

2012 年广东省会计从业资格考试辅导教材

会计基础

会计从业资格考试辅导教材编写组 编



中国财政经济出版社

F2230
20132

阅 览

财经 (CIP) 目 录 页 次 查 询 图

2012 年广东省会计从业资格考试辅导教材

会 计 基 础

会计从业资格考试辅导教材编写组 编



中国财政经济出版社

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写组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2012. 2

2012 年广东省会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3392 - 5

I. ①会… II. ①会… III. ①会计学 - 资格考试 - 自学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 014762 号

责任编辑: 李 静

责任校对: 胡永立

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: 100142

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

880 × 1230 毫米 32 开 8.125 印张 200 000 字

2012 年 2 月第 1 版 2012 年 2 月涿州第 1 次印刷

印数: 1—30 060 定价: 22.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3392 - 5/F · 2874

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744



前

言

根据《会计从业资格管理办法》(财政部令第26号)等有关规定,财政部对2008年修订的会计从业资格考试大纲进行了再次修订,于2009年10月26日印发了《会计从业资格考试大纲(修订)》(财办会[2009]10号)。为了配合广东省开展会计从业资格考试,满足广大考生参加会计从业资格考试的实际需求,中国财政经济出版社组织会计理论界和实务界的专家和学者,按照2009年最新修订的会计从业资格考试大纲的要求,修订编写了这套2012年广东省会计从业资格考试辅导教材。该套教材包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》和《会计从业资格考试习题集》。该套教材是参加广东省会计从业资格考试的考生复习应考的必备参考用书。其特点概括如下:

(1) 紧扣大纲,博采众长。全套教材根据最新大纲编写,结构内容与大纲一致,并且考虑了作为会计行业的入门者上岗时所需必备的技能,使教材更具实用性。

(2) 体现会计专业特色,语言简练,深入浅出。教材充分考虑了会计入门者的困难,语言尽量做到简洁明了,尽可能用通俗的语言将会计专业的基础知识表达清楚。

(3) 大纲、教材、习题相互配套,有助于考生复习应考。《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》和《初级会计电算化》三本教材后都附有相应的考试大纲;《初级会计电算化》教

材后还附有光盘，光盘中的内容包括：广东省会计从业资格无纸化考试模拟试题、会计电算化环境检测和会计电算化软件及安装帮助；《会计从业资格考试习题集》包括《财经法规与会计职业道德》和《会计基础》两本教材的分章强化练习题及综合训练题。

参加本套丛书编写的人员有：邵建利、凌洁、张玉双、杜迪文、王保平、范思敏、李玲、孙兴业、孙喆、叶良良、王永娥、李夏林、何颖婷、刘其人、倪海玲、王亚宇、王树军和胡雪梅。

教材中存在的错漏，恳请读者批评指正。

编者

2012年2月



目

录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设	10
第三节 会计基础	12
第二章 会计要素与会计科目	14
第一节 会计要素	14
第二节 会计科目	23
第三章 会计等式与复式记账	29
第一节 会计等式	29
第二节 复式记账	33
第四章 会计凭证	64
第一节 会计凭证概述	64
第二节 原始凭证	67
第三节 记账凭证	79
第四节 会计凭证的传递和保管	90

第五章 会计账簿	94
第一节 会计账簿概述	94
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则	103
第三节 会计账簿的格式和登记方法	107
第四节 对账	122
第五节 错账更正方法	123
第六节 结账	126
第七节 会计账簿的更换与保管	129
第六章 账务处理程序	131
第一节 记账凭证账务处理程序	132
第二节 汇总记账凭证账务处理程序	134
第三节 科目汇总表账务处理程序	142
第七章 财产清查	149
第一节 财产清查概述	149
第二节 财产清查的方法	155
第三节 财产清查结果的处理	162
第八章 财务会计报告	170
第一节 财务会计报告概述	170
第二节 资产负债表	174
第三节 利润表	186

