

主编 石人瑾
林宝瓌
孙 铮



《会计学原理》 自学考试指南

教育科学出版社

《会计学原理》自学考试指南

石人瑾 林宝瓌 孙 铮 编

教育科学出版社

(京) 新登字第 111 号

《会计学原理》自学考试指南

主编 石人瑾 林宝瓌 孙 铮

责任编辑 赵连杰

教育科学出版社出版、发行

(北京·北太平庄·北三环中路46号)

各地新华书店经销

北京广内印刷厂印装

开本: 850毫米×1168毫米 1/32 印张: 9.645 字数: 237千字

1991年12月第1版 1991年12月第1次印刷

印数: 00,001—20,000册

ISBN 7-5041-0867-7/G · 829

定价: 5.20元

前 言

会计学原理是财经类各专业指定的必修课程，更是会计、审计专业的基础课程。受全国高等教育自学考试委员会委托，我们曾编写了一本全国高等教育自学考试教材《会计学原理》，该书已由武汉大学出版社出版。在那本书中，我们提出了一些概念和问题，要求自学者思考，并在自学过程中解答。为了帮助大家解决学习中的困难，我们将在这本《会计学原理》自学考试指南中给出准确的答案。

本书共分三大部分。第一部分谈怎样自学《会计学原理》，对学习方法和自学的技巧进行具体指导；第二部分是各章的主要内容，介绍各章的重点、各节的要点，对应掌握的名词进行解释，指出应牢记的内容，应辨别的概念和应理解的问答题，对《会计学原理》书中的部分练习题做出示范演习，还补充了一些练习题；第三部分是历年会计学原理统考试题，并附有参考答案。

我们希望本书对自学的同志有所帮助，对会计学原理的教学工作有所参考。由于我们编写得十分仓促，不当之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1991年4月于上海财经大学

目 录

第一部分	自学《会计学原理》的方法	1
第二部分	自学指导	6
第一章	总论.....	6
第二章	帐户.....	23
第三章	复式记帐.....	44
第四章	主要经济业务的核算和成本计算.....	65
第五章	帐户的分类.....	101
第六章	会计凭证.....	129
第七章	帐簿.....	145
第八章	帐务处理程序.....	168
第九章	财产清查.....	187
第十章	会计报表及其分析利用.....	205
第三部分	历年会计学原理全国统考题和示范解答	227

第一部分 自学《会计学原理》的方法

《会计学原理》是高等财经院校会计学、审计学专业的专业基础课程，也是财经、管理专业的必修课。学习会计学原理的目的，是使学生明确会计的涵义、任务、职能，了解会计与其他经济类学科的联系与区别，认识会计在社会主义建设中的地位和作用，掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。

根据多年会计教学的体会，我们认为自学会计学原理的方法是：（1）掌握基本原理，打好基础；（2）勤做练习，熟练掌握基本技能；（3）重视学习方法，抓重点，摘要点，勤记忆。

一、掌握基本原理，打好基础

会计学原理是后继课程工业会计、经济活动分析、其他专业会计的基础。如果基础不扎实，将会给后继课程带来困难。

有人说会计就是收收付付、记帐发工资，没有什么理论可言。这是一种陈旧的观点，反映了对会计的不理解。大家知道，会计是以货币作为主要计量单位，对企业、机关、事业单位的经济活动进行反映和监督，是一种经济管理活动。为了管好经济，必须掌握会计。会计也有它的基本理论和方法，对这些基本的涵义，要多问一些为什么。如，为什么要对经济活动进行反映和监督？为什么要用货币单位作为主要计量单位？什么是反映和监督？……等等。实践证明，在物质资料生产过程中，为了合理安

排劳动时间，要求对劳动时间的耗费和劳动成果进行记录和分析，所以要求对经济活动进行反映和监督，促使企业合理安排劳动时间，力求以尽可能少的劳动消耗，生产出尽可能多的物质财富。至于用货币作为主要计量单位，这是由于经济业务十分复杂，在经济活动中，各项财产物资的增减和供产销变化，不能用实物度量加总汇总，而只能用货币度量来综合反映。当然，以货币作为主要度量，并不排斥同时用实物度量或时间度量来反映。这也就成为会计与统计、计划等其他学科的一个重要差别。

随着生产的发展，会计在管理经济方面的作用日益显著。长期以来，会计已不仅仅是记帐、算帐、发工资，而且已发展到事前的计算、预测、参与决策、编制预算；事中的控制和事后的分析效果、考核业绩。会计工作已渗透到生产技术的各个领域和经济管理的各个环节，会计本身已是一种经济管理活动。因此要发挥会计管理的作用，才能提高经济效益。

