



21世纪高等院校创新课程规划教材
浙江省“十一五”重点教材建设项目

(非会计学专业)

KUAIJIXUE

会计学

学习指导及模拟实验教程

XUEXI ZHIDAO JI MONI SHIYAN JIAOCHENG

于 沛 马晨明 主编



经济科学出版社
Economic Science Press



21世纪高等院校创新课程规划教材
浙江省“十一五”重点教材建设项目

(非会计学专业)

KUAIJIXUE

会计学

学习指导及模拟实验教程

XUEXI ZHIDAO JI MONI SHIYAN JIAOCHENG

于 沛 马晨明 主编

浙江财经学院会计学院会计学系

（经教育部批准，教育部备案）

（教育部备案）



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学学习指导及模拟实验教程 / 于沛, 马晨明主编.
—北京: 经济科学出版社, 2011. 12
21 世纪高等院校创新课程规划教材. 非会计学专业
ISBN 978 - 7 - 5141 - 1340 - 2

I. ①会… II. ①于… ②马… III. ①会计学—高等学校—教学参考资料 VI. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 247457 号

责任编辑:周胜婷 郎晶
责任校对:王凡娥
技术编辑:王世伟

会计学学习指导及模拟实验教程

(非会计学专业)

于沛 马晨明 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100142

总编室电话:88191217 发行电话:88191613

网址:www. esp. com. cn

电子邮件:esp@ esp. com. cn

北京密兴印刷有限公司印装

787×1092 16 开 12 印张 260000 字

2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷

印数:0001 - 3000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1340 - 2 定价: 20.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

《会计学》是一门技术性很强的学科，具有很强的操作性。为了帮助学生更好地掌握各章的内容，提高解决和分析问题的能力，我们编著了这本《会计学学习指导及模拟实验教程》，作为《会计学》的辅导教材。

本辅导教材分为两部分：上篇“会计学学习指导”和下篇“模拟实验教程”。

上篇的设计突出“三基”的基本训练，以帮助学生理解和掌握会计核算的基本理论、基本方法和基本技能。习题的题型多样、内容丰富、覆盖面大，有单项选择题、多项选择题、判断题、业务题及情景案例分析等，具有较强的应用性和实用性。各章习题都附有参考答案，通过对练习题的解答或演练，引导学生全面地掌握会计学的基本内容和基本方法，并检验学习效果，以提高学生的实际操作能力；通过对情景案例的思考、分析和讨论，可以帮助学生运用所学的会计知识和核算方法，分析和解决企业面临的实际会计问题，以提高学生的专业思维能力、判断能力和分析能力。

下篇的设计强调体验性操作，结合制造企业基本的经济业务，设计了会计凭证的编制与审核、会计账簿的登记、财务报表编制等实验项目，通过一个完整的会计核算系统的技术循环过程，使学生能在操作中加深对会计基本理论的理解，通过对会计信息生成过程的简单模拟演练，加深对会计信息内涵的理解，提高对会计信息决策价值的认识。

本辅导教材是嘉兴学院商学院会计系主讲这门课程的教师精诚合作的成果。辅导教材中凝练了我们长期的教学经验和体会，于沛教授与马晨明副教授负责对本辅导教材内容的组织安排和章节的体例设计。最后由马晨明副教授负责总纂、修改与定稿。

由于经验欠缺、水平局限，书中难免存在不尽如人意，尚待完善之处，欢迎读者和同行批评指正。

编 者
2011 年 12 月



目 录

上篇 会计学学习指导

第一章 会计学概述	2
一、学习目标及要求	2
二、主要概念及重点内容	2
三、练习题	4
四、情景案例	8
五、参考答案	10
第二章 会计信息的生成基础	12
一、学习目标及要求	12
二、主要概念及重点内容	12
三、练习题	14
四、情景案例	19
五、参考答案	20
第三章 流动资产	26
一、学习目标及要求	26
二、主要概念及重点内容	26
三、练习题	27
四、情景案例	31
五、参考答案	32
第四章 非流动资产	36
一、学习目标及要求	36
二、主要概念及重点内容	36
三、练习题	39
四、情景案例	44