第九章 会计档案	192
第一节 会计档案概述	192
第二节 会计档案保管	193
第十章 主要经济业务事项账务处理	200
第一节 款项和有价证券的收付	200
第二节 财产物资的收发、增减和使用	202
第三节 债权、债务的发生和结算	212
第四节 资本的增减	220
第五节 收入、成本和费用	222
第六节 财务成果的计算	227
附录 会计基础考试大纲	233

第一章 总论

第一节 会计概述

一、会计的概念及特征

(一) 会计的概念

会计是为适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的，并随着生产的不断发展而发展。在人类历史发展的初期阶段，人们从事生产活动极为简单，对生产活动的计量、记录也非常粗略，它只是生产职能的一种附带管理工作。

随着生产的发展，生产规模不断扩大和社会化，生产过程与生产关系逐渐复杂，人们为了掌握生产过程和安排好生产，就必须对生产过程中人力、物力和财力的耗费以及取得的成果，作出必要的记录，以便更有效地组织生产和管理经济活动。这种作为记录和计算生产过程中的耗费与取得成果的会计，也就随之产生。根据马克思考证，远在印度太古时期的共同体中，就已经有了农业记账员，在那里，簿记独立地成为一个公社官员的专职。由此可见，会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物，它起源于生产实践，是为管理生产活动而产生的。

从会计产生和发展的历史来看，会计既是经济管理必不可少的工具，同时又是经济管理的组成部分。因此，任何社会的经济管理活动，都离不开会计，经济越发展，管理越要加强，会计就越重要。正是基于此，会计由生产职能的附带部分，从生产职能中分离出来，成为特殊、专门的独立职能。“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念

总结的簿记就越是必要。因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”在商品货币经济环境下,会计主要采用货币计量尺度,运用其独特的技术方法,向有关关系人提供社会经济生活所需要的经济信息,同时,还将利用所掌握的信息,参与经营管理,尽量少费多得,以最大限度地提高效益。由此,会计的概念可以表述为:

Def: 会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,向有关方面提供会计信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

(二) 会计的基本特征

1. 会计以货币为主要计量单位

以货币为主要计量单位,使得会计所提供的会计信息具有高度的综合性;以资金运动为对象,使得会计的核算和监督具有全面性;以特定的专门方法,通过账簿的序时分类登记,使得各种会计资料具有连续性、系统性。会计不仅对已经发生和已经完成的经济业务进行计量、记录、监督,还要对未来的经济活动(各种费用计划、预算等)加以事前监督,参与企业的经济预测、决策、控制、考核和分析等。

2. 会计拥有一系列专门方法

会计的方法是指用来核算和监督会计内容、完成会计任务的手段。会计的方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是对经济活动进行全面、综合、连续、系统的记录和计算,为经营管理提供必要的信息所应用的方法,它是整个会计方法体系的基础。会计核算方法主要包括以下几种:

(1) 设置账户,是对会计对象的具体内容进行归类核算和监

督的一种专门方法。

(2) 复式记账, 是对任何一笔经济业务都以相等的金额, 在两个或两个以上的相关账户中作相互联系的登记, 从而能够全面、系统地核算经济业务对各会计要素的影响及其结果。

(3) 填制和审核会计凭证, 会计凭证是用来记录经济业务、明确经济业务责任, 并据以登记账簿的书面凭证。

(4) 登记账簿, 就是根据会计凭证, 在账簿上连续、完整、系统地记录经济业务的一种专门方法。

(5) 成本计算, 是按一定对象归集各个经营时期发生的费用, 从而计算各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

(6) 财产清查, 是指通过对货币资金、实物资产和往来款项的盘点或核对, 确定其实存数, 查明账存数与实有数是否相符的一种专门方法。

(7) 编制会计报表, 是以书面报告的形式, 定期总括地反映企事业单位财务状况、经营成果和现金流量变动情况的一种专门方法。

3. 会计具有核算和监督的基本职能

会计核算和监督的基本职能, 即对发生的经济业务以会计语言进行描述, 并在此基础上对经济业务的合法性和合理性进行审查。

4. 会计的本质就是管理活动

会计的本质就是一项经济管理活动, 它属于管理范畴。

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。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, 其职能也不

