

全国会计专业技术资格考试系列丛书

全国会计员资格 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

中国注册会计师全国统一考试教材

全国会计人员资格 统一考试题解析

主 编 陈 华
副主编 王 明

中国注册会计师协会

全国会计专业技术资格考试系列丛书

全国会计员资格统考试题解析

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

全国会计员资格统考试题解析

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 219.5 千字

1994 年 4 月第 1 版 1994 年 4 月第 1 次印刷

ISBN7-5620-1264-4/D·1216

印数:4000 定价 13.00 元

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、阅判试卷的过程中，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判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

主 编 崔立中

付 主 编 王本哲

参编人员(按姓氏笔画)

王本哲 王尔康 杨金观

陈志坚 苗润生 阙国良

目 录

会计与会计法规基本知识

第一部分 会计基础知识.....	(1)
一、概论	(1)
二、帐户和复式记帐	(4)
三、复式记帐的运用.....	(25)
四、帐户的分类.....	(61)
五、会计凭证.....	(70)
六、帐簿.....	(77)
七、帐务处理程序.....	(89)
八、财产清查.....	(95)
九、会计报表	(106)
附:1992 年和 1993 年试题分数比重汇总表 ...	(112)
第二部分 会计法规基本知识.....	(113)
一、会计法规概论	(113)
二、中华人民共和国会计法	(119)
三、会计档案管理办法	(132)
附:1992 年和 1993 年试题分数比重汇总表 ...	(139)

第三部分 计算知识..... (140)

一、近似计算 (140)

二、平均数 (152)

三、比和比例 (164)

四、数列、年金和利息..... (195)

附:1992 年和 1993 年试题分数比重汇总表 ... (228)

会计员实务

附:会计员实务 1992 年和 1993 年试题分数比重汇总表

..... (391)

会计与会计法规基本知识

第一部分 会计基础知识

会计基础知识在会计员资格考试的《会计与会计法规基本知识》试题中占主要部分。92年试题中占64%（100分中占64分），93年占78%。足见掌握会计基础知识这部分内容的重要性。

一、概论

（一）试题解析

1. 填空题（每空0.5分）[1992年、三、1]

会计核算方法主要包括：设置帐户、复式记帐、
_____、登记帐簿、_____财产清查、编制会计
报表。

答案：填制和审核凭证、成本计算。

解析：

（1）参看《会计与会计法规基本知识》辅导材料（以下简称辅导材料）第6页和第7页。会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、全面地核算和监督所应用的方法。它主要包括设置帐户、复式记帐、填制和审核

凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等一系列专门方法。

(2) 解答本题时，考生常出现的错误有两个：

①将填制和审核凭证与成本计算两种方法写颠倒。会计核算七种方法在实际业务操作中形成了会计循环体系，后一种方法是以前一种方法为依据。比如登记帐簿必须以审核无误的会计凭证为依据；成本计算又必须是在期末以帐簿登记的有关费用成本资料为依据进行的。因此，七种方法都应按照固定的顺序进行排列。

②考生常常将会计方法体系与会计核算方法混同起来。会计方法体系由三个部分组成：会计核算、会计预测、控制、分析和会计检查。会计核算方法是会计方法体系中的一种，是基础。

(二) 复习重点

这部分内容主要阐述的是会计最基本的理论问题，包括会计的概念、职能、会计的对象即会计要素、以及会计的方法和任务。在本门课程中这一部分所占比重较小，前两年的试题中只出过一道题。考生在复习时除掌握试题及解析中已涉及的知识外，还应注意以下内容：

1. 会计的概念和职能。

这类问题可能以填空题出现，比如：

会计是以_____为主要计量单位，运用专门方法对企业、行政和事业单位的经济活动进行_____

和_____的一项_____。

答案：货币、核算、监督、管理活动。

在这个试题中涉及到会计的本质、特点及基本职能，考生应把握如下要点：

(1) 会计的本质在学术界历来有争议，但我国主流还是认为会计是一项管理活动。

(2) 会计的特点有三个，一是以货币为主要计量形式；二是连续、系统、全面、综合地记录经济业务；三是以会计凭证为依据。但是作为会计核算的前提条件以及区分于其他经济学科的主要特点还是货币计量。

(3) 《会计法》把会计的职能概括为会计核算和会计监督。但在我国会计学界很长一段历史上均认为会计的职能是反映和监督。“反映”注重的是事后的、被动的反映，即记帐、算帐和报帐，这与当前会计的发展很不协调。而“核算”则涵盖了经济活动的全过程。既包括事后的核算，也包括事前和事中的核算，既包括传统的记帐、算帐、报帐，又包括预测、控制、分析、考核这些会计工作新领域。会计监督也同样贯穿于经济活动全过程，它没有时间和空间的限制。会计核算和监督两个职能是相辅相承，密不可分的关系。

2. 会计对象即会计要素。

这类问题可能会以填空或简答的形式出现。

《企业会计准则》中已把企业会计核算和监督的内容

(会计对象)概括为会计六要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这个问题在以简答题形式出现时,要结合会计等式的内容进行解答,这将在帐户内容中进行分析。回答这类问题还应看清前提,即是指企业还是行政事业单位,后者的会计对象为预算资金的运动。

