

现代远程教育系列教材
教育部2007年度国家精品课程



. esp. com . cn

基础会计

(第四版)

张捷 编著

 经济科学出版社

现代远程教育系列教材

基础会计

(第四版)

张 捷 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/张捷著. —4 版. —北京: 经济科学出版社,
2009. 3

(现代远程教育系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7995 - 9

I. 基... II. 张... III. 会计学 - 远距离教育 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 026963 号

责任编辑: 范 莹

责任校对: 杨晓莹

技术编辑: 董永亨

基础会计 (第四版)

张 捷 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191417 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

河北三佳集团装订厂装订

787 × 1092 16 开 33.25 印张 630000 字

2009 年 3 月第四版 2009 年 3 月第一次印刷

印数: 37001—46000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7995 - 9 定价 (含习题手册): 34.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

现代远程教育系列教材 编 审 委 员 会

主任委员：

阙澄宇 杨 青

委 员：（以姓氏笔画为序）

王立国	王来福	王绍媛	史 达	刘永泽
安福仁	李洪心	吴大军	张军涛	张树军
武献华	林 波	於向平	孟庆杰	赵大利
赵建国	姜文学	谢彦君		

总 序

随着知识经济和信息化时代的到来，终身学习成为社会大趋势，网络教育作为现代远程教育的一种先进模式正在成为人们终身学习的首选形式。

网络教育具有开放性、交互性、共享性、协作性、自主性等特点，突破了时间和空间的限制，使高等学校的优秀教育资源冲破校园围墙的限制，被更多的学习者共享。现代远程教育的“学习环境”，提供了学生自主构建知识的空间，帮助人们随时随地学习，实现了学生个体与群体的融合，从而满足了人们在校园外接受高等教育的愿望。

经历了近十年的光阴，现代远程教育已经发展到 67 所远程教育试点院校，学生近百万人。各高校网络教育学院结合财经、管理学科专业适合网络教育的特点，近年来推出了远程教育高等学历课程体系，最大限度地满足学生个性化自主学习的需要和社会对财经、管理人才的需要。为了确保网络教育质量，本着“我们的产品是教育服务”的宗旨，各高等学校网络教育学院正在努力建立标准化的网络教育管理系统，为学生提供全面周到的服务，建设有中国特色的一流网络大学。

网络教育的不断发展对网络学习教材建设提出新的挑战。如何在尊重传统教育的系统性的同时，在教材的内容上更能满足人们继续学习的需要，增强教材的实用性和适用性；在教材的表现

形式上更直观，更易理解，更便于自学，是我们正在努力解决的一个重大课题。为此，我们结合网络教学和课件的特点，组织具有丰富教学经验的老师编写了这套现代远程教育系列教材，尽力做到知识点明确，突出重点、要点，使之便于学生自学。同时，在教材内容上也更强调实用性和适用性，意在使这套教材既适用于现代远程教育学习者使用，同时也适合财经管理在校修学的学生和在职人员学习。

教材的改革是教育理念转变的结果，而教育理念的转变是一个长期而艰巨的过程。它不仅需要教师的努力，更需要广大学生和读者的积极参与。我们热切地希望读者对这套教材提出自己的意见和建议，使这套教材不断得以完善。

这套丛书的编写得到了经济科学出版社的大力支持。他们对此套丛书从选题策划到整体设计都提出了中肯的、有建设性的建议，并为其能够及时出版与广大读者见面付出了大量的、艰辛的努力，在此表示衷心的感谢。

现代远程教育系列教材编委会

杨 青

2003年9月

第四版修订说明

本教材自 2007 年初再版以后，形成了新的内容体系，比较及时的反映了我国会计改革的新进展。但随着我国经济体制改革的不断深入，在近两年中，情况又有了一些新的变化。这些变化主要有：《中华人民共和国企业所得税法》自 2008 年 1 月 1 日起施行；《中华人民共和国增值税暂行条例》自 2009 年 1 月 1 日起施行；财政部会计司编写组以《企业会计准则讲解 2006》为基础，进行了较为全面的梳理、补充和完善，于 2008 年 9 月出版了《企业会计准则讲解 2008》，使《讲解》内容更加完整、准确，更具有权威性。对于更好地实施会计准则，进一步提高会计信息质量，具有十分重要的指导意义。基于以上几个方面的重大变化，本教材现予再次修订。

