

▲ 中级会计资格

中级会计专业技术 资格考试学习指南

全国会计专业技术资格考试学习指南编写组 编

ZN

全国会计专业技术资格考试辅导用书

QUANGUO
KUALI ZHUANYE JISHU
ZIGE KAOSHI
FUDAOYONGSHU

企业管理出版社

全国会计专业技术资格考试参考用书

中级会计专业技术资格考试 学 习 指 南

全国会计专业技术资格考试学习指南编写组

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级会计专业技术资格考试学习指南/《中级会计专业技术资格考试学习指南》编写组编. —北京:企业管理出版社, 2002. 10

ISBN 7-80147-786-3

I. 中... II. 中... 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(2002)第 089331 号

书 名: 中级会计专业技术资格考试学习指南

作 者: 全国会计专业技术资格考试学习指南编写组

责任编辑: 刘余华 技术编辑: 穆 子 晓 光

标准书号: ISBN 7-80147-786-3/F·784

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮 编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 燕金印刷有限公司印刷

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米×1168 毫米 32 开本 15.125 印张 470 千字

版 次: 2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月第 1 次印刷

定 价: 25.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

财政部和人事部于2000年9月联合修订印发了《会计专业技术资格考试暂行规定》及其实施办法,规定初级会计资格考试设置“初级会计实务”和“经济法基础”两个考试科目,参加初级会计资格考试的人员必须在一个考试年度内通过全部科目的考试,才能取得初级会计专业技术资格证书;中级会计资格考试科目设置“中级会计实务(一)”、“中级会计实务(二)”、“财务管理”和“经济法”四个考试科目,参加中级会计资格考试的人员必须在连续的两个考试年度内通过全部科目的考试,方能获得中级会计专业技术资格证书。

根据新颁布、修改的法律、行政法规和国家统一的会计制度,全国会计专业技术资格考试领导小组办公室修订了会计专业技术资格考试大纲,并经人事部审定,形成《初级会计专业技术资格考试大纲》和《中级会计专业技术资格考试大纲》。根据修订后的考试大纲,编写了会计专业技术资格考试用书,包括《初级会计实务》、《经济法基础》、《中级会计实务(一)》、《中级会计实务(二)》、《财务管理》和《经济法》。

为帮助考生正确理解考试大纲的精神,掌握考试用书的内容,我们编写了《初级会计专业技术资格考试学习指南》、《中级会计专业技术资格考试学习指南》。供考生及有关人员复习参考。

由于时间和水平有限,书中仍难免有疏漏和错误之处,敬请读者指正。

全国会计专业技术资格考试
学习指南编写组
二〇〇二年十月

目 录

第一篇 《中级会计实务》(一)

第一章 总 论	(1)
第二章 货 币 资 金	(6)
第三章 应收及预付款项	(9)
第四章 存 货	(14)
第五章 投 资	(22)
第六章 固 定 资 产	(33)
第七章 无形资产及其他资产	(40)
第八章 流 动 负 债	(45)
第九章 长 期 负 债	(52)
第十章 所有者权益	(58)
第十一章 费 用	(63)
第十二章 收入和利润	(70)
第十三章 财务会计报告	(78)
第十四章 预 算 会 计	(91)
中级会计实务(一)练习题答案	(100)

第二篇 《中级会计实务》(二)

第一章 外 币 业 务	(129)
第二章 借 款 费 用	(135)
第三章 或 有 事 项	(143)
第四章 债 务 重 组	(150)

第五章 非货币性交易	(156)
第六章 所得税会计	(163)
第七章 租 赁	(170)
第八章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(178)
第九章 关联方关系及其交易	(185)
第十章 资产负债表日后事项	(193)
第十一章 合并会计报表(一)	(199)
第十二章 合并会计报表(二)	(206)
中级会计实务(二)练习题答案	(213)

第三篇 《财务管理》学习指南

第一章 财务管理总论	(243)
第二章 资金时间价值与风险分析	(249)
第三章 企业筹资方式	(257)
第四章 资金成本和资金结构	(267)
第五章 项 目 投 资	(279)
第六章 证 券 投 资	(289)
第七章 营 运 资 金	(299)
第八章 收 益 分 配	(306)
第九章 财 务 预 算	(314)
第十章 财 务 控 制	(320)
第十一章 财 务 分 析	(327)
《财务管理》练习题答案	(337)

