

高等院校商学院系列教材

GaoDeng YuanXiao ShangXueYuan XiLie JiaoCai

基础会计

JICHU KUAJJI

杨荣本 耿喜华 / 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

高等院校商学院系列教材

第2版 (9787040259000) 目次

出版说明 (9787040259000) 第一章 绪论 (9787040259000)

第二章

第三章 会计核算的基本前提和一般原则 (9787040259000)

第四章 资产 (9787040259000)

基础会计

第五章 负债 (9787040259000) 第六章 所有者权益 (9787040259000)

杨荣本 耿喜华 主编

孙海涛 副主编

会计基础

第一章 绪论 (9787040259000)

第二章 会计核算的基本前提和一般原则 (9787040259000)

第三章 资产 (9787040259000)

第四章 负债 (9787040259000)

第五章 所有者权益 (9787040259000)

第六章 收入 (9787040259000)

第七章 费用 (9787040259000)

第八章 利润 (9787040259000)

第九章 会计报表 (9787040259000)

第十章 会计实务 (9787040259000)

第十一章 会计职业道德 (9787040259000)

第十二章 会计电算化 (9787040259000)

第十三章 会计档案 (9787040259000)

第十四章 会计法律责任 (9787040259000)

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/杨荣本, 耿喜华主编. —北京: 经济科学出版社,
2009. 2

(高等院校商学院系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7921 - 8

I. 基… II. ①杨…②耿… III. 会计学 - 高等学校 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 015063 号

责任编辑: 聂惠琴 文远怀

责任校对: 张长松

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

基础会计

杨荣本 耿喜华 主编

孙海涛 副主编

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: 88191217 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 19.75 印张 410000 字

2009 年 2 月第 1 版 2009 年 2 月第 1 次印刷

印数: 0001 — 5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7921 - 8 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

商学院系列教材编审委员会

教材审定委员会

主任：赵铁军 张 健
委员：刘继明 王在泉 王军英 马洪洲
马 莉 叶 林

教材编写委员会

主任：杨荣本
副主任：王曙光 杨成文
委员：刘 瑛 孙海涛 薄建奎 刘成立
陈英毅 刘占军 乐国林 郝二虎

总序

进入 21 世纪以来，我国市场经济发展迅速，资本市场不断发展壮大，高等教育要以市场需求为导向，面向大众教育，转变教育思想，更新教育观念，就要制定好各专业的培养方案，优化课程体系，配备相应的教材。我们在第一批系列教材使用近 10 年以来，根据更新教育观念的要求，积极探讨培养商学院各专业人才的培养目标、定位与培养模式，又一次修订了会计学、财务管理、市场营销、电子商务、国际商务等本科专业的教学计划，在探索培养人才的新目标、新定位、新途径、新方法中，结合近几年的研究实践，编写了商学院第二套系列教材。

在高等教育改革中，普遍达成的共识是注重学生创新能力的培养，推行素质教育，体现“拓宽面向、加强基础、更新内容、系统优化、重视实践、淡化专业、提高素质”的思想。如何将创新思维、创新能力的培养按其形成的规律，由浅入深、由表及里，顺其逻辑递进的关系逐步融入教育教学活动中，是我们探讨的重点，并试图在编写的教材中有所体现。

这次系列教材有 13 本，其中包括《基础会计》、《会计理论》、《成本会计》、《纳税会计》、《消费者行为学》、《经济法》、《市场营销学》、《电子商务》、《管理学》、《财务管理》、《会计学》、《管理会计》、《网络营销》。待时机成熟时，再扩充其他有关的教材。

在编写过程中，我们试图探讨国际惯例与现行规制趋同、规范理论、实证理论与管理实践需要的协调，立足国内，吸收国际上的新理

论、新方法，兼顾稳定性与前瞻性，编写出既有自身特色又适应社会主义市场经济培养人才需要的商学院系列教材。

在本系列教材的编写出版过程中，得到经济科学出版社的郭兆旭副总编、文远怀主任、纪晓津主任等同志的衷心指导和大力支持，在此表示真挚的感谢。

由于我们水平有限，本系列教材难免存在很多缺陷、错误，我们衷心期望读者批评指正。

商学院系列教材编审委员会

2009 年 2 月

前言

《基础会计》是商学院系列教材之一，该书适用于高等院校商学院各专业的学生学习，也可供从事会计职业者、经济管理者、金融财税工作者等自学参考，它是会计学专业的基础课。

本书是在第一版（1995）、第二版（2001）的基础上修订而成的，在保持原有教材体系的基础上，一方面把中华人民共和国财政部 2006 年 2 月 15 日发布的《企业会计准则》体系融入到教材内容中；另一方面根据刚刚修订的教学计划，吸收了近几年来会计理论研究的成果和近 10 年的教学研究、教学实践的经验，并不断探索、不断完善，将会计基础知识、基本理论、基本方法由浅入深、由表及里地按会计要素和生产经营过程展示出来，为学习会计专业课，从事经营管理奠定基础。

