

陕西省会计从业资格考试辅导教材
SHANXISHENG KUALI CONGYE ZIGE KAOSHI FUDAO JIAOCAI

会计基础

会计从业资格考试辅导教材编委会 编



经济科学出版社

陕西省会计从业资格考试辅导教材

会计基础

会计从业资格考试辅导教材编委会 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/会计从业资格考试辅导教材编委会编. - 北京: 经济科学出版社, 2006. 8

陕西省会计从业资格考试辅导教材

ISBN 7-5058-5782-7

I. 会… II. 会… III. 会计学-资格考核-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 094087 号

责任编辑: 崔新艳

责任校对: 徐领弟 杨海

技术编辑: 王世伟

会计基础

会计从业资格考试辅导教材编委会 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

河北〇五印刷厂印装

880×1230 32 开 8.625 印张 240 000 字

2006 年 8 月第一版 2006 年 8 月第一次印刷

ISBN 7-5058-5782-7/F·5040 定价: 17.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

编 委 会

顾 问：杨宗昌 韩志芳

主 编：丁云祥

副 主 编：张洪斌 阎 平

编委会成员(按姓氏笔画排列)：

卞芙蕖 石计宝 闫开宁 师 萍 纪光伟

张建申 张晓军 张俊瑞 李援朝 孟江民

徐焕章 康 萍 戴 芳

本书编写工作人员

(按姓氏笔画排列)

马 骋 王策甲 吕磊锋 朱 梅

许 凯 何卫华 张凌伟 李海燕

杨建国 韩 雄

前言

根据财政部会计从业资格考试《会计基础考试大纲》的要求,结合我国2000年7月1日修订实施的《中华人民共和国会计法》和财政部2006年2月最新修订颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则,以及陕西省会计工作的实际情况,我们组织编写了《会计基础》一书,作为陕西省会计人员从业资格考试系列辅导教材推出,以满足广大会计人员从业资格考试的需要,提高会计人员的业务素质和工作水平。

本书介绍了会计核算的基本理论、基础知识和基本操作技能。主要包括:总论、会计核算的具体内容与一般要求、会计科目和账户、复式记账、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、财务会计报告、会计档案等。每章有思考与练习题,并附有财政部颁发的会计从业资格考试——《会计基础考试大纲》。为了便于广大读者复习、掌握从业资格考试的基本内容和应试题例,还特意编写了三套会计从业资格考试——《会计基础》模拟试题,供大家复习时参考。

在编写过程中,我们充分考虑了本门学科的知识点情况,强调了基础理论、专业知识和应用能力相结合。本书

可作为会计人员学习会计基础理论和知识的参考用书，也可作为大中专院校经济管理类专业《会计基础》课程的教材。

本书由陕西省财政厅组织专家编写。师萍教授编写第一、二、三章，卞芙蕖教授编写第四、五章，徐焕章教授编写第六、七、八章，张俊瑞教授编写第九、十章和模拟试题。全书由师萍教授负责统稿，陕西省财政厅会计处组织专家审定。由于时间仓促，疏漏和错误之处在所难免，敬请谅解并提出宝贵意见。

会计从业资格考试辅导教材编委会

2006年8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)
思考与练习	(21)
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	(25)
第一节 会计核算的具体内容	(25)
第二节 会计核算的一般要求	(29)
思考与练习	(33)
第三章 会计科目和账户	(37)
第一节 会计科目	(37)
第二节 账户	(42)
思考与练习	(46)
第四章 复式记账	(49)
第一节 复式记账法	(49)
第二节 借贷记账法	(51)

第三节 会计分录	(67)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(70)
思考与练习	(78)
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	(84)
第三节 记账凭证	(92)
第四节 会计凭证的传递与保管	(103)
思考与练习	(108)
第六章 会计账簿	(112)
第一节 会计账簿的概念和种类	(112)
第二节 会计账簿的内容、启用和记账规则	(119)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(122)
第四节 对账	(128)
第五节 错账更正方法	(131)
第六节 结账	(134)
第七节 会计账簿的更换与保管	(136)
思考与练习	(138)
第七章 账务处理程序	(145)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(145)
第二节 不同种类账务处理程序的内容	(146)
思考与练习	(153)
第八章 财产清查	(159)
第一节 财产清查的意义、种类和一般程序	(159)

