

2002年全国会计专业技术资格考试辅导



初级会计实务 · 经济法基础

2002年全国会计专业
技术资格考试

专家组 编



东北财经大学出版社

DUFEP Dongbei University of Finance & Economics Press

2002 年全国会计专业技术资格考试辅导

初 级 应 试 指 南

2002 年全国会计专业技术资格考试专家组 编

东北财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

2002 年全国会计专业技术资格考试辅导初级应试指南/
2002 年全国会计专业技术资格考试专家组编. —大连: 东
北财经大学出版社, 2002. 1

ISBN 7-81084-064-9

I. 2… II. 2… III. 会计-资格考核-自学参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 000271 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411)4710523

营销部: (0411)4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连理工印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/32 字数: 423 千字 印张: 15 3/4
印数: 1—6 000 册

2002 年 1 月第 1 版

2002 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑: 袁 春

责任校对: 宁 辛

封面设计: 张智波

版式设计: 丁文杰

定价: 30.00 元

出版前言

为帮助广大考生全面理解和掌握 2002 年全国会计专业技术资格考试最新大纲和指定教材的重点内容和题型结构,顺利通过考试,我们组织一批熟悉全国会计专业资格考试并具有丰富考前辅导经验的专家编写了《2002 年全国会计专业技术资格考试辅导·初级应试指南》。

《2002 年全国会计专业技术资格考试辅导·初级应试指南》是财政部指定教材的同步配套辅导书,内含初级会计实务和经济法基础两门考试科目的内容,均按最新修订的考试大纲的框架和体系,在每章设置考点提示、同步练习、同步练习参考答案及解析,方便考生检查自己对知识点的掌握程度。各册还附有模拟试卷,题型、题量、难易程度与实际考题相仿,通过测试可以帮助考生检测自己的真实水平。

由于时间和水平所限,疏漏在所难免,敬请广大考生批评指正。

预祝大家取得好成绩!

2002 年全国会计专业技术资格考试专家组

2002 年 1 月

目 录

初级会计实务

第一章 总论	3
☞ 考点提示	3
☞ 同步练习	4
☞ 同步练参考答案及解析	6
第二章 会计核算基础	9
☞ 考点提示	9
☞ 同步练习	12
☞ 同步练参考答案及解析	14
第三章 资 产	17
☞ 考点提示	17
☞ 同步练习	20
☞ 同步练参考答案及解析	32
第四章 负 债	45
☞ 考点提示	45
☞ 同步练习	46
☞ 同步练参考答案及解析	50
第五章 所有者权益	54
☞ 考点提示	54
☞ 同步练习	55
☞ 同步练参考答案及解析	57
第六章 收入、费用和利润	61
☞ 考点提示	61
☞ 同步练习	63
☞ 同步练参考答案及解析	68
第七章 会计报表	75
☞ 考点提示	75

☞ 同步练习	76
☞ 同步练参考答案及解析	84

初级会计实务模拟试卷(一)	
及参考答案	91
初级会计实务模拟试卷(二)	
及参考答案	97
初级会计实务模拟试卷(三)	
及参考答案	103
初级会计实务模拟试卷(四)	
及参考答案	109

经济法基础

第一章 绪论	117
☞ 考点提示	117
☞ 同步练习	117
☞ 同步练习参考答案及解析	121
第二章 企业法律制度	123
☞ 考点提示	123
☞ 同步练习	124
☞ 同步练习参考答案及解析	133
第三章 公司法律制度	137
☞ 考点提示	137
☞ 同步练习	138
☞ 同步练习参考答案及解析	149
第四章 合同法律制度	155
☞ 考点提示	155
☞ 同步练习	156
☞ 同步练习参考答案及解析	163

