

慧原考试指导系列

●1996 年全国会计专业技术资格考试复习辅导资料

1996

全国助理 会计师 资格考试 应试辅导

(A·B 类)

★复习要点回顾
★重点难点分析

★重要名词概念
★答题方法技巧

★典型试题解析
★全真模拟测试

★考试串讲
经济日报出版社

1996年全国会计专业技术资格考试复习辅导资料

全国助理会计师资格考试 应试辅导(1996)

应试辅导编委会

经济日报出版社

439356

(京)新登字 102 号

责任编辑:门睿

责任校对:卫原

封面设计:孙宇

全国助理会计师资格考试应试辅导(1996)

应试辅导编委会

经济日报出版社出版发行

(北京市崇文区龙潭西里 54 号)

全国新华书店经销

赵县印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/16 22.5 印张 750 千字

1995 年 10 月第 1 版 1995 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—10000 册

ISBN 7-80036-937-4/F·524 定价:26.00 元

前 言

经过一年的休整,第四届全国会计专业资格考试又将开始了。这将是会计资格考试改革后的首次考试,取消了以前采用的甲、乙两种考试分别进行的办法,代之以甲、乙合一,区别对待的办法。所谓甲、乙合一,即不分甲种乙种考试,统一参加全国规定科目的考试;所谓区别对待,即是对具有规定学历的考生(相当于原具有参加甲种考试资格的人员),参加规定的三门科目的考试;对不具备规定学历的考生(相当于原应该参加乙种考试的人员),除了参加上述规定的三门科目的考试外,还须加试两门科目(会计员资格考试科目不变)。这样一来,考试的内容和要求较前几届均有了很大的变化。

从前三届考试的考前辅导和最后的试卷分析情况来看,多数考生普遍缺乏考试技巧和经验,尤其是那些从事会计工作十几年的中年会计人员,他们大多是企事业单位会计岗位的骨干力量,也许是很少参加过正规考试的缘故吧,其中许多人对如何准备复习迎考感到茫然。还有许多考生,考前还的确下了一番功夫,但结果却不甚理想,实在令人惋惜。

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,但对特定的考生来说,你还必须学会如何表达你的知识,这就是一个考试技巧问题。换句话说,你的成功不仅在于你懂得的知识有多少,而且还在于你怎样有效地在试卷中表达你的知识。这正是本书的目的,也是本书的内容。

本书所阐述的既有学习知识的一般方法,又有考试答题的基本技巧,还有各类题型的评分标准。我们将通过本章复习要点、重点难点分析、重要名词概念、典型试题解析等进行有针对性的复习、训练,并引导你如何举一反三,以便更好地掌握、熟记并有效地表达你所学的知识,从而在考试中获得高分。

本书由熊瑞芬、曹阳、尹维勃、周骏、桑爱民、李春节、程春节、孟庆洲、邵军、周义军、张诚、周子清、赵文山、刘萍、刘海燕、刘学文、陈士豪、陈秀云、付小琳、胡军、郭帮一、李天羽、张华德、杜敏、静庵、韩非、文涛等共同编写。

执行主编:会计师分册 熊瑞芬

助理会计师分册 文涛、周义军

会计员分册 邵军

全书最后由文涛、熊瑞芬总纂审阅定稿。

由于时间仓促,水平有限,书中难免会有一些错误、遗漏之处,敬请读者批评指正。

最后,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,取得满意的成绩。

应试辅导编委会

1995年9月于北京

读者指南

——复习应试的方法与技巧

如何使应考人员在短时间内考系统、全面领会、吃透各科的学习要点,最大限度地提高考生的考试成绩,是我们全体撰写人员和广大考生朋友的心愿和要求。在

考生具体学习本书各要点之前,我们先谈广大考生所关心的问题,希望能对复习考试有较大的帮助。

关于考试成功的信心

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。于是,你和命题者都面临着一个难题:就命题者来说,他所面临的难题是如何设计180分钟的试题来估价你在几年甚至十年中所学的知识;就你来说,你所面临的难题是如何领会、吃透考试大纲中规定的内容,将多年来学习的知识在180分钟内通过一份考试答卷充分表达出来。大量的调查表明: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。既然考试是抽查你的知识,你就必须既要了解大纲要求的全部知识,又要能准确地预见何种问题可能出现在考试试卷之中。

“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的就多,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,标准化考试刚刚开始。但心理学家和教育家们已对考试命题进行了多年的研究。这些研究提供大量

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。相信你自己,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知识获取高分的信心。

关于考试答题的一般技巧

资格考试属于比较标准的考试。考试题型包括选择题(多项、单项)、填空题、判断题、计算分析题、综合题等。各种题型的特点不同,答题的方法、技巧也不尽一致。例如,选择题是考试中极为流行的一种题型。这种题看起来似乎很容易做,因为答案都摆在卷面上,你只要将正确的答案选出来就行了。但参加过一两次正规考试的考生都知道,选择题对考生的知识、素质要求是很高的。

下面就上述题型的基本特点及答题技巧分述如下:

一、选择题的特点及答题技巧

1. 选择题的特点

选择题有多项选择和单项选择之分。前已述及,选择题已极为流行,通常占卷面分数的20%左右。试题的一般形式如下:

(试题1)

基干项	会计的基本职能是()
备选项	A. 记帐、算帐、报帐、用帐
	B. 核算与监督;
	C. 反映与控制;
	D. 预测、决策、计划、分析、考核。

横线以上的部分,我们叫基干项,横线以下的部分是供选择的答案,称之为备选项。假定试题限定为单项选择,则备选项中只有一项是正确的。正确的答案亦称为基干项的最佳答案;不正确的称之为迷惑答案。命题者常常使迷惑答案具有同等吸引力(全国性考试更是如此)。因此,假如你不把学习的内容吃透,你是很难回答有经验的

