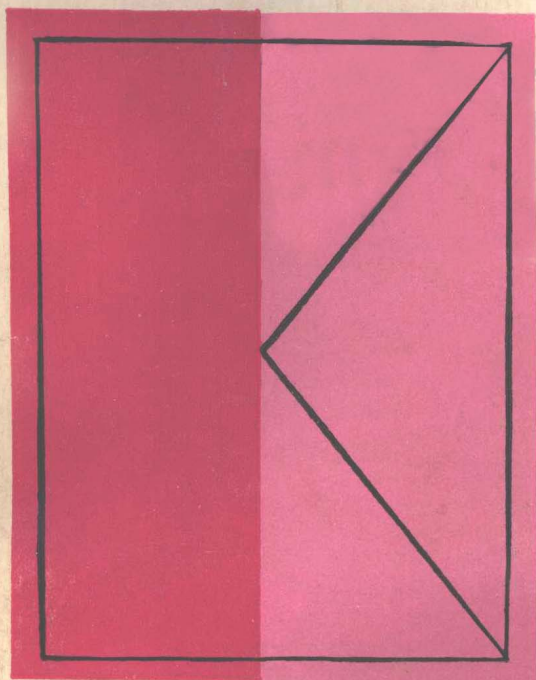




会计员资格 全国统一考试应试大全

罗 飞 李天顺 蒋 茵 主编



中国人事出版社

会计员资格全国统一考试应试大全

罗 飞 李天顺 蒋 茵 主编

中国人事出版社

(京)新登字第 099 号

内 容 提 要

本书严格按照会计从业资格考试科目和考试大纲编写,适于参加会计从业资格考试人员复习备考之用,也可作为会计从业资格考试辅导班、培训班的辅导材料。全书分会计与会计法规基本知识和会计员实务两篇,共二十章。各章内容分为三大部分:基本内容、技能训练及答案。每篇最后一章为该篇内容的模拟试题。本书还附有各章基本内容问答索引。

会计员资格全国统一考试应试大全

罗 飞 李天顺 蒋 茵 主编

*

中国人事出版社出版

(北京市朝阳区西坝河南里 17 号楼)

北京市燕山联营印刷厂印刷

各地新华书店经销

*

开本 787×1092 32 开 22.25 印张 450 千字

1992 年 9 月第一版 1992 年 9 月第一次印刷

印数 1—10 000 册

ISBN 7-80076-299-8/F·019

定价: 9.50 元

前 言

从1992年8月1日起,会计专业技术资格实行全国统一考试制度。为了满足参加会计员资格考试人员复习备考的需要,我们根据考试科目的要求,按照“全国会计专业技术资格考试领导小组办公室”编定的《会计员资格考试——会计与会计法规基本知识考试大纲、会计员实务考试大纲》编写了此书。

为了便于读者使用,我们依照会计员考试科目的设置,将全书分为两篇。第一篇为会计与会计法规基本知识考试内容,第二篇为会计员实务考试内容。各篇之下各章顺序按照各考试大纲内容顺序排列。

本书各章内容均分为三大部分,第一部分为“基本内容”,以问题解答的形式对考试大纲规定的基本内容作了阐述。第二部分为“技能训练”,以分类试题的形式,将各章基本内容反映在常见的各种类型试题中,如单项选择题、多项选择题、填空题、判断改错题、编制会计分录、填凭证、登帐、编表、计算、名词解释、问答题,等等。读者通过这些类型试题的练习,既能加深理解和掌握考试要求的基本内容,又能增强考试技能。第三部分为“技能训练参考答案”,供读者参考。由于名词解释和问答题的答案在基本内容中均有所体现,为节省篇幅,避免重复,故未再作答。此外,考虑到各章内容的联系,为避免重复,对于有的章节中考试大纲要求了,但其它章节又叙述了的内容,我们也作了某些技术处理。为了使读者能全面、综合地运

用各章的知识和适应有关考试,我们在各篇最后安排了一章综合训练(第十二章和第二十章),按照这类考试的一般要求和可能出现的试题类型,编写了几套模拟试卷,并附了参考答案。在全书的最后,还附有各章基本内容问答索引,以便读者查阅。

