

会计从业资格考试辅导丛书

会计基础

会计从业资格考试研究中心◎主编

- 考点剖析
- 真题演练
- 专家命题
- 实战模拟



清华大学出版社

会计从业资格考试辅导丛书

会 计 基 础

会计从业资格考试研究中心 主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以全国会计从业资格“会计基础”最新考试大纲为依据,对考试大纲进行全面剖析,以帮助考生在考前做到有的放矢,熟悉和巩固考点。其中,“大纲研读”是明确考试方向,起到引领的作用;“考点剖析”是对考点进行回顾与分析,简洁易懂,同时通过分析历年考试真题,使考生能够领悟考试中的重点与难点;“同步过关测试”和“同步过关测试解析”汇编历年考试真题和模拟试题,并进行深入解析,具有较强的针对性,使考生“学、练、做”三者合一,以积累考场的实战经验。

此外,本书还提供了2013年4月全国会计从业资格考试《会计基础》真题及解析,同时还依据近年来的考试命题规律和考情动态,集思广益,编制了两套模拟试题,在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近考试真题,使广大考生在考试前能对自身的学习效果有一个全面的把握。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计基础 / 会计从业资格考试研究中心 主编. —北京:清华大学出版社, 2014

(会计从业资格考试辅导丛书)

ISBN 978-7-302-36074-2

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(2014)第 069660 号

责任编辑:王 定 程 琪

装帧设计:孔祥峰

责任校对:邱晓玉

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:三河市李旗庄少明印装厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:21.5 字 数:564千字

版 次:2014年5月第1版 印 次:2014年5月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:32.00元

本书编委会

主 编： 陈彦章

副主编： 张丽丽

编 委： (排名不分先后)

陈文汉 陈 涛 陈明明 陈彦章

邓 惠 刘 宇 赵海洪 刘萍萍

李杰平 刘东玲 韩 冰 许燕芬

周 华 张丽丽 姜力琳 乐世斌

郑丽佳 刘 洁 朱茹颖

前 言

将军要利器，考生要好书。

为了使广大考生能够在考前快速领悟考试大纲，抓住考试要点，熟悉历年来考试真题命题情况和考试动态，我们严格依据《全国会计从业资格考试用书》(内含大纲)，结合多年来对命题规律的准确把握，精心编写了这套“会计从业资格考试辅导丛书”。

与同类书相比，本套丛书主要有如下特点。

(1) 专家指导，经验丰富：本套丛书作者都是国内顶级会计专业资格考试辅导命题专家，具有十多年的辅导命题经验，对考试重点难点、命题规律能够准确把握。

(2) 紧扣大纲，指导性强：本套丛书对财政部最新考试大纲进行深入细致研读，在为考生梳理大纲中考点、重点的同时，结合历年考试真题，使读者能够了解命题动向。

(3) 学练结合，全面把握：本套丛书设置“大纲研读”、“考点剖析”、“同步过关测试”和“同步过关测试解析”栏目，充分体现了“学、练、做”分段学习法的一贯思路，全景式展示考试中将会遇到的全部内容。

(4) 命题新颖，实战解析：本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者能够充分了解考试的重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时，编者精心编写了大量高保真模拟题，并给出了详细的解析，使考生迅速全面掌握重要的考点，并以最接近真题的模拟自测题来检验学习效果，提高自己的实战能力和应变能力。

(5) 方便自学，提供效率：本套丛书命题都有完整精确的解析，对于大部分应考的在职人士，能够快速把握重点，掌握解题的方法，合理安排备考的时间和精力，充分提高学习效率。

在本书中，提供了2013年4月全国会计从业资格考试《会计基础》真题及解析，同时还依据近年来的考试命题规律和考情动态，集思广益，精心编制了两套模拟试题，并给予简明扼要的解答和提示，在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近考试真题，使广大读者在考试前能对自身的学习效果有一个全面的把握。

