

普通高等教育“十一五”规划教材

会计学

(附习题集)

主编 / 程仲鸣 付从荣



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

普通高等教育“十一五”规划教材

会计学

KUAI JI XUE

主 编 程仲鸣 付从荣
副主编 严碧容 王 珏
蔡秀丽 赵彦普

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/程仲鸣,付从荣主编. —上海:立信会计出版社,
2008.9

普通高等教育“十一五”规划教材

ISBN 978-7-5429-2062-1

I. 会… II. ①程…②付… III. 会计学—高等学校
—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第140070号

策划编辑 姜 涛

责任编辑 黄成良

封面设计 周崇文

会计学

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷厂

开 本 787毫米×960毫米 1/16

印 张 21.5

字 数 430千字

版 次 2008年9月第1版

印 次 2008年9月第1次

印 数 1—4 500

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2062 - 1/F · 1817

定 价 32.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

普通高等教育“十一五”规划教材 编委会成员名单

顾问 郭道扬(中南财经政法大学教授、博士生导师、中国会计学会副会长)

张龙平(中南财经政法大学会计学院院长、教授、博士生导师)

主任 徐仁璋(中南财经政法大学武汉学院副院长、教授、硕士生导师)

副主任 刘应森(中南财经政法大学武汉学院教务处处长、教授)

陶亚文(中南财经政法大学武汉学院会计系主任、教授、硕士生导师)

王学梅(长江职业学院校长助理、经济管理学院院长、副教授)

张敦力(中南财经政法大学会计学院副院长、教授、博士生导师)

潘旭华(九江学院商学院院长、教授)

彭浪(中南财经政法大学武汉学院副教授、湖北省会计学会理事、武汉市会计学会常务理事)

总主编 彭浪

副总主编 郑英莲 苏龙 钟新联

编委会成员 (排名不分先后)

钟新联 郑英莲 涂红星 刘合华 陶亚文 刘珣

方旭 苏龙 郭黎 黄庆阳 郑伦卉 邓威帝

胡华夏 陶缨 李质甫 吴炳年 刘毅 戴正华

杨为 段小法 王惠清 宗晓虹 鲁千霞 彭秋琼

王歆 王振秀 严碧容 王珏 张琴 林波

刘书兰	曾祥师	曹 滨	程仲鸣	周 萍	陈慧玲
金 琦	许国平	彭 浪	刘应森	周金旺	柯子实
徐仁璋	王学梅	张敦力	李 彬	汤 云	童立华
付从荣	黄志军	陈伯云	肖克奇	顾艳辉	张建军
陈爱林	陶艳珍	廖保华	柳宝珠	曾海兴	封新林
喻红阳	向美英	彭 荣	聂宜明	余 珍	阮班鹰
马 郎	陈树耀	代学丽	陈 芳	许 静	陈计专
田俊芳	黄 辉	李 伟	平 怡	张翠红	蔡峻菁

总序

PREFACE

教育为社会服务。随着社会改革的深入发展,政治经济环境、社会文化环境都发生着日新月异的变化,这些变化给现代高等教育带来了机遇与挑战。现实告诉我们,象牙塔内填鸭式教育不可为也不可取,培养学生的综合素质是重中之重。

现代高等教育背景下的合格毕业生应该同时具备知识素质与技能素质。以前,学校教育注重培养学生的知识素质,对技能素质的培养则退居其次。近年来,随着高校的扩招和就业压力的日益增大,社会对人才的要求越来越客观与现实,动手能力与实践能力越来越成为人才招聘的重点。在人才需求这一金字塔上,高端的研究型人才仅仅是塔尖部分,而庞大的应用型人才构成了塔身和塔基。从社会需求来看,后者比前者明显更具有普遍的现实意义。

学生技能素质的培养涉及方方面面,教材的选择与使用是其中重要的一个方面。于老师,教材乃善事之利器;于学生,一本好的教材就是良师益友,有之则能事半功倍。因此,在编写教材上下一番工夫,不仅是应该的,而且是必要的。

非重点本科院校、独立学院、高职高专院校是培养应用型人才的主力军。“普通高等教育‘十一五’规划教材”是集中二十多所院校众多富有一线教学经验的老师,集思广益编写而成的一套高水平的应用型教材。我们遴选的这些

