

成人教育会计从业资格培训专用教材

基础会计

刘文侠◎主编

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

高等职业教育“十三五”规划教材

基础会计

主 编	刘文侠	孔圆圆
副主编	安宝强	李晓燕
参 编	韩雪娇	申 艳
	张瑞贤	郑 元
主 审	田 宏	

 **北京理工大学出版社**

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 刘文侠, 孔圆圆主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2016. 7

ISBN 978-7-5682-1419-3

I. ①基… II. ①刘… ②孔… III. ①会计学-高等职业教育-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 076584 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 / 三河市天利华印刷装订有限公司

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 / 22.25

字 数 / 540 千字

版 次 / 2016 年 7 月第 1 版 2016 年 7 月第 1 次印刷

定 价 / 39.80 元

责任编辑 / 张慧峰

文案编辑 / 张慧峰

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 马振武

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

前 言

经济越发展，会计越重要。在现代社会，不懂会计知识、不善于利用会计信息的人，是很难从事经济管理工作的。会计作为一种通用管理语言，越来越受到社会各界的重视。根据《中华人民共和国会计法》第三十八条规定：“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。”实行会计从业资格管理，对提高会计人员的业务素质和工作水平，督促各单位依法任用合格会计人员，加强会计队伍建设具有重要作用。

为配合会计从业资格考试工作，满足广大报考人员考前学习的需要，编者根据财政部2014年4月新发布的《会计从业资格考试大纲》（财政部办公厅财办会〔2014〕13号）的要求，组织有关专家、学者新编了《基础会计》《财经法规与会计职业道德》等系列教材。本书是针对会计从业资格证书考试的专业教材。

本书紧扣考试大纲的要求，在知识的系统性、制度的适时性和实际操作的实用性等方面做了有益尝试，是会计从业资格考试报考人员必备的学习辅导资料，也可作为在职会计人员和其他经济工作者学习掌握会计基本知识的通俗读物。本书具有以下特点：

一、紧扣考试大纲，内容权威

新修订的考试大纲是组织全国会计从业资格无纸化考试的唯一依据。为适应最新考纲变化，我们组织了权威专家和具有丰富教学经验的资深教师共同编写了此教材，辅导教材的内容与考试大纲规定完全一致，内容权威，难度适中，便于学生应考。

二、图示知识结构，清晰明了

为了帮助考生建立清晰完整的知识结构，更好地把握和理解考试内容，本书将各章节的知识点以具有较强逻辑性的知识图表形式呈现出来，使考生对于教材中的知识点、重点一目了然，更好地记忆和理解知识，加强个人知识建构。

三、紧密结合考点，重点突出

本书针对无纸化考试涉及知识面广、考点多的特点，按照大纲编排全面覆盖资格证书考试的范围，将其考试内容采用知识点加考点的形式一一罗列，深入浅出地加以剖析，使考生在学习相关知识的同时明确考点所在，强化高频考点、混淆考点的学习，做到重点突

出,强化记忆。

四、典型例题分析,举一反三

本书的一大亮点在于精选典型例题配合知识点学习,同时配以详细的分析,使学生能够迅速掌握知识点的考试形式以及命题点,强化考点记忆,精准掌握知识内容,达到以一通百。无纸化考试随机组卷,题库中知识点数量基本不变,从不同角度考查同一知识点,典型例题分析尤其适合此种考查形式。

五、设置丰富习题,强化记忆

章节最后,根据每章重点、高频考点,精心挑选知识覆盖全面、风格类似、难度适中的练习题,以单选、多选、判断等题型提高学生的学习效果,使其适应题型变化,最后配以答案与分析,使学生准确诊断错误,及时纠正混淆点,提高做题效率。

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“书+练习册+网授”三者结合的学习模式,学生可以登录山东省成人高等教育精品资源共享课平台(<http://gxk.sdzcyj.cn/>)进行网络学习,同时配合《基础会计》进行模拟试题练习,以达到更好的助考效果。

本书由刘文侠、孔圆圆担任主编,安宝强、李晓燕任副主编。刘文侠负责第一章和第五章的编写工作,安宝强和郑元负责第三章和第四章的编写工作,韩雪娇和李晓燕负责第二章和第七章的编写工作,张瑞贤、郑元和李晓燕负责第六章和第十章的编写工作,申艳和孔圆圆负责第八章和第九章的编写工作。全书由刘文侠制定编写大纲及总纂定稿,田宏主审。孔圆圆为曲阜远东职业学院教师,其他参编人员均为山东外国语职业学院教师,李晓燕为山东外国语职业学院财务处处长。

