



江苏财经信息网
WWW.JSCJ.COM

江苏省会计从业资格考试辅导书

——助你成功系列1

最新版

江苏会计从业 会计基础

主编：卿笃炼

凭书中赠卡获试卷10套
购书赠送30元课程学费

江苏人民出版社

江苏省会计从业资格考试辅导书

会计基础

主 编 卿笃炼

副 主 编 徐 平 韩建清

编委会成员 卿笃炼 韩建清 游 军 吴 娟

徐 平 秦琰旻 蒋传宗 郑 波

戴运莲 施学伟 陈建忠 蒋 鹰

叶 静

江苏人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/卿笃炼等主编. —南京:江苏人民出版社,
2008.6

(江苏会计丛书)

ISBN 978-7-214-05446-3

I. 会… II. 卿… III. 会计学—资格考核—自学参
考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 087508 号

书 名 会计基础
主 编 卿笃炼
责任编辑 金长发 张 凉
出版发行 江苏人民出版社(南京中央路 165 号 邮编:210009)
网 址 <http://www.book-wind.com>
集团地址 凤凰出版传媒集团(南京中央路 165 号 邮编:210009)
集团网址 凤凰出版传媒网 <http://www.ppm.cn>
照 排 南京明故宫印刷厂
印 刷 者 南京明故宫印刷厂
开 本 787×1092 毫米 1/16
印 张 38.75
字 数 976 千字
版 次 2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷
标准书号 ISBN 978-7-214-05446-3
字 价 98.00 元(共两册)

(江苏人民出版社图书凡印装错误可向本社调换)

序

《会计法》第三十八条规定：“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。”参加会计从业资格考试，对普及会计知识，促进有志于从事会计工作的人员系统学习会计专业基础知识和财经法规，把好会计人员上岗关，提高会计人员的职业道德水平和业务素质具有重要作用。

为了便于广大考生学习和掌握江苏省会计从业资格考试的有关内容，提高应试能力，帮助广大考生顺利通过会计从业资格考试，江苏财经信息网组织了省内长期从事会计从业资格考试教学研究，同时具有深厚理论功底及实务操作经验的部分专家、老师，编写了《江苏会计从业》辅导用书。全书紧扣财政部考试大纲和实际工作的需要，充分考虑了江苏省会计从业资格考试的特点和要求，侧重基础知识和实务操作，使考生能够迅速掌握会计从业人员的基本知识和技能。《江苏会计从业》全书分为上、下两册，共七个部分，包括教材讲解、习题与答案、考前演练、模拟试卷、历年试卷与答案、考试大纲、附录等内容。

本辅导用书严格按照财政部《会计从业资格考试大纲》的内容编写，紧密结合江苏省2008年会计从业资格考试的新要求、新特点，全书条理清晰、结构严谨、内容精练、重点突出，考点难点分析透彻，模拟试卷针对性、实用性强，案例分析与实务工作联系紧密。本书强调基本技能的掌握和基本业务处理能力的培养，并且根据部分试点地区考试将采用无纸化考试的新特点，区分试点与非试点地区的不同要求，增加了对客观题、不定项选择等题型的讲解，根据两种不同形式分别编写模拟试卷，使学员如同身临考试环境，有利于学员顺利通过会计从业资格考试。通过本书的学习，能够使学员具备从事会计工作所要求的基本技能，从而更好地胜任会计工作岗位。因此，本书既可以作为参加会计从业资格考试人员复习应考的重要参考用书，也可以作为会计实务工作者的学习参考用书。

由于时间仓促、编者水平有限，书中难免有不足之处，敬请读者批评指正！

江苏财经信息网《江苏会计从业》辅导用书编写组

2008年4月

目 录

第一章 总论	(1)
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	(17)
第三章 会计科目和账户	(20)
第四章 复式记账	(26)
第五章 借贷记账法的具体运用 ——以制造业基本经济业务的核算为例	(39)
第六章 会计凭证	(57)
第七章 会计账簿	(71)
第八章 财务处理程序	(88)
第九章 财产清查	(93)
第十章 财务会计报告	(104)
第十一章 会计档案	(113)

习 题 集

第一章 总论	(117)
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	(126)
第三章 会计科目和账户	(129)
第四章 复式记账	(134)
第五章 借贷记账法的具体运用 ——以制造业基本经济业务的核算为例	(148)
第六章 会计凭证	(156)
第七章 会计账簿	(169)
第八章 财务处理程序	(182)
第九章 财产清查	(191)
第十章 财务会计报告	(200)
第十一章 会计档案	(207)
会计基础综合题	(210)
考前演练	(247)
2008 年会计基础模拟试题	(278)
2008 年江苏省会计从业资格考试笔试模拟试卷	(284)
2007 年江苏省会计从业资格考试试卷	(289)

第一章 总 论

考试大纲要求:

一、会计概述

(一) 会计的概念:会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

(二) 会计的基本职能:会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

1. 会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。

2. 会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查。

(三) 会计的对象:会计的对象是指会计所核算和监督的内容。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,也就是会计的对象。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是进行会计核算时必须明确的前提条件。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

(一) 会计主体

会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或者组织,它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。

会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分成若干相等的会计期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一的计量单位。货币计量的会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的单位也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

三、会计要素与会计等式

(一) 会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。

资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润统称为企业的六大会计要素。其中,资产、负债和所有者权益三项会计要素表现资金运动的相对静止状态,即反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项会计要素表现资金运动的显著变动状态,即反映企业的经营成果。

