

现代远程教育系列教材




. esp . com . cn

基础会计

(第二版)

张捷 主编

 经济科学出版社

现代远程教育系列教材

基础会计 (第二版)

张捷 主编

经济科学出版社

责任编辑：范莹
责任校对：徐领弟
技术编辑：董永亭

基础会计（第二版）

张捷 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲28号 邮编：100036

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

北京欣舒印务有限公司印刷

海跃装订厂装订

787×1092 16开 24.25印张 480000字

2006年2月第一版 2006年2月第一次印刷

印数：0001—6000册

ISBN 7-5058-5390-2/F·4650 定价（含《操作与习题手册》）：45.00元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

总序

随着知识经济和信息化时代的到来，终身学习成为社会大趋势，网络教育作为现代远程教育的一种先进模式正在成为人们终身学习的首选形式。

网络教育突破了时间和空间的限制，使高等学校的优秀教育资源冲破校园围墙的限制，让更多的学习者共享，具有开放性、交互性、共享性、协作性、自主性等特点。通过构造现代远程教育的“学习环境”，提供学生自主建构知识的空间，帮助人们随时随地学习，实现学生个体与群体的融合，从而满足人们在校园外接受高等教育的愿望。

经历了近十年的光阴，现代远程教育由萌芽到蓬勃发展。迄今为止已经发展到67所远程教育试点院校，学生近百万人。各高校网络教育学院结合财经、管理学科专业适合网络教育的特点，近年来推出了远程教育高等学历课程体系，最大限度地满足学生个性化自主学习的需要和社会对财经、管理人才的需要。为了确保网络教育质量，本着“我们的产品是教育服务”的宗旨，各高等学校网络教育学院正在努力建立标准化的网络教育管理系统，为学生提供全面周到的服务，建设有中国特色的一流网络大学。

网络教育的不断发展对网络学习教材建设提出新的挑战。如何在尊重传统教育系统性的同时，在教材的内容上更能满足人们继续学习的需要，增强教材的实用性和适用性；在教材的表现形

式上更直观，更易理解，更便于自学，是我们正在努力解决的一个重大课题。为此，我们结合网络教学和课件的特点，组织具有丰富教学经验的老师编写了这套现代远程教育系列教材，尽力做到知识点明确，突出重点要点，使之便于学生自学。同时，在教材内容上也更强调实用性和适用性。意在使这套教材既适用于现代远程教育学习者使用，同时也适合财经管理在校修学的学生和在职人员学习和自学。

教材的改革是教育理念转变的结果，而教育理念的转变是一个长期而艰巨的过程。它不仅需要教师的努力，更需要广大学生和读者的积极参与。我们热切地希望读者对这套教材提出自己的意见和建议，使这套教材不断得以完善。

这套丛书的编写得到了经济科学出版社的大力支持，对此套丛书的选题策划到整体设计都提出了中肯的、有建设性的建议，为其能够及时的出版与广大读者见面付出了大量的、艰辛的努力，在此表示衷心地感谢。

现代远程教育系列教材编委会

扬 青

2003年9月

前 言

本教材修订期间，正值我国新修订的新《公司法》（2005年10月27日第十届全国人大常委会第十八次会议审议通过）颁布，《公司法》的修订对我国的会计产生了深刻影响，为此，本教材的内容根据有关规定进行了相应的补充和完善。另外，在本教材修订过程中，也吸纳了同行和学生等不同层面的反馈意见，使教材内容、设计版式等都有了较大变化，过去存在的文字和印刷技术等问题在一定程度上也得到了更正。

《基础会计》（第二版）是集教材、音像教材（课件）和习题集于一体的新型教材。其中，音像教材，即《基础会计》课件于2004年荣获辽宁省教育厅颁发的优秀教学成果三等奖。

一、《基础会计》（第二版）课件

该课件具有了以下三个方面的鲜明特色：

第一，内容上的精炼性。一是将本课程的主要内容（如会计基本理论与会计核算基本方法等）集中排列于前九章，突出了本课程的重点，便于学习者进行系统性的学习。二是将有关会计名词和定义的要点进行了必要提炼，有助于学习者抓住要点进行把握；三是对有关会计问题用简练文字进行了高度概括，便于学习者记忆和领会。

