



2006

初级会计实务

答疑解惑与 历年试题精析

■ 全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会 编著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



全国会计专业技术资格考试辅导用书

初级会计实务

答疑解惑与历年试题精析

全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会 编著



机械工业出版社

为帮助考生正确理解考试大纲的精神,掌握考试的内容,以顺利通过考试,我们精心组编了这本《初级会计实务答疑解惑与历年试题精析》。

本书的第一部分是一问一答式的“重点、难点、热点问题答疑”,旨在帮助考生学习与思考相结合,提高应试技巧和能力。在每章后都编写了足量的同步强化与自测题,考生可通过做这些强化练习题,进行自测,巩固复习成果。

本书的第二部分是历年试题精析。对2000年、2001年、2002年、2003年、2004年、2005年度的考题进行详尽的分析解答,告诉考生解题思路、步骤、要诀和技巧,从而迅速解决考试中最容易失误丢分的盲点问题。

本书适用对象:参加初级会计实务考试的广大考生。

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务答疑解惑与历年试题精析/全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会编著. —北京:机械工业出版社, 2005.10

全国会计专业技术资格考试辅导用书

ISBN 7-111-17766-5

I. 初 ... II. 全 ... III. 会计—资格考核—自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第125779号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:边萌

责任编辑:边萌 李秀玲 责任印制:洪汉军

北京京丰印刷厂印刷

2006年1月第1版第1次印刷

787mm×1092mm 1/16·14印张·359千字

定价:21.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68326294

封面无防伪标均为盗版

前 言

会计专业技术资格考试已经进行了十多年，其间上千万会计人员参与其中。会计资格考试的内容随着我国会计制度的变革也一直在不断地发展变化着，因此会计资格考试已经不仅仅是一种职称考试，也是广大会计人员通过会计考试来学习会计新知识和新法规，增强实务能力的一种最有效的途径之一。为帮助考生正确理解考试大纲的精神，掌握考试的内容，以顺利通过考试，我们精心组编了这本《初级会计实务答疑解惑与历年试题精析》。

本书编者多年来一直从事初级会计职称考试的考前辅导工作，积累了丰富的教学辅导经验，对历年考试情况比较了解，对考生在复习和考试过程中可能遇到的问题把握得比较准。可以说，本书的出版凝结着参与编写的专家学者多年教学、命题、评卷的经验。

本书的第一部分在编写中以突出重点，把握难点，结合热点为宗旨，全新推出了一问一答式的“重点、难点、热点问题答疑”。对教材中不容易理解的内容，容易混淆的地方进行了归纳和整理，从考生的视角出发，有重点、有针对性地进行阐述，通俗易懂，变抽象问题为具体方法，突出问题所在，提供一种更加明确的理解问题的方法和思路，旨在帮助考生学习和思考相结合，提高应试技巧和能力。在每章后都编写了足量的同步强化与自测题，考生可通过做这些强化练习题，进行自测，巩固复习成果。

本书的第二部分是历年试题精析。历史是一面镜子，了解过去可以预知未来！通过对历年试题的详细解析，考生可以了解命题原则与规律，掌握考试脉搏。本书对2000年、2001年、2002年、2003年、2004年、2005年度的考题进行了详尽的分析解答，告诉考生解题思路、步骤、要诀和技巧，从而迅速解决考试中最容易失误丢分的盲点问题。

本书以会计师专家组辅导经验的深厚积累，以在继承中创新，在开拓中前进的精神，凭借阵容强大的专家编写队伍，向广大考生奉献这本《初级会计实务答疑解惑与历年试题精析》，希望考生在考试中能蟾宫折桂，夺得高分，轻松过关！

由于时间有限，错误和纰漏之处在所难免，诚望广大读者批评指正。

全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会

目 录

前言

第一部分 答疑解惑.....	1
第一章 总论.....	1
第二章 会计核算基础.....	8
第三章 资产.....	17
第四章 负债.....	36
第五章 所有者权益.....	47
第六章 收入、费用和利润.....	57
第七章 会计报表.....	74
第二部分 历年试题精析.....	87
2005 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题.....	87
2005 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题参考答案及解析.....	94
2004 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题.....	107
2004 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题参考答案及解析.....	115
2003 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题.....	130
2003 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题参考答案及解析.....	137
2002 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题.....	152
2002 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题参考答案及解析.....	159
2001 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题.....	172
2001 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题参考答案及解析.....	179
2000 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题.....	194
2000 年全国会计专业技术资格考试 初级会计实务 试题参考答案及解析.....	201

