

Shang Ye Yin Hang
Nong Cun Xin Yong She

Zhao Pin Kao Shi Cong Shu

商业银行·农村信用社 招聘考试丛书

会计·审计

银行业考试研究中心 编写

商业银行·农村信用社人力资源专家组
中公教育银行职业能力培训中心

审定



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计·审计 / 银行业考试研究中心编写. —上海: 立信会计出版社,
2010.12

(商业银行·农村信用社招聘考试丛书)

ISBN 978-7-5429-2590-9

I. ①会… II. ①银… III. ①会计学-商业银行-招聘-考试-中国-教材②会计学-农村-信用合作社-招聘-考试-中国-教材③审计学-商业银行-招聘-考试-中国-教材④审计学-农村-信用合作社-招聘-考试-中国-教材 IV.①F230②F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 246066 号

责任编辑 张巧玲

封面设计 中公教育设计中心

会计·审计

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	北京北中印刷厂
开 本	850 毫米×1168 毫米 1/16
印 张	16
字 数	424 千字
版 次	2010 年 12 月 第 1 版
印 次	2010 年 12 月 第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5429-2590-9/F
定 价	193.00 元 (全 6 册)

如有印订差错,请与本社联系调换

编写说明

商业银行、农村信用社以及中国人民银行每年都向各高等院校,以及社会招聘大量的工作人员,以2009年中国工商银行、中国银行、中国农业银行、全国各省农村信用社为例,这些银行机构的招聘总人数达到了5万多人,参加笔试的人数达到了20万人次。报名人数更是达到了几十万人次,可见商业银行、农村信用社的应聘比例还是非常之低。在就业非常困难的情况下,为了使应聘银行的考生真正提升自己的能力,使复习达到事半功倍、有的放矢的最佳效果,最后顺利应聘,中公教育集合了业内专家,倾注大量心血,为考生打造了中公版“商业银行·农村信用社招聘考试丛书”系列。

针对大多数考生报考多个银行及农村信用社的求职特点,本书编写专家对各个银行、信用社的考试特点进行了研究,找出共性,区别个性,使本书具有较强的针对性和实用性,本书真正满足了考生顺利应聘银行系统和信用社的需求。

同时,本书还具备以下主要特点:

一、专家权威

本书编写、审定者,都是商业银行、农村信用社人力资源部的业界精英,考试的命题专家,以及具有多年银行业培训经验的培训专家。

二、阵容强大

本书的研究、编写、审定专家达到了上百人,是对商业银行、农村信用社考试研究成果的真诚奉献。

三、体例科学

本书是在研究了近几年所有真题的基础上,对银行业、信用社考试的特点以及内容进行了归纳、总结、深度剖析,总结出必考考点,覆盖了考试的所有内容。本套丛书的体例编排基本是:章→考点提示→节→考点→考点概述→重点、难点精讲→经典真题→模拟预测。整个体例的安排,可以使考生在复习时,做到有的放矢,事半功倍。

四、内容系统,考点覆盖全面

本书内容分析深入,讲解透彻、到位,涵盖各银行常考考点,与命题思路紧密结合,是难得的深度考试辅导用书。

五、深度解读重点、难点,编排合理

对于银行系统、农村信用社,历年常考的知识点和难点,本书进行了细致、专业的讲解,并对所有知识点做出了系统化的梳理。

六、真题经典,举一反三

本书的专家,对市面上的大量同类书,作了分析,发现大量的真题都不属实,是拼凑的其他类考试试题,对考生实属不公。中公的真题来源于参加各省市银行考试的一线人员,以及一线的命题专家。真正使考生认识真题的本来面目,达到了举一反三的效果。

