



会计从业资格无纸化考试专用辅导教材

会计基础

会计从业资格无纸化考试专用辅导教材编写组 编

会计从业资格无纸化考试专用辅导教材

会计基础

会计从业资格无纸化考试专用辅导教材编写组 编



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础 / 会计从业资格无纸化考试专用辅导教材
编写组编. —上海: 上海财经大学出版社, 2016. 8
会计从业资格无纸化考试专用辅导教材
ISBN 978-7-5642-2511-7/F. 2511

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 173275 号

☐ 责任编辑 陈 喆

☐ 封面设计 库 课

会计基础

会计从业资格无纸化考试专用辅导教材编写组 编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

河南理想印刷有限公司

2016 年 8 月第 1 版 2016 年 11 月第 2 次印刷

880mm×1230mm 1/32 10 印张 288 千字

定价: 30.00 元



Foreword

为了促进会计从业资格考试的知识结构科学合理,充分发挥会计从业资格考试在会计市场准入中的作用,财政部对2014年修订的会计从业资格考试大纲进行了修订,自2017年1月1日起施行。为了使考生从容应对2017版新大纲的变化,我们严格按照最新版考试大纲和国家颁布的最新法律法规政策的内容,组织编写了本套会计从业资格无纸化考试专用辅导教材,包括《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《会计电算化》三个科目。

本套教材具有以下特点:

1. 紧扣大纲,内容翔实

一方面,本套教材在内容上全面涵盖了2017版考试大纲的所有知识考点,内容十分翔实,并力求突出考试中的重点、难点和核心考点。另一方面,在理论部分,书中配有大量图表,对文字论述部分进行了或形象或简洁的说明和概述,图文并茂,相得益彰,可使考生更快速、更有效地掌握所学知识。

2. 准确性高,时效性强

近年来,我国的社会经济形势发生了翻天覆地的变化,为此,国家颁布了一系列法律法规政策,例如与会计从业学习相关的会计档案管理、代理记账、网上支付、消费税税目与税率、全面“营改增”、预算法律制度等法律法规内容均发生了较大变化,为此,在全面分析研究了最新法律法规政策之后,本教材收录了会计从业学习阶段需要考生掌握的

基本政策。通过对本书的学习,考生不仅能够顺利通过考试,更能掌握国家最新颁布的一些与实际工作联系紧密的新政策,为做好实务工作打下坚实的基础。

3. 图文并茂,重点突出

本套教材在每节知识点讲解之前的“学习目标”模块,对各节将要讲述的内容进行了基本的概括,让考生在学习相关知识点之前,了解每节内容的基本框架结构和常考知识点;“内容精讲”模块,对大纲要求的知识点进行了详细的讲解,其中,对于重点内容及核心考点,以波浪线的形式进行标注,让考生在学习中有侧重点地进行掌握;正文知识点讲解中穿插的“经典母题”与“题目变形”模块,将相似易混淆的考点放在一起,通过不同已知条件的变换,衍化出不同的子题,起到举一反三的作用,让考生通过一道母题的练习,同时掌握区分若干相似易混淆的知识点;“本章思维导图”模块,对每章每节的知识点讲解以图例的形式进行归纳总结,让考生学习完相关知识点之后,能够及时温故复习;“课后习题”和“参考答案”模块,根据各章节重要知识考点,精心编写适量题目,让考生在学习完相关知识点之后,能够及时检测自己的学习效果、查漏补缺。

由于编写时间仓促,不足之处在所难免,恳请同行及广大读者、考生批评指正,以便再版时修正。联系邮箱:3290673979@qq.com。

本套教材适用于全国范围内的考生备考会计从业资格考试。预祝广大考生顺利通过考试,轻松取得会计从业资格证书!

