

JICHUKUAIJIXUE

自学指南

● 主编 安庆钊

基础会计学

●

F230
332

分集(40)

p179~1

附录表

前 言

该本自学指南与李连华主编并已由中国商业出版社出版发行的《基础会计学》教材配套，参照有关考试，尤其自学考试试题类型、出题要求、综合练习题（包括填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释，问答或论述题、业务题等）及综合练习题参考答案，读者通过学习教材，练习自学指南的习题，对理解和掌握基础会计学中的基本理论和基本方法有很大帮助，并可以达到复习巩固、掌握知识的目的。

由于时间仓促，书中仍存不妥之处，望同志们多提宝贵意见，在此深表感谢。

1995·7

目 录

第一章	总论	(1)
第二章	会计要素与帐户	(15)
第三章	借贷记帐法与会计循环	(36)
第四章	主要经济业务核算	(62)
第五章	会计凭证	(143)
第六章	帐簿	(158)
第七章	帐务处理程序	(170)
第八章	财产清查	(184)
第九章	财务报告	(200)
第十章	财务报告分析	(218)
第十一章	会计假设和会计原则	(233)
第十二章	会计工作组织	(242)

12月6日

第一章 总 论

学习目的及要求

学习本章应明确并掌握会计的涵义、职能、目标以及会计方法等内容，同时了解会计的产生与发展。

内容提要

一、会计的涵义

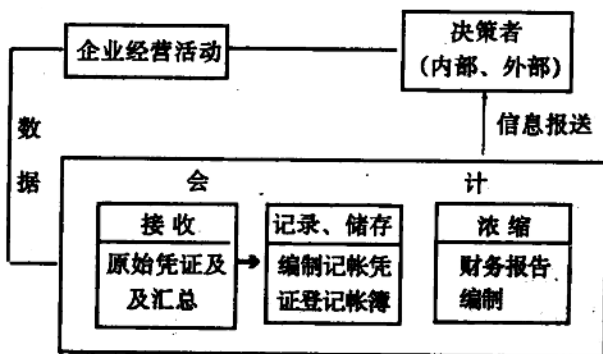
(一) 会计是一个以生成和提供财务信息为基本特征的经济信息系统

现代会计是以企业为主体的。企业作为生产者，其职能就是要生产出一定的产品，但要生产出产品，就要发生相应的投入和消耗，即生产过程是投入和产出的统一。在商品经济条件下，企业不仅关心投入与产出的物质内容，更为关心的是两者之间的比例关系，即企业总是追求两者之间的最佳比值，用最小的投入，获得最大的产出。

市场具有选择性和风险性。企业生产的产品不仅要低耗，还必须适销对路。因此，企业必须适应市场需求变化，拥有各种信息，适时作出正确的产销决策。

企业内部的经营管理者和外部的经济利害关系人，对企业的信息需求是多方面的。但最基本、最主要的是财务信息，而会计的基本使命就是提供财务信息——即借助于观念上的货币来描述价值运动状态、特征及其变化的信息。会计这一对财务信息的生成和传递过程，可用图表 1—1 表示。

图表 1—1



会计信息系统是经济信息系统中一个属于核心地位的系统，它所接收和加工的主要是已经发生的经济业务所产生的，并能以货币计量的初始信息以及在此基础上所进行的必要的分析预测信息。

会计信息系统包括信息的接收、加工、贮存、传递和输出等有机组合的多个环节。系统的运行是由特定会计机构下的会计人员进行操作的，这一过程即所谓的会计工作。由于人的参与并居于支配地位，因此会计信息系统运行过程中必然会体现着不同的管理意识和要求。

综合上述，会计可定义为，以提供财务信息为主的经济信息系统，亦是旨在提高经济效益的一项具有反映和控制作用的管理活动。

我国会计界对会计本质的认识主要有三种提法：管理工具论、管理活动论、信息系统论。

(二) 会计的特点

1.全面性：从时间上看，会计记录了每时每刻所发生的经济

业务；从空间上看，企业生产经营过程中的方方面面都在其记录视野之内。

2.以货币为基本计量单位。

3.约束性：在我国，会计信息的接收、加工、传递和输出要按照《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的会计制度进行。

