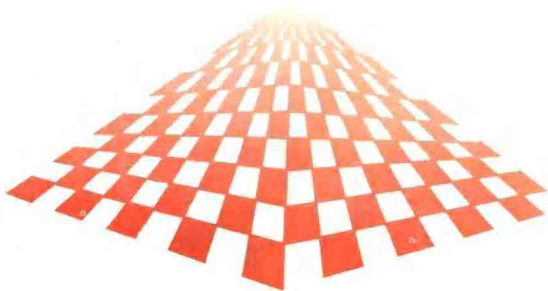


会计师资格考试 备考大全 (乙种)

王霞 戴欣苗 主编
孙红星 陈振庭 叶建芳 副主编



中国工人出版社

(京)新登字 145 号

会计师资格考试(乙种)备考大全

上海财经大学

王霞 戴欣苗 主编
孙红星 陈振廷 叶建芳 副主编

* * * * *

中国工人出版社出版发行
新华书店北京发行所经销
三二〇九工J印刷

787×1092 毫米 16 开本 20.25 印张 540 千字
1993 年 7 月第一版 1993 年 7 月第一次印刷
印数:1-10000 册 定价:14.00 元
ISBN7-5008-1293-3/G·243

目 录

第一篇 会计学(下)

第一章 总论

复习要点	3
习 题	7
参考答案	9

第二章 货币资金

复习要点	13
习 题	14
参考答案	17

第三章 应收及预付款

复习要点	20
习 题	21
参考答案	24

第四章 存货

复习要点	26
习 题	28
参考答案	31

第五章 投资

复习要点	36
习 题	38
参考答案	41

第六章 固定资产

复习要点	44
习 题	45
参考答案	47

第七章 无形资产与递延资产

复习要点	52
习 题	53
参考答案	55

第八章 流动负债

复习要点	59
习 题	60
参考答案	62

第九章 长期负债

复习要点	65
习 题	68
参考答案	70

第十章 收入、费用、利润及其分配

复习要点	74
习 题	74
参考答案	77

第十一章 所有者权益

复习要点	80
习 题	82
参考答案	85

第十二章 财务报告

复习要点	88
习 题	98
参考答案	101

第二篇 审计学

第一章 总论

复习要点	105
习 题	109
参考答案	110

第二章 审计组织、审计人员

复习要点	113
习 题	116
参考答案	117

第二章 审计的总论

复习要点	119
习 题	121
参考答案	122

第四章 内部控制系统的审查和评价

复习要点	125
习 题	128
参考答案	129

第五章 审计计划和审计秩序

复习要点	132
习 题	134
参考答案	135

第六章 审计证据

复习要点	138
习 题	141
参考答案	142

第七章 审计工作底稿

复习要点	145
习 题	148
参考答案	148

第八章 审计报告和审计档案

复习要点	150
习 题	153
参考答案	154

第九章 审计准则和审计标准

复习要点	157
习 题	159
参考答案	159

第十章 货币资金和财产物资的审计

复习要点	162
习 题	165
参考答案	166

第十一章 结算业务、银行借款和所有者权益的审计

复习要点	168
习 题	170
参考答案	171

第十二章 购进、生产和销售业务的审计

复习要点	172
习 题	176
参考答案	177

第十三章 利润和税金的审计

复习要点	179
习 题	182
参考答案	183

第十四章 会计报表的审计

复习要点	185
习 题	188
参考答案	189

第三篇 财经应用数学

第一章 微积分基础

复习要点	217
习 题	229
参考答案	243

第二章 线性代数

复习要点	265
习 题	272
参考答案	277

第三章 概率与数理统计

复习要点	288
习 题	296
参考答案	305

第一篇

会计学(下)



1 总 论

复习要点

一、企业会计概述

建国以来,我国企业会计核算制度与实行高度集中的经济管理体制和统收统支的财务体制相适应,其基本特征是:企业会计核算所遵循的规范是各所有制、各部门或各行业的会计制度。

会计是一种服务性的活动,必须配合经济及社会环境等因素的变动而变动。因此,随着社会主义市场经济的确立以及对外开放政策的贯彻实施,原来的计划经济体制下的会计核算制度已不能完全适应经济管理的需要,迫切需要现行会计制度进行重大改革,制订我国会计准则,逐步建立以会计准则统驭各行各业会计制度的新的会计模式。

