

河南省会计从业资格考试指定教材

会计基础知识

KUAIJI JICHUZHISHI

侯相思 主编

中国商业出版社

河南省会计从业资格考试指定教材

会计基础知识

侯相思 主编

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础知识/侯相恩主编. —北京: 中国商业出版社,
2001.10

ISBN 7-5044-4444-8

I. 会... II. 侯... III. 会计学 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 073036 号

责任编辑: 常 勇

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
河南维思财经实业发展公司排版
郑州铁路局印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 4.375 印张 100 千字

2001 年 10 月第 1 版 2001 年 10 月第 1 次印刷

定价: 7.60 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

编 审 委 员 会

主任委员	张鹤喜		
副主任委员	侯相思		
委 员	赵洁川	张延民	安金玲
	刘存印	于海阔	张献伟
	周 颖	白晓华	范文亮

编写说明

本书第一、二、三章由刘延红同志编写，第四、七、八、九章由谢彬同志编写，第五、六章由袁小燕同志编写。侯相恩、白晓华同志对本书进行了总纂，编审委员会对全书进行了审定。

前 言

对从事会计工作的人员实行从业资格管理是新《会计法》规定的重要管理措施之一。实行会计从业资格管理，对于提高会计人员的业务素质和工作水平，督促各单位依法任用合格的会计人员，具有重要作用。依据财政部《会计从业资格考试大纲》和《河南省会计从业资格实施办法》，我们组织编写了河南省会计从业资格考试指定教材，该套教材包括《财经法规》、《会计基础知识》和《会计实务》，是会计从业资格考试的惟一指定教材，暂不配发学习指南和辅导资料。

该套教材以从事会计工作人员应具备的基本知识和水平为重点，详细介绍了初步从事会计工作人员应知、应会的内容。与以往的会计教材相比，教材以新《会计法》、《企业会计制度》和会计准则为依据，增加了许多新的会计知识，对有志于从事会计工作的人员及在职会计人员学习会计业务和会计法规、了解我国会计改革的新形势都大有裨益。

由于该书编写时间仓促，书中如有不妥之处，敬请指正。

河南省会计从业资格考试指定教材

编审委员会

2001年9月10日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
一、会计的概念	(1)
二、会计的特点	(1)
三、会计的职能	(2)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(4)
一、会计核算的基本前提	(4)
二、会计核算的一般原则	(5)
第三节 会计核算的方法	(7)
一、设置账户	(8)
二、复式记账	(8)
三、填制和审核会计凭证	(8)
四、登记账簿	(9)
五、成本计算	(9)
六、财产清查	(9)
七、编制会计报表	(10)
第二章 会计科目与账户	(11)
第一节 会计要素及会计等式	(11)
一、会计要素	(11)
二、会计等式	(13)
三、会计六要素的关系	(13)
第二节 会计科目	(16)
一、会计科目的概念	(16)

二、设置会计科目的原则	(17)
三、会计科目的分类	(18)
第三节 会计账户及基本结构	(21)
一、账户的设置	(21)
二、账户的结构	(21)
第三章 复式记账	(24)
第一节 复式记账原理	(24)
一、单式记账法	(24)
二、复式记账法	(25)
第二节 借贷记账法	(27)
一、记账符号	(27)
二、账户设置	(27)
三、账户结构	(28)
四、记账规则	(31)
五、借贷记账法下账户之间的对应关系和会计分录	(35)
六、借贷记账法下账户记录的试算平衡	(36)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(38)
一、总分类账户与明细分类账户的关系	(38)
二、总分类账户与明细分类账户的平行登记	(38)
三、总分类账户与明细账户登记结果的试算平衡	(43)
第四章 账户的分类	(45)
第一节 账户按经济内容分类	(45)
一、资产类账户	(45)
二、负债类账户	(46)
三、所有者权益类账户	(46)
四、收入类账户	(47)
五、成本费用类账户	(47)
六、利润类账户	(47)

第二节 账户按用途和结构分类	(49)
一、盘存账户	(49)
二、资本账户	(50)
三、结算账户	(50)
四、期间汇转账户	(51)
五、集合分配账户	(52)
六、跨期摊提账户	(53)
七、成本计算账户	(54)
八、财务成果账户	(55)
九、调整账户	(55)
十、待处理账户	(56)
第五章 会计凭证	(58)
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(58)
一、会计凭证的概念	(58)
二、会计凭证的意义	(58)
三、会计凭证的种类	(59)
第二节 原始凭证的填制和审核	(59)
一、原始凭证的种类	(59)
二、原始凭证的基本内容	(63)
三、原始凭证的填制要求	(63)
四、原始凭证的审核内容	(64)
五、原始凭证错误的更正	(65)
第三节 记账凭证	(65)
一、记账凭证的种类	(65)
二、记账凭证的基本内容	(67)
三、记账凭证的填制要求	(68)
四、记账凭证的审核内容	(69)
第四节 会计凭证的传递和保管	(70)

