

2007年北京市会计从业资格
考试辅导用书

KUAIJIJICHU

会计基础

会计从业资格考试教材编委会 编

刮涂层 输密码 查真伪

答疑防伪码

电话查询: 10106000 短信查询: 95889
网站查询: www.csdn315.com.cn

购正版书 超值回报

- 根据教材封面上的 16 位答疑防伪码, 可查询教材真伪
- 正版教材内文局部铺有带灰网的图案
- 每本教材后附赠“2007 年会计从业资格考试学习系统”光盘一张
- 根据 16 位答疑防伪码登陆中华财会服务网, 获得免费的网上答疑服务 (详情请见附录)



中国财政经济出版社

2007 年北京市会计从业资格考试辅导教材

会计基础

会计从业资格考试教材编写委员会 编

江苏工业学院图书馆
藏书章

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/会计从业资格考试教材编委会编. —北京: 中国财政经济出版社, 2006.8

2007 年北京市会计从业资格考试辅导教材

ISBN 7-5005-9231-0

I. 会… II. 会… III. 会计学-资格考核-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 078260 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.facc.com.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

北京中财社图书发行有限责任公司 电话: 88145021、88110538

保利达印务有限公司印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 16 印张 379 000 字

2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 30.00 元

ISBN 7-5005-9231-0/F·8017

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编写说明

财政部于2005年1月22日发布了新的《会计从业资格管理办法》(2005年财政部令第26号),并于同年3月1日起施行。根据新的《会计从业资格管理办法》,财政部于2005年3月9日制定了新的《会计从业资格考试大纲》(财办会【2005】3号),对会计从业资格考试科目及内容作了重大调整。

为适应和配合财政部对会计从业资格考试科目、考试大纲的调整与变化,更好地服务广大考生,我们组织了相关专家教授,编写了“2007年北京市会计从业资格考试辅导教材”。本套教材共分为四册,分别是《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》与《应试指南——历年考题分析及全真模拟试题》。这套教材紧密结合考试和实际工作需要,更加注重基本技能及知识的掌握,强调业务处理能力的培养,尽可能地联系当前会计工作实际,使考生具备一名会计从业人员应具备的基础知识和技能,是参加会计从业资格考试的考生复习应考的必备辅导教材。本套教材还适用于参加中央国家机关会计从业资格考试的考生,以及北京市大中专院校会计专业毕业生通过教委考试取得会计证的考生。

本套教材编委会由崔也光、喻炼、兰丽丽、王学梅、李淑娟、林琼、韩文英、陈江北、汪刚等专家教授组成。其中《会计基础》由崔也光、喻炼编写;《财经法规与会计职业道德》由兰

丽丽、王学梅、李淑娟编写；《初级会计电算化》由林琼、韩文英、汪刚、陈江北编写；《应试指南——历年考题分析及全真模拟试题》由编委会成员共同完成。

由于时间紧迫，教材中难免存在错漏之处，恳请广大读者批评指正，对您的宝贵意见我们将及时采纳并更正。

会计从业资格考试教材编委会

2006年9月10日

敬告读者

“北京市会计从业资格考试辅导教材”自出版以来，深受广大考生欢迎，为了帮助考生以有限的时间取得最佳的复习效果，我们特别随每本教材提供如下超值服务：

（一）学习软件

每本教材都附赠对应科目的学习软件——2007年会计从业资格考试学习系统。通过该系统考生可以非常方便的获得会计从业资格考试过程中所需要的各项功能。这些功能包括备考指南、考试信息、历年真题、模拟考试、章节练习、课程讲解、网上答疑、教材勘误、社区讨论、网上考试报名与成绩查询以及通过考试后的其他服务。使用这些功能，考生可以：

- 全面了解考试，有的放矢备考；
- 学习精品课程，快速掌握考点；
- 体验考试环境，提升考试技能；
- 随机智能组卷，强化复习效果；
- 网上答疑解惑，克服学习难关；
- 获得考试信息，了解考试动态。

详情请见教材后的附录：“2007年会计从业资格考试学习系统”说明。

（二）学习方案

为了更好地帮助考生备考，我们特别聘请教材编写老师，针

对不同层次的考生推出多种学习方案供考生选择。这些课程均采用“知识点+例题”的讲课形式,重点清晰、考点明确、讲解权威,易于考生理解掌握。同时赠送网上答疑、模拟考试、历年真题、章节练习、备考指南等多种复习必备“利器”!

