

● 江苏省会计从业资格考试辅导用书 ●

● 财务会计专业应试教材 ●

会计

主编 / 杭瑞友 韩建明

基础



东南大学出版社
SOUTHEAST UNIVERSITY PRESS

江苏省会计从业资格考试辅导用书
财务会计专业应试教材

会 计 基 础

主 编：杭瑞友 韩建明

副主编：王 芳 沈扣勤

东南大学出版社

• 南京 •

内 容 提 要

本书以学生为主体,通过《会计基础》大纲的介绍,围绕大纲从多个方面展开解释、分析,着重培养学生的认知能力、应试能力和会计职业判断能力,符合会计基础教学和职业技术教学的要求。

本书内容主要包括:总论、会计核算的具体内容与一般要求、会计科目和账户、复式记账、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、财务会计报告和会计档案,以及会计从业资格考试模拟试卷及常见会计分录举例。前十章由主要内容、重点与难点、考试大纲、近期考情分析、基本内容、复习精要、全真试题、强化练习和参考答案九个部分组成。

本书可作为高等职业技术学院、成人高等院校的经济与管理专业和会计专业的会计基础教材,也可以作为参加会计从业资格考试的辅导教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/杭瑞友,韩建明主编. —南京:东南大学出版社, 2008. 11

ISBN 978-7-5641-1411-4

I. 会… II. ①杭… ②韩… III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 155251 号

东南大学出版社出版发行

(南京市四牌楼 2 号 邮编 210096)

出版人: 江 汉

网 址: <http://press.seu.edu.cn>

电子邮件: press@seu.edu.cn

江苏省新华书店经销 溧阳市晨明印刷有限公司印刷

开本: 787 mm×1092 mm 1/16 印张: 19.5 字数: 463 千字

2008 年 11 月第 1 版 2008 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5641-1411-4/F·149

印数: 0001—3000 册 定价: 33.00 元

本社图书若有印装质量问题,请直接与读者服务部联系。电话(传真): 025—83792328

前言

经济越发展,会计越重要。随着经济的不断发展,会计越来越成为求职者选择的热门职业。OECD(世界经济组织)有位教育专家认为现代社会作为一名合格的工作人员,需要有三张证书:第一张是学历证书;第二张是职业资格证书;第三张是一个人的事业心、责任心、进取精神、人际交往能力、组织协调能力等。从事会计工作,首先必须取得会计从业资格,而参加会计从业资格考试是取得会计从业资格的唯一途径。本教材正是基于这一目的编写而成。

财政部于2005年1月22日发布了新的《会计从业资格管理办法》(财政部令第26号),自2005年3月1日起施行。根据《会计从业资格管理办法》规定,财政部于2005年3月9日制定发布了新的《会计从业资格考试大纲》(财办会[2005]3号)。大纲是会计从业资格考试的统一标准和命题依据。财政部根据《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号)和《财政部关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》(财会[2006]3号)的有关规定,于2008年6月19日以财政部办公厅的名义发布了《会计从业资格考试大纲(修订)的通知》(财办会[2008]9号)。我们组织从事会计从业资格考试培训和教学第一线的老师们在参考了多本《基础会计》教材、近几年江苏省会计从业资格考试辅导用书、江苏省近几年的考试试题,结合多年培训的经验、体会,并根据国家最新颁布的财经法规,如《企业会计准则》、《中华人民共和国企业所得税法》、《增值税专用发票使用规定》等,编写了这本理论教学与会计从业资格考试相结合的《会计基础》教材。

本教材由主要内容、重点与难点、考试大纲、近期考情分析、基本内容、复习精要、全真试题、强化练习和参考答案九部分组成。内容紧扣大纲、结构严谨、案例丰富,特别是在基本内容部分中,每个知识点都安排一道案例题用来帮助学员理解和巩固这一知识点,有助于培养学生会计职业判断能力,这是本教材的特点所在。

本教材共分为十章,杭瑞友编写了第6、9章,韩建明主任会计师编写了第1章,沈扣勤老师编写了第4章及附录一,王芳老师编写了第7章及附录二,涂小丽老师编写了第3章,朱玉广老师编写了第8章,陈振华主任编写了第5章,李露老师编写了第2章,于小梅老师编写了第10章。本教材由杭瑞友老师负责总体框架设计、编写提纲、初稿的修改、统稿和定稿。

