

会计从业资格考试轻松过关

刘文俊 主编



经济日报出版社

会计从业资格考试系列辅导丛书

会计从业资格考试

轻松过关

会计从业资格考试命题研究中心 编

主 编： 刘文俊

副主编： 徐 勇

孙宏艳

经济日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计从业资格考试轻松过关/刘文俊主编.—修订本

北京: 经济日报出版社, 2009.7

ISBN 978-7-80257-008-5

I.会... II.刘... III.会计—资格考核—自学参考
资料 IV.F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 094020 号

会计从业资格考试轻松过关

主 编: 刘文俊

责任编辑: 汪云凤

责任校对: 齐 力

出版发行: 经济日报出版社

地 址: 北京市宣武区白纸坊东街 2 号 (邮政编码: 100054)

电 话: 010-63567690 63567691 (编辑部) 63567683 (销售)

经 销: 全国新华书店

印 刷: 理想印务有限公司

开 本: 787mm×1092mm

印 张: 26.5

字 数: 390 千字

版 次: 2009 年 6 月第一版第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-80257-008-5

定 价: 60.00 元

版权所有 盗印必究 印装有误 负责调换

前 言

为了加强会计从业资格管理，规范会计人员行为，财政部于2005年1月22日发布了《会计从业资格管理办法》（2005年财政部令第26号），该办法规定，国家实行会计从业资格考试制度，会计从业资格考试科目为：财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化（或者珠算五级）。与此同时，财政部依据新的《会计从业资格管理办法》，制定了《会计从业资格考试大纲》。

为了配合会计从业资格考试工作，同时也为了满足广大有志于从事会计工作人员系统学习会计基础知识的需要，我们根据财政部制定的《会计从业资格考试大纲》的内容，组织人员编写了“会计资格考试辅导用书”——《轻松过关》一书；本书分三个部分，第一部分：会计基础；第二部分：财经法规与会计职业道德；第三部分：附录。

本套丛书依据2007年1月1日财政部颁布实施的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》以及《企业财务通则》编写。紧扣大纲，语言通俗，深入浅出、案例丰富，大纲、教材和习题相互配套。在编写过程中，编写组十分注意倾听会计实务工作者和长期从事会计从业资格考试前辅导老师的意见和建议，使本套教材更有指导性和实用性。

如果本书能给您带来一点帮助和启示，将是我们莫大的欣慰。由于时间仓促和编者水平有限，本书中难免存在不妥或错漏之处，敬请读者指正。

编写组
2009年6月

目 录

第一部分 会计基础

第一章 总 论	1
本章要点	1
重点难点	1
同步强化训练	4
参考答案	21
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	23
本章要点	23
重点难点	23
同步强化训练	25
参考答案	29
第三章 会计科目和账户	31
本章要点	31
重点难点	31
同步强化训练	33
参考答案	50
第四章 复式记账原理	52
本章要点	52
重点难点	52
同步强化训练	55
参考答案	80
第五章 会计凭证	82
本章要点	82
重点难点	82
同步强化训练	87

	参考答案.....	104
第六章	会计账簿.....	106
	本章要点.....	106
	重点难点.....	106
	同步强化训练.....	113
	参考答案.....	127
第七章	账务处理程序.....	129
	本章要点.....	129
	重点难点.....	129
	同步强化训练.....	131
	参考答案.....	139
第八章	财产清查.....	140
	本章要点.....	140
	重点难点.....	140
	同步强化训练.....	141
	参考答案.....	150
第九章	财务会计报告.....	152
	本章要点.....	152
	重点难点.....	152
	同步强化训练.....	154
	参考答案.....	162
第十章	会计档案.....	163
	本章要点.....	163
	重点难点.....	163
	同步强化训练.....	164
	参考答案.....	170
会计基础模拟试题（一）		171
	参考答案.....	179
会计基础模拟试题（二）		180
	参考答案.....	188