第五章 会计法律制度 168

☞ 考点提示 168

☞ 同步练习 169

☞ 同步练习参考答案及解析 175

第六章 税收法律制度概述 179

☞ 考点提示 179

☞ 同步练习 180

☞ 同步练习参考答案及解析 182

第七章 流转税法律制度 184

☞ 考点提示 184

☞ 同步练习 185

☞ 同步练习参考答案及解析 192

第八章 企业所得税法律制度 198

☞ 考点提示 198

☞ 同步练习 198

☞ 同步练习参考答案及解析 203

第九章 税收征收管理法律制度 207

☞ 考点提示 207

☞ 同步练习 208

☞ 同步练习参考答案及解析 213

第十章 金融法律制度 216

☞ 考点提示 216

☞ 同步练习 217

☞ 同步练习参考答案及解析 222

经济法基础模拟试卷(一)

及参考答案 225

经济法基础模拟试卷(二)

及参考答案 230

经济法基础模拟试卷(三)

及参考答案 235

经济法基础模拟试卷(四)

及参考答案 240

初级会计实务

第一章 总 论

📌 考点提示

本章在历年试题中所占的比重都较小,本章考点主要是以选择、判断题出现。因此,考生在学习时,应注意记忆一些基本概念等内容。

1. 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位、以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计按报告对象可分为财务会计和管理会计。财务会计主要是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有关信息。管理会计是向企业管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策相关的会计信息。

2. 会计的职能

会计的基本职能包括以下两个方面:①进行会计核算。它是最基本的职能,也称反映职能,它是通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定对象(或称特定主体)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实施会计监督。也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

3. 会计的对象

它是指会计所核算和监督的内容。即以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。其具体内容为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

4. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提一般有会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个。

(1) 会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体前提是指会计核算反映一个特定企业

的经济活动,既不包括企业所有者个人,又不包括其他企业的经济活动。它明确了会计工作的空间范围。

(2) 持续经营

持续经营前提是指当会计为某一个会计主体服务时,是以该主体在可以预见的未来时间内按预定的方针持续经营下去为前提。它明确了会计工作的时间范围。只有假定这个会计主体是持续、正常经营的,会计原则和程序才有可能建立在非清算的基础之上,不采用合并、破产清算的那一套处理方法。同时,确立了这个前提后,才需要确立会计分期前提和实际成本、配比、划分收益性支出和资本性支出等会计原则。

(3) 会计分期

会计分期前提是指当会计为持续经营的会计主体进行核算和监督时,是以企业的资金运动过程可以分期核算为前提,而不需要等到过程终止。它是对会计工作时间范围的具体划分。会计分期主要是确定会计年度,我国会计年度采用公历年度。还可以把会计年度划分为会计半年度、季度、月度,其中半年度、季度、月度均称为会计中期。确立了会计分期前提后,才需要确立权责发生制、配比、一贯性、及时性和谨慎性等会计原则。

(4) 货币计量

货币计量前提是指当会计为持续经营的会计主体进行核算时,以货币作为统一计量单位。

5. 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则主要有客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一贯性原则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、谨慎原则和重要性原则。

6. 会计要素

会计要素包括资产、负债、所有者权益三个静态要素和收入、费用、利润三个动态要素。静

态会计要素构成了资产负债表的基本框架,动态会计要素构成了利润表的基本框架,所以上述六个会计要素又称会计报表要素。

(1)资产。资产的特征主要有三:第一,资产是一种能为企业提供未来经济利益的能力。第二,资产必须为企业拥有或控制。前者是指企业对其有所有权;后者是指已经掌握了其实际未来利益和风险。第三,资产是由过去的交易、事项形成的。资产一般按流动性(即变现能力或耗用期限),可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(2)负债。负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务需要企业在将来转移资产或提供劳务来加以清偿,从而会导致经济利益流出企业。

(3)所有者权益。所有者权益是指企业投资者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额,即净资产。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四部分。

(4)收入。收入是指企业由于销售商品、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。

(5)费用。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。

(6)利润。利润是指企业在一定期间经营活动的经营成果,也就是各种收入扣除各种费用后的差额。利润是由营业利润、投资净收益和营业外收支净额组成。

7. 会计等式

会计等式,是指运用数学方程的原理来描述会计对象具体内容,即会计要素之间相互关系的一种表达式。

(1)静态会计等式

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

这是反映特定时期静态财务状况的等式。资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制,预期会给企业带来经济利益的资源。它来源于股权投资投入资本所形成的所有者权益和债权人投入资金所形成的企业负债,资产与它的来源在金额上必然是相等的。