第四篇 《经济法》

第一章	经济法总论	(354)
第二章	企业法律制度	(358)
第三章	公司法律制度	(368)
第四章	外商投资企业法律制度	(381)
第五章	企业破产法律制度	(388)
第六章	金融证券法律制度	(397)
第七章	合同法律制度	(408)
第八章	税收法律制度概述	(420)
第九章	流转税法律制度	(423)
第十章	所得税法律制度	(436)
第十一章	财产、行为、资源税收法律制度	(446)
第十二章	税收征收管理法律制度	(453)
《经济法》练习题答案		(459)

第一篇 《中级会计实务》(一)

第一章 总 论

【学习目的与要求】

通过本章的学习,掌握会计要素的概念;掌握会计等式;熟悉会计核算的基本前提;熟悉会计核算的一般原则;了解会计对象。

【内容提要】

一、会计要素和会计等式

会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等。

资产是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产的主要特点是:第一,资产是企业过去发生的交易、事项中获得的;第二,资产都是为企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,但也是企业所控制的;第三,资产预期会给企业带来经济利益。

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债的主要特点是:第一,负债是企业的现时义务;第二,负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额,又称之为净资产。

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动

中所形成的经济利益的总流入。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。利润是指企业在一定会计期间的经营成果。

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的等式。

二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等有关内容。

三、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则包括客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、谨慎性原则、重要性原则。

【练习题】

一、单项选择题

1. 导致权责发生制的产生,以及预提、摊销等会计处理方法的运用的基本前提和原则是()。

- A. 谨慎性原则
- B. 历史成本原则
- C. 会计分期
- D. 货币计量

2. 在会计核算一般原则中,强调不同会计主体之间的会计信息口径一致的是()。

- A. 及时性原则
- B. 明晰性原则
- C. 可比性原则
- D. 一贯性原则

3. 在物价持续下跌的情况下,对存货采用先进先出法进行计价体现了()原则。

- A. 一贯性
- B. 谨慎性
- C. 客观性
- D. 实际成本核算

4. 固定资产分期提取折旧的主要依据是()。

- A. 会计主体核算的基本前提
- B. 权责发生制原则

- C. 可比性原则 D. 持续经营核算的基本前提
5. 在会计工作中,将劳动资料按一定标准分为固定资产和低值易耗品的依据是()。
- A. 及时性原则 B. 重要性原则
- C. 谨慎性原则 D. 收益性支出与资本性支出原则
6. 下列项目中,体现谨慎性原则的有()。
- A. 计提在建工程减值准备
- B. 预提短期银行借款利息
- C. 固定资产折旧使用工作量法
- D. 存货按先进先出法计价
7. 下列项目中,既是企业选择会计处理方法和程序的前提条件又是企业会计处理方法和程序保持稳定的前提条件的是()。
- A. 会计分期 B. 持续经营
- C. 会计主体 D. 货币计量
8. 下列各项中,违背会计核算一贯性原则的是()。
- A. 根据会计制度的要求,从本期开始对无形资产计提减值准备
- B. 由于经营状况欠佳,根据总经理的要求,将固定资产的折旧方法由双倍余额递减法改为使用年限法
- C. 上期提取坏账准备 80000 元,本期根据计算冲减坏账准备 60000 元
- D. 由于领用大量的低值易耗品,将其摊销方法由一次摊销法改为分期摊销法
9. 将融资租入固定资产作为企业资产予以确认,体现了()的要求。
- A. 实质重于形式原则 B. 重要性原则
- C. 历史成本原则 D. 实际成本计价原则

二、多项选择题

1. 根据《企业会计制度》规定,企业的会计期间划分为()。
- A. 年度 B. 季度
- C. 月度 D. 旬
2. 下列各项中,属于资产要素特点的有()。
- A. 必须是有形资产
- B. 必须是企业所拥有或控制的

