

《初级会计学》 复习提要与练习题

郭建华 卢春泉 徐 泓 编 著

中国人民大学出版社

《初级会计学》

复习提要与练习题

郭建华 卢春泉 徐 泓 编 著

中国人民大学出版社

(京)新登字 156 号

**《初级会计学》复习提要
与练习题**

郭建华 卢春泉 徐泓 编著

出版者：中国人民大学出版社

发行者：中国人民大学出版社

(北京海淀路 39 号 邮码 100872)

经销者：新华书店总店北京发行所

印刷者：中国人民大学出版社印刷厂

开 本：850×1168 毫米 32 开

字 数：264 000

印 张：10.75

版 次：1993 年 11 月第 1 版

印 次：1993 年 11 月第 1 次印刷

册 数：1—11 000

书 号：ISBN7-300-01830-0/F·512

定 价：7.50 元

前 言

本书是中国人民大学新编会计系列教材《初级会计学》(中国人民大学出版社 1993 年版)的配套学习指导书。编写本书旨在满足高等教育自学考试及普通高校各经济类专业“初级会计学”课程教学与自学参考的需要,也可供各类成人教育的学员和辅导教师学习参考,是考生复习备考、教师备课和命题的参考书。

为了适应不同层次的读者和不同教学形式的需要,本书与《初级会计学》教材的体系结构保持一致。在编写体例上每章分为三部分:第一部分复习提要,精简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。第二部分练习题,按目前普遍采用的名词解释、填空题、判断题、单项选择题、多项选择题、核算与计算题、简答题等题型分别编写。通过练习能够帮助读者比较透彻地掌握各章的概念、原理及核算方法,适合学习初级会计学需要多思考多练习的特点,特别是对提高读者的应试能力有较大的帮助。第三部分练习题答案,对练习题作了必要的解答和演算。

本书由中国人民大学会计系郭建华、卢春泉担任主编,负责对全书的修改、补充和定稿。参加本书编写的人员有:郭建华、卢春泉、徐泓、傅友忠等四人。本书在编写过程中得到了中国人民大学会计系主任、《初级会计学》教材主编朱小平的支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

目 录

第一章 总论.....	1
复习提要.....	1
练习题	12
参考答案	18
第二章 会计科目、帐户与复式记帐	25
复习提要	25
练习题	29
参考答案	37
第三章 企业基本业务的核算	49
复习提要	49
练习题	57
参考答案	70
第四章 帐户分类	85
复习提要	85
练习题	91
参考答案	98

第五章 会计凭证	110
复习提要	110
练习题	116
参考答案	124
第六章 会计帐簿	144
复习提要	144
练习题	154
参考答案	166
第七章 财产清查	183
复习提要	183
练习题	190
参考答案	198
第八章 期末帐项调整	206
复习提要	206
练习题	210
参考答案	217
第九章 财务报告	223
复习提要	223
练习题	233
参考答案	242
第十章 会计核算组织程序	253
复习提要	253
练习题	257

第一章 总 论

学习目的和要求

通过本章学习，应该了解会计最基本的理论问题，掌握会计的涵义、职能、目标、会计对象与要素、会计基本准则以及会计方法等内容。

复 习 提 要

一、会计的涵义、职能与目标

(一) 会计的涵义。

会计的涵义从以下四方面来掌握：

1. 会计是适应人们对生产活动进行管理的需要而产生的。会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动，会计与社会生产的发展有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

不论在何种社会状态下，人们进行生产活动时总要力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果、提高经济效益。为达此目的，人们在社会生产中除了不断地采用新技术、新工艺，还必须加强经营管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、分析和比较，借以掌握生产活动的过程和结果，促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算正是适应这种需要而产生的。

2. 会计是适应社会生产和经济管理的发展而不断发展和完善

的。会计的产生始于人类社会的早期生产，它最初是作为生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支付等记载下来；当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，形成特殊的专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。随着商品经济的发展，特别是由于资本主义生产的发展，生产规模日趋扩大，经济生活日渐复杂，生产社会化程度日益提高，会计才有了长足的发展，成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展，货币成为衡量和计算商品的价值尺度，会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中，会计的核算体系不断充实、完善，会计广泛地采用了借贷记帐法，从而可以全面、系统地记录各项经济业务，并且检查、核对帐簿记录的正确性。这样，会计工作不仅具有独立的管理职能，而且逐渐具备了完整的核算方法，发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。

3. 会计与社会环境有密切的联系。会计与社会政治、经济等各方面环境的关系十分密切，处于不同环境中的会计会受到不同的影响，会计理论与方法体系也有所差别，人们对会计的认识也会有不同的表述。这是因为，会计作为经济管理工作的重要组成部分，它一方面要受生产力发展水平的影响，与生产力诸要素相适应；另一方面它又与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。

