



高等学校会计学专业学习指导
Gaodeng xuexiao kuaijixue zhuan ye xuexi zhidao

初 级

会计学习指导与习题

CHUJI KUAIJI XUEXI ZHIDAO YU XITI

陈颖 张先 李梦荣 魏晶 / 主编
刘永祥 刘桂春 主审



经济科学出版社
Economic Science Press

高等学校会计学专业学习指导
deng xuexiao kuaijixue zhuan ye xuexi zhidao

初 级

会计学习指导与习题

SHUIWU KUAIJI XUEXI ZHIDAO YU XITI

陈颖 张先 李梦荣 魏晶 / 主编
刘永祥 刘桂春 主审



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学习指导与习题/陈颖等主编. —北京:
经济科学出版社, 2011. 12
高等学校会计学专业学习指导
ISBN 978 - 7 - 5141 - 1281 - 8

I. ①初… II. ①陈… 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 236194 号

责任编辑: 刘明晖 李 军
责任校对: 郑淑艳
版式设计: 代小卫
技术编辑: 王世伟

初级会计学习指导与习题

陈颖 张先 李梦荣 魏晶 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

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京中科印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 9.5 印张 170000 字

2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1281 - 8 定价: 26.00 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

《初级会计学》是会计学专业的入门课程，也是学习会计学后续课程和从事会计工作必不可少的基础。本课程主要阐述会计学的基本理论与方法，其教学要求是使学生掌握会计核算的基本方法和程序、概括理解会计的基本理论、初步掌握会计的基本技能。鉴于此，为使学生更好地理解和掌握《初级会计学》的内容，我们组织编写了这本学习指导与习题。

本书是与《初级会计学》相配套的学习指导与习题集。各章内容的安排上与教材基本保持一致，便于学生能够结合教材进行学习，使之更好地理解和掌握教材的内容。同时，考虑到不同专业学生的专业基础和对会计基本知识的不同需求，本书的习题部分设计有适量的单项选择题、多项选择题、计算题、综合业务题和复习思考题等题型。在知识点的设计方面，既有单一知识点的复习，也有多个知识点的综合练习或思考。

本书由刘永祥和刘桂春确定编写大纲，由陈颖、张先、李梦荣和魏晶主编。各章的编写分工为：第一章由李薇执笔；第二章和第三章由王超执笔；第四章和第八章由张先执笔；第五章、第六章和第七章由陈颖执笔；第九章、第十章和第十一章由李梦荣执笔；第十二章和第十三章由魏晶执笔。主编对全书进行了修改并总撰，刘永祥和刘桂春最终审定。在本书编写过程中，参阅了许多有价值的教材，并得到了北方工业大学经济管理学院会计系老师和经济科学出版社李军先生的大力支持，在此一并致以谢意。

本书是北京市特色专业建设点——北方工业大学会计学专业和北京市优秀教学团队——会计学专业系列课程教学团队的建设成果之一。本书的出版得到了北京市教委专项经费的资助和支持。

由于编者水平所限，书中难免存在疏漏之处，恳请读者指正。

编 者

2011 年 11 月

目 录

第一章 总论	1
一、学习目标	1
二、学习要点与内容提要	1
三、重点与难点	8
四、本章核心概念	8
五、练习题	8
第二章 会计要素与会计等式	12
一、学习目标	12
二、学习要点与内容提要	12
三、重点与难点	23
四、本章核心概念	23
五、练习题	23
第三章 账户与复式记账	28
一、学习目标	28
二、学习要点与内容提要	28
三、重点与难点	37
四、本章核心概念	37
五、练习题	38

第四章 会计凭证	44
一、学习目标	44
二、学习要点与内容提要	44
三、重点与难点	47
四、本章核心概念	47
五、练习题	48
第五章 企业基本经济业务核算（上）	53
一、学习目标	53
二、学习要点与内容提要	53
三、重点与难点	56
四、本章核心概念	56
五、练习题	56
第六章 企业基本经济业务核算（中）	62
一、学习目标	62
二、学习要点与内容提要	62
三、重点与难点	69
四、本章核心概念	69
五、练习题	69
第七章 企业基本经济业务核算（下）	75
一、学习目标	75
二、学习要点与内容提要	75
三、重点与难点	80
四、本章核心概念	80
五、练习题	80
第八章 会计账簿	86
一、学习目标	86

