

安徽省会计从业资格考试辅导教材

KuaiJiJiChu

会计基础

会计从业资格考试辅导教材组 / 编



中国财政经济出版社

安徽省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组 编

中国财政经济出版社

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组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.3

安徽省会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9751 - 3

I. 会… II. 会… III. 会计学 - 资格考核 - 自学参考资料
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 030545 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph @ cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 7.5 印张 188 000 字

2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—24 500 定价: 15.00 元

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9751 - 3/F·8469

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编者说明

为了加强会计人员管理,规范会计人员行为,根据《中华人民共和国会计法》“从事会计工作人员,必须取得会计从业资格证书”的规定,2005年1月22日,财政部以第26号部长令发布并自同年3月1日起执行新的《会计从业资格管理办法》。《会计从业资格管理办法》规定国家实行会计从业资格考试制度,考试科目为《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)。具备国家教育行政主管部门认可的中专以上(含中专)会计类专业学历的,自毕业之日起2年内(含2年),免试会计基础和初级会计电算化(或者珠算五级)。前两门考试科目由省级财政部门统一组织,实行统一时间、统一试卷、统一标准。

为了更好地服务广大考生,我们严格按照财政部公布的《会计从业资格考试大纲》规定的考试范围和考试内容,结合我国会计改革与发展的实际情况,组织编写了这套会计从业资格考试辅导教材。本套教材包括《财经法规与会计职业道德》和《会计基础》两册。在编写上,我们力求简明扼要、突出重点、联系实际、通俗易懂,以方便广大应试人员的需要,同时,为适应不同层次会计人员的需求,本套教材中增加了部分标注“*”的内容,作为考生选读的内容。

由于编者水平有限,加之成书时间比较匆忙,书中难免存在疏

漏，敬请广大读者批评指正。我们衷心希望广大有志于会计工作的同志通过考试取得会计从业资格，成为会计队伍大家庭中的一员。

编 者

2007 年 3 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计方法 (★)	(5)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(8)
第四节 会计要素与会计等式	(15)
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	(25)
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	(28)
第三章 会计科目和账户	(34)
第一节 会计科目	(34)
第二节 账户	(43)
第四章 复式记账	(47)
第一节 复式记账法	(47)
第二节 借贷记账法	(50)
第三节 会计分录	(59)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(61)

第五章 账户的分类	(65)
第一节 账户按会计要素分类	(65)
第二节 账户按用途和结构分类	(70)
第六章 会计凭证	(82)
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(82)
第二节 原始凭证	(83)
第三节 记账凭证	(91)
第四节 会计凭证的传递和保管	(96)
第七章 会计账簿	(99)
第一节 会计账簿的概念和种类	(99)
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	(105)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(109)
第四节 对账	(117)
第五节 错账更正方法	(119)
第六节 结账	(122)
第七节 会计账簿的更换与保管	(125)
第八章 账务处理程序	(126)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(126)
第二节 不同种类账务处理程序的内容	(128)
第九章 财产清查	(141)
第一节 财产清查的意义、种类和一般程序	(141)
第二节 财产清查的方法	(144)
第三节 财产清查结果的处理	(153)

第十章 财务会计报告	(159)
第一节 财务会计报告概述.....	(159)
第二节 资产负债表.....	(164)
第三节 利润表.....	(177)
第四节 利润分配表.....	(182)
第五节 现金流量表.....	(186)
第十一章 会计档案	(210)
第一节 会计档案的概念和内容.....	(210)
第二节 会计档案的归档.....	(212)
第三节 会计档案的保管期限.....	(214)
第四节 会计档案的查阅、复制和单位变更后的会计 档案管理.....	(216)
第五节 会计档案的交接与销毁.....	(217)
2006 年安徽省会计从业资格考试试卷——会计基础	(219)
2006 年安徽省会计从业资格考试《会计基础》试题参考答案	(230)

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念

“会计”一词，远在我国西周时代就已经出现了。它的含义主要是指对收支的计算和记录，也有“考核”的意思。会计作为一项记录、计算和汇总工作，无论在中国还是在外国，都是很早就有了，但是作为一门独立科学、具有一套科学的计量和记录方法，则是商品经济的产物。

会计经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会，会计主要是用来核算和监督政府的财政开支，为官方服务。随着商品经济的发展，特别是由于资本主义生产的发展，生产规模日趋扩大，经济生活日渐复杂，生产社会化程度日益提高，会计才有了长足的发展，成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展，货币成为衡量和计算商品的价值尺度，会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用，以及生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中，会计的核算体系不断充实、完善。会计广泛地采用了借贷记账法，从而可以全面、系统地记录各项经济业务，并且检查、核对账簿记录的正确性，这样，会计不仅具有独立的管理职能，而且逐渐具备了完整的核算方法。