断地丰富和发展。人们一般认为，会计具有进行会计核算、实施会计监督、预测经济前景、参与经济决策和评价经营业绩的功能，其中进行会计核算和实施会计监督是会计的基本职能。

（一）会计的核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程，它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、计算、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（就行政事业单位而言，则是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、基金进行计算）；报账是指在算账基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流动情况（就行政事业单位而言，则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以会计报表的形式对有关方面进行报告。

（二）会计的监督职能

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。

（三）会计核算与监督职能的关系

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。

三、会计对象和会计核算的具体内容

(一) 会计对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。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。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

在市场经济条件下，对社会再生产过程的管理主要以价值为中心，各级管理者广泛利用各种价值指标，对社会再生产过程中的经济活动进行管理。因此，社会再生产过程中发生的、能够用货币表现的经济活动，就构成了会计的一般对象。由此可见，会计对象不是社会再生产过程中的全部经济活动，而是其中能够用货币表现的方面。

由于各单位的经济活动的具体内容不同，经济活动、资金运动的方式也不相同，具体的会计对象也不一样。如工业企业的主要活动是从事产品生产。为了进行生产经营活动，必须拥有一定的劳动资料（厂房、机器设备等）、劳动对象（原材料）和劳动者（生产工人等），劳动者将自己的劳动通过劳动资料作用于劳动对象，生产出劳动产品。其生产经营活动最终要借助价值形态，以货币形式表现出来。这些以货币形式表现的生产经营活动构成了工业企业的资金运动。具体的资金运动程序可分为资金投入、资金循环与周转（即资金的运用）、资金退出三个基本环节。

资金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即负债。

所有者权益
债权人权益

资金循环与周转过程即工业企业的主要经营过程，是以生产过程为中心的供应、生产和销售的有机结合。所有者和债权人投入资金后，资金就要伴随着生产经营过程的进行，不断地发生运动变化。资金形态依次由货币资金转化为储备资金、生产资金和产品资金，随着产品的出售又转化为货币资金，这个过程称为资金循环。资金的不断循环，则称为资金周转。在供应过程，企业要购买各种原材料，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结算关系。在生产过程，因产品的生产而发生的各种生产费用，包括材料的消耗费用、工资费用、固定资产折旧费用等。在销售过程，企业一方面将产品销售给购买单位，取得销售收入，另一方面需要支付必要的产品包装、运输、广告等销售费用，计算销售成本和销售税金，办理货款及其他各项销售费用的结算。一般情况下，经营收回的货币资金数额通常应大于原先投入的数额。除补偿生产和销售过程的耗费外，就是企业的纯收入。企业实现的纯收入要按国家的规定进行分配，其中一部分以税金形式上交国家，一部分以利润形式分配给投资者，一部分留给企业，从而形成留存收益。

✓ 资金退出包括偿还债务、上交税金、向所有者分配利润、经法定程序减少资本等。

上述由于资金的投入、运用和退出等经济活动所引起的各项财产物资和资源的增减变动情况及在生产经营过程中各项费用的支出和成本形成情况，就构成了工业企业会计的具体对象。

（二）会计核算的具体内容

会计核算的内容，是指应当进行会计核算的经济业务事项。根据《会计法》规定，对下列经济业务事项，应当及时办理会计手续，进行会计核算。会计核算的内容包括：

1. 款项和有价证券的收付

款项和有价证券是各单位的流动性最强的资产，是各单位内部会计控制的重点。其中，款项是指货币资金，包括库存现金、银行结算户存款和其他货币资金以及单位其他部门使用的备用金等。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券和其他债券等。各单位必须按照国家统一的会计制度的规定，及时反映款项和有价证券的增减变化及其结存情况，加强监督与管理，保证其流通性和安全性，提高其使用效率。

