

经济师、助理经济师岗位专业知识培训教材

会计原理

—— 学习指导

孙述安 编

东北财经大学出版社

会计原理学习指导

邓延芳 编

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)
各地新华书店经销 朝阳新华印刷厂印刷

开本: 787×1092¹/₃₂ 印张: 5 字数: 101 000
1987年12月第1版 1987年12月第1次印刷

责任编辑: 郑秉谦 责任校对: 全 山
封面设计: 边峰光 王 莉

印数: 1—30 000

ISBN 7-81005-054-0/F·35

统一书号: 4428·155 定价: 1.15元

前 言

本书是为了满足经济师岗位专业知识培训的需要而编写的，它是《会计原理》教材配套的辅助学习材料。

本书包括三篇：第一篇学习指导，主要讲解各讲的重点、难点，以及学习方法；第二篇练习题；第三篇练习题解，讲解各题的范例和做题步骤。为了适应经济师对《会计原理》课程的学习，本书补充了工业企业主要经营过程核算内容的学习指导、练习题及其题解。

本书编写时间仓促，水平有限，欢迎读者提出批评和意见。

编 者

一九八七年八月

目 录

第一篇 学习指导

导 言	1
第一讲 总 论	3
第一节 会计的意义	3
第二节 社会主义会计的基本原则	4
第三节 会计的对象	4
第四节 会计的任务	6
第五节 会计的方法	6
第二讲 帐 户	8
第一节 会计数据资料的分类	8
第二节 帐户的设置和结构	9
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	10
第四节 帐户的分类	11
第三讲 复式记帐	14
第一节 复式记帐原理	14
第二节 借贷记帐法	15

第三节 增减记帐法	16
第四节 收付记帐法	16
第四讲 会计事项处理原则和步骤	18
第一节 会计事项处理原则	18
第二节 会计事项处理步骤	16
第五讲 成本计算和财产清查	35
第一节 成本计算及计算的内容和程序	35
第二节 财产清查及其结果的处理	37
第六讲 会计凭证	58
第一节 会计凭证的意义	38
第二节 原始凭证	38
第三节 记帐凭证	40
第七讲 帐 簿	41
第一节 帐簿的意义	41
第二节 帐簿的种类和登记	41
第三节 对帐和结帐	42
第八讲 会计报表	43
第一节 会计报表的意义和编制原则	43
第二节 会计报表的种类	43
第三节 会计报表的编制	44
第九讲 会计核算组织程序	46
第一节 会计核算组织程序的意义和要求	46

第二节	记帐凭证核算组织程序	47
第三节	科目汇总表核算组织程序	47
第四节	汇总记帐凭证核算组织程序	47
第十讲	会计工作管理体制和工作组织	49
第一节	会计工作管理体制	49
第二节	会计工作的组织形式和岗位责任制	50
第三节	会计工作的法律责任	52

第二篇 练习题

第一讲	总 论	52
习题一		52
习题二		53
第二讲	帐 户	55
习题三		55
习题四		55
习题五		57
习题六		59
第三讲	复式记帐	60
习题七		60
习题八		60
习题九		62
习题十		64
习题十一		66

第四讲 会计事项处理原则和步骤	71
-----------------------	----

习题十二	71
------------	----

习题十三	72
------------	----

参考习题	73
------------	----

习题十四	74
------------	----

习题十五	76
------------	----

习题十六	77
------------	----

第八讲 会计报表	81
----------------	----

习题十七	81
------------	----

第三篇 练习题解

第一讲 练习题解	88
----------------	----

第二讲 练习题解	91
----------------	----

第三讲 练习题解	95
----------------	----

第四讲 练习题解	114
----------------	-----

第八讲 练习题解	146
----------------	-----

第一篇 学习指导

导 言

会计原理是经济管理专业的一门共同必修课。在这门课程中主要阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法。通过专门课程的学习，主要理解会计是一项经济管理工作，其次要掌握会计对各单位的经济活动是怎样进行核算和监督的，即各种会计专门方法的原理及其应用。

