



A GUIDE FOR LEARNING AND PRACTICING

会计学

学习与实训指导

王成方 王悌云 李 军 / 编著



立信会计出版社

会计学

学习与实训指导

—— 会计从业资格考试教材 ——



会计学学习与实训指导

王成方 王悌云 李 军 / 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学学习与实训指导/王成方,王悌云,李军编著.
上海:立信会计出版社,2006.12
ISBN 978 - 7 - 5429 - 1734 - 8

I. 会... II. ①王... ②王... ③李...
III. 会计学—自学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 156698 号

会计学学习与实训指导

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 16.5
插 页 2
字 数 334 千字
版 次 2006 年 12 月 第 1 版
印 次 2006 年 12 月 第 1 次
印 数 1—3 000
书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 1734 - 8/F · 1541
定 价 28.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

会计学是一门历史悠久,理论体系与方法论相对完善、稳定的学科,同类优秀的专著与教材很多。但知识经济的迅猛发展,要求企业与宏观经济管理部门不断提高管理水平。因此,对作为经济管理与经济信息系统的商业语言的会计学提出了越来越高的要求。时代的发展正不断地赋予会计学以新的涵义与新的拓展领域。

会计学又是一门实践性和系统性都较强的学科。我们于2005年年末编著了《会计学——基本原理与信息处理》,作为一本会计学的入门教材,从传统的“会计管理活动论”到新兴的“会计信息系统论”等,以全新的视角讨论了会计学的涵义,介绍了会计的历史、现状与发展。该书较系统地阐述、讨论了会计学的基本理论、方法,让使用者可以进行传统会计基础理论的教与学,又兼顾了会计学的实务操作训练的需要,还较系统地介绍了会计电子处理的常用软件、界面和操作等。《会计学——基本原理与信息处理》一书出版后受到了广大读者的欢迎,他们还提出了不少好的建议。

从世界各国会计教育改革与发展的大环境考虑,根据我国建设具有中国特色的社会主义的总要求,改革和建立高等会计教育的教学内容与课程体系,不仅非常紧迫而且十分重要,它关系到21世纪我们应培养什么样的会计专业人才,才能适应我国经济建设不断深入、开放不断扩大的需要。21世纪,我国的经济和社会状况已经并将继续发生深刻的变化,世界科学技术在高速发展,我国的会计与国际会计惯例接轨的趋势明显加快;我国将建立起社会主义市场经济体制和与它相适应的中国会计核算规范体系;会计学的各门分支学科和新领域的不断出现正迫使我们去认真地探索研究;社会对会计专业人才的需求,在数量、质量、结构和规格方面都有巨大的变化。这一切,都对高等会计教育改革提出了很高的要求。

中国的会计基础教育到底应该用什么样的范式?

这是我们高等学校会计教育工作者一直在思索的问题。先前我们编写《会计学——基本原理与信息处理》一书是一种尝试,希望能起到抛砖引玉的效果。通过不少读者在使用过程中与我们的沟通,我们也感觉到会计教学除了应该掌握会计核算的基本方法和与之相关的基本原理外,还要进行大量的练习与实践操作,才能把握会计的基本操作技能和各种核算方法之间的联系。为了帮助读者能更深入地理解与掌握全书的基本内容、要点,明确对基础会计学的整体学习要求,同时进一步加强会计基本理论、实务训练与会计信息电子处理操作的实践,应广大读者的要求,在广泛听取

