

经济管理应用型系列教材

基础会计学习指南

刘卫华 主 编
柏 珂 主 审

**Study Guide to
Basic Accounting**



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

经济管理应用型系

基础会计学习指南

刘卫华 主 编
柏 珂 主 审

Study Guide to
Basic Accounting



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学习指南 / 刘卫华主编. —北京: 北京师范大学出版社, 2012.9

(经济管理应用型系列教材)

ISBN 978-7-303-15319-0

I. ①基… II. ①刘… III. ①会计学—高等学校—教学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 193246 号

营销中心电话 010-58802181 58805532
北师大出版社高等教育分社网 <http://gaojiao.bnup.com.cn>
电子信箱 beishida168@126.com

J I C H U K U A I J I X U E X I Z H I N A N

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn

北京新街口外大街 19 号

邮政编码: 100875

印 刷: 北京中印联印务有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 170 mm × 230 mm

印 张: 13.5

字 数: 260 千字

版 次: 2012 年 9 月第 1 版

印 次: 2012 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 22.00 元

策划编辑: 高 玲

责任编辑: 高 玲

美术编辑: 毛 佳

装帧设计: 毛 佳

责任校对: 李 菡

责任印制: 李 啸

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话: 010-58808104

外埠邮购电话: 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010-58800825

前 言

本书是北京师范大学经济管理应用型系列教材《基础会计(第2版)》的教学辅导书,是在对北京师范大学经济管理应用型系列教材《基础会计(第1版)》修改的基础上组织编写而成,与《基础会计(第2版)》形成配套用书。

本书侧重于教材各章节重点、难点剖析,以会计实务训练为核心,旨在巩固课堂教学效果,加深课堂教学内容的理解,提高学生的自学能力。本书每章分为五部分,即学习目的与要求、学习重点与难点、学习内容摘要、复习思考题、参考答案。为了帮助学生自我测试该门功课的学习效果,在本书的最后部分附有四套综合测试题。本书既可作为三本院校、独立学院的会计专业及财经类、经济管理类相关专业会计基础课程的配套练习,也可作为学生的自学参考用书。

本书由西南大学育才学院刘卫华副教授任主编,负责对本书的修改与定稿,并由西南大学育才学院柏珂副教授对全书进行最终审阅。全书各章由下列老师执笔:吴贤慧,第一章;刘卫华,第二章;马会娟、臧金祥,第三章;刘卫华,第四章;杨懿丁,第五章、第六章;杨李,第七章、第八章;刘卫华、陈凌雪,第九章;黄俊,第十章。在本书的编写、定稿和最后出版的过程中,西南大学李华容副教授提出了许多宝贵意见和建议,在此表示诚挚的谢意。

本书的编写参考了有关专家、学者编著的教材和教辅用书,在此也一并表示由衷的感谢。囿于作者的能力和水平,本教材难免存在缺点和错误,期望同人批评指正。

编 者
2012年7月

目 录

第一章 绪 论 /1

学习目的与要求	1
学习重点与难点	1
学习内容摘要	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的含义	2
第三节 会计核算方法	3
第四节 会计假设和会计基础	3
第五节 会计信息质量要求	5
第六节 会计对象	6
第七节 会计要素及其确认计量的原则	6
复习思考题	9
参考答案	12

第二章 账户与复式记账 /14

学习目的与要求	14
学习重点与难点	14
学习内容摘要	14
第一节 资金平衡原理和会计等式	14
第二节 会计科目	16
第三节 会计账户	17
第四节 复式记账法	19
第五节 试算平衡	23
复习思考题	23

参考答案	36
------------	----

第三章 制造企业主要经济业务的会计核算 /42

学习目的与要求	42
学习重点与难点	42
学习内容摘要	42
第一节 制造企业主要经济业务会计核算概述	42
第二节 资金筹集业务的会计核算	43
第三节 产品生产准备过程的会计核算	46
第四节 产品生产业务的会计核算	50
第五节 产品销售业务的会计核算	54
第六节 利润形成及分配业务的会计核算	57
复习思考题	63
参考答案	72

