



二十一世纪普通高等教育人才培养“十三五”系列规划教材

ERSHIYI SHIJI PUTONG GAODENG JIAOYU RENCAI PEIYANG SHISANWU XILIE GUIHUA JIAOCAI

基础会计 学习指导书 (第二版)

主编 ○ 林双全 李小腾

JICHU KUAIJI XUEXI ZHIDAOSHU (DIERBAN)



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press



二十一世纪普通高等教育人才培养“十三五”系列规划教材

ERSHIYI SHIJI PUTONG GAODENG JIAOYU RENCAI PEIYANG SHISANWU XILIE GUIHUA JIAOCAI

基础会计 学习指导书 (第二版)

主编 ○ 林双全 李小腾



西南财经大学出版社

Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学习指导书/林双全等主编. —2版. —成都:西南财经大学出版社,2017.7

ISBN 978-7-5504-3162-1

I. ①基… II. ①林… III. ①会计学—自学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第188517号

基础会计学习指导书(第二版)

林双全 李小腾 主编

责任编辑:李晓嵩

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	成都双流鑫鑫印务有限公司
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	17
字 数	390千字
版 次	2017年7月第2版
印 次	2017年7月第1次印刷
印 数	1—2000册
书 号	ISBN 978-7-5504-3162-1
定 价	35.00元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。

前言

本书为《基础会计》（第二版）教材（林双全、甘宇、李小腾主编，西南财经大学出版社出版）的配套学习指导书。

本书包括三部分学习内容。第一部分会计原理学习指导由林双全编写；第二部分会计从业资格考试分章练习由林双全、杨蕾、胡美秀、李小腾编写；第三部分会计从业资格考试综合练习由林双全、朱甫明、周荃编写。全书由林双全、李小腾统稿。

第一部分是《基础会计》（第二版）教材核心内容的学习指导。这部分内容对教材内容进行精炼阐述和应用指导，深入浅出，易于理解，方便初学者在较短的时间里轻松掌握会计学原理及其应用。第二部分为会计从业资格考试分章练习。这部分内容根据会计从业资格考试大纲编写，是考试科目“会计基础”的配套复习资料。这部分内容虽然各章标题与《基础会计》（第二版）教材各章节顺序不一致，但主要内容几乎完全覆盖了《基础会计》（第二版）教材各章节的知识点，因此可以作为《基础会计》（第二版）教材学习的配套练习。通过分章练习训练后，学生既可以巩固教材理论知识，又可以为参加全国会计从业资格证书统一考试做好充分准备，真正实现“课证融合”，一举两得。第三部分为会计从业资格考试综合练习，主要题型是填空题和综合题，其中综合题包括业务题和计算题。填空题概括了《基础会计》（第二版）教材的主要内容，配有答案，方便学生学习和记忆，主要是奠定应试的理论基础。综合题主要涉及账务处理基本内容，也有些知识点属于初级财务会计范畴，主要是因为当前的全国会计从业资格考试考核范围较广，有些已经超出会计基础考试大纲的要求，故本书涉及初级财务会计的业务题较多。虽然这些知识点在《基础会计》（第二版）教材中可能没有涉及，但应该是参加会计从业资格考试必须准备的内容，学习时不容错过。计算题涉及科目汇总表、试算平衡表、银行存款余额调节表、明细账、资产负债表、利润表等知识点，囊括了会计从业资格考试中综合题或不定项选择题可能出现的知识点。经过第三部分的反复综合训练，学生的应试能力能够得到全面提高。

