

全国会计专业技术 资格考试

答 题 技 巧 及 典型试题解析

● 编著 袁晓勇

人民日报出版社

全国会计资格考试答题技巧 及典型试题解析

作者：袁晓勇 谷 军 段雅楠
尹维劼 刘惠斌 邵 雁

人民日报出版社

(京)新登字 103 号

责任编辑:陈伟光

封面设计:郑炳宏

**全国会计资格考试答题技巧
及典型试题解析**

袁晓勇 主编

*

人民日报出版社出版发行

北京科技印刷厂印刷

新华书店经销

850×1168毫米 32开本 印张 12.5 字数 306千字

1993年4月北京第一次印刷 印数 30100 定价 8.50元

ISBN 7-80002-532-2/F.110

前 言

全国首届会计专业技术资格考试已经结束了,今年又将举行会计专业技术资格的甲、乙种考试。从首届考试情况来看,多数考生普遍缺乏考试常识。尤其是那些从事会计工作十几年的中年会计人员,他们大都是企事业单位会计岗位的骨干力量,也许是多年没有参加过正规考试的缘故吧,其中许多人对如何准备考试以及如何参加类似这样的全国性的资格考试感到茫然。还有许多的考生,考前真的是下了一番功夫,但结果却不甚理想,令人惋惜。

诚然,考试是测试你的知识,只有具备一定的知识,才能在考试中取得好的成绩。但对某个人来说,你必须学会如何表达你的知识,这就是一个考试的技巧问题。换句话说,在你参加考试的时候,你的成功不仅在于你懂得的知识有多少,而且在于你怎样巧妙地在试卷中表现你的知识。这正是本书的目的,也是本书的内容。

我们将在书中介绍很多的学习和考试技巧,而不是一般的方法。我们将介绍怎样有针对性的面对各种考试题型进行解答,并引导你如何举一反三,以便掌握、熟记和运用你所学的知识,从而获取高分。

衷心地祝愿你,通过本书的学习,更好地掌握考试答题的要求和技巧,最大限度地发挥你的水平,考取满意的成绩。

袁晓勇

1993年2月于北京

目 录

第一篇 资格考试的应试要点.....	(1)
第一章 资格考试的一般特点和基本要求.....	(1)
第二章 资格考试的一般技巧和基本要领.....	(6)
第二篇 会计员考试答题技巧及典型试题解析.....	(4 1)
第一章 复习要点.....	(4 1)
第二章 答题技巧及典型试题解析.....	(5 7)
第三篇 助理会计师考试答题技巧及典型试题解析.....	(117)
第一章 复习要点.....	(117)
第二章 答题技巧及典型试题解析.....	(158)
第四篇 会计师资格考试答题技巧及典型试题解析.....	(226)
第一章 复习要点.....	(226)
第二章 答题技巧及典型试题解析.....	(253)
第五篇 水平测试及参考答案.....	(329)
第一章 水平测试.....	(329)
第二章 参考答案.....	(364)

第一篇 资格考试的应试要点

第一章 资格考试的一般特点和基本要求

一、考试的一般特点

(一) 考试是抽查你的知识

任何考试都是抽查你所学的知识。“抽查”的含义亦即考题的设计仅仅只能度量你所学知识的一部分。就这次资格考试来说,财政部授权考试委员会,通过《综合考试》和《实务考试》的抽样测试,了解广大会计工作者究竟对会计及其相关知识掌握到何种程度。考试要想面面俱到是不可能的,对你的考核只能通过包含在你所学知识的仅仅一小部分的回答中而反映出来。于是你和考试委员会的命题者们都面临着一个难题。你可以想象出命题者的难题是:设计出 150 分钟的试题来估价在几年甚至十几年中所学的知识。想想命题者得花多大的心血决定试题的内容和形式:

- 在如此繁多的内容中,哪些应包含在试题中?
- 在这些内容中,要让考生掌握哪些问题?
- 是否需要考生一字不漏地记住某些概念吗?
- 如何才能考查考生运用所学的知识进行分析解决问题的能力?
- 应命何种类型的试题? 各种类型的试题能否达到预计的目的?

- 题量多大,要求考生在 150 分钟内做完合理吗?
- 各题的分数如何确定。分数是衡量考生知识的唯一综合性指标。

对考生来说也有类似的难题:

- 考试包括哪些内容?
- 考试的重点将在哪里?
- 考试要求掌握到什么程度?
- 将出何种类型的考题?
- 题量有多大?

