

全国会计专业技术资格考试配套参考用书

全真试题分析 与考试指南

会计师 (A类)

一
二
三
四
五



中国物资出版社

全国会计专业技术资格考试配套参教用书

全真试题分析与考试指南

(适用会计师 A 类)

董连松 陈娜 张建勋 王承舜 何学仪

中国物资出版社

图书在版编目(CIP)数据

全真试题分析与考试指南/董连松、陈娜等编. —北京:中国物资出版社,1997. 11
全国会计专业会计师技术资格考试参考用书
ISBN 7-5047-0375-3/F·0159

I. 全… II. 董… III. 会计-题解 IV. F23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 23357 号

全真试题分析与考试指南(下册)(适用会计师 A 类)

作 者	董连松 陈娜 王承舜 张建勋 何学仪
出 版	中国物资出版社 (北京市西城区月坛街 25 号)
发 行	全国新华书店
印 刷	常熟高等专科学校印刷厂
开 本	16 开 787×1096 毫米
印 张	33
字 数	780 千字
版 次	1997 年 11 月第 1 版 第 1 次印刷
印 数	1~3000 册
书 号	ISBN 7-5047-0375-3/F·0159
定 价	86.00 元(套) 下册单价 32.00 元

前 言

本书是为帮助参加全国会计专业技术资格考试的应试人员而编辑的一本辅导性读物,兼顾广大财会人员和财经类院校师生的阅读。

由于大多数应试人员均为在职人员,他们或为企业骨干,或为家庭所累,无完整或固定的时间保证学习进度。又由于职称考试的课程大纲覆盖面广,其中不少属于国家法规和政策范围的内容,需要记忆的部分显得过多。更由于随着国家经济改革形势的发展,历年来考试侧重点和命题难点均有变化。帮助应试人员掌握命题动态,不猜题押题,减少死记硬背,在理解的基础上有的放矢地去复习迎考,这是我们编纂本书的初衷。

本书从形式到内容都将满足应试人员的特殊需求。

结构编排完全服从考试。课程之首设“专题篇”,内容包括考试回顾与前瞻、重点分析、答题技巧与方法等。其后的“概要与教学篇”使读者在学习教材的过程中就开始相应的考试实践。最后的“应试篇”更可视为应试前的必要操练。

按学习的认知心理过程,在“概要与教学篇”中,将各章内容分为【要求】、【结构】、【导读】和【教学实例】。【要求】即为各章的教学重点。【结构】则将各章的教学重点提纲挈领地用框架串联起来,从而帮助读者在理解的基础上将必须掌握的概念、原理和方法等记忆烂熟于胸中。【导读】则是对【结构】的必要补充,互相呼映。最具匠心的是紧接其后的【教学实例】,读者在复习到相应的具体内容时,便可直接做习题,以检查掌握程度。

本书题量不仅大,而且精,题型变化丰富。细心的读者会在其中发现一些举一反三题,这些题中题是根据教学难点刻意安排的。此书应试篇安排了四套试卷,鉴于97年度的考试难度有所加大,我们在给出97年度的全真试卷后,模拟了3套98年度的试卷,在这3套试卷中,难度和命题范围均高于97年的考试,以求希望考生在经过严格的、有系统的训练后,能顺利通过考试。

编者深知考试之不易,若本书能为众位应试人员尽些排忧解难的绵薄之力,编者便欣然如释重负。

编者

一九九七年十月

目 录

会 计 实 务

专 题 篇

专题一	考试回顾与前瞻	5
专题二	考试重点难点分析	8
专题三	考试答题技巧与方法	16

概要与教学篇

课程综述	20
第一部分 会计实务总论	21
第一章 总论	21
第二部分 会计要素	26
第二章 货币资金	26
第三章 应收和预付款项	32
第四章 存货	39
第五章 投资和拨付所属资金	50
第六章 固定资产	56
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	66
第八章 流动负债	72
第九章 长期负债	80
第十章 所有者权益	91
第十一章 成本和费用	97
第十二章 营业收入	107
第十三章 利润	113
第三部 会计报告	121
第十四章 会计报表	121
第十五章 合并会计报表	133

第十六章 外币业务.....	146
第十七章 会计报表分析.....	156

应 试 篇

一九九七年全国会计专业技术资格考试试卷

会计实务.....	163
标准答案与分析.....	171

一九九八年全国会计专业技术资格考试模拟试卷

第一套试卷.....	178
参考答案.....	186
第二套试卷.....	190
参考答案.....	198
第三套试卷.....	201
参考答案.....	208