(2)动态会计等式

$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$

这是反映一定时期动态经营成果的等式。

同步练习

一、单项选择题

1. 企业发生的下列支出,属于资本性支出的是()。

- A. 支付的业务招待费
- B. 支付给股东的现金股利
- C. 支付的生产工人工资
- D. 补交的土地使用权出让金

2. 会计分期的目的是()。

- A. 为了将持续经营期间人为地划分为若干个相等的会计期间
- B. 是为了适应生产经营过程中自然存在的阶段性时间间隔
- C. 是为了及时地加工、获得会计信息
- D. 是为了和人类的公元纪年方法保持一致

3. 下列各项中,属于资金退出企业的资金运动是()。

- A. 支付购货款
- B. 从银行提取现金
- C. 支付产品生产工人工资
- D. 支付给股东现金股利

4. 下列单位中,是会计主体但不是法人的可能是()。

- A. 有限责任公司
- B. 股份有限公司
- C. 合伙企业
- D. 企业集团

5. 下列做法中,不符合持续经营假设的是()。

- A. 将为生产产品而耗用的原材料费用全部计入本期产品成本
- B. 将为产品生产而购进的固定资产成本全部计入本期产品成本
- C. 将职工工资一次性发放给职工
- D. 将应收而未收的收入全部作为本期收入

6. 下列会计活动中,属于会计监督职能的有()。

- A. 计量
- B. 记录
- C. 报告
- D. 审查

7.可比性原则是指()。

- A.对于不同的经济业务要采用相同或相类似的会计方法处理
- B.对于相同或类似的经济业务要采用相同或相类似的会计方法处理
- C.对于不同时期的经济业务要采用相同或相类似的会计方法处理
- D.对于同一时期不同的经济业务要采用相同或相类似的会计方法处理

8.下列会计信息中,与企业纳税可能相关的是()。

- A.企业的借款情况
- B.企业的资金规模
- C.企业的原材料采购量
- D.企业的职工工资情况

9.企业设置“待摊费用”账户和“预提费用”账户的依据是()。

- A.收付实现制原则
- B.一贯性原则
- C.可比性原则
- D.权责发生制原则

10.费用是由于过去的交易或事项产生的,它可以表现为()。

- A.资产的减少或负债的增加
- B.资产的增加或负债的减少
- C.所有者权益的增加或负债的增加
- D.所有者权益的减少或负债的减少

二、多项选择题

1.会计分期这一会计核算的基本前提为()原则等奠定了基础。

- A.权责发生制
- B.一贯性
- C.客观性
- D.配比

2.下列属于会计的基本职能的有()。

- A.记账
- B.算账
- C.报账
- D.监督

3.下列会计要素中,属于企业会计对象具体内容的有()。

- A.收入、支出和结余
- B.收入、费用和利润
- C.资产、负债和所有者权益

D.资产、负债和净资产

4.下列各单位中,属于会计主体的有()。

- A.股份有限公司
- B.有限责任公司
- C.企业集团
- D.自然人创办的独资与合伙企业

5.重要性原则是指()。

- A.对重要的经济业务加以反映,对不重要的经济业务可不加以反映
- B.对重要的经济业务详细反映,对不重要的经济业务可概略反映
- C.对重要的经济业务和不重要的经济业务都要加以反映
- D.对重要的经济业务和不重要的经济业务都要加以详细反映

6.下列支出中属于收益性支出的有()。

- A.当期应承担的固定资产修理费
- B.参与在建工程建造的生产工人工资
- C.管理部门的办公费用
- D.已售产品的原材料费用

7.下列会计一般原则中,直接与会计期间损益计算相关的会计原则有()。

- A.相关性原则
- B.可比性原则
- C.配比原则
- D.谨慎原则

8.下列各项,属于反映企业经营成果的会计要素有()。

- A.收入
- B.费用
- C.所有者权益
- D.利润

9.关于负债的特征,下列说法错误的有()。

- A.负债将减少企业拥有或可自主支配的经济资源
- B.负债的增加将使企业的资产增加
- C.负债的增加将使企业的资产减少
- D.负债的减少将使企业的所有者权益增加