(二) 企业会计等式

1. 资产=负债+所有者权益

企业的资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金及其在生产经营中所产生的效益,分别归属

于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益;归属于债权人的部分形成债权人权益(即企业的负债)。资产来源于权益(包括所有者权益和债权人权益),资产与权益必然相等。

资产与权益的恒等关系是复式记账法的理论基础,也是企业编制资产负债表的依据。

2. 收入-费用=利润

收入、费用和利润之间的上述关系是企业编制利润表的基础。

一、会计概述

(一) 会计的产生与演进

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。人们从事生产,既获得一定的劳动成果,又必然要耗费一定的人力、财力和物力,为了合理地配置资源和对劳动成果进行分配,人们必然关心生产中的所得和所费。随着人类文明的进步,人们在长期的生产实践中逐步掌握了计量的方法,并意识到在生产的同时有必要把生产过程及其所得和所费的内容记录下来,以便对资源和劳动成果合理分配,这就是会计最初产生的基本动因。

在人类社会的早期,会计属于生产职能的一个附带部分,也就是是在生产活动之外由生产者凭借头脑记忆,或者用简单记录的方式,附带地把生产的耗费和成果及其发生的时间等记载下来。“结绳记事”、“垒石计数”等都是最初的会计手段。随着社会生产力水平的不断提高,剩余产品的大量出现,会计作为生产过程的附带职能,才逐步从生产职能中分离出来,形成独立的、特殊的职能,成为专门人员从事的一项重要经济管理工作。

会计在我国有悠久的历史。随着社会的发展,会计核算的内容、方法等也发生了很大的变化。我国历史上的“四柱清册”、“龙门账”、“天地合账”都是中式会计发展的里程碑,显示了我国劳动人民在世界会计发展实践中作出的重要贡献。在外国,会计历史也很悠久,13世纪以前与我国基本相似。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著《算术、几何比及比例概要》一书问世,在其第四章“计算与记录详论”中比较系统地介绍了当时在威尼斯最通行、最进步的借贷复式记账法,并结合数学原理在理论上进行了概括,这是借贷复式记账法理论形成的重要标志。人们习惯把复式记账看做现代会计的开始,帕乔利因此也被尊为“现代会计之父”。

进入资本主义社会以后,商品经济规模进一步扩大,科学技术迅猛发展,管理手段不断更新,会计也逐步从简单的计量、记录、比较所得与所费的行为,发展成为一门包括有完整方法体系的学科,会计的目的也从仅仅对财产记录,为财产的分配服务,发展到对经济活动的核算和管理。进入20世纪以来,特别是第二次世界大战之后,随着市场竞争的加剧,会计又从侧重于对经济活动的结果进行计量、记录和报告,发展到对经济活动的全过程进行控制和监督。

综上所述,会计是应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善起来的,是人类社会发展一定历史阶段的产物。会计产生以后,经历了一个由低级到高级,从简单到复杂,从不完善到逐渐完善的发展过程。社会环境的演进,影响着会计理论、技术和方法的不断变革和完善,反过来,人们利用会计理论和方法来管理经济又必然影响他所处的社会环境。由此可见,会计的发展与经济、技术、法律等环境因素紧密相关。客观实践证明:经济越发展,会计越重要。

(二) 会计的概念

我国“会计”一词的命名起源于西周时代。“会”字有会合和总计财货两种含义,人们从读音上把两种不同的含义区分开来,即读音为“huì”者指会合之“会”字;读音为“kuai”者,便指会计之“会”。“计”字由十和言两个母体字组合而成。“言,心声也”,表示数目计算之言,务必讲求真实、正确,不能有任何虚假仿作;“十”字本身含有将东西南北各方零星分散之物汇合起来进行计算之意。“言”和“十”组成“计”,便有将零星分散之财物进行正确计算的含义。对此,清代学者焦循基于前人对“会计”概念的认识,在其所著《孟子正义》一书中对会计原始含义作了如是概括:“零星算之为计,总合算之为会”。意思是日常的零星计算和岁末的全年总合计算合起来,称为“会计”,概括了“会计”二字连用的基本含义。

现代会计的概念,由于人们对会计本质的不同认识,因此就有了“工具论”、“信息系统论”和“管理活动论”等不同看法。随着会计信息在社会经济工作中发挥越来越重要的作用,会计的概念也在不断发生变化。一般

认为,会计是一种管理活动,比较确切地指出了会计的本质。因此,现代会计的概念可表述为,会计是指以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计的概念包括以下四层含义:

第一,会计的本质是一种经济管理活动,它属于管理的范畴。

第二,会计主体为某一特定的单位。它可以是一个企业,也可以是企业内部的一个独立核算的部门。

第三,会计是以货币作为主要计量单位。除货币计量以外,还可运用实物计量(千克、吨、米、台、件等)和劳动计量(工作日、工时等)。但只有借助于统一的货币计量,才能取得经营管理上所必需的连续、系统而综合的会计资料。因此,在会计上,对于各种经济事务即使已按实物量或劳动量进行计算和记录,但最终仍需要按货币量度综合加以核算。

第四,会计的主要作用是反映和监督单位的经济活动。

会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

(三) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,会计的职能具有客观性和相对稳定性。会计从簿记发展到现代会计,从其在经济管理中的功能来看,主要有两大基本职能:会计核算和会计监督。

