

新编会计从业资格考试系列辅导教材之二

会计基础

《会计基础》编写组 编



中国财政经济出版社

新编会计从业资格考试系列辅导教材之二

会 计 基 础

《会计基础》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/《会计基础》编写组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2012. 3

新编会计从业资格考试系列辅导教材. 2

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4332 - 0

I. ①会… II. ①会… III. 会计学 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 039074 号

责任编辑: 宋学军

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: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

杭州余杭人民印刷有限公司印刷

850 × 1168 毫米 32 开 8.75 印张 220 000 字

2013 年 3 月第 1 版 2013 年 3 月杭州第 1 次印刷

印数: 1—80 000 定价: 18.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4332 - 0/F · 3513

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

编写组成员

主 编：薛小杭

副 主 编：陈 孝 杨树圣 周克俭

编写组成员：

祝立宏	沈应仙	何荣华	蒋振成
李雪萍	郑肖亮	程少春	骆 超
汤春莲	朱卫品	金光对	沈幼华
王伟平	王 强	郁杭嘉	叶根林
吴明华	张学林	王 纓	项 坚
赵 利	王 蓓	吴春琼	



前 言

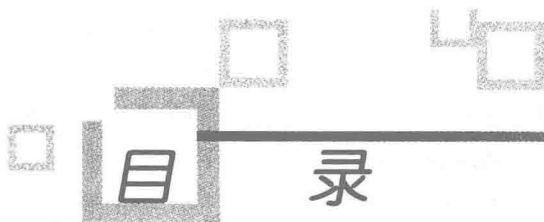
根据《中华人民共和国会计法》和《会计从业资格管理办法》（财政部令第26号）的规定，从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。国家实行会计从业资格考试制度，2009年10月，财政部修订印发了新的《会计从业资格考试大纲》。

为方便广大考生学习理解和掌握会计从业资格考试大纲的内容，适应无纸化考试的需要，我们组织有关专家编写了《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》和《会计电算化》三本辅导教材。该教材紧密结合实际，严格按照最新法律、法规的内容来编写，紧扣《会计从业资格考试大纲》，是浙江省会计从业资格报考人员必备的学习辅导资料，也可作为经济工作者学习会计基础、财经法规和会计职业道德规范以及会计电算化知识的通俗读物。

由于编写时间紧迫和编者水平有限，书中疏漏或错误仍恐难免，敬请读者批评指正。

编者

2013年2月



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	(10)
第三节 会计基础	(12)
第二章 会计要素与会计科目	(14)
第一节 会计要素	(14)
第二节 会计科目	(28)
第三节 账 户	(35)
第三章 会计等式与复式记账	(40)
第一节 会计等式	(40)
第二节 复式记账	(46)
第四章 会计凭证	(74)
第一节 会计凭证概述	(74)
第二节 原始凭证	(77)
第三节 记账凭证	(87)
第四节 会计凭证的传递和保管	(98)

2 会 计 基 础

第五章 会计账簿	(103)
第一节 会计账簿概述	(103)
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则	(108)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(111)
第四节 对 账	(119)
第五节 错账更正方法	(121)
第六节 结 账	(124)
第七节 会计账簿的更换与保管	(126)
第六章 账务处理程序	(128)
第一节 账务处理程序概述	(128)
第二节 记账凭证账务处理程序	(129)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(131)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(136)
第七章 财产清查	(140)
第一节 财产清查概述	(140)
第二节 财产清查的方法	(142)
第三节 财产清查结果的处理	(151)
第八章 财务会计报告	(156)
第一节 财务会计报告概述	(156)
第二节 资产负债表	(159)
第三节 利润表	(166)
第九章 会计档案	(171)
第一节 会计档案概述	(171)

第二节	会计档案保管	(172)
第十章	主要经济业务事项账务处理	(179)
第一节	款项和有价证券的收付	(179)
第二节	财产物资的收发、增减和使用	(183)
第三节	债权、债务的发生和结算	(193)
第四节	资本的增减	(209)
第五节	收入、成本和费用	(213)
第六节	财务成果的计算	(225)
附录一	会计基础考试大纲	(232)
附录二	《会计基础》模拟试卷	(250)
附录三	《会计基础》模拟试卷参考答案及解析	(262)

第一章

总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念及特征

(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、财力和物力。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。随着经济的发展,特别是现代科学技术的发展,会计在经济管理中的作用日益显著。实践证明,经济越发展,会计越重要。

会计的概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,反映与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,有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业的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、预测和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) 会计的基本特征

1. 会计以货币作为主要计量单位。各种经济业务以货币为统一的计量单位才能够汇总和记录,但货币并不是唯一的计量单位。

2. 会计拥有一系列专门方法

会计的方法是指用来核算和监督会计内容、完成会计任务的手段。会计的方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