第四章 会计账户的分类 /83

学习目的与要求	83
学习重点与难点	83
学习内容摘要	83
第一节 会计账户分类概述	83
第二节 基本账户	85
第三节 调整账户	86
第四节 业务账户	87
复习思考题	89
参考答案	93

第五章 会计凭证 /96

学习目的与要求	96
学习重点与难点	96
学习内容摘要	96
第一节 会计凭证概述	96
第二节 原始凭证	99
第三节 记账凭证	100
第四节 会计凭证的传递和保管	102

复习思考题	103
参考答案	107

第六章 会计账簿 /108

学习目的与要求	108
学习重点与难点	108
学习内容摘要	108
第一节 会计账簿的概念和种类	108
第二节 会计账簿的内容与登记规则	109
第三节 会计账簿的格式和登记方法	110
第四节 对账和结账	111
复习思考题	113
参考答案	117

第七章 账务处理程序 /119

学习目的与要求	119
学习重点与难点	119
学习内容摘要	119
第一节 账务处理程序概述	119
第二节 记账凭证账务处理程序	120
第三节 科目汇总表账务处理程序	121
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	122
第五节 日记总账账务处理程序	124
第六节 多栏式日记账账务处理程序	126
复习思考题	127
参考答案	132

第八章 财产清查 /135

学习目的与要求	135
学习重点与难点	135
学习内容摘要	135
第一节 财产清查概述	135
第二节 财产清查的方法	136
第三节 财产清查结果的处理	139
复习思考题	140

参考答案	144
------------	-----

第九章 会计报表 /146

学习目的与要求	146
学习重点与难点	146
学习内容摘要	146
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求	146
第二节 资产负债表	148
第三节 利润表	150
第四节 现金流量表	153
第五节 财务报表附注和披露	154
复习思考题	154
参考答案	159

第十章 企业会计工作组织 /163

学习目的与要求	163
学习重点与难点	163
学习内容摘要	163
第一节 科学组织会计工作的内容	163
第二节 会计机构和会计人员	164
第三节 会计职业道德	165
第四节 会计岗位责任制度	167
第五节 会计档案管理与会计交接制度	168
复习思考题	169
参考答案	172

附 录 /174

综合模拟测试题一	174
综合模拟测试题一参考答案	180
综合模拟测试题二	183
综合模拟测试题二参考答案	188
综合模拟测试题三	192
综合模拟测试题三参考答案	197
综合模拟测试题四	174
综合模拟测试题四参考答案	200

第一章 绪 论

学习目的与要求

通过本章的学习，要求了解会计的产生和发展简史，理解会计概念，明确会计特点和基本职能，掌握会计要素，明确会计核算方法，了解会计法规和会计工作组织的有关内容，为学习本课程奠定理论基础。

学习重点与难点

会计的含义、职能、目标、对象、要素、核算程序、核算方法和核算前提，重点掌握资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、会计各要素及其确认条件，熟悉会计核算方法。

学习内容摘要

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是会计产生和发展的基础，会计的产生是由社会环境所决定和制约的。我国会计产生于西周，发展于唐朝，从会计产生和发展的历程可以看出，会计的产生是由社会环境所决定和制约的，其中与社会生产的发展更是密切相关。

会计的产生和发展：

(1)原始社会：结绳记事、刻木记事。

(2)周朝：“会计”一词开始使用。

(3)西汉与东汉：账簿产生。

(4)唐宋时期：官厅会计把钱粮的收支分为四个部分“原管、新收、开除、实在”来反映财产的增减变化。“四柱”(旧管+新收-开除=实在)式会计方法的应用，根据四柱结算法编造的账簿称为“四柱清册”。

(5)明末清初：“龙门账”的产生，把全部账目分为四部分以及它们之间的关系为：“进一缴=存一该”，分别相当于现代会计的收入、支出、资产和负

债，期末编制“进缴表”(资产负债表)和“存该表”(利润表)。

(6)我国在清朝后期从国外引进了借贷复式记账法。

(7)在 20 世纪 30 年代逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系，管理会计的产生与发展，是会计发展史上的一次伟大变革，从此，现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。

