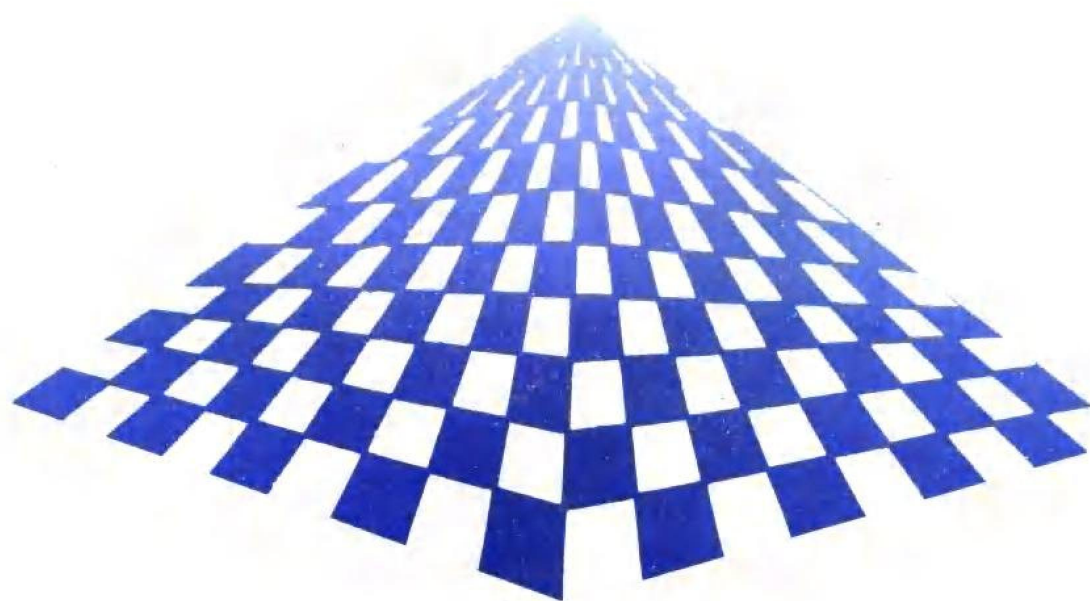


助理会计师资格考试 备考大全 (乙种)

文善恩 李友准 魏建舟 主编



中国工人出版社

(京)新登字 145 号

助理会计师资格考试(乙种)备考大全

中南财经大学

文善恩 李友准 魏建舟 主编

* * * * *

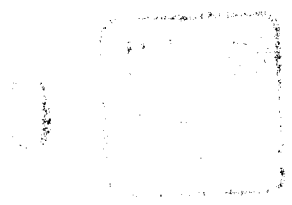
中国工人出版社出版发行
新华书店北京发行所经销
三二〇九工厂印刷

787×1092 毫米 16 开本 20.50 印张 551 千字

1993 年 7 月第一版 1993 年 7 月第一次印刷

印数:1-10000 册 定价:14.00 元

ISBN7-5008-1294-9/G·244



目 录

第一篇 会计学(上)

第一章 总论	
复习要点	3
习 题	4
参考答案	7
第二章 会计科目与帐户	
复习要点	12
习 题	14
参考答案	17
第三章 复式记帐	
复习要点	22
习 题	23
参考答案	28
第四章 企业基本经济业务的核算	
复习要点	32
习 题	34
参考答案	40
第五章 帐户的分类	
复习要点	48
习 题	50
参考答案	53
第六章 会计凭证	
复习要点	57
习 题	58
参考答案	62
第七章 会计帐簿	
复习要点	67
习 题	69
参考答案	75
第八章 帐务处理程序	
复习要点	85

