



严格依据最新全国会计从业资格考试大纲编写

2015 最新版

会计从业资格考试辅导教材

会计基础 应试指南

会计从业资格无纸化考试命题研究组 编

紧扣大纲
经典例题

汇集考点
详细解析

重点突出
同步训练

简明易懂
轻松过关

附赠：

无纸化考试模拟系统及考试题库
(内容在初级会计电算化应试指南光盘内)



西北大学出版社
NORTHWEST UNIVERSITY PRESS

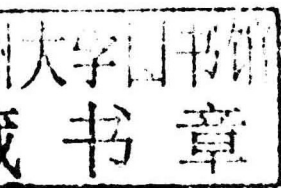


西北大学出版社

会计基础应试指南

KUAIJI JICHU YINGSHI ZHINAN

会计从业资格无纸化考试命题研究组 编



西北大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础应试指南/会计从业资格无纸化考试命题研究组
编. —西安:西北大学出版社, 2015. 4

ISBN 978-7-5604-3640-1

I. ①会… II. ①会… 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(2015)第 065303 号

会计基础应试指南

作 者:会计从业资格无纸化考试命题研究组

出版发行:西北大学出版社

地 址:西安市太白北路 229 号

邮 编:710069

电 话:029-88305287

经 销:全国新华书店

印 装:陕西百花印刷有限责任公司

开 本:787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张:14.25

字 数:255 千字

版 次:2015 年 4 月第 1 版 2015 年 4 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5604-3640-1

定 价:35.00 元

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念与目标	(1)
第二节 会计的职能与方法	(3)
第三节 会计基本假设与会计基础	(5)
第四节 会计信息的使用者及其质量要求	(9)
第五节 会计准则体系	(11)
同步强化练习题	(12)
同步强化练习题参考答案及解析	(16)
 第二章 会计要素与会计等式	(20)
第一节 会计要素	(20)
第二节 会计等式	(29)
同步强化练习题	(30)
同步强化练习题参考答案及解析	(35)
 第三章 会计科目与账户	(38)
第一节 会计科目	(38)
第二节 账 户	(43)
同步强化练习题	(47)
同步强化练习题参考答案及解析	(50)
 第四章 会计记账方法	(53)
第一节 会计记账方法的种类	(53)
第二节 借贷记账法	(55)
同步强化练习题	(62)
同步强化练习题参考答案及解析	(66)

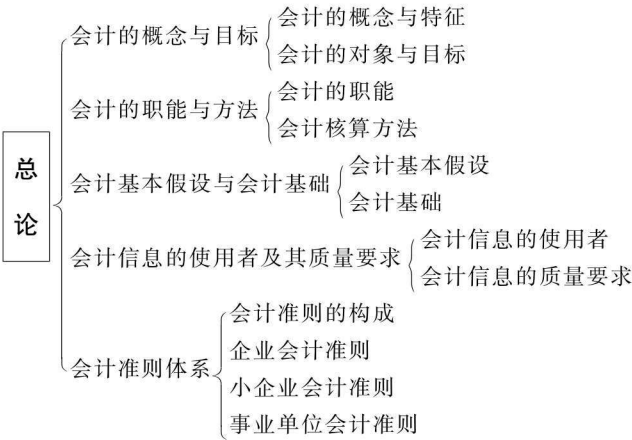
第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	(70)
第一节 企业的主要经济业务	(70)
第二节 资金筹集业务的账务处理	(71)
第三节 固定资产业务的账务处理	(75)
第四节 材料采购业务的账务处理	(79)
第五节 生产业务的账务处理	(84)
第六节 销售业务的账务处理	(88)
第七节 期间费用的账务处理	(92)
第八节 利润形成与分配业务的账务处理	(95)
同步强化练习题	(102)
同步强化练习题参考答案及解析	(108)
 第六章 会计凭证	 (112)
第一节 会计凭证概述	(112)
第二节 原始凭证	(114)
第三节 记账凭证	(119)
第四节 会计凭证的传递与保管	(124)
同步强化练习题	(126)
同步强化练习题参考答案及解析	(130)
 第七章 会计账簿	 (134)
第一节 会计账簿概述	(134)
第二节 会计账簿的启用与登记要求	(139)
第三节 会计账簿的格式与登记方法	(141)
第四节 对账与结账	(145)
第五节 错账查找与更正的方法	(149)
第六节 会计账簿的更换与保管	(151)
同步强化练习题	(152)
同步强化练习题参考答案及解析	(156)
 第八章 账务处理程序	 (160)
第一节 账务处理程序概述	(160)
第二节 记账凭证账务处理程序	(161)

