

注册会计师全国统考指定辅导教材复习配套用书

注册会计师全国统考 同步应试指导 及全真模拟试卷

注册会计师全国统考同步应试指导编审组 编

注册会计师

全国统考

企业管理出版社

(京)新登字 052 号

**注册会计师全国统考同步应试指导
及全真模拟试卷**

注册会计师全国统考同步应试指导编审组 编

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号)



新华书店北京发行所发行

中国人民解放军第一二〇一工厂印刷



787×1092 毫米 16 开 26.75 印张 791 千字

1994 年 2 月第 1 版 1994 年 5 月第二版

1994 年 5 月第 2 次印刷

印数:10000—20000 册

定价:29.80 元

ISBN7-80001-360-x/F·361

本书编写人员

程 伟	中国人民大学会计学博士
赵志华	中国人民大学会计学博士
晏家源	财政部财政科学研究所会计学博士
向德伟	财政部财政科学研究所会计学博士
王 前	中国对外经贸大学会计学副教授
侯玉华	中国对外经贸大学会计学副教授
王元龙	中国人民大学经济学博士
王天义	中国人民大学经济学博士
耿修林	中国人民大学统计学博士
王希岭	中国人民大学管理学博士

前 言

为配合 1994 年及以后几年注册会计师全国统考工作的需要,方便考生配套复习指定教材,我们组织有关人员依据指定教材和考试大纲的章节内容,编写了四门考试科目的同步辅导材料。

这套同步辅导材料力求体现注册会计师全国统考中可能出现的所有考核要点、重点,力求体现注册会计师应具备的专业知识以及 1994 年新税法等法规实施后几年内我国会计、审计、财务管理和经济法规的改革方向和精神。

尽管本书是按照指定教材的章节和内容编写的同步辅导材料,但终究不能取代指定教材的作用。为此,广大应试人员必须先认真研读财政部注册会计师全国统考指定教材,然后再对照指定教材的章节内容研读同步辅导材料,这样才能达到事半功倍的效果。

需要说明的是,1994 年新税法实施后,经济法部分的考试内容将变动较大,因此,本书编审组在组织编写经济法部分内容时,依据新税法已作了适当的删增和调整。

本书可适合 94 年及以后几年所有参加注册会计师全国统考的应试人员使用,也可供社会其他人员参阅。

本书首次出版后,读者反映比较强烈,应读者要求,再版时已对有关内容作了适当修订。

由于编者水平有限,加之组织工作和编写时间紧迫,对书中的疏误之处,诚望读者指正,以便再版时修订。

编者

1994 年 5 月

目 录

第一部分 会 计

第一章 总 论	(1)	练习题参考答案	(41)
复习要点	(1)	第九章 成本费用	(43)
练习题	(3)	复习要点	(43)
练习题参考答案	(5)	练习题	(43)
第二章 流动资产	(6)	练习题参考答案	(46)
复习要点	(6)	第十章 营业收入	(48)
练习题	(10)	复习要点	(48)
练习题参考答案	(14)	练习题	(49)
第三章 长期投资	(17)	练习题参考答案	(50)
复习要点	(17)	第十一章 利润及利润分配	(52)
练习题	(18)	复习要点	(52)
练习题参考答案	(19)	练习题	(53)
第四章 固定资产	(21)	练习题参考答案	(54)
复习要点	(21)	第十二章 外币业务	(56)
练习题	(22)	复习要点	(56)
练习题参考答案	(25)	练习题	(56)
第五章 无形资产及其它资产	(27)	练习题参考答案	(58)
复习要点	(27)	第十三章 所得税会计	(61)
练习题	(27)	复习要点	(61)
练习题参考答案	(29)	练习题	(61)
第六章 流动负债	(30)	练习题参考答案	(63)
复习要点	(30)	第十四章 会计报表	(66)
练习题	(30)	复习要点	(66)
练习题参考答案	(32)	练习题	(67)
第七章 长期负债	(34)	练习题参考答案	(69)
复习要点	(34)	注册会计师资格考试会计	
练习题	(34)	全真模拟试卷(一)	(71)
练习题参考答案	(36)	注册会计师资格考试会计	
第八章 所有者权益	(38)	全真模拟试卷(二)	(74)
复习要点	(38)	注册会计师资格考试会计	
练习题	(39)	全真模拟试卷(三)	(77)

注册会计师资格考试会计	
全真模拟试卷（一）参考答案	（80）
注册会计师资格考试会计	

全真模拟试卷（二）参考答案	（82）
注册会计师资格考试会计	
全真模拟试卷（三）参考答案	（84）

第二部分 财务管理

第一章 资金的筹集	（87）
复习要点	（87）
练习题	（91）
练习题参考答案	（93）
第二章 投资决策	（96）
复习要点	（96）
练习题	（102）
练习题参考答案	（104）
第三章 流动资金的日常管理	（107）
复习要点	（107）
练习题	（113）
练习题参考答案	（116）
第四章 成本管理	（119）
复习要点	（119）
练习题	（125）
练习题参考答案	（128）
第五章 收入、利润及利润分配的管理	（132）
复习要点	（132）
练习题	（135）
练习题参考答案	（137）

