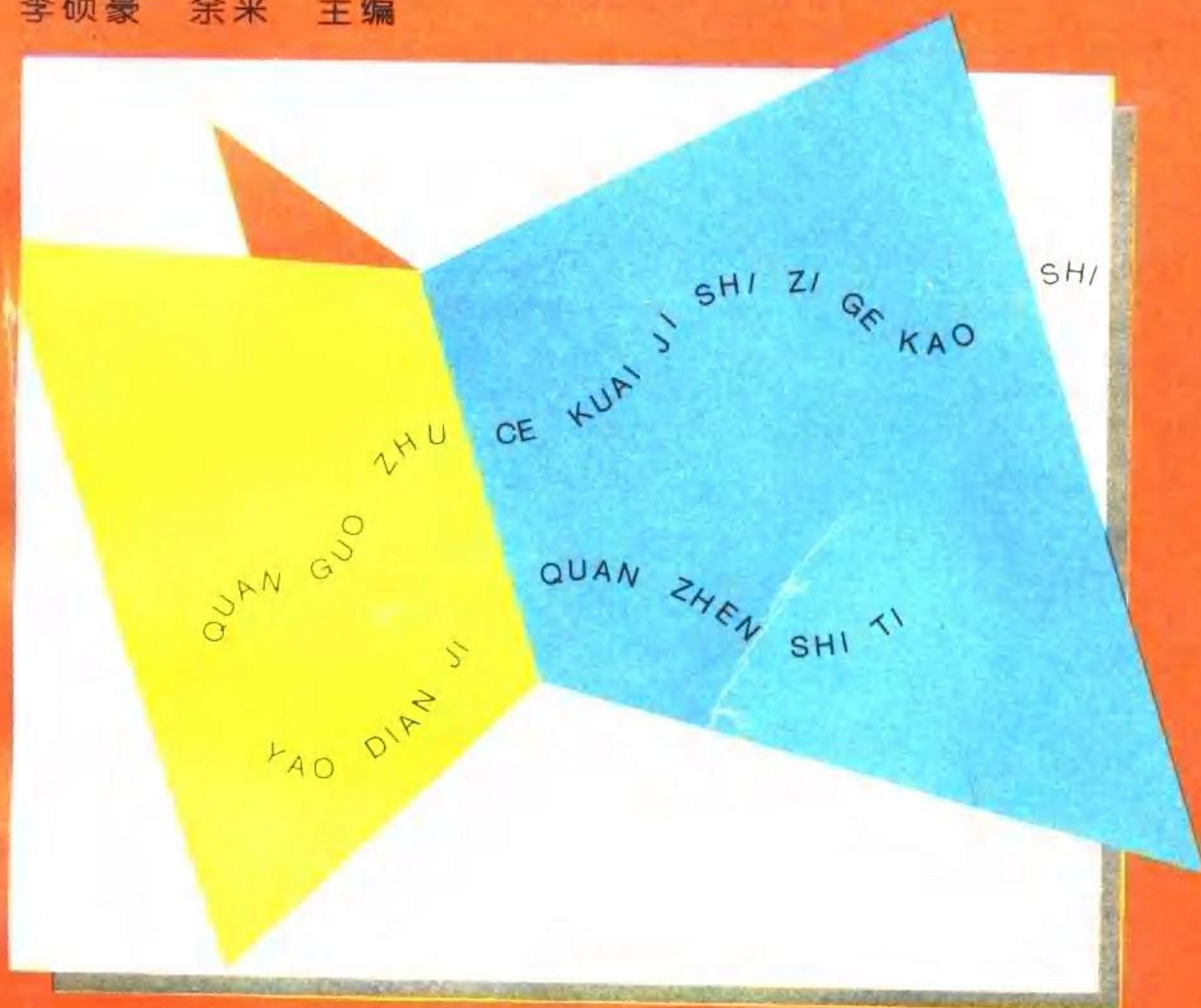


李硕豪 余采 主编



# 全国注册会计师资格考试 要点及全真试题

中国物资出版社

# 全国注册会计师资格考试

## 要点及全真试题

---

|         |     |     |     |
|---------|-----|-----|-----|
| 主 编：李硕豪 | 余 采 |     |     |
| 副主编：张天作 | 祁光华 | 徐 云 |     |
| 编 委：祁国华 | 李学荣 | 褚志德 | 陈 萍 |
| 李沧海     | 徐运法 | 王望州 | 夏 雨 |
| 张太明     | 赵光耀 | 朱秀荣 | 仝 旺 |
| 李风琴     | 马鸿杰 | 马尔研 | 李 宁 |
| 田森茂     | 田无极 | 王荣秀 |     |

XAC99/24

中国物资出版社

C

543281

### 图书在版编目(CIP)数据

全国注册会计师资格考试要点及全真试题/李硕豪,余采主编.  
北京:中国物资出版社,1996.5  
ISBN 7-5047-1186-1

I. 全… II. ①李… ②余… III. 会计师-资格考核-自学参考资料  
IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 05596 号

## 全国注册会计师资格考试要点及全真试题

---

主 编: 李硕豪 余 采  
出 版: 中国物资出版社  
(北京西城区月坛北街 25 号)  
发 行: 全国新华书店  
印 制: 北京市怀柔县王史山胶印厂印刷  
开 本: 787×1092mm 1/16  
印 张: 23.75  
字 数: 750 千字  
版 次: 1996 年 6 月第 1 版 第 1 次印刷  
印 数: 3000 册  
书 号: ISBN 7-5047-1186-1/F·0442  
定 价: 35.00 元

---

## 编者的话

目前,注册会计师已成为一种世界性的职业,被普遍视为“经济警察”而倍受重视。随着我国社会主义市场经济的发展,将需要越来越多的具有注册会计师资格的专业人员为发展社会主义市场经济提供中介服务。在我国,注册会计师资格主要是通过考试取得。为了帮助广大考生在较短时间内全面掌握考试大纲所要求的考试内容,熟悉考试的形式,有针对性地进行全面系统地复习,顺利通过全国注册会计师的资格考试,我们组织编写了《全国注册会计师考试要点及全真试题》一书。

