

基础会计

学习指导与习题

主编 赵淑绵

经济管理出版社

基础会计

学习指导与习题

王梅 张晓明

经济科学出版社

中等专业学校教材

基础会计学习指导与习题

主 编 赵淑绵

副主编 高宝义

经济管理出版社

责任编辑：张 马

版式设计：徐乃雅

责任校对：全志云

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学习指导与习题/赵淑绵主编. - 北京: 经济管理出版社, 2000

ISBN 7-80162-032-1

I. 基... II. 赵... III. 会计学-自学参考资料
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 46980 号

基础会计学习指导与习题

主 编 赵淑绵

副主编 高宝义

出版：经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编：100035)

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：国防工业出版社印刷厂

850 × 1168 毫米 1/32 12.5 印张 310 千字

2000 年 9 月第 1 版 2000 年 9 月北京第 1 次印刷

印数：5000 册

ISBN 7-80162-032-1/F·30

定价：19.50 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。

通讯地址：北京阜外月坛北小街 2 号 邮编：100836

联系电话：(010) 68022974

编写说明

本书是为中等财经学校《基础会计》配套的学习指导与习题，适用于普通二年制、三年制中专和成人中专学习，以及其他相应的岗位培训，也可供广大财会干部学习之用。

本书是按照《基础会计》教材的章节顺序及内容编写而成。遵循理论性与实践性相结合的原则，着眼于学生实际操做能力的培养，有利于推进和实施素质教育。

本书由河北省沧州财经学校赵淑绵同志担任主编，由高宝义同志任副主编。代志云同志编写了第一章、第六章；周景荣同志编写了第二章；高宝义同志编写了第三章、第十一章；王秀智、刘雪莉同志编写了第四章；张寿椿同志编写了第五章、第九章；侯昆同志编写了第七章；曹香念同志编写了第八章；张淑玉同志编写了第十章、第十二章；王秀智同志编写了第十三章；赵淑绵同志编写全书综合实务模拟题。全书由赵淑绵、高宝义、李爱国、赵立民同志进行总纂。

由于我们水平所限，在编写过程中难免有疏漏之处，恳请读者指正。

编者
2000年6月

目 录

第一部分：学习指导与习题	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计对象和会计任务	(5)
第三节 会计核算的前提和一般原则	(6)
第四节 会计的方法	(11)
〔复习练习题〕	(13)
第二章 账户设置原理	(22)
第一节 会计要素	(22)
第二节 会计等式	(25)
第三节 会计科目和账户	(26)
〔复习练习题〕	(28)
第三章 复式记账	(52)
第一节 复式记账的意义	(52)
第二节 借贷记账法	(52)
第三节 总分类账与明细分类账	(54)
〔复习练习题〕	(56)
第四章 账户和复式记账的应用	(71)
第一节 供应过程核算	(71)
第二节 生产过程核算	(74)
第三节 销售过程核算	(79)
第四节 财务成果核算	(83)

第五节 筹集资金核算	(88)
〔复习练习题〕	(90)
第五章 成本计算	(103)
第一节 成本计算的意义和基本要求	(103)
第二节 成本计算的程序和方法	(105)
〔复习练习题〕	(108)
第六章 账户分类	(129)
第一节 账户按经济内容分类	(129)
第二节 账户按用途和结构分类	(130)
〔复习练习题〕	(137)
第七章 会计凭证	(147)
第一节 会计凭证的意义和种类	(147)
第二节 原始凭证	(149)
第三节 记账凭证	(150)
第四节 会计凭证的传递与保管	(152)
〔复习练习题〕	(153)
第八章 会计账簿	(164)
第一节 登记账簿的意义	(164)
第二节 账簿的设置和登记	(166)
〔复习练习题〕	(173)
第九章 财产清查	(183)
第一节 财产清查的意义和种类	(183)
第二节 财产清查的组织和方法	(184)
第三节 财产清查结果的处理	(186)
〔复习练习题〕	(187)
第十章 会计核算程序	(197)
第一节 会计核算程序的意义和种类	(197)
第二节 记账凭证核算程序	(198)

