

农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材

(同时适用于银行系统招考)



会计、审计

农村信用社公开招聘工作人员考试教材编写组 编

2010

- ◎ 考前15天赠送“考前冲刺密卷”一套
- ◎ 试题题库精选，命中率高
- ◎ 所有试题深度解析，为您剖析考点、指明方向
- ◎ 光盘中有复习指南、信用社基础知识、必备法条、历年真题、面试真题等超值资料
- ◎ 随书赠送价值38元网络学习卡一张，提供模拟试卷下载、历年真题下载、时政考点下载、省情省貌下载、专家在线答疑等售后服务

中国商业出版社

农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材

会计、审计

农村信用社公开招聘工作人员考试教材编写组
农村信用社公开招聘工作人员考试命题研究组

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材. 3, 会计、
审计/农村信用社招聘工作人员考试教材编写组编. —北
京: 中国商业出版社, 2009. 4

农村信用社公开招聘工作人员考试专用教材

ISBN 978—7—5044—6435—4

I. 农… II. 农… III. ①农村—信用合作社—招聘—考
试—中国—教材②农村—信用合作社—财务审计—招聘—
考试—中国—教材 IV. F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 049308 号

责任编辑: 郭强

中国商业出版社出版发行

010—63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所

北京佳顺印务有限公司印刷

* * * * *

787×1092 毫米 16 开 77.25 印张 1100 千字

2009 年 9 月第 1 版第 2 次印刷

定价: 143.00 元

* * * * *

(如有印装质量问题可更换)

农村信用社公开招聘工作人员考试 教材编写中心

主 任：李绍辉

副 主 任：刘 威 程培蕾

编委(排名不分先后)：

王世金	李 杏	张雪雷	畅智勇	苏威远
董金鹏	赵 津	李 荔	李 英	何景舒
侯喜江	许江扣	杨天宇	韩晓明	何 川
俞黎明	张 林	张远军	赵 娜	周燕伟
徐学春	陈 伟	张 超	王永利	何艳丽
张 丽	王 静	包丽娟	王建昌	史广帅
赵 元	赵 刚	姚巧丽	申小娜	潘 悦
曹 颖	高 翔	高晓娟	付义华	田文娟
段锐锋	郝鹏宇	张 乐	魏玲俊	

前言

Preface

农村信用社是“农村信用合作社”的简称,是指经中国人民银行批准设立、由社员入股组成、实行民主管理、主要为社员提供金融服务的农村合作金融机构。近年来,农村信用社公开招聘员工工作在全国各地的广泛开展,不但为广大有志于农信系统的青年提供了实现个人理想和发挥个人才能的机会,也为大学生就业开辟了一条新的路径。

为帮助广大考生熟悉招聘考试的考试特点、把握考试脉搏、成功突破考试,我中心特组织多名专家、学者在分析总结各地历年考试真题的基础上,精心编写了本套农村信用社公开招聘工作人员考试系列丛书。

本套丛书包括《公共基础知识》《法律》《计算机》《经济、金融》和《会计、审计、财务管理》等多本教材及其配套预测试卷、历年试卷等。

本套丛书具有以下几个鲜明特点:

专家打造,针对性强,权威实用。本书是由我指导中心特组织多位专家、学者,在分析历年考试政策、研究历年考试真题的基础上编写而成。突出考试要求,联系农村信用社实际工作要求,权威性、实用性强。

栏目设置科学、合理,帮助考生快速掌握考点。书中设置有考点直击、历年真题精选、参考答案及解析、高分突破演练等栏目,完全符合中国人学习习惯。“考点直击”梳理考试重点;“历年真题精选”总结历年,把握命题方向;“参考答案及解析”详尽科学,让考生“知其所以然”;“高分突破演练”突出实战。

系统全面,内容丰富。本套丛书涵盖了农村信用社考试的所有科目,不仅包括经济金融基础知识、财会审计、管理知识、法律知识,还包括计算机知识、公文基础知识和作文等,内容丰富,重点突出,切