综上所述，会计的概念可以概括为：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。

会计按其报告的对象不同，又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要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；管理会计主要侧重于向企业经营者和内部管理者提供进行规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供所需信息。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理中用会计干什么。马克思曾经指出：“会计是对生产过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。会计的职能可以有多种，但其基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。也就是说，会计是通过核算和监督对企业、行政事业单位的经济活动实施管理。

（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。会计核算职能也称反映职能，是会计最基本的职能，它贯穿于经济活动的全过程，包括对经济业务事项的事前预测、事中控制和事后核算。

会计核算职能主要是从数量方面综合反映企业、行政事业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即进行事后核算，它是会计最基本的工作。记账、算账、报账是会计执行事后核算职能的主要形式。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，对企业单位一定时期的收入、费用（成本）、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益

进行计算（行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算）；报账是指在算账基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其收入、支出、结余及其财务状况），以会计报表的形式向有关方面报告。

（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的合法性、合理性进行审查。对经济活动进行会计核算的过程，也是实施会计监督的过程。会计监督主要是利用会计资料和信息对经济活动的全过程进行控制，包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济规律的要求，在经济上是否可行。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，使之按照预定的目的和要求进行。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，监督的依据是各种法规、制度、计划和预算。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础，没有会计核算提供的各种信息，会计监督就没有客观依据。反之，如果只有会计核算而没有科学严格的会计监督，就难以保证会计核算所提供信息的真实性、可靠性，也就不能发挥会计在经济管理中的作用。

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，同时其职能也在不断丰富和发展。为了提高经济效益，必须充分发挥会计在经济管理中的作用，这就要求在做好会计核算和会计监督的同时，还应该开展预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等工作。由此可

见，除上述两个基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等其他职能。

三、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。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。我国会计的一般对象可概括为：社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。

社会主义再生产是不断扩大的再生产，社会产品再生产过程是由各个企业、行政事业单位在宏观经济政策指导下，遵照客观经济规律，分工协作共同完成的。再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节，这些环节中凡是能以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容。这些能以货币表现的经济活动，在会计术语中称为“经济业务事项”。如：能以货币计价的各项财产物资数量、价值及其增减变化情况；能以货币计价的各种权益及其增减变动；能以货币计价的各项收入、耗费、支出及其结果等。

上述能以货币表现的经济活动作为会计对象，只是对会计对象的一般描述，而且比较抽象。由于企业、行政事业单位经济活动的具体内容不同，因此其会计对象的具体表现形式也不一样。企业是从事商品生产经营活动的实体，其会计对象的具体内容可以以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素来表现。人们利用这六个要素，就可以描述企业的经济活动。行政事业单位的会计对象的具体内容，由于受单位财务活动的特点所制约，一般是以资产、负债、净资产、收入、支出五个会计要素来表现的。由此可见，会计要素是会计对象最基本的组成部分，是构成会计报表的基本因素，也是对再生产所要核算和监督的内容的高度归纳与概括。

第二节 会计方法（*）

一、会计方法体系

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法，是用来核算和监督会计对象、执行和完成会计任务的手段。会计方法是从会计实践中总结出来，并为经济管理这个总目标服务的。会计方法不是一成不变的，随着会计核算、会计监督内容的日趋复杂和人们对会计工作不断提出新的要求，会计方法也不断变革，经历了由简单到复杂、由不完善到逐步完善的发展过程。

会计方法由会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测方法和其他方法等组成，构成了会计方法体系。在这个方法体系中，会计核算方法是最基本的方法，这也是初学会计者必须掌握的基本知识。这里仅就会计核算方法作简要介绍。

二、会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面的核算和监督所应用的方法，主要包括设置会计科目与账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等七种方法。

（一）设置会计科目与账户

设置会计科目与账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。由于会计对象的内容是复杂多样的，要对其进行系统的核算和经常的监督，就必须按照经济业务的内容和管理的要求，对它进行科学的分类，并进行分类登记，以便为经营管理提供所需要的各种信息和指标。会计科目就是对会计对象的具体内

容进行分类核算的项目。会计科目是在账簿中开设账户的依据，是账户的名称；设置会计科目与账户对于正确运用填制凭证、登记账簿和编制会计报表等核算方法，都具有重要意义。

（二）复式记账

复式记账是记录经济业务的一种专门方法。其特点是对一项经济业务的发生，需要以相等的金额，在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，表明它们的对应关系。通过复式记账，可以了解每一项经济业务的来龙去脉及其相互联系，而且还可以检查账户记录的正确性，是一种科学的记账方法。