第三节	记账凭证汇总表核算程序	(199)
第四节	会计核算的其它程序	(201)
	〔复习练习题〕	(205)
第十一章	会计报表	(211)
第一节	会计报表的意义和种类	(211)
第二节	资产负债表	(213)
第三节	损益表	(214)
第四节	现金流量表	(215)
	〔复习练习题〕	(218)
第十二章	会计工作组织	(225)
第一节	会计工作组织形式	(225)
第二节	会计机构	(226)
第三节	会计人员	(227)
第四节	会计档案	(229)
第五节	会计法规和会计制度	(230)
	〔复习练习题〕	(232)
第十三章	会计电算化	(234)
第一节	会计电算化概述	(234)
第二节	会计电算化账务处理程序	(234)
	〔复习练习题〕	(234)
第二部分：	复习练习题答案	(235)
第三部分：	模拟题	(352)

第一部分：学习指导与习题

第一章 总 论

〔学习目的和要求〕

总论是全书的导言。通过本章的学习，目的是对会计基本理论和基本方法有一个总括的了解和比较清楚的认识，为学习以后各章奠定基础。学习本章要求了解会计产生和发展的历史及意义，明确会计的涵义、对象、职能、特点及任务，弄清会计核算的前提条件，理解会计核算的一般原则，初步认识和掌握会计的基本方法。

〔内容提要〕

第一节 会计概述

本节共讲六个问题：会计的产生和发展；会计的职能；会计的特点；会计的属性；会计目标和会计的基本概念。会计的概念和特点是本节的中心；在明确中心的基础上，了解会计产生和发展的客观必然性，进而理解会计的目标、属性、基本职能及其相互关系。

一、会计的产生和发展

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物。

学习此问题要求在总括了解会计是生产发展的产物的基础上，重点了解三条线索：一是了解我国会计雏形表现是什么、会计二字含义是什么、中式簿记的产生。二是了解西方借贷记账法的产生。三是了解会计发展的主要表现，并明确会计的每一步发展都与生产的社会发展和经济管理水平的提高有着密切联系，故生产离不开管理，管理离不开核算，经济越发展，会计越重要。

在我国，会计产生很早。原始社会后期出现了会计的萌芽——结绳记事、刻木记数等，这是人类会计的起源，特点是生产的附带部分。自奴隶社会西周开始，会计有了发展（主要是官厅会计），表现：设有专门的官职——司会；设有专门的工作程序——即进行“日成、月要、岁会”工作，并“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事”；出现了“会计”一词——“零星算之为计，总合算之为会”，特点是出现了具有固定格式的专门账册并形成了独立职能。到了宋朝，采用“四柱清册”，会计账册中的平衡关系结构已经形成；明末清初出现了“龙门账”；清代出现了“天地合账”（“龙门账”和“天地合账”是我国出现的最早的复式记账形式）。上述内容构成了“中式簿记”的特性。

国外会计产生也很早。大约在公元 13 世纪左右，复式记账开始萌芽，15 世纪左右形成了借贷记账法。复式记账的出现，是会计史上的一次大变革。

会计发展的特征：

1. 从生产职能的附带部分发展成为独立职能；
2. 从实物数量的简单记录发展到以货币计量为基本形式进行综合反映和监督；
3. 从管理工具发展成为会计管理活动，既为经济管理提供信息，又直接履行管理职能；
4. 从传统会计发展成为当代会计两大分支，即财务会计与管理会计。特别是管理会计的产生，是近代会计发展成为现代

会计的重要标志。我们平时所说的“会计”一般是指“财务会计”。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。可以概括为以下三点：

（一）核算经济活动，提供经济信息

会计核算，就是对企业事业等单位的经济业务活动采取货币计价的方式，从数量方面进行确认和计量，并进行连续、系统、综合的记录、计算和考核，为经济管理提供可靠的信息，并客观公正地披露会计提供的指标。

