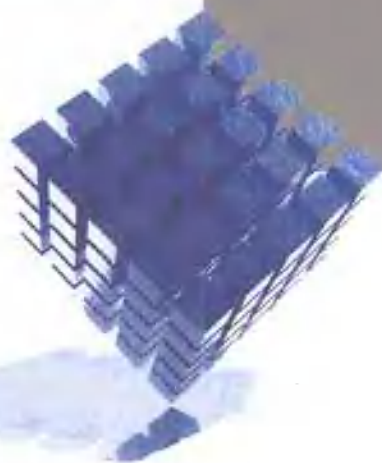


基础会计学

主编 周奇志

Jichu Kuaijixue

第三版



西南交通大学出版社
[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

基础会计学

(第三版)

主 编 周奇志

副主编 马晓维 许 晨

西南交通大学出版社

· 成 都 ·

内 容 提 要

本书是按照《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》的精神,根据现行的财会制度,结合作者近年来的财会教学、科研成果编写的一本内容新颖、系统规范、富有特色、理论性和实用性较强的新教材。

本书主要包括会计概论、复式记账及其运用、会计凭证及账簿、账户分类、财产清查、账务处理程序、会计报表及会计工作、会计电算化等内容。

本书可作为会计学专业、经济管理类专业本科生教材,也可作为有关的职业培训、函授及网络远程教学等用书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学 / 周奇志主编. —3版. —成都:西南交通大学出版社, 2007.9

ISBN 978-7-81104-736-3

I. 基… II. 周… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第140427号

基 础 会 计 学 (第三版)

主 编 周奇志

*

责任编辑 邓 岚

封面设计 本格设计

西南交通大学出版社出版发行

(成都二环路北一段111号 邮政编码: 610031)

发行部电话: 028-87600564)

<http://press.swjtu.edu.cn>

成都蓉军广告印务有限责任公司印刷

*

成品尺寸: 140 mm × 203 mm 印张: 11.062 5

字数: 285 千字 印数: 10 001—13 000 册

2007年9月第3版 2007年9月第5次印刷

ISBN 978-7-81104-736-3

定价: 18.00 元

图书如有印装问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

第三版说明

随着财政部 2006 年 2 月发布并于 2007 年 1 月 1 日起实施《企业会计准则》，我国的会计核算基本与国际惯例靠拢，与此同时，也向我国的会计工作提出了更加严格的要求。为了贯彻新准则的精神，作者对本书相关内容进行修订，以期符合新准则的要求。但鉴于作者水平有限，书中不妥之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2007 年 7 月 26 日

第二版说明

本书自 1999 年出版以来，得到了广大读者的支持与厚爱，并提出了一些宝贵的意见和建议。同时，随着经济的发展，会计准则不断完善，也要求我们不断地更新内容，以更好地适应社会的需要。本次修订再版，我们对会计要素的内容等进一步明确，但全书整个结构框架没有大的变动。尽管我们做出了不懈的努力，但由于水平有限，书中不妥之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2003 年 11 月 27 日

前 言

随着社会主义市场经济体制的逐步完善，我国的会计改革正以前所未有的速度展开，会计教学改革理所当然地被列入改革的议事日程。只有按照会计改革的总体思路及会计准则模式的要求，培养出合格的财会人员，才能保证会计改革的顺利进行。

本书是一本会计入门教材，作为会计专业的第一门课程，应包含哪些内容，达到哪些要求，迄今没有统一的定论。美国会计学会会计教改委员会发布了一份立场公告，要求这门课程应为学习会计的人提供一个大致的印象或观念，如成功的职业会计人员应具备的能力和技巧、会计职业的特性等。在我国，会计学界一般认为该课程的目的主要侧重于掌握“三基”——基本理论、基本方法和基本技能。基于此，我们在编写这本书时，贯彻了以下思想：

（1）全书注重基本理论、基本方法、基本技能的掌握与训练。

（2）按照由简到繁、由浅入深的教学基本规律，又由于要与财务会计衔接，故对会计理论未作过深的探讨，尽量通过一些实际业务来说明应掌握的知识，并注意连贯性。

（3）撰写本书的基本依据是《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》以及有关制度，但并不是引用、解释制度本身，而是贯彻其主要精神。

