

会计学综合辅导

刘则科 郝玉清 著

安徽人民出版社

会计学综合辅导

刘则科 郝玉清 编

安徽人民出版社出版

安徽大学装订厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：9.25 字数：200000

1989年10月第1版 1989年1月第1次印刷

印数：1—10000

ISBN 7—212—00279—8/c·23 定价：3.30元

前 言

会计学原理这门基础课程，是经济类各专业学生的公共必修课。为使广大学生学好这门课程，我们参照教材特编写了“会计学综合辅导”一书。该书共分三个基本内容：一、会计学原理各章节的重点、难点论述，名词解释，作业思考题，它概括了会计学的基本理论、基本知识、基本技能，这部分内容系统性较强，对复杂的经济业务，采用帐户图示的方法，加深学生对帐户的理解和运用，它对学生完成全部作业起着重要的指导作用；二、精选编写了历年“会计学原理”、“商业会计”、“工业会计”、“管理会计”、“物资会计”方面的试题22份，这些试题对会计学原理和专业会计的主要内容有较强的代表性，它包括各种名词解释、填空、单项多项选择、重点难点论述，填制凭证、登记帐簿、编制会计报表等内容，这部分内容可使学生对试卷的内容、结构，各占比重有个全面的了解和认识；三、依照22份代表不同类型的试题，精心编写了答案22份，做到试题与答案相呼应，使学生便于复习和考试应用。

在编写此书过程中，我们力求把会计学原理、商业会计、工业会计、管理会计、物资会计等教材中的重点问题，通过试题与答案作出全面深刻的总结，旨在对广大学生能起理解基础理论，掌握章节重点难点，做好作业习题的示范作

用；该书对职大、函大、夜大、业大学生的学习起着同样的指导作用；对从事会计学原理，工、商专业会计教师起着参考作用。

在编写该书的过程中，得到许多同志的大力支持，谨此一并致谢。

由于水平有限，加之时间仓促，错误之处在所难免，衷心希望广大读者提出宝贵意见。

作 者

1989年4月

目 录

第一章	总论	(1)
第二章	复式记帐原理	(11)
第三章	帐户和复式记帐	(19)
第四章	主要经营过程的核算	(28)
第五章	帐户的分类	(42)
第六章	会计凭证	(53)
第七章	帐簿	(60)
第八章	会计核算的组织程序	(66)
第九章	财产清查	(71)
第十章	会计报表	(75)
附:		
一、	会计学原理试题及答案	(79)
二、	商业会计试题及答案	(157)
三、	工业会计试题及答案	(228)
四、	物资管理试题及答案	(264)
五、	管理会计试题及答案	(276)

第一章 总 论

本章主要是从会计学理论上阐述会计的概念、基本职能，管理的属性、应遵循的原则、以反映和监督为内容的会计对象、会计需要完成的任务，以及为完成任务所使用会计专用的方法。

上述内容可以概括为：会计的基本理论、基本方法、基本技能，即会计学的三个基本部分。

在教材上本章分五节，现主要围绕三个基本重点掌握四个问题。

- 一、会计的概念；
- 二、会计的对象；
- 三、会计的任务；
- 四、会计的方法。

为使学生对会计学原理有个总的认识，现就四个问题中的主要内容，分别讲其重点：

第一点，关于会计的概念。在概念方面讲三点内容，要求学生对会计有个概括的了解和掌握。

一、会计产生和发展简述。因为人类要生存，社会要发展，人们就必须进行物质资料的生产活动，任何社会都是如此。而生产就会发生物化劳动和活劳动的耗费。生产的目的是为了取得一定数量的劳动成果，因此，对生产中发生的耗

费和取得的成果又必须通过记录、计算、对比而求得，因而就产生了为生产服务的会计。资本家为了攫取最大限度的利润，需要运用会计来管理资本主义企业。在社会主义制度下，更需要会计提供资料，为完成国民经济计划服务，为社会主义的经济利益服务。

在我国原始社会有“结绳记事、刻竹作书”。周朝的大宰：掌管皇朝财务赋税的官员。司会，掌管全国会计的官员。唐朝除年报外，还有季报，地方有月报、旬报。宋朝四柱清册。明朝设有黄册、白册。在印度的公社中，已有一个农业记帐员等。这是会计随着生产的发展而产生，又随着生产的发展而发展。

