



山东省会计从业资格考试参考用书

SHANDONGSHENG KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI CANKAO YONGSHU

会计基础

KUAIJI JICHU

主编 张洪军



经济科学出版社
Economic Science Press



山东省会计从业资格考试参考用书

SHANDONGSHENG KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI CANKAO YONGSHU

会计基础

KUAIJI JICHU

主编 张洪军



经济科学出版社
Economic Science Press

责任编辑：吕 萍 于海汛

责任校对：张长松 徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

会 计 基 础

主编 张洪军

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

济南铁路局印刷厂印装

880 × 1230 32 开 9 印张 250000 字

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

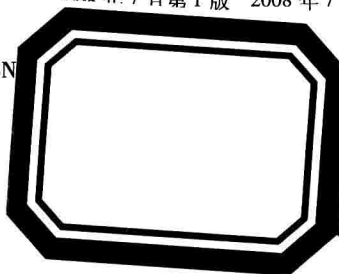
册

ISBN

84 定价：12.00 元

(负责调换)

究)



图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/张洪军主编. —北京: 经济科学出版社,
2008. 7

山东省会计从业资格考试参考用书

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7333 - 9

I. 会… II. 张… III. 会计 - 资格考核 - 自学参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 100911 号

《会计基础》编委会

主 编：张洪军

副 主 编：冯桂华 侯 萍 丁连第

编写人员：于明静 许一新 李 霞 张振华

周 洋 赵春颖 唐立国 袁国红

缙延红

审 稿：王爱国

前 言

为满足广大有志于从事会计工作人员的需要,提高会计人员队伍素质和会计工作水平,根据财政部《会计从业资格管理办法》和山东省财政厅印发的《山东省会计从业资格管理实施办法》规定,依据财政部 2008 年 6 月印发的《会计从业资格考试大纲》(修订)》和 2006 年颁布的《企业会计准则》及其应用指南等新财会法规,我们重新编写了会计从业资格考试培训教材《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》和《初级会计电算化》,作为山东省会计从业资格考试学习参考用书。

会计从业资格考试学习参考用书,是根据会计岗位所应具备的基础知识和基本技能以及社会主义市场经济对会计工作的基本要求,按照考试大纲和最新财会法规修订编写的。在内容上,紧扣考试大纲,结合《企业会计准则》及其应用指南等新财会法规,力求简明扼要,由浅入深,循序渐进,联系实际,易学易懂,并注意保持教材的新颖性、系统性、条理性和严密性。通过学习,使学员掌握考试大纲要求的会计岗位的基础知识和基本操作技能以及相关法规和会计职业道德,满足会计岗位入门资格的要求,为从事会计工作打下坚实的基础。

由于时间和水平所限,本教材如有错漏之处,恳请读者不吝指正。

编 者

2008 年 6 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计基本假设和会计基础	(6)
第三节 会计要素与会计等式	(10)
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	(28)
第一节 会计核算的具体内容	(28)
第二节 会计核算的一般要求	(32)
第三章 会计科目和账户	(38)
第一节 会计科目	(38)
第二节 账户	(47)
第四章 复式记账	(54)
第一节 复式记账法	(54)
第二节 借贷记账法	(56)
第三节 会计分录	(72)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(83)
第五章 会计凭证	(91)
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(91)
第二节 原始凭证	(94)
第三节 记账凭证	(108)

. 2 . 会 计 基 础

第四节 会计凭证的传递与保管	(120)
第六章 会计账簿	(123)
第一节 会计账簿的概念和种类	(123)
第二节 会计账簿的内容、启用与记账规则	(129)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(133)
第四节 对账	(143)
第五节 错账更正方法	(146)
第六节 结账	(153)
第七节 会计账簿的更换与保管	(158)
第七章 账务处理程序	(160)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(160)
第二节 账务处理程序的基本内容	(162)
第八章 财产清查	(194)
第一节 财产清查的意义、种类和一般程序	(194)
第二节 财产清查的方法	(200)
第三节 财产清查结果的处理	(207)
第九章 财务会计报告	(213)
第一节 财务会计报告概述	(213)
第二节 资产负债表	(220)
第三节 利润表	(227)
第四节 现金流量表和所有者权益变动表	(231)
第十章 会计档案	(238)
第一节 会计档案的概念和内容	(238)
第二节 会计档案的归档和保管	(239)
第三节 会计档案的销毁	(243)
附录：《会计基础》考试大纲	(246)

