

福建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编写组 编



中国财政经济出版社

福建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编写组 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编写组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.4

福建省会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-5005-9781-0

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 037398 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: ckfz@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 6.75 印张 169 000 字

2007 年 4 月第 1 版 2007 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1—35 000 定价: 12.00 元

ISBN 978-7-5005-9781-0/F·8497

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

根据财政部 2005 年 1 月 22 日以第 26 号部长令发布、自 2005 年 3 月 1 日起执行的《会计从业资格管理办法》规定,会计从业资格考试科目从原来的四个科目调整为三个科目,即《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》(或珠算五级)。为此,财政部于 2005 年 3 月 9 日制定了新的《会计从业资格考试大纲》(财办会[2005]3 号),对会计从业资格考试科目的内容做了重大调整,即对会计从业人员应知应会的内容提出了新的要求,并且作为会计从业资格考试的统一标准和命题依据。

为了满足广大会计从业资格应考人员进行培训的需要,我们组织了财政系统、财经院校的专家学者和多年从事财会工作的实务工作者,共同编写了这套会计从业资格考试辅导教材。本套教材共有《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《会计从业资格考试习题集》三册,按照财政部的会计从业资格考试大纲和新《企业会计准则》要求,在编写上力求简练、通俗、易懂,重点突出了会计岗位的技能培训需要;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*号的内容,作为考生选读的内容。它既是会计从业资格考试的辅导教材,也可以作为在职财会人员的自学参考资料。

由于时间仓促,加之作者的水平所限,书中难免有不妥或疏漏之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

2007 年 4 月

目 录

第一章 总论	(1)
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	(8)
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	(13)
第一节 会计核算的具体内容	(13)
第二节 会计核算的一般要求	(16)
第三章 会计科目和账户	(18)
第一节 会计科目	(18)
第二节 账户	(22)
第四章 复式记账	(27)
第一节 复式记账法	(27)
第二节 借贷记账法	(29)
第三节 会计分录	(43)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(47)
第五章 账户和复式记账的运用	(55)
第一节 筹资与投资业务的核算	(55)
第二节 材料采购业务的核算	(60)
第三节 产品生产业务的核算	(65)
第四节 产品销售业务的核算	(73)
第五节 财务成果的核算	(79)
第六章 会计凭证	(92)

第一节	会计凭证的概念、意义和种类	(92)
第二节	原始凭证	(95)
第三节	记账凭证	(104)
第四节	会计凭证的传递与保管	(115)
第七章	会计账簿	(119)
第一节	会计账簿的概念和种类	(119)
第二节	会计账簿的内容、启用与记账规则	(124)
第三节	会计账簿的格式和登记方法	(127)
第四节	对账	(137)
第五节	错账更正方法	(139)
第六节	结账	(142)
第七节	会计账簿的更换与保管	(143)
第八章	账务处理程序	(145)
第一节	账务处理程序的意义和种类	(145)
第二节	不同种类账务处理程序的内容	(146)
第九章	财产清查	(164)
第一节	财产清查的意义、种类和一般程序	(164)
第二节	财产清查的方法	(166)
第三节	财产清查结果的处理	(172)
第十章	财务会计报告	(178)
第一节	财务会计报告概述	(178)
第二节	资产负债表	(184)
第三节	利润表	(194)
第十一章	会计档案	(200)
第一节	会计档案概述	(200)
第二节	会计档案基础工作规范	(204)

第一章



总 论

第一节

会 计 概 述

一、会计的概念

会计是人类社会生产经营活动发展的产物。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核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。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。会计具有以下特点：

1. 以货币为主要计量单位

在现实经济生活中，人们主要采用实物量度、劳动量度和货币量度三种量度。前两种量度具有具体、直观的优点，但缺乏综合性、可比性。货币量度则弥补了这一缺陷，货币量度将千差万别的财产物资和劳动消耗统一折合为价值量，具有很强的综合性、可比性。当然会计并不排除其他两种量度，而是将其他量度作为货币量度的补充。

2. 以凭证为依据

会计核算、监督的每个会计事项都要有凭证作依据，即根据真实、正确的会计凭证进行账簿登记，进行会计监督。没有凭证，会计将成为无源之水、无本之木。

3. 所提供的会计信息具有全面性、综合性、连续性和系统性

会计以货币为主要计量单位，对本单位发生的能以货币计量的全部经济活动进行核算，所以会计信息具有全面性和综合性；会计以专门的技术方法，按期对本单位的经济活动进行全面、系统的核算，从而使提供的会计信息具有连续性和系统性。

随着社会化生产规模的扩大和管理水平的不断提高，会计理论和实务日趋完善。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。会计的基本职能包括以下两个方面：

（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、计量、记录、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。

1. 进行会计核算须经历的四个环节

(1) 确认。它是指根据一定的标准，采用一定的方法判断所发生的经济活动是否应该或能否进行会计处理的过程。

(2) 计量。它是指以货币为计量单位来计算已确认的会计事项发生额的过程。

(3) 记录。它是指通过一定的会计方法将会计事项发生额在会计特有的载体（如账簿）上进行登记的工作。

(4) 报告。它是指通过编制财务会计报告的形式向有关方面和人员提供会计信息的过程。它是会计工作的最终环节。

2. 会计核算具体表现形式为记账、算账和报账

(1) 记账。它是指对一定单位的经济活动采用一定的记账方法，在会计账簿中进行登记。

(2) 算账。它是指在记账基础上，对一定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。

(3) 报账。它是指在算账的基础上，对一定单位的财务状况、经营成果和现金流动情况，以财务会计报告的形式上报有关方面和人员。

3. 会计核算中运用的七种方法

(1) 设置会计科目和账户；

(2) 复式记账；

(3) 填制会计凭证；

(4) 登记会计账簿；

(5) 成本计算；

(6) 财产清查;