综上所述，必须对会计的涵义、会计方法、及其理论基础进行深入地了解，破除过去错误的概念，努力掌握正确的观点，才能为今后的学习打下基础。

二、勤做练习，熟练掌握基本技能

会计学是一门应用科学，只读书不做习题是学不好的。为了适应学习的需要，本书每章后面都有一些练习题。练习题的内容除了一部分属于简单复习外，有的比较复杂，须用相当一段时间才能做完。做练习一是促进对教材内容的消化，二是帮助加深理解。常常会出现这种情况：教材看了以后，自认为已经懂了，但习题稍复杂一点，就感到无从着手，这说明有些问题实际并没有搞清楚。做习题的过程是进一步加深理解教材内容的过程。所以做练习是十分必要的，勤做练习，将会收到“熟能生巧”的效果。自学的同志一定要用时间多做多练，达到熟练掌握基本技能的目的。

读书和做练习是一个相辅相成的过程，既不要没有认真读书，就匆匆忙忙地做习题，这样，不是做不出，就是凭印象做，不求甚解；也不能只读书不做习题，正象上面所提出，反复多练是学好会计学原理的手段，不做习题是学不好会计学原理的。

还须指出，做习题也是会计工作基本功的一种训练。不论书写、计算、记帐、算帐、结帐、改错，都要按规定要求去做。不要认为反正是自学，习题不要交，没有人批改，做起来就可以马马虎虎、潦潦草草。做会计习题有一定的规格，有严格的书写要求。各项业务的数字之间、各张表格之间，有细致的勾稽关系，马虎潦草容易出差错，而且有了差错也不容易查对。这就是常说的“欲速则不达”，求快反而慢。更何况参加自学的同志，不是现在已经从事会计工作的，就是希望将来能担任这方面工作，那么练好基本功就是一个必要的条件。做习题不仅要求按照一定的规格，还要求达到一定的速度，因为自学考试时都有这方面的要求，平时做练习时就要加强这方面的自我训练。

三、重视学习方法，抓重点，摘要点，勤记忆

自学可以分成三个阶段来进行。

第一阶段是弄懂教材内容，就是对教材内容粗读一遍，有问题、有疑点的地方作好记号，查阅有关书籍、有关会计辞典，或请教周围的同志，直到弄懂为止。一章章、一节节粗读一遍，要理解，不要囫圇吞枣、似懂非懂，不然会造成将错就错、一错到底。

第二阶段，要精读，抓重点，摘要点。在弄懂的基础上整理出各章的重点。这可以参考本书，在本书里，原教材各章的重点和主要内容已被整理出来，自学者应自己再加以消化和概括。概括的方法可以用简图形式排列，也可以用简单文字排成提纲，这样有利于领会各章中心内容，抓住要点，便于记忆。

什么是重点、要点呢？重点是一本书有几章特别重要，一章

里有几节特别重要，或者一节中有几段话特别重要。可以列举如下：

1.抓住各章的中心线。会计学原理的中心线就是借贷记帐法。各章也有中心线，例如第二章帐户。这一章先遇到一个问题，即资金占用和资金来源的平衡关系。有许多学生在学习这一章时往往不明白为什么先要把资金占用和资金来源的平衡关系用很大的篇幅来阐述。实际上资金占用和资金来源的平衡关系正是设置帐户的理论基础，只有懂得企业资金占用和资金来源的平衡关系，才能理解为什么帐户要按资金占用、资金来源两类来设置，分别反映，也才能明白资金占用帐户和资金来源帐户的结构。因而第二章重点是：理解资金占用和资金来源的增减变化不会破坏资金占用总额和资金来源总额的平衡关系。可以说，资金占用和资金来源的平衡关系是这一章的中心线。

2.各章的基本概念、专用名词也是重点。一章里往往出现一些新的概念、专用名词。例如第二章里帐户的意义、结构，各类帐户的加结方法；又如资金占用帐户、资金来源帐户、费用成本帐户、收入成果帐户的意义和设置。这些问题、概念搞清楚了，这一章的重点也就掌握了。

