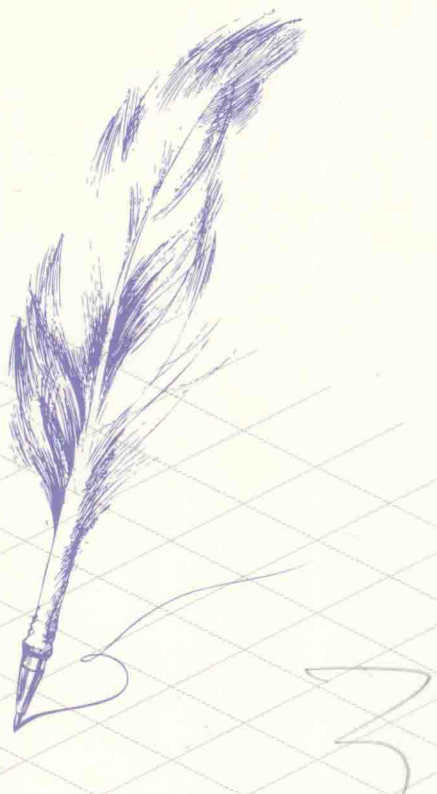




会计基础

全程应试辅导

索晓辉 编著

多 覆盖全部考点，囊括历年真题

快 迅速掌握重点，提升应试能力

好 严格依据大纲，结合最新考情

全 教材习题并重，功能全面升级

中国宇航出版社



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, 2014. 1

(2014 年版会计从业资格考试)

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0525 - 9

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 (2013) 第 261308 号

策划编辑 董 琳 封面设计 文道思
责任编辑 董 琳 许 磊 责任校对 李 立

出 版 中国宇航出版社
发 行

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 2014 年 1 月第 1 版
2014 年 1 月第 1 次印刷

规 格 787 × 1092

开 本 1/16

印 张 15.5

字 数 415 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0525 - 9

定 价 29.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

序 言

会计从业资格考试是国家财政部组织的全国性考试，具有一定会计专业知识和技能的人员通过此项考试才可以获得会计从业资格证书，该证书是从事会计工作的唯一合法凭证。因此，取得证书可以说是会计职业生涯的必经之路。

本套丛书以财政部最新颁布的《会计从业资格考试大纲》为依据精心编写而成，包括《财经法规与会计职业道德全程应试辅导》《会计基础全程应试辅导》和《初级会计电算化全程应试辅导》三个分册，旨在帮助广大考生提高应试能力。

本书具有以下特色：

一、专家团队，深度参与

为保证本套丛书的专业性、权威性和实用性，我们组建了一个包括会计实务界人士、会计培训专家和高校教师在内的专家委员会，全程参与了本套丛书的论证、编写和审校全过程。

二、紧扣大纲，考点全面

考试大纲是有关考试的最核心的文件。本套丛书严格依据财政部最新颁布的《会计从业资格考试大纲》，覆盖了大纲所要求的全部考点，力求做到准确、全面、具体。

三、结构清晰，内容简明

会计从业资格考试是面向会计初学者的考试，所以我们在结构安排上力图清晰明了、层层递进；在内容叙述上，也很好地把握了知识的深度和广度，既没有降低考试的要求，也更利于考生的阅读与接受。

四、侧重应试，学练结合

作为面向考试的教材，我们本着少而精的态度，参照历年考试真题，为每一章编写了同步测试题，这些习题既可以作为巩固本章所学内容之用，也有助于提前培养考生的应试能力。

本套丛书内容翔实、实用性强，建议广大考生认真研读，在学习过程中不断归纳总结，加深对考点的理解与把握。尽管本套丛书在编写过程中力求精益求精，但是由于时间有限，难免有错漏和不足之处，恳请读者批评指正。

最后，预祝广大考生顺利通过考试！

编 者
2014 年 1 月

目 录

第一章 总 论	1
本章要点	1
知识导图	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	6
第三节 会计基础	7
第四节 会计信息质量要求	8
本章练习题	9
答案与解析	12
第二章 会计要素与会计科目	16
本章要点	16
知识导图	16
考点精讲及真题解析	16
第一节 会计要素	16
第二节 会计科目	22
本章练习题	24
答案与解析	28
第三章 会计等式与复式记账	34
本章要点	34
知识导图	34
考点精讲及真题解析	34
第一节 会计等式	34
第二节 复式记账	38
本章练习题	45
答案与解析	50

