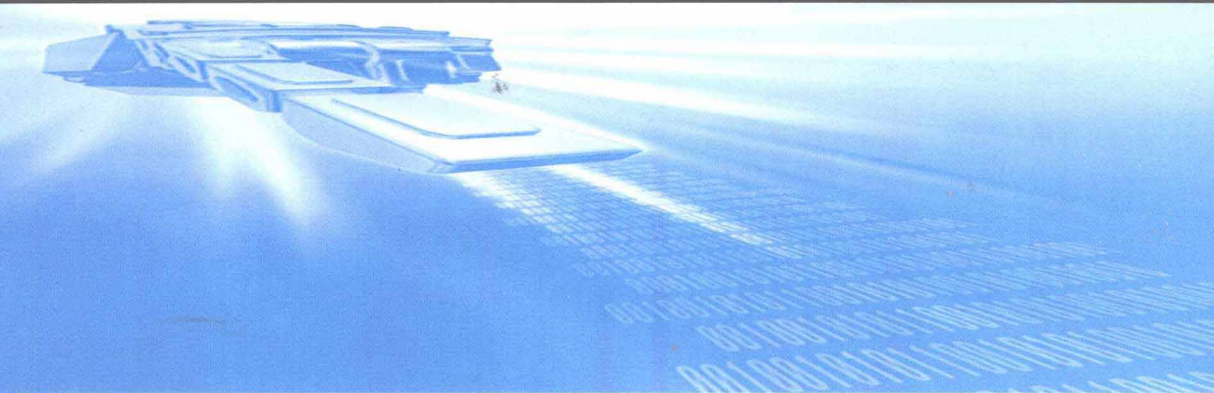
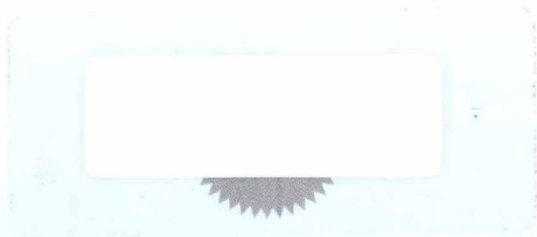




《会计学》

学习指导与案例实训

张巍 姚晖 袁广达/编



经济科学出版社
Economic Science Press

《会计学》 学习指导与案例实训

张巍 姚晖 袁广达 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《会计学》学习指导与案例实训/张巍, 姚晖, 袁广达编.
—北京: 经济科学出版社, 2013. 5
ISBN 978 - 7 - 5141 - 3147 - 5

I. ①会… II. ①张…②姚…③袁… III. ①会计学 - 高等学校 - 自学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 056072 号

责任编辑: 段 钢 卢元孝
责任校对: 杨 海
版式设计: 代小卫
责任印制: 邱 天

《会计学》学习指导与案例实训

张 巍 姚 晖 袁广达 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

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191537

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

北京万友印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 16.75 印张 330000 字

2013 年 5 月第 1 版 2013 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3147 - 5 定价: 29.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

《会计学》课程具有较强的实践性和应用性，在教学过程中给予学生适当的学习指导，并贯穿包括案例实训、真题测试在内的大量实践环节，是非常必要的。因此，为了适应经济、管理类专业学生及会计从业人员学习《会计学》课程，备考“会计从业资格”等考试的需要，我们编写了这本《〈会计学〉学习指导与案例实训》。

本书根据《会计学》课程相关教材、《企业会计准则 2006》及其他相关会计法规进行编写。全书分为三个部分：第一部分“学习指导”，按章设计了学习目的与要求、主要内容讲解及重点提示等，进一步深化学生对《会计学》课程内容的掌握，有助于提升学生的学习效率。第二部分“案例实训”，提供了大量有针对性的案例，将理论学习与实践操作结合起来，有助于培养学生职业判断和分析、解决问题的能力。第三部分“真题测试”，提供了历年江苏省会计从业资格考试《会计基础》科目的试题，帮助学生在测试中消化吸收所学知识，有助于提高学生的应试能力。

