



会计从业资格考试辅导教材

会计从业资格考试 考点分析及习题精选

会计基础
财经法规与会计职业道德

会计从业资格考试辅导教材组 编写



会计从业资格考试辅导教材

2009 年版 会计从业资格考试辅导教材

财经法规与会计职业道德

会计从业资格考试 考点分析及习题精选

会计基础
财经法规与会计职业道德

会计从业资格考试辅导教材组 编写

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press
大连

© 会计从业资格考试辅导教材组 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

会计从业资格考试考点分析及习题精选 / 会计从业资格考试辅导教材组编写. —大连: 东北财经大学出版社, 2009. 10

(会计从业资格考试辅导教材)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 630 - 0

I. 会… II. 会… III. 会计 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 030842 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm × 210mm 字数: 215 千字 印张: 9 1/2

2009 年 10 月第 1 版 2009 年 10 月第 1 次印刷

责任编辑: 田世忠 周 晗 责任校对: 毛 杰

封面设计: 张智波 版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 630 - 0

定价: 18.00 元

前 言

为了加强会计从业资格管理,规范会计人员行为,根据《中华人民共和国会计法》及相关法律的规定,财政部于2005年3月5日制定并实施了新的《会计从业资格管理办法》,对会计人员从业资格的适用范围、从业资格的取得、从业资格的后续管理和相应的法律责任都作出了明确的规定。会计从业资格证书作为会计人员从事会计工作的“准入证”,在一定程度上起到了稳定会计人员队伍、保证会计人员具备基本业务素质的作用。但是,随着改革开放的不断深入和社会主义市场经济的进一步发展,会计工作面临的社会经济环境已发生了很大的变化,社会各界对会计信息的时效、范围、质量等的需求大大增强。这些对规范会计行为、整顿会计秩序、发挥会计职能作用必将产生深远的影响,同时也对新时期加强会计管理工作提出了新的要求。

财政部于2008年7月1日颁布了新的《会计从业资格考试大纲》,对会计从业资格考试科目及内容做了重大调整,即对初级会计人员应知应会的内容提出了新的要求,充分反映了新时期下对会计人员上岗所需技能的基本要求,也是全国会计从业资格考试的统一标准和命题依据。本辅导教材包括“会计基础”和“财经法规与会计职业道德”两部分内容,结合财政部2006年2月颁布的《企业会计准则》的有关内容进行了编写,保证了习

题的时效性。本辅导教材侧重基础知识和实务操作，紧密结合考试大纲和实际工作的需要，更强调基本技能的掌握和基本业务处理能力的培养，使考生具备会计从业的基本知识和技能。

编 者

目 录

会计基础考点分析及习题精选

第一章 总论	3
第一部分 本章考点分析	4
第二部分 本章考试要点	4
第三部分 本章练习题	10
第四部分 练习题参考答案	20
第二章 会计核算的具体内容与一般要求	23
第一部分 本章考点分析	24
第二部分 本章考试要点	24
第三部分 本章练习题	26
第四部分 练习题参考答案	28
第三章 会计科目和账户	30
第一部分 本章考点分析	31
第二部分 本章考试要点	31
第三部分 本章练习题	33
第四部分 练习题参考答案	41
第四章 复式记账	43
第一部分 本章考点分析	44
第二部分 本章考试要点	44
第三部分 本章练习题	49

	第四部分 练习题参考答案	59
2	第五章 会计凭证	64
	第一部分 本章考点分析	65
	第二部分 本章考试要点	65
*	第三部分 本章练习题	70
	第四部分 练习题参考答案	85
	第六章 会计账簿	92
*	第一部分 本章考点分析	93
	第二部分 本章考试要点	93
	第三部分 本章练习题	100
	第四部分 练习题参考答案	115
会	第七章 账务处理程序	121
计	第一部分 本章考点分析	122
从	第二部分 本章考试要点	122
业	第三部分 本章练习题	125
资	第四部分 练习题参考答案	131
格	第八章 财产清查	135
考	第一部分 本章考点分析	136
试	第二部分 本章考试要点	136
点	第三部分 本章练习题	139
分	第四部分 练习题参考答案	148
析	第九章 财务会计报告	152
及	第一部分 本章考点分析	153
习	第二部分 本章考试要点	153
题	第三部分 本章练习题	157
精	第四部分 练习题参考答案	171
选		

第十章 会计档案	180	
第一部分 本章考点分析.....	181	3
第二部分 本章考试要点.....	181	
第三部分 本章练习题.....	182	
第四部分 练习题参考答案.....	189	*

财经法规与会计职业道德考点分析及习题精选

第一章 会计法律制度	195	*
第一部分 本章考点分析.....	196	
第二部分 本章考试要点.....	196	
第三部分 本章练习题.....	207	目
第四部分 练习题参考答案.....	228	录
第二章 支付结算法律制度	238	
第一部分 本章考点分析.....	239	
第二部分 本章考试要点.....	239	
第三部分 本章练习题.....	245	
第四部分 练习题参考答案.....	252	
第三章 税收征收管理法律制度	256	
第一部分 本章考点分析.....	257	
第二部分 本章考试要点.....	257	
第三部分 本章练习题.....	261	
第四部分 练习题参考答案.....	268	
第四章 会计职业道德	272	
第一部分 本章考点分析.....	273	
第二部分 本章考试要点.....	273	
第三部分 本章练习题.....	278	
第四部分 练习题参考答案.....	286	

