

ZHUCE KUAIJISHI KAOSHI



注册会计师

全国统一考试指定教材理想配套辅导用书

注册会计师 全国统一考试 应试指导

□ 本书编委会



中国民航出版社

图书在版编目(CIP)数据

注册会计师全国统一考试应试指导/本书编委会编. - 北京:中国民航出版社,1998.4
ISBN 7-80110-238-X

I. 注…

II. 本…

III. 会计师-统一考试-自学参考资料

IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 07926 号

注册会计师全国统一考试指定教材理想配套辅导用书

注册会计师全国统一考试应试指导

本书编委会

出版	中国民航出版社
社址	北京市朝阳区光熙门北里甲 31 号楼(100028)
发行	中国民航出版社
电话	64290477
印刷	北京海淀军科印刷厂
照排	中国民航出版社激光照排室
开本	787×1092 1/16
印张	29
字数	1158 千字
版本	1998 年 4 月第 1 版 1998 年 4 月第 1 次印刷
印数	12800 册

书号 ISBN 7-80110-238-X/G·084

定价 38.00 元

(如有印装错误,本社负责调换)

前 言

本套书由财政部部属院校及人大会计系的有关专家根据本年度注册会计师考试新版指定教材的内容编写的理想配套辅导用书。

这套辅导用书的内容,力求体现以本年度新版指定教材为命题依据的注册会计师全国统一考试中可能出现的所有考核要点、重点,力求体现注册会计师应具备的专业知识以及今后几年内我国会计、审计、财务管理、经济法规与税收管理法规等改革的要求。

尽管本套丛书是按照本年度新版指定教材而编写的理想配套辅导用书,但终究不能取代指定教材的作用,为此,广大应试人员必须先认真研读财政部注册会计师全国统考指定教材,然后再对照指定教材的章节内容研读本辅导用书,这样才能达到事半功倍的效果。

《注册会计师全国统一考试应试指导》是为广大考生系统地配套复习本年度新版指定教材而编写的。

《注册会计师全国统一考试全真模拟试卷》是为广大考生最后冲刺复习时在较短的时间里能够获取更多的考试信息,取得更好的考试成绩而编写的。

本套书首次出版后,以其较高的编校质量深受广大读者欢迎。针对指定教材的修订内容,本套书本次再版时也作了相应的修订。

本套书可适合今后几年内所有参加注册会计师全国统一考试的应试人员使用,也可供社会其他有关会计人员参阅。

由于编者水平有限,加之组织工作和编写时间紧迫,对书中的疏误之处,诚望读者指正,以便再版时修订。

本书编委会

1998年4月

目 录

第一部分 会计

《会计》学习导读	(1)	单元测验题参考答案	(22)
第一章 总论	(2)	第七章 无形资产、递延资产及其他资产	(23)
学习目的和要求	(2)	学习目的和要求	(23)
重点、难点分析及解答	(2)	重点、难点分析及解答	(23)
练习题	(2)	练习题	(23)
练习题参考答案	(3)	练习题参考答案	(24)
单元测验题	(3)	单元测验题	(24)
单元测验题参考答案	(4)	单元测验题参考答案	(25)
第二章 货币资金	(5)	第八章 流动负债	(26)
学习目的和要求	(5)	学习目的和要求	(26)
重点、难点分析及解答	(5)	重点、难点分析及解答	(26)
练习题	(5)	练习题	(26)
练习题参考答案	(6)	练习题参考答案	(28)
单元测验题	(6)	单元测验题	(29)
单元测验题参考答案	(6)	单元测验题参考答案	(29)
第三章 应收及预付款项	(7)	第九章 长期负债	(31)
学习目的和要求	(7)	学习目的和要求	(31)
重点、难点分析及解答	(7)	重点、难点分析及解答	(31)
练习题	(7)	练习题	(31)
练习题参考答案	(8)	练习题参考答案	(32)
单元测验题	(9)	单元测验题	(32)
单元测验题参考答案	(10)	单元测验题参考答案	(33)
第四章 存 货	(11)	第十章 所有者权益	(34)
学习目的和要求	(11)	学习目的和要求	(34)
重点、难点分析及解答	(11)	重点、难点分析及解答	(34)
练习题	(11)	练习题	(34)
练习题参考答案	(13)	练习题参考答案	(35)
单元测验题	(13)	单元测验题	(36)
单元测验题参考答案	(14)	单元测验题参考答案	(36)
第五章 投 资	(15)	第十一章 成本计算	(37)
学习目的和要求	(15)	学习目的和要求	(37)
重点、难点分析及解答	(15)	重点、难点分析及解答	(37)
练习题	(15)	练习题	(37)
练习题参考答案	(16)	练习题参考答案	(39)
单元测验题	(17)	单元测验题	(40)
单元测验题参考答案	(18)	单元测验题参考答案	(40)
第六章 固定资产	(19)	第十二章 收入、费用和利润	(41)
学习目的和要求	(19)	学习目的和要求	(41)
重点、难点分析及解答	(19)	重点、难点分析及解答	(41)
练习题	(19)	练习题	(41)
练习题参考答案	(21)	练习题参考答案	(42)
单元测验题	(22)	单元测验题	(42)

