

全国高等教育自学考试财经类

会计学原理 自学考试指导

石人瑾 林宝琛 孙 铮 主编

KUAIJIXUEYUANLI

SEKAOSHIZHIDAO

大学出版社

(辽)新登字10号

全国高等教育自学考试财经类

会计学原理自学考试指导

石人瑾 林宝璜 孙 铮 主编

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

沈阳新华印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 10 字数: 216 000

1990年6月第1版 1992年3月第6次印刷

责任编辑: 田世忠 李春明 责任校对: 李 忠

印数: 241 001—290 000

ISBN 7-81065-389-2/F·283 定价: 3.50元

出版说明

为了帮助参加高等教育自学者更好地掌握《会计学原理》这门课程，我们依据全国高等教育自学考试指导委员会颁发的《会计学原理自学考试大纲》和经其审定出版的教材，编写了这本自学考试指导，作为自学者自学时的参考。自学，应该以认真学习，全面领会教材为主，不能本末倒置，以学习自学考试指导代替阅读教材。自学考试指导主要是起启发、引导、归纳作用，使自学者更容易阅读教材，更深刻理解教材，更有效地掌握教材。

本指导书由上海财经大学石人瑾教授、林宝瓊教授、孙铸讲师编写，按照教材章次，阐述各章的提要；学习目的、要求；主要内容；应掌握的名词解释；复习思考题参考答案；部分习题示范答案。最后，附历年会计学原理自学考试试题及解答，作为参考。

由于编写的时间仓促，难免有错误和疏漏之处，恳切希望读者批评指正。

目 录

第一部分 自学指导

第一章	总论	3
第二章	帐户	22
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	71
第五章	帐户分类	130
第六章	会计凭证	153
第七章	帐簿	174
第八章	帐户处理程序	193
第九章	财产清查	212
第十章	会计报表及其分析利用	225

第二部分 历年会计学原理考试题 和示范解答

1987年试题及示范解答	247
1988年试题及示范解答	273
1989年试题及示范解答	293

第一部分 自学指导

第一章 总 论

【本章提要】

本章总括地论述了会计的基本理论，如会计的涵义，会计的产生和历史的发展；会计的对象是资金占用、资金来源和资金的运动过程；会计的任务；会计最一般的 8 种方法所形成的方法体系；会计工作的组织等等。本章共分五节：第一节，会计的涵义；第二节，会计的对象；第三节，会计的任务；第四节，会计的方法；第五节，会计工作的组织。

首先，说明会计在原始共产主义社会就已经出现，用来计量、记录、计算、对比生产耗费和生产成果，会计是由生产实践活动的需要而产生。开始时，会计只是“生产职能的附带部分”。随着生产的发展，会计“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能”，由专职的会计人员以货币作为计量单位来综合反映和监督经济活动过程。二次大战以后，会计从事后的记帐、算帐，发展到事先的预测、决策，预算编制，事中控制和事后的分析、考核，发挥它管理经济的作用。

其次，说明会计的对象就是经济活动过程。以工业企业来说，为了进行生产经营活动，必须占有一定的货币和财产

物资，这些财产物资的货币表现称为资金，资金都有它的来源，资金在企业的供产销过程中是在运动着。所以工业企业的会计对象是资金占用、资金来源和资金运动过程。商业企业的会计对象也应表述为资金占用、资金来源和资金运动过程，只是商业企业的经营活动过程是商品的购入和销售。

第三，说明会计的任务是：加强经济责任制，促进增产节约；参与经营管理决策，提高经济效益；贯彻国家的财经政策法规，实行财务监督；保护社会主义财产，加强财产物资的管理。

第四，着重解释会计的方法是反映和监督会计对象，完成会计任务所采用的方法体系。最一般的会计方法，主要有：设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表、以及会计资料的分析利用。

第五，简要介绍会计工作的组织包括会计制度的制订和执行，会计机构的设置和会计人员的配备等三个方面。正确组织会计工作必须注意：（1）国家对会计工作统一领导的原则；（2）要符合企业、单位经营管理的特点和要求；（3）要符合精简节约的原则。

【学习目的、要求】

1. 学习总论，目的在于对会计的基本理论和基础知识有一个比较清楚的认识。要求对会计的意义、作用、职能、会计反映和监督的内容，会计在经济管理中的任务，会计方法体系有较为深透的理解。

