



普通高等教育会计学专业规划教材

基础会计学习指导

崔凯宁 王恋 主编

Jichu Kuaiji Xuexi Zhidao



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

普通高等教育会计学专业规划教材

基础会计学习 指导

主 编	崔凯宁	王 恋
副主编	侯立新	侯翠平
参 编	尹娜娜	郭 嵘



机械工业出版社

本书是为加强学生对会计基本理论的理解,提高分析和思考能力,配合“基础会计”课程的教学而编写的。本书依据财政部公布的新《企业会计准则》和最新财经法规等编写而成。本书内容包括:总论、会计等式和会计科目、账户和复式记账、会计凭证、账户分类、会计账簿、账务处理程序、企业主要经济业务核算、财产清查、财务会计报告、会计工作组织和会计档案和附录等,每一章均配有习题及答案。为更好地满足教学需要,本书最后附有模拟题及答案。本书内容新颖,富有特色,实用性强,体系和结构合理,讲解通俗易懂。本书除作为高等院校会计学本科专业的教材或教学参考书外,还可以作为会计人员的继续教育用书和自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学习指导/崔凯宁,王恋主编. —北京:
机械工业出版社, 2012. 6
普通高等教育会计学专业规划教材
ISBN 978 - 7 - 111 - 38301 - 7

I. ①基… II. ①崔…②王… III. ①会计学 - 高等
学校 - 教学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 091725 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)
策划编辑: 商红云 责任编辑: 商红云 刘 静
版式设计: 石 冉 责任校对: 李锦莉
封面设计: 张 静 责任印制: 杨 曦
北京京丰印刷厂印刷
2012 年 7 月第 1 版·第 1 次印刷
169mm×239mm·13.25 印张·257 千字
标准书号: ISBN 978 - 7 - 111 - 38301 - 7
定价: 25.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
电话服务

网络服务

社服务中心: (010) 88361066

门户网: <http://www.cmpbook.com>

销售一部: (010) 68326294

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售二部: (010) 88379649

读者购书热线: (010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

前 言

为满足普通高等教育“基础会计”课程学习的需要，我们编写了这本《基础会计学习指导》。本书以2006年财政部颁布的39项会计准则为背景，按照教学大纲的要求，编写了学习指导和习题。习题的设计以理论联系实际为原则，使学生通过练习能够尽快地了解会计的基本原理，更多地接触会计实务，提高分析问题和解决问题的能力。

全书分为11章。每一章第一部分为学习指导，主要根据教材内容，介绍本章的重点和难点；第二部分提供针对各知识点的习题。习题的形式参照了我国现行会计资格考试和注册会计师考试的题型，包括单项选择题、多项选择题、判断题和简答题。所有习题均配备答案。本书另外提供了三套模拟试题，读者可在完成前面学习的基础上，自测对“基础会计”课程知识的掌握程度。学生可以在学习《基础会计》教材的基础上，配套辅助使用本书。我们相信，本书将对学生理解主教材中的概念和基本原则，提高解题能力有所帮助。

本书由崔凯宁、王恋担任主编，侯立新、侯翠平担任副主编。具体分工如下：第一至五章由崔凯宁、侯立新编写，第六、七章由侯翠平、尹娜娜编写，第八、九、十章由王恋编写，第十一章由郭嵘编写。

本书除作为高等院校会计学本科专业的教材或教学参考书外，还可以作为会计人员的继续教育用书和自学用书。

由于编者水平有限，书中难免有不当之处，请广大读者批评指正。

编 者

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计对象和会计要素	2
第三节 会计假设和会计原则	4
第四节 会计方法	7
第五节 会计的产生与发展	9
本章习题	9
答案	12
第二章 会计等式和会计科目	14
第一节 会计等式	14
第二节 会计科目	15
本章习题	18
答案	20
第三章 账户和复式记账	23
第一节 账户概述	23
第二节 复式记账法	25
第三节 总分类账户和明细分类账户	30
本章习题	31
答案	33
第四章 会计凭证	36
第一节 会计凭证的含义和种类	36
第二节 原始凭证的填制和审核	38
第三节 记账凭证的填制和审核	40
第四节 会计凭证的传递和保管	42
本章习题	42
答案	46
第五章 账户分类	48
第一节 账户按经济内容分类	48

