

2005年 会计从业资格考试辅导

会 计 基 础

KUAIJIJICHU

会计从业资格考试教材编委会 编

中国商业出版社

2005 年会计从业资格考试辅导

会 计 基 础

会计从业资格考试教材编委会 编

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

2005 年会计从业资格考试辅导·会计基础/会计从业资格考试教材编委会编. —北京:中国商业出版社,2005.4

ISBN 7-5044-5373-0

I .2... II .会... III .①财政法—中国—会计—资格考核—自学参考资料②经济法—中国—会计师—资格考核—自学参考资料③会计人员—职业道德—资格考核—自学参考资料 IV .F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 035523 号

责任编辑:刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市德龙公防伪印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 18.25 印张 380 千字

2005 年 4 月第 1 版 2005 年 4 月第 1 次印刷

定价:45.00 元(全三册)

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

财政部日前颁布了新的会计从业资格管理办法,调整了会计从业资格考试科目,由原来的四门考试科目调整为三门:《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》,并且制定了新的会计从业资格考试大纲。

为适应考试科目和考试内容的调整变化,方便广大考生更好地学习新的会计从业资格考试大纲的内容,顺利通过考试,本书编委会特组织了北京地区有深厚理论及实务功底的老师严格根据财政部日前新制定出的考试大纲编写了本辅导用书,本书共三册:《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《习题集》。

本书编写内容紧密结合考试和实际工作需要,充分注重基本技能及知识的掌握,强调业务处理能力的培养,能使考生具备一名会计从业人员应具备的基础知识与技能。

由于时间仓促,书中如有不妥之处,还望广大读者批评指正。

会计从业资格考试教材编委会

2005年4月10日

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	(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	(24)
第三章 会计科目和账户	(26)
第一节 会计科目	(26)
第二节 账户	(31)
第四章 复式记账	(37)
第一节 复式记账法	(37)
第二节 借贷记账法	(38)
第三节 会计分录	(55)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(58)
第五节 借贷记账法的应用	(64)
第五章 会计凭证	(80)
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(80)
第二节 原始凭证	(83)
第三节 记账凭证	(91)
第四节 会计凭证的传递与保管	(102)
第六章 会计账簿	(107)

第一节	会计账簿的概念和种类	(107)
第二节	会计账簿的内容、启用与记账规则	(113)
第三节	会计账簿的格式和登记方法	(116)
第四节	对账	(127)
第五节	错账更正方法	(130)
第六节	结账	(132)
第七节	会计账簿的更换与保管	(136)
第七章	账务处理程序	(137)
第一节	账务处理程序的意义和种类	(137)
第二节	不同种类账务处理程序的内容	(138)
第八章	财产清查	(155)
第一节	财产清查的意义、种类和一般程序	(155)
第二节	财产清查的方法	(158)
第三节	财产清查结果的处理	(165)
第九章	财务会计报告	(179)
第一节	财务会计报告概述	(179)
第二节	资产负债表	(186)
第三节	利润表	(199)
第十章	会计档案	(205)
第一节	会计档案的概念和内容	(205)
第二节	会计档案的归档	(206)
第三节	会计档案的保管期限	(206)
第四节	会计档案的查阅、复制和销毁	(210)
附录:		
	会计从业资格管理办法	(213)
	会计基础考试大纲	(222)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是适应社会生产活动的客观要求而产生的,物质资料的生产是人类社会赖以生产和发展的基础。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,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反映和监督单位经济活动的一种经济管理工作。纵观会计的产生和发展,会计理论界根据会计的作用和功能,结合现实经济生活,对会计给予定义,形成了会计的概念: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。

会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。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、会计的基本职能

会计的基本职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。在社会经济发展的不同阶段，会计的职能具有不同的特点，经济越发展，会计的职能越丰富，但会计的基本职能是不变的。会计的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）进行会计核算

会计核算职能是指会计以货币作为主要计量单位，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最基本职能，贯穿于经济活动的全过程。

1. 会计核算的五个环节

（1）确认：是指通过一定的标准或者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）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。

（3）记录：是指通过一定的会计专业方法按照上述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。

（4）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：是指以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，它是会计工作的最终环节。