习 题	87
参考答案	91

第九章 财产清查

复习要点	98
习 题	100
参考答案	103

第十章 会计报表

复习要点	107
习 题	108
参考答案	115

第二篇 政治经济学

第一章 导论

复习要点	139
习 题	140
参考答案	140

第二章 商品货币

复习要点	142
习 题	143
参考答案	144

第三章 资本和剩余价值

复习要点	147
习 题	148
参考答案	149

第四章 资本积累及其历史趋势

复习要点	152
习 题	153
参考答案	153

第五章 资本的循环和周转

复习要点	156
习 题	156
参考答案	158

第六章 社会资本再生产和经济危机	
复习要点	160
习 题	161
参考答案	162
第七章 平均利润和生产价格	
复习要点	165
习 题	166
参考答案	167
第八章 商业利润、借贷利息和地租	
复习要点	169
习 题	170
参考答案	171
第九章 垄断资本主义的形成及其基本特征	
复习要点	173
习 题	173
参考答案	174
第十章 国家垄断资本主义	
复习要点	177
习 题	178
参考答案	179
第十一章 国际垄断资本主义	
复习要点	181
习 题	182
参考答案	183
第十二章 垄断资本主义发展的历史趋势	
复习要点	186
习 题	186
参考答案	187
第十三章 社会主义经济制度的建立和社会主义的本质	
复习要点	190
习 题	191
参考答案	192
第十四章 社会主义初级阶段的所有制结构	
复习要点	195
习 题	196
参考答案	197
第十五章 社会主义市场经济与社会主义市场经济体制	
复习要点	200

习 题	201
参考答案	202
第十六章 社会主义初级阶段的分配方式和消费	
复习要点	205
习 题	206
参考答案	207
第十七章 社会主义企业及其经营机制	
复习要点	210
习 题	211
参考答案	212
第十八章 社会主义经济发展的速度、比例和效益	
复习要点	215
习 题	216
参考答案	217
第十九章 社会主义的商品流通和市场	
复习要点	220
习 题	221
参考答案	222
第二十章 社会主义的国民收入及其分配	
复习要点	225
习 题	226
参考答案	227
第二十一章 社会主义国家的对外经济关系	
复习要点	230
习 题	231
参考答案	232
第二十二章 社会主义宏观经济调控	
复习要点	235
习 题	236
参考答案	237
第二十三章 社会主义社会发展的历史趋势	
复习要点	239
习 题	239
参考答案	240

第三篇 财经实用写作

第一章 总论部分

复习要点.....	253	复习要点.....	280
习 题.....	259	习 题.....	297
参考答案.....	263	参考答案.....	301
第二章 文体写作部分			

第一篇

会计学 (上)

1 总 论

复习要点

本章主要概括了会计学的基本理论问题,其内容主要包括:会计的本质、会计的职能、会计的特点、会计的对象、会计核算的基本前提与一般原则、会计核算方法等内容。

一、会计的产生和发展

1. 会计的产生

最早的“会计”一词出现在西周。当时主管天下财权的官员是“司会”,用现代汉语去理解,就有“主天下之大计”之意。“会计”并取自于司会的“会”字和天下之大计的“计”字的合并。但会计的行为产生,比这还要早,可以追溯到原始社会末期。当时的结绳记事、刻契记事便是会计产生的最初萌芽。

2. 会计的发展

会计的发展经历了如下阶段:

(1)春秋战国时期的“簿书”。用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济的出入事项。同时,把记录会计事项的简册称为“簿”或“计簿”;把记录统计事项的简册称为“籍”。“簿”或“簿书”实为我国会计帐簿的雏形,“计簿”则为我国会计报表的雏形。

(2)唐宋的“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,分别相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。“四柱结算法”的创建,是我国会计工作者对会计学术的一项重大贡献,它为我国的收付记帐法奠定了理论基础。

(3)明末清初的“龙门帐”和“四脚帐”。龙门帐参照“四柱结算法”的记帐方法,设计出来一套简单又明确适用于民间商业的会计核算方法——“龙门帐”。它把全部经济事项划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,并分别设立帐目核算。总结出“进一缴=存一该”,其涵义为:“全部收入-全部支出=资产及债权-负债及业主投资”。人们把这种双轨计算盈亏,并检查帐目是否平衡的方法,称为“龙门帐”。

“四脚帐”是在龙门帐的基础上创立并运用的,它要求对企业日常发生的一切帐项,无论是现金出纳、商品购销、内部往来等,均应在帐簿上记录两本帐,即要登记某一帐项的来帐方面,又要同时登记这一帐项的去帐方面,借以达到反映同一帐项的来龙去脉的目的。

二、会计的本质

会计,是人们运用会计方法对价值或财产物资进行管理的一种经济管理实践活动。无论是资金运动还是资本运动,均是在商品经济上进行的。并采取了货币计量方式,其目的,是为了取得或提高经济效益。会计的本质是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理实践活动。