单元测验题参考答案	(43)	单元测验题参考答案	(85)
第十三章 会计报表	(44)	第十八章 商品期货业务	(87)
学习目的和要求	(44)	学习目的和要求	(87)
重点、难点分析及解答	(44)	重点、难点分析及解答	(87)
练习题	(45)	练习题	(87)
练习题参考答案	(49)	练习题参考答案	(92)
单元测验题	(50)	单元测验题	(93)
单元测验题参考答案	(51)	单元测验题参考答案	(93)
第十四章 外币业务	(53)	第十九章 企业兼并	(94)
学习目的和要求	(53)	学习目的和要求	(94)
重点、难点分析及解答	(53)	重点、难点分析及解答	(94)
练习题	(53)	练习题	(94)
练习题参考答案	(53)	练习题参考答案	(100)
单元测验题	(54)	单元测验题	(100)
单元测验题参考答案	(54)	单元测验题参考答案	(101)
第十五章 债务重组	(55)	第二十章 合并会计报表(一)	(102)
学习目的和要求	(55)	学习目的和要求	(102)
重点、难点分析及解答	(55)	重点、难点分析及解答	(102)
练习题	(56)	练习题	(102)
练习题参考答案	(61)	练习题参考答案	(103)
单元测验题	(63)	单元测验题	(103)
单元测验题参考答案	(64)	单元测验题参考答案	(103)
第十六章 所得税会计	(66)	第二十一章 合并会计报表(二)	(104)
学习目的和要求	(66)	学习目的和要求	(104)
重点、难点分析及解答	(66)	重点、难点分析及解答	(104)
练习题	(67)	练习题	(104)
练习题参考答案	(73)	练习题参考答案	(105)
单元测验题	(75)	单元测验题	(106)
单元测验题参考答案	(77)	单元测验题参考答案	(106)
第十七章 或有事项和资产负债表日后事项	(81)	第二十二章 破产清算会计	(108)
学习目的和要求	(81)	学习目的和要求	(108)
重点、难点分析及解答	(81)	重点、难点分析及解答	(108)
练习题	(81)	练习题	(108)
练习题参考答案	(84)	练习题参考答案	(110)
单元测验题	(84)	单元测验题	(111)
		单元测验题参考答案	(111)

注册会计师全国统一考试

会计综合自测模拟试题(一)	(112)	会计综合自测模拟试题(一)参考答案	(120)
会计综合自测模拟试题(二)	(116)	会计综合自测模拟试题(二)参考答案	(123)

第二部分 财务管理

《财务管理》学习导读	(125)	练习题参考答案	(128)
第一章 概述	(126)	单元测验题	(129)
学习目的和要求	(126)	单元测验题参考答案	(130)
重点、难点分析及解答	(126)	第二章 财务管理的价值观念	(131)
练习题	(127)	学习目的和要求	(131)

	重点、难点分析及解答	(131)		单元测验题	(163)
	练习题	(132)		单元测验题参考答案	(163)
	练习题参考答案	(135)	第六章	股利决策	(164)
	单元测验题	(135)		学习目的和要求	(164)
	单元测验题参考答案	(136)		重点、难点分析及解答	(164)
第三章	财务分析	(137)		练习题	(164)
	学习目的和要求	(137)		练习题参考答案	(166)
	重点、难点分析及解答	(137)		单元测验题	(166)
	练习题	(138)		单元测验题参考答案	(167)
	练习题参考答案	(142)	第七章	财务计划	(168)
	单元测验题	(144)		学习目的和要求	(168)
	单元测验题参考答案	(144)		重点、难点分析及解答	(168)
第四章	投资决策	(145)		练习题	(169)
	学习目的和要求	(145)		练习题参考答案	(171)
	重点、难点分析及解答	(145)		单元测验题	(173)
	练习题	(146)		单元测验题参考答案	(174)
	练习题参考答案	(150)	第八章	财务控制	(175)
	单元测验题	(154)		学习目的和要求	(175)
	单元测验题参考答案	(155)		重点、难点分析及解答	(175)
第五章	融资决策	(156)		练习题	(176)
	学习目的和要求	(156)		练习题参考答案	(178)
	重点、难点分析及解答	(156)		单元测验题	(180)
	练习题	(157)		单元测验题参考答案	(181)
	练习题参考答案	(161)			

注册会计师全国统一考试

财务管理综合自测模拟试题(一)	(182)	财务管理综合自测模拟试题(一)参考答案	(188)
财务管理综合自测模拟试题(二)	(185)	财务管理综合自测模拟试题(二)参考答案	(190)

第三部分 审计

《审计》学习导读		(192)	练习题		(201)
第一章	审计概论	(193)	练习题参考答案		(203)
	学习目的和要求	(193)	单元测验题		(203)
	重点、难点分析及解答	(193)	单元测验题参考答案		(204)
	练习题	(193)	第四章	审计目标与审计范围	(205)
	练习题参考答案	(195)		学习目的和要求	(205)
	单元测验题	(195)		重点、难点分析及解答	(205)
	单元测验题参考答案	(196)	练习题		(205)
第二章	注册会计师管理	(197)	练习题参考答案		(207)
	学习目的和要求	(197)	单元测验题		(207)
	重点、难点分析及解答	(197)	单元测验题参考答案		(208)
	练习题	(197)	第五章	审计证据与审计工作底稿	(209)
	练习题参考答案	(199)		学习目的和要求	(209)
	单元测验题	(199)		重点、难点分析及解答	(209)
	单元测验题参考答案	(200)	练习题		(209)
第三章	职业道德与法律责任	(201)	练习题参考答案		(211)
	学习目的和要求	(201)	单元测验题		(211)
	重点、难点分析及解答	(201)	单元测验题参考答案		(212)

