



暨南大学会计系列教材

(第二版)

初级财务会计 学习指导与习题解答

罗绍德 主编

Primary Financial Accounting
A Learning Guide and Key to Exercises



暨南大学出版社
Jinan University Press



暨南大学会计系列教材

(第二版)

初级财务会计

学习指导与习题解答

罗绍德 主编



暨南大学出版社
Jinan University Press

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

初级财务会计 (第二版) 学习指导与习题解答/罗绍德主编. —广州:
暨南大学出版社, 2006. 1

(暨南大学会计系列教材)

ISBN 7 - 81079 - 600 - 3

I. 初… II. 罗… III. 财务会计—高等学校—自学参考资料
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 133668 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 总编室 (8620) 85221601 85226581

营销部 (8620) 85227972 85220602 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 暨南大学出版社照排中心

印 刷: 新教彩印有限公司

开 本: 787mm × 960mm 1/16

印 张: 11.25

字 数: 221 千

版 次: 2006 年 1 月第 1 版

印 次: 2006 年 1 月第 1 次

印 数: 1—3000 册

定 价: 18.00 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换)

总 序

教材之于教学，无异于工具之于生产劳动。“工欲善其事，必先利其器”，编写一套高水平的教材，对提高教学质量、培养合格人才具有十分重要的意义。

暨南大学会计学教材的编写，近 20 年发生了几次变革，大致可以分为 3 个阶段：

第一阶段是 20 世纪 80 年代至 90 年代初。当时，我国经济体制改革如火如荼，各种所有制形式、各种企业组织相继出现。特别是作为我国改革开放的前沿阵地——广东，三资企业、股份制企业如雨后春笋，蓬勃发展。具有浓厚计划经济特色的会计学教材，难以适应当时的经济环境和改革的需要。为了尽快培养和输送经济改革急需人才，作为广东最早的会计学科，暨南大学会计学系积极尝试，勇于探索，首先采用部分国外原版教材，在消化吸收的基础上，先后编写了《会计学原理》、《中外合资企业会计》、《中外合资企业审计》、《股份制会计》、《西方财务管理》等教材，为我国的经济发展和改革开放培养了大批人才。

第二阶段是 1994 年后的系列教材。1992 年，党的十四大明确了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济。与此同时，我国会计改革也迈出了历史性的步伐，“两则”的出台，吹响了会计改革的新号角。在此大背景下，暨南大学会计学系在对会计学科研究内容进行科学分类的基础上，编写了会计学科体系的 8 门核心课程的教材，包括《基础会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《企业财务管理学》、《审计学》、《会计电算化》。近 10 年来，这套教材应用范围广，受到了海内外学生的好评。

第三阶段即现在摆在读者面前的最新系列教材。在该系列教材的编写中，我们力图体现以下几个方面的特点：

(1) 继承与发展相结合。在本套教材中，我们全面继承了第一、二阶段教材体系的优点和特色，同时对教材体系和内容进行了较大的修改，对部分教材的名称也作了修改，其目的是更好地适应新的经济环境，满足学生获取更多

知识的要求。

(2) 会计学与财务学两个系列既独立又相容。随着我国资本市场的日益发达、企业管理的不断规范，财务管理的地位和作用日显重要。教育部把财务管理从会计学中单列出来，成为一个新的专业。该专业与会计学是两个不同的学科，在教学内容上存在一定的差异，但二者具有一定的相容关系。为此，我们在教材体系设计中进行了适当的分离。会计学系列核心教材包括《初级财务会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《财务学原理》、《企业财务管理学》、《成本会计》、《管理会计》、《会计信息系统》、《审计学》等；辅助教材包括《税务与会计》、《会计制度设计》、《金融企业会计》、《预算会计》等。财务学系列教材中，初、中、高级会计学以及财务学原理与会计系列相同，另外增加了《中级财务管理》、《高级财务管理》、《财务报告与评价》、《理财信息化》等核心教材。

