



高 / 等 / 院 / 校 / 会 / 计 / 专 / 业 / 系 / 列 / 教 / 材

基础会计

徐宗宇 编著



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

高 / 等 / 院 / 校 / 会 / 计 / 专 / 业 / 系 / 列 / 教 / 材

F230
223

基础会计

徐宗宇 编著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 徐宗宇编著. —北京: 经济管理出版社, 2006

ISBN7-80207-598-X

I. 基... II. 徐... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 043856 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 三河市海波印务有限公司

经销: 新华书店

选题策划: 陈 力

责任编辑: 申桂萍

技术编辑: 晓 成

责任校对: 全志云

787mm×1092mm/16

20.75 印张 385 千字

2006 年 6 月第 1 版

2006 年 6 月第 1 次印刷

定价: 32.00 元

书号: ISBN 7-80207-598-X/F·514

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

总 序

随着我国经济和社会的快速发展，我国会计事业的改革和发展取得了丰硕成果。“十五”期间，我国会计、审计准则体系建设获得了突破性进展。随着1项基本会计准则、38项具体会计准则以及48项审计准则的制定或修订工作的基本完成，我国已初步建立起与社会主义市场经济相适应并与国际财务报告准则、国际审计准则趋同的、可独立实施的会计、审计准则体系。会计理论研究不断深入，注册会计师行业管理进一步规范，高级会计人才培养工程正式启动，会计队伍建设和职业道德建设再上新台阶。“十一五”将是我国改革开放和社会主义建设的又一个关键时期。完善社会主义市场经济体制、落实科学发展观、全面建设小康社会及和谐社会，对整个会计行业和全体会计工作者提出了新的、更高的要求。为了进一步加快我国高等学校会计教材的改革与建设，反映我国会计改革的理论与实践成果，更新、充实会计教学内容，提高教学质量，培养符合社会主义市场经济需要的会计专业人才，为此，经济管理出版社精心组织在我国高等院校长期从事教学与研究的、具有会计学博士学位的中青年教师及时编撰了“高等院校会计专业系列教材”，以供我国高等院校会计学、财务管理以及经济管理相关专业的广大教师和学生使用。

自1992年我国颁布《企业会计准则》以来，高等院校会计教材适应我国会计改革的需要，如雨后春笋般地涌现出来，会计教材的出版数量可谓“恒河沙数”，一些高等院校以会计教育改革为契机，精心策划，缜密组织，及时出版了适用于会计专业学生使用的系列会计教材，其中一些不乏为精品系列教材，得到了市场的广泛认可，受到了广大会计教师和学生的好评。由于我国经济体制改革是渐进式的，“摸着石头过河”成为我国经济体制改革的主要特征，与之相适应的会计改革进程也就不可能一步到位，特别是随着我国证券市场的建立和快速发展，国有企业的股份制改造、上市和现代企业制度的建立、运作和完善，又迫切要求加快会计改革的进程和力度，为此，财政部继1992年出台《企业会计准则》后，先后又陆续颁布了16项具体会计准则和《企业会计制度》以规范国有企业，特别是上市公司的会计财

务行为。在这种情况下,我国高等院校绝大部分会计教材为适应我国经济体制改革和会计“渐进式”改革的需要,虽然不断对已经出版使用的会计教材进行及时的修订和充实,但教材内容的更新仍相对滞后。会计教材所反映的内容的相对滞后性是由我国会计改革进程的“渐进性”特征所决定的。譬如,每当一项会计、审计准则(制度)出台以后,已出版使用的教材有些内容就需要做相应的调整,来不及调整的教师在课堂上就需要及时对过时的内容予以删节、修正,并做必要的补充。

令人可喜的是,近几年来,随着我国经济体制改革的深入、社会主义市场经济的建立与日臻完善,会计改革取得了关键性的突破。财政部对1992年颁布的《企业会计准则》以及原先的16项具体会计准则进行了修订,并制定了一些新的具体会计准则,总计38项具体会计准则,加上48项审计准则的制定和修订的完成,这标志着我国会计准则体系和审计准则体系的整体框架已经建立,会计改革迈向了一个新的台阶。2006年2月,财政部已经正式对外颁布所有的会计准则和审计准则,并于2007年1月开始实施。当前,财政部正在有计划、有步骤地在全国范围内组织大规模的培训活动。因此,我国高等院校的会计教材的彻底更新迎来了又一个大好时机,经济管理出版社组织有关教师编写的这套会计专业系列教材就是在这种历史背景下及时推出的,我相信,它能够满足广大会计教师的知识更新和会计教学使用。

