

全国会计专业技术资格考试应试指导

全真试题分析 与考试指南

中级会计实务（一）

中
级
会
计
实
务
（
一
）

结构清晰

重点突出

教学方便

全真试题

中国物资出版社

全国会计专业技术资格考试应试指导

全真试题分析与考试指南

中级会计实务(一)

俞兆男 何学仪

中国物资出版社

.....
图书在版编目 (CIP) 数据

全真试题分析与考试指南 中级会计实务 (一)/俞兆男、何学仪编. —北京: 中国物资出版社, 2002.2

全国会计专业会计师技术资格考试应试指导

ISBN 7-5047-0375-3/F · 0159

I . 全… II . 俞… III . 会计 - 题解 IV .F23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 23357 号
.....

全真试题分析与考试指南 中级会计实务 (一)

作 者	俞兆男 何学仪
出 版	中国物资出版社 (北京市西城区月坛街25号)
发 行	全国新华书店
印 刷	常熟高等专科学校印刷厂
开 本	16 开 787 × 1096毫米
印 张	13.25
字 数	318千字
版 次	2002 年 2 月第 2 版 第 1 次印刷
书 号	ISBN 7-5047-0375-3/F · 0159
定 价	70.00 元 (共四册) 本册单价 20.00 元

前 言

为了配合考生参加 2002 年全国会计专业技术资格考试,帮助考生全面理解和掌握考试内容,了解考试的要求和重点系统地进行练习,我们组织编写了《2002 年全国会计专业技术资格考试应试指导(中级)》一书。

本书分为会计实务(一)、会计实务(二)、财务管理、经济法四册。各册内容:

【本章结构】用一张简图概括各章内容体系,能使考生对考试内容一目了然、融会贯通。

【重点难点介绍】对各章应掌握重点内容进行分析,对难点内容进行解析,能使考生对重点、难点运用自如、娴记于心。

【历届试题分析】列举各章历届考试题型、题量、内容及答案,并对重点题目分析,使考生明确考试题型、内容、难易程度,帮助考生预测考试方向。

【练习题】收集、设计考试大纲规定考点的同步练习题,并附有参考答案,以系统、全面、必不少的练习,加深考生对所考内容的理解和记忆。

本书具有注重实用、重点突出、题量适中、题型多样、题目新颖等特点,是考生学生复习的理想用书。

本书编者自 1992 年实行会计资格考试制度以来就一直从事资格考试教学、辅导等工作,有辅导、教学和串讲的丰富经验,历年都能比较准确地把握考试重点和应试技巧,使用本书,必能帮助考生取得事半功倍的效果。本书由董连松、俞兆男、丁薇、何学仪编写。

由于近两年会计制度变化较大,会计处理方法也在不断变化和更新,加之时间仓促,缺点、错误在所难免,敬请广大考生谅解,同时恳请广大考生及会计界同仁批评指正。

导 读

全国会计专业技术资格考试自 1992 年开考至今已经成功地举办了八届考试。纵观历届考试,虽然约有 200 万人通过全科考试,并取得了相应的会计专业技术资格证书。但是,每年总有绝大多数(约占 80%)的应试人员名落孙山。我们认为,由于应试人员学习方法欠妥,熟练程度不够,应试技巧缺乏是导致屡次失败的重要原因。因此,本书将以介绍学习方法、指导解题技巧,以期给广大应试人员以启迪,而本书后的大量练习,又将给广大应试人员提高熟练程度以帮助。

一、试卷分析

(一)题型、题量、分数分布

全国统一会计专业技术资格考试,具有较高的水准,其难度要大于自学考试本科段,且更注重实务操作能力的考核。作为全国统一考试,其题型题量分数的分布相对稳定。下面对近一年全国试卷略作分析,希望考生能从中总结,领悟出一些规律。

2001 年试卷题型、题量、分数分布表(题量/分数)

章 节 \ 题 型 题量 / 分数	单项选择	多项选择	判断	计算	综合	总计
第一章	1/1					1/1
第二章		1/2				1/2
第三章	2/2		2/2			4/4
第四章	4/4	2/4	2/2			8/10
第五章	4/4	3/6	3/3		1/12	11/25
第六章	3/3	1/2		0.7/8		4.7/13
第七章	2/2			1/8		3/10
第八章	2/2					2/2
第九章	1/1			0.3/4		1.3/5
第十章	1/1					1/1
第十一章		2/4	1/1			3/5
第十二章		1/2	2/2			3/4
第十三章					1/18	1/18
合 计	20/20	10/20	10/10	2/20	2/30	44/100