1. 会计核算

核算是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。它主要是利用价值形式从数量上连续、系统和完整地记录和报告各单位的经济活动情况。通常所说的记账、算账、报账等会计工作,即是会计核算职能的表现形式。

确认是运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的程序。

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记的会计程序。

报告是指在确认、计量和记录的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以财务报表的形式向有关方面报告。

现代会计的核算职能具有如下特点:

第一,会计主要是利用货币计量,辅以劳动量度和实物量度,综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

第二,会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动,但现代会计不限于已经发生或已经完成的经济活动,即事后核算,而且还延伸至事中和事前的核算,它贯穿于经济活动的全过程。

第三,会计核算所产生的会计信息,应具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,是指对属于会计对象的全部经济活动内容都应予以记录。所谓连续性,是指对各种经济业务应按照其发生的时间顺序依次进行登记。所谓系统性,是指对会计提供的资料应当按照科学的方法进行分类,系统地加工、整理、汇总,以便为经济管理提供其所需的各类会计信息。

2. 会计监督

会计的监督职能是指会计人员在会计核算的同时,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查。会计监督是经济监督的重要组成部分,主要采用调节、指导、控制等手段,对核算单位的经济活动施加影响,使其按照国家的方针政策、会计法规有序地运行,并达到保护财产安全完整,提高经济效益的预期目的。经济管理越现代化,会计监督也越来越重要。会计监督具有以下特点:

第一,会计监督主要是利用核算职能所提供的各种价值指标进行的货币监督。

第二,会计监督不仅体现在过去的经济业务上,还体现在业务发生过程之中和尚未发生之前,包括事前、事中和事后监督。事前监督,是指有关会计部门在参与制定各种决策以及相关的各项计划时,依据有关的政

策法规和经济规律,对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性进行的审查,是对未来经济活动的指导。事中监督,是指在日常会计工作中,对已发生的问题提出建议,促使有关部门和人员采取改进措施,是对经济活动的日常监督和管理。事后监督,是指以事先制定的目标,利用会计核算提供的资料,对已发生的经济活动进行的考核和评价。

会计的两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算实行会计监督的前提和基础,如果没有可靠的会计核算资料,会计监督就会失去客观依据;反之,没有严格的会计监督,会计核算就失去其正确性,因此会计监督是会计核算正确性的保证。在实际工作中,核算和监督又是交叉的,监督寓于核算之中,核算又要借助于监督,它们互相依存,互相渗透,紧密联系。

3. 会计的其他职能

随着经济的日益发展和人们对会计管理认识的深化,会计职能的内涵和外延也不断地丰富扩展,使得传统的职能得到不断充实,新的职能又不断派生。这就是说,会计职能并不是一成不变的。会计除了核算和监督的基本职能之外,还具有预测、决策、控制和分析的职能。会计预测是根据已有的会计信息和相关资料,对生产经营过程及其发展趋势进行判断、预计和估测,找到财务方面的预定目标,作为下一个会计期间进行经济活动的指标;会计决策是指会计按照提供的预测信息和既定目标,在多个备选方案中,帮助主管人员选择最佳方案的过程;会计控制是通过会计反馈信息和利用信息对经济活动偏离目标的倾向进行调整、干预或施加影响,使其达到预定目标;会计分析是以会计核算资料为基础,结合其他相关资料,运用专门的方法,对经济活动的过程和结果进行分析,肯定成绩,找出薄弱环节和原因,提出改进措施,改善经营管理。

综上所述,会计除了两大基本职能,还有其他多项职能,这些其他职能是基本职能的派生。人们能够认识、把握会计的职能,而不能任意夸大会计的职能。会计职能是适应经济发展的要求,人们可以在会计职能范围内根据一定时期环境和形势的需要,赋予会计一定的任务。完成了任务,就形成了会计的作用,但任务不能超越会计职能任意加码,否则,非但不能发挥会计的作用,还将适得其反。

(四) 会计的对象

会计对象也称会计客体,是指会计所要核算和监督的内容。现代会计是以货币作为主要计量尺度,综合性强,这就决定了现代会计的对象只能是特定会计主体在生产经营过程中(或业务活动中)发生的,能够以货币表现的经济活动,即资金运动。

资金运动包括各特定会计主体的资金投入、资金运用和资金退出等过程。特定会计主体的经济活动是多方面的,不同性质的会计主体其经济活动不相同。营利性企业是从事商品(劳务)生产经营的实体,下面我们以最具代表性的制造业为例,说明企业资金运动的过程。

制造业资金的投入主要来源于特定会计主体的所有者和债权人,前者的投入属于企业所有者权益,后者的投入属于企业债权人权益。

制造业资金的运用即资金在企业中的循环与周转。投入企业的资金必须用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料,为生产产品作必要的物资准备,这就是企业的采购过程。企业劳动者借助劳动手段对劳动对象进行加工,支付职工工资和生产经营中必要的开支,实现生产要素的有机结合并最终生产出产品,这就是企业的生产过程。生产的产品通过销售取得收入,与其成本费用进行比较,计算确定生产经营成果,并按照国家规定和企业规章对经营成果进行分配,这就是销售过程。在上述三个过程中,劳动对象的实物形态在采购、生产、销售等环节依次发生转变,即原材料→在产品→库存商品;资金形态也相应地发生变化,即货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→销售收回货币资金,而资金运动从货币资金形态开始又回到货币资金形态,我们称之为完成了一次资金循环,资金的不断循环就是资金周转。围绕着采购、生产和销售过程进行的会计核算分别构成了企业采购成本的计算、生产成本的计算以及销售成本和财务成果的计算。上述购销过程、实物和资金运动以及与成本、财务成果计算的关系如图 1-1 所示:

制造业资金的退出即企业销售收回的资金除了补偿生产中的垫付和留有一定的后备以应付不测事件和扩大生产规模外,还应偿还各种债务、上缴各种税金、向所有者分配利润等。

由上可知,企业没有资金的投入就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转就不会有资金的退出,而从理论上来说,没有资金的退出就不会有新一轮的资金投入,也就不会有企业进一步的发展。资金投入、资金运用和资金退出构成了企业开放式的运动形式。

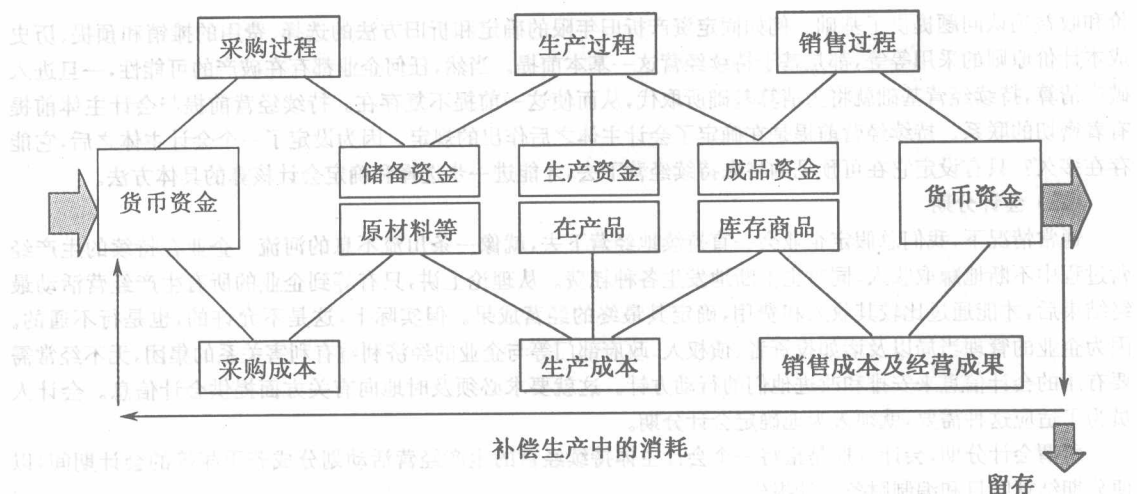


图 1-1

二、会计核算的基本前提

进行会计核算必须界定其空间范围有多大？会计对象的具体内容如何确认和计量？企业需在何时结算损益、何时结账、报账？等等。这都是在进行会计核算时必须明确的基本前提条件（或称基本假设）。一般认为，会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

（一）会计主体

又称会计实体、会计个体，是指会计所核算和监督的特定单位或者组织，它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。会计核算对象是特定会计主体以货币表现的经济活动，而这些活动是由各项具体的经济业务所构成的，每一项经济业务往往又与其他单位的经济活动相联系。因此，会计人员首先需要确定本单位会计核算的范围，明确哪些经济业务应当在本单位予以确认、计量、记录和报告，哪些又不应包括在其核算的范围之内。

理解会计主体概念，应明确两点：一是会计主体不同于法律主体，一般来说，法律主体往往是一个会计主体，但会计主体并不一定就是法律主体。如一个公司下属若干个独立核算的经营部，该公司本身既是一个会计主体，同时也必是具有法人资格的法律主体。而下属独立核算的经营部，由于是独立核算，所以也是一个会计主体，但是否是法律主体，则要视其是否具有法人资格，如果具有法人资格，则同时是法律主体，反之，如不具有法人资格，则不是法律主体。也就是说，会计主体可以是独立法人，也可以是非法人，可以是一个企业，也可以是企业内部的某一个单位或企业中的一个特定的部分；可以是一个单一的企业，也可以是由几个独立企业组成的企业集团。企业集团由若干具有法人资格的企业组成，各个企业既是独立的会计主体也是法律主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况，还应编制该集团的合并会计报表，企业集团是会计主体，但通常不是一个独立的法人。二是特定会计主体的经济活动不仅要与其他会计主体区别开来，而且还要区别于本会计主体的所有者和职工个人的经济活动。如独资企业是仅有一个业主出资创办的，依法实行独立核算、自负盈亏的经济组织，作为该经济组织的会计只能站在独资企业的立场上以企业的经济活动为会计核算对象，企业是企业，业主是业主，即使企业与业主之间有经济往来，会计也应将其当做另一会计实体，做到往来账目清楚。

明确会计主体的意义在于：有利于会计人员在特定的空间范围内，正确反映特定会计主体拥有的资产、所欠的债务和所有者权益，合理计算盈亏，从而为经济管理提供有用的会计信息。由于会计主体是以营利性的企业最为典型，会计业务也较全面，所以在以后各章的论述中除特指以外，会计主体均以制造业为例。

