

毛伯林 冯健 编

# 《会计学原理》 自学指导



西南财经大学出版社

## 前 言

为了帮助自学者在自学《会计学原理》过程中，能够有计划、有步骤、循序渐进、融会贯通地学习，从而取得更加理想的效果，我们组织力量编写了这本与之配套的读物。

本书是由三个部分组成的一个完整体系：第一部分是“自学辅导提要”，它给自学者指明了学习各章的目的要求、学习方法、应当弄清楚的基本概念和名词术语、应当掌握的主要问题和复习思考题；第二部分是“会计学原理练习题”；第三部分是“会计学原理练习题的题解”。

本书由西南财经大学会计系毛伯林教授和冯健老师分工执笔，写出初稿，经毛伯林教授总纂、定稿。

为了满足自考、函院等成人教育和本科、专科，以及在职财会人员学习的急需，时间紧迫、匆匆成书，缺点、错误在所难免，恳请读者批评指正。

西南财经大学会计系

1990年4月

# 目 录

|             |                       |         |
|-------------|-----------------------|---------|
| <b>第一部分</b> | <b>自学辅导提要</b> .....   | ( 1 )   |
| 第一章         | 总论.....               | ( 1 )   |
| 第二章         | 帐户和复式记帐.....          | ( 6 )   |
| 第三章         | 主要经营过程核算和成本计算.....    | ( 13 )  |
| 第四章         | 资金进入与退出的核算.....       | ( 22 )  |
| 第五章         | 帐户分类.....             | ( 26 )  |
| 第六章         | 会计凭证.....             | ( 33 )  |
| 第七章         | 会计帐簿.....             | ( 42 )  |
| 第八章         | 会计核算形式.....           | ( 49 )  |
| 第九章         | 财产清查.....             | ( 55 )  |
| 第十章         | 会计报表.....             | ( 62 )  |
| 第十一章        | 会计工作的组织.....          | ( 70 )  |
| 附 录         | 其他三种复式记帐法简介.....      | ( 77 )  |
| <b>第二部分</b> | <b>会计学原理练习题</b> ..... | ( 86 )  |
| <b>第三部分</b> | <b>会计学原理题解</b> .....  | ( 160 ) |

---

# 第一部分：自学辅导提要

## 第一章 总 论

### 一、学习的目的要求

《会计学原理》是会计学科体系中，专门论述会计基础理论的专业课程。总论又是《会计学原理》中基本理论比较集中的一章。它所涉及的问题，基本上都属于理论问题。掌握这些理论问题，不仅对学好本书各章，而且对学好各门专业会计，都具有指导意义，甚至对搞好今后的工作，都具有深远的影响。因此，在学习本章时，应当以教材、参考书为依据、认真领会、系统掌握本章的基本概念、基本理论、基本原则；同时，在系统掌握以上基础理论的基础上，还应十分重视会计改革实践的新发展和会计学术研究的新成就。

学习总论必须达到的目的是：

(1) 会计的一般概念、会计的属性、会计的特点、现代会计的职能作用、社会主义会计的对象、任务、方法等基本问题，都必须从实质上逐个加以掌握。

(2) 本章涉及的这些基本理论问题，不是各自孤立的，而是具有内在联系和彼此依存的，因此，学习总论时不仅要掌握每个问题的实质，而且还要弄清楚各个问题之间的相互联系。

(3) 本章这些基本理论问题的学习和领会，不能急于求成。试图通过一次学习就能达到深刻领会的程度，是不可能的。学生应当在基本掌握的基础上，通过对后续各章的学习，并把它们联系起来进行思考，才能加深领会，真正掌握。

(4) 总论中的基础理论问题都比较抽象，因此在学习过程中还要多思考、多领会、反对囫圇吞枣、死记硬背。

## 二、学习的方法

本章总共四节。第一节（会计的意义），首先以回答“会计”是什么开始，给读者一个最基本、最一般的概念，即：会计，既是经济管理的重要手段（会计信息系统），又是经济管理的重要组成部分（会计管理活动）；在此基础上，通过对“会计的产生和发展”的了解，认识会计的性质；再通过“会计与统计的区别”的认识，划清会计与统计的界限，从而把握会计的特点；通过“会计职能作用”的分析，掌握现代会计职能作用的丰富内容。这就把对会计最一般的认识，逐步扩大、发展、具体和深化，从而得出一个科学定义。

