

福建省会计从业资格考试辅导教材

会计基础

福建省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

福建省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/福建省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, 2008.4

福建省会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0539 - 7

I. 会… II. 福… 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 (2008) 第 029688 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

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 7.25 印张 187 000 字

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月涿州第 1 次印刷

印数: 1—60 360 定价: 14.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0539 - 7/F · 0439

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

福建省会计从业资格考试辅导教材

编写组成员

主 审：黄新銮

主 编：陈 杰 陈水华

副主编：张云龙

编 委：陈 建 肖光华 陈玉芝

江 楠 陈家营 陈 雄

王宁静 姚 杰 严宗枝

林泉贵 林静怡 刘屏萍



前言

根据财政部颁发的《会计从业资格管理办法》（财政部令 26 号）的规定，会计从业资格考试的科目为《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》和《初级会计电算化》（或珠算五级），其中，《初级会计电算化》（或珠算五级）为常年考试。财政部制定的新的《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，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。

为了满足全省广大会计从业资格应考人员培训、学习的需要，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，重新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，按照财政部会计从业资格考试大纲的要求，并根据新《企业会计准则》的规定和《福建省实施〈中华人民共和国会计法〉办法》的精神，结合福建省实际，突出了会计岗位的技能培训需要。在编写上力求理论联系实际，深入浅出，通俗易懂，它既是福建省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。

另外，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，供考生学习参考。

2 会计基础

由于编写时间紧促和编者的学识水平所限，书中难免存在不妥或疏漏之处，恳请广大读者提出批评指正，以便我们日后修订改进。

编 者

2008 年 3 月



目 录

1	第一章 总 论
1	第一节 会计概述
7	第二节 会计核算的基本前提与会计基础
11	第三节 会计要素与会计等式
21	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
23	第二节 会计核算的一般要求
26	第三章 会计科目和账户
26	第一节 会计科目
30	第二节 账 户
34	第四章 复式记账
34	第一节 复式记账法
36	第二节 借贷记账法
53	第三节 会计分录
57	第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记
65	第五章 账户和复式记账的运用
65	第一节 资金筹集业务的核算
76	第二节 材料采购业务的核算
81	第三节 产品生产业务的核算
89	第四节 产品销售业务的核算

2 会计基础

96	第五节 财务成果的核算
108	第六章 会计凭证
108	第一节 会计凭证的概念、意义和种类
111	第二节 原始凭证
119	第三节 记账凭证
130	第四节 会计凭证的传递与保管
134	第七章 会计账簿
134	第一节 会计账簿的概念和种类
139	第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则
142	第三节 会计账簿的格式和登记方法
151	第四节 对账
153	第五节 错账更正方法
156	第六节 结账
158	第七节 会计账簿的更换与保管
159	第八章 账务处理程序
159	第一节 账务处理程序的意义和种类
160	第二节 不同种类账务处理程序的内容
178	第九章 财产清查
178	第一节 财产清查的意义、种类和一般程序
180	第二节 财产清查的方法
187	第三节 财产清查结果的处理
193	第十章 财务会计报告
193	第一节 财务会计报告概述
199	第二节 资产负债表
210	第三节 利润表
217	第十一章 会计档案
217	第一节 会计档案概述
221	第二节 会计档案基础工作规范

第一章

总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

在人类社会的发展史上,会计很早就产生了。在原始社会,人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要,逐步产生了计数和计算的要求,并开始出现记录的雏形。由于受生产力水平的制约,当时,除了通过用大脑记忆,还使用了“绘图记事”、“结绳记事”、“刻契记数”等方法。这些都是原始简单的计量、记录行为,它是会计的起源。在文字出现以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载,这种文字与数字相结合的专门记载,就是最初形态的会计。由于生产过程简单,物资资料非常贫乏,生产规模狭小,用来计算生产和耗费的会计也是极为简单和粗糙的,它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。随着生产力水平的提高,当社会有了剩余产品,私人占有财产的现象出现之后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专职人员的工作。据马克思的考证,“在远古的印度公社中,簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”

随着社会生产的渐趋发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动的愈益频繁和错综复杂,会计经历了一个由简

2 会计基础

单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。会计从简单地计算和记录财物收支，逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。通过长期实践及吸收其他学科的理论成果，会计的方法和技术，从无序到统一规范，会计理论逐渐完善起来。整理会计资料的手段也从全盘手工操作逐渐发展到利用机械等计算工具，直至现在部分或全盘地利用电子计算机，开展会计电算化。

总之，会计是人类社会生产经营活动发展的产物。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。

会计计量的对象是会计要素。对会计要素进行计量,一是要运用计量单位,即主要以货币为计量单位;二是选择计量标准,即计量属性。我国财政部2006年2月15日发布的《企业会计准则——基本准则》第四十二条规定:会计计量属性包括:

①历史成本。在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

4 会计基础

②重置成本。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

③可变现净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

④现值。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

⑤公允价值。在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

企业在对会计要素进行计量时，应当严格按照规定选择相应的计量属性。一般情况下对会计要素的计量，应当采用历史成本计量属性。

(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。会计核算会计是会计监督的基础，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、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个方面，这两个方面既相互联系，又相互制约。

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与会计基础

会计核算的基本前提也称为会计假设，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。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，如何更有效地进行核算，对经济资源如何进行计量，如何将费用与收入进行比较，如何认识某一经济实体的范围，如何划分持续不断的经营活动等等，在人们对其认识过程中，需要建立一定的基本前提和制约条件，即会计基本前提。我国财政部 2006 年 2 月 15 日发布的

《企业会计准则——基本准则》规定我国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，并将权责发生制作为会计确认、计量、报告的基础。

一、会计核算的基本前提

（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：一是解决会计人员的立场。会计核算应当以某一范围内发生的经济业务为对象，记录和反映该范围本身的各项经济活动，并为该范围的经营管理者提供必要的信息，将本范围内的经济业务与其他范围的经济业务严格地区分开。例如：A公司的会计人员只能核算和监督A公司的经济业务，不能核算和监督B公司的经济业务。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；例如：不能把本企业股东或者职工个人的收入和支出作为本企业的收入和支出核算。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。明确了这个基本前提,会计人员就可以在此基础上选择适用的会计原则和会计方法,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。企业存在下列情况之一,通常表明企业处于非持续经营状态:

1. 企业已在当期进行清算或停止营业。
2. 企业已经正式决定在下一个会计期间进行清算或停止营业。
3. 企业已确定在当期或下一个会计期间没有其他可供选择的方案而被迫进行清算或停止营业。

在非持续经营状况下,企业应当在附注中声明财务报表未以持续经营为基础列报,披露未以持续经营为基础的原因,以及财务报表编制的基础。

(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《企业会计制度》的规定,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。《企业会计制度》规定,单位的会计核算以人民币为