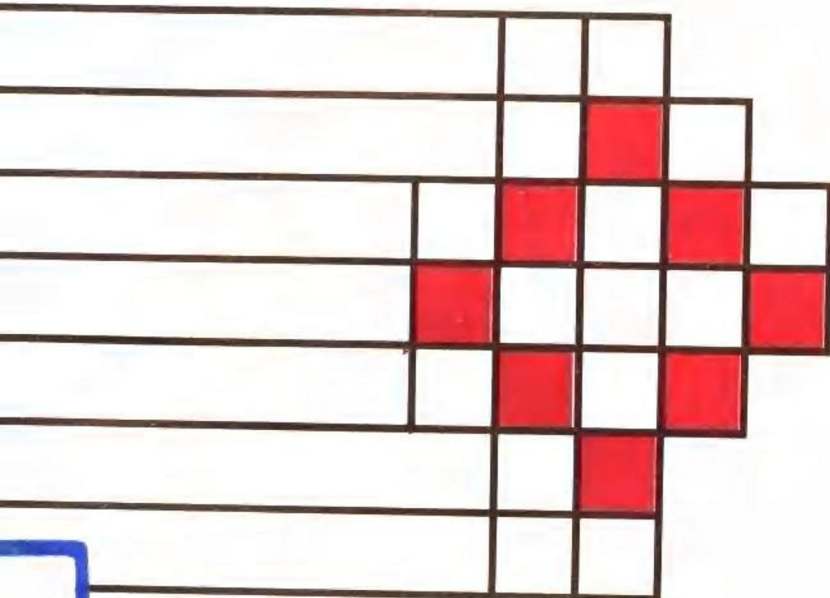


全国高等教育自学考试

基础会计学学习指导

王俊生 主编



管理出版社

(京)新登字 052 号

**全国高等教育自学考试
基础会计学学习指导**

王俊生 主编

*

企业管理出版社出版发行

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

787×1092 毫米 32 开 11 印张 220 千字

1994 年 3 月第 1 版 1994 年 3 月第 1 次印刷

印数:1—40000 册

定价:6.50 元

ISBN7-80001-405-3/F·404

目 录

对《基础会计学》课程学习的总说明.....	(1)
第一章 总论.....	(7)
学习目的和要求.....	(7)
学习内容辅导.....	(7)
练习题	(27)
参考答案	(33)
第二章 会计科目和帐户	(45)
学习目的和要求	(45)
学习内容辅导	(45)
练习题	(54)
参考答案	(60)
第三章 复式记帐	(70)
学习目的和要求	(70)
学习内容辅导	(70)
练习题	(75)
参考答案	(81)
第四章 帐户和复式记帐的应用	(89)
学习目的和要求	(89)
学习内容辅导	(89)

练习题.....	(109)
参考答案.....	(118)
第五章 帐户的分类.....	(130)
学习目的和要求.....	(130)
学习内容辅导.....	(131)
练习题.....	(146)
参考答案.....	(152)
第六章 会计凭证.....	(164)
学习目的和要求.....	(164)
学习内容辅导.....	(164)
练习题.....	(175)
参考答案.....	(185)
第七章 帐簿.....	(200)
学习目的和要求.....	(200)
学习内容辅导.....	(200)
练习题.....	(213)
参考答案.....	(219)
第八章 会计核算组织程序.....	(229)
学习目的和要求.....	(229)
学习内容辅导.....	(229)
练习题.....	(244)
参考答案.....	(251)
第九章 财产清查.....	(260)
学习目的和要求.....	(260)
学习内容辅导.....	(260)

练习题.....	(272)
参考答案.....	(278)
第十章 会计报表	(287)
学习目的和要求.....	(287)
学习内容辅导.....	(288)
练习题.....	(312)
参考答案.....	(319)
第十一章 会计工作的组织	(327)
学习目的和要求.....	(327)
学习内容辅导.....	(328)
练习题.....	(335)
参考答案.....	(336)
后 记	(341)

对《基础会计学》课程学习的总说明

《基础会计学》是全国高等教育自学考试会计专业的专业基础课,也是经济管理类专业基础科的共同课。学习《基础会计学》必须明确学习的目的、课程体系和内容、学习要求和学习方法。

