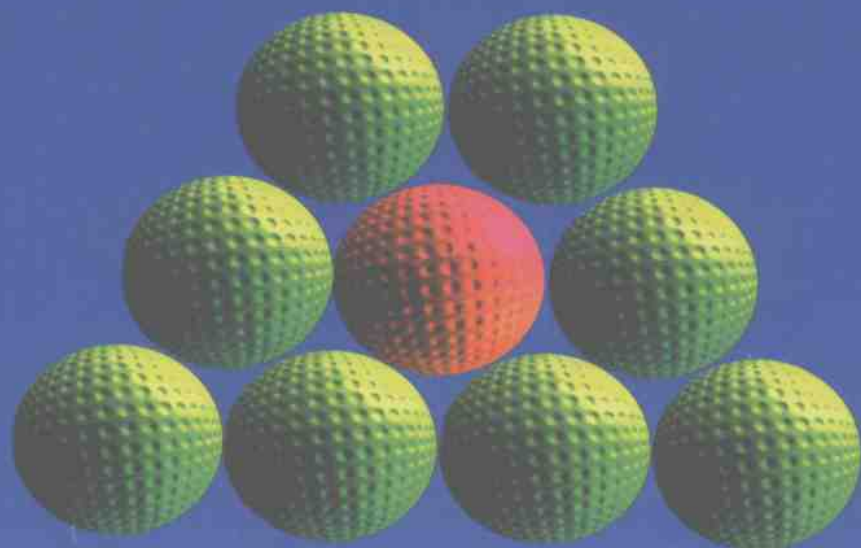


KUAIJICHUZHISHI

会计从业资格考试指南

会计基础知识



会计从业资格考试指南编委会 编

新疆人民出版社

会计从业资格考试指南

会计基础知识

新疆人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础知识 / 兵团会计资格考试编委会编. — 乌鲁木齐: 新疆人民出版社, 2007.5

ISBN 978-7-228-10972-2

I. 会… II. 兵… III. 会计—资格考核—自学参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 077306 号

责任编辑: 林 辉 张建军

封面设计: 王爱军

会计从业资格考试指南 会 计 基 础 知 识

主编 陈旭东

新疆人民出版社出版

(乌鲁木齐市解放路 348 号 邮政编码 830002)

新疆石河子市天虹印刷有限公司印制

851×1168 毫米 32 开 7.5 印张 173 千字

2007 年 5 月第 1 版 2007 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1-2000 册

ISBN 978-7-228-10972-2 定价: 25 元

会计从业资格考试指南

编写委员会

主 任 刘建新

副主任 赵大法

委 员 李 萍 梅新顺 嵇 明 王忠民

《会计基础知识》编委

主 编 陈旭东

副主编 白 俊 刘清军 胡广顺 谢新生

参 编 强 锦 吕 珺 杨元贵 魏 方

王铁军

前 言

2005年3月,财政部发布了修订后的《会计从业资格管理办法》及《会计从业资格考试大纲》,2006年2月15日,财政部颁布了新的企业会计准则体系,这是我国会计准则建设的重要跨越和重大突破。为了贯彻实施《企业会计准则》,满足有意从事会计工作的人员对从业资格培训和考试的需要,新疆生产建设兵团财务局制定了《新疆生产建设兵团会计从业资格管理实施办法》和《新疆生产建设兵团会计从业资格考试办法》(以下简称“办法”),“办法”中规定,新疆生产建设兵团会计从业资格考试每年举行一次,考试科目包括:《财经法规与会计职业道德》、《会计基础知识》、《会计电算化》,考生必须在一个考试年度内各科全部通过,才能取得会计从业资格考试成绩合格证书。成绩合格证书自考试之日起1年内有效。在有效期内可凭考试成绩合格证书按“办法”

中的规定到有关财务部门申请会计从业资格证书。

为帮助广大考生正确理解会计改革的最新进展及考试大纲的精神，更好地服务于广大考生，兵团财务局组织有关专家学者编写了《财经法规与会计职业道德》、《会计基础知识》、《会计电算化》考试指导用书。考试用书中难免有疏漏、错误之处，恳请读者指正。

