


现代远程教育系列教材

WWW

cmr.com.cn

基础会计学

■ 徐 泓 主编

 中国人民大学出版社

会计学《初、中级财务会计》

主编

徐泓

副主编

基础会计学

徐泓 主编

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/徐泓主编

北京:中国人民大学出版社,2003

(现代远程教育系列教材)

ISBN 7-300-04542-1/F·1397

I. 基…

II. 徐…

III. 会计学-远程教育-教材

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 009692 号

现代远程教育系列教材

基础会计学

徐 泓 主编

出版发行:中国人民大学出版社

(北京中关村大街 31 号 邮编 100080)

邮购部:62515351 门市部:62514148

总编室:62511242 出版部:62511239

本社网址:www.crup.com.cn

人大教研网:www.ttrnet.com

经 销:新华书店

印 刷:北京东方圣雅印刷有限公司

开本:787×965 毫米 1/16 印张:17

2003 年 3 月第 1 版 2003 年 3 月第 1 次印刷

字数:262 000

定价:18.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

《现代远程教育系列教材》编委会

主任 林 岗
副主任 贺耀敏 王 霁 顾宗连
委员 (按姓氏笔画为序)
王 霁 石永义 叶君远 冯特君 白桂梅
龙翼飞 朱小平 刘仲康 刘 勇 刘春田
安体富 陈 岳 李昭公 杨千忠 杨瑞龙
杨慧林 陈 建 陈慕泽 林 岗 苗 杰
金勇进 周蔚华 姚开建 郝成义 赵锡军
贺耀敏 钱 晟 徐晓梅 顾宗连 黄卫平
彭 刚 董克用

总 序

人类迈进 21 世纪，全球性的科技革命正在越来越深刻地影响着人类的生活、工作和学习方式，教育领域当然也不例外。网络教育以其鲜明的时代特色、充满希望的生命力尤为引人瞩目，已经成为教育领域里突起的一支生力军。

对于网络教育，尽管目前大家看法不尽一致，但一般认为就是利用计算机、计算机网络和多媒体等现代信息技术传授和学习知识的一种全新教育方式。正如现代教育制度产生于工业社会一样，正在兴起的网络教育反映了知识经济社会对教育的新要求。

在知识经济社会，知识对于个人的发展和社会整体进步起着决定性的作用。由于知识更新速度加快，人们对于知识的渴求也越来越强烈，“继续教育”、“终身教育”等教育理念也越来越为社会接受。建立在计算机网络技术、多媒体技术以及现代教育学、心理学等基础之上的网络教育应运而生，它突破时间、空间的限制，为一切具有学习热情、学习能力的人敞开了受教育的大门。学校变得没有围墙，因此极大地拓展了教育的空间，充分体现了终身教育的先进教育理念，适应了学习化社会里人们个性化学习、多样化学习的需要。

此外，网络教育的出现对于目前仍处于精英教育阶段的高等教育走向普及化有着更为重要的现实意义。进入新世纪后，经济、科技和教育

全球化趋势日益加剧，各国经济实力和综合国力的竞争更加激烈，而经济的发展、综合国力的提高，最终都取决于科技和教育的发展。也就是说，国际竞争归根结底是人力资源开发和人才培养的竞争，这已经成为各个国家的共识，我国因此也将“科教兴国”定为长期发展的战略之一。目前，我国接受高等教育的毛入学率与发达国家相比尚有很大差距。要实现高等教育大众化的目标，单靠传统高等教育手段是很困难的，而网络教育恰恰可以大有作为。网络教育利用全社会优质的教育资源，通过计算机网络等现代信息技术，可以有效解决中国高等教育资源相对短缺和教育经费投入不足等问题。教育部为此批准了几十所具有教育资源优势、办学条件成熟的高校开办网络教育，目前，通过网络接受高等教育的人数在迅速增长，网上大学生已达上百万人。因此，可以毫不夸张地说，网络教育已经成为中国在新世纪增强综合国力、实现高等教育跨越式发展的重要手段。