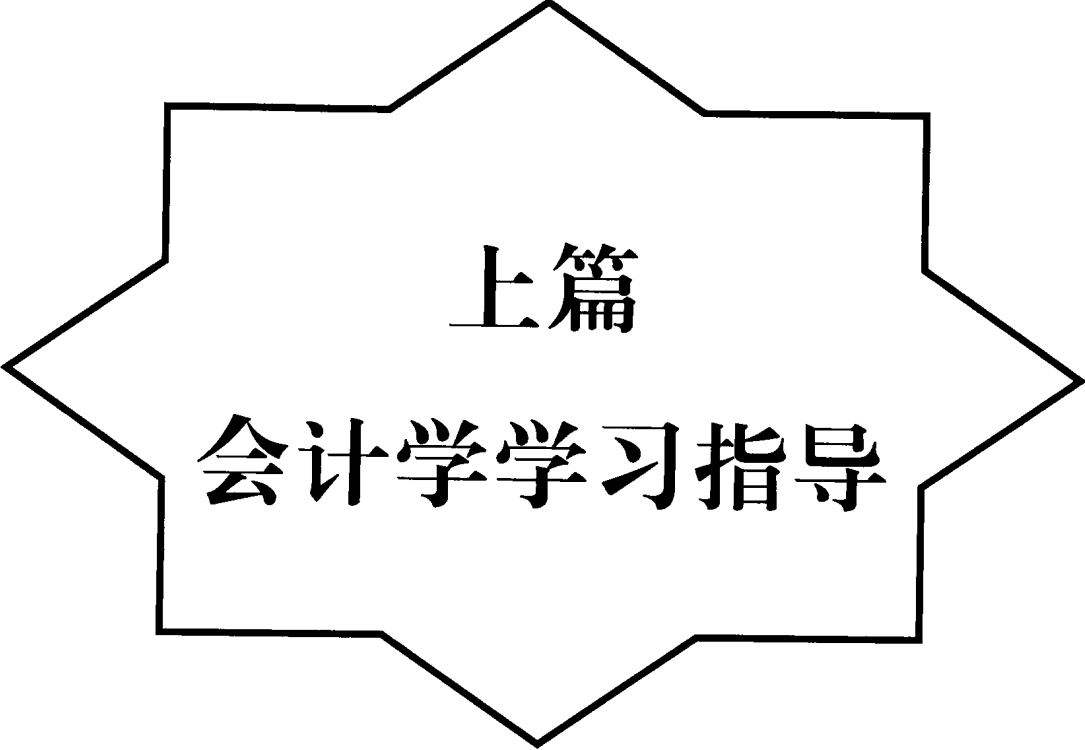
五、参考答案	45
第五章 负 债	51
一、学习目标及要求	51
二、主要概念及重点内容	51
三、练习题	53
四、情景案例	56
五、参考答案	57
第六章 所有者权益	62
一、学习目标及要求	62
二、主要概念及重点内容	62
三、练习题	64
四、情景案例	68
五、参考答案	69
第七章 成本核算	71
一、学习目标及要求	71
二、主要概念及重点内容	71
三、练习题	72
四、情景案例	76
五、参考答案	78
第八章 收益确定和利润分配	81
一、学习目标及要求	81
二、主要概念及重点内容	81
三、练习题	82
四、情景案例	87
五、参考答案	88
第九章 会计信息的生成方法	92
一、学习目标及要求	92
二、主要概念及重点内容	92
三、练习题	94
四、情景案例	98
五、参考答案	99



第十章 财务报告分析	106
一、学习目标及要求	106
二、主要概念及重点内容	106
三、练习题	108
四、情景案例	116
五、参考答案	117

下篇 模拟实验教程

模拟实验大纲	124
一、总则	124
二、实验项目及学时安排	124
第十一章 财务报表信息解读	126
一、财务报表结构与内容的基本认知	126
二、经济业务与报表项目的关系	132
第十二章 会计凭证及其相关要求	135
一、原始凭证的相关要求	135
二、原始凭证填制实验	138
三、记账凭证相关要求	144
四、记账凭证编制实验	150
第十三章 账簿登记与解读	167
一、账簿及其登记要求	167
二、账簿登记与解读	173
第十四章 财务报表的编制与分析	176
一、总分类账的登记与财务报表编制	176
二、财务报表分析	179
主要参考文献	184



上篇

会计学学习指导

第一章 会计学概述

一、学习目标及要求

通过本章学习，要充分理解会计的含义及会计信息在经济发展中的作用，理解企业外部及内部的不同信息使用者对会计信息的需求，理解会计信息的决策价值。了解会计信息的供给要遵循会计规范及会计规范体系的结构及内容，了解会计信息生成的专门程序和方法的基本内容。理解会计信息质量特征的内涵。熟悉企业的不同组织形式及制造企业的主要经营业务，掌握会计六个要素的定义及基本内容，理解会计等式的内涵，能够结合制造企业经济业务掌握会计等式的变化规律和类型。

