

普通高等教育经济管理类
“十二五”规划教材

会计学

综合训练教程

王莉华 主编



化学工业出版社

普通高等教育经济管理类“十二五”规划教材

会计学综合训练教程

王莉华 主编



化学工业出版社

· 北 京 ·

《会计学综合训练教程》是为了提高学生的实践能力,配合“会计学”课程的教学与学习参考而编写的。本书体现了最新的会计准则,在体系结构的设计上、各章节内容的安排上,都与已出版的《会计学》教材保持一致,以便学生结合教材更好地掌握会计的基本理论和基本核算方法。本训练教程主要分为两部分:第一部分是理论知识的综合训练,对应《会计学》的各章内容,分别采用选择题、判断题、业务题及案例分析等题型,并配有部分答案,帮助读者对各章知识点的理解、掌握与应用;第二部分是会计模拟实训,通过一个制造业企业12月份较全面、完整的经济业务资料,进行填制与审核原始凭证和记账凭证、登记账簿、编制报表及报表分析等专项实训,使学生系统地了解和掌握现行企业会计准则体系和税法的有关规定,以及一般企业会计核算体系和会计核算的具体过程,有利于提高学生运用所学知识处理实际经济业务或解决实际问题的能力,从而可以缩短学生毕业后从事实际工作的“适应期”,也是检验学生是否真正掌握会计核算知识的最佳方式。

本教程主要适用于普通高等学校经济管理类各专业学生“会计学”课程教学与学习的参考用书,也可作为各级各类管理人员会计知识培训的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学综合训练教程/王莉华主编. —北京:化学工业出版社,2013.9

普通高等教育经济管理类“十二五”规划教材

ISBN 978-7-122-18208-1

I. ①会… II. ①王… III. ①会计学-高等学校-教学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第190867号

责任编辑:刘立梅 唐旭华
责任校对:顾淑云

装帧设计:张 辉

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)

印 装:三河市延风印装厂

787mm×1092mm 1/16 印张18 $\frac{3}{4}$ 字数507千字 2013年9月北京第1版第1次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价:39.00元

版权所有 违者必究

前言

自 1999 年我国高等学校扩招后，大众教育取代了精英教育，在“以学生发展为本”的教育理念指导下，教育内容也随之改革：由以课本为中心的科班教育向以提高创新、创业能力和就业综合能力为主的专业教育转变；在教育方法上由课堂单纯讲授式向以提高学生独立思考能力、教与学互动转变，并构建了“指导性授知与主动性学习相结合”的教学模式，以增强学生的自主学习能力和运用所学知识处理实际业务的能力。而会计学作为实用性、操作性极强的应用学科，更应顺应大众化的教育背景，在教学内容与教学方法上实施变革。

“会计学”是经济、管理类非会计专业的必修课程和基础课程，是一门主要阐述会计核算基本理论、基本方法和基本技能的重要课程，其实用性、操作性、技术性特点显著。使学生能够成为“素质高、后劲足、上手快、适应性强”的高层次应用型人才，该课程的教学应当包括课堂理论教学和课程实训教学两个部分。为满足该课程理论教学的需要，我们已于 2011 年编写并出版了《会计学》一书，为完善其配套教材建设工作，以满足该课程实训教学的需要，我们编写了这本《会计学综合训练教程》。该书的特点如下：

第一，注重科学设计每一章节的训练内容，使该训练教程的内容与《会计学》理论教学内容相辅相成，紧密结合，避免理论教学与实训内容的脱节现象，从而增强学生专业学习的后劲；

第二，注重循序渐进安排实训内容，尽力做到各个实训内容之间的相互衔接与统一，使学生能够真切地体会到填制与审核凭证、登记账簿、编制报表等这几种会计核算方法的具体应用过程和彼此间的关系，注重完整、系统地掌握会计基本理论和方法，并加深理解理论对实践的指导作用，增强学生的实际动手操作能力，培养其严谨、务实、负责的工作态度和作风；

第三，传统会计教学通常采用“文字表达经济业务，丁字账户讲解会计处理”的教学模式，而在本书第十三章的实训内容中，将文字表达的经济业务与仿真的原始凭证、记账凭证连接在一起，使理论阐述与实务内容直接对接，通过这样的模拟实训，使学生对会计工作的全貌有直观的了解，既培养了动手能力，又加深了对会计基础理论和会计实践工作内在联系的深刻认识。

本书由辽宁石油化工大学王莉华教授拟定全书写作大纲并总纂定稿。具体的编写分工如下：第一、二章由王莉华教授执笔，第三、四章由崔晓玲副教授执笔，第五、六章由李士涛副教授执笔，第八、九章由钱光明老师执笔，第七、十、十一、十二章由谢华伟副教授执笔，第十三章由王莉华和李士涛共同执笔。

