



会计从业资格考试辅导教材之二

会计基础

(第三版)

根据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

会计从业资格考试辅导教材组 编写

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



会计从业资格考试辅导教材之二

$F230/198=2$

2010

会计基础

(第三版)

根据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

会计从业资格考试辅导教材组 编写

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 会计从业资格考试辅导教材组 2010

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础 / 会计从业资格考试辅导教材组编写. —3 版.
—大连: 东北财经大学出版社, 2010. 4

ISBN 978 - 7 - 81122 - 984 - 4

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 (2010) 第 069174 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

开本: 148mm × 210mm 字数: 164 千字 印张: 7 5/8 插页: 1

2010 年 4 月第 3 版 2010 年 4 月第 13 次印刷

责任编辑: 田世忠 吴 茜

责任校对: 惠恩乐

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 984 - 4

定价: 18.00 元

第三版前言

根据《中华人民共和国会计法》和《会计从业资格管理办法》（财政部令第26号）等有关规定，实行会计从业资格考试制度是我国会计职业准入制度的重要组成部分，参加会计从业资格考试且成绩合格是取得会计从业资格证书、从事会计工作的必备条件。随着会计改革的不断深化、会计从业人员知识更新的需要，以及会计核算技术和会计管理手段的提升，财政部于2009年年底对会计从业资格考试大纲进行修订和完善，并于2010年1月1日起执行。

新发布的《考试大纲》突出了会计从业人员必备的知识结构，做到了与会计专业技术资格考试科目的有效衔接，层级明晰、结构科学，重点突出、难度适中。

为配合全国各地开展会计从业资格考试工作，保证质量，我们组织了有关专家、教授，严格按照《考试大纲》，并且根据近3年来有关法律法规的最新变化与要求，对《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》进行了比较全面、认真的修订，在保持原架构的基础上，使本书内容与会计管理理论、实务、法规的发展协调统一。

本次修订工作得到了省财政厅、东北财经大学会计学院和出版社各位领导及老师的一致支持，在此表示衷心感谢！

我们力争使本次修订能及时、准确地反映考试大纲有关的最
2 新变化，但限于经验、水平，书中仍有不当之处，敬请广大读者
积极反馈使用意见和建议！

编 者
2010 年 4 月

序 言



随着社会主义市场经济的进一步发展，会计作为一种通用管理语言，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。中央领导人在视察北京国家会计学院时，提出诚信为本，操守为重，遵守准则，不做假账。这些都表明提高会计工作质量，必须提高会计人员的业务素质。作为会计工作主体的会计人员，其法制观念、专业知识和专业技能等业务素质的提高必须与建立正常的社会经济秩序的新要求相适应，所以，加强对会计人员的管理势在必行。

为了加强会计从业资格管理，规范会计人员行为，根据《中华人民共和国会计法》及相关法律的规定，财政部于2005年3月5日制定并实施了新的《会计从业资格管理办法》。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”，在一定程度上，起到了稳定会计人员队伍、保证会计人员具备基本业务素质的作用。但是，随着改革开放的不断深入和社会主义市场经济的进一步发展，会计工作面临的社会经济环境已发生了很大变化，社会各界对会计信息的时效、范围、质量等的需求大大增加。这些对规范会计行为，整顿会计秩序，发挥会计职能作用必将产生深远影响，同时也对新时期加强会计管

理工作提出了新的要求。

2 为适应新形势的需要,促进会计人员业务素质的进一步提高,更好地为市场经济服务,我们依据财政部 2009 年年底颁布的《会计基础考试大纲》重新编写了会计从业资格考试辅导教材。为切实考核上岗会计人员对财经法律、会计专业知识及专业技能的掌握程度,此书以会计人员上岗必须掌握的基本专业知识、专业技能为主要内容,基本上满足了会计人员上岗从事会计工作的需要,而且,也可以作为在岗会计人员处理日常业务的工具书。

编 者
2007 年 9 月

目 录

*

第一章 总 论	1
学习目标.....	1
第一节 会计概述.....	2
第二节 会计基本假设	12
第三节 会计基础	20
自测题	23
第二章 会计要素与会计科目	27
学习目标	27
第一节 会计要素	28
第二节 会计科目	36
自测题	41
第三章 会计等式与复式记账	45
学习目标	45
第一节 会计等式	46
第二节 复式记账	47
自测题	58
第四章 会计凭证	62
学习目标	62
第一节 会计凭证概述	63
第二节 原始凭证	65
第三节 记账凭证	72

第四节 会计凭证的传递和保管	78
自测题	81
第五章 会计账簿	83
学习目标	83
第一节 会计账簿概述	84
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则	94
第三节 会计账簿的格式和登记方法	98
第四节 对账	103
第五节 错账更正方法	104
第六节 结账	107
第七节 会计账簿的更换与保管	109
自测题	110
第六章 账务处理程序	112
学习目标	112
第一节 记账凭证处理程序	113
第二节 汇总记账凭证账务处理程序	116
第三节 科目汇总表账务处理程序	120
自测题	123
第七章 财产清查	126
学习目标	126
第一节 财产清查概述	127
第二节 财产清查的方法	129
第三节 财产清查结果的处理	134
自测题	139
第八章 财务会计报告	143
学习目标	143
第一节 财务会计报告概述	144

