

注册会计师

全国统一考试指定教材理想配套辅导用书

会计

同步辅导及全真模拟题

《同步辅导丛书》编委会 编著



北京科学技术出版社

注册会计师全国统一考试

会 计

同步辅导及全真模拟题

《同步辅导丛书》编委会 编著

北京科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计同步辅导及全真模拟题/《同步辅导丛书》编委会编著. - 北京:北京科学技术出版社,2001.4

ISBN 7-5304-2520-X

I.会… II.同… III.会计师-资格考核-自学参考资料 IV.F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 14666 号

注册会计师全国统一考试

会 计

同步辅导及全真模拟题

《同步辅导丛书》编委会 编著

*

北京科学技术出版社出版

(北京西直门南大街 16 号)

邮政编码:100035

各地新华书店经销

北京机工印刷厂印刷

*

787 毫米×1092 毫米 16 开本 17.5 印张 699 千字

2001 年 4 月第 1 版 2001 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—8800 册

定价:26.00 元

(凡购买本社图书,如有缺页、倒页、脱页者,
本社发行科负责调换。联系电话:66161952)

读 者 明 鉴

本书内容全部按照财政部注册会计师考试委员会办公室编写的本年度新版指定用书同步配套编写。

本书编委会承诺：本书内容如果超出财政部本年度注册会计师考试新版指定用书范围，读者购书后可以随时退款索赔！

前 言

《注册会计师全国统一考试同步辅导及全真模拟题》是由财政部部属院校、中国人民大学会计系等有关单位的会计学专家、教授、博士完全依据本年度注册会计师考试大纲和指定教材的内容、框架结构分会计、审计、财务成本管理、经济法、税法五个科目精心编写而成。每一个科目的内容结构和本年度指定教材的章节结构、顺序完全一致,既包含了相应考试科目的主要内容,又在总结分析了以前年度考试题型及难度的基础上,力求多角度多层次地再现考试重点、难点,为一套针对本年度注册会计师全国统一考试的理想辅导丛书。

《……同步辅导及全真模拟题》包括两个部分的内容:1. **同步辅导**。(1)重点、难点分析与说明(每一个重、难点问题均另以实例分析):每章抽出数个重点、难点问题加以详尽的分析、说明与解答,以便使读者更加容易、快速地理解消化本章的主要内容;(2)同步练习题:每章均编有足够数量的与正式考试题型一致的各类型练习题;(3)历年试题分析及解答:每章均编有最近几年的正式考试试题分析及解答。2. **全真模拟题**。本书编有6套与正式考试题型、题量一样,试题难易程度相当的全真模拟题。

由于今年考试大纲和指定用书均有一定程度的变化,本辅导丛书秉着对考生负责的态度严格按照本年度大纲和指定用书编写,由于编写时间较紧迫,加之编者水平有限,书中难免有疏误之处,诚望读者指正,以便再版时修订。

《同步辅导丛书》编委会

2001年4月

目 录

第一章 总论	(1)	同步练习题	(95)
重点、难点分析与说明	(1)	同步练习题参考答案	(103)
同步练习题	(2)	历年试题分析及解答	(107)
同步练习题参考答案	(5)	第十一章 财务会计报告	(109)
历年试题分析及解答	(5)	重点、难点分析与说明	(109)
第二章 货币资金及应收项目	(6)	同步练习题	(117)
重点、难点分析与说明	(6)	同步练习题参考答案	(126)
同步练习题	(9)	历年试题分析及解答	(133)
同步练习题参考答案	(14)	第十二章 中期财务会计报告	(134)
历年试题分析及解答	(16)	重点、难点分析与说明	(134)
第三章 存货	(17)	同步练习题	(134)
重点、难点分析与说明	(17)	同步练习题参考答案	(135)
同步练习题	(18)	历年试题分析及解答	(135)
同步练习题参考答案	(24)	第十三章 外币业务	(136)
历年试题分析及解答	(25)	重点、难点分析与说明	(136)
第四章 投资	(26)	同步练习题	(138)
重点、难点分析与说明	(26)	同步练习题参考答案	(141)
同步练习题	(30)	历年试题分析及解答	(142)
同步练习题参考答案	(37)	第十四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(144)
历年试题分析及解答	(42)	重点、难点分析与说明	(144)
第五章 固定资产	(45)	同步练习题	(146)
重点、难点分析与说明	(45)	同步练习题参考答案	(151)
同步练习题	(48)	历年试题分析及解答	(152)
同步练习题参考答案	(53)	第十五章 所得税会计	(156)
历年试题分析及解答	(56)	重点、难点分析与说明	(156)
第六章 无形资产及其他资产	(57)	同步练习题	(160)
重点、难点分析与说明	(57)	同步练习题参考答案	(165)
同步练习题	(58)	历年试题分析及解答	(169)
同步练习题参考答案	(60)	第十六章 或有事项	(170)
历年试题分析及解答	(61)	重点、难点分析与说明	(170)
第七章 流动负债	(62)	同步练习题	(171)
重点、难点分析与说明	(62)	同步练习题参考答案	(173)
同步练习题	(64)	历年试题分析及解答	(173)
同步练习题参考答案	(69)	第十七章 资产负债表日后事项	(175)
历年试题分析及解答	(71)	重点、难点分析与说明	(175)
第八章 长期负债	(73)	同步练习题	(177)
重点、难点分析与说明	(73)	同步练习题参考答案	(181)
同步练习题	(75)	历年试题分析及解答	(184)
同步练习题参考答案	(79)	第十八章 关联方关系及其交易的披露	(185)
历年试题分析及解答	(81)	重点、难点分析与说明	(185)
第九章 所有者权益	(82)	同步练习题	(187)
重点、难点分析与说明	(82)	同步练习题参考答案	(191)
同步练习题	(84)	历年试题分析及解答	(191)
同步练习题参考答案	(89)	第十九章 商品期货业务	(192)
历年试题分析及解答	(90)	重点、难点分析与说明	(192)
第十章 收入、费用和利润	(92)	同步练习题	(193)
重点、难点分析与说明	(92)		