对考生和命题者来说,双方都有各自的问题。在一般的考试中,命题者有时也会命出拙劣、不公平的试题。最糟糕的是,某些试题根本就已超出了考试的范围。不过,对于全国性的会计专业技术资格考试来说,这种情况一般不会出现。命题教师会很好地做好抽样工作,并给考生提供大量有关本次考试类型的信息。**低分往往是由于没有准备去获得应该知道的信息而产生的结果。**因为考试是抽查你的知识,你必须既要了解你所学的全部知识,也要准确地预言何种问题可能出现在考试之中。考试的成功源于努力积累教学大纲规定的知识和过去同类考试的那些可以借鉴的信息。

(二)考试是一种测试手段

前已述及,考试是抽查你的知识。那么,这种抽样测试的效果如何呢?也就是说,考试中的问题能够很好地度量你所学习和掌握的知识吗?应当说来,好的试题是很难设计的。比如,要测试你的基础知识和实际操作能力,必须精心设计出包括广泛的综合知识和业务处理问题的试题。这样在一份要求 150 分钟内做完的试卷就很难容纳了。于是需要有两份试卷,一份测试你的基础知识的掌握程度,一份测试你的分析问题、解决问题的业务处理能力,通过对这两份试卷的综合考查,来确定你的专业知识和实际经验两方

面的综合能力和水平。并且在每份试卷中,试题的难易应合理得当。如果只包括难题,只有特别优秀的考生才能回答,这份试卷就不能反映优、良、中、劣水平的考生所学的知识。同样,很容易的试卷也不能把优良人才反映出来,从而也就失去了测试的目的。

一切考试应该被看作不完善的测试手段。除了抽样考试本身所存在的困难问题外,其他如一题多意、试题指令不明、题量把握不准、评分标准难以控制等,都属于不准确测试。后面我们还要介绍了解上述弊端的考生,怎样成功地克服考试不完善的方面,进而把自己的知识表达出来。

(三)考试需要表达你的知识

“把你的知识表达出来”,这是每个考生参加考试时唯一的心愿。一般说来,分数最高的考生不一定比其他考生懂得就多,而是他们恰到好处地表达了他们所掌握的知识。这说明表达方式和应用考试技巧的必要性。

在我国,标准化考试尚刚刚开始。但心理学家和教育家们已对考试和考试命题进行了多年的研究。这些研究提供了大量的信息,命题者可用这些信息来设计考题,测定考生的知识能力,运用这些研究成果设计的考题总的来说是合理可靠的。也就是说,对于参加全国性会计资格考试的你来说,你应该放心地认为,你在参加一次标准的(或理想的)考试。

标准考试的最大特点就是有一个统一的评分标准,懂得这些评分标准,并按照评分标准去进行答题,将是充分表达你的知识和提高考试成绩的最有效的办法。在后面的章节中,我们将会具体阐述评分标准和如何表达的问题。

总之,最重要的是,记住你在使自己成为一名成功的应试者。相信自己,相信你表达知识的能力。我们大家都掌握了许多知识,但是我们中的大部分,在考试时,不去巧妙地运用这些知识。考

试成功的信心来自于熟练掌握所学的知识,以及懂得如何能使你的知识收到最好的效果。通过本书学习,将有助于你树立运用你所学的知识获取高分的信心。

二、资格考试的基本要求

根据财政部、人事部 1992 年 3 月 21 日联合颁发的《会计专业技术资格考试暂行规定》和《实施办法》,会计专业技术资格考试从 1992 年开始在全国实行,首次考试已于 1992 年 11 月 29 日和 12 月 6 日举行。这是改革和完善会计专业技术职务聘任制,提高广大财会人员业务素质的重要措施。

(一)考试档次的设置

会计专业技术资格考试,按会计专业职务的设置分为:会计员、助理会计师和会计师资格考试。经过全国统考合格后,表明其已具备担任相应会计专业职务的专业知识水平和实务处理能力,不需要再经过评审了,即以考代评。各单位在岗位需要时,可根据有关规定按德才兼备的原则,从获得会计专业技术资格的会计人员中择优聘任。

(二)考试种类的规定

助理会计师和会计师设立甲、乙两种考试。甲种考试为相应专业技术资格应具备的专业知识水平和业务处理能力的考试。参加甲种考试必须具备规定的学历或取得相应的乙种考试合格证书。乙种考试为财会基础理论和专业知识的考试,凡不具备规定的相应学历的会计人员,必须取得相应档次的乙种考试合格证书,方能参加相应档次的甲种考试。会计员资格考试只设一种,为专业知识和业务能力的综合考试。

