

立信会计系列精品教材

国家级特色专业教材
上海市会计学教育高地重点建设项目

《会计学原理》 学习指导书

主编 邵瑞庆



立信会计系列精品教材

国家级特色专业教材
上海市会计学教育高地重点建设项目

《会计学原理》 学习指导书

主编 邵瑞庆
副主编 杨家亲 张海霞



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

《会计学原理》学习指导书/邵瑞庆主编. —上海:立信会计出版社, 2011. 8

立信会计系列精品教材

ISBN 978-7-5429-2963-1

I. ① 会… II. ① 邵… III. ① 会计学—自学参考资料 IV. ① F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 172174 号

责任编辑 洪梅春

封面设计 周崇文

《会计学原理》学习指导书

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路2230号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.phlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司
开 本	787毫米×960毫米 1/16
印 张	19.5
字 数	364千字
版 次	2011年8月第1版
印 次	2011年8月第1次
印 数	1—3100
书 号	ISBN 978-7-5429-2963-1/F
定 价	28.00元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

本书是“立信会计系列精品教材”《会计学原理》的配套学习指导书,其目的是针对学生进行有效的学习指导、巩固所学知识、开阔专业视野。在内容结构上与《会计学原理》相一致,分13章,各章按概要解析、背景资料、复习思考题与练习题以及案例分析题四部分进行编写。概要解析部分,主要对教材中的重要概念和疑点难点问题作概括简练的解析;背景资料部分,主要对会计学原理涵盖的会计基本理论、方法与技术的发展背景、变化趋势以及有争议的问题或不同观点等作介绍,以拓展学生的视野;复习思考题与练习题部分,编入与教材类型相同的复习思考题与练习题,练习题包括单项选择题、多项选择题、判断题与业务题四种类型,目的是帮助学生透彻地理解和熟练掌握会计学的基本理论、基本知识、基本方法和基本技能;案例分析题部分,主要编入了一些著名案例或其他案例,目的是培养学生的分析性思维与提高综合判断能力。为便于学生的复习与自习,练习题都附有参考答案;为便于学生测试自己对“会计学原理”课程知识的掌握程度,本书最后附了三套模拟试卷及其参考答案。

本书由参与“立信会计系列精品教材”中《会计学原理(第三版)》编写的人员编写,由邵瑞庆担任主编,杨家亲、张海霞担任副主编。主编负责拟订编写大纲、设计体例和确定内容结构,并负责总纂、修改和定稿;副主编协助主编承担相应的工作。本书第一章、第二章、第十二章由邵瑞庆编写,第三章、第四章由杨家亲编写,第五章由刘睿洁编写,第六章由付君编写,第七章由周陈莲编写,第八章由章立军编写,第九章由张海霞编写,第十章由袁国红编写,第十一章由任凌玉编写,第十三章由陈云编写。

限于编者的水平,本书必定存在着不少不足之处,恳请读者批评指正,以便再版时的修订。

邵瑞庆

2011年6月

目 录

第一章 总论	1
一、概要解析	1
(一) 会计的含义	1
(二) 会计的基本职能	1
(三) 会计的目标	2
(四) 会计信息的使用者	2
(五) 企业会计与非营利组织会计	3
(六) 财务会计、管理会计与成本会计	3
(七) 会计学专业的课程体系	4
(八) 会计职业	4
二、背景资料	5
(一) 会计的定义及其学派	5
(二) 会计的产生动因与发展的阶段	8
(三) “会计学原理”课程的教学	11
三、复习思考题与练习题	13
复习思考题	13
练习题	13
四、案例分析题	17
第二章 会计核算基础	20
一、概要解析	20
(一) 会计基本假设	20
(二) 会计基础	21
(三) 会计信息质量要求	22
(四) 会计确认	22
(五) 会计计量	23



二、背景资料	24
(一) 会计基本假设面临的挑战	24
(二) 权责发生制	26
(三) 会计信息质量特征	27
三、复习思考题与练习题	30
复习思考题	30
练习题	30
四、案例分析题	36
 第三章 会计要素与会计等式	37
一、概要解析	37
(一) 会计对象	37
(二) 会计要素	37
(三) 会计等式	42
(四) 会计事项及其种类	43
二、背景资料	43
(一) 会计对象的传统认识与创新性思考	43
(二) 会计要素的引入与中外会计要素的比较	45
三、复习思考题与练习题	49
复习思考题	49
练习题	49
四、案例分析题	55
 第四章 账户与复式记账	57
一、概要解析	57
(一) 会计科目与账户	57
(二) 复式记账与借贷记账法	59
(三) 总分类账户和明细分类账户	61
(四) 账户按用途和结构的分类	62
二、背景资料	63
(一) 账户与会计报表的关系	63



