



“临门一脚”考试系列辅导丛书

会计从业资格考试应试辅导及考点预测

会 计 基 础

海量题库支持 资深专家解析 临门一脚过关

会计从业资格考试辅导丛书编委会 编

2009—2010

KUAIJI JICHU



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

会计从业资格考试应试辅导及考点预测

会 计 基 础

会计从业资格考试辅导丛书编委会 编

2009—2010



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计从业资格考试应试辅导及考点预测. 会计基础/会计从业资格考试辅导丛书编委会编. —上海:立信会计出版社, 2009. 8

(“临门一脚”考试系列辅导丛书)

ISBN 978-7-5429-2337-0

I. 会… II. 会… 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(2009)第 127379 号

策划编辑 蔡伟莉 赵新民
责任编辑 赵志梅
封面设计 周崇文

会计从业资格考试应试辅导及考点预测 会计基础

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	20.25	
字 数	334 千字	
版 次	2009 年 8 月第 1 版	
印 次	2009 年 8 月第 1 次	
印 数	1—5 100	
书 号	ISBN 978-7-5429-2337-0/F·2039	
定 价	35.00 元	

如有印订差错 请与本社联系调换

FOREWORD 前言

从事会计工作的人员必须取得会计从业资格证书,而要取得会计从业资格证书,必须通过会计从业资格的统一考试。为了使广大应考人员能更好地掌握考试内容,把握考试要求,我们编写了这套“会计从业资格考试考点分析及辅导丛书”,以方便考生系统有效地进行复习,提高学习效果。

本套丛书具有以下特点:

(1) 有的放矢,聚焦考点。本套丛书遵循最新考试大纲,汇集内容权威实用,讲解简明扼要,提纲挈领,阐述深入浅出、层次清楚,以表格和图形突破重点难点,可以使考生快速提高应试能力,大幅提高考试成绩,轻松通过会计从业资格考试。

(2) 训练题经典全面,答案分析精辟。每章根据教学和自学的需要,按照考试命题形式,配套编写了训练题并附参考答案。每道训练题的答案均指出考查的知识点,力图使读者通过本套丛书的强化训练顺利达到通过会计从业资格考试的能力水平,并为后续专业会计学习和会计工作实践打下扎实的基础。

本套丛书也可作为在校学生相关专业学历教育的课

程教材和会计人员继续教育教材。

丛书中,《财经法规与会计职业道德》由许旭主编;《会计基础》由黄甜源主编;《初级会计电算化》由叶传品主编,参与编写人员有许路路、许旭等人。

编者在编写过程中,参阅了有关的法律、法规制度及参考资料,借此机会向在本套丛书的编写和出版过程中提供帮助的单位和个人,致以衷心的感谢。由于时间仓促,书中难免有不妥或疏漏之处,恳请专家和广大读者批评指正。

编 者

2009 年 7 月

CONTENTS

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	7
第三节	会计核算的基础	12
第四节	会计要素与会计等式	13
	自测题	26
第二章	会计核算的具体内容与一般要求	30
第一节	会计核算的具体内容	30
第二节	会计核算的一般要求	32
	自测题	33
第三章	会计科目和账户	35
第一节	会计科目	35
第二节	账户	46
	自测题	51
第四章	复式记账	54
第一节	复式记账法	54
第二节	借贷记账法	56
	自测题	70

第五章	企业基本经济业务的核算*	73
第一节	筹资业务的核算	73
第二节	供应业务的核算	78
第三节	生产业务的核算	83
第四节	产品成本的计算	93
第五节	销售业务的核算	97
第六节	财务成果的核算	105
第六章	会计凭证	113
第一节	会计凭证的概念、意义和种类	113
第二节	原始凭证	114
第三节	记账凭证	119
第四节	会计凭证的传递和保管	124
	自测题	126
第七章	会计账簿	130
第一节	会计账簿的概念和种类	130
第二节	会计账簿的内容、启用与记账规则	134
第三节	会计账簿的格式和登记方法	136
第四节	对账	143
第五节	错账更正方法	144
第六节	结账	146
第七节	会计账簿的更换与保管	148
	自测题	148
第八章	账务处理程序	154
第一节	账务处理程序的意义和种类	154
第二节	不同种类账务处理程序的内容	154
	自测题	175

