

财会人员专业技术资格考试辅导教材

会计学原理

财会人员专业技术资格考试辅导教材编写组编写



财会人员专业技术考试指导丛书

会计学原理

财会人员专业技术考试指导丛书编写组编写

☆

广西民族出版社出版发行

广西新华书店经销

(南宁市星湖路北二里八号)

广西民族语文印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 印张: 6.4375 字数: 125千

1987年10月第1版 1987年10月第1次印刷

印数: 1—5000册

ISBN 7—5363—0129—4 / G · 0053

(书号: 7138 · 138) 定价: 1.16元

说 明

为了对广大财会人员、在校财会专业学生和电大、函大、职大、夜大、业大的财会专业学员及自学考试者参加专业技术考试进行比较系统、全面的指导，我们根据现行大、中专教学大纲的要求编写了这套《财会人员专业技术考试指导丛书》。全套书分为《会计学原理》《政治经济学》《经济法》《工业会计》《商业会计》、《预算会计》、《工业企业财务管理与分析》、《商业企业财务管理与分析》八册。书中通过名词解释、问题解答等形式对各学科的基本知识进行了比较全面、详细的阐述。此外，书中还附有考试模拟试题及其参考答案。这对于财会专业的学习及复习考试都会有较大的帮助。

全套书是在席玉聚、张启超两位同志主持下进行编写的。本册的第一、二、三、四、五章由毛永鸣同志编写；第六、七、八章、模拟试题及其答案由黄显和同志编写；第九、十、十一章、附录“增减记帐法”由汪美媛同志编写；最后由张启超同志进行总纂。

由于我们经验不足，水平有限，书中的缺点和错误在所难免，欢迎广大读者批评指正。

财会人员专业技术考试指导丛书编写组

一九八七年十月

目 录

第一章 总论

- 一、本章应掌握的名词术语…………… (1)
 - 1.会计学 2.会计 3.经营资金 4.资金循环 5.四柱清册 6.会计的职能 7.控制和观念总结 8.会计对象 9.预测 10.经济信息 11.决策 12.财务会计 13.管理会计 14.龙门帐 15.四脚帐 16.经济效益
- 二、主要问题及解答要点…………… (4)
 - 1. 会计是怎样产生和发展的…………… (4)
 - 2. 会计的职能是什么…………… (5)
 - 3. 会计的属性是什么…………… (6)
 - 4. 会计的对象是什么…………… (7)
 - 5. 会计的任务是什么…………… (12)
 - 6. 现阶段的会计方法有哪些…………… (12)
 - 7. 会计的特点是什么…………… (13)
 - 8. 什么是经济核算制…………… (14)
 - 9. “财务与会计”和“财务会计”有无区别…………… (14)
 - 10. 为什么说会计是一门科学…………… (15)
 - 11. 社会主义会计有哪些特点…………… (16)
 - 12. 社会主义会计有哪些作用…………… (17)
- 三、本章重点及难点提示…………… (19)

第二章 帐户…………… (20)

一、本章应掌握的名词术语.....	(20)
1.资金占用 2.资金来源 3.资金占用项目	
4.资金来源项目 5.固定资金 6.流动资金	
7.借入资金来源 8.储备资金 9.生产资金	
10.成品资金 11.结算资金 12.货币资金	
13.资金运动过程 14.专项资金 15.专用	
(项)基金 16.专用拨款 17.会计科目 18.一	
级科目 19.二级科目 20.明细科目 21.总分	
类帐户 22.二级帐户 23.明细分类帐户 24.	
本期发生额 25.期末余额 26.期初余额	
二、主要问题及解答要点.....	(23)
1. 什么是资金.....	(23)
2. 怎样划分资金占用和资金来源项	
目.....	(23)
3. 国营工业企业的资金占用有哪些	
主要项目.....	(23)
4. 国营工业企业的资金来源有	
哪些主要项目.....	(24)
5. 什么是资金占用和资金来源	
的平衡关系.....	(24)
6. 分析资金占用和资金来源平	
衡关系的重要意义是什么.....	(24)
7. 什么是经济业务.....	(25)
8. 企业经济业务的四种基本类型	
是什么.....	(25)
9. 什么是帐户.....	(26)