本书是按照今年全国注册会计师资格考试大纲规定的考试范围进行编写的,分为五篇,内容包括大纲所要求的会计、审计、财务管理、税法、经济法五门考试科目的考试要点、试题库及参考答案。在“参考答案”部分,对问答题的答案我们不再赘述,请考生参考本书“考试要点”部分及相关教材,但对所提问题要给予重视。

本书具有以下几个特点:

一是全面系统。本书根据注册会计师考试大纲的要求,分篇分章分别进行编写,全面系统,既有考试要点,又有大量的试题库,便于考生练习使用。

二是针对性强。本书是针对广大考生应考的实际需要编写的,各种试题库是根据多年命题经验在广泛搜集资料的基础上设计的,体现了注册会计师考试的最新动向。针对考试的重点、难点及考生容易疏忽和可能存在的模糊问题,我们力求增加试题库的容量和难度,便于考生在练习中,加深理解,巩固提高。

三是实用精练。由于注册会计师考试的覆盖面广,内容多,考生在短期内全面理解和掌握大纲所规定的内容有一定的难度,本书对大纲内容进行分析、加工、整理,力求突出重点,以提高考生的复习效率,达到事半功倍的作用。

本书由会计、审计、财务管理、税务、经济法等方面专家在广泛讨论的基础上共同编写而成,在编写过程中我们得到了中国人民大学、中央财金学院、清华大学、南开大学、财政部、审计署、北京智能来管理咨询公司等单位的有关人员的大力支持。本书也参考了历年来注册会计师、会计师、审计师及经济师考试方面的有关资料,对他们的支持和帮助我们谨表衷心感谢。

由于我们掌握的资料有限,时间非常仓促,书中错误之处在所难免,敬请读者批评指正。我们衷心祝愿各位考生能够取得良好的成绩,为发展我国的注册会计师事业作出自己的贡献。

编 者

1996年5月4日于北京

# 目 录

## 第一篇 会 计

|                  |      |                      |       |
|------------------|------|----------------------|-------|
| 第一章 总论 .....     | (1)  | 参考答案 .....           | (56)  |
| 考试要点 .....       | (1)  | 第九章 费用与成本 .....      | (58)  |
| 试题库 .....        | (4)  | 考试要点 .....           | (58)  |
| 参考答案 .....       | (5)  | 试题库 .....            | (61)  |
| 第二章 流动资产 .....   | (6)  | 参考答案 .....           | (62)  |
| 考试要点 .....       | (6)  | 第十章 收入与利润 .....      | (65)  |
| 试题库 .....        | (11) | 考试要点 .....           | (65)  |
| 参考答案 .....       | (17) | 试题库 .....            | (66)  |
| 第三章 投资 .....     | (21) | 参考答案 .....           | (69)  |
| 考试要点 .....       | (21) | 第十一章 会计报表 .....      | (71)  |
| 试题库 .....        | (23) | 考试要点 .....           | (71)  |
| 参考答案 .....       | (26) | 试题库 .....            | (75)  |
| 第四章 固定资产 .....   | (27) | 参考答案 .....           | (78)  |
| 考试要点 .....       | (27) | 第十二章 外币业务 .....      | (81)  |
| 试题库 .....        | (30) | 考试要点 .....           | (81)  |
| 参考答案 .....       | (33) | 试题库 .....            | (82)  |
| 第五章 无形资产、递延资产及其他 |      | 参考答案 .....           | (83)  |
| 资产 .....         | (35) | 第十三章 所得税会计和租赁        |       |
| 考试要点 .....       | (35) | 会计 .....             | (84)  |
| 试题库 .....        | (36) | 考试要点 .....           | (84)  |
| 参考答案 .....       | (37) | 试题库 .....            | (86)  |
| 第六章 流动负债 .....   | (38) | 参考答案 .....           | (88)  |
| 考试要点 .....       | (38) | 第十四章 合并会计报表编制        |       |
| 试题库 .....        | (41) | 基础 .....             | (88)  |
| 参考答案 .....       | (43) | 考试要点 .....           | (88)  |
| 第七章 长期负债 .....   | (46) | 试题库 .....            | (92)  |
| 考试要点 .....       | (46) | 参考答案 .....           | (94)  |
| 试题库 .....        | (48) | 第十五章 合并会计报表的编制 ..... | (95)  |
| 参考答案 .....       | (50) | 考试要点 .....           | (95)  |
| 第八章 所有者权益 .....  | (51) | 试题库 .....            | (98)  |
| 考试要点 .....       | (51) | 参考答案 .....           | (102) |
| 试题库 .....        | (54) |                      |       |

