



根据财政部2016年发布的考试大纲修订

KUAIJI JICHU

会计基础

〔第六版〕

许秀敏◎主编



厦门大学出版社 国家一级出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS 全国百佳图书出版单位

会计从业资格考试丛书

根据财政部2016年发布的考试大纲修订

会计基础

〔第六版〕

许秀敏 ○ 主编



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/许秀敏主编. —6版. —厦门:厦门大学出版社, 2017. 1
(会计从业资格考试丛书)

ISBN 978-7-5615-6276-5

I. ①会… II. ①许… 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(2016)第 257566 号

出 版 人 蒋东明

责任编辑 陈丽贞

封面设计 李夏凌

电脑制作 张雨秋

责任印制 许克华

出版发行 厦门大学出版社

社 址 厦门市软件园二期望海路 39 号

邮政编码 361008

总 编 办 0592-2182177 0592-2181406(传真)

营销中心 0592-2184458 0592-2181365

网 址 <http://www.xmupress.com>

邮 箱 xmupress@126.com

印 刷 厦门集大印刷厂

开本 889mm×1194mm 1/32

印张 15.25

字数 407 千字

版次 2017 年 1 月第 6 版

印次 2017 年 1 月第 1 次印刷

定价 30.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换



厦门大学出版社
微信二维码



厦门大学出版社
微博二维码

第六版前言

财政部为了进一步完善会计从业资格考试大纲,促进会计从业资格考试的知识结构更加科学合理,充分发挥会计从业资格考试在会计市场准入中的作用,于2016年8月发布了新的《会计基础考试大纲》,自2017年1月1日起施行。为此,我们根据新的考试大纲要求,结合2014年6月以来发布的会计法规制度,对本书第五版进行修订。

本次再版,以新考试大纲章节排序,按照大纲的具体内容要求,对本书进行修订。

与第五版相对比,第一章调整、补充幅度较大,第一节中的“会计发展历程”增加了管理会计的内容;第五节“会计准则体系”增加了《政府会计准则——基本准则》部分。

第三章第一节“常用的会计科目”中增加了“其他综合收益”科目。

其他章节考试大纲变化不大,本次修订只做以下微调:(1)删除或增加个别文字表述;(2)由于国家税收政策的调整,原第五版中涉及“营业税”的题目或文字表述均改为“增值税”。(3)按照会计政策的最新要求,原会计科目“应付职工薪酬”二级科目的“工资”、“养老保险费”等,改为“短期薪酬”,如“应付职工薪酬——短期薪酬(工资)”等;(4)第十章中“资产负债表”及“利润表”个别行次有变动,本次按照新大纲表样进行更新。

本次修订分工如下:第一章至第四章、第六章由许秀敏修订,第

五章、第七章至第十章由王淑霞修订。

本书在编写上力求简练、通俗、易懂、实用,自2003年出版以来,多次再版,深受广大参加会计从业资格考试的考生和会计工作者的好评。本次修订紧紧围绕财政部新的考试大纲要求,参阅了有关的法律法规制度条文及参考资料,并听取了培训教学第一线的教师 and 学生的建议,使本书的内容更加贴近会计从业资格考试的教学需要。借此机会向在本书的编写和出版过程中提供帮助的单位和个人,致以衷心的感谢。

编者

2016年12月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的概念与目标	1
第二节 会计的职能与方法	10
第三节 会计基本假设和会计基础	16
第四节 会计信息的使用者及其质量要求	22
第五节 会计准则体系	26
练习题	31
第二章 会计要素	41
第一节 会计要素	41
第二节 会计等式	52
练习题	56
第三章 会计科目和会计账户	67
第一节 会计科目	67
第二节 会计账户	74
第三节 会计账户的分类	77
练习题	81
第四章 会计记账方法	90
第一节 会计记账方法的种类	90
第二节 借贷记账法	94
第三节 会计分录	103
第四节 总分类账户与明细分类账户	107
练习题	114

第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	129
第一节 企业的主要经济业务.....	129
第二节 资金筹集业务的账务处理.....	130
第三节 固定资产业务的账务处理.....	139
第四节 材料采购业务的账务处理.....	150
第五节 生产业务的账务处理.....	159
第六节 销售业务的账务处理.....	169
第七节 期间费用的账务处理.....	178
第八节 利润形成与分配业务的账务处理.....	182
练习题.....	196
第六章 会计凭证	207
第一节 会计凭证的概念、作用和种类	207
第二节 原始凭证.....	209
第三节 记账凭证.....	222
第四节 会计凭证的传递和保管.....	244
练习题.....	248
第七章 会计账簿	260
第一节 会计账簿概述.....	260
第二节 会计账簿的启用与登记要求.....	273
第三节 会计账簿的格式和登记方法.....	279
第四节 对账与结账.....	298
第五节 错账查找与更正的方法.....	309
第六节 会计账簿的更换与保管.....	318
练习题.....	319
第八章 账务处理程序	326
第一节 账务处理程序的内容、意义与种类	326
第二节 不同种类账务处理程序的内容.....	329
第三节 账务处理电算化.....	354
第四节 电算化账务处理与手工账务处理的关系.....	367

