

KUAIJIJICHU

江西省会计从业资格考试辅导教材

会计基础

胡幼桃 主编



中国财政经济出版社

江西省会计从业资格考试辅导教材

会 计 基 础

胡幼桃 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/胡幼桃主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.6

江西省会计从业资格考试辅导教材

ISBN 7-5005-8237-4

I. 会… II. 胡… 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 050282 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

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 10.25 印张 261 000 字

2005 年 5 月第 1 版 2006 年 12 月北京第 5 次印刷

印数: 50 721—71 730 定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-8237-4/F·7199

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

为了加强会计从业资格管理，规范会计人员行为，财政部于2005年1月22日发布了《会计从业资格管理办法》（2005年财政部令第26号），该办法规定，国家实行会计从业资格考试制度；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（或者珠算五级）。与此同时，财政部依据新的《会计从业资格管理办法》，制定了《会计从业资格考试大纲》。

为了配合我省会计从业资格考试工作，同时也为了满足广大有志于从事会计工作人员系统学习会计基础知识的需要，我们根据财政部制定的《会计从业资格考试大纲》的内容，组织人员编写了一套“江西省会计从业资格考试辅导教材”，包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》和《初级会计电算化》三本书。

该套书紧扣新大纲，根据会计岗位所应具备的会计基础知识和基本技能的要求，由浅入深，语言简练，通俗易懂，具有时效性和可操作性等特点，是考生应考以及广大会计人员自学会计基础知识和财经法规的必备参考读物。

本书由胡幼桃任主编，盛世课、杨建军任副主编，其中：第

一、二章由陈出新编写，第三章由陈敏编写，第四章由邓帅平编写，第五章由揭雪秀编写，第六章由黎武编写，第七章由杨建军编写，第八章由杨建兴编写，第九、十章由应小陆编写。

由于时间仓促，编者水平有限，书中难免存在疏漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

2005 年 5 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和会计核算方法.....	(6)
第三节 会计要素与会计等式.....	(12)
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	(25)
第一节 会计核算的具体内容.....	(25)
第二节 会计核算的一般要求.....	(28)
第三章 会计科目和账户	(30)
第一节 会计科目.....	(30)
第二节 账户.....	(37)
第四章 复式记账	(44)
第一节 复式记账法.....	(44)
第二节 借贷记账法.....	(46)
第三节 会计分录.....	(59)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记.....	(62)
第五章 会计凭证	(70)

第一节	会计凭证的概念、意义和种类·····	(70)
第二节	原始凭证·····	(74)
第三节	记账凭证·····	(85)
第四节	会计凭证的传递与保管·····	(95)
第六章	会计账簿·····	(99)
第一节	会计账簿的概念和种类·····	(99)
第二节	会计账簿的内容、启用与记账规则·····	(104)
第三节	会计账簿的格式、登记方法·····	(109)
第四节	错账更正方法·····	(118)
第五节	对账和结账·····	(123)
第六节	会计账簿的更换与保管·····	(127)
第七章	账务处理程序·····	(129)
第一节	账务处理程序的意义和种类·····	(129)
第二节	记账凭证账务处理程序·····	(132)
第三节	科目汇总表账务处理程序·····	(134)
第四节	汇总记账凭证账务处理程序·····	(137)
第五节	多栏式日记账账务处理程序·····	(142)
第八章	财产清查·····	(146)
第一节	财产清查的意义、种类和一般程序·····	(146)
第二节	财产清查的方法·····	(151)
第三节	财产清查结果的处理·····	(161)
第九章	财务会计报告·····	(167)
第一节	财务会计报告概述·····	(167)
第二节	资产负债表·····	(173)
第三节	利润表·····	(184)
第十章	会计档案·····	(191)
第一节	会计档案的概念和内容·····	(191)
第二节	会计档案的归档·····	(193)

第三节 会计档案的管理	(198)
附录一 《会计基础》练习题	(207)
附录二 《会计基础》练习题参考答案	(275)
附录三 会计基础考试大纲	(285)

第一章

总 论

第一节

会计概述

一、会计的概念

会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分，是人们管理生产过程的客观需要。人类要生存，社会要发展，就必须进行物质资料的生产，任何生产活动的同时必然要有一定的生产耗费。人们进行生产活动时，总是力求在尽量少的劳动时间内创造出尽可能丰富的生产资料 and 消费资料。为了达到节约劳动耗费，讲求并提高经济效益的目的，人们必须对生产活动加强管理，为此就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将耗费与成果加以对比分析，借以掌握生产活动的过程和结果。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费与所得。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。因此，会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。随着经济的发展，会计不仅仅局限于对经济活动予以记录和计算，还要通过预测、决策、控制、考核和分析等来谋求经济效益。特别是计算机等现代科学技术在会计中的广泛应用，会计在经济管理方面的作用也日益显著。长期实践证明，经济越发展，会计越重要。