会计基础

考点分析及习题精选

第一章

总 论

第一部分 本章考点分析

本章属于会计学习的入门和基础，为重点章节。本章主要介绍了会计的基本知识，从会计知识体系来说，要求考生要理解本章的基本内容，以便为后面各章打好基础。从历年考试来看，近几年分数较少，命题类型多为单项选择题、多项选择题和判断题。从内容上来看，要求考生重点掌握会计要素、会计等式；掌握会计的含义与会计的基本职能、会计核算的基本前提和会计信息质量要求；熟悉会计对象；了解会计的产生和发展过程。

本章近三年出现的考点为：

会计对象（单项选择题）；

会计的基本职能（单项选择题、简答题）；

会计要素（单项选择题、多项选择题、判断题）；

会计核算的基本前提（多项选择题、判断题）；

会计等式（单项选择题、多项选择题、判断题）；

会计确认与计量（多项选择题、判断题）；

会计信息质量要求（单项选择题、多项选择题）；

会计的产生和发展（单项选择题）。

第二部分 本章考试要点

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是指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。

二、会计的基本职能

（一）核算职能

核算职能是指会计以货币为计量单位，通过确认、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，为各有关方面提供会计信息的功能。

（二）监督职能

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、合理性进行审查。对不合法的经济业务，会计人员有权提出意见、不予办理或事后提出报告。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容，概括地说，就是社会再生产过程中的资金活动。

第二节 会计基本假设和会计信息质量要求

一、会计基本假设

（一）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，它界定了从事会计工作与提供会计信息的空间范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体都是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

（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，不会停业，也不会大规模削减业务。

企业的会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本前提，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

（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经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。

会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、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。

货币计量以采用币值稳定的货币为前提。该基本前提使历史成本原则、可比性原则等原则的建立成为可能。

二、会计信息质量要求

（一）可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、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。

（二）实质重于形式

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，不应仅以交易或者事项的法律形式作为依据。

（三）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或将来的情况作出评价或者预测。

（四）可比性

可比性要求企业的会计核算按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。具体要求包括：

1. 同一企业在不同时期的纵向可比;

2. 不同企业在同一时期的横向可比。

(五) 及时性

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

(六) 可理解性

可理解性要求企业提供的信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和运用。

(七) 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时,应当保持应有的谨慎,不应高估资产或收益、低估负债或费用,并不得设置秘密准备。

(八) 重要性

重要性要求企业在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。

三、权责发生制与收付实现制

(一) 收付实现制

收付实现制也称现收现付制,它以款项是否实际收到或付出作为确定本期收入和费用的标准。在处理与收入和费用有关的交易或者事项时,凡实际收到了款项即作为本期收入处理,凡实际支出了款项即作为本期费用处理,而不问其是否属于本期的收入和费用。

(二) 权责发生制

权责发生制亦称应收应付制,也叫应计制,是指企业按收入的权利和支出的义务是否归属于本期来确认收入、费用,而不是按款项的实际收支是否在本期发生。在权责发生制下,凡属于本期实现的收入,不论款项是否收到,都作为本期收入处理;凡属

于本期应负担的费用，不论款项是否实际支付，都作为本期费用处理。

8 第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素是对会计对象（资金运动）进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。会计要素的主要内容如下：

（一）资产

1. 资产的定义。

资产是指由过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

2. 资产的基本特征。

（1）是由以往事项导致的现实权利。

（2）资产应当为企业所拥有或控制。

（3）预期能为企业带来未来的经济利益。

3. 资产的确认条件。

（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。

（二）负债

1. 负债的定义。

负债是指由过去的交易或事项所形成的、预期会导致经济利益流出企业的现实义务。

2. 负债的基本特征。

（1）是由以往事项所导致的现实义务。

（2）将来必须以债权人所能接受的经济资源加以偿还。

（3）清偿负债会导致经济利益流出企业。

（三）所有者权益

1. 所有者权益的定义。

所有者权益也称股东权益，是指资产扣除负债后的剩余权益。它在数值上等于企业全部资产减去全部负债以后的余额。

2. 所有者权益的内容。

(1) 所有者投入的资本，包括实收资本和资本公积。

(2) 直接计入所有者权益的利得和损失。

(3) 留存收益，一般包括盈余公积和未分配利润。

(四) 收入

1. 收入的定义。

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。

2. 收入的特征。

(1) 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。

(2) 可增加资产、减少负债。

(3) 增加利润，因而最终能导致所有者权益增加。

(4) 仅指属于本企业经济利益的流入，不包括代收款项等。

(五) 费用

1. 费用的定义。

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。

2. 费用的种类。

(1) 计入成本的费用，是指计入商品、产品、工程、劳务、服务等成本对象的各种费用，包括直接计入成本的费用和分配计入成本的费用。

(2) 直接计入营业损益的费用，包括管理费用、财务费用、销售费用。