

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



立信会计出版社

会计从业资格考试辅导教材

会 计 基 础

立信会计出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

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. —上海: 立信会计出版社, 2006. 4

ISBN 7-5429-1641-6

I. 会... II. 会... III. 会计-资格考核-自学参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 039885 号

出版发行: 立信会计出版社

经 销: 各地新华书店

电 话: (021) 64388409 (021) 64391885 (传真)
(021) 64695050

网上书店: www.lixinbook.com (021) 64388132

地 址: 上海市中山西路 2230 号

邮 编: 200235

网 址: www.lixinaph.com

E-mail: lxaph@sh163.net lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷: 北京怀柔红螺福利印刷厂

开 本: 880 毫米 × 1230 毫米 1/32

印 张: 7 **字 数:** 180 千字

版 次: 2006 年 4 月第 1 版 2006 年 4 月第 1 次印刷

印 数: 10000

书 号: ISBN 7-5429-1641-6 /G·0041

定 价: 45.00 元 (全三册)

如有印订差错 请与本社联系

前 言

根据《会计从业资格管理办法》(2005年1月22日财政部部长令第26号)规定,会计从业资格考试科目调整为会计基础、财经法规与会计职业道德、初级会计电算化(或者珠算五级)三个科目。为此,财政部统一制定并公布了新的会计从业资格考试大纲。

为帮助广大考生更好地学习并掌握考试大纲的内容,顺利通过考试,取得会计从业资格证书,我们组织了北京地区有深厚理论及实务功底的老师,依据财政部最新会计从业资格考试大纲的要求,编写了“2007年会计从业资格考试辅导教材”。本套教材共分三册,分别是《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、和《应试指南及习题集》。

本套辅导丛中,教材的编写紧紧围绕财政部关于会计从业资格考试的最新大纲要求,根住考点展开学习内容;注重基础知识与基本技能的学习,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;认真分材历年考生学习中的难点问题,做到讲解详细,通俗易懂。《会计基础》一书,着重阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能,突出强调理论和实务并重,在讲技会计基础理论的同时,重视培养考生实际操作能力。《财

经法规与会计职业道德》一书，根据考试大纲的要求，做到详略得当，分析透彻，注重案例教学，以帮助考生更加准确地理解相关法律规定，并有效地加以运用。在认真分析历年试题的基础上编写的《应试指南及习题集》得学习中的重点难点进行了归纳，围绕考点设计同步练习，练习题部分更加注重基本技能及知识的掌握，在对习题进行全面分析的基础上做出在确答案。辅导丛书旨在帮助考生顺利透过考试的同时，使其获得一名称职的会计从业人员所必备的基础知识与专业技能。

本套教材编委会由郭艳荣、许凤娟、郭会荣、张灵、尹雪青等专家教授组成。真中，《会计基础》由郭艳荣编写第四、第五、第六、第七、第九章；许凤娟编写第一、第二、第三、第十章；郭会荣编写第八章；《财经法规与会计职业道德》由张灵编写第一章，尹雪青编写第二、第三、第四章；《应试指南及习题集》由每位老师负责编写与教材对应章节的内容。

由于时间紧迫，限于作老水平，教材中难免有疏漏之处，敬请广大读者批评指正，对您的宝贵意见成们将及对采纳并更正。

会计从业资格考试辅导教材编委会

2006年4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	(6)
第三节 会计要素与会计等式	(9)
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	(19)
第一节 会计核算的具体内容	(19)
第二节 会计核算的一般要求	(22)
第三章 会计科目和账户	(24)
第一节 会计科目	(24)
第二节 账户	(29)
第四章 复试记账	(34)
第一节 复式记账法	(34)
第二节 借贷记账法	(35)
第三节 会计分录	(47)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(51)
第五节 借贷记账法在企业中的应用	(57)
第五章 会计凭证	(74)
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(74)
第二节 原始凭证	(76)
第三节 记账凭证	(87)
第四节 会计凭证的传递和保管	(95)