本书具有强化专业理论知识及实践性、实战性强等特点。在注重提高学生对会计基础理论的理解和认识水平的基础上，强调通过实训案例的仿真性，将课堂理论讲授与会计核算实践相结合，真正培养、锻炼学生的动手能力和日后的专业岗位适应性。在实训案例的选择上突出形式的多样性和内容的典型性，并充分关注历年国家会计从业资格考试的题型、内容和难度。这样，不仅能够培养学生在实务中的实战能力，而且能够兼顾学生参加各类会计职业考试的应试能力。

本书由张巍负责编写，姚晖、袁广达在立意、结构安排等方面提供了大量的建设性意见。参与本书编写的还有孙薇、王南、钟念、戴悦、丁江贤等。

2 前言

在本书的编写过程中，我们引用了媒体上的一些案例，以及会计从业资格考试的试题和会计网校的相关资料，在此一并表示感谢。

由于编者的理论水平和时间、精力的制约，本书不可避免地会存在一定的疏漏和不足，恳请读者不吝指出，以便能够在将来修订时予以订正。也真诚欢迎任何有益于提高本书质量的建议与批评。

张 巍

2013年2月18日于南京

目 录

第一篇 学习指导

第一章 总论	3
一、学习目的与要求	3
二、主要内容讲解	3
三、重点提示	10
第二章 会计要素	11
一、学习目的与要求	11
二、主要内容讲解	11
三、重点提示	21
第三章 会计科目、账户与会计等式	22
一、学习目的与要求	22
二、主要内容讲解	22
三、重点提示	29
第四章 复式记账	30
一、学习目的与要求	30
二、主要内容讲解	30
三、重点提示	36
第五章 会计确认与计量的应用	37
一、学习目的与要求	37
二、主要内容讲解	37
三、重点提示	60

第六章 账户的分类	61
一、学习目的与要求	61
二、主要内容讲解	61
三、重点提示	67
第七章 会计凭证	68
一、学习目的与要求	68
二、主要内容讲解	68
三、重点提示	75
第八章 会计账簿	76
一、学习目的与要求	76
二、主要内容讲解	76
三、重点提示	83
第九章 财产清查	84
一、学习目的与要求	84
二、主要内容讲解	84
三、重点提示	88
第十章 财务报告与报表分析	89
一、学习目的与要求	89
二、主要内容讲解	89
三、重点提示	101
第十一章 会计核算程序	102
一、学习目的与要求	102
二、主要内容讲解	102
三、重点提示	108
第十二章 会计工作组织与会计监督	109
一、学习目的与要求	109
二、主要内容讲解	109
三、重点提示	120

第二篇 案例实训

第一章 总论	123
第二章 会计要素	132
第三章 会计科目、账户与会计等式	141
第四章 复式记账	145
第五章 会计确认与计量的应用	147
第六章 账户的分类	152
第七章 会计凭证	154
第八章 会计账簿	158
第九章 财产清查	162
第十章 财务报告与报表分析	166
第十一章 会计核算程序	171
第十二章 会计工作组织与会计监督	173

第三篇 真题测试

江苏省 2009 年会计从业资格考试《会计基础》试题	185
江苏省 2008 年会计从业资格考试《会计基础》试题	200
江苏省 2007 年会计从业资格考试《会计基础》试题	217

江苏省 2006 年会计从业资格考试《会计基础》试题	232
江苏省 2005 年会计从业资格考试《会计基础》试题	248
参考书目	259

第一篇 学习指导

第一章

总 论

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解会计产生和发展的主要历程；掌握会计本质、会计对象与会计职能；理解会计目标的两种主流观点，并掌握我国现行的财务会计报告目标以及会计核算基础；掌握会计核算基本前提和会计信息质量要求的具体内容；初步理解会计核算的专门方法及其相互之间的关系。

二、主要内容讲解

（一）会计的产生与发展

会计是适应管理生产的需要而产生的，其产生动因可以归结为：提高经济效益（以尽可能少的投入换取尽可能多的产出）。

会计的发展大致可以划分为以下三个阶段：

1. 古代会计阶段（15 世纪前）

文字产生前的“结绳记事”、“垒石计数”即为会计的雏形；在文字产生后的低生产力阶段，会计仅是生产的附带工作，而在高生产力阶段，会计逐渐从生产中分离出来，成为一项独立的职能。

