

最新财务会计系列教材



# 基础会计学

## 复习提要及练习题

郭雪萌 陈燕 李阳放 主编

中国铁道出版社

### 内 容 简 介

本书作为基础会计学课程的指导用书,对基础会计学的主要内容进行了提炼,便于读者掌握基础会计学内容的要点、重点。另外,本书还配有大量习题及参考答案,使读者能够进一步巩固自己所学的知识。

本书为《基础会计学》一书的配套教材,可作为基础会计学课程的教学参考用书及习题集,亦可作为会计工作人员的参考用书。

---

## 前 言

本书是《基础会计学》的复习指导用书。书中对《基础会计学》的每一章、节的重点、难点内容都作了进一步的阐述；另外，本书针对《基础会计学》的每一章节还附有练习题及参考答案，使读者能够进一步巩固自己所学的知识。

本书由北方交通大学郭雪萌、华东交通大学陈燕及上海铁道大学李阳放主编，兰州铁道学院李保知主审。其中第一、二、五章由华东交通大学黄一鸣编写；第三章由陈燕编写；第四、十三章由郭雪萌编写；第六、七、八章由北方交通大学郑宇欣编写；第九、十章由兰州铁道学院冉美华编写；第十一章由李阳放编写；第十二章由长沙铁道学院曾晓玲编写。

由于编者水平所限，加之时间仓促，书中不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1996 年 3 月

# 目 录

## 第一部分 复习提要

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 第一章 总 论.....          | 1  |
| 第一节 会计的基本概念.....      | 1  |
| 第二节 会计对象和会计要素.....    | 4  |
| 第三节 会计准则.....         | 6  |
| 第四节 会计核算的方法 .....     | 10 |
| 第五节 会计学科体系 .....      | 11 |
| 第二章 会计科目与帐户 .....     | 13 |
| 第一节 会计恒等式 .....       | 13 |
| 第二节 会计科目 .....        | 17 |
| 第三节 帐 户 .....         | 19 |
| 第三章 复式记帐 .....        | 21 |
| 第一节 复式记帐的意义 .....     | 21 |
| 第二节 借贷记帐法 .....       | 23 |
| 第三节 帐户对应关系与会计分录 ..... | 28 |
| 第四章 企业基本业务的核算 .....   | 30 |
| 第一节 资金筹集的核算 .....     | 30 |
| 第二节 供应过程核算及成本计算 ..... | 33 |
| 第三节 生产过程核算及成本计算 ..... | 39 |
| 第四节 销售过程核算及成本计算 ..... | 51 |
| 第五节 财务成果的核算 .....     | 55 |
| 第六节 资金退出企业的核算 .....   | 59 |
| 第五章 帐户的分类 .....       | 60 |

|      |                       |     |
|------|-----------------------|-----|
| 第一节  | 帐户分类的意义和原则 .....      | 60  |
| 第二节  | 帐户按经济内容的分类 .....      | 61  |
| 第三节  | 帐户按用途和结构分类 .....      | 63  |
| 第四节  | 帐户按提供指标的详细程度分类 .....  | 69  |
| 第六章  | 会计凭证 .....            | 70  |
| 第一节  | 会计凭证的概念和作用 .....      | 70  |
| 第二节  | 原始凭证 .....            | 71  |
| 第三节  | 记帐凭证 .....            | 74  |
| 第四节  | 会计凭证的简化、传递和保管 .....   | 77  |
| 第七章  | 会计帐簿 .....            | 80  |
| 第一节  | 会计帐簿的意义和种类 .....      | 80  |
| 第二节  | 会计帐簿的格式和登记 .....      | 83  |
| 第三节  | 对帐和结帐 .....           | 88  |
| 第四节  | 查错和改错 .....           | 90  |
| 第五节  | 帐簿的更换和保管 .....        | 92  |
| 第八章  | 会计核算组织程序 .....        | 94  |
| 第一节  | 会计核算组织程序概述 .....      | 94  |
| 第二节  | 各种会计核算组织程序的记帐程序 ..... | 95  |
| 第九章  | 财产清查 .....            | 100 |
| 第一节  | 财产清查的意义 .....         | 100 |
| 第二节  | 财产清查的一般方法 .....       | 102 |
| 第三节  | 财产清查结果的帐务处理 .....     | 106 |
| 第十章  | 期末帐项调整 .....          | 109 |
| 第一节  | 会计期间 .....            | 109 |
| 第二节  | 权责发生制与收付实现制 .....     | 110 |
| 第三节  | 期末帐项调整 .....          | 112 |
| 第十一章 | 会计报表 .....            | 118 |