会计核算方法是对经济活动进行全面、综合、连续、系统的记录和计算,为经营管理提供必要的信息所应用的方法,它是整个会计方法体系的基础。会计核算方法主要包括以下几种:

(1) 设置账户,是对会计对象的具体内容进行归类核算和监督的一种专门方法。

(2) 复式记账,是对任何一笔经济业务都以相等的金额,在两个或两个以上的相关账户中作相互联系的登记,从而能够全面、系统地核算经济业务对各会计要素的影响及其结果。

(3) 填制和审核会计凭证。任何一项经济业务都要按发生和完成情况,填制会计凭证,并经会计机构、会计人员严格审核,确认无误后,才能据以登记账簿。会计凭证是用来记录经济业务、明确经济业务责任,并作为登记账簿依据的书面证明。

(4) 登记账簿,就是根据会计凭证,在账簿上连续、完整、系统地记录经济业务的一种专门方法。



(5) 成本计算,是按一定对象归集各个经营时期发生的费用,从而计算各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

(6) 财产清查,是指通过对货币资金、实物资产和往来款项的盘点或核对,确定其实存数,查明账存数与实有数是否相符的一种专门方法。

(7) 编制会计报表,是以书面报告的形式,定期总括反映企事业单位财务状况、经营成果和现金流量变动情况的一种专门方法。

3. 会计具有核算和监督的基本职能。即对发生的经济业务以会计语言进行描述,并在此过程中对经济业务的合法性和合理性进行审查。

4. 会计的本质就是管理活动。会计是人类进行经济管理的一种活动,既是客观经济范畴,又是经济管理方法。会计本身就具有经济管理的职能,会计应该具有主动地对经济活动进行控制、监督或者管理的作用,即会计管理。提供信息是手段,而控制、管理才是真正的目的。

二、会计的基本职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是指会计在经济管理过程中所具有的功能。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影响。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,以反映经济活动为主;而在生产水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账和报账已远远不能满足经济管理的需要,发挥会计的监督作用便成为会计的一项重要功能。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。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是从会计产生之日起就具有的一种基本职

4 会计基础

能。它是指会计是以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录和报告等环节，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。随着社会经济进一步发展，会计的内容日益充实，会计的核算职能也随之加强。

现代会计的核算职能具有如下特点：

第一，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。在市场经济发达的条件下，为了有效地进行管理，就必须广泛地利用综合的价值形式计算劳动耗费的发生、劳动成果的实现以及收益的分配等。所以，主要利用货币计量，从数量方面综合反映各单位的经济活动情况，是现代会计的一个重要特征。

第二，会计核算不仅是记录已发生的经济业务，还要面向未来，为各单位的经营决策和管理控制提供依据。传统的会计主要是对已发生的经济业务进行事后反映，因而反映是会计的基本职能之一。随着经济规模的扩大和经济业务的复杂化，事后反映已不能完全满足企业规划未来的信息需求。因此，会计应在如实反映已发生的经济业务的基础上，还要为企业发展提供一些前瞻性的会计信息。

第三，会计核算所产生的会计信息，应具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性，是指对属于会计对象的全部经济活动内容都应予以记录；所谓连续性，是指各种经济业务应按照其发生的时间顺序依次进行登记；所谓系统性，是指会计提供的数据资料应当按照科学的方法进行分类，进行系统地加工、整理和汇总，以便为经济管理提供其所需的各类会计信息。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能也称为控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的真实性、合法性和合理性进

行审查。会计具有按照一定的目的和要求，利用会计核算所提供的经济信息，对各单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。

会计监督具有以下特点：

第一，会计监督主要是利用核算职能所提供的各种价值指标进行货币监督。会计核算主要是通过货币计量，提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标。会计监督就是利用这些价值指标对各单位的经济活动进行监督。借助于价值指标对各单位经济活动进行监督，不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动，而且可以及时地对经济活动进行指导和调节。

第二，会计监督不仅体现在过去的经济业务，还体现在业务发生过程之中和业务发生之前，包括事前、事中和事后监督。事前监督，是指会计部门在参与制定各种决策以及相关的各项计划时，依据有关的政策法规和经济规律，对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的审查，是对未来经济活动的指导；事中监督，是指在日常会计工作中，对已发生的问题提出建议，促使有关部门和人员采取改进措施，是对经济活动的日常监督和管理；事后监督，是指以事先制定的目标为依据，利用会计核算提供的资料，对已发生的经济活动进行的考核和评价。

（三）会计核算与监督职能的关系

会计的两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础，没有核算所提供的信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算的质量保障，只有核算、没有监督，难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

当然，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、会计对象和会计核算的具体内容

(一) 会计对象

会计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。会计对象在企业中具体表现为企业再生产过程中以货币表现的经济活动，即企业再生产过程中的资金运动。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的过程。

