



会计从业资格考试辅导教材 高等院校“十三五”规划“课证合一”教材

会计基础

会计从业资格考试辅导教材编写组 编



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

会计从业资格考试辅导教材

高等院校“十三五”规划“课证合一”教材

会 计 基 础

会计从业资格考试辅导教材编写组

黄美诤

张 祺

编

主编

副主编

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/会计从业资格考试辅导教材编写组编. —成都:西南财经大学出版社, 2015. 11

ISBN 978-7-5504-2204-9

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(2015)第 251217 号

会计基础

KUAIJI JICHU

会计从业资格考试辅导教材编写组 编

责任编辑:冯梅

助理编辑:陈丽

封面设计:凯越工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	郑州宏达印务有限公司
成品尺寸	147mm×210mm
印 张	10.5
字 数	290 千字
版 次	2016 年 1 月第 1 版
印 次	2016 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1—20000 册
书 号	ISBN 978-7-5504-2204-9
定 价	32.00 元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

前 言

根据对《财政部关于印发会计从业资格考试大纲(修订)的通知》(财办会[2014]13号)和《会计从业资格管理办法》(财政部令第73号)的研究整理,会计从业资格考试呈现几个变化:①实行无纸化考试,考试题库由财政部统一组织建设;②2014年10月1日起,统一施行新大纲,并实行新题库。至此,会计从业资格考试由“省考”变成“国考”,实现了考试大纲全国统一、考试题库全国统一。

为适应这一新变化新要求,更好地满足考生、会计培训机构和高校会计专业老师的教学需求,帮助考生准确理解和掌握新大纲考试的有关内容,我们组织了一线专家与老师,基于多年会计从业资格考试的经验,经过对新大纲的研究,精心策划出版了这套针对全国的会计从业资格无纸化考试教材——《会计基础》《财经法规与会计职业道德》《会计电算化》。本套教材不仅适合考生考取会计从业资格证,也是自学会计知识、岗前培训的好帮手,更适用于高等院校会计类专业作为课堂教材,实现了“课证合一”。

本套教材具有以下特色:

(1)结构导航,一目了然。编写组在新大纲的指导下,对知识进行了系统梳理梳理,深度剖析,考点一一列出,在图表配合下通俗易懂,即使零基础,也能轻松学习。

(2)经典真题,举一反三。以真题为教材教学的蓝本,能够有针对性的提高应试成绩,准确把握考纲。

(3)经验分享,快速提高。可使读者在学习会计专业知识的同

时,分享会计行业前辈的经验,了解会计行业的前瞻信息,让自己看得更高、走得更远。

(4)考点突出,通俗易懂。教材中设置“考题例证”和“课后习题”,将大纲的难点、重点,考试的高频题、易错题收入书中,例证贴近考试,可以自测学习效果。

(5)在线服务,超值赠送。为帮助广大考生更好地学习、理解和巩固教材内容,我们采用了“教材+题库”的学习模式,考生可以进行在线练习。“课后习题”答案解析请在群文件免费下载;新旧大纲对比、考试资讯等更多超值赠送请关注 QQ 群。

(6)财经政策,及时更新。近些年经济社会快速发展,国家会及时修订财经法律法规。为了更好地帮助广大考生学习新政策,我们对教材进行及时更新,并在群文件公布,请以最新内容学习。例如,我们根据新修订的《会计档案管理办法》(自 2016 年 1 月 1 日起施行)对财经法规与会计职业道德教材中第一章第三节“会计档案管理”的相关内容进行了修订。

本书在正式出版前,经多家培训机构作为培训教材及高校会计类专业课堂使用,任课老师及学员提供了很多宝贵意见,经过编写组多次修订,此书终于正式面市,在此对大家的辛勤付出表示衷心感谢。编写组虽然怀着尽善尽美之心,但书中难免存在不妥之处,敬请广大读者批评指正,以便再版时修订更正。对发现的问题请在群文件发布,我们将赠送精美礼品。

