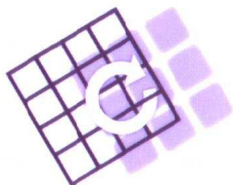


高职高专会计系列教材



# 基础会计

蒋泽生 编著



高职高专会计系列教材



# 基础会计

蒋泽生○编著

## 图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/蒋泽生编著

北京: 中国人民大学出版社, 2004

(高职高专会计系列教材)

ISBN 7-300-05780-2/G · 1134

I. 基…

II. 蒋…

III. 会计学-高等学校: 技术学校-教材

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 072333 号

高职高专会计系列教材

### 基础会计

蒋泽生 编著

---

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

发 行 新华书店

印 刷 北京鑫丰华彩印有限公司

开 本 787×965 毫米 1/16 版 次 2004 年 7 月第 1 版

印 张 14.25 印 次 2004 年 7 月第 1 次印刷

字 数 260 000 定 价 16.00 元

---

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



## 总 序

当前,经济的发展已成为不可抗拒的世界潮流,经济信息渗透在社会生活中的方方面面,已成为在信息时代传播最广、最快的信息。而在这众多的经济信息中,起着基础、主干作用的是会计信息。会计是一种确认、计量和传递经济信息的方法,它对经济信息的反映具有连续性、系统性和完整性。面对复杂的经济事务,人们需要利用会计信息作出决策。会计人员能否提供真实、有用的会计信息,将直接影响经济决策的成败。

经济愈发展,会计愈重要。我国自改革开放以来,许多青年学子将会计专业作为他们的首选专业,许多大专院校纷纷开设会计专业以满足社会之需。同样,会计专业也是高职高专院校学生青睐的专业,会计课程成为许多高职高专学生必修或选修的课程。为了使高职高专学生学业有成,编写一套符合高职高专教育规律,适合高职高专教学对象的会计专业教材十分重要。

为了满足这一社会需求,中国人民大学出版社组织了这套高职高专会计专业教材的编写与出版。他们对这套教材进行了认真的规划。首先,集合了普通高等院校的专家学者、高职高专院校经验丰富的教师、高职高专教育的管理者、资深的教材编辑工作者等各方人才,结合教育部《高职高专教育会计专业人才培养方案》,进行了多次研讨、论证,对这套教材的选题、体系、内容、风格等诸多方面提出了许多建设性的意见。其次,挑选了一批优秀的作者担任本套教材的主编和参编。

这套教材具有以下几个特点：

1. 突出高职高专教育实践性的特点，不拘泥于学科、学术的理论性、完整性。
2. 深入浅出，适度够用，可教可读，不是于板着面孔的学院式大部头教科书。
3. 内容丰富而精练，并不因强调易读而成为俗浅的丛书。
4. 严谨的科学性与形式的灵活性自然地融于书中。

中国的强盛，需要各类人才。高职高专教育，将培养出大量国家建设广泛需要的操作型人才。这套教材的出版，将为我国的高职高专会计专业教育，为我国的会计工作实践提供服务平台。

**陈兴滨**

2004年3月6日于中国人民大学

## 前 言

《基础会计》是学习会计学的入门课程，主要介绍的是会计及会计核算的基础知识，包括会计事项的确认、计量、记录和报告的基本原理与方法。编写本书的目的是：

——培养读者运用会计理论思维的能力，提高读者对经济活动信息读、写的综合技能；

——培养读者在经济活动中，运用会计方法分析问题和解决问题的实际能力；

——鼓励读者运用会计理论知识，探讨经济活动中大量存在的资产、负债和所有者权益的相关问题，培养他们的创造性、责任感和认真精神。

本书在编写过程中，注意吸收众家之长，同时结合最新会计理论的探讨，遵循循序渐进的原则，强调会计基础知识的掌握和会计核算方法的应用。在编写上作者遵循了这样的逻辑思维：

第一，将会计在经济活动中的职能作用摆在首要位置，使初学者能够在领会它的同时，认识到它的作用。同时，将其核算内容、目标与方法告之读者，使读者能够很快了解与认识会计在经济活动中的重要作用，从而使读者愿意去学习会计知识，掌握会计方法。

第二，将会计核算中应用的借贷记账法的基本原理作了较为详尽的阐述，使初学者能充分认识和基本掌握会计核算的主要方法，从而为进一步学习和掌握会

计理论打下良好的基础。

第三，以企业在经济活动中涉及的主要经济业务来说明借贷记账法的运用，如资金的筹集、物资的采购、产品的生产与销售、利润的形成与分配等，使初学者能够运用借贷记账法对企业经济活动的会计事项进行简单的会计核算，提高其学习兴趣，巩固其掌握的会计核算方法。