(二)试卷的一般规律

1. 全面考核,重点突出

试题基本上涵盖考试大纲所规定的范围和教材的每个章节。因此,应试人员必须全面掌握教材内容,千万不可猜题押题。

2. 重视理论,注重实务

试题一方面考查理论知识,另一方面更注重实际操作,因此,应试人员应掌握好一定的理论知识,并提高运用理论知识解决和处理实务问题的能力。

3. 体现改革,要求更新

会计改革中的新知识、新内容在试题中占有一定比重,因此,应试人员应吐故纳新,注重

对新准则、新制度的学习理解和应用。

4. 题量较大,题型较多

试卷题量较大,要求应试人员能快捷、正确地解决问题,因此,应试人员应多做练习,提高自己的熟练程度。

二、学习方法介绍

(一)紧扣大纲,精读教材

《考试大纲》是编写指定教材的纲领性文件,是命题的依据,也是应试人员复习的范围。而教材则是考题命题和答案的来源。历届试卷大部分命题都可以直接从教材中找到答案。因此,应试人员应以大纲为指导,对教材反复研读,深刻理解,融会贯通。

(二)全面学习,把握重点

历届试卷,题量大且分布广,因此,全面学习是前提。但在全面学习基础上若能把握重点,则可起到事半功倍的效率。例如,教材中的重点章节,每次试卷分值比重都在 60% 左右,再如,试卷中的计算、综合题,每项试卷分值比重都占 50% 左右。可见,掌握了重点,以点带面,过关才有把握。

(三)循序渐进,最后冲刺

应试人员应把预习、面授、练习,各个环节有机地结合起来,循序渐进,由浅入深地掌握教材内容,有条件的话,尽量参加辅导班。有一位一流的教师面授,再辅之以一本好的辅导教材,是应试人员过关的关键。

三、指导解题技巧

(一)单项选择题

此类题目,题量大,分值低。应试人员应将解题时间控制在平均每小题 1 分钟左右。对无把握的题目,绝对不要放弃,可合理使用排斥法、猜测法,不要过分强求成功,浪费宝贵时间。

(二)多项选择题

做此类题型的基础是知识的记忆,因此,解题时应尽可能回忆教材内容,采用逐一判断法,选出至少两个答案,也可采用排斥法和猜测法,平均每小题时间应控制在 2 分钟左右。

(三)判断题

此类题目大多而是而非,而非而是,而且判错要扣分,因此,应贯彻谨慎原则,宁缺勿错,切忌采用猜测法。

(四)计算题与综合题

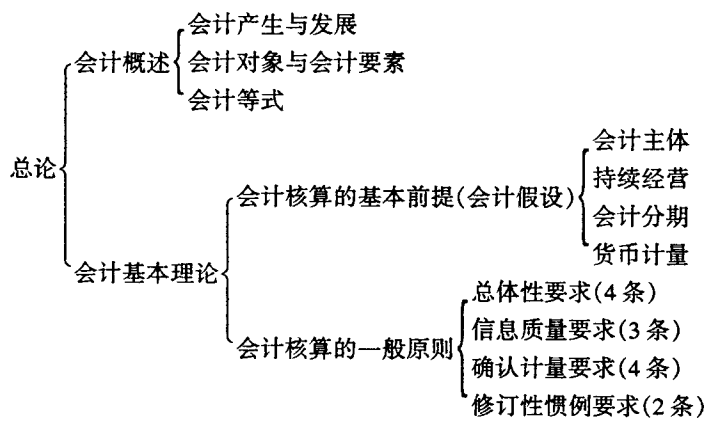
此类题的分值较大,解题时,应先审清题意,从中获得解题的线索和思路,最后还应认真核对,力争万无一失。

目 录

第一章	总论	1
第二章	货币资金	5
第三章	应收和预付款项	10
第四章	存货	18
第五章	投资	27
第六章	固定资产	42
第七章	无形资产、递延资产及其他资产	51
第八章	流动负债	57
第九章	长期负债	65
第十章	所有者权益	71
第十一章	费用	78
第十二章	收入和利润	84
第十三章	会计报表	96
	模拟试卷(一)	114
	模拟试卷(二)	123
	模拟试卷(三)	130
	参考答案	139
	考试大纲	191

