

注册会计师、审计师、会计师 财务会计考试指南

■肖 明■高立法 主编



中国审计出版社

KAOSHIZHINAN

注册会计师、审计师、会计师 财务会计考试指南

肖 明 高立法 主编

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

注册会计师、审计师、会计师财务会计考试指南/肖明,高立法编写. —北京:中国审计出版社,1995. 7

ISBN 7-80064-377-8

I. 注… II. ①肖… ②高… III. ①会计师-考试-中国-指南 ②财务会计-考试-中国-指南 ③审计人员-考试-中国-指南 IV. ①F23-62 ②F239-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 10952 号

注册会计师、审计师、会计师财务会计考试指南

肖明 高立法 主编

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

中国环境科学院印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 11.25 印张 270 千字

1995 年 8 月北京第 1 版 1995 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5000 册 定价: 12.00 元

ISBN 7-80064-377-8/F·244

前 言

财务会计无论是在注册会计师考试科目中，还是在审计专业和会计专业技术资格考试科目中，均占有重要的地位，它不但是构成其综合类考试科目的主要内容，而且是其专业考试科目的基础。因此，复习好财务会计这门科目，将对整个资格考试起到事半功倍的作用。

为了帮助广大考生复习应考，在较短的时间内全面掌握财务会计的有关知识，我们组织编写了这本《财务会计考试指南》。全书分十二篇，前十篇均包含有复习要点、习题及参考答案，后二篇为五套模拟题及1994年注册会计师、会计师全国统一考试会计试题及答案，供考生用以检查对有关内容的掌握程度。参加本书撰稿的有：肖明、高立法、白葆生、李丽、冯春雪、张建伟、魏祥玲、常军、程永红、李景辉、赵桂娟、李喜英等人。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中会有不足之处，敬请读者批评指正。

编 者
一九九五年六月

目 录

第一篇	财务会计考试技巧与方法.....	(1)
第二篇	会计基本知识复习要点与习题	(24)
第三篇	资产复习要点与习题	(32)
第四篇	负债复习要点与习题	(84)
第五篇	所有者权益复习要点与习题.....	(113)
第六篇	收入、费用与利润复习要点与习题.....	(118)
第七篇	成本计算复习要点与习题.....	(135)
第八篇	会计报表复习要点与习题.....	(157)
第九篇	合并会计报表复习要点与习题.....	(180)
第十篇	租赁会计与外币业务复习要点与习题.....	(204)
第十一篇	企业财务会计模拟试题.....	(219)
第十二篇	附录.....	(301)

第一篇 财务会计考试技巧与方法

一、参加资格一般要求

(一) 报考的条件

1995 年度的注册会计师、审计专业技术资格和会计专业技术资格考试，除会计专业技术资格考试停考一年以外，其余二种考试照常进行。注册会计师考试于 1995 年 9 月 15 日至 17 日举行，审计专业技术资格考试于 1995 年 11 月 5 日（即 11 月的第一个星期日）举行。

注册会计师考试的一般要求为：

1. 具有下列条件之一的中国公民，可报名申请参加本次考试：

- (1) 具有大专或大专以上学历；
- (2) 具有会计、审计、统计、经济中级以上专业技术职称；
- (3) 已取得注册会计师全国统一考试单科合格证书。

2. 下列人员须经所在单位审查，由省级考试委员会按《注册会计师法》规定研究决定可否报考：

- (1) 受过刑事处罚；
- (2) 在财务、会计、审计、企业管理或其他经济管理工作中犯有严重错误，受过行政处罚或撤职以上处分；
- (3) 受吊销注册会计师证书处罚者。

具有会计或相关专业（即审计、经济、统计）高级技术职称的人员（包括学术、科研单位中具有会计或相关专业副教授、副研究员以上职称者），可以申请免试一门专长科目。申请者应填写

《1995 年度注册会计师全国统一考试免试申请表》，并向报名所在地考试办公室提交高级专业技术职称证书，经地方考试委员会及有关部门审核确认并以公文方式报全国考试委员会核准后，方可免试。其余考试科目，仍需参加考试。

