

现代会计 自学入门

辅导与练习

XIANDAIKUAIJIZIXUERUMEN

FUDAOYULIANXI

袁晓勇 尹维劼 编著

未进学府 依然可以上岗

不是科班 照样当好会计



北京经济学院出版社



中财 B0014381

现代会计自学入门 辅导与练习

112338/20

袁晓勇 尹维劼 编著



434965

中央财经大学图书馆藏书章

号

F23/148

北京经济学院出版社

(京)新登字 211 号

图书在版编目(CIP)数据

现代会计自学入门辅导与练习/袁晓勇,尹维劼编著.
北京:北京经济学院出版社,1995.3
ISBN 7-5638-0473-0

I. 现… II. ①袁… ②尹… III. 会计-自学参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 01498 号

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京通县永乐印刷厂印刷

全国新华书店发行

787×1092 毫米 32 开本 8.875 印张 197 千字

1995 年 3 月第 1 版 1995 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

印数:00 001—6 000

定价:7.50 元

前 言

本书是北京经济学院出版社出版的《现代会计自学入门》的配套学习指导书。编写此书旨在满足自学者学习、提高与练习的需要,也可以作为高等财经院校“会计学基础”课程的教学和学习参考书。

为了便于自学,本书与《现代会计自学入门》的体系结构保持一致。在编写体例上每章主要分为两部分:第一部分复习提要,简明扼要地阐述各章的基本内容和学习要点,起到提纲挈领的作用。第二部分典型试题分析与解答,按当前普遍采用的填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、计算与分析题、简答题等题型分别编写,逐一分析与解答,以拓宽读者分析问题与解答问题的能力。

本书由袁晓勇、尹维吉力在写作《现代会计自学入门》时同步编写,最后由袁晓勇合成定稿。

对于本书中不妥之处,恳请读者批评指正。

袁晓勇 尹维劼

1994年12月1日于北京

目 录

第一章 现代会计的基本含义	(1)
内容提要	(1)
重点与难点分析	(5)
基本概念与名人典故	(7)
复习与思考	(17)
典型习题分析与解答	(17)
第二章 现代会计的目标与假设	(21)
内容提要	(21)
重点与难点分析	(24)
复习与思考	(25)
典型习题分析与解答	(25)
第三章 会计核算的一般原则与方法	(29)
内容提要	(29)
重点与难点分析	(33)
复习与思考	(33)
典型习题分析与解答	(34)
第四章 会计要素与会计等式	(40)
内容提要	(40)
重点与难点分析	(44)
复习与思考	(51)
典型习题分析与解答	(51)
第五章 盈亏确定理论及成本计算原理	(55)

内容提要	(55)
重点与难点分析	(59)
重要名词概念	(60)
复习与思考	(65)
典型习题分析与解答	(65)
第六章 会计科目	(74)
内容提要	(74)
重点与难点分析	(75)
复习与思考	(76)
典型习题	(76)
分析与解答	(79)
第七章 借贷记帐法及主要经济业务的帐务处理 ...	(84)
内容提要	(84)
重要名词概念	(96)
重点与难点分析.....	(102)
复习与思考.....	(112)
典型习题.....	(112)
分析与解答.....	(125)
第八章 凭证.....	(161)
内容提要.....	(161)
重点与难点分析.....	(164)
复习与思考.....	(166)
典型习题.....	(167)
分析与解答.....	(170)
第九章 帐簿.....	(179)
内容提要.....	(179)
重点与难点分析.....	(185)

复习与思考.....	(188)
典型习题.....	(188)
分析与解答.....	(198)
第十章 会计报表	(214)
内容提要.....	(214)
重点与难点分析.....	(218)
复习与思考.....	(219)
典型习题.....	(220)
分析与解答.....	(227)
第十一章 简明会计循环实务操作	(236)
内容提要.....	(236)
重点与难点分析.....	(238)
复习与思考.....	(239)
典型习题.....	(239)
分析与解答.....	(246)
第十二章 会计工作规则与组织	(266)
内容提要.....	(266)
重点与难点分析.....	(268)
复习与思考.....	(270)
典型习题.....	(270)
分析与解答.....	(274)

