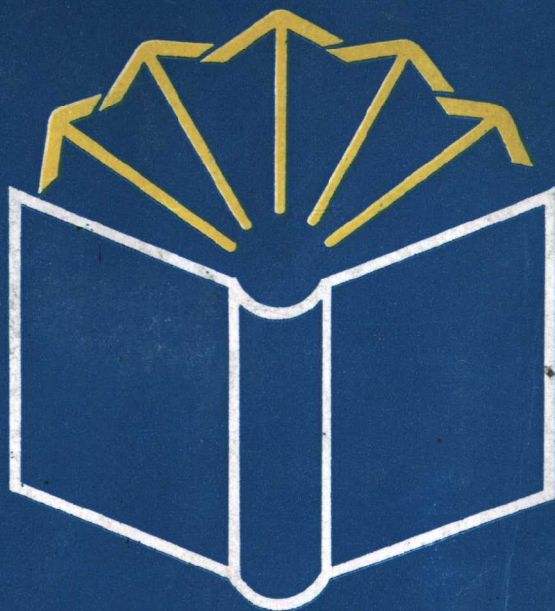


全国高等教育自学考试

基础会计学 自学指导

王庆成 贺南轩 编著



经济科学出版社

全国高等教育自学考试

基础会计学自学指导

王庆成 贺南轩 编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学自学指导/王庆成, 贺南轩编著. -北京: 经济科学出版社, 1994. 9

ISBN 7-5058-0754-4

I. 基… II. ①王…②贺… III. 会计-考试-自学参考资料 IV
.F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (94) 第 08738 号

(京) 新登字 152 号

责任编辑: 莫霓舫

责任校对: 段健瑛

封面设计: 张卫红

基础会计学自学指导

王庆成 贺南轩 编著

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
北京地质印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 12.5 印张 336000 字

1994 年 9 月第一版 1994 年 9 月第一次印刷

印数: 00001—20000 册

ISBN 7-5058-0754-4/F·592 定价: 13.00 元

出版说明

为了给参加高等教育自学考试同志们提供辅助教材，我们约请全国高等教育自学考试指导委员会经济管理专业委员会委员王庆成教授以及贺南轩教授，按照“个人自学、社会助学和国家考试相结合”的原则，编写了这本《基础会计学自学指导》。本书也可供普通高等学校和各类成人教育的学员和辅导教师学习参考。

全国高等教育自学考试经济管理专业委员会于1993年调整了专业考试计划，确定将原来的《会计学原理》课程改为《基础会计学》。本书是根据全国高等教育自学考试指导委员会审定的、由王庆成教授主编的《基础会计学自学考试大纲》编写的，作为王庆成、贺南轩两位教授主编的自学考试教材《基础会计学》的配套教材。

本书各章除包含学习目的和要求、学习内容提要以外，还根据《基础会计学自学考试大纲》中的“考核目标——考核知识点和考核要求”，编列了基本名词概念、复习思考题和作业题（其中包括单项选择题、多项选择题、判断题、填空题、计算题等，并附列答案）。这些题目体现了考试中可能出现的各种题型，可供同学们复习参考。

本书课程总说明、第一至五章、各章作业题中的计算题以外部分，由王庆成教授编写；第六至十一章、各章作业题中的计算题部分，由贺南轩教授编写。

1994年4月

目 录

课程总说明	1
一、学习《基础会计学》课程的意义	1
二、《基础会计学》课程的体系和内容	2
三、学习《基础会计学》课程的要求	3
四、学习《基础会计学》课程的方法	5
第一章 总 论	9
学习目的和要求	9
学习内容提要	9
第一节 会计的基本概念	9
第二节 会计的对象	13
第三节 会计的任务	15
第四节 会计的基本前提	17
第五节 会计的一般原则	19
第六节 会计的方法	21
基本名词概念	23
复习思考题	24
作业题	24
第二章 会计科目和帐户	27
学习目的和要求	27
学习内容提要	27
第一节 会计要素	27
第二节 会计等式	34

