

卓越



21世纪高职高专精品规划教材
专业基础课适用

基础会计学习指导

Study Guide for Basic Accounting

主编 赵春燕



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

卓越系列

21 世纪高职高专精品规划教材·专业基础课适用

基础会计学习指导

Study Guide for Basic Accounting

主编 赵春燕

参编 于 强 杨文侠

 天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

内容提要

本书是于强主编的《基础会计》教材的配套用书。全书共 10 章,每章又包括以下四部分内容:一是学习要点,指出各章节的学习目标和学习要求;二是重点与难点,点拨本章重点与难点所在,使学生在达到事半功倍的效果;三是典型例题精析,精选典型例题进行剖析,以点带面,使学生快速掌握分析问题和解决问题的能力;四是同步强化练习,以考试大纲为依据,根据各章的考核知识点及考核要求,以灵活的题型全面覆盖,突出实践教学特色。书后还附有五套模拟试卷。

本书可作为高职高专经济管理类专业学习《基础会计》教材的配套用书以及财会和经济管理人员自学参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学习指导/赵春燕主编;于强,杨文侠参编.

—天津:天津大学出版社,2006.9

21 世纪高职高专精品规划教材.专业基础课适用

ISBN 7-5618-2367-3

I.基... II.①赵...②于...③杨... III.会计学

—高等学校:技术学校—教学参考资料 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 112532 号

出版发行 天津大学出版社

出版人 杨欢

地址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)

电话 发行部:022-27403647 邮购部:022-27402742

网址 www.tjup.com

短信网址 发送“天大”至 916088

印刷 昌黎太阳红彩色印刷有限责任公司

经销 全国各地新华书店

开本 170mm × 240mm

印张 11.75

字数 224 千

版次 2006 年 9 月第 1 版

印次 2006 年 9 月第 1 次

印数 1—3 000

定价 18.00 元

前 言

本书是天津市对外经济贸易职业学院于强副教授主编的《基础会计》的配套用书。本书编写中本着厚基础、重能力、求创新的总体思路,突出基本理论,强调技能培养,通过具体经济业务实例让学习者直接掌握操作技能。同时为方便学生对照教材循序渐进地学习,本书采用与教材篇章保持一致的体例。本书可帮助学生更好地消化会计的基础知识、基本理论和实务操作技术,掌握会计专业基础课程的学习方法,抓住基础会计课程的重点、难点,从而准确地把握基础会计课程的全部内容。

本书具有以下特点。①结构严谨、内容全面。将基础会计的基本理论、基本方法和基本操作技能的内容采用不同的方式进行提炼、升华,既覆盖教材的全部内容,又突出了重点和难点。②理论精练、联系实际。在提炼教材精髓内容的同时,更加注重理论对实践的指导作用,力求使学生在做习题的过程中轻松掌握庞杂的会计基本理论。③注重实战、案例相伴。我们将实际经济业务中出现的真实案例经加工后移植于本书,以激发和培养学生们的学习动力和学习兴趣,锻炼实战能力,使学生尽早适应日趋复杂的经济业务和持续提高的管理难度。④独具匠心、形式新颖。在本书的编排上我们以“学习要点”、“重点与难点”、“典型例题精析”、“同步强化练习”、“模拟试卷”等简洁的形式同步传送教材的内容,可使每一位学生尽快掌握基础会计的知识,为今后的学习打下良好基础。

本书由赵春燕主编,其他参加编写的人员还有于强、杨文侠。

由于编写时间十分仓促,书中错漏不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

2006年7月

目 录

1 概述	(1)
学习要点	(1)
重点与难点	(1)
典型例题精析	(3)
同步强化练习	(5)
2 会计要素及会计等式	(9)
学习要点	(9)
重点与难点	(9)
典型例题精析	(12)
同步强化练习	(14)
3 账户和复式记账	(21)
学习要点	(21)
重点与难点	(21)
典型例题精析	(26)
同步强化练习	(30)
4 会计凭证	(38)
学习要点	(38)
重点与难点	(38)
典型例题精析	(42)
同步强化练习	(45)
5 会计账簿	(54)
学习要点	(54)
重点与难点	(54)
典型例题精析	(59)
同步强化练习	(62)
6 企业主要经济业务的核算	(70)
学习要点	(70)
重点与难点	(70)
典型例题精析	(77)