二、学习要点与内容提要	86
三、重点与难点	91
四、本章核心概念	92
五、练习题	92
第九章 账户按用途和结构分类	96
一、学习目标	96
二、学习要点与内容提要	96
三、重点与难点	100
四、本章核心概念	100
五、练习题	100
第十章 财产清查	103
一、学习目标	103
二、学习要点与内容提要	103
三、重点与难点	106
四、本章核心概念	107
五、练习题	107
第十一章 账务处理程序	111
一、学习目标	111
二、学习要点与内容提要	111
三、重点与难点	115
四、本章核心概念	115
五、练习题	115
第十二章 财务会计报告	119
一、学习目标	119
二、学习要点与内容提要	119
三、重点与难点	128

四、本章核心概念	128
五、练习题	128
第十三章 会计工作交接与会计档案管理	133
一、学习目标	133
二、学习要点与内容提要	133
三、重点与难点	134
四、练习题	135
附录 习题参考答案	137

第一章

总 论

一、学习目标

【了解】 会计的产生及影响会计发展的环境因素；会计的分类；会计本质的两大基本主张；企业组织形式。

【熟悉】 我国会计的基本规范；会计的含义及特点；会计人员的任职要求和职业道德要求；我国目前会计人员的专业技术职务。

【掌握】 会计的基本职能；会计目标；会计的方法体系。

二、学习要点与内容提要

本章概括介绍会计的产生与发展、会计的职能与目标、会计的基本规范、企业组织形式与会计工作组织、会计的分类与基本方法等最基本的理论问题。

（一）会计的产生与发展

1. 会计发展的三个阶段

会计是适应社会生产发展和管理的需要而产生的。会计的发展历程大体可划分为古代会计（从会计产生到复式簿记产生）、近代会计（从复式簿记到20世纪中叶）和现代会计（20世纪50年代后）三个阶段。不同阶段的会计具有典型的特征区别。

在古代会计阶段，最重要的成就是在官厅会计发展方面逐步形成了一套较完善的财计组织制度，中式会计的方法体系也逐渐完善，逐步形成了我国古代会计记账、算账的基本模式，即“四柱清册”方法。

近代会计阶段以复式簿记方法在理论上的总结和广泛运用为主要标志。1494年《算术、几何、比及比例概要》一书的出版，标志着会计发展由古代会计阶

段进入到近代会计阶段。

现代会计阶段，以管理会计的出现为主要标志，使会计分解为财务会计和管理会计。

2. 会计发展的环境因素

会计的发展与其所处的社会经济环境密切相关。对会计发展具有重要影响作用的环境因素主要有经济因素，科技因素，法律和政治因素，文化和教育因素等。

(1) 经济因素。在影响会计发展的诸多环境因素中，经济因素最为重要，它不但直接对会计发展产生重要影响，而且还通过对其他环境因素的影响而间接地发挥作用。

经济体制。不同的经济体制由于在所有制形式和国家对经济的干预程度等方面存在差异，因而对会计目标与会计信息的需求程度也有所不同。经济体制对会计发展的影响主要体现在会计目标的决定方面。

经济发展水平。经济发展水平不同，对会计的要求也不同。经济越发展，会计越重要，其水平也越来越高，发展也越来越快。

企业组织形式及其规模。不同组织形式的企业，其投资者及其权益不同，在会计核算的内容等方面也具有不同的特点。

经营管理的要求。如果离开了经营管理上的需要，一些先进的会计思想和会计方法就无从产生，即使产生也不会得到广泛的应用。

(2) 科技因素。科技因素对会计发展的影响主要体现在会计手段的不断进步方面，最典型的例子就是计算机在会计实务中的广泛运用。

(3) 法律和政治因素。法律因素对会计发展的影响主要体现在法律体系及其对会计的干预程度方面。政治因素对会计发展的影响主要体现在会计法制建设与会计组织制度建设方面，一般是通过法律、经济以及其他环境因素的作用而间接发挥作用的。

(4) 文化和教育因素。文化和教育因素对会计发展的影响主要体现在会计的社会地位和会计教育目标的决定等方面。

(二) 会计的含义及其特点

1. 会计的含义

一般认为，会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法和程序，对特定主体的经济活动进行完整、连续、系统地核算和监督，借以加强经营管理，提高经济效益的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。

目前会计理论界对会计的本质问题尚有不同的认识,最具代表性的观点有管理活动论和信息系统论,各自均有其不同的理论依据和主张。

2. 会计的特点

(1) 以货币为主要计量单位。会计计量单位有实物量度、劳动量度和货币量度三种不同的计量单位,但以货币为主要计量单位,其他计量单位只是会计记录的辅助量度,或者与货币量度相结合而使用。