（二）持续经营

它是指会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。

这一基本前提的主要意义在于：它使会计原则建立在持续经营基础之上，从而为解决很多常见的资产计

价和收益确认问题提供了基础。例如固定资产折旧年限的确定和折旧方法的选择、费用的摊销和预提、历史成本计价原则的采用等等,都是基于持续经营这一基本前提。当然,任何企业都存在破产的可能性,一旦进入破产清算,持续经营基础就将为清算基础所取代,从而使这一前提不复存在。持续经营前提与会计主体前提有着密切的联系。持续经营前提是在确定了会计主体之后作出的规定。因为设定了一个会计主体之后,它能存在多久?只有设定它在可预见的将来持续经营下去,才能进一步选择和确定会计核算的具体方法。

(三) 会计分期

通常情况下,我们总假定企业会一直持续地经营下去,就像一条川流不息的河流。企业在持续的生产经营过程中不断地赚取收入,同时也不断地发生各种耗费。从理论上讲,只有等到企业的所有生产经营活动最终结束后,才能通过比较其收入和费用,确定其最终的经营成果。但实际上,这是不允许的,也是行不通的。因为企业的管理当局以及诸如投资者、债权人、政府部门等与企业的经济利益有利害关系的集团,无不经常需要有用的会计信息来安排和改进他们的行动方针。这就要求必须及时地向有关方面提供会计信息。会计人员为了适应这种需要,就须人为地确定会计分期。

所谓会计分期,会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分成若干相等的会计期间,以便分期结账目和编制财务会计报告。

根据我国《企业会计制度》的规定,会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。这主要是因为其与我国的计划年度和财政年度一致并符合一般会计习惯。即每年1月1日至12月31日为一个年度。

会计期间的划分对会计核算有着重要的影响。由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,进而又需要在会计的处理方法上运用预收、预付、应收、应付等一些特殊的会计方法。

会计期间的划分,还有利于企业及时结账目、编制财务报告以及提供反映企业经营情况的财务信息。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一的计量单位。

应当说明的是货币计量基本前提具有两层含义:一是记账本位币(用于记账的货币)的选择。我国《企业会计制度》规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,也可以选择人民币以外的一种货币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。二是币值稳定的假设,即在一般情况下会计核算应当按照币值稳定的原则进行,

这一基本前提的主要意义在于,确认了以货币为主要的、统一的计量单位,同其他三项基本前提一起,为各项会计原则的确立奠定了基础。当然,货币计量假定也有局限性,因为会计核算内容仅限于那些能够以货币来计量的经济活动,而不能够用货币计量的企业经济活动就无法进行反映。如职工技能、企业竞争力等因素就无法用货币进行计量。

上述会计核算的四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

三、会计核算必须遵循的一般原则①

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。我国会计核算的一般原则主要有以下几项:

(一) 客观性原则

又称真实性原则,它是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量情况。会计必须根据审核无误的原始凭证,采用特定的专门方法进行记账、算账、报账,保证所

① 财政部2006年2月发布,2007年1月1日起实施的新的《企业会计准则——基本准则》对会计核算的一般原则做了修改和调整。会计信息质量要求包括:客观性原则、相关性原则、明晰性原则、可比性原则、实质重于形式的原则、重要性原则、谨慎性原则和及时性原则。

提供的会计信息内容完整、真实可靠。如果会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,为使用者提供的就是虚假的会计信息,会误导信息使用者,使之作出错误的决策。

(二) 实质重于形式原则

它是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不能仅仅以其法律形式作为会计核算的依据。因为在实际生活中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其经济实质,在某些情况下,交易或事项的实质可能与其外在法律形式所反映的内容不尽相同。如企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算就体现了实质重于形式的要求。为了使会计信息能更加真实地反映客观的经济生活,就必须依据交易或事项的实质而不仅仅依据其外在的法律形式进行核算,即坚持实质重于形式的原则。

(三) 相关性原则

又称有用性原则,它是指企业提供的会计信息应当能反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,以满足会计信息使用者的需要,包括满足企业加强内部经营管理的需要、国家宏观经济管理的需要和企业投资者、债权人了解企业财务状况和经营成果的需要等。会计信息的价值就在于与使用者决策相关、有助于使用者作出正确的决策。因此应采用适当的会计核算方法为有关方面的决策提供有用的信息。

(四) 一贯性原则

又称一致性原则,它是指会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。这是因为处理经济业务通常有多种不同方法,企业在会计核算时可以在会计准则允许的范围内自主选择 and 运用,如折旧方法、存货计价方法等等。但是,选定的会计处理方法不得随意变更,否则会计信息前后各期数据就缺乏可比性。这一原则规定便于从纵向上对同一企业前后各期会计信息进行比较和分析,从而有利于预测企业的未来发展趋势。

(五) 可比性原则

它是指不同单位的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。这一原则规定便于从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行相互比较和分析,为有关决策提供可比的信息。

需要说明的是,根据 2006 年 2 月 15 日发布的《企业会计准则》一贯性原则与可比性原则合并为可比性原则,既包括同一企业前后各期的可比,也包括不同企业的可比。

(六) 及时性原则

它是指会计核算应当及时进行,不得提前或延后。会计信息除了必须保证其真实性、可靠性外,还应保证信息的时效性。不及时的信息将使其有用性大打折扣,甚至毫无价值。因此会计核算中必须做到及时记账、算账、报账。会计信息的及时性与真实性、可靠性同样重要。

