

河南省会计从业资格考试统编教材

HENANSHENG KUIJI CONGYE ZIGE KAOSHI TONGBIAN JIAOCAI

会计基础

主编 杨文林 张延民

KUAIJI JICHU



立信会计出版社

LIXIN KUIJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/杨文林,张延民主编. —上海:立信会计出版社,
2005. 11

ISBN 7-5429-1568-1

I. 会… II. ①杨… ②张… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 138608 号

出版发行 立信会计出版社
经 销 各地新华书店
电 话 (021)64695050×215
(021)64391885(传真)
(021)64388409
网上书店 www.lixinbook.com
(021)64388132
地 址 上海市中山西路 2230 号
邮 编 200235
网 址 www.lixinaph.com
E-mail lxaph@sh163.net
E-mail lxzbs@sh163.net(总编室)

印 刷 河南有色地质制印厂
开 本 850×1168 毫米 1/32
印 张 5
字 数 117 千字
版 次 2005 年 11 月第 1 版
印 次 2005 年 11 月第 1 次
印 数 10000
书 号 ISBN 7-5429-1568-1/F·1412
定 价 13.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

根据《中华人民共和国会计法》的规定，对从事会计工作的人员实行从业资格管理，是我国会计管理工作改革的重要措施之一。实行会计从业资格管理，对于提高会计从业人员的业务素质和工作水平，督促各单位依法任用合格会计人员，发挥会计在经济管理过程中的作用，具有重要的意义。依据财政部 2005 年 2 月 25 日制定发布的《会计从业资格考试大纲》，我们再次组织编写了河南省会计从业资格考试教材。该套教材包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》和《初级会计电算化》，是河南省会计从业资格考试唯一统编教材，应试人员应在本教材范围内全面掌握考试内容。不配发学习指南和辅导材料。

该套教材立足实际工作需要，针对性强，内容翔实，语言通俗，对有志于从事会计工作的人员在职会计人员学习会计法规和会计业务也大有裨益。

本书第一章、第二章、第三章由安金玲同志编写，第四章、第五章、第六章、第七章、第八章、第九章、第十章由庞明桔同志编写。编审委员会对全书进行了审定。

河南省会计从业资格考试教材
编审委员会
2005 年 9 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
一、会计的概念	(1)
二、会计的职能	(2)
三、会计的对象	(4)
第二节 会计核算的基本前提	(8)
一、会计主体	(8)
二、持续经营	(9)
三、会计分期	(10)
四、货币计量	(11)
第三节 会计要素和会计等式	(12)
一、会计要素	(12)
二、企业会计等式	(20)
第二章 会计核算的具体内容和一般要求	(26)
第一节 会计核算的具体内容	(26)
一、款项和有价证券的收付	(26)
二、财物的收发、增减和使用	(27)
三、债权债务的发生和结算	(27)
四、资本增减	(28)
五、收入、支出、费用、成本的计算	(28)
六、财务成果的计算和处理	(28)
七、其他事项	(29)
第二节 会计核算的一般要求	(29)
第三章 会计科目和账户	(33)

第一节 会计科目	(33)
一、会计科目的概念	(33)
二、会计科目的分类及级次	(34)
三、会计科目的设置原则	(37)
第二节 账户	(37)
一、账户的概念	(37)
二、账户的分类	(39)
三、账户的基本结构	(40)
四、账户与会计科目的联系与区别	(42)
第四章 复式记账	(43)
第一节 复式记账法	(43)
一、复式记账法的概念	(43)
二、复式记账法原理	(43)
第二节 借贷记账法	(45)
一、借贷记账法的记账符号	(45)
二、借贷记账法下的账户结构	(46)
三、借贷记账法的记账规则	(50)
四、借贷记账法的试算平衡	(53)
第三节 会计分录	(55)
一、会计分录的概念	(55)
二、会计分录的编制步骤	(56)
三、会计分录的分类	(61)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(62)
一、总分类账户与明细分类账户的关系	(62)
二、总分类账户与明细分类账户的平行登记	(63)
第五章 会计凭证	(68)
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(68)
一、会计凭证的概念	(68)

