



中公·金融人
给人改变未来的力量

严格依据江苏省农村信用社招聘考试说明编写

江苏省 农村信用社招聘考试专用教材 财务会计

2013 最新版

江苏省农村信用社招聘考试编写组 ©编写

中公教育江苏省农村信用社招聘考试研究院 ©审定

- 权威名师潜心编写
- 涵盖全部必考考点
- 收录历年考试真题
- 配套习题讲练结合
- 重点难点点拨到位
- 讲解科学高效备考

| 本书适用于 |

江苏省农村信用社 | 农村商业银行 | 农村合作银行等招聘考试

中国财富出版社
CHINA WEALTH PRESS



中公·金融人
给人改变未来的力量

严格依据江苏省农村信用社招聘考试说明编写

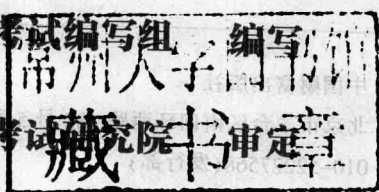
2013 最新版

江苏省农村信用社招聘考试专用教材

财务会计

江苏省农村信用社招聘考试编写组

中公教育江苏省农村信用社招聘考试



中国财富出版社

CHINA FORTUNE PRESS

图书在版编目(CIP)数据

财务会计 / 江苏省农村信用社招聘考试编写组编写. —北京: 中国财富出版社, 2012.10

(江苏省农村信用社招聘考试专用教材)

ISBN 978-7-5047-4402-9

I. ①财… II. ①江… III. ①财务会计-农村信用社-招聘-考试-中国-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 168985 号

策划编辑 李瑞清 龚亚芳

责任编辑 王淑珍 许风新

责任印制 何崇杭 夏文娟 王 洁

责任校对 孙会香 倪 超

出版发行 中国财富出版社

社 址 北京市丰台区南四环西路 188 号 5 区 20 楼

电 话 010-52227568(发行部)

010-68589540(读者服务部)

网 址 <http://www.clph.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京东海印刷有限公司

书 号 ISBN 978-7-5047-4402-9/F·1727

开 本 850mm×1168mm 1/16

印 张 17.5

字 数 518 千字

邮政编码 100070

010-52227588 转 307(总编室)

010-52227588 转 305(质检部)

版 次 2012 年 10 月 第 1 版

印 次 2012 年 10 月 第 1 次印刷

定 价 32.00 元

版权所有·侵权必究·印装差错·负责调换

江苏省农村信用社招聘考试解读

一、江苏省农村信用社简介

江苏省农村信用社联合社是全国农村信用社改革试点单位,是在全省农村信用社以县(市)为单位统一法人的基础上,由1家市联社和82家县(市)联社共同入股,经江苏省人民政府同意并经中国人民银行批准而设立的省级地方性金融机构,于2001年9月19日正式开业。

在新的发展时期,省联社的行业管理与服务工作将继续以服务农户为基础,以支持农业产业结构调整为导向,以支持县乡经济发展与社会进步为目标,立足“三农”,服务县乡,把农村信用社建设成为适应社会主义新农村建设服务的农村金融主力军,为全省农村信用社的改革与发展服务。

二、江苏省农村信用社招考概况

江苏省农村信用社招聘考试是指江苏省农村信用社联合社组织、江苏省各县市农村商业银行和农村信用社统一招聘的考试,即为江苏农村信用社考试,也有人称为江苏农村商业银行招聘考试。

随着业务的快速发展,江苏省农村信用社近5年招聘大学生员工8000多名。2011年面向社会公开招聘2164名大学毕业生员工,2012年面向社会公开招聘2434名大学毕业生员工,2013年江苏省将继续面向社会招聘大学毕业生员工。

三、江苏省农村信用社招聘考试内容

江苏省农村信用社招聘考试分为笔试和面试两部分。笔试由省联社统一组织考试,面试由各招聘单位自行组织面试。

四、报名网址及时间

江苏省农村信用社招聘考试的报名网址为江苏人事考试网。2012年江苏省农村信用社招聘公告发布时间为2011年11月;报名时间为2011年12月5日至11日;考试时间为2011年12月24日。

五、招聘报考条件

1. 专业条件符合

即符合招聘的六大类专业条件:

- 经济类:经济类相关专业,一般包括:经济学、国际经济与贸易、经济贸易、工商管理、市场营销、电子商务等。
- 金融类:金融类相关专业,一般包括:金融学、金融工程、国际金融、金融投资等。
- 财务会计类:财务会计及相关专业,一般包括:会计学、财务管理、审计等。
- 法律类:法学、法律事务等相关专业。
- 计算机科学类:计算机科学与技术、软件工程等相关专业。
- 行政文秘类:汉语言文学、新闻学、文秘与办公自动化等相关专业。

2. 年龄条件符合

2012年招聘年龄要求为:本科毕业生不超过26周岁(1986年1月1日以后出生),硕士研究生不超过28周岁(1984年1月1日后出生);博士研究生年龄可放宽。2013年招聘年龄应该在2012年基础上推迟一年。

3. 学历要求

每个招聘单位要求不一样,有的单位不同专业类别学历要求也不同,具体以各招聘单位招聘简章

为准。(2012年部分单位专科还可以报考,大部分要求本科以上)

4. 其他要求

一般为性别要求及户籍要求,还有部分单位有其他特殊要求,比如:身高要求;CET-4在425分或450分以上;211重点院校;法律类要求通过司法考试等等。具体要求以招聘单位招聘简章为准。

六、报名审核

江苏省农村信用社招聘考试一般报名资格审核由招聘单位负责,省联社有时会复审。

七、笔试

1. 时间

一般为下午13:30—15:30(2012年为12月24日)。

2. 试卷形式

笔试考试内容分为公共基础知识和专业知识,两个部分合并为一套卷子,总分150分。即一张试卷,前半部分是公共基础知识,后半部分是专业知识。

公共基础知识:在所有专业类别试卷中,公共基础知识考试内容相同。

专业知识:根据专业分类不同而分别考不同的专业知识,分为六大类:经济、金融、财务会计、法律、行政文秘、计算机科学。

3.“财务会计”专业知识部分考试特征分析

(1)考查内容。总的来说,江苏省农村信用社招聘考试“财务会计”专业知识部分的总分为90分。主要考查内容涉及会计、财务管理、审计基础,其中基础会计约占50%、财务管理约占25%、审计约占20%,另有少量的统计知识。

(2)主要题型简介。江苏省农村信用社招聘考试“财务会计”专业知识部分笔试题型基本上有六种题型:单项选择题、多项选择题、简答题、案例分析题、实务题和论述题。

题型一 单项选择题

例题 期末根据账簿记录,计算并记录出各账户的本期发生额和期末余额,在会计上叫()。

- A.对账 B.结账 C.调账 D.查账

【答案】B。解析:结账是指期末根据账簿记录,计算并记录出各账户的本期发生额和期末余额。

题型二 多项选择题

例题 原始凭证审核的主要内容有()。

- A.审核原始凭证所记录的经济业务的合法性
B.审核原始凭证所记录的经济业务是否符合计划
C.审核原始凭证填写内容是否符合规定
D.审核原始凭证所记录的分录是否正确

【答案】ABC。解析:原始凭证的审核的主要内容有:(1)审核原始凭证的真实性;(2)审核原始凭证的合法性;(3)审核原始凭证的合理性;原始凭证所记录经济业务是否符合企业生产经营活动的需要、是否符合有关的计划和预算等;(4)审核原始凭证的完整性;(5)审核原始凭证的正确性。

题型三 简答题

例题 关于原始凭证的错误更正,《会计法》主要有哪些规定?

【答案】(1)原始凭证所记载各项内容均不得涂改,随意涂改无效,不能作为记账凭证或登记会计账簿依据;(2)原始凭证记载内容有错误的,应当由开具单位重开或更正,并在更正处加盖出具单位印章;(3)原始凭证金额出现错误不得更正,只能由原始凭证开具单位重新开具;(4)原始凭证开具单位

应当依法开具准确无误的原始凭证,对于填制有误的原始凭证,负有更正和重新开具的法律义务,不得拒绝。

题型四 案例分析题

请指出以下业务题中分录错误或不正确原因并进行更正。

1. 购入原材料 1 000 元,增值税 170 元,材料乙入库,款项已用银行存款支付。
- 借:原材料 1 000
贷:银行存款 1 000
2. 销售产品一批,价款为 10 000 元,增值税为 1 700 元,款项已收到存入银行,该批产品的成本为 5 000 元。

借:银行存款 11 700
贷:主营业务收入 10 000
应交税费——应交增值税(销项税额) 1 700

3. 分配本月工资费用 21 000 元,其中生产工人的工资 15 000 元,车间管理人员工资 6 000 元。

借:生产成本 15 000
管理费用 6 000
贷:应付职工薪酬 21 000

【答案】1. 错误或不完整的原因:没考虑到增值税的进项税。正确分录:

借:原材料 1 000
应交税费——应交增值税(进项税额) 170
贷:银行存款 1 170

2. 错误或不完整的原因:没有做销售成本的结转。正确分录:

借:银行存款 11 700
贷:主营业务收入 10 000
应交税费——应交增值税(销项税额) 1 700

借:主营业务成本 5 000
贷:库存商品 5 000

3. 错误或不完整的原因:车间管理人员工资应进入制造费用。正确分录:

借:生产成本 15 000
制造费用 6 000
贷:应付职工薪酬 21 000

题型五 实务题

长江公司属于核电站发电企业,2012 年 1 月 1 日正式建造完成并交付使用一座核电站核设施,全部成本为 300 000 万元,预计使用寿命为 40 年。据国家法律和行政法规、国际公约等规定,企业应承担环境保护和生态恢复等义务。2012 年 1 月 1 日预计 40 年后该核电站核设施弃置时,将发生弃置费用 30 000 万元,且金额较大。在考虑货币的时间价值和相关期间通货膨胀等因素下确定的折现率为 5%。已知: $(P/F, 5\%, 40) = 0.1420$ 。

要求:(1)编制 2012 年 1 月 1 日固定资产入账的会计分录。

(2)编制 2012 年和 2013 年确认利息费用的会计分录。

(3)编制 40 年后实际发生弃置费用的会计分录。

【答案】

(1) 固定资产入账金额 = $300\,000 + 30\,000 \times 0.1420 = 304\,260$ (万元)。

借:固定资产 304 260
贷:在建工程 300 000
 预计负债 4 260

(2)①2012年应确认的利息费用=4 260×5%=213(万元)。

借:财务费用 213
贷:预计负债 213

②2013年应确认的利息费用=(4 260+213)×5%=223.65(万元)。

借:财务费用 223.65
贷:预计负债 223.65

(3)

借:预计负债 30 000
贷:银行存款 30 000

题型六 论述题

公允价值的含义是什么?如何确定公允价值?

【答案】(1)含义:公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。公允价值既可以是基于事实性交易的真实市价,也可以是基于假设性交易的虚拟价格。

(2)确定公允价值:第一,存在活跃市场的资产或负债,活跃市场中的报价应当用于确定其公允价值;第二,不存在活跃市场的,参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格或参照实质上相同的其他资产或负债的当前公允价值;第三,不存在活跃市场,且满足上述两个条件的,应当采用估值技术等确定资产或负债的公允价值,即通过计算未来现金流量的现值来评估公允价值。

八、面试

绝大部分单位面试是结构化面试,部分农商行或信用社采用无领导小组讨论面试。

更多资讯信息请登录: www.jinrongren.net

C 目录 Contents

第一篇 会计

第一章 总论	(2)
第一节 会计的概念、特点及职能	(2)
第二节 会计计量属性	(4)
第三节 会计核算的前提和要求	(5)
第二章 会计账户和借贷记账法	(17)
第一节 会计等式和会计账户	(17)
第二节 借贷记账法	(22)
第三章 会计凭证	(28)
第一节 会计凭证概述	(28)
第二节 原始凭证与记账凭证	(29)
第三节 会计凭证的传递与保管	(35)
第四章 会计账簿	(37)
第一节 会计账簿的种类	(37)
第二节 会计账簿的设置与登记方法	(38)
第三节 对账与结账	(40)
第四节 错账的查找与更正	(42)
第五节 会计账簿的更换与保管	(44)
第五章 资产	(45)
第一节 资产概述	(45)
第二节 货币资金	(45)
第三节 存货	(50)
第四节 金融资产	(59)
第五节 长期股权投资	(75)
第六节 固定资产	(80)

第七节 无形资产	(91)
第六章 负债	(97)
第一节 流动负债	(97)
第二节 非流动负债	(108)
第七章 所有者权益	(111)
第一节 所有者权益概述	(111)
第二节 实收资本、资本公积、留存收益	(111)
第八章 收入、费用和利润	(121)
第一节 收入	(121)
第二节 费用	(131)
第三节 利润	(133)
第九章 财务会计报告	(138)
第一节 财务会计报告概述	(138)
第二节 资产负债表	(139)
第三节 利润表	(142)
第四节 现金流量表	(144)
第五节 会计报表附注	(145)
第十章 账务处理与财产清查	(147)
第一节 账务处理程序概述	(147)
第二节 各种账务处理程序	(148)
第三节 财产清查的内容与方法	(153)
模拟预测试题	(160)
参考答案及解析	(165)

