



助你成功
ZHUNI CHENGGONG

3+X

普通高校

单独招生

复习指导丛书

主编 汤乐平

南京 镇江 常州 无锡 苏州
职教教研部门联合编写

财会专业 综合理论



东南大学出版社

“3+X”普通高校单独招生复习指导

财会专业综合理论

主 编 汤乐平

副主编 陈利军

编 者 刘振华 周会林 李健红

陈利军 汤乐平

东南大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财会专业综合理论/汤乐平主编. —南京:东南大学出版社, 2003. 8

(“3+X”普通高校单独招生复习指导丛书)

ISBN 7-81089-310-6

I. 财... II. 汤... III. 财务会计—高等学校—入学考试—自学参考教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 059783 号

“3+X”普通高校单独招生复习指导丛书

出版发行 东南大学出版社
社 址 南京市四牌楼 2 号(邮编:210096)
出 版 人 宋增民
经 销 江苏省新华书店
印 刷 华东有色地质勘查局研究所印刷厂
开 本 787 mm×1092 mm 1/16
印 张 17.75
字 数 562 千字
版 次 2003 年 8 月第 1 版 2003 年 8 月第 1 次印刷
定 价 175.00 元(共 7 本)

* 东大版图书若有印装质量问题,请直接向发行科调换,电话:025-3795801。

附录四

丛书编委会

主 任 杨正平 张谷强
编 委 王 震 王柏青 朱望苏
杨正平 张正明 张宁新
张谷强 时伯庆 唐文海
徐一冰 陶德宏 黄洪成

编写说明

新世纪之初,我省职业教育教学改革形势逼人。语文、数学、英语新教材的使用,标志着职业教育向素质教育迈出了坚实的一步,而“3+X+Y”的逐步实施,则是单招考试改革一个新的里程碑。为了使广大师生适应单招复习考试的需要,南京、镇江、常州、无锡、苏州等苏南五市职教教研部门依据新教材、新考纲,精心策划、精心组织,联合编写了《“3+X”普通高校单独招生复习指导丛书》。本套丛书的编写人员均是苏南五市长期工作在教学第一线的优秀教师。他们有的是语文、数学、英语新教材的编写者,有的是新教材或专业综合理论单招考试纲要的制定者,有的是单招考试命题和阅卷的参与者,本省有关高校的专家担任了本套丛书的主审。

本套丛书编写时,本着科学、严密、精要、实用的原则,在认真研究职教教材、教学大纲、《江苏省普通高校单独招生考试纲要》的基础上,考虑到各地职高教学的实际情况及江苏省普通高校单独招生考试的具体要求,既注重教材内容的系统整理,又注重应用基础知识解决实际问题的能力训练;既有对新考纲的具体阐述,又有结合各学科考试要求的综合测试。

本套丛书具有导向性、针对性、系统性和实用性的特点。

在内容编写上,我们力求实现三个目标。一是减少教学、复习和考试中的随意性,针对新考纲的具体目标,本套丛书为围绕各学科的考试要求和范围,为单招复习提供了诸多建设性意见,便于考生减轻复习负担,提高复习的质量。二是突出了对能力和方法的要求。作为选拔性考试,在重视考查基础知识的同时,必须注重对能力和方法的考查。因此,我们把编写重点放在对所学内容内在联系的揭示以及培养分析问题、解决问题的能力和方法的掌握上,使学生能够自主获得知识,融会贯通,举一反三。三是根据教学知识体系,精心编写习题,力求突出重点,化解难点,为广大考生提供高质量的知识运用和能力训练材料,以减轻复习中的盲目、低效现象。

由于不同地区和学校在教学、复习中必然存在着种种差异,因此各地各校在复习时一定要因地制宜、因材施教,有针对性地、创造性地使用好此套丛书。

本套丛书的问世是苏南五市职教教研部门通力协作的产物,是各位主编和编写人员经验和智慧的结晶,是有关高校专家、职教战线领导和老师支持、帮助的结果。我们对此一并表示由衷的感谢。由于我们的水平有限,加以时间紧迫,不足甚至错误之处在所难免,我们恳切地希望得到广大师生的谅解和批评指正,以便再版时进一步提高质量。

