



 世纪远程教育精品教材

基础会计学

(第二版)

主编 徐泓

 中国人民大学出版社

21 世纪远程教育精品教材

基础会计学（第二版）

主编 徐 泓

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学 (第二版) / 徐泓主编
北京: 中国人民大学出版社, 2007
21 世纪远程教育精品教材
ISBN 978-7-300-08388-9

I. 基…
II. 徐…
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 (2007) 第 123746 号

21 世纪远程教育精品教材
基础会计学 (第二版)
主 编 徐 泓

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)		010-62511398 (质管部)
	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)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京东方圣雅印刷有限公司		
规 格	170 mm×228 mm 16 开本	版 次	2003 年 3 月第 1 版 2007 年 8 月第 2 版
印 张	19.25	印 次	2007 年 8 月第 1 次印刷
印 数	336 000	定 价	26.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

总 序

我们正处在教育史、尤其是高等教育史上的一个重大的转型期。在全球范围内，包括在我们中华大地，以校园课堂面授为特征的工业化社会的近代学校教育体制，正在向基于校园课堂面授的学校教育与基于信息通信技术的远程教育相互补充、相互整合的现代终身教育体制发展。一次性学校教育的理念已经被持续性终身学习的理念所替代。在高等教育领域，从1088年欧洲创立博洛尼亚（Bologna）大学以来，21世纪以前的各国高等教育基本是沿着精英教育的路线发展的，这也包括自19世纪末创办京师大学堂以来我国高等教育短短一百多年的发展史。然而，自20世纪下半叶起，尤其在迈进21世纪时，以多媒体计算机和互联网为主要标志的电子信息通信技术正在引发教育界的一场深刻的革命。高等教育正在从精英教育走向大众化、普及化教育，学校教育体系正在向终身教育体系和学习型社会转变。在我国，党的十六大明确了全面建设小康社会的目标之一就是构建学习型社会，即要构建由国民教育体系和终身教育体系共同组成的有中国特色的现代教育体系。

教育史上的这次革命性转型绝不仅仅是科学技术进步推动的。诚然，以电子信息通信技术为主要代表的现代科学技术的进步，为实现从校园课堂面授向开放远程学习、从近代学校教育体制向现代终身教育体系和学习型社会的转型提供了物质技术基础。但是，教育形态演变的深层次原因在于人类社会经济发展和社会

生活变革的需求。恰在这次世纪之交,人类社会开始进入基于知识经济的信息社会。知识创新与传播及应用、人力资源开发与人才培养已经成为各国提高经济实力、综合国力和国际竞争力的关键和基础。而这些仅仅依靠传统学校校园面授教育体制是无法满足的。此外,国际社会面临的能源、环境与生态危机,气候异常,数字鸿沟与文明冲突,对物种多样性与文化多样性的威胁等多重全球挑战,也只有依靠世界各国进一步深化教育改革与创新,促进人与自然的和谐发展才能得到解决。正因为如此,我国党和政府提出了“科教兴国”、“可持续发展”、“西部大开发”、“缩小数字鸿沟”以及“人与自然和谐发展”的“科学发展观”等基本国策。其中,对教育作为经济建设的重要战略地位和基础性、全局性、前瞻性产业的确认,对高等教育对于知识创新与传播及应用、人力资源开发与人才培养的重大意义的关注,以及对发展现代教育技术、现代远程教育和教育信息化并进而推动国民教育体系现代化,构建终身教育体系和学习型社会的决策更得到了教育界和全社会的共识。

在上述教育转型与变革时期,中国人民大学一直走在我国大学的前列。中国人民大学是一所以人文、社会科学和经济管理为主,兼有信息科学、环境科学等的综合性、研究型大学。长期以来,中国人民大学充分利用自身的教育资源优势,在办好全日制高等教育的同时,一直积极开展远程教育和继续教育。中国人民大学在我国首创函授高等教育。1952年,校长吴玉章和成仿吾创办函授教育的报告得到了刘少奇的批复,并于1953年率先招生授课,为新建的共和国培养了一大批急需的专门人才。在上世纪90年代末,中国人民大学成立了网络教育学院,成为我国首批现代远程教育试点高校之一。经过短短几年的探索和发展,中国人民大学网络教育学院创建的“网上人大”品牌,被远程教育界、媒体和社会誉为网络远程教育的“人大模式”——面向在职成人,利用网络学习资源和虚拟学习社区,支持分布式学习和协作学习的现代远程教育模式。成立于1955年的中国人民大学出版社是新中国建立后最早成立的大学出版社之一,是教育部指定的全国高等学校文科教材出版中心。在过去的几年中,中国人民大学出版社与中国人民大学网络教育学院合作策划、创作出版了国内第一套极富特色的“现代远程教育系列教材”。这些凝聚了中国人民大学、北京大学、北京师范大学等北京知名高校学者教授、教育技术专家、软件工程师、教学设计师和编辑们广博才智的精品课程系列教材,以印刷版、光盘版和网络版立体化教材的范式探索构建全新的远程学习优质教育资源,实现先进的教育教学理念与现代信息通信技术的有效结合。这些教材已经被国内其他高校和众多网络教育学院所选用。中国人民