第一章 总 论

一、本章结构



二、重点难点介绍

本章重点主要有三个方面:一是会计核算基本前提。二是会计核算的一般原则的意义及其具体内容。三是会计六要素的含义、分类及其特征。

本章难点主要有四个问题:一是对会计主体定义的理解问题,注意会计主体与法律主体的区别。二是权责发生制、配比原则的理解与运用问题。三是收益性支出与资本性支出的划分以及可比性与一贯性的鉴别。

三、历届试题分析

试题分布

年份 \ 题型	单项选择题	多项选择题	判断题	计算分析题	综合题	总分值
1999 年	1		1			2
2000 年			2			2
2001 年	1					1

试题分析

(一)单项选择题

1.在损益表中,对主营业务要求详细列示其收入、成本、费用,对副营业务只要求简略列示其利润,这一作法体现了()。

- A. 真实性原则 B. 明晰性原则 C. 重要性原则 D. 配比原则

答案:C

分析:重要性原则要求重要事项单独详细反映,不重要事项简化合并处理,故选 C。

(1999 年)

2.对期末存货采用成本与可变现净值孰低计价,其所体现的会计核算一般原则是()。

A.及时性原则 B.历史成本原则 C.谨慎原则 D.可比性原则

答案:C

分析:采用成本与可变现净值孰低计价不会虚增资产,故体现谨慎原则。(2001 年)

(二)判断题

1.会计主体是进行会计核算的基本前提。一个企业可以根据具体情况,确定一个或若干个会计主体,作为会计核算的基础。()

答案:√

分析:会计主体可以是单独的一个企业,也可以是企业内部的责任单位。(1999 年)

2.会计核算的可比性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,以便不同会计期间会计信息的纵向比较。()

答案:×

分析:不同时期的纵向对比是一贯性而不是可比性。(2000 年)

3.企业对于未来很可能发生的交易,应当合理地予以确认和计量。()

答案:×

分析:企业不能对可能发生的交易予以确定和计量。(2000 年)