二、会计的目标

关于会计目标，理论界有“决策有用观”和“经营责任观”。

(一)决策有用观

根据美国会计学会发表的《基本会计理论报告》，会计的目标是：为了“作出关于利用有限资源的决策，包括确定重要的决策领域以及确定目的和目标”而提供与决策相关的信息。1978 年，美国财务会计准则委员会在其《财务会计概念公告》中，对财务报表的目标作出了进一步的阐述：(1)财务报告应提供对现在和可能的投资者、债权人以及其他使用者作出合理的投资、信贷及类似决策有用的信息；(2)财务报告应提供有助于现在和可能的投资者、债权人以及其他使用者评估来自销售、偿付到期证券或借款等的实得收入的金额、时间分布和不确定的信息；(3)财务报告应能提供关于企业的经济资源、对这些经济资源的要求权(企业把资源转移给其他主体的责任及业主权益)以及使资源和对这些资源要求权发生变动的交易、事项和情况影响的信息。

(二)经营责任观

经营责任观的发展与公司制和现代产权理论的发展休戚相关，随着工业革命的完成，以公司制为代表的企业形式开始出现并广泛流行，随之而来的便是企业所有权和经营权的分离，资源的所有者和经营者相分离，资源的受托方(资源经营者)接受委托，管理委托方(资源所有者)所支付的资源。委托方关注的是委托财产资源的保值与增值。受托方因此承担合理、有效地管理与应用受托资源，使其尽可能地能够保值增值。受托方有义务及时、完整地向委托方报告其受托资源管理的情况以解脱受托经济责任。委托方通过相关的法规、合约和惯例等来激励和约束受托方的行为。

第二节 会计的含义

一、会计的概念

会计是以货币作为主要计量单位，以会计凭证为依据，借助于专门的程序及方法，对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督的一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是会计固有的功能，是会计本质的体现。所谓会计的职能是指会计在经济管理中客观上所具有的功能。会计的基本职能是：核算与监督。

（一）会计核算的概念与特点

（1）核算职能的概念：会计的核算职能，主要是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。

（2）核算职能的特点：①会计主要以货币作为计量单位，从数量上核算各单位的经济活动情况；②会计主要核算已经发生或已经完成的经济业务；③会计在反映经济活动时具有完整性、连续性和系统性。

（二）会计监督职能及其特点

（1）监督职能的概念：会计监督职能主要是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。

（2）监督职能的特点：①会计监督利用货币计价进行监督，也要进行实物监督；②会计监督是一个包括事前监督、日常监督和事后监督的一个过程；③会计监督是单位内部的监督，是外部监督不可替代的。

（三）会计核算与会计监督的关系

会计核算与会计监督二者相辅相成，核算是监督的前提，监督是核算的保证。

第三节 会计核算方法

会计方法是指履行会计职能、完成会计任务、实现会计目标的方式，是会计管理的手段。会计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业务进行全面、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。

会计核算方法一般包括：①设置账户；②复式记账；③填制和审核会计凭证；④登记会计账簿；⑤成本计算；⑥财产清查；⑦编制财务会计报告。

第四节 会计假设和会计基础

一、会计核算的基本假设

一般认为会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计期间、货币计量四项。

（一）会计主体

会计主体又称为会计实体、会计个体，它是指会计人员所核算和监督的特定单位。会计主体假设要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动。例

如，一项商品购销业务，甲方是买方，乙方是卖方。按照会计主体的要求，会计人员应站在本企业的立场上处理业务，即甲方的会计应作商品购进的账务处理，而乙方的会计应作商品销售的账务处理。