在此,我们感谢张月玲教授及山东新良油脂有限公司财务总监郑晓敏在本次编写过程中,对本书提出的诸多宝贵意见和建议。由于时间紧迫和水平有限,书中难免有疏漏或错误之处,敬请读者批评指正。对您提出的宝贵意见,我们将及时采纳并更正。

编 者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念与目标.....	(3)
第二节 会计的职能与核算方法.....	(7)
第三节 会计基本假设与会计基础	(10)
第四节 会计信息的使用者及其质量要求	(15)
第五节 会计准则体系	(18)
强化练习	(20)
强化练习答案及解析	(23)
第二章 会计要素与会计等式	(28)
第一节 会计要素	(30)
第二节 会计等式	(40)
强化练习	(45)
强化练习答案及解析	(49)
第三章 会计科目与账户	(55)
第一节 会计科目	(57)
第二节 账户	(61)
强化练习	(65)
强化练习答案及解析	(67)
第四章 会计记账方法	(71)
第一节 会计记账方法的种类	(73)
第二节 借贷记账法	(73)
强化练习	(79)
强化练习答案及解析	(84)
第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	(89)
第一节 企业的主要经济业务	(94)
第二节 资金筹集业务的账务处理	(94)

第三节 固定资产业务的账务处理·····	(101)
第四节 材料采购业务的账务处理·····	(109)
第五节 生产业务的账务处理·····	(117)
第六节 销售业务的账务处理·····	(124)
第七节 期间费用的账务处理·····	(129)
第八节 利润形成与分配的账务处理·····	(133)
强化练习·····	(151)
强化练习答案及解析·····	(166)
第六章 会计凭证·····	(179)
第一节 会计凭证概述·····	(181)
第二节 原始凭证·····	(183)
第三节 记账凭证·····	(190)
第四节 会计凭证的传递和保管·····	(200)
强化练习·····	(202)
强化练习答案及解析·····	(210)
第七章 会计账簿·····	(216)
第一节 会计账簿概述·····	(218)
第二节 会计账簿的启用与登记要求·····	(222)
第三节 会计账簿的格式与登记方法·····	(225)
第四节 对账与结账·····	(230)
第五节 错账查找与更正的方法·····	(234)
第六节 会计账簿的更换与保管·····	(237)
强化练习·····	(238)
强化练习答案及解析·····	(245)
第八章 账务处理程序·····	(254)
第一节 账务处理程序概述·····	(256)
第二节 记账凭证账务处理程序·····	(258)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序·····	(259)
第四节 科目汇总表账务处理程序·····	(261)
强化练习·····	(264)
强化练习答案及解析·····	(268)
第九章 财产清查·····	(274)
第一节 财产清查概述·····	(276)



第二节 财产清查的方法.....	(279)
第三节 财产清查结果的处理.....	(284)
强化练习.....	(293)
强化练习答案及解析.....	(302)
第十章 财务报表	(311)
第一节 财务报表概述.....	(313)
第二节 资产负债表.....	(317)
第三节 利润表.....	(329)
强化练习.....	(336)
强化练习答案及解析.....	(342)

第一章 总 论



本章是“基础会计”课程考生入门的章节，主要介绍会计的基本概念和基础知识，其内容贯穿于会计工作的始终。本章是学习本门课程的基础，以理论为主。

本章的主要内容包括：

一是会计的概念与目标。包括会计的概念、特征、发展历程、会计对象和目标。其中会计的五点特征，需要重点把握。

二是会计的职能与核算方法。其中会计的基本职能有两个：会计核算职能和会计监督职能。

三是会计基本假设与会计基础。会计基本假设有四个：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。会计基础有两个：权责发生制和收付实现制。掌握不同的会计基础下收入、费用的确认。

四是会计信息的使用者及其质量要求，重点掌握八项质量要求。

五是会计准则体系。了解我国会计准则体系，包括《企业会计准则》《小企业会计准则》和《事业单位会计准则》。

本章主要内容总结

表 1.1 本章主要内容总结

总 论	会计的概念与 目标	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		
		特征	会计是一种经济管理活动		
			会计是一个经济信息系统		
			会计是以货币作为主要计量单位		
			会计具有核算和监督的基本职能		
			会计采用一系列专门的方法		
		会计的发展历程	古代会计、近代会计和现代会计		
		会计对象	工业企业资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出		
		会计目标	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				
	会计的职能与 核算方法	会计的职能	基本职能	核算	基本职能
				监督	具有完整性、连续性和系统性
			拓展职能	预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩	
		会计核算方法	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		
	会计基本假设 与会计基础	基本假设	会计主体、持续经营、会计分期和货币计量		
		会计基础	权责发生制	企业一般采用权责发生制	
			收付实现制	事业单位	
	会计信息的使 用者及其质量 要求	使用者	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		
		质量要求	可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性		
	会计准则体系	《企业会计准则》《小企业会计准则》和《事业单位会计准则》			