第九章	财产清查	177
第一节	财产清查的意义、种类和一般程序	177
第二节	财产清查的方法	179
第三节	财产清查结果的处理	183
	自测题	186
第十章	财务会计报告	190
第一节	财务会计报告概述	190
第二节	资产负债表	191
第三节	利润表	195
	自测题	199
第十一章	会计档案	202
第一节	会计档案的概念和内容	202
第二节	会计档案的归档	202
第三节	会计档案的保管期限、查阅和复制	203
第四节	会计档案的销毁	205
	自测题	206
附录一	会计基础考试大纲	208
附录二	模拟试题	235
附录三	自测题参考答案	262
附录四	模拟试题参考答案	285
主要参考文献		316

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念

什么是会计,这是初学会计课程的人员首先要明确的问题。对于会计的概念,可以从会计的产生和发展过程进行了解。现从以下三个方面加以简要说明。

(一) 会计是在社会生产实践中产生的

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动,也是人类会计行为产生的根本前提。因此,人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。会计在我国有着悠久的历史。在原始社会,会计只是生产职能的附带部分。当社会生产发展到一定水平并出现了私有财产以后,人们为了保护并不断扩大其私有财产,便逐步在生产过程中产生了用货币形式进行计量和记录的方法。这使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。我国远在原始社会末期,就出现了“结绳记事”、“刻契记数”等原始计量和记录的方法,这是会计的萌芽阶段。

(二) 会计随着社会经济的发展而发展(我国商代是官厅会计的创始时期)

到了西周(公元前 1100 至公元前 770 年),开始出现“会计”的命名和较为严格的会计机构。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”开始运用时,其基本含义是“零星算之为计,总合算之为会”,即既有日常的零星核算,又有岁终的综合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政收支的目的。同时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立了所谓“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具有旬报、月报、年

报等会计报表的雏形,发挥了会计既能对经济活动进行记录核算,又能对经济活动进行审核监督的作用。“会计”名称的出现,是我国会计理论产生、发展的表现,而这样完备的会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。

与此同时,会计核算的记账方法也在逐步发展。我国账簿的设置,开始是使用单一的流水账,即按经济业务发生先后顺序登记的一种单一的序时账簿,后来才从单一流水账发展成为“草流”(也叫“底账”)、“细流”和“总清”三账,并一直使用到明、清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,即根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入一去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。唐、宋时期,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。到了清代,“四柱结算法”已成为系统反映王朝经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济的萌芽,我国商人又进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类(即收、付、资产、负债)，“进”和“缴”为一线，“存”和“该”为另一线。设总账进行分类记录并编制“进缴表”和“存该表”(即利润表和资产负债表),实行双轨计算盈亏。“龙门账”是我国复式记账方法的最初形式,其记录比较全面,并为以后发展严密的复式记账方法奠定了基础。

人类会计方法的演进,经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程,它是社会经济发展的客观要求。我国长期以来使用单式簿记,在历史上发挥了积极的作用,一直至清代后期才从国外引进了借贷复式记账法。借贷复式记账法的产生和发展,与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早来自商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦萨式、热那亚式和威尼斯式的“三式簿记”。1494年,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行,对借贷复式记账作了系统的介绍,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,以后相继传至世界各国,为世界上现代会计的发展奠定了基础。

辛亥革命以后,我国会计学家积极引进西方会计,使我国会计事业有了新的发展。在20世纪30年代曾发起改良中式簿记运动,对中小企业的会计曾起过一定的作用,但仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。中华人民共和国成立以来,根据不同时期经济发展的要求,我国制定了一系列的

会计法律和行政法规。1985年,我国颁布了《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),它是新中国第一部会计大法。1993年和1999年又对其进行了两次修订。随着经济体制改革的推进,1993年,颁布实施了《企业财务通则》、《企业会计准则》、行业财务制度和行业会计制度,2000年,颁布实施了《企业会计制度》,2006年2月,制定发布了新的企业会计准则体系,2006年12月,制定发布了新的《企业财务通则》,后两者都于2007年1月1日起实施,以适应社会主义市场经济发展的需要。实施新的企业会计准则体系的企业,不再执行原准则、《企业会计制度》、行业会计制度、各项专业核算办法和问题解答。