会计实务考试大纲	211
----------------	-----

管 理 会 计

专 题 篇

专题一 考试的回顾与前瞻	219
专题二 考试重点分析	222
专题三 考试答题技巧与方法	225
专题四 考生应注意的问题	228

概要与教学篇

课程综述	230
第一篇 管理会计基础	231
第一章 管理会计概述.....	231
第二章 成本性态分析.....	236
第三章 变动成本法.....	243
第四章 本量利分析原理.....	252
第二篇 预测决策会计	260
第五章 预测分析.....	260

第六章 短期经营决策.....	270
第七章 长期投资决策(上).....	279
第八章 长期投资决策(下).....	284
第三篇 规划控制会计	293
第九章 全面预算.....	293
第十章 成本控制.....	298
第十一章 存货控制.....	306
第四篇 责任会计	311
第十二章 责任会计(上).....	311
第十三章 责任会计(下).....	316

应 试 篇

一九九七年全国会计专业技术资格考试试卷

管理会计.....	321
标准答案与分析.....	327

一九九八年全国会计专业技术资格考试模拟试卷

第一套试卷.....	335
参考答案.....	340
第二套试卷.....	344
参考答案.....	349
第三套试卷.....	351
参考答案.....	356

管理会计考试大纲	358
----------------	-----

经 济 法 概 要

专 题 篇

专题一 怎样学好《经济法概要》	365
专题二 回顾与前瞻	368
专题三 关于《经济法概要》考试的若干问题	370

概要与教学篇

课程综述	374
第一章 经济法总论.....	375
第二章 全民工业企业法.....	381

第三章 外商投资企业法	386
第四章 公司法	394
第五章 破产法	405
第六章 反不正当竞争法	409
第七章 经济合同法	412
第八章 涉外经济合同法	420
第九章 预算法	427
第十章 税法概述	430
第十一章 流转税	437
第十二章 所得税	448
第十三章 金融法	457
第十四章 会计法	464
第十五章 注册会计法	469
第十六章 审计法	471
第十七章 外贸法	474
第十八章 经济仲裁和经济审判	477

应 试 篇

一九九七年全国会计专业技术资格考试试卷

经济法概要	484
标准答案与分析	490

一九九八年全国会计专业技术资格考试模拟试卷

第一套试卷	495
参考答案	500
第二套试卷	501
参考答案	506
第三套试卷	507
参考答案	512

经济法概要考试大纲	517
-----------	-----

会 计 实 务

专题篇

会计实务

专 题 一

考试回顾与前瞻

会计师实务(企业类)为历届考试科目,随着我国经济体制改革的深入,新税制的实施,考试的内容和难度每年增加,已成为会计专业技术资格考试的关键科目。现根据1997年会计师会计实务试卷和1998年考试大纲的要求进行回顾和前瞻。

一、1997年试卷题型、题量及内容分布

1997年会计师会计实务(企业类)试卷题型、题量及内容分布一览表

内 容	题型、题量		单选题		多选题		判断题		计算题		综合题		合 计	
	量	分	量	分	量	分	量	分	量	分	量	分	量	分
1. 总论	1	1	1	2									2	3
2. 货币资金	2	2					1	1					3	3
3. 应收和预付帐款	2	2					1	1					3	3
4. 存货	4	4					3	3					7	7
5. 投资和拨付所属资金	1	1							1	2			2	3
6. 固定资产	2	2	1	2									3	4
7. 无形资产、递延资产	1	1									分录	2	1	3
8. 流动负债	2	2	3	6	1	1					分录	4	6	13
9. 长期负债									1	5			1	5
10. 所有者权益													0	0
11. 成本费用	1	1	1	2	1	1					分录	2	3	6
12. 营业收入	2	2	1	2							分录	4	3	8
13. 利润	2	2	3	6	2	2					计算	4	8	14
14. 会计报表	2	2	4	8					1	5	报表	4	7	19
15. 合并报表	1	1	1	2					分录	3			2	6
16. 外币业务	1	1											1	1
17. 报表分析	1	1					1	1					2	2
合计	25	25	15	30	10	10	3	15	3	15	1	20	54	100