七、模拟达真

本书的模拟预测,达到了真题的难度,命中率极高。

本书专家组

目 录

CONTENTS

第一篇 会计

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念、特点及职能	(1)
考点1 会计的概念	(1)
考点2 会计的特点	(2)
考点3 会计的职能	(3)
第二节 会计计量属性	(4)
考点4 会计计量属性	(4)
第三节 会计核算的前提和要求	(5)
考点5 会计核算的基本假设	(5)
考点6 会计核算的基础和方法	(6)
考点7 会计信息的质量要求	(8)
考点8 会计要素	(11)
考点9 会计核算的具体内容	(15)
考点10 会计核算的一般要求	(16)
第二章 会计账户和借贷记账法	(18)
第一节 会计等式和会计账户	(18)
考点1 会计等式	(18)
考点2 会计账户	(20)
考点3 会计对象、会计要素和会计账户的关系	(23)
考点4 会计科目和会计账户的关系	(23)
第二节 借贷记账法	(24)
考点5 借贷记账法概述	(24)
考点6 借贷记账法的基本内容	(26)
考点7 总分类账户与明细分类账户	(28)
第三章 会计凭证	(31)
第一节 会计凭证概述	(31)
考点1 会计凭证概述	(31)
第二节 原始凭证与记账凭证	(33)

考点2 原始凭证的具体内容	(33)
考点3 记账凭证的具体内容	(37)
第三节 会计凭证的传递与保管	(40)
考点4 会计凭证的传递	(40)
考点5 会计凭证的保管	(41)
第四章 会计账簿	(43)
第一节 会计账簿概述	(43)
考点1 会计账簿的种类	(43)
第二节 会计账簿的设置与登记方法	(45)
考点2 会计账簿的记账规则	(45)
考点3 会计账簿的格式和登记方法	(47)
第三节 对账与结账	(48)
考点4 对账	(48)
考点5 结账	(50)
第四节 错账的查找与更正	(51)
考点6 查找错账的方法	(51)
考点7 错账的更正方法	(53)
第五节 会计账簿的更换与保管	(55)
考点8 会计账簿的更换与保管	(55)
第五章 财务会计报告	(57)
第一节 财务会计报告概述	(57)
考点1 财务报告的种类	(57)
第二节 资产负债表	(60)
考点2 资产负债表的概念、作用和结构	(60)
考点3 资产负债表的编制方法	(62)
第三节 利润表	(64)
考点4 利润表的概念、作用和结构	(64)
考点5 利润表的编制方法	(66)
第四节 现金流量表	(68)
考点6 现金流量表的概念、作用和结构	(68)
第五节 会计报表附注	(69)
考点7 会计报表附注和财务情况说明书	(69)
第六章 账务处理与财产清查	(71)
第一节 账务处理程序概述	(71)
考点1 账务处理程序的意义、设计要求和种类	(71)
第二节 各种账务处理程序	(72)
考点2 记账凭证账务处理程序	(72)
考点3 科目汇总表账务处理程序	(74)
考点4 汇总记账凭证账务处理程序	(76)
考点5 多栏式日记账账务处理程序	(78)
考点6 日记总账账务处理程序	(79)
第三节 财产清查的内容与方法	(79)

考点7 财产清查的种类	(79)
考点8 财产清查的方法	(82)
考点9 财产清查结果的处理	(85)
第七章 银行会计核算	(88)
第一节 银行会计核算的理论基础	(88)
考点1 会计核算的基本前提与会计信息质量要求	(88)
考点2 银行会计核算要素	(91)
第二节 银行会计核算的基本方法	(92)
考点3 银行会计科目设置与会计凭证的分类	(92)
考点4 银行会计核算的基本方法	(95)
第三节 商业银行主要业务的会计处理	(99)
考点5 存款业务的核算	(99)
考点6 贷款和贴现业务的核算	(102)
考点7 支付结算业务的会计处理	(106)
考点8 现金出纳业务的会计处理	(118)
考点9 所有者权益的核算	(121)
考点10 财务损益的核算	(124)
第八章 金融机构往来的核算	(130)
第一节 商业银行与人民银行往来的核算	(130)
考点1 商业银行与人民银行往来业务的科目设置	(130)
考点2 商业银行与人民银行往来主要业务的核算	(132)
第二节 商业银行之间往来业务的核算	(138)
考点3 商业银行间的核算	(138)
第九章 会计年度决算	(141)
第一节 会计年度决算前的准备工作	(141)
考点1 年度决算准备内容	(141)
第二节 会计决算日的工作	(143)
考点2 决算日工作具体内容	(143)

