

中央广播电视大学出版社

主编 于玉林

基础会计学学习指导书

7
30
9

中央广播电视大学出版社

(京)新登字 163 号

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学学习指导书/于玉林主编. — 北京: 中央广播电视大学出版社, 1996.5

ISBN 7-304-01242-0

I. 基… II. 于… III. 会计学-电视大学-教学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 09522 号

基础会计学学习指导书

主编 于玉林

中央广播电视大学出版社出版

社址: 北京市复兴门内大街 160 号 邮编: 100031

北京密云胶印厂印刷 新华书店北京发行所发行

开本 850×1168 1/32 印张 4.75 千字 122

1996 年 2 月第 1 版 1996 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—120000

定价 8.30 元

ISBN 7-304-01242-0/F·320

前 言

根据中央广播电视大学会计教学的特点，为配合学习《基础会计学》，按其内容和学习该门课程的要求和特点，我们编写了《基础会计学学习指导书》。

本书各章一般包括：(1) 学习目的，说明学习本章应达到的要求。(2) 内容结构，简单介绍本章各节的内容。(3) 学习方法，结合本章内容介绍学习的方法。(4) 问题解答，回答本章内容涉及的重要问题和难点问题。(5) 学术探讨，提出与本章内容相关的在会计界讨论的问题，以扩大学生的知识面，培养学生研究问题的能力。(6) 思考题，提出本章需要思考或讨论的问题。(7) 习题，本章需要操作的练习题，以掌握会计的基本技能；或本章需要调查、研究的问题，以培养独立工作的能力。(8) 主要参考资料，与本章内容有关的可供参考的主要文章目录，供选学目录中有关资料，以便加深对本章内容的理解。

本书主要为培养学习者的自学能力，在本书的指导下，为自学创造条件。

参加本书编写的有天津财经学院会计系于玉林（第一章总论、第二章会计科目与帐户、第三章复式记帐、第九章会计核算形式）、王建忠（第五章会计凭证、第六章会计帐簿、第八章会计报表）和田昆儒（第四章会计要素的确认与计量、第七章财产清查），中央广播电视大学经济管理系檀忠富（第十章会计规范）和艾大力（第十一章会计工作组织）等老师，全书由博士生导师于玉林教授主编。

我们在编写过程中，得到有关单位的大力支持，在此表示感

谢。由于我们水平所限，调查研究不够，书中不足之处，欢迎读者批评指正。

编 者
1996 年 3 月

目 录

第一章 总论	(1)
一、学习目的	(1)
二、内容结构	(2)
三、学习方法	(4)
四、问题解答	(5)
1. 什么是会计?	(5)
2. 为什么会计的“会”读 kuài (快)?	(5)
3. 什么是会计工作?	(6)
4. 会计检查和会计分析是会计核算的继续与发展吗?	(6)
5. 什么是会计核算的特点?	(6)
6. 会计对象的具体内容是什么?	(7)
7. 怎样理解马克思所说会计是“对过程的控制和观念 总结”?	(7)
8. 试说明会计反映职能与会计核算职能?	(9)
9. 试说明会计监督与会计控制?	(9)
10. 会计的职能、作用和任务有什么关系?	(10)
11. 什么是会计核算方法体系?	(10)
12. 会计核算与经济核算有什么关系?	(10)
13. 会计核算与业务核算、统计核算有什么关系?	(11)
14. 什么是会计核算原理?	(12)
五、学术探讨	(12)

