

黄毅勤 丁学东 主编

新会计习题精解

中国统计出版社

新会计习题精解

主编 黄毅勤 丁学东

00254/18

中国统计出版社

前 言

从 1993 年 7 月 1 日开始,我国将实行新的会计制度,这是我国财务管理制度的重大转变,对于规范我国财务会计的管理工作,促进企业经营机制的转换,建立公平竞争机制,适应市场经济的发展,同世界经济接轨,具有深远的意义。

为了帮助广大财会人员尽快学习和掌握新的会计制度,帮助他们迎接新一轮会计专业技术资格考试我们编写了这本学习指导书。本书根据财政部颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》和新的一些行业会计制度编写,在财会人员初步学习和了解新的会计制度的基础上,以各种类型的测试题方式,帮助读者加深对新会计制度的理解。本书分为会计基础知识和企业会计两部分,每一部分均考虑了新的考试大纲的要求,分别有问答题、填空题、判断改错题、单项选择题、多项选择题、业务核算题、计算题几种类型,重点突出新旧会计制度不同的内容。另外,为了帮助读者检验学习和掌握新会计制度的程度,每一部分后面还附有模拟试题及参考答案,供读者自测。

本书主编为:黄毅勤、丁学东,本书会计基础部分由刘文辉、吕小茹编写,企业会计部分由吕小茹、尤小雁、黄毅勤编写,黄毅勤、丁学东审读了全书。愿我们的劳动,有助于广大财会人员取得事业上的进取。

编者

1993 年 6 月

目 录

会计基础部分

1. 问答题及答案.....	(1)
2. 填空题.....	(27)
填空题答案	(36)
3. 判断题.....	(39)
判断题答案	(45)
4. 单项选择题.....	(48)
单项选择题答案	(64)
5. 多项选择题.....	(65)
多项选择题答案	(73)
6. 业务核算题及答案.....	(74)
7. 模拟试题.....	(101)

企业会计部分

1. 问答题及答案.....	(110)
2. 填空题.....	(137)
填空题答案	(146)
3. 判断题.....	(150)
判断题答案	(161)
4. 单项选择题.....	(165)
单项选择题答案	(182)
5. 多项选择题.....	(183)
多项选择题答案	(203)

6. 业务核算题.....	(204)
业务核算题答案	(225)
7. 计算题.....	(255)
计算题答案	(263)
8. 模拟试题.....	(276)

会计基础部分

一、问答题

1. 什么是会计？

〔答〕 会计是以货币为主要计量单位，通过一系列专门方法，对企业、行政事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督，并能通过参与决策、分析评价业绩、预测前景等措施，促进提高经济效益的核算和管理工作。

上述会计的基本概念包括了三方面的重要内容：会计是一种管理活动，是说明会计的本质；对经济活动进行反映和监督，是会计的基本职能；以货币为基本的计量形式，是会计的主要特点。

2. 如何理解会计的职能？

〔答〕 会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。根据马克思在《资本论》中的论述，可将会计的基本职能归结为反映和监督。

会计的反映职能，就是运用货币对劳动耗费和经济效果进行完整、连续、系统的反映和综合、比较。为经济管理提供科学的信息资料。会计的监督职能则是指利用各种价值指

标，对经济活动全过程进行事前、事中、事后的控制。

会计反映和监督两项基本职能是密切联系，相辅相成的。反映是监督的基础，只有正确地反映，监督才能有真实可靠的依据；反之，监督又是进行反映的出发点，是反映的继续，若只有反映而不进行监督，就无法真正发挥出会计的作用。当然，会计的反映和监督职能只是会计的基本职能。就广义会计职能而言，不是一成不变的，它将随着生产的发展，经济管理的要求而不断发展。

3. 什么是会计原则？会计的一般原则包括哪些内容？

〔答〕 会计原则，也可称为会计准则，它是会计实践经验的总结，是对会计对象进行反映和监督所应遵循的规矩和准绳，即会计核算工作的规范。会计的一般原则有：

(1) 客观性原则。即会计核算应以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。

(2) 相关性原则。即会计信息必须满足国家宏观经济管理的需要，满足有关各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。

(3) 统一性原则。即会计核算应按规定的会计处理方法进行，会计指标应口径一致、相互可比。

(4) 一贯性原则。即会计处理方法前后各期要一致，不得随意变更。若有必要变更，应将变更的情况、原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报表中说明。

(5) 及时性原则。即会计核算应及时进行。

(6) 明晰性原则。即会计记录和会计报表应清晰明了，便于理解 and 利用。

(7) 权责发生制原则。即会计核算应以权责发生制为基础。

(8) 配比性原则。即收入与其相关的成本、费用应相互配比。

(9) 谨慎性原则。即合理核算可能发生的损失和费用。

(10) 实际成本原则。即各项财产物资应按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值。

(11) 收益性支出与资本性支出原则。即会计核算应合理地划分收益性支出与资本性支出。

(12) 重要性原则。即财务报告应全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务，应单独反映。

4. 什么是会计假设？

〔答〕 会计假设是进行会计核算的前提条件。它们是对客观存在的事物所作的合乎情理的推断。没有会计假设，会计工作就成为无源之水、无本之木，会计数据就失去其意义和作用。

会计假设一般包括：会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

(1) 会计主体假设。会计主体又称会计实体，指具有独立资本、独立经济业务和独立核算的经济实体。会计主体假设是为了划清某一主体的空间范围，明确会计的对象，以便于独立核算其资产和权益，正确计算其收支和损益，为实行自主经营、独立核算和自负盈亏创造条件。

