

2012年版会计从业资格考试

会计基础

全程应试辅导

索晓辉◎编著

严格依据财政部《会计从业资格考试大纲》和
《全国会计从业资格无纸化考试题库建设方案》编

☑ **新**：严格依据大纲，结合最新考情

☑ **全**：囊括多年真题，覆盖全部考点

☑ **精**：答案深度解析，质量精益求精

☑ **快**：迅速吃透真题，快速掌握重点

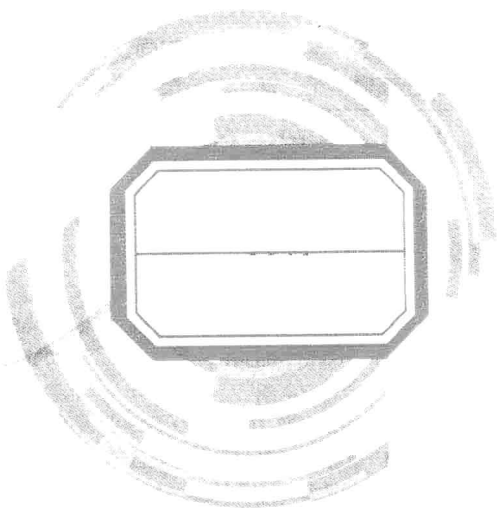
中国宇航出版社

2012年初级会计资格考试用书

会计基础

全程应试辅导

索晓辉◎编著



中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础全程应试辅导 / 索晓辉编著. -- 北京 :
中国宇航出版社, 2012. 1

(2012 年版会计从业资格考试)

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0056 - 8

I. ①会… II. ①索… III. ①会计学 - 资格考试 - 自学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 211258 号

策划编辑 董 琳 封面设计 上品设计
责任编辑 董 琳 责任校对 陈晓敏

出 版
发 行 **中国宇航出版社**

社 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京中新伟业印刷有限公司

版 次 2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷

规 格 880 × 1230 开 本 1/32

印 张 10.75 字 数 289 千字

书 号 ISBN 978-7-5159-0056-8

定 价 25.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

.....序言

P r e f a c e

经济社会的发展对各行各业的人才都提出了新的要求，顺应这一潮流的趋势，会计行业对人才素质的要求逐步提高，审核制度也逐步完善。当前，会计从业资格考试已成为所有会计从业人员必须迈过的一道门槛。

为了满足广大考生的迫切需要，我们严格依据财政部《会计从业资格考试大纲》和《全国会计从业资格无纸化考试题库建设方案》，结合我们多年来对命题规律的准确把握，精心编写了这套“2012年版会计从业资格考试全程应试辅导”丛书，包括《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》、《初级会计电算化》三个分册。

本着助考生一臂之力的初衷，并依据“读书、做题、模考”三段学习法的一贯思路，本套丛书在编写过程中力图体现以下几个功能与特点。

紧扣大纲，突出重点 本套丛书严格按照财政部最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。所选习题的题型、内容也均以此为依据。在为考生梳理基础知识的同时，结合历年考题深度讲解考点、难点，使读者能够“把握重点，迅速突破”。

同步演练，科学备考 本套丛书按照“读书、做题、模考”分段学习法的一贯思路，相应设置了“考点精讲与真题解析”、“同步自测”和“同步自测解析”几个栏目，以全程辅导的形式帮助大家按照正确的方法复习备考。

命题规范，贴近实战 众所周知，历年真题是最好的练习题，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者充分了解考试重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时我们还配备了高保真模拟题，让考生以最接近真题的模拟自测题检验学习效果，提高自己的实战能力和应变能力。

解析详尽，便于自学 考虑到大部分考生是在职人士，主要依靠业余时间进行自学。本套丛书对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，有问有答，帮助读者快速掌握解题的方法，方便读者自学。

总而言之，通过凸显重点、辨析真题、同步自测、深度解析，我们希望能够使读者朋友们对考点烂熟于心，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。

需要说明的是，目前我国会计从业资格考试实行的是财政部统一的考试大纲。各省市虽有自行组织考试与自命题的情况，但基本内容与要求均以国家财政部统一制定的大纲为依据，所以本套丛书适合各省市的考生复习备考之用。如有任何问题可发邮件至 suoxh@139.com 或致电 13681387472 与作者联系，我们一定竭诚为您服务。

