

1999

全国会计专业技术资格考试 考点分析及应试指导 (初级)

中国人民大学会计系主任
朱小平教授 主编

中国人事出版社



1999

全国会计专业技术资格考试考点分析及应试指导 (初级)

朱小平 主编

C7350/32

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 166539

分类号 F23/189

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

1999 全国会计专业技术资格考试考点分析及应试指导:初级/朱小平主编.
-北京:中国人事出版社,1998.11

ISBN 7-80139-275-2

I .19… II .朱… III . 会计师-初级-资格考核-学习参考资料 IV .F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 24723 号

中国人事出版社出版

(100028 北京朝阳区西坝河南里 17 号楼)

新华书店经销

河北省保定市印刷厂印刷

1998 年 11 月 第 1 版 1998 年 11 月第 1 次印刷

开本:787×1092 毫米 1/16 印张:18

字数:700 千字 印数:1-30000 册

定价:35.00 元

前 言

财政部、人事部就 1999 年全国会计专业技术资格考试的调整发出具体通知,指出调整后的会计专业技术初级资格考试包括初级会计实务、成本会计、经济法基础;中级会计资格考试包括中级会计实务、财务管理、经济法。

为帮助广大考生全面地学习、理解和掌握 1999 年全国会计专业技术资格考试的重点内容和题型结构,克服对考试的畏惧心理,使其更深、更透地找出自己专业知识的不足之处和对知识结构体系理解的薄弱环节,中国人民大学会计系主任朱小平教授精心组织编写了这套《1999 全国会计技术资格考试指导丛书》。

中国人民大学会计系主任朱小平教授,97 年、98 年先后组织编写了全国会计技术资格考试系列辅导丛书,积累了丰富的经验,在全国获得了广泛的好评,他所主编的辅导丛书已成为同类辅导教材中的名牌佳品。

1999 年指导丛书具有以下特点:

1. 在内容上,每章由内容精要,强化练习和参考答案构成,以便考生系统检测自己的复习效果。

2. 在方法上,丛书借鉴目前大学学科考试,各种初中级职称考试的应试复习方法,通过简明扼要的导读、有的放矢和循序渐进的练习,帮助考生在复习过程中提高答题技巧。

需要特别说明的是,自中国人民大学会计系主任朱小平教授主编的这套丛书出版以来,以其较高的质量和较好的复习方法深受广大考生的好评。近来我们发现,一些单位和个人以各种名义和手段,模仿和混淆该套丛书,以达到鱼目混珠之目的。对此,敬请广大考生明鉴。

1999 年中国人民大学会计系主任朱小平教授主编的辅导丛书只包括以下四本:

《1999 全国会计专业技术资格考试考点分析及应试指导》(初级)

《1999 全国会计专业技术资格考试考点分析及应试指导》(中级)

《1999 全国会计专业技术资格考试全真模拟测试》(初级)

《1999 全国会计专业技术资格考试全真模拟测试》(中级)

尽管力求提高品质,但由于时间仓促,书中难免存在一些不足,欢迎广大考生批评指正。

编者

1998 年 11 月

目 录

初级会计实务

第一章 会计核算基础 (3)	第八章 流动负债 (55)
内容精要..... (3)	内容精要 (55)
强化练习..... (5)	强化练习 (58)
参考答案..... (7)	参考答案 (61)
第二章 货币资金 (8)	第九章 长期负债 (63)
内容精要..... (8)	内容精要 (63)
强化练习 (10)	强化练习 (64)
参考答案 (13)	参考答案 (67)
第三章 应收和预付款项 (14)	第十章 所有者权益 (69)
内容精要 (14)	内容精要 (69)
强化练习 (16)	强化练习 (70)
参考答案 (19)	参考答案 (73)
第四章 存货 (22)	第十一章 成本和费用 (75)
内容精要 (22)	内容精要 (75)
强化练习 (27)	强化练习 (77)
参考答案 (31)	参考答案 (79)
第五章 投资 (33)	第十二章 收入和利润 (81)
内容精要 (33)	内容精要 (81)
强化练习 (35)	强化练习 (83)
参考答案 (39)	参考答案 (85)
第六章 固定资产和在建工程 (41)	第十三章 会计报表 (87)
内容精要 (41)	内容精要 (87)
强化练习 (43)	强化练习 (88)
参考答案 (46)	参考答案 (90)
第七章 无形资产、递延资产及其他资产 (49)	第十四章 预算会计 (91)
内容精要 (49)	内容精要 (91)
强化练习 (50)	强化练习 (93)
参考答案 (53)	参考答案 (94)

