

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

助理会计师（A类）

一
里
中
中
里



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

(适用助理会计师 A 类)

陈娜 何国新 董连松 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
全国会计专业助理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(中册)(适用助理会计师 A 类)

作 者	陈娜 董连松 何国新 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	常熟高专印刷厂
开 本	16 开 787×1096 毫米
印 张	30.50
字 数	729 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) 中册单价 34.00 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”更可视作应试前的必要操练。

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	7
专题三 答题的技巧与方法	13

概要与教学篇

课程综述	18
第一部分 会计核算基础	19
第一章 会计核算基础	19
第二部分 企业会计六要素核算	25
第二章 货币资金	25
第三章 应收和预付款项	32
第四章 存货	40
第五章 投资	54
第六章 固定资产和在建工程	60
第七章 无形资产、递延资产及其他资产	70
第八章 流动负债	76
第九章 长期负债	83
第十章 所有者权益	93
第十一章 成本和费用	100
第十二章 收入和利润	109
第三部分 会计报表	117
第十三章 会计报表	117

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(企业会计类).....	131
标准答案及分析.....	138

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.....	144
参考答案.....	149
第二套试卷.....	152
参考答案.....	158
第三套试卷.....	161
参考答案.....	167

会计实务考试大纲	170
----------------	-----

成 本 会 计

专 题 篇

专题一 考试的回顾与前瞻	177
专题二 考试重点分析	180
专题三 考试答题技巧与方法	183
专题四 考生应注意的问题	188

概要与教学篇

课程综述	190
第一篇 成本会计总论	191
第一章 成本会计总论.....	191
第二篇 商业企业成本的核算.....	194
第二章 商业企业成本的核算.....	194
第三篇 工业企业成本的核算与分析	200
第三章 工业企业成本核算的要求和一般程序.....	200
第四章 工业企业要素用的核算.....	209
第五章 待摊费用和预提费的核算.....	218
第六章 辅助生产费用的核算.....	222

第七章 制造费用的核算.....	231
第八章 废品损失和停工损失的核算.....	237
第九章 生产费用在完工产品与在产品之间的分配和归集.....	241
第十章 产品成本计算的方法.....	250
第十一章 产品成本计算的分批法.....	258
第十二章 产品成本计算的分步法.....	265
第十三章 产品成本计算的分类法.....	274
第十四章 产品成本计算的定额法.....	280
第十五章 工业企业成本报表的编制和分析.....	287

应 试 篇

一九九七年全国会计专业技术资格考试试卷

成本会计.....	297
标准答案及分析.....	303

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.....	309
参考答案.....	316
第二套试卷.....	318
参考答案.....	324
第三套试卷.....	326
参考答案.....	332

成本会计考试大纲	334
----------------	-----

经 济 法 基 础

专 题 篇

专题一 考试的回顾与前瞻	341
专题二 考试重点分析	344
专题三 复习和答题的技巧与方法	345

概要与教学篇

课程综述	348
第一章 经济法概述	349
第二章 全民所有制工业企业法律制度	353
第三章 集体所有制企业法律制度	360
第四章 外商投资企业法律制度	365
第五章 公司法律制度	374
第六章 税收法律制度概述	393
第七章 流转税法律制度	398
第八章 所得税法律制度	412
第九章 金融法律制度	420
第十章 会计法律制度	426
第十一章 经济合同制度	434
第十二章 涉外经济合同制度	441
第十三章 其他经济法律制度	445

应 试 篇

一九九七年全国会计专业技术资格考试试卷

经济法基础	453
标准答案及分析	459

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	464
参考答案	469
第二套试卷	470
参考答案	475
第三套试卷	476
参考答案	481

经济法基础考试大纲	483
-----------------	-----

会 计 实 务

专 题 篇

会 计 实 务

专 题 一

考试回顾与前瞻

助理会计师会计实务(企业类)为历届考试科目,从近两年考试趋势看,考试的内容和难度逐年增加,已成为考生通过会计专业技术考试的关键科目,现根据 1997 年会计实务考试试卷分析和 1998 年考试大纲的要求进行回顾,并对 98 年考试方向进行预测。