- C. 必须能够给企业带来未来经济利益
D. 必须是在过去的交易、事项中获得的经济资源
3. 下列项目中,体现实质重于形式原则的有()。
- A. 融资租入固定资产的确认 B. 收入的确认
C. 关联方关系的确认 D. 商誉的核算
4. 在持续经营前提下,企业应当()。
- A. 按历史成本计价 B. 按期计算成本
C. 按期编制会计报表 D. 按期结算账目
5. 下列项目中,可以作为一个会计主体进行核算的有()。
- A. 企业生产车间 B. 企业设立的分公司
C. 合伙企业 D. 母公司及子公司组成的企业集团
6. 下列项目中,不属于资本性支出的有()。
- A. 按销量的一定比例提取的佣金
B. 专利技术研制过程中支付给科研人员的工资
C. 支付固定资产的安装费
D. 购买无形资产的支出
7. 下列各项中,符合谨慎性原则的有()。
- A. 固定资产实行加速折旧 B. 应收款项计提坏账准备
C. 存货计价采用先进先出法 D. 存货计提跌价准备
8. 在下列业务中,()可以引起资产与所有者权益总额同时发生增减变化。
- A. 计提盈余公积 B. 接受资产捐赠
C. 计提长期债券投资利息 D. 分配现金股利

三、判断题

1. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益,即使是由企业拥有或者控制的,也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。()
2. 企业在一定期间出现亏损,则在该期间企业的所有者权益一定会减少。()
3. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须是属于企业。()
4. 一贯性原则是指企业一旦决定了某种经济业务的会计处理方法,就永远不得变更。()
5. 客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。()

6. 用盈余公积转增资本不影响所有者权益总额的变化,但会使企业净资产减少。 ()

7. 按照我国会计制度的规定,所有单位都应以权责发生制为基础进行会计核算。 ()

8. 资产负债表中所确认的资产都是企业所拥有的。 ()

9. 法律主体必定是会计主体,会计主体也必定是法律主体。 ()

10. 当期发生的费用并不都与当期收入配比。 ()

第二章 货币资金

【学习目的与要求】

通过本章的学习,熟悉办理现金收支业务的有关规定和备用金的核算;熟悉银行存款支付结算方式及银行存款的核对方法。了解其他货币资金包括的内容。

【内容提要】

一、现金

了解现金的概念、办理现金收支业务的有关规定和备用金的核算方法。了解现金使用范围、库存限额管理、不准坐支现金等规定。

二、银行存款

了解各种转账结算方式的有关规定和适用范围以及银行存款的核对方法。

三、其他货币资金

其他货币资金包括外埠存款、信用卡存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、在途货币资金和存出投资款等。

【练习题】

一、单项选择题

1. 下列项目中,不属于其他货币资金范围的是()。

A. 在途货币资金

B. 存出投资款

- C. 外币存款
2. 备用金应通过()科目核算。
A. 其他货币资金
C. 现金
3. 下列属于其他货币资金核算范围的是()。
A. 外币存款
C. 银行汇票存款
4. 企业应设置“现金日记账”和“银行存款日记账”,由()按照经济业务发生的先后顺序逐日逐笔登记。
A. 主管人员
C. 会计人员
5. 企业向证券公司划出资金时,应通过()科目核算。
A. 其他应付款
C. 短期投资
- D. 银行汇票存款
B. 银行存款
D. 其他应收款
B. 备用金
D. 商业汇票
()按照经济业务发生的先后顺序逐日逐笔登记。
B. 出纳人员
D. 经手人员
B. 其他货币资金
D. 其他应收款

二、多项选择题

1. 下列项目中,属于其他货币资金核算范围有()。
A. 外埠存款
C. 银行本票存款
2. 下列规定中那些属于货币资金管理和控制的原则()。
A. 内部牵制制度
A. 内部稽核制度
3. 在我国会计实务中,作为应收票据核算的票据包括()。
A. 支票
C. 商业承兑汇票
4. 下列银行结算方式中,可用于同城结算的方式有()。
A. 委托收款
C. 银行汇票
5. 下列结算方式可以用于异地结算的有()。
A. 银行本票
C. 商业汇票
6. 以下属于其他货币资金的有()。
A. 存出投资款
C. 银行汇票存款
- B. 银行汇票存款
D. 信用证存款
B. 不允许坐支现金
D. 定期轮岗制度
B. 银行承兑汇票
D. 银行本票
B. 汇兑
D. 银行本票
B. 银行汇票
D. 汇兑
B. 信用卡存款
D. 外埠存款

