

高等院校工商管理专业规划教材
会计学国家特色专业阶段性成果

会计学基础（第二版） 学习指导

主 编 刘海云
副主编 王利娜 王婧娴



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

高等院校工商管理专业规划教材
会计学国家特色专业阶段性成果

会计学基础（第二版）

学习指导

主 编 刘海云

副主编 王利娜 王婧娴

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 (第二版) 学习指导 / 刘海云主编. —
北京: 对外经济贸易大学出版社, 2012
高等院校工商管理专业规划教材
ISBN 978-7-5663-0265-6

I. ①会… 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 (2012) 第 007613 号

© 2012 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

会计学基础 (第二版) 学习指导

刘海云 主编
责任编辑: 华 蕾 汪 洋

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 11.75 印张 236 千字
2012 年 2 月北京第 1 版 2012 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-0265-6
印数: 0 001 - 3 000 册 定价: 19.00 元

前言（第一版）

本书根据崔国萍主编的《会计学基础》（2009年8月由对外经济贸易大学出版社出版）教材和教学大纲的要求编写，为读者指明了学习要点以及重点难点，能够帮助其系统掌握教材内容，在巩固教材知识的基础上拓展视野。全书分为两部分：第一部分为学习要点、重点和难点与练习题，主要根据教材的内容，介绍每章的学习要点、重点和难点，并根据各知识点提供有针对性的练习题。包括单项选择、多项选择、判断题、名词解释、简述题、复习思考题和综合业务题。第二部分为练习题的参考答案。其中，名词解释、简述题和复习思考题只给出了题意，没有给出答案，其目的在于启发、引导学生重点理解关键词的含义，并以基本概念和基本理论为基础进行创造性思维的发挥。我们相信，本书对读者理解会计学的理论体系和会计学的基本技能、基本方法都有很大帮助。本书由崔国萍担任主编，王利娜担任副主编，具体编写分工为：第一章、第六章由崔国萍教授编写；第二章、第七章由赵岩副教授编写；第三章、第五章由张淑敏副教授编写；第四章、第九章由王利娜副教授编写；第八章、第十一章由刘海云教授编写；第十章、第十二章由李桂荣教授编写。最终书稿由崔国萍、王利娜进行总纂。

由于编者水平有限，不足之处在所难免，恳请读者不吝赐教。

编者
2009年7月

再版前言

本书根据刘海云主编的《会计学基础（第二版）》（2012年2月由对外经济贸易大学出版社出版）教材和教学大纲的要求重新编写和修订。与崔国萍主编的《会计学基础学习指导》（2009年8月由对外经济贸易大学出版社出版）相比主要有以下变化：

1. 内容更加丰富。根据教材中新增加的账户按照用途和结构分类、非流动负债的核算、提供劳务的核算等内容，在练习题中都增加了相应的题目，以方便学生掌握该部分内容。

2. 体系更加完整。根据第二版教材的内容，习题也按生产的准备阶段、生产阶段、销售阶段、利润形成与分配、财务报表的编制与分析的体系进行设计。

3. 习题更加有针对性。在第一版学习指导书的基础上，充实了单选题和多选题的内容，以帮助学生加深对基本知识点的掌握。

4. 答案更加准确全面。本书对第一版学习指导书中答案不准确的部分进行了修改，对过于简单的部分答案进行了完善，以方便学生对知识掌握得更准确。

《会计学基础（第二版）学习指导》由刘海云主持编写，并对全书进行了总纂和最终定稿。各章具体分工如下：

第一章、第七章由崔国萍教授编写、修订；第二章、第八章由赵岩副教授编写、修订；第三章、第五章由张淑敏副教授编写、修订；第四章、第十章由王利娜副教授编写、修订；第六章、第九章由刘海云教授编写、修订；第十二章由王婧娴编写；第十一章、第十三章由李桂荣教授编写、修订。

