

会计从业资格考试辅导教材

会计基础

KUAIJI JICHU

林世权 主编

广西科学技术出版社

会计从业资格考试辅导教材

会计基础

林世权 主编

广西科学技术出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

会计基础/林世权主编. —南宁: 广西科学技术出版社,
2007.6

会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-80666-731-6

I. 会… II. 林… 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 086069 号

会计基础

林世权 主编

*

广西科学技术出版社出版

(南宁山东葛路 66 号 邮政编码 530022)

广西新华书店发行

广西民族语文印刷厂印刷

(南宁市望州路 251 号 邮政编码 530001)

*

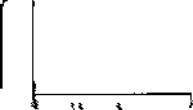
开本 890 mm × 1240 mm 1/32 印张 8.375 字数 231 000

2007 年 6 月第 1 版 2007 年 6 月第 1 次印刷

印数: 1-35 000 册

ISBN 978-7-80666-731-6/F·15 定价: 15.00 元

本书如有倒装缺页, 请与承印厂调换





捷、李昂、张文娟、赵茜参加了本书的审稿工作，提出了许多宝贵意见。全书最后由林世权修改定稿。

由于我们水平所限，加上时间仓促，书中难免存在不足之处，恳请读者批评指正。

编著者

2007年6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和会计核算基础	(6)
第三节 会计要素与会计等式	(12)
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	(21)
第二节 会计核算的一般要求	(25)
第三章 会计科目和账户	(28)
第一节 会计科目	(28)
第二节 账户	(33)
第四章 复式记账	(38)
第一节 复式记账法	(38)
第二节 借贷记账法	(40)
第三节 会计分录	(54)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(57)
第五节 借贷记账法简例	(64)
第六节 复式记账的应用	(69)
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	(123)
第三节 记账凭证	(132)
第四节 会计凭证的传递与保管	(143)



第六章 会计账簿	(147)
第一节 会计账簿的概念和种类	(147)
第二节 会计账簿的内容和登记账簿的规则	(152)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(155)
第四节 对账	(163)
第五节 错账更正方法	(165)
第六节 结账	(167)
第七章 账务处理程序	(169)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(169)
第二节 不同种类账务处理程序的内容	(170)
第八章 财产清查	(186)
第一节 财产清查概述	(186)
第二节 财产清查的方法	(189)
第三节 财产清查结果的处理	(196)
第九章 财务报表	(203)
第一节 财务报表概述	(203)
第二节 资产负债表	(206)
第三节 利润表	(214)
第四节 会计报表附注	(218)
第十章 会计档案	(220)
第一节 会计档案概述	(220)
第二节 会计档案的整理和装订	(221)
第三节 会计档案的保管	(222)
第四节 会计档案的借阅和复制	(227)
第五节 会计档案的销毁	(229)
附 录 会计基础考试大纲	(230)



第一章 总论

第一节 会计概述

一、会计的概念

人类要生存,就必须解决食衣住行等问题;社会要发展,就必须具备必要的物质基础。因此,物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。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,仅凭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经济管理活动。因此,会计是为适应生产发展的需要而产生的,是随着社会生产的发展而发展完善的。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。

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。会计按其报告对象的不同,分为财务会计与管理会计。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的数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。



二、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理过程中本身所固有的功能。会计的职能按照其发展变化状况,可以分为基本职能和拓展职能两类。

(一) 会计的基本职能

马克思把会计的职能概括为“过程的控制和观念总结”。马克思所说的“过程的控制”,主要是指对生产过程和经济活动的监督;而马克思所说的“观念总结”,实际上是指对生产过程的核算,即通过核算反映生产过程和经济活动的情况,为经济管理提供信息资料。由此可见,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。

1. 会计核算职能

会计核算职能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。传统的会计核算,主要是对经济活动进行事后记账、算账和报账。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿上进行登记;算账是指在记账基础上,对特定对象一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定时期的资产、负债、所有者权益进行计算;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情况,以会计报表的形式向有关方面报告。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。

2. 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对象的财务收支计划,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。

必须指出,会计核算职能和会计监督职能是在任何社会形态下的会计都应当具备的基本职能,它们之间是相辅相成的。会计核算实行会计监督的前提和基础,如果没有可靠的会计核算资料,会计监督就会失去客观的依据;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。

(二) 会计的拓展职能

随着经济社会的发展、人们思想的进步,人类对经济管理的要求日益提高,会计的职能在原有的基本职能基础上,也随之日益拓宽,发展为包括预测经济前景、参与经济决策、分析评价经营业绩等新的职能。会计预测是指根据已有的会计信息和其他信息资料,对客观经济过程及其发展趋势进行预先估计、判断和推测,找出预定目标,作为下一个会计期间经济活动的指南;会计决策是指在会计预测的基础上,按照一定的目标从若干方案中选择最优方案的过程;会计分析评价是指以会计核算资料为基础,结合其他有关资料,运用专门的方法,对经济活动过程和财务成果进行分析,以肯定成绩、发现问题、找出原因、总结经验、提出措施,以便改进经济管理工作的过程。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。前已述及,会计需要以货币作为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算与监督。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。在我国,虽然企业、政府及非营利组织的经济活动方式有所不同,但它们的所有财产、物资都是以货币形式表现出来的,并在经济活动中不断发生变化,而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。资金运动是指资金从货币资金形态出发,经过循环周转,最终又回到货币资金形态的过程。它包括资金投入、资金运用、资金退出等过程,



