

初级会计专业技术资格考试 复习指南及模拟试题

中央财经大学会计系 主任

王允平教授 主编

- ★ 考试重点、难点分析
- ★ 历届考题评析
- ★ 典型强化练习题及答案
- ★ 复习总结和综合题及答案
- ★ 五套模拟试题及答案
- ★ 99年会计资格考试大纲

中国计划出版社

前 言

国家财政部、人事部规定从 1999 年起我国的会计专业技术资格考试将进行较大改革和调整。调整后的初级会计专业技术资格考试科目包括初级会计实务、成本会计、经济法基础,中级会计专业技术资格考试包括中级会计实务、财务管理、经济法。

为了帮助广大考生准确、全面、系统地学习、理解和掌握 1999 年会计专业技术资格考试的重点、难点,顺利地通过考试,由财政部直属中央财经大学会计系主任、中国会计界知名专家王允平教授任主编,中央财经大学、中国人民大学等校具有多年会计资格考试教学、研究、辅导经验的教授、副教授、博士等编著了:《初级会计专业技术资格考试复习指导及模拟试题》和《中级会计专业技术资格考试复习指导及模拟试题》两本学习指导用书。

本书严格按照财政部 99 年会计资格考试大纲和指定教材编写。每章(篇)由“**考试重点、难点分析**”,“**历届考题精(评)析**”,“**强化练习题及答案**”、“**复习总结和综合题及答案**”(本部分《经济法》暂缺)和“**五套全真模拟试题**”等五大部分组成。

一、考试重点、难点分析:以简洁概括的语言指出了考试重点、难点并对其进行了规律性的分析(有的分析在历届考试精析中一并进行)。

二、历届考题精(评)析:分析了三年来的考题,各章在考试中所占的比重、出题方式、考分,画龙点睛,使考生能对考试重点、难点进行历史性的纵向把握,举一反三。

三、典型强化练习题及答案:以典型的、必不可少的然而又是全面系统地练习,帮助考生熟悉题型,加深对所学所考内容的理解和记忆。

四、复习总结和综合题及答案:历年考生能否通过考试,综合题是决定因素和难题,要答好综合题往往需要把一章乃至多章的知识点串起来、融汇贯通。因此本部分把全章乃至全篇的考点串起来作一总结并给出一些典型性的综合题和答案,使考生对考试内容有横向把握,面对难题游刃有余,触类旁通。

五、五套全真模拟试题:题型题量完全模拟实际考试,五套题量对绝大部分考生来说已经足够,使考生能成竹在胸。既克服了一些同类辅导书中没有模拟题或模拟题太少的不足,又克服了需要考生再买一本所谓“习题集”、“模拟题汇编”,增加考生经济负担,使考生陷入题海战术的缺陷。

此外,在两本之后分别附有财政部 1999 年“**初级会计专业技术资格考试大纲**”和“**中级会计专业技术资格考试大纲**”,既方便了考生又帮考生节约了开支。

因此,本套书具有同类书常有的“**考试重点、难点**”、“**练习题**”、“**模拟试题**”三大常规部分,又有同类指导书(辅导书)没有的“**历届考题精(评)析**”、“**复习总结和综合题及答案**”本书独具特色的两大部分,更附有“**考试大纲**”。毫不夸张地说,本书在同类书中,确属上乘之作;对广大考生来讲,一册在手,胜券在握。

尽管本书作者力求使本书达到同类书的上乘水平,但限于时间,缺点和错误在所难免,欢迎广大考生和会计界同行提出建议、意见和批评(来信请寄:100088 北京市 8030 信箱 《全国会计资格考试指导用书》编写组 收),待再版时修订。

最后,祝广大考生顺利通过考试。

《全国会计资格考试指导用书》编写组

1998 年 12 月

前 言

国家财政部、人事部规定从 1999 年起我国的会计专业技术资格考试将进行较大改革和调整。调整后的初级会计专业技术资格考试科目包括初级会计实务、成本会计、经济法基础,中级会计专业技术资格考试包括中级会计实务、财务管理、经济法。

为了帮助广大考生准确、全面、系统地学习、理解和掌握 1999 年会计专业技术资格考试的重点、难点,顺利地通过考试,由财政部直属中央财经大学会计系主任、中国会计界知名专家王允平教授任主编,中央财经大学、中国人民大学等校具有多年会计资格考试教学、研究、辅导经验的教授、副教授、博士等编著了:《初级会计专业技术资格考试复习指导及模拟试题》和《中级会计专业技术资格考试复习指导及模拟试题》两本学习指导用书。

本书严格按照财政部 99 年会计资格考试大纲和指定教材编写。每章(篇)由“**考试重点、难点分析**”,“**历届考题精(评)析**”,“**强化练习题及答案**”、“**复习总结和综合题及答案**”(本部分《经济法》暂缺)和“**五套全真模拟试题**”等五大部分组成。

