

● 会计证考试培训教材

会计基础知识

KUAIJICHUZHISHI

孙士臣 主编 任兆平 副主编



东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础知识/孙士臣主编. —大连: 东北财经大学出版社, 1998. 2 (2000. 3 重印)

会计证考试培训教材

ISBN 7-81044-352-6

I. 会… I. 孙… II. 会计 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 04238 号

MA226103

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

朝阳新华印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 787×1092 毫米 1/32 字数: 124 千字 印张: 6

印数: 14,001—20,000

1998 年 2 月第 1 版

2000 年 3 月第 3 次印刷

责任编辑: 田世忠
封面设计: 钟福建

组稿编辑: 金东秀
责任校对: 孙 萍

定价: 9.00 元

编写说明

根据财政部制定的《会计证管理办法》及《会计基础工作规范》的有关要求,今后会计人员上岗必须持有会计证。为了满足全国各地财政部门进行培训及广大应考人员的考证需要,我们组织财政系统的有关专家、从事财会教学的教师及财会工作者编写了这套《会计证考试培训教材》及配套的习题、教学大纲、应用软盘。

本套教材结合财政部的有关法规,与企业会计岗位的实际工作、广大学员的接受能力以及会计专业技术资格考试等方面相衔接,重点突出了会计岗位的技能培养,具有完整性、实用性和可操作性的特点,可作为各地财会部门和教学部门进行会计证考试培训的教材,也可作为会计人员的自学教材及中专、技校、职业高中的试用教材。

《会计基础知识》是会计证考试培训教材之一,由孙士臣任主编,任兆平任副主编,参加编写的人员有孙思发、魏景亮、吴晓微、孙万良、李永霞、杨月平、宋亚明、陈志刚。

组织编写会计证考试培训教材是新的尝试,由于时间仓促,加之我们水平有限,本套教材难免有错漏之处,欢迎读者批评指正。

编者

1997年12月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的涵义、职能和目标	1
第二节 会计对象和会计要素	5
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	11
第四节 会计核算方法	18
第二章 帐户与复式记帐	25
第一节 会计基本等式	25
第二节 会计科目与帐户	29
第三节 复式记帐原理	43
第三章 会计凭证	52
第一节 会计凭证的意义和种类	52
第二节 原始凭证	54
第三节 记帐凭证	59
第四章 会计帐簿	72
第一节 会计帐簿的意义和种类	72
第二节 会计帐簿的启用和登记规则	76
第三节 会计帐簿的格式与登记	79
第四节 对帐与结帐	84
第五节 总分类帐和明细分类帐	90

第五章 企业主要经济业务的核算	96
第一节 资金筹集的核算	96
第二节 商品流通企业购销业务的核算	98
第三节 工业企业供产销业务的核算	102
第四节 利润及利润分配的核算	117
第六章 财产清查	124
第一节 财产清查的意义和种类	124
第二节 财产清查结果的帐务处理	128
第七章 会计报表	131
第一节 会计报表的一般问题	131
第二节 会计报表的编制	134
第八章 会计核算程序	143
第一节 会计核算程序的意义	143
第二节 记帐凭证核算程序	145
第三节 记帐凭证汇总表核算程序	150
第四节 汇总记帐凭证核算程序	153
附录 会计运作中的计算知识	159

第一章 总 论

第一节 会计的涵义、职能和目标

人类社会的生存与发展依赖于物质资料的生产，物质资料生产的方式和质量，决定了人类的生存质量和发展程度。没有高质量的物质资料的生产，便没有高质量的人类社会。人们为了不断提高自己的生存质量，就要努力发展生产，不断提高物质资料生产的质量。

人们进行物质资料生产，一方面要创造物质财富，另一方面又要发生人、财、物的消耗。那么，怎样才能以尽可能小的劳动消耗取得尽可能大的生产成果呢？这是人类社会的发展进程中任何阶段、任何社会形态下人们直接面临的、同人们生存质量息息相关的问题。人类社会的实践告诉我们，要解决这个问题，就要对生产过程进行管理，就要对生产过程中的各项劳动消耗指标进行记录、计算，并同生产成果进行对比和分析。会计就是在对人类的的生产活动的记录、计算、对比和分析过程的总结基础上产生的一门科学。

