

应用型会计人才培养规划教材

会计基础与实务

Kuaiji Jichu Yu Shiwu

(第四版)

缪启军 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

应用型会计人才培养规划教材
江苏省高等学校精品教材

会计基础与实务

(第四版)

主 编 缪启军

副主编 于小梅



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计基础与实务/缪启军编著. —4 版. --上海: 立信会计出版社, 2017. 1

应用型会计人才培养规划教材

ISBN 978-7-5429-5383-4

I. ①会… II. ①缪… III. ①会计学—教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 023001 号

策划编辑 陈 旻

责任编辑 陈 旻

会计基础与实务(第四版)

Kuaiji Jichu yu Shiwu

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	22	
字 数	425 千字	
版 次	2017 年 1 月第 4 版	
印 次	2017 年 1 月第 1 次	
印 数	1—3 100	
书 号	ISBN 978-7-5429-5383-4/F	
定 价	41.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

第四版前言

本书第一版出版至今已经十年了,作为一本会计基础的入门教材似乎太久太旧了,在互联网+的今天,残值可能已经所剩无几。十年中,本书进行了两次重大的“更新改造”,若干次“小型维修”,所幸的是得到各位读者的支持与关心,其生命得以延缓,并于2011年被评为江苏省高等学校精品教材,同名课程也先后建成院级精品课程、精品资源共享课程。2016年8月,财政部对2014年修订的会计从业资格考试大纲再次进行了修订,并于2017年1月1日实施,为了更好地服务会计初学者,适应会计相关内容的新变化,融合会计从业资格最新的发展变化,笔者再次对教材进行了“更新改造”。虽然未来会计从业资格证书的命运难以预料,甚至会从此退出历史的舞台,但对会计从业人员基本素养与能力的培养是会计教育永恒的议题。

一、会计的学习目标

为什么要学习会计?笔者参考一些说法为会计专业设计了一句广告语:“学好会计理好财,能算会管赢未来”。会计是一种经济管理工作,会计核算是为管理服务的,核算是手段,核算本身是投入、没有价值增值,管理出效益,只有将核算的数据用好了才会出效果。我国历来重核算轻管理,重心在财务会计,财政部发布的《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》(财会[2014]27号)指出,管理会计工作是会计工作的重要组成部分,管理会计是会计的重要分支,主要服务于单位(包括企业和行政事业单位,下同)内部管理需要,是通过利用相关信息,有机融合财务与业务活动,在单位规划、决策、控制和评价等方面发挥重要作用的管理活动。随着信息技术的进步,会计核算的很多环节被计算机代替了,会计核算是可替代性工作。学习会计核算的目的是掌握其基本原理和基本方法,能够利用已有

数据为企业绩效评价、经济决策服务。

会计学习不仅是背概念、做分录,更重要的是通过掌握基本原理及方法从而学会学习、学会思考、学会会计判断,为未来成为管理型会计人才或懂会计的管理型人才做好准备。借用英国生物学家达尔文的一段话:“最有价值的知识是关于方法的知识”。学会计、考会计、做会计是一种人生的职业选择,然而,全国每年那么多会计专业的毕业生,全部从事会计工作是不现实的,通过学习会计,掌握学习方法、掌握会计的管理方法,在从事的经济管理相关工作中能够融会贯通,这或许是更多人学习会计的最佳目标。

二、关于会计的学习方法

信息技术的发展推动了会计教学手段的更新,各类会计辅学、实训软件得到了广泛应用;近二十年来,中国职业教育的教学改革如明星走秀般你方唱罢我登场,大有将走秀进行到底之势。大学规模的迅速扩张,人口红利消失导致生源质量、数量出现严重的危机,宽进宽出是中国众多大学历来的现实写照,面对现代传播环境的新变化,大学教育缺乏质量标准,对学生缺乏刚性评价,大学教学难度日益加大。针对教学对象加大教学改革自然没有错,网站、微信等网络平台系统、问题导向、行动导向的教学设计,微课、慕课等信息化教学方式的运用无疑会在一定限度内提升学生的学习兴趣,提高教学效果。然而,先进教学方式的运用不是万能的,决定教学效果的因素有很多,教学效果的最终决定权在“学”,没有“学”的配合,任何“教”的努力都可能付之东流。