1. 对会计的不同认识	(12)
2. 有关会计对象的各种观点	(14)
3. 关于会计职能的种种见解	(14)
4. 有关会计任务的几种提法	(15)
六、思考题	(16)
七、习题	(16)
八、主要参考资料	(17)
第二章 会计科目与帐户	(21)
一、学习目的	(21)
二、内容结构	(21)
三、学习方法	(22)
四、问题解答	(23)
1. 会计科目是帐户的名称, 对吗?	(23)
2. 会计科目是不是一种方法?	(23)
3. 会计科目(帐户)分两大类有什么意义?	(24)
4. 什么是会计科目(帐户)按用途和结构的分类?	(24)
五、学术探讨	(25)
1. 关于帐户的意义	(25)
2. 关于会计科目与帐户的联系与区别	(26)
六、思考题	(27)
七、习题	(28)
八、主要参考资料	(29)
第三章 复式记帐	(31)
一、学习目的	(31)
二、内容结构	(31)
三、学习方法	(33)
四、问题解答	(33)
1. 会计等式的形式是什么?	(33)

2. 为什么“有借必有贷，借贷必相等”？	(34)
3. 借贷会计分录有几种书写形式？	(34)
4. 编制会计分录是否可以“多借多贷”？	(34)
5. 为什么在帐户试算平衡表中，如果借贷平衡， 并不能肯定帐户记录完全正确？	(34)
6. 什么是开帐分录和结帐分录？	(35)
7. 什么是转帐分录和调整分录？	(35)
8. 什么是转帐、转入、转出？	(35)
9. 什么是对转、转销、冲销？	(35)
10. 什么是结转？	(36)
五、学术探讨	(36)
1. 关于复式记帐原理的理论基础	(36)
2. 关于资金运动的具体形式	(36)
3. 关于复式记帐原理的资金运动论	(37)
六、思考题	(38)
七、习题	(38)
八、主要参考资料	(41)
第四章 会计对象要素的确认与计量	(43)
一、学习目的	(43)
二、内容结构	(43)
三、学习方法	(48)
四、问题解答	(48)
1. 怎样理解会计确认的标准？	(48)
2. 为什么说会计计量是会计的核心问题？	(48)
3. 为什么要设置“预提费用”和“待摊费用”帐户？ 这两个帐户有何异同？	(49)
4. 如何理解“累计折旧”帐户的性质？	(49)
五、思考题	(49)
六、习题	(51)

七、主要参考资料	(58)
第五章 会计凭证	(59)
一、学习目的	(59)
二、内容结构	(59)
三、学习方法	(61)
四、问题解答	(62)
1. 为什么有些原始凭证中的金额要采用汉字大写 数字?	(62)
2. 发生涉及外币的经济业务时如何使用记帐凭证?	(63)
3. 记帐凭证的审核具有哪些形式?	(64)
4. 如何填制汇总记帐凭证?	(65)
五、学术探讨	(66)
对会计凭证规范化的认识	(66)
六、思考题	(67)
七、习题	(67)
八、主要参考资料	(69)
第六章 会计帐簿	(71)
一、学习目的	(71)
二、内容结构	(71)
三、学习方法	(75)
四、问题解答	(75)
1. 为什么要设置会计帐簿?	(75)
2. 什么是明细分类帐与明细帐?	(76)
3. 总帐试算平衡是否说明帐簿记录完全正确?	(77)
4. 更正记帐错误应注意什么问题?	(79)
五、学术探讨	(80)
对帐簿体系(帐簿组织)范围的认识	(80)
六、思考题	(80)

七、习题	(81)
八、主要参考资料	(81)
第七章 财产清查	(83)
一、学习目的	(83)
二、内容结构	(83)
三、学习方法	(86)
四、问题解答	(86)
1. 为什么要进行财产清查?	(86)
2. 为什么在财产盘存制度中,一般不宜采用实地盘 存倒挤消耗(或减少)数?	(86)
3. 永续盘存制与实地盘存制有什么区别?	(87)
五、思考题	(88)
六、习题	(88)
七、主要参考资料	(89)
第八章 会计报表	(91)
一、学习目的	(91)
二、内容结构	(91)
三、学习方法	(95)
四、问题解答	(95)
1. 资产负债表与资金平衡表有何不同?	(95)
2. 资产负债表采用什么结构?	(96)
3. 编制资产负债表应注意哪些问题?	(98)
4. 损益表采用什么结构?	(99)
五、学术探讨	(102)
关于会计报表改革的认识	(102)
六、思考题	(103)
七、习题	(103)
八、主要参考资料	(104)
第九章 会计核算形式	(105)