在本书的编写和修订过程中，我们参考了同行的许多研究成果，在此深表谢意！书中的错误或遗漏之处，敬请广大读者批评指正。

编者

2011年10月

目 录

Contents

第一部分 学习要点、重点难点与练习题

第一章 总论	(3)
学习要点	(3)
重点与难点	(5)
练习题	(6)
第二章 会计科目、账户与复式记账	(11)
学习要点	(11)
重点与难点	(13)
练习题	(14)
第三章 会计凭证、账簿与核算形式	(25)
学习要点	(25)
重点与难点	(27)
练习题	(28)
第四章 生产的准备阶段之一：筹资及主要业务的核算	(39)
学习要点	(39)
重点与难点	(41)
练习题	(42)
第五章 生产准备阶段之二：原材料及主要业务的核算	(47)
学习要点	(47)
重点与难点	(49)

练习题	(49)
第六章 生产准备阶段之三：固定资产及无形资产的核算	(57)
学习要点	(57)
重点与难点	(61)
练习题	(62)
第七章 企业生产过程及主要业务的核算	(67)
学习要点	(67)
重点与难点	(68)
练习题	(69)
第八章 企业销售过程及主要业务的核算	(73)
学习要点	(73)
重点与难点	(74)
练习题	(75)
第九章 企业投资业务的核算	(83)
学习要点	(83)
重点与难点	(85)
练习题	(86)
第十章 财产清查	(93)
学习要点	(93)
重点与难点	(95)
练习题	(96)
第十一章 利润及其分配的核算	(101)
学习要点	(101)
重点与难点	(104)
练习题	(105)

第十二章 财务会计报告	(111)
学习要点	(111)
重点与难点	(114)
练习题	(114)
第十三章 财务报表分析	(123)
学习要点	(123)
重点与难点	(127)
练习题	(128)

第二部分 参考答案

第一章 总论	(135)
第二章 会计科目、账户与复式记账	(136)
第三章 会计凭证、账簿与核算形式	(140)
第四章 生产准备阶段之一：筹资及主要业务的核算	(146)
第五章 生产准备阶段之二：原材料及主要业务的核算	(149)
第六章 生产准备阶段之三：固定资产及无形资产的核算	(155)
第七章 企业生产过程及主要业务的核算	(156)
第八章 企业销售过程及主要业务的核算	(158)
第九章 企业投资业务的核算	(161)
第十章 财产清查	(166)
第十一章 利润及其分配的核算	(169)
第十二章 财务会计报告	(172)
第十三章 财务报表分析	(175)

第一部分

学习要点、重点
难点与练习题

1

第一章

总 论



学习要点

会计作为计量企业经济活动，处理并加工经济信息，并将处理结果与决策者进行交流的信息系统，因此又称为“商业语言”。对这门语言理解得越透彻，对企业财务活动的管理也就越成功。个人财务计划、教育经费、贷款、汽车付款、所得税和投资等往往都以会计信息系统为基础。

六大会计要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，是会计予以记录、计量、确认和报告的主要经济内容。资产、负债、所有者权益，构成了资产负债表的主要内容，也是会计等式的构成内容。收入、费用、利润构成了利润表的主要内容。企业一定时期的收入扣除所发生的各项费用后的净额，经过调整后等于利润。在不考虑调整因素（如直接计入当期利润的利得和损失等）的情况下，收入减去费用等于利润。收入、费用和利润之间的关系，是编制利润表的基础。理解好会计要素的具体内容和各个会计要素的特点，对于我们进一步掌握会计基本理论和会计方法是非常重要的。

在某个特定的时点，资产和权益之间存在平衡关系。资产等于权益（负债和所有者权益）这一会计等式，是设置会计科目与账户、进行复式记账和编制资产负债表的理论基础。企业的资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金，以及企业在生产经营中所产生效益的积累，资产源于权益，归属于所有者的部分形成所有者权益；归属于债权人的部分形成债权人权益，有多少资产就有多少权益。资产与权益既是一个统一体，又反映了一个问题的两个方面。

