

SIJIANMING
KUAIJIXUEYUANLI

学校财务管理基础知识

主 编 毛洪涛
副主编 林 玲

简明会计学原理

(下)



电子科技大学出版社

F230
107
:2

学校财务管理基础知识

简明会计学原理

(下)

主 编 毛洪涛
副主编 林 玲
编 著 何满年 刘秀丽
郎立研 杨建宏

电子科技大学出版社

简明会计学原理(下)

(下)

简明会计学原理(下)

主 编 毛洪涛

出 版:电子科技大学出版社(成都建设北路二段四号)

责任编辑:许宣伟 王体润

发 行:电子科技大学出版社

印 刷:北京市朝教印刷厂

开 本:850mm×1168mm 1/32 印张:6.5 字数:160千字

版 次:1993年6月第一版

印 次:2005年10月第二次印刷

书 号:ISBN 7-81016-571-2/F·98

定 价:41.50元(共两册)

■ 版权所有 侵权必究 ■

◆ 本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。

目 录

第一章 总 论

- 一、学习目的和要求 (1)
- 二、学习要点 (1)
- 三、疑难问题及讲解 (4)
- 四、习题与答案 (9)

第二章 帐户和借贷记帐法

- 一、学习目的和要求 (17)
- 二、学习要点 (17)
- 三、疑难问题及讲解 (21)
- 四、习题与答案 (26)

第三章 会计要素的核算

- 一、学习目的和要求 (38)
- 二、学习要点 (38)
- 三、疑难问题及讲解 (42)
- 四、习题与答案 (48)

第四章 会计凭证

- 一、学习目的和要求 (65)
- 二、学习要点 (65)
- 三、疑难问题及讲解 (68)
- 四、习题与答案 (70)

第五章 会计帐簿

- 一、学习目的和要求 (86)

二、学习要点	(86)
三、疑难问题及讲解	(89)
四、习题与答案	(91)
第六章 帐务处理程序	
一、学习目的和要求	(106)
二、学习要点	(106)
三、疑难问题及讲解	(110)
四、习题与答案	(117)
第七章 财产清查	
一、学习目的和要求	(138)
二、学习要点	(138)
三、疑难问题及讲解	(141)
四、习题与答案	(143)
第八章 会计报表	
一、学习目的和要求	(152)
二、学习要点	(153)
三、疑难问题及讲解	(157)
四、习题与答案	(166)
附录 综合练习及答案	
综合练习题一	(177)
综合练习题二	(183)
综合练习题三	(189)
综合练习题一参考答案	(195)
综合练习题二参考答案	(199)
综合练习题三参考答案	(202)

第一章

总 论

一、学习目的和要求

会计学原理是学习会计学的入门教材,在整个会计学科体系中居于重要的基础性地位,其重要内容之一就是要阐述有关会计的若干基础理论问题。在全书中,本章又是基础理论最为集中的部分,所讲述的大都属于理论问题。掌握好这些理论,就能为以后各章节及至各门专业会计的学习奠定良好的基础。通过本章学习,要求在了解会计产生和发展历史的基础上,着重掌握有关的基本概念(会计职能、现代会计涵义和对象)深入理解会计要素及其特征、会计假设和会计原则。

二、学习要点

(一) 重点名词

会计职能 会计 资产 负债 所有者权益 收入费用 利

润 会计假设 会计原则 会计方法

(二) 重点问题

1. 简述企业资产的概念及其主要特征

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。它具有以下四个特征:(1)资产是一项经济资源,它必须有益于企业的生产经营,是企业生产经营的基本条件。如果有证据证明资产已失去效用,不能为企业产生新的经济效益时,它就应该转化为费用,而不应再作资产处理。(2)资产是由企业拥有或控制的。某项资源是否列为企业的资产,要看其是否为企业所有或者是否为企业所控制。这里“拥有”指企业拥有所有权,是所有者或债权人投入的,或是企业购入的;“控制”是指企业虽然没有取得所有权,但是一定期限或一定条件下可以自由支配的资产,如融资租入固定资产。(3)资产应当能以货币计量。以货币作为主要的计量尺度是会计核算的重要特征。如果属于某一企业控制的资源但却不能以货币计量,它就不能列为企业的资产。只有可用货币计量的资源才能列为企业的资产。(4)资产包括各种财产、债权和其他权利。企业资产所包括的这些内容,可能是有形的,也可能是无形的,不论有形还是无形,只要它们可以为企业带来经济利益,就都应列为企业的资产。

2. 什么是会计期间假设?它对会计理论和实务有何影响?

