

2013年版会计从业资格考试

会计基础

全程应试辅导

索晓辉 编著

最新

严格依据大纲，把握最新考情

最全

收录多年真题，覆盖全部考点

最精

深度解析答案，突出考试重点

最快

快速掌握重点，迅速提高成绩



中国宇航出版社

2013年版会计从业资格考试

会计基础

全程应试辅导

索晓辉 编著

中国宇航出版社

• 北京 •

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

2013 年版会计从业资格考试全程应试辅导. 会计基础
/ 索晓辉编著. -- 北京: 中国宇航出版社, 2013. 1
(2013 年版会计从业资格考试)
ISBN 978 - 7 - 5159 - 0318 - 7

I. ①2… II. ①索… III. ①会计学 - 资格考试 - 自学参考资料 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 262350 号

策划编辑 董 琳 封面设计 上品设计
责任编辑 陈晓敏 责任校对 许 磊

出 版 社 中国宇航出版社
发 行

社 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010) 68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010) 68371900 (010) 88530478 (传真)
(010) 68768541 (010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010) 68371105 (010) 62529336

承 印 北京中新伟业印刷有限公司

版 次 2013 年 1 月第 1 版
2013 年 1 月第 1 次印刷

规 格 787 × 1092

开 本 1/16

印 张 14.5

字 数 335 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0318 - 7

定 价 28.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

序 言

经济的发展对各行各业的人才都提出了新的要求，会计行业对人才素质的要求与审核制度也在逐步提高并完善。当前，会计从业考试已成为所有会计从业人员必须通过的一道门槛。

为了满足广大考生的迫切需要，我们严格依据财政部《会计从业资格考试大纲》和《全国会计从业资格无纸化考试题库建设方案》，结合我们多年来对命题规律的精准把握，精心编写了这套“2013 年版会计从业资格考试”丛书，包括《会计基础全程应试辅导》、《财经法规与会计职业道德全程应试辅导》、《初级会计电算化全程应试辅导》三个分册。

本着助考生一臂之力的初衷，依据“读书、做题、模考”三段学习法的科学思路，本套丛书突出以下几个特点：

第一，紧扣大纲，重点突出。本套丛书严格按照财政部最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时，通过讲解历年真题帮助考生理解和掌握重点知识。真正做到“把握重点，迅速突破”。

第二，同步演练，科学备考。本套丛书按照分段学习法的科学思路，相应设置了“考点精讲与真题解析”、“同步自测”和“答案与解析”几个栏目，以全程辅导的形式帮助大家按照正确的方法复习备考。

第三，命题规范，贴近实战。众所周知，历年真题是最好的复习资料，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者通过习题演练了解考情和考试重点，在复习中做到有的放矢；在学习教材基础知识，分析真题的基础上，通过模拟自测检测复习效果，了解自己的不足。

第四，解析详尽，便于自学。考虑到大部分考生是在职人士，主要利用业余时间进行自学。本套丛书，在题目的讲解上，对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，并教授解题方法，便于考生自学。

总的来说，通过纵览重点、辨析真题、同步自测、深度解析，我们希望能够使考生对考点了然于胸，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。

需要说明的是，我国目前的会计从业考试，实行的是财政部统一的考试大纲。各省市虽有分别组织考试与自命题的形式，但基本内容与要求均以国家财政部统一制定的大纲为依据，所以本套丛书也适合各个省市的考生复习备考使用。如您在对本套丛书的使用中有任何问题，可咨询客服 QQ1906522909，或致电 13681387472 与作者联系，我们一定竭诚为您解答。