|      |                    |     |
|------|--------------------|-----|
| 第一节  | 会计报表的种类与编制要求·····  | 118 |
| 第二节  | 资产负债表·····         | 120 |
| 第三节  | 损益表·····           | 122 |
| 第四节  | 利润分配表·····         | 123 |
| 第五节  | 财务状况变动表·····       | 124 |
| 第六节  | 现金流量表·····         | 127 |
| 第七节  | 会计报表的报送、汇总、审批····· | 128 |
| 第八节  | 会计报表的分析·····       | 128 |
| 第十二章 | 会计工作组织·····        | 131 |
| 第一节  | 组织会计工作的意义和要求·····  | 131 |
| 第二节  | 会计人员·····          | 132 |
| 第三节  | 会计机构·····          | 134 |
| 第四节  | 会计法规·····          | 136 |
| 第五节  | 会计档案·····          | 139 |
| 第十三章 | 会计电算化概述·····       | 140 |
| 第一节  | 会计电算化的意义及其发展·····  | 140 |
| 第二节  | 会计电算化基础·····       | 142 |
| 第三节  | 会计软件·····          | 145 |

## 第二部分 练习题

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 第一章 | 总 论·····       | 146 |
| 第二章 | 会计科目与帐户·····   | 153 |
| 第三章 | 复式记帐·····      | 160 |
| 第四章 | 企业基本业务的核算····· | 175 |
| 第五章 | 帐户的分类·····     | 189 |
| 第六章 | 会计凭证·····      | 195 |
| 第七章 | 会计帐簿·····      | 203 |

|      |               |     |
|------|---------------|-----|
| 第八章  | 会计核算组织程序..... | 212 |
| 第九章  | 财产清查.....     | 220 |
| 第十章  | 期末帐项调整.....   | 232 |
| 第十一章 | 会计报表.....     | 243 |
| 第十二章 | 会计工作组织.....   | 256 |
| 第十三章 | 会计电算化概述.....  | 262 |

### 第三部分 参考答案

|      |                |     |
|------|----------------|-----|
| 第一章  | 总 论.....       | 266 |
| 第二章  | 会计科目与帐户.....   | 273 |
| 第三章  | 复式记帐.....      | 279 |
| 第四章  | 企业基本业务的核算..... | 292 |
| 第五章  | 帐户的分类.....     | 317 |
| 第六章  | 会计凭证.....      | 323 |
| 第七章  | 会计帐簿.....      | 338 |
| 第八章  | 会计核算组织程序.....  | 351 |
| 第九章  | 财产清查.....      | 362 |
| 第十章  | 期末帐项调整.....    | 369 |
| 第十一章 | 会计报表.....      | 377 |
| 第十二章 | 会计工作组织.....    | 391 |
| 第十三章 | 会计电算化概述.....   | 395 |

# 第一部分 复习提要

## 第一章 总 论

### 复习提要

1. 了解会计的产生与发展,以及会计学科体系;
2. 理解会计基本概念,对象及核算方法;
3. 掌握会计要素及基本准则的含义。

### 第一节 会计的基本概念

#### 一、会计的产生与发展

会计是社会生产发展的产物。人类要生存,就要消费一定的生活资料,而生活资料的生产又离不开生产资料的生产。生产活动成为人类社会赖以存在和发展的基础。人们在生产活动中总是希望用最少的劳动耗费生产出最多的物质财富。为此人们在生产的同时,就需要对生产中的耗费和生产成果进行记录和计算,对生产中的所费 and 所得进行比较。于是,作为管理的一部分的会计就应运而生了。可见,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,也是人们为组织和管理生产的需要而产生并不断发展的。一开始,会计还只是生产职能的附带部分,也就是说在生产活动之外,附带地抽出一部分时间将生产

中的耗费和成果进行记录。随着生产发展到一定阶段,会计才逐渐地从生产职能的附带部分中分离出来,成为具有专门独立的职能工作。

## 二、会计的涵义

会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为基本形式,对会计主体(如企业、事业单位等)的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计的特点是进行价值管理,主要是利用货币计量对经济过程中所占用的财产物资与劳动耗费、劳动成果等进行计量、计算、记录,通过数据储存加工形成会计信息,并利用这些信息对经济活动进行分析、控制和审核。促使人们增产节约、增收节支,改进经营管理,提高经济效益。会计作为一种管理活动,反映了会计的实质。会计对经济活动进行核算和监督,是会计的基本职能。会计以货币计量为基本形式,是会计的主要特点。