3. 会计核算的七种方法体系。

这类问题可能以简答题形式出现,它实际上是对基础知识这门课程的高度概括。一般来说经济业务发生后,首先要按规定填制和审核凭证;然后用复式记帐法在各种帐簿中进行登记;对于经营过程中发生的各种费用应按规定进行成本计算,并定期进行财产清查;在帐实相符的基础上,根据帐簿记录编制会计报表。(参阅《辅导材料》第8页)。回答这个问题需注意,会计核算七种方法不是同频率进行的,在一个会计循环中,帐户和复式记帐是贯穿始终的,而成本计算,财产清查等都在期末进行。掌握这部分内容若能与帐务处理程序结合起来将更灵活些。

二、帐户和复式记帐

(一) 试题解析

1. 单项选择题(本题1分)[1992年、一、1]

对会计对象的具体内容进行分类核算的专门方法是

()。

- A. 登记帐簿 B. 编制会计报表
C. 设置帐户 D. 财产清查

答案：C。

解析：参看《辅导材料》第16页和18页。会计科目是经济业务按管理要求归类后的名称。每一个会计科目都应当明确地反映一定的经济内容。帐户是根据会计科目开设的，它是分类连续记录各项经济业务，反映资产、负债和所有者权益增减变化情况和结果的一种工具。设置帐户是会计核算的一种专门方法。

考生在回答本题时常出现的错误是选择答案A，即登记帐簿。原因是帐簿是按照帐户来开设的，在实际工作中有时也将帐户和帐簿理解为一个含意。其实，设置帐户和登记帐簿是会计核算的两种方法。前者是指登记经济活动的一种格式，是会计核算的一种工具；后者则是由有一定格式而又相互联结在一起的帐页所组成的簿籍，是对帐户的一种实际运用，它的实质是分类并序时地记录经济业务。

2. 单项选择题（本题1分） [1992年、一、2]

占用在结算过程中的资金是企业的（ ）。

- A. 债务 B. 应付帐款
C. 债权和债务 D. 债权

答案：D。

解析：

(1) 参看《辅导材料》第9页和第10页。资金是指各单位所拥有的财产物资的货币表现以及货币本身，资金的存在形态叫资金占用，其具体内容可分为：固定资金、流动资金和专项资金三大类。流动资金按其生产经营中的实物形态，具体又可分为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金和结算资金五种。结算资金是占用在结算过程中的资金，它代表企业的债权。如应收帐款、预付购货款等。

(2) 本题属于旧制度范畴中的内容，新会计制度中，将企业资金的分布形态概括为资产，这主要是为了向国外会计靠拢。资产按其流动性质，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。应收及预付款项就是在结算过程中发生的款项，代表企业的债权。

(3) 考生在回答本题时，有可能出现选择答案A或D的错误。这是由于在复习这部分内容时，没有分清资金的构成与资金的提供渠道这两个概念，即资产和权益。它们是完全不同的概念，它们分别表示同一笔资金的两个不同侧面，反映资金的来龙去脉。权益包含两个意思，属于债权人部分的称为“负债”；属于所有者的部分，称为

“所有者权益”。答案中的 A（债务）、B（应付帐款）均属“负债”范畴。

3. 单项选择题（本题 1 分）[1992 年、一、3]

借贷记帐法的试算平衡公式是（ ）。

A. 每个帐户借方发生额等于每个帐户贷方发生额。

B. 所有帐户借方期末余额合计等于所有帐户贷方期末余额合计

C. 所有来源类帐户借方发生额合计等于所有占用类帐户借方发生额合计

D. 所有来源类帐户贷方发生额合计等于所有占用类帐户贷方发生额合计

答案：B。

解析：

参看《辅导材料》第 28 页和 29 页，借贷记帐法的试算平衡可根据下列三个公式进行：

（1）所有帐户借方期初余额合计 = 所有帐户贷方期初余额合计

（2）所有帐户借方发生额合计 = 所有帐户贷方发生额合计

（3）所有帐户借方期末余额合计 = 所有帐户贷方期末余额合计

回答此题考生常见错误是选择 A。这是由于借贷记帐法的记帐规则是“有借必有贷，借贷必相等”，这是指

对每一项经济业务的发生，应是借方帐户发生额等于贷方帐户发生额，但对所有帐户来讲，应是解析中（2）的公式。

说明：本试题答案中涉及到“占用”和“来源”字样的，按照新制度规定，都应改成“资产”和“权益”，以下类同。

4. 单项选择题（本题 1 分）[1992 年、一、4]

增减记帐法的记帐符号“增”表示（ ）。

- A. 资金来源增加，资金占用减少
- B. 资金占用增加，资金来源减少
- C. 资金来源增加，资金占用增加
- D. 资金来源减少，资金占用减少

答案：C。

解析：

参看《辅导材料》第 29、30 页。“增”、“减”记帐符号直接反映经济业务的增加和减少的变化，对不同性质的帐户其含义也是一致的。因此，在编制会计分录时，凡经济业务的发生涉及到资金占用和资金来源两类帐户时，记同增或同减，增减金额相等；只涉及到资金占用或资金来源同类帐户时，记有增有减，增减金额相等。

说明：新的会计制度实行后，我国企业均采用借贷记帐法，增减记帐法不再使用。因此从 93 年资格考试开始，将增减记帐法内容取消。