

会计基础

Kuaiji jichu

上海市会计从业资格统一考试辅导教材

上海市
会计从业资格
统一考试辅导教材
编写组



上海科技教育出版社

2005 年上海市会计从业资格统一考试辅导教材

会 计 基 础

上海市会计从业资格统一考试辅导教材编写组

上海科技教育出版社

2005 年上海市会计从业资格统一考试辅导教材
会计基础

上海市会计从业资格统一考试辅导教材编写组

出版发行 / 世 纪 出 版 集 团

上海科技教育出版社

(上海市冠生园路 393 号 邮政编码 200235)

网 址 / www.ewen.cc

www.sste.com

经 销 / 各地新华书店

印 刷 / 江苏启东市人民印刷有限公司

开 本 / 850×1168 1/32

字 数 / 205 000

印 张 / 7.875

版 次 / 2005 年 7 月第 1 版

印 次 / 2005 年 7 月第 1 次印刷

印 数 / 1—40 000

书 号 / ISBN 7-5428-3871-7/F·13

定 价 / 16.00 元

前 言

《中华人民共和国会计法》(以下简称《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。”自 1995 年开始,本市实行会计证统一考试制度,对于提高本市会计队伍的整体业务素质、加强会计监督、促进就业等方面都起到了重要的作用。至 2004 年底,本市持有会计从业资格证书的会计人员已达 38 万余人。

为进一步加强和改进对会计从业人员的管理,财政部根据《会计法》、《中华人民共和国行政许可法》等法律法规,于 2005 年 1 月以部长令形式颁布了新修订的《会计从业资格管理办法》,规定了会计从业资格证书的取得条件和取得方式。2005 年 2 月,财政部又印发了《会计从业资格考试大纲》,明确了会计从业资格考试的内容和要求。关于会计从业资格证书的取得,有两方面的重大变化值得关注:一是实行“凡进必考”(对符合规定条件的人员,可以免试会计基础和初级会计电算化);二是调整了考试科目和内容,会计实务不再单独作为考试科目,财经法规改为财经法规与会计职业道德。

为方便广大应考人员进行复习,按照财政部的有关规定,并结合本市加强会计工作管理,提高会计人员素质的要求,上海市财政局组织有关专家重新修订完善了上海市会计从业资格统一考试辅导教材。同时,为便于考生把握考试要求,巩固学习效果,新教材在各章均增加了多种类型的习题,书末另附两套模拟试题及参考答案。

在本套教材的编写过程中,我们得到了许多专家、学者和多年

从事会计从业资格考试培训的教师的关心和支持,听取了他们提出的许多好的建议和意见,在此谨表衷心感谢。不妥之处,恳请读者批评指正。

上海市会计从业资格统一考试辅导教材编写组

二〇〇五年六月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念和方法.....	1
第二节 会计核算的基本前提.....	4
第三节 会计核算的一般原则.....	5
本章习题.....	9
第二章 会计要素与会计核算内容	12
第一节 会计要素与会计等式	12
第二节 会计核算的具体内容与一般要求	17
本章习题	19
第三章 会计科目和账户	21
第一节 会计科目	21
第二节 会计账户及其基本结构	22
本章习题	25
第四章 复式记账	28
第一节 复式记账原理	28
第二节 借贷记账法	30
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	39
本章习题	45
第五章 借贷记账法的应用	48
第一节 货币资金的核算	48
第二节 应收款项的核算	61
第三节 存货的核算	67
第四节 固定资产的核算	78

第五节 流动负债的核算	86
本章习题	103
第六章 会计凭证	107
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	107
第二节 原始凭证	108
第三节 记账凭证	118
第四节 会计凭证的传递和保管	125
本章习题	128
第七章 会计账簿	131
第一节 会计账簿的分类	131
第二节 会计账簿的登记方法	137
第三节 会计账簿的启用与记账规则	143
第四节 错账更正方法	145
第五节 对账	148
第六节 结账	150
第七节 账簿的更换与保管	152
本章习题	153
第八章 账务处理程序	156
第一节 账务处理程序的意义和种类	156
第二节 记账凭证账务处理程序	156
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	158
第四节 科目汇总表账务处理程序	159
本章习题	161
第九章 财产清查	163
第一节 财产清查的种类和一般程序	163
第二节 财产清查的方法	169
第三节 财产清查结果的处理	175
本章习题	180
第十章 会计报表的编制	183
第一节 资产负债表	183