10. 帐户在会计核算中有什么作用·····	(26)
11. 会计科目和帐户有什么异同点·····	(26)
12. 设置帐户的原则是什么·····	(26)
13. 帐户的基本结构是什么·····	(27)
14. 借贷记帐法的帐户基本 结构是什么·····	(27)
15. 按照帐户的基本结构, 帐户可以提供 哪些指标? 这些指标能够说明什么 问题·····	(27)
16. 为什么要设置总分类帐户、二级帐 户、和明细分类帐户·····	(28)
17. 怎样理解总分类帐户、二级帐户和明 细分类帐户的区别和联系·····	(29)
18. 为什么总分类帐户和明细分类帐户要 应用平行登记的方法进行登记·····	(29)
19. 总分类帐和明细分类帐平行登记的要 点是什么·····	(29)
三、本章重点及难点提示·····	(30)
第三章 复式记帐 ·····	(31)
一、本章应掌握的名词术语·····	(31)
1. 单式记帐 2. 复式记帐 3. 费用 4. 收入 5. 利润 6. 记帐规则 7. 试算 平衡 8. 借贷记帐法 9. 帐户的对应关 系 10. 对应帐户 11. 会计分录 12. 简 单会计分录 13. 复合会计分录	
二、主要问题及解答要点·····	(32)

1. 复式记帐法的基本原理是什么…………… (32)
2. 能否举例说明任何经济业务的发生不
会破坏资金占用和资金来源的平衡
关系…………… (33)
3. 在资金运动中质与量的变化
是什么…………… (34)
复式记帐有何基础…………… (34)
4. 复式记帐法的使用对会计发展的影
响如何…………… (36)
5. 复式记帐的科学性是什么…………… (36)
6. 复式记帐的作用是什么…………… (36)
7. 怎样进行复式记帐…………… (37)
8. 什么叫借贷记帐法…………… (37)
9. 借贷记帐法的主要特点是什么…………… (37)
10. 借贷记帐法的理论依据是什么…………… (38)
11. 什么叫会计事项…………… (38)
12. 会计分录包括哪些因素…………… (38)
13. 什么是简单会计分录和复合
会计分录…………… (39)
14. 帐户对应关系的作用是什么…………… (39)
15. 借贷记帐法怎样进行试算平衡…………… (39)
16. 试算平衡表平衡以后, 所有帐户的记
录是否完全正确…………… (40)

三、本章重点及难点提示…………… (40)

第四章 帐户与复式记帐的应用…………… (42)

一、本章应掌握的名词术语…………… (42)

1. 供应过程 2. 材料采购费用 3. 材料采购成本 4. 生产过程 5. 生产成本 6. 产成品 7. 在产品 8. 在产品成本 9. 销售过程 10. 销售费 11. 销售成本 12. 销售税金 13. 财务成果 14. 营业外收入 15. 营业外支出 16. 帐户的经济内容 17. 帐户的用途 18. 帐户的结构 19. 盘存帐户 20. 基金帐户 21. 结算帐户 22. 调整帐户 23. 集合分配帐户 24. 成本计算帐户 25. 跨期摊配帐户 26. 计价对比帐户 27. 财务成果帐户

二、主要问题及解答要点…………… (44)

1. 什么是工业企业的经营过程…………… (44)

2. 经营过程核算的主要内容有哪些…………… (44)

3. 供应过程核算的内容和任务是什么…………… (45)

4. 确定材料采购成本的原则是什么…………… (45)

5. 几种材料共同发生的运杂费怎样进行分配…………… (45)