同步练习题参考答案	(195)	全真模拟题(一)	(227)
历年试题分析及解答	(196)	全真模拟题(一) 参考答案	(232)
第二十章 合并会计报表	(197)	全真模拟题(二)	(236)
重点、难点分析与说明	(197)	全真模拟题(二) 参考答案	(239)
同步练习题	(205)	全真模拟题(三)	(242)
同步练习题参考答案	(214)	全真模拟题(三) 参考答案	(246)
历年试题分析及解答	(220)	全真模拟题(四)	(249)
第二十一章 分部报告	(223)	全真模拟题(四) 参考答案	(254)
重点、难点分析与说明	(223)	全真模拟题(五)	(258)
同步练习题	(224)	全真模拟题(五) 参考答案	(262)
同步练习题参考答案	(226)	全真模拟题(六)	(265)
历年试题分析及解答	(226)	全真模拟题(六) 参考答案	(268)

第一章 总 论

重点、难点分析与说明

在《总论》中,共分为会计概述、会计核算的基本前提、一般原则及会计要素四个部分。本章是会计的基本理论知识,是以后学习的基础。本章内容不是考试的重点内容,以记忆性知识为主。

一、会计概述

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。在企业,主要是反映财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

在社会主义市场经济条件下,会计工作已经成为各有关方面了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的信息来源,成为指导社会资源合理流动、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理和财务管理、提高经济效益的重要保证,因此,会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,应当满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,应当满足企业加强内部经营管理的需要。

例:下列各项中,哪些选项可以通过会计信息来了解企业的财务状况和经营成果()。

- A. 政府部门
- B. 投资者
- C. 债权人
- D. 企业职工

答案:A、B、C、D

解析:政府部门要通过会计信息对企业进行宏观控制、监督和规范;投资者通过会计信息可以评价企业的投资风险和报酬,从而决定是否投资、继续持有投资和卖出投资;债权人通过会计信息可评价企业的信贷风险,分析企业能否到期还本付息;内部职工通过会计信息可预测企业的发展前景,能否为其提供长久、稳定的工作。

二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等。

会计主体是指会计信息所反映的特定单位,也称为会计实体、会计个体,是会计工作的基本前提之一。会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体往往是一个会计主体,而会计主体不一定是法律主体。

持续经营指的是,在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。企业是否持续经营对会计政策的选择影响很大。

会计分期的前提是指,将一个企业持续经营的生

产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,又称会计期间。

货币计量是指采用货币作为计量单位,记录和反映企业的生产经营活动。在我国,要求采用人民币作为记账本位币。

例:企业集团既是一个会计主体,又是一个法律主体()。

答案:×

解析:企业集团由一个母公司和若干个子公司组成。为了全面反映这个企业集团的财务状况和经营成果,就有必要将这个企业集团作为一个会计实体,通过编制合并会计报表,反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量,因此企业集团是会计主体。很显然,母公司和各个子公司都是独立的法律主体,所以,企业集团不是一个法律主体。

三、会计核算的一般原则

会计核算一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准。具体包括三个方面,即,衡量会计信息质量的一般原则、确认和计量的一般原则以及作为对以上原则加以修正的一般原则。

评价会计信息质量的一般原则主要有客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性等。

确认和计量的一般原则主要包括权责发生制原则、配比原则、历史成本原则和划分收益性支出与资本性支出原则等。

起修正作用的一般原则主要是谨慎原则、重要性原则和实质重于形式原则。

例:某企业本月收到银行存款 150 万元,这笔钱是该企业上月销售商品所得。该企业把这笔钱作为本月销售收入记入账中。问该企业这样的会计处理是否正确?

答案:不正确。

解析:这样的会计处理不正确。根据权责发生制原则,凡在当期取得的收入或者应当负担的费用,不论款项是否已经收付,都应当作为当期的收入或费用;凡是不属于当期的收入或费用,即使款项已经在当期收到或已经在当期支付,都不能作为当期的收入或费用。因此,这 150 万元应是上月的销售收入,而不是本月的销售收入。

四、会计报表要素

会计要素是会计核算对象的基本分类,是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行确认和计量的依据。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。

资产是由过去交易或事项形成、为企业拥有或者

控制的资源,该资源能够给企业带来经济利益。资产的特点有三:能够给企业带来经济效益;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;都是企业在过去发生的经济业务事项中获得的。对资产的分类,比较常见的是按流动性以及按有无实物形态来分类。按流动性分类,可以分为流动资产和长期资产或非流动资产;按有无实物形态分类,资产可以分为有形资产和无形资产。

负债是企业过去经济业务事项形成的现时义务,履行该义务会使经济利益流出企业。负债的特点有三:是由过去经济业务事项引起的、企业当前所承担的义务;将要由企业在未来某个时日加以清偿;为了清偿债务,企业往往需要在将来转移资产。按偿还期间的长短,一般将负债分为短期负债和长期负债。

所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益,又称之为净资产。在性质上体现为所有者对企业资产的剩余利益,在数量上体现为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四个项目。

收入是企业在销售商品、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。收入的特点有三:是从企业的日常活动中产生的;可能表现为企业资产的增加,负债的减少,或是同时引起资产的增加和负债的减少;将引起企业所有者权益的增加。按企业所从事的日常活动的性质,收入有三种来源:对外销售商品、提供劳务和让渡资产的使用权;按日常活动在公司、企业所处的地位,收入还可以分为主营业务收入、其他业务收入。

费用是企业为销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。与收入相对应,费用的特点为:是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的经济利益的流出;可以表现为资产的减少,负债的增加,或者同时表现为资产的减少和负债的增加。按照与收入的关系,费用可以分为营业成本和期间费用两部分。