第四，介绍应用借贷记账法形成的日常会计信息资料的特定载体——会计凭证与账簿，使初学者了解在借贷记账法下会计信息资料的记录、整理与其他方法的不同点，以及与会计信息载体之间的内在联系，从而使初学者掌握运用会计凭证、账簿，记录和整理会计信息的能力。

第五，介绍会计作为企业的一种管理活动贯穿于整个生产经营之中，同时，会计还需将经营管理活动的信息经过加工、整理、汇总、综合后形成会计报告，提供给相关的信息使用者。会计报告的基本形式是表格，故又称其为会计报表。通过基本会计报表的介绍，使初学者认识和了解会计报表，并能够运用一定的会计核算形式编制简单的会计报表，看懂经济活动中的会计报告，借以分析简单的经济活动。

由于本书定位在“入门”与“能力培养”上，因此，在编写过程中，删减了偏深的理论论证和繁琐的理论推导，突出了会计实务和会计技术方法的应用；强调了对象的针对性与广泛的适用性；在原理与概念的阐述上，力求简洁明了，深入浅出，便于初学者理解和自学。

本书在编写过程中得到了众多专家学者与同仁的帮助与指导。首先应感谢朱小平教授、林钢教授、杨有红教授和马元驹教授提供的专业意见和指导；其次应感谢牛惠教授、艾大力副教授和王秀萍副教授给予的大力支持；最后，应感谢我的妻子李玉洁在资料整理、文字录入、书稿校对等大量工作中的默默劳作与无私奉献。正是由于他们的支持，本书才得以顺利完成。

尽管本书已经出版，但是，一则成书时间紧迫，二则会计改革措施不断出台，书中疏漏与错误在所难免，我衷心地希望读者能把对此书的批评与建议不吝指出，以便修订。

编者

2004.4

## 目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计的含义与基本职能	(1)
第二节 会计内容与目标	(5)
第三节 会计核算的基本前提与一般原则	(8)
第四节 会计核算基本方法	(15)
本章小结	(18)
重点概念	(19)
学习方法提示	(19)
思考与练习	(20)
第二章 会计要素与会计基本等式	(22)
第一节 会计要素	(22)
第二节 会计基本等式	(26)
本章小结	(31)
重点概念	(31)
学习方法提示	(32)
思考与练习	(32)



<b>第三章 会计科目与账户</b> .....	(36)
第一节 会计科目 .....	(36)
第二节 会计账户 .....	(39)
本章小结 .....	(42)
重点概念 .....	(42)
学习方法提示 .....	(42)
思考与练习 .....	(43)
<b>第四章 复式记账与借贷记账法</b> .....	(46)
第一节 复式记账法 .....	(46)
第二节 借贷记账法 .....	(47)
本章小结 .....	(62)
重点概念 .....	(63)
学习方法提示 .....	(63)
思考与练习 .....	(64)
<b>第五章 会计凭证</b> .....	(68)
第一节 会计凭证的意义及种类 .....	(68)
第二节 原始凭证的填制与审核 .....	(75)
第三节 记账凭证的填制与审核 .....	(78)
第四节 会计凭证的传递与保管 .....	(82)
本章小结 .....	(84)
重点概念 .....	(84)
学习方法提示 .....	(84)
思考与练习 .....	(85)
<b>第六章 会计账簿</b> .....	(89)
第一节 会计账簿的意义及种类 .....	(89)
第二节 会计账簿的设置与登记 .....	(92)
第三节 总分类账与明细分类账的平行登记 .....	(99)
第四节 登记账簿与更正错账规则 .....	(103)
本章小结 .....	(107)
重点概念 .....	(108)

学习方法提示·····	(108)
思考与练习·····	(108)
<b>第七章 财产清查·····</b>	<b>(112)</b>
第一节 财产清查概述·····	(112)
第二节 财产清查的步骤与方法·····	(116)
第三节 财产清查结果的处理·····	(121)
本章小结·····	(124)
重点概念·····	(125)
学习方法提示·····	(125)
思考与练习·····	(126)
<b>第八章 会计报表·····</b>	<b>(129)</b>
第一节 会计报表概述·····	(129)
第二节 资产负债表·····	(132)
第三节 利润表·····	(137)
第四节 现金流量表·····	(139)
第五节 附属会计报表及财务情况说明书·····	(141)
本章小结·····	(142)
重点概念·····	(143)
学习方法提示·····	(143)
思考与练习·····	(144)
<b>第九章 会计核算程序·····</b>	<b>(148)</b>
第一节 会计核算程序概述·····	(148)
第二节 记账凭证核算程序·····	(149)
第三节 汇总记账凭证核算程序·····	(173)
第四节 科目汇总表核算程序·····	(178)
本章小结·····	(181)
重点概念·····	(183)
学习方法提示·····	(183)
思考与练习·····	(183)