在全面倡导“乐学”的大背景下,学习似乎是件轻松的事。北京十一学校校长李希贵当年在高密四中当校长的时候就倡导“苦累文化”,学校大门两边是这样两句话:“怕苦累莫入此门,图轻松另寻他处。”对于会计职业而言,此言再恰当不过。对于绝大部分人来说,会计学习本身不是一件轻松的事,否则他一定不是在学会计。在倡导快乐学习,一切着眼于学生轻松、感性式体验学习的今天,苦累文化怕是不能完全抛弃,没有学习者的主观努力与主动配合,一切都是空谈。只有教学相长的教学改革才是真正的教学改革,我们不仅需要“教改”,更需要“学改”,而只有学生接受的“教改”,能够经受时间考验的“教改”,才是有价值的教学改革。

三、关于本书

笔者长期从事会计基础相关课程的教学,深知会计基础课程教师教学之艰辛及会计初学者初学之困惑。项目化、情境化的课程教学对学生学习兴趣和学习效果的提升会有所帮助,但对于理论的理解仍难以达到预期的效果,而会计是一门基于理解的实操性极强的课程,如填写凭证的操作性很强,可是如果不会编写会计分录,那就舍本逐末了。会计基本原理及方法的学习非常重要,一本会计教材不能没有基本原理;会计实操性较强,一本会计教材不能只有理论而没有实践。因此,如何将考证、基本理论、实践操作有机融合,不让初学者出现“只有理论不会操作、只会简单操作却没有深入理解、会完成实际工作却过不了考试、能够通过考试却不会实践工作”的尴尬,是会计类入门教材编写中需要深入探讨的问题。本书的特色是将理论、实践及从业考试融为一体,主要特点有:

(1) 力求理论讲解的通俗化和趣味性,不因晦涩的讲解将初学者拒之门外。

(2) 围绕“凭证填制、账簿登记、报表编制”三大主要业务,通过大量的案例强化实践操作,对一些实用的具体操作,如支票的填写、试算平衡表的编制、汇总记账凭证的编制等,进行了深入说明。

(3) 根据最新会计从业相关要求作了大幅调整,主要章节体系和内容与考试要求一致,保留了第三版中的从业资格考试互动题目,每章节增加了从业资格考试要点,便于复习整理。此外,配套网站将持续更新教学支持内容。

以上是笔者对会计基础教学的一点不成熟的思考,欢迎各位读者、同仁指导!本版修订中参考了大量资料,向资料的提供者、研究者表示衷心的感谢,感谢于小梅担任副主编并完成了第九、第十章的修订,感谢立信会计出版社陈旻女士多年的关心与支持!

缪启军

2016年12月4日

目 录

第一章 总论	1
学习目标	1
学习指导	1
本章导入	2
内容精讲	3
第一节 会计的概念与目标	3
第二节 会计的职能与方法	9
第三节 会计基本假设与会计核算基础	19
第四节 会计信息的使用者及其质量要求	26
第五节 会计准则体系	32
要点提示	34
第二章 会计要素与会计等式	35
学习目标	35
学习指导	35
本章导入	36
内容精讲	37
第一节 会计要素	37
第二节 会计等式	51
要点提示	59

第三章 会计科目与账户	60
学习目标	60
学习指导	60
本章导入	61
内容精讲	62
第一节 会计科目	62
第二节 账户	67
要点提示	71
第四章 复式记账	72
学习目标	72
学习指导	72
本章导入	73
内容精讲	73
第一节 会计记账方法的种类	73
第二节 借贷记账法	75
要点提示	92
第五章 企业主要经济业务账务处理	94
学习目标	94
学习指导	94
本章导入	95
内容精讲	97
第一节 企业的主要经济业务	97
第二节 筹资业务的账务处理	98
第三节 固定资产业务的账务处理	108
第四节 材料采购业务的账务处理	115

第五节 生产业务的账务处理	134
第六节 销售业务的账务处理	152
第七节 期间费用的账务处理	161
第八节 利润形成与分配业务的账务处理	164
要点提示	177
 第六章 会计凭证	 178
学习目标	178
学习指导	178
本章导入	179
内容精讲	180
第一节 会计凭证概述	180
第二节 原始凭证	182
第三节 记账凭证	200
第四节 会计凭证的传递和保管	207
要点提示	209
 第七章 会计账簿	 211
学习目标	211
学习指导	211
本章导入	212
内容精讲	213
第一节 会计账簿概述	213
第二节 会计账簿的启用与登记要求	218
第三节 会计账簿的格式和登记方法	221
第四节 对账与结账	235
第五节 错账查找与更正方法	239
第六节 会计账簿的更换与保管	244