一、会计凭证的传递	(70)
二、会计凭证的保管	(71)
第六章 会计账簿	(73)
第一节 会计账簿的分类	(74)
一、按用途分类	(74)
二、按外表形式分类	(75)
第二节 会计账簿的登记方法	(76)
一、日记账的登记方法	(76)
二、明细分类账的登记方法	(79)
三、总分类账的登记方法	(82)
四、备查账的登记方法	(82)
第三节 会计账簿的启用与记账规则	(83)
一、会计账簿的启用	(83)
二、会计账簿的登记规则	(84)
第四节 错账的更正方法	(85)
一、划线更正法	(85)
二、补充登记法	(85)
三、红字更正法	(86)
第五节 对账	(88)
一、账证核对	(88)
二、账账核对	(89)
三、账实核对	(89)
第六节 结账	(89)
第七节 账簿的更换与保管	(92)
第七章 财产清查	(94)
第一节 财产清查的意义	(94)
一、财产清查的意义	(94)
二、财产清查的盘存制度	(96)

第二节 财产清查的种类和一般程序	(97)
一、财产清查的种类	(97)
二、财产清查的准备工作	(99)
第三节 财产清查的方法	(99)
一、货币资金的清查方法	(99)
二、实物的清查	(102)
三、往来款项的清查方法	(104)
第四节 财产清查结果的处理	(105)
第八章 会计报表	(109)
第一节 会计报表的意义及编制要求	(109)
一、会计报表的概念	(109)
二、编制会计报表的目的	(109)
三、会计报表的分类	(110)
四、会计报表的编制要求	(111)
第二节 会计报表格式	(113)
一、资产负债表	(113)
二、利润表	(115)
三、现金流量表	(116)
第九章 账务处理程序	(118)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(118)
一、账务处理程序的意义	(118)
二、合理的账务处理程序的要求	(119)
三、账务处理程序的基本步骤	(119)
四、账务处理程序的种类	(119)
第二节 账务处理程序的基本内容	(120)
一、记账凭证账务处理程序	(120)
二、科目汇总表账务处理程序	(121)
三、汇总记账凭证账务处理程序	(123)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的概念

现代会计是经济管理活动的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，运用专门的方法对经济活动进行连续、全面、系统和综合地核算与监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

二、会计的特点

(一) 会计以货币作为统一的主要计量单位

经济核算过程中，通常使用三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间（如小时）为单位计算劳动消耗量；实物量度以财产物资的实物数量（如吨、千克等）作为计量单位。在商品货币经济条件下，很难将物化劳动换算为时间量度，不同质的财产物资又不能用相同的实物量度单位进行汇总计算比较，只有采取货币量度才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。所以会计采取价值的形式来核算和监督再生产过程，是取得的各项经济指标的最优选择。

(二) 会计必须以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是对经济业务的最原始记录，是经业务责任人签字后形成的真实记录，只有以合法的原始凭证为依据，才能取得真

实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化，也应该依据取得的合法原始凭证进行核算。

(三) 连续、系统、全面地记录经济业务

再生产过程连续不断，对经济业务的记录也应该按照其发生的时间顺序连续进行。记录必须全面，而且应该对大量的、繁杂的全部经济业务进行科学的分类、汇总、整理、计算，以便取得各种综合性的有用的经济指标。会计核算的连续性、系统性和全面性是由会计的目的所决定的。

(四) 具有一套比较科学、完整的核算方法

会计核算和监督有一套比较系统科学的方法。通过这些方法将复杂的经济业务经过确认、记录、分类、汇总，最后系统、综合地反映出来，达到会计管理的目的。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能，它是随着会计的发展而发展的。会计职能的发展也是会计发展的标志。现代会计的职能是核算、监督和参与预测与决策。核算、监督是会计的基本职能。

(一) 会计的基本职能

1. 会计的核算职能

会计核算通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，将经济活动的内容转换成会计信息，并进行公正报告的工作。会计核算职能的基本特点是：

(1) 会计核算主要从价值量上综合反映各单位的经济活动的过程和结果。即着重利用货币计量单位（实物量度、劳动量度作为辅助量度）。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性，是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告，不能

有任何遗漏；会计核算的连续性，是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行，而不能有任何中断；会计核算的系统性，是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理，保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体，从而可以揭示客观经济活动的规律性。

(3) 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映，主要对已经发生的经济活动进行事中、事后核算。

2. 会计监督职能

会计监督是指依据国家的经济方针、政策、法规和会计制度的规定，对各单位的生产经营活动的合法性和效益性进行检查和督促。会计监督职能的基本特点是：

——(1) 会计监督主要是利用价值指标来进行的货币监督。

——(2) 会计监督既要对已发生的经济活动进行事中监督、事后监督，又要对未来经济活动进行事前监督。事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动使其按照预定的目的及规定的要求进行；事前监督是在经济活动开始前进行监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，在经济上是否可行。

