应用型会计人才培养规划教材

会计基础与实务

Kuaiji Jichu Yu Shiwu

（第五版）

主　编　缪启军

立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

需要全本请访问 www.ertongbook.com

应用型会计人才培养规划教材

会计基础与实务

（第五版）

主　编　缪启军
副主编　丁　俊

立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计基础与实务 / 缪启军主编. —5版. —上海：立信会计出版社，2019.3

应用型会计人才培养“课证融通”规划教材

ISBN 978-7-5429-6114-3

Ⅰ. ①会… Ⅱ. ①缪… Ⅲ. ①会计学—教材 Ⅳ. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第051629号

策划编辑　陈　旻

责任编辑　陈　旻

会计基础与实务(第五版)

Kuaiji Jichu Yu Shiwu

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	浙江省临安市曙光印务有限公司		
开　　本	787毫米×960毫米　1/16		
印　　张	22		
字　　数	476千字		
版　　次	2019年3月第5版		
印　　次	2019年3月第1次		
印　　数	1—3100		
书　　号	ISBN 978-7-5429-6114-3/F		
定　　价	49.00元		

如有印订差错，请与本社联系调换

第五版前言

本书自第四版修订出版两年多来，会计行业与会计教育都发生了重大变化，作为经管（会计）类专业基础教材，如何更好地适应时代变化从而更好地服务于专业教学，成为一个极为重要的课题。

会计行业和会计教育的变化之一是取消了会计从业资格证书。多年来，会计从业资格考试标准曾是会计教学、会计教材的风向标，目标忽然消失了，基础会计教学该何去何从？去年年初，我曾就《后会计从业资格时代，会计基础课程的教学》这一主题和一些同仁进行了交流，我的理解是会计基础的课程教学需要处理好“职业人”与“社会人”的关系，每个学校都有超出社会需求的学生在学习会计，未来真正从事会计工作的毕业生其实是有限的，如何让我们的课程、教学对他们的未来发展真的有用，需要跳出狭义的会计课程教学的视角来看待会计基础课程的教学；取消会计证后，助理会计师成为会计行业公认的非强制性准入门槛，没有标准下的会计入门标准其实是提高了许多，如何根据助理会计师的考核内容来合理确定会计基础的教学内容与难度，需要每一个会计教学人员深入思考；信息技术对会计行业的影响无疑是巨大的，大数据、云计算、财务机器人、财务外包、共享财务已经渐渐融入会计工作中，信息时代的会计教育也需要顺应时代的发展、适应学习者的需要；学习的目的不完全因为就业，满足未来职业需求是一个回避不了的选项，近年来核算型会计向管理型会计转型的呼声一浪高过一浪，是不是未来很多单位都一定会设置管理会计机构并提供若干管理会计岗位的工作机会，可能未必尽然，企业需要的是更多业财融合的管理人，这些人可能会分散于企业的任何岗位，未来的会计岗位人员是否会越变越少，会计机构是否会消失，会计会不会消亡，这些都需要我们做前瞻性的思考，否则会计教育很难有未来。曾经对会

计基础工作十分重要的记账凭证填制、账簿登记、报表编制等技能可能没有原来那么重要，也不再那么管用，会计基础课程教学的重点、难点及教学方式均面临重要的调整，仅从能力视角看，会计基础的课程教学将会面临三个重大的转变，即“技能—能力（由重低端可替代的操作技能转变为重会计核算知识的深度理解与应用）、核算—管理（由重会计核算能力转变为重财务管理能力）、专业—核心（由重会计专业能力转变为重以职业核算能力为基础的综合能力）”的再次蜕变！

会计行业和会计教育的变化之二是近两年会计准则与税收方面的政策发生了重大的调整。针对2018年1月1日起分阶段实施的新金融准则和新收入准则，以及企业会计准则实施中的有关情况，财政部于2018年6月26日发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了修订。尚未执行新金融准则和新收入准则的财务报表还比较好理解，而想要更好地掌握已执行新金融准则和新收入准则的财务报表，就要先学习、掌握“新金融准则”和“新收入准则”，教材调整中需要适度体现行业最新的变化，同时兼顾初学者的学情。

