

2016

会计从业资格无纸化考试大纲配套专用教材
依据财政部2015版会计从业资格考试大纲编写

会计基础

组编 会计从业资格无纸化考试专用教材编写组



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计从业资格无纸化考试大纲配套专用教材

会计基础

组编 会计从业资格无纸化考试专用教材编写组



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHER

图书在版编目(CIP)数据

会计基础 / 会计从业资格无纸化考试专用教材编写
组组编. —上海:立信会计出版社, 2015. 10

ISBN 978-7-5429-4801-4

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 218683 号

责任编辑 赵新民

会计基础

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话	(021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com 电子邮箱 lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net 电 话 (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	郑州宏达印务有限公司
开 本	880 毫米×1230 毫米 1/32
印 张	11.75
字 数	324 千字
版 次	2015 年 10 月第 1 版
印 次	2015 年 10 月第 1 次
印 数	1~20 000
书 号	ISBN 978-7-5429-4801-4/F
定 价	30.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前言

2014年4月4日,财政部印发了《会计从业资格考试大纲(修订)》(财办会[2014]13号,以下简称新版考试大纲),并要求各地区和各有关部门在2014年10月1日之后进行的会计从业资格考试,应当以新版考试大纲作为考试范围,并统一使用财政部根据新版考试大纲组织建设的新版无纸化考试题库。

为了使考生从容应对这一重大变更,我们严格按照最新版考试大纲的要求,在认真研究了全国最新考试题库的基础上,组织编写了本套会计从业资格无纸化考试专用教材,包括《会计基础》《财经法规与会计职业道德》《会计电算化》。

本套教材具有以下特点:

1. 内容翔实,图文并茂

一方面,本教材在内容上全面涵盖了最新考试大纲的所有知识点,内容十分翔实,并力求突出考试中的重点、难点和核心考点。另一方面,在理论部分,书中配有大量图表,对文字论述部分进行了或形象或简洁的说明和概述,图文并茂,相得益彰,可使考生更快速、更有效地掌握所学知识。

2. 文例结合,基础实用

在理论部分,我们借助了大量案例对抽象难懂的理论知识进行了通俗易懂的讲解,尤其是在《会计电算化》第三章,基于财政部的最新要求,不再使用市场上任何品牌的会计电算化软件,而是严格按照财政部自行组织开发的财务软件操作界面,详尽完整地演示了各个模块下实

务案例的具体操作步骤,以便广大考生快速熟悉最新的实操环境、轻松通过考试!

由于编写时间仓促,不足之处在所难免,恳请同行及广大读者、考生批评指正,以便再版时修正。联系邮箱:1150320490@qq.com。

本套教材适用全国范围内的考生备考会计从业资格考试。预祝广大考生顺利通过考试,轻松取得会计从业资格证书!

编 者

 **目 录**

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.....	(7)
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	(19)
第五节 会计准则体系	(25)
过关训练	(28)
参考答案	(35)
第二章 会计要素与会计等式	(36)
第一节 会计要素	(36)
第二节 会计等式	(59)
过关训练	(66)
参考答案	(72)
第三章 会计科目与账户	(74)
第一节 会计科目	(74)
第二节 账户	(81)
过关训练	(88)
参考答案	(95)
第四章 会计记账方法	(96)
第一节 会计记账方法的种类	(96)
第二节 借贷记账法	(98)
过关训练.....	(116)
参考答案.....	(124)

第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理 ·····	(125)
第一节 企业的主要经济业务·····	(125)
第二节 资金筹集业务的账务处理·····	(126)
第三节 固定资产业务的账务处理·····	(134)
第四节 材料采购业务的账务处理·····	(143)
第五节 生产业务的账务处理·····	(154)
第六节 销售业务的账务处理·····	(163)
第七节 期间费用的账务处理·····	(174)
第八节 利润形成与分配业务的账务处理·····	(178)
过关训练·····	(190)
参考答案·····	(204)
第六章 会计凭证 ·····	(205)
第一节 会计凭证概述·····	(205)
第二节 原始凭证·····	(207)
第三节 记账凭证·····	(219)
第四节 会计凭证的传递与保管·····	(232)
过关训练·····	(235)
参考答案·····	(243)
第七章 会计账簿 ·····	(244)
第一节 会计账簿概述·····	(244)
第二节 会计账簿的启用与登记要求·····	(254)
第三节 会计账簿的格式与登记方法·····	(257)
第四节 对账与结账·····	(269)
第五节 错账查找与更正的方法·····	(274)
第六节 会计账簿的更换与保管·····	(280)
过关训练·····	(281)
参考答案·····	(288)
第八章 账务处理程序 ·····	(289)
第一节 账务处理程序概述·····	(289)
第二节 记账凭证账务处理程序·····	(290)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序·····	(292)