第六章 会计账簿	(98)
第一节 会计账簿的概念和种类	(98)
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	(103)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(108)
第四节 对账	(117)
第五节 错账更正方法	(120)
第六节 结账	(123)
第七节 会计账簿的更换与保管	(125)
第七章 账务处理程序	(127)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(127)
第二节 不同种类账务处理程序的内容	(128)
第八章 财产清查	(160)
第一节 财产清查的意义、种类和一般程序	(160)
第二节 财产清查的方法	(163)
第三节 财产清查结果的处理	(169)
第九章 财务会计报告	(177)
第一节 财务会计报告概述	(177)
第二节 资产负债表	(182)
第三节 利润表	(193)
第十章 会计档案	(199)
第一节 会计档案的概念和内容	(199)
第二节 会计档案的归档、查阅和复制	(200)
第三节 会计档案的保管期限和会计档案的销毁	(201)

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，是适应人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生、发展和完善起来的。

物质资料的生产是人们赖以生存和发展的基础。人们的衣、食、住、行都需要消耗一定的物质资料，而要取得这些物质资料，就要进行生产。在生产活动过程中，一方而要创造物质财富，取得一定的劳动成果，另一方而又要消耗一定的人力、物力、财力。因此，人们在生产活动中，总是力求以尽可能少的劳动消耗，取得尽可能多的劳动成果，即少投入，多产出，做到所得大于所费。为此，人们不断改进生产技术和加强生产过程的管理，对生产过程中的各种耗费和劳动成果进行计量和记录，以便取得生产过程和结果的数据，对生产过程进行调节和管理，使之不断减少劳动耗费，取得更多的劳动成果，提高生产活动的经济效益。会计就是适应这种客观需要而产生，并随着生产的发展而不断发展和完善的。

在人类社会的早期，会计仅仅是生产职能的附带部分，在生产活动之外附带地把收入和支出记录下来，将两者加以比较，以便促使人们节约支出、减少耗费。后来，社会发展到一定水平，生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录，并使会计逐步从生产职能中分离出来，成为独立的职能。随着社会生产力的

不断发展,生产活动日益纷繁、复杂,会计的简单记录已无法满足社会的需要,由此,会计由原有的简单记录和计算,逐渐发展成为以货币为单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动,同时也形成了一种专门的、特殊的独立职能,并成为由专门人员从事的一项工作。

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。

会计概念的含义:①会计是以货币为主要计量单位,但不是唯一的计量单位。会计核算还可能使用实物度量、时间度量作为辅助手段,如对于材料的核算,既要反映价值,又要反映数量;②会计的主要职能是核算和监督;③会计的对象是特定的一个单位的经济活动,而不是多个单位的经济活动;④会计是一种经济管理活动,不是行政管理活动,属于管理的范畴。

会计分为广义会计和狭义会计。广义会计包括的内容很多,有财务会计、管理会计、财务管理和审计;狭义会计仅指财务会计。其中,财务会计的服务对象是单位外部的关系人,侧重于提供有关财务状况、经营成果和现金流量等信息,而管理会计的服务对象是企业的内部经营管理者,侧重于提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需要的相关信息;财务会计侧重于提供过去信息,而管理会计侧重于提供未来信息。

二、会计的基本职能

会计的职能指会计在经济管理过程中所具有的功能。随着生产的发展、经济关系的复杂化和理论的提高,会计职能的内涵和外延都在发生变化,传统的职能不断得到充实,新的职能不断出现。例如,会计具有核算、监督、预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等多方面职能。但其基本职能可以概括为进行会计核算和实施会计监督两个方面。

（一）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。会计核算职能是会计的首要职能，也是会计工作的基础，贯穿于经济活动的全过程。

1. 会计核算的五个环节

（1）确认。确认是指通过一定的标准或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）记录。记录是指通过一定的会计专业方法按照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。

（3）计量。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。

（4）计算。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。报告是指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，是会计工作的最后环节。

2. 会计核算的三项工作

会计核算的工作始终离不开账簿，会计核算工作分为记账、算账、报账三项。

（1）记账。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在会计账簿中进行登记。

（2）算账。算账是指在记账的基础上，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。报账是指在算账的基础上，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。