编写组

目 录

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	10
第三节 会计基本假设与会计基础	18
第四节 会计信息的使用者及其质量要求	23
第五节 会计准则体系	27
课后习题	31
第二章 会计要素与会计等式	36
第一节 会计要素	38
第二节 会计等式	52
课后习题	60
第三章 会计科目与账户	63
第一节 会计科目	65
第二节 账 户	71
课后习题	77
第四章 会计记账方法	80
第一节 会计记账方法的种类	82
第二节 借贷记账法	83
课后习题	97
第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	102
第一节 企业的主要经济业务	108
第二节 资金筹集业务的账务处理	108
第三节 固定资产业务的账务处理	116
第四节 材料采购业务的账务处理	123
第五节 生产业务的账务处理	130
第六节 销售业务的账务处理	137
第七节 期间费用的账务处理	142
第八节 利润形成与分配业务的账务处理	146
课后习题	157

第六章 会计凭证	162
第一节 会计凭证概述	164
第二节 原始凭证	167
第三节 记账凭证	180
第四节 会计凭证的传递与保管	190
课后习题	197
第七章 会计账簿	201
第一节 会计账簿概述	206
第二节 会计账簿的启用与登记要求	213
第三节 会计账簿的格式与登记方法	216
第四节 对账与结账	227
第五节 错账查找与更正的方法	232
第六节 会计账簿的更换与保管	236
课后习题	240
第八章 账务处理程序	245
第一节 账务处理程序概述	246
第二节 记账凭证账务处理程序	247
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	253
第四节 科目汇总表账务处理程序	260
课后习题	267
第九章 财产清查	271
第一节 财产清查概述	274
第二节 财产清查的方法	279
第三节 财产清查结果的处理	285
课后习题	296
第十章 财务报表	300
第一节 财务报表概述	302
第二节 资产负债表	306
第三节 利润表	320
课后习题	328

第一章 总 论



会计格言

民无信不立。

——孔子



本章导读

(1)本章主要介绍了会计的一般理论,如会计的概念、目标、职能、会计核算方法、会计基本假设、会计基础、会计信息的使用者及其质量要求、企业准则体系等。

(2)本章内容在无纸化考试中主要以单项选择题、多项选择题、判断题等客观题型出现。



结构导航

总 论	第一节	会计的概念与目标	一、会计的概念与特征 二、会计的对象与目标
	第二节	会计的职能与方法	一、会计的职能 二、会计核算方法
	第三节	会计基本假设	一、会计基本假设
		与会计基础	二、会计基础
	第四节	会计信息的使用者及其质量要求	一、会计信息的使用者 二、会计信息的质量要求
	第五节	会计准则体系	一、会计准则的构成 二、企业会计准则 三、小企业会计准则 四、事业单位会计准则



会计资格考试复习一般方法

一、订立复习时间表

订立计划,就是订立复习时间表。没有计划,复习起来漫无边际,三天打鱼,两天晒网,到头来只能是竹篮打水一场空。订好计划,每天看多少页,复习到什么程度,达到什么要求,自己心里要有谱。会计考试要求全科合格,因此科目之间还要统筹兼顾,合理搭配时间,不能偏科。这样,才能有条不紊、循序渐进地得到知识。

二、通览全书,无一遗漏

根据会计考试的特点,覆盖面广,系统性强。因此不能押题、扣题,要全面地、系统地学习会计专业知识,特别不能忽视基础知识,在复习中要注意复习用书的选用,既全面系统,又具有实用性和权威性。由于考试内容多,涉及面广,因此进行复习的第一步应是通读全书,无一遗漏,倘若有不懂之处,也不要过多耽搁时间。读完后大概了解一下书里共有几章,每章讲了几个问题,每个问题都包括哪几个小节的内容就行了。这样才能使自己整体把握、有的放矢。

三、精读教材,抓住重点

(1)通读完教材后,接下来的任务是精研细读,循序渐进,一步一个脚印,不放过每个环节,并认真地作好笔记。

(2)对不具备专业知识,没有系统学过会计专业知识者来说,听课辅导是必不可少的,但在听课之前,自己应当首先自学一遍,做到带着问题听课,课后再花时间消化理解,其效果就会大不一样。

