

全国会计专业技术资格考试指南

(初级)

1999

中国人民大学会计系教授
李相国 主编



会计资格考试图解

一张表让您把握一章内容

一张图让您融会贯通

中国经济出版社

1999 全国会计 专业技术资格考试指南

(初级)

中国人民大学会计学教授

李相国 主编

中国经济出版社

前 言

根据财政部、人事部的规定,从 1999 年开始,我国的会计专业技术资格考试将进行较大的调整 and 改革。为帮助广大考生准确、全面地学习、理解和掌握 1999 年全国会计专业技术资格考试的重点内容、命题方向和题型结构,中国会计界资深专家、中国人民大学会计系李相国教授精心组织编写了这套考试指南。

具体书名如下:

《1999 全国会计专业技术资格考试指南(初级)》

《1999 全国会计专业技术资格考试指南(中级)》

指南严格按照财政部 1999 年会计专业技术资格考试大纲和指定教材编写。鉴于往年各类会计职称考试辅助资料,均以题海为主,使考生不得要领,难以把握考试内容和得分点,本套指南对此进行了彻底的改革。每章由“**考试点要览**”、“**重难点详解**”和“**习题精练**”三部分组成。

——**考试点要览**,以简明的图表方式使您对考试内容一目了然,做到一张表让您把握一章内容,一张图使您融会贯通。

——**重难点详解**,以层层解析、环环扣入、一点就通的方式使您对重点、难点、知识点、能力点运用自如,娴记于心。

——**习题精练**,以系统、全面、必不可少的练习,加深你对所考内容的理解和记忆。

为了切实提高指南的应试性和实战性,指南在编写过程中实行总主编领导下的分主编负责制,即总主编严格筛选各篇分主编人选,各篇分主编严格筛选本篇的写作人员。参加编写人员均为中国人民大学会计系、法学院教授、副教授,他们自 1992 年实行会计资格考试制度以来就一直从事全国会计专业技术资格考试的教学、辅导等工作,有着长期在全国从事会计职称考试教学、辅导和串讲的丰富经验,能够比较准确地把握考试的重点和应试技巧,并对指定用书的内容进行有效地取舍,帮助考生取得事半功倍的效果。

尽管本书作者阵容强大,但由于时间仓促,又为实行新考试大纲的第一年,缺点和错误在所难免,诚请广大考生批评指正。

编者

1998 年 11 月

目 录

第一篇 初级会计实务

第一章 总论	(3)	考试点要览	(37)
考试点要览	(3)	重难点详解	(38)
重难点详解	(3)	习题精练	(38)
习题精练	(4)	习题参考答案	(44)
习题参考答案	(7)	第五章 负债	(47)
第二章 会计核算方法	(8)	第一节 流动负债	(47)
考试点要览	(8)	考试点要览	(47)
重难点详解	(10)	重难点详解	(48)
习题精练	(12)	第二节 长期负债	(50)
习题参考答案	(16)	考试点要览	(50)
第三章 资产(上)	(17)	重难点详解	(50)
第一节 货币资金	(17)	习题精练	(51)
考试点要览	(17)	习题参考答案	(56)
重难点详解	(18)	第六章 所有者权益	(59)
第二节 应收及预付款项	(19)	考试点要览	(59)
考试点要览	(19)	重难点详解	(59)
重难点详解	(20)	习题精练	(61)
第三节 存货	(21)	习题参考答案	(64)
考试点要览	(21)	第七章 收入、费用和利润	(66)
重难点详解	(23)	考试点要览	(66)
习题精练	(24)	重难点详解	(67)
习题参考答案	(31)	习题精练	(70)
第四章 资产(下)	(33)	习题参考答案	(78)
第一节 投资	(33)	第八章 会计报表	(81)
考试点要览	(33)	考试点要览	(81)
重难点详解	(34)	重难点详解	(82)
第二节 固定资产	(35)	习题精练	(84)
考试点要览	(35)	习题参考答案	(92)
重难点详解	(36)	第九章 预算会计	(97)
第三节 无形资产及其他资产	(37)	考试点要览	(97)
		重难点详解	(99)

习题精练	(102)
习题参考答案	(105)
全真模拟试题及参考答案(一)	(106)