第二篇 财务管理

第一章 财务管理总论	(174)
第一节 财务管理目标	(174)
第二节 财务管理环境	(177)
第二章 财务风险管理	(179)
第一节 财务风险管理及其管理体系	(179)
第二节 金融企业承担风险能力的要求	(181)
第三章 筹资管理	(184)
第一节 筹资管理概述	(184)
第二节 权益筹资	(186)
第三节 债务筹资	(188)

第四节 杠杆效应	(190)
第四章 资产运营管理	(192)
第一节 金融企业现金资产管理	(192)
第二节 金融企业应收账款管理	(193)
第三节 存货管理	(195)
第四节 金融企业投资管理	(197)
第五章 收益与分配管理	(201)
第一节 金融企业收入的管理	(201)
第二节 成本和费用的管理	(203)
第三节 利润分配管理	(204)
第六章 金融企业并购重组、清算	(208)
第一节 企业并购重组	(208)
第二节 金融企业清算	(209)
第七章 财务综合分析与评价	(211)
第一节 财务分析与评价概述	(211)
第二节 基本财务分析	(215)
第三节 企业综合绩效分析与评价	(218)
第四节 金融企业财务信息管理	(218)
模拟预测试题	(220)
参考答案及解析	(223)

第三篇 审计

第一章 审计总论	(228)
第一节 审计的概念	(228)
第二节 审计对象和审计目标	(231)
第三节 审计的职能与作用	(233)
第四节 审计基本流程与审计责任	(235)
第二章 审计证据	(237)
第一节 审计证据的性质	(237)
第二节 审计证据的分类	(239)
第三节 获取审计证据的审计程序	(243)
第三章 审计工作底稿	(245)
第一节 审计工作底稿概述	(245)
第二节 审计工作底稿的格式、编制和复核	(246)
第四章 筹资与投资循环审计	(248)

(190)	第一节 筹资与投资循环概述	(248)
(191)	第二节 筹资与投资循环的内部控制	(250)
(192)	第三节 筹资交易的实质性程序	(252)
(193)	第五章 货币资金审计	(256)
(194)	第一节 库存现金审计	(256)
(195)	第二节 银行存款审计	(258)
(196)	模拟预测试题	(260)
(197)	参考答案及解析	(265)
(198)	2013 年江苏农信社笔试、面试面授课程	(269)
(199)	中公教育·全国分校一览表	(270)

附录三 审计

(200)	第一章 审计总论	(271)
(201)	第一节 审计的含义	(271)
(202)	第二节 审计的职能	(272)
(203)	第三节 审计的种类	(273)
(204)	第四节 审计的独立性	(274)
(205)	第五节 审计的法律责任	(275)
(206)	第六节 审计的职业道德	(276)
(207)	第七节 审计的执业规范	(277)
(208)	第八节 审计的信息化	(278)
(209)	第九节 审计的国际化	(279)
(210)	第十节 审计的未来	(280)

念新情书会

卷之五 五言古詩(一)

第一篇

会计

第一章 总论

第一节 会计的概念、特点及职能

一、会计的概念

(一)会计的产生和发展

会计是人类社会生产发展到一定阶段的产物,物质资料的生产是会计产生和发展的基础。会计在不同历史时期有不同的发展标志,主要有:(1)我国宋代“四柱”式会计方法的运用,使我国中式会计达到比较科学、系统、完善的地步;(2)1494年意大利数学家帕乔利发表的《算术、几何、比与比例概要》,其中第三篇系统地论述了借贷复式记账原理及其运用,标志着借贷复式记账法的正式产生;(3)1985年5月起施行的《中华人民共和国会计法》,标志着我国的会计工作走上法治的轨道。1993年7月1日起施行的《企业会计准则》和《企业财务通则》,使我国会计工作更好地适应了市场经济的需要,并与国际会计准则相协调;(4)2006年颁布的《企业会计准则》,更加完善了我国的企业会计准则制度。

(二)会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术方法,对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动或信息系统。对这个概念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。

二、会计的特点

会计的特点主要表现在以下几个方面:

(一)会计以货币为主要计量单位

货币是特殊的商品,具有价值尺度的功能。在商品经济条件下,一切商品都有价值。会计利用货币作为计量单位,核算和监督社会再生产过程中财产、物资的增减变化,经济活动中的劳动耗费和物资消耗,经营收入的取得和经营成果的实现和分配等,使企业不仅生产出更多更好的使用价值,而且还要创造出更多的价值,带来最好的经济效益。会计核算中实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助计量,利用货币作为计量单位,核算和监督经济活动,这是会计管理区别于其他管理的重要标志。