3.一章学完后，要前后联系起来想一下，有什么联系。如从第二章到第三、四、五章，它们各有其主要内容。如第二章讲怎样设置帐户、帐户的结构及其理论根据。第三章复式记帐，主要介绍借贷记帐法。第四章主要介绍经济业务的核算和成本计算，借工业企业的供产销过程进一步说明借贷记帐法。第五章帐户的分类，把前面已介绍的许多帐面按照不同的分类方法加以归类整理说明，再一次深入论述借贷记帐法。因而我们可以清楚地看出，从第二章到第五章，都在讲帐户和复式记帐的会计方法，我们称它为三个循环，第一循环是第二、三章，介绍帐户和复式记帐的基本原理，第二循环是第四章扩大经济业务的面，加强深度，介

绍企业主要经济业务怎样运用帐户和借贷记帐法。第三循环是第五章，帐户的分类，把前面出现的许多帐户加以归纳整理，仔细研究各类帐户的结构、用途、设置的目的。通过三个循环的讲解，有利于学生对会计的方法——帐户和复式记帐有一个比较透彻的理解。

第三阶段要勤于记忆。各章的主要内容掌握了，名词基本概念搞清楚了，就要用心记忆。记忆的方法很多，有前后连贯起来记，如什么是帐户，什么是借贷记帐法，它们密切相关，可以一起记；有相互比较成对地记、如会计凭证有原始凭证、记帐凭证，而原始凭证有一次凭证和累计凭证；有专门概念的熟记，有专用名词成批地记；对为什么的问答题要记，对公式计算方法更要记。先局部记，考试前全面复习记，等等。

上面介绍的是会计学原理的学习要求和学习方法。自学成才，主要靠自己勤奋学习。我们相信，自学的同志只要掌握正确的学习方法，下定决心，刻苦钻研，一定能克服重重困难，顺利地通过会计学原理的自学考试，并取得好成绩。

第二部分 自学指导

第一章 总 论

一、本章目的

会计学原理是会计学科的入门课程。本章扼要地对会计的涵义、对象、任务、方法和组织工作进行概括的叙述。对初学者来说，这些概念既十分重要，又比较难以理解。可以分两步走，先作一般认识，待学完全书后，重新把第一章细细读一遍，再作比较深入的领会。

本章共分五节。第一节会计的涵义，说明三个问题：什么是会计，会计的历史发展和会计的职能。第二节会计的对象，说明会计所反映和监督的内容，重点介绍国营工业企业的会计对象是工业企业资金的运动过程。第三节会计的任务，说明不同的社会制度下会计的任务也不同，重点介绍我国会计的根本任务，即为了加强企业的经营管理，提高经济效益，更好地为社会主义四化建设服务。具体地讲有四项任务。第四节会计的方法。会计学原理中只讲会计中最一般的方法，就是：设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表和会计资料的分析利用等。这些方法密切联系，构成一个会计方法体系。第五节会计工作的组织，说明会计工作的组织包括三方

面内容：制订会计制度、设置会计机构、配备必要的会计人员。

二、主要内容

第一节 会计的涵义

(一) 会计的基本涵义

会计是以货币作为主要计量单位，全面地、系统地、综合地反映和监督经济活动过程。它是一种管理活动，是一项经济管理工作。

这里要理解四点：

1. 会计是以货币为主要计量单位。计量单位通常有三种，一是实物计量单位，如产品以台、件、只、公斤等为计量单位；二是劳动时间计量单位，如完成多少工时、工作日等；三是货币计量单位，如人民币。会计是以货币作为主要计量单位，如固定资产中车床一台、房屋一幢都是企业的财产，要了解企业有多少固定资产，就必须折算成人民币，加以汇总，才能了解企业的固定资产总数。所以会计记帐要以货币作为计量单位，有利于综合加总。其他如企业的利润、生产的产品，也都必须以货币来计算。

2. 全面地、系统地、综合地反映和监督。为了了解全面情况，对企业能以货币反映的全部经济活动都必须全面地反映出来；系统地反映，即反映的过程要按系统归类反映有关指标，例如有关现金的收付要在现金日记帐内反映出来，有关银行收付则要在银行存款日记帐内反映，这样按系统地反映；综合地反映即反映的资料最终要加以综合计算，例如全厂总共有多少资金，资金从哪几方面取得，就必须把日常的记录最后加以综合反映。

3. 反映和监督经济活动过程。会计反映和监督的客体是经济活动过程。物质资料的生产过程中，要以尽可能少的劳动消耗来

生产尽可能多的物质财富，所以要对企业的经济活动中耗费的人力、物力、财力和取得的成果进行登记和反映，称为对经济活动过程进行反映和监督。

4.会计是一种管理活动，是一项经济管理工作。会计本身是一项管理活动，是经济管理的一个组成部分，它管理的范围是什么呢？

首先是管好企业的财产物资，它们的货币表现就是资金。会计工作通过登记企业的财产物资，达到保护的目的，使企业的财产物资不受侵占损失。

其次要管好企业的各项收支。以工业企业来说支出就是产品生产过程的耗费，如人力、物力的消耗。产品生产完成后要销售出去，收回资金，收入与耗费相比就能计算出盈利或亏损。我们希望以最少的耗费来取得最大的经济成果。这是会计管理的第二方面。

