

二十一世纪“双一流”建设系列精品规划教材

新编初级 财务会计学学习指导

主编 ● 罗绍德

寓学于练 全面梳理 突出实用 重点掌握 精心打造



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

XINBIAN CHUJI CAIWU KUAIJIXUE XUEXI ZHIDAO

新编初级财务会计学学习指导

主编 ○ 罗绍德



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

新编初级财务会计学学习指导/罗绍德主编. —成都:西南财经大学出版社,2016.9

ISBN 978-7-5504-2648-1

I. ①新… II. ①罗… III. ①财务会计—高等学校—教学参考资料
IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 221760 号

新编初级财务会计学学习指导

主编 罗绍德

责任编辑:李晓嵩

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	10.5
字 数	225 千字
版 次	2016 年 9 月第 1 版
印 次	2016 年 9 月第 1 次印刷
印 数	1—2000 册
书 号	ISBN 978-7-5504-2648-1
定 价	22.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。

前 言

本书是根据《初级财务会计学》教材编写的配套学习指导，其结构和内容与教材基本一致。本书对各章节的重点和难点进行了概括讲解和说明，并提供了大量的配套练习及参考答案。编写本书的目的是帮助学生更好地理解 and 掌握教材的内容、重点和难点，通过学习和练习，使学生对会计的基本原理、基本概念、基本操作方法与程序有更深入的了解，为中级财务会计、高级财务会计、管理会计、成本会计、企业财务管理等其他课程的学习打下坚实的基础。

本书包括三个部分：第一部分是概括各章节学习重点和难点，并对难点内容进行讲解和说明；第二部分是练习题，主要包括单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、简答题、会计业务处理题；第三部分是参考答案。本书的练习题根据教材的内容、学习目的和要求，从不同的角度有针对性地设计，对学生学好初级财务会计有很好的帮助。

本书由暨南大学管理学院会计系罗绍德教授编写，王新颖、汤晓兵、周小燕、张莉、王志涛、蔡奋、李唐晨、曹椿苗等为本书的初稿编写做了大量的工作。在编写过程中，我们参考了《基础会计学》《会计学原理》《初级财务会计》等教材及相关的辅导资料，借鉴了别人的长处，汲取了其中的精华。我们本着认真、细心的态度编写本书，但书中不可避免地仍存在着错误或不足，恳请读者批评指正。我们真心希望本书能给各位读者带来帮助。

编 者

2016 年 8 月

目 录

第一章 导论

学习重点及难点 / 1

练习题 / 2

参考答案 / 6

第二章 会计要素

学习重点及难点 / 9

练习题 / 11

参考答案 / 16

第三章 账户与复式记账

学习重点及难点 / 20

练习题 / 21

参考答案 / 26

第四章 会计循环（上）

学习重点及难点 / 30

练习题 / 31

参考答案 / 35

第五章 会计循环（下）

学习重点及难点 / 41

练习题 / 44

参考答案 / 47

第六章 主要经济业务的核算

学习重点及难点 / 51

练习题 / 51

参考答案 / 57

第七章 账户的分类

学习重点及难点 / 65

练习题 / 65

参考答案 / 68

第八章 会计凭证

学习重点及难点 / 70

练习题 / 71

参考答案 / 76

第九章 会计账簿

学习重点及难点 / 89

练习题 / 90

参考答案 / 97

第十章 财产清查

学习重点及难点 / 101

练习题 / 102

参考答案 / 107

第十一章 财务会计报告

学习重点及难点 / 110

练习题 / 113

参考答案 / 118

第十二章 会计核算组织程序

学习重点及难点 / 121

练习题 / 122

参考答案 / 128

第十三章 会计工作组织

学习重点及难点 / 150

练习题 / 151

参考答案 / 157

附录1 企业和其他组织会计档案保管期限

附录2 预算会计档案保管期限

第一章 导 论

学习重点及难点

一、会计的概念

关于会计的概念，目前在我国存在两种观点，即“会计管理论”和“会计信息论”。

会计管理论认为，会计是一项管理活动。会计是以货币为主要计量单位，对企业、事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映和监督的一种管理活动。