第三节 汇总记账凭证账务处理程序·····	(163)
第四节 科目汇总表账务处理程序·····	(165)
同步强化练习题·····	(167)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(172)
第九章 财产清查 ·····	(176)
第一节 财产清查概述·····	(176)
第二节 财产清查的方法·····	(179)
第三节 财产清查结果的处理·····	(186)
同步强化练习题·····	(191)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(197)
第十章 财务报表 ·····	(201)
第一节 财务报表概述·····	(201)
第二节 资产负债表·····	(205)
第三节 利润表·····	(209)
同步强化练习题·····	(213)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(218)

第一章 总 论

本章知识框架

BENZHANG ZHISHI KUANGJIA



第一节 会计的概念与目标

一、会计的概念与特征

(一) 会计的概念与基本特征

会计的概念与特征如表 1—1 所示。

表 1—1 会计的概念与特征

要点	内 容
概念	会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对企业、事业单位等的经济活动过程进行连续、系统、综合和全面的核算和监督,旨在提供经济信息和提高经济效益的一项管理活动,是经济管理的重要组成部分

续表

要点	内 容
特征	(1)会计是一种经济管理活动 (2)会计是一个经济信息系统 (3)会计以货币作为主要计量单位 (4)会计具有核算和监督的基本职能 (5)会计拥有一系列专门方法

经典例题解析

1. (单选)关于会计的说法错误的是()。
- A. 会计是一项经济管理活动
- B. 会计的主要工作是核算和监督
- C. 会计的对象针对的是某一主体平时所发生的经济活动
- D. 货币是会计唯一计量单位

【答案】D

【解析】货币是会计核算的主要计量单位,但并不是唯一的计量单位。

(二)会计的发展历程

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断得到完善。其发展无论在国内,还是在国外,都有几千年的历史。其中,会计的发展可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

二、会计的对象与目标

(一)会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,具体是指社会再生产过程中能以货币表现的经济活动,即资金运动或价值运动。

资金运动包括特定对象的资金投入、资金的循环与周转(即运用)、资金退出等过程。

(二)会计目标

会计目标也称会计目的,是要求会计工作完成的任务或达到的标准,即向财务报表使用者提供与企业财务状况、经营成果和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,有助于财务报表使用者作出经济决策。

由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标当然从属于经济管理的总目标,或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在将提高经济效益作为会计终极

目标的前提下,我们还需要研究会计核算的目标,即向谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息。

1. 向财务报表使用者提供会计信息

向财务报表使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。

第二节 会计的职能与方法

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能,会计具有会计核算、会计监督两项基本职能和预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。

(一)基本职能

1. 核算职能

会计的核算职能也称会计反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告。

具有如下特点:

(1)会计核算主要是利用货币计量,综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

(2)会计核算不仅记录已发生的经济业务,还应面向未来,为各单位的经营决策和管理控制提供依据。

(3)会计核算应具有完整性、连续性、综合性和系统性。

(4)会计核算会随着物质条件的改善而进一步演化,逐步改变其表现方式。

2. 监督职能

会计监督职能,又称会计控制职能,是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督检查。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。

具有如下特点:

(1)会计监督主要是利用核算职能提供的各种价值指标进行的货币监督。

(2)会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行,包括事前、事中和事后的监督。

【拓展】会计核算与会计监督的关系:会计的核算职能和监督职能是密切结合,相辅

相成的。核算职能是最基本的,是监督的基础,没有核算,监督就没有客观的依据;监督是在核算过程中进行的,就是按照法规、政策的要求来控制经济活动的过程,没有监督,核算就失去了意义。

(二)拓展职能

会计的拓展职能主要有:(1)预测经济前景;(2)参与经济决策;(3)评价经营业绩。

二、会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告所采用的各种方法。

(一)会计核算方法体系

会计核算方法体系由填制和审核会计凭证、设置会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等专门方法构成。它们相互联系、紧密结合,确保会计工作有序进行。

(二)会计循环

会计循环是指按照一定的步骤反复运行的会计程序。从会计工作流程看,会计循环由确认、计量和报告等环节组成;从会计核算的具体内容看,会计循环由填制和审核会计凭证、设置会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等组成。填制和审核会计凭证是会计核算的起点。