2. 财物的收发、增减和使用

财物是指单位的具有实物形态的经济资源（即实物资产），包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、自制半成品、产成品（或库存商品）、房屋建筑物、机器设备、运输工具、设施等。其中，一部分是单位的流动资产，一部分是单位的固定资产。这些财物的收发、增减和使用是单位的经常性业务（交易或会计事项），也是会计核算的主要内容。各单位必须加强对财物收发、增减和使用的管理和核算，维护单位正常的生产经营秩序和会计秩序，合理降低其成本费用水平，确保财产物资的安全性，提高其使用效率。

3. 债权债务的发生和结算

从会计意义看，债权是指单位未来收取款项的权利，包括应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款、应收股利、应收利息、应收补贴款等。债务是指由过去交易、事项形成的，由单位承担并预期会导致经济利益流出单位的现时义务，包括各种借款、应付及预收款项等。债权和债务是各单位在其日常经济业务中产生的，其发生的种类、时间和规模，会直接对单位的财务状况、经营成果和其他单位或个人的经济利益等产生重大的影响。因此，各单位应及时、真实、完整地核算和监督其债权债务的发

生、收回或偿还、结存情况。

4. 资本的增减

从会计意义看，资本是指企业所有者（或投资人）投资转入的资本金（即开展生产经营活动的本钱）。单位资本的增减，直接涉及企业所有者（或投资人）在企业所享有的权益比例的变化，或单位按规定用途使用资金的责任与义务等。因此，各单位必须按照国家统一的会计制度、具有法律效力的合同协议、董事会的决议或政府部门的有关文件的规定，进行会计核算。

5. 收入、支出、费用、成本的计算

对于企业来说，收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。这种经济利益的流入表现为资产的增加或债务的减少，同时所有者权益也随之增加。但是，不包括为第三方或客户代收的款项。对于财政总预算会计来说，收入是指国家为实现其职能，根据法令和法规所取得的非偿还性资金。对于行政事业单位来说，收入是指各单位为开展业务活动，依法取得的非偿还性资金。

支出是财政总预算、行政事业单位和社会团体在履行其法定职能、发挥其特定功能时所发生的各项开支以及企业在正常生产经营活动之外的支出和损失。其中，政府的财政支出表现为各级政府为实现其职能，对财政资金的再分配；行政事业单位的支出表现为开展业务活动所发生的资金耗费和损失。

费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。它包括生产费用和期间费用。生产费用是指企业在一定时期内为生产产品、提供劳务所发生的、能用货币加以计量的、按规定可以计入产品或劳务成本的生产耗费（即各项资金支出）。期间费用是指企业在一定时间内所发生的、按规定不能计入产品或劳务成本，而是直接计入当期损益的资金耗费，包

括管理费用、财务费用和销售费用。

成本是指对象化的费用。如，产品成本是指一定种类和数量的产品所应负担的生产费用，包括直接材料费用、直接人工费用和应分摊的制造费用等。外购材料的采购成本是指一定种类和数量的外购存货所应负担的存货买价和应分摊的采购费用等。

各单位所发生的收入、支出、费用和成本，不仅是各单位确定其盈亏状况（或收支结余状况）的直接依据，而且也直接影响其财务状况。因此，各单位必须按照国家统一的会计制度的规定，正确核算收入、支出、费用和成本。

6. 财务成果的计算和处理

财务成果是指企业、事业单位等在一定时期内通过经营活动所实现的利润或发生的亏损。任何从事生产经营的企业或单位，都应该通过定期结账计算该期实现的利润或发生的亏损，然后按税法要求计算和缴纳所得税，并进行利润分配。财务成果的计算和处理，直接涉及企业所有者、国家等方面的合法权益的实现，因此，各单位必须按照国家统一的会计制度、税法、其他经济法规和企业章程等的规定，正确计算和处理财务成果。

7. 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

其他事项是指除上述六项经济业务事项外，按国家统一的会计制度规定应办理会计手续和进行会计核算的其他经济业务事项。《会计法》将各单位可能出现的其他特殊交易或会计事项，尤其是可能出现的新的会计事项作为“其他事项”纳入各单位的核算范围，主要是考虑企业、事业、机关等单位经济业务的复杂性和经济发展对会计核算工作的要求，保证所有的经济业务事项都能依法及时得到核算和监督。