

出版说明

全国高等教育自学考试自开考以来,以其灵活、实用的方式和特点受到了广大自考者的欢迎。然而,许多自考者在自学和应考中也遇到了一些实际困难和问题。为了帮助自考的朋友尽快解决学习上的困难和问题,以便顺利通过考试,我们组织长期从事自考研究和助学工作的专家、教授,经过多年的调查研究和反复论证,编写了本系列丛书。该丛书具有以下特点:

一、权威适用。参加本丛书编写的作者都是长期从事自考教学研究和助学辅导的专家、教授,编写内容完全依据自学考试大纲,并与全国高等教育自学考试指定教材(新版)相配套,具有很强的可信度和权威性,适于自学者参考使用。

二、辅导与自学同步进行。自考者常遇到的一个问题就是面对大厚本的教材不知如何下手是好。针对这种情况,本丛书在结构顺序和内容的编排上基本采取了与自学同步的方法进行讲解辅导。书中的第一部分,讲解该课程的设置目的和自学的一般方法,并简要分析课程的考试特点和要求,以使自考的朋友对课程有一个大致的了解,并初步掌握使用考试大纲、教材和本辅导书的方法。第二部分的同步练习是本丛书所有各册的主体内容。练习完全根据考试大纲的要求,并按照教材所讲内容的先后顺序分章(节)出题,自考者可边读教材边做练习,以加深对教材的理解,复习、巩固所学知识。第三部分是模拟训练,训练之前先简要介绍该课程自考的应试策略和答题技巧,随后给出了几套模拟题,以便考生进行综合复习和自我检测。

三、知识点覆盖面广,重点突出明确。为帮助考生全面复习和掌握教材,该丛书所列出的同步练习题基本覆盖了考试大纲和教

材的绝大部分内容(80%以上),并在此基础上对疑难问题进行了解答分析。“考题点睛”是本丛书的一大特色,目的是根据课程考试要求和往年的考试出题情况,扼要点出各章节的重点之重点,以帮助考生在全面复习的基础上实施重点突破。

四、针对性强,利用率高。本丛书切实结合自考的实际和考生的状况编写,深入浅出,简明扼要,便于考生全面复习和重点把握。书中的同步练习和模拟训练结合使用,可大大提高学习效率。考生如果全面掌握了书中所出的同步练习题,并能够按照正规考试的时间和要求基本解答(70%以上)书后的几套模拟训练试卷,相信通过全国统考不会有什么问题。

本书与全国高等教育自学考试指定教材《基础会计学》(王俊生主编,中国财政经济出版社1999年10月版)配套编写,供报考“基础会计学”课的考生使用。

中国高等教育自学考试 课 题 组

目 录

出版说明	(1)
------------	-----

第一部分 自学的一般方法和应注意的问题

一、《基础会计学》在会计学科中的地位及其

主要内容	(1)
------------	-----

二、《基础会计学》自学的一般方法	(2)
------------------------	-----

第二部分 同步练习及解难释疑

第一章 总论	(6)
--------------	-----

本章的地位和作用	(6)
----------------	-----

学习要点提示	(6)
--------------	-----

同步练习	(12)
------------	------

参考答案	(18)
------------	------

解难释疑	(21)
------------	------

考题点睛	(22)
------------	------

第二章 会计科目和账户	(24)
-------------------	------

本章的地位和作用	(24)
----------------	------

学习要点提示	(24)
--------------	------

同步练习	(29)
------------	------

参考答案	(35)
------------	------

解难释疑	(38)
------------	------

考题点睛	(41)
------------	------

第三章 复式记账	(42)
----------------	------

本章的地位和作用	(42)
----------------	------

学习要点提示	(42)
同步练习	(46)
参考答案	(50)
解难释疑	(53)
考题点睛	(56)
第四章 账户和借贷记账法的应用	(57)
本章的地位和作用	(57)
学习要点提示	(57)
同步练习	(70)
参考答案	(84)
解难释疑	(110)
考题点睛	(112)
第五章 账户的分类	(113)
本章的地位和作用	(113)
学习要点提示	(113)
同步练习	(122)
参考答案	(126)
解难释疑	(128)
考题点睛	(129)
第六章 会计凭证	(130)
本章的地位和作用	(130)
学习要点提示	(130)
同步练习	(135)
参考答案	(139)
解难释疑	(141)
考题点睛	(142)
第七章 账簿	(143)
本章的地位和作用	(143)
学习要点提示	(143)