第二，形式上的直观性。在本课程的课件中，尽量利用动画、静态图和图表等生动活泼的形式，阐释会计方面的基础知识内容，这是一种前所未有的大胆尝试。目的是力求使高深的理论通俗化，使抽象的问题形象化，使复杂的问题简单化。也在一定程度上减轻学习者在面对这门课程时的思想压力，提高学习兴趣，调动学习热情。

第三，理解上的通俗性。用尽量简练的文字与内容相协调的动画等形式，配以由浅入深的讲述，通俗易懂，使学习者能够在轻松的气氛中进行会计知识学习。对操作性要求比较强的部分内容，在阐述基本方法的同时增加了必要的实例，有利于学习者

加深对有关问题的理解和掌握。

二、《基础会计》(第二版)教材

该教材的编写,除保留了课件特色外,充分考虑学习者自学的需要,特别注意了以下三个方面:

第一,文字表述上的易读性。用尽量简洁的文字对会计的有关问题进行阐述,避免冗长的文字堆积,以节省学习者的阅读时间。

第二,重点内容上的突出性。对学习过程可能遇到的难点与疑点等,分别以“学习目标”和“特别提示”等方式突出标识,以引起学习者的充分注意。

第三,知识内容上的扩展性。紧密结合教材的内容,对该课程涉及的必要的相关学科的知识,以及需要深入思考的问题等,分别设置了“小知识”和“小思考”等栏目加以简要注释,有利于学习者在知识面上的扩展和深化。

三、《基础会计》(第二版)习题与案例

该习题集是围绕教材的主干内容编写的,供学习者在学习教材的基础上进行实地练习,借以巩固学习效果,加深对所学会计基本理论和方法的理解,提高业务处理技能。为使学习者能按照要求顺利进行课后练习,对部分习题的做法给予了一定的“提示”,并设计了必要的表格,以便于学习者使用,节省完成习题的时间。设计的案例供读者在学习课程内容之余浏览,希望能够通过对案例的分析,起到加深理解所学内容的作用。

另外,在习题集中给出了全国网络考试的《基础会计》现行考题模式,这种模式与其他课程的考题模式有着比较大的差别,在答题方法上也有一些新的要求,希望能引起学习者、特别是考生的注意。

四、应用本教材的注意事项

1. 注重自学,全面掌握。本教材以及与其配套的课件光盘在内容体系上是完全一致的。在学习过程中应注意做到听、看并用,边听讲课(看光盘或上网浏览)边看教材,将二者有机地结合并加以运用,这样效果会更好。如不能做到这一点,也可抽出时间先阅读教材的内容,对于其中仍不能理解或理解不深的部分,有选择性地观看课件光盘(或网上)相应部分的视频文件,既可突出学习重点,又可节省学习时间和上网成本。不论采用哪种方式自学,都应注意对教材内容体系把握上的整体性,不可以偏概全。

2. 把握要点,以图释文。本教材的纸介部分内容和电子课件内容都力求做到图文并茂,其中图的部分占有相当大的比重,目的是通过各类图示清晰而又直观地表达文字所阐述的重点内容。有些图是相对独立的,往往是对有关文字内容的进一步诠释;而有些必要的文字内容则是与图有机地结合在一起的。因此,在学习中,不仅要看懂文字部分的内容,还要通过对图的研究加深对文字内容的理解。

3. 勤于动手, 多做多练。本课程的重点学习内容, 既包括会计方面的基本理论, 也包括会计的基本方法和基本技术。会计的基本理论是会计基本方法和基本技术建立的依据, 应通过会计基本方法和基本技术的研究, 反过来加深对会计基本理论的理解, 加深认识会计基本方法和基本技术的科学性, 进而熟练掌握会计基本方法和基本技术的应用方法。而要达到以上目的, 学习者不仅要理解该课程的知识内容, 更要具有较强的动手能力, 将学与做结合起来。为此, 应自觉进行课后练习, 按学习进度完成好课后作业。