第四章 会计凭证	55
本章要点	55
知识导图	55
考点精讲及真题解析	55
第一节 会计凭证概述	55
第二节 原始凭证	56
第三节 记账凭证	61
第四节 会计凭证的传递和保管	64
本章练习题	65
答案与解析	70
第五章 会计账簿	76
本章要点	76
知识导图	76
考点精讲及真题解析	77
第一节 会计账簿概述	77
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则	80
第三节 会计账簿的格式和登记方法	82
第四节 对账	84
第五节 结账	87
第六节 会计账簿的更换与保管	89
本章练习题	89
答案与解析	95
第六章 账务处理程序	101
本章要点	101
知识导图	101
考点精讲及真题解析	101
第一节 记账凭证账务处理程序	101
第二节 汇总记账凭证账务处理程序	103
第三节 科目汇总表账务处理程序	104
本章练习题	106
答案与解析	110

第七章 财产清查	116
本章要点	116
知识导图	116
考点精讲及真题解析	116
第一节 财产清查概述	116
第二节 财产清查的方法	118
第三节 财产清查结果的处理	120
本章练习题	123
答案与解析	126
第八章 账务会计报告	130
本章要点	130
知识导图	130
考点精讲及真题解析	130
第一节 财务会计报告概述	130
第二节 资产负债表	131
第三节 利润表	134
本章练习题	137
答案与解析	141
第九章 会计档案	146
本章要点	146
知识导图	146
考点精讲及真题解析	146
第一节 会计档案概述	146
第二节 会计档案的保管	147
本章练习题	149
答案与解析	152
第十章 主要经济业务事项账务处理	156
本章要点	156
知识导图	156
考点精讲及真题解析	157
第一节 款项和有价证券的收付	157
第二节 财产物资的收发、增减和使用	159

第三节 债权、债务的发生和结算	167
第四节 资本的增减	176
第五节 收入、成本和费用	179
第六节 财务成果的计算	188
本章练习题	192
答案与解析	216

第一章 总 论



本章要点

本章是基础章节，主要论述了会计的概念及特征、基本职能，会计的基本假设、权责发生制和收付实现制。要求考生重点掌握会计基本职能、基本假设以及权责发生制和收付实现制等知识点。此部分内容虽然比较基础，但作为考试的必考章节，考生要熟练掌握、识记理解。



知识导图

总论	会计概述	会计的概念(★☆☆☆☆) 会计的特征(★★☆☆☆) 会计的基本职能(★★★★☆☆) 会计对象(★★☆☆☆) 会计核算的具体内容(★☆☆☆☆)
	会计基本假设	(★★★★☆☆)
	会计基础	会计基础的概念(★☆☆☆☆) 权责发生制(★★★★☆☆) 收付实现制(★★★★☆☆)
	会计信息质量要求	(★☆☆☆☆)



考点精讲及真题解析

第一节 会计概述

一、会计的概念及特征

(一) 会计的概念

在我国，关于对会计本质的认识，最有代表性的观点有两种：一是“会计管理活动

论”，二是“会计信息系统论”。

(1)会计管理活动论。会计管理活动论认为，会计的本质是人们为了适应生产管理、企业管理和经济管理的需要而产生和发展起来的，是一种经济管理活动。

(2)会计信息系统论。会计信息系统论把会计的本质理解为一个经济信息系统。企业的股东、债权人、管理者，政府和监管部门等都需要利用会计信息进行决策。

财政部给会计所下的定义为：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。

会计是一种“国际商业语言”，它作为一个系统，输入的是原始数据，输出的是会计信息。可表示为：

原始数据 → 会计(按目标要求加工与整理) → 会计信息

【例1-1】(判断题)会计是以货币为唯一计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。()

【答案】×

【解析】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。

(二) 会计的特征

(1)会计在选择货币作为统一的计量尺度的同时，要以实物量度和时间量度等作为辅助的计量尺度。

(2)会计拥有一系列专门方法。会计核算方法包括设置会计科目及账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

(3)会计具有核算和监督的基本职能。会计核算会计工作的基础，会计监督是会计工作质量的保证。会计核算和监督贯穿会计工作的全过程，是会计工作的基本职能，也是会计管理活动的重要表现形式。

【例1-2】(单项选择题)下列各项中，属于会计基本职能的是()。

A. 会计核算与会计预测

B. 会计核算与会计决策

C. 会计核算与会计监督

D. 会计核算与会计分析

【答案】C

【解析】会计核算会计工作的基础，会计监督是会计工作质量的保证。会计核算和监督贯穿会计工作的全过程，是会计工作的基本职能，也是会计管理活动的重要表现形式。

(4)会计的本质就是管理活动。实质上，会计就是一种经济管理活动，它产生于人们管理社会生产和经济事务的过程中，不仅为管理提供各种数据资料，还通过各种方式直接

进行管理。从职能属性看,核算和监督本身是一种管理活动;从本质属性看,会计本身就是一种管理活动,它要对经济业务进行连续、系统、综合、全面的计算和记录,进行微观管理。在宏观经济中,会计管理又是国民经济管理的重要组成部分。