这次修订主编是杨荣本、耿喜华，副主编是孙海涛。

由于我们水平有限，书中难免存在缺陷和错误，诚挚接受读者的批评指正。

编者

2009 年 2 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的概念	4
第三节 会计的内容	5
第四节 会计的职能	11
第五节 会计学科体系	13
第二章 会计目标与核算基础	15
第一节 会计目标	15
第二节 会计基本假设	18
第三节 会计信息质量要求	21
第四节 会计确认和计量	25
第三章 账户与复式记账	30
第一节 会计等式	30
第二节 账户与会计科目	41
第三节 复式记账	49
第四节 会计循环	60
第四章 复式记账法的应用	74
第一节 资产的核算	74
第二节 负债的核算	94
第三节 费用、成本的核算	97
第四节 收入损益的核算	107
第五节 所有者权益的核算	115

第五章 账户的分类	122
第一节 账户按经济内容分类	123
第二节 账户按用途和结构的分类	126
第三节 账户的其他分类	146
第六章 会计凭证	148
第一节 概述	148
第二节 原始凭证	150
第三节 记账凭证	156
第四节 会计凭证的传递和保管	161
第七章 会计账簿	163
第一节 会计账簿概述	163
第二节 日记账	167
第三节 分类账	174
第四节 联合账和备查账	182
第五节 账项调整	184
第六节 对账与结账	193
第七节 账簿运用规则	197
第八章 财产清查	204
第一节 概述	204
第二节 财产清查的方法	208
第三节 财产清查结果的处理	214
第九章 账务处理程序	218
第一节 账务处理程序的意义、要求和种类	218
第二节 记账凭证账务处理程序	219
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	234
第四节 科目汇总表账务处理程序	238
第五节 日记总账账务处理程序	240
第六节 多栏式日记账账务处理程序	243

第十章 会计报表	247
第一节 概述	247
第二节 资产负债表	252
第三节 利润表	259
第四节 现金流量表、所有者权益变动表、会计报表附注、财务 情况说明书	262
第五节 会计报表分析	272
 第十一章 会计工作组织	 278
第一节 概述	278
第二节 会计机构和会计人员	280
第三节 会计法规体系和会计档案	286
第四节 会计信息化	296

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计产生、发展概述

物质资料生产是人类社会存在和发展的基础。人类赖以生存和繁衍的基础是生活资料和生产资料。生活资料和生产资料的生产都是人们运用劳动工具、耗用劳动对象和劳动时间的过程。人类在认识、适应和改造大自然的过程中，生产工具不断改进，生产力不断提高，劳动成果越来越丰富。综观人类发展史，不难看出，正是人类求生存、求发展的本能，推动社会生产力的发展，在不断发展的物质资料生产过程中产生了会计。

人类社会经历了原始共产主义社会、奴隶社会、封建社会、资本主义、社会主义等不同的社会形态，在每一个社会形态中，都要严格计量劳动成果，精确计算剩余产品、剩余价值。由此可见，会计在每个不同的社会形态中，都要从数和量的方面反映劳动成果、剩余产品和剩余价值。

在社会生产力不断发展过程中，生产关系总是经历着一个由不适应生产力发展到适应，再由适应到不适应的循环上升过程。当生产关系严重制约生产力发展时，生产关系必然破灭，重新建立起新的生产关系。正是生产力、生产关系的相互适应，互相推进，推动社会向前发展。从社会的经济形态看，不外乎是自然经济形态，商品、市场经济形态和世界经济形态。从原始共产主义社会到奴隶社会前半期应属于自然经济形态，这一阶段的管理重点是劳动成果数和量的方面。从奴隶社会后半期，从生活资料交换发展到流通，到产生货币为标志至今，应归属于商品、市场经济形态，这一阶段的管理重点是剩余产品转化为剩余价值数和量的方面。随着国际间的产品交换、货币流通，资本跨越国境，成立跨国公司，到共产主义社会，应属于世界经济形态，这一阶段的管理重点是全世界范围内资源的优化配置——即

