

XUEXIZHIDAO

JCKU

基础会计

学习指导

◆ 刘为中 冯玉琦 编著

辽宁大学出版社

JCKU

基础会计

学习指导

◆ 刘为中 冯玉琦 编著

辽宁大学出版社

◎刘为中, 冯玉琦 2006
图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学习指导/刘为中, 冯玉琦编著. —沈阳: 辽宁大学出版社, 2006.5

ISBN 7-5610-5101-8

I. 基... II. ①刘... ②冯... III. 会计学—高等学校—
教学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 041943 号

责任编辑: 蒋秀英
封面设计: 邹本忠

版式设计: 贾 莉
责任校对: 齐 悦

辽 宁 大 学 出 版 社

地址: 沈阳市皇姑区崇山中路 66 号 邮政编码: 110036

联系电话: 024-86864613 网址: <http://press.lnu.edu.cn>

电子邮件: LnuPress@vip.163.com

辽宁大学印刷厂印刷

辽宁大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm×210mm

印张: 9.5

字数: 270 千字

2006 年 5 月第 1 版

2006 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1~2 000

定价: 20.00 元

编写说明

在当今经济社会中，会计知识已成为一种不可或缺的商业语言，而《基础会计》课程所讲授的知识则是会计知识学习的重要基础。

为了适应财会教学、岗位培训、自学进修、业务学习和专业技术资格考试的需要，按照财政部2006年2月新颁布的《企业会计准则》以及《企业会计制度》、《会计法》、《企业财务会计报告条例》等，我们吸收了近年来财会研究的新成果，编写了《基础会计学习指导》一书。

《基础会计学习指导》一书的着眼点在于打好会计知识学习的基础，抓住《基础会计》知识学习中的重点和难点，提高应用会计知识分析问题和解决问题的能力，增强会计实务操作技能。

本书共十章，另附有“综合测试试题及答案”两套。本书各章的基本结构包括“学习目的与要求”、“难点与重点解析”、“练习题”和“练习题参考答案”四个部分。其中，“学习目的与要求”重在点明各章学习的目的和对所学知识把握程度的基本要求；“难点与重点解析”则着重说明在各章知识学习中的难点和重点，并对主要问题进行分析讲解；在“练习题”部分则设计了“单项选择题”、“多项选择题”、“填空题”、“判断题”、“名词解释”、“问答题”、“综合题”七个题型，全方位、多角度加强会计能力训练，以提高基础会计知识水平。

《基础会计学习指导》由辽宁石油化工大学会计学系副教授、中国注册会计师刘为中、副教授冯玉琦编著。具体分工为：第一章、第二章、第三章、第七章、第十章由冯玉琦副教授编写。第四章、第五

章、第六章、第八章、第九章以及“综合测试”习题及答案由刘为中副教授编写。最后由刘为中副教授总纂定稿。

由于编写时间仓促,编者水平有限,书中难免有疏漏或错误之处,恳请读者多加指正,不胜感谢。

编著者

2006年3月

目 录

第一章 总 论	(1)
学习目的与要求	(1)
重点与难点解析	(1)
一、会计的概念、特点	(1)
二、会计的职能	(1)
三、会计的任务	(2)
四、会计的对象	(2)
五、会计假设、会计基础和会计信息质量要求	(3)
六、会计要素及其确认与计量	(5)
七、会计核算方法	(8)
练习题	(9)
练习题参考答案	(15)
第二章 会计科目和账户	(23)
学习目的与要求	(23)
重点与难点解析	(23)
一、会计等式	(23)
二、经济业务类型	(24)
三、会计科目、设置会计科目的意义	(24)
四、会计科目的分类	(25)
五、设置会计科目的原则	(26)
六、账户的基本结构	(26)

七、账户与会计科目的关系	·	(27)
练习题	·	(27)
练习题参考答案	·	(35)
第三章 复式记账	·	(41)
学习目的与要求	·	(41)
重点与难点解析	·	(41)
一、复式记账意义	·	(41)
二、复式记账的种类	·	(42)
三、借贷记账法	·	(42)
四、借贷记账法的记账规则	·	(43)
五、借贷记账法的试算平衡	·	(45)
六、账户的对应关系和会计分录	·	(45)
七、总分类账户和明细分类账户之间的平行登记	·	(46)
练习题	·	(47)
练习题参考答案	·	(56)
第四章 企业基本业务的核算	·	(64)
学习目的与要求	·	(64)
重点与难点解析	·	(64)
一、企业主要经营过程核算的意义和内容	·	(64)
二、企业成本计算的意义和内容	·	(65)
三、资金筹集核算	·	(66)
四、供应过程核算	·	(68)
五、生产过程核算	·	(73)
六、销售过程及利润和利润分配核算	·	(78)
七、资金调整和退出核算	·	(85)
练习题	·	(87)
练习题参考答案	·	(105)
第五章 账户的分类	·	(125)
学习目的与要求	·	(125)

