

基础会计学习 要点及疑难 问题解析

JICHUKUAIJI XUEXIYAODIAN JI YINANWENTI JIEXI

李金发 主编



经济科学出版社

基础会计学习要点及 疑难问题解析

主 编 李金发

经济科学出版社

责任编辑：侯加恒
责任校对：王瑞莲
封面设计：张卫红

基础会计学习要点及疑难问题解析

李金发 主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北地照排中心排版

中国人民解放军第一二〇二工厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 7印张 155000字

1994年8月第一版 1995年5月第二次印刷

ISBN 7-5058-0749-8/F·587 定价：6.40元

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学学习要点及疑难问题解析/李金发主编.

北京: 经济科学出版社, 1994

ISBN 7-5058-0749-8

I. 基… II. 李… III. 会计-函授学校-教学参考资料
VI. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (94) 第 08734 号

前 言

1993年7月1日开始实行的《企业财务通则》和《企业会计准则》标志着建国以来我国财会制度改革取得了历史性的重大成果。同时，这次改革的本身及其成果不仅触及到财会理论问题，而且也触及到大量的财会实务问题。就理论问题来讲，我国原来的《基础会计》（也叫会计原理）中有关会计对象、方法、会计基本等式、成本计算、会计报表，折旧方法等一般问题和具体问题在新的财会制度面前都要重新给以研究与解答，从而推动我国的《基础会计》迈向新的高度。

我国会计学界的专家学者正是在这种背景下，以《企业财务通则》和《企业会计准则》为依据，并考虑国际惯例的需要，呕心沥血推出一系列名称各异但内容基本一致的《基础会计》（主要有：基础会计、会计基础、会计学基础、会计原理等，本书以“基础会计”相称为易，这与我国改革后的会计教科书说法一致），以便我国财经院校财会专业师生、财会实务工作者及其他有关人士学习使用。

目前我国财会界面临着这样的现实：已学过原来《基础会计》的财会人员需要更新知识，用新的会计基本理论与方法取代原有的不合时宜的有关内容；未学过且将要学习的财会人员应该直接学习新的《基础会计》。然而，读者在学习过程中，学习的要点在哪里？遇到学习难点时怎样解决？学

习后通过什么方式来检测自己所学到的内容和达到的水平等等，是急待解决的问题，而目前各种版本的《基础会计》并没有把着眼点放在这里，“《基础会计》学习要点及难点解析”一书正是在这些问题上做了大量的工作。本书分十一章，前十章每章分三节，各节分别为学习要点、疑难问题解析、学习思考题；最后一章是学习思考题参考答案，该章分十节，分别是前十章的思考题答案。本书中的最大特点是语句通俗、要点重点突出、难点解析清楚、各章配有大量的习题并配备相应的参考答案。

参加本书编写的有中央财政金融学院曹伟（第二、三、五章）、向志刚（第四章）、李运键（第六、七、八、十章）、李金发（第一、九及附录），全书由李金发总纂。

由于我们水平有限，书中有不妥之处，望读者批评指正。

编 者

1993年12月28日
于中央财政金融学院

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 学习要点	(1)
第二节 疑难问题解析	(1)
一、会计的产生与发展.....	(1)
二、会计的定义.....	(5)
三、会计的职能.....	(6)
四、会计的特点.....	(8)
五、会计的内容.....	(10)
六、会计核算的基本前提.....	(18)
七、会计核算的一般原则.....	(20)
八、会计方法.....	(21)
第三节 学习思考题	(21)
第二章 会计科目和帐户	(22)
第一节 学习要点	(22)
一、会计基本等式.....	(22)
二、企业经济业务的类型.....	(23)
三、会计科目的确定.....	(24)
四、设置帐户.....	(24)
五、帐户的基本结构.....	(24)

