

 会计从业资格考试辅导教材

会计基础

知识要点与模拟试题

会计从业资格考试辅导教材编写组 编

(第一版)



大连出版社

DALIAN PUBLISHING HOUSE

会计从业资格考试辅导教材

会 计 基 础

知识要点与模拟试题

会计从业资格考试辅导教材编写组 编

(第一版)

 大连出版社

© 会计从业资格考试辅导教材编写组 2010

图书在版编目(CIP)数据

会计基础:知识要点与模拟试题/会计从业资格考试辅导教材编写组编. —大连:大连出版社, 2010. 7

会计从业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-80684-759-6

I. ①会… II. ①会… III. ①会计学—资格考核—自学参考资料
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 130184 号

出 版 人:刘明辉
策 划 人:刘明辉 毕华书
责任编辑:刘丽君
责任校对:金 琦 李 莹
封面设计:张 金
版式设计:张 金
责任印制:徐丽红

出版发行者:大连出版社
地址:大连市西岗区长白街 10 号
邮编:116011
电话:(0411)83621349/83621075
传真:(0411)83610391/83620941
电子信箱:bhs@dlmpm.com
印 刷 者:大连美跃彩色印刷有限公司
经 销 者:各地新华书店

幅面尺寸:145mm×210mm
印 张:9
字 数:232 千字

出版时间:2010 年 7 月第 1 版
印刷时间:2010 年 7 月第 1 次印刷
印 数:1~6000 册
书 号:ISBN 978-7-80684-759-6
定 价:20.00 元

前 言

为促进会计从业资格考试的知识结构科学合理,推动会计从业资格无纸化考试的顺利开展,财政部于2009年10月全面修订了会计从业资格考试大纲,该大纲从2010年1月1日起施行。

为适应和配合财政部对会计从业资格考试大纲的调整,帮助考生更好地学习和掌握会计从业资格考试的相关知识,会计从业资格考试辅导教材编写组以新大纲为蓝本,在总结多年教学经验的基础上,编写了这套“会计从业资格考试辅导教材”。本套教材共分为三册,分别是《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》和《初级会计电算化》。本套教材紧扣财政部的新考试大纲,结合考试和实际工作需要,突出知识要点,注重能力的培养,是参加会计从业资格考试的考生必备的一套应试辅导教材。

本套辅导教材具有如下特点:

★紧扣大纲,指导性强。编者对会计从业资格考试大纲进行了深入的研究,对大纲中的内容进行了提炼与总结,极大地方便了考生对考试内容的理解与掌握,对复习、考试具有较强的指导性。

★结构清晰,要点明确。本书以考试大纲为蓝本,在突出考试要点的基础上,适当调整了文章结构,条理清晰、结构严谨、内容精练,便于考生掌握考试要点。

◆ 会计基础

★结合考点,模拟练习。本书在每一节后面都增加了模拟试题,有助于考生在熟悉和理解考试要点的基础上,提高实际应用能力和应试能力。

由于时间仓促,本套教材中可能会存在一些不足和遗憾,希望广大读者多提宝贵意见。

祝各位考生梦想成真!

编 者

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	2
第二节 会计基本假设	12
第三节 会计基础	18
第二章 会计要素、会计科目与账户	24
第一节 会计要素	25
第二节 会计科目	40
第三节 账户	48
第三章 会计等式与复式记账	55
第一节 会计等式	56
第二节 复式记账	64
第四章 会计凭证	79
第一节 会计凭证概述	80
第二节 原始凭证	84
第三节 记账凭证	94

◆ 会计基础

第四节 会计凭证的传递和保管·····	105
第五章 会计账簿·····	109
第一节 会计账簿概述·····	111
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则 ·····	118
第三节 会计账簿的格式和登记方法·····	124
第四节 对账·····	130
第五节 错账更正方法·····	134
第六节 结账·····	139
第七节 会计账簿的更换与保管·····	142
第六章 账务处理程序·····	146
第一节 账务处理程序的意义和种类·····	148
第二节 记账凭证账务处理程序·····	152
第三节 汇总记账凭证账务处理程序·····	155
第四节 科目汇总表账务处理程序·····	161
第七章 财产清查·····	165
第一节 财产清查概述·····	166
第二节 财产清查的方法·····	171
第三节 财产清查结果的处理·····	179
第八章 财务会计报告·····	185
第一节 财务会计报告概述·····	186
第二节 资产负债表·····	192

第三节 利润表·····	199
第九章 会计档案·····	206
第一节 会计档案概述·····	207
第二节 会计档案保管·····	210
第十章 主要经济业务事项账务处理·····	217
第一节 款项和有价证券的收付·····	220
第二节 财产物资的收发、增减和使用·····	225
第三节 债权、债务的发生和结算·····	237
第四节 资本的增减·····	249
第五节 收入、成本和费用·····	254
第六节 财务成果的计算和处理·····	261
各章模拟试题参考答案·····	268
主要参考书目·····	277