第二节 利润表·····	192
第三节 现金流量表·····	196
本章习题·····	200
上海市会计从业资格统一考试会计基础模拟试题(一)·····	203
上海市会计从业资格统一考试会计基础模拟试题(二)·····	213
参考答案·····	222

第一章 总 论

会计是以货币为主要计量单位,对特定单位的经济活动进行连续、系统、完整的核算与监督的管理活动。会计核算方法是对会计主体的资金运动进行连续、系统、完整的核算和监督所运用的专门方法。会计核算对象的确定、会计核算方法的选择、会计数据的收集等,均以会计核算的基本前提为依据,都必须遵循会计核算的一般原则。

第一节 会计的概念和方法

一、会计的概念

(一) 会计的定义

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督特定单位经济活动的经济管理工作。在社会主义市场经济条件下,会计工作已经成为包括政府部门、投资者、债权人以及其他各有关方面了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量情况的重要信息来源,成为引导社会资源合理流动、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理和财务管理、提高经济效益的重要保证。会计的基本任务就是依法进行会计核算,及时提供真实、完整的财务会计信息,同时还要监督经济活动,维护财经纪律。

(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,主要包括

进行会计核算和实施会计监督。

1. 核算职能

会计的核算职能也称反映职能,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。会计的核算职能是会计最基本的职能。

2. 监督职能

会计的监督职能也称控制职能,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,以杜绝违法乱纪行为、奢侈浪费行为,促进增收节支,提高经济效益。

会计的两项基本职能相辅相成、辩证统一。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的质量保证,只有核算没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性和完整性。

(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。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程。下面以工业企业为例,说明资金运动过程。

工业企业为了从事产品的生产与销售活动,必须拥有一定数量的资金,用于购买原材料、支付工资、支付经营管理中必要的费用等,生产出的产品经过销售后,收回的货款要补偿生产过程中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。资金的运动过程称为资金的循环,资金的不断循环称为资金的周转。

二、会计方法

会计方法是反映和监督会计对象,完成会计任务的手段。会

计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是会计的基本方法,一般包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表七种。

(一) 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。账户应根据国家统一的会计制度所规定的会计科目开设,以连续、系统、完整地记录各项经济业务,反映各会计要素的变动情况和变动结果。

(二) 复式记账

复式记账要求对每一项经济业务都以相等的金额同时记入两个或两个以上相互联系的账户。通过账户的对应关系,可以了解有关经济业务的来龙去脉。通过账户的平衡关系,可以检查有关业务的记录是否正确。

(三) 填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。通过填制和审核会计凭证,可以有效地、经常地实行会计监督,为经济管理提供真实可靠的数据资料。

(四) 登记账簿

账簿是用来连续、系统、完整地记录各项经济业务的簿籍,是保存会计数据的重要工具。登记账簿就是将会计凭证记录的经济业务,序时、分类地记入有关账簿,并定期结账、对账,为编制会计报表提供完整、系统的会计数据。

(五) 成本计算

成本计算是指在生产经营过程中,按照一定的对象归集和分配发生的各种费用,从而确定该对象的总成本和单位成本的一种方法。

(六) 财产清查

财产清查是通过盘点实物,查核应收、应付款项,并与账面核对以查明财产物资实有数额的一种专门方法。

(七) 编制会计报表

会计报表是根据账簿资料定期编制,总括反映某一特定会计主体的财务状况、经营成果和现金流量情况的书面文件。

上述各会计核算方法相互联系,密切配合,构成了一个完整的方法体系。

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首先必须明确的前提条件,是对会计所处的时间、空间环境所作的合理设定。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。

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。会计核算应当以会计主体发生的各项交易事项为对象,记录和反映会计主体本身的各项生产经营活动。明确会计主体前提,为会计人员在日常会计核算中对各项交易事项作出正确判断,对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

会计主体与法律主体(法人)既有联系,又有区别。法人均属于会计主体,但会计主体不一定是法人。

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,所承担的债务将正常偿还。

三、会计分期

会计分期又称会计期间,是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为若干期间,以分期结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、季度和月度统称为会计中期。

四、货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中应采用货币作为计量单位,以综合反映会计主体的各种交易或者事项的财务结果与影响。

企业的会计核算应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。在境外或香港、澳门特别行政区投资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。

