

吴水澎 主编

《会计学原理》

学习指导与习题

厦门大学会计系列教材

ZHIDAO/XITI

4XUE

图书在版编目 (CIP) 数据

《会计学原理》学习指导与习题/吴水澎主编. —沈阳: 辽宁人民出版社, 1996. 9

ISBN 7-205-03681-X

I. 会… II. 吴… III. 会计学-高等学校-教学参考资料
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 12392 号

辽宁人民出版社出版
(沈阳市和平区北一马路 108 号 邮政编码 110001)
辽宁省新华书店发行 朝阳新华印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 字数: 140,000 印张: 6
印数: 1—4,000
1996 年 9 月第 1 版 1996 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 谭 燕
封面设计: 赵多良

责任校对: 孙东岩
版式设计: 王珏菲

定价: 10.00 元

序

厦门大学会计系所组织的一套七本厦门大学会计系列教材,已陆续和读者朋友见面了。承蒙读者的厚爱,总的来说,鼓励多于批评,第一批出版的《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》获得了厦门大学优秀教材奖,《中级财务会计》还于95年底获得国家教委优秀教材一等奖。这也表明,我们在这套教材中所提出的一些改革设想,已得到了会计界一定的认可。

会计是一门融理论性与实践性为一体的学科,没有一定理论的支持,会计方法将走向僵化、呆板,且读者只知其然而不知其所以然,那当然不行,但如没有必要的实践训练,读者只会动口,不会动手,那将达不到会计这门带有较强应用技术学科的学习要求,实际上也不可能真正掌握理论并运用理论,同时,从教学规律来看,必要的练习题,也将能帮助学生更好地理解、掌握会计这门学科,进行实际操作,为此,我们又组织编写了这套学习指导书。

这套学习指导书的编写,是同厦门大学会计系列教材的结构和内容互相配套的,包括学习目的与要求、各章的重点与难点、重点词汇,一定数量的习题和案例等等,为方便自学者使用,还对习题作了解答。

我们相信,这套学习指导书将能帮助读者更好地使用厦门大学会计系列教材。当然,包括会计学在内的任何一套知识体系的建立,都不是一步到位,而需要不断修正、不断完善,厦门大

学会计系列教材和学习指导书存在着这样或那样的不足甚至错误,是不可避免的,我们衷心希望广大读者朋友,不吝赐教,以便我们能通过今后的再版,进一步充实、提高更好地为广大读者服务。

厦门大学会计系列教材编委会

1996年6月

编写说明

会计是一门实务性非常强的学科。要想学好并掌握会计学,就必须通过练习,具体体会会计工作的步骤、程序、所应用的方法和背后的理论依据。而为了要达到这一目的,就要求在习题的设计上能做到:1. 贴近真实的经济生活,使得学生通过练习,增加对经济生活的认识,逐步确立一个完整的会计循环的具体观念;2. 习题的选择要有一定的代表性,能大致反映经济活动的主要方面和主要环节,使得学生在完成本书的练习后,能面对陌生且具体的企业,顺利地组织、进行会计工作;3. 难易结合,循序渐进。这也是学习任何一门知识的关键;4. 题量适度。尽管大量的练习可以增加熟练程度,但同类习题的不断重复,会增加学生各方面的负担。本书就是基于这一主导思想所编写的。

本书是《会计学原理》一书的配套读物,内容总体包括五部分:第一部分教学目的和要求;第二部分教学的重点和难点,主要针对教材中一些较难理解和领会的内容及一些下一环节学习不可或缺的内容,加以提示;第三部分名词解释,对各章所涉及的一些关键名词作了简要解释;第四部分习题,包括练习题和案例,其中,案例有部分来自国外的教材。并在第六章设计了一个综合练习题;第五部分是参考答案,对其中的部分习题给出了解答。但对一些特别强调格式的习题,考虑到专门的格式纸占空间太大,没有给出相应的解答。