(七) 明晰性原则

它是指企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。

(八) 权责发生制原则

会计分期产生了本期与非本期的区别。然而,基于企业生产经营活动的连续性,企业的会计事项(经济业务)并不都是在同一个会计期间内开始而又完成的;它们有的可能要涉及到两个或两个以上的会计期间。因此,在各个会计期间之间必须要有一个明确的界限,这样才能把本期的收入和费用与非本期的收入和费用区分开来。这就需要明确收入和费用的归属期与收支期。

所谓收入和费用的收支期,是指收到现款的收入和支付了现款的费用的会计期间。所谓收入和费用的归属期,则是指应获得收入和应负担费用的会计期间。收入和费用的收支期可能一致,也可能不一致。那么,又如何来确定本期的收入和费用呢?有两种会计记账基础可供选择:其一是权责发生制;其二是收付实现制。

权责发生制也称应计制或应收应付制,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。亦即在权责发生制下,确认本期的收入和费用是以其归属期或权责关系为标准,为此需要在会计上运用应收、应付、预收、预付、待摊、预提等一些特殊的会计处理方法,据此计算的损益(或盈亏)能够真实地反映企业一定时期的经营成果和获利能力,以及由此也能够真实地反映企业该会计期间终了

时的财务状况。因此一般企业均采用此种会计记账基础。我国《企业会计准则》也明确要求企业会计应采用权责发生制。

收付实现制也称为现金制或实收实付制,指确认本期的收入和费用是以其收支期为标准。具体地说,凡在本期收到的收入和支付的费用,不论其是否应归属本期,都应作为本期的收入和费用处理;反之,凡本期未收到的收入或未支付的费用,即使应归属本期,均不作为本期的收入和费用处理。采用收付实现制,对于收入和费用的确认只认其是否收到或支出了款项,因此,会计上不需要运用应收、应付、预收、预付、待摊、预提等一些特殊的会计处理方法。据此计算出的损益,难以真实地反映企业一定时期的经营成果,而仅仅反映了企业一定时期的现金流量。因此该种处理原则仅适用于企业一些不重要的会计事项,目的在于简化核算工作,节约核算成本。另外也适用于一些主要涉及预算资金收支业务的机关、团体和事业单位。

【例 1-1】下列处理方法符合权责发生制原则的业务有()。

- A. 当月收到甲公司所欠货款 100 000 元,确认本月收入 100 000 元
- B. 当月支付上月欠交的修理费 50 000 元,确认本月费用 50 000 元
- C. 当月赊销产品给乙公司 351 000 元,确认本月收入 351 000 元
- D. 当月预收货款 30 000 元,确认本月收入 30 000 元

【答案】C

【解析】权责发生制原则是当期实现的收入和已发生的或应负担的费用,不论当期是否收到和支出都作当期的收入和支出。不是当期实现的收入和已发生的或应负担的费用,即使当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

注意:按照《企业会计准则》,权责发生制已经作为会计确认计量的基础,不再作为会计核算的一般原则

(九) 配比原则

它是指企业在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比。这一原则包括两层含义:一是收入与其成本、费用在因果关系上的配比;二是收入与其成本、费用在时间上的配比。即同一会计期间内的各项收入与与该收入相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。

(十) 历史成本原则

又称实际成本原则,它是指各项财产在取得时应当按实际成本计量。其后,各项财产如发生减值,应当按规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得调整其账面价值。会计核算之所以应当遵循历史成本原则,主要是因为历史成本具有客观性和可验证性,以保证会计信息的真实可靠。

(十一) 划分收益性支出与资本性支出原则

它是指凡支出的效益仅及于本会计年度(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出,计入当期损益;凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出。

(十二) 谨慎性原则

又称稳健性原则,它是指在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用,但不得计提秘密准备。企业会计核算中对资产合理计提减值准备、恰当地预计负债等都是谨慎性原则的运用。谨慎性原则的意义是:对不确定的经济事项作出判断时,应当保持必要的谨慎,合理估计可能发生的风险和损失,但不可估计可能发生的收益,贯彻谨慎性原则,就能在风险实际发生之前化解风险,并对防范风险起到预警作用,从而保护所有者和债权人的利益和提高企业抗风险的能力。

(十三) 重要性原则

它是指在进行会计核算时,应当区别交易或事项的重要程度采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响,进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者的前提下,可适当简化处理,以节省提供会计信息的成本。

应当注意的是:上述十三条原则的具体运用贯穿于会计核算的全过程,能否正确运用在很大程度上取决于会计人员的职业经验和判断能力。

四、会计要素

能够以货币表现的经济活动作为会计对象只是对会计对象的一般描述,比较抽象。在现代经济社会生活

中,企业的经营活动多种多样,而每天所发生的业务事项更是数不胜数,为了便于会计确认、计量、记录和报告,增加会计资料的效用,以及适应不同会计主体的要求,有必要使会计对象更加具体化。会计对象的具体内容及其表现形式,在会计上称为会计要素。也就是说,会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。明确会计要素对于正确制定会计确认和计量标准、设置会计科目、编制会计报表,进行会计核算和监督等都具有重要的意义。

我国《企业会计准则》规定的会计要素为:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。其中,资产、负债和所有者权益三项会计要素表现资金运动的相对静止状态,即反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项会计要素表现资金运动的显著变动状态,即反映企业的经营成果。下面我们以企业会计要素为例,分别阐述其基本含义。

(一) 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、并由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产具有如下特征:

1. 资产是预期能给企业带来经济利益的经济资源。预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。按照这一特征,那些已经没有经济价值、不能给企业带来经济利益的项目,就不能继续确认为企业的资产。

【例 1-2】某企业的某工序上有两台机床,其中 A 机床型号较老,自 B 机床投入使用后,一直未再使用;B 机床是 A 机床的替代产品,目前承担该工序的全部生产任务。A、B 机床是否都是企业的固定资产?