会计信息论认为，会计是一个经济信息系统。会计是旨在提高企业和各单位的经济效益，为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。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在企业经营管理过程中所具有的功能。会计的基本职能是反映职能、监督职能。《中华人民共和国会计法》第五条规定：会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算（反映），实行会计监督。

会计的反映职能主要是以货币计量为主，其他计量为辅，反映各单位的经济活动情况，为企业内部和外部单位及个人提供财务信息。

会计的监督职能是指会计对其主体的经营活动按照会计的目标进行调整，使之达到预期的目的。

三、会计目标

会计目标是指会计人员从事会计实践活动所希望达到的预期结果或目的。

会计目标是为会计信息使用者提供真实、可靠、与决策相关的财务信息。

我国 2006 年 2 月 15 日发布的《企业会计准则——基本准则》第四章规定：财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等相关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

四、会计方法

会计方法是会计人员为反映和监督会计的具体内容，完成会计目标而运用的一种特

定的方法。

会计方法包括三大内容,即会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算会计的基本环节。会计分析是会计核算的继续和发展。会计检查是会计核算的必要补充。

会计核算方法是对会计对象(会计要素)及其具体内容进行连续、系统、全面、综合的记录、计算、反映和控制所应用的专门方法。会计核算方法包括七种:设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务报表。

五、会计假设

会计假设是指在长期的会计实践中已被人们用做处理会计工作的习惯或通行的做法,它是建立会计原则的基础。

会计假设有四个,即会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

六、会计信息质量要求

我国2006年2月15日发布的《企业会计准则——基本准则》第二章关于会计信息质量要求规定了八个基本原则:真实性、相关性、清晰性、可比性(包括一致性)、实质重于形式、重要性、稳健性和及时性。

练习题

一、单项选择题

1. 会计核算使用的主要计量单位是()。
A. 实物计量
B. 劳动工时计量
C. 货币计量
D. 以上三个任选一个
2. 西方会计史中,第一部比较系统地介绍有关簿记内容的书的作者是()。
A. 美国人
B. 意大利人
C. 英国人
D. 法国人
3. 在宋朝时期,我国会计采用的是()。
A. 借贷记账法
B. 单式记账法
C. 四柱结算法
D. 增减记账法
4. 会计的目标是()。
A. 主要为经营管理者服务
B. 保证国家财经政策的落实
C. 监督企业经营者依法行事
D. 为信息使用者提供决策有用的信息及反映受托者的责任履行情况

5. 会计的基本职能是 ()。
 - A. 预测与决策
 - B. 核算与监督
 - C. 监督与分析
 - D. 计划与控制
6. 属于会计核算方法之一的是 ()。
 - A. 会计分析
 - B. 会计检查
 - C. 财产清查
 - D. 会计监督
7. 在我国,制定会计准则和会计制度的机构是 ()。
 - A. 全国人民代表大会常务委员会
 - B. 国务院所属的财政部
 - C. 企业上级主管部门
 - D. 企业或公司的决策机构
8. 现代会计起源于 ()。
 - A. 19 世纪末
 - B. 20 世纪初
 - C. 1449 年
 - D. 1494 年
9. 会计信息论认为 ()。
 - A. 会计是一种技术
 - B. 会计是一个信息系统
 - C. 会计是一门艺术
 - D. 会计是一项管理活动
10. 会计主体 ()。
 - A. 一定是法律主体
 - B. 一定不是法律主体
 - C. 可能大于、等于或小于法律主体
 - D. 小于法律主体
11. 界定企业会计核算空间范围的会计假设是 ()。
 - A. 会计分期
 - B. 会计主体
 - C. 持续经营
 - D. 货币计量
12. 将融资租赁固定资产视为本企业固定资产进行会计核算,是会计信息质量要求的 () 要求。
 - A. 及时性
 - B. 稳健性
 - C. 实质重于形式
 - D. 重要性
13. 界定了企业经济业务的时间范围的会计假设是 ()。
 - A. 会计分期
 - B. 持续经营
 - C. 会计主体
 - D. 货币计量与币值不变
14. 会计分期是建立在 () 基础之上的。
 - A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 会计期间
 - D. 权责发生制
15. 会计核算能提供的信息是 ()。
 - A. 未来信息
 - B. 预测信息
 - C. 分析过的信息
 - D. 历史信息