提供信息的范围，既可以是一个企、事业单位的，也可以是一个行业、一个地区或一个部门的。

（二）监督控制经济活动过程

会计监督，就是在全面正确核算经济业务活动的同时，对经济活动过程进行考核和控制，促使经济活动按照预期的目标进行。

会计监督，不仅包括对经济业务进行事中监督和事后监督，而且能对经济活动进行事前监督。

（三）参与经营决策

会计通过综合地记录计算和分析，可以客观地了解生产经营活动现状，可以通过会计分析比较预算经营活动的前景，可以比较项目投资的节约和浪费，分析比较不同方案和资金渠道的利弊，参与决策服务。

会计核算与会计监督是会计的两个基本职能，二者相辅相成，会计参与经营决策是会计核算和监督职能的延伸。

三、会计的特点

(一) 会计以价值形式(观念中货币)作为主要计量单位

采取货币量度便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。是会计核算区别于统计核算、业务核算的显著特点。

(二) 会计核算必须以合法的原始凭证作为核算依据

这是取得真实可靠的经济信息的保证。值得注意的是原始凭证的合法性。

(三) 连续、系统、全面地核算经济业务

这是由会计目的所决定的。

(四) 具有一套比较科学、完整的核算方法

这是实现会计管理目的的前提。

四、会计的属性

会计作为一种管理活动具有两重性：自然属性和社会属性。

会计的自然属性是与生产力发展相联系的，是指会计对各种社会再生产过程都能起到“控制和观念总结”的作用，会计中最基本的复式记账法、填制凭证等基本方法适用于任何社会。

会计的社会属性是与生产关系相联系的，是指会计作为管理经济的组成部分，体现管理当局和集团的利益，在不同的社会制度下，会计制度、会计机构组织、会计核算内容都不尽相同。

五、会计目标

会计目标是指会计工作应该达到的终极目标。

我国《企业会计准则》规定：会计提供的经济信息应当符合国家宏观管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强经营管理的需要。

会计目标还可以划分为满足企业单位外部需要和满足企业单

位内部需要两个层次。

六、会计的基本概念

会计是经济管理的组成部分，它是以货币作为主要计量单位，采取一系列专门的方法，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、综合地核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析预测和控制，借以提高经济效益的管理活动。

第二节 会计对象和会计任务

本节共讲两个问题：会计对象和会计的任务。

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计准则指出，会计核算的对象是社会再生产过程中的经济业务。经济业务可以分为两类：

（一）企业单位的经济业务

1. 工业企业的经济业务，可以分为供应、生产和销售三个阶段，每个阶段经济业务的主要内容是：

供应过程——核算各种材料的采购成本、入库等事项。

生产过程——核算生产费用和产品成本等。

销售过程——核算销售收入的取得、利润的形成及分配等事项。

2. 商品流通企业的经济业务，其主要内容是：

购进环节——核算购进商品的成本、入库等事项。

销售环节——核算销售收入取得、利润的形成和分配等事项。

（二）行政事业单位的经济业务

行政事业单位的经济业务主要有预算收入业务和预算支出业务。

二、会计的任务

在不同的社会制度下，在不同的历史阶段中，经济管理的要求不同，会计的任务也不同。在现阶段，我国社会主义会计的基本任务可以概括为四项：

（一）核算经济业务，正确及时地提供经济信息

这是会计的基本任务，是会计核算职能的具体化。要求对经济活动进行连续、系统、综合的记录、计算、分析和考核，及时提供全面系统的会计核算资料，以便于管理者获得有用的经济信息，满足各方面的需要。

（二）监督财经法规制度执行，维护经济秩序

会计核算过程中必须严格遵守会计制度、法规和纪律，认真核算每项经济业务。对违法的收支不予办理，对严重违法损害国家和社会公众利益的收支应当向主管单位或财政、审计、税务机构报告。