最后，预祝广大读者朋友们顺利通过会计从业资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

作 者

2011 年 11 月于中央财经大学

..... 目 录

Contents

第一章 总 论	1
考点精讲及真题解析	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设和会计记账基础	5
第三节 会计信息的质量要求	8
第四节 会计要素和会计等式	12
同步自测	21
同步自测解析	25
第二章 会计科目和账户	30
考点精讲及真题解析	30
第一节 会计科目	30
第二节 账 户	32
同步自测	36
同步自测解析	38
第三章 复式记账	41
考点精讲及真题解析	41
第一节 单式记账法与复式记账法	41

第二节 借贷记账法	42
第三节 会计分录	47
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	49
同步自测	51
同步自测解析	56
第四章 会计凭证	62
考点精讲及真题解析	62
第一节 会计凭证的概念、作用和种类	62
第二节 原始凭证	63
第三节 记账凭证	68
第四节 会计凭证的传递和保管	74
同步自测	75
同步自测解析	80
第五章 会计账簿	85
考点精讲及真题解析	85
第一节 会计账簿概述	85
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则	89
第三节 各种会计账簿的登记方法	92
第四节 对 账	96
第五节 错账更正方法	98
第六节 结 账	101
第七节 会计账簿的更换与保管	103
同步自测	103
同步自测解析	109
第六章 账务处理程序	114
考点精讲及真题解析	114
第一节 账务处理程序的意义和种类	114

第二节 账务处理程序的具体内容	115
同步自测	119
同步自测解析	121
第七章 财产清查	124
考点精讲及真题解析	124
第一节 财产清查的意义	124
第二节 财产清查的基本方法	127
第三节 财产清查结果的处理	130
同步自测	132
同步自测解析	136
第八章 会计档案	140
考点精讲及真题解析	140
同步自测	143
同步自测解析	144
第九章 货币资金	147
考点精讲及真题解析	147
第一节 库存现金	147
第二节 银行存款	151
第三节 其他货币资金	157
同步自测	159
同步自测解析	164
第十章 交易性金融资产	170
考点精讲及真题解析	170
同步自测	172
同步自测解析	174

第十一章 应收及预付款项	175
考点精讲及真题解析	175
第一节 应收账款	175
第二节 应收票据	177
第三节 预付账款	178
第四节 其他应收款	179
第五节 应收款项减值	180
同步自测	182
同步自测解析	186
第十二章 存货的核算	190
考点精讲及真题解析	190
第一节 存货概述	190
第二节 存货的计价方法	191
第三节 原材料的核算	195
第五节 存货的清查	198
同步自测	200
同步自测解析	203
第十三章 固定资产	207
考点精讲及真题解析	207
第一节 固定资产概述	207
第二节 固定资产的取得	210
第三节 固定资产折旧	212
第四节 固定资产的后续支出	217
第五节 固定资产的处置	218
同步自测	221
同步自测解析	228

第十四章 应付款项	234
考点精讲及真题解析	234
第一节 应付账款	234
第二节 应付票据	236
第三节 其他应付款	237
同步自测	238
同步自测解析	239
第十五章 应付职工薪酬	241
考点精讲及真题解析	241
第一节 职工薪酬及其构成	241
第二节 应付职工薪酬的会计处理	241
同步自测	245
同步自测解析	246
第十六章 应交税费	248
考点精讲及真题解析	248
同步自测	252
同步自测解析	253
第十七章 长短期借款	255
考点精讲及真题解析	255
第一节 短期借款的核算	255
第二节 长期借款的核算	257
同步自测	259
同步自测解析	261
第十八章 所有者权益	265
考点精讲及真题解析	265
第一节 所有者权益概述	265

第二节 实收资本	266
第三节 资本公积	269
第四节 留存收益	270
同步自测	274
同步自测解析	281
第十九章 收入、费用、成本和利润	287
考点精讲及真题解析	287
第一节 收 入	287
第二节 费 用	292
第三节 成 本	296
第四节 利 润	300
第五节 利润分配的核算	304
同步自测	305
同步自测解析	313
第二十章 财务报表	320
考点精讲及真题解析	320
第一节 财务报告概述	320
第二节 资产负债表	321
第三节 利润表	325
同步自测	327
同步自测解析	331

第一章 总 论

考点精讲及真题解析

第一节 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。可以从以下几个方面来理解会计的定义：

1. 会计是一项经济管理活动。
2. 会计的对象是特定单位的经济活动。
3. 会计的基本职能是核算和监督。
4. 会计以货币为主要计量单位。

例1-1 (多选题) 下列有关会计的说法中，正确的包括()。

- A. 是一项经济管理活动
- B. 对经济活动进行核算和监督
- C. 以货币为主要计量单位
- D. 对象是特定单位的经济活动

【参考答案】 ABCD

【解析】 根据会计的定义，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。因此，上述四个选项都正确。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计所具有的功能。会计的基本职能包括会计核算与会计监督。