本系列教材具有以下一些编撰特点:

1. 全面吸收反映我国会计、审计准则体系建设已取得的巨大成就和会计理论研究的丰硕成果。会计、审计准则体系的框架体系的建立和实施,使得编撰本系列教材有机会以此为蓝本对会计专业的教材内容做较大幅度的充实与更新。

2. 本着“夯实基础、拓宽知识面”的要求,本系列教材的内容力求能够充分反映会计专业教学与研究的核心内容及最新的学科发展前沿,既着重一般会计、审计与财务的理论方法原理的系统介绍,同时通过大量的注释、案例和背景材料介绍,使学生能够系统了解和掌握会计、审计及财务理论的发展过程,并能够对当代会计、审计、财务的最新研究成果有所领悟。

3. 本系列教材在形式安排上做了精心设计和大胆尝试,力求有所突破。会计有句行话——“实质重于形式”,从教材内容与教材形式之间的关系来看,可以说教材的内容是第一位的,反映内容的形式是第二位的,虽然教材的内容决定教材的质量高低,但形式同样是不可忽视的。为此,本系列教材在注重内容的同时,在教材的表现形式上力求能够体现西方教材的形式特点,与西式教材的形式相“接轨”。这种形式创新与突破,既反映了高等院校教材建设的改革与创新,也体现了我国会计改革开放的时代要求。

总而言之,这套会计系列教材在内容方面做了较大幅度的更新,在形式设计上

有所创新，它的推出是非常及时的。它能够满足我国高等院校会计、财务管理以及经济管理相关专业的广大教师和学生的需要。

张为国

2006年6月

前 言

为了进一步加快我国高等院校会计教材的改革与建设,及时更新会计教材的内容,消化吸收我国会计改革的理论与实践成果,充实会计教学内容,提高教学质量,我们及时编撰了《基础会计》教材,以供我国高等教育会计学专业以及经济管理相关专业的广大教师和学生使用。

《基础会计》教材是会计学专业的一门基础课程,其主要内容是介绍会计学的基本理论、基本方法和基本技能,为学生今后进一步学习和掌握会计知识和会计技能奠定基础。

我们认为,本教材具有以下一些特点:

1. 尽可能吸收我国会计、审计准则体系建设已取得的巨大成就和会计理论研究的丰硕成果。“十五”期间是我国会计、审计准则体系建设的主要时期,会计、审计准则体系的框架体系已经初步建立,一批适应我国社会主义市场经济需要的会计准则、审计准则陆续出台,特别是财政部于2006年2月正式颁布了经过修订后的《企业会计准则——基本准则》,使得我们有机会以此为蓝本对《基础会计》的内容做了较大幅度的充实与更新,譬如,关于会计的目的、会计信息质量要求、会计要素等内容,我们在教材中对这些变化较大的内容予以及时更新和反映。

2. 本教材在内容安排上做了精心设计和大胆尝试,力求主线清晰,内容完整,西为中用,有所创新。全书内容安排上除对第一章《总论》做总括介绍外,围绕会计核算方法原理编排,按照循序渐进的认知规律在每一章中介绍一些相关的会计理论、具体方法原理和操作技能;考虑到国内大部分基础会计学教材只涉及会计循环的概念,但未详细介绍会计循环的具体内容及其运用,为此,我们增加了西式教材中有关会计循环的内容,并结合我国的实际情况加以吸收和借鉴,力求内容比较完整,介绍比较到位;另外,与一般基础会计学教材还有所不同的是我们尽可能使第一章“总论”中的内容简化,为其“瘦身”,这是因为第一章往往会涉及大量的会计专业术语,考虑到基础会计学是一门入门会计,对于一个初学者而言,一时难以理解和准确把握。为此,我们将会计要素等会计准则的内容放在第三章“会计要素

与会计科目”中加以介绍，而对第一章“总论”的内容着重一般理论的简要概括，尽量做到少而精，通俗易懂。

3. 会计从某种意义上说是“技术”性的、应用性的学问，因此强化其如何应用是我们编撰本教材的又一考虑。为此，我们注意到所介绍的方法运用的完整性和有序性，譬如，我们将会计处理分成平时业务处理和期末会计业务处理，会计人员平时处理什么事项，怎样处理，期末要处理什么事项，怎样处理，这些涉及会计循环的内容分别在第五、第六章予以完整介绍；又譬如，我们将会计凭证、会计账簿、会计报表编排于同一章，这样，更利于学生掌握会计处理程序中三者之间的顺序关系；为了使学生更加完整地掌握会计程序和每一道程序上的方法技术运用，除了在有关章节中力求实例完整、前后连贯外，还专门在第十章“账务处理程序”中通过一个完整实例予以示范操作。