（4）本书在阐述有关会计核算的基本知识时尽量做到与国际惯例接轨。

参加本书编写的主要是西南交通大学经济管理学院工商管理系的教师。本书的第一、二、三、四、五、六、八、十章由周奇志执笔；第七章由马晓维执笔；第九章由周奇志、朱静玉执笔；第十一章由许晨执笔。本书由周奇志任主编，马晓维、许晨任副主编。

由于编者水平有限，书中错误或不妥之处，恳请读者指正。

编 者

1999年1月16日

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的基本概念	1
第二节 会计的内容和方法	5
第三节 会计目标与任务	19
第四节 会计假设和会计信息质量要求	22
第二章 账户和复式记账	33
第一节 会计恒等式	33
第二节 会计科目和账户	39
第三节 复式记账	49
第三章 账户和借贷记账法的应用	75
第一节 企业的主要经济业务	75
第二节 资金筹集业务	76
第三节 生产准备业务	81
第四节 产品生产业务	91
第五节 产品销售业务	107
第六节 财务成果业务	114
第四章 账户的分类	122
第一节 账户按经济内容分类	123
第二节 账户按用途和结构分类	127

第五章 会计凭证	144
第一节 会计凭证的意义和种类	144
第二节 原始凭证的填制和审核	152
第三节 记账凭证的填制和审核	157
第四节 会计凭证的传递和保管	165
第六章 会计账簿	169
第一节 会计账簿的意义和种类	169
第二节 会计账簿的设置与登记	174
第三节 对账和结账	190
第四节 账簿登记和使用的规则	195
第七章 账务处理程序	202
第一节 账务处理程序的意义	202
第二节 记账凭证账务处理程序	204
第三节 科目汇总表账务处理程序	206
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	228
第五节 日记总账账务处理程序	233
第六节 多栏式日记账账务处理程序	236
第八章 财产清查	240
第一节 财产清查的意义和种类	240
第二节 财产清查的方法	245
第三节 财产清查结果的处理	253
第九章 会计报表	260
第一节 会计报表概述	260
第二节 资产负债表	267

第三节	利润表	278
第四节	现金流量表	284
第五节	所有者权益变动表	294
第六节	会计报表的报送、汇总和审批	299
第七节	会计报表的分析	301
第十章	会计工作的组织与管理	312
第一节	组织管理会计工作的意义和要求	312
第二节	会计机构	314
第三节	会计人员	319
第四节	会计法规制度	323
第五节	会计档案	325
第十一章	会计电算化	329
第一节	会计电算化概述	329
第二节	会计信息系统	333
第三节	会计电算化系统的设计	336

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

会计作为商业语言，用来记录、表达和说明工商企业的经济活动。它也用来记录与总结学校、医院等单位的专业性与业余性活动，指导和规划家庭预算、个人收支、个人投资、所得税申报等日常生活琐事。可以说会计活动已渗透到当今人类生活的方方面面，几乎每个人都不同程度地以某种形式运用会计知识来达到自己的某种目的。例如：你可能由于某种机会得到（购买或赠与）A公司1000股普通股股票，此时有几个问题是你关心的：①什么是普通股股票？②A公司每一普通股份的价值是多少？③A公司的近期财务状况是否良好？近几年是盈利还是亏损？前景怎样？从而决定你是继续持有这些股票还是抛售，等等。而要了解A公司的财务状况就应能看懂A公司提供的各种财务报表并作必要的财务分析，再结合其他相关知识，从而决定你的股份的去留。可见，在现代社会里，会计与人们的生活是多么密切相关。

会计发展到目前这种状况，是经历了比较悠久的历史。会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善的。

会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。那时生产力发展水平低下，只能做出简单的计量与记录行为，主要计量劳动成果，为劳动成果的分配服务。如我国古代的结绳记事、简

单刻记等就是会计活动的萌芽。随着社会经济的不断发展和生产力的不断提高，出现了大量的剩余产品，会计作为生产经营的附带职能，也逐步独立出来，成为独立职能。在我国，“会计”一词曾多次出现在《周礼》中，如“司会”之职：“逆群吏之治而听其会计”。到宋代把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分，用来计算财产的增减变化情况。明初把它概括为“四柱式”。所谓四柱是指旧管（即上文元管）、新收、开除（即上文已支）、实在（即上文现在），并通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账。从那以后，逐步形成了中国的会计方法体系。到了明清又产生了“龙门账”、“四脚账”等中式复式簿记，使我国的会计方法有了很大发展。

