

中国人民大学会计系列教材辅导

《初级会计学(修订本)》 复习提要与练习题

朱小平 郭建华 卢春泉 编著
徐泓 傅友忠

中国人民大学出版社

F230-64
290

403219

中国人民大学会计系列教材辅导

《初级会计学（修订本）》

复习提要与练习题

朱小平 郭建华 卢春泉 编著
徐 泓, ~~傅发忠~~

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

《初级会计学(修订本)》复习提要与练习题/朱小平等编著

北京:中国人民大学出版社,1995

中国人民大学会计系列教材辅导

ISBN 7-300-02082-8/F·610

I. 初…

II. 朱…

III. 会计学-高等学校-教材参考资料

N.F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 10874 号

中国人民大学会计系列教材辅导

《初级会计学(修订本)》

复习提要与练习题

朱小平 郭建华 卢春泉 编著
徐 泓 傅友忠

出 版:中国人民大学出版社

(北京海淀路 175 号 邮码:100872)

发 行:新华书店总店北京发行所

印 刷:北京市丰台区印刷厂

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:12.375

1993 年 11 月第 1 版 1995 年 10 月第 2 版

1997 年 3 月第 2 次印刷

字数:307 000

定价:15.00 元

前 言

本书是中国人民大学新编会计系列教材中《初级会计学》的配套学习指导书,旨在满足普通高校各财经专业“初级会计学”课程教学与自学参考的需要,满足高等教育自学考试教学及自学指导的需要,也可供各类成人教育的学员自学和辅导教师参考。因此,此书是考生复习备考、教师备课和命题的必备参考书之一。本书初版于1993年11月,因《初级会计学》教材作者根据财税、会计制度改革补充新规定及教学需要,于1995年作了必要的修订,本书亦根据修订后的《初级会计学》重新作了调整。

为了适应不同层次读者和不同教学形式的需要,本书在编写过程中力求体现如下特点:

一致性。作为教材《初级会计学》的自学指导书,我们在本书体系结构的设计上、概念的阐述上、各章节内容的安排上,都与教材保持一致,以便读者结合教材更好地掌握会计的基本理论和基本方法。

实用性。按目前普遍采用的名词解释、填空题、判断题、单项选择题、多项选择题、核算与计算题、简答题等题型分别编写,并对练习题作了必要的解答和演算,以便读者较好地掌握各章的概念、原理及核算方法,适合学习初级会计学需要多思考多练习的特点。

针对性。对于准备参加高等教育自学考试和其他考试的读者来说,通过本书的复习提要部分,可对其掌握各章节的重点难点起提纲挈领的作用;通过本书针对性极强的各种类型练习题的练

习，可以提高读者的应试能力。

本书第1版由卢春泉、徐泓、郭建华、傅友忠编写。此次修订根据教材的修订本对有关章节及相关的內容作了必要的调整。修订分工如下：卢春泉：第一章；徐泓：第二、三、四、五、九、十章；郭建华：第六章；郭建华、傅友忠：第七章；傅友忠：第八章。全书由朱小平、徐泓总纂。

由于我们的水平有限，书中不妥之处，恳请读者批评指正。

作 者

1994年12月

目 录

第一章 总论.....	1
复习提要.....	1
练习题	14
参考答案	28
第二章 会计科目、帐户与复式记帐	46
复习提要	46
练习题	51
参考答案	61
第三章 企业基本业务的核算	73
复习提要	73
练习题	81
参考答案	98
第四章 帐户分类.....	114
复习提要.....	114
练习题.....	121
参考答案.....	133
第五章 会计凭证.....	148
复习提要.....	148

练习题.....	153
参考答案.....	161
第六章 会计帐簿.....	171
复习提要.....	171
练习题.....	180
参考答案.....	193
第七章 编制报表前的准备工作.....	212
复习提要.....	212
练习题.....	223
参考答案.....	243
第八章 财务报告.....	263
复习提要.....	263
练习题.....	272
参考答案.....	287
第九章 会计核算组织程序.....	300
复习提要.....	300
练习题.....	304
参考答案.....	315
第十章 会计工作组织.....	361
复习提要.....	361
练习题.....	366
参考答案.....	373

