



中华会计网校
www.chinaacc.com

美国纽交所上市公司(代码: DL)

2010年会计从业资格考试**梦想成真**系列辅导丛书

会计基础

应试指南

中华会计网校 编



人民出版社

梦想成真系列辅导丛书——会计从业资格考试应试指南

会计基础

中华会计网校 编

人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础：应试指南/中华会计网校编著.

—北京：人民出版社，2009（会计从业资格考试梦想成真系列辅导丛书）

ISBN 978-7-01-008297-4

I. 会… II. 中… III. 会计学—资格考核—自学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 170963 号

会计基础（应试指南）

KUAIJI JICHU (YINGSHI ZHINAN)

编 著：中华会计网校

责任编辑：骆 蓉

出 版：人民出版社

发 行：人民东方图书销售中心
中华会计网校财会书店

地 址：北京朝阳门内大街 166 号

邮政编码：100706

经 销：全国新华书店

印 刷：北京泽明印刷有限责任公司

版 次：2009 年 12 月第 1 版

印 次：2009 年 12 月第 1 次印刷

开 本：880 × 1230 1/32

印 张：11.25

字 数：276 千字

印 数：30000 册

书 号：978-7-01-008297-4

定 价：30.00 元

版权所有 盗版必究

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65257256 65136418

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

前 言

会计从业资格是进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质，是进入会计职业的“门槛”，为了帮助广大考生在较短时间内掌握考试中的重点与难点，迅速提高应试能力和答题技巧，中华会计网校(www.chinaacc.com)组织了一大批国内优秀的会计从业资格考试辅导专家，根据目前注重考查考生理论知识、实务操作与职业判断能力的考试要求，在总结历年“梦想成真”丛书成功经验的基础上，以教材大纲为蓝本，以考试重点、难点、考点为主线，精心编写了这套高质量辅导用书——“梦想成真”系列辅导丛书之《应试指南》。“梦想成真”系列辅导用书自出版以来，受到广大考生的一致好评。丛书所涉题目准确把握考试方向，直击命题精髓，对考生复习备考帮助很大，是广大考生的良师益友！

会计从业资格《应试指南》按章进行讲解、分析、训练，其中“考情分析”对考点分析预测准确，对知识结构把握清晰；“重点、难点讲解及典型例题”丰富、全面，重点突出，难点讲解通俗易懂，例题贴近实际；“同步系统训练”针对性强，贴近考试，帮助考生熟悉考试题型、掌握命题规律、提高解题能力。将本书与会计从业资格考试教材以及中华会计网校(www.chinaacc.com)会计从业资格考试辅导课程配合使用，可以加深对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。本书主要特点如下：

★ 紧扣大纲，指导性强：编者对考试大纲进行了深入细致的研究，大纲中的考点、重点在本书中得到了充分的体现。

★ 讲解深刻，覆盖面广：本书对于教材中的重要内容做了深刻的讲解，

并辅以大量的例题帮助考生理解。

★ 题目新颖，解析详细：针对大纲和教材，编者精心编写了大量习题，并给出了详细的解析，可以帮助考生迅速全面掌握重要考点。

★ 考情考点，预测准确：本书凝聚了中华会计网校辅导专家多年教学研究成果，考情分析透彻、精炼，考点预测准确、权威。

虽然力求完美，但由于时间有限，所以本书也许存在着一些不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。祝各位考生早日梦想成真！

本书编写委员会

目 录

第1章 总论	1
考情分析	1
本章主要考点	1
本章基本内容框架	2
重点、难点讲解及典型例题	2
同步系统训练	11
同步系统训练参考答案及解析	16
第2章 会计要素与会计科目	23
考情分析	23
本章主要考点	23
本章基本内容框架	23
重点、难点讲解及典型例题	24
同步系统训练	37
同步系统训练参考答案及解析	44
第3章 会计等式与复式记账	52
考情分析	52
本章主要考点	52
本章基本内容框架	53
重点、难点讲解及典型例题	53

	同步系统训练·····	65
	同步系统训练参考答案及解析·····	77
第4章	会计凭证 ·····	90
	考情分析·····	90
	本章主要考点·····	90
	本章基本内容框架·····	91
	重点、难点讲解及典型例题·····	91
	同步系统训练·····	106
	同步系统训练参考答案及解析·····	116
第5章	会计账簿 ·····	129
	考情分析·····	129
	本章主要考点·····	129
	本章基本内容框架·····	130
	重点、难点讲解及典型例题·····	130
	同步系统训练·····	150
	同步系统训练参考答案及解析·····	162
第6章	账务处理程序 ·····	176
	考情分析·····	176
	本章主要考点·····	176
	本章基本内容框架·····	176
	重点、难点讲解及典型例题·····	177
	同步系统训练·····	184
	同步系统训练参考答案及解析·····	192
第7章	财产清查 ·····	201
	考情分析·····	201
	本章主要考点·····	201
	本章基本内容框架·····	201

