



会计从业资格考试培训教材

KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI PEIXUN JIAOCAI



会计基础

会计从业资格考试培训教材编写组 / 编



经济科学出版社

会计从业资格考试培训教材

会计基础

会计从业资格考试培训教材编写组/编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础 / 《会计从业资格考试培训教材》编写
组编. —北京: 经济科学出版社, 2008. 12
会计从业资格考试培训教材
ISBN 978 - 7 - 5058 - 7714 - 6

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 (2008) 第 188914 号

责任编辑: 韩 玲
责任校对: 王肖楠
技术编辑: 董永亭

会计基础

会计从业资格考试培训教材编写组/编
经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142
总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天宇星印刷厂印刷

河北三佳集团装订厂装订

880 × 1230 32 开 10.25 印张 280000 字

· 2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7714 - 6/F · 6975 定价: 25.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

目 录

第一章 总论

第一节 会计概述	(2)
第二节 会计基本假设和会计基础	(10)
第三节 会计要素与会计等式	(13)

第二章 会计核算的具体内容与一般要求

第一节 会计核算的具体内容	(25)
第二节 会计核算的一般要求	(29)

第三章 会计科目和账户

第一节 会计科目	(35)
第二节 账户	(40)

第四章 复式记账

第一节 复式记账法	(58)
第二节 借贷记账法	(60)
第三节 会计分录	(69)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(71)
第五节 借贷记账法的应用	(78)

第五章 会计凭证

第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(106)
-------------------------	-------

第二节	原始凭证	(108)
第三节	记账凭证	(124)
第四节	会计凭证的传递和保管	(140)

第六章 会计账簿

第一节	会计账簿的概念和种类	(145)
第二节	会计账簿的内容、启用与记账规则	(150)
第三节	会计账簿的格式和登记方法	(155)
第四节	对账	(168)
第五节	错账更正方法	(171)
第六节	结账	(173)
第七节	会计账簿的更换与保管	(176)

第七章 账务处理程序

第一节	账务处理程序的意义和种类	(179)
第二节	不同种类账务处理程序的内容	(180)
第三节	账务处理程序的应用	(191)

第八章 财产清查

第一节	财产清查的意义、种类和一般程序	(228)
第二节	财产清查的方法	(231)
第三节	财产清查结果的处理	(236)

第九章 财务会计报告

第一节	财务会计报告概述	(247)
第二节	资产负债表	(252)
第三节	利润表	(259)
第四节	现金流量表	(264)

第十章 会计档案

第一节	会计档案的概念和内容	(270)
第二节	会计档案的归档	(271)
第三节	会计档案的保管期限	(271)
第四节	会计档案的查阅和复制	(274)
第五节	会计档案的销毁	(275)
练习题及参考答案		(276)
后记		(315)

第一章 总 论

本章学习重点

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。会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。会计的对象是以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

企业会计要素的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

会计要素是对会计对象进行的基本分类，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于会计报表及其附注（又称财务报表）时，应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定其金额。会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

会计等式是反映会计要素之间平衡关系的计算公式，它是各种会计核算方法的理论基础。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

企业的资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金及其在生产经营中所产生的效益，分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益；归属于债权人的部分形成债权人权益（即企业的负债）。资产来源于权益（包括所有者权益和债权人权益），资产与权益必然相等。资产与权益的恒等关系是复式记账法的

理论基础，也是企业编制资产负债表的依据。

收入 - 费用 = 利润。

收入、费用和利润之间的上述关系是企业编制利润表的基础。

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念及其产生与发展

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。

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。在人类社会的早期，人们只是凭借头脑来记忆经济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经济活动过程中所得与所费的会计活动。随着生产与经营活动的进一步发展，会计由简单的记录和计算，逐渐发展成为以货币单位来综合地反映和监督单位经济活动的一种经济管理工作。会计的产生和发展经历了漫长的历史时期。它是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生，并随着社会经济，特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。因此，会计是社会发展到一定历史阶段的产物。

（一）古代会计阶段

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国和外国都是在很早以前就出现了。我国远古时期就曾出现过“结绳记事”、“刻木为记”等最原始的会计行为。据《周礼》记载，早在三千多年

前的西周奴隶社会就出现“会计”一词。在这一时期，由于生产力的发展，西周王朝还设立了专门管理钱粮税负的官职——“司会”和独立的会计部门，掌管国家与地方的财产物资，即官厅会计。会计在当时的基本含义是“零星算之为计，总合算之为会”。在宋代，官府中的官吏报销钱粮或办理移交，要编造“四柱清册”，实行“四柱结算法”。所谓四柱是指旧管、新收、开除、实在四项数字，比喻支撑物体的四根柱子，缺一不可。它们之间的数量关系是：旧管 + 新收 = 开除 + 实在，大致相当于今天的“期初余额 + 本期收入 = 本期支出 + 期末余额”。