成本会计

第一章 成本会计总论 (97)	第二章 工业企业成本核算的要求和一般程序 (102)
内容精要 (97)	内容精要..... (102)
强化练习 (99)	强化练习..... (105)
参考答案..... (101)	

参考答案	(107)	第十章 产品成本计算的品种法	(148)
第三章 工业企业要素费用的核算	(109)	内容精要	(148)
内容精要	(109)	强化练习	(148)
强化练习	(113)	参考答案	(149)
参考答案	(116)	第十一章 产品成本计算的分批法	(150)
第四章 待摊费用和预提费用的核算	(118)	内容精要	(150)
内容精要	(118)	强化练习	(151)
强化练习	(118)	参考答案	(154)
参考答案	(120)	第十二章 产品成本计算的分步法	(156)
第五章 辅助生产费用的核算	(122)	内容精要	(156)
内容精要	(122)	强化练习	(158)
强化练习	(123)	参考答案	(161)
参考答案	(126)	第十三章 产品成本计算的分类法	(164)
第六章 制造费用的核算	(129)	内容精要	(164)
内容精要	(129)	强化练习	(165)
强化练习	(130)	参考答案	(167)
参考答案	(132)	第十四章 产品成本计算的定额成本法	(169)
第七章 废品损失和停工损失的核算	(134)	内容精要	(169)
内容精要	(134)	强化练习	(171)
强化练习	(135)	参考答案	(173)
参考答案	(137)	第十五章 产品成本计算的标准成本法	(175)
第八章 生产费用在完工产品与在产品之间分配的核算	(139)	内容精要	(175)
内容精要	(139)	强化练习	(176)
强化练习	(140)	参考答案	(178)
参考答案	(143)	第十六章 工业企业成本报表的编制和分析	(179)
第九章 产品成本计算的方法	(145)	内容精要	(179)
内容精要	(145)	强化练习	(181)
强化练习	(145)	参考答案	(183)
参考答案	(147)		

经济法基础

第一章 经济法概述	(187)	内容精要	(201)
内容精要	(187)	强化练习	(204)
强化练习	(189)	参考答案	(206)
参考答案	(190)	第五章 公司法律制度	(207)
第二章 全民所有制工业企业法律制度	(191)	内容精要	(207)
内容精要	(191)	强化练习	(211)
强化练习	(194)	参考答案	(213)
参考答案	(195)	第六章 税收法律制度概述	(215)
第三章 集体所有制企业法律制度	(197)	内容精要	(215)
内容精要	(197)	强化练习	(217)
强化练习	(199)	参考答案	(218)
参考答案	(199)	第七章 流转税法律制度	(220)
第四章 外商投资企业法律制度	(201)	内容精要	(220)

强化练习.....	(222)	参考答案.....	(241)
参考答案.....	(224)	第十一章 经济合同制度	(243)
第八章 所得税法律制度	(226)	内容精要.....	(243)
内容精要.....	(226)	强化练习.....	(245)
强化练习.....	(228)	参考答案.....	(248)
参考答案.....	(230)	第十二章 涉外经济合同制度	(249)
第九章 金融法律制度	(231)	内容精要.....	(249)
内容精要.....	(231)	强化练习.....	(250)
强化练习.....	(235)	参考答案.....	(252)
参考答案.....	(237)	第十三章 其他经济法律制度	(253)
第十章 会计法律制度	(238)	内容精要.....	(253)
内容精要.....	(238)	强化练习.....	(254)
强化练习.....	(240)	参考答案.....	(256)

初级会计实务

第一章 会计核算基础

内 容 精 要

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

（一）会计主体

会计主体或称会计实体，指会计工作为其服务的特定单位或组织。进行会计核算，首先就需要确定会计核算的范围，明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告，哪些不应包括在核算的范围内，也就是要确定会计主体。

会计主体可以是一个独立法人，也可以是非法人（如合伙经营活动）；可以是一个企业，也可以是企业内部某一单位或企业中的一个特定的部分（如企业的分公司）；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

（二）持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可预见的未来，企业不会进行清算、解散、倒闭。它要求会计人员以企业持续、正常的经营活动为前提进行会计核算。

持续经营是企业选择会计处理方法与程序的基础，也是企业会计处理方法与程序保持稳定的条件。

（三）会计分期

会计分期指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间，据以结算帐目，编制会计报表，向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