大学出版社基于“出教材学术精品，育人文社科英才”理念的努力探索及其初步成果已经得到了我国远程教育界的广泛认同，是值得肯定的。

今年4月，我被邀请出席《中国远程教育》杂志与中国人民大学出版社联合主办的“远程教育教材的共建共享与一体化设计开发”研讨会并做主旨发言，会后受中国人民大学出版社的委托为“21世纪远程教育精品教材”撰写“总序”，这是我的荣幸。近几年来，我一直关注包括中国人民大学网络教育学院在内的我国高校现代远程教育试点工程。这次，更有机会全面了解和近距离接触中国人民大学出版社推出的“21世纪远程教育精品教材”及其编创人员。我想将我在上述研讨会上发言的主旨做进一步的发挥，并概括为若干原则作为我对包括中国人民大学出版社、中国人民大学网络教育学院在内的我国网络远程教育优质教育资源建设的期待和展望：

● 现代远程教育教材的教学内容要更加适应大众化高等教育面对在职成人、定位在应用型人才培养上的需要。

● 现代远程教育教材的教学设计要更加适应地域分散、特征多样的远程学生自主学习的需要，培养适应学习型社会的终身学习者。

● 在我国网络教学环境渐趋完善之前，印刷教材及其配套教学光盘依然是远程教材的主体，是多种媒体教材的基础和纽带，其教学设计应该给予充分的重视。要在印刷教材的显要部位对课程教学目标和要求做明确、具体、可操作的陈述，要清晰地指导远程学生如何利用多种媒体教材进行自主学习和协作学习。

● 应组织相关人员对多种媒体的远程教材进行一体化设计和开发，要注重发挥多种媒体教材各自独特的教学功能，实现优势互补。要特别注重对学生学习活动、教学交互、学习评价及其反馈的设计和实现。

● 要将对多种媒体远程教材的创作纳入到对整个远程教育课程教学系统的一体化设计和开发中去，以便使优质的教材资源在优化的教学系统、平台和环境中的，在有效的教学模式、学习策略和学习支助服务的支撑下获得最佳的学习成效。

● 要充分发挥现代远程教育工程试点高校各自的学科资源优势，积极探索网络远程教育优质教材资源共建共享的机制和途径。

中华人民共和国教育部远程教育专家顾问

丁兴富

2005年4月28日

前 言

本书是中国人民大学网络学院会计专业系列教材中的一本，是会计学专业该门课程的教学用书，主要阐述会计核算的基本理论和基本技术，包括会计确认、计量、记录、报告的基本原理和方法。本书在编写过程中体现了如下特点：

1. 按照网络教学的规律，由简入繁，由浅入深。本书作为会计学专业该门课程的教材，一方面应阐述清楚会计核算的基本理论和基本方法，另一方面应与其他会计学专业课程相衔接，所以虽然本书涉及的会计基础知识面较宽，但并不进行过深的理论探讨，仍以会计核算的基本方法为主线阐述。

2. 本书对会计核算方法的论述基本上遵循了现行的核算模式以及公认的基本理论。这一特点体现为，在内容安排上尽可能地照顾广度，而在深度上遵循“浅尝辄止”的原则。

本书由徐泓、苏琛、黄万容、卢广青、张文静等编写，由徐泓总纂。由于我们的水平有限，书中不免存在疏漏，敬请读者批评指正。

作者

2003年1月

修订说明

2006年财政部颁布了《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》，2007年又颁布了《企业会计准则讲解》，并定于2007年1月1日首先在上市公司中实施。新会计准则的颁布实施，对广大会计人员来说，都有一个更新会计观念、学习新的业务、调整知识结构、掌握操作技能的现实问题，但从基础会计学的角度来看，其影响主要是会计的基本理论。为此本次修订主要包括下述内容。