编委会

2003年7月



目 录

第一部分 基础会计	(1)
第一章 会计基础概述.....	(1)
第二章 会计要素.....	(6)
第三章 账户和复式记账.....	(10)
第四章 会计凭证.....	(15)
第五章 会计账簿.....	(20)
第六章 财产清查.....	(28)
第七章 会计核算形式.....	(36)
第八章 会计工作的组织.....	(42)
第二部分 财务会计	(47)
第一章 货币资金.....	(47)
第二章 应收及预付款项的核算.....	(53)
第三章 存货.....	(59)
第四章 固定资产.....	(69)
第五章 对外投资.....	(79)
第六章 无形资产、长期待摊费用.....	(85)
第七章 流动负债.....	(89)
第八章 长期负债.....	(97)
第九章 所有者权益.....	(102)
第十章 收入和费用.....	(108)
第十一章 利润及利润分配.....	(115)
第十二章 会计报表.....	(122)
第三部分 财务管理	(129)
第一章 财务管理概述.....	(129)
第二章 筹资管理.....	(136)
第三章 财务分析.....	(148)
第四部分 经济法基础	(158)
第一章 经济法概述.....	(158)
第二章 经济法律关系.....	(166)
第三章 公司法.....	(172)



第五部分 审计	(180)
第一章 审计概述.....	(180)
第二章 审计的种类和方法.....	(183)
第三章 审计程序.....	(189)
第四章 内部审计.....	(193)
第六部分 统计原理	(197)
第一章 统计概述.....	(197)
第二章 总量指标与相对指标.....	(204)
第三章 平均指标.....	(211)
第四章 统计平均指标指数体系.....	(222)
第七部分 成本会计	(226)
第一章 生产费用的归集和分配.....	(226)
第二章 产品成本在完工产品与期末在产品之间的分配.....	(232)
第三章 产品成本计算的基本方法.....	(238)
财会专业综合理论模拟试题	(254)
参考答案	(259)



第一部分

基础会计

第一章 会计基础概述

第一节 会计的涵义、基本职能和会计对象

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分,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,是人类社会发展到一定历史阶段的产物。

人类在生产活动中总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,也就是人们要非常关心自己的所得与所费,这是会计产生的基本动因。在我国,早在西周时期就有专门核算官府钱粮赋税收支的官职一司会,对财物收支采取了“月计岁成”(计是指零星算,会是指总合算)。我国汉朝时期出现了“簿书”、“计簿”的账册。到了宋朝出现“四柱清册”。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于现代会计的“期初结存”,“本期收入”,“本期支出”,“期末结存”,它们的平衡关系是“旧管+新收-开除=实在”。到了明朝出现了我国复式记账的雏型“龙门账”,它将全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”,它们的关系式是进一缴一存一该,根据这一平衡原理编制“进缴表”、“存该表”,分别相当于现代会计的“资产负债表”和“损益表”。在资本主义萌芽阶段,我国还出现了“四脚账”,它将会计分为“来账”和“去账”,以反映经济业务的来龙去脉。

在国外,1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著《算术、几何及比例概要》一书在威尼斯出版。第一次系统地介绍了借贷复式记账法,标志着近代会计的开始。

我国于1993年7月1日在全国施行《企业会计

准则》,与国际会计接轨。

二、会计的涵义

会计的本质是一种经济管理活动。因此会计的概念可以表述为:“会计是经济管理的重要组成部分,它以货币为基本计量单位,运用一系列的专门方法,对特定单位的经济业务进行核算和监督的一种管理活动。”其中以货币为基本计量单位是会计的主要特点;特定单位的经济业务是会计的对象;核算和监督是会计的基本职能;会计是一种管理活动是会计的本质。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计基本职能主要有核算和监督两个方面。

(一)会计核算职能

会计核算职能,又称会计反映职能,它是会计最基本的职能。会计核算贯穿于企业生产经营活动的全过程,既包括事后核算,又包括事前、事中核算。会计工作主要是事后核算,它是会计的基础工作。而记账、算账和报账是会计执行事后核算职能的主要形式。

(二)会计监督职能

会计监督职能,又称会计控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定单位的经济业务的合法性、合理性进行考核和控制,使其达到预期目标。

会计核算和会计监督密切联系,相辅相成。会计核算会计监督的基础,没有会计核算提供的经济信息,会计监督就没有真实可靠的依据;而会计监督是会计核算质量的保证,是会计核算的继续,只有