一、考试重点、难点分析:以简洁概括的语言指出了考试重点、难点并对其进行规律性的分析(有的分析在历届考试精析中一并进行)。

二、历届考题精(评)析:分析了三年来的考题,各章在考试中所占的比重、出题方式、考分,画龙点睛,使考生能对考试重点、难点进行历史性的纵向把握,举一反三。

三、典型强化练习题及答案:以典型的、必不可少的然而又是全面系统地练习,帮助考生熟悉题型,加深对所学所考内容的理解和记忆。

四、复习总结和综合题及答案:历年考生能否通过考试,综合题是决定因素和难题,要答好综合题往往需要把一章乃至多章的知识点串起来、融汇贯通。因此本部分把全章乃至全篇的考点串起来作一总结并给出一些典型性的综合题和答案,使考生对考试内容有横向把握,面对难题游刃有余,触类旁通。

五、五套全真模拟试题:题型题量完全模拟实际考试,五套题量对绝大部分考生来说已经足够,使考生能成竹在胸。既克服了一些同类辅导书中没有模拟题或模拟题太少的不足,又克服了需要考生再买一本所谓“习题集”、“模拟题汇编”,增加考生经济负担,使考生陷入题海战术的缺陷。

此外,在两本之后分别附有财政部 1999 年“**初级会计专业技术资格考试大纲**”和“**中级会计专业技术资格考试大纲**”,既方便了考生又帮考生节约了开支。

因此,本套书具有同类书常有的“**考试重点、难点**”、“**练习题**”、“**模拟试题**”三大常规部分,又有同类指导书(辅导书)没有的“**历届考题精(评)析**”、“**复习总结和综合题及答案**”本书独具特色的两大部分,更附有“**考试大纲**”。毫不夸张地说,本书在同类书中,确属上乘之作;对广大考生来讲,一册在手,胜券在握。

尽管本书作者力求使本书达到同类书的上乘水平,但限于时间,缺点和错误在所难免,欢迎广大考生和会计界同行提出建议、意见和批评(来信请寄:100088 北京市 8030 信箱 《全国会计资格考试指导用书》编写组 收),待再版时修订。

最后,祝广大考生顺利通过考试。

《全国会计资格考试指导用书》编写组

1998 年 12 月

目 录

第一篇 初级会计实务

第一章 总论..... (3)	一、考试重点、难点分析 (42)
一、考试重点、难点分析..... (3)	二、历届考题评析..... (42)
二、历届考题评析 (4)	三、典型强化练习题及答案..... (42)
三、典型强化练习题及答案 (4)	第七章 收入、费用和利润..... (45)
第二章 会计核算方法..... (6)	一、考试重点、难点分析 (45)
一、考试重点、难点分析..... (6)	二、历届考题评析..... (46)
二、历届考题评析 (8)	三、典型强化练习题及答案..... (47)
三、典型强化练习题及答案 (8)	第八章 会计报表 (52)
第三章 资产(上) (11)	一、考试重点、难点分析 (52)
一、考试重点、难点分析 (11)	二、历届考题评析..... (53)
二、历届考题评析..... (13)	三、典型强化练习题及答案..... (54)
三、典型强化练习题及答案..... (14)	第九章 预算会计 (58)
第四章 资产(下) (21)	一、考试重点、难点分析 (58)
一、考试重点、难点分析 (21)	二、历届考题评析..... (59)
二、历届考题评析..... (23)	三、典型强化练习题及答案..... (59)
三、典型强化练习题及答案..... (24)	本篇复习总结和综合练习题及答案 (63)
第五章 负债 (33)	全真模拟试题及参考答案(一) (77)
一、考试重点、难点分析 (33)	全真模拟试题及参考答案(二) (83)
二、历届考题评析..... (34)	全真模拟试题及参考答案(三) (89)
三、典型强化练习题及答案..... (36)	全真模拟试题及参考答案(四) (95)
第六章 所有者权益 (42)	全真模拟试题及参考答案(五) (101)

第二篇 成本会计

第一章 成本会计总论..... (109)	三、典型强化练习题及答案 (114)
一、考试重点、难点分析..... (109)	第三章 工业企业要素费用的核算..... (117)
二、历届考题评析 (110)	一、考试重点、难点分析..... (117)
典型强化练习题及答案..... (110)	二、历届考题评析 (118)
第二章 工业企业成本核算的要求和一般程序..... (112)	三、典型强化练习题及答案 (119)
一、考试重点、难点分析..... (112)	第四章 工业企业待摊费用和预提费用的核算..... (123)
二、历届考题评析 (113)	一、考试重点、难点分析..... (123)