一、学习《基础会计学》课程的目的

《基础会计学》是会计专业的入门课程,课程内容主要是阐述会计学的基本理论、基本方法和基本技能。学习《基础会计学》课程的目的是为学习后续的其他会计课程和有关管理课程打下坚实的基础。基础的含义,具体理解就是上述的会计基本理论、基本方法和基本技能。由于记帐是会计工作的根本,因而通过本课程学习,在全面、系统地学习课程内容的基础上,应重点理解和掌握会计核算的基本方法:复式记帐、会计凭证、帐簿、会计核算组织程序……,特别是借贷记帐法,从理论、方法和操作技能上打下记帐的基础。

二、《基础会计学》课程体系和内容

全国高等教育自学考试指导委员会颁发的《基础会计学

自学考试大纲》，按照会计专业自学考试要求，规定了自学考试大纲实施要求、课程章节内容和考试目标等。根据大纲规定的自学考试内容编写的《基础会计学》教材，共设十一章，从内容看主要包括三个部分：

（一）会计基本理论部分

第一章总论，从理论上概括说明会计的含义、会计的职能、会计的对象、会计的任务、会计的基本前提和一般原则，以及会计的方法等。

（二）会计核算基本方法部分

从第二章至第十章，系统阐述会计核算的各种专门方法和帐务处理基本程序。其中，第二章至第三章，阐述会计科目、帐户和复式记帐原理；第四章，结合工业企业主要经营过程发生的各项经济业务，具体说明帐户和借贷记帐法的应用；第五章则是在了解各个帐户特性的基础上，根据其共性，对帐户进行分类；第六章至第十章，阐述会计凭证、帐簿、会计核算组织程序、财产清查和会计报表，并结合各种凭证、帐表格式说明记帐实务。

（三）会计工作组织部分

第十一章，阐述会计工作的组织，包括组织会计工作的意义和要求，会计机构的设置和组织分工，会计人员的职责和权限，会计法规、制度的种类和制订，以及会计档案，等等。

三、学习《基础会计学》课程的要求

1. 学习课程内容要处理好全面和重点的关系，要在全面理解的基础上把握重点。其实，也只有进行了全面学习，才能

真正理解课程的基本内容,而课程的基本内容就是课程的重点,就是学习和考试的重点所在。

从上述课程内容体系构成看,会计基本理论、基本方法和会计工作组织是互相联系的,应该全面地、相互联系地学习这些问题。当然,对不同内容学习要求也不一样。

会计基本理论是会计实践经验的总结和概括,学习和理解这些问题,对于学好本课程内容具有重要的意义。但是,这些基本理论问题,对于缺乏实际工作经验的初学者来说,大多比较抽象,不易理解。因此,学习时可以先对这些基本理论问题进行一般的了解,待学完本课程全部内容,以及各门专业会计课程之后,再对这些问题作深入的理解。

会计核算的方法,是用来反映和监督会计对象(会计要素),完成会计任务的手段。本课程的基本内容是阐述会计核算的方法体系,以及各种方法的运用。这种安排体现了设置课程的目的和学习本课程的要求,因而是本课程学习的重点。学习时,应在全面理解课程内容的基础,重点学习各种会计核算方法,掌握各种方法的特点和相互联系,以及记帐、算帐的基本技能。

2. 要处理好记忆、理解和应用的关系。在自学考试大纲实施要求中对各章规定了考核目标,包括考核知识点和考核要求。其中,考核要求是指需要应考者掌握知识的深度和应用知识的能力,并具体规定了“识记”、“领会”、“应用”三个能力层次。三个层次是相互联系的递进等级关系。

按照这一考试要求,应考者在学习本课程时,必须处理好记忆、理解和应用的关系。学习一门课程总是应该记忆一些基

本内容的,但记忆不应是死记硬背,而应该在理解的基础上记忆,实际上也只有在理解的基础上才能记得住,记得牢。只理解和记忆还不够,还要学会运用,即运用基本概念、基本原则、基本方法去计算、分析、处理具体业务。而应用则是建立在理解并记忆的基础上的。

3. 学习《基础会计学》,要注重原理的学习,吃透原理,活学活用。本课程主要阐述的是会计核算的原理。因此,学习时一定要注重原理(包括基本理论和会计核算方法的原理)的学习。学习会计核算方法,不能就方法论方法,要注意理解其理论依据。为此,学习中要处理好原理与具体方法、具体业务处理的关系。要防止钻入具体业务处理,而忽略对原理的学习。教材中在阐述规则、方法时多配以实例,目的是通过实例更好地理解 and 掌握原理,并学会运用。要善于将总论中阐述的会计核算基本前提、一般原则与后面阐述的会计核算方法运用结合起来学习,以求得对课程内容更好地理解 and 掌握。