最后，预祝广大考生顺利通过考试。

目 录

第一章 总论	1
大纲研读	1
考点剖析	1
一、会计概述	1
考点一 会计的概念及特征	1
考点二 会计的基本职能	3
考点三 会计对象和会计核算的具体内容	5
考点四 会计核算的一般要求	7
二、会计基本假设	8
考点五 会计主体	8
考点六 持续经营	9
考点七 会计分期	9
考点八 货币计量	10
三、会计基础	11
考点九 会计基础的概念和种类	11
考点十 权责发生制	11
考点十一 收付实现制	11
四、会计信息质量要求及惯例	12
考点十二 会计信息质量要求	12
同步过关测试	14
同步过关测试解析	19
第二章 会计要素与会计科目	24
大纲研读	24
考点剖析	24
一、会计要素	24
考点一 会计要素的确认	24
考点二 会计要素的计量	30
二、会计科目	32
考点三 会计科目的概念	32
考点四 会计科目的分类	32

考点五 会计科目的设置	35
三、账户及其基本结构	36
考点六 账户的概念及分类	36
考点七 账户的基本结构	37
考点八 账户与会计科目的联系和区别	38
同步过关测试	38
同步过关测试解析	43
第三章 会计等式与复式记账	48
大纲研读	48
考点剖析	48
一、会计等式	48
考点一 $\text{资产}=\text{负债}+\text{所有者权益}$	48
考点二 $\text{收入}-\text{费用}=\text{利润}$	54
二、复式记账	55
考点三 复式记账法	55
考点四 借贷记账法	56
考点五 总分类科目与明细分类科目的平行登记	69
同步过关测试	70
同步过关测试解析	79
第四章 会计凭证	89
大纲研读	89
考点剖析	89
一、会计凭证概述	89
考点一 会计凭证的概念和种类	89
考点二 会计凭证的作用	89
二、原始凭证	90
考点三 原始凭证的种类	90
考点四 原始凭证的基本内容	92
考点五 原始凭证的填制要求	93
考点六 原始凭证的审核	97

三、记账凭证·····	98	考点十九 会计账簿的保管·····	136
考点七 记账凭证的种类·····	98	同步过关测试·····	136
考点八 记账凭证的基本内容·····	99	同步过关测试解析·····	142
考点九 记账凭证的填制要求·····	100	第六章 账务处理程序 ·····	146
四、会计凭证的传递和保管·····	104	大纲研读·····	146
考点十 会计凭证的传递·····	104	考点剖析·····	146
考点十一 会计凭证的保管·····	104	一、账务处理程序概述·····	146
同步过关测试·····	105	考点一 账务处理程序的概念·····	146
同步过关测试解析·····	111	考点二 账务处理程序的内容·····	147
第五章 会计账簿 ·····	116	考点三 账务处理程序的意义和要求·····	147
大纲研读·····	116	考点四 账务处理程序的种类·····	148
考点剖析·····	116	二、记账凭证账务处理程序·····	148
一、会计账簿概述·····	116	考点五 记账凭证账务处理	
考点一 会计账簿的概念·····	116	程序的特点·····	148
考点二 会计账簿的分类·····	117	考点六 记账凭证账务处理程序下	
考点三 会计账簿与账户·····	120	凭证、账簿的设置·····	148
二、会计账簿的内容、启用与		考点七 记账凭证账务处理	
登记规则·····	120	程序的步骤·····	148
考点四 会计账簿的基本内容·····	120	考点八 记账凭证账务处理程序的	
考点五 会计账簿的启用·····	121	优缺点及适用范围·····	149
考点六 会计账簿的登记规则·····	121	三、汇总记账凭证账务处理程序·····	149
三、会计账簿的格式和登记方法·····	122	考点九 汇总记账凭证账务处理	
考点七 日记账的格式和登记方法·····	122	程序的特点·····	149
考点八 总分类账的格式和登记方法·····	125	考点十 汇总记账凭证账务处理程序下	
考点九 明细分类账的格式和		凭证、账簿的设置·····	149
登记方法·····	125	考点十一 汇总记账凭证的编制方法·····	150
四、对账·····	128	考点十二 汇总记账凭证账务	
考点十 账证核对·····	128	处理程序的步骤·····	150
考点十一 账账核对·····	128	考点十三 汇总记账凭证账务处理	
考点十二 账实核对·····	129	程序的优缺点及适用范围·····	151
五、错账更正方法·····	130	四、科目汇总表账务处理程序·····	152
考点十三 划线更正法·····	130	考点十四 科目汇总表账务处理	
考点十四 红字更正法·····	130	程序的特点·····	152
考点十五 补充登记法·····	131	考点十五 科目汇总表账务处理程序下	
六、结账·····	133	凭证、账簿的设置·····	152
考点十六 结账的程序·····	133	考点十六 科目汇总表的编制方法·····	152
考点十七 结账的方法·····	134	考点十七 科目汇总表账务处理	
七、会计账簿的更换与保管·····	135	程序的步骤·····	153
考点十八 会计账簿的更换·····	135	考点十八 科目汇总表账务处理程序的	
		优缺点及适用范围·····	154