从会计产生和发展的过程，可以概括说明以下三点：

1、会计对任何社会的生产都是必要的，生产愈发展，会计愈重要。

2、会计对生产过程进行反映和监督的目的，取决于经济管理的要求，要体现生产资料占有者意志和利益。

3、会计对生产过程进行反映和监督所遵循的原则以及应用的方法和技术，是随着社会经济的发展 and 科学技术的进步以及经济管理的不同要求而发展和变化的。

二、什么是会计。这是学习会计学原理必定要掌握了解的问题。所谓会计，主要概括为：“会计是以货币为主要计量单位，对各单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督，借助于加强经营管理，提高经济效益。会计既是管理经济的一个重要工具，又是经济管理的重要组成部分。”以上概括了：会计的主要计量单位，反映和监督的职能、作用，管理经济的重要工具和经济管理的组成部分。

三、会计的基本职能和属性。会计职能有两个——反映和监督。

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理工作中用会计干什么。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。

1. 会计反映——主要是指会计能够从数量方面对已发生的经济活动进行事中、事后的反映，为经济管理提供可靠的信息（主要指数据资料）。同时起着预测的作用。

会计反映有三个特点：

（1）会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况，为经济管理提供数据资料。

（2）会计主要是综合反映各单位已发生或已完成的各项经济活动，以便于了解并考核经济活动的过程和结果。

（3）会计对实际发生的经济活动进行反映，要有完整的、连续的、系统的数据资料，以便于全面掌握经济活动情况，考核经济效益。

2. 会计监督——任何单位的经济活动，都是按照一定的目的和要求来进行的。监督则要对经济活动加以促进、控制、考核和指导。也就是：“对生产过程的控制”。

会计监督有两个特点：

（1）会计监督分为事中、事后和事前的监督。监督各项经济活动是否符合政策、法令、规章制度和计划管理的要求。

（2）会计监督主要是利用各种价值指标，考核经济活动的效果。

3. 会计职能的性质——会计的职能属于管理职能，而不是生产职能。会计起初由“生产职能的附带部分”发展到后来从“生产职能中分离出来”，成为一门独立的科学。但是，“这种职能本身的管理性质都是不会改变的”。会计作为对生产过程的控制和观念总结，它的基本性质是管理职能，不是生产和技术职能。

通过上述各点，可以对会计的概念有个基本的了解。

第二点：关于会计的对象。要理解会计反映和监督的内容是各单位的资金运动，这种资金在经营中的增减变化，就是会计要反映和监督的对象。

所谓会计的对象，是指会计所反映和监督的内容而言。在不同的社会制度下，会计的对象是不同的。在同一社会制度下，各个企业和行政、事业等单位的会计的具体对象也不完全一样。

对社会主义的会计对象，应从两个方面说明：一是从各单位的会计对象的不同点即特点，说明各单位的会计的具体对象；二是从各单位的会计对象的共同点，说明社会主义会计的一般对象。

通过价值形式表现的有关产品生产、交换、分配和消费等方面的经济活动和财务收支活动，就是可以用货币表现的经济活动，也就是会计所反映和监督的内容。这种在社会主义社会再生产过程的经济活动，也就是资金运动，是会计反映和监督的对象。

第三点：关于会计的任务。会计的任务是指对会计的对象进行反映和监督所要达到的目的和要求。会计任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。概括说来，会计的任务主