核算而不进行合理的监督,就难以保证会计核算所提供的信息发挥应有的作用。

会计除了上述两个基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

四、会计对象

会计对象又称会计客体,是指会计核算和监督的内容,也就是特定单位的经济业务。所谓经济业务是指经济活动中引起资金增减变化的经济事项。

工业企业是从事工业品生产和销售的营利性组织。其生产经营开始前,首先要筹集一定数量的资金(可以是借入的,也可以是接受投资者投入的),其次是运用这部分资金进行生产经营,在这过程中,资金形态会相应地发生变化即货币资金→材料存货资金→生产资金→库存商品资金→新的货币资金,最终完成一次循环,这就是工业企业的供应过程、生产过程和销售过程。在工业企业生产经营过程中的资金运动,也就是工业企业的会计对象。

而行政事业单位的经济业务则与企业单位有所不同,它不形成资金的周而复始的循环,国家财政预算拨入的资金,在完成其社会服务发生相应的预算资金支出以后就退出行政、事业单位。这种预算资金拨入和预算资金支出就构成了行政事业单位的会计对象。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

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

会计主体又称会计个体或会计实体,是指会计活动的特定空间范围。它是会计人员服务的特定单位。会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。这一前提为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。

(二)持续经营

会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。持续经营是指会计主体在可以预见的未来,不会面临破产清算,其生产经营活动是持续正常进行的。有了这个假设,会计人员就可以确定会计原则和方法。固定资产就可以分期计提折旧,待摊费用也就可以分期摊销等等。

应当注意的是,一旦企业不能持续经营下去,会计就应当改变处理的原则和方法,并在财务会计报告中加以披露。

(三)会计分期

会计分期就是将企业持续不断的生产经营期人为地划分为若干个首尾相接、等间距的会计期间,以便核算。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度都采用公历日期。即一个会计年度是从1月1日起至12月31日止。

会计分期假设是持续经营假设的补充,会计分期能及时提供各期的会计信息。明确会计分期假设对会计核算具有重要的意义,因为有了分期假设,就产生了本期与非本期的区别,正是这个区别才使会计主体出现了应收、应付、待摊、预提等会计处理方法。

(四)货币计量

会计核算必须采用货币计量并假定币值稳定作为核算前提。会计核算应当选择货币量度作为基本计量单位。我国《企业会计准则》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,也可以选择某种人民币以外的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。

另外货币计量假设还包含币值稳定的假设,即假设货币本身的价值是稳定的,在货币价值波动不大或前后波动可以抵消时会计核算不考虑币值的变化。

二、会计核算的一般原则

所谓会计核算的一般原则是指在进行会计核算时必须遵循的一般规则和要求。

(一)客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

(二)实质重于形式

实质重于形式是指企业的交易或事项的经济实



质重于其法律形式。企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。只有这样,会计所提供的信息才有助于信息使用者进行预测和决策。例如,以融资租赁方式租入的固定资产,从其法律形式来看,该固定资产还不属于企业的资产,但从其经济实质来看,企业能够控制并从中受益,融资租赁只是一种融通资金的方式,因此对于融资租入的固定资产应视为本企业固定资产进行核算。

(三)相关性

相关性原则又称有用性原则,是指会计人员所提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

(四)一贯性

一贯性原则又称一致性原则,是指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的影响数,以及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。企业在生产经营过程中发生的交易和事项往往有多种会计处理方法。如果企业在不同的会计核算期间选用不同的方法,将不利于信息使用者理解会计信息,更不利于前后期的对比。

(五)可比性原则

可比性原则是指正常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。为了便于国家对不同会计主体进行比较,要求对同类型的经济业务在不同企业应采用相同的会计处理方法,以便企业与企业之间的对比。

(六)及时性原则

企业的会计核算应当及时进行,不得提前至前期也不得拖延至后期。会计提供的信息是具有时效性的。及时提供的会计信息会有助于信息使用者的决策。

(七)明晰性原则

明晰性原则又称清晰性原则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。提供会计信息应该满足信息使用者的决策,为了达到这个要求,就要求会计人员在填制会计凭证、登记账簿和编制会计报表时必须做到准确、清晰、清楚和内容完整。

(八)权责发生制

为了正确划分并确定各个会计期间的财务成果,会计核算应当以“权责发生制”作为记账的基础。

权责发生制又称应计制或应收应付制,它是以收入和费用是否应计入本期为标准来确定本期收入和费用的一种原则。这一原则的核心强调根据权责关系的实际发生和影响期间来合理确认各期的收入和费用。

