

21世纪高等院校创新课程规划教材
浙江省重点教材建设项目

会计学

KUAIJIXUE

学习指导及模拟实验教程（第二版）

XUEXIZHIDAO JI MONI SHIYAN JIAOCHENG

（非会计学专业）

于 沛 马晨明 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

21 世纪高等院校创新课程规划教材
浙江省重点教材建设项目

会计学学习指导及模拟实验教程 (第二版)

(非会计学专业)

于 沛 马晨明 主 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学学习指导及模拟实验教程 / 于沛, 马晨明主
编. —2 版. —北京: 经济科学出版社, 2015. 8
21 世纪高等院校创新课程规划教材
ISBN 978 - 7 - 5141 - 6000 - 0

I. ①会… II. ①于… ②马… III. ①会计学—高等
学校—教学参考资料 VI. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 195260 号

责任编辑: 周胜婷
责任校对: 隗立娜
技术编辑: 王世伟

会计学学习指导及模拟实验教程 (第二版)

(非会计学专业)

于沛 马晨明 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 010 - 88191217 发行电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京季蜂印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 12.5 印张 280000 字

2015 年 9 月第 2 版 2015 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6000 - 0 定价: 24.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586 电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

第一版前言

《会计学》是一门技术性很强的学科，具有很强的操作性。为了帮助学生更好地掌握各章的内容，提高解决和分析问题的能力，我们编著了这本《会计学学习指导及模拟实验教程》，作为《会计学》的辅导教材。

本辅导教材分为两部分：上篇“会计学学习指导”和下篇“模拟实验教程”。

上篇的设计突出“三基”的基本训练，以帮助学生理解和掌握会计核算的基本理论、基本方法和基本技能。习题的题型多样、内容丰富、覆盖面大，有单项选择题、多项选择题、判断题、业务题及情景案例分析等，具有较强的应用性和实用性。各章习题都附有参考答案，通过对练习题的解答或演练，引导学生全面地掌握会计学的基本内容和基本方法，并检验学习效果，以提高学生的实际操作能力；通过对情景案例的思考、分析和讨论，可以帮助学生运用所学的会计知识和核算方法，分析和解决企业面临的实际会计问题，以提高学生的专业思维能力、判断能力和分析能力。

下篇的设计强调体验性操作，结合制造企业基本的经济业务，设计了会计凭证的编制与审核、会计账簿的登记、财务报表编制等实验项目，通过一个完整的会计核算系统的技术循环过程，使学生能在操作中加深对会计基本理论的理解，通过对会计信息生成过程的简单模拟演练，加深对会计信息内涵的理解，提高对会计信息决策价值的认识。

本辅导教材是嘉兴学院商学院会计系主讲这门课程的教师精诚合作的成果。辅导教材中凝练了我们长期的教学经验和体会，于沛老师与马晨明老师负责对本辅导教材内容的组织安排和章节的体例设计。最后由马晨明老师负责总纂、修改与定稿。

由于经验欠缺、水平局限，书中难免存在不尽如人意，尚待完善之处，欢迎读者和同行批评指正。

编 者

2011 年 12 月

第二版前言

《会计学学习指导及模拟实验教程》作为浙江省重点教材的配套教材，自 2011 年出版至今与教材一起使用。从使用者的信息反馈中，广大师生对该书中习题配备及模拟实验教学资料组织普遍认可。上篇“会计学学习指导”的各章不同类型习题为学生课后的巩固练习提供了很大方便，情景案例的阅读及分析实现理论学习与实际生活的紧密联系；下篇“模拟实验教程”中的实验项目设计，为学生加深理解会计学的原理及方法提供了平台，使学生在账、证、表的操作中完成了从感性认识到理性认识的飞跃。为了更好的使用效果，我们在《会计学》第一版教材修订的同时，对《会计学学习指导及模拟实验教程》也进行了完善和补充，并对第一版中的个别疏漏之处进行修正，进一步增加了该配套教材的适用性。具体变化如下：