第三节 会计科目	39
第四节 帐户及其基本结构	41
基本名词概念	42
复习思考题	43
作业题	44
第三章 复式记帐	52
学习目的和要求	52
学习内容提要	52
第一节 复式记帐的原理	52
第二节 借贷记帐法	54
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	59
基本名词概念	61
复习思考题	61
作业题	62
第四章 帐户和复式记帐的应用	81
学习目的和要求	81
学习内容提要	81
第一节 企业的主要经济业务	81
第二节 资金筹集业务	83
第三节 生产准备业务	85
第四节 产品生产业务	88
第五节 产品销售业务	95
第六节 财务成果业务	99
基本名词概念	106
复习思考题	106
作业题	107
第五章 帐户的分类	137
学习目的和要求	137
学习内容提要	137
第一节 帐户按经济内容的分类	137

第二节 帐户按用途和结构的分类·····	141
基本名词概念·····	147
复习思考题·····	147
作业题·····	148
第六章 会计凭证 ·····	189
学习目的和要求·····	189
学习内容提要·····	189
第一节 会计凭证的意义和种类·····	189
第二节 原始凭证的填制和审核·····	192
第三节 记帐凭证的填制和审核·····	193
第四节 会计凭证的传递和保管·····	195
基本名词概念·····	195
复习思考题·····	196
作业题·····	197
第七章 帐 簿 ·····	216
学习目的和要求·····	216
学习内容提要·····	216
第一节 帐簿的意义和种类·····	216
第二节 日记帐的设置和登记·····	218
第三节 总帐的设置和登记·····	219
第四节 明细帐的设置和登记·····	220
第五节 对帐和结帐·····	221
第六节 帐簿登记和使用的规则·····	222
基本名词概念·····	223
复习思考题·····	224
作业题·····	225
第八章 会计核算形式 ·····	245
学习目的和要求·····	245
学习内容提要·····	245
第一节 会计核算形式的意义和要求·····	245

第二节 记帐凭证核算形式.....	246
第三节 记帐凭证汇总表核算形式.....	248
第四节 多栏式日记帐核算形式.....	250
第五节 汇总记帐凭证核算形式.....	253
第六节 日记总帐核算形式.....	258
第七节 通用日记帐核算形式.....	261
基本名词概念.....	263
复习思考题.....	264
作业题.....	266
第九章 财产清查	335
学习目的和要求.....	335
学习内容提要.....	335
第一节 财产清查的意义和种类.....	335
第二节 财产清查的方法.....	337
第三节 财产清查结果的处理.....	339
基本名词概念.....	340
复习思考题.....	340
作业题.....	341
第十章 会计报表	352
学习目的和要求.....	352
学习内容提要.....	352
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求.....	352
第二节 财务状况报表.....	355
第三节 财务成果报表.....	357
第四节 会计报表的分析.....	358
基本名词概念.....	359
复习思考题.....	359
作业题.....	360
第十一章 会计工作的组织	380
学习目的和要求.....	380

学习内容提要.....	380
第一节 组织会计工作的意义和要求.....	380
第二节 会计机构.....	381
第三节 会计人员.....	382
第四节 会计法规制度.....	384
基本名词概念.....	385
复习思考题.....	385
作业题.....	385

课 程 总 说 明

《基础会计学》是高等教育自学考试经济管理类各专业方向基础科的共同课，对于会计专业方向来说则属于专业方向课。经济管理类大部分专业方向的学员，都还要在此基础上进一步学习其他有关会计课程。

一、学习《基础会计学》课程的意义

学习《基础会计学》课程，首先要明确为什么要学习它，学习这门课程对于做好本职工作有什么意义，提高学习《基础会计学》的自觉性。

会计是经济管理的重要组成部分。“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要”，这是我们根据马克思主义理论和我国社会主义建设正反两方面经验所得出的科学结论。会计是综合反映和监督经济活动过程的一项经济管理工作。它不仅要核算经营收支，为管理提供全面的、系统的会计信息，还要预测经营前景，参与经营决策，促使各单位提高经济管理水平，取得更好的经济效益。建国以来，我国的社会主义经济建设取得了巨大成就，但还存在不少问题，其中突出的问题之一就是经济效益不高。这与我国过去高度集中的计划经济体制有密切联系，也与会计工作不被重视分不开。党的十一届三中全会以后，我国全部经济工作坚持以提高经济效益为中心，企业在经济管理体制改革中，从单纯生产型转为生产经营型，企业的成败兴衰，职工的物质利益，取决于自身经营管理的水平和经济效益的高低。这就要求大力加强会计工

