

中国农业银行中专自学考试指导丛书

# 会计原理

KUAIJYUANLI

中国农业银行中专自学考试指导丛书

编写委员会名单

主任委员：宝贵良

副主任委员（按姓氏笔画为序）：

朱燕民 辛建成 赵玉明

赵恒昌 徐秋云 夏桂山

委员：于学军 王秀峰 李振德

邹春同 何长浩 周洪斌

孟庆江 赵治家 鄢 凯

曹永康

《会计原理》编写人员

刘海青 刘贵友 张福祥 李君瑜 陈育新

周洪斌 姜乃成 黄国栋 鄢 凯 付 海

由张福祥总纂

# 目 录

|              |              |    |
|--------------|--------------|----|
| 第一章          | 总论           | 1  |
| 第二章          | 帐户和复式记帐      | 10 |
| 第三章          | 帐户和复式记帐原理的应用 | 18 |
| 第四章          | 帐户的分类        | 34 |
| 第五章          | 会计凭证和帐簿      | 39 |
| 第六章          | 记帐程序         | 48 |
| 第七章          | 财产清查         | 52 |
| 第八章          | 会计报表         | 61 |
| 第九章          | 会计分析和会计检查    | 68 |
| 第十章          | 会计工作组织       | 74 |
| 模拟试题及答案、评分标准 |              | 80 |

---

# 第一章 总 论

## 一、学习目的和要求

本章是对会计原理一些基本问题的概述，通过本章的学习，要了解会计的意义、对象、职能、任务和方法，明确会计工作在经济管理中的重要作用，为以后各章的深入学习打好基础。

## 二、名词解释

1. 会计：是经济管理的重要组成部分，它以货币作为主要计量单位，对企业、行政事业单位的经济活动进行综合、连续、系统、全面的核算和监督，建立和提供一个完整的经济信息系统，并利用所取得的信息，对经济活动进行分析、考核和控制的一种管理活动。

2. 会计的对象：是指会计所反映和监督的内容。简单地说，会计所反映和监督的内容就是企业、机关、事业等单位的经济活动。

3. 社会主义会计对象的一般概念：是社会主义再生产过程中能用货币表现的经济活动，或者说是社会主义再生产过程中的资金运动。

4. 资金占用：是企业资金存在的具体形态，表明资金在经营过程不同阶段的运用情况，具体说明资金的各种占用

形态。

5. 资金来源：是企业资金形成和取得的渠道，具体说明资金的各种渠道和用途。

6. 固定资产：是指厂房、建筑物、机器设备、运输工具等劳动资料。凡是长期参加生产过程，服务于若干生产周期，仍能保持其原有实物形态和属性，用来改变劳动对象的劳动资料，称为固定资产。

7. 流动资产：是在生产过程中所占用的经常改变其原有形态的资金。

8. 低值易耗品：是能够在生产过程中多次使用，而又不能作为固定资产的各种劳动资料。

9. 在产品：是正在被加工的劳动对象，在生产过程中尚未完工的产品。

10. 产成品：是已经制造完成，并已验收入库的劳动产品。

11. 现金：是企业保管和使用的人民币。

12. 银行存款：是企业存储在银行的货币资金。

13. 应收款：是企业因销售产品或其他业务被外单位或个人临时占用的款项，以及预付给外单位的款项，属于企业在结算中的债权。

14. 资金循环：企业的资金运动从货币资金—储备资金—生产资金—成品资金到货币资金的转化，即从货币资金形态开始，依次转化，最后又回到货币资金形态，称为资金循环。

15. 自有资金：是企业进行生产经营活动，经常持有不需偿还并按规定权限自行支配的那一部分资金来源。共有两项，一项是通过国家财政部门或企业主管部门拨入的，企业

正常经营所需要的资金；另一项是企业内部形成的，按照国家规定为了解决生产过程中一些专门用途的资金需要，从生产成本和利润中提取的具有专门用途的资金。

16. 结算资金：企业在经营过程中应偿付而尚未偿付的债务，称为结算资金。

17. 会计方法：是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。它包括：会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。

18. 会计分析的方法：主要是按照一定的步骤，运用会计核算资料和日常积累的资料，同各种指标进行对比分析、因素分析和平衡关系的分析，从揭露矛盾、研究矛盾到解决矛盾的一种手段。

