



中华会计网校
www.chinaacc.com

正保远程教育旗下品牌网站

美国纽交所上市公司(代码: DL)

会计从业资格考试
梦想成真系列辅导丛书

会计基础

中华会计网校 编著

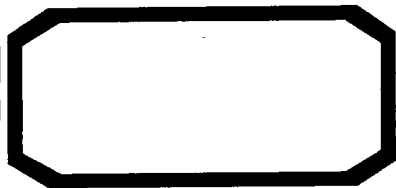
应试指南



人民教育出版社



中华会计
www.chinaa



业资格考试
系列辅导丛书

会计基础 应试指南

中华会计网校 编著



人民教育出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

会计基础：应试指南/中华会计网校编著．

—北京：人民出版社，2012

(会计从业资格考试梦想成真系列辅导丛书．2013)

ISBN 978-7-01-011044-8

I. ①会… II. ①中… 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(2012)第 156064 号

会计基础（应试指南）

KUAIJI JICHU (YINGSHI ZHINAN)

中华会计网校 编著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2012 年 9 月第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷

开本：880×1230 1/32 印张：22.75

字数：572 千字 印数：30000 册

ISBN 978-7-01-011044-8 定价：30.00 元

版权所有 盗版必究

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

前 言

会计从业资格是进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质，是进入会计职业的“门槛”，为了帮助广大考生在较短时间内掌握考试中的重点与难点，迅速提高应试能力和答题技巧，中华会计网校（www.chinaacc.com）组织了一大批国内优秀的会计从业资格考试辅导专家，根据目前注重考查考生理论知识、实务操作与职业判断能力的考试要求，在总结历年“梦想成真”丛书成功经验的基础上，以教材、大纲为蓝本，以考试重点、难点、考点为主线，精心编写了这套高质量辅导用书——“梦想成真”系列辅导丛书之《应试指南》。“梦想成真”系列辅导丛书自推出以来，受到广大考生的一致好评。丛书所涉题目准确把握考试方向，直击命题精髓，对考生复习备考帮助很大，是广大考生的良师益友！

会计从业资格《应试指南》按章进行讲解、分析、训练，其中“考情分析”对考点分析预测准确，对知识结构把握清晰；“重点、难点讲解及典型例题”丰富、全面，重点突出，难点讲解通俗易懂，例题贴近实际；“同步系统训练”针对性强，贴近考试，帮助考生熟悉考试题型、掌握命题规律、提高解题能力。将本书与会计从业资格考试教材以及中华会计网校（www.chinaacc.com）会计从业资格考试辅导课程配合使用，可以加深对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。本书主要特点如下：

★ 紧扣大纲，指导性强：编者对考试大纲进行了深入细致的研究，大纲中的考点、重点在本书中得到了充分的体现。

★ 讲解深刻，覆盖面广：本书对于教材中的重要内容做了深刻的讲解，

并辅以大量的例题帮助考生理解。

★ 题目新颖，解析详细：针对大纲和教材，编者精心编写了大量习题，并给出了详细的解析，可以帮助考生迅速全面掌握重要考点。

★ 考情考点，预测准确：本书凝聚了中华会计网校辅导专家多年教学研究成果，考情分析透彻、精炼，考点预测准确、权威。

虽然力求完美，但由于时间有限，本书也许存在着一些不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。祝各位考生早日梦想成真！

本书编写委员会

目 录

第1章	总 论	1
	考情分析	1
	本章主要考点	1
	本章基本内容框架	2
	重点、难点讲解及典型例题	2
	同步系统训练	13
	同步系统训练参考答案及解析	23
第2章	会计要素与会计科目	32
	考情分析	32
	本章主要考点	32
	本章基本内容框架	33
	重点、难点讲解及典型例题	33
	同步系统训练	49
	同步系统训练参考答案及解析	58
第3章	会计等式与复式记账	66
	考情分析	66
	本章主要考点	66
	本章基本内容框架	67
	重点、难点讲解及典型例题	67
	同步系统训练	82
	同步系统训练参考答案及解析	94
第4章	会计凭证	106
	考情分析	106
	本章主要考点	106
	本章基本内容框架	107
	重点、难点讲解及典型例题	107



