

会计

教材编审委员会 编

基础知识

中央

国家机关会计从业资格考试培训教材

ZHONGYANG GUOJIA JIGUAN KUAJI CONGYE
ZIGE KAOSHI PEIXUN JIAOCAI

2004年版



中国财政经济出版社

0605196

F23

112

中央国家机关会计从业资格

会计基础知识

教材编审委员会 编

捐赠人: 王德国

中国石油大学(北京)机电学院

资料室专用章

赠书

姓名:

时间:

石油大学图书馆章



石油大学

0645274

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础知识/中央国家机关会计从业资格考试培训
教材编审委员会编. —北京: 中国财政经济出版社,
2004.3

中央国家机关会计从业资格考试培训教材

ISBN 7-5005-7096-1

I. 会… II. 中… III. 会计-资格考核-教材
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 012990 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 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

850 × 1168 毫米 32 开 23.75 印张 556 000 字

2004 年 3 月第 1 版 2004 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—2 000 全套定价: 78.00 元

ISBN 7-5005-7096-1/F·6210

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

中央国家机关会计从业资格 考试培训教材编审委员会

顾问：吕世光

主任：李宝荣

副主任：王永凤 崔志红

委员（按姓氏笔划为序）：

王永红 陈伟 陈佳资

序

随着市场经济的发展和财政体制改革的不断深入，会计在经济管理中的作用越来越重要。就会计工作来说，当前的主要任务是学习贯彻《中华人民共和国会计法》，加强会计基础工作，提高会计工作质量，使会计工作达到规范化、标准化的要求，确保会计信息的真实、准确、完整，以满足经济管理对会计工作的要求。

会计人员是市场经济活动中的特殊从业人员，不仅要有良好的业务素质，还应有较强的政策观念和职业道德，受法规制度和职业纪律的约束。不具备条件的人员，不能从事会计工作，有关单位也不能聘用。修订后的《中华人民共和国会计法》吸收和借鉴了会计证管理制度的做法和经验，将会计从业资格管理制度以法律形式规定下来，明确会计人员必须取得会计从业资格证书，才能从事会计工作。这是进入会计岗位的“准入证”，是从事会计工作的必经之路。会计从业资格证书一经取得，在全国范围内有效。

中央国家机关会计工作质量的好坏、业务水平的高低，关键取决于会计队伍素质。因此，加强会计人员培训，提高会计人员的素质，把好会计从业资格的入门关是十分必

要的，国务院机关事务管理局负责中央国家机关各部门、中央管理的企业和企业集团及其在京直属单位的会计从业资格管理工作。按照财政部《会计从业资格管理办法》的要求，对不具备中专以上会计类专业学历的人员，要从事会计工作，必须通过考试取得会计从业资格。考试实行全国统一考试科目、考试大纲。考试科目主要包括：财经法规、会计基础知识、会计实务和会计初级电算化。

搞好中央国家机关会计从业资格考试工作，培训教材是关键，有了好的培训教材，才能保证教学质量，使每位学员学有所获、学有所用，才能培养出高素质的会计人才。教材编审委员会编写了“中央国家机关会计从业资格考试培训教材”。这套教材紧密结合当前会计制度改革，联系工作实际，深入浅出，侧重基础知识和实务操作，强调基本技能的掌握和基本业务处理能力的培养，具有较强的可操作性。

本教材既反映了中央国家机关特点，又保持了教材的系统性、完整性和通用性；既能满足会计从业资格考试培训的需要，又可作为基层会计人员业务学习的参考用书，无论是从内容到形式，从框架结构到专业术语的运用，都要求统一、规范，以保证教材的编写质量，努力做到全面、系统、准确。

吕世光

2004年1月6日

目 录

第一章 会计的概念.....	(1)
第一节 会计的发展.....	(1)
第二节 会计的职能.....	(2)
第三节 会计的概念.....	(5)
第二章 会计核算的基本前提和一般原则.....	(7)
第一节 会计核算的基本前提.....	(7)
第二节 会计核算的一般原则.....	(10)
第三章 会计核算的两个工具.....	(17)
第一节 设置会计科目.....	(18)
第二节 根据会计科目设置会计账户.....	(30)
第三节 复式记账的原理.....	(39)
第四节 借贷记账法.....	(41)
第五节 借贷记账法的实际运用.....	(55)
第四章 会计核算的三项工作.....	(95)
第一节 填制会计凭证.....	(96)
第二节 登记会计账簿.....	(110)
第三节 编制会计报告.....	(130)
第五章 会计核算的四种程序.....	(145)
第一节 会计核算程序的概述.....	(145)
第二节 会计核算程序的内容.....	(146)
后 记.....	(156)

