

全国会计从业资格无纸化考试辅导教材

 华泽会计
Waltz Accounting

会计基础 应试指导

会计从业资格无纸化考试教研组 编



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

全国会计从业资格无纸化考试辅导教材

会 计 基 础 应 试 指 导

会计从业资格无纸化考试教研组 编

李正华 蒋超五 主审



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计基础应试指导 / 会计从业资格无纸化考试教研
组编. —上海:立信会计出版社, 2012. 8
全国会计从业资格无纸化考试辅导教材
ISBN 978-7-5429-3635-6

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(2012)第 192536 号

会计基础应试指导

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021) 64411389	传 真	(021) 64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021) 64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市华顺印刷有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	16
字 数	333 千字
版 次	2012 年 8 月第 1 版
印 次	2012 年 11 月第 3 次
印 数	10 201—15 300
书 号	ISBN 978-7-5429-3635-6/F
定 价	32.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

全国会计从业资格无纸化考试辅导教材

编 审 委 员 会

(排名不分先后)

主 审 李正华 (上海立信会计学院)

蒋超五 (江苏财经职业技术学院)

编 委 舒文存 (安徽工商职业学院)

许绍定 (合肥财经职业学院)

宋风长 (合肥职业技术学院)

史新浩 (山东经贸职业学院)

赖金明 (私立华联学院)

夏连虎 (广州珠江职业技术学院)

魏松林 (广州大学松田学院)

蔡贤斌 (惠州经济职业技术学院)

陈谋达 (惠州市技师学院)

朱桂明 (河南信阳职业技术学院)

游运芝 (湖南商贸旅游职业技术学院)

唐丽红 (湖南科技职业学院)

邓传绸 (湖南都市职业学院)

钱 洪 (湖南都市职业学院)

前言

根据财政部办公厅《关于进行全国会计从业资格无纸化考试题库试点的通知》(财办会[2011]11号)的要求,会计从业资格考试将在全国范围内推行无纸化考试,考试的范围为财政部办公厅《关于印发会计从业资格考试大纲(修订)的通知》(财办会[2009]10号)印发的考试大纲的范围,考试题库采用“全国会计从业资格无纸化考试题库”(即“全国版题库”)。

由此可见,会计从业资格考试终于由“各自为政”逐渐演变成了“全国一统”。这“一统”,即**考试大纲统一、考试的题库统一**。这一重大变化引发了学界、业界的“蝴蝶效应”,在这里,有两个问题颇受关注。

问题一:市面上现有的辅导书是否满足全国版题库的无纸化考试要求?

现在推行采用“全国版题库”的无纸化考试,地方版教材对大纲的解读程度、考点覆盖范围及知识点的讲解权威性就打了折扣。那么,根据本已“权威”不再的教材编写的辅导书,其指导、参考的价值就可想而知了。

问题二:无纸化考试的结果会如何?

从已经实行无纸化考试的地区和采用无纸化考试的地区(如江苏、上海、宁波、安徽、湖南等地)的通过率来看,“无纸化考试”的成绩相当不理想,很多考生遭遇了人生的“滑铁卢”。

鉴于此,一直专注于会计从业资格无纸化考试辅导策划出版的**华泽出版**,经过广泛调研、深入探讨,深刻解读最新的考试大纲,精心策划编写了这套针对“全国版题库”的会计从业资格无纸化考试辅导用书——《**会计基础应试指导**》、《**财经法规与会计职业道德应试指导**》、《**初级会计电算化应试指导**》。本套辅导具有以下特点:

1. 有的放矢、精准把握:依据考纲,针对“全国版题库”的无纸化考试

本套辅导在编写时,在考纲的框架下结合会计从业资格应掌握的知识程度,对知识点精细分解、深度剖析,考点都一一列出,争取做到不留“考查死角”。这样分解的考点精讲更适合“全国版题库”的无纸化考试,针对性更强。

2. 适用培训教学,学到练到即考到

(1) 去繁存真,即去除繁复的理论语言,将重要的内容编排成一个个考点,用表格语言、附属栏目将考点条理化、多层次地展现出来,关键字、题眼一目了然,考点自身自成体

系,考点之间相互照应。既方便理解,又方便记忆(记忆是一切学习的前提)。因此可以直接用于授课使用。

(2) 讲练结合,即每个考点的下面都配有不同角度的典型例题,让考生“既知道考什么,又知道怎么考”,达到举一反三触类旁通的效果。“眼过百遍千遍,不如手过一遍”,巩固知识,练习是不可缺少的,但怎么练、练什么题这直接决定了练习的效果,因此,本教材的每章都配有“过关强化练习”,从不同的考查角度、不同的题型覆盖全章的考点,通过练习强化达到巩固提高的作用。

