

财经版

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

根据财政部
2014年发布的
考试大纲编写



中国财政经济出版社

财经版

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. 8

财经版会计从业资格无纸化考试辅导教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5503 - 3

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 (2014) 第 142240 号

责任编辑: 宋学军

责任校对: 李 丽

封面设计: 耕 者

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 9.875 印张 260 000 字

2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—50 000 定价: 27.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5503 - 3/F · 4449

(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

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。为了配合各省（区、市）开展的会计从业资格无纸化考试，满足广大考生参加会计从业资格无纸化考试的实际需求，中国财政经济出版社组织长期研究会计从业资格考试的会计理论界和实务界的专家学者，按照2014年最新修订的会计从业资格考试大纲的要求，重新编写了一套《财经版会计从业资格无纸化考试辅导教材》。该套辅导教材包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《会计电算化》和《珠算》四门考试科目。另外，为了帮助考生理解和掌握辅导教材的内容，熟悉考试题型，我们同时组织编写了一套《财经版会计从业资格无纸化考试参考用书》，该套参考用书共三本，包括《财经法规与会计职业道德上机实战训练题库》、《会计基础上机实战训练题库》和《会计电算化上机实战训练题库》。

《财经版会计从业资格无纸化考试辅导教材》和《财经版会计从业资格无纸化考试参考用书》是参加从业资格考试的考生复习应

考的必备辅导用书。其特点概括如下：

(1) 紧扣大纲，适用全国。辅导教材和参考用书均根据最新大纲编写。辅导教材的结构内容与大纲一致，加上中国财政经济出版社多年出版一些省（区、市）从业资格考试辅导教材的经验，努力打造一套全国通用的、适应各省（区、市）需要的实用教材；参考用书按照考试题型列示，包括了单项选择题、多项选择题、判断题和不定项选择题（案例分析题或计算分析题）。

(2) 语言简练，内容全面。辅导教材充分考虑了会计入门者的困难，语言尽量做到简洁明了，尽可能用通俗的语言将会计专业的基础知识表达清楚；参考用书精选海量习题，覆盖全部考点。

(3) 配套赠送，服务增值。辅导教材免费提供网络增值服务，包括知识点视频讲解、模拟测试（题库训练、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；参考用书附赠上机模拟考试光盘，考生可以通过该系统进行考前模拟实战训练，体验考试环境，提升考试技能。

对于辅导教材及参考用书中存在的错漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

2014 年 7 月

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	8
第三节 会计基本假设与会计基础	16
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	29

第二章 会计要素与会计等式	34
第一节 会计要素	34
第二节 会计等式	48

第三章 会计科目与账户	60
第一节 会计科目	60
第二节 账 户	66

第四章 会计记账方法	73
第一节 会计记账方法的种类	73
第二节 借贷记账法	75

第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	94
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	96
第三节 固定资产业务的账务处理	104
第四节 材料采购业务的账务处理	111
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	127
第七节 期间费用的账务处理	136
第八节 利润形成与分配业务的账务处理	139

第六章 会计凭证	151
第一节 会计凭证概述	151
第二节 原始凭证	153
第三节 记账凭证	163
第四节 会计凭证的传递与保管	176

第七章 会计账簿	181
第一节 会计账簿概述	181
第二节 会计账簿的启用与登记要求	187
第三节 会计账簿的格式与登记方法	189
第四节 对账与结账	207
第五节 错账查找与更正的方法	211
第六节 会计账簿的更换与保管	215

第八章 账务处理程序	217
第一节 账务处理程序概述	217

第二节	记账凭证账务处理程序	218
第三节	汇总记账凭证账务处理程序	220
第四节	科目汇总表账务处理程序	224

第九章	财产清查	258
第一节	财产清查概述	258
第二节	财产清查的方法	261
第三节	财产清查结果的处理	269

第十章	财务报表	278
第一节	财务报表概述	278
第二节	资产负债表	285
第三节	利润表	296

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

会计的本质就是一项经济管理活动，它属于管理范畴。会计的基本职能就是对企业的经济活动进行核算和监督，为企业经济管理提供各种数据资料，办理账务业务，对外报送会计报表，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，开展事后分析、检查。会计无论是过去、现在或将来，它都是人们对经济进行管理的活动。