详情请见教材后的附录:“2007年会计从业资格考试培训招生方案”。

(三) 答疑防伪码

《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》和《会计基础》三本教材封面都附有16位答疑防伪码。使用答疑防伪码可以获得免费网上答疑的权限也可以查询教材是否正版。

详情请见教材后的附录:“答疑防伪码使用说明”。

(四) 教材勘误

教材勘误可通过书后所附赠光盘中的“教材勘误”栏目或登陆中华财会服务网(www.facc.com.cn)获得。

(五) 正版识别

- 每本教材(共三科)封面都附有16位防伪码,可查询教材真伪;
- 正版教材内文局部铺有带灰网的图案;
- 每本书中附赠“2007年会计从业资格考试学习系统”光盘一张;
- 根据教材封面上的防伪码登陆网站可获得免费网上答疑服务。

(以上内容解释权归北京中财社教育培训中心所有,更多服务可通过“中华财会服务网www.facc.com.cn”获得)

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(25)
第三节 会计要素与会计等式	(40)
第四节 会计核算的具体内容与一般要求	(70)
同步强化练习题	(73)
同步强化练习题答案及解答	(76)
第二章 会计科目和账户	(81)
第一节 会计科目	(81)
第二节 账户	(86)
同步强化练习题	(91)
同步强化练习题答案及解答	(94)
第三章 复式记账	(97)
第一节 复式记账法的原理	(97)
第二节 借贷记账法	(99)
第三节 会计分录	(107)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(120)
同步强化练习题	(124)
同步强化练习题答案及解答	(128)
第四章 会计凭证	(132)

第一节	会计凭证的概念、意义和种类	(132)
第二节	原始凭证	(134)
第三节	记账凭证	(143)
第四节	会计凭证的传递和保管	(153)
	同步强化练习题	(155)
	同步强化练习题答案及解答	(158)
第五章	会计账簿	(162)
第一节	会计账簿的概念和种类	(162)
第二节	会计账簿的内容、启用与记账规则	(168)
第三节	会计账簿的格式和登记方法	(171)
第四节	对账	(178)
第五节	错账更正方法	(180)
第六节	结账	(183)
第七节	会计账簿的更换与保管	(186)
	同步强化练习题	(187)
	同步强化练习题答案及解答	(189)
第六章	账务处理程序	(193)
第一节	账务处理程序的意义和种类	(193)
第二节	不同种类账务处理程序的内容	(195)
	同步强化练习题	(203)
	同步强化练习题答案及解答	(206)
第七章	财产清查	(209)
第一节	财产清查的意义、种类和一般程序	(209)
第二节	财产清查的方法	(214)
第三节	财产清查结果的处理	(220)
	同步强化练习题	(222)
	同步强化练习题答案及解答	(225)

第八章 现金的核算	(229)
第一节 现金管理制度	(229)
第二节 现金的核算	(232)
同步强化练习题	(238)
同步强化练习题答案及解答	(240)
第九章 银行存款的核算	(245)
第一节 银行存款概述	(245)
第二节 银行结算方式	(247)
第三节 银行存款的核算	(254)
第四节 其他货币资金的核算	(256)
同步强化练习题	(260)
同步强化练习题答案及解答	(263)
第十章 存货的核算	(267)
第一节 存货概述	(267)
第二节 材料的核算	(276)
第三节 低值易耗品的核算	(292)
第四节 期末存货的计价	(294)
第五节 存货清查的核算	(295)
同步强化练习题	(298)
同步强化练习题答案及解答	(302)
第十一章 固定资产的核算	(308)
第一节 固定资产的分类与计价	(308)
第二节 固定资产增加的核算	(312)
第三节 固定资产减少的核算	(314)
第四节 固定资产折旧的核算	(318)
第五节 固定资产的后续支出	(325)
第六节 固定资产清查的核算	(328)

同步强化练习题	(331)
同步强化练习题答案及解答	(335)
第十二章 工资及福利费的核算	(342)
第一节 工资的核算	(342)
第二节 应付福利费的核算	(350)
同步强化练习题	(352)
同步强化练习题答案及解答	(355)
第十三章 往来款项的核算	(359)
第一节 应收账款的核算	(359)
第二节 其他应收款的核算	(365)
第三节 应付账款的核算	(368)
第四节 其他应付款的核算	(369)
同步强化练习题	(370)
同步强化练习题答案及解答	(373)
第十四章 短期借款和长期借款的核算	(378)
第一节 短期借款的核算	(378)
第二节 长期借款的核算	(380)
同步强化练习题	(386)
同步强化练习题答案及解答	(389)
第十五章 所有者权益的核算	(394)
第一节 实收资本的核算	(394)
第二节 资本公积的核算	(398)
第三节 留存收益的核算	(401)
同步强化练习题	(405)
同步强化练习题答案及解答	(408)
第十六章 收入、费用和利润的核算	(412)
第一节 收入的核算	(412)