本习题是在厦门大学会计系《会计学原理》习题的基础上改编而成的。“教学重点与难点”和“名词解释”由吴水澎、刘峰负责编写,习题由刘峰和叶少琴共同编写,钟瑞庆负责习题解答,任毅人、黄弈科等同志参加了习题的解答工作,吴水澎教授对全书进行审定,并提出修改意见。

尽管我们作了最大的努力,力求避免教材中的任何疏漏和谬误之处,但由于水平有限,对编写这类的学习指导书又缺乏经验,因此,错误在所难免。衷心欢迎广大读者给予批评指正。

编著者

1996年6月于厦门大学

目 录

第一章	总论	1
第二章	帐户与复式记帐	7
第三章	会计凭证与帐簿	26
第四章	会计循环	43
第五章	利润表:收入、费用、利润	54
第六章	资产负债表:资产、负债、所有者权益	73
第七章	内部控制与财产清查	92
第八章	电子计算机在会计中的应用	99
第九章	会计规范体系与会计工作组织	101
参考答案		106

第一章 总 论

【学习目的与要求】

掌握会计的定义;会计产生与发展的主要阶段;会计信息系统的内容、职能与目标;会计所固有的基本程序、方法与技术。

【学习重点与难点】

本章主要介绍会计学的一些最基本的知识和概念,它也是学习会计学所必需的入门知识。

对初学者来说,由于没有接触过企业具体的经济活动,不具备对企业经济活动的感性认识,因此,本章的几乎所有内容,都是难点。但等到学完本书的全部内容后,再回头学习本章的内容,很多原来似乎“拗口”、“艰涩”的概念,显得相当的“平易近人”。如果在学完会计学的一些主干课程如“中级财务会计”、“管理会计”、“企业理财学”、“审计学”等后,再看这些概念,高屋建瓴,对它的理解也就更为轻松。

必须着重理解的概念与内容有:

1. 会计的定义。对一个初学者来说,这是最难理解的概念之一。政治经济学是会计的理论基础。为了更好地理解会计的定义,需要联系政治经济学关于商品生产和交换过程的知识,这

样才能够对企业经营活动的过程有一个形象的认识,并与企业经营活动过程的抽象层面——资本运动——联系起来,更好地领会资本运动的含义及其过程。此外,还要了解经济信息、财务信息、信息系统等的概念,从而达到对“以提供财务信息为主的经济信息系统”有较深入的理解。

2. 会计的发展。熟悉会计的历史发展过程,将有助于初学会计的人形成一个较完整的“会计观”(对会计这一学科的总体印象),为此,我们建议教师对这一节的讲授要细致一些,必要时,可参考几本论述会计史的著作,将会计的发展与商品经济的发展过程联系起来,特别是要联系一些历史知识,如十字军东征与意大利商品经济的发展、英国的产业革命的大致过程及对成本会计的影响、美国 1929~1933 年经济危机对财务会计的催生等,将会计的发展与初学者在高中时所掌握的历史事件联系起来,增加他们对学习会计的兴趣。有关参考书有:郭道扬:《会计发展史纲》,中央广播电视大学出版社,1984 年版;查特菲尔德原著、文硕等译:《会计思想史》,中国商业出版社,1989 年版;A. C. Littleton, ACCOUNTING EVOLUTION TO 1900, 1933。

3. 会计的职能与目标。这是一组既有联系、又有区别的概念。本书将会计视为一个经济信息系统,职能是指该系统客观上所应该具备的功能,目标则是人们期望该系统所应当达成的境地或标准,或者说,是人们在设计该系统时期望它应能完成的任务和要求。尽管职能是客观的,但它的内容在相当程度上取决于人们的认识水平和认识层次。由于会计作为一个信息系统的存在,具有一定的抽象性,对这一抽象系统的职能的认识,存在争议也就不足为奇了。本书将职能的内容表述为反映、控制、评价、预测、决策等五个方面。相对而言,学术界关于目标的争议要少一些。本书对目标的论述,在采用以美国为代表的西方会计理论界最为流行的观点的基础上,结合我国的实际情况,加