以货币为主要计量单位是会计区别于统计等其他管理活动的重要特征之一。

(2) 以凭证为依据,以一系列专门方法和程序为手段。

(3) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。

3. 会计的基本职能

所谓会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们运用会计干什么。概括地说,会计的基本职能是进行会计核算、实行会计监督。

(1) 会计核算职能。也称反映职能,是指会计通过对特定主体的经济活动进行记账、算账和报账,综合反映各单位的经济活动情况,为会计信息使用者的管理与决策提供全面、可靠的会计信息的功能。会计核算不仅要反映特定主体已经发生或已经完成的各项经济活动,即事后核算,而且还要加强对经济活动的事前预测和事中控制;既要反映各单位在特定时点的财务状况,又要核算其在一定期间的收入、费用和利润等经营成果和现金流量信息,以满足会计信息使用者的信息需求。

(2) 会计监督职能。也称控制职能,是指会计按照一定的目的和要求,利用会计信息系统及其提供的会计信息,对特定主体经济活动的合法性、合理性和有效性进行审查、控制,使之达到预期目标的功能。会计监督的核心在于干预单位的经济活动,使之符合国家有关法律法规、方针政策的要求,保证会计信息的质量,维护投资者和债权人的合法权益。

会计核算和会计监督这两项基本职能之间是相辅相成、密不可分的。会计核算 是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,就无法进行监督;会计监督是会计核算质量的保障,只有核算而没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性,也就不能发挥会计应有的作用。

(三) 会计的目标

在会计活动中,客观地决定会计目标的因素主要有两个:一是信息使用者对会计信息的需求;二是会计内在的本质属性。

1. 会计信息使用者的需求

会计信息使用者通常是指需要利用会计信息进行经营管理或决策的关系人。

会计信息使用者的需求,是决定会计目标的首要因素,包括单位内部和单位外部两个方面。

外部信息使用者是指那些置身于单位外部,不直接参与单位经营管理,但与单位有直接或间接经济利害关系的外部关系人。例如,企业投资者、债权人、政府有关部门、证券机构以及单位潜在的投资者或债权人、社会公众等。

内部信息使用者主要是企业经营管理者和企业员工。企业管理当局为了实现企业的目标,更好地履行受托责任,并获得更多的薪酬或激励,必然利用会计信息做出有利于企业发展的日常经营决策;企业员工关注企业的发展能力、财务状况和获利能力等信息,是为了分析企业是否有能力按期支付薪酬,企业是否提供了应有的福利和各类保险,奖金分配政策等与员工利益密切相关的信息,这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。

2. 会计内在的本质属性

会计目标的确立,意味着向会计提出了它应当达到的目的,在一定程度上是信息使用者主观意志的体现。但会计无论是作为一种管理活动还是一个经济信息系统,其作用的发挥要受本身固有功能(即职能)的制约。对信息使用者超出会计固有功能的信息需求,会计本身就无法提供出来,因而就不能成为会计的目标。由此可见,会计目标的决定还受会计内在的本质属性和职能的制约。

从以上两个方面可以看出,前者决定了会计信息使用者要求会计干什么,而后者则决定了会计能干什么。因此,会计目标的决定既有主观的一面,又有客观的一面,是主观见之于客观,并使二者有机结合的产物。

(四) 会计基本规范

会计的基本规范包括会计法律规范和会计道德规范。

1. 会计法

《会计法》是我国会计工作的基本法,也是我国经济领域的一部基础性法律,在会计规范体系中,居于最高层次。1999年10月第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议对其进行了第二次修订,并于2000年7月1日起施行。

《会计法》规定,国务院财政部门主管全国的会计工作,县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

2. 会计准则

会计准则是关于会计核算工作的统一规范,是反映经济活动、确认产权关系、规范收益分配的会计技术标准,是生成和提供会计信息所依据的重要标准和规则。从国际视野看,会计准则最早产生于美国,而我国的会计准则是由国家财

政部制定并颁发的。

我国的会计准则体系由基本准则、具体准则和会计准则应用指南三部分内容构成,三项内容既相对独立,又互为关联,构成统一整体。

会计基本准则是对会计核算工作具有普遍指导意义的准则,不仅体现了会计核算工作的基本规定和一般要求,而且是制定具体准则的直接依据。我国现行的《企业会计准则——基本准则》于2006年由财政部正式发布,自2007年1月1日起施行。共十一章五十条,在会计准则体系中起统驭作用,主要规范会计目标、会计假设、会计基础、会计信息质量要求、会计要素的确认与计量原则、财务报告的基本要求等。