同步过关测试	156	同步过关测试解析	164	同步过关测试	223	同步过关测试解析	227
第七章 财产清查	168			第十章 主要经济业务事项账务处理	231		
大纲研读	168			大纲研读	231		
考点剖析	168			考点剖析	231		
一、财产清查概述	168			一、款项和有价证券的收付	231		
考点一 财产清查的概念	168			考点一 现金和银行存款	232		
考点二 财产清查的意义	170			考点二 交易性金融资产	232		
考点三 财产清查的一般程序	170			二、财产物资的收发、增减和			
二、财产清查的方法	171			使用	235		
考点四 货币资金的清查方法	171			考点三 原材料	235		
考点五 实物的清查方法	174			考点四 库存商品	238		
考点六 往来款项的清查	177			考点五 固定资产	238		
三、财产清查结果的处理	177			三、债权、债务的发生和结算	244		
考点七 财产清查结果的处理要求	177			考点六 应收及预付款项	244		
考点八 财产清查结果的处理				考点七 应付账款	247		
步骤和方法	177			考点八 应付职工薪酬	248		
同步过关测试	182			考点九 应交税费	250		
同步过关测试解析	188			考点十 借款	252		
第八章 财务会计报告	193			四、资本的增减	254		
大纲研读	193			考点十一 接受投资	255		
考点剖析	193			考点十二 实收资本的减少	255		
一、财务会计报告概述	193			五、收入、成本和费用	256		
考点一 财务会计报告的概念	193			考点十三 收入	256		
考点二 财务会计报告的构成	194			考点十四 成本	257		
考点三 财务会计报告的编制要求	195			考点十五 费用	259		
二、资产负债表	195			考点十六 营业外收支	264		
考点四 资产负债表的概念和意义	195			六、财务成果的计算	265		
考点五 资产负债表的格式和内容	196			考点十七 利润	265		
考点六 资产负债表的编制方法	197			考点十八 所得税	270		
三、利润表	203			考点十九 利润分配	279		
考点七 利润表的概念和意义	203						
考点八 利润表的格式和内容	203						
考点九 利润表编制的基本方法	206						
同步过关测试	206						
同步过关测试解析	213						
第九章 会计档案	218						
大纲研读	218						

◆ 会计基础 ◆

同步过关测试.....	282	全国会计从业资格考试《会计基础》	
同步过关测试解析.....	291	模拟试卷(一).....	310
2013年4月会计从业资格考试		全国会计从业资格考试《会计基础》	
《会计基础》卷.....	298	模拟试卷(二).....	323

第一章 总 论



大纲研读

本章考试目的在于考查应试人员是否掌握了会计的概念、基本职能、会计对象、会计基本假设和会计基础等内容。从近3年考题情况来看,本章考试题型主要集中在单项选择题、多项选择题和判断题,考点主要集中在会计核算与监督、会计基本假设和会计基础,平均分值是5分,具体考试内容如下:

- (1) 会计概述。包括会计的概念及特征、会计的基本职能、会计对象和会计核算的具体内容。
- (2) 会计基本假设。包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。
- (3) 会计基础。包括会计基础的概念和种类、权责发生制、收付实现制。



考点剖析

一、会计概述

考点一 会计的概念及特征

(一) 会计的概念

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。

【例 1-1】会计是以商品为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。() (浙江省 2011 年判断题)。

【解析】× 会计以货币为主要计量单位。

(二) 会计的基本特征

1. 会计以货币作为主要计量单位

会计采用的计量单位有实物计量、劳动计量和价值计量三种。会计在采用实物计量单位和劳动计量单位的同时,主要采用货币计量单位。

【例 1-2】会计以()为主要计量单位。(湖南省 2011 年单选题)