2. 会计是一个经济信息系统

会计信息是企业整个管理系统中的一个子系统，其基本功能就是为企业管理提供经济活动过程及其结果的价值信息，将企业经济活动的各种数据转换为货币化的会计信息，这些信息是企业内部管理者和企业外部的利益相关者进行相关经济决策的主要依据。

3. 会计以货币为主要计量单位

会计的基本计量单位是货币，会计所能反映和控制的是企业单位可以数量化的经济活动。货币具有价值尺度的职能，只有采用货币度量，才能按统一标准来综合计算各种不同的经济活动，全面、清晰地反映各种错综复杂的经济活动。因此，会计一般都以货币作为标准计量尺度。当然，会计也使用实物单位和劳动单位进行计量与记录，即便如此，最后仍必须运用货币单位进行综合度量。

4. 会计具有核算和监督的基本职能

会计的基本职能表现在两个方面：会计核算和会计监督，即对发生的经济业务以会计语言进行描述，并在此基础上对经济业务的真实性、合法性和合理性进行审查。

5. 会计采用一系列专门的方法

会计的方法是指用来核算和监督会计内容、完成会计任务的手段。会计的方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是对经济活动进行全面、综合、连续、系统的记录和计算，为经营管理提供必要的信息所应用的方法，它是整个会计方法体系的基础。

（三）会计的发展历程

会计作为一项记录、计算并提供数据与信息经济管理活动，产生的历史久远，历经发展与变化。追寻会计发展史的足迹，我们可以发现经济资源的稀缺性和人类需求无限性的矛盾是促使会计产生的根本原因。由于这一矛盾的存在，使人类从远古到现代的经济活动中，总是力求以最少的投入获取最大的经济效益。为更好地利用有限的资源，人们不仅要关心经济活动中有关数量方面的变化，

而且还要采用一定的方法、技术对经济活动过程及结果进行计量和记录。会计就是在这种需求的推动下，成为一门日趋完善的、利用专门的技術和方法为人们提供数据与信息的科学。

追本溯源，会计从萌芽发展到现在，总共经历了古代会计、近代会计和现代会计这三个阶段。

1. 古代会计

在国外，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3世纪左右时，在埃及，已经有了有关会计方面的详细记录。

考察我国的会计历史，最早可以追溯到伏羲时代。当时，随着剩余物品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽及社会生产的发展，出现了“结绳记事”和“刻契记数”。等到了西周，周王朝已设立了专门的会计官吏——“司会”。“司会”为会计官之长，负责组织官计工作，主管财政经济收支的会计核算与出纳事务。发展到西汉时期，官府和民间都已有了会计账簿，中式簿记开始逐步发展完善。等到唐宋时期则创造了“四柱结算法”，即将“旧管”（期初结存数）、“新收”（本期收入数）、“开除”（本期支出数）、“实在”（期末结存数）有机结合起来，形成了“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡关系。这个方法的建立奠定了我国中式簿记的基础。明代（14世纪—17世纪）时，我国的商业和手工作坊已经有所发展，资本主义的萌芽开始出现，此间不仅前述的四柱结算的方法体系得到了进一步完善，而且账房组织制度也已经形成了。然而到了清代，也就是在17世纪以后，我国开始在政治、经济、文化等方面落后于西方国家，至此，会计发展的辉煌时刻都在西方国家。