<b>第十章 会计工作组织</b> .....	(186)
第一节 会计工作组织的意义和原则.....	(186)
第二节 会计机构.....	(189)
第三节 会计人员.....	(190)
第四节 会计法规.....	(193)
第五节 会计电算化.....	(195)
本章小结.....	(198)
重点概念.....	(199)
学习方法提示.....	(199)
思考与练习.....	(199)
<b>思考与练习参考答案</b> .....	(201)
<b>参考文献</b> .....	(217)

# 第一章

## 绪论

朋友，你想总结你的经济工作吗？你想提高你的经济效率吗？你想报告你的经济成果吗？你想使你的经济活动更富有创造性吗？那么，最初、最基础的工作就是记录、核算你所做过的工作，然后将其进行整理、归纳与分析，并从中找到你创造性工作的新起点。其实，对于全社会来说，经济活动中更普遍、更大量的创造性活动，还是表现在实物资料生产过程中的信息量的增值，如能耗、时耗、成本的降低，以及社会产品不断、迅速、大量的更新。而这些都需要了解和认识会计。

### 第一节 会计的含义与基本职能

#### 一、会计的含义与特点

##### (一) 会计的含义

会计是伴随人类生产实践而产生的一种管理活动。物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础，在任何社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，生产出尽可能多的劳动成果。为此，就必须采用一定的方法对生产活动进行管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，以了解生产活动

的过程和结果，并将劳动耗费和劳动成果进行比较和分析，以便采取措施，使产出大于投入。会计正是为适应加强经济管理、提高经济效益这种客观需要而产生、发展起来的。会计作为一种经济管理活动，已有几千年的历史。随着社会生产的不断发展，会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。

商品货币经济的兴起，使生产日益社会化，商品生产者之间的经济往来日趋广泛和复杂，人们对会计的要求也就越高，会计也因此而有了很大发展。它不仅要记录生产活动中的耗费和成果，登记各种财产物资的收支，而且还要连续、系统地核算生产的全过程；不仅要经济活动进行日常的计算、记录和定期的综合，而且还要对经济活动进行有效的控制；不仅要记录和反映经济活动中人与物的关系，而且还要反映经济活动中人与人之间的关系。同时，由于一切商品的交换都要用货币来进行，劳动耗费、劳动成果等的价值形式，也只有运用货币量度才能进行综合计算和记录。基于这样的要求，会计也就逐渐地以货币作为主要计量单位来综合、连续、系统、完整地反映和监督各项经济活动。

随着商品经济的进一步发展，生产的高度社会化，生产者与经营者的分离，经济活动越来越复杂，市场竞争越来越激烈，加强对经济活动的控制，以提高经济效益，已成为对会计的客观要求。会计不仅要综合、连续、系统、完整地反映和监督各项经济活动，而且要在此基础上，对经济活动进行有效的控制。会计的领域越来越广阔，从事后的记账、算账，发展到预测经济前景、参与经营决策、制定计划（或预算）、进行事中控制、分析经济效果、考核工作业绩等，会计工作已渗透到生产技术的各个领域和经营管理的各个环节。会计的这种发展和变化，使其与整个经济管理紧密地结合在一起，成为经济的一个重要组成部分。

历史实践证明，经济越发展，会计越重要。正像马克思所阐述的：生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要，因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。

在社会主义市场经济条件下，必须按价值规律的要求，最大限度地讲求经济效益。就行政事业单位来说，它要运用会计来反映和监督预算执行情况，贯彻艰苦创业、勤俭节约方针，充分发挥资金使用的经济效益和社会效益，积极促进事业计划和行政机关任务的圆满完成。而企业是自主经营、自负盈亏、独立核算的社会主义商品生产和经营单位，它要以自身的收入来抵补支出并取得盈利。因此，它必须借助于会计，对其日常发生的费用、成本和收入成果，随时加以计

算、记录；利用会计提供的信息，通过分析和总结，对过去的经济活动进行考核评价，以便发现问题，改进工作；对当前的经济活动进行控制，使其按预定的目标进行；对未来的经济活动进行预测、决策，用最少的资金占用和劳动耗费，获得最大的经济效益。由此可见，无论是微观经济管理还是宏观经济调控都离不开会计。