与权责发生制相对应的是收付实现制原则,该原则是以实际收到或付出款项为标准来确认本期收入和费用的。在收付实现制下,只要本期收到款项,不论何时销售,均应作为本期的收入;只要本期支付款项,不论是否应由本期负担,均应作为本期的费用。

(九)配比性原则

配比性原则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,同一会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。它又包括期间配比和对象配比两层含义。所谓期间配比,就是在计算本期利润时应该将本期的收入与本期对应的成本相比;所谓对象配比,就是在计算某产品创造的利润时,应该将该产品对应的收入与其产品本身的成本相比。

(十)历史成本计价原则

历史成本计价是指企业的各项财产在取得时就应当按照实际成本计量,其后各项财产如果发生减值,应当按照规定计提相对应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一会计制度另有规定者外,企业一律不得自行调整其账面价值。

对企业的各项财产的计量,应当按照当初交易或事项的实际价格或成本,因为实际价格和成本,有原始的客观依据,也容易取得,比较可靠。

(十一)划分收益性支出与资本性支出原则

为了向信息使用者提供决策所需的会计信息,企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出带来的效益仅与本企业会计年度(或一个营业周期)有关的,应当作为收益性支出。凡支出带来的效益与几个会计年度(或几个营业周期)有关的,应当作为资本性支出。

(十二)谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则,是指企业在进行会计核算时,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,也不得故意设置秘密准备。

在会计核算过程中,应保持必要的谨慎,尽可能考虑到风险或损失,以不导致企业虚增盈利。例如,



对应收账款和其他应收款计提坏账准备;对固定资产采用加速折旧法计提折旧;对存货估价采用成本与市价孰低法;在物价上扬的情况下,对存货计价采用后进先出法等等,这些做法是谨慎性原则在日常核算过程中的运用。

(十三)重要性原则

重要性原则是指企业在进行会计核算时,应当区别交易或事项的重要程度采用不同的会计核算方式。对于重要的交易或事项应当在财务会计报告中予以充分准确的披露;对于次要的交易或事项,在不影响信息真实性和不至于误导会计报告使用者作出正确判断的前提下,可以适当简化或合并反映,以节省提供会计信息的成本。

第三节 会计核算的方法

一、会计核算方法的概念

会计的方法包括会计核算方法和会计监督方法。会计核算方法是指对企业单位发生的经济业务进行全面、连续、系统地确认计量、记录和报告所运用的专门方法。它是会计方法体系的基础。

二、会计核算方法的内容

会计核算方法一般包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表七种方法。

(一)设置账户 就是对会计对象的具体内容进行归类、核算和监督的一种专门方法。例如,通常将企业发生的经济业务中涉及的房屋建筑物、机器设备等归类为固定资产账户进行核算。

(二)复式记账 是对发生的每一项经济业务都要以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,以全面反映每一项经济业务的专门方法。

(三)填制和审核会计凭证 是会计核算的基础环节。企业单位发生或完成的每一项经济业务,首先必须由经办人或会计人员在凭证中进行记录,其次为了保证凭证记录的真实、合法、完整、准确,还必须由专人对填制好的凭证进行审查和核对,以保证会计信息的质量。审核无误的会计凭证是登记账簿的依据。

(四)登记账簿 是会计核算的中心环节。账簿俗称账本,是由专门格式的账页所组成的,用来序时地、分类地记录经济业务的簿籍。登记账簿就是将经济业务连续、系统、全面地记入有关账簿,以便提供经营管理所需的会计信息的一种专门方法。

(五)成本计算 是对企业在生产经营过程中发生的直接费用和间接费用,按照不同的成本计算对象进行归集和分配,以便确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

(六)财产清查 是通过盘点实物,核对各项往来款项,核对账目,借以保证账实相符的一种专门方法。

(七)编制会计报表 是会计核算的最终环节,是将企业在日常会计核算过程中形成的资料,主要是账簿记录归集、加工和汇总到会计报表中的一种专门方法。

上述会计核算的七个方法相互联系、相互配合形成一个完整的方法体系。在实际工作中应该结合使用;对于日常发生的每一项经济业务,要按照设置好的账户,运用复式记账原理填制会计凭证根据审核无误的会计凭证登记账簿,为了计算损益应当进行成本计算,为了保证账实相符,应进行财产清查,在账实相符的前提下,最后编制会计报表。