具体会计准则是根据基本准则制定的用来指导企业各类经济业务确认、计量、记录和报告的规范,是对企业具体交易或事项的会计处理所做出的具体规定,对会计实务具有直接的规范作用。我国于2006年在发布《企业会计准则——基本准则》的同时,发布了38项具体准则。

会计准则应用指南是根据基本准则和具体准则制定、指导会计实务的操作性指南,包括会计准则应用解释和会计科目、主要账务处理等,为执行会计准则提供操作性规范。

3. 会计职业道德规范

会计职业道德是会计人员从事会计工作应遵循的道德标准,主要包括敬业爱岗、熟悉法规、依法办事、客观公正、搞好服务、保守秘密等。

(五) 企业组织形式与会计工作的组织

1. 企业组织形式

从法律形式看,企业组织形式有独资企业、合伙企业和公司制企业三种。

独资企业是指由一个自然人投资,财产为投资者个人所有,并以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。

合伙企业是指由两个或两个以上的投资者共同出资,合伙经营,共享收益,共担风险,并对合伙企业债务承担无限连带责任的实体组织。

公司制企业的出资者以出资额为限承担有限责任,有效地实现了所有权和经营权的分离,具有资金筹集广泛、投资风险有限、组织制度科学等特点。

我国的公司制企业包括有限责任公司、股份有限公司、一人有限责任公司和国有独资公司。其中,有限责任公司是依照《公司法》的规定,由50个以下股东出资设立,股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。股份有限公司是指将全部资本划分为等额股份,

通过发行股票筹集资本,股东以其出资额为限对公司承担有限责任,公司以其全部资本对外承担责任的一种企业组织。

一人有限责任公司是指只有一个自然人股东或者一个法人股东的有限责任公司。

国有独资公司是指国家单独出资、由国务院或者地方人民政府授权本级人民政府国有资产监督管理机构履行出资人职责的有限责任公司。

2. 会计工作的组织

会计工作的组织一般是指根据企业目标和管理工作的特点设置会计机构、配备会计人员,以保证有效地开展会计工作而进行的一系列组织管理活动。

(1) 会计机构的设置。单位会计机构的设置主要有以下几种情况:①单独设置会计机构。凡实行独立核算的大中型组织都应当单独设置会计机构,并配备必要的会计人员。②不单独设置会计机构。某些规模较小、经济活动较少、财务收支数额不大、会计业务比较简单的单位,也可以不单独设置会计机构。但必须在有关机构中配备若干专门办理会计事务的会计人员,并应在这些会计人员中指定会计主管人员,负责领导和办理本单位的会计工作。③实行代理记账。对既没有独立设置会计机构,也未配备专职会计人员的单位,应当委托具有代理记账资格的代理记账机构进行代理记账。

(2) 会计人员的任职资格。从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。会计从业资格证书是从事会计工作的“准入证”。未取得会计从业资格证书的人员,不得从事会计工作。

(3) 会计人员的专业技术职务。目前,我国会计人员的专业技术职务(职称)分为会计员、助理会计师、会计师、高级会计师。其中,会计员和助理会计师属初级专业技术职务;会计师属中级专业技术职务;高级会计师属高级专业技术职务。

应当注意的是,会计师与注册会计师不同。会计员、助理会计师、会计师、高级会计师属于专业技术职务(职称),而注册会计师是一种职业资格,一般服务于会计师事务所。

(六) 会计的分类

会计的分类最主要的是按单位性质分类和按报告对象分类。

会计按其所服务单位的性质(或经营活动目的)不同,分为企业会计和非营利组织会计。

会计按报告对象不同,分为财务会计和管理会计。财务会计和管理会计作为

现代企业会计的两大分支，在企业管理中具有共同的目标，二者既互为补充，又存在显著区别。

（七）会计方法

会计核算方法是加工、处理和报告会计信息的手段。会计信息的处理从工作过程看，是从取得各种原始单据开始，直至编制财务报告，向信息使用者提供信息。在这一过程中，需要经过会计确认、计量、记录和报告四个环节或程序。

1. 会计确认、计量、记录和报告

（1）会计确认。会计确认是对某一事项按照专业标准进行识别和筛选，以确定其是否属于会计核算的内容（应否记录），应归属于哪一个会计要素在什么时间正式地加以记录（如何记录、何时记录），并列入企业财务报表的过程。在会计核算中，会计确认的结果是进行会计记录、计量，以及编制会计报表的重要基础。

（2）会计计量。会计计量是运用一定的计量单位（货币和其他量度）计算与衡量应该记录的各项经济业务的影响和结果的过程。离开会计计量，就无所谓会计核算，会计计量是进行会计记录和会计报告的前提。会计计量涉及计量单位和计量属性两个方面的问题。