（1）以强化各章内容知识点的掌握和理解为目标，补充了各章的单项、多项选择、判断题，完善了主观业务题。

（2）修订完善了“模拟实验教学”的教学大纲，对各单项试验项目的课时进行了调整，使之更契合《会计学》教学计划的课时安排。

本次修订由于沛、马晨明老师负责。具体分工与第一版分工基本一致。尽管我们经过反复斟酌，但差错在所难免，恭请广大师生给予批评指正。

编 者

2015 年 7 月

目 录

上篇 会计学学习指导

第一章 会计学概述	2
一、学习目标及要求	2
二、主要概念及重点内容	2
三、练习题	4
四、情景案例	10
五、参考答案	11
第二章 会计信息的生成基础	14
一、学习目标及要求	14
二、主要概念及重点内容	14
三、练习题	16
四、情景案例	23
五、参考答案	24
第三章 流动资产	30
一、学习目标及要求	30
二、主要概念及重点内容	30
三、练习题	31
四、情景案例	37
五、参考答案	38
第四章 非流动资产	43
一、学习目标及要求	43
二、主要概念及重点内容	43
三、练习题	46
四、情景案例	53





五、参考答案	54
第五章 负 债	60
一、学习目标及要求	60
二、主要概念及重点内容	60
三、练习题	62
四、情景案例	67
五、参考答案	67
第六章 所有者权益	72
一、学习目标及要求	72
二、主要概念及重点内容	72
三、练习题	74
四、情景案例	79
五、参考答案	80
第七章 成本核算	83
一、学习目标及要求	83
二、主要概念及重点内容	83
三、练习题	84
四、情景案例	89
五、参考答案	90
第八章 收益确定和利润分配	94
一、学习目标及要求	94
二、主要概念及重点内容	94
三、练习题	95
四、情景案例	101
五、参考答案	102
第九章 会计信息的生成方法	106
一、学习目标及要求	106
二、主要概念及重点内容	106
三、练习题	108
四、情景案例	111
五、参考答案	112



第十章 财务报告分析	113
一、学习目标及要求	113
二、主要概念及重点内容	113
三、练习题	115
四、情景案例	123
五、参考答案	125

下篇 模拟实验教程

模拟实验大纲	132
一、总则	132
二、实验项目及学时安排	132
第十一章 财务报表信息解读	134
一、财务报表结构与内容的基本认知	134
二、经济业务与报表项目的关系	140
第十二章 会计凭证及其相关要求	143
一、原始凭证的相关要求	143
二、原始凭证填制实验	146
三、记账凭证相关要求	152
四、记账凭证编制实验	158
第十三章 账簿登记与解读	175
一、账簿及其登记要求	175
二、账簿登记与解读	181
第十四章 财务报表的编制与分析	184
一、总分类账的登记与财务报表编制	184
二、财务报表分析	187
主要参考文献	192



上篇

会计学学习指导

第一章 会计学概述

一、学习目标及要求

通过本章学习，要充分理解会计的含义及会计信息在经济发展中的作用，理解企业外部及内部的不同信息使用者对会计信息的不同需求，理解会计信息的决策价值。了解会计信息的供给要遵循会计规范及会计规范体系的结构及内容，了解会计信息生成的专门程序和方法的基本内容。理解会计信息质量特征的内涵。熟悉企业的不同组织形式及制造企业的主要经营业务，掌握会计六个要素的定义及基本内容，理解会计等式的内涵，能够结合制造企业经济业务掌握会计等式的变化规律和类型。

二、主要概念及重点内容

（一）主要概念

会计信息 会计信息系统 会计信息使用者 企业组织形式 公司制企业 会计的基本程序 会计确认 会计计量 会计记录 会计报告 会计核算方法 会计信息质量特征 会计法 会计准则 会计制度 会计要素 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润 会计等式

（二）重点内容

1. 会计的含义

会计是一个以提供财务信息为主的信息系统。这个信息系统以企业组织的经济活动为反映对象，遵循一定的会计规范，运用专门的方法，通过信息输入、信息转换，以及信息输出的基本过程的加工和传输，将会计信息提供给信息使用者，以满足其经济决策的需要。

2. 会计的特点

会计作为信息系统，在反映对象、采用方法等方面都有其自身的特点。如，会计信息以企业资金运动为反映对象，以货币为主要计量单位；会计信息具有及时性、系统性、全面性和综合性；会计信息生成有其一套约定俗成的会计程序和方法；会计信息生成必须遵守一套系统的规范体系。

3. 会计的作用

会计作为信息系统，其作用为会计信息在实践中产生的客观效果，是会计职能的外在表现。具体包括：帮助投资者和债权人做出合理的决策；考评企业经营者管理资源的责任



履行情况和绩效；为国家宏观调控提供信息服务；为企业经营者提供信息服务。

4. 会计信息的使用者

会计信息的使用者是企业利益相关者，包括投资者、债权人、政府及管理部门、企业管理者、员工及社会潜在投资者。

5. 会计信息的供给

会计信息的供给是指会计主体将其生产经营过程及结果等资料，以一定的形式向信息使用者传递的一个过程。这个过程有其专门的程序和方法。专门的程序是指会计确认、计量、记录、报告四个基本程序；专门的方法是指设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表等。