三、会计的职能

会计的职能,是指会计作为管理经济的一种活动,客观上所具有的功能。会计的基本职能有反映和监督两项职能。随着经济的发展,反映和监督两项职能将不能完全概括会计的全部职能,会计的参与预测、决策及控制与考核将是会计新的职能。

四、会计的特点

会计的特点主要包括以下四个方面：

- (1) 会计以货币作为主要的计量尺度；
- (2) 对经济活动进行完整、连续、系统而综合地计算和记录；
- (3) 会计以价值管理为核心内容；
- (4) 会计以提高经济效益为根本任务。

五、会计的对象

会计的对象是指会计反映和控制的内容而言的。会计反映和控制的内容是以货币表现的经济活动。以货币来表现的经济活动作为会计的对象，这仅是对会计对象的一般描述，且比较概括和抽象。为了便于计量、记录和报告，以及适应不同会计主体的要求，还要利用会计要素的形式，使会计对象更加具体化，并使之与会计凭证、帐簿、报表等具体联系起来，使会计提供的会计信息更好地满足各方面的需要。现代会计的六大要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润等。其中：资产=负债+所有者权益的会计方程式概括了企业资金运动的静态情况，它是设置资产、负债及所有者权益帐户，进行复式记帐以及建立资产负债表的理论根据。而收入-费用=利润的会计方程式高度概括了企业资金运动的动态表现，它是企业设置成本及损益类帐户、进行复式记帐和编制损益表的理论根据。利用会计的静态和动态的会计方程式，就可以综合了解企业资金运动的全部情况，并具体反映了会计反映和控制的内容（即会计的对象）。

六、会计核算的基本前提及一般原则

1. 会计核算的基本前提

是指会计对会计事项作出会计处理的必要前提，使会计能在合理的推断和假定下进行。会计的基本前提主要有会计主体假定、持续经营假定、会计期间假定及货币计量与币值不变假定。

2. 会计核算的一般原则

会计的一般原则是指对会计实践经验进行长期归纳和总结的结果，是对会计活动作出较为抽象和概括的指导。一般包括相关性原则、真实性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制、配比原则、稳健性原则、实际成本计价原则、合理划分资本性支出和收益性支出的原则、重要性原则等十二条。

七、会计核算方法

1. 会计核算方法的概念

会计核算方法是指用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。会计核算方法是会计方法体系中最基本方法，是对会计对象的具体内容进行连续、系统、全面、综合地记录、计算、反映和监督的基本手段。

2. 会计核算方法的内容及其相互关系

会计核算方法包括的内容主要有：设置帐户、复式记帐、填制及审核会计凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表以及会计资料的分析和利用等八种方法。

会计核算的以上八种方法相互联系、密切配合，构成一个完整的会计核算方法体系。每一项业务的发生都要先填制和审核凭证，然后再按照规定的帐户，采用复式记帐方法在帐簿中予以登记，月末根据帐簿记录计算成本，进行财产清查，在帐实相符的基础之上编制会计报表，利用会计报表的资料及其他相关资料进行总结、评价和分析，以提高企业的管理水平。

习 题

一、名词解释

会计准则 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润 营业利润 投资净收益 营业外收支净额 会计假设 会计主体假设 持续经营假设 会计期间假设 币值不变假设 客观性原则 一贯性原则 稳健性原则 实际成本原则 资本支出和收益支出划分原则

二、填空题

1. 会计准则实际可分为_____、_____和_____三个层次。
2. 会计准则中规定：“以人民币为记帐本位币”。这体现的是_____原则。
3. 会计的基本要素有_____、_____、_____、_____、_____和_____六个。
4. 会计核算方法主要包括_____、_____、_____、_____、_____、_____和_____。
5. 会计假设有_____、_____、_____和_____。
6. 会计的一般原则有_____、_____、_____、_____、_____、_____、_____、_____和_____。
7. 会计的反映职能，主要是通过_____来综合反映各单位的_____，为经济管理提供_____。
8. 会计的监督职能，主要是对本单位经济活动全过程的_____、_____和_____进行监督。
9. 企业的资金运动，具有_____和_____两种表现形式。
10. 原制度中的自有资金来源，在新制度中为_____，而原来的借入资金来源，在新制度中为_____。
11. 反映所有者权益的会计科目有_____、_____、_____、_____和_____。
12. 我国会计制度发展，可以作这样的概括，即自_____出现了“会计”一词后，春秋战国时期的_____；唐宋的“_____”和_____“龙门帐”以及随之出现的“_____”等。
13. 意大利数学家卢长·巴舒里著_____一书，比较系统地介绍了“_____”，它是_____形成的标志。