第二节 账户按用途和结构分类	49
本章习题	52
答案	55
第六章 会计账簿	58
第一节 会计账簿的意义和种类	58
第二节 会计账簿的设置和登记	59
第三节 平衡试算表与错账更正	63
第四节 对账与结账	65
第五节 会计账簿的更换与保管	67
本章习题	68
答案	71
第七章 账务处理程序	74
第一节 账务处理程序概述	74
第二节 记账凭证账务处理程序	74
第三节 科目汇总表账务处理程序	75
第四节 多栏式日记账账务处理程序	76
第五节 汇总记账凭证账务处理程序	76
第六节 凭单日记账账务处理程序	77
本章习题	78
答案	82
第八章 企业主要经济业务核算	85
第一节 企业资金筹集业务核算	85
第二节 企业生产准备业务核算	87
第三节 企业生产业务核算	91
第四节 企业销售业务核算	94
第五节 企业利润核算	98
本章习题	102
答案	109
第九章 财产清查	116
第一节 财产清查概述	116
第二节 财产清查的程序和方法	118
第三节 财产清查结果的处理	119
本章习题	120
答案	124

第十章 财务会计报告	127
第一节 财务会计报告概述	127
第二节 资产负债表	128
第三节 利润表	132
第四节 现金流量表	134
第五节 所有者权益变动表	135
第六节 财务报表附注	135
本章习题	136
答案	141
第十一章 会计工作组织和会计档案	144
第一节 组织会计工作的意义	144
第二节 会计机构	145
第三节 会计人员	146
第四节 会计档案	149
第五节 注册会计师	150
本章习题	151
答案	154
附录	157
附录 A 基础会计模拟题（一）	157
基础会计模拟题（一）参考答案	162
附录 B 基础会计模拟题（二）	167
基础会计模拟题（二）参考答案	172
附录 C 基础会计模拟题（三）	177
基础会计模拟题（三）参考答案	181
附录 D 中华人民共和国会计法	184
附录 E 会计基础工作规范	192
参考文献	206

第一章 总 论

第一节 会计的意义

当今社会，会计的概念较多地表述为：会计是指以货币为主要计量单位，采用专门的技术方法，对社会再生产过程中企业、事业单位的经济活动过程及其结果，进行连接、系统、准确地反映和监督的一种经济管理活动。此概念揭示了会计多个方面的意义。

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。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能主要是从数量上记录、计算和分析单位的经济活动情况，为经营管理提供完整、系统、以财务信息为主的经济信息。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能主要是对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。

二、会计的特点

会计的特点是指会计本身所具有的特殊性，它反映了会计的本质特征。会计的基本特征一般有以下三个方面：

1. 会计以货币作为主要计量单位

会计以货币作为主要计量单位是着重从价值形式角度对生产经营过程进行综合性的反映和管理。

2. 会计具有连续性、系统性和综合性

会计在利用货币计算和监督经济活动时，以经济业务发生的时间先后为顺序连续地、不间断地进行登记，对每一次经济业务都无一遗漏地进行登记，不能任意取舍，做到全面、完整。登记时，要进行分类整理，使之系统化，而不能杂乱无章，并通过价值量进行综合、汇总，以完整地反映经济活动的过程和结果。

3. 以凭证为依据

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据，这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证（凭据）才能据以编制记账凭证，

登记账簿并进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

三、会计的内容

会计的内容包括会计核算、会计检查和会计分析三个方面。

(1) 会计核算也称会计反映,以货币为主要计量尺度,对会计主体的资金运动进行反映。它主要是指对会计主体已经发生或已经完成的经济活动进行的事后核算,也就是会计工作中记账、算账、报账的总称。

(2) 会计检查是指根据会计核算提供的数据、资料及其他有关资料,对会计工作的正确性,会计资料的真实性、完整性,及单位经济活动的合理性、合法性进行的检查。

(3) 会计分析是指根据会计核算提供的会计信息,应用一定的分析方法,对企业的经营过程及其经营成果进行定量和定性的分析。会计分析的结果是进行会计预测和会计考核的主要依据。

四、会计的性质

会计的性质也称会计属性,是指会计本身所具有的特质。会计的自然属性是指会计的技术性,会计的社会属性是指会计的社会性。

五、会计的作用

会计经过核算提供会计信息,是信息使用者进行经济决策和宏观经济管理的重要依据,是考核企业领导人经济责任履行情况、加强经营管理、提高经济效益的重要保证。

1. 会计信息有助于有关各方作出经济决策

会计通过确认、计量和报告,能为信息使用者提供有关财务状况、经营成果和现金流量的重要信息,以便信息使用者作出经济决策。

2. 会计信息有助于考核单位领导人经济责任的履行情况

投资者把资金投给企业、债主向企业放贷,他们都要求企业按照预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,并接受他们的考核和评价。

