

全国高等教育自学考试

会计学原理学考指导

韩志方 张富堂 贾宗武 编



陕西人民教育出版社

会计学原理学考指导

韩志方 张富堂 贾宗武 编

70-1/03



3 0134 1580 1



陕西人民教育出版社

D

993504

(陕)新登字 004 号

全国高等教育自学考试

会计学原理学考指导

韩志方 张富堂 贾宗武 编

*

陕西人民教育出版社出版

(西安长安路南段 376 号)

新华书店经销 西安地质学院印刷厂印刷

787×1092mm 32 开本 10.25 印张 222 千字

1993 年 2 月第 1 版 1993 年 2 月第 1 次印刷

印数:1-5000

ISBN7-5419-4283-9/G. 3715

定价:5.50 元

前 言

为了适应高等教育自学考试经济类专业考生学、考《会计学原理》课程的需要，在陕西省自学考试中心的大力支持下，我们编写了《会计学原理学考指导》一书。

本书以全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《会计学原理自学考试大纲》为依据，按照全国高等教育自学考试指导委员会审定的《会计学原理》（石人瑾等编著、武汉大学出版社出版）一书的内容编写而成。在编写过程中，我们根据自学考试题量大，涉及面广，灵活多变的要求，以及目前自学考试中常见的标准化题型，结合自学人员学习时间短、面授课时少，特别是一部分在职学员工作繁忙，学习紧张等实际情况，指出了每一章学习的重点难点及学考中应注意的事项，意欲对广大学员的学习和应考有所帮助。

本书由陕西财政高等专科学校韩志方、张富堂、贾宗武共同编写。由于作者水平有限，加之编写时间仓促，书中疏漏甚至错误之处在所难免，敬请读者及同仁予以批评指正。

编 者

1993年2月

目 录

第一部分 学考总说明

- 一、课程体系和内容····· (1)
- 二、学习方法····· (2)
- 三、如何应考····· (8)

第二部分 学考指导

- 第一章 总 论····· (16)
- 第二章 帐 户····· (32)
- 第三章 复式记帐····· (45)
- 第四章 主要经济业务的核算和成本计算····· (69)
- 第五章 帐户的分类····· (125)
- 第六章 会计凭证····· (160)
- 第七章 帐 簿····· (174)
- 第八章 帐务处理程序····· (194)
- 第九章 财产清查····· (238)
- 第十章 会计报表及其分析利用····· (252)

第三部分 模拟试题及参考答案

- 一、1990年春季全国高等教育自学考试
《会计学原理》试题及参考答案····· (277)
- 二、1992年秋季陕西省高等教育自学考试
《会计学原理》试题及参考答案····· (295)
- 三、《会计学原理》模拟题及参考答案····· (306)

第一部分 学考总说明

一、课程体系和内容

会计学是一门经济管理的应用科学。《会计学原理》是高等财经院校财务会计专业、审计专业的基础课程，也是经济管理专业的必修课。它的主要内容主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能，为进一步学习各门专业会计打下基础。

《会计学原理》课程的具体内容由三部分组成：

（一）会计基本理论部分

基本理论部分，主要包括第一章，侧重从理论上概括说明会计的涵义、职能、属性、对象、任务和方法等基本问题。

（二）会计核算方法部分

会计核算方法部分，主要包括第二章至第十章的内容。具体阐述会计核算的各种专门方法，以及运用会计核算方法进行会计业务处理的基本程序。这部分大体上又可分为两大类内容：

第一类，指第二章至第五章，着重围绕帐户和记帐原理讲解复式记帐及其应用。主要包括：阐述帐户设置、复式记帐原理和借贷记帐法、主要经济业务的核算和成本计算、帐户分类等。

第二类，指第六章至第十章，着重结合凭证、帐簿、报表等讲解记帐实务。主要包括：会计凭证、帐簿、帐务处理

程序、财产清查、会计报表及其分析利用等。

(三) 会计工作组织部分

会计工作组织部分，是指第一章第五节的内容。主要阐述会计工作组织的内容和要求、会计制度的制定、会计机构的设置和分工、会计人员的配备和职权等。

二、学习方法

学习《会计学原理》应该理解会计的基本理论和方法，掌握会计的基本技能。具体说来：

一是，要明确会计的基本涵义、职能、对象、任务等基本理论问题，了解会计与其它经济类学科的联系与区别，认识会计在社会主义建设中的地位和作用。

二是，要掌握从填制会计凭证到登记帐簿、编制会计报表这一整套核算方法，特别要注意理解复式记帐的原理及熟练掌握借贷记帐法的运用，注意各种核算方法中的理论问题，如资金占用总额与资金来源总额的平衡原理、会计原则等。

