



全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

基础会计学

经济类共同课学习与考

中央财经大学会计系……………周扬◎主编

JICHUKUAIJIXUE



海军出版社

自考不再难

自考怎么样？宽进严出，与国际高教体制最接近，其文凭国家承认、国际认可。就此而言，犹在诸多正规院校之上。自考毕业生成为名校硕士、博士，成为律师、总裁者比比皆是。

自考难吗？难，但也不难。难是由于缺名师指点，面对洋洋教材，从何处下手？临考还心中无底，能不烦吗？说不难，只要有深谙学道的指路者，通过考试的确不难！

怎样通过自考？请教名师呀！见名师难，看他们写的辅导书却不难。有考生说：我们时间紧，希望复习范围能小一些，再小一些，参考书我也有一大摞，怎么不管用呢？问题就在这里，茫茫书海，精品难寻，好书一册在手，足够了。

这本书怎么样？平时听课，不用带笔记本，有这本书足够了。这是一本课文精要，更是为您印好了的笔记。复习应考，做好书中的题足够了，这是一个精选题库。

学与考依据的是最新调整的教材和考试计划。它是一流大学具有丰富教学经验的专家、学者的沥血之作。名师点拨紧紧抓住大纲；答疑解难、易错易混问题紧扣考试脉搏；常考内容及命题形式更是命题研究组的重要成果；应考题例虽有“押题”之嫌，但确为备考精品；更有命题分析及应考对策，助您做最后战前演练。只要你咬定青山不放松，紧跟步伐，“循序渐进，学以致用”，自考难什么？

祝贺你，选中了本书！

祝贺你，这次考试肯定成绩，不错！！

编审委员会

主 任:任 鹰

副主任:王庆东 袁鸿宴 刘 卿 杜后扬

委 员:(排名不分先后)

王 刚	岳修龙	王冬芳	张春娜	王巧玲	卢作坤
谢光权	王秀华	赵东方	梁贵华	张鹏高	张明欣
毛贻斌	卢 莉	李 辉	涂 文	严迎娣	李红岗
周 扬	罗 娜	张海涛	康 伟	邓仪友	童建军
方 芳	黄 辉	王烈琦	赵婷婷	赵瑞罡	董彦斌
郭相宏	温雪斌	徐海栋	赵华斌	张贻伦	鲍为民
樊 旭	张志宏	纪海龙	李 铭	何焕荣	江志华
吴 溪	何 方	啜玉林	庞淑芬	王 慧	周永敏
傅小梅	刘 刚	黄晨武	孟长安	庞海军	严鸿宴
林建刚	柳春明	罗 娜	张碧辉	范秀娟	刘桂湘
褚新丽	武晓强	任青松	张振中	吴俊强	刘宝军
高 莉	王雅琴	德全英	赵一红	朱 叶	赵 陵
崔红志	彭 鹏	李杰群	唐华茂	张 涛	金正春
何桂芝	张军学	代显梅	王旖旎		

目 录

第一单元

第一章 总论	(1)
名师点拨	(1)
答疑解惑	(6)
常考内容及命题形式	(7)
应考题例	(7)
参考答案	(12)
第二章 会计科目和账户	(15)
名师点拨	(15)
答疑解惑	(23)
常考内容及命题形式	(25)
应考题例	(25)
参考答案	(30)
第三章 复式记账	(34)
名师点拨	(34)
答疑解惑	(39)
常考内容及命题形式	(40)
应考题例	(40)
参考答案	(45)
第四章 账户和借贷记账法的应用	(49)
名师点拨	(49)
答疑解惑	(77)

常考内容及命题形式	(78)
应考题例	(78)
参考答案	(86)
第一单元测试题	(92)
参考答案	(95)
第二单元	
第五章 账户的分类	(101)
名师点拨	(101)
答疑解惑	(110)
常考内容及命题形式	(111)
应考题例	(111)
参考答案	(113)
第六章 会计凭证	(118)
名师点拨	(118)
答疑解惑	(133)
常考内容及命题形式	(134)
应考题例	(134)
参考答案	(136)
第七章 账簿	(139)
名师点拨	(139)
答疑解惑	(156)
常考内容及命题形式	(157)
应考题例	(157)
参考答案	(159)
第二单元测试题	(164)
参考答案	(166)