四、练习题

(一)单项选择题

1.()原则要求企业会计人员进行会计核算时必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果。

A.历史成本 B.客观性 C.明晰性 D.一贯性

2.在会计实务中,将劳动手段按一定标准分为固定资产和低值易耗品的依据是()。

A.权责发生制原则 B.重要性原则 C.配比原则 D.谨慎性原则

3.下列支出中,属于资本性支出的是()。

A.生产设备的维护保养费 B.建造厂房所发生的支出
C.支付购买原材料的运输费 D.管理人员的差旅费

4.企业计提固定资产折旧以()假设为前提。

A.会计主体 B.持续经营 C.会计分期 D.货币计量

5.在物价上涨的情况下,对存货按后进先出法进行计价是()原则的要求。

A.一贯性 B.历史成本 C.客观性 D.谨慎性

6.复式记账法的理论依据是()。

A.记账规则 B.会计等式 C.账户结构 D.平衡关系

7.“会计方法一经确定,不得随意变更,如有变更,应在财务报告中说明理由及其对财务状况和经营成果所造成的影响。”这一要求所依据的会计核算的原则是()。

A.重要性原则 B.可比性原则 C.一贯性原则 D.相关性原则

8.对会计人员来说,首先就需要确定会计的()。

A.核算方法 B.核算时间 C.核算范围 D.核算原则

9. 收入费用的确认应当以其实际发生作为确认计量的标准的会计核算原则是()原则。

- A. 权责发生制
- B. 配比
- C. 历史成本
- D. 划分收益性支出和资本性支出

10. 会计目标是()。

- A. 利润最大化
- B. 经济效益最大化
- C. 生成和提供会计信息
- D. 对会计主体的经济活动进行核算

(二)多项选择题

1. 客观性原则要求做到()。

- A. 内容真实
- B. 纵向可比
- C. 数字准确
- D. 相互配比
- E. 资料可靠

2. 下列组织可以作为一个会计主体,进行会计核算的有()。

- A. 企业生产车间
- B. 单一企业
- C. 非法人组织
- D. 企业集团
- E. 总公司

3. 会计等式是()的基础。

- A. 成本计算
- B. 选择会计处理方法
- C. 复式记账
- D. 会计核算
- E. 会计报表

4. 下列会计核算的一般原则中,()属于会计修订性惯例的要求。

- A. 谨慎性原则
- B. 一贯性原则
- C. 配比原则
- D. 历史成本原则
- E. 重要性原则

5. 下列会计核算的一般原则中,()属于会计要素确认、计量方面的要求。

- A. 权责发生制原则
- B. 重要性原则
- C. 配比原则
- D. 历史成本原则
- E. 划分收益性支出与资本性支出原则

6. 下列会计核算的一般原则中,()属于会计信息质量的要求。

- A. 配比原则
- B. 相关性原则
- C. 及时性原则
- D. 谨慎性原则
- E. 明晰性原则

7. 下列会计核算的一般原则中,()属于总体性要求。

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

8. 我国会计核算的一般原则包括()。

- A. 总体性要求
- B. 会计信息质量要求
- C. 会计要素确认、计量方面的要求
- D. 会计修订性惯例的要求
- E. 会计人员方面的要求

9. 会计上选择历史成本作为计价基础的原因是()。

- A. 它能客观地反映经济业务
- B. 它具有较强的可核性
- C. 它具有较强的综合性
- D. 它的资料容易取得
- E. 它具有较强的稳健性

10. 下列处理符合谨慎性原则的是()。

- A. 合理确认可能发生的负债

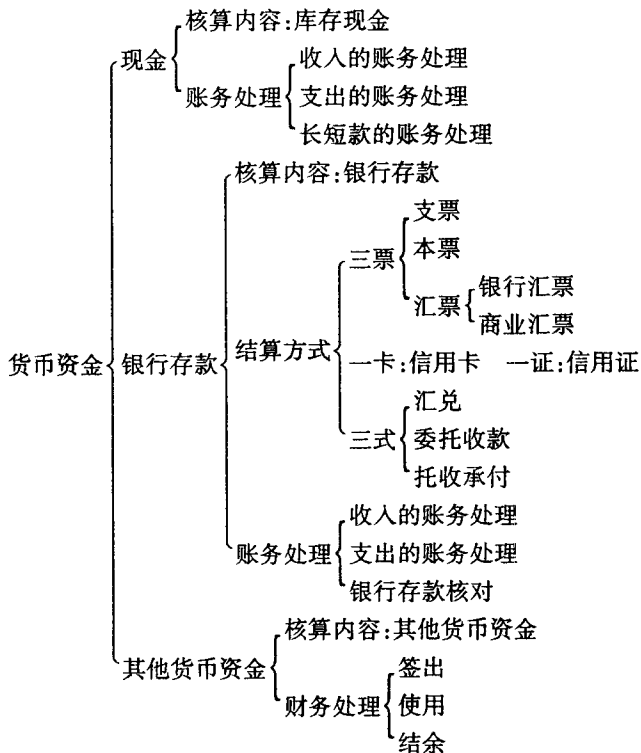
- B.合理核算可能的收入和利润
- C.尽可能选用不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法和程序进行会计处理
- D.合理核算可能发生的损失和费用
- E.企业可以设置秘密准备

(三)判断题

- 1.企业一定期间发生亏损,则其所有者权益必定减少。 ()
- 2.必须划分收益性支出与资本性支出的界限后,才能贯彻配比原则。 ()
- 3.会计假设决定了会计信息不可能是真实的。 ()
- 4.一般说来,会计主体必然是法律主体,但法律主体不一定就是会计主体。 ()
- 5.相关性原则要求企业提供的有关会计报表能完全满足所有会计报表使用者的要求。 ()
- 6.企业的不同所有者分别对企业的不同资产拥有所有权。 ()
- 7.可比性原则强调的是会计主体不同时期的纵向可比,而一贯性原则强调的是不同的会计主体之间的横向可比。 ()
- 8.权责发生制原则认为,即使不属于当期的收入和费用,只要款项在当期收付,就应当在当期确认为收入和费用。 ()
- 9.某项资产价值达到总资产的 50%时,一般认为其具有重要性。 ()
- 10.资产总额等于企业全部财产的货币价值。 ()