会计业内外同行、广大同学与老师建议和意见的基础上,由《会计学——基本原理与信息处理》的原主编人员编写了这本《会计学学习与实训指导》。本书共分五部分:第一、第三部分由李军编写,第二、第五部分由王成方与王悌云共同编写,第四部分由李军与王悌云共同编写。第一部分为会计学教学大纲与教学建议。本部分介绍了基础会计学的结构体系,使读者明确学习任务、基本要求与方法。第二部分为会计学学习指导与习题。该部分与原书各章节对应配套,分析讨论了原书各章节的基本内容和要点,同时配备了大量的如单选、多选、判断、实务账务处理、计算等各类练习题和综合自测题。这些习题除附在原书各章节后习题外再增补了大量的课本外习题。第三部分是实务训练指导。该部分内容详细讲解了会计实务的操作规范和各类会计凭证的实样和编制方法。第四部分则为读者提供了进一步学习与深入研究会计学时的会计实用资讯资料。第五部分为前述习题的参考答案,以方便读者自学与自测。所以,《会计学学习与实训指导》既能作为《会计学——基本原理与信息处理》的配套学习指导书,作为教师或学生及其他使用《会计学——基本原理与信息处理》的辅助书,又可以独立使用,作为基础会计课程训练、考试命题的参考书,还可以作为会计实训的教材与实务训练手册。

需要提出的是本书作为《会计学——基本原理与信息处理》的配套书在编写前后得到了《会计学——基本原理与信息处理》一书的编写人员孙定兰、唐海鸥、史美霖、荆芳、沈益平等老师的大力支持与关心,他们为本书的编写提出了很多中肯的意见与建议,还有我们的学生们也为本书的诞生做出了积极的贡献。本书在编写中还得到了本校企业经济研究所客座研究员、三本国际集团驻上海代表曹胜利女士、新闻传媒股份有限公司胡丽华高级会计师、侨魁贸易有限公司董事、总经理王恺凌先生等很大的帮助,立信会计出版社编辑周健临先生为此书的出版亦付出了大量的心血,还有上海第二工业大学经济管理学院同事们和学院领导对本书的热情支持与帮助,编者在此一并表示深深的感谢!

由于编者水平有限,编写时间较为紧迫,故错误之处难免,还望业内外同仁与师生、读者批评指正,我们的信箱是 sspu123@163.com.cn,我们期望着与各位读者保持联系。

编者于上海第二工业大学经济管理学院

2007年1月

目 录

1	第一部分 教学大纲与教学建议
6	第二部分 学习指导与配套习题
6	第一章 绪论
11	第二章 会计规范体系与会计组织
17	第三章 会计要素和会计恒等式
25	第四章 账户与复式记账
33	第五章 工业企业主要生产经营过程核算
53	第六章 会计凭证
61	第七章 账簿
67	第八章 存货的盘存与财产清查
77	第九章 账务处理程序
86	第十章 会计报告与分析
95	第三部分 会 计 实 训
96	第一节 会计基础工作规范
98	第二节 原始凭证填制与审核
116	第三节 记账凭证的编制
122	第四节 记账凭证的审核
124	第五节 编制科目汇总表、设置和登记账簿
133	第六节 会计差错更正与报表编制
146	第七节 会计信息电子处理综合实训
157	第四部分 实用会计资讯
158	第一节 国内知名会计网站

158	第二节 国际著名会计网站
160	第三节 会计类主要杂志
161	第四节 会计法律法规与规范文件
208	第五部分 参 考 答 案

第一部分 教学大纲与教学建议

会计学是一门融理论教学、实践教学于一体的实践性、综合性、开放型、体验式的课程。本课程主要介绍基本的会计理论和基本会计核算以及利用现代信息技术进行信息处理的方法,对初学者来说,既感到好奇,有时也难免会觉得晦涩和枯燥。如何通过灵活多样的教学方法诱导学生的好奇心,激发学生的学习兴趣和潜能,调动学生学习的积极性和主动性,促进学生积极思考,培养学生运用知识的能力,避免空洞无物、满堂灌输的“填鸭式”教学,教学中改变过去从课堂到课堂、从书本到书本的单纯讲授的形式,应是会计专业教师在教学实践中不断思考的问题和努力追求的目标。通过教学,让学生在具备扎实的理论基础的前提下,掌握会计的基本知识和基本技能,为以后学习其他专业课程奠定基础。同时在本课程的教学过程中注重基本技能的培养,强化实践环节。会计教学中的理论联系实际,是会计学科教学改革的重要原则和基本目标。因此,我们在会计教学中,不仅要向学生传授会计理论和会计方法,而且要培养学生应用会计理论和方法来解决会计实践问题的能力。这就需要组织和完善会计实验教学工作。

但要提高学生的实践动手能力又谈何容易呢?