10世纪至13世纪，在西方，会计的发展主要就是西欧工业中心城市中零散的对账簿记账方法出现，所以仍然属于古代会计的发展阶段。

2. 近代会计

近代会计的发展，一般认为是从13世纪到20世纪30年代。

近代会计形成标志

当时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 13 世纪意大利一位名叫卢卡·巴其阿勒的数学家，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，系统地介绍了迄今流传 500 多年仍在使用的会计方法——复式记账法。该方法的出现和传播，揭开了近代会计发展的崭新篇章。在这本书中，卢卡·巴其阿勒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。在该书的开始，他曾说到：“所有商业事务必须采取有条不紊的方式加以记录，使商人能一目了然地了解自己的经营活动。”“这对商人来说是非常重要的，因为如果没有系统的记录而仅凭商人的记忆，那将不胜其烦，也会遇到困难，以致无法从事经营。”

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，并在这之后进入了“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。确切地说，在 19 世纪与 20 世纪之交，受产业革命的深刻影响，为适应社会主义市场经济发展的需要，在新的企业组织——股份公司出现的背景下，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。比如，1916 年管理学鼻祖之一亨利·法约尔的名著《工业管理与一般管理》出版，书中明确指出了财务与会计在公司经营管理工作中的重要地位。这些都足以说明会计的发展进入了一个新阶段。

3. 现代会计

至 20 世纪 40 年代，在新的技术革命的推动下，现代市场经济的发展的基本格局已形成，并迅速朝着系统化、信息化的方向发

展。为适应现代化市场经济发展的变化要求,从 50 年代起,传统会计便开始向现代会计转变。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。原因主要在于股份有限公司的发展促使公司管理权和经营权分离,这种分离一方面使得在传统会计基础上发展起来的财务会计更加注重对企业以外的信息使用者提供客观公允的信息,从而形成了完全不同于财务会计的,面向企业内部的,主要进行成本控制和核算,同时兼顾企业战略决策的会计新领域——管理会计。

实际上,现代会计的变革是全面、系统和根本性的,取得的成就也很巨大,它体现在很多个方面,如:形成了从国家到具体企业单位的健全的会计管理体制,进一步建立和健全了关于财务会计的法制体系,产生了诸如“绿色会计”、“社会经济责任审计”等宏观会计的新领域等等。

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、相一致的历史规律。会计正是在遵循这个规律的过程中,其理论日臻成熟,其方法和技术也得到了巨大的改进和完善,从而成为一门具有蓬勃生命力的应用性学科。

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。

在市场经济条件下,对社会再生产过程的管理主要以价值为中心,各级管理者广泛利用各种价值指标,对社会再生产过程中的经济活动进行管理。因此,社会再生产过程中发生的、能够用货币表现的经济活动,就构成了会计的一般对象。由此可见,会计对象不是社会再生产过程中的全部经济活动,而是其中能够用货币表现的方面。

由于各单位的经济活动的具体内容不同,经济活动、资金运动的方式也不相同,具体的会计对象也不一样。如工业企业的主要活

动是从事产品生产。为了进行生产经营活动，必须拥有一定的劳动资料（厂房、机器设备等）、劳动对象（原材料）和劳动者（生产工人等），劳动者将自己的劳动通过劳动资料作用于劳动对象，生产出劳动产品。其生产经营活动最终要借助价值形态，以货币形式表现出来。这些以货币形式表现的生产经营活动构成了工业企业的资金运动。

资金运动程序可分为资金投入、资金循环与周转（即资金的运用）、资金退出三个基本环节。

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，即负债。

资金循环与周转过程，即工业企业的主要经营过程，是以生产过程为中心的供应、生产和销售的有机结合。所有者和债权人投入资金后，资金就要伴随着生产经营过程的进行，不断地发生运动变化。资金形态依次由货币资金转化为储备资金、生产资金和产品资金，随着产品的出售又转化为货币资金，这个过程称为资金循环。资金的不断循环，则称为资金周转。在供应过程，企业要购买各种原材料，发生材料费、运输费、装卸费等材料采购成本，与供应单位发生货款结算关系。在生产过程，因产品的生产而发生的各种生产费用，包括材料的消耗费用、工资费用、固定资产折旧费用等。在销售过程，企业一方面将产品销售给购买单位，取得销售收入，另一方面需要支付必要的产品包装、运输、广告等销售费用，计算销售成本和销售税金，办理货款及其他各项销售费用的结算。一般情况下，经营收回的货币资金数额通常应大于原先投入的数额。除补偿生产和销售过程的耗费外，就是企业的利润。企业实现的利润要按国家的规定进行分配，其中一部分以税金形式上交国家，一部分以利润形式分配给投资者，一部分留给企业，从而形成留存收益。

