

2017

全国会计从业资格考试专用教材

严格依据财政部最新考试大纲编写

K 会计基础

UAIJI JICHU

(第2版)

会计从业资格考试专用教材编写组 编



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

2017

全国会计从业资格考试专用教材
严格依据财政部最新考试大纲编写

K 会计基础

UAIJI JICHU

(第2版)

会计从业资格考试专用教材编写组 编

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/会计从业资格考试专用教材编写组编. —2 版. —北京: 北京理工大学出版社, 2016. 9

ISBN 978-7-5682-3222-7

I. ①会… II. ①会… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 243512 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市文阁印刷有限公司

开 本 / 710 毫米×1000 毫米 1 / 16

印 张 / 14.5

字 数 / 290 千字

版 次 / 2016 年 9 月第 2 版 2016 年 9 月第 1 次印刷

定 价 / 30.00 元

责任编辑 / 王俊洁

文案编辑 / 王俊洁

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 边心超

Qian Yan 前言

根据《中华人民共和国会计法》和《会计从业资格管理办法》（财政部令第73号）的规定，“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书”，“国家实行会计从业资格考试制度”，“会计从业资格考试大纲、考试合格标准由财政部统一制定和公布”，“会计从业资格考试科目实行无纸化考试”。为充分发挥会计从业资格考试在会计市场准入制度中的重要作用，2016年8月，财政部根据《会计从业资格管理办法》（财政部令第73号）、《财政部关于修改〈会计从业资格管理办法〉的决定》（财政部令第82号）等的有关规定，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日起施行。

为推动会计从业资格考试工作的顺利开展和适应新形势新变化的要求，全国会计从业资格考试专用教材编写组组织专家依据《中华人民共和国会计法》和财政部最新修订的《会计从业资格管理办法》以及最新考试大纲的要求编写了这套“全国会计从业资格考试专用教材”。本套教材共分三册，分别为《会计基础》《财经法规与会计职业道德》和《会计电算化》。

编者在教材编写过程中紧贴最新考试大纲，精益求精。在内容上，融合会计从业资格考试的最新发展趋势及工作要求，突出“内容为王，品质最优”的指导思想；在结构上，力争做到层级分明，脉络清晰。与其他同类教材相比，本套教材具有以下特色：

► 学习目标——明确章节学习重点及考试要求

在每章的开篇部分明确了学习目标，将重点、难点以及历年考试的考点一一列出，使考生有的放矢、高效备考。

► 知识导图——熟悉章节知识主干结构

将每章的主要知识点以思维导图的形式罗列出来，层次清晰，便于考生在学习本章之前对本章的主要内容做到心中有数，便于识记。

► 标注重点——一套带有现成笔记的通关教材

在编写过程中，编者分析整理了近年来的考试真题，将教材中的常考点、重点用“ ”一一画出，把次重点用“ ”画出，帮助考生分清主次轻重，快速掌握考试重点、准确把握复习方向，有针对性地学习。另外，对于极个别庞杂的知识点，进行归纳汇总，以“归纳”版块呈现，使得烦琐的知识点变得系统条理化，简单易学。

►扫码听课——直击重难点，高效备考

针对部分考试重难点，教材中配以环球网校录制的会计从业资格考试微课，学生通过扫码听课，可以在老师的带领下透彻研究考试难点，使备考达到事半功倍的效果。

►学练结合——巩固考点，强化记忆

在高频考点之后配以“真题回顾”与“经典例题”，实现理论与实战相结合，使考生对各知识点的考查频率、命题形式及常考的关键词句一目了然，帮助其快速掌握考试重点、抓住命题规律和趋势、准确把握复习方向。

►本章考点回顾——量化考点，温习回顾

在每章的章末，罗列本章考点，并对极个别考点包含的内容进行量化。考生可根据考点，一一回顾本章内容，加深记忆。

►真题样卷——仿真考场，实战演练

在每本书的篇末附赠一套最新的真题样卷，以便考生考前冲刺使用，并在其后配有详细而权威的参考答案及解析，供考生参考。

由于编者水平有限、编写时间仓促，书中不妥之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

会计从业资格考试专用教材编写组

目

录

CONTENTS

●第一章 总论	1
●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基础	13
●第四节 会计信息的使用者及其质量要求	17
●第五节 会计准则体系	22
●第二章 会计要素与会计等式	26
●第一节 会计要素	27
●第二节 会计等式	39
●第三章 会计科目与账户	44
●第一节 会计科目	45
●第二节 账户	50
●第四章 会计记账方法	55
●第一节 会计记账方法的种类	56

