



福建省会计从业资格无纸化考试辅导教材

会计基础

会计从业资格无纸化考试辅导教材编写组 编



中国财政经济出版社

福建省会计从业资格无纸化考试辅导教材

会计基础

会计从业资格无纸化考试辅导教材编写组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/会计从业资格无纸化考试辅导教材编写组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2014. 12

福建省会计从业资格无纸化考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5670 - 2

I. ①会… II. ①会… III. ①会计学 - 资格考试 - 教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 218181 号

责任编辑: 张若丹

责任校对: 胡永立

封面设计: 九州迅驰

版式设计: 康普宝蓝

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88190406 北京财经书店电话: 010 - 64033436、84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 9.75 印张 250 000 字

2014 年 12 月第 1 版 2014 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1—23 060 定价: 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5670 - 2/F · 4576

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88190492, QQ: 634579818



前言 Preface

为了进一步完善会计从业资格考试大纲，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，根据《会计从业资格管理办法》（财政部令第73号）等有关规定，财政部对2009年修订的会计从业资格考试大纲进行了再次修订，于2014年4月4日印发了《会计从业资格考试大纲（修订）》（财办会〔2014〕13号），自2014年10月1日起施行。

根据新规定，会计从业资格考试科目实行无纸化考试。为方便广大考生学习理解和掌握新的会计从业资格考试大纲的内容，适应无纸化考试的需要，我们组织长期研究会计从业资格考试的专家学者，按照2014年最新修订的会计从业资格考试大纲的要求，编写了《福建省会计从业资格无纸化考试辅导教材》。该套教材共有4本，包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《会计电算化》和《会计从业资格无纸化考试训练题库》。该套教材紧扣大纲、语言简练、内容全面、紧密结合实际，是福建省会计从业资格报考人员必备的学习辅导资料，也可作为经济工作者学习财经法规、会计基础知识、会计职业道德规范以及会计电算化基础知识的通俗读物。

为了帮助考生理解和掌握辅导教材的内容，从容应对考试，该套辅导教材免费为考生提供了网络增值服务。其中包括知识点

视频讲解、模拟测试题库（智能组卷、自动评分，自动生成错题题库）、专家在线答疑和法规资料库。

由于编写时间紧迫和编者水平有限，书中疏漏或错误仍恐难免，敬请读者批评指正。

编者

2014年12月

第一章 总论

第一节 会计的含义

一、会计的含义

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。

二、会计的职能

（一）核算职能

核算职能是会计最基本的职能，也是会计的首要职能。它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、记录和报告。

（二）监督职能

监督职能是指会计对特定主体的经济活动进行审查和监督。它包括事前监督、事中监督和事后监督。

第二节 会计的职能

一、核算职能

（一）核算的含义

核算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、记录和报告。

（二）核算的内容

核算的内容包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

（三）核算的方法

核算的方法包括：设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表。

二、监督职能

（一）监督的含义

监督是指会计对特定主体的经济活动进行审查和监督。它包括事前监督、事中监督和事后监督。

（二）监督的内容

监督的内容包括：经济活动的合法性、合理性、真实性和效益性。

（三）监督的方法

监督的方法包括：事前控制、事中控制和事后控制。

目录

Contents

第一章 总论	1
第一节 会计的概念与目标	1
第二节 会计的职能与方法	11
第三节 会计基本假设与会计基础	17
第四节 会计信息的使用者及其质量要求	22
第五节 会计准则体系	27
第二章 会计要素与会计等式	31
第一节 会计要素	31
第二节 会计等式	45
第三章 会计科目与账户	52
第一节 会计科目	52
第二节 账户	60
第四章 会计记账方法	67
第一节 会计记账方法的种类	67
第二节 借贷记账法	69