《企业会计准则》规定，我国企业以日历年度为一个会计年度，即从每年1月1日至12月31日。每一个会计年度再具体划分为季度、月份。

（四）货币计量

货币计量指企业在会计核算中采用货币作为计量单位，记录、反映企业的经营情况。

会计核算采用货币计量，可使会计核算的对象统一地表现为货币运动，从而能够全面反映企业的财务状况和经营成果。

二、会计核算的一般原则

我国企业会计核算的一般原则，根据其在会计核算中的作用，大体上可以划分为四类：一是总体性要求；二是会计信息质量要求；三是会计要素确认、计量方面的要求；四是会计修订性惯例的要求。

（一）总体性要求

1. 客观性原则

客观性原则指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。客观性是对会计核算工作和会计信息的基本要求。

2. 可比性原则

可比性原则指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计信息资料。可比性原则要求企业在选择会计处理方法和程序时，应当选择使用国家统一规定的会计处理方法和程序；在编制会计报告时，应当按照国家统一规定的会计指标编报，以便不同企业的会计信息相互可比。

3. 一贯性原则

一贯性原则指企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致，要求企业在一般的情况下不得随意变更会计处理方法和程序。

与可比性原则不同，一贯性原则要求同一的会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计处理方法和程序，便于不同时期会计信息的纵向比较。一贯性强调的是纵向比较，可比性强调的是横向比较。

（二）会计信息质量要求

1. 相关性原则

相关性原则指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

2. 及时性原则

及时性原则指会计核算工作要讲求时效，要求会计处理及时进行，以便会计信息的及时利用。在会计核算中坚持及时性原则，一是要求及时收集会计信息；二是要求及时对会计信息进行加工处理。

3. 明晰性原则

明晰性原则指会计记录必须清晰、简明，便于理解和利用。它要求会计核算所提供的信息简明、易懂、能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果，并容易为人们所理解。

在会计核算中坚持明晰性原则，有利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容，从而更好地加以利用。

（三）会计要素确认与计量方面的要求

1. 权责发生制原则

权责发生制原则指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认计量的标准，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。

权责发生制原则主要是从时间上规定会计确认的基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认收入和费用。

2. 配比原则

配比原则指营业收入和与其相对应的成本、费用应当相互配合。坚持配比原则，使各会计期间内的各项收入与相关的费用在同一期间内相互配合地进行记录和反映，有利于正确计算和考核经营成果。

3. 历史成本原则

历史成本原则指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。所谓历史成本，就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金及其他等价物。

4. 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则指会计核算中应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限，以正确地计算企业当期损益。将收益性支出计列于损益表，计入当期损益，以便正确计算确定企业当期的经营成果；将资本性支出计列于资产负债表，作为资产反映，以真实地反映企业的财务状况。

（四）会计修订性惯例的要求

1. 谨慎性原则

谨慎性原则要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法和程序可供选择时，在不影响合理选择的前提下，以尽可能选用一种不虚增利润和夸大权益的做法进行会计核算，要求合理核算可能发生的损失和费用。

谨慎性原则又称稳健性原则或称保守主义。这一要求体现于会计核算的全过程，即谨慎性原则包括会计确认、计量、报告等方面稳健。

2. 重要性原则

重要性原则指在会计核算过程中对经济业务或会

计事项应区别其重要程度，采用不同的会计处理方法和程序进行核算。坚持重要性原则，能够使会计核算在全面反映企业财务状况和经营成果的同时，提高工作效率。

三、会计要素与会计等式

（一）会计要素

会计要素是为实现会计目标，以会计基本前提为基础，对会计核算对象的基本分类。它是会计核算对象的具体化，也是会计用于反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。我国《企业会计准则》明确列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个要素。将这些要素可分为两类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

1. 反映财务状况的会计要素

（1）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。资产具有如下三个基本特征：资产必须是企业拥有或者控制的；资产必须是能以货币计量；资产必须是能够给企业带来未来经济效益的经济资源。

（2）负债

负债是企业所承担的能以货币计量，在未来将以资产或者劳务偿付的债务。负债具有如下特点：①它是目前和过去经济活动所形成的当前的债务；②负债是在将来要承担的经济责任；③负债应当具有确定或可以估计的数额；④负债是需要以现金或其他资产或劳务偿付的确实的债务。

（3）所有者权益

所有者权益是企业生产权投资人对企业净资产的所有权。它表明的是产权关系，所有者权益是企业总资产减去企业负债后的余额，即净资产的数额，所有者权益有时也简称为权益，或净权益。

