

2010年度会计从业资格考试
学习丛书

会计基础

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

ACCOUNTING

2010年度会计从业资格考试
学习丛书

会计基础

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

ACCOUNTING

中国人民大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会编.

北京:中国人民大学出版社,2009

(2010年度会计从业资格考试学习丛书)

ISBN 978-7-300-11313-5

I. 会…

II. 湖…

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 183947 号

2010 年度会计从业资格考试学习丛书

会计基础

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242(总编室)		010-62511398(质管部)
	010-82501766(邮购部)		010-62514148(门市部)
	010-62515195(发行公司)		010-62515275(盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	湖南长沙鸿发印务实业有限公司		
规 格	185 mm×235 mm 16 开本	版 次	2009 年 10 月第 1 版
印 张	15.5 插页 1	印 次	2009 年 10 月第 1 次印刷
字 数	204 000	定 价	32.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前 言

经济全球化趋势的不断发展，特别是由美国次贷危机引发的世界性金融危机所带来的影响，对会计工作提出了更高的要求，同时也使会计标准国际化的趋势进一步加快。

面对严峻的国际国内经济形势，我国的会计工作必须不断改革与完善，我国的《企业会计准则》体系必须与国际会计标准持续趋同。为跟上我国会计改革的步伐，适应社会、经济和信息技术快速发展的新形势，满足广大会计人员学习专业知识、提高业务技能和会计职业道德素质的需要，我们根据财政部《会计从业资格管理办法》中规定的会计从业资格考试科目，即财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化以及2008年新公布的会计从业资格考试大纲，结合我国会计和会计电算化改革的现状，编写了《2010年度会计从业资格考试学习丛书》，帮助考生正确理解考试大纲的精神，系统掌握考试大纲的有关内容，供学习参考。

本丛书紧扣新的考试大纲，重点阐述了有关会计、现行财经法律法规以及计算机系统软件和应用软件等方面的基本理论和基础知识，紧密结合我国社会主义市场经济条件下会计改革和信息技术发展的实际，吸收了近年来会计研究、法制改革以及计算机系统软件和应用软件升级的新成果。通过大量的实证案例和图表分析，帮助考生理解和掌握理论知识在实际工作中的运用，学会解决工作中存在的问题的方法。本丛书内容结构合理、科学规范、严谨



实用，不仅可供参加 2010 年度湖南省会计从业资格考试的考生学习使用，也是大中专院校学生及社会有关人员汲取会计和会计电算化知识较为实用的辅导资料。

本丛书包括《考试大纲》、《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》（上，下）。

我们相信，这套丛书的出版发行，对于促进我省会计事业的发展，提高我省会计人员队伍素质、会计基础工作和会计电算化水平，全面提升我省会计信息质量，将起到积极的推动作用。

由于时间仓促，书中难免有不当和疏漏之处，恳请广大读者不吝赐教，以便进一步修改和完善。

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

二〇〇九年十月

目 录

第一章

总论	1
第一节 会计概述	1
一、会计的概念	1
二、会计的产生与发展	3
三、会计的基本职能	6
四、会计的对象	7
第二节 会计基本假设与会计基础	9
一、会计基本假设	9
二、会计基础	12
第三节 会计信息质量要求	13
一、可靠性	13
二、相关性	14
三、可理解性	15
四、可比性	15
五、实质重于形式	16
六、重要性	16
七、谨慎性	17
八、及时性	17



	第四节 会计要素与会计等式.....	18
	一、反映企业财务状况的会计要素及其确认.....	18
	二、反映企业经营成果的会计要素及其确认.....	22
	三、会计等式.....	25
	本章练习题.....	27
第二章	会计科目与账户.....	30
	第一节 会计科目概述.....	30
	一、会计科目.....	30
	二、会计科目的分类.....	31
	三、会计科目的编号.....	36
	第二节 会计账户的概念及其基本结构.....	36
	一、账户的概念.....	36
	二、账户的基本结构和内容.....	37
	三、账户与会计科目的联系和区别.....	38
	第三节 账户的分类.....	39
	一、账户分类的意义.....	39
	二、账户分类的标志.....	40
	本章练习题.....	57
第三章	复式记账.....	61
	第一节 复式记账法.....	61
	一、复式记账法的概念.....	61
	二、复式记账的意义.....	62
	三、复式记账的基本原则.....	63
	四、复式记账的种类.....	64
	第二节 借贷记账法.....	65
	一、借贷记账法的概念.....	65



