

2015年版会计从业资格考试

会计基础

全程应试辅导

索晓辉 编著



超值大礼包：赠机考光盘+串讲PPT

全部考点：严格依据大纲，覆盖全部考点

重点突出：重点考点、常考考点反复变换、多层次练习

同步自测：学习一部分，巩固一部分，夯实基础

融入真题：真题讲解贯穿始终，一书多用

超值光盘：海量题库+考试大纲+考纲分析+答题技巧+学习方法+考前准备

特别赠送：光盘特赠串讲PPT，提纲挈领总揽考纲

中国宇航出版社

2015年版会计从业资格考试

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, 2015. 1

(2015 年版会计从业资格考试)

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0829 - 8

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 (2014) 第 275364 号

策划编辑 董琳

封面设计 薄荷

责任编辑 董琳

责任校对 陈晓敏

出版
发行 中国宇航出版社

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 2015 年 1 月第 1 版

2015 年 1 月第 1 次印刷

规格 787 × 1092

开本 1/16

印张 13.5

字数 311 千字

书号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0829 - 8

定价 28.00 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，取得该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

考试大纲关乎考试的主线。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》，力求覆盖大纲所要求的全部考点，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，既不降低备考的水准，也更利于考生的阅读与理解。

四、侧重应试，学练结合

作为面向考试的辅导用书，我们本着少而精的态度，参照历年考试真题，在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，也有助于培养和提高考生的应试能力。

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。尽管作者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
2015 年 1 月

目 录

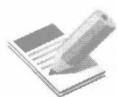
第一章 总论	1
本章要点	1
知识导图	1
考点精讲及真题解析	2
第一节 会计概述	2
第二节 会计的职能与方法	4
第三节 会计基本假设与会计基础	6
第四节 会计信息的使用者及其质量要求	9
第五节 会计准则体系	10
本章练习题	11
本章练习题参考答案与解析	14
第二章 会计要素与会计等式	18
本章要点	18
知识导图	18
考点精讲及真题解析	18
第一节 会计要素	18
第二节 会计等式	25
本章练习题	28
本章练习题参考答案与解析	32
第三章 会计科目与账户	36
本章要点	36
知识导图	36
考点精讲及真题解析	36
第一节 会计科目	36

第二节 账户	40
本章练习题	42
本章练习题参考答案与解析	44
 第四章 会计记账方法	47
本章要点	47
知识导图	47
考点精讲及真题解析	47
第一节 会计记账方法的种类	47
第二节 借贷记账法	48
本章练习题	51
本章练习题参考答案与解析	56
 第五章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	59
本章要点	59
知识导图	59
考点精讲及真题解析	60
第一节 企业的主要经济业务	60
第二节 资金筹集业务的账务处理	60
第三节 固定资产业务的账务处理	66
第四节 材料采购业务的账务处理	70
第五节 生产业务的账务处理	75
第六节 销售业务的账务处理	80
第七节 期间费用的账务处理	84
第八节 利润形成与分配业务的账务处理	86
本章练习题	93
本章练习题参考答案与解析	104
 第六章 会计凭证	115
本章要点	115
知识导图	115
考点精讲及真题解析	116
第一节 会计凭证概述	116
第二节 原始凭证	117
第三节 记账凭证	120

第四节 会计凭证的传递和保管	123
本章练习题	125
本章练习题参考答案与解析	130
第七章 会计账簿	135
本章要点	135
知识导图	135
考点精讲及真题解析	136
第一节 会计账簿概述	136
第二节 会计账簿的启用与登记要求	138
第三节 会计账簿的格式与登记方法	139
第四节 对账与结账	142
第五节 错账查找与更正的方法	145
第六节 会计账簿的更换与保管	147
本章练习题	147
本章练习题答案与解析	153
第八章 账务处理程序	159
本章要点	159
知识导图	159
第一节 账务处理程序概述	159
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	162
第四节 科目汇总表账务处理程序	164
本章练习题	165
本章练习题答案与解析	170
第九章 财产清查	174
本章要点	174
知识导图	174
考点精讲及真题解析	175
第一节 财产清查概述	175
第二节 财产清查的方法	177
第三节 财产清查结果的处理	180
本章练习题	184

本章练习题参考答案与解析	187
第十章 财务报表	190
本章要点	190
知识导图	190
考点精讲及真题解析	191
第一节 财务报表概述	191
第二节 资产负债表	194
第三节 利润表	198
本章练习题	200
本章练习题参考答案与解析	204

第一章 总 论



本章要点

本章是基础章节，主要讲述了会计的概念与特征、会计的对象与目标、会计的职能与核算方法、会计基本假设与会计基础、会计信息使用者及其质量要求以及会计准则体系。要求考生熟悉会计的基本特征和基本职能，重点掌握会计基本假设、权责发生制以及会计信息质量要求等知识点。



