

 **安徽省**
考试直通车

2009

会计从业资格考试

KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI
ZHUANYONG JIAOCAI

专用教材

会计基础

安徽省会计从业资格考试专用教材编写组 编写
安徽省会计从业资格考试专家组 审定



安徽大学出版社



严格依据安徽省会计从业资格考试
2009年最新大纲编写

安徽省会计从业资格考试专用教材

——会计基础

安徽省会计从业资格考试专用教材编写组 编写
安徽省会计从业资格考试专家组 审定

安徽大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础 / 安徽省会计从业资格考试命题研究组编写. —合肥: 安徽大学出版社, 2009.1

会计从业资格考试专用教材

ISBN 978-7-81110-541-4

I. 会… II. 安… III. ①会计学—资格考核—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 006486 号

会计从业资格考试指导教材 ——会计基础

出版发行 安徽大学出版社(合肥市肥西路3号 邮编 230039)

联系电话 编辑室 0551-5108812 发行部 0551-5108397

电子邮箱 ahdxchps@mail.hf.ah.cn

责任编辑 王先斌

封面设计 冯向标

印 刷 合肥永青印务有限责任公司

开 本 850×1168 1/32

印 张 24

字 数 580 千

版 次 2009 年 1 月第 1 版

印 次 2009 年 1 月第 1 次印刷

ISBN978-7-81110-541-4

总定价(共三套): 60.00 元

如有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换

前 言

实行会计从业资格管理,对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会计人员,加强会计队伍建设具有重要作用。会计资格考试强调对会计基本问题的理解能力,强调运用会计准则和制度、运用财务管理的原理和模型、运用法律法规的基本原则分析解决实际问题的能力。

为配合我省会计从业资格考试工作,满足广大报考人员考前学习的需要。我们根据2009年新发布的《会计从业资格考试大纲》的要求,组织有关专家、学者新编了《会计从业资格考试专用教材》和《会计从业资格考试全真模拟试卷》。该套丛书紧扣考试大纲的要求,在知识的系统性、制度的适时性和实际操作中的实用性等方面作了有益尝试,是我省报考会计从业资格人员必备的学习辅导资料,也可作为在职会计人员和其他经济工作者学习掌握会计基本知识的通俗读物。

本书能够充分帮助财会人员学习和掌握会计法律制度、金融法律制度和税收法律制度的基本理论知识,根据我国现行有关法律法规制度,从理论上对财经法律法规作出解释,从会计方法上对其加以阐述。使应考者通过系统地理解财经法规的基本理论、基本知识,掌握会计法律制度、金融法律制度在现实经济业务中的运用,了解税收法律制度的一般做法,培养和提高其正确分析和解决会计工作中法律制度方面的各种问题的能力,掌握一名会计从业人员应有的基础知识和技能。此外,本书为考生悉心归纳总结了丰富的案例,且每章后都配有配套练习题,便于考生理解掌握并充分运用所学知识点。对于会计从业资格考试中涉及的相关法条,本书进行了详细的罗列,节省了考生查阅法条的时间,提高了考生的复习效率。

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设	15
第三节 会计基础	18
第四节 会计要素与会计等式	19
第五节 会计信息质量要求	35
同步训练	40
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	44
第一节 会计核算的具体内容	44
第二节 会计核算的一般要求	46
同步训练	48
第三章 会计科目和账户	52
第一节 会计科目	52
第二节 账户	59
同步训练	63
第四章 复式记账	68
第一节 复式记账法	68
第二节 借贷记账法	71
第三节 会计分录	84

第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记·····	92
同步训练·····	98
第五章 账户的分类·····	102
第一节 账户按其经济内容分类·····	102
第二节 账户按其用途和结构分类·····	105
同步训练·····	115
第六章 会计凭证·····	119
第一节 会计凭证的概念、意义和种类·····	119
第二节 原始凭证·····	122
第三节 记账凭证·····	130
第四节 会计凭证的传递与保管·····	138
同步训练·····	141
第七章 会计账簿·····	145
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·····	151
第三节 会计账簿的格式和登记方法·····	154
第四节 错账更正方法·····	161
第五节 对账·····	163
第六节 结账·····	165
第七节 账簿的更换与保管·····	167
同步训练·····	169
第八章 账务处理程序·····	174
第一节 账务处理程序概述·····	174
第二节 记账凭证账务处理程序·····	176