全真模拟试题及参考答案(二)	(116)
全真模拟试题及参考答案(三)	(123)

第二篇 成本会计

第一章 成本会计总论	(133)
考试点要览	(133)
重难点详解	(135)
习题精练	(135)
习题参考答案	(138)
第二章 工业企业成本核算的要求和一般程序	(139)
考试点要览	(139)
重难点详解	(141)
习题精练	(143)
习题参考答案	(146)
第三章 工业企业要素费用的核算	(147)
考试点要览	(147)
重难点详解	(151)
习题精练	(152)
习题参考答案	(156)
第四章 工业企业待摊费用和预提费用的核算	(159)
考试点要览	(159)
重难点详解	(161)
习题精练	(161)
习题参考答案	(164)
第五章 辅助生产费用的核算	(165)
考试点要览	(165)
重难点详解	(166)
习题精练	(168)
习题参考答案	(172)
第六章 制造费用的核算	(177)
考试点要览	(177)

重难点详解	(180)
习题精练	(180)
习题参考答案	(185)
第七章 废品损失和停工损失的核算	(188)
考试点要览	(188)
重难点详解	(190)
习题精练	(190)
习题参考答案	(194)
第八章 生产费用在完工产品与在产品之间分配的核算	(196)
考试点要览	(196)
重难点详解	(199)
习题精练	(201)
习题参考答案	(206)
第九章 产品成本计算的方法	(210)
考试点要览	(210)
重难点详解	(211)
习题精练	(211)
习题参考答案	(213)
第十章 产品成本计算的品种法	(214)
考试点要览	(214)
重难点详解	(215)
习题精练	(215)
习题参考答案	(217)
第十一章 产品成本计算的分批法	(219)
考试点要览	(219)
重难点详解	(220)

习题精练	(221)	考试点要览	(255)
习题参考答案	(224)	重难点详解	(258)
第十二章 产品成本计算的分步法		习题精练	(259)
.....	(227)	习题参考答案	(262)
考试点要览	(227)	第十六章 产品成本计算的变动成本法	(264)
重难点详解	(230)		(264)
习题精练	(231)	考试点要览	(264)
习题参考答案	(236)	重难点详解	(264)
第十三章 产品成本计算的分类法		习题精练	(265)
.....	(243)	习题参考答案	(266)
考试点要览	(243)	第十七章 工业企业成本报表的编制和分析	(267)
重难点详解	(244)		(267)
习题精练	(245)	考试点要览	(267)
习题参考答案	(247)	重难点详解	(268)
第十四章 产品成本计算的定额成本法		习题精练	(269)
.....	(249)	习题参考答案	(271)
考试点要览	(249)	全真模拟试卷及参考答案(一)	(273)
重难点详解	(251)		(282)
习题精练	(251)	全真模拟试卷及参考答案(二)	(282)
习题参考答案	(253)		(290)
第十五章 产品成本计算的标准成本法		全真模拟试卷及参考答案(三)	(290)
.....	(255)		

第三篇 经济法基础

第一章 经济法概述	(301)	习题精练	(331)
考试点要览	(301)	习题参考答案	(335)
习题精练	(303)	第四章 会计法律制度	(336)
习题参考答案	(305)		(336)
第二章 企业法律制度	(307)	考试点要览	(345)
.....	(307)	重难点详解	(346)
考试点要览	(307)	习题精练	(349)
重难点详解	(318)	习题参考答案	(351)
习题精练	(320)	第五章 税收法律制度(上)	(351)
习题参考答案	(324)		(351)
第三章 经济合同法律制度	(326)	考试点要览	(356)
.....	(326)	重难点详解	(357)
考试点要览	(326)	习题精练	(361)
重难点详解	(330)	习题参考答案	(361)

第六章 税收法律制度(下)	(362)	重难点详解	(390)
考试点要览	(362)	习题精练	(390)
重难点详解	(377)	习题参考答案	(394)
习题精练	(379)	全真模拟试题及参考答案(一) ...	(395)
习题参考答案	(383)	全真模拟试题及参考答案(二) ...	(401)
第七章 金融法律制度	(385)	全真模拟试题及参考答案(三) ...	(407)
考试点要览	(385)		

