

《会计学基础》 问题解答

KUAIJIXUEJICHU
WENTIJIEDA

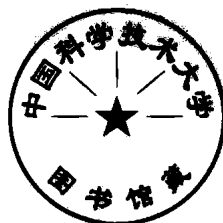
王庆成编著



THE CHINA PROSPECT PUBLISHING HOUSE

会计学基础问题解答

王庆成 编著



中国展望出版社

一九八七年九月·北京

出版说明

为了帮助广播电视大学经济管理类各专业广大学生学好《会计学基础》这门课程，搞好复习迎考，我们特地约请中央广播电视大学《会计学基础》主讲教师、中国人民大学教授王庆成同志编写了这本《〈会计学基础〉问题解答》。

本书以问答形式，对教材的基本内容进行了提纲挈领的阐述，重点突出，针对性强，准确精当，条理清晰，便于掌握。

同时，本书也可作职大、夜大、函大、业大及参加成人高等教育考试的经济管理类各专业学员的辅助教材，还可供从事上述专业教学、辅导工作的老师们参考。

会计学基础问题解答

王庆成

*

中国财经出版社出版

(北京西城区太平桥大街四号)

安徽省庐江印刷厂印刷

北京新华书店发行

开本787×1092毫米 1/32 7印张

150千字 1987年9月 北京第1版

第1次印刷 1—15000册

统一书号:4271·287 定价:1.50元

目 录

第一章 总 论

1. 什么是会计?(1)
2. 会计是适应什么样的需要而产生的?(1)
3. 试述会计的基本职能及其特点。.....(3)
4. 如何理解会计的属性?(6)
5. 社会主义会计的一般对象是什么?(7)
6. 试述企业的资金运动过程。.....(8)
7. 社会主义会计的任务是什么?(11)
8. 会计的作用同会计的任务有何联系?(14)
9. 会计的方法由哪几部分组成?(15)
10. 会计核算有哪些主要的专门方法? 它们之间的联系如何?(16)

第二章 复式记帐原理

11. 什么是资金占用和资金来源?(19)
12. 国营工业企业资金占用有哪几大类? 包括哪些主要项目?(20)
13. 国营工业企业资金来源有哪几大类? 包括哪些主要项目?(22)
14. 企业资金占用总额同资金来源总额存在着什么样的数量关系?(26)

15. 个别经济业务发生后, 各项资金占用和资金来源的增减变化有哪几种类型? (27)
16. 经济业务发生后, 资金占用总额和资金来源总额发生什么样的变动? 是否继续保持平衡关系? (28)

第三章 帐户和复式记帐

17. 什么是会计科目? 什么是帐户? 其作用如何? 两者有什么关系? (30)
18. 什么是单式记帐法? 什么是复式记帐法? (32)
19. 为什么复式记帐法对每项经济业务要作双重记录? (34)
20. 试述借贷记帐法的由来。..... (35)
21. 试述借贷记帐法下帐户的结构。..... (36)
22. 借贷记帐法的记帐规则是怎样的? (39)
23. 借贷记帐法下如何进行试算平衡? (43)
24. 什么是帐户对应关系? 什么是会计分录? (47)
25. 什么是总分类帐户和明细分类帐户? 它们的作用如何? (49)
26. 试述总分类帐户和明细分类帐户的平行登记方法和平行登记结果。..... (50)
27. 试述增减记帐法的特点。..... (56)
28. 试述钱物收付记帐法的特点。..... (63)
29. 试述资金收付记帐法的特点。..... (68)
30. 试述现金收付记帐法的特点。..... (71)

第四章 主要经营过程的核算

31. 资金投入核算要应用哪些主要帐户? (77)
32. 资金投入核算通常要编制哪些会计分录? (78)
33. 供应过程核算要应用哪些主要帐户? (79)