三是，要学会将编制记帐凭证、登记帐簿的方法和技能运用于处理会计实务。

《会计学原理》作为一门基础课程来说，重点要求掌握会计核算的方法，对于一些会计理论问题，一般只要求有个概括的了解，待以后学习专业会计时再作深入的理解。

根据会计教学实践的体会，要理解和掌握上述内容，我们认为应采用下列学习方法：

(一) 在通读教材的基础上，抓住重点进行精读

自学《会计学原理》可分为三步来进行：

第一步，初读教材。是指对教材内容一章章、一节节粗读一遍，达到了解教材内容，找出重点所在，记下疑难问题的目的。然后，针对疑难问题查阅有关书籍，逐个加以理解，直到弄懂为止。切不可囫圇吞枣，似懂非懂，一过了之。

第二步，精读教材。是指在粗读教材的基础上，结合《会计学原理学考指导》书，抓其重点，摘其要点，攻其难点。这样有利于领会掌握各章的中心内容，便于记忆。

重点和要点，是指一本书中特别重要的有关章、节和问题，对《会计学原理》来说，应抓以下几个方面：

1. 抓住教材各章的中心线。《会计学原理》的中心线是“会计核算方法”。各章也有中心线，例如第二章帐户，其中心线是“资金占用总额和资金来源总额的平衡关系”。因为，这个平衡关系是设置帐户的理论依据，只有懂得了这个平衡关系的原理，才能理解为什么帐户要按资金占用和资金来源两大类设置，明白这两大类帐户为什么结构不同。这一章的重点和难点是，为什么任何经济业务的发生都不会破坏资金占用总额和资金来源总额间的平衡关系。

2. 抓住各章的基本概念。理解和掌握各章有关问题的基本概念，是学好该章重点内容的又一方法。例如第二章，应掌握资金占用、资金来源、帐户、帐户结构，费用、成本，收入、成果等概念。

3. 抓住前后章节的有机联系。例如第一章总论，是会计学的导言，它概括了会计学的一些基本理论问题，对学习以后各章乃至各门专业会计具有指导意义。从第二章到第五章，主要介绍帐户和复式记帐的会计方法，其中体现了三个不同层次的循环。第一循环是第二、三章，主要介绍帐户和复式

记帐的基本原理及借贷记帐法；第二循环是第四章，主要介绍对企业生产经营过程中的主要经济业务，怎样运用帐户和借贷记帐法进行帐务处理。通过这一循环，可进一步加深对帐户和复式记帐基本原理的理解，掌握借贷记帐法的具体运用；第三循环是第五章帐户的分类，通过帐户的分类把前面出现的全部帐户按照它们的本质特征进行了科学的归类，在此基础上研究各类帐户的性质、用途和结构，研究它们之间的联系与区别，从个性中找出共性。这样可以理论上加深对帐户的认识，有助于建立完整的帐户体系，正确地设置帐户和熟练地运用借贷记帐法。

第三步，要勤于记忆。在抓住了各章的中心线，掌握了各章的主要内容和基本概念以后，还要用心记忆。记忆的方法很多，对本课程来说，主要是在理解的基础上加强记忆；联系工作实际对照记忆；基本概念、专用名词、计算方法必须熟记。

（二）多思悟理，联系实际

《会计学原理》是后继课程各种专业会计、经济活动分析、企业财务管理等的基础。如果基础不扎实，将会给后继课程带来一定的困难。

自学《会计学原理》一定要本着“是什么？为什么？怎么做？”的思路进行。是什么，是指对基本概念的了解；为什么，是指对基本道理的理解。如自学会计的涵义，首先要了解会计的基本概念是：“会计是以货币作为主要计量单位，全面地、系统地、综合地反映和监督经济活动过程，它是一种经济管理活动。”其次要多思多问，为什么会计要以货币作为主要计量单位？为什么要对经济活动过程进行反映和监督？这