会计这门科学的产生、发展与完善同人类社会物质资料的生的发展进程是一致的。随着物质资料生产的日益完善，会计作为一门应用科学，在生产过程的管理中的作用日益显

现出来。没有会计参与的管理是一种盲目的、无效的管理；没有会计参与管理的生产过程不会产出有效的生产成果。

一、会计的涵义

会计是经济管理的重要组成部分，凡是有经济活动的地方，就需要进行核算。经济越发展，会计越重要。

会计的本质是一种管理活动。因为会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。会计的产生始于人类社会的早期生产，它最初是作为生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支付等记录下来。由于生产力的发展，社会的进步，会计逐渐地从生产中分离出来，形成了专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。

在我国，“会计”一词起源于西周时代，当时设立了“司会”，掌管朝廷中的财物、钱粮、官吏俸禄等管理大数。到了宋朝，把财政收支分为：原管、新收、已支、见（现）在四个部分。元代，把这一方法传入民间，明朝时把它概括为“四柱清册”记帐法。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，通过“旧管”+“新收”=“开除”+“实在”的平衡关系进行结帐，以清算并交待经管财务的责任。

随着社会经济的不断发展，会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展。现代会计是指以货币作为计量单位，采用专门的技术方法，对社会再生产过程中企、事业单位的经济活动过程及其结果，进行连续、系统、准确地核算和监督的一种经济管理活动。

上述的会计定义反映了会计的两个特征：一是会计以货

币作为主要计量单位，即货币计量。经济计量的尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种。只有货币尺度能综合、全面地核算和监督生产过程。当然，货币计量离不开实物尺度和劳动尺度，货币计量是在二者基础上进行的。二是会计具有连续性、系统性和准确性的特点。会计对经济活动过程进行核算和监督，是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续进行的，中间不能中断，对可能影响企业收益的能用货币表现的会计事项，都以会计凭证为依据进行科学分类、整理汇总，以提供完整、系统的会计资料。

二、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。马克思指出：会计是对生产“过程的控制”和“观念的总结”，所谓“过程的控制”和“观念的总结”即为核算和监督。所以，会计的基本职能是会计核算和会计监督。

（一）核算职能

会计核算职能主要是指从数量上记录、计算和分析经济活动情况，为经济管理提供信息。核算是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。从核算的过程看，它既包括事后的核算，又包括事前、事中的核算。

会计核算职能的特征，首先，表现为从价值上反映各单位的经济活动状况；其次，表现为会计核算的完整性、连续性和系统性；最后，表现为对经济活动全过程的反映，不但对已往发生的经济活动进行事中、事后的核算，还对未来的经济活动进行预测分析。

（一）监督职能

会计监督职能是指按照规定的目标或标准，通过会计核算反映经济活动情况，对经济活动进行指导、控制和检查，从而促使经济活动符合规定的要求和达到预期的目的。

会计监督职能主要是通过综合反映经济活动过程及其结果的价值指标来实现的，通过会计核算取得的这些价值指标是会计监督的主要依据。会计监督既有事后监督，又有事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动过程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济规律的要求。会计监督的目的就是保证会计目标的顺利实现。

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能，它们之间密切结合、相辅相成。会计核算进行会计监督的基础，没有会计核算提供正确、完整的经济活动数据资料，会计监督就没有客观的依据；反之，没有严格的会计监督，也难以保证会计核算的正确。因此，只有正确处理好会计核算和会计监督之间的关系，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

随着经济活动的日益复杂和经济的高速发展，会计核算和监督的职能不但显得越来越重要了，而且其内涵也在不断的扩大和外延。

三、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。会计活动的最终产品是提供全面、完整、系统的信息资料。首先，会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。国家通过对企业提供的会计信息进行分析汇总，从而了解国民经济整体运行情况，对国民经济运行状况进行判断，以便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，便于国民经济协调发展。其次，会计要为内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，甚至关系到企业的前途和命运。会计提供准确可靠信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化企业内部的管理。在市场经济体制下，企业处于激烈的市场竞争环境之中，强化企业内部管理，提高企业在市场中的竞争能力，是会计服务于企业内部经营管理的一个重要内容。最后，会计要为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供所必需的会计信息，以增强各有关方面的相互了解和沟通。

