
全国高等教育自学考试

会计学原理自学指导书

朱信诚 曾范文 编著
刘坤盛 余爱生

武汉大学出版社

全国高等教育自学考试

会计学原理自学指导书

朱信诚 曾范文 编著
刘坤盛 余爱生

武汉大学出版社

1993 武汉

全国高等教育自学考试
会计学原理自学指导书

朱信诚 曾范文 刘坤盛 余爱生 编著
责任编辑 曾鹤松

*

武汉大学出版社出版发行
(43 0072 武昌 珞珈山)
沙市印刷一厂印刷

*

850×1168 1/32 9.75 印张 246 千字
1993 年 1 月第 1 版 1993 年 1 月第 1 次印刷

印数: 1—10,000

ISBN 7-307-01420-3/F·283

定价: 4.80 元

(鄂) 第 9 号

责任编辑 曾鹤松

ISBN 7-307-01420-3/F · 283

定价：4.80 元

前 言

本书是专为自学《会计学原理》的人员编写的一本辅导性读物。编写时以国家教委审定的会计学原理的教学大纲为依据,参考石人瑾、林宝瓌、孙铮编著的《会计学原理》自学考试教材,在理论观点、概念表达、内容解释、练习题设计等方面,力求贴近现行教材,以期读者能更好地理解 and 把握现行教材的内容,并在参加考试中达到答题规范化和取得良好成绩的要求。

本书作者:朱信诚(第二、三部分)、曾范文(第四、五部分)、刘坤盛(第一部分)、余爱生(第三部分)。本书由朱信诚统稿。

但愿广大的自学者喜欢本书。

编 者

1993年1月

目 录

第一部分	课程内容介绍	1
第一章	总论.....	1
第二章	帐户.....	15
第三章	复式记帐.....	27
第四章	主要经济业务的核算和成本计算.....	38
第五章	帐户分类.....	60
第六章	会计凭证.....	71
第七章	帐簿.....	79
第八章	帐务处理程序.....	88
第九章	财产清查.....	94
第十章	会计报表及其分析利用.....	103
第二部分	名词解释	115
第三部分	问题解答	126
第一章	问题解答.....	126
第二章	问题解答.....	130
第三章	问题解答.....	134
第四章	问题解答.....	138
第五章	问题解答.....	148
第六章	问题解答.....	155

第七章	问题解答	159
第八章	问题解答	164
第九章	问题解答	168
第十章	问题解答	172
第四部分	练习题	179
第一章	练习题一	179
第二章	练习题二	181
	练习题三	182
	练习题四	184
	练习题五	185
第三章	练习题六	187
	练习题七	189
	练习题八	190
	练习题九	191
	练习题十	193
	练习题十一	193
第四章	练习题十二	195
	练习题十三	200
	练习题十四	201
	练习题十五	201
	练习题十六	202
	练习题十七	204
第五章	练习题十八	205
	练习题十九	207
第六章	练习题二十	208
	练习题二十一	209
第七章	练习题二十二	211
	练习题二十三	213

	练习题二十四	213
第八章	练习题二十五	216
	练习题二十六	217
	练习题二十七	218
第九章	练习题二十八	218
	练习题二十九	220
第十章	练习题三十	221
第五部分	练习题答案	222
	练习题一答案	222
	练习题二答案	223
	练习题三答案	223
	练习题四答案	224
	练习题五答案	225
	练习题六答案	227
	练习题七答案	228
	练习题八答案	229
	练习题九答案	230
	练习题十答案	232
	练习题十一答案	234
	练习题十二答案	237
	练习题十三答案	240
	练习题十四答案	243
	练习题十五答案	244
	练习题十六答案	247
	练习题十七答案	253
	练习题十八答案	255
	练习题十九答案	256
	练习题二十答案	260

练习题二十一答案.....	261
练习题二十二答案.....	269
练习题二十三答案.....	269
练习题二十四答案.....	273
练习题二十五答案.....	277
练习题二十六答案.....	278
练习题二十七答案.....	294
练习题二十八答案.....	301
练习题二十九答案.....	302
练习题三十答案.....	303

第一部分 课程内容介绍

第一章 总 论

目 的 要 求

本章为全书的导言。通过本章的学习，应对《会计学》这门学科有一个总括性的认识。要对会计的意义、作用、职能，以及会计的对象、任务和方法有一定的理解，明确会计的对象、任务和方法三者之间关系，从而了解会计的实质，进而把握其内容，为以后各章的学习奠定基础。