综上所述，我们可对会计作如下定义：现代会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要计量单位，利用专门方法，对单位的经济活动进行综合、连续、系统、完整地核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测、决策，制定计划（或预算）和控制，以提供经济信息和提高经济效益的一种管理活动。

## （二）会计的特点

从以上会计的定义中可以看出，现代会计具有以下两个突出的特点。

### 1. 以货币作为主要计量单位

会计需要运用实物量度、劳动量度和货币量度三种计量单位，来核算实物和劳动的占有量和消耗量及其价值。实物量度是为了核算各种不同物资的实物数量而采用的，如材料多少公斤，机器多少台等，它对于提供经营管理上所需的实物指标，保护各种财产物资的安全、完整具有重要意义。劳动量度是为了核算经济活动中消耗的劳动量而采用的，如劳动了多少工日、工时，它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费。因此，凡是可以用实物量度和劳动量度来计算的，首先要通过实物量度和劳动量度来计算和记录，以便直接、具体地反映它们的占用和耗费等情况。但是，这两种计量单位都有一定的局限性，它们不能将各种不同质的事物进行综合计算和加总。例如，一台机器和一吨钢材，一个工时和一元现金，等等。货币量度是以一定的货币单位（如元）作为统一的计量标准，把不同质的事物综合地表现为统一的货币量，从而使它们能够在量的方面相互比较、计算和加总。因此，会计必须以货币为主要计量单位，才能对错综复杂的经济活动进行综合反映，从而提供经济管理所必需的各种价值指标。

### 2. 对经济活动的核算和监督具有综合性、连续性、系统性和完整性

所谓综合性，是指通过统一的货币量度对经济活动进行综合，以得到反映经济活动过程和结果的各项总括的价值指标。所谓连续性，是指对发生的各项经济业务，按其发生的时间顺序不间断地进行记录。所谓系统性，是指对发生的各项经济业务，进行科学地分类并进行相互联系的记录。所谓完整性，是指对发生的全部经济业务，都加以记录，没有遗漏。

## 二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能有很多，但其基本职能有两个：核算与监督。

马克思在《资本论》中把会计的基本职能概括为对生产过程的控制和观念总结。所谓“过程”，指的是社会再生产的全过程，就单位来说，就是整个经营过程；所谓“控制”，一般理解为监督；所谓“观念总结”，一般理解为“反映”或“核算”。

### （一）会计核算职能

会计核算职能是会计的首要职能，也是会计管理工作的基础。会计以其特有的专门方法，按照一定的程序，对经济活动中发生的能以货币反映的各项经济业务（如款项的交拨和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权、债务的发生和结算；基金的增减和经费的收支；收入、费用、成本的计算；财务成果的计算和分配等）进行记录、计算、分类、整理和汇总，通过各种综合性的核算指标，反映经济活动的过程和结果，为人们核算经济效果，考核评价、控制和规划经济活动提供科学的依据。这些活动就是人们通常所说的记账、算账和报账。通过会计核算，能够综合、连续、系统、完整地记录和反映经济活动情况，为经济管理提供可靠的会计信息。

会计核算的基本特点是：

- （1）主要是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录和报告；
- （2）运用的是一种专门核算方法；
- （3）具有连续性、系统性、综合性和完整性。

### （二）会计监督职能

会计的监督职能是指会计能够按照规定的标准和要求，利用会计资料和信息，对经济活动进行指导、控制和调节，以达到预期的目标。任何单位的经济活动，都是按照一定的目的要求进行的，为了使经济活动符合规定的要求，达到预期的目的，必须实行会计监督。

会计监督主要依据党和国家的有关方针、政策、法令、制度、计划和财经纪律来进行。首先，对于未来经济活动的计划、方案，要从考核经济效果出发，审查其是否可行，并提出合理化建议，进行事前监督。其次，在反映各项经济活动的同时，审查各项经济活动的真实性、合法性和合理性。对于违反政策、法令、制度和计划管理的各项经济活动，要加以限制或制止，以促进增产节约、增收节支，进行事中监督。最后，对于会计核算所反映的经济活动情况以及有关资料加以检查、分析，总结经验，发现问题，提出改善经营管理的建议，促使有关部门