第六章 财务计划	（139）
复习要点	（139）
练习题	（144）
练习题参考答案	（146）
第七章 财务分析	（149）
复习要点	（149）
练习题	（152）
练习题参考答案	（154）
注册会计师资格考试财务管理	
全真模拟试卷（一）	（157）
注册会计师资格考试财务管理	
全真模拟试卷（二）	（160）
注册会计师资格考试财务管理	
全真模拟试卷（三）	（163）
注册会计师资格考试财务管理	
全真模拟试卷（一）参考答案	（166）
注册会计师资格考试财务管理	
全真模拟试卷（二）参考答案	（169）
注册会计师资格考试财务管理	
全真模拟试卷（三）参考答案	（172）

第三部分 审 计

第一章 总 论	（174）
复习要点	（174）
练习题	（178）
练习题参考答案	（181）
第二章 审计程序与方法	（184）
复习要点	（184）
练习题	（199）
练习题参考答案	（203）
第三章 会计报表审计内容及要求	（208）
复习要点	（208）
练习题	（213）
练习题参考答案	（219）
第四章 验资	（222）

复习要点	（222）
练习题	（224）
练习题参考答案	（225）
第五章 中国注册会计师制度	（226）
复习要点	（226）
练习题	（228）
练习题参考答案	（228）
第六章 注册会计师职业道德和	
法律责任	（230）
复习要点	（230）
练习题	（231）
练习题参考答案	（232）
注册会计师资格考试审计	

全真模拟试卷（一）	(233)
注册会计师资格考试审计	
全真模拟试卷（二）	(236)
注册会计师资格考试审计	
全真模拟试卷（三）	(239)
注册会计师资格考试审计	

全真模拟试卷（一） 参考答案	(242)
注册会计师资格考试审计	
全真模拟试卷（二） 参考答案	(244)
注册会计师资格考试审计	
全真模拟试卷（三） 参考答案	(245)

第四部分 经 济 法

第一章 增值税暂行条例	(246)
复习要点	(246)
练习题	(246)
练习题参考答案	(250)
第二章 营业税暂行条例	(253)
复习要点	(253)
练习题	(253)
练习题参考答案	(255)
第三章 消费税暂行条例	(257)
复习要点	(257)
练习题	(257)
练习题参考答案	(259)
第四章 企业所得税暂行条例	(261)
复习要点	(261)
练习题	(261)
练习题参考答案	(263)
第五章 外商投资企业和外国企业	
所得税法	(266)
复习要点	(266)
练习题	(266)
练习题参考答案	(268)
第六章 税收征收管理法	(269)
复习要点	(269)
练习题	(269)
练习题参考答案	(273)
第七章 股份制企业试点办法	(275)
复习要点	(275)
练习题	(276)
练习题参考答案	(278)
第八章 股份有限公司规范意见	(281)
复习要点	(281)
练习题	(282)
练习题参考答案	(286)

第九章 有限责任公司规范意见	(290)
复习要点	(290)
练习题	(290)
练习题参考答案	(294)
第十章 企业法	(296)
复习要点	(296)
练习题	(296)
练习题参考答案	(299)
第十一章 涉外企业法	(301)
复习要点	(301)
练习题	(301)
练习题参考答案	(303)
第十二章 合同法	(306)
复习要点	(306)
练习题	(306)
练习题参考答案	(309)
第十三章 专利法及实施细则	(312)
复习要点	(312)
练习题	(312)
练习题参考答案	(315)
第十四章 外汇管理暂行条例及	
处罚施行细则	(317)
复习要点	(317)
练习题	(317)
练习题参考答案	(319)
第十五章 国有资产评估管理办法	(321)
复习要点	(321)
练习题	(321)
练习题参考答案	(323)
第十六章 违反财政法规处罚的	
暂行规定及施行细则	(324)
复习要点	(324)
练习题	(324)

练习题参考答案	(325)	附 1-1: 1991 年度注册会计师全国统一考试	
第十七章 禁止向企业摊派暂行条例	(327)	会计试题及答案	(352)
复习要点	(327)	会计一般	(352)
练习题	(327)	工业会计	(353)
练习题参考答案	(328)	商业会计	(358)
第十八章 反不正当竞争法	(329)	基本建设会计	(362)
复习要点	(329)	中外合资经营企业会计	(366)
练习题	(329)	附 1-2: 1991 年度注册会计师全国统一考试	
练习题参考答案	(332)	财务管理试题及答案	(372)
注册会计师资格考试经济法		附 1-3: 1991 年度注册会计师全国统一考试	
全真模拟试卷 (一)	(334)	审计试题及答案	(377)
注册会计师资格考试经济法		附 1-4: 1991 年度注册会计师全国统一考试	
全真模拟试卷 (二)	(337)	经济法试题及答案	(386)
注册会计师资格考试经济法		附 2-1: 1993 年度注册会计师全国统一考试	
全真模拟试卷 (三)	(340)	会计试题及答案	(391)
注册会计师资格考试经济法		附 2-2: 1993 年度注册会计师全国统一考试	
全真模拟试卷 (一) 参考答案	(343)	财务管理试题及答案	(400)
注册会计师资格考试经济法		附 2-3: 1993 年度注册会计师全国统一考试	
全真模拟试卷 (二) 参考答案	(346)	审计试题及答案	(406)
注册会计师资格考试经济法		附 2-4: 1993 年度注册会计师全国统一考试	
全真模拟试卷 (三) 参考答案	(349)	经济法试题及答案	(412)