二、主要概念及重点内容

（一）主要概念

会计信息 会计信息系统 会计信息使用者 企业组织形式 公司制企业 会计的基本程序 会计确认 会计计量 会计记录 会计报告 会计核算方法 会计信息质量特征 会计法 会计准则 会计制度 会计要素 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润 会计等式

（二）重点内容

1. 会计的含义

会计是一个以提供财务信息为主的信息系统。这个信息系统以企业组织的经济活动为反映对象，遵循一定的会计规范，运用专门的方法，通过信息输入、信息转换，以及信息输出的基本过程的加工和传输，将会计信息提供给信息使用者，以满足其经济决策的需要。

2. 会计的特点

会计作为信息系统，在反映对象、采用方法等方面都有其自身的特点。如，会计信息以企业资金运动为反映对象，以货币为主要计量单位；会计信息具有及时性、系统性、全面性和综合性；会计信息生成有其一套约定俗成的会计程序和方法；会计信息生成必须遵守一套系统的规范体系。

3. 会计的作用

会计作为信息系统，其作用为会计信息在实践中产生的客观效果，是会计职能的外在表现。具体包括：帮助投资者和债权人做出合理的决策；考评企业经营者管理资源的责任



履行情况和绩效；为国家宏观调控提供信息服务；为企业经营者提供信息服务。

4. 会计信息的使用者

会计信息的使用者是企业利益相关者，包括投资者、债权人、政府及管理部门、企业管理者、员工及社会潜在投资者。

5. 会计信息的供给

会计信息的供给是指会计主体将其生产经营过程及结果等资料，以一定的形式向信息使用者传递的一个过程。这个过程有其专门的程序和方法。专门的程序是指会计确认、计量、记录、报告四个基本程序；专门的方法是指设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表等。

6. 会计信息质量特征

会计信息作为决策的依据应该具备一定的质量特征，即会计信息应具备可靠性、相关性、可理解性、可比性、及时性、谨慎性，实质重于形式。

7. 会计规范

会计规范是会计信息在供给中应遵循的原则、准则、法规条例和道德守则的总和。我国的会计规范是国家立法机关和各级行政权力机关制定和颁布，用于调整经济生活中会计关系和约束会计行为，以保证会计信息质量的标准。会计规范按照制定机构及法律效力的不同有其不同的形式，包括会计法律、会计行政法规、会计准则和会计制度。

8. 企业组织形式

按照国际通常做法和目前我国公司法相关规定，企业是按资产经营的法律责任分为三种组织形式，即独资企业、合伙企业和公司制企业。

9. 会计要素

会计要素是对会计核算对象的具体内容所作的基本分类，是会计用以反映财务状况、确定经营成果的因素，是会计信息的主体内容。我国《企业会计准则——基本准则》规定了六个会计要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，并给出了会计要素的基本定义。掌握要素的定义，有利于信息使用者系统而深入地认识和理解会计信息的内涵。

10. 会计等式

各项会计要素之间存在着本质联系，这种本质联系可以通过要素之间数量关系来表示，即会计等式，也称为会计恒等式。会计等式既反映了会计要素之间的内在联系，也反映企业财务状况和经营成果，是建立复式记账系统，编制财务报表的理论基础。

存量会计等式（会计恒等式）： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

增量会计等式： $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$

综合会计等式： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$

11. 经济业务对会计等式的影响

企业经营过程中发生的各类经济业务会影响有关会计要素的数量增减变化，产生相应的会计信息。但是，发生的经济业务无论引起会计要素怎样的变化，都不会破坏会计等式的平衡关系，所以会计等式也称会计恒等式。

尽管企业生产经营过程中发生的经济业务多种多样且复杂多变，但从对会计等式的影



响的角度,归纳起来有以下四种基本类型:

- (1) 经济业务的发生引起等式两边金额同时增加;
- (2) 经济业务的发生引起等式两边金额同时减少;
- (3) 经济业务的发生引起等式左边即资产内部的项目此增彼减;
- (4) 经济业务的发生引起等式右边负债内部项目此增彼减,或所有者权益内部项目此增彼减,或负债与所有者权益项目之间此增彼减。