参加审计专业技术资格考试的一般要求为：

报考审计师资格必须符合下列条件之一：

- (1) 大学专科毕业后，从事审计、财经工作满六年；
- (2) 大学本科毕业后，从事审计、财经工作满四年；
- (3) 获第二学士学位或研究生毕业后，从事审计、财经工作满二年；
- (4) 获硕士学位后，从事审计、财经工作满一年；
- (5) 获博士学位。

为了解决学历偏低的老同志参加审计师资格考试问题，作为临时性政策规定，今年将适当放宽报考审计师资格应具备的学历、资历条件。具体规定为：高中、中专毕业从事财经、审计工作满十五年，并取得审计专业初级资格或审计相关的其它初级资格满四年。

(二) 考试科目与时间安排

根据规定，注册会计师考试科目为会计、审计、财务管理、经济法和税法。考试范围为全国考试委员会审定发布的《考试大纲》所确定的内容。考试以分科、闭卷、笔试方式。其中会计、审计、财务管理三科的考试时间分别为 180 分钟（即 3 个小时），经济法、税法两科的考试时间分别为 150 分钟。其考试顺序见下表。

根据规定，审计专业考试科目与内容，初级资格和审计师资格考试科目均为：与审计专业相关知识的综合考试、审计理论与实务考试。初级资格和审计师资格考试采用相同的考试大纲和辅导教材，两个考试科目中的内容分为初级资格和审计师资格共同考试内容与审计师资格单独考试内容。审计专业相关知识的综合

考试，包括宏观经济学基础、经济法、企业财务会计、企业财务管理四个学科；审计理论与实务考试，包括审计理论与方法、企业财务审计、行业审计。

日 期		考试科目
9 月 15 日	下午 2 : 00 — 5 : 00	财务管理
9 月 16 日	上午 9 : 00 — 12 : 00	会 计
	下午 2 : 30 — 5 : 00	经 济 法
9 月 17 日	上午 9 : 00 — 12 : 00	审 计
	下午 2 : 30 — 5 : 00	税 法

其考试顺序为：1995 年 11 月 5 日上午进行综合考试，下午进行审计理论与实务考试。

二、参加财务会计考试的准备

所有参加注册会计师、审计专业技术资格和会计专业技术资格的考生均应理解：财务会计考试仅是抽查你所掌握这门学科的知识，这是一种测试的手段。而广大考生所面临的难题是：怎样复习，才能顺利通过这种“测试”呢？

（一）选择合适的辅导材料

考生应及早得到由全国考试委员会办公室根据考试委员会审定的大纲而组织编写、印发的辅导材料和有关参考资料。因为规定的辅导材料覆盖了会计考试的所有命题范围。

与上年相比较，今年注册会计师考试的会计科目考试大纲内容有所增加，考生应引起重视。审计专业技术资格考试的会计科目考试大纲内容也比过去大大扩充。广大考生一定要以此为唯一的复习依据，切不可滥用其他辅导材料，否则在有限的、宝贵的复习时间里会产生“误导”行为！

（二）妥善安排好复习时间

每年常有这种情况：参加注册会计师或审计师等考试的一部分考生，因为复习时间安排不当，尽管基础不错，复习也到位，却因几分之差而痛失“入场券”。一般参加资格考试的考生均面临一个十分突出的问题，即如何处理好工作时间与复习时间的关系？绝大多数的考生均是在职迎考，在复习迎考这一段时间里，是在不影响其正常的工作情况下进行的。有的考生甚至频繁地出差，在乘坐车、船、飞机等运输工具的旅途中偷闲复习。所以，正确、合理安排好复习时间显得格外重要。

考生要学会“倒计时复习”的方法。其原理为：

1. 先确定确切的考试时间。如注册会计师考试时间为9月15日，审计专业技术资格考试时间为11月5日等。

2. 从考试时间（第一门科目考试时间为界）推算到现在，计算出多少月、多少天。

3. 根据月数划分三个阶段。第一阶段为全面复习，第二阶段为重点复习，第三阶段为模拟考试复习。并安排各考试科目所分摊的时间。分阶段复习时间呈递减曲线状态进行分配。

4. 确定有效时间，按“先紧后松”原则进行安排。在“2”中计算出的时间，是个总的概念数，还得扣除工作时间、吃饭睡眠等时间，这样的结果才是有效时间，有效复习时间以一天多少小时计。