（二）近代会计阶段

一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法是近代会计的形成标志，即 15 世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著《算术、几何、比及比例概要》的问世，标志着近代会计的开端。《算术、几何、比及比例概要》一书中专门用一个章节阐述了复式记账的基本原理，这被会计界公认为会计发展史上一个光辉的里程碑。

我国会计从单式记账向复式记账的过渡一般认为在明代。明末清初，山西帮商人傅山在“四柱清册”记账方法的基础上，设计出一种适合于民间商业的会计核算方法——“龙门账”，将全部账目划分为进、缴、存、该四大类。“进”指全部收入；“缴”指全部支出；“存”指资产并包括债权；“该”指负债并包括业主投资。它们之间的数量关系是：进 - 缴 = 存 - 该。“龙门账”的诞生标志着我国复式记账的开始。

随着社会经济的发展和对管理要求的不断提高，会计所计算和考核的内容、范围以及所要达到的目的和要求，都在不断发展和变化。这也使会计的目标、会计所应用的原则，以及会计信息的披露内容、范围等随之而日趋完善。这种变化不仅体现在会计有了更多、更快的取得信息、披露信息的手段，也表现为会计可进一步利用取得的信息更好地为管理服务。这样，比较完善的现代会计就逐步形成了。

（三）现代会计阶段

成本会计的出现和不断完善,在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离,是现代会计的开端。现代会计阶段是实现了由簿记到会计的转变。一般认为,现代会计从20世纪30年代开始,更确切地讲是从1939年第一份美国的“公认会计原则”的“会计研究公报”的出现为起点。当时,股份公司这一经济组织形式得到很快的发展。股份公司以资本的所有权和经营管理权相分离为特征的,为保护那些不参与企业经营管理的所有者的需要,逐渐形成了以对外提供会计信息为主,接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。另一方面,为了在瞬息万变的外部市场环境下得以生存和发展,企业管理当局对会计信息提出了新的要求,以便具有灵活反应的适应能力和高瞻远瞩的预见能力。基于管理当局的这一需求,管理会计逐渐同传统会计相分离,并形成一个与财务会计相对独立的领域。

需要注意的是,不同性质单位的会计活动差异较大,如企业会计和行政事业单位会计在核算对象、会计目标、核算要求等方面都有非常明显的差异。本书主要以一般的工商业企业为对象和范例来解释会计的基础知识,如没有特别指明,都是以一般的工商业企业为背景的。

二、会计的目标

（一）企业财务会计的目标

企业会计应当如实提供有关企业财务状况、经营业绩和现金流量等方面的有用信息,以满足有关各方面的信息需要,有助于使用者做出经济决策,并反映管理层受托责任的履行情况。

具体而言,我国会计的目标主要满足企业外部和企业内部两个方面对企业会计信息的需要。

1. 会计信息的外部使用者。会计信息的外部使用者是指企业外

部的与企业有直接或间接经济利害关系的单位和个人。具体包括：

(1) 投资者。投资者包括现有的和潜在的投资者。部分投资者并不直接参与企业的经营和管理活动，其投入资金的运作情况如何，企业的经营活动、财务状况以及经营成果等情况如何，对这些情况的掌握一般要依靠企业会计提供的信息；同时，作为投资者还需要利用会计信息进行有关的决策，如根据企业的财务状况和经营成果决定是否应该对企业投入更多的资金（如购入股份）、是否应该转让其在企业中的投资（如转让股份）等，而这些信息主要由企业的财务会计来提供。

(2) 债权人。债权人主要包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供信贷的单位和个人。他们主要通过企业的财务报表了解企业财务状况、经营成果和资金情况，以便掌握企业能否如期偿还贷款本金并支付利息，做出是否给企业贷款的决策或决定是否贷给企业更多的资金。

(3) 政府部门。有关政府部门要通过财务会计信息了解企业所承担的义务。例如，财政部门作为主管全国会计工作的政府机关，需要利用财务会计信息掌握企业的会计行为是否遵守了用于规范会计行为的《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）等相关法律法规的规定；税务部门需要利用财务会计信息掌握企业依法应缴纳多少税金，是否依法纳税，有无偷、漏税的现象，同时了解企业未来的纳税前景；证券交易监督管理部门需要了解上市公司公开的财务信息是否充分，是否会误导投资者的决策，投资者是否理解公司公开的财务信息等。

(4) 社会公众。由于与企业进行着各种交易活动，存在着利害关系，他们关心他们的交易对象能否继续生存、财力是否充足、能否保证长期供货等。

2. 会计信息的内部使用者。会计信息的内部使用者主要是指企业内部管理者以及企业职工。

(1) 企业内部管理者。在经营活动中，企业内部管理者必须对

经营过程中遇到的重大问题做出有关的判断和决策,如筹资、投资、生产、销售等。企业决策的正确与否,必须以客观的数据和资料为依据,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。