第六章 审计计划	(213)	第十三章 固定资产与无形资产审计	(240)
学习目的和要求	(213)	学习目的和要求	(240)
重点、难点分析及解答	(213)	重点、难点分析及解答	(240)
练习题	(213)	练习题	(240)
练习题参考答案	(214)	练习题参考答案	(241)
单元测验题	(215)	单元测验题	(241)
单元测验题参考答案	(215)	单元测验题参考答案	(242)
第七章 内部控制的研究与评价	(216)	第十四章 负债审计	(243)
学习目的和要求	(216)	学习目的和要求	(243)
重点、难点分析及解答	(216)	重点、难点分析及解答	(243)
练习题	(216)	练习题	(243)
练习题参考答案	(217)	练习题参考答案	(244)
单元测验题	(218)	单元测验题	(245)
单元测验题参考答案	(219)	单元测验题参考答案	(246)
第八章 审计抽样	(220)	第十五章 所有者权益审计	(247)
学习目的和要求	(220)	学习目的和要求	(247)
重点、难点分析及解答	(220)	重点、难点分析及解答	(247)
练习题	(220)	练习题	(247)
练习题参考答案	(222)	练习题参考答案	(249)
单元测验题	(222)	单元测验题	(249)
单元测验题参考答案	(223)	单元测验题参考答案	(250)
第九章 现金及有价证券审计	(224)	第十六章 收入与费用审计	(251)
学习目的和要求	(224)	学习目的和要求	(251)
重点、难点分析及解答	(224)	重点、难点分析及解答	(251)
练习题	(224)	练习题	(251)
练习题参考答案	(226)	练习题参考答案	(253)
单元测验题	(226)	单元测验题	(253)
单元测验题参考答案	(227)	单元测验题参考答案	(254)
第十章 应收及预付款项审计	(228)	第十七章 终结审计与审计报告	(255)
学习目的和要求	(228)	学习目的和要求	(255)
重点、难点分析及解答	(228)	重点、难点分析及解答	(255)
练习题	(228)	练习题	(256)
练习题参考答案	(230)	练习题参考答案	(258)
单元测验题	(230)	单元测验题	(258)
单元测验题参考答案	(231)	单元测验题参考答案	(259)
第十一章 存货审计	(232)	第十八章 特殊目的审计业务	(260)
学习目的和要求	(232)	学习目的和要求	(260)
重点、难点分析及解答	(232)	重点、难点分析及解答	(260)
练习题	(232)	练习题	(261)
练习题参考答案	(233)	练习题参考答案	(263)
单元测验题	(234)	单元测验题	(263)
单元测验题参考答案	(235)	单元测验题参考答案	(264)
第十二章 长期投资审计	(236)	第十九章 会计咨询和会计服务业务	(265)
学习目的和要求	(236)	学习目的和要求	(265)
重点、难点分析及解答	(236)	重点、难点分析及解答	(265)
练习题	(236)	练习题	(266)
练习题参考答案	(238)	练习题参考答案	(267)
单元测验题	(238)	单元测验题	(267)
单元测验题参考答案	(239)	单元测验题参考答案	(268)

注册会计师全国统一考试

审计综合自测模拟试题(一)	(269)	审计综合自测模拟试题(一)参考答案	(275)
审计综合自测模拟试题(二)	(272)	审计综合自测模拟试题(二)参考答案	(277)

第四部分 经济法

《经济法》学习导读	(279)	第七章 企业破产法	(310)
第一章 经济法基础知识	(280)	学习目的和要求	(310)
学习目的和要求	(280)	重点、难点分析及解答	(310)
重点、难点分析及解答	(280)	练习题	(310)
练习题	(280)	练习题参考答案	(313)
练习题参考答案	(282)	单元测验题	(313)
单元测验题	(282)	单元测验题参考答案	(315)
单元测验题参考答案	(284)	第八章 证券法律制度	(316)
第二章 企业法	(285)	学习目的和要求	(316)
学习目的和要求	(285)	重点、难点分析及解答	(316)
重点、难点分析及解答	(285)	练习题	(316)
练习题	(285)	练习题参考答案	(320)
练习题参考答案	(286)	单元测验题	(321)
单元测验题	(286)	单元测验题参考答案	(322)
单元测验题参考答案	(287)	第九章 经济合同法律制度	(323)
第三章 国有资产管理法律制度	(288)	学习目的和要求	(323)
学习目的和要求	(288)	重点、难点分析及解答	(323)
重点、难点分析及解答	(288)	练习题	(323)
练习题	(289)	练习题参考答案	(326)
练习题参考答案	(291)	单元测验题	(327)
单元测验题	(292)	单元测验题参考答案	(328)
单元测验题参考答案	(293)	第十章 外汇管理法律制度	(329)
第四章 外商投资企业法	(294)	学习目的和要求	(329)
学习目的和要求	(294)	重点、难点分析及解答	(329)
重点、难点分析及解答	(294)	练习题	(329)
练习题	(294)	练习题参考答案	(332)
练习题参考答案	(296)	单元测验题	(332)
单元测验题	(296)	单元测验题参考答案	(333)
单元测验题参考答案	(297)	第十一章 支付结算法律制度	(334)
第五章 外资金融机构管理制度	(298)	学习目的和要求	(334)
学习目的和要求	(298)	重点、难点分析及解答	(334)
重点、难点分析及解答	(298)	练习题	(334)
练习题	(298)	练习题参考答案	(336)
练习题参考答案	(299)	单元测验题	(337)
单元测验题	(300)	单元测验题参考答案	(338)
单元测验题参考答案	(301)	第十二章 票据法律制度	(339)
第六章 公司法	(302)	学习目的和要求	(339)
学习目的和要求	(302)	重点、难点分析及解答	(339)
重点、难点分析及解答	(302)	练习题	(339)
练习题	(302)	练习题参考答案	(343)
练习题参考答案	(307)	单元测验题	(343)
单元测验题	(308)	单元测验题参考答案	(344)
单元测验题参考答案	(309)		

注册会计师全国统一考试

经济法综合自测模拟试题(一)	(345)	经济法综合自测模拟试题(一)参考答案	(351)
经济法综合自测模拟试题(二)	(348)	经济法综合自测模拟试题(二)参考答案	(352)