四、归纳总结,分类对比

从考试的试题分析不难看出,除了对基础知识的考核外,主要侧重对综合知识的考核。这就要求我们在复

习过程中,不能搞条块分割、章节独立,要前后连贯,对各个章节的相同类似处归集整理,加深对知识的综合掌握。

五、全真模拟,反复练习

模拟题是考试的试金石,通过模拟练习,可以查漏补缺,什么地方没复习到,什么地方掌握得还不彻底,什么地方可以不再需要花更多的时间,做到胸中有数,以便合理调整复习时间和内容。另外,限时做模拟题,可以演练自己的答题速度,有利于考场上充分发挥。

六、注意理论联系实际

(1)由于考生的基础不同,对辅导材料学习和理解的深度也不同,但要想取得相应的会计证书,其答题标准和要求都是一样的。千万不能因为自己不从事这方面的工作,就死啃书本,使理论知识抽象化。

(2)新的知识非学不可。一般来说,学习也好,考试也罢,其目的都是为了能将知识应用于工作实际,会计考试亦是如此。因此,对于辅导教材中出现的新知识,我们是非学不可的。

(3)难度过大,大胆放弃。在参加同一档次的应试者中,文化层次不一,实际水平各不相同,每人应根据本人的时间安排和知识掌握程度,适当调整学习方法。对极为陌生、难以理解,且难度又特别大的问题,不如干脆放弃,把有限的时间花在易学易懂的问题上,并力求在考试中不失分。

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。



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等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。

考点击破: 会计的落脚点就是经济管理工作。会计的主要计量单位是货币,但不是唯一的计量单位。

[考题例证·单选] 下列关于会计的表达中,不正确的是()。

- A. 会计的主要工作是核算和监督
- B. 会计是一项经济管理活动
- C. 会计对象是特定主体的经济活动
- D. 货币是会计唯一的计量单位

答案:D

(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

会计历史悠久,最早可以追溯到原始社会的“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,独立的会计职能并未产生,会计是生产职能的附带部分。

随着社会生产力的不断发展,会计的核算内容在逐渐拓展,核算方法在不断完善,会计逐渐从生产职能中分离出来,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工作的专职人员。

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) 古代会计阶段。古代会计阶段是从会计产生到 1494 年世界上第一部专门论述借贷复式簿记的书籍《算术、几何、比及比例概要》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。据《周礼》记载,西周国家设立“司会”一职对财务收支活动进行“月计岁会”,又设司书、职内、职岁和职币四职分理会计业务,其中司书掌管会计账簿、职内掌管财务收入类账户,职岁掌管财务支出类账户,职币掌管财务结余,并建立了定期财务报告制度、专仓出纳制度、财物稽核制度等。这表明大约在西周前后,我国初步形成了会计工作组织系统。当时已形成文字叙述式的“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,其中《簿记论》较为详细地阐述了日记账、分录账和总账以及试算表的编制方法,介绍了威尼斯复式记账法的原理和方法。《簿记论》的问世,使会计界在关注会计实务的同时,开始致力于会计理论的研究,不仅结束了簿记作为一种技术性工作的阶段,使簿记成为一门科学,而且在世界会计发展史上开创了一个影响极其深远的时代——“卢卡·帕乔利时代”。该书的出版标志着近代会计的开始,卢卡·帕乔利也被誉为“会计之父”。时至今日,《簿记论》“不仅整整影响了一个世纪”,而且历经五个世纪,其影响经久不衰。

从 16 世纪末到 19 世纪,意大利的复式簿记迅速在欧洲传播,取得了很大发展。德国、法国、英国等国资本主义的迅速发展,尤其是英国工业革命的兴起,促使许多专门研究和论述簿记、会计理论等方面书籍的出版,会计知识得到广泛普及。1853 年,英国在苏格兰成立了世界上第一个注册会计师专业团体——“爱丁堡会计

师协会”。会计开始成为一种社会性专门职业和通用的商业语言。

(3)现代会计阶段。美国发生于20世纪20年代末30年代初的经济危机促成了《证券法》和《证券交易法》的颁布及会计准则的系统研究和制度。财务会计准则体系的形成不仅奠定了现代会计法制体系和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。

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工作的融合,会计信息化不断发展,为企业经营管理、控制决策和经济运行提供了实时、全方位的信息。