会计期间亦即会计分期,它是将企业连续不断的生产经营活动,按时间顺序人为地划分为较短的一定期间,分期结算帐目,编制财务报表。它与持续经营假设都是对会计活动的时间所进行的

规定,是对后者的一个必要补充。我国《企业会计准则》规定:“会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。”

会计期间假设对于会计理论和实务都有着重大的影响。首先,由于人为地划分了会计期间,就有必要对各种成本或费用在各会计期间进行分配,并且要对营业收入的确认作出规定等。其次,由于会计期间的划分,要求会计方法的选择具有一贯性,以保证各经营期情况可比。再次,由于会计期间是人为地按相等长度进行的划分,因而在一个会计期间内,企业各项资产和权益的变动常与现金收入和支出的实际情况不相吻合,由此才产生了两种不同的处理经济业务的会计基础,即权责发生制和收付实现制。

3. 什么是货币计量假设? 会计核算为什么要以货币作为主要量度?

货币计量,是指会计必须以货币作为综合计量单位来计量、记录企业的经济活动并报告其结果,它是对会计信息表现形式所作的假定。

会计之所以使用货币作为统一的计量单位,是由于货币本身是现代经济生活中计量一切有价物的共同尺度,是商品交换的媒介,是价值的贮藏物,并且是债权债务的清算手段。其他计量单位,如实物单位和劳动单位都有其自身的局限性,只有货币单位才能在会计信息系统中发挥统一价值尺度的作用。正是在货币计量假设确定之后,以货币作为统一的计量单位时起,会计才从原始的计量方法中脱离出来,真正发挥出全面、连续、系统、综合地反映的经济活动过程及其结果的职能作用。因此,货币计量假定被认为

是最重要的一项会计假定,它充分体现了现代会计的基本特征。

4. 什么是实际成本计价原则?它有何优点和局限性?

实际成本计价原则,是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整其帐面价值。

在会计实务中的所谓实际成本,指的是通过购买、制造和建造而取得资产时,为它所实际付出的现金或现金等价物。实际成本计价原则要求对企业资产、负债等项目的计量应当以经济业务的实际交易价格或成本为基础,而不考虑随后市场价格变动的影响。企业采用实际成本作为计价的基础,其优点主要表现在:第一,实际成本是在交易中确定的,所以它能够客观地反映经济业务;第二,实际成本有原始凭证作为依据,是可以验证、检查与控制的计价标准;第三,按照实际成本核算,使收入与费用的配比建立在实际交易的基础上,能够促进会计真实客观地确定企业净收益。

但是,实际成本计价原则也存在着一一定的局限性。物价上涨,货币购买力变动时,按实际成本计价就不能确实反映企业资产的现值,从而削弱会计信息的有用性。

三、疑难问题及讲解

1. 什么是会计的职能?怎样理解会计的职能?

会计的职能是指会计本身所固有的功能,它是会计本质的体现。反映生产和再生产中的数与量是会计的本质。马克思曾经把会计这一方法的本质和基本特点概括为对生产“过程的控制”和

“观念总结”。而“观念总结”和“过程的控制”则可以理解为反映和控制。因此,会计具有反映和控制两项基本职能。

会计的反映职能是指会计以货币形式,如实地计量记录经济活动的过程及其结果,并通过对原始数据资料加工整理而提供以财务信息为主的经济信息的功能。反映是会计活动的直接结果,体现会计的本质特征,它贯穿于整个会计活动过程的始终,从而是会计最基本的职能。

人们要管理经济,首先要掌握事实,了解情况。在现实的经济运行过程中,能够用货币表现的数与量主要是指资本(资金)运动的特征及其变化。由于企业的生产经营活动持续不断地进行,有关的数量资料也同样处于川流不息的运动过程中,为了“捕捉”这些数与量,会计用来反映的基本手段是记录和记帐。当然,记录不等于反映,记录只是反映的基础。反映实际上包括了数据的记录、计算、整理、汇总,以至把数据变为一系列能表明会计内容的指标体系的全过程。或者说,反映的过程就是会计把大量数据转换为财务信息的过程。从会计的对象看,以记录为基础的反映方式在于提供历史信息,但是反映不仅仅限于已经发生或已经完成的经济活动,而且是为了在经营管理中加强计划性或预见性。会计利用其信息反馈对经济活动所进行的预测和计划也属于反映,它们是对未来的反映,标志着会计的反映职能已从传统会计中单纯的事后反映,发展到现代会计中将事前、事中、事后反映结合起来的崭新阶段,从而使会计能够更好地为经济管理服务。