14. 我国最近颁布的《企业会计准则》将_____列为统一的记帐方法。

三、单项选择题(在下列四个备选答案中选择一个正确答案，并将正确答案的序号填入题后的括号内。以下各章相同，不再说明。)

1. 下列属于会计的特点的有_____。
 - a. 以货币计价
 - b. 实物计量
 - c. 时间计量
 - d. 测量手段
2. 会计的本质是_____。
 - a. 是管理经济的一种工具
 - b. 是发展社会生产力
 - c. 是实物管理
 - d. 是一种价值管理
3. 会计核算应及时进行，这是_____。
 - a. 重要性原则
 - b. 及时性原则
 - c. 准确性原则
 - d. 系统性原则
4. 正确处理收入与费用的一种会计处理基础是_____。
 - a. 权责发生制
 - b. 实际成本计价
 - c. 计划成本计价
 - d. 重置成本计价
5. 会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业的财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部管理的需要，这是_____。
 - a. 客观性原则
 - b. 可比性原则
 - c. 相关性原则
 - d. 稳健性原则
6. 建立持续经营假设的目的是_____。
 - a. 为了保证企业的生产经营活动能够正常进行
 - b. 解决财产估价和有关费用归属问题
 - c. 是货币计量与实物计量的需要

d. 能够分段核算企业的盈利

7. 采用复式记帐的会计核算方法, 主要为
了_____。

- a. 便于登记帐簿
- b. 如实、完整地反映资本运动的来龙去脉
- c. 提高会计工作效率
- d. 便于会计人员的分工协作

8. 会计的产生是由于_____。

- a. 生产实践活动的需要
- b. 资本周转
- c. 静态和动态运动
- d. 会计行为

9. 会计的任务是由_____决定的。

- a. 客观经济管理的要求
- b. 生产劳动需要
- c. 经济实践活动的需要
- d. 技术进步需要

10. 下列属于会计一般原则的是_____。

- a. 会计主体原则
- b. 资产、负债及权益的确定原则
- c. 明晰性原则
- d. 会计科目的制定原则

四、多项选择题(在下列 a—e 个备选答案中选择 2—5 个你认为是正确的答案, 并把序号填在题后的括号内, 以下各章相同, 不再说明。)