本书是基础会计课程教学和会计从业资格考试“课证融合”的科研成果，希望能够对广大会计专业初学者和准备参加会计从业资格考试的考生有所帮助。

由于时间仓促，水平有限，本书不足和错漏之处恳请读者批评指正。

编者

2017年8月

目 录

第一部分

会计原理学习指导	(1)
----------------	-----

第二部分

会计从业资格考试分章练习	(27)
--------------------	------

第一章 总论	(27)
--------------	------

第二章 会计要素与会计科目	(33)
---------------------	------

第三章 会计等式与复式记账	(45)
---------------------	------

第四章 会计凭证	(73)
----------------	------

第五章 会计账簿	(88)
----------------	------

第六章 账务处理程序	(105)
------------------	-------

第七章 财产清查	(116)
----------------	-------

第八章 财务会计报告	(130)
------------------	-------

第九章 会计档案	(145)
----------------	-------

第十章 主要经济业务事项账务处理	(154)
------------------------	-------

第三部分

会计从业资格考试综合练习 (198)

第一部分 会计原理学习指导

一、会计含义——综合或零星地核算

会计是什么？简言之，会计是算钱的。会——综合算之；计——零星算之。会计，即汇总地算，零星地算，既算总数，又算细目。

二、核算内容——资金

会计是算钱的，企业的钱是会计核算的内容。会计对象、会计要素和会计科目分别表示不同层次上的钱。会计对象，即第一层次的钱，最笼统、最概括；会计要素，即第二层次的钱，表示钱的种类，是将会计对象分类后的钱；会计科目，即第三层次最具体的钱，指钱的名称，是将会计要素再进一步细分后的钱。会计对象、会计要素、会计科目指的都是钱。

（一）会计对象——资金运动

会计算的“钱”就是会计对象，即会计核算的内容。钱多、钱少、钱进、钱出，钱会变化；资金增加、减少、流进、流出，资金会运动。运动的资金，即变化的钱。会计核算的就是企业不断增减变动的资金。资金运动也就是会计对象。

（二）会计要素——资金种类

企业的钱分六种，称六大会计要素。资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润就是企业的六种钱。会计对象与会计要素的关系，如图 1-1 所示。

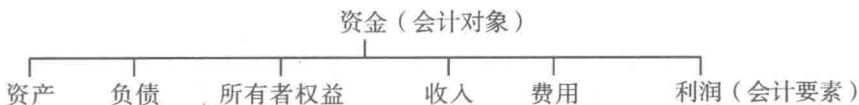


图 1-1 会计对象与会计要素关系图

（三）会计科目——资金名称

会计要素再细分，就是会计科目。再细分，还有很多种会计科目。例如，资产又可分为库存现金、银行存款、应收账款、原材料、固定资产等，而库存现金、银行存款、应收账款、原材料、固定资产就是会计科目，也可称为钱的名称。会计对象、会计要素与会计科目的关系如图 1-2 所示。

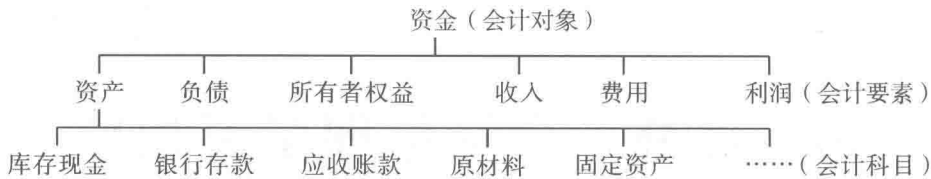


图 1-2 会计对象、会计要素与会计科目层次图

如图 1-2 所示，会计对象可以分为六大会计要素，资产要素可进一步细分为库存现金等会计科目。负债、所有者权益、收入、费用、利润等要素细分后所涉及的会计科目列示在表 1-1 中。