会计的控制职能是指会计利用会计信息,指挥、监督和调节生

产经营活动,将其纳入既定轨道,并在最有利的条件下实现预期目标的功能。会计对经济过程的控制不是直接控制,而是在会计信息反馈的基础上完成的。会计控制职能的发挥,必须通过企业的决策机构和决策者才能实现。可以预计,随着企业生产经营活动的日趋复杂及其规模的不断扩大,会计的控制职能必将得到更加充分的体现和发挥。

会计的控制职能中,会计监督是一个相对独立的职能,它是指会计要在反映经济活动的同时,对经济活动本身进行检查监督,借以控制经济活动,使它能够按照一定的方向、目标、计划,遵循一定的原则而正常进行。会计主要是对各企业(单位)经济活动的合理性、合法性和有效性进行监督。按照执行主体的不同,会计监督可分为内部监督和外部监督。内部监督,一般是由企业(单位)的会计机构、会计人员以及内部审计机构、审计人员等来进行。外部监督过去主要是由各级审计机关以及财政、税务、银行等来行使,今后则将逐步过渡到以注册会计师和会计师事务所、审计师和审计事务所来进行。监督的任务在于干预不正当的经济活动,使之遵守国家有关财经制度,保障所有者权益,促进经济效益的提高,并为国家宏观经济管理服务。

会计的反映职能和控制职能是相辅相成、不可分割的。反映是控制的前提和基础,控制是反映的发展和继续。没有会计控制,会计反映就失去了存在的意义;没有会计反映,会计控制就失去了存在的基础。值得注意的是,会计的职能并不是一成不变的,随着经济的发展,会计的职能也必将不断得到充实和发展。

2. 什么是会计假设？我国有哪几项会计假设？

现代会计活动的客观经济环境是发达的商品经济，面对着激烈的市场竞争中的大量不确定因素，要保证合理、有效、正确地进行会计事项的处理，就必须对会计的对象及其环境作出基本的规定。所谓会计假设，指的是人们在变化不定的社会经济环境中，对于会计领域中存在的某些尚未确定或无法论证的事物，作出的合乎情理的逻辑推断。会计假设是在会计的长期实践过程中通过人们逐步认识和不断总结而形成的，但由于人类认识的局限，目前尚未形成具体的原则和理论；它以有限的事实和观察为基础，尚有待于实践的进一步检验和科学论证。会计假设是对会计事项进行确认、计量、记录、报告的基础，也是会计理论的最基础部分，它在我国基本会计准则体系中居于最高层次，按照国际惯例，我国的会计假设主要有会计主体、持续经营、会计期间和货币计量等四项。

3. 什么是可比性原则和一贯性原则？二者有何区别？

可比性原则，是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。

一贯性原则，是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更的情况，变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。

一贯性和可比性是两条不同的原则，一贯性原则解决的是同一企业的纵向可比问题，它针对同一会计主体而言，强调它在不同会计期间的会计处理方法应当连贯一致。而可比性原则解决的则是不同企业之间横向可比问题，它针对不同的会计主体而言，要求

它们应当遵循相同的会计核算原则和方法。

4. 什么是权责发生制原则? 会计核算为什么要以权责发生制为基础?

由于会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,会计核算应当划分会计期间,所以为了正确反映企业在不同会计期间的财务状况,企业必须正确计算各个会计期间的收入和费用。由于企业在持续正常的生产经营过程中,不断地取得收入,同时也不断地发生费用,其中就有一些收入和费用是跨越两个或两个以上会计期间,针对这种情况,就应采用一定的会计原则,正确划分受益期和支付归属期不一致的收入和费用,以便正确考核各个会计期间的经营成果。会计上用以解决这一问题的原则和方法就是两种处理经济业务的会计基础,即权责发生制和收付实现制。

权责发生制,是指以取得收款的权力或发生付款的责任为依据来确定收入和费用的归属。也就是说,是以应收应付为标准来确定本期的收入和费用,所以又称为应收应付制或应计制。根据权责发生制原则,凡应属于本期的收入和费用,不论款项是否已经收到或付出,均作为本期的收入和费用处理;反之,凡不应属于本期的收入和费用,即使款项已在本期收到或付出,也不作为本期的收入和费用处理。因此,权责发生制原则主要从时间上选择确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期来确认企业的收支和收益。根据权责发生制进行收入与成本费用的核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况和经营成果,但在会计期末,要对有关的收入和费用在帐面上进行调整,