第一章 总 论

内容提示：

本章主要阐述会计的概念、会计的基本职能和会计对象；会计的四个基本假设和一个基础；企业会计六要素和会计等式。本章是会计的基本理论，是本教材的导论。

第一节 会计概述

一、会计的概念

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。

作为一种经济管理工作或管理活动，会计与社会生产的发展有着不可分割的联系，会计的产生与发展离不开人们在生产活动中进行管理的客观需要。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，人们在生产活动中，一方面要创造出物质财富，另一方面又要发生劳动耗费。人们进行生产活动时总是力求以最少的劳动耗费取得最大的劳动成果，提高经济效益。这就需要在不断采用先进的生产技术的同时，还必须加强经济管理，对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录、计算、分析和比较，借以掌握生产活动过程和结果，促进生产的发展。

早在原始社会，人们就十分关心生产耗费和劳动成果。“结绳记事”、“刻契记数”就是最初的计量、记录行为。由于当时的生产力水平十分低下，生产过程十分简单，生产规模也很小，所以这种原始的计量、记录行为只是生产活动的一项附带工作，但会计的萌芽却由此产生了。

在原始社会末期，生产力水平有了一定提高，逐渐出现了剩余产品。特别是文字产生以后，人们对物质资料的生产和耗费开始有了文字记载，可以进一步比较劳动成果与耗费，于是会计逐步“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独立职能”（《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页）。

根据史料记载，我国“会计”一词起源于3000多年前的西周。在《孟子正义》一书中提到的“零星算之为计，总合算之为会”。其意思是说，岁末的全年总合计算以及日常的零星计算，合起来即为“会计”，这基本上概括了“会计”二字的最初含义。

随着社会生产的日益发展，经济活动的日趋复杂，管理要求的不断提高，会计从古代会计逐渐发展成为近代会计，以至于现代会计。

我国会计的发展水平曾长期处于世界领先地位。例如，在宋代就出现了“四柱清册结算法”，明清时代又出现了“龙门账”和“四脚账”等复式记账法，为会计科学的发展做出了重要贡献。

我国社会主义市场经济体制的建立，为会计的进一步发展开辟了广阔的前景。发展社会主义市场经济，就是要把企业推向市场，使企业在激烈的市场竞争中独立经营、自负盈亏、自我约束、自我发展。企业为了在市场竞争中立于不败之地，不仅需要利用会计及时准确地反映财务状况、经营成果和现金流量，而且需要通过会计数据的分析比较，考核经济效益，预测经济前景，选择最佳决策，以满足企业管理者、投资人和债权人等的需要。

会计产生于生产实践之中，又在社会生产实践中得到发展。随着科学技术的不断进步，会计的技术方法也在向科学化现代化方向发展。会计与经济管理更加紧密地结合起来，在现代经济发展中发挥着

越来越重要的作用。正如马克思所指出的，“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”（《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页）。

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。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。

会计核算职能，具有以下三个方面的特点。

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。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事项加以计量、汇总，只有以货币作为主要计量单位，并通过一定程序进行加工处理生成以价值量表现的会计数据，才能反映经济活动的全过程及其结果。虽然会计从数量上反映经济活动，可以采用货币、实物、劳动三种量度，但是在市场经济条件下，利用货币计量，通过价值量的核算才能够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单位的经济活动状况，是以货币量度为主，以实物量度和劳动量度作为辅助量度的。

