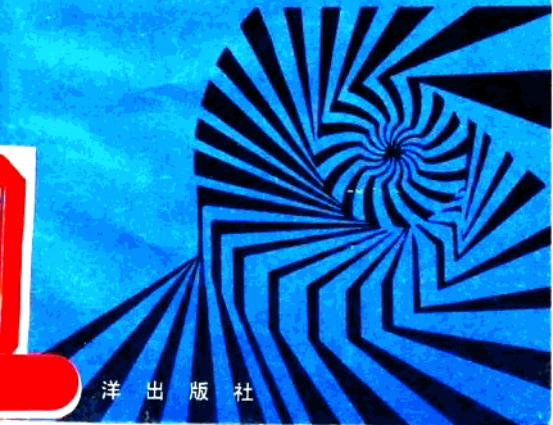


全国财务会计资格考试复习丛书

助理会计师·会计师

实务分册(企业会计类)

鲍学增 主编



洋 出 版 社



中财 B0001921

全国财务会计资格考试复习丛书

助理会计师、会计师 实务分册

武 羿 孙 珩 编著

海 洋 出 版 社

1992 年 · 北京

(京) 新登字 087 号

主 编 鲍学曾

副主编 王柯敬 王君彩 武 羿 王 宇

编 委 (按姓氏笔划为序)

孙宝珩 杨卫东 武 月 鲍乃昌

庞 红 张淑珍 武 玛

全国会计资格考试复习丛书
助理会计师、会计师实务分册
武 羿 孙 珩 编著

*

海洋出版社出版 (北京市复兴门外大街 1 号)
新华书店首都发行所发行 北京市宏伟胶印厂印刷
开本: 787×1092 毫米 1/32 印张 12.5
字数: 260 千字
1992 年 10 月第一版 1992 年 10 月第一次印刷
印数: 1—5000

*

ISBN 7-5027-2756-6/F·202 定价: 5.90 元

总 序

财政部、人事部于1992年3月21日联合颁发《会计专业技术资格考试暂行规定》和《实施办法》，决定从1992年开始在全国实行会计专业技术资格考试制度，并定于1992年11月29日进行首次考试。为了满足助理会计师、会计师资格考试人员复习应考的需要，根据财政部审定的全国助理会计师、会计师资格实务考试大纲和有关辅导材料，组织中央财政金融学院、中央财政管理干部学院等院校的专家、教授共同编写了本书，以帮助广大考生全面掌握考试大纲和辅导材料的内容，以便在会计专业技术资格考试中，取得优异的成绩。

本书是根据考试大纲和辅导材料编写的，并配备选择题、填空题、简答题、论述题和计算题，以便广大考生抓住基本内容进行重点复习，掌握基本技能和基本理论，在练习中掌握重点，积累答题经验。

本书只是帮助广大考生全面掌握考试大纲和辅导材料的内容，考试可以检验考生对会计专业知识掌握情况的重要依据，但是考前的充分准备，不断地进行模拟考试，掌握答题技巧，语言简练，观点明确，重点突出，合理分配答题时间

等等也是取得较好考试成绩的前提条件，只要广大考生充分进行复习，掌握重点，做好考前的心理准备和熟悉答题技巧，一定会取得好的成绩，预祝广大应考同志取得优异的成绩，圆满成功！

本书编写过程中，由于时间仓促，水平所限，错误和不当之处，在所难免，欢迎读者批评指正。

编委会

1992.9

序

本书是为参加财政部组织的全国助理会计师、会计师资格统一考试的人员编写的。为帮助广大考生在较短时间内掌握有关内容，我们根据全国会计专业技术资格考试领导小组拟定的《助理会计师、会计师实务考试大纲（企业会计类）》编写了这本应试指导。全书共十章，每章包括复习要点、复习内容和习题及答案三个部分。在写法上力求概念准确，重点突出，简明扼要，深入浅出，通俗易懂。为帮助考生深刻理解和掌握考试内容，书中配有大量习题及答案，同时，为提高考生的应试能力，我们还根据考试要求和标准化考试题型编配了模拟试题，并附有答案。