该训练教程的主体内容作为校内讲义，已在本校经济、管理类的八个专业试用了两个学期，反响较好，达到了编写目的和要求。当然，对试用中已发现的问题和不足也已解决和弥补。然而，由于作者学识水平和教学经验有限，加之时间较为仓促，书中难免有不妥之处，恳请同行、专家不吝赐教，以便我们不断改进与完善。

编者

2013 年 7 月

目 录

第一章	总论	1
	第一节 内容概要及重点与难点.....	1
	第二节 基本理论知识训练.....	3
	第三节 基本理论知识训练参考答案.....	5
	第四节 自测题.....	7
第二章	会计核算基础	10
	第一节 内容概要及重点与难点	10
	第二节 基本理论知识训练	13
	第三节 基本理论知识训练参考答案	19
	第四节 自测题	22
第三章	账户与复式记账	29
	第一节 内容概要及重点与难点	29
	第二节 基本理论知识训练	30
	第三节 基本理论知识训练参考答案	35
	第四节 自测题	40
第四章	会计凭证、会计账簿与财产清查	45
	第一节 内容概要及重点与难点	45
	第二节 基本理论知识训练	46
	第三节 基本理论知识训练参考答案	55
	第四节 自测题	60
第五章	筹资业务的核算	65
	第一节 内容概要及重点与难点	65
	第二节 基本理论知识训练	66
	第三节 基本理论知识训练参考答案	69
	第四节 自测题	72
第六章	投资业务的核算	74
	第一节 内容概要及重点与难点	74
	第二节 基本理论知识训练	77
	第三节 基本理论知识训练参考答案	83
	第四节 自测题	87
第七章	供应及生产过程的核算	92
	第一节 内容概要及重点与难点	92
	第二节 基本理论知识训练	94
	第三节 基本理论知识训练参考答案.....	100
	第四节 自测题.....	104
第八章	收入和费用的核算	110
	第一节 内容概要及重点与难点.....	110

第二节	基本理论知识训练	112
第三节	基本理论知识训练参考答案	117
第四节	自测题	122
第九章	财务成果的核算	127
第一节	内容概要及重点与难点	127
第二节	基本理论知识训练	128
第三节	基本理论知识训练参考答案	133
第四节	自测题	136
第十章	财务报告	140
第一节	内容概要及重点与难点	140
第二节	基本理论知识训练	142
第三节	基本理论知识训练参考答案	150
第四节	自测题	155
第十一章	预测与决策	161
第一节	内容概要及重点与难点	161
第二节	基本理论知识训练	162
第三节	基本理论知识训练参考答案	168
第四节	自测题	170
第十二章	控制与业绩评价	176
第一节	内容概要及重点与难点	176
第二节	基本理论知识训练	177
第三节	基本理论知识训练参考答案	182
第四节	自测题	184
第十三章	会计模拟实训	188
第一节	会计模拟实训概述	188
第二节	原始凭证的填制与审核	192
第三节	记账凭证的填制与审核	201
第四节	日记账的登记	250
第五节	明细分类账、总分类账的登记	259
第六节	资产负债表、利润表的编制	283
附录 1	会计学实训报告单	289
附录 2	会计档案的归档保管	290
参考文献		293

第一章 总 论

总论是全书的导言,通过本章的学习使学习者对会计学有一个总括的认识,为以后各章的学习奠定基础。

第一节 内容概要及重点与难点

一、会计概述

(一) 会计的内涵

会计具有双重特征,它既是一种财务信息系统,又是一种管理活动。因为管理和提供信息两者在会计实际工作中是不能截然分开的,管理需要信息并在管理中提供信息,同时在提供信息中进行管理。据此可以将会计的含义概括为:会计是以货币为主要计量单位,对特定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查,做出预测,参与决策,实行监督,目的在于实现企业最优经济效益的一种管理活动。同时,会计又是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,其目标是通过财务报告把有关企业财务状况、经营业绩和现金流量的变化等财务信息传递给内部和外部的信息使用者,使之能够据此做出合理的预测与决策。

理解并掌握会计的内涵是本章的重点。

(二) 会计的产生与发展

1. 会计的产生与发展经历了三个重要阶段。

(1) 古代会计——奴隶社会至 15 世纪;

(2) 近代会计——15 世纪至 20 世纪 30 年代;

(3) 现代会计——20 世纪 30 年代至今。

2. 会计发展史上的三个里程碑。

(1) 1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利所著《算术·几何·比与比例概要》一书的出版,标志着复式记账法的产生,是会计发展史上第一个重要的里程碑。