第五部分 税法

《税法》学习导读	(353)	单元测验题	(387)
第一章 税法概论	(354)	单元测验题参考答案	(388)
学习目的和要求	(354)	第七章 个人所得税法	(390)
重点、难点分析及解答	(354)	学习目的和要求	(390)
练习题	(355)	重点、难点分析及解答	(390)
练习题参考答案	(356)	练习题	(391)
单元测验题	(356)	练习题参考答案	(392)
单元测验题参考答案	(357)	单元测验题	(393)
第二章 增值税法	(358)	单元测验题参考答案	(395)
学习目的和要求	(358)	第八章 资源税法	(396)
重点、难点分析及解答	(358)	学习目的和要求	(396)
练习题	(359)	重点、难点分析及解答	(396)
练习题参考答案	(365)	练习题	(396)
单元测验题	(366)	练习题参考答案	(397)
单元测验题参考答案	(368)	单元测验题	(397)
第三章 消费税法	(369)	单元测验题参考答案	(398)
学习目的和要求	(369)	第九章 固定资产投资方向调节税法	(399)
重点、难点分析及解答	(369)	学习目的和要求	(399)
练习题	(369)	重点、难点分析及解答	(399)
练习题参考答案	(369)	练习题	(399)
单元测验题	(370)	练习题参考答案	(400)
单元测验题参考答案	(371)	单元测验题	(401)
第四章 营业税法	(372)	单元测验题参考答案	(402)
学习目的和要求	(372)	第十章 城市维护建设税法	(403)
重点、难点分析及解答	(372)	学习目的和要求	(403)
练习题	(372)	重点、难点分析及解答	(403)
练习题参考答案	(374)	练习题	(403)
单元测验题	(374)	练习题参考答案	(404)
单元测验题参考答案	(375)	单元测验题	(404)
第五章 企业所得税法	(376)	单元测验题参考答案	(405)
学习目的和要求	(376)	第十一章 城镇土地使用税法	(406)
重点、难点分析及解答	(376)	学习目的和要求	(406)
练习题	(376)	重点、难点分析及解答	(406)
练习题参考答案	(378)	练习题	(406)
单元测验题	(379)	练习题参考答案	(408)
单元测验题参考答案	(381)	单元测验题	(408)
第六章 外商投资企业和外国企业所得税法	(382)	单元测验题参考答案	(409)
学习目的和要求	(382)	第十二章 房产税法	(410)
重点、难点分析及解答	(382)	学习目的和要求	(410)
练习题	(383)	重点、难点分析及解答	(410)
练习题参考答案	(386)	练习题	(410)

练习题参考答案	(411)	重点、难点分析及解答	(426)
单元测验题	(412)	练习题	(426)
单元测验题参考答案	(413)	练习题参考答案	(427)
第十三章 车船使用税法	(414)	单元测验题	(427)
学习目的和要求	(414)	单元测验题参考答案	(428)
重点、难点分析及解答	(414)	第十七章 关税法	(429)
练习题	(414)	学习目的和要求	(429)
练习题参考答案	(415)	重点、难点分析及解答	(429)
单元测验题	(416)	练习题	(429)
单元测验题参考答案	(417)	练习题参考答案	(430)
第十四章 印花税法	(418)	单元测验题	(430)
学习目的和要求	(418)	单元测验题参考答案	(431)
重点、难点分析及解答	(418)	第十八章 税收征收管理法	(432)
练习题	(418)	学习目的和要求	(432)
练习题参考答案	(420)	重点、难点分析及解答	(432)
单元测验题	(420)	练习题	(433)
单元测验题参考答案	(421)	练习题参考答案	(435)
第十五章 土地增值税法	(422)	单元测验题	(435)
学习目的和要求	(422)	单元测验题参考答案	(436)
重点、难点分析及解答	(422)	第十九章 税务行政法制	(437)
练习题	(422)	学习目的和要求	(437)
练习题参考答案	(423)	重点、难点分析及解答	(437)
单元测验题	(424)	练习题	(437)
单元测验题参考答案	(425)	练习题参考答案	(440)
第十六章 契税法	(426)	单元测验题	(440)
学习目的和要求	(426)	单元测验题参考答案	(441)

注册会计师全国统一考试

税法综合自测模拟试题(一)	(442)	税法综合自测模拟试题(一)参考答案	(449)
税法综合自测模拟试题(二)	(445)	税法综合自测模拟试题(二)参考答案	(451)

第一部分 会 计

《会计》学习导读

注册会计师考试《会计》课程的指定用书总计二十二章内容,这二十二章内容涵盖了企业财务会计的基本理论与基本方法,并对社会主义市场经济体制下现代企业和企业集团所面临的一些重要会计问题作了个别论述。

第一章总论,主要阐述了财务会计的一些基本理论问题,这些问题包括会计的目标、会计核算的基本前提和一般原则、会计要素、会计等式以及我国的会计法规体系。正确领会和深刻把握这些问题,是学习以后各章的前提。