第二部分 财经法规与会计职业道德

第一章	会计法律制度	190
	本章要点	190
	重点难点	190
	同步强化训练	198
	参考答案	248
第二章	支付结算法律制度	251
	本章要点	251
	重点难点	251
	同步强化训练	256
	参考答案	276
第三章	税收征收管理法律制度	278
	本章要点	278
	重点难点	278
	同步强化训练	281
	参考答案	293
第四章	会计职业道德	294
	本章要点	294
	重点难点	294
	同步强化训练	298
	参考答案	319
财经法规与会计职业道德模拟试题（一）		321
	参考答案	329
财经法规与会计职业道德模拟试题（二）		331
	参考答案	340

第三部分 附 录

企业会计准则——基本准则·····	343
中华人民共和国会计法·····	349
会计从业资格管理办法·····	358

第一部分 会计基础

第一章 总 论

【本章要点】 会计的含义与会计的基本职能；财务报告的目标；会计基础假设与记账基础；会计信息质量要求；会计要素及其确认；会计计量基本要求；会计等式；财务报告的构成。

重点难点

一、会计概述

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。

（一）会计的起源与发展

西周时期，《周礼·天官》中有“会计”一词的最早记载。东汉时期，造纸的出现，开始出现名为“计簿”或“簿记”的账册，用以登记会计事项。唐、宋两代发明了“四柱清算法”，亦称“四柱清册”。明末清初，出现了最早的复式簿记法——龙门账。随着资本主义经济关系逐渐萌芽和发展，又产生了“天地合账”。

“四柱清算法”、“龙门账”和“天地合账”充分显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特点。

（二）会计的基本职能

会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、记录、计算、报告等环节，对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

会计监督职能是指会计人员进行会计核算的同时，对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查。

二、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、货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或者组织，它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。

会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。

（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经营活动划分成若干相等的会计期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。

（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计量单位。

单位的会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的单位也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

三、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会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征，它包括可靠性、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。

四、会计对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。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，也就是会计的对象。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

五、会计要素和会计基本等式

（一）会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。

资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润统称为企业的六大会计要素。其中，资产、负债和所有者权益三项会计要素表现资金运动的相对静止状态，即反映企业的财务状况；收入、费用和利润三项会计要素表现资金运动的显著变动状态，即反映企业的经营成果。

资产，是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

负债，是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

所有者权益，是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

（二）企业会计等式

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

企业的资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金及其在生产经营中所产生的效益，分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益；归属于债权人的部分形成债权人权益（即企业的负债）。资产来源于权益（包括所有者权益和债权人权益），资产与权益必然相等。

资产与权益的恒等关系是复式记账法的理论基础，也是企业编制资产负债表的依据。

2. 收入 - 费用 = 利润

收入、费用和利润之间的上述关系是企业编制利润表的基础。

3. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

或

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

资产、负债、所有者权益与收入、费用和利润的关系等式。

六、财务报告的基本概念

财务报告，是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况

（一）财务报告的组成

（二）财务报告的目标

同步强化训练

1. () 是指会计核算和监督的内容。

- A. 会计职能
 - B. 会计本质
 - C. 会计对象
 - D. 会计方法
2. 资产、负债、所有者权益三要素是企业资金运动的 ()。
 - A. 静态表现
 - B. 动态表现
 - C. 综合表现
 - D. 以上都不对
3. () 是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源, 该资源预期会给企业带来经济利益。
 - A. 会计对象
 - B. 会计要素
 - C. 资金
 - D. 资产
4. 收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的 ()。
 - A. 经济利益的总流入
 - B. 投资人享有的经济利益
 - C. 全部收入
 - D. 经营成果