- A. 货币 B. 实物 C. 劳动量 D. 工作量

【解析】A 会计以货币为主要计量单位。

【例 1-3】会计只能以货币为计量单位。() (安徽省 2012 年判断题)

【解析】× 会计的计量手段包括货币度量、实物度量和时间度量,但主要以货币为计量单位。

2. 会计拥有一系列专门方法

会计方法有广义和狭义之分,狭义的会计方法是指会计核算方法,即对已经发生的经济业务综合地、连续地、系统地、全面地进行确认、计量、记录和报告,生成有效的会计信息。主要包括:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本核算、财产清查以及编制会计报表等。

广义的会计方法一般包括会计核算方法、会计分析方法、会计考核方法、会计控制方法。

【例 1-4】以下哪项不是会计核算的具体方法?() (福建省 2010 年单选题)

A. 设置会计科目和账户 B. 分析与评价 C. 填制和审核凭证 D. 复式记账

【解析】B 会计核算的具体方法主要包括:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本核算、财产清查、编制会计报表等。

【例 1-5】下列各项,属于会计核算方法的有()。(安徽省 2012 年多选题)

A. 设置会计科目和账户 B. 复式记账 C. 成本计算 D. 财产清查

【解析】ABCD 考点为会计拥有的核算方法。

【例 1-6】()属于会计核算方法的范畴。(江西省 2011 年多选题)

A. 复式记账 B. 会计分析 C. 填制和审核会计凭证 D. 登记账簿

【解析】ACD 考点为会计拥有的核算方法。

【例 1-7】下列项目,属于会计核算方法的包括()。(四川省 2011 年春季多选题)

A. 复式记账 B. 填制与审核会计凭证 C. 登记账簿 D. 编制财务报告

【解析】ABCD 考点为会计拥有的核算方法。

3. 会计具有核算和监督的基本职能

会计具有的职能之一就是进行会计核算。会计工作必须正确地、及时地进行记账、算账、报账,把本单位拥有的财产物资种类和数量,资金来源情况(包括负债与资本等),收入多少,成本费用多少,盈亏情况,资金流入与流出等情况,反映得明明白白,算得清清楚楚,并及时报告,把本单位的财产、经营情况向会计信息使用者报告,为其决策提供有用信息。

会计监督包括参与经营决策,协同有关部门编制计划,制定定额,实行定额管理;建立、健全规章制度,实行内部控制制度,充分运用会计资料,深入实际调查研究,揭露矛盾,发现问题,总结经验,挖掘潜力,采取措施,改进工作。要对会计账目的可靠性、经济活动的合理性、合法性,以及财经纪律、会计制度的执行情况等进行会计监督。

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。

【例 1-8】从会计的基本职能来看,会计就是进行会计核算和实施会计监督。() (湖北省 2010 年下半年判断题)

【解析】√ 会计的基本职能是核算和监督。

【例 1-9】会计的基本职能是()。(安徽省 2012 年多选题)

A. 进行会计核算 B. 预测经济前景 C. 参与经济决策 D. 实施会计监督

【解析】AD 会计职能有很多,但会计的基本职能只包括进行会计核算和实施会计监督。

【例 1-10】下列各项中不属于会计基本职能的有()。(浙江省 2011 年多选题)

- A. 会计核算与会计预测 B. 会计预算与会计决算
C. 会计核算与会计监督 D. 会计分析与会计决策

【解析】ABD 以上都是会计的职能,但是基本职能只有两个:会计核算和会计监督。

4. 会计的本质就是管理活动

会计以货币作为主要计量单位,使用一系列专门方法,通过会计核算与会计监督两项基本职能,为会计使用者进行决策提供有用的会计信息。会计信息系统提供会计信息不是终极目的,提供会计信息的最终目的是强化经济管理,所以会计的本质就是管理活动。

会计的本质是管理活动,主要原因在于会计信息具有综合性和信息优势。综合性特征包括连续性、系统性和全面性。

【例 1-11】现代会计不再局限于记账、算账等一些基础的会计工作,还需要参与企业的经营管理、进行经营决策,因此会计人员也是管理工作者。() (陕西省 2012 年判断题)

【解析】✓ 会计工作是一项经济管理工作,因而会计人员也是管理工作者,参与企业经营管理活动。

【例 1-12】以下各项中,属于会计基本特征的包括()。(上海市 2012 年多选题)