本次再版仍延用了原教材的内容结构体系，保留了原教材的编写风格和体例。再版后的教材仍具有以下鲜明特色。

第一，体现全新的会计理念。《企业会计准则（2006）》的颁布和实施，以及《企业会计准则 2008》的再版等，不仅促进了我国会计管理模式的历史性变革，而且引起了会计理念的创新性转变。新准则中关于我国企业会计目标的定位，关于会计要素的确认和计量等一系列会计政策的规范，资产负债观的确立，会计信息质量要求的重新界定，以及相关会计概念的变化等，无不体现了我国会计理论研究的最新成果，标志着我国新的会计理念的形成。为此，在教材的本次修订中，对在第三版中补充的我国企业的会计目标、会计假设、会计信息质量要求等会计基本理论内容都予以了保留。对相关的会计概念做了进一步深透的阐述，在表述上也更加规范，更具有新意，例如，将原来“经济业务”的提法改为“交易或事项”，将原来“核算”的提法细化为会计确认、会计计量、会计计量和会计报告，将原来提供会计信息应遵循的“原则”一律改为会计信息质量的“要求”等。对交易或事项的账务处理与《所得税法》、《增值税暂行条例》、《企业会计准则》（2006）和《企业会计准则讲解 2008》

等的要求和规范进一步一致。以上这些修订充分体现本教材全新的会计理念。

第二,突出课程内容的重点。根据本教材前三版的使用情况和各方面的反馈意见,在第三版修订中使已经对教材内容体系的整体结构做了较大调整的基础上,本次修订又进行了必要的增补或删减。例如,会计确认、会计计量和会计报告的概念,会计要素的确认条件和计量属性,财务报表的列报要求等,都属于本课程的重点内容,对这些内容进行了必要的补充。此外,还补充了在交易或事项的账务处理过程中涉及的所得税、增值税方面在近年中有所变化的内容,以及材料采购计划成本法的新做法等方面的内容。不仅使教材的内容更加丰富,而且扩展了课程内容的广度,使学习者能够通过本课程的学习中获取更多新的知识。同时,对某些相对已经过时的内容,例如,关于会计的任务、主营业务利润和其他业务利润的计算方法等予以删除,使教材的内容更加精炼。在修订过程中,对原教材内容所进行的必要增补或删减处理,使本课程内容的重点更为突出。

第三,注重内容的形象化描述。本教材编写体例的新颖之处在于图文并茂,形象直观,以图释文,通俗易懂。依据教材内容所设计的课件更能充分地体现以上鲜明特色。但要达到这样的预期,往往是要下一番苦功的,尽管如此,有时也难尽如人意。因而,对既有的设计方案也有重新思考并不断加以完善的过程,对一些新的内容更有精心加工并设计新的模型的必要。为此,在本次教材修订中,对原来所设计的一些模型进行了相应修改,补充了原教材中所没有的部分图示或图表,对所表述的内容进行了更为直观的形象化描述,使模型这种直观易懂的形式能够更加贴切的体现所描述的内容实质,为学习者理解和把握所学内容提供了更为有利的条件。此外,借此次修订机会,对原教材中存在的一些不正确的提法、文字错误和版面编排等方面的问题等也进行了订正,使之更加准确和完善。

经过多年努力,《基础会计》已经形成了纸介教材、操作与习题手册、网上PPT课件和网上视频课件等完善的课程资源。因此,对本教材内容的学习应充分利用以上这些有利条件,将对教材的阅读与视频课件的收看有机结合,将对课程内容的学习与习题的程朱理学有机结合。只有这样,才会收到预期的理想学习效果。需予说明的是:该教材本次修订的内容有些已经在本人于2007年8月录制的《基础会计》视频课件(现代远程教育用)中有所体现,可相互对照学习。

