

中南财经大学会计系列教材

新会计学原理 考试指南

● 管才利 主编



中国地质大学出版社

前 言

本书以阎德玉教授主编、湖北科学技术出版社新近出版的中南财经大学会计系列教材《会计学原理》为基本依据，并注意吸收会计改革的最新成果以及总结会计学原理教学和长期考前辅导、阅卷的实践经验，按照新的考试要求和考生的实际需要编写而成。它既可供自学考试人员应试之用，也可供高等财经院校本科生、函授生、夜大生以及会计工作者学习参考。

本书分三个部分：第一部分是学习指导，主要就《会计学原理》课程的学习范围、内容、深度、广度以及重点、难点等提供明晰的线索，具有规范自学和考试的作用。它包括目的要求、重要名词解释、重点和疑难问题、自测题及其答案。目的要求是学习各章所要解决的问题，为自学者明确规定学习该章应达到的目标要求，从而取得学习的主动权。重要名词解释是深刻理解《会计学原理》中关于会计理论与方法而必须熟悉和掌握的名词术语，以便为学习重点和疑难问题打下基础。重点和疑难问题主要阐述《会计学原理》中的基本理论、基本方法和基本技能以及各种与会计处理有关的规律性问题，有助于对会计基本问题的理解与掌握。自测题及其答案是为巩固所学知识，并提高运用所学知识去解决问题的能力而精心设计、采编的各类题型，如填空题、判断题、选择题、计算题和综合题等，同时附有答案，便于自学者衡量已达到的学习水平。第二部分是教科书练习题解答，是按照《会计学原理》书后所附的各章练习题内容而逐一作出的答案，便于自学者自行操练时检查和核对。第三部分是考试模拟试题及其答案，是按照现代考试的发展趋势，即客观试题、综合试题趋增，计算题愈益灵活多样的要求，采用实战的形式，测试考生对应试内容的记忆、理解、掌握和应用程度，作为对《会计学原理》学习收获和效果的全面考核。前面二个部分，均按《会计学原理》一书的

书的章节顺序编写，既紧密结合教材体系，又便于读者自学和复习。

本书编排醒目，条理分明；内容简练，容易掌握；理论与技巧的指导，切中要害；模拟试题信息量大，内容新且针对性强，是一本帮助各类考生在较短时间内掌握应试技巧和增强应试能力的实用型新书。

本书由詹才利同志任主编、孙贤林和邓春华二同志任副主编。第一、二、三、十一、十三章及模拟试题一由詹才利同志编写；第四、五、六、十二章及模拟试题二由邓春华同志编写；第七、八、九、十、十四章及模拟试题三由孙贤林同志编写。最后由詹才利同志对全书进行总纂定稿。

本书在编写过程中，会计学原理教研室的同志提出了许多建设性的意见，中国地质大学出版社给予了大力支持和帮助，中南财经大学图书服务部朱冬生、李阳同志不辞劳苦，做了大量的工作，在此一并表示感谢！

由于编者水平有限，书中缺点、疏漏在所难免，恳请专家、读者不吝指教！

编 者

1993年12月于武汉

目 录

第一部分 学习指导

第一章 总论	(1)
一、目的要求.....	(1)
二、重要名词解释.....	(1)
三、重点和疑难问题.....	(3)
四、自测题及其答案	(10)
第二章 会计科目与帐户	(14)
一、目的要求	(14)
二、重要名词解释	(14)
三、重点和疑难问题	(15)
四、自测题及其答案	(24)
第三章 复式记帐	(33)
一、目的要求	(33)
二、重要名词解释	(33)
三、重点和疑难问题	(34)
四、自测题及其答案	(40)
第四章 帐户和复式记帐方法的应用	(48)
一、目的要求	(48)
二、重要名词解释	(48)
三、重点和疑难问题	(49)
四、自测题及其答案	(70)
第五章 成本计算	(110)
一、目的要求.....	(110)
二、重要名词解释.....	(110)
三、重点和疑难问题.....	(111)

