

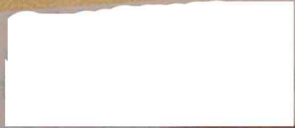
会计基础

会计从业资格考试教材编委会 编

随书附赠：会考通学习系统光盘



购正版图书 获超值回报 >>>>

- 凭教材封面的防伪码，免费听教材主编老师的权威串讲
- 凭教材封面的防伪码，免费听教材主编老师的考前冲刺
-  帮助考生轻松过关

防伪码
网站查询: www.facc.com.cn
电话咨询: 010-87862315
刮开涂层 辨别真伪

2012年北京市会计从业资格考试辅导用书、模拟试题

会 计 基 础

会计从业资格考试教材编委会 编

中国财政经济出版社

· 图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/会计从业资格考试教材编委会编. —北京: 中国财政经济出版社, 2011. 9
2012 年北京市会计从业资格考试辅导用书· 模拟试题
ISBN 978 - 7 - 5095 - 3119 - 8

I. ①会… II. ①会… III. ①会计学 - 资格考试 - 自学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 187615 号

责任编辑: 洪 钢
封面设计: 郁 佳

责任校对: 王 英

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.facc.com.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

北京中财社图书发行有限责任公司 电话: 88119129 88110538

固安保利达印务有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 23.25 印张 570 000 字

2011 年 9 月第 1 版 2011 年 9 月河北第 1 次印刷

定价: 55.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3119 - 8/F · 2642

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

质量投诉电话: 010 - 88110538

敬告读者

“北京市会计从业资格考试辅导用书”自出版以来，深受广大考生欢迎，为了帮助考生以有限的时间取得最佳的学习效果，我们特别随每本教材提供如下超值服务：

（一）赠送网上串讲班、冲刺班

使用教材封面上的防伪码可以免费获得对应科目网上串讲班、冲刺班的听课权限，串讲班、冲刺班由教材编写老师主讲。

详情请见附录一“使用教材防伪码获赠串讲班、冲刺班说明”。

（二）赠送财考通学习软件

三本教材随光盘附赠对应科目的学习软件——会考通学习系统。该软件具有以下功能：

- 上机考试：全真模拟无纸化上机考试系统
- 做题统计：统计分析所做题目，了解自己复习的薄弱点
- 历年考题：提供近年考试真题，自动判卷，附有答案解析
- 模拟考试：按考试要求智能组卷，自动判卷，附有答案解析
- 章节练习：按教材章节提供练习题，自动判卷，附有答案解析
- 专项练习：按考试题型提供练习题，自动判卷，附有答案解析
- 错题重做：有针对性地选做曾经做错的题目
- 课程精讲：教材编写老师讲授串讲班、冲刺班、辅导班
- 网上答疑：权威老师及时解答考生疑问
- 教材勘误：获取教材的错误更正

此外，会考通学习系统还具有备考指南、考试信息、社区讨论等功能。

特别提醒：初级电算化为上机考试，请大家在考前使用会考通演练上机考试环境。

详情请见附录二“会考通学习系统（2012年从业资格考试版）使用说明”。

（以上内容解释权归北京中财社教育培训中心所有，更多服务可查询我公司网站“中华财会服务网www.facc.com.cn”，咨询电话：010-88110823 88119397 88147662）

编写说明

财政部于2008年6月19日修订了《会计从业资格考试大纲》（财办会【2008】9号），对会计从业资格考试内容作了相应调整。2009年10月26日发布了《会计从业资格考试大纲（修订）》（财办会【2009】10号），对会计从业资格考试范围作了重大调整。

为适应这一调整与变化，更好地服务广大考生，由北京会计学会和北京中财社组织相关专家、教授，编写了“2012年北京市会计从业资格考试辅导教材、模拟题。”

本套教材共分三册，分别是《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》。本套教材紧密结合考试和实际工作需要，更加注重基本技能及知识的掌握，强调业务处理能力的培养，尽可能地联系当前会计工作实际，使考生具备一名会计从业人员应具备的基础知识与技能，是参加北京市会计从业资格考试的考生复习应考的必备辅导教材。本套教材同时还适用于参加中央国家机关会计从业资格考试的考生。同时，《财经法规与会计职业道德》一书，也是北京市大中专院校会计专业毕业生通过考试取得会计证的辅导用书。

