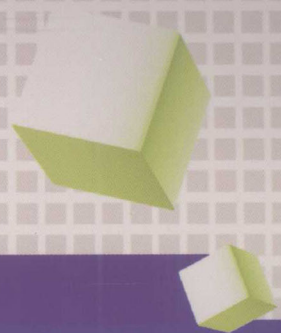


• 国家级重点学科会计学系列教材



初级会计学

学习指导

(第二版)

chuji kuaijixue

xuexi zhidao

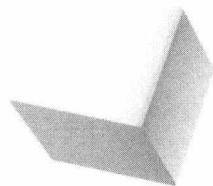
余海宗 主编



西南财经大学出版社

中国·成都

• 国家级重点学科会计学系列教材



初级会计学

学习指导

(第二版)

chuji kuaijixue

xuexi zhidao

余海宗 主编



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学学习指导/余海宗主编. —2版. —成都:西南财经大学出版社, 2015. 8

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2105 - 9

I. ①初… II. ①余… 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(2015)第 181700 号

初级会计学学习指导(第二版)

主 编:余海宗

责任编辑:向小英

封面设计:墨创文化 张姗姗

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川五洲彩印有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	11.5
字 数	240 千字
版 次	2016 年 1 月第 2 版
印 次	2016 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2105 - 9
定 价	25.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。

第二版前言

《初级会计学学习指导》第一版出版后得到了读者的垂青和厚爱。为了把工作做得更好，同时也与修订后的教材第三版（2012年版）相适应，我们对原书进行了修订。本次修订仍然保留了第一版的基本框架，每章由学习指导，练习题、自测题及参考答案两部分构成，第一部分学习指导，涉及对每章学习目的及要求的归纳、学习方法的阐述和应掌握的主要内容，这样使读者能够较好地把握教材内容，掌握重点，攻克学习难点。第二部分练习题、自测题与参考答案，习题的设计对本章主要知识和重难点具有很强的针对性，题型丰富，包括单项选择题、多项选择题、判断题、问答题、业务处理题和案例分析六种。题目的难度与教材难度相呼吁，通过同步强化训练，有利于读者扎实、准确掌握本章内容；案例分析部分稍有拓展，旨在通过经济社会发生中的形形色色的实例加深读者对本章知识的体会，引发他们做进一步思考。自测题部分，方便学生对知识的掌握情况和综合运用能力进行自我检验。

除了第一版的作者余海宗教授、唐国琼教授、焦薇教授和于晓谦副教授外，本次修订部分博士、硕士研究生也做了大量的工作，其中：王永刚（第一章）、郭跃、熊城棋（第二章）、吴艳玲（第三、四章）、马松亮（第五、六章）、刘汀（第七章）、康艺潇（第八、九章）。最后由主编余海宗教授负责全书的修改和定稿。

受编者水平及时间限制，本书难免存在疏漏之处，恳请广大读者和各位同仁批评指正，以便再版时进一步补充修订。

编者

2015年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一部分 学习指导	(1)
第二部分 练习题、自测题及参考答案	(4)
第二章 会计方法	(11)
第一部分 学习指导	(11)
第二部分 练习题、自测题及参考答案	(16)
第三章 企业主要经济业务的核算	(35)
第一部分 学习指导	(35)
第二部分 练习题、自测题及参考答案	(40)
第四章 期末账项调整	(77)
第一部分 学习指导	(77)
第二部分 练习题、自测题及参考答案	(80)
第五章 会计凭证和账簿	(92)
第一部分 学习指导	(92)
第二部分 练习题、自测题及参考答案	(97)
第六章 财产清查	(114)
第一部分 学习指导	(114)
第二部分 练习题、自测题及参考答案	(116)
第七章 财务报表	(131)
第一部分 学习指导	(131)
第二部分 练习题、自测题及参考答案	(133)

第八章 会计核算组织程序	(165)
第一部分 学习指导	(165)
第二部分 练习题、自测题及参考答案	(166)
第九章 会计工作组织	(171)
第一部分 学习指导	(171)
第二部分 练习题、自测题及参考答案	(173)

第一章 总论

第一部分 学习指导

一、学习目的和要求

本章主要阐述会计的基本理论,包括会计的产生与发展,会计对象、要素、职能、目标,会计核算的基本前提和会计信息质量要求,会计确认与计量。本章是全书的总论和基础。学习本章的基本要求是:

- (1) 了解会计的含义及其特点;
- (2) 了解会计目标与会计对象;
- (3) 掌握会计要素的定义及基本特点;
- (4) 掌握会计核算的基本前提和会计信息质量要求;
- (5) 熟悉会计确认的标准和计量属性。

二、学习方法

(1) 阅读教材。在了解会计及会计学的产生背景与发展脉络的基础上,明确会计的基本概念,基本理论和基本方法,从而让初学者对初级会计学课程有一个轮廓,树立起一个初步的印象。在看书时,可以仔细做笔记,把重点、难点、疑点加以归纳总结,从而让厚书变薄,并理解其精华所在。

(2) 注意区分会计的六大要素,掌握其各自的特点,理清它们之间的关系。

(3) 采取理论联系实际的方法理解会计核算的基本前提和会计信息的质量要求。

(4) 掌握各种会计计量属性的含义,明白各自的优点和不足。

(5) 参与讨论,多做练习题,增进理解,巩固记忆。学习中仅仅依靠记忆和自身理解是远远不够的,通过做一些典型练习题可以更好地掌握教材中的重点和难点内容,逐渐总结出该课程学习的重点和规律,发现自身学习中的薄弱环节,从而不断提高。

三、应掌握的主要内容

(一) 基本概念

会计 会计对象 会计要素 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润
会计职能 会计目标 会计主体 持续经营 会计分期 货币计量 权责发生制
客观性 可比性 相关性 及时性 明晰性 谨慎性 重要性 实质重于形式
会计计量属性 历史成本 重置成本 可变现净值 现值 公允价值

(二) 会计的基本概念

当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成一种专职的、独立的管理经济活动的工作。随着社会生产的不断发展,会计经历了不断完善和发展的历史过程,从简单的计量和记录活动发展成为具有丰富内涵的现代会计。

1. 有关会计定义的五种代表性观点

关于会计的定义,具有代表性的有以下五种观点:管理工具论、艺术论、应用技术论、管理活动论和信息系统论。其中,比较有影响力的是管理活动论和信息系

会计的概念一般定义为:会计是旨在提高经济效益,主要运用货币形式,采用专门方法和程序提供以财务信息为主的经济信息,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

2. 会计的特点

会计有以下六个特点:

- (1) 以货币作为主要计量单位;
- (2) 以凭证作为主要依据;
- (3) 以一系列专门方法作为手段;
- (4) 会计核算具有完整性、连续性和系统性;
- (5) 以价值管理为基本内容;
- (6) 以提高经济效益作为终极目标。

(三) 会计对象和会计要素

会计对象是指会计所反映和监督的内容。由于各个单位的经济活动的性质和内容不同,会计的具体对象也不完全相同。从一般意义上讲,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。企业的经营资金按其运动的表现形态,又分为静态表现和动态表现。

会计对象的具体内容是六个会计要素:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这里必须掌握会计恒等式:资产 = 负债 + 所有者权益(这三者是静态要素,反映企业的财务状况)。另外,在不考虑调整因素的情况下,有会计等式:收入 - 费用 = 利润(这三者是动态要素,反映企业的经营成果)。

（四）会计的职能和目标

会计的职能是会计本身所固有的功能，一般认为，反映和监督是会计的两项基本职能。其中，反映是会计最基本的职能。会计的反映职能也可称为会计的核算职能。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。

会计目标是指会计活动应达到的境界和标准。关于会计目标的确认有两大观点，即受托责任观和决策有用观。

会计信息的使用者主要包括投资者、债权人、政府及相关部门、企业管理人员、职工和社会公众。

（五）会计核算的基本前提和会计信息质量要求

会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制。在我国前四项一般称为会计假设，权责发生制在我国会计准则中称为会计基础。而国际会计准则中只讲了持续经营和权责发生制两项会计假设。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是会计主体，而会计主体不一定是法律主体。例如：独资企业、合伙企业不是法律主体，但他们属于会计主体。又比如编制合并报表时，是以母公司和子公司作为一个会计主体来编制合并报表。此时，母公司是一个法律主体，子公司也是一个法律主体，母子公司合在一起组成的集团是一个会计主体，但是不是法律主体并不重要。企业只核算企业主体本身的生产经营活动，而不核算企业的投资者或所有者的经济活动，也不核算其他企业或其他经营主体的经济活动。

货币计量还包括另一个重要前提，即币值稳定前提。在我国，会计核算通常用人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制的财务报表应当折算为人民币来反映。

权责发生制要求凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当承担的费用，不论款项是否已经收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。