《会计原理》共有十讲，其内容可分为三大部分。第一部分总论，阐述了会计的意义、基本原则、对象、任务和方法等会计的基本理论和基本概念，它是全书内容的基础。第二部分阐述会计各种核算方法的原理及其运用。会计核算的各种专门方法是一个完整的方法体系，概括起来可以分为四个系统：一是装置系统，为进行收集、分类、储存会计数据和资料而设置的凭证、帐户、帐簿、会计报表等；二是记录系统，在装置系统确定完备之后，开始对经济业务的技术记录，即把有关核算资料记入到有关装置中去，如复式记帐，凭证的填制，帐簿的登记和报表编制等记录方法；三是计算系统，会计是价值管理，对记录的对象要确定其价值数量，

进行综合计算，如货币计价，成本计算。计算是记录的前提，但有时又要以记录作为计算的基础；四是检查系统，为了使发生的经济业务的合理、合法和有效，对记录和计算的结果需要进行检查和核对，如审核凭证，财产清查等。因此，本书以较大的篇幅说明会计核算方法及其运用。第三部分阐述会计核算组织程序和会计工作管理体制与工作组织，它是加强会计管理工作、提高会计工作质量与效率的基本知识。

第一讲 总 论

这一讲阐述的是关于会计的意义、职能、基本原则、对象、任务、方法等基本理论和基本概念，是对会计的综合论述。学习这一讲，要求对会计是一项经济管理工作有一个基本认识。

第一节 会计的意义

这一节主要说明什么是会计。为了理解会计是一项经济管理工作，必须把握两点：

一、人们为什么要运用会计来管理经济？在一切社会状态下，人们进行生产活动时，总是力求以最少的劳动耗费取得尽可能大的劳动成果，以所得大于所费，以产出大于投入，不断提高经济效益，这就需要对经济活动中的有关数据进行记录、计算、分析和检查等项经济管理工作。会计就是适应社会生产的发展和人们在生产活动中追求最大经济效益的客观需要而产生和发展起来的，一开始它就作为人们对经济活动进行管理的一种形式出现。

二、人们是怎样运用会计来管理经济的？首先是通过会计在经济管理中的基本职能——核算和监督来进行的。核算

就是反映经济活动情况,对经济业务进行分类、计算、记录,为经济管理提供核算数据资料;监督就是对经济业务的合理、合法和有效性进行预测、控制、分析和检查。其次,会计管理是价值形式的管理,也就是要通过货币计价对财产物资、经济活动中的劳动耗费和劳动成果进行综合的核算和监督,这是会计管理的一个重要特点。最后,会计对经济活动所提供的数据资料具有连续性、系统性、全面性和综合性,便于全面掌握经济活动情况,分析和考核经济效果。

第二节 社会主义会计的基本原则

本节要理解两点:

一、什么是会计原则?会计原则是企业单位正确地进行会计工作的规范和处理经济业务的准则。会计对任何社会的经济管理都是必要的,但是,在不同的社会制度下,运用会计来管理经济的目的和要求有所不同。因此,不同社会制度下的会计原则,既有共性,又有其特殊性。

二、社会主义会计的基本原则。社会主义会计的基本原则是受社会主义制度和会计管理的要求所决定的。其次,要理解每项原则的含义和在实际工作中的作用。

第三节 会计的对象

会计的对象,是理解会计本质的关键性问题。学习本节要掌握三点:

一、会计对象的一般概念。会计的对象是什么?应把握

会计是价值管理，也就是在企业 and 行政事业单位的经济活动中，凡是能以货币进行反映的就是会计管理的内容。概括地说就是资金运动。它既包括企业的经营资金运动，也包括行政事业单位的财务收支活动。