3. 体例创新、融入“方法”,化“被动”教学为“互动”学习

本套辅导在编写时,除了知识体系架构这一主线外,还有机平行地融入了学习方法的辅线,这条辅线由“知识体系导航”、“点睛”、“提示”、“记忆技巧”、“点拨”等辅助栏目串联。从不同层次、不同角度对知识体系进行梳理,对知识点间的关系进行说明,对重点难点易错点进行强调,对生涩概念或规律性的考点进行记忆技巧点拨。可以说,本套辅导就像一位相随始终的老师,与书本合为一体,不管考生学到哪里、遇到什么困难,都有这位“随身导师”指导怎么学、怎么记、怎么理解。这是本套辅导的创新之处,即化“被动”为“互动”,真正做到双线并行随时点拨。

本套辅导,可谓是集体智慧的结晶。本书由来自全国重点会计类院校的会计学科带头人组成本书编写组共同执笔编写,由上海立信会计学院张建华教授主审,先后经过安徽、湖南、广东、浙江、江苏等地重点会计类院校的教学一线教学辅导专家几经审阅、不断打磨,最终成稿。在此向为本书的成功出版付出辛勤汗水和智慧的老师表示衷心感谢。由于时间仓促,书中不妥之处,恳请读者批评指正,以期再版时渐趋完善。

学习中遇到问题,请登陆新浪微博@华泽会计<http://e.weibo.com/waltzpublishing>或加入华泽会计 QQ 2355500070,寻求指导和帮助。

华泽会计热线:400 680 7005,邮箱 huaze021@vip.163.com。

本书编写组

2012年8月于上海立信

目 录

第一章 总 论	1
知识体系导航	1
学习目标	1
第一节 会计的概述	2
第二节 会计基本假设	8
第三节 会计基础	11
过关强化练习	13
参考答案及解析	17
第二章 会计要素与会计科目	20
知识体系导航	20
学习目标	20
第一节 会计要素	21
第二节 会计科目	28
过关强化练习	32
参考答案及解析	36
第三章 会计等式与复式记账	39
知识体系导航	39
学习目标	39
第一节 会计等式	40
第二节 复式记账	44
过关强化练习	54
参考答案及解析	60
第四章 会计凭证	64
知识体系导航	64
学习目标	65
第一节 会计凭证概述	65
第二节 原始凭证	67

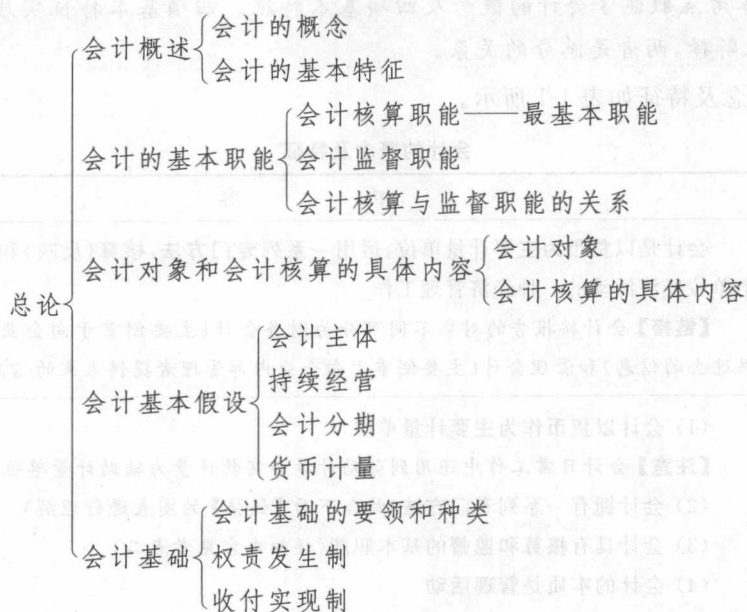
第三节 记账凭证	73
第四节 会计凭证的传递和保管	79
过关强化练习	80
参考答案及解析	87
第五章 会计账簿	92
知识体系导航	92
学习目标	92
第一节 会计账簿概述	93
第二节 账簿的内容、启用与登记规则	98
第三节 会计账簿的格式和登记方法	100
第四节 对账	105
第五节 错账更正方法	107
第六节 结账	109
第七节 会计账簿的更换与保管	111
过关强化练习	111
参考答案及解析	116
第六章 账务处理程序	120
知识体系导航	120
学习目标	120
第一节 记账凭证账务处理程序	121
第二节 汇总记账凭证账务处理程序	122
第三节 科目汇总表账务处理程序	125
过关强化练习	127
参考答案及解析	129
第七章 财产清查	131
知识体系导航	131
学习目标	131
第一节 财产清查概述	132
第二节 财产清查的方法	134
第三节 财产清查结果的处理	139
过关强化练习	142
参考答案及解析	148