评价会计信息质量的标准主要有客观性（可靠性）、可比性、相关性、及时性、明晰性（可理解性）、谨慎性、重要性和实质重于形式。

（六）会计确认和计量

会计确认除了要满足会计要素的定义以外，还应当满足以下两项基本确认条件：①与该项目有关的经济利益很可能流入或流出企业；②与该项目有关的经济利益能够可靠地计量。

会计计量属性是指用货币对会计要素进行计量时采用的标准。我国规定的计量属性包括：历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。在学习过程中应当思考各自的优点和不足。

第二部分 练习题、自测题及参考答案

练习题

一、单项选择题

- 下列哪项的出现标志着近代会计的开始? ()
 - 司会的出现
 - 簿记的出现
 - 《簿记论》的问世
 - 《孟子正义》的问世
- 会计的对象是 ()。
 - 会计所反映和监督的内容
 - 各个企业或行政事业单位
 - 使用会计信息的决策者
 - 企业的产品或服务
- 下列各项中,属于企业经营资金静态表现形式的是 ()。
 - 收入
 - 利润
 - 费用
 - 资产
- 下列各项中,不属于会计对象的具体内容的是 ()。
 - 资产
 - 费用
 - 凭证
 - 所有者权益
- 下列哪一项不属于企业的收入? ()
 - 销售商品所得收入
 - 提供劳务所得收入
 - 为第三方客户代收的款项
 - 让渡资产使用权所得收入
- 会计等式是反映会计要素之间 () 的等式。
 - 质量关系
 - 数量关系
 - 相互关系
 - 从属关系
- 下列业务中,不属于会计核算范围的事项是 ()。
 - 用银行存款购买材料
 - 生产产品领用材料
 - 企业自制材料入库
 - 与外企签订购料合同
- 下列属于会计的基本职能的是 ()。
 - 分析
 - 参与决策
 - 监督
 - 预算
- 下列项目中,属于利得的是 ()。
 - 销售商品流入的经济利益
 - 技术服务流入的经济利益
 - 贷款流入的经济利益
 - 出售无形资产流入的经济利益
- 企业不得任意改变会计处理方法的规定体现的是 () 要求。
 - 可比性
 - 重要性
 - 可理解性
 - 可靠性

二、多项选择题

1. 下列各项中，属于会计要素中收入的是（ ）。
- A. 销售自制半成品 B. 销售不需要使用的材料
- C. 销售固定资产 D. 销售无形资产
- E. 销售自制产成品

2. 下列项目中属于资产要素特点的有 ()。
- A. 必须是企业拥有或控制的
 - B. 能给企业带来未来经济利益
 - C. 必须能以货币计量
 - D. 是企业承担的现时义务
 - E. 需要以企业的资产或劳务进行清偿
3. 会计使用的计量单位包括 ()。
- A. 货币计量单位
 - B. 实物计量单位
 - C. 时间计量单位
 - D. 劳务计量单位
 - E. 以上说法都正确
4. 会计等式是 () 的基础。
- A. 复式记账
 - B. 会计核算
 - C. 试算平衡
 - D. 编制财务报表
 - E. 以上说法都正确
5. 期间费用包括 ()。
- A. 商品销售成本
 - B. 销售费用
 - C. 管理费用
 - D. 财务费用
 - E. 以上说法都正确
6. 下列经济业务引起资产、负债同增或同减变化的是 ()。
- A. 以银行存款偿还应付账款
 - B. 从银行借入短期借款存入存款户
 - C. 从银行提取现金
 - D. 以银行存款购置固定资产
 - E. 以上说法都正确
7. 下列业务中, 不属于会计核算范围的事项有 ()。
- A. 用银行存款购买材料
 - B. 编制财务计划
 - C. 企业自制材料入库
 - D. 与外企签订购料合同
 - E. 产品完工验收入库

三、判断题

- 1. 所有的法人都是会计主体, 所有的会计主体都是法人。 ()
- 2. 以权责发生制作为记账基础, 当月收到的款项才作为当月的收入, 当月没有收到的款项不能作为当月收入。 ()
- 3. 会计分期不同, 对利润总额会产生影响。 ()
- 4. 我国所有企业的会计核算都必须以人民币作为记账本位币。 ()
- 5. 货币是唯一的会计计量单位。 ()
- 6. 所有经济业务的发生, 都会引起会计恒等式两边发生变化, 但不破坏会计恒

等式。()

7. 从任何一个时点来看, 企业的经营资金总是处于相对静止的状态中。()

四、问答题

1. 如何理解会计的定义?
2. 会计的基本职能是什么? 各项基本职能的关系如何?
3. 负债与所有者权益有哪些区别和联系?
4. 权责发生制的基本含义是什么?

