

全国会计专业技术资格考试系列丛书

全国会计师资格 统考试题解析



主 编 崔立中

副主编 王本哲



中国政法大学出版社



(京)新登字 185 号

全国会计师资格统考试题解析

中国政法大学出版社 出版
(北京海淀区学院路 41 号 邮编 100088)
北京宏伟胶印厂印刷
新华书店经销

850×1168 32 开本 12.5 印张 305.7 千字
1994 年 4 月第 1 版 1994 年 4 月第 1 次印刷
ISBN 7-5620-1262-8/D·1214

印数 4000 定价 13.00 元

主 编 崔立中

副主编 王本哲

参编人员(按姓氏笔画)

王卫平 王本哲 王尔康

付红妍 刘玉平 刘桂君

杨金观 崔立中 阙国良

前 言

在全国实行会计专业技术资格考试制度，是改革和完善会计专业技术职务聘任制、提高广大财会人员业务素质的重要措施。自1992年起，已进行了两次全国统一考试。在辅导讲解、组织考试、阅卷试卷的过程中，我们发现许多考生在把握重点、复习方法和解题思路方面还存在着这样或那样的问题，以致于未能取得与付出的努力相适应的成绩。尽管国内已出版过多种版本有关考试的复习指导书，但我们认为仍有必要对已考过的试题进行一次分类研究，以帮助考生总结前两次考试的经验。为此，我们组织中央财政金融学院会计系和相关系（部）的参加过考前辅导和阅卷试卷的经验丰富的老师编写了这套丛书。本书编写体例分为两个部分，首先对1992年和1993年两次考试的试题分科目、分章进行归类解析，指出考生在考试中的常见错误，帮助考生掌握试题的类型、特点及解题思路；其次，在强调考生应进行扎扎实实的全面复习的基础上提示每门课程、每一章应把握的重点内容，对今后考试中可能出现的内容和形式作了适当的预测，为考生有针对性地进行复习准备提供帮助。

本书按照会计员、助理会计师、会计师三个层次分三册编写，便于考生根据自己的需要选择使用。本书虽然是按照甲种考试的体系和内容编写的，但由于会计学科和其他相关经济学科的内容具有科学性和一致性，因此，对于参加乙种考试的考生进行考前复习也具有重要的参考价值。

由于编写时间仓促及水平所限,书中难免有不妥或错误之处,
敬请读者批评指正。

编 者
一九九四年二月

目 录

会计专业相关知识综合考试试题解析及复习重点·····	(1)
第一部分 会计学(下)·····	(1)
第二部分 管理会计·····	(33)
第三部分 审计学·····	(76)
第四部分 财务管理·····	(107)
第五部分 统计学原理·····	(135)
会计师实务(预算会计类)试题解析及复习重点·····	(177)
会计师实务(企业会计类)试题解析及复习重点·····	(292)

会计专业相关知识综合考试试题解析及复习重点

第一部分 会计学(下)

一、总论

(一)试题解析

1. 单项选择题(本题 1 分)[1993 年一、8]

企业的下列会计处理方法中,体现了谨慎性原则的是()。

- A. 存货发出的先进先出法
- B. 存货发出的加权平均法
- C. 计提应收帐款的坏帐准备
- D. 固定资产折旧的工作量法

答案:C

解析:参看《辅导材料(增订本)》第 15 页。谨慎性是指会计上对利润的计算应持谨慎的态度,在有多种方法可供选择时,应避免导致企业虚增盈利的做法。其要点为:不预计可能发生的收入,但应采用适当的方法估计可能发生的费用与损失;对企业期末资产的估计宁可偏低,也不能高估。如坏帐损失的预提,售后服务费用的估计等方法均体现了谨慎性原则的要求。

考生回答此问题常见的错误是选择 A 或 D。根据谨慎性原则,企业除了可以计提坏帐准备外,允许企业根据自己的情况,在存货计价时选择采用后进先出法和在进行固定资产折旧时采用加速折旧法。后进先出法与先进先出法仅一字之差,固定资产折旧的工作量法不是加速折旧方法。

2. 多项选择题(本题 2 分)[1993 年二、1]

下列会计等式中,正确的有()。

A. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

B. 资产 = 负债 + 所有者权益

C. 资产 = 权益

D. 资产 - 负债 = 净资产

E. 净资产 = 权益

答案: A、B、C、D

解析: 参看《辅导材料(增订本)》第 12 页。

如果在某个会计期间开始时,考察一个会计主体的财务状况,那么,必是存在下列的恒等关系:

资产 = 负债 + 所有者权益

上述等式也称为会计恒等式。

在会计期间内的任一时刻(未结算之前),则为:

资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

或者是:

资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

企业在结算后,利润按规定的程序分配给国家(如所得税)、投资者(如股利)、企业职工(如奖励基金)和留存利润(如后备基金)。

上述等式又成为:

资产 = 负债 + 所有者权益

权益指负债和所有者权益之和,所有者权益也称为净资产,因此选择 C 和 D 也是正确的。考生如果选择 E,主要是对净资产和权益的概念不清楚。

3. 填空题(本题 1 分)[1992 年三、1]

资产按其_____具体可分为现金及银行存款,应收及预付款项、存货、长期投资、_____、无形资产、递延资产及其它资产等。

答案: 流动性 固定资产

解析:参看《辅导材料(增订本)》第10页。资产是企业由于过去的经济活动所形成的,目前所拥有或控制的,能以货币计量,并能在今后为企业带来经济效益的经济资源。如果有证据说明一项资产已失去效用,不能为企业带来新的经济效益时,它就应该转为本期的费用,而不能再作为资产处理。资产不仅包括各种有形的财产物资,如存货、固定资产,还包括企业拥有的债权和权力,如各种应收帐款和无形资产(专利、商标权)等等。在会计报表上,资产通常按流动性分为流动资产与非流动资产。凡是可以在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产称为流动资产,如现金及银行存款、应收及预付款项、存货等。不符合上述条件的均为非流动资产,包括长期投资、固定资产、在建工程支出、无形资产、递延费用和其它资产。

考生回答此问题出现错误主要是对资产按什么标准分类不清楚。企业会计准则对资产的分类是以流动性为标准的。流动性是指企业资产变现的能力和支付能力。以往把资金分为固定资金、流动资金和专项资金,是为了反映专款专用情况,不利于企业全面、灵活地使用资金。此外,除了解资金应按什么标准分类外,还应掌握资产包括的主要内容有哪些。

4. 填空题(本题1分)[1992年三、2]

负债按其偿还期的长短分为_____与_____。

答案:长期负债 流动负债

解析:参看《辅导材料(增订本)》第11页。负债是企业由于过去的经济活动所形成的,目前承担的,能以货币计量,并将以资产、劳务或新的负债偿还的一种经济义务。负债按其偿还期的长短分为流动负债与长期负债。流动负债是企业将在一年内或长于一年的一个营业周期内偿还的债务,如短期借款、应付及预收款项、负债性基金等。偿还期长于一年或长于一个营业周期的债务属长期负债,如长期借款、应付债券以及长期应付款项等。

考生回答此问题出现的错误主要是将负债分为流动负债和固定负债,其原因是受资产分类的影响,对负债按偿还期长短分类的标准没有很好理解。

5. 判断题(本题 1 分)[1992 年四、1]

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。()

答案:×

解析:参看《辅导材料(增订本)》第 5 页。会计主体就是会计为之服务的特定单位。会计主体的弹性很大,凡具有经济业务的任何特定的独立实体,都可以,也需要进行独立核算,成为一个特定的会计主体;也就是说作为一个会计主体,必须具有实体、统一体和独立体这样三个特点。会计主体可以是一个企业,也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。

考生对上述问题判断错误主要在于没有把会计主体看作是一个独立整体。其一,它在经济上是独立的;其二,它是一个整体,反映和处理企业的生产经营活动与财务问题都要从企业整体出发。例如,一家总公司在编制会计报表时,分公司之间相互销售的产品只能视作是产品的内部转移,而不能作为总公司的营业收入,也不应由此增加总公司的本期利润;同样道理,总公司与分公司之间,分公司与分公司之间的应收应付款亦应相互抵销,不能由于内部资金的划拨而增加企业的资产和负债。由此可见,企业集团与其子公司是一个会计主体。

6. 判断题(本题 1 分)[1992 年四、2]

配比原则是指一个会计期间内所取得的营业收入与其相关联的营业成本的营业费用,应当相互配合,在同一会计期间登记入帐。()

答案:✓

解析:参看《辅导材料(增订本)》第 14 页。为了正确计算企业

的经营成果,应使营业收入与其相应的营业成本和营业费用相配合,一个会计期间内所取得的营业收入与其相关联的营业成本、营业费用,应在同一会计期间内登记入帐。

考生对此题判断错误主要是对配比原则的概念不清楚。

(二)复习重点

这一部分在本门课程中所占比重 1992 年为 13.33%,1993 年为 10%。考生在复习时除掌握试题及解析中已讲的知识外,还应注意掌握以下内容:

1. 会计准则、基本准则和具体准则。
2. 会计核算的基本前提。除已经考过的会计主体外,还包括持续经营,会计期间和货币计量。
3. 会计要素。除考过的资产、负债外,还包括所有者权益、收入、费用和利润。
4. 会计核算的一般要求。会计核算的一般要求一共有十二条基本原则、除考过的收入与费用相配比原则,谨慎性原则外,还应着重掌握权责发生制原则,按实际成本计价原则等。

上述内容一般以选择题、判断题和填空题形式出现。回答这些问题主要把握以下两点,一是能完整叙述重点内容的概念;二是掌握上述内容在我国适用的条件、范围和要求。

二、有价证券及应收款项

(一)试题解析

1. 单项选择(本题 1 分)[1993 年一、3]

一张票面为 2000 元、利率为 10%,一年期的带息应收票据,企业已持有 8 个月,现按 12%的贴现率进行贴现,则该企业可实收贴现款为()。

- A. 2024 元 B. 2112 元 C. 2046 元 D. 2120 元

答案: B

解析：参看《辅导材料(增订本)》第 31 页。

票据贴现的计算公式为：

贴现息 = 票据到期价值 × 贴现率 × 贴现期

贴现实得额 = 票据到期价值 - 贴现息

计算过程如下：

本金	¥2000.00
利息($2000 \times 10\% \times 1$)	200.00
到期价值	2200.00
减贴现息($2200 \times 12\% \times 4/12$)	88.00
贴现实收款	2112.00

考生回答此题出现错误的原因是：①没有掌握票据贴现的计算公式；②利率和贴现率概念不清，相互混用；③票据利率与票据期限口径不一致时，未进行调整；④在计算贴现息时，误将票据持有天数作为贴现天数。

2. 单项选择题(本题 1 分)[1993 年一、5]

我国的会计制度规定，无论是股票还是债券，作为短期投资的有价证券，均按()进行计价。

A. 成本法 B. 市价法 C. 票面价值 D. 买价

答案：A

解析：参看《辅导材料(增订本)》第 22 页。有价证券的计价方法有三种：成本法、市价法、成本与市价孰低法。我国规定，有价证券按成本法计价。

考生选择 B 答案的原因是没有掌握会计核算一般要求中的按实际成本计价原则。在会计核算中，各项财产物资应按照取得或生产、购建时所发生的实际成本登记入帐。当市价发生变动时，除非国家另有规定，不得调整其帐面价值。但当市价低于实际成本的数额较大时，应以附注形式在会计报表中加以说明。选择 C 或 D 答案的原因是，不了解有价证券的计价方法有哪几种，票面价值或

买价是否是有价证券的计价方法。

3. 单项选择题(本题 1 分)[1993 年一、6]

企业转让股票取得的价款与其帐面价值的差额,作为()处理。

A. 资本公积 B. 投资收益 C. 营业外收入 D. 其他业务收入

答案:B

解析:参看《辅导材料(增订本)》第 21 页。若转让或出售的有价证券中不含有已宣告分派但实际上并未兑现的股利,以及不含有已入帐的应计利息,则出售转让时按实际收得的金额借记“银行存款”,按有价证券的帐面金额贷记“短期投资”帐户,根据实际收得的金额与帐面金额之间的差额,若实收款大于帐面金额,则贷记“投资收益”帐户,若实收款小于帐面金额,则借记“投资收益”帐户。

考生错选答案的原因主要是对上述会计科目核算的内容不清楚。“资本公积”科目主要核算企业接受的各种现金、实物捐赠、投资人缴付的出资额大于注册资本而产生的差额、对财产进行重估产生的增值等。“营业外收入”科目核算企业发行的与企业生产经营无直接关系的各项收入。“其他业务收入”科目核算除产品销售以外的其他销售或其他业务收入。而“投资收益”科目则核算企业对外投资取得的收入或发生的损失。

4. 多项选择题(本题 2 分)[1995 年二、2]

企业计提坏帐准备核算坏帐损失的意义在于()。

- A. 合理地计量资产价值
- B. 遵循权责发生制要求
- C. 体现配比原则
- D. 遵循谨慎原则的要求
- E. 贯彻收入实现原则

答案:A、C、D

解析:参看《辅导材料(增订本)》第32页。核算坏帐损失的意义有三点:(1)遵循谨慎性原则;(2)贯彻收入与费用的配比原则;(3)合理地计量资产价值。

由于权责发生制原则和收入实现制原则与计提坏帐准备核算坏帐损失没有关系,因此,选择B或E是错误的。产生错误的原因一是对有关会计核算的一般原则理解不深;二是没有掌握计提坏帐准备核算坏帐损失的意义。