(2) 企业职工。企业职工关心企业的财务状况与获利情况是否能保障企业持续经营、为职工提供稳定的就业;企业的工资福利待遇是否变动、是否与企业的获利情况挂钩等。

(二) 行政事业单位的会计目标

行政事业单位的会计应当如实提供行政事业单位财务状况,行政事业单位的预算执行结果或事业单位的收支情况,以便上级单位和财政部门制定正确的编制预算或财务收支计划,保证预算资金的合理、高效使用。

三、会计的基本职能

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。现在人们一般认为会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。这两项基本职能已经写入《会计法》,对会计工作的开展具有重要的指导意义。

(一) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计量、报告,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。

确认是运用特定的会计方法,以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表中的会计程序。计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额值的会计程序。记录是对特定主体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记的会计程

序。报告是指在确认、计量和记录的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量(行政事业单位是对经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以财务报表的形式向有关方面提供信息的行为。

会计核算具体的内容表现为各种经济业务,具体包括:(1)款项和有价证券的收付;(2)财物的收发、增减和使用;(3)债权债务的发生和结算;(4)资本、基金的增减;(5)收入、支出、费用、成本的计算;(6)财务成果的计算和处理;(7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。会计核算的要求是真实、准确、完整和及时。

(二) 实施会计监督

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济业务的真实性、合法性和合理性进行审查的功能。

真实性审查是指保证会计核算以实际发生的经济业务为依据,内容真实、数字准确、资料可靠。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主体的财务收支计划,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。

会计监督就是以一定的标准和要求,利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节,已达到预期的目的。会计监督的内容包括:(1)监督经济业务的真实性;(2)监督财务收支的合法性;(3)监督公共财产的完整性。会计监督应贯穿会计工作的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。

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。

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。除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

四、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。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,即会计对象。换言之,会计对象就是能用货币表现的各种经济活动。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主体的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,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,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。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)以及资金的退出三部分,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(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金的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所有者分配利润。

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，这部分资金便离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段，构成了开放式的运动形式，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；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。

上述资金运动呈现出显著的运动状态，同时也具有某一时点上的相对静止状态。仍以工业企业为例：为了维持生产经营活动，企业必须拥有一定量的经济资源（即资产），它们分布在企业生产经营过程的不同阶段（供应、生产、销售等阶段）和不同方面（表现为厂房、机器设备、原材料、在产品、库存商品及货币资金等），我们称之为资金占用。另一方面，这些经济资源的取得需要通过一定的途径，包括来自投资者投入的资金或是债权人提供的借款等，我们称之为资金的来源。从任一时点上看，资金运动总处于相对静止的状态，即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两方面，这两个方面既相互联系，又相互制约。

第二节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。一般认为，会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体，是指会计所核算和监督的特定单位或者组织，是会计确认、计量和报告的空间范围。

会计主体这一基本前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动（就企业类主体而言，其经济活动就是所发生的交易或事项，下同）。其主要意义在于：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，同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。

应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。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、经营成果及现金流量情况，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

持续经营是指在可以预见的未来，会计主体将按照当前的规模和状态持续经营下去，不会停业，也不会大规模消减业务。也就是说，在可以预见的将来，企业不会进行清算、解散、倒闭。企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。持续经营明确了会计工作的时间范围。会计主体确定后，只有假定这个作为会计主体的企业或行政事业单位持续正常地经营，会计核算才有可能建立在非清算的基础之上，而不采用合并、破产清算等特殊的会计处理方法。

现行会计处理方法大部分都是建立在持续经营的基础上的，如果没有规定持续经营这一前提条件，一些公认的会计处理方法因缺乏存在的基础将无法采用，企业也就不能按照正常的会计原则和会计处理方法进行会计核算，不能采用通常的方式对外提供会计信息。例如，企业对它所使用的各种机器设备、厂房等固定资产，只有在持续经营的前提下，才可以在机器设备的使用年限内，按照其价值和使用情况，确定采用某一折旧方法计提折旧，将其磨损的价值计入成本费用；对于其所负担的债务，如应付款项也只有在持续经营的前提下，才可以按照原先规定的条件偿还。

（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经营活动划分为一个个连续的、长短期相同的期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。在持续经营的情况下，要计算会计主体的盈、亏情况，反映其生产经营成果，从理论上来说只有等到会计主体所有的生产经营活动最终结束时，才能通过收入和费用的归集与比较，进行准确的计算。但是，实际上这是不允许的，也是行不通的。因为企业的投资者、债权人、国家财税部门需要及时了解企业的经营情况，需要企业定期提供其决策和作为征税依据的会计信息。这就需要企业会计人员人为地