第二节 资产负债表·····	148	
第三节 利润表·····	159	3
自测题·····	164	
第九章 会计档案·····	167	
学习目标·····	167	
第一节 会计档案概述·····	168	*
第二节 会计档案保管·····	169	
自测题·····	175	
第十章 主要经济业务事项账务处理·····	177	
学习目标·····	177	*
第一节 款项和有价证券的收付·····	178	
第二节 财产物资的收发、增减和使用·····	180	
第三节 债权、债务的发生和结算·····	188	
第四节 资本的增减·····	197	目
第五节 收入、成本和费用·····	198	录
第六节 财务成果的计算·····	205	
自测题·····	210	
附录 会计基础考试大纲·····	212	

第一章

总 论

学	习
目	标

本章主要阐述了会计的基本理论问题。目的是要使初学者对会计产生和发展的过程及原因、会计的概念、会计的职能、会计的对象、会计基本假设、会计基础等基本知识有所了解。通过学习本章对会计基础知识应有比较深刻的认识和把握。

一、会计的概念及特征

（一）会计的概念

什么是会计？从字面解释，“会”是聚合的意思，“计”是计算的意思。清代学者焦循所著《孟子正义》一书解释道：“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，合起来即叫做“会计”，这就概括了“会计”二字连用的基本含义。会计的历史源远流长，现在人们所说的会计，是指以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的方法，对会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，向有关方面提供会计信息，参与经济管理，旨在提高经济效益的一种管理活动。

（二）会计的基本特征

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础，生产活动是社会发展的基本实践活动。生产活动的目的在于取得生产的成果，这样人们就要关心生产的成果与生产过程中的消耗之间的关系。如果在生产过程中消耗得多而生产成果少，这是得不偿失的，因此，人们在进行生产过程中必然地把生产成果与生产过程中的消耗来进行比较。如何进行比较呢？从原始简单的记数比较到用统一度量进行记录和计算。随着社会生产力的不断提高，科学的不断发展，不仅要求会计记账、算账、报账，还要对生产活动进行预测，参与决策，对生产经营成果进行分析。由此可见，会计是在社会生产实践中由于管理的要求而产生的，它的管理目的就是为了提高生产经营活动的经济效益。那么会计活动和其他经济管理活动的区别是什么呢？也就是说，会计的基本特征是

什么?

1. 会计以货币作为主要计量单位

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理。只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况,所以,基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

2. 会计拥有一系列专门方法

会计的方法,是用来核算和监督会计对象,完成会计任务的手段。会计方法是随着科学技术的发展和经济管理的进步不断地充实和提高的。

会计的方法,是由会计核算、会计预测、控制、分析和检查的方法所组成的。这几部分的方法具有相对的独立性,应用的方法并不一样,但是它们又是互相配合,密切联系的。

会计的核算方法,主要包括设置账户、复式记账、审核和填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告。

(1) 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是对会计对象的具体内容进行分类、核算和监督的一种专门方法。为了对会计对象的具体内容系统地进行核算和经常地监督,就要对它们进行科学的分类。会计科目就是根据会计对象的具体内容,即会计要素进行分类核算的项目。会计科目是在账簿中开设账户的依据。账户的名称叫会计科目。通过账户可以分类、连续记录各项经济业务,为经营管理提供各种不同性质的核算指标。

(2) 复式记账

复式记账是一种科学的记账方法。应用这种方法，对于每一项经济业务的发生，都要以相等的金额，在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，表明它们的对应关系。通过复式记账，可以了解每笔经济业务的来龙去脉及相互联系。

(3) 填制和审核凭证

记账必须有根有据,这种根据就是凭证。凭证是会计凭证的简称,是用来记录经济业务,明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。会计凭证分为原始凭证和记账凭证。每发生一项经济业务,都应取得或填制原始凭证,并经过审核无误后,应用复式记账原理,将经济业务填制在记账凭证上,作为登记账簿的依据。通过凭证的填制和审核,可以提供既真实可靠又合理合法的原始依据。它是保证核算质量的必要手段,也是实行会计监督的重要方面。

(4) 登记账簿

登记账簿就是在账簿上连续、完整、科学地记录和反映经济业务的一种方法。登记账簿必须以凭证为依据，利用账户和复式记账的方法，把经济业务分门别类地登记到账簿中去，并定期进行结账和对账，以便编制会计报表，提供完整而又系统的会计数据。

(5) 成本计算

成本计算主要应用于工业部门，它是按照一定对象归集和分配生产经营各阶段中所发生的各项费用，且确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。进行成本计算，可以确定材料采购、生产和销售的成本。通过成本计算，可以核算和监督生产经营过程中所发生的各项费用是否节约或超支，并据以确定企业盈亏。随着经营管理的需要，成本计算范围也从工业生产部门扩大

