

会计从业资格考试辅导教材丛书

会计基础

KUAI JI JI CHU

会计从业资格考试辅导教材编审组 / 编

会计从业资格考试辅导教材丛书

会 计 基 础

会计从业资格考试辅导教材编审组 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础 / 会计从业资格考试辅导教材编审组编.
—北京: 经济科学出版社, 2005. 4
会计从业资格考试辅导教材丛书
ISBN 7 - 5058 - 4886 - 0

I. 会... II. 会... ·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 (2005) 第 028993 号

责任校对：杨晓莹

版式设计：代小卫

技术编辑：王世伟

会 计 基 础

会计从业资格考试辅导教材编审组 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](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

河北○五印刷厂印装

880 × 1230 32 开 5.125 印张 130000 字

2005 年 4 月第一版 2005 年 4 月第一次印刷

ISBN 7 - 5058 - 4886 - 0 / F · 4158 定价：15.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

根据财政部 2005 年 1 月 22 日以第 26 号部长令发布、同年 3 月 1 日起施行的《会计从业资格管理办法》规定，会计从业资格考试科目将从原来的四个科目调整为三个科目，即《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》（或者珠算五级）。三个科目的考试大纲已由财政部统一制定并公布。

为适应和配合财政部对会计从业资格考试科目、考试大纲的调整与变化，更好地服务广大考生，我们组织在财经法规、会计职业道德、会计基础、会计电算化等方面具有较深造诣的一批专家，严格按照财政部最新修订的《会计从业资格考试大纲》内容及确定的考试范围，编写了这套“会计从业资格考试辅导教材丛书”。本套丛书包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化及应试指南》、《会计从业资格考试应试指南》（该指南包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》两部分）。考虑到一些省、市、区对初级会计电算化科目已采用无纸化考试，因此，我们将《初级会计电算化》科目的教材与应试指南合为一册出版，目的是为便于各省、市、区根据自己考试实际情况，菜单式自行选择、搭配使用。

本套丛书侧重基础知识和实务操作，紧密结合考试大纲和实际工作的需要，更强调基本技能的掌握，强调基本业务处理能力的培养，使考生具备会计从业资格的基本知识和技能。

我们预祝考生经过仔细研读本套辅导教材丛书，顺利过关，获取会计从业资格！

会计从业资格考试辅导教材编审组

二〇〇五年四月

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	7
第三节 会计要素与会计等式	10
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	20
第一节 会计核算的具体内容	20
第二节 会计核算的一般要求	23
第三章 会计科目和账户	28
第一节 会计科目	28
第二节 账户	33
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	50
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	54

第五章 会计凭证	60
第一节 会计凭证概述	60
第二节 原始凭证	62
第三节 记账凭证	71
第四节 会计凭证的传递与保管	80
第六章 会计账簿	84
第一节 会计账簿概述	84
第二节 会计账簿的登记	90
第三节 对账	103
第四节 错账更正方法	106
第五节 结账	112
第六节 会计账簿的更换与保管	115
第七章 账务处理程序	117
第一节 账务处理程序的意义和种类	117
第二节 不同种类账务处理程序的内容	118
第八章 财产清查	124
第一节 财产清查概述	124
第二节 财产清查的方法	129
第三节 财产清查结果的处理	134
第九章 财务会计报告	138
第一节 财务会计报告概述	138
第二节 资产负债表	142
第三节 利润表	146

第十章 会计档案.....	149
第一节 会计档案概述.....	149
第二节 会计档案的管理.....	150
第三节 会计档案的保管期限.....	151
第四节 会计档案的销毁.....	153

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念

会计作为一种信息系统和管理活动，是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

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核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。

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。

从会计的概念我们可以得出：第一，会计是一项经济管理活动，它属于管理的范畴；第二，会计的对象是特定的某一主体或单

位，可以是一个企业，也可以是企业内部的一个独立核算的部门，还可以是一个政府部门或事业单位；第三，会计的主要作用是反映和监督单位的经济活动；第四，会计核算以货币作为基本的计量单位。

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；随着社会的进步和管理水平的提高，尤其是在生产力水平较发达、管理水平较高的今天，单纯的记账、算账、报账已远远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。正因为如此，会计的职能发展到今天，主要有进行会计核算、实施会计监督、预测经济前景、参与经济决策以及评价经营业绩等。但会计核算和会计监督是会计的基本职能。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。

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；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。

(3) 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。

在实际工作中，要想进行会计核算，首先要建账，即建立会计账簿，而会计账簿的建立是通过设置会计科目和账户来完成的；有了会计账簿之后，即可开展日常的会计核算工作，即：当发生经济业务时，通过填制和审核会计凭证，运用复式记账的原理和方法在有关会计账簿中进行登记，并根据有关资料进行产品的成本计算；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，在期末进行结账，并根据结账后的会计账簿记录编制会计报表，以向有关方面提供会计信息。

（二）实施会计监督

会计监督职能也称控制职能，即实施过程控制，包括事前、事中和事后的监督。会计监督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。合法性审查是指审查各项经济业务是否符合国家的有关法律法规、财经纪律、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。会计核算会计是会计监督的基础，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

(一) 会计对象的含义

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。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,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。

(二) 会计对象的内容

会计对象包括的内容繁多,涉及面也很广,为了便于核算,必须将其分类,从而对不同类别进行确认、计量、记录和报告,并为设置会计科目和设计会计报表提供依据。这种分类在会计上称为会计要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素,会计要素是会计对象的基本组成部分。关于会计要素的具体内容将在后面讲解,这里我们从资金运动的过程来说明会计对象的内容。

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、资金的循环与周转以及资金的退出三部分。

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，发生材料费、运输费、装卸费等材料采购成本，与供应单位发生货款的结算关系。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，扣除各项成本费用后的利润，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。

在以上过程中，资金运动呈现出显著的运动状态，但任何事物的运动都有相对静止和显著运动两种状态，资金运动也不例外。资

金运动的静态表现是从静态的角度，也就是从某一时点上对企业的经营资金运动进行观察分析。我们仍以工业企业为例加以说明。

为了维持生产经营活动，企业必须拥有一定量的经济资源，这些资源是企业进行生产的基础，比如厂房、机器设备、原材料、在产品、库存商品及货币资金等。这些都是企业的资产，是企业所拥有或控制的能以货币形式体现的、并预期能给企业带来经济利益的经济资源。它们分布在企业生产经营过程的不同阶段和不同方面，称为资金占用。另外，资产的取得需要通过一定的途径，包括来自投资者投入的资金、发行股票筹集的资金，或是来自债权人的借款等等，这些我们称之为资金的来源。从任一时点上看，资金的运动总处于相对静止的状态，即企业的资金在任一时点上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，它是指会计所核算和监督的特定单位或组织。每一个会计主体在社会上应具有独立性，成为一个有独立资金、能够独立进行生产经营活动和业务活动的独立会计核算单位。会计工作即是在这个主体内进行的，会计报表也只能

是反映这个主体的报表。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企业或单位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

非清算基础上，从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。当然，任何企业都不可能长生不老，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

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相等的会计期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。

会计分期的作用在于通过会计期间的划分，据以结算账目，编制会计报表，从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果、现金流量情况的会计信息，满足单位内部经营管理及其他有关方面进行决策的需要。

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。

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。

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。货币计量前提的重要作用在于确认了以货币为主要的、统一的计量单位，同其他三项基本前提一起，为各项会计原则的确立奠定了基础。

根据《企业会计制度》的规定，会计核算以人民币为记账本