利润是企业一定期间的经营成果。利润为营业利润、投资净收益和营业外收支净额等三个项目的总额减去所得税费用之后的余额。

例:A企业以融资租赁的方式租入一台新型设备,则此新型设备不是A企业的资产()。

答案:×

解析:资产的特点之一是其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。融资租赁所租入的资产,企业虽然并不拥有所有权,但是租赁合同中条款规定的租期相当长,接近于该资产的使用寿命,到租期结束时承租企业有优先购得这些资产的权力,在租期内企业有权支配资产,并从中受益,所以融资租入固定资产应当视为企业的资产。所以此新型设备应当是A企业的资产。

例:所有者权益象负债一样需要偿还()。

答案:×

解析:所有者权益相对于负债而言的特点之一就

是,所有者权益不象负债那样需要偿还,除非发生减资、清算,企业不需要偿还其所有者。所以此说法是错误的。

同步练习题

一、单项选择题

1. 会计处理上运用应收、应付、预提、待摊等特殊方法的基本前提或原则是()。

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

2. 会计核算上使用的会计原则和会计处理方法的前提条件是()。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计主体和持续经营
- D. 会计分期

3. 相关性原则要求企业对外报送的会计报表提供()。

- A. 与经济决策相关的会计信息
- B. 满足报表使用者要求的全部会计信息
- C. 重要的会计信息
- D. 全面的会计信息

4. 会计存在和发展的前提是为其所处的()服务的。

- A. 会计主体
- B. 政治环境
- C. 社会经济环境
- D. 社会环境

5. 下列哪个项目不属于我国会计核算的一般原则()。

- A. 持续经营
- B. 客观性
- C. 一贯性
- D. 重要性

6. 从核算效益看,对所有会计事项不分轻重主次和繁简详略,采用完全相同的处理方法,不符合()。

- A. 明晰性原则
- B. 谨慎原则
- C. 相关性原则
- D. 重要性原则

7. 会计核算的基本前提是会计人员对()所作出的合理判断。

- A. 会计环境
- B. 会计目标
- C. 会计对象
- D. 会计程度

8. 强调不同企业会计信息横向可比的会计核算原则是()原则。

- A. 相关性
- B. 可比性
- C. 一贯性
- D. 历史成本

9. 在利润表中,对主营业务要求详细反映收入、成本、费用和税金,而对其他业务只要求反映利润额,这种做法体现了()。

- A. 客观性原则
- B. 明晰性原则
- C. 谨慎原则
- D. 重要性原则

10. 合理确认各期收入和费用的会计核算原则是()。

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

11. 若没有()的会计核算前提,则负债只能按照资产变现后的实际负担能力来清偿。

- A. 会计主体 B. 持续经营
- C. 会计分期 D. 货币计量

12. 对企业的各种资产按照经济业务实际交易价格和成本计量而不考虑随后市场价格变动影响,是基于()。

- A. 客观性原则 B. 权责发生制原则
- C. 历史成本原则 D. 谨慎原则

13. 期末对存货的计价采用成本与可变现净值孰低法符合会计核算的()。

- A. 谨慎原则 B. 历史成本原则
- C. 客观性原则 D. 配比原则

14. 权责发生制、收付实现制等不同记账基准与方法是建立在一个基本前提基础之上的,这一前提是()。

- A. 持续经营 B. 会计主体
- C. 会计分期 D. 货币计量

15. 企业形成的债务一定是由于()。

- A. 目前和过去经济活动的结果
- B. 目前和未来经济活动的结果
- C. 过去和未来经济活动的结果
- D. 过去、目前和未来经济活动的结果

16. 下列项目中,能够引起负债和所有者权益同时变动的是()。

- A. 盈余公积金转增资本
- B. 董事会宣告分派现金股利
- C. 以公益金为来源,用银行存款购买职工住房
- D. 用税前利润弥补亏损

17. 会计核算上所使用的一系列会计原则和方法,如历史成本原则等,都是建立在()基础上的。

- A. 会计主体前提 B. 持续经营前提
- C. 会计分期前提 D. 货币计量前提

18. 导致权责发生制的产生,以及预提、摊销等会计处理方法应用的基本前提或原则是()。

- A. 谨慎原则 B. 历史成本原则
- C. 会计分期 D. 货币计量

二、多项选择题

1. 客观性原则的含义是指会计核算应当()。

- A. 具有可检验性
- B. 真实反映企业会计核算状况
- C. 准确反映企业的财务状况
- D. 真实反映企业的财务状况
- E. 真实反映企业的经营成果

2. 下列业务中,可能导致资产和所有者权益同时变动的有()。

- A. 盈余公积转增资本
- B. 收购本企业股票实现减资

- C. 固定资产评估增值
- D. 用现金支付股利
- E. 用借款购买职工住房

3. 下列哪些会计处理方法体现了谨慎原则()。

- A. 坏账损失核算的备抵法
- B. 固定资产加速折旧法
- C. 存货核算的成本与可变现净值孰低法
- D. 长期投资减值准备
- E. 所得税核算的纳税影响会计法