第二篇 财务管理

第十章 财务管理总论	(145)
第一节 财务管理目标	(145)
考点1 财务管理的概念与目标	(145)
第二节 财务管理环境	(149)
考点2 财务管理的环境	(149)
第十一章 财务风险管理	(152)
第一节 财务风险管理及其管理体系	(152)
考点1 财务风险管理	(152)
考点2 财务风险管理体系	(154)
第二节 金融企业承担风险能力的要求	(155)
考点3 金融企业承担风险能力的要求	(155)

第十二章 筹资管理	(158)
第一节 筹资管理概述	(158)
考点1 企业筹资方式	(158)
第二节 权益筹资	(161)
考点2 权益筹资的定义及其特点	(161)
考点3 资本公积用途	(162)
第三节 债务筹资	(163)
考点4 债务资金种类	(163)
第四节 杠杆效应	(164)
考点5 三大杠杆的定义及三大杠杆系数的计算	(164)
第十三章 资产运营管理	(168)
第一节 金融企业现金资产管理	(168)
考点1 金融企业现金资产管理	(168)
第二节 金融企业应收账款管理	(170)
考点2 金融企业应收账款管理	(170)
第三节 金融企业投资管理	(173)
考点3 金融企业投资管理	(173)
第十四章 收益与分配管理	(177)
第一节 金融企业收入的管理	(177)
考点1 金融企业收入的范围及管理	(177)
第二节 成本和费用的管理	(180)
考点2 成本和费用的管理	(180)
第三节 利润分配管理	(182)
考点3 利润分配管理	(182)
第十五章 金融企业并购重组、清算	(186)
第一节 金融企业并购重组	(186)
考点1 金融企业并购重组	(186)
第二节 金融企业清算	(188)
考点2 金融企业清算	(188)
第十六章 财务综合分析与评价	(190)
第一节 财务分析与评价概述	(190)
考点1 财务综合分析的含义与意义	(190)
考点2 财务分析的方法和指标	(192)
第二节 基本财务分析	(194)
考点3 财务评价指标	(194)
第三节 企业综合绩效分析与评价	(197)
考点4 财务综合指标分析	(197)
第四节 金融企业财务信息管理	(199)
考点5 财务信息管理	(199)

第三篇 审计

第十七章 审计总论	(201)
第一节 审计的概念	(201)
考点1 审计的基本含义	(201)
考点2 审计监督体系	(202)
第二节 审计对象和审计目标	(206)
考点3 审计的特征、对象及目标	(206)
第三节 审计的职能与作用	(209)
考点4 审计的职能、任务与作用	(209)
第十八章 审计证据	(212)
第一节 审计证据的性质	(212)
考点1 审计证据的含义与作用	(212)
考点2 审计证据的充分性与适当性	(214)
第二节 审计证据的分类	(216)
考点3 审计证据的分类	(216)
第三节 获取审计证据的审计程序	(220)
考点4 审计证据的收集程序	(220)
第十九章 审计工作底稿	(223)
第一节 审计工作底稿概述	(223)
考点1 审计工作底稿的含义和分类	(223)
第二节 审计工作底稿的格式、编制和复核	(225)
考点2 审计工作底稿的格式、编制和复核	(225)
第二十章 筹资与投资循环审计	(228)
第一节 筹资与投资循环概述	(228)
考点1 筹资与投资循环概述	(228)
第二节 筹资与投资循环的内部控制	(231)
考点2 筹资与投资循环的内部控制	(231)
第三节 筹资交易的实质性程序	(233)
考点3 短期借款审计	(233)
考点4 长期借款审计	(235)
考点5 应付债券审计	(236)
考点6 财务费用审计	(238)
第二十一章 货币资金审计	(239)
第一节 库存现金审计	(239)
考点1 库存现金审计	(239)
第二节 银行存款审计	(242)
考点2 银行存款审计	(242)

