

会计原理学习指导

侯 颖 主编

0

中国商业出版社

前 言

为适应和配合《会计原理》课教学内容的需要,使学生尽快地、更好地理解 and 掌握《会计原理》的基本理论、基本知识和基本技能,我们组织编写了《会计原理学习指导》一书。

本书按照《会计原理》课讲授的内容分十章,每章内容一般包括:一、目的要求;二、内容提要;三、名词解释;四、问题及解答;五、实务练习题。对各章应学习、理解和掌握的内容都做了简要的说明;并对一些基本概念和问题做了解答;同时配有实务练习题,以帮助学生理解、巩固和掌握所学的理论知识。对同一教学内容,一般安排多个实务练习题,有简单核算、模拟,也有综合运用。

本书可供大、中专院校财经类专业学生、函授、电大、职大、自学考试学生学习用,也可作为会计人员的业务参考书。

本书由侯颖主编,李静智、杨淑华、李国民、胡书琴、胡维新任副主编,参加编写的人员有(按姓氏笔划排列):孙维清、齐兴利、李宪智、刘明非、刘寅平、曲淑贤、汤涤非、邱玉兴、杜光杰、吴金丽、张喜坤、高瑛、黄晶平。

由于水平所限,书中难免有欠妥和错误之处,敬请读者指正。

编 者

1994年1月

目 录

第一章 总论	(1)
一、目的要求	(1)
二、内容提要	(1)
三、名词解释	(2)
四、问题及解答	(4)
第二章 会计科目和帐户	(10)
一、目的要求	(10)
二、内容提要	(10)
三、名词解释	(11)
四、问题及解答	(11)
五、实务练习题	(14)
习题一	(14)
习题二	(16)
习题三	(17)
习题四	(18)
习题五	(19)
习题六	(20)
习题七	(21)
习题八	(22)
习题九	(23)
习题十	(24)
第三章 复式记帐	(27)
一、目的要求	(27)
二、内容提要	(27)
三、名词解释	(28)
四、问题及解答	(29)

五、实务练习题.....	(32)
习题一.....	(32)
习题二.....	(33)
习题三.....	(33)
习题四.....	(34)
习题五.....	(36)
习题六.....	(37)
习题七.....	(39)
习题八.....	(40)
习题九.....	(43)
习题十.....	(48)
习题十一.....	(49)
习题十二.....	(51)
第四章 主要经济业务的核算和成本计算	(54)
一、目的要求.....	(54)
二、内容提要.....	(54)
三、名词解释.....	(55)
四、问题及解答.....	(56)
五、实务练习题.....	(60)
习题一.....	(60)
习题二.....	(61)
习题三.....	(62)
习题四.....	(63)
习题五.....	(65)
习题六.....	(69)
习题七.....	(70)
习题八.....	(70)
习题九.....	(71)
习题十.....	(72)
习题十一.....	(74)
习题十二.....	(75)
习题十三.....	(76)
习题十四.....	(77)
习题十五.....	(82)
习题十六.....	(82)
习题十七.....	(83)
习题十八.....	(84)
习题十九.....	(85)
习题二十.....	(86)
习题二十一.....	(87)
习题二十二.....	(88)
习题二十三.....	(88)
习题二十四.....	(91)
习题二十五.....	(93)

第五章 帐户分类	(97)
一、目的要求	(97)
二、内容提要	(97)
三、名词解释	(97)
四、问题及解答	(100)
五、练习题	(102)
第六章 会计凭证	(106)
一、目的要求	(106)
二、内容提要	(106)
三、名词解释	(107)
四、问题及解答	(108)
五、实务练习题	(115)
习题一	(115)
习题二	(116)
习题三	(117)
第七章 帐簿	(120)
一、目的要求	(120)
二、内容提要	(120)
三、名词解释	(121)
四、问题及解答	(122)
五、实务练习题	(128)
习题一	(128)
习题二	(131)
习题三	(134)
习题四	(134)
习题五	(136)
第八章 财产清查	(137)
一、目的要求	(137)
二、内容提要	(137)