4. 下列项目中,属于资产要素特点的有()。

- A. 有形无形均可
- B. 必须是有形的
- C. 必须是经济资源
- D. 必须能给企业带来未来经济效益
- E. 必须是企业拥有或控制的

5. 客观性原则包括以下含义()。

- A. 真实反映 B. 准确反映
- C. 及时反映 D. 具有可检验性
- E. 简明反映

6. 下列经济业务中不会引起企业净权益变动的有()。

- A. 发放股票股利 B. 期末结转收支账户
- C. 资本公积转增股本
- D. 分配给股东现金股利
- E. 长期应付债券的溢价摊销

7. 可以作为一个会计主体进行核算的有()。

- A. 销售部门 B. 企业生产车间
- C. 母公司 D. 分公司
- E. 母公司及子公司组成的企业集团

8. 下列项目中,符合谨慎原则的会计处理方法有()。

- A. 存货计价采用先进先出法
- B. 计提坏账准备
- C. 固定资产采用快速折旧法
- D. 计提存货跌价损失准备

9. 下列会计核算原则中,属于会计信息质量要求的原则有()。

- A. 配比原则 B. 相关性原则
- C. 及时性原则 D. 谨慎原则
- E. 权责发生制原则

10. 企业确认收入和费用适用的会计原则包括()。

- A. 权责发生制 B. 配比原则
- C. 谨慎原则 D. 一贯性原则
- E. 客观性原则

11. 相关性原则要求所提供的会计信息()。

- A. 符合企业加强内部经营管理的需要
- B. 满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要
- C. 满足职工了解企业生产经营状况的要求
- D. 满足统计人员的要求

- E. 满足国家宏观经济管理的要求
12. 一般说来,法律主体与会计主体的关系是()。
- A. 法律主体必然是会计主体
B. 会计主体必须是法律主体
C. 法律主体不一定是会计主体
D. 会计主体不一定是法律主体
E. 两者之间没有任何关系
13. 因收入的取得而可能发生变化的会计要素有()。
- A. 收入 B. 费用 C. 所有者权益
D. 资产 E. 负债
14. 谨慎原则要求在进行会计核算时,在不影响合理选择的情况下,做到()。
- A. 选择不虚增利润和不夸大所有者权益的会计处理方法
B. 合理核算可能发生的损失和费用
C. 合理核算可能取得的收入和利润
D. 不要高估资产、利润、所有者权益的数额
E. 不要估计可能发生的负债
15. 企业的收入包括()等所发生的或即将发生的现金(或其等价物)的流入,或债务的清偿。
- A. 销售商品 B. 提供劳务
C. 变卖固定资产
D. 提供他人使用本企业的财产
E. 盘盈财产物资
16. 下列经济业务中,哪些可以引起资产和负债同时变化()。
- A. 摊销无形资产价值
B. 计提某项工程借款利息,工程尚未完工
C. 分配股利
D. 取得了一项短期银行借款,款项已存入银行账户
E. 用银行存款支付融资租入固定资产的租金
17. 会计核算之所以采用历史成本原则,其主要原因有()。
- A. 历史成本是实际发生的,具有客观性
B. 符合谨慎原则的要求
C. 历史成本数据的取得比较容易
D. 符合重要性原则的要求
E. 符合可比性原则的要求
18. 我国会计实务中,下列项目中能引起资产总额增加的有()。
- A. 在建工程完工结转固定资产
B. 计提未到期长期债券投资的利息
C. 长期投资权益法下实际收到的股利
D. 支付融资租入固定资产到期行使购买权的公允价值
E. 转让短期债券取得净收益

三、判断题

1. 在负债总额既定的情况下,企业本期净资产的

增加额就是企业当期实现的利润数额;净减少额则是企业本期亏损额。 ()

2. 可比性原则和一贯性原则都是属于可比性的要求,可比性强调的是横向比较,一贯性强调的是纵向比较。 ()

3. 相关性要求企业对外提供的会计报表完全满足所有会计报表使用者的所有要求,不论是提供通用的会计信息还是专门的会计信息都应做到。 ()

4. 会计主体的作用在于界定同一会计主体会计核算的范围。 ()

5. 对于一项财产,只有拥有其所有权,才能作为企业的资产予以确认。 ()

6. 历史成本核算原则要求对企业资产、负债、所有者权益等项目的计量应当基于经济业务的实际交易价格和成本,同时考虑随后市场价格等的影响。 ()

7. 会计核算上所使用的一系列会计原则和会计处理方法都是建立在会计主体持续经营前提的基础上的。 ()

8. 对于某一会计主体,收入必然表现为一定时间内的现金流入。 ()

9. 某一会计事项是否具有重要性,很大程度取决于会计师的职业判断,所以对于同一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一个企业则不一定具有重要性。 ()

10. 划分收益性支出与资本性支出要求企业将收益性支出计入当期损益,以真实反映企业当期的财务状况,将资本性支出列于资产负债表,以正确计算企业的经营成果。 ()

11. 我国在境外设立的企业在向境内报送会计报表时,可以用某种外币作为计量单位,不必折合为人民币。 ()

12. 费用中能予以对象化的部分被称作制造成本,不能予以对象化的部分被称作期间费用。 ()

13. 会计存在和发展的前提是为其所处的会计主体服务的。 ()

14. 当负债总额不变时,企业净资产的变化是由于盈利或亏损导致的。 ()

15. 权责发生制的核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认收入和费用。 ()

16. 企业固定资产计提折旧是以持续经营为假设前提的。 ()

17. 企业预期在将来要发生的经济业务可能产生的债务,应当作为企业或有负债入账。 ()

18. 持续经营是会计核算的基本前提之一,如果没有持续经营这一前提条件,一些公认的会计处理方法都将缺乏存在的基础。 ()

19. 在物价上涨的情况下,对存货按后进先出法计价是谨慎原则的要求。 ()

20. 谨慎原则要求企业既要合理核算可能取得的收入,也要合理估计可能发生的费用和损失,以满足客观性原则的要求。 ()

21. 法律主体必定是会计主体,会计主体也必定是法律主体。()

22. 一贯性原则强调的是同一个会计主体不同时期的纵向可比,而可比性原则强调的是不同的会计主体之间的横向可比。()

23. 一贯性原则和可比性原则都是对企业会计信息提出的要求,所不同的是,前者是从同一企业不同期间的会计信息的角度提出要求的,后者是从不同企业会计信息的角度提出要求的。()

24. 实质重于形式原则中的形式是指法律形式,实质是指经济实质。()