6. 会计信息质量特征

会计信息作为决策的依据应该具备一定的质量特征，即会计信息应具备可靠性、相关性、可理解性、可比性、及时性、谨慎性，实质重于形式。

7. 会计规范

会计规范是会计信息在供给中应遵循的原则、准则、法规条例和道德守则的总和。我国的会计规范是国家立法机关和各级行政权力机关制定和颁布，用于调整经济生活中会计关系和约束会计行为，以保证会计信息质量的标准。会计规范按照制定机构及法律效力的不同有其不同的形式，包括会计法律、会计行政法规、会计准则和会计制度。

8. 企业组织形式

按照国际通常做法和目前我国公司法相关规定，企业是按资产经营的法律责任分为三种组织形式，即独资企业、合伙企业和公司制企业。

9. 会计要素

会计要素是对会计核算对象的具体内容所做的基本分类，是会计用以反映财务状况、确定经营成果的因素，是会计信息的主体内容。我国《企业会计准则——基本准则》规定了六个会计要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，并给出了会计要素的基本定义。掌握要素的定义，有利于信息使用者系统而深入地认识和理解会计信息的内涵。

10. 会计等式

各项会计要素之间存在着本质联系，这种本质联系可以通过要素之间数量关系来表示，即会计等式，也称为会计恒等式。会计等式既反映了会计要素之间的内在联系，也反映企业财务状况和经营成果，是建立复式记账系统，编制财务报表的理论基础。

存量会计等式（会计恒等式）： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

增量会计等式： $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$

综合会计等式： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$

11. 经济业务对会计等式的影响

企业经营过程中发生的各类经济业务会影响有关会计要素的数量增减变化，产生相应的会计信息。但是，发生的经济业务无论引起会计要素怎样的变化，都不会破坏会计等式的平衡关系，所以会计等式也称会计恒等式。



尽管企业生产经营过程中发生的经济业务多种多样且复杂多变,但从对会计等式的影响的角度,归纳起来有以下四种基本类型:

- (1) 经济业务的发生引起等式两边金额同时增加;
- (2) 经济业务的发生引起等式两边金额同时减少;
- (3) 经济业务的发生引起等式左边即资产内部的项目此增彼减;
- (4) 经济业务的发生引起等式右边负债内部项目此增彼减,或所有者权益内部项目此增彼减,或负债与所有者权益项目之间此增彼减。

三、练习题

(一) 单项选择题

1. 会计的反映对象是企业的经营过程中的 ()。
A. 资金的投入与退出
B. 企业的各项经济活动
C. 能以货币表现的经济活动
D. 预算资金运动
2. 以下各项中,不属于会计信息的是 ()。
A. 发生的广告费
B. 向银行借入资金
C. 生产产品的耗费
D. 会计分工
3. 下面属于会计信息内部使用者的是 ()。
A. 投资者
B. 董事会
C. 债权人
D. 政府机关
4. 在下列资产中,属于流动资产的有 ()。
A. 库存现金
B. 生产设备
C. 专利权
D. 运输工具
5. 提供给投资者和债权人的会计信息不包括下列哪一项 ()。
A. 产品成本的信息
B. 经济资源及资源的来源和构成信息
C. 用于投资和贷款决策的信息
D. 资源使用效果信息
6. 企业提供的会计信息应当与信息使用者的经济决策相关,有助于信息使用者对企业过去、现在和未来的情况作出评价或预测,这体现的是 ()。
A. 谨慎性
B. 相关性
C. 可比性
D. 可靠性
7. 下列业务中,引起资产和权益同时增加的是 ()。
A. 从银行提取现金
B. 借入借款并存入银行
C. 用银行存款上缴税金
D. 用银行存款支付前欠购货款
8. 某企业6月初的资产总额为1 500 000元,负债总额为500 000元。6月份发生下列业务:取得收入共计600 000元,发生费用共计400 000元,则6月底该企业的所有者权益总额为 ()元。
A. 1 200 000
B. 1 700 000
C. 1 600 000
D. 1 000 000