本章的主要内容

本章主要是研究会计学的一些基本理论问题，其内容主要包括会计的涵义，会计产生和发展的原因，会计的对象，会计的任务，会计方法体系，会计工作的组织等。

本章的内容是本课程的基础。本章第一个中心内容是揭示会计的本质就是一种管理活动。为了深入地理解和掌握会计的本质，首先必须明确什么是会计，而要明确什么是会计，又必须了解会计的产生、发展及其职能作用。第二个中心内容，是揭示会计的

对象就是经济活动过程中的资金运动。例如工业会计的对象，即工业会计反映和监督的内容，就是工业企业再生产过程中的资金运动。

一、会计的涵义

这里包括会计的概念；会计产生和发展的原因及其规律性，以及我国和国外会计发展的重大历史成就；会计的职能等内容。

(一) 会计的概念

会计的概念，是要回答什么是会计这个问题。

对什么是会计？不同的教材中，有不同的表述。最早会计被理解为记帐、算帐，但是这个传统的观念，不够完整、确切。现在一般认为会计是以货币为主要量度，对企业、机关、单位的经济活动进行连续、系统、完整、综合地反映和监督，以保证资金的有效使用或实现经济效益为目的的一种管理活动。这个定义有以下三层意思：

1. 以货币为主要计量尺度是会计的主要特点。

在经济管理中，可以采用三种计量单位，就是实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位。会计总是以货币为主要量度（或统一量度）。这是因为货币是衡量和计算一切物质的价值尺度。通过货币计量，可以把各种不同种类、不同名称、不同量度的物质、耗费或不同的经济活动加以综合，求得各种综合性的指标，总括反映经济过程及其结果。当然，以货币度量为主，并不排斥同时采用其他的计量单位。

2. 对经济活动进行连续、系统、完整、综合地记录和计算是会计特有一套专门的反映方式。

(1) 连续：就是指对发生的经济业务（会计术语，指经济活动中的每一具体事项），应按其发生的时间顺序连续地登记。

(2) 系统：就是指进行会计处理时，必须采取一整套专门方法，进行科学的分类和整理，最后提供系统化的数据和资料。

(3) 完整：就是指会计反映经济业务，必须全面、不能任意取舍，数量、金额再小（哪怕一分钱的收支）也不得遗漏。

(4) 综合：就是指运用货币计量作为统一尺度把会计记录加以汇总，进行总括反映。

会计对经济活动连续、系统、完整和综合的计算和记录，就形成一个信息系统，这也是会计区别于统计核算、业务核算的另一个显著特点。

3. 对企业来说，会计是提高经济效益的一项具有反映和监督职能的经济管理活动。会计借助于本身特有的一套方法，反映过去、控制现在、规划未来，其目的都是为了提高经济效益。

(二) 会计的产生和发展

1. 会计的产生。

会计的产生，源于人们关心经济效益和管理经济的客观需要，在原始共产主义社会就已出现了会计的萌芽。在那时，人们为了了解自己的生产耗费和生产成果，就需要对生产过程进行观察、计量、记录，取得经济活动中的有关数据。就出现了极为简单的计量、记录行为，如“结绳记事”、“刻木记数”等等，经过长期的演变而产生了会计。会计是应生产实践活动的客观需要而产生的。讲究经济效益是会计产生的客观依据，同时，讲究经济效益又是促进会计发展的基本动力。

2. 会计随着社会经济的发展而不断发展。

从三个方面来看：

(1) 会计从生产职能的附带部分发展成为独立的管理职能。在生产十分低下情况下，会计只是“生产的附带部分”由生产者兼管。当社会生产发展到一定水平以后，会计便逐渐形成了独立的管理职能，“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。从而会计便成为一项特殊、专任、相对独立的经济管理工作，并随着经济的发展日益显得必要和重要。

(2) 会计从实物数量的简单记录发展到以货币为主要计量单

位，广泛运用复式记帐法来综合反映和监督经济活动，标志着会计发展的一个新的里程碑。早期的会计只是实物数量的简单记录和计算，随着商品货币经济兴起和社会生产的不断发展。会计就以货币计量为主，广泛运用复式记法来完整、连续、系统、综合反映和监督经济活动过程，形成一套比较完整严密的方法体系。