编 者



Contents

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念与目标	(1)
学习目标	(1)
内容精讲	(1)
第二节 会计的职能与方法	(6)
学习目标	(6)
内容精讲	(6)
第三节 会计基本假设与会计基础	(10)
学习目标	(10)
内容精讲	(10)
第四节 会计信息的使用者及其质量要求	(14)
学习目标	(14)
内容精讲	(15)
第五节 会计准则体系	(20)
学习目标	(20)
内容精讲	(20)
本章思维导图	(23)
课后习题	(24)
参考答案	(31)
第二章 会计要素与会计等式	(32)
第一节 会计要素	(32)

学习目标	(32)
内容精讲	(32)
第二节 会计等式	(46)
学习目标	(46)
内容精讲	(46)
本章思维导图	(53)
课后习题	(54)
参考答案	(60)
 第三章 会计科目与账户	(61)
第一节 会计科目	(61)
学习目标	(61)
内容精讲	(61)
第二节 账户	(67)
学习目标	(67)
内容精讲	(67)
本章思维导图	(72)
课后习题	(73)
参考答案	(78)
 第四章 会计记账方法	(80)
第一节 会计记账方法的种类	(80)
学习目标	(80)
内容精讲	(80)
第二节 借贷记账法	(81)
学习目标	(81)
内容精讲	(82)
本章思维导图	(94)
课后习题	(95)
参考答案	(99)

第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	(100)
第一节 企业的主要经济业务	(100)
学习目标	(100)
内容精讲	(100)
第二节 资金筹集业务的账务处理	(100)
学习目标	(100)
内容精讲	(101)
第三节 固定资产业务的账务处理	(111)
学习目标	(111)
内容精讲	(111)
第四节 材料采购业务的账务处理	(120)
学习目标	(120)
内容精讲	(121)
第五节 生产业务的账务处理	(131)
学习目标	(131)
内容精讲	(131)
第六节 销售业务的账务处理	(138)
学习目标	(138)
内容精讲	(138)
第七节 期间费用的账务处理	(145)
学习目标	(145)
内容精讲	(145)
第八节 利润形成与分配业务的账务处理	(148)
学习目标	(148)
内容精讲	(148)
本章思维导图	(157)
课后习题	(158)
参考答案	(170)
第六章 会计凭证	(171)
第一节 会计凭证概述	(171)

学习目标	(171)
内容精讲	(171)
第二节 原始凭证	(172)
学习目标	(172)
内容精讲	(172)
第三节 记账凭证	(180)
学习目标	(180)
内容精讲	(180)
第四节 会计凭证的传递与保管	(190)
学习目标	(190)
内容精讲	(190)
本章思维导图	(192)
课后习题	(193)
参考答案	(198)
 第七章 会计账簿	(200)
第一节 会计账簿概述	(200)
学习目标	(200)
内容精讲	(200)
第二节 会计账簿的启用与登记要求	(205)
学习目标	(205)
内容精讲	(205)
第三节 会计账簿的格式与登记方法	(207)
学习目标	(207)
内容精讲	(207)
第四节 对账与结账	(216)
学习目标	(216)
内容精讲	(217)
第五节 错账查找与更正的方法	(221)
学习目标	(221)
内容精讲	(221)

第六节 会计账簿的更换与保管	(226)
学习目标	(226)
内容精讲	(226)
本章思维导图	(228)
课后习题	(229)
参考答案	(235)
 第八章 账务处理程序	 (236)
第一节 账务处理程序概述	(236)
学习目标	(236)
内容精讲	(236)
第二节 记账凭证账务处理程序	(237)
学习目标	(237)
内容精讲	(237)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(238)
学习目标	(238)
内容精讲	(239)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(241)
学习目标	(241)
内容精讲	(242)
本章思维导图	(244)
课后习题	(245)
参考答案	(249)
 第九章 财产清查	 (251)
第一节 财产清查概述	(251)
学习目标	(251)
内容精讲	(251)
第二节 财产清查的方法	(254)
学习目标	(254)
内容精讲	(255)

会计基础

第三节 财产清查结果的处理·····	(260)
学习目标·····	(260)
内容精讲·····	(260)
本章思维导图·····	(268)
课后习题·····	(269)
参考答案·····	(274)
 第十章 财务报表·····	(275)
第一节 财务报表概述·····	(275)
学习目标·····	(275)
内容精讲·····	(275)
第二节 资产负债表·····	(279)
学习目标·····	(279)
内容精讲·····	(280)
第三节 利润表·····	(289)
学习目标·····	(289)
内容精讲·····	(290)
本章思维导图·····	(295)
课后习题·····	(296)
参考答案·····	(303)