	二、记账符号.....	65
	三、借贷记账法下的账户结构.....	66
	四、借贷记账法的记账规则.....	67
	五、会计分录.....	68
	六、借贷记账法的试算平衡.....	70
	本章练习题.....	73
第四章	会计凭证.....	76
	第一节 会计凭证的概念、意义和种类.....	76
	一、会计凭证的概念.....	76
	二、会计凭证的意义.....	77
	三、会计凭证的种类.....	77
	第二节 原始凭证.....	80
	一、原始凭证的概念和基本内容.....	80
	二、原始凭证的填制.....	83
	三、原始凭证的审核.....	85
	第三节 记账凭证.....	88
	一、记账凭证的概念和基本内容.....	88
	二、记账凭证的填制.....	91
	三、记账凭证的审核.....	95
	第四节 会计凭证的传递和保管.....	96
	一、会计凭证的传递.....	96
	二、会计凭证的保管.....	98
	本章练习题.....	99
第五章	会计账簿.....	103
	第一节 会计账簿的概念、意义和分类.....	103
	一、会计账簿的概念.....	103



第六章

二、会计账簿的意义	103
三、会计账簿的分类	104
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	107
一、会计账簿的基本内容	107
二、会计账簿的启用	107
三、会计账簿的记账规则	108
第三节 会计账簿的格式和登记方法	109
一、日记账的格式及登记方法	109
二、分类账的格式和登记方法	111
三、备查账簿的格式和登记方法	115
第四节 对账和结账	115
一、对账	115
二、结账	117
第五节 错账的查找与更正	120
一、错账的查找	120
二、错账的更正	123
第六节 账簿的更换与保管	125
一、会计账簿的更换	125
二、会计账簿的保管	126
本章练习题	127
第六章 账务处理程序	131
第一节 账务处理程序概述	131
一、账务处理程序的概念和意义	131
二、账务处理的一般程序	132
第二节 账务处理程序的分类	132
一、记账凭证账务处理程序	132
二、科目汇总表账务处理程序	134



	三、汇总记账凭证账务处理程序	136
	本章练习题	139
第七章	会计要素的核算	143
	第一节 资产的核算	143
	一、流动资产的核算	144
	二、非流动资产的核算	150
	第二节 负债的核算	155
	一、流动负债的核算	155
	二、非流动负债的核算	161
	第三节 所有者权益的核算	163
	一、设置的账户	163
	二、会计核算举例	164
	第四节 收入的核算	164
	一、设置的账户	165
	二、会计核算举例	166
	第五节 费用的核算	168
	一、账户的设置	168
	二、会计核算举例	170
	第六节 利润的核算	172
	一、利润的构成	172
	二、利润的分配	174
	三、设置的账户	174
	四、会计核算举例	177
	本章练习题	180
第八章	财产清查	185
	第一节 财产清查概述	185



一、财产清查的概念	185
二、财产清查的意义	185
三、财产清查的种类	186
四、财产清查的主要内容	187
第二节 财产清查的程序和方法	189
一、财产清查的一般程序	189
二、财产物资的盘存制度	190
三、财产清查的方法	191
第三节 财产清查结果的处理	196
一、财产清查可能出现的结果	196
二、财产清查结果处理的要求	197
三、财产清查结果的会计处理程序	197
四、财产清查结果的会计处理方法	197
本章练习题	200