上述七种方法运用的基本程序是：首先通过设置会计科目和账户来建立账簿；当发生经济业务时，再通过填制和审核会计凭证，运用复式记账原理和方法在已设立的账簿中进行登记，并根据有关资料进行成本计算；同时为了保证财产安全以及会计账簿记录的真实、准确，还需要进行定期或不定期的财产清查；最后，根据会计账簿编制会计报表，为有关各方提供会计信息。

（二）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。

会计监督主要是通过价值指标对企业的经济活动全过程进行监督，包括事前、事中和事后的监督；事前监督就是在经济活动之前对有关计划、合同、凭证等方面的合法性、合理性和可行性进行核查与评价；事中监督就是在经济活动中对计划、预算执行等所作的控制；事后监督是在经济活动之后对会计资料进行分析和检查。

会计监督的重点是合法性和合理性。合法性是指各项经济业务是否符合国家的有关法律法规，是否遵守财经纪律，是否执行国家的各项方针政策，是否有违法乱纪行为等；合理性是指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。

会计核算和会计监督这两个基本职能是密切联系、相辅相成的，他们是会计工作的两个方面，而不是两个工作。会计核算

会计监督的基础，没有会计核算提供的经济信息，会计监督就没有了客观依据；会计监督是会计核算的延伸，如果只有会计核算而不进行会计监督，就不能发挥会计在经济管理中的作用。在实际工作中，会计核算和会计监督是结合在一起进行的，对经济活动进行会计核算的过程，也就是实施会计监督的过程。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容，即会计工作的客体。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。

资金是指企业所拥有的各项财产物资的货币表现。资金运动包括资金投入、资金循环与周转和资金退出三个环节。

资金投入是指资金的取得，是资金运动的起点。投入企业的资金包括投资者投入的资金和债权人提供的资金两部分，这两部分分别形成企业的所有者权益和负债，同时形成企业资产。形成的资产一部分为流动资产，另一部分为非流动资产。

资金的循环和周转是资金运动的主要组成部分，企业将资金用于生产经营活动就形成了资金的循环和周转。对于工业企业而言，资金的循环和周转分为供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。供应过程是生产的准备过程，在供应过程中，随着采购活动的进行，企业的资金从货币资金形态转化为储备资金形态；生产过程既是产品的生产过程，又是资产的耗费过程，企业生产领用原材料等资产，在产品没有完工前，企业的资金从储备资金形态转化为生产资金形态，在产品完工后又从生产资金形态转化为成品资金形态；销售过程是产品价值的实现过程，在销售过程中，销售产品取得收入，企业的资金从成品资金形态又转化为货币资金形态。由此，随着企业生产经营活动的进行，企业资金从货币资金形态开始，依次经过供应过程、生产过程和销售过程，

分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同的存在形态，最后又回到货币资金形态，资金的这种运动过程称为资金的循环。资金周而复始地不断循环，称为资金周转。

资金的退出是指资金离开本企业，退出资金的循环和周转，主要包括偿还各项负债、向国家上缴税金、向投资者分配利润等。

资金投入、资金循环与周转和资金退出三个过程是相互支撑、相互制约的一个统一体，他们在空间上并存，在时间上继起。会计就是以上述三个过程中涉及的、能用货币表现的经济活动作为会计的对象。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称为会计假设，是进行会计核算时必须明确的前提条件。会计核算之所以需要一定的基本前提，是因为会计实务中存在着一些不确定因素，如会计核算期间的长短、核算的范围大小、计量单位的采用以及币值的升贬值等等。因此，必须事先假定一些基本前提，对会计核算的范围、期间、内容、计量等方面作出规定，把会计核算限定在一定条件下，以保证会计工作的正常进行。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。会计核算和会计监督的空间范围不能漫无边际，而是要有一个空间界限，即明确为谁服务，一般情况下，凡是拥有独立的资金、自主经营、独立核算收支及盈亏并编制会计报表的企业或单位都构成了一个会计主体。

