

2016年全国会计从业资格考试辅导教材

会计基础

FOUNDATIONS OF ACCOUNTING

会计从业资格考试教材编写组 编著



中国出版集团公司
现代教育出版社

2016年全国会计从业资格考试辅导教材

会计基础

会计从业资格考试教材编写组 编著



中国出版集团公司
现代教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础 / 会计从业资格考试教材编写组编著. --
北京:现代教育出版社, 2016. 6
ISBN 978-7-5106-4327-9

I. ①会… II. ①会… III. ①会计学-资格考试-自学参考资料IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第118777号

会计基础

会计从业资格考试教材编写组 编著

责任编辑:王春霞 刘兰兰

装帧设计:墨知缘

出版发行:现代教育出版社

地 址:北京市朝阳区安华里504号E座

邮政编码:100011

电 话:(010)64251036

传 真:(010)64251256

印 刷:北京航科文化传媒有限公司

开 本:889mm×1194mm 1/16

印 张:13

字 数:200千字

版 次:2016年6月第1版

印 次:2016年6月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5106-4327-9

定 价:39.80元

目录

第一章 总论	001
第一节 会计的概念与目标	003
第二节 会计的职能与方法	007
第三节 会计基本假设与会计基础	011
第四节 会计信息的使用者及其质量要求	015
第五节 会计准则体系	017
第二章 会计要素与会计等式	019
第一节 会计要素	021
第二节 会计等式	029
第三章 会计科目与账户	032
第一节 会计科目	034
第二节 账户	038
第四章 会计记账方法	042
第一节 会计记账方法的种类	044
第二节 借贷记账法	046
第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	057
第一节 企业的主要经济业务	059
第二节 资金筹集业务的账务处理	061
第三节 固定资产业务的账务处理	069
第四节 材料采购业务的账务处理	076
第五节 生产业务的账务处理	085
第六节 销售业务的账务处理	092
第七节 期间费用的账务处理	099
第八节 利润形成与分配业务的账务处理	103

第六章 会计凭证	114
第一节 会计凭证概述	116
第二节 原始凭证	119
第三节 记账凭证	124
第四节 会计凭证的传递与保管	131
第七章 会计账簿	133
第一节 会计账簿概述	135
第二节 会计账簿的启用与登记要求	142
第三节 会计账簿的格式与登记方法	144
第四节 对账与结账	150
第五节 错账查找与更正的方法	154
第六节 会计账簿的更换与保管	157
第八章 账务处理程序	158
第一节 账务处理程序概述	160
第二节 记账凭证账务处理程序	162
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	164
第四节 科目汇总表账务处理程序	168
第九章 财产清查	171
第一节 财产清查概述	173
第二节 财产清查的方法	176
第三节 财产清查结果的处理	182
第十章 财务报表	189
第一节 财务报表概述	191
第二节 资产负债表	195
第三节 利润表	200