组织会计实践教学的途径较多,如安排学生下厂实习、请有实践经验的会计师来校讲授企业的具体做法等。这些“走出去,请进来”的做法对于加强会计的理论联系实际能起到一定作用,但也存在一定的问题。会计由于其工作的特殊性和其提供会计信息的重要性,为了防止会计信息走失,严守商业秘密,许多企事业单位都不愿意接受学生实习,不愿意让外来人员知道其真实的会计资料和财务状况,这就增加了会计实践教学的难度。因此本书倡导,一方面通过习题练习增加对会计理论知识的掌握;另一方面通过会计仿真模拟实训作为会计实务教学的重要途径和措施,这样既能解决学生下厂实习难的问题,也能弥补聘请实际部门会计人员讲课存在的不熟悉教学与系统性不够等问题,它对于解决会计教学过程中存在的理论脱离实际问题有着重要作用。为此,在教学方式和方法上提出如下建议:

(1) 理论与实践相结合。在讲解会计基本理论的同时,结合实例,注重对学生实践技能的训练,使学生既具备扎实的理论功底,又具有较强的会计实务操作能力。

(2) 理论阐述与案例教学相结合。旨在寓会计的基本理论于案例教学之中,使

学生通过案例加深对理论的理解,反过来,又通过理论知识对案例进行更透彻的剖析,提高学生分析问题和解决问题的能力。

(3) 课堂讨论与课外练习相结合。旨在引导学生通过讨论独立思考问题,加深对所学内容的理解,并通过大量的课外练习,熟练掌握财务会计的基本方法和技能。

(4) 课堂辅导与课外讲座相结合。旨在通过课堂辅导为学生及时答疑解惑,避免课本知识存在“夹生”;同时,通过课外讲座,拓宽学生的视野和知识领域,培养学生探索更高层次会计问题的兴趣。

(5) 教学与科研相结合。教师的与会计学相关的科研项目可让学生参与资料的搜集、整理、分析、撰写等工作;也可组织学生对当地经济领域存在的问题进行调查研究,从而培养学生的创新思维能力。

本课程结构体系为:

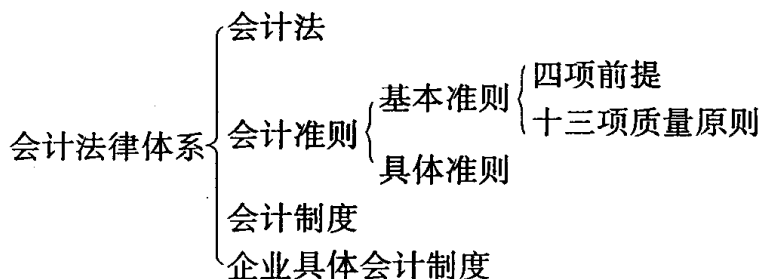
第一部分(原理篇)

一、绪论(教材第一章)

1. 现代会计的涵义:涵义(管理活动、信息系统);内涵的发展
2. 目标:信息产品的观念(与第二章呼应)
3. 职能:基本职能(反映与监督);扩展职能(反馈、预测、决策)
4. 程序与方法:确认、计量

二、会计规范体系与会计组织(教材第二章)

1. 会计法律体系



2. 职业道德

3. 会计工作组织:岗位设置与会计电算化配套

这两章主要讲述会计的基本理论,要求学生了解会计的产生和发展,掌握会计的职能、特点和会计的涵义。明确会计的一般对象和具体对象、会计核算的基本前提和会计核算一般原则,熟悉会计核算的方法体系,为以后各章的学习打好基础。本部分是全书的总纲,内容广泛而抽象,教学时应理论联系实际讲授。注意结合新的经济环境讨论会计人员的职责和会计违法的责任。对会计核算对象的具体内容必须讲解清楚。

三、会计要素和会计恒等式(教材第三章)