第一部分 会 计

第一章 总 论

复 习 要 点

一、会计核算的基本前提

会计主体、持续经营、会计分期、货币计量，是进行会计核算的基本前提和条件。

1. 会计主体

会计主体是组织会计核算的首要前提。所谓的会计主体是指会计所服务的特定单位，它为会计工作规定了活动的空间范围。在一般情况下，企业、事业单位和机关都可以是会计的主体，其中经营企业是最为典型的会计单位。成为会计主体需要具备几个条件，即：拥有资产并产生相应的债务和所有者权益，有独立的收入和费用，并可据以确定盈亏，评价业绩。会计主体不是指人，而是法人企业。

2. 持续经营

所谓的持续经营，是指在正常的情况下，会计主体的生产经营活动，将按既定的目标持续不断地经营下去，在可以预见的将来，不会面临破产清算。

3. 会计分期

所谓的会计分期，是指在会计主体无限期持续经营的基础上，人为地规定会计信息的提供期限。我国的“企业会计准则”规定，以日历年度作为会计年度。

4. 货币计量

所谓的货币计量，是指会计提供的信息资料主要是以货币为计量尺度的。在我国基本上采用的是以人民币为记帐本位币。当然有外币收支业务的企业也可采用以某种外币作记帐本位币，不过在向国内有关方面编送会计报表时，必须要折算为人民币。另外，如果货币价值发生异常时，应进行调整，以保

证会计核算的可比性。

二、会计核算的一般原则

会计核算原则，是指进行会计核算的一般规则和准绳。会计核算原则大体上可划分为三类，即总体性要求原则，会计信息质量要求原则，确认和计量原则。

1. 总体性要求原则

总体性要求原则，包括可比性原则，即是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供互相可比的会计信息资料；一致性原则，即是指企业采用的会计处理方法和程序应前后各期相一致，不能随意变动；谨慎性原则，即是指对一会计事项有多种不同方法可供选择时，应尽可能选用一种不会导致本单位虚增盈利的做法。

2. 会计信息质量要求原则

会计信息质量要求原则，包括真实性原则，即是指提供的会计信息必须以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和生产经营成果；相关性原则，即是指会计信息应能满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解本单位财务状况和经营成果的需要，满足本单位内部加强经营管理的需要；及时性原则，即是指必须在经济业务发生的时候及时进行会计事项处理，不得拖延，按会计制度规定，如期上报会计报表；清晰性原则，即是指会计记录和会计报表必须清晰、明了，简单易懂地反映本单位的财务状况和生产经营成果；重要性原则，即是指在全面反映本单位的财务状况和生产经营成果的同时，对于那些影响经营决策的重要经济业务应当分别核算，单独反映，并在会计报告中作重点说明。

3. 确认计量原则

对会计要素的确认计量原则，包括权责发生制

原则,即是指以收入和费用是否已经发生为标准来确认本期收入和支出的一种方法;收付实现制原则,即是指以款项是否实际收付为标准来确认本期收入和支出的一种方法;实际成本核算原则,即是指企业的各种资产应当按其取得或购进时发生的实际成本计价;配比原则,即是指企业的收入与其相关的成本费用应当相互配比;划分收益性支出与资本性支出的原则,即要求凡支出的效益仅属于当期的,应作为收益性支出,凡支出的效益属于几个会计期间的,应作为资本性支出。

三、会计要素和会计等式

1. 会计要素

会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(1) 资产。所谓的资产,是指为会计单位所控制或拥有,能用货币计量,并为该单位提供经济效益的经济资源。

资产有四个特征,即它是一种经济资源、必须为本单位所控制或拥有、要能带来经济利益、必须能用货币予以计量。

资产按其性质,可分为固定资产和流动资产。流动资产,是指可以在一年内或在超过一年的一个营业周期内变现的资产,它包括现金、各种存款、短期投资、应收预付款项、存货等。固定资产,是指使用年限在一年以上,单位价值在规定的标准以上,并在使用中保持原有形态的资产,它包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。按资产存在的形态,可分为有形资产,如固定资产,和无形资产,如专利权、商标权、著作权、土地使用权等。按投资的期限分,可分为短期投资,即是指随时能变现的持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资;长期投资,即是指不准备在一年内变现的投资,包括股票、债券和其他长期投资;递延资产,即是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

(2) 负债。所谓的负债,是指企业所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。

负债的特征有:以法律、有关制度条例或合同约定的承诺为依据;以经济业务的经济实质重于法律形式为依据;以负债金额能否用货币确切计量或合

理估计为依据;必须要有确切的受款人和偿付日期。

负债按其偿还期的长短,可分为流动负债和长期负债。所谓的流动负债,是指将在1年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金、预收货款、预提费用等。所谓的长期负债,是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