19. 会计检查的方法：是以会计核算资料和会计分析资料为依据，以财经法规为准绳，结合经济活动的实际情况，通过审阅、核对、分析、抽查、实查等，来证实会计资料的真实性、正确性、合法性和合理性的一种工作方式。

20. 会计核算的方法：是对会计反映和监督的内容进行连续、系统、完整地记录，借以完成会计核算任务的最基本的方法。

21. 会计循环：在一定期限以内，运用会计专门方法，不断重复会计核算的基本程序。

### 三、问题解答

1. 什么是会计，会计的性质是什么？

会计概念见名词解释。

会计的性质，即会计的属性，在阶级社会里，会计既有阶级性，又有技术性。因为在阶级社会里，生产资料所有制

的性质，决定了会计必然要为一定的统治阶级的利益服务，按照统治阶级的意图去处理与生产关系有关的各种经济关系，因此，具有阶级性。同时，会计为了对再生产过程进行如实的反映，在长期的发展过程中，形成了一套完整的、专门的方法，用以记录、计算、分析和检查经济过程中与生产力发展有关的资料。使用这些方法显然不受生产关系的制约，在任何一种社会制度下的会计都是适用的，体现了会计的技术性。

## 2. 什么是会计的职能，如何理解社会主义会计的基本职能？

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，它的基本职能是反映和监督。

社会主义会计的基本职能是反映和监督的职能。会计的反映职能是利用价值形式，确定经济活动的数量，为经济管理提供正确、完整、系统的会计信息。它具有两个重要标志：一是会计反映是一种以货币为主要量度的计量活动，综合反映经济活动过程和结果；二是会计对经济活动的反映，是一种连续、系统、全面和综合性的活动。会计的监督职能是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。

会计反映和会计监督是会计基本职能不可分割的两个方面，体现了会计在经济管理中服务和监督的要求，只有把服务和监督结合起来，才能发挥会计在经济管理中的作用。

## 3. 简述会计的反映职能。

会计的反映职能是利用价值形式，确定经济活动的数量，为经济管理提供正确、完整、系统的会计信息，它具有两个重要标志：

(1) 会计反映主要是一种以货币为主要量度的计量活动，它采用三种量度，即劳动量度、实物量度和货币量度，而以货币作为主要计量单位核算财产物资的增减变动，经济活动中的劳动消耗和物资消耗，经营收入和经营成果等等。

(2) 会计对经济活动的反映，是一种连续、系统、全面和综合性的活动。所谓连续性，是指对各种经济活动应按其发生的时间顺序，不间断地进行记录；所谓系统性，是指对会计对象进行相互联系的记录，又进行必要的科学分类，用统一的观念进行系统的加工整理和汇总，以提供符合实际，适应经济管理所需要的资金、成本、利润等数据资料；所谓全面性，是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不得遗漏；所谓综合性，是指对经济活动过程中错综复杂的经济现象及其所体现的经济关系，用统一的量度加以综合，即把不同地点、不同时间和不同性质的事物，同化为可以对比、分析，可以认识的东西。

#### 4. 简述会计的监督职能。

会计的监督职能，主要是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。它的具体表现是：

(1) 会计监督主要是通过核算过程实现的。在核算经济活动的过程中，按照政策、法令、制度和计划的要求审查经济活动；在经济活动的实现过程中，通过对会计核算对象的记录、计算、分析和检查，审查和监督经济活动的合法性、合理性和有效性，借以控制经济活动，使经济活动按照预期的目标进行，以取得较好的经济效果。

(2) 会计监督主要利用各种价值指标实现其监督的职能。会计核算通过货币计价提供了一系列的价值指标，综合反映经济活动，因此，可以利用各项核算指标，考核和监督



经济活动的效果。监督的目的，是使各单位的经济活动符合财经政策、财经纪律的要求，达到改善经营管理，促进增产节约，提高经济效益，保护社会主义财产，全面实现计划和预算的目的。