第二章至第十二章是围绕着资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六大会计要素来展开论述的。由于这些要素所包括的内容和范围不同,因此,有些要素分了若干章进行阐述,而对有些要素则作了合并阐述。第二章货币资金,第三章应收及预付款项,第四章存货,第五章投资,第六章固定资产,第七章无形资产、递延资产及其他资产。这六章内容详细地阐述了资产要素中各主要项目的涵义、类别及其会计核算。其中应收票据的核算、存货发出计价方法及成本与市价孰低法、债券投资的核算、股票投资的成本法与权益法、固定资产取得及其折旧的核算、固定资产处置的核算、无形资产和递延资产摊销的核算等内容则是这一部分的重点。第八章流动负债,第九章长期负债,这两章内容详细阐述了负债要素中两个主要项目的涵义及其会计核算。其中应付票据的核算、应交增值税的核算、应交消费税和营业税的核算、长期借款的核算、应付债券的核算、长期应付款的核算等内容则是这两章的重点内容。第十章所有者权益,详细阐述了所有者权益要素中各项目的涵义及其会计核算。其中独资企业改组为股份制企业的会计核算、资本公积和留存收益的核算为本章的重点内容。第十一章成本计算,详细阐述了有关成本的核算,并在此基础上粗略地介绍了几种成本计算的方法。其中成本的归集和分配为本章的重点内容。第十二章收入、费用和利润,详细阐述了收入要素、费用要素和利润要素的涵义及其会计核算。其中收入的确认原则、不同销售方式下收入的核算、利润总额的构成及净利润分配的核算为本章的重点内容。

第十三章会计报表,主要阐述了会计报表的基本理论及各主要会计报表的编制方法。通过本章的学习,要在了解会计报表的分类、编报要求及内容的基础上,重点掌握资产负债表、利润表、现金流量表及利润分配表的编制过程和编制方法。

第十四章至第二十二章,主要是对市场经济体制下现代企业和企业集团所面临的一些重要会计问题作了专门论述。第十四章外币业务,重点内容包括汇率及其种类、外汇统帐制的核算原理、汇兑损益的核算、投入外汇资本的核算。第十五章债务重组,重点内容包括债务重组的方式及不同方式下债务重组的会计处理,包括非现金资产、修改负债条件、债务人通过发行权益性证券及上述三种形式结合的方式清偿全部或部分债务的会计处理。第十六章所得税会计,重点内容包括时间性差异和永久性差异的涵义、应付税款法、债务法、递延法的核算原理和核算方法。第十七章或有事项和资产负债表日后事项,重点内容包括或有损失的确认、披露、会计处理以及资产负债表日后事项,包括调整事项与非调整事项的处理原则与方法。第十八章商品期货业务,重点内容包括期货交易的特点、商品期货业务的会计处理。第十九章企业兼并,重点内容包括企业兼并的形式、基本程序、兼并方与被兼并方的会计处理、商誉、负商誉的处理方法等。第二十章合并会计报表(一)主要介绍了合并会计报表的合并范围、编制程序等一般原理。第二十一章合并会计报表(二)具体介绍了合并资产负债表、合并利润表、合并利润分配表及合并现金流量表的编制及有关母、子公司内部交易的会计处理。第二十二章破产清算会计,介绍了破产清算的程序等内容,重点内容是破产清算的会计处理。

总之,广大考生在学习本课程时,可以将指定用书的内容作上述归类,从而把握各章节之间的内在联系,并突出各章的重点内容。如果考生在整个学习迎考的过程中,能正确处理和领会指定用书和《应试指导》的关系、重点和一般的关系,以及各章节之间的逻辑关系,则必能收到事半功倍的效果,进而顺利通过本课程的考试。

第一章 总 论

学习目的和要求

本章主要阐述了会计的一些基本理论。通过本章的学习,首先,明确会计的目标;明确会计与其所处社会经济环境的关系;掌握会计理论的主体结构;了解现代会计的两大分支。其次,掌握、理解会计的基本前提。第三,掌握会计核算的一般原则以及各原则在会计核算中所起的作用。第四,掌握会计要素的构成以及各要素之间的关系,掌握会计等式。最后,明确我国的会计法规体系,以及主要法规的基本内容。

重点、难点分析及解答

本章的重点、难点包括以下主要内容:

(一)会计理论结构。会计理论随着会计实践的丰富而产生和发展。会计实践发展到现代,会计理论也逐步成熟起来,并逐步形成一套完整体系。现代会计理论的概念框架和结构包括:(1)会计目标。它主要明确为什么要提供会计信息,向谁提供会计信息,提供哪些会计信息等问题。现阶段,我国的会计目标为:会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息;为内部经营管理提供会计信息;为企业有关各方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息。(2)会计基本前提。它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况的判断,一般包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量等方面。(3)会计要素。指为实现会计目标,根据会计基本前提对会计对象的基本分类,是会计核算的具体化,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。一般包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等要素。(4)会计原则。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、记录与报告的会计技术方法。

(二)会计核算的一般原则。根据《企业会计准则》,我国会计核算的一般原则包括 12 项。根据其在会计核算中的作用,大体可以划分为四类:(1)总体性要求,包括客观性原则、可比性原则、一贯性原则;(2)会计信息质量要求,包括相关性原则、及时性原则、明晰性原则;(3)会计要素确认、计量方面的要求,包括权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出的原则;(4)会计修订性惯例的要求,包括谨慎性原则、重要性原则。

(三)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。主要包括有《会计法》、会计准则和会计制度等会计核算方面的法规。《会计法》是我国会计工作的根本大法,也是我国进行会计工作的基本依据。它在会计法规体系中处于最高层次,居于核心地位,是其他会计法规制定的基本依据。会计准则是我国会计核算工作的基本规范。会计准则以《会计法》为指导,同时,又统驭会计制度,是我国会计制度制定的依据。会计制度是我国企业会计核算工作的具体规范,它以《会计法》为依据,根据《企业会计准则》的要求,结合不同行业的特点和企业经营管理的要求制定。

练 习 题

一、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. 会计信息是没有国界的。 ()
2. 会计方法的更新独立于社会经济环境的运动。 ()
3. 没有会计要素,会计信息和会计报表缺乏提供和揭示的基本框架。 ()
4. 会计主体的作用在于界定同一会计主体会计核算的范围。 ()
5. 谨慎性原则是针对经济活动中的一些有异议的因素要求人们在会计处理上保持谨慎小心的态度。 ()
6. 某项资产价值达到总资产的 5% 时,一般认为该项资产具有重要性。 ()
7. 会计等式可以表述为:“资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用”。 ()
8. 我国会计准则可分为三个层次。 ()
9. 广义的会计制度包括会计工作制度、会计人员管理制度和会计核算制度等。 ()
10. 划分收益性支出和资本性支出的目的在于正确地计算企业当期损益。 ()

