

中等财经学校辅导教材

寇新民 郭长悟 主编

李滨海 副主编



河北人民出版社

基础会计

学习指导与习题



(冀)新登字 001 号

基础会计
学习指导与习题

主 编 寇新民 郭长悟

副主编 李滨海

河北人民出版社出版发行(石家庄市城乡街 44 号)

河北省徐水县三丰印刷厂印刷

787×1092 1/32 9.25 印张 188,000 字 1994 年 4 月第 1 版

1994 年 4 月第 1 次印刷 印数:1—5,000 定价:5.90 元

ISBN 7-202-01561-7/F·170

编写说明

本书是为财经类中等专业学校会计、财政等专业学习《基础会计》编写的指导书和习题集。它密切结合我国 1994 年开始实施的新税制,着重讲述了《基础会计》的基本知识及其学习方法,通俗易懂,并附有各种形式的作业习题,因而也可作为财会人员自学或岗位培训用书。

本书由寇新民、郭长悟同志任主编,李滨海同志任副主编,参加编写的有王占虎、赵荣奎、李志华、周存攀、薛忆萍等同志。

全书由李滨海、王占虎同志总纂。

由于作者水平有限,书中不妥之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1994 年 4 月

目 录

课程总说明	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 会计是一种管理活动	(2)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计核算的前提和一般原则	(10)
第四节 会计的任务和方法	(19)
思考练习题	(23)
第二章 会计要素	(28)
第一节 会计要素的内容	(29)
第二节 资产与权益的关系	(47)
思考练习题	(50)
第三章 复式记帐原理	(57)
第一节 会计平衡式	(58)
第二节 帐户的设置	(59)
第三节 复式记帐	(64)
第四节 帐户的平行登记	(70)
思考练习题	(72)
第四章 经济业务的确认与记录	(83)
第一节 存货业务的确认与记录	(84)

第二节 生产加工业务的确认与记录	(89)
第三节 收入、利润业务的确认与记录	(99)
第四节 所有者权益业务的确认与记录	(112)
思考练习题	(116)
第五章 成本计算与财产溢缺的确认与记录	(130)
第一节 成本计算	(131)
第二节 财产溢缺的确认与记录	(141)
思考练习题	(156)
第六章 会计凭证	(165)
第一节 填制会计凭证的意义	(165)
第二节 会计凭证的填制和审核	(175)
思考练习题	(181)
第七章 会计帐簿	(188)
第一节 登记帐簿的意义	(188)
第二节 帐簿的设置和登记	(191)
思考练习题	(201)
第八章 会计报告	(206)
第一节 会计报告的意义和内容	(206)
第二节 会计报表的编制	(211)
思考练习题	(220)
第九章 会计程序	(227)
第一节 会计循环的一般程序	(228)
第二节 记帐凭证核算形式循环程序	(228)
第三节 记帐凭证汇总表核算形式循环程序	(230)
第四节 会计的其他核算形式循环程序	(232)

第五节 电算化会计核算形式循环程序·····	(238)
思考练习题·····	(238)
第十章 会计组织·····	(258)
第一节 会计机构和会计人员·····	(258)
第二节 会计法规和会计制度·····	(260)
第三节 会计档案·····	(261)
第四节 注册会计师·····	(262)
思考练习题·····	(262)
模拟自测试卷（一）·····	(265)
模拟自测试卷（二）·····	(271)
模拟自测试卷（三）·····	(279)

第一章 总 论

[学习目的和要求]

总论是全书的导言。通过本章的学习，目的是对会计的基本理论和基本方法有个总括的了解和比较清楚的认识，为学习以后各章奠定基础。学习本章要求了解会计产生和发展的历史及意义，明确会计的涵义、对象、职能及任务，弄清会计核算的前提条件，理解会计核算的一般原则，初步认识和掌握会计的基本方法。

[学习内容提要]

本章共四节，分别是：会计是一种管理活动，论述了会计的概念、产生和发展及会计的职能；会计的对象，论述了会计对象的一般概念和工、商、行政单位会计对象的具体内容；会计核算的前提和一般原则，论述了会计核算的四个前提条件和十二项基本原则；会计的任务和方法，论述了现阶段我国会计四项基本任务和三种会计方法。