第二节 会计对象和会计要素

学习会计学，首先要掌握会计的本质和职能，即搞懂会计是一项什么样的工作、其基本功能是什么；其次要明确会计的对象，即会计核算和监督的内容是什么。

一、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容，即社会再生产过程中的资金运动。所谓资金是指各单位所拥有的财产物资的货币表现以及货币本身。企业的资金运动是指经营资金的运动，即资金进入企业、资金在企业内部循环周转、资金退出企业；行政事业单位的资金运动是指预算资金运动。

为了便于理解，现结合不同行业和部门的特点，具体说明资金运动方式。

工业企业的生产经营活动，分为供应、生产和销售三个阶段，伴随着生产经营活动的进行，企业的经营资金也顺次经过供应、生产和销售三个阶段并不断地改变形态，周而复始地循环周转。

行政事业单位在执行国民经济计划过程中也需要拥有一定数量的资金，其资金主要来源于国家预算拨款，预算资金运动不表现为资金的循环和周转，而是预算资金的取得和使用。

二、会计要素

会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本分类，是会计对象基本的、主要的组成部分。对会计对象具体内容进行最基本分类，不仅有利于依据各个会计要素的性质和特点分别制定对其进行确认、计量、记录、报告的标准和方法，而且可以为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供根据和基本框架。我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、

负债、所有者权益、收入、费用和利润六大类。前三个要素与资产负债表中财务状况的计量直接联系，体现的是企业基本财产关系；后三个要素与企业的损益表中经营业绩的计量相联系，体现的是经营过程中发生的财务关系。

（一）资产

1. 资产的概念

资产是指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利，是企业从事生产经营的物质基础。资产以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。

根据定义不难看出，企业资产的确定首先表现为企业对其拥有权（所有权）或实际控制权，其次表现为这些资产或是资源必须能以货币计量。只有同时符合上述两个条件的能给企业带来经济利益的经济资源才可视为企业的资产。

2. 资产的分类

资产按其流动性通常分为流动资产、长期资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金及各种存款，短期投资，应收、预付款项，存货和待摊费用等。

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。

固定资产是指使用年限和单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其他资产是指不能参加企业正常的生产经营活动的一些资产，如冻结物资、冻结存款、特准储备物资等。

资产的构成分布如图 1-1 所示。

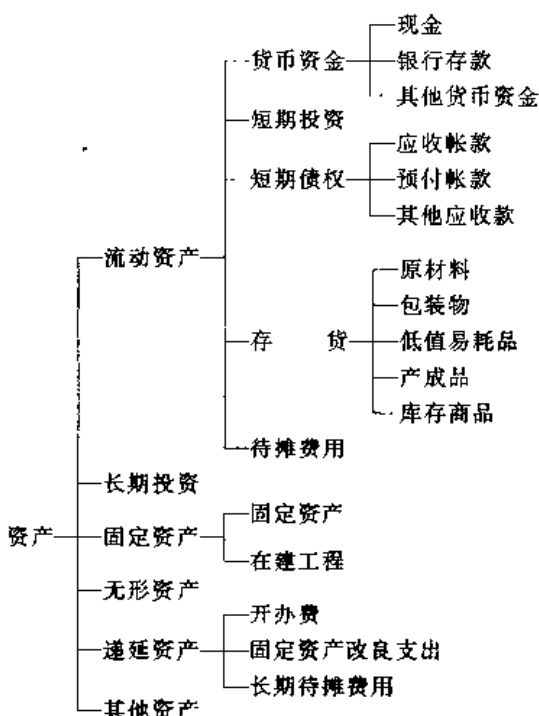


图 1-1 企业资产图

(二) 负债

1. 负债的概念

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务，是将来要支付的经济责任，是可以确定或可以估计的数额。

2. 负债的分类

负债按偿还期的长短可分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、应交税金、预收帐款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或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。