2. 学习会计反映和监督的内容，要求掌握工业企业经

营资金的各种占用形态、经营资金取得的各种来源，经营资金在循环周转过程中各种资金形态的变化过程，资金的投入和退出。对商业企业、行政事业单位会计对象也应掌握其正确表述方法，从而对会计反映和监督的内容有一个整体的了解。

3. 学习会计的任务，要求理解会计任务是由客观经济管理的要求来决定的。不同的社会制度，赋予不同的会计任务。在社会主义制度下，会计任务是什么，会计人员应如何来完成这些任务，做好会计工作，充分发挥会计在经营管理中的作用。

4. 弄懂会计最一般的 8 种方法的意义，以及它们之间的相互关系。通过对这 8 种方法意义和它们之间联系的学习、理解，从而对会计的方法有一个总的轮廓，并对各种方法所占的地位有所了解，这对今后书中各章、节的学习有很大帮助。认识到做为会计工作必须熟练地掌握和运用会计方法。

5. 一般理解会计工作的组织包括三个方面的内容：会计制度的制订和执行；会计机构的设置；会计人员的配备。这三方面是做为会计工作的前提条件。对会计工作的集中核算、非集中核算；专业核算、群众核算；独立核算单位、非独立核算单位等名词有所理解。对会计人员的职责、权限，会计人员必须具备的素质应给予一定的注意。

6. 本章对会计的涵义、对象、任务、方法和组织工作作一般的概述，也是对《会计学原理》全书总的概括。初学者可分两步走，先作一般理解，待学完全书后再学一遍，作比较深入的领会。

第一节 会计的涵义

本节是全书的开头，对什么是会计作一些描述，主要从三方面来介绍：（1）会计的基本概念；（2）会计的产生和发展；（3）会计的职能。分述如下：

一、会计的基本概念

1. 会计通俗讲就是记帐、算帐，但这个概念不能概括会计的全部内容。

2. 会计是以货币为主要计量单位，对企业、机关、事业单位的经济活动进行反映和监督。这里要掌握两点：一是为什么要对经济活动进行反映和监督。我们知道，在物质资料生产过程中，为了合理安排劳动时间，力求以尽可能少的劳动消耗，生产出尽可能多的物质财富，提高经济效益，这就要求对劳动时间的耗费和劳动成果进行登记和分析。也就是说，要求对经济活动进行反映和监督。二是为什么要用货币度量作为主要计量单位。这是因为经济活动是复杂的，在经济活动中，各项财产物资的增减，供产销的变化，用实物度量不能加总，只能用货币度量来综合反映。当然，以货币度量为主，并不排斥同时用实物度量反映。

二、会计的产生和发展

1. 会计是应生产实践活动的客观需要而产生。在原始共产主义社会就已出现了会计的萌芽，在那时，人们为了了解自己的生产耗费和生产成果，就要对耗费和成果进行计量、记录、计算、对比，会计就出现了。

2. 会计的概念随着实践不断地发展，从三个方面来

看：

(1) 会计从生产职能的附带部分发展成为独立职能。开始时，会计是生产职能的附带部分，仅是简单的记录。随着生产的发展，生产规模日益扩大、复杂，生产者无暇兼顾，会计就从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能。

(2) 会计从实物数量的简单记录发展到以货币为主要计量单位来综合的反映和监督。会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的发展过程，早期的会计只是实物数量的简单记录和计算，逐渐发展成为用货币作为主要计量单位来综合反映和监督经济活动过程，形成一套比较完整的方法体系。随着电子计算机的日益普遍化，会计工作又进一步发展为会计电子计算机化。

(3) 会计从管理的工具发展成为会计管理活动。长期以来会计是一直被理解为经济活动的反映和监督，是一种管理工具。实际上会计本身就是一种经济管理的活动，它要对经济业务进行综合分析，进行管理。特别是二次大战以后，资本主义企业进一步集中，跨国公司的大量涌现，企业规模愈来愈大，生产经营日趋复杂，新产品更新换代速度加快，市场竞争激烈。为了提高企业的经济效益，要求会计工作重点从事后记帐算帐，转移到事先的预测、参与决策，确定目标利润，编制预算，加强事中成本、资金的控制，分析脱离计划的差异，评价业绩等。会计工作渗透到生产各个领域和经济管理的各个环节，从而发挥会计的管理经济作用。