会计是一个渐进的发展过程，它必须适应使用者变化的需要并用于现代组织所面临的许多决策。有些人或小企业组织，常常在缺乏相关信息的情况下作出决策，而且很少花时间去考虑这些决策的影响，对决策的不良后果只能这样自我解释——“没想到”，而这三个字所付出的损失是可想而知的。由此我们可以说，决策对任何组织或个人来讲，是事关盈利亏损、兴盛衰亡的关键要素。我们所处的是世界经济一体化、网络通

信、知识经济迅速发展的“信息时代”，无论从政治还是经济角度讲，信息已经变成了力量的主要来源。人们在决策中需要广泛使用信息，这就要求人们理解信息产生的基础和作为“决策素材”的作用。无论对盈利组织还是非盈利实体而言，管理人员需要有用的信息来作出正确的决策，由于几乎所有经营决策都有财务成果，因此会计信息的质量就显得尤为重要，而且企业最重要的决策信息往往是由会计提供的。上市公司的会计信息作为一种公共产品，在市场经济社会里起着资源配置的重要作用，对社会公众利益会产生重大影响。

会计信息系统的主要产品是财务报告。上市公司一年一度对社会公众公布财务报告信息，使得人们拥有信息并理性决策。决策越重要，对于真实信息的需求也就越大。如个人在决定是买房还是租房需要会计信息；企业经理利用会计信息制定经营目标，评价为实现目标而付出的努力及需要采取何种措施加以改进；潜在投资者需要评估其投资回报；银行在决定是否放贷时需要通过分析企业的财务报告和其他调查对企业未来经营情况作出预测，借以评估企业到期偿债的能力；政府管理机构代表着国家的宏观管理，要求企业对投资大众公布真实可靠的财务信息。

经济信息的含义比会计中的许多定义要广，并不是所有与财务决策相关的信息都可以用财务语言表达。很多对管理决策至关重要的业绩指标都是以非财务语言报告的，例如客户订单、客户满意度、产品和服务质量、医院床位利用率等等。这些内容都反映了经济活动并构成了“会计”的组成部分，而且也是管理当局必须向上级部门和相关利益组织报告的。不断发展的社会经济对信息服务业的需求将继续发生变化。会计作为一种社会活动，同样是在发展变化中丰富，会计人员必须精通如何提供会计信息和决策原理，而不是仅仅清楚记账、算账和报账的技术方法。

在“受托责任观”的财务目标下，反映的是受托者的受托责任及其履行情况，它要求资产计量从信息提供者的角度出发，尽可能客观、可靠、精确。这种观念下，资产计量倾向于采用历史成本计量属性。而在“决策有用观”的财务目标下，强调信息使用者的角度，向信息使用者提供有助于经济决策的相关信息，在计量上应使用多重计量属性。资产减值会计就比较典型地反映了决策有用观。

资产减值会计将账面金额大于价值部分确认为资产减值损失或费用。资产减值会计力图为资产的真实价值提供量度，因此，资产减值会计的理论起点为决策有用观，其目的在于通过提供资产减值的信息，向现实的和潜在的投资者提供未来现金流入或流出等决策相关的信息。从一个持续经营的企业来说，他持有资产的目的是为了获得未来的经济利益。那么，当企业的账面成本高于该资产预期未来的经济利益时，记录一笔资产减值损失是符合逻辑的，这就是资产减值会计的实质。以决策有用观为逻辑起点的资产减值会计理论，其确认主要是面向现在和未来。因此，只要某个项目的价格或价值变动能

够可靠地予以计量，且对决策具有相关性，就应当确认有关价值的变动。

会计实际工作需要行动指南。会计规范是国家机构或民间团体所制定的会计法规和制度的总称。指导会计计量、处理并交流财务信息的规范称为一般公认会计原则，我国称为《企业会计准则》。会计准则不仅包括基本原则，还包括概念和明确会计信息处理方式的各种方法。它由各种惯例、规则和构成公认会计实践的程序组成，是使行为被大多数人接受的一种行为规范。