第二节是对社会主义会计的对象进行较详细、具体的分析，让读者首先从会计对象的含义开始，认识不同历史阶段上会计对象的共性和特性、社会主义会计对象及其表现形式；在此基础上，进一步弄清楚工业企业的会计对象的具体内容；再进一步了解行政事业单位的会计对象和商业企业会计对象的特点。

第三节是讲述社会主义会计的中心任务（提高效益）、

基本任务和完成以上任务的根本保证。

第四节着重解决反映、控制会计对象，完成会计任务的手段问题。读者通过学习必须弄清楚什么是会计方法？什么是会计核算方法？以及会计核算方法体系的主要内容和其中各专门方法之间的关系，为学习第二章和以后各章，拉开“序幕”。

### 三、应当弄清楚的基本概念和名词、术语

会计、会计学（会计理论）、会计工作（会计实践）、会计的二重性、会计职能、会计作用、会计的职能作用、社会主义会计对象、资金占用、资金来源、费用成本、收入成果、会计方法、会计核算方法。

### 四、应当掌握的主要问题

#### 1. 关于会计的最一般概念

这是回答会计是什么的问题。具体说，会计既是经济管理的重要手段（会计信息系统），又是经济管理的重要组成部分，是对经济活动过程所实施的一种科学管理，即会计管理（从这个意义上讲，会计又是一种管理活动）。对这个基本概念的理解，首先应弄清楚人类社会生产的重要性、人们在经济活动过程中，关心效益的普遍性（尽管关心的程度不同），在此基础上进一步认识运用会计对经济活动实施管理的必要性；最后从不同角度（即提供信息与运用信息）得出会计的最一般概念。

#### 2. 关于会计的性质

通过会计历史的简要追溯，我们就能从会计历史梗概中

发现：会计的产生、发展，与生产力和生产关系都有密切的联系。所以会计（指会计理论与会计实践、会计学与会计工作）具有二重性，即自然属性（技术性）和社会属性（在阶级社会表现为阶级性）。

### 3. 会计与统计的区别

在弄清楚会计、统计具有共性的基础上，应着重认识两者存在着质的区别：①实施管理的范围不同。会计要求以企业、事业、机关、团体作为建立、组织和处理会计工作的“特定单位”，统计则不具有这一要求。②运用量度的要求不同。会计要求以货币量度作为主要或统一量度，统计则不存在这个要求。③反映的方式不同。会计要求对经济活动作出综合、连续、系统、全面的反映，统计不存在这个要求。

### 4. 现代会计的职能作用

首先应当弄清楚会计的职能作用的含义、两者的相互关系以及两者联用的积极意义；其次要认识现代会计具有的职能作用：核算经济事项（或反映经济情况）、监督经济活动、协调经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经营决策；最后还应明确“基本的”与“高度抽象概括”的职能作用的含义及其具体内容。

### 5. 社会主义会计对象

首先应弄清楚会计对象的含义和社会主义会计对象的概念；然后弄清楚社会主义再生产过程中资金运动在不同领域中所表现出来的特殊形式，并具体分析工业企业（它是社会主义再生产过程中资金运用的缩影）中资金运动的两种形态及其具体类别。社会主义会计对象是本章的一个重点，明确会计对象具体类别的实质，为学习以后各章中的各个专门方

法创造了必备条件。

#### 6. 社会主义会计的任务

首先应明确任务的含义和提出任务的客观依据，其次要弄清楚社会主义会计的中心任务和基本任务的内容，以及它们两者之间的依存关系（只有围绕中心，才有可能走完成基本任务，也只有基本任务的出色完成，中心任务才有可能得到实现），最后还要弄清楚完成中心任务和基本任务的决定性因素是人，因此应提高会计人员素质并充分调动会计人员的积极性、主动性和创造性。

#### 7. 关于会计方法体系问题

首先应明确会计方法的含义和内容；再进一步了解会计核算方法体系及其专门方法的特点；最后，弄清楚会计核算方法体系中各专门方法之间的关系。通过方法体系的学习，使我们获得了一个基本的、概略的认识，为本书第二至第十章中各专门方法、技术的学习奠定必要的基础。