(3) 会计作为一种管理活动，是对会计重要性认识的一次质的飞跃。长期以来会计一直被认为单纯事后的记帐、算帐，是一种管理工具。但是会计随着经济的不断发展而发展，人们对会计的认识不断深化。特别是第二次世界大战以后，资本主义企业规模扩大，跨国公司的发展，生产经营日趋复杂，市场竞争激烈，为了在竞争中取得生存和发展，会计不仅要为领导提供信息，更重要的是肩负起控制现在和规划未来的重任，直接参与管理。也就是说，会计也要运用预测、决策、计划、分析等方法来控制生产过程，为提高经济效益服务。会计由被动反映过去的经济活动，发展到主动地控制现在并规划未来的经济活动，标志着会计的发展已进入了一个新的阶段。

总之，会计是历史发展的产物，产生于人类社会的早期并随着社会经济的发展而发展，它经历了从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。在现阶段又出现了管理会计，会计工作在分析预测方面逐步发展到运用高等数学，采用电子计算机等，使会计向更高级阶段发展。

(三) 会计的职能

1. 会计职能的概念。

所谓会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在生产管理过程中利用会计干什么。会计职能与会计作用有密切的关系，但不是一个概念。会计作用，是指通过会计职能对会计对象产生影响和效果，也就是说，会计的作用要靠会计的职能来充分发挥，所显示的客观效果。职能、作用不仅是客观存在的，而且随着经济的发展，会计的发展而不断发展的。

2. 会计具有反映和监督两大基本职能。

马克思把会计的职能概括为：“控制”和“观念总结”。“观念总结”通常被人们理解为会计的反映职能；“控制”通常被人们理解为会计的监督职能。反映职能，主要指运用会计特有方法，为经营管理提供完整的、系统的财务信息为主的经济信息；监督职能，主要指运用会计特有的方法，对经济活动加以控制、考核和指导，以确保经济活动符合规定的要求和达到预期的目的。反映和监督两者密切相关，相辅相成。会计通过反映所提供的信息资料是进行会计监督的基础，没有准确而完整的信息资料，会计监督便没有依据，而会计监督又是保证会计记录和计算资料真实、正确的手段，没有会计监督，则难以达到会计记录和计算的正确性。通过反映和监督能促进各项经济活动的合理组织，提高经济效益。

必须指出，会计的职能随着经济的不断发展而不断地扩展，人们对会计职能的认识也是不断深化的。为此，对会计的职能提出各种各样的表述：（1）归纳为两个：反映和控制（包括了监督、分析和决策）；（2）归纳为三个：反映、监督和控制；（3）归纳为四个：反映、监督、分析和决策（即将预测分别纳入分析中）；（4）归纳为五个：反映、监督、分析、预测和决策，等等。尽管如此，反映和监督仍然是会计的两大基本职能，贯穿着会计管理活动的全过程。会计离不开记帐、算帐，必须具有反映和监督职能，否则就无所谓会计，预测、决策、控制、考核也就无从谈起。

二、会计的对象

（一）会计对象的基本概念

会计对象，是指会计所要反映和监督的客体和内容，也就是指会计固有职能所发挥作用的领域。它回答的问题是：会计反映、监督什么？对会计反映、监督的客体和内容进行研究，是一个重大的理论问题。

（二）会计对象的一般说明

会计是“对过程的控制和观念总结”。马克思这句话不但谈到了会计的职能，也谈到了会计的对象，即把会计核算和控制的范围，界定为生产过程。生产过程作为连续不断的过程，就是再生产过程。在不同的社会制度下，会计的对象也有所不同。

资本主义会计的对象是：资本的运动，利润的榨取过程及资本的积累。

社会主义会计的一般对象，是社会主义再生产过程中的资金运动。

我国《会计学原理》这门课着重研究社会主义会计的一般对象，弄清楚这个问题，对于明确会计的任务，使用会计的方法都有着重要的意义。

（三）社会主义会计的一般对象简要说明

社会主义会计的一般对象，是社会主义再生产过程中的资金运动。资金是社会主义再生产过程中的财产、物资的货币表现。社会主义再生产过程是由生产、交换、分配和消费等环节所构成的，处于不同环节的企业、机关和事业等单位，在再生产过程中的地位和作用各不相同，他们担负的任务和所从事经济活动的具体内容又各有区别，因而，他们的资金运动方式和内容便有较大的区别。在企业中表现为经营资金的循环，在机关和事业等单位表现为预算资金的收支。这种资金循环和资金收支是客观存在着的，是会计所要反映和监督的对象。