二、会计的产生与发展

会计是随着社会生产的发展和人们对社会生产的管理需要而产生和发展的。

（一）会计的萌芽时期

据史料考证，中国人的计量、记录形为发生于氏族社会制度的形成过程中，“我们把这一时代，仅仅看作会计发展史上的一个阶段——会计的萌芽阶段。”

（二）会计的初级阶段——单式记帐法时代

我国唐宋时期发明的“四柱清册”标志着我国单式记帐法已演化到一个较高的水平。所谓“四柱”是指：“旧管”（相当于“上期结存”）、“新收”（相当“本期收入”）、“开除”（相当于“本期支出”）、“实在”（相当于“本期结存”）四部分。通过“旧管+新收=开除+实在”，即可检验日常记录的正确性，又可使会计信息进一步系统化。

（三）现代会计的开端——复式记帐法的产生

从十二世纪至十五世纪，意大利的商品经济已比较发达，从而推动了簿记方法的革命，科学的复式记帐法在意大利正式出现。1211年，意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式法记帐，即“威尼斯簿记法”。1494年，意大利数学家卢卡斯·巴却里著《算术、几何与比例概要》一书，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，这是借贷复式记帐法形成的标志，意味着现代会计的开始。

这时的我国仍延用“四柱清册”法。至明末清初，我国出现了较为完善的记帐方法，称为“龙门帐”。使用该方法时，把全部帐目划分为“进”（相当于“全部收入”）、“缴”（相当于“全部支出”）、“存”（相当于“全部资产”）、“核”（相当于“全部负债和业主投资”）四大类，设“总清帐”分类进行记录。年终结帐时，根据“进”与“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”，根据“存”与“核”两类帐目的记录编制“存核表”。若“进—缴=存—核”，表明帐目登记正确。直到公元1905年，蔡锡勇所著《连环帐谱》问世，才把科学的借贷记帐法介绍到我国。

（四）现代会计的最新发展

股份公司的出现使得企业的所有权和经营权发生了分离，从而要求会计不仅要记帐、算帐和报帐，而且还要查帐。从此执业会计师就正式出现，这部分由执业会计师进行的查帐工作，现在我们称之为审计。

本世纪三十年代至五十年代，一系列经济现象促使企业经营管理发生了深刻变化。与此相应，要求会计必须提供更多的有关内部经营管理和对未来进行预测、分析的信息。这一要求和动力促使企业会计进一步分化成为财务会计（又称对内报告会计）和管理会计（又称对外报告会计）两大分支。

三、会计的职能

会计的职能是指会计作为一个经济信息系统，在经济控制和经营管理过程中，所具有的功能和作用。会计的职能决定于会计的本质，带有客观的性质。

会计的职能有反映、控制、参与决策和监督四项，其中前两者是会计最基本的职能。

（一）反映职能

反映职能，是指会计利用一系列专门方法把企业的生产经营情况和结果记录下来，再现于人们面前的这一功能和作用。它实

实际上包括了经济数据的记录、计算、整理、汇总和报送等一系列过程。

会计反映的内容包括事后信息（或历史信息）和预测信息。其反映是能动性的，因而决定了它具有不可替代的属性。

（二）控制职能

所谓控制是指会计利用财务信息及其他信息，对生产过程的执行结果与预计目标（预算）相比较，发现差异，纠正偏差，以便使生产经营过程按预想的轨道进行，并达到预期的目标。一般来说，控制的实现包括三个基本环节：

- 1、接受反映生产经营过程实际进行情况的有关信息。
- 2、根据获知的信息，将实际与计划进行比较，发现偏差。
- 3、确定纠正偏差的方案及改进措施，同时发出指令给执行机关，进行实施。