会计基础

第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	88
第一节 企业的主要经济业务	88
第二节 资金筹集业务的账务处理	90
第三节 固定资产业务的账务处理	98
第四节 材料采购业务的账务处理	105
第五节 生产业务的账务处理	112
第六节 销售业务的账务处理	121
第七节 期间费用的账务处理	130
第八节 利润形成与分配业务的账务处理	134
第六章 会计凭证	146
第一节 会计凭证概述	146
第二节 原始凭证	149
第三节 记账凭证	158
第四节 会计凭证的传递与保管	172
第七章 会计账簿	177
第一节 会计账簿概述	177
第二节 会计账簿的启用与登记要求	184
第三节 会计账簿的格式与登记方法	186
第四节 对账与结账	204
第五节 错账查找与更正的方法	208
第六节 会计账簿的更换与保管	212
第八章 账务处理程序	214
第一节 账务处理程序概述	214

第二节	记账凭证账务处理程序	215
第三节	汇总记账凭证账务处理程序	217
第四节	科目汇总表账务处理程序	221
第九章	财产清查	255
第一节	财产清查概述	255
第二节	财产清查的方法	259
第三节	财产清查结果的处理	266
第十章	财务报表	276
第一节	财务报表概述	276
第二节	资产负债表	283
第三节	利润表	295

第一章

总论

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

会计的基本职能是对企业能以货币表现的经济活动进行核算和监督,为企业内部管理提供各种数据资料,并对外提供会计信息供会计信息使用者进行各类经济决策。此外,会计还通过各种

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,并开展事后分析、检查。因此,会计是“旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动”(杨纪婉、阎达五,1986),即会计的本质是一项经济管理活动,属于管理范畴。

2. 会计是一个经济信息系统

企业的会计工作主要是按照公认的会计原则,运用一系列会计程序和方法,对企业能以货币表现的经济活动进行核算和监督,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,为企业内部管理者和外部的利益相关者提供决策有用的信息。因此,会计也是“一个以提供财务信息为主的经济信息系统”(葛家澍、唐予华,1983)。

3. 会计以货币为主要计量单位

会计以货币为主要计量单位,从价值量上反映各单位经济活动的过程和结果。企业每天都可能发生大量货币资金和非货币资产的流进流出,而非货币资产又多种多样,既可能有房屋、设备等固定资产,也可能有原材料、库存商品等。人们不可能单凭观察和记忆了解企业经济活动的全貌,也不可能简单地以实物度量或时间度量将不同类别的经济业务加以计量、汇总。因此,只有以货币为度量单位,才能将企业复杂的经济活动用价值量进行描述,并将其按一定程序进行加工处理后生成会计信息,才能了解经济活动的过程及其结果。会计核算以货币为主要度量单位,但并不排除使用其他度量单位,如实物度量、时间度量等。例如,对原材料和库存商品的核算,既需要核算其价值也需要核算其数量,这样使会计核算更为全面。因此,会计核算以货币计量为主、以实物计量等为辅,主要从价值量上反映各单位的经济活动过程和结果。

4. 会计具有核算和监督的基本职能

会计的基本职能是核算和监督。会计核算会计的首要职能,也是企业内部管理和企业外部利益相关者进行各种经济决策

的基础。任何企业要进行经济活动,都需要借助会计提供及时、真实、完整、系统的信息,以随时了解企业的经营情况。通过会计对企业已经发生的经济活动进行确认、计量、记录、报告等一系列工作,将经济活动的内容转换为会计信息,使之能够满足内外部会计信息使用者的需要。会计监督是会计的另一个基本职能。会计监督不仅是《会计法》赋予会计机构和会计人员的权利,也是企业达到既定经营目标的保证。

5. 会计采用一系列专门的方法

会计方法,指会计在核算和监督经济活动过程中所使用的各种技术方法,包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中,会计核算方法是会计方法中最基本的方法。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,利用会计核算资料进行的会计分析和会计检查所使用的各种方法。这些方法相互依存、相辅相成,形成一个完整的会计方法体系。

(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

会计产生于人类社会的早期生产,是在生产活动之外附带地把收入、支出等通过结绳记事(计数)、绘画记事(计数)、刻契记事(计数)、实物记事(计数)等形式记录下来。这些记录行为正是会计萌芽状态的表现形式。由于当时的社会生产力水平很低,会计只是生产职能的附带部分,还没有形成独立的专门职能。随着社会生产力的不断发展和管理的需要,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成特殊的、专门的独立职能,并成为专门从事记录、核算收支等工作的专职人员。