- A. 会计以货币作为主要计量单位 B. 会计拥有一系列专门方法
C. 会计具有核算和监督的基本职能 D. 会计的本质就是管理活动

【解析】ABCD 会计的基本特征包括:会计以货币作为主要计量单位,会计拥有一系列的专门方法,会计具有核算和监督的基本职能,会计的本质就是管理活动。

考点二 会计的基本职能

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、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。

任何会计主体都有经济活动,都要求会计提供及时的、真实的、完整的、系统的会计信息。会计核算包括确认、计量、记录和报告四个环节。

【例 1-13】会计的核算职能是指会计能够按公认的会计准则和制度要求,通过(),从数量上综合反应各单位已经发生或完成的经济活动,以达到揭示会计事项的本质,提供财务以及其他相关经济信息的目的。(湖南省 2011 年多选题)

- A. 确认 B. 计量 C. 记录 D. 报告

【解析】ABCD 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、计量、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。审核属于会计的监督职能。

【例 1-14】会计核算()是指所有的会计对象都要进行确认、计量、记录和报告,不能有任何遗漏。(贵州省 2010 年单选题)

- A. 完整性 B. 连续性 C. 系统性 D. 及时性

【解析】A 完整性是指对所有的会计对象都要进行确认、计量、记录和报告,不能有遗漏;连续性是指对会计对象的确认、计量、记录和报告要连续进行,不能中断;系统性是指应采用

科学的核算方法对会计信息进行加工,保证所提供的会计数据能够成为一个有机整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。

【例 1-15】下列不属于会计核算环节的是()。(北京市 2010 年单选题)

- A. 确认 B. 审核 C. 计量 D. 记录

【解析】B 考点为会计的核算职能。

【例 1-16】会计的本质是对一定单位的经济事项进行确认、计量、记录和(),并通过所提供的会计资料,作出预测,参与决策,实行监督。(福建省 2010 年单选题)

- A. 对账 B. 计算 C. 分析 D. 报告

【解析】D 会计的本质是通过核算和监督职能进行管理活动,会计核算包括确认、计量、记录和报告四个环节。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,通过预测、决策、控制、分析、考核、评价等方法,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查,使经济活动按照规定的目标运行,以实现单位经济管理的目的。

会计监督是一种全过程监督,包括事前监督、事中监督和事后监督。

【例 1-17】会计的监督职能就是对特定对象经济业务的真实性、合法性和合理性进行审查。() (浙江省 2012 年判断题)

【解析】√ 会计监督职能的定义。

【例 1-18】会计的监督职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的()进行审查。(河北省 2010 年多选题)

- A. 真实性 B. 合法性 C. 合理性 D. 有效性

【解析】ABC 会计的监督职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查的功能。

【例 1-19】会计监督分为()。(湖南省 2011 年单选题)

- A. 内部监督和外部监督 B. 内部监督和社会监督
C. 国家监督和社会监督 D. 外部监督和国家监督

【解析】A 会计监督,是指单位内部的会计机构和会计人员、依法享有经济监督检查职权的政府有关部门、依法批准成立的社会审计中介组织,对国家机关,社会团体,企业事业单位经济活动的合法性、合理性和会计资料的真实性、完善性以及本单位内部预算执行情况所进行的监督。从监督主体的划分来看,单位内部的会计机构和会计人员属于内部监督,社会监督、国家监督或者政府监督属于外部监督。

【例 1-20】以货币为主要计量单位,通过确认、计量、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,为有关方面提供会计信息的功能是会计监督职能。

() (浙江省 2011 年判断题)

【解析】× 上述为会计核算职能,而非监督职能。

(三) 会计核算与监督职能的关系

会计核算与会计监督两大基本职能关系密切、相辅相成。核算是监督的基础,监督是核算的保证。

【例 1-21】会计的两项基本职能是相辅相成,辩证统一的关系,下列说法不正确的是()。
(浙江省 2012 年单选题)

- A. 会计监督是会计核算的基础
- B. 会计监督是会计核算的质量保证
- C. 没有核算所提供的信息,监督就失去了依据
- D. 会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩的功能