4. 从本教材的形式上看，我们力求与西式教材趋同。譬如，每一章分本章学习目的、学习内容、本章内容小结、本章专业术语、本章思考与讨论、本章练习题目以及本章的参考文献等；我们还尽可能在章节内容介绍中适当提出一些需要学生及时思考的问题，这些带有启发性的问题有助于学生思考，增加学习会计的兴趣；另外，为便于查找图表的方便，本教材中增加了图表目录，供学生参阅。

本教材第一至六章由徐宗宇编撰，其余各章由曹雅姝编撰。徐宗宇负责全书的策划，并对教材的初稿进行修改、总撰和定稿。

鉴于我们的水平有限和时间仓促，书中错误和不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

2006年6月

目 录

第一章 导论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计职能与会计信息的使用者	4
一、会计职能	4
二、会计的信息使用者	6
第三节 会计活动的内容与服务范围	8
一、企业会计	8
二、非营利组织会计	9
三、注册会计师	9
第四节 会计核算的前提和会计信息质量要求	10
一、会计假设	10
二、会计信息质量要求	13
第五节 会计核算的方法	17
第二章 会计等式与会计事项	23
第一节 资产和权益	23
一、资产	23
二、权益	24
第二节 会计等式和会计事项	25
一、会计等式	25
二、会计事项（经济活动）对资产、权益的影响	26
第三章 会计要素与会计科目	37
第一节 会计要素	37

一、会计对象的基本分类	37
二、会计要素的细分	43
第二节 会计科目设计	45
一、会计科目设计的一般要求	45
二、总分类会计科目设计	46
三、明细科目的设计	47
第四章 账户与借贷记账原理	53
第一节 账户	53
一、什么是账户	53
二、账户的基本结构	54
第二节 复式记账原理	56
第三节 借贷记账法	57
一、借贷记账法的基本原理	57
二、借贷记账法的具体应用	60
第四节 账户的分类	66
一、账户按经济性质和经济内容分类	66
二、账户按用途和结构分类	68
第五章 会计循环 (一)	85
第一节 会计循环概述	85
一、平时会计处理程序	86
二、期末会计处理程序	87
第二节 平时会计处理程序	88
一、设例	88
二、分录程序与分录簿	89
三、过账程序与分类账	91
四、试算程序与试算表	93
第六章 会计循环 (二)	101
第一节 现金制与应计制	101
第二节 应计制下的账项调整	102
一、账项调整的类型	102
二、调整及调整后的试算表	104

第三节 结账程序和结账后的试算表	107
第四节 编制会计报表	111
第七章 制造业主要经济业务的核算	121
第一节 制造业生产经营活动及特点	121
一、制造业的主要经济活动	121
二、制造业的主要会计事项	122
第二节 材料采购业务的核算	123
一、材料采购业务概述	123
二、账户的设置与应用	124
三、材料采购业务的核算	125
第三节 产品制造业务的核算	128
一、产业制造业务概述	128
二、产品成本计算的程序	129
三、设置的主要账户及运用	131
四、产品生产业务的核算	133
第四节 产品销售业务的核算	140
一、产品销售业务概述	140
二、账户设置与运用	140
三、产品销售业务的核算	142
第五节 财务成果及其分配的核算	145
一、财务成果业务概述	145
二、利润形成的核算	146
三、利润分配的核算	150
第八章 制造业其他经济业务的核算	159
第一节 筹资业务的核算	159
一、投入资本的核算	159
二、银行借款的核算	160
第二节 固定资产购置与处置的核算	163
一、固定资产购置的核算	163
二、固定资产处置业务的核算	164
第三节 财产清查	166
一、财产清查的意义、种类和准备工作	166

二、实物资产的清查	168
三、货币现金的清查	172
四、债权、债务的清查	174
五、财产清查结果的处理	174
第九章 会计凭证、账簿和报表	183
第一节 会计凭证	183
一、会计凭证的意义	183
二、原始凭证	184
三、记账凭证	191
四、会计凭证的传递和保管	198
第二节 会计账簿	201
一、会计账簿的意义和种类	201
二、会计账簿的格式和登记	203
三、结账与对账	219
第三节 会计报表	222
一、会计报表的概述	222
二、资产负债表	224
三、利润表	228
四、现金流量表	232
第十章 账务处理程序	243
第一节 账务处理程序概述	243
一、账务处理程序的意义	243
二、账务处理程序的种类	244
第二节 记账凭证账务处理程序	244
一、记账凭证账务处理程序的基本内容	244
二、记账凭证账务处理程序的举例	245
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	271
一、汇总记账凭证核算形式的基本内容	271
二、汇总记账凭证核算形式的举例	272
第四节 科目汇总表账务处理程序	276
一、科目汇总表账务处理程序的基本内容	276
二、科目汇总表核算形式的举例	277

