

基础会计

JICHU KUAIJI

杨新华 主编

中国科学技术大学出版社

安徽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, 2011. 12

安徽省会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3316 - 1

I. ①会… II. ①会… III. ①会计学 - 资格考试 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 260632 号

责任编辑: 樊清玉

封面设计: 耕 者

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

三河市金元印装有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 8.625 印张 227 000 字

2012 年 1 月第 1 版 2012 年 2 月河北第 4 次印刷

印数: 18 221-19 230 定价: 15.00 元

ISBN 978-7-5095-3316-1/F · 2806

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010—88190744



编者说明

为了加强会计人员管理,规范会计人员行为,根据《中华人民共和国会计法》“从事会计工作人员,必须取得会计从业资格证书”的规定,2005年1月22日,财政部以第26号部长令发布了自同年3月1日起执行的《会计从业资格管理办法》。该办法规定国家实行会计从业资格考试制度,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》。具备国家教育行政主管部门认可的中专以上(含中专)会计类专业学历的,自毕业之日起2年内(含2年),免试《会计基础》和《初级会计电算化》(或者珠算五级)。为了适应新的形势,财政部于2009年10月全面修订了会计从业资格考试大纲,从2010年1月1日起施行。

为了更好地服务广大考生,我们严格按照财政部修订后的会计从业资格考试大纲规定的考试范围和考试内容,结合我国会计改革与发展的实际情况,并根据国家最新的法律法规,组织编写了这套会计从业资格考试辅导教材。本套教材包括《财经法规与会计职业道德》和《会计基础》两册。在编写上,我们力求简明扼要、突出重点、联系实际、通俗易懂,以方便广大应试人员的需要。

由于编者水平有限,加之成书时间比较匆忙,书中难免存在疏漏之处,敬请读者批评指正。我们衷心希望广大有志于从事会计工作的同志通过考试取得会计从业资格,成为会计队伍大家庭中的一员。

编 者

2011年12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	(17)
第三节 会计基础	(21)
第二章 会计要素与会计科目	(25)
第一节 会计要素	(25)
第二节 会计科目	(35)
第三章 会计等式与复式记账	(42)
第一节 会计等式	(42)
第二节 复式记账	(48)
第四章 会计凭证	(70)
第一节 会计凭证概述	(70)
第二节 原始凭证	(73)
第三节 记账凭证	(84)
第四节 会计凭证的传递与保管	(98)
第五章 会计账簿	(101)
第一节 会计账簿概述	(101)
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则	(106)

2 会 计 基 础

第三节	会计账簿的格式和登记方法·····	(108)
第四节	对账·····	(123)
第五节	错账更正方法·····	(125)
第六节	结账·····	(129)
第七节	会计账簿的更换与保管·····	(131)
第六章	账务处理程序 ·····	(132)
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 ·····	(148)
第一节	财产清查概述 ·····	(148)
第二节	财产清查的方法 ·····	(153)
第三节	财产清查结果的处理 ·····	(157)
第八章	财务会计报告 ·····	(165)
第一节	财务会计报告概述 ·····	(165)
第二节	资产负债表 ·····	(168)
第三节	利润表 ·····	(179)
第九章	会计档案 ·····	(184)
第一节	会计档案概述 ·····	(184)
第二节	会计档案的保管 ·····	(185)
第十章	主要经济业务事项账务处理 ·····	(194)
第一节	款项与有价证券的收付 ·····	(194)
第二节	财产物资的收发、增减和使用 ·····	(199)
第三节	债权债务的发生和结算 ·····	(208)

第四节 资本的增减	(224)
第五节 收入、成本和费用的核算	(226)
第六节 财务成果	(234)
附录一 会计基础考试大纲	(240)
附录二 《会计基础》练习题	(257)
附录三 《会计基础》练习题参考答案	(265)



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

会计是以货币为主要的计量单位，运用专门的方法，对企业、行政事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的确认、计量、报告和监督，向财务会计报告使用者提供有关的会计信息，并进行必要的经济预测、分析、参与决策的一种经济管理活动。