第二节	疑难问题解析	(26)
一、	会计基本等式的平衡原理	(26)
二、	企业经济业务的类型及其对会计 基本等式的影响	(27)
三、	会计科目及其设置会计科目的意义	(28)
四、	帐户与会计科目的联系和区别	(28)
第三节	学习思考题	(29)
第三章	复式记帐	(30)
第一节	学习要点	(30)
一、	复式记帐的原理和意义	(30)
二、	借贷记帐法的基本原理	(32)
三、	帐户的对应关系和会计分录	(37)
四、	总分类帐户和明细分类帐户	(38)
第二节	疑难问题解析	(39)
一、	复式记帐法的科学性	(39)
二、	借贷记帐法的优点	(40)
三、	试算平衡表的编制方法	(41)
第三节	学习思考题	(42)
第四章	帐户与复式记帐的运用	(43)
第一节	学习要点	(43)
一、	工业企业主要经济业务核算的内容	(43)
二、	筹资与投资业务的核算	(44)
三、	材料采购与发出业务的核算	(46)
四、	产品生产业务的核算	(50)
五、	产品销售业务的核算	(53)
六、	财务成果的核算	(57)

第二节 疑难问题解析	(62)
一、工业企业生产经营过程的主要内容	(62)
二、筹资与投资业务	(63)
三、材料采购与发出业务	(65)
四、产品生产业务的核算	(70)
五、产品销售业务	(74)
六、财务成果的核算	(76)
第三节 学习思考题	(81)
第五章 帐户的分类	(85)
第一节 学习要点	(85)
一、帐户分类的意义	(85)
二、帐户的分类	(85)
三、帐户按经济内容分类的具体内容	(86)
四、帐户按用途和结构分类的概念和意义	(88)
五、帐户按用途和结构分类的具体内容	(89)
第二节 疑难问题解析	(92)
一、帐户按经济内容分类与按用途 和结构分类的关系	(92)
二、设置和运用调整帐户的意义	(92)
三、调整帐户的种类、结构和用途	(93)
四、集合分配帐户和成本计算帐户 的用途和区别	(94)
第三节 学习思考题	(95)
第六章 会计凭证	(96)
第一节 学习要点	(96)
一、正确理解会计凭证的意义	(96)

二、全面把握会计凭证的分类	(96)
三、牢固掌握会计凭证的基本内容	(96)
四、切实抓住会计凭证的填制和审核要点	(97)
五、正确理解会计凭证传递的意义	(97)
六、把握好会计凭证保管的要点	(97)
第二节 疑难问题解析	(97)
一、会计凭证的意义	(97)
二、会计凭证的分类体系	(98)
三、原始凭证的种类	(99)
四、记帐凭证的种类	(100)
五、会计凭证的基本内容	(101)
六、原始凭证和记帐凭证的填制要求	(102)
七、会计凭证的审核要点	(103)
八、会计凭证传递的意义和内容	(103)
九、会计凭证保管的注意事项	(104)
十、会计核算中经常遇到的特殊会计凭证	(105)
第三节 学习思考题	(109)
第七章 帐簿	(111)
第一节 学习要点	(111)
一、正确理解设置和登记帐簿的意义	(111)
二、全面了解帐簿的种类和格式	(111)
三、牢固掌握帐簿的设置原则和设置方法	(112)
四、切实掌握各种帐簿的登记方法和 记帐规则	(112)
五、正确把握错帐的更正方法	(112)
六、全面了解期末帐项调整的主要内容	(112)
七、切实掌握结帐和对帐的方法	(113)