学校有本科的,有独立学院的,有高职高专的,虽然在办学层次上有些许差别,但是在培养应用型人才的教育目标上,它们的观点是一致的。

教材建设是教育工作的一个重要方面,它根植于社会,着眼于校园教育,最终又服务于社会,它将随着教育改革的深入而不断深化。教育事业只有起点,没有终点,教材建设同样如此。

在编写教材的过程中,我们得到了前辈和领导方方面面的关心和帮助。郭道扬教授不辞辛劳,出谋划策,亲自指导我们编写;中南财经政法大学武汉学院的张海清董事长为本套教材的编写呕心沥血,从出版到发行各个环节考虑得细致入微,提出了不少宝贵的意见;各个院校的领导和众多一线老师献计献策,积极参与本套教材的编写;立信会计出版社高度重视本套教材的组织活动,并解决了不少实际问题;特别是武汉市恒曦书业发展有限公司的肖雯经理,她为本套教材的编写鞍前马后,穿针引线,使得教材编写活动得以顺利进行。在此,对以上为本套教材的面世而付出辛勤劳动的所有单位和个人表示衷心的感谢。

另外,希望读者对本套教材提出宝贵的意见,以期精品教材之路走得更好、更远。

编委会

2008年7月

前言

FOREWORD

会计是经济管理的重要组成部分,经济越发展,会计就越重要。而高质量的财务会计报告是信息提供者和信息使用者之间的桥梁。

从2007年起,我国全面实施包括1项基本准则和38项具体准则的企业会计准则体系。与国际接轨的新企业会计准则体系,将对会计理论和实践产生深远影响。因此,为了培养满足财经发展需要的高素质经济管理类人才,会计教育及教材的改革也迫在眉睫,刻不容缓。基于这样的认识,我们根据2007年实施的最新企业会计准则体系,结合国际惯例,立足于基础性、系统性和必要的前瞻性,编写了《会计学》教材。

本书重点介绍会计的基础原理、资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大财务报表要素的会计核算以及财务报告体系,围绕财务会计的原理和基础业务进行阐述,紧密结合最新会计准则,体现了教材的新颖性和连贯性。

本书每章都由学习目的、正文、本章小结、复习思考题组成,并且针对教材的内容,编写了与教材配套的练习册,包括每章的练习、综合练习及模拟试卷三部分,分别侧重于教材每章知识点的掌握与理解、综合分析能力的培养及知识点间内在关系的融会贯通。本书由浅入深、循序渐进、前后呼应、浑然一体、内容新颖、结构独特,是一本很好的教科书,适合在校经济与管理类本专科生学习财务会计知识,也适合广大财会工作者作为业余学习和提高财会理论水平的参考用书。

本书共分十三章,由程仲鸣和付从荣任主编,参加编写工作的老师还有:严碧容、王珏、蔡秀丽、赵彦普和王琼。全书由程仲鸣和付从荣统稿。

在本书的编写与出版过程中得到了立信会计出版社的大力支持,在此表示感谢。由于编者的学识能力有限,时间仓促,书中不足之处,敬请读者不吝指教。

编 者

2008年8月

目 录

CONTENTS

第一章 总论	001
第一节 会计概述	001
第二节 会计与企业	007
第三节 财务报告及其要素	009
本章小结	016
复习思考题	016
第二章 会计核算基础	017
第一节 会计基本假设与会计基础	017
第二节 财务报告要素的会计计量	020
第三节 账户与复式记账	021
本章小结	032
复习思考题	033
第三章 会计循环	034
第一节 经济业务事项与会计循环概述	034
第二节 会计凭证	037
第三节 会计账簿的登记	045

第四节 对账与结账·····	053
本章小结·····	055
复习思考题·····	056
第四章 货币资金与应收款 ·····	057
第一节 货币资金·····	057
第二节 应收账款·····	068
第三节 应收票据的核算·····	074
第四节 预付账款与其他应收款的核算·····	075
第五节 应收债权出售和融资·····	078
本章小结·····	081
复习思考题·····	082
第五章 存货 ·····	083
第一节 存货概述·····	083
第二节 存货购进的核算·····	086
第三节 存货发出的核算·····	091
第四节 存货清查的核算·····	095
本章小结·····	102
复习思考题·····	103
第六章 金融资产及长期股权投资 ·····	104
第一节 金融资产·····	104
第二节 长期股权投资·····	112
本章小结·····	120
复习思考题·····	120