第一篇 会计

第一章 总论

本章考点提示

章节		考点	常考题型	考查频率	难度系数
总论	会计的概念、特点及职能	会计的概念	单选、多选、简答	高频考点	★★
		会计的特点	单选、多选	一般考点	★★
		会计的职能	多选、简答	一般考点	★★
	会计计量属性	会计计量属性	多选、简答	一般考点	★★
	会计核算的前提和要求	会计核算的基本假设	多选、简答、论述	高频考点	★★
		会计核算的基础和方法	单选、多选、简答、论述	一般考点	★★
		会计信息的质量要求	单选、多选、简答、论述	高频考点	★★★
		会计要素	单选、多选、简答、论述	高频考点	★★★★
		会计核算的具体内容	多选	一般考点	★
		会计核算的一般要求	多选	一般考点	★

第一节 会计的概念、特点及职能

考点 1 会计的概念

一、考点概述

本考点主要从介绍会计的产生和发展入手,揭示出会计的一般概念。考试题型可能涉及单选、多选或简答。

二、重点、难点精讲

(一)会计的产生和发展

会计是人类社会生产发展到一定阶段的产物,物质资料的生产是会计产生和发展的基础。会计在不同历史时期有不同的发展标志,主要有:(1)我国宋代“四柱”式会计方法的运用,使我国中式会计达

到比较科学、系统、完善的地步;(2)1494年意大利数学家帕乔利发表的《算术、几何、比与比例概要》,其中第三篇系统地论述了借贷复式记账原理及其运用,标志着借贷复式记账法的正式产生;(3)1985年5月起施行的《中华人民共和国会计法》,标志着我国的会计工作走上法治的轨道。1993年7月1日起施行的《企业会计准则》和《企业财务通则》,使我国会计工作更好地适应了市场经济的需要,并与国际会计准则相协调;(4)2006年颁布的《企业会计准则》,更加完善了我国的企业会计准则制度。

(二)会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术方法,对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动或信息系统。对这个概念可以从以下几个方面来理解:第一,会计是一项经济管理活动,它属于管理的范畴;第二,其对象是特定单位的经济活动;第三,会计的基本职能是核算和监督,即对发生的经济业务以会计语言进行描述,并在此过程中对经济业务的合法性和合理性进行审查;第四,会计以货币为主要计量单位,各项经济业务以货币为统一的计量单位才能够汇总和记录,但货币并不是唯一的计量单位。

三、模拟预测

多项选择题

会计()。

- A.本质上是一种经济管理活动或经济信息系统
- 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.是针对特定单位的经济活动

【答案】ABCD。解析:会计含义是:(1)会计本质:一项经济管理活动或经济信息系统,属于管理的范畴;(2)会计对象:特定单位的经济活动;(3)会计基本职能:核算和监督;(4)主要计量单位:货币是主要的计量单位,但不是唯一的计量单位。

考点 2 会计的特点

一、考点概述

本考点主要根据会计的概念,讲述会计作为一种专业的管理活动所具有的不同于其他管理活动的特点,以使考生更好地理解会计活动的本质。本考点主要涉及的考试题型是单选和多选。

二、重点、难点精讲

会计的特点主要表现在以下几个方面:

第一,会计以货币为主要计量单位。

货币是特殊的商品,具有价值尺度的功能。在商品经济条件下,一切商品都有价值。会计利用货币作为计量单位,核算和监督社会再生产过程中财产、物资的增减变化,经济活动中的劳动耗费和物资消耗,经营收入的取得和经营成果的实现和分配等,使企业不仅生产出更多更好的使用价值,而且还要创造出更多的价值,带来最好的经济效益。会计核算中实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助计量,利用货币作为计量单位,核算和监督经济活动,这是会计管理区别于其他管理的重要标志。

第二,会计以凭证为依据,具有严格的规范性。

会计所采集的经济信息应该是有根有据的,原始凭证的来源要合法、填制要规范,同时要依据会

计准则对原始凭证的合法性和合理性进行严格的审核,审核无误的原始凭证才能据以编制记账凭证、登记账簿、进行加工处理。这一特征也是其他经济活动不具备的。

第三,会计交易和事项的核算具有全面性、连续性、系统性和综合性的特点。

(1)全面性是指凡属于会计核算的经济业务不能遗漏,也不能任意取舍,都要进行核算。

(2)连续性是指对已经发生的交易和事项,按其发生时间的先后顺序不间断地进行记录、计算。

(3)系统性是指将抽象的会计对象内容具体化,并作出科学的分类。例如,将会计对象划分为六大要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润,并对此进行确认、计量、记录、计算和报告。