1. 会计是_____。

- a. 一种管理活动
- b. 一种管理方法
- c. 一项经济管理工作
- d. 一项经济管理技术
- e. 提供以财务信息为主的经济信息系统

2. 随着经济的发展, 反映和监督将不能完全概括会计的全部职能, 你认为应该补充哪些职能_____。

- a. 参与预测
- b. 参与决策
- c. 控制和考核
- d. 分析和检查
- e. 促进经济发展

3. 会计的一般方法包括_____。

- a. 设置帐户和复式记帐
- b. 填制和审核会计凭证
- c. 成本计算和财产清查
- d. 会计资料的分析利用
- e. 编制会计报表

4. 会计工作的组织主要有_____。

- a. 会计机构的设置
- b. 会计人员的配备
- c. 会计工作的岗位责任制
- d. 会计制度的制定
- e. 会计工作的组织形式

5. 会计假定一般包括_____。

- a. 会计期间假定
- b. 币值不变假定
- c. 会计主体假定
- d. 计划成本核算假定
- e. 持续经营假定

6. 下列属于会计一般原则的有_____。

- a. 资本支出和收益支出划分原则
- b. 重要性原则
- c. 稳健性原则
- d. 明晰性原则
- e. 相关性原则

7. 下列属于资产内容的有_____。

- a. 企业的现金
- b. 预付帐款
- c. 企业的专利权
- d. 预收帐款
- e. 企业的存货

8. 会计制度改革后, 下列哪些项目由资金来源转为负债_____。

- a. 应交税金
- b. 应付工资
- c. 应付票据
- d. 短期投资
- e. 应付帐款

9. 下列哪些来源项目转为所有者权益
_____。

- a. 实收资本

- b. 资本公积
- c. 利润
- d. 盈余公积
- e. 应付债券

10. 会计制度改革后,下列属于会计基本要素的是_____。

- a. 资产
- b. 资金来源
- c. 资金占用
- d. 负债
- e. 所有者权益

五、判断改错题

1. 会计准则通常也叫做会计原则。()
2. 会计学中所说的资金就是企业、事业和个人的财产物资。()
3. 会计方法是指在有关成本计算中所适用的数学方法。()
4. 其实,成本计算和财务报告的编制都是会计核算的一般方法。()
5. 会计制度改革后,资金占用=资金来源的会计等式转变为资产=权益+收入。()
6. 《企业会计准则》中会计的一般原则一共有十条。()
7. 计提坏帐准备金,这是考虑客观性原则的要求所制定的,因为企业与企业的交往当中,总有些企业要发生坏帐损失。()
8. 实行新的会计制度后,会计人员所编制的财务报告应满足更多方面的需要。()
9. 一贯性原则是指会计处理的标准前后各期一致,不得随意变更。()
10. 资本性支出和收益性支出划分的依据是看支出数额的大小而言的;数额大的为资本支出,数额小的为收益支出。()

六、简答题

1. 如何理解会计的涵义?
2. 简要叙述集中核算和非集中核算的区别。
3. 会计核算方法体系包括哪些内容? 试简

要说明各种方法的意义及其相互关系。

4. 什么是会计主体假设? 确定会计主体假设有何意义?

6. 什么是会计期间假设? 建立会计期间假设有何意义?

7. 为什么要用“资产=负债+所有者权益”的会计等式来取代原来的“资金占用=资金来源”会计平衡公式?

8. 简述会计一般原则的内容。

七、计算题

下列是东方工厂本月发生的有关费用项目,试用权责发生制原则据以确定该企业本月的应计费用。同时应分清计入本月产品成本费用和期间费用。

1. 本月生产产品而发生的直接材料费用计 1560 元;
2. 本月生产产品而发生的直接人工费用为 1240 元;
3. 以银行存款支付下一年度报刊杂志费计 1200 元;
4. 本月车间用固定资产应计的折旧费为 540 元;
5. 本月银行借款的利息费用为 480 元;
6. 以现金支付企业办公费为 640 元;
7. 以银行存款支付本季度的利息费用计 1440 元;
8. 以银行存款支付本月销售产品的销售费用计 568 元;

参考答案

一、名词解释

会计准则——指导会计核算工作的规范,是正确处理会计问题的准绳,它包括总则、一般原则和具体会计原则等内容。

资产——企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。

负债——企业所承担的能以货币计量、需

以资产或者劳务偿付的债务。

所有者权益——企业投资人对企业净资产的所有权,它包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资产公积金、盈余公积金和未分配利润等。

收入——企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。它包括基本业务收入和其它业务收入。

费用——企业在生产经营过程中发生的各项耗费。

利润——企业一定期间的经营成果。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润——营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加税费后的余额。

投资净收益——企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

营业外收支净额——与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的余额。

会计假设——对会计事项作出会计处理的必要前提,使会计活动能在合理的推断和假定下进行。

会计主体假设——按照国家有关制度的要求,独立核算,自负盈亏,并独立编制会计报表,以反映自身的财务状况和经营情况的企业单位。确立该原则的目的主要是使企业单位同它的所有权拥有者相分离,明确了解其处理各种经济业务的活动范围和应持的基本立场。

持续经营假设——会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。持续经营假定的目的是为了解决财产估价和费用分配问题。

会计期间假设——对企业川流不息的生产经营过程在时间上划分为段落。会计核算应当划分一定的会计期间、分期结算帐目和编制会计报表,以便对各个时期生产经营活动作出分析、考核和评价。

币值不变假设——在基本的会计处理程序和帐表体系中不考虑币值变动的因素。建立这种原则的目的主要是能对会计所提供的会计信息及其有效性作出合乎逻辑的解释。

客观性原则——会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。

一贯性原则——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,应当将变更的情况,变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。