5. 填空题(本题1分)[1993年三、1]

核算坏帐损失的方法有两种,一种是_____,另一种是_____。

答案:直接冲销法(或转销法、核销法)

备抵法(或坏帐备抵法)

解析:参看《辅导材料(增订本)》第32页。核算坏帐损失的方法有两种,一种是直接冲销法,一种是备抵法。

考生回答此题容易出现的错误是对核算坏帐损失有关方法的层次不清楚。核算坏帐损失的方法,第一层次是直接冲销法,即按实际发生的坏帐数,一次性计入当期的费用,并将实际发生的损失直接从应收帐款中转销。备抵法,即按期估计坏帐损失,转作费用,记入备抵帐户。在采用备抵法时,又分为两个程序:(1)估算坏帐损失数额;(2)坏帐损失的发生及其已转销坏帐的收回。估算坏帐损失数额的方法属于第二层次的方法,常用的有赊销百分比法;帐龄法和应收帐款余额百分比法等。考生往往将估计坏帐损失数额的方法误解为核算坏帐损失的方法。

6. 计算分析题(本题5分)[1993年五、1]

某企业因销售商品于7月10日收到一张票面金额为5000元、年利率为8%(日利率 = 年利率 / 360),90天到期的商业汇票。因资金短缺,该企业于9月8日持该汇票到银行申请贴现,贴

现率为 9%。请计算该企业可得的贴现收入,并列出计算过程。

答案:

$$(1) \text{ 票据贴现天数} = 90 - 60 = 30 (\text{天})$$

$$(2) \text{ 票据利息} = 5000 \times 8\% \times 90 / 360 = 100 (\text{元})$$

$$(3) \text{ 票据到期值} = 5000 + 100 = 5100 (\text{元})$$

$$(4) \text{ 贴现息} = 5100 \times 9\% \times 30 / 360 = 38.25 (\text{元})$$

$$(5) \text{ 贴现收入} = 5100 - 38.25 = 5061.75 (\text{元})$$

解析:参看《辅导材料(增订本)》第 31 页。

票据贴现的计算公式:

贴现息 = 票据到期价值 $\times$ 贴现率 $\times$ 贴现期

贴现实得额 = 票据到期价值 - 贴现息

考生计算此题容易出现的错误及原因与单项选择题第 1 小题相同。

(二)复习重点

这一部分在本门课程中所占比重 1992 年为 0,1993 年为 36.67%。考生在复习时除掌握试题及解析中已涉及到的知识外,还应注意掌握以下内容:

1. 有价证券。

(1)投资的概念。

(2)短期投资与长期投资的划分标准,短期投资与长期投资的概念。

(3)直接投资与间接投资的划分标准。

(4)股权投资与债券投资的划分标准。

(5)资本证券按其性质不同分为债权性证券、权益性证券、混合性证券。

2. 应收帐款

(1)销售折扣分为商品折扣和现金折扣。

(2)现金折扣的概念。

(3) 现金折扣的三种方法:总价法、净价法和混合法。

(4) 销售折让的概念。

3. 应收票据

应收票据贴现的内容在 1993 年试题中两次出现,因此,复习中除计算应收票据贴现收入外,还应掌握以下内容:

(1) 票据、应收票据的概念。

(2) 应收票据的签发、带息与不带息。

(3) 应收票据到期日的计算。

4. 坏帐损失与坏帐准备

坏帐损失与坏帐准备的内容在 1993 年试题中三次出现,一是体现谨慎原则,二是计提坏帐准备核算坏帐损失的意义,三是核算坏帐损失的方法。此外还应掌握以下内容:

(1) 直接冲销法的缺点。

(2) 估计坏帐损失数额的有关方法。

上述内容多以判断题或填空题的形式出现。

三、存货

存货明细帐(按先进先出法计算)

表 1(供答题用)

1992 年		摘要	入 库			发 出			结 存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额

存货明细帐(按后进先出法计算)

表 2(供答题用)

1992 年		摘要	入 库			发 出			结 存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额

答案:(1)

存货明细表(按先进先出法计算)

1992 年		摘要	入 库			发 出			结 存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
1	1	期初存货							500	20	10000
	1	发出				300	20	6000	200	20	4000
	5	购入	1000	22	22000				200	20	4000
									1000	22	22000
	10	发出				200	20	4000			
						600	22	13200	400	22	8800
	20	购入	1200	24	28800				400	22	8800
									1200	24	28800
	23	发出			400	22	8800				
					500	24	12000		700	24	16800
	31	本月发生额及期末结存	2200		50800	2000		44000	700	24	16800