第三要管理财务成果的分配。以工业企业来说，收入扣除耗费就是财务成果，这部分财务成果要在国家、企业和职工之间进行合理的分配。这就是会计管理的第三方面。

(二) 会计的产生和发展

1.会计的概念随着生产实践的发展而不断发展。如早期，会计是对财产物资的收支进行实物数量的记录计算，逐渐发展到以货币作为计量单位的综合反映和监督，形成一整套完整的会计方法体系。随着社会经济的发展，人们越来越注重经济效益的增长，会计也逐步区别为对内管理需要的管理会计和对外报表需要的财务会计。关于管理会计和财务会计将在后继的课程里说明。

2.会计的作用日益显著。会计原来只局限于事后的记帐、算帐，逐步发展到事先的计算、预测、参与决策、编制预算，进行控制考核。会计工作渗透到生产技术的各个领域和经济管理的各个环节，发挥了积极的作用。

3. 会计技术方法日益发展。原来会计资料的登记、整理都是由手工操作的，以后出现机械化操作整理，如记帐机械的出现。近年来随着电子计算机技术的广泛应用，会计电算化，使会计信息的提供更快更有用。

(三) 会计的职能

会计的两大职能就是反映和监督。随着会计概念的发展，经营管理的需要，预测、参与决策，控制、考核成为会计的新职能。但反映和监督仍然是两大基本职能。

第二节 会计的对象

会计对象就是会计所要反映和监督的内容。本节应重点掌握工业企业的会计对象，即资金占用、资金来源和资金运动的过程。

(一) 资金占用、资金来源和资金运动过程

企业为了进行生产，必须具有一定数量的财产物资，如机床、厂房、材料物资、货币资金。这些财产物资的货币表现和货币本身称为资金。资金有资金占用和资金来源两个方面。从这些资金运用在何种资产的角度来看，称为资金占用。如有的资金用在房屋建筑上，有的运用在机器设备上，有的购买材料物资放在仓库，准备进行加工，会计上称为资金的占用，或称资金运用。从资金从什么地方来的角度来看称为资金来源。如企业的资金有的是国家拨入的，有的是从银行借入的，有的是与其他企业结算过程中的欠款，在会计上称为资金来源。

资金运动是指企业的资金在供应过程、生产过程、销售过程中不断地循环周转。如供应过程以货币购买材料物资，存放在仓库备用，称为储备资金。生产过程中把材料加工成为在产品、半成品，称为生产资金。加工完成称为产成品，形成成品资金。销