## 第二篇 审计篇

|                            |       |                           |       |
|----------------------------|-------|---------------------------|-------|
| <b>第一章 审计概论</b> .....      | (107) | 参考答案 .....                | (147) |
| 考试要点 .....                 | (107) | <b>第十章 长期投资审计</b> .....   | (149) |
| 试题库 .....                  | (111) | 考试要点 .....                | (149) |
| 参考答案 .....                 | (113) | 试题库 .....                 | (150) |
| <b>第二章 注册会计师管理</b> .....   | (113) | 参考答案 .....                | (151) |
| 考试要点 .....                 | (113) | <b>第十一章 固定资产与无形资产</b>     |       |
| 试题库 .....                  | (115) | 审计 .....                  | (152) |
| 参考答案 .....                 | (115) | 考试要点 .....                | (152) |
| <b>第三章 职业道德与法律责任</b> ..... | (116) | 试题库 .....                 | (154) |
| 考试要点 .....                 | (116) | 参考答案 .....                | (155) |
| 试题库 .....                  | (117) | <b>第十二章 负债审计</b> .....    | (156) |
| 参考答案 .....                 | (118) | 考试要点 .....                | (156) |
| <b>第四章 审计目标与审计范围</b> ..... | (119) | 试题库 .....                 | (158) |
| 考试要点 .....                 | (119) | 参考答案 .....                | (161) |
| 试题库 .....                  | (120) | <b>第十三章 所有者权益审计</b> ..... | (162) |
| 参考答案 .....                 | (121) | 考试要点 .....                | (162) |
| <b>第五章 审计证据与审计工作</b>       |       | 试题库 .....                 | (164) |
| 底稿 .....                   | (122) | 参考答案 .....                | (165) |
| 考试要点 .....                 | (122) | <b>第十四章 收入与费用审计</b> ..... | (166) |
| 试题库 .....                  | (126) | 考试要点 .....                | (166) |
| 参考答案 .....                 | (127) | 试题库 .....                 | (171) |
| <b>第六章 审计计划</b> .....      | (128) | 参考答案 .....                | (174) |
| 考试要点 .....                 | (128) | <b>第十五章 终结审计与审计报告</b> ..  | (176) |
| 试题库 .....                  | (129) | 考试要点 .....                | (176) |
| 参考答案 .....                 | (130) | 试题库 .....                 | (179) |
| <b>第七章 内部控制的研究与评价</b> ..   | (130) | 参考答案 .....                | (181) |
| 考试要点 .....                 | (130) | <b>第十六章 特殊目的审计</b> .....  | (181) |
| 试题库 .....                  | (133) | 考试要点 .....                | (181) |
| 参考答案 .....                 | (134) | 试题库 .....                 | (184) |
| <b>第八章 审计抽样</b> .....      | (134) | 参考答案 .....                | (185) |
| 考试要点 .....                 | (134) | <b>第十七章 会计咨询、会计服务</b>     |       |
| 试题库 .....                  | (136) | 业务 .....                  | (186) |
| 参考答案 .....                 | (138) | 考试要点 .....                | (186) |
| <b>第九章 流动资产审计</b> .....    | (138) | 试题库 .....                 | (188) |
| 考试要点 .....                 | (138) | 参考答案 .....                | (190) |
| 试题库 .....                  | (143) |                           |       |

## 第三篇 财务管理

|                     |       |                |       |
|---------------------|-------|----------------|-------|
| 第一章 概述 .....        | (192) | 第五章 融资决策 ..... | (221) |
| 考试要点 .....          | (192) | 考试要点 .....     | (221) |
| 试题库 .....           | (195) | 试题库 .....      | (228) |
| 参考答案 .....          | (196) | 参考答案 .....     | (231) |
| 第二章 财务管理的价值观念 ..... | (197) | 第六章 股利决策 ..... | (232) |
| 考试要点 .....          | (197) | 考试要点 .....     | (232) |
| 试题库 .....           | (199) | 试题库 .....      | (234) |
| 参考答案 .....          | (201) | 参考答案 .....     | (235) |
| 第三章 财务报表分析 .....    | (202) | 第七章 财务计划 ..... | (235) |
| 考试要点 .....          | (202) | 考试要点 .....     | (235) |
| 试题库 .....           | (206) | 试题库 .....      | (239) |
| 参考答案 .....          | (210) | 参考答案 .....     | (241) |
| 第四章 投资决策 .....      | (211) | 第八章 财务控制 ..... | (243) |
| 考试要点 .....          | (211) | 考试要点 .....     | (243) |
| 试题库 .....           | (216) | 试题库 .....      | (246) |
| 参考答案 .....          | (219) | 参考答案 .....     | (248) |

## 第四篇 税法

|                   |       |                     |       |
|-------------------|-------|---------------------|-------|
| 第一章 税法概论 .....    | (250) | 试题库 .....           | (274) |
| 考试要点 .....        | (250) | 参考答案 .....          | (275) |
| 试题库 .....         | (252) | 第六章 企业所得税暂行条例 ..... | (276) |
| 参考答案 .....        | (254) | 考试要点 .....          | (276) |
| 第二章 增值税暂行条例 ..... | (255) | 试题库 .....           | (277) |
| 考试要点 .....        | (255) | 参考答案 .....          | (279) |
| 试题库 .....         | (260) | 第七章 外商投资企业和外国企业     |       |
| 参考答案 .....        | (263) | 所得税法 .....          | (280) |
| 第三章 消费税暂行条例 ..... | (265) | 考试要点 .....          | (280) |
| 考试要点 .....        | (265) | 试题库 .....           | (281) |
| 试题库 .....         | (266) | 参考答案 .....          | (282) |
| 参考答案 .....        | (268) | 第八章 个人所得税法 .....    | (283) |
| 第四章 营业税暂行条例 ..... | (269) | 考试要点 .....          | (282) |
| 考试要点 .....        | (269) | 试题库 .....           | (285) |
| 试题库 .....         | (271) | 参考答案 .....          | (286) |
| 参考答案 .....        | (273) | 第九章 土地增值税暂行条例 ..... | (287) |
| 第五章 资源税暂行条例 ..... | (273) | 考试要点 .....          | (287) |
| 考试要点 .....        | (273) | 试题库 .....           | (288) |

|                    |       |                    |       |
|--------------------|-------|--------------------|-------|
| 参考答案 .....         | (289) | 试题库 .....          | (293) |
| 第十章 印花税暂行条例 .....  | (289) | 参考答案 .....         | (293) |
| 考试要点 .....         | (289) | 第十二章 税收征收管理法 ..... | (294) |
| 试题库 .....          | (291) | 考试要点 .....         | (294) |
| 参考答案 .....         | (291) | 试题库 .....          | (299) |
| 第十一章 进出口关税条例 ..... | (292) | 参考答案 .....         | (301) |
| 考试要点 .....         | (292) |                    |       |