同步练习题参考答案

一、单项选择题

- 1.A 2.B 3.A 4.C 5.A
6.D 7.A 8.B 9.D 10.A
11.B 12.C 13.A 14.C 15.A
16.B 17.B 18.C

二、多项选择题

- 1.ACDE 2.BC 3.ABCD
4.CDE 5.ABD 6.ABC
7.ABCDE 8.BCD 9.BC
10.ABCE 11.ABE 12.AD
13.ACDE 14.ABD 15.ABD
16.BDE 17.AC 18.BE

三、判断题

- 1.× 2.√ 3.× 4.× 5.×
6.× 7.√ 8.× 9.√ 10.×
11.× 12.√ 13.× 14.× 15.√
16.√ 17.× 18.√ 19.√ 20.×
21.× 22.√ 23.√ 24.√

历年试题分析及解答

题 型 年 份	单选 题	多选 题	判断 题	计算及 账务 处理题	综合题	分 数
1999	2					2
2000			1			1

一、单项选择题

1. 导致权责发生制产生,以及预提、摊销等会计处理方法的运用的基本前提或原则是()。
(1999 年)

- A. 谨慎原则 B. 历史成本原则
C. 会计分期 D. 货币计量

答案:C

解析:依据 1999 年教材第 17 页

二、多项选择题

下列项目中,违背会计核算一贯性原则要求的有()。
(2000 年)

- A. 鉴于《股份有限公司会计制度》的发布实施,对原材料计提跌价准备
B. 鉴于利润计划完成情况不佳,将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为直线法
C. 鉴于某项专有技术已经陈旧,将其账面价值一次性核销
D. 鉴于某固定资产经改良性能提高,决定延长其折旧年限
E. 鉴于某被投资企业将发生重大亏损,将该投资由权益法核算改为成本法核算

答案:B、E

解析:依据 2000 年教材第 8 页。

三、判断题

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。()
(2000 年)

答案:√

解析:依据 2000 年教材第 12 页。

第二章 货币资金及应收项目

重点、难点分析与说明

这一章的内容主要由四个部分组成:货币资金、应收票据、应收账款及其他应收项目。这些是资产的重要组成部分,属于企业的流动性资产,对企业的财务状况、资信状况以及经营的安全程度等都有十分重要的影响,是较为重要的一章。

一、货币资金

货币资金是企业资产的重要组成部分,是企业资产中流动性较强的一种资产。根据其存放地点及其用途的不同,货币资金分为现金、银行存款及其他货币资金。

(一)现金

现金是流动性最强的一种货币性资产,可以随时用其购买所需的物资,支付有关费用,偿还债务,或随时存入银行。现金的概念有狭义和广义之分,这里所说的现金是指狭义的现金。企业在办理有关现金收支业务时,有几项严格的规定必须遵守,如当日送存开户银行,不得坐支,不得白条抵库等。

例:现金即是指企业的库存现金()。

答案:×

解析:现金的概念有狭义的概念和广义的概念之分。狭义的现金是指企业的库存现金;广义的现金是指除了库存现金外,还包括银行存款和其他符合现金定义的票证。所以这种说法是错误的。

例:A企业下午要给工人发放工资,工资总额为180 000元,恰好该企业上午收到一笔销售款,金额为200 000元。于是决定直接用这笔钱来发放工资,免得向银行提取现金。请问该企业这样做是否符合规定?

答案:不符合规定。

解析:对于企业的现金收支业务,明确规定:企业支付现金,可以从本企业库存现金限额中支付或者从开户银行提取,不得从本企业的现金收入中直接支付,即坐支。因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。所以说该企业这样做是不符合规定的。

(二)银行存款

银行存款就是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。按照国家有关规定,凡是独立核算的单位都必须在当地银行开设账户。

企业发生的货币资金收付业务可以采用以下几种结算方式,通过银行办理转账结算、银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、信用卡、汇兑、委托收款、托收承付、信用证等。

1. 银行汇票、银行本票、商业汇票和支票的分析、比较:

	银行汇票	银行本票	商业汇票	支票
签发人	出票银行签发	银行签发	出票人签发	单位或个人签发
付款人	出票银行	银行	付款人	办理支票存款业务的银行
适用条件	适用于先收款后发货或钱货两清的商品交易	适用于同一票据交换区域的各种款项支付	在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间须具有真实的交易关系或债权债务关系	单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算
特点	使用灵活、票随人到、兑现性强	信用高、支付功能强	信用较高、比较灵活	
付款期限	自出票之日起1个月内	自出票日起最长不超过2个月	由交易双方商定,但最长不得超过6个月	提示付款期限为自出票日起10日
可否背书转让	收款人可以将其背书转让给他人	收款单位可以根据需要在票据交换区域内背书转让	可以背书转让	可以根据需要在票据交换区转让

2. 汇兑、委托收款和托收承付的分析、比较:

	汇兑	委托收款	托收承付
结算方式	汇款人委托银行将其款项支付给收款人	收款人委托银行向付款人收取款项	根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项,由付款人向银行承认付款
起点金额	无	无	10 000元;新华书店系统每笔金额起点为1 000元
分类	信汇、电汇	邮寄、电报	邮寄、电报
适用范围	适用于异地之间的各种款项结算	单位或个人都可凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项收取同城或异地款项;收取电费、电话费等付款人众多、分散的公用事业费等	收、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;必须是商品交易以及因此而产生的劳务供应的款项

3. 银行存款业务的会计处理

企业在不同的结算方式下,应当根据有关的原始凭证编制银行存款的收付款凭证,并进行相应的账务处理。

4. 例题解析

例:商业汇票是出票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。这里出票人即是指付款人()。

答案:×

解析:商业汇票既可以由付款人签发并承兑,也可以由收款人签发交由付款人承兑。所以出票人既可以是付款人,也可以是收款人。所以此说法是错误的。

例:信用卡不允许透支()。

答案:×

解析:信用卡在规定的限额和期限内允许善意透支,透支金额卡最高不得超过10 000元,普通卡最高不得超过5 000元。故此说法是错误的。

(三)其他货币资金

在企业的经营资金中,有些货币资金的存款地点和用途与库存现金和银行存款不同,如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款、信用卡存款和在途货币资金等,这些资金在会计核算上统称为“其他货币资金”。