第三单元

第八章 会计换算形式	(170)
名师点拨	(170)
答疑解惑	(182)
常考内容及命题形式	(183)
应考题例	(183)
参考答案	(186)
第九章 财产清查	(189)
名师点拨	(189)
答疑解惑	(199)
常考内容及命题形式	(201)
应考题例	(201)
参考答案	(203)
第十章 会计报表	(210)
名师点拨	(210)
答疑解惑	(229)
常考内容及命题形式	(230)
应考题例	(230)
参考答案	(232)
第十一章 会计工作的组织	(244)
名师点拨	(244)
答疑解惑	(268)
常考内容及命题形式	(269)
应考题例	(269)
参考答案	(272)
第三单元测试题	(283)
参考答案	(285)

命题分析与应考对策	(294)
模拟试题(一).....	(295)
模拟试题(二).....	(307)
模拟试题(三).....	(315)
全国 2000 年(上)高等教育自学考试试题	(323)

第一单元

第一章 总 论

名师点拨

本章讲述了会计的基本理论问题,会计的职能含义和特点,会计对象,会计要素,会计的任务,会计核算的基本前提和一般原则,明确会计核算方法的组成内容和相互联系。对于初学者来说,学习本章的目的在于弄清什么是会计,了解会计的基础理论和基本方法,从而理解做好会计工作对于加强经济管理的重要作用。

(一)会计的基本概念

1. 会计的产生和发展

会计是适应社会生产的发展和加强经济管理的要求而产生、发展,并随着市场经济和科学技术的发展而不断完善、提高的。现代会计逐渐形成的过程。

2. 会计的职能

所谓会计的职能,就是指会计在经济管理中所具有的功能。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。

(1)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(企业和行政、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。从数量方面反映经济活动,可以采用三种量度:实物量度、货币量度和劳动量度(劳动工时)。

②会计反映不仅是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会计反映应具有完整性、连续性和系统性。

④会计反映会随着物质条件的改善而进一步演化,逐步改变其表现方式。

(2)会计监督职能,是指会计具有按照一定的目的和要求,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,使之达到预期目标的功能。其特点是:

①会计监督主要是利用反映职能提供的各种价值指标进行的货币监督。

②会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的,包括事前、事中和事后监督。会计监督是各单位内部管理的需要,是各单位自我约束的一种机制。也就是说,它应当把贯彻执行本单位的经营方针,实行最优化管理,提高经济效益,实现经营目标作为重要任务。

3. 会计的含义

会计是以货币为主要计量单位,利用专门的方法和程序,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。

(二)会计的对象

1. 会计对象的一般说明

会计对象是指会计反映和监督的内容。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中主要以货币表现的经济

活动,即企业和行政事业单位主要以货币表现的经济活动。

2. 会计对象在企业的具体表现

会计对象在企业中可表现为企业主要以货币表现的经济活动。以工业企业为例,以货币表现的经济活动包括资金(即资本金与借入其他资金)的投入、生产准备、产品生产、产品销售、收益的形成与分配的全部过程。它既是货币资金、固定资产、原材料、在产品、产成品等资产形态的变化过程;也是资金筹集、投放、耗费;收入、分配等业务内容的发生过程。

企业经济活动的三个过程及其相互关系,供应过程、生产过程和销售过程,与此相对应的资金投入、资金周转和资金退出,及其它它们之间的相互关系。企业以货币表现的经济活动与会计对象的各个要素项目,亦即会计要素的增减变动有着密切的联系。

会计要素是对会计对象按照其经济特征所作的分类。表示企业财务状况的会计要素,表示企业生产经营成果的会计要素。

(三)会计的任务

会计职能与会计任务之间的相互关系。

会计的任务是指对会计对象进行反映和监督所要达到的目的。会计的任务取决于会计的职能和经济管理的要求。其根本任会计的任务可具体概括为:按照国家的财经法规、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,并利用信息帮助企业从外部和内部加强经济核算。

(四)会计核算的基本前提

会计核算的基本前提(或称会计假设),是指为了保证会计工作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

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体前提是指会

计所反映的是一个特定企业和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时的经营活动。它明确了会计工作的空间范围。

