

新编会计从业资格考试系列辅导教材之二

会计基础

(修订版·2008)

《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

(修订版·2008)

《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. 2008 / 《会计基础》编写组编. —1 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.12

(新编会计从业资格考试系列辅导教材: 2)

ISBN 978-7-5095-0399-7

I. 会… II. 会… III. 会计学-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 191708 号

中国财政经济出版社 出版

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

E-mail: ckfz@cfepph.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

杭州余杭人民印刷有限公司印刷

850×1168 毫米 32 开 6.75 印张 165 000 字

2007 年 12 月第 1 版 2007 年 12 月杭州第 1 次印刷

印数: 1—114 000 定价: 12.00 元

ISBN 978-7-5095-0399-7/F·0330

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

《会计法》第三十八条规定，从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。实行会计从业资格管理，对提高会计人员的业务素质和工作水平，督促各单位依法任用合格会计人员，加强会计队伍建设具有重要作用。为了做好会计从业资格管理制度的实施工作，2005年1月财政部发布了新的《会计从业资格管理办法》（财政部第26号令），规定会计从业资格的取得实行考试制度。会计从业资格考试工作由各省、自治区、直辖市及计划单列市财政厅（局）负责组织实施。

为配合会计从业资格考试工作，满足广大报考人员考前学习的需要，我们根据财政部2005年3月新发布的《会计从业资格考试大纲》的要求，组织有关专家、学者新编了《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》、《会计从业资格考试习题集》等系列辅导用书。本教材紧扣《考试大纲》的要求，同时在知识的系统性、制度的适时性和操作的实用性等方面作了有益尝试。对一部分超出大纲要求，但会计从业人员

必备的基础性法律、法规、制度也作了简要介绍，并在其有关章节中用“*”给予标出（此部分内容仅供选学之用，不作为会计从业资格准入考试的必备内容）。本书是报考会计从业资格人员必备的学习辅导资料，也可作为在职会计人员和其他经济工作者学习、掌握财经法规和会计职业道德知识的通俗读物。

本书编写过程中，朱美璇、祝立宏两位老师提出了许多宝贵意见和建议，在此，我们表示衷心地感谢。

由于时间紧迫和水平有限，书中难免有疏漏或错误之处，敬请读者批评指正。对您提出的宝贵意见，我们将及时采纳并更正。

编者

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	5
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	17
第一节 会计核算的具体内容	17
第二节 会计核算的一般要求	19
第三章 会计科目与账户	21
第一节 会计科目	21
第二节 账户及其基本结构	26
第四章 复式记账	32
第一节 复式记账原理	32
第二节 借贷记账法	34
第三节 会计分录	41
第四节 借贷记账法的应用	46
第五节 总分分类账户与明细分类账户的平行登记	76

第五章 会计凭证	82
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	82
第二节 原始凭证	83
第三节 记账凭证	92
第四节 会计凭证的传递和保管	102
第六章 会计账簿	106
第一节 会计账簿的概念和种类	106
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	111
第三节 会计账簿登记方法	114
第四节 对账	123
第五节 错账更正方法	124
第六节 结账	127
第七节 账簿的更换与保管	129
第七章 账务处理程序	131
第一节 账务处理程序的意义和种类	131
第二节 账务处理程序的基本内容	132
第八章 财产清查	141
第一节 财产清查的种类和一般程序	141
第二节 财产清查的方法	144
第三节 财产清查结果的处理	152
第九章 财务会计报告	158
第一节 财务会计报告概述	158
第二节 资产负债表	162



第三节 利润表.....	165
第十章 会计档案	168
第一节 会计档案的概念和内容.....	168
第二节 会计档案的归档.....	169
第三节 会计档案的保管和查阅.....	171
第四节 会计档案的销毁.....	176
附录 会计基础考试大纲	178
后记	208

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。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，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。在生产力水平较低的时代，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；而在生产力水平较发达、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）会计核算职能

会计核算职能是从会计产生之日就具有的一种基本职能。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、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。随着社会经济进一步发展，会计的内容日益充实，会计核算职能也随之加强。现代会计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、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合法性、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的货币监督。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尚未发生之前，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,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。