经济资源数和量的方面。

从社会形态、经济形态和管理重点三个方面，我们可以得出结论，会计是随着社会生产的产生而产生，随着社会生产的发展而发展，随着经济管理要求的不断提高、不断发展、不断完善的。会计是为管理好社会生产，尽可能增加社会物质财富，发展社会生产力而提供数和量的信息，以满足公众利益、投资者、债权人的决策需要。

社会形态、经济形态、管理重点与会计的关系如图 1-1 所示。

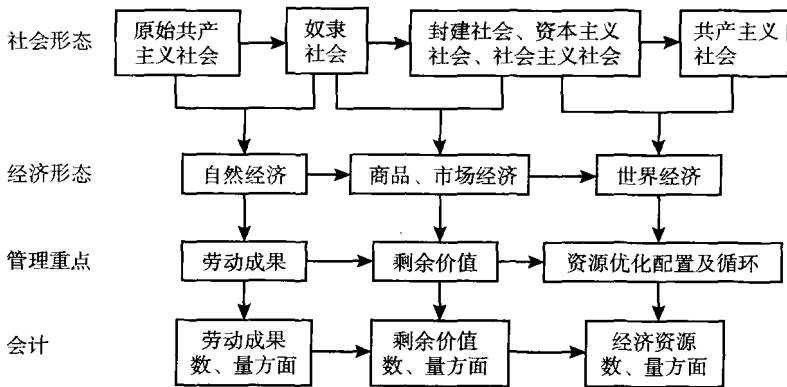


图 1-1 社会形态、经济形态、管理重点与会计的关系

二、我国会计发展概况

据史籍记载，早在西周时代（公元前 1066 ~ 公元前 771 年）^①就有了为王朝服务的会计，委任专职官吏，保护朝廷财产，计算钱财收支，即采用“零星算之为计，总和算之为会”的“月计岁会”^②办法。从秦朝到汉朝（公元前 221 ~ 220 年）都设有主管会计工作的“计相”等官职，此期出现“计簿”或“簿书”的账册，用以记载会计事项。宋代（420 ~ 581 年）出现“会计”专门术语，办理钱粮报销或移交，都要编“四柱清册”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，相当现代会计中“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”；通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”的平衡公式进行结账，具体算清、明确经管财物官吏的责任。明末清初，为适应经济管理的需要，在“四柱清册”基础上发展为“龙门

① 范文澜：《中国通史简编》（修订本），河北教育出版社 2000 年版，第一篇，第 213 ~ 214 页。

② 根据清代焦循《孟子正义》的解释，“零星算之为计，总和算之为会”。

账”，用以计算盈亏，把全部账目划分为“进”（相当于各项收入）、“缴”（相当于各项支出）、“存”（相当于各项资产）、“该”（相当于资本及各项负债）四大类，运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”，两表核对相符成为“合龙门”。清代又发展为“天地合一账”，对一切会计账簿，都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为天；下格记付，称为地；上下两格所记数额必须相等，即所谓“天地合一”。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合一账”表现了我国历史上传统中式账簿的发展过程。

中华人民共和国成立以前，我国的会计是中西并存。中华人民共和国成立后，根据社会主义经济建设的需要，先后制定公布了多种统一会计制度，1985年颁布了《中华人民共和国会计法》，把我国会计工作纳入法治轨道。为适应社会主义市场经济的需要，1992年财政部发布了《企业会计准则——基本准则》和13个行业的会计制度，1997年开始财政部又相继制定并发布了16项具体会计准则，1999年九届全国人大会议修订了《会计法》，2000年国务院制定并发布了《企业财务会计报告条例》，修订后的《合同法》、《证券法》也于2006年1月1日起正式施行，2006年2月15日在中国会计审计准则体系发布会上，正式发布39项企业会计准则和48项注册会计师审计准则，这标志着适应我国市场经济发展要求，与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立，新的会计、审计准则体系在2007年1月1日起正式施行。新会计准则体系由《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则及其应用指南组成，基本准则起“纲”的作用，统驭具体准则，具体准则分为一般业务准则、特殊行业的特定业务准则和报告准则。新会计准则体系的执行，将对规范会计事项的处理，满足国家宏观经济管理，满足公众利益、投资者、债权人决策的需要，会计与国际惯例趋同方面起重要作用，也是我国会计理论与实践发展中的一个里程碑。

三、西方会计发展概述

根据马克思的考察，在“原始的规模小的印度公社”已经有了“一个记账员，登记农业项目，登记和记录与此有关的一切事项。”^①在奴隶社会和封建社会时期，会计主要被政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。从13世纪到15世纪，地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达，经济繁荣，从而产生了科学