二、历届考题评析	(123)	第十二章 产品成本计算的分类法	(169)
三、典型强化练习题及答案	(124)	一、考试重点、难点分析	(169)
第五章 辅助生产费用的核算	(126)	二、历届考题评析	(169)
一、考试重点、难点分析	(126)	三、典型强化练习题及答案	(170)
二、历届考题评析	(126)	第十三章 产品成本计算的定额成	
三、典型强化练习题及答案	(128)	本法	(172)
第六章 制造费用的核算	(133)	一、考试重点、难点分析	(172)
一、考试重点、难点分析	(133)	二、历届考题评析	(173)
二、历届考题评析	(133)	三、典型强化练习题及答案	(174)
三、典型强化练习题及答案	(134)	第十四章 产品成本计算的标准	
第七章 废品损失和停工损失的核算 ..	(138)	成本法	(177)
一、考试重点、难点分析	(138)	一、考试重点、难点分析	(177)
二、历届考题评析	(139)	二、历届考题评析	(178)
三、典型强化练习题及答案	(139)	三、典型强化练习题及答案	(179)
第八章 生产费用在完工产品与在产品		第十五章 产品成本计算的变动	
之间分配的核算	(143)	成本法	(183)
一、考试重点、难点分析	(143)	一、考试重点、难点分析	(183)
二、历届考题评析	(145)	二、历届考题评析	(184)
三、典型强化练习题及答案	(146)	三、典型强化练习题及答案	(184)
第九章 产品成本计算的方法	(151)	第十六章 工业企业成本报表的编制	
一、考试重点、难点分析	(151)	和分析	(187)
二、历届考题评析	(151)	一、考试重点、难点分析	(187)
三、典型强化练习题及答案	(152)	二、历届考题评析	(187)
第十章 产品成本计算的分批法	(156)	三、典型强化练习题及答案	(189)
一、考试重点、难点分析	(156)	本篇复习总结和综合练习题及答案	(194)
二、历届考题评析	(156)	全真模拟试题及参考答案(一)	(200)
三、典型强化练习题及答案	(157)	全真模拟试题及参考答案(二)	(206)
第十一章 产品成本计算的分步法	(161)	全真模拟试题及参考答案(三)	(212)
一、考试重点、难点分析	(161)	全真模拟试题及参考答案(四)	(218)
二、历届考题评析	(162)	全真模拟试题及参考答案(五)	(225)
三、典型强化练习题及答案	(164)		

第三篇 经济法基础

第一章 经济法概述	(233)	一、考试重点、难点分析	(238)
一、考试重点、难点分析	(233)	二、历届考题评析	(239)
二、历届考题评析	(234)	三、典型强化练习题及答案	(241)
三、典型强化练习题及答案	(235)	第二节 公司法律制度	(244)
第二章 公司法律制度	(238)	一、考试重点、难点及分析	(244)
第一节 全民所有制工业企业		二、历届考题评析	(248)
法律制度	(238)	三、典型强化练习题及答案	(251)

第三章 经济合同法律制度	(257)	三、典型强化练习题及答案	(289)
一、考试重点、难点分析	(257)	第二部分	(292)
二、历届考题评析	(259)	一、考试重点、难点分析	(292)
三、典型强化练习题及答案	(262)	二、历届考题评析	(295)
第四章 会计法律制度	(266)	三、典型强化练习题及答案	(297)
一、考试重点、难点分析	(266)	第七章 金融法律制度	(300)
二、历届考题评析	(269)	一、考试重点、难点分析	(300)
三、典型强化练习题及答案	(271)	二、历届考题评析	(301)
第五章 税收法律制度(上)	(273)	三、典型强化练习题及答案	(304)
一、考试重点、难点分析	(273)	本篇复习总结	(306)
二、历届考题评析	(276)	全真模拟试题及参考答案(一)	(307)
三、典型强化练习题及答案	(277)	全真模拟试题及参考答案(二)	(311)
第六章 税收法律制度(下)	(279)	全真模拟试题及参考答案(三)	(314)
第一部分	(279)	全真模拟试题及参考答案(四)	(318)
一、考试重点、难点分析	(279)	全真模拟试题及参考答案(五)	(322)
二、历届考题评析	(287)		
附录			
1999 年初级会计专业技术资格考试大纲	(327)		

第一篇

初级会计实务

第一章 总 论

一、考试重点、难点分析

本章的重点和难点包括以下内容:

(一)会计的基本职能。会计的基本职能是核算和监督(反映和核算是同义语)。会计的首要职能是核算,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。会计监督职能也称控制职能,是指会计人员进行会计核算的同时,对特定会计对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

(二)会计对象。会计对象是指会计所核算和监督的内容。凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计所核算和监督的内容。而是货币表现的经济活动,通常又称价值运动或资金运动。资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程。

(三)会计核算的基本前提。1. 会计主体。会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在会计主体的经济业务。2. 持续经营。持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。3. 会计期间。会计期间是指将企业的经营活动人为地划分成若干个相等的时间间隔,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益,编制会计报表。4. 货币计量。货币计量是指会计核算以货币作为统一计量单位,并假设币值保持不变。

(四)会计核算的一般原则。会计核算的一般原则是指会计核算必须遵循的基本规则和要求。根据《企业会计准则》的规定,会计核算的一般原则主要有: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

史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则。

(五)会计要素和会计等式。会计要素是指对会计对象进行的基本分类。

反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益。财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况,是资金运动相对静止状态时的表现。1. 资产。资产是指由于过去的交易或事项所引起的,是企业拥有、能带来未来经济利益的经济资源。其特征是:资产是由企业由于过去的交易或事项所引起的,是企业拥有或可支配的、具有一定价值的经济资源。2. 负债。负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务,这种义务需要企业在将来转移资产或提供劳务加以清偿,从而引起未来经济利益流出。其特征是:负债将减少企业未来的经济资源,偿付的债务必须是过去交易或事项所引起的偿付义务,偿债的资源必须是企业拥有或可自主支配的经济资源。3. 所有者权益。所有者权益是指投资者对企业净资产的要求权。其主要特征是:所有者权益由全部资产减去负债后的余额确定,其增减变动受所有者增资或减资以及留存收益多少等影响。