第四节 科目汇总表账务处理程序.....	(297)
过关训练.....	(300)
参考答案.....	(305)
第九章 财产清查	(306)
第一节 财产清查概述.....	(306)
第二节 财产清查的方法.....	(310)
第三节 财产清查结果的处理.....	(318)
过关训练.....	(326)
参考答案.....	(334)
第十章 财务报表	(335)
第一节 财务报表概述.....	(335)
第二节 资产负债表.....	(341)
第三节 利润表.....	(354)
过关训练.....	(359)
参考答案.....	(364)

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的一项重要的基础性管理工作。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、现金流量以及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

从会计的定义,我们可以看出会计有如下特征:

1. 会计是一种经济管理活动——会计的本质

会计是通过收集、处理和利用经济信息,对一个单位的经济活动进行确认、计量和报告,做出预测,参与决策,实行监督,旨在提供经济信息和实现最佳经济效益的一种管理活动。会计核算和监督的基本职能本身就是一种管理活动,会计的本质是一种经济管理活动。

[例 1·判断] 现代会计不再局限于记账、算账等一些基础的会计工作,还需要参与企业的经营管理,因此会计人员也是管理工作者。()

『精析』√ 会计的本质就是一种经济管理活动。现代会计不再局限于记账、算账等一些基础的会计工作,还需要参与企业的经营管理,因此会计人员也是管理者。

2. 会计是一个经济信息系统——会计的目标

会计是一个收集、处理和输送经济信息的经济信息系统,它将企业经济活动的各种分散的数据转化成一组客观的货币化的会计信息,为企业内部管理者 and 外部利益相关者进行相关经济决策提供重要的依据,这也是会计的主要目标。

3. 会计以货币作为主要计量单位——会计的特点

会计对经济活动过程中使用的财产物资、发生的劳动耗费及形成的劳动成果等以货币作为主要计量单位,进行系统地记录、计算、分析和考核,以达到加强经济管理的目的。经济活动中通常使用劳动计量、实物计量和货币计量三种计量单位,但是在市场经济条件下,劳动计量、实物计量的结果通常无法直接进行汇总、比较,而利用货币计量,通过价值量的核算,则可以进行统一衡量和比较,综合反映经济活动的全貌。所以,会计核算从数量上反映单位的经济活动状况,以货币计量为主,以实物计量和劳动计量为辅。

『例2·单选』企业在原材料明细账中登记原材料结存数量3 000吨,该计量单位属于()。

A. 时间量度

B. 劳动量度

C. 实物量度

D. 货币量度

『精析』C 经济活动中通常使用劳动计量、实物计量和货币计量三种计量单位。本题中原材料结存数量3 000吨属于实物计量。

4. 会计具有核算和监督的职能——会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的客观功能。会计具有核算和监督的职能,会计一方面要按照会计法规制度的要求,对经济活动进行确认、计量和报告,另一方面要对业务活动的合法性、合理性进行审查。会计核算和监督贯穿于会计工作的全过程,是会计工作最基本的职能,也是会计管理活动的重要表现形式。在本章第二节我们会进一步介绍会计的职能。

5. 会计采用一系列专门的方法——会计的方法

会计在对经济活动进行核算、监督和分析时,形成了一套有别于其

他工作的独特方法,即为会计方法。会计方法是指用来核算和监督会计对象、实现会计目标的手段,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活动所使用的方法。这些方法相辅相成,形成了一个完整的方法体系。会计最基础性的工作就是运用这些方法,并结合其他技术和手段实现会计工作的目标。

(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。

1. 会计的产生

人类的生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面发生相应人力、物力的耗费。人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,提高经济效益。为此,就必须在不断改革生产技术的同时,采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,这就产生了会计。

