

河南省会计从业资格考试统编教材

会 计 基 础

主 审 刘 荃

主 编 杨文林 张延民

副主编 安金玲 刘存印

中国大地出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/杨文林, 张延民主编. —北京: 中国大地出版社, 2007. 12

ISBN 978 - 7 - 80246 - 047 - 8

I. 会… II. ①杨…②张… 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 186962 号

责任编辑: 祝 方 刘 迪

出版发行: 中国大地出版社

社址邮编: 北京市海淀区学院路 31 号 100083

网 址: www.chinalandpress.com 或 www.中国大地出版社.中国

印 刷: 郑州市运通印刷有限公司

开 本: 880mm × 1230mm 1/32

印 张: 6

字 数: 120 千字

版 次: 2007 年 12 月第 1 版

印 次: 2007 年 12 月第 1 次印刷

印 数: 1 ~ 10000 册

书 号: ISBN 978 - 7 - 80246 - 047 - 8/G · 202

定 价: 15.00 元

版权所有 · 侵权必究

编 审 委 员 会

主 审	刘 荃		
主 编	杨文林	张延民	
副主编	安金玲	刘存印	
编 委	庞明桔	刘成民	张献伟
	范文亮	赵 欣	狄 绯
	樊刘伟	梁武宁	

前 言

根据《中华人民共和国会计法》的规定,对从事会计工作的人员实行从业资格管理,是我国会计管理工作改革的重要措施之一。实行会计从业资格管理,对于提高会计从业人员的职业道德、业务素质和工作水平,督促各单位依法任用合格会计人员,发挥会计在经济管理过程中的作用,具有重要的意义。依据财政部 2005 年 2 月 25 日制定发布的《会计从业资格考试大纲》及近年来国家相关法律法规、准则制度的最新变化内容,我们重新组织编写了河南省会计从业资格考试教材。该套教材包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》和《初级会计电算化》,是河南省会计从业资格考试唯一统编教材,应试人员应在本教材范围内全面学习掌握其内容。考虑到本套教材已完全可以满足报名参加会计从业资格考试人员的学习应试需要,因此不另配发任何名目的学习指南和辅导材料。

该套教材立足实际工作需要,针对性强,内容翔实,语言通俗,对有志于从事会计工作的人员及在职会计人员学习会计法规和会计业务也大有裨益。

本书第一章、第二章、第三章、第四章由安金玲同志编写,第五章、第六章、第七章、第八章、第九章、第十章、第十一章由庞明桔同志编写。编审委员会对全书进行了审定。

河南省会计从业资格考试教材编审委员会

2007 年 12 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	(8)
第三节 会计基础	(10)
第四节 会计信息质量要求	(12)
第二章 会计要素和会计等式	(18)
第一节 会计要素	(18)
第二节 会计等式	(31)
第三章 会计科目和账户	(37)
第一节 会计科目	(37)
第二节 账户	(43)
第四章 复式记账	(48)
第一节 复式记账法	(48)
第二节 借贷记账法	(50)
第三节 会计分录	(63)
第五章 借贷记账法的应用	(67)
第一节 筹集资金过程核算	(67)
第二节 物质采购过程的核算	(70)
第三节 产品生产过程的核算	(78)
第四节 产品销售过程的核算	(87)
第五节 利润形成和分配过程的核算	(92)

第六章 会计凭证	(103)
第一节 会计凭证概述	(103)
第二节 原始凭证	(105)
第三节 记账凭证	(114)
第七章 会计账簿	(126)
第一节 会计账簿的概念和种类	(126)
第二节 会计账簿的内容 启用与登记要求	(131)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(133)
第四节 总分类账与明细分类账的平行登记	(139)
第五节 对账和结账	(144)
第六节 错账更正方法	(147)
第八章 账务处理程序	(150)
第一节 账务处理程序概述	(150)
第二节 记账凭证账务处理程序	(151)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(153)
第九章 财产清查	(156)
第一节 财产清查概述	(156)
第二节 财产清查的方法	(159)
第三节 财产清查结果的处理	(163)
第十章 财务报表	(169)
第一节 财务报表概述	(169)
第二节 资产负债表	(173)
第三节 利润表	(176)
第十一章 会计档案	(179)
第一节 会计档案的归档与保管	(179)
第二节 会计档案的借阅与销毁	(186)

