

教育部规划教材

中等职业学校财经类专业

基础会计教学参考书

(第二版)

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

张玉森 张立国编

高等教育出版社

内 容 提 要

本书是与教育部规划教材《基础会计》(第二版)、《基础会计习题集》(第二版)配套编写的教学参考书。

本书编排顺序与教材同步,每章内容均包括教学目的与要求、教学内容提要、习题参考答案等三部分。为教学提供了方便。

本书是中等职业学校基础会计课程教学的必备教学参考资料,也可供自学者学习用书。

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计教学参考书/全国中等职业学校财经类专业教材编写组.—2版.—北京:高等教育出版社,2001.7
ISBN 7-04-009339-1

.基... .全... .会计学-专业学校-教学参
考资料 . F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 10533 号

基础会计教学参考书 (第二版)

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街55号 邮政编码 100009

电 话 010-64054588 传 真 010-64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

<http://www.hep.com.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷

版 次 1996年5月第1版

开 本 850×1168 1/32

年 月第2版

印 张 6.125

印 次 年 月第 次印刷

字 数 150 000

定 价 7.10元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

责任编辑 沈秀兰
封面设计 刘晓翔
版式设计 周顺银
责任校对 马桂兰
责任印制

目 录

第一章 总论	1
一、教学目的和要求	1
二、教学内容提要	1
三、习题参考答案	10
第二章 会计要素及会计平衡公式	12
一、教学目的和要求	12
二、教学内容提要	12
三、习题参考答案	20
第三章 账户和复式记账	24
一、教学目的和要求	24
二、教学内容提要	24
三、习题参考答案	29
第四章 主要经济业务的核算和成本计算	44
一、教学目的和要求	44
二、教学内容提要	44
三、习题参考答案	57
第五章 会计凭证	75
一、教学目的和要求	75
二、教学内容提要	75
三、习题参考答案	79
第六章 账簿	108
一、教学目的和要求	108
二、教学内容提要	108
三、习题参考答案	114
第七章 会计核算形式	120
一、教学目的和要求	120

二、教学内容提要	120
三、习题参考答案	123
第八章 财产清查	164
一、教学目的和要求	164
二、教学内容提要	164
三、习题参考答案	167
第九章 会计报表	171
一、教学目的和要求	171
二、教学内容提要	171
三、习题参考答案	176
第十章 会计工作的组织和管理	180
一、教学目的和要求	180
二、教学内容提要	180
三、习题参考答案	187

第一章 总 论

一、教学目的和要求

通过本章教学，使学生对会计的基本理论和基本方法有总括的了解和比较清楚的认识。要求学生理解会计的概念、内容，知道会计的产生和发展过程；了解会计的职能和会计目标；了解会计核算的基本前提和一般原则；了解会计的方法，知道会计的任务。

二、教学内容提要

第一节 会计的产生和发展

本节讲三个问题：一是会计的产生和发展，二是会计的概念，三是会计的特点。本节应围绕会计的概念这个中心，了解会计产生和发展的客观必然性，从而加深对会计的概念及其涵义的理解。

会计的产生和发展有它的客观必然性。会计是社会生产发展到一定阶段的产物，是适应人类社会生产活动的需要而产生，并且随生产和经济的发展而发展的。

我国会计产生至今，经历了三次大变革：

1. 1905年，借贷记账法传入我国，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，产生了增减记账法。

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，预示着我国会计全方位纳入会计国际化轨道。

会计的发展具有以下几个特征：

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核算和监督；
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，又直接履行会计职能；
4. 从传统会计发展成为当代会计两大分支，即财务会计和管理会计。

理解会计的概念应把握以下几点：

首先，会计是一种管理活动。长期以来，会计一直被理解为对经济活动的反映(核算)和监督，是一种管理工具。实质上会计本身就是一种管理经济的活动，它要对经济业务进行连续、系统、综合的计算和记录，进行微观管理。在宏观经济中，会计管理又是国民经济管理的重要组成部分。国家经济管理部门利用会计所提供的信息，可以了解国民经济计划的完成情况，有利于搞好国民经济综合平衡，有利于社会主义市场经济的宏观控制与调节。

其次，对经济活动进行核算和监督，是说明会计的基本职能，即马克思在《资本论》中概括的“对过程的控制和观念总结”。也就是利用货币作为主要计量单位，通过数量上的记录、计算，来反映经济活动情况，为经济管理提供信息资料，这是核算职能；利用价值指标对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行事前、事中和事后的监督，这是监督职能。