第八章 财务会计报告	152
知识体系导航	152
学习目标	152
第一节 财务会计报告的概述	153
第二节 资产负债表	155
第三节 利润表	158
过关强化练习	161
参考答案及解析	167
第九章 会计档案	171
知识体系导航	171
学习目标	171
第一节 会计档案的概述	171
第二节 会计档案保管	172
过关强化练习	177
参考答案及解析	180
第十章 主要经济业务事项账务处理	183
知识体系导航	183
学习目标	184
第一节 款项和有价证券的收付	185
第二节 财产物资的收发、增减和使用	190
第三节 债权、债务的发生和结算	201
第四节 资本的增减	212
第五节 收入、成本和费用	214
第六节 财务成果的计算	222
过关强化练习	226
参考答案及解析	238

第一章 总论



知识体系导航



学习目标

◎ 基本要求

- (1) 识记会计的概念及特征。
- (2) 理解会计的基本职能。
- (3) 理解会计对象和会计核算的具体内容。
- (4) 掌握会计基本假设和会计基础。

◎ 考试范围

- (1) 会计的概念及特征、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。
- (3) 会计基础。



第一节 会计的概述

【点睛】任何社会的经济管理活动都离不开会计,经济越发展,管理越要加强,会计就越重要。掌握会计的概念,需要掌握会计的四项基本特征和两项基本职能。会计核算和监督的对象是资金运动,资金运动的具体内容也就是会计核算的具体内容,可概括为七项具体内容。

◎ 考点一 会计的概念及特征

【提示】本考点叙述了会计的概念及四项基本特征。四项基本特征实质上也是对会计概念的深入解释,两者是总分的关系。

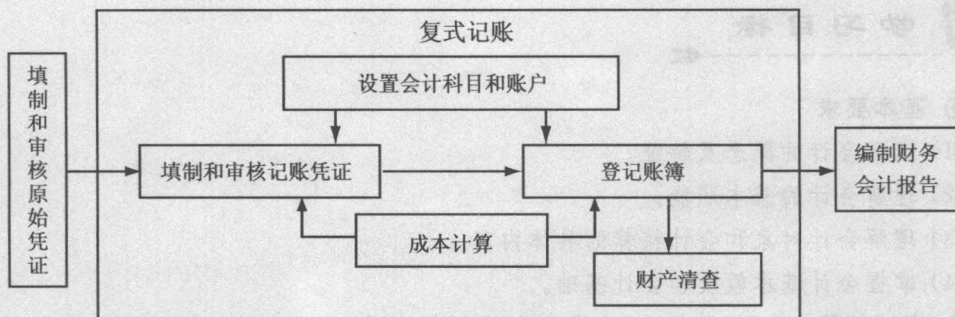
会计的概念及特征如表 1-1 所示。

表 1-1

会计的概念及特征

项 目	内 容
概念	会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门方法,核算(反映)和监督(控制)一个单位经济活动的一种经济管理工作 【链接】会计按报告的对象不同可分为财务会计(主要侧重于向企业外部关系人提供过去的信息)和管理会计(主要侧重于向企业内部管理者提供未来的信息)
基本特征	(1) 会计以货币作为主要计量单位 【注意】会计日常工作中还用到劳动计量和实物计量为辅助计量单位 (2) 会计拥有一系列专门方法(结合下面【链接】的图表进行理解) (3) 会计具有核算和监督的基本职能(详细内容见考点二) (4) 会计的本质是管理活动

【链接】为实现会计核算职能,应运用会计核算的 7 种方法,它们之间的关系如下图所示。



会计核算的 7 种方法

【记忆技巧】在狭义的理解中,会计是管钱的、做账的。“钱”,就是货币,管钱就是核算货币;做账,就是记录经济活动的账簿。因此,会计就可以核算和监督经济活动。



典型例题解析

1. 下列属于会计核算方法的有()。

- A. 复式记账 B. 成本计算 C. 编制财务预算 D. 财产清查

【答案】ABD

【解析】会计核算方法包括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、财产清查和编制财务会计报告。

2. 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。

()