第一章 现代会计的基本含义

内容提要

一、会计产生的动因——人们对生产过程中各种耗费的关心

马克思曾经说过,在任何社会,人们都在不同程度上关心生产生活资料所耗的劳动(即劳动时间),关心劳动(时间)的耗费,是为了关心劳动时间的节约。因为,“真正的经济——节约——是劳动时间的节约”^①,而节约劳动时间(减少劳动耗费)就等于发展生产力。这意味着经济效益的提高和“真正财富^②”的取得。

人们要管理好经济活动(经济行为),力求减少耗费(物化劳动耗费和活劳动耗费),提高效益,必须学会接收、存储经济活动所发出的数据或信息的技能,并利用所接收和存储的数据或信息来指导今后的经济活动。这种技能最初只是停留在头脑中,也就是说只是靠头脑来接收并储存有关经济活动的信息。这显然是不够的。后来,人们才慢慢地学会借助于工具(如结绳记事、刻契记数、帐册等)把经济活动中的有关事项和数据记录下来以帮助记忆。这种记录就是会计的原始雏形。

① 《马克思恩格斯全集》第46卷下,第225页

② 《马克思恩格斯全集》第26卷Ⅲ,第281页

可见,会计产生的动因就是基于人们对生产过程中各种耗费的关心。

二、复式簿记的产生——人类社会集体经验与智慧的结晶

复式簿记的演变,从它的萌芽到接近于完备形式,大约经历了 300 年左右(13 世纪初至 15 世纪末)。这一演变过程都发生在中世纪的意大利商业城市(如威尼斯、热那亚等城市)。当时,地中海沿岸某些城市的商业和手工业发展很快,出现了马克思所说的“资本主义生产的最初萌芽”。发达的商品经济,特别是地中海沿岸某些城市中十分活跃的商业(包括海上贸易)和银钱兑换业,都迫切要求从簿记中获得有关经济往来和经营成果的重要信息。经过一段孕育时期以后,簿记的方法终于取得了重大突破,科学的复式簿记法在意大利诞生了。我们可以把这一演变过程分成三个不同的发展阶段并分别用三种不同的形式来代表:

(一)佛罗伦萨式——复式簿记的萌芽阶段(1211~1340 年)

以 1211 年佛罗伦萨(Florence)银行采用的簿记为代表(现收藏于佛罗伦萨梅底琪·拉乌莱芝纳图书馆)。其主要特点是:

记帐方法——转帐;

记帐对象——仅限于债权债务(人名帐户);

记录形式——叙述式(借贷上下连续登记)。

(二)热那亚式——复式簿记的改良阶段(1340~1494 年)

以 1340 年在热那亚应用过的帐簿为代表,其主要特点是:

记帐方法——复式；

记帐对象——除债权债务(人名帐户)外,还包括商品、现金(物名帐户)；

记录形式——左借右贷帐户对照式(两侧型帐户)。

(三)威尼斯式——复式簿记的完备阶段(1494~1854年)

以卢卡·帕乔利的著名的《算术、几何、比及比例概要》一书问世为代表。其主要特点是：

记帐方法——复式；

记帐对象——除债权、债务、现金(人名帐户与物名帐户)外,还包括了损益与资本(损益帐户与资本帐户)。

记录形式——帐户式。

可见,复式簿记作为一套会计方法,从它产生到基本完备已经反复试验了至少300年之久。正因为如此,著名的美国会计学家A·C·利特尔顿(A. C. Littleton, 1886—1974年,美国公认的会计学界巨星)和V·K·齐默尔曼(V. K. Zimmerman, 现任国际会计学会副主席,利特尔顿的得意门生)认为:复式簿记的创造,很难归功于一时、一地和任何个人。它凝结了无数人的经验和智慧,只能说是人们通过长期记帐实践不断改进方法与技术的结果。