第二章 货币资金

一、本章结构



二、重点难点介绍

本章重点主要有四个方面:一是现金收支尤其是长短款的核算。二是各种转账结算方式的要点。三是银行存款日记账和银行对账单核对。四是其他货币资金的内容及核算。

本章难点主要有两个方面:一是各种转账结算方式的要点及适用性。二是其他货币资金的核算。

三、历届试题分析

试题分布

年份 \ 题型	单项选择题	多项选择题	判断题	计算分析题	综合题	总分值
1998 年						
1999 年						
2001 年	1					1

试题分析

单项选择题

下列各项中,不通过“其他货币资金”科目核算的有()。

- A. 银行汇票存款 B. 银行承兑汇票 C. 备用金 D. 外埠存款

答案:C

分析:备用金通过“其他应收款”科目核算,也可通过“备用金”科目核算。(2001年)

四、练习题

(一)单项选择题

1. 商业汇票的付款期限由交易双方自行商定,但最长不得超过()。

- A. 三个月 B. 六个月 C. 九个月 D. 十二个月

2. 在记账正确无误的情况下,若同一日期出现企业银行存款日记账的余额与银行对账单的余额不一致,其原因是()。

- A. 坏账损失所引起 B. 未达账项所引起
C. 记账人员不同所引起 D. 记账工具不同所引起

3. 对于银行已入账而企业尚未入账的未达账项,企业应当()。

- A. 在编制“银行存款余额调节表”的同时入账
B. 根据“银行对账单”的有关记录入账
C. 待有关的款项收付凭证到达后入账
D. 根据“银行存款余额调节表”编制记账凭证入账

4. 新华书店系统办理托收承付结算方式的金额起点为每笔()元。

- A. 1000 B. 5000 C. 10000 D. 50000

5. 按现金管理有关规定,结算起点()以下的零星支出可用现金交付。

- A. 500元 B. 100元 C. 1000元 D. 5000元

6. 企业用信用卡存款进行消费支出时应通过“()”账户核算。

- A. 其他应收款 B. 银行存款
C. 其他货币资金 D. 预付账款

7. 企业在现金清查过程中发现现金溢余,经反复核查未查明原因的,经批准后应列作()处理。

- A. 应付账款 B. 其他应付款
C. 营业外收入 D. 待处理财产损溢

8. 企业发现现金短款应先记入“()”账户。

- A. 其他应收款 B. 其他应付款
C. 待处理财产损溢 D. 应收账款

9. 银行本票的付款期限为自出票日起最长不超过()。

- A. 30天 B. 一个月 C. 二个月 D. 三个月

10. 既可用于同城结算,又可用于异地结算的结算方式有()。

- A. 支票 B. 汇兑 C. 银行本票 D. 委托收款 E. 托收承付

11. 划线支票()。

- A. 只能转账
C. 既能转账也能提现
- B. 只能提现
D. 不能划线

12. 企业办理日常结算和现金收付的账户是()。

- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户 C. 临时存款账户 D. 专用存款账户

13. 一般企业办理托收承付结算方式的金额起点为每笔()元。

- A. 1000 B. 5000 C. 10000 D. 50000

14. 企业应设置“现金日记账”,由()根据审核后的原始凭证和现金收款凭证、付款凭证逐日逐笔序时登记。

- A. 会计人员 B. 主管人员 C. 经手人员 D. 出纳人员

15. 银行汇票的付款期限为自出票日起()内。

- A. 15天 B. 一个月 C. 二个月 D. 三个月

(二)多项选择题

1. 下列银行结算方式中,可用于异地结算的方式有()。

- A. 支票 B. 银行汇票 C. 汇兑
D. 银行本票 E. 委托收款

2. 银行存款账户分为()。

- A. 基本存款账户 B. 定期存款账户 C. 一般存款账户
D. 临时存款账户 E. 专用存款账户

3. 下列说法正确的是()。

- A. 企业支取现金,只能通过基本存款账户
B. 一般存款账户可办理转账结算和现金缴存,但不能办理现金支取
C. 一个企业只能开设一个基本存款账户
D. 一个企业只能开设一个一般存款账户
E. 不得在同一家银行的几个分支机构开立多个一般存款账户