本书也适合于从事实际财会工作的会计人员、参加自学考试人员、以及财经院校师生等进修、自学和教学参考使用。

本书由罗飞、李天顺、蒋茵主编。第一、二、三章由蒋茵编写,第四章由蒋茵、曹庆五编写,第五章由陈保华编写,第六章由杨进编写,第七、八、九章由李世斌编写,第十章由刘恒庆编写,第十一章由杨松柏编写,第十二章由罗飞编写,第十三章由周仁俊编写,第十四章和十七章由张道传、庞朝晖编写,第十五章由戴定义编写,第十六章和十八章由卢雁影、程晓培编写,第十九章由张明瑜编写,第二十章由李天顺编写。全书由蒋茵、罗飞、李天顺总纂、修改、定稿。

在本书的编写过程中,得到了严汛、曹庆五、王里等同志的大力支持。在此,表示衷心的感谢!

由于时间仓促和水平限制,书中一定存在不少疏漏和错误,衷心欢迎广大读者批评指正。

编 者

1992年7月

目 录

前言.....	1
---------	---

第一篇 会计与会计法规基本知识

第一章 会计基础概论.....	1
第二章 帐户与复式记帐	21
第三章 复式记帐的应用	48
第四章 帐户分类	82
第五章 会计凭证.....	100
第六章 帐簿.....	117
第七章 帐务处理程序.....	135
第八章 财产清查.....	151
第九章 会计报表.....	163
第十章 会计法规基本知识.....	194
第十一章 计算知识.....	231
第十二章 会计与会计法规基本知识综合训练.....	300
模拟试卷一及参考答案	
模拟试卷二及参考答案	
模拟试卷三及参考答案	

第二篇 会计员实务

第十三章 帐务处理的一般要求.....	344
---------------------	-----

第十四章	现金收付业务的核算·····	388
第十五章	银行存款业务的核算·····	425
第十六章	工资核算·····	466
第十七章	固定资产核算·····	500
第十八章	各项物资核算·····	551
第十九章	往来款项核算·····	613
第二十章	会计员实务综合训练·····	632
	模拟试卷一及参考答案	
	模拟试卷二及参考答案	
	模拟试卷三及参考答案	
附录 1	《会计人员工作规则》·····	678
附录 2	各章基本内容问答索引·····	693

第一篇 会计与会计法规 基本知识

第一章 会计基础概论

一、基本内容

1. 什么是会计?

会计是对各单位(各个会计主体)的经济业务,主要运用货币形式,借助于专门的方法和程序,进行核算,实行监督,提供一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一项管理活动。

会计的涵义包含以下几层意思:

(1)会计的对象是各个单位的经济业务引起的资金运动

过程。

(2)会计的特征是以货币为主要计量单位,对经济业务进行全面、综合的核算来反映资金运动过程。

(3)会计的基本职能是核算和监督。

(4)会计是一项以提高经济效益为目的的管理活动。

2. 马克思是如何论述会计定义的?

马克思在《资本论》第二卷中指出,生产“过程越是按社会规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”马克思所说的簿记,相当于现在的会计。这段话对会计定义的表述集中体现于“作为对过程的控制和观念总结”上。其对会计定义所阐述的基本内容包括:

(1)指明了会计的对象是社会再生产过程。

(2)明确会计的基本职能是核算和监督。马克思在这里所说的“观念总结”,意即综合的价值核算,所谓“控制”,主要指的是监督。

(3)阐明会计的特征是对社会再生产过程实施价值管理。会计对象所反映的“过程”,具体指社会再生产过程中的价值形成和价值增殖过程。“控制”和“观念总结”指会计是以货币的形式,通过一整套会计方法,来反映价值运动过程,并最终实施对价值运动的控制。

3. 如何理解会计是为适应社会生产的客观需要而产生的?