重点、难点讲解及典型例题	202
同步系统训练	212
同步系统训练参考答案及解析	223
第8章 财务会计报告	236
考情分析	236
本章主要考点	236
本章基本内容框架	236
重点、难点讲解及典型例题	237
同步系统训练	245
同步系统训练参考答案及解析	253
第9章 会计档案	262
考情分析	262
本章主要考点	262
本章基本内容框架	262
重点、难点讲解及典型例题	263
同步系统训练	268
同步系统训练参考答案及解析	273
第10章 主要经济业务事项账务处理	279
考情分析	279
本章主要考点	279
本章基本内容框架	280
重点、难点讲解及典型例题	281
同步系统训练	326
同步系统训练参考答案及解析	340

第 1 章

总 论

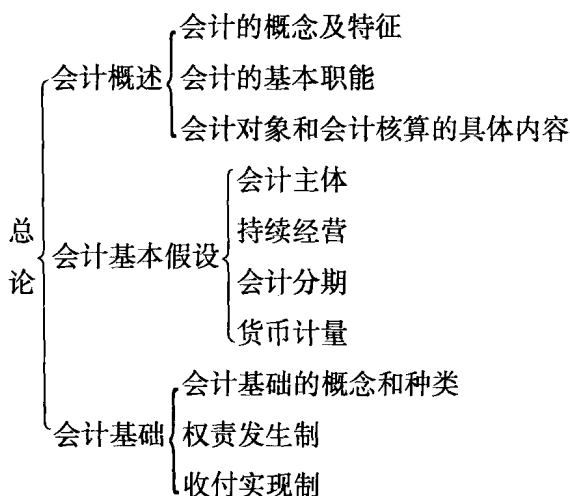
考情分析

本章内容属于会计基础理论知识，主要涉及的内容是会计的概念及特征、会计的基本职能、会计对象和会计核算的具体内容、会计基本假设和会计基础，本章是学习本门课程的基础，要重点掌握各个知识点在各类题型中的应用。

本章主要考点

1. 会计的概念及特征
2. 会计的基本职能
3. 会计对象和会计核算的具体内容
4. 会计基本假设
5. 权责发生制和收付实现制

本章基本内容框架



重点、难点讲解及典型例题

一、会计概述

(一) 会计的概念及特征

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。

会计的特征有以下几点：

1. 会计以货币作为主要计量单位
2. 会计拥有一系列专门方法
3. 会计具有核算和监督的基本职能
4. 会计的本质就是管理活动

会计按其报告的对象不同，分为财务会计和管理会计。（了解）

区别：财务会计主要侧重于向单位外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等有关信息；而管理会计主

要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

（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。进行会计核算和实施会计监督是会计的两项基本职能。

1. 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，它是会计最基本的职能。会计核算的职能主要是通过确认、计量、记录和报告等环节，从数量方面反映企业单位已经发生或者已经完成的各项经济活动，为经营管理提供信息，它是会计最基础的工作。

2. 实施会计监督

对经济活动进行会计核算的过程也是实施会计监督的过程。所谓会计监督是企业（单位）内部的一种自我约束机制，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、合法性和合理性进行审查。

会计监督按照其与经济活动过程的关系，分为事前、事中和事后监督。

核算是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障。

除了上述基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

【例题1·单选题】会计的基本职能是（ ）。

- | | |
|----------|----------|
| A. 核算和监督 | B. 预测和决策 |
| C. 计划和控制 | D. 考核和评价 |

【答案】 A

【解析】 会计的基本职能是：进行会计核算和实施会计监督。

【例题2·判断题】 会计核算和会计监督是会计的基本职能，

而会计监督又是会计最基本的职能。()

【答案】 ×

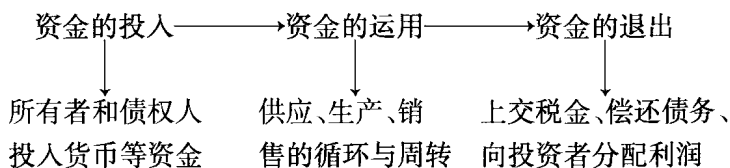
【解析】 会计核算会计最基本的职能。

(三) 会计对象和会计核算的具体内容

1. 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计需要以货币为主要计量单位,对特定单位的经济活动进行核算和监督,因此,凡是特定单位能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,即会计对象。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

由于各单位的性质不同,经济活动的内容不同,因此会计的具体对象也就不尽相同。下面以工业企业为例,说明工业企业会计的具体对象。工业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。



(1) 资金投入: 包括企业所有者(投资者)投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益—企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

(2) 资金的运用(资金的循环和周转): 分为供应、生产、销售三个阶段。

① 供应过程: 它是生产的准备过程。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料费、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。

② 生产过程: 在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损

的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等，同时，还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。

③销售过程：在销售过程中，将生产的产品销售出去，发生有关销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动，并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入，扣除各项费用成本后的利润，还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