二、多项选择题

1. 会计的基本职能是 ()。
 - A. 反映
 - B. 计划和协调
 - C. 预测和决策
 - D. 监督
2. 属于会计核算方法的是 ()。
 - A. 设置账户、登记账簿
 - B. 填制和审核凭证
 - C. 复式记账、财产清查
 - D. 成本计算、编制会计报表
3. 下列不属于会计核算方法的是 ()。
 - A. 会计分析
 - B. 复式记账
 - C. 会计检查
 - D. 财产清查
4. 会计的基本特征是 ()。
 - A. 对企业未来进行预测
 - B. 以原始凭证为依据
 - C. 以货币作为主要计量单位
 - D. 采用抽样记录经济业务
5. 会计信息使用者有 ()。
 - A. 企业投资者
 - B. 企业债权人
 - C. 企业管理当局
 - D. 与企业有利益关系的团体和个人
6. 不属于企业会计的是 ()。
 - A. 财务会计
 - B. 管理会计
 - C. 行政单位会计
 - D. 事业单位会计
7. 会计的目标是 ()。
 - A. 为决策者提供决策有用的信息
 - B. 反映经营管理者的经管责任
 - C. 提供企业预测未来的信息
 - D. 提供企业不能计量的信息
8. 会计核算的基本假设或前提是 ()。
 - A. 会计主体、持续经营
 - B. 收付实现制
 - C. 货币计量、会计分期
 - D. 权责发生制
9. 下列与会计信息质量要求相关的原则是 ()。
 - A. 可比性原则
 - B. 相关性原则
 - C. 配比性原则
 - D. 稳健性原则
10. 下列与会计信息质量要求相关的原则是 ()。
 - A. 重要性原则
 - B. 权责发生制原则
 - C. 配比性原则
 - D. 可靠性原则

三、判断题

1. 设置和登记账簿是编制会计报表的基础,是连接会计凭证与会计报表的中间环节。()

2. 会计的基本职能是预测未来。 ()
3. 会计以货币计量为主,同时可以适当地运用其他计量单位。 ()
4. 会计的目标是既要提供决策有用的会计信息,同时还应提供受托责任的信息。 ()
5. 会计的基本职能既反映过去又控制现在,还要预测未来。 ()
6. 会计交易或事项是企业所发生的全部经济活动。 ()
7. 财务会计主要提供对外的会计信息,管理会计主要提供对内的会计信息。 ()
8. 企业会计属于营利组织会计,预算会计属于非营利组织会计。 ()
9. 系统记载簿记理论和方法的第一部著作是意大利的数学家巴其阿勒所著的《数学大全》。 ()
10. 会计记录不一定要连续地记录,对于不重要的经济业务可以不记录。 ()
11. 会计假设也叫会计前提,是制定会计原则的基础。 ()
12. 企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。 ()
13. 权责发生制要求设置应收、应付等账户,收付实现制不需要设置这些账户。 ()
14. 重要性原则是指对重要或重大的会计事项进行详细记录,对于不太重要或重大的会计事项可以忽略不记。 ()
15. 我国《企业会计准则——基本准则》规定的会计计量方法仍然是以历史成本计量属性为主,同时可采用重置成本、可变现净额、现值和公允价值。 ()

四、名词解释

信息论的会计定义 会计方法 企业会计 会计主体 稳健性

五、简答题

1. 什么是会计的职能? 会计的基本职能是什么?
2. 什么是会计目标? 会计目标的具体内容是什么?
3. 会计的特点是什么?
4. 会计核算方法有哪些? 各种方法之间的联系怎样?
5. 何为实质重于形式原则? 会计为什么要运用这项原则?
6. 我国《企业会计准则——基本准则》关于会计信息质量要求中的可比性原则包含的内容是什么?
7. 何为稳健性原则? 在运用稳健性原则时要注意什么?