以改造,提出会计的目标是向国家、企业外部、企业内部提供经济信息。

4. 会计的基本程序。主要是从一个完整的会计工作所应当包括的具体环节来看,它总体分为确认、计量、记录、报告等四个环节。这些环节大致可以按上述次序排列,但又不是绝对不变的。比如,确认包括了哪些数据可以进入会计信息系统和哪些数据应该在报告上体现两大内容,前者是会计工作的开始,后者已表明会计的一个完整循环将要结束;计量是和确认不可分割的,经济数据一旦进入会计信息系统,就需要用货币加以量化表述,可以说,计量是贯穿整个会计活动始终的;记录与确认也联系在一起,前者是从技术方法来说,后者则关注于具体的操作;报告一般是每次会计工作循环的最后环节。

【重点词汇】

经济信息 信息的一种,较为通俗地讲,它是对人类经济活动的状态、特征及其变化的表述。

财务信息 经济信息的一个组成部分,是对价值运动的状态、特征及其变化的表述。

经济信息系统 系统的一种。系统一般是由两个以上相互联系、相互作用的要素所构成的、具有特定功能的有机整体;以信息的输入、交换和输出为主的系统,称为信息系统;在信息系统中,输入、交换和输出的信息主要是经济信息,则为经济信息系统。本书所说的经济信息系统,是立足于微观经济组织(主要是企业)而言的。

会计 是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它借助专门的方法,利用货币为主要的量度单位,处理各企业和单位资本运动所发出的信息,通过信息的加工,可以连续、系统、全

面、综合地反映资本运动的状态、特征及变化,以帮助信息使用者做出令人满意的经济决策。

古代会计 时间上大略是从会计的产生到复式簿记的出现并付诸应用为止。基本特征:复式簿记方法尚未产生,以单式簿记方法为主;计量采用实物量度和货币量度并存,没有统一的量度单位;会计所涉及的内容比较广,包括了统计、业务技术核算等其它经济核算的工具。

近代会计 时间上从运用复式簿记开始(一般以 1494 年卢卡·巴其阿勒的《算术·几何·比与比例概要》的出版为标志),到 20 世纪 50 年代结束。主要特征:复式簿记方法全面付诸应用;随着 19 世纪中后期英国产生了成本会计,从而使簿记发展为现代意义上的会计,会计此时已形成一门独立的学科;1854 年英国爱丁堡会计师公会的成立,标志着会计作为一个独立的职业,已经被社会所接受;20 世纪 40—50 年代,美国“公认会计原则”逐步形成,标志着以对外提供信息为主、受“公认会计原则”约束和指导的财务会计的形成。

现代会计 时间从财务会计的形成并付诸应用起,直到当前。几乎在财务会计正式形成的同时,主要向内部管理当局提供信息的管理会计,逐渐从传统会计中分离出来,成为与财务会计平行的学科。在这一时期,由于经济环境的变化,会计还面临着一些新的发展和变化,出现了很多新的分支领域,如物价变动会计、国际会计、人力资源会计、社会责任会计等等。

财务会计 建立在企业或其他主体范围内、旨在向企业或其他主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。它有这样三个基本特征:一是以存在于企业外部、与企业有利害关系的各利益集团或个人为服务对象,因此,它也被称为“对外会计”;二是受会计准则或“公认会计原则”的约束与指导,所提供的信息是通过规范化的报表来完成的;三是在信息最终提交给

外部各利益关系人之前,应接受具有独立身份的注册会计师的审计。

管理会计 主要是为了满足内部经营管理的需要,通过对财务会计信息进行再加工以及其他一些可以利用的资料,形成关于企业经营活动的预测、决策、评价等方面的信息,旨在帮助管理当局正确地进行管理决策和有效经营。与财务会计相比,它有三个截然不同的特征:一是以内部管理当局为服务对象,因此,也被称为“对内会计”;二是不必接受外部审计人员的定期审计,也没有完整的、类似于会计准则或“公认会计原则”的约束;三是主要提供关于未来的预测性信息,财务会计则以处理过去的、历史的信息为主。