(3) 所有者权益。所谓的所有者权益,是指企业投资人对企业净资产的所有权,包括投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。投入资本,是指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。资本公积金,是指企业由于进行财产重估、接受捐赠而增加的资本积累,包括股票溢价和资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。盈余公积金,是指按国家有关规定从利润中提取的公积金。未分配利润,是指留于以后再行分配的利润。

(4) 收入。所谓的收入,是指企业在一定期间通过销售商品或提供劳务等业务活动而实现的营业收入。

在会计上,收入确认有三种形式:以销售时点为标志、以收到货款为标志、以生产完工为标志。

(5) 费用。所谓的费用,是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费。

费用按其归属不同,可以分为直接费用,即是指为生产商品和提供劳务等而发生的各项费用,如直接人工费、直接材料费等,它一般应直接计入生产经营成本;间接费用,即是指为组织和管理生产经营活动而发生的共同费用,如管理费、折旧费等,它一般要分摊计入生产经营成本;期间费用,即是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用,为支付利息等而发生的财务费用,为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用等,这些费用一般直接计入当期损益。

(6) 利润。所谓的利润,是指企业在一定期间的生产经营成果。它包括营业利润,即是指为营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税以及附加税费用后的余额;投资收益,即是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额;营业外收支净额,即是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的净额。

2. 会计等式

会计的基本等式有：

资产 = 权益

= 负债 + 净资产所有者权益

练 习 题

一、填空题

1. 会计主体是_____。
2. 会计核算的基本前提是_____。
3. 我国“企业会计准则”规定以_____作为会计年度。
4. “企业会计准则”规定，会计核算采用的记帐方式是_____。
5. 会计核算应当以_____为基础。
6. 递延资产是指_____。
7. 所谓的所有者权益是指_____。
8. 会计核算的基本等式是_____。
9. “企业会计准则”规定，业务收支以外币为主的企业，可以选用某种外币作记帐的本位货币，但在编制的会计报表时应当_____。
10. 会计处理方法前后各期应当一致，不得_____。

二、判断题（正确的在括号内打“√”，错误的打“×”）

1. 对于重要的经济业务，应在财务报告中单独反映。（ ）
2. 会计的基本核算等式是“资金占用 = 资金来源”。（ ）
3. 期间费用可以直接计入当期损益。（ ）
4. 所有者权益包括投入资本、资本公积金、盈余公积金。（ ）
5. 各项流动负债按实际发生额记帐，而长期负债则应分摊记帐。（ ）
6. 应收帐款，可以计提坏帐准备金。（ ）
7. 划分收益性支出与资本性支出的原则是，凡支出的效益仅属于当期的，应作资本性支出，凡支出的效益属于几个会计期间的，应作收益性支出。（ ）
8. “企业会计准则”规定，会计企业应以权责发生制作为记帐的基础，行政事业单位可以采用收付

实现制作为记帐的基础。（ ）

三、单项选择题（备选答案中只有一个正确答案）

1. 会计核算的主体是指（ ）。
A. 人
B. 法人企业
C. 生产单位
D. 企业单位
2. 我国的企业会计准则规定，会计年度为（ ）。
A. 1 年
B. 会计业务时期
C. 日历年度
D. 生产经营周期
3. 会计记帐的本位货币，只能是（ ）。
A. 人民币
B. 人民币与外币
C. 外资企业用外币
D. 主要以人民币为本位货币，有外币收支业务的企业也可以采用某种外币作记帐本位货币
4. （ ）是会计核算工作的一般规则和准绳。
A. 会计核算原则
B. 会计核算方法
C. 会计年度
D. 会计要素
5. （ ）应以权责发生制作为记帐的基础。
A. 会计单位
B. 会计企业
C. 所有会计单位
D. 法人
6. 实际成本核算原则表明（ ）。
A. 按当时的成本计价
B. 可以自行调整帐面价值
C. 将先发生的会计业务调整为统一价格记帐
D. 一律不能调整帐面价值
7. “企业会计准则”规定，会计记帐采用（ ）。
A. 借贷记帐法
B. 增减记帐法
C. 收付记帐法

- D. 借贷和增减记帐法
8. 存货计价采用后进先出法,这是为了满足()的要求。
- A. 审慎性原则
B. 一致性原则
C. 真实性原则
D. 配比性原则
9. 固定资产折旧方法一经确定,不得随意变更。如有变更,应在资产负债表中说明变更的情况、变更的原因及其对财务状况和生产经营成果的影响,这是依据()。
- A. 全面性原则
B. 一致性原则
C. 真实性原则
D. 可比性原则
10. 在我国的会计核算中,常设置“待摊费用”、“预提费用”等帐户,这是根据()。
- A. 一致性原则
B. 可比性原则
C. 配比性原则
D. 重要性原则

四、多项选择题(备选答案中有两个或两个以上正确答案)