采取措施，调整经济活动的进程，以便进行事后监督。

会计监督的基本特点是：

(1) 是一种对经济活动全过程的经常性监督，包括事前监督、事中监督和事后监督；

(2) 是以法律、法规和制度为依据的监督；

(3) 是对单位达到预期目标的监督。

会计核算职能和会计监督职能既有区别又紧密联系。会计核算职能，主要是反映经济活动情况，为经济管理提供资料、信息；会计的监督职能则是利用会计资料和信息，对经济活动加以指导、控制和调节。核算是会计监督的基础，只有正确地核算，会计监督才能有真实可靠的数据；会计监督是会计核算的继续和深化，只有在监督中核算，才能提供真实可靠的数据。会计核算和监督职能密切结合，相辅相成，成为一个不可分割的整体。因此，只有把核算职能和监督职能有机地结合起来，才能充分发挥会计在维护国家财政制度和财务制度、保护社会主义的公共财产、加强经济管理、提高经济效益中的作用。

必须指出，会计职能是随着生产的发展和经济管理的需要不断发展和完善的。社会发展到今天，经济活动越来越复杂，会计职能的内涵和外延也在发生变化，会计职能的具体内容也将有所发展和丰富。例如，会计在经济管理中，从事后反映发展到事前预测和可行性分析，从事后监督发展到事前、事中监督等。前面谈到的核算和监督，都包括了对过去、现在、将来的核算和监督，这实际上早已突破了传统的核算和监督职能的范围，它包括了对经济活动的反映和监督，对经济效果的核算和分析，对经济前景的预测和对经营决策的参与，等等。

## 第二节 会计内容与目标

### 一、会计内容

会计内容是会计核算和监督的客体，具体地讲就是会计工作的对象。

在社会再生产过程中，由于会计是利用货币计量生产过程中的经济活动并进行核算和监督的一种管理活动，因此，社会再生产过程中发生的、能够用货币表现的经济活动就是会计工作的主要内容。从宏观经济来说，社会再生产过程包括国民经济整个体系，这表现为国民经济总体的资金运动是社会会计的内容；从微观经济来讲，社会再生产的资金运动，实际上是通过国民经济各部门、各地区、各单位的经济活动来体现的，具体地讲，就是在各个企业、行政事业单位中进行的，因此就构成了企业、行政事业单位会计的内容。



行政单位主要指国家政府机关部门，其费用开支主要由国家财政预算拨款。行政单位会计一方面按财政预算从国家财政取得资金，包括财政拨款和财政核拨的预算外资金收入等，另一方面又按财政预算以货币资金的方式支付各项费用，包括经常性支出和专项支出。行政单位会计编制本单位预算、决算草案，组织和监督本单位预算的执行，定期向上级单位报告预算执行情况。预算资金的收支核算与监督是行政单位会计的主要内容。

事业单位是指国家发展文化、教育、科学、卫生、体育和广播事业的单位。我国国有事业单位的会计组织系统分为主管会计单位、二级会计单位和基层会计单位。各级会计单位实行独立核算，下级单位向上级单位领报经费，实施预算管理。各级事业单位会计根据预算年度收入增减因素和措施，编制收入预算，包括财政补助收入、上级补助收入、事业收入、经营收入、附属单位上交收入和其他收入；同时根据事业支出需要，测算编制支出预算，包括事业支出、经营支出、对附属单位补助支出和上缴上级支出等。事业单位年度收入与支出相抵后余额是事业单位的结余。事业单位各类收入、支出和结余的核算与监督是事业单位会计的主要内容。

企业是国民经济中进行扩大再生产，以盈利为目的的基层单位。企业开展生产经营活动有赖于一定的物质基础（经济资源），企业从不同渠道筹集资金，购置相关生产资料，通过生产经营活动形成劳动产品，通过销售劳动产品与劳务取得销售收入，通过收入与费用成本的配比形成企业利润。企业筹集资金形成的资产与负债，运用资产进行生产经营活动发生的费用与成本，通过产品销售取得的收入和形成的利润，以及最终形成的权益，是企业会计核算的主要内容。

会计是由生产和经济的发展所推动的。20世纪以来，随着生产社会化程度的日益提高，生产力的迅猛发展，市场竞争的日趋激烈，会计工作的内容由初始的计量、记录，核算经济活动，向经济预测、参与决策、规划未来、控制与评价经济活动方面拓展。至此，传统的会计又可划分为两大类，即以为外部提供会计信息服务为主的“财务会计”和以为企业内部管理服务为主的“管理会计”。

财务会计是传统会计的继续和发展，主要是核算企业的财务活动。财务会计通过记账、算账和报账，将企业的财务信息通过编制的财务报表提供给外部与该企业有经济利益的集团及个人。因此，记账、算账和报账，以及核算资金、费用和损益是财务会计的主要内容。

管理会计是从传统会计系统中分离出来的，主要侧重于对企业的经济活动进行预测、确定较优经营和投资方案、分析差异原因、控制经营成本、对经济活动业绩进行考核和评价等。因此经营预测、决策分析、全面预算、责任会计和成本