综上所述，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。

这一会计概念包括以下两层含义：

（一）会计以货币为主要计量单位

企业生产经营过程中，为取得营业收入会发生各种耗费。所发生的耗费有各种各样的物质内容，虽然会计可以采用货币计量、实物计量和劳动计量三种计量尺度来反映经济活动，但会计只有用货币计量，才能把各种耗费综合地表现为统一的货币量，才能通过价值形式的核算来综合反映经济活动的过程和结果，从而作出各种有意义的比较。

应该说明的是，会计核算以货币为主要计量单位，并不排斥实物计量和劳动计量，必要时以实物计量和劳动计量作为会计核算的辅助记录。只有这样，才能取得经济管理上所必需的各种综合性会计核算资料。

（二）会计真实反映和监督一个单位经济活动

会计利用货币计量，既要横向反映一个单位经济活动的内容，又要对单位每一项经济活动纵向地、自始至终地反映各个阶段的变化过程和结果。

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。随着会

计的发展,会计的职能也在不断变化,但其基本职能只有两项,即核算和监督。我国《会计法》中规定:“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本法规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。”

(一) 会计核算职能

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、计算和报告等环节,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。会计核算职能是会计最基本的职能,它贯穿于经济活动的全过程,既包括事后的核算,也包括事前、事中的核算。会计的核算职能主要是从数量方面反映企事业单位已经发生或完成的各项经济活动,即事后核算,这是会计基础的工作。记账、算账、报账是会计执行事后核算职能的主要形式。但是会计的核算职能不仅仅是对经济活动进行事后的反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测、参与决策;而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。通过会计核算,能够综合、连续、系统、完整地记录和反映经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

会计核算职能的基本特点是:

1. 会计核算主要是利用货币计量单位对经济活动的数量方面进行核算;
2. 会计核算运用一种专门核算方法,对单位经济活动的全过程进行反映;
3. 会计核算具有连续性、综合性、系统性和完整性。

(二) 会计监督职能

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。

由于会计监督是监督再生产过程中发生的各种经济活动，因此，它紧密结合会计核算进行。从时间上讲，会计监督不仅有事后监督，还包括事中、事前监督，它具有强制性、严肃性和权威性的特点。它监督人们遵纪守法，使经济活动符合既定的要求，应当说会计监督是会计工作的灵魂和核心。它体现为国家监督、社会监督、单位内部监督“三位一体”的监督。

会计监督职能的基本特点是：

1. 会计监督是一种对经济活动全过程的经常性监督，包括事前监督、事中监督和事后监督；
2. 会计监督是以法律、法规和制度为依据的监督；
3. 会计监督是对单位达到预期目标的监督。

会计核算职能和会计监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础，没有会计核算提供的各种信息就无法实施会计核算，只有进行正确的会计核算，会计监督才有真实可靠的依据；而会计监督则是会计核算的继续和会计核算质量的保障，如果只有会计核算，没有会计监督，就难以保证会计核算所提供信息的真实性和可靠性，只有严格地进行会计监督，会计核算所提供的资料才能在经营管理中发挥更大的作用。因此，只有把核算职能和监督职能有机地结合起来，才能充分发挥会计在维护国家财政制度和财务会计制度、保护社会主义公共财产、加强经济管理、提高经济效益中的作用。

三、会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容。会计是经济管理的重要组成部分，也是管理社会再生产过程的一种活动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成的，它包括各种各样的经济活动。会计所要核算和监督的内容，总的来说是价值运动，也就是能够用货币表现的经济活动。但是在再生产过程中，有些经济活动是不能用价值形式来表现的。因此，会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在市场经济的条件下，作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品，即财产物资的生产、分配、交换、消费的经济活动，都可以也必须用货币来表现。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物，一种特殊商品，其首要职能是价值尺度，即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品的价值。

社会再生产过程中，能用货币表现的经济活动，主要有以下三个方面：首先，在再生产过程中，企业、行政事业单位为了进行生产经营活动和完成国家赋予的各项任务，都要拥有和控制一定数量的财产物资，作为完成各自业务活动的物质基础。对企业来说，这些财产物资可由国家投资、法人单位投资和个人投资，也可以通过发行债券、股票、向银行借款等方式筹集。而行政、事业单位所拥有的财产物资，主要是通过国家预算拨款形成的。企业单位所拥有的和控制的财产物资都需要利用价值形式，通过货币计量来综合反映其取得、占用及其在经济活动中发生的增减变化情况。其次，企业单位在生产经营过程中和业务活动中，会发生一定数量的物化劳动和活劳动消耗，这些消耗，在企业表现为生产费用、流通费用、管理费用和销售费用等；在行政、事业单位则表现为经费支出，也需要利用价值形式，通过货币计量加以综合计算、对比，以便了解和