第一章 总 论

本章是会计的基础章节,主要介绍了会计的概念、特征、职能、核算内容、基本假设和会计基础等相关知识。通过本章的学习,考生应对会计基本理论和会计实务有一个基本的了解,从而为今后的学习打下坚实的基础。

本章的主要内容:

一、会计概述

会计与经济社会密切相关,并随着经济社会的发展而发展。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。会计的两项基本职能是核算和监督。会计核算与监督的内容是资金运动,即资金在一个单位中的投入、运用与退出。

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、空间环境等作出的合理假设。在先行设定的会计假设条件下进行会计核算,包括对会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集与加工等,就能够将特定单位的财务状况、经营成果和现金流量情况较为准确地体现出来。一般来说,会计核算的基本假设有会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

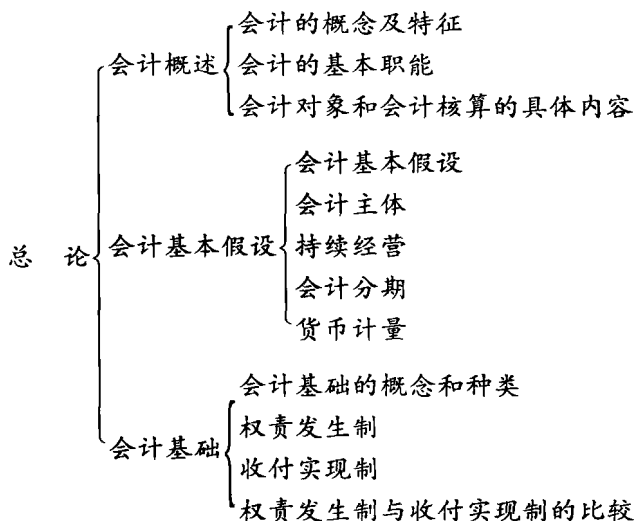
三、会计基础

会计基础是会计核算过程中确认、计量和报告的基础,是确认一定会计期间的收入和费用,从而确定损益的标准。企业在一定

◆ 会计基础

会计期间,为进行生产经营活动而发生的费用,可能在本期已经付出货币资金,也可能在本期尚未付出货币资金;所形成的收入,可能在本期已经收到货币资金,也可能在本期尚未收到货币资金。对于诸如此类的经济业务如何处理,必须以所采用的会计基础为依据。会计基础主要有两种,即权责发生制基础和收付实现制基础。

本章基本内容框架



第一节 会计概述

本节主要介绍了会计的概念和特征、会计的两项基本职能、会计对象以及会计核算的具体内容。通过本节的学习,考生应该熟

悉会计的概念和特征,掌握会计核算与监督两项职能的具体内容,结合会计实务理解会计对象,注意理解会计核算中的具体内容。

一、会计的概念及特征

☞ 知识要点:

1. 会计的含义

会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门方法,核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

2. 会计的基本特征

- (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)会计的本质是管理活动。

二、会计的基本职能

☞ 知识要点:

1. 会计职能的含义

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。

2. 会计的基本职能

- (1)会计核算;
- (2)会计监督。

3. 会计核算与会计监督的关系

会计核算与会计监督是紧密结合,密不可分,相辅相成的。

(1)核算是监督的基础。没有核算职能提供的资料,就不可能进行会计监督,因为如果没有会计核算提供可靠、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督。

(2)监督是核算的保证。没有监督职能进行控制,

◆ 会计基础

提供强有力的保证,就不可能提供真实可靠的会计信息,也就不能发挥会计管理的能动作用,会计核算也就失去了存在的意义。

4. 除上述基本职能外,会计还具备的其他职能

- (1)控制经济过程;
- (2)分析经济效果;
- (3)预测经济前景;
- (4)参与经济决策等职能。

(一) 会计的核算职能

1. 会计核算职能的含义

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,如实反映特定主体的财务状况、经营成果和现金流量等信息。它是会计最基础的工作。

2. 会计核算职能的环节

(1)确认:会计确认解决的是定性问题,以判断发生的经济活动是否属于会计核算的内容、属于哪类性质的业务,是作为资产还是负债或其他会计要素等。

(2)计量:会计计量解决的是定量问题,即在会计确认的基础上确定具体金额。

(3)记录:会计记录是将经过确认、计量的经济事项通过一定方法记载下来的过程。

(4)报告:会计报告是确认和计量的结果,即通过报告,将确认、计量和记录的结果进行归纳和整理,以财务报告的形式提供给信息使用者。

3. 会计核算的方法

- (1)设置会计科目和账户;
- (2)复式记账;

(3)填制和审核会计凭证;

(4)登记账簿;

(5)成本计算;

(6)财产清查;

