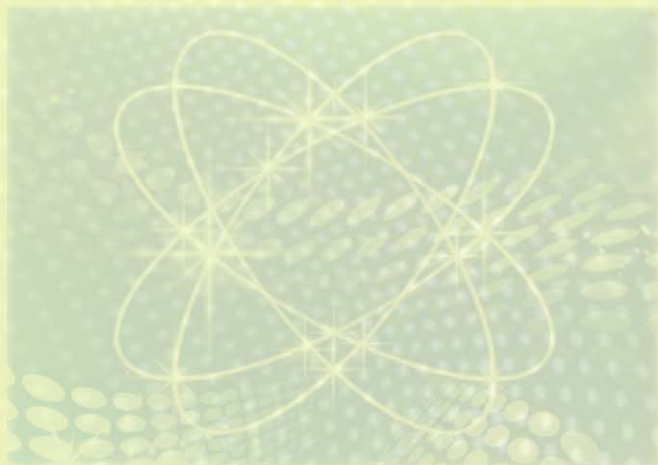


会计基础

孙长峰 主编



郑州大学出版社

会计基础

主编 孙长峰

郑州大学出版社

• 郑州 •

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/孙长峰主编.—郑州: 郑州大学出版社, 2015.8(2015.10 重印)
ISBN 978-7-5645-2418-0

I. ①会… II. ①孙… 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 175619 号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路 40 号

出版人: 张功员

全国新华书店经销

郑州龙洋印务有限公司印制

开本: 787 mm×1 092 mm 1/16

印张: 21.75

字数: 531 千字

版次: 2015 年 8 月第 1 版

邮政编码: 450052

发行电话: 0371-66966070

印次: 2015 年 10 月第 2 次印刷

书号: ISBN 978-7-5645-2418-0

定价: 35.00 元

本书如有印装质量问题, 由本社负责调换

作者名单

主 编 孙长峰

副 主 编 张 欣 郭建华

参编人员 孙长峰 张 欣 郭建华 田宜杰 祁 琳
房金龙 张晓宏 马云啸 段春来

专家指导 (按姓氏笔画排序)

卫 强	马云啸	马 明	王筱红	田宜杰
冯 敏	刘占民	刘田木	祁 琳	孙长峰
孙自强	张 欣	张晓宏	张峻松	陈利娜
陈静静	郑为晶	房金龙	胡椰青	段春来
郭建华	崔小迪	董红杰		

序 言

财政部 2014 年颁布了新的会计从业资格考试大纲, 2015 年开始, 考试完全启用全国机考试题库, 无纸化试卷由考试系统随机组卷, 考生需要在 60 分钟内完成(单选 20 题, 多选 20 题, 判断 20 题, 计算分析 10 题) 70 题。为了更好地帮助考生抓住命题的本质和方向, 确保考生复习有用并且高效, 特组织一批优秀会计从业辅导专家以新大纲为蓝本, 以会计的基本理论为主线, 以解决入门问题为根本, 在充分吸收我国会计工作和会计教学实践经验及同类教材优点的基础上, 构建本教材的结构体系, 并力求更好地体现如下特色:

一是权威性。将职业资格标准引入课程, 紧跟会计从业资格考试变化走向, 紧扣考试大纲, 教材内容涵盖大纲的全部范围, 利于学生掌握必需的会计理论与会计技能。

二是实用性。针对无纸化考试侧重练习, 例题与课后试题紧扣考点, 便于学生快速掌握重点、难点。由于大部分习题来源于考生考后回忆的真题, 所以必将提高考试通过率。

三是实践性。贴近会计实务, 着力技能培养。增加真题真做实训项目, 构建职业实践导向的课程体系, 提升学生会计实务处理能力, 为学生上岗工作奠定坚实的基础。

本教材由孙长峰担主编, 并对全书进行了总纂, 张欣、郭建华担任副主编, 具体编写分工如下: 郭建华编写第一、二章, 孙长峰编写第三、六、十章, 祁琳编写第四、五章, 田宜杰编写第七、八章, 张欣编写第九、十一章, 房金龙编写期中测试 1~5 章, 张晓宏编写期中测试 6~10 章, 马云啸编写期末试卷, 段春来设计本书图表。

本书在编写过程中参考了诸多相关教材和国内外会计学专家的最新研究成果, 在此表示衷心感谢! 同时, 对郑州大学出版社的赵娟编辑及其他工作人员所付出的辛勤工作表示感谢!