34. 供应过程核算通常要编制哪些会计分录？……………(80)
35. 生产过程一般业务核算要应用哪些主要帐户？……(81)
36. 生产过程一般业务核算通常要编制哪些会计分录？(82)
37. 什么是收付实现制和权责发生制？……………(84)
38. 在权责发生制下，为把收入和费用归属于相应的会计期间，应作哪些调整记录？如果不作调整其后果如何？……………(84)
39. 什么是待摊费用和预提费用？“待摊费用”和“预提费用”帐户如何使用？……………(85)
40. 什么是固定资产折旧业务？……………(86)
41. 固定资产折旧核算要应用哪些主要帐户？……………(88)
42. 固定资产折旧业务如何在帐户上进行登记？……………(89)
43. 销售过程核算要应用哪些主要帐户？……………(90)
44. 销售过程核算通常要编制哪些会计分录？……………(92)
45. 资金分配和资金退出核算要应用哪些主要帐户？…(93)
46. 资金分配和资金退出核算通常要编制哪些会计分录？……………(94)
47. 试述主要经营过程核算的各主要帐户之间的联系。(95)
48. 什么是成本计算？……………(97)
49. 试述成本计算的基本内容和一般程序。……………(98)

第五章 帐户的分类

50. 试述帐户按经济内容的分类。…………… (100)
51. 帐户按用途和结构的不同分为哪几大类？…………… (104)
52. 盘存帐户的用途和结构如何？…………… (106)
53. 基金帐户的用途和结构如何？…………… (106)
54. 结算帐户分为哪几种？其用途和结构有何特点？ (107)

- 55. 集合分配帐户的用途和结构如何? (110)
- 56. 跨期摊配帐户的用途和结构如何? (111)
- 57. 成本计算帐户的用途和结构如何? (113)
- 58. 计价对比帐户的用途和结构特点? (114)
- 59. 财务成果帐户的用途和结构如何? (116)
- 60. 调整帐户有何特点? 它同被调整帐户的关系是怎
样的? (117)

第六章 会计凭证

- 61. 什么是会计凭证? 填制和审核会计凭证有何作用? (120)
- 62. 会计凭证按其填制程序和用途分为哪几类? (121)
- 63. 原始凭证应具备哪些基本内容? (123)
- 64. 试述原始凭证的填制方法。..... (124)
- 65. 对填制原始凭证有哪些基本要求和技术要求? ... (125)
- 66. 怎样做好原始凭证的审核工作? (127)
- 67. 记帐凭证应具备哪些基本内容? (128)
- 68. 试述各种记帐凭证的填制方法。..... (129)
- 69. 对填制记帐凭证有哪些主要要求? (134)
- 70. 怎样审核记帐凭证? (134)
- 71. 什么是会计凭证的传递? 如何合理组织会计凭证
的传递? (135)
- 72. 会计凭证怎样保管? (138)

第七章 帐 簿

- 73. 什么是帐簿? 设置和登记帐簿有何作用? (139)
- 74. 帐簿按其用途分为哪几类? 各种帐簿应具备哪些
基本内容? (141)
- 75. 帐簿的外表形式有哪几种? (142)

76. 日记帐怎样设置和登记? (143)
77. 总分类帐怎样设置和登记? (144)
78. 明细分类帐有哪几种格式? 怎样进行登记? (146)
79. 什么是结帐? 结帐工作包括哪些内容? (147)
80. 什么是对帐? 对帐工作包括哪些内容? (148)
81. 登记帐簿的一般规则是什么? (149)
82. 错帐查找的重点查找方法有哪几种? (150)
83. 错帐查找的全面查找方法有哪几种? (154)
84. 错帐的更正方法有哪几种? 其适用范围如何? ... (154)

第八章 会计核算组织程序

85. 什么是会计核算组织程序? 为什么要合理建立会计核算组织程序? (158)
86. 建立会计核算组织程序的基本要求是什么? (159)
87. 试述记帐凭证核算程序的一般处理过程, 凭证和帐簿的设置, 优缺点和适用范围。..... (160)
88. 多栏式日记帐核算程序有何特点? (162)
89. 试述科目汇总表核算程序的一般处理过程, 科目汇总表的编制和总分类帐的登记优缺点和适用范围。..... (163)
90. 试述汇总记帐凭证核算程序的特点, 汇总记帐凭证的编制和总分类帐的登记优缺点和适用范围。 (167)
91. 日记总帐核算程序有何特点? (171)
92. 凭单日记帐核算程序有何特点? (173)

第九章 财产清查

93. 什么是财产清查? 造成帐实不符的原因通常有哪些? 进行财产清查有何重要作用? (176)

94. 试述财产清查的种类。…………… (178)
95. 什么是永续盘存制和实地盘存制?其优缺点如何? (179)
96. 财产物资如何清查?…………… (180)
97. 货币资金如何清查?对银行帐面、存款余额和单
位帐面存款余额不符如何进行调整?…………… (182)
98. 往来款项如何清查?…………… (184)
99. 怎样进行财产清查结果的处理工作?…………… (185)
100. 对财产清查结果如何进行帐务处理?…………… (186)

