

· 河南省会计从业资格考试统编教材 ·

会计基础

KUAI JI JI CHU

主编 毕治军 张延民



河南大学出版社
HENAN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/毕治军,张延民主编. —开封: 河南大学出版社, 2009. 11

河南省会计从业资格考试统编教材

ISBN 978-7-5649-0095-3

I. ①会… II. ①毕…②张… III. ①会计学—资格考核—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 211130 号

责任编辑 陈林涛

封面设计 马 龙

出版发行 河南大学出版社

地址: 河南省开封市明伦街 85 号 邮编: 475001

电话: 0378-2825001(营销部) 网址: www.hupress.com

排 版 河南新华印刷集团有限公司

印 刷 河南新华印刷集团有限公司

版 次 2009 年 11 月第 1 版 印 次 2009 年 11 月第 1 次印刷

开 本 890mm × 1240mm 1/32 印 张 5.125

字 数 123 千字 印 数 1-30000 册

定 价 13.00 元

(本书如有印装质量问题请与河南大学出版社营销部联系调换)

前 言

根据《中华人民共和国会计法》的规定,对从事会计工作的人员实行从业资格管理,是我国会计管理工作改革的重要措施之一。实行会计从业资格管理,对于提高会计从业人员的业务素质和工作水平,督促各单位依法任用合格会计人员,发挥会计在经济管理过程中的作用,具有重要的意义。依据财政部 2009 年 11 月 19 日修订公布的《会计从业资格考试大纲》,我们重新组织编写了河南省会计从业资格考试教材。该套教材包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》和《初级会计电算化》,是河南省会计从业资格考试唯一统编教材,应试人员应在本教材范围内全面学习掌握其内容。

该套教材立足实际工作需要,针对性强,内容翔实,语言通俗,对有志于从事会计工作的人员及在职会计人员学习会计法规和会计业务也大有裨益。

河南省会计从业资格考试教材

编写组

2009 年 11 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	(5)
第三节 会计基础	(10)
第四节 会计要素与会计等式	(12)
第二章 会计科目与账户	(36)
第一节 会计科目	(36)
第二节 账户	(41)
第三章 复式记账	(46)
第一节 复式记账法	(46)
第二节 借贷记账法	(48)
第三节 会计分录	(63)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(69)
第四章 会计凭证	(78)
第一节 会计凭证概述	(78)
第二节 原始凭证	(80)
第三节 记账凭证	(89)
第五章 会计账簿	(100)
第一节 会计账簿概述	(100)
第二节 会计账簿的内容和登记规则	(105)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(108)
第四节 结账和对账	(114)
第五节 错账更正方法	(116)

第六章 账务处理程序	(120)
第一节 账务处理程序概述	(120)
第二节 记账凭证账务处理程序	(121)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(124)
第七章 财产清查	(129)
第一节 财产清查概述	(129)
第二节 财产清查的方法	(133)
第三节 财产清查结果的处理	(140)
第八章 财务会计报告	(145)
第一节 财务会计报告概述	(145)
第二节 资产负债表	(150)
第三节 利润表	(154)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

物质资料生产是人类生存的根本,是社会赖以发展的基础。在生产活动中,一方面要耗费一定的人力、物力和财力;另一方面生产出劳动成果。在一切社会形态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能大的劳动成果,即力求使所得大于所费,提高经济效益。为了达到这一目的,必须在不断采用先进的生产技术的同时,对生产经营活动加强管理,这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、比较和分析,就需要会计。

“会计”一词,远在我国西周时代(约在公元前 1100 ~ 公元前 770 年之间)就已经出现了。当时,它的含义主要是指收支的计算和记录,也有考核的意思。我国清代学者焦循在《孟子正义》篇中对会计的解释是:“零星算之为计,总合算之为会”,意思是日常零星记录计算为“计”,期末的综合汇总计算为“会”。会计同其他任何事物一样,都是在不断发展和变化的。随着社会生产的发展,会计的概念不断地发展和完善。会计发展到现

代,其概念可以表述为: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。

二、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,即人们在经济管理中用会计干什么。会计的职能随着社会经济的发展和管理要求的提高而不断增多(如预测、决策、分析、控制、考核等),但会计的基本职能人们一致认为是会计核算和会计监督,并写入了《中华人民共和国会计法》。

(一) 会计核算职能

会计核算职能也称反映职能,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,对特定主体的经济运动进行记账、算账、报账,为有关方面提供会计信息的功能。

确认是指运用特定的会计方法,以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体(单位)财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。

