



◎ 农村信用社招聘考试专用教材 ◎

名师面对面

2011

系列

会计、审计 高频考点精讲

农村信用社招聘考试命题研究中心 编著
全国银行系统招聘考试研究委员会 审定

【同时适用银行系统招聘考试】



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

2011 农村信用社招聘考试专用教材

“名师面对面”系列

**会计、审计
高频考点精讲**



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目(CIP)数据

会计、审计高频考点精讲/农村信用社招聘考试命题研究中心
编著. —北京:中国经济出版社,2011.1

2011 农村信用社招聘考试专用教材:“名师面对面”系列

ISBN 978-7-5136-0492-5

I. ①会… II: ①农… III. ①会计学—农村—信用合作社—招聘—
考试—中国—自学参考资料②审计学—农村—信用合作社—
招聘—考试—中国—自学参考资料 IV. ①F230②F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 248897 号

责任编辑 徐子毅
责任审读 霍宏涛
责任印制 张江虹
封面设计 天合视觉艺术中心

出版发行 中国经济出版社
印刷者 北京市人民文学印刷厂
经销者 各地新华书店
开 本 880mm×1230mm 1/32
印 张 5
字 数 150 千字
版 次 2011 年 1 月第 1 版
印 次 2011 年 1 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5136-0492-5/G·1484
定 价 18.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037
本版图书如存在印装质量问题,请与本社发行中心联系调换(联系电话:010-68330607)

版权所有 盗版必究(举报电话:010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话:12390) 服务热线:010-68344225 68341878

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

王建昌 王平辉 付文浩

伍晓军 张 廷 杨玉琳

周爱丽 原 浩 梁 璐

编写说明

为配合全国各省、市、自治区农村信用社招聘考试考生更快、更有效地进行考前备考,农村信用社招聘考试命题研究中心根据近几年全国各地农村信用社招聘考试的命题规律及其发展趋势编写了本套考试辅导用书。

本套辅导用书综合全国农村信用社招聘考试命题考核范围及本省、市、自治区具体考情,共包含了《公共基础知识高频考点精讲》、《经济、金融高频考点精讲》、《会计、审计高频考点精讲》、《计算机高频考点精讲》、《法律高频考点精讲》、《时事政治高频考点手册》和《全国农村信用社招聘考试典型真题汇编及讲解》,共七册。它以简练的行文体例,面授的课堂教学方式,实用的知识要点,众多的历年真题,权威的专家详解为基本特色,采用面对面、手把手的方式,教会考生如何获得高分。归结其主要特点,可以概括为以下几个方面:

1. 权威性

本套用书是由农村信用社招聘考试命题研究中心在汇集全国近几年来典型的历年真题、考核范围和命题规律的基础上,组织精锐的编写团队进行编写的。不管从知识内容讲解方面,还是体例安排和考点预测方面,均具有较强的权威性。

2. 高效性

由于农村信用社招聘考试备考时间短、考试范围广、考试题量大。对此,本编写组特根据考试命题范围对必考科目内容进行课堂式的讲解,将一些高频考点从繁杂的科目内容中剥离出来,进行逐一讲解,逐一突破,争取使考生在有限的时间内高效备考,顺利通关。

3. 实用性

本套用书无论在体例安排方面,还是在内容讲解方面,均以方便考生高效率备考复习为根本宗旨,务求实用。在体例上,编写组以名师讲堂的方式,对考生面对面进行考点讲授。在内容上,书中不仅详细讲解了每一个高频考点,而且还辅助以众多经典真题和预测试题,使之更趋于实战。

4. 超值性

本书各册均会随书附赠价值 20 元人事考试教育网农村信用社招聘考试考前高强培训学习卡一张。

本书严格依据权威教材——农村信用社招聘考试系列教材(中国经济版)进行编排讲解,故强烈推荐考生进行配套购买,以便全面掌握考核知识内容。

由于时间仓促,本系列教材在编写过程中难免有不足之处,敬请广大读者、同人不吝指正。

农村信用社招聘考试命题研究中心

2011 年 1 月 1 日 北京

目 录

第一讲 会计学总论	(1)
第一课时 会计学概述	(1)
考点一 会计核算的基本前提	(1)
考点二 会计信息的质量要求	(3)
考点三 会计的对象和会计计量	(6)
考点四 会计核算的基本原则和规定	(12)
最新命题预测	(13)
参考答案与详解	(17)
第二课时 会计科目与会计账户	(22)
考点一 会计科目	(22)
考点二 会计账户	(26)
考点三 借贷记账法	(28)
最新命题预测	(32)
参考答案与详解	(36)
第三课时 会计凭证与会计账簿	(39)
考点一 会计凭证	(39)
考点二 会计账簿	(44)
最新命题预测	(47)
参考答案与详解	(51)