四、自测题及其答案·····	(113)
第六章 会计凭证 ·····	(117)
一、目的要求·····	(117)
二、重要名词解释·····	(117)
三、重点和疑难问题·····	(118)
四、自测题及其答案·····	(120)
第七章 会计帐簿 ·····	(123)
一、目的要求·····	(123)
二、重要名词解释·····	(123)
三、重点和疑难问题·····	(124)
四、自测题及其答案·····	(131)
第八章 财产清查 ·····	(136)
一、目的要求·····	(136)
二、重要名词解释·····	(136)
三、重点和疑难问题·····	(137)
四、自测题及其答案·····	(142)
第九章 资产计价 ·····	(148)
一、目的要求·····	(148)
二、重要名词解释·····	(148)
三、重点和疑难问题·····	(150)
四、自测题及其答案·····	(164)
第十章 会计报表 ·····	(172)
一、目的要求·····	(172)
二、重要名词解释·····	(172)
三、重点和疑难问题·····	(173)
四、自测题及其答案·····	(182)
第十一章 会计核算形式 ·····	(207)
一、目的要求·····	(207)
二、重要名词解释·····	(207)

三、重点和疑难问题·····	(208)
四、自测题及其答案·····	(216)
第十二章 其他会计方法概述 ·····	(225)
一、目的要求·····	(225)
二、重要名词解释·····	(225)
三、重点和疑难问题·····	(227)
四、自测题及其答案·····	(236)
第十三章 会计准则 ·····	(246)
一、目的要求·····	(246)
二、重要名词解释·····	(246)
三、重点和疑难问题·····	(247)
四、自测题及其答案·····	(254)
第十四章 会计工作组织与管理 ·····	(259)
一、目的要求·····	(259)
二、重要名词解释·····	(259)
三、重点和疑难问题·····	(260)
四、自测题及其答案·····	(266)

第二部分 教科书练习题解答

第一章 总论 ·····	(269)
(一) 填空题·····	(269)
(二) 单项选择题·····	(269)
(三) 多项选择题·····	(269)
(四) 综合练习题·····	(269)
第二章 会计科目与帐户 ·····	(270)
(一) 填空题·····	(270)
(二) 判断题·····	(270)
(三) 计算题·····	(270)
(四) 单项选择题·····	(270)

(五) 多项选择题	(270)
第三章 复式记帐	(271)
(一) 填空题	(271)
(二) 单项选择题	(271)
(三) 多项选择题	(271)
(四) 综合练习	(271)
第四章 帐户和复式记帐方法的应用	(273)
(一) 单项选择题	(273)
(二) 多项选择题	(273)
(三) 会计分录题	(273)
第五章 成本计算	(285)
练习题	(285)
第六章 会计凭证	(286)
(一) 单项选择题	(286)
(二) 多项选择题	(286)
(三) 填制凭证	(287)
第七章 会计帐簿	(288)
(一) 单项选择题	(288)
(二) 多项选择题	(288)
(三) 计算填空题	(288)
第八章 财产清查	(289)
练习题	(289)
第九章 财产计价	(290)
(一) 单项选择题	(290)
(二) 多项选择题	(290)
(三) 计算题	(290)
第十章 会计报表	(293)
(一) 单项选择题	(293)
(二) 多项选择题	(293)

(三) 判断改错题	(294)
(四) 综合练习	(294)
第十一章 会计核算形式	(305)
(一) 单项选择题	(305)
(二) 编制科目汇总表	(305)
(三) 编制银行存款汇总付款凭证和材料汇总转帐	(306)
(四) 登记日记总帐	(306)
第十二章 其他会计方法概述	(307)
练习题	(307)
第十三章 会计准则 (略)	(312)
第十四章 会计工作组织与管理	(312)
练习题	(312)

第三部分 考试模拟试题及其答案

模拟试题一	(313)
模拟试题二	(321)
模拟试题三	(327)
模拟试题一答案	(335)
模拟试题二答案	(341)
模拟试题三答案	(347)

第一部分 学习指导

第一章 总 论

一、目的要求

本章是全书的导言，概述了会计的一些基本理论问题。通过学习本章，要求了解会计的涵义，包括会计的产生和发展、会计的本质和定义、会计学及其学科体系；会计的对象；会计的职能、作用和任务以及会计方法体系等。明确做好会计工作对于加强经济管理的重要性。

二、重要名词解释

1. **会计** 会计是经济管理的组成部分，主要是运用会计方法以及提供的财务会计信息，对经济活动进行价值管理，其目的是为提高经济效益。

2. **经济效益** 经济效益是指生产和建设过程中所获得的使用价值与所耗费和占用的劳动及资源的一种比较。社会主义评价经济效益的根本要求，是要用尽可能少的劳动占用和劳动耗费，生产出尽可能多和尽可能好的、符合社会和劳动者个人需要的使用价值。