会计计量单位可以有货币量度、实物量度和劳动量度，以货币为主要计量单位。

会计计量属性是指确定金额时所采用的基础，包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值等五种，以历史成本为主要计量基础。

（3）会计记录。会计记录是运用会计专门的技术和方法，将应该记录的各项经济业务在会计特有的载体上予以登记的过程。记录是会计核算的重要工作内容之一。

（4）会计报告。会计报告是将会计确认、计量、记录的资料汇总，编制成能够反映企业财务状况和经营成果等信息的报告文件，提供给会计信息的使用者。编制财务报告是实现会计目标的基本方式。

2. 会计核算专门方法及其关系

会计核算的专门方法有设置会计科目与账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告等七种。这些专门方法之间相互联系，有机结合，构成了加工、处理与报告会计信息的方法体系。

具体业务事项的会计处理流程是：

(1) 经济业务发生后,对取得或填制的各种原始单据必须首先进行会计确认(审核),通过确认后才能成为会计事项,进行会计计量,并根据审核无误的原始凭证,按照设置的会计科目与账户,运用复式记账方法编制记账凭证(企业会计核算还涉及成本计算的专门方法);

(2) 根据记账凭证记入有关的账簿,以便连续、分类、系统地加工会计信息。在这一加工过程中,不仅涉及会计的确认与计量,而且要通过财产清查的方法对各项会计记录加以核实,保证确认与计量结果的可靠性;

(3) 根据各种账簿记录编制财务报告。

三、重点与难点

【重点】会计的含义及其特点;会计的基本职能;会计目标;会计计量单位;会计核算的专门方法。

【难点】会计目标的决定因素;会计核算的专门方法及其关系。

四、本章核心概念

会计;会计核算;会计监督;会计准则;会计确认;会计计量;会计工作组织。

五、练习题

(一) 单项选择题

1. 会计核算中主要采用的计量单位是()。
 - A. 货币量度
 - B. 实物量度
 - C. 劳动量度
 - D. 时间量度
2. 《企业会计准则——基本准则》规定,企业会计要素的计量一般应采用()。
 - A. 历史成本
 - B. 重置成本
 - C. 可变现净值
 - D. 公允价值
3. 某一事项按照专业标准进行识别和筛选,以确定其是否属于会计核算的内容(应否记录),应归属于哪一会计要素在什么时间正式加以记录(如何记录、何时记录),并列入企业财务报表的过程,称为()。
 - A. 会计计量
 - B. 会计确认
 - C. 会计记录
 - D. 会计报告

4. 会计的基本职能是（ ）。
- A. 核算和监督
B. 预测和决策
C. 监督和分析
D. 反映和核算
5. 对企业外部有利害关系的使用者提供通用财务报告的会计是（ ）。
- A. 财务会计
B. 管理会计
C. 成本会计
D. 税务会计
6. 各种会计方法中，最基本的方法是（ ）。
- A. 会计监督方法
B. 会计检查方法
C. 会计分析方法
D. 会计核算方法
7. （ ）是关于会计核算工作的统一规范，是反映经济活动、确认产权关系、规范收益分配的会计技术标准，是生成和提供会计信息所依据的重要标准和规则。
- A. 会计法律
B. 会计道德规范
C. 会计准则
D. 企业财务会计报告条例
8. 运用会计专门的技术和方法，将应该记录的各项经济业务在会计特有的载体上予以登记的过程，称为（ ）。
- A. 会计计量
B. 会计确认
C. 会计记录
D. 会计报告
9. 下列项目中不属于会计核算方法的有（ ）。
- A. 成本计算
B. 试算平衡
C. 财产清查
D. 设置账户
10. “企业会计应当如实提供相关财务状况、经营成果和现金流量等方面的有用信息，以满足相关方面的信息需要，有助于使用者做出经济决策，并反映管理层受托责任的履行情况”的表述指出了（ ）。
- A. 财务报告目标
B. 会计信息质量要求
C. 会计核算假设
D. 会计核算方法

（二）多项选择题

1. 会计的基本职能包括（ ）。
- A. 核算职能
B. 预测职能
C. 监督职能
D. 决策职能
2. 从数量方面反映经济活动可采用的量度有（ ）。
- A. 货币量度
B. 实物量度
C. 劳动量度
D. 时间量度
3. 会计监督包括（ ）。
- A. 事前监督
B. 事中监督
C. 事后监督
D. 决策监督