第一章 会计的概念

第一节 会计的发展

人类社会生存和发展的基本条件是物质资料的生产。在物质资料的生产过程中，有劳动费用的投入，也有劳动成果的产出。作为物质资料的生产主体，人类总是想知道，投入的价值是多少，产出的价值是多少；人类还更想知道，如何加强管理，才能达到投入少、产出多的目的。会计，就是在人类社会的这种管理需求中而产生的管理活动。

从人类社会的生产发展过程中，我们可以看出会计发展的历史：

在原始社会，生产力十分低下，生产规模非常狭小，会计只是生产职能的附带部分，也就是：人类在生产的同时，采用原始的计算与记录方法，比如头脑记忆、结绳记事、刻契记事等，附带反映一下劳动成果。

随着生产力的发展，出现了剩余产品，计算与记录的工作量越来越大，而且，货币的产生为统一计量尺度提供了物质条件。在这种情况下，会计从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能，形成了专门的职业。1494年，意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利，在总结佛罗伦萨银行业、热那亚和威尼斯商业企业记账方法的基础上，写了《数学大全》一书。在这本书的第19

篇《计算与记录要论》中，科学、系统地论述了复式记账法。这是人类历史上第一次论述复式记账法。一般认为，货币的出现和复式记账方法的发明，完善了会计记账方法，是近代会计发展的重要特征。

随着生产力的迅速发展，生产规模不断扩大，社会产品逐渐增多，经济管理日趋复杂，人类对经济管理的要求越来越高，会计的重要性也越来越明显。在这种情况下，手工记账已经不能满足经济管理对会计信息的及时性要求，计算机技术进入会计领域，使会计的操作手段发生了根本的变化；而且，会计从过去的记账、算账、报账，发展到目前的事前预测、事中控制以及参与决策的情形，使管理会计的作用更加突出。电算会计和管理会计成了现代会计发展的重要内容。

综上所述，我们认为，会计是在人类社会的生产实践中产生的、在人类社会的生产实践的管理需求中产生的管理活动。随着生产实践的发展、管理需求的提高，会计经历了一个从简单到复杂、从低级到高级的发展过程。经济越发展，会计越重要。

第二节 会计的职能

为什么会产生会计？因为它是生产实践的管理需要。为什么会计这门学科具有如此强大的生命力？因为它具有独特的职能，而且这种职能随着生产实践的发展而发展，随着会计的发展而发展。所以，我们说，会计的职能是会计在生产实践中的客观功能，会计职能的发展，是会计发展的一个重要标志。

现代会计的职能是**核算、监督和参与经济决策**。核算、监督是会计的基本职能，参与经济决策是会计进一步发展的新职能。

一、核算职能

(一) 会计核算职能的概念

会计核算职能，是对每项经济业务进行确认、计量、记录、计算和报告，从而反映资金运动的过程和结果。

(二) 会计核算职能的五个环节

1. 确认

确认一般包括初始确认和再确认。初始确认解决的是某项经济业务事项是否应该纳入会计核算，以及纳入会计核算的经济业务事项会对哪些会计项目（大到会计要素，小到会计科目）产生影响等问题。再确认则主要是解决某一项目是否以及如何纳入会计报表的问题。我国目前的确认原则主要是客观性原则、配比原则、权责发生制原则等。

2. 计量

计量是确定某项经济业务事项对会计项目所产生影响的数量。我国目前的计量原则是历史成本原则。

3. 记录

记录是借助于一系列专门载体（会计凭证、会计账簿）和专门工具（设会计科目、复式记账），将确认和计量的结果予以整理、记载和传递的过程。我国目前的会计记录工具主要是借贷记账法。

4. 计算

计算是按照一定的会计专业方法，将所记录的内容进行计算、汇总。比如，企业会计中的一些成本计算方法等。

5. 报告

报告是通过编制会计报表的形式，向有关各方提供会计信息，这是会计核算的最终环节。我国目前规定了统一内容、格式和编制基础的会计报表，即在表内进行恰当的再确认，在表外进行充分的披露。

二、监督职能

(一) 会计监督职能的概念

会计监督职能，是通过建立单位内部会计监督制度，单位负责人、会计机构、会计人员履行会计监督职责，以控制单位资金运动的过程和结果。

(二) 会计监督职能的三个层次

1. 单位内部会计监督制度的建立

单位内部会计监督制度，是贯彻执行会计法和国家统一的会计制度的规定，保证单位内部会计工作有序进行的重要措施，通常包括：内部会计管理体系、会计人员岗位责任制度、账务处理程序制度、内部牵制制度、稽核制度、原始记录审核制度、定额管理制度、计量验收制度、财产清查制度、财务收支审批制度、成本核算制度和财务会计分析制度等。