三、练习题

(一) 单项选择题

1. 会计的反映对象是企业在经营过程中的 ()。
A. 资金的投入与退出 B. 企业的各项经济活动
C. 能以货币表现的经济活动 D. 预算资金运动
2. 以下各项中,不属于会计信息的是 ()。
A. 发生的广告费 B. 向银行借入资金 C. 生产产品的耗费 D. 会计分工
3. 下面属于会计信息内部使用者的是 ()。
A. 投资者 B. 董事会 C. 债权人 D. 政府机关
4. 在下列资产中,属于流动资产的有 ()。
A. 库存现金 B. 生产设备 C. 专利权 D. 运输工具
5. 提供给投资者和债权人的会计信息不包括下列哪一项 ()。
A. 产品成本的信息 B. 经济资源及资源的来源和构成信息
C. 用于投资和贷款决策的信息 D. 资源使用效果信息
6. 在我国,制定会计准则的主要依据是 ()。
A. 会计实践 B. 会计制度 C. 宪法 D. 会计法
7. 下列各项中,形成现实经济利益流入的是 ()。
A. 投资者对企业追加投资 B. 从银行取得借款
C. 销售商品收取的货款 D. 企业获得的捐赠
8. 企业提供的会计信息应当与信息使用者的经济决策相关,有助于信息使用者对企业过去、现在和未来的情况作出评价或预测,这体现的是 ()。
A. 谨慎性 B. 相关性 C. 可比性 D. 可靠性
9. 下列业务中,引起资产和权益同时增加的是 ()。
A. 从银行提取现金 B. 借入借款并存入银行
C. 用银行存款上缴税金 D. 用银行存款支付前欠购货款
10. 某企业6月初的资产总额为1 500 000元,负债总额为500 000元。6月份发生下列业务:取得收入共计600 000元,发生费用共计400 000元,则6月底该企业的所有者权益总额为 ()元。
A. 1 200 000 B. 1 700 000 C. 1 600 000 D. 1 000 000





(二) 多项选择

1. 会计的基本特征是 ()。
 - A. 有专门程序和方法
 - B. 反映企业的经济业务
 - C. 以货币作为主要计量单位
 - D. 及时、系统、全面、综合地反映和监督
 - E. 遵守一定的规则
2. 会计信息使用者有 ()。
 - A. 企业投资者
 - B. 企业债权人
 - C. 企业经营管理者
 - D. 与企业有利益关系的团体及潜在投资人
 - E. 政府管理部门
3. 会计的目标是 ()。
 - A. 为信息使用者提供对决策有用的信息
 - B. 反映企业经营管理者受托责任履行情况
 - C. 提供企业非货币性的技术信息
 - D. 提供企业非货币性的人员信息
 - E. 进行会计核算以对外提供报表
4. 企业的资产可以有不同的来源, 在下列各项中, 构成企业资产的有 ()。
 - A. 赊购材料
 - B. 所有者投资
 - C. 向银行借入
 - D. 销售商品实现的收入
 - E. 收回销售商品的应收未收款
5. 下列各项中, 体现资产特征的有 ()。
 - A. 企业拥有或控制
 - B. 过去交易或事项形成
 - C. 能带来经济利益的资源
 - D. 伴随着收入的取得
 - E. 能以货币计量
6. 在下列各项中, 权益概念的范围包括 ()。
 - A. 资产
 - B. 负债
 - C. 所有者权益
 - D. 收入
 - E. 费用
7. 在下列各项中, 不能独立确认的会计要素有 ()。
 - A. 资产
 - B. 负债
 - C. 所有者权益
 - D. 收入
 - E. 利润
8. 在下列公式中, 可以表示会计恒等关系的有 ()。
 - A. 资产 = 负债 + 所有者权益
 - B. 资产 = 债权人权益 + 所有者权益
 - C. 资产 = 权益
 - D. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用
9. 属于会计等式左右两端会计要素变动的经济业务有 ()。
 - A. 收到某单位前欠货款 20 000 元存入银行
 - B. 以银行存款偿还银行借款
 - C. 收到某投资单位投入生产设备一台, 价值 80 万元
 - D. 企业赊购一批价值 3 万元的材料
 - E. 收回因销售商品的应收款



10. 在下列各项中,引起会计等式两方中一方变化的有()。

- A. 从银行取得贷款
- B. 以银行存款购进材料
- C. 生产车间领用原材料用于产品生产
- D. 以借款直接偿还应付款
- E. 接受投资人对企业的投入