2. 会计核算主要是对已经发生的经济活动进行事中、事后的核算，同时也为预测未来提供信息。会计核算对发生的经济业务事项进行事中、事后的记录、计算、分析，通过加工处理后提供会计信息，反映单位经济活动的现时情况和历史状况，同时，还要分析和预测经

济前景，为经营管理决策提供信息，满足会计信息使用者的需要，以更好地发挥会计管理的功能作用。

3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性，是指会计核算对所有的会计对象都应无一遗漏地进行计量、记录和报告；会计核算的连续性，是指会计核算对发生的经济业务事项的计量、记录和报告要连续进行，不得有任何中断；会计核算的系统性，是指对发生的经济业务事项要采用科学的核算方法，分门别类地进行计量、记录和报告，提供系统的会计信息。会计核算的完整性、连续性和系统性，是会计信息资料完整性、连续性和系统性的保证。

(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合法性、合理性进行审查。

任何经济活动都有其目的性，会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考核评价等手段，促使经济活动规范地运行，以达到预期的目的。由于会计核算主要从价值量上反映单位的经济活动状况，因而会计监督也主要通过价值指标来全面、及时、有效地控制单位的经济活动。会计监督不仅应对经济活动进行事中和事后监督，而且还要进行事前监督。事后会计监督是会计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；事中会计监督是会计对正在发生的经济活动过程和取得的核算资料进行审查、分析，并据以纠错纠偏，控制经济活动按预定目的和要求进行；事前会计监督是会计在经济活动开始前所进行的监督，如通过制定预算和定额，控制消耗和费用，通过对会计资料的分析利用，找出差距，制定措施，从而做到在事前就有目的地控制经济活动的进程。

会计核算和会计监督二者相辅相成，不可分割。核算是监督的前提，监督是核算的保证。两者只有紧密结合，才能有效地管理经济活动，促进经济效益的不断提高。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。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。

作为会计对象的经济活动是指特定主体所发生的能以货币为单位进行确认、计量和记录，并能以价值形式进行分类、汇总和报告的经济活动。由于企业、行政事业单位在社会再生产过程中所处的地位不同，担负的任务不同，经济活动的方式和内容也不相同，因而其会计对象的具体内容也不完全相同。下面分别对企业和行政事业单位的会计对象进行简要介绍。

（一）企业会计的对象

企业是按照经济核算制原则，实行独立经营，自负盈亏，从事商品产品生产或提供劳务的经济实体，包括工业企业、商品流通企业、农业企业、施工企业、房地产开发企业、旅游、饮食服务企业、金融企业等。在各类企业中，工业企业和商品流通企业的经济活动具有代表性。工业企业的主要活动是从事产品生产以及进行与生产有关的购销业务活动，即用货币资金购进生产所必需的材料，投入生产发生生产耗费，制造出产品，并通过销售实现产品的价值。工业企业的经济活动主要有资金筹集、采购、生产、销售等。商品流通企业主要经济活动是组织商品流转，把工农业生产的产品通过买卖活动从生产领域转向消费领域，并对已实现的商品价值进行分配。商品流通企业的经济活动，除了缺少生产业务外，其他内容与工业企业相类似。企业的生产经营活动以货币来表现，就是企业的资金运动。企业的资金运动，包括资金的筹集、资金随着生产经营活动的进行而进行的循环周转和资金退出，就是企业会计的对象。

(二) 行政事业单位会计的对象

行政事业单位包括国家行政机关、社会团体、事业单位和其他组织等单位。这些单位不直接从事物质资料的生产和销售，但它们都服务于社会再生产过程，离开了它们社会再生产过程就无法顺利进行。行政事业单位为了完成自身的工作任务，必须拥有一定数量的业务经费。因此，经费收入和经费支出构成了行政事业单位的主要经济活动，也是行政事业单位资金运动的主要形式，也就是行政事业单位会计的对象。

根据我国《会计法》的规定，“单位”是国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织的统称。因而，会计的对象可以概括地表述为单位的资金运动。