会计作为一种管理活动,它和社会生产有着密切的联系。人类的生存和发展,离不开有效地组织和实施物质资料的生

产。人们在进行物质生产活动、创造物质财富的同时,要发生劳动耗费,消耗一定的人力和物力。如何以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,这就需要对生产过程进行观察、计量、记录和计算,取得经济活动中的有关数据,并通过这些数据的比较分析利用,来实现提高经济效益的目的。会计正是在计算、比较劳动耗费和劳动成果,提高经济效益的客观需要下产生的。

会计的发展和社会生产力的发展水平息息相关。生产愈发展,会计愈重要。会计最初只是作为“生产的附带部分”,即在生产时间之外附带地进行会计记录。而当社会生产发展到一定水平后,会计便逐渐地从生产职能中分离出来,成为独立的专职职能部门。随着商品经济的发展,随着生产规模的扩大化和生产的日益社会化,会计的内容更加丰富,会计的方法更加完备,形成了一个比较完善而又科学的现代会计。会计在技术方法上的发展,经历了由简单到复杂,由低级到高级,由不完善到逐步完善的过程。从单式记帐发展到复式记帐,从事后的核算发展到事前的预测决策和事中的控制和监督。从会计数据的手工操作发展到采用电子计算机等等。会计也成为经济管理必不可少的重要组成部分。

4. 会计有何特点?

会计作为一种管理活动,与其他管理活动(如生产管理、计划管理等)相比,具有如下特点。

(1)会计是以货币为主要计量尺度,着重从数量方面反映各单位的经济活动情况。在经济管理中,通常采用的计量单位有:实物计量单位,劳动计量单位和货币计量单位。会计重点突出以货币为主要计量单位,这是因为货币作为价值尺度,可

以将各种性质相同和不同的经济活动综合起来进行计算,能取得总括反映经济活动过程及其结果的各种综合性的价值指标。

(2)会计对经济活动要进行完整、连续、系统而综合的记录和计算。完整指会计必须将属于会计对象的全部经济活动,无一遗漏地加以记录。连续指会计是按照各种经济业务先后发生的时间顺序来进行登记的,不允许有中断情形出现。系统是指会计对各种经济活动都是相互联系地进行记录的,会计所提供的指标体系,是在对会计对象进行科学分类的基础上设置的,会计的数据处理是一个严密的信息处理系统。综合是指会计采用货币作为统一的计量尺度,能将各种经济活动进行汇总计算,进行全面总括反映。

(3)会计活动以对经济活动实施价值管理为基本内容,以提高经济效益为根本任务。价值管理是会计特有的管理方法,是会计区别于其他管理的一个重要特点。会计是为满足人们提高社会生产经济效益的需要而产生的,会计的存在和经济效益有着不可分割的关系,反映经济效益离不开会计,因此,会计的一切工作,都是以提高经济效益为根本目标的。

5. 如何理解会计的两重性?

会计的两重性指会计的性质既具有技术性又具有阶级性。

会计的技术性,主要表现在会计对生产过程的反映和监督需要运用一系列具体的专门方法。这些具体专门方法的产生和发展由一定的生产力发展水平所决定,它们反映了生产的技术与组织的要求。

会计的阶级性,主要表现在会计的目标、原则等都体现了

一定阶级的经济效益和政治要求。社会生产总是在一定的生产关系条件下进行,会计作为经济管理的一个重要组成部分,必然要受一定历史条件下生产关系的制约,为相应的统治阶级的利益服务。

6. 会计的基本职能是什么?

会计职能指会计作为管理经济的一种活动,客观上所具有的功能。核算和监督是会计的两个基本职能。

核算职能是指会计以货币为主要计量单位,运用一系列的专门方法,对社会再生产过程的资金增减变化和资金周转过程进行记录、分类整理、汇总分析,提供经济管理所需的各种经济数量信息。

监督职能是指会计利用资金、成本、利润等价值指标,并依据有关法规,对企业、单位的经济活动过程进行会计监督,以加强经济管理,促使企业、单位取得尽可能大的经济效益,并保证其经济活动全过程的合法性、合理性、有效性。会计监督主要是由会计人员在处理日常财务收支等会计事务过程中,执行计划和预算、考核、分析预算、财务计划的执行情况,严格执行财务规定、财经制度等管理活动来实现的。

7. 什么是会计的对象?