实满足不同读者的需求,是真正符合各地农信系统考试的一套复习用书。

全方位、优质的服务内容。购买本套正版辅导丛书的读者均可随书获赠学习卡一张,考生可凭此卡随时登录“考试中心网”(www.kaoshizhongxin.net)下载超值内容,包括历年试题、经典模拟试题演练、面试真题、相关法条、学习方法、应试技巧等,全方位帮助考生突破考试。

值得一提的是,本套丛书是目前市面上唯一一套分册专项的针对农村信用社考试的复习用书,完全不同于那些大杂烩式的辅导用书,是真正的贴心之作。考生可以根据自己的实际情况,有选择地购买和使用。同时,本套丛书亦可作为对金融系统工作人员提高专业知识、参加考核培训的辅导资料。

由于时间仓促,书中的不足之处还请广大考生批评指正。

目 录

第一部分 会计基础

第一章 会计基础概述	1
考点直击	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的基本假设和会计要素	1
第三节 会计目标与会计职能	6
第四节 会计的基本程序与会计的核算方法	7
历年真题精选	9
参考答案及解析	10
高分突破演练	10
参考答案及解析	12
第二章 账户与复式记账	13
考点直击	13
第一节 会计等式	13
第二节 账户	15
第三节 复式记账法	17
第四节 总分类账户与明细分类账户	20
历年真题精选	20
参考答案及解析	21
高分突破演练	22
参考答案及解析	23
第三章 会计凭证	25
考点直击	25
第一节 会计凭证概述	25
第二节 原始凭证	25
第三节 记账凭证	28
第四节 会计凭证的传递、保管	31
历年真题精选	32
参考答案及解析	33
高分突破演练	33
参考答案及解析	35

第四章 会计账簿	37
考点直击	37
第一节 会计账簿的概念和分类	37
第二节 会计账簿的内容、格式和登记方法	38
第三节 会计账簿的记账规则与错账的更正方法	40
第四节 对账和结账	41
第五节 会计账簿的更换与保管	43
历年真题精选	43
参考答案及解析	44
高分突破演练	44
参考答案及解析	46
第五章 财务处理程序	48
考点直击	48
第一节 财务处理程序概述	48
第二节 账务处理程序的具体内容	49
历年真题精选	51
参考答案及解析	51
高分突破演练	52
参考答案及解析	53
第六章 财产清查	54
考点直击	54
历年真题精选	57
参考答案及解析	58
高分突破演练	58
参考答案及解析	59
第七章 会计核算	61
考点直击	61
第一节 货币资金的核算	61
第二节 存货的核算	63
第三节 固定资产的核算	68
第四节 往来款项的核算	71
第五节 长短期借款的核算	75
第六节 所有者权益的核算	77
第七节 收入、费用和利润的核算	79
历年真题精选	85
参考答案及解析	86
高分突破演练	87
参考答案及解析	89
第八章 财务会计报告	91
考点直击	91

第一节 财务会计报告概述	91
第二节 资产负债表	92
第三节 利润表	93
历年真题精选	94
参考答案及解析	94
高分突破演练	95
参考答案及解析	96
第九章 会计档案	98
考点直击	98
第一节 会计档案的概念和内容	98
第二节 会计档案的立卷和保管	98
历年真题精选	100
参考答案及解析	100
高分突破演练	101
参考答案及解析	102

第二部分 审计学

第一章 总论	103
考点直击	103
第一节 审计概述	103
第二节 审计的分类	104
第三节 审计流程	106
历年真题精选	108
参考答案及解析	109
高分突破演练	109
参考答案及解析	110
第二章 审计证据及审计底稿	112
考点直击	112
第一节 审计证据	112
第二节 审计工作底稿	114
历年真题精选	115
参考答案及解析	116
高分突破演练	116
参考答案及解析	117
第三章 审计计划、审计重要性与审计风险	119
考点直击	119
第一节 审计计划	119
第二节 审计重要性	121
第三节 审计风险	124
历年真题精选	126