(三) 判断

- 1. 会计作为一个信息系统,其主要是为信息使用者提供决策有用的信息。()
- 2. 会计核算主要是从价值量的角度反映企业的经济活动过程及结果。()
- 3. 经济业务的发生可能会对会计等式的平衡产生影响。()
- 4. 所有经济业务的发生,都会引起会计等式两边发生变化。()
- 5. 任何流入企业的资产都可以定义为企业的收入。()
- 6. 资产是企业拥有的能以货币计量的经济资源。()
- 7. 权益是指所有者权益。()
- 8. 流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。()
- 9. 公司制企业对企业债务负无限连带责任。()
- 10. 经济业务发生会引起会计等式两边的一边增加,另一边减少。()

(四) 业务题

1. 根据以下会计要素的变化,列举各类经济业务进行说明:

- (1) 资产增加,负债增加;
- (2) 资产增加,所有者权益增加;
- (3) 资产减少,所有者权益减少;
- (4) 费用增加,资产减少;
- (5) 费用增加,负债增加;
- (6) 收入增加,资产增加。

2. 某企业月末各项目余额如下:

- ①银行里的存款 120 000 元;
- ②投资者投入资本 7 000 000 元;
- ③从银行借入两年期的借款 600 000 元;
- ④出纳处存放现金 1 500 元;
- ⑤从银行借入半年期的借款 500 000 元;
- ⑥仓库里存放的原材料 519 000 元;
- ⑦应付外单位货款 80 000 元;





- ⑧机器设备价值 2 500 000 元;
- ⑨房屋及建筑物价值 420 000 元;
- ⑩仓库里存放的产成品 194 000 元;
- ⑪应收外单位货款 100 000 元;
- ⑫以前年度尚未分配的利润 750 000 元;
- ⑬正在加工中的产品 75 500 元;
- ⑭对外投资 5 000 000 元。

要求:

- (1) 判断上述资料中各项目的要素类别, 并将各项目金额填入表 1-1。
- (2) 计算表中资产总额、负债总额、所有者权益总额, 并检验会计等式的恒等性。

表 1-1

有关会计要素及金额表

项目	金额		
	资产	负债	所有者权益
合计			

3. 鸿运公司 2010 年 7 月 31 日的资产负债表显示资产总计 375 000 元, 负债总计 112 000 元, 该公司 2010 年 8 月份发生如下经济业务:

- ①用银行存款购入全新机器一台, 价值 30 000 元。
- ②投资者投入原材料, 价值 10 000 元。
- ③以银行存款偿还所欠供应单位账款 5 000 元。
- ④收到购货单位所欠账款 8 000 元, 收存银行。
- ⑤将一笔长期借款 50 000 元转化为对企业的投资。
- ⑥按规定将 20 000 元资本公积金转增资本金。

要求:

- (1) 根据 2010 年 8 月份发生的经济业务, 分析说明对会计要素的影响。
- (2) 计算 2010 年 8 月末鸿运公司的资产总额、负债总额和所有者权益总额。

4. 华丰公司 2010 年 9 月 30 日资产负债表中资产总额 560 000 元, 负债总额 220 000 元, 所有者权益总额 340 000 元。该公司 2010 年 10 月份发生的经济业务如下:

- ①购入原材料一批, 价款 12 000 元, 并验收入库, 货款未付。
- ②生产产品领用原材料, 价值 6 000 元。
- ③一笔长期借款 100 000 元转化为对公司的投资。
- ④从银行提取现金 1 000 元备用。



- ⑤以银行存款偿还所欠供应单位账款 30 000 元。
- ⑥以银行存款归还短期借款 5 000 元。
- ⑦收到购买单位所欠账款 8 000 元，收存银行。
- ⑧向银行借入短期借款 10 000 元，存入银行存款户。
- ⑨收到购买单位欠款 50 600 元，其中 50 000 元转入银行存款户，600 元以现金收讫。
- ⑩预收 A 公司货款 58 000 元存入银行。

要求：

- (1) 根据上述经济业务，分析说明每项经济业务所涉及的会计要素及其变动情况以及对会计恒等式的影响。
- (2) 计算 10 月末华丰公司资产总额、负债总额和所有者权益总额。

四、情景案例

案例一：如此重要的会计信息

滨江工贸公司（下称滨江公司）是 1999 年成立的有限责任公司，该公司由吴昊、张衫、高林三人各出资 30 万元组建而成。其中吴昊和张衫参加公司管理，高林利用业余时间为公司推销产品。