(三) 会计的功能随现代科技的发展而扩展

随着现代科学技术的发展和经济管理要求的提高,现代会计管理科学得到进一步推广,特别是电子计算机技术在会计上的应用,对会计的发展产生了深远的影响。会计在经济管理中的作用日益显著,会计在原有核算和监督功能的基础上,又进一步扩展到预测经济前景、参与经济决策、考核和分析计划执行情况等领域,这对于加强经济管理、提高经济效益有着重要的意义。

综上所述,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。具体来说,它是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术和方法,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,并定期向有关方面提供会计信息的一种经济管理工作。

【例 1-1】 下列关于会计概念的叙述中,不正确的有()。

- A. 会计是以货币为唯一计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作
- B. 会计是以货币为计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作
- C. 会计是以货币为主要计量单位,反映和监督单位经济活动的一种经济管理工作
- D. 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管理工作

答案: ABCD

解析: 正确的说法应该是: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。货币是会计计量的主要单位,但并不是唯一单位,会计核算还可使用实物计量、时间计量作为附注手段。例如,对

于库存商品的核算,既要反映价值又要反映数量。

二、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。一般而言,会计的基本职能包括会计核算职能和会计监督职能。

(一) 会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对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。会计核算主要采取货币形式(即以货币为主要计量单位),从价值量方面连续、系统、综合、全面地反映主体已经发生或完成的经济活动,即进行事后核算。会计核算必须以真实、合法的会计凭证为依据,并且有一套比较科学、完整的方法体系。在核算手段上,随着计算机技术在会计领域的广泛应用,会计的核算手段日益先进,从而能够更加方便、快捷、高效、准确地完成会计核算工作,及时提供会计信息。

(二) 会计监督职能

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真实性、合法性、合理性进行审查的功能。其中,真实性审查是指审查主体的各项经济业务是否以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告,以保证会计信息真实可靠、内容完整;合法性审查是指审查主体的各项经济活动是否符合国家有关法律、法规的规定,是否遵守和执行了国家的财经纪律和各项方针政策等,以杜绝违法乱纪行为的发生;合理性审查是指审查主体的各项财务收支是否符合既定的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度的现象等,为企业增收节支,提高经济效益把好关。

会计核算职能是会计监督职能的基础,会计监督职能又贯穿于会计核算职能的全过程,两者相辅相成,既有独立要求,又有紧密联系,缺一不可。

(三) 会计的其他职能

随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,会计的其他职能也在不断丰富和发展。除上述基本职能外,会计还具有预测、决策、控制和分析等职能。

(1) 预测职能是指运用专门的计算方法,利用会计资料和其他信息资料,找出经济活动中客观存在的规律,并以此为依据,对经济活动未来的发展趋势或状况进行估计或测算的职能。预测可以为决策提供数据资料。

(2) 决策职能是指在预测的基础上,利用会计资料和其他信息资料,对未来经济活动可能采取的各种备选方案,进行定量分析,权衡利弊得失,从中选出最优方案的职能。

(3) 控制职能是指按照管理的目的和要求,通过组织、指挥、协调企业的经济活动,对经济行为进行必要的干预,使之按照预定轨道有序进行的职能。比如,事先编制计划,确定企业财务目标;事中组织计划的执行,并随时利用会计信息同财务目标相比较,进行评价;对存在的问题及时反馈,并采取措施调整脱离计划的偏差,以实现预定的财务目标。

(4) 分析职能是指以会计核算提供的信息资料为依据,结合计划、统计等其他资料,对会计主体的经济活动结果、财务状况,以及预算执行情况等,进行比较、分析、评价;总结经验,巩固成绩,找出存在的问题,挖掘潜力,改进工作的职能。

【例 1-2】 会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能,包括会计核算职能和会计监督职能。()