(二)会计以凭证为依据,具有严格的规范性

会计所采集的经济信息应该是有根有据的,原始凭证的来源要合法、填制要规范,同时要依据会计准则对原始凭证的合法性和合理性进行严格的审核,审核无误的原始凭证才能据以编制记账凭证、登记账簿、进行加工处理。这一特征也是其他经济活动不具备的。

(三)会计交易和事项的核算具有全面性、连续性、系统性和综合性的特点

1.全面性是指凡属于会计核算的经济业务不能遗漏,也不能任意取舍,都要进行核算。

2.连续性是指对已经发生的交易和事项,按其发生时间的先后顺序不间断地进行记录、计算。

3.系统性是指将抽象的会计对象内容具体化,并作出科学的分类。例如,将会计对象划分为六大要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润,并对此进行确认、计量、记录、计算和报告。

4.综合性是指会计以货币为计量尺度,综合核算和监督社会再生产过程中的资金运动,包括提供会计信息。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理中用会计干什么。一般认为会计基本职能包括核算职能和监督职能。

(一)会计核算

会计核算以货币为主要计量单位,对企业、事业等单位一定时期的经济活动进行真实、准确、完整和及时的记录、计算和报告,即处理、转换经济数据,是提供会计信息的系统。

会计核算的内容是会计对象要素,具体表现为经济活动中的各种经济业务。它包括:(1)款项和有价证券的收付;(2)财物的收发、增减和使用;(3)债权债务的发生和结算;(4)资本、基金的增减和经费的收支;(5)收入、费用、成本的计算;(6)财务成果的计算和处理;(7)其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

(二)会计监督

会计监督是依据监督标准,对企业、事业等单位的资金运动进行的指导、控制和检查。即是运用反馈的会计信息和数据,指定目标运行的系统。会计监督的对象是资金运动,在企业为筹集资金、使用资金和收回资金。会计对资金运动的监督主要表现在:(1)监督经济业务的真实性;(2)监督财务收支的合法性;(3)监督公共财产的完整性。会计监督要依据会计监督的标准,包括党和国家的路线、方针、政策,法律、法规、制度和计划,企业、事业等单位的制度、计划和定额。会计监督也是一个过程,包括事前监督、日常监督和事后监督。

(三)会计核算和会计监督的关系

会计核算和会计监督的关系:对经济业务活动进行监督的前提是正确的进行会计核算,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并达到预期的目的,才能真正发挥跨级参与管理的作用。

经典真题

简述会计的基本职能。(简答)

【答案】会计基本职能包括核算职能和监督职能。会计核算以货币为主要计量单位,对企业、事业等单位一定时期的经济活动进行真实、准确、完整和及时的记录、计算和报告,会计监督是依据监督标准,对企业、事业等单位的资金运动进行的指导、控制和检查。

会计核算和会计监督的关系:对经济业务活动进行监督的前提是正确的进行会计核算,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并达到预期的目的,才能真正发挥跨级参与管理的作用。

第二节 会计计量属性

一、会计计量概念

会计计量是指企业在将符合确认条件的会计要素登记入账,并列报于会计报表及其附注时,应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定其金额。会计计量是会计信息系统的核心环节,它由计量单位和计量属性构成。在会计理论和实务上,除非一个国家或地区发生恶性通货膨胀,否则计量尺度都是这个国家或地区的名义货币,所以在会计计量中需要解决的主要问题是计量属性。

二、计量属性

会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值,主要区别如下:

(1)历史成本。在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量;负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(2)重置成本。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量;负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(3)可变现净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用,以及相关税费后的金额计量。

(4)现值。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量;负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

(5)公允价值。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

会计计量属性尽管包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值,但一般情况下,对于会计要素的计量,应当采用历史成本计量属性。例如,企业购入的存货、购入的固定资产等,应当以购建资产的实际成本作为资产计量的金额。历史成本计量属性是传统会计理论的一大基石,但是在现代会计环境下,会计观念在不断地发生变化,公允价值更能体现相关性和实质重于形式的原则,随着经济形势的发展,历史成本将逐步向公允价值过渡。

经典真题

1. 对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值应称()。(单选)

A. 可变现净值 B. 重置成本 C. 现值 D. 公允价值

【答案】C。现值是指资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。

2. 投资者转入的固定资产按()计价。(单选)