会计主体可以是一个企业（法人主体），也可以是企业的内部单位或内部部门，还可以是多个企业组成的企业集团。

在会计主体前提下，会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象，核算和监督企业本身的各项生产经营活动，不能核算和监督其他企业和企业投资者（股东）本身的生产经营活动。如甲公司的会计人员只能核算和监督甲公司的经济业务，不能核算和监督乙公司的经济业务，也不能核算和监督甲公司投资者（股东）的生产经营活动。

会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念。法律主体是指具有民事权利和民事行为能力，依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织，法律主体又称法人。法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。如《公司法》中规定，由自然人创办的独资与合伙企业不具有法人资格，不是法律主体，但因其拥有独立的资金，能自主经营、独立核算收支及盈亏并编制会计报表，所以是会计主体。

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。

持续经营假设是会计信息系统的建立、历史成本、收益确认、折旧计提、权责发生制等会计程序和会计方法选用的基础。只有设定企业是持续经营的，才能够以历史成本作为企业资产的计价基础，固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期摊销转化为费用。

持续经营假设明确了会计工作的时间范围。如果企业进入破产清算，持续经营基础就将为清算基础所取代，此时将用破产会计方法对其进行核算，但这已不是一般的财务会计核算内容。

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。它是对会计工作时间范围的具体划分，是持续经营前提的必要补充。企业的经济活动是不间断的，具有连续性，为了定期反映企业的经营成果和财务状况，企业不能等到其经营活动结束才去进行结算和编制财务报告，而需要把企业持续经营的期间划分为等距离的会计期间，这就是会计分期。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，其中半年度、季度和月度称为会计中期。

会计期间只是一种假设，企业的经济活动实际上并未因会计期间终了而停止，因此，对跨越会计期间的经济业务，必须采取合理的账务处理方法，如待摊、预提和配比等方法，以便正确计算会计期间的经营成果。

有了会计分期这个前提，才产生了当期与其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了待摊、预提等会计处理方法。

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，综合反映企业的生产经营活动及其结果。以货币作为统一的计量单位，包含着币值稳定的假设，即假定货币本身的价值是稳定的，币值不变或变化甚微。只有这样，会计核算工作才能正常进行，才能对不同会计期间的会计信息进行比较、分析和评价，才能按历史成本原则计价。

《会计法》和《企业会计制度》都规定，会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位也可以选定其中的一种货币作为记账本位币，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。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计的基本职能是对会计对象进行核算和监督，要实现会计的基本职能，就需要对会计对象进行具体分类。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体化。会计要素分类表如表 1-1 所示。

表 1-1

会计要素	资产	流动资产	现金、银行存款
			短期投资
			应收及预付款：包括应收账款、预付账款、其他应 收款等
			存货：包括材料、库存商品、生产成本、低值易耗 品等
			待摊费用
			长期投资：包括股权投资、债权投资、其他投资
			固定资产：包括机器设备、房屋建筑物等
			无形资产：包括专利权、商标权、土地使用权等
			长期待摊费用：包括租入固定资产改良支出
	负债		流动负债：包括短期借款、应付账款、预收账款、应付工资等
			长期负债：包括长期借款、应付债券、长期应付款等
		所有者权益：包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等	
		收入：包括主营业务收入和其他业务收入等	
		费用：包括生产成本和期间费用等	
		利润：包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等	

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、利润六大会计要素（见表1-1）。其中，资产、负债和所有者权益三项会计要素表现资金运动的相对静止状态，又称为静态要素，静态要素用于反映企业的财务状况，是资产负债表的构成要素；收入、费用和利润三项会计要素表现资金运动的显著变动状态，又称动态要素，动态要素用于反映企业的经营成果，是利润表的构成要素。

（一）反映财务状况的会计要素

（1）资产。资产是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或控制的资源，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。资产按流动性不同分为流动资产、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1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗费的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。其中应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权，包括：应收款项（包括应收票据、应收账款、其他应收款）和预付账款等；存货主要包括原材料、生产成本、半成品、产成品、库存商品等。

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1年（不含1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、长期债权投资和其他长期投资。长期投资应当单独进行核算，并在资产负债表中单列项目反映。

固定资产是指使用年限在1年以上，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，是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。可辨认无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等；不可辨认无形资产是指商誉。企业自创的商誉，以及未满