

全国会计专业技术资格考试辅导用书

初级会计资格

初级会计实务

财政部会计资格评价中心 编



中国财政经济出版社

全国会计专业技术资格考试辅导用书

初级会计资格

初级会计实务

财政部会计资格评价中心 编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务/财政部会计资格评价中心编. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.9

全国会计专业技术资格考试辅导用书 初级会计资格

ISBN 7-5005-7625-0

I. 初… II. 财… 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 (2004) 第 099659 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 12 印张 300 000 字

2004 年 11 月第 1 版 2005 年 8 月涿州第 4 次印刷

印数: 313 001 - 318 000 定价: 18.00 元

ISBN 7-5005-7625-0 / F · 6680

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

财政部办公厅和人事部办公厅于2004年8月联合印发了《关于调整会计专业技术资格考试科目及有关问题的通知》(财办会〔2004〕25号),对中级会计专业技术资格考试的科目进行了调整:将原来的中级会计实务(一)和中级会计实务(二)科目合并为中级会计实务科目,财务管理、经济法科目不变。从2005年度起,中级会计专业技术资格考试将按照调整后的3个科目进行,初级会计专业技术资格考试科目仍为初级会计实务和经济法基础。全国会计专业技术资格考试领导小组办公室重新修订了全国会计专业技术资格考试大纲,用于2005年度的考试。

为帮助考生正确理解考试大纲的精神,掌握考试大纲的有关内容,有的放矢地复习应考,应广大考生的要求,我们组织有关专家根据新修订的考试大纲,编写了2005年度会计专业技术资格考试辅导用书,包括《初级会计实务》、《经济法基础》、《中级会计实务》、《财务管理》和《经济法》五本。同时编辑了《全国会计专业技术资格考试参考法规汇编》一书,供考生及有关人员在复习时参考。

由于时间和水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正（网址：www.kjzgks.com，电子邮箱：czb@kjzgks.com）。

财政部会计资格评价中心

二〇〇四年十月

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)
第二章 会计核算基础	(16)
第一节 会计核算的具体内容与一般要求	(16)
第二节 会计科目和账户	(19)
第三节 借贷记账法	(25)
第四节 会计凭证	(38)
第五节 会计账簿	(55)
第六节 账务处理程序	(82)
第七节 财产清查	(87)
第八节 会计档案	(91)
第九节 会计电算化	(96)
第三章 资产	(103)
第一节 货币资金	(103)
第二节 应收及预付款项	(123)
第三节 存货	(140)
第四节 投资	(171)
第五节 固定资产	(196)

第六节 无形资产及其他资产.....	(222)
第四章 负债.....	(234)
第一节 流动负债.....	(234)
第二节 长期负债.....	(265)
第五章 所有者权益.....	(271)
第一节 实收资本.....	(272)
第二节 资本公积.....	(278)
第三节 留存收益.....	(284)
第六章 收入、费用和利润.....	(290)
第一节 收入.....	(290)
第二节 费用.....	(315)
第三节 利润.....	(324)
第七章 会计报表.....	(338)
第一节 会计报表概述.....	(338)
第二节 资产负债表.....	(342)
第三节 利润表.....	(366)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。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。会计的概念可以表述为：

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、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低，对会计的职能具有决定性的影响。例如，在生产力水平较低下的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录，以反映为主；而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天，记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。会计的基本职能包括以下两个方面：

（一）进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）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，对特定对象经济业务的合法性、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 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

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。前已述及, 会计需要以货币为主要计量单位, 对一定主体的经济活动进行核算与监督。也就是说, 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。换言之, 会计对象就是能用货币表现的各种经济活动。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(即资金的循环与周转)和资金退出等过程, 而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业, 工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点, 其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例, 说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品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,

用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等，生产出的产品经过销售后，收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见，工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转（包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段）以及资金的退出三部分，既有一定时期内的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有一定日期的相对静止状态（表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系）。

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，发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本，与供应单位发生货款结算关系。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。

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。

上述资金运动呈现出显著的运动状态，同时也具有某一时点上的相对静止状态。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。

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）。一般认为，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。

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的经营活动在可预见的将来将延续下去。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。企业会计核算必须以

持续经营为基础和假定前提。

三、会计分期

根据持续经营基本前提,企业的生产经营活动将持续不断地进行下去。为了及时获得会计信息,充分发挥会计的反映和监督职能,我们应当合理地划分会计期间,即进行会计分期。所谓会计分期,是指将一个会计主体持续的经营经营活动划分为若干连续的长短相等的期间。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。这一基本前提的主要意义在于:界定了会计信息的时间段落;为分期结账目和编制财务会计报告等奠定了理论与实务的基础。

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。货币计量是指在会计核算过程中,采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的经营活动。《企业会计制度》规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,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。

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

会计核算的基本前提只是对会计核算的一般约束。为了具体实施会计核算,还应对会计所反映和监督的内容进行分类。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。

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时的表现。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

资产是指由于过去的交易、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。具体来讲，企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源，如货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等等，这些都是企业从事生产经营的物质基础，都属于企业的资产。此外，象专利权、商标权等不具有实物形态，但却有助于生产经营活动进行的无形资产，以及企业对其他单位的投资等也都属于资产。

(1) 资产的特征

资产具有以下基本特征：

①资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。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。资产都应能够为企业带来经济利益，例如企业通过收回应收账款、出售库存商品等直接获得经济利益，企业也可通过对外投资以获得股利或参与分配利润的方式间接获得经济利益。按照这一特征，那些已经没有经济价值、不能给企业带来经济利益的项目，就不能继续确认为企业的资产。例如，企业原有的机器设备已经被淘汰或长期闲置不用，已经不能给企业带来经济利益，就不应该再作为资产反映在资产负债表中。

②资产是企业所拥有的，或者即使不为企业所拥有，也是企业所控制的。一项资源要作为企业资产予以确认，企业应该拥有此项资源的所有权，可以按照自己的意愿使用或处置资产。但对一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，却能够实际控制的，比如融资租入的固定资产，也应当确认为企业的资产。

③资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说，资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果，资产必须是现实的资

产,而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。例如:企业计划在年底购买一批机器设备,8月份与销售方签订了购买合同,但实际购买行为发生在12月份,则企业不能在8月份将该批设备确认为资产。

(2) 资产的分类

资产按其流动性不同,分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

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。

长期投资是指不准备在1年内变现的投资,包括股权投资、债权投资和其他投资。

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过1年,单位价值较高的有形资产。

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资产。无形资产又分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。

其他资产是指除上述资产以外的资产,如长期待摊费用。

2. 负债

负债是指由于过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

(1) 负债的特征

负债具有以下基本特征:

① 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿。有时,企业可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有的负债,但最终一般都会导致企业经济利益的流出。