到非工业生产部门。

(6) 财产清查

财产清查就是通过盘点实物、核实账面数额，保持账实相符的一种方法。在清查财产时如发现财产物资和资金的实有数与账面数不一致，应查明原因，通过一定审批手续后，进行必要的处理，并及时调整账簿记录，使账面数额与实际数额保持一致，以保证会计核算指标的正确性和真实性。

(7) 编制财务会计报告

编制财务会计报告是定期总括地反映经济活动和财务收支情况，考核计划、预算执行结果的一种专门方法。财务会计报告主要是根据账簿记录，经过加工整理而产生的一套完整的指标体系。它所提供的各项指标，不仅是上级有关部门及投资者考核、分析财务计划和预算，以及进行投资决策的重要依据，而且也为民经济综合平衡提供必要的参考资料。

上述各种会计核算方法的具体作用并不完全相同。设置会计科目和账户、复式记账、成本计算等方法侧重于描述核算方法的原理、原则；填制凭证、登记账簿、财产清查等方法侧重于说明核算的程序、技术和形式；编制财务会计报告是两者并重。但从整体来说，各种会计核算方法是相互联系、密切结合的，形成了一个统一完整的会计核算方法体系。正确而有效地运用这一套方法，对于做好会计核算工作，提高会计管理工作质量都起着重要的作用。

在会计核算方法体系中，就其主要工作程序或工作过程来说，就是三个环节，即填制会计凭证、登记会计账簿和编制会计报表。在一个会计期间内，所有经济业务的发生，都要通过这三个环节来处理会计核算工作。前一个会计期间结束，后一个会计期间开始，这三个环节循环。因此，一般就把这三个会计核算工

作的程序，称为会计核算工作循环（如图 1—1 所示），简称会计循环。所有的会计指标，都是通过这个会计循环来取得的，脱离这个循环的正常轨道，会计核算工作就会发生混乱。

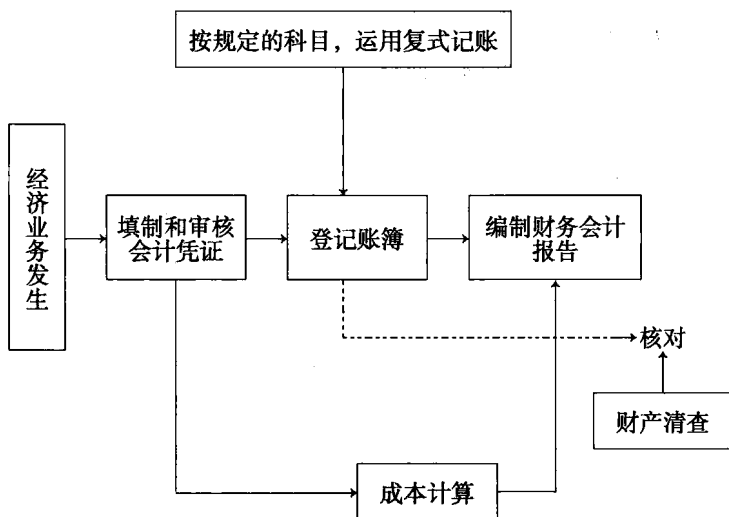


图 1—1 会计核算工作循环示意图

3. 会计具有核算和监督的基本职能

会计的职能是会计在经济管理中所具有的功能。进行会计核算和实施会计监督是会计的两项基本职能。

4. 会计的本质就是管理活动

无论从理论上还是从实践上看，会计不仅仅是管理经济的工具，它本身就具有管理的职能，是人们从事管理的一种活动（杨纪琬，阎达伍）。

二、会计的基本职能

（一）会计的核算职能

会计核算职能是指会计以货币为计量单位，通过确认、计量、记录、计算、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。记账是把一笔经济业务的收入或支出按一定的会计记账规则进行记载；算账是指依据国家的有关财务会计法规，在记账的基础上把经济活动状况通过编制会计报表反映出经营成果；报账是把会计报表通报给单位负责人及有关单位或部门。

（二）会计的监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查。对不合法的经济业务，会计人员有权提出意见、不予办理或事后提出报告。

正如马克思在《资本论》中所指出的：“作为对过程的控制和观念总结的簿记……”其高度地概括了会计的基本职能。我们通常把“控制”理解为监督，把“观念总结”理解为核算（或反映），也就是说，对再生产过程的核算与监督是会计的最基本的两项职能。

（三）会计核算与监督职能的关系

应当指出，上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，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。

会计的职能除核算和监督外，还有参与经济预测、决策、事前控制和经济活动分析等职能。

三、会计的对象和会计核算的具体内容

（一）会计对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容，概括地说，就是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程是价值形成的过程，价值形成过程包括价值的耗费、价值的形成、价值的实现及