计量是指确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额

的会计程序。

记录是指对特定主体(单位)的经济运动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记的会计程序。

报告是指在确认、记录和计量的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况,以财务报表的形式向有关方面报告。

通过核算,客观地反映经济活动过程和结果,为企业当局和投资人以及债权人提供系统的信息。会计核算职能是会计最原始、最重要的职能。其主要特点如下:

1. 会计核算主要以货币为计量单位,从价值方面反映各单位的经济活动情况。

计量单位有三种,即劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度有工作月、日、时;实物量度有件、辆、米、只、吨等。这两种计量单位的衡量基础各不相同,它们只能表示个别的数据而不能进行综合和比较,不能满足会计进行全面的、综合的核算要求。在商品经济条件下,货币具有一般等价物的作用,它是衡量一切有价物的价值的共同尺度。以货币作为主要的统一的计量单位来进行核算,就可以将不同类、不同质的物品折合为货币加总在一起综合全面地反映企业资产的数量。当然,在会计核算中有时也用到实物量度和劳动量度,但它们只起辅助计量的作用。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。

所谓完整性,是指对属于会计对象的全部经济活动都要进行确认、计量、记录和报告,不能有任何遗漏;所谓连续性,是指对经济活动应当按照发生的时间顺序依次进行计量、记录和报告,而不能有任何中断;所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须相互联系,并要进行科学的分类,而不能杂乱无章。

3. 会计核算以真实合法的凭证为依据。

会计核算所收集的经济信息必须真实可靠,有根有据,要取得或填制凭证,进行严格审核,确认真实、合法、无误后才能据以编制记账凭证,登记账簿,进行信息的加工处理。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,依据国家法规、政策以及会计准则等,对特定主体经济活动的真实性、合法性、合理性进行审查。

会计的监督是一个过程,它分为事前监督、日常监督和事后

监督。

1. 事前监督。主要是预测和分析经济活动可能达到的预期结果,看是否与单位的计划目标相一致。对违反政策、法令的各项活动要加以限制和制止。

2. 日常监督。主要是采用审核的方法,对正在进行中的各种经济活动,按照规定的标准进行审核分析,及时总结经验,纠正偏差,使其按照规定的要求和预期的目标进行。

3. 事后监督。主要是采用检查的方法,对结束的工作进行检查和分析,总结经验教训,挖掘内部潜力,拟定今后加强企业经济管理,提高经济效益的措施。

总之,会计核算主要是为经营管理提供信息。就这点来说,会计是为经济管理服务的,是经济管理必不可少的工具。会计的监督职能则是对经济活动加以促进、控制、考核和指导。就这点来说,会计又是经济管理的重要组成部分。会计核算与会计监督这两个基本职能,是密切结合,相辅相成的。核算是监督的前提,监督是核算的保证。运用会计来管理经济,要通过核算为监督提供依据,通过监督保证会计核算提供的信息质量,才能为企业经济管理者及投资人、债权人、股东及政府提供真实可靠的信息。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。由于会计是以货币为主要计量单位,对特定经济主体的经济活动进行核算和监督。因此总得来说,凡是特定主体能用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是资金运动。

资金运动包括各种特定主体的资金投入、资金运用(资金循环与周转)和资金退出三部分。

下面我们以工业企业为例来说明企业会计的具体对象。

我们想做生意,都知道需要一定的本钱。企业从事生产经营活动,也要有资金,资金的来源主要有两方面:一是业主投入,二是向别人借钱。这就是我们所说的资金投入。

有了资金,企业就可以购建厂房、设备,招聘工人,购买原材料,进行产品的生产;生产出的产品销售出去,换回资金,再继续生产;这就是我们所说的资金循环与周转。

在企业生产经营过程中,我们要偿还各项债务、上交各项税金、向业主或股东分配利润等,这样就导致一部分资金离开了企业,这就是我们所说的资金退出。

在上述资金运动中发生的各项交易或事项(也叫经济业务),企业的会计人员都要对其进行核算与监督,它们构成了企业会计的具体对象。

第二节 会计基本假设

会计作为一个经济信息系统,其目标是通过连续、系统、全面的记录、计算,以反映特定主体(单位)的经济活动,为各方面提供有价值的信息。而作为会计对象的企业经济活动具有不确定性和复杂多变的特点。为此,我们就必须对会计对象及其环境作出一些合乎逻辑的假定,这些假定是会计核算的基本前提。由于这些假定都是为了达到会计核算的目的而设定的,所以通常又称之为会计假设。