练习题

一、名词解释

1. 会计主体
2. 会计对象
3. 会计核算方法
4. 持续经营
5. 一贯性原则
6. 权责发生制
7. 客观性原则
8. 可比性原则
9. 实质重于形式原则

二、填空题

1. 会计是应人类_____和_____客观需要而产生、发展并不断完善起来。
2. 会计方法包括_____和_____。
3. 会计本质是一种_____。
4. 会计的基本职能是_____和_____。
5. 会计核算应当划分会计期间,会计期间分为_____、_____、_____和_____。
6. 我国企业主要采用_____作为记账本位币。
7. 我国古代的“四柱结算法”的会计方程式为



_____ + _____ - _____ = _____。

8. 1992年财政部颁布了《企业会计准则》，于_____年7月1日在全国实施。

9. 在会计核算方法中，_____是基础环节；_____是中心环节；_____是最终环节。

10. 明晰性原则是指_____和_____应当清晰明了，便于_____和_____。

三、单项选择题

1. 我国西周时期已设有()专门官职，主天下之大计。

- A. 会计
- B. 计相
- C. 出纳
- D. 司会

2. ()是会计的基本计量单位。

- A. 货币单位
- B. 实物单位
- C. 劳动单位
- D. 上述答案均正确

3. 龙门账产生于()。

- A. 清代
- B. 唐宋年间
- C. 西周时期
- D. 明末清初

4. 一般说来，会计主体与法律主体()。

- A. 是有区别的
- B. 相互一致的
- C. 不相关的
- D. 相互可替代的

5. 下列各项中适用于划分各期间收入和费用的原则是()。

- A. 配比原则
- B. 权责发生制原则
- C. 一致性原则
- D. 谨慎性原则

6. 以下各项中适用于财产物资计价的原则是()。

- A. 谨慎性原则
- B. 权责发生制原则
- C. 配比原则
- D. 历史成本计价原则

7. ()原则要求，会计核算方法一经确定，不得随意变更，如要变更，应在财务报告中说明理由及其对财务状况和经营成果所造成的影响。

- A. 一致性
- B. 可比性
- C. 明晰性
- D. 合法性

8. 会计主体是指()。

- A. 人
- B. 法人企业

C. 企事业单位 D. 企业单位

9. 计提坏账准备是体现()原则的要求。

- A. 一贯性
- B. 谨慎性
- C. 配比
- D. 相关性

10. 会计最基本的职能是()。

- A. 核算
- B. 监督
- C. 考核
- D. 参与决策

四、多项选择题

1. 下列()可以是会计主体。

- A. 公司
- B. 子公司
- C. 机关
- D. 学校

2. 下列各项中属于会计核算方法的有()。

- A. 建立会计机构并配备会计人员
- B. 设置会计科目和账户
- C. 复式记账
- D. 填制和审核会计凭证

3. 会计核算的基本前提有()。

- A. 会计主体
- B. 会计分期
- C. 持续经营
- D. 货币计量

4. 下列属于会计核算方法的有()。

- A. 设置账户
- B. 复式记账
- C. 登记账簿
- D. 财产清查

5. 下列支出中，()属于资本性支出。

- A. 机器设备的日常修理费
- B. 机器设备的购置费与安装费支出
- C. 购买原材料而支出的运输费用
- D. 房屋、建筑物的建造支出

五、判断题

1. 以货币计量为基本形式，是会计的主要特点。()

2. 1494年卢卡·巴其阿勒所著《算术、几何及比例概要》一书的问世，标志着借贷复式记账法的诞生。()

3. 会计核算就是指对经济活动的事后反映。()

4. 会计职能不是一成不变的，其内涵与外延不断丰富和扩展。()

5. 一个法律主体可能是一个会计主体，也可能包括有几个会计主体。()

6. 会计核算的对象应是能用货币表现的经济活动。()

7. 会计核算遵循一致性原则，则会计处理方法前后各期一致，不得变更。()



第二章 会计要素

企业会计要素可以分为:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映,称为资产负债表要素;收入、费用、利润是企业经营成果的动态反映,称为损益表要素。

第一节 会计要素内容

一、资产

资产是由于过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。包括各种财产、债权和其他权利。资产按其流动性不同分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(一)流动资产 是指可以在一年内或超过一年的一个营业性周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款、存货等。

