



新世纪高等学校规划教材·会计学核心课系列

基础会计学 学习指导

主编◎江希和

Basic accounting
Learning Guide



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



新世纪高等学校规划教材·会计学核心课系列

基础会计学 学习指导

主编◎江希和

Basic accounting
Learning guide



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

基础会计学学习指导/江希和主编. —北京: 北京师范大学出版社, 2017. 8

新世纪高等学校规划教材·会计学核心课系列
ISBN 978-7-303-22041-0

I. ①基… II. ①江… 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(2017)第 024519 号

营销中心电话 010-62978190 62979006
北师大出版社科技与经管分社 www.jswsbook.com
电子信箱 jswsbook@163.com

JICHU KUAIJIXUE XUEXI ZHIDAO

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com
北京市海淀区新街口外大街 19 号
邮政编码: 100875

印 刷: 北京玺诚印务有限公司
经 销: 全国新华书店
开 本: 787 mm×980 mm 1/16
印 张: 10.25
字 数: 180 千字
版 次: 2017 年 8 月第 1 版
印 次: 2017 年 8 月第 1 次印刷
定 价: 25.00 元

策划编辑: 李红芳	责任编辑: 李红芳
美术编辑: 刘 超	装帧设计: 刘 超
责任校对: 赵非非	责任印制: 赵非非

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-62978190
北京读者服务部电话: 010-62979006-8021
外埠邮购电话: 010-62978190

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: 010-62979006-8006

前言

为了适应会计国际化的要求,我国的会计改革特别是会计制度的改革,近几年来正以前所未有的气势展开。会计制度的改革必定对会计教学的改革提出新要求;同时,在我国高等教育大众化以及高校毕业生就业持续紧张的情况下,如何培养出适应社会需要的创新人才,也对会计教学的改革提出了挑战。会计教学的改革,教材建设是基础,因此,如何建设一套既体现会计改革的成果,又适合创新人才培养要求的教材成为当今会计教育界的一个重要课题。为适应上述要求,我们编写了独具特色的《基础会计学》教材,同时为了适应学生的学习需要并方便教师教学,提高教学效果,特编写了《基础会计学》的配套教材《基础会计学学习指导》。该指导书分章编写,且每章内容都包括学习要求、重点难点分析、重要概念、练习题与参考答案等。

本书由南京师范大学会计与财务管理系教授、南京师范大学会计与财务发展研究中心主任江希和博士主编。全书共分为十章,其中,第一章由江希和编写,第二章和第三章由向有才编写,第四章由王水娟编写,第五章由李慧、赵桂清、陶玉编写,第六章由廖浪涛编写,第七章由沈连波编写,第八章由张亚青编写,第九章由张小军编写,第十章由孙萍编写。

此外,本书在编写过程中还得到了北京师范大学出版社李红芳等编辑的支持和帮助,在此表示感谢。

本书适用于财经类专业的本科教学,也适合作为在职人员培训及经济管理领域的工作人员的参考用书。

由于作者的水平和精力有限,书中难免存在不当和错误之处,欢迎广大读者和同行批评指正。

江希和
2017年6月

目 录

第一章 会计基本理论 /1

第一部分 学习要求	1
第二部分 重点难点分析	1
一、会计的定义	1
二、会计目标	2
三、会计职能	3
四、会计基本假定	3
五、会计信息质量要求	3
六、会计内容	4
七、会计处理程序与方法	4
八、会计基础	6
第三部分 重要概念	7
第四部分 练习题	7
第五部分 参考答案	12

第二章 会计要素与会计等式 /14

第一部分 学习要求	14
第二部分 重点难点分析	14
一、会计要素	14
二、会计要素的平衡原理	16

三、会计要素计量	18
第三部分 重要概念	18
第四部分 练习题	19
第五部分 参考答案	23

第三章 账户和复式记账 /25

第一部分 学习要求	25
第二部分 重点难点分析	25
一、会计科目	25
二、账户	26
三、复式记账原理	27
第三部分 重要概念	30
第四部分 练习题	31
第五部分 参考答案	35

第四章 会计分录与过账 /37

第一部分 学习要求	37
第二部分 重点难点分析	37
一、会计循环	37
二、会计分录	37
三、原始凭证的填制要求	38
四、记账凭证的填制要求	40
五、记账凭证的填制方法	41
六、记账凭证的审核	42
七、原始凭证和记账凭证的区别	43
八、错账更正方法	43
第三部分 重要概念	45
第四部分 练习题	46
第五部分 参考答案	51