命题者设计的选择題的。

选择題盛行原因至少有以下兩点：一是这种題型对命题者具有很大的灵活性。一般来说，回答一題只需花很短的时间，但在一份試卷中可以包含大量的材料；二是选择題可以用来测试考生几种不同程度的学习能力（如了解知识、业务处理、分析问题等）。从下面的例子中，你可以看到由于命题者对考生学习要求的不同而存在的差别。

知识型試題：

（試題 2）经济义务的确切含义是指（ ）。

- A. 经济法主体依法具有的为一定行为的责任；
- B. 经济法主体依法具有的不为一定行为的责任；
- C. 经济法主体依法为一定行为或要求他人不为一定行为的责任；
- D. 经济法主体依法具有的为一定行为或不为一定行为的责任。

理解型試題：

（試題 3）下列各項属于免征增值稅项目的有（ ）。

- A. 公益、救济性捐贈貨物；
- B. 銷售古旧圖書；
- C. 由殘疾人福利企业生产并銷售的供殘疾人专用的物品；
- D. 食用植物油。

分析型試題

（試題 4）已知某企业 92 年流动資金平均占用額为 15 萬元，1993 年比上年增加 10%；1993 年商品銷售收入 72 萬元，比上年增加 20%；則由于流动獎金加速周轉而形成的節約額为（ ）。

- A. 3750 元 B. 12500 元
- C. 15000 元 D. 16500 元

显然，上述三种类型的試題要求不同程度的能力。

試題 2 是回答概念問題，只要回忆起经济义务的含义内容就行了（答案是 D）；試題 3 需对增值稅免税项目进行分析理解，这个问题不是简单的回忆能解决的了，因为你在學習并没有輸入現成的答案（答案是 B）。試題 4 要求考生能熟练掌握“流动資金加速周轉而成的節約額”的計算公式。需分三步計算才能完成：第一步計算出 1993 年流动資金平均占用額为 16.5 萬元，1992 年銷售收入为 60 萬元；第二步計算出 1993 年、1992 年流动資金周轉天数分别为 82.5 天，90 天；第三步計算因流动資金加速周轉形成的節約額 = $(90 - 82.5) \times (72000 \div 360) = 15000$ 元（故答案为 C）。可見，試題 4 的要求比前两題要高多了。

2. 答題技巧

答好选择題，当然必須掌握一定的知識，“巧婦難為无米之炊”嘛。但如果再掌握一些答題技巧，就将使你如

虎添翼。下面几項有助于你掌握答題的技巧：

（1）计划答題时间，保持稳定的答題速度。前已述及，采用选择題型，其中最主要的原因是一份試題可以覆盖大量的材料。因此，选择題考試通常要求在短時間內作答。在考試开始时，你应该看一看試題的分量，并且对每道題应占用的时间迅速作出估計。也許你会发现，每道选择題允許你作答的时间不到一分钟。在某些情況下，这似乎不大可能，但你不必担心，有不少問題可能只需几秒钟就可選对，如試題 2（要是你不会，給的时间再长，也还是不会。）这样你就有足够时间去考虑相对較難的題，如試題 4。

保持稳定的答題速度，也是很必要的。一般的作法是：首先通讀并回答你知道的問題，跳过你没有把握作答的問題。大部分你能回答的問題，花去的时间是很少的。然后重新計算你的时间，看看余下的每道題要花多少时间。在一道題上花过多的时间是不值的，即使你答对了，也可能得不偿失。

我們见过不少的标准試題，命题者在一份試題中所包括的題量，往往比规定的合理（正常）答題时间所完成的題量小，也就是说，按照正常的答題速度，試題规定的考試时间应该有一定的富余。不要紧张，充满信心地答題吧。

（2）按題目要求答題。的确有不少考生連題目的要求都没看一下就开始答題了。比如試題要求作單項选择，即在备選項中选择一個最佳答案。显然，除最佳答案之外，备選項中的某些答案，也可能具有不同程度的正确性，只不过是全面、不完整罢了。而我們有些考生，一看基干項，紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了，对其余的答案連看都不看一下就放过去了，从而失去了許多应该得分的机会。请记住，一定要看清所有的选择答案。一道周密的选择題（指單選），所有的选择答案可能都具有吸引力，然而，判卷时却只有一个是正确的选择。

请看會計考試《審計》中的一道試題

（試題 5）在对短期投資證券进行審計时，如发现証券市价与其原始成本严重背离，會計師可以（ ）。

- A. 提请客戶按市价調整相关會計記錄；
- B. 提请客戶將市价与成本的差异作应計帳項处理；
- C. 提请客戶在報表附注中进行揭示；
- D. 在審計報告中进行适当反映；

上述备選項中，A、B、C、D、都很吸引人。于是答案五花八門，选什么的都有。如果你仔細一个个地进行分析比較，不要受命题的迷惑，你会发现只有 C 才是最佳的选择。

（3）排除法。如果正确答案不能一眼看出，排除明显是荒誕、拙劣或不正确的答案。前面我們已经分析过命题者的困难。一般来说，对于选择題，基干項与正确的选择

答案几乎直接抄自于指定教材或法规,其余的备选项要靠命题者自己去设计,即使是高明的命题专家,有时为了凑数,他所写出的备选项也有可能一眼就可看出是错误的答案。尽可能排除一些选择项,就可以提高你答对得分的机会率。例如,下面这道题选自首届注册会计师考试《审计》试题中的第30题:

(试题6)注册会计师在检查验证中,如对所查报表、资料所表示的意见与前任会计师提出的意见不同时,应当()。

A. 与前任注册会计师联系,并在工作底稿中说明联系的结果;

B. 对不同点取得确实的证据,并在工作底稿中详细说明;

C. 向委托人详细说明形成不同意见的原因;

D. 与前任注册会计师联系,并在查账报告中加以说明;

上例中A、D两项要求“与前任注册会计师联系”后才能表示自己的意见,显然是错误的。因此这两项可以立刻排除掉。余下就是B和C了。从而提高了选择正确答案的可能性。

(4)猜测法。如果你不知道确切的答案,也不要放弃,要充分利用所学知识去猜测。一般来说,排除的项目越多,猜测正确答案的可能性就大。例如,对于备选答案为五项的单选择问题,假定一份试卷有10道题,你有把握选对的只有5道,其得分为10分。如果盲目乱猜余下的5道题,平均来说,你可望猜对2分(一道题),于是你的分数为12分。假如对你不懂的5道题,每题能成功地排除三个备选答案,你可望猜对4~6分,这时你的总分为14~16分。这个分数对于一道满分为20分的单项选择来说,还是很理想的。因此,你的猜测是值得的。