同步强化练习	(83)
7 财产清查	(100)
学习要点	(100)
重点与难点	(100)
典型例题精析	(103)
同步强化练习	(106)
8 会计核算组织程序	(116)
学习要点	(116)
重点与难点	(116)
典型例题精析	(118)
同步强化练习	(119)
9 会计报表	(127)
学习要点	(127)
重点与难点	(127)
典型例题精析	(130)
同步强化练习	(134)
10 会计工作的组织和管理	(146)
学习要点	(146)
重点与难点	(146)
典型例题精析	(149)
同步强化练习	(152)
模拟试卷(一)	(157)
模拟试卷(二)	(162)
模拟试卷(三)	(168)
模拟试卷(四)	(172)
模拟试卷(五)	(176)
参考文献	(180)

1

概述

学习要点

掌握会计的概念、会计的基本职能和会计的基本特征;理解会计的对象和会计的目标;理解会计核算的基本前提和一般原则;了解会计的任务及各种方法之间的相互关系。

重点与难点

一、会计的基本概念

什么是会计?这是学习基础会计首先遇到的一个问题,也是会计理论中的一个重要问题,因而必须明确。

会计是一种管理活动,但这种管理活动区别于其他管理活动,它主要利用货

币计量,并具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点。在长期发展过程中,会计工作形成了一系列科学实用的专门核算方法。这些专门核算方法相互联系、相互配合,构成一个完整的核算和监督经济活动过程及其结果的方法体系。这是会计管理区别于其他经济管理的重要特征之一。

二、会计的基本职能

会计管理是通过会计的职能来实现的,会计的职能就是会计在经济管理中具有的功能。会计的基本职能可归结为会计核算和会计监督两个方面。

会计核算贯穿于经济活动的全过程。从核算的时间看,它既包括事后的核算,也包括事前、事中的核算;从核算的内容看,它既包括记账、算账、报账,又包括预测分析和考核。从会计工作的现状看,会计核算的职能主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动,即事后核算,它是会计的基础工作。

会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。监督的核心就是要干预经济活动,使之遵守国家法令、法规,保证财经制度的贯彻执行,同时还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中监督,以防止损失、浪费。

核算与监督的关系为相互依存、密切结合。在核算的基础上进行监督,在监督的指导下进行核算。只有正确地核算,监督才有可靠的数据资料;没有严格的监督,难以保证会计核算的真实、准确。

三、会计核算的基本前提和一般原则

会计核算的基本前提(或称会计假设)是指为了保证会计核算工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的内容、范围、基本程序、方法和计量方式所做的限定,并在此基础上建立会计核算的一般原则。

会计核算的一般原则是指进行会计核算应当遵循的基本准则和准绳,是会计核算工作要达到的基本要求。

学习会计核算的基本前提和一般原则,重点是理解基本前提的内涵和各项原则的要求以及这些原则在会计处理中的应用。

四、会计的方法

会计的方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是整个会计方法体系的基础,是初学会计者必须掌握的基础知识。会计核

算方法一般包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表七种方法。

对会计核算方法的学习,要求着重理解每一种方法的含义、作用以及各种方法之间的相互联系。会计核算的各种专门方法,是一个完整的方法体系。为了科学地组织会计核算,实行日常的会计监督,必须全面、系统地应用这些专门方法。也就是说,对于日常发生的各项经济业务,都要填制和审核凭证;然后按照规定的账户,运用复式记账法记入有关账簿;对于经营过程中发生的各项费用,应当进行成本计算;一定时期终了,通过财产清查,在账证相符、账账相符、账实相符的基础上,根据账簿记录,编制会计报表。

对于各种会计核算方法,在以后各章将依次系统地阐述。通过本节学习,要求对会计核算方法体系先有一个初步的了解。

典型例题精析

一、单项选择题

[例题 1]

在会计核算的基本前提中,()界定了会计核算的空间范围。

- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计期间 D. 货币计量

[答案]A

[解析]由于会计主体是指会计工作为之服务的经济组织和责任实体,所以会计主体假设确定了会计核算的空间范围。持续经营和会计期间确定的是会计核算的时间范围,而货币计量为会计核算提供了必要的手段。

[例题 2]