本套教材编委会由兰丽丽、王学梅、李淑娟、张建振、喻炼、任小平、梁毅炜、梁润平、汪刚等专家、教授组成。其中《会计基础》由喻炼、任小平编写；《财经法规与会计职业道德》由兰丽丽、王学梅、李淑娟、张建振编写；《初级会计电算化》由梁毅炜、梁润平、汪刚编写；北京中财社（www.facc.com.cn，中华财会服务网）参与会考通软件的策划开发工作。

由于时间紧迫，教材中难免存在错漏之处，恳请广大读者批评指正，对您的宝贵意见我们将及时采纳并更正。

会计从业资格考试教材编委会

2011年9月25日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计基本假设和会计记账基础	(8)
第三节 会计信息的质量要求	(10)
第四节 会计要素和会计等式	(13)
第二章 会计科目和账户	(27)
第一节 会计科目	(27)
第二节 账户	(30)
第三章 复式记账	(34)
第一节 单式记账法与复式记账法	(34)
第二节 借贷记账法	(35)
第三节 会计分录	(40)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(49)
第四章 会计凭证	(53)
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(53)
第二节 原始凭证	(54)
第三节 记账凭证	(62)
第四节 会计凭证的传递和保管	(71)
第五章 会计账簿	(73)
第一节 会计账簿概述	(73)
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则	(76)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(78)
第四节 对账	(82)
第五节 错账更正方法	(83)
第六节 结账	(85)
第七节 会计账簿的更换与保管	(87)
第六章 账务处理程序	(88)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(88)
第二节 账务处理程序的具体内容	(89)

第七章 财产清查	(94)
第一节 财产清查概述	(94)
第二节 财产清查的基本方法	(97)
第三节 财产清查结果的处理	(99)
第八章 会计档案	(101)
第九章 货币资金	(103)
第一节 库存现金	(103)
第二节 银行存款	(107)
第三节 其他货币资金	(114)
第十章 交易性金融资产	(117)
第十一章 应收及预付款项	(120)
第一节 应收账款	(120)
第二节 应收票据	(121)
第三节 预付账款	(123)
第四节 其他应收款	(124)
第五节 应收款项减值	(125)
第十二章 存货	(127)
第一节 存货概述	(127)
第二节 存货的计价方法	(128)
第三节 原材料的核算	(132)
第四节 存货的清查	(136)
第十三章 固定资产	(138)
第一节 固定资产概述	(138)
第二节 固定资产的取得	(141)
第三节 固定资产折旧	(143)
第四节 固定资产的后续支出	(148)
第五节 固定资产的处置	(149)
第十四章 应付款项	(153)
第一节 应付账款	(153)
第二节 应付票据	(154)
第三节 其他应付款	(156)
第十五章 应付职工薪酬	(157)
第一节 职工薪酬及其构成	(157)
第二节 应付职工薪酬的会计处理	(158)
第十六章 应交税费	(161)
第十七章 长短期借款	(166)
第一节 短期借款的核算	(166)
第二节 长期借款的核算	(167)

第十八章 所有者权益	(170)
第一节 所有者权益概述	(170)
第二节 实收资本	(171)
第三节 资本公积	(173)
第四节 留存收益	(175)
第十九章 收入、费用、成本和利润	(179)
第一节 收入	(179)
第二节 费用	(184)
第三节 成本	(186)
第四节 利润	(191)
第五节 利润分配的核算	(195)
第二十章 财务报表	(197)
第一节 财务报表概述	(197)
第二节 资产负债表	(198)
第三节 利润表	(202)
同步强化练习题参考答案及解答	(206)
2007年北京市会计从业资格考试《会计基础》试题	(206)
2007年北京市会计从业资格考试《会计基础》试题答案及解析	(212)
2008年北京市会计从业资格考试《会计基础》试题	(219)
2008年北京市会计从业资格考试《会计基础》试题答案及解析	(225)
2009年北京市会计从业资格考试《会计基础》试题	(232)
2009年北京市会计从业资格考试《会计基础》试题答案及解析	(238)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(一)	(244)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(一)答案及解析	(250)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(二)	(256)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(二)答案及解析	(264)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(三)	(270)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(三)答案及解析	(276)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(四)	(282)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(四)答案及解析	(289)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(五)	(295)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(五)答案及解析	(303)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(六)	(310)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(六)答案及解析	(317)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(七)	(324)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(七)答案及解析	(331)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(八)	(338)
会计从业资格考试《会计基础》模拟试题(八)答案及解析	(345)