控制全部生产经营耗费和行政事业支出情况。再次，企业通过销售产品、商品或提供劳务形成营业收入，将营业收入同成本费用和销售税金加以比较，就可以确定企业的财务成果，即利润或亏损，并将已实现的利润进行分配。行政、事业单位虽不核算成本，不确定盈亏，但要计算经费收支和结余，并将支出向国家报销。所有这些同样需要利用价值形式，通过货币计量来加以反映、计算和对比、考核，以评价各企业单位的工作业绩。综上所述，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。

为了便于操作起见，应对会计对象的内容具体划分为若干类，以便按不同类别的经济特征，制定确认、记录、计算、报告的标准与方法。会计对象按经济特征所作的最基本分类，即所谓的会计要素。由于企业、行政、事业等单位经济活动的具体内容不同，因此其会计对象的具体表现形式也不一样。企业是从事商品生产经营活动的实体，其会计对象的具体内容可以用六个会计要素来表现，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。有关会计要素的具体内容将在本章第三节作专门讲述。

值得注意的是，不是企业生产经营过程的全部内容都是会计核算的对象，只有能以货币表现的经济活动，才是会计核算的内容。

第二节

会计核算的基本前提和会计核算方法

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，通常也叫会计基本假设，是指组织会计

核算工作的基础性假定，是对会计核算所处的变化不定的环境所作的合理判断，是进行会计核算时必须明确的前提条件。会计核算的基本前提，是在长期的会计中人们逐步认识和总结而形成的。只有规定了这些会计核算的前提条件，会计核算才能正常地进行下去。按照我国《企业会计准则》的规定，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

会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或组织。在会计主体前提下，会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体这一基本前提，为会计人员在账务处理程序上作出正确选择提供了依据。会计主体界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。

值得注意的是，会计主体是不同于法律主体的。一般来说，法律主体必须是一个会计主体，会计主体不一定是法律主体，但是，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，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。一个企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

明确这个基本前提，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。需要注意的是，任何企业都存在破产、清算的风险，如果判断企业不会持续经营下去，就应当改变会计核算的原则和方法，并应在企业财务会计报告中给予相应披露。

（三）会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分成若干相等的会计期间。会计分期规定了会计工作的时间范围，这种规定的会计工作的时间范围也称会计期间。从理论上讲，企业的经营成果只有到企业结束生产经营后才能确定下来。但是，为了及时提供有关财务状况和经营成果的会计信息，以满足企业内部和外部投资者决策的需要，就不得不将持续不断的经营过程人为地划分为若干个会计期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。通常以月度为成本和损益的计算期，以年度为会计决算期。我国规定，会计年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定，这样每年1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

明确会计分期这个会计核算的基本前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期，才产生了当期与其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、预提、待摊等会计处理方法。

（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，记录、反映会计主体的经营情况。在货币计量前提下，企业的会计核算应以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的会计报表应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的会计报表，应当折算为人民币。

在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位，是由货币本身的属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一切商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营成果，无法在量上进行比较，不利于实物管理和会计计量。所以，为全面反映企业的生产经营、业务收支

等情况，会计核算选择了货币作为计量单位。

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，就不是现代意义上的会计。

二、会计核算方法^{*}

会计核算方法，就是指对会计对象进行综合、连续、系统、完整地记录、计量、核算和监督的各种专门方法。在传统的手工记账程序下，会计核算方法主要包括以下七种专门方法：

（一）设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行科学分类、核算和监督的一种专门方法。会计对象的内容是复杂多样的，要对它进行系统地核算和经常监督，就必须进行科学的分类，以便取得各种不同性质的核算指标。因此，对各项资产、负债、所有者权益、成本费用和收入成果的增减变动和结存情况，都要分别设置一定的账户，进行归类反映和记录，以便取得经营管理所需要的各个方面的核算资料。

（二）复式记账

复式记账是通过两个或两个以上相互对应的账户记录每一项经济业务的一种专门方法。企业、事业等单位任何一项经济活动或财务收支的发生，都会引起资产、负债和所有者权益的双重变化，因此，在账户中反映经济活动和财务收支时，就必须应用复式记账来相互联系地反映它们的增减变化，以便对各项经济活动和财务收支进行监督。

本书中注“*”者为大纲不要求内容，下同。