反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润。经营成果是指企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果,是资金运动显著变动状态的主要体现。1. 收入。收入是指企业在销售商品或者提供劳务及他人使用本企业资产等日常经营活动中所形成的经济利益总流入。其特征是:收入主要由销售商品、提供劳务或他人使用本企业资产所产生,具体表现为资产的增加或负债的减少。2. 费用。费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常经营活动中所产生的各项耗费。其特征是:费用产生于过去的交易或事项,它可表现为资产的减少或负债的增加。3. 利润是指企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营

业外收支净额。其特征是:利润表示企业最终的经营成果,由收入与费用的差额确定,与收入和费用要素密切相关。

会计等式可表示为:

资产 = 所有者权益 + 负债

收入 - 费用 = 利润

二、历届考题评析

本章主要阐述会计实务中的一些基本理论问题,在试题中所占的比重较小,一般在3分左右,题型多以单项选择、多项选择、判断等形式出现。如1996年试卷的多项选择:

下列各项中可确定为会计主体的有()。

- A、某个体经营户
- B、某控股公司的分支机构
- B、某企业的生产车间
- D、某跨国公司总部

答案:AD

该题目分析选择的依据是会计主体的定义,通过对定义的理解选择答案。这说明对第一章主要是对一些概念的记忆与理解。

三、典型强化练习题及答案

(一)判断题(在每小题后面的括号内填入判断结果,正确的划“○”,错误的划“×”)

1. 用盈余公积转增资本不影响所有者权益总额的变化,但会使权益净资产减少。()
2. 企业的不同所有者分别对企业不同的资产拥有所有权。()
3. 当期发生的费用并不都是与当期收入配比的。()
4. 作为会计主体,它必须具有一定的规模,而且是一个独立的法律主体。()
5. 谨慎原则是使会计人员以一种悲观态度来处理会计业务和编制报表,所以往往与会计核算的其他基本要求相矛盾。()
6. 会计只有核算和监督两个职能。()
7. 会计核算所提供的各种信息是会计监督的依据。()
8. 资金循环和周转可分为供应、生产、销售三个阶段。()
9. 存货的成本与市价孰低法是相关性原

则的具体应用。()

10. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)。()

(二)单项选择题(下列各题,只有一个符合题意的正确答案,将选定的答案编号用英文大写字母填入括号内)

1. 数据加工包括分类、汇总、排序、记录、运算等。这些方法是以()为核心的。

- A、会计法
- B、复式记账
- C、会计报表
- D、会计核算

2. 会计监督主要利用各种(),以财务活动为主,具有综合性。

- A、会计核算资料
- B、财经法规
- C、价值指标
- D、会计账簿

3. 会计主体规定了会计核算内容的()。

- A、时间界限
- B、计量的依据
- C、空间范围
- D、核算内容

4. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以()为基础。

- A、收付实现制
- B、谨慎原则
- C、实际成本
- D、权责发生制

5. 在物价不断上涨的情况下,对存货采用后进先出法进行计价是依据()原则的要求。

- A、真实性
- B、谨慎性
- C、一致性
- D、实际成本计价

6. 会计分期前提是建立在()基础上的。

- A、会计主体
- B、权责发生制
- C、持续经营
- D、货币计量

7. 持续经营是建立在()基础上的。

- A、会计主体
- B、权责发生制
- C、持续经营
- D、货币计量

(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,将选定的答案编号用英文大写字母填入括号内)

1. 我国的会计规范,按其内容划分,可分为()。

- A、指导会计工作的根本法
- B、会计准则
- C、会计机构和会计人员的法规
- D、会计业务处理的法规

2. 会计反映具有()。

- A、完整性
- B、全面性
- C、连续性
- D、重要性

3. 会计核算的基本前提包括()。
- A、记账基础 B、会计主体
C、持续经营 D、会计分期
4. 企业取得收入时,会影响的会计要素有()。
- A、资产 B、负债
C、收入 D、所有者权益
5. 下列项目中,属于资本性支出的有()。
- A、设备的安装费
B、无形资产的购置费
C、开办费支出
D、固定资产的日常修理费
6. 资产的主要特征是()。
- A、由过去的交易或事项所引起
B、企业可拥有或可支配的
C、可带来未来的经济利益
D、具有一定价值
7. 利润的计量依赖于()。
- A、资产 B、负债
C、收入 D、费用
8. 下列支出属于收益性支出的有()。
- A、购买存货 B、购建固定资产
C、购买无形资产 D、固定资产的修理费
9. 下列经济业务中属于资金退出的有()。
- A、购买材料 B、缴纳税金
C、分配利润 D、银行借款
10. 下列经济业务中属于资金循环和周转的有()。
- A、购买材料未付款 B、销售产品
C、计提折旧 D、投资者投资