考情分析与应试指导	(352)
附录一 使用教材防伪码获赠串讲班、冲刺班说明	(354)
附录二 会考通学习系统(2012年从业资格考试版)使用说明	(355)
附录三 2012年北京市会计从业资格考试培训招生方案	(357)

第一章 总 论

[本章要点] 会计的概念；会计的基本职能；财务报告的目标；会计基本假设与记账基础；会计信息质量要求；会计要素及其确认；会计等式；会计核算的具体内容与一般要求。

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计的概念是对会计本质的概括，虽然，不同的学者从不同的角度出发对会计的本质认识有所不同，但是，它丝毫不影响会计在现代经济社会的各行各业发挥着重要的作用。在我国，对会计的本质的认识基本统一为以下的会计概念。

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。

对这个定义我们可以从以下几个方面来理解：第一，会计是一项经济管理活动，它属于管理的范畴；第二，其对象是特定单位的经济活动；第三，会计的基本职能是核算和监督，即对发生的经济业务以会计语言进行描述，并在此过程中对经济业务的合法性和合理性进行审查；第四，会计以货币为主要计量单位，各项经济业务以货币为统一的计量单位才能够汇总和记录，但货币并不是唯一的计量单位。

在会计学中，财务会计是最基本的，也是最早产生和发展起来的，狭义的会计仅指财务会计。它是按照公认会计原则，对企业单位的经济活动中可用货币计量的业务，运用复式记账原理，进行记录、计算、分类、调整、汇总，并定期编制财务报告向使用者提供对决策有用的会计信息。换言之，财务会计目标是通过编制财务报告（主要内容为基本财务报表），借以反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计所具有的功能。会计的基本职能包括会计核算与会计监督。

（一）会计核算

会计核算指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录和报告等环节，反映特定会计主体的经济活动，向有关各方提供会计信息。核算是会计的首要职能。任何经济实体要进行经济活动，都需要会计提供相关而可靠的信息，从而要求会计对过去发生的经济活动进行确认、计量、记录和报告等工作，形成综合反映各单位经济活动情况的会计资料。

会计核算的基本特点包括：(1) 以货币为主要计量单位反映各单位的经济活动。由于经济活动的复杂性，只有以货币为度量单位，将经济活动以货币量化表达，并将其按一定程序进行加工处理生成会计数据，才能反映经济活动的全过程及其结果。会计核算以货币量度为主、以实物量度及劳动量度为辅，从数量上综合核算各单位的经济活动状况。(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。完整性是指对所有的会计对象都要进行确认、计量、记录和报告，不能有遗漏；连续性是指对会计对象的确认、计量、记录、报告要连续进行，不能有中断；系统性是指应采用科学的核算方法对会计信息进行加工，保证所提供的会计数据能够成为一个有机整体，从而可以揭示客观经济活动的规律性。

通过会计核算，会计人员对已发生的经济活动进行事后的确认、计量、记录和报告，提供会计信息，反映企业经济活动的全貌。对于会计信息的使用者来说，阅读财务报告的目的，不仅是为了解已经发生的经济活动对企业财务状况等的影响，更为重要的，是通过阅读财务报告还可对企业未来的财务状况、经营成果和现金流量进行合理的预测。因此，会计信息使用者会要求会计核算提供的信息可靠，如此才能帮助信息使用者了解过去、把握现在并更好地预测将来。

会计核算包括四个环节：(1) 确认，是指通过一定的标准或方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理；(2) 计量，是指以货币为单位确定可以进行会计处理的经济活动应记录的金额；(3) 记录，是指通过一定的会计专门方法按照上述确定的金额将发生的经济活动在会计特有的载体上进行登记的工作；(4) 报告，是指通过编制财务报告的形式向有关方面和人员提供会计信息。