(3) 理论与实务并重。会计学与财务学是经济管理科学，实务性很强。教材对两门学科的基本方法和技能，既要讲清楚理论概念，又要设计必要的实例，采用案例教学，培养学生的实操能力。

(4) 本土化与国际化相融合。随着中国加入 WTO，中国经济融入世界经济体系是一个不可扭转的趋势，会计国际化与管理国际化也是大势所趋。本教材体系充分借鉴国际标准，吸收西方教材的优点，学习国外行之有效并可以为我所用的经验和方法。同时，我们也充分认识到中国会计和财务管理具有自己的特色，在我们的教材中要得以体现，力争做到本土化与国际化相融合。

会计学与财务学系列教材的改革与建设是一项长期而十分艰巨的任务，近 20 年来，我们为此做了不懈的努力。但由于我国经济改革一日千里，环境的多样性与复杂性，国际会计准则以及我国会计准则也处于变化之中，更由于我们的水平有限，因而本系列教材考虑不周甚至失当之处在所难免，恳请读者批评指正。

暨南大学会计学与财务学系列教材编审委员会

2005 年 11 月

前 言

本辅导书是根据《初级会计会计》教材编写的配套学习辅导书，其结构和内容与教材基本一致。本书对各章节的重点和难点进行了详细的讲解和说明，并且提供了大量的配套练习及参考答案。编写本书的目的是帮助学生更好地理解 and 掌握教材的内容、重点难点。

本书包括三个部分：第一部分是概括各章节的重点和难点，并对难点内容进行了详细的讲解和说明；第二部分是练习题，主要包括单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、简答题、业务题；第三部分是参考答案。这些练习题内容全面，根据教材内容、学习目的和要求，从不同角度有针对性地提出问题，对学生掌握会计基本知识、基本概念和基本操作过程都有帮助。

本书由暨南大学管理学院会计系罗绍德教授主编，罗其安老师参加了第五章的编写，其他各章由罗绍德老师编写。张珊、毛铮、王新颖、汤晓兵、周小燕、张莉对本书的初稿编写做了大量的工作。在编写过程中，我们相当认真、仔细，尽管如此，书中不可避免地还存在错误或不足，恳请读者批评指正。

作者

2005 年 11 月

目 录

总 序	(1)
前 言	(1)
第一章 导 论	(1)
学习重点和难点	(1)
练习题	(2)
参考答案	(5)
第二章 会计要素与会计等式	(7)
学习重点和难点	(7)
练习题	(9)
参考答案	(15)
第三章 账户与复式记账	(19)
学习重点和难点	(19)
练习题	(21)
参考答案	(26)
第四章 会计循环	(29)
学习重点和难点	(29)
练习题	(33)
参考答案	(40)
第五章 主要经营业务的核算	(50)
学习重点和难点	(50)
练习题	(50)
参考答案	(58)
第六章 账户的分类	(65)
学习重点和难点	(65)
练习题	(65)
参考答案	(69)
第七章 会计凭证	(71)
学习重点和难点	(71)

	练习题	(72)
	参考答案	(78)
第八章	会计账簿	(85)
	学习重点和难点	(85)
	练习题	(86)
	参考答案	(95)
第九章	财产清查	(99)
	学习重点和难点	(99)
	练习题	(100)
	参考答案	(106)
第十章	财务会计报告	(110)
	学习重点和难点	(110)
	练习题	(114)
	参考答案	(119)
第十一章	会计核算组织程序	(124)
	学习重点和难点	(124)
	练习题	(125)
	参考答案	(132)
第十二章	会计工作组织及会计职业道德	(151)
	学习重点和难点	(151)
	练习题	(152)
	参考答案	(159)
	模拟试卷	(162)
	模拟试卷参考答案	(169)

第一章 导 论

学习重点和难点

一、会计的概念

关于会计的概念，在我国目前存在两种观点，即“会计管理论”和“会计信息论”。

会计管理论者认为会计是一项管理活动。会计是以货币为主要计量单位，对企业、事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合反映和监督的一种管理活动。

会计信息论者认为会计是一个经济信息系统。会计是旨在提高企业和各单位的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