3. 会计信息有助于单位内部管理部门加强经营管理,提高经济效益

不同的信息使用者不仅需要利用会计信息作出不同的决策,而且需要利用会计信息改善管理,提高管理水平。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

1. 会计对象的概念

会计对象是指会计所要反映和监督的特定内容。凡是特定单位能够以货币表

现的经济运动都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。

2. 工业企业的会计对象

工业企业的会计对象是工业企业的资金运动。

3. 商品流通企业的会计对象

商品流通企业的会计对象是商品流通企业的资金运动。

4. 事业、机关等单位的会计对象

事业、机关等单位的会计对象是事业、机关等单位的资金运动。

二、会计要素

资金总是随着企业、事业单位的生产经营活动和业务活动而运动变化着,并在任何时候都表现为显著变动和相对静止两种状态。

(一) 会计要素的概念

对会计对象具体内容按其经济特征进行归纳、划分和界定,从而形成会计核算与监督的必要构成因素就是会计要素。

(二) 会计要素的划分

会计要素的划分是指运用最精练、最概括而又十分明确的语言来描述会计要素的基本内涵和外延。

1. 财务状况三要素

从资金运动的相对静止状态观看资金的分布,它分为资产、负债、所有者权益三大财务状况要素。

(1) 资产。资产是指过去的交易、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。从资产的定义分析,资产应具备以下特点:①资产的实质是经济资源,它能够为企业提供未来的经济利益。②资产必须是能被企业所拥有或控制的。③资产必须是可以货币计量的。

(2) 负债。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。负债通常具有如下特点:①负债是企业目前承担的经济义务。②负债作为企业的现存义务,其了结通常意味着企业交出含有经济利益的资产,以满足对方的要求。③负债产生于过去的交易或其他过去事项。④在正常情况下,负债拥有确定的受款人,或其债权人是已知的。⑤负债必须能以货币计量,即到期需偿付的数额能用确切的货币数额表示或用合理的方法加以估计。

(3) 所有者权益。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。从组成内容上看,企业所有者权益包括企业投资人对企业投入的资本以及在经营过程中形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。

1) 实收资本(或股本)。它是指投资者按企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。它是企业所有者权益构成的主体,是企业注册成立的基本条件之一,也是企业正常运行所必需的资金,是企业承担民事责任的财力保

证。

2) 资本公积。它是指投资者或者他人投入到企业、所有权归属于投资者,并且金额上超过法定资本部分的资本或者资产以及直接计入所有者权益的利得和损失。

3) 盈余公积。它是指企业从盈利中提取的各种公积金,包括法定盈余公积、任意盈余公积两部分。它是按照国家有关规定从利润中提取的。

4) 未分配利润。它是指企业实现的净利润经过弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后留存在企业的、历年结存的利润。

2. 经营成果三要素

(1) 收入。收入是指企业在日常活动中形成的,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。它包括销售收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等。收入具有以下特点: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,如工商企业销售商品、提供劳务的收入等。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。

(2) 费用。费用是指企业在日常活动中发生的,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总流出。费用具有以下特点:①费用产生于过去的经济业务,可表现为资产的减少或负债的增加。②费用最终将减少企业的资源。③费用最终将减少企业的所有者权益。

(3) 利润。利润是指企业在一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。企业利润的形成过程可用公式表示如下:

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税}$$

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{投资净收益} + \text{营业外收支净额}$$

其中:

$$\text{营业利润} = \text{主营业务利润} + \text{其他业务利润} - \text{管理费用} - \text{财务费用} - \text{销售费用}$$

$$\text{主营业务利润} = \text{主营业务收入} - \text{主营业务成本} - \text{主营业务税金及附加}$$

$$\text{其他业务利润} = \text{其他业务收入} - \text{其他业务支出}$$

$$\text{投资净收益} = \text{对外投资收入} - \text{对外投资损失}$$

$$\text{营业外收支净额} = \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

第三节 会计假设和会计原则

一、会计假设

会计假设是指对会计实践的一定环境、一定对象与控制手段所作的判断与限

定。它包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设四个主要内容。

1. 会计主体

会计主体假设是指会计为之服务的特定单位。这一特定单位必须具有独立的资金，独立从事生产经营活动，独立核算，要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。