	同步系统训练	125
	同步系统训练参考答案及解析	134
第5章	会计账簿	144
	考情分析	144
	本章主要考点	144
	本章基本内容框架	145
	重点、难点讲解及典型例题	145
	同步系统训练	167
	同步系统训练参考答案及解析	181
第6章	账务处理程序	194
	考情分析	194
	本章主要考点	194
	本章基本内容框架	195
	重点、难点讲解及典型例题	195
	同步系统训练	203
	同步系统训练参考答案及解析	210
第7章	财产清查	217
	考情分析	217
	本章主要考点	217
	本章基本内容框架	218
	重点、难点讲解及典型例题	218
	同步系统训练	230
	同步系统训练参考答案及解析	240
第8章	财务会计报告	252
	考情分析	252
	本章主要考点	252
	本章基本内容框架	253
	重点、难点讲解及典型例题	253
	同步系统训练	263
	同步系统训练参考答案及解析	272
第9章	会计档案	281
	考情分析	281



本章主要考点	281
本章基本内容框架	282
重点、难点讲解及典型例题	282
同步系统训练	287
同步系统训练参考答案及解析	292
第 10 章 主要经济业务事项账务处理	297
考情分析	297
本章主要考点	297
本章基本内容框架	298
重点、难点讲解及典型例题	299
同步系统训练	349
同步系统训练参考答案及解析	367



第 1 章

总 论

考情分析

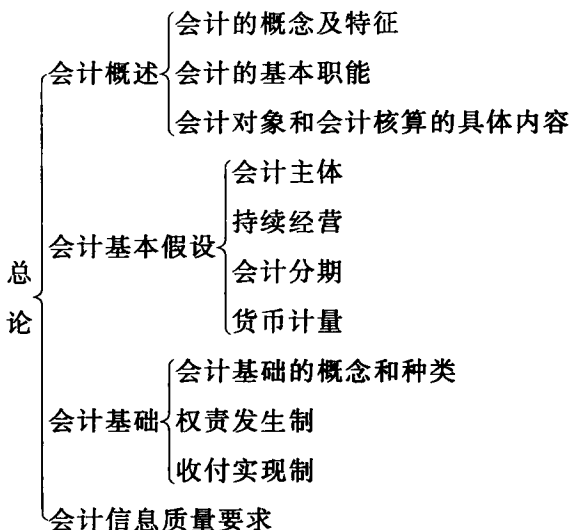
本章内容属于会计基础理论知识，主要涉及的内容是会计的概念及特征、会计的基本职能、会计对象和会计核算的具体内容、会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求，本章是学习本门课程的基础，要重点掌握各个知识点在各类题型中的应用。

本章主要考点

- (一) 会计的概念及特征
- (二) 会计的基本职能
- (三) 会计对象和会计核算的具体内容
- (四) 会计基本假设
- (五) 权责发生制和收付实现制
- (六) 会计信息质量要求



本章基本内容框架



重点、难点讲解及典型例题

一、会计概述

(一) 会计的概念及特征

会计是以货币为主要计量单位，运用一系列方法，核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。会计的特征有以下几点：

- (1) 会计以货币作为主要计量单位；
- (2) 会计拥有一系列专门方法；
- (3) 会计具有核算和监督的基本职能；
- (4) 会计的本质就是管理活动。

【链接】 为了反映和监督会计对象，会计工作需要一系列用于



确认、计量和报告的专门方法，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、成本计算、财产清查和编制会计报表。以上七个方法之间的关系如图 1.1。

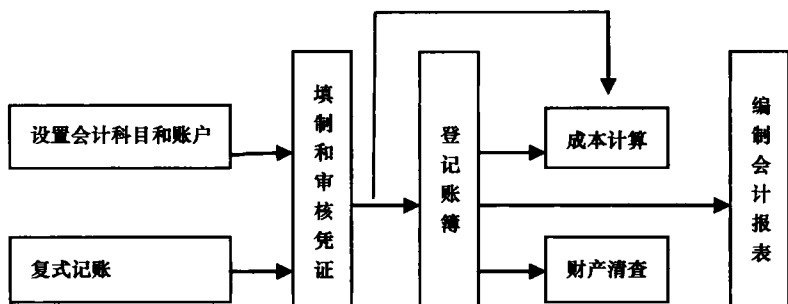


图 1.1 会计核算体系

（二）会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。进行会计核算和实施会计监督是会计的两项基本职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录和报告等环节，对特定对象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。会计核算贯穿于经济活动的全过程，它是会计的首要职能。具有两方面的特点：