——(二) 参与预测与决策的职能

会计参与经济预测与决策的职能，是在核算与监督两项基本职能基础上的一种新的发展。在现代社会中，不论是宏观经济的管理还是微观经济的管理，决策的正确与否往往关系到事业的兴衰存亡。就一个单位来说，正确的决策常常可以在较短时期内得到很大的经济效益，而重大问题上的错误决策则又往往会造成“一失策成千古恨”的局面。因此现代企业的经营管理都必须力求保证经济决策的正确性。要保证经济决策的正确性，必须对经

济情况进行全面、及时的预测，进行经济预测则又离不开会计，因此会计又产生了一种新的职能：通过对经济前景的预测和分析未来，参与经济决策。随着社会生产的进一步发展和科学技术的进步，会计参与经济预测与决策的职能也会越来越突出。

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

会计核算的基本前提是组织会计核算应具备的前提条件，亦称会计假设，包括以下四项：

（一）会计主体（会计实体、会计个体）假设

会计主体指的是会计核算服务的对象或者说是会计人员进行核算（确认、计量、记录、报告）采取的立场。如果主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和支出便无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。因此，在会计核算中必须将该主体所有者的财务活动、其他经济实体的财务活动与该主体自身的财务活动严格分开，核算该主体自身的财务活动。会计主体前提界定了会计核算的空间范围。

（二）持续经营假设

持续经营前提，是指单位在可以预见的将来，不会面临破产和清算，而是持续不断地经营下去。只有具备了这一前提条件，才能够以历史成本作为企业资产的计价基础，才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益，固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对一个单位来说，如果持续经营这一前提条件不存在了，那么一系列的会计方法也相应地会丧失其存在的基础理论。持续经营前提确定了会计核算的时间长度。

(三) 会计分期假设

这一假设是持续经营前提的补充，是指会计核算中为了确定损益和编制财务报表，定期为报表使用者提供信息，就必须将持续不断的经营过程划分成若干期间。会计期间的划分是一种人为的划分，实际的经济活动周期可能与这个期间不一致，有的经济活动可以持续在多个会计期间。会计期间划分会影响损益的确定。会计期间通常为一个公历年度，即1月1日至12月31日为一个会计年度，在此基础上还可划分出半年度、季度和月度。

(四) 货币计量假设

货币计量前提是指会计核算中，选择货币作为共同的计量尺度，以价值量的形式反映会计实体的经营状况及经营成果，提供货币单位反映的会计信息。货币计量实际上是对经济活动进行货币估价。因此，货币计量前提包含币值稳定假设。

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

二、会计核算的一般原则

(一) 真实性原则。指会计核算要客观如实地反映经济业务、财务状况和经营成果，要以实际发生的经济业务为依据。真实性是对会计信息最重要的质的要求。

(二) 实质重于形式原则。就是要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

(三) 可比性原则。指会计指标应当口径一致相互可比，所以会计核算应当按照规定的会计处理方法进行。可比性是衡量会计信息质量的一个重要标志。

(四) 一致性原则。指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。也就是说，同一会计信息不仅要求在企业之间可以比较，而且在同一企业的不同会计期间也要保持一致性。

(五) 及时性原则。指会计核算应当及时进行，保证会计信息与所反映的对象在时间上保持一致，以免使会计信息失去时效。

(六) 清晰性原则。指会计记录和会计报表都应当清晰明了，便于理解和利用。清晰性原则对于会计信息的使用者来说是至关重要的。

(七) 相关性原则。指会计核算资料必须有用，必须能够满足有关方面决策的需要。

(八) 权责发生制原则。权责发生制原则指会计核算应当以权责发生制作为会计确认的时间基础，亦即收入或费用是否计入某会计期间，不是以是否在该期间内收到或付出现金为标志，而是依据收入是否归属该期间的成果，费用是否由该期负担来确定。权责发生制是一种记账基础，建立在该基础之上的会计模式可以正确地将收入与费用相配合，正确地计算损益。

(九) 谨慎性原则。谨慎性原则亦称稳健性原则。它是指企业在会计核算中应尽可能减少经营者的风险负担，办法是在符合会计政策的前提下应当考虑企业风险，尽量低估企业的资产与收益，对可能发生的损失与费用则要算足。谨慎性原则是市场经济的产物。

(十) 划分收益性支出与资本性支出原则。指在会计核算中合理划分收益性支出与资本性支出，如果支出所带来的经济效益只与本企业会计年度有关，那么该项支出就作为收益性支出，如果支出的经济效益不仅与本年度有关，而且与几个会计年度有关，那么该项支出就是资本性支出。区分收益性支出与资本性支出的原则对于正确地确定某一会计期间的损益有着重要的意义。