



高等院校会计学专业规划教材

初级会计学学习指导

主 编 刘海云
副主编 程培先



对外经济贸易大学出版社
University of International Business and Economics Press

高等院校会计学专业规划教材

初级会计学学习指导

主 编 刘海云

副主编 程培先

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学学习指导 / 刘海云主编. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2011
高等院校会计学专业规划教材
ISBN 978-7-81134-994-8

I. ①初… II. ①刘… III. ①会计学 - 高等学校 - 教学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 068270 号

© 2011 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

初级会计学学习指导

刘海云 主编

责任编辑: 商玉琴 刘 红

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 230mm 10 印张 200 千字

2011 年 5 月北京第 1 版 2011 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81134-994-8

印数: 0 001 - 3 000 册 定价: 15.00 元

前 言

这本《初级会计学学习指导》是对外经贸大学出版社出版的《初级会计学》的配套教材，它与《中级财务会计学习指导》、《高级财务会计学习指导》一起构成财务会计较为完整的教辅资料体系，是学习和掌握财务会计学科知识必备的教辅资料之一。通过本书的学习和练习，能够使学生进一步理解和掌握《初级会计学》教材的内容和知识要点，并进一步培养学生分析和解决财务会计实践问题的能力。

本书以《初级会计学》教材的基本章节内容为基础，每章的内容基本包括“本章要点”、“本章内容扩展”、“本章习题”和“习题参考答案”四个部分。“本章要点”扼要地总结和回顾了教材相应章节的主要内容、知识要点和难点，“本章内容扩展”对教材中的难点部分进行了进一步总结和说明，以便学生加深理解、拓展思路。“本章习题”部分编写了单选题、多选题、判断题、名词解释、复习思考题、综合业务题和案例分析题等七种题型，为学生充分理解和掌握教材内容奠定了基础。“习题参考答案”有利于学生自主学习，自我考核，培养学生解决实际问题的能力。

本书由刘海云主编，程培先任副主编。各章节的编写人员如下：第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第八章由刘海云编写，第六章、第七章、第九章由部丽云编写，第十章、第十一章由程培先编写。全书由刘海云、程培先总纂定稿。

由于水平所限，书中不妥之处在所难免，恳请广大读者批评指正，不胜感激。

编 者

2010年12月

目 录

Contents

第一部分 学习要点、重点难点与练习题

第一章 会计与会计职业概述	3
本章要点.....	3
本章内容扩展.....	4
本章习题.....	5
第二章 会计的基础理论	9
本章要点.....	9
本章内容扩展.....	11
本章习题.....	12
第三章 会计记账方法	17
本章要点.....	17
本章内容扩展.....	19
本章习题.....	20
第四章 企业主要经济业务的核算	29
本章要点.....	29
本章内容扩展.....	32
本章习题.....	33
第五章 会计凭证——证明经济业务的发生	45
本章要点.....	45
本章内容扩展.....	46
本章习题.....	47

第六章 会计账簿——记录经济业务的簿籍	51
本章要点	51
本章内容扩展	55
本章习题	56
第七章 财产清查——编制报表的准备	61
本章要点	61
本章习题	63
第八章 财务会计报告	67
本章要点	67
本章内容扩展	69
本章习题	71
第九章 财务报表分析	79
本章要点	79
本章内容扩展	82
本章习题	84
第十章 会计核算组织程序	89
本章要点	89
本章习题	91
第十一章 会计工作组织	97
本章要点	97
本章习题	99

第二部分 参考答案

第一章 习题参考答案	105
第二章 习题参考答案	105
第三章 习题参考答案	106

第四章 习题参考答案·····	109
第五章 习题参考答案·····	117
第六章 习题参考答案·····	118
第七章 习题参考答案·····	123
第八章 习题参考答案·····	126
第九章 习题参考答案·····	128
第十章 习题参考答案·····	129
第十一章 习题参考答案·····	151

第一部分

学习要点、重点难点与练习题

第一章

会计与会计职业概述

本章要点

一、企业及企业的活动

企业作为一个独立的经济组织，独立从事经营活动，必然有自己的经营目标、经营战略、管理组织及经营方式。传统上的企业目标是获取利润，随着企业生产经营的日益社会化和企业所有权与经营权的分离在追求提高自身利益的同时承担更多的社会责任是社会公众对企业的要求，也成为更多企业追求的目标。

二、会计的涵义

会计是适应生产活动的发展需要而产生的一种社会实践活动，会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。会计是以货币为主要计量单位，对一个实体的经济活动进行全面、连续、系统地反映和监督的，以完成和解除会计双重受托责任的提供与利用会计信息的管理活动过程。

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，现代会计的基本职能应归纳为反映和监督两种职能。反映和监督是会计的两个基本职能。反映是全部会计工作的基础，离开了会计反映，监督就失去了依据；同时，只有通过对核算过程进行监督，才能保证为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料，离开了监督，反映就毫无意义。因此，会计的这两个基本职能是密切结合、相辅相承的。