2. 近代会计阶段（15 世纪至 20 世纪初）

近代会计阶段的两个里程碑式事件：

（1）1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）出版《算术、几何、比与比例概要》一书，系统描述了复式记账法，从而使复式记账法得以在世界各国传播，并促使会计学科形成。

（2）19 世纪至 20 世纪早期，英国工业革命爆发，股份有限公司这种新的企业组织形式应运而生。股份有限公司所有权与经营权分离的特征，产生了查核管

理层受托责任履行情况的需要，从而导致独立会计师（注册会计师）的出现。1853年，世界上第一个注册会计师专业团体——英国爱丁堡会计师协会成立。

3. 现代会计阶段（20世纪50年代后）

一种新的以经营管理为中心的会计观——管理会计产生，是会计由近代阶段迈向现代阶段的标志。由此，财务会计与管理会计成为现代会计的两大基础分支。

在这一阶段，电子计算技术在会计领域得到广泛应用，会计学科日益成熟。

（二）会计的分类

1. 按会计所服务的对象分类

（1）财务会计：对外服务；

（2）管理会计：对内服务。

2. 按会计所服务的领域分类

（1）企业会计；

（2）非营利组织会计；

（3）政府会计。

本课程主要是以企业作为会计主体，阐述财务会计的基本原理。

（三）会计本质

理论界对于会计本质的理解存在两种主流观点：

1. 信息系统论：会计是一个经济信息系统

美国会计学家利特尔顿提出：“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息。”我国的余绪缨教授指出：“根据当前的现实及其今后的发展，应把会计看做是一个信息系统，它主要是通过客观而科学的信息，为管理提供咨询服务。”

2. 管理活动论：会计是一种经济管理活动

20世纪80年代初，我国的杨纪琬教授与阎达五教授共同提出并完善了会计管理理论。

会计作为经济管理的重要组成部分，体现在：

（1）为管理的各个环节提供信息；

（2）直接参与管理（通过对资金与成本的核算）。

（四）会计对象

会计对象，即会计所要核算和监督的内容，可以归纳为“能够用货币表现的客观经济活动”。这意味着，一方面，会计选择了货币作为统一的计量尺度；另一方面，会计对象仅限于能够用货币表现的经济活动。

由于经济活动发生会引起企业各种财产物资的价值发生增减变动，这种增减变动即为资金运动。因此，也可以将会计对象归结为“企业的资金运动”。

（五）会计职能

会计职能，即会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用。

《中华人民共和国会计法》规定：会计的基本职能有两个：核算和监督。

1. 会计核算职能

会计核算：以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、报告等环节，反映客观经济活动的情况，为有关各方提供会计信息。其本质为对经济活动的“反映”。

确认——是否记录、作为什么要素记录、何时记录。

计量——金额多少。

记录——记录在哪里，按照什么记账方法记录，记录什么内容。

报告——对日常会计记录进行汇总、分类整理后提供给使用者。

2. 会计监督职能

会计监督：通过专门的方法控制经济活动的运行，以实现预定目标。其本质为对经济活动的“控制”。

监督的标准为合法性与合理性，包括事前监督、事中监督和事后监督。

3. 会计核算与会计监督的关系

二者相辅相成：核算是监督的前提条件，监督是核算的质量保证。

（六）会计目标

会计的终极目标——提高经济效益。

关于会计核算目标的两种主流观点：

1. 决策有用观——向会计信息使用者提供对其决策有用的信息。

2. 受托责任观——向资源提供者（委托方）报告资源管理者（受托方）受托责任的履行情况。

我国现行的会计核算目标（财务会计报告目标）是：

《企业会计准则——基本准则》第一章总则第四条：企业应当编制财务会计报告。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有关的会计信息，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。

由此可见，我国现行的财务会计报告目标是对决策有用观和受托责任观的兼顾。

财务会计报告使用者（会计信息使用者）包括：

1. 内部使用者：管理层。
2. 外部使用者：投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众等。

（七）会计核算基础

1. 权责发生制

《企业会计准则——基本准则》第一章总则第九条：企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制（应收应付制）：凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