会计在国外，历史也很长久了。13世纪，地中海沿岸城市商业和手工业及信贷业务迅速发展，为会计在商业和银行中的运用和发展提供了重要条件，从而促进了欧洲经济的发展。其主要标志是：

（1）通过货币计价进行价值核算；

（2）广泛采用复式记账法，形成了近代会计的基本特征并为会计的发展奠定了坚实的基础。

1494年意大利数学家陆基·巴其阿勒（Luca Pacioli）通过其所著《算术、几何及比例概要》中的“簿记论”，对复式记账法作了科学系统的说明，是会计发展的重要里程碑，巴其阿勒也成为近代会计的奠基人。18—19世纪，随着产业革命的兴起和股份公司的大量涌现，所有权与经营权开始分离，这对现代会计的发展产生了重要影响。此时会计不仅要为股东提供信息，满足股份公司的投资者了解企业经营情况的需要，而且也要向企业利害关系人如债权人、客户和社会公众等提供信息，同时还要满足国家宏观管理的需要。随着国际资本市场的形成和发展，会计信息突破国界，面向全球范围内的投资者，进一步扩大会计渗透范围，使会计变得越来越重要。

随着科学技术的进步，会计方法和技术也逐步完善起来，会计的手工操作逐步由电算化代替。

总之，客观实践证明：经济越发展，会计越重要；生产越现代化，会计的作用越重要。

二、会计的职能

职能是客观事物内在固有的功能。既然会计已渗透到我们生活的方方面面，所以我们自然要想到会计究竟有什么职能(功能)。会计职能是指会计本身所固有的功能，它客观地存在于会计之中，是会计的本质属性之一。在我国会计学界，对会计职能的认识源于马克思关于簿记是“过程的控制和观念的总结”的论述。在这里，“控制”有预测、决策、指挥、监督和调节的含义，“观念的总结”有反映(核算)的含义。基于此，《中华人民共和国会计法》明确了会计的职能有以下两个。

(一) 会计的核算职能

它是会计的首要职能。为了使会计信息使用者全面、正确地了解企业的经营状况，客观上要求会计必须向会计信息使用者提供全面、准确的财务资料，这些资料必须真实、全面地反映企业的经营状况。为此，会计采用一定的程序和方法，来核算企业的经济活动，以期向会计信息使用者提供可靠的会计信息。如何认识会计核算的程序和方法呢？

1. 核算手段主要是以货币计量为主的形式进行

对每一项经济业务进行记录时，都需要应用一定的计量单位。计量单位主要有三种：实物计量单位、劳动计量单位、货币计量单位。在这三种计量单位中，由于实物计量单位（如吨、件等）和劳动计量单位（如工作日、工时等）的衡量基础不同，只能表达个别的数据，故不能进行综合比较。在以货币计量单位为主的情况下，会计核算更具有全面性、综合性，这主要是

由于货币的特殊作用决定的：

- (1) 它是衡量其他一切有价物质的共同尺度；
- (2) 它是交换媒介物；
- (3) 它是价值的储藏物；
- (4) 它是清算债权和债务的支付手段。

基于以上原因，以货币为主要计量单位就成为会计核算的主要特点之一，也是会计的主要特点之一。但我们说以货币为主要计量单位，并不排斥其他计量单位形式，特别是在明细账核算时，只是强调以货币计量单位为主要计量单位。

2. 对企业的经济活动进行核算具有综合性、完整性、连续性和系统性

综合性是指对企业各类经济活动，通过价值指标综合核算反映；

完整性是指对企业所有经济活动，通过科学方法无一遗漏地、准确地加以核算反映；

连续性是指对企业的经济活动，通过科学方法连续不断地加以核算反映；

系统性是指采用科学的方法记录、加工会计信息，提供完整有序的会计核算资料。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能是指利用会计信息对经济管理活动进行约束和指导，以维护财经纪律和财务制度的严肃性，揭露贪污盗窃违法行为，防止或减少浪费和损失，保护财产安全和完整。这种监督具有以下特点：