表 1-1 常用会计科目表

顺序号	编号	名称	顺序号	编号	名称
(一) 资产类			(二) 负债类		
1	1001	库存现金	70	2001	短期借款
2	1002	银行存款	77	2101	交易性金融负债
5	1015	其他货币资金	79	2201	应付票据
8	1101	交易性金融资产	80	2202	应付账款
10	1121	应收票据	81	2203	预收账款
11	1122	应收账款	82	2211	应付职工薪酬
12	1123	预付账款	83	2221	应交税费
13	1131	应收股利	84	2231	应付利息
14	1132	应收利息	85	2232	应付股利
18	1221	其他应收款	86	2241	其他应付款
19	1231	坏账准备	93	2401	递延收益
26	1401	材料采购	94	2501	长期借款
27	1402	在途物资	95	2502	应付债券
28	1403	原材料	100	2701	长期应付款
29	1404	材料成本差异	101	2702	未确认融资费用
30	1405	库存商品	102	2711	专项应付款
31	1406	发出商品	103	2801	预计负债
32	1407	商品进销差价	104	2901	递延所得税负债
33	1408	委托加工物资	(三) 所有者权益类		
34	1411	周转材料	110	4001	实收资本
40	1471	存货跌价准备	111	4002	资本公积
41	1501	持有至到期投资	112	4101	盈余公积
42	1502	持有至到期投资减值准备	114	4103	本年利润
43	1503	可供出售金融资产	115	4104	利润分配

表1-1(续)

顺序号	编号	名称	顺序号	编号	名称
44	1511	长期股权投资	(四) 成本类		
45	1512	长期股权投资减值准备	117	5001	生产成本
46	1521	投资性房地产	118	5101	制造费用
47	1531	长期应收款	119	5201	劳务成本
48	1532	未实现融资收益	120	5301	研发成本
50	1601	固定资产	(五) 损益类		
51	1602	累计折旧	124	6001	主营业务收入
52	1603	固定资产减值准备	129	6051	其他业务收入
53	1604	在建工程	131	6101	公允价值变动损益
54	1605	工程物资	132	6111	投资损益
55	1606	固定资产清理	136	6301	营业外收入
62	1701	无形资产	137	6401	主营业务成本
63	1702	累计摊销	138	6402	其他业务成本
64	1703	无形资产减值准备	139	6403	税金及附加
65	1711	商誉	149	6601	销售费用
66	1801	长期待摊费用	150	6602	管理费用
67	1811	递延所得税资产	151	6603	财务费用
69	1901	待处理财产损溢	153	6701	资产减值损失
			154	6711	营业外支出
			155	6801	所得税费用
			156	6901	以前年度损益调整

三、会计等式——资金平衡原理

(一) 基本会计等式

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

(二) 会计等式变形

资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入

资产 + 费用 - 负债 - 所有者权益 - 收入 = 0

资产 = 债权人权益 + 所有者权益

资产 = 权益

四、记账符号——“借”和“贷”

（一）数学符号与会计符号

数学上用“+”和“-”表示“增加”和“减少”。会计上用“借”和“贷”表示“增加”和“减少”。“借”和“贷”是两个会计记账符号，此处没有任何中文含义。为什么会计上要用“借”和“贷”表示增减，不像数学用“+”和“-”表示增减呢？原因很简单，汉字“借”和“贷”可以多维立体地表示增减的含义，“+”和“-”只能单一平面地表示增减的含义。例如，“借”既可以表示资产的增加，又可以表示负债的减少；“贷”既可以表示收入的增加，又可以表示费用的减少。但是，“+”只能表示增加不能表示减少；“-”只能表示减少不能表示增加。会计符号“借”和“贷”内涵的复杂性增加了会计初学者的学习难度，但是在实际应用中可以体现复式借贷记账法的科学性与应用于企业资金管理的优势。

（二）会计要素与记账符号

如上述会计等式“资产+费用-负债-所有者权益-收入=0”可知，等式中，资产、费用前面符号一致，都是“+”号；负债、所有者权益、收入前面符号一致，都是“-”号。按照习惯，会计上用“借”表示资产的“+”，那么其他会计要素与会计符号的关系如图1-3所示。