要有四点：

一、反映和监督各单位的财务计划和预算的执行情况，加强计划管理。

二、反映和监督各单位对财经方针、政策、法令和制度的遵守和维护财经纪律。

三、反映和监督各单位各项财产物资的管理和资金的使用，保护公共财产。

四、反映和监督各单位增收节约，经济效益，加强经济核算，提高经济效益。

这四点任务，概括说：是加强计划管理，维护财经纪律，保护公共财产，加强经济核算。

会计的任务同会计的作用是一致的，会计完成了任务，也就起到了应有的作用。

第四点：关于会计的方法。会计的方法是用来反映和监督会计对象，完成会计任务的手段。这些方法是会计专用特有的方法，利用它来完成会计核算任务。

从会计的整体上来讲，会计是由会计核算、会计分析、会计检查三个部分所组成的。会计核算会计的基本环节，会计分析和会计检查都是在会计核算的基础上进行的。

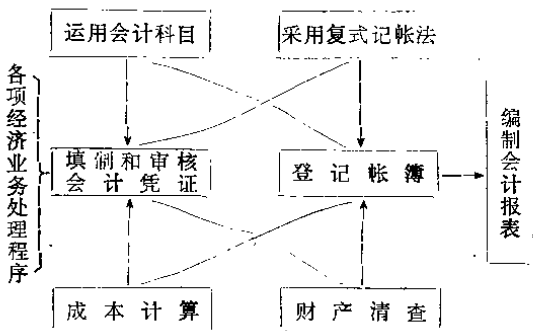
会计核算的方法是对各单位已发生的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督所应用的方法，主要包括以下专门的方法：

(1) 设置会计科目；(2) 复式记帐；(3) 填制和审核凭证；(4) 登记帐簿；(5) 成本计算；(6) 财产清查；(7) 编制会计报表。

以上七种专门方法是相互联系、密切配合的，构成一个

完整的方法体系。这七种方法之间的联系密切，要求学生要掌握。在会计核算工作中，必须正确地运用这些方法；对日常发生的各项经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的会计科目对经济业务进行分类核算，并应用复式记帐法记入有关帐簿；对于生产过程中发生的各项费用，应当进行成本计算；对于帐簿记录，要通过财产清查加以核实，在保证帐实相符的基础上，根据总分类帐和明细分类帐的记录，编制会计报表。

附一：

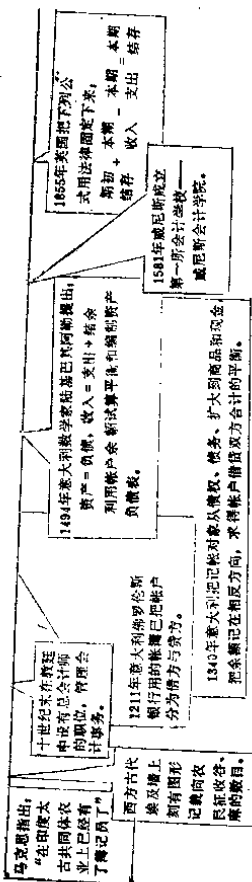


从上图式中给学生指出经济业务处理的程序与联系。

我国会计发展史简介

周朝 (公元前11世纪—771年) 大宰：掌管王朝的官职。 司会：掌管全国的会计的官。	西汉 (公元前206—公元8年) 会计和统计开始在帐册上处理，会计帐册——簿，统一簿。	宋朝 (公元960—1279年) 财产管理出现“四柱清册”即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。 帐簿出现分类记载，“金银牌”、“钱帛簿”。 “军需簿”，收入帐与支出帐也分别设置。	明朝 (公元1368—1644年) 帐簿设置有黄册，记载全国户口丁粮。 白册：报告各省州县的帐目，鱼册：详录丈量田亩。	清朝 (1644—1911年) 帐簿出现“流水帐”“总清帐”，在同一本帐簿中分栏登记，形成上收下付的固定形式。
原始公社 “结绳记事”、“刻竹作书”……头脑中计算，用文字记录计算。	春秋 公元前770—476年 孔子为委史书，日会计当而已矣。	唐朝 (公元618—907年) 除年租外还有季报，地方还有月报旬报。		

世界会计发展史简介



附三：名词解释

1. 马克思所讲的“控制和观念总结”。

所谓控制——指的主要是会计对生产过程的监督。

所谓观念总结——指的就是会计能够对生产过程进行综合性反映。

2. 什么是会计反映——是指会计能够从数量方面反映已经发生的经济活动情况，为经济管理提供可靠的信息（主要是数据资料）。

3. 什么是会计监督——是指会计能够按照一定的目的和要求，指导和调节经济活动，达到预定的目的。

4. 什么是会计的原则——是指会计对象进行反映和监督所应遵循的若干规范和准则。

5. 什么是社会主义会计的特点——有四点：（1）统一性；（2）政策性；（3）真实性；（4）群众性。

6. 什么是权责发生制——又叫应计基础。权责发生制对于收入和费用，不论是否已有现金的收付，按其是否体现各个会计期间的经营成果和受益情况确定其归属期。

7. 什么是收付实现制——收付实现制对于收入和费用按照现金收付日期确定其归属期。

8. 什么是会计的完整性——所谓会计的完整性，就是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，而不能有所遗漏。会计工作中记帐、算帐，必须完整、连续、系统，不能少记一笔收支，少列一项财产。