由于时间仓促,编者水平有限,教材中的不足之处在所难免,敬请批评指正。

编者

2008年8月

江苏省会计从业资格考试辅导书

财务会计专业应试教材编委会

- 主 编** 杭瑞友 江苏畜牧兽医职业技术学院
韩建明 泰州方圆利明联合会计师事务所
- 副 主 编** 王 芳 江苏畜牧兽医职业技术学院
沈扣勤 泰州机电高等职业技术学校
- 参编人员** 朱玉广 泰州职业技术学院
涂小丽 江苏畜牧兽医职业技术学院
李 露 泰州广播电视大学
陈振华 泰州安信会计代理记账有限公司
于小梅 江苏畜牧兽医职业技术学院

《实用智能建筑系统工程》系列丛书

编委会名单

主编单位：江苏省土木建筑学会智能建筑专业委员会
南京工业大学建筑智能化研究所

参编单位：中国勘察设计协会工程智能设计分会
华东智能建筑论坛组委会
华东智能建筑城际联盟论坛组委会

支持单位：建设部建筑智能化技术专家委员会

名誉主编：许溶烈 温伯银 舒世从

总主编：陆伟良

副总主编：张文才 张公忠 程大章 赵哲身 方天培
赵济安 祝敬国 许作民 王丽娟 马 健

总编委：王元恺 吴文芳 瞿二澜 王小安 水利民
张九根 李 刚 屠胜勇 周海新 卢庆新
张林华 陈卫星 臧 胜 何建国 管清宝
顾梅英 袁晓辉 沈 越 苏俊峰 赵 峰
张 露 王向宏 刘昌华 王 青 王东伟
王 辉 涂 郡 张荣生 卢 敏 侍洪勋

丛书总策划：施 恩

总 前 言

在改革开放政策指引下,我国百业兴旺,正在向举世强国迈进。在历史大潮的推动下,近十五年来我国智能建筑事业已从“昨天”的初级阶段到“今天”的发展阶段,必将有美好的“明天”智能建筑大发展阶段。

据不完全统计,到目前为止我国已新建各类智能化大厦近八千幢,智能小区超万个,成绩斐然。

经济发展推动科技发展,智能建筑领域大专院校教材、名家专著、专业培训等各类书籍也已出版近百本,大大普及了智能建筑的知识,对促进智能建筑工程质量的提高,起了不可忽视的作用。本人也曾于1996年由建工出版社出版了《智能化建筑导论》,时间上也算是抢先一步成为第一本智能建筑专著,填补了国内该领域的空白。之后又先后编写了《智能小区和智能住宅》(高等教育出版社1999年出版)、《智能建筑物业管理》(电子工业出版社2002年出版),也为其他专家出版的著作作序、写前言和主审,算是一个老兵了。

本人近十五年来从事智能建筑教学、科研、工程设计、检测验收、评估及咨询工作,深感在工程实践中迫切需要有一套实用性丛书,着重总结工程实践的经验与教训,因此萌发了创作的冲动。

本人创意编写这套《实用智能建筑系统工程》丛书的初衷是目前市场上已出版的智能建筑优秀书籍虽很多,但大多数是以理论性为主的教材和专著,而成套的实用性教材和图书还较少。

“人生沧海一粟”,我个人能力有限,必须依靠团队的力量。我创意以江苏省土木建筑学会智能建筑专委会及南京工业大学建筑智能研究所的名义来主持撰写这套丛书,同时邀请了一批实干型专家一起分工编写,得到了他们的大力支持,本人由衷表示感谢。因此参加本书编写的作者都是江苏、北京、上海、杭州及西安的专家,都具有丰富的理论基础与实践经验。在此简单介绍各分册主编:

1. 《实用数字博物馆系统工程》主编祝敬国研究员,曾在上海博物馆任总

工,1997年该工程被评为国内一流国际先进优质工程。现为北京首都博物馆科技部主任、全国数字博物馆专委会主任。

2.《实用智能小区智能住宅工程》主编方天培研究员,编写《居住区智能化系统配置与技术要求》(CT/T 174-2003 标准),起草国家康居示范工程智能化系统示范小区建设要求与技术导则;曾担任康居示范工程智能化系统示范小区总体方案评审组长。

3.《绿色智能建筑工程技术》主编谢秉正教授,解放军理工大学资深专家,国家注册监理工程师,长期从事建筑智能化系统工程设计和监理工作,曾出版《建筑智能化系统监理手册》及《建筑智能化系统使用与维修手册》。

4.《实用智能建筑机房工程》主编吴念勤教授,南京理工大学计算机中心主任、资深专家,从事机房研究与工程多年,曾担任南京农业银行机房工程高级技术顾问,是2008年南京市地税局数据中心一体化机房优质工程评审专家组组长。