第一章 总 论

在人类社会中,由于存在着物质资源的有限性和社会需要的无限性之间的矛盾,客观上就要求节约使用和合理分配劳动资源,这就要求必须对经济活动过程及结果进行计量、计算,以评价经济上的得失。这种计量、计算是经济管理的最初形式,也是基本的会计实践活动。

第一节 会计概述

一、会计的概念

多年来通俗的说法会计就是记账、算账、报账,其实,这种说法是不正确的。随着生产力的发展和经济关系的复杂化,经济管理的内容和方式也在变化,会计已由简单的计量、计算,发展成为对劳动过程的指挥与调节。商品经济的发展和市场竞争的出现,要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督,促使人们的经济行为按照预定的目标进行,以最小的代价实现既定的目的。与此相适应,会计的内容和形式也在不断的变化和完善,由传统的记账、算账,主要办理账务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。会计的内容伴随着经济活动对管理要求的提高而深化,会计的方法也伴随着这种深化而日趋完善。会计无论是过去、现在或将来,都是人们运用会计方法对经济进行管理的一项实践活动。在非商品经济条件下,会计是直接对财产物资进行管理;在商品经济条件下,由于存在着商品生产和商品交换,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的即价

值运动,会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。从会计的过去以及今后的发展方向上看,会计的本质应该理解为是一种价值管理活动,是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理的实践活动,是经济管理的重要组成部分。

会计的定义应当表述为: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。

在会计的定义中,有两个方面的重要内容:

(一)会计以货币作为主要计量单位

货币作为一种特殊的商品,具有价值尺度的功能。在商品经济条件下,任何经济活动都可以价值运动的方式来表现,会计采用货币作为主要的计量单位,以取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料,才能真正对经济活动的多个方面进行综合的核算和监督。

在会计核算中,会经常用到实物计量和劳动计量(如:材料若干吨、产品若干件、工作若干小时等),但因为实物量度缺乏综合反映的功能,劳动量度虽然具有综合性,但由于商品经济的存在,价值规律依然发生作用,劳动耗费仍然无法广泛利用劳动量度进行计量。因此,在会计核算中,实物量度和劳动量度只能作为货币计量的辅助记录,即应以货币作为主要计量单位。

(二)会计是一种经济管理工作

会计核算的目的是为了更好地服务于企业的经济管理,利用会计核算所取得的会计信息,帮助企业改进工作,提高效益,才是企业会计核算之目的所在。核算是手段,管理才是目的。如果在认识上仅停留在会计是一种经济核算工作,将会使会计工作停滞在一个较低的层面。所以在理解会计概念时,必须明确会计是一种经济管理工作,才能使会计工作的作用得以充分发挥。

二、会计的职能

会计的职能是指会计按其本质来讲应具有的内在功能,它是一种客观存在,是会计本质的体现。

会计作为经济管理的一种活动,它的职能随着生产力发展水平和经营管理水平的发展而发展。例如,在生产水平低下的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产力较发达的现代,记账、算账、报账已不能满足单位经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表述为:会计核算和会计监督。

(一)会计核算职能

会计职能之一,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、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。

会计核算贯穿于生产经营和业务活动的全过程,是会计最基本的职能。会计核算职能又称之为反映职能。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,为有关各方面提供会计信息。

1. 确认

确认是指运用特定会计方法、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。例如,某一项目能否作为会计要素计入资产负债表或利润表应当满足以下两个确认标准:一是该项目包含的经济利益很可能流入或流出企业;二是与该项目有关的经济利益能够可靠的计量。只有在满足以上两个确认标准时,企业才能够加以确认。

2. 计量

计量是指确定会计确认中用以描述某一交易或事项金额的会计程序。即会计根据一定的计量标准和计量方法,在资产负债表和利润表中确认和列示相关的会计要素,从而确定其金额的过程,也是指用货币对会计要素进行计量的标准。会计计量基础主要有五种:历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值。