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第395~396页。

的复式记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）所著《算术、几何及比例概要》一书问世，对复式记账法作了系统说明，为复式簿记在全世界广为流传奠定了基础。18世纪和19世纪的产业革命，资本主义国家的生产力空前提高，股份有限公司经济组织应运而生，股份有限公司的所有权与经营权分离，所有者就产生了核查在生产经营过程中，经理资本保值、增值能力的需要；伴随资本信贷业务的发展，债权人审阅企业偿债能力成为投放贷款前一个重要环节。于是出现了以查账为职业的特许或注册会计师。再加上这一时期各国税法、商法、公司法等不断完善和陆续颁布，大大促进了会计的发展，簿记逐渐发展为会计、成本核算、会计报表分析和审计等。20世纪30年代以后，西方各国先后研究和制定了会计原则，进一步把会计理论和会计方法推上了一个新水平。20世纪50年代以后，由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等引入了会计领域，更加丰富了会计的内容。跨国公司蓬勃兴起，随着出现了国际会计这一会计学的新分支。电子计算技术引进会计领域，使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作，实现了会计数据处理自动化、电子化和网络化。

第二节 会计的概念

会计自产生、发展到现在，始终和社会再生产过程中物质资料数和量的方面结合在一起，反映着社会再生产过程中物质资料的耗费、劳动时间的耗费、劳动成果的取得、剩余产品的形成、剩余价值的实现以及社会产品的交换、分配、消费等数和量的方面。

一、会计的概念

会计是对会计单位的经济业务从数和量两个方面进行确认、计量和报告，参与分析、检查、预测和决策，实行监督，旨在提高经济效益的一种核算手段，它本身也是经济管理活动的重要组成部分。

二、会计的本质

（一）会计从数的方面反映客观现象

会计在原始共产主义社会记录着劳动成果的数是多少，在奴隶社会记录着奴

隶、牛、羊、马和剩余产品的数是多少，在封建社会、资本主义社会、社会主义社会记录着劳动力、生产资料、资本以及在社会生产过程中经济资源占用、耗费和新经济资源的取得，社会收入，经营总成果的数是多少。从经济管理方面讲，是占用经济资源数越少，耗用经济资源数越低，取得新经济资源收入数越大，社会生产成果数越多，社会经济效益也就越好。所以，谁握有财产物资、生产要素等经济资源数越多，谁就越富有，谁的生产力发展速度就越快，物质财富增长积累也就越多。因此，会计从数的方面反映社会客观存在，提供各个方面所需数的方面信息，进而揭示社会经济发展规律。

（二）会计从量的方面计量经营过程及其成果

计量有三种度量尺度，一是实物度量，它从使用价值方面反映生产经营过程占用资源、耗用资源、获得新资源的实物量是多少，具有直观鲜明的特点，但是，各种实物的量不能加计综合；二是劳动时间的度量，它把生产经营过程中占用资源、耗用资源、取得新资源统一到劳动时间上，时间量可以加计综合，但是，繁琐复杂；三是价值度量，它从价值方面反映占用资源、耗用资源、获得新资源的量是多少，具有加计简便，综合反映的特点。但亦有度量价值量的变化问题。因此，会计主要用价值度量社会再生产过程中占用的经济资源价值量是多少，耗费的经济资源价值量是多少，取得的新经济资源的价值量是多少，取得与耗费配比，借以确定生产经营过程中的经济效益高低。

会计从数和量两个方面计量、记录、计算、分析和检查社会再生产过程及其经营成果。然而这只是手段，通过这些手段来达到某一方面的经济管理（如生产管理、经营管理、财务管理等）和提高经济效果的最终目的，向各方面提供数和量的财务会计信息。

第三节 会计的内容

一、核算、监督企事业单位整个经济活动

会计工作是在会计单位内进行的。会计单位包括：产品制造企业、商品流通企业、交通运输企业、房地产开发企业、学校、机关团体、科研和医疗机构等。一个会计单位应有独立的资产，为达到预期经营目标开展生产经营活动或财务收支活动，一般涉及到资产、负债的变动和发生各项费用支出；有收入的单位，收入与费

用对比能确定经营成果；没有收入的单位也要确定费用支出和节约成果。任何一个会计单位为达到预期经营目标，都必须经过筹资或融资、投资和资金回收或资金分配三个阶段。由于会计单位从事的生产经营活动不同，而在融资、投资、资金回收的内容也就不同。