控制职能是以反映职能为前提的，并在反映职能基础上发展出来。

（三）参与决策职能

会计参与决策以两种形式进行：其一，是利用帐簿和报表等方法，提供有关待决定事项的历史信息和预测信息。其二，提出并对各种备选方案进行比较分析，以确定最优方案。

（四）监督职能

会计监督是会计以国家的方针、政策和财经制度为依据，对企业经营活动所进行的约束，促使企业遵守国家的财经法规。

会计监督贯穿于整个企业会计处理过程，其是通过控制财务收支进行的。一般来说，监督是以国家法律为标准实行的一种约束，而控制是以企业经营计划（预算）为标准进行的。监督代表国家利益，对企业来说是一种来自外界的强制性的力量；而控制是以企业利益为基准点所进行的一种自身调节行为。

四、会计目标

会计目标就是指会计信息系统所要达到的目的。

(一) 决定会计目标的因素

1. 会计职能

目标是职能的具体化。会计职能决定了会计目标所要达到的范围和限度。

2. 会计信息的使用者

会计信息的阅读者是由企业管理阶层、政府管理机构、投资人、债权人以及企业职工和工会等多方面组成，为此会计目标必须符合信息使用者的要求。通常会会计提供的信息包括如下几项：

- (1) 企业财务状况和经营情况的信息；
- (2) 企业盈利能力和经营成果的信息；
- (3) 企业偿债能力的信息；
- (4) 企业改善职工福利生活方面的信息；
- (5) 企业资产保护和运用效果方面的信息。

(二) 会计的具体目标

1. 及时提供具有一定质量水平的会计信息；
2. 制订财务计划和预算，并加强对其执行过程的监控；
3. 监督企业对国家有关财经方针、政策、法规和制度的贯彻执行，维护财经纪律；
4. 保护企业资产的安全和完整；
5. 利用会计信息及其他方面的信息，提出备选方案，参与经营决策。

五、会计方法

会计方法是指会计人员把经营活动发出的初始信息（数据）进行加工，使之变成对经济决策有用的财务信息所采用的技术和手段。

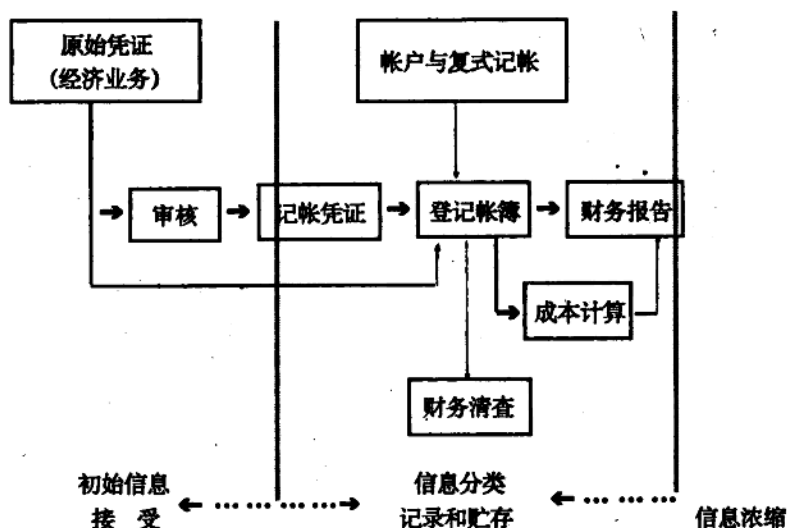
会计信息系统采用的信息加工方法：

(一) 会计核算方法

会计核算是指会计加工、生成历史信息的过程。其方法包括填制和审核凭证、设置帐户、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制财务报告等。

上述七种方法，在会计核算中相互配合，紧密联系，构成一个完整的方法体系，就其各自的作用来说，审核和填制凭证是信息的接收方法；设置帐户、复式记帐和登记帐簿是信息的分类记录和储存的方法；资产盘存是信息的验证方法；财务报告是信息的浓缩和报送的方法。它们在整个会计信息系统中的作用和应用程序可用图表 1—2 表示