2. 单位负责人履行会计监督职责

单位负责人履行会计监督职责的主要内容，实际上就是为会计机构和会计人员依法履行职责提供保障。

3. 会计机构、会计人员履行会计监督职责

会计机构、会计人员履行会计监督职责，实际上就是过去我们所说的传统意义上的会计监督，即：运用会计核算的信息，对各个经济业务事项，进行直接审核、处理，以保证会计账簿记录与实物、款项及有关资料相符，达到控制单位资金运动过程和结

果的目的。这是会计监督的最后一道防线。

三、参与经济决策的职能

会计参与经济决策的职能，是在会计核算与会计监督这两项基本职能基础上，而进一步发展的职能。

对于一个企业来说，正确的决策，可以在较短时期内获取很高的经济效益；而重大的决策失误，可以使企业在极短的时间内走向破产。因此，现代企业管理，必须保证决策的正确性。为了保证决策的正确性，需要对经济情况进行深入的分析，而这种分析主要建立在会计所提供的信息的基础上。在这种情况下，会计又产生一种新的职能，即：为企业的财务、成本、资金、人才、质量等方面的管理，提供决策信息；帮助企业防范和化解信用风险，发挥会计信息的预警作用等。实际上，这就是会计参与经济决策的职能。

第三节 会计的概念

从第一节的会计发展中，我们可以看出，会计是一项管理活动。从第二节的会计职能中，我们可以看出，会计的职能是核算、监督和参与经济决策。

至此，我们可以初步确定会计的概念，即：**会计是以货币作为主要计量单位，利用专门的方法和程序，对企业的经济活动，进行连续、系统地核算和监督，并在此基础上参与经济决策的一项管理活动。**

在上述概念中，“以货币作为主要计量单位，对企业的经济活动，进行连续、系统地……”，分别属于后面所要讲述的会计

核算基本前提中货币计量、会计主体、持续经营和会计分期的内容。“运用专门的方法和程序”，则属于后面所要讲述的会计核算的两个工具（设置会计科目和复式记账）以及会计核算的三项工作（填制会计凭证、登记会计账簿和编制会计报告）的范围。

所以说，会计的概念，实际上已经涵盖了会计基础知识的绝大部分内容。

会计是指以货币为主要计量单位，运用专门的方法，核算和监督一个单位、一个企业或一个经济实体的经济活动。会计的基本职能是核算和监督。核算和监督是会计的基本职能，也是会计区别于其他经济活动的根本标志。会计的核算职能是指对经济活动进行记录、计算、反映的过程。会计的监督职能是指对经济活动的合法性、合理性进行审查、控制的过程。会计的核算职能是监督职能的基础，监督职能是核算职能的保证。会计的核算和监督职能是相辅相成、不可分割的。会计的核算和监督职能是会计工作的核心内容，也是会计工作的根本目的。会计的核算和监督职能是会计工作的基础，也是会计工作的保证。会计的核算和监督职能是会计工作的核心内容，也是会计工作的根本目的。会计的核算和监督职能是会计工作的基础，也是会计工作的保证。

会计制度是指国家或企业为了规范会计工作而制定的一系列规章制度。会计制度是会计工作的依据，也是会计工作的标准。会计制度包括会计科目、会计凭证、会计账簿、会计报表、会计档案等。会计制度是会计工作的基础，也是会计工作的保证。会计制度是会计工作的核心内容，也是会计工作的根本目的。会计制度是会计工作的基础，也是会计工作的保证。

会计监督是指对经济活动的合法性、合理性进行审查、控制的过程。会计监督是会计工作的核心内容，也是会计工作的根本目的。会计监督是会计工作的基础，也是会计工作的保证。会计监督是会计工作的核心内容，也是会计工作的根本目的。会计监督是会计工作的基础，也是会计工作的保证。会计监督是会计工作的核心内容，也是会计工作的根本目的。会计监督是会计工作的基础，也是会计工作的保证。

会计监督是指对经济活动的合法性、合理性进行审查、控制的过程。会计监督是会计工作的核心内容，也是会计工作的根本目的。会计监督是会计工作的基础，也是会计工作的保证。会计监督是会计工作的核心内容，也是会计工作的根本目的。会计监督是会计工作的基础，也是会计工作的保证。