最后，以货币计量为基本形式，是说明会计的主要特点。这是因为会计反映的是企业单位经济活动中的价值方面，在经济活动中，各项财产物资的增减，供产销的变化，用实物度量不能加总，只能用货币度量来综合反映。当然，以货币度量为主，并不

排除同时用实物量度反映。

第二节 会计职能和会计目标

会计的职能是会计固有的功能，是会计本质的体现。会计两个基本职能的涵义在第一节已述及，需要说明的是，随着我国经济体制改革和国民经济发展的需要，为了加强经济核算，讲求经济效益，要求会计具有新的职能，即预测经济前景，控制经济过程，参与经济计划与经济决策等。

会计目标是指会计管理所要达到的目的，即会计资料的使用者对会计的总体要求。会计的目标决定着会计工作的导向，决定着会计的程序、方法体系和会计工作的组织。

会计的目标，决定于会计资料使用者的要求，但也要受到会计对象、会计职能的制约。我国《企业会计准则》明确规定：会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方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。这也是会计的目标所在。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

本节讲两个问题，一是会计核算的基本前提，二是会计核算的一般原则。

会计核算的基本前提是会计一般原则的基础或理论根据。会计一般原则中的一部分是根据会计假设进行逻辑推导而来的，例如，从会计期间假设出发，可以引发出权责发生制原则和配比原则；从持续经营假设可以演绎出历史成本原则等。

先讲会计核算的基本前提。

（一）会计主体

会计主体指在会计核算中，把企业视为一个独立于所有者和

其他组织之外自主经营、独立核算、自负盈亏的经济个体。会计主体可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的控股公司。在确定会计主体时应注意以下问题：会计主体是一个独立的整体，这主要表现为：第一，会计主体在经济上是独立的，所以不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚，而且还应把企业的财务活动与企业主及企业职工的个人财务活动相分离；第二，会计主体是一个整体，反映和处理企业的生产经营活动与财务问题要从企业整体出发。这是因为企业内部资财的调拨，既不会增加企业的收益或损失，也不会增加企业的资产和负债。

依据这一会计前提，会计法规定各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算。首要的一层涵义是各单位会计核算的范围是本单位发生的经济业务事项，其他单位发生的经济业务事项不能作为本单位发生的事项进行核算。

目前我国会计主体主要有：国有企业、集体企业、机关、团体、事业单位、三资企业和私营个体企业及企业内部独立核算单位。

（二）持续经营

持续经营假设只适用于正常经营状态下的企业单位。在优胜劣汰的市场经济条件下，每个企业都存在经营失败的风险，都可能会因资不抵债而被迫宣告破产或进行法律上的改组。如果某个会计主体已无法履行它所承担的义务，正常的经营活动已无法维持下去，在这种情况下，持续经营这个假设就不再存在了。但从整体上讲，破产清算的企业终究是少数，所以对绝大多数企业而言，持续经营这一前提是合理的。

（三）会计期间

会计主体假设限定了会计核算的范围，而会计期间假设则限定了会计核算的时间，即对川流不息的企业经营活动如何划分会计期间进行核算。

会计期间的划分对会计核算具有重要的影响。有了会计期间，

才得以区分本期与非本期，而由于有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记账的基准。

划分会计期间给会计核算带来了一系列问题。如在一个会计期间内，各项资产和负债的流动与现金的收支是不一致的，这就产生了权责发生制和收付实现制两种可供选择的记账规则；再如为了正确计算会计期间的经营成果，需要对跨越会计期间的经济业务采用合理的账务处理方法，如折旧、摊销及配比的方法等。由于企业之间的情况很不一致，所以很难找到单一的方法以适用于所有企业，在这种情况下，需要会计人员根据会计准则的要求，做出合理的选择。

（四）货币计量

以货币作为会计核算的计量单位，是一种人为的假设。在会计核算中，日常登记账簿和编制会计报表用以计量的货币，也就是单位主要会计核算业务所使用的货币，称为记账本位币。在我国，人民币是国家法定货币，因此，会计法以法律形式确立了我国境内各单位的会计核算以人民币作为记账本位币。

货币计量假设有一定的局限性：首先，会计记录和会计报表所反映的内容，仅限于那些能够以货币来计量的企业经营活动，而对企业职工技术水平、市场上的竞争能力等信息，均不反映在会计信息之中；其次，作为计量尺度的货币本身价值具有不稳定性。也就是说，货币计量假设并未考虑货币购买力的变动。按照各国的会计惯例，当货币本身的价值波动不大，或前后波动能相互抵销时，会计核算可以不考虑这些波动，仍然认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀，使会计信息的质量受到严重影响时，就需要采用特殊的会计原则来处理。