新疆生产建设兵团会计从业资格考试指南编委会

2007 年 3 月 30 日

会计基础知识大纲

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	7
第三节 会计信息质量要求	11
第四节 会计要素	14
第五节 会计核算的一般要求	17
第六节 会计核算方法	18
自测题	22
第二章 会计科目和账户	26
第一节 会计等式	26
第二节 会计科目	30
第三节 账户	38
自测题	43
第三章 复式记账法	51
第一节 复式记账法概述	51
第二节 借贷记账法	53
第三节 会计分录	66

第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	68
自测题	74
第四章 主要经济业务的核算	84
第一节 资金筹集的核算	84
第二节 供应过程的核算	86
第三节 生产过程的核算	90
第四节 销售过程的核算	98
第五节 利润及利润分配的核算	101
自测题	106
第五章 会计凭证	121
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	121
第二节 原始凭证	124
第三节 记账凭证	133
第四节 会计凭证的传递和保管	143
自测题	146
第六章 会计账簿	151
第一节 会计账簿的概念和种类	151
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	155
第三节 会计账簿的格式和登记方法	159
第四节 对账	163
第五节 错账更正方法	164

第六节 结账	167
第七节 会计账簿的更换与保管	168
自测题	178
 第七章 账务处理程序	 176
第一节 账务处理程序的意义和种类	176
第二节 不同种类账务处理程序的内容	177
自测题	184
 第八章 财产清查	 188
第一节 财产清查的意义、种类和一般程序	188
第二节 财产清查的方法	196
第三节 财产清查结果的处理	202
自测题	208
 第九章 会计档案	 213
第一节 会计档案概述	213
第二节 会计档案的管理	213
第三节 会计档案的保管期限	215
第四节 会计档案的销毁	218
自测题	219
 后 记	 222

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

从会计工作的实践可以看出，会计是以货币形式，采用现代化的专门方法，对扩大再生产过程中的资金活动进行核算和管理的系统。这表明：（1）会计是以货币为主要计量单位，连续、系统、全面地核算企业、事业、机关和其他单位资金运动的一个信息系统；（2）是通过会计工作，实行经济核算，贯彻经济责任制，保护企业事业等单位的财产，完成会计任务的一种重要手段；（3）是借助会计方法，对资金运动进行预测、决策、计划、监督、分析和考核等，管好用好资金，讲求经济效益，降低成本，增加积累，进行经济管理的一项重要工作。可见，只把会计说成是一个信息系统，或只是一种工具（手段），或只是一种管理工作，是不全面的。在会计界，有不少人认为，会计是以货币为基本形式，运用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动；或会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

二、会计目标

会计目标是会计行为的最终目的，是会计工作所要达到的境地和标准。在一定的社会经济环境下，任何会计活动都要符合会计目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，因此会计管理的目标也在从属经济管理的目标。在社会主义市场经济条件

下，经济管理的总体目标是提高经济效益，作为经济管理重要组成部分的会计管理工作，也应该以提高经济效益作为自己的总目标。在这个总目标的前提下，会计的基本目标或直接目标是向有关各方提供信息。从提供信息的角度来说，会计目标不是一成不变的，它要受经济环境变动的影响而变化，特别是在不同的社会制度和经济体制下对会计提出不同的目标。我国现阶段会计目标主要包括以下几个方面：

（一）为国家经济宏观管理和调控提供信息

在社会主义市场经济环境下，国家仍然是社会主义经济生活的组织者与管理者，具有对宏观经济进行管理和调控的职能，为此国家必须掌握足够的信息。在我国，宏观经济管理和调控所需的大部分信息来源于会计信息。其主要途径是通过会计归集整理的会计信息进行汇总分析，来了解和掌握国民经济整体的运行情况，并对运行状况进行判断、干预，制定出正确合理有效的调控措施，以促进国民经济有序健康地发展。

（二）为企业外部各有关方面提供信息

在市场经济条件下，企业作为一个独立的经济实体，在从事各种经营活动中，必然与外界发生各种经济关系，从而形成了外部各个利益集团。主要有投资者、债权人、国家财政和经营成果，以便进行决策。他们是企业外部财务会计信息的作用者，企业会计理应向他们提供所需的有关财务信息，满足他们的需要。企业会计通常是通过对外提供的会计报表来满足他们的需求。

（三）为企业内部经营管理提供信息

在市场经济条件下，企业处于激烈的市场竞争之中，为了保证其资本的保值增值，不断地提高经济效益，必须强化企业内部

管理。在管理过程中，充分利用会计提供的信息来加强内部各部门各环节的管理与控制，并通过会计信息，总结过去，分析现状，预测未来，参与经营决策，以增强企业在市场中的竞争能力。