同步练习	(149)
参考答案	(155)
解难释疑	(158)
考题点睛	(159)
第八章 会计核算形式	(161)
本章的地位和作用	(161)
学习要点提示	(161)
同步练习	(169)
参考答案	(173)
解难释疑	(176)
考题点睛	(177)
第九章 账产清算	(178)
本章的地位和作用	(178)
学习要点提示	(178)
同步练习	(181)
参考答案	(187)
解难释疑	(191)
考题点睛	(193)
第十章 会计报表	(194)
本章的地位和作用	(194)
学习要点提示	(194)
同步练习	(200)
参考答案	(208)
解难释疑	(212)
考题点睛	(215)
第十一章 会计工作的组织	(216)
本章的地位和作用	(216)
学习要点提示	(216)
同步练习	(220)

参考答案·····	(223)
解难释疑·····	(226)
考点点睛·····	(226)

第三部分 全真模拟训练

第一篇 应试策略与答题技巧·····	(227)
一、考试要求·····	(227)
二、试卷结构·····	(227)
三、应试技巧·····	(229)
第二篇 模拟训练·····	(232)
模拟试卷(一)及参考答案·····	(232)
模拟试卷(二)及参考答案·····	(244)
模拟试卷(三)及参考答案·····	(255)
模拟试卷(四)及参考答案·····	(270)
模拟试卷(五)及参考答案·····	(283)
第三篇 最新全国统考例卷·····	(296)
2000 年上半年全国统考试卷及参考答案和 评分标准·····	(296)
2001 年上半年全国统考试卷及参考答案和 评分标准·····	(310)

第一部分 自学的一般方法和应注意的问题

一、《基础会计学》在会计学科中的地位及其主要内容

会计学是由若干互相联系的课程组成的科学体系。会计学一般包括基础会计学、部门会计学、国际会计学和会计史等。部门会计学按涉及主体不同可分为企业会计学(如工商企业、农业企业、银行会计学等)和非企业会计学(如行政单位、事业单位会计学等)。部门会计学按包括的内容和提供的信息使用对象不同,又可分为财务会计学、管理会计学 and 成本会计学等。

在庞大的会计学体系中,《基础会计学》主要论述会计的基本理论、基础知识和基本方法。它所研究的是各类会计学所共用的知识,它是进入会计知识殿堂的钥匙。在全国高等教育自学考试,《基础会计学》是会计专业的专业基础课,对经济管理类各专业的共同必修课,均要在学习此课程的基础上进一步学习有关会计课程。财务会计学、成本会计学等都是根据《基础会计学》基本原理并结合本课程的特点而形成的,是基础会计学理论和方法在各类专业会计中的具体运用。所以,学好基础会计学是学好各门专业会计学的基础。

根据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》(1997年8月)的要求和按大纲编写的《基础会计学》教材(王俊生主编,中国财政经济出版社1999年10月第3版)的内容,《基础会计学》共分十一章,主要内容包括会计基本理论、会计核算方法和会计工作组织三大部分。

(一) 会计基本理论

第一章总论,从理论上阐明会计的含义、会计的职能、会计的对象、会计的任务、会计核算的基本前提、会计核算的一般原则和会计核算的方法等内容。这本教材的基本理论与以前的教材有很大的不同,即以市场经济理论为依据,以会计制度改革的《企业会计准则》的精神来阐明问题。

(二) 会计核算基本方法

从第二章至第十章,系统全面地阐述了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。它可分为两部分。前一部分是从第二章至第五章,主要论述了会计要素、会计等式、会计科目、账户和复式记账原理,并重点讲解了借贷记账法原理和工业企业主要经营过程中经济业务借贷记账法的应用,同时还讲述了各个账户的特征、共性,并进行分类研究账户的用途和结构。后一部分,从第六章至第十章,主要论述会计凭证、账簿、会计核算组织形式、财产清查和会计报表等内容。重点是利用证、账、表的格式结合经济业务实例,来讲述证、账、表的概念、分类和具体编制的方法以及审核凭证等。还讲述了记账、编表等操作过程与操作技巧。

(三) 会计工作组织

第十一章论述了会计组织工作的意义和要求、会计机构的设置和组织分工、会计人员的配备、会计人员任职条件和职权范围、会计法规制度,以及会计电算化等内容。

二、《基础会计学》自学的一般方法

高等教育自学考试,在我国参考人数逐年增加。参加自考的考生中,大多数属业余自学者,大部分是边工作边学习,工作忙,时间紧,都希望有一种高效率的学习方法。如果有了好的学习方法,可以事半功倍,取得满意的考试成绩,否则就会事倍功半,考试成绩不理想。下面讲几点自学中应注意的问题,供读者参考。