在这里应该注意的是：会计主体与法律主体并非是对等的概念。

法人可以作为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，由自然人所创办的独资和合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将企业的经济活动与其所有者的经济活动以及其他实体的经济活动区分开来。企业集团由若干个具有法人资格的企业组成，各个企业既是独立的会计主体，也是法律主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况，还应编制该集团的合并会计报表，企业集团是会计主体，但通常不是一个独立法人。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来，该会计主体不会面临破产和清算。例如：企业固定资产计量应按购建时的历史成本入账，固定资产价值通过提取折旧的形式，在其使用年限内分期转作费用等，都是以持续经营为前提的。

（三）会计分期

会计分期是指将企业的生产经营活动人为地划分为若干个连续的、相等的时间间隔。在会计分期假设下，会计核算应划分为会计期间分期结账和编制财务报告。我国企业会计准则中将会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度的起讫日期采用公历日期，即会计年度与公历年度相同，从1月1日开始到12月31日为止。半年度、季度和月度均称为会计中期。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制会计报表时必须换算为人民币。

以上会计核算的四项基本假设，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量为会计核算提供了必要的手段。没有会计主体，就没有持续经营，没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

二、会计基础

(一)权责发生制

也称应计基础，是指以实质取得收到现金的权利或支付现金的责任权责的发生为标志来确认本期收入、费用及债权、债务。即收入按现金收入及未来现金收入——债权的发生来确认；费用按现金支出及未来现金支出——债务的发生进行确认。

(二)收付实现制

收付实现制或实收实付制是以现金收到或付出为标准，来记录收入的实现和费用的发生。按照收付实现制，收入和费用的归属期间将与现金收支行为的发生与否，紧密地联系在一起。

第五节 会计信息质量要求

(一)可靠性

要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

(二)相关性

所提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。

(三)可理解性

要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

(四)可比性原则

指企业的会计核算应当按规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。具体包括下列要求：

(1)同一企业对于不同时期发生的相同或相似的交易、事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

(2)不同企业发生的相同或相似的交易、事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

(五)实质重于形式原则

要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

(六)重要性原则

要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量

有关的所有重要交易或者事项。

(七)谨慎性原则

指企业在进行会计核算时，应当遵循谨慎性原则的要求，不得多计资产或收益、少计负债或费用。

(八)及时性原则

要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。

第六节 会计对象

会计对象就是会计核算和监督的内容。具体指社会再生产过程中能够用货币计量的经济活动，或者说是再生产过程中的资金运动。其中资金是指企业行政事业单位各项财产物资的货币表现，包括货币本身；企业的资金运动包括：

(1)工业企业的资金运动：货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→货币资金。

(2)商业企业资金运动：货币资金→商品资金→货币资金。

(3)行政事业单位的资金运动：预算资金的拨入→预算资金的支出。

企业的资金运动，是经营资金的运动，行政事业单位的资金运动是预算资金的运动。

第七节 会计要素及其确认计量的原则

一、资产的定义及其确认条件

(一)资产的定义

资产是指企业过去的交易、事项形成的并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。

(二)资产的确认条件

第一，资产预期会给企业带来经济利益。

第二，资产是企业所拥有的，即使不为企业拥有，也是企业所控制的。

第三，资产是由过去的交易或事项形成的。

二、负债的定义及其确认条件

(一)负债的定义

负债是指过去的交易或者事项形成的预期会导致经济利益流出的现时义务。

(二)确认条件

第一，负债是企业承担的现时义务。

第二，负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

第三，负债是由过去的交易或者事项形成的。

三、所有者权益的定义及其确认条件

（一）所有者权益的概念

指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，其金额为资产减去负债后的余额。

（二）所有者权益的确认条件

所有者权益的确认、计量主要取决于资产、负债、收入、费用等其他会计要素的确认和计量。所有者权益即为企业的净资产，是企业资产总额中扣除债权人权益后的净额，反映所有者（股东）财富的净增加额。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。通常企业收入增加时，会导致资产的增加，相应地会增加所有者权益；企业发生费用时，会导致负债增加，相应地会减少所有者权益。因此，企业日常经营的好坏和资产负债的质量直接决定着企业所有者权益的增减变化和资本的保值、增值。