1. 会计要素
2. 会计科目:列表、说明(一段文字)
3. 会计恒等式

四、账户与复式记账(教材第四章)

1. 会计账户与科目关系(主要介绍会计账户)
2. 账户分类
3. 复式记账法

复式记账法 { 编制会计分录
过账
试算平衡表

这两章主要讲述会计核算的基本原理、会计要素、会计等式、会计科目、账户和复式记账法。通过本章教学,要求学生掌握会计要素的具体内容,会计等式中各会计要素之间的关系,以及经济业务发生后对会计等式的影响,明确会计科目的作用及其与账户间的区别与联系,掌握复式记账的原理和借贷记账法,熟悉总账和明细账的平行登记方法。应通过实例和练习让学生掌握资产与权益的平衡原理和借贷记账法。

第二部分(实务篇)

五、工业企业主要生产经营过程核算(教材第五章)

1. 资金筹集的业务核算
2. 供应过程的业务核算
3. 生产过程的业务核算
4. 销售过程的业务核算
5. 其他经济业务的核算

本章是账户和复式记账法的运用,实用性较强,应结合借贷记账法的基本内容和业务进行讲解,通过多媒体技术让学生熟悉基本业务的核算过程和基本账户的结构。

六、会计凭证(教材第六章)

1. 会计凭证的作用和分类
2. 原始凭证的分类、填制和审核
3. 记账凭证的分类、填制和审核
4. 会计凭证的传递和保管

本章的重点是记账凭证的填制和审核。应讲清楚会计凭证的填制要求,通过实际操作让学生掌握原始凭证和记账凭证的填制。

七、会计账簿(教材第七章)

1. 会计账簿的作用与种类

会计账簿的作用与种类 { 用途
外表形式

2. 会计账簿的设置

3. 会计账簿的启用与登记(更换在启用中讲述)

4. 更正错账的方法

5. 对账、结账与保管

登记会计账簿是会计核算的基础工作。通过本章的教学,要求学生不仅要了解账簿的概念、分类和作用,学会记账,还需掌握记账的基本规则和错账更正方法。

八、会计报告与分析(教材第十章)

1. 会计报告的作用

2. 会计报告的内容与结构

3. 会计报表的编制原理与方法(资产负债表、利润表、现金流量表)

4. 会计报表分析

会计报表分析 { 纵向分析法
横向分析法
财务指标分析法 { 偿债能力
获利能力
营运能力

编制财务会计报告是会计核算工作的重要环节。通过本章教学,使学生熟悉整个财务会计报告体系,掌握资产负债表和利润表的结构、内容及编制方法,了解现金流量表的结构和内容以及会计报表附注、财务情况说明书的相关内容,了解财务会计报告报送和汇总的有关规定。本章的重点与难点是资产负债表和利润表的编制方法。教师应分析资产负债表与利润表的内部结构及其内在关系,并在此基础上结合实例讲解会计报表的编制方法。

九、存货的盘存与财产清查(教材第八章)

1. 存货盘存

2. 财产清查的作用、分类

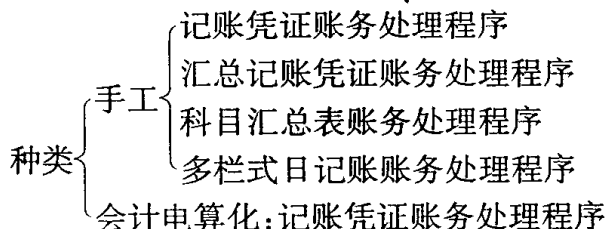
3. 财产清查结果的处理方法

财产清查结果的处理方法 { 待处理账户
余额调节表

通过本章的教学,使学生了解财产清查的必要性,着重理解各种财产物资、货币资金及往来款项的清查方法及财产清查结果的账务处理。本章应结合实例讲解财产清查结果的处理,要求掌握银行存款余额调节表的编制。

十、账务处理程序(教材第九章)