第一部分 答疑解惑

第一章 总 论

1. 【问题】老师，您能介绍一下财务会计和管理会计的区别吗？

【解答】按报告的对象不同，可将会计分为管理会计和财务会计。管理会计主要是向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。它侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。财务会计主要是向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息，它侧重于过去信息，为外部有关方提供所需数据。

2. 【问题】在会计核算基本前提中会计分期有什么意义呢？

【解答】会计核算基本前提中有持续经营这个前提，持续经营认为企业的生产经营活动将持续不断地经营下去，这种情况下为了及时获得会计信息，充分发挥会计的反映和监督职能，就需要将企业的整个经营期间合理地划分为若干个相等的时间间隔，在会计核算的基本前提中就需要有会计分期这个前提。

会计分期的存在使企业可以方便地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。由于会计分期界定了会计信息的时间段落，为分期结账目和编制财务会计报告，贯彻落实权责发生制、可比性原则、一贯性原则、相关性原则、配比原则、及时性原则、划分收益性支出与资本性支出原则及谨慎性原则等奠定了理论与实务的基础。

例 1-1. 会计分期这一会计核算的基本前提为（ ）原则等奠定了基础。

- A. 权责发生制原则
- C. 相关性原则

- B. 客观性原则
- D. 及时性原则

【答案】A、C、D

【解析】根据以上对会计分期意义的讲解可以知道：会计分期为权责发生制原则、相关性原则和及时性原则奠定了理论与实务的基础；客观性原则与会计分期前提无关。

3. 【问题】有人将会计主体和法人，即会计主体和法律主体视作等同的概念，这样对吗？

【解答】这是错误的。

会计主体又称会计实体、会计个体，是指会计人员所核算和监督的特定单位。而法律主体是能够独立对外承担民事责任的经济实体。

法人可以作为会计主体，但会计主体不一定是法人。企业集团由若干具有法人资格的企业组成，各个企业既是独立的会计主体也是法律主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况，还应编制该集团的合并会计报表，企业集团是会计主体，但通常不是一个独立的法人。



例 1-2. 要想正确划分投资者与被投资者经济活动范围的界限, 则所遵循的会计核算的基本前提是 ()。

- A. 持续经营 B. 会计分期 C. 货币计量 D. 会计主体

【答案】D

【解析】会计主体是会计人员所核算和监督的特定单位。

4. 【问题】会计核算的基本前提都包括哪些内容? 这些内容之间有什么关系?

【解答】会计核算的基本前提包括会计分期、货币计量、会计主体和持续经营四项。

(1) 会计分期基本前提指将企业的经营活动人为地划分成若干个相等的间隔期间, 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。会计分期界定了会计信息的时间段落。

(2) 货币计量基本前提强调会计核算以货币作为统一计量单位, 并假设币值保持不变。货币计量为各项会计原则的确立奠定了基础。

(3) 会计主体基本前提界定了会计核算的空间范围。会计主体不同于法律主体。

(4) 持续经营基本前提可使会计原则建立在非清算基础之上, 从而为解决资产的计价和收益的确认问题提供了基础。

会计核算的四项基本前提的关系是相互依存、相互补充。会计主体对会计核算的空间范围进行确立, 持续经营和会计分期确立了会计核算的时间长度, 而货币计量则为会计核算提供了必要手段。

例 1-3. () 是确立会计核算空间范围的基本前提。

- A. 会计主体 B. 权责发生制 C. 持续经营 D. 会计分期

【答案】A

【解析】会计主体这一基本前提要求某一主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来。从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。

5. 【问题】会计核算为什么要坚持实质重于形式的原则?

【解答】在实际生活中, 交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其经济实质; 在某些情况下, 交易或事项的实质可能与其外在法律形式所反映的内容不尽相同。为了使会计信息能更加真实地反映客观的经济生活, 就必须依据交易或事项的实质而非外在的法律形式进行核算, 即坚持实质重于形式的原则。

6. 【问题】什么是会计要素? 它都包含哪些内容?