二、会计的对象与目标

(一)会计对象

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。图1-1揭示了制造业的资金运动过程。

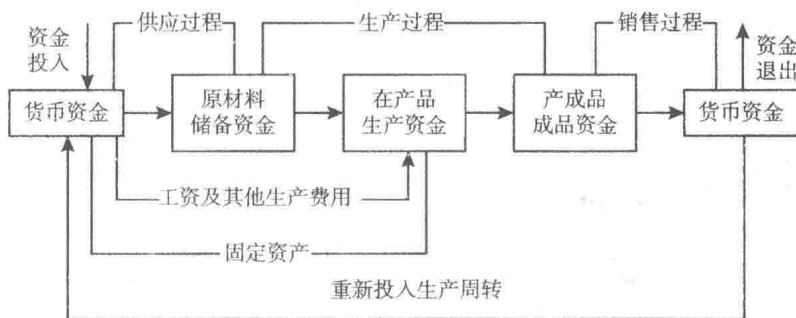


图 1-1 制造业资金运动过程示意图

企业的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,前者形成企业的所有者权益,后者形成企业的负债。投入企业的资金一部分形成流动资产,另一部分形成企业固定资产等非流动资产。

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。在供应阶段,企业根据制订的生产经营计划,购买生产所需的各种原材料,支付材料的买价、运输费、装卸费等采购费用,与供货方结算货款。在生产阶段,领用原材料进行产品生产,支付职工薪酬和计提固定资产折旧,劳动者借助劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,这些产品成为使用价值和价值的统一体。在销售阶段,将生产的产品对外销售,收回货款和支付销售费用等。综上所述,资金的循环与周转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。

企业的资金退出包括偿还各项债务、缴纳各项税费、向所有者分配利润等,这部分资金将离开企业,退出企业的资金循环与周转。

(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

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人受托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上由投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)和向债权人借入的资金形成,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。为了评价企业管理层的责任情况和业绩,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

经营管理责任和资源使用的有效性。

2. 向财务会计报告使用者提供决策有关信息

财务会计报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有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。

资金运动的过程与主要考点见表 1-1。

表 1-1 资金运动

资金运动	资金转化过程	主要考点
资金投入	形成货币资金	投入单位的资金包括投资者投入的资金和债权人投入的资金,前者形成所有者权益,后者属于债权人权益(即单位的负债)。
资金运用 (即资金的 循环与周转)	$ \begin{array}{c} \text{货币资金} \xrightarrow{\text{供应过程}} \text{储备资金} \\ \xrightarrow{\text{生产过程}} \text{生产资金} \xrightarrow{\text{销售过程}} \\ \text{成品资金} \rightarrow \text{货币资金} \end{array} $	资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。
资金退出	货币资金退出企业	资金退出主要包括偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等。

考点击破:该知识点主要反映会计核算的对象及资金运动的变化过程,会计核算的对象易出现在单项选择题和判断题中。资金运动的变化过程易出现在多项选择题中。

[考题例证·单选] 下列各项中,不属于企业资金循环和周转环节的是()。

- A. 生产过程
- B. 销售过程
- C. 供应过程
- D. 分配过程

答案:D

[考题例证·单选] 资金运动过程中,资金形态也相应发生变化,历经了:①生产资金;②货币资金;③储备资金;④成品资金;

⑤ 结算资金。下列各项正确反映资金变化顺序的是()。

A. ②③①④⑤②

B. ①②③④⑤②

C. ③②①④⑤②

D. ⑤②③①④⑤

答案:A

第二节 会计的职能与方法

一、会计的职能

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



扫一扫
手机答题

(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。

会计确认解决的是定性问题,以判断发生的经济活动是否属于会计核算的内容、归属于哪类性质的业务,是作为资产还是负债或其他会计要素等。

会计计量解决的是定量问题,即在会计确认的基础上确定具体金额。

会计报告是确认和计量的结果,即通过报告,将确认、计量和记录的结果进行归纳和整理,以财务报告的形式提供给信息使用者。

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能。会计核算的内容主要包括: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。

根据《中华人民共和国会计法》第十条规定,下列经济业务事项,应当办理会计手续,进行会计核算。需要说明的是,企业、行政单位、事业单位、非营利组织等的经济业务事项各具特色,会计核