一、学习目的·····	(105)
二、内容结构·····	(105)
三、学习方法·····	(107)
四、问题解答·····	(107)
1. 什么是会计核算形式? ·····	(107)
2. 什么是会计循环? ·····	(108)
3. 采用单科目汇总表核算形式对编制记帐凭证有什么要求? ·····	(109)
4. 什么是凭单日记帐核算形式? ·····	(109)
五、学术探讨·····	(112)
有关会计核算形式概念的各种认识·····	(112)
六、思考题·····	(113)
七、习题·····	(113)
八、主要参考资料·····	(118)
第十章 会计规范 ·····	(120)
一、学习目的·····	(120)
二、内容结构·····	(120)
三、学习方法·····	(122)
四、问题解答·····	(122)
1. 《会计法》的主要内容和基本精神是什么? ·····	(122)
2. 会计准则与原会计核算制度有哪些区别? ·····	(123)
五、思考题·····	(125)
六、主要参考资料·····	(125)
第十一章 会计工作组织 ·····	(127)
一、学习目的·····	(127)
二、内容结构·····	(127)
三、学习方法·····	(129)
四、学术探讨·····	(129)
1. 关于会计工作的组织形式 ·····	(129)

2. 成立会计局改革会计管理体制	(129)
五、思考题	(130)
六、主要参考资料	(130)
附一 总复习题	(132)
附二 本书参考书籍目录	(139)

第一章 总 论

一、学 习 目 的

在各级学校和在职干部，要学习会计知识，首先要学习会计的基础知识。系统阐述会计核算的基本理论、基本知识和基本技能体系的叫《基础会计》。《基础会计》亦称《会计学原理》、《会计核算原理》等。它是会计课程体系中的第一门课，学习会计专业课首先要学习《基础会计》。学习本书的目的在于：第一，为学习其他会计课打下基础。道理通，一通百通。弄通道理，在于应用。学习会计学基础为学习其他会计核算打下基础。会计学基础在各个行业的运用，就形成工业会计核算、农业会计核算、商业会计核算、交通运输会计核算、银行会计核算等等；如会计核算要填制会计凭证，学习了填制会计凭证的基本方法，也就便于学习某个行业填制会计凭证的方法。同时，学习会计学基础，也为学习其他有关会计课打下基础，其他会计课如会计制度设计、财务管理、财务分析、管理会计等，是以一定的会计学基础为前提，其理论与方法要与会计学基础相衔接。第二，学习会计学基础，还为学习其他相关课程提供方便，有利于学习审计、统计和企业管理等课程。所以，要重视并学好《基础会计》。

学习《基础会计》第一章总论，目的在于：

对会计有大概的了解，明确学习的必要性。总论是对会计简单扼要地总括说明。通过对本章的学习，了解什么是会计，会计包括什么内容，从而明确会计是一门科学，是社会科学中一门重要的管理科学，它有很多理论、知识和方法需要进行学习和研究。那种“没有什么可学”，“哪要学几年”的认识是不全面的。

对会计要有正确的认识，明确学习的重要性。通过对本章的学习，了解会计是经济管理工作中一项重要的工作，在国民经济现代化建设中重要的作用，凡是有经济活动的单位，不论是国家机关、经济管理部门，还是企业事业单位，都需要有会计人员从事会计工作。“当家要理财”，会计工作是管财的工作，会计人员是理财的能手。会计工作是一项重要的工作，得到党和国家领导的重视。会计工作是重要的，需要我们重视对会计的学习。那种“当会计没出息”，“干会计没意思”的想法是不对的。