除此之外，还有一种观点认为会计是一门技术。会计是一种技术，是关于诚实有效和以货币形式记录、分类、汇总具有财务性质的经济业务与会计事项以及说明其经营成果的技术。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在企业经营管理过程中所具有的功能。会计的基本职能是反映职能、监督职能。《中华人民共和国会计法》第五条规定：会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算（反映），实行会计监督。

会计的反映职能主要是以货币计量为主，其他计量为辅，反映各单位的经济活动情况，为企业内部和外部单位及个人提供财务信息。

会计的监督职能是指会计对其主体的经营活动按照会计的目标进行调整，使之达到预期的目的。

三、会计目标

会计目标是指会计人员从事会计实践活动所希望达到的预期结果或目的。

会计目标是为会计信息使用者提供公允、真实、可靠及与决策相关的财务信息。

会计信息使用者包括企业投资者（所有者或股东）、债权人、经营管理者、国家有关机构（税务部门等）以及与企业有经济利益关系的团体和个人。

四、会计方法

会计方法是会计人员为反映和监督会计的具体内容，完成会计目标而运用的特定方法。

会计方法包括三大内容：会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算是会计的基本环节；会计分析是会计核算的继续和发展；会计检查是会计核算的必要补充。

会计核算方法是对会计对象（会计要素）及其具体内容进行连续、系统、全面、综合记录、计算、反映和控制所应用的专门方法。会计核算方法包括七种：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务报表。

练习题

一、单项选择题

1. 在宋朝时期，我国会计采用的是（ ）。
A. 复式记账法 B. 单式记账法
C. 四柱结算法 D. 增减记账法
2. 西方会计史中，第一部比较系统地介绍簿记的书的作者是（ ）。
A. 意大利人 B. 美国人
C. 英国人 D. 法国人
3. 现代会计以（ ）作为主要的计量单位。
A. 实物量度 B. 劳动工时量度
C. 货币量度 D. 以上任何一种都可以
4. 会计的目标是（ ）。
A. 为信息使用者提供决策有用的信息 B. 保证国家财经政策
C. 监督企业经营者依法行事 D. 记录企业的会计业务
5. 会计的基本职能是（ ）。
A. 核算与监督 B. 预测与决策

- C. 监督与分析
- D. 计划与控制
6. 属于会计核算方法之一的是 ()。
 - A. 会计分析
 - B. 会计检查
 - C. 复式记账
 - D. 会计控制
7. 在我国, 制定会计准则和会计制度的机构是 ()。
 - A. 国务院
 - B. 财政部
 - C. 主管部门
 - D. 企业自身
8. 现代会计起源于 ()。
 - A. 19 世纪末
 - B. 20 世纪初
 - C. 1494 年
 - D. 1949 年
9. 会计信息论者认为 ()。
 - A. 会计是一种技术
 - B. 会计是一项管理活动
 - C. 会计是一门艺术
 - D. 会计是一个信息系统
10. 会计主体 ()。
 - A. 一定是法律主体
 - B. 一定不是法律主体
 - C. 可能是法律主体, 也可能不是法律主体
 - D. 小于法律主体

二、多项选择题

1. 会计的基本职能是 ()。
A. 反映
B. 计划
C. 监督
D. 预测
2. 属于会计核算方法的是 ()。
A. 设置账户
B. 会计分析
C. 财产清查
D. 编制会计报表
3. 下列不属于会计核算方法的是 ()。
A. 成本计算
B. 会计检查
C. 复式记账
D. 会计分析
4. 会计的基本特征是 ()。
A. 对企业未来进行预测
B. 以原始凭证为依据
C. 以货币作为主要计量单位
D. 连续、系统、全面、综合反映和监督

5. 会计信息使用者有（ ）。
 - A. 企业投资者
 - B. 企业债权人
 - C. 企业管理当局
 - D. 与企业有利益关系的团体和个人
6. 属于企业会计的是（ ）。
 - A. 财务会计
 - B. 管理会计
 - C. 行政单位会计
 - D. 事业单位会计
7. 会计的目标是（ ）。
 - A. 为决策者提供决策有用的信息
 - B. 反映经营管理者的经管责任
 - C. 提供企业非货币的技术信息
 - D. 提供企业非货币性的人员信息