参考答案及解析	127
高分突破演练	127
参考答案及解析	129
第四章 风险评估与风险应对	130
考点直击	130
第一节 风险评估	130
第二节 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	131
第三节 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	132
历年真题精选	135
参考答案及解析	136
高分突破演练	136
参考答案及解析	137
第五章 销售与收款循环审计	139
考点直击	139
第一节 销售与收款循环的特性	139
第二节 营业收入审计	140
第三节 应收账款审计	142
历年真题精选	145
参考答案及解析	146
高分突破演练	147
参考答案及解析	148
第六章 采购与付款循环审计	150
考点直击	150
第一节 采购与付款循环的特性	150
第二节 应付账款审计	153
第三节 固定资产审计	154
历年真题精选	156
参考答案及解析	157
高分突破演练	157
参考答案及解析	159
第七章 存货与仓储循环审计	160
考点直击	160
第一节 存货与仓储循环的特性	160
第二节 存货审计	162
历年真题精选	167
参考答案及解析	168
高分突破演练	169
参考答案及解析	171
第八章 筹资与投资循环审计	172
考点直击	172

第一节 筹资与投资循环的特性	172
第二节 借款相关项目审计	173
历年真题精选	175
参考答案及解析	176
高分突破演练	177
参考答案及解析	179
第九章 货币资金审计	180
考点直击	180
第一节 库存现金审计	180
第二节 银行存款审计	182
历年真题精选	185
参考答案及解析	186
高分突破演练	186
参考答案及解析	187
第十章 终结审计与审计报告	189
考点直击	189
第一节 终结审计	189
第二节 审计报告概述	191
第三节 审计意见的形成和审计报告的类型	191
历年真题精选	192
参考答案及解析	193
高分突破演练	193
参考答案及解析	194

第三部分 财务管理

第一章 财务管理总论	195
考点直击	195
第一节 财务管理基本概念	195
第二节 财务管理的目标	195
第三节 财务管理的环境	196
历年真题精选	196
参考答案及解析	197
第二章 货币时间价值与投资风险价值	198
考点直击	198
第一节 资金时间价值	198
第二节 投资风险价值	200
历年真题精选	203
参考答案及解析	204
高分突破演练	204
参考答案及解析	205

第三章 筹资管理	207
考点直击	207
第一节 企业筹资概述	207
第二节 权益性筹资	208
第三节 长期负债性筹资	210
第四节 短期负债筹资	211
第五节 混合型筹资	213
历年真题精选	215
参考答案及解析	215
高分突破演练	216
参考答案及解析	217
第四章 资金成本和资本结构	219
考点直击	219
第一节 资金成本	219
第二节 杠杆与风险	220
第三节 资本结构理论	222
历年真题精选	226
参考答案及解析	226
高分突破演练	227
参考答案及解析	228
第五章 项目投资管理	230
考点直击	230
第一节 投资管理概论	230
第二节 项目投资的现金流量分析	230
第三节 项目投资决策评价指标及其计算	233
第四节 项目投资决策评价指标的运用	236
历年真题精选	237
参考答案及解析	237
高分突破演练	238
参考答案及解析	239
第六章 证券投资管理	241
考点直击	241
第一节 证券投资概论	241
第二节 股票投资	241
第三节 债券投资	242
第四节 金融衍生产品的投资	242
历年真题精选	243
参考答案及解析	243
高分突破演练	244
参考答案及解析	245

第七章 营运资金管理	247
考点直击	247
第一节 营运资金管理概论	247
第二节 库存现金的管理	247
第三节 应收账款的管理	249
第四节 存货的管理	250
历年真题精选	251
参考答案及解析	252
高分突破演练	253
参考答案及解析	254
第八章 收益分配决策管理	256
考点直击	256
第一节 收益分配概述	256
第二节 股利政策	256
第三节 股利分配程序与方案	257
第四节 股票分割和股票回购	258
历年真题精选	259
参考答案及解析	260
高分突破演练	261
参考答案及解析	262
第九章 财务分析	263
考点直击	263
第一节 财务分析的意义与内容	263
第二节 财务分析的方法	263
第三节 财务指标分析	264
第四节 企业业绩评价	270
历年真题精选	271
参考答案及解析	272
高分突破演练	272
参考答案及解析	273

第1部分

会计基础

第一章 会计基础概述

[考点直击]