第一章 总 论

学习目的和要求

通过本章学习，应该了解会计最基本的理论问题，掌握会计的涵义、职能、目标、会计对象与要素、会计基本准则、会计方法以及会计确认与计量等内容。

复 习 提 要

一、会计的涵义、职能与目标

(一) 会计的涵义。

会计的涵义从以下四方面来掌握：

1. 会计是适应人们对生产活动进行管理的需要而产生的。会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动，会计与社会生产的发展有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

不论在何种社会状态下，人们进行生产活动时总要力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果，提高经济效益。为达此目的，人们在社会生产中除了不断地采用新技术、新工艺，还必须加强经营管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、分析和比较，借以掌握生产活动的过程和结果，促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算正是适应这种需要而产

生的。

2. 会计是适应社会生产和经济管理的发展而不断发展和完善的。会计的产生始于人类社会的早期生产，它最初是作为生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支付等记载下来；当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，形成特殊的专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。随着商品经济的发展，特别是由于资本主义生产的发展，生产规模日趋扩大，经济生活日渐复杂，生产社会化程度日益提高，会计才有了长足的发展，成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展，货币成为衡量和计算商品的价值尺度，会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中，会计的核算体系不断充实、完善，会计广泛地采用了借贷记帐法，从而可以全面、系统地记录各项经济业务，并且检查、核对帐簿记录的正确性。这样，会计工作不仅具有独立的管理职能，而且逐渐具备了完整的核算方法，发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。

3. 会计与社会环境有密切的联系。会计与社会政治、经济等各方面环境的关系十分密切，处于不同环境中的会计会受到不同的影响，会计理论与方法体系也有所差别，人们对会计的认识也会有不同的表述。这是因为，会计作为经济管理工作的重要组成部分，它一方面要受生产力发展水平的影响，与生产力诸要素相适应；另一方面它又与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。

4. 综上所述，现代会计的一般概念如下：会计是经济管理的

重要组成部分。它是通过收集和利用以一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。将会计视为一种管理活动，比较准确地反映了会计的实质，有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理，主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查，以达到加强管理的目的，其中记录、计算、分析、检查都是手段。通过货币量度，计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度，或据以判断得失，调整偏差，采取相应措施改进经营管理。

（二）会计的基本职能。

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能可以有很多，但其基本职能只有两个：核算与监督。

1. 会计核算职能。核算是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。

核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，将经济活动的内容转换成会计信息，并进行公正报告的工作。会计核算职能的基本特点是：

（1）会计核算主要从价值量上综合反映各单位的经济活动的过程和结果。即主要从数量方面进行反映，着重利用货币计量单位（实物量度、劳动量度作为辅助量度）。

（2）会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性，是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告，不能有任何遗漏；会计核算的连续性，是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行，而不能有任何中断；会计核算的系统性，是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理，保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体，从而可以揭示客观经济

活动的规律性。

(3) 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映, 主要对已经发生的经济活动进行事中、事后核算, 同时还可以预测未来的经济活动, 为经营管理决策提供更多的经济信息。

2. 会计监督职能。会计监督是会计的另一个职能。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法, 促使经济活动按照规定的要求运行, 以达到预期的目的。会计监督职能的基本特点是:

(1) 会计监督主要是利用价值指标来进行的货币监督。

(2) 会计监督既要已发生的经济活动进行事中监督、事后监督, 又要对未来经济活动进行事前监督。事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析; 事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查, 并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误, 促使有关部门合理组织经济活动使其按照预定的目的及规定的要求进行, 发挥控制经济活动进程的作用; 事前监督是在经济活动开始前进行的监督, 即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定, 是否符合商品经济的经济规律的要求, 在经济上是否可行。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法令、法规; 合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

3. 核算职能与监督职能的关系。会计的核算职能与监督职能是相辅相成的, 只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上, 才可能提供可靠资料作为监督依据; 同时, 也只有搞好会计监督保证经济业务按规定的要求进行, 并且达到预期的目的, 才能发挥会计核算的作用。

(三) 会计目标。

1. 会计目标的一般含义。会计目标是指会计工作所要达到的

终极目的。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，会计目标当然要从属于经济管理的总目标，或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。所以，作为经济管理重要组成部分的会计管理工作，也应该以提高经济效益作为最终目标。