会计日常核算工作的起点是()。

- A. 填制会计凭证 B. 财产清查
C. 设置会计科目和账户 D. 登记会计账簿

[答案]A

[解析]设置会计科目和账户不是会计人员的日常工作;对于日常的经济业务,会计人员首先应根据审核无误的原始凭证填制会计凭证。

[例题 3]

下列各项中,体现谨慎性原则要求的是()。

- A. 无形资产摊销 B. 应收账款计提坏账准备
C. 存货采用历史成本计价 D. 当前销售收入与费用配比

【答案】B

【解析】由于经济运行在激烈的市场竞争中存在着不确定性和风险因素,会计核算应遵循谨慎性原则,充分估计到风险和损失,合理地核算可能发生的损失和费用。应收账款计提坏账准备体现谨慎性原则在会计核算中的运用。

二、多项选择题

【例题 1】

根据权责发生制原则,应计入本期的收入和费用有()。

- A. 本期实现的收入,并已收款 B. 本期实现的收入,尚未收款
C. 属于本期的费用,尚未支付 D. 属于以后各期的费用,但已支付

【答案】ABC

【解析】以权责发生制原则作为记账的基础,要求在生产经营活动中,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。D 属于以后各期的费用,虽已支付但不应计入本期的收入和费用。

三、判断题

【例题 1】

会计主体可以是一个法人组织,但不可以是一个非法人组织。

【答案】×

【解析】会计主体可以是独立法人,也可以是非法人,如合伙企业;可以是经营企业,也可以是行政机关和事业单位。

【例题 2】

会计计量单位只有一种,即货币量度。

【答案】×

【解析】货币作为会计核算的统一计量单位,在必要时还可以用实物量度(吨、千克、件、个……)和劳动量度(劳动日、工时……)辅助计量。

同步强化练习

一、单项选择题

1. 会计的基本职能是()。
A. 核算与监督 B. 分析与考核 C. 预测与决策 D. 以上全部
2. 在会计的方法中,()是整个方法体系的基础。
A. 会计分析方法 B. 会计核算方法 C. 会计预测方法 D. 会计决策方法
3. 在会计核算的基本前提中,确定会计核算空间范围的是()。
A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计期间 D. 货币计量
4. 下列各项中,体现谨慎性原则要求的是()。
A. 无形资产摊销 B. 应收账款计提坏账准备
C. 存货采用历史成本计价 D. 当前销售收入与费用配比
5. “待摊费用”与“预提费用”账户是根据()原则开设的。
A. 权责发生制 B. 谨慎性
C. 划分收益性支出与资本性支出 D. 可比性
6. 凡是属于本期的收入,不管是否收到均作为当期收入处理,属于()。
A. 应收应付制 B. 实地盘存制 C. 永续盘存制 D. 权责发生制
7. 处理经济业务时,把可能发生的费用、损失预先估计入账,计入成本费用的做法,体现()。
A. 配比原则 B. 权责发生制原则
C. 谨慎性原则 D. 可比性原则
8. 收付实现制与权责发生制的前提是()。
A. 会计主体 B. 会计客体 C. 会计期间 D. 会计要素
9. 固定资产采用加速折旧法,主要是体现会计一般原则中的()。
A. 配比原则 B. 权责发生制原则
C. 谨慎性原则 D. 及时性原则
10. 会计所使用的主要计量尺度是()。
A. 实物量度 B. 劳动量度 C. 货币量度 D. 实物和货币量度
11. 在会计年度内企业把资本性支出作为收益性支出处理,其后果是()。