会计的对象是指会计核算和监督的具体内容。社会主义会计的一般对象,是社会主义再生产过程中的资金运动。

社会主义再生产过程有两个方面,即使用价值方面和价值方面。再生产过程的使用价值方面是物资的运动;再生产过程的价值方面,就是资金的运动。由于各个企业单位在社会再生产过程中所处的地位、作用,以及经济活动的内容和形式不同,其会计对象的具体内容也就各不相同。企业单位的会计对

象是企业再生产过程中的资金运动。行政事业单位的会计对象是预算资金的收支活动。

在会计上,观察研究资金运动的方法有两种:其一,观察资金运动的静态表现,以考核资金在某一时点上的占用是否合理、来源是否正当,并据以更好地分配和利用资金,提高资金的使用效益;其二,观察资金运动的动态表现,以考核在经过一定的运转周期后,能取得多大的增殖量,并据以考核和评价企业的经营成果和效益。

会计对资金运动进行核算和监督的独到之处,是将资金划分为资金占用和资金来源两个方面。资金占用指资金的存在和分布状态。资金来源指资金的取得和形成渠道。从资金占用和资金来源两方面去观察资金每一细微的变化,即可对整个资金运动进行全面、系统、综合地核算和监督。

8. 怎样认识工业企业的会计对象?

工业企业是实行自主经营、自负盈亏的经济组织,其会计对象是工业企业经营资金的运动。

工业企业必须拥有一定数量的经营资金作为进行生产经营活动的基础。工业企业经营资金的占用形态,包括厂房、机器设备等劳动资料;原材料,在生产、产成品等劳动对象,以及一定数量的劳动产品储备和经营所必须的货币资金等。工业企业经营资金的来源渠道有国家拨款、银行借款和从其他渠道取得的各种应付款等。

工业企业的经营资金随着工业生产的供应、生产和销售三个阶段顺次地作不间断的循环运动。在供应过程,企业购买劳动对象,使企业的货币资金转化为储备资金;在生产过程,材料投入生产,储备资金转化为在产品资金,与此同时,还要

发生工资费用、其他生产费用、固定资产折旧费用等,一部分货币资金和固定资金也转化为在产品资金;产品生产完工,企业的在产品资金转化为产成品资金;在销售过程中,产成品销售出去,收回货款,产成品资金又转化为货币资金;此外,销售活动还要发生销售费用;企业销售产品所取得的货币资金收入,除用于补偿产品在生产和销售过程中的全部耗费外,其实现的利润还要以税金的形式上缴国家,税后留利又形成企业各项专用资金。

综上所述,工业企业会计对象的具体内容包括:(1)企业所拥有的各项财产的实有额及其来源和形成状况(即经营资金运动的静态表现)。(2)企业在经营过程中发生的人力、物力和财力的消耗。即各项费用的支出和成本的形成。(3)企业在经营过程中取得的各种收入和财务成果的分配((2)和(3)为经营资金的动态表现)。

9. 如何理解商业企业的会计对象?

商业企业的会计对象是商业企业的经营资金运动。

商业企业的经营资金占用形态具体表现为营业用房屋和设备、仓库、运输设备、商品储备等。其经营资金的来源渠道有国家拨给、银行借入以及从其他渠道取得的各种应付款等。

商业企业的经济活动仅限于流通领域,因此,商业企业的经营过程只有供应和销售两个过程。在供应过程企业购进商品,在销售过程售出商品。在购进和售出商品的同时,都要发生一定的人力、物力和财力的耗费,并同购销单位之间发生结算关系。商业企业在销售过程中取得的销售收入,补偿已售商品的购入成本、商品流通费用和税金后,才为企业的利润。商业企业所实现的利润,同样要以税的形式上缴国家,税后利润

则转作企业的各项专用基金。由此可见,商业企业经营资金的运动表现为顺次经过供应和销售阶段的资金循环周转运动。

10. 怎样认识行政事业单位的会计对象?

行政事业单位的会计对象是行政事业单位的预算资金运动。

行政事业单位要完成本身的任务,同样也需具备一定的物资条件。具体表现为房屋设备等公有财产。行政事业单位为了完成本身所担负的任务,要发生一定的人力、物力和财力耗费,我们称之为事业费用和行政费用。这些费用开支目前主要是由国家财政预算拨款解决。行政事业单位的经济活动具体表现为,一方面按预算向国库取得货币资金,另一方面又按预算以货币资金支付各项费用,即预算资金的一收一支业务。由此可见,行政事业单位的预算资金运动表现为一收一支的直线运动。其会计对象的具体内容可表述为财务收支及其形成的公有财产,即预算资金运动。

11. 社会主义会计的任务是什么?