1. 会计核算的基本前提是()。
- A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 记帐方式
E. 货币计量
2. 权责发生制的原则要求()。
- A. 当期实现的收入不论款项是否收到,都应作为本期收入处理。
B. 不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用处理。
C. 凡是在本期收到的收入和付出的费用,不论是否属于本期,都应作为本期的收入和费用处理。
D. 凡是在本期发生的收入和支出,如果没有实际收到或付出款项,则不应作为本期的收入和费用处理。

- E. 所有的企业都要采用这种会计处理方法。
3. 下列属于会计要素的有()。
- A. 资产
B. 负债
C. 所有者权益
D. 收入和费用
E. 利润
4. 我国的会计核算期间分为(),并采用公历日期。
- A. 年度
B. 季度
C. 月度
D. 旬报
E. 周报
5. 下列做法中,考虑谨慎性原则要求的是()。
- A. 固定资产快速折旧法
B. 存货计价采用后进先出法
C. 存货计价采用先进先出法
D. 对应收帐款计提坏帐准备金
E. 存货计价采用成本与市价孰低法
6. 下列支出中,属于资本性支出的有()。
- A. 固定资产中小修理费用
B. 固定资产更新改造支出
C. 维护性固定资产大修理支出
D. 改良性固定资产大修理支出
E. 无偿调入固定资产安装成本
7. 下列帐户中,()是按照权责发生制原则的要求而设置的。
- A. “待摊费用”帐户
B. “预提费用”帐户
C. “应收帐款”帐户
D. “应付帐款”帐户
E. “利润分配”帐户
8. 利润是指企业在一定期间的生产经营成果,它包括()。
- A. 营业利润
B. 投资收益
C. 收入减去费用
D. 营业外收入
E. 营业外收支净额
9. 间接费用一般不能直接计入产品,指出下列

属于间接费用的项目有 ()。

- A. 商品进价
- B. 管理人员工资
- C. 消耗性材料
- D. 折旧费
- E. 燃料动力费

10. 收入确定主要采用 () 的形式。

- A. 以销售时点为标志
- B. 以收到货款为标志
- C. 权责发生制
- D. 收付实现制
- E. 以生产完工为标志

11. 会计基本恒等式有 ()。

- A. 收入 = 支出
- B. 利润 = 成本 + 费用
- C. 资产 = 负债
- D. 资产 = 负债 + 所有者权益
- E. 资产 = 权益

五、问答题

1. 我国“企业会计准则”的主要内容是什么?
2. “企业会计准则”对货币计量的具体要求是什么?
3. 如何划分资本性支出和收益性支出?
4. 会计要素有哪些?

练习题参考答案

一、填空题

1. 会计法人企业
2. 会计主体、持续经营、会计分期、货币计量
3. 日历年度
4. 借贷记帐法
5. 权责发生制
6. 不能全部计入当年损益, 应当在以后年度内分期摊销的各项费用
7. 企业投资人对企业净资产的所有权
8. 资产 = 权益
9. 折算为人民币
10. 随意更改

二、判断题

- 1. ✓ 2. ✗ 3. ✓
- 4. ✓ 5. ✗ 6. ✓
- 7. ✗ 8. ✓

三、单项选择题

- 1. B 2. C 3. D
- 4. A 5. B 6. A
- 7. A 8. A 9. B
- 10. C

四、多项选择题

- 1. ABCE 2. AB
- 3. ABCDE 4. ABC
- 5. ABED 6. BDE
- 7. ABCD 8. ABE
- 9. BCD 10. ABE
- 11. DE

五、问答题

1. 答: 我国“企业会计准则”共十章、六十六条。主要内容有 (1) 总则, (2) 一般原则, 包括真实性、全面性、可比性、一致性、及时性、明晰性、权责发生制、配比性、谨慎性、实际成本、划分收益性支出与资本性支出依据等十二项原则; (3) 关于会计要素, 指出会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等, (4) 关于财务报告。此外, 还有附则。

2. 答: 我国“企业会计准则”对货币计量的具体要求是: (1) 以人民币为本位货币, (2) 业务收支以外币为主的企业, 也可以选用某种外币作为记帐的本位币, 但在编制会计报表时应当折算为人民币反映, (3) 境外企业向国家有关部门编制会计报表, 也应当折算为人民币。

3. 答: 划分资本性支出和收益性支出的原则要求是: 凡是支出的效益属于几个会计期间的, 应作为资本性支出, 凡是支出的效益仅属于当期的, 应作收益性支出。

4. 答: 我国“企业会计准则”规定, 会计要素主要是: 资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

第二章 流动资产

复习要点

一、流动资产的概念

所谓的流动资产，是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

二、现金及各种存款

我国会计上所说的现金，是指企业的库存现金，包括库存的人民币和外币。银行存款是指，企业存入银行和其他金融机构的各种存款。

1. 现金核算

(1) 科目设置及帐务处理办法。为了总括反映企业库存现金的收支和结存情况，应设置“现金”科目，其借方反映企业现金的增加，贷方反映现金的减少，月末借方余额，反映月末库存现金的余额。企业收入现金时，借记“现金”科目，贷记有关科目；支出现金时，借记有关科目，贷记“现金”科目。