三、名词解释	(138)
四、问题及解答	(139)
五、实务练习题	(146)
习题一	(146)
习题二	(147)
习题三	(148)
习题四	(150)
习题五	(151)
习题六	(152)
第九章 会计报表	(155)
一、目的要求	(155)
二、内容提要	(155)
三、名词解释	(156)
四、问题及解答	(158)
五、实务练习题	(163)
习题一	(163)
习题二	(164)
习题三	(164)
习题四	(163)
习题五	(171)
习题六	(173)
习题七	(175)
第十章 帐务处理程序	(178)
一、目的要求	(178)
二、内容提要	(178)
三、名词解释	(179)
四、问题及解答	(180)
五、实务练习题	(185)
习题一	(185)
习题二	(192)
习题三	(192)

第一章 总 论

一、目的要求

本章是全书的轮廓和导言,概述了有关会计的最基本的理论问题。学习本章要求了解会计的定义、对象、职能、会计准则、任务和方法及会计工作的组织;明确做好会计工作对加强经济管理的重要性;通过本章的学习,目的在于提高对会计的认识。

二、内容提要

(一)会计的产生和发展

1. 会计产生的前提条件;
2. 会计产生和发展的根本原因;
3. 我国会计发展的重大历史成就。主要有四柱结算方法、龙门帐和四脚帐。

(二)会计的概念、内容和特点

1. 会计的概念;
2. 会计的内容;
3. 会计的特点。

(三)会计的职能

1. 会计职能的概念;
2. 会计的基本职能;

3. 会计职能的性质和发展。

(四) 会计对象

1. 会计对象的一般含义；
2. 工业企业、商品流通企业和行政事业单位的会计对象；
3. 社会主义会计对象。

(五) 会计的准则

1. 会计准则的含义；
2. 会计核算的基本前提；
3. 会计核算的一般原则；
4. 会计要素及其含义。

(六) 会计的任务和方法

1. 会计的任务。(1) 会计任务的概念；(2) 社会主义会计的任务。

2. 会计的方法。(1) 会计方法的概念和组成内容；(2) 会计核算方法体系。

(七) 会计工作的组织

1. 会计工作组织的内容及意义；
2. 会计机构的设置；
3. 会计人员的配备；
4. 会计制度的制订；
5. 会计档案。

三、名词解释

1. 会计：会计是以货币为主要计量单位，综合核算和监督经济活动过程的一种管理活动，也是经济管理的重要组成部分。

2. **会计职能**:是指会计作为管理经济的一种活动,客观上所具有的功能。

3. **会计对象**:是指会计核算和监督的内容。社会主义会计的一般对象是企业 and 行政事业等单位在社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

4. **会计准则**:也称会计原则,它是处理会计工作的规范,制订会计制度的依据,也是评价会计信息质量的标准。

5. **会计假设**:也称为会计核算的基本前提。就是限定会计核算的范围、内容,据以对收集、加工处理的会计信息加以过滤和筛选,以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量。

6. **会计主体**:会计假设之一,是指会计所服务的特定单位,它为会计工作规定了活动的空间范围。凡实行独立核算的企业为会计主体。

7. **持续经营**:会计假设之一,是指在正常的情况下,会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地经营下去,在可以预见的将来不会面临破产、进行清算。

8. **会计分期**:会计假设之一,是指在会计主体无限期持续经营的基础上,人为地规定会计信息的提供期限。它是对持续经营的必要补充。我国《企业会计准则》规定以日历年度作为会计年度。

9. **货币计量**:会计假设之一,是指会计提供的信息主要是以货币(即记帐本位币)为计量尺度。包含货币稳定的假设。

10. **会计核算的一般原则**:是进行会计核算工作的规范,是会计核算工作中从事会计帐务处理、编制会计报表时所依据的一般规则和准绳。也为会计要素准则和会计具体准则的制定提供指导思想和理论依据。

11. **会计任务**:是通过对会计主体进行核算和监督所要达到的预期目的。是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于会计对象的特点和经济管理的要求。

12. **会计方法**:是核算和监督会计对象,完成会计任务的手段。包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

13. **会计机构**:是贯彻执行党和国家方针政策,制订和执行会计制度,组织领导和处理会计工作的职能机构。

14. **会计制度**:是处理会计事务的原则、程序和方法的总称,是进行会计工作的规范和准则。

15. **会计档案**:是指会计凭证、会计帐簿和会计报表等会计核算专业材料,它是记录和反映经济业务的重要史料和证据,是国家档案的重要组成部分,也是各单位的重要档案之一。

四、问题及解答

1. 会计是怎样产生和发展的?