【解答】会计要素指的是对会计对象进行的基本分类, 是会计核算对象的具体化。

可将会计要素分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两大类。

反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益三项。其中, 资产指的是由于过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源, 该资源预期会给企业带来经济利益。按其流动性不同, 资产还可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。负债指的是由于过去的交易、事项形成的企业的现时义务, 履行该义务预期会导致经济利润流出企业。按其流动性的不同, 负债还可分为流动负债和长期负债。所有者权益指的是所有者在企业资产中所享有的经济利益, 其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。



反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三项。

这些会计要素反映了资金运动的静态和动态两方面，可用公式表示为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

例 1-4. 下列会计要素中，构成利润表基本框架的有（ ）。

- A. 收入 B. 所有者权益 C. 费用 D. 利润

【答案】A、C、D

【解析】会计要素是本题的考核点。收入、费用和利润是构成利润表基本框架的会计要素。资产、负债及所有者权益是构成资产负债表基本框架的会计要素。

7. 【问题】会计核算的重要性原则中，哪些是属于“重要性”的？哪些属于“非重要性”的？遵循重要性原则有什么作用？

【解答】对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确地披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不致于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下，可适当简化处理。

在会计核算中遵循重要性原则，就是要考虑提供会计信息的成本与效益问题，使得提供会计信息的收益大于成本，避免出现提供会计信息的成本大于收益的情况，在全面反映企业财务状况和经营成果的基础上，起到突出重点，简化核算，节约人力、物力和财力，提高会计核算的工作效率。

8. 【问题】老师，可以这样说吗“谨慎性原则意味着将企业的收入估计得越低越好，而将成本估计得越高越好”？

【解答】这样的说法过于极端，谨慎性原则也称为稳健原则，是指在进行会计核算时，应当遵循谨慎性原则的要求，不得多计资产或收益、少计负债或费用，也不得计提秘密准备。我国在规定谨慎性原则的同时，也规定了企业不能漫无边际的任意、歪曲使用谨慎性原则，需要根据客观的状况判断相应的收入、成本和费用等内容，因此随意地将企业的收入估计得很低，将成本费用等估计得过高，不符合谨慎性原则。

9. 【问题】会计的职能除会计核算外，还有会计监督职能。会计人员应当怎样对会计对象进行监督？会计的两项职能有什么关系？

【解答】会计监督职能也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支，提高经济效益严格把关。

会计的两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算，没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。



10.【问题】所有者权益和负债同属权益，都是对资产的要求权。两者之间有什么明显区别？

【解答】负债是企业债权人对企业资产的要求权即债权，也是企业对债权人承担的经济责任；所有者权益是企业的投资者对企业净资产的要求权即所有权，也是企业对投资人承担的经济责任。企业对债权和所有权满足的先后次序不同，一般规定债权优先于所有权，债权是第一要求权，表现在当企业清算时，对企业的剩余资产的要求权债权人应先于所有者。

作为企业负债对象的债权人与企业只有债权债务关系，无权参与企业的经营管理，也不参与企业的利润分配；而作为所有者权益对象的投资人则有法定参与管理企业或委托他人管理企业的权利，同时也有参与企业利润分配的权利。

负债有规定的偿还期限，一般要求企业按规定的利率计算并支付利息，到期偿还本金。所有者权益在企业正常经营期间，只要不发生清算、破产或其他终止经营情况，无需偿还，投资人也不得要求返还投资。

11.【问题】老师，有这样一道题：

下面（ ）是“待摊费用”账户和“预提费用”账户设置的依据。

- A. 收付实现制原则
- B. 一贯性原则
- C. 权责发生制原则
- D. 可比性原则

【答案】C，为什么不选其他三项呢？

【解答】权责发生制原则是企业设置“待摊费用”账户和“预提费用”账户的依据。因为按权责发生制原则确认收入和费用，应在其实际取得收入或发生费用时按受益期限负担，而不是在实际收到现金或者支付现金时才予以确认。

12.【问题】老师，如何划分收益性支出与资本性支出的界限呢？

【解答】划分收益性支出与资本性支出原则，要求企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本会计期间（或一个营业周期）的，应当作为收益性支出；凡支出的效益仅及于几个会计期间（或几个营业周期）的，应当作为资本性支出。企业在会计核算中，对于资本性支出应作为资产列示于资产负债表中；对于收益性支出应作为当期损益列示于利润表中。