## 第五篇 经济法

|                     |       |                    |       |
|---------------------|-------|--------------------|-------|
| 第一章 经济法基础知识 .....   | (302) | 第七章 企业破产法 .....    | (336) |
| 考试要点 .....          | (302) | 考试要点 .....         | (336) |
| 试题库 .....           | (304) | 试题库 .....          | (339) |
| 参考答案 .....          | (305) | 参考答案 .....         | (340) |
| 第二章 企业法 .....       | (305) | 第八章 证券法律制度 .....   | (341) |
| 考试要点 .....          | (305) | 考试要点 .....         | (341) |
| 试题库 .....           | (310) | 试题库 .....          | (346) |
| 参考答案 .....          | (312) | 参考答案 .....         | (348) |
| 第三章 国有企业财产监督        |       | 第九章 经济合同法律制度 ..... | (349) |
| 管理规定 .....          | (313) | 考试要点 .....         | (349) |
| 考试要点 .....          | (313) | 试题库 .....          | (353) |
| 试题库 .....           | (315) | 参考答案 .....         | (354) |
| 参考答案 .....          | (316) | 第十章 外汇管理法 .....    | (355) |
| 第四章 中外合资经营企业法 ..... | (317) | 考试要点 .....         | (355) |
| 考试要点 .....          | (317) | 试题库 .....          | (356) |
| 试题库 .....           | (319) | 参考答案 .....         | (357) |
| 参考答案 .....          | (320) | 第十一章 银行结算与票据法律     |       |
| 第五章 外资金融机构管理的       |       | 制度 .....           | (358) |
| 规定 .....            | (321) | 考试要点 .....         | (358) |
| 考试要点 .....          | (321) | 试题库 .....          | (362) |
| 试题库 .....           | (323) | 参考答案 .....         | (364) |
| 参考答案 .....          | (325) | 第十二章 国有资产的产权界定和    |       |
| 第六章 公司法 .....       | (325) | 资产评估管理规定 .....     | (364) |
| 考试要点 .....          | (325) | 考试要点 .....         | (364) |
| 试题库 .....           | (332) | 试题库 .....          | (367) |
| 参考答案 .....          | (336) | 参考答案 .....         | (369) |

# 第一篇 会计

## 第一章 总 论

### 考 试 要 点

#### 一、会计基础理论

##### (一)会计与会计目标

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。但是,社会主义市场经济也对会计目标提出了新的要求,增添了新的内容。在我国,会计提供的信息既要满足国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理对信息的需要,还要满足企业有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

##### (二)会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。

社会经济环境制约和影响会计,但会计并不是被动的,会计对社会经济环境也存在着反作用。

##### (三)会计理论结构

理论是实践的总结,它来源于实践,又反过来指导实践,促进实践的发展。

1. 会计理论体系以会计目标为起点。

2. 会计基本前提是指会计人员为实现会计目标,而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断。

3. 会计要素是为实现会计目标,根据会计基本前提对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象

的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况,确定经营成果的基本单位。

4. 会计原则是指为实现会计目标,在会计基本前提的基础上,确定的基本规范和规则,是对会计核算和会计信息的基本要求。

5. 会计程序及会计处理方法是在会计原则的指导下对某一经济业务或会计事项确认、计量与报告的会计技术方法。

##### (四)现代会计的两大分支

五十年代以后,传统的会计逐步发展成为财务会计的管理会计两大分支

##### 1. 财务会计

财务会计是以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业生产经营活动中大量的、日常的业务数据,经过记录、分类和汇总,编制成会计报表,向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表。

##### 2. 管理会计

管理会计是适应现代企业管理的需要,突破原有会计领域而发展起来的一门相对独立的会计学科。管理会计是利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有关资料,运用数学、统计等方面的一系列方法,通过整理、计算、对比、分析,主要向企业内部各级管理人员提供用以短期和长期经营决策、制定计划、指导和控制企业经营管理等信息的对内报告会计。管理会计主要包括规划与控制等两大方面的内容。

#### 二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,是会计核算的基础条件。

会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

#### (一)、会计主体

会计主体或称会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。

会计主体是随着社会生产力发展和经营活动组织形式的发展变化而产生的。

会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般说来，法律主体必然是会计主体，但会计主体并不一定就是法律主体。

#### (二)持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可以预见的未来，企业不会进行清算、解散、倒闭。它要求会计人员以企业持续、正常的经营活动为前提进行会计核算。

会计核算上所使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。

#### (三)会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间，据以结算帐目，编制会计报表，从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

在《企业会计准则》中，规定我国企业的会计期间按年度划分，以日历年度为一个会计年度，即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每一会计年度还具体划分为季度、月份。

#### (四)货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位，记录、反映企业的经营情况。

货币计量是以货币价值不变，币值稳定为条件。

### 三、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算的基本规则，它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求，反映着商品经济条件下会计核算的基本规律，是会计核算基本规律的高度概括和总结。根据《企业会计准则》，我国会计核算的一般原则包括12项，这些会计核算的一般原则是我国的会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范，是对我国会计核算工作的基本要求。

#### (一)总体性要求

##### 1. 客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经

济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，资料可靠。

##### 2. 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计核算资料。

##### 3. 一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致，要求企业在一般的情况下不得随意变更会计处理方法和程序。

#### (二)会计信息质量要求

##### 1. 相关性原则

相关性原则是指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要，满足各有关方面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。

##### 2. 及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效，要求会计处理及时进行，以便会计信息的及时利用。

##### 3. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录必须清晰、简明，便于理解和利用。

#### (三)会计要素确认、计量方面的要求

##### 1. 权责发生制原则

权责发生制原则是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认计量的标准，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，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，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。

##### 2. 配比原则

配比原则是指营业收入和与其相对应的成本、费用应当相互配合。

##### 3. 历史成本原则

历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。所谓历史成本，就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金及其他等价物。