第五章 平衡试算与账项调整 /54

第一部分 学习要求	54
第二部分 重点难点分析	54
一、试算平衡的含义与公式	54
二、试算平衡表编制	55
三、账项调整处理方法	55
第三部分 重要概念	58
第四部分 练习题	58
第五部分 参考答案	62

第六章 会计核算基本方法的应用 /64

第一部分 学习要求	64
第二部分 重点难点分析	64
一、材料采购业务的核算	64
二、生产过程业务的核算	65
三、销售过程业务的核算	66
四、利润的构成和分配核算	67
第三部分 重要概念	68
第四部分 练习题	69
第五部分 参考答案	81

第七章 财务会计报表编制 /91

第一部分 学习要求	91
第二部分 重点难点分析	91
一、财产清查	91
二、财务会计报表的产生和发展	92
三、财务会计报表的地位演变	93

四、利润表的编制观念	94
五、财务报表的评价及存在的问题	95
第三部分 重要概念	96
第四部分 练习题	96
第五部分 参考答案	105
第八章 财务会计报表分析 /109	
第一部分 学习要求	109
第二部分 重点难点分析	109
一、财务会计报表分析的特点	109
二、财务会计报表分析的前提和要求	109
三、财务会计报表分析的依据和原则	110
四、财务会计报表分析的趋势分析法	110
五、财务会计报表分析的比率分析法	111
六、财务会计报表分析的主要内容	111
第三部分 重要概念	116
第四部分 练习题	116
第五部分 参考答案	127
第九章 会计信息系统基础 /130	
第一部分 学习要求	130
第二部分 重点难点分析	130
一、会计信息系统的功能结构分析	130
二、系统评价	130
第三部分 重要概念	134
第四部分 练习题	134
第五部分 参考答案	137

第十章 内部会计控制制度 /140

第一部分 学习要求	140
第二部分 重点难点分析	140
一、内部控制	140
二、内部会计控制	140
三、内部会计控制的目标	140
四、内部会计控制的基本原则	141
五、内部会计控制的内容	141
六、内部会计控制的方法	143
第三部分 重要概念	146
第四部分 练习题	146
第五部分 参考答案	150

参考文献 /152

第一章 会计基本理论

第一部分 学习要求

通过本章的学习,要求深刻理解会计的定义,明确会计学的概念与分类;对于会计目标与职能,要求了解会计界对会计目标定位的不同观点,明确我国财务会计目标的定位,掌握会计的基本职能及有关特点;掌握四个会计基本假定的含义,理解会计信息质量要求;明确会计内容的含义,理解会计处理程序与会计方法,掌握权责发生制和收付实现制的内涵;了解会计的产生与发展、会计的职业道德,并对会计机构与会计人员有一定的认识。

第二部分 重点难点分析

一、会计的定义

会计产生于经济主体出于管理的目的而对其活动过程和结果的信息需要。

会计是一个发展的概念。关于会计的概念,不是人们随意规定的,而是在会计实践的基础上,人们对其正确认识的反映。随着社会的发展和变化,会计的概念也在发生变化,由于人们在认识会计实践上存在差异,所以表现在会计的定义上也存在差异。总之,会计的定义易受会计环境及人们对会计环境的认识等因素的影响。

我国会计界对现代会计的定义受到不同时期的会计环境的影响,主要有“方法论”“工具论”“信息论”“管理论”。

在“方法论”下,对会计的定义为:会计是以货币为主要的计量单位,进行连续、系统、全面地记录和计算的记账、算账和报账的方法。

在“工具论”下,对会计的定义为:会计主要运用货币形式,通过记账、算账、报账和用账等方法,核算和分析企业单位的经济活动或财务收支,反映和监督经济过程及其成果。

在“信息论”下,对会计的定义为:会计是一个信息系统,它为管理(主要指财务管理)提供有用的信息。会计为管理服务,但不是管理本身。“信息论”是从会计核算的实

际出发,把会计对各种经济活动的数据进行汇集、加工、整理和提供当成一个信息系统;把会计部门当成企业的一个服务部门,为企业管理部门进行管理决策和有效经营提供信息。

在“管理论”下,有的学者认为:“会计不仅仅是管理经济的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动”。

随着信息在社会生活中发挥的重要作用,会计的概念也在发生变化。美国会计学会在1966年对会计的定义为:“会计是鉴定、计量和传递经济信息的方法,并使信息的使用者有可能据以作出有根据的判断与决策。”