(7) 编制财务会计报告。

上述各种会计核算方法相互联系, 相互配合, 共同构成了一个完整的会计核算方法体系。

(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。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础, 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。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。研究会计对象的目的, 是要明确会计在经济管理中的活动范围, 从而确定会计的任务, 建立和发展会计的方法体系。会计需要以货币为主要计量单位, 对特定单位的经济活动进行核算和监督, 因此, 凡是特定单位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。以货币表现的经济活动, 通常又称为价值运动或资金

运动。

由于各单位的性质不同，经济活动的内容不同，因此会计的具体对象也就不尽相同。下面以工业企业为例，说明工业企业会计的具体对象。工业企业是从事工业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。企业的资金，是指企业所拥有的各项财产物资的货币表现。企业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。

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。

资金的运用（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、缴纳税金等业务活动，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。

值得注意的是，不是企业生产经营过程的全部内容都是会计

核算的对象，只有能以货币表现的经济活动，才是会计核算的内容。

第二节

会计核算的基本前提

由于会计实务中存在一些不确定因素，在会计处理上难以直接作出肯定的判断和估计，而为了依据现时的情况进行正常的业务处理，这就需要依据时空观先行设定一些基本前提。会计核算的基本前提也称为会计假设，它是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。因此，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。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。每一个会计主体在社会上应具有独立性，成为一个有独立资金、能够独立进行生产经营活动和业务活动的独立会计核算单位。会计工作是在这个主体内进行的，会计报表也只能是反映这个主体的报表。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企业或单位就构成了一个会计主体。

这一基本前提的主要意义在于：一是会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务；二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；三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。

对会计主体概念应明确以下两点：一是会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念。会计主体可以是独立法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一个单位或企业中的一个特定部分；可以是一个单一的企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。二是会计主体不仅要与其他会计主体分开，而且还要独立于本企业主体的所有者。当企业与业主有经济往来时，会计应将业主当作另一个实体，做到往来账目清楚。

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。当然，任何企业都不可能长生不老，一旦进入破产清算，持续经营的前提就不存在了，企业就应当改变会计核算的方法了。

三、会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续的生产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会计报告。根据国家统一的会计制度规定，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。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，据以清算账目，编制会计报表，及时向有关方面提供会计信息。

四、货币计量

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。会计法规定，单位的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企业，也可以选择其中一种货币作为记账本位币，但是编制的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，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等，只是对会计核算的一般约束。为了具体实施会计核算，还应对会计所反映和监督的内容进行分类。会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化，是用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润统称为企业的六大会计要素。其中，资产、负债和所有者权益三项会计要素表现资金运动的静止状态，即反映企业的财务状况；收入、费用和利润三项会计要素表现资金运动的显著变动状态，即反映企业的经营成果。

（二）反映企业财务状况的会计要素

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控

制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产的主要特征有：

(1) 资产是由企业过去的交易或事项形成的。企业过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。预期在未来发生的交易或事项不形成资产。

(2) 资产是由企业拥有或者控制的资源。由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。预期会给企业带来经济利益，是指直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

资产按流动性分类，可分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现的资产以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款和存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产，主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产和开发支出等。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债的主要特征有：

(1) 负债是企业过去的交易或事项形成的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产（包括现金和其他资产）或提供劳务来清偿。

负债按流动性分类，可分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿、或者主要为交易目的而持有、或者自资产负债表日起一年内（含一年）到期应予以清偿、或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中，资本公积包括企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分以及直接计入所有者权益的利得和损失等。盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

（三）反映企业经营成果的会计要素

1. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，其中日常活动如销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等。

2. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。以制造企业为例，一定时期的费用通常由产品生产成本和期间费用两部分构成，产品生产成本由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成；期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用三项。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去

费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得或损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。

就会计原理或基础工作规范而言，各单位基本相同，但行政单位和事业单位的事业活动采用的是收付实现制而不是权责发生制，由此导致行政事业单位会计要素的设置及其定义与企业单位有所区别。行政事业单位为资产负债表和收入支出表（类似企业的利润表）设置了五项会计要素，包括资产、负债、净资产、收入和支出。在会计要素的定义上，以事业单位会计要素的定义为例，资产是指事业单位占有或者使用的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利；负债是指事业单位所承担的能以货币计量、需要以资产或者劳务偿付的债务，包括借入款项、应付款项、应缴款项等；净资产是指事业单位的资产减去负债后的差额，包括事业基金、固定基金、专用基金、事业结余和经营结余等；收入是指事业单位为开展业务活动，依法取得的非偿还性资金，包括补助收入、事业收入、经营收入及其他收入；支出是指事业单位为开展业务活动和其他活动所发生的各项资金耗费及损失以及用于基本建设项目的开支，包括拨出经费、事业支出、经营支出等。

同时，在具体会计确认和计量原则上，行政事业单位与企业还有些区别。比如，行政事业单位的固定资产不计提折旧。

二、企业会计等式

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

（一）资产 = 负债 + 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以及企业在生产经营中所产生效益的积累，分别归属于所有者和债权