

全国高等教育自学考试辅导丛书

★ 经济类

# 基础会计学自学指导

郭爱军 张彩霞 主 编

中国商业出版社

(京)新登字073号

**基础会计学自学指导**

郭爱军 张彩霞 主 编

中国商业出版社出版发行

(100053北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

河北省望都县印刷厂印刷

1994年3月第1版      1994年3月第1次印刷

787×1092毫米 32开 12.5印张 268千字

印数: 1—8000 定价: 6.80元

ISBN 7-5044-1717-3/G · 228

\* \* \* \*

(如有印装质量问题可更换)

# 前 言

本书是按照全国高等教育自学考试指导委员会经济管理专业委员会制定并颁布的《基础会计学自学考试大纲》，以推荐教材（《基础会计学》，王俊生主编，中国财政经济出版社1994年版；《基础会计学》，王庆成、贺南轩主编，辽宁科学技术出版社1994年版；《基础会计学》石人瑾等编，武汉大学出版社1994年版）为基础编写的。在编写过程中，严格遵守考试大纲确定的考试范围和考核目标。

本书在结构上分为内容提要，思考与练习及参考答案三部分。内容提要凝炼了各章的基本内容，并对各章的重点、难点和学习方法作了提示；思考与练习参照考试大纲确定的题型与参考答案相配合，便于自学者自测掌握各章知识的程度。最后编写了附录，附上了会计法、企业会计准则、企业财务通则、自学考试大纲题型举例参考答案和两套模拟试题及答案，以利于在自学中参考。

本书不仅可以作为参加全国自学考试的复习用书，同时也可以作为大中专财经院校财会专业及其他专业教师、学生和从事实际工作的财会人员学习参考之用。

本书由郭爱军、张彩霞主编，参加编写者有郭爱军、张彩霞、王丽本、李福来、袁芸，最后由郭爱军总纂。

由于编者水平有限，错误之处在所难免，敬请读者批评指正。

编者

一九九四年三月

# 课程总说明

《基础会计学》是全国高等教育自学考试经济管理类各专业方向的共同课，对于会计专业方向来说则属于专业基础课。经济管理类大部分专业方向的学员，都要在学习此课程的基础上进一步学习有关的会计课程。

## 一、学习《基础会计学》课程的目的

会计学是应用性的微观经济管理学科，《基础会计学》则是会计学各分支的基础，它阐明会计学的基本理论、基本方法和基本技能。自学应考者学习本课程的目的：明确会计的基本职能和特点，认识做好会计工作对于加强企业经济管理、提高企业经济效益的重要意义；理解会计核算的基本内容和基本任务，了解它同其他经济管理有何联系；掌握会计核算的基本方法，懂得如何利用会计所提供的信息资料，为各项管理服务。学习《基础会计学》要为进一步学习其他会计课程（如财务会计或中级财务会计、成本会计等）和有关管理课程打下坚实的基础。

## 二、《基础会计学》课程的体系和内容

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》，按照专业考试计划的要求，规定了本课程

自学和考试的内容、范围和考核要求。根据大纲规定的自学考试内容,《基础会计学》共十一章,包括以下三部分:

**(一) 会计基本理论部分**

即第一章总论,主要从理论上概括说明会计的基本概念、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**

即第二章至第十章,具体阐述会计核算的各种专门方法和会计核算形式。大体上可划分为两小部分:

1. 第二章至第五章,阐述会计科目和帐户,复式记帐,以及帐户和复式记帐的应用,帐户的分类。这部分内容是基础会计学的基础,是全书的核心内容所在,一定要重点掌握。

2. 第六章至第十章,阐述会计凭证、帐簿、会计核算形式、财产清查、会计报表。着重结合证帐表格式说明记录的实务。

**(三) 会计工作组织部分**

即第十一章,阐述组织会计工作的意义和要求,会计机构和会计人员,会计法规制度等。

**三、学习《基础会计学》课程的要求**

《基础会计学》是一门实用性很强的课程,应考者在学习时要着重掌握会计核算的各种基本方法,既要知其然,又要知其所以然,既要学会操作,又要弄清道理,要能独立地进行操作演算。同时要概括理解会计的基本理论,初步掌握会计的基本技能,以便在后续课程中进一步深入理解和熟练运