例 1-5. 下列各项支出中，（ ）属于收益性支出。

- A. 购买商标权支出
- B. 购买办公电脑支付的增值税
- C. 企业生产车间管理人员的工资支出
- D. 固定资产的日常修理支出

【答案】C

【解析】项目支出的发生仅仅与本期收益的取得有关，为收益性支出；项目支出的发生不仅与本期收入的取得有关，而且与其他会计期间的收入有关为资本性支出。企业生产车间管理人员的工资支出是为取得本期收益而发生的支出，是应计入当期损益的支出。

本章强化练习与自测题

（一）单项选择题

1. 长期借款按期预提利息费用所体现的会计核算原则是（ ）。

- ## (二) 多项选择题

- ### (三) 判断题

3. 实质重于形式的原则要求企业不能仅仅以法律形式作为会计核算的依据, 而应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算。()



强化练习与自测题解析

(一) 单项选择题

1. D

【解析】凡属当期发生的费用，不论其款项是否支出，均应予以确认，这是权责发生制的要求。

2. D

【解析】配比性原则的一个重要应用就是确认某一会计期间的各项收入与相关费用，使其相配比。

3. B

【解析】会计核算的一般原则中的谨慎性原则是本题的考核点。谨慎性原则要求企业在面临不确定因素情况下，应当保持必要的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或收益，也不低估负债或费用。企业对应收账款计提坏账准备就充分体现了谨慎性原则。

4. A

【解析】一贯性原则要求企业采用的会计处理方法前后各期应保持一致，不得随意变更。这一原则规定便于从纵向上对同一企业前后各期会计信息进行比较和分析，从而有利于预测企业的未来发展趋势。

(二) 多项选择题

1. B、C

【解析】按照不同的标准可将企业会计对象的具体内容分为两类：一是资产、负债和所有者权益；二是收入、费用和利润。

2. A、C

【解析】选项 A 使在建工程金额增加，选项 B 增加一项资产同时减少一项资产，选项 D 是在资产内部之间发生变化，不影响资产总额发生变化，所以正确选项是 A 和 C。

3. B、D

【解析】该支出的效益不仅与本期有关，还与以后会计期间有关为资本性支出。备选答案中 A、C 只与本期有关，所以应选 B、D。

4. A、B、C、D

【解析】谨慎性原则指的是在会计核算时，不得多计资产或收益，少计负债或费用。以上四个选项都是对资产价值的调整，体现了谨慎性原则。

5. B、D

【解析】用盈余公积弥补亏损和宣布发放股票股利都不会影响所有者权益总额发生变化；而接受投资者投资，使所有者权益增加；宣告分配利润使所有者权益减少。

(三) 判断题

1. ×

【解析】为真实反映企业当期的经营成果，企业应将收益性支出计入当期损益，而为了正确计算企业的财务状况，应将资本性支出计列于资产负债表。

2. ×



【解析】最基本的会计等式为本题的考核点，即资产-负债=所有者权益。该会计等式也是编制资产负债表的依据。编制利润表的基础为：收入-费用=利润。

3. ✓

【解析】会计核算的一般原则中的实质重于形式的原则为本题的考核点。企业在实际经济活动中对发生的交易或事项的实质应重于其法律形式。

第二章 会计核算基础

1. 【问题】老师，会计账户和会计科目是相同的吗？

【解答】不相同，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。因此会计科目是账户的名称，会计科目不存在结构，而账户具有一定的格式和结构。

2. 【问题】企业为什么要结账？结账包括哪些内容？

【解答】结账是一项将账簿记录定期结算清楚的账务工作。在一定时期结束时，为了编制会计报表，需要进行结账。结账的内容通常包括两个方面：一是结清各种损益类账户，并据以计算确定本期利润；二是结清各资产、负债和所有者权益账户，分别结出本期发生额合计和余额。

3. 【问题】现在的很多企业都在实行会计核算的电算化，请您介绍一下什么是会计电算化？它都包含哪些内容？当运用它时都应做好哪方面工作？

【解答】所谓会计电算化，指的是计算机技术在会计工作中的应用，即采用计算机替代人工记账、算账、报账以及对会计信息进行分析 and 利用的过程。

会计电算化主要包括会计管理电算化、会计核算电算化和会计决策电算化三个基本层次。其中会计核算电算化又包括进行成本计算电算化、设置会计科目电算化、填制会计凭证电算化、登记会计账簿电算化、编制会计报表电算化等。