3. 记录

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。记录就是通过账户、会计凭证和账簿等载体,运用复式记账等手段,对确认和计量的结果进行记录,为编制会计报表积累数据的过程。

4. 报告

报告是指在确认、记录和计量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、经费节余及其财务状况),以财务报表的方式向有关方面报告。所以,财务报告就是反映特定主体在特定日期财务状况和特定会计期间经营成果、现金流量的书面文件。

会计核算职能的体现,要运用专门的会计方法。

会计的方法包括会计核算的方法、会计控制的方法、会计分析的方法等。这里讲的会计方法专指会计核算的方法。会计核算方法包括以下7点:

1. 设置账户

通过设置账户可以有序、系统、分类地将会计对象各项经济业务增减变动的数据记入账户,从而分门别类地提供各种会计信息,以供信息使用者使用。所以,设置账户是会计核算最基本的核算方法。

2. 复式记账

采用复账式记账不仅能够全面地、系统地反映各项交易或事项资金增减变化的发生情况,而且能够检查会计记录是否正确。所以,复式记账是一种科学的记账方法。

3. 填制和审核凭证

填制和审核凭证是指经济业务发生后,借助设置的账户、复式记账方法,按照有关法律规定及制度要求,进行会计凭证填制并同有关机构和人员进行审核,以保证会计记录真实、正确、合理、合法的一种专门方法。

4. 登记账簿

登记账簿是运用复式记账原理,根据审核无误的会计凭证,在账簿上连续地、完整地、系统地记录经济业务的一种专门方法。会计凭证填制、审核后,应据以进行账簿登记,为特定会计主体的经营管理和编制会计报

表提供连续、系统的核算资料。

5. 成本计算

成本计算是指在特定会计主体的生产经营过程中发生的各种费用,按照各种不同的成本计算对象进行归集和分配,借以确定各该对象总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算,不仅可以为产品劳务定价、生产耗费提供补偿,而且可以为成本管理提供核算资料。

6. 财产清查

财产清查是指通过实地盘点、核对账目,在查明各项财产物资的实有数后,将其与账面数进行核对,以确定账实是否相符的一种专门方法。账实如有不符,则必须对账簿进行调整。所以,财产清查是会计核算中不可或缺的一个重要环节。

7. 编制财务报表

财务报表是指将账簿中的数据资料进行加工整理、计算综合,并填入相关报表中的方法,它是反映特定会计主体财务状况和经营成果的报告文件。

以上会计核算的各种专门方法相互联系、紧密结合、缺一不可,从而形成了一个完整的方法体系。会计核算方法之间的基本关系是:针对日常发生的交易或事项,依据规定的会计科目首先在账簿中按照一定的分类设置不同的账户,每一账户用以记录某一类经济业务;当经济业务发生时,运用复式记账法将经过审核的会计凭证中的经济业务内容,分别记录在账簿中的不同账户上;经过成本计算将记录在账簿中的初级信息资料加工之后再登记在账簿中,这是会计信息加工再储存的过程;期末经过财产清查之后,确认账簿记录正确,符合实际情况,则需要编制财务报表,以最终输出和传递财务信息。在实际工作中会计核算的各种方法有些是交叉重复进行的,但基本是按照以上顺序,相互配合地加以运用,以实现会计目标。

(二) 会计监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动中的合法性、合理性进行审查的功能。

会计监督职能具有以下特征：

1. 会计监督是一种经常性的监督，监督的核心是保证会计信息的可靠性。显然，失去可靠性的会计信息，会使会计监督成为虚设。

2. 会计监督是以国家的财经政策、制度和财经纪律及单位内部会计管理制度为准绳，以会计信息资料为主要依据，对即将进行或已经进行的经济活动的合法性、合理性进行评价并据以施加限制或影响的过程。由于会计监督是监督再生产过程中所发生的各种经济活动，因此，它必须紧密结合会计核算进行。

会计监督从针对经济过程的角度看，不仅只对经济活动进行事中和事后的监督，而且还应进行事前的监督；会计监督从监督体系的角度讲，应具有单位内部会计监督、社会监督和政府监督三部分，构成三位一体的监督体系。只有这样，会计监督才能切实在经济活动的全过程、经营环境的全方位发挥其应有的作用。