第一篇

初级会计实务

第一章 总 论

第一部分 考试点要览

考试点	内 容
一、基本前提	1. 概念:是会计准则中各种程序和方法适用的前提条件。 2. 内容:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。 3. 其他:会计主体和法律主体不完全一致,通常法律主体一定是会计主体,但会计主体不一定是法律主体;货币计量假设包含了币值不变。
二、一般原则	1. 概念:是企业会计核算所必须遵守的原则。 2. 内容:客观性、可比性、一贯性、相关性、及时性、明晰性、权责发生制、配比、历史成本、划分收益性支出和资本性支出、重要性、谨慎性。 3. 其他:会计实务中选择历史成本的理由:①客观反映;②可核性;③容易取得。
三、会计要素	1. 概念:会计要素是对会计对象的分类。 2. 内容:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。 3. 关系:资产=负债+所有者权益;收入-费用=利润; 资产=负债+所有者权益+(收入-费用) 4. 其他:由于所有者权益是所有者对于企业净资产的所有权,所以,所有影响收入、费用的项目,最终都会影响所有者权益。

第二部分 重难点详解

一、会计要素和会计等式。

会计要素是对会计对象的分类,理解

和把握会计要素是我们认识一个国家会计实务的一个很重要的切入点。我国《企业会计准则》把我国企业的会计要素界定为六

个,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

会计要素之间存在着特定的等量关系,这些等量关系构成了不同的会计等式,而会计等式又是会计报表的框架,正因为如此,所以有的学者又将会计要素称之为会计报表的要素。但是,严格地说,会计要素和会计报表要素并不是一回事。

会计各要素之间的关系可以用三个等式来表示,即:

(1)资产=负债+所有者权益

(2)收入-费用=利润

(3)资产=负债+所有者权益+(收入-费用)

第(1)个等式可以称之为静态等式,反映企业特定时点的财务状况;第(2)个等式可以称之为动态等式,反映企业一定时期的获利能力;第(3)个等式反映了在企业期末结帐之前,第(1)个等式和第(2)等式之间的辩证关系。

二、谨慎原则及其体现

谨慎原则,意指对于具有估计性质的

会计事项应当谨慎从事,应当合理预计可能发生的损失和费用,但不应预计或少预计可能带来的收益。但是,谨慎并不等于保守,并不等于可以建立秘密准备,并不等于可以随意高估成本、低估收入。

应该说,谨慎原则是一种会计思想而不是一种具体的计算方法,它是针对会计师应该科学反映经济生活中的不确定性和风险而提出来的,如果会计事项本身没有风险和不确定性,谨慎原则也就失去了意义。目前,在我国会计实务中体现谨慎原则的做法有:固定资产可以采用加速折旧法;存货发出计价可以采用后进先出法;应收帐款可以计提坏帐准备;商品流通企业可以计提商品削价准备;上市公司对期末存货的计价可以采用“成本与市价孰低”、可以计提存货跌价准备、计提短期投资跌价准备、计提长期投资跌价准备等。

第三部分 习题精练

一、单项选择题(下列各题只有一个符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母填入括号内)

1. 关于会计本质的理解,下列观点正确的是 ()

- A. 会计是一门管理艺术
- B. 会计是一项经济管理活动
- C. 会计是一种管理工具
- D. 会计是一种信息处理手段

2. 会计的基本职能是 ()

- A. 核算和监督

B. 预测和决策

C. 经营和管理

D. 分析和考核

3. 会计核算主要是从()方面反映经济活动。

- A. 数量
- B. 实物量
- C. 价值量
- D. 实物量和价值量

4. 会计主体是 ()

- A. 法律主体
- B. 一个企业

C. 企业法人
D. 会计对其进行核算的一个特定单位

5. 会计主体是对会计核算范围进行了()上的有效界定。

- A. 核算内容 B. 核算空间
C. 核算时间 D. 核算方法

6. 持续经营为()提供了理论依据。

A. 会计要素的确定

B. 会计确认

C. 会计计量

D. 会计衡等式

7. 会计基本衡等式是指 ()

A. 资产=权益

B. 资产=负债+所有者权益

C. 收入-费用=利润

D. 资产=负债+所有者权益+收入-费用

8. 反映企业财务状况的会计要素一般不包括 ()