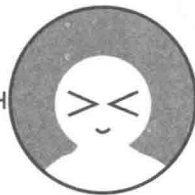
第一章 总论



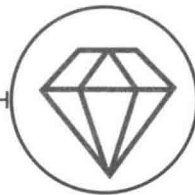
小伙伴们先扫描二维码下载对啊直播课堂。



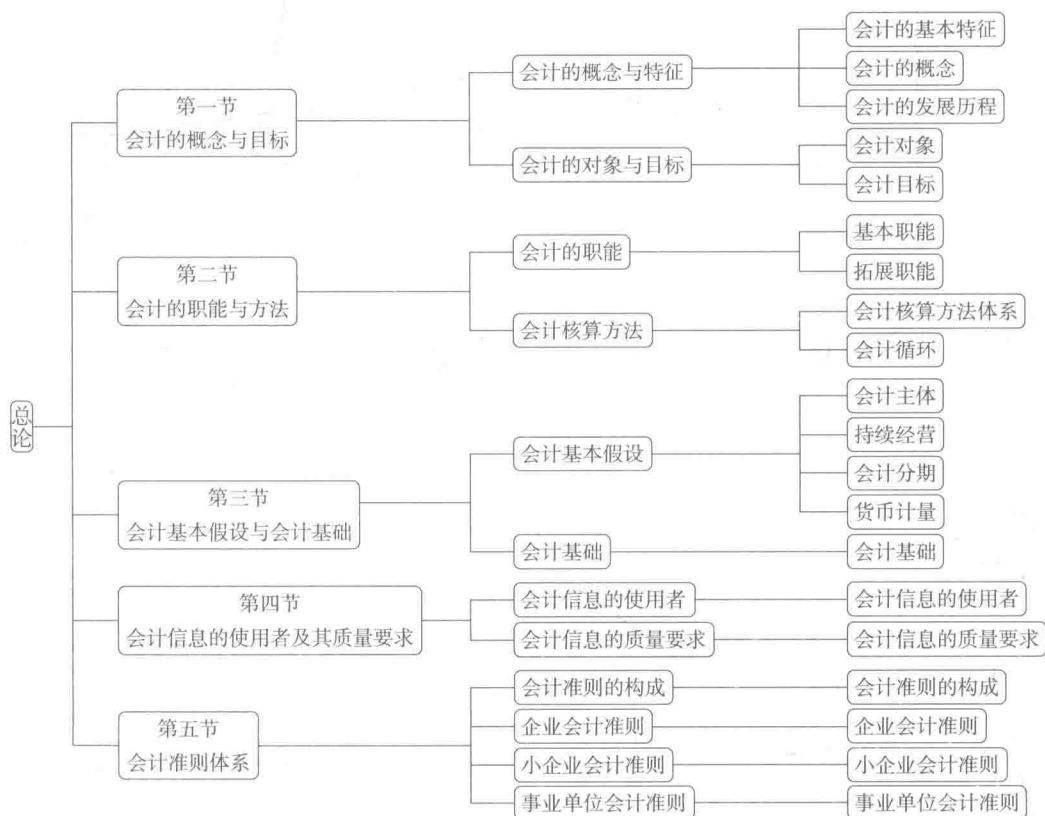
打开直播课堂,点击进入首页,可以看到当日的课程名称及时间。



点击右上角头像,登录自己的账号进入,可以看到我的直播班级、消息、视频历史、设置等相关操作。



点击右上角的钻石跳转到本集课程内,可以看到相应的课程,点击进入学习。



第一节

会计的概念与目标

① 会计的概念与特征

考点 1.1.1

会计的概念与特征

假设你是小米公司的CEO雷总,为了企业的发展,在做一些经济决策时,你需要参考什么信息? 这些信息从哪里来?

首先,你需要了解企业自身目前的财产状况,其次还要参考前期的经营效果。除此之外,你可能还需要一些同行竞争对手的信息,比如苹果公司的规模和“战绩”。我们不难发现,以上三个基本信息,其实都是以货币计量和计算一些价值或成果得出的,通过对这些信息进行分析,我们就可以实现对企业进行更好地管理了。

那么这些信息由谁来进行“生产”呢? 财务人员。如何“生产”呢? 通过“会计工作”。

另外,小米公司如今已成为科技行业最好的公司之一,规模巨大,财产物资无时无刻不在进行着流动和变化,人多事杂,雷总将如何监管每一项经济业务呢? 他不担心员工在处理经济业务时候出现差错吗?

你一定需要这样一个职能岗位,它能监督每一项经济业务的发生和完成,最好还能搜集到证据,并把这些经济业务记录下来。它必须是一个“严谨周密”的工作,要有一定专门的方法进行核算,因为只有这样才能“生产”出你最需要的,也是最靠谱的资料! 这样,日后这些资料都将成为你进一步管理公司的重要信息!