第九章

财务报告	204
第一节 财务报告的内容及基本要求	204
一、财务报告的内容	204
二、财务报告的基本要求	205
第二节 财务报表的作用和种类	206
一、财务报表的作用	206
二、财务报表的种类	206
第三节 资产负债表	208
一、资产负债表的内容和结构	208
二、资产负债表的编制方法	211
三、资产负债表编制举例	219
第四节 利润表	226
一、利润表的格式和内容	226



二、利润表的编制说明	227
第五节 现金流量表	229
一、现金流量表的基本结构	230
二、现金流量表的格式	230
第六节 所有者权益变动表	231
一、所有者权益变动表	231
二、所有者权益变动表的构成	232
三、所有者权益变动表的编制	232
本章练习题	235

C 第一章

Chapter 1 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，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。

会计是一种“国际商业语言”，它作为一个系统，输入的是原始数据，输出的是会计信息。可表示为：

原始数据→会计（按目标要求加工与整理）→会计信息

理解会计的概念应把握以下四个特点：

1. 会计是一种管理活动——会计的本质

长期以来，会计一直被理解为对经济活动的反映（核算）和监督，是一种管理工具。实质上会计本身就是一种管理经济的活动，它要对经济业务进行连续、系统、综合、全面的计算和记录，进行微观管理。在宏观经济中，会计管理又是国民经济管理的重要组成部分。国家经济管理部门利用会计所提供的信息，可以了解国民经济计划的完成情况，有



利于搞好国民经济综合平衡,有利于社会主义市场经济的宏观控制与调节。

(1) 连续是指按照业务发生的时间先后顺序不间断地记录和核算每一项经济业务。

(2) 系统是指采用科学的方法进行分类、汇总、加工处理,以生成管理所需要的信息。

(3) 综合是指借助统一的货币计量,将大量、分散的数据进行集中的反映。

(4) 全面是指将发生的所有经济业务全部记录下来。

会计只有连续、系统、综合、全面地反映会计主体的经济活动情况,才能为管理部门提供真实可靠的信息支持。

2. 对经济活动进行核算和监督,是会计的基本职能

即马克思在《资本论》中概括的“会计是对生产过程的控制和观念总结”。也就是利用货币作为主要计量单位,通过数量上的记录、计算来反映经济活动情况,为经济管理提供信息资料,这是核算职能(反映职能)。

利用价值指标对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行事前、事中、事后的监督,这是监督职能。

3. 以货币计量为基本形式,是会计的主要特点

这是因为,会计反映的是企业单位经济活动中的价值方面,在经济活动中,各项财产物资的增减及供产销的变化,若用实物度量不能加总,只能用货币度量来综合反映。当然,以货币度量为主,并不排除同时用实物度量、用劳动度量反映。凡是不能用货币计量的经济活动,都不是会计所反映的内容。

4. 会计具有一整套科学实用的专门方法

这种专门方法包括设置会计科目、复式记账、填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表,这是会计管理区别于其他经济管理的重要特征之一。



■ 二、会计的产生与发展

会计的产生和发展有它的客观必然性。会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是适应人类社会生产活动的需要而产生的,并且是随生产和经济的发展而发展的。经济越发展,会计越重要。会计的产生和发展经历了很长的历史时期。

1. 会计的产生

在人类社会的发展史上,会计很早就产生了。在原始社会,人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要,逐步产生了计数和计算的要求,并开始出现记录的雏形。由于受生产力水平的制约,当时,除了通过用大脑记忆,还使用了“绘图记事”、“结绳记事”、“刻契记数”等方法。这些都是原始简单的计量、记录行为,它是会计的起源。在文字出现以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载,这种文字与数字相结合的专门记载,就是最初形态的会计。由于生产过程简单,物质资料非常贫乏,生产规模小,用来计算生产和耗费的会计也是极为简单和粗糙的,它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。随着生产力水平的提高,当社会有了剩余产品,私人占有财产的现象出现之后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专职人员从事的工作。据马克思的考证,“在远古的印度公社中,簿记已经独立成为一个公社官员的专职”。