(二)长期投资 是短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。

(三)固定资产 是使用时间较长,单位价值较高,并在使用过程中保持原有实物形态的资产。

固定资产与流动资产的区别:(1)固定资产多次参加生产经营周转;(2)不改变实物形态;(3)其价值通过折旧的形式转移到成本费用中去。

(四)无形资产 是企业为生产商品或提供劳务、出租给他人或为了行政管理目的而持有的,没有实物形态的非货币性长期资产。

(五)其他资产 是除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产以外的资产。包括长期待摊费用等。

二、负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履

行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债按流动性不同分为流动负债和长期负债。

(一)流动负债 是指将在一年内或超过一年的一个营业性周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付股利、其他应付款、预提费用和一年内到期的长期借款等。

(二)长期负债 是指偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业性周期以上的各种债务。包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

三、所有者权益

所有者权益亦称产权,是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为全部资产减去全部负债后的余额。又称为净资产。包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。盈余公积和未分配利润也统称为留存收益。

四、收入

收入是企业销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。包括销售商品收入、劳务收入、利息收入、租金收入、股利收入等,但不包括为第三方或客户代收的款项。收入按经营业务的主次不同分为主营业务收入和其他业务收入。

五、费用

费用是企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。费用按照经济用途的不同,可以分为生产成本和期间费用。

生产成本可进一步分为直接材料、直接人工、制造费用等产品成本项目。期间费用包括管理费用、财务费用和营业费用等。

六、利润

利润是企业在一定会计期间生产经营的财务成



果,是企业在一定会计期间内实现的收入减去费用后的余额。包括营业利润、利润总额和净利润。

第二节 资产和权益的关系

一、权益概念

投资人和债权人向企业提供了资产,所以他们对企业的资产享有要求权。会计上,将这种对企业资产的要求权,称为权益,包括债权人权益和投资人权益。债权人权益通常被称为负债,投资人权益通常被称为所有者权益。

二、资产与权益的关系和原理

资产与权益实质上是同一事物(经济资源)的两个不同侧面,资产表示企业拥有什么经济资源和拥有多少经济资源,反映经济资源存在的形态;而权益表示谁提供了这些经济资源,谁对这些经济资源拥有要求权,表明企业经济资源从哪里取得。从数量上看,有一定数额的资产就必定有相等数额的权益,反之,有一定数额的权益,也就必定有相等数额的资产。资产与权益之间在任何时候、任何场合,它们总是恒等的。用公式来表示:

$$\text{资产} = \text{权益} \quad (\text{公式 1})$$

$$\text{资产} = \text{债权人权益} + \text{投资人权益} \quad (\text{公式 2})$$

$$\text{或: 资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (\text{公式 3})$$

上述公式(3)称为会计恒等式或会计方程式或会计基本等式,该等式反映了资产、负债、所有者权益这三个基本会计要素的数量关系,是设置账户、复式记账、试算平衡、编制资产负债表的理论依据。如果将收入、费用、利润三个会计要素考虑进来,经济业务对会计平衡式的影响就会有所变化。

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润} \quad (\text{公式 4})$$

公式(4)是反映企业在某一期间的经营成果的动态等式,而公式(3)是反映企业在某一时点的资产、负债、所有者权益财务状况的静态等式。不论是利润还是亏损,最终都是由所有者所有或承担,是所有者权益的组成部分。两者相结合又形成下列公式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \quad (\text{公式 5})$$

公式(5)将企业的财务状况和经营成果很好地联系起来了,反映了企业在尚未结算之前的任一时刻的财务状况和经营成果情况。

企业任何一项经济业务的发生,均会对会计基本等式产生一定的影响,但无论经济业务如何变化,都不会破坏会计基本等式的平衡原理。经济业务的发生对会计等式的影响概括起来不外乎四种类型:

1. 资产与权益同时增加(等式两边等额同增)。
2. 资产与权益同时减少(等式两边等额同减)。
3. 资产内部有增有减,权益不变(等式左边等额增减)。
4. 权益内部有增有减,资产不变(等式右边等额增减)。