第三节	汇总记账凭证账务处理程序	178
第四节	科目汇总表账务处理程序	183
同步训练		186
第九章	财产清查	191
第一节	财产清查概述	191
第二节	财产清查的方法	194
第三节	财产清查结果的处理	200
同步训练		206
第十章	财务会计报告	211
第一节	财务会计报告概述	211
第二节	资产负债表	218
第三节	利润表	221
同步训练		224
第十一章	会计档案	228
第一节	会计档案的归档与保管	228
第二节	会计档案的借阅与销毁	233
同步训练		235
同步训练答案及解析		239

第一章 总 论

在人类社会，由于存在着物质资源的有限性和社会需要的无限性之间的矛盾，客观上就要求节约使用和合理分配劳动资源，这就必然要求对经济活动过程及结果进行计量、计算，以评价经济上的得失。这种计量、计算是经济管理的最初形式，也是基本的会计实践活动。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

(一) 会计是在社会生产实践中产生的

人类社会的生产活动决定着人类的其他一切活动，也是人类会计行为产生的根本前提。因此，人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。会计在我国有着悠久的历史，在原始社会，会计只是生产职能的附带部分，当社会生产力发展到一定水平并出现了私人占有财产社会的现象以后，人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产，在生产过程中便逐步产生了用货币形式进行计量和记录的方法，会计便逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。我国远在原始社会末期，就出现“结绳记事”、“刻契记数”等原始计量、记录的方法，这可以视为会计的萌芽阶段。

(二) 会计随着社会经济的发展而发展

商代是我国官厅会计的创始时期。到了西周(公元前 1100~ 前 770 年)有了进一步的发展，开始出现“会计”的命名和较为严格的

会计机构。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”开始运用时,其基本含义是“零星算之为计,总合算之为会”,即“会计”既有日常的零星核算,又有岁终的综合核算;通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核官府财政收支的目的。同时,西周王朝也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,发挥了会计既能对经济活动进行记录核算、又能对经济活动进行审核监督的作用。“会计”命名的出现,是我国会计理论产生、发展的一种表现,而这样完备的会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。

与此同时,会计核算的记账方法也在逐步发展。我国账簿的设置,开始是使用单一的流水账,即按经济业务发生先后顺序登记的一种单一的序时账簿,后来才从单一流水账发展成为“草流”(也叫“底账”)、“细流”和“总清”三账,并一直沿用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,特别是到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”(又叫“四柱清册”),四柱分别是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”。通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。到了清代,“四柱结算法”已成为系统反映官府经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发展和资本主义经济的萌芽,我国商人又进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类(即收、付、资产、负债)，“进”和“缴”为一线，“存”和“该”为另一线。设总账进行分类记录并编制“进缴表”和“存该表”(即利润表和资产负债表),实行双轨计算盈亏。“龙门账”是我国复式记账方法的最初形式,记录较为全面,为以后发展成为严密

的复式记账方法奠定了基础。

借贷复式记账法的产生和发展,与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早来自商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦萨式、热那亚式和威尼斯式的“三式簿记”。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行,对借贷复式记账作了系统的介绍,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,以后相继传至世界各国。即使是现在,我们仍然采用复式簿记的方法,并最终完成了复式簿记的方法体系乃至理论体系的建设。与此同时,会计从特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能发展成为一种职业。在会计发展史上,一般将意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书的出版和会计职业的出现视为近代会计史的两个里程碑。

辛亥革命以后,我国会计学家积极引进西方会计,使我国会计事业有了发展。在20世纪30年代曾发起了改良中式簿记运动,对中小企业的会计曾起过一定的作用,但仍呈现出“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国成立以来,根据不同时期经济发展的要求,我国制定了一系列的会计法律和行政法规。1985年颁布的《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),成为新中国第一部会计大法。1993和1999年又进行了两次修订。随着经济体制改革的推进,1993年颁布实施了《企业财务通则》、《企业会计准则》;2000年颁布实施了《企业会计制度》;2006年2月制定发布了新的会计准则体系,并于2007年1月1日起实施,以适应社会主义市场经济发展的需要。