6. 供应过程应设置什么帐户？该帐户的结构如何…………… (45)

7. 生产过程核算的内容和任务是什么…………… (45)

8. 什么是基本生产和辅助生产…………… (46)

9. 什么是生产费用…………… (46)

10. 什么是产品成本…………… (46)
11. 生产费用和产品成本的联系与区别…………… (46)
12. 什么是固定资产折旧? 怎样进行固定资产折旧的核算…………… (47)
13. 试说明“固定资产”、“固定基金”、和“折旧”这三个帐户之间的互相联系…………… (47)
14. 产品的生产成本主要包括哪些具体内容…………… (48)
15. 为什么说计算产品成本是由经济核算制的要求决定的…………… (48)
16. 不能直接计入产品成本的“车间经费”、“企业管理费”在各种产品之间怎样进行分配…………… (48)
17. 对产品成本计算有哪些要求…………… (49)
18. 生产过程应设置哪些帐户? 这些帐户的结构如何…………… (49)
19. 什么是工业企业的销售过程…………… (50)
20. 销售过程的核算内容和任务是什么…………… (51)
21. 产品销售成本主要包括哪些内容…………… (51)
22. 怎样分配由几种产品共同发生的销售费用…………… (51)
23. 销售过程应该设置哪些专用帐户? 这

些帐户的结构如何·····	(51)
24. 进行财务成果核算应设置哪些专用帐户? 这些帐户的结构如何·····	(52)
25. 帐户为什么要分类·····	(53)
26. 帐户分类的基本要求是什么·····	(53)
27. 什么是帐户的经济内容? 帐户按经济内容可分为几类·····	(53)
28. 为什么要研究帐户的用途和结构·····	(53)
29. 什么叫基本帐户? 基本帐户包括哪几类帐户·····	(54)
30. 调整帐户包括哪几类帐户·····	(55)
31. 什么叫业务帐户? 它包括哪几类帐户·····	(57)
三、主要经济业务过程举例·····	(59)
四、本章重点及难点提示·····	(66)
第五章 会计凭证 ·····	(68)
一、本章应掌握的名词术语·····	(68)
1. 外来原始凭证 2. 自制原始凭证	
3. 一次凭证 4. 累计凭证 5. 记帐凭证	
6. 收款凭证 7. 付款凭证 8. 转帐凭证	
9. 单式记帐凭证 10. 复式记帐凭证	
二、主要问题及解答要点·····	(69)
1. 什么是会计凭证·····	(69)
2. 会计凭证有哪些种类·····	(69)
3. 在会计核算中会计凭证有哪些作用·····	(69)

4. 填制和审核会计凭证的意义	
是什么·····	(70)
5. 什么是原始凭证·····	(70)
6. 原始凭证有哪些种类·····	(71)
7. 原始凭证必须具备的基本内 容有哪些·····	(71)
8. 填制原始凭证有哪些要求·····	(71)
9. 审核原始凭证应该注意哪些内容·····	(72)
10. 什么是记帐凭证·····	(72)
11. 为什么要编制记帐凭证·····	(72)
12. 设置会计凭证的原则是什么·····	(73)
13. 记帐凭证的基本内容有哪些·····	(73)
14. 填制记帐凭证有哪些规则·····	(73)
15. 填制记帐凭证有哪些要求·····	(74)
16. 记帐凭证编号的原因何在·····	(74)
17. 对记帐凭证怎样进行编号·····	(74)
18. 什么是汇总记帐凭证·····	(75)
19. 在遇有现金同银行存款之间的收付业 务时, 为什么要求只编付款凭证, 不 编收款凭证·····	(75)
20. 什么是原始凭证汇总表·····	(76)
21. 编制记帐凭证的程序有几步·····	(76)
22. 怎样审核会计凭证·····	(76)
23. 何谓会计凭证的传递和保管·····	(77)
三、本章重点及难点提示·····	(78)
第六章 会计帐簿·····	(79)