会计核算的四个基本前提是互相联系、相辅相成的。会计主体假设是基础，持续经营假设是条件，会计期间假设是补充，货币计量假设是保证，它们共同构成了会计核算的基本前提。

再讲会计核算的一般原则。

会计核算的一般原则主要是就会计核算的基本要求作出规定，是对会计工作具有普遍指导意义的原则。《企业会计准则》中，会计核算的一般原则是根据社会主义市场经济的要求，初步总结了我国企业会计工作的实务经验，并参照国际惯例提出的。它主要包括三个方面的内容，一是总体性要求的原则，如可比性原则、一贯性原则、谨慎性原则等；二是对会计信息质量要求的原则，如真实性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则、重要性原则等；三是对会计要素确认与计量要求的原则，如权责发生制原则、历史成本原则、配比原则、收益性支出与资本性支出原则等。

这些会计原则中，可比性原则和一贯性原则都是对企业会计信息提出的要求，所不同的只是前者是为了保证不同企业会计信息的可比性所提出的要求，强调的是横向比较；后者则是为了保证同一企业不同期间会计信息的可比所提出的要求，强调的是纵向比较。从总的方面来说，两者都属于可比性的要求。并且，一贯性原则并不否认企业在必要时，对所采用的会计程序和会计处理方法作适当的变更。

谨慎性原则又称稳健性原则，它是针对经济活动中的不确定性因素，要求在会计处理上保持谨慎小心的态度，要充分估计到可能发生的风险和损失，要求会计人员对某些会计事项存在不同的会计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所有者权益的会计处理方法进行会计处理，要求合理核算可能发生的损失和费用。谨慎性原则要求体现于会计核算的全过程。从会计确认来说，要求确认标准和方法建立在稳妥合理的基础上；从会计计量来说，要求不得高估资产和利润的数额；从会计报告来说，要求会计报告向会计信息的使用者提供尽可能全面的会计信息，特别是应报告有关可能发生的风险损失。

真实性原则即客观性原则。真实性原则是对会计核算工作的

基本要求。会计首先作为一个信息系统，其提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部经营管理及有关方面进行决策的依据。如果会计数据不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况，势必无法满足各有关方面了解企业情况、进行决策的需要，甚至可能导致错误的决策。客观性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实客观的要求，会计确认必须以实际经济活动为依据，会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务，会计报告必须如实反映情况，不得掩饰。

相关性原则是会计目标的体现。会计的目标就是要为有关方面提供会计信息，其提供的会计信息最终必须为其使用者所使用，所以相关性原则要求企业会计在收集、加工、处理、传递会计信息的过程中，要考虑会计报表的使用者对会计信息需要的不同特点，确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。

及时性原则是指会计核算工作要讲求实效，要求会计处理及时进行，以便会计信息的及时利用。在会计核算中坚持及时性原则，一是要及时收集会计信息，二是要及时对会计信息进行加工处理，三是要及时传递会计信息。

明晰性原则是指会计记录和会计信息必须清晰、简明，便于理解和使用。会计核算中坚持明晰性原则，有利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容，从而更好地加以利用。

重要性原则是指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；而对于那些次要的会计事项，在不影响会计信息真实性的情况下，则可适当简化会计核算手续，采用简便的会计处理方法进行处理，合并反映。

权责发生制（又称应计制）是一个很重要的原则。它是按照费用是否应由本期的成本负担，收入是否应由本期获得为标准，计算和确定本期费用与收入的一种会计处理方法。与权责发生制相

对应的是收付实现制（又称现金制）。它是以款项的实际收付为标准，计算和确定本期收入与费用的一种会计处理方法。具体地讲，凡是本期实际收到款项的收入和实际付出款项的费用，不论其应否归属于本期，都作为本期的收入和费用处理。采用两种不同的方法会给企业的净收益带来不同的影响。下面举例说明。设某单位分别按权责发生制和收付实现制计算的费用如下：

经济业务内容	本月费用	
	权责发生制	收付实现制
本月支付并负担的费用 3 500 元	3 500	3 500
本月负担以前月份已预付的费用 600 元	600	
预付应由下月负担的费用 400 元		400
应由本月负担但在下月支付的费用 250 元	250	
支付上月已负担的费用 800 元		800
本月费用合计	4 350	4 700

以上按两种方法分别确认的本月费用合计不同。只有当本期应收的收入或应付的费用都在本期收到或支付，两者的计算结果才相同。

由此可见，由于权责发生制和收付实现制各自确认的费用不同，使得不同方法下计算出来的产品成本将有区别，假定以同一个销售收入水平加以比较的话，最后算得的净收益在两种不同的方法下结果也是不同的。在企业日常会计核算中，以收付实现制来处理收入和费用显然是欠妥的，所以我国企业会计核算一般都采用权责发生制。