所谓活学活用,是指对课程内容不要理解过死。如借贷记帐法下帐户的结构、帐户分类,会计核算组织程序的选用等。活学活用的基础是吃透原理,因为只有弄懂了原理,才能举一反三;只有掌握了原理,才能根据具体情况运用会计核算方法,发挥会计的职能作用,完成会计的任务。

4. 要把课程内容的学习与《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》和《企业会计准则》等法规制度的学习结合起来。《中华人民共和国会计法》是我国会计工作的基本法,是制定其他一切会计法规、制度的法律依据。它的制定和实施开创了我国会计工作的新局面,对规范和加强会计工作,保障会计

人员依法行使职权,发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序,加强经济管理,提高经济效益中具有重大意义。

《企业财务通则》是为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,规范企业财务行为,有利于企业公平竞争,加强财务管理和经济核算而制定的。《企业会计准则》是为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,统一会计核算标准,保证会计信息质量,根据《中华人民共和国会计法》制定的。它的内容作了会计核算的基本规律,是会计人员进行会计核算工作的规范和指南。《企业财务通则》和《企业会计准则》是企业财务、会计的两个基本法规,两者既有联系,又有各自调节的内容,各有侧重,相互配合。

最近全国高等教育自学考试指导委员会发出通知,指出:为适应社会主义市场经济发展的需要,使经济管理类专业考试课程内容符合我国会计制度改革的变化,决定从1994年起,凡内容涉及到会计制度改革的课程,在新的课程自学考试大纲和组编教材出版前,一律将《企业财务通则》和《企业会计准则》列入考试内容。

本课程自学考试指定教材《基础会计学》在编写中已将上述内容和要求纳入有关章节。为了更全面地学习、理解和贯彻、执行《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》和《企业会计准则》,学习时应将其与教材内容结合起来。

四、《基础会计学》的学习方法

关于《基础会计学》的学习方法,在自学考试大纲实施要求中已作了比较全面阐述,指出,根据自学考试应考者的情

况,学习中应该着重掌握以下几个环节:(1)认真阅读教材;(2)参阅有关资料;(3)作好读书笔记;(4)独立完成作业等。这里就不再赘述了。

第一章 总 论

学习目的和要求

本章阐述了会计的基本理论、概念和基本方法。本章的学习将为学习好全课程打下良好基础，对学习后续会计课程也有重要意义。学习本章要求理解会计的含义、职能、对象和任务；了解会计核算的基本原则，认识组织会计核算的前提条件；掌握会计核算的基本方法。

学习内容辅导

第一节 会计的基本概念

一、会计的定义

会计是旨在提高经济效益的一种管理活动，是经济管理

的重要组成部分，其定义可概括为：在商品经济条件下，会计是以货币为主要计量单位，借助专门方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督。

如将会计工作看作一个系统，则会计的含义可以表达为会计是经济管理的重要组成部分，是为进行经营决策、提高经济效益服务的，以提供财务信息为主的经济信息管理系统。这个管理系统以货币计量为基本形式，对企业、事业、机关等单位的经济活动进行反映和监督，通过信息的提供来反映情况，并利用信息反馈实行监督。

二、会计的职能

（一）会计职能的定义

所谓会计的职能是指会计在经济管理中所固有的功能。会计的职能随着经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展着。会计有反映和监督两个基本职能。

（二）会计反映职能的特点

会计的反映职能，是指会计通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映企业单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供经济信息的功能。

反映职能是会计的基本职能。与统计核算和业务核算相比较，与传统会计相比较，现代会计反映职能的特点是：

1. 会计主要是利用货币计价，综合反映各单位（企业和行政、事业单位）的经济活动情况，为经济管理提供可靠的经济信息。从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度：实

物量度、货币量度和劳动量度（定额工时）。在商品经济发达和价值规律发挥作用条件下，为了有效地进行管理，就必须广泛地利用各种价值形式，综合计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和纯收入的实现、分配等。所以，主要利用货币计价，从数量方面综合反映各单位的经济活动情况，是现代会计的一个重要特点。