##### 4. 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限，以正确地计算企业当期损益。

所谓收益性支出是指该项支出发生是为了取得本期收益，即仅仅与本期收益的取得有关；所谓资本性支出是指该支出的发生不仅与本期收入的取得有

关,而且与其他会计期间的收入取得相关,或者主要是为以后各会计期间的收入取得所发生的支出。

#### (四)会计修订性惯例的要求

##### 1. 谨慎性原则

谨慎性原则要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的处理方法和程序可供选择时,在不影响合理选择的前提下,以尽可能选用一种不虚增利润和夸大权益的做法进行会计处理,要求合理核算可能发生的损失和费用。

##### 2. 重要性原则

重要性原则是指在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序。

### 四、会计要素与会计等式

#### (一)会计要素

会计要素是为实现会计目标,以会计基本前提为基础,对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。我国《企业会计准则》分别列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素。

##### 1. 反映财务状况的会计要素

###### (1)资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。

###### (2)负债

负债是企业所承担的能以货币计量,在未来将以资产或者劳务偿付的债务。

###### (3)所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。它表明企业的产权关系,即企业是归谁所有,是属于谁投资的。

##### 2. 反映经营成果的会计要素

###### (1)收入

收入是企业在生产经营过程中所取得的营业收入。

###### (2)费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。

###### (3)利润

利润是企业一定期间内生产经营活动的最终财务成果,也就是收入与费用配比相抵后的差额。它是反映经营成果的最终要素。

#### (二)会计等式

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式。会计等式也称之为会计平衡公式。

##### 1. 资产=负债+所有者权益

这一会计等式,表明某一会计主体在某一特定时刻所拥有的各种资产,债权人和投资者(即所有者)对企业资产要求权的基本状况,表明企业所拥有的全部资产,都是由债权人和投资者提供的。

##### 2. 收入-费用=利润

这一等式表明,经营成果与相应期间的收入和费用的关系。

##### 3. 资产=负债+所有者权益+收入-费用

这一等式表明,会计主体的财务状况与经营成果之间相互联系。

### 五、我国的会计法规体系

我国会计法律法规体系是由《中华人民共和国会计法》为主法形成的一个比较完整的体系。在我国会计法规体系中主要包括有《会计法》、会计准则和会计制度等法规。

#### (一)中华人民共和国会计法

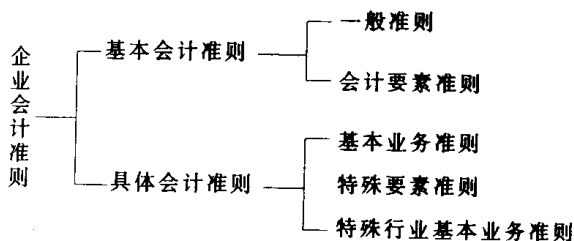
《中华人民共和国会计法》是我国会计工作的基本规范,是我国会计法规的母法。

#### (二)企业会计准则

会计准则又称会计标准,是会计核算工作的基本规范。它就会计核算的原则和会计核算业务的处理作出规定,为会计制度的制定提供依据。

##### 1. 我国会计准则体系

我国会计准则体系如下:



##### 2. 企业会计准则的基本内容

《企业会计准则》共十章,六十六条,实际上就是基本会计准则,其内容包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告等部分。

#### (三)会计制度

会计制度是进行会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称。

##### 1. 国会计制度体系

##### 2. 我国企业会计制度体系

##### 3. 我国企业会计制度的基本内容

现行行业会计制度主要包括如下几部分内容:

- (1)总说明。
- (2)会计科目。
- (3)会计报表。
- (4)附录。

## 试题库

### 一、填空题

1. 管理会计主要包括\_\_\_\_与\_\_\_\_等两大方面的内容。
2. 会计主体是\_\_\_\_,它为会计活动规定了活动的空间范围。
3. 会计主体采用历史成本确认、计量其资产等要素,是以\_\_\_\_为前提条件的。
4. 企业会计准则规定以\_\_\_\_为会计年度。
5. 会计提供的会计信息主要以\_\_\_\_为计量尺度。
6. 会计核算应当选用\_\_\_\_作为会计确认的时间基础。
7. 谨慎性原则包括会计\_\_\_\_、\_\_\_\_、\_\_\_\_等方面谨慎稳健的内容。
8. 会计要素包括\_\_\_\_、\_\_\_\_、所有者权益、\_\_\_\_、\_\_\_\_和利润六大要素。
9. 资产是企业\_\_\_\_或\_\_\_\_的能以货币计量的经济资源。
10. 在我国会计法规体系中主要包括有\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_等法规。
11. 具体会计准则,按照其内容可以分为\_\_\_\_、\_\_\_\_和\_\_\_\_三个方面的内容。

### 二、判断题

1. 在法律上,独资和合伙企业都没有独立的人格,不能单独拥有独立的行为能力,在会计上也不能作为独立的主体加以处理。( )
2. 会计主体为会计工作规定了时间范围。( )
3. 在一般情况下,企业是会计主体,事业行政单位不是会计主体。( )
4. 在我国货币计量采用的是以人民币为记帐本位币,有外币收支业务的企业也一定要以人民币为记帐本位币。( )
5. 谨慎性原则要求在会计核算工作中谨慎谦虚,不夸大企业的资产。( )

6. 会计核算必须提供相互可比的会计信息。( )

7. 企业采用的会计处理方法和程序必须前后各期一致,不能随意变更。( )

8. 在社会主义市场经济条件下,会计核算的信息主要要考虑投资者、信贷者及企业内部管理的需要,可不考虑满足国家宏观调控的需要。( )

9. 权责发生制是以款项是否收付为标准来确认本期收入和支出的一种方法。( )

10. 企业的各项资产应按其取得或购进时发生的实际成本计价,而各种负债则应分摊记帐。( )

11. 企业的会计要素包括资产、负债、净资产、收入、支出和利润。( )

12. 企业以融资租入的固定资产、无法收回的应收帐款、无法销售出去的存货都是会计上所指的资产。( )

13. 所有者权益不包括未分配利润。( )

14. 银行会计准则、保险会计准则、石油天然气会计准则为特殊业务会计准则。( )