由于编者经验、水平有限, 限于经验、水平, 书中仍有不当之处, 敬请广大读者积极反馈使用意见和建议!

特别提醒: 本书所选真题, 均来源于网络或根据考生回忆整理。第一至十章为会计从业考试内容, 第十一章为实务操作, 非从业资格考试内容, 仅供学习。

编 者

2015 年 8 月 10 日

教学建议

一、改进教学方法。教学方法只有适合学生的实际情况,才能提高学生学习的积极性、主动性、创造性。本课程是一门理论性、实践性、技能性很强的课程,在教学中可以采用启发式、现场式、案例式和讨论式等灵活多样的教学方法,使学生分析问题和解决问题的能力得到提高。

二、优化教学手段。教学手段是指为提高教学效果而采用的各种器具和设备。教师应合理地选用直观教学手段,以便高效地传递教学信息。在教学中,可以采用多媒体教学、网络教学等多种现代化教学手段,给学生一个生动、真实的授课环境,让学生有一种身临其境的感受。教学手段的优化,改进了教和学的活动方式,拓展了教学时空的维度,提高了教学的效果。

三、配备“双师型”教师。“双师型”教师应具备深厚的专业理论知识、丰富的专业实践经验和较强的岗位技能,应是教好《基础会计》的有力保证。

四、规划重点内容。本课程前五章内容主要是讲述会计的基本理论和基本核算方法,第六章至第十章主要是讲述如何利用前五章所阐述的基本会计核算方法进行会计实务操作。即经济业务发生后,经办人员要填制或取得原始凭证,经会计人员审核整理后,按照设置的会计科目,运用借贷记账法,编制记账凭证,并据以登记账簿,然后根据凭证和账簿记录对生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算,并依据财产清查,对账簿记录加以核实,在保证账实相符的基础上,定期编制会计报告。

五、背记会计科目是学好本课程的前提。多年教学经验告诉我们,学生在学习本课程时一定要按会计科目的分类先熟记会计科目。

六、教学课时:建议 64 学时(其中理论 32 课时、习题 16 课时、实训 16 课时)。教学中应合理分配教学任务,统筹安排理论教学与实训教学。

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念与目标	2
一、会计的概念与特征	2
二、会计的对象与目标	3
第二节 会计的职能与方法	7
一、会计的基本职能	7
二、会计核算方法	9
第三节 会计基本假设与会计基础	12
一、会计基本假设	12
二、会计基础	14
第四节 会计信息使用者及其质量要求	17
一、会计信息的使用者	17
二、会计信息的质量要求	17
第五节 会计准则体系	20
一、会计准则的构成	20
二、企业会计准则	20
三、小企业会计准则	21
四、事业单位会计准则	21
第二章 会计要素与会计等式	25
第一节 会计要素	26
一、会计要素的含义与分类	26
二、会计要素的确认	27
三、会计要素的计量	33
第二节 会计等式	35
一、会计等式的表现形式	35
二、经济业务对会计等式的影响	36
第三章 会计科目与账户	49
第一节 会计科目	50
一、会计科目的概念与分类	50

二、会计科目的设置	52
第二节 账户	57
一、账户的概念与分类	57
二、账户的功能与结构	58
三、账户与会计科目的关系	60
第四章 会计记账方法	64
第一节 会计记账方法的种类	64
一、单式记账法	65
二、复式记账法	65
第二节 借贷记账法	66
一、借贷记账法的概念	66
二、借贷记账法的记账符号	66
三、借贷记账法的记账规则	67
四、借贷记账法下账户的分类和结构	67
五、借贷记账法的运用	69
第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	81
第一节 企业的主要经济业务	82
一、资金的筹集业务	82
二、固定资产的购置业务	82
三、材料采购业务	82
四、产品生产业务	82
五、产品销售业务	82
六、期间费用的业务	82
七、利润形成与分配业务	83
第二节 资金筹集业务的账务处理	83
一、权益资本的筹集业务	83
二、债务资本的筹集业务	87
第三节 固定资产业务的账务处理	90
一、固定资产业务	90
二、固定资产的概念	90
三、固定资产的成本	90
四、固定资产折旧	91
五、账户设置	92
六、主要经济业务的核算	94
第四节 材料采购的账务处理	95
第五节 生产业务的账务处理	100
一、生产业务	100