(5)比较法。直接把各项选择答案加以比较,并分析它们之间的不同点,集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。请看下面的这个例子(本题选自《全国首届会计知识大赛—第一赛程试题》第56题):

(试题7)甲向乙厂购买20吨化肥,合同约定由乙厂代托运。化肥在运输途中丢失近5吨。按照法律规定,作为货物所有者()。

A. 甲乙有权向运输部门请求赔偿; ✓

B. 乙厂有权向运输部门请求赔偿; ✓

C. 甲厂有权向乙厂请求赔偿; ✓

D. 甲、乙两厂有权共同向运输部门请求赔偿。

这里,本题的关键词是“货物所有者”。备选答案中“货物的所有者”出现三个:甲厂、乙、甲和乙。由于试题基于干项说明“合同约定由于乙厂代办托运”,乙厂代办托运后,化肥的所有权即由乙厂转为甲厂所有。故答案只能是A或C。又由于乙厂只是替甲厂“代办”,货物的所有权已经转移,甲、乙双方的权利和义务已经了结,甲厂无权再

向乙厂提出除货物质量以外的要求,显然答案只能是A了。如果题目指明“合同约定由乙厂负责托运”(而不是“代办”),答案当然就只能是B了。因为在货物运抵甲厂以前,货物的所有权没有发生转移。

现在让我们来看看另一个例题:

(试题8)下面会计资料中的利润记载,哪项最能说明企业的业绩?

A. 1992年4—6月,某企业实现的利润总额为120万元;

B. 1992年7—9月,某企业实现的利润总额为130万元;

C. 1992年10—12月,某企业实现的利润总额比去年同期增加5万元;

D. 1992年1—3月,某企业的资本金利润率为27.3%,超过同行业平均资本金利润率5个百分点(即5%)

仔细比较上面各个备选答案,你将会发现其中一项包含的内容是其他三项所没有的。对于这个问题,我们无需作更多的说明,D项应是最佳的答案。

总之,由于选择题命题难度大,因此不是所有选择答案都是很理想的。有些答案可以排除掉,提高你的猜测成功率。要做到这一点,建议你最好仔细考虑各个选择答案,把备选项与基干项、备选答案与备选答案之间联系起来考虑。不要盲目胡猜,不要选择那些看起来像、读起来很有吸引力的错误答案,中了命题者的圈套。

(6)推理法。即采用逻辑推理的方法,去思考、推断正确答案。请看下面这道题(选自《首届全国会计知识大赛—第一赛程试题》第21题)

(试题9)某企业原材料自然损耗很大,按规定年末要进行一次财产清查,以保证帐实相符。该企业库存材料可以采用永续盘存制或实地盘存制,从年度内的财务成果来看:

A. 前者将使企业月度内成本降低,利润增加;

B. 前者将使企业月度内成本升高,利润减少;

C. 两者对企业月度成本升高、利润减少;

D. 前者对企业年度成本、利润均无影响;

E. 上述答案无一正确。

本题中,各备选答案相互排斥,显然属单项选择。采用永续盘存制,由于材料损耗很大,年末清查当月材料成本比前11个月的成本要高。所以不能笼统地说“年度内”各月成本降低或成本升高。故答案A、B、C是错误的。答案D之所以不正确,是因为企业只要有在产品,逐月将原材料自然损耗价值摊入成本,并在各月完工产品与在产品之间进行分配,与年末一次分配的结果不会完全一致。也就是说,采用不同的材料盘存制度,企业年度的成本、利润也不会完全一致。故只有答案E是正确的了。

3/17

二、简答题的特点及答题技巧

简答题考试被认为是各种类型的考试中最困难的一种。据北京市对93年的会计师考试的抽样调查,简答题的得分率只有18.7%。

其原因有两点:一是要写出答案,而不是识别答案;二是评分的标准不好把握。因此,简答题就比其它类型的题棘手。但是,对于一个信心十足的应试者来说,是没有必要害怕的。简答题给考生提供了一个最大限度地发挥自己知识的机会。问答题考试的效果取决于你对所学知识的理解、分析和运用,评分标准的掌握,答题要点的组织、文字表达等。这里主要阐述简答题的有关技巧问题。

1. 简答题考试的特点

简答题的命题比较容易,这就是命题者喜欢出这种题的原因之一。另外,这种题能够考查考生运用知识归纳、分析和组织问题的能力。例如:94年注册会计师考试《审计》中就是这样一道简答题(第47题)

(试题10)周琳是某会计师事务所的注册会计师,宏达公司是该会计师事务所的客户之一。假定周琳为:

- (1)宏达公司1992年度的财务经理;
- (2)宏达公司总经理的女儿;
- (3)宏达公司总经理的好朋友。

该会计师事务所的于1994年1月对宏达公司1993年度会计报表进行审计,针对上述三种情况,分别说明周琳是否回避?为什么?