2. 持续经营

持续经营前提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破产清算。它明确了会计工作的时间范围。

3. 会计分期

会计分期是指把企业持续不断的经营活动过程,划分为较短的会计期间,以便分期结账目,按期编制报表。它是对会计工作时间范围的具体划分。

4. 货币计量

货币计量是指企业的生产经营活动及经营成果,都通过价值稳定的货币予以综合反映,其他计量单位虽要使用,但不占主要地位。这个前提一般含有币值不变假设,它明确了会计核算的计量尺度。

(五) 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。企业会计核算的一般原则大体上可划分为以下三类:(这种划分并不是绝对的,可能有交叉。)

1. 有关总体性要求的原则

(1) 客观性原则

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

是指会计报表应当在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时,对于重要的经济业务单独核算,单独反映;对于不重要的经

济业务,则可简化或合并处理,以便集中精力抓好关键。

2. 有关信息质量要求的原则

(1) 有用性原则

又称相关性原则,是指会计核算所提供的经济信息应当有助于信息使用者作出经济决策,会计提供的信息要同决策相关联。

(2) 可比性原则

是指会计核算应当按照规定的处理办法进行,会计指标应当口径一致,以便在不同企业之间进行横向比较。

(3) 一贯性原则

是指各个企业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,不能随意变更,以便于企业对前后时期会计资料进行纵向比较。

(4) 及时性原则

是指会计事项的处理,必须在经济业务发生时及时进行,讲求时效,以便于会计信息的及时利用。

(5) 清晰性原则

是指会计记录和会计报告应当清晰明了,便于理解和利用,数据记录和文字说明要能一目了然地反映经济活动的来龙去脉,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) 划分两类支出原则

是指进行会计核算应当严格划分收益性支出和资本性支出的界限,以便正确计算各会计期间的损益。

(2) 配比原则

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,在同一会计期间登记入账,以便计算本期损益。

(3) 权责发生制原则

是指企业应接款项收入的权利和支出的义务是否属于本期来

确认收入、费用的入账时间;而不是按款项的收支是否在本期发生。

(4)历史成本原则

是指企业对各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。

(5)谨慎原则

是指在处理企业不确定的经济业务时,应持谨慎态度,如其一经济业务有多种处理方法可供选择时,应采取不导致高估资产、虚增利润的方法。

(六)会计核算的方法

会计的方法是指用来反映和监督会计对象,实现会计任务的手段。会计核算的方法是会计方法中的基本组成内容,也是会计初学者必须掌握的基础知识。

会计核算方法是对会计对象(会计要素)进行完整的、连续的系统反映和监督所应用的方法。主要包括:

- (1)设置会计科目;
- (2)复式记账;
- (3)填制和审核凭证;
- (4)登记账簿;
- (5)成本计算;
- (6)财产清查;
- (7)编制会计报表。

从填制和审核凭证到登记账簿,直至编出会计报表周而复始的变化过程,就是会计循环。

答疑解惑

1. 什么是会计的监督职能? 它具有哪些特点?

会计监督职能,是指会计具有按照一定的目的和要求,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,使之达到预期目标的功能。其特点是:

(1)会计监督主要是利用反映职能提供的各种价值指标进行的货币监督。

(2)会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的,包括事前、事中和事后监督。

会计监督是各单位内部管理的需要,是各单位自我约束的一种机制。也就是说,它应当把贯彻执行本单位的经营方针,实行最优化管理,提高经济效益,实现经营目标作为重要任务。

2. 权责发生制和收付实现制的具体内容是什么?

由于会计核算分期进行的,在会计期间实现的收益和发生的费用,有些在相邻的会计期间是相互交错的对于这些收益和费用归属期的确定;在会计处理上通常有两种不同的方法:一种是收付实现制(亦称现收现付制,是按照款项实际收到或付出的日期来确定收益和费用的归属期;另一种是权责发生制(亦称应收应付制),是按照权利和义务是否发生来确定收益和费用的归属期。在权责发生制下,凡是本期实现的收益和发生的费用,不论款项是否收付,都应作为本期的收益和费用入账;凡不属本期的收益和费用,即使款项已在本期收付,也不应作为本期的收益和费用处理。