4. 综上所述，现代会计的一般概念如下：会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集和利用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促

使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。将会计视为一种管理活动，比较准确地反映了会计的实质，有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理，主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查，以达到加强管理的目的，其中记录、计算、分析、检查都是手段。通过货币量度，计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度，或据以判断得失，调整偏差，采用相应措施改进经营管理。

（二）会计的基本职能。

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能可以有很多，但其基本职能只有两个：核算与监督。

1. 会计核算职能。会计核算是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。

会计核算通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，将经济活动的内容转换成会计信息，并进行公正报告的工作。会计核算职能的基本特点是：

（1）会计核算主要从价值量上综合反映各单位经济活动的过程和结果，即主要从数量方面进行反映，着重利用货币计量单位（实物量度、劳动量度作为辅助量度）。

（2）会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性，是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告，不能有任何遗漏；会计核算的连续性，是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行，而不能有任何中断；会计核算的系统性，是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理，保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体，从而可以揭示客观经济活动的规律性。

（3）会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映，主要

对已经发生的经济活动进行事中、事后核算，同时还可以预测未来的经济活动，为经营管理决策提供更多的经济信息。

2. ~~会计监督职能~~。会计监督是会计的另一个职能。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，促使经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的。会计监督职能的基本特点是：

(1) 会计监督主要是利用价值指标来进行的货币监督。

(2) 会计监督既要对已发生的经济活动进行事中监督、事后监督，又要对未来经济活动进行事前监督。事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济的经济规律的要求，在经济上是否可行。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法令、法规；合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

3. 核算职能与监督职能的关系。会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能提供可靠资料作为监督依据；同时，也只有搞好会计监督保证经济业务按规定的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

(三) 会计目标。

1. 会计目标的一般含义。会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，会计目标当然要从属于经济管理的总目标，或者说会计目标是经济管理总

目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。所以，作为经济管理重要组成部分的会计管理工作，也应该以提高经济效益作为最终目标。

2. 会计核算的目标。我国颁布的《企业会计准则》对于企业会计核算的目标作了明确的规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强内部经营管理的需要。上述会计核算的目标，实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分成为三个层次，第一层次是满足政府宏观调控的需要；第二层次是满足投资者进行决策的需要；第三层次是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次的需要都是满足外部的需要，其中强调会计要满足政府进行宏观经济管理的需要，是我国会计目标的一个重要特点。会计的目标除了要对会计信息的质量提出要求之外，还必须满足经济管理工作总的目标要求——提高企业的经济效益。

二、会计对象和会计要素

会计的对象，就是会计核算和监督的内容。抽象而言，是基层单位组织的以货币表现的经济活动。具体而言，可以分解为诸会计要素。会计要素是对会计对象按照其经济特征所作的分类。也有一种观点认为，会计要素就是财务报表的要素。由于基层单位及经营性质不完全相同，因而会计要素也有所差异。以盈利为目的的经济组织其会计要素通常分为资产、负债、（所有者）权益、收入、费用、利润。前三个要素是与资产负债表中财务状况的计量直接联系，体现的是企业基本财产关系；后者与损益表中经营业绩的计量联系，体现的是经营过程中发生的财务关系。

（一）资产与权益。

1. 资产。资产是企业拥有的或者控制的能以货币计量的经济资源，它们一般能够在生产经营中带来经济利益。资产有的具有实物形态，也有的不具备实物形态（如应收款项、无形资产）。资

产按其流动性可以分为流动资产和非流动资产两大类。

(1) 流动资产。~~流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产~~，包括现金、银行存款、短期投资、~~应收及预付款、存货等。~~

(2) 非流动资产。非流动资产是指不符合流动资产定义的资产，通常包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产和其他资产。

2. 权益。权益可以有广义及狭义两种解释。广义的权益，是指对企业全部资产的所有权，它包括债权人以贷款方式形成的债权人权益和投资者以投资方式形成的所有者权益。狭义的权益，是指资产或资产股权超过一切债务的净值，即所有权净值。权益作为广义来理解，分为负债（债权人的权益）和所有者权益两部分。

(1) 负债。~~负债是企业所承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务。~~它又分为流动负债和长期负债。~~流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务~~，包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券等。

(2) 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，包括企业投资人对企业投入的资本以及在经营中形成的盈余。

3. 会计恒等式。一个企业的资产与权益是同一事物的两个不同方面。资产与权益是相互依存的，有一定数额的资产，必然有相应数额的权益；反之亦然。所以，在数量上任何一个企业的所有资产与全部权益的总额必定相等。我们如果用数学等式来表示资产与权益的关系，则可以得到以下公式：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

