

云南省会计从业资格考试辅导用书

YUNNAN SHENG  
KUAISI CONGYE ZIGE KAOSHI  
FUDAO YONGSHU

# 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

云南省会计从业资格考试辅导用书

# 会 计 基 础

(修订版)

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

**图书在版编目 (CIP) 数据**

会计基础/云南省会计从业资格考试辅导教材编写组  
编. —北京: 经济科学出版社, 2009. 5

云南省会计从业资格考试辅导用书

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8143 - 3

I. 会… II. 云… III. 会计学 - 资格考核 - 自学  
参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 057396 号

责任编辑：卢元孝

责任校对：杨晓莹 远瑞华

技术编辑：潘泽新

## 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：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮箱：[esp@ esp. com. cn](mailto: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

2009 年 5 月第 1 版 2009 年 5 月第 1 次印刷

印数：00001—30020 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8143 - 3 定价：24.00 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

总策划 陈秋生

总 审 胡荃菩

主 编 赵学源

副主编 王文荣 曾 浩 刘自平

主 审 陈 红

参加编写人员 姚荣辉 余根亚 曾 浩

负责教材编写人员 黄联石 黄文莉  
谯 维 刘光云

# 序

经济越发展，会计越重要。近年来，面对国际国内不断变化的新形势，特别是全球金融危机的影响，我国会计管理改革不断深化，会计理论不断创新，新制度、新准则相继出台，全面加快了会计行业的法制化、现代化、信息化、国际化进程，为适应新的发展需要，会计管理工作的地位日益上升，作为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工作。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，进而利用会计信息做出预测，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，将造成经济活动无诚信可言，国家、社会、个人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，影响整个经济秩序的安全运行。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。

会计工作政策性、法制性、专业性强，需具有相当职业道德

的会计人员进行管理。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。

为了更好地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》，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成绩合格后，方能取得会计从业资格证书。其中，具备国家教育行政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》考试并成绩合格。

理解和掌握新的会计知识和技能，是做好会计工作的重要前提。会计知识的学习，需要有好的教材，对初学者而言，尤其重要。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，云南省财政厅按照财政部办公厅2008年6月19日新颁布的《关于印发会计从业资格考试大纲（修订）的通知》（财办会〔2008〕9号）要求，我们组织云南财经大学会计学院、云南大学经济学院会计系、昆明理工大学计算中心、云

南省财经学校、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》，修订了《初级会计电算化》三本书。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调整和完善，充实了新制度、新准则的内容，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和技能结构，同时做到深入浅出、通俗易懂、考学结合、适用性强。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。经过重编，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应考人员有所裨益，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，为促进我省经济又好又快发展作出应有的贡献。

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，以便改进完善后更好地为会计工作服务。

云南省财政厅厅长 陈秋生

2009年3月

# 目 录

---

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| <b>第一章 总论 .....</b>          | <b>( 1 )</b> |
| 第一节 会计概述 .....               | ( 1 )        |
| 第二节 会计核算方法 .....             | ( 9 )        |
| 第三节 会计要素与会计等式 .....          | (12)         |
| 第四节 会计基本假设及信息质量要求 .....      | (20)         |
| 第五节 会计核算基础及会计要素计量 .....      | (25)         |
| <b>第二章 会计科目和账户 .....</b>     | <b>(28)</b>  |
| 第一节 会计科目 .....               | (28)         |
| 第二节 会计账户 .....               | (32)         |
| <b>第三章 复式记账 .....</b>        | <b>(35)</b>  |
| 第一节 复式记账的原理 .....            | (35)         |
| 第二节 借贷记账法 .....              | (40)         |
| 第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记 .....  | (51)         |
| <b>第四章 企业主要经济业务的核算 .....</b> | <b>(55)</b>  |
| 第一节 企业的主要经济业务 .....          | (55)         |

|            |                       |                |
|------------|-----------------------|----------------|
| 第二节        | 资金筹集业务的核算 .....       | ( 57 )         |
| 第三节        | 生产准备业务的核算 .....       | ( 63 )         |
| 第四节        | 产品生产业务的核算 .....       | ( 73 )         |
| 第五节        | 销售业务的核算 .....         | ( 91 )         |
| 第六节        | 财务成果业务的核算 .....       | ( 99 )         |
| <b>第五章</b> | <b>会计凭证 .....</b>     | <b>( 107 )</b> |
| 第一节        | 会计凭证的概念和意义 .....      | ( 107 )        |
| 第二节        | 会计凭证的种类 .....         | ( 108 )        |
| 第三节        | 会计凭证的填制和审核 .....      | ( 115 )        |
| 第四节        | 会计凭证的传递和保管 .....      | ( 121 )        |
| <b>第六章</b> | <b>会计账簿 .....</b>     | <b>( 124 )</b> |
| 第一节        | 会计账簿的概念和意义 .....      | ( 124 )        |
| 第二节        | 会计账簿的分类 .....         | ( 126 )        |
| 第三节        | 会计账簿的内容、启用与记账规则 ..... | ( 129 )        |
| 第四节        | 会计账簿的格式和登记方法 .....    | ( 132 )        |
| 第五节        | 对账 .....              | ( 141 )        |
| 第六节        | 错账更正方法 .....          | ( 143 )        |
| 第七节        | 结账 .....              | ( 145 )        |
| 第八节        | 会计账簿的更换与保管 .....      | ( 149 )        |
| <b>第七章</b> | <b>财产清查 .....</b>     | <b>( 151 )</b> |
| 第一节        | 财产清查的意义、种类和一般程序 ..... | ( 151 )        |
| 第二节        | 财产清查的方法 .....         | ( 154 )        |
| 第三节        | 财产清查结果的处理 .....       | ( 161 )        |

