

会计从业资格考试丛书

会计基础

许秀敏 主编

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/许秀敏主编. —厦门:厦门大学出版社, 2005. 11

(会计从业资格考试丛书)

ISBN 7-5615-2485-4

I. 会… II. 许… III. 会计-资格考试-自学参考资料
F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 135714 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup @ public. xm. fj. cn

三明日报社印刷厂印刷

2005 年 12 月第 1 版 2006 年 7 月第 2 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:13.5 字数:337 千字

定价:28.00 元

如有印装质量问题请与承印厂调换

《会计基础》前言

随着社会主义市场经济的进一步发展,会计作为一种经济管理工作,越来越受到社会各方面的重视。与此同时,发展中的社会主义市场经济也对会计工作的质量提出了新的要求。为了加强会计从业资格管理,规范会计人员行为,提高会计人员业务素质,财政部相继颁发了《会计从业资格管理办法》(2005年1月22日财政部令第26号)和《会计从业资格考试大纲》(财会办[2005年]3号)等文件,对会计从业人员的管理和资格认定等工作进一步加以规范。今后,《会计从业资格证书》(即原来的《会计证》)作为会计人员从事会计工作的“准入证”,将在一定程度上更好地发挥稳定会计人员队伍、保证会计人员具备基本业务素质的作用。

为了适应会计从业资格考试科目和考试内容的调整 and 变化,方便广大考生更好地学习新的会计从业资格考试大纲的内容,顺利通过考试,我们依据财政部2005年4月颁布的《会计基础考试大纲》的要求和实际会计工作操作的需要,重新编写了《会计基础》一书,其中,第一、三章由许秀敏编写,第二、四章由姚舒绮编写,第五、六章由王淑霞编写,第七、八章由陈建铨编写,许秀敏对全书进行总纂。本书在编写方面力求简练、通俗、易懂、实用,重点突出了会计基本理论、基本方法和基本技能,并在每章后配套习题,以加深对学习内容的理解。本书可作为今后会计从业资格考试的教材,也可作为在岗会计人员处理日常业务的工具书。

在编写过程中,我们参阅了有关会计制度条文及参考资料,借

此机会向在本书的编写和出版过程中提供帮助的单位和个人,致以衷心的感谢。由于作者的水平有限,书中难免有不妥或疏漏之处,恳请读者批评指正。

编者

2005 年 11 月

目 录

《会计基础》前言	(1)
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	(7)
第三节 会计要素与会计等式	(15)
第四节 会计核算的具体内容与一般要求	(25)
练习题	(35)
第二章 会计科目和会计账户	(41)
第一节 会计科目	(41)
第二节 会计账户	(48)
第三节 会计账户的分类	(51)
练习题	(69)
第三章 复式记账	(76)
第一节 复式记账原理	(76)
第二节 借贷记账法	(80)
第三节 会计分录	(89)
第四节 总分类账户与明细分类账户	(93)
第五节 借贷记账法的运用	(100)
练习题	(140)
第四章 会计凭证	(152)
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(152)
第二节 原始凭证	(154)
第三节 记账凭证	(166)
第四节 会计凭证的传递和保管	(188)

练习题.....	(191)
第五章 会计账簿	(197)
第一节 会计账簿的概念和种类.....	(197)
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	(209)
第三节 会计账簿的格式和登记方法.....	(215)
第四节 对账、错账更正与结账	(235)
第五节 会计账簿的更换与保管.....	(255)
练习题.....	(257)
第六章 账务处理程序	(265)
第一节 账务处理程序的内容、意义与种类	(265)
第二节 不同种类账务处理程序的内容.....	(268)
第三节 账务处理电算化.....	(293)
第四节 电算化账务处理与手工账务处理的关系.....	(306)
练习题.....	(310)
第七章 财产清查与会计档案管理	(322)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(322)
第二节 财产清查的一般程序和方法.....	(326)
第三节 财产清查结果的账务处理.....	(334)
第四节 会计档案管理.....	(338)
练习题.....	(342)
第八章 财务会计报告	(349)
第一节 财务会计报告概述.....	(349)
第二节 资产负债表.....	(354)
第三节 利润表.....	(367)
练习题.....	(372)
练习题参考答案	(381)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是为了适应社会生产活动的客观要求而产生和发展起来的。大家知道,物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础,在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力,人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低,力求以尽量少的劳动耗费创造尽量多的、满足社会需要的物质财富。只不过在不同生产力发展阶段,人们对其关心的手段、方法及水平不同而已。在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆生产活动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活动过程中所得与所费的会计;随着生产与经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币为单位来综合反映和监督单位经济活动的一种经济管理工作。