(一) 熟读教材的内容

高教自学考试,考的主要内容就是指定的自学教材。基础会计学的指定教材是王俊生主编的《基础会计学》(1999年10月第3版)。熟读教材是重要的学习环节。只有认真阅读教材的全部内容,并掌握其中的主要理论观点,并达到熟练的程度,才能在考试中取得好成绩。有的自学者,不系统全面地认真学习教材的内容,掌握知识的精华,就去看辅导材料、做练习题等,单纯从应试角度去学习,结果考试成绩很不理想,多次参考均未达到及格的成绩。在学习过程中要参照全国高等教育自学考试指导委员会制定的《基础会计学自学考试大纲》中所指出的重点进行学习。读书有粗读和精读两种。第一遍先粗读,对每一章的内容有个全面的了解。第二遍是精读,在了解全部内容的基础上,根据考试大纲的要求,找出每一章的重点和难点,对其反复阅读直到弄懂记牢为止。并且把每一章中各节的内容联系起来,与前面已学过的章节内容联系起来,才能加深理解。对各章重要的内容要结合写读书笔记、做作业题进行深入思考,以达到熟记和会运用的程度。

考试大纲中规定的考试要求将书中的内容分为识记、领会、应用三个层次。应试者在学习过程中也要把学习的内容分别对待。对各章节有关概念、原则、方法的含义,要偏重于记忆,有些要背熟。在识记的基础上,进一步把基本概念、原则、方法加以区别和联系,这就是更高一层的学习要求,即领会(或称理解)。这个层次的学习方法就是要纵横比较,善于找到概念、原则、方法之间的区别,以及它们的内在联系。例如,会计核算的一般原则必须在会计核算前提条件制约下才有存在的可能。又如,“权责发生制原则”只有建立在“会计分期”前提下才有意义。应用是更高层次的要求,即在领会的基础上,运用学过的基本概念、基本原理和基本方法分析问题,处理实际业务,进行账务处理和计算。应用又可分为简单应用和综合应用两种。前者是指应用学过的一、两个知识点来分析、处理某个业务问题。后者是指运用学过的若干个知识点联系起来去综合地计算、分析、处理比较复杂的经济业务。要想达到上述要求,参考

者就应不厌其烦地、耐心地阅读、思考、理解教材的全部内容。

（二）认真学好辅导材料

前已阐述过要认真学好教材,但是,对初学者来说光阅读教材往往深入不下去。要想深入学好教材,认真学习辅导材料还是十分必要的。当前各种辅导材料很多,各有特点。选择辅导材料应注意选择与指定教材联系密切的,与实际考试题型接近的,对学习教材帮助较大的辅导书。本辅导书是以教材和大纲为依据编写的,其目的是帮助考生加深对教材内容的理解,特别是能够帮助考生对教材重点和难点的理解。能使读者提高应用学过的知识来分析和处理经济业务问题的能力,特别着重启发自学者的思路。但是,在学习过程中不能喧宾夺主,不要以辅导书为主,学好教材才是根本。顾名思义,辅导书仅仅是起辅导作用。

（三）做好读书笔记

学习过程中要手脑并用,只阅读不动手还不能使学习深入下去。在精读阶段,一方面要把教材、考试大纲、辅导书结合起来学习,另一方面,还应做读书笔记。也就是说,学习中要边看边记,将书中讲的理论、名词概念、计算方法等,用自己的语言写出来,归纳整理,使书上的知识变成自己的知识。当然,动笔的方式也多种多样,如在书中作眉批或旁注,写读书笔记,但是比较起来,最好的方式还是写读书笔记,它可以在学者脑子里使知识系统化。

（四）认真做好作业题

做作业是学习过程中的重要环节。大学经济类专业多数课程都有练习题,但是,不同课程内容特点不同,练习的形式也不尽相同。基础会计学是会计专业的一门技术性很强的专业课。光靠阅读熟记理论、原则、方法还远远不能做到把所学知识运用到实际中去,即不能去分析、计算经济业务中的实际问题。基础会计学的练习题的形式有复习思考题、业务题(即做会计分录)、计算题等。教材的每一章都有复习思考题,它是把每一章所讲的重点、难点以问答题的形式向自学者提示出来。在学完每一章以后都应及时根据