（一）会计在产品制造企业的内容

产品制造企业是在国家宏观经济调控下，实行自主经营，自负盈亏，参与市场竞争，求得自我发展的经济实体。产品制造企业一方面要保证所有者的资本保值增值；另一方面要按照等价交换的原则，运用企业现有的经济资源，进行同制造产品有关的购销活动。因此，产品制造企业的生产经营过程可以分为供应、生产和销售三个主要过程。在生产经营中，企业的有关资产依次经过这三个过程，不断地变换其存在形态，循环周转。

产品制造企业进行产品生产必须有劳动对象，即构成产品实体的各种材料。在供应过程中，企业使用货币资金购买各种材料，为保证生产需要，建立仓库储备，形成材料存货，随着生产的进行，投入材料、加工消耗，材料存货经过不断地补充，以保证生产经营活动的继续进行。所以在供应过程中，企业的资产有一部分不断变换其存在形态，由货币资金转换为材料存货形成储备资金。在供应过程中为购进材料必然要发生运输、装卸等费用；还要同供应单位及其他有关单位发生货币结算关系。

在生产过程中，生产工人运用劳动手段对劳动对象进行加工，一方面使劳动对象的使用价值增加或者改变，加工成新的产品；另一方面把劳动手段部分价值、劳动对象全部价值转移到产品价值中去，同时也把劳动者自身创造的价值转移到产品中去。所以，生产过程既是产品的创造过程，又是物化劳动（劳动对象和劳动手段）和活劳动的耗费过程；既是使用价值增加或是改变的过程，又是价值转移和增值的过程。在生产过程中，企业的资产有一部分通过耗用材料，发生工资费用，使用厂房、机器设备等劳动手段而发生的折旧费等形式不断转换其存在形态，从货币资金、材料存货等转换为在产品存货，继而转换为产成品存货。由货币资金、储备资金转化为生产资金，再由生产资金转化为成品资金。

在销售过程中，企业出售产品，并按销售价格与客户办理结算，回收货款。在销售过程中，销售产品必然要发生销售费用，并要缴纳税金，这样就要同购买单位及其他有关单位发生货币结算关系。在销售过程中，企业的资产又有一部分不断地转换其存在形态，从产成品存货又转回到生产经营出发点的形态，即增加了的货币资金，由成品资金转化为货币资金。

产品制造企业的生产经营活动是不断地进行着的。资产随着以上三个过程，依

次从一种存在形态转化为另一种存在形态，周而复始、循环往复，构成一个又一个的生产经营周期。企业从生产经营过程中取得营业收入补偿了为取得营业收入的成本、费用后的余额就是企业所得利润。企业的利润，一部分要以所得税费用的形式上缴国家，形成国家财政收入；纳税后的利润，按规定一部分在投资者（国家、其他企业、个人）之间进行分配，作为投资者的所得；一部分留存于企业作为公积金，即留存利润，供企业扩大生产经营所用。

（二）会计在商品流通企业的内容

商品流通企业主要从事商品流通业务。它的经营过程包括商品的购进和商品销售。在商品购进过程中，资产的一部分转换为商品存货，在商品销售过程中，商品存货又转换为货币资金，即取得营业收入。营业收入补偿了商品进价、商品流通过费用，流转环节税金后的余额，就是企业所得利润。企业的利润同产品制造企业利润一样，按规定进行分配。

产品制造企业、商品流通企业等都是社会再生产过程的组成部分，也都是由生产、分配、交换（或流通）和消费（分为生产消费和个人消费）四大环节所组成的。无论哪类会计单位，会计都是用数和量这两个方面去计量、确认、计算、对比、核算其生产经营过程中的资产、负债、所有者权益的增减变化及其余额、收入补偿费用后是盈利还是亏损。

二、用数和量度量会计要素

会计要素是为实现会计目标，在会计基本前提的基础上，对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化，是用于反映会计单位财务状况，确定经营成果的基本单位。具体包括：反映财务状况的会计要素——资产、负债、所有者权益，反映经营成果的会计要素——收入、费用和利润。

（一）反映财务状况的会计要素

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。

企业要进行生产经营活动，必须拥有或控制一定的经济资源，资产包括各种财产、债权和其他权力。资产可以是货币形式，如现金、银行存款等，也可以是非货币形式，如原材料、长期股权投资、固定资产等；可以有形的，如原材料、库存商品、固定资产等，也可以是无形的，如商誉、商标权、专利权等。一般来说，资