会计作为一种特殊的经济管理活动，与社会生产的发展有着不可分割的联系，其产生与发展离不开人们对生产经营活动进行管理的客观需要。

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。在物质资料的生产过程中，资源的有限性（也称稀缺性）与人类需求的无限性是存在于人类社会中的一对永恒的矛盾。为缓和这一矛盾，人类在物质资料的生产过程中总是千方百计地力求以最少的劳动耗费来取得最大的经济效益。要达到这一目的，就必须计量、计算、记录劳动耗费和劳动成果，并将其与以往资料和他人的资料进行比较和分析，在这种需要的基础上，产生了会计。

会计的产生和发展可以分为三个阶段：



第一阶段是古代会计阶段，一般是指复式记账法出现以前这一段漫长的时期。有人认为在公元前1 000年左右就已有反映经济情况的简单的记录和计算。但是，最初的会计只是作为生产职能的附带部分，即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等事项记载下来，只有当生产力发展到一定水平，出现剩余产品之后，它才逐渐地从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能，并产生了从事这一工作的专职人员。在这一阶段，会计的特点是以实物和货币作为计量单位，作为生产职能的附带部分，以官厅会计为主，会计核算采用单式记账。

第二阶段是近代会计阶段，这一阶段是从运用复式簿记开始的。有人认为，在近代会计阶段，有两个重要事件，称为近代会计发展史上的两个里程碑：一是复式簿记的产生。中世纪地中海的一些城市，是世界贸易中心，其中，意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣，日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账方法。为适应实际需要，1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了《算术、几何、比与比例概要》（又译为《数学大全》）一书，系统地介绍了威尼斯的复式记账法，并给予理论上的阐述。由于这本书的出版，复式簿记方法才得以在欧洲和世界推广，开创了近代会计的历史。实践也证明，只有复式簿记，才能对经济活动进行科学、全面的记录；也只有复式簿记，才使会计与统计相区别，并带动了其他会计方法的发展，使会计成为一门科学。因此，复式簿记被认为是一个划时代的发明和创造，在理论上被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。二是世界上第一个会计师协会的成立。从15世纪至19世纪，会计理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。直到19世纪，英国进行了产业革命，成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家，产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司。这种组织形式对会计提出了新的要求，从而引起了会计内容的变化，会计服务对象扩大了，会计的内容从记账、算账，发展到编



制和审查报表,并且企业会计还需接受外界的监督。所以,1854年在英国成立的世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。在近代会计阶段,会计的特点是以货币作为主要计量单位,是作为独立的管理职能,以企业会计为主,会计核算采用复式记账,形成一套完整的会计核算方法,使会计成为一门科学。

第三阶段是现代会计阶段,是指20世纪50年代以后的时期。随着社会经济的发展和管理要求的不断提高,会计所计算和考核的内容、范围以及所要达到的目的和要求,都在不断发展和变化。这也使会计目标、会计所遵循的原则以及会计信息的披露内容、范围等随之而不断变化并日趋完善;另一方面,科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大的作用,现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机技术引入会计领域,使会计在操作方法上有了根本性的变化。在此基础上产生了两大会计分支,即以对外提供信息为主,接受“公认会计原则”约束的、主要描述已发生交易和事项的会计——财务会计和为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料、着眼于将来、预测将来可能发生的经济活动及效果的会计——管理会计。在这一阶段,会计的特点是为适应竞争的需要,会计分为财务会计和管理会计两大分支;会计理论逐渐形成;会计规范逐渐国际化;由注册会计师对会计报表的真实性、公允性发表审计意见。

(二) 会计的基本特征

会计的基本特征主要表现在以下四个方面:

1. 会计是以货币为主要计量单位,将特定单位发生的各项经济业务以货币为统一的计量单位进行汇总和记录,但货币并非唯一的计量单位。
2. 会计拥有一系列专门的方法。会计方法是核算和监督会计对象,实现会计目标的手段。会计方法由会计核算方法、会计检查方法、会计分析方法等构成,三种方法之间彼此独立又相互联系,



构成一个有机统一的方法体系。其中会计核算方法是会计的基本方法。

会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量、记录和报告所采用的各种方法的总称。会计核算方法主要由以下七种方法构成：