稳健性原则——会计核算中应当合理核算可能发生的损失和费用,它包括折旧的速度、坏帐准备金的计提和存货的计价等方面。

实际成本原则——对各项财产、物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定之外,不得调整其帐面价值。

资本支出和收益支出划分原则——会计核算应当合理划分资本支出和收益支出的界限。凡支出的效益仅与本企业会计年度相关的,应当作为收益性支出,凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。

二、填空题

1. 总则;一般原则和具体会计原则

(注:总则写成“会计假定”也行)

2. 货币计量

3. 资产;负债;所有者权益;收入;费用;利润

4. 设置帐户;复式记帐;填制及审核凭证;登记帐簿;成本计算;财产清查;编制报表;会计资料的分析和利用

5. 会计主体假设;会计期间假设;持续经营假设;币值不变假设

6. 客观性原则;一贯性原则;相关性原则;稳健性原则;权责发生制;及时性原则;明晰性原则;实际成本原则;资本支出和收益支出划分原则;重要性原则;可比性原则;配比原则

7. 货币计量;经济活动过程;完整系统的财务信息

8. 合理性;合法性;有效性

9. 静态表现;动态表现

10. 所有者权益;负债

11. 资本公积;盈余公积;实收资本;本年利

润;利润分配

12. 西周;簿书;四柱结算法;明末清初;四脚帐

13. 《算术、几何与比例概要》;威尼斯簿记法;借贷复式记帐法

14. 借贷记帐法

三、单项选择题

1. a; 2. d; 3. b; 4. a; 5. c; 6. b;
7. b; 8. a; 9. a; 10. c。

四、多项选择题

1. a、c;
2. a、b、c;
3. a、b、c、d、e;
4. a、b、d;
5. a、b、c、e;
6. a、b、c、d、e;
7. a、b、c、e;
8. a、b、c、e;
9. a、b、c、d;
10. a、d、e。

五、判断改错题

1. ✓。

2. ×;资金是企业再生产过程中财产物资的货币表现。

3. ×;会计方法是指用来反映和监督会计对象,完成会计任务的手段。

4. ✓。

5. ×;转变为资产=负债+所有者权益。

6. ×;会计一般原则有十二条。

7. ×;计提坏帐准备金,这是考虑稳健性原则的要求而制定的。

8. ✓。

9. ×;会计处理的方法前后各期应当一致。

10. ×;划分依据是看支出的效益是同一个会计年度相关还是同几个会计年度相关。

六、简答题

1. 答:

会计的职能。会计的职能是指会计在经济管理工作中具有什么功能。会计具有反映和监督两大基本职能,随着社会主义商品经济的发展,作为管理经济的会计工作将越来越重要,预测经济前景、参与经济决策、考核经营成果等都将作为会计新的职能。

(2)会计的产生和发展。我国会计产生于原始社会末期,那时会计只是“生产职能的附带部分”,随着生产的发展,才逐渐从生产职能中分离出来,成为专职人员独立的职能。

(3)会计从实物数量的简单记录发展到以货币为主要计量单位来综合地反映和监督。会计经历了由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。

(4)会计从管理工具发展成为会计管理活动。会计的本质是对社会再生产过程的价值运动进行价值管理的一种社会实践活动,其目的是为了提高经济效益。随着社会经济的发展会计工作已渗透到生产各个领域和经济管理的各个环节,会计的活动范围将更广泛。

2. 答:

集中核算是把记帐工作大部分集中在会计部门进行,其他部门、车间只对该部门、车间发生的经济业务,填制原始凭证和原始凭证汇总表送交会计部门,由会计部门进行总分类核算和明细分类核算。

非集中核算,又称分散核算,指各部门、车间对本身所发生的经济业务进行明细核算,会计部门根据各部门送来的核算资料加以汇总,进行总分类核算和一部分明细分类核算。

3. 答:

会计方法主要包括:设置帐户、复式记帐、填制和审核会计凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表和会计资料的分析利用等八种专门方法。