答案: ×

解析: 会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的基本职能包括会计核算职能和会计监督职能。除上述基本职能外,会计还具有其他的职能。

【例 1-3】 下列各项中,属于会计核算环节的有()。

- A. 记账 B. 记录 C. 报告 D. 报账

答案: BC

解析: 会计核算包括确认、计量、记录、计算和报告等环节,记账和报账属于会计核算的工作。

【例 1-4】 下列各项中,属于会计核算方法的有()。

- A. 记账 B. 复式记账 C. 计算 D. 成本计算

答案: BD

解析: 记账属于会计核算的工作,计算属于会计核算的环节。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算与监督的内容。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。

对于工业企业而言,资金指的是企业所拥有的各项财产物资的货币表现,在生产经营过程中,资金的存在形态不断地发生变化,构成了企业的资金

运动,表现为资金投入、资金的循环与周转(也称为资金运用)和资金退出三个过程,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金的投入指的是资金的取得,是资金运动的起点,投入企业的资金包括投资者投入的资金和债权人提供的资金,前者形成企业的所有者权益,后者属于债权人权益(形成企业的负债)。投入企业的资金在形成企业的所有者权益和负债的同时形成企业的资产:一部分形成流动资产,另一部分形成非流动资产。

资金的循环与周转是资金运动的主要组成部分,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,分为供应过程、生产过程、销售过程三个阶段。

(1) 供应过程是生产的准备过程,在供应过程中,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) 生产过程既是产品的制造过程,又是资产的耗费过程。在生产过程中,在产品完工之前,企业的资金从储备资金形态转化为生产资金形态,在产品完工后又从生产资金形态转化为成品资金形态。

(3) 销售过程是产品价值的实现过程,在销售过程中,销售产品取得收入,企业的资金从成品资金形态又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,称为资金的周转。

资金的退出指的是资金离开本企业,退出资金的循环与周转,主要包括偿还各项债务、上交各项税金以及向投资者分配股利或利润等。

上述资金运动的三部分内容是相互支撑、相互制约的统一体,具体而言: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,也就不会有企业进一步的发展。

【例 1-5】 会计对象是指会计核算和监督的内容,包括企业生产经营过程的全部内容。()

答案:×

解析:只有以货币表现的经济活动才是会计核算和监督的内容,不是企业生产经营过程的全部内容都是会计核算的对象。

【例 1-6】 资金的退出指的是资金离开本企业,退出资金的循环与周转,主要包括提取盈余公积、偿还各项债务、上交各项税金以及向所有者分配利润等。()

答案:×

解析:提取盈余公积并不会导致资金离开本企业,不属于资金的退出。

【例 1-7】 下列关于会计对象的表述中,正确的有()。

- A. 会计的对象是指会计核算和监督的内容
- B. 凡是特定单位能够以货币表现的经济运动都是会计的对象
- C. 企业会计的对象就是企业的资金运动
- D. 企业的资金运动,表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程

答案:ABCD

解析:会计的对象是指会计核算和监督的内容,凡是特定单位能够以货币表现的经济运动都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象;企业会计的对象就是企业的资金运动;企业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。

第二节 会计基本假设

会计基本假设是会计确认、计量和报告的前提条件,它是对会计核算所处的时间和空间环境所作的合理假定。即对会计领域里某些无法正面加以论证的事物,根据客观的、正常的情况和趋势,经过逐步认识所作合理判断。如为了及时计算企业的损益情况,就有必要将企业的生产过程人为地划分为一定期间;为了反映企业的经营情况,就有必要选择确立一定的计量单位等。一般认为,会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

一、会计主体

会计主体是指会计核算和监督的特定单位或组织,它界定了从事会计核算工作和提供会计信息的空间范围。一个会计主体是一个独立的经济实体,企业作为一个会计主体,应独立地记录和核算企业本身各项生产经营活动,而不能核算、反映企业投资者或者其他经济主体的经济活动。首先,明确这一假设,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量,那