常考内容及命题形式

【应考题例】

(一)填空题

1. 作为 _____ 重要组成部分的会计管理工作,以作 _____ 为最终目标。
2. 负债是企业所承担的能以货币计量,需要以 _____ 或者

______ 偿付的债务,也可以分为______ 和______。

3. 收入一般导致企业______ 的增加或______ 的减少,当然也导致______ 的增加。

4. 会计核算一般准则可以划分为三个层次,即______、______ 和______。

5. 会计核算应当划分收益性支出和资本性支出。凡支出的收益仅及于当期的,应作为______,从______ 中补偿;凡支出的收益及于几个会计期间的,应作为______,形成______。

6. _____ 要求企业在期末结账时,将本期应收未收的收入和应付未付的费用记入账簿。

7. _____ 是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录、并进行公正报告的工作。

8. 经济业务发生引起会计等式左右两方中的任何一方的项目之间发生等额增减,会计等式_____。

9. 会计的职能是指会计本身所具有的_____;会计的对象是指会计反映和监督的_____;会计的任务是指对会计对象进行反映和监督所要达到的_____。

10. 近代会计的一个重要特征,就是以_____ 为基本形式,通过综合反映来和控制商品生产的运动,提供以_____ 为主的经济信息。

11. 在社会主义条件下,会计的对象就是_____。

12. 会计工作处理数据和提供信息,要有一个空间界限。这个空间界限就是_____。

13. 持续经营前提,使会计原则和会计程序建立在_____ 的基础上,而不采用_____,_____,_____ 等的处理方法。

14. 为了对企业的经营伙动进行确认、计量、记录和报告,就要对企来持续经营的期间确定等距离的起讫时间,即划分会计期间。会计期间的划分,是正确计算_____,_____ 和_____ 的前提。

15. 会计一般原则大体上可以划分为三类:一是_____原则;二是_____原则;三是_____原则。

16. 及时性则包含两个要求,一是经济业务的会计处理应当在_____;二是会计报表应当在会计期间结束后_____。

17. 企业的某项支出,有效益仅与本会计期间有关,则称为_____;其效益与多个会计期间有关,则称为_____。严格划分两类支出,是_____、做好_____的必要保证。

18. 收益性支出和资本性支出的性质不同,其会计处理方法也不一样。收益性支出应计入_____,由_____来补偿;资本性支出,应_____,并采取_____的办法从以后各期实现的收入中逐期回收。

19. 权责发生制是与_____相对应的一种会计处理原则。其实质是根据_____来确认企业的收入和费用,因而能较准确地反映企业的经营成果。

20. 会计的方法是指用来反映和监督_____,实现_____的手段。会计方法中作为基本组成内容的是_____。

(二)判断题

1. 会计的特点之一,是以货币为主要计量单位进行综合反映。()

2. 会计可以通过对会计资料的分析预示未来,提供对决策有用的信息,参与经营决策。()

3. 会计是经济管理的重要部分,它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。()

4. 会计期间的划分,既是正确计算收入、费用和损益的前提,又是一贯性原则产生的基础。()

5. 可比性原则侧重于要求企业期间相同会计资料进行横向对比;而一贯性原则侧重于对某一企业前后时期的会计资料进行纵向比较。()

6. 会计的职能是反映和监督企业、机关、事业单位的全部经济活动。()

(三) 选择题

1. 会计核算一般准则中, 关于会计信息质量要求的准则主要有()。

- A. 真实性
- B. 可比性
- C. 一致性
- D. 及时性
- E. 清晰性

2. 下列支出中, () 属于资本性支出。

- A. 机器设备的日常修理费
- B. 机器设备的购置费与安装费支出
- C. 购买原材料支出的运输费用
- D. 办公费用与工资支出
- E. 房物、建筑物的建造支出

3. 会计监督的特点是()。

- A. 事后监督
- B. 通过价值指标监督
- C. 事前监督
- D. 事中监督
- E. 系统性监督

4. 会计恒等式用公式表示为()。

- A. 资产 = 负债 + 所有者权益
- B. 资产 = 债权人权益 + 所有者权益
- C. 资产 = 权益
- D. 资产 = 负债 = 权益
- E. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

5. 下列经济业务, 引起会计恒等式左右两方同时发生增减变化的有()。

- A. 投资者投入资本
- B. 以存款归还借款
- C. 收到应收款存入银行
- D. 从银行提取现金