(2) 核算要求。为了加强对企业现金的管理和核算，比较系统地了解企业现金收付的动态和库存余额，应设置“现金日记帐”，由出纳人员按经济业务发生的先后顺序，逐日逐笔登记。现金日记帐的收入和付出金额，应根据审核无误后的收款凭证、付款凭证登记。企业在核算库存现金时，应注意，企业内部各部门、各单位周转使用的备用金，应在“其他应收款”科目核算，或单独设置“备用金”科目核算，不在“现金”科目核算。

2. 银行存款的核算

(1) 银行结算的种类。银行结算的方式，有银行汇票、商业汇票、银行本票、汇兑、支票、委托收款和异地托收承付结算方式，以及国际信用证结算。

银行汇票的结算方式。采用这种结算方式的，收

款单位应根据银行的收帐通知和有关的原始凭证编制收款凭证，付款单位应在收到银行签发的银行汇票后，根据“银行汇票委托书（存根）”联编制付款凭证。如有多余款项或因汇票超过付款期等原因而退款时，应根据银行的多余款收帐通知编制收款凭证。

商业汇票结算方式。商业汇票有商业承兑汇票和银行承兑汇票之分。采用商业承兑汇票结算方式的，收款单位将要到期的商业承兑汇票送交银行办理收款后，在收到银行的收帐通知时，据以编制收款凭证；付款单位在收到银行的付款通知时，据以编制付款凭证。采用银行承兑汇票结算方式的，收款单位将要到期的银行承兑汇票、解讫通知连同进帐单送交银行办理转帐，然后根据银行盖章退回的进帐单第一联编制收款凭证；付款单位在收到银行的支款通知时，据以编制付款凭证。收款单位将未到期的商业汇票向银行申请贴现时，应按规定填制贴现凭证，连同汇票及解讫通知一并送交银行，然后根据银行的收帐通知编制收款凭证。

银行本票结算方式。采用这种结算方式的，收款单位按规定受理银行本票后，应将本票连同进帐单送交银行办理转帐，然后根据银行盖章退回的进帐单第一联和有关原始凭证编制收款凭证；付款单位在填送“银行本票申请书”并将款项交存银行，收到银行签发的银行本票后，根据申请书存根联编制付款凭证。企业因银行本票超过付款期限或其他原因要求退款时，在交回本票和填制的进帐单经银行审核盖章后，根据进帐单第一联编制收款凭证。

支票结算方式。采用这种结算方式的，对于收到的支票，应在收到支票的当日填制进帐单并连同支票送交银行，然后根据银行盖章退回的第一联和有关的原始凭证编制收款凭证，或根据银行转来由签发人送交银行支票后，经银行审查盖章的进帐单第一联和有关的原始凭证编制收款凭证；对于付出的

支票，应根据支票存根和有关原始凭证及时编制付款凭证。

汇兑结算方式。采用这种结算方式的；收款单位对于汇入的款项，应在收到银行的收帐通知时，编制收款凭证；付款单位对于汇出的款项，应在向银行办理汇款后，根据汇款回单编制付款凭证。

委托收款结算方式。采用这种结算方式的，收款单位对于托收的款项，应在收到银行的收帐通知时，根据收帐通知编制收款凭证；付款单位在收到银行转来的委托收款凭证后，根据委托收款凭证的付款通知和有关的原始凭证，编制付款凭证。

异地托收承付结算方式。采用这种结算方式的，收款单位对于托收款项，应在收到银行的收帐通知时，根据收帐通知和有关的原始凭证，编制收款凭证；付款单位对于承付的款项，应根据托收承付结算凭证的承付通知和有关发票帐单等原始凭证，编制付款凭证；对于既未承付也未拒付的款项，应于规定的承付期满的次日，编制付款凭证。

信用证结算方式。采用这种结算方式的，收款单位收到信用证后，即备货装运出口，签发汇票，连同信用证，送交出口方银行，根据议付单据及退还的信用证等有关凭证，编制收款凭证；付款单位在接到开证行的备款赎单通知时，根据付款赎回的有关单据编制付款凭证。

(2) 银行存款的核算。企业应设置“银行存款”科目，该科目的借方反映企业存款的增加，贷方反映企业存款的减少，期末借方余额，反映企业期末存款的余额。有外币存款的企业，应在“银行存款”科目下分别人民币和各种外币设置“银行存款日记帐”进行明细核算。

三、其他货币资金

1. 其他货币资金的内容

其他货币资金主要有：外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款等。

2. 其他货币资金的核算

企业应设置“其他货币资金”科目，并按其他货币资金的种类，设置“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“在途资金”、“信用证存款”等明细科目。“其他货币资金”的借方反映企业其他货币资金的增加数，贷方反映企业其他货币资金的减少数，期末借方余额，反映企业其他货币资金的余额。

四、应收帐款

1. 应收及预付帐款的确认

(1) 一般情况下，应收及预付帐款的确认。“企业会计准则”规定，企业销售商品，应收销货款应按买卖双方成交时的实际金额记帐。

(2) 在有销售折扣和折让的情况下，应收及预付帐款的确认。“企业会计准则”规定，对于设置“销售折扣与折让”科目的，企业在销售商品时，如果有销售折扣与折让的，应收帐款均以全价计算；对于没有设置“销售折扣与折让”科目的，企业在销售商品时，如果有销售折扣与折让的，可作为直接冲减当期销售收入处置。