2. 反映经营成果的会计要素

（1）收入

收入是企业在生产经营过程中所发生的净资产的增加。对于某一会计主体来说，收入具体表现为一定期间现金的流入，其他资产的增加或负债的清偿。

（2）费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。费用是经营成果的扣除要素，收入扣除费用后形成一定会计期间的利润。

（3）利润

利润是企业在一定会计期间内生产经营活动的最终成果，也是收入与费用配比后的差额。它是反映企业经营成果的最终要素。

（二）会计等式

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒

等式。由于会计等式表明一定时日企业资产、负债和所有者权益的平衡关系，所以也称之为会计平衡公式，即：

资产 = 负债 + 所有者权益

利润与收入和费用的关系，可用公式表示如下：

收入 - 费用 = 利润

四、会计准则与会计制度

(一) 企业会计准则

会计准则又称会计标准，是会计核算工作的基本规范。它会计核算的原则和会计核算业务的处理方法和程序作出规定，为会计制度的制定提供依据。

1. 我国会计准则体系

我国会计准则分为两个层次：第一层次为基本会计准则；第二个层次为具体会计准则。

2. 企业会计准则的基本内容

业已发布实施的《企业会计准则》就是基本会计准则，其内容包括：总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，及财务报告等部分。

(二) 会计制度

会计制度是国家财政部门通过一定的行政程序制度的、具有一定强制性的会计核算行为规范。由国务院财政部门制定、按照“统一领导，分级管理”的原则进行管理。

1. 我国会计制度体系

会计制度作为我国规范会计核算行为的主要形式，分为企业会计制度和预算会计制度两大类。企业会计制度是从事生产经营业务，以盈利为目的的企业法人进行会计核算的规范。预算会计制度则是国家财政部门 and 行政事业单位进行会计核算的规范。

2. 我国企业会计制度体系

3. 我国企业会计制度的基本内容

现行的行业会计制度主要包括如下几部分内容：

(1) 总说明；(2) 会计科目；(3) 会计报表；(4) 附录。

4. 会计核算的一般原则是指导性的基本会计准则，具体会计准则则是根据基本会计准则的要求制订的。()

5. 可比性强调的是纵向比较，而一贯性强调的是横向比较。()

6. 权责发生制原则认为，即使是不属于当期的收入和费用，只要款项已在当期收付，均应作为当期的收入和费用。()

7. 虽然企业对其融资租入固定资产不拥有所有权，但由于实际上能够控制，因而也应当将其作为自己的一项资产。

8. 费用中能予以对象化的部分形成一项资本性支出，不能予以对象化的部分形成期间费用。()

9. 可比性强调的是横向比较，而一贯性强调的是纵向比较。()

10. 我国企业的会计期间按年度划分，以日历年度为一个会计年度。()

11. 我国的会计核算以人民币为记帐本位币。()

12. 谨慎性原则要求会计人员要预估可能的收益，而不能预估可能的损失。()

13. 一贯性原则强调企业所采用的会计处理方法和程序不能作任何变更。()

14. 收益性支出是指所发生的仅为了取得本期收益而与其他会计期间的收益无关的支出。()

15. “收入 - 费用 = 利润”这一会计等式反映了企业在某一时点上的财务状况。()

16. 我国的《企业会计准则》是属于基本会计准则。()

17. 可比性原则强调的是会计报表在不同企业间的横向比较。()

18. 会计年度是最重要的会计期间。()

19. 会计制度的核心是会计报告，会计准则的核心是会计科目。()

20. 会计核算的前提也可称为会计假设。()

二、单项选择题

1. 所有者权益是指 ()。

A. 企业总资产减去流动负债

B. 未分配利润

C. 企业产权投资人对企业净资产的所有权

D. 企业实收资本

2. 下列原则中，作为会计信息质量要求的是 ()。

A. 客观性原则 B. 配比原则

C. 相关性原则 D. 谨慎性原则

3. 企业采用的会计处理方法和程序前后各期必

强 化 练 习

一、判断题

1. 一般说来，会计主体也是法律主体，但法律主体并不一定是会计主体。()

2. 权责发生制原则主要是从时间上规定了会计确认的基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响时间来确认收入和费用。()

3. 收入的确认是财务成果的最初形式 ()