第一章 总 论

第一节 会计的概念与目标

学习目标

本节讲述的内容主要有:会计的概念、会计的基本特征(5个)、会计的发展历程、会计对象、会计目标(2个)。其中,会计的基本特征(5个)、工业企业的资金运动(资金投入、资金运用、资金退出)为常考点,考生应重点掌握。

内容精讲

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。未特别说明时,本教材内容主要以《企业会计准则》为依据,对企业的经济业务进行会计处理。

会计已经成为现代企业的一项重要的管理工作。企业的会计工作主要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,反映企业的财务状况、经营成果、现金流量以及企业管理层受托责任履行情况,为会计信息使用者提供对决策有用的信息,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。

(二) 会计的基本特征

从会计的定义,我们可以看出会计有如下特征:

1. 会计是一种经济管理活动

会计的本质就是一项经济管理活动,它属于管理范畴。会计的基本职能就是对企业的经济活动进行核算和监督,为企业经济管理提供各种数据资料,进行账务处理,对外报送会计报表,通过各种方式参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。会计无论是过去、现在还是将来,都是人们对经济业务进行管理的活动。

2. 会计是一个经济信息系统

会计是一个经济信息系统,它将企业经济活动的各种分散的数据转化成一组客观的货币化的会计信息,为企业内部管理者 and 外部利益相关者进行相关经济决策提供重要的依据,这也是会计的主要目标。

3. 会计以货币作为主要计量单位

经济活动中通常使用劳动计量、实物计量和货币计量 3 种计量单位。劳动计量、实物计量只能从不同角度反映企业的生产经营情况,计量结果通常无法直接进行汇总、比较;而货币计量便于统一衡量和综合比较,能够全面反映企业的生产经营情况。因此,会计需要以货币作为主要计量单位,进行价值管理。当然,在会计工作中也离不开必要的劳动计量和实物计量。

4. 会计具有核算和监督的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的客观功能。会计的基本职能表现在核算和监督两个方面。在本章第二节我们会进一步介绍会计的职能(基本职能和拓展职能)。

5. 会计采用一系列专门的方法

会计方法是用来核算和监督会计对象、实现会计目标的手段。会计方法具体包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中,会计核算方法是最基本的方法,也是会计从业学习阶段的重点,具

体内容见本章第二节。

(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。会计的发展可划分为古代会计、近代会计和现代会计 3 个阶段。

1. 古代会计阶段

古代会计阶段是从会计产生到借贷复式记账法出现之前的阶段,这是会计发展史上最漫长的一段时期。文明古国古埃及、古巴比伦、古罗马和古希腊等都留下了对会计活动的记载。

我国有关会计事项记载的文字,最早出现于商朝的甲骨文。西周时期,奴隶社会发展达到鼎盛阶段,据《周礼·天官》记载:“司会掌邦之六典、八法、八则……以逆群吏之治,而听其会计。”这是我国关于“会计”一词的最早记载。

2. 近代会计阶段

近代会计以复式记账法的产生和《簿记论》的问世为标志。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比及比例概要》一书,这是有关会计理论和方法方面最早的著作。其中的《簿记论》较为详细地介绍了威尼斯复式记账法的原理和方法,该书的出版标志着近代会计的开始。

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。20 世纪 20 年代末 30 年代初发生于美国的经济危机促成了《证券法》和《证券交易法》的颁布及对会计准则的系统研究和制定。财务会计准则体系的形成不仅奠定了现代会计理论体系的基础,而且促进了传统会计向现代会计的转变。进入 20 世纪 50 年代,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,逐渐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。

二、会计的对象与目标

(一) 会计对象

会计对象是指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。

不同单位在社会再生产过程中所处的地位、担负的任务及经济活动的方式各不相同,经济业务的内容也不尽相同,其具体的资金运动就有所区别。下面以工业企业为例,说明资金运动的过程。