(1) 设置会计科目和账户。会计科目是对会计对象的具体内容进行进一步的科学分类。账户是根据会计科目开设的账页户头，账户具有一定的格式，可以连续、系统地登记某一项经济业务的增减变化情况及其结果。

(2) 复式记账。复式记账是对企业单位发生的每一笔经济业务，都在两个或两个以上相互联系的账户中，以相等的金额反映这一经济业务来龙去脉的一种复式记账法。

(3) 填制和审核会计凭证。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是会计登记账簿的依据。

(4) 登记账簿。账簿是由若干张相互联系的、具有一定结构的账页所组成的簿籍。登记账簿是会计运用复式记账的原理，将数量繁多的会计凭证分门别类地在账簿上进行连续、完整的记录和反映各项经济业务的一种专门方法。

(5) 成本计算。成本计算是把生产经营过程中发生的产品生产费用，按各种不同的成本计算对象进行归集和分配，进而计算产品的总成本和单位成本的一种专门方法。

(6) 财产清查。财产清查是对企业的各项资产物资进行清查盘点和核对，查明其实有数，并将实存数与账存数进行核对，确定账实是否相符，如果账实不符，查明原因、提出处理意见，并根据实存数调整账务，以确保账实相符的一种专门方法。

(7) 编制财务会计报告。编制财务会计报告是以账簿资料为依据，全面、系统地反映企业在某一特定日期的财务状况或某一会计期间的经营成果和现金流量的一种报告性文件。

以上这七种会计核算方法相互联系、密切配合，构成一个完整

的会计核算方法体系。各种会计核算方法之间的关系如图 1-1 所示。

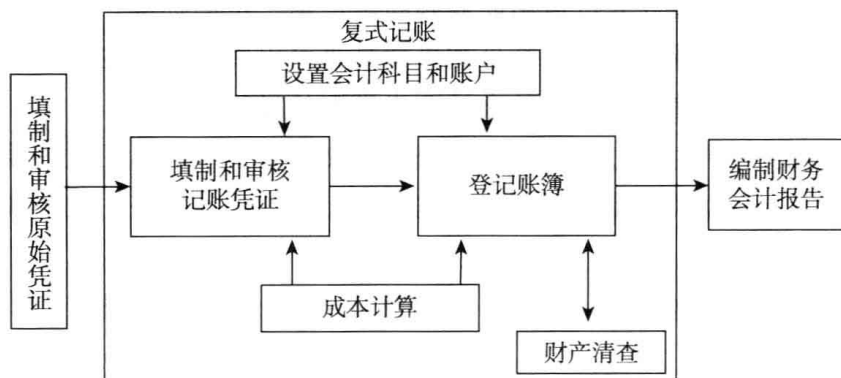


图 1-1 各种会计核算方法之间的关系

3. 会计具有核算和监督两种基本职能，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. 会计的本质是一项经济管理活动，它属于管理的范畴。马克思在资本论中曾明确提出：会计是“观念的总结和过程的控制”。人类长期的社会实践充分证明，经济愈发展，会计愈重要。加强会计工作对于加强企业单位经济管理，提高经济效益有着十分重要的意义。

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或能够发挥的作用。会计在不断地发展，会计的职能也在不断扩大，目前，会计的职能主要有进行会计核算、实施会计监督、预测经济前景、参与经济决策、绩效评价等。会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

（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、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。

确认是指会计人员运用职业判断，依据一定的标准，辨认和确定特定会计主体中发生的交易和事项是否可以转化为特定期间的会计信息，以及确定其所属的会计要素类别的过程。

记录是指对经过会计确认的每一笔交易和事项，运用预先设计的账户，按复式记账的要求，根据审核无误的会计凭证，在账簿中加以登记。

计算是指按照一定的专业方法对所记录的内容进行计算、汇总。

报告是指将经过综合性再加工后总括反映会计主体财务状况、经营成果和现金流量的会计信息，以特定的内容与形式，提供给财务报告使用者。

会计核算职能的基本特点是：

1. 会计核算以货币为主要计量尺度，从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性，人们不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总，只有通过按一定程序进行加工处理后生成，并以价值量表现的会计数据，才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此，虽然会计可以采用三种量度（货币量度、实物量度和劳动量度），从数量上反映经济活动，但是在商品经济条件下，人们主要利用货币计量，通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以，会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况，是以货币量度为主，以实物量度及劳动量度为辅。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性，是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性，是指对所有的会计对象都要进行确认、计量、记录、报告，不能有任何遗漏；会计核算的连续性，是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行，不能有任何中断；会计核算的系统性，是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处