（1）会计核算主要是利用货币计量单位为经济活动的数量方面进行核算；

（2）会计核算具有完整性、连续性和系统性。

2. 会计监督职能

对经济活动进行会计核算的过程也是实施会计监督的过程。所谓会计监督是企业（单位）内部的一种自我约束机制，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合法性和合理性进行审查。主要有两个特点：

（1）会计监督主要通过价值指标进行的；





(2) 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督,分为事前监督、事中监督和事后监督。

除了上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

【例题1·多选题】以下属于会计职能的有()。

- A. 会计核算
- B. 会计监督
- C. 预测经济前景
- D. 参与经济决策

【答案】 ABCD

【解析】 会计不仅有核算和监督两项基本职能,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

3. 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。会计核算职能是会计的首要职能,是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;会计监督是会计核算质量的保证。如果只有会计核算没有会计监督,就难以保证会计核算所提供信息的真实性和可靠性。

【例题2·判断题】核算和监督两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系,核算是会计监督的基础和保障,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据。()

【答案】 ×

【解析】 核算是会计监督的基础,而会计监督又是会计核算的质量保障。

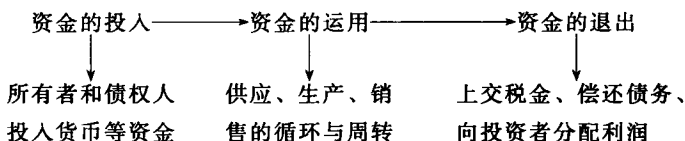
(三) 会计对象和会计核算的具体内容

1. 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计需要以货币为主要计量单位,对特定单位的经济活动进行核算和监督,因此,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,即会计对象。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。



工业企业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。



(1) 资金投入：是资金运动的起点，包括企业所有者投入的资金（所有者权益）和债权人借入的资金（债权人权益，即负债）两部分。

(2) 资金的运用（资金的循环和周转）：分为供应、生产、销售三个阶段。如图 1.2。

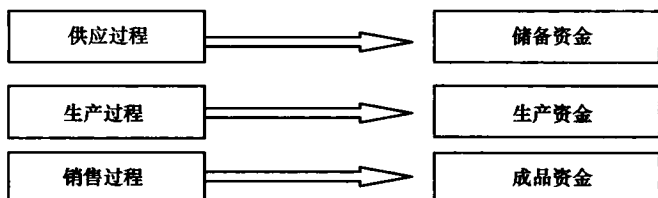


图 1.2 资金的运用

(3) 资金的退出：包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，这部分资金便离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

【注意】企业应缴纳的税金有多种，如果企业缴纳的税金应计入产品成本（比如不允许抵扣的增值税等），此缴纳的税金就不会退出企业，会随同产品销售出去又将形成现金的回流，成为企业的资金循环与周转的一个组成部分。如果企业缴纳的税金是彻底流出企业（比如缴纳的所得税），它不会再为企业带来任何的資金流入，就是退出企业。

没有资金的投入，就不会有资金的运用；没有资金的运用，就不会有债务的偿还等资金的退出；而没有这类资金的退出，就



不会有新一轮资金的投入，也就不会有企业的进一步发展。

2. 会计核算的具体内容

单位在生产经营和业务活动中，会发生各种各样的经济业务和经济事项。经济业务事项包括经济业务和经济事项两类。经济业务又称经济交易，是指企业与其他单位和个人之间发生的各种经济利益的交换，如购买固定资产等。经济事项是指在企业内部发生的具有经济影响的各类事件，如无形资产摊销等。经济业务事项具体包括以下内容：