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这三个阶段。

(1) 古代会计阶段。古代会计阶段是会计发展史上最为漫长的一段时期。古代会计阶段是从会计产生到 1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利出版世界上第一部专门论述借贷复式簿记的《算术、几何、比与比例概要》之前的这一阶段。国外古代会计的萌芽最早可以追溯到远古印度公社时期，那时公社中已经有了农业记账员；到公元前 4、5 世纪，雅典已经出现金额在左、文字在右的货币计量会计记录和“四柱结算法”。此后，各国会计发展水平与经济发展状况相适应，并相互影响、相互促进。到了 13 世纪，在资本主义商品经济发达的意大利已经出现了借贷记账法。

在中国，商朝人已经开始利用甲骨文和数字进行日常活动的记录和计算。到了西周，已经设置了司会及其所属的司书（会计记录及档案管理）、职内（税赋收入及记录）、职岁（财政支出及记录）、职币（货币出纳及记录）等财计职能部门，负责对国家收支经济活动进行系统的核算和考核，并确立了账务与实务工作的分工，以相互制约。此外，西周还产生了以“入 - 出 = 余”为基本公式的三柱结算法。春秋战国时期确立了“会计”的命名，在各层级政权机构中设置主掌财计核算的官员，会计核算中借助算筹作为计算工具，使用不同的凭证和账册，会计报告已形成制度。从秦代起，正式进入我国记账方法的定式简明会计记录时期，以“入”、“出”作为会计记录符号。唐代进一步发展了单式记账法，结算方法上由“三柱结算法”向“四柱结算法”过渡，进一步从结算时间上划清本期收入数额与上期结余数额的界限，采用“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的基本计算公式。宋代的单式记账法已发展完善，账簿也已经开始装订成册。“四柱清册”是宋代会计的重大发明，是封建官厅办理银钱移交或报销时编制的报告清册，它继承了唐末和五代时期的四柱结算法并逐步完善，据以规定会计报表和账簿的基本结构，从而确定了报账、算账、记账的科学方法，创造出中式记账的基本原理。

明清时期是中国单式簿记的持续发展和复式簿记产生的时期。随着资本主义经济关系的萌芽和产生,在民间商界产生了中国固有的两种复式账法:第一,“龙门账”。它把全部经济事项划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项负债和资本)四大类,遵循“有来必有去,来去必相等”的记账规则处理账目。第二,“四脚账”,又名“天地合账”。该账法有两种结册编制,一为“彩项结册”,相当于近代的“损益计算表”;一为“存除结册”,相当于近代的“资产负债表”。这两种账法代表着当时中国会计的先进水平。

(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。近代会计的发展,一般认为是从15世纪到20世纪30年代。在此之前由于资本主义经济关系的萌芽和发展,产生了一系列的簿记方法。但是对该方法进行系统总结的是15世纪意大利数学家卢卡·帕乔利,他通过自己的一本名为《算术、几何、比与比例概要》的数学著作,将实践中运用已久的复式簿记较为完整地阐述出来,推动了西式簿记的传播和发展,奠定了近代会计的基础。在这本书中,卢卡·帕乔利不仅详细地叙述了复式记账法中借贷记账方法的原理及具体应用,还对为什么需要这个方法进行了精辟的论述。

从13世纪末到19世纪中期,随着商业在欧洲其他城市的发展,借贷记账法不断得到传播和发展完善。同时欧美各国也完成了从18世纪30年代开始到19世纪中期的产业革命和技术革命,促使资本主义实现了由手工生产到机器大生产的过渡,并随后进入了“电力时代”,这些都标志着资本主义制度的最终确立和进一步发展。在这个发展过程中,会计不仅为资本主义的确立提供了有力帮助,而且自身也发生了很大的变化。在19世纪与20世纪之交,受产业革命的深刻影响,为适应资本主义市场经济发展的需要,在股份公司这一新的企业组织出现的背景下,会计理论和实务都开始向建立以成本会计为立足点,并确立会计在公司经