用。

学习《基础会计学》课程，总的要求是掌握三个“基本”，处理好三个关系，注意三个联系。

### （一）掌握三个“基本”

1. 重点是掌握会计核算的基本方法。即掌握从填制会计凭证到登记帐簿，直至编制会计报表这一整套会计核算方法。要扎扎实实地依次学好每一种会计核算方法以及它的各个具体环节，既要学会应怎么做，又要懂得为什么要这样做，既要掌握各种方法的处理程序，又要懂得它的理论依据是什么。

#### 2. 要概括理解会计的基本理论

这门课程要涉及一些会计理论问题，对一般的基本理论，如会计的职能、对象、任务、基本前提、一般原则等，要有一个概括的理解，但不要求深入探讨有关不同的见解。

3. 要初步掌握记帐、算帐的基本技能。教材中阐述了填制凭证、登记帐簿、改正错误、编制报表等一系列技术方法和技术要求，要求在全面掌握核算方法的基础上学习其实际运用，通过完成习题，初步掌握这些实际操作技能，千万不要忽视。

### （二）处理好三个关系

1. 要处理好全面和重点的关系。学习要掌握重点，深刻地理解重点。但要在全面理解的基础上把握重点，而不能孤立地猜重点、背重点。只有进行全面的复习，真正理解了课程的基本内容，才能知道哪些问题重要，哪些是重点，才能把握课程的精神实质。

2. 要处理好理解和记忆的关系。学习一门课程，记忆

一些基本内容是必要的。如果记不住一些基本的帐户名称，记不住借贷记帐法的记帐规则，遇到一些经济业务，就不可能编出会计分录。但要在理解的基础上记忆，在记忆的基础上加深理解。记忆切忌死记硬背，理解切忌一知半解。

3. 要处理好原理和方法的关系。学习这门课程，要着重掌握会计核算的方法。但不能就方法论方法，要懂得应用该方法的基本原理。

### (三) 注意三个联系

1. 要注意各种经济业务之间的相互联系。编制会计分录、登记帐户，应该了解整个生产经营过程中各项经济业务的联系。每一组会计分录，只是经营过程中的一个小环节、只要把会计分录联系起来看，就可以弄清整个经营过程了。

2. 要注意各个帐户之间的相互联系。如“累计折旧”帐户离不开“固定资产”帐户，“利润分配”帐户离不开“本年利润”帐户等等。

3. 要注意会计核算各种方法之间的相互联系。从设置会计科目、复式记帐，从原始凭证到记帐凭证，从记帐凭证到帐簿，一直到会计报表，各种会计核算方法是一环扣一环紧密相连的。只有很好地掌握各类核算环节的结合部如何处理，才能对各种核算方法有一个系统的理解。

## 四、《基本会计学》的学习方法

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. 识真阅读教材。阅读教材是基本的学习环节。只有



把教材仔细消化了，其他学习环节才能搞好。如果不把教材真正弄懂弄通，就忙于阅读其他教学资料，做复习题、做作业题，必然事倍功半。阅读教材前，应先看自学考试大纲中的学习目的和要求及内容提要，理解每一章的基本要点，然后系统地读书。读书有粗读和精读两种。第一遍可粗读，掌握每一章的梗概，弄清每一章的重点、难点。精读时除对每章内容全面理解以外，要着重攻破重点和难点，并且把本章各节内容，本章与以前各章内容联系起来加以思考。对于某些重要的问题还要反复阅读，并结合完成复习题、作业题，进行深入的探讨。

《基础会计学》是一门业务技术性很强的课程，主要内容是会计核算的基本业务方法。阅读教材时，要循序渐进地掌握每一种业务方法，弄清各种经济业务的帐务处理、帐簿组织、各种帐表的结构、有关数字的来龙去脉等。这门课程的学习具有一定的难度，要有足够的思想准备。但是，只要能做到按部就班，循序渐进，不马虎，不粗心，是不难全面掌握的。