A 机床不应确认为该企业的固定资产。该企业原有的 A 机床已长期闲置不用,不能给企业带来经济利益,因此不应作为资产反映在资产负债表中。

2. 资产是企业拥有或控制的资源。由企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该项资源能被企业所控制。

【例 1-3】甲企业的加工车间有两台设备。A 设备系从乙企业融资租入获得,B 设备系从丙企业以经营租入方式获得,目前两台设备均投入使用。A、B 设备是否为甲企业的资产?

这里要注意经营租入与融资租入的区别。企业对经营租入的 B 设备既没有所有权也没有控制权,因此 B 设备不应确认为企业的资产。而企业对融资租入的 A 设备虽然没有所有权,但享有与所有权相关的风险和报酬的权利,即拥有实际控制权,因此应将 A 设备确认为企业的资产。

3. 资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说,资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。只有过去发生的交易或者事项才能增加或减少企业的资产,而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。

【例 1-4】企业计划在年底购买一批机器设备,9 月份与销售方签订了购买合同,但实际购买行为发生在 12 月份,则企业不能在 9 月份将该批设备确认为资产。

资产按其流动性不同,可以分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产,以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括:货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收及预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出等。

长期股权投资是指企业持有的对其子公司、合营企业及联营企业的权益性投资以及企业持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性资产。

固定资产是指同时具有以下两个特征的有形资产:

第一,为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的;

第二,使用寿命超过一个会计年度。使用寿命,是指企业使用固定资产的预计期间,或者该固定资产所能生产商品或提供劳务的数量。

固定资产一般包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备和工具器具等。

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权和特许权等。

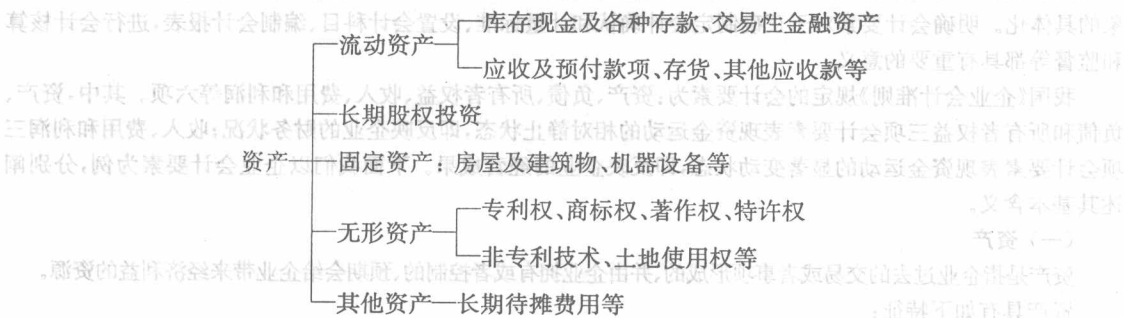


图 1-2 资产要素

(二) 负债

负债是指企业由过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债具有如下特征:

- (1) 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务不属于现时义务,不应当确认为负债。
- (2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样,如用库存现金偿还或以实物资产偿还;以提供劳务偿还;部分转移资产部分提供劳务偿还;将负债转为所有者权益等。
- (3) 负债是由过去的交易或事项形成的。作为现时义务,负债是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债,而不能根据谈判中的交易或事项,或计划中的经济业务来确认负债。

负债按其流动性不同,可以分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中偿还、或者主要为交易目的而持有、或者自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿、或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。流动负债主要包括:短期借款、应付票据、应付及预收款项、应交税费、应付职工薪酬、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括:长期借款、应付债券等。

负债要素的内容如图 1-3 所示。

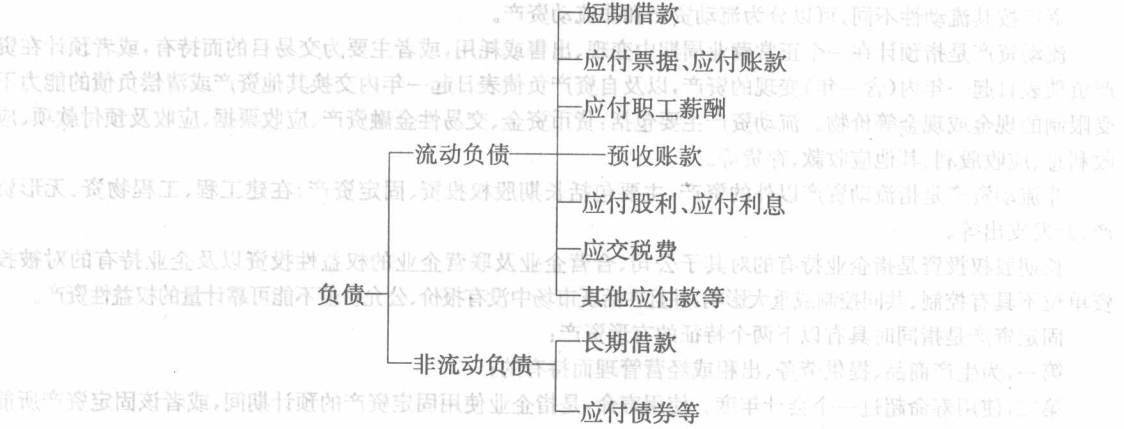


图 1-3 负债要素

（三）所有者权益

所有者权益又称为净资产，是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者投入资本无关的经济利益的流出。

