

2005年全国会计专业技术资格考试

梦想成真 系列辅导丛书

初级合订本

答疑解惑



中华会计网校 编
www.chinaacc.com

- 随书赠送网校10元学习费用及名师在线答疑串讲
- 随书赠送50M邮箱，并通过邮箱为您发放本书勘误及答疑周刊

人民出版社

2005年全国会计专业技术资格考试

梦想成真系列辅导丛书

初级合订本

答疑解惑

中华会计网校 编

编委会（以姓氏笔划为序）

万红波、王 珏、尤家荣、田永刚、田 瑞、叶邦银、江希和、孙贤林、朱为群、李德恒
杜贵强、苏 江、吴井红、张敦力、张艳丽、张继洪、费建军、贺 健、何泽水、施 平
施元冲、赵德淳、赵章文、崔 勇、郭建华、徐永涛、谢树志、喻景忠、薛 钢

人民出版社

责任编辑：骆 蓉

封面设计：胡思谦

图书在版编目(CIP)数据

初级合订本/中华会计网校编. - 北京:人民出版社,2004.11

(2005年度全国会计专业技术资格考试“梦想成真”系列辅导丛书——答疑解惑)

ISBN 7-01-004654-9

I. 2... 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(2004)第 114707 号

初级合订本

CHUJI HEDINGBEN

中华会计网校 编

人民出版社 出版

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

网址: <http://01.peoplespace.net>

E-mail: 01@peoplespace.net

人民东方图书销售中心

发行

中华会计网校财会书店

廊坊市海涛印刷有限公司印刷 新华书店经销

2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月第 1 次印刷

开本: 787 毫米×1092 毫米 1/16 印张 15.25

字数: 390 千字 印数: 1—30000 册

ISBN 7-01-004654-9 定价: 20.00 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话 (010) 65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话 (010) 82335001 82335002

前言

2005年全国会计专业技术资格考试考前复习已经开始,今年的考试大纲进行了全面的更新,以往的实务一、实务二合并为中级会计实务科目。面对全新的考试内容,广大考生急需一套高质量的辅导资料。为了帮助大家更好地进行复习,了解考试动态、掌握考试题型、明晰解题思路、加快答题速度,中华会计网校特意组织了国内最优秀的会计考试命题专家和辅导专家,以新科目、新大纲为蓝本,以考试重点、难点为主线,依据中国财政经济出版社出版的教材,精心编写了2005年度全国会计专业技术资格考试“梦想成真”系列辅导丛书。

中华会计网校(www.chinaacc.com)是国内权威、专业的会计远程教育网站,也是联合国教科文组织技术与职业教育培训在中国唯一试点项目。目前拥有注册学员近百万,据国际权威网站排名统计机构(www.alexa.com)数据显示,中华会计网校2004年7月23日全球网站综合实力排名第570位,高居中国教育类网站之首。网校汇集了来自北京、上海、武汉、南京、天津、郑州、哈尔滨、石家庄、兰州、大连、合肥、贵阳、南昌等全国各地财经名校名师,针对各地学员的不同需要,采用不同的师资力量及课件制作技术,开展面向不同地域、不同人群的权威会计考试网上辅导。常年开展“初级会计专业技术资格考试”、“高级会计师资格考试”、“注册会计师考试”、“注册税务师考试”、“注册资产评估师考试”、“证券业从业人员资格考试”、“会计高等教育自学考试”、“用友ERP网上培训”、“会计继续教育培训”、“会计基础与实务培训”等网上辅导课程以及税收筹划及咨询、会计人员招聘求职等相关业务。网校成立至今,以其雄厚的师资力量、先进的课件技术、严谨的教学作风、极高的考试通过率,为我国财政系统培养了数十万名专业优秀人才,被广大会计人员亲切地誉为“会计人的网上家园”。

《答疑解惑》是“梦想成真”系列辅导丛书的第一部分,该书取材自网校学员答疑板50万道问题中的精华,疑难解答详尽、深刻、透彻,针对性强,并随时通过互联网对新增问题进行补充(对于新教材、新大纲中考生普遍关注的新问题及本书勘误,网校会以电子《答疑周刊》的形式,发送到免费赠送的50M~150M超大容量邮箱中,并随时在“梦想成真”专区中公布),该书具有以下特点:

★ **专业权威**: 依据 2005 年新大纲和中国财政经济出版社出版的教材编写

★ **针对性强**: 汇集网校近百万注册学员四年来遇到常见问题, 引导大家对考点熟练掌握

★ **解答详细**: 凝聚网校百位名师对学员问题的详尽解答, 并对这些问题进行深度挖掘、提炼升华

虽然力求完美, 但由于时间有限, 所以本书也许存在着一些不足和遗憾, 希望广大读者多提宝贵意见。

本书编写委员会

2004 年 10 月

超值服务

购买中华会计网校 2005 年全国会计专业技术资格考试“梦想成真”系列丛书之《答疑解惑》, 可获赠学习卡一张, 学员凭获赠的学习卡号, 进入中华会计网校(www.chinaacc.com)“梦想成真”系列丛书的专区, 注册/登录/充值后, 即可享受如下超值服务:

1. 抵扣 10 元网校课程学习费用
2. 读者可针对本书中存在的疑问, 随时通过专设的答疑板提问, 网校会在 24 小时之内给出及时满意的答复
3. 对于新教材、新大纲中考生普遍关注的新问题及本书勘误, 网校会以电子《答疑周刊》的形式, 发送到免费赠送的 50M~150M 超大容量邮箱中, 并随时在“梦想成真”专区中公布

4. 考前一周获赠网校名师张志凤、杨闻萍、郭守杰、闫华红的语音串讲

注意事项:

1. 赠卡金额不能累加、转让使用
 2. 本书赠卡严禁出售
 3. 赠卡有效期至 2005 年 5 月 31 日截止
 4. 针对本书的答疑服务于 2005 年会计专业技术资格考试结束后终止
- 服务信箱: book@chinaacc.com

目 录

第一部分 初级会计实务考点、难点、热点问题解答

第一章 总论	2
第二章 会计核算基础	7
第三章 资产	10
第四章 负债	39
第五章 所有者权益	51
第六章 收入、费用和利润	61
第七章 会计报表	72

第二部分 经济法基础考点、难点、热点问题解答

第一章 绪论	90
第二章 企业法律制度	94
第三章 公司法律制度	100
第四章 合同法律制度	116
第五章 会计法律制度	127
第六章 税收法律制度概述	129
第七章 流转税法律制度	132
第八章 企业所得税法律制度	147
第九章 税收征收管理法律制度	159
第十章 金融法律制度	162

附录一 模拟试题及参考答案

初级会计实务模拟试题	170
初级会计实务参考答案及详细解析	178
经济法基础模拟试题	189
经济法基础参考答案及详细解析	198

附录二 2004 年试题及答案详解

2004 年初级会计实务试题	206
2004 年初级会计实务参考答案及详细解析	214
2004 年经济法基础试题	224
2004 年经济法基础参考答案及详细解析	232

第一部分 初级会计实务

考点、难点、热点问题解答

第 1 章

总 论



1. 什么是“财务会计”和“管理会计”？

【解答】财务会计主要是按会计准则和会计制度的要求，对过去已发生的经济活动通过记账、算账和报账等专门方法向单位外部关系人提供单位的财务状况、经营成果和资金变动情况等有关信息的会计，它侧重于过去信息，为有关各方提供所需数据。

管理会计主要是根据管理者的需要和成本效益分析原理的要求，采用一系列的专门方法，对企业内部现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价，向企业经营者和内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息的会计，它侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

财务会计和管理会计最主要的区别就在于它们一个是对外，一个是对内。



2. “会计的对象”和“会计核算的企业”相同么？

【解答】不相同，会计的对象是指会计核算和监督的内容，是能够以货币表现的经济活动，通常也称为资金运动或者是价值运动；会计核算的企业指的是核算主体，并不是会计的对象。

【例题】下列各项，属于企业会计核算具体内容的有()。(2003 年考题)

- A. 款项和有价证券的收付
- B. 财产物资的收发、增减和使用
- C. 债权债务的发生和结算
- D. 财务成果的计算和处理

【答案】 ABCD

【解析】会计核算具体内容有：款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本、基金的增减；收入、支出、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理。