会计核算的具体方法包括：设置会计科目和账户；复式记账；填制和审核会计凭证；登记账簿；成本计算；财产清查；编制会计报表。上述七种会计核算方法的基本运作程序是：根据发生的经济业务填制和审核凭证，按照确定的会计科目设置账户，运用复式记账的方法登记账簿，按一定的成本计算对象计算成本，定期或不定期地进行财产清查，并根据账簿资料编制会计报表。

(二) 会计监督

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。任何经济活动都要有既定的目标，都应依照一定的规则进行。会计监督是通过预测、决策、控制、分析和考评等具体方法，促使经济活动按照既定的要求运行，以达到预期的目的。会计监督具有以下两个特点：(1) 主要通过价值指标进行。会计监督的主要依据是会计核算经济活动的过程及其结果提供的价值指标。由于单位的经济活动，一般都同时伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，因此，会计监督与其他监督相比，是一种更为有效的监督。(2) 对企业的经济活动的全过程进行监督，包括事后监督、事中监督及事前监督。事后监督是对已发生的经济活动及其相应核算资料进行的审查和分析；事中监督是对正在发生的经济活动过程及其核算资料进行审查，并据此纠正经济活动过程中的偏差与失误，促使有关部门合理组织经济活动，使其按照预定的目标与要求进行，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，在经济上是否可行。(3) 监督依据包括合法性与合理性两方面。合法性的依据是国家颁布的法令、法规，合理性的依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。

对经济业务活动进行监督的前提是正确地进行会计核算，相关而可靠的会计资料是会计监督的依据；同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定进行、达到预期的目的，才能真正发挥会计参与管理的作用。

三、财务报告目标

财务报告目标也称会计目标，是指在一定的社会经济环境下，会计工作所要达到的境地或标准。企业、单位的会计活动要符合财务报告目标。财务报告目标可以分为总目标、基本目标等不同的层次。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，财务报告目标要体现经济管理的要求，并从属于经济管理的目标。经济管理的总目标在于提高经济效益，因此，作为经济管理重要组成部分的会计工作，也应以提高经济效益作为总目标。在总目标的前提下，会计的基本目标是向有关各方提供会计信息，以满足其经济决策的需要。从一定意义上讲，会计的基本目标取决于会计信息使用者的要求。在不同的社会经济环境下，会计信息使用者的要求是不尽相同的，因而会计的基本目标也是不断变化的。

根据 2006《企业会计准则》，财务报告的目标是向财务报告使用者（包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等）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，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

（一）向财务报告使用者提供会计信息

随着我国经济体制改革的不断深化和现代企业制度的建立，企业的组织形式发生了深刻的变化。跨地区、跨部门、跨所有制性质、跨业务性质甚至跨国界的企业集团、联营企业、股份制企业等得到了迅速发展。企业与社会各方面的经济联系越来越密切，在企业外部形成了投资者、债权人等组成的与企业有着经济利害关系的集团。出于各自利益的考虑，财务报告使用者需要了解 and 掌握企业的生产经营情况、财务状况和经营成果，以便作出经济决策。因此，向财务报告使用者及时提供有用的会计信息，就成为会计的基本目标之一，而满足投资者的信息需求是企业财务报告编制的首要出发点，投资者是企业财务报告的首要使用者。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关，则财务报告编制就毫无意义。根据对投资者决策有用的目标，财务报告应如实反映企业所拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况；如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况；如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等，从而有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和运营效率等，有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策；有助于投资者评估与投资者有关的未来现金流量的金额、时间和不确定性等。除投资者之外，企业财务报告的使用者还包括债权人、政府及有关部门。根据企业对外提供的会计信息，投资者可以分析企业的理财能力、盈利能力和发展趋势，预测投资风险和投资报酬，作出投资决策；作为债权人的银行或其他金融机构，可以分析企业的偿债能力，衡量贷款风险，作出贷款决策；社会公众可以了解企业产品质量和价格的变动情况、企业在同行业中所处的地位、企业所承担的社会责任及其信誉情况，监督企业的生产经营活动，保护自身的合法权益。企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏，经济效益的高低，直接影响着整个国