会计只有连续、系统、综合、全面地反映会计主体的经济活动情况,才能为管理部门提供真实可靠的信息支持。

【例 1-3】(单项选择题)会计的本质是()。

A. 反映与分析

B. 核算与监督

C. 一种管理活动

D. 记账、算账、报账

【答案】C

【解析】从本质属性看,会计本身就是一种管理活动。会计的职能是核算、监督;而记账、算账、报账是其核算功能的表现形式。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。从会计的发展过程以及《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)的规定来看,会计的基本职能为核算与监督。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计能够按公认的会计准则和制度的要求,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、记录与报告,从数量上综合反映各单位已经发生或完成的经济活动,以达到揭示会计事项的本质,提供财务状况、经营成果、现金流量以及其他相关经济信息的目的。核算职能是会计最基本的职能,它反映的是资金运动情况。从内容上讲,它体现在记账、算账、报账三个阶段。

【例 1-4】会计最基本的职能是()。

A. 分析

B. 核算

C. 预测

D. 监督

【答案】B

【解析】核算职能是会计最基本的职能,它反映的是资金运动情况。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计反映、提供的会计信息,对会计主体的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。会计的监督职能是对经济活动的合法性和合理性实施的审查。

会计监督是我国经济监督体系的重要组成部分,分为内部监督和外部监督。其中,外部监督又分为国家监督和社会监督。会计监督是一个过程,它分为事前监督、事中监督和

事后监督。从市场经济的要求和我国会计工作实践来看,单位的内部会计监督主要是建立、健全单位内部会计制约机制;而对一个单位的外部会计监督主要依靠外部力量,即国家监督和社会监督。

(1)内部监督,要求各单位按照《会计法》和其他法律、法规以及国家统一的会计制度的规定,围绕本单位经营管理目标,根据单位类型和规模,建立、健全内部会计监督制度和内部制约机制,对本单位的经济活动进行控制。

(2)社会监督,主要是通过社会中介组织对各单位的会计工作进行监督和服务。注册会计师审计属于社会监督,是外部会计监督的重要分支之一。

(3)国家监督,主要是指国家有关职能部门对各单位的会计资料实施监督,它包括国家财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等有关部门对各单位的监督。

【例1-5】(多项选择题)下列关于会计监督的表述中,正确的有()。

- A. 会计监督职能也称控制职能
- B. 会计监督包括事前、事中和事后监督
- C. 会计监督主要利用核算职能所提供的各种价值指标进行
- D. 会计监督是对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查

【答案】ABC

【解析】会计的监督职能是对经济活动的合法性和合理性实施的审查。

(三)会计核算职能与监督职能的关系

会计的核算职能与会计的监督职能是相辅相成、辩证统一的。会计核算职能是会计的首要职能,是会计监督职能的基础;会计监督职能是会计核算职能的保证。

三、会计对象和会计核算的具体内容

(一)会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。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,也就是会计对象。

各单位在其经营活动中,首先必须拥有一定数量的财产物资(例如厂房、建筑物、机器设备、材料物资等),这些财产物资的货币表现就称为经营资金,简称资金。随着企业生产经营活动的不断进行,企业的资金也在不断发生变化(例如资金的取得与形成、资金的耗费与收回、资金的分配和积累等),这些资金的形态变化和位置移动称为资金运动。

【例1-6】(判断题)凡是特定主体能够以数量表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计对象。()

【答案】×

【解析】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,也就是会计对象。

(二)会计核算的具体内容

各单位在日常生产经营和业务活动中的资金运动称为经济业务事项。经济业务事项包括经济业务和经济事项两类。经济业务又称为经济交易,是指某单位与其他单位和个人之间发生的各种经济利益的交换,例如商品销售等。经济事项是指在某单位内部发生的具有经济影响的各类事项,例如支付职工工资、计提折旧等。这些经济业务事项的内容,就是会计核算的具体内容。

(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,主要包括现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款的银行汇票存款、银行本票存款等;有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券,例如国库券、股票等。

(2)财物的收发、增减和使用。财物是财产、物资的简称,企业的财产、物资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、库存商品等流动资产,以及房屋、机器等固定资产。