最后，预祝广大考生顺利通过会计从业资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

作 者
2013 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
考点精讲及真题解析	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设和会计记账基础	4
第三节 会计信息的质量要求	6
第四节 会计要素和会计等式	8
同步自测	14
答案与解析	16
第二章 会计科目和账户	19
考点精讲及真题解析	19
第一节 会计科目	19
第二节 账户	21
同步自测	23
答案与解析	25
第三章 复式记账	27
考点精讲及真题解析	27
第一节 单式记账法与复式记账法	27
第二节 借贷记账法	28
第三节 会计分录	31
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	32
同步自测	33
答案与解析	36
第四章 会计凭证	40
考点精讲及真题解析	40
第一节 会计凭证的概念、作用和种类	40

第二节 原始凭证	41
第三节 记账凭证	44
第四节 会计凭证的传递和保管	47
同步自测	48
答案与解析	50
第五章 会计账簿	53
考点精讲及真题解析	53
第一节 会计账簿概述	53
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则	55
第三节 各种会计账簿的登记方法	58
第四节 对账	60
第五节 错账更正方法	61
第六节 结账	63
第七节 会计账簿的更换与保管	64
同步自测	65
答案与解析	67
第六章 账务处理程序	71
考点精讲及真题解析	71
第一节 账务处理程序的意义和种类	71
第二节 账务处理程序的具体内容	72
同步自测	74
答案与解析	76
第七章 财产清查	77
考点精讲及真题解析	77
第一节 财产清查的意义	77
第二节 财产清查的基本方法	79
第三节 财产清查结果的处理	81
同步自测	82
答案与解析	85
第八章 会计档案	89
考点精讲及真题解析	89
同步自测	91
答案与解析	92

第九章 货币资金	93
考点精讲及真题解析	93
第一节 库存现金	93
第二节 银行存款	96
第三节 其他货币资金	100
同步自测	101
答案与解析	104
第十章 交易性金融资产	108
考点精讲及真题解析	108
同步自测	109
答案与解析	111
第十一章 应收及预付款项	112
考点精讲及真题解析	112
第一节 应收账款	112
第二节 应收票据	113
第三节 预付账款	114
第四节 其他应收款	115
第五节 应收款项减值	116
同步自测	117
答案与解析	119
第十二章 存货的核算	121
考点精讲及真题解析	121
第一节 存货概述	121
第二节 存货的计价方法	122
第三节 原材料的核算	124
第四节 存货的清查	126
同步自测	127
答案与解析	129
第十三章 固定资产	132
考点精讲及真题解析	132
第一节 固定资产概述	132
第二节 固定资产的取得	134

第三节 固定资产折旧	136
第四节 固定资产的后续支出	139
第五节 固定资产的处置	140
同步自测	142
答案与解析	145
第十四章 应付款项	148
考点精讲及真题解析	148
第一节 应付账款	148
第二节 应付票据	149
第三节 其他应付款	150
同步自测	151
答案与解析	152
第十五章 应付职工薪酬	153
考点精讲及真题解析	153
第一节 职工薪酬及其构成	153
第二节 应付职工薪酬的会计处理	153
同步自测	155
答案与解析	157
第十六章 应交税费	159
考点精讲及真题解析	159
同步自测	162
答案与解析	163
第十七章 长短期借款	165
考点精讲及真题解析	165
第一节 短期借款的核算	165
第二节 长期借款的核算	166
同步自测	168
答案与解析	169
第十八章 所有者权益	171
考点精讲及真题解析	171
第一节 所有者权益概述	171
第二节 实收资本	172

第三节 资本公积	174
第四节 留存收益	175
同步自测	178
答案与解析	182
第十九章 收入、费用、成本和利润	186
考点精讲及真题解析	186
第一节 收入	186
第二节 费用	189
第三节 成本	192
第四节 利润	195
第五节 利润分配的核算	197
同步自测	198
答案与解析	204
第二十章 财务报表	210
考点精讲及真题解析	210
第一节 财务报告概述	210
第二节 资产负债表	210
第三节 利润表	213
同步自测	215
答案与解析	219

第一章 总 论



考点精讲及真题解析

第一节 会计概述

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。可以从以下几个方面来理解会计的定义：

- (1) 会计是一项经济管理活动。
- (2) 会计的对象是特定单位的经济活动。
- (3) 会计的基本职能是核算和监督。
- (4) 会计以货币为主要计量单位。