（三）考核财务状况，加强经济核算

通过考核、总结、评价财务状况，发现问题、总结经验及时调控经济活动，加强经济核算进而提高经济效益。

（四）预测经济前景，参与计划决策

通过对会计资料的进一步分析比较，对未来经济活动可能产生的经济效益及其发展趋势事先提出一种科学预见，在各种备选方案中作出适当的选择，选出最优方案。

第三节 会计核算的前提和一般原则

本节论述了会计核算的四个前提和会计核算应遵循的十二项

原则，是会计的基本理论问题。会计核算的基本前提是会计理论中最基本的概念，它规定了会计赖以存在的一些前提条件，是企业进行会计核算的重要依据。会计核算的一般原则是会计核算一般规律的概括和总结，也是对会计核算工作的基本要求。会计核算的一般原则是在会计基本假设基础上建立起来的。

一、会计核算的前提

会计核算的前提条件是指为了实现会计目的，对错综复杂的经济活动（会计对象）从空间范围上、从时间界限上、从计量方式上作一些必要的合理的推断和规定。因为这些规定都是为了达到会计核算的目的进行的一种推断而设定的，所以又称会计假设。

按照国际会计准则和会计惯例，会计核算的前提条件划分为四个：会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设和货币计量假设。

（一）会计主体假设

会计主体，就是会计服务的经济实体，是一个独立的经济实体，是独立于财产所有者之外的会计核算单位。我国会计制度规定，独立核算的企、事业单位都作为一个会计主体。会计主体可以是法人，也可以不是法人；可以是单一企业，也可以是企业集团，还可以是企业内部的特定单位。

会计主体假设明确了会计核算的范围和内容，明确了会计人员的立足点。

（二）持续经营假设

持续经营假设，是指会计主体在可预见的未来不会面临破产清算，其经济业务活动是持续进行的。其目的是使企业的会计核算建立在正常的持续经营基础上，从而保证企业所采取的会计方法和会计程序的稳定。

（三）会计期间假设

会计期间假设是指将企业无限的经济活动期人为地划分为若干个首尾相接、等间距的会计期间，据以结算账目和编制会计报表，对连续不断的经济活动进行定期的计量、记录和考核。

会计期间假设是持续经营假设的补充。

会计期间通常为一年，称会计年度。我国企业会计准则将会计期间划分为年度、季度和月度，都采用公历日期。即每年1月1日至12月31日为一个会计年度，每季的第一天到本季最末一天为一个季度，每月的第一天到本月最末一天为一个月度。

（四）货币计量假设

货币计量假设是指会计核算应以货币作为统一的计量尺度，即将会计对象的一切内容都转化为统一货币计量单位的会计信息。货币计量是以币值稳定为前提的。

我国的企业货币计量主要采取人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，可以选用某种外币作为记账本位币，但向国内编制会计报表时应折算成人民币反映。

（五）四种假设的关系

四种会计基本假设是相辅相成的。会计主体假设是基础，持续经营假设是条件，会计期间假设是补充，货币计量假设是保证，它们共同构成了会计核算的前提。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是规范会计工作的标准，是会计核算工作应遵守的基本规范，是对会计信息的质量和会计工作质量评价的重要标志，是对会计核算工作的基本要求。企业会计准则中所规定的会计核算一般原则共有十二项，它们是：

（一）客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依

据，如实地反映财务状况和经营成果。这一原则是对会计核算工作和会计信息的基本要求。

（二）相关性原则

相关性原则是指会计信息要同信息使用者的信息需求相关联。既能满足国家宏观经济调控的要求，又能满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，还能满足企业加强内部经营管理的需要。

（三）可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，提供相互可比的核算资料。

（四）一贯性原则

一贯性原则又称一致性原则，是指会计处理的方法前后各期应当一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更的原因和变化的情况及其对财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。

（五）及时性原则

及时性原则是指会计事项的处理必须于当期内及时进行，不得拖延至后期或提前进行。

（六）明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报告应当清晰明了，便于理解 and 利用。

（七）权责发生制原则

权责发生制原则又称应计制或应收应付制。它是以收入、收益和费用是否应计入本期为标准确定本期收入和支出的一种原则。是以权益和责任的发生来决定收入、收益归属期的。其主要内容是：

凡是当期已经实现的收入、收益和已经发生的或负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入、收益和费用处