会计的历史源远流长,中国古代的会计至少可追溯到伏羲时代。当时,随着剩余物品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽以及社会生产的发展,出现了伏羲时代的“结绳记事”以及黄帝

时代的“刻契记数”。但这时的会计还仅仅属于萌芽阶段。西周时代,随着农业、手工业及商业的发展,社会经济活动日益复杂,人们对计量记录有了更高的要求。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对西周的会计描述为“零星算之为计,总合算之为会”,其意思是说,岁末的全年总合计算以及日常的零星计算,合起来即叫作“会计”,这就概括了“会计”二字连用的含义。西周王朝已经建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立了所谓“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具有了旬报、月报、年报等会计报表的雏形。到了宋代,产生了“四柱清册”记账法,将旧管(期初结存数)、新收(本期收入数)、开除(本期支出数)、实在(期末结存数)有机地结合起来,形成“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系,奠定了中式复式记账法的理论基础。明、清时代,在民间商业企业发明和采用了“龙门账”,将所有经济业务科学地划分为“进(收入)、缴(费用)、存(资产及债权)、该(负债及业主投资)”四大类,并以“进一缴=存一该”作为其试算平衡公式计算盈亏,分别采用双轨制的盈亏计算方式,双方相等时称为“合龙门”。在此基础上,于清代末期又发展出“天地合账”,对任何经济业务均在账簿中记录两笔,既登记来账又登记去账,以核算其来龙去脉,成为名副其实的复式记账法,一直延续到 20 世纪上半叶。

从西方来看,13 世纪到 15 世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,从而产生了科学的复式记账法,并由意大利数学家卢卡·巴乔利于 1494 年出版的名著《算术、几何、比及比例概要》一书作了详细、系统的介绍,同时介绍了以日记账、分录账和总账为基础的会计制度,标志着世界近代会计的开始。复式记账法的产生与发展,对于推动世界会计的发展具有极其重要的作用,历经若干个世纪长盛不衰,即便在会计逐步由手工操作向电算化过渡的今天,复式记账法的理论和方法仍是会计电算化

的基础。

中国现代会计的发展,主要是在 20 世纪初借贷记账法由日本传入我国后,30 年代掀起了改良中式簿记的运动,推动了中小企业的会计改革,出现了中式簿记与西式簿记并存的局面。新中国成立后,在我国各行各业中又创造、运用了收付记账法、增减记账法,制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1993 年 7 月 1 日实施的《企业会计准则》规定,企业应采用借贷记账法,1999 年 10 月 31 日修订、2000 年 7 月 1 日施行的《中华人民共和国会计法》,使我国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段,会计理论研究与实务工作获得了前所未有的发展,初步实现了与国际会计惯例的接轨。

由上述会计发展历程的简要回顾中不难看出,会计的产生是基于管理社会生产生活的需要;会计的不断发展和完善,是社会生产力水平日益提高、社会经济生活日益复杂的结果,更是人们追求少费多得、提高经济效益的结果。经济越发展,会计越重要。正是基于此,会计由生产职能的附带部分,从生产职能中分离出来,成为特殊、专门的独立职能。在商品货币经济环境下,会计主要采用货币计量尺度,运用其独特的技术方法向有关关系人提供社会经济生活所需要的经济信息,同时,还将利用所掌握的信息参与经营管理,尽量少费多得,以最大限度地提高效益。为此,会计理论界根据会计的作用和功能,结合现实经济生活,对于会计给予定义,形成了会计的概念:会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动过程的一种经济管理工作。