【答案】×

【解析】会计是以货币为主要计量单位,反映与监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

◎ 考点二 会计的基本职能

【提示】会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的基本职能是会计核算和会计监督。本考点是对会计特征——“核算和监督”进行的重点讲解,这也说明“核算和监督”是会计的重要职能,也是高频考点。

一、会计核算职能

会计核算职能是指以货币为主要计量单位,通过对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告等环节(见表 1-2),如实反映特定主体的财务状况、经营成果(或运营绩效)和现金流量等信息。

会计确认、计量和报告是会计核算的重要环节。

表 1-2

会计确认、计量、记录和报告

关联词条	作用	内容
会计确认	解决定性问题	以判断发生的经济活动是否属于会计核算的内容、归属于哪类性质的业务,是作为资产还是负债或其他会计要素等
会计计量	解决定量问题	在会计确认的基础上确定具体金额
会计记录	将经过确认、计量的经济事项通过一定方法记载下来的过程	企业会计准则应用指南的附录部分,对会计记录进行了规范
会计报告	是确认和计量的结果	通过报告,将确认、计量和记录的结果进行归纳和整理,以财务报告的形式提供给信息使用者

【记忆技巧】对会计的核算可以如此理解:①主要计量单位——货币;②通过四个环节——确认、计量、记录、报告;③涉及三项账务活动——记账、算账、报账;④目的——为各有关方面提供会计信息。

【链接】会计核算主要是对已经发生的经济活动进行事中、事后的核算,同时也为预测未来提供信息。

二、会计监督职能

会计的监督职能是指会计人员在其核算过程中,对特定主体的经济活动的合法性和合理性所实施的审查。

会计监督贯穿于会计管理活动的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督(见表 1-3)。

表 1-3 合法性、合理性审查和事前、事中、事后监督

关联词条	内 容
合法性审查	是针对各项经济业务是否遵守国家有关法律制度、是否执行国家各项方针政策等情况的审查,以杜绝违反财经法纪的行为
合理性审查	是指对经济业务是否符合经济运行的客观规律和单位的内部管理要求、是否执行了单位的财务收支计划、是否有利于经营目标或预算目标的实现等进行的审查,为 <u>单位增收节支、提高经济和社会效益</u> 把关
事前监督	是在经济活动发生前进行的监督,主要是对未来经济活动是否符合法规政策的规定、在经济上是否可行进行分析判断,以及为未来经济活动制定定额、编制预算等
事中监督	是指对正在发生的经济活动过程及其核算资料进行审查,并据以纠正经济活动过程中的偏差和失误,使其按预定计划进行
事后监督	是对已经发生的经济活动及其核算资料进行审查

【链接】会计监督主要利用核算职能所提供的各种价值指标进行货币监督。

三、会计核算与会计监督职能的关系

- (1) 会计核算职能是会计的首要职能,是会计监督的基础。
- (2) 会计监督是会计核算的质量保证。
- (3) 会计是通过核算为管理提供会计信息,又通过监督直接履行管理职能的。

典型例题解析

3. 下列各项不属于会计核算职能的是()。

- 确定经济活动是否应该或能够进行会计处理
- 审查经济活动是否违背内部控制制度的要求
- 将已经记录的经济活动内容进行计算和汇总
- 编制财务会计报表提供特定主体的经济信息

【答案】B

【解析】会计核算职能是指以货币为主要计量单位,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。

4. 下列对会计的核算和监督职能的关系描述正确的有()。

- 会计监督职能是会计最基本的职能
- 会计核算与会计监督两大基本职能关系密切、相辅相成、辩证统一



- C. 会计监督是会计核算的基础
D. 会计监督是会计核算的质量保证
【答案】BD
【解析】会计核算职能是会计最基本的职能;会计核算是会计监督的基础。
5. 会计监督是一种事后监督。 ()
【答案】×
【解析】会计监督包括事前、事中和事后监督。

◎ 考点三 会计对象和会计核算的具体内容

【提示】会计核算和监督的内容,就是会计对象。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计对象。以货币表现的经济活动通常又称为资金运动。我们将各单位在日常生产经营和业务活动中的资金运动称为经济业务事项,包括经济业务和经济事项(见表 1-4)两类,其内容就是会计核算的具体内容。

表 1-4 经济业务和经济事项		
关联词条	概 念	示 例
经济业务(经济交易)	是指单位与其他单位和个人之间发生的各种经济利益交换	如产品销售、上交税款等
经济事项	是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事件	如支付职工工资、报销差旅费、计提折旧等