种反映和监督为什么必须具有全面性、系统性、综合性？会计为什么是一种经济管理活动？只要把这四个问题的道理搞清楚了，会计的概念也就基本理解了。

自学《会计学原理》还应联系本单位的工作实际，从帐户设置、填制凭证、登记帐簿等逐项对照学习，借以加深理解，帮助记忆，还可改进工作。

（三）动脑动手，习作演练

会计学是一门应用科学，只读书不做习题是学不好的。为了适应学习的需要，本书每章后面都附有练习题，通过亲自动手习作演练，一是可促进对教材内容的消化和巩固，二是可帮助加深理解重点和难点，三是可掌握操作动手技能。读书和做练习题是一个相辅相成的过程，既不能没有认真地读书，就匆匆忙忙地做习题，这样将会事倍功半；也不能只读书不做习题，这样学不扎实。对一个初学者来说，往往自认为懂了，一旦动手作题，就会感到不知从何着手，这说明对有些问题实际上并没有真正搞清楚。我们在《会计学原理学考指导》书中，给出了每章习题的参考答案，千万不要不做习题，依赖参考答案，或抄袭参考答案，这都不会真正达到做习题的目的。

动脑动手习作演练，也是会计工作基本功的一种训练。不论书写、计算、填制凭证、登记帐簿、编制会计报表，都要按要求去做，注意习作规范化，马虎潦草容易出现差错，求快反倒成慢。

《会计学原理学考指导》书的每章后面，还附有该章的标准化题型，供考生学余自测，借以了解对教材各章内容的理解和掌握程度。

(四) 注意经济体制改革中，会计理论与方法的变化

在深化经济体制改革中，为了适应改革和加强宏观调控，转换企业经营机制，扩大对外开放的需要，财政部制定了新的《企业会计准则》。它是会计法规体系的重要组成部分，对企业的会计核算具有强制性和约束力。当我们在自学会计学原理时，一定要结合参考新公布的会计准则，了解会计理论和方法的变化。为了便于大家对照学习，下面将新会计准则与现行会计制度进行比较，把主要变动之处作以简介。

1. 改变了会计核算管理模式。会计准则适用于设立在我国境内的所有企业，包括全民所有制企业、股份制企业、联营企业、集体所有制企业、私营企业、外商投资企业和外国企业等，改变了原来按所有制、分部门和行业设计会计制度的做法；明确规定会计准则是制定各行各业会计制度的依据，会计准则统驭所有会计制度。

2. 规定了会计核算的一般原则。为了统一和协调各行业会计核算，提高各行业会计信息资料的可比性，规定了会计核算的一般原则，共 12 条。比如，企业会计信息必须符合国家法律、法规和规章；会计核算必须真实、客观和及时；会计核算必须坚持实际成本原则、权责发生制原则；会计核算必须划分收益性支出和资本性支出，等等。

3. 改革了会计平衡公式。我国目前普遍采用的是“资金来源=资金占用”会计平衡公式，不能满足企业经营机制转换对会计核算的要求，有必要代之以“资产=负债+权益”的会计平衡公式，使会计报告既能反映出企业商品生产者的地位，又能为企业外部提供适用的会计信息，满足多方面对会计信息的需要。

4. 改革了会计报表体系。会计准则规定,我国企业会计报表体系主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表,这与国际通行的会计报表体系是相一致的。由于成本方面的报表涉及到企业生产经营的商业秘密,准则规定成本方面的报表不再向外报送。对于国营企业成本的资料,如国家经济管理部门认为需要时,可以另行规定。

5. 推行制造成本法。在会计准则中,改变了目前采用的完全成本法,采用了制造成本法,规定企业生产经营活动中发生的所有费用分为制造费用和期间费用,制造费用应在本期销售产品和库存产成品之间进行分配,而期间费用则在发生的会计期间直接计入当期损益。

6. 体现了保护投资的要求。改变了提取固定资产折旧以及盘亏、毁损时冲减国家投资的做法,规定折旧仅仅作作为固定资产的备抵项目,企业财产物资发生毁损时,应当计入当期损益,而不能冲减投资。这样规定有利于国有资产的安全和完整。