(三)会计的功能随现代科技的发展而扩展

随着现代科学技术的发展和经济管理要求的提高,现代会计管理科学进一步得到推广,特别是电子计算机技术在会计上的应

用,对会计的发展产生了深刻的影响。会计在经济管理中的作用日益显著,会计在原有核算和监督功能的基础上,又进一步扩展到预测经济前景、参与经济决策、考核和分析计划执行情况等领域,这对于加强经济管理、提高经济效益有着重要的意义。

从历史的发展和现实状况来看,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是适应生产发展和管理需要而产生的,尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账务业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。

二、会计的概念

多年来对会计通俗的说法就是记账、算账、报账,其实,这种说法是不正确的。随着生产力的发展和经济关系的复杂化,经济管理的内容和方式也在变化,会计已由简单的计量、计算,发展成为对劳动过程的指挥与调节。商品经济的发展和市场竞争的出现,要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督,促使人们的经济行为按照预定的目标进行,以最小的代价实现既定的目的。与此相适应,会计的内容和形式也在不断地变化和完善,会计的方法也伴随着这种深化而日趋完善。无论是过去、现在或将来,会计都是人们运用会计方法对经济进行管理的一项实践活动。在非商品经济条件下,会计是直接对财产物资进行管理;在商品经济条件下,由于存在着商品生产和商品交换,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的,即价值运动,会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。从会计的过去以及今后的发展方向上看,会计的本质应该理解为是一种价值管理活动,是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理的实践活动,是经

济管理的重要组成部分。

综上所述,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。具体来说,它是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术和方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并定期向有关方面提供会计信息的一种经济管理工作。

在理解会计的定义时,要注意领会以下两个方面的内容:

1. 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(如材料若干吨、产品若干件、工作若干小时等),但因为实物量度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只能作为货币计量的辅助记录,即应以货币作为主要计量单位。

2. 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,才是企业会计核算之目的所在。核算是手段,管理才是目的。如果在认识上仅停留在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,才能使会计工作的作用得以充分发挥。

三、会计的基本职能

职能是指某一事物本身所具有的功能,是某一事物存在于世

间所应发挥作用的内在因素。就此而言,所谓会计的职能是指会计按其本质来讲应具有的内在功能,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,在生产力水平低下的时代,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、报账已不能满足单位经济管理的需要,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》将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

会计职能之一,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,是会计最基本的职能。会计核算职能又称为反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告,为有关各方面提供会计信息。与传统的会计相比较,现代会计的反映职能具有以下特点:

1. 会计主要是利用货币计量,综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息

会计从数量上反映经济活动时,要用到实物、劳动和货币三种量度,但应以具有综合特点的货币量度为主。实物量度是为了核算不同物资的实物数量而采用的计量单位,具有直观性,它能够提供经济管理上所需的各种实物指标,但实物计量单位只能用来总计同一种类的财产物资,而不能用来总计不同种类的财产物资,更不能总计各种不同的经济活动;劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的计量单位,它有助于合理地安排工

作和具体确定某一工作过程中的劳动耗费数量,但在商品经济条件下,由于有简单劳动和复杂劳动之别,对各种人员都不能以某种劳动计量单位进行综合,各种劳动时间相加并不表明企业单位的劳动总成果;货币量度具有质的同一性和量的可加性;为了克服实物计量单位的差异性和劳动计量单位的复杂性,会计核算应以货币量度为主来综合反映经济活动的过程和结果,为经济管理提供所需的价值指标。

2. 会计反映不仅应记录已发生的经济业务,还应面向未来,为各单位的经营决策和管理控制提供依据

随着客观经济环境的变化和经济活动的日趋复杂化,为了在经济管理中加强科学性、预见性和主动性,在如实反映已经发生或完成的经济活动的基础上,充分考虑与企业经济活动有关的有利与不利因素,采用一定的方法对经济活动和经营成果的未来发展趋势作出科学推断和预测,为企业的发展和经济管理提供一些具有前瞻性的会计信息。

3. 会计反映以凭证为依据

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证(凭据)才能据以编制记账凭证,登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