二、会计凭证的意义	(68)
三、会计凭证的种类	(69)
第二节 原始凭证	(70)
一、原始凭证的概念	(70)
二、原始凭证的种类	(71)
三、原始凭证的基本内容	(74)
四、原始凭证的填制要求	(75)
五、原始凭证的审核内容	(77)
第三节 记账凭证	(78)
一、记账凭证的概念	(78)
二、记账凭证的种类	(78)
三、记账凭证的基本内容	(81)
四、记账凭证的编制要求	(82)
五、记账凭证的审核内容	(86)
第四节 会计凭证的传递与保管	(87)
一、会计凭证的传递	(87)
二、会计凭证的保管	(87)
第六章 会计账簿	(89)
第一节 会计账簿的概念和种类	(89)
一、会计账簿的概念和意义	(89)
二、会计账簿与账户的关系	(89)
三、会计账簿的分类	(89)
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	(92)
一、会计账簿的基本内容	(92)
二、会计账簿的启用	(93)
三、会计账簿的记账规则	(94)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(95)
一、日记账的格式和登记方法	(95)

二、总分类账的格式和登记方法	(97)
三、明细分类账的格式和登记方法	(98)
第四节 对账	(100)
一、账证核对	(101)
二、账账核对	(101)
三、账实核对	(101)
第五节 错账更正方法	(102)
一、划线更正法	(102)
二、红字更正法	(102)
三、补充登记法	(104)
第六节 结账	(104)
一、结账的程序	(104)
二、结账的方法	(105)
第七节 会计账簿的更换与保管	(106)
一、会计账簿的更换	(106)
二、会计账簿的保管	(107)
第七章 账务处理程序	(109)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(109)
一、账务处理程序的意义	(109)
二、账务处理程序的基本要求	(110)
三、账务处理程序的种类	(110)
第二节 不同种类账务处理程序的内容	(110)
一、记账凭证账务处理程序	(110)
二、汇总记账凭证账务处理程序	(112)
三、科目汇总表账务处理程序	(116)
第八章 财产清查	(119)
第一节 财产清查的意义、种类和一般程序	(119)
一、财产清查的意义	(119)

二、财产清查的种类	(120)
三、财产清查的一般程序	(122)
第二节 财产清查的方法	(123)
一、货币资金的清查方法	(123)
二、实物的清查方法	(125)
三、往来款项的清查方法	(127)
第三节 财产清查结果的处理	(128)
一、财产清查结果处理的要求	(128)
二、财产清查结果处理的步骤	(129)
第九章 财务会计报告	(132)
第一节 财务会计报告概述	(132)
一、财务会计报告的概念	(132)
二、企业财务会计报告的构成	(133)
三、财务会计报告的编制要求	(134)
第二节 资产负债表	(135)
一、资产负债表的概念和意义	(135)
二、资产负债表的格式	(136)
第三节 利润表	(138)
一、利润表的概念和意义	(138)
二、利润表的格式	(139)
第十章 会计档案	(142)
第一节 会计档案的归档与保管	(142)
一、会计档案的概念和内容	(142)
二、会计档案的归档	(143)
三、会计档案的保管	(144)
第二节 会计档案的借阅与销毁	(148)
一、会计档案的借阅和复制	(148)
二、会计档案的销毁	(149)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、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的一种经济管理工作。

(一) 会计以货币作为主要计量单位

货币作为一种特殊的商品，具有价值尺度的功能。在商品经济条件下，任何经济活动都可以价值运动的方式来表现，会计采用货币作为主要的计量单位，以取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料，才能真正地对经济活动的多个方面进行综合的核算和监督。