民经济的运行情况。政府及有关部门通过制定税收政策等宏观调控和管理措施，进行税收征管，对国民经济的运行情况进行调节，促进资源的合理配置，保证整个国民经济发展计划的顺利实施。会计信息是政府宏观经济管理信息的重要来源。政府宏观经济管理部门则通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析，来了解和掌握国民经济的整体运行情况，并对国民经济的发展变化趋势作出准确的判断，据以制定有效的调控与管理措施，促进国民经济协调有序发展。

（二）反映企业管理层受托责任履行情况

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离，企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业的投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况，以便于评价企业管理层的业绩与责任的履行情况。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，甚至影响到企业的前途和命运。同时，会计也能够为企业内部经营管理者提供日常经济活动的会计信息、企业总体发展计划和特定目标决策的会计信息以及计划、预算执行情况的会计信息等。通过分析、利用会计信息，企业内部经营管理者可以全面、系统、总括地了解企业的生产经营情况、财务状况和经营成果，并在此基础上，总结过去，分析现状，预测未来，采取有效措施，强化内部经营管理。

四、会计的对象

（一）会计对象的一般含义

会计的对象是指会计所核算和监督的内容，即会计工作的客体。由于会计需要以货币为主要计量单位，对一定会计主体的经济活动进行核算和监督，因而会计并不能核算和监督社会再生产过程中的所有经济活动，而只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币表现的各项经济活动。即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。由于单位的组织形式和经济活动的内容不同，所以不同单位的会计对象有不同的特点。

（二）企业会计的对象

由于会计服务的主体（如企业、事业、行政单位等）所进行的经济活动的具体内容和性质不同，会计对象的具体内容往往有较大的差异。典型的现代会计是企业会计，企业会计的对象就是企业的资金运动。但即使都是企业，工业、农业、商业、交通运输业、建筑业和金融业等不同行业的企业，其资金运动也有各自的特点，会计对象的具体内容也不尽相同，其中最具有代表性的是工业企业。下面以工业企业为例，说明企业会计的对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织，其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。为了从事生产经营活动，企业必须拥有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理过程中各种必要的开支等，生产出的产品经过销售后，收回的货款还要补偿生产经营过程中垫付的资金、偿还有关债务、上交有关税金等。在生产经营过程中，资金的存在形态不断发生变化，构成了企业的资金运动。只要企业的生产经营活动不停止，生产经营过程不间断，其资金就始终处于运动之中。企业的资金运动随着生产经营活动的进行贯穿于企业再

生产过程的各个方面。企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转（即资金的运用）和资金的退出三个基本环节，既有一定时期内的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有一定时期的相对静止状态（表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系）。

1. 资金的投入。资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益（即企业的负债）。投入企业的资金一部分构成流动资产（如货币资金、原材料等），另一部分构成非流动资产（如厂房、机器设备等）。资金的投入是企业资金运动的起点。

2. 资金的循环与周转。企业将资金运用于生产经营过程，就形成了资金的循环与周转。它又分为供应过程、生产过程、销售过程三个阶段。

(1) 供应过程。它是生产的准备过程。在这个阶段，为了保证生产的正常进行，企业需要用货币资金购买并储备原材料等劳动对象，要发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本，与供应单位发生货款的结算关系；同时，随着采购活动的进行，企业的资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

(2) 生产过程。它既是产品的制造过程，又是资产的耗费过程。在这个阶段，劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品，企业要发生原材料等劳动对象的消耗、劳动力的消耗和固定资产等劳动手段的消耗等，构成了产品的使用价值与价值的统一体。同时，随着劳动对象的消耗，资金从储备资金形态转化为生产资金形态；随着劳动力的消耗，企业向劳动者支付工资、奖金等劳动报酬，资金从货币资金形态转化为生产资金形态；随着固定资产等劳动手段的消耗，固定资产和其他劳动手段的价值通过折旧或摊销的形式部分地转化为生产资金形态。当产品制成后，资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。

(3) 销售过程。它是产品价值的实现过程。在这个阶段，企业将生产的产品销售出去，取得销售收入，要发生货款结算等业务活动，资金从成品资金形态转化为货币资金形态。

由此可见，随着生产经营活动的进行，企业的资金从货币资金形态开始，依次经过供应过程、生产过程和销售过程三个阶段，分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同的存在形态，最后又回到货币资金形态，这种运动过程称为资金的循环。资金周而复始地不断循环，称为资金周转。