第十章 会计报表

101. 什么是会计报表?编制会计报表有何作用?…… (189)
102. 试述会计报表的种类。…………… (191)
103. 制定会计报表应遵循哪些要求?…………… (193)
104. 对编制会计报表有哪些要求?…………… (194)
105. 什么是资金平衡表?其内容、结构和作用如何? (194)
106. 试述利润表的内容和作用。…………… (199)
107. 试简述工业企业成本报表的构成和作用?…………… (201)
108. 什么是静态报表和动态报表?各种会计报表有着
什么样的相互联系?…………… (202)
109. 试述会计报表的报送、审批和汇总。…………… (203)

第十一章 会计工作的组织

110. 合理组织会计工作有何重要意义?…………… (205)
111. 组织会计工作应遵循哪些要求?…………… (206)
112. 试述会计机构的设置和组织分工。…………… (207)
113. 试述会计人员的配备和职权安排。…………… (209)
114. 试述会计制度的制定和执行。…………… (212)

第一章 总 论

1. 什么是会计？

会计是以货币为主要计量单位，对各单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督，借以加强经营管理，提高经济效益。它是管理经济的一个重要工具，又是经济管理的重要组成部分。

会计的这一定义包含以下基本要点：

- (1) 会计的基本职能是反映和监督；
- (2) 会计的一般对象是各单位以货币表现的 经济 活动，
- (3) 会计的基本任务是加强经营管理，提高 经 济 效 益；
- (4) 会计方法的特征在于完整性、连续性和系统性；
- (5) 会计的性质在于它是管理经济的一个重要工具，又是经济管理的重要组成部分。

2. 会计是适应什么样的需要而产生的？

会计同社会生产的发展有密切的联系，它是适应社会生产需要提高经济效益而产生的。

人类要生存，就要进行物质资料的生产，并相应地开展

各种经营活动。进行生产经营活动，一方面要创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面又要发生劳动耗费，消耗一定的人力和物力。在任何社会当中，人们进行生产经营活动，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，要少投入，多产出，作到所得大于所费，提高经济效益。如果生产所得，补偿不了生产中的物质消耗和劳动者的生活消费，那么继续进行生产势必要缩小规模，连简单再生产也不能维持；如果生产所得，超过生产中的消耗，那么就有了盈余，下一个阶段的生产就能够以扩大的规模进行。所以，提高经济效益，对于社会的发展具有重要的意义。为了达到提高经济效益的目的，就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并且将耗费和成果加以比较和分析，了解生产活动的过程和结果，研究所进行的生产活动是否所得大于所费，以便采取措施实现更多的经济效益。会计就是适应加强经营管理、提高经济效益的需要而产生的。

在人类社会的早期，会计只是“生产的附带部分”。有的农业生产者只是在头脑里记帐，有的在生产时间之外附带地作些记载。这种算帐是很简单的。当社会生产发展到一定水平以后，会计便逐渐“从生产职能中分离出来”，成为独立的职能，并由专门委托的人去办理。在远古的印度公社中，就有一个农业记帐员，登记农业生产的收支，会计成了一种专职人员的工作。随着商品经济的发展，生产日益社会化，生产规模越来越大，会计的内容更加丰富，会计的方法也更加完备，比较完善的现代会计便逐渐形成了。在经济活动更加复杂，人们的社会联系更加广泛的情况下，不仅要求会计全面地、系统地记录经济业务，计算经营成果，而且需要通过会计指导和调节生产过程，使它按预期的目标和规定

的要求进行。这就是说对生产过程进行反映的要求更高了，监督也越来越重要了。做好会计工作，对于搞好经济建设、提高经济效益是必不可少的。历史的经验说明，会计是适应提高经济效益的需要而产生的，会计要为提高经济效益服务，会计工作要以实现最佳的经济效益为目的。

3. 试述会计的基本职能及其特点。

所谓会计职能，是指会计在经济管理中的固有功能。这种固有功能蕴含在会计之内，是一种潜在的可能性。只有通过会计人员发挥主观能动作用，才会变成现实性，产生实际效果。

关于会计的职能，马克思在《资本论》中曾经指出：“簿记……作为对过程的控制和观念总结”（《资本论》第二卷第152页）。这是对会计职能的科学概括。所谓观念总结，意即综合反映，所谓控制，主要指的是监督。所以，会计的基本职能可理解为反映和监督。