二、会计对象的具体内容。资金运动中的具体内容是哪些？概括起来主要是资金的取得与占用；资金的耗费与收回；经营成果的形成与分配等。会计通过资金占用、资金来源、费用成本和收入成果各项价值指标的增加和减少的变化，就可以全面、综合地核算和监督资金运动。资金占用表现为不同占用形态的资金，即资金存在的具体形态。如工业企业的资金占用，按资金用途的不同可以分为固定资金、流动资金和专项资金等三大类。它反映企业单位的资金分布状况。资金来源表现为从不同渠道取得的资金。如国营工业企业的资金来源有从国家拨入，银行借入，企业自筹，结算负债等等。它反映取得各项资金的途径，并体现了企业单位与各方面的经济关系。资金占用和资金来源表示资金的占用和资金的取得，因此它们是反映同一资金的两个不同侧面。费用成本表现为经济活动中各种费用的支出和产品成本的形成，即资金的耗费。收入成果表现为销售或营业收入的获得和利润的形成，即资金的收回。

三、会计对象具体内容的相互关系。在学习中对资金占用、资金来源、费用成本和收入成果，不仅要理解它们各自的含义及其包括的具体项目，而且还要弄清它们之间是怎样相互联系地综合、全面反映各单位的经济活动的，因为它体现了会计核算内容的梗概。同时会计的各种核算方法，如复式记帐法、帐户的设置和分类、会计报表的种类及其勾稽关

系等，都受会计对象所制约，以会计对象为理论基础。

必须指出，营业性的企业单位，其资金运动表现为资金循环形式，从货币资金形态开始最后又回到货币资金形态。因为这类企业单位需要以它们自己的资金收回来补偿资金的耗费。行政事业单位的资金运动，不表现为资金循环形式，只是预算资金每年一次的领取和使用。

第四节 会计的任务

会计的任务，是指对会计对象进行核算和监督应该达到的目的和要求。因此，明确会计任务，对于做好会计工作，发挥会计的作用具有重要意义。

学习本节，首先，应明确会计的任务是根据什么来确定的。它取决于会计的对象和职能的特点以及经济管理的要求。这是剖析会计任务的主要依据。其次，要掌握会计的具体任务：一是从记录和核算各单位的经济活动方面，为经济管理及时提供正确、全面的会计数据资料；二是从监督各单位的经济活动方面，保证监督经济管理的合理性、合法性和有效性，提高经济效益。

第五节 会计的方法

会计的方法，是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。会计的方法从总体上看，它是由会计核算、分析和检查的方法所组成。在这节主要是学习会计核算方法。它是会计的基本环节，也是学习会计必须掌握的基础知识。

学习本节要掌握三点：

一、会计为了核算和监督各单位的经济活动，要使用哪些专门方法？主要方法有设置帐户、复式记帐、审核和填制凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。

二、会计核算的各种专门方法为什么是一个完整的方法体系？会计的各种专门方法都有其具体用途，但各种方法相互之间又具有内在联系，它们是连续、系统、全面、综合地核算和监督会计对象的，正是基于这点，会计的各种专门方法就形成了一个完整的方法体系。

三、各种核算方法怎样相互联系地核算和监督各单位的经济活动？它们是按照一定程序来进行的。概括起来分为三个阶段：首先，审核原始凭证，根据原始凭证上的经济内容，利用帐户和复式记帐方法，编制出会计分录，登记在记帐凭证上，这是将日常发生的各项经济业务转换成会计语言的阶段；然后，根据记帐凭证过入帐簿，进行序时、明细和总括分类的登记，对于生产经营过程中所发生的各项费用，进行成本计算，对于帐簿记录，要通过财产清查加以核对，这是储存数据资料阶段；最后，在保证帐实相符的基础上，根据帐簿记录，定期编制出会计报表，这是总结和报出阶段。