一、本章应掌握的名词术语·····	(79)
1. 帐簿 2. 日记帐簿 3. 分类帐簿 4. 备查帐簿 5. 总分类帐 6. 明细分类帐 7. 三栏式帐簿 8. 多栏式帐簿 9. 数量金额栏式帐簿 10. 订本式帐簿 11. 活页式帐簿 12. 卡片式帐簿 13. 对帐 14. 结帐	
二、主要问题及解答要点·····	(80)
1. 什么叫帐簿? 设置和登记帐簿有哪些作用·····	(80)
2. 设置会计帐簿应遵循哪些原则·····	(81)
3. 会计帐簿是怎样进行分类的·····	(81)
4. 怎样登记现金日记帐·····	(82)
5. 怎样登记银行存款日记帐·····	(83)
6. 怎样登记总分类帐·····	(83)
7. 怎样登记明细分类帐·····	(84)
8. 什么是对帐? 如何进行对帐·····	(84)
9. 什么是结帐? 如何进行结帐·····	(85)
10. 登记帐簿应遵循哪些规则·····	(86)
11. 帐簿记录发生错误时应当如何更正·····	(87)
三、本章重点及难点提示·····	(90)
第七章 会计核算形式 ·····	(91)
一、本章应掌握的名词术语·····	(91)
1. 会计核算形式 2. 帐簿组织 3. 记帐程序	
4. 记帐凭证核算形式 5. 科目汇总表 6. 科目汇总表核算形式 7. 汇总记帐凭证核算形式	

8.日记总帐 9.日记总帐核算形式

二、主要问题及解答要点…………… (92)

1. 会计核算形式的概念及其作用是什么…………… (92)
2. 会计核算形式有哪几种? 选用科学、适用的会计核算形式应遵循哪些基本原则…………… (92)
3. 记帐凭证核算形式的特点是什么? 其帐务处理程序如何? 有哪些优缺点? 适用于哪些单位…………… (93)
4. 科目汇总表核算形式的特点是什么? 其帐务处理程序如何? 有哪些优缺点? 适用于哪些单位…………… (94)
5. 汇总记帐凭证核算形式的特点是什么? 其帐务处理程序如何? 有哪些优缺点? 适用于哪些单位…………… (95)
6. 日记总帐核算形式的特点是什么? 其帐务处理程序如何? 有哪些优缺点? 适用于哪些单位…………… (98)
7. 简述各种核算形式的异同点…………… (99)

三、本章重点及难点提示…………… (100)

第八章 财产清查…………… (101)

一、本章应掌握的名词术语…………… (101)

- 1.财产清查 2.全面清查 3.局部清查
- 4.定期清查 5.不定期清查 6.永续盘存制 7.实地盘存制 8.未达帐项 9.银行

存款余额调节表

二、主要问题及解答要点…………… (102)

1. 什么是财产清查? 为什么要进行财产清查…………… (102)
2. 财产清查具有哪些重要作用…………… (103)
3. 财产清查有哪些种类…………… (103)
4. 财产清查的基本方法有哪些…………… (105)
5. 怎样进行实物的清查…………… (105)
6. 怎样对库存现金进行清查…………… (106)
7. 什么是“未达帐项”? 出现未达帐项有几种原因…………… (106)
8. 怎样进行银行存款的清查…………… (107)
9. 怎样进行债权、债务款项的清查?…………… (108)
10. 什么叫永续盘存制? 它具有哪些优缺点…………… (109)
11. 什么是实地盘存制? 它具有哪些优缺点…………… (110)
12. 对财产清查的结果应如何处理…………… (110)

三、本章重点及难点提示…………… (113)

第九章 会计报表…………… (114)

一、本章应掌握的名词术语…………… (114)

1. 资金报表 2. 利润报表 3. 成本报表
4. 月份报表 5. 季度报表 6. 年度报表
7. 静态报表 8. 动态报表 9. 基层报表
10. 汇总报表 11. 资金平衡表 12. 利润表 13. 商品产品成本表 14. 可比产品