三、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，即人们在经济管理工作中用会计干什么。一般认为，会计具有核算和监督两个基本职能。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能，主要从数量上连续、系统和完整地记录、计算和报告各单位的经济活动情况。它具有以下特点：

1. 会计主要以货币为计量单位，从数量上核算各单位的经济活动情况。各单位的经济活动，例如资产的增加或减少，负债的发生和偿还，收入和费用的计量等等。会计都是从数量方面进行核算，而不是从“质”的方面去反映。会计通过对经济活动情况的数量核算，可以从一定程度上说明经济活动的质量。

2. 会计主要核算已经发生或已完成的经济活动。已经发生或已完成的经济活动，是已经造成不可改变的即成事实，具有客观真实性，是可以验证的。会计通过一系列的专门核算方法将已经发生或完成的经济活动情况记录下来，并对记录下来的会计数据进行加工，报告给会计信息的使用者，这些必须符合会计准则和会计制度的要求，也为事后的审计提供了可能，并且使会计数据的可靠性得以公认。

3. 记录只是会计核算的基础，不是会计核算的全部。一般认为，簿记是会计的记录部分。由于在簿记与会计之间作明确的区分比较困难，所以有时人们会产生错误的认识，将会计片面地

简单推理为：会计就是核算，核算就是记账，记账就是记录。事实上，记录只是核算的基础，记录并不等于核算。各单位的经济活动情况，首先要记录下来，然后才能进行计算，最后形成可以报告的会计信息。核算实际上包括对经济业务的记录、计算、分类、汇总和报告的全过程。因此，会计核算这一职能，并不仅仅是对经济活动的记录，而是一个对会计数据进行复杂的加工和再加工的过程。

4. 会计核算具有连续性、系统性和完整性。对已发生或已完成的经济活动进行核算，应具有连续性、系统性和完整性。连续性是指必须按照业务发生的时间先后顺序，不间断地进行记录和计算。完整性是指凡应由会计进行核算的各项经济业务，都必须毫无遗漏地加以记录和计算，不能任意取舍。系统性是指必须按照经济管理的要求，采用一定的方法，对会计核算资料进行加工核算、分类汇总，使之系统化、提供分类、汇总和相互联系的数据资料。会计通过完整的和连续的记录和计算，并按照经济管理的要求，提供系统的数据资料，可以全面掌握经济活动情况，评价经济效果。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能，主要是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性、有效性进行监督。它具有以下特点：

1. 会计是对经济活动全过程进行监督。会计的监督职能，主要是利用货币计价对各单位的经济活动的全过程进行事前监督、事中监督和事后监督相结合的全面的会计监督。事前监督是指在经济活动之前，从考核经济效果出发，审查经济活动的计划和方案的合理性，参与经济决策。同时也应对经济活动的合

法性予以监督，防止发生违法、违纪的经济活动。事中监督是指在进行经济活动时，审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定，以及有关计划、预算的要求。在经济活动的过程中，监督资金的合理使用，及时调整实际经济活动与计划的偏差，加强资金周转，以求经济活动达到预期的目标。事后监督是指在经济活动之后，利用系统的会计信息，进行反馈控制，加强事后的检查、分析和评价，监督经济活动的有效性，以便改进工作，使下一期的计划和方案更具合理性。

2. 会计主要利用货币计价进行监督，也要进行实物监督。会计主要使用货币度量，计算资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等价值指标，综合反映经济活动的过程和结果。因此，可以利用各项核算指标监督经济活动。例如，利用产品成本指标，可以考察材料、人工、各项制造费用支出是节约还是浪费，从而查明原因，以便于采取措施，达到降低成本的目的。

会计监督，除了利用货币度量进行监督以外，还应进行实物监督。例如，对某些具有实物形态的财产物资的收、发、存，要以凭证为依据，在账簿中登记其收发存的数量，并定期进行清查盘点，检查账实是否相符，以监督财产物资的安全完整。

3. 会计监督是单位内部的监督，是外部监督不可替代的。国家通过财政、银行、审计、税务、海关、物价、工商行政管理机构，对各单位的经济活动实行有效的监督，对于保护社会主义公共财产，维护财经法纪、提高经济效益等，发挥了重要作用。但这些外部监督形式，不可能也不应该取代会计监督。因为外部监督只能定期进行，或者只能针对某一类经济事项进行监督。而会计监督是单位内部的监督，它能够对经济活动全过程进行完整