第二节 财产清查的方法	(163)
第三节 财产清查结果的处理	(170)
思考与练习	(177)
第九章 财务会计报告	(184)
第一节 财务会计报告概述	(184)
第二节 资产负债表	(191)
第三节 利润表	(195)
第四节 现金流量表	(197)
思考与练习	(200)
第十章 会计档案	(203)
第一节 会计档案的概念和内容	(203)
第二节 会计档案的归档和保管	(204)
第三节 会计档案的查阅、交接和销毁	(209)
思考与练习	(211)
附录一 《会计基础》考试大纲	(215)
附录二 《会计基础》模拟试题	(243)

第一章 总论

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分。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。

会计是人类社会生产经营活动发展的产物，是适应社会生产发展和管理的需要而不断发展的。会计在我国有着悠久的历史。据考证，公元前 1000 年的西周，就已经有“会计”一词（郭道扬，1982）；公元 900 年的宋朝，就已经“账”“表”齐全，有了较完整的结账公式和财务报告。西方在公元 12 世纪左右，产生了复式记账法，至 1494 年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）全面系统地总结了当时流传于威尼斯一带的复式记账法，并从理论上加以说明。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。会计按其报告的对象不同，又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的信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来的信息，为内部管理提供决策数据。

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，即会计在社

会经济生活中的作用。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）进行会计核算

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。

记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记；算账是指在记账基础上，对企业单位一定时期的收入、费用（成本）、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算（行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算）；报账是指在算账基础上，对企业单位的财务状况、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、经费结余及其财务状况），以会计报表的形式向有关方面报告。

（二）实施会计监督

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。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，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，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富

富和发展。除上述基本职能外，会计机构在企业经营管理、产权管理、财产管理甚至人力资源管理等方面，都具有重要的作用。会计在企业经营管理中的作用，主要是指会计部门可以通过核算，对企业的经营状况和经营成果进行有效的综合财务分析，不但使企业经营者可以了解企业实现利润的多少和偿债能力的高低，而且可以发现企业经营风险的大小和企业资金结构的优劣，使经营者在企业运营的诸多方面作出正确的决策，用最小的风险、最健康的财务状况来实现最大的利润；会计在企业产权管理中的作用，主要体现在产权合理流动中，会计可以将其过程予以详细记载，通过审核凭证、审核资产流向，保护企业资产（包括国有资产）的安全、完整；会计在企业财产管理中的作用，主要体现在会计通过正确记录财产的价值和数量、财物的消耗量、财物的现存数量等，减少财产的流失和损坏，保证成本的真实和利润的可靠，保证生产计划的制定和顺利完成。

由以上分析可以看出，会计在企业管理中的作用是相当重要的，但真正发挥出会计的作用是不容易的。它需要管理部门正确看待会计工作，真正重视会计人员，将会计工作作为企业管理的重要环节，让会计人员参加企业业务和经营决策会议，多采纳会计部门的意见和建议，充分发挥会计在企业管理中的作用，以促进企业健康、可持续发展。

三、会计的对象

会计的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。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

研究会计对象的目的，是要明确会计在经济管理中的活动范围，从而确定会计的任务，建立和发展会计的方法体系。会计需要以货币为主要计量单位，对单位的经济活动进行核算和监督，因此，凡

是单位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。

由于各单位的性质不同，经济活动的内容不同，因此会计的具体对象也就不尽相同。下面以工业企业为例，说明工业企业会计的具体对象。工业企业是从事工业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。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三个过程。

资金的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。投入企业的资金一部分构成流动资产，另一部分构成非流动资产。

资金的运用（资金的循环和周转）分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中，企业要购买原材料等劳动对象，发生材料费、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，劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品，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、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入，扣除各项费用成本及税款后的利润，还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

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，这部分资金便离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

值得注意的是，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

会计核算的基本前提是进行会计核算时必须明确的前提条件。由于会计实务中存在一些不确定因素，在会计处理上难以作出肯定的判断和估计，为了依据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。

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。

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和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、独立核算收支、盈亏并编制会计报表的企业或单位就构成了一个会计主体。

提出会计主体这一前提条件，是为了把一个会计主体的经济业务与其他会计主体的经济业务划分开来，把会计主体本身的经济业务与投资者的经济业务划分开来。也就是说，会计核算和监督的只能是某个特定主体本身的经济活动，而不是其他会计主体的经济活动，也不是其投资者的经济活动。