(2) 1854 年第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师协会的成立,是会计发展史上的第二个里程碑。

(3) 第二次世界大战之后,1952 年“管理会计”产生,会计分为财务会计与管理会计两大体系,是会计发展史上的第三个里程碑。

3. 会计产生与发展的根本动因——生产实践和经济管理的客观需求。

重点理解:会计是适应人类生产实践和经济管理的客观需求而产生和发展的。经济越发展,会计越重要。

(三) 我国会计的发展历程

了解新中国成立后计划经济体制下会计体系的建立与发展(1949—1978),理解 1978 年至今,随着我国社会主义市场经济体制初步建立与完善,为适应我国新的经济形势,借鉴国外先进的会计理论和方法,先后恢复或修订、建立的主要会计制度、法规与准则。如 1985 年 1 月颁布的《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、1992 年财政部发布的“两

则”、“两制”以及2006年2月15日财政部发布并于2007年1月1日起首先在上市公司中执行的新的会计准则体系等的基本内容。

(四) 会计的分类 (一般了解)

(1) 会计按会计报告的使用对象分类,如图1-1所示。

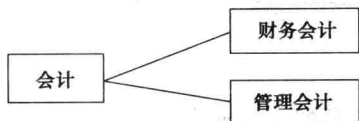


图 1-1 会计按会计报告的使用对象分类

(2) 会计按其从事的领域分类,如图1-2所示。

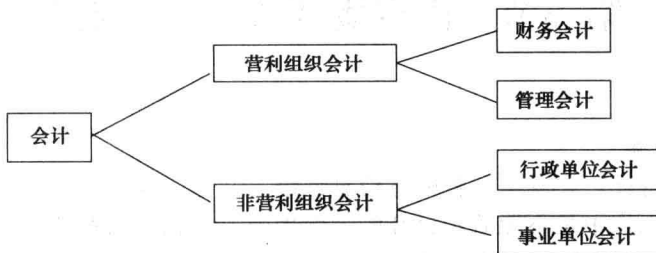


图 1-2 会计按其从事的领域分类

二、会计目标与对象

(一) 会计目标

会计目标是指在一定客观环境和经济条件下,会计人员通过会计实践活动期望达到的结果。会计的最终目标是提高经济效益,这是通过提供对决策有用的会计信息来实现的。因而,会计的具体目标是提供会计信息需求者进行决策所需要的会计信息。会计信息需求者包括国家、投资者、债权人、企业经营者、客户、企业职工等。

我国企业会计准则中所确定的会计目标是:

(1) 向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息;

(2) 反映企业管理层受托责任履行情况(受托责任观);

(3) 有助于财务会计报告使用者做出经济决策(决策有用观)。

重点掌握会计目标的具体内容:

(1) 向谁提供信息——会计信息的使用者,包括会计信息内部使用者和外部使用者;

(2) 提供什么信息——提供决策有用信息,包括资源分布、权益结构、经营成果、偿债能力、收支状况、现金流量、利润分配等信息;

(3) 如何提供信息——提供会计信息的方式,包括会计程序:确认、计量、记录、报告;会计核算方法:设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表,其中会计凭证、会计账簿、会计报表是会计信息的载体。

(二) 会计的对象

会计的对象是社会再生产过程中能够用货币量度加以计量、记录的经济活动。具体表现为企业再生产过程中的资金运动,包括资金的取得与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回等方面。

(三) 会计的职能与作用

会计的基本职能包括核算和监督两个方面。其中核算职能是会计的首要职能,是以货币

为主要计量单位,以凭证为主要依据,利用价值形式对企业经济活动进行连续、系统、全面、综合地确认、计量、记录来实现的。而会计监督则是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,促使企业经济活动按照预定的目标运行。两者是相辅相成、不可分割的:只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能为会计监督提供可靠的资料依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按照规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的积极作用。两者必须结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,有效地提高企事业单位的经济效益。

重点掌握会计核算和监督两个基本职能的内涵及其相互关系,理解这两个基本职能与预测、决策、控制、分析、考评等职能的关系。

理解我国会计工作的基本规范由高到低的三个组成部分:会计法、会计准则和会计制度。了解会计工作组织主要包括会计机构的设置、会计人员的配备、会计法规的制定与执行和会计档案的保管。