所谓历史成本，就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金及其他等价物。历史成本原则要求对企业资产、负债及所有者权益等项目的计量，应当基于经济业务的实际交易价格或成本，而不考虑随后市场价格变动的影响。

配比原则要求一个会计期间内的各项收入和与其相关联的成

本、费用在同一会计期间内予以确认、计量。配比原则包括收入和费用在因果关系上的配比，也包括收入和费用在时间意义上的配比，即一定会计期间内的收入与费用的配比问题。

所谓收益性支出是指该项支出的发生是为了取得本期收益，即仅仅与本期收益的取得有关；所谓资本性支出是指该项支出的发生不仅与本期收入的取得有关，而且与其他会计期间的收入相关，或者主要是为以后各会计期间的收入取得所发生的支出。

划分收益性支出与资本性支出原则，要求企业在会计核算中确认支出时，要区分两类不同性质的支出，将收益性支出列于利润表，计入当期损益，以正确计算企业当期的经营成果；将资本性支出列于资产负债表，作为资产反映，以真实地反映企业的财务状况。

第四节 会计的任务和方法

本节讲两个问题：会计的任务和会计的方法。

在讲会计的具体任务时，必须明确以下几点：

第一，会计的任务不仅体现会计所固有的功能（即会计的职能），而且反映人们的意志和要求。所以，会计的任务将随着一定时期人们对经济管理工作的具体要求而变化，在不同的历史时期，会计将有不同的具体任务。

第二，在我国社会主义现阶段，会计的根本任务应该是围绕“提高经济效益”这个中心而完成自己的任务。

第三，会计的各项具体任务是相互联系，互为补充的，不能孤立地看待每项任务。

会计的方法也要明确三个问题。一是会计的方法是人们在长期的会计实践中适应会计对象的特点和经济管理的要求创造、总结出来的，因而它也将随着客观经济形势以及管理科学技术的发展而变化；二是传统的会计方法由会计核算、会计分析、会计检

查三方面组成。会计核算为基础，会计分析是会计核算的深化和利用，而会计检查是会计核算、会计分析的总结和提高，它们相互有机地联系，共同组成了传统的会计方法体系；三是随着客观经济形势的变化以及对经济管理工作要求的提高，传统的会计方法已不能适应现代经济管理的要求，需要建立新的会计方法体系。

会计方法中的会计核算方法是整个会计方法体系的基础，也是基础会计的主要内容。本书主要讲会计核算方法。

会计核算方法体系由一些更为具体的核算方法组成，包括以下七种。

1. 设置账户。是对会计对象的具体内容进行归类反映的一种方法。

2. 复式记账。是对每一项经济业务要在两个或两个以上相互联系的账户中同时登记的一种记账方法。

3. 填制和审核凭证。填制会计凭证证明经济业务已经完成，审核无误后的凭证方可作为记账的依据。

4. 登记账簿。就是根据会计凭证，用复式记账的方法在账簿中全面地、连续地、系统地记录经济业务。

5. 成本计算。就是汇集所发生的费用，计算成本的方法。

6. 财产清查。是对财产物资、货币资金等进行盘点，将盘点结果与账面结存数相核对，以查明资产实有数的一种方法。

7. 编制会计报表。是根据账簿记录定期编制的总结报告，用来系统地总结企业的财务、成本状况和经营成果，为各方面提供必要的经济信息。

三、习题参考答案

(一) 填空

1. 本质 基本职能 主要特点
2. 记账 算账 报账

- 3. 会计主体 持续经营 会计期间 货币计量
- 4. 实际发生 财务状况 经营成果
- 5. 权责关系的实际发生 影响期间
- 6. 营业收入 成本费用
- 7. 收益性 资本性
- 8. 会计核算 会计分析 会计检查
- 9. 设置账户 复式记账 填制和审核凭证 登记账簿 成本计算 财产清查 编制会计报表

(二) 单项选择题

- 1.C 2.B 3.C 4.A 5*. D 6.B 7.A 8.B 9.C 10.D

(三) 多项选择题

- 1.CDE 2.ABDE 3.ACD 4.CE 5.ADE

(四) 判断题

1. 2× 3. 4× 5× 6× 7× 8× 9. 10×

* 《基础会计习题集》第5题有误，应将题目改为：以收入和费用是否应计入本期为标准来确认本期收入和费用的会计处理方法。