图表 1—2



会计加工、生成历史信息的过程，称为会计核算。

(二) 会计分析方法

会计加工、生成预测信息的过程，称为会计分析。

综合练习题

一、填空题

1. 会计是一个以生成和提供 () 为基本特征的经济信息系统。

2. () 是经济信息系统中一个居核心地位的子系统。

3. 会计信息系统包括信息的 ()、()、()、() 和 () 等有机组合的多个环节。

4. () 的出现标志着我国单式记帐法已演化到一个较高的水平。

5. 1494 年，意大利数学家卢卡斯·巴却里著《算术、几何与比例概要》一书，比较系统的介绍了 ()，并结合数学原理从理论上加以概括，这是 () 形成的重要标志，意味着 () 的开始。

6. 财务会计又称 ()，管理会计又称 ()。

7. 决定会计目标的因素有 () 和 ()。

8. 会计信息系统采用的信息加工方法有 () 和 () 两种。

9. “龙门帐”中的“存”是指 ()。

10. 由执业会计师进行的查帐工作，称之为 ()。

二、单项选择题

1. 会计以 () 为基本计量形式。

- | | |
|------|------|
| A、实物 | B、时间 |
| C、货币 | D、空间 |

2.公元1905年,蔡锡勇所著()问世,才把科学的借贷复式记帐方法介绍到我国。

- A.《连环帐谱》 B.《借贷记帐法》
C.《计算与记录要论》 D.《算术、几何及比例概要》

3.()是控制职能的前提,控制职能是在其基础上发展出来的。

- A.监督职能 B.反映职能
C.参与决策职能 D.会计方法

4.会计职能决定了()所要达到的范围和限度

- A.会计方法 B.会计目标
C.会计对象 D.会计要素

5.“四柱清册”中的“开除”是指()

- A.全部负债(包括业主投资) B.全部资产
C.本期支出 D.本期结存

三、多项选择题

1.我国会计界对会计本质的认识存在着不同的认识,主要有()、()、()、()、()等提法。

- A.管理工具论 B.管理活动论
C.信息系统论 D.货币计量论
E.实物计量论

2.会计的职能有()、()、()、()、()。

- A.反映 B.监督
C.控制 D.预测
E.参与决策

3.企业会计信息的阅读者由()、()、()、()、()等多方面组成。

- A.企业管理阶层 B.政府管理结构
C.投资人 D.债权人

E、企业职工和工会

4. 会计的核算方法包括 ()、()、()、()、() 等专门方法。

- A、填制和审核凭证
- B、设置帐户
- C、复式记帐和登记帐簿
- D、成本计算
- E、财产清查和编制财务报告

5. ()、()、()、()、() 是信息的分类记录和储存的方法。

- A、设置帐户
- B、复式记帐
- C、登记帐簿
- D、财产清查
- E、编制财务报告

四、判断正误题

1. 会计信息系统等价于经济信息系统。()
2. 会计信息的接收、加工、传递和输出要按照《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的会计制度进行。()
3. 财务会计主要利用复式簿记系统加工历史信息，并向企业外部的有关经济利害关系人报告企业的经济善和经营成果，又称为“对内报告会计”。()
4. 会计就是会计工作，也就是会计学。()
5. 会计发展的历史证明，会计是在社会政治变革中产生的。()
6. 会计的反映职能具有不可替代属性。()
7. 会计核算是指会计加工、生成历史信息的过程。()
8. 审核和填制凭证是信息的报送方法。()
9. 会计以货币为其基本计量形式，意味着它所接收和加的必须是能以货币进行衡量的经济业务和事项。()
10. 会计的基本使命就是提供财务信息，而财务信息是企业内部的经营管理者和外部的经济利害关系人对企业的唯一信息需

要。()

五、名词解释

- | | |
|---------|----------|
| ①.会计 | 2.会计核算 |
| 3.会计分析 | 4.“四柱清册” |
| 5.“龙门帐” | 6.会计工作 |
| 7.会计目标 | 8.会计方法 |
| 9.会计职能 | |