会计学作为会计专业课程的入门课程，主要是阐述会计学的基本概念、基本理论和基本方法（基本技能）。本章可以说是这门课程的入门内容，相对于初学者而言，基本概念、基本理论较多，虽然不容易彻底搞清楚，但还必须掌握，因为本章内容对全书具有统驭的作用，掌握好本章的知识要点，可为学习以后章节打下比较坚实的基础。

本章的重点主要体现在：

1. 对会计涵义及会计目标的认识。会计的涵义通俗来讲就是会计是干什么的，有什么作用。会计的核算（反映）和监督职能是会计的基本职能，需要重点掌握会计核算的特点和监督的依据与作用。随着经济的发展和时代的进步，在核算与监督职能的基础上会计又丰富了预测决策、控制与评价等多项职能，使会计成为经济管理的重要组成部分。会计目标是为了使会计在实际工作中更好地发挥其职能作用要达到的终极目的。在此基础上进一步理解为什么投资人、债权人、政府及有关部门、社会公众、企业管理当局是会计信息的使用者。

2. 会计要素是会计理论与会计实践的中心内容。我们已经清楚会计所要核算和监督的内容就是会计对象，把会计对象具体化为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这些既明确又具体的大类项目，进行会计的确认与计量、记录和报告，就使得会计信息如同在浩瀚的大海中行驶的船舶有了航标，有了线路。会计要素的概念和各要素的构成内容是必须要掌握的。

3. 会计信息的质量要求是会计准则的重要规范。我国《企业会计准则——基本准则》在第一章总则后就一章的内容阐述对会计信息的八项质量要求，可见对会计信息质量的重视程度。无论是公司企业还是事业、机关等组织，所提供的会计信息都应按会计信息的质量要求去做，这是原则性问题，因为保证质量的会计信息才能为会计报表使用者的决策服务。

本章的难点：

1. 六大会计要素的意义和特点。可以结合企业实际和个人的经济生活去充分理解、分析和掌握。

2. 会计确认、计量和报告的基本前提。会计为谁核算、提供谁的信息；为什么要假设企业持续经营；确定会计期间的意义何在；为什么货币计量是会计信息的主要计量单位。这些难点我们可以通过把自己置身于一个企业管理者的身份去分析，以便于理解和掌握。

练 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. 核算与监督	B. 核算与预测	C. 预测与决策	D. 反应与控制
----------	----------	----------	----------
3. 会计目标可以概括为（ ）。

A. 提供会计信息	B. 提高经济效益
C. 规划和指导经济效益	D. 进行价值管理
4. 下列各项中属于资产的有（ ）。

A. 现金	B. 短期借款	C. 利润	D. 应付账款
-------	---------	-------	---------
5. 预付账款属于会计要素中的（ ）。

A. 资产	B. 负债	C. 费用	D. 所有者权益
-------	-------	-------	----------
6. 我国《企业会计准则——基本准则》规定的收入，是指（ ）。

A. 销售商品收入，提供劳务收入和让渡资产使用权收入，包括企业代第三方收取的款项	B. 销售商品收入、直接记入所有者权益的利得和损失和让渡资产使用权收入
C. 在日常经营活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资产无关的经济利益的总流入	D. 销售商品收入、提供劳务收入和计入损益的利得
7. 会计核算一般原则中，要求提供前后各期相互可比的会计信息的原则是（ ）。