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价值的信息,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

会计的基本特征有:

- (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。

(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的。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。

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。

(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作出经济决策。

考点一 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，其他两种计量单位是实物量度和劳动量度，参见图 1.1。



图 1.1 三种计量单位

- (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。
- 传统的会计至此可划分为两大类，一类是以为外部提供会计信息服务为主的“财务会计”，另一类是以为企业内部管理服务为主的“管理会计”。

【例题 1-1·多选题】下列关于会计的表述中，正确的有（ ）。

- A. 会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能
- B. 会计采用一系列专门方法
- C. 会计是一种经济管理活动
- D. 会计是一个经济信息系统

【答案】ABCD

【解析】本题考核会计的基本特征。

【例题 1-2·单选题】（ ）是会计核算的主要环节。

- A. 确认、计量和报告
- B. 填制会计凭证和登记账簿
- C. 计划、监督和分析
- D. 记账、算账、报账

【答案】A

【解析】会计核算的主要环节包括确认、计量和报告。

考点二 会计对象

- (1) 会计核算和监督的内容；

(2) 社会再生产过程中能以货币表现的经济活动;

(3) 资金运动或价值运动,如图 1.2 所示。

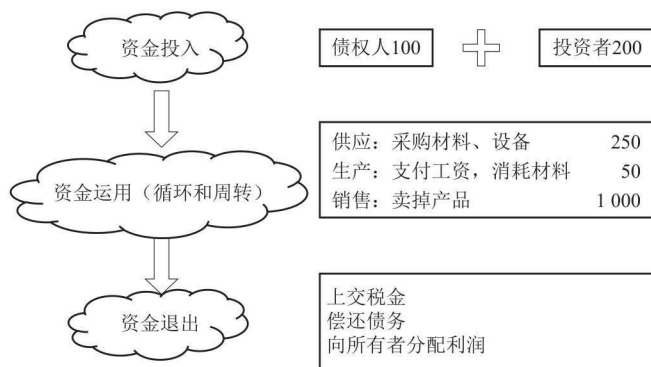


图 1.2 资金运动或价值运动（工业企业）

【例题 1-3·单选题】资金投入企业是资金运动的起点，主要包括（ ）。

- A. 对外销售产品
- B. 向所有者分配利润
- C. 购置固定资产
- D. 接受投资

【答案】D

【解析】选项 AC 属于资金的运用，选项 B 属于资金的退出。

【例题 1-4·判断题】凡是特定对象能够以数量表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，不同单位的会计对象均有不同的特点。（ ）

【答案】×

【解析】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。因此，凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容。该题中说的是以数量表现的经济活动，所以是错误的。

【例题 1-5·单选题】下列各项中，不属于会计对象的是（ ）。

- A. 会计核算和监督的内容
- B. 资金运动或价值运动
- C. 社会再生产过程中的经济活动
- D. 社会再生产过程中能以货币表现的经济活动

【答案】C

【解析】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。而该题中 C 选项，没有能够以货币表现的经济活动，所以是错误的。

【例题 1-6·单选题】下列各项中，不属于企业资金循环和周转环节的是（ ）。

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

【答案】A

【解析】企业资金循环和周转环节包括供应过程、生产过程和销售过程。

【例题 1-7·多选题】资金进入企业是资金运动的起点，主要包括（ ）。

- A. 取得借款
- B. 向所有者分配利润
- C. 购置固定资产
- D. 接受投资

【答案】AD

【解析】选项 B，向所有者分配利润属于资金的退出；选项 C，购置固定资产属于资金的循环与周转。

【例题 1-8·判断题】企业资金退出包括偿还债务、支付材料货款、缴纳所得税。
()

【答案】×

【解析】支付材料货款，是由货币资金变为了生产储备资金，属于资金的循环与周转。

【例题 1-9·多选题】以下属于会计核算具体内容的是（ ）。

- A. 债权、债务的发生和结算
- B. 资本的增减
- C. 签订购销合同
- D. 制订财务计划

【答案】AB

【解析】会计核算的内容主要包括：(1) 款项和有价证券的收付；(2) 财务收发、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。选项 CD 都不进行会计核算。