10.下列经济业务中,不会导致企业资金总额发生变化的经济业务有()。

- A. 购买买价为 9 000 元的原材料一批,价款已付
- B. 支付本期应交增值税 40 000 元
- C. 支付上期已入库的原材料款 10 000 元
- D. 预付货款 8 800 元

三、判断题

1. 在会计核算的一般原则中,要求会计核算应当以实际发生的经济业务为依据的原则是历史成本原则。()

2. 报账是指在算账的基础上对企业的财务状况、经营成果和现金流动情况(就行政事业单位而言,则是经费收入、经费支出、经费结余及财务状况),以会计报表的形式对企事业单位的管理当局进行报告。()

3. 同权责发生制原则一样,配比原则也与会计期间的损益确认相关。不过,权责发生制原则强调的是会计期间内的收益,强调的是收益与时间的关系。配比原则是在权责发生制原则的基础上,在考虑时间因素的同时,强调收入与费用之间的因果关系。()

4. 凡是以营利为目的的法人单位都是会计主体。()

5. 建立持续经营假设的目的是为了确定会计核算的时间范围,从而为及时提供会计信息打下基础。()

6. 企业在一定期间发生亏损,则企业在这一会计期间的所有者权益一定减少。()

7. 会计的职能是核算和监督。()

8. 收入的增加会引起资产的增加或负债的减少。()

9. 企业权益的减少会引起企业资产的减少。()

10. 利润是企业一定期间的经营成果,是收入与费用的差额,与收入与费用要素密切相关,与资产要素无直接的关系。()

同步练习参考答案及解析

一、单项选择题

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

部分解析:

1. 补交的土地使用权出让金应计入无形资产,属于资本性支出。

2. 在企业存续期间,生产经营活动是持续不断地进行的,从理论上讲,要想获得企业的会计信息只有在企业终止经营后方能实现,但企业管理当局的管理需要和外部经济利益相关者关于会计信息的时效性需求,都不能允许在企业终止经营后方提供会计信息。因此会计分期的目的是为了及时地加工、获得会计信息,而不是出于其他目的。

3. 所谓资金退出企业是指资金流出了企业,支付购货款,一方面减少了企业的货币资金,但另一方面导致企业的存货或其他资产增加,因此,支付购货款属于资金在企业循环与周转,不属于资金退出企业的资金运动。从银行提取现金,一方面使企业的银行存款减少,另一方面使企业的现金增加,也属于资金在企业循环与周转。支付产品生产工人工资,一方面减少了企业的货币资金,但另一方面导致企业的存货或其他资产增加,因此,支付产品生产工人工资,也属于资金在企业循环与周转。支付给股东现金股利,一方面减少了企业的货币资金,另一方面减少了企业的负债,属于资金退出企业的资金运动。

4. 法人单位一般是会计主体,但会计主体不一定是法人单位。有限责任公司、股份有限公司和合伙企业,都是独立承担民事责任的法律主体,但企业集团是由包括母公司在内的若干独立法人组成的,通常不是法人单位,但为全面反映母、子公司即企业集团的总体状况,需要编制企业集团的合并报表,在编制合并报表的情况下,企业集团是一个会计主体。

5. 为生产产品而耗用的原材料费用和职工工资属于收益性支出,将它全部计入本期产品成本和一次性发放给职工是符合持续经营假设的。将应收而未收的收入全部作为本期收入也是符合持续经营假设的。为产品生产而购进的固定资产属于资本性支出,应在受益期内合理分摊,将它全部计入本期产品成本是不符合持续经营假设的。

6. 计量、记录和报告是会计信息的收集、加工和输出方法,属于会计的核算(或反映)职能,

只有对特定对象的经济业务的合法性、合理性进行审查,才是会计的监督职能。

7.可比性原则是指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。

8.企业的借款情况、资金规模与企业纳税无关,职工工资情况与职工个人纳税相关,与企业纳税无关,由于企业的原材料采购量可能涉及增值税的进项税额,因而与企业纳税可能相关。