会计准则是进行会计核算工作的规范,是制定企业会计制度的依据。1992年11月,财政部正式发布了《企业会计准则》,它包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告、附则等十章,共72条。从《企业会计准则》的内容来看,对现行会计核算制度作了如下几项重大改革:(1)突破了按所有制、部门和行业设计会计核算制度的传统模式,使我国各行各业的企业会计核算有了共同遵循的规范,各种所有制、各部门和各行业的会计制度能够建立在同一的会计要求的基础上。(2)规定了会计核算的一般原则,为我国会计制度的统一和规范提供了前提条件。(3)改革了现行会计核算制度中使用的会计平衡公式,采用国际通行

的会计平衡公式,即“资产=负债+所有者权益”公式。(4)采用了国际通行的会计报表体系,在会计准则中以资产负债表取代了资金平衡表,并将财务状况变动或现金流量表列为企业必编的三张报表之一。(5)采用国际上通行的制造或本法,规定企业生产经营活动中发生的所有费用分为生产经营费用和期间费用。(6)贯彻了谨慎性原则,有利于企业的会计核算建立在相对稳妥的基础上,提高企业应付风险的能力,使企业在市场竞争中处于有利的地位。

二、会计要素

根据《企业会计准则》,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1. 资产、负债和所有者权益的定义与分类

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其它权利,这一定义决定了资产必须同时应具有三个特征:其一,资产是一项经济资源,这项资源单独或与其它资产相结合时,可以直接或间接地为企业提供未来的经济利益。其二,资产应当能以货币来计量,如果一项资源不能用货币加以计量,则难以确认和计量它的价值,它在未来转化为费用也难以计量。其三,资产应当为企业所拥有或控制。即企业所拥有的这项资产产生的利益只能归于企业,从而限制了其它主体对这一利益的取得。就是说,资产对企业具有提供经济效益的能力,而这种能力是排他性的,如果各个主体都能分享这种利益,利用这种服务,它就不是企业的资产。因此,资产,包括各种财产、债权和权利之资产,无论是有形的或无形的,只要

符合以上三个特征,便是企业的资产。资产按流动性性质可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其它资产。其中,流动资产是指可以在一年内或者超过一年的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。长期投资是指不可能或者不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其它投资。固定资产是指使用年限较长,单位价值较高,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。递延资产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和大修理支出等。其它资产是指除以上各项目以外的长期资产。

负债是指企业所承担的能以货币计量、将以资产或劳务偿付的债务。负债有三个基本特征:其一,负债必须在未来的某个时候通过转让资产或提供劳务来履行。其二,负债是能够用货币确切地计量或合理估计的债务责任。其三,负债通常都有确切的受款人或偿付日期。负债一般按偿还期的长短分类,分为流动负债与长期负债。流动负债是指将在一年或超过一年的营业周期内偿还的债务,它通常包括应付金额确定的流动负债,如年期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、其它应付款、预提费用等,应付金额视经营情况而定的流动负债,如应交税金、应交利润、应付福利费等。应付金额确定的流动负债,如实行售后服务所产生的产品质量担保费等。长期负债是指与流动负债相对应的偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。长期负债按企业筹措长期借款的方式分,包括长期借款、应付债券和长期应付款项。

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权,即企业全部资产减全部负债后的余额。具体包括投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

2. 收入、费用和利润的意义与分类

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其它业务收入,其中基本业务收入按照不同行业,可分为产品销售收入、营运收入、工程价款收入、各种劳务或服务收入,它主要是由企业主要经营活动带来的收入。其它业务收入则是由企业主要经营活动以外的业务所带来的收入。

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费,包括直接费用、间接费用和期间费用。其中直接费用是为生产产品和提供劳务等发生的各项费用,当这些费用发生时,直接记入生产经营成本。间接费用是内部生产经营单位为组织和管理生产经营活动而发生的共同费用和不能直接进入程序设计产品成本的各项费用,这些费用发生时应通过一定的标准分配计入生产经营成本。期间费用是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,以及商业企业为采购商品发生的进货费用,这些费用应按一定的期限进行汇总,直接记入当期损益。