二、账户设置	100
三、主要经济业务的核算	101
第六节 销售业务的账务处理	103
一、销售业务	103
二、账户设置	104
三、主要经济业务的核算	107
第七节 期间费用的账务处理	108
一、期间费用的构成	108
二、账户设置	109
三、账务处理	110
第八节 利润形成与分配业务的账务处理	111
一、资金退出业务	111
二、利润的形成和分配	111
三、账户设置	112
四、主要经济业务的核算	114
第六章 会计凭证	126
第一节 会计凭证概述	127
一、会计凭证的概念与作用	127
二、会计凭证的种类	127
第二节 原始凭证	128
一、原始凭证的种类	128
二、原始凭证的基本内容	131
三、原始凭证的填制要求	132
四、自制原始凭证的填制要求	133
五、外来原始凭证的填制要求	133
六、原始凭证的审核	134
第三节 记账凭证	134
一、记账凭证的种类	134
二、记账凭证的基本内容	136
三、记账凭证的填制要求	137
四、记账凭证的审核	139
第四节 会计凭证的传递与保管	140
一、会计凭证的传递	140
二、会计凭证的保管	140
第七章 会计账簿	145
第一节 会计账簿概述	145
一、会计账簿的概念与作用	146

二、会计账簿的基本内容	146
三、会计账簿与账户的关系	146
四、会计账簿的种类	147
第二节 会计账簿的启用与登记要求	150
一、会计账簿的启用	150
二、会计账簿的登记要求	150
第三节 会计账簿的格式与登记方法	154
一、日记账的格式与登记方法	154
二、总分类账的格式与登记方法	156
三、明细分类账的格式与登记方法	157
四、总分类账户与明细分类账户的平行登记	160
第四节 对账与结账	161
一、对账	161
二、结账	162
三、结账的方法	163
第五节 错账查找与更正的方法	164
一、错账查找方法	164
二、错账更正方法	166
第六节 会计账簿的更换与保管	169
一、会计账簿的更换	169
二、会计账簿的保管	170
第八章 账务处理程序	174
第一节 账务处理程序概述	175
一、账务处理程序的概念与意义	175
二、账务处理程序的种类	175
三、账务处理程序的过程	176
四、账务处理程序的区别及共同点	176
第二节 记账凭证账务处理程序	177
一、记账凭证账务处理程序的一般步骤	177
二、记账凭证账务处理程序的内容	178
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	178
一、汇总记账凭证的编制方法	178
二、汇总记账凭证账务处理程序的一般步骤	181
三、汇总记账凭证账务处理程序的内容	182
第四节 科目汇总表账务处理程序	182
一、科目汇总表的编制方法	182
二、科目汇总表账务处理程序的一般步骤	185

三、科目汇总表账务处理程序的内容	186
第九章 财产清查	190
第一节 财产清查概述	191
一、财产清查的概念与意义	191
二、财产清查的种类	191
三、财产清查的一般程序	192
第二节 财产清查的方法	193
一、货币资金的清查	193
二、实物资产的清查	197
三、往来款项的清查	198
第三节 财产清查结果的处理	199
一、财产清查结果处理的要求	199
二、财产清查结果处理的步骤与方法	199
三、财产清查结果的账务处理	200
第十章 财务报表	210
第一节 财务报表概述	211
一、财务报表的概念与分类	211
二、财务报表编制的基本要求	211
三、财务报表编制前的准备工作	212
第二节 资产负债表	213
一、资产负债表的概念与作用	213
二、资产负债表的列报要求	214
三、我国企业资产负债表的一般格式	214
四、资产负债表编制的基本方法	217
第三节 利润表	223
一、利润表的概念与作用	223
二、利润表的列报要求	224
三、利润表格式	224
四、利润表的编制	226
第十一章 真账实训	237
第一节 基础书写实训	237
一、实训目的	237
二、标准写法	237
三、实训要求	240
第二节 填制记账凭证	241
一、实训目的	241
二、实训资料	242