二、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. 会计存在和发展的前提是为其所处的 () 服务。
A. 社会政治环境 B. 经济环境
C. 社会经济环境 D. 会计主体
2. 从企业一定期间的经营成果来看,会计要素表现为一定期间经济资源 () 进行比较后的结果
A. 运用的所得与所费 B. 投入与产出
C. 来源与运用 D. 占用与所耗

3. 管理会计是适应现代企业管理的需要,()发展起来的一门相对独立的会计学科。

- A. 在原有会计方法的基础上
- B. 突破原有会计领域
- C. 依据原有会计理论
- D. 依据原有会计方法

4. 企业计提固定资产折旧是以()假设为前提的。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

5. 持续经营为会计核算上所使用的()提供了前提条件。

- A. 会计要素确认标准
- B. 会计程序及会计处理方法
- C. 会计计量标准
- D. 配比原则

6. 下列支出中,()属于资本性支出。

- A. 机器设备的日常修理费
- B. 机器设备的购置费与安装费支出
- C. 购买原材料支出的运输费用
- D. 办公费用与工资支出

7. 相关性原则要求企业对外报送的会计报表提供()。

- A. 通用的会计信息
- B. 重要的会计信息
- C. 满足报表使用者要求的全部会计信息
- D. 全面的会计信息

8. 配比原则要求企业对()进行确认与计量。

- A. 资产与负债
- B. 费用与损失
- C. 本期的收入与费用
- D. 资产与收入

9. 在物价上涨的情况下,对存货按后进先出法进行计价是()原则的要求。

- A. 一致性
- B. 历史成本
- C. 真实性
- D. 谨慎性

10. 根据《会计法》的规定,我国会计制度由()制定。

- A. 国务院
- B. 国务院财政部门
- C. 中国会计学会
- D. 各主管部门

三、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. 我国现阶段的会计目标包括为()提供会计信息。

- A. 国家宏观经济管理和调控
- B. 内部经营管理
- C. 投资者和债权人
- D. 职工
- E. 与生产经营活动有关的社会公众

2. 由于各国会计所处的社会经济环境的差异,导致在国际会计上形成了()会计模式。

- A. 传统与现代
- B. 社会中介主导型
- C. 政府主导型
- D. 公司主导型
- E. 企业主导型

3. 下列各项中适用于确认各期收入和费用的原

则是()。

- A. 配比原则
- B. 权责发生制原则
- C. 一贯性原则
- D. 谨慎性原则
- E. 划分收益性支出与资本性支出原则

4. 下列各项要素中,因收入的取得而发生变化的要素有()。

- A. 资产
- B. 负债
- C. 费用
- D. 所有者权益
- E. 利润

5. 客观性原则包括下列含义:会计核算应当()。

- A. 真实反映企业的财务状况
- B. 真实反映企业的经营成果
- C. 准确反映企业的财务情况
- D. 准确反映企业的会计核算状况
- E. 具有可检验性

6. 会计准则分为()。

- A. 基本业务会计准则
- B. 基本会计准则
- C. 特殊业务会计准则
- D. 具体会计准则
- E. 特殊行业会计准则

7.《企业会计准则》实际上是基本会计准则,一般包括()等部分。

- A. 总则
- B. 一般原则
- C. 会计要素
- D. 财务报告
- E. 法律责任

练习题参考答案

一、判断题

- 1.✓ 2.× 3.✓ 4.× 5.×
- 6.✓ 7.✓ 8.× 9.✓ 10.✓

二、单项选择题

- 1.C 2.A 3.B 4.B 5.B
- 6.B 7.A 8.C 9.D 10.B

三、多项选择题

- 1.ABCDE 2.CE 3.ABDE
- 4.ABCDE 5.ABCE 6.BD
- 7.ABCD

单元测验题

一、判断题(在每小题后面的括号内填入答案,正确的用“✓”表示,错误的用“×”表示。答案正确的,每小题得2分,错误的每小题倒扣1分,不答不得分,也不扣分,共6分)

1. 管理会计主要是为内部管理服务,它没有固定的程式,不受任何统一的会计制度等法规的约束,但受会计惯例的制约。()

2. 在法律上,独资和合伙企业都没有独立的法人资格,在会计上也不能作为独立的会计主体进行会计

核算。() ()。

3. 配比原则就是要求费用由收入来补偿。

()

二、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。每小题1分,共5分)

1.“会计核算方法一经确定,不得随意变更,如有变更,应在财务报告中说明理由及其对财务状况和经营成果所造成的影响。”这一要求所依据的原则是:()。

- A. 一贯性原则 B. 可比性原则
C. 及时性原则 D. 重要性原则

2. 某项资产价值达到总资产的()时,一般认为该项资产具有重要性。

- A. 50% B. 80%
C. 10% D. 5%

3. 目前适用的国际会计准则有()项。

- A. 33 B. 32
C. 31 D. 30

4.“收入 - 费用 = 利润”等式表明()。

- A. 经营成果 B. 收入和费用
C. 收入和费用的配比关系
D. 经营成果与相应期间的收入和费用的关系

5. 权责发生制原则主要用于确认()的归属期间。

- A. 收入 B. 费用
C. 收入和费用 D. 收入与利润、费用

三、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。每小题2分,共8分)