5. 企业以银行存款购入 30 万元设备, 这项业务发生后 ()。
- A. 资产总额与权益总额同增 B. 资产总额与权益总额均不变
C. 资产总额与权益总额同减 D. 资产总额减少, 权益总额增加
6. () 是会计核算方法体系的核心。
- A. 复式记账 B. 填制和审核会计凭证
C. 登记账簿 D. 编制会计报表
7. 下列属于期间费用的是 ()。
- A. 财务费用 B. 待摊费用
C. 预提费用 D. 制造费用
8. 会计对象就是社会再生产过程中的 ()。
- A. 实物运动 B. 资产
C. 财务收支 D. 资金运动
9. 会计方法体系中最基本的方法是 ()。
- A. 会计分析方法 B. 会计检查方法
C. 会计核算方法 D. 会计监督方法
10. () 是指过去的交易或者事项形成的现时义务, 履行该义务预期会导致经济利益流出企业。
- A. 资产 B. 负债
C. 收入 D. 费用
11. 某企业资产总额为 100 万元, 负债为 20 万元, 在将 10 万元负债转作投入资本后, 资产总额为 ()。
- A. 100 万元 B. 130 万元
C. 80 万元 D. 90 万元
12. 企业向银行借款 50 万元, 直接用于偿还前欠外单位货款, 这项业务引起本企业 ()。
- A. 资产增加 50 万元 B. 负债增加 50 万元
C. 资产与负债同时增加 50 万元 D. 负债总额保持不变
13. 下列经济业务, 引起资产和负债同时增加的是 ()。
- A. 用银行存款购买材料一批 B. 向银行借款存入银行存款户
C. 用闲置房屋向外单位投资 D. 用银行存款偿还应付账款
14. 企业资金运动的动态表现是 ()。
- A. 资产 B. 权益

- C. 资产、负债及所有者权益 D. 收入、费用和利润
15. 工业企业经营资金循环过程是 ()。
- A. 储备资金→货币资金→商品资金→生产资金→储备资金
B. 生产资金→储备资金→商品资金→货币资金→生产资金
C. 商品资金→储备资金→生产资金→货币资金→商品资金
D. 货币资金→储备资金→生产资金→商品资金→货币资金
16. () 是指所有者在企业资产中享有的经济利益。
- A. 资产 B. 投入资本
C. 利润 D. 所有者权益
17. 下列项目中, 引起资产和负债同时减少的经济业务是 ()。
- A. 以银行存款偿还前欠外单位货款
B. 购买一批材料, 货款尚未支付
C. 收到投资者投入的资本, 存入银行
D. 向银行借入长期借款, 偿还应付账款
18. 下列经济业务, 不会引起资产总额发生增减变化的是 ()。
- A. 接受投资者投资, 款项存入银行
B. 用银行借款偿还应付账款
C. 用银行存款偿还应付账款
D. 采购材料入库, 暂未付款
19. 下面各项, 能够引起企业所有者权益增加的是 ()。
- A. 增发新股 B. 以资本公积转增资本
C. 提取法定盈余公积 D. 提取法定公益金
20. 唐宋时期我国就已发明了 () 结账和报账方法
- A. 龙门账 B. 四柱清册
C. 天地合账 D. 复式记账法
21. 会计的本质是 ()。
- A. 一种经济管理手段 B. 一种货币资金管理工作
C. 一种经济管理工作 D. 一种技术工作
22. 最基本的会计等式是 ()。
- A. 资产 + 负债 = 所有者权益 B. 资产 = 负债 + 所有者权益
C. 收入 - 费用 = 利润 D. 收入 - 成本 = 利润
23. 下列各项中, 不属于工业企业资金的循环与周转阶段的是 ()。

- A. 供应过程
- B. 生产过程
- C. 销售过程
- D. 分配过程
24. ()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等奠定了理论与实务基础。
 - A. 会计主体
 - B. 会计分期
 - C. 会计核算
 - D. 持续经营
25. 确定会计核算的空间范围的是 ()。
 - A. 会计分期
 - B. 会计监督
 - C. 会计主体
 - D. 持续经营
26. 某大型企业资产总额为 5 000 万元,负债为 1 000 万元,以银行存款 500 万元偿还借款,并以银行存款 500 万元购买固定资产后,该企业资产总额为 () 万元。
 - A. 4 000
 - B. 3 000
 - C. 4 500
 - D. 2 000
27. 下列不属于流动负债的是 ()。
 - A. 应付债券
 - B. 应付股利
 - C. 应付票据
 - D. 应付账款
28. 负债是指企业由于过去交易或事项形成的 ()。
 - A. 现时义务
 - B. 将来义务
 - C. 过去义务
 - D. 永久义务
29. 下列会计科目中,不属于资产类的是 ()。
 - A. 预付账款
 - B. 待摊费用
 - C. 应收账款
 - D. 预提费用
30. 某企业接受追加投资 180 万元,款已到并存入银行,该项业务使得企业 ()。
 - A. 资产增加 180 万元,同时负债增加 180 万元
 - B. 资产增加 180 万元,同时所有者权益增加 180 万元
 - C. 所有者权益增加 180 万元,同时负债增加 180 万元
 - D. 所有者权益增加 180 万元,同时负债减少 180 万元
31. 某企业 9 月初的资产总额为 50 000 元,负债总额为 20 000 元。9 月份发生如下业务:9 月份取得收入共计 24 000 元,发生费用共计 15 000 元,则 9 月末该企业的所有者权益总额为 () 元。