3. “会计主体”和“法律主体”的区别是什么？

【解答】这个问题要求明确这两个名词的概念。

会计主体与法律主体并非是对等的概念，会计主体又称做会计实体、会计个体，是指会计人员所核算和监督的特定单位；法律主体是指对外能够独立承担民事责任的经济实体。

法律主体可作为会计主体，但会计主体不一定是法律主体。对于企业中一些特殊的单位，如独立核算的车间、分公司等都可以作为会计主体进行会计核算。

【例题】下列组织可以作为一个会计主体进行核算的有()。

A. 独资企业

B. 独立核算的销售部门

C. 分公司

D. 母公司及子公司组成的企业集团

【答案】 ABCD

【解析】 独资企业、分公司、母公司及子公司组成的企业集团都可以作为会计主体进行核算；独立核算的销售部门满足作为会计主体进行核算的条件，因此也应当入选。



4. 在会计核算基本前提中会计分期有什么意义呢？

【解答】 会计核算基本前提中有持续经营这个前提，持续经营认为企业的生产经营活动将持续不断地经营下去，这种情况下为了及时获得会计信息，充分发挥会计的反映和监督职能，就需要将企业的整个经营期间合理地划分为若干个相等的时间间隔，在会计核算的基本前提中就需要有会计分期这个前提。

由于会计分期，才产生了当期与其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。会计分期的存在使企业可以方便地确认某个会计期间的收入、费用、利润，确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益，编制会计报表。

【例题】 会计分期这一会计核算的基本前提为()原则等奠定了基础。

A. 权责发生制原则

B. 相关性原则

C. 客观性原则

D. 及时性原则

【答案】 ABD

【解析】 会计分期界定了会计信息的时间段落，为分期结账和编制财务会计报告，贯彻落实权责发生制原则、可比性原则、一贯性原则、相关性原则、配比原则、及时性原则、划分收益性支出与资本性支出原则及谨慎性原则等奠定了理论与实务的基础；客观性原则与会计分期前提无关。



5. 如何理解实质重于形式原则？

【解答】 实质重于形式原则是指交易或事项的实质重于其法律表现形式。实质是指交易或事项的经济实质，形式是指交易或事项的外在法律形式，企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不能仅仅以其法律形式作为会计核算的依据。

如融资租入固定资产，虽然企业并不拥有资产的所有权，但从租赁的形式看，企业租赁期很长，接近于资产的使用寿命，同时在租赁期结束后可以选择购买该资产，即从法律形式上看不属于企业的资产，从经济形式上看属于企业的资产，根据实质重于形式原则融资租入的固定资产应作为企业的资产核算。



6. 一贯性原则和可比性原则有何区别？

【解答】 一贯性原则指的是会计处理方法前后各期应当一致，不得随意改变，这样规定的目的在于可以对同一企业前后各期会计信息进行比较和分析；可比性原则是指会计核算应当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，这一规定便于对不同企业的会计信息进行比较和分析。从两者的概念中可以看出一贯性原则是一个企业会计核算纵向的比较，而可比性原则是企业间会计核算横向的比较。

一贯性原则要求在会计核算工作中企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更，并不意味着所选择的会计核算方法不能作任何变更，在符合一定条件的情况下，

企业也可以变更会计核算方法,并在企业财务会计报告中作相应的披露。需要注意在以下两种情况下,企业变更会计政策,不违背一贯性原则:一是有关法规发生变化,要求企业变更会计政策;二是改变会计政策后能够更恰当的反映企业的财务状况和经营成果。

【例1】要求企业会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更的会计原则是()。(2002年考题)

- A. 一贯性原则 B. 配比原则 C. 可比性原则 D. 相关性原则

【答案】A

【解析】一贯性原则指的是会计处理方法前后各期应当一致,不得随意改变。



7. 权责发生制在会计核算中有什么作用?

【解答】权责发生制原则和收付实现制原则的意义相反,权责发生制将会计核算中属于本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,均作为当期的收入与费用;凡不属于本期的收入和费用,即使款项已经收付,也不应作为当期收入与费用。在权责发生制原则处理下,使得每一期间的会计利润划分得十分清楚,在我国企业会计准则中规定,企业的会计核算应当以权责发生制为基础。

【例题】长期借款按期预提利息费用所体现的会计核算原则是()。

- A. 谨慎原则 B. 重要性原则
C. 权责发生制原则 D. 划分收益性支出与资本性支出原则

【答案】C

【解析】属于当期应负担的利息费用,即使没有支付,也要预提计入,这是权责发生制原则的具体运用。



8. 如何划分收益性支出和资本性支出?