(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。债务是企业承担的需要偿付的现时义务,一般包括各种借款、应付和预收款项等。

(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本金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本,包括实收资本(股本)和资本公积。

(5)收入、支出、费用和成本的计算。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。支出是指企业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,是为了取得收入而发生的资源耗费。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取得的结果,具体表现为盈利或亏损。

(7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

第二节 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。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。

一、会计主体

会计主体又称会计实体，是指会计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。

会计首先要明确其反映的对象是谁的经济活动（即区分自身的经济活动与其他单位的经济活动），只有反映特定对象的经济活动才能予以确认，才能保证会计核算工作的正常开展，从而实现本单位的会计目标。

一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体并不一定是法律主体。会计主体可以是独立法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定部分。

【例1-7】（单项选择题）甲公司拥有乙和丙两个分公司，乙公司和丙公司不具备法人资格，但是它们定期向甲公司报告公司的财务状况、经营成果和现金流量，最后由甲公司进行整理、汇总作为会计主体向有关部门报告财务报表。此时，（ ）是会计主体。

- A. 甲公司 B. 乙公司 C. 丙公司 D. 三个公司都是

【答案】D

【解析】在这种情况下，甲、乙、丙三个公司都是会计主体，但只有甲公司是法律主体。

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，既不会停业，也不会大规模削减业务。

只有在持续经营这一前提下，企业才能有长远打算，在会计上才能按照预计的使用年限计提固定资产折旧，按照收益期摊提各项跨期费用。如果企业发生破产清算，所有以持续经营为前提的会计程序与方法就不再适用，而应当采用破产清算的会计程序和方法。

【例 1-8】(判断题)甲企业购入一台机器设备,预计使用寿命为 8 年,预计企业在将来会持续经营下去,该项固定资产会在持续生产经营期间发挥作用,直到该机器设备使用寿命结束。因此,该项固定资产应该根据它现时的市场价值入账。()

【答案】×

【解析】该项固定资产应该根据它购买时的实际成本入账,在使用寿命期内,按照一定的折旧方法对历史成本进行摊销。

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。有了会计分期假设,才产生了本期和非本期的区别;产生了收付实现制和权责发生制以及收益性支出和资本性支出的划分;产生了收入与费用配比等要求,以及应收和应付等会计处理。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度,其中半年度、季度和月度称为会计中期。

在会计分期假设的前提下,会计期间通常是一年,称为会计年度。在我国,以公历年度作为企业的会计年度,即自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。会计年度确定后,一般按公历确定会计半年度、季度和月度。

【例 1-9】(判断题)有了持续经营假设,才产生了本期和非本期的区别,产生了收付实现制和权责发生制以及收益性支出和资本性支出的划分。()

【答案】×

【解析】有了会计分期假设,产生了本期和非本期的区别,产生了收付实现制和权责发生制以及收益性支出和资本性支出的划分。

四、货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、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。

在我国,各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。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,也应当折算为人民币。

第三节 会计基础

一、会计基础的概念

会计确认与计量是进行会计核算的前提与基础,会计核算体系中的一系列原则与方

法，均是围绕会计确认与计量而展开的。

会计确认、计量、报告的基础，简称会计基础，是企业在会计确认、计量和报告的过程中采用的基础，是确认一定会计期间的收入和费用，从而确定损益的标准。会计基础主要有两种：权责发生制和收付实现制。

二、权责发生制

权责发生制要求，凡是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，都应当作为当期收入和费用，记入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期收入和费用（即以本期是否有收款的权利或付款的义务为标准确认本期的收入和费用）。企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

三、收付实现制

收付实现制是以收到或支付现金作为确认收入和费用等的依据（即以款项是否实际收到或付出为标准来确定本期收入和费用）。目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

【例 1-10】某企业 2013 年 1 月发生了一些经济业务。要求：分别以权责发生制和收付实现制为基础确认本月的收入和费用。

【解析】分别以权责发生制和收付实现制确认的收入和费用如表 1-1 所示。

表 1-1 以权责发生制与收付实现制确认的收入和费用

单位：元

	项目	权责发生制		收付实现制	
		收入	费用	收入	费用
1	本月预收销货款 5 000 元			5 000	
2	本月预付企业全年的水电费 2 400 元		200		2 400
3	本月销售货物 8 000 元，实际收到货款 5 000 元，余款下月支付	8 000		5 000	
4	本月购入办公用品 1 000 元，款项尚未支付		1 000		

第四节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中提供的会计信息质量的基本要求，是使财务报告中提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征，包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。