第二节 基本理论知识训练

一、单项选择题

1. 会计的基本职能是 ()。
A. 考核和评价 B. 计划和控制 C. 核算和监督 D. 预测和决策
2. 下列关于会计职能的描述,不正确的是 ()。
A. 会计核算会计监督的基础,而会计监督又是会计核算质量的保证
B. 核算是会计最基本的职能,也称控制职能
C. 会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查
D. 会计具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能
3. 会计的本质是对特定单位的经济事项进行确认、计量、记录和 (),并通过所提供的会计资料,做出预测,参与决策,实行监督。
A. 分析 B. 计算 C. 登账 D. 报告
4. 会计的主要特点之一是 ()。
A. 以劳动量度为主要计量尺度 B. 以实物量度为主要计量尺度
C. 以定额量度为主要计量尺度 D. 以货币量度为主要计量尺度
5. 会计的主要特点之一是 ()。
A. 以账簿为基本依据 B. 以凭证为基本依据
C. 以报表为基本依据 D. 以发票为基本依据
6. 1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利创立 (),成为了会计发展史上的一个里程碑。
A. 四柱结算法 B. 复式记账法 C. 货币计量法 D. 价值管理法
7. 会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件,该证书在 () 范围内有效。
A. 全国 B. 全省 C. 全市 D. 全县
8. 会计工作的基本规范中属于国家法律范畴的是 ()。
A. 会计法 B. 会计制度 C. 基本准则 D. 会计准则
9. 《中华人民共和国会计法》的颁布时间是 ()。
A. 1985 年 B. 1993 年 C. 1999 年 D. 2001 年

10. 制定会计制度的主要依据是 ()。

- A. 会计实践 B. 宪法 C. 会计准则 D. 会计法

二、多项选择题

1. 会计对象就是能用货币表现的各种经济活动, 它的具体内容包括 ()。

- A. 资金退出 B. 资金运用 C. 资金投入 D. 资金运动

2. 下列事项中, 属于会计核算内容的有 ()。

- A. 债权和债务的发生和结算 B. 财产物质的收发、增减和使用
C. 款项和有价证券的收付 D. 财务成果的计算和处理

3. 会计特点包括 ()。

- A. 以货币为主要计量单位
B. 严格地以凭证为依据
C. 对经济活动的事前、事中、事后监督
D. 提供的数据资料具有连续性、系统性、全面性和综合性

4. 下列各项中, 属于会计职能的有 ()。

- A. 进行会计核算 B. 评价经营业绩 C. 预测经济前景 D. 实施会计监督

5. 会计可以从不同的角度来进行考察与认识, 会计可以被认为是 ()。

- A. 一种管理的工具 B. 一个经济信息系统
C. 一种计量手段 D. 一种生产活动

6. 会计除基本职能外, 还具有以下职能 ()。

- A. 会计决策 B. 会计考核 C. 会计分析 D. 会计预测

7. 会计按会计从事的领域可分为 ()。

- A. 营利组织会计 B. 财务会计 C. 管理会计 D. 非营利组织会计

8. 会计按报告的使用对象可分为 ()。

- A. 工业会计 B. 财务会计 C. 成本会计 D. 管理会计

9. 会计的工作目标是 ()。

- A. 反映管理层受托责任履行情况
B. 有助于会计信息的使用者做出经济决策
C. 优化资源配置, 实现企业价值最大化
D. 向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息

10. 会计监督的目的就是保证经济活动的 ()。

- A. 合法性 B. 合理性 C. 合规性 D. 有效性

11. 会计监督过程可分为 ()。

- A. 社会监督 B. 事前监督 C. 事中监督 D. 事后监督

12. 下列各项中属于会计专业职务等级的是 ()。

- A. 注册会计师 B. 高级会计师 C. 会计 D. 会计员

三、判断正误, 并简要说明理由

1. 会计的本质可以理解为是一种经济管理活动。

2. 会计信息承载了过多的利益关系。

3. 一个国家在社会经济发展的不同阶段, 其会计目标都基本相同。

4. 凡是特定主体能够以货币表现的经济活动都是会计核算和监督的内容。

5. 会计对经济活动的管理具有全面性、连续性和系统性。

6. 会计核算与监督这两项会计职能是相辅相成的关系。

7. 经济越发展, 会计越重要。在经济全球化时, 会计是国际通用的商业语言。
8. 预测和决策也是会计的两个基本职能。
9. 向不同的会计信息使用者可以提供编制依据不一致的财务会计报告。
10. 会计信息的提供者对于所提供的会计信息, 特别是对外提供的会计信息负有法律责任。

四、案例分析

【案例一】

蔡丽丽是宏远公司的财务主管。她的一个好朋友是职业投资人, 做股票投资已有十年, 获利颇丰, 早已拥有了名车洋房, 蔡丽丽很是羡慕。一日, 两人聚会时, 谈起自己做财务主管的辛苦和不易, 却得到并不丰厚的薪酬, 而好友却有钱有闲, 生活惬意, 蔡丽丽心里不免涌起一阵酸楚。好友看在眼里, 给她出了一个轻松致富的主意: 建议蔡丽丽将宏远公司的钱悄悄转到她的投资账户上, 只要几个月时间, 就能得到高额回报, 到时候再悄悄将本金转回公司, 她自己从中能赚几万甚至几十万元的收益, 何乐而不为呢?