三、会计发展史上的三个里程碑

(一)会计发展史上的第一个里程碑——1494年

会计发展史上的第一个里程碑,其标志是卡卢·帕乔利的划时代的巨著《算术、几何、比及比例概要》的出版。它宣告了中世纪会计的结束和近代会计的开始。

(二)会计发展史上的第二个里程碑——1854年

会计发展史上的第二个里程碑,其标志是爱丁堡会计师协会的成立。这是世界上成立最早的一个注册会计师协会。从此,会计的服务对象扩大了,会计的内容发展了,会计不仅包括记帐、算帐和报帐,而且包括了查帐。

(三)会计发展史上的第三个里程碑——1952 年

会计发展史上的第三个里程碑,其标志是 1952 年全世界会计学会(国际会计师会议)年会上正式通过了“管理会计”学科(Management Accounting)这个名词。

四、唐宋时期——中式会计的辉煌时期

这一时期的突出成就是发明了“四柱清册”的结帐与报帐方法,使我国传统的单式收付簿记处于世界领先地位。

五、清王朝——中国会计开始落后于西方

这一过程大体上分为五个阶段:

(一)郑和下西洋时期,即 1405~1433 年

此时,西方的复式簿记已经处于改良阶段(热那亚式复式簿记),而中国仍在沿用单式簿记。

(二)哥伦布发现新大陆后的时期,即 1492 年后

此时期意大利传教士卢卡·帕乔利出版了他的《算术、几何、比及比例概要》专著,开辟了世界会计的新纪元;而中国会计依然停滞于单式簿记阶段,尚未发现任何突破迹象。

(三)资产阶级革命爆发时期,即 1640~1688 年

此时,中国虽然产生了“龙门帐法”(1644 年前后),但也只能算是复式簿记的萌芽阶段,距意大利的佛罗伦萨式复式簿记(1211~1340 年)已经晚了 400 年。

(四)产业革命爆发后期,即 18 世纪中叶后

这个阶段中国虽然有了较为科学的复式簿记“四脚帐法”,但与西方的借贷记帐法已无法比拟;而且此时尚未产生

中国自己的复式簿记理论与实务专著。中式会计与西式会计之间的差距越来越大了。

(五) 鸦片战争以后,即 1840 年以后

此时,西方已经出现了注册会计师协会,而中国仍在是否需要向西方学习的问题上争执不下。虽然不少有识之士提出会计改良,但由于受因循守旧的顽固思想的影响,会计改良谈何容易。自此,中国会计远远落后于西方的局面已难挽回。

六、会计含义的一般表述

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。读者应注意掌握这一概念所包含的基本内容。

重点与难点分析

一、为什么经济越发展,会计越重要?

在论述复式簿记的产生及中国会计落后于西方的历史过程中,我们会发现这么一个现象,佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等沿海城市的发达经济,产生了复式簿记;唐宋时期中国经济的辉煌成就,将中国会计推向世界的顶峰;而清王朝的顽固保守,经济衰退,又使中国会计大大落后于西方。可见,会计是随着社会经济的发展和经济管理上的需要而产生和发展的。经济越发展,会计越重要。那么,怎样理解这个问题呢?

前已述及,会计产生的动因就是基于人们对生产过程中各种耗费的关心。在商品经济中,商品生产和交换是由无数的商品生产者和商品经营者(商人)组成的。他们所采取的生产、经营形式称为“企业”。在商品经济条件下,企业之间的商品是按照生产商品的社会必要劳动时间(必要劳动耗费),即价值量进行交换的。由于价值规律的作用,生产相同的产品,有的

企业因个别劳动耗费低于社会必要劳动耗费而获得盈利；相反，有的企业因个别劳动等于甚至高于社会必要劳动耗费而无利可图，甚至亏本。这就迫使企业要从市场需要出发，合理组织生产，有效实行经营，并适应市场的风云变幻，恰当作出灵活和果断的反应。