(三) 考试科目的安排

按规定,会计员资格考试科目为:1. 会计与会计法规基本知识;2. 会计员实务。

助理会计师的考试科目。甲种:1. 会计专业及相关知识综合考试(包括政治经济学、会计学(上)、成本会计、经济法概论、财政与金融);2. 助理会计师实务;乙种:1. 财经应用写作;2. 政治经济学;3. 会计学(上);4. 成本会计;5. 经济法概论;6. 财政与金融。

会计师的考试科目。甲种:会计专业及相关知识综合考试(包括会计学(下);管理会计;审计学;财务管理;统计学原理);2. 会计师实务;乙种:1. 财经应用数学;2. 会计学(下);3. 管理会计;4. 审计;5. 财务管理;6. 统计学原理。

资格考试是水平考试,不同于一般选拔考试,不存在考前确定及格率的问题。资格考试将按照《会计专业技术资格考试暂行规定》的水平要求,在相应的考试大纲范围的两个科目均达到及格分数线,便可按规定取得相应档次的资格证书。

(四) 关于试题的水平。

从去年的首次考试来看,会计员资格考试科目的试题界定在中专毕业、从事会计实务工作一年应具备的操作能力和知识水平,即主要测试几个基本岗位(如出纳员、银行收款、工资记帐、往来结算记帐等)会计业务的操作能力和《会计与会计法规基本知识》指定辅导材料所涉及的专业知识。助理会计、会计师资格的“会计专业及相关知识综合考试”的试题界定在大学本科相关课程的水平,即会计考试办公室组织编写的《助理会计师资格考试会计专业及相关知识综合考试》、《会计师资格考试会计专业及相关知识综合考试》辅助材料所涉及的专业知识,《助理会计师实务》为大学本科专业从事会计工作一年应具备的实务处理能力和水平,主要测试

会计核算各项业务的单项和综合处理能力和水平《会计师实务》为大学本科毕业从事会计工作满四年,或硕士研究生毕业从事会计工作两年应具备的实务处理能力和水平,即除测试会计核算各项业务的单项和综合处理能力和水平外,还包括财会管理和综合分析处理有关问题的能力。

(五)命题形式与题量

从命题形式来看,首届资格考试各科目的命题形式充分考虑了在职人员的特点,除必须了解和掌握的名词、概念等以外,避免死记硬背的试题。考试的题型有单项选择、多项选择、判断、填空、简答、计算与分析、综合题等七种。题量一般安排是:具有一定熟练程度的会计人员在 120 分钟(其中企业会计类的助理会计师和会计师实务为 180 分钟)内做完。不同档次、不同科目的命题在安排题型、题量时有所区别,各档次会计实务考试科目偏重于计算与分析、综合类题型。

(六)考试合格的确定

资格考试不划定合格比例,各科目的试卷均以 100 分为满分,60 分为及格分,各科均及格即取得考试合格资格。

凡准备参加会计专业技术资格考试的考生,仔细了解上述情况是必要的。

第二章 资格考试的一般技巧和基本要领

一、如何进行复习准备

前已述及,考试是一种抽样测试。但许多考生不能有针对性地

对应考的科目进行学习,而是泛泛地阅读指定教材(教科书)和复习资料,总想把所读的东西全部记住。当然,在考试之前为了考好,全面复习甚至通读一遍指定教材和重要复习资料是很需要的。但在有限的时间内,仅仅把时间花在书本和复习资料上,不一定总能得高分。成功的考生特别善于抓住学习要点,采用特殊的(适合于自己的)学习方法去争取高分。本章我们将向你介绍如何抓住要点,获得更多的学习内容,增强有效的考试能力。

我们将具体地介绍一些学习原则,帮助你集中精力学习指定教材和复习资料。我们还将针对在职人员的特点介绍如何提高记忆能力,以便记住你所学的知识。最后,我们还将告诉你成功的考生们是怎样锻炼自己沉着冷静地去参加考试的。

(一)获取考试信息

成功考试的第一步是尽可能多地掌握考试的各种信息。这样可以使你集中力量抓主要问题,合理地安排和利用时间。由于本书所针对的是全国性的会计专业技术资格考试,对于参加这种考试,你应该提出下列问题:

- 1、你所参加的是什么等级(档次)的考试?会计员?助理会计师?还是会计师?
- 2、考试的具体时间是哪一天?
- 3、考试包括哪些科目?上午考什么?下午考什么?
- 4、考试题型有哪些?如填空、判断、多项选择、简答等。
- 5、考试的指定教材是什么?有什么好的复习资料吗?
- 6、我能有充分的时间复习吗?将如何有计划地安排复习时间呢?