第七章 固定资产与无形资产	121
第一节 固定资产	121
第二节 无形资产	133
本章小结	137
复习思考题	138
第八章 负债	139
第一节 负债概述	139
第二节 流动负债	140
第三节 非流动负债	150
本章小结	159
复习思考题	159
第九章 所有者权益	161
第一节 所有者权益概述	161
第二节 实收资本	162
第三节 资本公积	164
第四节 留存收益	167
本章小结	170
复习思考题	170
第十章 费用与成本	171
第一节 费用与成本概述	171
第二节 生产成本	173
第三节 期间费用	176
本章小结	180
复习思考题	181

第十一章 收入与利润	182
第一节 收入及其分类	182
第二节 销售商品收入的确认与计量	183
第三节 提供劳务收入的确认和计量	196
第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量	199
第五节 建造合同收入的确认和计量	201
第六节 利润及利润分配	207
本章小结	208
复习思考题	208
第十二章 财务会计报告	210
第一节 财务会计报告的内容及编制要求	210
第二节 资产负债表	212
第三节 利润表	219
第四节 现金流量表	224
第五节 所有者权益变动表	234
第六节 会计报表附注	234
本章小结	235
复习思考题	236
第十三章 财务会计报告分析	237
第一节 财务会计报告分析的意义与作用	237
第二节 财务会计报告分析的程序与方法	238
第三节 财务指标分析	240
本章小结	250
复习思考题	250

附录	251
第一章 练习题.....	251
第二章 练习题.....	257
第三章 练习题.....	263
第四章 练习题.....	275
第五章 练习题.....	282
第六章 练习题.....	289
第七章 练习题.....	295
第八章 练习题.....	298
第九章 练习题.....	300
第十章 练习题.....	303
第十一章 练习题.....	305
第十二章 练习题.....	308
第十三章 练习题.....	313
综合练习.....	316
模拟试卷(1)	321
模拟试卷(2)	326

第一章 总 论



学习目的

“经济越发展,会计越重要。”会计作为一个系统,随着社会的发展而产生、发展和完善。通过本章的学习,应了解会计的产生和发展、会计的含义及特征、会计信息的质量要求、企业的性质和组织形式、财务报告的种类,重点掌握会计要素以及会计等式的本质内容。

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础,社会一方面创造物质财富,形成生产剩余;另一方面又投入人、财、物等生产资料,产生生产耗费,而人们生产的目的是要以最少的耗费得到最大的产出。因此,为了满足生产和生活的需要,就必须建立专门的职能对物质财富生产过程的占用、消耗及成果进行确认、记录、计量、分析和报告,从而以最少的占用和耗费取得最佳的效果,这样,会计便应运而生了。

会计产生于社会实践和经济管理的需要,并随着社会生产的发展而不断地发展和完善。在原始社会,人类的生产、生活水平还极端低下,生产活动的计算和计量仅凭部落首

领的头脑记忆即可。当生产力发展到一定水平的时候,生产活动频繁,劳动产品增加,单凭头脑计算和记忆已远远不够,于是产生了“结绳记事”、“刻竹作书”等记录和计算方法。这些原始的计量方式适应了当时低下的社会生产力发展水平,较好地满足了早期人类社会生产和生活的需要。但是,在原始社会,会计只是“生产职能的附带部分”,没有成为一项专门的工作。

随着社会生产的进一步发展,会计由“生产职能的附带部分”逐渐发展为独立的记账、算账等管理活动。据史料记载,在我国,“会计”一词最早出现在西周的《周礼·天官》篇中,它指出:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。“参互”为十日成事之文书,相当于旬报;“月要”为一月成事之文书,相当于月报;“岁会”则是一年成事之文书,相当于年报。当时的西周还设立了“司会”的官职:“逆群吏之治而听其会计”,即司会接受朝廷及地方百官的会计文书而进行考核。这一阶段的会计总体发展水平较低,不存在专门的记账方法,也不存在统一的货币计价,对经济活动的记录主要通过文字叙述方式进行,这一时期的会计基本上属于单式簿记。