2. 参阅有关资料。学习以阅读指定的教材为主，每个应考者可根据学习中遇到的问题，在辅导教师指导下选学一些参考资料。阅读参考资料的目的是为了加深对教材基本内容的理解。

3. 作好读书笔记。写读书笔记是巩固所学知识的一个重要方法，这对于自学者尤为重要。阅读教材是理解课程内容的基础，但看了书并不一定就能弄懂弄通，更不一定就能学得扎实。要切实掌握课程内容，必须读书与思考结合起来，手脑并用，通过写笔记用自己的语言表述出来，变成自

己的东西。

写笔记的方法可以多种多样，如写内容提要、名词解释、问题解答、学习心得等等。不过要根据自己的特点选用合适的方法。

4. 独立完成作业。《基础会计学》的主要内容是阐明会计核算方法，具有很强的实用性。要掌握各种业务方法，除了读书以外，必须动手完成作业。只有会做了，才算真正理解。对于作业这个环节，应考者切不可忽视。做作业一定要自己独立完成，不要抄别人做好的习题，那样对自己没有什么好处。做作业时，自学者要仔细研究教材中的有关实例，在完成作业过程中要注意三个问题：看清题意，按作业中提出的要求和顺序进行；仔细做题，要认真细致地对待作业中的文字和数字，注意记帐规则的要求；认真检查，作业做完后自己要从头检查一遍，避免发生错误。

本自学指导的各章，包括学习目的和要求、学习内容提要、学习方法提示、思考与练习、思考与练习参考答案。思考与练习的题型依自学考试经常出现的题型设计，有单项选择题、多项选择题、判断题、填空题、名词解释题、业务计算题、简答题等，以利于自学者在学习中参考。

# 目 录

|                |        |
|----------------|--------|
| 课程总说明          | ( 1 )  |
| 第一章 总论         | ( 1 )  |
| 第二章 会计科目和帐户    | ( 35 ) |
| 第三章 复式记帐       | ( 66 ) |
| 第四章 帐户和复式记帐的应用 | (102 ) |
| 第五章 帐户分类       | (146 ) |
| 第六章 会计凭证       | (177 ) |
| 第七章 帐簿         | (207 ) |
| 第八章 会计核算形式     | (235 ) |
| 第九章 财产清查       | (261 ) |
| 第十章 会计报表       | (285 ) |
| 第十一章 会计工作的组织   | (310 ) |
| 附 录 一、二、三      | (321 ) |

# 第一章 总 论

## 学习目的和要求

本章阐述会计的基本理论问题。学习本章，要求着重理解会计的职能和特点，掌握会计对象、会计要素和会计的任务，在对会计基本前提和会计一般原则这两个会计理论问题作概括了解的基础上，明确会计核算方法的组成内容和相互联系。对于初学者来说，学习本章的目的在于懂得什么是会计，做好会计工作对于加强经济管理有何重要作用。

## 内容提要

### 第一节 会计的基本概念

#### 一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分，它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

人类要生存，就需要消费一定的物质资料，就要进行生产。在生产活动中，人们为了合理地安排劳动时间，生产出尽可能多的物质财富，就要对劳动时间的耗费和所取得的劳

动成果进行观察、计量、记录和比较，就需要有会计。

会计的起源很早。公元前一千年左右，世界文明古国，如古巴比伦、埃及、印度、中国已经有简单的经济计算和记录。近代会计是商品经济的产物，一般认为起始于15世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记帐论著的出版，标志着近代会计的开始。

我国近代会计经历了三次大变革，分别是：19世纪中叶以后，以借贷复式记帐法为主要内容的“西式会计”传入我国，这是我国近代会计史上的第一次变革。中华人民共和国成立以后，引进前苏联高度集中的计划经济体制下的会计模式，这是我国近代会计史上的第二次变革。改革开放后，特别是1992—1993年，我国制定并实施了《企业会计准则》，突破原有会计核算模式，建立了适应市场经济并与国际惯例接轨的会计体系，这是我国近代会计史上的第三次变革。