《基础会计》教材自2003年出版以来几易其版,教材的编写质量已经得到了社会上的广泛认可。2006年,该教材荣获辽宁省哲学社会科学优秀成果奖(辽宁省首届政府奖);2005年,本人根据该教材设计开发的课件荣获辽宁省优秀教学成果奖;2007年,本人主讲的该课程(现代远程教育)被教育部评定为国家级精品课程。本人深知,这些优异成果的取得虽与个人的辛勤努力分不开,但更离不开来自各方面的关心与厚爱。特别是自本教材第二版修订以来,得到了经济科学出版社编辑范莹同志

的精心指导和热情鼓励；校内外从事该课程教学工作的同行们在给予勉励的同时，也提出了宝贵的修改建议；有些学生在学习过程中也就教材中存在的问题及时提出了反馈意见。借本次教材再版的机会再次表示衷心谢意！同时，也欢迎随时进行交流和沟通。我的电子邮箱是：zhangjie@dufe.edu.cn。

张捷

2009年2月于大连

目 录

第一章 总论	1
1.1 会计的产生与发展	1
1.2 会计的含义与会计对象	4
1.3 会计目标与会计假设	9
1.4 会计信息的质量要求	14
1.5 会计核算方法	20
本章小结	24
思考题	25
第二章 账户设置	27
2.1 会计要素与会计等式	27
2.2 会计科目与账户设置	50
本章小结	60
思考题	61
第三章 复式记账	62
3.1 复式记账原理	62
3.2 借贷记账法	64
3.3 账户的平行登记	77
本章小结	84
思考题	85
第四章 会计凭证	86
4.1 会计凭证的作用与种类	86

4.2	原始凭证	103
4.3	记账凭证	105
4.4	会计凭证的传递与保管	112
	本章小结	114
	思考题	115
第五章	会计账簿	116
5.1	账簿设置的意义与种类	116
5.2	账簿的格式与登记方法	120
5.3	账簿的登记规则与错账更正	128
5.4	结账与对账	138
5.5	账簿的更换与保管	147
	本章小结	148
	思考题	149
第六章	制造业企业主要交易或事项的核算	150
6.1	制造业企业的主要交易或事项	150
6.2	制造业企业的会计处理基础	152
6.3	资金筹集过程交易或事项的核算	168
6.4	供应过程交易或事项的核算	175
6.5	生产过程交易或事项的核算	193
6.6	销售过程交易或事项的核算	209
6.7	其他业务收支与投资收益的核算	222
6.8	期间费用与营业外收支的核算	227
6.9	利润形成与利润分配的核算	232
	本章小结	246
	思考题	248
第七章	成本计算	249
7.1	成本计算的意义与原理	249
7.2	成本计算的一般程序	255
7.3	制造业企业的成本计算	257
	本章小结	268
	思考题	269

第八章 财产清查	270
8.1 财产清查的意义与种类	270
8.2 存货的盘存制度	273
8.3 财产清查的内容与方法	285
8.4 财产清查的结果与处理	292
本章小结	302
思考题	304
第九章 财务会计报告	305
9.1 财务会计报告的作用与种类	305
9.2 资产负债表的编制	313
9.3 利润表的编制	326
本章小结	335
思考题	336
第十章 会计核算组织程序	338
10.1 会计核算组织程序概述	338
10.2 记账凭证核算组织程序	342
10.3 汇总记账凭证核算组织程序	345
10.4 科目汇总表核算组织程序	355
10.5 日记总账核算组织程序	360
本章小结	364
思考题	365

第一章 总 论

学习目标

本章主要介绍会计基本理论的有关内容。通过学习,应了解会计产生和发展的大体历程,明确会计与社会环境特别是其与经济环境之间的密切关系;理解会计的基本含义,了解会计核算对象的基本内容;理解会计目标和会计假设的内容及其意义;理解对会计信息质量的要求;初步了解会计的基本方法。