些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项(如其他单位的经济活动)则不能加以确认和计量。其次,明确这一假设,才能把握会计处理的立场。比如,企业作为一个会计主体,当发生对外销售商品时(不考虑税金),一方面形成一项收入,另一方面则增加一项资产或减少一项负债,而不是相反。再次,明确这一假设,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。会计只核算会计主体发生的经济活动,而不核算会计主体所有者发生的经济活动。

会计主体与法律主体(法人)并非是完全相同的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。比如,独资或合伙企业是会计主体,但不是法律主体。又如,组成企业集团的各个企业在编制个别会计报表时,既是会计主体,又是法律主体。但在编制合并会计报表时,整个企业集团是一个会计主体,组成企业集团的各个企业仍然是法律主体,但并不是会计主体。

二、持续经营

持续经营是指在可预见的将来,会计主体将会按当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模消减业务。在持续经营假设下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。持续经营假设与会计主体假设有着密切的联系。在设定了会计主体之后,直接面临的问题就是这个主体能存在多久?从企业经营的存续时间来看,存在两种可能:一种是企业在近期可能面临破产、清算;另一种是在可以预见的将来企业会持续经营下去。不同的可能性决定了企业要采用不同的方法进行会计核算,为了保证核算的正确性,就必须对此作出选择和判断。如果说会计主体作为基本假设是一种空间界定,那么持续经营基本假设则是一种时间上的界定。

一般而言,企业总是希望在持续的经营中不断发展,长盛不衰。因此,企业会计准则中规定,会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。即假定企业在未来能“持续经营”,也就是说,在可预见的将来,企业不会面临破产、清算,企业将会按既定的目标持续不断地经营下去。在持续经营的假设下,企业将按既定的用途使用现有的资产,同时也将按原先承诺的条件去清偿债务。所以,企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提,而不能以企业破产清算为前提。

持续经营假设使财务会计上一些公认的原则和基本原理得以建立在“非清算的基础”之上,从而为很多常见的问题(如财产计价和收益确定)提供了理论依据。例如,企业对经营中长期使用的房屋和机器的价值,在会计核算

上按计提折旧的形式结转费用,就是以持续经营为前提的。

正是基于持续经营这一假设,企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计程序和方法才能保持一致性,才能对经济业务作出客观的确认、计量和报告,从而提供高质量的会计信息。

当然,在激烈的市场竞争中,企业不论规模大小,都有可能变得无力还债,不得不宣告破产或进行合并,企业的财产也将面临清算。在企业不能持续、正常经营的特殊情况下,以持续经营为前提规定的会计方法和程序也自然不再适用,而必须改用其他方法,即以法律(如破产法)、法规为依据,根据清算时的财务状况、财产关系,并着眼于变现能力和偿债能力,提供有助于正确处理各方权益关系的信息。因此,持续经营这一假设只适用于正常状态下的会计主体。

以持续经营为会计核算的假设具有以下意义:

(1) 由于假定企业是持续不断地经营下去的,所以企业的资产价值将以历史成本计算,而不是采用现行市价。

(2) 持续经营假设解决了企业资本保全的问题。如果一个企业不能保持其资产的完整,要想连续不断地经营下去是不可能的。为此,企业在一个经营周期结束后,首要的任务是以获得的收入弥补已发生的耗费,在此基础上的余额才是企业创造的价值(利润),从而要求在会计核算中必须正确区分资本与收益的界限。

三、会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。人为地划分为等间距的若干较短的期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告,从而及时提供有关企业财务状况、经营成果等方面的会计信息。所划分的期间就称为会计期间。我国《企业会计准则——基本准则》规定,会计期间分为年度和中期。中期指短于一个完整的会计年度的报告期间,一般指半年度、季度、月度。年度、半年度、季度、月份的起讫日期采用公历日期。我国会计年度是从每年的1月1日至12月31日。

依照会计核算的持续经营假设,企业的经营活动是连续不断进行的,因此,非到结束经营进行清算之日无法确定企业真正的损益。因为只有在这时企业的全部经营活动才结束,企业的净收益方可确定。但是,在正常情况下,会计人员无法知道企业在什么时间结束其经营活动,企业的利益关系人,如债权人、投资者、政府主管机构和税收部门等,都需要不断地了解企业的经营