A.本年度净收益减少,甚至出现亏损和资产价值偏低

B.本年度净收益和资产价值虚增

C.本年度净收益减少和负债减少

D.本年度净收益增加和负债减少

12.会计的对象是()。

A.劳动对象

B.劳动工具

C.产品消费

D.会计核算和监督的内容

13.在进行会计核算时,将企业财产与个人财产相互区别开来,依据的会计核算前提是()。

A.会计主体

B.会计期间

C.权责发生制

D.持续经营

14.()原则要求不同的企业应使用相同或类似的会计程序和方法,会计指标应当口径一致。

A.一致性

B.相关性

C.客观性

D.可比性

15.只有采用权责发生制的会计单位,才需要设置()账户。

A.利润分配

B.原材料

C.待摊费用

D.实收资本

16.财产物资的计价原则是()。

A.历史成本原则

B.配比原则

C.权责发生制原则

D.一致性原则

17.下列各项属于资本性支出的是()。

A.销售成本

B.购置固定资产支出

C.管理费用

D.购买材料支出

18.在权责发生制下,对于预付的下半年保险费应作为()处理。

A.本期费用

B.预提费用

C.待摊费用

D.预付账款

19.在权责发生制下,下列货款应列入本期收入的是()。

A.本月销售货款存入银行

B.上月销售货款本月收存银行

C.本月预收下月货款存入银行

D.本月收回上月多付供应单位的预付款存入银行

20.某厂今年5月份销售A产品一批,货款计20 000元,下月才能收回;5月份销售B产品一批,货款15 000元已收讫;5月份收回上月赊销给荣华公司的A产品货款30 000元。按照权责发生制原则,该厂今年5月份的收入应为()。

A.65 000元

B.45 000元

C.35 000元

D.50 000元

二、多项选择题

1. 会计的基本特征具体表现在()。
 - A. 以货币为主要计量单位
 - B. 以合法、真实的会计凭证为依据
 - C. 以实物为主要计量单位
 - D. 以真实、合法的会计账簿为依据
2. 会计核算具有()的特点。
 - A. 连续性
 - B. 系统性
 - C. 综合性
 - D. 完整性
3. 会计主体可以是()。
 - A. 一个营利性组织
 - B. 具备“法人”资格的实体
 - C. 不具备“法人”资格的实体
 - D. 不进行独立核算的企业
4. 会计核算的基本前提除了货币计量外,还包括()。
 - A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 权责发生制
 - D. 会计期间
5. 下列项目中属于会计核算一般原则的是()。
 - A. 客观性原则
 - B. 实质重于形式原则
 - C. 持续经营原则
 - D. 重要性原则
6. 根据权责发生制原则,下列各项中应计入本期收入或费用的是()。
 - A. 本期实现的收入,并已收款
 - B. 本期实现的收入,尚未收款
 - C. 属于本期费用,款项尚未支付
 - D. 属于以后各期的费用,款项已支付
7. 下列组织中,可作为会计主体进行会计核算的是()。
 - A. 独资企业
 - B. 集团
 - C. 分公司
 - D. 总公司
8. 下列项目中,属于会计核算方法的是()。
 - A. 成本计算
 - B. 编制会计报表
 - C. 财产清查
 - D. 分析会计报表
9. 可比性原则是指()应当相互可比。
 - A. 不同企业之间会计处理方法
 - B. 不同企业会计指标计算口径
 - C. 同一企业不同时期的会计报表
 - D. 同一企业不同时期的会计处理方法

三、判断题

1. 会计核算只能以货币作为计量单位。
2. 会计主体可以是一个法人组织,但不可以是一个非法人组织。
3. 谨慎性原则要求企业尽可能低估资产,少计收入。
4. 按照历史成本原则,企业一般不得变动资产取得时所记录的价值。

5. 可比性原则是指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变动。
6. 会计核算会计是会计监督的深化和发展,会计监督是会计核算的基础和前提。
7. 连续性是指会计对一定主体的经济活动进行不间断的确认、计量、记录和报告。
8. 收入、费用、资产、负债的确认、计量都与会计期间有关。
9. 配比原则是指会计核算中收入与其相关的成本、费用应当相互配比。
10. 会计核算中,对预期发生的损失和预期获得的收入均可计算入账。
11. 会计期间就是会计年度。
12. 收益性支出是指发生的仅为取得本期收益而与其他期间的收益无关的支出。
13. 在我国,会计核算只能以人民币作为记账本位币,不得以外币记账。

四、名词解释

- | | | |
|----------------------|-------------|-----------|
| 1. 会计 | 2. 会计的职能 | 3. 会计主体 |
| 4. 持续经营 | 5. 会计期间 | 6. 货币计量 |
| 7. 客观性原则 | 8. 实质重于形式原则 | 9. 相关性原则 |
| 10. 一致性原则 | 11. 可比性原则 | 12. 及时性原则 |
| 13. 明晰性原则 | 14. 权责发生制原则 | 15. 配比原则 |
| 16. 历史成本原则 | 17. 重要性原则 | 18. 谨慎性原则 |
| 19. 划分收益性支出与资本性支出的原则 | | |

五、简答题

1. 会计是怎样产生的?为什么说经济越发展会计越重要?
2. 简述会计的基本特征。
3. 何谓会计的核算职能?
4. 会计监督的具体内容有哪些?
5. 会计的方法有哪些?
6. 会计核算方法一般包括哪几种?简述它们之间的联系。
7. 什么是会计核算的基本前提?会计核算的基本前提有哪些?
8. 什么是会计核算的一般原则?会计核算的一般原则有哪些?