2. 会计核算的目标。我国颁布的《企业会计准则》对于企业会计核算的目标作了明确的规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强内部经营管理的需要。上述会计核算的目标，实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分成为三个层次，第一层次是满足政府宏观调控的需要；第二层次是满足投资者进行决策的需要；第三层次是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次的需要都是满足外部的需要，其中强调会计要满足政府进行宏观经济管理的需要，是我国会计目标的一个重要特点。会计的目标除了要对会计信息的质量提出要求之外，还必须满足经济管理工作总的目标要求——提高企业的经济效益。

二、会计对象和会计要素

会计的对象，就是会计核算和监督的内容。抽象而言，是基层单位组织的以货币表现的经济活动。具体而言，可以分解为诸会计要素。会计要素是对会计对象按照其经济特征所作的分类。也有一种观点认为，会计要素就是财务报表的要素。由于基层单位及经营性质不完全相同，因而会计要素也有所差异。以营利为目的的经济组织其会计要素通常分为资产、负债、（所有者）权益、收入、费用、利润。前三个要素是与资产负债表中财务状况的计量直接联系，体现的是企业基本财产关系；后者与损（收）益表中经营业绩的计量联系，体现的是经营过程中发生的财务关系。

（一）资产与权益。

1. 资产。资产是企业拥有的或者控制的能以货币计量的经济

资源，它们一般能够在生产经营中带来经济利益。资产有的具有实物形态，也有的不具备实物形态（如应收款项、无形资产）。资产按其流动性可以分为流动资产和非流动资产两大类。

（1）流动资产。流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款、存货等。

（2）非流动资产。非流动资产是指不符合流动资产定义的资产，通常包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产和其他资产。

资产具有以下特点：（1）必须是企业所拥有的或所控制的；（2）能为企业带来经济利益的资源；（3）能以货币计量。

2. 权益。权益可以有广义及狭义两种解释。广义的权益，是指对企业全部资产的所有权，它包括债权人以贷款方式形成的债权人权益和投资者以投资方式形成的所有者权益。狭义的权益，是指资产或资产股权超过一切债务的净值，即所有权净值。权益作为广义来理解，分为负债（债权人的权益）和所有者权益两部分。

（1）负债。负债是企业所承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务。它又分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券等。

（2）所有者权益。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业投入的资本以及在经营中形成的盈余。

负债与所有者权益是两个不同的概念。负债是一项债务责任，它只能通过偿还才能取消，或用新的负债代替的负债。它反映的是企业与债权人的关系。所有者权益反映的是产权关系，即企业

净资产归谁所有。

3. 会计恒等式。一个企业的资产与权益是同一事物的两个方面。资产与权益是相互依存的，有一定数额的资产，必然有相应数额的权益；反之亦然。所以，在数量上任何一个企业的所有资产与全部权益的总额必定相等。我们如果用数学等式来表示资产与权益的关系，则可以得到以下公式：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

如前所述，广义的权益包括了债权人权益和所有者权益，故：

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益}$$

亦即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上述等式又称会计恒等式，它概括地将会计对象公式化。学习会计学，掌握会计恒等式很重要，它是复式记帐的基础，也是资产负债表结构的理论基础。

会计恒等式应从整体上理解资产与权益之间的数量关系。

（二）收入、费用与利润。

盈利也就是取得的利润，是收入与相应费用相比较，收入大于费用的结果。其数量关系式为：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

1. 收入。收入是企业在销售商品或提供劳务等生产经营业务中形成的经济利益的总流入。收入是补偿费用、取得盈利的源泉，是企业经营活动取得的经营成果。

2. 费用。费用是在企业生产经营过程中发生的各项耗费。费用有多种表现形式，但其本质是资产的转化形式，是企业资产的耗费。

3. 利润。利润是企业一定期间内生产经营的财务成果，是收入与费用相抵后的盈余。收入是一个特定的概念，而并非任何流入企业的资产都是收入。费用也是一个特定的概念，一切费用

都可以视为一瞬间的资产，而取得资产是为了得到收入，一旦资产投入使用，就从资产形态转变为费用形态。利润可以理解为企业净资产的增加额，即所有者权益的增加额。

会计六要素之间有着密切的联系，费用抵减收入后的结果是利润，利润可以增加所有者权益及资产。其关系式为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

(三) 会计等式的恒等性。

1. 从静态角度理解会计恒等式。从资产与权益的关系来看，企业有多少资产就有多少权益，或者反过来说有多少权益就有多少资产，在任何情况下资产与权益都保持着数额相等的关系。数量关系用等式表示是：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