试分析回答下列问题:

1. 蔡丽丽应该怎么做?
2. 听信朋友的建议可能会有哪些后果?
3. 这一事件给了你哪些启示与感想?
4. 公司的财务控制应该如何管理才能避免这种事情的发生?

【案例二】

某上市公司是电子产品的龙头企业, 会计张琪因工作努力, 业务精通, 积极提出合理化建议, 多次被公司评为先进财会工作者。张琪的丈夫在一家私营电子企业任总经理, 在其丈夫的多次请求下, 张琪将在工作中接触到的公司新产品研发计划及相关会计资料复印件提供给其丈夫, 给公司带来一定的损失。公司认为张琪不宜继续担任会计工作。

试分析回答下列问题:

1. 张琪违反了哪些会计职业道德要求?
2. 哪些单位或部门可以对张琪违反会计职业道德行为进行处理? 并说明理由。

第三节 基本理论知识训练参考答案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

- | | | | |
|----------|-----------|----------|----------|
| 1. ABC。 | 2. ABCD。 | 3. ABD。 | 4. ABCD。 |
| 5. AB。 | 6. ABCD。 | 7. AD。 | 8. BD。 |
| 9. ABCD。 | 10. ABCD。 | 11. BCD。 | 12. BD。 |

三、判断正误, 并简要说明理由

1. 正确。会计是以货币为主要计量单位, 对特定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查, 做出预测, 参与决策, 实行监督, 目的在于实现企业最优经济效益的一种管理活动。
2. 正确。国家、投资者、债权人、企业经营者、客户、企业职工等作为会计信息

需求者,必须依据会计信息了解企业经营状况,并据此做出决策,因而会计信息承载着各种与企业相关者的利益关系。

3. 错误。一个国家在社会经济发展的不同阶段,其会计目标不尽相同,如我国在计划经济体制下,其会计目标主要是为国家宏观经济决策与发展服务,而在市场经济条件下,其服务对象是所有与企业有利益关系的会计信息需求者。

4. 正确。会计是通过货币这种价值尺度对企业发生的各项经济业务进行综合计量和汇总,以完整地反映企业经济活动的过程和结果。

5. 正确。会计在利用货币量度核算和监督企业经济活动时,以经济业务发生的时间先后为顺序连续地、不间断地进行登记,既要做到全面完整,又要进行分类整理,使之系统化,并通过价值量进行综合汇总,以完整地反映经济活动的过程和结果。

6. 正确。会计核算会计是会计监督的前提和基础,为会计监督提供客观依据;而会计监督是会计核算的质量保证,两者必须结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,有效地提高企事业单位的经济效益。

7. 正确。从会计的产生和发展的历程中可以看出,会计随着社会生产的发展而发展,并同经济管理活动紧密联系在一起。随着国际资本市场的形成和发展,会计所提供的信息突破了国界,它既要为本国的投资者服务,也要为全球范围内的投资者服务。因而会计已成为一种国际通用的“商业语言”,为促进国际经济贸易的发展及全球资本的合理流动发挥了重要作用。

8. 错误。会计的两个基本职能是核算与监督,随着管理对会计要求的提高,在会计核算与监督两个基本职能之外,逐渐产生了分析经济情况、预测经济前景、控制经济活动、参与经济决策等各种职能。

9. 错误。企业对所有会计信息使用者提供的财务会计报告都是依据客观、真实、可靠的完整、系统地记录企业经济业务的会计凭证与账簿编制的。

10. 正确。会计信息承载着各种与企业相关者的利益关系,虚假的会计信息,会造成国有资产流失,国家税收减少,影响国家宏观调控,扰乱社会经济秩序,削弱会计的经济管理作用,阻碍经济发展,危害非常严重。所以,《会计法》中规定会计信息的提供者对于所提供的会计信息的真实性和完整性负有法律责任。

四、案例分析

【案例一】

1. 蔡丽丽应当拒绝其好友的建议。

2. 蔡丽丽若听信其好友的建议,利用职务上的便利,挪用公款归个人使用或进行盈利活动,侵犯了企业的资金使用权、收益权,其行为将构成挪用资金罪。

3. 身为财会人员应自觉学习并认真遵守有关财会工作的法律、法规,提高自身的业务水平和法律意识,不受拜金主义腐蚀。

4. 公司财务控制部门应采取的举措。

(1) 必须大力加强财会人员的思想教育和法制教育,提高财会人员的法律意识和职业道德水平。

(2) 建立健全各种财会管理制度和内部控制制度。如财会人员岗位责任制度,账、物分管制度,签发现金支票审批制度,未达账项清查制度,库存现金盘点制度,出纳报告单制度,会计凭证和账、证、卡、表的复核制度。