(四)计算分析题

【资料】设某企业5月30日的权益总额为85万元,5月31日发生下列经济业务:

1. 从银行提取现金5000元。
2. 投资者追加投资10万元存入银行。
3. 以借款直接偿还应付货款50000元。
4. 以银行存款偿还到期的借款20万元。

【要求】逐项说明上述经济业务对企业资产总额有无影响,如果有影响,须说明影响的方向和影响的金额(依据会计等式进行说明)。

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. B 2. A 3. C 4. D 5. B 6. C 7. A

(三)多项选择题

1. ACD 2. ABC 3. BCD 4. ABCD 5. AB
6. ABCD 7. CD 8. AD 9. BC 10. ABC

(四)计算分析题

1. 从银行提取现金5000元,只涉及资产项目,资产项目一增一减,资产总额不变,仍为85万元。

2. 投资者追加投资10万元存入银行,涉及资产项目和所有者权益项目,使会计等式两边同时增加10万元,资产总额为95万元。

3. 以借款偿还应付账款50000元,涉及负债项目,负债项目一增一减,资产总额不变,仍为95万元。

4. 以银行存款偿还到期的借款20万元,涉及资产项目和负债项目,使会计等式两边同时减少20万元,资产总额为75万元。

第二章 会计核算方法

一、考试重点、难点分析

本章的重点、难点包括以下内容:

(一)会计科目。会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同,又分为总分类科目和明细分类科目。设置会计科目的意义是:会计科目是复式记账的基础,是编制记账凭证的基础,为成本计算与财产清查提供前提条件,为编制会计报表提供方便。设置会计科目的原则是:合法性原则、相关性原则、实用性原则。

(二)账户。账户是根据会计科目设置的,具有一定格式和结构,用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。账户各金额之间的关系可通过下式表示:

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

会计科目与账户都是对会计对象具体内容的科学分类,两者口径一致,性质相同,会计科目是账户的名称,也是设置账户的依据,账户是会计科目的具体运用。两者的区别是:会计科目仅仅是账户的名称,不存在结构;而账户则具有一定的格式和结构。

(三)借贷记账法。借贷记账法是指以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账法。复式记账法是指对每一笔经济业务,都要在两个或两个以上的相互联系的账户中以借贷方相等的金额进行登记的记账方法。其主要内容:(1)借贷记账法以“借”、“贷”为记账符号,分别作为账户的左方和右方。(2)借贷记账法的账户结构是:资产类、费用类的账户借方登记增加额,贷方登记减少额,如果有余额,余额一般在借方。负债类、所有者权益类、收入类账户贷方登记增加额,借方登记减少额,如果有余额,余额一般在贷方。(3)借贷记账法的记账规则是:有借必有贷,借贷必相等。(4)试算平衡是指根据

资产与权益的恒等关系以及借贷记账法的记账规则,检查所有账户记录是否正确的过程,包括发生额试算平衡和余额试算平衡。经济业务的类型为:资产与权益同时增加,总额增加;资产与权益同时减少,总额减少;资产内部有增有减,总额不变;权益内部有增有减,总额不变。

(四)总分类账户与明细分类账户。(1)总分类账户是指根据总分类科目设置的,用于对会计要素具体内容进行总括分类核算的账户。总分类账户可以分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户等五类。在经济业务处理过程中所形成的一贯账户之间的应借应贷的关系,称为账户的对应关系,发生对应关系的账户称为对应账户。会计分录是指对某项经济业务标明其应借应贷账户及其金额的记录,简称分录。按照所涉及账户的多少,分为简单分录和复合分录。(2)明细分类账户是指根据明细分类科目设置的,用来对会计要素具体内容进行明细分类核算的账户,简称明细账。总分类账户对明细分类账户具有统驭控制作用;明细分类账户对总分类账户具有补充说明作用。总分类账户与其所属明细分类账户在总金额上应相符。(3)总分类账户与明细分类账户的平行登记。平行登记是指对所发生的每项经济业务,都要以会计凭证为依据,一方面记入总分类账户,另一方面记入总分类账户所属明细分类账户的方法。其要点包括四个方面:依据相同、方向相同、期间相同、金额相等。

(五)会计凭证。会计凭证是记录经济业务发生和完成情况的书面证明,也是登记账簿的依据。会计凭证可以记录经济业务,提供记账依据;可以明确经济责任,强化内部控制;可以监督经济活动,控制经济运行。会计凭证按照编制的程序和用途不同,分为原始凭证和记账凭证。(1)原始凭证又称单据,是在经济业务发生或完成时取得或填制的,用以记录或证明经

济业务的发生或完成情况的原始凭据。原始凭证按照来源不同,分为外来原始凭证和自制原始凭证。原始凭证按照填制手续及内容不同,分为一次凭证、累计凭证和汇总凭证。原始凭证审核包括的内容:审核原始凭证的真实性、合法性、合理性、完整性、正确性、及时性等。(2)记账凭证是会计人员根据审核无误的原始凭证,按照经济业务的内容加以归类,并据以确定会计分录后所填制的会计凭证,它是登记账簿的直接依据。记账凭证按照内容分类,分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。记账凭证按照填列方式分类,分为复式凭证和单式凭证。记账凭证的审核包括:内容是否真实、项目是否齐全、科目是否正确、金额是否正确、书写是否正确。(3)会计凭证的传递是指会计凭证的取得或填制时起至归档保管过程中,在单位内部一贯部门和人员之间的传送手续。(4)会计凭证保管是指会计凭证记账后的整理、装订、归档存查工作。