第二讲 信用社会会计核算与结算	(56)
第一课时 信用社会会计核算	(56)
考点一 信用社会会计核算.....	(56)
考点二 贷款业务的核算.....	(63)
考点三 支付结算的核算.....	(67)
考点四 现金出纳业务的核算.....	(73)
考点五 存放款项业务的核算.....	(76)
考点六 投资业务的核算.....	(84)
考点七 所有者权益的核算.....	(89)
考点八 财务损益的核算.....	(94)
最新命题预测.....	(98)
参考答案与详解.....	(108)
第二课时 信用社会会计年度决算	(113)
考点一 年度决算的准备工作.....	(114)
考点二 决算日工作.....	(116)
考点三 决算后工作.....	(117)
考点四 年度决算报表的编制.....	(118)
最新命题预测.....	(121)
参考答案与详解.....	(124)
第三讲 审计学	(127)
第一课时 审计总论	(127)
考点一 审计概述.....	(127)
考点二 审计证据及审计工作底稿.....	(129)
最新命题预测.....	(130)
参考答案与详解.....	(133)

第二课时 货币资金审计	(135)
考点一 现金审计	(135)
考点二 银行存款审计	(138)
最新命题预测	(140)
参考答案与详解	(143)

第一讲 会计学总论

【课前导语】

本讲主要讲述会计学的基本理论、基本原则,以及会计工作的基本方法。考生在备考过程中,应将重点放在会计科目、会计账户、会计凭证、会计账簿,以及相关的农村信用合作社会计工作方法方面,牢固掌握会计记账的基本方法、会计账簿等知识内容。本讲命题形式一般为单项选择题、多项选择题、简答题,以及论述题。

第一课时 会计学概述

课前思考

会计学的概念是什么?会计学中重要的内容有哪些?信用社会的概念是什么?会计核算的内容有哪些?会计核算的前提是什么?

重要考点讲解

考点一 会计核算的基本前提

典型例题导入

(单选)下列选项中,不属于会计核算的基本前提的是()。

- A. 会计分期
- B. 会计主体
- C. 复式记账
- D. 持续经营

【答案】C

【解析】复式记账是会计核算的方法,不属于会计核算的基本前提(假设)。

考点知识链接

会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的方法和程序,对经济交易或事项进行连续、系统、综合的核算和监督,提供经济信息,参与预测决策的一种管理活动。

会计核算的基本前提又叫会计基本假设,它是企业会计确认、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、会计分期和货币计量四个方面。

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。其目的在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量反映会计主体的生产经营活动。

会计主体假设界定了会计确认、计量和报告的空间范围,会计分期假设界定了会计确认、计量和报告的时间范围。

考点评析

本考点属于会计学中的基础和重要的识记内容,主要以单项选择题、多项选择题的形式出现。考生一定要掌握每个会计基本假设的内容的含义。同时,切忌将会计基本前提与其他定义相混淆。

同步真题演练

1. (单选)下列会计基本假设中,_____是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。()

- | | |
|---------|---------|
| A. 会计分期 | B. 会计主体 |
| C. 持续经营 | D. 货币计量 |

【答案】B

【解析】会计主体假设是指会计确认、计量和报告的空间范围,会计分

期假设界定了会计确认、计量和报告的时间范围。

2. (多选)下列选项中,属于会计基本假设的是()。

- A. 会计分期
- B. 货币计量
- C. 会计主体
- D. 可理解性

【答案】ABC

【解析】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四个方面。可理解性属于会计信息质量要求的范围。

考点二 会计信息的质量要求

典型例题导入

1. (单选)_____要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息。()

- A. 可靠性
- B. 可理解性
- C. 实质重于形式
- D. 重要性

【答案】A

【解析】可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

2. (多选)可比性的两层含义包括()。

- A. 同一企业不同时期可比
- B. 同一企业相同时期可比
- C. 不同企业相同会计期间可比
- D. 不同企业不同时期可比

【答案】AC

【解析】可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义:(1)同一企业不同时期可比;(2)不同企业相同会计期间可比。

3. (多选)下列选项中,属于会计信息的质量要求的是()。

- A. 相关性
- B. 及时性
- C. 灵活性
- D. 重要性

【答案】ABD

【解析】会计信息的质量要求是对财务报告中所提供会计信息质量的

基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者的决策有用而应具备的基本特征,它主要包括可靠性、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。灵活性不属于会计信息的质量要求。

考点知识链接

会计信息的质量要求是对财务报告中所提供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投资者等使用者的决策有用而应具备的基本特征,它主要包括可靠性、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。

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。企业编制财务报告,提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,应当让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义:

- (1)同一企业不同时期可比。
- (2)不同企业相同会计期间可比。

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告,应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、