会计产生和发展的历史进程表明，任何社会发展经济都离不开会计，经济越发展，会计越重要。

## 二、会计的职能

会计的职能是指会计本身所固有的功能，它说明会计能干什么。马克思曾经指出，会计是对生产“过程的控制和观念的总结”，这是对会计职能的科学概括。所谓“观念总结”，一般理解就是反映；所谓“控制”，一般理解主要指的是监督。会计在任何社会都具有对生产过程反映和监督的职能，只是随着时代的发展，其具体内容和表现形式有所不同罢了。会计的基本职能是反映和监督。

### （一）会计反映职能

会计反映职能,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。对企业单位复杂的经济活动以货币为主要计量单位进行确认、计量、记录、报告,是会计反映的主要表现形式。而提供经济活动过程和结果的信息,以帮助人们对生产经营活动作出满意的决策,对经济活动过程实施有效的监督,则是进行会计反映的结果。会计反映不仅仅是提供过去经济活动的信息,而且是利用其信息反馈,进行预测,参与决策,加强经营管理的计划性和预见性,并在经济活动过程中对经济活动进行控制。

## (二) 会计监督职能

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,使其达到预期目标的功能。

会计监督的依据是国家的财经政策、法令、制度和企业的合同、计划、定额。在经济信息处理过程中,根据各种政策、法令、制度等审核会计资料,是会计监督的主要表现形式,而保证经济业务的合理性、合法性、有效性和经济信息的真实性,使经济活动沿着正确轨道运行,并达到预期目标,则是进行会计监督的结果。

会计反映和会计监督这两种职能是密切联系、相辅相成的。会计反映是会计监督的基础,没有会计反映提供的经济信息,会计监督就没有真实可靠的依据;会计监督是会计反映的延伸,如果只有反映而不进行严格的监督,则所提供的经济信息也不能在经济是管理中发挥应有的作用。在实际工作中,反映和监督往往是结合在一起的。

会计反映和会计监督是会计的基本职能，它体现了会计的本质特征。随着社会经济的发展和管理的提高，会计职能是可能丰富和发展的，但其基本内涵则是固有的、稳定的。

### 三、会计的特点

会计与其他记录计算工作相比较，它的特点主要表现在会计反映职能中，而会计监督也相应具备了这种特点。

#### （一）以货币为主要计量单位进行综合反映。

会计提供经济信息，主要是提供定量信息，会计对经济活动的反映，首先是数量反映。现实中计量的尺度有三种，一是实物计量单位；二是劳动计量单位；三是货币计量单位。近代会计的一个重要特征，就是以货币计量为基本形式，通过综合反映来确定和控制商品生产活动，提供以价值指标为主的经济信息。与此相适应，会计监督也主要是利用资金、成本、收入等一系列价值指标，考核经济活动的效果，利用事先核定的价值指标控制有关的经济活动。

#### （二）以凭证为主要依据

会计信息讲求真实性、可验证性。这就要求对企业发生的任何经济业务，必须取得或填制合法的凭证。这是会计不同于统计、业务核算的一个主要标志。

#### （三）会计核算具有完整性、连续性和系统性。

这是从信息使用者的角度考虑的。所谓完整性，是指对属于会计对象的各项经济业务，必须全部加以记录，而不能发生遗漏；所谓连续性，是指对各种经济活动应当按照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，并进行科学的分类，而不能杂乱无章。

#### **四、会计的含义**

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。

对于会计的含义，可以从以下两个方面理解：

首先，从会计所处的地位来看，它是经济管理的重要组成部分。其次，从会计在经济管理中的地位来看，它是一种经济信息管理系统。

### **第二节 会计的对象**

#### **一、会计对象的一般说明**

会计对象是指会计反映和监督的内容。研究会计的对象，可以帮助我们明确会计的任务，正确使用会计的方法。只有深刻地理解会计所要反映和监督的具体内容，才能懂得反映和监督所要达到目的和采用的方法。

会计反映和监督的内容，简单地说就是经济活动，这在社会主义条件下就表现为社会主义再生产过程。会计反映和监督经济活动，其基本特征在于以货币计量为基本形式、以货币表现的经济活动，也就是再生产过程中的资金运动。所以，在社会主义条件下，会计的对象就是社会主义再生产过程中的资金运动。