六、问答或论述题

- 1.试述会计的特点。
- 2.试述会计的职能。
- 3.会计的具体目标是什么？
- ④.试述会计核算方法体系的内容及其相互间关系。

综合练习题参考答案

一、填空题

- 1.财务信息
- 2.会计信息系统
- 3.接收、加工、贮存、传递、输出
- 4.“四柱清册”
- 5.“威尼斯簿记法”、“借贷复式记帐法”、“现代会计”
- 6.对外报告会计、对内报告会计
- 7.会计职能、会计信息使用者
- 8.会计核算方法、会计分析方法
- 9.“全部资产”
- 10.审计

二、单项选择题

- 1.C 2.A 3.B 4.B 5.C

三、多项选择题

- 1.ABC 2.ABCE 3.ABCDE

4.ABCDE 5.ABC

四、判断正误题

1.× 2.✓ 3.× 4.× 5.×

6.✓ 7.✓ 8.× 9.✓ 10.×

五、名词解释

会计：以提供财务信息为主的经济信息系统，亦是旨在提高经济效益的一项具有反映和控制作用的管理活动。

会计核算：会计加工、生成历史信息的过程。

会计分析：会计加工、生成预测信息的过程。

“四柱清册”：是宋代官厅会计报表时，按“四柱结算法”的计算方法编制的一种表册。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个部分，亦即“上期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“本期结存”四个部分。

“龙门帐”：把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“核”四大类，设“总清帐”分类进行记录。年终结帐时，编制“进缴表”和“存核表”，若两表差额相等，表明帐目正确，这一核对帐目方法称“合龙帐”。“龙门帐”因此得名。

会计工作：会计信息系统在特定会计机构下会计人员进行操作的过程，即会计工作。

会计目标：会计工作所要达到的目的。是会计职能的具体化。

会计方法：是指会计人员把经营活动发出的初始信息进行加工，使之变成对经济决策有用的财务信息所采用的技术和手段。

会计职能：是指会计作为一个经济信息系统，在经济控制和经营管理过程中，所具有的功能和作用。

六、问答或论述题

1. (1) 全面性

(2) 以货币为基本计量单位

(3) 约束性

2. (1) 会计的职能是指会计作为一个经济信息系统，在经济控制和经营管理过程中，所具有的功能和作用。

(2) 会计的职能有反映、控制、参与决策和监督四项。

反映职能：是指会计利用一系列专门方法把企业的生产经营情况和结果记录下来，再现于人们面前的这一功能和作用。是会计最基本的职能之一。

控制职能：是指会计利用财务信息及其他信息，对生产过程的实际执行结果与预计目标相比较，发现差异，纠正偏差，以便使生产经营过程按预想的轨道进行，并达到预期的目标。

参与决策职能：用科学的方法，对重大问题提出多种方案，从中选出一个最佳方案。

监督职能：是会计以国家的方针、政策和财经制度为依据，对企业经营活动所进行的约束，促使企业遵守国家的财经法规。

(3) 控制职能以反映职能为前提条件；参与决策职能是会计反映的延伸和发展；监督是代表国家利益，对企业来说是一种来自外部的强制性的力量；而控制是以企业利益为基准点所进行的一种自身调节行为。

3. (1) 及时提供具有一定质量水平的会计信息；

(2) 制定财务计划和预算，并加强对其执行过程的监控；

(3) 监督企业对国家有关财经方针、政策、法规和制度的贯彻执行，维护财经纪律；

(4) 保护企业资产的安全完整；

(5) 利用会计信息及其他方面的信息，提出备选方案，参与经营决策。

4. (1) 会计核算方法包括填制和审核、凭证、设置帐户、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制财务报告等专门方法。

(2) 会计核算方法是相互联系、相互配合的，它们构成了一个完整的方法体系。^①当企业的经济业务发生时，首先要据业务的内容取得或填制会计凭证并加以审核，^②同时按照规定的会计科目，在帐簿中开设帐户，^③并据审核无误的记帐凭证，运用复式记帐法登记帐簿，^④对生产经营过程中发生的各项费用以及各种需要确定成本的业务，要进行成本计算，^⑤对凭证帐簿记录通过财产清查加以核实，^⑥最后根据核实的帐簿资料编制财务报告。^⑦