

云南省会计从业资格考试辅导教材丛书

会 计

YUNNANSHENG KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI
FUDAO JIAOCAI CONGSHU

会计基础

云南省会计从业资格考试辅导教材编写组 编著

KUAIJI JICHU



经济科学出版社

云南省会计从业资格考试辅导用书

会 计 基 础

云南省会计从业资格考试辅导教材编写组 编著

经济科学出版社

责任编辑：谭志军 徐 峰

责任校对：董蔚挺

版式设计：代小卫

技术编辑：王世伟

会计基础

云南省会计从业资格考试辅导教材编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

云南新华印刷实业总公司印装

850×1168 32 开 10.75 印张 270000 字

2005 年 6 月第一版 2006 年 6 月第二次印刷

印数：30021—40020 册

ISBN 7-5058-5027-X/F·4299 定价：23.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

编委会成员名单

总 审 肖晓鹏

主 编 朱庆芬

副主编 赵学源 陈 红 杨守任

主 审 朱锦余

参加编写人员 朱庆芬 姚荣辉 余根亚 李红斌

负责教材编写人员 肖 猛 陈兆红

序

会计管理是一个十分重要的经济管理手段，社会经济生活中的各个领域都离不开会计。会计是通过专门的技术和特有的语言形式，对经济社会活动的各项业务事项进行确认、计量、记录和报告，进而利用会计信息作出预测，参与决策和管理。随着社会主义市场经济的发展，政府、企业和公众对公开、真实、准确的会计信息，有着越来越强烈的需求，政府部门需要会计信息为宏观经济管理提供决策，企业和公众需要利用会计信息评价财务状况，做出投资决策，改进经营管理。会计信息失真，将造成经济活动无信用可言，国家、个人、社会公众的合法利益难以得到保障，经济发展将受到严重制约，最终可能导致资产质量下降，不良债务增加，带来财政金融风险的隐患，影响整个经济运行的安全。因此，提高会计人员素质，进一步做好会计工作，对维护经济秩序、优化资源配置、提高经济效益具有不可或缺的作用。

会计工作不但政策性、法制性很强，而且专业性也很强，还需要具有相当的职业道德。会计人员作为会计工作的具体承担者，其素质的高低直接关系到会计工作的质量。从事会计工作的人员，要做好会计工作，为单位和社会提供有效的会计服务，就必须熟悉国家有关法律、法规和国家统一的会计制度，具备必要的专业知识和专业技能，遵守职业道德，这是对从事会计工作人员的基本要求。为了确保会计人员达到应有的基本要求，我国

《会计法》明确规定对会计人员实行从业资格管理制度，即凡是从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。未取得会计从业资格证书的人员，不能从事会计工作，任何单位都不能任用（聘任）为会计人员。

为了更好的实施会计从业资格制度管理，2005年1月22日财政部颁布了新的《会计从业资格管理办法》，新办法对取得会计从业资格证书的条件作了新的规定，会计从业资格实行考试制度。会计从业资格考试科目为：《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化（或珠算五级）》。凡是要取得会计从业资格证书的人员，必须通过会计从业资格考试后，方能取得会计从业资格证书。其中，具备国家教育行政主管部门认可的中专以上（含中专）会计类专业学历（或学位）的，自毕业之日起2年内（含2年），免试《会计基础》、《初级会计电算化（或珠算五级）》科目，但必须参加《财经法规与会计职业道德》考试。

为了配合我省会计从业资格考试，更好地为广大考生服务，应广大考生的要求，云南省会计学会按照财政部2005年2月25日新颁布的《会计从业资格考试大纲》确定的考试内容和要求，组织云南财贸学院、亚太中汇会计师事务所等单位长期从事会计实践和会计教学的专业人员，重新编写了《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》三本会计从业资格考试辅导用书。这套考试辅导用书按照新大纲的要求，在结构形式和内容安排上作了较大的调整和完善，整套考试辅导用书紧扣《会计从业资格考试大纲》，突出会计基本知识的学习和会计实务操作能力的培养，注重建立和完善入门会计人员的知识结构体系和技能结构，同时做到深入浅出、通俗易懂、考学结合。每本考试辅导用书都配备了大量形式多样的练习题，以帮助考生通过练习尽快掌握相关会计知识和技能。经过修订，整套用书更充分体现

了对会计人员的基本要求。

衷心希望这套考试辅导用书能对广大报考人员有所裨益，衷心希望有更多的考生能通过考试加入到会计行业中来，成为我省会计事业发展的骨干力量，为促进我省经济的快速、协调、健康发展作出积极的贡献。

由于编写时间紧迫，这套考试辅导用书中难免存在疏漏、不足之处，敬请广大读者不吝指正，以便于改进和完善，更好地为会计工作服务。

云南省财政厅厅长 曹建方

2005年6月10日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述.....	(1)
第二节 会计核算方法.....	(9)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(12)
第四节 会计要素与会计等式.....	(18)
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	(24)
第一节 会计核算的具体内容.....	(24)
第二节 会计核算的一般要求.....	(27)
第三章 会计科目和账户	(30)
第一节 会计科目.....	(30)
第二节 账 户.....	(33)
第四章 复式记账	(38)
第一节 复式记账的原理.....	(38)
第二节 借贷记账法.....	(42)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记.....	(53)
第五章 企业主要经济业务的核算 (上)	(57)
第一节 企业的主要经济业务.....	(57)