营管理中的地位的方向转变。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。

如果以西式复式记账传入中国作为近代会计标志的话,中国的近代会计则始于1840年鸦片战争后。1840年鸦片战争后,西式复式记账法开始传入中国,同时中国会计也出现了中式会计的改良,呈现了中式改良会计和借贷复式簿记同时并存的局面。

(3) 现代会计阶段。一般认为现代会计产生的标志性事件是会计发展史中财务会计与管理会计的分离。在第二次世界大战结束后,各国纷纷致力于恢复战争创伤,大力发展经济。随着科学技术的快速发展,企业规模不断扩大,社会生产力迅速提高,跨国公司不断涌现,国际国内市场的竞争也日益激烈。与此同时,通货膨胀、银根紧缩、筹资困难和经济危机越来越频繁,企业经营管理的难度越来越大。经营环境的日益恶化,使企业管理当局开始认识到,要在激烈的市场竞争中立于不败之地,就必须以市场为导向,提高产品质量,开发新产品,不断降低成本消耗,充分调动企业内外各方成员的积极性。管理会计的发展与演进与企业管理中出现的新问题密切相关。推动管理会计从原始萌芽状态迅速发展 to 相对成熟阶段的重要动力,是以西蒙为代表的管理科学理论的发展。人们发现,以泰罗制为核心的科学管理理论存在着重大缺陷,即只注重提高生产效率而忽视目标决策、强调物而忽视人的主观作用。这些缺陷使之在新的环境下必然要为管理科学理论所取代。

现代管理科学的发展及其在企业管理中的成功应用,为管理会计奠定了理论和方法基础。一方面,早期管理会计的技术方法得到了进一步的发展,标准成本系统发展为以目标管理为前提的标准成本制度,利润坐标图发展为更科学更实用的本—量—利分析技术。另一方面,管理科学理论进一步拓展了会计的管理职能,即从解释过去转为控制现在和筹划未来,并借助运筹学中的

有关理论和技术,建立了经营决策会计和投资决策会计的方法体系;借助职能管理和行为科学理论,建立了责任会计的方法体系。至此,一个以强化内部管理、提高经济效益为目的的管理会计体系终于形成了。1952年在伦敦举行的国际会计师联合会代表大会上,通过了“管理会计”这一专门术语,会计也因此被细分为财务会计和管理会计两大领域。

会计由远而近、由古至今的发展历程,充分体现了会计的发展与经济的发展相适应的历史规律。经济越发展,会计越重要。随着经济的进一步发展及科学技术的不断进步,会计的理论、方法和技术也必将得到巨大的改进和完善,从而更好地满足会计信息使用者的信息需求。

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。

会计核算服务于各种组织,而各种组织所从事的业务内容却千差万别。下面将以生产性企业为例来论述会计对象。

任何一个企业要进行经营活动,必须要有一定数量的资金。企业的资金来源渠道有两种:一种资金来源是企业所有者的投入,其将资金注入企业,要求参与企业的经营管理,并按投资比例获取一定的报酬并同时承担风险。所有者通常以货币资金、设备、材料等资产对企业进行投资,形成企业的资本。通常,所有者对企业的投资不要求偿还,企业在存续期间内可以长期使用,只有当企业破产清算时,才能按比例收回剩余财产。会计学中将所有者投资称为所有者权益(或者业主权益)。企业的另一资金来源是债权人的投入。债权人对企业投入的资金通常以借款、应付款的形式存在于企业中。债权人对企业投资后,通常只要求企业按期偿还本金,并按照规定利率偿还利息,不要求参与企业管理。虽然,不同的债权人对企业的投入资金形式不同,但各种

