



2005年北京市
会计从业资格考试辅导教材

会计基础与实务

KUAIJIJICHUYUSHIWU

会计从业资格考试教材编委会 编



中国财政经济出版社

F230/338

2004

2005 年北京市会计从业资格
考试辅导教材

会计基础与实务

会计从业资格考试教材编委会 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础与实务/会计从业资格考试教材编委会编. 北京:
中国财政经济出版社, 2004.9

2005 年北京市会计从业资格考试辅导教材

ISBN 7-5005-7602-1

I. 会… II. 会… III. 会计-资格考核-教材
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 095936 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.facc.com.cn>

E-Mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

北京中财社图书发行有限责任公司电话: 88110649、88110823

河北省固安县保利达印务有限公司印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 9.875 印张 400 千字

2004 年 9 月第 1 版 2004 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 25.00 元

ISBN 7-5005-7602-1/F·6658

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编写说明

根据财政部关于会计从业资格考试的新规定，从 2005 年起，北京市会计从业资格考试的科目和内容进行重大调整，由原定的四门考试内容调整为三门，三门考试科目分别是：(1)《财经法规与职业道德》；(2)《会计基础与实务》；(3)《初级会计电算化》。

为适应考试内容的新变化，更好地为广大考生服务，我们组织历年教材的编写老师按照财政部新颁发的相关规定和要求，对 2005 年的教材进行重新编写，该套教材共四册，分别是：(1)《财经法规与职业道德》；(2)《会计基础与实务》；(3)《初级会计电算化》；(4)《应试指南及历年试题答案汇编》。

这套新编教材紧密结合考试和实际工作需要，更加注重基本技能及知识的掌握，强调业务处理能力的培养，尽可能地联系当前会计工作实际，使考生具备一名会计从业人员应具备的基础知识与技能。该套教材的编委会成员由：刘杰教授、崔也光教授、

黄毅勤副教授、兰丽丽副教授、刘殿成副教授、林琼副教授组成。《会计基础与实务》一书由刘杰、崔也光编写。本套教材在编写过程中得到了有关专家及中国财政经济出版社编辑同志的大力支持，在此一并表示感谢。书中如有不妥之处，还望广大读者和会计界专家批评指正。

北京市会计从业资格考试教材编委会

2004年9月10日

目 录

第一篇 会 计 基 础

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计等式	(12)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(14)
第二章 会计科目和会计账户	(20)
第一节 会计科目	(20)
第二节 会计账户	(24)
第三章 复式记账	(27)
第一节 复式记账原理	(27)
第二节 借贷记账法	(28)
第三节 借贷记账法的应用	(35)
第四章 账户的分类	(56)
第一节 账户按经济内容的分类	(56)

第二节	账户按提供指标的详细程度分类	(58)
第三节	账户按用途和结构的分类	(59)
第五章	会计凭证	(71)
第一节	会计凭证概述	(71)
第二节	原始凭证	(72)
第三节	记账凭证	(78)
第四节	会计凭证的传递与保管	(87)
第六章	会计账簿	(91)
第一节	会计账簿概述	(91)
第二节	会计账簿的登记	(95)
第三节	对账和结账	(104)
第四节	会计账簿的启用、更换和保管	(106)
第七章	财产清查	(108)
第一节	财产清查概述	(108)
第二节	财产清查的方法	(110)
第八章	财务会计报告	(116)
第一节	财务会计报告的构成及意义	(116)
第二节	财务会计报告的编制要求和准备工作	(118)

第二篇 会 计 实 务

第九章 现金的核算	(122)
第一节 现金管理制度.....	(122)
第二节 现金的核算.....	(125)
第十章 银行存款的核算	(133)
第一节 银行存款概述.....	(133)
第二节 银行结算方式.....	(135)
第三节 银行存款的核算.....	(142)
第四节 其他货币资金的核算.....	(145)
第十一章 存货的核算	(150)
第一节 存货概述.....	(150)
第二节 材料的核算.....	(158)
第三节 低值易耗品的核算.....	(176)
第四节 期末存货的计价.....	(179)
第五节 存货清查的核算.....	(181)
第十二章 固定资产的核算	(185)
第一节 固定资产的分类与计价.....	(185)
第二节 固定资产增加的核算.....	(189)
第三节 固定资产减少的核算.....	(192)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(197)
第五节 固定资产后续支出的核算.....	(203)