1. 账务处理程序的作用与种类



将手工与会计电算化下的账务处理程序进行比较,分析其内涵的差异性,从而深刻理解这种差异产生的原因。

2. 记账凭证账务处理程序
3. 汇总记账凭证账务处理程序
4. 科目汇总表账务处理程序
5. 多栏式日记账账务处理程序

本章主要讲述了我国企、事业单位会计工作中常用的会计核算程序。通过本章教学,使学生了解会计实务中使用较为普遍的各种会计核算形式,以及各种会计核算形式的特点、使用的会计凭证和账簿及其账务处理的程序和过程。掌握记账凭证核算程序、科目汇总表核算程序和汇总记账凭证核算程序的编制方法。

第三部分(信息处理篇)

十一、会计信息处理(教材第十一章)

本部分就一章内容,主要介绍了会计信息的电子处理与手工处理的异同,会计信息的电子处理对传统会计理论与实务的挑战,最后,以上海市通用财务软件为例介绍会计电算化的基本操作技能。本部分的任务是使学生能够了解会计信息系统的基本特点,会计软件的日常业务处理,同时面向未来,了解会计电算化的发展趋势。本部分课程把讲授与上机相结合,重在电算操作,通过会计实例和模型,使学生能够对会计软件进行操作与维护,为会计软件开发提供业务支持。

第二部分 学习指导与配套习题

第一章 绪 论

会计学理论与技术的产生与发展和社会的再生产活动、经济管理的发展水平息息相关,而当今信息科学的飞速发展把我们带到了信息社会,信息社会又促进了现代经济体系与管理模式的变化和发展,并赋予了会计学越来越深刻的内涵。从传统意义上看,会计学固然是企业管理的重要工具,但在今天的信息理论与信息技术的条件下,对会计学重新认识,它又是企业乃至整个社会信息系统的处理工具,是企业的一种信息流。

一、内容提要

本章主要从会计信息理论与会计管理理论两个全新的角度讨论会计的历史发展和趋势,会计的本质与内涵,并且从传统的财务会计与管理会计角度讨论了会计的基本职能和任务,本章还讨论了会计的一般核算程序和方法。

(一) 会计的历史与涵义

1. 历史

(1) 古代会计阶段。主要是指会计的产生到复式簿记应用这样一段过程,大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。会计技术的特征是:从最简单的结绳记事发展为较系统的具备复式记账雏形的“四脚账”和具备会计要素萌芽的“龙门账”。

(2) 近代会计阶段。可从 1494 年意大利传教士卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比及比例概要》的出版开始,至 20 世纪 40 年代末。复式记账法的完善,由簿记发展到了财务会计。随着分工的细化,会计学科体系逐步形成。

(3) 现代会计阶段。主要是指 20 世纪 50 年代开始至现在。在这个阶段,会计有两个重要的变化:一是为适应经济发展对会计的需要,会计学科已分化为两个领域,即财务会计和管理会计;二是电子计算机在会计上的应用,使会计由传统的手工操作逐渐发展为电子数据处理系统。现代会计的出现标志着会计职能由核算与反映向控制、预测、决策方向发展。

2. 涵义

会计的涵义可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门方法,对企业、事业、机关、团体等单位的经济活动进行全面、系统、连续的记录、计算和分析,向有关各方提供会计信息,促使单位提高经济效益的一种经济管理活动。

(二) 会计的目标与任务

1. 目标

会计目标是人们通过会计工作所预期达到的目的。是为决策者提供财务信息,同时亦可为企业内部管理者、关联企业、政府机构、社会公众等提供预测未来的经营情况与财务状况信息。

2. 任务

根据市场经济对管理活动的要求,会计的任务可以概括为:① 加强会计核算,真实、正确地提供会计信息。② 严格会计监督、维护会计法规,控制生产经营活动全过程。③ 预测经济前景、参与经营决策。

(三) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。它是对生产“过程的控制和观念总结”,就是指会计对经济活动的反映和监督。具体可以归纳为三点:

(1) 会计的基本职能是反映和监督。

(2) 会计是一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。

(3) 会计职能的划分,并不是一成不变的,它可以随着经济的发展和理论的提高而重新分化组合。

(四) 会计核算程序与方法

会计方法是反映和监督会计对象,完成会计任务的手段,具体包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是对经济业务进行完整、连续和系统的记录和计算,为经营管理提供必要的信息所应用的方法。具体包括以下八种方法。

1. 设置账户

设置账户是对会计核算对象的具体内容进行归类、反映和监督的一种专门方法。

2. 复式记账

复式记账是对每一项经济业务通过两个或两个以上有关账户相互联系起来进行登记的一种专门方法。

3. 填制凭证

在会计核算中要以会计凭证作为记账的依据,填制会计凭证是可以保证会计记录的完整、真实和可靠,审查经济活动是否合理、合法的一种专门方法。

4. 登记账簿

登记账簿是根据会计凭证,在账簿上连续地、系统地、完整地记录交易或事项的

一种专门方法。

5. 成本计算

成本计算是按一定的成本对象,对生产、经营过程中所发生的成本、费用进行归集,以确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

6. 财产清查

财产清查是对各项财产物资进行实物盘点、账面核对以及对各项往来款项进行查询、核对,以保证账账、账实相符的一种专门方法。

7. 报表编制

编送财务会计报告是定期总括地反映财务状况和经营成果的一种专门方法。

8. 报表资料的分析利用

对会计资料的利用是对会计资料所反映的各项经济指标进行分析对比,以便挖掘潜力,厉行节约,扩大经营成果。

(五) 资金的循环和周转

资金的循环和周转是资金的运动方式。资金运动的静态方式是指一个单位在一定时点上的资产总值和权益总值。其内容反映在企业的资产负债表中。资金运动的动态方式是指一个单位在一定期间的经营成果,表现为收入、费用和利润。其内容反映在利润表中。资金循环简图如下:

货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→货币资金

二、习题

(一) 单项选择题

(1) 会计的基本职能是()。

- A. 预测和决策
- B. 考核和分析
- C. 计划和控制
- D. 反映和监督

(2) 会计的一般对象是()。

- A. 社会再生产活动中发生的经济活动
- B. 企业、事业、机关团体等单位的经济活动
- C. 再生产过程中的全部经济活动
- D. 再生产过程中发生的、能用货币表现的经济活动

(3) 会计监督主要通过()指标来进行。

- A. 实物量
- B. 价值
- C. 劳动量
- D. 数量

(4) 会计核算的主要计量尺度是()。

- A. 货币尺度 B. 劳动尺度
C. 实物尺度 D. 工时尺度
- (5) 会计的目标是()。
- A. 为信息使用者提供决策有用的信息
B. 保证国家财经政策的执行
C. 监督企业经营者依法行事
D. 记录企业的会计业务
- (6) 属于会计核算方法之一的是()。
- A. 会计分析 B. 会计检查
C. 复式记账 D. 会计控制
- (7) 现代会计起源于()。
- A. 19 世纪末 B. 20 世纪 50 年代
C. 1494 年 D. 1949 年
- (8) 会计信息论者认为()。
- A. 会计是一种技术 B. 会计是一项管理活动
C. 会计是一门艺术 D. 会计是一个信息系统

(二) 多项选择题

- (1) 会计的目标就是为有关方面提供有用的财务信息,具体到企业来说,会计信息应当()。
- A. 符合国家宏观经济管理的要求
B. 满足有关各方了解企业经营成果的需要
C. 满足企业加强内部经营管理的需要
D. 满足有关各方了解企业的财务状况和偿债能力的需要
E. 满足客户了解企业产品成本的信息
- (2) 会计的基本职能主要是()。
- A. 反映 B. 监督
C. 预测 D. 控制
E. 决策
- (3) 下列各项中,属于企业会计核算方法的有()。
- A. 复式记账 B. 填制会计凭证
C. 对账和结账 D. 编制会计报表
E. 财产清查
- (4) 会计信息使用者有()。
- A. 企业投资者 B. 企业债权人