2. 坏帐的处理

(1) 坏帐的概念。坏帐是指企业无法收回的应收帐款。由坏帐而引起的损失，称为坏帐损失。

(2) 坏帐损失的核算。坏帐损失一般有两种核算方法，即直接转销法和备抵法。所谓的直接转销法，是指在实际发生坏帐时，作为损失计入期间费用，同时冲销应收帐款。所谓的备抵法，是指按期估计坏帐损失，计入期间费用，同时建立坏帐准备帐户，待坏帐实际发生时，冲销坏帐准备帐户。

3. 应收及预付帐款的核算

为了核算各项应收及预付帐款，应设置“应收帐款”、“预付帐款”、“其他应收款”等科目。对于“应收帐款”科目，借方记企业应收的各种款项，贷方记已收回或已结转坏帐损失或转作商业汇票结算方式的应收款项；期末借方余额，反映尚未收回的各种应收款项。对于“预付帐款”科目，借方记企业预付或补付的款项，贷方记已结转或退回多付的预付款项；期末借方余额，反映预付尚未结转的预付款项。对于“其他应收款”，借方记企业的其他各种应收款，贷方记已收回的各种应收款，期末借方余额反映尚未收回的其他各种应收款。

五、应收票据

1. 应收票据的种类

应收票据的种类，主要有商业承兑汇票和银行承兑汇票。

2. 应收票据的核算

(1) 应收票据的收付。在会计上，企业收到应收票据时，借记“应收票据”科目，贷记“应收帐款”、

“产品销售收入”等科目。应收票据到期收回的票面金额，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”科目。如为带息票据到期，按收到的本息，借记“银行存款”科目，按票面金额，贷记“应收票据”科目，按其差额，贷记“财务费用”科目。

(2) 应收票据的贴现。所谓的贴现，是指汇票持有人将未到期的商业汇票交给银行，银行受理后，从票面金额中扣除按银行贴现率计算确定的贴息后，将余额付给贴现企业，作为银行对企业的一种短期贷款。企业持未到期的应收票据向银行贴现，应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，按贴现息部分，借记“财务费用”科目，按应收票据的票面金额，贷记“应收票据”科目。如为带息票据，应按实际收到的款项，借记“银行存款”科目，按票面金额，贷记“应收票据”科目，按其差额部分借记或贷记“财务费用”科目。

六、短期投资

1. 短期投资的分类

在会计上，短期投资有：债券投资、股票投资、其他投资。

2. 短期投资的取得与转让

(1) 短期投资的取得。会计制度规定，对于短期投资的入帐时间，以付款时间为准，对于短期投资的入帐价格，以取得投资的实际购入成本入帐。

(2) 短期投资的转让。会计制度规定，转让有价证券所得收入与原投资帐面价值的差额，在收到价款时作为短期投资的投资损益，计入企业当期的经营成果。

3. 短期投资的计价

会计中，对短期投资的计价方法，一般有三种，一是成本法，二是市价法，三是成本与市价孰低法。现阶段，我国会计制度规定，短期投资的计价，主要采用成本法。

4. 短期投资收益的确认

企业可以在收到股利和利息时，确认投资收益的实现。对持有投资期间的收益在未实现之前不进行预计。

七、存货

1. 存货的分类

存货主要有商品、产成品、自制半成品、在产品、

材料、包装物和低值易耗品。

2. 存货的入帐价值

影响企业存货入帐价值的因素主要有三个，即购货价格、附带成本、制造费用。“企业会计准则”规定：各种存货应当按取得时的实际成本记帐。

3. 存货的计价方法

“企业会计准则”规定，对于存货的计价，可以采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法、后进先出法。

(1) 先进先出法。它是指假定先收到的商品先售出，或先收到的原材料先耗用，并根据这种假定的成本流转次序对发出货品和期末存货计价。

(2) 加权平均法。它是指在材料、商品等按实际成本进行明细分类核算时，以本期各批收货数量和期初存货数量为权数计算材料、商品等的平均单位成本的一种方法。

(3) 移动平均法。它是指在每次收货以后，立即根据库存货品数量和总成本，计算出新的单位平均成本的一种计算方法。

(4) 后进先出法。它是指材料、商品等存货按实际成本进行明细分类核算时，对于发出的材料、商品等按存货中最后进货的那批的价格，进行计价的一种计算方法。

(5) 个别计价法。它是指对库存和发出的每一特定物品或每一批特定的商品的个别成本或每批成本加以认定的一种计算方法。

4. 存货的核算

(1) 各种存货实际成本的内容及其确定方法。企业中各种存货的来源不同，其成本的组成内容也不完全相同。行业会计制度对如何计算各种存货的成本，都有明确的规定，企业应按会计制度的规定计算各种存货的实际成本。