9. 企业所拥有的资产从财产权利归属来看,一部分属于投资者,另一部分属于()。
- A. 企业职工 B. 债权人 C. 债务人 D. 企业法人
10. 企业用货币资金购买材料后,货币资金即转化为()。
- A. 储备资金 B. 生产资金 C. 成品资金 D. 固定资金
11. 企业的产品生产完工以后,生产资金即()。
- A. 货币资金 B. 储备资金 C. 成品资金 D. 固定资金
12. 企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,是体现会计信息质量的()。
- A. 可靠性 B. 可比性
C. 谨慎性 D. 实质重于形式
13. 企业对交易或事项进行会计确认、计量、记录和报告不应高估资产或收益、低估负债或费用,是体现会计信息质量的()。
- A. 可靠性 B. 可比性 C. 谨慎性 D. 及时性
14. 在下列各项中,不属于费用要素特征的是()。
- A. 企业在日常活动中发生的经济利益总流出
B. 会导致所有者权益减少的经济利益总流出
C. 企业在非日常活动中发生的经济利益总流出
D. 与向所有者分配利润无关的经济利益总流出
15. 在下列会计方法中,能系统、连续、全面地记录交易或事项内容的专门方法是()。
- A. 填制、审核会计凭证 B. 登记账簿
C. 成本计算 D. 财产清查

(二) 多项选择

1. 会计的基本特征是()。
- A. 有专门程序和方法
B. 反映企业的经济业务
C. 以货币作为主要计量单位
D. 及时、系统、全面、综合地反映和监督
E. 遵守一定的规则
2. 会计信息使用者有()。
- A. 企业投资者 B. 企业债权人 C. 企业经营管理者
D. 与企业有利益关系的团体及潜在投资人 E. 政府管理部门
3. 会计的目标是()。
- A. 为信息使用者提供对决策有用的信息



- B. 反映企业经营管理受托责任履行情况
C. 提供企业非货币性的技术信息
D. 提供企业非货币性的人员信息
E. 进行会计核算以对外提供报表
4. 在下列各项中, 权益概念的范围包括 ()。
- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入 E. 费用
5. 在下列各项中, 不能独立确认的会计要素有 ()。
- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 收入 E. 利润
6. 在下列公式中, 可以表示会计恒等关系的有 ()。
- A. 资产 = 负债 + 所有者权益
B. 资产 = 债权人权益 + 所有者权益
C. 资产 = 权益
D. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用
E. 资产 = 所有者权益
7. 属于会计等式左右两端会计要素变动的经济业务有 ()。
- A. 收到某单位前欠货款 20 000 元存入银行
B. 以银行存款偿还银行借款
C. 收到某投资单位投入生产设备一台, 价值 80 万元
D. 企业赊购一批价值 3 万元的材料
E. 收回因销售商品的应收款
8. 在下列各项中, 引起会计等式两方中一方变化的有 ()。
- A. 从银行取得贷款
B. 以银行存款购进材料
C. 生产车间领用原材料用于产品生产
D. 以借款直接偿还应付款
E. 接受投资人对企业的投入
9. 在下列资产中, 属于本企业资产范围的有 ()。
- A. 融资租入固定资产 B. 经营方式租入固定资产
C. 委托加工物资 D. 经营方式租出固定资产
E. 来料加工物资
10. 在下列项目中, 属于流动资产的有 ()。
- A. 银行存款 B. 应收账款
C. 预收账款 D. 原材料
E. 预付账款
11. 所有者权益与负债有着本质的不同, 即 ()。
- A. 两者性质不同
B. 两者享受的权利不同



- C. 两者承担的风险不同
 - D. 两者对企业清算资产求偿权的顺序不同
 - E. 两者的资金形态不同
12. 在下列各项中,属于收入要素特征的有()。
- A. 企业在日常活动中形成的经济利益总流入
 - B. 包括了企业营业外收入的经济利益总流入
 - C. 会导致所有者权益增加的经济利益总流入
 - D. 包括了投资者投入资本的经济利益总流入
 - E. 与投资者投入资本无关的经济利益总流入
13. 会计信息质量的可比性要求包括的含义有()。
- A. 同一企业不同会计期间会计信息的可比
 - B. 同一企业相同会计期间会计信息的可比
 - C. 不同企业相同会计期间会计信息的可比
 - D. 不同企业不同会计期间会计信息的可比
 - E. 同一企业同一会计期间的会计信息的可比
14. 在下列各项中,资金退出企业的内容有()。
- A. 企业向国家缴纳税费
 - B. 企业按约定偿还债务
 - C. 企业收到投资者的投资
 - D. 企业为购入材料支付款项
 - E. 企业向投资者分配利润
15. 在下列各项中,属于会计方法的有()。
- A. 设置账户
 - B. 复式记账
 - C. 登记账簿
 - D. 财产清查
 - E. 货币计量