所有者权益具有如下特征：

（1）它是一种剩余权益。权益可分为债权人权益（负债）和所有者权益。而债权人的权益优先于所有者权益，即企业的资产必须在保证企业所有的债务得以清偿后，才归所有者所享有。因此，所有者权益在数量上等于企业的全部资产减全部负债后的余额，它是在保证了债权人权益之后的一种权益，即剩余权益。

（2）除非发生减资、清算，否则企业不需要偿还所有者权益。

（3）所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

所有者权益一般分为实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润等项目。

实收资本（或股本）是指所有者投入的构成企业注册资本或者股本部分的金额。

资本公积包括资本溢价（或股本溢价）以及直接计入所有者权益的利得和损失等。资本溢价（或股本溢价）是指所有者投入的资本中超过注册资本或股本部分的金额。

盈余公积是指企业按规定从净利润中提取的企业积累资金。公司制企业的盈余公积包括法定盈余公积和任意盈余公积。

未分配利润是企业留待以后年度分配的利润或本年度待分配利润。盈余公积和未分配利润又统称为留存收益。

所有者权益要素的内容如图 1-4 所示。

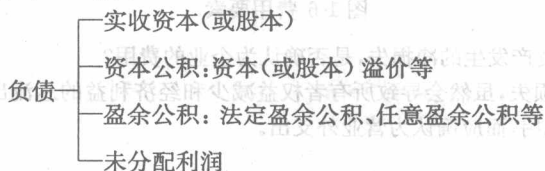


图 1-4 所有者权益要素

（四）收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。其中日常活动如销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等。

收入具有如下特征：

1. 收入是从企业的日常经济活动中产生的，而不是从偶发的交易或事项中产生的。
2. 收入能引起所有者权益增加。
3. 收入的取得会导致经济利益流入企业。表现为资产的增加或负债的减少，或者两者兼而有之。
4. 收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的款项。
5. 收入与所有者投入资本无关。

按日常活动在企业所处的地位，收入分为主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入是指企业经常发生的主要业务所产生的收入，它一般占企业营业收入的比重很大。

其他业务收入是指从日常经济活动中取得的主营业务以外的兼营收入。它一般占企业的营业收入比重不是很大。如原材料销售收入、包装物出租收入等。

收入要素的内容如图 1-5 所示。

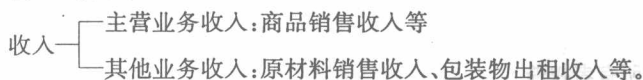


图 1-5 收入要素

【例 1-5】企业出售和出租固定资产、无形资产的收入以及出售不需要的材料的收入是否应确认为企业的收入？

出售固定资产、无形资产并非企业的日常活动，这种偶发性的收入不应确认为收入，而应作为营业外收入确认。而出租固定资产、无形资产在实质上属于让渡资产使用权，出售不需要的材料的收入也属于企业日常活动中的收入。因此应确认为企业的收入，具体确认为其他业务收入。

（五）费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

费用具有如下特征：

- （1）费用是从企业的日常经济活动中发生的。
- （2）费用会导致经济利益流出企业。表现为企业资产的减少或负债的增加，或者两者兼而有之。
- （3）费用会导致企业所有者权益的减少。
- （4）与向所有者分配利润无关。

费用按其性质可分为营业成本和期间费用。

营业成本是指销售商品或提供劳务的成本。其内容包括主营业务成本和其他业务成本。

期间费用是指企业在日常活动中发生的，应当直接计入当期损益的费用。其内容包括销售费用、管理费用和财务费用。

费用要素的内容如图 1-6 所示。

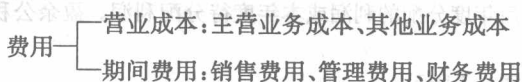


图 1-6 费用要素

【例 1-6】企业处置固定资产发生的净损失，是否确认为企业的费用？

处置固定资产而发生的损失，虽然会导致所有者权益减少和经济利益的总流出，但不属于企业的日常活动，因此不应确认为企业的费用，而应确认为营业外支出。

（六）利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。其内容包括营业利润及营业外收支净额等。

营业利润是营业收入减去营业成本、营业税费、期间费用（包括销售费用、管理费用和财务费用）、资产减值损失，加上公允价值变动净收益、投资净收益后的金额。

营业外收支净额是指由企业非日常活动形成的，并计入当期利润的利得减去损失后的差额。

利润要素的内容如图 1-7 所示。

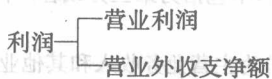


图 1-7 利润要素

【例 1-7】企业当期确认的投资收益或投资损失，以及处置固定资产、债务重组等发生的利得或损失，均属于直接计入当期利润的利得和损失。

五、会计等式

（一）资产=负债+所有者权益

企业从事生产经营活动，必须要拥有或控制一定数额的与其业务活动和规模相宜的经济资源，如库存现