三、实训要求	263
四、部分参考答案	263
第三节 建账	265
一、实训目的	265
二、实训资料	265
三、实训要求	266
四、部分参考答案	267
第四节 登记日记账与明细分类账	268
一、实训目的	268
二、实训资料	269
三、实训要求	269
四、实训提示	269
五、部分参考答案	269
第五节 科目汇总表账务处理程序	270
一、实训目的	270
二、实训资料	270
三、实训要求	271
四、实训提示	271
五、部分参考答案	271
第六节 登记总账	273
一、实训目的	273
二、实训资料	273
三、实训要求	273
四、部分参考答案	273
第七节 编制会计报表	274
一、实训目的	274
二、实训资料	275
三、实训要求	275
期中试卷	278
期末试卷	323
参考文献	336

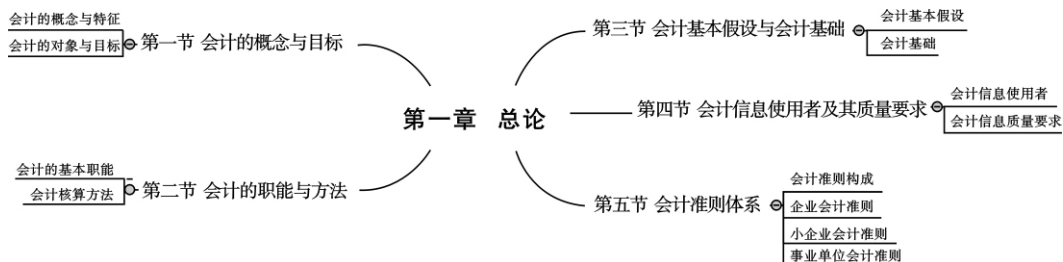
第一章

总论

【学习目标】

- 1.了解会计的概念。
- 2.了解会计对象。
- 3.了解会计目标。
- 4.了解会计准则体系。
- 5.了解会计的核算方法。
- 6.了解收付实现制。
- 7.熟悉会计的基本特征
- 8.熟悉会计的基本职能。
- 9.掌握会计基本假设。
- 10.掌握权责发生制。
- 11.掌握会计信息质量要求。

【本章导读】



第一节 会计的概念与目标

一、会计的概念与特征

(一) 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。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

会计在我国的历史极为悠久,我国远在原始社会末期就有所谓“结绳记事”。在商代创建了从一到十的数码和数目的位值制,并有“刻契记数”之说。

西周时期是我国奴隶社会的鼎盛时期,设“司会”主管王朝财政经济收支的核算。在这一时期同时出现“会计”二字连用,除了有计算和记录的含义外,还有管理和考核之意。

秦汉时期出现的“簿书”、南北朝出现的“账簿”等会计账册,唐宋两代出现的“流水账”和“誊清账”组成的账务体系,均为现代会计账簿的雏形。

唐宋时期,其农业、手工业和商业都呈现空前的繁荣,会计也得到了较快的发展,其突出成就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法。“四柱”是指“旧管”“新收”“开除”“实在”,相当于现代会计的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。存在恒等关系:“旧管+新收-开除=实在”。

明末清初,随着手工业、商业的进一步发展和资本主义经济关系的萌芽,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进(收入)”“缴(支出)”“存(资产)”“该(负债及资本)”,其相互关系为“进-缴=存-该”,分别编制“进缴表”和“存该表”,双轨计算盈亏,并在办理结算时验证两方差额是否相等。这种检查账目平衡的方法形象地称为“合龙门”,“龙门账”也由此而来。

清末,出现了“天地合账”,即一切账项,都要在“来”账和“去”账上分别登记,以反映账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,分上下两格,上格记收,为“天”,下格记付,为“地”,上下两格所记金额必须相等,称之为“天地合账”。

“四柱清册”“龙门账”“天地合账”反映了我国历史上传统中式簿记的特色。

2. 近代会计阶段

1494年,意大利传教士、数学家卢卡·帕乔利出版了一本著作《算术、几何、比及比例概要》,其中“簿记论”一章,全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并从理论上给予必要的阐述,此为近代会计的开端,卢卡·帕乔利也被称为“近代会计之父”。