9.权责发生制原则是指在收入和费用实际发生时进行确认,不必等到实际收到现金或者支付现金时才确认。凡是当期已经发生的费用,不论是否支付款项,均应角认为当期费用。对于已经发生但尚未支付的费用,在会计上可通过“待摊费用”和“预提费用”等账户核算。因此,企业设置“待摊费用”账户和“预提费用”账户的依据是权责发生制原则。

10.费用的产生一般是耗用资产的结果,有时接受劳务等还可能导致负债的增加。收入增加才会导致资产的增加或负债的减少,费用是所有者权益的一项抵减因素,费用的产生最终会导致所有者权益的减少。

二、多项选择题

1. ABD 2. ABCD 3. BC 4. ABCD
5. BC 6. ACD 7. CD 8. ABD
9. CD 10. AD

部分解析:

1.客观性原则与会计分期原则无关。

2.会计的基本职能是核算(或反映)和监督,记账、算账和报账都属于会计的核算职能。

3.资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润是企业会计对象的具体内容。

4.股份有限公司和有限责任公司既是法人,又是会计主体。企业集团、自然人创办的独资与合伙企业可能不是法人,但由于有独立的财产,要自负盈亏,因而也是会计主体。

5.重要性原则是指对重要的交易或事项,应当单独、详细反映,对不具有重要性,不会导致投资者等有关方面决策失误或误解的交易或事项,可以合并、粗略反映,以节省提供会计信息的成本,但不是不反映。

6.当期应承担的固定资产修理费、管理部门

的办公费用、已售产品的原材料费用的受益期间只是本会计期间一期,它们应当属于收益性支出;参与在建工程建造的生产工人工资,要计入在建工程的成本,不能作为本会计期间的费用。一般而言,在建工程在建造完成形成固定资产之后,它的受益期限要超过一个会计期间,故参与在建工程建造的生产工人工资是资本性支出而非收益性支出。

7.相关性原则是指在向不同的会计信息使用者提供会计信息时,要分别向他们提供与他们各自需求相关的会计信息;可比性原则是指在同一会计期间,对相同或相类似的经济业务要采用相同或相类似的会计方法;这两个会计原则与会计期间损益计算并没有直接的关联。配比原则是指一定时期的收入应当与该收入相关的成本、费用相互配比并在同一会计期间记账,直接与会计期间损益计算相关。谨慎性原则是指在资产的计价和损益确定时,如果有两种或两种以上的方法或金额可供选择时,应该选择使本期净资产或利润较低的方法或金额,也直接与会计期间损益计算相关。

8.反映经营成果的会计要素是收入、费用和利润;反映财务状况的会计要素是资产、负债和所有者权益。

9.负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务,这种义务需要企业在将来转移资产或提供劳务加以清偿。因此,负债将减少企业拥有或可自主支配的经济资源。负债是企业资产的一个来源,因此负债的增加将使企业的资产增加。而 CD 两种说法是错误的。

10.在购买的原材料款已付的情况下,一方面减少了企业的货币资金,另一方面增加了企业的存货,企业资金增减总额相等,不会导致企业资金总额发生变化。预付货款,一方面减少了企业的货币资金,另一方面增加了企业的债权,企业资金增减总额相等,不会导致企业资金总额发生变化。支付本期应交增值税,一方面减少了企业的货币资金,另一方面减少了企业的债务,导致企业资金总额减少。支付上期已入库的原材料款,一方面减少了企业的货币资金,另一方面减少了企业的债务,导致企业资金总额减少。

三、判断题

1. × 2. × 3. ✓ 4. ✓ 5. ×
6. × 7. × 8. ✓ 9. ✓ 10. ×

部分解析:

1. 在会计核算的一般原则中,要求会计核算应当以实际发生的经济业务为依据的原则是客观性原则。

2. 会计报表的使用者是多种多样的,主要有投资者、债权人、潜在的投资人、潜在债权人、企事业单位管理当局、政府机关及其他经济利益相关者,企事业单位的会计人员应按有关法律的规定,向上述方面提供会计报表。