(4)综合性是指会计以货币为计量尺度,综合核算和监督社会再生产过程中的资金运动,包括提供会计信息。

三、模拟预测

简答题

简述会计的特点。

【答案】见重点、难点精讲。

考点 3 会计的职能

一、考点概述

本考点主要介绍会计作为一项专业的管理活动所具有的职能,分为基本职能和延伸职能,考生要重点掌握其基本职能,即核算职能和监督职能。本考点主要涉及的考试题型包括多选和简答。

二、重点、难点精讲

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理中用会计干什么。一般认为会计基本职能包括核算职能和监督职能。

1. 会计核算

会计核算是以货币为主要计量单位,对企业、事业等单位一定时期的经济活动进行真实、准确、完整和及时的记录、计算和报告,即处理、转换经济数据,是提供会计信息的系统。

会计核算的内容是会计对象要素,具体表现为经济活动中的各种经济业务。它包括:(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、基金的增减和经费的收支;(5)收入、费用、成本的计算;(6)财务成果的计算和处理;(7)其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

2. 会计监督

会计监督是依据监督标准,对企业、事业等单位的资金运动进行的指导、控制和检查。即是运用反馈的会计信息和数据,指定目标运行的系统。会计监督的对象是资金运动,在企业为筹集资金、使用资金和收回资金。会计对资金运动的监督主要表现在:(1)监督经济业务的真实性;(2)监督财务收支的合法性;(3)监督公共财产的完整性。会计监督要依据会计监督的标准,包括党和国家的路线、方针、政策,法律、法规、制度和计划,企业、事业等单位的制度、计划和定额。会计监督也是一个过程,包括事前监督、日常监督和事后监督。

3. 会计核算和会计监督的关系

会计核算和会计监督的关系对经济业务活动进行监督的前提是正确的进行会计核算,相关而可靠的会计资料是会计监督的依据。同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定进行并达到预期

的目的,才能功能真正发挥跨级参与管理的作用。

三、经典真题

简答题

简述会计的基本职能。【浦发银行真题】

【答案】见重点、难点精讲。

四、模拟预测

多项选择题

会计监督的特点包括()。

- A.主要是通过价值指标来进行
- B.要对企业的经济活动的全过程进行监督
- C.依据是合法性和合理性
- D.具有完整性、连续性和系统性

【答案】ABC。解析:D项属于会计核算的特点之一,应排除。ABC三项是会计监督的特点。

第二节 会计计量属性

考点 4 会计计量属性

一、考点概述

本考点主要从会计计量的概念入手分析会计计量属性,包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值,并介绍了各种情况下会计计量属性的规则。主要涉及的考题类型有多选和简答。

二、重点、难点精讲

(一)会计计量概念

会计计量是指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。会计计量是会计信息系统的核心环节,它由计量单位和计量属性构成。在会计理论和实务上,除非一个国家或地区发生恶性通货膨胀,否则计量尺度都是这个国家或地区的名义货币,所以在会计计量中需要解决的主要问题是计量属性。

(二)计量属性

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,主要区别如下:

(1)历史成本。在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量;负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(2)重置成本。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量;负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(3)可变现净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用,以及相关税费后的金额计量。

(4)现值。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量;负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

(5)公允价值。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

会计计量属性尽管包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值,但一般情况下,对于会计要素的计量,应当采用历史成本计量属性。例如,企业购入的存货、购入的固定资产等,应当以构建资产的实际成本作为资产计量的金额。历史成本计量属性是传统会计理论的一大基石,但是在现代会计环境下,会计观念在不断地发生变化,公允价值更能体现相关性和实质重于形式的原则,随着经济形势的发展,历史成本将逐步向公允价值过渡。