4. 理解记忆, 融会贯通。学习本课程, 学习者将会接触到许多过去没有见到过的新名词、新概念, 遇到在其他课程中没有见过的新问题。对这些内容切忌死记硬背, 应通过阅读教材、听课件和做练习等, 加深理解, 把握精髓, 在理解的基础上, 抓住要点进行记忆。采用这样的学习方法, 有利于学习者提高学习效果, 也便于学习者从总体上融会贯通地把握本课程的知识内容。

本教材不仅仅适用于网络教学。对于初学会计课程的在校学生, 也是一门极好的教材; 对于其他希望了解会计知识的人们, 是一本简明易懂的通俗读物; 对于教材编写者和课件的设计者, 也可以提供一种全新的编写和设计思路。

利用图示方式进行《基础会计》(第二版)教材的编写和课件的制作, 是一项新的事物, 受作者水平和能力所限, 已经完成的“作品”中定会存在诸多不足甚至错误, 欢迎使用者及时反馈指正意见, 以便于再版时修订与完善, 不断提高教材编写质量。谢谢!

编者

2006年1月

目 录

第一章 总论	1
1.1 会计与社会环境	1
1.2 会计的含义与对象	4
1.3 会计的任务与方法	9
1.4 会计核算的基本前提	14
1.5 会计核算的一般原则	18
第二章 会计要素与会计账户	27
2.1 会计要素与会计等式	27
2.2 会计科目与会计账户	50
第三章 复式记账	62
3.1 复式记账原理	62
3.2 借贷记账法	64
3.3 总分类账户与明细分类账户及其平行登记	76
第四章 会计凭证	83
4.1 会计凭证的作用与种类	83
4.2 原始凭证	101
4.3 记账凭证	103
4.4 会计凭证的传递与保管	111

第五章 会计账簿	115
5.1 会计账簿的意义与种类	115
5.2 账簿的格式与登记方法	120
5.3 账簿的登记规则与错账更正	128
5.4 结账与对账	138
5.5 账簿的更换与保管	147
第六章 制造业企业主要经济业务的核算	151
6.1 制造业企业的主要经济业务	151
6.2 会计处理基础	152
6.3 资金筹集和固定资产购置业务的核算	165
6.4 供应过程业务的核算	175
6.5 生产过程业务的核算	188
6.6 销售过程业务的核算	203
6.7 其他业务收支与期间费用的核算	214
6.8 财务成果的核算	220
第七章 成本计算	236
7.1 成本计算的意义与要求	236
7.2 成本计算的一般程序	241
7.3 制造业企业经营过程中的成本计算	243
第八章 财产清查	255
8.1 财产清查的意义与种类	255
8.2 存货的盘存制度	258
8.3 财产清查的内容与方法	270
8.4 财产清查结果的处理	276
第九章 会计报表	288
9.1 会计报表的作用与种类	288
9.2 企业主要会计报表的编制	292
第十章 账户的分类	310
10.1 账户分类的意义与标志	310

10.2	账户按经济内容分类	313
10.3	账户按用途和结构分类	317
第十一章 会计核算组织程序		331
11.1	会计核算组织程序的意义与原则	331
11.2	记账凭证核算组织程序	333
11.3	汇总记账凭证核算组织程序	336
11.4	科目汇总表核算组织程序	345
11.5	日记总账核算组织程序	351
第十二章 会计工作的组织与管理		357
12.1	会计核算管理的基本模式	357
12.2	会计工作组织	360
12.3	企业会计管理工作	363
12.4	会计电算化	367

第一章 总 论

学习目标

本章带有全书的绪论性质。通过本章学习，应重点了解会计产生和发展的基本历程，明确会计与社会环境特别是其与经济环境之间的密切关系；掌握会计的基本含义以及会计管理活动的主要特点，了解会计的任务与方法等内容；理解会计核算基本前提的内容及其重要意义；理解和掌握会计核算一般原则的主要内容。

关键词

会计的对象 设置账户 复式记账 填制和审核会计凭证 登记账簿 成本计算 财产清查 编制会计报表 会计主体 持续经营 会计分期 可比性原则 一贯性原则 相关性原则 权责发生制原则 配比原则 历史成本原则 划分收益性支出与资本性支出原则 实质重于形式原则 谨慎性原则