在会计核算中，会经常用到实物计量和劳动计量（譬如：材料若干吨，产品若干件，工作若干小时等），但因为实物计量缺乏综合反映的功能，劳动量度虽然具有综合性，但由于商品经济的存在，价值规律依然发生作用，劳动耗费仍然无法广泛利用劳动量度进行计量。因此，在会计核算中，实物量度和劳动量度仅作为货币计量的辅助记录，即应以货币作为主要计量单位。

(二) 会计是一种经济管理工作

会计核算的目的是为了更好地服务于企业的经济管理，利用会计核算所取得的会计信息，帮助企业改进工作、提高效益。核算只是手段，管理才是目的。如果认为会计是一种经济核算工作，将会使会计工作停滞在一个较低的层面。所以在理解会计概念

时，必须明确会计是一种经济管理工作，只有这样才能使会计工作的作用得以充分发挥。

二、会计的职能

会计的职能是指会计按其本质来讲应具有的内在工作，它是一种客观存在，是会计本质的体现。

会计作为经济管理的一种活动，它的职能随着生产力发展水平和经营管理水平的发展而发展。例如，在生产水平低下的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录，以反映为主；而在生产力较发达的现代，记账、算账、报账已不能满足企业经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表述为会计核算和会计监督。

（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、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。

会计核算贯穿于生产经营和业务活动的全过程，所以会计核算职能又称之为反映职能。要全面理解会计这一最基本的职能，应把握以下两点：

1. 会计核算职能，要运用专门的会计方法予以体现。

会计方法包括会计核算的方法、会计控制的方法、会计分析的方法等。这里讲的会计方法专指会计核算的方法，会计核算方法包括以下七点：

- （1）设置账户。
- （2）复式记账。
- （3）填制和审核凭证。
- （4）登记账簿。

- (5) 成本计算。
- (6) 财产清查。
- (7) 编制会计报表。

以上会计核算的各种专门方法相互联系、紧密结合，形成了一个完整的方法体系。首先在账簿中按照一定的分类设置相关的账户，每一账户用以记录某一类经济业务；然后运用复式记账法将经过审核无误的会计凭证中的经济业务内容分别记录在账簿中的相关账户上；再经过成本计算将记录在账簿中的初级信息资料加工之后登记在账簿中，这是会计信息加工再储存的过程；期末经过财产清查之后，确认账簿记录正确、符合实际情况，则需要编制会计报表，以最终输出和传递财务信息。在实际工作中会计核算的各种方法有些是交叉重复进行的，但基本是按照以上顺序，相互配合地加以运用，以实现会计目标。

2. 会计核算职能是通过记账、算账、报账予以体现的。

记账是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记；算账是指在记账的基础上对特定主体（这里的特定主体仅指企业）一定日期的资产、负债、所有者权益和一定时期的收入、费用（成本）、利润进行计算；报账是指在算账的基础上，对单位的财务状况、经营成果和现金流量情况，以会计报表的形式向各有关方面提供会计信息。

（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，对特定主体经济活动中的合法性、合理性进行审查的功能。

会计监督职能实质上是以国家的财经政策、制度和财经纪律及企业内部会计管理制度为准绳，以会计信息资料为主要依据，对即将进行或已经进行的经济活动的合法性、合理性进行评价并据以施加限制或影响的过程。由于会计监督是监督再生产过程中所发生的各种经济活动，因此，它必须紧密结合会计核算进行。

会计监督从针对经济过程的角度看，不仅是对经济活动进行事中和事后的监督，而且还应进行事前的监督；会计监督从监督体系的角度讲，应具有单位内部会计监督、社会监督和政府监督三部分，构成三位一体的监督体系。只有这样，会计监督才能切实地整个经济活动过程中发挥其应有的作用。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算为会计监督的基础和前提，没有会计核算所提供的各种经济信息，会计监督便失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的根本保障，只有会计核算，没有会计监督，各种经济信息的真实性、合法性便难以保证。所以，在会计工作中，在强调加强会计核算的同时，一定要注重会计监督的功能运用。