复习思考题去重点复习,并写出答案(这也是写读书笔记的一种形式),以巩固本章知识。业务题和计算题,教材中没有,本辅导书专门为自学者列出了计算题和业务题。这部分内容分为两部分,一部分是在每一章后边都设有同步练习的各种题型;另一部分是属综合练习题。这些练习题,自学者都应认真去做,要在看教材、看辅导书的基础上去做,并应自己独立完成,不要抄别人的,也不要抄答案。在独立完成后去对答案,如果发现做错了,再去复习教材和辅导书,找出错在什么地方,弄明白后再做一遍,直到完全弄懂做对为止。

总之,只要自学者按照上述方法并结合自己的实际情况,认真去学,定能在考试中取得较好的成绩。

第二部分 同步练习及解难释疑

第一章 总 论

【本章的地位和作用】

本章讲述了会计的基本理论,基本概念,让初学者知道什么是会计,会计职能是什么,现代会计职能有哪些特点,会计研究的对象是什么,会计的基本任务又是什么,会计核算有哪些前提条件,在核算中又应该遵守哪些原则,会计核算有哪些方法等理论知识。这一章的理论是全课程的基础,是深刻学习和领会全书以后各章理论知识的前提,学不好这些知识,就没法学习以后各章的内容。例如,不懂得权责发生制,就不知道应该如何处理销售产品应收而未收回的款项和购买原材料应付而未付的购货款项等。学不懂这些理论,学习以后各章的内容就不知其理论根据是什么。

【学习要点提示】

一、会计的职能

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能随着经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展着。但是,其基本职能只有两个,即反映和监督。

1. 会计的反映职能。会计的反映职能是指会计通过确认、计

量、记录、报告,从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。反映是会计的最基本职能。现代会计的反映职能具有如下特点:

(1) 会计主要是利用货币计量,综合反映各单位(企业、行政事业单位)的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

(2) 会计反映不仅记录已发生的经济业务,还应面向未来,为各单位的经营决策和管理控制提供依据。

(3) 会计反映具有完整性、连续性和系统性。

(4) 会计反映随着物质条件的改善而进一步演化,逐步改变其表现形式。随着计算机引入会计领域,会计的传统工艺和现代电子技术相结合,会计反映的方式从手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。

2. 会计的监督职能。它是指会计具有按照一定目的和要求,利用会计反映所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使其达到预期目标的功能。现代会计监督职能的特点是:

(1) 会计监督主要是利用反映职能所提供的各种价值指标进行货币监督。

(2) 会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行监督。它包括事前监督、事中监督和事后监督。

3. 会计的反映职能和监督职能的关系。两种职能的关系是紧密联系、不可分割的。没有会计监督,会计反映就失去意义;没有会计反映,会计监督就失去存在的基础。

二、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位,并利用专门方法和程序,对企业和行政事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督,旨在提供经济信息和提高经济效益的一项管理活动,是经济管理的重要组成部分。

三、会计的对象

1. 会计对象的一般说明。会计对象是指会计所反映和监督的内容,即会计的客体。这里所说的一般说明,是指概括的讲,抽象的讲,会计的对象是什么,是全社会再生产过程中以货币表现的经济活动,即社会再生产过程中的资金运动。

2. 会计对象在企业中的具体表现。它是指企业的再生产过程中能以货币表现的经济活动,也就是企业再生产过程中的资金运动。以工业企业为例,工业企业资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转和资金退出三个基本环节。工业企业的生产过程相应地划分为供应、生产、销售三个过程。随着企业经营活动的进行,企业的资金也在不断地循环和周转,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后转化为货币资金。会计要依照资金转化的各个阶段详细地给予反映。

四、会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行反映和监督所达到的目的。会计的任务取决于会计的职能和经营管理的要求,并受会计对象特点的制约。

会计的根本任务是:按照国家财经法规、会计准则、制度进行会计核算,提供以财务数据为主的经济信息,并利用取得的信息帮助单位外部和内部的信息使用者进行经营决策,借以提高经济效益。

会计的具体任务可概括为以下三点:

1. 反映和监督各单位的经济活动和财务收支,提供会计信息,加强经济核算。

2. 反映和监督各单位对财经政策、法令、制度的执行情况,维护财经纪律。

3. 充分利用会计信息资料及其他有关资料,预测经济前景,

参与经营决策。

五、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,又称会计假设,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定,并在此基础上建立会计原则。