基于对现代会计环境的认识以及结合前人的成果,本书对会计的定义表述为:会计是确认、计量、记录并报送经济主体数量化信息的过程,以协助信息使用者对有关的经济行为作出合理的决策和判断。该定义可以从以下几个方面理解:

首先,会计是一个过程。该过程的工作内容包括对信息的确认、计量、记录和报告等程序。

其次,会计的应用范围是经济主体。这里的经济主体并不仅限于各类企业等营利性组织,还包括医院、学校、政府机关等各类非营利性组织^①。

再次,会计的计量范围是能够用数据记录的交易或事项,并不是经济主体的所有行为或活动都要通过会计来反映。

最后,会计的目的是将有关信息报送给信息使用者,以协助其决策时作出合理、谨慎的判断。这里的“信息使用者”主要包括经济主体的内部信息使用者和外部信息使用者,而信息使用者取得的信息是通过“报送”,也就是通过“会计信息报告”来实现的,信息报告的载体主要是“会计报表”。

在学习“会计”的定义时,要注意其与“会计学”定义的区分。会计学是有关会计专业的学术,是“经济管理科学的一个组成部分,是系统地研究会计控制的专门理论、专门方法、专门技能及其运用的科学。”^②会计学主要由会计史学、会计原理学(初级会计学)、财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学以及宏观会计学等分支学科构成。

二、会计目标

一般来说,会计目标是指在一定的会计环境中,人们期望通过会计活动达到的境

^① 由于营利性组织的经济活动更为全面,信息使用者也更为广泛,因此,本书以营利性组织(主要是企业)作为研究讨论的对象。

^② 郭道扬. 会计百科全书[M]. 沈阳:辽宁人民出版社,1989:99.

地或结果。

会计目标涉及的理论问题很广,但从会计目标的定位上来说,目前在国际上最具代表性和说服力的观点有受托责任观和决策有用观两种。关于现代会计的目标,不同的学者有不同的观点,但毋庸置疑的是,会计最直接的目标就是为信息使用者提供有用的会计信息。

三、会计职能

职能是指事物本身固有的功能,因此会计职能就是会计自身固有的功能,但它会随着会计的发展和人们认识的深化而不断完善。会计的职能有很多种,但其基本职能一般概括为“核算”与“监督”两个方面。

四、会计基本假定

会计基本假定也称为会计基本假设,是会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定。为实现会计目标,必须对会计核算的时间、空间和计量属性等进行设定,这些设定是会计核算的基础条件,其是保证会计核算顺利进行的前提。会计方法的选择、会计数据的收集与处理均以会计基本假定为依据。会计基本假定主要包括会计主体假定、持续经营假定、会计分期假定和货币计量假定。

上述四个会计核算的四项基本假定,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,而货币计量则为会计核算提供了必要的手段。没有会计主体,就不会有持续经营;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。

五、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,它主要包括客观性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等几方面的要求。对每一个要求,不仅要能正确理解其含义,而且要能够判断实践中的行为是否符合会计信息质量要求。譬如:

某公司于20×6年年末发现公司的销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在20×7年春节前后,公司的销量可能会出现较大幅度的增长,公司为此提前预计了库存商品的销售,在20×6年年末制作了若干存货的出库凭证,并确认了销

售收入的实现。公司的这种处理方式不是以其实际发生的交易事项为依据,而是虚构的交易事项,违背了会计信息质量要求中的客观性要求,也违背了我国会计法的相关规定。

六、会计内容

会计内容是会计职能发挥作用的领域,所以,会计内容也就是会计核算与监督的内容,也可以称为会计对象。就财务会计来说,会计内容主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面,该六个方面的内容在会计上也被称为会计内容的构成要素或会计对象要素,简称会计要素。

七、会计处理程序与方法

为了实现会计目标,会计工作必须遵照一定的处理程序并配以相应的方法。在会计实务中,会计处理程序与方法是密切联系在一起的,但我们也可以把它分为两个方面去说明,即会计处理程序和会计方法。

1. 会计处理程序

会计处理程序是指会计数据处理与加工报告信息的顺序,具体包括确认、计量、记录与报告四个程序。该处理程序,体现在会计工作步骤上,一般可分为以下四步:

- (1) 经济业务发生后,审核记载经济业务的原始凭证;
- (2) 根据审核后的原始凭证编制记账凭证;
- (3) 根据记账凭证(原始凭证)登记有关日记账和分类账;
- (4) 期末,根据分类账的记录编制会计报表。

对于上述会计工作步骤,我国的会计界也有将其称为会计核算组织程序或账务处理程序。会计账务处理程序有多种形式,对于财务处理程序的选择,由各单位自主选择或设计。

目前,我国通常采用的主要账务处理程序有四种:记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序、科目汇总表账务处理程序和多栏式日记账账务处理程序。

(1) 记账凭证账务处理程序

记账凭证账务处理程序是指对发生的经济业务事项,先要根据原始凭证或汇总原始凭证来编制记账凭证,再直接根据记账凭证逐笔登记总分类账的一种账务处理程序。它是基本的账务处理程序,其一般程序是:

- ① 根据原始凭证编制汇总原始凭证;

- ②根据原始凭证或汇总原始凭证,编制记账凭证;
- ③根据收款凭证、付款凭证逐笔登记现金日记账和银行存款日记账;
- ④根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证,登记各种明细分类账;
- ⑤根据记账凭证逐笔登记总分类账;
- ⑥期末,现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额同有关总分类账的余额核对相符;

⑦期末,根据总分类账和明细分类账的记录,编制会计报表。

(2) 汇总记账凭证账务处理程序

汇总记账凭证账务处理程序是指根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证,先定期根据记账凭证来分类编制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证,再根据汇总记账凭证登记总分类账的一种账务处理程序。其一般程序是:

- ①根据原始凭证编制汇总原始凭证;
- ②根据原始凭证或汇总原始凭证,编制记账凭证;
- ③根据收款凭证、付款凭证逐笔登记现金日记账和银行存款日记账;
- ④根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证,登记各种明细分类账;
- ⑤根据各种记账凭证编制有关汇总记账凭证;
- ⑥根据各种汇总记账凭证登记总分类账;
- ⑦期末,现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额同有关总分类账的余额核对相符;
- ⑧期末,根据总分类账和明细分类账的记录,编制会计报表。

(3) 科目汇总表账务处理程序

科目汇总表账务处理程序又称记账凭证汇总表账务处理程序,是先根据记账凭证定期编制科目汇总表,再根据科目汇总表登记总分类账的一种账务处理程序。其一般程序是:

- ①根据原始凭证编制汇总原始凭证;
- ②根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证;
- ③根据收款凭证、付款凭证逐笔登记现金日记账和银行存款日记账;
- ④根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证登记各种明细分类账;
- ⑤根据各种记账凭证编制科目汇总表;
- ⑥根据科目汇总表登记总分类账;
- ⑦期末,现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额同有关总分类账的余

额核对相符；

⑧期末，根据总分类账和明细分类账的记录，编制会计报表。

(4) 多栏式日记账账务处理程序

多栏式日记账账务处理程序是先根据收款凭证和付款凭证逐日登记多栏式现金日记账和多栏式银行存款日记账，然后根据它们登记总分类账的一种账务处理程序。其一般程序是：

①根据原始凭证编制汇总原始凭证；

②根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证；

③根据收款凭证、付款凭证逐笔登记多栏式现金日记账和多栏式银行存款日记账；

④根据多栏式现金日记账和多栏式银行存款日记账登记总分类账；

⑤期末，根据总分类账和明细分类账的记录，编制会计报表。

2. 会计方法

会计方法是指用来核算和监督会计对象，执行会计职能，实现会计目标的手段。会计方法是人们在长期的会计工作实践中总结创立的并随着生产发展，会计管理活动的复杂化而逐渐完善和提高了。

会计方法包括会计核算、会计分析、会计检查等方法。其中，会计核算会计方法中最基本、最主要的方法，是其他各种方法的基础。

在社会再生产过程中，将会产生大量经济信息。将经济信息依照会计准则等规定进行确认、计量、记录、计算、分析、汇总、加工处理，就会成为会计信息。这个信息转换的过程就是会计核算。它又包括了一系列具体的方法，主要有：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

八、会计基础

会计基础(Basic Accountancy)是指会计事项的记账基础，是会计确认的某种标准方式，是单位收入和支出、费用确认的标准对会计基础的不同选择，决定单位取得收入和发生支出在会计期间的配比，并直接影响单位的工作业绩和财务成果。