本章重点：会计的概念和职能；会计的对象；会计核算的前提和一般原则及会计核算方法。

本章难点：会计核算的前提以及配比性原则、权责发生制原则、谨慎性原则和划分收益性支出与资本性支出原则。

第一节 会计是一种管理活动

本节共讲四个问题：会计的概念；会计的产生与发展；会计的分类；会计的职能。会计的概念和特点是本节的中心，在明确中心的基础上，了解会计产生和发展的客观必然性，进而理解会计的基本职能及其相互关系。

一、会计的概念

会计是经济管理的组成部分。它是以货币计量为基本形式，采用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

理解此概念应把握以下几点：

（一）会计是一种管理活动（简称会计管理）是说明会计的本质，即会计的目的是管理。在微观经济中，会计管理是企业的重要组成部分；在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分。它直接履行管理职能。

（二）以货币计量为基本形式是会计的主要特点。这也是达到会计管理目的、进行综合计算的基本手段。为什么用货币量度作为主要计量单位？这是因为经济活动是复杂的，计量单位也有多种。但只有货币是统一的价值尺度，可以综合反映会计要素的增减变化情况，这是实物量度和劳动量度所无法比拟的。因而现代会计自然以货币计量为基本形式（但并不排除同时使用实物或劳动量度反映）。

（三）对经济活动进行核算和监督是会计的基本职能。为

什么要对经济活动进行核算和监督？这是由人类生产实践活动的主观目的和客观需要所决定的，这也是会计产生的直接原因。而这种核算和监督必须是连续的、系统的和综合的。只有这样才能提供一个会计实体经济活动的全貌。

(四)要实现会计目的，会计所提供的信息必须具备一定的质量特征。

(五)会计作为一种管理活动是随着会计实践的深入和人们认识的不断深化而逐渐形成的。

二、会计的产生和发展

学习此问题要求在总括了解会计是生产发展的产物的基础上重点了解三条线索：一是了解我国会计雏形表现是什么？会计二字何时出现？含义是什么？中式簿记的产生？中国会计历史上的三次大变革。二是了解西方借贷记帐法的产生。三是了解会计发展的主要表现，并明确会计的每一步发展都与生产的社会化和经济管理水平的提高有着密切联系，故生产离不开管理，管理离不开核算，经济越发展，会计越重要。

会计是社会生产发展的产物。是适应人类社会生产活动的需要而产生，随生产和经济的发展而发展的。

会计源远流长，它的产生可追溯到文明时代之前。

在我国会计产生很早。原始公社后期出现了会计的萌芽——结绳记事、刻木记数等，这是人类会计的起源，特点是生产的附带部分。自奴隶社会西周开始会计有了发展（主要是官厅会计），表现：设有专门的官职——司会；设有专门的工作程序——即进行“日成、月要、岁会”工作，并“以参互

考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事”；出现了“会计”一词——“零里算之为计，总合算之为会”，特点是形成了独立职能。秦汉以后，会计的方法又有了很大发展。秦汉建立了以“入”、“出”为记帐符号的会计记录方法；西汉始建立了会计帐簿——称为“计簿”；唐宋之际产生了“四柱结算法”；明末清初出现了“龙门帐”（我国最早的复式记帐法）；清代出现了“四脚帐”（是近代较成熟的复式记帐法），上述内容构成了“中式簿记”的特色。

我国会计产生至今，历经三次大的变革：

（1）1905 年借贷记帐法传入我国，我国改革了中式簿记，开始推行现代会计。

（2）建国后引入苏联会计核算模式，产生了增减记帐法。

（3）1993 年 7 月 1 日开始全面实施会计准则和新会计制度，奠定了中国会计国际化的基石，预示着中国会计全方位融入会计国际化行列。

国外会计产生也很早。据马克思考证，原始印度公社中就有农业记帐员，专门登记农业帐。13 世纪“借贷记帐法”出现在意大利的热那亚和威尼斯，形成“威尼斯簿记法”。1499 年意大利数学家阿其巴勒的《算术·几何与比例概要》一书问世，详尽地介绍了“借贷记帐法”，形成了现代会计的起源。1581 年威尼斯“会计学院”的建立，是会计作为一门学科成熟的标志。19 世纪至今，会计理论、方法技术有了飞速发展，特别是公认会计原则的实施和电子计算机在会计中的应用等，标志着现代会计方法体系的形成。

