

【经科版】

会计从业资格考试辅导教材

会计基础

会计从业资格考试辅导教材编审组 编



经济科学出版社

【经科版】会计从业资格考试辅导教材

会计基础

会计从业资格考试辅导教材编审组 编

经济科学出版社

责任编辑：党立军
责任校对：杨晓莹
版式设计：代小卫
技术编辑：潘泽新

会 计 基 础

会计从业资格考试辅导教材编审组 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：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京新丰印刷厂印刷

永胜装订厂装订

880 × 1230 32 开 8.5 印张 220000 字

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7401 - 5/F · 6652 定价：15.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

会计从业资格考试辅导教材【教材套】

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编审组编. —北京: 经济科学出版社, 2008. 7

会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7401 - 5

I. 会… II. 会… III. 会计 - 资格考核 - 自学参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 111801 号

经济科学出版社

前 言

根据《会计从业资格管理办法》（2005年1月22日财政部令第26号发布，自2005年3月1日起施行）的规定：会计从业资格考试科目包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化（或者珠算五级）》。会计从业资格考试大纲由财政部统一制定并公布。

2008年6月，财政部根据《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号）和《财政部关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》（财会〔2006〕3号）的有关规定，对2005年制定的会计从业资格考试大纲有关内容进行了修订。该新大纲是全国会计从业资格考试的统一标准和命题依据。

为了更好地服务广大考生，帮助广大考生学习、理解新大纲内容，我们组织有关专家，严格根据新大纲规定的考试范围、应试知识点和相关法律制度，编写了这套《会计从业资格考试辅导教材》丛书。本套丛书包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》。

本套丛书具有很强的针对性和广泛的适应性，强调专业知识与应用能力的结合，在系统介绍考试范围、应试知

识点和相关法律制度的同时，精心设计思考与练习题库，对广大考生强化学习效果，加深知识理解，提高应试水平具有很强的实战价值。此外，我们还特意编写了各科目的模拟试题，以供考生检测学习水平。

预祝广大考生在认真学习考试大纲的基础上，结合本套辅导教材正确理解和全面掌握应试知识点的内容，顺利取得会计从业资格！

本套教材还可作为会计人员学习基础知识、掌握基本技能的参考用书，也可作为大中专院校财务会计类专业课程的教材。

由于时间有限，书中难免有疏漏和不当之处，敬请谅解并提出宝贵意见。

会计从业资格考试辅导教材编审组

2008年7月

本套教材在编写过程中，得到了有关领导和专家的指导，在此表示衷心的感谢。

目 录

02)	第三章
08)	第四章
08)	第六章
08)	第一章
0)	第二章
0)	第三章
0)	第四章
0)	第五章
(11)	第六章
(21)	第七章
第一章 总论	(1)
(第一节 会计概述	(1)
(第二节 会计基本假设	(5)
(第三节 会计基础	(9)
(第四节 会计要素与会计等式	(10)
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	(21)
(第一节 会计核算的具体内容	(21)
(第二节 会计核算的一般要求	(24)
第三章 会计科目和账户	(30)
(第一节 会计科目	(30)
(第二节 账户	(36)
第四章 复式记账	(40)
(第一节 复式记账法	(40)
(第二节 借贷记账法	(41)
(第三节 会计分录	(55)
(第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(58)
第五章 会计凭证	(63)
(第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(63)
(第二节 原始凭证	(65)

2 会计基础

会计从业资格考试辅导教材

第三节	记账凭证	(75)
第四节	会计凭证的传递和保管	(86)
第六章	会计账簿	(89)
第一节	会计账簿的概念和种类	(89)
第二节	会计账簿的内容、启用与记账规则	(96)
第三节	会计账簿的格式和登记方法	(99)
第四节	对账	(106)
第五节	错账更正方法	(109)
第六节	结账	(111)
第七节	会计账簿的更换与保管	(112)
第七章	账务处理程序	(114)
第一节	账务处理程序的意义和种类	(114)
第二节	不同种类账务处理程序的内容	(115)
第八章	财产清查	(122)
第一节	财产清查的意义、种类和一般程序	(122)
第二节	财产清查的方法	(125)
第三节	财产清查结果的处理	(131)
第九章	财务会计报告	(134)
第一节	财务会计报告概述	(134)
第二节	资产负债表	(137)
第三节	利润表	(141)
第十章	会计档案	(144)
第一节	会计档案的概念和内容	(144)
第二节	会计档案的归档	(145)
第三节	会计档案的保管期限、查阅和复制	(145)
第四节	会计档案的销毁	(149)
附录一	思考与练习	(150)
附录二	模拟试题	(238)
(20)		