每笔经济业务的发生,必然会引起会计等式的一边或两边有关项目发生等额的变化,但无论怎样变化,都不会破坏会计等式的平衡关系。

练习題

一、名词解释

1. 资产 2. 流动资产 3. 负债 4. 所有者权益 5. 利润 6. 权益

二、填空题

1. 我国《企业会计准则》规定的会计要素为____、____、____、____、____和____。
2. 资产按其流动性可分为____、____、____和____。
3. 流动资产是指可以在____或____变现或者耗用的资产。
4. 企业的收入按经营业务的主次不同分为____和____。
5. _____是所有者在企业资产中享有的经济利益,包括____、____以及留存收益等内容。
6. _____减去_____即为企业的利润或亏损。
7. 费用按照经济用途的不同,可以分为____和_____。
8. 利润是企业一定期间的____包括____、____和_____。

三、单项选择题

1. ()是最基本的会计要素。
A. 利润
B. 所有者权益



- C. 资产
D. 负债
2. 下列()属于企业的流动资产。
A. 存货 B. 厂房
C. 机器设备 D. 专利权
3. 下列属于企业负债项目的是()。
A. 应付账款
B. 厂长暂借的差旅费
C. 实收资本
D. 预付账款
4. 采购员预借差旅费,所引起的会计要素变化是()。
A. 资产和负债同时增加
B. 资产和负债同时减少
C. 资产中一个项目减少,一个项目增加
D. 负债中一个项目减少,一个项目增加
5. 上缴欠缴税金业务,将使()。
A. 企业的资产总额增加
B. “资产=负债+所有者权益”的会计恒等式受到破坏
C. 企业的负债总额增加
D. 企业的资产和负债同时减少
6. “应付账款”账户和“预付账款”账户都反映企业同()相互间结算的往来关系。
A. 本企业的采购部门
B. 购货单位
C. 供货单位
D. 开户银行
7. 资产提供者对企业的资产具有的要求权,在会计上统称为()。
A. 所有者权益
B. 债权人权益
C. 权益
D. 债务
8. 资产总额与权益总额有着()的关系。
A. 前者与后者不一定相等
B. 前者大于后者
C. 前者小于后者
D. 两者总额必然相等
9. 某企业所有者权益总额为5千万元,负债总额为2千万元,则该企业资产总额为()。
A. 3千万元
B. 7千万元

- C. 5千万元
D. 无正确答案
10. 企业以银行存款归还到期的短期借款,会使()。
A. 资产减少,负债增加
B. 资产不变,负债减少
C. 资产和负债同时减少,但净资产不变
D. 资产和负债同时减少,但净资产减少
11. 企业经营亏损,最终会导致()。
A. 负债的增加
B. 负债的减少
C. 所有者权益的增加
D. 所有者权益的减少
12. 下列()属于所有者权益类科目
A. 库存商品 B. 应收账款
C. 应付账款 D. 实收资本
13. 下列()不属于会计核算的内容
A. 赊购材料
B. 赊销商品
C. 制定下年管理费用开支计划
D. 资本公积转增实收资本
14. 下列各项中属于存货的有()。
A. 库存现金
B. 房屋及建筑物
C. 原材料
D. 土地使用权
15. 下列各项中属于其他资产的有()。
A. 待摊费用
B. 企业开办费
C. 预提费用
D. 原材料

四、多项选择题

1. ()会计要素是企业财务状况的静态反映。
A. 收入
B. 所有者权益
C. 资产
D. 负债
2. 下列()经济业务会使资产与权益总额发生同时增加的变化。
A. 向银行取得借款
B. 以银行存款偿还前欠货款
C. 购入固定资产一项,货款暂欠
D. 收到投资者投资转入的原材料一批



3. 下列()经济活动不需进行会计核算。

- A. 订立经济合同
- B. 制订财务收支计划
- C. 确定企业投资方案
- D. 修订公司章程

4. 下列()属于流动资产。

- A. 待摊费用
- B. 预提费用
- C. 预收账款
- D. 预付账款

5. 一项资产减少的同时,引起的另一方面变动的可能是()。

- A. 另一项资产的增加
- B. 另一项资产的减少
- C. 负债的减少
- D. 所有者权益的减少

6. 下列各项中,属于费用的有()。

- A. 预提费用
- B. 直接材料费用
- C. 待摊费用
- D. 管理费用

7. 下列等式正确的有()。

- A. 资产=权益
- B. 资产=负债+所有者权益
- C. 资产-所有者权益=负债
- D. 收入-费用=利润

8. 下列各项负债项目中,属于长期负债的是()。

- A. 应付债券
- B. 应付股利
- C. 应付账款
- D. 长期应付款

9. 下列属于无形资产的有()。

- A. 土地
- B. 商标权
- C. 应收账款
- D. 专利权

10. 下列各项工作是以会计恒等式为理论依据的有()。

- A. 复式记账
- B. 成本计算
- C. 试算平衡
- D. 编制资产负债表

五、判断题

1. 短期投资与长期投资最主要的区别是投资时间的长短不同。()