三、会计与会计职业

随着知识经济时代的到来和全球经济的日益一体化，财经白领在我国市场经济中的地位与作用不断提高，目前，与会计有关的财经白领职业包括：首席财务官（有时也

称为财务总监)、注册会计师、会计师、管理会计师、内部审计师、注册金融分析师、注册财务策划师、商务策划师、注册资产评估师、注册税务师等。

四、会计从业资格与会计职称

会计人员专业技术职称分为四个档次：高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。高级会计师为高级职称，会计师为中级职称，助理会计师、会计员为初级职称。会计从业资格是指进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质，是进入会计职业的“门槛”。

五、会计学科体系

按照会计学科体系所研究的内容不同，会计可分为基础会计学、中级财务会计、高级财务会计、管理会计、成本会计、财务管理、审计学等。按照会计所服务对象不同，可以将会计划分为财务会计和管理会计。按照会计服务的领域不同，可以将会计划分为企业会计和预算会计。

本章内容扩展

一、对会计涵义的认识

关于什么是会计的问题，目前有三种不同的理论观点，一是会计信息系统论，二是会计管理活动论。三是会计控制论。我们认为，上述三种观点貌似针锋相对，各据一端，但实际上对会计本质的认识并没有什么根本性的区别，只不过看问题的角度有所不同，从而各自抓住了会计本质的某一表现方面。如从现代会计的双重受托责任的全新视角来重新认识会计的本质，那么它既不是一个单纯的会计信息系统或控制系统，亦不是一种单纯的会计管理活动，而是在双重受托责任限定下的三者的综合。因而现代会计的本质就是一种为完成和解除会计双重受托责任的提供与利用会计信息的管理活动过程。总结以上观点，笔者将会计的概念加以总结和概括，即会计是以货币为主要计量单位，对一个实体的经济活动进行全面、连续、系统地反映和监督的，以完成和解除会计双重受托责任的提供与利用会计信息的管理活动过程。

二、关于会计的职能

关于会计职能有“一职能说”、“二职能说”、直到“八职能说”分歧较大。关于

“一职能说”认为会计的基本职能是反映或者核算职能，没有其他职能；“二职能说”认为会计的职能是反映（观念总结）和监督（控制）；“三职能说”认为会计的职能一是反映信息，二是控制监督，三是参与决策；“四职能说”认为会计的职能为以下四种：一是计量经济效益，二是收集记录经济事项，三是传递财务成本信息，四是分析预测，参与管理和决策；“五职能说”认为会计的职能为“决策、计划、核算、控制、考核”五种；“六职能说”认为会计的职能为“核算、监督、预测、决策、控制和分析”；“七职能说”认为会计的职能为“反映经济过程，提供经济信息，预测经济前景，分析经济情况，核算经济成果，监督经济效益，参与经济决策”；“八职能说”认为会计的职能为“确认、计量、分析、报告、预测、决策、控制和考评”。以上不同的观点都是建立在马克思“过程越是按照社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要……”论断基础上的，人们对这句话不同的揣摩就形成了不同的观点，会计所处的环境不同，会计的职能不断发生变化，随着管理会计从财务会计中分离出来，会计的职能得到了不断升华。但是会计的基本职能不变，就是反映和监督两种职能。

本章习题

一、单项选择题

1. 会计的涵义可以从不同的侧面去理解，但应把握会计的本质，会计的本质是（ ）。

A. 以货币表现的经济活动会计要素	B. 会计是一个信息系统
C. 会计是一种管理活动	D. 记账、算账和报账
2. 会计的基本职能是（ ）。

A. 反映与监督	B. 核算与预测	C. 预测与决策	D. 反应与控制
----------	----------	----------	----------
3. 会计的主要特点是（ ）。

A. 以货币为主要计量形式	B. 以劳动量度为主要计量形式
C. 以实物量度为主要计量形式	D. 计量所有的经济业务
4. 会计的从业资格是（ ）。

A. 取得大专毕业证	B. 具有助理会计师职称
C. 具有会计师职称	D. 具有会计从业资格证
5. 阐述会计的基本理论、基本方法、基本技能的学科是（ ）。

A. 中级财务会计	B. 高级财务会计
-----------	-----------

C. 基础会计学

D. 管理会计

二、多项选择题

1. 会计的职能包括 ()。

A. 会计反映

B. 会计决策

C. 会计监督

D. 会计预测

E. 会计控制

2. 对会计监督的要求主要体现在 () 等方面。

A. 合法性

B. 系统性

C. 合理性

D. 有效型

E. 连续性

3. 会计的计量量度包括 ()。

A. 货币量度

B. 劳动量度

C. 实物量度

D. 使用价值量度

E. 虚拟量度

4. 以下属于会计初级职称的是 ()