【例 1-1】 (单项选择题) 属于会计对象的是()。

- | | |
|--------------|--------------|
| A. 生产经营过程 | B. 企业的所有经济活动 |
| C. 资金运动的数量方面 | D. 会计要素 |

【答案与解析】 A 会计的对象是特定单位的经济活动。本题正确选项是 A。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计所具有的功能。会计的基本职能包括会计核算与会计监督。

(一) 会计核算

会计核算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，反映特定会计主体的经济活动，向有关各方提供会计信息。核算是会计的首要职能。

会计核算的基本特点包括：(1) 以货币为主要计量单位反映各单位的经济活动。(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。

会计核算包括四个环节：(1) 确认：是指通过一定的标准或方法来确定所发生的经济

活动是否应该或能够进行会计处理；(2)计量：是指以货币为单位对已确定可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额；(3)记录：是指通过一定的会计专门方法按照上述确定的金额将发生的经济活动在会计特有的载体上进行登记的工作；(4)报告：是指通过编制财务报告的形式向有关方面和人员提供会计信息。

【例 1-2】(多项选择题)会计核算环节包括()。

A. 确认 B. 计量 C. 记录 D. 报告

【答案与解析】ABCD 会计核算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，反映特定会计主体的经济活动，向有关各方提供会计信息。本题正确选项是 ABCD。

(二) 会计监督

会计监督是通过预测、决策、控制、分析和考评等具体方法，促使经济活动按照既定的要求运行，以达到预期的目的。

会计监督具有以下几个方面的特点：(1)主要通过价值指标进行。(2)对企业经济活动的全过程进行监督，包括事后监督、事中监督及事前监督。(3)监督依据包括合法性与合理性两方面。

【例 1-3】(判断题)会计监督是一种事后监督。()

【答案与解析】× 会计监督是对企业经济活动的全过程进行监督，包括事后监督、事中监督及事前监督。本题说法错误。

三、财务报告目标

财务报告目标也称会计目标，是指在一定的社会经济环境下，会计工作所要达到的境地或标准。

根据 2006 年《企业会计准则》，财务报告的目标是向财务报告使用者(包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等)提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

四、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容，即会计工作的客体。由于会计需要以货币为主要计量单位，对一定会计主体的经济活动进行核算和监督，因而会计并不能核算和监督社会再生产过程中的所有经济活动，而只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币表现的各项经济活动。即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 1-4】(判断题)会计对一定会计主体的经济活动进行核算和监督，包括企业社会再生产过程中的所有经济活动。()

【答案与解析】× 由于会计需要以货币为主要计量单位，会计并不能核算和监督社会再生产过程中的所有经济活动，而只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币表现的各项经济活动。本题说法错误。

五、会计核算的具体内容与一般要求

(一) 会计核算的具体内容

不同种类、不同行业、不同规模的单位虽然在经济业务的内容上有较大的差别，但归结起来，会计核算的具体内容不外乎以下七个方面：

- (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。

(二) 会计核算的一般要求

会计核算的基本要求具体包括以下六个方面：

- (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，编制财务报告。
- (3) 各单位发生的各项经济业务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。

第二节 会计基本假设和会计记账基础

一、会计基本假设

会计基本假设是会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作出的合理设定。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。

(一) 会计主体

会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。就企业财务会计而言,在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。

【例 1-5】(判断题)会计主体所核算的生产经营活动也包括其他企业或投资者个人的其他生产经营活动。()

【答案与解析】× 会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。它不仅要求会计核算分清经济业务是属于本企业还是其他企业,还要分清经济业务是属于本企业的还是企业所有者的。

【例 1-6】(判断题)法律主体一定是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。()

【答案与解析】√ 会计主体与法律主体是有区别的,一般说来法律主体会是会计主体,但会计主体不一定是法律主体,本题说法正确。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,会按照当前的规模和状态继续经营下去,不会破产、也不会大规模削减业务。