	资产+费用-负债-所有者权益-收入=0				
借：	+	+	-	-	-
贷：	-	-	+	+	+

图1-3 会计要素的记账符号

（三）记账符号的含义

“借”和“贷”记账符号的含义如表1-2所示。

表1-2 “借”和“贷”记账符号的含义

账户类别	借方	贷方	余额方向
资产类	+	-	借方
负债类	-	+	贷方
所有者权益类	-	+	贷方
成本类	+	-	借方
收入类	-	+	无或贷方
费用类	+	-	无或借方

（四）用会计符号记录会计对象的增减

例如，“借：库存现金 100”意思是“库存现金增加100元”；“贷：银行存款

100”意思是“银行存款减少 100 元”。短期借款减少 200 元可以表示为“借：短期借款 200”，实收资本增加 200 元可以表示为“贷：实收资本 200”。

五、经济业务——资金的变化类型

(一) 企业经济业务类型

企业经济业务共有四大类九小类，如图 1-4 所示。

	资产	=	负债	+	所有者权益
①	±				
②			±		
③					±
④	+		+		
⑤	+				+
⑥	-				-
⑦	-				-
⑧			+		-
⑨			-		+

图 1-4 企业经济业务类型

(二) 企业经济业务实例

- (1) 从银行提取现金 5 000 元。以本企业为会计主体，即站在本企业角度上，本企业库存现金增加 5 000 元，银行存款减少 5 000 元。本例一项资产增加，另一项资产减少，属于①。
- (2) 签发银行承兑汇票 10 000 元，用于偿还前欠货款。本企业应付票据增加 10 000 元，应付账款减少 10 000 元。本例一项负债增加，另一项负债减少，属于②。
- (3) 用盈余公积金 100 000 元转增资本金。盈余公积减少 100 000 元，实收资本增加 100 000 元。本例属于③。
- (4) 向银行贷款 50 000 元，3 个月后还本付息。银行存款增加 50 000 元，短期借款增加 50 000 元。本例属于④。
- (5) 收到投资者投入的机器设备 800 000 元。固定资产增加 800 000 元，实收资本增加 800 000 元。本例属于⑤。
- (6) 签发支票偿还到期的长期借款 400 000 元。长期借款减少 400 000 元，银行存款减少 400 000 元。本例属于⑥。
- (7) 为减少经营规模，甲投资者撤资 100 000 元。实收资本减少 100 000 元，银行存款减少 100 000 元。本例属于⑦。
- (8) 计算应该向股东分配的现金股利，共计 600 000 元。未分配利润减少 600 000 元，应付股利增加 600 000 元。本例属于⑧。
- (9) 因无法支付到期的应付债券 50 000 元，同意将其转作股本。应付债券减少

50 000元，股本增加 50 000 元。本例属于⑨。

六、会计分录——记录资金的变化情况

会计分录就是记录企业资金增减变动情况的形式，由三个要素组成，包括借贷记账符号、会计科目名称及涉及的资金金额。

例如，具体会计分录如下：

借：银行存款	2 000
贷：库存现金	2 000

上式是会计语言，可以理解为：银行存款增加了 2 000 元，库存现金减少了 2 000 元。企业的存款业务刚好就是此类业务。

又如，具体会计分录如下：

借：应付职工薪酬	30 000
贷：银行存款	30 000

可以理解为：应付职工薪酬减少了 30 000 元，银行存款减少了 30 000 元。企业发放工资的业务刚好是此类业务。

七、账务处理——完整记录资金循环全过程，以南方通用机械厂账务处理为例

（一）企业简介

企业名称：南方通用机械厂。

企业地址：清江市淮海路 10 号。

纳税性质：一般纳税人。

主要产品：A 产品、B 产品。

生产规模：年产 A 产品 27 000 件、B 产品 15 000 件、产值 785 万元，利润 180 万元，职工人数 40 人。

生产组织：设有两个基本生产车间：一车间和二车间。其中，一车间耗用甲、乙两种材料生产 A 产品，二车间耗用甲、乙两种材料生产 B 产品。管理部门和生产车间一般耗用丙材料。