本书由武界和孙宝珩共同编写。

由于编著者水平有限，加之时间仓促，不足之处恳请读者批评指正。

编 者

一九九二年八月于北京

目 录

第一章 货币资金及结算资金的管理和核算

复习内容	(1)
习 题	(19)
答 案	(23)

第二章 工资的管理和核算

复习内容	(32)
习 题	(49)
答 案	(60)

第三章 固定资产的管理和核算

复习内容	(73)
习 题	(90)
答 案	(104)

第四章 无形资产的管理和核算

复习内容	(118)
习 题	(122)
答 案	(123)

第五章 对外投资的管理和核算

复习内容	(127)
习 题	(137)
答 案	(140)

第六章 存货的管理和核算

复习内容	(143)
习 题	(160)
答 案	(172)

第七章 成本的管理和核算

复习内容.....	(187)
习 题.....	(245)
答 案.....	(264)
第八章 资金来源的管理和核算	
复习内容.....	(284)
习 题.....	(297)
答 案.....	(304)
第九章 财务成果的管理和核算	
复习内容.....	(310)
习 题.....	(338)
答 案.....	(347)
第十章 会计报表	
复习内容.....	(358)
习 题.....	(368)
答 案.....	(375)
模拟试卷及答案.....	(378)

第一章 货币资金及结算资金的管理和核算

复习内容

复习要点

通过本章复习,应该熟悉有关现金管理和结算制度,掌握现金、银行存款和其他货币资金收付结存的核算方法,以及各种结算方式的核算程序,并在此基础上对结算资金进行分析,从而起到加速资金周转的作用。

一、货币资金的管理和核算

货币资金是存在于货币形态的那部分资金。包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

(一)现金的管理

现金亦称库存现金。现金管理是我国国家银行对企业、事业、机关、团体、部队、学校以及集体经济单位的现金使用范围、数量和库存量等进行管理、监督的一项重要财经制度。实行现金管理有以下几方面作用:1、有利于银行组织和调节货币流通;2、有利于银行集聚资金,用于支持生产发展和商品流

通的发展;3、有利于节约流通费用;4、有利于打击经济领域的犯罪活动和制止违纪行为。

现金管理的内容主要包括以下几个方面:

1、实行现金管理的单位。凡在银行开立帐户的企业、单位一律实行现金管理。

2、现金管理的执行机关。中国人民银行专门行使中央银行职能后,各专业银行要按照国务院有关实行现金管理的决定,行使现金管理职能。单位的财会部门要按照现金管理的各项规章制度,行使本单位现金管理的职能。

3、现金收支的管理。各单位可以在以下范围内使用现金:
①职工工资、津贴;②个人劳动报酬;③根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各项奖金;④各种劳保、福利费用以及国家规定的支付给个人的其他支出;⑤向个人收购农副产品和其他物资的价款;⑥出差人员随身携带的差旅费;⑦结算起点以下的零星支出(结算起点为 1000 元);⑧中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

4、库存现金限额的管理。各单位的库存现金都要核定限额。库存现金限额应由开户单位提出计划,报开户银行审批。各单位库存现金的限额,一般不得超过本单位 3 天日常零星开支所需要的现金。距离银行较远,交通不便的单位,可适当放宽,但最多不得超过 15 天的日常零星开支。

5、规定了违反现金管理的处罚办法。

(二)银行存款的管理

1、银行结算纪律

企业办理结算,必须严格遵守银行结算办法的规定。企业不得出租、出借银行帐户;不得签发空头支票和超期支票;不得套取银行信用。

2、银行结算种类

按照现行结算办法的规定,银行转帐结算主要包括银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、汇兑、委托收款、托收承付等结算方式。

(三)其他货币资金的管理

其他货币资金是指外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金。外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时,汇往采购地银行开立采购专户的款项,银行汇票存款是指企业将款项存入银行以取得银行汇票的存款。银行本票存款,是指企业将款项存入银行以取得银行本票的存款。在途货币资金是指企业同所属单位之间和上下级之间的汇解款项在月末时的未到达的汇入款项。