知识导图

总 论	会计概述	会计的概念与特征(★★☆☆☆) 会计的对象与目标(★★☆☆☆)
	会计职能与方法	会计的职能(★★★☆☆) 会计的核算方法(★★☆☆☆)
	会计基本假设与会计基础	会计基本假设(★★★☆☆) 会计基础(★★★☆☆)
	会计信息的使用者及其质量要求	会计信息的使用者(★★☆☆☆) 会计信息质量要求(★★★☆☆)
	会计准则体系	会计准则的构成(★★☆☆☆) 企业会计准则(★★☆☆☆) 小企业会计准则(★☆☆☆☆) 事业单位会计准则(★☆☆☆☆)



考点精讲及真题解析

第一节 会计概述

一、会计的概念与特征

(一) 会计的概念

在我国,关于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。()

【答案与解析】× 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) 会计的基本特征

1. 会计是一种经济管理活动

实质上会计本身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,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。会计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。

【例 1-2】(单选题)会计的本质是什么()。

- 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

【答案与解析】C 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。会计的职能是 B(核算,监督)而 D(记账、算账、报账)是其核算功能的表现形式。

2. 会计是一个经济信息系统

会计自成体系,反映各种与“货币”有关的经济信息,是一个经济信息系统。

3. 会计以货币作为主要计量单位

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。

4. 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 1-3】(单选题)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. 会计核算和会计监督
- D. 会计核算与会计分析

【答案与解析】C 核算是会计工作的基础,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。

5. 会计采用一系列专门的方法

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、编制财务会计报告。

(三) 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。

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（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，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1-4】（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。（ ）

【答案与解析】× 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，即向财务会计报告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，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

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，会计具有会计核算和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

会计核算职能，又称会计反映职能，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、计量和报告。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，它体现了记账、算账、报账三个阶段。

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。真实性要求企业以实际发生的经济业务事项作为核算的依据，不做假账；合法性要求企业的经济活动从宏观角度进行审查，必须符合国家有关法律法规的要求；合理性要求企业的经济活动从微观角度出发，必须符合企业内部的财务收支计划。

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。会计监督又分为内部监督和外部监督。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。

【例 1-5】(多选题)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

【答案与解析】ABC 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。所以 D 错。

3. 会计核算职能与监督职能的关系

会计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，是会计监督的基础。会计监督是会计核算的保证。

(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设置会计科目和账户、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。

【例 1-6】(多选题)下列属于会计核算方法的有()。

- A. 填制和审核会计凭证
- B. 设置会计科目和账户
- C. 编制财务会计报告
- D. 登记账簿

【答案与解析】ABCD 以上四项都属于会计核算方法体系的内容。

(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日常会计核算的起点。

【例 1-7】(单选题)从会计核算的内容来看，下列各项中属于日常会计核算起点的是()。

- A. 设置会计科目和账户
- B. 填制和审核会计凭证
- C. 复式记账
- D. 登记账簿

【答案与解析】B 填制和审核会计凭证是日常会计核算的起点。

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、空间环境等做出的合理假设。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 1-8】(单选题)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()公司是法律主体。

- A. 甲公司
- B. 乙公司
- C. 丙公司
- D. 三个公司都是

【答案与解析】A 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 1-9】(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。()

【答案与解析】× 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,以便分期结账目和编制财务会计报告。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,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,一般按日历确定会计半年度、季度和月度。

【例 1-10】(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。()

【答案与解析】× 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。

(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,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,应当折算为人民币。

二、会计基础

(一) 会计基础的概念

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,也称应计制或应收应付制,是指收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认的标准,合理确认当期损益的一种会计基础。即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,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)。

在我国,企业会计核算采用权责发生制。

(三) 收付实现制

收付实现制,也称现金制,是以收到或支付现金作为确认收入和费用的标准,是与权责发生制相对应的一种会计基础。

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1-11】(计算分析题)某企业2014年1月发生以下经济业务:(1)预收销货款5 000元;(2)预付企业全年的水电费2 400元;(3)销售货物8 000元,实际收到货款5 000元,余款下月支付;(4)购入办公用品1 000元,款项尚未支付。

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。

【答案与解析】

若以权责发生制为基础:

本月收入=8 000(元);

本月费用=1 000+2 400÷12=1 200(元)。

若以收付实现制为基础:

本月收入=5 000+5 000=10 000(元);

本月费用=2 400(元)。

在权责发生制下,收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认的标准,无论款项是否收到或支付;在收付实现制下,以收到或支付现金作为确认收入和费用的标准。