第二节	资金筹集业务的核算	(60)
第三节	生产准备业务的核算	(62)
第四节	产品生产业务的核算	(66)
第五节	产品销售业务的核算	(73)
第六节	财务成果业务的核算	(77)
第六章	企业主要经济业务的核算(下)	(84)
第一节	货币资金的核算	(84)
第二节	应收及预付款项的核算	(90)
第三节	存货的核算	(95)
第四节	固定资产的核算	(104)
第五节	流动负债的核算	(111)
第七章	会计凭证	(127)
第一节	会计凭证的概念和意义	(127)
第二节	会计凭证的种类	(128)
第三节	会计凭证的填制和审核	(134)
第四节	会计凭证的传递和保管	(139)
第八章	会计账簿	(141)
第一节	会计账簿的概念和种类	(141)
第二节	会计账簿的内容、启用与记账规则	(145)
第三节	会计账簿的格式和登记方法	(147)
第四节	对 账	(153)
第五节	错账更正方法	(155)
第六节	结 账	(157)
第七节	会计账簿的更换与保管	(160)

第九章 账务处理程序	(161)
第一节 账务处理程序的意义和种类.....	(161)
第二节 不同种类账务处理程序的内容.....	(164)
第十章 财产清查	(177)
第一节 财产清查的意义、种类和一般程序.....	(177)
第二节 财产清查的方法.....	(179)
第三节 财产清查结果的处理.....	(187)
第十一章 财务会计报告	(193)
第一节 财务会计报告概述.....	(193)
第二节 资产负债表.....	(197)
第三节 利润表.....	(200)
第四节 现金流量表.....	(202)
第十二章 会计档案	(205)
第一节 会计档案的概念和内容.....	(205)
第二节 会计档案的归档和装订.....	(206)
第三节 会计档案的管理.....	(210)
复习参考题	(214)
复习参考题答案	(293)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

什么是会计，这是初学会计课程的人员首先要明确的问题。对于会计的概念，可以从会计的产生和发展过程进行了解。现从以下三个方面加以简要说明。

（一）会计是在社会生产实践中产生的

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动，也是人类会计行为产生的根本前提。因此，人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。会计在我国有着悠长的历史，在原始社会，会计只是生产职能的附带部分，当社会生产发展到一定水平并出现了私人占有财产以后，人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产，生产过程中便逐步产生了用货币形式进行计量和记录的方法，使会计逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。我国远在原始社会末期，出现“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算、记录的方法，这是会计的萌芽阶段。

（二）会计随着社会经济的发展而发展

我国商代是官厅会计的创始时期。到了西周（公元前1100～

前 770 年)有了发展,开始出现“会计”的命名和较为严格的会计机构。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”开始运用时,其基本含义是“零星计算为计,综合计算为会”,即既有日常的零星核算,又有岁终的综合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政收支的目的。同时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立了所谓“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具有了旬报、月报、年报等会计报表的雏形,发挥了会计既能对经济活动进行记录核算,又能对经济活动进行审核监督的作用。“会计”命名的出现,是我国会计理论产生、发展的一种表现,而这样完备的会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。

与此同时,会计核算的记账方法也在逐步发展。我国账簿的设置,开始是使用单一的流水账,即按经济业务发生先后顺序登记的一种单一的序时账簿,后来才从单一流水账发展成为“草流”(也叫“底账”)、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,即根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入一去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。到了清代,“四柱结算法”已成为系统反映王朝经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济萌芽的产生,我国商人又进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类(即收、付、资产、负债)，“进”和“缴”为一线，“存”和

“该”为另一线。设总账进行分类记录并编制“进缴表”和“存该表”（即利润表和资产负债表），实行双轨计算盈亏。“龙门账”是我国复式记账方法的最初形式，记录比较全面，为以后发展严密的复式记账方法奠定了基础。

人类会计方法的演进，经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程，它是社会经济发展的客观要求。我国长期以来使用单式簿记，在历史上发挥了积极的作用，一直至清代后期才从国外引进了借贷复式记账法。

借贷复式记账法的产生和发展，与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早来自商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦萨式、热那亚式和威尼斯式的“三式簿记”。1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《数学大全》一书在威尼斯出版发行，对借贷复式记账作了系统的介绍，并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度，以后相继传至世界各国，为世界上现代会计的发展奠定了基础。

辛亥革命以后，我国会计学家积极引进西方会计，使我国会计事业有了发展。在20世纪30年代曾发起了改良中式簿记运动，对中小型企业的会计曾起过一定的作用，但仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国建国以来，根据不同时期经济发展的要求，制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度。1985年公布了《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》），成为我国第一部会计大法。1993年和1999年又进行了两次修订。随着经济体制改革的深入，1993年又颁布执行了《企业财务通则》和《企业会计准则》，以适应社会主义市场经济的需要。