(1)会计是应生产实践活动的客观要求而产生。

(2)会计随着生产管理需要而不断发展和完善。从生产职能的附带部分发展成为独立职能;以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核算和监督;从管理的工具发展成为会计管理活动。

2. 会计的两大基本职能是什么?

(1)会计的两大基本职能是核算职能和监督职能。

(2)核算职能就是要完整、连续、系统、综合地反映和记录经济活动的情况,为经济管理提供信息。

(3)监督职能就是在反映经济活动情况的事前、事中和事

后,对经济活动本身进行检查,并且通过引导推动和限制约束等手段,借以控制经济活动,使其能够按照预定的目标、计划进行。

(4)核算和监督两者密切相关,核算的目的就是监督,监督要在核算的基础上进行。通过核算和监督,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。

3. 会计具有哪些特点?

(1)会计是价值形式的管理,它以货币为主要计量单位。

(2)会计以凭证为依据,记录经济活动过程,明确经济责任。

(3)会计对经济活动的管理具有连续性、系统性、全面性和综合性。

4. 会计核算的一般原则有哪些? 其内容是什么?

《企业会计准则》规定,一般原则共分 12 条:

(1)客观性原则:是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业财务状况和经营成果。

(2)相关性原则:是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

(3)可比性(统一性)原则:是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。

(4)一贯性原则:是指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况,变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。

(5)及时性原则:要求会计核算应当及时进行。

(6)明晰性原则:是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。

(7)权责发生制原则:是要求会计进行分期核算时,正确计算各期的收入和费用。凡是已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理,也就是日常所说的应收应付制。

(8)配比原则:是要求将某一核算对象、某一会计期间的费用与该核算对象、该会计期间的营业收入相配合、相比较,以确定该会计对象、该会计期间的净损益。

(9)谨慎性原则:也称稳健性原则。由于企业在经营活动中存在着市场竞争和经营风险,为了提高应付风险的能力和保全资产的完整,企业在选择会计处理方法时,应当尽可能不高估资产和所有者权益,把会计核算可能建立在比较稳妥可靠的基础上。

(10)实际成本核算原则:是指各项财产物资应当按照取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整其帐面价值。

(11)划分收益性支出和资本性支出原则:是指凡是支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出,在本会计年度内作为成本或费用开支;凡是支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出,列入固定资产或无形资产、递延资产支出。

(12)重要性原则:是指财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务,应当单独反映。

5. 什么是会计要素? 它分为哪几类?

(1)会计要素是会计准则中的一个重要内容。它是会计对

象的基本组成部分,是会计对象的具体化,也是会计报表的组成项目。

(2)我国《企业会计准则》中规定会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个基本要素。

6. 什么是资产、负债和所有者权益? 其关系如何?

(1)资产:是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。

(2)负债:是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债分为流动负债和长期负债。

(3)所有者权益:是企业投资者对企业净资产的所有权。包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

(4)资产、负债和所有者权益之间的关系可用公式表示为:资产=负债+所有者权益。

7. 什么是收入、费用和利润? 其关系如何?

(1)收入:是指企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入。

(2)费用:是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。包括直接费用、间接费用和期间费用。

(3)利润:是指企业在一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

(4)收入、费用和利润之间的关系可用公式表示为:收入-费用=利润。

8. 什么是会计核算方法? 包括哪些专门方法? 试简要说明各种方法的含义及其相互关系。

(1)会计核算方法

概括地说,就是对会计对象进行连续、系统、完整地记录、计算、核算和监督所应用的方法。主要包括以下一系列专门方法: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、编制会计报表和会计资料的分析利用。