如前所述，广义的权益包括了债权人权益和所有者权益，故：

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益}$$

亦即：

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

上述等式又称会计恒等式，它概括地将会计的对象公式化了。学习会计学，掌握会计恒等式很重要，它是复式记帐的基础，也是资产负债表结构的理论基础。

（二）收入、费用与利润。

1. 收入、费用与利润的概念。收入是企业销售商品或者提供劳务等经营业务中流入企业的资产。费用则是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。企业在一定生产经营期间的全部收入减去全部费用的结果就是利润（如果是负数就是亏损）。它们之间的数量关系用公式表示为：

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

2. 会计六要素的关系。收入是增加利润的主要因素，一般导致企业资产的增加或负债的减少，也导致所有者权益的增加。费用是为获取收入而发生的，应当由收入来补偿，但费用与资产有密切的联系。一切费用都可以视为瞬间的资产，而取得资产也是为了得到营业收入，一旦资产投入使用，就从资产形态转变为费用形态。因此，会计诸要素的关系表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

三、会计核算的基本准则

会计准则是会计人员从事会计工作的规则和指南。基本准则是对会计工作具有普遍指导意义的准则，应概括会计核算工作的基本前提和基本要求，说明会计核算工作的指导思想、基本依据、主要规则和一般程序。企业会计的帐务处理程序、方法等都必须符合基本准则的要求。会计基本准则还是制定具体准则的主要依据和指导原则。我国颁布的《企业会计准则》属于盈利组织的基本准则。

《企业会计准则》主要包括三方面内容：一是关于会计核算的基本前提的准则；二是关于会计核算的一般要求的准则；三是关于会计要素和财务报告要求的准则。

（一）会计核算基本前提的准则。

会计核算的基本前提是组织会计核算应具备的前提条件，亦称会计假设，包括以下四项：

1. 会计主体（会计实体、会计个体）。会计主体指的是会计核算服务的对象或者说是会计人员进行核算（确认、计量、记录、报告）采取的立场。如果主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和支出便无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。因此，在会计核算中必须将该主体所有者的财务活动、其他经济实体的财务活动与该主体自身的财务活动严格分开，核算该主体自身的财务活动。

会计主体前提界定了会计核算的空间范围。

2. 持续经营。持续经营前提，是指企业在可以预见的将来，不会面临破产和清算，而是持续不断地经营下去。只有具备了这一前提条件，才能够以历史成本作为企业资产的计价基础，才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益，固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对一个企业来说，如果持续经营这一前提条件不存在了，那么一系列的会计准则和会计方法也相应地会丧失其存在的基础。

3. 会计分期。会计分期前提是指会计核算中为了确定损益和编制财务报表，定期为报表使用者提供信息，就必须将持续不断的的经营过程划分成若干期间。会计期间一般按照日历时间划分，分为年、季、月。会计期间的划分是一种人为的划分，实际的经济活动周期可能与这个期间不一致，有的经济活动可以持续在多个会计期间。会计期间划分会影响损益的确定。

4. 货币计量。货币计量前提是指会计核算中，选择货币作为

共同的计量尺度，以数量（价值量）的形式反映会计实体的经营状况及经营成果，提供货币单位反映的会计信息。

货币计量实际上是对经济活动进行货币估价。因此，货币计量前提包含币值稳定假设。

（二）会计核算一般要求的准则。

1. 总体性要求的准则。总体性要求是指企业组织会计核算时应当遵循的基本要求，要贯穿于会计核算的所有方面。它包括：

（1）有用性原则。有用性原则指会计核算资料必须有用，必须能够满足有关方面决策的需要。

（2）权责发生制原则。权责发生制原则指会计核算应当以权责发生制作为会计确认的时间基础，亦即费用或收入是否计入某会计期间，不是以是否在该期间内收到或付出现金为标志，而是依据收入是否归属该期间的成果，费用是否由该期负担来确定。权责发生制是一种记帐基础，建立在该基础之上的会计模式可以正确地将收入与费用相配合，正确地计算损益。

（3）谨慎性原则。谨慎性原则亦称稳健性原则。它是指企业在会计核算中应尽可能减少经营者的风险负担，办法是在符合会计政策的前提下应当考虑企业风险，尽量低估企业的资产与收益，对可能发生的损失与费用则要算足。谨慎性原则是市场经济的产物。