到了唐宋时期,我国的会计有了突飞猛进的发展。唐代出现“账簿”一词,宋代产生了“四柱清算法”,使我国会计技术提高到一个新的水平。“四柱清算法”的四柱是指:旧管、新收、开除、实在,相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。“四柱清算法”归纳出了四柱之间数量上的平衡关系:旧管 + 新收 - 开除 = 实在。按照这种平衡关系编制的报告,就称为“四柱清册”。“四柱清算法”不仅用于官厅会计,后来也传入民间。

明、清两代,我国商业、手工业有了较大规模的发展,并且产生了资本主义萌芽。为了适应当时生产管理的需要,会计工作者又在“四柱清算法”原理的启发下,设计出了“龙门账”和“四脚账”,其中已显现出了复式簿记的雏形。“龙门账”把工商企业经济活动反映的账项划分为“进、缴、存、该”四大类。所谓“进”是指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。四者之间的关系为:进 - 缴 = 存 - 该。运用这一公式计算盈亏,分别编制“进缴表”(相当于损益表)、“存该表”(相当于资产负债表),两表上计算的盈亏数应当相等,就是“合龙门”。

在国外,会计的历史也很悠久。早在原始的印度公社时期就已经出现了记账员,负责当时的农业账目。13 ~ 15 世纪,地中海沿岸的商业城市产生了复式记账法,1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在其著作《算术、几何、比及比例概要》中对复式记账方法进行了系统的阐述。这标志着会计从单式簿记时期进入到复式簿记时期,成为会计发展史上的一个重要的里程碑。

18 世纪 30 年代到 19 世纪的产业革命促使了股份有限公司的出现,股份有限公司两权分离的运作模式对查账提出了要求,导致了注册会计师行业和审计新领域的出现;加之这一时期各国相继完善和颁布了税法、商法和公司法等,促进了会计的发展,并出现了成本会计、会计报表分析等会计新领域。20 世纪 30 年代以后,西方国家先后推出了会计准

则,使会计工作更加规范化。20 世纪 50 年代以后,随着系统论、信息论、控制论、现代数学、行为科学、电子计算机技术等引入会计,会计学的内容更为丰富了。

二、会计的概念

(一) 会计的定义

从中外会计的历史沿革可以看出:经济越发展,对会计的要求就越高;经济越规模化,会计就越重要。而且,人们对会计的认识是随着经济的迅速发展,会计内容的不断丰富,认识水平的不断提高而逐渐深化的。美国会计学会(1966 年)对会计下的定义是“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息的使用者作出明智的判断和选择。”我国会计界对会计的定义也有不同的理解,比较典型的有“管理工具论”、“管理活动论”、“信息系统论”。管理工具论认为会计是一种经营管理工具,是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映。管理活动论认为,会计不仅是经济管理的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。信息系统论认为,会计旨在提高企业和各单位生产经营活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

(二) 会计的特点

1. 以货币为主要计量单位

会计计量尺度有实物量度、劳动量度和货币量度,但这三者的计量基础不同,分别运用于不同的方面。实物量度和劳动量度是分别为核算和监督各种不同的实物量和劳动时间而采用的。它们对提供经济管理所需要的实物指标和劳动指标,保护财产的安全完整,考核财产和劳动时间利用情况,以便合理有效地运用财产和劳动时间具有特殊的意义。但在商品经济条件下,要全面、综合地核算和监督各种经济活动,就必须运用货币量度。货币是商品交换的一般等价物,货币量度可以对综合性质相同或不同的物质消耗和劳动消耗提供统一的量度指标,从而可以综合反映特定对象的经济活动情况,为经济管理提供全面的、可靠的会计信息。

2. 必须以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是经济业务发生或完成时取得或填制的记录,是记账的依据。如:发货票、火车票、入库单等。会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证(凭据)才能据以编制记账凭证,登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 对经济活动的核算和监督具有完整性、连续性、系统性和综合性

会计在利用货币量度对经济活动进行核算和监督时,必须符合完整性、连续性、系统性和综合性的要求。完整性是指对会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不得遗漏。