三、经典真题

简答题

1.简述公允价值的含义。【2010年浦发银行真题】

【答案】指资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

2.简述可变现净值的定义。【银行真题】

【答案】指资产按照其正常对外销售所能收到的现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用,以及相关税费后的金额计量。

四、模拟预测

单项选择题

一般情况下,对于会计要素的计量,应当采用()计量属性。

A.可变现净值

B.公允价值

C.历史成本

D.重置成本

【答案】C。

第三节 会计核算的前提和要求

考点 5 会计核算的基本假设

一、考点概述

会计核算会计工作的一项重要职能,本考点主要讲解会计核算的基本假设,并分析了各个假设的意义以及各假设间的关系,考生需要对这部分的内容理解掌握。主要涉及的考题类型是多选、简答和论述。

二、重点、难点精讲

会计核算的基本前提是指会计核算工作赖以存在的前提条件,亦称会计假设。会计核算的基本假

设有四项:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。具体内容见表 1.1。

表 1.1 会计核算的四项基本假设

基本假设	概念	时空观念	明确基本假设的意义
会计主体	是指会计人员所核算和监督的特定单位或组织	规定会计核算的空间范围有多大	明确了会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易、事项的范围,把握会计处理的立场,将会计主体的经济活动与会计主体所有者及其他经济主体的活动区分开来;会计主体不同于法律主体
持续经营	是指在可以预见的将来,企业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	规定会计核算的时间范围有多长	可以使会计原则建立在非清算的基础上;为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础;为选择会计原则和会计方法提供了前提
会计分期	是指将一个连续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相等的期间	规定如何定期反映企业的财务活动	它界定了会计信息的时间段落,为分期结算账目和编制财务会计报告,贯彻落实权责发生制、配比原则、相关性、及时性、谨慎性等原则奠定了理论与实务的基础
货币计量	是指在会计核算中以货币为统一计量单位	规定怎样记录各项经济业务	确认了以货币为主要的、统一的计量单位。我国目前以人民币为记账本位币,业务收支以外币为主的企业可以现在某种外币为记账本位币,境外中国企业向境内报送的财务会计报表,应当折算成人民币

三、经典真题

简答题

简述会计的基本前提。【2010 年建行真题】

【答案】见重点、难点精讲。

四、模拟预测

(一)单项选择题

由于有了()假设,才产生了本期和其他期间的差别,从而出现了权责发生制和收付实现制的区别。

- A.会计主体 B.配比原则 C.会计分期 D.持续经营

【答案】C。解析:由于会计分期,才产生了本期和其他期间的差别。如何确认本期的收入和费用,从而出现了权责发生制和收付实现制的区别。

(二)判断题

法律主体必定是会计主体,会计主体也必定是法律主体。()

【答案】×。解析:法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人,如,由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格,这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务,但在会计核算上必须将其作为会计主体。

考点 6 会计核算的基础和方法

一、考点概述

本考点着重讲述会计核算的基础——权责发生制和会计核算的方法,考生应该在理解的基础上掌握权责发生制的内涵和会计的整个核算体系,并理清各种会计核算方法间的关系。主要的考题类型

可涉及单选、多选以及简答、论述。

二、重点、难点精讲

(一)会计核算基础

在实际工作中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支业务时间有时并不完全一致。例如,制造企业销售产品时,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是本期生产经营活动所发生的。我国会计准则规定,企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制原则为基础。

权责发生制原则是指企业应按款项收入的权利和支出的义务是否属于本期来确认收入和费用的入账时间,而不是按款项的收支是否在本期发生。主要从时间选择上确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收入和费用,其目的在于正确地反映各会计期间真实的财务状况和经营成果。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时间作为确认收入和费用等的依据。目前,我国大部分企业采用权责发生制。

(二)会计核算方法

在会计核算方法体系中,主要的方法如下。

1.设置科目和账户

设置科目和账户是指对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目,而账户是根据会计科目开设的。设置会计科目与账户就是根据会计对象具体内容的不同特点和经营管理的要求规定分类核算项目,并在账簿中开设相应的账户,以便分类、连续地记录企业的经济业务,为经营管理所需要的各种类型的会计指标。正确、科学地设置会计科目和账户是其他各种会计核算方法的基础。