须一致，这一原则称为（ ）。

- A. 可比性原则 B. 一贯性原则
- C. 配比原则 D. 谨慎性原则

4. 我国《企业会计准则》明确列示了（ ）个会计要素。

- A. 六 B. 十二 C. 八 D. 五

5. 企业对外会计报表所应反映的主要内容是（ ）。

- A. 会计主体 B. 会计假设
- C. 会计要素 D. 会计期间

6. 会计核算的基本前提是（ ）。

- A. 会计核算的总体性要求
- B. 会计核算的基础条件
- C. 会计信息的质量要求
- D. 会计修订性惯例的要求

7. 对某一会计事项有多种不同方法可供选择时，应尽可能选用一种避免导致企业虚增盈利的做法，这一原则称为（ ）。

- A. 重要性原则 B. 谨慎性原则
- C. 权责发生制原则 D. 收付实现制原则

8. 我国的会计准则分为（ ）层次。

- A. 两个 B. 一个
- C. 三个 D. 四个

9. 我国企业应在（ ）的直接指导下，根据管理需要，结合单位的具体情况，自行设计会计制度。

- A. 会计准则 B. 统一会计制度
- C. 《会计法》 D. 《会计人员职权条例》

10. 在我国会计准则体系中，居于指导地位的是（ ）。

- A. 会计核算的一般原则 B. 基本会计准则
- C. 具体会计准则 D. 行业会计制度

11. 按（ ）的要求，对某一会计事项有多种不同方法可供选择时，企业应尽可能选用一种避免导致企业虚增盈利的做法。

- A. 重要性原则 B. 谨慎性原则
- D. 收入与费用配比原则
- D. 划分资本性支出和收益性支出原则

12. （ ）要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计处理方法和程序，以便不同时期会计信息的纵向比较。

- A. 客观性原则 B. 可比性原则
- C. 明晰性原则 D. 一贯性原则

13. 所有者权益是企业产权投资人对企业（ ）的所有权。

- A. 资产 B. 收入
- C. 净资产 D. 负债

14. 费用中能予以对象化的部分，构成企业的（ ）。

- A. 资产 B. 期间费用
- C. 所有者权益 D. 制造成本

三、多项选择题

1. 下列各项中，属于六类会计要素的有（ ）。

- A. 收入 B. 存货
- C. 负债 D. 利润

2. 我国的会计制度分为（ ）等大类。

- A. 行政事业单位会计制度
- B. 企业会计制度
- C. 工业企业会计制度
- D. 预算会计制度

3. 我国企业的会计要素主要反映企业的（ ）。

- A. 经营成果 B. 偿债能力
- C. 经营效率 D. 财务状况

4. 下列各项中，属于收入的有（ ）。

- A. 产品销售收入
- B. 银行存款利息收入
- C. 罚没收入 D. 运输劳务收入
- E. 出售材料收入 F. 接受捐赠收入

5. 所有者权益等于（ ）。

- A. 企业所有者对企业净资产的所有权
- B. 全部资产减流动负债
- C. 企业全部资产减去全部负债后的余额
- D. 未分配利润 E. 盈余公积
- F. 税后留利

6. 会计核算的修订性惯例包括（ ）。

- A. 可比性原则 B. 及时性原则
- C. 谨慎性原则 D. 重要性原则

7. 具体会计准则主要包括（ ）。

- A. 会计要素准则 B. 基本业务会计准则
- C. 特殊行业会计准则
- D. 特殊业务会计准则

8. 会计核算的基本前提包括（ ）。

- A. 货币计量 B. 会计主体
- C. 持续经营 D. 会计分期

9. 对某一会计主体而言，收入具体表现为一定期间的（ ）。

- A. 现金流入 B. 其他资产减少
- C. 其他资产的增加
- D. 负债的清偿

10. 基本会计准则一般包括（ ）。

- A. 会计核算的一般要求
- B. 会计核算的一般原则
- C. 会计要素准则

- D. 特殊行业的会计准则
11. 我国企业会计制度体系包括 ()。
- A. 工业企业会计制度
B. 预算会计制度
C. 事业单位会计制度
D. 保险企业会计制度
12. 下列做法中, 体现谨慎性原则要求的是 ()。
- A. 计提坏帐准备 B. 计提折旧
C. 采用加速折旧法
D. 存货计价的加权平均法
13. 会计主体可以是 ()。
- A. 独立法人 B. 单一企业
C. 实行合伙制的会计师事务所
D. 企业中的一个生产车间
14. 会计信息质量要求包括 ()。
- A. 客观性原则 B. 明晰性原则
C. 相关性原则 D. 及时性原则
15. 反映企业财务状况的会计要素有 ()。
- A. 负债 B. 收入
C. 资产 D. 所有者权益
16. 会计要素确认与计量方面的要求包括 ()。
- A. 权责发生制原则
B. 配比原则
C. 历史成本原则
D. 划分资本性支出与收益性支出原则
17. 谨慎性原则要求体现于会计核算的全过程, 即谨慎性原则包括在 () 等方面的谨慎。
- A. 会计确认 B. 会计计量
C. 会计报告 D. 会计信息
18. 资产的基本特征有 ()。
- A. 必须是企业拥有或控制的
B. 必须能以货币计量
C. 必须是经济资源
D. 必须能够给企业带来未来经济利益
19. 对于某一会计主体来说, 收入具体表现为 ()。
- A. 一定期间现金的流入
B. 一定期间其他资产的增加
C. 一定期间所有者权益的净增加