三、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提亦称会计假设,即对会计核算对象及其环境所作的基本规定。会计核算的基本前提既是企业会计核算的基本依据,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。按《企业会计准则》,会计核算的基本前提主要包括:

1. 会计主体概念——即会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。也就是说,会计核算反映特定企业的经营活动,既不包括企业所有者本人,更不包括其他企业的经营活动。很显然,只有在这一基本前提之下,才能使会计核算范围得以明确,才能够使企业的财务状况和经营成果独立地反映出来,企业报表的使用者才有可能从会计记录和会计报表中获取有用的信息,从而作出合理的经济决策。然而,需要

指出的是,企业会计主体与企业法人是有区别的,如独资和合伙组织的企业不具有法律上独立的人格,但都属会计主体,又如一些企业集团下属的子公司,虽具有独立的法人资格,但为了全面考核与反映企业集团的经营活动和财务成果,则必须将子公司连同母公司作为一会计主体,来编制合并报表,反映、评价整个企业集团的经营情况。

2. 持续经营的概念——会计核算应以企业持续、正常的生产经营活动为前提,也就是说,在可以预见的将来,企业不会面临破产、清算,企业将会按既定目标持续不断地经营下去。在持续经营的情况下,企业将按既定的用途使用现有的资产,同时也将按原先承诺的条件去清偿债务,所以会计核算应以持续、正常的生产经营活动为前提,而不能以企业破产清算为前提。也只有在持续经营的概念下,企业在会计信息的收集与处理上所使用的会计程序和方法才能保持一致性,才能做到对经济业务客观地确认、计量和报告,从而提供高质量的会计信息。当然,如果有迹象表明一个会计主体不能持续、正常的经营,那么以持续经营为前提规定的会计程序与方法就不再成立,同样,建立在这一前提下的有关会计准则也不再适用,只能采用一些特殊的会计准则。

3. 会计期间概念——会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。也就是说,在企业持续正常经营中,会计期间概念设定企业的经营活动是可以间断的,并且可以划分成各个长度相等的期间。在会计期间概念之下,才能确定各会计期间的经营成果,才能连续地提供财务状况及其变动的信息。《企业会计准则》将我国的会计期间划分为年度、季度和月份,即应当按年、按季和按月分期结算帐目,编制会计报表。其中,年度、季度和月份的划分与公历日期相同。会计期间概念产生了两种可供选择的会计基础,即收付实现制和权责发生制,同时对跨会计期间的经济业务需要会计人员依据会计准则的要求进行估计与判断。

4. 货币计量概念——即企业的生产经营活动

和财务成果在会计上进行反映时,要以货币作为综合的计量单位。因为货币是商品的一般等价物,尽管企业的生产要素在实物形态上表现各异,但在价值形式上却具有同质性,都完全可以采用统一的货币计量单位,这就产生了货币计量这一会计核算前提。会计核算应以人民币为记帐本位币,但是对于外商投资企业或存在以外币记帐的企业,向国内有关部门编报会计报表时,也应当折算为人民币反映。以货币作为统一计量单位,还包含着货币稳定的假设,即假定货币本身的价值稳定不变,但在剧烈的通货膨胀时,这一假设是不切实际的,因此,需要采用特殊的会计准则加以调整,真实反映企业经济资源的价值。

四、会计核算的一般要求

会计核算的一般要求就是会计核算的一般原则。会计核算的目的是为了向各方面提供企业财务状况和经营成果的信息,为了规范会计核算行为,保证会计信息质量,《企业会计准则》明确规定了12条一般原则,包括客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、权责发生制、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则和重要性原则。

客观性是用来衡量会计记录和会计报告是否真实、客观地反映经济活动的一项重要原则,它是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况与经营成果。

相关性也称有用性,是指会计信息要同经济决策相关联,人们可以利用会计信息做各种决策,相关性原则要求会计信息应符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

可比性是指不同企业,尤其是同一行业的不同企业间,会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

一贯性是指一个企业不同时期会计处理方法不得随意变更,如确有必要变更,应当将变

更的情况、原因及其对财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。

及时性是指会计核算应及时进行,它包含两方面的含义:一是对企业的经济活动及时地作会计记录与会计处理,二是把会计信息及时地传出去,只有这样,才能增强会计信息的时效性。