2. 会计信息质量要求的准则。会计信息质量要求方面的准则都是为了保证会计信息的质量而提出的，它包括：

（1）真实性原则。指会计核算要客观如实地反映经济业务、财务状况和经营成果，要以实际发生的经济业务为依据。真实性是对会计信息最重要的质量要求。

（2）可比性原则。指会计指标应当口径一致相互可比，所以会计核算应当按照规定的会计处理方法进行。可比性是衡量会计信息质量的一个重要标志。

(3) 一致性原则。指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。也就是说，同一会计信息不仅要求在企业之间可以比较，而且在同一企业的不同会计期间也要保持一致性。

(4) 及时性原则。指会计核算应当及时进行，保证会计信息与所反映的对象在时间上保持一致，以免使会计信息失去时效。

(5) 清晰性原则。指会计记录和会计报表都应当清晰明了，便于理解和利用。清晰性原则对于会计信息的使用者来说是至关重要的。

3. 确认、计量要求的准则。确认、计量要求的准则是为了会计信息的确认、计量能够协调进行而设置的，具体包括：

(1) 划分收益性支出与资本性支出原则。指在会计核算中合理划分收益性支出与资本性支出，如果支出所带来的经济效益只与本企业会计年度有关，那么该项支出就作为收益性支出；如果支出的经济效益不仅与本年度有关，而且与几个会计年度有关，那么该项支出就是资本性支出。区分收益性支出与资本性支出的原则对于正确地确定某一会计期间的损益有着重要的意义。

(2) 财产物资按实际成本计价的原则，亦称历史成本原则。是指企业的各项财产物资应当按取得时的实际成本计价，物价如有变动，除有一般特殊规定外，不得调整其帐面价值。历史成本不仅是一切资产据以入帐的基础，而且是其以后分摊转为费用的基础。此原则在正常情况下，同样适用于负债、所有者权益。

(3) 收入与费用配比原则。指收入与与其相关的成本费用应当配比。当确定某一个会计期间已经实现的收入之后，就必须确定与该收入有关的已经发生了的费用，这样才能正确确定该期间的损益。

四、会计核算方法

(一) 会计的方法。

会计的方法由会计核算、会计分析、会计考核、会计预测、会

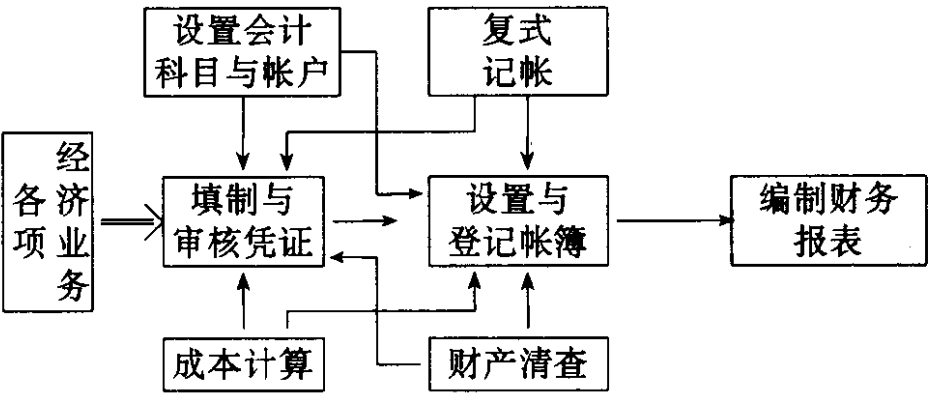
计决策等方面的各种方法所组成。其中，会计核算方法是最基本的。

(二) 会计核算的方法。

会计核算方法是对会计对象进行核算的手段。它主要包括下列专门方法：(1) 设置会计科目及帐户；(2) 复式记帐；(3) 填制与审核凭证；(4) 设置与登记帐簿；(5) 成本计算；(6) 财产清查；(7) 编制财务报表。

1. 各种会计核算方法之间的关系。会计核算的七种专门方法，相互联系、相互配合，构成了一个完整的会计核算方法体系。在企业的经济业务发生时，首先要根据业务的内容取得或填制会计凭证并加以审核；同时，按照规定的会计科目，在帐簿中开设帐户，并根据审核无误的记帐凭证，运用复式记帐法登记帐簿，对于生产经营过程中发生的各项费用，以及各种需要确定成本构成的业务，要进行成本计算，对凭证帐簿记录要通过财产清查加以核实；最后，根据核实的帐簿资料编制财务报表。其相互关系可用图示 1—1 表示。

图示 1—1



2. 会计循环。一个会计期间从填制会计凭证到登记帐簿、编制出财务报表，其会计核算工作即告结束，然后按照上述程序进入新的会计期间，如此循环往复，直至企业停业清算。习惯上，人们将凭证、帐簿、报表这一会计核算程序称之为会计循环。