四、收入及其确认条件

（一）收入的概念

指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入主要包括：主营业务收入、其他业务收入。

（二）收入的特征

- ①收入是从企业的日常经营活动中而不是偶发的交易或事项中产生的。
- ②收入可能表现为资产的增加、负债的减少，或者两者兼而有之。
- ③收入本身能导致企业所有者权益的增加。
- ④收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的款项。

（三）收入的确认条件

企业收入的来源渠道多种多样，不同收入来源的特征有所不同，其收入确认条件也往往存在一些差别，如销售商品、提供劳务、让渡资产使用权等。一般而言，收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少、经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。即收入的确认至少应当符合以下条件：一是与收入相关的经济利益应当很可能流入企业；二是经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或者负债的减少；三是经济利益的流入额能够可靠计量。

五、费用及其确认条件

(一)费用的概念

指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用按其用途和得到补偿的时间不同分为生产费用和期间费用。

(二)费用的特征

- ①费用发生于企业的日常经营活动而不发生于偶发的交易或事项；
- ②费用的发生一方面会导致资产的减少；另一方面会导致资产形态的转换。
- ③费用要以收入来补偿，本身及最终会导致所有者权益的减少。
- ④费用和成本虽都是企业经济资源的耗费，都属于费用，但人们通常将计入某一成本计算对象的费用，又称为成本。

(三)费用的确认条件

费用的确认除了应当符合定义外，也应当满足严格的条件，即费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加、经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。费用的确认至少应当符合以下条件：一是与费用相关的经济利益应当很可能流出企业；二是经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加；三是经济利益的流出额能够可靠计量。

六、利润及其确认条件

(一)利润的概念

指企业在一定会计期间的经营成果，它包括在一定会计期间内实现的收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。利润主要有：营业利润、利润总额、净利润。

(二)利润的特征

- ①利润是收入和费用两个会计要素配比的结果。
- ②利润是广义的收入和广义的费用相抵后的差额。
- ③利润将最终导致所有者权益的增加。

(三)利润及其确认条件

利润反映收入减去费用、利得减去损失后的净额。利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

复习思考题

一、单项选择题

1. 现代会计以()作为主要的计量单位
 - A. 实物度量
 - B. 会计度量
 - C. 货币度量
 - D. 以上方法都可以
2. 会计的目标是()
 - A. 为信息使用者提供决策有用的信息
 - B. 监督企业经营者依法行事
 - C. 记录企业的经济业务
 - D. 为经营管理者服务
3. 会计的基本职能是()
 - A. 反映监督
 - B. 预测与决策
 - C. 计划与控制
 - D. 监督与分析
4. 我国制定会计准则和会计制度的机构是()
 - A. 国家税务总局
 - B. 财政部
 - C. 企业自行制定
 - D. 主管部门
5. 我国规定年度财务报表反映的经济业务的时间范围是上一年的 1 月 1 日至 12 月 31 日, 主要体现的会计假设是()
 - A. 持续经营假设
 - B. 会计分期假设
 - C. 会计主体假设
 - D. 货币计量
6. A 公司于 2010 年 12 月 1 日向 B 公司销售一台设备, 售价 100 万元。同时, 签订售后回购协议, 约定 2011 年 6 月 31 前以 105 万元购回。A 公司 12 月 1 日售出的设备没有做销售收入入账, 体现的会计信息质量要求是()
 - A. 重要性
 - B. 可靠性
 - C. 实质重于形式
 - D. 可比性
7. 会计核算要求不能高估资产和收益, 也不能低估负债和费用, 体现的会计信息质量要求是()
 - A. 重要性
 - B. 谨慎性
 - C. 可比性
 - D. 可靠性
8. 属于会计核算方法之一的是()
 - A. 会计分析
 - B. 会计控制
 - C. 复式记账
 - D. 会计检查
9. 管理活动论认为会计的本质是()
 - A. 反映和监督
 - B. 一项管理活动
 - C. 记账、算账、报账
 - D. 提供会计信息
10. 通常对内报告的会计是指()