在这场教育变革中，中国人民大学一直走在前列。中国人民大学是一所以经济、管理等人文、社会科学为主，兼有信息科学、环境科学等的综合性、研究型大学。建校 60 多年来，她秉承“永远奋进在时代前列、实事求是、兼容并蓄、服务现实、艰苦奋斗”等五大传统，发展成为中国人文、社会科学人才培养和科学研究的主要基地，在中国现代化进程中发挥着不可忽视的作用，同时也成为在国际上有着广泛影响的著名学府。长期以来，中国人民大学利用自身教育资源的优势，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，不遗余力地为中国高等教育事业做出自己的贡献。随着网络时代的到来，计算机网络等信息技术的发展为远程教育提供了新的技术手段和教育方式。中国人民大学敏锐地把握住了这一教育发展的契机，充分意识到由此可能带来远程教育的蓬勃生机，从 1997 年开始网络教育的筹备和试验工作，并于 1998 年成立了国内第一所网络教育学院。经过近几年的发展，中国人民大学网络教育学院已经成为国内技术手段先进、实力雄厚的网上大学。此次出版的“现代远程教育系列教材”，中国人民大学给予了高度重视，成立了专门的编审委员会，力争在两三年内陆续推出“网上人大”财经、管理类系列教材。

按照新世纪人们学习方式的变化和网络教育的特点，出版现代远程教育系列教材，不仅是一项创新工程，也是发展我校网络教育的基础工

程。相信现代远程教育系列教材的作者们，一定能根据中国人民大学网络教育的实践经验，创造出适合网络教学和网络学习、有较高学术水平、反映时代要求的网络教材，把正在兴起的我国网络教育事业推向新的高度。

林 岗

2003年1月

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

目 录

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	5
第三节 会计核算的基本准则	13
本章小结	18
关键概念	19
思考题	19
第二章 会计处理方法	20
第一节 会计处理方法概述	20
第二节 会计确认	20
第三节 会计计量	25
第四节 会计记录	28
第五节 会计报告	30
第六节 会计循环	33
本章小结	34
关键概念	35
思考题	35
第三章 会计科目与账户	36
第一节 会计科目	36
第二节 会计账户	39
本章小结	46
关键概念	46
思考题	47
第四章 复式记账原理及其应用	48
第一节 复式记账原理	48
第二节 借贷记账法的应用	59
第三节 账户按用途和结构分类	93
本章小结	102
关键概念	103



思考题	103
第五章 会计凭证	105
第一节 会计凭证概述	105
第二节 原始凭证	106
第三节 记账凭证	115
第四节 会计凭证的传递	121
本章小结	123
关键概念	124
思考题	124
第六章 会计账簿	125
第一节 会计账簿概述	125
第二节 会计账簿的登记	127
第三节 记账的规则	135
本章小结	145
关键概念	146
思考题	146
第七章 成本计算	147
第一节 成本计算概述	147
第二节 资产取得成本的计算	149
第三节 资产耗费成本的计算	152
第四节 负债和所有者权益成本的计算	159
第五节 产品生产成本的计算	160
本章小结	163
关键概念	164
思考题	164
第八章 编制报表前的准备工作	165
第一节 编表前准备工作的意义和内容	165
第二节 期末账项调整	167

第三节 工作底稿	170
第四节 对账和结账	173
第五节 财产清查	176
本章小结	187
关键概念	188
思考题	188
第九章 财务会计报告	190
第一节 财务会计报告概述	190
第二节 资产负债表	195
第三节 利润表	202
第四节 财务会计报告的报送、汇总和审批	207
第五节 会计报表的分析	208
本章小结	215
关键概念	217
思考题	217
第十章 会计核算组织程序	218
第一节 会计核算组织程序概述	218
第二节 记账凭证核算组织程序	220
第三节 科目汇总表核算组织程序	222
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	224
第五节 分录日记账核算组织程序	228
本章小结	229
关键概念	231
思考题	231
第十一章 会计工作组织	232
第一节 组织会计工作的意义和要求	232
第二节 会计人员	234
第三节 会计机构	241
第四节 会计法规	245