和连续的监督，这是外部监督无法替代的。事实上，内部监督是外部监督的基础。经过内部会计监督，发现问题，摸清情况，提供数据资料，就为顺利开展外部监督准备了条件。

（三）会计的核算职能与监督职能的关系

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能。核算是全部会计工作的基础，要通过核算进行监督，离开了核算，监督就失去了依据；同时，也要通过监督进行核算，才能为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料，离开了监督，核算就毫无意义。会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的。

会计的核算职能和监督职能相比，虽然都是基本职能，但核算职能是最基本的，因为会计若不具备核算职能，不能提供会计信息，也就失去了会计的最基本特征。但是，就职能的重要性来讲，监督更重要。这是因为，监督是在核算的基础上的更高级的发展，人们通过监督可以为经济活动达到预期目的提供保证。在经济活动日趋复杂和生产经营不断扩大的条件下，会计监督的重要性与日俱增，核算通过监督才能发挥应有的作用。但这并不是说，核算和监督可以割裂开来。如前所述，二者互相依存，互相渗透，密切结合。

四、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容，即社会再生产中的资金运动。

马克思关于会计是对“过程的控制和观念总结”的论述，是对会计对象一般涵义的高度概括。这里所说的“过程”，指的是社会再生产过程。在商品货币经济条件下，再生产过程不仅表现为物资运动过程，而且表现为价值运动过程。再生产过程中发生

的、能够用货币表现的经济活动，表现为再生产过程的资金运动。各个企业、行政事业单位是从事社会再生产活动的基层单位，它们共同进行着社会再生产过程，虽然这些单位所进行的经济活动的性质和内容有所不同，但是它们的活动都不同程度地与再生产过程的生产、交换、分配和消费环节有关，都是社会再生产过程的组成部分。因此，它们在会计对象的内涵上又有着共同点，核算和监督商品经济中的价值运动。

从一般意义上讲，会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程中的个别资金运动，是在微观（企业和行政事业单位等）范围内进行的，因此，各个企业和行政事业单位会计的对象就是社会再生产过程中的个别资金运动。

第二节 会计核算的基本前提

会计基本前提是指会计核算工作赖以存在的前提条件，是在长期的会计实践中，人们逐步认识和总结而形成的。只有规定了这些会计核算的前提条件，会计核算才得以正常地进行下去。

在会计理论中，往往将这些会计核算的前提条件称作会计假设。它是人们对某些未被确切认识的事物，根据客观的正常的情况和趋势，所作的合乎情理的推论而形成的一系列不需要证明就可以接受的假定前提。它是以有限的事实和观察为依据，因而并不肯定确切，还有待于实践检验和科学论证。

但是，会计假设并非无中生有，主观臆测，而是会计界总结长期实践经验后作出的合乎理性的判断。它概括了现代会计的基本先决条件，是会计理论中最基础的组成部分，是会计核算工作

赖以存在的前提条件。

虽然会计假设一词很少在正式的会计文告中出现,但在我国颁布的《企业会计准则》第一章总则中,就可以概括出会计所特有的四个假设:会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设、货币计量假设。

一、会计主体

会计主体概念是指会计工作特定的空间范围,它为确定特定企业所掌握的经济资源和进行的经济业务提供了基础,从而也为规定有关记录和报表所涉及的范围提供了基础。

一般情况下,一个经济单位就是一个会计主体,但在特定情况下,也可以将特定个人、集团或机构的经济利益范围作为会计主体,如合并财务报表和管理会计领域中的责任中心等。可以看出,将特定个人、集团或机构作为会计主体扩大了会计主体的选择范围,同时也拓展了会计的服务功能。

会计主体的选择应遵循实质重于形式的原则。例如,母子公司在法律形式上各自为独立的个体,但是经济实质上则为一群具有共同利益的人所控制的合并个体,因此,会计上应将母子公司的经济活动以合并报表的方式加以表达,从而使会计主体跨越了法律的界限。又例如,一家公司经营两种完全不同的行业,为表达两个部门各自的经营业绩,往往编制部门或分部会计报表,从而使会计主体跨越了企业法人的界限。

二、持续经营

持续经营假设,指会计上假设企业将继续存在下去,而不会在可预见的将来清算解散。在持续经营假设下,会计主体所持有的资产,将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换,而其所承