3. 现代会计阶段

自20世纪初以来,科学技术突飞猛进,生产力空前提高,企业规模不断扩大,企业联

合、跨国公司不断出现,对会计的要求也不断提高,不仅要求记账、算账、报账,正确计算经营成果,还要进行计划管理,参与预测、决策、分析和考核等。因此,传统的会计至此可划分为两大类:一类是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”。

传统会计划分为财务会计和管理会计两大分支,以及将电子计算机应用于会计领域,是会计发展史上具有划时代意义的重大事件,它是现代会计形成的重要标志。

(二) 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。

(三) 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。
- (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。

会计方法是指会计职能作用于会计对象、完成会计任务的手段。会计方法是随着会计本身的发展而不断丰富和完善的,并构成一个完整的方法体系。会计方法具体包括:①会计核算方法,是对会计主体(企业)的生产经营活动进行会计确认、计量、记录和报告,即记账、算账和报账的方法;②会计分析方法,是以会计核算资料为主要依据,结合其他有关资料,对会计主体(企业)生产经营活动的过程及结果,所采用的数量分析方法;③会计监督检查方法,是以会计监督标准对会计主体(企业)的生产经营活动过程及结果,在进行会计确认、计量、记录的过程及所提供的会计资料,对其真实性、完整性、合法性和效益性所进行的凭证检查方法、账簿检查方法和报表检查方法等;④会计预测和决策方法,是以会计核算和会计分析资料为基础,结合其他有关经济信息,对未来可能发生的经济活动及其前景作出判断,提供可选择方案效益的测算和比较资料,以供企业单位管理当局进行决策的一系列方法。

上述各种方法共同构成了会计方法体系,组成一个有机的整体。由于会计核算方法是初学会计的人员必须掌握的基础知识和进步技能,所以作为《基础会计学》的本书,只说明会计核算方法,除会计核算方法外的其他会计方法,将在以后的相关课程中结合具体业务讲述。需要说明的是,由于会计方法是彼此相互联系的整体,在结合会计实务阐述会计核算方法时,必然会涉及到其他的会计方法,但它不是本书的主要内容。

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。

1. 资金

(1) 资金的概念。资金是社会再生产过程中各种物资的货币表现及货币本身,是会计主体进行生产经营或其他经济活动的前提。

(2) 资金与资源、资产、资本、资本金及基金的关系。

2. 资金运动

(1) 资金运动的概念。资金运动是资金在使用中发生的形态上的序列变化过程,即资金的循环与周转。

(2) 资金运动的表现形式。资金运动的表现形式分为静态表现与动态表现。

1) 静态表现。静态表现是企业在一定时点上的资产总值和权益总值。其内容反映在企业的资产负债表中。

资产是企业资金的占用,具体分布与存在于流动资产与非流动资产中;权益是对资产的所有权,是企业的资金来源,包括负债和所有者权益(图 1.1)。

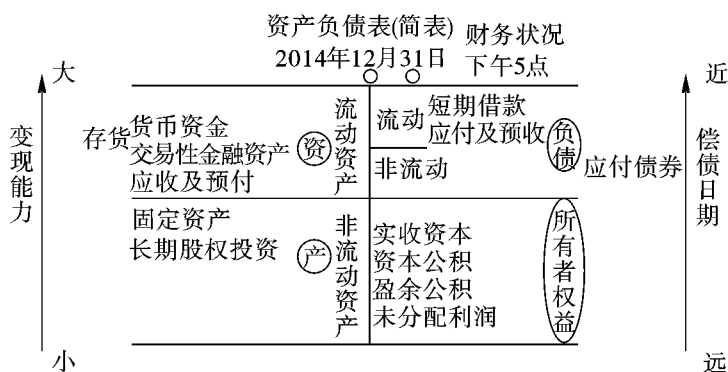


图 1.1 资金运动的静态表现

2) 动态表现。动态表现是指企业在一定期间的经营成果,它是资金在生产经营过程各个阶段不断转变形态的结果,表现为收入、费用和利润。其内容反映在利润表中(图 1.2)。

利润表(简表)	经营成果
2014年12月	期间 动态
一、营业收入	
-(减:)成本、费用、税金、损失+(加:)收益	
二、营业利润	
+营业外收入-营业外支出	
三、利润总额	
-所得税费用	
四、净利润	
五、每股收益	