第六节 固定资产清查的核算·····	(206)
第十三章 工资及福利费的核算·····	(210)
第一节 工资的核算·····	(210)
第二节 应付福利费的核算·····	(219)
第十四章 往来款项的核算·····	(222)
第一节 应收账款的核算·····	(222)
第二节 其他应收款的核算·····	(229)
第三节 应付账款的核算·····	(231)
第四节 其他应付款的核算·····	(233)
第十五章 借款的核算·····	(235)
第一节 短期借款的核算·····	(235)
第二节 长期借款的核算·····	(237)
第十六章 所有者权益的核算·····	(245)
第一节 实收资本的核算·····	(245)
第二节 资本公积的核算·····	(249)
第三节 留存收益的核算·····	(252)
第十七章 收入、费用和利润的核算·····	(257)
第一节 收入的核算·····	(257)
第二节 费用的核算·····	(266)
第三节 利润的核算·····	(272)

第十八章 财务会计报告的编制	(282)
第一节 资产负债表的编制	(282)
第二节 利润表的编制	(293)
第三节 会计报表附注的编制	(301)

第一篇 会计基础

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是适应社会生产活动的客观要求而产生的，随着社会生产的发展而发展。纵观会计的产生和发展，会计理论界根据会计的作用和功能，结合现实经济生活，对会计给予定义，形成了会计的概念：会计是以货币为主要计量单位，对一定会计主体的经济活动过程及其结果进行全面、综合、连续和系统的核算与监督，并向有关方面提供相关信息的一种经济管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。在社会经济发展的不同阶段，会计的职能具有不同的特点，

经济越发展，会计的职能越丰富，但会计的基本职能是不变的。会计的基本职能可以概括为核算和监督。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能是指会计以货币作为主要计量单位，从数量上记录和计算经济活动过程及其结果，为经济管理提供信息。会计核算职能是会计的最基本职能，贯穿于经济活动的全过程。

1. 会计核算的五个环节

（1）确认：是指通过一定的标准或者方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理。

（2）计量：是指以货币为单位对已确认为可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额。

（3）记录：是指通过一定的会计专业方法按照上述确定的金额将发生的经济活动在会计特有的载体上进行登记的工作。

（4）计算：是指按照一定的会计专业方法将所记录的内容进行计算、汇总。

（5）报告：是指以通过编制会计报表的形式向有关方面和人员提供会计信息，它是会计工作的最终环节。

2. 会计核算的三项工作

（1）记账：是指对特定对象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：是指在记账基础上，对特定对象一定日期的资产、负债、所有者权益和一定时期的收入、费用、利润进行汇总、计算。

（3）报账：是指在算账基础上，对特定对象的财务状况、

经营成果和现金流量，以会计报表的形式提供给有关方面。

3. 会计核算的七种方法

- (1) 设置会计科目和账户；
- (2) 复式记账；
- (3) 填制和审核会计凭证；
- (4) 登记账簿；
- (5) 成本计算；
- (6) 财产清查；
- (7) 编制会计报表。

会计核算的七种专门方法，在实际工作中运用的基本程序是：根据经济业务填制和审核会计凭证，按规定的会计科目设置账户，运用复式记账法登记账簿，按照一定对象计算成本，定期或不定期的进行财产清查，根据账簿记录编制会计报表。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定主体的经济活动的合法性、合理性进行审查。会计监督职能包括事前、事中和事后的监督。

会计的核算职能和监督职能是紧密联系，相辅相成的。会计核算是会计监督的基础，为监督提供可靠的数据和资料，使监督有的放矢，保证监督的顺利进行。会计监督是会计核算质量的保证，只有严格的监督，才能保证会计核算的客观性。

三、会计的作用

会计的作用是指会计在经营管理中发挥的作用，具体包

括以下几个方面：

1. 为国家宏观经济调控和管理提供信息。国家通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析，可以了解和掌握国民经济整体运行情况，对国民经济运行状况进行判断，从而制定正确合理有效的调控和管理措施，避免对国民经济实施不当的调控，促进国民经济协调有序的发展。

2. 为企业内部经营管理提供信息。会计首先是企业内部的重要信息系统，会计提供准确可靠的信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化内部管理。