#### 5. 什么是会计的任务，社会主义会计的任务是什么？

会计的任务是指对会计对象进行反映和监督的具体体现，也是经济管理所要达到的基本目的和要求，它取决于会计对象的特点和经济管理的要求。

社会主义会计的任务，总的说就是核算和监督各经济单位资金运动情况，加强经济管理，维护财经纪律，保护社会主义财产，精心理财，提高经济效益，更好地为社会主义现代化建设服务。具体概括为以下四个方面：一是正确及时地记录和反映经济活动情况，提供系统的会计信息，加强经济的计划管理；二是反映和监督国家财经方针、法令、制度的贯彻执行情况，维护财经纪律；三是反映和监督各项财产物资的保管使用情况，保证财产的安全和合理使用；四是分析和考核资金的使用效果，加强经济核算，促进增收节支，讲求经济效益，提高经营管理水平。

#### 6. 什么是会计方法，会计方法由哪些内容组成，它们之间的关系如何？

会计方法是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成，因此，会计方法包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。

会计分析、会计检查和会计核算方法之间，既具有相对的独立性，又具有紧密不可分割的内在联系；没有会计核算

的方法，就不可能形成会计信息，因而也就无法开展会计分析和会计检查，所以会计分析和会计检查的方法是建立在会计核算方法的基础上的。但是，会计分析和会计检查的方法的运用，又能促进会计核算方法的进一步完善。

7. 什么是会计核算方法，它包括哪几种专门方法，其关系如何？

会计核算方法见名词解释。

会计核算方法主要包括以下 7 种方法：

(1) 设置帐户。是对会计对象的具体内容进行分类反映和监督的一种方法。

(2) 复式记帐。是对每项经济业务在两个或两个以上有关的帐户中同时进行的一种记帐方法。

(3) 填制和审核凭证。是为了审查经济业务是否合理合法，保证会计记录正确、完整的一种专门方法。

(4) 登记帐簿。是根据会计凭证，在帐簿上连续、完整、系统地记录经济业务的一种专门方法。

(5) 成本计算。是计算与经营过程有关的全部费用，并按照一定的对象进行归集，以确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

(6) 财产清查。是通过实地盘点或询证核对来确定各种财产在一定时期的实存数是否相符的一种专门方法。

(7) 编制会计报表。是定期总括地反映经济活动情况和期末的财务状况，考核计划、预算执行情况的一种专门方法。

上述 7 种会计核算的专门方法，是一个互相联系紧密结合的完整的方法体系。对于日常所发生的每一项经济业务，都要求填制和审核凭证，然后按照规定的帐户，采用复式记

帐的方法，登记在有关的帐簿中；月末，根据帐簿的记录，计算成本，清查财产，在帐实相符的基础上，编制会计报表。

#### 8. 为什么说在社会主义条件下会计更为重要？

会计在社会主义条件下比资本主义更重要。这是因为：第一，社会主义是生产资料公有制经济，生产规模不断扩大，社会化程度日益提高，各企业单位、各部门、各地区相互联系，相互制约而形成的国民经济统一整体，客观上要求对生产的耗费和成果，分配和流通，消费和积累进行精确的计算；第二，社会主义经济是建立在公有制基础上的有计划的商品经济，国民经济各部门、各地区、各单位在国家统一计划下，有计划按比例地发展经济。这就要求会计提供经济发展的核算资料，检查考核计划的执行情况，并为编制国民经济计划提供依据；第三，社会主义制度要求厉行节约，积累资金，加速社会主义建设。这就要求企业、事业单位实行全面的经济核算和严格的节约制度，对资金运用和资金来源，对生产经营过程进行连续、系统、全面的反映和严格的监督；第四，十一届三中全会以后，我国经济建设工作的重点转到以提高经济效益为中心的轨道上来了，企业在经济体制改革中，从单纯生产型向生产经营型转化，作为经济管理重要组成部分的会计，在提供经济信息，加强经济管理，促进增产节约，提高经济效益中，必将发挥积极作用。