A. 市价 B. 评估价 C. 投资各方确认价 D. 历史成本

【答案】C。投资者投入的固定资产应当按照投资各方确认的价值入账。

3. 固定资产的计价基础主要有()。(多选)

A. 按历史成本计价 B. 按重置价值计价

C.按净值计价

D.按评估价值计价

【答案】AC。

4.简述公允价值的含义。(简答)

【答案】公允价值指资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

5.简述可变现净值的定义。(简答)

【答案】可变现净值指资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用,以及相关税费后的金额计量。

第三节 会计核算的前提和要求

一、会计核算的基本假设

会计核算的基本前提是指会计核算工作赖以存在的前提条件,亦称会计假设。会计核算的基本假设设有四项:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。具体内容见下表。

表 1-1-1 会计核算的四项基本假设

基本假设	概念	时空观念	明确基本假设的意义
会计主体	是指会计人员所核算和监督的特定单位或组织	规定会计核算的空间范围有多大	明确了会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易、事项的范围,把握会计处理的立场,将会计主体的经济活动与会计主体所有者及其他经济主体的活动区分开来;会计主体不同于法律主体
持续经营	是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务	规定会计核算的时间范围有多长	可以使会计原则建立在非清算的基础上;为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础;为选择会计原则和会计方法提供了前提
会计分期	是指将一个连续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相等的期间	规定如何定期反映企业的财务活动	它界定了会计信息的时间段落,为分期结算账目和编制财务会计报告,贯彻落实权责发生制、配比原则、相关性、及时性、谨慎性等原则奠定了理论与实务的基础
货币计量	是指在会计核算中以货币为统一计量单位	规定怎样记录各项经济业务	确认了以货币为主要的、统一的计量单位。我国目前以人民币为记账本位币,业务收支以外币为主的企业可以现在某种外币为记账本位币,境外中国企业向境内报送的财务会计报表,应当折算成人民币

经典真题

简述会计的基本前提。(简答)

【答案】会计核算的基本前提是指会计核算工作赖以存在的前提条件,亦称会计假设。会计核算的基本假设设有四项:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(1)会计主体是指会计核算和监督的特定单位和组织。

(2)持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也

不会大规模削减业务。

(3)会计分期是指将一个连续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相等的期间。

(4)货币计量是指在会计核算中以货币为统一计量单位。

二、会计核算的基础和方法

(一)会计核算基础

在实际工作中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支业务时间有时并不完全一致。例如,制造企业销售产品时,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是本期生产经营活动所发生的。我国会计准则规定,企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制原则为基础。

权责发生制原则是指企业应按款项收入的权利和支出的义务是否属于本期来确认收入和费用的入账时间,而不是按款项的收支是否在本期发生。主要从时间选择上确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收入和费用,其目的在于正确地反映各会计期间真实的财务状况和经营成果。收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付的现金时间作为确认收入和费用等的依据。目前,我国大部分企业采用权责发生制。

(二)会计核算方法

在会计核算方法体系中,主要的方法如下。

1.设置科目和账户

设置科目和账户是指对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目,而账户是根据会计科目开设的。设置会计科目与账户就是根据会计对象具体内容的不同特点和经营管理的要求规定分类核算项目,并在账簿中开设相应的账户,以便分类、连续地记录企业的经济业务,为经营管理提供所需要的各种类型的会计指标。正确、科学地设置会计科目和账户是其他各种会计核算方法的基础。

2.复式记账

复式记账是指对每一项经济业务,都要在两个或两个以上相互联系的账户中同时登记的一种记账方法。通过复式记账可以清楚地了解每项经济业务所引起资金运动的来龙去脉,还可以通过账户之间的平衡关系来检查有关经济业务的记录是否正确。

3.填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证不仅能够为账簿记录提供完整的真实可靠的依据,也是实行会计监督的一个重要方面。

4.登记会计账簿

登记会计账簿是指在账簿上连续、系统、完整地记录和核算经济活动和财务收支的一种专门方法。登记账簿,实质上是把会计凭证中分散记录的经济业务内容,进行进一步地分类汇总,使之系统化,以便提供系统完整的会计核算资料,并为编制财务会计报表提供重要依据。

5.成本计算

成本计算是指按照成本计算对象归集生产经营活动中发生的各项费用,并确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种方法。该方法主要在企业会计中使用。

6.财产清查

财产清查是指在一定时期终了,通过实物盘点和账目核对,来确定各项财产物资实有数额并查明实存数与账存数是否相符的一种专门方法。