需要说明的是，随着生产力水平的不断提高，企业管理活动的日益复杂所推动的管理理论不断深化，人们对会计职能的认识也愈加丰富和发展。除上述职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、控制经济过程、分析评价经营业绩等职能。

三、会计的对象

(一) 会计对象的含义

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。前已述及，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。也就是说，凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，也就是会计的对象。

以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用和资金退出等过程，但是具体到企业、事业、行政单位又会有较大的区别。由于运用会计的各个主体在国民经济中所处的地位和作用不同，它们的经济活动和所应达到的目标也不一样，因而价值运动的具体内容、形式也不相同。所以，各特定会计主体对象的具体内容

并不完全相同，概括起来可划分为两大类，即企业单位的经济业务和行政事业单位的经济业务。

（二）企业单位的经济活动

企业单位是组织生产经营活动的基础单位，按其在社会再生产过程中的地位可以划分为生产企业、农业企业、商品流通企业、施工企业、交通运输企业及金融企业等，其资金运动因其各不相同的业务特点而有区别。其中以生产企业、商品流通企业的经济活动最具有代表性。

1. 生产企业的生产经营活动

生产企业是从事工业产品制造和销售的营利性经济组织，它的主要经济活动是生产、销售工业产品。产品制造企业要进行正常的生产经营活动，必须具备三个条件，即劳动资料、劳动对象和劳动者。劳动资料和劳动对象又称为生产资料。在商品经济条件下，企业所需要的生产资料主要依靠所有者的投资和企业举债筹集款项购买，如建造厂房、购买机器设备和各种材料物资、支付职工工资等。企业为进行生产所拥有的各种财产物资的货币表现称为企业的经营资金。企业这些财产物资的实有额，财产物资的来源及形成状况，是生产企业会计核算和监督的内容。

生产企业的生产经营活动分为供应、生产和销售三个阶段。供应阶段是生产经营的准备过程。在供应过程中为购买材料物资要支付材料物资的买价及相关的运杂费用，同供应单位及其他有关单位发生货币结算业务。材料从仓库进入车间投入生产，进入生产经营的第二个阶段，即生产过程。在生产过程中，工人借助劳动工具对材料进行加工，使其改变其原有的实物形态，变成半成品，最后形成产成品。在这一过程中，一方面，要消耗材料物资、要发生机器设备磨损；另一方面，要支付工人工资及其他费用等，发生企业与工人之间的工资结算业务，与有关单位之间的劳务结算业务。产品完工验收收入库后进入销售部门进行销售，生

产经营活动进入第三个阶段，即销售过程。在销售过程中，要发生产品的包装、运输、广告宣传等销售费用，产品销售后要收回货币资金，还要交纳税金，要和购货单位、税务部门及其他有关单位发生货币结算业务。企业在生产经营过程中所发生的这些人力、物力、财力的消耗构成了各阶段的费用；这些人力、物力、财力的价值补偿，形成了生产企业的业务收入。在这里，经营成本的高低，经营收入的多少就构成了生产企业会计核算和监督的内容。

企业将生产的产品销售出去取得一定的收入，补偿了生产、销售过程中的全部消耗后，剩余部分表现为企业的盈利。企业盈利包括所得税和利润两部分。税金要及时足额地上交国家，利润部分为所有者权益。所有者权益部分按现行会计制度的规定提取盈余公积后，便可按投资者的投资比例予以分配。所以，企业财务成果的形成、利润的分配都是会计核算和监督的内容。

另外，企业在生产经营过程中，还经常发生如扩股增资、减资；向银行申请贷款，偿还到期贷款等业务，这些也是会计核算和监督的内容。

由此可以看出，在生产企业的生产经营过程中，财产物资的增减变动，费用、成本的形成，收入、经营成果的分配等，都表现为价值形态的变化和价值数量上的增减变动，构成了价值的运动。因此，生产企业会计核算和监督的内容，可以概括为再生产过程中的价值运动，具体包括价值的取得与退出、价值的循环与周转、价值的耗费与收回等方面。