3. **会计学** 会计学是经济学的一个分支。它主要是研究

如何建立和运用各种会计方法和技术对生产过程的经济活动进行反映和控制的规律性的一门科学。

4. **会计对象** 会计对象是指会计所反映和控制的内容。概括地说，会计对象就是资本（金）的运动。

5. **会计要素** 会计要素是会计对象的基本内容，是构成会计报表的基本因素，也是帐户所要反映和控制的内容的高度归纳与概括。

6. **资产** 资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。资产按其流动性质，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

7. **负债** 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。负债按偿还期限的长短，分为流动负债和长期负债。

8. **所有者权益** 所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，即企业的全部资产减全部负债后的净额。它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。

9. **收入** 收入是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。

10. **费用** 费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费，包括能直接计入生产经营成本的直接费用、应按一定标准分配计入生产经营成本的间接费用和应直接计入当期损益的期间费用。

11. **利润** 利润是企业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。

12. **会计职能** 会计职能是指会计在管理经济中所具有的客观功能。会计的职能是随会计的发展而发展的。现代会计的基本职能有反映、控制和参与经营决策。

13. **参与决策** 参与决策是指在经营管理中为了达到一定的目标，从若干个方案中，在经济预测的基础上，选择最优方案的

过程。会计参与决策主要是选择完成资金、成本和利润指标的优化方案，以提高经济效益的过程。决策是管理会计学中研究的重要内容之一，有长期决策和短期决策。

14. 会计方法 会计方法是用来反映和控制会计对象、完成会计任务的手段。

15. 会计方法体系 会计方法体系是由各种彼此独立又相互联系的会计方法所组成的有机统一整体。它是由会计预测决策方法、会计核算方法、会计控制方法、会计检查方法和会计分析方法所构成。

三、重点和疑难问题

1. 会计的定义 会计的定义，也就是会计的概念，是要回答什么是会计的问题。

关于什么是会计，中外会计学界从没有统一的认识。在我国，当前人们对会计的认识大致有以下5种：管理工具论、管理活动论、艺术论、信息系统论和既是管理活动又是信息系统。到底应该怎样来认识会计，本质的还是马克思给会计下的经典定义：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。马克思这里所说的“观念总结”，就是指运用货币形式，对生产过程中的一切耗费（包括物化劳动耗费和活劳动耗费）和生产成果进行总括地记录和反映，为经济管理提供系统的、完整的经济信息，并总结经济活动过程中的经验教训，对存在的问题提出建议和采取措施，以促其向改善经营管理，提高经济效益方向转化；马克思这里所说的“过程的控制”，就是指根据“观念总结”所提供的经济信息进行系统地分析和考核，以掌握生产规律，控制生产过程，从而更加有效地组织生产、管理生产、促进生产的发展。马克思对会计的这一精辟论述，符合会计实践及其发展规律，可以说现代会计的定义是：会计是经济管理的组成部分，主要是运用会计方法以及提供的财务

会计信息，对经济活动进行价值管理，其目的是为提高经济效益。这一概括，既突出了会计的本质，又表明了作为科学的会计概念应包含的基本内容。这样才有可能防止任何一种片面性。

但必须指出，会计的概念不是一成不变的。随着生产的发展、社会经济的变革以及经济管理客观要求的变化，会计的涵义也会随之而发生新的变化。因此，对会计定义的理解，要改变那种把会计看成是单纯的记帐、算帐的技术工作的传统观点，进而明确人类社会对经济活动实行会计管理的能动行为是经济管理的组成部分，提高对会计工作的认识。也就是说，会计要为提高经济效益服务，会计工作要以最大、最佳的经济效益为目的。

2. 会计的产生 会计是应生产实践活动的客观需要而产生的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类要生存，就要进行物质资料的生产，就必然要关心生产中的劳动耗费及其劳动成果。在生产活动中，人们为了掌握生产活动过程的数量和数量变化的情况，必须控制生产过程，以达到预期的目的。为了对经济活动进行有效的管理，在客观上就需要对有关数据的记录、分析和检查进行经济管理工作。会计正是适应这种要求而产生的。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。因为会计作为反映和控制生产过程的一种管理活动，必须具备两个前提条件：一是在社会生产方面，必须有一定数量的剩余产品，用以满足附带从事会计管理活动人员的需要，同时这些剩余产品也构成会计反映和控制的重要内容；二是在科学文化方面，必须要有文字、数字和计量单位，作为记录、计算的基本手段。