把本期应计入的收入和费用计入本期,以便正确计算会计期末的财务成果。

与权责发生制相对应的是收付实现制,它是以款项的实际收付为依据来确定收入和费用的归属。也就是说,是以实收、实付为标准来确定本期的收入和费用,所以又称为实收实付制或现金制。在收付实现制下,凡是本期内实际收到或付出的款项,不论是否应属于本期,均作本期的收入和费用处理;反之,凡本期末曾实际收到或付出的款项,即使应属于本期,也不作为本期的收入和费用处理。因此,收付实现制不考虑预收收入、预付费用,以及应计收入和应计费用的存在,会计期末可以直接根据帐簿记录确定本期收入和费用,不存在调整帐簿问题。这种处理方法比较简便,但对各期损益的确定不够合理。除规模很小的企业、会计师事务所等以外,一般很少采用。

我国《企业会计准则》规定:“会计核算应当以权责发生制为基础。”

四、习题与答案

(一) 习题

1. 名词解释

会计对象 会计要素 会计主体 持续经营 会计期间 货币计量 相关性原则 真实性原则 一贯性原则 可比性原则 及时性原则 明晰性原则 权责发生制原则 配比原则 谨慎性原则 实际成本计价原则 划分收

益性支出与资本性支出原则 重要性原则 会计核算方法

2. 填空题

(1)我国从宋代开始,普遍运用“四柱结算法”,它采用“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的公式进行帐目结算,相当于现代会计公式:期初结存 + _____ - 本期支出 = _____。

(2)反映生产和再生产中的_____与_____是会计的本质。

(3)会计的两项基本职能是_____和_____。

(4)作为现代会计的反映,具有_____,_____,_____,_____的特点。

(5)会计监督是一个相对独立的控制职能,主要分为_____和_____。

(6)把各种会计定义综合起来,可概括为以下四种提法:①_____;②_____;③_____;④_____。

(7)负债是企业所承担的能以货币计量,需以_____或_____偿付的债务,包括_____和_____。

(8)在我国,所有者权益包括企业投资人对企业的_____以及经营过程中形成的_____、_____和_____等。

(9)收入是企业在_____或者_____等经营业务中实现的营业收入,包括_____和_____。

(10)费用是企业生产经营过程中发生的各种耗费,包括_____,_____和期间费用,期间费用又分为_____,_____和_____。

(11)利润是企业一定期间的经营成果,包括_____,_____,_____。

(12)会计要素中三个静态要素在数额上的关系是_____ = _____ + _____;三个动态要素在数额上的关系是_____ - _____ = _____。

(13)会计包括_____,_____和_____三大部分,每个部分都有其相应的方法。

(14)会计核算方法具体包括_____,_____,_____,_____,_____,_____。

____、____等七种。

3. 单项选择题

(1) 会计在我国有悠久的历史。“会计”一词。远在()时代就出现了。

①夏朝

②东汉

③西周

④唐朝

(2) 本世纪五十年代,由于电子计算机进入会计领域,引起了()的深刻变化。

①会计观念

②会计理论

③会计工艺

④会计技术

(3) 根据()原则,负债仅限于那些由过去或现在已经完成的经济业务所引起,可客观地用货币计量的未来的经济负担。

①客观性

②可比性

③一贯性

④相关性

(4) 企业生产经营过程中,与生产资金形态相对应的是()。

①材料

②产成品

③在产品

④固定资产

(5) 以下费用要素项目中,应计入生产经营成本的是()。

①管理费用

②制造费用

③财务费用

④销售费用

(6) 由于()假设的提出,才产生了两种不同处理经济业务的会计基础,即权责发生制和收付实现制。

①会计主体

②持续经营

③会计期间

④货币计量

(7) 按照权责发生制原则,应确认为本期收入的是()。

①预收收入

②本期发生的收入

③本期发生并收到的收入

④过去发生本期收到的收入

(8) 根据会计主体假设,会计工作的范围是()。

①会计主体的经济活动

②所有者的经济活动

③会计主体和其他单位之间的经济活动

④会计主体和所有者的经济活动

(9) 按照会计核算方法的运用程序,处于中间环节的是()。

①填制和审核凭证

②复式记帐

③登记帐簿

④编制会计报表

4. 多项选择题

(1) 现代会计的反映具有()的特点。

①科学性

②连续性

③全面性

④系统性

⑤综合性

(2) 会计的对象,是指()。

①资金运动

②会计六大要素

③资产、负债、所有者权益

④资本运动

⑤收入、费用、利润

(3) 会计的静态要素包括()。

①收入

②费用

③资产