以上七个问题，是会计学原理中的基础理论问题，认真地学习、领会、掌握好这些问题，是学习后续各章的必备条件。

### 五、复 习 思 考 题

（1）什么是会计？

（2）从会计史实的梗概中，我们可以看出什么问题？可以得出什么结论？

（3）何谓会计的二重性？承认并认识会计二重性具有什么意义？

（4）会计具有哪些特点？它与统计究竟存在着哪些差

别？

(5) 何谓会计职能、会计作用？又何谓会计的职能作用？

(6) 为什么要学习会计对象？社会主义会计对象究竟是什么？

(7) 工业企业单位的会计对象是什么？

(8) 什么是资金占用？什么是资金来源？它们各自包括哪些具体类别？

(9) 提出会计任务的客观依据是什么？社会主义会计的中心任务和基本任务是什么？

(10) 完成会计任务的决定性因素是什么？对会计人员有些什么要求？

(11) 研究会计方法有何意义？会计方法体系的内容是什么？

(12) 会计核算方法体系中各专门方法间存在着什么关系？

(13) 会计职能、会计作用、会计对象、会计任务和会计方法间究竟存在着什么关系？

## 第二章 帐户和复式记帐

### 一、学习的目的要求

第二章到第十章，主要讲述会计方法体系。其中第二、三、四、五章为一个单元，主要讲述会计核算方法体系中起

核心作用的“复式记帐”，同时也讲述了“设置和运用帐户”、“成本计算”等专门方法。

复式记帐法（借贷记帐法），从1494年起到现在快500年了。以当初巴其阿勒的记帐思维和数字逻辑为骨干的“借贷记帐法”，未经任何外力，被世界公认为国际通用的记帐方法。它的科学性经受住了历史的检验，因而具有强大的生命力。

现在教学中的全部教材都以借贷复式记帐法贯穿全书，这就鲜明地突出了“借贷复式记帐法”在并存着的多种记帐方法中的地位。

通过第二章（帐户和复式记帐）的学习，必须达到的目的是：

（1）必须首先掌握借贷记帐法建立的客观依据（或理论基础）——资金平衡规律。弄清楚资金占用（总额）与资金来源（总额）为什么在任何情况下都是“相等”的。

（2）必须掌握运用借贷记帐法的前提——帐户。弄清楚：帐户、帐户设置与借贷记帐法的关系；会计科目与帐户的关系；设置帐户的原则；帐户的结构及其使用方法等，为运用借贷记帐法创造条件。

（3）要掌握借贷记帐法的基本内容。弄清楚构成借贷记帐完整体系的五个要素的关系及其基本内容。

（4）要掌握以借贷复式记帐法为核心的核算体系中的三个“结合”即“序时核算与分类核算的结合”、“总分类核算与明细分类核算的结合”和“日常零星分散的核算与期末总括汇总核算结合”。这三个“结合”，是借贷复式记帐法长期实践经验的总结，是保证以借贷复式记帐法为核心

的核算体系更加科学、严密和完善的重要原则。

(5) 要能够比较熟练地掌握和运用有关的技术方法。资金来占用帐户、资金来源帐户以及混合帐户的设置和运用；简单、复合会计分录的准确编制；平行登记和平行登记结果的检验；以及对照表、明细表的编制等。

## 二、学习的方法

(1) 在借贷复式记帐法中帐户的设置和运用问题。运用复式记帐法的前提是要有相应的帐户体系（因为复式记帐法与帐户体系是一对孪生兄弟），因此必须首先弄清楚：

“帐户”、“设置帐户”这两个概念？设置帐户的原则？帐户的结构及其使用方法？一级帐户、二级帐户和明细帐户的相互关系？帐户中发生额、结余额的概念和计算方法等。

(2) 借贷复式记帐法是由五个要素构成的，其中第一要素——“平衡公式”是资金运动中平衡规律的体现，是建立科学的复式记帐法的基础，它对其他要素起着制约作用。

(3) 严格按照“三个结合”的原则组织核算。只有这样，才能使借贷复式记帐法为核心的日常核算体系更加趋于科学、严密和完善。学习时，必须把这些问题的内在联系弄清楚。

(4) 加强技术方法的训练。在基本掌握“帐户”、“复式记帐”的理论知识之后，还应当配合若干练习题，借以锻炼和提高自己的基本技能。同时，通过对练习题的独立操作，也就进一步加深和检验了已学理论知识的理解程度。