(3) 充分发挥监督部门的职能作用。财务主管领导要坚持“财务报告单”制度,及时掌握货币资金的动态,发挥领导者的监督作用;内部审计部门要采取定期不定期审计的办法,监督货币资金收支是否合法,发挥审计监督的作用;银行部门要依据《现金管理暂行条例》

的有关规定,认真加强对开户单位提取现金的柜台审核,并对开户单位的现金管理情况进行检查,充分发挥银行的监督作用。此外,银行部门应该进一步完善企业提取现金的手续,预防财会人员贪污挪用公款犯罪的发生。

【案例二】

1. 张琪违反了诚实守信、廉洁自律的会计职业道德要求。

2. 财政部门、会计职业团体、本单位对张琪违反会计职业道德行为,均可以在各自的职权范围内进行处理。

《会计法》规定,会计人员应当遵守会计职业道德,《会计从业资格管理办法》、《会计专业技术资格考试暂行办法》等均把遵守会计职业道德作为取得会计从业资格、参加会计资格考试的前提条件。所以,财政部门可以对会计从业人员的职业道德进行监督检查,对违反职业道德行为可以在其会计从业资格证书上进行记载,情节严重的,将依法吊销其会计从业资格证书。其次,如果会计职业组织会员违反了会计职业道德要求,会计职业组织可以根据行业自律性监管的有关规定,对其会员采取公开谴责,直至取消其会员资格等惩戒措施。此外,根据《会计法》规定,单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。单位负责人有责任建立和完善内部控制制度,开展会计职业道德教育,检查和考核本单位会计人员会计职业道德遵守情况,对违反会计职业道德行为,可以按照单位内部有关制度进行相应处罚直至除名的处理。

第四节 自 测 题

一、单项选择题

- 单位对外提供财务会计报告的责任主体是()。
A. 主管会计 B. 会计机构负责人 C. 会计人员 D. 单位负责人
- 下列各项中,属于会计规章的是()。
A. 《中华人民共和国会计法》 B. 《会计档案管理办法》
C. 《总会计师条例》 D. 《企业会计准则》
- 不依法设置账簿或私设会计账簿的,情节严重的,被吊销会计证后,不得重新取得会计证的最低年限是()。
A. 4 年 B. 5 年 C. 2 年 D. 3 年
- 根据规定,担任会计机构负责人(会计主管人员)的,除取得会计从业资格证书外,还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作至少已满()。
A. 10 年 B. 3 年 C. 5 年 D. 2 年
- 会计档案分为永久保管和定期保管,其最短期限为()。
A. 2 年 B. 3 年 C. 5 年 D. 10 年
- 某国有企业因内部管理混乱等原因造成会计报表资料不合法、不真实,对此问题首先应当承担法律责任的责任人是()。
A. 单位的会计主管人员 B. 单位的会计机构负责人
C. 单位的会计人员 D. 单位领导人
- 《会计法》行使行政处罚的行政机关是()。
A. 县级以上人民政府财政部门 B. 省级工商行政管理部门
C. 县以上工商行政管理部门 D. 省级人民政府财政部门
- 《会计法》适用的行政处罚有()。

- A. 警告 B. 行政拘留 C. 拘役 D. 责令停产停业
9. 下列各项中,属于会计法律的是()。
- A. 《中华人民共和国会计法》 B. 《会计基础工作规范》
- C. 《企业会计制度》 D. 《总会计师条例》

二、多项选择题

1. 生成会计信息的具体会计程序包括()。
- A. 确认 B. 计量 C. 记录 D. 编制会计账簿
2. 会计信息系统为企业利益相关者提供的信息包括()。
- A. 资源分布信息 B. 经营成果信息 C. 偿债能力信息 D. 现金流量信息
3. 在我国,从事会计工作的人员应具备的基本条件是()。
- A. 取得《会计证》
- B. 拥有中专以上毕业证书
- C. 拥有财经专业本科毕业证书
- D. 通过国家统一组织的会计专业技术资格考试
4. 进行会计监督可采用()。
- A. 数量指标 B. 价值量指标 C. 实物量指标 D. 劳动量指标
5. 就会计的监督主体而言可以分为()。
- A. 内部监督 B. 外部监督 C. 事前监督 D. 事中监督
6. 企业生产经营活动中可采用的计量单位包括()。
- A. 货币计量单位 B. 劳动计量单位 C. 实物计量单位 D. 时间计量单位
7. 在下列各项中,根据《会计从业资格管理办法》的规定,必须取得会计从业资格证书后才能从事的工作有()。
- A. 出纳 B. 会计机构负责人
- C. 资本、基金核算 D. 会计机构内会计档案管理
8. 《会计法》对生成和提供会计资料所做的基本要求是任何单位和个人()。
- A. 不得变造会计凭证、账簿 B. 不得伪造会计凭证、账簿
- C. 不得提供虚假的财务会计报告 D. 不得伪造、编造其他会计资料
9. 在下列各项中,属于会计从业资格考试报名条件基本条件的有()。
- A. 遵守会计和其他财经法律、法规 B. 具有良好的道德品质
- C. 年龄在 60 岁以下 D. 具备会计专业基本知识和技能