会计反映职能，就是指会计能够反映经济活动情况，为经济管理提供可靠的经济信息。“情况明，决心大，方法对”，只有掌握情况，才能作出决断，采取有效的措施。所以通过会计反映提供经济信息，这是了解经营活动情况、进行经营决策的基础。会计反映有下面几个特点：

（1）会计反映主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况，并着重利用货币计量单位。

由于经济活动情况十分复杂，人们单凭观察和记忆，单凭直接的经验，不可能掌握经济活动的全面情况。只有通过会计反映取得的数据资料，才能对经济活动有一个基本的数量分析，才能够评价经营管理工作的质量。用数量反映经济

活动，可以采用三种计量单位，就是劳动计量单位，实物计量单位，货币计量单位，如劳动多少小时，材料多少公斤，人民币多少元。用实物数量单位计量的各种物资和消耗不能加总，要了解各种财产物资、各种费用支出的总括情况，就必须采用货币计量单位进行综合计算。所以，以货币计价进行数量反映，是会计的一个重要特点。

(2) 会计反映主要是对已发生的经济活动进行事中、事后反映，也要为预测未来提供信息。

会计反映，首先是反映已经发生的经济活动，这是会计最基本的职能。会计所以成为经营管理中不可缺少的工作，就在于它能够提供信息资料，反映经济活动的现实情况和历史情况。随着社会生产的发展，经营规模的扩大，经济活动越来越复杂，在经营管理上就需要加强预见性。这样，就要求会计为预测未来提供资料。而有了反映经济活动现状和历史的各项资料，也就能够预测未来经济活动可能达到的效果，就能够分析为达到预期目标要采取哪些措施。

(8) 会计反映具有完整性、连续性和系统性。

所谓完整性，就是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，而不能发生遗漏；所谓连续性，就是指对各种经济活动应当按照发生的时间顺序依次进行登记，而不能有所中断；所谓系统性，就是指会计提供的数据资料必须相互联系，并要进行科学的分类，而不能杂乱无章。会计工作中记帐、算帐，必须完整、连续、系统，不能少记一笔收支，少列一项财产。它不同于统计，统计可以搞典型抽样调查，不一定作全面调查。

会计监督职能，就是指会计能够按照一定的目的和要求，指导和调节各单位的经济活动。会计监督有以下几个特

点：

①会计监督主要是利用价值指标进行的货币监督。

会计反映着重是通过货币计价，提供一系列价值指标，如资金、成本、利润等指标。这些价值指标，是进行会计监督的主要依据。例如，利用资金指标，可以监督资金占用情况，防止盲目采购，超储积压；利用成本指标，可以控制各种消耗，防止突破定额，发生浪费。由于价值指标具有综合性，所以进行会计监督可以全面地控制各单位的经济活动。由于各种经济活动都要借助于财务收支来进行，所以会计监督可以经常地及时地进行。以价值指标表现的会计信息，是一个反映灵敏的晴雨表，它可以随时向我们发出警报，使我们知道应该鼓励什么，限制什么。

②会计监督既有事中、事后监督，又有事前监督。

在一个单位中，支出款项、办理会计手续时要审查有没有批准的计划，用途是否合理，是否符合规定的制度、标准。如果无计划、不合理、违反制度，就不准办理，或者不同意报销，这就是事中监督。分析会计资料，检查是否有违反财经纪律的行为，如发现把购置固定资产的费用计入产品成本，不合制度规定，就向有关部门提出意见，这就是事后监督。同时，会计工作还可以并应该进行事前监督。比如，会计部门参与编制管理费用预算，可以根据过去管理费用的开支情况，提出节约支出的要求，对列入预算的不合理不合法的开支提出意见，防止造成浪费。这就是事前监督。可见会计工作既可以进行事中监督、事后监督，又可以进行事前监督。

会计的这两个职能是密切联系，相辅相成的。只有对各种经济活动进行如实反映，才有可能实行监督，也只有搞好

监督，使经济活动按预期的目的和规定的要求进行，才能更好地发挥反映的作用。会计反映是会计监督的基础，会计监督是会计反映的延伸、发展。在实际工作中两者是不可分离的，反映和监督往往是结合在一起进行的。