关键词

会计 会计对象 会计目标 会计假设 会计主体 会计确认 会计计量
会计记录 会计报告 持续经营 会计分期 货币计量 可靠性原则 相关性原则
可理解性原则 可比性原则 实质重于形式原则 重要性原则 谨慎性原则
及时性原则 账户设置 复式记账 会计凭证 登记账簿 成本计算 财产清查
财务会计报告

1.1 会计的产生与发展

1.1.1 会计的产生及其发展阶段

会计是适应人类对生产经营活动管理的需要而产生的。在世界各国,由于经济发展的历史不尽相同,会计产生的时间也先后有别。一般认为,会计产生至今已有三千余年的历史,此前,它经历了一个漫长的孕育时期。

会计的发展经历了古代会计、近代会计和现代会计三个重要阶段,见图1-1。

1. 古代会计

古代会计是指从奴隶社会至封建社会时期的会计,以会计机

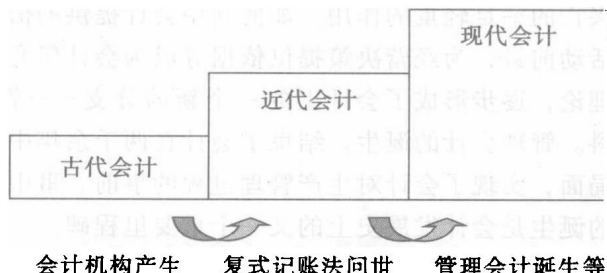


图1-1 会计发展的三个阶段

构的产生和会计专职人员的出现等为主要标志。会计是社会经济发展到一定阶段的产物。据史料记载,我国的会计就产生于距今三千多年以前的西周时期。当时的王朝中就已经设立了相应的会计管理机构,设立了司会、大宰和小宰等官职来掌握国家和地方的“百物财用”。我国“会”与“计”二字的合用也是从那个时候才开始的。

古代会计既是会计的开创阶段,也是会计取得长足进步的阶段。但与今天的会计相比,当时的会计还显得非常简单、粗糙。比如,从记录会计事项的方法来看,所采用的单式记账法还不够严密,也不够科学;所采用的计量单位比较单一,还不够多样化,是以实物量作为主要计量单位,而不是以货币作为主要计量单位等。

2. 近代会计

近代会计是指15世纪以后的会计,以复式记账法的诞生为显著标志。在古代会计后期,对复式记账法的探索进入了一个重要阶段。我国的会计先辈们在唐宋时期创建的“四柱结算法”,在明末清初创立的“龙门账”等,都充分体现了复式记账的原理,是世界会计发展史上的杰作。在国外,公元13世纪前后,以意大利为中心的欧洲成为产业经济的先导,经济贸易的发达以及资本借贷业务的兴起,为复式记账法的探索提供了有利的经济环境条件。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利总结了在民间已经流行了二千余年的借贷记账法,并将其写入了他的数学著作《算术、几何、比及比例概要》,标志着记账方法由单式记账法向复式记账法的历史性转变,是会计发展史上第一个重要的里程碑。

3. 现代会计

现代会计一般是指20世纪50年代以后的会计,以管理会计的形成并与财务会计分离为标志。随着第二次世界大战的结束和科学技术的发展,凸显了科学管理对企业兴亡的举足轻重的作用。如何利用会计提供的信息分析企业经营活动现状,预测经营活动前景,为经营决策提供依据等成为会计研究的重要课题。人们运用现代管理科学理论,逐步形成了会计上的一个新的分支——管理会计,并逐步成为一门独立的学科。管理会计的诞生,结束了会计在两千余年中只是对经济活动处于事后反映的被动局面,实现了会计对生产管理过程的事前、事中和事后的主动控制和管理。管理会计的诞生是会计发展史上的又一个重要里程碑。