练习题.....	370
第九章 财产清查	380
第一节 财产清查概述.....	380
第二节 财产清查方法.....	385
第三节 财产清查结果的处理.....	392
练习题.....	400
第十章 财务报表	407
第一节 财务报表概述.....	407
第二节 资产负债表.....	412
第三节 利润表.....	425
练习题.....	433
附录 练习题参考答案	446
第一章.....	446
第二章.....	446
第三章.....	447
第四章.....	448
第五章.....	448
第六章.....	458
第七章.....	459
第八章.....	462
第九章.....	470
第十章.....	472
参考书目	478

第一章 总 论

[学习本章的基本要求]

了解会计概念、会计对象、会计目标、会计准则体系、会计核算方法、收付实现制；熟悉会计的基本特征、会计的基本职能；掌握会计基本假设、权责发生制和会计信息质量要求。

第一节 会计的概念与目标

一、会计的概念及特征

(一)会计发展历程

会计的发展历程经过古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1. 古代会计阶段

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、发展并不断完善，为适应社会生产活动的客观要求而产生和发展起来的。大家知道，物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础，在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、财力、物力，人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低，力求以尽量少的劳动耗费创造尽量多的、满足社会需要的物质财富。只不过在不同生产力发展阶段，人们对其关心的手段、方法及水平不同而已。在人类社会的早期，人们只是凭借头脑来记忆生产活动过程中的所得与所费；随着生产活动的日益纷繁、复杂，

大脑记忆已无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算生产活动过程中所得与所费的会计;随着生产与经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币为单位来综合反映和监督单位经济活动的一种经济管理工作。

会计的历史源远流长,中国古代的会计至少可追溯到伏羲时代。当时,随着剩余物品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽以及社会生产的发展,出现了伏羲时代的“结绳记事”以及黄帝时代的“刻契记数”。但这时的会计还仅仅处于萌芽阶段。西周时代,随着农业、手工业及商业的发展,社会经济活动日益复杂,人们对计量记录有了更高的要求。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,将西周的会计描述为“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,合起来即叫作“会计”,这就概括了“会计”二字连用的含义。西周王朝已经建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立了所谓“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具有旬报、月报、年报等会计报表的雏形。到了宋代,产生了“四柱清册”记账法,将旧管(期初结存数)、新收(本期收入数)、开除(本期支出数)、实在(期末结存数)有机地结合起来,形成“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系,奠定了中式复式记账法的理论基础。明清时代,在民间商业企业发明和采用了“龙门账”,将所有交易或者事项科学地划分为“进(收入)、缴(费用)、存(资产及债权)、该(负债及业主投资)”四大类,并以“进一缴=存一该”作为其试算平衡公式计算盈亏,分别采用轨制的盈亏计算方式,双方相等时称为“合龙门”。在此基础上,于清代末期又发展出“天地合账”,对任何交易或者事项均在账簿中记录两笔,既登记来账,又登记去账,以核算其来龙去脉,成为名副其实的复式记账法,一直延续到 20 世纪上半叶。

2. 近代会计阶段

从西方来看,13 世纪到 15 世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,从而产生了科学的复式记账法,意大利

数学家卢卡·巴乔利于1494年出版的名著《算术、几何、比及比例概要》一书,其中的“簿记论”介绍了日记账、分录账、总账以及试算表的编制方法,介绍了复式记账的原理和方法,它标志着世界近代会计的开始。复式记账法的产生与发展,对于推动世界会计的发展具有极其重要的作用,历经若干个世纪长盛不衰,即便在会计逐步由手工操作向电算化过渡的今天,复式记账法的理论和方法仍是会计电算化的基础。

3. 现代会计阶段

现代会计按服务对象不同,主要分为财务会计和管理会计。财务会计主要侧重于对外部相关单位和人员提供财务信息,属于“对外报告会计”,管理会计主要是为强化单位内部经营管理、提高经济效益服务,属于“对内报告会计”。美国发生于20世纪20年代末的经济危机,促成了《证券法》和《证券交易法》的颁布,以及会计准则的系统研究和制定。财务会计准则体系的形成奠定了现代会计法规体系和现代会计理论体系的基础,还促进了传统会计向现代会计的转变。在西方,管理会计萌芽于20世纪初,随着经济社会环境、企业生产经营模式以及管理科学和科技水平的不断发展而逐步演进,至今大致经历了三个阶段:一是20世纪20—50年代的成本决策与财务控制阶段;二是20世纪50—80年代的管理控制与决策阶段;三是20世纪90年代至今的强调价值创造阶段。