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

（一）会计的产生和发展

作为一种信息系统和管理活动，会计随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生，并随着社会经济的发展和科学技术的进步而不断发展、完善。

会计的产生和发展经历了很长的历史时期。人类的生产活动一方面创造经济成果；另一方面会发生各种形式的耗费，这就需要对各种耗费和经济成果进行确认、计量和记录等，以便为管理生产活动提供信息。于是，便产生了专门计量和报告生产活动过程中耗费与经济成果的会计。

社会生产活动的发展，使得会计经历了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。它记录、反映的内容在不断丰富，记录的方法也在不断更新。15世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒的论著《算术、几何与比例概要》系统地总结了流传于意大利威尼斯地区的复式记账法，标志着近代会计的开端。

随着社会经济的发展和要求的提高，会计所计量和考核的内容以及所要达到的目标和要求，在不断发展和变化。这也使得会计原则以及会计信息的披露内容、范围等不断发生变化。科学技术的发展对会计的发展起了很大的促进作用，特别是计算机技术引进会计领域，使得会计在操作方法上有了根本性的变化。这种变化使

得会计可以更好地为管理服务，提高决策的有效性。

会计按其报告对象不同，可分为财务会计与管理会计。财务会计侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息；管理会计则侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划与预测、经营管理、经济决策所需的会计信息。一般认为，成本会计的出现和不断完善，及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科，是现代会计的开端。

（二）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。

从会计的概念我们可以看出：会计主要是通过对经济活动进行核算和监督，来提供反映会计主体经济活动的信息。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能，即会计在经济管理中能够发挥的作用。会计职能随着社会的进步和管理水平的提高而不断发展，在今天，其职能主要有进行会计核算、实施会计监督、预测经济前景、参与经济决策、计划组织和绩效评价等。其中，会计核算和会计监督是会计的基本职能。

（一）进行会计核算

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。

其中：（1）确认是指运用专业的会计方法，以文字和金额同时描述某一项交易和事项的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。（2）记录是指对特定会计主体的经济活动采用一定的记账方法，在会计账簿中进行登记的会计程序。（3）计算是指按照一定的专业方法对所记录的内容进行计算、汇总。（4）报告是指在确认、记录和计算的基础上，以财务报表的形式向财务报表使用者提

供会计信息。(5) 记账是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法,在会计账簿中进行登记。(6) 算账是指在记账的基础上,对特定主体某一特定日期的资产、负债、所有者权益和某一时期的收入、费用、利润进行汇总、计算。报账是指在算账基础上,将特定主体的财务状况、经营成果和现金流量状况等信息以会计报表的形式提供给决策相关方面。

在会计实务中,进行会计核算,首先要建立会计账簿,而会计账簿的建立是通过设置会计科目和账户来完成的;有了会计账簿之后,即可开展日常会计核算。即当发生经济业务时,通过填制和审核会计凭证,运用复式记账法在会计账簿中进行登记,并根据有关资料进行成本计算;同时为了保证财产安全以及会计账簿的真实、准确,还需要进行财产清查;最后,在期末进行结账,并根据结账后的会计账簿编制会计报表,以向财务报表使用者提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。

(二) 实施会计监督

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。会计监督是一个过程,包括事前监督、事中监督、事后监督。

真实性审查是指检查各项会计核算是否根据实际发生的经济业务事项进行。各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,填制会计凭证,登记会计账簿,编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

合法性审查是指检查各项经济业务是否符合国家的法律法规、遵守财经纪律、执行国家的各项方针政策,以杜绝违法乱纪行为。

合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,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。

会计机构、会计人员进行会计监督的依据是:(1) 财经法律、

法规、规章；(2) 会计法律、法规和国家统一会计制度；(3) 各省、自治区、直辖市财政厅(局)和国务院业务主管部门根据《中华人民共和国会计法》和国家统一会计制度制定的具体实施办法或者补充规定；(4) 各单位根据《中华人民共和国会计法》和国家统一会计制度制定的单位内部会计管理制度；(5) 各单位内部的预算、财务计划、经济计划、业务计划等。

会计的核算职能和监督职能密不可分。没有会计监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、合法性和合理性；没有会计核算所提供的各种信息，会计监督就失去了存在的基础。