会计机构：在会计核算工作中，企业采用集中核算形式，并配备会计主管郝康、出纳员周芬、总账会计胡健、明细账会计张山、材料仓库保管员刘晓。

开户银行：中国工商银行清江市分行淮海路分理处。

账号：0249008988。

（二）账务处理程序

企业采用科目汇总表账务处理程序。

科目汇总表账务处理程序的主要特点是根据科目汇总表登记总分类账，它是会计核算中最常用的一种账务处理程序。科目汇总表账务处理程序如下：

- ①根据原始凭证编制记账凭证；
- ②根据记账凭证登记日记账；

- ③根据原始凭证或记账凭证登记各种明细分类账；
 - ④根据记账凭证编制科目汇总表；
 - ⑤根据科目汇总表登记总分类账；
 - ⑥月末，库存现金日记账、银行存款日记账和各明细分类账的余额与有关总分类账的余额相核对；
 - ⑦月末，根据总分类账和明细分类账的有关资料，编制会计报表。
- 上述账务处理程序的工作步骤如图 1-5 所示。

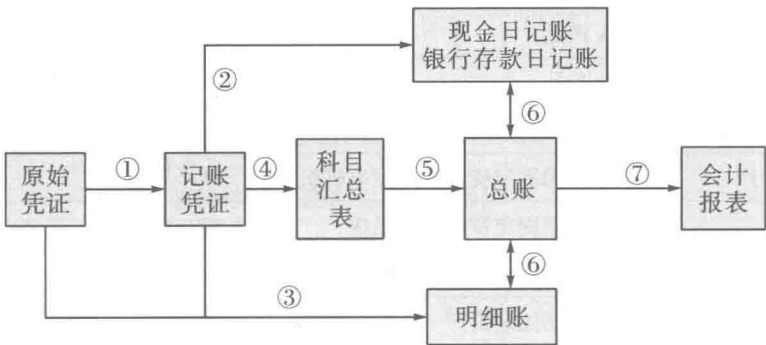


图 1-5 科目汇总表账务处理程序图

(三) 期初余额一览表

南方通用机械厂期初余额一览表如表 1-3 所示。

表 1-3 期初余额表
201 × 年 12 月 1 日 单位：元

序号	一级科目 (总账科目)	二级科目 (明细账科目) / 三级科目	期初余额		账户 参考格式
			借方	贷方	
1	库存现金	人民币	3 800		日记账
2	银行存款	工商银行存款	1 087 060		日记账
3	交易性金融资产	A 公司股票	50 000		三栏账
4	应收票据	商业承兑汇票	5 000		三栏账
		银行承兑汇票			三栏账
5	应收账款	红光公司	12 000		三栏账
		友联公司	900 000		三栏账
		新南公司	208 560		三栏账
6	预付账款	A 日报社	100		三栏账
7	其他应收款	王雷	900		三栏账
8	在途物资	甲材料			三栏账

表1-3(续)

序号	一级科目 (总账科目)	二级科目 (明细账科目)/三级科目	期初余额		账户 参考格式
			借方	贷方	
		乙材料			三栏账
9	原材料	甲材料	50 900		数量金额账
		乙材料	2 090		数量金额账
		丙材料	4 000		数量金额账
10	库存商品	A 产品	120 000		数量金额账
		B 产品	240 000		数量金额账
11	长期股权投资	万连公司	566 700		三栏账
12	固定资产	生产用固定资产——发电机组			专用格式
		生产用固定资产——钻床	1 500 000		专用格式
		非生产用固定资产	706 930		专用格式
13	累计折旧	生产用固定资产——发电机组			专用格式
		生产用固定资产——钻床		350 510	专用格式
		非生产用固定资产		350 000	专用格式
14	无形资产	专利权	100 000		三栏账
		非专利技术	50 200		三栏账
15	累计摊销	专利权		10 000	三栏账
		非专利技术		8 000	三栏账
16	长期待摊费用	租赁费	51 000		三栏账
17	待处理财产损溢	待处理固定资产损溢			三栏账
18	短期借款	工商银行淮海路分理处		70 000	三栏账
19	应付票据	商业承兑汇票		30 000	三栏账
20	应付账款	大新公司		50 000	三栏账
		光大公司		1 000	三栏账
		东风公司		43 750	三栏账
21	其他应付款	张山		640	三栏账
22	应付职工薪酬	职工工资		70 062	多栏账
23	应交税费	应交增值税——进项税额			专用格式
		应交增值税——销项税额			专用格式
		未交增值税		90 000	三栏账
		应交城建税		6 300	三栏账