中国现代会计主要是从20世纪初借贷记账法由日本传入我国后开始发展的,30年代我国掀起了改良中式簿记的运动,推动了中小企业的会计改革,出现了中式簿记与西式簿记并存的局面。新中国成立后,我国各行各业又创造、运用了收付记账法、增减记账法,随后我国制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。自我国推行经济体制改革以来,会计标准发生根本性变革。进入20世纪90年代后,随着我国市场取向的经济体制改革目标的明确、经济体制改革进程的加速,我国在会计制度方面实施了以《企业会计准则》以及13个行业会计制度为主要内容的会计制度改革,基本上实现了我国会计

制度与国际会计惯例的接轨。随着社会主义市场经济体制的初步确立及资本市场的发展,为了适应现代企业制度改革的进程,我国加快了会计制度国际化的进程,财政部于2006年发布了《企业会计准则》以及一系列具体会计准则、应用指南和解释公告等,规范公司企业的会计核算行为,以适应我国企业参与国际经济大循环的需要;2011年发布了《小企业会计准则》,对数量众多、经济规模较小的企业进行规范;2012年发布了《事业单位会计准则》;2015年发布了《政府会计准则》,从而形成了较为完整的会计准则体系。

在我国,虽然管理会计相关理论引入较晚,但我国实践早已有之,不乏成功探索和有益尝试。如,新中国成立之初,以成本为核心的内部责任会计,包括班组核算、经济活动分析和资金成本归口分级管理等;70年代末期到80年代末的以企业内部经济责任制为基础的责任会计体系;90年代后的成本性态分析、盈亏临界点与本量利依存关系、经营决策经济效益的分析评价等,都属于管理会计的范畴。河北邯郸钢铁公司实行的“模拟市场,成本否决”可谓成本管理在我国企业应用的典范。如今,包括全面预算管理、平衡计分卡等绩效评价方法,作业成本法,标准成本法等成本管理方法在内的管理会计工具方法陆续在我国企业中运用。财政部为全面提升会计工作总体水平,推动经济更有效率、更加公平、更可持续发展,2014年印发《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》,2016年印发《管理会计基本指引》,企业和行政事业单位对管理会计的应用意识进一步增强,应用水平也有较大的提高。

经济越发展,会计越重要。经济全球化促进了会计国际化。随着计算机、网络、通信等先进信息技术与传统会计的融合,会计信息化不断发展,它为企业经营管理、控制决策和经济运行提供了全方位的信息。

(二)会计的概念

由上述会计发展历程的简要回顾不难看出,会计的产生是基于管理社会生产生活的需要;会计的不断发展和完善,是社会生产力水

平日益提高、社会经济生活日益复杂的结果,更是人们追求少费多得、提高经济效益的结果。经济越发展,会计越重要。正是基于此,会计由生产职能的附带部分,从生产职能中分离出来,成为特殊、专门的独立职能。为此,会计理论界根据会计的作用和功能,结合现实经济生活,对会计进行定义,从而形成会计概念: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。

上述会计概念中所提及的“单位经济活动”中的单位是指国家机关、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》为依据介绍企业交易或事项的会计处理。

本书所谈及的交易或事项,引用《企业会计准则》的提法,单位会计核算和监督的内容包括单位在生产经营和业务活动所发生的一切可以用货币计量的交易或事项。交易的本意是指买卖双方对某一产品或商业信息进行磋商谈判的生意,俗称买卖。会计上所称的交易,是指单位与其他单位和个人之间发生的各种经济利益交换,如产品销售等。会计上所称的事项,是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事件,如计提折旧等。就会计的观点而言,凡是可以使企业资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素发生增减变化的交易或事项,都称为会计交易或事项,有些教材称为“经济业务”、“经济业务事项”。

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。

(三)会计的基本特征

上述会计概念体现会计的以下基本特征:

1. 会计是一种经济管理活动

会计产生于人们对经济活动进行管理的需要,并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展,会计的目的是加强经营管理,提高经济效益,从本质上看,会计就是一种经济管理活动。

2. 会计是一个经济信息系统

会计作为一个信息系统,其主要特征是将单位经济活动的各种数据转换为货币化的会计信息,为内部管理者 and 外部利益相关者进行经济决策提供主要依据。随着经济的发展和科学的进步,科学技术日新月异,特别是资本市场的建立和发展,会计对经济信息的作用日益显现。