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质量的保障,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

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,使得部分资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指进行会计核算时必须明确的前提条件,也称为会计假设。会计核算之所以需要一些基本前提或假设,是因为会计实务中存在一些不确定因素,在会计处理上难以从正面作出肯定的判断和估计,而为了依照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。因此,会计核算的基本前提是指对会计领域里存在的某些尚未确知并无法正面论证和证实的事项所作出的符合客观情理的推断和假设。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,又称会计实体,是指会计所核算和监督的特定单

位或组织，它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。这一基本前提的主要意义在于：一是将特定主体的经济活动与该主体的所有者及职工的经济活动区别开来，二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。应当注意的是，会计主体和法律主体（法人）并非对等的概念，法人可以作为会计主体，但会计主体不一定是法律主体。例如，由自然人创办的独资与合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将企业的经济活动以及其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。企业集团由若干具有法人资格的企业组成，各个企业是独立的会计主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果和现金流量情况，还应编制合并会计报表。而这里的企业集团是会计主体，但通常不是一个独立法人。

二、持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，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运营，所负的债务将正常偿还。这一基本前提的主要意义在于：它可使会计原则建立在非清算基础之上，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。当然，任何企业都不可能长生不老，一旦进入破产、清算，持续经营基础就将为清算基础所取代，从而使这一前提不复存在。但这不会影响持续经营前提在大多数正常企业的会计核算中发挥作用。

三、会计分期

按照持续经营前提,企业的生产经营活动将持续不断地经营下去。为了及时地获得会计信息,充分发挥会计的反映和监督职能,应当合理地划分会计期间,即进行会计分期。所谓会计分期,就是将一个会计主体持续经营的生产经营活动人为划分成若干个相等会计期间,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,“会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。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。”这一基本前提的主要意义在于:界定会计信息的时间段落,为分期结算账目、编制财务报告以及相关会计原则的使用奠定了理论与实务的基础。

四、货币计量

企业的经济活动千差万别,财产物资种类繁多,选择合理、实用又简化的计量单位,对于提高会计信息质量具有至关重要的作用。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。因为货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,能综合反映会计主体的生产经营和业务收支等情况。根据《企业会计制度》的规定,“企业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货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报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。”这一基本前提的主要意义在于:确认了以货币为主要的、统一的计量单位,同其他三项基本前提一起,为各项会计原则的确立奠定了基础。

上述四项基本前提,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。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

为了具体实施会计核算,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。我国《企业会计准则》将企业会计对象划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用与利润六大要素。资产、负债和所有者权益表现资金运动的相对静止状态,是反映企业财务状况的会计要素,也称为静态会计要素,资产、负债及所有者权益构成资产负债表的基本框架;收入、费用及利润表现资金运动的显著变动状态,是反映企业经营成果的会计要素,也称为动态会计要素,收入、费用及利润构成利润表的基本框架。

(一) 资产

资产,是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益流入。它包括各种财产、债权和其他权利。资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一年,单位价值较高的有形资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。无形资产是指企



业为生产商品、提供劳务、出租给他人，或为管理目的而持有的，没有实物形态的非货币性长期资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等；其他资产是指除上述资产以外的资产，包括不应全部计入当年损益而应当在以后年度内分期摊销的长期待摊费用等。

（二）负债

负债，是指过去的交易、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。企业的负债按其流动性分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括企业所有者对企业的投入资本（即实收资本或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等。投入资本是投资者实际缴付的出资额。资本公积包括资本溢价、资产评估增值、接受捐赠的资产价值等。盈余公积是指企业从利润中提取的公积金。未分配利润是企业留待以后年度分配的利润或本年度待分配利润。盈余公积和未分配利润又统称为留存收益。

（四）收入

收入，是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常经营活动中所形成的经济利益的总流入。其中销售商品的收入主要指取得货币资产方式的商品销售；提供劳务的收入主要有提供各种劳务服务所获取的收入；让渡资产使用权所获得的收入则包括因他人使用本企业现金而收取的利息收入、因他人使用本