表1-3(续)

序号	一级科目 (总账科目)	二级科目 (明细账科目)/三级科目	期初余额		账户 参考格式
			借方	贷方	
		应交教育费附加		2 700	三栏账
		应交所得税			三栏账
24	应付股利				三栏账
25	应付利息	淮海分理处 54-67676		1 600	三栏账
26	长期借款	淮海分理处 54-67676		381 000	三栏账
27	生产成本	A 产品 (直接材料、直接人工、制造费用)			多栏账
		B 产品 (直接材料、直接人工、制造费用)			多栏账
28	制造费用	材料消耗、职工工资、职工 福利费、折旧费、其他费用			多栏账
29	实收资本	星海电机厂		3 200 000	三栏账
30	资本公积	其他资本公积		8 860	三栏账
31	盈余公积	法定盈余公积		100 600	三栏账
32	本年利润			784 218	三栏账
33	利润分配	提取法定盈余公积			三栏账
		应付现金股利或利润			三栏账
		未分配利润		100 000	三栏账
34	主营业务收入	A 产品			三栏账
		B 产品			三栏账
35	主营业务成本	A 产品			三栏账
		B 产品			三栏账
36	税金及附加	城建税			三栏账
		教育费附加			三栏账
37	其他业务收入	材料销售收入			三栏账
38	其他业务成本	甲材料			三栏账
39	销售费用	广告费			三栏账
40	管理费用	办公费、材料消耗、差旅费、 电话费、折旧费、职工工资、 职工福利、无形资产摊销、 报刊订阅费、租赁费、其他费用			多栏账
41	财务费用	借款利息			三栏账
42	投资收益	大明公司			三栏账

表1-3(续)

序号	一级科目 (总账科目)	二级科目 (明细账科目)/三级科目	期初余额		账户 参考格式
			借方	贷方	
43	营业外收入	罚款收入			三栏账
		无法支付的应付款项			三栏账
44	营业外支出	固定资产盘亏			三栏账
45	所得税费用	当期所得税			三栏账

(四) 期初资产负债表

南方通用机械厂期初资产负债表如表1-4所示。

表1-4 资产负债表

编制单位：南方通用机械厂 201×年12月31日 单位：元

资产	期初数	期末数	负债和所有者权益	期初数	期末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	1 090 860		短期借款	70 000	
交易性金融资产	50 000		应付票据	30 000	
应收票据	5 000		应付账款	94 750	
应收账款	1 120 560		预收账款		
预付账款	100		应付职工薪酬	70 062	
应收股利			应交税费	99 000	
应收利息			应付利息	1 600	
其他应收款	900		应付股利		
存货	416 990		其他应付款	640	
1年内到期的非流动资产			1年内到期的非流动负债		
其他流动资产			其他流动负债		
流动资产合计	2 684 410		流动负债合计	366 052	
非流动资产：			非流动负债：		
持有至到期投资			长期借款	381 000	
长期股权投资	566 700		应付债券		
长期应收款			其他非流动负债		
固定资产	1 506 420		非流动负债合计	381 000	
在建工程			负债合计	747 052	
工程物资					