五、业务题

练习一

1. 目的: 理解会计等式“资产 = 负债 + 所有者权益”。
2. 要求: 分析经济业务发生后对会计等式的影响。
3. 资料: 假定某企业 2014 年 10 月 30 号的权益总额为 100 000 元, 10 月 31 号发生下列经济业务:

- (1) 从银行提取现金 50 000 元;
- (2) 投资者追加投资 80 000 元;
- (3) 以借款 20 000 元直接偿还前欠货款 20 000 元;
- (4) 以企业存款偿还银行短期借款 40 000 元。

要求: 分析说明每一项经济业务属于哪一类型, 对该企业的资产负债有何影响。如果有影响, 说明影响的方向和金额。

练习二

1. 目的: 熟悉和掌握会计要素的分类和会计等式。
2. 资料: A 公司成立于 2014 年 1 月 1 日。成立时收到国家以厂房、机器设备等投入的现金 1 000 万元, 收到 B 公司以原料投入的资金 500 万元, 收到 C 公司以现金投入的资金 300 万元。同时, 从中国工商银行取得三年期借款 200 万元。经过一年的辛苦经营, 到 2014 年 12 月 31 日, 公司资产总额为 3 000 万元 (假定负债数额不变)。

3. 要求:

- (1) 计算 A 公司成立日的流动资产数额、非流动资产数额及资产总额。
- (2) 计算 A 公司成立日的负债总额、所有者权益总额。
- (3) 计算 A 公司成立日的资金总额。
- (4) 计算 A 公司期末 (12 月 31 日) 所有者权益总额。
- (5) 计算 A 公司本期实现的利润 (假设未发生资本增减变动)。

六、案例分析

2014 年初, 李明出资 30 万元成立了一家网络公司。公司对当时发生的有关业务进行了相应的会计处理。具体包括以下内容:

- C. 配比
D. 相关性
8. 2014 年 9 月 15 日采用赊销方式销售产品 9 000 元, 12 月 25 日收到货款存入银行。按权责发生制核算时, 该项收入应属于 () 的收入。
- A. 2014 年 9 月
B. 2014 年 10 月
C. 2014 年 11 月
D. 2014 年 12 月
9. 将企业资产和负债区分为流动和非流动的前提是 ()。
- A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 货币计量
10. 下列各项中, 不符合资产会计要素定义的是 ()。
- A. 产成品
B. 委托加工物资
C. 待处理财产损失
D. 尚待加工的半成品

二、多项选择题

1. 反映企业经营成果的会计要素有 ()。
- A. 资产
B. 收入
C. 费用
D. 利润
E. 所有者权益
2. 从银行提取现金 500 元, 将使得 ()。
- A. 资产中的现金增加 500 元
B. 资产中的银行存款增加 500 元
C. 资产中的现金减少 500 元
D. 资产中的银行存款减少 500 元
E. 以上说法都正确
3. 收入可以表现为 ()。
- A. 企业资产增加
B. 企业负债减少
C. 企业费用的增加
D. 企业资产减少
E. 企业费用的减少
4. 下列资产属于流动资产的是 ()。
- A. 现金
B. 原材料
C. 商标权
D. 应收账款
E. 生产设备
5. 下列关于会计要素之间关系的说法正确的有 ()。
- A. 费用的发生, 会引起资产的减少, 或引起负债的增加
B. 收入的取得, 会引起资产的减少, 或引起负债的增加
C. 收入的取得, 会引起资产的增加, 或引起负债的减少
D. 所有者权益的增加, 可能引起资产的增加, 或引起费用的增加
E. 以上说法都正确

6. 会计信息的使用者主要包括（ ）。
A. 债权人
B. 企业职工
C. 社会公众
D. 政府机构
E. 投资者
7. 下列各项中，属于收入的基本特征的是（ ）。
A. 从企业的日常活动中产生的，而不是从偶发的交易或事项中产生的
B. 能导致企业所有者权益的增加
C. 是企业在日常活动中发生的经济利益的流出
D. 只包括本企业经济利益的流入
E. 是企业拥有或者控制的资源