八、掌握帐簿保管的正确方法·····	(113)
第二节 疑难问题解析 ·····	(113)
一、会计帐簿的意义·····	(113)
二、帐簿的主要分类·····	(114)
三、设置会计帐簿应注意的问题·····	(115)
四、帐簿的格式·····	(116)
五、各种帐簿的登记方法·····	(119)
六、帐簿在启用和登记时应遵循的规则·····	(120)
七、更正帐簿记录中的错误·····	(121)
八、期末帐项调整的主要内容·····	(122)
九、对帐的各个要点·····	(123)
十、结帐工作的主要内容·····	(124)
十一、结帐的方法·····	(125)
十二、帐簿的保管工作·····	(125)
十三、期末帐项调整举例·····	(126)
第三节 学习思考题 ·····	(127)
第八章、财产清查 ·····	(129)
第一节 学习要点 ·····	(129)
一、正确理解财产清查的意义·····	(129)
二、全面把握财产清查的种类和方法·····	(129)
三、切实掌握财产清查结果的处理方法·····	(129)
第二节 疑难问题解析 ·····	(130)
一、在会计核算中出现帐实不符的原因·····	(130)
二、财产清查的重要意义·····	(130)
三、财产清查的种类及其选用方法·····	(131)
四、全面清查的一般内容·····	(132)
五、在组织财产清查时应做的准备工作·····	(133)

六、财产清查的方法	(133)
七、银行存款余额调节表的编制要点	(134)
八、财产清查结果处理的主要方面	(135)
九、“待处理财产损益”科目运用举例	(136)
十、坏帐损失的几种帐务处理方法	(137)
第三节 学习思考题	(138)
第九章 会计报表	(140)
第一节 学习要点	(140)
一、正确理解编制会计报表的意义	(140)
二、牢固掌握编制会计报表的要求	(140)
三、全面了解会计报表的种类	(141)
四、牢固掌握资产负债表的内容和编制方法	(141)
五、牢固掌握损益表及其附表、利润分配表的内容和编制方法	(141)
六、牢固掌握财务状况变动表的内容和编制方法	(141)
第二节 疑难问题解析	(142)
一、会计报表的意义	(142)
二、会计报表的种类	(143)
三、编制会计报表的要求	(145)
四、资产负债表的内容与编制方法	(146)
五、损益表及其附表的内容与编制方法	(150)
六、财务状况变动表	(157)
第三节 学习思考题	(159)
第十章 帐务处理程序	(160)
第一节 学习要点	(160)

一、帐务处理程序的意义·····	(160)
二、组织帐务处理程序的要求·····	(160)
三、主要帐务处理程序的要点·····	(161)
四、科目汇总表和汇总记帐凭证·····	(161)
第二节 疑难问题解析·····	(161)
一、帐务处理程序的意义·····	(161)
二、设计帐务处理程序应满足的基本要求·····	(162)
三、帐务处理的一般程序·····	(163)
四、主要帐务处理程序的特点、优缺点、 适应范围的比较·····	(164)
五、记帐凭证帐务处理程序的基本内容·····	(165)
六、科目汇总表帐务处理程序的基本内容·····	(166)
七、汇总记帐凭证帐务处理程序的基本内容·····	(167)
八、科目汇总表的编制方法·····	(168)
九、汇总记帐凭证的编制方法·····	(170)
十、日记总帐帐务处理程序的基本内容·····	(171)
十一、多栏式日记帐帐务处理程序的基 本内容·····	(172)
第三节 学习思考题·····	(172)
 附录 学习思考题参考答案·····	 (175)
第一章 参考答案·····	(176)
第二章 参考答案·····	(178)
第三章 参考答案·····	(182)
第四章 参考答案·····	(187)
第五章 参考答案·····	(193)
第六章 参考答案·····	(196)
第七章 参考答案·····	(200)

第八章	参考答案	(206)
第九章	参考答案	(209)
第十章	参考答案	(211)

第一章 总论

第一节 学习要点

本章所讲述的内容主要有：会计的产生与发展；会计的定义；会计的职能；会计的特点；会计的内容；会计核算的基本前提；会计核算的一般原则，会计核算的方法等等。

第二节 疑难问题解析

一、会计的产生与发展

(一) 会计的产生与发展的历史沿革。

1. 在我国会计作为一种管理形式与方法，有着长远的历史。周朝时期会计就有所发展。例如：当时周朝廷和各级地方奴隶主专设有“司会”的专门官职，掌握粮钱、赋税等方面的收支，这实质上就是会计活动。秦朝到汉朝，当时封建政府还没有掌握钱粮。税赋及宫廷财物收支的官吏，在会计管理技术上，建立了以“入”、“出”为记帐符号的定式会计记录方法。唐宋之际产生了比较科学的会计结算方法，人们将其称作“四柱结算法”，从而进一步推动了会计方法技术的进步与提高。明末清初时期，民间又在“四柱结算法”的基