(二) “中国流复式簿记方案”正在引起关注与热议	64
三、复习思考题与练习题	67
复习思考题	67
练习题	67
四、案例分析题	78
 第五章 企业主要经济业务的核算	81
一、概要解析	81
(一) 制造企业的经营过程	81
(二) 筹资业务	81
(三) 采购业务	82
(四) 制造业务	82
(五) 销售业务	83
(六) 存货发出计价与存货数量盘存	83
二、背景资料	84
(一) 存货发出计价方法	84
(二) 成本计算	85
(三) 利润表的变更	86
三、复习思考题与练习题	86
复习思考题	86
练习题	87
四、案例分析题	95
 第六章 会计凭证	97
一、概要解析	97
(一) 原始凭证	97
(二) 记账凭证	98
二、背景资料	99
(一) 应用计算机处理的会计凭证	99
(二) 虚假会计凭证的识别与法律责任	101
(三) 我国最早的会计凭证	103



三、复习思考题与练习题	104
复习思考题	104
练习题	104
四、案例分析题	113
 第七章 会计账簿	116
一、概要解析	116
(一) 会计账簿的含义和种类	116
(二) 序时账簿	116
(三) 分类账簿	117
(四) 错账更正方法	117
(五) 对账和结账	118
二、背景资料	119
(一) 我国账簿的起源点	119
(二) 计算机会计处理程序下的会计账簿	120
(三) 棋盘式总账	122
(四) 会计账簿常见造假形式	123
三、复习思考题与练习题	124
复习思考题	124
练习题	124
四、案例分析题	136
 第八章 报表编制准备工作	138
一、概要解析	138
(一) 对账	138
(二) 财产清查	138
(三) 账项调整与调整分录	138
(四) 账项结转与结账分录	138
(五) 过账	139
(六) 试算平衡表	139
(七) 工作底稿	139



二、背景资料	140
(一) 权责发生制与期末账项调整	140
(二) 试算平衡表的原理	140
(三) 财产清查与内部控制	140
三、复习思考题与练习题	141
复习思考题	141
练习题	142
四、案例分析题	150
第九章 财务会计报告	153
一、概要解析	153
(一) 财务报告体系	153
(二) 资产负债表	154
(三) 利润表	154
(四) 现金流量表	154
(五) 所有者权益变动表	155
(六) 报表附注	155
二、背景资料	155
(一) 资产负债表观与收入费用观	155
(二) 确定利润的“当期经营观”和“总括收益观”	156
(三) 现行财务会计报告模式的缺陷	157
三、复习思考题与练习题	159
复习思考题	159
练习题	159
四、案例分析题	169
第十章 会计核算程序	171
一、概要解析	171
(一) 会计核算程序	171
(二) 记账凭证会计核算程序	172
(三) 科目汇总表会计核算程序	173



(四) 汇总记账凭证会计核算程序	173
(五) 多栏式日记账会计核算程序	174
二、背景资料	174
(一) 手工会计下会计核算程序的局限性	174
(二) 手工会计核算形式与会计电算化账务处理子系统的比较	175
(三) 日记总账会计核算程序	176
(四) 以美国为代表的西方会计体系中的会计循环	177
三、复习思考题与练习题	179
复习思考题	179
练习题	179
四、案例分析题	183
 第十一章 电算化会计信息系统	184
一、概要解析	184
(一) 会计信息系统的意义	184
(二) 电算化与手工会计信息系统的差异	185
(三) 电算化会计信息系统核算软件的模块	187
二、背景资料	189
(一) 会计信息系统的发展	189
(二) 集团财务项目的成功案例	190
(三) 可扩展商业报告语言	191
(四) 电算化会计信息系统中的舞弊及防范	193
三、复习思考题与练习题	195
复习思考题	195
练习题	195
四、案例分析题	200
 第十二章 会计规范	201
一、概要解析	201
(一) 会计规范	201
(二) 会计原则	201