会计行业和会计教育的变化之三是信息时代的教学对象、教学环境与教学模式发生的重大变化。据说乔布斯在去世之前，和比尔·盖茨有一段对话，乔布斯说：二十年来，IT几乎改变了所有领域，唯独对教育的影响小得令人吃惊，这是一个时代的难题啊！南京大学桑新民教授认为，“互联网+”时代需要用互联网创造一个新时空，用互联网的思维模式、行为模式来改变我们的教育的异化，需要调整现有落后的学习观念、教学观念、评价考试观念以及和这些观念相配合的一整套学校管理体制。哈佛大学资深教授、美国著名心理学家帕金斯认为：“我们需要以一种全新的视角来看待教育，在教育中既关注已知，也关注未知。我们需要一种更具有‘未知智慧’的教育视角，在复杂而多变的世界努力培养人的好奇心、启发人的智慧、增进人的自主性和责任感，引导学生积极地、广泛地、有远见地追寻有意义的学习。”

针对以上变化，本次修订着重调整了相关税率变化导致的数据变化，重新编写了“第十章财务报表”，替换了会计科目表，以期能更好地体现行业新变化，同时

需要全本请访问 www.ertongbook.com

适应信息时代的教学需要，配套提供蓝墨云班课。会计行业总会产生新的变化与发展，国家税收政策与会计准则会继续调整并优化，教材内容永远是会有滞后的嫌疑，这就注定了会计人的学习是不可能一劳永逸的，会计内容的更新、会计教材的修订注定将永远在路上。

如果您是学生，您可以加入蓝墨云班课公开课程“会计基础实务”班课，班课号 181208；如果您是学校老师，使用云班课组织教学，请在上述班课中“私聊”，将“云班课账号”发送给我们，可为您提供课程包来组织教学，如果您对信息时代的教学尚需要进一步深入研讨，欢迎您加入“信息时代的教学”班课，班课号 143938。

感谢关心支持本书修订的各位读者、同仁，感谢蓝墨团队免费提供的优秀教学平台，感谢课程包中各位资源的原创者，感谢立信会计出版社一如既往的支持！衷心希望各位通过本教材完成一门对日常生活、对专业学习、对未来职业有价值的教学，欢迎扫码关注管理教育在线公众号，让我们一起共同努力！希望我们的尝试能够给您带来帮助，疏漏与不周之处欢迎您通过班课批评指正！

缪启军

2019 年 2 月 14 日

目　　录

第一章　总论 …… 1
学习目标 …… 1
学习指导 …… 1
本章导入 …… 2
内容精讲 …… 3
第一节　会计的概念与目标 …… 3
第二节　会计的职能与方法 …… 9
第三节　会计基本假设与会计核算基础 …… 19
第四节　会计信息的使用者及其质量要求 …… 26
第五节　会计准则体系 …… 32
要点提示 …… 33

第二章　会计要素与会计等式 …… 34
学习目标 …… 34
学习指导 …… 34
本章导入 …… 35
内容精讲 …… 36
第一节　会计要素 …… 36
第二节　会计等式 …… 50
要点提示 …… 58

第三章　会计科目与账户 …… 59
学习目标 …… 59
学习指导 …… 59
本章导入 …… 60
内容精讲 …… 61
第一节　会计科目 …… 61
第二节　账户 …… 66
要点提示 …… 70

第四章　复式记账 …… 71
学习目标 …… 71
学习指导 …… 71
本章导入 …… 72
内容精讲 …… 72
第一节　会计记账方法的种类 …… 72
第二节　借贷记账法 …… 74
要点提示 …… 91

第五章　企业主要经济业务账务处理 …… 92
学习目标 …… 92
学习指导 …… 92
本章导入 …… 93
内容精讲 …… 95
第一节　企业的主要经济业务 …… 95
第二节　筹资业务的账务处理 …… 96
第三节　固定资产业务的账务处理 …… 106
第四节　材料采购业务的账务处理 …… 113

第五节　生产业务的账务处理 …… 132
第六节　销售业务的账务处理 …… 150
第七节　期间费用的账务处理 …… 159
第八节　利润形成与分配业务的账务处理 …… 162
要点提示 …… 175

第六章　会计凭证 …… 176
学习目标 …… 176
学习指导 …… 176
本章导入 …… 177
内容精讲 …… 178
第一节　会计凭证概述 …… 178
第二节　原始凭证 …… 180
第三节　记账凭证 …… 198
第四节　会计凭证的传递和保管 …… 205
要点提示 …… 208