二、内 容 结 构

本章对会计作简要地介绍，共分五节：

第一节 会计的概念

会计的产生和发展。物质资料的生产是会计产生和发展的基础。我国有光辉的会计历史。会计产生于西周，发展于唐宋，完善于明、清。15 世纪到 19 世纪，欧洲复式记帐的发明和会计师职业协会的成立，是近代会计史上的两个里程碑。20 世纪 50 年代后，随着生产发展和科技进步，会计理论和实务更有了突飞猛进的发展。经济越发展，会计越重要。

中华人民共和国成立后，建立了我国社会主义会计。1978 年 12 月党的十一届三中全会以来，会计工作在维护国家财政制度和财务制度，保护财产，加强经济管理，提高经济效益中发挥着日益重要的作用。

会计的定义。会计是以货币形式，采用现代化的专门方法，对扩大再生产过程中的资金运动进行核算和管理的系统。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计工作的内容。

会计对象从宏观来说，是社会主义扩大再生产过程的资金运动。它表现为扩大再生产过程的生产、分配、交换和消费等环节

的资金运动。

会计对象从微观来说，是企业的资金运动。表现为资金的筹集、使用和收回，或资金的循环与周转。

资金运动的具体内容是经济业务。

会计对象要素包括：资产；负债；权益；收入；费用。

会计对象要素之间在数量上存在着一种平衡关系，用公式表示为：

$$\text{资产} + \text{负债} = \text{权益}$$

$$\text{资金占用} = \text{资金来源}$$

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{权益} + \text{利润} (\text{收入} - \text{费用})$$

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{权益} + \text{收入}$$

第三节 会计的职能

会计的职能是会计应发挥的作用，或它应有的功能。会计的基本职能是核算和监督。

第四节 会计的任务

会计任务是会计工作的目标和要求。

会计的基本任务是贯彻执行党和国家的路线、方针、政策、法律和制度，对资金运动进行核算和监督，提供会计信息，促进增产节约、增收节支，以便提高经济效益。

会计的具体任务包括：(1) 提供会计信息；(2) 作好会计决策；(3) 实行计划管理；(4) 严格会计控制；(5) 开展会计检查；(6) 进行会计分析。

第五节 会计核算方法

会计核算方法是会计部门对企业、事业等单位的资金运动，以货币为主要计量单位，按照真实、完整和及时的要求，进行记录、计算和报告的手段。

会计核算的主要方法有：(1) 设置会计科目和帐户；(2) 复式记帐；(3) 填制和审核会计凭证；(4) 登记会计帐簿；(5) 资

产计算；(6) 负债计算；(7) 资本金计算；(8) 成本计算；(9) 利润计算；(10) 财产清查；(11) 编制会计报表。

三、学习方法

学习本章可采用以下学习方法：

历史法：依据历史唯物主义的原理，从发展的观点认识客观事物。采用历史法认识会计的本质（什么是会计）、对象、职能、任务和方法。

分解法：将客观事物分解为若干部分，对其组成部分逐一认识，而后综合认识总体。采用分解法认识各种会计概念。如对“会计是以货币形式，采用现代化的专门方法，对扩大再生产过程中的资金运动进行核算和管理的系统。”这一概念，可以分解为：(1) 会计特点之一是采用货币形式；(2) 采用现代化的专门方法；(3) 会计的对象是扩大再生产过程中的资金运动；(4) 会计的职能是核算和管理；(5) 会计的本质是对资金运动进行核算和管理的系统。

递进法：按照客观事物的发展过程和对客观事物的认识过程，由简单到复杂、由低级到高级、由个别到一般、由现象到本质的循序渐进地认识。采用递进法学习会计理论与方法，要掌握先学习本章本节本部分的基本概念，涉及以后章节内容的概念以后学；先学习会计学科中有关的概念，后学习与其他学科有关的概念。试图把接触的所有概念在学习的当时都弄懂是不现实的，也不是学习时要求达到的。