## 二、企业经营资金的运动过程

以工业企业为例，资金运动表现为：

1. 资金投入。企业要进行生产经营活动，首先要从企业外部筹集一定的资金，投入生产经营活动。

2. 生产准备过程。企业筹集的资金、要通过购买、建造等过程，形成各种生产资料。

3. 生产过程。在生产过程中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出产品。

4. 销售过程。在销售过程中，企业将生产出来的产品

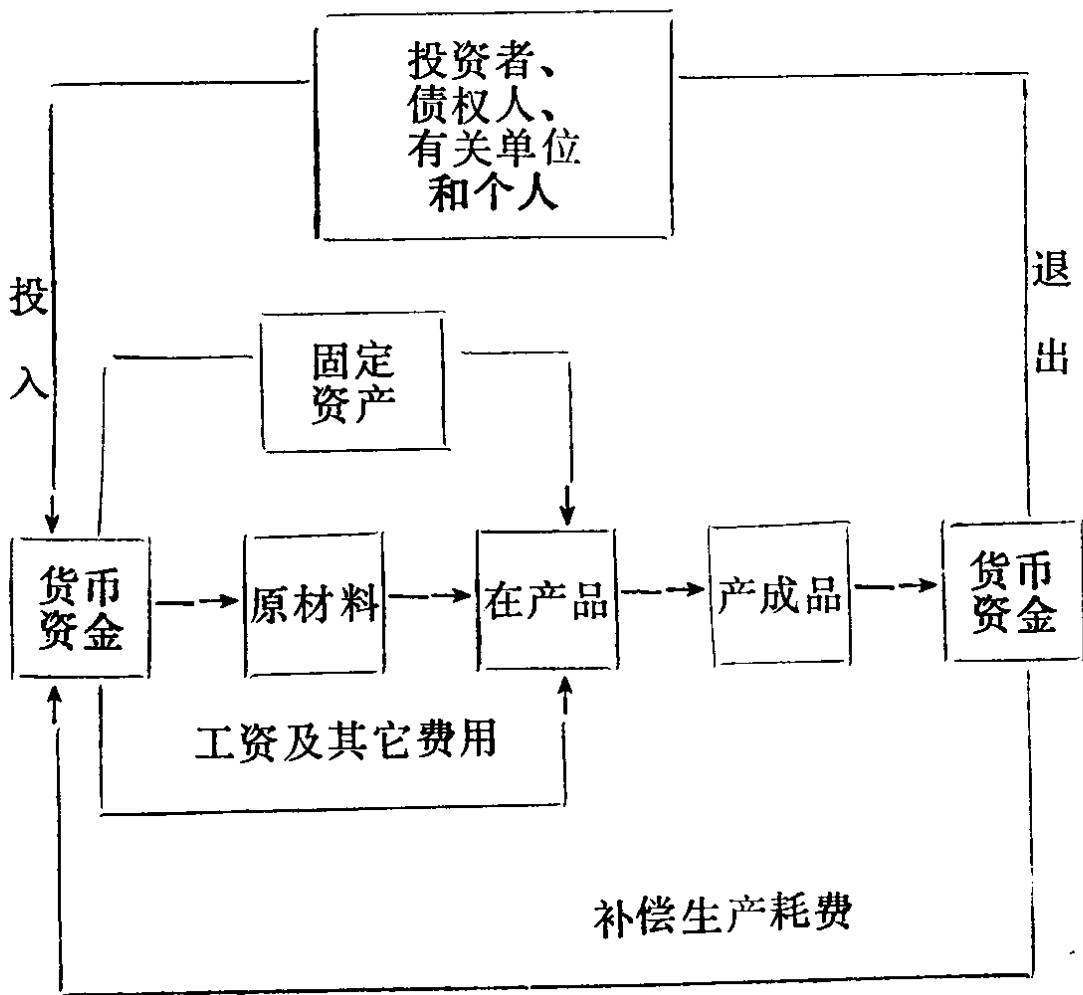


图1—1