(三) 会计准则	202
(四) 会计惯例	202
(五) 会计制度	203
(六) 会计法规	203
(七) 会计职业道德规范	204
二、背景资料	204
(一) 会计准则的性质	204
(二) 内部控制中的博弈	209
(三) 国内外的会计职业道德规范	210
三、复习思考题与练习题	214
复习思考题	214
练习题	214
四、案例分析题	218
 第十三章 会计工作组织	220
一、概要解析	220
(一) 会计工作组织的意义及内容	220
(二) 会计工作管理体制	220
(三) 会计监督体系	221
(四) 会计机构	221
(五) 会计人员	221
(六) 会计档案	222
二、背景资料	222
会计管理体制	222
三、复习思考题与练习题	224
复习思考题	224
练习题	224
四、案例分析题	228
 模拟试卷	229
试卷一	229



试卷二	235
试卷三	241
练习题参考答案	247
第一章	247
第二章	247
第三章	247
第四章	249
第五章	252
第六章	255
第七章	259
第八章	265
第九章	272
第十章	279
第十一章	284
第十二章	284
第十三章	284
模拟试卷参考答案	286
试卷一	286
试卷二	289
试卷三	294

第一章 总 论

一、概要解析

(一) 会计的含义

对会计的理解是随着对会计工作、会计学科、会计信息作用的认识的不断深化而有所变化的。对会计可以从四种不同的视角来认识：从会计所采用的方法手段视角来认识，会计被认为是一种经济活动的管理工具；从会计信息的加工过程视角来认识，会计被认为是一种提供经济活动信息的技艺；从会计的目标视角来认识，会计被认为是一个服务于会计信息使用者，使其据以作出决策的信息系统；从会计工作视角来认识，会计被认为是一种经济管理活动。从这四种视角出发对会计的认识是一种互补的认识关系，也就是说，只有通过这四种视角，才能全面地理解会计的含义。

会计具有四个方面的特点而不同于其他的经济管理活动或者其他经济管理学科，会计以货币为主要计量尺度；以凭证为基本依据；以一套完整的专门技术方法为手段；对经济活动的管理具有全面性、连续性和系统性。整个会计工作体现了这四个方面的特点，正由于会计这四个方面的特点而使会计信息为使用者所倚重。

观念是指思想意识，会计的观念是从事会计活动而形成的思想意识，包括会计的用户观念、会计的经济后果观念以及会计的系统功能观念。会计的用户观念是由会计的目标形成的，会计的目标是为会计信息的使用者提供据以进行决策所需的会计信息，会计所提供的信息应该能够满足其用户的需要；会计的经济后果观念是由会计所提供的信息影响信息使用者的决策形成的，会计信息会对会计信息使用者的决策产生直接影响；会计的系统功能观念是由会计在整个经济管理工作中的作用形成的，会计不仅具有按规定提供会计信息的功能，而且具有在提供会计信息的过程中对发生的经济活动进行控制，甚至直接应用会计信息进行预测和参与经济决策等功能。对会计观念的把握很重要，只有确立了会计的观念，才能说对会计有了一个正确而全面的理解。

(二) 会计的基本职能

会计的基本职能是核算与控制。

会计的核算职能是指会计对所发生的客观经济活动的表述和价值数量上的确定，为会计信息使用者提供据以作出决策所需信息的功能。会计核算职能要求会



计按照公认会计准则,通过一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地把一个会计主体所发生的客观经济活动反映出来。因此,会计的核算职能也是一种反映职能。

会计的控制职能是指会计按照一定的目标和要求,利用会计核算所提供的信息,对经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。会计的控制职能具有强制性、连续性与整体性的特征。会计控制不仅体现在已经发生的经济活动方面,还体现在经济活动的发生过程之中甚至尚未发生之前,包括事前控制、事中控制与事后控制。

(三) 会计的目标

从企业的角度看,会计的最终目标是如何利用有限的经济资源获得最大的经济效益;会计的特定目标是向会计信息的使用者提供与一个企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映管理层受托责任履行情况,有助于会计信息的使用者作出经济决策。

会计提供的会计信息要反映管理层受托责任履行情况的原因在于,在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的各项资产属于投资者投入的资本或者向债权人借入的资金,企业管理层有责任保证这些资产的保值与增值,因此,会计提供的信息应当能够反映企业管理层受托责任的履行情况,以客观评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性。这种观点被称为会计目标的受托责任观。

会计提供的会计信息要有助于会计信息的使用者据以作出经济决策的原因在于,企业提供会计信息的主要目的是为了满足不同会计信息使用者的信息需要,有助于会计信息使用者做出经济决策。这种观点被称为会计目标的决策有用观。

关于会计特定目标的决策有用观与受托责任观并不是排斥的,而是兼容的。受托责任观是决策有用观的基础,而反映管理层受托责任履行情况的目的仍在于决策,决策有用观也就包含了受托责任观。决策有用观与受托责任观两种观点的差异表现在两者侧重点的不同上。