负债的构成分布如图 1-2 所示。

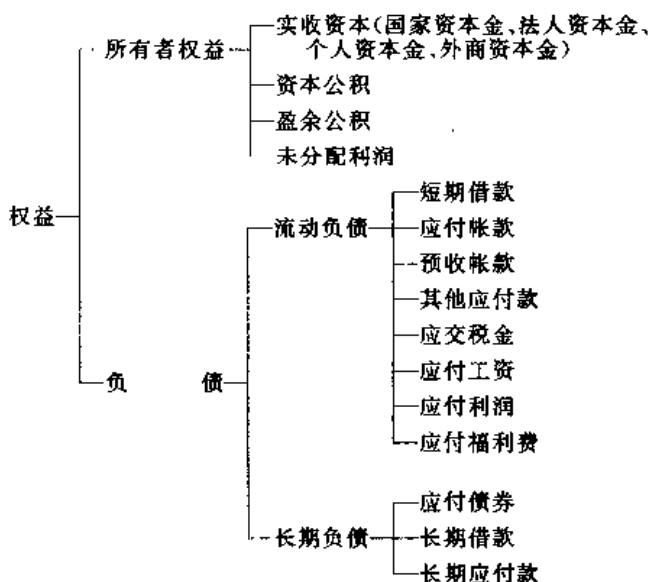


图 1-2 企业权益图

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的概念

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，在数量上等于企业的全部资产减去全部负债后的净额。所有者权益与负债有本质的区别。负债是对内和对外所承担的经济责任，企业负有偿还的义务，而所有者权益在一般的情况下企业不需要归还其投资者；负债要定期支付利息，而所有者权益中的基本部分可以参与企业的当期实现的利润分配。

2. 所有者权益的内容

所有者权益主要包括投资者投入的资本、形成的资本公积、按净利提取的盈余公积、未分配利润等。具体构成分布如图 1-2 所示。

（四）收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。收入表明企业经营活动所取得的成果，是企业收益的主要来源，它导致企业资产的增加或负债的减少，从而也导致所有者权益的增加。

（五）费用

费用是指企业在生产过程中发生的各项耗费，包括直接费用（生产成本）、间接费用（制造费用分配计入生产成本）和期间费用（销售费用、管理费用、财务费用）。企业在一定期间内所发生的费用，无疑都要以营业收入来补偿，费用的发生，实质上导致所有者权益的减少。

（六）利润

利润是指企业一定期间的经营成果，是企业一定时期内已实现的收入扣除一切费用后形成的。如果费用大于收入，这

一会计期间的经营成果就表现为亏损。为了便于考核企业的业绩，可将利润总额分为营业利润、投资收益、营业外收支净额三部分。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

现实生活中，任何事情的运作都要以一定的条件为前提，遵循一定的原则，否则事态的发展结果将是无法控制和计量的。会计工作的实际运作也一样，离不开一定的前提条件，离不开一定的原则规范，试想没有一定时间和空间的前提限制，没有一定的原则规范，企业的会计核算工作从何着手，核算什么，其核算运作结果又有什么实际意义。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断，是会计核算的基础条件。会计所处的社会经济环境极为复杂，在这种情况下，会计人员有必要对会计核算所处的经济环境作出判断。如企业连续经营，为了计算损益情况，就有必要将连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算的期间。再如会计核算要以某一方式反映企业的生产经营情况，就有必要选择确定的计量单位。只有规定了这些会计核算前提，会计核算才能正常进行，才能据以选择确定会计处理方法。

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

（一）会计主体

会计主体也称会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。凡是实行独立经济核算的单位或组织，在会计上都是一个会计主体。

例如，王某投资办了两个商店，这两个商店都独立核算。王某认为，商店之间可以互补，第一商店缺少资金从家里补齐，第二商店缺少商品可到第一商店取，并没有登记入帐。到月底，如果问他这两个商店各自赚钱还是赔钱、哪个商店赚的多、哪个商店赔的少，王某无从答起。究其原因王某所办的两个商店没有实行单独核算。要想计量一个经济主体的财务状况和经营成果，必需把它和投资人这两个不同的会计主体严格区分开，进行单独核算，将会计数据和有关的财务信息限制在一个特定的独立的或相对独立的经营单位之内。会计主体规定了会计核算内容的空间范围。也就是说A公司发生的经济业务，要计入A公司的帐户内，而不能混入B公司的帐户。

（二）持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可以预见的未来，企业不会进行清算、解散、倒闭。

如果没有持续经营的前提条件，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础，一些公认的会计处理方法也将无法采用。只有在持续经营前提下，才能运用历史成本原则对它所使用的固定资产，确定采用某一折旧方法提取折旧，否则是按5年提折旧？还是按10年提折旧？我国《企业会计准则》