1. 资金的投入

资金的投入包括投资者投入的资金和向债权人借入的资金,前者形成所有者权益,后者属于债权人权益——企业的负债。资金的投入是单位取得资金的过程,是资金运动的起点。投入企业的资金主要用于购买机器设备和原材料并支付职工的工资等。这样投入的资金最终构成企业的流动资产、非流动资产和费用。

2. 资金的运用

企业的资金运用是指资金投入企业后,在供应、生产和销售等环节不断循环与周转。资金的循环与周转就是资金从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、产品资金,最后又回到货币资金的过程。

工业企业的经营过程包括供应、生产、销售 3 个阶段。

(1) 供应过程。在供应过程中企业根据制定的生产经营计划购买原材料等劳动对象,发生材料买入价、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。

(2) 生产过程。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,同时发生原材料消耗、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费,使企业与职工之间发生工资结算关系等。

(3) 销售过程。在销售过程中将生产的产品销售出去,发生支付销售费用、收回货款等业务活动,并同购货方发生货款结算关系。

综上所述,资金的循环就是从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、产品资金,最后又回到货币资金的过程,资金这样周而复始地循环称为资金的周转。

3. 资金的退出

资金的退出,是指资金离开本单位,退出本单位的资金循环与周转。资金退出是资金运动的终点,主要包括偿还各项债务、依法缴纳各种税费以及向所有者分配利润等。

工业企业的资金运动过程,如图 1-1 所示。

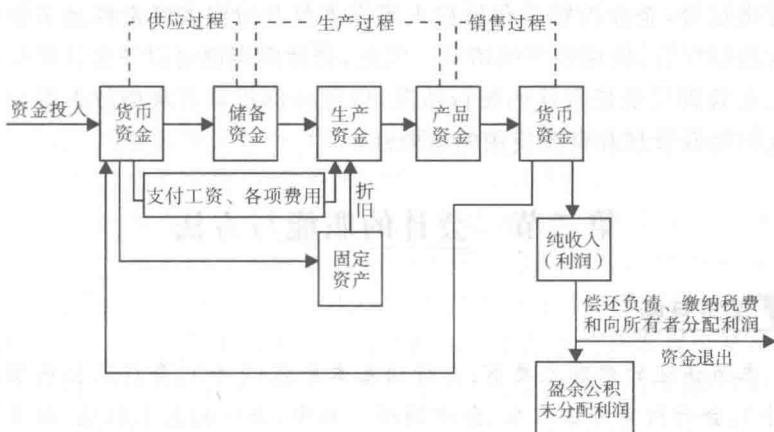


图 1-1 工业企业的资金运动过程

(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. 向财务会计报告使用者提供与决策有关的会计信息

财务会计报告使用者主要包括投资者、债权人、企业管理者、政府及其相关部门和社会公众等。

会计主要是通过财务会计报告向其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,有助于财务会计报告使用者了解企业的资产规模及其来源情况、是否能够盈利或盈利多少、有没有足够的现金偿付能力等,从而帮助他们做出是否投资或继续投资、是否发放或收回贷款的决策;有助于政府及其有关部门做出促进经济资源分配公平与合理、市场经济秩序公正和有序的宏观经济决策。

2. 反映企业管理层受托责任履行情况

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。为了评价企业管理层的受托责任履行情况和经营业绩,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等,企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况。因此,会计应当通过财务会计报告反映企业管理层受托责任的履行情况,以便外部投资者和债权人等评价企业的经营管理和资源使用的有效性。

第二节 会计的职能与方法

学习目标

本节讲述的内容主要有:会计的基本职能(2个)、会计的拓展职能(3个)、会计核算方法体系、会计循环。其中,会计的基本职能(核算职能、监督职能以及二者之间的关系)为常考点,考生应重点掌握。

内容精讲

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能,会计除了具有核算和监督两项基本职能外,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

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。

确认是指运用特定会计方法,界定某个会计事项是什么或者不是什么的会计程序。

计量是指确定会计确认中用于描述某一交易或事项的金额的会计程序。具体来讲,就是要确定这个会计项目的金额是多少。