要点提示	245
第八章 账务处理程序	246
学习目标	246
学习指导	246
本章导入	247
内容精讲	248
第一节 账务处理程序概述	248
第二节 记账凭证账务处理程序	249
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	282
第四节 科目汇总表账务处理程序	288
要点提示	292
第九章 财产清查	293
学习目标	293
学习指导	293
本章导入	294
内容精讲	295
第一节 财产清查概述	295
第二节 财产清查的方法	299
第三节 财产清查结果的处理	306
要点提示	313
第十章 财务报表	314
学习目标	314
学习指导	314
本章导入	315
内容精讲	316

第一节 财务报表概述	316
第二节 资产负债表	319
第三节 利润表	329
要点提示	337
主要参考文献	338

第一章 总论

学习目标

表 1-1 本章学习目标

能力目标	1. 能够科学评价会计在经济中的重要地位; 2. 能够掌握正确的学习方法,完成本课程学习; 3. 能够描述会计工作的基本情况,能分析说明会计工作的基本任务、方法和要求
知识目标	1. 了解会计的概念,了解会计对象,了解会计目标,了解会计准则体系,了解会计的核算方法,了解收付实现制; 2. 熟悉会计的基本特征,熟悉会计的基本职能; 3. 掌握会计基本假设,掌握权责发生制,掌握会计信息质量要求

学习指导

关于内容 本章介绍会计基础的相关常识,主要包括会计概述、会计核算的基本前提、会计信息质量要求、会计核算(确认、计量、报告)基础、会计核算方法等内容。通过本章的学习,可为会计的正式学习做好准备,对会计工作、会计专业、会计学科、会计课程学习等有一个全面的认识。

关于方法 基础会计课程是一门难度较大的入门课程,初学时对一些问题难以理解。会计信息质量要求等内容可留待有一定基础后再学。学习中建议多联系现实生活,会计专业的读者学习结合自己人身职业规划多做思考,非会计专业的读者学习时重点关注经济工作中涉及的会计内容要求,多做思考,以便提高自己的学习兴趣和学习效果,明确学习目标。学完本章后,并不代表本部分学习已经结束,后续章节相关内容的学习要与本章相联系,进一步加强理解。

关于考试 本章内容比较综合且琐碎,需要进行必要的记忆。应考中可围绕会计的概念、职能、对象和会计核算的具体内容、目标、会计基本假设、核算基础、会计信息质量要求、会计核算程序等主要内容,掌握其要点,辅以一定的练习。备考可围绕“1-2-4-5-7-8”展开,即一个概念(会计的概念)、两个核算基础(权责发生制与收付实现制)、四个基本假设(会计主体、持续经营、会计分期、货币

计量)和四个准则(企业会计准则、小企业会计准则、事业单位会计准则、政府会计准则)、五个特征(核心本质、具体内容、计量单位、基本职能、处理方式)与五个职能(核算、监督、预测、决策、控制评价)、七种方法(设置会计科目、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表)、八个信息质量要求(可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性)。



本章导入

在我们正式学习会计之前,先来看一段关于会计含义的对话:

聚会时,四个好伙伴聊起了什么是会计这一话题。

甲:什么是会计?这还不简单,会计就是指一个人,比如,我们公司的刘会计,是我们公司的会计人员,会计自然是个人呢。

乙:不对,会计不是指人,会计是指一项工作,比如我们常常这样问一个人,你在公司做什么?他说,我在公司当会计,这里的会计当然是指会计工作了。

丙:会计不是指一项工作,也不是指一个人,而是指一个部门,一个机构,即会计机构,你们看,每个公司都有一个会计部、或者会计处什么的,这里的会计就是指会计部门,显然是一个机构。

丁:你们都错了,会计既不是一个人,也不是一项工作,更不是指一个机构,而是指一门学科,我弟弟就是在大学学会计的,所以会计是一门学科或专业。

四人各执一词,谁也说服不了谁!

思考:会计是什么?为什么要学习会计?