会计职能 会计信息系统的本质功能,具有反映经济活动、控制经营过程、评价经营业绩、参与经济决策和预测经济前景等五项,其中,反映和控制是最基本的职能。随着人们对会计信息系统认识的深化,关于会计职能的认识,也将会不断发展。

会计目标 也称为会计目的,是指会计信息系统的运行应当达到的境地或标准。具体说,是向国家、企业外部、企业内部提供有助于实行宏观调控、优化社会经济资源配置、合理地进行投资和信贷决策、加强内部经营管理所必须的、以财务信息为主的经济信息。

会计确认 会计基本程序之一。是指依据一定的标准,辨认哪些数据能否、何时输入会计信息系统以及如何进行报告的过程。其中,辨认哪些数据能否、何时输入会计信息系统,为“初次确认”;确定哪些信息是否及如何进行报告,为“再确认”。

会计计量 会计基本程序之一。是对具体的会计要素按货币量度进行量化的程序,主要确定采用何种计量尺度和什么样的计量单位对会计要素加以量化。目前所普遍采用的计量尺度为名义货币,计量单位是历史成本(实际成本)。会计的计量贯

穿了会计工作的全过程,是会计的核心。

会计记录 会计基本程序之一。运用预先设计的帐户,对经过确认进入会计信息系统的每项数据,按复式记帐的要求,运用文字和金额在帐簿上进行登记。通过记录,既对资本的运动进行详细的描述与量化,又可以对数据进行分类、汇总及加工。

会计报告 会计的基本程序之一。是指把会计所形成的财务信息传递给信息使用者的手段。包括财务报表和其它财务报告。

第二章 帐户与复式记帐

【学习目的与要求】

掌握会计最基本的要素和反映这些要素之间关系的会计恒等式；帐户的设置与应用；复式记帐方法的原理；如何进行明细分类核算。

【学习重点与难点】

本章介绍的是会计核算二个最基本的方法——帐户与复式簿记，它也是掌握和运用会计的基础。对初学者来说，抽象难懂的内容比较多，特别是关于帐户的类别、结构和具体运用等。

1. 会计要素与会计恒等式。会计要素一般可理解为会计对象的具体化，而会计要素之数量的表现存在着内在的联系，这就形成了会计恒等式。对它们的理解关系到能否掌握和运用会计核算方法等。因此，这是会计学原理的最基本内容，财务会计的主要内容都是围绕这会计恒等式和会计要素展开的。在本章要理解什么是会计要素，资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六大会计要素数量上的相互关系，特别是资产、负债、所有者权益三要素与收入、费用、利润三要素之间的关联性，即：“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”和“ $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ ”两个等式之间

的联系与转化。

2. 帐户。理解帐户是如何确定的;帐户的结构有什么特点;将帐户的种类、结构与会计恒等式联系起来,有助于理解帐户在结构上对称的特点,即:从记录增加或减少来看,所有帐户可分为两大类,一类是处于会计恒等式的左方,一类处于等式的右方,这样,处于左方的帐户的借方(实际上也是帐户的左方)记录增加,对应地,处于等式右方的帐户的贷方(实际上是帐户的右方)记录增加。

在掌握了帐户的基本结构后,联系会计的期间,可以进一步了解期初余额、本期发生额、期末余额的含义内容、计算和表现方法及三者间的相互关系。

3. 借贷记帐法。要了解借贷记帐法是以“借”和“贷”为记帐符号的复式记帐方法。(我国过去曾产生了收付记帐法和增减记帐法,实践证明是不科学的。目前已废止。)

对记帐符号“借”和“贷”的理解,一定要舍去其字面含义,仅仅将其作为一种符号,与不同性质的帐户相联系,分别代表了增加和减少。比如,资产类帐户的借方表示增加,贷方表示减少;相反,负债类帐户的借方表示减少,贷方表示增加。

“有借必有贷,借贷必相等”的记帐规则,是借贷记帐法科学性的体现。对它的理解,应当和会计分录结合起来。这一记帐规则还有助于我们更简便地编制会计分录,并检查其正误。当然,期望仅凭文字理解就领会、掌握具体的会计分录,是不现实的。唯一的办法只能通过大量的练习,熟能生巧。