1.1 会计与社会环境

1.1.1 会计的产生与发展

会计自古代会计发展到现代会计，经历了一个漫长的历史时期。一般认为，会计的发展经历了古代会计、近代会计和现代会计三个重要阶段（见图1-1）。

1. 古代会计。

古代会计是奴隶社会至封建社会的会计，以会计专职人员的出现和会计机构的产生为标志。会计是经济发展到一定阶段的产物。据史料记载，我国的会计就产生于距今3000年以前的西周奴隶社会。当时的王朝中就已经设立了“司会”、大宰和小宰等官职来掌握国家和地方的“百物财用”，并设置了相应的管理机构。我国的“会”

与“计”二字的合用也发生于那个时期。

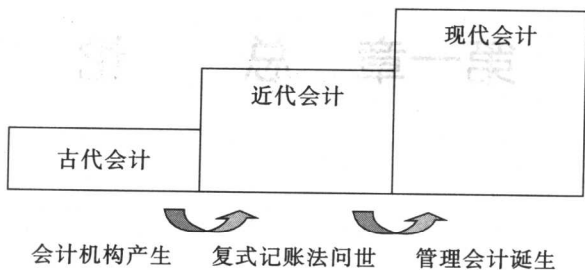


图 1-1 会计发展的三个阶段

古代会计既是会计的开创阶段，也是会计取得长足进步的阶段。但与今天的会计相比，它仍然显得非常简单、粗糙，比如，从记录经济业务的方法来看，主要采用的还是不够严密，也不够科学的单式记账法，计量单位也主要采用实物计量单位等。

2. 近代会计。

近代会计是 15 世纪以后的会计，以复式记账法的诞生为标志。在古代会计后期，对复式记账法的探索进入了一个重要阶段。我国的会计在唐宋时期创建了“四柱结算法”，明末清初创立了“龙门账”等，都充分体现了复式记账的原理，是对世界会计学术的杰出贡献。在国外，13 世纪以意大利为中心的欧洲成为产业经济的先导，经济的发达以及资本借贷业务的兴起，为复式记账法的探索提供了有利的历史机遇。1494 年，被称为近代会计之父的意大利数学家卢卡·帕乔利总结了在民间已经流行了 200 余年的借贷记账法，并将其写入了他的数学著作《算术、几何与比例概要》，标志着记账方法由单式记账法向复式记账法的历史性转变，是会计发展史上第一个重要的里程碑。

3. 现代会计。

现代会计是 20 世纪 50 年代以后的会计，以管理会计的形成并与财务会计分离为标志。随着第二次世界大战的结束和科技的进一步发展，显示出科学管理对企业兴亡的举足轻重的作用。如何利用会计提供的信息分析企业经营活动现状，预测经营活动前景，为经营决策提供依据等成为会计研究的重要课题。人们运用现代管理科学理

小知识

《算术、几何与比例概要》是意大利的卢卡·帕乔利（Luca·Pacioli）所著的世界第一部复式簿记著作。1494 年 11 月 10 日在意大利的威尼斯出版。它由 5 部分组成：（1）算术和代数；（2）商业算术的运用；（3）簿记；（4）货币和兑换；（5）纯粹和应用几何。该书的出版，开创了会计历史的新纪元。卢卡·帕乔利被誉为“近代会计之父”、“近代会计的奠基人”。

论，逐步形成了会计上的一个新的分支——管理会计，并逐步成为一门独立的学科。管理会计的诞生，结束了会计在 2000 多年中只是对经济活动处于事后反映的被动局面，实现了会计对生产管理过程的事前、事中和事后的主动控制。管理会计的诞生是会计发展史上又一个重要的里程碑。

现代会计时期是会计发展最为迅速的时期。一方面，原有的财务会计、管理会计的理论与方法体系不断完善，形成完整的学科体系；另一方面，由于经济环境发生巨大变化，特别是从 20 世纪 70 年代起，世界市场一体化进程加快，电子计算机等现代化技术的普及和应用，为会计的发展提供了新的动力。在当今知识经济时代，作为经济管理活动重要组成部分的会计，必将会与时俱进，再创新的辉煌。