2. 会计核算的三项工作

（1）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：是指在记账基础上，对企业单位一定日期的资

产、负债、所有者权益（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）和一定时期的收入、费用（成本）、利润进行汇总计算。

（3）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（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。

会计核算的七种专门方法，在实际工作中运用的基本程序是：根据经济业务填制和审核会计凭证，按规定的会计科目设置账户，运用复式记账法登记账簿，按照一定对象计算成本，定期或不定期地进行财产清查，根据账簿记录编制会计报表。

（二）实施会计监督

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定主体的经济活动的合法性、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。会计核算为会计监督提供基础，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和发展。除上述基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

三、会计的对象

（一）会计对象的概念

会计的对象是指会计所核算和监督的内容，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，对特定单位的经济活动进行核算和监督，因此，凡是特定对象能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，即会计对象。由于单位组织形式的不同，企业和行政事业单位的会计对象的具体内容也会有所不同，即使是企业，工业、商业等由于行业的不同，会计的对象也均有各自不同的特点。

（二）会计对象的内容

会计对象就是特定对象中发生的能够以货币表现的各种经济活动，而以货币表现的经济活动，通常又称价值运动或资金运动，因而我们可以把会计对象的内容概括为生产经营过程中的资金运动。资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用（即资金的循环与周转）和资金退出等过程。下面以工业企业为例，说明企业会计对象的基本内容。

资金投入是资金运动的起点。资金投入包括接受企业所有者投资和接受债权人投资两部分，所有者投入的资金，称为企业所

所有者权益；债权人投入的资金，称为企业负债。

资金投入企业后，形成企业的资产。这些资产随着企业供应、生产、销售三个阶段的顺次进行而循环和周转。在供应过程，企业要购入生产过程所需的各项物资，计算采购成本，同供应单位发生结算关系；在生产过程，企业要发生生产产品的各项耗费，计算产品生产成本，同内部职工和有关单位发生结算关系；在销售过程，企业要销售生产的产品，计算销售收入、销售成本和销售发生的费用，同购货单位发生结算关系。资金从投入时的货币形态又回到货币形态，称为资金循环，不断的循环过程称为资金周转。资金循环和周转的结果是要使收回的货币资金大于投入的货币资金。

收回的货币资金，有一部分留在企业，进行成本费用的补偿；有一部分要退出企业，缴纳各项税金、偿还各项债务、向所有者分配利润，这部分资金便离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段，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，就不会有资金的循环与周转；没有资金的循环与周转，就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等；没有这类资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业进一步的发展。

资金运动的三部分既有一定时期内的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有某一时点上的相对静止状态（表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系）。仍以工业企业为例：为了维持生产经营活动，企业必须拥有一定量的经济资源（即资产），它们分布在企业生产经营过程的不同阶段（供应、生产、销售等阶段）和不同方面（表现为厂房、机器设备、原材料、在产品、库存商品及货币资金等），我们称之为资金占用。另一方面，这些经济资源的取得需要通过一定的途径，包括来自投资者

投入的资金或是债权人提供的借款等，我们称之为资金的来源。从任一时点上看，资金运动总处于相对静止的状态，即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两方面，这两个方面既相互联系，又相互制约。

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

资金运动作为会计对象仍然是比较抽象的，具体落实到会计核算上，其反映和监督的范围有多大，各项资产、负债、所有者权益及收入、费用、利润应如何确认和计量，企业需在何时结算损益、算账、报账等等，都是在进行会计核算时必须明确的前提条件，也就是会计核算的基本前提（或称基本假设）。按照我国会计准则的规定，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

会计主体又称会计实体、会计个体，它是指会计核算和监督的特定单位或组织。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单位或组织就构成了一个会计主体。

会计主体这一基本前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动（就企业类主体而言，其经济活动就是所发生的交易或事项，下同）。其主要意义在于：一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，二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，对购入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。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。

对会计主体概念，应当注意的是，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。例如，由自然人所创办的独资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，各个企业既是独立的会计主体也是法律主体，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会计报表，企业集团是会计主体，但通常不是一个独立的法人。

二、持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，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。