三、会计的职能

1. 随着经济的发展，作为管理活动的会计，具有反映

和监督两大基本职能，用记帐、算帐来反映经济活动，并进行积极的监督。反映和监督两者密切相关，反映的目的就是监督，监督要在反映的基础上进行。通过反映和监督，会计能促进各项经济活动的合理组织，提高企业的管理水平。

2. 二次大战以后，为了提高经济效益，加强对经济活动过程的控制，会计工作直接与生产技术各个领域结合起来，参与了经营管理的各个环节，反映和监督已不能概括会计的全部职能，参与预测、决策、控制、考核成为会计新的职能。党的十一届三中全会以后，我国经济建设工作的重点转移到以提高经济效益为中心的轨道上来。企业在经济体制改革中，从单纯的生产型转变为生产经营型，会计在加强经济管理，开拓市场，搞活经营，提高经济效益中充分发挥积极作用。

尽管如此，反映和监督仍然是会计的两大基本职能。会计离不开记帐、算帐，必须具有反映和监督职能，否则就无所谓会计，预测、决策、控制、考核也就无从谈起。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。由于工业企业、商业企业及事业、机关等单位经济活动具体内容不同，所以，会计所要反映和监督的对象也不一样。要求重点弄清工业企业会计的对象。

国营工业企业会计的对象，是工业企业资金的运动过程。工业企业要进行生产经营活动，必须具有一定的财产物资和货币，如厂房、机器设备、材料、银行存款等等。这些

财产物资的货币表现和货币本身统称为资金。这些资金以各种实物形态为企业所占有，称为资金占用，为了了解这些财产物资和货币的运用和消耗情况，加强管理，保护财产的安全完整，必须在会计中进行反映和监督。

工业企业的资金具有一定的来源，称为资金来源，如有的是国家拨给的，有的是向银行借来的等等。为了了解企业各种资金来源，掌握企业的欠款、结算情况，必须对资金来源进行反映和监督。

资金在企业的供应、生产、销售过程中不断循环周转。

供应过程是将资金购入材料物资，形成生产储备，因而货币资金就转化为储备资金。

生产过程是将材料投入生产，进行加工，这时耗费材料、支付工资、发生费用，这样，储备资金和支付工资、费用的货币资金以及固定资产的一部分价值转化为生产资金。产品加工完成后，生产资金转化为成品资金。

销售过程是将产成品销售出去，收回销售货款，成品资金又转化为货币资金。

可见，企业的资金从货币资金开始，顺次转化为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金，不断地循环周转，资金周转过程中各种形态资金的增减变化或资金的投入退出，都必须加以反映和监督。

概括地说，工业企业会计的对象是资金占用、资金来源和资金运动过程。

商业企业的会计对象，也是资金的运动过程，只是它的资金周转的内容，与工业企业有所不同，主要是商品的购入和销售。至于事业单位、机关的会计对象，则是预算资金的

收支过程和其他的业务收支过程。

由于工业企业、商业企业、行政事业单位都是社会主义再生产过程中的一个基层单位，所以会计的对象可以总括为社会主义再生产过程中的资金运动过程。

第三节 会计的任务

本节阐述社会主义会计的任务。在阐述会计的具体任务之前，必须明确以下几点：

1. 不同的社会，赋予会计的任务是不同的。在资本主义制度下，会计掌握在资本家手中，它赋予会计的任务是为资产阶级攫取最大限度的利润。在社会主义制度下，生产资料是公有的，企业、单位是国民经济的一个基层单位。会计作为一种管理活动，要为全体劳动人民的利益服务。

2. 会计的根本任务要为加强经营管理，提高经济效益，更好地进行社会主义四化建设服务。

3. 下列会计的具体任务是相互联系、互为补充的，不要孤立地看每项任务。

社会主义会计的具体任务，可以概括为以下四个方面：

1. 反映和监督资金运动情况，促使各企业、单位厉行增产节约，巩固和加强经济责任制。会计是实现经济责任制的一种手段，通过反映、监督，对各种耗费、收入和盈利情况的及时分析，揭示问题，及时解决，促使各单位厉行增产节约，增收节支，巩固和加强经济责任制。

