

财务会计总论 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文  
[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/267/2021\\_2022\\_\\_E8\\_B4\\_A2\\_E5\\_8A\\_A1\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_c74\\_267913.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/267/2021_2022__E8_B4_A2_E5_8A_A1_E4_BC_9A_E8_c74_267913.htm) 代序：鉴于目前MPAcc财务会计大纲（正式）和指定教材尚在紧张的编撰、印制过程中，相应对初、中级会计知识的一览，将有利于在职人员，尤其非会计从业人员快速地学习和掌握好MPAcc财务会计的基础知识，比较适合于初级财务会计学员快速达到考纲的基本要求。为此，以2004年初级会计职称考试大纲为依据，通过梳理各章重点内容和对近年真题的解析，引导学员在较短的时间内快速掌握各章重点内容。学员可结合自身实际，有选择地加以浏览、学习，共计7章。

一、考试大纲

（一）基本要求

- 1、掌握会计的概念、职能和对象
- 2、掌握会计要素及其基本特征
- 3、掌握会计等式
- 4、熟悉会计核算的基本前提
- 5、熟悉会计核算的一般原则

（二）考试内容

- 1、会计概述（1）会计的概念（2）会计的职能（3）会计的对象
- 2、会计核算的基本前提和一般原则（1）会计核算的基本前提（2）会计核算的一般原则
- 3、会计要素与会计等式（1）会计要素（2）会计等式

二、重点导读

（一）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。

（二）会计的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。会计基本职能包括：进行会计核算；实施会计监督。除这两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

（三）会计的对象会计对象是会计所核算和监督的内容，以货币表现的经济活

动。资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程。

（四）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。

1、会计主体

又称会计实体，会计个体，它是指会计人员所核算和监督的特定单位。明确会计主体，才能划定会计所要处理的经济业务事项的范围，才能把握会计处理的立场，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。它明确了会计工作的空间范围。[注意]会计主体不同于法律主体（法人），一般来说，法律主体就是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。掌握教材给出的独资、合伙企业和企业集团的例子。

2、持续经营

是指会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。只有设定企业是持续经营的，才能进行正常的会计处理。它明确了会计工作的时间范围。[注意]采用历史成本计价、在历史成本的基础上进一步采用计提折旧的方法等，都是基于企业是持续经营的。

3、会计分期

就是将企业的经营活动人为划分成若干个相等的时间间隔，以便确认某个会计期间的经营成果收入、费用和利润，确认某个会计期末的财务状况资产、负债和所有者权益，编制会计报表。[注意]由于会计分期，产生了当期与其他期间的差别，从而出现了权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊这样的会计方法。

4、货币计量

是指在会计核算中，以货币作为统一计量单位。我国《企业会计准则》规定：会计核算以人民币作为记账本位币。

（五）会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。它包括：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、谨慎性原则、重要性原则。下列原则应重点关注：1、可比性原则和一贯性原则都为了能进行比较，所不同的是可比性原则要求横向比较，一贯性原则要求纵向比较。2、在实际生活中，交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其经济实质；在某些情况下，交易或事项的实质可能与其外在法律形式所反映的内容不尽相同。为了使会计信息能更加真实地反映客观的经济生活，就必须依据交易或事项的实质而非外在的法律形式进行核算，即坚持实质重于形式的原则。如融资租入固定资产的会计处理，销售商品的售后回购，关联方关系的判断标准等都与实质重于形式有关。3、权责发生制原则实际上是配比原则在会计分期假设下的延伸，这一原则要求，凡是属于当期的收入和费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。4、会计核算应合理划分收益性支出与资本性支出，凡支出的效益仅及于本会计年度（或一个营业周期）的，应当作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度（或几个营业周期）的，应当作为资本性支出。对给定的支出，应能够判断是收益性支出还是资本性支出。5、谨慎性原则又称为稳健性原则，谨慎性原则的目的在于避免虚夸资产和收益，抑制由此给企业生产经营带来的风险。但是谨慎性原则并不能与蓄意隐瞒利润、逃避纳税等划上等号，因而制度中严令禁止提取各项不符合规定的秘密准备。（六）会计要素会计要素是对会计对象

进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。它包括反映财务状况的会计要素：资产、负债和所有者权益；反映经营成果的会计要素：收入、费用和利润。这部分内容应关注资产和收入的定义。

1、资产在资产的定义中非常强调“该资源预期会给企业带来经济利益”。不符合资产定义的内容不能在资产负债表中反映，如原有的“待处理流动资产净损失”项目和“待处理固定资产净损失”项目已不复存在。资产计提减值准备，一方面是遵循谨慎性原则，另一方面也是与资产的定义有关。

2、收入在收入的定义中，强调的是“日常活动”，如出售无形资产就不属于日常活动，取得的收入不能在“其他业务收入”账户中反映，按制度规定，出售无形资产影响的损益在营业外收支中反映，还有处置固定资产收益、股利收益，都不是日常活动取得的收入，不能作为收入核算。

（七）会计等式会计要素反映了资金运动的静态和动态两个方面。

1、反映财务状况的静态等式： $资产 = 负债 + 所有者权益$ ，这是最基本的会计等式：它是复式记账法的理论基础和编制资产负债表的依据。[注意]不能写成 $资产 - 所有者权益 = 负债$ ，因为这不具有法律意义，即负债对企业资产的求偿权优于所有者权益。

2、反映经营成果的动态等式： $收入 - 费用 = 利润$ ，是编制利润表的依据。

三、历年试题解析（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（ ）。（2001年考题）

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

[答案]D [解析]补交的土地使用权出让金应予以资本化，计入无形资产。

2、要求企业会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更的会计原则是（ ）。（2002年考题）

A.一贯性原

则 B.配比原则 C.可比性原则 D.相关性原则[答案]A [解析]一贯性原则是指企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。如果有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积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。

3、下列各项支出，属于收益性支出的是（ ）。（2003年考题） A.租入固定资产改良支出 B.企业销售人员工资支出 C.购买土地使用权支出 D.在建工程人员工资支出[答案]B [解析]租入固定资产改良支出应作为长期待摊费用；购买土地使用权支出应作为无形资产；在建工程人员工资支出应作为在建工程，以上均属于资本性支出。企业销售人员工资支出应作为营业费用，属于收益性支出。

（二）多项选择题

1、下列各项，属于反映企业经营成果的会计要素有（ ）。（2001年考题） A.收入 B.费用 C.所有者权益 D.利润[答案]ABD [解析]反映企业经营成果的会计要素包括：收入、费用和利润；反映企业财务状况的会计要素包括：资产、负债和所有者权益。

2、在下列各项支出中，属于资本性支出的有（ ）。（2002年考题） A.生产经营期间生产工人工资支出 B.在建工程人员工资支出 C.融资租入固定资产改良支出 D.购买专利权支出[答案]BCD [解析]生产经营期间生产工人工资支出应计入当期成本费用，不属于资本性支出。

3、根据《企业会计制度》，下列各项中，属于我国会计核算一般原则的有（ ）（2002年考题）。 A.货币计量 B.实质重于形式 C.重要性 D.会计分期[答案]BC [解析]货币计量和会计分期属于我国会计核算的基本前提，不属于会计核算一般原则。

（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。（ ）（2001年考题）[答案] × [解析]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（或真实性）原则。2、会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可选择某种外币作为记账本位币，但编报的财务会计报告应当折算为人民币反映。（ ）（2002年考题）[答案] [解析]这是我国《企业会计制度》中会计核算基本前提中货币计量的具体规定。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)