会计发展的特征：

(1) 从生产职能的附带部分发展成为独立职能；

(2) 从实物数量的简单记录发展到以货币计量为基本形式进行综合反映和监督；

(3) 从管理工具发展成为会计管理活动，既为经济管理提供信息，又直接履行管理职能；

(4) 从传统会计发展成为当代会计两大分支，即财务会计与管理会计。特别是管理会计的产生，是近代会计发展成为现代会计的重要标志。（我们平时所说“会计”一般是指“财务会计”）。

三、会计的分类

现代会计已发展成为一门具有众多分支学科，门类齐全、内容丰富的理论体系和方法体系。按其研究的具体内容的不同，会计可以分为基础会计和国民经济部门会计两大类。基础会计是从一般意义上研究会计的基本理论、基本方法和基本技能的会计。国民经济部门会计是研究专门行业会计核算方法和实务的会计，是基础会计原理在各专门行业中的具体应用。国民经济部门会计按不同行业又分为“工业企业会计”，“商品流通企业会计”，“金融企业会计”及“行政事业单位会计”等。

四、会计的职能及相互关系

会计管理是通过会计职能来实现的。

会计的职能是指会计在经济管理过程中客观上所具有的功能。会计的基本职能有两项：即核算职能和监督职能。

学习会计职能不仅要弄懂职能的理论含义，而且还要了解职能的具体内容、特点及相互关系等。

〈一〉会计的核算职能

会计核算职能是指对企事业单位的经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算和分析，以价值指标客观地反映经济活动过程及其成果，从而为经济管理提供信息。

核算内容主要有：

- ①款项和有价证券的收付；
- ②财物的收发、增减和使用；
- ③债权债务的发生和结算；
- ④资本金的增减和经费的收支；
- ⑤收入、费用、成本的计算；
- ⑥财务成果的计算和处理；
- ⑦其它有关的会计核算事项。

核算特点是：主要采取货币形式，连续、系统、全面地进行综合反映。

提供信息的范围，既可是个企、事业单位的，也可是一个行业、一个地区或一个部门的。

〈二〉会计的监督职能

会计监督职能是指对经济业务是否符合经济法规、制度和会计准则进行考核、检查和控制。

监督的依据是国家的有关财经政策、法令、制度、准则、计划、合同及效益要求等。通过监督，检查经济业务的合法性、合理性、有效性。

监督的具体内容包括：①对资产和资本金的监督（保证

其安全、完整和合理使用)。②对费用和成本的监督(合法性、有效性)。③对收入和利润的监督(正确形成、合法性、正确计算、合理分配)。④对预算资金的监督(保证预算计划的执行)。

〈三〉会计核算和会计监督的关系

二者相辅相成。核算是监督的基础和前提,监督是核算的保证和继续。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。

研究这个问题对于明确会计的范围、任务和方法有重要意义。由于在第四章、第五章中将以工业企业为例对会计对象有关内容进行具体的核算,因此本节只是总括地讲述了会计对象。故只要求理解会计对象的涵义,初步了解工商企业和行政事业单位的重要经济活动。

本节共讲五个问题:①会计对象的一般表述;②工业企业经济业务内容;③商品流通企业经济业务内容;④行政事业单位经济业务内容;⑤经济业务的特点。

一、会计对象的一般表述

《企业会计准则》指出:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”

理解此概念应把握以下几点:

1. 经济业务是指企事业单位或其它经济组织在组织经济活动过程中所发生的能引起资产、负债、所有者权益及预算资金全面增减变化的事项——即经济活动中可以用货币表现的方面。经济业务也称“会计事项”。

2. 不同的企业之间以及企业与行政事业单位之间经济业务的内容是不同的。原因是：

①在社会再生产过程中所处的地位不同；

②担负的任务不同；

③经济活动的方式不同。

如：工业企业从事产品的生产经营活动；商品流通企业组织商品流转经营活动；事业、行政单位进行财务预算的收支活动。

3. 尽管处于社会再生产过程不同地位的企事业单位的经济业务内容有不同点，但它们都是社会再生产过程的有机组成部分，都要运用会计来管理。

二、工业企业经济业务的内容

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品并提供积累。其生产经营活动分三个阶段，即供应过程、生产过程和销售过程。三阶段在时间上继起，在空间上并存。