3. 会计以货币作为主要计量单位

会计计量是对交易或事项的数量关系进行计算、衡量的过程,实质是以数量关系揭示其内在关系。在商品货币经济环境下,会计主要采用货币计量尺度,运用其独特的技术方法向有关关系人提供社会经济生活所需要的经济信息,同时,还利用所掌握的信息参与经营管理,尽量少费多得,以最大限度地提高效益。

4. 会计具有核算和监督的基本职能

会计的基本职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计在经济活动中所发生的一切作用,都是会计职能在一定经济条件下的具体表现。在社会经济发展的不同阶段,会计的职能具有不同的特点,经济越发展,会计的职能越丰富,但会计的基本职能是不变的。会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面。在下节将详述其基本功能。

5. 会计采用一系列专门方法

会计方法是用于反映和监督会计对象、执行会计功能、完成会计任务的具体手段。狭义的会计方法是指会计技术方法;广义的会计方法一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计监督方法等。这些方法既相对独立,又相互联系、相互配合,共同构成统一的会计方法体系,其中,会计核算方法又是整个会计方法体系中的基本方法。

会计采用一系列专门方法,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。如根据交易或者事项填制和审核会计凭证,按照规定的会计科目设置账户,运用复式记账法登记账簿,按一定对象计算成本,定期或不定期进行财产清查,最后,根据账簿记录编制会计报表。

二、会计的对象与目标

(一)会计对象

会计需要以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算与监督。也可以说,凡是能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,那就是会计对象。而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动,因而我们可以把会计对象的内容概括为生产经营过程中的资金运动。资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,在不同的企业、行政、事业单位,又有较大差异。即使同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自的资金运动的特点,其中以工业企业最具代表性。工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性的经济组织。下面以工业企业为例,说明企业会计对象的基本内容。

为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金,偿还有关债务,上缴有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程和销售过程三个阶段)和资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产同负债及所有者权益的恒等关系)。资金投入是资金运动的起点。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——企业负债。投入企业的资金一部分构成流

流动资产,另一部分构成非流动资产。资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体。同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系,与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关支付销售费用、收回货款、缴纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系,同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积,并向投资者分配利润。资金的退出,包括偿还各项债务、上缴各项税金、向投资者分配利润等,使得这部分资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。制造业的资金运动过程如图 1-1 所示。

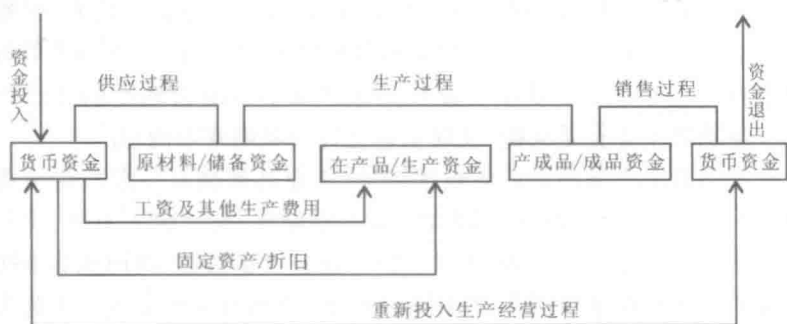


图 1-1 制造业的资金运动过程

上述资金运动的三个阶段是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等。而从理论上讲,没有这类资金的退出,就不会有新一轮资金的投入,就不会有企业进一步的发展。值得注意的是,不是企业生产经营过程的全部内

容都是会计核算的对象,只有以货币表现的经济活动,才是会计核算的内容。

因此,会计对象是指会计所核算和监督的内容,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。

(二)会计目标

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做出经济决策。

1. 反映企业管理层受托责任履行情况

在现代企业制条件下,企业所有权和经营权分离,企业管理层是受委托人委托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,也就是说,企业管理层经营管理的各项资产基本上均为投资人投入的资本(或者留存收益作为再投资)、向债权人借入的资金形成的,企业管理层有责任妥善保管,并合理、有效运用这些资产。为了评价管理层的责任情况和业绩,并决定是否必要继续聘用或更换管理层,是否需要调整投资或者信贷决策,是否需要加强企业内部控制制度和其他制度建设等等,企业投资者和债权人等需要及时了解企业管理层保管和使用资产的情况。因此,会计应当反映企业管理层受托责任履行情况,以便外部投资者和债权人等评价企业经营管理责任和资源使用的有效性。

2. 向财务会计报告使用者提供经济决策有关信息

生成和提供会计信息是一项基础会计工作,编制财务会计报告的目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要,有助于财务会计报告使用者做出是否投资、是否发放或回收贷款等经济决策;有助于政府部门做出促进经济资源公平合理分配、市场经济秩序公正有序发展等宏观经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其部门和社会公众等。