(1) 会计主体在经济上是独立的。

(2) 会计主体是一个整体，反映和处理会计主体的生产经营活动与财务问题都要从会计主体整体出发。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是会计主体，但是，会计主体不一定是法律主体。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，会计主体将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。会计主体按持续经营假设进行会计确认、计量和报告，意味着会计主体将按照既定的用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

(1) 持续经营是建立会计计量和确认等会计原则的前提，使常见的财产计价和收益问题得到了解决。

(2) 在持续经营的前提下，会计主体在搜集和处理经济信息时所使用的会计程序得以保持稳定。

3. 会计分期

会计分期是指在持续经营的前提下，人为地把持续不断的会计主体的生产经营活动划分为一个个首尾相接、间距相等的期间，以便确定每一个会计期间的收入、费用、利润，期初与期末资产、负债和所有者权益的数量，按期结账、编表，向会计主体内部和外部信息使用者提供管理、考核和决策的会计信息。

4. 货币计量

货币计量是指对所有会计核算的对象都使用货币作为统一计量的共同尺度，并将会计主体的经营活动、经营状况和经营成果的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。

(1) 货币是会计最基本的计量单位。

(2) 在有外币记账的情况下，会计主体需要确定一种货币为记账本位币。

(3) 货币是价值形式的终极形态，表现价值的是价格。

二、会计基础

会计主体与会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生的或应当负担的费用，

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，即使款项已在当期收付，都不应作为当期的收入和费用处理。

收付实现制是以款项的实际收到和付出作为收入和费用发生的标志。

三、会计原则

会计原则是指指导会计工作的理论思想、方针政策和技术标准的总称。它是会计工作所应遵循的规范。

1. 客观性原则

客观性是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实地反映财务状况和经营成果。

(1) 真实性。它是指会计反映的结果应当同会计主体实际的财务状况和经营成果相一致。

(2) 可靠性。它是指会计信息应避免错误并减少偏差，准确地反映会计主体的财务状况。

(3) 可验证性。它是指会计资料应当具有可重复验证的特性。

2. 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计信息。

(1) 信息可比性要求选择会计处理方法要符合规定，运用的会计指标口径要一致。

(2) 前后一贯。会计主体选择的会计核算方法一经确定，前后各期应当保持一致，不得随意变更。

3. 相关性原则

相关性原则是指会计提供的资料必须与使用者的决策需要相关联。相关性要求会计主体提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对会计主体过去、现在或者未来的情况作出评价或预测。

4. 及时性原则

及时性原则是指会计事项的处理应当在当期内及时进行，不能延迟到下一个会计期间或提前在上一会计期间进行；同时，财务会计报告应当在会计期间结束后规定的日期内呈报给有关部门和人士。

5. 明晰性原则

明晰性原则是指会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和利用。这一原则要求会计人员所提供的会计信息应清晰、简明，便于理解、分析和应用。

6. 谨慎性原则

谨慎性原则是指对于具有估计性质的会计事项应当谨慎处理,合理预计可能发生的费用或损失,不得多计资产或收益、少计负债或费用。

7. 重要性原则

重要性原则是指会计在全面反映企业财务状况和经营成果的基础上,对于影响决策的重要经济业务,应当分别核算、分项反映,力求翔实、准确,并在财务会计报告中予以充分、准确的披露;对于较次要的会计事项,在不影响会计真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下,应适当简化,合并反映。

重要性的确定主要从以下三个方面加以衡量:

- (1) 从会计主体获取会计信息所付出的代价来衡量。
- (2) 从经济业务本身的定量与定性上衡量。
- (3) 从会计信息使用者的立场来衡量。

8. 实质重于形式原则

实质重于形式是指会计主体应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

第四节 会 计 方 法

会计方法是指用来反映和监督会计对象、实现会计目标的手段。它包括会计核算方法、会计预测方法、会计决策方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中,会计核算方法是指在会计确认、计量和报告过程中所采用的一套专门的会计信息生成方法。这套体系包括以下七种具体方法:

1. 填制和审核凭证

这是为了保证会计确认、计量和报告真实、可靠,检查经济业务是否合理、合法而采用的一种会计专门方法。发生的任何一笔经济业务都必须先填制凭证,并经会计部门和有关部门审核无误后方能作为会计记账的依据。这是保证会计核算质量的重要手段,同时也是实行会计监督的重要方面。