那么这个既能核算又能监督的岗位是什么岗位呢? 会计岗位。

其实只要从以上内容中提炼出会计的五个特征,并串联起来,就是会计的概念了。

(一) 会计的基本特征:

- (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。

(二) 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。未特别说明时,本书主要以《企业会计准则》为依据介绍企业经济业务的会计处理。

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履行情况,为会计信息使用者提供决策有用的信息,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。

用一幅图来解释什么是会计:如图1-1所示。

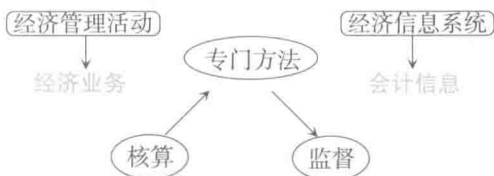


图1-1 会计解释图

另一幅图展示了会计在一个企业中的角色:如图1-2所示。



图1-2 企业中会计的角色

雷总在参考会计信息的时候,主要参考的是以货币计量过的价值信息,但也不排除对一些明细信息的了解需求,这时需要辅以劳动计量或实物计量,比如对劳动工时和物资数量等的了解。所以货币仅仅是主要的计量单位,还有劳动计量和实物计量辅助计量单位。

(三)会计的发展历程

1. 产生

早在远古时代,当人类的生产资料第一次出现剩余的时候,人类需要对这些生产资料进行记录,并进一步实现对其管理。比如记录储备的粮食,或做猎食计划以备不时之需。这些出于管理目的的记录行为便是会计的雏形了。会计应运而生后,也随着社会生产力的不断发展,对生产资料管理的需求也开始增加并且多元化,会计逐渐成为了一项独立的职能,并且这项职能的实际工作方法也在不断完善,以便更好地满足管理的需求。

2. 发展

古代的会计主要以文字叙述式的“单式记账法”为主的会计方法,这种方法基本满足了对钱财流动及留存的记录。直到1494年,由意大利数学家卢卡·帕乔利出版的《簿记论》,详细介绍了账簿的设置及复式记账法,使簿记成为一门科学,并被全世界广泛采用,具有划时代的意义。进入20世纪后,财务会计准则体系开始建立,会计在进一步规范的同时,也应现代管理的需要,逐渐形成了以提高企业经济效益为目的、通过辅助决策为内容的管理会计。财务会计和管理会计的划分成为现代会计的标志。

综上,会计是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。其中,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。

§ 会计的对象与目标

考点 1.1.2

会计的对象与目标

(一) 会计对象

一个企业内会发生很多事,但并不是每一件事都需要进行会计计量,只有会影响公司财务状况并且能可靠计量的事项才需要通过会计进行核算和监督。例如,小米公司向设计软件的编程人员支付报酬、出售手机、偿还贷款等,这些事件被称之为经济业务。如果一些事项的发生并没有给企业带来实际的价值变动,则不需要进行会计处理,比如一些新闻对小米产品做了较好的评价,也许会促使您考虑购买一个小米产品,但直到您实际支付款项时,交易才算发生,之后小米公司才可以对这项交易进行记录。

所以,只要明确了哪些事项需要进行会计处理,就明确了会计的对象。

会计对象概念:会计对象是会计核算和监督的内容,具体是指社会再生产过程中能以货币表现的经济活动,即资金运动或价值运动。企业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。

资金运动的三个过程,我们可以通过一幅图来了解:如图1-3所示。

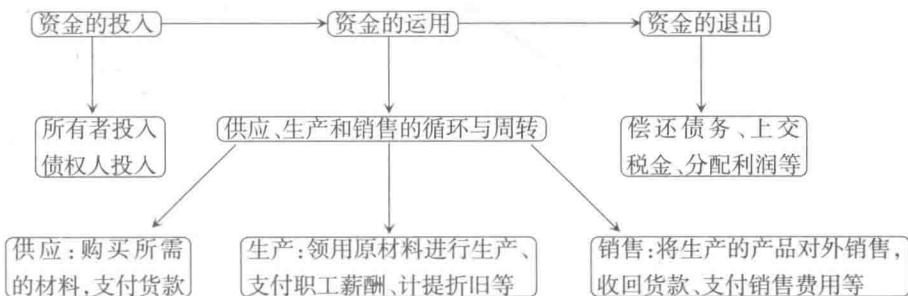


图1-3 资金运动流程图

(二) 会计目标

回到开篇的话题,小米CEO雷总要做经济决策,需要参考一些信息,如财务状况等,这些信息便是经过会计处理后输出的会计信息。当一名会计把会计信息最终报告给会计信息使用者,会计工作的目标便达成。