二、会计的基本职能

会计工作的最终目的是向会计信息使用者,包括内部管理层、投资者、政府部门、金融机构、社会公众等提供有助于进行决策的信息。在这些信息产生的过程中,会计职能得到充分的体现。

会计的基本职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。在社会经济发展的不同阶段,会计的职能具有不同的特点,经济越发展,会计的职能越丰富,但会计的基本职能是不变的。会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面:

(一)会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算职能是会计最基本的职能,它贯穿于经济活动的全过程。

1. 会计核算环节

(1)确认。指通过一定的标准或者方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理。

(2)计量。指以货币为单位对已确定为可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额。

(3)记录。指通过一定的会计专业方法按照上述确定的金额将发生的经济活动在特有的载体上进行登记的工作。

(4)报告。指以通过编制会计报表的形式向有关方面和人员提供会计信息,它是会计工作的最终环节。

2. 会计核算方法

在实际工作中,需要应用专门的方法,完成会计核算过程。具体做法是,根据经济业务填制和审核会计凭证,按照规定的会计科目设置账户,运用复式记账法登记账簿,按一定对象计算成本,定期或不定期进行财产清查,最后,根据账簿记录编制会计报表。也可以把这一系列工作的关键点简称为:记账、算账、报账。

(二)会计监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法

规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背了内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计算是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

当然,随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除进行会计核算和实施会计监督两个基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、控制经济过程、评价经营业绩等职能。虽然后几项职能是在会计基本职能的基础上派生出来的,但已发挥着越来越重要的作用。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。会计需要以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。也可以说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,就是会计对象。而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动,因而我们可以把会计对象的内容概括为生产经营过程中的资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,在不同的企业、行政、事业单位又有较大差异。即使同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计对象的基本内容。

工业企业是从事工业产品生产和销售的盈利性的经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)和资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产同负债及所有者权益的恒等关系)。

资金投入是资金运动的起点。资金投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体。同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系,同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向投资者分配利润。

资金的退出,包括偿还各项债务、上交各项税金、向投资者分配利润等,使得这部分资金离开本企业,退出本企业的资金循环与

周转。工业企业的资金运动过程如图 1-1。

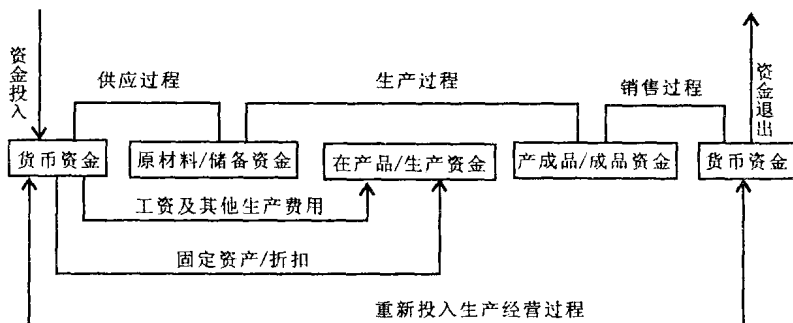


图 1-1

上述资金运动的三个阶段是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;而从理论上讲,没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

值得注意的是,不是企业生产经营过程的全部内容都是会计核算的对象,只有以货币表现的经济活动,才是会计核算的内容。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

面对错综复杂并千变万化的经济业务,会计人员需要从空间范围、时间界限、计量方法上做合理设定,这些规定和判断就是会计核算的前提和条件。因为这些设定都是为了达到会计核算目的而进行的一种推断设定,所以又称会计假设。它是确定会计原则,选择会计核算程序和方法的基础和前提。按照我国会计准则的规

定,会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(一)会计主体

会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或者组织,它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间。《企业会计准则》第四条规定了会计主体前提:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”会计主体前提要求以独立的经济活动实体作为设置会计的范围。凡是根据会计准则及制度的规定,实行独立核算、独立编制会计报表的企业单位,不论独资、合资或股份制经营,在会计上都假定是一个主体。这种前提,可以使经营单位与所有者相分离,通过会计核算,明确经营者所负的各项经济责任。