作，充分发挥会计在提供经济信息，加强经济管理，促进增产节约、增收节支，提高经济效益中的作用。

因此，一切经济管理工作人员，都应该懂得会计，都要善于利用会计资料分析问题，作出决策，提高经营管理水平。自学考试经济管理类各专业方向的学员，要成为从事经济管理的专门人才，都必须掌握一定的会计知识。

《基础会计学》是会计学的一门基础课，它概括了各门会计分支的基本原理。为了适应经济管理的多方面需要，建立了各种会计分支，如财务会计、成本会计、管理会计、预算会计、银行会计等。这些会计分支，都是根据基础会计学中阐述的基本原理，结合各自的核算范围的特点而形成的，是基础会计学的原理在各个领域的具体运用。所以，学好基础会计学是学习各门专业会计的必不可少的基础。

二、《基础会计学》课程的体系和内容

会计学是一门经济管理的应用科学。基础会计学是会计学科的基础课程，它的内容主要是阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。

全国高等教育自学考试指导委员会颁发的《基础会计学自学考试大纲》，按照专业考试计划的要求，规定了本课程自学和考试的内容、范围。根据大纲规定的教学内容，本书共十一章，包括以下三个组成部分：

（一）会计基本理论部分

即第一章，主要是从理论上概括说明会计的概念、职能、对象、任务、基本前提、一般原则、方法等基本问题。

（二）会计基本方法部分

即第二章至第十章，具体阐述会计核算的各种专门方法，以及运用会计核算方法进行会计业务处理的基本程序。大体上可划分为两个方面：

1. 第二章至第五章，阐述会计要素和会计等式、帐户和复式

记帐、主要经济业务的核算、帐户的分类，着重围绕帐户和复式记帐说明记帐的原理。这部分内容是基础会计学的核心内容，一定要着重掌握好。

2. 第六章至第十章，阐述会计凭证、帐簿、会计核算形式、财产清查、会计报表，着重结合帐表格式说明记帐的实务。

（三）会计工作组织部分

即第十一章，阐述组织会计工作的意义和要求、会计制度的种类和制订、会计机构的设置和组织分工、会计人员的职责权限和业务要求、会计法规制度的种类和制订等。

三、学习《基础会计学》课程的要求

学习《基础会计学》课程，总的要求是掌握三个“基本”，处理好三个关系，注意三个联系。

（一）掌握三个“基本”

1. 重点是掌握会计核算的基本方法。即掌握从填制会计凭证，到登记帐簿，一直到编制会计报表这一整套会计核算方法。要扎扎实实地依次学好每一种会计核算方法以及它的各个具体环节，既要学会应当怎样做，又要懂得为什么要这样做，既要掌握各种方法的处理程序，又要懂得它的理论依据是什么。

2. 要概括理解会计的基本理论。这门课程要涉及一些会计理论问题，对一般的基本理论，如会计的职能、特点、对象、任务等等，要有一个概括的理解，但不要求深入探讨有关的不同见解；对某些专业性较强的理论问题，如会计的发展、属性、基本前提、一般原则等等，则可一般了解，以后再深入学习。

3. 要初步掌握记帐、算帐的基本技能。教材中阐述了填制凭证、登记帐簿、改正错误、编制报表等一系列技术方法和技术要求，要在全面掌握核算方法的基础上学习其实际运用，通过完成习题，初步掌握这些实际操作的技能，不可忽视。

（二）处理好三个关系

1. 要处理好全面和重点的关系。学习当然要掌握重点，深入

地理解重点。但是，要在全面理解的基础上把握重点，而不应孤立地猜重点、背重点。采取押几个重点题目然后死记硬背的办法，是不会收到良好效果的。不了解事物之间的联系、各种核算方法的关系，孤立地去抓某一个环节，当然是不能深入理解的。相反地，进行了全面的复习，真正理解了课程的基本内容，那么究竟哪些问题重要，哪些是重点，自然也就清楚了，这样才能把握住课程的精神实质。