A. 资产 B. 负债

C. 所有者权益 D. 收入

9. 反映企业经营成果的会计要素一般不包括 ()

A. 收入 B. 费用

C. 利润 D. 负债

10. 一贯性原则是 ()

A. 针对不同企业同一会计期所采用的会计方法提出的要求

B. 针对不同企业不同会计期所采用的会计方法提出的要求

C. 针对同一企业同一会计期所采用的会计方法提出的要求

D. 针对同一企业不同会计期所采用的会计方法提出的要求

11. 明晰性原则是指()应当清晰明了,便于理解和应用。

A. 会计凭证 B. 会计报表

C. 会计记录 D. 会计帐簿

12. 会计人员在国家允许的范围内选择会计方法时,应尽量避免会导致企业虚增盈利和资产水平的处理方法,这体现了会计的 ()

A. 客观性原则 B. 可比性原则

C. 配比原则 D. 谨慎性原则

13. 我国企业会计准则分为()两个层次

A. 一般准则和特殊业务准则

B. 通用业务准则和特殊业务准则

C. 基本会计准则和具体会计准则

D. 会计要素准则和会计报表准则

14. 权责发生制原则属于 ()

A. 会计核算的基本前提

B. 会计假设

C. 会计基本准则

D. 会计核算的一般原则

15. 下列支出中属于资本性支出的是 ()

A. 设备购置费 B. 办公用品费

C. 工人工资费 D. 利息费用

二、多项选择题(下列各题,有两个或两个以上符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母分别填入括号内)

1. 广以的权益概念包括 ()

A. 资产 B. 负债

C. 所有者权益 D. 净资产

2. 会计核算的基本前提包括 ()

A. 会计主体 B. 持续经营

C. 会计分期 D. 货币计量

3. 下列支出中不属于资本性支出的是 ()

A. 机器设备的日常修理费

B. 日常办公费用

C. 购买材料费

D. 厂房建造支出

4. 资产的基本特征是 ()

A. 资产必须是所有者投入的

B. 资产必须能以货币计量

C. 资产必须是企业拥有或者控制的

D. 资产必须能为企业带来经济收益

5. 会计核算的一般原则有 ()

A. 客观性原则 B. 可比性原则

C. 相关性原则 D. 权责发生制原

则

6. 负债的基本特征是 ()

A. 负债是目前和过去的经济活动所形成的当期的债务

B. 负债是在将来要承担的经济责任

C. 负债应当具有确定或可以估计的数额

D. 负债是需要到期偿还的确定的债务

7. 会计核算一般原则中,关于总体性要求的原则包括 ()

A. 客观性原则 B. 可比性原则

C. 一贯性原则 D. 相关性原则

8. 会计核算一般原则中,关于会计信息质量要求的原则有 ()

A. 相关性原则 B. 及时性原则

C. 明晰性原则 D. 配比原则

9. 会计核算一般原则中,关于会计修订性惯例的要求有 ()

A. 重要性原则 B. 历史成本原则

C. 谨慎性原则 D. 一贯性原则

10. 反映企业财务状况的会计要素 ()

A. 资产 B. 费用

C. 负债 D. 所有者权益

11. 反映企业经营成果的会计要素是 ()

A. 收入 B. 费用

C. 利润 D. 所有者权益

12. 下列平衡关系中,可称之为会计衡等式的有 ()

A. 资产=负债+所有者权益

B. 收入-费用=利润

C. 资产=负债+所有者权益+收入-费用

D. 资产=权益

13. 我国企业会计制度的基本内容包括 ()

A. 总说明 B. 会计科目

C. 会计报表 D. 附录

14. 下列支出中属于收益性支出的有 ()

A. 支付管理人员的工资

B. 支付当期水电费

C. 购入设备支出

D. 借款利息支出

15. 我国企业会计制度体系包括 ()

A. 工业企业会计制度

B. 行政单位会计制度

C. 事业单位会计制度

D. 保险企业会计制度

三、判断题(在每小题后面的括号内填入判断结果,你认为正确的用“√”表示,错误的用“×”表示。

1. 会计要素就是会计报表构成的基本单位。 ()