除去作为管理者做决策的需求这个用途,会计信息的报告还有一个重要作用。例如,2014年底,小米公司完成第五轮融资,总融资额11亿美元,投资者包括All-stars、DST、GIC、厚朴投资和云锋基金等投资机构,这些投资者在做出投资决定后,将管理责任委托于小米公司管理层,并持续关注管理层的经营成果,关注的重要方式之一便是读取小米公司会计信息。反映企业管理层受托责任的履行情况也体现了报告会计信息作为会计目标的重要性。

综上,会计目标也称会计目的,是要求会计工作完成的任务或达到的标准,即向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

会计对象和会计目标总结为:如图1-4所示。



图1-4 会计对象与目标总结图



第二节

会计的职能与方法

⑤ 会计的职能

考点 1.2.1
会计的职能

每一位会计工作人员,在一个企业发挥的工作价值不尽相同,这与会计工作对经济业务的加工程度有关。作为一个传统的会计至少完成两项任务:一是对经济业务进行货币化反映;二是对经济业务进行监督。这两项职能是对经济业务最基础的管理工作,在完成最基础的工作之后,为了进一步帮助管理者更好地提高经济效益,还需要在诸如预测经济前景、参与经济决策和评价经营业绩等方面付出努力。

可见,会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计具有会计核算和会计监督两项基本职能,还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。

(一)基本职能

1. 核算职能

一个企业可能发生的经济业务包括:(1)款项和有价证券的收付;(2)财物的收发、增减和使用;(3)债权、债务的发生和结算;(4)资本、基金的增减;(5)收入、支出、费用、成本的计算;(6)财务成果的计算和处理;(7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。这七项业务都需要会计将其货币化反映出来,这便是会计核算职能。

要对一项经济业务进行货币化反映,需要以下三个步骤:首先围绕会计主体将经济业务所引发的资金运动进行确认,如根据一项进账的原因,将其确认为负债或者收入等,此为确认环节;其次对该业务所确认的内容进行计量,确定其金额;最后,将确认和计量后的会计信息通过财务报表或账簿等形式向有关各方进行报告。

综上,会计核算职能,又称会计反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告。

会计核算各个环节示意图:如图1-5所示。

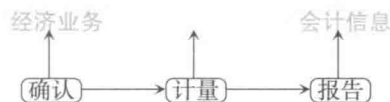


图1-5 会计核算环节图

2. 监督职能

一个企业内的经济业务纷繁复杂,经办人员也不同,每一件事是否真实,是否

合理,是否合法,需要管理者进行控制管理,但通常不会有领导事必躬亲,而是会将监督任务交给企业会计人员。一名企业会计人员,在对每一项经济业务进行核算的时候,会在审核原始凭证的环节对经办人员处理的经济业务起到一种监督作用,并且会计核算会伴随整个事件的不断推进,在经济业务的事前、事中和事后进行持续地监督。

可见,会计监督职能,又称会计控制职能,是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督检查。会计监督是一个过程,它分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督示意图:如图1-6所示。

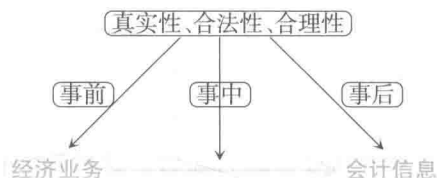


图1-6 会计监督示意图

合法性是针对国家立场的判断,合理性是针对企业立场的判断。前者监督经济业务是否符合法律法规,后者监督经济业务是否符合客观经济规律以及企业经济管理情况。

3. 会计核算与会计监督的关系

会计核算与会计监督是相辅相成、辩证统一的。会计核算是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算没有监督,就难以保证核算所提供信息的质量。