计量和报告,不得提前或者延后。

考点评析

本考点同会计核算基本前提的考查形式基本类似,主要以单项选择题、多项选择题等客观题的形式出现,特别是对可靠性、谨慎性和重要性的考查尤为常见,考生一定要在记忆的同时注重理解。

同步真题演练

1. (单选)_____要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告,应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。()

- A. 相关性
B. 谨慎性
C. 实质重于形式
D. 真实性

【答案】B

【解析】谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告,应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。

2. (单选)_____要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。()

- A. 相关性
B. 及时性
C. 重要性
D. 可比性

【答案】C

【解析】重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

3. (单选)_____要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。()

- A. 重要性
B. 及时性
C. 可靠性
D. 谨慎性

【答案】B

【解析】及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

4. (单选)下列选项中,不属于会计信息的质量要求的是()。

- A. 谨慎性
B. 及时性
C. 可理解性
D. 一贯性

【答案】D

【解析】会计信息的质量要求主要包括可靠性、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。一贯性不属于会计信息的质量要求。

5. (多选)下列选项中,属于会计信息质量要求的是()。

- A. 重要性
- B. 可比性
- C. 可靠性
- D. 货币计量

【答案】ABC

【解析】货币计量属于会计核算的基本前提,不属于会计信息的质量要求。

考点三 会计的对象和会计计量

典型例题导入

1. (单选)_____是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。()

- A. 现值
- B. 公允价值
- C. 重置成本
- D. 历史成本

【答案】A

【解析】现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。

2. (多选)反映企业在一定时点上的财务状况的会计要素是()。

- A. 资产
- B. 费用
- C. 收入
- D. 负债

【答案】AD

【解析】资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业在一定时点上的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业在一定会计期间的经营成果。

3. (多选)_____属于营业外收入。()

- A. 固定资产盘盈收入
- B. 无形资产使用权转让收入
- C. 处置抵债资产净收入
- D. 出纳长款收入

【答案】ACD

【解析】营业外收入和营业外支出是指企业发生的与其生产经营活动无直接关系的各项收入和各项支出,主要包括:固定资产盘盈、处理固定资产净收益、罚款收入、出售无形资产收益、因债权人原因确实无法支付的应付款项、非货币性交易中发生非货币性交易收益等。B项内容属于其他业务收入。

4. (判断)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、与所有者投入资本有关的经济利益的总流入。()

【答案】×

【解析】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。

考点知识链接

1. 会计要素

会计的对象是指会计所核算和监督的内容,其具体内容称为会计要素。会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业在一定时点上的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业在一定会计期间的经营成果。

1) 资产

资产是指由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。根据资产的定义,资产具有以下几个方面的特征:(1)资产预期会给企业带来经济利益;(2)资产应为企业拥有或者控制的资源;(3)资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

要将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,还应同时满足以下两个条件:(1)与该资源有关的经济利益很可能流入企业;(2)该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

信用社的固定资产是指使用年限在1年(不含1年)以上,单位价值在2000元(不含2000元)以上,并在使用过程中保持原有物质形态的资产,包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、机器设备、工具器具等。信用社的现金资产包括库存本外币现金、业务周转金、库存金银、存款准备金、结

算备付金、存放同业的款项以及其他形式的现金资产。

2) 负债

负债是指由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。根据负债的定义,负债具有以下几个方面的特征:(1)负债是企业承担的现时义务;(2)负债预期会导致经济利益流出企业;(3)负债是由企业过去的交易或者事项形成的。

将一项现时义务确认为负债,需要符合负债的定义,还需要同时满足以下两个条件:(1)与该义务有关的经济利益很可能流出企业;(2)未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

信用社的负债包括吸收的各项存款、各项借入资金、金融机构存放资金、各种应付和预收款项以及发行的债券和其他负债等。负债按承担经济义务的期限长短,分为流动负债和长期负债,其中:流动负债为1年期(含1年)以下的各项负债;长期负债为1年期以上的各项负债。

3) 所有者权益

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。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,通常由股本(或实收资本)、资本公积(含股本溢价或资本溢价、其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成。所有者权益金额的确定主要取决于资产和负债的计量。

信用社的所有者权益是投资人对信用社净资产的所有权,包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。信用社的实收资本是指信用社社员缴纳的股本金和信用社公积金按法定程序转增形成的资本金。信用社的资本公积包括在筹集资本过程中,投资者实际缴付的出资额超出其认缴出资额的差额;接受捐赠的资产;按国家规定增加的资本公积。信用社的盈余公积包括信用社从税后利润中提取的法定盈余公积和公益金。未分配利润是指信用社留于以后年度分配的利润或待分配利润。

4) 收入

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。根据收入的定义,收入具有以下几方面的特征:(1)收入是企业在日常活动中形成的;(2)收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入;(3)收入会导致所有者权益的增加。