● 第二节 借贷记账法	57
●第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	72
● 第一节 企业的主要经济业务	75
● 第二节 资金筹集业务的账务处理	75
● 第三节 固定资产业务的账务处理	80
● 第四节 材料采购业务的账务处理	85
● 第五节 生产业务的账务处理	90
● 第六节 销售业务的账务处理	97
● 第七节 期间费用的账务处理	101
● 第八节 利润形成与分配业务的账务处理	104
●第六章 会计凭证	113
● 第一节 会计凭证概述	115
● 第二节 原始凭证	116
● 第三节 记账凭证	123
● 第四节 会计凭证的传递与保管	132
●第七章 会计账簿	134
● 第一节 会计账簿概述	136

● 第二节	会计账簿的启用与登记要求	144
● 第三节	会计账簿的格式与登记方法	146
● 第四节	对账与结账	153
● 第五节	错账查找与更正的方法	156
● 第六节	会计账簿的更换与保管	160
● 第八章	账务处理程序	162
● 第一节	账务处理程序概述	164
● 第二节	记账凭证账务处理程序	165
● 第三节	汇总记账凭证账务处理程序	167
● 第四节	科目汇总表账务处理程序	170
● 第九章	财产清查	175
● 第一节	财产清查概述	176
● 第二节	财产清查的方法	180
● 第三节	财产清查结果的处理	188
● 第十章	财务报表	194
● 第一节	财务报表概述	196