【例题 1-10·单选题】下列项目中，属于资本性支出的是（ ）。

- A. 支付工资
- B. 购入固定资产
- C. 偿还借款
- D. 购入办公用品

【答案】B

【解析】收益性支出，当期发生了，当期形成费用。资本性支出，形成企业一项长期资产。选项 AD 属于收益性支出，选项 C 既不属于收益性支出，也不属于资本性支出。

【例题 1-11·多选题】下列属于财务成果计算、处理环节的是（ ）。

- A. 利润的计算
- B. 收入计算
- C. 所得税的计算
- D. 利润分配和弥补亏损

【答案】ACD

【解析】财务成果的计算和处理一般包括利润的计算、所得税费用的计算、利润分配或弥补亏损等。

【例题 1-12·多选题】下列各项属于有价证券的是（ ）。

- A. 银行汇票存款
- B. 股票
- C. 国库券
- D. 企业债券

【答案】BCD

【解析】银行汇票存款通过其他货币资金科目核算。

第二节 会计的职能与核算方法

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。

(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。

2. 监督职能

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。

(二) 拓展职能

会计的拓展职能主要有:

- (1) 预测经济前景;
- (2) 参与经济决策;
- (3) 评价经营业绩。

二、会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告所采用的各种方法。

(一) 会计核算方法体系

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。

(二) 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。填制和审核会计凭证是会计核算的起点。

考点一 会计的基本职能（图 1.3）

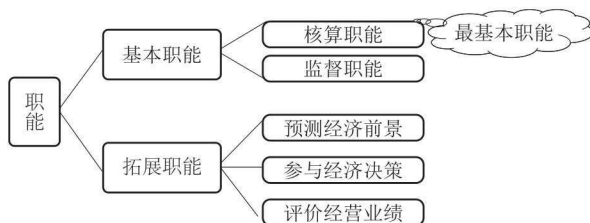


图 1.3 会计的基本职能

（一）会计核算职能=反映职能

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，如图 1.4 所示。



图 1.4 会计核算职能的三环节

（二）会计监督职能=控制职能

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。

- ① 真实性：是否根据实际发生的经济业务事项进行；
- ② 合法性：是否符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家各项方针政策，杜绝违法乱纪；

③ 合理性：内部控制制度、财务收支计划、预算目标。

会计监督主要通过价值指标进行。

对单位经济活动的全过程监督：事前、事中、事后。

- ① 事前会计监督：对未来经济活动的合法性、合理性和可行性进行审查；
- ② 事中会计监督：对正在发生的经济活动过程和取得的会计核算资料进行审查、分析，并据以纠错纠偏，控制经济活动按预定目的和要求进行；
- ③ 事后会计监督：对已经发生的经济活动的合法性、合理性和效益性进行的考核和评价。

会计核算职能和会计监督职能的关系：相辅相成、辩证统一的关系。

会计核算是会计监督的基础，没有会计核算所提供的各种信息，会计监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有会计核算，没有会计监督，就难以保证会

计核算所提供信息的真实性和可靠性。

【例题 1-13·单选题】() 是会计核算的主要环节。

- A. 确认、计量和报告
- B. 填制会计凭证和登记账簿
- C. 计划、监督和分析
- D. 记账、算账、报账

【答案】A

【解析】会计核算的主要环节包括确认、计量和报告。

【例题 1-14·单选题】会计是对特定单位的经济活动进行确认、计量和(), 实施监督, 通过所提供的会计资料参与预测、决策和评价。

- A. 计算
- B. 分析
- C. 记账
- D. 报告

【答案】D

【解析】会计是对特定单位的经济活动进行确认、计量和报告, 实施监督, 通过所提供的会计资料参与预测、决策和评价。会计三个主要环节包括确认、计量和报告。

【例题 1-15·单选题】在会计职能中, 属于控制职能的是()。

- A. 实施会计监督
- B. 预测经济前景
- C. 参与经济决策
- D. 评价经营业绩

【答案】A

【解析】会计监督职能, 又称会计控制职能。BCD 选项都属于拓展职能。

【例题 1-16·多选题】下列各项中, 属于会计监督合理性审查的内容有()。

- A. 是否有利于经营目标和预算目标的实现
- B. 是否符合单位内部管理要求
- C. 是否执行了单位的财务收支计划
- D. 是否符合经济运行的客观规律

【答案】ABCD

【例题 1-17·多选题】下列关于会计职能关系的表述, 正确的是()。

- A. 会计核算职能是会计的首要职能
- B. 会计监督是会计核算职能的基础
- C. 会计拓展职能只包括预测经济前景
- D. 会计监督是会计核算的保证

【答案】AD

【解析】核算是会计监督的基础。会计拓展职能包括预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩。

考点二 会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告所采