2. 设置和运用账户

这是为了科学、系统地对会计对象的具体内容进行分门别类地反映和监督而采用的一种会计专门方法。会计对象的具体内容复杂、繁多,为此,需要在资产、负债等六大会计要素分类的基础上,通过设置和运用账户的方法对会计对象作进一步系统分类,反映会计对象具体内容的增减变化情况及其结果,从而提高会计信息的有用性。

3. 复式记账

这是为了科学、全面地反映每一项经济业务来龙去脉而采用的一种会计专门方法。与单式记账法不同,复式记账法要求对任何一项经济业务都要以相等的金额在两个或两个以上的账户中相互联系地进行登记,以完整反映经济业务的全貌,了解其来龙去脉,并可通过账户的平衡关系,检查账簿记录的正确性。

4. 设置和登记账簿

这是为了连续、完整、科学地记录和反映经济业务而采用的一种会计专门方法。账簿是反映经济业务的载体,账簿记录是编制财务报表的主要依据。通过设置和登记账簿,会计主体将发生的经济业务分门别类而又相互联系地在账簿中加以全面反映,可以提供完整而又系统的会计信息。当然,登记账簿应以会计凭证为依据,并利用账户和复式记账的方法。

5. 成本计算

这是为了加强企业各项费用、成本的分析与控制,并正确地进行资产计价和收益确定而采用的一种会计专门方法。所谓成本计算,是指对企业生产经营过程中发生的各种费用,按照一定的成本计算对象,采用特定的计算方法,进行分配归集,以确定各成本计算对象的总成本和单位成本。

6. 财产清查

这是一种通过核实各项财产物资、货币资金账实是否相符,以保证账簿记录和财务会计报告所提供会计信息的客观性而采用的一种会计专门方法。因种种原因,财产物资、货币资金账面记录与其实际结存情况往往不尽一致,因而需要定期或不定期地通过实物盘点、账目核对等方式进行财产清查。会计主体如果发现实物与账面记录不符,则应进一步查明原因,并及时调整账面记录,保持账实相符。通过财产清查会计主体还可以明确经济责任,挖掘财产物资的潜力,加强财产物资的管理,加速资金周转。

7. 编制财务会计报告

这是为了总括和系统地提供会计主体会计信息所使用的一种会计专门方法。日常会计核算中,会计数据是分散在诸多账户之中的,会计部门应当定期将账户资料加工整理,通过财务会计报告提供给用户。财务会计报告是指会计主体对外提供的反映某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。它包括财务报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。财务报表至少应当包括资产负债表、利润表和现金流量表等报表。

上述会计信息生成的方法既各自独立,又相互联系,形成了一个科学、完整的方法体系。如图 1-1 所示。

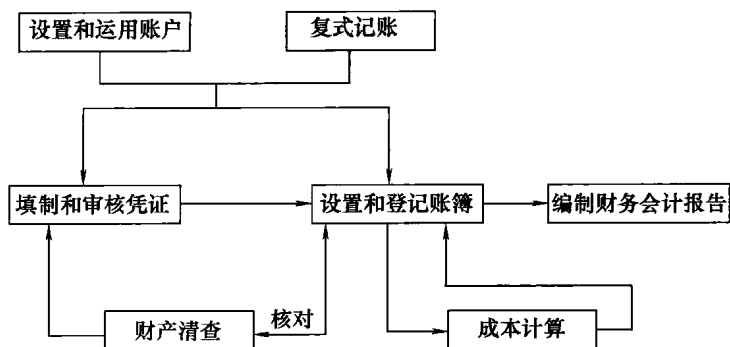


图 1-1 会计核算方法关系图

第五节 会计的产生与发展

(1) 会计是在社会生产实践中产生的。人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动，也是人类会计行为产生的根本前提。

(2) 会计随着社会经济的发展而发展。

(3) 会计的功能随现代科技的发展而扩展。

本章习题

一、单项选择题

- 会计是一种 ()。
 - 核算工具
 - 记录工具
 - 管理工具
 - 经济管理活动
- 会计以 () 为反映和监督的对象。
 - 经济活动
 - 现金流动
 - 生产要素
 - 管理者行为
- 下列不属于长期负债的是 ()。
 - 长期借款
 - 预付账款
 - 应付债券
 - 长期应付款
- () 是指把已创造出来的产品进行分配。
 - 分配环节
 - 生产环节
 - 销售环节
 - 消费环节
- 在会计核算的基本前提中，界定了从事会计核算工作和提供会计信息的空间范围的是 ()。