参考答案

一、单项选择题

1. C 2. B 3. C 4. D 5. B 6. C 7. B 8. D 9. B 10. C 11. B 12. C 13. B
14. C 15. D

二、多项选择题

1. AD 2. ABCD 3. AC 4. BC 5. ABCD 6. CD 7. AB 8. AC 9. ABD 10. AD

三、判断题

1. √ 2. × 3. √ 4. √ 5. × 6. × 7. √ 8. √ 9. √ 10. ×
11. √ 12. √ 13. √ 14. × 15. √

四、名词解释

会计作为一个信息系统，是以货币作为主要计量单位，对会计资料进行加工整理后，提供以财务信息为主的经济信息系统。

会计方法是会计人员为反映和监督会计的具体内容，完成会计目标所运用的特定方法。

企业会计是服务于某一以盈利为目的的经济组织的专业会计。

会计主体是指拥有一定的经济资源并实行独立核算的经济实体。它可能大于、等于或小于法律主体。

稳健性，也称为谨慎性，是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或收益，低估负债或费用。

五、简答题

1. 会计的职能是指会计在企业经营管理过程中所具有的功能。会计的基本职能是反映职能、监督职能。

会计的反映职能主要是通过会计确认、计量、记录、报告，以货币形式反映各单位的经济活动情况，为企业内部和外部单位及个人提供财务信息。

会计的监督职能是指会计对其主体的经营活动的合理合法性进行审查，按照会计的目标进行调整，使之达到预期的目的。

2. 会计目标是指会计人员从事会计工作所追求和希望达到的预期效果和最终目的。

经营管理责任观注重的是委托者和受托者之间的相互关系。会计人员利用记录与报告来实现所追求的目标。会计的首要目标是计量受托责任完成情况。

决策有用观认为,会计的首要目标是提供对使用者决策有用的信息。

3. 会计的特点是指会计学科与其他学科相比体现的不同之处。会计的特点表现在以下三个方面:

(1) 会计以原始凭证为依据。以原始凭证为依据是会计的特点之一。会计人员加工信息时,以原始凭证为依据,对原始凭证进行加工整理,然后生产出会计信息使用者需要的会计信息。

(2) 会计以货币作为主要计量单位。由于只有货币计量才具有综合性,能将企业的各种资源及经济活动情况进行综合反映,所以以货币作为主要计量单位是会计的特点之二。

(3) 会计反映具有连续性、系统性和完整性。会计记录要求连续、完整,不能间断和遗漏,并且需要采用科学的方法进行系统的反映。

4. 会计核算方法包括七种:设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务报表。企业发生经济业务以后,经办人员要填制或取得原始凭证,经会计人员审核整理后,按规定和要求的会计科目设置账户,运用复式记账原理,编制记账凭证(会计分录),并据以登记账簿;同时,要对生产的产品和提供的劳务进行成本计算;定期或不定期地对企业财产物资进行清查,在确保账实、账证、账账相符的基础上,定期编制会计报表。设置账户、复式记账、填制和审核凭证是首要的环节,登记会计账簿、成本计算、财产清查是中间环节,编制财务报表是最终环节。这三个环节环环相扣,构成企业会计循环的三大基本步骤,其他方法与此紧密相连。

5. 实质重于形式原则要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不仅仅依据它们的法律形式进行会计核算。

在实务中,交易或事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息要想反映其拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的经济实质,而不能仅仅依据它们的法律形式进行会计核算和反映。会计准则和会计制度规定,对融资租入固定资产应当视为本企业固定资产进行会计核算。虽然融资租入固定资产从法律形式上不属于企业,其所有权属于出租方,但与该固定资产相关的风险和报酬已实质上转移到了承租人,所以会计核算上将融资租入的固定资产视为本企业固定资产进行会计核算。

6. 我国《企业会计准则——基本准则》关于会计信息质量要求中的可比性原则包含了可比性及一致性原则在内。同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。

不同企业发生的相同或相似的交易或事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

可比性原则强调会计指标的口径要前后保持一致,而一致性原则强调选择的会计方法不能随意变更。

7. 稳健性原则也叫谨慎性原则,是指企业进行会计核算时,对企业充满风险和不确定性的经济业务应当按照谨慎性的要求,尽可能少估资产和收益,多估负债和损失,但不得设置秘密准备。会计准则要求企业定期或者至少于每年年末,对可能发生的各项资产损失计提减值准备,就充分体现了谨慎性原则,这是对历史成本原则的修订。