第五节 多栏式日记账账务处理程序	279
第十一章 会计工作组织	287
第一节 组织会计工作的意义	287
第二节 会计机构	288
一、单位会计机构的设置	288
二、会计师事务所	290
第三节 会计人员	291
一、单位会计人员	291
二、注册会计师	293
三、会计人员的职业道德	294
第四节 会计规范	296
一、我国的会计规范体系	296
二、会计法	297
三、会计准则和会计制度	298
附录：企业会计准则——基本准则	305

图目录

图 1-1	会计信息系统	20
图 4-1	“T”型账户的基本结构	54
图 4-2	资产类性质账户的基本结构	55
图 4-3	权益类性质账户的基本结构	56
图 4-4	复式记账原理简例	57
图 4-5	借贷记账法下账户的结构	59
图 4-6	根据会计分录登记账户	64
图 4-7	盘存类账户结构	70
图 4-8	投资类账户结构	70
图 4-9	资产结算账户结构	70
图 4-10	负债结算账户结构	71
图 4-11	资本及留存收益账户结构	71
图 4-12	被调整类账户结构	72
图 4-13	备抵类账户结构	73
图 4-14	被调整类账户结构	73
图 4-15	备抵类账户结构	73
图 4-16	被调整类账户结构	73
图 4-17	附加账户结构	74
图 4-18	被调整类账户结构	74
图 4-19	附加账户结构	74
图 4-20	跨期摊提类账户结构	75
图 4-21	集合分配类账户结构	76
图 4-22	成本计算类账户结构	76
图 4-23	财产清查类账户结构	77

图 4-24 损益计算类账户结构	77
图 4-25 对比类账户结构	78
图 5-1 会计循环简要示意图	86
图 5-2 会计循环示意图	88
图 10-1 记账凭证账务处理程序	245
图 10-2 汇总记账凭证账务处理程序	272
图 10-3 科目汇总表账务处理程序	277
图 10-4 多栏式日记账账务处理程序	280
图 11-1 新会计准则体系构成图	299

表目录

表 2-1	27
表 2-2	27
表 2-3	28
表 2-4	28
表 2-5	28
表 2-6	29
表 2-7	29
表 2-8	29
表 2-9	29
表 2-10	30
表 2-11	30
表 2-12	31
表 3-1 会计科目表	47
表 4-1 账户具体结构	54
表 4-2 简化的资产负债表	60
表 4-3 XYZ 企业 20×× 年 1 月 31 日账户金额试算平衡表	65
表 4-4 资产权益数据表	65
表 4-5 账户按经济性质和经济内容分类表	67
表 4-6 账户按用途和结构分类表	69
表 5-1 国祥汽车汽配公司资产负债数据	89
表 5-2 分录簿	91
表 5-3 分录簿	92

表 5-4	分类账	92
表 5-5	分录簿	93
表 5-6	“固定资产”分类账	93
表 5-7	“银行存款”分类账	93
表 5-8	“银行存款”分类账	94
表 5-9	国祥汽车汽配公司试算表	94
表 6-1	国祥汽车汽配公司调整后的试算表	106
表 6-2	“营业收入”分类账	109
表 6-3	“银行存款”分类账	110
表 6-4	国祥汽车汽配公司结账后的试算表	110
表 6-5	国祥汽车汽配公司资产负债表	111
表 6-6	国祥汽车汽配公司利润表	112
表 6-7	国祥汽车汽配公司工作底稿	113
表 7-1	账户余额表	126
表 7-2	物资采购成本计算表	128
表 7-3	12 月初在产品成本	133
表 7-4	发料凭证汇总表	135
表 7-5	制造费用分配表	138
表 7-6	A 产品成本计算表	139
表 7-7	B 产品成本计算表	139
表 7-8	已销产品生产成本计算表	144
表 7-9	损益类账户发生额	149
表 8-1	甲材料明细账	169
表 8-2	甲材料明细账	170
表 8-3	盘存单	171
表 8-4	账存实存对比表	171
表 8-5	库存现金盘点表	172
表 8-6	银行存款余额调节表	173
表 8-7	债权、债务清查结果报告表	174
表 9-1	增值税专用发票	185