收付实现制（实收实付制）：凡是当期收到和支付的款项，不论是否属于当期的收入和费用，都应当作为当期的收入和费用；凡是当期没有收到和支付的款项，即使属于当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，也不应当作为当期的收入和费用。

我国的行政单位采用收付实现制，事业单位除经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制。

权责发生制与收付实现制同为确认当期收入和费用的标准，不同的是，权责发生制以“应收应付”为标准，注重款项的“归属”而不论其是否实际收付；收付实现制则以“实收实付”为标准，注重款项的“实际收付”而不论其是否归属于本期。

2. 配比原则

配比原则：企业在进行会计核算时，收入与其成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。

遵循配比原则的目的是为了正确计算当期损益，配比包括因果配比（如产品销售收入与产品销售成本的配比）和时间配比（即同一期间的收入与该期间的费用相互配比）。

（八）会计核算基本前提

1. 会计主体

《企业会计准则——基本准则》第一章总则第五条：企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。

这一规定划定了企业需要核算的交易或事项的范围，而这一范围的界定便与明确会计主体有关。所谓会计主体（会计实体、会计个体），即会计信息所反映的特定单位，它规范了会计工作的空间范围。

明确会计主体的意义：

(1) 划定会计所要处理的各项交易或者事项的范围——该主体本身发生的交易或者事项。

(2) 把握会计处理的立场——站在该主体的立场上进行会计核算。

(3) 将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。尽管该主体的经济活动与该主体所有者的经济活动都会影响到所有者的经济利益，但会计核算只以该主体的经济活动为限，而不涉及该主体所有者的经济活动。

会计主体与法律主体的区别：法律主体必然是会计主体，会计主体不一定是法律主体。

2. 持续经营

《企业会计准则——基本准则》第一章总则第六条：企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

持续经营：在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

明确持续经营前提的意义：会计人员可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如，计提固定资产折旧，将固定资产的原价扣除其预计净残值后的金额，按照确定的方法系统地分摊在固定资产的使用寿命之内，这一会计方法是以固定资产属于企业的长期资产为前提的，而长期资产的确认则需要以企业持续经营为前提。

3. 会计分期

《企业会计准则——基本准则》第一章总则第七条：企业应当划分会计期间，分期结账和编制财务会计报告。

会计分期：将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

进行会计分期的意义：定期结算盈亏，按期编制财务会计报告，及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度（均按公历起讫日期确定）。半年度、季度和月度均称为会计中期。所谓会计中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

4. 货币计量

《企业会计准则——基本准则》第一章总则第八条：企业会计应当以货币计量。

货币计量：会计核算采用货币作为计量单位。在我国，企业会计通常以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，可以选定一种外币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内

报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

货币计量的局限性：影响企业财务状况、经营成果和现金流量的因素，不是都能用货币计量的，例如，企业的经营战略、在消费者中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力等，这些因素由于无法用货币计量而被排除在财务报表之外。为了弥补货币计量的局限性，要求企业采用一些非货币指标作为财务会计报告的补充。

（九）会计信息质量要求

1. 可靠性

《企业会计准则——基本准则》第二章会计信息质量要求第十二条：企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性的质量特征包括：（1）真实性，即如实表达；（2）正确性，即符合确认和计量要求；（3）可验证性，即由独立的、专业和文化素养基本相同的人员，分别采用同一核算方法，对同一事项进行核算，能够得出相同的结果；（4）中立性，即会计核算应不偏不倚，不带主观成分。

2. 相关性

《企业会计准则——基本准则》第二章会计信息质量要求第十三条：企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

相关性的质量特征包括：（1）预测价值，如果一项信息能够帮助决策者对未来事项的可能结果进行预测，则该信息具有预测价值；（2）反馈价值，如果一项信息能够帮助决策者验证或修正过去的决策，则该信息具有反馈价值。

3. 可理解性

《企业会计准则——基本准则》第二章会计信息质量要求第十四条：企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

财务会计报告使用者利用会计信息进行决策，是以理解会计信息为前提的，这就要求会计信息应当通俗易懂，清晰明了。

4. 可比性

《企业会计准则——基本准则》第二章会计信息质量要求第十五条：企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，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者相似的交易或者事项，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。