(1) 会计监督以价值指标为主，并寓于核算全过程，即在对经济活动核算的同时施以监督。

(2) 会计监督仅限于监督经济活动的合法性及合理性，且主要以会计法规、会计准则及有关制度为标准进行监督。

(3) 会计监督以事中监督和事后监督为主，兼顾事前监督。

会计核算和会计监督两项职能关系密切。核算是监督的基

础，没有核算就谈不上监督；只有正确地核算，监督才能有真实可靠的依据。监督则是核算的继续，只有核算而没有监督，核算也就失去了可靠的保证，会计信息的质量就难以得到保证。只有严格地进行监督，核算所提供的数据资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。

会计核算职能和监督职能是会计最基本的职能，它体现了会计的本质特征。随着市场经济的不断发展和市场运作的逐渐规范，会计职能将不断得到充实。会计的预测经济前景、控制经济过程、参与经济决策等职能也显得更加重要。

三、会计的含义

会计的含义即会计的本质，是人们对会计这一事物根本性质的认识。从上面有关会计的发展历史和功能中，可得出会计的基本含义：会计是以货币为主要计量单位，运用科学的方法对会计主体（如企事业单位等）的经济活动进行综合、完整、连续、系统的核算、监督，以取得最佳经济效益为目的的一种管理活动。

第二节 会计的内容和方法

一、会计的内容

会计的内容即会计的对象，是指会计所核算和监督的内容。

（一）会计的一般对象

社会制度不同，会计的对象也有所不同。在同一社会制度下，各个企事业单位的会计对象也不完全一样。会计所核算和监督的内容是生产过程，这是对会计对象最一般、最概括的说明。各单位的工作性质和任务虽然有所不同，但它们的经济活动和财务收

支活动，可以用也必须用货币来表现。社会再生产过程不仅表现为物质运动，而且也是货币表现的价值运动，即资金运动。会计主要是利用货币计价对经济活动进行核算和监督的一项管理工作，再生产过程中能够用货币表现的经济活动就构成了会计的一般对象。

（二）会计的具体对象

会计的具体对象由于各单位的经济活动内容不同而有所不同。如工业企业的会计对象，是工业企业再生产过程中的资金运作；而商品流通企业的会计对象，是商品流通企业在商品流通过程中的资金运作。但就社会经济过程的基本单位——企业来看，会计的具体对象可以高度概括为“会计要素的增减变化”。

会计要素是一个非常重要的概念，会计要素即会计对象的要素。会计对象的涉及面很广，其具体内容包括社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动的所有方面。会计上为了进行分类核算，提供各种分门别类的会计信息资料，客观上应对会计对象的具体内容进行适当的分类，而会计要素就是对会计对象的具体内容所作的最基本的分类，是会计对象基本的、主要的组成部分。这样分类，不仅有利于依据各个要素的性质和特点制定对之进行确认、计量、记录、报告的标准和方法，而且可以为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供依据和基本框架。

在不同国家，由于会计对象的特点和会计核算的要求不完全相同，其会计要素也不完全相同。在我国，将会计要素分为六项：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1. 资 产

资产是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。它具有以下三个特征：

（1）资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。所谓经济利益，是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产导

致经济利益流入企业的方式多种多样，比如，单独或与其他资产组合为企业带来经济利益，以资产交换其他资产，以资产偿还债务等。资产之所以成为资产，就在于其能够为企业带来经济利益。如果某项目不能给企业带来经济利益，那么就不能被确认为企业的资产。例如，货币资金可以用于购买所需要的商品或用于利润分配；厂房场地、机器设备、原材料等可以用于生产经营过程，制造商品或提供劳务，出售后收回货款，货款即为企业所获得的经济利益。

(2) 资产为企业所拥有或企业能加以控制。企业拥有资产，就能够排他性地从资产中获取经济利益。有些资产虽然不为企业所拥有，但是企业能够支配这些资产，因此同样能够排他性地从资产中获取经济利益；否则就不能作为企业的资产。

(3) 资产是由过去的交易或事项形成的。资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产，而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。

资产可以按照不同的标准进行分类，比较常见的是按照流动性和有无实物形态进行分类。

按照流动性对资产进行分类，可以分为流动资产和非流动资产。资产满足下列条件之一的，应当归类为流动资产：① 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用；② 主要为交易目的而特有；③ 预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现；④ 在资产负债表日起一年内，交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产以外的资产应当归类为非流动资产。通常情况下，流动资产主要包括现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款、待摊费用、存货等；非流动资产主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。

按照有无实物形态对资产进行分类，可以分为有形资产和无形资产。如存货、固定资产等属于有形资产，因为它们具有物质