(四)货币资金科目的设置与核算

为了进行货币资金的核算,需要设置以下三个科目:

1、“现金”科目,核算企业的库存现金。是一个资产类帐户,其结构如下:借方登记现金的收入数,贷方登记现金的支出数,余额在借方,表示库存现金的实有数。

2、“银行存款”科目,该科目核算企业存入银行的各种款项,是一个资产类帐户,其帐户结构如下:借方登记存入银行的款项,贷方登记提取或支出的款项,余额在借方表示银行存款的实有数。

3、“其他货币资金”科目。该科目核算企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等各种其他货币资金。属于资产类帐户,其帐户结帐如下:借方登记增加数,贷方登记的减少数,余额在借方,表示“其他货币资金”的结存数,为了详细反映其他货币资金的情况,在“其他货币资金”科目下设置“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“在途资金”

等明细科目,并按外埠存款的开户银行,银行汇票或本票的收款单位和在途资金的汇出单位等设置明细帐。

下面以外埠存款为例说明其他货币资金的核算方法:

(1)企业将款项委托当地银行汇往采购地银行开立采购专户时,会计分录如下:

借:其他货币资金—外埠存款

贷:银行存款

(2)收到采购员交来供应单位发票帐单时,作会计分录如下:

借:材料

在途物资

贷:其他货币资金—外埠存款

(3)将多余的外埠存款转回当地银行结算户时,做会计分录如下:

借:银行存款

贷:其他货币资金—外埠存款

银行汇票、银行本票、在途资金的核算可比照上例处理

(五)货币资金的分析

二、结算资金的管理和核算

(一)应收、应付票据的管理和核算

商业汇票是收款人或付款人(或承兑申请人)签发,由承兑人承兑,并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。商业汇票按其承兑人的不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

1、商业承兑汇票

商业承兑汇票是指由收款人开出,经付款人承兑,或由付

款人开出并承兑的汇票。商业汇票使用和管理中应注意以下内容：

①商业承兑汇票应按双方约定签发。

②收款人或背书人对将要到期的商业承兑汇票，应送开户银行办理收款。

③付款人应于商业承兑汇票到期前将票款足额交存其开户银行，银行在汇票到期日凭票将款项转给销货企业或贴现银行。

④汇票到期时，如果付款单位的存款不足支付票款，开户银行应将汇票退给销货企业，由其自行处理。

2、银行承兑汇票，银行承兑汇票的使用管理方法如下：

①承兑申请人持银行承兑汇票和购销合同向开户银行申请承兑。

②银行审核同意承兑时，与承兑申请人签订承兑协议，并在汇票上盖章，用压数机压印汇票金额，然后将汇票交给承兑申请人转交收款人。

③承兑申请人按票面额向承兑银行交纳手续费。

④收款人或背书人应在银行承兑汇票到期时，将银行承兑汇票、解讫通知，连同进帐单送交开户银行办理转帐。

⑤承兑银行凭票将款无条件转给收款人。

⑥如果承兑申请人于银行承兑汇票到期时不能足额交付票款，承兑银行按逾期借款处理，并加收一定的罚息。

3、“应收票据”“应付票据”科目的设置与核算。

(1)“应收票据”科目。该科目核算企业因销售商品、产品等而收到的商业汇票，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。应收票据属于资产类帐户，其帐户结构如下，借方登记收到应收票据，贷方登记应收票据到期收回的票面金额。“应收票据”科

目应按不同的票据种类分别设帐,进行明细核算。

①企业收到应收票据时,做会计分录如下:

借:应收票据

贷:销售(或应收销货款)

②应收票据到期收回票面金额时,做会计分录如下:

借:银行存款

贷:应收票据

以上是现行制度下,应收票据的核算方法。按照《企业会计准则》(以下简称准则)的规定,应收票据帐务处理如下:

①收到应收票据时,做会计分录如下:

借:应收票据

贷:营业收入(或应收帐款)