(三) 会计分期

会计分期指将一个会计主体持续经营的生产经营活动人为地划分为若干相等的会计期间,以便分期结算账目和编制财务报告。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度,且均按公历起讫日期确定。

【例1-7】(判断题)会计分期是对会计主体活动的空间范围上的限定。()

【答案与解析】× 会计分期是对会计主体活动的时间范围上的限定,而会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。本题说法错误。

(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统一的计量单位,记录、核算会计主体的财务状况和经营成果。

在货币计量前提下,我国的会计核算应以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业也可选择某种外币作为记账本位币,但向外编送财务报告时,应折算为人民币反映。

【例1-8】(单项选择题)确立会计核算空间范围所依据的会计基本假设是()。

A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量

【答案与解析】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。本题正确选项是A。

二、会计记账基础

(一) 权责发生制

权责发生制是以收入、费用是否发生而不是以款项是否收到或付出为标准来确认收入和费用的一种记账基础。即权责发生制基础主要是从时间上规定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生期间来确认企业的收入和费用。

权责发生制基础是指企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。在我国,企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

【例1-9】(判断题)按照权责发生制原则的要求,凡是本期实际收到款项的收入和付出款项的费用,不论是否归属于本期,都应当作为本期的收入和费用处理。()

【答案与解析】× 按照收付实现制的要求,凡是本期实际收到款项的收入和付出款项的费用,不论是否归属于本期,都应当作为本期的收入和费用处理。按照权责发生制的要求,凡是本期实现的收入和发生的费用,不论款项是否实际收到或实际付出,都作为本期的收入和费用入账。本题说法错误。

（二）收付实现制

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础。收付实现制也称现金制或现收现付制，它是以款项的实际收付为标准来确认本期收入和费用的一种方法。凡是在本期收到的收入和支付的费用，不论其是否属于本期，都应作为本期的收入和费用处理；反之，凡是本期未收到的收入和未支付的费用，即使应归属本期，也不作为本期的收入和费用处理。目前，我国的政府与非营利组织会计一般采用收付实现制，事业单位除经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制。

【例 1-10】（单项选择题）由于（ ），才产生了当期与其他期间的差别，从而形成了权责发生制和收付实现制不同的记账基础，进而出现了应收、应付、预提、待摊等会计处理方法。

A. 企业规模大小

B. 持续经营

C. 会计分期

D. 行业差别

【答案与解析】C 由于会计分期，才产生了当期与其他期间的差别，从而形成了权责发生制和收付实现制不同的记账基础，进而出现了应收、应付、预提、待摊等会计处理方法。本题正确选项是 C。

第三节 会计信息的质量要求

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决策有用应具备的基本特征。

一般而言，评价会计信息质量的标准通常包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等。

（一）可靠性

可靠性是对会计工作和会计信息质量最基本的要求。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）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务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、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

（三）可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

在会计核算工作中坚持可理解性原则，会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整；在编制会计报表时，项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

(四) 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策、确保会计信息口径一致、相互可比。

在我国，可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行，使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项，就应当采用相同的会计处理方法。显然，会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。

(五) 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为依据。

(六) 重要性

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等有关的所有重要交易或者事项。凡对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响使用者作出合理判断的重要会计事项，必须按规定的会计方法和程序进行处理，并在财务报告中单独予以充分披露；而对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导使用者作出正确判断的前提下，可适当合并、简化处理。

(七) 谨慎性

谨慎性也称稳健性或审慎性，是指企业在进行会计核算时，应当保持必要的谨慎，不得多计资产或收益、少计负债或费用，不得计提秘密准备。

(八) 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。

在会计核算过程中坚持及时性原则，一是要求及时收集会计信息，即在经济业务发生后，及时收集整理各种原始单据；二是及时处理会计信息，及时编制出财务报告；三是及时传递会计信息。