【解答】区分好收益性支出和资本性支出的概念是解决这个问题的关键,所谓收益性支出是指该项支出的发生是为了取得本期收益,即仅仅与本期收益的取得有关;所谓资本性支出是指该支出的发生不仅与本期收入的取得有关,而且与其他会计期间的收入有关,或者主要是为以后各会计期间的收入取得所发生的支出,也就是说,形成非流动资产的支出属于资本性支出。

如购买固定资产发生的运杂费支出应计入固定资产价值,属于资本性支出;购买专利权支出应计入无形资产价值,属于资本性支出;购买工程物资支出应计入在建工程,属于资本性支出;固定资产的日常修理支出应计入当期损益,属于收益性支出。

【例1】下列各项支出中,属于资本性支出的是()。

- A. 融资租入固定资产的安装调试费
B. 购入固定资产所支付的增值税
C. 购买土地使用权的支出
D. 支付管理人员工资

【答案】ABC

【解析】融资租入固定资产的安装调试费计入固定资产价值中;购入固定资产所支付的增值税构成固定资产的入账价值;购买土地使用权的支出计入无形资产,在建造固定资产时转入固定资产价值,这三项都属于资本性支出;支付管理人员工资计入管理费用中,属

于收益性支出。

【例2】下列各项支出,属于收益性支出的是()。(2003年考题)

- A. 租入固定资产改良支出
- B. 企业销售人员工资支出
- C. 购买土地使用权支出
- D. 在建工程人员工资支出

【答案】B

【解析】凡支出的效益仅涉及本会计年度,不形成非流动资产的,应当作为收益性支出。租入固定资产改良支出的效益涉及几个会计年度,属于资本性支出;企业销售人员工资支出计入当期费用,属于收益性支出;购买土地使用权支出计入“无形资产”中,形成非流动资产,属于资本性支出;在建工程人员工资计入在建工程中,形成非流动资产,属于资本性支出。



9. 谨慎性原则是否意味着将企业的收入估计得越低越好,而将成本估计得越高越好呢?

【解答】这样理解是不正确的,谨慎性原则也称稳健原则,是指在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用,也不得计提秘密准备。我国在规定谨慎性原则的同时,也规定了企业不能漫无边际的任意、歪曲使用谨慎性原则,需要根据客观的状况判断相应的收入、成本和费用等内容,因此随意的将企业的收入估计得很低,将成本费用等估计得较高,不符合谨慎性原则。

【例题】下列各项中属于谨慎性原则的有()。

- A. 在通货膨胀期间,将发出存货的方法由先进先出法改为后进先出法
- B. 无形资产计提减值准备
- C. 固定资产计提减值准备
- D. 存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法

【答案】ABCD

【解析】在通货膨胀时物价上涨,如果继续采用先进先出法将导致利润虚增,因此在通货膨胀时采用后进先出法核算发出的存货符合谨慎性原则;对各种资产计提减值准备以及存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法,是为了根据市价准确地确定资产价值,防止资产虚增,符合谨慎性原则。



10. 在教材中说明“历史成本原则是指各项财产在取得时应当按照实际成本计量。其后,如果发生减值,应当按规定计提相应的减值准备。”这句话中既说明要按照取得时的实际成本计量又说明可以计提减值准备,是否矛盾呢?

【解答】不矛盾,历史成本原则要求企业的各项资产取得时按照实际成本入账,在资产的存续期间内不得随意改变资产的账面原值。当企业的资产发生减值时,如果不按照真实的资产价值确认,会虚增资产,很可能使投资者作出错误的决策,因此根据谨慎性原则,必须对资产的减值部分进行确认,在确认资产的减值时并不是直接减少资产的账面原值,而是通过减值准备或跌价准备科目核算,这样的处理方式既符合了历史成本原则的要求,也符合了谨慎性原则要求。



11. 有这样一道题:下列公式中,不属于会计等式的是()。

- A. 资产=负债+所有者权益
- B. 收入-费用=利润
- C. 借方发生额=贷方发生额
- D. 期初余额+本期增加额-本期减少额=期末余额

答案是CD,为什么C选项不属于会计等式呢?

【解答】会计六大要素之间的紧密关系构成了两个会计恒等式:资产=负债+所有者权益、收入-费用=利润。在本题中C选项是运用发生额试算平衡法检验本期发生额记录是否正确时使用的公式,在“有借必有贷,借贷必相等”的规则上衍生的,它在会计恒等式的基础上产生,但不是会计恒等式,只是一个验算公式。选项D是计算期末余额的公式,也不属于会计恒等式。



12. 是否所有经济业务的发生,都会引起会计恒等式的两边发生变化?