三、判断题

1. 会计作为一个信息系统，主要提供以财务信息为主的会计信息。（ ）
2. 会计的基本职能是预测未来。（ ）
3. 会计是以货币计量为主，同时可以适当地运用其他计量单位。（ ）
4. 会计的目标是既要提供决策有用的会计信息，同时还应提供受托责任的信息。（ ）
5. 会计的基本职能既反映过去又控制现在，还要预测未来。（ ）
6. 会计并不一定要以原始凭证为依据。（ ）
7. 财务会计主要提供对外的会计信息，管理会计主要提供对内的会计信息。（ ）
8. 企业会计属于营利组织会计，预算会计属于非营利组织会计。（ ）
9. 系统记载簿记理论和方法的第一部著作是意大利的数学家卢卡·帕乔利所著的《数学大全》。（ ）
10. 会计记录不一定要连续地记录，对于不重要的经济业务可以不记录。（ ）

四、名词解释

信息论的会计定义 四柱结算法 会计方法 企业会计

五、简答题

1. 什么是会计的职能？会计的基本职能有哪些？
2. 什么是会计目标？会计目标的具体内容是什么？

3. 会计的特点是什么?
4. 会计核算方法有哪些? 各种方法之间的联系怎样?

参考答案

一、单项选择题

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. C | 2. A | 3. C | 4. A | 5. A |
| 6. C | 7. B | 8. C | 9. D | 10. C |

二、多项选择题

- | | | | | |
|-------|--------|-------|--------|---------|
| 1. AC | 2. ACD | 3. BD | 4. BCD | 5. ABCD |
| 6. AB | 7. AB | | | |

三、判断题

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. √ | 2. × | 3. √ | 4. √ | 5. × |
| 6. × | 7. √ | 8. √ | 9. √ | 10. × |

四、名词解释

会计作为一个信息系统,是以货币作为主要计量单位,对会计资料进行加工整理后,提供以财务信息为主的经济信息系统。

四柱结算法的四柱即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于现在的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”和“期末结存”。四柱之间的关系为旧管 + 新收 = 开除 + 实在。

会计方法是会计人员为反映和监督会计的具体内容,完成会计目标所运用的特定方法。

企业会计是服务于某一以营利为目的的经济组织的专业会计。

五、简答题

1. 会计的职能是指会计在企业经营管理过程中所具有的功能。会计的基本职能是反映职能、监督职能。

会计的反映职能主要是通过会计确认、计量、记录、报告，以货币形式反映各单位的经济活动情况，为企业内部和外部单位及个人提供财务信息。

会计的监督职能是指会计对其主体的经营活动的合理、合法性进行审查，按照会计的目标进行调整，使之达到预期的目的。

2. 会计目标是指会计人员从事会计工作所追求和希望达到的预期效果和最终目的。

经管责任观注重的是委托者和受托者之间的相互关系。会计人员利用记录与报告来实现所追求的目标。会计的首要目标是计量受托责任完成情况。

决策有用观认为，会计的首要目标是提供对使用者决策有用的信息。

3. 会计的特点是指会计学科与其他学科相比体现的不同之处。会计的特点表现在以下三个方面：

(1) 会计是以原始凭证为依据。会计人员加工信息时，是以原始凭证为依据，对原始凭证进行加工整理，然后生产出会计信息使用者需要的会计信息。以原始凭证为依据是会计的特点之一。