- (1) 款项和有价证券的收付；
- (2) 财物的收发、增减和使用；
- (3) 债权、债务的发生和结算；
- (4) 资本的增减；
- (5) 收入、支出、费用、成本的计算；
- (6) 财务成果的计算和处理；
- (7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

【注意】成本和费用的联系和区别：①联系：成本实质上也是一种费用，是对象化了的费用。②区别：费用是资产的耗费，它与一定的会计期间相联系，而与生产哪一种产品无关；成本与一定种类和数量的产品或商品相联系，与会计期间无关。如图 1.3。

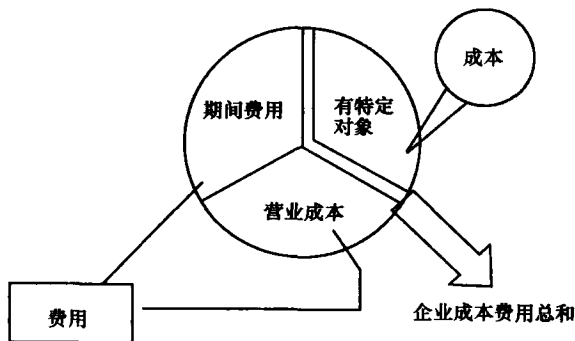


图 1.3 成本和费用的联系和区别



【例题3·多选题】会计对象就是能用货币表现的各种经济活动，它具体包括的内容有()。

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

【答案】 ABC

【解析】会计的对象就是企业的资金运动，包括资金投入、资金运用和资金退出。

【例题4·单选题】下列说法中，正确的是()。

- A. 会计核算的内容是指特定主体的资金运动，包括资金的投入、资金的循环周转、资金的退出三个阶段
- B. 债权是企业收取款项的权利，一般包括各种应收和预收款项等
- C. 成本与费用是一样的，没有任何差异
- D. 企业的财务成果就是指某一时刻企业库存现金的金额

【答案】 A

【解析】选项B，预收账款属于债务，预付账款是债权，注意不要混淆；选项C，成本是对象化的费用，一般情况下费用的金额要大于成本，因此费用与成本是不一样的；选项D，企业财务成果是一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的成果，并不是一定时点上的库存现金金额，一定时点上只能反映企业的财务状况，不能反映经营成果。

3. 会计核算的一般要求（了解）

企业经济活动需要会计记录与计量，会计核算也需要一定的规范，根据《会计法》和国家统一的会计制度的规定，企业在进行会计核算时应遵循以下一般要求：

(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。计划的或者将要发生的经济业务或交易不得作



为会计核算的依据，虚假的经济业务更不能作为会计核算的依据。

(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。

【例题5·判断题】会计记录的文字应当使用中文。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。()

【答案】√

二、会计基本假设

会计的基本假设也称为会计核算的基本前提，它是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理判断。会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

所谓会计主体又称会计实体，是指会计工作为其服务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。法人可以作为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，若由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将企业的经济活动与其所有者个人的经济



活动以及其他实体的经济活动区别开来。

（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。依据《企业会计准则——基本准则》，企业会计确认、计量、记录和报告应当以持续经营为前提。会计核算上所使用的一系列会计处理原则、会计处理方法都是建立在会计主体持续经营的前提下。

（三）会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续的生产经营活动划分为若干相等的会计期间，以便分期结账目和编制财务会计报告。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，据以结账目、编制会计报表、反映企业的经营成果和财务状况及其变动情况，及时向有关方面提供会计信息。

根据《企业会计准则——基本准则》规定，会计期间分为年度和中期。这里的会计年度采用的是公历年度，即从每年的1月1日到12月31日为一个会计年度。所谓中期是短于一个完整会计年度的报告期间，又可以分成季度、月度、半年度。

会计分期的划分对会计核算有着重要的作用，由于有了会计分期，才产生了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理方法。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，记录、反映会计主体的财务状况和经营成果。

《企业会计准则》中规定：我国的会计核算要以人民币作为记账本位币。考虑到外商投资企业等业务收支以人民币以外的货币为主的企业会计核算的实际需要，也允许这些企业选定某种外币