经典例题解析

2.(判断)会计的职能是核算和监督。()

【答案】×

【解析】会计的基本职能是核算和监督,但随着经济的发展和会计活动范围及内容的不断扩大,会计的职能也在不断改变。

3.(多选)下列对会计的核算和监督职能的关系描述正确的有()。

- A. 会计监督职能是会计最基本的职能
- B. 会计核算与会计监督两大基本职能关系密切、相辅相成、辩证统一
- C. 会计监督是会计核算的基础
- D. 会计监督是会计核算的质量保证

【答案】BD

【解析】会计核算职能是会计最基本的职能;会计核算为会计监督提供基础。

第三节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、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假定。一般认为,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、会计个体,它是指会计人员所核算和监督的特定单位或组织,是会计确认、计量和报告的空间范围。

值得注意的是,会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体可作为会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体和法律主体如表 1-2 所示。

表 1-2 会计主体和法律主体

情形	示 例
作为独立法人的会计主体	如一个单位、一个企业、一个机关、一个学校、一个医院、一个团体等,这些个体单位都是独立法人。法人必然是一个会计主体,但是会计主体不一定是法人
作为非独立法人的会计主体	如企业内部某一单位或企业中的一个特定部门、独资企业、合伙企业或企业集团



经典例题解析

4. (单选)关于会计主体假设说法正确的是()。
- A. 会计主体就是投资者
- B. 会计主体与法律主体是同义语
- C. 会计主体是会计核算和监督的特定单位或组织
- D. 会计主体假设明确了会计工作的时间范围

【答案】C

【解析】会计主体与法律主体是不同的概念,法律主体可以是会计主体,但会计主体不一定是法律主体,它明确的是会计核算的空间范围不是时间范围。

5. (多选)下列项目中,可以作为一个会计主体的有()。
- A. 母公司 B. 子公司 C. 分公司 D. 销售部门

【答案】ABCD

【解析】会计主体可以是法人也可以是非法人,可以是一个企业也可以是企业内部某个独立核算的部门,母公司、子公司都属于法人,分公司属于非法人。

(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继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计主体将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去,不会进行清算,所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。

需要注意的是,持续经营只是一个假定,任何企业在经营中都可能存在破产、清算等不能持续经营的风险,一旦进入清算,就应当改按清算会计处理。



经典例题解析

6. (单选)持续经营从()上对会计核算进行了有效界定。

- A. 空间 B. 时间 C. 空间和时间 D. 内容

【答案】B

【解析】会计主体是从空间上对于会计核算范围进行了界定,而持续经营是从时间上对于会计核算进行了界定。

(三)会计分期

会计分期如表 1-3 所示。

表 1-3 会计分期

项目	内 容
概念	会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,以便分期结账和编制财务会计报告
目的	会计分期目的在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息
分类	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
意义	由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了会计确认和计量的基准,形成了权责发生制和收付实现制两种不同的会计基础,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法

【拓展】会计年度是我国最常见和重要的会计期间。我国会计年度自公历每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止;会计中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,包括半年度、季度和月度等。



经典例题解析

7. (单选)形成权责发生制和收付实现制不同的记账基础,进而出现应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理方法所依据的会计基本假设是()。

- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量

【答案】C

【解析】由于有了会计分期才产生了本期与分本期的区别,从而形成了权责发生制和收付实现制不同的记账基础,进而出现了应收、应付、预收、预付等会计处理方法。

(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。

单位的会计核算应以人民币作为记账本位币。对此,有两种特殊情况需要注意:

(1)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,但编制的财务报告应当折算为人民币反映。

(2)在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告,应当折算为人民币。

会计核算的四项基本假设,具有相互依存、相互补充的关系。具体地说,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,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。



经典例题解析

8. (多选)下列关于会计核算基本前提的阐述中,正确的有()。

- A. 会计基本假设是会计确认、计量和报告的前提
B. 会计基本假设是对会计核算所处时间的合理设定
C. 会计基本假设是对会计核算空间环境的合理设定
D. 会计基本假设是对会计核算对象进行的合理认定

【答案】ABC

【解析】选项 D 会计核算对象不属于会计核算的基本前提。会计对象是特定主体能够以货币表现的经济活动。

9. (判断)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,并按照记账本位币编制财务报告。()

【答案】×

【解析】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,但编制财务报告时要折算成人民币反映。

二、会计基础

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所采用的基础,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:权责发生制基础和收付实现制基础。