需要注意的是,谨慎性原则并不意味着企业可以任意设置各种秘密准备,否则就属于滥用谨慎性原则。

第二章 会计要素

学习重点及难点

一、会计要素的含义

会计要素是对会计对象进行的基本分类。作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位，会计要素又是会计报表的基本构件。

按照我国《企业会计准则——基本准则》的规定，会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。前三个为静态会计要素，后三个为动态会计要素。

二、资产

资产是指过去的交易或事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。资产包括各种财产、债权和其他权利。

资产的特点表现在以下四个方面：

- (1) 资产必须是企业拥有或能够加以控制的经济资源；
- (2) 资产的目的是在未来为某个会计主体带来经济利益；
- (3) 资产是由过去的交易或事项形成的；
- (4) 资产是可以货币来计量的。

企业资产包括流动资产和非流动资产，非流动资产包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

三、负债

负债是指过去的交易或事项形成的预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债的特点表现在以下三个方面：

- (1) 负债是企业过去的交易或事项形成的、企业承担的现时义务；
- (2) 负债的清偿，预期会导致经济利益流出企业；
- (3) 负债必须能以货币计量，是可以确定或估计的。

企业负债包括流动负债和长期负债。

四、所有者权益

所有者权益是企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

所有者权益包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益。

直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生变动的与所有者投入资本或向所有者分配股利无关的利得和损失。

五、收入

收入是企业在日常活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入的特点表现在以下三个方面：

- (1) 收入是从企业的日常经营活动中产生的；
- (2) 收入的增加可能表现为企业资产的增加或负债的减少，或两者兼而有之；
- (3) 收入反映企业在一定时期所取得的销售成果，可能带来企业权益的增加。

六、费用

费用是企业在日常活动中所发生的、会导致企业所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

为生产产品或提供劳务等发生的对象化的费用，构成产品或劳务的成本。无法对象化的费用为期间费用。期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用等。

七、利润

利润是企业在一定期间的经营成果。利润包括收入与费用配比相抵后的差额、直接计入当期利润的利得和损失等。如果收入小于费用则表现为亏损。直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

八、会计要素之间的关系

(一) 静态要素之间的关系

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

该公式表明了三个静态要素之间的关系，它是设置账户的依据，是复式记账法的基础，是会计的基本方程式。

$$\text{负债方程式：负债} = \text{资产} - \text{所有者权益}$$

$$\text{所有者权益方程式：所有者权益} = \text{资产} - \text{负债}$$

(二) 动态要素之间的关系

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润（亏损）}$$

利润表示企业所有者权益的增加，亏损表示企业所有者权益的减少。

(三) 静态要素与动态要素之间的关系

$$\text{新的资产} = \text{新的负债} + [\text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})]$$

$$\text{新的资产} = \text{新的负债} + \text{新的所有者权益}$$

练习题

一、单项选择题

- 下列各项目中不属于会计要素的是 ()。
 - 资产
 - 财产
 - 负债
 - 利润
- 下列各项目中属于静态会计要素的是 ()。
 - 费用
 - 利润
 - 收入
 - 负债
- 下列各项目中属于动态会计要素的是 ()。
 - 资产
 - 负债
 - 收入
 - 所有者权益
- 下列各项目中属于资产的是 ()。
 - 预收账款
 - 实收资本
 - 应付账款
 - 预付账款
- 资产通常按流动性分为 ()。
 - 有形资产与无形资产
 - 货币资产与非货币资产
 - 流动资产与非流动资产
 - 本企业资产与租入的资产
- 下列各项目中属于长期负债的是 ()。
 - 持有至到期投资
 - 预付账款
 - 应付债券
 - 应付股利
- 下列各项目中属于所有者权益的是 ()。
 - 长期股权投资
 - 长期应付款
 - 固定资产
 - 盈余公积
- 下列各项目中不属于负债的是 ()。
 - 预付账款
 - 预收账款
 - 应付账款
 - 应付债券
- 下面不是负债的特点的是 ()。
 - 过去的交易、事项所构成的现时义务
 - 企业拥有或控制的经济资源
 - 企业未来经济利益的牺牲