(7)编制财务报告。

4. 会计核算贯穿于经济活动全过程,是会计最基本的职能。

(二)会计的监督职能

1. 会计监督职能的含义

会计的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、合法性和合理性进行审查。

2. 合法性审查、合理性审查的含义

(1)合法性审查的含义:合法性审查是针对各项经济业务是否遵守国家有关法律制度、是否执行国家各项方针政策等情况的审查,以杜绝违反财经法纪的行为。

(2)合理性审查的含义:合理性审查是针对经济业务是否符合经济运行的客观规律和单位的内部管理要求、是否执行了单位的财务收支计划、是否有利于经济目标或预算目标的实现等进行的审查,为单位增收节支、提高经济和社会效益把关。

3. 会计监督按照其与经营活动过程的关系分为:

(1)事前监督;

(2)事中监督;

(3)事后监督。

4. 事前监督、事中监督与事后监督的含义

(1)事前监督的含义:事前监督是在经济活动发生前进行的监督,主要是对未来经济活动是否符合法规政策的规定、在经济上是否可行进行分析判断,以及为未来经济活动制定定额、编制预算等。

◆ 会计基础

(2)事中监督的含义:事中监督是指对正在发生的经济活动过程及其核算资料进行审查,并据以纠正经济活动过程中的偏差和失误,使其按预定计划进行。

(3)事后监督的含义:事后监督是对已经发生的经济活动及其核算资料进行审查。

5. 会计监督的主要内容

- (1)分析会计核算资料;
- (2)检查遵纪守法情况;
- (3)评价经营活动成果;
- (4)确定经营目标;
- (5)调整计划等。

三、会计对象和会计核算的具体内容

☞ 知识要点:

1. 会计对象的含义

会计对象是指会计核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计对象。

2. 资金运动

以货币表现的经济活动通常又称为资金运动。

3. 会计对象与资金运动之间的关系

会计核算和监督的内容即会计对象就是资金运动。

(一)会计对象

1. 资金的含义

资金是指一个单位所拥有的各种财产物资的货币表现。

2. 资金运动的含义

资金运动是资金的形态变化和位置移动,资金运动是客观的,主要体现为任何单位的资金都要经过资金的投入,资金的运用

(资金的循环与周转)和资金的退出这样一个运动过程。

3. 资金运动的差异性

资金运动过程对于任何单位来说都是一样的,但具体运动形式并不完全相同。通常情况下,资金的投入、退出基本一致,但资金的运用在不同的单位(企业、行政和事业单位、民间非营利组织等)存在较大的差异,即使是不同的企业之间也不尽相同,各有特色。

4. 工业企业的资金运动

- (1)资金的投入——资金运动的起点;
- (2)资金的运用(资金的循环与周转);
- (3)资金的退出——资金运动的终点。

5. 资金投入的含义与内容

(1)资金投入的含义:资金的投入是企业取得资金的过程,是资金运动的起点。

(2)资金投入的内容:资金的投入包括企业所有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即企业负债。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。

6. 资金运用的三个阶段

(1)供应过程:是生产的准备过程。在供应过程中,企业需要购买原材料等劳动对象,发生材料费、运输费等材料采购成本,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、生产工人劳动耗费的人工费、固定资产磨损的折旧费等。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、缴纳税金等业务活动,并同购货单位发

◆ 会计基础

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,扣除各项成本费用后的利润,还要提取盈余公积金并向所有者分配利润。

7. 资金运用过程中劳动对象的实物形态和资金形态的变化过程

(1) 劳动对象的实物形态变化过程:原材料→在产品→库存商品。

(2) 资金形态变化过程:货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→结算资金→货币资金。

8. 资金运动从货币资金形态开始又回到货币资金形态,称其完成了一次资金循环,资金的不断循环就是资金周转。因此,资金的运用就是资金的循环与周转过程。

9. 资金退出的含义与形式

(1) 资金退出的含义:资金的退出是指资金离开本单位,退出资金的循环与周转。

(2) 资金退出的形式:资金的退出包括偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等,这部分资金以上述形式离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

(二) 会计核算的具体内容

1. 会计核算和监督的内容

会计核算和监督的内容是资金运动,包括资金的投入、资金的运用、资金的退出三个阶段。资金在上述三个阶段的运动,是通过一系列的经济业务事项来进行的。

2. 经济业务事项包括:

(1) 经济业务(经济交易);

(2) 经济事项。

3. 经济业务(经济交易)的含义

经济业务(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,如购买原材料、销售商品等。

4. 经济事项的含义

经济事项是指在企业内部发生的具有经济影响的各类事项,如无形资产摊销、支付职工工资等。

5. 经济业务事项内容就是会计核算的具体内容,具体包括:

- (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)资本的增减;
- (5)收入、支出、费用、成本的计算;
- (6)财务成果的计算和处理;
- (7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

6. 款项和有价证券的含义

(1)款项是作为支付手段的货币资金,包括库存现金、银行存款和其他货币资金(外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款);

(2)有价证券表示一定财产拥有权或支配权的证券,如国库券、公司债券、企业债券、股票等。

7. 款项和有价证券的特点

款项和有价证券是流动性最强的资产。

8. 财物的含义与内容

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、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、运输工具等固定资产。