### 三、应当弄清楚的基本概念和名词、术语

帐户、设置和运用帐户、本期发生额、结余额、复式记帐、借贷复式记帐法、帐户对应关系、对应帐户、会计帐户、会计分录、简单分录、复合分录、平行登记、总分类帐户、明细分类帐户、二级帐户、对照表、明细表。

### 四、应当掌握的主要问题

本章主要讲述四个问题：借贷复式记帐法本身的基本理论，以借贷复式记帐法为核心的三个“结合”。

#### 1. 关于借贷记帐法的基本理论

##### (1) 资金平衡规律所体现的平衡公式

首先应明确资金是资金运动的物质基础，它的两个侧面（资金占用和资金来源）在资金运动的相对静止形态下是平衡的，即“资金占用总额 = 资金来源总额”；其次要弄清楚资金占用、资金来源这两个方面，在资金处于不断运动的形态下，两者的平衡关系仍然不会遇到破坏；最后得出资金占用与资金来源不管在什么情况下，总是相等（或平衡）的结论。这种资金占用总额与资金来源总额的“相等”、“平衡”，是资金运动固有规律的体现。资金平衡规律所体现的平衡公式，不仅是借贷记帐法科学体系的基本要素，而且是建立借贷复式记帐法的客观依据（或称理论基础）。

##### (2) 设置和运用帐户

这是运用复式记帐法的前提。借贷记帐法对帐户的设置、运用和分类，有自己的特殊要求，①帐户的设置要以平衡公式等号左右的资金占用、资金来源的具体类别为依据，

②可以适应经济管理的需要，广泛设置和运用资金占用（资产）与资金来源（负债）相结合的混合帐户。

### （3）以“借”、“贷”为记帐符号

设置出来的帐户的基本结构包括两个部分，左方称“借方”，右方称“贷方”。按资金平衡公式左边的会计对象类别设置的帐户，即资金占用帐户，其“借方”记增加，“贷方”记减少，余额在借方，按平衡公式右边的会计对象类别设置的帐户，即资金来源帐户，其“贷方”记增加，“借方”记减少，余额在贷方。

### （4）记帐规则

“有借必有贷，借贷必相等”，这是按照复式记帐的要求和借贷记帐法对帐户的使用方法，对经济业务涉及的两个方面，全面地、相互联系地在帐户中登记所出现的必然结果，而加以总结和概括出来的。有了记帐规则，对我们判断每笔经济业务登记入帐是否正确，就有了客观依据。

### （5）平帐方法

根据借贷记帐法的要求进行记帐，必然会在设置的帐户中出现三组对等关系。这些对等关系，是判断记帐、算帐正确与否的依据。对这三组平衡关系的检查，是通过“对照表”（六栏式）来实现的。

以上五个方面，组成了借贷复式记帐法完整、严密的科学体系。学习时，应从以上五个方面联系起来领会。

## 2. 关于第一个“结合”问题

首先应当弄清楚序时核算的概念，其次要认识序时核算与分类核算“结合”的必要性；最后还要弄清楚这个“结合”的形式和内容。为了真正领会这个问题，除了弄清楚

“结合”举例的完整程序和其中数字的来龙去脉外，还应当加强以上核算的练习，从而提高自己的基本技能，与此同时，也加深了对这个“结合”有关理论的理解。

### 3. 关于第二个“结合”问题

首先，要弄清楚同时设置、运用“总分类帐户”和“明细分类帐户”的必要性；其次，也要明确“二级帐户”的概念及其在帐务上的处理；第三，认清这类帐户的关系和两种核算结合的方式；最后，还要弄清楚“平行登记”的基本要求和“平行登记”结果的必然对等关系。通过必要的举例和练习题锻炼，进一步加深对这个“结合”理论的领会和理解，并提高自己这个方面的基本技能。

### 4. 关于第三个“结合”问题

首先应弄清楚“日常核算”、“期末总括汇总核算”的概念；其次要认识“对照表”和“明细表”是日常核算的总结，是日常核算过渡到期末总括汇总核算的桥梁，是实现第三个“结合”的纽带；第三，要弄清楚“对照表”、“明细表”不仅与处于中间环节的专门方法的运用有关，而且与处于终点的专门方法（编制会计报表）有关。因此，学习这个问题时还应联系本书第十章（会计报表）的有关内容。