5. 有效复习时间的分配。按考试科目进行分配，在分配时要注意以下几个因素的影响：

- （1）某个考试科目知识的现有掌握程度的好坏；
- （2）某个考试科目占命题量的大小程度；
- （3）某个考试科目占总分数的比例；
- （4）某个考试科目是否申请免试；
- （5）某个考试科目的题型难易程度等。

6. 有效复习时间在某个考试科目中的分配。以会计考试科目为例,在分配的有效时间内,要把会计考试科目划分为几大块,如会计基础知识复习时间的分配,会计要素概念与会计处理复习时间的分配,会计报表编制复习时间的分配等。

(三) 掌握正确的复习方法

在复习迎考中,必须要掌握正确的复习方法。只有这样,才能在资格考试中取得胜利。

1. 树立自信心

有些考生抱着试一试,碰运气的心态进行复习,可想而知这种复习的结果!

一旦你确立了参加考试的目标,就同时要树立一定要通过资格考试的信心。只有在这种心态下进行复习,才能全身心地投入,才会取得良好的成绩。

2. 光看书不是复习的好方法

有些考生错误地认为:只要把规定的辅导材料都看懂、看熟,就能轻松通过资格考试关口。于是,在这种思想误导下,某些考生把时间都花在阅读辅导材料上,从第一页到最后一页,又从第一页到最后一页,反复循环。结果呢,到了考场,发下考卷一看,傻了眼,出了考场门又后悔不已,连说这是应该会的东西!这是为什么呢?!

主要犯了以下的错误:

- (1) 面面俱到,导致哪一点都不落实;
- (2) 不问命题的题型,一概以理解进行理解之,囫圇吞枣;
- (3) 不看每章节的特点,一目十行,抓不住复习重点;
- (4) 对辅导材料的每门科目的学习,不是从综合的、联系的角度出发进行复习。

3. “看书”的学问

正确的“看书”方法是什么呢?归纳起来有以下几点:

- (1) 寻找每章节的重点进行复习；
- (2) 根据命题的题型，结合每章节的内容进行复合学习；
- (3) 把前后内容“串”起来进行复习；
- (4) 利用各种题型对自己进行经常性的测试，以了解自己对外辅导材料掌握的程度；
- (5) 举一反三，从填空题到选择题，又从计算到综合业务，来来回回，反反复复，从不同角度，把整个问题都搞懂。

三、财务会计复习的技巧和方法

为使复习有效，必须寻找最佳的复习方法。尽管每一考生的情况不同，其适合的复习方法也会有所不同，但其共同点是相通的。归纳起来，要搞好财务会计的复习工作，必须要掌握“全面复习→重点复习→模拟复习”这个学习规律。

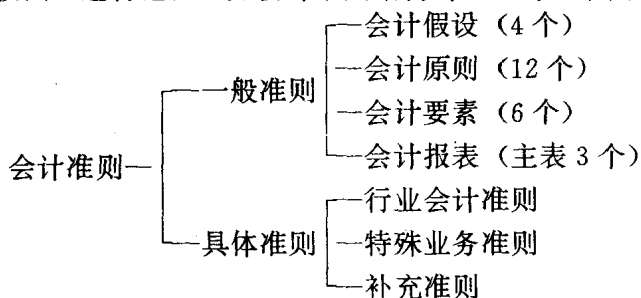
(一) 全面复习

对照考试大纲，把辅导材料先通览一遍，了解所要考试的内容。如1995年度注册会计师全国统考的会计科目考试大纲包括总论、现金及银行存款、应收及预付款项、存货、投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、费用与成本、收入与利润、会计报表、外币业务、所得税会计、租赁会计、合并会计报表编制基础、合并会计报表的编制等内容。又如审计专业技术资格统考的会计科目考试大纲包括概论、会计核算的基本方法、流动资产、长期投资、固定资产与其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、外币业务等内容。其中长期投资、成本计算、财务状况表和外币业务等内容为初级资格所不考。