明晰性是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。这一原则要求,会计记录和会计报告要做到清晰完整、简明扼要,数据记录和文字说明应能一目了然地反映出企业经济活动的来龙去脉。

权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生的或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期支付,都不应作为当期的收入和费用。由于权责发生制是以权力和责任的发生与转移行为收入和费用发生的标志,因此为正确地计算企业的经营成果与财务状况,会计核算应以权责发生制为基础。

配比原则是指在一定期间内,收入与其相关的成本、费用应该相互配合、比较,以便正确计算经营成果。收入与费用的配比方法,通常有三种:因果关系直接配合、系统面合理的分摊、立即确认费用。

谨慎性原则是指合理核算可能发生的损失和费用,而对可能的收入则不提入账。

历史成本原则是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时除国家另有规定者外,不得调整其帐而值。

划分收益性支出与资本性支出的原则是指会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本年度相关的,应当作为收益性支出,凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。

重要性原则是指财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果,对于重要的经济业务,应当单独反映。

五、会计准则

会计准则是会计核算工作的规范。我国的会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

基本准则主要就会计核算基本内容作出原则性的规定。基本准则包括四部分内容:一是会计核算的基本前提;二是会计核算的一般原则;三是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认、计量和报告作出规定,即会计要素准则;四是会计报表的基本内容和要求。

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计价。它就会计核算的主体、对象和环境作出基本规定,明确会计核算的主体是企业,反映的是企业本身的经济活动;会计核算以企业经济活动的持续进行为前提的;会计核算必须在设定企业经济活动持续进行的前提下,将其划分为各分期间;会计核算以货币(具体来说人民币或外币)作为计量单位。

会计核算的一般原则反映社会化大生产和商品经济对会计核算的基本要求,是会计核算工作经验的总结。我国会计核算的一般原则主要是参考国际会计的一般要求,在总结我国会计实践经验的基础上,将我国对会计核算的基本要求,进行归纳和整理而规定的。我国会计核算的一般原则有如下十二项:客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本核算原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则。一般原则为会计要素准则和会计具体准则的制定提供指导思想和理论依据。

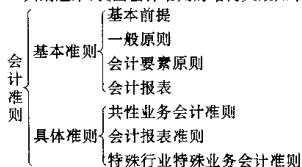
会计要素准则主要就会计要素的确认、计量与报告作出原则性的规定,即分别就资产、负债、所有者权益、收入、费用的确认、计量和报告作出规定。会计要素准则根据一般原则的要求,按照会计要素的分类,对其会计核算处理等作出规定。

会计报表要求就会计报表的功能、会计报表的种类及其主要内容作出了规定。

具体准则是根据基本准则的要求,就会计

核算的基本业务和特殊行业的会计核算作出规定。具体准则,按照其内容可以分为共性业务会计准则、会计报表准则和特殊行业特殊会计准则三方面的内容。基本会计业务准则主要对各行各业会计核算中共同的基本业务的会计处理作出规定,主要包括固定资产会计、折旧会计、存货会计、成本计算、收入确认、研究与开发会计、外币业务核算会计、应收帐款会计等。如,固定资产会计主要就固定资产定义、固定资产的范围、固定资产各个类别的计价,固定资产在会计报表中列示的方法作出规定。会计报表准则主要就各种会计报表反映的内容、列示方法和报表的格式等作出规定,包括资产负债表、损益表、财务状况变动表、合并会计报表等;特殊行业会计准则主要是分别一些特殊行业的基本会计业务的核算作出规定,目前已考虑包括银行会计准则、旅游行业会计准则、公用事业会计准则、农业会计准则等。

归纳起来,我国会计准则的结构大致如下:



习 题

一、名词解释

会计准则 基本准则 具体准则 会计主体 持续经营 会计期间 货币计量 会计要素 资本性支出 收益性支出

二、填空题

1. 会计准则可分为_____和_____两个层次。
2. 基本准则是进行_____工作必须共同遵守的基本要求,它包括_____、_____和_____四部分内容。