2. 分析和考核企业、机关、事业单位的财务计划和预算的执行情况，参与经营管理的决策，讲求经济活动的效

果，提高经济管理水平。在预测基础上制订计划，在计划执行过程中加强分析考核，促使企业不断增产节约，是管理社会主义经济的一项基本要求。

3. 监督财经纪律的遵守情况，正确处理国家、单位、个人之间的经济关系，坚持社会主义方向。围绕这一任务，分二层说明。

(1) 企业的生产经营过程，不仅是执行国家计划的过程，也是执行党和国家方针政策，坚持社会主义方向的过程。

(2) 会计通过凭证的事前审查等，监督企业严格执行财经制度和财经纪律。

4. 保护社会主义财产，巩固社会主义所有制。围绕这一任务，分二层来说。

(1) 企业、单位所拥有的财产物资是社会主义全民财产，每个企业、单位，必须对所有的财产物资的安全完整负完全的责任，采取切实措施，加以保护好。

(2) 会计对财产物资的进出、移动规定严密的凭证手续，并有帐簿记帐和清查盘点，把企业财产物资的增减变动，置于会计监督之下，保护社会主义财产。

会计人员要努力完成社会和人民赋予的任务，发挥它在管理经济，促进生产中的积极作用，为实现四化建设而努力。

第四节 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。本课程只要求学会记帐、算帐的最一般的方法。至于预测、决策、控制、考核的方法，将在专业会计中学习。会

算的最一般的方法，主要有：设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表以及对会计资料的分析利用等。

1. 设置帐户。设置帐户是对会计对象的具体内容进行归类、反映的一种专门方法。会计对象的具体内容包括资金占用、资金来源、资金运动过程。企业的资金及其来源在供产销过程中不断发生增减变化，所以必须设置一系列帐户，对资金占用、资金来源和经营过程进行分类记录，取得所需要的资料，提供管理上的各项指标。例如为了反映占用在固定资产、材料的资金及其增减变化情况，就要设置固定资产、材料等帐户。

2. 复式记帐。复式记帐是对每一项经济业务要在两个或两个以上的帐户中同时登记的一种记帐方法。复式记帐能全面地、相互联系地反映经济业务。例如以银行存款支付应付帐款，采用复式记帐既要反映银行存款的减少，又反映应付帐款的减少，这样就把资金和资金来源的增减变化全面地反映出来。

3. 填制和审核凭证。会计凭证是证明经济业务已经完成，作为记帐依据的一种书面证明，所有的会计凭证必须经过审核无误后方可作为记帐的依据。所以填制和审核凭证是会计核算工作的第一步，根据审核过的凭证记帐，才使记帐有真实可靠的根据，通过审核凭证可以监督国家财政制度的严格遵守。例如车间向仓库领用材料，就必须填制领料单，经有关人员审批后领料，可促使节约用料，根据审核过的凭证登记入帐，入帐才有真实性。

4. 登记帐簿。帐簿是具有一定格式，用来记帐的簿

籍。登记帐簿就是根据会计凭证，用复式记帐的方法在帐簿中全面地、连续地、系统地记录经济业务。例如仓库保管材料，要设置材料帐，登记材料的收入、发出和结存数，通过登记帐簿就可以把分散在会计凭证上的业务，按需要进行归纳汇总在帐簿上。

5. 成本计算。成本计算就是汇集所发生的费用，并计算出成本。例如生产产品，要将生产产品所耗用的材料、工资费用加以汇集，计算产品的总成本和单位成本，了解成本的高低，进一步挖掘潜力。

6. 财产清查。财产清查就是对各项财产物资、货币资金进行实物盘点，将盘点结果与帐面结存相核对，以证实资产的实有数。如果发现帐面与实物不符合或缺少，就要查明原因确定责任者，经批准手续调整帐面，使帐面与实际数相符。这样核算资料才能起到保护财产、反映实际情况的作用。

7. 编制会计报表。会计报表是根据帐簿记录定期编制的总结报告，用来系统总结企业的财务状况和成本状况，为各方面提供经营状况的经济信息。

8. 会计资料的分析利用。会计报表和其它会计资料要进行分析利用，将实际情况与计划对比，与上年对比，可以考核财务、成本较上年的增减变动情况，考核财务、成本计划的完成情况，联系生产、技术等方面情况，评价企业的工作。

必须指出以上8种方法是相互联系，紧密结合形成一个会计的方法体系。企业每发生一项经济业务，要填制凭证，经过凭证审核，按照规定的帐户，采用复式记帐的方法在帐