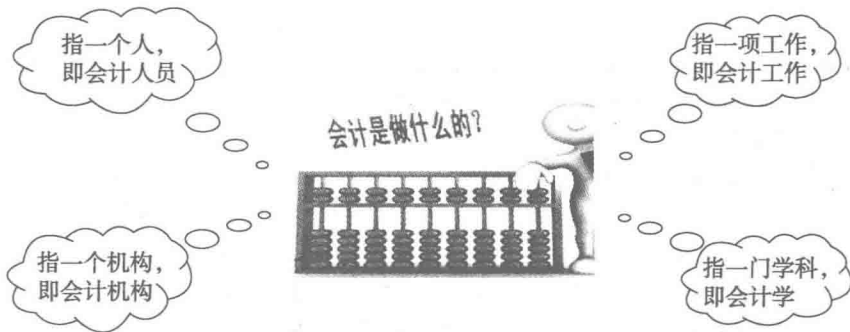


图 1-1 关于会计的对话

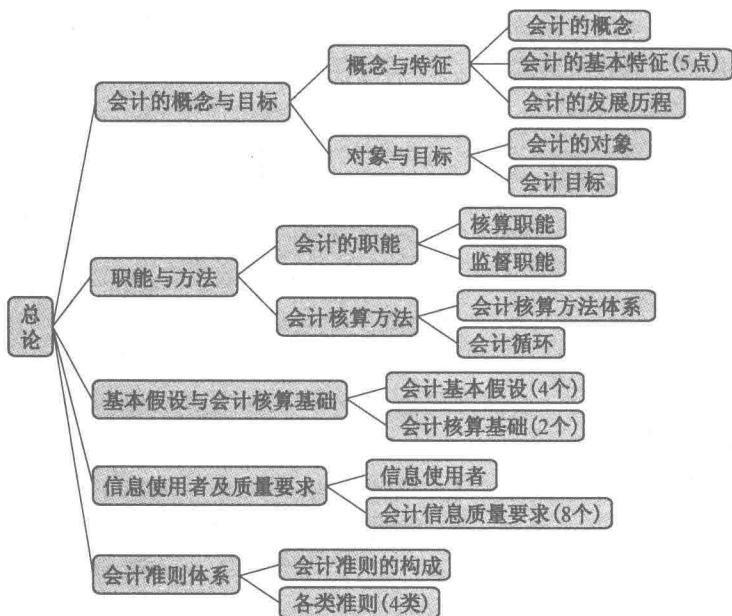


图 1-2 本章结构关系图

内容精讲

第一节 会计的概念与目标

什么是会计？通俗地说，会计就是记账、算账和报账。在我国，“会计”一词产生于西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”作过概括性的解释：“零星算为之计，总合算为之会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以综合，进行系统、综合、全面的核算。

一、会计的概念与特征

(一) 会计的概念

会计是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经济活动的一种经济管理工作。

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。会计已经成为现代企业一项重要的管理工作。企业的会计工作主要是通过一系列的会计程序，对企业

的经济活动和财务收支进行核算和监督,反映企业财务状况、经营成果和现金流量,反映企业管理层受托责任的履行情况,为会计信息使用者提供有用的决策信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,促进市场经济的健康有序发展。

(二) 会计的基本特征

会计的基本特征有:①会计是一种经济管理活动;②会计是一个经济信息系统;③会计以货币作为主要计量单位;④会计具有核算和监督的基本职能;⑤会计采用一系列专门的方法。

1. 核心本质:是一种经济管理活动

会计对经济活动中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查,凭借这些手段管好一家企业的生产和经营,或管好一个事业、机关、团体的业务,以提高其经济效益。从更大范围来看,会计可为一个地区,甚至整个国家的经济管理提供必要的资料。从这一点来看,会计的本质是管理,会计是一种经济管理活动。

2. 具体内容:是一个经济信息系统

会计对经济活动过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们了解和管理经济活动。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看,会计是一个信息系统,它旨在向利害攸关的对象提供一家组织或个体相关的经济信息。

3. 计量单位:以货币作为主要计量单位

会计使用货币作为主要计量单位对经济活动进行核算,以便加强管理,提高效益,除货币计量以外,还可运用实物计量(千克、吨、米、台、件等)和劳动计量(工作日、工时等)。但只有借助于统一的货币计量,才能取得经营管理上所必需的连续、系统而综合的会计资料。

4. 基本职能:核算和监督

会计一方面要按照会计法规制度的要求,对经济活动进行确认、计量和报告,另一方面要对业务活动的合法性、合理性进行审查,因此,会计核算是会计工作的基础(最基本职能),会计监督是会计工作质量的保证。会计核算和监督贯穿于会计工作的全过程,是会计工作最基本的职能,也是会计管理活动的重要表现形式。