4. 总分类核算与明细分类核算。要了解明细分类核算的目的在于提供货币性信息以外的各种辅助性信息,包括实物量、债权和债务人等。因此,并不是所有总分类核算都需要有明细分类核算加以补充。

进行明细分类核算,需要设置明细分类帐户,要了解哪些总

分类帐户需要设置明细帐户,明细帐户的级次如何划分;明细分类核算的平行登记原则概括起来是“依据相同、方向相同、金额相等”,它实际上起到了一次试算差错的作用。

【重点词汇】

会计要素 是会计对象——资本运动的具体化。由于资本运动可以分为静态和动态相互联系的两个方面,其中,静态反映了某一时点企业经营资本的占用状况及这些资本的来源,动态反映了某一时间企业经营资本的耗费和收回,通过耗费与收回的对比,形成了利润(或亏损),这样,会计要素又可以大致分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润(或亏损)等。

资产 企业因过去的经济业务所取得或支配的经济资源。一般来说,任何一项资产都应该同时满足三项标准,第一,因为过去的经济业务所取得。换言之,企业没有“天上掉下来”的资产;第二,可以用货币计价,这是会计信息系统的根本要求;第三,它应当是一项有用的经济资源。会计上,根据不同的标准,资产还可以分成不同的类别。

负债 是企业所承担的、需要以现金等资产偿付或提供劳务抵偿的经济义务。资产和负债是相反相成的,有人也称其为“负资产”,因为它在根本性的特征上和资产相反。具体而言,负债也具有三个特征。第一,因为过去的经济业务而产生了义务,比如向银行借款或赊购材料等;第二,负债也必须能用货币加以计量;第三,对它的偿付将会减少企业的资产,包括现金或非现金资产,或者,企业应在未来提供劳务去抵偿负债。负债的分类主要按债务期限的长短划分为短期负债和长期负债。

所有者权益 是投资人对企业享有的净权益,它由投资人的投资和经营过程中累积的利润所组成。由于“资产 = 负债 +

所有者权益”也可以变为“资产 - 负债 = 所有者权益”,表明企业的资产只有在偿付了债务后剩余的部分,才归所有者,因此,它也称为“净资产”或“剩余权益”。

收入 企业因销售商品和提供劳务所发生的现金的流入或现金要求权的增加。对它的分类按企业取得收入的经济活动的不同而异。

费用 企业在经营过程中所发生的各种经济资源的耗费,包括现金的流出、商品或劳务的提供等等。费用的分类一般按照所耗费资源的性质或用途进行。

利润 企业在一定期间的经济活动的成果,它是收入和费用相抵减后的余额。如果收入大于费用,企业获得了利润;反之,如果收入小于费用,表明企业经营过程是“亏损”的。利润也可以按照形成来源的不同进行区分。

会计恒等式 表明各会计要素之间的数量关系的关系式,也称为会计方程式或平衡公式。最基本的会计恒等式是“资产 = 负债 + 所有者权益”,它反映了某一时点企业的资产分布状况和形成资产的相应来源;“收入 - 费用 = 利润”也是会计等式之一,它表明了某一期间企业的经营成果。由于收入和费用分别增加和减少资产,利润又是所有者权益的一个部分,因此,这两个公式之间还存在着内在的联系,即:期初的会计恒等式(资产 = 负债 + 所有者权益)加上本期的会计等式(收入 - 费用 = 利润),将形成期末的会计恒等式(资产 = 负债 + 所有者权益)。

经济业务 分为“交易”和“事项”两部分。前者是指一个会计主体与其他主体之间发生的、以商品(或劳务)购销为主要内容的各种经济活动;后者指会计主体内部发生的各种经济活动。应注意的是,会计上所界定的“经济业务”,与一般日常所说的经济业务有所不同,会计上强调的是对会计等式产生了影响、需要加以记录和反映,否则,不能称之为“经济业务”。