2. 要处理好理解和记忆的关系。学习一门课程，总是应该记忆一些基本内容的。如果记不住一些基本的帐户名称，记不住借贷记帐法的记帐规则，遇到一些经济业务，就不可能编出会计分录。但是，要在理解的基础上去记忆，而不要象背英语单词那样去死记。只要熟悉了核算的基本内容，自然能记住主要的帐户名称，只要懂得了会计等式原理，自然能记住借贷记帐法的记帐规则。所以，我们要重在理解，真正把问题搞懂。

3. 要处理好理论和方法的关系。学习这门课程，要着重掌握会计核算的方法。但是，我们要防止就方法论方法，而要深入研究其理论依据，既要知其然，又要知其所以然。例如，学习红字更正法要了解它如何使用，在什么情况下使用，就应该懂得使用红字更正法的出发点是什么，为什么要采用红字来更正。会计核算中许多方法和技术的应用，都是总结经验的结果，都是实践的需要，我们应该理解各种方法运用的客观依据。

(三) 注意三个联系

1. 要注意各种经济业务之间的相互联系。编制会计分录，登记帐户，应该了解整个生产经营过程中各项经济业务的联系。如支付材料价款，借记“材料采购”帐户，贷记“银行存款”帐户，发出要销售的产品，借记“销售”帐户，贷记“产成品”帐户。其实这种会计分录只反映了经营过程的一部分，只登记了半截子，如果再联系收进材料、收到货款等事项，就可以把整个经营过程弄清楚了。对于其他各种经济业务也都要联系起来加以理解。

2. 要注意各个帐户之间的相互联系。有许多帐户是要结合起

来使用的，如“累计折旧”帐户离不开“固定资产”帐户；“利润分配”帐户离不开“本年利润”帐户等等。有些帐户在处理经济业务时是经常要同时应用的，如“材料采购”帐户同“材料”帐户，“生产成本”帐户同“产成品”帐户等等。对于这些帐户要联系起来加以理解。另外还应当理解企业整个生产经营过程的帐户体系。

3. 要注意会计核算各种方法之间的相互联系。从原始凭证、证帐凭证，到各种记帐凭证汇总表、各种帐簿，一直到会计报表，各种会计核算方法是一环扣一环紧密相连的。要认真掌握会计核算的处理程序，充分理解各种核算方法、核算环节的前后联系，如科目汇总表、汇总记帐凭证上的数字，怎样根据记帐凭证汇总过来，怎样登记到总分类帐上去。只有很好掌握各类核算环节的结部如何处理，才能对各种核算方法有一个系统的理解。

四、学习《基础会计学》课程的方法

参加自学考试学员在学习上有自己的特点，这就是以自学为主，一般没有讲授环节。我们应该提高自学的自觉性，摸索自学的规律，逐步掌握一套自学的方法。这不仅对学习本课程是必要的，而且对今后的提高、发展也具有极为重要的意义。

根据自学考试学员的情况，应该着重掌握以下几个环节：

（一）认真阅读教材

认真阅读教材，这是基本的学习环节。只有把教材仔细消化了，其他学习环节才能搞好，如果不把教材真正掌握，就忙于阅读其他教学资料、做复习思考题、做作业题，必然事倍功半。阅读教材前，应先看看自学考试大纲，本自学指导中的学习目的和要求、学习内容提要，了解每一章的基本要点，然后再系统地读书。读书有粗读和精读两种。第一遍可粗读，粗读是要掌握每一章的梗概，弄清每一章的重点、难点。然后进行精读，精读除全面理解以外，要着重搞懂重点、难点，并且把各节内容以至于以前有关各章内容联系起来加以理解。对于某些重点问题还要反复