会计核算与会计监督是同时进行的,其关系图:如图1-7所示。



图1-7 会计核算与监督关系图

(二) 拓展职能

会计核算和监督一个企业的经济业务是其日常工作,也进而输出了会计信息,这些会计信息如果被加以利用和分析,将会“生产出”更多更具价值的信息。例如,我们可以通过以往会计报告的信息,来总结和推测经济发展变化的规律,进一步运用此规律,预测经济前景。另外还可以将预测经济前景的分析方法运用在更多备选方案中,将备选方案的优劣进行归类和排序,进而帮助企业进行经济决策。企业最终决策的执行效果如何,可以通过会计对比相应的评价标准来进行客观公正的综合评判,实现对经营业绩的评价。

可见,会计除了核算和监督两大基本职能,随着经济发展,管理需求的多样化,将拓展出更多职能,其拓展职能有:(1)预测经济前景;(2)参与经济决策;(3)评价经营业绩。

⑤ 会计核算方法

考点 1.2.2
会计核算方法

一项经济业务如何由事件形态转化为货币化的记录,需要采用一系列的方法,这便是会计核算方法,具体是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合地确认、计量和报告所采用的各种方法。

(一)会计核算方法体系

所有会计核算方法均相互联系、紧密结合,是一个完整的会计核算方法体系,具体如图1-8所示。

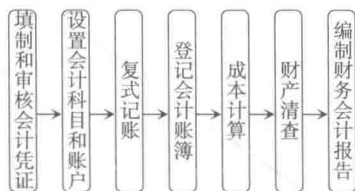


图1-8完整的会计核算方法体系图

会计核算方法体系由填制和审核会计凭证、设置会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等专门方法构成。它们相互联系、紧密结合,确保会计工作有序进行。

这七种方法都将在后续各章节详细学习,在此不一一介绍。现阶段从字面大体认识即可。

会计核算环节和会计核算方法体系的关系示意图:如图1-9所示。

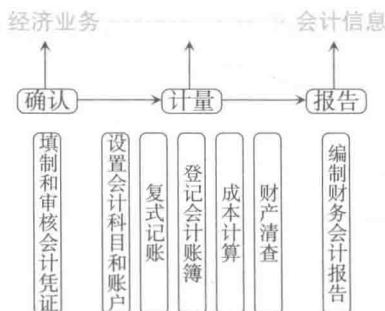


图1-9会计核算环节与核算方法体系关系图

(二)会计循环

企业在一个会计期间内,其会计工作必须经历以上七种核算方法对经济业务进行确认、计量和报告。这些会计程序从一个会计期间的期初开始,至会计期末结束,并在各个会计期间循环往复,周而复始,被称为会计循环。

会计循环是指按照一定的步骤反复运行的会计程序。从会计工作流程看,会

计循环由确认、计量和报告等环节组成;从会计核算的具体内容看,会计循环由填制和审核会计凭证、设置会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等组成。其中,填制和审核会计凭证是会计核算的起点。



Handwriting practice lines consisting of seven horizontal lines.



第三节

会计基本假设与会计基础

⑤ 会计基本假设

考点 1.3.1
会计基本假设

这是一个你脑海中已有认知,但尚有些模糊的概念——基本假设。下面给出几组事件关系,来将你脑中对基本假设概念抽象的认知具体化:

“你今天在正常工作或学习”的基本假设之一是“今天不是世界末日”;

“牛顿第二定律”的基本假设是“宏观低速”;

“镜子可以呈现你的样子”的基本假设是“照镜子时候周围有光”;

“你来学习会计”的基本假设是“你识字识数”;

.....

基本假设就是对一事项所设定的情形,很多时候是一种默认的情形,没有这些设定好的情形,谈论任何事项都将没有意义。

会计基本假设就是将上述的“事项”更换成“会计工作”,即:会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定。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。