第七章　会计账簿 …… 209
学习目标 …… 209
学习指导 …… 209
本章导入 …… 210
内容精讲 …… 211
第一节　会计账簿概述 …… 211
第二节　会计账簿的启用与登记要求 …… 216
第三节　会计账簿的格式和登记方法 …… 219
第四节　对账与结账 …… 233
第五节　错账查找与更正方法 …… 237
第六节　会计账簿的更换与保管 …… 242

要点提示 …… 243

第八章 账务处理程序 …… 244

学习目标 …… 244

学习指导 …… 244

本章导入 …… 245

内容精讲 …… 246

第一节 账务处理程序概述 …… 246

第二节 记账凭证账务处理程序 …… 247

第三节 汇总记账凭证账务处理程序 …… 280

第四节 科目汇总表账务处理程序 …… 286

要点提示 …… 290

第九章 财产清查 …… 291

学习目标 …… 291

学习指导 …… 291

本章导入 …… 292

内容精讲 …… 293

第一节 财产清查概述 …… 293

第二节 财产清查的方法 …… 297

第三节 财产清查结果的处理 …… 304

要点提示 …… 311

第十章 财务报表 …… 312

学习目标 …… 312

学习指导 …… 312

本章导入 …… 313

内容精讲 …… 314

第一节　财务报表概述 …… 314
第二节　资产负债表 …… 317
第三节　利润表 …… 328
要点提示 …… 337

主要参考文献 …… 338

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第一章　总论

学习目标

表 1-1　本章学习目标

能力目标	1. 能够科学评价会计在经济中的重要地位； 2. 能够掌握正确的学习方法，完成本课程学习； 3. 能够描述会计工作的基本情况，能分析说明会计工作的基本任务、方法和要求
知识目标	1. 了解会计的概念，了解会计对象，了解会计目标，了解会计准则体系，了解会计的核算方法，了解收付实现制； 2. 熟悉会计的基本特征，熟悉会计的基本职能； 3. 掌握会计基本假设，掌握权责发生制，掌握会计信息质量要求

学习指导

关于内容⇨本章介绍会计基础的相关常识，主要包括会计概述、会计核算的基本前提、会计信息质量要求、会计核算(确认、计量、报告)基础、会计核算方法等内容。通过本章的学习，可为会计的正式学习做好准备，对会计工作、会计专业、会计学科、会计课程学习等有一个全面的认识。

关于方法⇨基础会计课程是一门难度较大的入门课程，初学时对一些问题难以理解。会计信息质量要求等内容可留待有一定基础后再学。学习中建议多联系现实生活，会计专业的读者学习结合自己人身职业规划多做思考，非会计专业的读者学习时重点关注经济工作中涉及的会计内容要求，多做思考，以便提高自己的学习兴趣和学习效果，明确学习目标。学完本章后，并不代表本部分学习已经结束，后续章节相关内容的学习要与本章相联系，进一步加强理解。

融会贯通⇨本章内容比较综合且琐碎，需要进行必要的记忆。学习中可围绕会计的概念、职能、对象和会计核算的具体内容、目标、会计基本假设、核算基础、会计信息质量要求、会计核算程序等主要问题，掌握其要点，辅以一定的练习。可围绕“1-2-4-5-7-8”展开，即一个概念(会计的概念)、两个核算基础(权责发生制与收付实现制)、四个基本假设(会计主体、持续经营、会计分期、货币计量)

和四个准则（企业会计准则、小企业会计准则、事业单位会计准则、政府会计准则）、五个特征（核心本质、具体内容、计量单位、基本职能、处理方式）与五个职能（核算、监督、预测、决策、控制评价）、七种方法（设置会计科目、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表）、八个信息质量要求（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）。

本章导入

在我们正式学习会计之前，先来看一段关于会计含义的对话：

聚会时，四个好伙伴聊起了什么是会计这一话题。

甲：什么是会计？这还不简单，会计就是指一个人，比如，我们公司的刘会计，是我们公司的会计人员，会计自然是个人呢。

乙：不对，会计不是指人，会计是指一项工作，比如我们常常这样问一个人，你在公司做什么？他说，我在公司当会计，这里的会计当然是指会计工作了。

丙：会计不是指一项工作，也不是指一个人，而是指一个部门，一个机构，即会计机构，你们看，每个公司都有一个会计部，或者会计处什么的，这里的会计就是指会计部门，显然是一个机构。