7. 适当地采用了稳健原则。为了体现市场经济条件下企业自主经营和自负盈亏的要求,遵循商品经济的运行规律,提高企业应付风险的能力,增强企业后劲,减轻财政负担,准则借鉴了国际惯例,有选择地采用了稳健原则的部分内容,如允许企业提取坏帐准备金等。

上面介绍的是学习《会计学原理》要求和方法。自学成才,主要靠自己勤奋努力。我们相信,参加自学考试的同志,只要掌握了正确的学习方法,下定决心,刻苦钻研,一定会取得满意的成绩。

三、如何应考

《会计学原理》考试命题，也和其他课程一样，逐步向标准化方向迈进，试题覆盖面宽，难易适度，题型多样。从试题性质来说，分客观性试题和主观性试题。客观性试题多采用填空、判断、选择等形式；主观性试题一般采用问答、计算、实务等形式。试题始终贯穿基本概念、基本原理和基本技能，并有一定的灵活性。在此基础上适当加大重点内容的覆盖密度。

针对以上命题情况，要考好这门课程，必须在考前对教材内容进行全面、系统的复习，熟悉重点，掌握方法，灵活运用，遵照以下答题注意事项和解题要领的指导，一定会取得良好的成绩。

(一)《会计学原理》课程答题应注意的事项

1. 全面浏览。考生拿到试题后，不要急于下笔解答，应先从前到后将全部试题浏览一遍，分出会答的、需要思考答出的和分数比重大的，对试题基本做到心中有数，然后再安排答题顺序。

2. 先审后做。答题之前，应认真审题，明确题干的准确含义和解答要求，即使是会做的题，也应如此。切忌急于求成，一目观之，草率下笔，这样往往会出现脱题现象，失去不应丢掉的分数。

3. 先易后难。答题时，应先做容易的、有把握的，并保证不失分数，后做需要思考的。如果顺序颠倒，将会造成时间安排不当，心里慌乱，失去得分机会。

4. 先大后小。答题时，先做分数较多的大题，后做分数

较少的小题。大题程序比较复杂，如留在最后，可能因时间紧迫，压力过重，导致心慌意乱，容易出现差错，造成将本来可以得到的大分丢失，不免有些太可惜了。小题放在最后，即使时间较少，也可得到一个概率分，失分有限。

5. 先客观后主观。客观性试题，一般答案比较唯一、简洁、规范，陈述语言多为三言两语，比较容易得分；主观性试题，多要经过思考、分析、组织、运算才能答出，一般需要较多的时间，所以多放在客观性试题之后。

(二)《会计学原理》课程各类试题解答要领

1. 填空题。是指提出一个不完整的陈述，要求考生在空缺处填入恰当的词语。这种题型覆盖面大，试卷叙述文字少，评分答案规范，所以在各类学科考试中被广泛采用，提高填空题答案的准确性，在应试中具有重要意义。

填空题考察的知识点是多方面的，一般包括常识性的和具有一定确定性的重要名词、概念、目的、分类、职能、方法、时间和法规名称等。

要想答好填空题，必须熟悉教材和大纲中的基本理论、基本知识和一些实务问题。做题过程中，应将空格前后的文字联系起来，利用试题提供的一部分解题条件，推断思考空格中应填词语的确切含义，然后根据所学知识进行填列，这样就会有成功的把握。

例：复式记帐法，是指以____的金额在____个或____的帐户相互关联地反映。

上述空格中，依次应填“相等”、“两”、“两个以上”。

2. 判断题。判断题也称为是非题，是指试题提供一个判断，要考生对这一判断作出肯定或否定的回答，并对“非”的选

择陈述理由。主要采用“……是……”的形式,其正误区别的关键要看“是”的左右两边是否相等。

判断题给人的感觉是,是非难辩,理由难述。要想答好这类题,一般可从下列方面入手:即否定原题,说明命题不符合逻辑;或指出原题论点是错误的;或以正确的观点否定错误的命题。判断题的错误,往往是非常细微的一点,因而于细微处辩是非,是做好判断题应注意的重要环节。要做到这一点,有赖于考生对教材内容的理解与消化,否则很难保证答题的正确性。也就是说,解答判断题,需要有“鸡蛋里挑骨头”的精神,多分析、细比较,才能保证判断的正确性。