资金投入，是指企业通过各种方式筹集资金的过程，是资金运动的起点。企业资金的筹集有两种方式：一种是所有者投入的资金，另一种是向债权人借入的资金。前者属于企业的所有者权益，后者属于企业的债权人权益——企业负债。企业从所有者、债权人那里筹集来的资金按照不同的资金占用形态表现为现金、原材料、设备等资产。

资金运用，是指资金的循环和周转过程。以工业企业为例，资金循环和周转分为供应、生产和销售三个阶段。在供应过程中，企业用货币资金购买各种材料形成生产储备，资金就从货币资金形态转化为储备资金形态。工业企业生产过程就是产品的制造过程，产品的制造需要利用劳动者，借助于劳动手段对劳动对象进行加工，从而发生材料耗费、人工耗费、固定资产折旧以及其他费用，这样，资金就从货币资金、储备资金、固定资金转化为生产资金或产品资金。在销售过程中，将产品对外销售收回货币资金，这样资金又从产品资金转化为货币资金。资金从货币资金开始，经过供、产、销三个过程，依次由货币资金转化为固定资金、储备资金，再转化为生产资金、产品资金，最后又转化为货币资金的过程称为资金的循环。随着生产经营过程的不断进



行，资金周而复始不断地循环叫做资金的周转。

资金退出，包括偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等，使得部分资金离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

（二）会计核算的具体内容

1. 款项和有价证券的收付

款项是指作为支付手段的货币资金，主要包括库存现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款使用的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用保证金存款和各种备用金等。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券等。款项和有价证券是流动性最强的资产。如果款项和有价证券收付环节出现问题，不仅使企业款项和有价证券受损，更直接影响到企业货币资金的供应，从而影响企业生产经营活动。各企业必须按照国家统一的会计制度的规定，及时、如实地核算款项和有价证券的收付及结存，保证企业货币资金的流动性、安全性，提高货币资金的使用效率。

2. 财物的收发、增减和使用

财物是企业财产物资的简称，是企业在生产经营活动产生或者耗用的且具有实物形态的经济资源，一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产，以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。

从单位经营管理来讲，这些物资在企业资产总额中往往占有很大比重。财物的收发、增减和使用，是会计核算中的经常性业务，也是发挥会计在控制和降低成本、保证财物安全完整、防止资产流失等职能作用的重要方面。因此，各企业必须加强对财物收发、增减和使用环节的核算，维护企业正常的生产经营秩序。

3. 债权、债务的发生和结算

债权是企业收取款项的权利，一般包括各种应收和预付款项等。如：应收票据、应收股利、应收利息、应收账款、其他应收款、预付款项、持有至到期投资。

债务则是指企业由于过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。债务一般包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。如：短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他应付款、应付利息、长期借款、应付债券、长期应付款等。

债权和债务是企业日常生产经营和业务活动中大量发生的经济业务事项。由于债权债务的发生和结算涉及本企业与其他单位或有关方面的经济利益，关系到企业自身的资金周转，影响着企业的生产经营活动和业务活动，因此，各企业必须及时、真实、完整地核算本企业的债权债务，防止在债权债务环节发生非法行为。

4. 资本的增减

资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本，专指所有者权益中的投入资本。资本的利害关系人比较明确，用途也基本定向。办理资本增减的政策性强，一般都应以具有法律效力的合同、协议、董事会决议等为依据，各单位必须按照国家统一的会计制度的规定和具有法律效力的文书为依据进行资本的核算。

5. 收入、支出、费用、成本的计算

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。这种总流入表现为资产的增加或负债的减少。

支出是指企业所实际发生的各项开支，以及在正常生产经营活动以外的支出和损失。

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。

成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费，是按一定的产品或劳务对象所归集的费用，是对象化了的费用。

收入、支出、费用、成本都是计算和判断企业经营成果及其盈亏状况的主要依据。各企业应当重视收入、支出、成本、费用环节的管理，按照国家统一的会计制度的规定，正确核算收入、支出、成本、费用。

6. 财务成果的计算和处理

财务成果主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上取得的结果，具体表现为盈利或亏损。从会计意义上看，财务成果实际上是指利润和所有者权益等会计要素所反映的内容。

财务成果的计算和处理一般包括利润的计算、所得税的计算和交纳、利润分配或亏损弥补等。财务成果的计算和处理，涉及所有者、国家等方面的利益，各单位必须按照国家统一的会计制度和其他法规制度的规定，正确地对财务成果进行计算和处理。

7. 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

此外，除上述六项经济业务以外的其他经济业务事项，也应按照国家统一的会计制度规定办理会计手续、进行会计核算。随着我国经济的不断发展，新的会计业务不断出现，对此都应及时办理有关会计手续，进行会计核算和反映。

《会计法》将有可能出现的新的会计业务事项归入“其他”类，主要考虑经济发展对会计核算工作的要求，保证新出现的经济业务事项能依法及时得以核算和反映。