三、判断题

1. 为了简化核算,其他货币资金业务可以通过“银行存款”科目核算。
()
2. 对于涉及货币资金管理和控制的业务人员实行定期轮岗制度,可以防止货币资金管理和控制中产生舞弊行为。
()
3. 商业承兑汇票由购货企业签发,并由购货企业承兑。
()
4. 企业平时核对银行存款,只须以银行对账单为准,就不会有什么问题。
()
5. 银行汇票的付款期限为三个月,逾期的票据,兑付银行不予办理。
()
6. 企业用银行汇票支付款项时,根据发货票等凭证作转账凭证,借“物资采购”等科目,贷“应付票据”科目。
()
7. 对于因未达账项而使银行存款日记账与银行对账单余额出现的差异,须作账面调整。
()

第三章 应收及预付款项

【学习目的与要求】

通过本章的学习,掌握应收票据的核算;掌握坏账损失的核算。熟悉商业折扣和现金折扣的核算;熟悉预付款项及其他应收款项的核算等内容。

【内容提要】

一、应收票据

应收票据处理的是指企业采用商业汇票结算方式销售商品、产品而收到的商业汇票。商业汇票包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。应收票据的计价按我国现行制度规定,采用按面值计价入账。对于带息票据,应于中期期末和年末计提利息,作为利息收入,增加应收票据价值,冲减当期财务费用。不带息票据的面值等于到期值。带息票据的面值等于现值,到期值等于面值加利息。有关票据的计算公式如下:

票据利息 = 票据面值 × 利息率 × 票据期限

票据贴息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期

票据贴现净值 = 票据到期值 - 票据贴息

计入财务费用的金额 = 票据利息 - 票据贴息 - 已计利息

应收票据的账务处理主要包括:收到票据、期末计息、票据贴现、票据转让和票据到期等业务事项的会计分录。

二、应收账款

应收账款按成交时的实际金额记账。在计算应收账款的入账金额时,还要考虑商业折扣和现金折扣等因素。

三、预付账款及其他应收项

预付账款是指企业按照购货合同规定,预先支付给供货方的款项。预付账款业务不多的企业,也可以通过“应付账款”核算。其他应收款是指除应收票据、应收账款和预付账款以外的其他各种应收款项。

四、坏账核算

坏账损失核算的有关规定包括坏账损失的确认条件;公司坏账损失采用备抵法核算;坏账准备计提范围(包括应收账款和其他应收款);计提坏账准备的方法和提取比例由公司自行确定;不能全额提取坏账准备的四种情况;确认坏账损失并冲减坏账准备的批准权限。备抵法核算设置“坏账准备”科目,“坏账准备”是“应收账款”备抵科目。该科目借方登记确认的坏账损失和冲回多提取的坏账准备;贷方登记计提的坏账准备和收回的坏账。

估计坏账损失的方法有

应收账款余额百分比法:

估计坏账损失 = 年末“应收款项”余额 × 提取比率

坏账准备提取金额 = 估计坏账损失 - 年末“坏账准备”账户贷方余额

账龄分析法是根据应收账款入账时间的长短估计坏账损失。其基本计算方法与应收账款余额百分比法相同,但应按不同账龄的应收账款及相应的提取比率分别计算。

销货百分比法是根据赊销金额的一定百分比估计坏账损失并提取坏账准备。

【练习题】

一、单项选择题

1. 某企业 2002 年 5 月 10 日销售产品一批,销售收入为 20000 元,规定的现金折扣条件为 2/10, 1/20, n/30, 适用的增值税率为 17%。企业 5 月 26 日收到该笔款项时,应给予现金折扣为()元。

A. 0

B. 200

C. 468

D. 234