### 四、填空练习

1. 会计是随着\_\_\_\_的发展和适应\_\_\_\_需要而产生和发展的一种经济管理活动。

2. 会计最基本的职能是\_\_\_\_和\_\_\_\_。

3. 在阶级社会里，会计既有\_\_\_\_性，又有\_\_\_\_性。
4. 会计的对象是指会计所\_\_\_\_和\_\_\_\_的内容。
5. 生产的三要素是\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_。
6. 资金占用按其特性分为\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_  
\_\_\_\_三大部分；按其在生产过程中的不同作用又可分为\_\_\_\_  
\_\_\_\_的资金和\_\_\_\_的资金两大部分。
7. 原材料是由\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_  
三部分组成。
8. 燃料按形态划分为\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_三种。
9. 国营工业的资金来源分为\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_  
\_\_\_\_三类。
10. 借入资金按照用途分为\_\_\_\_借款和\_\_\_\_借  
款两类。
11. 企业的资金运动从\_\_\_\_到\_\_\_\_到\_\_\_\_  
到\_\_\_\_再回到\_\_\_\_形态，称为资金循环。资金不断的  
循环就是\_\_\_\_。
12. 会计是由\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_三部分组  
成的；会计方法包括\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_  
\_\_\_\_。
13. 会计核算方法主要有\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_  
\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_  
等一系列专门方法。
14. 会计的任务取决于\_\_\_\_和\_\_\_\_  
\_\_\_\_。
15. 会计的根本任务是\_\_\_\_。

## 第二章 帐户和复式记帐

### 一、学习目的和要求

通过本章学习要了解掌握资金平衡原理，深刻理解和熟练掌握帐户和复式记帐这一会计核算的基本方法。

### 二、名词解释

1. 资金平衡关系：企业的全部资金占用总额必然等于全部资金来源总额。这种资金占用总额与资金来源总额客观存在的必然相等的关系，在会计上叫做资金平衡关系，也称为资金平衡原理。

2. 会计事项：凡是能用货币量度客观计价，并能引起资金增减变化，改变资金内在联系的经济活动，叫经济业务，又叫会计事项。

3. 会计科目：会计科目是按照会计对象的具体经济内容所作的科学分类。

4. 帐户：帐户是按照统一规定的会计科目和具体经济内容进行分类核算和控制资金增减变化情况及其结果的一种专门方法。

5. 复式记帐：就是对每一项经济业务，都要以相等的金额在两个或两个以上相互联系、相互对应的帐户中进行登记，借以全面反映资金增减变化及其结果的一种方法。

6. 借贷记帐法：就是以资金平衡原理为依据，以“借”、“贷”为记帐符号，以“有借必有贷，借贷必相等”为记帐规则来反映和监督资金运动的一种复式记帐法。

7. 会计分录：是指在借贷记帐法下，确定每项经济业务应借或应贷的帐户及其金额的一种记录。

8. 帐户的对应关系：在运用复式记帐法时，对发生的每项经济业务，都以相同的金额记入两个彼此相关联的帐户，一个记入借方，另一个记入贷方。这些彼此相关联的帐户之间形成的应借应贷的相互关系，称为“帐户的对应关系”。具有这种对应关系的帐户，称为对应帐户。

9. 总分类帐户：又称一级帐户，是指用货币量度对资金运用、资金来源、费用成本、收入成果的增减变动及其结果总括地进行反映，用来提供总括的核算资料的一种帐户。

10. 明细分类帐户：简称明细帐户，是对某一总分类帐户按其具体组成内容分户登记和反映其增减变动及其结果的一种帐户。

### 三、问题解答

1. 资金的增减变化为什么不会破坏资金占用总额和资金来源总额的平衡关系？

因为企业的经济业务虽然多种多样，但按其所引起资金占用和资金来源的变动情况，可归纳为4种类型：一是资金占用和资金来源同时等额增加；二是资金占用与资金来源同时等额减少；三是资金占用内部有关项目此增彼减，增减数额相等；四是资金来源内部有关项目此增彼减，增减数额相等。以上4种情况变化的结果，都不会破坏资金占用总额与资金来源总额的平衡关系。

2. 设置帐户的必要性是什么？

帐户是复式记帐的必要条件，没有帐户复式记帐不能成立；帐户是会计核算方法体系的中心环节，没有帐户核算资

料无法汇总，报表无法编制，成本无法归集和计算，设置帐户对于加强经济核算，明确经济责任，保护社会主义财产的完整和安全，有着重要意义。

### 3. 设置帐户应遵循的基本原则是什么？

如实反映企业资金运动的静态状况，反映企业资金运动的动态表现；适应国家财务、计划管理的要求；每一个帐户都应有一个简明确切的名称，反映一定的经济内容，不能相互混淆。各个帐户要有科学的联系，组成一个完整的帐户体系，以适应于企业经济活动变化的需要。