会计基础制度主要有两种，即权责发生制和收付实现制。

1. 权责发生制

权责发生制又称应收应付制、应计制，是指以权责发生为基础来确定本期收入和费用，而不是以款项的实际收付作为记账基础。凡是应属本期的收入和费用，不管其款项是否收付，均作为本期的收入和费用入账；反之，凡不属于本期的收入和费用，

即使已收到款项或付出款项,都不应作为本期的收入和费用入账。在权责发生制下,每届会计期末,应对各项跨期收支作出调整,核算手续虽然较为麻烦,但能使各个期间的收入和费用实现合理的配比,所计量的财务成果也比较准确。

2. 收付实现制

收付实现制又称现金制,是指企业单位对各项收入和费用的认定是以款项(包括现金和银行存款)的实际收付作为标准。凡属本期实际收到款项的收入和支付款项的费用,不管其是否应归属于本期,都应作为本期的收入和费用入账;反之,凡本期未实际收到的款项收入和未付出款项的支出,即使应归属于本期,也不应作为本期的收入和费用入账。采用这种制度,本期的收入和费用缺乏合理的配比,所计算的财务成果也不准确。

权责发生制和收付实现制在处理收入和费用时的原则是不同的,所以同一会计事项按不同的会计基础制度进行处理时,其结果可能是相同的,也可能是不同的。例如,本期销售一批价值 5 000 元的产品,货款已收存银行,这项经济业务不管采用权责发生制或收付实现制,5 000 元货款均应作为本期收入,因为一方面它是本期获得的收入,应当作本期收入;另一方面现款已收到,亦应当列作本期收入,这时就表现为两者的一致性。但在另外的情况下两者则是不一致的,例如,本期收到上月销售产品的货款存入银行,这时如果采用收付实现制,这笔货款应当作为本期的收入。因为现款是本期收到的,如果采用权责发生制,则此项收入不能作为本期收入,因为它不是本期获得的。

第三部分 重要概念

会计 会计目标 会计职能 会计基本假定 权责发生制 收付实现制

第四部分 练习题

一、单项选择题

1. 会计的产生是由于()的信息需要。
 - A. 技术进步
 - B. 社会发展
 - C. 生产实践活动
 - D. 出于管理的目的而对其活动过程及其结果
2. 关于会计目标,下列说法不正确的是()。
 - A. 会计目标实际上就是会计目的

- B. 受托责任观者认为会计的目标就是向资源的提供者报告资源受托管理的情况
- C. 决策有用观者认为会计的目标就是向信息使用者提供有利于其决策的会计信息
- D. 会计目标的提出要以会计职能为前提
3. 下列关于会计主体, 正确的表述是()。
 - A. 会计主体是一个法律主体
 - B. 会计主体可以是一个非法律主体, 但不能是企业集团
 - C. 会计主体可以是一个非法律主体, 但必须是一个企业集团
 - D. 会计主体可以是一个法律主体, 也可以是一个企业集团
4. 在会计基本假定中, 确定会计核算空间范围的是()。
 - A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 会计分期
 - D. 货币计量
5. 以下各项符合谨慎性要求的是()。
 - A. 只记录损失和费用, 而不记录收入
 - B. 按规定合理核算可能发生的损失和费用, 既不高估资产, 也不低估负债
 - C. 采用一切可能的方法, 压低资产的账面金额, 抬高负债的账面金额
 - D. 只记录收入, 而不记录损失和费用
6. 会计的基本职能是()。
 - A. 反映和考核
 - B. 核算和监督
 - C. 预测和决策
 - D. 分析和管理
7. 企业为了正确地划分并确定各个会计期间的财务成果所采用的会计基础是()。
 - A. 收付实现制
 - B. 永续盘存制
 - C. 权责发生制
 - D. 及实地盘存制
8. 按照权责发生制的原则, 下列收入应作为本期收入的是()。
 - A. 收到上月产品销售收入存入银行
 - B. 预收下月产品销售收入存入银行
 - C. 本月销售产品收入存入银行
 - D. 上月利息收入存入银行
9. 下列不属于我国会计信息的质量要求的是()。
 - A. 可比性
 - B. 客观性
 - C. 一贯性
 - D. 重要性
10. 下列方法不属于会计核算方法的是()。
 - A. 成本计算
 - B. 编制报表
 - C. 登记账簿
 - D. 报表分析
11. 以款项是否收付来确定本期收入和费用的会计处理方法, 称为()。
 - A. 现金制
 - B. 收付实现制
 - C. 现收现付制
 - D. 权责发生制