按照统筹安排的会计科目复习时间表，确定会计科目每章节全面复习的时间，以及应达到的复习目标。

在全面复习中，可参考采用以下方法：

1. 从全书通览到每章节通览，逐步缩小范围；
2. 先易后难，逐步缩小范围；
3. 先虚后实(先概念后实务)，从科目到分录，从计算到综合，逐步缩小范围；
4. 分章节全面复习，然后把全部内容系统地进行复习，上下沟通；
5. 归纳记忆全面复习法。对于一些会计概念需要强制性加以记忆，如会计准则的结构，会计科目、会计报表等。可参考采用“树枝法”进行记忆，如会计准则结构的记忆可见下图：



特别应注意，在全面复习阶段，一定要有分阶段的学习目标，并经常加以检查。若其学习目标切实可行，要努力坚持下去。若其学习目标不是切实可行，则要对其进行修正。每个考生的复习基础不一样，要制订适合自己的切实可行的分阶段学习目标，并不断检查、总结，这是取得复习成功的前提。

(二) 重点复习

在全面复习的基础上，就进入重点复习的阶段。若把复习时间分为十，则全面复习的时间占十分之五，而重点复习的时间则应占十分之三至四。

资格考试的重点复习，行之有效的一种方法为：题型复习法。

所谓“题型复习法”，即把复习者当作命题者来看待，通过不同题型的命题范围的判断，来寻找复习的重点，加以复习巩固。当

然，这种题需要经验，且带有“押题”性质，主观随意性大，易给基础差的考生带来迷茫。考生可从每章节复习思考题着手，也可从每章节小标题着手，或把疑难问题归纳成复习重点，等等，关键看考生对复习内容的掌握程度。

在财务会计考试科目复习中，考生要把自己看作命题者，把每章节内容细分为填空、判断、选择、简答、计算和综合业务题等内容进行复习，并举一反三，这样效果更佳。

在利用“题型复习法”时，考生要随时做记录（用卡片或笔记本均可），把难点、一时理解不了的问题以及复习内容较难判断的问题等写在纸上，过几天再进行循环复习。

如对“固定资产”章节的复习，可从下列方面进行重点复习：

1. 固定资产的三个特征。延伸一个填空题，即企业使用期限在_____以上的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等资产应作为固定资产；不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在_____元以上，并且使用期限超过两年的，也应作为固定资产。

答案：一年，2000

举一反三，上题也可从判断题角度进行考虑。

2. 固定资产的分类。延伸二个填空题，即：

(1) 按固定资产的经济用途分类，可分为_____和_____。

答案：经营用固定资产、非经营用固定资产。

(2) 按固定资产使用情况分类，可分为_____和_____。

答案：使用中固定资产、未使用固定资产、不需固定资产。

举一反三。上二题也可从判断题、选择题等角度进行考虑。

3. 固定资产的计价。延伸一个填空题，即固定资产的计价主要有_____、_____和_____三种方法。

答案：按原始价值计价，按重置完全价值计价，按净值计价。

举一反三。上题也可以从简答题、判断题、选择题角度进行考虑。

在复习中，可利用比较法进行学习。

4. 固定资产的价值构成。对不同固定资产的来源进行不同的分析，主要从综合业务题角度进行考虑。关键是掌握其价值确认的原理，举一反三，再变化也能掌握其要点。

- (1) 购入的确认；
- (2) 自行建造的确认；
- (3) 其他单位投入的确认；
- (4) 融资租入的确认；
- (5) 改建、扩建的确认；
- (6) 捐赠的确认；
- (7) 盘盈的确认。

5. 固定资产的会计处理。根据固定资产确认原理，进行不同的固定资产业务处理。与“4”结合复习，从综合业务题考虑。考生要对购入、自行建造、其他单位投入、融资租入、改建与扩建、捐赠和盘盈等不同情况的固定资产来源分别进行核算。