这就是一道很好的试题,可以充分考查考生运用所学知识归纳、分析、组织、解决问题的能力。

2. 简答题的答题要求

回答简答题的一般要求是针对所问的内容而答,清晰明了地用你所学的知识表达所提的问题。不要把所提的问题再去重述一遍,切忌开头作冗长而繁琐的引述,一定要开门见山,直截了当,言简意明。为此,考生必须善于组织材料,写出条理清楚的答案要点。

如果不能很好地组织材料,任意将事实堆砌,是绝对不能得高分的。材料的巧妙组织是答好简答题的关键。事实上,考生在正式考试之前,一般来说,应该估计到大部分要考的简答题,并事先拟出答案要点。

简答题就其命题范围来看,主要着眼于一般性问题,而不是非常具体的问题。因此,考生可以这样认为,某一门课所包含的主要问题,就可以作为简答题的重点。与此同时,也应该考虑说明某个概念或原理的具体说明的例子,这些例子可以从辅导材料(指定教材)或复习资料中去提取。答案要点的组织最好以指定材料为准。

3. 简答题的评分标准

前已述及,简答题试题好出,但判卷却比较困难。各个考生的答案可能相差很大。对于像会计统一考试这样的全国性的考试来说,必须有一个评判答案的标准。参加考试的考生应该尽可能知道这种评分标准,并以此作为

你的答题原则。

一般说来,判评答案的标准是从如下几方面考虑的:答题要点的准确性、完整性(简答题一般不需展开),组织能力,写作技巧,概念的运用,对关键问题的鉴别能力等。

(试题11)试述资产负债表的作用。(5分)

答案要点:

- (1)反映企业特定日期的资产(或经济资源)及这些资产的分布情况。
- (2)反映资金来源的构成,包括负债与所有者权益各自所占的比重及其内部结构。
- (3)通过进一步分析,还可以了解企业的财务情况、偿债能力和支付能力。
- (4)将当期的资产负债表与前期进行比较,还可了解企业资金结构的变化和财务状况的发展趋势。

评分标准:本小题5分,其中第四个要点2分,其余3个要点各占1分。答出上述基本含义即可适当得分,不要求文字完全一致。

(资料来源:选自1992年全国会计师综合考试卷及答案要点与评分标准)

4. 简答题答题的一般原则和技巧

(1)仔细阅读每个问题。许多问题要求考生在答题时要考虑两个或两个以上主要问题之间的关系。考生必须明确题目要求回答什么样的问题,切忌答非所问。请看下面这个问题:

(试题12)普遍认为:建立我国统一的会计准则是深化改革开放,发展市场经济的必然要求。请你谈谈对这个问题的认识。

显然,这个问题要求你要持某种态度并赞同这种说法,不要求你罗列出某某人可能赞同或反对这一说法的理由。假如你列出赞同或反对的理由,你将是答非所问。那么,无论你列出理由多么充分,你还是没有说明你为什么赞同那种说法,你仍然没有表明你自己的认识。因此,如果你赞同上述普遍的认识,你的答案要点就应该是这样:

答案要点:会计准则是会计核算的基本规范,建立统一的会计准则,有利于:

- A. 实现企业公平竞争
 - B. 促进企业横向联合
 - C. 配合企业转换经营机制
 - D. 保障所有者权益
 - E. 扩大对外交流
- 总之,简答题的答案必须与提问的主旨相吻合。

(2)选择安排答题顺序。许多考生都是按试卷上的题号顺序去作答的,但这并不一定就是最好的答题顺序。如果你功底扎实,自我感觉试题都很容易,自然没什么好说。但我们还是建议你先进行一下选择。

先答容易题的优点是:能给你提供快速结束一道题而卸掉一个包袱的机会。这样,常常会使考生树立信心,轻装上阵,向更困难的问题进军。当然,一开始就回答容

易的问题,也有它的弊病,那就是把最困难的问题留到后面去克服,可能会出现剩余时间已不够回答难题的情况。

先答难题的优点是:使考生可以首先扔掉最大的包袱,及时把难于记忆的内容先写出来,其余的试题就轻松多了,某些考生喜欢最先搬掉拦路虎,为后面的进程开道。但先答难题也有一个忧虑,这就是说你可能失去许多本来应该得分的机会。

无论选择哪种方法,总之请记住:要把握好答题顺序。你应该判断各题的难易程度,以便作出合理的时间安排,确定先答哪道题,后答哪道题。无论你先答容易的题,还是先答困难的题,总之以你会答的一道题开始。

(3)尽可能使用专业术语。考试的目的是评估考生的学习成果。使用专业术语,常常被认为是你掌握了某门学科的标志。因此,答题时尽可能使用专业术语,是提高你考试成绩的一个重要方面。

我们经常听到这样的抱怨:“这道题的意思其实我明白,就是不知如何表达。”这说明你对某门学科的语言理解得不够准确。许多时候表述不清,都是因为不能精确地使用专业术语的缘故。

三、判断题的特点与答题技巧

1. 判断题的特点

判断题要求考生判断一条事实的准确性,或判断两条或两条以上的事实、事件和概念之间关系的正确性。判断题通常不是以问题出现,而是以陈述句出现,你的答案是指出了它的正确或错误。判断题的类型有许多种,例如:(试题 13)持续经营假设为企业采用历史成本提供了前提条件。 ()

(试题 14),注册会计师对于在工作过程中得到了资料 and 情况,除了法律规定不得公布者外,应向社会披露。 ()

(资料来源:94 注册会计师考试《审计》第 5 题)

(试题 15)企业可以利用商业信用筹集长期资金,以满足生产经营的需要。 ()

这些问题直截了当地陈述了事实,考生的任务是确定事实的对或错。

(试题 16)某建筑装饰材料公司,一面批发、零售货物,另一方面又对外承揽安装、装饰业务。对于这类混合销售行为,应该视同销售货物,就其取得的销售收入和劳务收入一并征收增值税。 ()

在这个问题中,包含了事实与它们之间的相互关系,你必须判断这些事实和它们之间的关系是对还是错。换句话说,你既要判断上述行为是否属“混合销售行为”,又要判断这种“混合销售行为”是否应缴增值税。 ()

2. 判断题答题的一般技巧

判断题的命题不容易,因为要构思一句话绝对正确或绝对错误是较困难的。尤其是说某道命题正确时,它必须一直都是正确的。因此,判断题中常常含有绝对概念或

相对概念的词。如表示绝对概念的词有“总是”、“决不”等,表示相对概念的词有“通常”、“一般来说”、“多数情况下”等。了解这一点,将为你确定正确答案提供帮助。

在某些情况下,一种说法有时可以说是对的,有时可以说是错误的。例如:

(试题 17)在生产企业中,降低成本可以提高利润。

这句话只有在保证产品质量的前提下,才能算是正确的。如果由于一味追求降低成本,偷工减料,造成产品质量下降,不但不能增加利润,反而会使市场丧失,难以生存。因此,成功的考生在答题时,需要对题目内容进行分析,然后再作对错的判断。下面的一些原则,或许会对你有一定的帮助。

(1)题目中含有绝对概念的词,这道题很可能是错的。例如:

(试题 18)对于存放于异地的存货,会计则不能进行实地监督盘点时,只能运用函证加以证实。 ()

(试题 19)存货周转率越高,表示存货管理的实绩越好。 ()

(试题 20)由于企业集团与其子公司本身都是一个个独立的会计主体,因此,他们不能合并构成一个会计主体。 ()

上述“只能”、“越……越”、“不能”是判断的着眼点。大部分带有绝对概念词的问题,对的可能性小于错的可能性。当你对于含有绝对概念词的问题没有把握作出判断时,想一想是否有什么理由来证明它是正确的,如果你找不出任何理由,“错”就是最佳的答案。

(试题 21)普遍认为,建立我国统一的会计准则,是深化改革开放,发展市场经济的必然要求。 ()

(试题 22)简单算术平均数是加权算术平均数在权重相等情况下的一种特例。 ()

(试题 23)固定成本只是在相关范围内保持其成本习性。 ()

(试题 24)在其他条件不变的条件下,被研究对象的标志变异程度越大,抽样误差也越大,反之,越小。 ()

(3)只要试题有一处错,该题就全错。道理很简单,请看下面这个命题:

(试题 25)虽然《全民所有制工业企业法》规定厂长有权“任免或者聘任、解聘企业中层行政领导干部”,但同时又规定“法律另有规定的除外”,因此,根据《会计法》的规定,国营企业单位会计机构的负责人、会计主管人员不能由厂长任免。(选自《全国首届会计知识大赛》—第二赛程复赛笔试题第 9 题)

本题包含三个问题,《企业法》规定厂长有“任免或者聘任、解聘企业中层行政领导干部”的权力吗?《企业法》中有“法律另有规定的除外”这段话吗?国营企业事业单位会计机构的负责人、会计主管人员属于“法律规定除

外”之列吗？如果这三个问题中有一个是错的，那么整个问题就是错的。本题答案应该是“错”，错就错在第三个问题上。

(4) 酌情猜测。实在无法确定答案的，请看清试题评分要求。如试题注明“判断正确每小题得2分，判断错误每小题倒扣2分”，请放弃猜测。如试题未注明要倒扣分，哪怕你没有足够的时间阅读题目，你也一定要猜测，答对的机率是50%，切莫放过这种“捡来的”分数。如试题注明得分比扣分少，你也应酌情考虑。

四、填空题的特点和答题技巧

1. 填空题的特点

填空题的目的是测试考生对某些基本原理、基本概念和有关规定的掌握情况。由于填空题的答案相对来说应该比较确切，因此填空题的命题范围一般主要侧重于有关的制度规定和最基本概念、基本要求、事实和方法（包括计算公式等）。

2. 填空题答题的一般技巧

填空题主要是测试考生的机械记忆能力（如有计算，也较为简单），而不像问答题那样，主要测试分析问题的能力。因此，最好的窍门是建议你记忆，记忆那些最基本的名词、概念和方法，熟读那些要求掌握的最重要的有关制度、法规。此外，下面一些建议或许对提高你的成绩有所帮助。

(1) 语言精练。大部分填空题要填入的是一个名词、短语或计算结果或计算公式，大部分老师在判卷时，也都不愿意读冗长的答案，不喜欢到杂乱无章的句子中去寻找答案。因此建议你写的答案最好简短、直接、清楚。不需要的不写。一般来说，试题中留的空格是有富余的（考虑到个别文学错误的修改或有些考生字体较大）。如果你作答时感觉空格不够，你最好先检查一下自己，是否将答案弄错了（记忆错误）。

(2) 答案要扣题。对于填空题，你必须仔细阅读题目，注意试题中的关键词，然后确定空白中究竟要填什么。

(3) 如不能确切回答，请尽量据理猜测。填空题一般是没有倒扣分的。因此你一定要猜答，争取哪怕只有一线提高分数的机会。猜答时，要尽可能合情合理，请看下面这道题。

（试题26）审计指由专职机构或人员，依法对被审计单位的财政财务收支活动其有关经济活动的（ ）、（ ）和（ ）进行审查。

在这道题中，假如你知道后面两空是填“合法性”，“效益性”，前面一空无非就是“真实性”或“正确性”，然后进一步分析，你一定会觉得“真实性”相对来说要更好一些。

3. 填空题的考前准备

前已述及，填空题一般是测试“记忆”。因此，考前复习时，应注意辅导材料（指定教材中的基本概念、基本方

法和涉及的重要法律条文，它们很可能就是填空题的主要内容。对于这些概念、方法和条文，建议你最好“照本”抄下来，并在要能需要填充的文字上划下重点标识符，隔三拉五地按排一个短暂而集中的时间，对重点标识符部分进行一次温习，加深你的理解和记忆。当然，你还可以找些模拟题进行测试，经常检查你的学习效果。

五、计算与分析题的特点和答题技巧

1. 计算与分析题的特点

计算与分析题主要是测试考生分析问题和处理问题的能力。解答时相对来说难度较大，涉及的概念、计算公式较多。但由于计算与分析题的分数在一份试卷中所占份量一般较大（25%~40%）你必须予以重视。如果本大题你得分不多，及格就很困难了。所幸的是在一门科目占可作为计算与分析题的范围较窄，易于把握（一般来说，成功的考生可以在考前作出预测，并且预测的准确率在60%以上），从而减少你复习准备的困难。你可以在考前进行有针对性的训练。