3. 具体准则按照其内容可以分为_____、_____和_____三方面的内容。
4. 会计核算的基本前提,也称为_____,它通常包括_____、_____、_____、_____。
5. 企业资产不仅包括_____,还包括企业拥有的_____和_____。
6. 资产通常按流动性分为_____与_____。
7. 负债按其偿还期的长短分为_____与_____。
8. 所有者权益也称_____,包括_____、_____、_____和_____。
9. 收入是指企业通过_____实现的营业收入,包括_____、_____两部分。
10. 费用是指企业在_____发生的各项耗费,包括_____、_____、_____。
11. 会计核算的一般原则主要包括 12 项,即_____、_____、_____、_____、_____、_____、_____、_____、_____、_____、_____、_____。
12. 在会计核算中,各项财产物资应按照取得或生产、购建时发生的_____登记入帐。

三、单项选择题

1. 我国现行统一的会计制度是按_____分别制订的。
 - a. 企业和经济关系
 - b. 行业和经济关系
 - c. 各所有制、企业或各部门
 - d. 各所有制、各行业或各部门
2. 我国的会计准则是由_____制定的。
 - a. 主管部门
 - b. 政府部门
 - c. 企业自身
 - d. 国务院
3. 统一会计制度的核心是_____。
 - a. 会计科目
 - b. 会计凭证
 - c. 会计帐簿

d. 会计报告

4. 我国的会计准则的核心是_____。

a. 会计科目

b. 会计凭证

c. 会计帐簿

d. 会计报告

5. 基本准则也称为_____。

a. 针对性准则

b. 应用性准则

c. 指导性准则

d. 会计核算的基本前提

6. 具体准则也称为_____。

a. 应用性准则

b. 指导性准则

c. 会计要素准则

d. 会计报告准则

7. 会计主体_____。

a. 是法律主体

b. 不是法律主体

c. 是处理会计法律业务的单位

d. 既可以是法律主体,也可以不是法律主体。

8. 独资、合伙组织的企业_____。

a. 只是法律主体,不是会计主体

b. 只是会计主体,不是法律主体

c. 既是法律主体,又是会计主体

d. 既不是法律主体,又不是会计主体

9. 会计期间将持续不断的企业经营活动划分为_____。

a. 会计年度

b. 长短不一的会计期间

c. 季度或月份

d. 长度相等的会计期间

10. 货币计量是_____。

a. 会计制度之一

b. 会计假设之一

c. 基本准则之一

d. 具体准则之一

四、多项选择题

1. 我国会计准则_____。

a. 是集不同部门和层次意见制订的

b. 是由财政部制订的

c. 是制定企业会计制度的基本依据

d. 是有关会计核算工作的规范

e. 是一种间接制约会计报告的准则

2. 我国会计准则可分为_____。

a. 基本准则和具体准则

b. 指导性准则和方向性准则

c. 核算的前提条件和应用性准则

d. 指导性准则与应用性准则

e. 基本准则和方向性准则

3. 基本准则包括_____。

a. 会计核算的基本前提

b. 会计核算的一般原则

c. 会计要素准则

d. 会计报告准则

e. 物价变动会计准则

4. 会计核算的基本前提_____。

a. 亦称为会计假设

b. 包括会计主体的概念

c. 包括可比性原则

d. 包括持续经营的概念

e. 包括货币计量与会计期间的概念

5. 下列项目中的_____属于流动负债。

a. 应付债券

b. 短期借款

c. 应付及预收款项

d. 负债性基金

e. 长期应付款项

6. 会计等式可以表示为_____。

a. 资产=负债+股东权益

b. 资产=负债+所有者权益

c. 资产=负债+业主权益

d. 资产=负债+所有者权益+收入-费用

e. 资产=负债+所有者权益+利润

五、判断题(正确的画√、错误的画×)

1. 可比性是指一个企业的会计核算应当按

照规定与会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。()

2.一贯性是指不同企业,尤其是同一行业的不同企业间会计处理方法不得随意变更。()

3.收入与费用的配比方法通常有二种,因果关系直接配合、系统而合理的分摊、立即确认费用。()

4.收益性支出所提供的效益与几个会计年度相关。()

5.资本性支出所提供的效益仅与本年度相关。()

6.由于存在会计期间的概念,便产生了两种可供选择的会计基础:现金制与权责发生制。()

7.对于外商投资企业或存有以外币记帐的企业,向国内有关部门编报会计报表时,不必折算人民币反映。()

8.费用包括直接费用与间接费用。()

9.收入包括基本业务收入与其他业务收入。()

10.会计主体是几个相互依赖的部分,必须具有法人地位。()

六、简答题

1.简述我国会计准则的基本内容与结构。

2.简述会计核算的基本前提。

3.简述会计核算的一般原则。

4.企业会计准则对资产的分类为何以流动性为标准?