投资都是企业承担的偿债义务，并需要企业以债权人能够接受的形式偿还。会计学中将这样的债权人投资称为负债。

企业的所有者和债权人将资金投入企业后，资金就开始循环。以制造业企业为例，制造业企业进行生产经营活动之前，应取得厂房、设备等劳动资料；生产过程开始之前，首先要用货币资金去购买材料物资，为生产过程做准备；进入生产过程后，生产产品需要耗用材料物资、人工、水费、电费等，并使用生产设备从而导致机器设备的磨损，这些耗费形成产品的生产成本；生产过程结束后，完工的产品存放在仓库准备对外出售，通过售出产成品收回货款，获得维持再生产所需资金。总体上看，制造业企业的资金顺序经过供应过程、生产过程和销售过程。资金的形态也伴随着三个过程发生变化，用货币购买材料物资时，资金占用在材料物资上，货币资金转化为储备资金，资金的主要表现形式是原材料；生产车间生产产品领用材料物资时，资金又占用在生产过程中的各种在产品上，储备资金转化为生产资金，资金的主要表现形式是在产品（生产成本）；将生产车间加工完毕的产品验收入库后，资金又占用在各种产成品上，生产资金又转化为成品资金，资金的主要表现形式是库存商品；将库存商品出售收回货币资金时，成品资金又转化为货币资金，资金的主要表现形式是货币资金。通常将资金从货币形态开始，依次经过储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金这一运动过程称为资金循环，周而复始的资金循环称为资金周转。资金循环周转的过程如图 1-1 所示。

无论资金在运转过程中是以货币资金、原材料、产成品或商品、设备、房屋等有形的实物形态存在，还是以应收账款、专利权等无形的权利形态存在，都是为企业所拥有或控制并能够用货币计量，而且能够在未来给企业带来经济利益。会计学中把凡是具备上述特点的资金表现形式称为资产。

企业通过所有者和债权人的投资获得各种形式的资产，并不

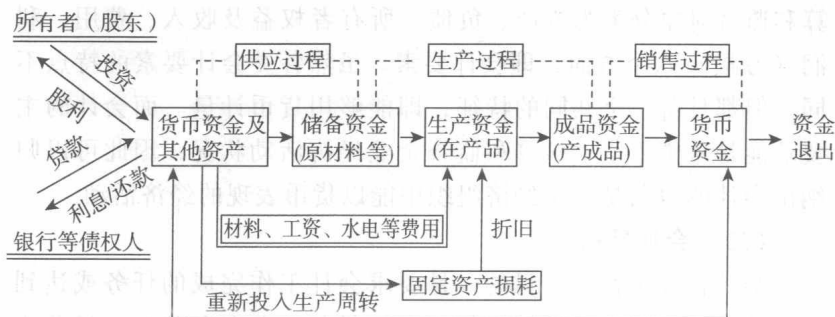


图 1-1 资金循环过程

断地通过资金周转，一方面为满足社会需求提供商品或劳务，另一方面也赚取利润。在资金周转过程中，企业通过销售过程将库存产品销售出去后取得的货币资金（货款），称为销售收入。销售收入一般是商品的销售价格与销售数量的乘积。会计学上将企业通过日常活动产生的经济利益流入称为收入。在获得收入的同时必然要付出相应的代价，例如，为销售商品首先要生产产品，在产品生产过程中要耗费原材料、支付生产工人和管理人员工资，设备、房屋还会发生损耗，等等。在销售过程中也会发生耗费，如广告费、销售人员的工资等。也就是说，企业要获得一定数量的收入，总是要有相应的耗费发生。会计学上将企业在日常活动中发生的经济利益流出称为费用。

会计将企业一定期间的收入与费用进行比较，以计量企业该期间的经营成果。如果收入大于费用，其余额在会计上称为利润；反之，称为亏损。如果企业产生利润，则需要交纳所得税，税后利润则按照国家有关规定分配，如提取一定数额的公积金后可以分配一部分给所有者，即利润分配；如果出现亏损，企业可按国家有关规定予以弥补，如用企业以后的利润弥补或者由所有者采用一定的方式进行弥补，即亏损弥补。

以上简要地介绍了企业的经济活动，并根据其特点将会计核