2. 计算与分析题答题的一般技巧。

(1) 详细阅读试题。对于计算与分析题，建议你阅读两遍。经验表明，这样做是值得的。一方面理解题意，不致忙中出错，另一方面你还可能从试题中获取解题信息。例如：

（试题27）某企业的定额流动资金周转天数，以产品销售收入为周转额计算，为100天；以产品销售成本为周转额计算为146天，根据上述资料计算该企业的销售利润率。

解题过程：首先通读一遍，得知本题的要求是求销售利润率，由于销售利润率与销售收入、销售成本为均有关系，其关系是：

$$\text{销售利润率} = \frac{\text{销售收入} - \text{销售成本}}{\text{销售收入}} = 1 - \frac{\text{销售成本}}{\text{销售收入}}$$

根据上述公式可知，解答本题关键是确定销售成本与销售收入之比。接着再通读一遍，提知要确定销售成本与销售收入之比，必须从“周转天数”入手。由于周转天数与周转额的关系是反比例关系。因此，销售成本与销售收入之比应为100/146，而不是146/100。至此，问题基本解决。

答案要点：

$$\begin{aligned} \text{因：销售利润率} &= (\text{销售收入} - \text{销售成本}) / \text{销售收入} \\ &= 1 - \text{销售成本} / \text{销售收入} \end{aligned}$$

根据周转天数的计算公式：

$$\text{周转天数} = \frac{\text{资金平均占用额}}{\text{周转额}} \times 360$$

可知，周转天数与周转额的关系是反比例关系，

$$\text{故：该企业销售利润率} = 1 - 100/146 = 31.5\%$$

(2) 问什么答什么。不需要计算与本题要求无关的问题，计算多了，难免出错。而由于这样的错误被扣分岂不可惜吗？我们有些考生，“尽自己所能”，把不要求计算的

也写在答卷上,以为这样能显示自己的知识,寄希望老师能给高分。而事实上恰恰相反,大多数阅卷老师不喜欢这样“画蛇添足”、“自作多情”的考生。试想,阅卷老师一天的阅卷工作量是那么大,谁还有闲心来看你与本题要求无关的计算与分析呢?如果恰巧这一部分计算或分析又是错误的,即使试题要求的计算与分析你都正确,老师一定会给你满分吗?你必须知道,如果扣分,理由是很充分的。

的。

(3)注意解题步骤。计算与分析题每所占分数一般相对较多(5—10分),判卷时大多是按步骤给分的。

(试题 28)某企业 1993 年度和 1994 年度有关资料如下:

年度	全部资金占用额	流动资金占用额	销售收入	销售利润率
1993 年	1000(万元)	700(万元)	2000(万元)	20%
1994 年	1200(万元)	800(万元)	2100(万元)	25%

要求:分析销售利率、流动资金周转次数和流动资金比重的变动对资金利润率的影响。(6分)

答案要点:

$$\begin{aligned}\text{①资金利润率} &= \frac{\text{利润总额}}{\text{全部资金占用额}} \\ &= \frac{\text{利润总额}}{\text{销售收入}} \times \frac{\text{销售收入}}{\text{流动资金占用额}} \times \frac{\text{销售资金占用额}}{\text{全部资金占用额}} \\ &= \text{销售利润率} \times \text{流动资金周转次数} \times \text{流动资金比重}\end{aligned}$$

$$1993 \text{ 年资金利润率} = 20\% \times \frac{2000}{700} \times \frac{700}{1000} = 40\%$$

$$1994 \text{ 年资金利润率} = 25\% \times \frac{2100}{800} \times \frac{800}{1200} = 43.75\%$$

$$\text{总差异} = 43.75\% - 40\% = 3.75\%$$

(评分标准:本步 2 分,其中列出计算公式,计算部分 1 分)

$$\text{②销售利润率的影响: } (25\% - 20\%) \times \frac{2000}{700} \times \frac{700}{1000} = 10\%$$

$$\text{③流动资金周转次数的影响: } 25\% \times \left(\frac{2100}{800} - \frac{2000}{700} \right) \times \frac{700}{1000} = -4.06\%$$

$$\text{④流动资金比重变动的影响: } 25\% \times \frac{2100}{800} \times \left(\frac{800}{1200} - \frac{700}{1000} \right) = -2.19\%$$

(评分标准:以上三步各 1 分。算式正确但计算结果

不对给 0.5 分)

$$\text{⑤共同影响: } 10\% - 4.06\% - 2.19\% = 3.75\%$$

即:由于销售利润率的提高使资金利润率上升了 10%,周转次数的减少使资金利润率降低 4.06%,流动资金比重的降低使资金利润率降低了 2.19%,共同影响的结果,资金利润率上升了 3.75%

(评分标准:本步 1 分,前半步计算和后面的文字说明各 0.5 分)

由此可见,分步计算对于参加标准化考试来说是多么的重要。而我们有些考生对这个问题没有引起足够的重视,以致虽然会做但得分不全。这也就是有些考生考试后满以为考得很好,而成绩公布后却分数不高甚至还怀疑老师判卷有误的一个重要原因。读者朋友,对于上道题,参照上面的评分标准,你能得满分吗?

(4)尽量写出计算公式。从试题 27 的评分标准中,你已经发现写出计算公式的重要性。有时评分标准中可能只要求列出算式,计算出正确答案即可,但有一点你应该可以理解:如果你算式正确、结果无误,是否有计算公式可能无关紧要;但要是你算式不正确(代入的有关数字有误),结果不对,是否有计算公式就变得有关系了。你写出了计算公式,老师会认为你知道该如何做;你没有写计算公式,老师怎么能分辨你是代入数据错误还是根本就不会呢?老师的这两种看法(印象)当然会影响你的分数。所以,我建议你尽可能地写出计算公式。也许这样做会耽误你的一些时间,但大多数情况下是值得的。

关于如何进行复习准备

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。这里向你介绍一些如何抓住学习要点,获得更多的学习内容、增强有效的考试能力方法与技巧,希望能对你有所帮助。

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师统一考试,对于参加这种考试,你应该提出下列问题:

1. 考试的具体时间在哪几天?
2. 考试科目包括哪些? 上午考什么? 下午考什么?
3. 你准备参加哪几门考试? 是全部呢? 还是其中的几门? 为什么?
4. 考试题型有哪些? 如填空、判断、多项选择、简答等。
5. 考试的指定教材是哪家单位编写的? 有什么好的复习资料吗?
6. 有什么可以借鉴的材料吗? 比如上届的考题及标准答案。

7. 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,你必须清楚地了解,1996年该考试的科目,如果你还不知道科目,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、典型试题、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,选一二本就够,多了容易把自己的思路搞乱,反而不利于复习。

二、成功应试者的学习特点

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考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。**许多考生在学习中一遇到难懂的就灰心丧气,认为自己不行。殊不知遇到的难题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。

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。这个问题我在后面还将进行介绍。

5. **经常自我测试。**成功考生的一个重要特点,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

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

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懂的。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:(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。以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，等弄懂后，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，这对于集中精力，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？

(4)这一章有哪几个重要问题，你可以回答其要点吗？

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、提高记忆力

我们在进行考前辅导时，经常听到一些考生叹气说：年龄大了，记忆力不行了。诚然，成年人的记忆力的确不如中学生强，但成年有成年人的优势：有一定的工作经验；有优于中学生的理解能力，分析能力，更何况，如果你主动地掌握一定的记忆方法和技巧，你的记忆力是可以增强的。下面我们就来看看记忆的过程以及如何记住更多的东西：

1. 记忆像程序系统，如果信息按字母顺序或类别编定程序，那么信息就很容易检索。

你可以把你的记忆看作一个存储器，如果你粗心大意，记不清是怎么把信息输进去的，你要取出来(输出)就很困难。举例来说吧，你可能把一个存折藏在一个小偷不容易发现的地方。但在一段时间后，在需要用存折时，你却怎么也回忆不起来放在什么地方了，把自己也给蒙了。假如当初你在藏放存折时，先在心中默说一遍“2月14日把存折放在书架最下一层中的某个旧信封中”则到时就不会出现找不着的现象了。你还会吃惊地发现你的记忆是多么的一清二楚啊！可见学习时条理清晰是记忆的关键。

2. 有条理地组织你必须记住的内容。组织你要想记的东西，需要你自己采取积极主动的方法。组织的方法有许多种，应自己在学习不断总结。例如：

(1)“标题”记忆法。任何指定教材和复习资料都有标题，标题的字体不同于正文的字体。这些标题词可以看成你记忆中储存信息的目录。你可以先想想目录，然后“查看”目录的内容，这样就可以把具体的内容和要点回忆起来。

(2)比较记忆法。例如，学习变动成本法时，可将其与完全成本法进行比较，因为对完全成本法，相对来说，我们较为熟悉，容易想起，通过比较，一方面有利于扩大新知识，另一方面又巩固了旧知识，从而加深我们对知识的理解与回忆。

(3)要素记忆法。任何一项知识，都由一定的要素构成。比如“审计”的概念，它由以下几个要素组成：主体——专职机构或人员；客体——被审计单位；对象——财政财务收支及有关经济活动；内容——审计对象的真实性；职能——基本职能是监督与评价；作用——维护法纪、改进管理、提高效益。如果把以上要素记住了，审计的定义也就呼之欲出了。

3. 有助于你提高记忆的学习原则。前面讲的一些学习方法，其实就是为了提高记忆的，现将所提到的一些学习方法加以归纳，以顺口溜的形式列示如下，希望能有助于你提高记忆：目标明，思路清，学习当中多提问。考试是项大工程，时间安排需周密。方法好，记忆深，中心要点应抓准。复习总结要认真，自我测试出高分。

目 录

第一篇 助理会计师实务(企业类)

第一章 货币资金	1	第八章 长期负债	35
第二章 应收和预付款项	6	第九章 所有者权益	40
第三章 存货	10	第十章 成本和费用	43
第四章 投资	16	第十一章 收入和利润	47
第五章 固定资产和在建工程	21	第十二章 会计报表	51
第六章 无形资产递延资产和其它资产	26	本篇综述及全真模拟试题	54
第七章 流动负债	29		

第二篇 助理会计师实务(预算类)

第一章 预算会计一般	65	第三章 单位预算会计	74
第二章 财政总预算会计	67	全真模拟试题(I)(I)	96

第三篇 成本会计

第一章 产品成本核算的要求和一般 程序	102	产品之间的分配和归集	122
第二章 各种要素费用的分配	110	第四章 产品成本计算的基本方法	131
第三章 生产费用在完工产品与月末在 产品之间的分配和归集		第五章 产品成本报表	149
		本篇综述与全真模拟试题及解答	155

第四篇 经济法基础

第一章 经济法的概念和地位	169	第八章 所得税法律制度	199
第二章 全民所有制工业企业法律制度 ..	170	第九章 金融法律制度	203
第三章 集体所有制企业法律制度	176	第十章 会计法律制度	209
第四章 外商投资企业法律制度	178	第十一章 经济合同法律制度	211
第五章 公司法律制度	182	第十二章 涉外经济合同法律制度	215
第六章 税收法律制度	190	第十三章 其他经济法律制度	217
第七章 流转税法律制度	192	本篇综述及全真模拟试题	220

第五篇 财务管理基础

第一章 财务管理总论	227	第五章 利润管理	252
第二章 筹资管理	231	第六章 财务分析	257
第三章 流动资产管理	239	本篇综述及全真模拟测试	267
第四章 固定资产管理	245		

第六篇 会计原理

第一章 总论	275	第七章 帐簿	313
第二章 会计科目和帐户	281	第八章 帐务处理程序	319
第三章 复式记帐	284	第九章 财产清查	327
第四章 企业基本经济业务的核算	289	第十章 会计报表	331
第五章 帐户的分类	304	本篇综述及全真模拟测试与解答	336
第六章 会计凭证	307		