例:企业在使用银行汇票支付款项后,作如下会计分录:

借:在途物资

 应交税金——应交增值税

贷:银行存款 ()

答案:×

解析:银行汇票存款属于其他货币资金,所以,企业在使用银行汇票支付款项后,应作如下分录:

借:在途物资

 应交税金——应交增值税

贷:其他货币资金——银行汇票

二、应收票据

在我国,应收票据即指商业汇票。应收票据一般按其面值计价,而且一般不对其计提坏账准备。不带息票据的到期价值等于应收票据的面值;对于带息应收票据到期,应当计算票据利息,并增加应收票据的票面价值,同时,冲减财务费用。

应收票据转让是指持票人因偿还前欠贷款等原因,将未到期的商业汇票背书后转让给其他单位或个人的业务活动。

企业持有的应收票据在到期前,如果出现资金短缺,可以持未到期的银行承兑汇票向其开户银行申请贴现。银行受理后从票据到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴现利息,然后将余额付给持票人。票据贴现实质上是企业融通资金的一种形式。

例:2000年5月2日,企业持所收取的出票日期为3月23日、期限为6个月、面值为100 000元,年利率为10%的带息商业承兑汇票一张到银行贴现。假设该企业与承兑企业同一票据交换区域内,银行贴现率为12%。请计算该企业的贴现净额并作相应的会计处

理。

答案与解析:

$$\begin{aligned}\text{该应收票据的到期价值} &= 100\,000 \times (1 + 10\% \times \frac{6}{12}) \\ &= 105\,000(\text{元})\end{aligned}$$

该应收票据到期日为9月23日,其贴现天数144天(30+30+31+31+23-1)。

$$\text{贴现息} = 105\,000 \times 12\% \times 144 \div 360 = 5\,040(\text{元})$$

$$\text{贴现净额} = 105\,000 - 5\,040 = 99\,960(\text{元})$$

有关会计处理如下:

借:银行存款	99 960
财务费用	5 040
贷:应收票据	105 000

三、应收账款

应收账款是指企业因销售商品、产品或提供劳务而形成的债权。

(一)应收账款的计价

应收账款通常应按实际发生额计价入账,同时还应考虑商业折扣和现金折扣等因素。

商业折扣是指企业根据市场供需情况,或针对不同的顾客,在商品标价上给予的扣除。它对应收账款的入账价值没有什么实质性的影响。

现金折扣是指债权人为了鼓励债务人在规定的期限内付款,而向债务人提供的债务扣除。它通常发生在以赊销方式销售商品及提供劳务的交易中。在现金折扣的情况下,应收账款入账金额的确认有两种方法:总价法和净价法。

例:某企业销售产品10 000元,规定的现金折扣条件为2/10, n/30,适用的增值税率为17%,产品交付并办妥托收手续。请编制相应的会计分录。

答案与解析:

销售产品时:

借:应收账款	11 700
贷:产品销售收入	10 000
应交税金——应交增值税	1 700

收到货款时,根据购货企业是否得到现金折扣来入账。如果上述货款在10天内收到,编制会计分录如下:

借:银行存款	11 466
财务费用	234
贷:应收账款	11 700

如果超过了现金折扣的最后期限,则编制如下会计分录:

借:银行存款	11 700
贷:应收账款	11 700

债务重组是指债权人按照其与债务人达成的协议或法院的裁决,同意债务人修改债务条件的事项,一般来说,债务人可采用如下方式清偿债务:

1. 以低于债务账面价值的现金清偿债务;
2. 以非现金资产清偿债务;
3. 债务转为资本;
4. 修改其他债务条件;

5. 以上述两种或两种以上方式的组合。

例:甲企业与乙企业均为一般纳税人,增值税税率为17%。甲企业于1997年1月1日销售商品一批给乙企业,该批商品的价款为8 000 000元,增值税为1 360 000元,款项尚未收到。1998年乙企业经营困难,经协商进行债务重组,与甲企业达成的协议如下:

(1)乙企业用一台固定资产抵付债务5 000 000元,该固定资产的原价为8 000 000元,已提折旧为5 000 000元,公允价值为4 500 000元。

(2)用企业拥有的五年期的国库券抵付债务1 000 000元,该国库券的面值为600 000元,年利率为12%,已持有了25个月。

(3)发行股票500 000股抵付债务2 000 000元,该股票的面值为1元,市价为3元。

(4)剩余债务签发了一张三个月期的商业承兑汇票,面值为1 000 000元。

要求:(1)分别计算甲、乙企业债务重组的损失和收益;

(2)为甲、乙企业编制有关的会计分录。

答案:乙企业的会计分录及债务重组收益计算:

(1)借:固定资产清理 3 000 000
累计折旧 5 000 000

贷:固定资产 8 000 000

借:应付账款 4 500 000

贷:固定资产清理 4 500 000

借:固定资产清理 1 500 000

贷:营业外收入——转让固定资产收益 1 500 000

债务重组收益 = 5 000 000 - 4 500 000
= 500 000(元)

借:应付账款 500 000

贷:营业外收入——债务重组收益 500 000

(2)转让国库券收益 = $600\,000 \times 12\% \div 12 \times 25$
= 150 000(元)

借:应付账款 750 000

贷:长期债权投资——债券投资 600 000
投资收益 150 000

债务重组收益 = 1 000 000 - 750 000
= 250 000(元)

借:应付账款 250 000

贷:营业外收入——债务重组收益 250 000

(3)债务重组收益 = 2 000 000 - 500 000 $\times$ 3
= 500 000(元)