对于上述问题,你应该能够具体地回答。例如,关于考试的科目,你必须具体地了解,假如你参加是助理会计师资格乙种考试,你应该知道乙种考试的考试科目包括:财经应用写作、政治经济

学、会计学(上)、成本会计、经济法概论、财政与金融等六门学科的内容。如果你还不知道这些情况,你必须及时与有关部门联系,弄清这些信息,以便尽早作出计划安排。

早一些将指定教材弄到手,并选择一本较好的复习资料是很重要的。一般说来,指定教材包含了命题范围和答案标准,你必须按指定教材的内容、观点和要求去回答考试中的所有问题,否则你很难获得高分。没有指定教材而去参加考试是不可想象的。至于复习资料,还是有一本的好。因为考试大纲只规定了命题范围,并未给出具体考试内容,指定教材通常也只是就考试大纲的内容平铺直叙地加以说明。而一本好的复习资料大都是按照考试大纲和指定教材的内容进行归纳整理,以复习要点、复习试题、重点与难点等形式编写的,具有一定的参考价值。但复习资料不宜过多,选定一本就够,多了容易把自己的思路搞乱,反而不利于复习。

(二)成功的应试者学习的特点

有了考试的基本信息以后,你就要着手准备学习(复习)。大部分获取高分的考生,其成功的原因是因为懂得如何好好学习。下面是许多成功的应试者学习的基本特点:

1、具有主动性。可能你已经注意到优秀学生的最大特点是他们在学习中的主动性。他们主动读书、主动听课、精力集中、一丝不苟。可惜,我们在职者中很多人难得有这种主动性,或当初有但不能保持下来,原因当然是多方面的,如工作忙、家务多、思想分散、时间不集中等,但既然要参加考试,就必须克服困难,主动学习。主动性包括两个方面:相信你的学习是考试成功的关键;相信你能理解并解决学习中遇到的问题。

2、相信自己的能力。许多考生在学习一遇到难懂的就灰心丧气,认为自己不行。殊不知遇到的难点比你多的还大有人在。其实,如果我们改变学习方法,在多数情况是可以攻克难关的。例如,

许多考生在学习时爱在书本中划横线,这是他们的主要学习方法。当这种方法不奏效时,他们就束手无策。对于这类考生,建议你用不同的学习方法来提高你的理解能力。后面我们将介绍一些学习方法,不妨试一试。总之,你应该有自信,如果首先你就自认不行,还参加什么考试?

3、能把学习材料互相联系起来。优秀考生所做的另一件事是他们能把现在学的知识与过去已学的知识联系起来,对照学习,“温故而知新”。扩充知识比学习新学科要容易得多。成功的学生在学习中总是寻找新知识与旧知识可能相互关联的途径,因此学习起来也就得心应手。后面将要介绍的一些学习方法,或许在这方面会对你有所启发。

4、有极大的学习兴趣。对学习缺乏兴趣,是不能获取高分的主要原因。没有学习兴趣,就很难激发主动性,从而也就很难扩充新的知识。缺乏兴趣,也是大部分考生一遇到困难就放下书本的主要原因。成功的考生往往很注意培养和保持他们的学习兴趣,同时他们对所有应考科目都有兴趣,而不只是偏爱某些本来就有兴趣的科目。兴趣是靠培养的,有几种培养学习兴趣的方法,如争取一次通过,显示自己的能力;把考试与个人前途或目标联系起来等。这个问题我们后面还将进行介绍。

5、经常自我测试。成功考生的最后一个重要特点,是他们能够经常自觉地对所学的知识进行自我测试。自我测试的办法有:自我提问,认真回答教材或复习资料中的复习题或练习题,考虑某些问题如在考试中将以何种方式出现等,真正地弄懂所学的知识。果真如此,考试中不管它将以何种方式出现,也就“会者不难”了。

(三)学习的基本技巧

下面的一些作法将有助于你巩固和提高你所学的知识,成功的考生在学习经常使用这些技巧。

1、提出学习目标。为了能集中精力全力投入学习，你必须确立自己的学习目标。这些目标应该以如何在考试中获得成功为出发点。

学习目标是为了学习用的，应尽可能具体一些。“我要在十天之内将会计基础知识学完”不是一条好的目标，因为它范围太大，不具体。“我要在十天之内将会计基础知识这一篇后面所附的 40 个主要问题都一一弄清楚”是一个好的目标，因为它有具体的内容，针对性很强。