4. 某企业支付营业用房的装修劳务款,按照有关规定不能使用下列()结算方式。

- A. 支票 B. 银行汇票 C. 商业汇票
D. 银行本票 E. 托收承付

5. 信用卡按使用等级可分为()。

- A. 单位卡 B. 个人卡 C. 银卡
D. 金卡 E. 普通卡

6. “其他货币资金”主要包括()。

- A. 职工出差预借款 B. 外埠存款 C. 银行汇票存款
D. 银行本票存款 E. 信用卡存款

7. 既可用于同城又可用于异地的结算方式有()。

- A. 银行本票 B. 银行汇票 C. 委托收款
D. 商业汇票 E. 托收承付

8. 银行本票分为定额本票和不定额本票两种:定额本票面额分别为()。

- A. 1000元 B. 5000元 C. 10000元
D. 50000元 E. 100000元

9. 下列票据中,可以背书转让的有()。
- A. 银行汇票 B. 银行本票 C. 商业汇票
D. 现金支票 E. 转账支票
10. 货币资金包括()。
- A. 库存人民币 B. 银行存款 C. 库存外币
D. 债券 E. 其他货币资金
11. 关于信用卡以下说法正确的有()。
- A. 单位卡的资金一律从基本存款账户转账存入不得交存现金,不得将销售收入存入
B. 单位卡不得用于 1 万元以下的商品交易劳务供应的结算
C. 单位卡不得支取现金
D. 持卡人不得透支
E. 在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位均可申领单位卡
12. 关于支票以下说法正确的是()。
- A. 现金支票可以提现,也可转账
B. 转账支票只能转账,不能提现
C. 普通支票可以提现,也可转账
D. 在普通支票左上角划两条平行线为划线支票
E. 划线支票只能转账,不能提现
13. 可以支取现金的票据有()。
- A. 现金支票 B. 普通支票 C. 银行本票
D. 银行汇票 E. 划线支票
14. 在以下的各种结算方式当中,根据规定必须在商品交易或者在商品交易的同时附带劳务供应的情况下才能使用的是()。
- A. 银行汇票结算方式 B. 商业汇票结算方式 C. 汇兑结算方式
D. 委托收款结算方式 E. 托收承付结算方式
15. 企业发生的下列各项支出中,按规定可以用现金支付的有()。
- A. 支付杨兰出差的差旅费 3000 元 B. 支付银行承兑汇票手续费 1500 元
C. 支付赵永报销医药费 700 元 D. 支付购买微机的款项 12000 元

(三)判断题

1. 企业编制银行存款余额调节表后,就应该根据银行存款余额调节表将未达账项调整银行存款日记账的账面记录。 ()
2. 按照现行规定,信用卡一律不得透支。 ()
3. 现金银行本票或转账银行本票遗失后,均可到银行办理挂失止付手续。 ()
4. 如果通过编制“银行存款余额调节表”调节后,企业日记账与银行对账单的余额相一致,则说明企业和银行双方在记账上肯定正确。 ()
5. 我国会计上的现金与西方学会计上的“现金”概念是一样的。 ()
6. 托收承付结算方式既可用于商品交易的款项结算,也可用于因商品交易而产生的劳务供应或纯粹的劳务供应的款项结算。 ()
7. 库存现金限额是根据企业一定天数的日常零星开支确定的,日常零星开支包括零星款项、工资和各种差旅费等的支出。 ()

8. 使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位,必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好,并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。()
9. 一个企业可以在同一家银行的几个分支机构开立一般存款账户。()
10. 支票的付款期限一般为自出票日起 10 日。()
11. 商业承兑汇票只能由付款人签发,银行承兑汇票则应由银行签发。()
12. 企业一律不得坐支。()
13. 企业采用代销、寄销或赊销方式销售商品的款项,不得采用托收承付结算方式结算货款。()
14. 企业可以根据经营需要,在一家或几家银行开立基本存款账户。()
15. 银行汇票只能用于转账。()

(四)计算及综合(分析)题

1. 根据下列资料编制会计分录

- (1)企业从银行提取现金 1800 元;
- (2)企业销售产品一批,货款 150000 元,增值税 25500 元,企业已接到银行的收款通知;
- (3)职工赵远出差回厂报销差旅费,费用合计为 780 元,缴回剩余款 220 元;
- (4)以现金发放职工工资 36000 元和困难补助 2000 元;
- (5)企业办理信用卡申领手续,缴存信用卡备用金存款 50000 元;
- (6)经办人员持有关单据报销用信用卡支付的费用,共支付业务招待费 12500 元;
- (7)企业向银行提交“银行汇票委托书”,并将 120000 元交存银行,取得银行汇票,交给采购员持往异地办理材料采购业务;
- (8)采购员完成采购任务回厂。有关单据表明,材料的买价计 100000 元,增值税计 17000 元,材料尚未到达。同日,收到银行的多余款收账通知。