1. 第一章“总论”的修订内容

(1) 将“会计核算一般原则”修订为“会计信息质量要求”，即将13项一般原则修订为8项会计信息质量要求。

(2) 将原来的确认计量原则中的“权责发生制原则”修订为“记账基础”。

2. 第三章“会计科目与账户”的修订内容

(1) 按照《企业会计准则——应用指南》列示了企业会计核算涉及的所有会计科目。

(2) 对账户的内容、作用进行了详细的说明。

3. 第四章“复式记账原理及其应用”的修订内容

(1) 生产业务的核算中删除了待摊费用和预提费用的业务。

(2) 加大了其他业务核算的内容。

(3) 将经营活动的核算与后面的账簿、成本计算有机地结合在一起。

(4) 账户按用途和结构的分类从9类调整为8类,删除了跨期摊提类账户。

4. 第八章“编制报表前的准备工作”的修订内容

(1) 修订了原账项调整的内容。

(2) 将“工作底稿”从第三节调整为第五节,以适应会计工作的需要,并将前述经济业务全部纳入工作底稿中。

5. 第九章“财务会计报告”的修订内容

(1) 按照新会计准则的内容修订了财务会计报告的构成。

(2) 按照新会计准则的内容修订了资产负债表和利润表的格式。

(3) 在资产负债表中增加了流动资产和流动负债的划分标准。

6. 第十章“会计核算组织程序”的修订内容

在本章中增加了一综合性的例题,将从第三章到第九章的内容贯穿起来。

徐泓

2007年4月于北京

**“21 世纪远程教育精品教材”
编委会**

(以姓氏笔画为序)

丁兴富 尹伟中 任为民

李林曙 张爱文 陈 丽

郝成义 顾宗连 黄荣怀

第一章 总 论	1
第一节 会计的含义、职能与目标	1
第二节 会计对象和会计要素.....	6
第三节 会计准则	14
第四节 会计确认、计量和报告的基本前提.....	16
第五节 会计信息质量要求	20
本章小结	23
思考题	24
第二章 会计处理方法	25
第一节 会计确认	26
第二节 会计计量	30
第三节 会计记录	33
第四节 财务会计报告	35
第五节 会计循环	37
本章小结	38
思考题	39
第三章 会计科目与账户	40
第一节 会计科目	40
第二节 会计账户	44
本章小结	50
思考题	50
第四章 复式记账原理及其应用	52
第一节 复式记账原理	53
第二节 借贷记账法	54
第三节 具体经济业务的会计核算	63
第四节 账户按用途和结构分类	98
本章小结.....	106
思考题.....	107
练习题.....	108

第五章 会计凭证	111
第一节 会计凭证概述	111
第二节 原始凭证.....	112
第三节 记账凭证.....	121
第四节 会计凭证的传递.....	126
本章小结.....	127
思考题.....	128
练习题.....	129
第六章 会计账簿	130
第一节 会计账簿概述.....	130
第二节 会计账簿的登记.....	133
第三节 记账的规则.....	140
本章小结.....	148
思考题.....	149
练习题.....	150
第七章 成本计算	152
第一节 成本计算概述.....	152
第二节 资产取得成本的计算.....	154
第三节 资产耗费成本的计算.....	158
第四节 负债和所有者权益成本的计算.....	164
第五节 产品生产成本的计算.....	166
本章小结.....	168
思考题.....	169
练习题.....	169
第八章 编制报表前的准备工作	171
第一节 编表前准备工作的意义和内容.....	171
第二节 期末账项调整.....	173
第三节 对账和结账.....	177
第四节 财产清查.....	180
第五节 工作底稿.....	190
本章小结.....	193

思考题.....	194
练习题.....	194
第九章 财务会计报告	196
第一节 财务会计报告概述.....	196
第二节 资产负债表.....	202
第三节 利润表.....	210
第四节 财务会计报告的报送、汇总和审批	214
第五节 会计报表的分析.....	216
本章小结.....	224
思考题.....	225
练习题.....	226
第十章 会计核算组织程序	228
第一节 会计核算组织程序概述.....	228
第二节 记账凭证核算组织程序.....	230
第三节 科目汇总表核算组织程序.....	232
第四节 汇总记账凭证核算组织程序.....	234
第五节 分录日记账核算组织程序.....	237
第六节 会计核算实例.....	239
本章小结.....	266
思考题.....	267
练习题.....	267
第十一章 会计工作组织	269
第一节 组织会计工作的意义和要求.....	269
第二节 会计人员.....	271
第三节 会计机构.....	278
第四节 会计法规.....	282
第五节 会计档案.....	285
本章小结.....	288
思考题.....	289
参考文献	291

第一章

总 论

【学习目标】

通过本章的学习，掌握会计的基本概念和基本理论，包括会计含义、会计职能、会计目标、会计对象、会计要素、会计基本前提、会计信息质量要求等内容，了解会计准则的产生和发展。

第一节 会计的含义、职能与目标

一、会计的含义

会计作为一种特殊经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动，会计与社会生产的发展有着不可分割的联系，其产生与发展离不开