(六)会计账簿。会计账簿是指由一定格式账页组成的,以会计凭证为依据,全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿记。通过账簿的设置和登记,可以记载、储存会计信息;可以分类、汇总会计信息;可以检查、校正会计信息;可以编表、输出会计信息。账簿按用途不同,分为日记账、分类账和备查簿。账簿按格式不同,分为三栏式账簿、多栏式账簿和数量金额式账簿。

对账是指为了保证账簿记录的正确性,而进行的有关账项的核对工作,包括账证核对、账账核对、账实核对。在对账过程中,可能发生各种各样的差错,产生错账,如重记、漏记、数字颠倒、数字错位、数字记错、科目记错、借贷方向记反等,从而影响会计信息的质量,应及时找出差错,并予以更正。错账查找的方法主要有:差数法、尾数法、除2法、除9法。

结账是一项将账簿记录定期结算清楚的账务工作。

(七)错账更正方法。错账的更正方法有:

(1)划线更正法。在结账前发现记录有文字或数字错误,而记账凭证没有错误,可以采用划线更正法。更正时,可在错误的文字或数字上划一条红线,在红线的上方填写正确的文字或数字,并由记账人员在更正处盖章,以明确责任。

(2)红字更正法。一是记账后发现记账凭证中的应借应贷会计科目有错误,从而引起记账错误。更正的方法是:用红字填写一张与原记账凭证完全相同的记账凭证,以示注销原记账凭证,然后用蓝字填写一张正确的记账凭证,并据以记账。二是记账后发现记账凭证和账簿记录中应借应贷会计科目无误,只是所记金额大于应记金额。更正方法是:按多记的金额用红字保证一张与原记账凭证应借应贷科目完全相同的记账凭证,以冲销多记的金额,并据以记账。

(八)账务处理程序。账务处理程序是指会计凭证、会计账簿、会计报表相组合的方式。包括会计凭证和账簿的种类、格式,会计凭证与账簿之间的联系方法,由原始凭证到编制记账凭证、登记明细分类账和总分类账、编制会计报表的工作程序和方法等。(1)记账凭证账务处理程序的特点是直接根据记账凭证逐笔登记总分类账。它是最基本的账务处理程序。其优点:简单明了,易于理解,总分类账可以较详细地反映经济业务的发生情况。其缺点:登记总分类账的工作量较大,因而适用于规模较小、经济业务量较少的单位。(2)汇总记账凭证账务处理程序的特点是:定期根据记账凭证分类编制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证,再根据汇总记账凭证登记总分类账。其优点:减轻了登记总分类账的工作量,并由于按照账户对应关系编制记账凭证,便于了解账户之间的对应关系。其缺点:按每一贷方科目编制汇总转账凭证,不利于会计核算的日常分工,并且当转账凭证较多时,编制汇总转账凭证的工作量也较大。因而适用于规模较大、经济业务较多的单位。(3)科目汇总表账务处理程序的特点是:根据所有记账凭证定期编制科目汇总表,再根据科目汇总表登记总分类账。其优点:减轻了登记总分类账的工作量,并可做到试算平衡,简明易懂,方便易学。其缺点:按照总分类账编制科目汇总表,不能反映账户对应关系,不便于查对账目。它适用于经济业务较多的单位。

(九)财产清查。财产清查是指通过对货币资金、实物资产和往来款项的盘点或核对,盘点其实存数,查明账存数与实存数是否相符的一种专门方法。财产清查按照清查的范围,分为全面清查和局部清查;按清查的时间,分为定期

清查和不定期清查。

二、历届考题评析

本章是1999年的初级会计实务中新增加部分,没有历届考题可供参考。但从考试大纲的要求分析,从本章的特点分析,本章的考试分值估计在5分左右,题型可能多以判断题、单项选择题、多项选择题等形式出现。

三、典型强化练习题及答案

(一)判断题(在每小题后面的括号内填入判断结果,正确的划“○”,错误的划“×”)

1. 所有账户都是依据会计科目开设。()
2. 复式记账法下,账户记录的结果可以反映每一项经济业务的来龙去脉。()
3. 借贷记账法要求:如果在一个账户中记借方,在另一个或几个账户中也一定记借方。
4. 通过试算平衡检查账簿记录后,如果左右平衡就可以肯定记账没有错误。()
5. 费用类账户如果有余额,则余额一般应在借方。()
6. 所有的会计凭证都是登记账簿的依据。()
7. 原始凭证是进行会计核算的原始资料。()
8. 记账凭证一律由会计人员填制。()
9. 收款凭证一般按现金和银行存款分别编制。()
10. 与货币收付无关的经济业务一律编制转账凭证。()
11. 会计凭证的传递程序和方法能够由会计制度统一规定。()
12. 各种明细分类账的登记,可以逐日逐笔登记,也可以在月末汇总登记。()
13. 某会计人员在填制记账凭证时,将9800元记为8900元,并已登记入账。月末结账前发现,应采用划线更正法。()
14. 总分类账和所属明细分类账的登记方向必须相同。()
15. 记账凭证账务处理程序是其他账务处理程序的基础。()