- A. 31 000
 - B. 39 000
 - C. 50 000
 - D. 45 000
32. 根据历史记载,我国“会计”一词起源于三千多年前的()。
- A. 西周
 - B. 原始社会
 - C. 商朝
 - D. 夏
33. 会计对经济活动的管理属于()。
- A. 实物管理
 - B. 劳动管理
 - C. 价值管理
 - D. 生产管理
34. 现代会计开始的标志是()。
- A. 会计公认原则
 - B. 执业会计制度
 - C. 以货币为主要计量单位
 - D. 威尼斯簿记法的系统阐述
35. 会计对象是指会计核算和监督的()。
- A. 内容
 - B. 职能
 - C. 对象
 - D. 方法
36. 由静态三要素组成的会计等式是()。
- A. 资产 = 负债 + 所有者权益
 - B. 资产 = 负债 + 权益
 - C. 收入 - 费用 = 利润
 - D. 资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益
37. 某企业负债总额为 100 万元,所有者权益为 50 万元,在接受 60 万元的投资后,资产总额为()。
- A. 210 万元
 - B. 110 万元
 - C. 150 万元
 - D. 90 万元
38. 下列项目中,属于负债的是()。
- A. 预付账款
 - B. 预收账款
 - C. 累计折旧
 - D. 待摊费用
39. 负债指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致()流出企业。
- A. 货币资金
 - B. 资产或劳务
 - C. 财产
 - D. 经济利益
40. 某企业资产月初总额是 120 万元,本月发生 4 笔经济业务:(1)向银行借入 10 万元,存入银行存款户;(2)购进原材料 1 万元,以

银行存款支付；（3）收回应收账款 3 万元，存入银行；（4）用银行存款偿还应付账款 4 万元。该企业资产总额月末为（ ）。

- A. 128 万元 B. 130 万元
C. 126 万元 D. 132 万元

41. 某企业资产总额为 100 万元，负债为 20 万元，在以银行存款 30 万元购进材料，并以存款 10 万元偿还借款，从银行提取现金 2 万元后，资产总额为（ ）。

- A. 60 万元 B. 90 万元
C. 50 万元 D. 40 万元

42. 收入包括主营业务收入和 ()。

- A. 其他业务收入 B. 投资收益
C. 营业外收入 D. 补购收入

43. 下列项目中,引起资产和负债同时增加的经济业务是()。

- A. 从银行提取现金 800 元
B. 向银行借入为期三年的借款，存入银行存款户
C. 用存款购买股票 100 000 元
D. 销售产品 5 000 元，款项尚未收到

44. 企业接受捐赠物资一批，将引起（ ）。

- A. 资产一增一减 B. 资产和负债同时增加
C. 资产和所有者权益同时增加 D. 资产和所有者权益一增一减

45. 企业以盈余公积 200 万元转增实收资本, 这项业务发生后 ()。

- A. 资产减少 200 万元，所有者权益增加 200 万元
B. 负债减少 200 万元，所有者权益增加 200 万元
C. 资产增加 200 万元，所有者权益增加 200 万元
D. 与资产负债无关，所有者权益总额保持不变

46. 某企业月初资产合计为 90 000 元，负债为 72 000 元，则权益为（ ）。

- A. 72 000 元 B. 16 200 元
C. 90 000 元 D. 18 000 元

47. 一般情况下，工业企业的材料销售收入、租金收入、运输收入都是企业的（ ）。

- A. 主营业务收入 B. 其他业务收入
C. 补贴收入 D. 投资收益