3. 会计监督还包括对经济活动的效益性监督。无论怎样强调会计监督在其他方面的重要性，会计监督对经济活动效益性的监督都是不容忽视的，这里的效益性既包括经济的，也包括非经济的。

会计的核算和监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础和前提，没有会计核算所提供的各种经济信息，会计监督便失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的根本保障，只有会计核算，没有会计监督，各种经济信息的真实性、合法性、效益性便难以保证。所以，在会计工作中，在强调加强会计核算的同时，一定要注重会计监督功能的运用。

三、会计的对象

(一) 会计对象的含义

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，对一定主体的经济活动进行核算与监督。从宏观上说，会计对象是再生产过程中的资金运动；从微观上说会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。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,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。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(指资金循环与周转)和资金退出等过程。

(二) 生产企业的生产经营活动

生产企业是从事工业产品制造和销售的营利性经济组织,它的主要经济活动是生产、销售工业产品。生产企业要进行正常的生产经营活动,必须具备三个条件,即劳动资料、劳动对象和劳动者。劳动资料和劳动对象又称为生产资料。在商品经济条件下,企业所需要的生产资料主要依靠所有者的投资和企业举债筹集款项购买,如建造厂房、购买机器设备和各种材料物资、支付职工工资等。企业为进行生产所拥有的各种财产物资的货币表现称为企业的经营资金。企业这些财产物资的实有额,购买财产物资的来源及形成状况,是生产企业会计核算和监督的内容。

生产企业的生产经营活动主要分为供应、生产和销售三个阶段。供应阶段是生产经营的准备过程。在供应过程中为购买材料物资要支付材料物资的买价及相关的运杂费用,同供应单位及其他有关单位发生货币结算业务。材料从仓库进入车间投入生产,进入生产经营的第二个阶段,即生产过程。在生产过程中,工人借助劳动工具对材料进行加工,使其改变其原有的实物形态,变成半成品,最后形成产成品。在这一过程中,一方面要消耗材料物资,机器设备发生磨损;另一方面要支付工人工资及其他费用等,发生企业与工人之间的工资结算业务,与有关单位之间的劳务结算业务。产品完工验收入库后进入销售,生产经营活动进入第三阶段,即销售过程。在销售过程中,要发生产品的包装、运输、广告宣传等销售费用,产品销售后要收取货款,还要交纳税金,要和购货单位、税务部门及其他有关单位发生货币结算业务。企业在生产经营过程中所发生的这些人力、物力、财力的消耗构成了各阶段的费用;这些人力、物力、财力的价值补偿,形成了生产企业的业务收入。在这里,经营成本的高低、经营收入的多少就构成了生产企业会计核算和监督的内容。

企业将生产的产品销售出去取得一定的收入,补偿了生产、销售过程

中的全部消耗后,剩余部分表现为企业的盈利。企业盈利包括所得税和利润两部分。税金要及时足额地上交国家,利润部分为所有者权益。所有者权益部分按现行会计制度的规定提取盈余公积后,便可按投资者的投资比例予以分配。所以在这个过程中企业财务成果的形成、利润的分配都是会计核算和监督的内容。

另外,企业在生产经营过程中,还经常发生如扩股增资、减资;向银行申请贷款,偿还到期贷款等经济业务,也是会计核算和监督的内容。

由此可以看出,在生产企业的生产经营过程中,财产物资的增减变动,费用、成本的形成,收入、经营成果的分配等,都表现为价值形态的变化和价值数量上的增减变动,构成了价值的运动。因此生产企业会计核算和监督的内容,可以概括为再生产过程中的价值运动,具体包括价值的取得与退出、价值的循环与周转、价值的耗费与收回等方面。

第二节 会计核算的基本前提

将资金的运动作为会计的对象是比较抽象的,在会计核算中,具体反映和监督的范围应该有多大,各项资产、负债、所有者权益及收入、费用、利润应该如何去确认和计量,企业需要在何时进行损益的结算,何时进行算账、报账,等等。这都是进行会计核算时必须明确的前提条件,即会计核算的基本前提。