由此可见,会计主体是一个独立的经济实体,是独立于财产所有者之外的会计核算单位,独立地记录与核算单位有关的经济业务,严格排除与企业生产经营无关的而属于其他单位或所有者本人的收支活动。比如业主在其他单位投资、合伙人处理已分得的利润,都不能在本会计主体中反映。同时,我们也可得知,非独立核算的经济实体,也不是会计主体。例如,一个商店,它不实行独立经济核算,只是采取报账制按时间向公司报账,这类经济实体,不是会计主体,它只是公司会计主体的一部分。只有通过会计主体的界定,才能明确会计核算的活动空间,以利正确组织会计核算。

对会计主体概念,应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)是有区别的。所有的法律主体(法人)可以作为一个会计主体,但会计主体不一定都具有法人资格(法律主体)。比如一个企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各个企业既是独立的会计主体也是法律主体,但为了反映整个集团的财务状况、经营成果和现金流量情况,还应编制该集团的合并会计报表。企业集团是会计主

体,但通常不是一个独立的法人。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可以预见的未来,该会计主体不会面临破产清算,其经济业务活动是持续正常进行的。

《企业会计准则》第五条规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产、经营活动为前提。”会计核算以企业持续正常的经营活动为前提,会计信息的收集处理、会计方法的选择都应该建立在持续经营前提基础上。有了持续经营的假设,对资产按历史成本计价,折旧费用的分期提取摊销才能正常进行。否则,资产的评估、费用在受益期的分配、负债按期偿还,以及所有者权益和经营成果将无法确认。例如,固定资产的价值通常在其使用年限内分期转作费用,逐渐减少固定资产的价值,这一方法就是以持续经营为前提的。

(三)会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产活动划分成若干相等的会计期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告。会计分期解决了会计核算和会计报告从何时开始,到何时为止的问题,限定了会计的报告期。它是持续经营假设的补充,会计核算方法和原则只有建立在持续经营的前提下,依照会计期间分期记录、计算、汇总和报告,才能达到会计预定的目标。

我国《企业会计准则》规定:“会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。”每一个单位的经济业务都是连续不断的,而时间本身具有不间断性。为了定期总结各个单位经济活动的财务收支的结果,在会计上必须把生产经营活动过程在时间上进行分期,如一年、一季、一月、一句等,即会计期间。短于一个完整的会计年度的报告期间,称为会计中期。如:

半年度、季度和月度每一会计期间终了结一次账,编制各种会计报表,反映这一期间的财务状况和业务成果。以一年为单位的会计期间,称会计年度,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每季的第一天到最末一天为一个季度,每月的第一天到本月最末一天为月度

会计期间的划分对会计核算有着重要的影响和作用。由于有了会计期间,才产生了本期和非本期的区别,从而产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的单位有了记账的基准。会计期间的划分和会计年度的确定,使单位连续不断的经营活动分为若干个较短的会计期间,有利于单位及时结算账目,编制会计报表;有利于及时向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息,及时满足单位内部加强管理及其他有关方面进行决策的需要。世界各国对会计期间的规定是有区别的。我国的会计年度采用公历制,这是为了与我国财政、计划、统计、税务等年度保持一致,以便于国家宏观经济管理,因为各单位按年度提供的会计资料是国家宏观调控的重要依据。

(四)货币计量

·会计核算还必须以货币计量并假设币值是稳定的。货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一的计量单位。

在多种货币存在的情况下,会计主体应确定以某一国家的货币作为记账本位币。我国的企业货币计量主要采取人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的,如外商投资企业,可以选用某种外币作为记账本位币,但向国内编制会计报表时应折算为人民币反映。

货币计量包含着币值稳定的假设,即设定货币本身的价值是稳定的,当货币本身价值波动不大或前后波动可以抵消时,会计核算中可以不考虑波动,仍按照稳定的币值计量进行会计处理。

上述会计核算的四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关