重点与难点解析·····	(125)
一、账户按经济内容分类·····	(125)
二、账户按用途和结构分类·····	(128)
三、账户的其他分类·····	(134)
练习题·····	(135)
练习题参考答案·····	(143)
第六章 会计凭证 ·····	(149)
学习目的与要求·····	(149)
重点与难点解析·····	(149)
一、填制和审核会计凭证的意义·····	(149)
二、会计凭证的分类·····	(149)
三、原始凭证的填制与审核·····	(151)
四、记账凭证的填制与审核·····	(151)
五、会计凭证的传递和保管·····	(152)
练习题·····	(153)
练习题参考答案·····	(163)
第七章 账 簿 ·····	(172)
学习目的与要求·····	(172)
重点与难点解析·····	(172)
练习题·····	(174)
练习题参考答案·····	(185)
第八章 财产清查 ·····	(196)
学习目的与要求·····	(196)
重点与难点解析·····	(196)
一、财产清查的概念、意义和种类·····	(196)
二、财产清查一般程序·····	(197)
三、财产物资盘存制度·····	(197)
四、财产物资清查方法·····	(199)
五、财产清查结果的处理·····	(200)

练习题	(201)
练习题参考答案	(210)
第九章 账务处理程序	(218)
学习目的与要求	(218)
重点与难点解析	(218)
一、组织账务处理程序的意义和要求	(218)
二、账务处理程序的种类	(219)
三、记账凭证账务处理程序	(219)
四、汇总记账凭证账务处理程序	(220)
五、科目汇总表账务处理程序	(221)
六、多栏式日记账账务处理程序	(222)
七、日记总账账务处理程序	(223)
练习题	(223)
练习题参考答案	(234)
第十章 财务会计报告	(247)
学习目的与要求	(247)
重点与难点解析	(247)
一、本章的重点问题	(247)
二、本章的难点问题	(249)
练习题	(250)
练习题参考答案	(258)
综合测试试题(一)	(265)
综合测试试题(一)答案及解析	(272)
综合测试试题(二)	(278)
综合测试试题(二)答案及解析	(285)
主要参考书目	(292)

第一章 总论

【学习目的与要求】

本章阐述会计的基本理论问题。学习本章要求理解会计的概念、职能、特点，明确会计对象、会计任务，并在对会计的基本前提、会计的一般原则这两个会计理论问题深入理解的基础上，认识会计核算方法的组成内容和相互关系。对于初学者，学习本章的目的在于认识什么是会计，做好会计工作对于加强经济管理工作有何重要意义。

【重点与难点解析】

一、会计的概念、特点

会计是经济管理的重要组成部分，是以货币计量为基本形式，运用专门方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计的基本特点是：

- 1.以货币为主要计量单位进行核算监督；
- 2.会计也具有连续性、系统性和准确性的特点。

二、会计的职能

会计的职能是指会计本身具有的经济管理功能和作用，包括

核算职能和监督职能。

1.核算职能。亦称会计的反映职能，是指反映经济活动情况，为经济管理提供数据资料。这一职能贯穿于经济活动的全过程。从时间上看，包括事后、事中、事前的核算；从现状上看，会计核算职能主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即事后核算。会计核算职能是会计最基本的职能，随着经济的发展，会计的核算职能将从事后反映发展到预测未来。

2.监督职能。会计的核算过程也就是实行会计监督的过程。会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。监督的核心是要干预经济活动，使之遵守国家财政制度、财务制度，保证制度的贯彻执行。

会计监督的内容包括以下几项：第一，对即将进行或已经进行的经济活动的合理性和合法性进行监督；第二，对经济活动的有效性进行监督；第三，对贪污、盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督，以保护会计主体财产的安全完整。

三、会计的任务

会计的任务是会计管理所要达到的目的和要求在会计工作中的具体体现，是会计职能的具体化，它是由经济管理的客观要求决定的，现代会计的任务主要有：

- 1.反映经济业务；
- 2.监督经济活动；
- 3.预测经济前景；
- 4.参与经济决策；
- 5.分析考核经济活动。

四、会计的对象

会计对象就是会计核算和监督的内容。会计管理的内容是能够用货币表现的经济活动，只是全部经济活动的一部分，即用货

币表现的那部分（资金运动）。所以，通过价值表现的有关社会再生产过程中的生产、交换、消费等方面的经济活动（资金运动）就是会计核算和监督的经济内容，即会计对象。

企业单位会计对象的具体内容可以以资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素来表现。

五、会计假设、会计基础和会计信息质量要求

（一）会计假设

会计假设亦称会计基本前提，其包括会计实体、持续经营、会计分期和货币计量。

1.会计主体（实体）：是会计工作为之服务的一个特定单位，为会计工作规定了活动的空间范围，在一般情况下，企业、事业、机关等单位都是会计主体，但典型的会计主体是经营企业，企业下属二级单位如独立核算，独立开设账户，也可以称得上会计主体。也就是说，不是法人单位也可能是会计主体，而法人单位必定是会计主体。做出这项规定的目的在于严格、合理地界定会计核算的对象。