- A. 重要性原则 B. 可靠性原则 C. 相关性原则 D. 可比性原则

8. 实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的（ ）作为会计核算的依据。

- A. 表面形式 B. 法律形式 C. 法定形式 D. 固定形式

9. 从会计信息成本效益看，对所有会计事项应分轻重主次和繁简详略进行会计核算，而不应采用完全相同的会计程序和处理方法。其采用的会计信息质量要求的是（ ）。

- A. 重要性 B. 相关性 C. 谨慎性 D. 明晰性

10. 会计主体是指会计为之服务的（ ）。

- A. 债权人 B. 特定单位 C. 法律单位 D. 非法律单位

二、多项选择

1. 会计的职能包括（ ）。

- A. 会计核算 B. 会计决策 C. 会计监督 D. 会计预测

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. 效益性

3. 下列科目属于所有者权益的有（ ）。

- A. 实收资本 B. 资本公积 C. 未分配利润 D. 盈余公积

4. 会计核算的基本前提应包括（ ）。

- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 货币计量 D. 会计分期

5. 利润表由（ ）三大部分组成。

- A. 收入 B. 成本 C. 费用 D. 利润

6. 下列各项，属于“会计信息质量要求”的是（ ）。

- A. 可靠性 B. 可比性 C. 历史成本 D. 实质重于形式

7. 可靠性要求（ ）。

- A. 企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告
B. 如实反应符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息
C. 保证会计信息真是可靠、内容完整
D. 包括在财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的

8. 可比性要求（ ）。

- A. 企业提供的会计信息应当具有可比性
B. 同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更
C. 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确

保会计信息口径一致、相互可比

D. 企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后

9. 会计报表这一报告体系由资产负债表和（ ）构成。

- A. 利润表
B. 现金流量表
C. 所有者权益变动表
D. 报表附注

10. 我国会计规范体系主要由（ ）构成。

- A. 会计法
B. 会计制度
C. 会计准则体系
D. 会计职业道德

11. 下列项目中属于资产的项目有（ ）。

- A. 货币资金
B. 应收账款
C. 应付账款
D. 实收资本
E. 预付账款

三、判断题

1. 财务报告的使用者包括政府及其有关部门。 ()
2. 资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的经济资源。 ()
3. 融资租入固定资产所有权不属于企业，故不能确认为企业的资产。 ()
4. 我国的会计基础有权责发生制和收付实现制两种。 ()
5. 重要性原则要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策的需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在和未来的情况做出评价或者预测。 ()

四、名词解释（关键词）

1. 会计
2. 会计要素
3. 会计规范
4. 资产
5. 会计主体
6. 会计等式
7. 会计信息质量

五、简述题

1. 说明所有者权益与债权人权益的联系与区别。
2. 举例说明会计等式的意义。

六、复习思考题

1. 简述会计的产生和发展。

2. 从不同的侧面说明会计的涵义。
3. 什么是会计的职能? 理解其基本职能的意义。
4. 会计目标的作用主要体现在哪些方面?
5. 会计信息使用者主要有哪些, 他们需要会计信息的意义何在?
6. 说明会计对象与会计要素的联系。
7. 理解六大会计要素的概念及其特点。
8. 理解会计等式的原理并举例说明。
9. 设置会计核算基本前提的意义何在?
10. 说明权责发生制与收付实现制的区别。
11. 我国《企业会计准则——基本准则》规定了哪些会计信息质量要求, 为什么要对会计信息质量提出要求?
12. 会计核算方法有哪几种?
13. 什么是会计规范, 我国会计规范体系主要由哪些内容构成?

七、综合业务题

资料: 某企业有关资料如下:

1. 房屋建筑物	200 000 元
2. 库存材料	50 000 元
3. 存放在银行的款项	420 000 元
4. 运输设备	200 000 元
5. 应收取的销货款	120 000 元
6. 期末在产品	30 000 元
7. 机器设备	300 000 元
8. 应付的购货款	170 000 元
9. 投资者投入资本	900 000 元
10. 企业实现的利润	200 000 元
11. 应给职工发放的工资	50 000 元

要求: 根据上述资料, 请说明各项目属于哪一项会计要素, 并计算资产总额、负债总额和所有者权益总额, 说明会计恒等式的成立。