借:应付账款 2 000 000

贷:股本 500 000
资本公积——股本溢价 1 000 000
营业外收入——债务重组收益 500 000

(4)债务重组收益 = 1 360 000 - 1 000 000
= 360 000(元)

借:应付账款 1 360 000

贷:应付票据 1 000 000
营业外收入——债务重组收益 360 000

乙企业取得的全部债务重组收益为:

$500\,000 + 250\,000 + 500\,000 + 360\,000$

= 1 610 000(元)

甲企业的会计分录及债务重组损失计算:

(1)借:固定资产 8 000 000

营业外支出——债务重组损失 500 000

贷:累计折旧 3 500 000

应收账款 5 000 000

(2)借:长期债权投资——债券投资(面值)

600 000

应收利息 150 000

营业外支出——债务重组损失 250 000

贷:应收账款 1 000 000

(3)借:长期股权投资 1 500 000

营业外支出——债务重组损失 500 000

贷:应收账款 2 000 000

(4)借:应收票据 1 000 000

营业外支出——债务重组损失 360 000

贷:应付账款 1 360 000

债务重组损失 = 500 000 + 250 000 + 500 000 + 360 000
= 1 610 000(元)

解析:

在债务重组时,重组双方对收益和损失的确认是对应的,因此,如果债权人对应收的债权未提取坏账准备,则乙企业的重组收益等于甲企业的重组损失。债务重组的损失或收益的数额一般为资产的公允价值(或未来需要支付的金额)与债权债务的账面价值的差额。

(二)坏账及坏账损失

坏账是指企业无法收回或收回的可能性极小的应收账款。由于发生坏账而产生的损失,称为坏账损失。

企业的应收账款符合下列条件之一的,应确认为坏账:a. 债务人死亡,以其遗产清偿后仍然无法收回;b. 债务人破产,以其破产财产清偿后仍然无法收回;c. 债务人较长时期内未履行其偿债义务,并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性极小。

坏账的核算方法有直接转销方法和备抵法两种。备抵法首先要按期估计坏账损失。估计坏账损失主要有三种方法,即应收账款余额百分比法、账龄分析法和销货百分比法。

例:某企业年末应收账款的余额为1 000 000元,提取坏账准备的比例为3%。第二年发生了坏账损失6 000元,年末应收账款为1 200 000元,第三年,已冲销的上年企业应收账款5 000元又收回,期末应收账款1 300 000元。请编制相应会计分录。

答案与解析:

第一年提取坏账准备

借:管理费用 3 000

贷:坏账准备 3 000

第二年冲销坏账

借:坏账准备 6 000

贷:应收账款 6 000
 第二年年末按应收账款的余额计算提取坏账准备。

坏账准备余额为 3 600 元($1\,200\,000 \times 3\%$)。又因为在期末提取坏账准备前,“坏账准备”科目有借方余额 3 000 元,还应补提坏账准备 3 000 元,所以应提取的坏账准备合计为 6 600 元。

借:管理费用 6 600
 贷:坏账准备 6 600

第三年,上年已冲销的账款 5 000 元又收回入账

借:应收账款 5 000
 贷:坏账准备 5 000

同时,

借:银行存款 5 000
 贷:应收账款 5 000

第三年年末按应收账款的余额计算提取坏账准备

坏账准备余额应为 3 900 元($1\,300\,000 \times 3\%$)。又因为在期末提取坏账准备前,“坏账准备”科目已有贷方余额 8 600 元,即期初贷方余额 3 600 元加上收回的已冲销坏账 5 000 元,超过了应提坏账准备数,所以,应冲回多提坏账准备 4 700 元($8\,600 - 3\,900$)。

借:坏账准备 4 700
 贷:管理费用 4 700

同步练习题

一、单项选择题

1. 企业现金收入应于当日送存开户银行,当日送存有困难的,由()确定送存时间。

- A. 上级主管部门 B. 本企业领导
 C. 开户银行 D. 财政部门

2. 外汇存款通过()科目核算。

- A. 其他货币资金 B. 银行存款
 C. 备用金 D. 其他应收款

3. 下列银行结算方式中,可以用于同城或异地在银行开立账户的单位进行各种款项的结算方式是()。

- A. 银行汇票 B. 银行本票
 C. 商业汇票 D. 支票

4. 不属于其他货币资金核算范围的是()。

- A. 在途货币资金 B. 信用证存款
 C. 外币存款 D. 银行本票存款

5. 企业采用直接转销法核算时,确认坏账损失的会计分录为()。

- A. 借:管理费用
 贷:应收账款
 B. 借:营业外支出
 贷:应收账款
 C. 借:产品销售费用
 贷:应收账款
 D. 借:坏账准备

贷:应收账款

6. 我国现行制度规定,应收票据应按()计价入账。

- A. 到期值 B. 贴现净额
 C. 面值 D. 面值加利息

7. 某企业销售产品收到带息的商业汇票一张,面值 25 000 元,年利率 10%,年贴现率 12%,期限为 10 个月,于第三个月初贴现。贴现净额为()。

- A. 25 000 B. 23 000
 C. 24 916 D. 22 833

8. 已贴现的商业承兑汇票到期付款单位资金不足支付,收款单位在收到银行退票时,应作()会计分录。

- A. 借:应收票据
 贷:银行存款
 B. 借:应收账款
 贷:应收票据
 C. 借:应收账款
 贷:银行存款
 D. 借:银行存款
 贷:应收票据

9. 设置“预付账款”科目的企业,在收到货物,补付货款时,应作()会计分录。

- A. 借:预付账款
 贷:银行存款
 B. 借:预付账款
 贷:银行存款
 C. 借:原材料
 贷:预付账款
 D. 借:原材料
 贷:预付账款
 银行存款

10. 按净价法核算,由于客户超过折扣期限而丧失的现金折扣,会计上应当作为()处理。

- A. 增加财务费用 B. 增加销售收入
 C. 冲减营业外收入 D. 冲减财务费用

11. 某公司 1999 年 5 月 1 日销售产品收到票据一张,面值 40 000 元,年利率 10%,半年期,该公司于 8 月 1 日贴现,贴现率为 8%。该项业务发生后对 1999 年 8 月份的损益影响的金额是()元。