好的学习目标能使你集中学习具体的内容，这些内容是你考试成功必须弄通的。重点突出通常会获得高分。提出学习目标是重点学习、增强兴趣和自我测试的第一步。

2、初步浏览。是指在学习某项资料之前，先大致了解一下你要学习的资料的大概意思，以判断自己对该资料的理解程度，决定还需要花多长时间进一步学习。浏览的方法有如：(1)浏览标题。即浏览资料的大标题、小标题、图表及粗体字，了解熟悉的和不熟悉的名词(概念、术语)及资料的难易程度(亦即熟悉程度)。对不熟悉的资料，你需要把大标题和小标题变成问题。比如小标题为“资产负债表”，你可以把它变成“什么叫资产负债表？”、“资产负债表与改革前资金平衡表相比较有什么主要不同？”“资产负债表可以提供哪些有用的信息资料？”“资产负债表如何编制？”等等(2)浏览问答题。一般配套的辅导材料各章都附有问答题(复习思考题即代表各章的要点提示)通过对问答题的浏览，至少你可以了解哪些问题你能回答，哪些问题似懂非懂、没有把握，哪些问题你根本就不知道，很陌生。从而为进一步学习作好思想上和时间上的准备。

3、提出问题。学习的最有效方法是提出问题，并作出回答，以便理解所学的内容。提出问题可以是下列两种情况，一种是以问题的形式列示某章的基本内容。这样做清晰明了。对所提出的问题也不必一一写出答案，自己理解就行，有些重要的问题写出要点即

可,便于日后复习。另一种是疑难问题。在阅读资料时,你可以对不懂的地方提出问题,把问题标在书眉上或写在笔记上,待弄懂后,再将答案写出来,重点学习。

一般来说,善于提出问题并解答问题的考生,其考试成绩都是较高的。

4. 预测考试题。按照命题的题型,在平时的学习中就将某些问题作为假想的考试试题(当然需进行分析预测)并予以回答,对于集中精力,应付考试是一种极好的手段。你不妨试一试。经过一段时间的系统学习,你还可以找一份以前考过的试题(较好的模拟试题亦可)进行自我测试,检查自己的学习效果。对于没有做出来或做错了的试题,多分析一下为什么,然后查阅有关资料(或标准答案),找出准确的答案。

5. 总结评价。自觉地总结评价你所学的知识是提高你考试成绩的又一重要环节。总结可以在你学完一章或一篇后进行。主要从如下几个方面评价:

(1)这一章的中心内容是什么?在该应考科目中占什么地位?(考试重要吗?)

(2)对于学习中提出的问题或复习资料中列示的相关问题和试题,现在你可以应付自如吗?

(3)这一章的主要名词(概念、术语)有哪些,你可以用自己的话转述出来吗?

通过总结评价,不断巩固学习成果。对于确实难以回答或没有把握的问题,可以向辅导教师提问或向其他同行请教。中国的一句古话:“三人行必有我师”,记住它,会对你有好处的。

总之,使用好的学习方法并不一定要求很多的学习时间,它所要求的是用巧妙的学习方法来利用时间,你应该坚持使用不同的学习方法,这样才能在有限的时间内学到更多的知识,才能在考试中得心应手。

(四)计划学习时间

考前复习(学习)是一项系统工程,要想考试成功,必须有计划地安排好学习时间。对于学习时间的安排,建议你从如下几个方面进行考虑:

1、我能支配的学习时间有多少。对于这个问题,你需要计算:

(1)考试前还有多长时间?比如还有60天;(2)每天能抽出多少时间真正用于学习?比如我是一个在职会计人员,白天还有正常工作,只有晚上才能学习,每天估计20:00—22:30可以进行学习,即每天学习2个半小时,60天共可学习150个小时;(3)还有其他时间可以利用吗?比如60天中有8个星期日,为了学习,星期日我不休息了,每天可以学习10小时,即多学习7个半小时,这样8个星期日可以多学习60小时,使总学时达到210小时。(4)还有其他重要事情要做吗?比如,对这个问题,我目前也不好估计,为了慎重起见,就算拿出10小时作机动吧,这样在考试之前,我估计可以用于安排学习的时间有200小时。

2、考前需要学习的材料有多少。可以这样考虑:(1)考试的具体科目有哪些。比如我参加的是助理会计师乙种考试,考试具体科目共有六门:财经应用写作、政治经济学、会计学(上)、成本会计、经济法概论、财政与金融。这样,如果按平均分配时间,每科学习时间为33小时。(2)各科的难易程度如何。比如,上述六科目中,虽然从专业角度来看,会计学(上)、成本会计最重要,但乙种考试是按单科进行的,每门学科都必须及格方能取得甲种考试资格。所以都很重要,就看你对各科现有知识的掌握程度了。对我来说,我觉得政治经济学最没有把握,因此我决定花40个小时的时间来学政治经济学。

3、学习进度如何安排。各科学习的逐一进行(即学完一科,再学下一科)也可以交叉进行(即几科学习同时进行)。把你认为需要