2.持续经营（存在）：假定会计主体的生产经营和业务活动将按既定的目标持续不断的经营或存在下去，在可以预见的将来，企业不会面临破产，进行清算，行政、事业单位不会撤消。所以，企业单位应履行既定的合同和承诺，对经济活动进行核算和监督，并向有关各方提供信息。

3.会计分期：企业在持续经营期间，为了定期确认收入、费用和利润，定期确立资产、负债所有者权益，必须等距离地划分为一定会计期间，以便结算账目、编制财务会计报告和对会计信息进行比较和分析。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

4.货币计量（币值不变）：会计核算以货币计量可以使企业的

生产经营活动统一表现为货币运动，能全面地反映企业的财务状况和经营成果。在我国，规定了会计提供的信息是以货币为计量尺度，而且假定币值不变。

(二) 会计基础

《企业会计准则——基本准则》第九条规定：企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制又称应计制或应收应付制，它是以收入和费用是否已经发生为标准来确认本期收入和支出的一种方法。其主要内容是，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为本期收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不作为当期的收入和费用。如5月份售出一批产品，至8月份才收到货款，如果该产品销售收入符合收入确认条件，按照权责发生制原则，应确认为5月份的收入；而12月份支付下一年度保险费，只能作为待摊费用在下一年度逐期摊销，而不确认为12月份的费用。

同权责发生制原则相对的是收付实现制，亦称现金制或现收现付制，即凡当期收到和支出的款项，都确认为当期的收入和费用。如在上例中，在收付实现制下，收入直接确认为8月份的收入，支出则直接确认为12月份的费用支出。

(三) 会计信息质量要求

1.客观性原则（真实性原则）：会计主体应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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。

2.相关性原则：又称有用性原则，是指会计主体提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关。

3.明晰性原则：是指提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

4.可比性原则：提供的会计信息应当具有可比性。

同一会计主体不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在财务会计报告附注中说明。

不同会计主体发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策、确保会计信息口径一致、相互可比。

5.实质重于形式原则：会计主体应当按照交易或者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。

6.重要性原则：对重要的经济业务应当分别核算，分项反映，并在会计报表中作重点说明，对次要事项，在不影响真实新原则的情况下，可适当简化，合并反映。

7.谨慎性原则：又称稳健性原则，对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

8.及时性原则：对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

六、会计要素及其确认与计量

企业会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

（一）会计要素及其确认

1.资产及其确认

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产定义的资源，在同时满足以下条件时确认为资产：

- （1）与该资源有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

2.负债及其确认

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债定义的义务、在同时满足以下条件时，确认为负债：

- (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业；
- (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

3.所有者权益及其构成

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

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。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利得是指由企业非日常活动所形成的、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流入。

损失是指由企业非日常活动所发生的、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流出。

4.收入及其确认

收入是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且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

5.费用及其确认

费用是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、且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用，应当在确认产品销售收入、劳务收入等时，将

已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益。

企业发生的支出不产生经济利益的，或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的，应当在发生时确认为费用，计入当期损益。

6. 利润及其计量

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，利润包括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。

直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。

(二) 会计计量

企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于会计报表及其附注（又称财务报表）时，应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定其金额。

会计计量属性主要包括：

1. 历史成本。在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额、或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本。在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值。在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计

将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

4. 现值。在现值计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值。在公允价值计量下，资产和负债按照在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

需要加以强调的是，企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

七、会计核算方法

会计方法指为发挥会计职能作用，完成会计任务而采用的各种程序，方法的总称。会计核算的专门方法包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等七种。

1. 设置会计科目和账户：是对会计对象的具体内容进行分类、核算和监督的一种方法。会计对象复杂繁多，只有对其进行科学分类，才能进行更好的核算。会计科目就是根据会计对象的具体内容和经济管理的要求，规定分类核算的项目。会计科目是在账簿中开设账户的依据，账户的名称叫会计科目。通过账户，可以分类连续记录各项经济业务，取得经济管理所必需的数据资料。如劳动对象，各种材料在企业无论其规格、品种都是繁多的，有钢材、木材、水泥，有各种零件、配件，为了核算的需要我们给这些劳动对象取个名字叫“原材料”、“包装物”、“低值易耗品”等，而把价值大、使用年限长，多次使用不改变实物状态的机器设备取名叫“固定资产”。“原材料”、“固定资产”就是会计科目。实际核算中应用这些科目开设账簿进行核算，就叫账