上述会计核算的基本前提相互依存、相互补充。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,就不存在持续经营;没有持续经营就没有必要进行会计分期;没有货币计量,就无法综合反映会计主体的财务状况和经营成果。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指会计核算必须遵循的基本规则和要求,是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准。根据《企业会计制度》的规定,会计核算应遵循 13 项一般原则。

一、客观性原则

客观性原则要求会计核算以实际发生的交易事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

客观性是对会计工作的基本要求。坚持客观性原则,要求会计核算必须做到内容真实、数字准确、资料可靠。

二、可比性原则

可比性原则要求企业按照规定的会计处理方法进行会计核算,会计指标应当口径一致、相互可比。

可比性原则要求企业的会计核算按照国家统一的会计制度的规定进行,使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。

三、一贯性原则

一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

企业发生的交易事项复杂多样,对于某些交易事项可以有多种会计核算方法。为了保证会计信息的一贯性,企业在各个会计期间应尽可能采用相同的会计核算方法。

四、相关性原则

相关性原则要求企业提供的会计信息能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

在会计核算工作中坚持相关性原则,要求会计人员在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中,必须充分考虑会计信息使用者的信息需求。

五、及时性原则

及时性原则要求企业的会计核算应当及时进行,不得提前和延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或有关方面作出经济决策。由于信息具有时效性,即使是客观、可比、相关的会计信息,如果提供不及时,对于会计信息使用者的决策,也没有任何意义,甚至可能误导会计信息的使用者。

六、明晰性原则

明晰性原则要求企业的会计核算和编制的财务会计报告清晰明了,便于理解和应用。

在会计核算工作中,要求会计记录准确、清晰,填制会计凭证、登记账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整,编制会计报表必须做到项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

七、权责发生制原则

权责发生制即应收应付制,凡是当期已经实现的收入和已经发生的或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入或费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不作为当期的收入和费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础,它是以款项的实际收到或支付作为确认收入和费用的依据。

八、配比原则

配比原则要求企业在进行会计核算时,收入与成本、费用相互配比,同一会计期间内的各项收入和相关的成本、费用,应当同一会计期间同时确认。

配比原则要求根据收入与费用的内在联系,将一定时期内的收入与为取得收入所发生的费用在同一期间进行确认,以正确地

计算财务成果。

九、历史成本原则

历史成本原则要求企业的各项财产物资按照实际成本计量。其后,各项财产如果发生减值,应当按照《企业会计制度》的规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业不得自行调整其账面价值。

对资产、负债、所有者权益等项目的计量,企业应当基于交易事项的实际交易价格或成本。这是因为,历史成本是资产实际发生的成本,有客观的依据,便于查核和确定,可靠性强。所以,除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得调整其账面价值。

十、划分收益性支出和资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则要求企业的会计核算合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅涉及本年度(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出;凡支出的效益涉及几个会计年度(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出。

如果企业将原本应计入资本性支出的计入了收益性支出,就会低估了资产和当期收益;如果将原本应计入收益性支出的计入了资本性支出,就会高估资产和当期收益。所有这一切,都会歪曲企业的财务状况和经营成果,影响会计信息使用者的决策。

十一、谨慎性原则

谨慎性原则要求企业在进行会计核算时,在面临不确定因素的情况下进行职业判断时,应保持必要的谨慎。也就是在不影响合理选择的前提下,尽可能选择既不抬高资产或收益、也不压低负债或费用的方法和程序进行会计处理,对可能发生的费用和损失应当合理估计,但不得计提秘密准备。

十二、重要性原则

重要性原则要求企业在会计核算的过程中,对交易事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大的影响,并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确的披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不误导使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理。

重要性原则与会计信息成本效益直接相关。对于那些不重要的项目,如果也采用严格的会计程序分别核算、分别反映,就会导致会计信息的取得成本大于收益。

十三、实质重于形式原则

实质重于形式原则要求企业按照交易事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅将它们的法律形式作为会计核算的依据。

在实际工作中,交易事项的外在形式和人为形式并不能完全反映其实质内容。所以,必须根据交易事项的实质和经济现实进行核算和反映。

本 章 习 题

一、单项选择题

1. 会计的基本职能是()。
A. 记录和计算
B. 确认和计量
C. 核算和监督
D. 分析和考核
2. 会计核算的主要计量单位是()。
A. 实物计量单位
B. 货币计量单位
C. 工时计量单位
D. 劳动计量单位