1. 下列项目中,属于资本性支出的内容有

- A. 固定资产日常修理费
B. 固定资产安装费 C. 企业开办费
D. 购置无形资产支出

2. 会计等式是()的理论基础。

- A. 复式计帐 B. 会计核算
C. 会计报表 D. 成本计算
E. 财产清查

3. 会计核算的对象和内容主要包括()。

- A. 款项和有价证券的收付
B. 财物的收发,增减和使用
C. 债权、债务的发生和结算
D. 资本、基金的增减和经费的收入
E. 收入、费用和成本的计算

4. 负债是()。

- A. 目前和过去经济活动形成的当前债务
B. 在将来要支付的经济责任
C. 具有确定数额或可以估计其数额
D. 需要以现金或其他资产或劳务偿付的确实的债务
E. 拥有优先清偿权的债务

单元测验题参考答案

一、判断题

1. × 2. × 3. ×

二、单项选择题

1. A 2. D 3. C 4. D 5. C

三、多项选择题

1. BCD 2. ABC 3. ABCDE
4. ABCD

第二章 货 币 资 金

学习目的和要求

本章主要阐述货币资金的会计核算。通过本章的学习,首先,了解资产的定义、基本特征以及资产分类;其次,明确现金的定义、使用范围以及会计处理;第三,明确银行存款的结算种类及其银行存款业务的会计处理;第四,明确其他货币资金的内容及其各具体内容的会计处理。

重点、难点分析及解答

本章的重点、难点包括以下主要内容:

(一)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,包括各种财产、债权和其他权利。它具有以下基本特征:(1)资产必须是企业拥有或者控制的;(2)资产必须能以货币计量;(3)资产必须是能够给企业带来经济效益的经济资源。资产可以按不同的标准分类,但常按流动性分类,分为流动资产和非流动资产。

(二)银行结算种类。根据中国人民银行有关结算办法规定,目前企业发生的货币资金收付业务可以采用以下几种结算方式:银行汇票结算方式,商业汇票结算方式,银行本票结算方式,支票结算方式,汇兑结算方式,委托收款结算方式,异地托收承付结算方式,信用证结算方式。

(三)其他货币资金。在企业的经营资金中,有些货币资金的存款地点和用途与库存现金和银行存款不同,形成其他货币资金。包括外埠存款,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;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;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;信用证存款,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;在途货币资金,是企业同所属单位之间和上下级之间的汇、解款项业务中,到月终时尚未到达的汇入款项。

练 习 题

一、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. 我国会计上所界定的现金概念,是广义的现金。()
2. 银行汇票的付款期为3个月,逾期的票据,兑付银行不予受理。()
3. 商业汇票只能由付款人签发。()
4. 对于从银行提取现金的义务,一般只编制银行

付款凭证,不再编制现金收款凭证。()

5. 商业汇票的承兑期限,最长不得超过一年。()

6. 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不超过三个月。()

7. 不准无理拒绝付款,任意占用他人资金是《支付结算办法》中规定的银行结算纪律。()

二、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. () 结算方式是国际结算的一种方式。
A. 托收承付 B. 信用证
C. 商业汇票 D. 银行本票
2. 按照现金管理有关规定,结算起点() 以下的零星支出可用现金支付。
A. 500 元 B. 100 元
C. 1000 元 D. 1500 元
3. 以现金存入银行时,应编制()。
A. 现金收款凭证 B. 银行存款收款凭证
C. 现金付款凭证 D. 银行存款付款凭证
4. () 是出票人签发的,委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。
A. 银行汇票 B. 支票
C. 商业汇票 D. 银行本票
5. 下面说法不正确的是()。
A. 企业现金收入应于当日送存开户行
B. 企业支付现金必要时可以从本企业的现金收入中直接支付
C. 企业从开户行提现,应写明用途
D. 企业因采购地点不固定情况下必须使用现金的,应向开户行提出申请
6. 下列票据中,受理银行不是见票即付款的是()。
A. 银行不定额本票 B. 银行定额本票
C. 支票 D. 商业汇票
7. 采用信用证结算方式进口商品时,支付商品的货款时,应贷记“()”科目。
A. 银行存款 B. 其他货币资金
C. 材料采购 D. 现金

三、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. 按照《现金管理暂行条例》,下列经济业务中能够使用现金收支的业务有()。

- A. 付差旅费 500 元
- B. 支付职工工资 18000 元
- C. 支付材料款 1500 元
- D. 购买办公用品 200 元
- E. 职工报销医药费 1500 元

2. 按照《支付结算办法》规定,下列票据中可以背书转让的有()。

- A. 现金支票
- B. 银行汇票
- C. 银行本票
- D. 商业汇票
- E. 转帐支票

3. 受理银行汇票的企业,应注意审查()。

- A. 银行汇票的期限
- B. 银行汇票的印章
- C. 银行汇票的金额
- D. 压印的金额
- E. 背书人的证明或证件

练习题参考答案

一、判断题

- 1.× 2.× 3.× 4.√ 5.×
6.× 7.√

二、单项选择题

- 1.B 2.C 3.C 4.C 5.B
6.D 7.B

三、多项选择题

- 1.ABDE 2.ABCD 3.ABCDE

单元测验题

一、判断题(在每小题后面的括号内填入答案,正确的用“√”表示,错误的用“×”表示。答案正确的,每小题得 3 分,错误的每小题倒扣 1 分,不答不得分,也不扣分,共 9 分)

1. 所有的现金收入都必须于当日送存开户银行。()

2. 任何企业都不得从本企业的现金收入中直接支付各项支出。()

3. 银行汇票和解讫通知必须由收款人或被背书人同时提交银行,缺少任何一联,银行均不予受理。()

二、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。每小题 1.5 分,共 3 分)