会计假设是会计确认、计量、报告的前提,是对会计核算所

处时间、空间环境等所作的合理设定。它们是确立会计信息质量要求,制定会计核算制度的依据,是组织会计核算工作应当具备的前提条件。没有这些假设,会计核算工作将无法进行下去。按照国际会计惯例和我国的《企业会计准则》规定,会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

一、会计主体假设

会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或者组织,是会计确认、计量、报告的空间范围。

在组织会计核算之前,首先应明确会计为之服务的特定单位,这个特定单位就是会计主体。会计主体可以是一个企业,也可以是若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。

会计主体是一个独立的整体,即在社会主义市场经济体制下,企业作为商品生产经营者,独立核算、自负盈亏。这就要求企业与企业之间的经济关系划分清楚,而且还要把企业的经济活动与企业主及企业职工个人的经济活动严格区分开。也就是“会计核算应当以企业发生的各项经济交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。比如,企业负责人家庭私人购买的物品,会计上就不应反映;其他企业存放于本企业的物资,在企业报表中也不应给予反映。只有这样,才能正确核算企业本身的财务状况和经营成果,以明确经济责任,从而处理好企业与各方面的经济关系。

会计主体与法律主体(即法人)是有区别的,并非是对等的概念。法律主体是以能够独立承担刑事责任和民事责任等法律责任为确定依据,可以是自然人,也可以是法人;而会计主体是

以是否进行独立会计核算为确定依据。一般来说法律主体必然是一个会计主体。例如一个企业作为法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果、现金流量。但会计主体不一定是法律主体。例如企业集团是由若干个具有法人地位的企业所组成,但在编制企业集团合并财务报表时,只能把企业集团看作一个独立的整体(即会计主体),以反映整个集团的财务状况、经营成果、现金流量,尽管企业集团不是法律主体但它却是会计主体。也就是说法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。

从根本上讲,将特定单位作为会计主体来进行核算,界定了会计核算对象的空间范围,为企业经营者正确计算盈亏,严格考核财务成果奠定了基础。

二、持续经营假设

持续经营假设是指在可以预见的将来,会计主体将会按当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

也就是说,假设会计主体在可预见的未来将不会面临破产清算,它所持有的资产,将按预定的目的在正常的经营活动中被耗用、出售或转让,它所承担的债务,也将按期偿还。正是在这一前提条件下,才可以建立起会计计量和确认的原则来解决很多常见的财产计价和收益确定问题。例如,固定资产的价值通常在其使用年限内分期转作费用,逐渐减少固定资产的价值,这一方法就是以持续经营为前提。

在市场经济体制下,从企业的未来发展看,存在着两种可能:一种是企业在近期可能面临破产;另一种可能是企业将会无

限期地经营下去。不同的可能性决定企业要采用不同的方法进行核算。一般说,尽管任何企业都存在破产的可能,但不能预见何时破产。另外,从企业经营的实践看,破产毕竟只是少数企业。所以,会计核算应当以企业持续正常的生产经营活动为前提,即会计方法的选择等应建立在持续经营假设的基础之上。如果一旦企业宣告破产,就只能采用另外的会计方法。持续经营假设为资产计量和收益确认奠定了基础,提供了理论依据。在这一假设基础上,企业所采用的会计方法、会计程序才能保持稳定,连续不断,有条不紊的进行。

三、会计分期假设

会计分期假设也叫会计期间假设,是指将一个会计主体持续的生产经营活动划分为一个一个连续的长短相同的期间,以便分期结账目和编制财务报告。有了会计分期假设就可以确定每一个会计期间的收入、费用和利润,确定每一个会计期间、期初和期末的资产、负债、所有者权益数额,进行结账目和编制财务报表,以便定期向有关各方提供信息。有了会计分期假设,就不能按生产经营周期报账,而应当按会计期间报账。

会计期间分为年度和中期,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。会计年度一般与日历年度相一致。中期有:半年度、季度、月度,其起、讫日期均按公历日期。也有一些国家的会计年度与日历年度不相一致,通常以每年中经济活动最低点作为会计年度的起点和终点。会计分期假设界定了会计信息的时间段落,使会计核算有了“本期”“上期”“下期”等时间概念,从而产生了企业的资产、负债、收入、费用归属于哪个期间的问题,为权责发生制会计基础等会计方法的应用奠定了基础。