1. 会计主体。它是指会计所服务的特定单位。所谓服务的特定单位就是会计反映的是一个特定的企业或一个行政事业单位的经济活动,而不包括投资者本人的经济业务或其他经营单位的经济活动。它明确了会计工作的空间范围。作为会计主体必须具备以下三个条件:(1)具有一定数量的经济资源;(2)进行独立的生产经营活动或其他活动;(3)实行独立核算,提供反映服务主体经济情况的会计报表。

2. 持续经营。它是指会计核算应以持续、正常的生产经营活动为前提,而不考虑企业是否将被破产清算。它明确了会计工作的时间范围。在持续经营的情况下,会计业务在正常经营情况下来进行,不采用合并、破产清算的办法去处理。这样才能保持会计信息的一致性和稳定性。

3. 会计分期。它是指把企业持续不断的生产经营过程,划分为较短的等距离的会计期间,以便分期结算账目,按期编制会计报表。它是对会计工作时间范围的具体划分。它是由持续经营前提决定的。在会计分期前提下,才有本期和非本期的概念,才能产生收付实现制和权责发生制,才有正确贯彻配比原则的条件,才能用不同期间的会计资料进行比较。

4. 货币计量。它是指企业的生产经营活动及经营成果都通过货币计量予以综合反映。其他计量单位虽然也使用,但均处于辅助地位。同时,对币值变动一般情况下不予考虑。它明确了会计核算的计量尺度。

六、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算提供信息的基本要求,是处理具体会计业务的基本依据。会计核算的一般原则大体上可分为三大部分。

1. 有关总体性要求的原则。

(1) 客观性原则,又称真实性原则。它是指会计核算提供的信息应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

(2) 重要性原则。它是指会计报表在全面反映企业财务状况和经营成果的同时,对于重要的会计事项应单独核算、单独反映;而对不重要的会计事项,则可适当简化、合并反映,以便集中精力抓好关键的问题。

2. 有关信息质量要求的原则。

(1) 有用性原则,它又称相关性原则。它是指会计核算所提供的资料应当有助于信息使用者作出经济决策。也就是说,会计提供的信息与决策相关联,对决策有用,能满足有关方面的需要。

(2) 可比性原则。它是指会计核算应当按照规定的处理办法进行,会计指标口径必须一致,以便在不同企业之间进行横向比较。

(3) 一贯性原则。它是指各企业和行政事业单位处理会计业务的方法和程序,在不同会计期间要保持前后一致,不能随便变更,便于前后期会计资料的纵向比较。如果遇有特殊情况,会计处理方法和程序必须变更时,要在报表附注中说明。一贯性与可比性,是一个问题的两个方面,即要求各企业单位尽可能采取统一的会计处理方法和程序。一贯性是要解决同一企业不同会计期间会计资料可比问题;可比性是解决不同企业之间会计资料可比的问题。

(4) 及时性原则。它是指会计事项在经济业务发生时必须及

时处理,讲求时效,便于会计信息的及时利用。它是相关性原则所要求的。

(5) 明晰性原则。它是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和运用。数据记录和文字说明要做到一目了然地反映经济活动及其结果的基本情况,并对需要解释的问题作出必要的说明。

3. 有关确认计量要求的原则。

(1) 划分收益性支出与资本性支出的原则。这个原则的要求是:凡是为本期取得收益而发生的支出,应作为收益性支出;凡能够形成生产经营能力的支出,即支出的效果与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。

划分收益性支出与资本性支出的目的是正确确定当期损益。

(2) 配比原则。它是指对一个会计期间的收入和与其相关的成本、费用应配合起来进行比较,在同一个会计期间登记入账,便于计算本期损益。

(3) 权责发生制原则。它是指企业按照权利和义务是否发生来确定收益和费用的归属期。与权责发生制相对应的是收付实现制。

(4) 历史成本原则,又称实际成本原则或原始成本原则。它是指企业各项财产物资,应当按照取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定外,账面的历史成本不得任意变更。

(5) 谨慎原则,又称稳健原则、审慎原则。它是指在处理企业不确定的经济业务时,应持谨慎态度,合理核算可能发生的损失和费用,而不能确定的收入则不予计划。这个原则在会计上应用是多方面的,如存货在物价上涨时期的计价采用后进先出法,对应收账款计提坏账准备,固定资产采用加速折旧法等。

七、会计核算的方法

会计方法是用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。