持续经营前提的作用在于为会计核算中使用的一系列会计原则的确定和会计处理的方法选择提供基础。即它可使会计原则建立在非清算基础之上，从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供基础。但企业一旦进入破产清算，持续经营基础就将为清算基础所取代，从而使这一前提不复存在。

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连续的长短相等的期间，据以分期结账，编制财务报告。会计分期解决了会计核算和会计报告从何时开始，到何时为止的问题，限定了会计的报告期。在我国，根据《企业会计制度》的规定，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、季度和月度称为会计中期。

四、货币计量

企业的经济活动千差万别，财产物资种类繁多，选择合理、实用又简化的计量单位，对于提高会计信息质量具有至关重要的作用。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，计量、记录、报告会计主体的经营活动。会计以货币作为计量单位，会使会计计量的复杂的物质内容得以进行分类和综合，从而全面地核算企业的财务状况和经营成果。根据《企业会计制度》的规定，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，就不会有现代会计。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

(一) 会计要素的概念

在实际工作中,为了便于会计核算和监督,必须对会计对象的丰富内容进行分类,以使会计核算和监督的对象具体化。

现代会计将会计的对象分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类,称这六类为六个会计要素,简称会计要素。因此,会计要素就是对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化,是用于反映会计主体财务状况,确定经营成果的基本单位。

这六个要素中,资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的要素,它是资金运动的静态表现,直接关系到企业财务状况的计量;收入、费用和利润是反映企业经营成果的要素,它是资金运动的动态表现,直接关系到企业经营成果的计量。

前已述及,资金运动具有显著运动状态和相对静止状态,在相对静止状态,企业的资金表现为资金占用和资金来源两方面,其中资金占用的具体表现形式就是企业的资产,资金来源又可分为企业所有者投入资金和债权人投入资金两类。债权人对投入资产的求偿权称为债权人权益,表现为企业的负债;企业所有者对净资产(资产与负债的差额)的所有权称为所有者权益。从一定日期这一相对静止状态来看,资产总额与负债和所有者权益的合计必然相等,由此分离出资产、负债及所有者权益三项表现资金运动静止状态的会计要素。另一方面,企业的各项资产经过一定时期的营运,将发生一定的耗费,生产出特定种类和数量的产品,产品销售后获得货币收入,收支相抵后确认出当期损益,由

此分离出收入、费用及利润三项表现资金运动显著变动状态的会计要素。资产、负债及所有者权益构成资产负债表的基本框架，收入、费用及利润构成利润表的基本框架，因而这六项会计要素又称为会计报表要素。

（二）反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

1. 资产

（1）资产的概念

资产是指企业由于过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，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。资产按其流动性分为流动资产、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一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，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。

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一年（不含一年）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、其他债权投资和其他长期投资。

固定资产是指企业使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2000 元以上，并且使用年限超过两年的，也应当作为固定资产。

无形资产是指企业为生产商品、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。

其他资产是指除以上各项目以外的资产，包括长期待摊费用等。

(2) 资产的特征

①资产是由于过去交易或事项所引起的。也就是说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是由于过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。例如，已经发生的固定资产购买交易会形成企业的资产，而计划中的固定资产购买交易则不应确认为企业的资产。

②资产是企业拥有或者控制的。一般说来，一项财产要作为企业的资产予以确认，企业要拥有其所有权，也就是企业对该项财产具有产权。对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但实际能够控制的，如融资方式租入的固定资产，虽然企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期相当长，一般接近于该资产的使用寿命；租赁期满，承租企业一般有优先购买该资产的选择权；在租赁期内，承租企业有权支配资产并从中受益。所以，以融资租赁方式租入的固定资产也应当将其作为资产予以确认。对于以经营租赁方式租入的固定资产，由于企业不能控制它，所以，以经营租赁方式租入的固定资产不应视为企业的资产。

③资产预期能够给企业带来未来经济利益。资产必须具有交换价值和使用价值，没有交换价值和使用价值的物品，不能给企业带来未来效益，则不得作为资产确认。所谓经济利益，是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样，比如，单独或与其他资产组合为企业带来经济利益，以资产交换其他资产，以资产偿还债务等。资产之所以成为资产，就在于其预期能够为企业带来经济利益。例如，