而具体到企业、政府及非营利组织又有较大差异。即使同样是企业,工业企业、农业企业、商品流通企业、交通运输业、建筑业及金融业等均有各自资金运动的特点,其中尤以产品制造企业最具代表性。因此下面着重介绍产品制造企业、商品流通企业的资金运动情况。

(一) 产品制造企业的资金运动

产品制造企业是从事产品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,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出来的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,产品制造企业的资金运动包括资金投入、资金运用(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)和资金退出三个环节。从分析和研究问题的假定性出发,资金运动既可表现为一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),也可表现为一定时期的相对静止状态(表现为资产同负债及所有者权益的恒等关系)。

资金投入,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。

资金运用,包括供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,除了要购建厂房、机器设备等劳动手段外,还要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、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,劳动者借助劳动手段将劳动对象加工成产品,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,发生有关支付销售费用、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、同税务机关发生税金结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,按规定交纳所



得税后，还要提取盈余公积，最后才向所有者分配利润。

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，使得这部分资金离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个环节，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，就不会有资金的运用；没有资金的运用，就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等资金退出企业的事项；而从理论上讲，没有资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业的进一步发展。产品制造企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

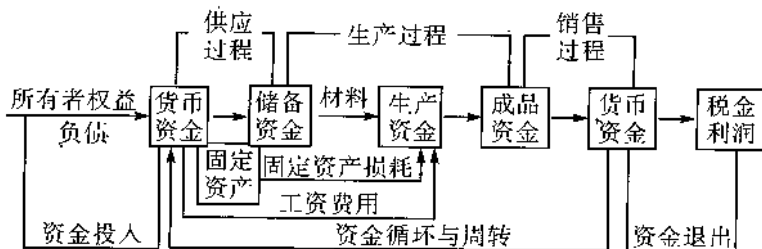


图 1-1 产品制造企业资金运动图

综上所述不难看出，产品制造企业的资金运动过程，实际上是企业资产、负债、所有者权益发生增减变化的过程，也是企业发生费用、取得收入和获取利润的过程。因此，产品制造企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润都是会计核算和监督的具体内容。

（二）商品流通企业的资金运动

商品流通企业的资金运动同样包括资金投入、资金运用、资金退出三个环节，但其资金运用和产品制造企业有所不同，它只在商品流通领域中进行循环与周转，不经过生产领域。因此，商品流通企业的资金运用一般只有商品购进和商品销售两个过程，不存在生产过程。在商品购进过程，企业用货币购买商品的同时，必然发生一定的采购费用，如支付职工工资、固定资产发生损耗费用等事

项。在商品销售过程,企业将购进的商品在销售给消费者的同时,也必须向消费者收回货款、支付销售过程中发生的费用、按规定向国家交纳税款等。企业获得的销售收入,扣除相关的各项费用后剩余的部分称为利润,按规定交纳所得税后,企业再计提盈余公积,最后向投资者分配利润。商品流通企业的资金运动过程如图 1-2 所示。

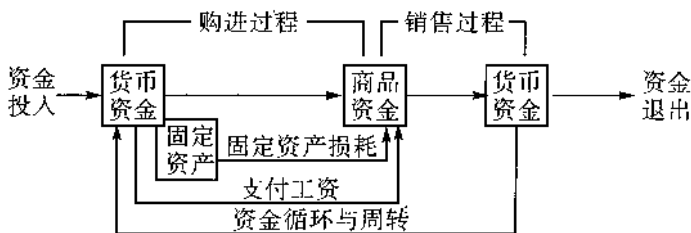


图 1-2 商品流通企业资金运动图

值得注意的是，并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和会计核算基础

一、会计核算的基本前提

由于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，而为了依据现时的情况进行正常的业务处理，就需要依据时空观先行设定一些基本前提。会计核算的基本前提也称为会计假设，它是进行会计核算时必须明确的前提条件。一般认为，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或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,独立核算盈亏、收支,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:一是会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务;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;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。例如,企业对外销售商品时,对购人企业来说是商品采购业务,对售出企业来说是商品销售业务。如果你是购人企业的会计,你就只能核算购人企业的商品采购业务,而不能既核算购人企业的商品采购业务,同时又核算售出企业的商品销售业务。也就是说,会计核算只能站在本单位的立场上,核算所在单位的经济活动,其他单位发生的经济业务事项,不能作为本单位发生的经济业务事项进行核算。