(一)权责发生制

权责发生制,也称应计制。权责发生制基础要求,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,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。企业应当在收入已经实现和费用已经发生时就进行确认,而不是等到实际收到现金或者支付现金时才确认。

(二)收付实现制

收付实现制,也称现金制。凡是本期实际收到现金(包括银行存款)的收入,不论其是否归属于本期,均应作为本期的收入处理;凡是本期实际以现金(包括银行存款)付出的费用,不论其是否在本期收入中取得补偿均应作为本期的费用处理。

权责发生制和收付实现制的具体运用如表 1-4 所示。

表 1-4 权责发生制和收付实现制的适用范围

类型	情 形	会计基础的选择
企业	一般按我国企业会计准则规定 【注意】在会计实务中,当某项经济业务的发生金额很小,对企业经营成果基本没有影响的情况下,根据重要性原则,简化核算,则为收付实现制	权责发生制
行政单位	均适用	收付实现制
事业单位	经营业务	权责发生制
	非经营业务	收付实现制

经典例题解析

10. (多选)采用权责发生制为会计核算基础时,下列业务中能确认为当期收入的有()。

- A. 销售商品,款项收到并存入银行
- B. 销售商品,款项未收
- C. 销售商品,收到一张 3 个月期限的商业承兑汇票
- D. 收到以前月份销货款,存入银行

【答案】ABC

【解析】权责发生制要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生的费用,无论款项是否收付都应当作为当期的收入和费用,凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用,D以前月份的销货款属于以前月份的收入,不属于本期。

11.(多选)下列可采用收付实现制的有()。

A. 合伙企业 B. 上市公司 C. 行政单位 D. 事业单位

【答案】CD

【解析】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。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为基础。

第四节 会计信息的使用者及其质量要求

一、会计信息的使用者

会计信息的使用者主要包括投资者、债权人、企业管理者、政府及其相关部门和社会公众等。

二、会计信息的质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告中所提供高质量会计信息的基本规范,是使财务会计报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,主要包括可靠性、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。

(一)可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、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。

可靠性原则有四方面的含义:一是真实性;二是客观性;三是可验证性;四是信息完整。

(二)相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在的情况作出评价,对未来的情况作出预测。

(三)可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

(四)可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,保证同一企业不同时期可比(纵比)、不同企业相同会计期间可比(横比)。

(五)实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

(六)重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

(七)谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

(八)及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。



经典例题解析

12.(单选)企业提取坏账准备金,是依据下列哪一项会计信息质量要求()。

- A. 相关性 B. 可理解性 C. 可比性 D. 谨慎性

【答案】D

【解析】谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

13.(单选)下列各项中,要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行确认、计量和报告的会计信息质量要求是()。

- A. 可比性 B. 及时性 C. 重要性 D. 实质重于形式

【答案】D

【解析】实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

第五节 会计准则体系

一、会计准则的构成

会计准则是反映经济活动、确认产权关系、规范收益分配的会计技术标准,是生成和提供会计信息的重要依据,也是政府调控经济活动、规范经济秩序和开展国际经济交往等的重要手段。会计准则具有严密和完整的体系。我国已颁布的会计准则有《企业会计准则》、《小企业会计准则》和《事业单位会计准则》。

二、企业会计准则

我国的企业会计准则体系包括基本准则、具体准则、应用指南和解释公告等。2006年2月15日,财政部发布了《企业会计准则》,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。

三、小企业会计准则

2011年10月18日,财政部发布了《小企业会计准则》,要求符合适用条件的小企业自2013年1月1日起执行,并鼓励提前执行。《小企业会计准则》一般适用于在我国境内依法设立、经济规模较小的企业,具体标准参见《小企业会计准则》和《中小企业划型标准规定》。

四、事业单位会计准则

2012年12月6日,财政部修订发布了《事业单位会计准则》,自2013年1月1日起在各级各类事业单位施行。该准则对我国事业单位的会计工作予以规范。

《事业单位会计准则》的主要特点:(1)要求事业单位采用收付实现制进行会计核算,部分另有规定的经济业务或事项才能采用权责发生制核算;(2)将事业单位会计要素划分为资产、负债、净资产、收入、支出(或费用)五类;(3)要求事业单位的会计报表至少包括资产负债表、收入支出表(或收入费用表)和财政补助收入支出表。



经典例题解析

14.(判断)《小企业会计准则》一般适用于在我国境内依法设立、经济规模较小的企业。

【答案】✓