### 三、单项选择题

1. 为会计工作的正常活动作出时间规定的会计核算基本前提是( )。

A. 会计主体      B. 会计期间  
C. 持续经营      D. 货币计量

2. 企业会计准则规定,企业的会计年度为( )。

A. 会计业务周期      B. 生产经营周期  
C. 日历年度          D. 一年

3. 企业会计记帐的方法是( )。

A. 收付记帐法      B. 增减记帐法  
C. 借贷记帐法      D. 三式记帐法

4. 会计核算工作的一般依据和准绳是( )。

A. 会计要素          B. 会计核算方法  
C. 会计核算原则      D. 会计年度

5. 实际成本核算原则表明( )。

A. 将先发生的会计业务调整为统一价格记帐  
B. 可以自行调整帐面价格  
C. 按当时的成本计价  
D. 一律不能调整帐面价值

6. 存货采用后进先出法,这是为了满足( )的要求。

A. 一致性原则  
B. 收入与费用配比原则

C. 谨慎原则 D. 相关性原则

7. 在会计核算中,将固定资产技术改造的净支出作为增加原固定资产原值处理,而将固定资产维修费用作为期间费用处理,这是依据( )。

- A. 收入与费用相配比原则  
B. 权责发生制原则  
C. 划分资本性支出与收益性支出的原则  
D. 划分限制性用途资金与非限制性用途资金的原则

8. 下列会计核算原则中适用于财产物资计价的是( )。

- A. 可比性原则 B. 权责发生制原则  
C. 历史成本原则 D. 谨慎性原则

9. 某公司将购买办公用品的支出作为购买当期的费用,这主要是为了遵循( )的原则。

- A. 实际成本原则  
B. 权责发生制原则  
C. 重要性原则 D. 谨慎原则

10. 反映一定时期企业财务状况的会计平衡公式是( )。

- A. 资金来源=资金占用  
B. 资产=负债+所有者权益  
C. 资产=权益  
D. 收入-费用=利润

#### 四、多项选择题

- 下列说法中,属于会计原则的是( )。  
A. 权责发生制 B. 实际成本  
C. 会计主体  
D. 收入与费用相互配比
- 下列说法中,考虑谨慎原则要求的是( )。  
A. 存货采用后进先出法  
B. 应收帐款计提坏帐准备  
C. 固定资产采用加速折旧  
D. 预提费用
- 下列支出中,属于资本性支出的是( )。  
A. 固定资产更新改造支出  
B. 改良性固定资产大修理支出  
C. 维护性固定资产大修理支出  
D. 固定资产中小修理费用支出
- 下列费用中属于期间费用的有( )。  
A. 财务费用 B. 商品进价  
C. 管理费用 D. 直接材料
- 会计的平衡公式有( )。  
A. 资产=负债 B. 资产=权益

C. 资产-负债=所有者权益

D. 资金来源=资金占用

6. 现代会计可分为两大重要领域,它们是( )。

- A. 责任会计 B. 管理会计  
C. 财务会计 D. 决策会计

7. 我国的会计法规体系包括( )。

- A. 会计法 B. 企业财务制度  
C. 企业会计准则 D. 会计制度

#### 五、问答题

- 简述会计核算的基本前提。
- 什么是会计主体?
- 简述会计核算的一般原则。
- 什么是相关性原则?
- 什么是配比原则?
- 资本性支出与收益性支出的区别?
- 什么是谨慎性原则?
- 什么是会计等式?
- 什么是会计准则?
- 企业会计准则的内容包括哪些?

### 参 考 答 案

#### 一、填空题

- 规划、控制;;
- 会计所服务的特定单位;
- 持续经营假设;
- 日历年度;
- 货币;
- 权责发生制;
- 确认、计量、报告;
- 资产、负债、收入、费用;
- 拥有、控制;
- 《会计法》、会计准则、会计制度;
- 基本业务会计准则、特殊业务会计准则、特殊行业基本业务会计准则。

#### 二、判断题

1. ×; 2. ×; 3. ×; 4. ×; 5. ×;  
6. √; 7. √; 8. ×; 9. ×; 10. ×;  
11. ×; 12. ×; 13. ×; 14. ×。

#### 三、单项选择题

1. C; 2. C; 3. C; 4. C; 5. C; 6. C;

7. C; 8. C; 9. B; 10. B。

5. BC; 6. BC; 7. ACD。

#### 四、多项选择题

1. ABD; 2. ABC; 3. AB; 4. AC;

#### 五、问答题 (答案见考试要点)

## 第二章 流动资产

### 考试要点

#### 一、资产概述

我国企业会计准则第22条规定:“资产是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、债权和其他权利”。

资产具有以下几个方面的基本特征:

第一,资产必须是企业拥有或者控制的。

第二,资产必须是能以货币计量的。

第三,资产必须是能够给企业带来经济效益的经济资源,也就是说,必须具有使用价值。

#### 二、现 金

##### (一) 现金概述

现金是流动性最强的一种货币性资产,是立即可以投入流通的交换媒介,可以随时用其购买所需的物资,支付有关费用,偿还债务,也可以随时存入银行。

狭义的现金是指企业的库存现金。广义的现金除了是指库存现金外,还包括银行存款和其他符合现金特征的票证,我国会计上所界定的现金概念,就是指企业的库存现金。

##### (二) 现金的使用范围

企业在办理有关现金收支业务时,应当遵守以下项规定:

1. 企业现金收入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;

3. 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;