一个单位是否作为一个会计主体,取决于该单位的性质和管理的需要。一般情况下,一个企业、一个公司、某个政府部门、某个事业单位、某个社会团体都可以并且也有必要作为一个会计主体。必须指出的是,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干个子公司的,企业集团在母公司统一领导下开展经营活动,为了全面反映企业集团的财务状况和经营成果,就有必要将这个企业集团作为一个会计主体。在会计程序上,是先将集团中每个子公司作为一个会计主体进行会计核算,并编出每个子公司的会计报表,然后再把各个子公司的会计报表加以合并,编成合并会计报表。另外,为了加强企业内部管理的需要,有时也对企业内部的部门单独加以核算,并编制内部会计报表,企业内部划出的核算单位也可以视为一个会计主体。明确会计主体这个前提,为会计人员在从事会计核算时对经济业务作出正确判断,对会计方法和程序作出正确选择提供了依据。



一般来说,具有法人资格的单位通常都是会计主体,但会计主体不一定都要求具有法人资格。例如,由自然人所创办的独资企业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与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、经营成果及现金流量情况,还应编制该集团的合并报表。而这里的企业集团是会计主体,但它通常不是一个独立的法人。

以会计主体作为会计核算的基本前提条件,对会计核算范围从空间上进行了有效的界定,有利于正确反映一个经济实体所拥有的财产及承担的债务,计算其经营收益或可能遭受的损失,提供准确的财务信息。

(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。持续经营假定为会计核算提供一个正常的核算基础,因为如果会计主体处于破产、清算等非持续经营状况,一些重要的会计计量、确认方法都要作出相应的调整,正常情况下的一些会计方法尤其是计价标准可能不再适用,因此会计核算应当以持续经营为前提。例如,某企业购入一条生产线,预计使用寿命为10年,考虑到该企业将会持续经营下去,因此可以假定企业的固定资产会在持续的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,即不断地为企业生产产品,直至生产线使用寿命结束。为此,该生产线就应该根据其取得的成本进行记录,并采用折旧的方法,将成本分摊到预计使用寿命期间所生产的相关产品的成本当中。

当然,持续经营假设并不意味着企业将永久地存在下去,更不排除企业因经营不善、不能偿还到期债务或营业期满而导致破产或清算的可能,而仅仅表示企业在未来可预见的期限内能够维持正常



的生产经营,进而为会计上许多确认、计量和报告方法的选择奠定基础。然而,当有充分证据表明企业将无法继续存在下去时,为了给会计信息使用者提供对决策有用的信息,会计报表将不能按会计基本准则的规定来编制,而应采用破产清算的会计程序,将用历史成本计价的资产改用清算价格重新计价。

(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,以便分期结账目和编制财务会计报告。会计分期是持续经营基本假设的引申,它是对会计工作时间范围的具体划分,目的是便于按期计算盈亏,按期反映财务状况。在这个假设中要注意把握好三个要点:一是分期核算的要求。分期核算要求会计核算应当划分会计期间,分期结账目和编制财务会计报告。二是对会计期间的界定。会计年度是基本的会计期间,我国采用的是历年制的会计年度,即以每年的公历1月1日至12月31日作为一个会计年度。除了基本会计期间之外,还有会计中期,即短于一年的会计期间,包括半年度、季度和月度,会计中期的起讫时间也一律以公历的起讫日期为准,例如一年分为两个半年度,即1月1日至6月30日为一个半年度,7月1日至12月31日为另一个半年度。三是对期末和定期的时间界定。这里的期末,是指月末、季末、半年末和年末。

根据持续经营的假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。要想最准确地确定企业的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是,无论是企业的生产经营决策,还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,不能等到歇业时。因此就必须将企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。而且由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。



（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。货币计量假设有两层含义：一是在所有的计量单位中，假设以货币单位对企业的经营活动及其结果加以计量最优；二是货币本身的价值是不变或基本稳定的。

在货币计量前提下，单位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的货币为主的单位，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。在境外设立的中国会计主体向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位，是由货币本身的属性决定的。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，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不利于管理和会计计量。因此，为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况，会计核算就选择了货币作为计量单位。当然，统一采用货币尺度也有不利之处，因为影响财务状况和经营成果的因素，如企业经营战略、在消费者中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力等，并不是都能用货币来计量的。为了弥补货币计量的局限性，要求企业采用一些非货币指标作为会计计量的补充，企业也可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计核算基础

在会计实务中，会计主体的交易或者事项发生的时间与相关货款收支的时间有时并不完全一致，比如，对企业来说，有时款项已经收到，但销售并未实现；而有时款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而支付的。如何确认会计主体在特定会计期间的收入、费用，是会计核算基础所要解决的问题。一般来说，会计核算基础可分为权责发生制和收付实现制两种。