会计的任务是指根据会计的职能,结合会计对象的特点和经营管理的需要,规定会计所应完成的工作。会计的任务是会计职能的具体化。会计任务不仅体现职能,而且反映了人的意志和要求,带有主观性质。

会计的根本任务是提高综合经济效益。现阶段会计的具体任务可概括为以下三个方面:

(1)正确、及时、完整地核算企业、事业单位的经济活动和财务收支情况,提供经济管理所需的各种会计信息。

(2)在核算经济活动和财务收支的同时,实行会计监督,促进国家政策、法令、制度的贯彻实施,维护财经纪律。

(3)根据资金增减及资金流向进行预测,并参与计划和决策。不景与虫系和互卧与神怕土以个西

12. 会计核算有哪些专门方法?其特点各是什么?

会计核算就是对经济活动进行连续、系统、完整地记录、计算、反映和经常监督所运用的方法。会计核算方法包括设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等七种专门方法。这七种专门方法相互联系、密切配合、相互补充,构成会计核算方法体系。

七种专门方法在实际工作中的具体应用可概括为:对于日常所发生的各项经济业务,要以合法的凭证为依据,按照规定的帐户,对经济业务进行分类,并应用复式记帐法在有关的帐簿中进行登记。对于经营过程中发生的各项费用,应当进行成本计算,还应当定期进行财产清查,在保证帐实相符的基础上,根据帐簿记录编制会计报表。

13. 试述会计核算的七种专门方法?

会计核算方法由七种专门方法组成,它们分别是:

(1)设置帐户。指对会计对象的具体内容进行归类、核算和监督的一种专门方法。会计对象的内容是复杂多样的,要对会计对象所包含的经济内容进行系统、清晰地记录,就需要对它们进行科学地分类,以便取得管理上所需要的各种不同性质的核算指标。设置帐户在反映会计对象中主要起分类记录资金运动的作用。

(2)复式记帐。指对每一项经济活动或财务收支,都通过两个或两个以上的帐户进行记录的一种专门方法。任何一种经济活动或财务收支都会引起两个方面的变化,根据经济业

务这种特征,将其所引起的各项财产物质增减变化的两个方面,用两个或两个以上的帐户相互联系地记录下来,这样,不仅能全面反映各种现象之间的相互关系,还便于对各项经济活动和财务收支进行全面的监督。复式记帐的主要作用,在于全面地记录资金运动。

(3)填制和审核凭证。指为保证会计记录的完整、可靠,审查经济业务是否合理合法,而采用的一种专门方法。会计凭证是证明各项经济业务已经执行或完成的书面文件,是登记帐簿的重要依据。任何一项经济业务的记录都通过凭证的填制和审核,可以保证帐簿记录的完整性和真实可靠性。填制和审核凭证的主要作用在于真实地记录资金运动。

(4)登记帐簿。指在帐簿上连续、完整、科学地记录和反映经济活动与财务收支的一种专门方法。记录资金运动,提供经济管理上所需的各种会计指标,都要依靠帐簿的登记工作来完成。在帐簿中,既要将所有经济业务按照帐户加以归类反映,又要将其部分经济业务按其发生时间的先后,进行序时记录;既要提供总括的核算指标,又要提供某些明细的核算指标。帐簿登记工作的主要作用在于,既能分门别类、相互联系、相互对照地记录经济活动和财务收支,又能为进行日常监督和编制会计报表提供完整、系统的核算资料。

(5)成本计算。指计算与经营过程有关的全部费用,并按照一定的对象进行归集,借以确定各该会计对象总成本和单位成本的一种专门方法。企业在生产经营过程中必然要发生资金耗费,正确地计算劳动耗费是正确确定劳动成果的前提。成本计算的主要作用在于,正确地按照成本计算对象进行归集和分配生产费用,从而正确地确定产品的成本和盈利,它对