①设置帐户,是对会计对象的具体内容进行归类反映的一种方法。

②复式记帐,是对每一项经济业务要在两个或两个以上帐户中同时登记的一种专门方

法。

③填制及审核会计凭证,填制会计凭证说明经济业务已经完成,通过审核无误的会计凭证,便可以作为登记帐簿的依据。

④登记帐簿,就是根据审核无误的会计凭证,用复式记帐的方法在帐簿中全面地、连续、系统地记录经济业务。

⑤成本计算,通过汇集并分配有关的费用,来计算有关对象的总成本和单位成本的方法。

⑥财产清查,是对财产物资、货币资金进行实地盘点,将盘点结果与帐面结存数相核对,以证实资产实有数与帐面结存数是否相符的一种专门方法。

⑦编制会计报表,是根据有关帐簿记录和国家规定的要求,定期编制企业生产经营情况的总结报告,用来系统地总结企业的财务、成本状况,考核企业的经营成果。

⑧会计资料的分析利用,是将会计报表和有关资料进行分析,以总结经验,发现问题,查明原因,采取措施,以提高企业经营管理水平。

以上方法相互联系、密切配合,构成一个完整的会计核算方法体系。每一项业务的发生都要先填制和审核凭证,然后再按照规定的帐户,采用复式记帐方法在帐簿中登记,月末根据帐簿记录计算成本,进行财产清查,在帐实相符的基础之上编制会计报表,利用会计报表的资料及其他相关资料进行总结、评价和分析,以提高企业的管理水平。

4. 答:

会计主体假设是指把一个实行经济核算制、独立经营、自负盈亏,并按照国家规定的要求,独立编制资产负债表和损益表的企业单位当作一个会计主体。

《准则》中明确规定了它的适用范围是在中国境内的企业。这些企业都将作为一个会计主体而存在。这个原则旨在使每一个企业单位同它的所有权拥有者相分离,成为一个自主进行生产经营活动、独立进行经济核算的企业单位。这就便于了解其处理各种经济业务活动范围的限制,以及所应持的基本立场,从而使其编制的

会计报表能够确切说明企业本身的财务状况和经营情况。

5. 答:

持续经营假设是指企业的会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,建立该假设的目的是为了解决财产估价和费用分配问题。

①从财产估价上来看:企业先后购置同一种固定资产,其原始价值可能有所不同,在帐务上应如何处理,在报告中应如何反映,必须作出合乎逻辑的统一规定。由于企业以持续经营假设为前提,各种固定资产在企业持续经营的过程中将长期使用,故企业的各项固定资产均可按各项固定资产拨入或购置时的原始价值入帐并列报,这样即使同一种固定资产,由于购置的时间前后不同而造成原始价值的不同,也不需重新估价和调整。

②从费用分配情况来看:企业费用的发生有时和几个会计期间相联系,由于企业以持续经营的假定为前提,企业可将这种费用在它的各个受益期间分期摊销,以便正确计算企业各个时期的经营成果。

③之所以称为“假定”,是因为不能排除企业在未来时期的合并、分拆或停止经营等情形的发生。

6. 答:

①会计期间假设是将企业川流不息的生产经营活动在时间上划分为若干个段落。

②会计核算之所以要划分一定的会计期间,是为了分期结算帐目和编制会计报表,以便对各个时期的生产经营活动作出分析、考核和评价。以便早日发现问题,及时改进工作,避免时过境迁,补救无方。所以在会计实务上要定期算帐、结帐和报帐。

7. 答:

①资金占用=资金来源的会计平衡公式单纯反映了资金运动在某一时点上所客观存在的恒等关系,不能反映资金来源的分布结构,也不能说明负债和所有者权益各方的具体数额;

②“资产=负债+所有者权益”会计等式不

仅反映了资金运动所客观存在的恒等关系,而且可以直接了解企业自有资金和借入资金的分布结构和负债、所有者权益各方的具体数额,从而向企业及外界提供直接明了的会计信息。

③“资金占用=资金来源”的会计平衡公式是原来编制资金平衡表的理论依据,而资金平衡表上反映的“三段平衡关系”在实践中证明已不适应目前社会主义市场经济发展的需要,客观上要求以“资产=负债+所有者权益”的会计等式来取代“资金占用=资金来源”的会计平衡公式,以使企业编制的资产负债表能满足更多方面的需要。

④“资产=负债+所有者权益”的会计等式是国际上通用的作法,若仍采用“占用=来源”的平衡公式,其所提供会计信息不能被外国投资者理解和接受,从而影响外商在华的投资,不利于发展外向型经济和对外开放。而采用“资产=负债+所有者权益”的会计等式,就与许多西方国家和其它国家作法一致,使我国的会计处理更好地贴近了国际惯例。