2. 财务会计是对过去经济活动进行记录和总结,而管理会计则是对未来的经济活动进行筹划。 ()

3. 会计核算基本前提又称为会计假设,是由于其缺乏客观性以及人们无法对其进行证明。 ()

4. 法律主体必定是会计主体,会计主体也必定是法律主体。 ()

5. 根据《企业会计准则》,我国境内企业必须以人民币作为记帐本为币进行会计

核算。()

6. 可比性原则和一贯性原则都是对企业会计信息提出要求的,所不同的只是前者从不同企业会计信息的要求,后者则从同一企业不同期间的会计信息的要求。()

7. 可比性原则必须建立在客观性原则的基础上,保证客观性原则的实现。()

8. 在历史成本原则下,即使同类资产市场价格发生变动,企业也不得变动其账面原始价值。()

9. 谨慎性原则要求企业不仅要核算可能发生的收入,也要核算可能发生的费用和损失,以对未来风险进行充分的确认。()

10. 根据划分收益性支出与资本性支出原则,某项支出不是收益性支出,就是资本性支出。()

11. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须是属于企业。()

12. 所有者权益在数量上等于企业的资产总额减去负债总额。()

13. 企业的负债到期既可用资产来偿还,也可以用提供劳务的方式来偿还。()

14. 根据权责发生制的要求,即使不属于当期的收入,只要款项已经在当期收到,就应该作为当期收入确认。()

15. 经济业务的发生可能对会计衡等式的平衡关系产生影响。()

16. 会计衡等式在任何一个时点上都是平衡的。()

17. 某一会计事项是否具有重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于同一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。()

18. 我国会计制度都规定以权责发生制为基础进行会计核算。()

19. 如果一项支出所带来的收益与几个会计年度有关,该项支出属于资本性支出。()

20. 会计分期核算前提是从持续经营假设中引申出来的。()

参考答案

一、单项选择题

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

二、多项选择题

1. BCD 2. ABCD 3. ABC
4. BCD 5. ABCD 6. ABCD
7. ABC 8. ABC 9. AC
10. ACD 11. ABC 12. ABCD
13. ABCD 14. ABD 15. ABCD

三、判断题

1. ✓ 2. ✓ 3. ✗ 4. ✗
5. ✗ 6. ✓ 7. ✓ 8. ✓ 9. ✗
10. ✓ 11. ✗ 12. ✓ 13. ✓
14. ✗ 15. ✗ 16. ✓ 17. ✓
18. ✗ 19. ✓ 20. ✓

第二章 会计核算方法

第一部分 考试点要览

考试点	内 容
一、会计科目	1. 概念:经济业务按管理要求归类后的名称,是对会计要素进一步分类的项目。 2. 其他:由国家财政部门或财政部门会同有关部门统一制定。
二、帐户	1. 概念:根据会计科目开设的、分类连续记录各项经济业务,反映各项会计要素增减变化和结果的工具。 2. 结构:分左右两方,左方为借方,右方为贷方。 3. 与会计科目的异同:会计科目是帐户的名称,两者有着相同的经济内容;会计科目不存在结构问题,帐户必须有结构。
三、借贷记帐法	1. 概念:以“借”、“贷”为符号的复式记帐方法。 2. 记帐符号:“借”、“贷”。 3. 记帐规则:有借必有贷,借贷必相等。 4. 帐户结构:借方登记资产、费用的增加和负债、所有者权益、收入的减少;贷方登记资产、费用的减少和负债、所有者权益、收入的增加。 5. 试算平衡:①余额平衡:所有帐户借方余额合计=所有帐户贷方余额合计;②发生额平衡:所有帐户本期借方发生额合计=所有帐户本期贷方发生额合计。
四、分类帐户	1. 概念:分类反映经济业务的帐户。 2. 内容:总分类帐户和明细分类帐户。 3. 分录:是标明某项经济业务应记入的帐户及其登记方向和金额的记录。 4. 平行登记:指总分类帐户和明细分类帐户之间的平行登记,要点包括期间相同、方向一致、金额相等。