会计的概念;会计的基本职能;财务报告的目标;会计基本假设与记账基础;会计信息的质量要求;会计要素;财务报告的构成;会计核算的内容与要求。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。由于资源的稀缺性和人的欲望的无限性,使得人们对于投入与产出问题,总是试图以尽可能少的耗费取得尽可能多的劳动成果。因此在采用先进技术提高劳动生产率的同时,必须加强对生产活动的管理,需要对劳动耗费和成果进行记录、计算并加以分析,以利于指导和管理生产,促进生产的发展,提高投入和产出的比例。因此,会计也就随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生并逐步发展起来了。

二、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,对一定单位的经济业务活动进行确认、计量、记录、报告和分析,作出预测,参与决策,实行监督,为人们提供所需的信息;同时它本身也是现代经济组织实行现代化管理的重要组成部分。通过会计提供的经济信息,可使信息使用者作出决策、使从事的经济事业取得成功和较好的经济效益。

第二节 会计的基本假设和会计要素

一、会计基本假设

会计基本假设,是指对会计中尚未确知的事务,根据客观的正常情况或发展趋势,所做的合

乎情理的判断和假定,是进行会计核算的前提条件。

(一)会计主体(规定了会计核算的空间范围和界限)

会计主体又称会计实体,是指会计为之服务的特定单位。

会计主体的选择有较大的弹性。从理论上说,会计主体的规模并无统一的标准,可大可小。它可以是一个独立核算的经济实体,一个独立的法律个体;也可以是不进行独立核算的内部单位、组织(如分公司、分处、部门等),一个非法律个体。但是,从会计的角度看,会计主体应是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的会计报表。

(二)持续经营(规定了会计工作的时间范围)

持续经营前提又称营业继续性假设,是指会计核算应当以企业的生产经营活动,在可以预见的将来,将会长期地按它现实的形式和现实的目的方向,持续不断地经营下去。

持续经营前提只适用于正常状态下的会计实体,如果一旦企业宣告破产而清算,则此假设不再适用,会计处理方法也要进行相应改变,按国家关于企业清算的规定办理。

(三)会计期间(规定了会计工作的时间范围)

会计期间与持续经营假设都是对会计活动的时间规定,它是连续性社会化大生产的产物。企业的经营活动在时间上是持续不断的。

会计期间通常为一年,称为会计年度。它可以是历年,也可以是经营年。财政部新制定的《企业会计制度》规定:“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。半年度、季度和月度均称为会计中期。”

分期的会计信息,有利于提高会计信息的及时性,满足宏观、微观经济管理的需要,满足投资人的需要。

(四)货币计量

货币计量是一个重要的会计前提,是指在会计工作中必须以货币作为统一的综合计量单位来度量,记录企业的经济活动并报告其结果。

货币计量的假设必须以币值基本不变假设为前提。这是有条件的假设,即假设货币本身的价值稳定不变,不考虑货币购买力的变动。

实际进行会计核算,除了应明确以货币作为主要计量尺度以外,还需要具体确定记账本位币,即采用何种统一的货币来反映企业的财务状况及经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下,需要确定某一种货币为记账本位币;涉及非记账本位币的业务,需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账。新修订的《会计法》规定:“会计核算以人民币为记账本位币。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为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。”

二、会计要素

(一)会计要素的概念

1. 会计对象是指会计的客体,也就是会计核算与监督的内容

会计对象是一切能以价值形式表现的经济活动,或者说是一切能以货币表现的再生产过程中生产、分配、交换、消费等方面的经济活动。

会计的一般对象是企业、事业、机关等单位,在社会扩大再生产过程中能以货币表现的经济现象。

2. 会计要素是会计工作的具体对象,是会计用以反映财务状况、确定经营成果的因素。会计要素既是会计核算内容的具体分类,同时也是会计报表的基本构成要素。

我们知道,企业对外提供的会计报表主要有资产负债表、利润表和现金流量表,故会计报表的基本要素可以相应分为资产负债表要素、利润表要素与现金流量表要素。资产负债表要素包括资产、负债与所有者权益;利润表要素包括收入、费用与利润;库存现金流量表要素为现金流量。但由于库存现金流量表主要是根据资产负债表与利润表的数据分析填列的,因此,也可以认为现金流量表要素是资产负债表要素与利润表要素的派生或转化形态。所以,我国《企业会计准则》分列六个会计要素,它们是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