当利用计算机及其相应的会计软件完成本单位的会计核算工作时，需要搞好会计软件的初始化、合理运行会计软件、进行岗位设置与人员培训、做好电算化会计档案的管理等工作。

例 2-1. 下列各项中，属于会计核算电算化的内容的有（ ）。

- A. 设置会计科目电算化
- B. 填制会计凭证电算化
- C. 登记会计账簿电算化
- D. 编制会计报表电算化

【答案】A、B、C、D

【解析】会计核算电算化的内容包括设置会计科目电算化、填制会计凭证电算化、登记会计账簿电算化、进行成本计算电算化和编制会计报表电算化等内容。

例 2-2. 下列各项中，不属于会计核算电算化内容的是（ ）。

- A. 会计管理电算化
- B. 进行成本计算电算化
- C. 编制会计报表电算化
- D. 设置会计科目电算化

【答案】A

【解析】B、C、D 选项均属于会计核算电算化的内容。

4. 【问题】会计核算在进行记录的时候应当使用何种文字？

【解答】会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字。

5. 【问题】对于会计核算所设置的科目，只分为总分类科目和明细分类科目吗？

【解答】总分类科目是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目。



明细分类科目是对总分类科目作进一步分类、提供更详细更具体会计信息的科目,根据每个不同的明细科目,反映不同的会计信息。对于明细科目较多的总账科目,可在总分类科目与明细科目之间设置二级或多级科目。

6.【问题】如何自我检查所作的分录有没有错误?

【解答】检查所作的分录是否有错误可以按照以下的方式进行检查:

(1) 可以根据借贷记账法的规则判断,对于借贷记账法归纳后有四种类型:资产与权益同时增加;资产与权益同时减少;资产内部有增有减;权益内部有增有减(注意这里的权益指的是负债和所有者权益,负债可以理解为债权人权益)。这里的“同时增加”、“同时减少”、和“有增有减”的数额必须相等,实际上也就是会计恒等式的左右两边必须保持平衡,如果恒等式的左右两边不等,那么这个分录肯定存在错误。

(2) 认真分析题目中给出的条件,仔细判断是否有错误运用的科目,如应当计入“营业费用”科目误计入“管理费用”科目中,像这样由于科目运用错误的分录,会计恒等式依旧是平衡的,仅从恒等式是否平衡无法检查出来,这需要以所学过的会计知识作基础。

7.【问题】老师,什么是财产清查?它是如何划分的?财产清查有哪几种方法呢?

【解答】所谓财产清查,指的是通过对货币资金、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。

按清查的时间,将财产清查分为定期清查和不定期清查。其中,定期清查指的是按照计划安排的时间对财产物资进行的清查。而不定期清查指的是按照实际需要对财产物资所进行的临时性清查。

按照清查的范围将财产清查分为全面清查和局部清查。其中,全面清查指的是对全部财产进行盘点与核对;局部清查指的是根据需要对部分财产物资进行盘点与核对。其主要是对货币资金、存货等流动性较大的财产的清查。

财产清查的方法包括实物资产、货币资金和往来款项的清查方法。

8.【问题】企业日常发生的经济业务中,资产与权益有什么关系?

【解答】企业日常发生大量的经济业务,资产和权益是恒等的关系。无论发生的是哪种业务,都是采用借贷记账法将相等的金额记入有关账户的“借”“贷”两方。日常所发生的四种经济业务中,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。在这些业务中,等式两方或同增,或同减,又或一增一减,但是内部抵消后不影响等式平衡。也就是说,在企业发生的经济业务中,资产和权益是恒等关系。

9.【问题】在编制试算平衡表时,稍有不慎就会发生错误,为了避免错误发生,在编制试算平衡表时应当注意哪些问题?