## 五、复 习 思 考 题

（1）“平衡规律”指的是什么？认识、运用这一规律有什么意义？

（2）企业经济业务的变化有几种类型？为什么任何经济业务发生都不会破坏资金占用与资金来源之间的平衡关系？

(3) 什么是帐户？为什么要设置运用帐户？设置帐户的原则有哪些？

(4) 帐户的基本结构是怎样的？本期发生额和结余额是如何计算的？

(5) 试比较说明资金占用、资金来源、费用成本、收入成果四大类帐户在使用方法上的异同。

(6) 什么是复式记帐？它具有什么特点？

(7) 什么是“借贷复式记帐法”？它包括哪些基本要素？

(8) 借贷记帐法的优越性表现在什么地方？

(9) 什么是序时核算？什么是分类核算？两者结合的意义和方式是什么？

(10) 什么是会计分录？编制会计分录时应注意什么问题？

(11) 什么是总分类核算？什么是明细核算？两者结合的意义和方式是什么？

(12) 什么是二级帐户？在总分类核算与明细分类核算中如何正确处理“设帐”或“不设帐”这个问题？

(13) 什么是平行登记？如何进行平行登记？平行登记后会出现什么必然结果？

(14) 如何编制“对照表”和“明细表”？两者有何用途？

### 第三章 主要经营过程的核算 和成本计算

#### 一、学习的目的要求

本章内容包括主要经营过程的核算和成本计算两大部分，它是以工业企业为例，进一步说明帐户和复式记帐方法的具体运用，因此，学习本章的目的是为了巩固第二章帐户结构和使用方法，借贷记帐法的特点及其记帐规则，通过本章学习，应达到以下要求：

(1) 学习本章的具体内容有工业企业的供应过程，生产过程，销售过程，财务成果的核算和材料采购成本，产品生产成本，产品销售成本的计算等。

(2) 了解工业企业经营过程中资金运动在不同阶段上的运动形态和管理任务，以及为了完成这些任务所要设置和运用的专门帐户。

(3) 本章应着重了解和掌握每个经营过程核算的主要内容，设置和运用哪些主要帐户，为什么要设置这些帐户，它们的结构怎样，各种帐户间的关系如何。其重点掌握的帐户：如供应过程的“材料采购”帐户，生产过程中的“生产”、“车间经费”、“企业管理费”、“固定资产折旧”、“待摊费用”、“预提费用”帐户；销售过程的“销售”帐户；财务成果核算“利润或亏损”、“利润分配”帐户等。

(4) 理解和掌握每个经营过程通常要编制的会计分录，特别是特殊业务的会计分录，如一笔业务编制几笔分录的固

定资产折旧的业务，无实际经济活动月末只需进行会计转帐的车间经费，企业管理费分配到产品成本中去的业务，在理解和掌握上有一定难度的待摊费用、预提费用的发生和摊提业务等。

(5) 要求了解和掌握成本计算的意义和材料采购成本，产品生产成本，产品销售成本的意义、内容、计算方法以及资料的取得。

(6) 理解掌握工业企业销售成果和财务成果的意义、构成内容和计算方法。

## 二、学习的方法

为了学好本章的内容，应紧紧抓住下面几个问题：

(1) 一定要复习巩固好第二章的主要内容：资金占用和资金来源的平衡关系；帐户的基本结构，借贷记帐法的特点和记帐规则，会计分录和帐户对应关系，总分类核算与明细分类核算的平行登记，这些内容是学习本章的基础，也是学习本章的前提条件，只有掌握了这些内容，才能更好地学好本章的内容。

(2) 在第二章基础之上从三个环节去着手掌握本章内容：首先，弄清楚各个经营过程的主要内容及其主要经济业务；其次，为了核算这些业务应设置些什么帐户及其使用方法；再是，根据所设置的帐户如何对主要业务进行会计处理，这是本章的主要线索，也是本章内容的中心环节，学习这部分时应注意各种帐户间的联系和各种经济业务之间的联系。

(3) 对材料采购成本、产品生产成本，产品销售成本