第一篇 助理会计师实务（企业类）

第一章 货币资金

△本章复习要点

一、现金的核算

1. 现金管理制度的有关规定，包括：

- (1) 现金使用范围的规定。
- (2) 现金库存限额的规定。
- (3) 不准坐支现金的规定。

2. 现金日记帐

由出纳人员根据审核后的原始凭证或现金收付款凭证逐日逐笔序时登记，从银行提取现金的业务，一般是做银行付款凭证，并据以登记现金日记帐。每日终了应计算本日现金收入合计数、现金支出合计数和结余数，并且同现金实存数额核对相符，做到帐款相符。有外币现金的企业，应按人民币、外币分别设置“现金日记帐”。

3. 现金收支的帐务处理。

4. 现金的清查。

(1) 现金的清查包括出纳人员每日的清点核对和清查小组定期和不定期的清查。清查现金的基本方法是实地盘点。

(2) 现金清查中现金短缺或盈余的帐务处理。

二、银行存款的核算

1. 银行存款帐户的开立。

根据规定，每个企业都要在银行的一个分支机构或其它金融机构开立存款户，用以保存货币资金，并办理转帐结算业务。

2. 银行存款日记帐。

企业应按开户银行、其它金融机构、存款种类及货币种类设置银行存款日记帐进行序时核算。银行存款日记帐的登记方法及登记要求与现金日记帐相同。

值得注意的是，企业发生的外币银行存款业务的核算，所有外币的增加和减少一律按国家外汇牌价折合为人民币记帐。外币折合为人民币时，可按业务发生时的国家外汇牌价作为折合率，也可按业务发生当期期初的国家外汇牌价作为折合率。月份、季度、或年度终了，企业应将外币帐户余额按期末国家外汇牌价折合为人民币，期末帐面余额与原帐面余额的差额，作为汇兑损益列入财务费用。

3. 银行存款收支的帐务处理。

4. 银行转帐结算的核算。

由于收付款单位所在地不同，交易的性质不同，转帐结算方式和帐务处理都不同。应分别掌握以下各种结算方式的特点、适用范围及帐务处理。

- (1) 支票结算方式及其核算
- (2) 汇兑结算方式及其核算
- (3) 委托收款结算方式及其核算
- (4) 银行本票结算方式及其核算
- (5) 银行汇票结算方式及其核算
- (6) 商业汇票结算方式及其核算
- (7) 托收承付结算方式及其核算

5. 银行存款的清查

企业银行存款日记帐与银行送来的对帐单应定期逐笔核对。双方余额不一致的原因：一是存在“未达帐项”。二是记帐错误。发现未达帐项时，应编制银行存款余额调节表进行调节。发现记帐错误，必须逐笔查明原因进行处理。

三、其它货币资金的核算

其它货币资金是指企业在生产经营过程中与现金和银行存款存放地点及用途不同，属于货币资金的款项，主要包括企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金。国际信用证存款也属其它货币资金。

其它货币资金的核算使用“其它货币资金”科目，不

在“银行存款”科目核算。

△重点难点分析

本章辅导教材对现金的核算、银行存款的核算和其它货币资金的核算三个方面做了详尽的介绍和说明。应重点掌握的问题有：①国家现金管理制度的规定，现金支付的范围是什么？②现金清查结果的处理？③银行转帐结算方式有哪几种，各种结算方式的特点及使用时应注意的问题？④银行存款日记帐和银行对帐单余额不一致的原因有什么？怎样编制银行存款余额调节表？⑤其它货币资金包括哪些内容，如何进行帐务处理？下面着重论述三个问题。

一、现金支付范围及现金收支的有关规定

根据国家现金管理制度的规定，企业使用现金的范围概括如下：

1. 支付给职工个人的工资、奖金、补贴、福利补助费、差旅费等款项；
2. 支付给不能转帐的集体单位或城乡居民个人的劳务报酬和购买物资的款项；
3. 在转帐金额起点以下的零星支付款项。

属于现金结算范围的支出，企业可以根据需要向银行提取现金支付，不属于上述现金结算范围的款项支付，一律通过银行进行转帐结算。

企业在办理有关现金收支业务时，应当遵守以下几项决定：

1. 企业收入现金应于当日送存开户银行。当日送存有困难的，由开户银行确定送存时间；
2. 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。企业应定期向银行报送坐支金额和使用情况；
4. 企业从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金；
5. 企业因采购地点不固定、交通不便以及其它特殊情况必须使用现金的，应向开户银行提出申请，经开户银行审核后，予以支付现金。

二、商业汇票结算方式及其核算

商业汇票结算方式适用于企业先发货后收款或者双方约定延期付款的商品交易，同城和异地均可采用，但购

销双方必须是订有购销合同的商品交易，非商品交易和劳务供应不能采用这种结算方式。

按承兑单位的不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

1. 商业承兑汇票结算方式的核算

(1) 买方帐务处理：

①签发、承兑商业汇票时，编制会计分录：

借：材料采购

 应交税金—应交增值税

 贷：应付票据

②商业汇票到期，支付款项时，编制会计分录：

借：应付票据

 贷：银行存款

(2) 卖方帐务处理：

①收到商业承兑汇票时，编制会计分录：

借：应收票据

 贷：产品销售收入

 应交税金—应交增值税

②汇票到期办理收款手续后，编制会计分录：

借：银行存款

 贷：应收票据

2. 银行承兑汇票结算方式的核算

(1) 买方帐务处理

①签发商业汇票，经开户银行承兑时，交纳承兑手续费，编制会计分录：

借：财务费用

 贷：银行存款

②买方将银行承兑汇票交给卖方时，编制会计分录：

借：材料采购

 应交税金—应交增值税

 贷：应付票据

③汇票到期付款时，编制会计分录：

借：应付票据

 贷：银行存款

(2) 卖方帐务处理

①收到银行承兑汇票时，编制会计分录：

借：应收票据

 贷：产品销售收入

 应交税金—应交增值税

②汇票到期办理收款手续后，编制会计分录：

借：银行存款

 贷：应收票据

③如果卖方将银行承兑汇票背书转让，用以购买材料时，编制会计分录：

借：材料采购

 应交税金—应交增值税

 贷：应收票据