2. 从动态角度理解会计恒等式。企业在正常的生产经营过程中会发生具体的经济业务，这些经济业务会引起各个会计要素数额上的增减变动。企业的经济业务是多种多样的，对会计要素的影响也各异，但归纳起来只有四种情况对会计平衡公式发生影响：

(1) 经济业务发生引起会计等式的左右两方等额增加，即资产增加，负债和所有者权益也增加，会计等式保持平衡。

(2) 经济业务发生引起会计等式的左右两方等额减少，即资产减少，负债和所有者权益也减少，会计等式保持平衡。

(3) 经济业务发生引起会计等式的左方各项目之间发生增减变化，增减金额相等，即资产类项目一个增加，一个减少，会计等式保持平衡。

(4) 经济业务发生引起会计等式的右方各项目之间发生增减变化，增减金额相等，即负债类内部项目之间，所有者权益类内部各项目之间或负债类与所有者权益类项目之间此增彼减，会计等式保持平衡。

三、会计核算的基本准则

(一) 会计核算基本前提。

会计核算的基本前提是组织会计核算应具备的前提条件，亦称会计假设，包括以下四项：

1. 会计主体（会计实体、会计个体）。会计主体指的是会计核算服务的对象或者说是会计人员进行核算（确认、计量、记录、报告）采取的立场。如果主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和支出便无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。因此，在会计核算中必须将该主体所有者的财务活动、其他经济实体的财务活动与该主体自身的财务活动严格分开，核算该主体自身的财务活动。

会计主体前提界定了会计核算的空间范围。

2. 持续经营。持续经营前提，是指企业在可以预见的将来，不会面临破产和清算，而是持续不断地经营下去。只有具备了这一前提条件，才能够以历史成本作为企业资产的计价基础，才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益，固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对一个企业来说，如果持续经营这一前提条件不存在了，那么一系列的会计准则和会计方法也相应地会丧失其存在的基础。

3. 会计分期。会计分期前提是指会计核算中为了确定损益和编制财务报表，定期为报表使用者提供信息，就必须将持续不断的经营过程划分成若干期间。会计期间一般按照日历时间划分，分为年、季、月。会计期间的划分是一种人为的划分，实际的经济活动周期有时与这个期间不一致，有时可以持续在多个会计期间。会计期间划分会影响损益的确定。

4. 货币计量。货币计量前提是指会计核算中，选择货币作为共同的计量尺度，以数量（价值量）的形式反映会计实体的经营状况及经营成果，提供货币单位反映的会计信息。

货币计量实际上是对经济活动进行货币估价。因此，货币计量前提包含币值稳定假设。

（二）会计一般原则。

一般原则包括三个层次：

1. 总体性要求的准则。总体性要求是指企业组织会计核算时应当遵循的基本要求，要贯穿于会计核算的所有方面。它包括：

（1）有用性原则。有用性原则指会计核算资料必须有用，必须能够满足有关方面决策的需要。

（2）权责发生制原则。权责发生制原则指会计核算应当以权责发生制作为会计确认的时间基础，亦即费用或收入是否计入某会计期间，不是以是否在该期间内收到或付出现金为标志，而是依据收入是否归属该期间的成果，费用是否由该期负担来确定。权责发生制是一种记帐基础，建立在该基础之上的会计模式可以正确地将收入与费用相配合，正确地计算损益。

（3）谨慎性原则。谨慎性原则亦称稳健性原则。它是指企业在会计核算中应尽可能减少经营者的风险负担，办法是在符合会计政策的前提下应当考虑企业风险，尽量低估资产与收益，对可能发生的损失与费用则要算足。谨慎性原则是市场经济的产物。

2. 会计信息质量要求的准则。会计信息质量要求方面的准则都是为了保证会计信息的质量而提出的，它包括：

（1）真实性原则。指会计核算要客观如实地反映经济业务、财务状况和经营成果，要以实际发生的经济业务为依据。真实性是对会计信息最重要的质量要求。

（2）可比性原则。指会计指标应当口径一致相互可比，会计核算应当按照规定的会计处理方法进行。可比性是衡量会计信息质量的一个重要标志。

（3）一致性原则。指会计处理方法前后各期应当一致，不得