3. 会计的发展 生产的发展决定了会计的发展，会计是随生产的发展而发展的。

首先，生产的发展决定了会计反映和控制的内容。由于社会生产的不断发展，会计反映和控制的内容日益丰富，会计从简单的计算、记录财物收支，发展成为主要用货币形式来综合反映和

控制经济活动过程。

其次，生产的发展对会计提出了更高的要求，推动了会计的发展。在生产十分低下的情况下，会计只是“生产的附带部分”。随着生产与社会分工的发展，经济活动日趋复杂化，会计便成为一种独立的管理工作，并逐步从简单的计量、记录，发展到单式簿记阶段，而后又进展到复式簿记阶段，最终形成了会计的理论体系与方法体系。在现代社会，会计进入了兼为宏观经济管理服务的新的发展时期，会计工作已渗透到生产各个领域和经济管理的各个环节，从而有效发挥了会计的管理经济作用。

再者，生产的发展为会计发展提供了物质技术条件。随着电子计算机的日益普遍化，会计在计算技术方面由手工操作、机械操作进一步发展为会计电子计算机化。

总之，会计作为一种管理活动，是为适应社会生产的客观需要而产生，又随生产的发展而发展，其历史已有几千年。在这漫长的历史进程中，它经历了由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐步完善的过程。在现阶段又出现了管理会计，会计工作在分析预测方面逐步发展到运用高等数学，采用电子计算机等方法，使会计向更高级阶段发展。会计发展的历史表明生产和管理是天生的孪生姐妹，而管理从来是离不开会计的。经济越发展，管理越重要，会计在经济管理中的发展前途无可估量。

4. 会计的内容和特点 随着会计的发展，会计的内容日益丰富。它包括会计核算、会计控制、会计分析、会计检查以及会计预测决策。其中，会计核算为基本内容。

会计的特点主要表现在会计核算上，有两个基本特点：

- (1) 以货币为主要计量尺度。
- (2) 对经济活动进行完整、连续、系统而综合地计算和记录。

①完整：是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，而不能发生遗漏。

②连续：是指对各种经济活动应按其发生的时间顺序依次进行登记，而不能有所中断。

③系统：是指对各种经济活动必须相互联系的记录，并要进行科学的分类，而不能杂乱无章。

④综合：是指运用货币计量作为统一尺度把会计记录加以汇总，进行总括反映。

5. 会计学的学科体系 会计学是一门经济管理科学。它把人们对会计实践活动的认识加以系统化和条理化，形成了一套完整的会计知识体系。

会计学经过半个多世纪的发展，逐步形成了独立的科学系统，这个系统按其具体的研究内容不同，通常由会计学原理、专业会计学、会计分析和会计检查等分支学科构成。会计学还可以其他标准进行分类，如把会计学分为基础会计学、财务会计学、管理会计学、成本会计学、审计学、国际会计学以及宏观会计学等分支学科。

西方企业会计学按其功能分为财务会计学和管理会计学。前者主要是对外提供会计信息，后者主要是对企业内部管理提供会计信息。

6. 会计的对象 会计的对象是指会计反映和控制的内容，即会计反映和控制些什么。在不同的社会制度下，会计的对象不同；在同一社会制度下，各个企业和行政、事业等单位经济活动的具体内容不同，会计所反映和控制的对象也不一样。

会计对象存在于社会再生产过程之中，即能用货币表现的有关社会再生产过程的生产、交换、分配、消费等方面的经济活动。在商品经济条件下，劳动者和劳动资料始终是生产的基本要素，决定了不同社会制度的会计对象都是反映和控制商品经济中的价值运动。而生产要素在不同社会制度下所具有的不同表现形式，又决定了会计所反映和控制的内容的区别。

资本主义会计对象是：资本的运动以及利润的榨取过程和资

本的积累。

社会主义会计对象是：社会主义再生产过程中的资金运动。企业单位的资金运动，具体表现为资金循环与周转；机关、事业单位的资金运动，具体表现为预算资金的收支。

7. 会计对象的基本内容 会计对象的基本内容即为会计要素。

会计对象是与会计要素紧密相关的一个概念。社会再生产过程中的资本（金）运动作为会计对象只是对会计对象的一般描述，比较抽象。会计上为了进行分类核算，提供各种分门别类的会计信息资料，客观上还应对会计对象的具体内容进行必要的分类，而会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本分类，是会计对象基本的、主要的组成部分。所以，只有利用会计要素的形式，才能使会计对象更加具体化，使会计信息更好地反映会计主体经营活动的特点。