人们对生产经营活动进行管理的客观需要。

社会物质财富的生产是人类社会得以存在和发展的基础,人们在进行生产活动时,一方面要创造物质财富,有一定的所得;另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动,有一定的耗费。不论在何种社会状态下,人们进行生产活动时总要求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果,提高经济效益。为达到此目的,人们在社会生产中除了不断地采用新技术、新工艺,还必须加强经营管理,对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、分析和比较,借以掌握生产活动的过程和结果,促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算是数字与文字的结合,它计量经济过程中占用的财产物资及劳动耗费,通过价值量的变化来描述经济过程,评价经济上的得失。正是因为在社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性,客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计就是在这种需要的基础上应运而生,并发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的、以价值管理为主要特征的经济管理活动。

会计的产生和发展可以分为三个阶段:第一阶段是古代会计阶段。这一阶段生产力十分低下,企业的规模很小,与此经济环境相适应,会计特点表现为:以实物和货币作为计量单位,作为生产职能的附带部分,以官厅会计为主,会计核算采用单式记账。第二阶段为近代会计阶段。这一阶段生产力水平有所提高,企业的规模不断扩大,竞争日益激烈,与此经济环境相适应,会计特点表现为:以货币作为主要计量单位,作为独立的管理职能,以企业会计为主,会计核算采用复式记账,形成一套完整的会计核算方法。第三阶段为现代会计阶段。这一阶段生产力水平得到较大的发展,企业的规模越来越大,竞争越来越激烈,与此经济环境相适应,会计特点表现为:为适应竞争的需要,会计分为财务会计和管理会计两大分支;会计理论逐渐形成,使会计成为一门科学;会计规范逐渐国际化;出现注册会计师,对会计报表的真实性、公允性发表审计意见。

随着社会经济的发展,会计的内涵和外延都在不断地丰富和发展。对于现代会计可以表述为:会计是经济管理的重要组成部分,它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。将会计视作为一种经济管理活动,比较准确地反映了会计的实质,有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理,主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检

查，以达到加强管理的目的，其中记录、计算、分析、检查都是手段。通过货币量度，计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度，可据以判断得失，调整偏差，采取相应措施改进经营管理。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能可以有很多，但其基本职能应当概括为两个：核算与监督。

（一）会计核算

核算是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动，都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息，这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总，将经济活动的内容转换成会计信息，成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此，核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告的工作。核算职能的基本特点是：

（1）核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性，人们不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总，只有通过按一定程序进行加工处理后生成并以价值量表现的会计数据，才能掌握经济活动的全过程及其结果。虽然会计可以采用三种量度（货币量度、实物量度、劳动量度），从数量上反映经济活动，但是只有利用货币计量，通过价值的核算才能综合反映经济活动的过程和结果。所以，核算从数量上反映各单位的经济活动状况，是以货币量度为主要量度，以实物量度及劳动量度为辅助量度来进行的。

（2）核算具有完整性、连续性和系统性。核算的完整性，是指对所有能够用货币计量的经济活动都要进行确认、计量、记录、报告，不能有任何遗漏；核算的连续性，是指会计的确认、计量、记录、报告要连续进行，而不能有任何中断；核算的系统性，是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理，保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体，从而可以揭示客观经济活动的规律性。

（3）核算要对各单位经济活动的全过程进行反映，在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时，还可以预测未来的经济活动。核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析，通过加工处理后提供大量的信息资料，反映经济活动的现实状况及历史状况，这是核算的基础工作。但是，随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，企业经营规模不断扩大，经济活动日

益复杂化, 经营管理需要加强预见性。为此, 会计要在事后、事中核算的同时, 进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景, 为经营管理决策提供更多的经济信息, 这样才能更好地发挥会计的管理功能。

(二) 会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的, 都要按一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法, 促使经济活动按照规定的要求运行, 以达到预期的目的。会计监督具有以下几个方面的特点:

(1) 会计监督主要通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果, 会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督, 有时还需要事先制定一些可供检查、分析的价值指标, 用来监督和控制有关经济活动, 以避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动, 同时都伴随着价值运动, 表现为价值量的增减和价值形态的转化, 因此, 会计监督与其他各种监督相比较, 是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督, 包括事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析; 事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查, 并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误, 促使有关部门合理组织经济活动, 使其按照预定的目的及规定的要求进行, 发挥控制经济活动进程的作用; 事前监督是在经济活动开始前进行的监督, 即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定, 是否符合经济规律的要求, 在经济上是否可行。

(3) 会计监督的依据是合法性及合理性。合法性的依据是国家颁布的法令、法规; 合理性的依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业的经济活动合理、合法。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的, 只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上, 才可能提供可靠资料作为监督依据; 同时, 也只有搞好会计监督, 才能保证经济业务按规定的要求进行, 并且达到预期的目的, 才能发挥会计核算的作用。

三、会计目标

(一) 会计总体目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。会计目标是会计理论研究中的