- D. 一定期间负债的清偿
20. 收入确认的时间有 ()。
- A. 销售前 B. 销售时
C. 销售后 D. 收款时
E. 提供产品时
21. 费用确认的标准有 ()。
- A. 未来经济利益的减少
B. 同时确认资产增加
C. 同时确认负债增加
D. 同时确认资产减少
22. 会计核算的具体目标是为 () 服务。
- A. 提高经济效益 B. 宏观调控
C. 投资者决策 D. 企业经营管理
E. 编制会计报表

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. C | 3. B | 4. A |
| 5. C | 6. B | 7. B | 8. A |
| 9. A | 10. A | 11. B | 12. D |
| 13. C | 14. D | | |

三、多项选择题

- | | | |
|----------|----------|----------|
| 1. ABD | 2. AD | 3. AD |
| 4. ADE | 5. AC | 6. CD |
| 7. BCD | 8. ABCD | 9. ACD |
| 10. BC | 11. ABCD | 12. AC |
| 13. ABCD | 14. BCD | 15. ACD |
| 16. ABCD | 17. ABC | 18. ABCD |
| 19. ABD | 20. ABC | 21. ACD |
| 22. BCD | | |

第二章 货币资金

内 容 精 要

一、资产概述

资产一般指企业的财产。但是，会计上的资产有其特定的含义，指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。

二、现金的核算

（一）现金核算的要求

我国会计上的现金指企业的库存现金，包括库存的人民币和外币。

1. 现金管理的有关规定

- （1）规定现金的使用范围；
- （2）规定库存现金的限额；
- （3）规定不准坐支现金；

2. 现金收支核算的凭证

每一笔现金的收支，都必须依据合法的、审核无误的原始凭证和记帐凭证办理，并根据记帐凭证将现金收支业务逐笔登记帐簿。

（二）核算使用的主要科目

1. 科目及核算内容

为了反映企业现金的收支和结存情况，企业应设置“现金”科目。该科目属于资产类科目，用于核算企业的库存现金，其借方登记企业现金的增加，贷方登记现金的减少，月末借方余额反映企业库存现金余额。

2. 现金日记帐的设置

现金日记帐是按照现金收付业务发生或完成时间的先后，逐日顺序连续登记，用来记录现金增减变动情况的帐簿。

（三）主要的帐务处理

1. 现金收入的帐务处理

企业收入现金的主要途径是：从银行提取现金，收取转帐起点以下的小额销售款，职工交回的差旅费剩余款等。企业收入现金时，根据审核无误的记帐凭证，借记“现金”科目，贷记有关科目。

2. 现金支出的帐务处理

企业支出现金必须遵守国家现金管理制度的规定，在允许的范围内，办理现金支出业务。企业支出现金时，根据审核无误的记帐凭证，借记有关科目，贷记“现金”科目。

3. 现金的清查

库存现金的清查包括出纳人员每日的清点核对和清查小组定期与不定期的清查。清查现金的基本方法是实地盘点。

现金清查中发现现金短缺或溢余时，除了设法查明原因外，应及时根据“现金盘点报告表”进行帐务处理，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，按短款或长款的金额进行登记，待查明原因后再行转帐。

三、银行存款的核算

（一）银行存款核算的要求

银行存款指企业存入银行或其他金融机构的货币资金。

企业通过银行帐户办理资金收付时，必须遵守有关规定：

1. 遵守银行信贷、结算和现金管理等有关规定。
2. 在银行开立帐户，只供本单位业务经营范围内的资金收付。
3. 各种收付凭证，必须如实填明款项来源或用途。
4. 企业在银行的帐户必须有足够的资金保证支付。
5. 及时、准确地记载企业和银行的往来帐务，重视对帐工作，认真及时地与银行寄送的对帐单进行核对；若发现不符，应及时与银行联系，尽快查对清楚。