（四）社会主义会计的具体对象

前已述及，由于企业、机关和事业等单位的经济活动各有自己的特点，因而会计对象也各有其特点。要求重点弄清工业企业会计的对象。

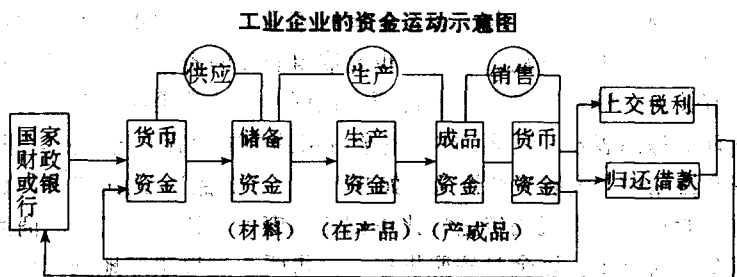
国营工业会计的对象，是工业企业的资金运动过程。工业企业再生产过程包括供应、生产、销售三个过程。为了进行生产，企业必须拥有一定的货币和财产物资，如厂房、机器设备，材料产品等等。这些财产物资的货币表现连同货币本身统称经营资金。这

些资金以各种实物形态为企业所占有，称为资金占用（或资产）。工业企业的资金都有一定的来源，称为资金来源（或负债），如国家拨给的，向银行借来的等等。由于企业运用的资金，都有一定的来源，使用中表现为一定的形态，因此，将企业资金分为资金占用和资金来源两个方面来观察，就可以清晰地反映出资金的来龙去脉。这是会计反映和监督的重要内容，它对于了解工业企业的财务状况，以及管好用好资金是非常重要的。

资金进入企业以后，随着再生产活动而不断地运动着，并不断地改变自己的存在形态。概括说来就是：从货币资金开始，顺次通过供、产、销三个连续的过程，分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同的形态，最后又回到货币资金。资金从货币资金开始，又回到货币资金这一运动过程，称为经营资金的循环。资金循环周而复始不断重复，则为经营资金的周转。

企业的经营资金，由于某些原因也会退出企业的经营过程，不再参加企业的资金周转。如银行借款的归还、上缴所得税等，都会引起流动资金占用及资金来源的减少。

现将工业企业的资金运动图示如下：



从上图示可知，工业企业的资金运动，是有规律地沿着供应、生产和销售三个过程不断地进行的。从任何一个时点（例如某一天）来观察，我们可以看到：工业企业从一定渠道取得资金以各种不同的形态（如原料、材料、产成品等），按照一定的数量和构

成，同时存于再生产过程的各个不同的阶段（供应、生产、销售等）上，发生作用。这种资金的取得和形成来源以及资金的分布和存在形态，就是资金循环的静态表现。从整个运动过程来观察，我们又可以看到：资金在进入企业后，随着再生产活动的进行，从一个过程转入另一个过程，从一种形态变成另一种形态，经常处于不断变化之中，就是资金循环的动态表现。我们还可以看到，企业的资金运动主要有三种形式：

1. 资金进入企业。如国家拨给企业资金，企业向银行取得借款。

2. 资金在企业内部周转。企业用货币资金，购入原材料，然后投入生产，生产出产品再销售，重新取得货币资金。

3. 资金退出企业。如企业上交税利，归还银行借款等。

总而言之，资金进入企业、退出企业以及在企业内部周转所形成的增减变化情况，都是工业企业会计反映和监督的重要内容。概括地说，工业企业会计的对象，就是处在工业企业生产经营活动中的资金占用、资金来源和资金运动过程。

商业企业的会计对象，也就是商业资金的运动过程，只是它的资金周转的内容，与工业企业有所不同，主要发生在流通领域当中，没有生产过程。它首先也要取得必要的资金，并将其分布在有关劳动资料和供应、销售两个过程中，这就是商业企业资金循环的静态表现。但是，它在资金占用的构成上存在着特点，即：资金占用中，没有生产资金（如在产品、半成品）；固定资金的比重一般较小；而流动资金的比重则相当庞大，特别是其中的商品资金更为突出。资金是按照供应、销售两个过程顺序地进行循环和周转。因此，资金总是沿着货币资金——商品资金——货币资金这样的顺序周而复始地运动，形成商业企业的资金循环和周转。所以商业企业的会计对象，就是处在商业企业经营活动中的资金占用、资金来源和资金运动过程。

行政机关、事业单位的会计对象，则是预算资金收支的运动