资金退出包括偿还债务、上交税金、向所有者分配利润、经法

定程序减少资本等。

上述由于资金的投入、运用和退出等经济活动所引起的各项财产物资和资源的增减变动情况及在生产经营过程中各项费用的支出和成本形成情况,就构成了资金运动的静态表现。工业企业的资金周转,标志着企业再生产过程的延续、使千变万化的经济业务呈现规律性变化。资金循环的具体过程如图 1-1 所示。

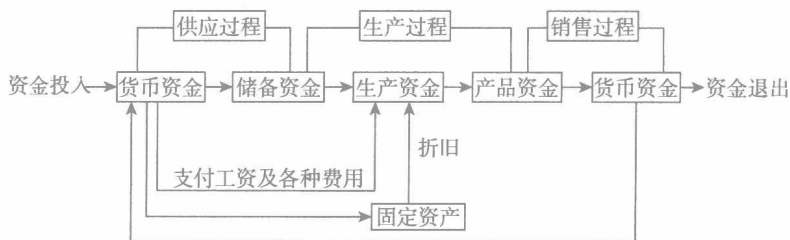


图 1-1 资金循环过程

(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。

财务会计信息主要应满足以下两个方面的需要:

1. 反映企业管理层受托责任履行情况

企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上是由投资者投入的资本和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,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作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作出促进经济资源分配公平与合理、市场经济秩序公正有序的宏观经济决策。

第二节 会计的职能与方法

一、会计的职能

会计的职能是会计目标的具体化。所谓会计的职能就是会计在经济管理过程中所具有的功能。马克思曾对此作过“会计是对生产过程的控制和观念的总结”的精辟论述。一般而言，人们将“观念的总结”理解为反映（核算），将“过程的控制”理解为“监督”。纵观会计发展的历史，可以发现，会计的基本功能就是核算和监督这两个职能。当然随着经济社会的发展，会计在原有基本职能的基础上又产生了预测经济前景、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

主要事后核算

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。

会计算算是会计的基本职能之一，其基本内涵是：以货币作为计量单位，运用专门的会计方法，对特定主体的经济活动过程及结果进行连续、系统、全面的记录、计算、分析，定期编制并提供财务会计报告和其他一系列内部管理所需要的会计资料，为有关各方进行决策提供依据。会计算算是会计工作的核心和重点。会计算算职能涉及会计算算的基本要求、具体内容、时间间隔、所使用的记账货币及载体，还有会计算算的方法等等一系列的内容。

会计算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。

会计核算职能是会计的首要职能，该职能的特点有：

(1) 会计的核算必须以实际发生的经济业务事项为依据，如果以虚假的经济业务事项或资料进行核算，则是一种严重的违法行为，同时会计核算主要是从价值量上综合反映各单位的经济活动过程和结果。

实际发生的经济业务事项，是指各个单位在生产经营或预算执行过程中发生的资金增减变动的经济活动。经济业务事项可以分为外部业务和内部业务。外部业务又被称为经济交易，指本单位与其他单位或个人所发生的各种经济利益交换，如产品销售等。内部业务又被称为经济事项，是指单位内部发生的具有经济影响的各类事件，如根据员工的岗位不同分配工资费用等。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。即会计核算是以货币为计量单位，采用专门的方法对企业发生的全部经济业务按照时间的先后顺序，进行分类登记和汇总，最后以会计报表的形式提供给信息使用者的过程。这个作用的发挥主要是由会计资料的生成和提供来体现的。其中会计资料必须符合国家统一的会计制度的规定，生成和提供虚假的会计资料是一种违法的行为。

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。其基本内涵是指各个单位要在会计活动及会计活动本身的各个环节依据一