阅读,并结合做复习思考题和做作业题进行深入的思考。

《基础会计学》是一门技术性较强的业务课,主要内容是会计核算的基本业务方法。阅读教材时,要循序渐进地掌握每一种基本的业务方法,弄清楚记帐、算帐的方法和帐务处理程序,各种帐表的结构和有关数字的来龙去脉。《基础会计学》的学习具有一定的难度,对此,我们要有足够的思想准备。但是,只要能做到按部就班,循序渐进,不马虎,不粗心,这门课程是不难全面掌握的。

(二) 阅读有关学习参考资料

学习以阅读教材为主,每个学员可根据自己情况选学有关的参考资料。

中国会计学会编辑出版的《会计研究》杂志以及中国财政杂志社编辑出版的《财务与会计》杂志,分别刊登学术论文、法规介绍、工作研究、业务技术、外国资料等内容,同学们可以根据自己的需要作为补充读物选读,以便加深对教材基本内容的理解。

《会计学刊》1986年第3、4期上,分别刊登了王庆成编写的《〈会计学基础〉学习指导》、《〈会计学基础〉期末复习指导》。这两篇辅导文章是为电大经济管理类学员编写的,自学考试学员可以参考。

(三) 思考问题,作好笔记

写笔记是巩固所学知识的一个重要方法,对于自学者尤为重要。阅读教材是理解课程内容的基础,但是看了教材并不一定真正弄懂弄通,更不一定学得扎实。要真正掌握课程内容,必须手脑并用,通过写笔记用自己的语言表达出来,变成自己的东西。有人说:“看十遍不如讲一遍,讲十遍不如写一遍”,就是这个道理。

写笔记的方法可以多种多样,如写内容提要、名词解释、问题解答、学习心得等等。本学习指导书每章都列有基本名词概念、复习思考题,可供学员们写笔记参考。

(四) 独立完成计算题

会计是一种重要的业务方法,具有很强的实用性,要掌握这

些业务方法，光看书还不够，还必须动手做计算题，往往从读书的角度看似已经弄懂了，一做计算题就会发现并没有真正弄懂。只有会做了，才算真正理解。计算题一定要自己独立去完成，不要抄别人做好的计算题，那样做没有什么用处。为了做好计算题，要仔细研究教材中的有关实例。

完成计算题还应该特别注意以下三个问题：

1. 看清题意。每个计算题中都指出了计算题的目的和要求，要求中提出计算题应完成的内容和步骤。做计算题要明确题意，按照规定的内容和步骤进行，不要把内容遗漏，也不要把顺序颠倒，以免事倍功半。有些计算题所用资料是以前题目中所给的业务或完成的结果，做题时要把资料找对，不要查错地方，还要把有关计算题前后联系起来加以思考。

2. 仔细做题。完成计算题一定要细致地对待数字和文字，切忌粗心大意。帐户名称要写准，要按教材中规定的名称写，不要自造；借方贷方要分清，不要误记；数字位数要对齐，不要错位；数字字母要写清，不要模棱两可；加计数字要加准，不要漏计、重计；改正错帐要规范，不要随便涂改；等等。有关记帐的技术问题，都要按填制凭证、登记帐簿的规则进行，可参看教材中的有关举例。

3. 认真检查。计算题做完后应自己检查一遍。计算题中有关数字应该是平衡或相符的，如资产总额同负债与所有者权益总额要平衡，总帐发生额和余额同所属明细帐的发生额和余额要相符，某些有关的两个帐户余额要一致，某些帐户的借方发生额和贷方发生额要相等，至于试算平衡表中有关数字更应该核对相符。计算题如果做错，一般是能够自己发现的，应主动进行检查、改正。如发现错误，切勿马上就去看别人的答案，而要认真查找错误，找出错误所在以及错误产生的原因。这样，自己就会有所提高，就可避免以后再错。

本自学指导的各章，包括学习目的和要求、学习内容提要、基本名词概念、复习思考题、作业题（选择、判断、填空、计算各

种题型及答案)等五项内容。

这里需要指出,上述基本名词概念、复习思考题和各种作业题,实际上体现了考试中所可能出现的各种题型。因此,按其要求进行复习、答题,对于顺利完成考试任务也是有帮助的。