（二）核算使用的主要科目

1. 科目及核算内容

为了反映企业银行存款的收支和结存情况，企业应设置“银行存款”科目。该科目属于资产类科目，其借方登记收入的存款数额，贷方登记支出的存款数额，月末借方余额反映企业银行存款的结余数额。

2. 凭证及日记帐

（1）银行存款收支核算的凭证

银行收付款的核算主要是通过填制收款凭证和付款凭证来进行的。在不同的结算方式下,银行结算凭证的格式和内容也不同,主要的结算凭证有:支票(现金支票、转帐支票),汇兑,委托收款,银行本票,商业汇票,托收承付结算凭证,还有进帐单、送款簿等等。

(2) 银行存款日记帐的设置

企业应按开户银行、其他金融机构、存款种类及货币种类设置银行存款日记帐进行序时核算。银行存款日记帐是由出纳人员根据审核无误后的原始凭证或收付款凭证逐日逐笔序时登记的。如果企业有涉及外币银行存款业务,应当设置外币银行存款日记帐,进行序时核算。

(三) 主要的帐务处理

“银行存款”科目可直接根据银行收付款凭证登记。为了减少记帐工作,也可以把银行收付款凭证定期地进行汇总,据以登记“银行存款”总帐和其它有关科目。

1. 银行存款收支的帐务处理

(1) 银行存款收入的帐务处理

企业收入银行存款时,根据银行收款凭证及有关单据,借记“银行存款”科目,贷记有关科目。

(2) 银行存款支出的帐务处理

企业支出银行存款时,根据银行存款付款凭证及有关单据,借记有关科目,贷记“银行存款”科目。

2. 不同结算方式下银行转帐业务的帐务处理

(1) 支票结算方式

支票是银行的存款人签发给收款人办理结算或委托开户银行将款项支付给收款人的票据。支票结算方式是同城结算中应用比较广泛的一种结算方式。

(2) 汇总结算方式

汇兑结算方式是汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的结算方式。汇兑结算方式适用于异地之间的各种款项结算。这种结算方式划拨款项简便、灵活。

(3) 委托收款结算方式

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式。委托收款结算方式,同城异地均可使用,凡在银行或其他金融机构开立帐户的单位和个体经营户的商品交易、劳务款项以及其他款项的结算,均可以使用委托收款结算方式。

(4) 银行本票结算方式

银行本票是申请人将款项交存银行,由银行签发给其凭以办理转帐结算或支取现金的票据。

(5) 银行汇票结算方式

银行汇票是汇款人将款项交存当地银行,由银行签发给汇款人持往异地办理转帐结算或支取现金的票据。

(6) 商业汇票结算方式

商业汇票结算方式适用于企业先发货后收款或者双方约定延期付款的商品交易,同城异地均可使用。

(7) 异地托收承付结算方式

异地托收承付是根据购销合同由收款单位发货后,委托银行向异地付款单位收取款项,由付款单位向银行承认付款的结算方式。

3. 银行存款日记帐的核对

银行存款日记帐的核对主要包括三个环节:一是银行存款日记帐与银行存款收、付款凭证要互相核对,做到帐证相符。银行存款日记帐是根据银行存款收款、付款凭证进行登记的。二是银行存款日记帐与银行存款总帐要互相核对,做到帐帐相符。三是银行存款日记帐与银行开出的银行存款对帐单要互相核对,以便准确地掌握企业可动用的银行存款实有数。

在核对帐目中,发现未达帐项时,应编制并通过“银行存款余额调节表”进行调节。

四、其他货币资金的核算

(一) 其他货币资金核算的要求

其他货币资金指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金。对其他货币资金的核算也必须严格按照国家有关现金和银行结算制度的规定,按照会计手续取得或者填制各种结算凭证,连同其他的原始凭证作为企业收付款项的书面证明,经有关人员审核签后,据以填制收款凭证或付款凭证,进行其他货币资金的核算。

(二) 核算使用的主要科目

1. 科目及核算内容

为了总括地反映和监督汇往外埠的临时存款,银行汇票存款,银行本票存款和尚未汇到的在途货币资金等增减和结余情况,企业应设立“其他货币资金”总帐科目,其借方登记其他货币资金的增加额,贷方登记其他货币资金的减少额,期末借方余额表示企业其他货币资金的结余数额。