(三) 判断

- 1. 会计作为一个信息系统,其主要是为信息使用者提供决策有用的信息。()
- 2. 会计核算主要是从价值量的角度反映企业的经济活动过程及结果。()
- 3. 经济业务的发生可能会对会计等式的平衡产生影响。()
- 4. 所有经济业务的发生,都会引起会计等式两边发生变化。()
- 5. 任何流入企业的资产都可以定义为企业的收入。()
- 6. 资产是企业拥有的能以货币计量的经济资源。()
- 7. 权益是指所有者权益。()
- 8. 流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。()
- 9. 公司制企业对企业债务负无限连带责任。()
- 10. 会计的主要作用是为企业经营者提供信息服务。()



11. 企业用银行存款偿还前欠某供应商的货款而导致经济利益的流出,应确认为企业的费用。()
12. 资金运动的增值部分是企业实现的利润。()
13. 会计中的交易或事项是指企业生产经营中发生的,能够采用会计方法加以确认、计量、记录和报告的经济活动。()
14. 将要发生的债务也可确认为负债。()
15. 企业取得收入意味着资产增加或负债减少。()

(四) 业务题

1. 根据以下会计要素的变化,列举各类经济业务进行说明:

- (1) 资产增加,负债增加。
- (2) 资产增加,所有者权益增加。
- (3) 资产减少,所有者权益减少。
- (4) 费用增加,资产减少。
- (5) 费用增加,负债增加。
- (6) 收入增加,资产增加。

2. 某企业月末各项目余额如下:

- ①银行里的存款 120 000 元。
- ②投资者投入资本 7 000 000 元。
- ③从银行借入两年期的借款 600 000 元。
- ④出纳处存放现金 1 500 元。
- ⑤从银行借入半年期的借款 500 000 元。
- ⑥仓库里存放的原材料 519 000 元。
- ⑦应付外单位货款 80 000 元。
- ⑧机器设备价值 2 500 000 元。
- ⑨房屋及建筑物价值 420 000 元。
- ⑩仓库里存放的产成品 194 000 元。
- ⑪应收外单位货款 100 000 元。
- ⑫以前年度尚未分配的利润 750 000 元。
- ⑬正在加工中的产品 75 500 元。
- ⑭对外投资 5 000 000 元。

要求:

- (1) 判断上述资料中各项目的要素类别,并将各项目金额填入表 1-1。
- (2) 计算表中资产总额、负债总额、所有者权益总额,并检验会计等式的恒等性。





表 1-1

有关会计要素及金额

项目	金额		
	资产	负债	所有者权益
合计			

3. 鸿运公司 2014 年 7 月 31 日的资产负债表显示资产总计 375 000 元, 负债总计 112 000 元, 该公司 2014 年 8 月份发生如下经济业务:

- ①用银行存款购入全新机器一台, 价值 30 000 元。
- ②投资者投入原材料, 价值 10 000 元。
- ③以银行存款偿还所欠供应单位账款 5 000 元。
- ④收到购货单位所欠账款 8 000 元, 收存银行。
- ⑤将一笔长期借款 50 000 元转化为对企业的投资。
- ⑥按规定将 20 000 元资本公积金转增资本金。

要求:

- (1) 根据 2014 年 8 月份发生的经济业务, 分析说明对会计要素的影响。
- (2) 计算 2014 年 8 月末鸿运公司的资产总额、负债总额和所有者权益总额。

4. 华丰公司 2014 年 9 月 30 日资产负债表中资产总额 560 000 元, 负债总额 220 000 元, 所有者权益总额 340 000 元。该公司 2014 年 10 月份发生的经济业务如下:

- ①购入原材料一批, 价款 12 000 元, 并验收入库, 货款未付。
- ②生产产品领用原材料, 价值 6 000 元。
- ③一笔长期借款 100 000 元转化为对公司的投资。
- ④从银行提取现金 1 000 元备用。
- ⑤以银行存款偿还所欠供应单位账款 30 000 元。
- ⑥以银行存款归还短期借款 5 000 元。
- ⑦收到购买单位所欠账款 8 000 元, 收存银行。
- ⑧向银行借入短期借款 10 000 元, 存入银行存款户。
- ⑨收到购买单位欠款 50 600 元, 其中 50 000 元转入银行存款户, 600 元以现金收讫。
- ⑩预收 A 公司货款 58 000 元存入银行。

要求:

- (1) 根据上述经济业务, 分析说明每项经济业务所涉及的会计要素及其变动情况以及对会计恒等式的影响。
- (2) 计算 10 月末华丰公司资产总额、负债总额和所有者权益总额。