## 三、会计的职能

会计的职能是指会计在管理经济的过程中,客观上所具有的功能。会计的基本职能有两项:会计核算和会计监督。

### (一) 会计核算

核算是会计的首要职能,它贯穿于经济活动的全过程,任何经济实体所进行的经济活动都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息。这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总,并将经济活动的内容进行储存、加工形成会计信息。因此,核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行公正报告的工作。

核算职能具有以下几个特点:

1. 会计核算主要以货币计量作为基本形式,即数据处理主要以价值指标为主,辅之以其他指标和文字说明。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。

## (二) 会计监督

会计监督是会计的另一项职能。会计监督主要是利用会计资料对经济活动加以控制和指导。会计监督作为一种专门的经济监督,具有以下两个特点:

1. 会计监督以国家的财经政策、财经制度和财经法纪为准绳,对即将进行的或已经进行的经济活动的合法性和合理性进行监督,以保证会计目标的顺利实现。

2. 会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督就是在过程之初对原始凭证、计划、合同等的合法性和合理性所进行的核查;事中监督是对正在发生的经济活动及取得的核算资料进行审查,纠正其对计划、预算执行过程中的偏差,即实行控制;事后监督就是对已经发生的经济活动以及相应的会计资料所进行的审查、分析。

会计核算职能和监督职能是相辅相成的,会计核算执行会计监督的前提,没有会计核算提供的数据资料,会计监督就没有客观依据。同时也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定要求进行并达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

会计核算和会计监督是会计最基本的职能,它体现了会计的本质特征。但是,随着生产的发展,经济关系的复杂化和管理水平的提高,会计职能的内涵和外延会发生变化。例如会计界提出的多功能论(包括预测、决策、计划、核算、控制、分析、考核等)可以认为是从会计基本职能中派生出来的。

#### 四、会计的目标

会计的目标是会计工作要达到的目的,会计目标是会计理论研究中的一个重要课题。会计目标的形成和发展是受制于整个社会环境的,并随着社会生产力的不断发展,会计目标的范围也日益广泛。

在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益,即以尽可能少的投入产生尽可能多的价值。会计作为经济管理的重要组成部分,也必然以提高经济效益为自己的最终目标。所以我们把提高经济效益作为会计的根本目标。而会计工作的服务对象是会计信息的使用者,他们对会计信息的内容和质量各有侧重,所以会计要提供适应各种需求者的会计信息,这是会计的核算目标。

### 第二节 会计对象和会计要素

#### 一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容和范围。会计核算和监督的内容就是会计主体的经济活动。但是会计并不能核算和监督会计主体的全部经济活动,而只能核算和监督那些可以用货币表现的经济活动。可以用货币表现的经济活动作为会计的对象,这是一般的表述,还比较抽象。为了便于计量、记录和报告,我们将会计对象分解为各个会计要素。即利用会计要素的形式将会计对象具体化了。以盈利为目的的经济组织的会计要素通常分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素。前三个要素是企业财务状况的静态反映,后三个要素是企业业绩的动态反映。

## 二、会计要素

会计要素是对会计对象按其经济特征所作的分类,是构成会计报表的基本要素。

### (一) 资产

资产是企业拥有和控制的能以货币计量的,并能给企业提供经济效益的经济资源。资产具有以下四个特征。

1. 资产是一项经济资源。
2. 资产必须为企业所拥有或控制。
3. 资产能以货币计量。
4. 资产包括各种财产、债权和其他权利。

资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

### (二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。负债具有以下四个特征。

1. 负债是以法律、有关制度条例或合同契约的承诺为依据。
2. 负债可用货币来确切计量或用货币合理估计其金额。
3. 负债有确切的债权人和到期日,或债权人和到期日都可以合理的估计确定。
4. 作为负债,不能无条件地与对方相互取消。

负债按其偿还期的长短可以分为流动负债和长期负债。

### (三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额,即企业净资产的数量。其特征是:所有者权益与企业特定的具体资

产并无直接关系，它并不与企业特定的具体资产项目发生相对应的关系。例如，一定数额的所有者权益并不代表相应数额的货币资产或者固定资产。所有者权益只是在整体上、在抽象的意义上与企业资产保持数量的关系。