四、货币计量假设

货币计量假设是指会计主体在会计确认、计量、记录、报告时采用货币作为统一的计量单位,反映会计主体的生产经营活动。

货币计量单位是会计的基本计量单位,而其他的各种计量单位均属于辅助性的计量单位。在我国企业单位的会计核算应以人民币为记账本位币,以元为计账单位,元以下记至角、分,分以下四舍五入。有外币收支的企业,应同时记录外国货币金额、折合率及折合为人民币的金额。业务收支以外币为主的企业,也可以选用某种外币作为记账本位币,但编制的财务报表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。

以货币作为统一计量单位,还包含着币值稳定不变的假设,对货币购买力的波动不予考虑。因为现实生活中币值经常发生变动,若考虑就需要经常对会计核算资料进行调整,这几乎是做不到的。按照国际会计惯例,当货币本身的价值波动不大,或前后波动能抵销时,会计核算可以不考虑这些波动,仍然认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀或通货紧缩时,就需要以特殊方式(如物价变动会计)进行会计处理,否则必然导致会计信息失真。货币计量假设为会计核算奠定了统一的计量标准,使人们很容易对会计核算对象作出判断。凡能够用货币计量的经济资源或事项才能作为会计核算对象,凡不能用货币计量的事项不能作为会计核算的对象。

上述四项会计假设或四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系,会计主体假设确立了会计核算的空间范围;持续经营假设与会计分期假设确立了会计核算的时间长度;货币计量假

设为会计核算提供了必要手段。

第三节 会计基础

一、权责发生制

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制又称应计制或应收应付制,是指以应收应付为标准确定本期收入与支出(费用)的一种处理方法。

在企业经济活动中,有时货币收支与经济交易或事项本身发生的时间不相一致。权责发生制会计基础要求,凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,凡不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。也就是说是以收款的权利和付款责任的发生来决定收入和费用归属期的。

二、收付实现制

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础。收付实现制又称实收实付制,是以实际收到或实际支付的现金作为标准,确认本期收入和支出(费用)的一种处理方法。

即凡是在本期收到款项的收入或支出款项的费用,不管其是否归属本期都作为本期的收入或费用处理,相反,凡是本期未实际收到款项的收入和未实际支付款项的费用,即使应当归属本期,也不作为本期的收入和费用处理。可见,收付实现制在确

定本期收入和费用时是以现金实际收付为标准,不考虑应收、应付、预收及预付业务的存在。采用收付实现制对经济业务的处理程序比较简单。

目前我国《企业会计准则——基本准则》规定企业统一采用权责发生制为会计基础,行政单位会计主要采用收付实现制,事业单位除经营业务可以采用权责发生制以外,其他大部分业务采用收付实现制。

三、权责发生制与收付实现制的区别

权责发生制是以应收应付为标准确定本期收入与本期费用,收付实现制是以实收实付为标准确定本期收入与本期费用;权责发生制对经济业务的处理比较复杂,收付实现制对经济业务的处理比较简单。权责发生制可以使本期的收入和费用合理的配比,从而能正确地确认本期损益,收付实现制不能使本期的收入与费用合理的配比,不能正确地计算确认本期损益。因此我国会计准则规定企业会计核算应当采用权责发生制,也就是说企业是在会计确认、计量、报告中应当以权责发生制为基础。

下面举例说明权责发生制和收付实现制的区别:

【例 1—1】某企业 200 × 年 1 月发生下列经济业务:

- (1) 以现金支付本月水电费 6 000 元;
- (2) 收到上月份销货款 50 000 元存入银行;
- (3) 以现金预付下半年的房屋租金 20 000 元;
- (4) 销售产品一批货款 6 000 元存入银行;
- (5) 销售产品一批货款 50 000 元,尚未收到;
- (6) 预收销货款 30 000 元存入银行;
- (7) 本月应负担的短期借款利息 15 000 元尚未支付。

分别以权责发生制和收付实现制为基础计算结果如图表 1—1 所示:

图表 1—1

业务序号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
1		6 000		6 000
2			50 000	
3				20 000
4	6 000		6 000	
5	50 000			
6			30 000	
7		15 000		
合计	56 000	21 000	86 000	26 000

以权责发生制为会计基础的意义在于,在持续经营假设下,会计核算要按会计期间进行,以取得收款的权利确认收入,以发生支付款项的责任确认费用,比较符合实际。在保证各项收入和费用的配比,以正确确定各期损益,从而使特定会计主体的各项会计信息更具有可靠性、可比性、相关性。

第四节 会计要素与会计等式

一、会计要素的确认

会计对象的构成要素就是会计要素。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。会计要素是构成会计核算内容的主要因素,也是设置账户、会计确认和计量及