2. 其他货币资金明细帐的设置

企业应在总帐科目下,按照其他货币资金的不同种类分设“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”等二级科目,并按外埠存款的开户银行、银行汇票或银行本票的收款单位等设置明细科目,进行明细核算。

(三) 主要的帐务处理

1. 外埠存款收支的帐务处理

外埠存款,一般用于临时采购或零星采购,由企业开设采购专户,将款项汇往采购地点。根据汇出款项凭证,编制付款凭证,借记“其他货币资金——外埠存款”科目,贷记“银行存款”科目。根据供货单位发货票帐单等报销凭证,借记“材料采购”和“应

交税金——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。如有剩余的外埠存款，应借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——外埠存款”科目。

2. 银行汇票存款收支的帐务处理

企业向银行申请办理银行汇票时，将款项交存开户银行，取得汇票编制付款凭证，借记“其他货币资金——银行汇票”科目，贷记“银行存款”科目。企业用银行汇票支付款项时，根据发货票等凭证编制转帐凭证，借记“材料采购”和“应交税金——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。收款单位收到付款单位送来银行汇票时，填写进帐单一并送交银行进行转帐收款，根据进帐单回单与销售凭证等编制收款凭证，借记“银行存款”科目，贷记“产品销售收入”和“应交税金——应交增值税（销项税额）”等科目。

3. 银行本票存款收支的帐务处理

企业将款项交存银行取得银行本票时，借记“其他货币资金——银行本票”科目，贷记“银行存款”科目。企业用银行本票支付购货款等款项时，根据取得的发货票等单据编制转帐凭证，借记“材料采购”和“应交税金——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——银行本票”科目。收款企业收到银行本票连同进帐单送交开户银行办理转帐收款手续，根据进帐单回单及发货发票等单据，编制收款凭证，借记“银行存款”科目，贷记“产品销售收入”和“应交税金——应交增值税（销项税额）”等科目。

4. 在途货币资金收支的帐务处理

企业根据汇入单位的通知作转帐凭证，借记“其他货币资金——在途材料”科目，贷记有关科目。待收到款项时，企业根据收款通知单等凭证，作收款凭证，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——在途资金”科目。

强 化 练 习

一、判断题

1. 企业由于临时采购而在外地开设的采购专户，该项存款不计利息，且只付不收。（ ）
2. 企业不能以银行存款余额调节表作为记帐依据。（ ）
3. 银行汇票是汇款人将款项存入当地银行，由汇款人签发，持往异地支取现金或办理转帐结算的票据。（ ）

4. 商业汇票一律记名，在同地和异地均可使用。（ ）
5. 银行汇票和银行本票可以背书转让，它们在付款期内均可多次转让。（ ）
6. 一个企业可以在几家银行机构同时开立基本存款帐户。（ ）
7. 验单付款的承付期为三天；验货付款的承付期为十天。（ ）
8. 银行汇票金额起点为 200 元。（ ）
9. 企业可以直接用收入的现金支付有关费用。（ ）
10. 企业只能开立一个基本存款帐户。（ ）
11. 凡涉及现金与银行存款之间的收付业务，应按照收付业务涉及的借方科目编制收款凭证。（ ）
12. 企业可以将银行存款帐户出借给其他单位暂时使用。（ ）
13. 银行本票在付款期内见票即付，不能挂失。（ ）
14. 异地托收承付结算方式下采用验单付款条件时承付期为五天。（ ）
15. 现金支票不能用于转帐，转帐支票不能用于提取现金。（ ）
16. 签发的支票金额可以超过企业银行存款余额。（ ）
17. 银行汇票在付款期内只能转让一次。（ ）
18. 库存现金实有数中包含借条、收据等金额。（ ）
19. 速动资产是指货币资金、短期投资和应收款项等随时可变现的资产。（ ）
20. 在进行现金核对时，库存现金实有数，包括借条、收据等在内，必须与现金日记帐的帐面余额相符合。（ ）
21. 对于因未达帐项而使企业银行存款日记帐余额与银行对帐单余额出现的差异，应根据银行存款余额调节表进行帐面调整。（ ）

二、单项选择题

1. 下列项目中，属于货币资金的有（ ）。
A. 原材料 B. 现金
C. 应收票据 D. 产成品
2. 银行转帐结算起点为（ ）。
A. 500 B. 1200
C. 1000 D. 2000
3. 经盘点发现现金溢余 100 元，查明原因前应贷记（ ）帐户。
A. “应收帐款” B. “其他应付款”
C. “管理费用” D. “其他应收款”