- 一、会计对象
- (1) 会计核算和会计监督的内容即会计对象就是资金运动。
(2) 资金是一个单位所拥有的各项财产物资的货币表现。
(3) 资金运动是资金的形态变化和位置移动,其中资金的投入、退出,基本一致,资金的循环和周转在不同的单位存在较大的差异。
以工业企业的资金运动为例如表 1-5 所示。

表 1-5 工业企业的资金运动	
资金运动的过程	资金运动的内容
资金的投入	是单位取得资金的过程,是资金运动的起点,投入(所有者权益)、借入(债权人权益,即企业负债)
资金的循环和周转	主要体现在供应、生产和销售,即企业的生产经营活动
资金的退出	是资金离开本单位,退出资金的循环与周转,是资金运动的终点,包括偿还各项债务,依法缴纳各项税费,以及向所有者分配利润等





典型例题解析

6. 会计核算的内容是指特定对象的资金运动,关于资金运动的表述正确的是()。

- A. 资金的投入是指投资者投入资金,是资金运动的起点
- B. 资金的循环和周转通常包括供应、生产和销售三个阶段
- C. 资金的储存可以体现为银行存款
- D. 资金的退出主要包括偿还各项债务,依法缴纳各项税费,以及向所有者分配利润等

【答案】BD

【解析】资金的投入包括投资者的投入和向债权人的借入;资金运动不包括资金的储存。

7. 凡是特定对象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。()

【答案】√

【解析】会计对象是指会计工作所要核算和监督的内容。具体来说,会计对象是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所表现出的资金运动。

二、会计核算的具体内容

会计核算的具体内容如表 1-6 所示。

表 1-6 会计核算的具体内容

类 别	内 容
款项和有价证券的收付(钱、证券)	(1) 款项是作为支付手段的货币资金。主要包括库存现金、银行存款及其他货币资金 (2) 有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券。如国库券、股票、企业债券 【注意】①其他货币资金,包括视同库存现金和银行存款的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款等;②款项和有价证券是流动性最强的资产
财物的收发、增减和使用(财物)	财物是企业财产、物资的简称,是企业进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源。一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产,及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产
债权、债务的发生和结算(债)	(1) 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 (2) 债务是企业承担的需要偿付的现时义务,一般包括各项借款、应付款和预收款以及应交款项等
资本(资金)的增减(资本)	资本是投资者为展开生产经营活动而投入的本金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本,包括实收资本(股本)和资本公积 【注意】办理资本增减的政策性强,一般都应应以具有法律效力的合同、协议、董事会决议等为依据,各单位必须按照国家统一的会计制度的规定和具有法律效力的文书为依据进行资本的核算



【解析】费用是企业在日常活动中产生的资金流出,企业对外捐赠属于非日常活动的资金流出,属于损失,不属于费用。

10. 下列说法正确的有()。

- A. 企业的经济业务事项包括经济业务和经济事项
- B. 款项是作为支付手段的货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金,其中其他货币资金包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款和存出投资款
- C. 我国证券法规定的有价证券仅指资本证券包括股票和债券
- D. 款项和有价证券是流动性最强的资产

【答案】ABCD

【解析】以上说法均正确。

11. 财务成果的计算和处理一般包括()。

- A. 收入的确认
- B. 费用的计算和分配
- C. 所得税的计算和交纳
- D. 利润的分配或亏损弥补

【答案】CD

【解析】财务成果的计算和处理一般包括利润的计算、所得税的计算和交纳、利润分配或亏损弥补等。

12. 下列各项中,企业应进行会计核算的有()。

- A. 生产车间领用材料
- B. 存货盘亏
- C. 计提固定资产折旧
- D. 利润的计算

【答案】ABCD

【解析】会计核算的内容是指单位发生的经济业务事项。其中,经济事项是指单位内部发生的具体影响的各类事项,ABCD项均属于经济事项,企业应对其进行会计核算。

第二节 会计基本假设

【点睛】按照我国会计准则的规定,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项。四个基本假设具有相互依存、相互补充的关系:会计主体确立了会计核算的空间范围;持续经营和会计分期确立了会计核算的时间长度;而货币计量为会计核算提供了必要手段;没有会计主体,就没有持续经营;没有持续经营,就没有会计分期;没有货币计量,就没有现代会计。

◎ 考点一 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,它是指会计人员所核算和监督的特定单位或组织,是会计确认、计量和报告的空间范围。

值得注意的是,会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体可作为会计主体,但会计主体不一定是法律主体(见表1-7)。