16. 科目汇总表账务处理程序下,总账均应根据科目汇总表登记。()

17. 汇总收款凭证是按贷方科目设置,按借方科目归类,定期汇总,按月编制的。()

18. 局部清查一般适用于流动性较大的财产物资和货币资金的清查。()

19. 财产清查结果的处理,一律调整账存数。()

20. 月末对账时,必须进行账证核对。()

(二)单项选择题(下列各题,只有一个符合题意的正确答案,将选定的答案编号用英文大写字母填入括号内)

1. 每一项经济业务的发生,都会影响()项目发生增减变动。
A、一个 B、两个
C、两个或两个以上 D、全部
2. 账户结构一般分为()。
A、左右两方 B、上下两部分
C、发生额和余额两部分 D、前后两部分
3. 负债及所有者权益类账户的期末余额一般在()。
A、借方 B、贷方
C、借方和贷方 D、借方或贷方
4. 账户发生额试算平衡法是根据()确定的。
A、借贷记账法的记账规则
B、经济业务的内容
C、经济业务的类型
D、“资产=负债+所有者权益”的恒等式
5. 下列错误中能够通过试算平衡查找的有()。
A、重记经济业务 B、漏记经济业务
C、借贷方向相反 D、借贷金额不等
6. 记账凭证是根据()填制。
A、经济业务 B、原始凭证
C、账簿记录 D、审核后的原始凭证
7. 出纳人员付出货币资金的依据是()。
A、收款凭证 B、付款凭证
C、转账凭证 D、原始凭证
8. 货币之间的收付业务应编制()。
A、收款凭证 B、付款凭证
C、转账凭证 D、原始凭证

9. 三栏式明细分类账簿,适用于“()”明细账。

- A、管理费用 B、累计折旧
C、应收账款 D、利润

10. 某会计人员根据记账凭证登记账簿时,将600元填写为6000元,而记账凭证无误,应用()更正。

- A、红字更正法 B、划线更正法
C、补充登记法 D、蓝字更正法

11. 科目汇总表的汇总范围是()。

- A、全部科目的借方余额
B、全部科目的贷方余额
C、全部科目的借、贷方发生额
D、部分科目的借、贷方发生额

12. 各种账务处理程序之间的主要区别在于()。

- A、总账的格式不同
B、登记总账的依据不同
C、会计凭证的种类不同
D、编制会计报表的依据不同

13. ()账务处理程序的特点是根据记账凭证直接登记总账。

- A、记账凭证 B、汇总记账凭证
C、科目汇总表 D、原始凭证

14. 总账与明细账之间的核对是依据()原理。

- A、复式记账 B、平行登记
C、借贷记账法 D、会计恒等式

15. 通常在年终决算之前,应对企业()。

- A、所有财产进行全面清查
B、部分财产进行局部清查
C、货币资金进行清查
D、流动性较大的财产进行清查

(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,将选定的答案编号用英文大写字母分别填入括号内)