15.不可比产品 16.商品产品

二、主要问题及解答要点…………… (115)

1. 什么是会计报表? 为什么要编制会计报表…………… (115)
2. 编制会计报表的作用是什么…………… (116)
3. 编制会计报表有哪些基本要求…………… (117)
4. 工业企业的会计报表有哪些种类…………… (117)
5. 资金平衡表的主要作用有哪些…………… (118)
6. 资金平衡表的结构如何? 它包括哪些基本内容…………… (118)
7. 在资金平衡表中, 存在着哪些主要的对照关系…………… (119)
8. 怎样编制资金平衡表…………… (120)
9. 建立资金平衡表的理论依据是什么…………… (122)
10. 为什么称资金平衡表为静态报表…………… (122)
11. 利润报表的结构如何? 它包括的基本内容有哪些…………… (122)
12. 编制利润表有什么作用…………… (123)
13. 怎样编制利润表…………… (123)
14. 建立利润表的理论依据是什么…………… (125)
15. 为什么说利润表是动态报表…………… (125)
16. 资金平衡表和利润表之间的内在联系主要表现在哪些方面…………… (125)

17. 编制商品产品成本表有什么作用.....	(126)
18. 商品产品成本表的结构如何.....	(126)
19. 怎样编制商品产品成本表.....	(126)
20. 商品产品成本表“本月总成本”和“本年累计总成本”各栏数为什么各自要用同一个实际产量计算.....	(129)
21. 怎样报送会计报表.....	(129)
22. 怎样审核会计报表.....	(130)
23. 怎样汇总会计报表.....	(130)
24. 怎样批复会计报表.....	(131)
三、本章重点及难点提示.....	(132)
第十章 会计分析和会计检查	(133)
一、本章应掌握的名词术语.....	(133)
1. 会计分析 2. 定期分析 3. 日常分析	
4. 事后分析 5. 预测分析 6. 全面分析	
7. 专题分析 8. 指标 9. 绝对数 10. 相对数	
11. 流动资金周转率 12. 产值资金率	
13. 资金利润率 14. 连环替代法 15. 会计检查	
16. 定期检查 17. 不定期检查 18. 专题检查	
19. 全面检查 20. 内部检查 21. 外部检查	
22. 帐面检查 23. 顺查法 24. 倒查法	
25. 普查法 26. 抽查法	
二、主要问题及解答要点.....	(135)
1. 会计分析有何重要意义.....	(135)
2. 会计分析有哪些种类.....	(136)

3. 会计分析的一般方法是什么·····	(137)
4. 各种经济指标的对比有什么经济意义·····	(137)
5. 指标对比通常有哪两种形式·····	(138)
6. 会计分析的原因分析要分哪两步进行·····	(139)
7. 会计检查有何重要意义·····	(139)
8. 会计检查有哪些种类·····	(140)
9. 会计检查的基本程序是什么·····	(140)
10. 进行帐面检查的方法有哪些·····	(141)
三、本章重点及难点提示·····	(141)
第十一章 会计工作的组织 ·····	(142)
一、本章应掌握的名词术语·····	(142)
1.会计机构 2.会计工作组织 3.会计制度	
4.会计档案 5.集中核算 6.分散核算	
7.会计期间 8.权责发生制 9.收付实现制	
10.会计主体 11.一贯性原则 12.内部牵制制度	
二、主要问题及解答要点·····	(144)
1. 组织会计工作有什么原则·····	(144)
2. 会计工作组织形式有哪几种? 各有什 么特点·····	(145)
3. 设置会计机构的基本要求有 哪些·····	(146)
4. 会计人员有哪些职责和权限·····	(147)
5. 如何建立会计档案·····	(148)
6. 会计制度主要包括哪些内容·····	(148)