5.《实用智能建筑公共安全工程》主编王建章,江苏省公安厅高级工程师,曾出版《公共安全防范系统》,为江苏省公安学校著名教官。

6.《实用五星级酒店智能化工程》主编马健,中国联合工程公司(原机械工业部第二设计院)教授级高工、副院长。主持设计杭州洲际国际酒店(白金五星级酒店)、瑞安国际大酒店、浙江省涌全广场、东方通信城等项目,获多项省部级优秀设计奖。

7.《实用智能建筑检测指南》主编水利民教授级高工,国家质量监督检验检疫总局学术技术骨干,担任江苏省质量技术监督局江苏省计算机系统工程测试中心副主任、江苏省计量科学研究院副院长。

8.《实用大剧院智能化系统工程》主编王丽娟,中联西北工程设计院教授级高工,长期从事工业与民用建筑电气与智能化设计,共完成近百项设计项目,其中大、中型项目42项,获多项省级优秀设计奖,是南京工业大学自动化学院控制专业工程硕士校外导师。

9.《实用射频识别一卡通工程》主编钱国平,上海领科实业发展有限公司董事长兼总经理。长期从事智能卡和RFID相关应用领域的产品研究、开发、生产等。先后带领公司研发团队开发了“智能出入口控制方法及系统”、“访客对讲与电梯联动控制系统及方法”等多个专利项目。

本系列丛书的特点是实用性强。即每本专著都是在一定的理论阐述基础上强调理论联系实际,结合某一工程、某一技术或某一产品进行分析提高,从而可以使从事工程建设的广大读者受到工程设计、施工、检测与验收等方面的指导。

本丛书特邀三位国内德高望重的领导任名誉主编:

1. 许溶烈博士,曾任建设部总工,现为建设部科技委顾问、亚洲智能建筑学会顾问委员、瑞典皇家工程科学院外籍院士。

2. 温伯银教授级高工,上海现代建筑设计集团总工程师,主持编写了我国最早上百万字大型巨著《智能建筑设计技术》,主持编写国家标准《智能建筑设计标准》(GB/T 50314-2006)。主持了全国几十项大型智能建筑工程的设计,硕果累累,是我国智能建筑行业的领军人物。

3. 舒世从秘书长,现任建设部建筑智能化技术专家委员会秘书长,中国勘察设计协会工程智能设计分会常务副会长及秘书长。

本丛书十位副总主编是:

张文才 建设部建筑智能化技术专家委员会主任、中国建筑设计研究院总工;

张公忠 清华大学教授;

程大章 同济大学教授;

赵哲身 上海大学教授;

赵济安 上海现代建筑设计(集团)教授级高工;

方天培 中国建筑科学研究院研究员;

祝敬国 首都博物馆研究员;

许作民 南京陆伟良现代建筑智能化顾问事务所总工;

王丽娟 中联西北工程设计院教授级高工;

马健 中国联合工程公司教授级高工。

本书总编委委员都是华东区及全国智能建筑著名专家以及著名智能建筑领域企业家。“滴水之恩当涌泉相报”,我万分感谢本丛书主编单位、参编单位以及支持单位;万分感谢许溶烈、温伯银、舒世从三位名誉主编;万分感谢各位副总主编及总编委员会委员;万分感谢参与本丛书编写的作者及为出版作出贡献的施恩总策划与王玥装帧设计师以及为编务工作辛勤加班的大学生们。

本系列丛书的出版希望能对从事智能建筑工程的设计师、工程师和物业管理工程师有所裨益,也希望能为智能建筑各类业务培训以及大专院校选修课提供一点帮助。

丛书总主编

南京工业大学建筑智能化研究所创始所长、教授

陆伟良

二〇〇八年十月二十四日

于南京

目 录

1 总论	1
主要内容	1
重点与难点	1
考试大纲	1
考情分析	3
基本内容	3
复习精要	17
全真试题	19
强化练习	21
参考答案	26
2 会计核算的具体内容与一般要求	28
主要内容	28
重点与难点	28
考试大纲	28
考情分析	29
基本内容	29
复习精要	33
全真试题	34
强化练习	34
参考答案	37
3 会计科目和账户	38
主要内容	38
重点与难点	38
考试大纲	38
考情分析	39
基本内容	40
复习精要	43
全真试题	44