第二节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设的含义

会计基本假设是会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。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。

二、会计基本假设

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体，是指会计所核算和监督的特定单位或组织，是会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反

映特定主体的财务状况、经营成果和现金流量，提供与其决策有用的信息，会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来，才能实现财务报告的目标。

典型的会计主体是企业。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。

明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告；其次，明确会计主体，才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。例如，企业所有者的经济交易或事项是属于企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围，但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或事项，应当纳入到企业会计核算的范围。

会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念。一般来说，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。任何企业，无论是独资、合资，还是合伙企业，都是会计主体。在企业规模较大的情况下，为了便于掌握其分支机构的生产经营活动和收支情况，可以将分支机构作为一会计主体，要求其定期编制会计报表。也就是说，会计主体可以是独立法人，也可以是非独立法人；可以是一个企业，也可以是企业内部某一单位或企业中的一个特定的部分；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

会计主体这一会计基本假设，对会计确认、计量和报告范围从空间上做了有效界定，明确了会计人员应该把握的立场，解决了为谁核算的问题，这对于正确地反映一个经济实体所拥有的经济资源及所承担的义务，计算该经济实体的经营收益或损失等，都有重要意义。

(二) 持续经营

持续经营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。会计主体所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。

企业会计确认、计量和报告应当以企业持续经营为前提,不考虑破产、清算的因素。这样,单位拥有的各项资产就可以在正常的生产经营过程中耗用、出售或者转换,承担的债务也可以在正常的生产经营过程中清偿,经营成果会不断地形成,因而会计核算也有其持续进行的必要性。因此,持续经营这一会计基本假设明确了会计核算的时间范围。如果会计主体不能持续经营,则组织会计核算工作的必要性就不存在了。

持续经营假设为会计核算方法的选择提供了理论依据。明确了这个基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计处理方法。例如,企业的固定资产能够在一个较长的时期中发挥作用,如果可以判断企业会持续经营,就可以假定固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,对固定资产就可以按照历史成本计价,并采用折旧的方法,将固定资产的历史成本分摊到各个会计期间的费用或相关产品成本中去。在持续经营的假设下,才有流动资产与非流动资产以及流动负债与非流动负债之分。会计核算上所使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营假设基础上的。

当然,在激烈的市场竞争条件下,企业破产、清算的风险和不能持续经营的可能性总是存在的。非持续经营是企业极端情况下出现的一种情况,非持续经营往往取决于企业所处的环境以及企业管理部门的判断。企业管理层应当定期对企业持续经营的能力进行评价,如果可以判断企业不会持续经营,持续经营这一前提条件不存在了,那么会计核算上一系列会计方法也就相应地失去了其存在的基础,就应当改变会计核算的原则和方法,并在财务会计报告中作相应披露。

（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为一个个连续的、长短相同的期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。

根据持续经营基本假设，一个企业将要按当前的规模和状态持续经营下去，要确定企业的生产经营成果，只能等到企业在若干年后歇业时才能计算一次盈亏。但是，企业的生产经营活动和投资决策要求及时的信息，不允许等到企业歇业时才一次性地核算盈亏。因此，就需要将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，以进行分期核算，及时提供会计信息。会计分期这一基本假设对会计核算有重要影响，由于会计分期，才产生了本期与其他期间的差别，从而出现了权责发生制和收付实现制的区别，出现了应收、应付、递延、待摊等会计处理方法。

企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。会计年度是以一年确定的会计期间，是最常见的和重要的会计期间，我国会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止；中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，包括半年度、季度和月度等，会计中期也应按公历起讫日期确定。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和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。

经济活动的计量，存在着货币、实物、劳动三种量度，会计核算之所以选择货币作为统一的计量单位，是由货币自身的属性所决定的。我们知道，货币是商品的一般等价物，是衡量一般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职能，采用货币作为计量单位，便于在量上进行汇总、比较，能够全面地反映企业的生产经营和业务收支等情况，实现会计的目的。而其他计量单