3. 权责发生制原则是按应收应付的标准,来确认会计期间的损益的。配比原则是在遵循权责发生制的基础上,强调某类收入与为取得这类收入而发生的费用相比,以确定该类经济业务的业务成果。

4. 凡是以营利为目的的法人单位都有独立的财产,要自负盈亏和独立核算,因而都是会计主体。

5. 建立持续经营假设的目的是为了确定会计核算的时间范围,但它的意义在于可使会计准则建立在非清算基础之上,从而为解决资产计价和收益确认提供基础,会计分期假设才为及时提供会计信息打下基础。

6. 企业在一定期间发生亏损,由此会导致所有者权益的减少。但由于所有者权益中有些项目与盈亏无关,因此不能说企业在一定期间发生亏损,则所有者权益一定减少。

7. 会计的职能是指会计在经济管理过程中

所具有的功能。就现代会计而言,会计的职能除了核算(反映)和监督外,还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。其中,核算和监督是会计的基本职能。

8. 企业的收入有三种实现形式:一是实际的现销收入,这种收入实现方式一方面增加了企业的收入,另一方面增加了企业的货币资金,从而引起企业资产的增加。二是实现的赊销收入,这种收入实现方式一方面增加了企业的收入,另一方面增加了企业的债权,从而引起企业资产的增加。三是在提供了商品、服务或让渡了资产的使用权后,一方面转销了企业的预收账款(即减少了企业的负债),另一方面增加了企业的收入。所以,根据上述,收入的增加会引起资产的增加或负债的减少。

9. 企业权益的减少一般有三种类型:一是归还负债,导致债权人权益减少。二是股权投资者抽回投资,导致所有者权益减少。三是由于企业经营不善导致企业亏损,造成企业资产萎缩。负债可以用资产来归还,也可以用劳务或新的负债来归还。例如以劳务来归还负债时,就不一定会引起企业资产的减少。

10. 利润是企业一定期间的经营成果,是收入与费用的差额,与收入与费用要素密切相关,但与资产要素也有直接的关系。利润有它的实现方式,它可以以增加了的货币资金形式存在,也可以以增加了的债权形式存在,还可以以增加了的其他资产的形式存在,总之,它是以增加了的资产的方式存在的。另外,如果收入与费用相比是亏损的话,将导致企业资产的减少或负债的增加,并最终导致企业资产的减少。

第二章 会计核算基础

📌 考点提示

本章在历年试题中占有一定的比重,本章考点主要以选择、判断题出现,其中主要的内容是借贷记账法及错账的更正等,应作为学习时的重点。

1. 会计核算的具体内容与一般要求

(1) 会计核算的具体内容

会计核算的内容是指特定主体的资金运动,包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三个阶段。

① 款项和有价证券的收付

款项是指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使用的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款和各种备用金等。

② 财物的收发、增减和使用

财物是企业财产物资的简称,是企业进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源。

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。债务则是指企业承担的、能以货币计量的、需要以资产或劳务偿付的义务,一般包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。

④ 资本、基金的增减

资本是投资者为开展生产经营活动而投入的本钱。基金,是单位按照法律、法规的规定而设置或筹集的具有某些特定用途的专项资金,如政府基金、社会保险基金、教育基金等。

⑤ 收入、支出、费用和成本的计算

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。支出是企业所实际发生的各项开支和损失。费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。成本主要

是指为生产经营某种产品而发生的费用,它与一定种类和数量的产品相联系,是对象化了的费用。

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、利润分配或亏损弥补等。

(2) 会计核算的一般要求

根据《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)和国家统一的会计制度的要求,企业在进行会计核算时除应遵循会计核算的一般原则外,还应遵循以下一般要求:

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会计报告。

②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》和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿。

③各单位对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案,妥善保管。

④使用电子计算机进行会计核算的单位,其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,也必须符合国家统一会计制度的规定。

⑤会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地方,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。