础上，设计与发明了可以计算盈亏的“龙门帐”。这一方法可以认为是我国复式记帐法的“萌芽”。清代时期，我国又出现了“四脚法”，这是继“龙门帐”后出现的一种较为先进的复式记帐法。在这以后至 20 世纪以前，我国会计发展缓慢。20 世纪初，当时比较先进的西方借贷记帐法传入我国，随后又引进了英美的会计制度，从而形成了中国会计史上的第一次改革。

建国后，我国建立起了高度集中的计划经济管理体制，与此相适应，我们引进了前苏联的会计管理体制，这又形成了中国会计史上的第二次改革。80 年代初，随着我国经济体制改革的不断深入，尤其是社会主义市场经济理论的确立，要求我国必须建立起符合国际会计惯例和自身发展需要的会计体制，为此 1992 年我国会计史上第三次改革进入了高潮，1993 年的《企业会计准则》的颁布、实施是本项目改革的重要标志。

2. 国外，在原始的印度公社里，已经有了记帐员，登记农业收支项目。希腊人，罗马人及古巴比伦商人等都在自己的经营活动中，体现和运用了会计方法与技术。意大利的会计发展在当时的西方比较有代表性。1211 年意大利的佛罗伦萨银行已用了借贷记帐法，人们将其称作“威尼斯簿记法”。后来意大利数学家巴其阿勒结合数学原理将“威尼斯簿记法”加以理论上的概括，从而该方法成为“借贷记帐法的标志”和“现代会计的起源。”巴其阿勒的著作迅速传入世界各地，同时各国会计界又给其注入新鲜血液，这样会计理论与方法不断地得到完善与发展。19 世纪以后，随着会计循环实践和理论的形成，货币计价、成本计算、公认会计原则的出现和实施，以及当代电子技术的引进，使会计无论从理论上还是从方法上都有新的发展与提高。

(二)为什么说会计是一种管理活动。会计是一种管理活动这一句话讲的是会计的本质。关于会计的本质问题目前主要有三种观点：第一种观点认为，会计是一种管理活动；第二种观点认为，会计是一个信息系统；第三种认为会计就是一种工具。另外还有少数人认为会计是一门艺术。

1. 会计是一种管理活动。不论从微观企业管理来看，还是从宏观国民经济管理去说，会计管理都是其重要组成部分。没有会计管理，不论是企业管理还是国民经济管理都是不充分、不完善的。这是因为：

(1) 会计是人们管理生产过程的一种实践活动，是一项管理工作。例如：在生产过程中，一方面要花费各项耗费支出；另一方面要生产出各种成果，这两个方面都需要会计的计量和记录，以便为管理生产过程中的这两个方面提供数据。同时，会计运用自己的数据，在生产活动开始之前、之中、之后进行适当的调节、干预，使之不断节约劳动消耗，以取得更多、更好的劳动成果，从而提高生产活动的经济效益。

(2) 会计为管理提供信息，又同时利用信息进行管理活动。例如：向银行提取现金这一会计事项，某出纳员是在提取之前考虑的是差旅费开支，如其数量是 1000 元。在出纳员取得 1000 元现金后，发现差旅费开支并不是完全符合规定要求，按规定仅支付 500 元差旅费。在这里我们就发现会计提供了管理信息（即提供 1000 元作差旅费，同时又参与了管理，发现实际上仅能开支 500 元）。

(3) 会计方法技术的变革又是管理的要求和体现。例如，单式记帐法为什么由复式记帐法来代替，原因就是复式记帐更适应管理的需要，它不但反映了会计事项，更重要的是反映了该事项的来龙去脉，使人一看就懂，不像单式记帐那样满足不了人们高效管理的需要。