联想法：联系相关的社会实际和科学知识认识某种事物。采用联想学习会计概念，可以联系社会实际、每个人的生活实际和已学过的科学知识，从不同方面来认识会计概念。

查阅法：查阅有关资料以认识某种事物。在初学会计基础时，会遇到一些会计概念和相关概念一无所知或一知半解的情

况，除了听教师讲解、看教材外，还可自行查看有关资料。查阅有关会计工具书，如《经济大辞典—会计卷》（上海辞书出版社，1991年版）、《会计辞海》（辽宁人民出版社，1990年版）、《现代会计百科全书》（中国大百科全书出版社，1994年版）等。还可查阅其他工具书。

比较法：对内容相同的各种资料进行对比，分析差异和原因，以便加深对该事物的认识。如“什么是会计？”，即会计的定义，可将有关教材和文章中关于会计的定义加以比较，找出其差异，分析其原因，以加深对会计的认识。

四、问题解答

1. 什么是会计？

“会计”一词，有多种释义：（1）主要指会计工作，除本书会计定义外，还有：会计是通过收集和利用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失，权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。（2）指担任会计工作人员的称谓。此外，也有人认为会计还指会计学。

2. 为什么会计的“会”读 kuài（快）？

“会”是多音多义字，《康熙字典》的“会”：①黄外切，音绘，合也；②古外切，音侔，大计也；③古活切（古括切），音括，撮项椎也；④户枯切，音活，会撮也。《辞源》的“会”：①huì，黄外切，去，聚合，相见；②kuài，古外切，去，总计；③hui 古括切，入，会撮。《辞海》的“会”：①huì 合，见面；②kuài 总计；③guì，盖子。《现代汉语词典》的“会”：①huì 聚合，见面；②kuài，总计。

以上说明“会”是多音多义字。“会计”的“会”为什么读 kuài（快），这是属于汉语词法的问题。随着社会、政治、经济、

文化的发展，新词汇不断出现，但不是出现一个新词就相应创造一个新字，而是用“词纱交替”法，即用元辅音屈折的办法来构成新词。“会”不读 huì (会)，而读 kuài (快)，正说明了这种变化。

3. 什么是会计工作？

会计工作是指会计人员为完成会计任务，采用一定的专门方法和形式而进行的实践活动。它是对资金运动的管理和核算。按其性质，分会计管理工作和会计核算工作。会计管理工作按其形式不同，分会计预测、会计决策、财务计划、会计控制、会计检查、会计考核和会计分析等工作，会计控制和会计检查就是会计监督工作；按其内容不同，分资金管理、成本管理和利润管理等项工作。会计核算工作按其形式不同，分记帐、算帐和报帐等工作；按其内容不同，分资产核算、负债核算、权益核算、收入核算和费用核算或资金核算、成本核算和利润核算等工作。应该指出，会计人员从事以上工作是会计工作，而兼任其他工作，如秘书工作、推销工作等不是会计工作；会计人员以外的其他人员不是兼职会计而是兼管以上工作也是会计工作，如车间经济核算员或车间主任兼管以上工作就是会计工作。

4. 会计检查和会计分析是会计核算的继续与发展吗？

有人把会计等同会计核算，并认为会计检查和会计分析是在会计核算基础上的继续和发展，因而认为会计工作包括会计核算、会计检查和会计分析三部分。事实上，会计不能等同会计核算，它还包括会计管理，会计检查和会计分析仅是会计管理的组成部分。会计检查和会计分析，可以说是在会计核算基础上的发展，是适应对资金运动进行管理而形成的相对独立的一项工作，它要以会计核算提供的资料为依据，进行检查和分析，但不能说它还是会计核算工作的继续，仍属于会计核算工作。

5. 什么是会计核算的特点？

会计核算同其他核算相比较，具有以下特点：(1) 以资金运