第二讲 帐 户

这一讲的基本内容是关于帐户的设置、结构和分类。讲解怎样通过帐户系统地收集会计管理所需要的数据资料。帐户是会计记帐中的主要方法，是初学会计的人员首先必须掌握的基础知识。

第一节 会计数据资料的分类

学习本节要掌握两点：

一、会计数据资料应分为哪几类？为了及时、系统、全面地提供有关会计管理资料的需要，对经济活动中所发生的经济业务数据资料应循序分类地在一整套帐户的记录中汇集起来。会计数据资料的分类取决于会计对象的具体内容，即可分为资金占用、资金来源、费用成本和收入成果四大类。经济业务一发生，就应分析它属于哪类。这是记帐的前提。

二、用会计平衡公式如何列示四类资料之间的相互关系？会计的四大类资料，分别反映资金运动的两个不同侧面：

（一）资金占用和资金来源是资金运动横截面的静态表现，用公式列示为资金占用总额 = 资金来源总额。它是反映资金在一定时日上的相互关系，也是资金平衡表的结构和内容。

(二) 费用成本和收入成果是资金运动纵剖面的动态表现, 用公式列示为收入 - 费用 = 利润, 这是反映在一定时期内资金耗费与资金收回的相互关系, 也是利润表的结构和内容。

上述两个公式结合起来, 它反映从某一时日开始, 经过一定期间到达某一时日为止的四类资料相互关系。因此, 可以列示为:

$$\text{资金占用} = \text{资金来源} (\text{期初资金来源} + \text{收入} - \text{费用})$$

收入和费用的发生, 必然要引起资金占用和资金来源的增减变化, 影响的结果是在一定时期内的利润, 对期末资金平衡表上增加了一个投入量, 并作为一个平衡的数字。掌握上述会计平衡公式, 对理解复式记帐原理和会计报表之间的相互关系是很有帮助和必要的。

教材的例 1—例 3, 讲的是资金占用和资金来源发生增加或减少的变化, 它们直接表现在资金平衡表上; 例 4—例 6 讲的是收入和费用的发生, 收入抵减费用后, 其利润为 500 元。它的资金存在形态表现在资金占用方, 从 5 000 元增加到 5 500 元。它的资金来源表现为经营利润 500 元, 反映在 6 月 30 日的资金平衡表的资金来源方。

第二节 帐户的设置和结构

学习本节要掌握两点:

一、设置帐户的意义。为了系统、全面地核算各项经济业务的发生情况, 就需要使用帐户分类地记录资金增减变动数额。因此, 帐户是对会计对象的具体内容进行分类和连续

登记的一种方法。

一个单位需要设置哪些帐户，它是由该单位经济活动内容，也就是核算和监督的具体内容以及经济管理的要求所决定的。按照核算的经济内容，相应地要设置四大类帐户，每一大类下又分有许多具体帐户。

二、帐户的基本结构。帐户的结构是说明怎样在帐户中登记经济业务的增加、减少和期末余额。帐户结构基本上分为左右两方，但是在不同的记帐方法下，记录增加、减少的方向是不尽相同的。应指出一点，就是各个帐户的期末余额总是表现在该帐户的增加那方，这是一致的。计算公式：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

第三节 总分类帐户和明细分类帐户

学习本节要掌握两点：

一、根据什么把帐户分为总分类帐户和明细分类帐户？

这是按帐户提供核算指标的详细程度来划分的。总分类帐户也称一级帐户，是对会计对象具体内容进行总括分类，它提供总括指标。明细分类帐户也称子目、细目，是对总分类帐户进一步的分类，它提供详细核算指标。明细分类帐户，除某些由会计制度有规定外，可根据各单位经济管理的实际需要自行规定。

二、平行登记的原因和要点。总帐及其所属的明细帐既总括又详细地核算同一个事物，它们登记的依据是相同的。因此，对总帐和明细帐平行登记的要点是：记帐内容要一致，记帐方面要相同，记帐金额要相等。