强化练习	45
参考答案	52
4 复式记账	54
主要内容	54
重点与难点	54
考试大纲	54
考情分析	56
基本内容	56
复习精要	98
全真试题	100
强化练习	111
参考答案	118
5 会计凭证	120
主要内容	120
重点与难点	120
考试大纲	120
考情分析	124
基本内容	125
复习精要	135
全真试题	136
强化练习	138
参考答案	147
6 会计账簿	148
主要内容	148
重点与难点	148
考试大纲	148
考情分析	153
基本内容	153
复习精要	164
全真试题	165
强化练习	171
参考答案	181
7 账务处理程序	183
主要内容	183



重点与难点	183
考试大纲	183
考情分析	185
基本内容	185
复习精要	204
全真试题	205
强化练习	207
参考答案	214
8 财产清查	217
主要内容	217
重点与难点	217
考试大纲	217
考情分析	218
基本内容	218
复习精要	230
全真试题	231
强化练习	234
参考答案	240
9 财务会计报告	241
主要内容	241
重点与难点	241
考试大纲	241
考情分析	242
基本内容	242
复习精要	263
全真试题	264
强化练习	269
参考答案	274
10 会计档案	275
主要内容	275
重点与难点	275
考试大纲	275
考情分析	276
基本内容	276
复习精要	282
全真试题	283



强化练习·····	283
参考答案·····	285
附录一：会计从业资格考试模拟试题·····	286
附录二：《会计基础》常见会计分录举例·····	298
参考文献·····	304

1 总 论

主要内容

会计的概念、会计的基本职能、会计的对象、会计基本假设、会计基础、会计要素与会计等式。

重点与难点

重点:会计要素、会计等式

难点:会计核算的基本前提

考试大纲

一、会计概述

(一) 会计的概念

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。

(二) 会计的基本职能

会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。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。会计监督职能是指会计人员进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查。

(三) 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。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。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

二、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,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或者组织,是会计确认、计量和报告的空间范围。会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。



(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,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,也不会大规模削减业务。企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

(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,以便分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时采用货币作为统一的计量单位,反映会计主体的生产经营活动。单位的会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种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。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

三、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。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作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计主要采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制以外,其他大部分业务采用收付实现制。

四、会计要素与会计等式

(一) 会计要素的确认

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。资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润统称为企业的六大会计要素。其中,资产、负债和所有者权益三项会计要素表现资金运动的相对静止状态,即反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项会计要素表现资金运动的显著变动状态,即反映企业的经营成果。

(二) 会计要素的计量

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(又称财务报表)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。企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

(三) 企业会计等式

1. 资产 = 负债 + 所有者权益 企业的资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金及其在生产经营中所产生的效益,分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益;归属于债权人的部分形成债权人权益(即企业的负债)。资产来源于权益(包括所有者权益和债权人权益),资产与权益必然相等。资产与权益的恒等关系是复式记



账法的理论基础,也是企业编制资产负债表的依据。

2. 收入 - 费用 = 利润 收入、费用和利润之间的上述关系是企业编制利润表的基础。

考情分析

近几年考题分析表如表 1-1 所示。

表 1-1 近几年考题情况分析表

题 型	2005 年	2006 年	2007 年
单项选择题	2 题 × 1 分 = 2 分	2 题 × 1 分 = 2 分	4 题 × 1 分 = 4 分
多项选择题	1 题 × 2 分 = 2 分	3 题 × 1 分 = 3 分	1 题 × 1 分 = 1 分
判断题	1 题 × 1 分 = 1 分	2 题 × 0.5 分 = 1 分	6 题 × 0.5 分 = 3 分
综合分析题	0	0	0
合 计	5 分	6 分	8 分

基本内容

一、会计的概念

1. 会计的产生:会计产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展,与经济发展密切相关。

2. 会计概念的含义:

第一,会计的本质是一种经济管理活动,它属于管理的范畴。

第二,会计主体为某一特定的单位。它可以是一个企业,也可以是企业内部的一个独立核算的部门。

第三,会计是以货币作为主要计量单位。除货币计量以外,还可运用实物计量(千克、吨、米、台、件等)和劳动计量(工作日、工时等)。但一个工时和一件产品相运算,没有经济意义,而用货币进行综合度量时就有经济意义。

第四,会计的主要作用是反映和监督单位的经济活动。

【例 1-1】 会计是以(B)作为主要计量单位。

A. 实物 B. 货币 C. 劳动量 D. 价格

3. 会计的分类:按其报告的对象不同,分为财务会计与管理会计。

两者的区别如表 1-2 所示。

表 1-2 会计分类

类 别	会计信息使用者	会计信息期间	会计信息内容
财务会计	企业外部关系人	过去信息	有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息
管理会计	企业内部管理者	未来信息	经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息