【解析】A 会计核算为会计监督的基础,因而 A 不正确。

考点三 会计对象和会计核算的具体内容

(一) 会计对象

会计的对象是指会计核算和会计监督的内容。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。所以,会计对象就是会计主体的资金运动或价值运动。

资金运动包括资金投入企业、价值周转和资金退出企业三个环节。

【例 1-22】在市场经济条件下,会计的一般对象可以表述为“社会再生产过程中以货币表现的经济活动”或“社会再生产过程中的资金运动”。() (湖南省 2011 年判断题)

【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。

【例 1-23】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。() (江西省 2012 年判断题)

【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,也就是会计的对象。

【例 1-24】企业的资金运动由各个环节组成,它不包括()。(浙江省 2011 年单选题)

- A. 资金投入
- B. 资金运用
- C. 资金退出
- D. 资金增值

【解析】D 企业的资金运动由资金投入、资金运用和资金退出三个环节组成。

(二) 会计核算的具体内容

会计核算的内容就是指特定会计主体的资金运动(价值运动)。根据中国《会计法》第十条的规定,主要包括以下几个方面的内容:

1. 款项和有价证券的收付

(1) 库存现金的使用范围,包括以下方面。

- ① 职工工资、津贴。
- ② 个人劳务报酬。
- ③ 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。
- ④ 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。
- ⑤ 向个人收购农副产品和其他物资的价款。
- ⑥ 出差人员必须随身携带的差旅费。
- ⑦ 结算起点(1000 元)以下的零星支出。

⑧ 中国人民银行确定需要支付库存现金的其他支出。

【例 1-25】下列选项属于库存现金支出的有()。(福建省 2012 年 3 月多选题)

A. 购买零星办公用品 B. 向职工支付工资 C. 办理差旅费报销 D. 报销支出

【解析】ABCD 库存现金的使用范围包括:工资、各种津贴,个人的劳动报酬,各种奖金,各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他现金支出,收购单位向个人收购农副产品和其他物资的价款,差旅费,零星支出等。单位报销的支出一般属于对个人的支出。

(2) 库存现金的收付管理,包括以下方面。

① 由开户银行根据企业实际需要,核定开户企业 3~5 天的日常零星开支所需的库存现金限额。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额可以多于 5 天,但不得超过 15 天。

② 企业需要增加或者减少库存现金限额的应当向开户银行提出申请,由开户银行核定。

③ 企业当日收入的库存现金,应于当日送存银行,当日送存确有困难的,应由开户银行确定送存时间。

④ 企业不得“坐支”现金。

⑤ 不得以“白条”顶库存,不准公款私存,不准保留账外公款,不准私设“小金库”。

⑥ 出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、费用、支出、债权债务账目的登记工作。

【例 1-26】库存现金限额由银行核定,一般不超过企业()的正常开支需求量。(福建省 2012 年 6 月单选题)

A. 1~2 天 B. 2~3 天 C. 3~5 天 D. 4~5 天

【解析】C 企业库存现金限额一般是企业 3~5 天的正常开支需要量。

【例 1-27】企事业单位在需要库存现金开支时,可以从本单位的库存现金中支付,也可以从本单位的库存现金收入中直接支付。() (贵州省 2010 年判断题)

【解析】× 不得“坐支”现金。

(3) 银行存款结算方式。企业办理银行存款收付业务时,主要使用“银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、汇兑、委托收款、托收承付、信用卡、信用证”等银行转账结算方式。

支票分为现金支票、转账支票及普通支票,现金支票只能用于提取现金,转账支票只能用于转账,普通支票既可以提取现金,也可以转账,但普通支票中左上角划有两条平行线的划线支票与转账支票作用一样,只能用于转账,不得提取现金。

支票一律记名,持票人可以通过背书将支票权利转让给其他人。支票的付款期限为 10 天,超过期限的支票,银行不予受理。

严禁签发空头支票和远期支票。

【例 1-28】下列符合支票管理规定的是()。(福建省 2012 年 3 月多选题)

A. 现金支票可以提取现金 B. 支票金额必须在付款单位的存款余额内
C. 不得出租、出借支票 D. 特殊情况可开空头支票

【解析】ABC 选项 D,支票金额必须在付款单位的存款余额内,不得签发空头支票。

(4) 有价证券。有价证券是指表示一定财产拥有权或者支配权的证券,如国库券、股票、企业债券等。

款项和有价证券是企业流动性最强的资产。

【例 1-29】款项和有价证券是流动性最强的资产,可以随时用于公司需要,支付有关费用或偿还债务。() (河北省 2010 年判断题)