会计监督是指对经济活动的合法性、合理性进行审查、控制的过程。会计监督是会计工作的核心内容，也是会计工作的根本目的。会计监督是会计工作的基础，也是会计工作的保证。会计监督是会计工作的核心内容，也是会计工作的根本目的。会计监督是会计工作的基础，也是会计工作的保证。

第二章 会计核算的基本前提和一般原则

第一节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，有时也称为会计假设，是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定，包括**会计主体、持续经营、会计分期和货币计量**。

一、会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位，它明确了会计工作的空间范围。

提出会计主体概念，一是有利于区分本会计主体与其他会计主体的经济业务，因为只有本会计主体的各项生产经营活动，才能在本会计主体下进行核算。二是有利于区分会计主体与会计主体所有者的经济业务。尽管会计主体的经济业务和会计主体所有者的经济业务，都最终影响所有者的经济利益，但是，为了真实反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，必须将会计主体的经济业务与会计主体所有者的经济业务区别开来。

会计主体与法律主体不是同一概念。一般来说，法律主体必然是一个会计主体，而会计主体不一定是一个法律主体。比如：在企业集团的情况下，母子公司虽然是不同的法律主体，但是，

为了全面反映企业集团的财务状况和经营成果，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。有时，企业为了加强内部管理的需要，也对企业内部的部门单独加以核算，并编制出内部会计报表，企业内部划出的核算单位也可以视为一个会计主体。

二、持续经营

持续经营是指会计核算应当以持续、正常的生产经营活动为前提，而不考虑企业是否将破产清算，它明确了会计工作的时间范围。

企业是否持续经营，对会计政策的选择影响很大。比如：在持续经营的前提下，一是企业资产以历史成本计价，而不以现行成本或清算价格计价，因为企业在持续发展，不需要考虑变现价值；二是企业的资产和负债区分为流动的和长期的，因为持续的过程很长，流动是一个较短的持续，长期是一个较长的持续；三是有必要和可能进行会计分期，因为持续的过程很长，会计需要分阶段反映信息，而不能等到持续结束时才进行反映；四是为权责发生制的运用奠定基础，因为持续的过程很长，在这种持续很长的过程中，必须对企业发生的收入与支出，确认于持续过程中的某一期间等。

当然，任何企业都存在着破产、清算的风险，当我们能够判断出一个企业不能持续经营时，就应当改变会计核算的原则和方法，并在会计报表中进行披露。

三、会计分期

会计分期是指把企业持续不断的生产经营过程，划分为较短的等距离会计期间，以便分期结算账目，按期编制会计报表，它

是对会计工作时间范围的具体划分。

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。半年度、季度和月度均称为会计中期。

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，才产生了本期与非本期的区别，才产生了收付实现制和权责发生制的区别，才出现了正确贯彻配比原则的必要。

四、货币计量

货币计量是指企业的生产经营活动及经营成果，必须通过货币计量予以综合反映。

货币计量包含着币值稳定的假设。但是在经济生活中，货币本身的价值是经常性变动的。按照国际会计惯例，当货币本身的价值波动不大，或前后波动能够被抵消时，会计核算中可以不考虑这些波动因素，仍认为币值是稳定的。但当发生恶性通货膨胀时，就需要采用物价变动等特殊的会计准则，来处理有关会计事项。

当然，货币计量也存在着一定的局限性，因为一些非货币信息，如职工技术水平、产品质量水平、企业生产竞争力等，并不能用货币来计量，所以，有必要通过会计报表附注等方式来加以补充。

我国会计准则规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，可以选定其中一种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

第二节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是规范会计核算行为，提高会计信息质量的基本要求。具体包括三个方面：**衡量会计信息质量的一般原则**，**确认和计量的一般原则**，以及对以上原则起修正作用的一般原则。

一、衡量会计信息质量的一般原则

(一) 客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

客观性原则含有三层意思：

一是**真实性**，即：会计反映的结果要同实际的财务状况、经营成果和现金流量要一致，从凭证、账簿到报表，都不能弄虚作假、隐瞒谎报。

二是**可验证性**，即：过去发生的经济业务，应当保存合理合法的凭证，以供事后进行会计检查。

三是**可靠性**，即：以客观事实为依据，不受主观意志左右。也就是说，如有两位合格的会计人员，根据相同的原始资料和凭证，应当得出近似相同的结论。但在会计实务中，有些数据只能根据会计人员的经验，或者对未来的预计进行计算，例如固定资产的使用年限，以及对制造费用分配方法的选择等，在一定程度上都受着个人主观意志的影响。因此，不同的会计人员，对同一交易或事项的处理，出现的计量结果是近似相同，而不是绝对相同。