三、判断正误,并简要说明理由

1. 就企业而言,会计的独特价值体现为一种维系各经济利害关系人相互信任的、低成本的有效手段。
2. 会计学科随着社会经济环境的发展而发展。
3. 会计的核算职能比监督职能更重要。
4. 现阶段我国会计的服务对象主要是国家政府机关,如财政与税务部门等。
5. 预测和决策也是会计的两个重要职能。
6. 会计主要以货币手段进行监督,不必进行实物监督。
7. 随着国际资本市场的发展与全球经济一体化,会计作为一种通用的商业语言,各国会计出现了趋同趋势。
8. 会计核算与会计控制是会计的两项基本职能,会计控制是在完成了会计核算后进行的。
9. 管理会计主要服务于企业的内部会计信息使用者。

10. 会计人员因病暂时不能工作的, 可以不与接管人员办理工作交接手续。

四、案例分析

【案例一】

201×年11月, 东茂公司因产品销售不畅, 新产品研发受阻。公司财会部预测公司本年度将发生800万亏损。刚刚上任的公司总经理责成总会计师王某千方百计实现当年盈利目标, 并说: “实在不行, 可以对会计报表做一些技术处理。”总会计师很清楚公司本年度亏损已成定局, 要落实总经理的盈利目标, 只能在财务会计报告上做手脚。总会计师感到左右为难: 如果不按总经理的意见去办, 自己以后在公司不好待下去; 如果照总经理意见办, 对自己也有风险。为此, 总会计师思想负担很重, 不知如何是好。

试分析回答下列问题:

1. 总会计师王某应如何对待总经理的指示?
2. 《会计法》和会计职业道德对类似情况是如何规范要求的?

【案例二】

鸿达股份有限公司是国有资产占控股地位的大型企业, 该公司设立初期经营状况良好。经营两年后, 该公司在内部管理上出现混乱, 公司的总会计师有严重的失职行为。为了改善公司的内部管理, 公司决定不设总会计师, 将没有会计从业资格的2名会计人员调离工作岗位, 其工作由该公司的出纳人员刘某兼任, 具体负责稽核、会计档案的保管工作。同时, 聘任王某担任公司的会计机构负责人, 具体负责会计机构的管理工作。王某到任后, 发现公司的许多会计账簿与实物、款项不相符合, 财务问题比较严重。

试分析回答下列问题:

1. 该公司决定不设总会计师是否合法? 为什么?
2. 该公司将2名没有会计从业资格的会计人员调离工作岗位的决定是否正确? 为什么?
3. 该公司出纳人员兼任会计工作, 又负责稽核、会计档案的保管工作是否合法? 为什么?
4. 王某担任公司的会计机构负责人, 应当具备什么职务条件?
5. 王某发现该公司的会计账簿与实物、款项不符应采取什么措施?

第二章 会计核算基础

会计作为一种世界通用的商业语言，在表述企业的财务状况、经营成果时，必须具备一定的的前提条件，其提供的会计信息应符合一定的质量标准，并采用特定的方法对企业发生的各种纷繁复杂的经济业务进行分类、系统地反映，以满足各类会计信息使用者的要求。本章主要阐述开展会计工作必须具备的会计假设和会计信息应有的质量特征，以及为便于对企业经济业务进行完整、系统、全面的反映，按照一定的标准对会计核算内容所做的分类，即六大会计要素以及五种会计计量属性。

第一节 内容概要及重点与难点

一、会计假设

在会计工作中，根据客观情况或正常趋势，对那些未经确切认识或无法正面论证的经济事项或会计现象所做的合理推断，就是“会计假设”。会计假设是会计确认、计量、记录和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。会计假设具体包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项内容。

必须理解并透彻地掌握这四个会计假设，这是继续学习、学好会计理论与实务知识的必要前提。

二、会计信息的质量特征

会计信息是企业向社会提供了一种“产品”，这种运用于资本市场、具有公共属性的产品必须达到既定的质量标准。为此，在《企业基本准则》中，明确规定了企业所提供的会计信息必须达到的质量要求，也是会计信息对使用者决策有用应具备的基本特征，具体包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