2

会计要素及会计等式

学习要点

掌握会计要素的概念、确认、构成和会计基本等式；理解会计等式中各要素之间的关系和不同经济业务类型对会计要素的影响；了解会计各要素的具体内容。

重点与难点

一、会计要素

会计要素是会计对象要素的简称。会计要素指对会计对象的个体内容所做的基本分类，它是会计对象的组成部分，是会计报表内容的基本框架，也是账户的归并和概括。会计的对象就是会计核算和监督的内容。企业会计的基本要素

分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。

资产是指过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下特征:①资产是由过去的交易或事项所形成的;②资产是企业拥有或者控制的;③资产预期会给企业带来经济利益。资产按其流动性可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

负债是指过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有以下特征:①负债是基于过去的交易或事项而产生的;②负债是企业承担的现时义务;③现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产,以满足对方的要求;④负债通常是在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿。有时,企业可以通过承诺新的负债或转化为所有者权益来了结一项现有负债,因此现时的负债代表企业未来经济利益的流出。负债按其流动性分为流动负债和长期负债。

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。所有者权益具体包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。盈余公积和未分配利润又统称为留存收益。

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有以下特征:①收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生;②收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少,或者两者兼而有之;③收入能导致企业所有者权益的增加;④收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代收的款项。按收入的性质,可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权等取得的收入;按企业经营业务的主次分类,可以分为主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入是指企业的主要经营业务所取得的收入,其他业务收入是指企业的其他经营业务所取得的收入。

费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。费用具有以下特征:①费用最终将会减少企业的资源,这种减少具体表现为企业资金流出;②费用最终会减少企业的所有者权益。费用按其经济用途可以划分为应计入产品成本的费用和不应计入产品成本的费用。对于应计入产品成本的费用又可以划分为直接费用和间接费用。其中,直接费用包括直接材料、直接人工和其他直接费用;间接费用指制造费用。对于不应计入产品成本的费用,则作为期间费用。期间费用包括管理费用、财务费用和营业费用。

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

二、会计等式

会计等式又称会计恒等式或会计方程式,体现了会计要素之间的平衡关系,是会计科目、复式记账和会计报表等会计核算方法建立的理论依据,是企业财务状况的表达式。

在市场经济条件下,企业要开展生产经营活动,必须有能够控制的经济资源。这些经济资源一方面表现为特定的物质实体存在形式,是企业的资产;另一方面这些经济资源又表现为相应的要求权,称之为权益。资产与权益是同一资金的两个方面,资产说明企业拥有或控制的经济资源的运用情况,权益说明企业拥有或控制的经济资源的来源情况,两者在总额上是一种必然相等的关系。这个平衡公式称为会计基本等式,它反映企业资产和权益的静态平衡关系,即企业在某一特定时点的财务状况。通常用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

由于企业的资产主要来源于企业的债权人和投资者,所以权益由债权人权益和所有者权益两部分组成。债权人权益在会计上称为负债,因此这个公式可以进一步表述为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

企业在生产经营过程中还要发生各种收入和费用,从而形成利润。利润本身就揭示了收入和费用客观上存在着的联系,用公式表述为:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

此时,会计基本等式就应扩展为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

$$\text{或} \quad \text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

$$\text{或} \quad \text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

这个方程式不仅没有破坏会计基本等式的平衡关系,而且把企业的财务状况和经营成果联系起来了,说明了企业经营成果对资产和所有者权益所产生的影响,反映了在会计期间内任一时刻(未结算之前)的财务状况和经营情况。会计期末,企业将收入与费用相配合,计算出利润(或亏损),并按规定的程序进行分配,余下的留存收益又增加了所有者权益。这样,在会计期末结账之后,这个方程式又恢复到会计期初的形式。

企业日常发生的经济业务是多种多样的,其发生会对有关会计要素产生影