(四) 会计信息的使用者

会计信息存在着供需双方。会计信息提供者所提供的会计信息应该能够满足会计信息需求者的需求,这就是会计目标所阐明的“会计所提供的信息要有助于会计信息的使用者能据以作出经济决策”。为此,需要明确会计信息的使用者。会计信息的使用者可以被确定为在社会经济活动中需要根据会计信息进行经济决策的组织和个人,按其提供会计信息企业经济活动的参与关系可分为外部使用者与内部使用者。会计信息的外部使用者是不直接参与或接触企业的内部经济活动运作,但与企业有经济利益关系的组织与个人,包括不直接参与企业管理的现实投资者与潜在投资者、债权人与债务人、物资供应商和产品经销商、各级政府的有关部门、中介机构以及咨



询或分析机构等;会计信息的内部使用者是直接参与或接触企业的内部经济活动运作的组织与个人,包括企业的管理当局或责任部门、职工代表大会与工会组织、广大的员工等。

企业向会计信息的外部使用者提供的会计信息必须受法定的或公认的会计规范的约束,通常以资产负债表、利润表与现金流量表等报表及其附注等基本形式与规定内容来满足外部使用者的共同需要,并保证所提供会计信息的中立性;而向会计信息的内部使用者提供的会计信息可以不受法定的或公认的会计规范的约束,具有较多的个性。

(五) 企业会计与非营利组织会计

组织可以分为营利组织与非营利组织。顾名思义,营利组织是以营利为目的的组织,就是通常所说的企业;非营利组织是不以营利为目的的组织,包括政府机关、学校、医院、科研机构、社会团体、基金会和慈善机构等。

企业根据其经营业务的性质可分为制造企业、商品流通企业与服务企业等类别。制造企业是将原材料加工成可以销售给消费者的产品的组织,如通用汽车公司、可口可乐公司等;商品流通企业是通过向其他企业购买产品再销售给顾客的组织,如沃尔玛公司、联华公司等;服务企业是向顾客提供劳务或服务的组织,如中国国际航空公司、中国移动通信公司等。企业根据其组织形式可分为独资企业、合伙企业与公司制企业。独资企业是由一个个人主体出资创办、归个人所拥有的企业;合伙企业是由两个或两个以上个人主体共同出资创办、归出资人共同拥有的企业;公司制企业是依照法定的条件和程序设立的法人企业,其具有独立的法人财产,享有法人财产权,并以其全部财产对债务承担责任。公司制企业是现代企业的主要形式,具体又可分为有限责任公司和股份有限公司。有限责任公司的股东以其认缴出资额为限对公司承担责任;股份有限公司的股东以其认购的股份为限对公司承担责任。

企业会计是以企业为会计主体的会计,以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润为会计要素,通过核算提供一个企业的财务状况、经营成果与现金流量等有关的会计信息;非营利组织会计是以行政、事业单位以及民间非营利组织为会计主体的会计,主要是通过核算提供一个非营利组织的财务收支及其预算执行过程和结果的会计信息。

(六) 财务会计、管理会计与成本会计

企业的经营权与所有权相分离是财务会计从传统会计中分离出来成为一个重要会计分支的直接动因。财务会计以会计信息的外部使用者为主要服务对象,以复式簿记系统为信息生成基础,以通用的财务会计报告为主要方式来传递与披露财务信息,以公认或法定的会计准则为依据来进行会计确认、计量、处理以及信息传递与披露。



市场竞争的加剧与企业强化内部管理是管理会计从传统会计中分离出来成为另一个重要会计分支的直接动因。管理会计主要服务于企业的内部会计信息使用者,不受公认或法定会计准则的约束,直接对企业的经济活动作出预测、决策与规划,主要以企业内部各个责任单位为会计主体对其日常经济活动进行控制、评价与考核,根据管理与决策的需要来确定会计程序与报告形式,可较多地应用非货币度量的信息与多样化的方法。

为特定目的而发生的生产耗费必须得到补偿,并且以最小的耗费获得最大产出是成本会计产生的直接动因。成本会计同时包含着财务会计与管理会计的元素。成本会计有关生产费用的确认、成本计算对象的确定、生产费用明细账的设置与登记、产品或劳务总成本和单位成本的计算、成本信息的传递与披露等属于财务会计的重要内容;成本会计有关成本习性研究、成本分析、成本水平预测、最优成本方案制定,在经营决策时的成本决策、规划、控制与考核等属于管理会计的内容。