②应收票据到期时,做会计分录如下:

借:银行存款

贷:应收票据

③若为带息票据到期,会计分录如下:

借:银行存款(本息)

贷:应收票据(票面金额)

企业管理费(本息一票面金额)

(2)“应付票据”科目,该科目核算企业对外发生债务时所开出、承兑的商业汇票。应付票据属于负债类帐户。

应付票据核算示范。

①企业开出承兑或以承兑汇票抵付货款、应付帐款时,做会计分录如下:

借:材料采购

贷:应付票据

②支付银行承兑汇票手续费时,做会计分录如下:

貸: 銀行存款

借：应付票据

按照《准则》的规定,应付票据核算方法如下:

借:材料(或在途物资、库存商品、应付账款)

②支付银行承兑汇票手续费时,做会计分录如下:

贷：银行存款

③票据到期收到付款通知时,做会计分录如下:

借：应付票据

貸: 銀行存款

借：企业管理费

贷:预提费用

下面举例说明应收票据和应付票据核算方法。

〔例 1〕1992 年 7 月 1 日,甲公司收到乙公司签发的商业承兑汇票一张面值 30000 元,抵付其结欠的购货款,双方所作分录如下:

a. 甲公司收到应收票据的分录(按现行制度规定)

借: 应收票据 30000

贷:应收帐款—乙公司 30000

(按《准则》规定,做分录如下:

借:应收票据 30000

贷:应收帐款—乙公司 30000

b. 乙公司签发应付票据的分录(按现行制度规定)

借:应付帐款 30000

贷:应付票据 30000

(例 2)9 月 28 日,甲公司收到乙公司如期偿付的票据款 50000 元,双方会计分录如下:

a. 甲公司收到到期票据的分录(现行制度与《准则》规定处理方法相同)

借:银行存款 50000

贷:应收票据 50000

b. 乙公司偿付到期票据时的分录(按现行制度与《准则》规定处理方法相同)

借:应付票据 50000

贷:银行存款 50000

(二)应收、应付帐款的管理和核算

应收帐款、应付帐款,是指企业发生的除应收票据、应付票据以外的应收营业款项和应付购货款及接受劳务款项。

1、应收、应付款的记帐时间及其收回或支付的监督检查。

应收、应付帐款以经济业务发生(即确定了债权债务关系)时作为记帐时间。

2、应收帐款的坏帐及无法支付的应付帐款的处理。

坏帐是指由于种种原因而不能收回的帐款。

我国企业会计准则规定:“应收票据和应收帐款可以按国家规定报经批准计提坏帐准备。坏帐准备在会计报表中作为

有关应收款项的减项列示。”

各种应收及预收款项应及时清算、催收，定期与对方对帐核实。对确实无法收回的应收款项，按照国家规定报经批准后，可转作坏帐损失，已提坏帐准备的，应冲销坏帐准备。坏帐准备的年末余额应按有关应收款项的年末余额和批准的提取比例进行调整。

坏帐损失的核算有两种方法：即直接转销法和备抵法，分述如下：

①直接转销法：坏帐发生时，将实际损失直接从应收帐款中转销计入管理费用。

例：企业应收某公司的货款 20,000 元，该公司经济恶化，应收帐款全部不能收回，会计分录如下：

借：企业管理费——坏帐损失 20,000

贷：应收帐款——某公司 20,000

②备抵法 是指对每期应收帐款中可能发生的坏帐，预先予以估计入帐的方法。应用备抵法需设置“坏帐准备”帐户。核算企业按规定从成本中提取坏帐准备。“坏帐准备”帐户是负债性质帐户，贷方反映预先计提的坏帐准备估计数；借方反映实际发生的坏帐损失；期末余额在贷方，反映预先计提的坏帐准备余额。

预提坏帐准备会计分录如下：

借：企业管理费——提取的坏帐准备

贷：坏帐准备

冲销提取的坏帐准备分录如下：

借：坏帐准备

贷：应收帐款

3、“应收帐款”、“应付帐款”科目的设置与核算