企业是从事商品生产经营活动的实体，根据其会计对象资本（金）运动的基本形式，将会计要素确定为6项：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债和所有者权益综合反映企业一定时日的财务状况，因而是对企业资本（金）运动的静态反映，是构成资产负债表的基本项目和内容。三者之间的关系可用“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”的会计等式予以概括。收入、费用和利润综合反映企业一定时期内的经营过程和结果，因而是对企业资本（金）运动的动态反映，是构成损益表的基本项目和内容。它们之间的关系可用“ $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ ”的会计等式予以概括。

会计六要素作为资本（金）运动的有机组成部分，它们之间是相互联系、相互制约的，共同构成会计核算的基本对象。会计六要素之间的关系可用“ $\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$ ”的会计等式予以概括。

8. 会计的职能 会计管理是通过会计的职能来实现的。会计

的职能就是会计在经济管理中具有的功能。现代会计具有反映、控制和参与经营决策的基本职能。

(1) 会计的反映职能。会计的反映职能，一是数量上记录、计算和汇总经济单位的经济活动情况，为经营管理提供完整的、系统的经济信息；二是对经济信息的分析和总结，对经济单位过去的经济活动进行考核评价。因为会计是管数字、管帐的，一切经济活动都要通过会计用货币为主要计量单位，把它收集、整理、归纳记在帐上加以反映、分析、考核和利用。这是会计最重要的职能之一。

(2) 会计的控制职能。会计的控制职能，主要是控制各单位经济活动过程，促使各单位的经济活动符合规定的要求和达到预期的目的，以不断提高经济效益。会计工作人员通过会计工作对经济活动所进行的控制，是社会主义经济控制体系中一种重要的形式。控制的核心是干预经济活动，使之遵守党和国家的方针、政策、法令，按照国家统一的财政制度、财务制度规定办事，保证财经制度的贯彻执行。同时还要从本单位的经济效益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中和事后监督，以防止损失浪费。会计控制是与整个会计事务的处理过程紧密结合的，内部会计控制和外部控制的任务和目标也是一致的。会计的控制职能，是会计本质的重要表现。

(3) 会计的决策职能。会计的决策职能，主要是通过会计信息反馈，为经营管理提供有关预测未来经济活动效果的数字资料，进行可行性研究分析，参与计划、参与决策。这是为加强经营管理上的计划性和预见性，通过会计提供决策有用的信息，来作出效益最高方案的抉择，是会计的一项重要职能。

会计的反映、控制、参与决策三种职能的关系是十分密切，相辅相成的。反映是控制、参与决策的基础，没有反映，无法进行控制和决策，只有正确的反映，控制和决策才能有真实可靠的数据；控制和决策则是反映的继续，如果只有反映而不进行控制和

决策，就不能发挥其应有的作用，只有严格的进行控制和科学的决策未来，反映所提供的资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。

9. 社会主义会计的作用和任务 会计的作用，是指会计职能对会计对象产生的影响和在实践中发生的效果。在不同的社会制度下，会计所发挥的作用是不同的。社会主义会计的基本作用是：促进社会主义市场经济的发展；促进经济体制改革和企业改革的发展；贯彻节约原则和加强经济核算制；保护社会主义财产的安全和维护投资者的利益。

会计的任务，是根据会计的职能和作用而规定会计应该完成的工作。它取决于经济管理的要求和会计对象的特点。社会主义会计的基本任务是：全面、正确、及时地反映企业、机关、事业等单位的经济活动，为经济管理工作提供系统的财务会计信息；监督企业、机关、事业等单位的各种经济活动，贯彻执行国家有关财务、计划管理方面的方针、政策、计划、法令、制度，维护财经纪律；分析和检查企业、机关、事业等单位的经济活动，参与企业经营决策。

10. 会计方法体系的组成内容和会计核算的专门方法 会计既是一项重要的管理工作，又是一种科学的管理方法，它由彼此独立又相互联系的各种会计方法组成，构成一整套严密的科学方法体系。研究和运用会计的方法是为了更好地完成会计的任务。

会计方法体系的构成与会计内容的构成密切相关，它包括会计预测决策方法、会计核算方法、会计控制方法、会计检查方法和会计分析方法。

会计预测方法是会计人员利用会计信息和其他社会经济信息，对会计管理活动的基本内容进行科学预测所运用的方法。

会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、全面、综合地记录、计算、反映和日常监督所应用的方法。

会计控制方法是通过会计工作，使经济活动与资金运动按既