商品生产者和经营者是独立经营、各自为政的，是市场把它们联成一个有机的整体。那么，市场又是靠什么把无数的各自为政、“不听训服”的商品生产者和商品经营者联成一体呢？靠的是大量的经济信息（生产、经营发出的信息和市场信息）。其中，会计信息就是用来反映生产经营活动中资产耗费、劳动成果和财产变化及经济效益的。在企业内部，要靠会计来提供（反映）生产和经营效益（耗费与成果之比）的信息，并据以组织、调节和控制生产与经营。在企业与外部（市场）之间，要不断地相互交换信息，才能进行趋利避害的生产经营决策。

控制论的创始人罗伯特·维纳曾经说过，“要有效地生活就要有足够的信息”。《鲁滨逊漂流记》中鲁滨逊的行为对此作了最好的证明。个人是如此，作为商品生产者和商品经营者的企业也是如此。每一个企业之所以能够有序地活动，由全部企业组成的整个商品经济之所以不致于发生紊乱，其重要原因就是人们利用会计信息并将其作为一种重要的资源和其他经济资源一起投入了商品生产经营运动，实现对生产经营运动的指挥、控制和调节，促使生产经营运动顺着人们期望的方向发展。

经济越发展，生产经营活动就越复杂，对这一活动进行有效指挥、控制和调节的难度也就越大，对信息的需要也就越迫切。所以说，经济越发展，会计越重要；经济越发展，会计就发展。

基本概念与名人典故

一、基本概念

(一)股份有限公司

简称股份公司,是指依法成立、其全部资本分为等额股份,股东以其所持有的股份为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业。其重要特点是:(1)等额权,一股一票(指表决权);(2)股东只承担最后责任;(3)资本的所有权和经营权相分离。

(二)爱丁堡会计师协会

英国是全世界职业会计师的发源地。据记载,早在 1793 年,在英格兰和威尔士已经有 3 名公开开业的职业会计师。到 19 世纪中叶,会计师人数急剧增加,而且,英格兰和苏格兰的会计师为了维护自身的利益和提高业务能力,相继结成团体。1854 年,苏格兰的爱丁堡会计师协会成立,成为英国也是世界上最古老的会计师组织。这也是会计发展史上的第二个里程碑。

(三)管理会计

现代“管理会计”是从传统会计体系中分离出来的一门新兴学科,是西方经济学界推行“泰罗管理制”的产物。这一新兴学科导源于本世纪初所产生的“标准成本”和“预算控制”理论,并以此作为它建立之初的两大支柱。然而,现代管理会计的发展却是以第二次世界大战后资本主义经济的发展作为持久性推动力的。战后资本主义经济发展有两个特点:科学技术发展迅速和竞争日益激烈。现代科技成果应用于生产,需要集中大量资本,从而促使企业组织规模急剧扩大。产销规模巨

大、组织机构层次繁多、分支机构遍布世界各地的大公司,由于内部冲突、低效率和管理不善造成的损失越来越大,它们强烈要求内部管理合理化。所以,企业要求会计师提供协调和控制各部门工作的预算并考核、评价它们的工作成绩。会计师为提供这些信息,创造出许多新的方法,后来被称为责任会计,成为管理会计的一项重要内容。与此同时,战后资本主义企业之间竞争加剧,经济环境动荡不定。许多实力雄厚的大企业,由于决策失误而倒闭;而另一些陷入困境的企业,由于更换领导人后采取一系列英明决策,又起死回生。现实教育人们日益重视企业的经营决策。会计师为了提供经营决策所需要的经济财务信息,创造了许多新的概念和方法,后来被称为决策会计,构成管理会计的另一项重要内容。

管理会计的产生和发展,除了有赖于战后经济发展的客观需要外,还借助于当时管理科学的发展、经济数学的新成就、电子计算机的应用和会计人员文化水准的提高。它们为管理会计提供了理论基础、数学手段、计算工具和人才条件,为管理会计的普及和应用提供了可能性。

管理会计的正式命名是 1952 年在伦敦召开的国际会计师会议上通过的。正因为如此,人们将 1952 年看作是会计发展史上的第三个里程碑。

二、“帐”的由来

在商代,人们把帐簿叫做“册”;从西周开始又更名为“籍”或“籍书”;到了战国时代才有了“簿书”这个称号;西汉时,人们把登记会计事项的帐册称为“簿”;直到魏晋南北朝,“帐”字才渐渐地渗透到会计方面来。在魏晋南北朝时,皇帝和高官显贵都习惯到外地巡游作乐。每次出游前,先派人沿路张设帟帐,这种帟帐高大宽敞,装饰奢华,摆设阔绰,龙椅牙床、珠宝