A. 高级会计师

B. 会计师

C. 助理会计师

D. 会计员

E. 注册会计师

5. 企业借入资金的筹资方式有 ()

A. 银行借款

B. 商业信用

C. 发行债券

D. 发行股票

E. 投资者投入

三、判断题

1. 当前经济环境下企业目标是获取利润。()

2. 经济越发展, 会计越重要。()

3. 注册会计师为会计的高级职称。()

4. 按照会计所服务对象不同, 可以将会计划分为财务会计和管理会计。()

5. 龙门账标志着我国会计由单式簿记向复式簿记的迈进。()

四、名词解释

1. 会计

2. 会计职能

3. 企业

4. 会计从业资格

五、复习思考题

1. 简述会计的产生和发展。

2. 什么是会计的职能? 如何理解会计的职能?

3. 企业经济活动主要包括哪些内容?

4. 与会计有关的职业有哪些?

5. 会计学科体系如何进行分类?

6. 企业的筹资方式有哪些? 各有什么优缺点?

六、案例分析题

2010年9月份,会计1班的同学开始学习会计学课程。为了配合该课程的学习和增强学生们的实践能力,通过大家商议,决定在学校对面建立一家以青少年为服务对象的冷饮店,并对其进行经营管理。

全班共有45名同学,大家选举每5名同学组成一个经营管理小组,并制定了相应的管理办法。请同学们利用本章所学知识,分组提出冷饮店的筹资、经营和销售方面的方案。

第二章

会计的基础理论

本章要点

一、会计的目标与作用

会计目标是指在一定历史环境下人们通过会计实践活动期望达到的境地或结果。我国在 2006 颁布的《企业会计准则——基本准则》中明确指出：“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”。可见，我国会计目标既强调了决策有用观，又强调了受托责任观，是二者有机地结合。

会计的目标是为利益相关者提供有关决策信息。会计信息的服务对象可以归为两大类，一是会计信息的外部使用者，二是会计信息的内部使用者。会计信息的外部使用者主要是指不从事企业内部管理、存在于企业外部的信息使用者，包括没有参与企业经营的股东、潜在的投资者、债权人、供应商和销售商、国家有关管理部门等。会计信息的内部使用者主要是直接参与企业经营管理活动、具有相应的决策权的信息使用者，主要包括企业的各级管理人员。

二、会计对象与会计要素

从广义角度分析，会计对象涉及社会再生产过程中所有的资金运动，从狭义角度分析，会计对象就是具体经济活动中的资金运动。

会计要素是指对会计对象的具体内容按其经济特征所进行的分类，是会计核算对象的具体化，是会计对象、会计报表的基本组成部分。

会计要素依据不同的会计主体可以划分为不同的种类。我国在 2006 年 2 月最新制

定的《企业会计准则——基本准则》中第十条中明确规定：企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素，并将企业会计对象划分为六大会计要素，具体包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。前三个会计要素是从静态的角度来反映企业在一定日期的财务状况，其内容主要反映在资产负债表中，因此，又称为静态要素或资产负债表要素；后三个会计要素是从动态的角度来反映企业在一定时期的经营成果，其内容主要反映在利润表中，因此，又称为动态要素或利润表要素。

三、会计的基本假设和信息质量要求

会计核算的基本前提又称会计假设或会计假定，是会计人员对会计核算所处的变化不定的社会经济环境所作的合理的推断，是会计核算的前提条件。我国新颁布的《企业会计准则——基本准则》规定，会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

由于有了会计分期的前提条件，就有了本期和非本期的区别，也有必要划分不同会计期间的收益与费用的界限，因而就产生了记账基础问题。会计记账基础是进行会计处理时，以何种标准确认、计量和报告会计要素的基础。我国的会计记账基础有权责发生制和收付实现制两种。对企业而言，主要采用权责发生制。为了真实、公允的反映会计期间的财务状况和经营成果，我国《企业会计准则——基本准则》规定：“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告”。

会计信息质量要求体现了市场经济对会计核算信息的质的规定性，是对会计核算的一般规律的概括和总结。我国《企业会计准则——基本准则》对会计信息质量提出了下列要求：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

四、会计处理方法

会计作为一个信息系统，其信息的提供过程由会计确认、会计计量、会计记录与会计报告四个主要环节组成，首先，要按照规定的标准和方法对经济业务进行判断，以确定其是否可以进入会计核算系统，即会计确认；其次，在满足会计确认标准后，要根据会计计量对象的计量属性，采用合理的计量单位，运用一定的计量基础，对应记录的项目金额予以确定，即会计计量；再次，经过确认、计量的经济信息还必须在特有的载体上进行记载，以便将会计对象进行反映，即会计记录；最后，根据会计确认、计量、记录的目的是为管理活动提供有用会计信息的要求，将企业所记录的这些会计信息要借助一定的载体和方法报告给会计信息的使用者，即提供会计报告。

会计计量属性主要包括：历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。