考试点	内 容
五、会计凭证	1. 概念:记录经济业务、明确经济责任和借以登记帐簿的书面证明。 2. 内容:原始凭证和记帐凭证。 3. 原始凭证:经济业务发生时取得或填制的凭证,按来源分为自制原始凭证和外来原始凭证;按填制方法分为一次凭证、累计凭证和原始凭证汇总表。 4. 记帐凭证:运用复式记帐方法,使用帐户编制会计分录的凭证;按反映经济业务的内容分为收款凭证、付款凭证和转帐凭证。 5. 其他:现金和银行存款之间相互划转业务,只填制付款凭证。
六、会计帐簿	1. 概念:以会计凭证为依据,连续、系统、完整地记录经济业务的簿记。 2. 分类:按用途分为序时帐簿、分类帐簿和备查帐簿;按外表形式分为订本帐簿、活页帐簿和卡片帐簿;按格式分为三栏式、多栏式和数量金额式。 3. 结帐:月结、季结和年结。 4. 对帐:帐证相符、帐帐相符;帐实相符、帐表相符。
七、财产清查	1. 概念:通过对各项财产物资等的实地盘点及核对,借以查明帐实是否相符的一种专门方法。 2. 分类:按范围分为全面清查和局部清查;按时间分为定期清查和不定期清查。 3. 盘存制度:实地盘存制和永续盘存制。 4. 实地盘存制:平时只在帐簿中登记财产物资的收入数,不登记发出数,而在期末通过实地盘点实物,来确定财产物资的结余数,并倒挤出发出数的一种方法。 5. 永续盘存制:对各种财产物资的收入和发出数,都要根据原始凭证和记帐凭证在有关帐簿中进行连续登记,并随时结算出各种财产物资的帐面结存数的一种方法。

考试点	内 容
八、帐务处理程序	1. 概念:又叫会计核算形式,指帐簿组织和记帐步骤。 2. 种类:记帐凭证帐务处理程序、汇总记帐凭证帐务处理程序、科目汇总表帐务处理程序。 3. 记帐凭证帐务处理程序:基本的帐务处理程序;适用于规模不大、业务简单的企业。 4. 汇总记帐凭证帐务处理程序:根据汇总记帐凭证登记总分类帐;适用于规模大、业务多的企业。 5. 科目汇总表帐务处理程序:根据科目汇总表登记总分类帐;适用于规模大、业务多的企业。

第二部分 重难点详解

一、总分类帐户和明细分类帐户的平行登记

在实际工作中,为了适应生活经营管理对会计资料的不同要求,会计既要提供总括的核算资料,又要提供明细的核算资料。比如:企业的“应付帐款”帐户是反映企业在一定时期内债务总额的帐户,为了加强财务管理,遵守结算纪律,仅泛泛地了解应付帐款的结算情况是不够的,还必须详细了解与各供应单位的帐款结算情况,以便于正确、及时地与各单位办理结算业务。这就要求在“应付帐款”总分类帐户下,进一步设置各供应单位的明细分类帐户,进行明细分类核算。由此可见,在会计工作中,有必要同时设置和应用总分类帐户和明细分类帐户。

除了总分类帐户和明细分类帐户以外,有时可根据实际需要设置二级帐户。二级帐户是介于总分类帐户和明细分类帐户之间的帐户。例如,为了清晰地反映各种材料的收发存情况,在“材料”总分类帐户下

可按“辅助材料”、“燃料”等设置二级帐户,在二级帐户下,再按每种材料品种设明细帐户。总分类帐户又称一级帐户或总帐,是总括地反映资金变动情况的帐户;明细分类帐户又称明细帐,是详细地反映资金变动情况的帐户,是对有关总分类帐户的具体说明。总分类帐户对其所属的明细分类帐户起着统驭控制的作用;明细分类帐户对有关的总分类帐户起着补充说明的作用。二者的核算内容相同,登记的原始依据也是相同的,只是二者在反映在资金增减变化的详细程度上有所不同。因此,总分类帐户和明细分类帐户应当平行登记。也就是说,对同一项经济业务,既要在总分类帐户中进行登记,也要在其所属的明细分类帐户中进行登记。

平行登记的原则可概括为以下三个方面:

(1)同时。即对同一项经济业务在同一会计期间内,既要记入有关的总分类帐户,又要记入所属的明细分类帐户(没有明细