第二节 产品成本的核算	(420)
第三节 期间费用的核算	(431)
第四节 利润的核算	(435)
第五节 利润分配的核算	(442)
同步强化练习题	(445)
同步强化练习题答案及解答	(448)
第十七章 财务会计报告	(454)
第一节 财务会计报告概述	(454)
第二节 资产负债表	(458)
第三节 利润表	(462)
同步强化练习题	(464)
同步强化练习题答案及解答	(466)
第十八章 会计机构和会计人员	(469)
第一节 会计机构	(469)
第二节 会计人员	(473)
第三节 会计人员的专业技术职称	(477)
同步强化练习题	(480)
同步强化练习题答案及解答	(481)
第十九章 会计档案	(484)
第一节 会计档案的概念和内容	(484)
第二节 会计档案的归档	(485)
第三节 会计档案的保管期限	(485)
第四节 会计档案的查阅和复制	(486)
第五节 会计档案的销毁	(487)
同步强化练习题	(487)
同步强化练习题答案及解答	(488)
附录一 “2007 年会计从业资格考试学习系统” 说明	(490)
附录二 2007 年会计从业资格考试培训招生方案	(495)
附录三 “答疑防伪码” 使用说明	(499)

第一章 总 论

[本章要点] 会计的概念；会计的基本职能；会计的对象；会计核算的基本前提；会计要素；会计等式；会计核算的具体内容和一般要求。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计是一门既古老又年轻的管理学科。古老是指会计产生和发展源远流长，其历史可以追溯到文明时代之前；说它是年轻的，是指随着人类社会的发展，会计的理论和实践也必将适应时代的要求，日益丰富和完善，具有强大的生命力和光明的发展前途。

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物。会计起源于人类的生产实践。它是随着人类社会生产的发展和由此产生的对经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善的。

物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。因此，人类社会的生产活动决定着其他一切活动，它也是人类会计思想和会计行为产生的根本前提。人类为了能够生存下去，必须有满

足其衣、食、住、行等需要的物质资料，因而也就必须从事物质资料的生产。物质资料的生产活动一方面是物质财富的创造过程；另一方面又是物化劳动与活劳动的耗费过程。人类进行生产活动，必然要关心自己的生产成果，并力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的，人类要不断改进生产技术和加强对生产过程的管理。为了进行有效的管理，人类需要正确认识生产过程，确定生产目标，并按预期的生产目标控制生产过程。基于这种客观需要，人类在进行生产活动的同时，还需要对劳动成果和劳动耗费进行记录、计量，并将取得的劳动成果与劳动耗费进行比较、分析，以便获得反映生产过程及其结果的经济信息，据以总结过去、了解现状和安排未来。于是，人类的会计思想和会计行为便得以产生。当然，人类并不是一有生产实践，就立即产生了会计思想和会计行为。在社会生产力水平极端低下的情况下，人类的会计思想和会计行为是不可能产生的。只有当人类能够正常地进行物质资料的生产活动，以至其生产成果大体上能够保障人类生存和正常繁衍需要的时候，人类才会产生关心其劳动成果和劳动耗费，从而产生对劳动成果和劳动耗费进行计量、记录的会计行为。因此，人类的会计思想和会计行为是社会生产发展到一定历史阶段的产物。

人类的原始会计行为表现为人类对经济活动的计量与记录行为。人类为了计量、记录劳动成果和劳动耗费，学会了计数。人类从学会计数开始，就有了会计的萌芽。在人类社会的早期，人们只是凭借头脑来记忆生产过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁、复杂，大脑记忆已无法满足上述需要，于是，便产生了专门记录和计算生产过程中所得与所费的原始会计行为。例如，人类采用在树干、石头、兽骨上刻画各种简单的图形、符号等方式，来达到管理生产和分配劳动成果的目的。据考证，人类

的原始计量、记录行为产生于旧石器时代的中、晚期，距今约十万至二三十万年。但从严格意义上讲，人类原始的计量、记录行为并不是一种单纯的会计行为，而是一种与原始文字、数学、统计学以及其他学科有关的综合性的行为。严格的独立意义上的会计特征，是到奴隶社会的繁盛时期才表现出来的。