2. 会计科目和账户

(1) 会计科目的含义。会计科目是对会计要素进行分类的项目。

(2) 设置会计科目的意义。会计科目是复式

记账的基础,是编制记账凭证的基础,为成本计算和财产清查提供了前提条件,为编制会计报表提供了方便。

(3)设置会计科目的原则。包括合法性原则、相关性原则和实用性原则。

(4)会计科目的级次。会计科目按其提供指标的详细程度,或者说提供信息的详细程度,可以分为总分类会计科目和明细分类会计科目两大类。

(5)账户。账户是根据会计科目设置的,具有一定格式和结构,用来分类、连续地记录经济业务,反映会计要素增减变动及其结果的载体。设置账户是会计核算的一种专门方法。

(6)账户与会计科目的关系。账户是根据会计科目开设的,账户的名称就是会计科目。会计科目与账户的共同点:都是分门别类地反映某项经济内容,即两者所反映的经济内容是相同的。

3. 借贷记账法

(1)借贷记账法含义。借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

(2)借贷记账法的记账符号。借贷记账法以“借”、“贷”为记账符号。借方、贷方登记金额的增减取决于账户的性质及结构。

(3)借贷记账法下账户结构及内部关系。在借贷记账法下,账户分为借方和贷方,但还要根据各个账户所反映的经济内容,即账户的性质来决定增加或减少的记录方向。资产类账户的借方登记资产的期初、期末余额和本期增加额,贷方登记本期减少额。这类账户的余额一般在借方,计算公式为:

$$\begin{array}{l} \text{资产类账户} \\ \text{期末借方余额} = \text{期初借方余额} + \text{本期借方发生额} \\ \quad \quad \quad - \text{本期贷方发生额} \end{array}$$

权益类账户的结构与资产类账户相反,其贷方登记权益的期初、期末余额和本期增加额,借方登记权益的减少额。这类账户的期末余额一般在贷方,计算公式为:

$$\begin{array}{l} \text{权益类账户} \\ \text{期末贷方余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额} \\ \quad \quad \quad - \text{本期借方发生额} \end{array}$$

(4)借贷记账法的记账规则。借贷记账法的

记账规则是:有借必有贷,借贷必相等。

(5)借贷记账法的试算平衡。为了检验一定时期内所发生经济业务在账户中记录的正确性,在会计期末应进行账户的试算平衡。所谓试算平衡,是指根据资产与权益的恒等关系以及借贷记账法的记账规则,检查所有账户记录是否正确,包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种方法。

①发生额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系,检验本期发生额记录是否正确的方法。公式为:

$$\text{全部账户本期借方发生额合计} = \text{全部账户本期贷方发生额合计}$$

在借贷记账法中,根据“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,每一笔经济业务都要以相等的金额,分别记入两个或两个以上相关账户的借方和贷方,借贷双方的发生额必然相等。推而广之,将一定时期内的经济业务全部记入有关账户之后,所有账户的借方发生额合计与贷方发生额合计也必然相等。

②余额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方余额合计与贷方余额合计的恒等关系,检验本期账户记录是否正确的方法。根据余额时间不同,又分为期初余额平衡与期末余额平衡两类。期初余额平衡是期初所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等,期末余额平衡是期末所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等,这是由“资产 = 负债 + 所有者权益”的恒等关系决定的。公式为:

$$\text{全部账户的借方期初余额合计} = \text{全部账户的贷方期初余额合计}$$

$$\text{全部账户的借方期末余额合计} = \text{全部账户的贷方期末余额合计}$$

在编制试算平衡表时,应注意以下几点:

①必须保证所有账户的余额均已记入试算表。因为会计等式是对六项会计要素整体而言的,缺少任何一个账户的余额,都会造成期初或期末借方余额合计与贷方余额合计不相等。

②如果试算表借贷不相等,肯定账户记录有错误。

③即便实现了有关三栏的平衡关系,也不能

说明账户记录绝对正确,因为有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。

(6)总分类账户和明细分类账户。总分类账户是按照国家所制定的有关会计制度中的总分类科目设置,并以货币计量单位进行登记,用来提供总括核算资料的账户。按账户所反映的经济内容,通常可分为资产类账户、负债类账户、所有者权益账户、成本类账户和损益类账户五类。