一、1997 年试卷题型、题量及内容分布。(见下表)

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
一、会计核算基础			2	4	1	1							3	5
二、货币资金	2	2	2	4	2	2							6	8
三、应收及预付款项	2	2											2	2
四、存货	4	4	2	4	1	1					分录	2	7	11
五、投资	2	2											2	2
六、固定资产和在建工程	3	3	1	2							分录	1	4	6
七、无形资产、递延资产和其他资产	1	1	1	2	1	1							3	4
八、流动负债	3	3	2	4							分录	2	5	9
九、长期负债			1	2							分录	2	1	4
十、所有者权益	1	1	2	4	1	1							4	6
十一、成本和费用			1	2							分录	2	1	4
十二、收入和利润	1	1	3	6	2	2					分录	6	6	15
十三、会计报表	1	1	3	6	2	2	1	8			报表	7	7	24
合 计	20	20	20	40	10	10	1	8	1	22			52	100

二、1997 年考试重点分析

1997 年考试重点还是在后 12 章,其中“会计报表”占的比率最大,共计 24 分,其次是“收入和利润”。共计 15 分,各章重点内容分析如下:

第一章 会计核算基础,重点是:会计主体的范围;会计谨慎原则的体现。

第二章 货币资金,重点是:银行存款基本帐户设置;银行余额调节表的内容及结果处理;银行结算方式适用范围;商业汇票的签发人及付款条件。

第三章 应收及预付款项,重点是:回收坏帐的帐务处理;计提坏帐准备金的计算方法。

第四章 存货,重点是:发出存货的计价方法及明细帐设置;材料盘亏的处理;包装物核算;委托加工半成品增值税核算。

第五章 投资,重点是:股票投资的入帐价值和股票权益法核算方法。

第六章 固定资产和在建工程,重点是:固定资产的入帐价值;固定资产折旧的计提范围、方法及帐务处理。

第七章 无形资产、递延资产和其他资产,重点是:无形资产净收益的计算;开办费的范围;商誉的特点。

第八章 流动负债,重点是:增值税的计算;消费税的计算;流转税的帐务处理。

第九章 长期负债,重点是:住房周转金的来源。

第十章 所有者权益,重点是:接受外币投资实收资本的核算及要求;资本公积帐户的核算;影响所有者权益增减变动的因素。

第十一章 成本和费用,重点是:管理费用的项目范围。

第十二章 收入和利润,重点是:分期收款方式销售有关销售成本的结转;营业收入的范围;以前年度损益调整的计算;盈余公积的作用。

第十三章 会计报表,重点是:资产负债表应收帐款计算和存货项目的计算;资产负债表排列方法;财务状况变动表的计算;损益表的编制。

本次考试的计算题重点是:财务状况变动表的有关项目的计算,综合题的分录分布在存货、固定资产、流动负债、长期负债、成本费用、收入和利润等章节;会计报表仍为损益表编制。

三、1997年考试的特点及98年考试前瞻

1. 从题目类型上看,与往年没有区别,仍为五种类型,但比重有所变化,加大了单选、多选、判断题的比重,降低了计算、综合题的比重,仅占30%。这种变化主要是适应光电阅卷的要求。

2. 从考试的难易程度看,97年计算题难度增加,综合题较96年比略有降低,其他题型量大面广,难度略有提高。

根据以上特点分析,1998年考试预测如下:

1. 会计实务仍为助理会计师考试的重点和难点科目,单项选择题偏重计算选择,综合题会计分录会分布在有关章节,综合后编制会计报表。

2. 考试的内容除一般核算要求外,重点仍为近几年会计制度改革、新税制改革的内容,如各种流转税的核算、所得税业务核算,会计报表仍以三张报表为主。各章重点见专题二。

专 题 二

考试重点难点分析

根据前次考试特点,1998年会计实务考试重点难点分析如下:

一、会计核算基础

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。

3. 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。

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、文学艺术、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务处理

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”科目进行帐务处理。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缴存的款项,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

应收票据计息时所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

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、银行存款等货币资金方式投资,应以实际支付的金额入帐。若是企业认购的股票,应注意其实际支付的款项中是否包含有已宣告发放但尚未支付的股利,若有则应将它们作为“其他应收款”处理,而从投资的入帐价值中扣除出去。企业购入长期债券支付的价款中若含有债券发行日至购买日的

应计利息,则这部分利息应在“长期投资”科目下单独设置“应计利息”明细科目进行核算。以实物资产和无形资产投资,则以评估或协议价值入帐。

2. 债券的折价和溢价

债券的票面利率与市场利率不相同,是发生债券折价和溢价的原因所在。当债券的票面利率低于市场利率时,企业购入债券发生的折价实质上是为以后各期按票面利率计算少于按市场利率计算的利息预先提供的补偿,它应于每期计息时摊销,以增加企业的应计利息收入。与之相反,当债券的票面利率高于市场利率时,企业购入债券发生的溢价实质上是为以后各期多得利息而预先付出的代价,也应于每期计息时摊销,以减少企业的应计利息收入。由于债券折价和溢价的摊销,企业各期获得的投资收益是与市场利率水平相适应的;债券折价时企业“长期投资——债券投资”帐户的帐面价值逐年递增,债券溢价时企业“长期投资——债券投资”帐户的帐面价值逐年递减,但在债券到期时,两种情况下的该帐户的帐面价值必然与债券的面值相等。

六、固定资产和在建工程

本章是企业固定资产核算的重要组成部分,内容很多,计算也较复杂。在学习过程中应注意以下几点。

1. 固定资产的界定

固定资产的定义主要是从其使用期限、单位价值和使用过程中物质形态变化等特征来限定的。我国现行会计制度对此的具体规定为:使用期限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等资产作为固定资产;不属于生产经营主要设备的物品,单位价值在 2,000 元以上,并且使用期限超过两年的也应作为固定资产。这条规定决定了固定资产的核算范围。

2. 固定资产的分类

出于管理的需要,应对固定资产进行合理的分类。可分别采取经济用途、使用情况、自身性能等分类标准。其中,会计制度明确要求企业固定资产应按经济用途分为生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产。固定资产按使用情况所作的分类便于计算折旧。

3. 固定资产的计价

固定资产可按原始成本、重置完全价值或净值计价,必须明确哪种情况下适用哪一种计价基础。固定资产的入帐价值遵循历史成本原则,其构成内容因取得方式不同而异,在这当中接受投入的固定资产需注意,评估确认或合同、协议约定的价值有可能不同于它的帐面原价。

4. 固定资产的折旧

本章的计算主要集中在这一部分。首先必须掌握固定资产折旧的理论内容,它是指由于固定资产的使用磨损而逐渐转移的价值,折旧的原因主要是有形损耗和无形损耗的存在。在确定了计提折旧的范围之后,计提固定资产折旧的主要依据是:固定资产的使用年限、固定资产的原价和固定资产的净残值。固定资产折旧的平均年限法、双倍余额递减法、年数总和法的计算过程必须熟练掌握。其计算公式如下:

$$\text{平均年限法: 年折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} - (\text{预计残值收入} - \text{预计清理费用})}{\text{固定资产预计使用年限}}$$

$$\text{双倍余额递减法: 年折旧额} = \text{期初固定资产帐面折余价值} \times \text{双倍直线年折旧率}$$

$$\text{年折旧率} = \frac{(\text{折旧年限} - \text{已使用年数})}{\text{折旧年限} \times (\text{折旧年限} + 1)} \times 100\%$$