1.1.2 会计与社会环境

会计的产生和发展与其所处的社会环境有着密切的依赖关系。这些社会环境包括：社会经济环境、政治环境、教育环境和科技环境等。会计与社会环境的关系参见图 1-2。

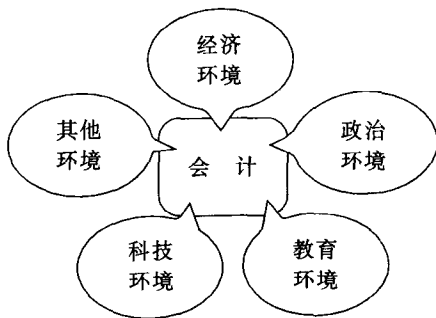


图 1-2 会计与社会环境的关系

在各种社会环境中，经济环境对会计的发展具有决定性作用。实践表明：会计是社会经济发展到一定历史阶段的产物。它是适应生产和经济管理的需要而产生的，又是随着经济的发展而不断发展的。以我国为例，从 20 世纪 80 年代实行改革开放战略，传统的计划经济体制逐步向社会主义市场经济体制转变，推动了我国经济以世人瞩目的速度蓬勃发展。在社会经济环境的渐变过程中，作为经济管理活动须臾不可离开的会计必须进行与之相配套的一系列改革。我国从 1985 年颁布《会计法》，1991 年出台《企业会计准则》，到 2000 年制定全国统一的《企业会计制度》，都是为了适应我国经济体制改革的需要，是我国传统的会计管理模式逐步与国际会计惯例相协调

的重大举措。由此可见,经济环境的变化、经济的发展对会计发展的巨大促进作用。当然,从另一方面看,会计的发展也会反作用于经济环境,对经济的发展产生有力的推动作用。正如马克思在 100 多年前所指出的:生产“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记(可理解为现在的会计,编者注)就越是必要”。^① 马克思的这段话用现代语言来理解就是:社会越发展,经济越发展,会计越重要。我国会计法律、制度体系的不断完善,会计核算质量的不断提高,对促进我国经济的发展同样会发生越来越重要的作用。

此外,会计的发展也同样受到其所面临的政治环境、教育环境和科技环境等方面的影响。

1.2 会计的含义与对象

1.2.1 会计的含义

即什么是会计?在我国有代表性的观点有“管理活动论”和“信息系统论”两种。

1. 管理活动论。

这种观点认为:“会计是以货币为主要计量单位,利用一系列会计方法,对社会再生产过程中的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,旨在提高经济效益的一种价值管理活动。”该定义高度概括了会计的四个本质特征:

(1) 管理职能——核算与监督。会计的职能即会计在经济管理活动中所具有的功能,会计主要是通过核算和监督两种基本职能的发挥而对经济业务活动进行管理。核算的职能是指会计对客观经济业务活动的表述和价值数量上的确定与报告。即人们通常所说的记账、算账和报账。监督职能是指对经济业务活动的合理性、合法性和有效性进行的审查。预测职能、决策职能、分析职能和检查职能等是会计基本职能的发展和延伸。

(2) 管理形式——主要以价值形式进行管理。经济活动发生以后,在会计上总是要采用一定的计量形式对其进行计量和记录。比如可以采用货币计量形式,也可以采用实物计量形式。在会计核算中所采用的主要是货币计量形式,这是会计管理上的一个十分重要的特点。

^① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷,人民出版社 1972 年版,第 152 页。

(3) 管理特点——具有连续性、系统性、全面性和综合性。连续性是指会计要按照经济业务发生的时间顺序连续进行记录。系统性是指会计对于所要反映的经济业务应采用一定方法分门别类地进行记录。全面性是指会计对应当反映的经济业务内容要毫无遗漏地进行记录。综合性是指会计对应当反映的经济业务内容主要采用货币作为统一计量尺度进行计量和记录，使反映的内容更加具有综合性和可比性。

(4) 管理属性——与生产力等相联系的自然属性和与生产关系相联系的社会属性。自然属性是指会计反映的是各种经济组织的经济业务活动是生产力、生产技术和社会化大生产相统一的过程。社会属性则是指会计所反映的经济业务活动实质上体现着企业与企业之间、企业与投资者之间、企业与职工之间等方面的社会联系。会计在反映经济业务的同时，也反映了各个经济组织之间以及经济组织内部有关方面的经济联系，体现了一定的生产关系。