4. 企业因采购地点不固定、交通不便以及其他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。

##### (三) 现金业务的会计处理

1. 科目设置:设置“现金”科目进行核算。

2. 帐务处理:收入的现金,借记“现金”科目,贷记“产品销售收入”或其他有关科目;支出的现金,借记“材料采购”或其他有关科目,贷记“现金”科目。

3. 为了加强对现金的管理,随时掌握现金收付的动态和库存余额,保证现金的安全,企业必须设置“现金日记帐”,按照现金业务发生的先后顺序逐笔序时登记。

#### 三、银行存款

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

##### (一) 银行结算种类

1. 银行汇票结算方式

2. 商业汇票结算方式

3. 银行本票结算方式

4. 支票结算方式

5. 汇兑结算方式

6. 委托收款结算方式

7. 异地托收承付结算方式

8. 信用证结算方式

信用证结算方式是国际结算的一种主要方式。在我国,只有从事进出口业务的外贸企业和对外经济合作企业可采用这种方式。

##### (二) 银行存款业务的会计处理

1. 科目设置:设置“银行存款”科目。

2. 帐务处理: 企业将款项存入银行或其他金融机构时, 借记“银行存款”科目, 贷记“现金”或有关科目, 提取或支付在银行或其他金融机构中的存款时, 借记“现金”或其他有关科目, 贷记“银行存款”科目。

3. 为了加强对银行存款的管理, 随时掌握银行存款收付的动态和结存的余额, 企业必须设置“银行存款日记帐”, 按照银行存款收付业务发生的先后顺序逐笔序时登记, 每日终了应结出余额。

#### 四、其他货币资金

##### (一) 外埠存款

外埠存款指企业到外地进行临时或零星采购时, 汇往采购地银行开立采购专户的款项。

##### (二) 银行汇票存款

银行汇票存款指企业为取得银行汇票, 按照规定存入银行的款项。

##### (三) 银行本票存款

银行本票存款指企业为取得银行本票按照规定存入银行的款项。

##### (四) 信用证存款

信用证存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。

##### (五) 在途货币资金

在途货币资金指企业同所属单位之间和上下级之间的汇、解款项业务中, 到月份终时尚未到达的汇入款项。

#### 五、应收及预付款项概述

##### (一) 应收帐款

应收帐款指企业因销售商品、产品或提供劳务而形成的债权。

##### (二) 应收票据

应收票据指企业因销售商品、产品或提供劳务而收到票据所形成的债权, 是企业在采用商业汇票结算方式下产生的。

##### (三) 预付款项

预付款项包括预付货款和预付工程款。预付货款指企业按照购货合同的规定预付给供货方的货款, 预付工程款指企业按照工程合同规定预付给施工单位的工程价款和备料款。

##### (四) 其他应收款

其他应收款指企业应收帐款、应收票据和预付帐款以外的非购销活动的应收债权, 包括各种赔款、存出保证金、备用金、应收股利以及向职工收取的各

种垫付款项等。

#### 六、应收帐款

##### (一) 应收帐款的确认

《企业会计准则》规定: “应收及预付款项应当按实际发生额记帐。”一般情况下, 企业销售商品、产品或提供劳务等应按买卖双方成交时的实际金额记帐。在计算应收帐款的入帐金额时, 还要考虑折扣因素。商业上通用的折扣办法, 包括商业折扣和现金折扣两种。

##### (二) 应收帐款的核算

1. 企业发生的应收帐款, 在没有折扣的情况下, 按应收的全部金额入帐。

2. 企业发生的应收帐款, 在有商业折扣的情况下, 应按扣除商业折扣后的金额入帐。

3. 企业发生的应收帐款在有现金折扣的情况下, 采用总价法入帐的工业企业, 发生的现金折扣作为财务费用处理。

##### (三) 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。由于发生坏帐而产生的损失, 称为坏帐损失。

###### 2. 坏帐损失的核算

坏帐损失的核算一般有两种方法, 即直接转销法和备抵法。

###### (1) 直接转销法

直接转销法是指在实际发生坏帐时, 确认坏帐损失, 计入期间费用, 同时注销该笔应收帐款。

直接转销法的优点是帐务处理简单, 但是这种方法忽视了坏帐损失与赊销业务的联系, 在转销坏帐损失的前期, 对于坏帐的情况不做任何处理, 显然不符合权责发生制及收入与费用相配比的会计原则, 而且核销手续繁杂, 致使企业发生大量陈帐、呆帐、长年挂帐, 得不到处理, 虚增了利润, 也夸大了前期资产负债表上应收帐款的可实现价值。

###### (2) 备抵法

备抵法是按期估计坏帐损失, 形成坏帐准备, 当某一应收帐款全部或者部分被确认为坏帐时, 应根据其金额冲减坏帐准备, 同时转销相应的应收帐款金额。

备抵法的优点是: ①预计不能收回的应收帐款作为坏帐损失及时计入费用, 避免企业虚增利润; ②在报表上列示应收帐款净额, 使报表阅读者更能了解企业真实的财务情况; ③使应收帐款实际占用资金接近实际, 消除了虚列的应收帐款, 有利于加快企

业资金周转,提高企业经济效益。

备抵法首先要按期估计坏帐损失。估计坏帐损失的方法有三种方法,即应收帐款余额百分比法、帐龄分析法和销货百分比法。

## 七、应收票据

### (一) 应收票据的概念

应收票据是指企业持有的、尚未到期兑现的商业票据。

### (二) 应收票据的分类与计价

商业汇票按承兑人的不同,分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

应收票据按一年期为限来划分,可以分为短期应收票据和长期应收票据。票据按照是否计息来划分,可以分为带息票据和不带息票据两种。

我国现行制度规定,应收票据采用按面值计价入帐

### (三) 应收票据业务的会计处理

#### 1. 不带息应收票据

(1) 科目设置:企业应当设立“应收票据”科目核算应收票据的票面金额。

(2) 帐务处理: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。

(3) 商业承兑汇票到期,承兑人违约拒付或无力偿还票款,收款企业应将到期票据的票面金额转入“应收帐款”科目。

#### 2. 带息应收票据

对于带息应收票据到期,应当计算票据利息。其计算公式如下:

应收票据利息=应收票据票面金额×利率×时间

对于带息票据,应按票面金额登记“应收票据”帐户;带息票据到期时收到的利息,冲减财务费用。

### (四) 应收票据的贴现

#### 1. 票据贴现的概念

“贴现”就是指票据持有人将未到期的票据在背书后送交银行,银行受理后从票据到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴息,然后将余款付给持票人,作为银行对企业的短期贷款。