2. (1)某企业某月底发现库存现金短缺 300 元,次月几经查找无着落,亦已责成出纳赔款。试作相应分录。

(2)某企业发现溢余库存现金 50 元,几经查询无处归还,试作相应分录。

3. 某公司 × × 年 9 月 30 日银行存款日记账的账面余额为 472800 元,银行转来的对账单上的公司存款余额为 466400 元。经逐笔核对发现有几笔未达账项:

(1)公司于 9 月 27 日签发转账支票 2800 元向本地一家企业购入一批货物,但该企业尚未到银行办理转账;

(2)银行于 9 月 30 日代公司支付电话费 2400 元,公司尚未接到银行的付款通知;

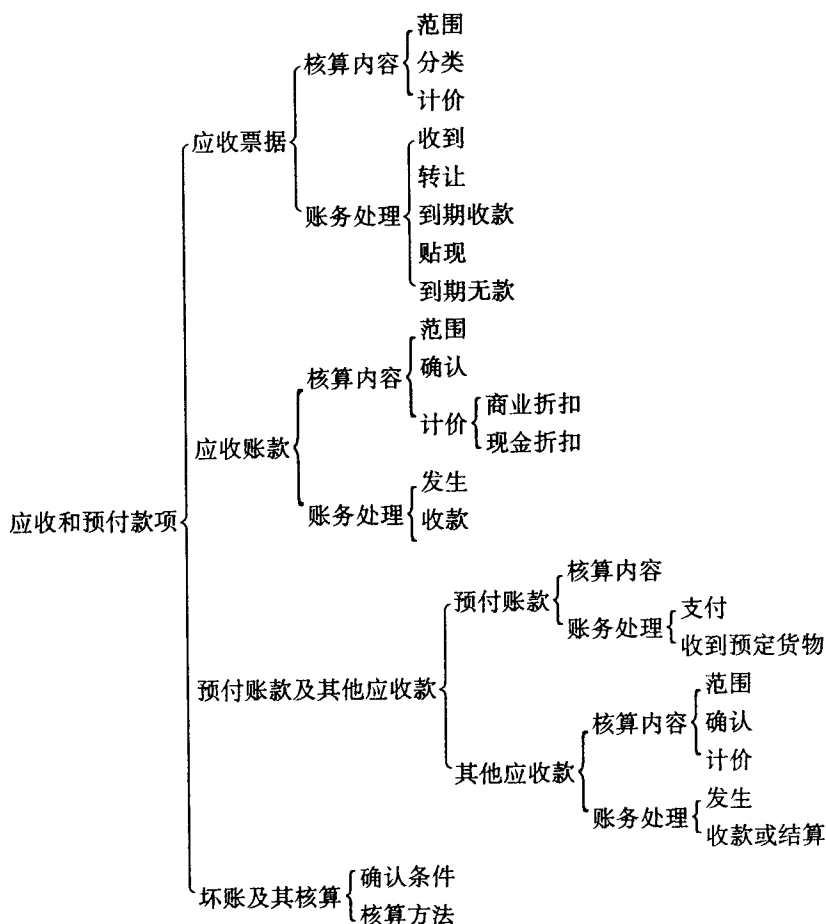
(3)公司于 9 月 31 日将销售商品收到的转账支票计 16800 元送存银行,银行尚未记入公司的存款账户;

(4)公司委托银行收取的销货款 10000 元,银行已经收妥入账,但公司尚未收到银行的收款通知。

要求:根据以上资料编制“银行存款余额调节表”。

第三章 应收和预付款项

一、本章结构



二、重点难点介绍

本章重点主要有三个方面:一是应收票据到期值贴现息、贴现值的计算及相应账务处理。二是应收账款销货折扣的处理:商业折扣;现金折扣。三是坏账损失的处理:直接转销法;备抵法。

本章难点主要有两个方面:一是应收票据贴现的计算。二是应收账款余额百分比法的坏账损失估计及相应的账务处理。