【解答】因为会计等式是对六项会计要素整体而言的,缺少任何一个账户的余额,都会造成期初或期末借方余额合计与贷方余额合计不相等,所以在编制试算平衡表时必须要保证所有账户的余额均已记入试算平衡表;如果试算平衡表借贷不相等,肯定账户记录有错误,应认真查找,直到实现平衡为止;即便实现了有关三栏的平衡关系,并不能说明账户记录绝对正确,因为有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。



例 2-3. 下列记账差错中, 能通过编制试算平衡表判断的记账差错是 ()。

- A. 漏记了某项经济业务
- B. 错误地使用了应借记的会计科目
- C. 只登记了会计分录的借方或贷方, 漏记了另一方
- D. 颠倒了记账方向

【答案】C

【解析】比如, 漏记了某项经济业务, 错误地使用了应借应贷的会计科目以及颠倒了记账方向等, 也会出现试算平衡的结果。但是如果只登记了会计分录的借方或贷方, 而漏记了另一方, 则会出现试算不相等的结果。

例 2-4. 下列不能通过试算平衡来发现的错误有 ()。

- A. 只登记借方金额, 未登记贷方金额
- B. 重记某项经济业务
- C. 漏记了某项经济业务
- D. 将应借账户和应贷账户的记账方向颠倒

【答案】B、C、D

【解析】B、C、D 三种情况的会计处理, 其借贷仍然平衡, 因此均不能通过试算平衡来发现错误。

10. 【问题】在编制会计分录时, 经常将会计账户借贷方核算增加内容或者减少的内容写错, 老师能否指点一下如何分辨会计账户借贷方核算的内容?

【解答】正确使用会计科目是编制会计分录的重点, 一项经济业务的发生应当计入该科目的借方还是贷方, 取决于经济业务以及所使用的会计账户的性质。通常资产类账户和成本费用类账户的借方记录增加额, 贷方记录减少额; 而负债类账户、所有者权益类账户以及收入类账户的贷方记录增加额, 借方记录减少额。需要注意的是期末损益类账户应无余额。

11. 【问题】老师, 能否介绍一下常用的几种账务处理程序?

【解答】科目汇总表账务处理程序的特点是, 它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。它的优点是试算平衡、简明易懂、方便易学, 并且减轻了登记总分类账的工作量。但其也有缺点, 即它不能反映账户对应关系, 不便于查对账目。经济业务较多的单位适用于科目汇总表账务处理程序。

汇总记账凭证账务处理程序的特点是, 它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, 然后再根据汇总记账凭证登记总分类账。它的优点是因为按照账户对应关系汇总编制记账凭证, 而方便了解账户之间的对应关系。但其缺点是, 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工作, 而且当转账凭证较多时, 编制汇总转账凭证的工作量很大。如果单位规模较大, 经济业务较多则适用于汇总记账凭证账务处理程序。

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。它的优点是易于理解, 简单明了, 且总分类账可以较详细地反映经济业务的发生情况。但其缺点是, 登记总分类账的工作量较大, 所以规模较小、经济业务量较少的单位适用于记账凭证账务处理程序。



例 2-5. 为便于了解科目对应关系, 对于规模较大、经济业务较多的企业应采用的账务处理程序是 ()。

- A. 汇总记账凭证账务处理程序
- B. 记账凭证账务处理程序
- C. 科目汇总表账务处理程序
- D. 记账凭证汇总表账务处理程序

【答案】A

【解析】汇总记账凭证账务处理程序的优点和适用范围是本题的考核点。由于汇总记账凭证账务处理程序是按账户的对应关系汇总编制记账凭证, 便于了解账户之间的对应关系。因此适用于规模较大、经济业务较多的企业。

12. 原始凭证与记账凭证的审核有什么区别?

【解答】因为原始凭证和记账凭证所包含的内容不同, 所以它们需要审核的内容也就不同。

原始凭证审核内容包括原始凭证的真实性、合法性、合理性、完整性、正确性和及时性。记账凭证审核内容包括记账凭证的内容是否真实、项目是否齐全、科目是否正确、书写是否正确。