会计从简单的计数开始，发展、演变为今天具有较完备的科学理论和实践规范的现代会计，经历了漫长的历史过程。在人类社会的早期，由于生产力水平十分低下，人们所关心的还是生产本身，会计还不占重要地位，也不可能专职人员去担任会计工作，会计只是作为生产职能的附带部分，即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等事项记载下来。当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品，随之出现了社会分工和私有制之后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种特殊的独立职能，成为由专职人员从事的经济管理工作。随着人类社会生产的日益发展，生产规模日趋扩大，生产的社会化程度不断提高，生产、分配、交换、消费活动日益频繁，经济生活日渐复杂，会计的地位、目标、要求、核算内容、核算方法和技术手段等也发生了巨大的变化，得到了长足的发展。特别是随着商品经济的发展，货币成为衡量和计算商品价值的尺度，会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果，会计就从简单的计量与记录行为，逐渐发展成为利用货币单位综合地核算和监督经济活动全过程的一种经济管理工作。

（一）中国会计的产生和发展

会计在我国有着十分悠久的历史。我国在远古时期曾出现过“绘图记事”、“刻记记事”和“结绳记事”等最简单的原始会计行为，并被认为是会计的起源。随着生产力的不断发展，原始社

会解体，进入奴隶社会。西周王朝（大约公元前 1100 年—前 770 年）是我国奴隶社会经济发展的鼎盛时期，当时已经出现了“会计”一词，其基本含义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总合核算，通过日积、月累到岁终的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。后来清朝学者焦循在《孟子正义》一书中将“会计”一词解释为：“零星算之为计，总合算之为会”。即“会计”一词包括了日常的零星核算和定期的总括核算两层意思。虽然这种简单的字面解释无法概括现代会计的丰富内容，但基本上能够表达会计在核算方面的基本特征。随着奴隶制国家的建立，当会计成为国家行为的时候，“官厅会计”和“官厅会计部门”便产生了。为了管理贡赋、徭役等的征收和分配，西周王朝在官厅中专门设置了权力相当大、职位相当高的管理全国钱粮、赋税和官厅财物收支的官吏“司会”，建立了独立的会计部门，而且会计部门与业务部门（财物保管部门）之间已有了比较明确的分工，二者之间既相互联系，又相互制约。在会计部门中，会计与出纳也有了初步的分工。同时，西周王朝还规定了“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的会计检查制度。这里的“参互”、“月要”、“岁会”，相当于今天的日报、月报、年报，初步具备了当今会计报表的作用。这说明当时的会计，已有了记录、计算、考核和检查的内容，并且会计报表和会计制度的初步轮廓也出现了。由此可见，我国会计在西周时代有了相当大的发展，走在世界的前列。正如美国会计史学家查特菲尔德在其名著《会计思想史》一书中所指出的，“在内部控制、预算和审计程序等方面，周代在古代世界是无与伦比的”。

进入封建社会后，随着社会生产力的不断发展，会计的技术方法也有了明显的进步。秦、汉时期广泛采用了以“入”、“出”作为记账符号，以“入 - 出 = 余”（或“收 - 付 = 余”）作为基本

结算公式的定式简明会计记录法，用比较固定划一的会计记录格式，取代了文字叙述式的、烦琐不一的会计记录方法。从西汉开始，人们将部分属于统计范畴的核算内容逐步从会计核算内容中分离出去，把会计记录与统计记录划分开来，把记录会计事项的简册称为“簿”、“簿书”或“计簿”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。从此，我国的会计账簿有了比较明确的命名。唐、宋时期是我国封建社会的鼎盛时期，农业、手工业、商业和对外贸易空前繁荣，这必然推动会计方法和技术的创新。当时，一个突出的成就是创立并完善了一种科学的会计结算方法——“四柱结算法”。它是在会计账册和报表中并列四大要素——“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”（其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”），并根据这四大要素之间的内在联系，按照一定的公式计算和考核一定时期财产物资和财务收支的增减变动情况及其结果的一种结算方法。上述四大要素，古人形象地将其比作支撑大厦的四根支柱，以此表明四大要素在会计结算中的重要地位和作用，故有“四柱”之名。这四柱都各自反映着一定的经济活动内容，它们之间相互联系、相互制约，形成统一的整体。“四柱结算法”的基本公式为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。这种结算方法，既可以检查日常会计记录的正确性，又可以分类汇总日常会计记录，使之起到系统、全面和综合的反映作用。“四柱结算法”的创立和运用，是我国唐、宋时期在中式会计方法上的重大突破，它不仅解决了会计结算方法的科学性问题 and 会计核算中的一系列技术性问题，把会计账簿和报表格式的设计以及结账、报账工作提高到了新的水平，使我国传统的单式记账方法得到了进一步的完善，而且为我国由单式记账发展到复式记账奠定了基础。可以说，“四柱结算法”集中归结了中式会计的基本原理，是中式会计方法的精髓，