例①:帐户的结构是指帐户能提供什么指标。○

答:⊗,原题的结论是错误的。帐户的结构,不是指帐户能提供什么指标,而是指帐户的借方反映什么,贷方反映什么,余额在哪一方。

例②:对帐的目的是要做到帐证相符和帐帐相符。○

答:⊗,原题对帐的目的不完整,还应包括“帐实相符”。

3. 选择题。选择题是指从提供的若干个备选答案中,辨别出与命题要求相符的正确答案。这种题型覆盖面大,分值小,评分无随意性。

选择题往往具有较大的迷惑性,或者含义相当接近,或者含义截然相反,使人捉摸不定。解答这类题型,一般采用直接选择法、排除选择法、比较选择法等。其思路是:首先,应当明确“题干”提出的解题要求,谨防粗心大意,思维定势误解命题,造成选择答案的失误。其次,根据题干的要求,在备选答案中选正排误。由于命题人在备选答案中设置了干扰因素,因而在选择过程中,对一些答案要慎重鉴别,似是而非、似非而是

是这种题型的特点之一。错误往往是非常细微的一点，能从中找出这种细微的差别，是做好选择题的关键。最后，一旦选定了正确答案，还应与题干做一次认真的复位检验。这类似于数学中“验算”步骤，绝非多此一举，而是确属必要。

做多项选择题要比做单项选择题困难得多，因为答题要求必须穷尽所选答案项数。从方法上讲，做多项选择与做单项选择题基本相同。

例①：以应收、应付作为标准来确定本期收入、费用的方法，称为○。

- A、权责发生制； B、经济核算制；
C、经营责任制； D、收付实现制。

答：应选 A。这个题主要考查考生对会计原则中“权责发生制”的概念是否真正理解，只要理解了，就会直选答案 A。

例②：通过会计凭证的填制和审核，可以○○○○○。

- A、检查经济业务的合法性、合规性；
B、检查经济业务的合理性；
C、检查经济业务的系统性；
D、加强经营管理上的责任制；
E、如实地、及时地反映经济业务的发生和完成情况。

答：应选 A、B、D、E 四项。本例测验考生对填制和审核会计凭证的目的了解和掌握的情况。由于实施检查不能达到了解和掌握经济业务系统性的目的，所以该项应于剔除。

4. 简答题及论述题。解答简答题，一般只需写出主要观点，要求层次清晰，用词准确，内容完整，不需要详加叙述，即要写出“是什么”，不一定要写上“为什么”。画蛇添足，不一定能有满意的得分。

论述题一般有如下形式：一种是论证给定的结论；第二种是论证相关事物的联系；第三种是某一原理在特定条件下的运用等。解答论述题，既要写出“是什么”，又要说明“为什么”，要求做到观点正确，推理严密，层次清楚，重点突出。论述题如果解答成功，就犹如一篇小论文。

例①：简述总分类帐户和明细分类帐户之间的联系与区别。

答：总分类帐户是以货币作为计量单位，用来反映经济业务提供总括指标的帐户。明细分类帐户是根据管理需要，在总分类帐户下设置的帐户，不仅使用货币计量单位，还可使用实物计量单位，提供详细资料的帐户。

总分类帐户是所属明细分类帐户的综合，对明细分类帐户起着控制、统驭的作用；明细分类帐户是总分类帐户的详细记录，对有关总分类帐户起着补充说明的作用。两者密切联系，相互补充，相互印证。

本例是通过总分类帐户与明细分类帐户的概念，来说明其区别点的；又通过它们之间的作用，说明是怎样相互联系的。

例②：为什么经济业务发生不会影响资金占用总额和资金来源总额的平衡关系？

答：资金占用和资金来源是同一事物的两个方面，所以资金占用总额必然等于资金来源总额，这称为资金占用总额和资金来源总额的平衡关系。这种平衡关系，是会计上设置帐户、复式记帐和编制资金平衡表的重要理论依据。

当经济业务发生的时候，对这种平衡关系的影响不外乎四种类型：