3. 资金的退出。企业在生产经营过程中，为社会创造了一部分新价值，因此，企业收回的货币资金一般要大于投入的资金，这部分增加额就是企业的利润。企业实现的利润，按规定应以税金的形式上交一部分给国家，还要按照有关合同或协议偿还各项债务，另外，还要按照企业章程或董事会决议向投资者分配股利或利润。这样，企业收回的货币资金中，用于交纳税金、偿还债务和向投资者分配股利或利润的这部分资金就退出了企业的资金循环与周转，剩余的资金则留在企业，继续用于企业的再生产过程。

上述资金运动的三部分内容，构成了开放式的运动形式，是相互支撑、相互制约的统一体。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，就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等；没有这类资金的退出，就不会有新一轮资金的投入，也就不会有企业的进一步发展。

企业的资金运动过程，如图 1-1 所示。

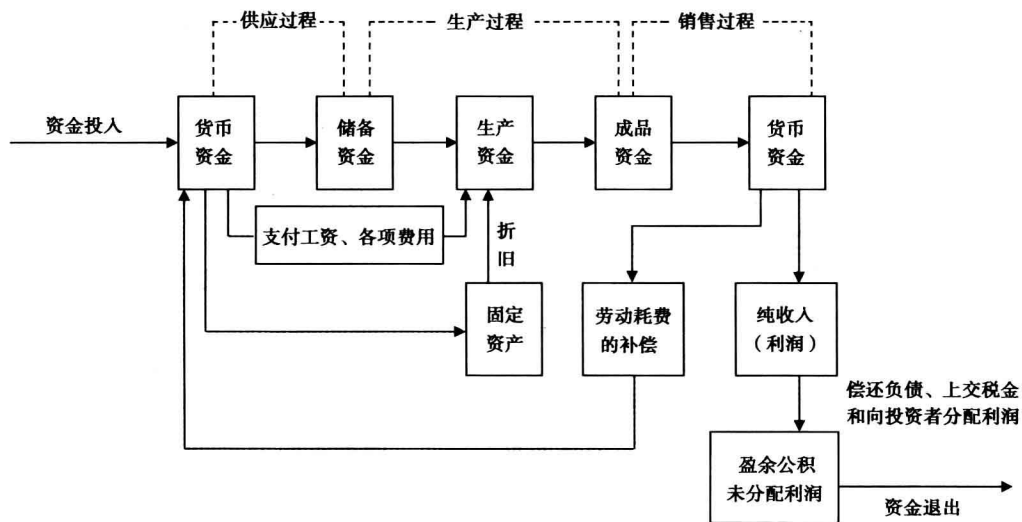


图 1-1 企业经营资金的循环与周转

总之，上述能够用货币表现的经济活动，就是企业会计所要核算和监督的内容，是企业会计对象的一般表述。

五、会计核算的具体内容与一般要求

（一）会计核算的具体内容

不同种类、不同行业、不同规模的单位虽然在经济业务的内容上有较大的差别，但归结起来，会计核算的具体内容不外乎以下七个方面：

1. 款项和有价证券的收付。款项是作为支付手段的货币资金，主要包括现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款等。在单位的经营活动中，由于很多业务都会通过货币资金来结算，因此款项的收付就是企业会计核算的重要内容。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券等。单位可能由于多种原因取得或处置有价证券，因此，有价证券的取得、获得股利或利息、有价证券的处置及损益的核算都属于会计核算的具体内容。

2. 财物的收发、增减和使用。财物是财产、物资的简称，是单位进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源，财物一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产，以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。单位的生产经营不能离开必要的物质条件，任何单位都会有固定资产作为生产经营的基础。对于流动资产，不同类别的企业，其流动资产的内容和数量的大小各不相同。在制造业中，一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等财物，在商品流通企业中，主要是库存商品。这些财物的取得、使用、出售等都是企业重要的经济业务，包括在会计核算的具体内容之中。