(七) 会计学专业课程体系

大学会计学专业核心课程体系围绕“会计学原理→中级财务会计学→高级财务会计学”这一课程主线,配以成本会计学、管理会计学、税务会计学、电算化会计、财务管理学与审计学等课程构成。大学会计学专业课程体系的各门课程之间具有一定的层次结构关系,表明会计专业高级人才所需的知识结构层次:各门课程之间具有严谨的推进关系,例如《中级财务会计学》课程必须以《会计学原理》课程为基础,《高级财务会计学》则又必须以中级财务会计学为基础;各门课程之间具有一定的交叉关系,例如《中级财务会计学》、《成本会计学》与《管理会计学》等课程都有关于成本核算的内容,虽然各门课程具有各自的侧重点,但存在着内容交叉。

(八) 会计职业

会计职业是指会计的专业工作领域。在国外,如美国存在着私人会计、公共会计和政府会计三种类型的会计职业,从事会计工作的会计师也就相应地被分为私人会计师、公共会计师和政府会计师。私人会计师服务于特定的企业或组织,包括工商企业、学校等非营利组织等;公共会计师也称注册会计师,以收取服务费的形式向客户提供审计、管理咨询等服务;政府会计师受聘于各级政府机构,为各级政府提供会计服务,属于政府工作人员。

我国的会计职业与国外相类似,会计人员可以在某一企业或组织从事会计工作,也可以在政府的财政部门、税务部门以及国有资产、银行、保险等监管机构从事会计工作。前者相当于美国的私人会计人员,后者则相当于美国的政府会计人员。我国的注册会计师在一定的会计师事务所执业,为企业或组织提供审计业务与管理咨询业务。

会计职业还包括会计教学与会计研究工作。



二、背景资料

(一) 会计的定义及其学派

什么是会计问题,是一个看起来容易解答,但会计学界至今仍未取得一致认识的问题。定义是揭示概念内涵的逻辑方法,对会计定义认识的不同,标志着对会计的内涵和外延在认识上存在着差异。在会计发展过程中,由于对其认识的不同而存在不同的学派,各学派对会计的定义存在着差异。

1. 会计工具论学派

会计工具论学派认为,会计是经济管理或者经济核算的工具,强调了会计在社会经济活动中的核算作用。这一学派的观点流行于 20 世纪 50~60 年代的苏联、我国以及东欧等国家。例如,我国 1955 年出版的由苏联马卡洛夫和别洛乌索夫合著的《会计核算原理》认为:“会计核算(也称为会计和簿记)是在完成国民经济计划的各个部门中反映和监督经济活动的方法。在社会主义经济中,会计核算是对国民经济统一体系的各个环节的活动进行监督和领导的最重要的工具。”1958 年出版的由上海财经学院会计核算原理教研组编写的《会计核算原理》也认为:“会计核算是一种经济核算,是反映经济过程中各个经济事实或经济现象的一种工具。”日本会计学家黑泽清对复式簿记所下的定义是:“在企业中用货币计算来控制(捕捉)资本循环的手段。”工具论所强调的是会计的反映职能,把会计的功能视作被动的反映,从而降低了会计对经济活动能动的反映和控制职能,使会计工作长期处于记账、算账、报账循环的阶段,而削弱了会计的预测、决策、预算、分析、考核职能。随着现代经济的发展与科学技术水平的提高以及对会计职能认识的深化,会计工具论学派的观点已被拓展,会计被认为是一种经济活动的管理工具。这里的经济活动管理包括对经济活动的核算、控制以及预测、决策、预算、分析、考核等。

2. 会计艺术论学派

会计艺术论学派将会计视为一种艺术,强调的是会计人员的个人素质。通常认为,艺术一部分是由客观规律决定的,或者说是由自然科学所决定的;另一部分则是由艺术家本人的技巧和经验所决定的。例如,画家的绘画创作,不仅要按照光学原理、美学原理的普遍规律来进行,而且要根据画家本人的灵感与技巧来进行。会计也是如此,会计工作需要按照会计规范确定的原则与规则进行,但是会计人员的职业判断的差异,例如对会计政策、会计方法的选择在一定程度上会影响会计信息的质量。这一学派曾得到会计界的广泛认同,例如 1953 年美国注册会计师协会(AICPA)发表的《会计名词公报》(Accounting Terminology Bulletin No. 1)对会计所作的定义为:“会计是一种艺术,它用货币形式对具有或至少部分具有财务特征的交易事项予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果使之处于有意义(有用)的状态。”1980 年第 15