### 4. 说明会计科目与帐户之间的关系。

会计科目、帐户的概念见名词解释。

两者之间既有联系，又有区别。会计科目是按照经济内容设置的，帐户也是按相同的经济内容来记录资金占用和资金来源增减变化情况和结果的，从这一点说，二者是相同的，帐户名称就是会计科目。但是会计科目并不存在结构问题，而帐户必须有一定的结构，从这一点说，二者是不同的。在实际工作中常把会计科目作为帐户的同义语。

### 5. 总分类帐户与明细分类帐户有什么联系和区别？

总分类帐户、明细分类帐户的概念见名词解释。

总分类帐户是所属明细分类帐户的统驭帐户，对所属各明细帐户起控制、综合作用；各明细分类帐户则是某一个总分类帐户的从属帐户，是总分类帐户的组成部分，对总分类帐户起辅助作用。二者既有区别又有联系。

### 6. 借贷记帐法有哪些要点？

(1) 以“借”、“贷”作为记帐符号，确定经济业务会计核算方向。

(2) 帐户不要求固定分类，由帐户的余额表示方向，

确定帐户的类别。

(3) 以“有借必有贷，借贷必相等”为记帐规则，来指导记帐工作。

(4) 试算平衡。借贷记帐法是以直接金额的平衡，即借方等于贷方来试算平衡，检查帐户记录是否正确。

#### 7. 编制会计分录应注意些什么问题？

会计分录在借贷记帐法下，就是确定每项经济业务应借或应贷的帐户及其金额的一种记录。

一要注意体现借贷记帐法的记帐规则；二要注意“一借多贷”和“一贷多借”的复合会计分录；三是不提倡“多借多贷”的会计分录。

#### 8. 简述总分类帐户与明细分类帐户平行登记的基本方法。

(1) 同时期登记。对一笔经济业务，一方面要记入有关的总分类帐户，另一方面要记入它所属的一个或几个明细分类帐户。

(2) 同方向登记。经济业务记入某一总分类帐户的借贷方向，与记入它所属的明细分类帐户的借贷方向必须相同。

(3) 同金额登记。记入某一总分类帐户的金额，与记入它所属的几个明细分类帐户的金额之和必须相等。

#### 9. 为什么说总分类帐户与明细分类帐户可以互相控制、互相补充？

因为总分类帐户与其所属明细分类帐户实行平行登记，总分类帐户期初余额、本期发生额、期末余额等于所属明细分类帐户期初余额之和、本期发生额之和、期末余额之和。如果这两个帐户的上述金额完全相符，一般说来，帐户登记是正确的；如果不相符，则说明登记有错误。所以说，总分



类帐户与明细分类帐户是可以相互控制和补充的。

10. 在借贷记帐法下，借方与贷方必须相等的这种平衡关系包括的主要内容是什么？

(1) 全部帐户的期初借方余额合计等于全部帐户的期初贷方余额合计。

(2) 全部帐户的本期借方发生额合计等于全部帐户的本期贷方发生额合计。

(3) 全部帐户的期末借方余额合计等于全部帐户的期末贷方余额合计。

#### 四、填空练习

1. 根据社会主义会计对象的论述，社会主义再生产过程中的资金运动，其相对静止状态表现为\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_状况，其显著变动状态表现为\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。

2. 资金平衡原理是\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_的理论依据，也是\_\_\_\_\_和检查\_\_\_\_\_是否正确的理论依据。

3. 为了分门别类地、系统地核算和控制资金运动，对会计对象的科学分类是利用\_\_\_\_\_来进行的。

4. 会计科目具有一定范围的\_\_\_\_\_性，可以使企业提供的会计资料口径一致，便于汇总。

5. 经济业务所引起的资金占用和资金来源的变动情况是复杂的。但从其数量方来看，总不外乎\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_两种情况。

6. 帐户的基本结构一般分为\_\_\_\_\_两方，在借贷记帐法下，帐户的\_\_\_\_\_称为“借方”，\_\_\_\_\_称为“贷方”。

7. 把帐户分为借贷两方，哪一方记增加数，哪一方记