玉器、金银器皿应有尽有。为了维护这些财产的安全,指派专门官吏掌管并实行专门核算。

由于帑帐内的财物是专供享用的,所以,当时人们把这种帑帐称之为“供帐”。巡游时,会计记的是“供帐”内的全部收支,算的也是“供帐”内的全部收支项目。这样,天长日久,负责“供帐”核算的会计便依声托事,借字表意,把对“供帐”内财物及费用开支的考核叫做“记帐”,把登记这些经济事项的簿册称为“帐”或“帐簿”。从此,“帐”与“帐簿”就取代了一切传统的名称。

三、会计名人^①

(一)近代会计之父——卢卡·帕乔利

卢卡·帕乔利(Luca Pacioli, 1445~1517年),意大利著名数学家、牧师,近代会计学的奠基人。1445年诞生在佛罗伦萨地区的一个富裕家庭。他从小受到良好的教育。1464年,21岁的帕乔利抱着独自闯荡世界的愿望来到了当时的世界商业中心威尼斯,并担任商人安东尼奥的家庭教师。6年的威尼斯生活对帕乔利的一生有着非常重要的影响。他不仅对数学进行了系统的学习,而且对商业也产生了浓厚的兴趣。他虽然缺乏商业实践经验,但却具有超人的数学头脑和敏锐的洞察力,因而在商业问题上的见解甚至比他的主人还要深刻得多。1470年,他撰写了一本数学论著,献给安东尼奥的三个孩子。而后,帕乔利移居罗马。1475~1480年,帕乔利到佩鲁贾大学教书,并完成了他的第二本数学教科书。1481年,帕乔利奔波各地,进行调查研究,开始编著其不朽之作《算术、几何、比及比例概要》(又称《数学大全》)一书。经过10年多的搜集和撰

^① 本书所列会计名人,是指与教材相关或提及过的著名会计历史人物,请读者注意。

写工作,于1493年完成了该书的手稿。年底,他携书稿前往出版中心威尼斯,在出版商帕加尼诺的大力支持下,于1494年11月10日正式出版了这部划时代的不朽名著。这部著作是世界上最早的复式簿记文献,是会计史上的第一个里程碑,并因此载入历史史册。

(二)英国现代会计的创始人——L·R·狄克西

狄克西(Lawrence R. Dicksee,1864~1937年)是英国著名会计学家、审计学家,现代会计学理论的奠基人之一。1864年出生在一个艺术气息浓厚的家庭里。1881年在伦敦大学经济学院学习,曾先后跟里德(C. N. Reed)和普赖斯(W. H. Price)钻研过会计师业务。1886年通过考试,成为英格兰和威尔士注册会计师协会成员。1894年创办塞拉斯—狄克西会计师事务所(Sellars Dicksee and CO.),后任主任会计师。1902~1906年期间,任伯明翰大学会计学教授。1919~1926年,任伦敦大学会计学与企业管理学教授,并担任该校经济学院院长。

作为英国现代会计学的创始人,狄克西不仅具有丰富的实践知识,而且具有高深的理论水平。在他贡献给人类的17部专著和众多的论文中,以1892年出版的《审计学》一书最为著名。他与利司尔的《会计学理论与实务》(1899年)、皮克斯利(Francis William Pixley)的《审计人员论》一道,不仅在当时产生了深刻影响,促使英国会计师组织由事务联络,进展到会计理论的深入研究,而且至今仍奉为西式会计学之圭臬。该书主要根据英国的公司法和法院判决编著而成,可以说集中地反映了当时英国审计思想和制度的精华。迄今为止,这部专著已发行过19种英文版本,仍然是世界上最著名的审计教科书之一。美国史学家M·查特菲尔德(Michael Chatfield)指