● 第二节 资产负债表	200
● 第三节 利润表	205
◎《会计基础》真题样卷	210

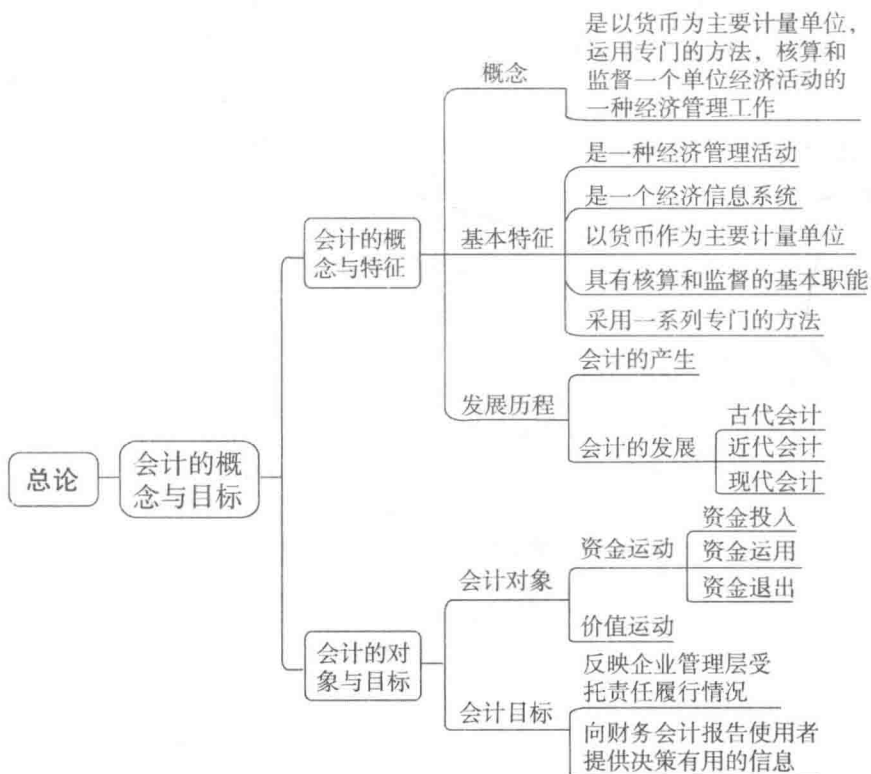
★★★★★本书内容标注双下划线“ ”为重点，标注波浪线“ ”为次重点。

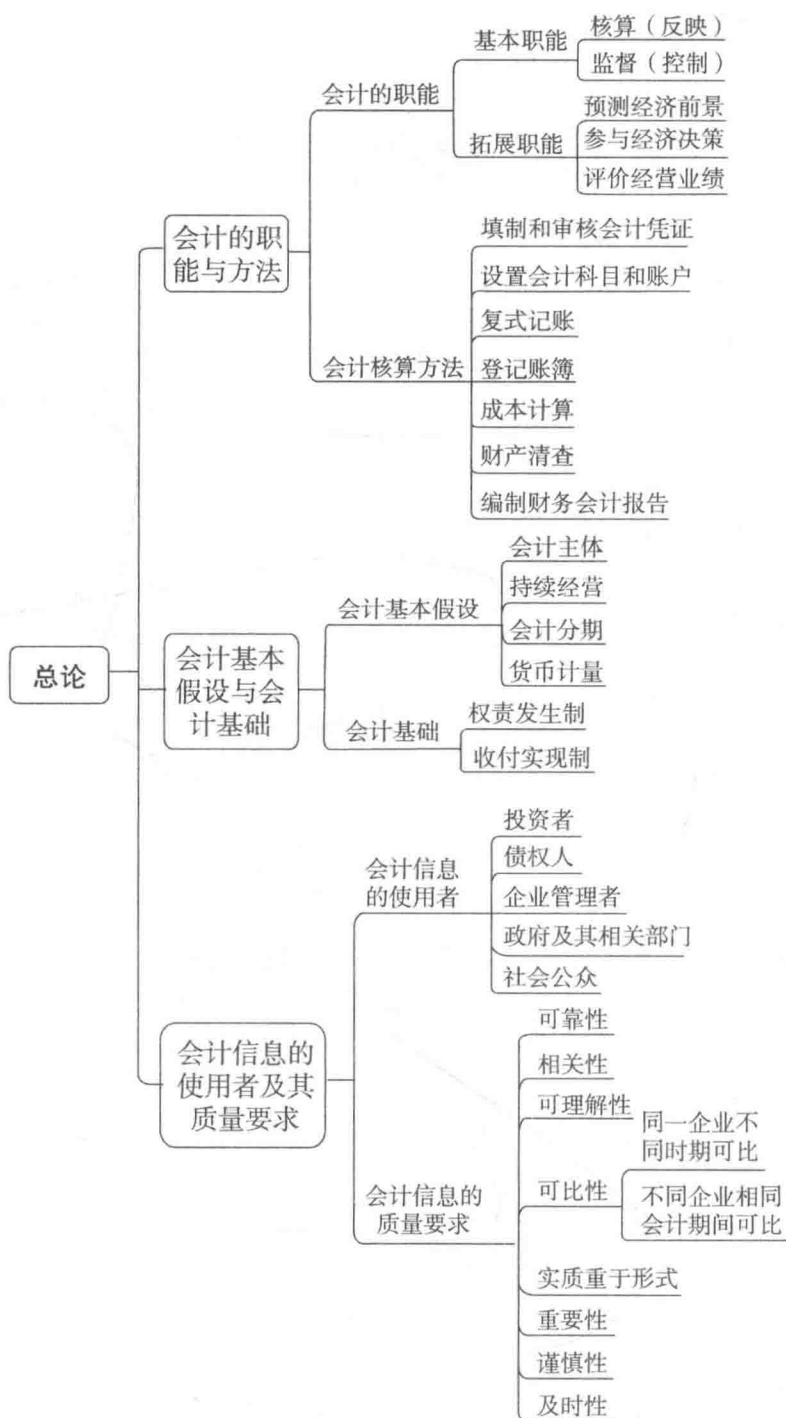
第一章 总论

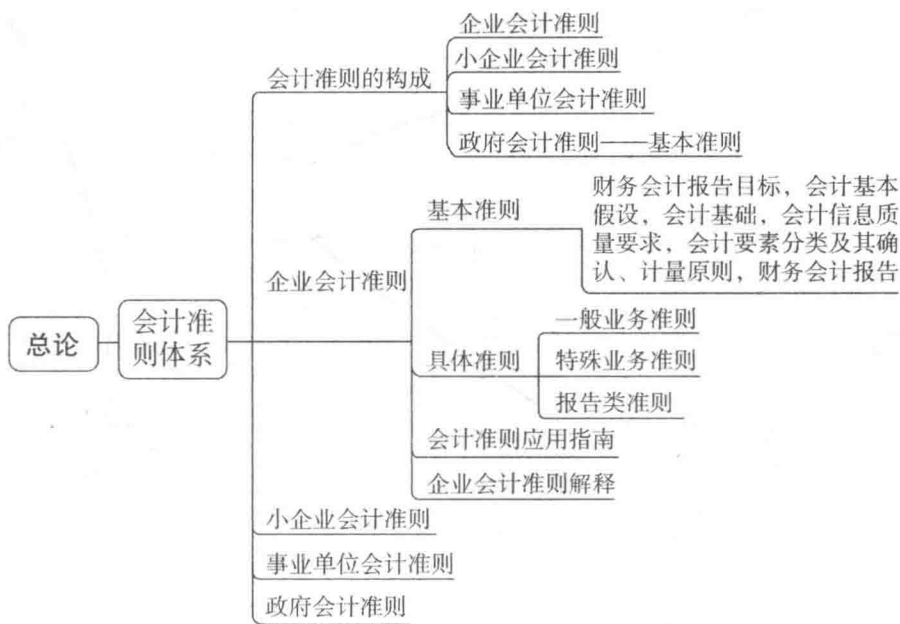
学习目标

通过本章学习，要求了解会计的概念；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；熟悉会计的基本特征；熟悉会计的基本职能；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。

知识导图







第一节 会计的概念与目标

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。

【提示】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。

(二) 会计的基本特征

1. 会计是一种经济管理活动

会计是一种经济管理活动, 为企业经济管理提供各种数据资料, 而且通过各种

方式直接参与经济管理，对企业的经济活动进行核算和监督。

2. 会计是一个经济信息系统

会计作为一个经济信息系统，将企业经济活动的各种数据转化为货币化的会计信息，这些信息是企业内部管理者 and 外部利益相关者进行相关经济决策的重要依据。

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单位、实物计量单位和货币计量单位三种计量单位。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。

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功能。会计的基本职能表现在两个方面：

(1) 进行会计核算。通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映各单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供会计信息。