1. 狭义的现金是指企业的()。

- A. 库存现金
- B. 其他货币资金
- C. 备用金
- D. 银行存款

2. 银行汇票的付款期为()。

- A. 三个月
- B. 九个月
- C. 一个月
- D. 15 天

三、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。每小题 2 分,共 8 分)

1. 企业在办理有关现金收支业务时,应当遵守如下规定()。

- A. 现金收入应及时送存银行
- B. 不得坐支现金
- C. 提取现金时,应写明用途
- D. 设置“现金日记帐”并与实际库存数核对
- E. 提取现金时只编制银行付款凭证

2. 其他货币资金一般包括()。

- A. 银行本票存款
- B. 银行汇票存款
- C. 商业汇票存款
- D. 在途货币资金
- E. 外埠存款
- F. 信用卡存款

3. 按照《支付结算办法》规定,银行本票()。

- A. 不予挂失
- B. 付款期为两个月
- C. 逾期后,签发银行可办理退款手续
- D. 逾期后,签发银行不予受理
- E. 是办理支取现金的票据

4. 在()情况下,企业“银行存款日记帐”余额会大于“银行对帐单”余额。

- A. 企业开出支票,对方未到银行兑现
- B. 银行代收款项,企业未收到收款通知
- C. 企业送存款项,银行未记帐
- D. 银行代付款项,企业未收到付款通知
- E. 企业送存支票,银行未收款记帐

单元测验题参考答案

一、判断题

- 1.× 2.× 3.√

二、单项选择题

- 1.A 2.C

三、多项选择题

- 1.ABC 2.ABDEF 3.ABCE
4.CDE

第三章 应收及预付款项

学习目的和要求

本章主要阐述应收及预付款项的范围及其核算的方法。通过本章学习,首先,明确应收帐款、应收票据、预付帐款和其他应收款的定义及范围;其次,掌握应收帐款的确认、核算和坏帐的核算方法、计算方法;第三,掌握应收票据的概念、分类、计价,应收票据业务的会计处理和贴现的计算、核算;第四,掌握预付帐款的核算;最后,掌握其他应收款,特别是备用金和保险公司赔款的核算。

重点、难点分析及解答

本章的重点、难点包括以下主要内容:

(一)应收帐款的确认。《企业会计准则》规定:应收及预付帐款应当按实际发生额记帐。但在计算应收帐款的人帐金额时,还要考虑折扣因素。商业上通用的折扣办法有商业折扣和现金折扣两种。商业折扣是指企业可从货品价目单上规定的价格中扣减的一定数额。在商业折扣的情况下,应收帐款入帐金额应按扣除商业折扣以后的实际售价加以确认。可见商业折扣仅仅是确定实际销售价格的一种手段,不在买卖任何一方的帐上进行反映。现金折扣是指企业为了鼓励客户在一定时期内早日偿还货款而给予的一种折扣优待。现金折扣使企业应收帐款的实际数额随客户付款时间不同而不同。在现金折扣的情况下,应收帐款入帐金额的确认有总价法和净价法两种。总价法是将未减现金折扣前的金额作为实际售价,记作应收帐款金额,这种方法把现金折扣理解为鼓励客户提早付款而获得的经济效益。净价法是将扣减现金折扣后的金额作为实际售价,据以记作应收帐款的人帐金额。这种方法是把客户取得折扣视为正常现象,而将由于客户超过折扣期限而多收入的金额,视为提供信贷获得的收入,于收到帐款时入帐,冲减财务费用。

(二)坏帐。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。坏帐损失的核算有直接转销法和备抵法两种。

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,但它忽视了坏帐损失与赊销业务的联系,而不符合权责发生制原则和收入与费用配比原则。

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部分被确认坏帐时,根据其金额冲减坏帐准备,同时转销相应的应收帐款金额。备抵法可以避免企业虚增利润,虚列应收帐款,真实地反映企业财务状况。备抵法估计坏帐损失的方法有应收帐款

余额百分比法、帐龄分析法和销货百分比法。

(三)应收票据贴现。贴现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。应收票据贴现的计算为:

贴现息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期

贴现净额 = 票据到期值 - 贴现息

应收票据贴现,一般有两种情况,一种带追索权,一种不带追索权。带追索权的票据贴现,贴现企业因背书在法律上负连带责任。因此,对于带有追索权的应收票据贴现,当出票人不按期付款时,银行可以向背书企业追索,背书企业承担着潜在的债务责任。这种责任在会计上称为或有负债。对于这种或有负债,应设“应收票据贴现”帐户进行核算。不带追索权的票据一经贴现就从帐簿记录中转销。

练 习 题

一、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. 用帐龄分析法估算坏帐损失是基于这种观点:欠期越长,坏帐风险越大,应估计的坏帐准备金额也就越大。()

2. 某企业已经转销的坏帐 2000 元,由于客户经济情况好转,又在同一会计期内如数收回,企业编制如下会计分录:

借:应收帐款 2000
 贷:坏帐准备 2000 ()

3. 企业初次计提坏帐准备时,应借记“坏帐准备”科目,贷记“应收帐款”科目。()

4. 带息票据的到期值就是其面值。()

5. 应收票据不论是否带息,均以其票面金额入帐。()

6. 企业的商业汇票贴现实得金额必然小于票据的面值。()

7. 当企业采用直接转销法核算坏帐损失时,在资产负债表上列示的应收帐款金额可能有虚计现象。()

8. 企业对坏帐损失的核算,可以选用直接转销法,也可以采用备抵法。()

9. “应收票据”科目核算的内容仅限于企业采用商业汇票结算方式而收到的商业汇票,而不包括任何其他票据。()

10. 企业购进材料过程中发生毁损,按规定应由保险公司赔偿,未收到的赔偿款应通过“应收帐款”科