5.企业会计准则对负债的分类为何按负债的偿还期长短为划分标准?

七、论述题

1.试述我国制订会计准则的必要性与指导思想。

2.试述我国会计准则与财税制度、会计法规的关系。

3.试述会计准则与会计核算制度的共同点与区别点。

参考答案

一、名词解释

会计准则——是进行会计核算工作的规范,是会计法规体系的重要部分,是制定企业会计制度的依据,它分为基本准则与具体准则两个层次。

基本准则——是对会计核算内容所作的原则性规定,它包括:会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则及会计报表的基本内容和格式。

具体准则——是根据基本准则的要求,就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算作出规定。具体准则按其内容可以分为共性业务会计准则、会计报表准则和特殊行业会计核算准则。

会计主体——会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。也就是说,会计核算是一个特定企业的经营活动,既不包括企业所有者本人,更不包括其它企业的经营活动。

持续经营——会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,也就是说,在可以预见的将来,企业不会面临破产、清算,企业将会按既定目标持续不断地经营下去,企业按既定的用途使用现有的资产,同时也将原先承诺的条件去清偿债务。

会计期间——会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表,也就是说,在企业持续正常经营中,设定企业的经营活动是可以间断的,并且可以划分成各个相等的期间,以便定期的确定本期损益及期初、期末财务状况及其变动的信息。

货币计量——会计核算应以人民币为记帐本位币,业务收支以外币为主的企业,也可以选定其中外币作为记帐本位币,但在期末编制会计报表时,应当折合为人民币反映。以货币作为统一计量单位,包含着货币稳定的假设,但在剧烈的通货膨胀时期,这一假设是不切实际的,因

此需要采用特殊的会计准则加以调整。

会计要素——指资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

资本支出——凡支出的效益与几个会计年度的称资本支出。对于资本支出应计列为资产并根据其与以后各期收益的关系，将其价值分摊到以后各会计期间。

收益支出——凡支出的效益与本企业会计年度相关的称收益支出，对于收益支出应计列为当期的费用。

二、填空题

1. 基本准则、具体准则；
2. 会计核算、基本前提、一般原则、会计要素准则、会计报表的基本内容和要求；
3. 共性业务会计准则、会计报表准则、特殊行业特殊会计核算准则；
4. 会计假设、会计主体、持续经营、货币计量、会计期间；
5. 各种财产、债权、其他权利；
6. 流动资产、非流动性资产；
7. 流动负债、长期负债；
8. 净资产、投入资本、资本公积、盈余公积、未分配利润；
9. 销售商品或提供劳务等经营业务中，基本业务收入和其他业务收入；
11. 生产经营过程中、直接费用、间接费用、期间费用；
12. 实际成本。

三、单项选择题

1. d； 2. b； 3. a； 4. d； 5. c； 6. a；
7. d； 8. b； 9. d； 10. b。

四、多项选择题

1. b, c, d； 2. a, d； 3. a, b, c, d； 4. a, b, d, e； 5. b, c, d； 6. a, b, c, d, e。

五、判断题

1. ×；
2. ×；
3. √；
4. ×；
5. ×；
6. √；
7. ×；
8. ×；
9. √；
10. ×。

六、简答题

1. 答：

财政部发布的《企业会计准则》包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告、附则等十章、共七十二条。会计准则的结构分为基本准则与具体准则两个层次，基本准则包括四部分内容：(1)会计核算的基本前提；(2)会计核算的一般原则；(3)会计要素的确认、计量和报告即会计要素准则；(4)会计报表的基本内容和要求。具体准则按其内容可分为共性业务准则、会计报表准则和特殊行业会计核算准则。