(2) 会计是以货币作为主要计量单位。由于只有货币计量才具有综合性，能将企业的各种资源及经济活动情况进行综合反映。以货币作为主要计量单位是会计的特点之二。

(3) 会计反映具有连续性、系统性和完整性。会计记录要求连续完整，不能间断和遗漏，并且需要采用科学的方法进行系统反映。连续性、系统性和完整性是会计的特点之三。

4. 会计核算方法包括七种：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务报表。企业发生经济业务以后，经办人员要填制或取得原始凭证，经会计人员审核整理后，按规定和要求的会计科目设置账户，运用复式记账原理，编制记账凭证（会计分录），并据以登记账簿；同时要对生产的产品和劳务进行成本计算；定期或不定期地对企业财产物资进行清查，确保在账实、账证、账账相符的基础上，定期编制会计报表。设置账户、复式记账、填制和审核凭证是首要的环节，登记会计账簿、成本计算、财产清查是中间环节，编制财务报表是最终环节。这三个环节环环相扣，构成企业会计循环的三大基本步骤，其他方法与此紧密相连。

第二章 会计要素与会计等式

学习重点和难点

一、会计要素的含义

会计要素是构成会计客体的必要因素，是对会计事项确认的项目所作的归类。

按照我国《企业会计准则》的规定，会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。前三个为静态会计要素，后三个为动态会计要素。

二、资产

资产是指由过去交易或事项形成并为企业拥有或者控制的资源，该资源在未来能够给企业带来经济利益。资产包括各种财产、债权和其他权利。

资产的特点表现在以下四个方面：

- (1) 资产的实质是经济资源。
- (2) 资产的目的是在未来为某个会计主体带来经济利益。
- (3) 资产必须是企业拥有或能够加以控制的经济资源。
- (4) 资产是可以以货币来计量的。

企业资产包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

三、负债

负债指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债的特点表现在以下三个方面：

- (1) 负债是过去或目前的会计事项所构成的现时义务。
- (2) 负债是企业未来经济利益的牺牲。
- (3) 负债必须能以货币计量，是可以确定或估计的。

企业负债包括流动负债和长期负债。

四、所有者权益

所有者权益是企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。

所有者权益包括实收资本（股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。

所有者权益和负债的区别主要表现在以下三个方面：

- (1) 性质不同。
- (2) 权限不同。
- (3) 偿付期不同。

五、收入

收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

收入的特点表现在以下两个方面：

- (1) 收入反映企业在一定时期所取得销售成果。
- (2) 收入的增加可能表现为企业资产的增加或负债的减少，或二者兼而有之。

六、费用

费用是企业为销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。

为生产产品或劳务等发生的对象化的费用构成产品或劳务的成本。无法对象化的费用为期间费用。期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用等。

七、利润

利润是企业一定期间的经营成果。利润是收入与费用配比相抵后的差额。如果收入小于费用则表现为亏损。利润要素包括的内容为营业利润、投资净收益、利得和损失。

营业利润是企业经营成果的主要部分。营业利润是企业营业收入减去营业成本、期间费用（包括管理费用、财务费用、销售费用等）和各种流转税及附加费后的余额。

投资净收益是指对外投资收益与投资损失的差额。

利得是指除收入和直接计入所有者权益项目外的经济利益的净流入。

损失是指除费用和直接计入所有者权益项目外的经济利益的净流出。

八、会计要素之间的关系

1. 静态要素之间的关系

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

该公式表明了三个静态要素之间的关系，它是设置账户的依据，是复式记账法的基础。它是会计的基本方程式。

$$\text{负债方程式：负债} = \text{资产} - \text{所有者权益}$$

$$\text{所有者权益方程式：所有者权益} = \text{资产} - \text{负债}$$

2. 动态要素之间的关系

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润（亏损）}$$

利润表示企业所有者权益的增加，亏损表示企业所有者权益的减少。

3. 静态要素与动态要素之间的关系

$$\text{新的资产} = \text{新的负债} + [\text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})]$$

$$\text{新的资产} = \text{新的负债} + \text{新的所有者权益}$$

练习题

一、单项选择题

- 下列各项目中不属于会计要素的是（ ）。
 - 资产
 - 负债
 - 财产
 - 利润
- 下列各项目中属于静态会计要素的是（ ）。
 - 费用
 - 利润
 - 资产
 - 收入
- 下列各项目中属于动态会计要素的是（ ）。
 - 资产
 - 负债