例 2-6. 下列各项, 不属于原始凭证审核内容的是 ()。

- A. 凭证反映的内容是否真实
- B. 凭证各项基本要素是否齐全
- C. 会计科目的使用是否正确
- D. 凭证是否有填制单位的公章和填制人员的签章

【答案】C

【解析】会计科目的使用是否正确是记账凭证的审核内容。

例 2-7. 按照记账凭证的审核要求, 下列不属于记账凭证审核内容的是 ()。

- A. 会计科目使用是否正确
- B. 凭证所列事项是否符合有关的计划和预算
- C. 凭证的金额与所附原始凭证的余额是否一致
- D. 凭证项目是否填写齐全

【答案】B

【解析】记账凭证审核的内容包括: 内容是否真实, 项目是否齐全, 科目是否正确, 金额是否正确, 书写是否正确五个方面。

13. 【问题】老师, 这里有这样一道题

单选题: 会计日常核算工作的起点是 ()。

- A. 填制会计凭证
- B. 财产清查
- C. 设置会计科目和账户
- D. 登记会计账簿

答案是 A, 请问老师为什么答案 C 不正确呢? 会计核算工作不是从设置会计科目和账户开始的吗?

【解答】解答这类问题时需要注意题目所问的问题, 会计核算工作是从设置会计科目和账户开始, 但本题问的不是会计核算工作的起点, 而是会计日常核算工作的起点, 设置会计科目和账户不是日常会计核算中的工作, 不能选择。会计凭证是对经济业务发生和完成



情况的记录,是登记账簿的依据,因此填制会计凭证才是会计日常核算工作的起点。

14.【问题】划线更正法适用于哪些错账更正?应当如何更正?

【解答】在结账前发现账簿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,并由记账及相关人员在更正处盖章,以明确责任。更正时不得只划销个别数字,而必须将错误的一组数字全部划销,并保持原有数字清晰可辨,以便审查。

15.【问题】账簿都是根据记账凭证登记的吗?

【解答】不对。账簿按用途不同可以分为序时账簿、分类账簿和备查账簿三类,序时账簿又称日记账,它是按照经济业务发生或完成时间的先后顺序逐日逐笔进行登记的账簿;分类账簿是对经济业务按照会计要素的具体类别而设置的分类账户进行登记的账簿。备查账簿简称备查簿,是对某些在序时账簿和分类账簿等主要账簿中都不予登记或登记不够详细的经济业务进行补充登记时使用的账簿。备查账簿与序时账簿和分类账簿相比,存在两点不同:一是登记依据可能不需要记账凭证,甚至不需要一般意义上的原始凭证;二是账簿的格式和登记方法不同,备查账簿的主要栏目不记录金额,它更注重用文字来表述某项经济业务的发生情况。

16.【问题】老师,为什么即便实现了试算平衡表的平衡关系,也不能说明账户的记录绝对正确?

【解答】因为下列情况不会影响借贷双方的平衡关系:①漏记某项经济业务;②重记某项经济业务;③某项经济业务记错有关账户;④某项经济业务在账户记录中,颠倒了记账方向;⑤借方或贷方发生额中,偶然发生多记少记并相互抵消。因此即便实现了试算平衡表的平衡关系,也不能说明账户的记录绝对正确。

17.【问题】会计档案是不是在用完之后或保管期满后就可以销毁了?

【解答】不可以。会计档案保管期满需要销毁时,应由本单位档案部门提出销毁意见,会同财务会计部门共同鉴定和审查,编造会计档案销毁清册。

对于保管期满但未结清的债权债务以及涉及到其他未了事项的原始凭证不得销毁,应单独抽出,另行立卷,由档案部门保管到未了事项完结时为止。

各单位按规定销毁会计档案时,应由档案部门和会计部门共同派员监销。国家机关销毁会计档案时,还应由同级财政部门、审计部门派员参加监销。

监销人在销毁会计档案以前,应当认真进行清点核算,销毁后,在销毁清册上签名盖章,并将监销情况报告本单位负责人。

18.【问题】老师,电算化的会计档案在管理时需要建立什么样的安全保密措施?

【解答】对电算化会计档案管理要做到防磁、防火、防潮、防尘等工作。重要会计档案应准备双份,存放在两个以上不同的地点;采用磁性介质存储的会计档案,要定期进行检查,定期进行复制,防止由于磁性介质损坏而使会计档案丢失;严格执行安全和保密制度,不得随意堆放会计档案,严防毁损、散失和泄密;各种会计资料包括打印出来的会计资料以及存储会计资料的软盘、光盘、微缩胶片等,未经单位负责人同意,不得外借和拿出单位;借阅会计资料,应该履行相应的借阅手续,经手人必须签字记录。存放在磁性介质上的会计资料