#### 2. 票据贴现的会计处理

应收票据的贴现要计算贴现息和贴现净额(或称贴现实收金额)并据以登记有关帐户。

(1) 贴现息=票据到期值×贴现率×贴现期

(2) 贴现净额=票据到期值-贴现值

企业会计实务中,对于贴现的商业票据,除外商投资企业会计制度中另有规定外,一般都直接冲转已入帐的应收票据,不单独设“应收票据贴现”科目进行会计处理。

## 八、预付帐款

预付帐款与应收帐款都属于企业的债权,但两者产生的原因不同,应收帐款是企业应收的销货款,预付帐款是企业的购货款。

企业对供货方客户预付帐款时,应借记“预付帐款”科目,贷记“银行存款”科目。以后收到预购的材料或商品时,借记“材料采购”科目,贷记“预付帐款”科目。补付的货款,借记“应付帐款”科目,贷记“银行存款”科目;退回多付的货款,借记“银行存款”科目,贷记“预付帐款”科目。

## 九、其他应收款

其他应收款即其他应收项目,是指企业发生的非购销活动的应收债权。这类应收项目,通常与应收帐款和预付帐款分开,如企业发生的各种赔款、存出保证金、备用金、应收股利以及应向职工收取的各种垫付款项等,将这类项目单独归类,以便会计报表的使用者把这些项目与由于购销业务而发生的应收项目识别清楚。

(一) 固定资产毁损应由保险公司或损失人负担的赔偿款

#### (二) 备用金

备用金也称零用现金。

## 十、存货概述

### (一) 概念

存货是指企业在生产经营过程中为销售或耗用而储存的各种有形资产。包括各种原材料、燃料、包装物、低值易耗品、委托加工材料、在产品、产成品和商品等。

### (二) 确认

存货范围的确认应以企业对存货是否具有法定所有权为依据。

### (三) 特点

存货属于流动资产,与其他资产相比具有如下特点:

1. 存货是有形资产。这一点有别于无形资产。
2. 存货具有较强的流动性。
3. 存货具有实效性和发生潜在损失的可能性。

### (四) 存货会计目标

存货会计的主要目的是:

1. 确定期末存货数量,以便计算列入资产负债表中的存货价值;

2. 计算确定销货成本,以便和当期营业收入相配比,从而正确合理地确定本期损益。

### 十一、存货分类

存货通常分为以下三种:

#### (一) 制造业存货

具体分类如下:

1. 原材料。
2. 委托加工材料。
3. 包装物和低值易耗品。
4. 在产品及自制半成品。
5. 产成品。

#### (二) 商品流通企业存货

在商品流通企业,存货主要分类为:商品、材料物资、低值易耗品、包装物等。

#### (三) 其他行业存货

### 十二、存货数量的盘存方法

企业确定存货的实物数量有两种方法;一种是实地盘存制;另一种永续盘存制。

#### (一) 实地盘存制

实地盘存制也称定期盘存制,指会计期末通过对全部存货进行实地盘点,以确定期末存货的结存数量,然后分别乘以各项存货的盘存单价,计算出期末存货的总金额,记入各有关存货科目,倒轧本期已销售或已耗用存货的成本。这一方法用于工业企业,又称为“以存计耗”或“盘存计耗”;用于商品流通企业又称为“以存计销”或“盘存计销”。

#### (二) 永续盘存制

永续盘存制也称帐面盘存制,指对存货项目设置经常性的库存记录,即分别品名规格设置存货明细帐,逐笔或逐日地登记收入发出的存货,并随时记列结存数。

#### (三) 实地盘存制与永续盘存制的比较

1. 实地盘存制的主要优点是简化存货的日常核算工作,但加大了期末的工作量。不仅如此,实地盘存制的主要缺点:

- (1) 是不能随时反映存货收入、发出和结存的动态,不便于管理人员掌握情况;
- (2) 是掩盖存货管理中存在的自然和人为的损失。
- (3) 是采用这种方法只能到盘点时结转耗用或

销货成本,而不能随时结转成本。

2. 永续盘存制的优点是有利于加强对存货的管理。缺点是存货明细记录的工作量较大,存货品种规格繁多的企业更是如此。

### 十三、存货的入帐价值及会计处理

#### (一) 存货入帐价值的基础

《企业会计准则》规定:“各种存货应当按取得的实际成本记帐”。这表明企业在持续经营的前提下,存货入帐价值的基础应采用历史成本为计价原则。采用历史成本作为存货入帐价值的基础,有如下优点:

1. 用历史成本计量存货可以反映企业取得存货时实际耗费的成本,企业活动本身并不增加存货的价值;

2. 历史成本是基于过去交易或事项而获得的,具有客观可靠性,可以进行验证;

3. 在难以确定存货的销售价格时,历史成本可以代替变现净值;

4. 按历史成本计量存货的同时,对取得存货而支付的货币资金或其他资产也采用了同样计量属性,便于维护核算的复式平衡。

#### (二) 存货历史成本的构成

实际工作中,影响企业存货入帐价值的因素,主要有如下四个方面:

1. 购货价格
2. 附带成本
3. 税金
4. 制造费用

制造费用是指企业为生产产品或提供劳务而发生的各项间接费用。

《企业会计准则》和各行业会计制度对存货入帐价值的确定主要有以下几个要点:

第一,各种存货应当按取得时的实际成本记帐。

第二,各种存货在会计报表中应当以实际成本列示。

### 十四、存货发出的计价及会计处理

#### (一) 存货成本流转的假设

存货流转包括实物流转和成本流转两个方面。

#### (二) 个别计价法

个别计价法,又称个别认定法、具体辨认法、分批实际法。

#### (三) 先进先出法

先进先出法是以先购入的存货先发出这样一种