（三）填制和审核凭证

“凭证”是“会计凭证”的简称，是用来记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。每发生一项经济业务，都应取得或填制原始凭证，并经过审核无误后，应用复式记账原理，将经济业务填制在记账凭证上，作为登记账簿的依据。通过填制和审核凭证，能够为会计记录提供完整、真实的原始资料，还可以监督国家财经制度和预算的执行情况。

（四）登记账簿

登记账簿就是在账簿上连续、完整、科学地记录和反映经济业务的一种方法。这种方法必须以合法的凭证为依据，运用账户和复式记账的方法，把经济业务分门别类、序时地登记到账簿中去，并定期进行结账和对账，为编制会计报表提供完整而又系统的会计数据。

（五）成本计算

成本计算主要应用于企业，它是按照一定对象归集和分配在生产经营过程中所发生的费用，借以确定各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，能够反映和监督经营过程中的费用支出情况，从而促使企业加强经济核算，改善经营管理。

（六）财产清查

财产清查是通过实物盘点、核对账目、查明财产物资和资金实有数额的一种专门方法。这种方法的主要作用是要保证账实相符，保证会计记录的真实性，同时还有利于对财产物资的管理，提高其利用率。所以，任何单位都要定期或不定期地进行财产清查，如发现账实不符等现象，应查明原因，加以处理，同时应当调整账面记录，做到账实相符。

（七）编制会计报表

编制会计报表是以特定表格报告形式，定期、总括地反映经济活动和财务收支情况的一种专门方法。这种方法是以账簿记录为依据，通过加工整理而产生一套完整的指标体系，用来系统地总结企业的财务状况和经营成果，以表格形式报告给投资者、债权人、政府部门和社会公众等有关方面，使相关会计信息使用者能够更集中、更全面地了解企业经济活动全貌，运用会计信息，加强微观和宏观经济管理。

以上这些会计核算方法是相互联系、密切配合的，它们构成了一个完整的方法体系。在会计核算工作中，必须正确地运用这些方法。对于日常发生的各项经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的会计科目对经济业务进行分类核算，并运用复式记账法在各种账簿中进行登记；对于经营过程中所发生的各项费用，应当进行成本计算；对于账簿记录，要通过财产清查加以核实，在保证账实相符

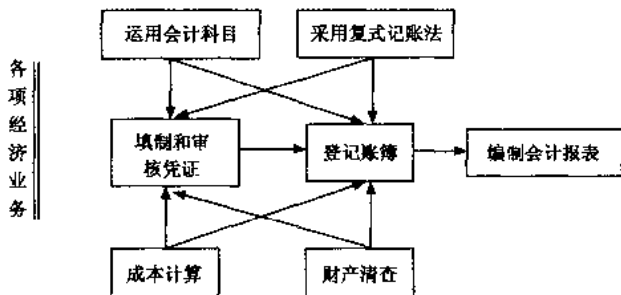


图 1-1

的基础上,再依据账簿记录,定期编制会计报表。以上内容可用图1-1表示。

第三节 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进行会计核算时必须明确的前提条件,又称“会计假设”。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,又称“会计实体”、“会计个体”。会计核算的对象是企业的生产经营活动,生产经营活动又是由各项具体的经济活动所构成的,而每项经济活动又都是与其他有关的经济活动相联系的。就某一项经济活动来说,总是包括两个方面。如销售商品业务,一方面是企业发出商品,取得收入;另一方面是另一企业支付价款,取得商品。因此,对于会计人员来说,首先就需要确定会计核算的范围,明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告,哪些不应包括在其核算的范围内,也就是要确定会计主体。

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。确定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。

会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念。一般来说，法律主体（法人）可作为会计主体，但会计主体并不一定就是法律主体（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，这些企业的财产和债务，在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上可以将其作为会计主体，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，各个企业是独立的会计主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流动情况，还应编制该集团的合并会计报表。这样，由若干家独立法人（企业）组成的企业集团形成一个统一的会计主体。

（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，对会计处理方法的选择影响很大。只有设定企业是持续经营的，才能进行正常的会计处理。例如，采用历史成本计价，是设定企业在正常的情况下运用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务，否则就不能继续采用历史成本计价。

持续经营前提要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为前提，在此前提下，选择会计程序及会计处理方法，进行会计核算。确定这一基本前提的主要意义在于：它可使会计原则建立在非清算基础之上，从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供基础。当然，任何企业都不可能无限期存在下去，一旦进入破产清算，这一前提就不复存在。但这并不会影响持续经营前提在大多数企业的会计核算中发挥作用。

（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成