理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。

3. 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。对已经发生的经济活动进行事后的确认、计量、计算、记录、报告,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理功能。

(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,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查。

真实性审查是指检查各项会计核算是否根据实际发生的经济业务事项进行。

合法性审查是指检查各项经济业务是否符合国家有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,以杜绝违法乱纪行为。

合理性审查是指检查各项财务收支是否符合客观经济规律及经营管理方面的要求,保证各项财务收支符合特定的财务收支计划,实现预算目标。

会计监督的依据包括:财经法律、法规和规章;会计法律、法规和国家统一会计制度;各省、自治区、直辖市财政厅(局)和国务院业务主管部门根据《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)和国家统一会计制度制定的具体实施办法或者补充规定;各单位根据《会计法》和国家统一会计制度制定的单位内部会计管理制度;各单位内部的预算、财务计划、经济计划和业务计

划等。

会计监督具有以下特点：

1. 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映了经济活动的过程及其结果，会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督，有时还需要事先制订一些可供检查、分析利用的价值指标，用来监督和控制有关经济活动，以避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动，同时都伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，因此，会计监督与其他各种监督相比较，是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2. 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督，包括事后监督、事中监督及事前监督。事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动，使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济的规律和要求，在经济上是否可行。

3. 会计监督的依据是合法性及合理性。合法性的依据是国家颁布的法律、法规，通过合法性监督保证各项经济业务符合国家有关法律法规，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；合理性依据的是客观经济规律及经营管理方面的要求，通过合理性监督，保证各项财务收支符合特定的财务收支计划，实现预算目标。会计监督的目的就是保证企业的经济活动合理、合法。

（三）会计核算与监督职能的关系

会计的核算职能与监督职能是密不可分的。没有会计监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、合法性和合理性；没有会计核



算所提供的各种信息,会计监督就失去了存在的基础。

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。会计对象是社会主义再生产过程中能以货币表现的资金及其资金运动。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部分。

由于企业、行政、事业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。下面以工业企业为例,说明其具体的会计对象。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以分为资金投入、资金循环与周转(即资金的运用)和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。

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、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、固定资产折旧费等;在销售过程,一方面将产品销售给购买单位,取得销售收入,同时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,就是企业的利润总额。企业实现的利润总额要按国家的规定进行分配,其中一部分以税金形式上缴国家,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。

上述过程中,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,构成了工业企业会计的具体对象,如图 1-2 所示。

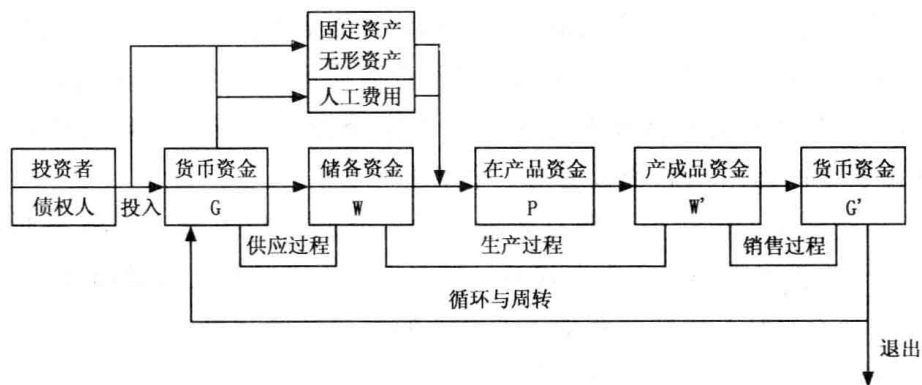


图 1-2 工业企业的资金运动过程