(2) 实施会计监督。按照一定的目的和要求，利用提供的会计信息，对各单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标。

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。会计分析方法和会计检查方法主要是在会计核算方法的基础上，利用提供的会计资料进行分析和检查所使用的方法。这些方法相互依存、相辅相成，形成了一个完整的方法体系。

经典例题

会计以（ ）为主要计量单位。

A. 实物

B. 货币

C. 劳动量

D. 价格

【答案】 B

(三) 会计的发展历程

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。

1. 会计的产生

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础，它决定着人类其他的一切活动，也是人类会计行为产生的根本前提。人们进行生产的目的，都是力求以尽可能

能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,以提高经济效益,为此人们就必须采用一定的方式、方法对生产过程中人力、物力、财力的耗费数量和劳动产品的数量进行记录和计算,并将其劳动耗费与劳动成果进行比较,考核其经济成果。会计就是在社会生产发展到一定阶段由于管理生产的需要而产生的。

我国上古时期的“结绳记事”、“刻木记数”和公元前1 000年左右古巴比伦的泥板、古埃及的刻石、伊拉克的算板,都是最原始的经济计算和记录活动,是会计的萌芽。但是,由于当时生产力水平十分低下,会计仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收入、支付日等记录下来”,并没有形成会计的独立职能。

随着社会生产的日益发展,原始社会末期有了产品剩余,出现社会分工的现象,会计也逐渐从生产职能中分离出来,具有独立的职能。根据马克思考证,“在远古的印度公社中,已经有了一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。”这说明会计已经开始成为一项独立的活动,标志着会计的诞生。