会计主体应是有能力拥有经济资源、承担经济义务、实行独立核算的特定单位或组织。典型的会计主体是企业。我国《企业会计准则》规定，企业“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”也就是说，企业会计只核算企业主体本身的生产经营活动，而不核算企业的投资者或所有者的经济活动，也不核算其他企业或其他经济主体的经济活动，

只有这样，才能正确反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，提供有用的会计信息。

会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。会计个体可以是独立法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一个单位或企业中的一个特定部分；可以是一个单一的企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。会计主体不仅要与其他会计主体分开，而且还要独立于本企业主体的所有者。当企业与业主有经济往来时，会计应将业主当作另一个实体，做到往来账目清楚。

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。

持续经营假设为会计的核算作出了时间的规定。从每一个企业的历史看，确实没有一个企业能够无限期地存在下去，然而，企业究竟在何时关停并转，又难以预料。竞争和其他经营风险，是市场经济中不可避免的现象。经营不善或市场的意外变化，经常威胁着企业，严重时，就会使其经营终止并进行清算。在这种情况下，会计如何提供信息，为其会计主体服务呢？从企业的主观愿望看，除少数企业有预定经营目标或有经营期限（如有的合资经营企业），一旦实现预定目的或合资期满双方无意继续经营外，一般都争取长期连续经营。现代化的生产经营条件，客观上也要求持续经营，这都为持续经营假设提供了客观依据。也只有在持续经营的假设下，企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定，企业的会计记录和会计报告才能真实可靠。

提出持续经营这一前提条件，主要是为了解决资产估价、费用分配等会计问题。在持续经营的前提下，企业所拥有的资产将在正

常的经营过程中被耗用、售出或转让，所承担的债务将依照正常经营条件下所规定的偿还条件予以清偿。企业应在持续经营的前提下，设计和选择会计处理方法。例如，对固定资产应按原始价值入账，固定资产的价值应按其使用年限分期摊入成本，应付账款应按原来的规定条件偿还等。如果没有持续经营这一前提，则要考虑企业清算等因素。在清算条件下，固定资产的价值必须按实际变现价值计算，资产价值也不能按使用年限分期摊入成本，应付账款等各种负债必须按资产变现后的实际负担能力清偿。由此可见，只有在持续经营的前提下，会计核算所使用的会计处理方法和程序才能保持稳定和一致，企业的会计记录和会计报表也才能真实可靠。

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成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。

会计分期的目的在于通过会计期间的划分，据以清算账目，编制会计报表，及时向有关方面提供会计信息。会计期间一般分为年度、半年度、季度和月度，年度会计期间称为会计年度。年度、半年度、季度和月度会计期间均按公历起讫日期确定。

世界各国企业的会计年度起讫日期并不统一。例如，有的国家规定企业以本年的7月1日至下年的6月30日为一个会计年度，有的国家规定以本年的10月1日至下年的9月30日为一个会计年度。我国规定，企业以日历年度作为企业的会计年度，即以每年1月1日至当年12月31日作为一个会计年度。

从理论上讲，将会计年度的起讫点定在企业经营活动的淡季（如果有的话）比较适宜，因为此时各项会计要素的变化较小，便于对会计要素进行计量，特别是便于计算各会计年度的盈亏；而且由于淡季的经济业务比较少，会计人员有比较充裕的时间办理年度结算业务，便于及时编制会计报表。

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。

单位的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。

至于假设币值不变，则是指在正常会计程序和基本的账表体系中不考虑客观存在的币值变动因素，即假定币值不会由于时间的延续而贬值或升值。只有假定币值不变，才能对会计提供的各种数据的有效性（如记录的某一项资产的成本），作出合乎逻辑的解释。由于在事实上，无论是哪一个国家，货币价值都不可能是永远不变的，而会随着货币的供求关系，随经济环境和国家一定时期的政策等因素，处在相对变化之中。但如若考虑这个因素，报表就无法报出，即使报出也不可信。基于此原因，就有必要假设币值是不变的，从而使会计记录建立在统一计量的基础上。但如果币值变动较大时，为如实反映这一情况，应当在财务报表中予以说明。

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，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。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；没有货币计量，会计核算也难以实现。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

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