第五节 会计档案	250
本章小结	253
关键概念	254
思考题	254
参考文献	256

第一章 总 论

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。会计的产生与发展离不开人们对生产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，即有一定的耗费。不论在何种社会状态下，人们进行生产活动时总要力求以最少的劳动耗费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。从认识论的角度来看，会计是主观见之于客观的活动。人们需要认识、掌握经济活动过程的耗费和收入(收获)，并借此控制经济活动的过程，就利用人们的主观规定将经济信息转变成为会计信息，并进行加工整理。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。与此相适应，会计的特点是：会计以实物和货币

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。与此相适应，会计的特点是：会计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。与此相适应，会计的特点是：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。

本书主要说明财务会计中的会计基础，对此可以将会计概括为：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。

■ 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。会计的职能可以有多种，但其基本职能应当概括为两个：核算与监督。

（一）会计核算

会计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，会计核算是通过价值

量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告的工作。会计核算职能的基本特点是：

1. 会计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。因此，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，但在商品经济条件下，人们主要利用货币计量，通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以，会计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. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告，不能有任何遗漏；会计核算的连续性是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行，而不能有任何中断；会计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。会计核算具有完整性、连续性、系统性，是在进行数量反映基础上的另一重要特征。

3. 会计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。会计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，这是会计核算的基础工作。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，都同时伴随着价值运动，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，是否符合商品经济规律的要求，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。

■ 会计目标

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一个重要课题。研究会计的目标，当然要研究经济管理的目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，会计目标当然要从属于经济管理的总目标，或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益是投入与产出、得与失比较的结果，在社会生产经营过程中投入的价

价值量，经过运动要实现一定的增值，已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比就是经济效益。所谓提高经济效益，就是在投入一定价值量的情况下，尽量争取收回更多的价值量；或者是在收回价值量一定的情况下，尽量减少投入的价值量。亦即扩大的投入与增加的产出，得与失之比。

会计管理活动的特点是价值管理，是对价值运动的管理，所以，作为经济管理重要组成部分的会计管理工作，也应该以提高经济效益作为最终目标。在将提高经济效益作为终极目标的前提下，我们还需要研究会计核算的目标，即会计核算要达到什么目的。20世纪60年代美国会计准则委员会提出会计的目标是为了满足会计信息使用者的需要。此后，满足会计信息使用者的需要就成为会计的具体目标。会计核算是对会计信息的搜集、处理及传输、报告的活动，一系列活动的结果是提供会计信息，会计信息主要是指财务会计报告。会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强内部经营管理的需要。

第二节 会计对象和会计要素

■ 会计对象

会计对象即会计核算和监督的内容。

任何一个企业要进行经济活动，必须具备一定的物质条件，如货币资金、材料、产品或商品、设备、房屋等。这些物质基础虽然具有不同的形态，但它们均具有以下特点：(1)为企业所拥有或控制；(2)能够用货币表现；(3)能够给企业带来未来的经济利益。在会计学中，把凡是具备上述特点的财产物资称为资产。资产最显著的特征是能够带来未来经济利益。

企业所拥有的资产总是有一定来源的，总有投资者投入一定量的资本。投资者以一定的方式对企业投资后，对企业的要求权是不一样的。有的投资者对企业投资后，仅要求企业按期偿还本金并按照规定利息率偿还利息。对于这种投资者，会计上称为债权人。债权人通常以借款、应付款的形式对企业进行投资。债权人对企业的投资形式不同，但各种投资形式均具有以下特点：(1)能够用货币计量；(2)过去交易或事