(3)资金的退出：包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，这部分资金便离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

从任一时点上看，资金运动总是处于相对静止的状态，即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两方面，这两个方面既相互联系，又相互制约。

2. 会计核算的具体内容

会计核算的内容是指特定主体的资金运动，包括资金的投入、资金的循环周转、资金的退出三个阶段。资金在上述三个阶段的运动，又是通过一系列的经济业务事项来进行的。

这里，经济业务事项包括经济业务和经济事项两类。经济业务又称经济交易，是指企业与其他单位和个人之间发生的各种经济利益的交换，如购买固定资产等。经济事项是指在企业内部发生的具有经济影响的各类事件，如无形资产摊销等。经济业务事项具体包括以下内容：

(1)款项和有价证券的收付

款项是作为支付手段的货币资金，主要包括库存现金、银行存款以及其他货币资金（如：银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款等）。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券等。款项和有价证券是流动性最强的资产。

(2)财物的收发、增减和使用

财物是财产物资的简称,是企业进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源,一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产,以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。

(3) 债权、债务的发生和结算

债权是企业收取款项的权利,一般包括各种应收和预付款项等。

债务是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,这种现时义务需要企业以资产或劳务等偿付。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

(4) 资本的增减

资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。

(5) 收入、支出、费用、成本的计算

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

支出指的是企业所实际发生的各项开支以及在正常生产经营活动以外的支出和损失。

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费,是按一定的产品或劳务对象所归集的费用,是对象化了的费用。

(6) 财务成果的计算和处理

财务成果主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的成果,具体表现为盈利或亏损。财务成果的计算和处理一般包括利润的计算、所得税的计算和交纳、利润分配或亏损弥补等。

(7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

3. 会计核算的一般要求(了解)

企业经济活动需要会计记录与计量,会计核算也需要一定的规范,根据《会计法》和国家统一的会计制度的规定,企业在进行会计核算时应遵循以下一般要求:

(1)各单位必须按照国家统一的会计制度的要求设置会计科目和账户、复式记账、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制财务会计报告。

(2)各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,编制财务会计报告。计划的或者将要发生的经济业务或交易不得作为会计核算的依据。虚假的经济业务更不能作为会计核算的依据。

(3)各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,不得违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿登记、核算。

(4)各单位对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案,妥善保管。

(5)使用电子计算机进行会计核算的,其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,也必须符合国家统一的会计制度的规定。

(6)会计记录的文字应当使用中文。

在民族自治地区,会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录,可以同时使用一种外国文字。

【例题3·判断题】会计记录的文字应当使用中文。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录,可以同时使用一种外国文字。()

【答案】√

【例题4·多选题】会计对象就是能用货币表现的各种经济活

动, 它具体包括的内容有()。

- | | |
|---------|---------|
| A. 资金投入 | B. 资金运用 |
| C. 资金退出 | D. 资金运动 |

【答案】 ABC

【解析】 会计的对象就是企业的资金运动, 具体包括: 资金投入、资金运用和资金退出。

二、会计基本假设

会计的基本假设也称为会计核算的基本前提, 它是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理判断。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。

(一) 会计主体

所谓会计主体又称会计实体, 是指会计工作为其服务的特定单位或者组织, 它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。

会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念。法人可以作为会计主体, 但会计主体不一定是法人。例如, 若由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格, 但在会计核算上必须将其作为会计主体, 以便将企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来, 将根据正常的经营和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来, 该会计主体不会破产清算, 所持有的资产将正常营运, 所负有的债务将正常偿还。依据《企业会计准则——基本准则》, 企业会计确认、计量、记录和报告应当以持续经营为前提。会计核算上所使用的一系列会计处理原则、会计处理方法都是建立在会计主体持续经营的前提下。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续的生产经营活动划分为若干相等的会计期间, 以便分期结算账目和编制财务会计报告。会

计分期的目的，在于通过会计期间的划分，据以结算账目、编制会计报表、反映企业的经营成果和财务状况及其变动情况，及时向有关方面提供会计信息。

根据《企业会计准则——基本准则》规定，会计期间分为年度和中期。这里的会计年度采用的是公历年度，即从每年的1月1日到12月31日为一个会计年度。所谓中期是短于一个完整会计年度的报告期间，又可以分成季度、月度、半年度。

会计分期的划分对会计核算有着重要的作用，由于有了会计分期，才产生了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理方法。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，记录、反映会计主体的财务状况和经营成果。

《企业会计准则》中规定：我国的会计核算要以人民币作为记账本位币。考虑到外商投资企业等业务收支以人民币以外的货币为主的企业会计核算的实际需要，也允许这些企业可以选定某种外币作为记账本位币进行会计核算，但这些企业对外提供报表时，应该折算为人民币，来提供以人民币表示的财务报表。

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

【例题5·单选题】在可预见的未来，会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。这属于()。

- A. 货币计量假设
- B. 会计分期假设
- C. 持续经营假设
- D. 会计主体假设

【答案】C