9. 什么是会计的连续性——就是指对各种经济活动应当按照经济事项发生的时间前后顺序依次进行登记，而不能

有所中断。

0. 什么是系统性——就是指会计所提供的各种数据资料必须相互联系，并要进行科学的加工分类，而不能杂乱无章。

11. 什么是会计的任务——会计的任务是指对会计的对象进行反映和监督所要达到的目的和要求。教材上的会计任务有四点。它和会计的作用是一致的。起着反映监督促进作用。

12. 什么是会计的对象——会计的对象是指会计所反映和监督的内容而言。即会计的对象，就是社会主义再生产过程中的资金运动。社会主义再生产过程，包括生产、分配、交换和消费四个环节。

附四：思考题

1. 会计是怎样产生的？
2. 什么是会计？
3. 会计的基本职能指的是什么？各有哪些特点？
4. 什么是会计的对象？怎样理解资金运动？
5. 怎样理解会计的任务和作用？
6. 会计核算的专门方法是怎样联系的？

第二章 复式记帐原理

复式记帐原理所讲的主要是通过资金来源各项目，反映资金从哪里来，又通过资金占用各项目，反映把资金用到哪里去。也就是反映资金的来龙去脉。这章是会计学原理的基础课程。要求学生理解这章总的有两个要点：

1. 资金来源和资金占用。
2. 资金来源与资金占用之间的平衡关系。

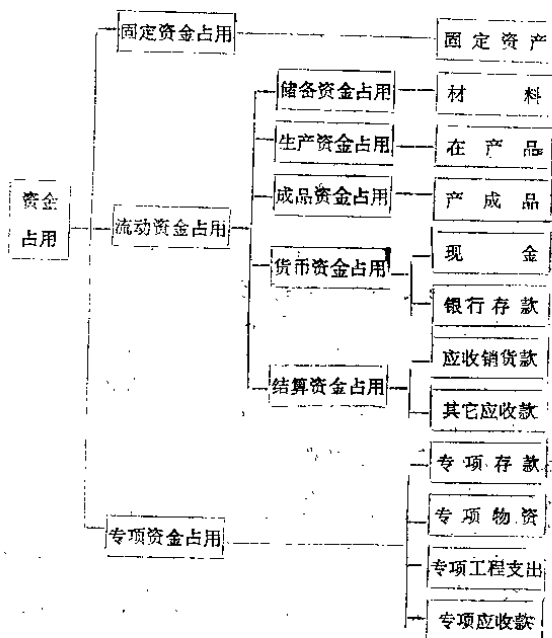
一、资金来源和资金占用的区别

各单位资金总是从一定来源渠道取得或形成的。如从国家拨入、银行借入、企业自筹等等。从不同来源渠道取得或形成的资金，在会计上叫做资金来源。各单位所拥有的资金，在经济活动中总是具体运用的，表现为各种不同占用形态。如房屋、建筑物、机器设备、原材料、银行存款等等。这些表现不同占用形态的资金，在会计上叫做资金占用。现分别对资金占用和资金来源各类各项作以简述。

按照资金用途的不同，工业企业的资金占用可概括为：固定资金占用、流动资金占用、专项资金占用三大类。按照资金周转方式的不同，可分为：固定资金占用、流动资金占用两大类。固定资金占用实际就是固定资产上的占用，这部分资金周转较慢，它是以折旧费计入产品成本，用销售收入来弥补表示其周转的，而流动资金周转较快，它包括：材料、

半成品和在成品、产成品等方面的资金，以及货币资金和结算资金，叫做流动资金。见资金占用图式。

按照资金用途的不同划分状况表



资金占用表，说明了三大类，十二个项目资金的占用状况。