同其他任何事物一样,会计随着商品货币经济的建立和社会生产力的不断发展,经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、从不完善到逐渐完善的发展过程。

2. 会计的发展

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。

早在三千多年前的我国西周,就出现了“会计”一词。《周礼天官》记载:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”参互、月要、岁会初步具备了现代会计中旬报、月报、年报等会计报表的作用。西周王朝还建立了专门的会计机构,并设有“司会”一职,专管钱粮赋税,定期对周王朝的收支实行“月计”、“岁会”,并考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支。

秦汉时期,中式簿记方法“入一出=余”的基本结算公式得到了广泛应用,并实行单式收付记账法,有了定期的会计账册和会计报表,进一步确立了会计报告制度。

唐宋时期是我国封建社会的鼎盛时期,中式簿记得到了全面发展和完善,“四柱清册”的出现,使我国会计在当时世界上处于领先地位。所谓“四柱”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱”之间的结算关系为:“旧管+新收=开除+实在”,编制的会计报表称为“四柱清册”。这一方法影响深远,成为中式记账方法建立的理论基础。

(2) 近代会计。

一般认为,从单式记账法过渡到复式记账法,是近代会计的形成标志。15世纪末期,意大利数学家卢卡·帕乔利有关复式记账论著的问世,标志着近代会计的开端。

明清时期,我国会计得到了进一步的发展,形成了比较完善的记账、算账、报账和账单式簿记系统,出现了“龙门账”。“龙门账”将经济业务分为“进”(全部收入)、“缴”(全部支出)、“存”(全部资产)、“该”(全部负债)四大类,设总账进行分类记录,并编制“进缴表”和“存该表”(相当于利润表和资产负债表),实行双轨计算盈亏,称为“合龙门”。后来还出现了“四脚账”,又称为“天地合”,对每一笔经济业务既登记“来账”,又登记“去账”,反映同一业务的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”都是我国独有的复式记账法,为我国会计的发展做出了重要贡献。只是由于我国长期处于封建社会,商品经济不发达,会计发展也较为缓慢。

近代会计在西方国家取得了突破性发展,其主要标志是借贷复式记账法的产生。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了他的《算术、几何、比及比例概要》一书,其在第三部分“计算与记录详论”中,系统地论述了以威尼斯簿记为主的意大利借贷记账方法,这是人类迄今为止对借贷记账法最早、最系统的论述,成为会计发展史上一个重要的里程碑,标志着近代会计的最终形成。

19世纪,英国进行了工业革命,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。在英国,由于生产力的迅速提高,首先产生了适应大机器生产需要的新的企业组织形式——股份公司,这对会计提出了新的要求,从而引起了一系列会计内容的变化。如“折旧”概念应运而生,划分资本支出和收益支出的思想得以确立,成本会计制度的出现等。

随着企业规模的扩大、所有者与经营者的分离、所有者与经营者之间的利益对立关系及信息的不对称,使得所有者对管理当局提供的财务报表不可能完全信任,所以希望由客观、中立的会计师进行验证,以增强财务报表的可信度。鉴此,公共会计师职业便悄然出现,财务报表审计制度得以迅速发展。1853年,世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会成立,这被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

(3) 现代会计。

进入20世纪后,世界经济的中心逐渐转向美国。尤其是第一次世界大战后,美国抓住千载难逢的历史机遇使国内经济获得了长足发展,逐步成为世界上最发达的国家之一。然而,在经济发展刺激投资扩大的同时,也出现了严重的投机行为和虚假财务报表,“泡沫性”的繁荣在一些缺乏职业道德的会计人员的推波助澜下,导致了1929—1933年的经济大危机。危机过后,人们痛定思痛,认为不规范的、松散的会计实务是经济危机爆发的主要原因,会计必须加以规范,于是人们开始研究制定会计准则。1939年,美国发布了第一份代表“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)的“会计研究公报”(ARB),由此,会计进入了以准则为规范的新的发展阶段,会计理论也得到了突飞猛进的发展。