2. 会计反映不仅是记录和陈述过去，如实反映已发生的经济业务，还应包括预测未来，为企业的经营决策提供依据。传统会计的反映职能，主要是对已发生的经济业务进行事后的反映。随着社会生产的发展，市场规模的不断扩大和社会经济活动的日趋复杂，企业为谋求圆满的经营，不仅要随时了解其经营现状，检查企业的经营活动是否符合既定的目标，还要周密地规划企业未来的行动。为此，不仅要求会计如实地提供发生的经济业务的情况，还要对企业的经济前景和计划的技术组织措施及经济效益进行预测，为企业经营决策提供更多的经济信息。

3. 会计反映具有完整性、连续性和系统性特点。所谓完整性，是指凡属会计反映的内容都必须加以记录，不能遗漏。所谓连续性，是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记，而不能有所中断。所谓系统性，是指会计提供的数据资料必须相互联系，并要进行科学的分类，而不能杂乱无章。只有依据完整的、连续的和系统的数据资料，才能全面、系统地掌握各单位的经济活动情况，考核其经济效益。

4. 随着电子计算机引入会计领域，会计的传统工艺同现

代电子技术相结合，会计从手写簿记系统逐步发展为电子数据处理系统，从而使会计信息变得更为完善，更加及时、灵敏、准确，更能满足多方面、多层次的需求。

（三）会计监督职能的特点

会计监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，利用会计反映所提供的经济信息，对各企业单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。其特点是：

1. 会计监督主要是利用各种价值指标进行的货币监督。前已叙及，会计反映主要是通过货币计价，提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标，如资金、成本、利润等指标。会计监督就是依据这些价值指标进行的。例如，利用资金指标，可以监督企业一定时期的资金占用情况，防止盲目采购，超储积压；利用成本指标，可以综合考核各项费用支出情况，控制各项消耗，防止突破定额，发生浪费；利用产值、利润等生产经营成果指标与成本、资金指标对比，可以考核劳动耗费和资金占用的经济效益，等等。上述价值指标不仅具有综合性，而且具有完整性、连续性、系统性特点，因此，通过这些指标进行会计监督，不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动，而且可以经常地和及时地对经济活动进行指导和调节。

2. 会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的，包括事前、事中和事后监督。

（1）事前监督，是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时，依据有关政策、法令和制度，对各项经济活动的可行性、合理性和合法性的审查，是对未来经济活动的指导。

(2) 事中监督，是指在日常会计工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动，使其按照规定的目标和要求进行。

(3) 事后监督，是指以事先制订的目标、标准和要求为准绳，通过分析会计资料，对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行的考核和评价。

需要指出的是，进行会计监督固然有监督本单位在国家有关财经制度范围内进行正常经济活动的任务，但是，会计监督也是各单位内部管理的需要，是各单位自我约束的一种机制。也就是说，它应当把贯彻执行本单位的经营方针，实行最优化管理，提高经济效益，实现经营目标作为主要任务。

(四) 会计的反映职能与监督职能的关系

会计的反映职能与监督职能是不可分割的，是辩证统一的。它们二者之间的关系是：反映职能是基础，没有会计反映，会计监督就失去存在的基础；会计监督是如实反映的保证，没有会计监督，会计反映就失去存在的意义。

三、会计的特点

从会计的含义、会计的职能及其特点可知，现代会计与其他记录计算工作比较有如下特点：

1. 以货币为主要计量单位进行反映；
2. 以凭证为主要依据；
3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。

第二节 会计的对象

一、会计一般对象的概念

会计的对象是指会计反映和监督的内容。会计一般对象就是社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动，既社会再生产过程中的资金运动。

二、工业企业会计对象的概念

工业企业会计对象就是工业企业再生产过程中的资金运动。具体包括：

(一) 由于资金投入、资金周转和资金退出企业等经济业务发生使资产、负债和所有者权益增减变动的情况。

资金投入，指企业的投资者和债权人以投资、发放债券或借款等形式向企业投入资金。

资金周转，指随着企业供、产、销过程的不断进行，企业的资金也在不断地进行着循环和周转，由货币资金转化为固定资金、储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金。会计要依次反映这些阶段的经济活动。上述资金运动过程，用图式表示如图表 1-1。

资金退出，指企业由于支付职工福利、上交税金、支付投资者利润、支付债权人利息等经济活动，一部分资金退出企业的生产经营活动而发生资金退出的经济业务。