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。但是,由于当时生产力水平低下,人们只是在生产实践之外附带性地把收入、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,会计只是生产职能的附带部分。

随着社会生产力的不断发展,会计的核算内容逐渐拓展、核算方法不断完善,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、独立的活动。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。因此,会计是社会生产力发展到一定阶段的产物。

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复式记账法出现之前的阶段,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。西周时期,奴隶社会发展达到鼎盛阶段,据《周礼·天官》记载:“司会掌邦之六典、八法、八则……以逆群吏之治,而听其会计。”这是我国关于“会计”一词的最早记载。

(2)近代会计阶段。近代会计以复式记账法的产生和《簿记论》的问世为主要标志。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,其中的《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,该书的问世标志着近代会计的开始。

【例3·判断】 古代会计和近代会计的划分界限是复式记账法的产生和《簿记论》的问世。()

『精析』√ 近代会计的出现以复式记账法的产生和《簿记论》的问世为主要标志。

(3)现代会计阶段。现代会计始于20世纪50年代,此间会计方法技术和内容的发展有两个重要标志:①现代电子技术与会计融合导致“会计电算化”,会计核算手段取得质的飞跃;②随着生产和管理科学的发展,会计分化为财务会计和管理会计两个分支。

【例4·单选】 下列关于会计的发展,说法错误的是()。

- A. 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
- B. 古代会计阶段是从会计产生到复式记账法出现之前的阶段
- C. 近代会计以复式记账法的产生和《簿记论》的问世为标志
- D. 近代会计阶段正式出现“管理会计”这一专业术语

『精析』D 现代会计阶段正式出现“管理会计”这一专业术语。

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。会计以货币为主要计量单位对会计主体的经济活动进行核算和监督。也就是说,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,

即会计的对象。而以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。因此,会计核算和监督的内容即会计对象就是资金运动或价值运动。

不同单位在社会再生产过程中所处的地位、担负的任务及经济活动的方式各不相同,经济业务的内容也不尽相同,其具体的资金运动就有所区别。下面我们分别通过了解制造业、商品流通企业和行政、事业单位的资金运动,来说明会计核算的对象。

1. 制造业的资金运动

制造业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出 3 个过程。

(1)企业的资金投入包括投资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,另一部分形成非流动资产。

(2)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。资金的循环与周转就是资金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。

(3)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。

制造业的资金运动过程如图 1-1 所示。

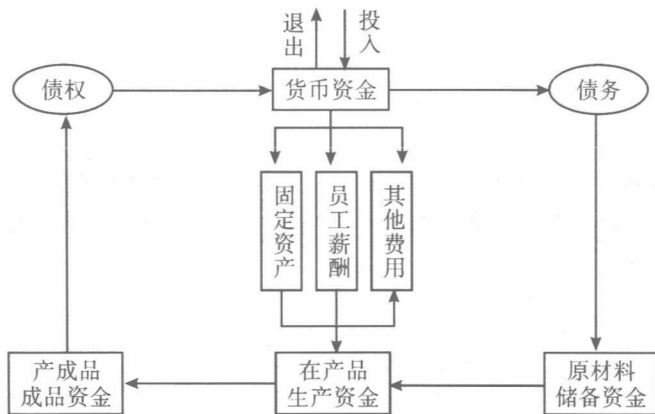


图 1-1 制造业资金运动过程示意图

2. 商品流通企业的资金运动

与制造业不同,商品流通企业一般没有生产加工过程,其经济活动包括采购、销售两大环节,在商品采购回来之后到销售出去之前,有一个短暂的储存过程。其资金运动特点如下:企业在用各种方式筹得资金后,按照等价交换的原则购进商品,资金由货币资金形态转换为商品资金形态;再根据供求变化适时把商品销售出去收回货款,资金又从商品资金形态转换为货币资金形态。商品流通企业的资金就是按照“货币——商品——货币”的形式不断循环周转的。

3. 行政、事业单位的资金运动

一般来说,行政、事业单位是非物质生产部门,不直接从事物质产品的生产和销售。行政、事业单位一方面按照预算规定从国家取得经费拨款,同时在国家规定的范围内取得事业收入,形成单位的预算资金来源;另一方面按照预算规定的用途、开支标准和各项财经制度办理各项经费支出,如人员工资费、设备购置费、公务费等,形成单位预算资金运用,尚未使用的库存现金、银行存款、库存材料、固定资产等,就是单位的预算资金结存。因此,行政、事业单位预算会计的对象,就是行政、事业单位预算资金领拨、使用及其结存,其预算资金运动一般没有收回的概念,不形成循环和周转。