丁：你们都错了，会计既不是一个人，也不是一项工作，更不是指一个机构，而是指一门学科，我弟弟就是在大学学会计的，所以会计是一门学科或专业。

四人各执一词，谁也说服不了谁！

思考：会计是什么？为什么要学习会计？

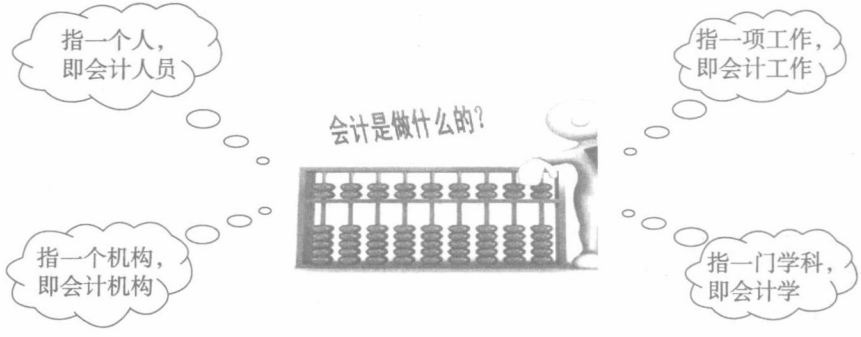

图 1-1 关于会计的对话

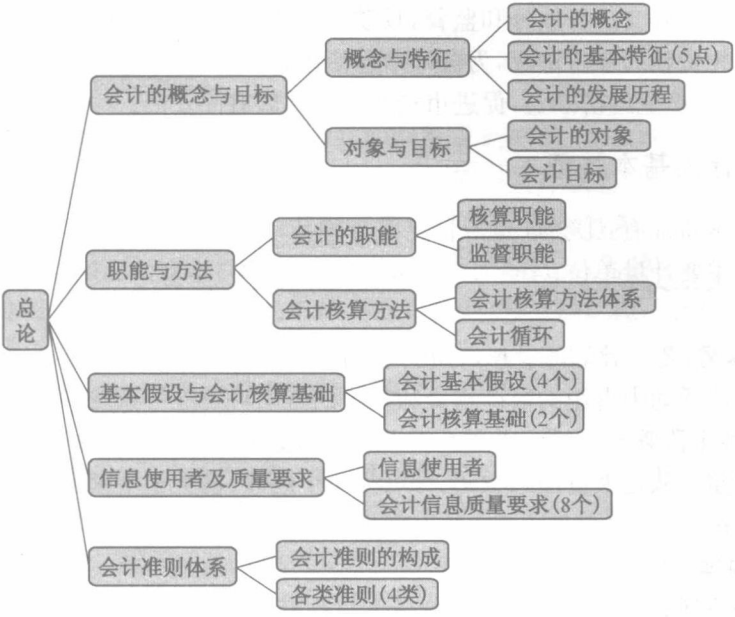

图 1-2 本章结构关系图

内容精讲

第一节 会计的概念与目标

什么是会计？通俗地说，会计就是记账、算账和报账。在我国，“会计”一词产生于西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”作过概括性的解释：“零星算为之计，总合算为之会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以综合，进行系统、综合、全面的核算。

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。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的会计程序，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的履行情况，为会计信息使用者提供有用的决策信息，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。

1. 核心本质：是一种经济管理活动

会计对经济活动中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查，凭借这些手段管好一家企业的生产和经营，或管好一个事业、机关、团体的业务，以提高其经济效益。从更大范围来看，会计可为一个地区，甚至整个国家的经济管理提供必要的资料。从这一点来看，会计的本质是管理，会计是一种经济管理活动。

2. 具体内容：是一个经济信息系统

会计对经济活动过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工，产生信息，供人们了解和管理经济活动。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看，会计是一个信息系统，它旨在向利害攸关的对象提供一家组织或个体相关的经济信息。

3. 计量单位：以货币作为主要计量单位

会计使用货币作为主要计量单位对经济活动进行核算，以便加强管理，提高效益，除货币计量以外，还可运用实物计量（千克、吨、米、台、件等）和劳动计量（工作日、工时等）。但只有借助于统一的货币计量，才能取得经营管理上所必需的连续、系统而综合的会计资料。

4. 基本职能：核算和监督

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，因此，会计核算是会计工作的基础（最基本职能），会计监督是会计工作质量的保证。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。

【互动 1-1】单选题·会计的基本职能包括（　　）。

A. 核算与监督　　B. 参与经济决策　　C. 预测经济前景　　D. 评价经营业绩

5. 处理方式：一系列专门方法

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法，一般包括会计核算方法、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，详细内容稍后