- A. 2 000 B. 213 C. 493 D. 667

12. 下列哪个项目不通过“其他货币资金”科目核算()。

- A. 银行汇票存款 B. 银行本票存款
 C. 备用金 D. 信用证存款

13. 预付货款情况不多的企业,可以不单独设置“预付账款”科目,而将预付的货款直接计入()科目的借方。

- A. 应付账款 B. 应收账款
 C. 其他应收款 D. 其他应付款

14. 某企业 1999 年 5 月 10 日销售产品一批,销售收入为 40 000 元,规定的现金折扣条件为 2/10, 1/20, N/30,适用的增值税税率为 17%。企业 5 月 26 日收到该笔款项时,应给予客户的现金折扣为()。

- A. 0 B. 400 元 C. 936 元 D. 468 元

15. 按照现行制度的规定,企业年末按()余额的 3‰-5‰计提坏账准备。

- A. 应收账款 B. 应收票据
C. 其他应收款
D. 以上三个项目的合计数

16. 按现行会计制度规定,销售企业应将下列哪个项目作为财务费用处理()。

- A. 买方获得的商业折扣
B. 买方放弃的现金折扣
C. 买方获得的现金折扣
D. 买方获得的销售折扣

17. 下列银行结算方式中,可用于同城和异地结算的有()。

- A. 商业汇票 B. 银行汇票
C. 银行本票 D. 支票

18. 某企业 5 月 10 日将一张面值为 10 000 元、出票日为 4 月 20 日、票面利率为 12%、期限为 30 天的票据向银行贴现,贴现率为 9%,该票据的贴现息为()。

- A. 100 元 B. 25.25 元
C. 75.75 元 D. 25 元

19. 在我国采用信用证结算,出口企业的开证行是()。

- A. 中国银行 B. 人民银行
C. 工商银行 D. 农业银行

20. 下列哪种货币资金不属于其他货币资金()。

- A. 银行汇票存款 B. 银行本票存款
C. 在途货币资金 D. 银行存款

21. 销售产品一批,价目表标明售价(不含税)20 000 元,商业折扣条件为 10%,现金折扣条件为 5/10,3/20,N/30。客户于第 15 天付款。增值税率为 17%。应收账款金额为()。(按不含税售价打折扣)

- A. 21 060 B. 23 400
C. 20 428.2 D. 18 000

22. 某企业 19×1 年年初“坏账准备”科目的贷方余额为 5 000 元,19×1 年发生坏账损失 10 000 元。19×1 年年末“应收账款”科目的余额为 600 万元,提取坏账准备金的比例为 5‰,该企业年末应提取的坏账准备金为()。

- A. 30 000 元 B. 35 000 元
C. 15 000 元 D. 20 000 元

23. 企业采用备抵法核算时,确认坏账损失的会计分录为()。

- A. 借:管理费用
贷:应收账款
B. 借:营业外支出
贷:应收账款
C. 借:营业费用
贷:应收账款
D. 借:坏账准备
贷:应收账款

24. 企业已确认并已转销的坏账损失 8 000 元又收回,应作会计处理为()。

- A. 借:银行存款 8 000
贷:坏账准备 8 000
B. 借:银行存款 8 000
贷:管理费用 8 000
C. 借:应收账款 8 000
贷:坏账准备 8 000
借:银行存款 8 000
贷:应收账款 8 000
D. 借:应收账款 8 000
贷:管理费用 8 000

25. 采用应收账款余额百分比法是根据会计期末()余额乘以估计坏账率提取坏账准备的。

- A. 应收账款账户
B. 资产负债表中的“应收账款”指标
C. 应收账款和应收票据账户
D. 应收账款和其他应收款账户

26. 一张应收票据的面值为 20 000 元,票面利率为 10%,票据的出票日为 2 月 1 日,到期日为 8 月 1 日。票据的到期值为()。

- A. 20 000 元 B. 21 000 元
C. 19 000 元 D. 1 000 元

27. 某企业于 4 月 15 日销售产品一批,应收账款为 33 万元,规定现金折扣条件为 2/10,1/20,N/30。购货单位已于 4 月 22 日付款。该企业实际收到的金额为()万元。(按不含税售价打折扣)

- A. 33 B. 30 C. 32.34 D. 26.4

28. 企业在采用总价法入账的情况下,发生的现金折扣应当作为()处理。

- A. 营业收入 B. 销售费用增加
C. 财务费用增加 D. 管理费用增加

29. 某企业销售产品收到带息的商业汇票一张,面值 25 000 元,年利率 10%,年贴现率 12%,期限为 6 个月,于第三个月初贴现。贴现净额为()。

- A. 25 000 B. 23 950 C. 25 200 D. 25 725

30. 某企业销售一笔货款为 110 万元(价税合计款)的货物,规定销货的现金折扣条件为 2/10,1/20,N/30,购货单位于 10 天内付款,该企业实际收到的款项金额为()。

- A. 110 万元 B. 100 万元
C. 107.8 万元 D. 88 万元

31. 某企业 1997 年末应收账款余额 1000 万元,1998 年确认坏账损失 10 万元,当年又收回坏账 4 万元,年末应收账款余额为 1200 万元。坏账准备提取比率为 5‰。该企业 1998 年年末提取坏账准备的数额是()万元。

- A. 11 B. 6 C. 5 D. 7

32. 下列各项中,应记入“坏账准备”科目的贷方的有()。

- A. 收回过去已确认并转销的坏账
B. 已发生的坏账