(2)各种专门方法的含义

设置帐户:是对会计对象的具体内容进行归类、核算和监督的一种专门方法。

复式记帐:是对每一项经济业务要用相等的金额在两个或两个以上的帐户中同时登记的一种记帐方法。

填制和审核凭证:会计凭证是记帐的依据,但必须经过审核无误后方能据以入帐,这是会计核算的第一步。

登记帐簿:就是根据会计凭证,用复式记帐的方法在帐簿中连续地、系统地记录经济业务,这是会计核算的重要环节。

成本计算:就是汇集所发生的费用,计算成本的方法。

财产清查:是对财产物资、货币资金进行实物盘点,将盘点结果与帐面结存相核对,以证实资产的实有额。

编制会计报表:定期总括地反映经济活动和财务收支情况、考核计划、预算执行结果的一种专门方法,是会计核算的终结。

会计资料的分析利用:是将会计报表和会计资料进行分析,以发现成绩和缺点,及时巩固成绩,找出缺点原因,不断提高管理水平的一种专门方法。

以上各种方法相互联系,形成会计的方法体系。每一项经济业务发生首先要填制凭证,根据已审核的凭证在规定的帐户中采用复式记帐的方法在帐簿中登记,月终计算成本,进行财产清查,根据帐实相符的记录编制会计报表,利用会计报表

及有关会计资料进行分析和利用。

9. 正确组织会计工作的意义如何？

(1)有利于提高会计工作质量。

(2)以利于对企业各项计划、预算进行有效的控制和对各项制度的贯彻执行。

(3)有利于会计机构、会计人员和会计制度适应改革、开放的要求。

10. 什么是集中核算和非集中核算？

(1)集中核算是指记帐工作大部分集中在会计部门进行，其他部门、车间只对该部门、车间发生的经济业务填制原始凭证和原始凭证汇总表送交会计部门，由会计部门做一系列记帐工作。这样，会计部门集中掌握有关资料，有利于全面了解经济活动。

(2)非集中核算又称分散核算，各部门、车间进行较全面的记帐核算工作，如车间设置生产成本明细帐，计算车间的产品成本，定期报送会计部门，最后由会计部门汇总全厂的记帐核算工作。实行非集中核算，各基层单位能及时了解本部门、车间的经济活动情况，及时发现问题、解决问题。

第二章 会计科目和帐户

一、目的要求

本章阐述了会计等式和设置会计科目及帐户的基本原理。学习本章要求了解会计对象具体内容——会计要素的分类,了解对会计对象进行分类、设置会计科目的必要性,并在此基础上,认识会计科目与会计帐户的关系,熟悉帐户的基本结构,通过本章学习,要能扎扎实实掌握会计等式的平衡原理和帐户结构,为学习第三章打下基础。

二、内容提要

(一)会计要素和会计等式

1. 会计要素的具体内容及工业企业会计要素的构成;
2. 会计等式的内容;
3. 经济业务发生对会计等式的影响;
4. 会计等式的意义。

(二)会计科目

1. 会计科目的概念;
2. 会计科目的设置原则;
3. 会计科目的分类。

(三)帐户

1. 帐户与会计科目的关系;

2. 设置帐户的意义;
3. 帐户的基本结构。

三、名词解释

1. 会计科目:是对会计对象的具体内容进行科学分类的项目。

2. 帐户:是根据会计科目开设的,具有一定的结构,用来系统、连续地记载各项经济业务的增减变化。

3. 帐户的基本结构:帐户的结构是指帐户要设置哪些部分,每一部分反映什么内容。帐户的基本结构分为左右两方,一方记录增加数;另一方记录减少数。增加数和减少数的差额称为帐户的余额。

4. 本期发生额:帐户中登记的本期借方数和贷方数的月终合计,借方合计称为借方本期发生额,贷方合计称为贷方本期发生额。

5. 期初余额、期末余额:报告期开始时的余额称为期初余额,报告期结束时的余额称为期末余额。

四、问题及解答

1. 怎样理解资产和权益的平衡关系?

资产表明企业拥有什么经济资源和多少经济资源,而权益则表明是谁提供了这些经济资源,是谁对这些经济资源拥有要求权。因此,资产与权益之间就存在着相互依存的关系。这就是:资产不能离开权益而存在,没有无资产的权益,也没有无权益的资产。而且从数量上看,有一定数额的资产,就必然有一定数额的权益;反之,有一定数额的权益,也必然有一