2. 商品流通企业的经营活动

商品流通企业的经营过程大致可以分为购进和销售两个阶段。在购进过程中，企业购入商品，资金由货币形态转化为商品资金形态，并与供货单位发生货款结算等业务；在销售过程中，企业将商品销售出去，收回货款，商品资金形态又转化为货币资

金形态。

商品流通企业的经营过程和生产企业一样，也必须利用价值形式组织流通和分配，存在经营资金的运动。所以，在商品流通企业中，会计核算和监督的内容，也可以概括为企业的价值运动，具体包括价值的取得与退出、价值的循环与周转、价值的耗费与收回等方面。由于商品流通企业的经济活动中没有生产过程，因此没有在产品、产成品，价值循环中没有生产过程中的价值循环与周转，在价值耗费中没有生产过程中所发生的各项费用和产品成本。商品流通企业在经营过程中财产物资的增减变化，购、销、存过程中发生的各项费用，以及收入、利润的形成和分配就是商品流通企业会计核算和监督的内容。除上述经营活动外，商品流通企业和财政、税务、银行、其他有关单位及单位内部职工个人发生的款项的上交下拨、存货和结算业务，均构成商品流通企业会计核算和监督的内容。

（三）行政事业单位的经济活动

行政事业单位是国民经济的基层组织，但它们并不从事商品的生产 and 流通，是非营利性单位。行政单位如国家权力机关、国家各职能部门等，事业单位如科学、教育、卫生、文化体育等文化事业单位、社会中介机构等。虽然它们和企业单位的任务不同，但有一点是相同的，即完成各项任务都必须拥有一定量的资金，国家按各单位的预算拨给一定数量的资金，行政事业单位在完成任务中按预算支付各项费用。在这种预算收入、预算支出中不存在资金的循环周转，但却构成了行政事业单位的预算资金的运动。这些资金运动，同样需要会计进行全面系统的核算和监督，所以行政事业单位会计核算和监督的内容就是预算资金的运动。

第二节 会计核算的基本前提

将资金的运动作为会计的对象是比较抽象的，落实到会计核算上，具体反映和监督的范围应该有多大，各项资产、负债、所有者权益及收入、费用、利润应该如何去确认和计量，企业需要在何时进行损益的结算，何时进行算账、报账等等，这都是进行会计核算时必须明确的前提条件，即会计核算的基本前提。

从另一个层面上讲，会计的目的是通过价值的形式对经济活动进行全面、系统、综合的核算与监督，及时提供准确的经济信息，以便加强经济管理。为达到这个目的，就必须对千变万化的会计对象和会计核算方法在空间范围上、时间界限上和计量方式上作一些必要的限制和规定。这些限制和规定就是会计核算的前提和条件，因为这些限制和规定都是为了达到会计核算的目的而设定的，所以又称为会计假设。会计假设是制定会计核算原则和会计核算制度的依据，是会计核算的基本前提条件。按照《企业会计准则》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范围。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动，独立地记录与核算与本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个人的收支活动。如投资者在其他单位的投资活动、合伙人处理已分得的利润，都不能在本会计主体中反映。

设置这一基本前提的主要意义在于：一是将特定主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区别开来；二是将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来，从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围，同时也说明了某会计主体的会计信息仅与该主体的经营活动和经营成果有关。

会计主体与法律主体（法人）是有区别的，即会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立会计核算体系，独立地反映其经营活动和经营成果。但是会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子分公司，母子公司为不同的法律主体，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，有必要将这个企业集团作为一个会计主体编制合并会计报表。这里的各个子公司既是独立的会计主体，又是法律主体，母公司虽是会计主体，但通常不是独立的法人。

有了会计主体这个基本前提，可以明确会计核算的范围和内容，便于就特定主体规定相应的核算原则和会计制度。

二、持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来，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，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大的差别。在一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，既不会停业也不会大规模削减业务。明确这个基本前提就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和