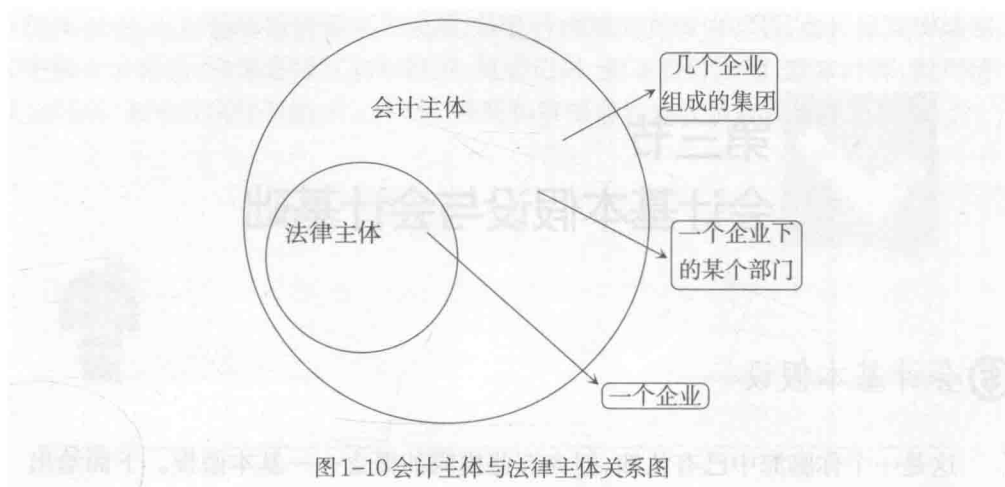
(一) 会计主体

甲公司销售一批货物给乙公司,作为会计,应该登记一笔销售业务,还是购入业务?这需要考虑一个问题——该会计服务于哪个公司。会计所核算的经济业务的范围应该站在自己服务的企业的角度来判断,而这个规定了经济业务范围的企业,便是会计主体。此经济业务中,甲公司的会计以甲公司为会计主体,核算销售业务;乙公司的会计以乙公司为会计主体,核算购买业务。

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围,即会计核算和监督的特定单位或组织。

会计主体并不等同于法律主体。法律主体是能独立享有权利或承担法律责任的组织,从研究会计的角度讲,涉及法律主体概念的就是独立承担法律责任的单个完整的企业。会计主体是指凡是能独立进行会计核算的组织就是会计主体,小到一个企业内部的一个部门,大到几个企业构成的集团,都可以是会计主体,当然,一个企业也是会计主体。例如:总公司是一个会计主体,同时独立承担法律责任,因此,总公司既是会计主体,又是法律主体;分公司不独立承担法律责任,因此,只是会计主体,不是法律主体。所以不难得出,法律主体一定是会计主体,但是会计主体却不一定是法律主体。

其关系如下图 1-10 所示:



(二)持续经营

事件1:一个企业买来一台机器,会计人员会估算该机器的使用寿命和残值,将该固定资产的价值分摊到未来的寿命期内。

事件2:一个企业在每一次赚到钱不会立马就将这一笔利润进行分配,而是有计划地定期汇总后进行分配。

上述两个事件,都建立在一个基本假设上,那就是“认为企业在未来可预见的时间内还是正常运营的,没有什么重大意外”。如若不是这个假设,会计就无法按照一定的规则有计划地组织会计核算工作。

综上,持续经营是指在可以预见的未来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

持续经营的假设并不是说一个企业不能停业或破产,只是我们在进行日常工作的时候,会假设不破产。如果企业真的发生重大变故,会计将会调整会计核算方法,对实际情况作出针对性的相应处理,如企业破产清算时,不会按照日常的核算方法进行继续的处理。

(三)会计分期

会计的基本职能是核算和监督,日复一日的核算和监督,如果不适时做一份“工作总结”呈献给管理者,会计的职能便无意义。这就是为什么会计以提供会计信息为目标。那么,什么时候提供会计信息呢?

假设企业会计仅仅根据领导要求看会计信息时而出具会计报告的话,每一次的会计信息都将是没有联系的,没有可比性的。假设企业会计按时间长度定期对账目进行“总结”,定期出具报表,那么每一期的报表将代表同一时间长度的经济业务的信息总结,通过彼此的比较,将提供非常有价值的参考信息。

会计分期是指将一个企业持续经营的经济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。

会计期间通常分为年度和中期。在我国,会计年度自公历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,通常包括半年度、季度和月度。