三、判断题

1. 历史成本计量是持续经营假设、币值不变假设和客观性、可比性的共同要求。 ()
2. 会计应当核算企业的投资者或所有者的经济活动。 ()
3. 谨慎性是指在会计核算中应尽量低估企业的资产和可能发生的损失、费用。 ()
4. 利润是企业日常活动中取得的经营成果, 不应包括企业在偶发事件中产生的利得和损失。 ()
5. 相关性要求企业采用一致的会计政策, 不得变更。 ()
6. 在负债金额既定的情况下, 企业本期净资产的增加额就是企业当期实现的利润数量, 净资产的减少额就是企业本期亏损额。 ()
7. 负债在多数情况下要用现金进行偿还, 有些情况下也可以用商品或其他资产或者通过提供劳务的方式进行偿还。 ()

四、问答题

1. 什么是会计对象？会计对象的具体内容是什么？
2. 会计作为一个经济信息系统，有哪些主要特点？
3. 什么是公允价值？
4. 会计确认的标准是什么？

练习题参考答案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

1. ABE 2. ABCD 3. ABD 4. ABD 5. BCD 6. AB 7. BD

三、判断题

1. $\times$ 2. $\times$ 3. $\times$ 4. $\times$ 5. $\times$ 6. $\times$ 7. $\checkmark$

四、问答题（略）

五、业务题

练习一

（1）从银行提取 50 000 元，只涉及资产项目，属于资产项目一增一减，总额不变，会计等式保持平衡，总金额为 100 000 元。

（2）投资者追加投资 80 000 元，涉及资产和所有者权益，两者均增加 80 000 元，会计等式保持平衡，总金额为 180 000 元。

（3）以借款 20 000 元直接偿还前欠货款 20 000 元，涉及负债项目一增一减，总额不变，会计等式保持平衡，总金额为 180 000 元。

（4）以企业存款偿还银行短期借款 40 000 元，涉及资产和负债项目，两者均减少 40 000 元，资产和权益总额减少，会计等式保持平衡，总金额为 140 000 元。

练习二

（1）A 公司成立日的流动资产数额为 1 000 万元，非流动资产数额为 1 000 万元，资产总额为 2 000 万元。

（2）A 公司成立日的负债总额为 200 万元，所有者权益总额为 1 800 万元。

（3）A 公司成立日的资金总额为 2 000 万元。

（4）A 公司期末所有者权益总额为 2 800 万元（3 000 - 200）。

（5）A 公司本期实现的利润为 1 000 万元（3 000 - 1 800 - 200）。

六、案例分析

（1）不符合会计分期的假设，该公司应月末结账。

（2）租金不符合资产的特征，不应纳入固定资产核算。

（3）电脑符合资产的特征，且其为固定资产，不应计入费用。

（4）购置电器的经济活动不属于该公司的会计核算的内容，会计核算应区分会计主体和主体所有者（李明）的活动。

（5）不符合权责发生制的要求。

自测题参考答案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

1. BCD 2. AD 3. AB 4. ABD 5. AC 6. ABCDE 7. ABD

三、判断题

1. √ 2. × 3. × 4. × 5. × 6. × 7. √

四、问答题（略）

第二章 会计方法

第一部分 学习指导

一、学习目的和要求

本章阐述了会计方法体系的基本内容、设置账户和复式记账的理论和方法，以及在会计循环中如何运用这两种方法进行账务处理。首先介绍了会计科目与会计账户的设置，并在此基础上，重点介绍了借贷复式记账法的理论依据、记账符号、账户的结构、记账规则和试算平衡五个方面基本内容。然后以工业企业为例，对如何运用设置账户和借贷复式记账法来处理会计工作程序和步骤，作了总括的介绍。学习本章的基本要求是：

- (1) 了解会计方法体系的构成；
- (2) 熟悉和掌握会计账户的基本结构、账户的级别及其使用方法；
- (3) 掌握借贷记账法的基本原理，学会运用其基本原理记录企业的经济业务；
- (4) 了解会计核算工作的基本程序，初步掌握会计循环的基本步骤和程序，形成会计循环的概念。

二、学习方法

账户和复式记账是会计核算特有的方法，也是初级会计学的核心内容。在本章学习中应注意把握以下几个环节：

(1) 建立会计方法核算体系的基本框架。会计方法是用来反映与控制会计对象、完成会计任务的手段。从基本方法来看，包括会计核算、会计分析、会计检查、会计预测和会计决策等方法。各种会计方法相互联系、相互制约形成一个整体。由于在初级会计学中，我们只介绍会计核算的方法，其他方法将在相关课程中予以介绍，因此同学们在本章的学习中，应当建立会计核算方法体系的基本框架，为以后各章学习打下基础。

(2) 注意掌握“会计科目与账户”的基本理论问题。“会计科目与账户”既是