如某公司购入一台需安装的设备，发票价格为 200000 元，税额 34000 元，运费 6000 元，发生安装费用 8000 元。

编制会计分录如下：

(1) 购入时

借：在建工程	240000
贷：银行存款	240000

(2) 安装时

借：在建工程	8000
贷：银行存款	8000

(3) 交付使用时

借：固定资产	248000
--------	--------

贷：在建工程

248000

其他情况，依次类推。

6. 固定资产折旧。复习的重点为：

- (1) 固定资产的损耗；
- (2) 折旧的基数；
- (3) 影响折旧的三大因素；
- (4) 计提折旧的范围；
- (5) 折旧的四种方法；
- (6) 折旧的会计处理。

固定资产的损耗，延伸出一个填空题，即固定资产的损耗分为_____和_____。

答案：有形损耗、无形损耗。

也可从判断题及选择题等角度考虑。

折旧的基数，关键要掌握：除非发生“下列情况”，否则已经入帐的固定资产不得随意更改。也可从判断题角度入手。

影响折旧的因素，延伸出一个填空题，即影响折旧的因素为_____、_____和_____。

答案：折旧的基数、固定资产的净残值、固定资产的使用年限。

因为除固定资产的原始成本外，其他二个因素均是估计，所以考生要了解现行制度对固定资产净残值的比例以及使用年限等规定。

计提折旧的范围要从填空、判断、选择题等角度进行复习。

折旧的四种方法要从计算题角度进行复习，通过对四种折旧方法的比较分析，达到完全掌握的目的。

折旧的会计处理从综合业务题角度进行复习。如“固定资产折旧计算表”的编制以及会计处理等。

7. 固定资产的修理与改良。复习的重点为：

(1) 企业固定资产发生的经常性修理作为收益性支出处理；
(2) 如果发生的修理费用，其摊销期限在一年以上，应通过“递延资产”进行处理；

(3) 对自有固定资产所发生的改良支出，应当作为资本性支出，增加固定资产的原值；

(4) 对经常性租入固定资产所发生的改良支出作为递延资产处理。

从判断题角度考虑。

8. 固定资产的处置。复习重点为：

(1) “固定资产清理”科目；

(2) 会计处理的不同形式。

从综合业务题角度进行复习。

如某公司出售一设备，原价 100000 元，已使用 3 年，计提折旧 30000 元，支付清理费用 2000 元，出售的收入为 90000 元，营业税率为 5%。

计算应缴纳的营业税并作相应的会计分录。

(1) 清理时

借：固定资产清理	70000
累计折旧	30000
贷：固定资产	100000

(2) 支付清理费用时

借：固定资产清理	2000
贷：银行存款	2000

(3) 计算营业税，并交纳

$$90000 \text{ 元} \times 5\% = 4500$$

借：固定资产清理	4500
贷：应交税——应交营业税	4500

同时，

借：应交税金—应交营业税	4500
贷：银行存款	4500
(4) 收到价款时	
借：银行存款	90000
贷：固定资产清理	90000
(5) 结算净收益时	
借：固定资产清理	13500
贷：营业外收入	13500

9. 固定资产的重估价。复习重点为：现行制度与国际会计准则对固定资产重估价的不同处理。

从判断题等角度进行复习。

(三) 模拟复习

在临考之前半个月时间，考生就进入“模拟复习”阶段，通过每章节大量的习题练习来达到巩固重点复习以及补充全面复习不足的目的。

1. 填空题的模拟复习

因为填空题的答案要求比较确切，所以填空题的命题范围多偏重测试考生对会计基本原理、概念方法、规定等内容的了解程度。这部分考查的主要特点是对考生进行每章节必须记忆的内容的记忆力测试。因此，广大考生一定要记住考试大纲内所规定的各章节中的基本概念、方法、规定等内容。同时，要掌握填空题的一般答题要领：

- (1) 填空要清楚，不可用模棱两可的语言；
- (2) 填空要简短，尽可能用名词或短语；
- (3) 填空上下要扣题；
- (4) 填空的语言要规范。

例 1，在我国会计实务中，“损益表”中的“产品销售税金及附加”项目包括（ ）税、（ ）税、城市维护建设税和教育