（三）会计的功能随现代科技的发展而扩展

随着现代科学技术的发展和经济管理的深化，使现代会计管

理科学进一步得到推广，特别是电子计算机技术在会计上的应用，对会计的发展有着深刻的影响。会计在经济管理中的作用日益显著，会计在原有核算和监督功能的基础上，又进一步扩展为预测经济前景、参与经济决策、考核和分析计划执行情况等领域，这对于加强经济管理、提高经济效益有着重要的意义。

综上所述，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。具体来说，它是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术和方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并定期向有关方面提供会计信息的一种经济管理工作。

二、会计的特点

根据上述会计的发展和会计的定义，会计具有以下特点：

（一）会计以货币为主要计量单位

原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展，会计便从简单的计量和记录，逐步地发展成为以货币为计量单位来综合核算与监督经济活动的过程。因为所有财产物资和劳动消耗的总括指标，必须利用价值形式间接地进行计算，从而取得必要的、连续的、系统的、全面的、综合的会计信息，使经济核算成为可能。

（二）会计所反映的数据资料具有连续性、系统性、综合性和完整性

要反映已发生或已完成的各项经济活动，了解和考核经济活动的过程和结果，必须对经济活动进行顺序地、不间断地记录和

计算，通过分类、汇总和加工整理，取得综合性的指标。并随着社会生产的发展，经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂，在经营管理上，除了要求提供反映现状的核算指标外，还要提供预测未来的会计信息，使会计从事后反映发展到预测未来，以便为实现预期效果而采取相应措施。

（三）会计的核算职能与监督职能相结合

会计的事前、事中和事后监督是对会计核算资料的正确性、真实性和合法性进行检查和监督。会计监督是会计核算的继续和补充，对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用，两者不能分离。会计监督首先是在反映各项经济活动的同时，进行事前监督，并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展，参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

（四）会计为提高经济效益服务

提高经济效益是会计的主要目标，充分利用会计信息反馈，参与经营决策，也是现代会计的特点，它会给社会和单位带来经济利益。

三、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。一般而言，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。

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。会计核算主要采

取货币形式（即以货币为主要计量单位），从价值量方面连续、系统、综合、全面地反映主体已经发生或完成的经济活动，即进行事后核算。会计核算必须以真实、合法的会计凭证为依据，并且有一套比较科学、完整的方法体系。在核算手段上，随着计算机技术在会计领域的广泛应用，使得会计的核算手段日益先进，能够更加方便、快捷、高效、准确地完成会计核算工作，及时提供会计信息。

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。其中，合法性审查是指审查主体的各项经济活动是否符合国家有关法律、法规的规定，是否遵守和执行了国家的财经纪律和各项方针政策等，以杜绝违法乱纪行为的发生；合理性审查是指检查主体的各项财务收支是否符合既定的财务收支计划，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的现象等，为企业增收节支，提高经济效益把好关。会计的核算职能是会计监督职能的基础，会计监督职能则又贯穿于会计核算的全过程，两者相辅相承，既有独立要求，又有紧密联系，缺一不可。

四、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算与监督的内容。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。

在社会主义制度下，社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节构成的，它概括了各种经济活动。如前所述，会计是以货币计量的，因此，会计所要反映和核算的只是能用货币表现的那部分经济活动的内容。在我国，企业、机关、事业单位和其他组织经济活动的内容虽各有不

同，但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的，并在生产经营和收支活动中不断发生变化。这些财产物资的货币表现以及货币本身称为资金。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。概括地说，会计的对象就是社会再生产过程中的资金运动。

企业与机关、事业单位的经济活动不同，其会计对象的内容也有所不同。

（一）企业会计对象的内容

企业的经济活动内容主要是生产经营活动。企业的资金随着生产经营活动的进行而不断发生变化，经过供应、生产、销售三个阶段，周而复始地循环周转。在资金循环周转过程中所发生的一切经济活动就是会计对象的具体内容，即资金运动。

由于各个企业的经济业务不同，其经济活动也不同，资金运动的表现也有所区别。现以工业企业为例说明。

任何事物的运动都有相对静止和显著变动两种形态，资金运动也不例外，也有静态和动态两个方面。

1. 资金运动的静态表现。资金运动的静态表现是指一个企业在一定时点上的资产总值和权益总值。其内容反映在企业的资产负债表中。

资产是企业资金的占用。其分布和存在的形态，主要是房屋及建筑物、机器及设备、材料物资、加工中产品、库存商品、银行存款、现金以及结算过程中的应收及预付款项等债权。权益是对资产的所有权，是企业资金的来源，包括负债和所有者权益。其取得和形成的形态，主要是投入资本、待分配利润、借款及结算过程中的应付、应交及预收款项等债务。

2. 资金运动的动态表现。资金运动的动态表现是指一个企业在一定期间的经营成果，它是资金在生产经营过程各个阶段不