【解析】× 款项和有价证券是流动性最强的资产,企业必须按照国家统一的会计制度的

规定,加强监督管理,及时、如实地核算款项和有价证券的收付及结存。

2. 财物的收发、增减和使用

企业的财物是企业进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源,是财产、物资的简称,属于企业资产的范畴。按照资产存在的形态,可以分为有形资产和无形资产。按流动性分类可以分为流动资产、长期资产和其他资产。

3. 债权、债务的发生和结算

债权是企业收取款项的权利,一般包括各种应收和预付款项等。债务则是指由于过去的交易、事项形成的企业需要以资产或劳务等偿付的现时义务,一般包括各种借款、应付和预收款项,以及应交款项等。

4. 资本的增减

资本是投资者为了开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本,一般表现为“实收资本(股份公司称为‘股本’)”和“资本公积”。

所有者投入资本在一般情况下,无须偿还,可以长期周转使用。

5. 收入、费用、支出、成本的计算

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入,包括销售商品收入、提供劳务收入以及销售多余材料、转让无形资产使用权取得的收入等。

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出,通常包括营业成本和期间费用。

支出是指单位实际发生的各项开支,以及在正常生产经营活动以外的支出和损失。如企业购买原材料、固定资产、无形资产、对外投资、职工薪酬的支出以及在正常生产经营活动以外发生的对外捐赠、罚款及自然灾害造成的损失等所形成的支出。

成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费,是按一定的产品或劳务对象所归集的费用,是对象化了的费用。企业的生产成本由直接材料、直接人工和制造费用构成。

6. 财务成果的计算和处理

财务成果主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的结果,具体表现为盈利或亏损。

7. 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

其他事项包括会计期末调整事项、财产清查、企业合并等。

【例 1-30】以下各项中,属于会计核算具体内容的包括()。(上海市 2012 年多选题)

- | | |
|---------------|-------------------|
| A. 资本的增减 | B. 收入、支出、费用、成本的计算 |
| C. 债权债务的发生和结算 | D. 款项和有价证券的收付 |

【解析】ABCD 会计核算的具体内容包括款项和有价证券的收付,财物的收发、增减和使用,债权、债务的发生和结算,资本的增减,收入、支出、费用、成本的计算,财务成果的计算和处理,需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

考点四 会计核算的一般要求

根据《会计法》和相关法律规范的规定,会计核算的一般要求主要包括以下六个方面。

(1) 各单位必须按照国家统一的会计制度的要求设置会计科目和账户、复式记账、填制会

计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制财务会计报告。

(2) 各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,编制财务会计报告。

(3) 各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,不得违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿登记、核算。

(4) 各单位对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案,妥善保管。

(5) 使用电子计算机进行会计核算的,其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,也必须符合国家统一的会计制度的规定。

(6) 会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地区,会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录,可以同时使用一种外国文字。

【例 1-31】 下列关于会计核算的一般要求,说法正确的是()。(上海市 2011 年多选题)

- A. 遵守国家统一的会计制度 B. 可以私设账簿
C. 对所有会计资料建立档案 D. 年末要编制财务报告

【解析】 ACD A、C、D 项都是关于会计核算一般要求的正确描述。此外还要求,会计核算不得私设会计账簿登记、核算,故选 ACD。

【例 1-32】 在中国境内,会计记录的文字()。(湖北省 2010 年上半年多选题)

- A. 可使用民族文字,但不能使用外国文字
B. 应当使用中文
C. 应当使用中文和英文
D. 必须使用中文的同时,可以用其他通用文字

【解析】 BD 会计记录的文字应当使用中文,在民族自治地区,会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字,在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录,可以同时使用一种外国文字。

二、会计基本假设

考点五 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,是会计确认、计量和报告的空间范围。会计主体又称为会计实体、会计个体。

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

【例 1-33】 确立会计核算空间范围所依据的会计基本假设是()。(安徽省 2012 年单选题)

- A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量

【解析】 A 会计主体是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。