图 1.2 资金运动的动态表现

3.资金运动状况
会计循环 I：以产品制造业为例(图 1.3)

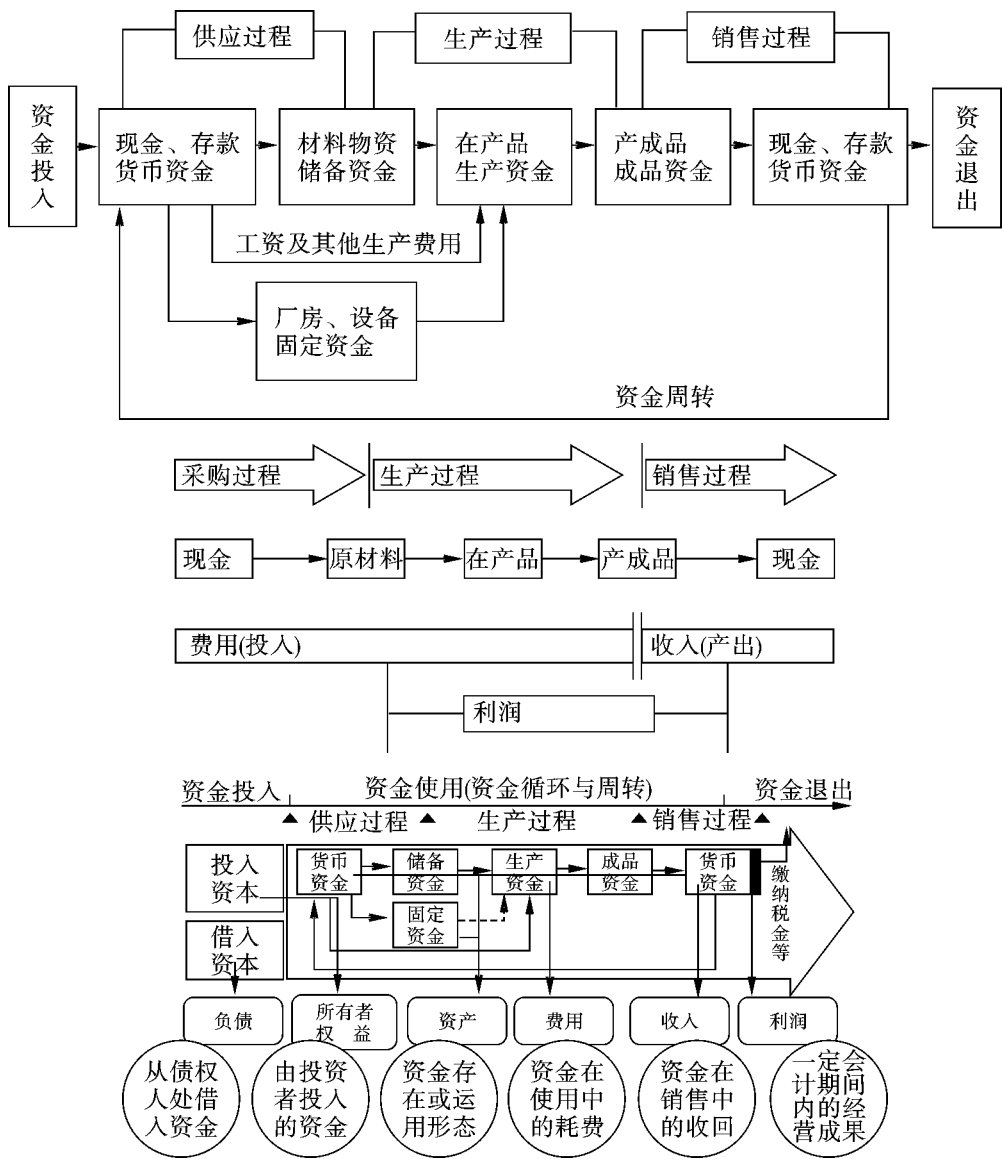


图 1.3 产品制造业的资金运动状况

- (1) 资金的投入。资金的投入过程包括企业所有者(投资者) 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即企业负债。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。
- (2) 资金的运用(资金的循环和周转) 。资金的运用分为供应、生产、销售三个阶段。
- 1) 供应过程。它是生产的准备过程。在供应过程中,企业要购买原材料,发生材料