2. 答：

会计核算的基本前提又称会计假设，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。它就会核算的主体、对象和环境作出基本规定，明确会计核算的主体是企业，反映的是企业本身的经济活动；会计核算是以企业经济活动的持续进行为前提的；会计核算必须在设定企业经济活动持续进行的前提下，将其划分为各分期间；会计核算是以货币作为计量单位。

3. 答：

会计核算的一般原则是会计核算的基本要求，有如下十二项：客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本核算原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则。

4. 答:

会计准则对资产的分类是以流动性为标准。流动性是指企业资产变现的能力和支付能力。以往的分类是为了反映企业专款专用的情况,这不利于企业全面、灵活地使用资金。企业经营机制转换以后,有了资金使用的灵活性,企业资金的使用权、提取的折旧、生产发展基金等各种资金都可以参加周转,已不需要按生产经营资金与专项资金进行分类。另一方面,企业有了资金使用权后,有责任合理安排资金结构,及时了解资金的变现能力与支付能力,因此,有必要按资金的流动性分类。

5. 答:

按偿还期的长短对负债进行分类,主要是从负债在企业经营及其在会计报表中的地位来考虑的。企业负债的大小及其结构影响企业的偿债能力,它不论对企业还是对债权人来讲都极为重要。因为不同的债权人对企业的偿债能力的评估是不同的,短期债权人关心的是企业短期偿债能力,即企业的流动性;长期债权人关心的是企业长期偿债能力,这取决于企业的获利能力。作为企业管理部门,则关心企业财务分析的一切方面。既要保证企业有足够的短期偿债能力,还要保证从长远来看有较强的获利能力,以便有能力偿还长期债务。因此企业经营者要想合理调度资金,安排如何顺利偿还各种债务,也就必须明确把握偿还期不同的各种负债的比重。负债按偿还期长短进行分类,企业经营者就可以根据企业整体发展战略,合理调整偿还期长短不同的各种负债的比例结构,以利于企业的经营。

七、论述题

1. 答:

(1)必要性——会计准则是进行会计核算工作的规范。建国以来,根据计划经济的要求,制定了一系列分所有制、分部门的行业会计制度,作为企业会计核算工作的规范。但是,随着经济体制改革的不断深入和对外开放政策的贯彻实施,这些会计制度已不能适应经济管理的

需要,日益显露出其局限性和不适应性,迫切需要制订会计准则,制订会计准则的必要性具体而言,有如下几点:①加强国民经济宏观管理与调控,需要制订会计准则。我国现行的会计制度使各所有制、各部门和行业之间没有规定统一的共同遵循的会计核算要求,各类企业提供的会计信息缺乏统一性和可比性,通过制定会计准则,使各行各业的会计信息建立在相互可比的基础上,便于国家政府部门宏观管理与调控。②扩大对外开放需要制定会计准则。与高度集中的计划经济体制相适应,会计更多的是服务于国家计划管理的需要,在会计报表和会计指标体系强调统一性,在具体会计处理方法上,很少考虑企业不同生产经营特点,也很少考虑市场经济体制下对会计核算的要求,因此,使我国的会计核算与国际会计惯例不完全一致,导致我国的会计信息不易被国外投资者所理解,而造成外国投资者对我国会计政策、经济政策产生误解。因此,为扩大对外开放,必须改变我国目前存在与国际会计惯例不相适应的做法,有必要制定会计准则。③深化企业改革,转换经营机制,需要制定会计准则。现行会计制度是事无巨细,一统到底,使企业不能根据自身生产经营特点和经营的组织类型等的实际情况,灵活自主地进行会计核算,限制了企业自主进行会计核算的积极性,另一方面也导致企业会计核算不能在企业生产经营管理中发挥应有的作用,通过制定和实施会计准则,将使企业在会计核算上有更多的自主权,能够结合自身的生产经营特点,选择使用更切实际的会计处理方法,灵活自主地进行会计核算,促进企业加强经营管理。

(2)指导思想——我国是社会主义的市场经济,制定会计准则必须考虑我国会计所处的社会经济环境,因此制定我国会计准则的指导思想是:①与我国社会主义市场经济和社会主义公有制在国民经济中占主导地位的经济结构相适应;②在借鉴国际会计惯例同时,注意总结我国会计实践经验;③尽量与财政税务制度相协调。

2. 答:

(1)关于会计准则与财税制度的关系。根据我国现行的财政管理体制,会计制度是财政法规制度的重要组成部分。长期以来,实行财务、税务、会计制度相一致的原则,形成了会计制度和财税制度相互依存关系。随着改革的不断深入,会计对业务的处理可能与财务制度不一致,因此在保证会计的科学性和会计体系的完整性的前提下,尽可能与财务制度相互协调。(2)关于会计准则与会计法规的关系。会计准则必须体现《会计法》的指导思想和要求,会计准则应当是会计法规的重要组成部分,由于我国目前的会计核算制度主要是作为财经法规的重要组成部分,由国家财政部制定,这就要求我国的会计准则也应当是财经法规的组成部分。

3. 答:

(1)共同点:①两者都是企业进行会计核算,编制会计报表所必须遵循的规范。②两者都

来自会计工作实践,都是在会计理论指导下对会计工作实践的总结,体现了会计理论的要求及会计实践的积累。③两者都体现国家财政经济制度和政策对会计信息的要求。

(2)不同点:由于会计准则和会计制度在整个会计规范体系中处于不同的层次,因而两者无论在内容、体系还是作用方面都有着较大的区别。主要表现在:①从两者的内容看,会计准则主要规定会计政策,对会计六要素如何确认、计价、计量和报告作出规范性要求。会计制度则规定会计科目和会计报表格式。②从两者的体系看,会计准则尤其是基本准则着重于基本原则性的规定,会计制度则侧重于对可操作的会计方法加以规定。③从运用范围看,会计准则尤其是基本准则适用于不同所有制、不同部门和行业,具有普遍性和广泛性;会计核算制度则是根据各行业特点制定,运用于特定行业的企业。

2 货币资金

复习要点

一、资产概述

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其它权利。在资产负债表上,资产按其流动性快慢排列,分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

二、库存现金

库存现金的主要部分是由企业出纳员保管,供日常零星开支用的。正确掌握现金的使用范围,现金收支的内部控制以及会计核算。其中库存现金的总分类核算通过设置“现金”科目进行,明细核算须设置“现金日记帐”,由出纳人员根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐年登记,每日终了,应计算当日的现金收入合计数、现金支出合计数和结余数,并将结余数与实际库存数核对,做到帐款相符。至于企业内部周转使用的备用金,可以单独设“备用金”科目或在“其他应收款”科目核算。

三、银行存款

企业经营过程中发生的大额收付款是通过在银行开设的存款帐户来办理的。其常用的结算方式有:异地托收承付结算、票汇结算、汇兑结算、委托收款、银行本票和支票结算方式。企业存款的总分类核算是通过“银行存款”科目进行的,明细核算须按开户银行和其它金融机构、存款种类设置“银行存款日记帐”,由出纳人员

根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记,每日终了结出余额,并定期与“银行对帐单”核对,至少每月核对一次,月份终了,企业帐面结余与银行对帐单余额之间如有差额,必须逐笔查明原因进行处理,并按月编制“银行存款余额调节表”,使企业帐面与银行对帐单调节相符。

四、外币

企业的外币业务是指以记帐本位币以外的货币进行的款项收付、往来结算和计价等业务。企业一般以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以外币作为记帐本位币。记帐本位币就是确定在记帐时所采用的货币。记帐本位币一经确定,不得随意变更,若需变更,应当报主管财政机关批准,并在财务情况说明书中予以说明。企业发生外币业务时,应当将有关非本位币金额按公布的外汇汇率折合成记帐本位币,该汇率一般是当月1日外汇中间价。月份终了,应将外币现金、外币银行存款、债权、债务等各种外币帐户的余额(不包括按照调剂价单独记帐的外币科目),按照月末的国家外汇牌价折合为记帐本位币金额,其与帐面记帐本位币金额之间的差额作为汇兑损益。汇兑损益根据不同的情况分别计入开办费、财务费用、清算损益或计入资产的价值。

企业发生的外汇调剂业务应单独记帐,买入时按外汇调剂价记增加,支出时,按照买入时的帐面调剂价折合为记帐本位币记帐。

企业调剂外汇不单独记帐的,买入的调剂外汇按照国家外汇牌价折合为记帐本位币金