现代会计时期是会计发展最为迅速的时期。一方面,原有的财务会计、管理会计的理论与方法体系不断完善,形成了完整的会计学科体系;另一方面,由于社会经济

小知识

据有关资料记载,《算术、几何、比及比例概要》是意大利的数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的世界第一部关于复式簿记的著作。1494年11月10日在意大利的威尼斯出版。它由五部分组成:(1)算术和代数;(2)商业算术的运用;(3)簿记;(4)货币和兑换;(5)纯粹和应用几何。该书的出版,开创了会计历史的新纪元。卢卡·帕乔利因此被誉为“近代会计之父”、“近代会计的奠基人”。

环境变化的巨大影响，特别是从20世纪70年代起，世界市场一体化进程加快，科学技术的发展促进电子计算机等现代化技术手段在会计工作中的普及和应用，为会计的发展提供了强大的动力。在市场经济已经成为当今世界发展潮流的新的历史时期，作为“世界商业语言”的会计必将会有一个更快的发展。

1.1.2 会计与社会环境

会计的产生和发展与其所处的社会环境有着密切的依赖关系。这些社会环境包括：社会经济环境、政治环境、教育环境和科技环境等。会计与社会环境的关系见图1-2。

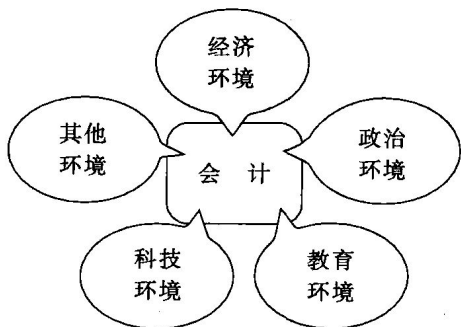


图1-2 会计与社会环境的关系

在以上各种社会环境中，经济环境对会计的发展具有决定性作用。实践表明：会计是社会经济发展到一定历史阶段的产物。它是适应生产和经济管理的需要而产生的，又是随着经济的发展而不断发展的。以我国为例，从20世纪80年代实行改革开放战略，传统的计划经济体制逐步向社会主义市场经济体制转变，推动了我国经济以世人瞩目的速度蓬勃发展。在社会经济环境的渐变过程中，作为经济管理活动须臾不可离开的会计必须进行与之相配套的一系列改革。我国从1985年颁布《会计法》，1991年出台《企业会计准则》，2000年制定全国统一的《企业会计制度》，到2006年颁布并形成我国完善的企业会计准则体系，都是我国经济体制改革的不断深入发展所推动的结果，是促使我国传统的会计管理模式不断适应经济发展的需要所采取的举措。由此可见，经济环境的变化，对会计的发展具有巨大的促进作用。当然，从另一方面看，会计的发展也会反作用于经济环境，对经济的发展产生有力的推动作用。正如马克思在一百多年前所指出的那样：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（可理解为现在的会计，编者注）就越是必要”。^① 马克思这段对会计重要作用的精辟论述，在现代可理解为：社会越发展，经济越发展，会计越重要。我国经济、会计法律法规体系的不断完善，会计信息质量的不断提高，对促进我国经济的发展同样会产生越来越重要的作用。

此外，会计的发展也同样会受到其所处的政治环境、教育环境和科技环境等方面的影响。政治环境的改善能够为会计的发展提供宽松的氛围，教育事业特别是财经教

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

育事业的发展能够为会计的发展提供源源不断的人才资源,科技的发展能够为会计的发展提供新的技术,促进会计手段的变革等。

1.2 会计的含义与会计对象

1.2.1 会计含义

会计的含义,即回答什么是会计?在我国,“管理活动论”和“信息系统论”是两种比较有代表性的观点。

1. 管理活动论

这种观点认为:会计是以货币为主要计量单位,利用一系列会计方法,对社会再生产过程中的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,旨在提高经济效益的一种价值管理活动。该定义体现了会计的四个本质特征:

(1) 管理职能。会计具有核算与监督两种基本职能。会计的职能即会计在经济管理活动中所具有的功能,会计主要是通过核算和监督两种基本职能的发挥而对交易或事项进行管理。核算的职能是指会计对客观交易或事项的表述和价值数量上的确定与报告。即人们通常所说的记账、算账和报账,包含了会计确认、计量、会计记录和报告的全过程。监督职能是指对交易或事项的合理性、合法性和有效性进行的审查。预测职能、决策职能、分析职能和检查职能等是会计基本职能的发展和延伸。

(2) 管理形式。会计主要以价值形式进行管理。

当经济活动发生以后,在会计上总是要采用一定的计量形式对其进行计量和记录。比如可以采用货币计量,也可以采用实物计量。在会计核算中所采用的主要是货币计量形式,这是会计管理活动区别于其他管理活动的一个十分重要的特点。

(3) 管理特点。会计具有连续性、系统性、全面性和综合性管理特点。连续性是指会计要按照交易或事项发生的时间顺序连续进行记录。系统性是指会计对于所要反映的交易或事项应采用一定方法分门别类地进行记录。全面性是指会计对应予反映的交易或事项内容要毫无遗漏地进行记录。综合性是指会计对应当反映的交易或事项内容主要采用货币作为统一计量尺度进行计量和记录,使反映的内容更加具有综合性和可比性。



小资料

什么叫交易或事项?

就企业而言,交易是指某一企业与其他企业或与其他部门之间所发生的经济往来活动。如企业购买材料并向销售企业支付货款等;事项一般是指某一企业内部发生的经济活动。如用购买的设备和材料进行产品生产等。

1.2 会计的含义与会计对象

(4) 管理属性。会计与生产力等相联系的是自然属性；会计与生产关系相联系的是社会属性。自然属性是指会计反映的各种经济组织的交易或事项是生产力、生产技术和社会化大生产相统一的过程。社会属性则是指会计所反映的交易或事项实质上体现着企业与企业之间、企业与投资者之间和企业与职工之间等方面的社会联系。会计在反映交易或事项的同时，也反映了各个经济组织之间以及经济组织内部有关方面的经济联系，体现了一定的生产关系。

2. 信息系统论

这种观点认为会计是一个经济信息系统。主要从以下两个方面对会计进行了定义：

(1) 会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。信息系统论的观点是根据系统论理论，将会计信息系统看成是一个经济组织全部经济管理系统的一个组成部分。并且强调会计所提供的信息是以财务信息为主的经济信息。

(2) 会计的目标是向预定的信息使用者提供他们所需要的信息。根据信息使用者的不同，这种观点又将会计信息系统划分为两个部分：以企业外部信息使用者（如投资者、债权人等）为目标提供信息的系统，是财务会计信息系统；以企业管理层为目标提供信息的系统，称为管理会计信息系统。

1.2.2 会计对象

1. 会计对象的一般概念

会计对象即会计所核算和监督的内容。一般说来，会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。

这里所说的资金是指处于社会再生产过程中的各个经济组织所拥有的财产物资的货币表现。拥有和控制一定数量的资金是各个经济组织开展其经济活动的必要条件。随着经济活动的进行，这些资金会处于不断的运动和变化之中。在会计上把凡是能够用货币表现的交易或事项统称为资金运动。对会计对象的一般概念可结合图 1-3 加深理解。

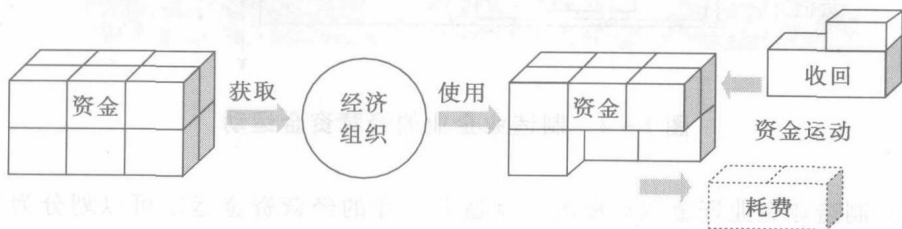


图 1-3 会计对象一般概念