3. 为企业外部各有关方面提供信息。在市场经济条件下，企业的生产经营活动与政府、投资者、债权人和社会公众等方面存在着密切的联系。政府为了维护社会正常的经济秩序，保证财政税收收入，必须了解企业的生产经营情况等有关方面的信息；企业的投资者为了保护自身的利益，需要了解企业资产的使用情况，监督企业有效地运用资产，提高资产的使用效益；债权人出于自身资金安全的考虑，也需要了解企业的运行情况，对企业的偿债能力和债权投资风险作出判断；社会公众，包括企业潜在的投资者和债权人，为了对其未来的投资作出决策，需要了解企业的财务状况、规模、经营业绩等信息。

四、会计的分类

从不同的角度去看，会计可以进行如下分类：

(一) 按其报告的对象不同，可分为财务会计和管理会计

财务会计是按照会计准则和会计制度的要求，对已发生

的经济活动通过记账、算账和报账等专门方法，向单位外部关系人提供单位的财务状况、经营成果和资金变动情况等有关信息的会计。它侧重于过去的信息，为有关各方提供所需数据。

管理会计是根据管理者的需要和成本效益分析原理的要求，采用一系列的专门方法，对企业内部现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价，向企业内部的经营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的会计。它侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

(二) 按单位性质的不同，可分为企业会计和预算会计

企业会计是指营利性组织的会计。企业会计是以权责发生制原则为基础，对企业的生产经营活动进行核算和监督。

预算会计是指非营利性组织的会计，即行政事业单位会计。预算会计主要以收付实现制原则为基础，对各级财政部门、使用预算拨款的行政单位和事业单位所发生的财政性资金活动、单位预算资金的运动过程和结果进行核算和监督。

第二节 会计的对象

一、会计的对象

(一) 会计对象的概念

会计的对象是指会计核算和监督的内容，即：凡是特定对象中能够以货币表现的经济活动，都是会计对象。由于单位组织形式的不同，企业和行政事业单位的会计对象的具体

内容也会有所不同，即使是企业，工业、商业等由于行业的不同，会计的对象也均有各自不同的特点。

（二）会计对象的内容

会计对象的内容就是特定对象中发生的能够以货币表现的经济活动，而以货币表现的经济活动，通常又称价值运动或资金运动，因而我们可以把会计对象的内容概括为生产经营过程中的资金运动。资金运动包括资金投入、资金循环与周转和资金退出。下面以工业企业为例，说明企业会计对象的基本内容。

资金投入是资金运动的起点。资金投入包括接受所有者投资和接受债权人投资两部分，所有者投入的资金，称为所有者权益；债权人投入的资金，称为负债。

资金投入企业后，形成企业的资产。这些资产随着企业供应、生产、销售三个阶段的顺次进行而循环和周转。在供应过程，企业要购入生产过程所需的各项物资，计算采购成本，同供应单位发生结算关系；在生产过程，企业要发生生产产品的各项耗费，计算产品生产成本，同内部职工和有关单位发生结算关系；在销售过程，企业要销售生产的产品，计算销售收入、销售成本和销售发生的费用，同购货单位发生结算关系。资金从投入时的货币形态又回到货币形态，称为资金循环，不断的循环过程称为资金周转。资金循环和周转的结果是要使收回的货币资金大于投入的货币资金。

收回的货币资金，有一部分留在企业，进行成本费用的补偿；有一部分要退出企业，缴纳各项税金、偿还各项债务、向所有者分配利润。

资金运动的三个过程是一个统一体，在空间上是并存

的，在时间上是继起的。会计就是以这三个过程中的经济活动作为自己的具体对象。

二、会计要素

在实际工作中，为了便于会计核算和监督，必须对会计对象的丰富内容进行分类，以使会计核算和监督的对象具体化。经过长期的会计理论总结，现代会计将会计的对象分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类，称这六类为六个会计要素，简称会计要素。因此，会计要素就是对会计对象的基本分类，是会计对象的具体化。这六个要素中，资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的要素，它是资金运动的静态表现；收入、费用和利润是反映企业经营成果的要素，它是资金运动的动态表现。

（一）反映财务状况的会计要素

1. 资产

（1）资产的概念

资产是指企业由于过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。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。

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、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

长期投资是指除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过一年（不含一年）的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。