|                   |       |
|-------------------|-------|
| <b>第八章 财务会计报表</b> | (167) |
| 第一节 财务会计报告概述      | (167) |
| 第二节 资产负债表         | (169) |
| 第三节 利润表           | (180) |
| 第四节 现金流量表         | (186) |
| 第五节 所有者权益变动表      | (190) |
| <b>第九章 账务处理程序</b> | (193) |
| 第一节 账务处理程序的意义和种类  | (193) |
| 第二节 不同种类账务处理程序的内容 | (196) |
| <b>习题集</b>        | (222) |
| 第一章 总论            | (222) |
| 第二章 会计科目和账户       | (227) |
| 第三章 复式记账          | (232) |
| 第四章 企业主要经济业务的核算   | (250) |
| 第五章 会计凭证          | (263) |
| 第六章 会计账簿          | (271) |
| 第七章 财产清查          | (279) |
| 第八章 财务会计报表        | (284) |
| 第九章 账务处理程序        | (290) |
| <b>参考答案</b>       | (296) |
| 第一章 总论            | (296) |
| 第二章 会计科目和账户       | (297) |
| 第三章 复式记账          | (299) |

## 会计基础

---

|     |                   |       |
|-----|-------------------|-------|
| 第四章 | 企业主要经济业务的核算 ..... | (304) |
| 第五章 | 会计凭证 .....        | (314) |
| 第六章 | 会计账簿 .....        | (318) |
| 第七章 | 财产清查 .....        | (321) |
| 第八章 | 财务会计报表 .....      | (324) |
| 第九章 | 账务处理程序 .....      | (327) |

# 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，它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

#### （一）会计的产生与发展

物质资料的生产，是人类社会赖以生存和发展的基础。进行生产活动，一方面要创造物资财富，取得一定的劳动成果；另一方面又要发生劳动消耗，消耗一定的人力和物力。在任何社会中，人们进行生产活动中，总是力求以最少的劳动消耗获取最大的劳动成果，做到所得大于所费，提高经济效益。为了达到这一目的，人们进行生产活动时，就需要对劳动消耗和劳动成果进行记录和计算，并将发生的劳动消耗和取得的劳动成果加以比较和分析，以便获得有关生产过程和结果的经济信息，据以总结过去，了解现状和安排未来。这个观察、计量、计算、记录和比较的过程，就是会计活动的过程。

会计起源很早。据史料记载，公元前一千年左右，中国已有简单的经济计算和记录。在原始社会早期出现的“结绳记事”、被认为是会计的萌芽，这种原始的计量、计算、记录行为中蕴涵

着会计思想，但它只是生产职能的附带部分，当时会计还不是一项独立的工作。随着社会生产的发展，生产规模日益扩大和复杂，仅仅靠人们劳动过程中附带地进行计量、计算和记录，显然满足不了生产规模日益扩大的需要，为了适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的需要，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。可见，会计是基于人类社会的生产实践和经济管理的客观需要而产生的。

会计作为一种管理形式并具有特定的技术方法，经历了一个漫长的发展过程。我国商代是官厅会计的创始时期。到了西周（公元前 1046 年至前 771 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“零星算之为计，总合算之为会”，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。

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，是反映王朝经济活动或私家经济活动全过程的科学方法，为我国通行的收付记账法奠定了基础。明末清初，随着手工业、商业的发达和资本主义经济的萌芽，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），从两方面计算盈亏使其相符。“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，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。

中华人民共和国成立以来，根据不同时期经济发展的要求，我国制定了一系列的会计法律和行政法规。1985年颁布了《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》），成为新中国第一部会计大法。1993年和1999年又进行了两次修订。随着经济体制改革的推进，1993年颁布实施了《企业财务通则》和《企业会计准则》，2000年颁布实施了《企业会计制度》，2006年2月制定发布了新的会计准则体系，并于2007年1月1日起实施，以适应社会主义市场经济发展的需要。

## （二）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。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

在商品经济条件下，一切商品都有价值，社会再生产过程中的生产、交换、分配和消费等经济活动，都是通过货币计量来综合反映的。会计管理离不开计算，要计算就需要运用一定的计量尺度。计量尺度有三类：有实物量度、劳动量度和货币量度。由于实物量度和劳动量度本身有不同的计量单位，无法进行综合，不便相互比较，具有一定的局限性，不能满足会计在经济管理中的需要，因此只有利用价值形式，来取得经营管理所必需的综合性指标，据以对企业单位的经济活动进行总体评价，确定和考核经济效益。因此，现代会计的一个重要特征就是以货币计量为基本形式，并辅之文字说明和其他计量指标。

### （二）会计对经济活动事项的核算具有连续性、完整性和系统性

所谓连续性，是指会计在反映经济活动事项时，能够按经济事项发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记；所谓完整性，是指会计对经济活动事项的反映，既不遗漏也不能任意取舍，要将经济事项引起的资金运动过程和结果全面反映出来；所谓系统性，是指会计对经济活动事项的反映，既要从事总体上相互联系地

进行,提供总括性指标,还要通过科学的分类,提供详细具体的指标,使之形成系统化的指标体系,以便信息使用者的有效利用。

### (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

从一个企业来讲,一切经济工作都围绕着提高经济效益这一目标,讲求经济效益是会计产生的客观依据,也是促进会计发展的基本动力。人们从事追求经济效益的活动是进行价值管理的核心内容,是人们提供与使用会计信息的目的,因此会计是以提高经济效益为目标的。

## 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。

### (一) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职