2. 信息系统论。

这种观点认为会计是一个经济信息系统。主要从以下两个方面对会计进行了定义：

(1) 会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。信息系统论的观点是从系统论的角度出发，将会计信息系统看成是一个经济组织全部经济管理活动的一个组成部分。并且强调会计所提供的信息是以财务信息为主的经济信息。

(2) 会计的目标是向预定的信息使用者提供他们所需要的信息。根据信息使用者的不同，这种观点又将会计信息系统划分为两个部分：以企业外部信息使用者（如投资者、债权人等）为目标所提供信息的系统，是财务会计信息系统；以企业内部管理当局为目标提供信息的系统，称为管理会计信息系统。

1.2.2 会计的对象

1. 会计对象的一般概念。

会计的对象即会计所核算和监督的内容。一般说来，会计的对象就是社会再生产过程中的资金运动。

这里所说的资金就是指处于社会再生产过程中的各个经济组织所拥有的财产物资的货币表现。拥有一定数量的资金是各个经济组织开展其经济活动的必要条件。随着经济活动的进行，这些资金就会处于不断的运动和变化之中。在会计上把凡是能够用货币表现的经济业务活动统称为资金运动。对会计对象的一般概念可结合图 1-3 加深认识和理解。

2. 会计对象的基本内容。

会计对象的基本内容是指会计对象的基本组成内容。由于各类经济组织的经济活动情况是各不相同的，因而它们所拥有的资金在运动过程中表现出来的具体形式也有

着较大的差别。为研究问题方便起见，可以将所有的经济组织分为两类进行分析。

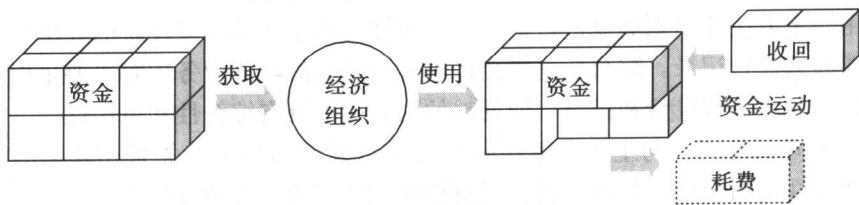


图 1-3 会计对象一般概念

(1) 制造业企业、商业企业。可统称为盈利组织——以盈利为目的而开展经营活动是这类经济组织的共同特征。所不同的是：制造业企业是以组织产品生产为主要经营活动内容的企业，商业企业则是以组织商品流通为主要经营活动内容的企业。这类经济组织会计对象的基本内容可概括为六大类：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(2) 行政单位、事业单位。可统称为非盈利组织——不以盈利为目的而开展行政和社会事业活动的经济组织。如政府各级行政部门、各级各类学校等。这类经济组织会计对象的基本内容可概括为五大类：资产、负债、净资产、收入和支出。

这些会计对象的基本内容在会计上也叫会计要素，是对各类经济组织资金运动表现形式的分类概括。下面将重点结合盈利组织，特别是制造业企业资金运动情况对会计对象的基本内容展开深入研究。

3. 制造业企业经营资金运动情况分析。

制造业企业是以产品的生产和销售为主要经营活动内容的经济组织，对其经营资金的运动情况可结合图 1-4 理解和把握。

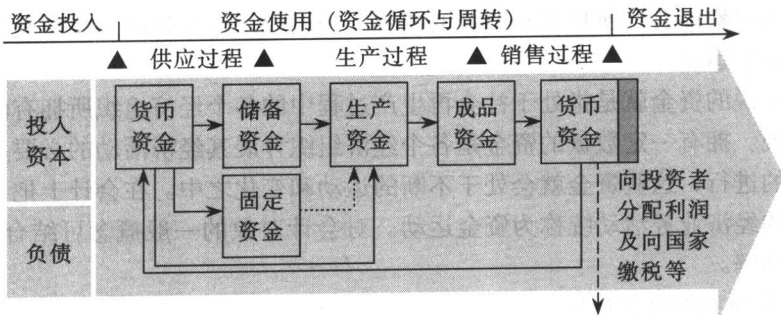


图 1-4 制造业企业的经营资金运动