二、1997年考试重点内容回顾

1. 总论

重点考了会计核算一般原则中划清收益性支出和资本性支出的界限。

2. 货币资金

重点考了银行存款和其他货币资金,一是银行帐户管理办法;二是银行结算方式中异地托收承付的适用范围;三是开立采购专户的其他货币资金的核算。

3. 应收和预付帐款

重点考了应收票据的贴现;计提坏帐准备金计算方法;预付帐款核算方法。

4. 存货

重点考了采用计划成本计价材料成本差异的计算及帐务处理,原材料毁损净损失的计算;包装物出租、出借和低值易耗品摊销方法。

5. 投资和拨付所属资金

重点考了股票权益法的核算、公司债券投资的帐务处理。

6. 固定资产

重点考了计提折旧的范围、折旧的帐务处理、改建扩建固定资产原价的确认。

7. 无形资产、递延资产

重点考了递延资产的核算范围、专利权转让的帐务处理。

8. 流动负债

本章是考的分数比重较大的一章,重点考了流动负债的分类、应付福利费的应用范围、各种应交税金的核算,包括:增值税、消费税、营业税、城建税、教育费附加等,分布在综合题内。

9. 长期负债

本章重点考了应付债券的帐务处理;住房周转金的核算,主要是计算题。

10. 所有者权益

本次考试没有涉及该章内容。

11. 成本费用

重点考了成本计算的约当产量法;管理费用的核算范围。

12. 营业收入

重点考了销售收入的确认、产品销售收入的内容、销售收入的帐务处理,包括采用托收承付、商业汇票结算、分期收款销售、销售退回等内容,分布在综合题内。

13. 利润

本章也是考试比分数较大题量最多的一章,重点考了利润的构成;本年利润结转;弥补亏损的渠道及帐务处理;所得税会计的核算,包括应付税款法和纳税影响会计法有关分录,分布在综合题内。

14. 会计报表

本章是比重最大的一章,占 19 分。重点考了财务状况变动表的有关指标计算、资产负债表中应收帐款项目金额的确定、财务状况变动表中营运资金的原理、报表右方的项目、损益表有关项目的计算。

15. 合并报表

重点考了内部销售的抵销分录、合并报表的范围、应付债券和长期债券投资的抵销分录。

16. 外币业务

重点考了外币报表的折算采用的汇率。

17. 报表分析:重点考了流动比率的分析 and 存货周转天数的计算。

三、1997 年考试的特点

从以上题型、题量及内容分析上,1997 年考试有以下特点:

1. 从题目类型上看

与往年没有区别,仍然为单项选择题、多项选择题、判断题、计算题、综合题五种类型,但比重有所变化,即计算题和综合题比重下降,占 35%,其他题型比重加大,随着实行光电阅读器阅卷的推广使用,单选、多选、判断题量将有进一步提高的趋势。

2. 从内容分析看

突出特点是量大面广,除所有者权益一章没有涉及到外,其他各章都有题目;理解性的

题目有所增加,要求考生增强理解能力,尤其是计算题和综合题,改变了过去以一章为主的做法,而是很多章的内容的综合体现,要求考生有一个综合分析能力。

3. 从考试难易程度看

属中上偏难,难易还算适度。计算题和综合题难度增加,其他题型适中。

四、1998 年考试前瞻

纵观前几届考试的分析,将 1998 年考试作一个简要地预测,供考生在复习时参考。

第一,会计实务课程仍然作为会计师专业技术资格考试的重点和难点科目。因为考试的方向已以培养优秀会计人才,促使会计人员系统学习专业知识,提高会计人员工作能力为主。因此,会计实务科目的试题每年界定为大学本科毕业从事会计工作满四年应具备的实务处理能力和水平。考试难度不会降低,尤其是计算题和综合题,可能还会将几个知识考核点集中在一起,考核学员综合应用和分析能力,即使是单项选择题、多项选择题和判断题,也可能将几个知识点放在一起进行综合分析,需要理解知识要点才能分析判断,如近几年单项选择题增加计算分析的比重,一道小题,要经过多步骤计算才能分析出正确答案。

第二,从考试内容来看,仍然会量大面广,复盖指导用书的每一章,每一节,只有全面系统复习指定用书的内容,才能考出好成绩。值得注意的是近几年考试的比重较大的是与当前会计制度改革,新税制改革有联系的内容,如:股票投资、债券发行、增值税、所得税等。另外,体现会计实务综合分析的内容也是考试的重点,如:成本费用、会计报表、合并会计报表、报表分析等内容,必须予以重视。

第三,从考试题型的比重来看,估计变化不大,可能会再次加大单项选择题、多项选择题、判断题的比重。

专 题 二

考试重点难点分析

根据前几次考试特点,1998年会计实务考试重点难点分析如下:

一、总论

1. 会计核算的基本前提

由于会计核算的基本前提决定了常规会计程序和方法是否适用,因此学习时必须注意这些假设与现实的相符程度,如果二者相差甚远,则应采用另外的程序和方法。

2. 会计要素和会计等式

必须通过考察其特点来掌握各会计要素的定义及其内涵,并在此基础上辨析各个概念间的区别和联系。会计等式反映的是一种动态的平衡。

3. 会计核算的一般原则

会计信息质量要求是一个相互制约、相互联系的整体。关于计量和确认的一般原则,还要了解在这些原则的贯彻过程中各种可能的选择。

二、货币资金

1. 现金的使用范围

根据国务院颁发的《现金管理暂行条例》,允许企业使用现金结算的范围为:

- (1)职工工资、津贴
- (2)个人劳务报酬
- (3)根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金
- (4)各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出
- (5)向个人收购农副产品和其他物资的价款
- (6)出差人员必须随身携带的差旅费
- (7)结算起点(1,000元)以下的零星支出
- (8)中国人民银行确定需要支付现金的其他支出

2. 现金清查结果的处理

现金清查中如发现有盈亏,应设法查明原因,并及时根据“现金盘点报告表”进行帐务处理,不得擅自用盘点的长款抵补以前的短款。可在“其他应收款”或“其他应付款”总帐科目下增设“现金短款或长款”明细科目,按盈亏金额记入,待查明原因后再转作营业外收支或由过失人赔付。

3. 不同结算方式下银行转帐业务的帐处理

银行结算方式共有七种,须掌握各种结算方式的基本规定,如:适用范围、金额起点、票据种类、有效期限、办理手续等。不同的银行结算方式下,收款单位和付款单位的帐务处理不尽相同。在支票、汇兑、委托收款、异地托收承付结算方式下,均是通过“银行存款”科目进行计息。汇兑方式中企业汇往外地用于采购的款项及银行本票、银行汇票方式下企业交存的款项,付款单位应通过“其他货币资金”科目进行核算。商业汇票结算方式下则还应结合“应收票据”科目进行帐务处理。

三、应收和预付款项

本章的重、难点主要在于应收票据的计息、贴现以及应收帐款计提坏帐准备、坏帐处理等业务涉及的计算和帐务处理。

1. 应收票据的计息

应收票据计息使用的利率应与期限相联系。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,若出票日为月末,则到期日也为月末。与之相应,此时所用的利率为月利率(年利率 $\div$ 12)。票据按日表示时,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之一,即所谓“算头不算尾”或“算尾不算头”。与之相应,应用日利率(年利率 $\div$ 360)。

2. 应收票据的贴现

处理应收票据贴现业务时有两点需要注意:

- (1)带息票据的到期值应是包括利息在内的本利和。
- (2)计算贴现息时,银行贴现率和贴现期限都是按日计算。

3. 应收帐款期末计提坏帐准备

坏帐准备仅在年末计提。年末“坏帐准备”科目的贷方余额一定等于年末应收帐款余额乘以规定的计提比例后的数额。当年应计入或冲减管理费用的坏帐准备调整数,是从其年末余额出发,结合年度内发生的坏帐损失、坏帐收回等业务“倒挤”而得的。

四、存货

存货包括的内容较多,核算也较复杂,首先应解决的是存货的确认。凡是在盘存日期,法定产权属于企业的一切为销售或耗用的流动资产,不管其存放地点如何,都是企业的存货。在存货的各个项目之间,哪些属于原材料、哪些属于低值易耗品等等,彼此不能混淆。

本章的重点在于各项存货的计价、摊销及相应的计算方法与帐务处理。不同取得方式下的存货成本,其价值构成内容也不尽相同。存货核算中存在各种各样的方法,每种方法都有其优缺点,需分别掌握。存货的计价方法有按实际成本计价和按计划成本计价两种。按实际成本计价方法中又有多种选择。由于企业一般通过确定期末存货成本来计算本期销货成本,因此存货的不同计价方法会对企业的财务状况、损益等产生不同的影响。包装物、低值易耗品的摊销也有多种方法,不同的摊销方法有不同的帐务处理。

本章有关的计算内容主要是在按计划成本计价的材料收发核算中有关材料成本差异率的计算。其计算公式如下:

$$\text{材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料成本差异额} + \text{本月收入材料成本差异额}}{\text{月初结存材料计划成本} + \text{本月收入材料计划成本}}$$

将材料成本差异率乘以发出材料的计划成本,即可得到发出材料应负担的材料成本差异,从而将发出材料的计划成本调整为实际成本。

五、投资及拨付所属资金

1. 企业投资的入帐价值

企业对外投资的入帐价值的确定,取决于投出资产的形式。以现金、银行存款等