【互动 1-1】单选题·会计的基本职能包括()。

- A. 核算与监督 B. 参与经济决策 C. 预测经济前景 D. 评价经营业绩

5. 处理方式:一系列专门方法

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法,一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中,会计核算方法是会计方法中最基本的方法,详细内容稍后

介绍。

(三) 会计的发展历程

会计随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断得到完善。最早可追溯到原始社会的“结绳记事”和“刻契记事”等处于萌芽状态的会计行为。当时,只是在生产实践之外附带地把收入、支付日期和数量等信息记载下来,生产尚未社会化,独立的会计并未产生,会计是生产职能的附带部分。随着社会生产力的不断发展,会计逐渐从生产智能中分离出来,成为由专门人员从事的特殊的、独立的职能。会计逐渐成为一项记录、计算和考核收支的单独工作,并逐渐形成了专门从事这一项工作的专职人员。会计的发展可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1. 古代会计阶段

在我国西周,国家设立“司会”一职,专管钱粮复赋税。西周王朝设司书、职内、职岁和职币四职分理会计业务,并建立了定期财务报表制度、专仓出纳制度、财务稽核制度等。这表明大约在西周前后,我国初步形成了会计工作系统,当时已形成“单式记账法”。

2. 近代会计阶段

近代会计以复式记账法的产生和“簿记论”的问世为标识。1494年,意大利的卢卡帕·乔利(现代会计之父)所著《算术、几何比及比例概要》,标志着借贷复式记账理论产生。1853年,英国在苏格兰成立了世界上第一个会计师专业团体——“爱丁堡会计师协会”。会计开始成为社会性专门职业和通用的商用语言。

3. 现代会计阶段

发生于20世纪20年代末30年代初美国的经济危机促成了《证券法》和《证券交易法》的颁布及会计准则系统的研究和制定。进入20世纪50年,在会计规范进一步深刻发展的同时,为适应现代管理科学的发展,形成了以全面提高企业经济效益为目的、以决策会计为主要内容的管理会计。1952年,国际会计师联合会正式通过“管理会计”这一专业术语,标志着会计正式划分为财务会计和管理会计两大领域。

现代会计按服务对象不同,主要分为财务会计和管理会计。两者的主要差别,如表1-2所示。

表 1-2 财务会计和管理会计

区别内容	财务会计	管理会计
服务对象	其服务重心在于 <u>对外</u> 提供信息	其服务重心在于企业 <u>内部</u>
提供信息的规范	主要受会计准则或统一会计制度的约束,而且往往具有强制性	主要受经营管理决策中的成本与效益关系的约束,具有相对灵活性

(续表)

区别内容	财务会计	管理会计
会计核算的过程	必须严格按照规定的会计程序和一套处理财务信息的方法体系,以货币作为计量单位综合反映企业各种经济活动,定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息	在其核算过程中,其核算的时间跨度、核算程序以及核算方法一般都比较灵活的,往往可以根据提供决策所需要信息的要求自由选择,没有统一的模式;而且从核算的对象来说,财务会计以提供历史信息为主,而管理会计则以提供未来和即时的信息为主
信息的报告	有规定的或公认的格式并且要定期编制	主要为管理者作出经营管理决策提供适时的信息,强调的是信息的有用性,并不注重信息报告的形式

😊 课堂练习

完成课堂练习 1.1.1

📖 拓展阅读

关于会计的理解

回想笔者多年前拿到大学录取通知书时,感觉很是失落,因为在笔者的观念中,会计就是打算盘的,难道算盘也要打4年?等到进入大学学习后才慢慢知道,会计不只是打算盘,不仅可以学4年,还可以继续学习,可以学习一辈子。当初会计属于经济学大类,“非典”爆发的那一年,笔者需要原来的学位证书,可不小心找不到了,跑到母校补张证明,结果证明说取得的是管理学学位,原来会计学已经调整到管理学名下了。多年来,会计一直作为工商管理下的老大,许多专家呼吁会计成为一级学科,也许有一天真的会实现,谁让会计这么受欢迎!会计属于管理范畴,会计的本质是管理。

会计究竟是什么?从不同侧面考察,对会计认识也会有所区别,下面再介绍几种。

1. 会计是一种计量的技术

会计离不开计量,即会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看,会计是一种计量的技术。