4. 如何理解会计的属性？

会计是一种管理工作。尽管会计同社会生产有着密切的联系，会计工作有一定的技术性，但是它既不属于生产工作，也不是技术工作。会计是适应社会化生产的需要而产生的，是经营管理的组成部分。正如马克思在《资本论》第二卷所论述的，会计无论它是作为“生产职能的附带工作”，还是“从生产职能中分离出来”，成为独立的工作，它的基本性质是管理，这是不会改变的。

会计作为管理工作具有两种属性。它既有同生产力、社会化大生产相联系的自然属性，又有同生产关系、社会制度相联系的社会属性。这就是它的两重性。会计一方面要用来处理人同自然的关系，即通过核算、分析，挖掘潜力，采取措施，降低成本，增加盈利；另一方面更要用来处理人与人之间的关系，即参与分配收入，安排物质利益关系，通过反映销售收入和利润，提供数据资料，进行收益分配。会计要反映生产经营活动，就要按照生产经营活动的一般规律来组织核算工作。比如，只要是进行大规模的生产活动，就要有一定的成本核算。这说明会计有一定的自然属性，各个国家的会计都有一些共同的东西。但是，任何的生产经营活动又总是在一定的社会制度下进行的，是在一定的生产关系中进行的。组织核算、分析工作，还要体现生产关系的特点，适应社会制度的要求。比如，哪些消耗可以进成本，哪些消耗

不能进成本，费用怎样往成本里分摊，收入怎么分配，这就涉及到人们的经济利益关系了。会计反映也好，会计监督也好，在不同的社会制度下具有不同的要求，这是由生产关系的特点决定的。这说明会计还有它的社会属性。只有全面地理解会计的这两种属性，才能正确地处理古为今用、洋为中用的问题，既要把古代的和外国的会计工作的经验认真吸收过来，而不是一概排斥；又要充分适应我们当前社会制度的特点和经济管理的要求，而不是机械照搬。这样才能防止任何一种片面性。

5. 社会主义会计的一般对象是什么？

所谓会计的对象，是指会计反映和监督的内容。研究会计的对象，对于明确会计的任务，正确使用会计的方法是十分必要的。

社会主义会计的一般对象，是企业 and 行政、事业等单位在社会主义再生产过程中的资金运动。

会计所反映和监督的经济活动，在社会主义条件下表现为社会主义再生产过程。任何社会再生产过程都包括生产、交换、分配、消费四个环节，这几个环节是通过工农商企业和行政、事业等单位的经济活动来实现的。因此，社会主义再生产过程，具体地就表现为各个企业和行政、事业等单位的经济活动。但是，会计所反映和监督的并不是各单位的全部经济活动，而是各单位经济活动的一定方面。

社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济。企业的生产经营过程，既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成、实现和分配过程。企业生产经营过程有两个方面：使用价值方面和价值方面。在生产经营过程中，一方

面，劳动者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新产品，原来的生产资料消耗掉，新的产品生产出来。这是从使用价值方面来看的。另一方面，生产中消耗掉的生产资料的价值转移到新产品中去，并且创造出新的价值，已经消耗掉的生产资料的价值和新创造的价值，就形成了新产品的价值，新产品的价值要通过交换加以实现；已实现的价值还要在国家、企业和职工之间进行分配。这是从价值方面来看的。产品价值的形成、实现和分配，就是社会主义再生产过程的价值方面。再生产过程的使用价值方面，是物资的运动；再生产过程的价值方面，即以货币表现的方面，在社会主义社会中就是资金的运动。这种资金运动，就是会计所要反映和监督的对象。比如，在采购活动中，购买材料，查点数量，检验质量，这是物资运动方面的问题，属于物资管理；而支付购买材料的货款，资金不够还要向银行借款，这是资金运动方面的问题，是会计所要反映和监督的对象。

由于企业和行政、事业等单位在国民经济中所处的地位不同，担负的任务不同，经济活动的具体内容不同，其资金运动过程也不一样。在工交农贸等企业中表现为经营资金运动，在银行系统中表现为信贷资金运动，在行政、事业单位中表现为预算资金或业务资金运动。这几种资金运动相互联系、相互依存，构成了社会主义再生产过程中的总资金运动。

6. 试述企业的资金运动过程。

现以工业企业为例，说明企业资金运动的过程。

(1) 企业资金运动经历的周转阶段和包含的活动内容。

企业资金运动要经历下列几个周转阶段：

① 资金投入。企业从国家拨款、银行借款或其他渠道取