2.复式记账

复式记账是指对每一项经济业务,都要在两个或两个以上相互联系的账户中同时登记的一种记账方法。通过复式记账可以清楚地了解每项经济业务所引起资金运动的来龙去脉,还可以通过账户之间的平衡关系来检查有关经济业务的记录是否正确。

3.填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证不仅能够为账簿记录提供完整的真实可靠的依据,也是实行会计监督的一个重要方面。

4.登记会计账簿

登记会计账簿是指在账簿上连续、系统、完整地记录和核算经济活动和财务收支的一种专门方法。登记账簿,实质上是把会计凭证中分散记录的经济业务内容,进行进一步地分类汇总,使之系统化,以便提供系统完整的会计核算资料,并为编制财务会计报表提供重要依据。

5.成本计算

成本计算是指按照成本计算对象归集生产经营活动中发生的各项费用,并确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种方法。该方法主要在企业会计中使用。

6.财产清查

财产清查是指在一定时期终了,通过实物盘点和账目核对,来确定各项财产物资实有数额并查明实存数与账存数是否相符的一种专门方法。

7.编制会计报表

编制会计报表是定期、总括地反映一定会计期间的企业财务状况和经营成果的一种专门方法。

以上七种会计核算的方法,虽各有特定的含义和作用,但并不是独立的,而是相互联系、相互依

存、彼此制约的,它们构成了一个完整的方法体系。在会计核算过程中,填制和审核会计凭证是开始环节,登记会计账簿是中间环节,编制会计报表是终结环节。七种会计核算方法的关系及会计循环过程如图 1.1 所示。

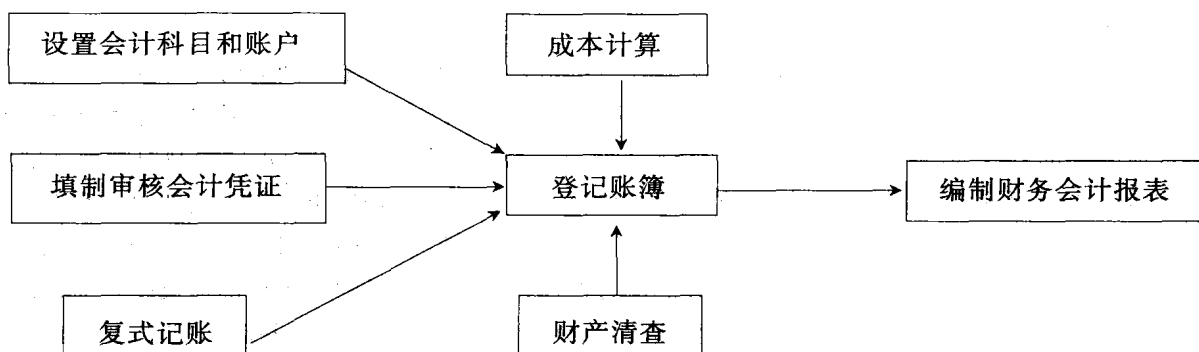


图 1.1 会计核算方法之间的关系

三、模拟预测

判断题

企业会计的确认、计量和报告应当以收付实现制为基础。()

【答案】×。解析:企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

考点 7 会计信息的质量要求

一、考点概述

本考点是常考的知识点,主要讲解会计信息的质量要求,具体包括真实性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、谨慎性、重要性和及时性,尤其是实质重于形式和谨慎性要求更加常考,读者应该在理解的基础上掌握各个要求的涵义,并能够根据所给的资料判断属于哪种要求。主要涉及的考试类型包括单选、多选、简答和论述。

二、重点、难点精讲

会计信息的质量要求是指对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。它包括真实性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、谨慎性、重要性、及时性等。

1. 真实性

真实性原则又称客观性原则,是指会计核算应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

真实性原则是对会计工作的基本要求。会计工作提供的信息是有关各方作出经济决策的重要依据。如果会计信息不能真实反映实际情况,会计工作就失去了存在的意义,甚至会误导会计信息使用者,导致决策失误。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,能够使财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水