8. 答:

《企业会计准则》中规定了我国一般原则是:客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制、配比原则、稳健性原则、实际成本核算原则、资本支出和收益支出划分原则和重要性原则等12条原则,其内容如下:

①客观性原则。会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果;

②相关性原则。会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业的财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要;

③可比性原则。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;

④一贯性原则。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

将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明;

⑤及时性原则。会计核算应当及时地进行;

⑥明晰性原则。会计记录和会计报告应当清晰明了,便于理解和利用;

⑦权责发生制。会计核算应当以权责发生制为基础。所谓权责发生制是指以应收应付为标准来处理本期收益和费用的一种方法。运用这种方法,凡是属于本期的收益,不管其何时收到,都作为本期收益处理,凡属于本期的费用,不管其何时付出,都作为本期费用处理;反之,凡不属于本期的收益,即使款项已收到,都不作为本期的收益处理;凡不属于本期的费用,即使款项已支付,也不作为本期的费用来处理;

⑧配比性原则。收入与其相关的成本、费用应当相互配比;

⑨稳健性原则。会计核算应当遵循谨慎原则的要求,合理核算可能发生的损失和费用;

⑩实际成本核算原则。各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整其帐面价值;

⑪划分资本支出和收益支出原则。会计核算应当合理划分收益性支出和资本性支出的界限。凡支出的效益仅与本企业会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出;

⑫重要性原则。财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务,应当单独反映。

七、计算题

解:

本月的应计费用=1560+1240+540+480+640+568=5028(元)

其中:应计入成本的费用=1560+1240+540=3340(元)

应计作期间费用直接冲减收益的费用=480+640+568=1688(元)

2 会计科目与帐户

复习要点

本章从会计的基本等式,即资产=负债+所有者权益开始,着重研究经济业务发生的基本类型、会计科目与会计帐户的概念,会计科目与会计帐户的关系以及在借贷记帐法下帐户的结构等内容。同时还应掌握会计科目及帐户的设置原则,资产运动的静态和动态表现及其变化的几个特点。

一、会计基本等式及其经济业务的基本类型

1. 会计基本等式的产生

在西方国家,一些会计学者最早曾提出了“资产=负债+资本”的会计基本等式,并以此作为借贷记帐的理论依据。现代西方会计学者在上述的会计方程式的基础之上,表述为:“资产=负债+业主产权”。

我国会计学者曾提出“资金占用=资金来源”会计平衡公式,并在实践中广泛运用,在会计理论界,也先后出现过“资产=负债”和“资产=权益”会计平衡公式。前者的负债为广义的负债,它把负债理解为对内负债和对外负债两种,对内负债通常指的是狭义的负债,如企业的各种应交、应付款、银行借款等;对外负债为业主产权,即投资者的投入资本、资本公积、留存收益(盈余公积)及未分配利润等。这两种负债均对资产有要求权。后者,即“资产=权益”会计平衡公式的权益也是广义的权益,即是负债和所有者权益之和。换句话说,广义的权益包含负

债,负债和所有者权益均对企业资产的要求权。只不过前者是外界享有权,而后者为业主享有权(即对企业净资产的享有权)。

会计制度改革以后,由于市场经济发展及对外开放的需要,原有的资金占用=资金来源已不能适应形势发展的要求。我国从接近国际惯例,使会计信息满足有关各方的需要以及保护投资者等各方权益的角度出发,将会计的基本等式确定为“资产=负债+所有者权益”。

2. 会计基本等式的涵义及其确定的意义

会计基本等式中的资产、负债和所有者权益均是会计的基本要素,它表明企业的资产的来源渠道有负债及所有者权益两方构成。所谓资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务;而所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业对投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等内容。

资产=负债+所有者权益的会计基本等式,反映了企业在某一个时点上的资产、负债及所有者权益的情况,高度概括了企业资本运动的规律性,它是设置帐户、复式记帐和编制资产负债表的理论依据。

3. 经济业务的基本类型

(1)经济业务的概念。经济业务是指能客观地用货币量度进行计价,并足以影响会计各要素的有关项目发生增减变化,因而应系统地加以归类、整理和记录的各项具体经济活动。

(2)经济业务的类型