(7)对应账户。在经济业务处理过程中所形成的有关账户之间特定的应借应贷关系,称做账户的对应关系,发生对应关系的账户称做对应账户。

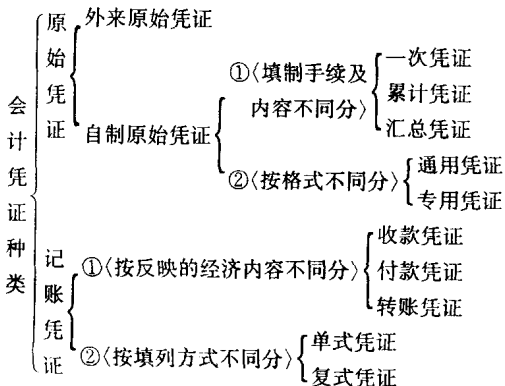
(8)会计分录。会计分录是指对某项经济业务标明其应借应贷账户及其金额的记录,简称分录。只涉及一借一贷两个账户的分录称为简单会计分录,涉及两个以上(不含两个)账户的会计分录称为复合会计分录。

(9)明细分类账户的级别。账户按其提供资料的详细程度不同,可以分为总分类账户和明细分类账户两种。明细分类账户是按照明细分类科目设置,用来提供详细核算资料的账户,简称明细账。根据实际需要,还可以将明细分类账户设置成二级账户和三级账户等。

(10)总分类账户和明细分类账户的平行登记。所谓平行登记是指对发生的每项经济业务,都要以会计凭证为依据,一方面记入总分类账户,另一方面记入总分类账户所属的明细分类账户的方法。总分类账户与明细分类账户平行登记的要点是依据相同、方向相同、期间相同和金额相等。

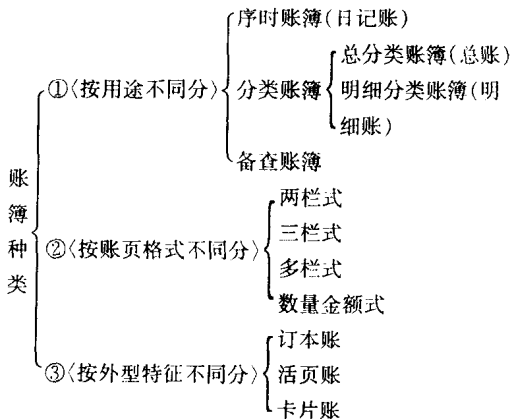
4. 会计凭证

会计凭证是记录经济业务发生和完成情况的书面证明,也是登记账簿的依据。



5. 账簿

(1)会计账簿(简称账簿)概述。账簿是指由一定格式账页组成的,以会计凭证为依据,全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿记。设置和登记账簿,是编制会计报表的基础,是联结会计凭证与会计报表的中间环节。



(2)对账。对账的内容有账证核对、账账核对、账实核对等。对账时,要注意将全部经济业务内容及时入账。

(3)结账。结账是把一定时期内发生的经济业务在全部登记入账的基础上,把账簿记录结算清楚的账务处理工作。

(4)错账的查找方法。错账的查找方法主要有差数法、尾数法、除2法、除9法,分别适用于漏记、尾数差错、重记、数位颠倒等错账。

(5)错账的更正方法。可根据具体情况,采用划线更正法、红字更正法和补充更正法。划线更正法适用于记账凭证无误,但账簿记录错误的错账。红字更正法适用于记账凭证会计科目运用错误或记账凭证的金额大于正确的金额的错账。补充更正法适用于记账凭证的金额小于正确的金额的错账。

6. 账务处理程序

各种账务处理程序之间既有相同点,也有不同的地方,其根本区别就在于登记总账的依据和方法不同。

(1)记账凭证账务处理程序。记账凭证账务处理程序的特点是根据每张记账凭证逐笔登记总分类账,是一种最基本的会计核算组织程序。

(2)科目汇总表账务处理程序。科目汇总表账务处理程序又称记账凭证汇总表账务处理程