行政、事业单位预算会计对象,可以概括为预算资金收支活动及其结果。至于实行企业化管理的事业单位,如自收自支管理单位,其资金则需要进行循环周转。

【例5·判断】 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。 ()

『精析』√ 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. 向财务会计报告使用者提供与决策有关的信息

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了解企业的资产规模及其来源情况、是否能够盈利或盈利多少、有没有足够的现金偿付能力等,从而帮助他们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。

2. 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,企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。企业投资者和债权人等需要评价企业管理层的受托责任履行情况和经营业绩,及时或者经常性地了解企业管理层保管使用资金的情况,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。因此,会计应当通过财务会计报告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和资源使用的有效性。

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过程中所具有的功能,会计具有核算和监督两项基本职能。随着会计在经济生活中作用的不断提高,会计的职能范围也得到了不断地扩大、延伸。除了两项基本职能外,会计还具有预测经济前景、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,将各单位所进行的能以货币计量的经济活动内容转换成对决策者有用的会计信息。

确认是指运用特定会计方法,界定某个会计事项是什么或者不是什么的会计程序。

计量是指确定会计确认中用于描述某一交易或事项的金额的会计程序。具体来讲,就是要确定这个会计项目的金额是多少。

报告是指在确认和计量的基础上,将特定主体的财务状况、经营成果和现金流量信息以财务报表等形式向有关各方报告。

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入账等;会计计量解决的是定量问题,即在会计确认的基础上确定入账的具体金额;会计报告是确认和计量的结果,即通过报告,将确认和计量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。会计确认、计量和报告是会计核算的重要环节,企业会计准则对此做出了严格的规定。

会计核算是会计最基本的职能,是其他经济管理工作的基础。不论会计处理的手段和方法如何变化,也不论会计的职能如何发展,会计核算职能始终是其最基本的职能。

会计核算贯穿于经济活动的全过程,其内容主要包括: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。

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。

真实性审查是指检查各项会计核算是否根据实际发生的经济业务进行。

合法性审查是指检查各项经济业务是否符合国家有关法律法规、是否遵守财经纪律、是否执行国家的各项方针政策,以杜绝违法乱纪行为。

合理性审查是指检查各项财务收支是否符合客观经济规律及企业

经营管理方面的要求,保证各项财务收支符合特定的财务收支计划,实现预算目标。

会计监督职能具有以下两个特点:

(1)会计监督是利用会计核算职能提供的各种价值指标进行的货币监督。会计核算利用货币计量形成的价值指标来综合地反映经济活动过程及其结果,会计监督则依据这些价值指标来全面、及时、有效地控制单位的经济活动。

(2)会计监督贯穿于单位经济活动的全过程,包括事前、事中和事后监督。事前会计监督是在经济活动开始前所进行的监督,如通过制定预算和定额,控制消耗和费用;通过对会计资料的分析利用,找出差距,制定措施,从而做到在事前就有目的地控制经济活动的进程。事中会计监督是指对正在发生的经济活动过程和取得的核算资料进行审查、分析,并据以纠错纠偏,控制经济活动按预定目标和要求进行。事后监督是指按事先制定的目标,利用会计核算提供的资料,对已发生的经济活动进行考核和评价,便于全面、真实、准确地检查经济活动的全过程,提高会计监督的准确性。

【例 6·单选】在会计核算过程中,对经济活动的真实性、合法性和合理性所实施的监督检查,称为()职能。

- A. 会计分析 B. 会计核算
C. 会计监督 D. 会计反映

『精析』C 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。

3. 会计核算与会计监督的关系

会计核算与会计监督是相辅相成、辩证统一的。核算是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,会计监督就失去了依据;会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算没有监督,就难以保证核算所提供信息的质量。无论是会计核算还是会计监督,都要遵守《会计法》和国家统一的会计制度以及国家有关的法律、法规的规定。

【例 7·多选】下列有关会计核算和会计监督关系的表述中,正确的有()。

- A. 两者密切相关、相辅相成、辩证统一