会计的目的是通过价值的形式对经济活动进行全面、系统、综合的核算与监督,及时提供准确的经济信息,以便加强经济管理。为达到这个目的,就必须对千变万化的会计对象和会计核算方法在空间范围上、在时间界限上、在计量方式上作一些必要的限制和规定。这些限制和规定就是会计核算的前提和条件。因为这些限制和规定都是为了达到会计核算的目的而设定的,是特定主体会计确认、计量和报告的前提,所以又称为会计基本假设。会计基本假设是制定会计核算原则和制定会计核算制度的依据,是会计核算的基本前提条件。按照《企业会计准则》的规定,会计

核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、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。

会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动,独立地记录与核算与本企业有关的经济业务,严格排除与本企业生产经营无关的而属于其他单位或所有者个人的收支活动。

设置这一基本前提的主要意义在于:①可以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;②可以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,同时也说明了某会计主体的会计信息仅与该主体的经营活动和经营成果有关。

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。即在可以预见的未来,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。

持续经营前提的主要意义在于:明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务。会计人员可以在此基础上选择会计政策和会计估计方法,它可使会计原则建立在非清算基础上,从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。

三、会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为若干连续的、长短相等的会计期间,以便分期结算账目和编制财务报告。

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。半年度、季度和月度均称为会计中期。

会计分期基本前提的主要意义在于:界定了会计信息的时间段落,为分期结账目和编制财务会计报告,贯彻权责发生制、可比性原则、及时性原则等奠定了理论和实务基础。

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,计量、记录和报告会计主体的经济活动。在货币计量前提下,会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的单位,也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。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。

正确理解货币计量前提应了解以下两个方面的具体内容:

(一)货币计量是会计核算中主要的、基本的计量单位,但并不是惟一的计量单位。

(二)强调币值稳定

货币计量前提的主要意义在于:在会计确认、计量、记录和报告过程中选择货币作为基础进行计量,是由货币本身的属性决定的。确定以货币为主要的、统一的计量单位,可以较全面地反映会计主体的经济活动和有关交易、事项,货币计量基本前提同其他四项基本前提一起,为各项会计核算原则的确定奠定了基础。

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;货币计量为会计核算提供了必要的手段。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;没有会计分期,就不会有现代会计。

第三节 会计基础

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。权责发

生制是指以收付应归属期间为标准,确定本期收入和费用的处理方法。即:凡是属于本期应获得的收入,不管款项是否在本期收到,都作为本期收入处理;凡不应属于本期的收入,即使款项已在本期收到并入账也不应作为本期的收入处理。同样,凡是属于本期应负担的费用,不管款项是否在本期付出,都应当作为本期的费用处理;凡不应属于本期负担的费用,即使款项已在本期付出并实际划账转出,也不能作为本期的费用处理。

和权责发生制相反的是收付实现制。它是以款项的实际收付为标准来确认本期收入和费用的处理方法。即:凡是在本期收到款项的收入或支出款项的费用,不管其是否归属本期,都作为本期的收入或费用处理;相反,凡是本期未实际收到款项的收入和未支付款项的费用,即使应当归属本期,也不作为本期的收入和费用处理。可见,收付实现制在确定本期收入和费用时是以现金实际收付为标准的,不考虑应收、应付、预收及预付业务的存在。采用收付实现制对经济业务的处理程序简单,但不符合会计核算的可比性原则,据此计算确认的本期损益缺乏正确性。目前的行政单位采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,一般业务也采用收付实现制。

采用权责发生制对经济业务的处理较收付实现制复杂,但它可以使本期的收入和费用合理的配比,从而正确地确认本期损益。我国企业的会计核算均采用权责发生制。

下面举例说明权责发生制和收付实现制的区别。

某公司 200X 年 2 月份发生如下交易事项:

- (1) 以支票支付本月份水电费 800 元;
- (2) 收到上月份的销货款 40 000 元,款项存入银行;
- (3) 以支票预付下半年的房屋租金 30 000 元;
- (4) 销售产品一批,货款 6 000 元,存入银行
- (5) 销售产品一批,货款 5 000 元,货款尚未收到;
- (6) 预收货款 20 000 元,存入银行,下月初交货;
- (7) 本月应负担的短期借款利息 1 500 元,季末支付;