20 世纪 50 年代后,西方经济出现了许多新的变化。一方面,现代科学技术突飞猛进并大规模地应用于生产,生产力发展十分迅猛;另一方面,资本进一步集中,企业规模不断扩大,跨国公司大量涌现,生产经营日益复杂,企业竞争异常激烈。为使企业在竞争中立于不败之地,企业经营者对会计的要求大大提高,不仅要求会计提供过去和现在的信息,而且要求能够提供与投资经营决策相关的未来信息,由此也给会计带来了划时代的变化。会计工作日益向管理部门、基层单位和生产技术领域渗透,会计职能逐渐扩展到经营预测和决策,会计分成了财务会计和管理会计两个相对独立的领域。管理会计的出现,大大丰富了会计的内容,成为会计发展史上第三个里程碑,标志着会计进入了现代会计的发展阶段。

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。

企业的资金运动一般要经历资金投入、资金运用、资金退出等过程。其中,资金投入是企业资金运动的起点。不同企业,如工业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等均有各自资金运动的特点,其中以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

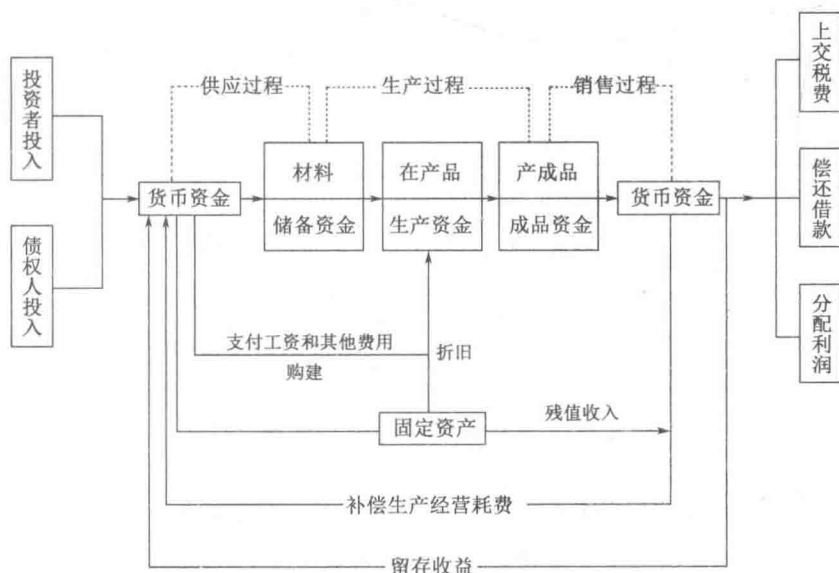


图 1-1 工业企业的资金运动过程

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。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、上交有关税金等。由此可见，工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的运用和资金的退出三部分。

资金的投入，包括投资者向企业投入的资金和债权人投入的资金两部分。投资者投入的资金一般是在企业注册成立时或者注册变更时投入，属于企业所有者权益；债权人投入的资金，包括向金融机构等借入贷款、日常交易中形成的应付款项等，属于企业债权人权益——即企业的负债。投入企业的资金一部分构成流动资产，另一部分构成非流动资产。

资金的运用，主要体现在生产的准备阶段和产品生产阶段。在生产准备过程中，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。在产品生产过程中，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。

资金的退出，是指资金离开本单位，退出本单位的循环与周转。资金退出是资金运动的终点，主要包括偿还各项债务、上交各项税费、向投资者分配利润等。

真题回顾

企业的资金退出包括（ ）。

- A. 偿还各项债务
- B. 支付职工工资
- C. 上交各项税费
- D. 向所有者分配利润

【答案】 ACD

上述资金运动的三个阶段，构成了开放式的运动形式，是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入，就不会有资金的运用；没有资金的运用，就不会有债务的偿还、税费的上交和利润的分配等；而从理论上讲，没有这类资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业进一步的发展。

【提示】 不是企业生产经营过程的全部内容都是会计核算的对象，如签订合同或协议的经济业务事项。在签订合同或协议时，往往无须进行会计核算，只有当实际履行合同或协议并引起资金运动时，才需要对履行合同或协议这一经济业务事项如实记录和反映，进行会计核算。