介绍。

（三）会计的发展历程

会计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。最早可追溯到原始社会的“结绳记事”和“刻契记事”等处于萌芽状态的会计行为。当时，只是在生产实践之外附带地把收入、支付日期和数量等信息记载下来，生产尚未社会化，独立的会计并未产生，会计是生产职能的附带部分。随着社会生产力的不断发展，会计逐渐从生产智能中分离出来，成为由专门人员从事的特殊的、独立的职能。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项工作的专职人员。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

在我国西周，国家设立“司会”一职，专管钱粮复赋税。西周王朝设司书、职内、职岁和职币四职分理会计业务，并建立了定期财务报表制度、专仓出纳制度、财务稽核制度等。这表明大约在西周前后，我国初步形成了会计工作系统，当时已形成“单式记账法”。

2. 近代会计阶段

近代会计以复式记账法的产生和“簿记论”的问世为标识。1494年，意大利的卢卡帕·乔利（现代会计之父）所著《算术、几何比及比例概要》，标志着借贷复式记账理论产生。1853年，英国在苏格兰成立了世界上第一个会计师专业团体——“爱丁堡会计师协会”。会计开始成为社会性专门职业和通用的商用语言。

3. 现代会计阶段

发生于20世纪20年代末30年代初美国的经济危机促成了《证券法》和《证券交易法》的颁布及会计准则系统的研究和制定。进入20世纪50年，在会计规范进一步深刻发展的同时，为适应现代管理科学的发展，形成了以全面提高企业经济效益为目的、以决策会计为主要内容的管理会计。1952年，国际会计师联合会正式通过“管理会计”这一专业术语，标志着会计正式划分为财务会计和管理会计两大领域。

现代会计按服务对象不同，主要分为财务会计和管理会计。两者的主要差别，如表1-2所示。

表1-2 财务会计和管理会计

区别内容	财务会计	管理会计
服务对象	其服务重心在于对外提供信息	其服务重心在于企业内部
提供信息的规范	主要受会计准则或统一会计制度的约束，而且往往具有强制性	主要受经营管理决策中的成本与效益关系的约束，具有相对灵活性

（续表）

区别内容	财务会计	管理会计
会计核算的过程	必须严格按照规定的会计程序和一整套处理财务信息的方法体系，以货币作为计量单位综合反映企业各种经济活动，定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息	在其核算过程中，其核算的时间跨度、核算程序以及核算方法一般都是比较灵活的，往往可以根据提供决策所需要信息的要求自由选择，没有统一的模式；而且从核算的对象来说，财务会计以提供历史信息为主，而管理会计则以提供未来和即时的信息为主
信息的报告	有规定的或公认的格式并且要定期编制	主要为管理者作出经营管理决策提供适时的信息，强调的是信息的有用性，并不注重信息报告的形式

拓展阅读

关于会计的理解

回想笔者多年前拿到大学录取通知书时，感觉很是失落，因为在笔者的观念中，会计就是打算盘的，难道算盘也要打4年？等到进入大学学习后才慢慢知道，会计不只是打算盘，不仅可以学4年，还可以继续学习，可以学习一辈子。当初会计属于经济学大类，大学毕业几年后，笔者因工作需要使用学位证书，可不小心找不到了，跑到母校补张证明，结果证明说取得的是管理学学位，原来会计学已经调整到管理学名下了。多年来，会计一直作为工商管理下的老大，许多专家呼吁会计成为一级学科，也许有一天真的会实现，谁让会计这么受欢迎！会计属于管理范畴，会计的本质是管理。

会计究竟是什么？从不同侧面考察，对会计认识也会有所区别，下面再介绍几种。

1. 会计是一种计量的技术

会计离不开计量，即会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费，以货币数量来描述经济过程，评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合，而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看，会计是一种计量的技术。

2. 会计是决策的依据

企业作为一个独立的经济实体，要通过自身的生产经营活动谋生存、求发展。因此，通过会计工作进行加工、处理并提供的信息，应当为企业管理者提供经营决策的依据，帮助决策者制订长期计划，指导和控制当期的经营活动，管好、用好企业的各项资金，合理配置和有效利用各种物质资源和人力资源，确保资本保全增值，以不断提高企业的获利能力和偿债能力，不断提高资产使用效率。将会计信息作为投资决策和经营决策的依据。2014年财政部发布了《关于全面推

需要全本请访问 www.ertongbook.com