2. 会计的发展

随着社会生产的逐渐发展和生产规模的日益扩大,以及生产、分配、交换、消费活动的愈益频繁和错综复杂,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。会计从简单地计算和记录财物收支,逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。通过长期实践及吸收其他学科的理论成果,会计的方法和技术从无序到统一规范,会计理论逐渐完善起来。整理会计资料的手段从手工逐渐发展到利用机



械，直至今在部分或全面地利用电子计算机。中外会计的发展过程已说明了这些。

会计在我国有悠久的历史。宋代是我国会计发展的高峰时期，会计方法和财政收支制度有了全面发展，会计方法运用了四柱结算法，即“旧管（元管）+新收-开除（已支）=实在”，通过这一平衡公式来计算和清算财产物资的来龙去脉。

明末清初，商业和手工业趋向繁荣。在商业界产生了“龙门账”，用以计算盈亏。它把全部的账目划分为“进”（全部收入）、“缴”（全部支出）、“存”（全部资产）、“该”（全部资本及负债）四大类，运用“进-缴=存-该”的平衡公式检查账目，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表上计算得出的盈亏数应当相等，称为“合龙门”。

清代，随着商品经济的进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌芽，产生了“四脚账”。其记账方法是：一切账项，无论是现金出纳、商品购销，还是内部往来等，都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记“收”，称为“天”；下格记“付”，称为“地”。上下两格所记数额必须相等，故又称为“天地合账”。这是一种比较成熟的复式记账方法。

会计在国外也有悠久的历史。古代社会有原始的记录方法，如巴比伦的泥板、埃及的刻石等。早在原始印度公社时期，已经出现了记账员，负责登记农业账目，并记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会的漫长过程中，会计主要是被政府部门用来记录、计算国家的财政收支情况。13—15世纪，地中海沿岸的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市商品经济和手工业发达，经济繁荣，从而产生了科学的借贷复式记账法。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利所著《算术、几何、比及比例概要》在威尼斯出版，对威尼斯簿记法第一次作了系统的介绍，为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础，它是会计史上重要的里程碑，



标志着古代会计时期的结束、现代会计的开始。现代会计是在复式簿记的架构上逐步发展起来的。威尼斯复式簿记的原理经历了 500 多年的发展, 至今仍在世界范围内广为使用。

3. 现代会计的新发展

社会生产力水平的提高直接带来社会生产关系的变革, 对会计产生了最直接的影响。18 世纪和 19 世纪的产业革命, 在西方资本主义国家形成了空前的生产力, 出现了产权与所有权相分离的股份有限公司, 产生了查核经理人员履行职责的情况的需要。这就使得对经济管理工作的客观要求越来越高, 会计的作用也越来越重要。第一次世界大战之后, 美国的经济迅速崛起, 以美国为代表的“企业会计”提出的理论和方法倡导着会计的世界潮流, 提出了财务会计目标, 即决策有用性。20 世纪 30 年代以后, 为了使会计工作规范化, 提高会计报表的真实性和可比性, 美国等西方国家先后研究和制定了会计原则(以后改称为会计准则), 把会计理论和会计方法推向了一个新的水平。50 年代以后, 信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等被引入会计, 丰富了会计学的内容, 传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支: 财务会计和管理会计。随着现代跨国公司的蓬勃兴起, 出现了国际会计这一会计学新分支。计算机也被引进会计领域, 使会计信息的收集、分类、处理、反馈等操作程序实现了自动化、电子化, 摆脱了手工操作之劳, 大大增强了会计信息生成的功能。

1949 年中华人民共和国成立以后, 我国的社会制度发生了根本的变化。从 20 世纪 50 年代初期起, 国家财政部会计事务处(即以后的会计事务管理司)根据国家的经济体制和社会主义建设的需要, 结合我国多种所有制并存的特点, 制定了多种统一的会计制度, 对我国社会主义建设事业的顺利发展发挥了积极作用。1985 年全国人大颁布《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》), 标志着我国会计工作从此进入法治阶段。为了适应我国社会主义市场经济的需要, 1992 年财政部颁布了《企业会计准则》, 并于 1993 年 7 月 1 日起施行。这是引导我国会计工作