所有者权益按其经济内容可分为实收资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

#### （四）收入

收入是指企业在一定期间通过销售商品或者提供劳务等经营业务而实现的营业收入。收入的特征是经营所得。收入会引起货币资产的流入、其他资产的增加或负债的减少。

收入按其经营业务的不同分为基本业务收入和其他业务收入。

#### （五）费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费，也就是企业因销售商品或提供劳务而减少的资产或增加的负债。费用的特征是为取得收入而付出的代价，因此费用一定要与收入配比才能确定。不是为取得收入而形成的各类资产的减少或负债的增加就不属于费用的范围。

费用按其归属不同分为直接费用、间接费用和期间费用。

#### （六）利润

利润是指企业在一定期间的生产经营成果。它主要是根据收入和费用的合理配比而确定的。

利润按其形成的内容不同，分为营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

### 第三节 会 计 准 则

会计准则是指进行会计核算应遵循的规范或规则。会计

准则是会计实践的总结,是会计理论的体现。我国会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。基本准则主要就会计核算的基本内容作出原则性的规定,它包括:会计核算的基本前提,会计核算的一般原则,会计要素准则和会计报告准则;具体准则是根据基本准则的要求就会计的基本业务和特殊行业的会计核算等作出的具体规定。

## 一、会计核算的基本前提

### 1. 会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位,它为会计工作规定了活动的空间范围。

### 2. 持续经营

持续经营是指在正常的情况下,会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地经营下去,在可以预见的将来不会面临破产和清算。

### 3. 会计分期

会计分期是指在会计主体无限期持续经营的基础上,人为地把企业生产经营活动划分为较短的经营期间,以便定期地反映企业的经营成果和财务状况,向有关各方提供会计信息。

### 4. 货币计量

货币计量是指会计提供的信息主要是以货币(即记帐本位币)为计量尺度。

我国的货币计量采用的是以人民币为记帐本位币。有外币收支业务的企业也可以采用某种外币作为记帐本位币,但向有关方面编送的会计报表必须折算为人民币反映。

## 二、会计核算的一般原则

### (一) 总体性要求

#### 1. 客观性原则

客观性原则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,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

#### 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核算资料。

#### 3. 一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致,要求企业在一般的情况下不得随意变更会计处理方法和程序。

### (二) 会计信息质量要求

#### 1. 相关性原则

相关性原则是指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要,满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

#### 2. 及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,要求会计处理及时进行,以便会计信息的及时利用。

#### 3. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录必须清晰、简明,便于理解和利用。

### (三) 会计要素确认、计量方面的要求

#### 1. 权责发生制原则

权责发生制原则是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认计量的标准。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。

## 2. 配比原则

配比原则是指营业收入和与其相对应的成本、费用应当相互配比。

## 3. 历史成本原则

历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。

## 4. 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限,以正确计算企业当期损益。

# (四) 会计修订性惯例的要求

## 1. 谨慎性原则

谨慎性原则要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的处理方法和程序可供选择时,在不影响合理选择的前提下,以尽可能选用一种不虚增利润和夸大权益的做法进行会计处理,要求合理核算可能发生的损失和费用。

## 2. 重要性原则

重要性原则是指对于那些对企业的经济活动或会计信息的使用者相对重要的会计事项,应分别核算、分项反映,力求准确,并在会计报告中作重点说明。

## 第四节 会计核算的方法

### 一、会计的方法

会计方法是指会计在核算和监督经济活动过程中所使用的各种方法。

会计方法主要有三种,即会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

### 二、会计核算方法

会计核算方法是指以货币为主要计量单位,对企业的经济活动进行确认、计量、记录、计算、分类和汇总所应用的方法。它包括以下七种专门的方法:(1)设置会计科目及帐户;(2)复式记帐;(3)填制与审核凭证;(4)登记帐簿;(5)成本计算;(6)财产清查;(7)编制会计报告。

#### (一) 各种会计核算方法之间的关系。

会计核算的七种专门方法相互联系、相互配合,构成了一个完整的会计核算方法体系。在企业的经济业务发生时,首先要根据业务的内容取得或填制会计凭证并加以审核;同时,按照规定的会计科目,运用复式记帐法,编制记帐凭证;然后根据审核无误的记帐凭证,按照凭证上指明的帐户名称、记帐方向、实际金额和对应关系,登记到各种帐簿中,对于生产经营过程中发生的费用,以及各种需要确定成本的业务,要进行成本计算。在会计期末,对帐项进行调整和结算,同时通过财产清查,将帐面金额和实际金额进行核对,核对无误后进行结帐,并编制试算平衡表。最后在此基础上定期编制会计报表。会计核算的七种方法的相互关系可用图 1—1 所示。