3. 债权、债务的发生和结算。债权是企业收取款项的权利，一般包括各种应收和预付款项等。债务则是指由于过去的交易或者事项形成的企业需要以资产或劳务等偿付的现时义务，一般包括各项借款、应付和预收款项，以及应交款项等。单位在生产经营中，不可避免地要和其他单位或个人发生经济往来，由于各种原因导致的款项没有及时结算，就会形成单位的各种债权和债务，债权、债务的发生和结算是单位一项非常重要的会计核算内容。

4. 资本的增减。资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。投资者对单位的投入资本是单位存在的前提条件，单位的财务会计在很大程度上是为企业的投资者服务的，它要正确反映资本的保值增值情况，因此，资本的增减变动就是会计核算的重要内容。

5. 收入、支出、费用、成本的计算。收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。支出是指企业所实际发生的各项开支，以及在正常生产经营活动以外的支出和损失。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费，是按一定的产品或劳务对象所归集的费用，是对象化了的费用。企业要生产经营，就必然会发生一定的耗费，同时努力去获得收入，收入是利润的源泉，因此，在会计上要正确地企业的收入、支出、费用进行核算并正确地进行成本计算。

6. 财务成果的计算和处理。财务成果主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的结果，具体表现为盈利或亏损。财务成果的计算和处理一般包括利润的计算、所得税的计算、利润分配或亏损弥补等。

7. 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

(二) 会计核算的一般要求

尽管不同的企业或单位的经济业务内容不同，但对其会计核算的基本要求是一致的。企业和单位进行会计核算必须遵守的一般要求有：

1. 各单位必须按照国家统一的会计制度的要求设置会计科目和账户，复式记账，填制会计凭证，登记会计账簿，进行成本计算、财产清查和编制财务报告。国家统一的会计制度包括企业会计准则和会计制度，要求企业必须执行，是会计核算合法性的基本要求。

2. 各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，编制财务报告。会计信息的真实性是对会计核算的基本要求，保证会计信息的真实性就必须以实际发生的经济业务为基础进行会计核算并编制财务报告。

3. 各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算，不得违反《会计法》和国家统一会计制度的规定而私设会计账簿登记、核算。

4. 各单位对会计凭证、会计账簿、财务报告和其他会计资料应当建立档案，妥善保管。

5. 使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。具体要求参见《初级会计电算化考试大纲》。

6. 在我国，会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地区，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外

国组织的会计记录，可以同时使用一种外国文字。

第二节 会计基本假设和会计记账基础

一、会计基本假设

会计基本假设是会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作出的合理设定。为实现财务报告目标，必须对会计核算的时间、空间和计量属性等进行一定的设定，这些设定是会计核算的基础条件，是保证会计核算顺利进行的前提。会计方法的选择、会计数据的搜集与处理均以会计基本假设为依据。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供与其决策相关而可靠的信息，会计核算和财务报告的编制应集中于反映特定对象的经济活动，并将其与其他经济实体区别开来，才能实现财务报告的目标。就企业财务会计而言，在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或事项进行确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提，从空间上限定了会计核算的对象范围，为会计人员在会计核算中对各项交易或事项作出正确判断、正确地选择会计处理方法和程序提供了依据。它不仅要求会计核算分清经济业务是属于本企业还是其他企业，还要分清经济业务是属于本企业的还是企业的所有者。

应当指出，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念。一般而言，凡是法人单位必为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，在企业集团的情况下，母公司与其子公司虽然是不同的法律主体，但是，为了核算企业集团的整体财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个统一的会计主体，编制合并会计报表。另外，在同一个法律主体中，也可能存在多个会计主体（如企业的分厂、车间或事业部等），这些会计主体往往也不属于法律主体。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，会按照当前的规模和状态继续经营下去，不会破产，也不会大规模削减业务。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。通常情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。事实上，持续经营只是一个假定，任何企业在经营中都存在破产、清算等不能持续经营的可能性或风险，如果判断企业不会持续经营下去，就应当改变会计确认、计量和报告的原则和方法，并在企业财务报告中作相应披露，以达到如实披露企业实际情况的目的。

（三）会计分期

会计分期指将一个会计主体持续经营的生产经营活动人为地划分为若干相等的会计期间，以便分期结账和编制财务报告。会计分期的目的，在于将持续经营的生产经营活