售过程把产成品通过销售收回货币资金，再从头开始周转，循环。如图1.1所示：

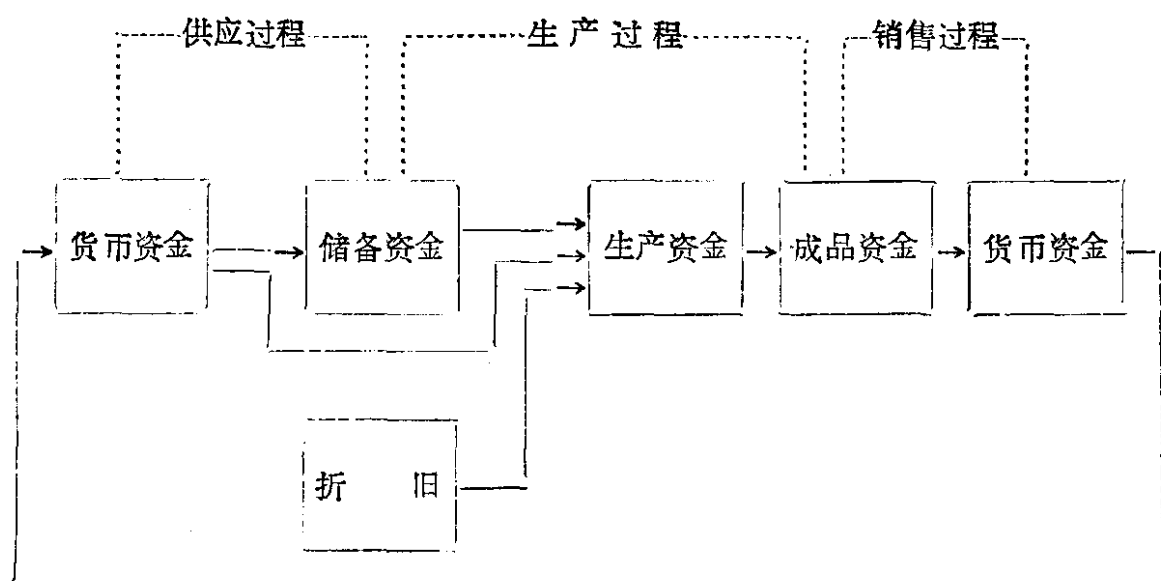


图 1-1

（二）商业企业和行政事业单位的会计对象

商业企业的经济活动主要是商品的购入和销售，同样要占用资金，同样也有一定资金来源。在购销活动中，资金也在不断地运动，所以商业企业的会计对象同样是资金占用、资金来源和资金运动过程。行政事业单位反映的是预算资金的收支，所以行政事业单位的会计对象是资金的收支。不论工业企业、商业企业、行政事业单位都是社会主义再生产过程中的基层单位，所以会计的对象可以总括为社会主义再生产过程中资金的运动过程。

第三节 会计的任务

会计的根本任务，就是通过反映和监督，加强企业经营管理，提高经济效益，更好地为社会主义四化建设服务。具体任务可概括为以下四个方面：

1. 反映和监督资金运动情况，促使企业、单位厉行增产节

约，巩固和加强经济责任制。经济责任制是国家在保证企业正常生产的必要条件下给企业一定的经营自主权，企业对国家承担一定的经济责任，以尽可能少的资金，取得尽可能大的经济效益。会计就是要管理生产的耗费、收益，确保经济效益的实现。

2.分析和考核企业、单位财务计划和预算的执行情况，提高经济管理水平。会计本身是管理活动，要对企业收支进行管理，事先要编制财务计划、预算，加强对资金使用的管理，协调各方面资金的使用，挖掘资金使用的潜力，加速资金周转，达到少花钱多办事的效果。

3.监督财经纪律的遵守情况，正确处理国家、单位、个人之间的经济关系。企业的经济活动都要在会计上反映，通过会计的凭证审查、业务处理，及时了解情况，促使企业按国家的财经政策办事。

4.保护企业的财产，巩固社会主义所有制。会计对企业财产物资和货币资金的增减变化和结存情况都要反映和监督，所以保护企业的财产也是会计的一项重要任务。

第四节 会计的方法

会计在反映和监督中最一般的方法，包括设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查，编制会计报表和会计资料的分析和利用。各种会计方法简述如下：

1.设置帐户。它是对会计对象的具体内容进行归类反映的一种专门方法。以对资金占用、资金来源、资金运动过程设置一系列帐户来反映其增减变动情况，取得有关的资料。

2.复式记帐。它是对每一项经济业务要在两个或两个以上帐户同时登记的一种记帐方法。复式记帐能对经济业务较全面、清晰地反映。

3.填制和审核凭证。会计凭证是证明经济业务已经完成，作为记帐依据的书面证明。所有的会计凭证都必须经过审核无误方能入帐。

4.登记帐簿。帐簿是用来记帐的簿籍。根据审核无误的会计凭证，运用复式记帐的方法，在帐簿中进行登记，通过登记帐簿把分散在会计凭证的各项经济业务进行系统的汇总。

5.成本计算。即汇集所发生的费用，并计算实际成本的方法。

6.财产清查。对各项财产物资，货币资金进行实际盘点，以证实实物数量，与帐面相核对，保证帐面记录与实物相符，证实资产实有数，又保护企业财产完整。

7.编制会计报表。根据帐簿定期编制报表，反映企业的财务、成本、利润状况。

8.会计资料分析利用。利用报表资料及其他资料进行分析、对比，总结成绩，发现问题进行改进。

以上八种方法相互联系，紧密结合，构成一个方法体系。当经济业务发生时，要填制和审核凭证，按照规定的帐户，采用复式记帐方法，在帐簿上进行登记，月末根据帐簿记录进行成本计算、财产清查，在帐实相符的基础上编制会计报表，并对会计资料进行分析利用。

从第二章到第五章说明帐户和复式记帐的方法，第六章到第十章说明其他会计方法。要求通过学习，熟练掌握借贷记帐法，对其他方法有一个深入理解。

第五节 会计工作组织

会计工作组织包括会计制度的制订、会计机构的设置和会计人员的配备三个方面。