每一个会计人员处理企业经济业务时必须遵循这八大质量特征，这些质量特征也是正确确认、计量、记录和报告企业财务状况和经营成果，提供真实有用会计信息的必要保证。

真正理解并能在以后的会计核算中正确运用这八大质量特征是本章的重点与难点。

三、会计要素

企业的资金运动包括筹资活动、投资活动及生产经营活动所引起的资金变化，为了更好地把握企业资金及其运动的基本规律，系统、全面地反映企业经济业务，就必须把会计所要反映的对象按照一定的标准加以归类，表述为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素，其中，前三项称为反映财务状况的会计要素，他们之间存在着等式关系： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 。由于这一会计等式的存在，才能运用会计特有的复式记账方法，记录某一特定会计主体资金运动的来龙去脉，反映企业资产、负债和所有者权益情况，并据此编制资产负债表，提供反映企业财务状况的会计信息。

所有者权益与负债通常统称为权益，但是，两者却有本质的区别。(1) 所有者权益表明企业的产权关系，即企业是谁投资的，归谁所有，在一般情况下企业不需要归还其投资者。而负债是对内和对外所承担的经济责任，企业负有偿还的义务。(2) 企业使用所有者权益所

形成的资金时,不需要支出费用;而使用负债所形成的资金通常需要企业支付报酬,如借款利息支出等。(3)若企业清算,所有者权益只有在清偿所有的负债之后,如有剩余才能返还给投资者,因此被称为留剩权益,而负债拥有优先清偿权。(4)企业所有者可依其在企业中的权益份额参与企业利润的分配;而借款给企业的债权人则不能参与企业利润的分配,只能按照预先约定的条件取得利息收入。

收入、费用和利润称为反映经营成果的会计要素,他们之间存在着等式关系:收入-费用=利润。这一等式简明、直观地表达了企业经营成果与相应期间的收入和费用的关系,是编制利润表,反映企业一定期间经营成果的依据。

应正确理解费用和资产的关系:费用是资产的一种转化形式,往往表现为企业某一具体资产的耗费,即一切费用至少是瞬时的资产。从资产到费用,再从费用回到资产,这一过程不断重复,不断地产生着收入和利润。而费用的发生,既可能表现为某一具体资产的减少,也可能表现为一项负债的增加。

企业的经济业务涵盖筹资活动、投资活动及生产经营活动所引起的资金变化,尽管形式多样,纷繁复杂,却有其内在规律,总体上可以把企业的资金运动所涉及的业务类型用六大会计要素归为四种典型的经济业务,如下图所示。

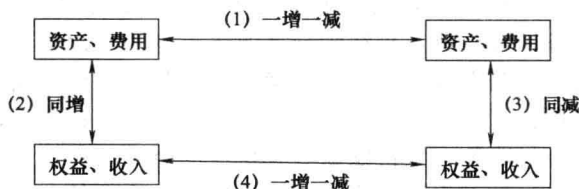


图 四种典型的经济业务

注:权益包括负债和所有者权益。

第一种类型:经济业务的发生,引起资产项目之间(或与费用项目)此增彼减,增减金额相等;

第二种类型:经济业务的发生,引起资产、权益(负债或所有者权益)或收入项目同时增加,增加金额相等;

第三种类型:经济业务的发生,引起资产、权益项目同时减少,减少金额相等;

第四种类型:经济业务的发生,引起权益内部两个项目之间此增彼减,增减金额相等。

由上述典型的经济业务可知,企业经营过程中发生的各种经济业务都遵循“资产=负债+所有者权益”这一会计恒等式的平衡关系。即资产与权益在任何时点上都保持着相等的关系,对此应透彻地理解并掌握其实质。

会计要素及其形成的两个等式关系是本章的重点与难点,必须透彻理解与掌握。

四、会计计量

会计计量就是用货币或其他量度单位计量各项经济业务及其结果的过程。其特征是以数量(主要是以货币单位表示的价值量)关系来确定物品或事项之间的内在联系,即会计计量就是从会计的角度,运用会计上特定的计量标准(计量属性),对经济活动中财产物资的价值变化进行计算和衡量。

会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。要正确理解每一种计量属性的实质及其具体应用方法,即企业在对会计要素进行计量时一般应当采用历史成本,但是在某些情况下,为了提高会计信息的相关性,更好地满足信息使用者的决策需求,就有必要采用其他计量属性进行会计计量。如物价变动情况下,历史成本计量属性已不能真实地反映企业现实的财务状况,就可以采用重置成本、可变现价值等计量属性进行