【解答】对于会计恒等式变化的判断,可以根据经济业务的账务处理进行分析,有些经济业务的发生,不会引起会计恒等式两边的变化,只是使等式的一边发生变化或仅在一个项目内部发生变化。解答这一类题目最重要的在于能够分析出经济业务的分录处理。

【例题】下列项目中,能同时影响资产和负债发生变化的是()。

- A. 接受投资者投入设备
- B. 支付现金股利
- C. 宣告现金股利
- D. 用盈余公积转增资本

【答案】B

【解析】下面通过每个事项的会计处理进行分析。

A选项:接受投资者投入设备:

借:固定资产

贷:股本(或实收资本)等

资产和所有者权益同时发生变化,不影响负债;

B选项:支付现金股利:

借:应付股利

贷:银行存款

资产和负债同时发生变化;

C选项:宣告现金股利:

借:利润分配——应付普通股股利

贷:应付股利

负债和所有者权益发生变化;

D选项:用盈余公积转增资本:

借:盈余公积

贷:实收资本

引起了所有者权益内部结构的变化,负债和资产均未发生变化。

第 2 章

会计核算基础



13. “会计科目”和“会计账户”的区别是什么？

【解答】会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目；会计账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。因此会计科目是账户的名称，会计科目不存在结构，而账户具有一定的格式和结构。



14. 如何选择编制凭证的类型？在同时涉及现金和银行存款科目时应编制收款凭证还是付款凭证？

【解答】记账凭证按照所反映经济内容不同，分为收款凭证、付款凭证和转账凭证；按照填列方式不同，分为复式凭证和单式凭证。

在编制会计分录时我们所说的凭证类型都是按照所反映的经济内容不同进行分类。收到现金和银行存款编制收款凭证；支付现金和银行存款编制付款凭证；不涉及现金和银行存款账户的编制转账凭证。对于借贷双方同时涉及现金和银行存款账户的编制付款凭证。

【例 1】企业外购商品一批，已验收入库，货款已付，根据这笔业务的有关原始凭证应该填制的记账凭证是（ ）。

- A. 收款凭证 B. 付款凭证 C. 转账凭证 D. 累计凭证

【答案】 B

【解析】题目中说明了货款已付，贷方涉及到了现金或者银行存款，应编制付款凭证。

【例 2】设立收、付、转三种记账凭证的企业，登记银行存款日记账借方栏所依据的记账凭证可能有（ ）。

- A. 银行存款收款凭证 B. 银行存款付款凭证
C. 现金收款凭证 D. 现金付款凭证

【答案】 AD

【解析】银行存款日记账借方栏登记的是企业收到的银行存款，编制的是银行存款收款凭证，还有一项比较特殊的业务不能遗漏，比方将现金送存银行，该分录的借方是银行存款，但编制的是现金付款凭证，因此本题还应当选上现金付款凭证。



15. 在编制会计分录时，经常将会计账户借贷方核算增加内容或者减少的内容写错，老师能否指点一下如何分辨会计账户借贷方核算的内容？

【解答】正确使用会计科目是编制会计分录的重点，一项经济业务的发生应当计入该科目的借方还是贷方，取决于经济业务以及所使用的会计账户的性质。通常资产类账户和成本费

用类账户的借方记录增加额,贷方记录减少额;而负债类账户、所有者权益类账户以及收入类账户的贷方记录增加额,借方记录减少额。需要注意的是期末损益类账户应无余额。



16. 如何自我检查所编制的分录有没有错误?

【解答】检查所编制的分录是否有错误可以按照以下的方式进行检查:

(1)可以根据借贷记账法的规则判断,对于借贷记账法归纳后有四种类型:资产与权益同时增加;资产与权益同时减少;资产内部有增有减;权益内部有增有减(注意这里的权益指的是负债和所有者权益,负债可以理解为债权人权益)。这里的“同时增加”、“同时减少”、和“有增有减”的数额必须相等,实际上也就是会计恒等式的左右两边必须保持平衡,如果恒等式的左右两边不等,那么这个分录肯定存在错误。

(2)认真分析题目中给出的条件,仔细判断是否有错误运用的科目,如应当计入“营业费用”科目误计入“管理费用”科目中,像这样由于科目运用错误的分录,会计恒等式依旧是平衡的,仅从恒等式是否平衡无法检查出来,这要以所学过的会计知识作为基础。

【例题】下列错误中,并不会影响试算平衡表中借贷双方平衡关系的有()。

- A. 漏记某项经济业务
- B. 重复记录某项经济业务
- C. 某项业务记错有关账户,但分录中借贷相等
- D. 某项业务颠倒记账方向,但分录中借贷相等

【答案】 ABCD

【解析】只要该错误没有违背“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,就不会影响试算平衡。



17. 单选题: 会计日常核算工作的起点是()。

- A. 填制会计凭证
- B. 财产清查
- C. 设置会计科目和账户
- D. 登记会计账簿

答案是A,请问为什么答案C不正确呢?会计核算工作不是从设置会计科目和账户开始的么?