4. 会计反映应具有完整性、连续性和系统性

所谓完整性,一方面是指对应由会计反映的会计事项,不能遗漏和任意取舍,另一方面是指要将经济业务引起资金运动的来龙去脉反映出来,这样就能反映经济活动的全过程;所谓连续性,是指会计在反映经济活动时,应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记。所谓系统性,是指会计对经济活动的反映,要全面相互联系地记录,进行科学的分类,使之成为系统的会计数据,便于进行经济管理。

5. 会计反映随着物质条件的改善而进一步演化,逐步改变其表现形式

由于电子计算机在会计数据处理中的应用,会计的传统工艺同现代电子技术相结合,会计反映的方式从手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统,极大地加强了会计获取信息和传递信息的能力,从而使会计信息变得更为完美,更加及时、灵敏、准确,能满足多方面、多层次住处使用者的需求。

(二)会计监督职能

会计监督职能是指会计人员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。其中,合法性审查是指审查主体的各项经济活动是否符合国家有关法律、法规的规定,是否遵守和执行了国家的财经纪律和各项方针政策等,以杜绝违法乱纪行为的发生;合理性审查是指检查主体的各项财务收支是否符合既定的财务收支计划,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的现象等,为企业增收节支、提高经济效益把好关。

会计监督职能具有以下特征:

(1) 会计监督是一种经常性的监督,监督的核心是保证会计信息的可靠性。显然,失去可靠性的会计信息,会使会计监督形同虚设。

(2) 会计监督是以国家的财经政策、制度和财经纪律及单位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,不仅应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,会计监督才能切实在经济活动的全过程、经营环境的全方位发挥其应有的作用。

(3) 会计监督还包括对经济活动的效益性监督。无论怎样强调会计监督在其他方面的重要性,会计监督对经济活动效益的监督都是不容忽视的,这里的效益性既包括经济的,也包括非经济的。

会计的核算和监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。两者既有独立要求,又有紧密联系,缺一不可。会计核算是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并贯穿于会计核算的全过程,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、效益性便难以保证。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功能的运用。

四、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。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。在社会主义制度下,社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节构成的,它概括了各种经济活动。如前所述,会计是以货币计量的,因此,会计所要反映和核算的只是能用货币表现的那部分经济活动的内容。在我国,企业、机关、事业单位和其他组织经济活动的内容虽各有不同,但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的,并在生产经营和收支活动中不断发生变化。这些财产物资的货币表现以及货币本身称为资金。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。概括地说,会计的对象就是社会再生产过程中的资金运动。资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(指资金循环与周转)和资金退出等过程。

(二)企业会计对象的内容

企业的经济活动内容主要是生产经营活动。企业的资金随着生产经营活动的进行而不断发生变化,经过供应、生产、销售三个阶段,周而复始地循环周转。在资金循环周转过程中所发生的一切经济活动就是会计对象的具体内容,即资金运动。由于各个企业的经济业务不同,其经济活动也不同,资金运动的表现也有所区别。任何事物的运动都有相对静止和显著变动两种形态,资金运动也不例外,也有静态和动态两个方面。

1. 资金运动的静态表现

资金运动的静态表现是指一个企业在一定时点上的资产总值和权益总值。其内容反映在企业的资产负债表中。

资产是企业资金的占用。其分布和存在的形态,主要是房屋及建筑物、机器及设备、材料物资、加工中产品、库存商品、银行存款、库存现金以及结算过程中的应收及预付款项等债权。权益是对资产的索偿权,是企业资金的来源,包括负债和所有者权益。其取得和形成的形态,主要是投入资本、未分配利润、借款及结算过程中的应付、应交及预收款项等债务。

2. 资金运动的动态表现

资金运动的动态表现是指一个企业在一定期间的经营成果,它是资金在生产经营过程各个阶段不断转变形态的结果,表现为收入、费用和利润。其内容反映在利润表中。企业取得资金后,在供应过程中,企业用货币购入各种原材料,从而由货币资金转化为储备资金;在生产过程中,企业利用劳动手段将原材料投入生产,引起了原材料的消耗、固定资产的折旧、工资的支付和其他费用的支出,使储备资金和一部分货币资金转化为生产资金;产品完工后,生产资金就转化为成品资金;在销售过程中,产品销售出去取得销售收入,成品资金又转化为货币资金,同时支付销售费用。在这三个过程中,货币资金依次不断改变其形态,称为资金循环,周