(一) 会计核算

会计核算指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告等环节,反映特定会计主体的经济活动,向有关各方提供会计信息。核算是会计的首要职能。

会计核算的基本特点包括:(1)以货币为主要计量单位反映各单位的经济活动。(2)会计核算具有完整性、连续性和系统性。

会计核算包括四个环节:(1)确认:是指通过一定的标准或方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理;(2)计量:是指以货币为单位对已确定可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额;(3)记录:是指通过一定的会计专门方法按照上述确定的金额将发生的经济活动在会计特有的载体上进行登记的工作;(4)报告:是指通过编制财务报告的形式向有关方面和人员提供会计信息。

例 1-2 (单选题) 下列不属于会计核算环节的是 ()。

A. 确认 B. 审核 C. 计量 D. 记录

【参考答案】 B

【解析】 审核属于会计监督环节。

(二) 会计监督

会计监督是通过预测、决策、控制、分析和考评等具体方法,促使经济活动按照既定的要求运行,以达到预期的目的。

会计监督具有以下几个方面的特点:(1)主要通过价值指标进行。(2)对企业的经济活动的全过程进行监督,包括事后监督、事中监督及事前监督。(3)监督依据包括合法性与合理性两方面。

例 1-3 (多选题) 会计监督具有以下 () 的特点。

- A. 主要通过价值指标进行
- B. 对企业的经济活动的全过程进行监督, 包括事后监督、事中监督及事前监督
- C. 属于企业外部监督
- D. 监督依据包括合法性与合理性两方面

【参考答案】 ABD

【解析】 会计监督属于企业内部的监督。

三、财务报告目标

财务报告目标也称会计目标, 是指在一定的社会经济环境下, 会计工作所要达到的境地或标准。

根据 2006 年《企业会计准则》, 财务报告的目标是向财务报告使用者 (包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等) 提供与企业财务状况、经营成果、现金流量等有关的会计信息, 反映企业管理层受托责任履行情况, 有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

四、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容, 即会计工作的客体。由于会计需要以货币为主要计量单位, 对一定会计主体的经济活动进行核算和监督, 因而会计并不能核算和监督社会再生产过程中的所有经济活动, 而只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币表现的各项经济活动。即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。

例 1-4 (单选题) 下列关于会计对象的表述中, 不正确的是 ()。

- A. 会计对象指会会计核算和监督的内容
- B. 会计对象是指某一法律主体发生的所有经济业务

C. 会计对象在企业中具体表现为再生产过程中的资金运动

D. 凡是特定主体能够以货币表现的经济活动就是会计的对象

【参考答案】B

【解析】会计对象核算的是特定主体能够以货币表现的经济活动。并非发生的所有经济活动。

五、会计核算的具体内容与一般要求

(一) 会计核算的具体内容

不同种类、不同行业、不同规模的单位虽然在经济业务的内容上有较大的差别,但归结起来,会计核算的具体内容不外乎以下七个方面:

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。

(二) 会计核算的一般要求

会计核算的一般要求具体包括以下六个方面:

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,编制财务报告。

3. 各单位发生的各项经济业务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。

第二节 会计基本假设和会计记账基础

一、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、空间环境等所作出的合理设定。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

会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。就企业财务会计而言，在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或事项进行确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。

例 1-5 (判断题) 会计主体所核算的生产经营活动也包括其他企业或投资者个人的其他生产经营活动。()

【参考答案】 ×

【解析】 会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。它不仅要求会计核算分清经济业务是属于本企业还是其他企业，还要分清经济业务是属于本企业的还是企业的所有者。

例 1-6 (单选题) 一般说来会计主体与法律主体是 ()。

- A. 是有区别的
- B. 相互一致的
- C. 不相关的
- D. 相互可替代的

【参考答案】 A

【解析】 会计主体与法律主体是有区别的, 一般说来法律主体会是会计主体, 但会计主体不一定是法律主体, 因此, A 选项正确。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来, 会按照当前的规模和状态继续经营下去, 不会破产、也不会大规模削减业务。

(三) 会计分期

会计分期指将一个会计主体持续经营的生产经营活动人为地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报告。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度, 且均按公历起讫日期确定。

例 1-7 (多选题) 以下对会计分期说法正确的是 ()。

- A. 会计分期是对会计主体活动的时间范围上的限定
- B. 会计期间分为年度、半年度、季度和月度
- C. 会计年度、半年度、季度、月度均按公历起讫日期确定
- D. 会计分期是对会计主体活动的空间范围上的限定

【参考答案】 ABC

【解析】 会计分期是对会计主体活动的时间范围上的限定, 而会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。

(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统一的