1. 下列经济业务中引起资产一增一减的有()。

- A、以银行存款购买设备
B、从银行提取现金
C、以银行存款购买材料
D、以银行存款偿还前欠货款

2. 下列项目中属于会计科目的有()。

- A、固定资产 B、运输设备
C、材料 D、在产品

3. 账户中的各项金额的关系可用()表示。

A、期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

B、期末余额 - 期初余额 = 本期增加发生额 - 本期减少发生额

C、期末余额 - 期初余额 - 本期增加发生额 = 本期减少发生额

D、期末余额 + 本期减少发生额 = 期初余额 + 本期增加发生额

4. 借贷记账法的试算平衡公式有()。

A、借方科目金额 = 贷方科目金额

B、借方期末余额 = 借方期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额

C、全部账户借方发生额合计 = 全部账户贷方发生额合计

D、全部账户借方余额合计 = 全部账户贷方余额合计

5. 下列凭证中属于原始凭证的有()。

- A、产品成本计算表 B、发出材料汇总表
C、发票 D、提货单

6. 原始凭证的审核包括()。

- A、真实性 B、合法性
C、合理性 D、完整性

7. 下列凭证中属于记账凭证的有()。

- A、收款凭证 B、科目汇总表
C、汇总收款凭证 D、转账凭证

8. 总分类账与明细分类账平行登记的要点是()。

- A、依据相同 B、方向相同
C、期间相同 D、金额相等

9. 数量金额式的明细分类账页格式适用于“()”明细账。

- A、材料 B、固定资产
C、利润 D、产成品

10. 多栏式明细分类账的账页格式适用于“()”明细账。

- A、应收账款 B、待摊费用
C、管理费用 D、利润

11. 下列错误中,可以采用红字更正法的是()。

A、记账后发现记账凭证中的应借应贷会计科目有错误,从而引起记账错误

B、记账后发现记账凭证和账簿记录中应借应贷会计科目无误,只是所记金额大于应记金额

C、记账后发现记账凭证和账簿记录中应借应贷会计科目无误,只是所记金额小于应记金额

D、在结账前发现记录有文字或数字错误,而记账凭证没有错误

12. 各种账务处理程序的相同之处是()。

A、根据原始凭证编制记账凭证

B、根据原始凭证及记账凭证登记明细账

C、根据收、付款凭证登记日记账

D、根据总账和明细账编制会计报表

13. 记账凭证账务处理程序适用于()企业。

A、经济业务量少 B、规模大

C、规模小 D、凭证不多

14. 科目汇总表能够()。

A、起到试算平衡的作用

B、反映各科目的借、贷方发生额

C、反映各科目之间的对应关系

D、反映各科目的期末余额

15. 全面清查适用于()。

A、年终决算前 B、单位撤销

C、资产评估 D、单位合并

参考答案

(一)判断题

- 1.○ 2.○ 3.× 4.× 5.○ 6.× 7.○
8.○ 9.○ 10.○ 11.× 12.○ 13.×
14.○ 15.○ 16.○ 17.× 18.○ 19.○
20.×

(二)单项选择题

- 1.C 2.A 3.B 4.A 5.D 6.D 7.B
8.B 9.C 10.B 11.C 12.B 13.A 14.B
15.A

(三)多项选择题

- 1.ABC 2.AC 3.ABCD 4.CD 5.ABCD
6.ABCD 7.AD 8.ABCD 9.ABD 10.CD
11.AB 12.ABCD 13.ACD 14.ABD
15.ABCD

第三章 资产(上)

一、考试重点、难点分析

本章的重点和难点包括以下内容:

(一)现金。现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。现金管理制度包括:现金使用范围、库存现金的限额、现金收支的规定。现金清查是指对库存现金的盘点与核对,包括出纳人员每日终了前进行的现金帐款核对和清查小组进行的定期或不定期的现金盘点、核对。如果帐款不符,应通过“其他应收款”、“其他应付款”等科目进行核算。

(二)银行结算制度。银行存款是指企业存放于银行的货币资金。由中国人民银行发布、于1997年12月1日起实行的《支付结算办法》。是银行结算制度的主要依据。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、托收承付结算方式和信用卡。

银行存款的清查是指银行存款日记帐的帐面余额与其开户银行转来的对帐单的余额进行核对。两者不符的原因是:双方记账有错误;存在未达账项。应掌握未达账项的涵义及其四种类型;未达账项的调节方法以及银行存款余额表的编制。

(三)其他货币资金。其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。就其性质看,其他货币资金同现金和银行存款一样属于货币资金,但是存放地点和用途不同。其他货币资金注意包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款和信用卡存款等。

(四)应收票据的核算。应收票据主要是指商业汇票。商业汇票是企业签发的票据,通常涉及出票人、付款人和收款人。它是出票人签发的指定付款人在一定日期支付一定金额给收

款人或持票人的票据。分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。应收票据应于收到或开出并承兑时,以其票面金额入账,借记“应收票据”科目。在我国的会计实务中,不对应收票据计提坏账准备。带息票据的利息,对收款人来说是一种收入,贷记“财务费用”科目,对付款人来说是一种费用,应借记“财务费用”科目。其计算公式为:

$$\text{应收票据利息} = \text{本金} \times \text{利率} \times \text{期限}$$

票据期限按月表示时,以应到期月份中与出票日相同的那一天为到期日;票据期限按日表示时,应从出票日起按实际经历天数计算,通常出票日和到期日只能算其中的一天。

企业持有的应收票据,在到期前可以用背书形式转让给银行,即应收票据的贴现。贴现息,贴现金额的计算如下:

$$\text{票据到期值} = \text{面值} \times (1 + \text{利率} \times \text{期限})$$

$$\text{贴现息} = \text{票据到期值} \times \text{银行贴现率} \times \text{贴现期限}$$

$$\text{贴现期限} = \text{票据有效天数} - \text{企业持有天数}$$

$$\text{贴现净值} = \text{票据到期值} - \text{贴现息}$$

带息应收票据贴现时,将银行存款和应收票据的差额部分借记或贷记“财务费用”科目。

(五)应收账款的核算。应收账款主要是企业销售商品或提供劳务等,应向购货方或接受劳务单位收取的款项,包括应收销货款、应收代垫包装费和运杂费以及应收票据转为的应收账款。其基本的核算为:借记“应收账款”科目,贷记“主营业务收入”科目。

应收账款的入账价值包括:销售货物或提供劳务的价款,以及代购货方垫付的包装费、运杂费等。确认其入账价值时,应考虑折扣和转让因素。商业折扣是销货企业为了鼓励客户多购商品而在商品标价上给予的扣除。现金折扣是企业为了鼓励客户提前偿付货款而向客户提供的账务扣除。其核算包括总价法和净价法。总价法是将未扣除现金折扣前的实际售价作为