

会计从业资格考试培训教材

会计基础

KUAIJI JICHU

会计从业资格考试培训教材编写组 / 编



经济科学出版社

会计从业资格考试教材

会计基础

（第三版）

会计从业资格考试教材编写组/编



中国财政经济出版社

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, 2007. 12

会计从业资格考试培训教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6768 - 0

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 (2007) 第 190915 号

责任编辑：韩 玲

责任校对：张长松

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：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

华丰装订厂装订

850×1168 32 开 6.5 印张 170000 字

2007 年 12 月第一版 2007 年 12 月第一次印刷

ISBN 978-7-5058-6768-0/F·6028 定价：17.00 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	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(6)
第三节 会计要素与会计等式	(9)
练习题及参考答案	(18)

第二章 会计核算的具体内容与要求

第一节 会计核算的具体内容	(21)
第二节 会计核算的要求	(24)
练习题及参考答案	(29)

第三章 会计科目和账户

第一节 会计科目	(33)
第二节 账户	(41)
练习题及参考答案	(58)

第四章 复式记账

第一节 复式记账法	(66)
第二节 借贷记账法	(66)
第三节 会计分录	(72)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(74)

练习题及参考答案	(81)
----------------	------

第五章 会 计 凭 证

第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(87)
第二节 原始凭证	(89)
第三节 记账凭证	(98)
第四节 会计凭证的传递与保管	(105)
练习题及参考答案	(108)

第六章 会 计 账 簿

第一节 会计账簿的概念和种类	(115)
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	(120)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(123)
第四节 对账	(135)
第五节 错账更正方法	(138)
第六节 结账	(140)
第七节 会计账簿的更换与保管	(143)
练习题及参考答案	(145)

第七章 账 务 处 理 程 序

第一节 账务处理程序的意义和种类	(152)
第二节 不同种类账务处理程序的内容	(153)

第八章 财 产 清 查

第一节 财产清查的意义、种类和一般程序	(159)
第二节 财产清查的方法	(161)
第三节 财产清查结果的处理	(164)
练习题及参考答案	(173)

第九章 财务报表

第一节	财务报表概述	(178)
第二节	资产负债表	(180)
第三节	利润表	(184)
第四节	现金流量表	(187)

第十章 会计档案

第一节	会计档案的概念和内容	(191)
第二节	会计档案的归档	(192)
第三节	会计档案的保管期限	(192)
第四节	会计档案的查阅和复制	(196)
第五节	会计档案的销毁	(196)
后 记		(198)

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念

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。随着生产与经营活动的进一步发展，会计已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。会计的概念可以表述为：

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；管理会计主要侧重于向企业内部管理

者提供进行经营规划、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数据。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。今天，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。会计的这两项基本职能已写入《中华人民共和国会计法》，对会计工作的开展具有重要的指导意义。

生产力发展水平和经营管理水平的高低，对会计的职能具有决定性的影响。例如，在生产水平较低的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录，以反映为主；而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天，记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。因此，我们可从如下两方面对会计的基本职能展开分析。

（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，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为有关各方提供会计信息。会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务，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、基金的增减和经费的收支；（5）收入、费用、成本的计算；（6）财务成果的计算和处理；（7）其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。

确认是运用特定会计方法、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的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的程序。

记录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情况（行政、事业单位是对其经费收入、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报告。

（二）实施会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即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，以达到预期的目的。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。会计监督是一个过程，它分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督职能要求会计人员在进行会计核算的同时，也要对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家有关方针政策，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。

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

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。

除具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。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，会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

通过了解会计的基本职能及其特点，可以看出会计在经济管理中的特殊作用：会计是为决策者提供信息，并利用这些信息对经济活动进行监督的一种管理活动，目的就是提高经济效益。但是这种管理活动又区别于其他管理，如生产管理、物资管理、劳动管理等，会计不直接处理供产销、人财物等业务工作，而是处理能用货币反映的这些业务活动的信息；会计核算又与统计、业务核算不同，它主要利用货币计价，并具有完整性、连续性、系统性特点。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。前已述及，会计需要以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行核算与监督。也就是说，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 会计核算的基本前提

资金运动作为会计对象仍然是比较抽象的，具体落实到会计核算上，其反映和监督的范围有多大，各项资产、负债、所有者权益及收入、费用、利润应如何确认和计量，企业需在何时结算损益、算账、报账等等，都是在进行会计核算时必须明确的前提条件，也就是会计核算的基本前提（或称基本假设）。一般认为，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

会计主体又称会计实体、会计个体，它是指会计核算和监督的

特定单位或组织，它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。一般来说，凡拥有独立的资金、自主经营、独立核算收支、盈亏并编制会计报表的单位或组织就构成了一个会计主体。

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。企业会计核算必须以持续经营为基础和假定前提。

三、会计分期

根据持续经营基本前提，企业的生产经营活动将持续不断地进行下去。为了及时获得会计信息，充分发挥会计的反映和监督职能，我们应当合理地划分会计期间，即进行会计分期。所谓会计分期，是指将一个会计主体持续的经营活动划分为若干相等的会计期间以便分期结算账目和编制财务报表。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。这一基本前提的主要意义在于：界定了会计信息的时间段落；为分期结算账目和编制财务报表等奠定了理论与实务的基础。

四、货币计量

企业的经济活动千差万别，财产物资种类繁多，选择合理、实用又简化的计量单位，对于提高会计信息质量具有至关重要的作用。货币计量是指会计主体在会计核算过程中，采用货币作为统一的计量单位。《中华人民共和国会计法》规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选择其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务报表应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报表，应当折算为人民币。

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

(一) 会计要素的概念

会计核算的基本前提只是对会计核算的一般约束。为了具体实施会计核算，还应对会计核算和监督的内容进行分类。会计要素是指会计对象是由哪些部分所构成的，是会计对象按经济特征所作的最基本分类，也是会计核算对象的具体化。合理划分会计要素，有利于清晰地反映产权关系和其他经济关系。企业会计要素分为六大类，即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

前已述及，资金运动具有显著运动状态和相对静止状态，在相对静止状态，企业的资金表现为资金占用和资金来源两方面，其中资金占用的具体表现形式就是企业的资产，资金来源又可分为企业所有者投入资金和债权人投入资金两类。债权人对投入资产的求偿权称为债权人权益，表现为企业的负债；企业所有者对净资产（资产与负债的差额）的所有权称为所有者权益。从一定日期这一相对静止状态来看，资产总额与负债和所有者权益的合计必然相等，由此分离出资产、负债及所有者权益三项表现资金运动静止状态的会计要素。另一方面，企业的各项资产经过一定时期的营运，将发生一定的耗费，生产出特定种类和数量的产品，产品销售后获得货币收入，收支相抵后确认出当期损益，由此分离出收入、费用及利润三项表现资金运动显著变动状态的会计要素。资产、负债及所有者权益构成资产负债表的基本框架，收入、费用及利润构成利润表的