【解答】解答这类问题时需要认真理解题目的含义,本题问的是会计日常核算工作的起点,设置会计科目和账户不是日常会计核算中的工作,不能选择。会计凭证是对经济业务发生和完成情况的记录,是登记账簿的依据,因此填制会计凭证是会计日常核算工作的起点。



18. 红字更正法通常在什么情况下使用?

【解答】通常使用红字更正法有以下两种情况:

(1)记账后发现记账凭证中的应借、应贷会计科目有错误,而引起记账错误。

【例1】生产车间计提折旧1 000元,误做分录:

借: 管理费用	1 000
贷: 累计折旧	1 000

对于这样的错误无法采用划线更正法或补充更正法进行更正,必须通过红字更正法更正,用红字编制分录(在账簿的登记中也需要用红字登记数据):

借：管理费用

1 000

贷：累计折旧

1 000

再用蓝字作正确的分录：

借：制造费用

1 000

贷：累计折旧

1 000

(2)记账后发现记账凭证和账簿记录中应借、应贷会计科目无误，只是所记金额大于应记金额。

【例2】企业到银行提取现金2 000元，账务处理时误记为：

借：现金

20 000

贷：银行存款

20 000

对于这样的错误，划线更正法和补充更正法都无法进行更正，于是通过红字更正法处理，用红字编制相同会计科目的分录，金额用差额表示(账簿的登记也相应的用红字登记数据)：

借：现金

18 000

贷：银行存款

18 000

【例3】在下列各类错账中，应采用红字更正法进行更正的错账有()。(2002年考题)

- A. 记账凭证没有错误，但账簿记录有数字错误
- B. 因记账凭证中的会计科目有错误而引起的账簿记录错误
- C. 记账凭证中的会计科目正确但所记金额大于应记金额所引起的账簿记录错误
- D. 记账凭证中的会计科目正确但所记金额小于应记金额所引起的账簿记录错误

【答案】BC

【解析】A选项会计科目正确，金额不正确采用划线更正法进行更正；B选项由于会计科目错误，采用红字更正法更正；C选项科目正确，所记金额大于应记金额的错误，采用红字更正法更正；D选项会计科目正确，所记金额小于应记金额的错误，采用补充登记法更正错误。

第 3 章

资 产



19. 备用金应如何使用, 是否所有涉及备用金的业务在账务处理上都需要通过“备用金(或其他应收款)”科目核算?

【解答】备用金是企业提取用于备用的现金。对于整个企业而言, 该资产依旧在企业中, 只是对其用途做了规定, 在备用金被使用后需要定期补足, 由于使用以及补足都是企业的资金, 因此在账务处理上所反映的科目是“现金”或“银行存款”。除了增加或减少拨入的备用金外, 使用或报销有关备用金支出时不通过“备用金(或其他应收款)”科目核算, 对于领用的备用金应当定期向财务部门报销。

【例 1】甲企业规定 A 管理部门的备用金数额为 2 000 元, 在拨出备用金时做账务处理:

借: 其他应收款——备用金 2 000(也可单设“备用金”总账账户)
贷: 现金 2 000

某日 A 部门的管理人员外出办事路费报销 500 元, 财务部门根据报销清单对备用金进行补足, 账务处理为:

借: 管理费用 500
贷: 现金 500

【例 2】某企业对基本生产车间所需备用金采用定额备用金制度, 当基本生产车间报销日常管理支出而补足其备用金定额时, 应借记的会计科目是()。(2003 年考题)

A. 其他应收款 B. 其他应付款 C. 制造费用 D. 生产成本

【答案】C

【解析】生产车间日常管理支出应计入“制造费用”科目, 分录为借记“制造费用”, 贷记“现金”。



20. 注有“现金”字样的银行汇票、银行本票及现金支票这三种支票是否都可以背书转让?

【解答】以下对这三种情况分别说明:

(1) 银行汇票是出票银行签发的, 由其在见票时按实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据, 银行汇票可以用于转账, 填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。银行汇票背书转让, 背书人应在银行汇票背面签章, 记载被背书人名称和背书日期。

(2) 银行本票是银行签发的, 承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。银行本票可以用于转账, 注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。银行本票可以在其票据交换区域内背书转让, 但填明“现金”字样的银行本票不得背书转让。