(二)会计要素

1. 反映财务状况的要素

反映财务状况的要素,包括资产、负债和所有者权益,按照我国《企业会计准则》的规定,具体分述如下:

(1)资产

①资产的含义

资产是指企业由于过去的交易和事项所形成的、目前拥有或控制、能以货币计量、预期能为企业带来经济利益的经济资源。

②资产的特征

资产是一种能为企业提供未来经济利益的能力。资产必须为企业拥有或控制。前者是指企业对其有所有权;后者是指已经掌握了其实际未来利益和风险。资产是由过去的交易或事项形成的。

③资产的分类

为了正确反映企业的财务状况,通常将企业的全部资产按其流动性,划分为流动资产与非流动资产两大类。

流动资产是指可以在一年(或超过一年的一个营业周期)内变现或者耗用的资产,主要包括货币资金、短期投资、应收及预付项目和存货等。库存现金、银行存款和其他货币资金。应收预付项目包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款、待摊费用等;存货是企业数量最大的流动资产,包括原材料、半成品、在产品、库存商品、包装物、低值易耗品等。

长期投资,是指不准备在一年内变现的投资,包括长期股权投资和长期债权投资。

固定资产,是指使用期限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来实物形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产,是指企业为生产商品或提供劳务、出租给他人、或者为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

其他资产,是指除了上述资产以外的其他资产,如长期待摊费用等。

(2)负债

①负债的含义

负债是指过去的交易、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。

②负债的特征

负债的本质是一种经济义务,是由过去已经发生的经济交易或事项形成的经济义务。负债必须偿还,或以资产偿还,或以劳务偿还,或两者兼而有之。负债必须有能用货币计量或合理预计的金额。负债有确切的收款人和偿还日期。

③负债的分类

负债按其偿还期的长短可分为流动负债与长期负债。

流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,它包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、预提费用及预收账款等。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,它包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

(3)所有者权益

①所有者权益的含义

所有者权益,是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

②所有者权益的内容

所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

实收资本(或者股本)是投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本,是所有者权益的主体,它包括国家投资、其他单位投资、个人投资和外商投资。

资本公积是指投入资本本身所引起的各种增值,与经济活动无关。包括资本(或股本)溢价、接受非现金资产捐赠准备、接受现金捐赠、股权投资准备、外币资本折算差额与其他资本公积等,资本公积可以按照规定转增资本。

盈余公积是指按照国家的规定和程序从税后利润中提取的公积金,包括法定盈余公积金、任意盈余公积金和公益金,它可以转增资本、弥补亏损、发放股利。

未分配利润是指企业留待以后年度分配的利润或待分配的利润。

应当强调,企业的所有者权益只是在整体上、在抽象的意义上,与企业资产保持数量关系,也就是说它与企业特定的、具体的资产并无直接关系,即并不与企业任何具体的资产项目发生对应关系。它们一旦进入企业,便成为受资企业这个特定会计主体的资产,而不再是企业所有者的资产。特别是在企业有多个所有者的情况下,明确这一点尤为重要。同时,所有者权益基本上不存在专门的计量问题,它一般是通过对相应资产或负债的计量间接进行的。因为从数量上看,所有者权益只是某种数学运算的结果,它是一个平衡数,即:所有者权益=资产-负债。正由于此,所有者权益金额取决于资产和负债的计量。

负债与所有者权益虽同属于权益,负债是债权人的权益,而所有者权益是所有者对企业净资产的权益,但从偿还责任来看,负债与所有者权益完全不同。企业对债权人的负债必须到期还本付息,而所有者权益,除非企业清算解散,不存在偿还本金的负担。

综上所述,企业在一定日期的资产、负债和所有者权益,集合起来反映企业在特定日期的财务状况。

2. 确定经营成果的会计要素

确定经营成果的会计要素,包括收入、费用、利润,按照我国《企业会计准则》的规定,具体分述如下:

(1)收入

①收入的含义

收入是指企业在销售商品、提供劳务以及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

②收入的特征

收入是从企业日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。不属于企业日常活动