公司以年租金 100 000 元租赁了 5 000 平方米的厂房进行生产。生产设备和销售设备都是公司成立之后购置的。公司主要根据客户的需要加工电动自行车的车把。生产消耗的各种原材料，如钢管需要提前储备；车把加工的生产成本中，除了原材料外，还包括人工、电费、折旧以及其他应该负担的间接费用。由于生产是按照客户的订单进行的，完全以销定产，所以没有产成品库存。车把售价按照变动成本加成 60% 定价，如果有中间商为公司介绍客户或推销产品，需要按照售价的一定比例支付佣金。

销售车把的价款，大约有 80% 可以在一个月内收回，其余部分可以在两个月到半年内陆续收回。自开业以来，应收账款大约发生了 1% 的坏账损失。公司一直没有专职会计，也没有规范的会计制度，所有的会计业务由其他公司的会计人员兼职。2006 年底公司投资人认为，需要设置会计岗位，规范企业的会计制度。为此，特向中汇会计师事务所咨询，希望得到专业人员的帮助。

分析：

- (1) 为了管理企业，吴昊和张衫需要哪些信息？请把这些信息分成会计信息和非会计信息两类。
- (2) 你认为，对于滨江公司的管理人员和投资人来说，哪些会计信息最为重要？

案例二：财富增长的“奥秘”

李华是大学毕业生，已经工作 5 年了。他想利用在学校所学的会计学知识，对自己的财产进行打理。于是，他选择某一年对自己的收支、拥有财产的情况进行了详细的记录。

当年 1 月 1 日，李华列出现有的财产及货币价值（见表 1-2）。





表 1-2

现有财产及货币价值表

单位：元

有关财产及债务	金额
一幢与他人相连的房屋	80 000
家具、家庭用品	8 000
一辆已用了 3 年的小汽车	24 000
银行往来账户	500
欠银行的借款	30 000

12 月 31 日，李华总结他一年中发生的财务交易（见表 1-3）。

表 1-3

一年中发生的财务交易表

单位：元

有关事项	金额
收入：	
每月工资（扣除个人所得税）	14 000
支出：	
支付银行欠款（其中 2 000 元为利息）	5 000
电费、电话费、暖气费等	2 800
家务费	2 400
汽车日常费用	1 000
衣服、度假等	1 600
收支相抵后盈余	1 200

同时，李华又将年末的财产重新列了一张表格（见表 1-4）。

表 1-4

年末的财产表

单位：元

有关财产及债务	金额
一幢与他人相连的房屋	92 000
家具、家庭用品	7 200
一辆已用了 4 年的小汽车	18 000
银行往来账户	1 700
欠银行的借款	27 000

从表 1-2、表 1-3 和表 1-4 中可以看出，李华一年来的财富有所增加，可是，财富是如何增加的呢？

分析：

（1）李华的财富是如何增加的？

（2）为李华编制一张表，以显示他一年来财富增加的情况。



五、参考答案

(一) 单项选择

1. C 2. D 3. B 4. A 5. A 6. D 7. C 8. B 9. B 10. A

(二) 多项选择

1. ACDE 2. ABCDE 3. AB 4. ABC 5. ABC 6. BC 7. CE 8. ABCD 9. BCD
10. BCD

(三) 判断

1. √ 2. √ 3. × 4. × 5. × 6. × 7. × 8. √ 9. × 10. ×

(四) 业务题

1. (略)
2. (1)

有关会计要素及金额表

项目	金额		
	资产	负债	所有者权益
①银行里的存款 120 000 元	120 000		
②投资者投入资本 7 000 000 元			7 000 000
③从银行借入两年期的借款 600 000 元		600 000	
④出纳处存放现金 1 500 元	1 500		
⑤从银行借入半年期的借款 500 000 元		500 000	
⑥仓库里存放的原材料 519 000 元	519 000		
⑦应付外单位货款 80 000 元		80 000	
⑧机器设备价值 2 500 000 元	2 500 000		
⑨房屋及建筑物价值 420 000 元	420 000		
⑩仓库里存放的产成品 194 000 元	194 000		
⑪应收外单位货款 100 000 元	100 000		
⑫以前年度尚未分配的利润 750 000 元			750 000
⑬正在加工中的产品 75 500 元	75 500		
⑭对外投资 5 000 000 元	5 000 000		
合计	8 930 000	1 180 000	7 750 000