三、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，也就是会计的对象。

企业的资金是指企业所拥有的各项财产物资的货币表现。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

由于企业、事业和行政单位的经济活动的具体内容不同，经济活动、资金运动的方式也不相同，因此，这些单位所要核算和监督的会计对象也不一样，下面以工业企业为例进行说明。工业企业是从事工业生产和销售的营利性经济组织，其资金从货币形态开始，依次经过供应、生产、销售三个过程，最后又返回原来的出发点，形成资金的循环。资金周而复始的循环，就是资金的周转。资金的周转过程就是资金运用的过程。工业企业的资金除了循环周转外，通常还会发生资金投入和退出的情况，例如接受投资和上交税金等，这些资金的增减变动同样也是企业的资金运动。

资金投入：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。

资金运用：在供应阶段，企业要购买各种原材料，发生材料

费、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产阶段,企业将会发生原材料消耗、固定资产折旧费等,同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系等。在销售阶段,企业将发生有关销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动。企业取得的销售收入,扣除各项费用成本后,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金退出:包括偿还债务、上交税金、向所有者分配利润、经法律程序减少资本等,这部分资金退出本企业的资金循环与周转。在上述过程中,由于资金的投入、运用和退出等经济活动所引起的各项财产和资源的增减变动情况及在生产经营过程中各项费用的支出和成本形成的情况,就构成了工业企业会计的具体对象。需要强调的是,并非企业生产经营过程的全部经济活动都是会计的对象,只有能够以货币表现的经济活动,才是会计的对象。

第二节 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。会计基本假设是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结形成的。例如,企业在一般情况下是持续经营下去,为了及时核算企业的经营成果,就有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间,作为会计核算的期间。又如,重量、长度等计量单位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。只有选择货币计量,才能充分反映企业的生产经营情况,所以,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。再如,持续经营假设的主要作用在于为会计核算中使用的一系列会计原则的确定和会计处理的方法选择提供基础。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。只有规定了这些会计核算的前提条件,会计核算才能得以正常地进行下去,才能据此选择确定

会计处理方法。具体来讲，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。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提，为会计人员在会计核算中对各项交易或事项作出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

首先，明确会计主体，才能界定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中资产、负债的确认，收入的实现，费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。这主要是因为，无论是会计主体的经济活动，还是会计主体所有者的经济活动，都将影响所有者的经济利益，但是，会计工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。具体来讲，企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围，但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围。

需要指出的是，会计主体与法律主体（法人）并非对等的概

念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。例如,由某企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,属于会计主体,而非法律主体。又如,为了反映企业集团(包括母公司、子公司)的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表,在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。

总之,会计主体存在的形式多种多样,包括单一企业、企业集团、分公司、车间等。大多数情况下,一个法律主体是一个会计主体,但有时一个法律主体存在多个会计主体,有时一个会计主体有多个法律主体。

二、持续经营

持续经营,是指在可以预见的将来,会计主体将会按当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。即在可预见的未来,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。它为解决常见的资产计价和收益确认问题提供了基础,并为会计核算中使用的一系列会计原则和会计处理方法选择提供基础。

企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。我国2006年新发布的企业会计准则体系即是以企业持续经营为前提加以制定的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或者事项的会计处理。

当然,任何企业都存在破产、清算的风险,为此,需要企业定期对其持续经营假设作出分析和判断。如果判断企业无法持续经营,持续经营基础就将为清算基础所取代,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。

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、长短相同的期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分为连续的、长短相同的期间，据以核算盈亏，按期编报财务报告，及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。根据持续经营假设，一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是，无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息，也不能等到歇业时一次性地核算盈亏，因而有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算的期间。会计分期假设对会计核算有着重要影响，由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了折旧、摊销、应收、应付、递延、预提等会计处理方法。

会计期间通常分为年度和中期。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务会计报告称为年报。在我国，年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要，也要求企业按短于一个完整的会计年度的期间编制财务报告，例如，要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。半年度、季度和月度均称为会计中期。

四、货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时采用货币作为统一的计量单位，反映会计主体的生产经营活动。货币是商品的一般等价物，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点，而其他计量单位，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。货币计量的主要作用是使会计核算建立在能够汇总和比较的基础上。

单位的会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

简而言之，会计主体假设确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期假设确立了会计核算的时间长度，货币计量假设为会计核算提供了计量手段。

第三节 会计基础

在经济活动中，企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间往往并不一致。例如，款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而发生的；或款项已经收到，而销售并未实现。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，《企业会计准则——基本准则》规定，企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求，凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前，我国的行政单位会计主要采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制以外，其他大部分业务采用收付实现制。