(2) “材料采购”科目的设置及材料采购业务的核算。“材料采购”科目属于资产类帐户，主要用来核算企业购入的各种材料物资的实际采购成本。它的借方，登记支付或承付的材料物资价款和运杂费等，以及实际成本小于计划成本的差异；它的贷方，登记已经付出款或已开出、承兑商业汇票等；月末借方余额反映已付款或已开出、承兑商业汇票但尚未到达或尚未验收入库的在途材料物资。

(3) 材料科目的设置及材料收发业务的核算。企业应设置“原材料”科目，核算企业各种库存材料的

成本。它的借方，登记外购、自制、委托加工完成、其他单位投入、盘盈等的材料成本；它的贷方，登记领用、发出加工、对外销售、盘亏、毁损等的库存材料成本；月末余额表示库存材料成本。

(4) “低值易耗品”科目的设置及相关业务的核算。“低值易耗品”科目属于资产类会计科目，用来核算企业各种在库、在用低值易耗品成本和在用低值易耗品的价值损耗。“低值易耗品”科目的核算内容与“原材料”基本相同。

(5) “材料成本差异”科目的设置及材料成本差异的核算。“材料成本差异”科目，主要是用来核算企业库存材料实际成本与计划成本之间的差异。它的借方，登记材料实际成本大于计划成本的差异和调整库存材料计划成本，调整减少的计划成本，它的贷方，登记材料实际成本小于计划成本的差异和分配计入领用，发出或报废的各种材料的成本差异，以及调整库存材料的计划成本，调整增加的计划成本；月末借方余额，表示库存各种材料和在用、在库低值易耗品、周转材料的实际成本大于计划成本的差异；贷方余额，表示实际成本小于计划成本的差异。

(6) 委托加工材料的核算。“委托加工材料”科目，是用来核算委托加工材料的实际成本的。它的借方，核算发出加工材料的实际成本，以及支付的加工费和往返运费；它的贷方，核算加工完成验收入库的材料实际成本，以及退回剩余材料的实际成本；期末借方余额表示在加工中的材料成本。

(7) 产成品的核算。“产成品”科目，是为核算库存产品的实际成本而设置的。它的借方，登记已经完成生产过程并已验收入库的产成品实际成本，以及盘盈产成品实际成本；它的贷方，登记发出产成品的实际成本，以及结转记入“待处理财产损益”科目的盘亏、毁损产成品实际成本；月末借方余额表示库存产成品的实际成本。

(8) 自制半成品的核算。“自制半成品”科目，主要是核算入库自制半成品的实际成本。它的借方，登记入库自制半成品的实际成本；它的贷方，登记领用、发出和对外销售的自制半成品的实际成本；月末借方余额，表示库存未用自制半成品的实际成本。

(9) 商品采购业务核算。“商品采购”科目，主要是核算企业商品采购资金的占用情况，以及购入各类商品的采购成本。它的借方，登记已付货款的商品；它的贷方，登记已付款并已验收入库的商品，并

结转“库存商品”科目；月末余额反映企业已付款但商品尚未验收入库的在途商品。

(10) 库存商品及商品削价损失的核算。“库存商品”科目，主要是核算库存商品的增减变动情况的。对采用按购货原价进行核算的，商品验收入库时，借记“库存商品”科目，贷记“商品采购”科目；发出的库存商品，借记“商品销售成本”科目，贷记“库存商品”科目。对采用按售价进行核算的，商品验收入库后，按商品售价，借记“库存商品”科目，按商品进货原价，贷记“商品采购”科目，按商品售价与进货原价的差额，贷记“商品进销差价”科目，发出的库存商品，按商品售价，借记“商品销售成本”科目，贷记“库存商品”科目，然后再按差价率计算分摊本月已销商品实现的进销差价，借记“商品进销差价”科目，贷记“商品销售成本”科目。另外，为了核算企业提取的削价损失准备，企业应设置“商品削价准备”科目，在提取商品削价损失准备时，借记“商品销售成本”科目，贷记“商品削价准备”科目，要用提取的商品削价准备弥补商品销售价损失时，借记“商品削价准备”科目，贷记“商品销售成本”科目。

(11) 加工商品核算。“加工商品”科目，主要是核算加工商品的实际成本。发出加工的库存商品，按库存商品的帐面原价，借记“加工商品”科目，贷记“库存商品”科目。采用售价核算的商品，还应将加工商品应负担的商品进销差价，借记“商品进销差价”科目，贷记“加工商品”科目。支付的加工费用等，借记“加工商品”科目，贷记“银行存款”科目。自行加工商品发生的加工费用和应交纳的产品税或增值税、城市维护建设税和教育费附加等，借记“加工商品”科目，贷记“银行存款”、“其他业务支出”、“应交税金”、“其他应交款”等科目。加工完成验收入库的商品，采用进价核算的，按加工前商品的进货原价、加工费用、加工税金及附加等，作为加工后商品的进价，借记“库存商品”科目，贷记“加工商品”科目。采用售价核算的企业，应按加工完成后的新商品售价，借记“库存商品”科目，按加工商品的实际成本，贷记“加工商品”科目，按其差额贷记“商品进销差价”科目。

(12) 出租商品核算。“出租商品”科目，主要是核算出租商品的实际成本。“出租商品”科目应设置“出租商品原价”和“出租商品摊销”两个明细科目。