2. 资产是一种经济资源,具体表现为具有各种实物形态的财产。()

3. “资产=负债+所有者权益”的平衡等式适用于所有企业的会计核算。()

4. 亏损企业的资产总额必然等于权益总额。()

5. 没有无资产的权益,也没有无权益的资产。()

6. 企业所有的经济资源都是资产。()

7. 收入和费用的增加,实质上都是所有者权益的增加。()

8. 企业实现的利润或发生的亏损,都属于企业的财务成果。()

9. 任何一项经济业务都不会破坏会计等式的平衡关系,只会使资产和权益总额发生同增、同减的变化。()

10. 预提费用和管理费用均属于费用。()

六、综合题

根据已给资料,填充空栏处数据

项目序号	资产	费用	负债	所有者权益	收入
(1)	20 500	9 000	3 000	12 000	
(2)	34 000	10 000	8 000		20 000
(3)	20 000	18 000		7 000	24 000
(4)	40 000		2 200	14 000	32 000
(5)		1 000	2 400	4 800	1 900



第三章 账户和复式记账

第一节 会计科目

一、会计科目的概念

对会计要素的具体内容按照经济管理的要求进一步分类核算和监督的项目,就称为会计科目。

会计科目按照提供会计信息的详细程度不同可分为总分类会计科目和明细分类会计科目。总分类会计科目简称总账科目,它是对各大要素所做的总括分类,提供总括信息,统驭控制明细会计科目。明细分类会计科目,简称明细科目,它是对总分类科目所作的进一步分类,提供明细会计信息,补充说明总账科目。在实际工作中,为了便于核算,可以在总分类科目与明细科目之间设置二级科目。

二、会计科目设置的要求

各单位在设置会计科目时应做到以下要求。

1. 合法 各单位所设置的会计科目都应当符合国家统一的会计制度的规定。各单位设置的总账科目统一由国家财政部统一规定。
2. 相关 各单位设置的会计科目必须满足经济管理的要求,提供的信息有利于信息使用者进行决策。有些会计科目企业可以结合实际情况增设、减设或合并,以利于提供会计信息。
3. 实用 设置会计科目必须符合本会计主体经济活动的实际特点,必须简明实用。

三、常用的会计科目

会计科目按照反映的经济内容不同,可分为五类:资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类。常用会计科目表见考试大纲规定。

第二节 账户及账户结构

一、账户的概念

账户是根据会计科目设置的,具有一定的格式和结构,用来连续、系统地记录和反映会计要素增减变化及其结果的一种手段。设置账户是会计核算的一种专门方法。与会计科目分类一样,账户也分为总分类账户和明细分类账户。总分类账户根据总分类会计科目设置,明细分类账户根据明细分类会计科目设置。

二、账户与会计科目的联系与区别

账户与会计科目既有联系又有区别。两者联系:会计科目和账户都是按照相同的经济内容设置的,两者口径一致,性质相同;会计科目是账户的名称,账户以会计科目为户头,没有会计科目,就不能设置账户,没有账户,会计科目就不能发挥作用。两者的区别:会计科目只是分类名称,不存在结构问题,因此会计科目不能反映经济内容的增减变化及其结果;而账户具有一定的结构,是核算和监督的一种手段,它能记录和反映经济内容的增减变化及其结果。在实际工作中,两者并不严加区分,往往相互通用。

三、账户的基本结构

任何经济业务的发生,引起的某个会计账户的变动,不外乎是增加和减少两方面,因此将账户分为左右两方,一方记录增加数,另一方记录减少数,具体哪一方记录增加,哪一方记录减少,取决于账户所反映的经济内容和账户性质。为了反映增加、减少变动后的结果,账户还要设置余额。余额按照表示的时间不同分为期初余额和期末余额。本期增加额、本期减少额、期初余额、期末余额的关系可用公