每一阶段经济业务的主要内容是：

供应过程——核算各种材料的采购成本、入库等事项。

生产过程——核算生产费用和产品成本等。

销售过程——核算销售收入的取得、利润的形成及分配等事项。

三、商品流通企业经济业务的内容

商品流通企业的主要组织商品流转、满足市场需求。其经营过程包括购进商品和销售商品。因此，商品流通企业经济业务的主要内容是：

购进环节——核算购进商品的成本、入库事项。

销售环节——核算销售收入取得、利润的形成和分配等事项。

四、行政事业单位的经济业务内容

行政单位：行政就是管理国家事务。我国行政单位是国家权力机关、国家行政机关、国家审判机关、国家法律监督机关的总称。包括：各级人大及常委会；各级人民政府及其直属工作机构；各级司法提案机关等。（党派、团体、宗教协会也列入）。

事业单位：事业是指按照国家计划从事具有一定目标、规模、并对社会发展有影响的经常活动。我国事业单位是受国家行政机关领导，为发展社会生产和改善人民生活条件、增进人民物质文化生活、提供非物质生产、劳务服务的社会组织或机构。包括：①经济建设事业；②文教科学卫生事业；③抚恤和社会救济事业；④城市维护和其它事业部门及单位。

行政事业单位的特点是不直接从事物质资料的生产和商品流通活动、不直接创造国民收入。

但它们都是社会再生产活动的组织者和服务单位。其经济业务是组织预算资金的财务收支活动。

五、经济业务作为会计核算对象有如下特点

1. 经济业务贯穿于企事业单位的经济活动之中，反映着经济活动的过程和结果。
2. 经济业务能以货币为单位进行计量、确认和记录。
3. 经济业务能引起资产和权益的增减变化，进而调节资源配置和债权关系。
4. 经济业务可以通过收支计算和比较来进行管理。

第三节 会计核算的前提和一般原则

本节论述了会计核算的四个前提（即四个会计基本假设）和会计核算应遵循的十二项原则，是会计的基本理论问题。会计核算的基本前提是会计理论中最基础的概念，它规定了会计赖以存在的一些前提条件，是企业进行会计核算的重要依据。会计核算的一般原则是会计核算一般规律的概括和总结，也是我国特定的社会环境对会计核算的要求。会计核算一般原则是在会计基本假设基础上建立起来的。

本节是本章的重点，共讲两个问题：一是会计核算的四个前提，二是会计核算的十二项一般原则。学习时既要弄懂什么是会计核算的前提和一般原则，又要搞清为什么要规定会计核算前提和一般原则；既要弄清楚每一会计核算前提和每项会计一般原则的涵义、目的，又要搞清楚会计核算前提间的关系以及十二项一般原则间的联系。

一、会计核算的前提条件

〈一〉什么是会计核算的前提条件？

会计核算的前提条件是指为了实现会计目的对千变万化的会计对象和方法在空间范围内、在时间界限上、在计量方式上所作的一些必要的限制和规定。由于这些规定都是为达到一定目的而设定的，故西方又称之为“会计假设”。

〈二〉为什么规定会计核算的前提条件？

之所以规定会计假设是因为会计是一门应用性科学，受社会政治、经济、文化和科学技术等环境所制约，因而面对的是变化不定的社会经济环境，致使会计实务中存在一些不确定的因素，在会计处理上就会经常运用判断和估计。这就需要先假定一些基本前提来限定会计核算的范围、内容、据以进行会计处理，以保证会计核算的正常进行。同时为了满足经营管理的要求和保证会计信息的质量，国家还需制定会计核算原则和制定会计核算制度，会计核算前提为制定原则和制度提供依据。可见，没有会计核算的前提，会计核算将无法正常进行。

〈三〉会计核算前提的作用

1. 它是进行会计事务的前提。会计人员在处理会计实务时，时刻离不开会计核算前提。对什么进行核算？选择什么样的核算方法？怎样综合反映等等问题必须确定前提条件才能解决。

2. 它是奠定会计准则的基础和制定会计制度的依据。离开会计核算的前提条件，会计核算的各项准则和会计核算的