(2) 持续经营假设。它是指企业进行会计核算，确定会

计政策、程序和方法，都以企业现有的经营规模、业务范围和长期的、持续的、正常的经营活动为前提，而不考虑企业兼并、破产等特殊情况。

(3) 会计分期假设。即将连续不断的经营期间人为地划分为若干会计期间，以便于考核企业业绩，及时提供决策信息。

(4) 货币计量假设。即会计核算以货币作为计量单位，且货币的价值是相对稳定的。

5. 会计核算的方法有哪些？它们之间有何关系？

〔答〕 会计的方法，是用来反映和监督会计对象，完成会计任务的手段，是从事会计工作所使用的各种技术方法。

会计核算方法是最基本的会计方法。主要包括设置会计科目和帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

各种会计核算专门方法，并不是孤立存在的，而是相互联系地构成会计方法的完整体系。它们的关系可以归纳如下：对于日常发生的经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的会计科目，运用复式记帐法记入有关帐簿。对于经营过程中发生的各项费用，应进行成本计算。一定时期終了，通过财产清查，在帐证相符、帐帐相符和帐实相符的基础上，根据帐簿记录，编制会计报表。

6. 什么是会计要素？它们之间有何关系？

〔答〕 从大量经济业务中，将不同性质的经济业务内容加以分类，归纳出若干类具有独特性质的会计元素，就称

为会计要素。它包括资产、负债、所有者权益、成本、和损益等。从会计要素包括的内容来看，它实际上会计反映和监督的内容的具体表现，即会计对象。当企业发生经济业务时，首先要对经济业务的性质和它对会计要素的影响进行分析。只有对所影响的会计要素进行正确的确认和计量，才能保证会计核算工作的质量。

各项会计要素并不是各自孤立的。它们之间在数量上存在着一种平衡关系。这个平衡关系是我们设置会计科目、进行复式记帐和编制资产负债表的理论依据。可用公式表示为：
$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}。$$

7. 为什么要设置会计科目？

〔答〕 会计科目，就是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督所规定的项目。

各企业和行政、事业等单位在社会主义再生产过程中，不断地发生着数量繁多的能用货币表现的经济活动。这些经济活动发生后，必然引起资产、负债、所有者权益、成本和损益这些会计要素发生增减变动。对这些变化作如实的记录，是会计核算工作的基础，是会计实现对社会主义再生产过程进行反映和监督的前提。为此，就要求对各个会计要素所包括的具体内容进行科学的分类，并赋予每一类的内容一个专用的名称，这就是会计科目。

设置会计科目是会计核算方法体系中的重要组成部分，它对会计核算和经济管理具有重要的作用：

(1) 设置会计科目，可以正确、及时、全面、系统地反映会计对象；

(2) 会计科目是会计核算的基本依据；

(3) 会计科目为会计监督提供了依据。

由此可见，设置会计科目是非常重要的。

8. 什么是复式记帐法？为什么说它比单式记帐法更为科学？

〔答〕 复式记帐法是对每一项经济业务，都以相等的金额、相互联系地在两个或两个以上的帐户中进行记录的记帐方法。复式记帐法是以“资产=负债+所有者权益”这一平衡关系为理论依据的。

在复式记帐法下，必须建立完整的、科学的帐户体系，并对每一项经济业务都要在相互联系的、至少两个帐户中作双重记录。因此，它与单式记帐法比较有两个显著的特点：

(1) 通过会计记录既可了解每项经济业务的来龙去脉，又可在全部经济业务登记入帐之后，通过帐户的记录，完整、系统地反映经济活动的过程和结果。

(2) 对记录的结果可以进行试算平衡，以检查帐户记录的正确性。

可见，复式记帐法比单式记帐法更为科学。

9. 借贷记帐法的基本内容是什么？

〔答〕 借贷记帐法是以“借”和“贷”作为记帐符号的复式记帐法。其基本内容体现在以下四个方面：

(1) 记帐符号 借贷记帐法是以“借”和“贷”为记帐符号的，以此表明经济业务应记入有关帐户的记帐方向，反映会计要素的增减变化。但是，在不同性质的帐户里，“借”

和“贷”所表示的经济业务内容是不同的。

(2) 帐户结构 借贷记帐法下，帐户的左方称为“借方”，帐户的右方称为“贷方”。“借方”与“贷方”登记的内容可以简单地概括为：“借方”登记资产的增加、负债的减少、成本的增加、所有者权益的减少、损失的增加和收益的减少；“贷方”登记的内容与“借方”相反。

在借贷记帐法下，可以设置双重性质的帐户，此类帐户的特点是余额不固定，可能在借方，也可能在贷方，可以根据余额所在方向来判断核算项目的性质。

(3) 记帐规则 借贷记帐法按照“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则记帐。

(4) 试算平衡 借贷记帐法是采用下列两个公式来进行试算平衡的：

$$\begin{aligned} \textcircled{1} \quad & \begin{array}{l} \text{全部帐户的借方} \\ \text{本期发生额合计} \end{array} = \begin{array}{l} \text{全部帐户的贷方} \\ \text{本期发生额合计} \end{array} \\ \textcircled{2} \quad & \begin{array}{l} \text{全部帐户的借方} \\ \text{期末余额合计} \end{array} = \begin{array}{l} \text{全部帐户的贷方} \\ \text{期末余额合计} \end{array} \end{aligned}$$

10. 总帐与明细帐为什么要平行登记？

〔答〕 总帐是指为经济管理提供总括核算资料的帐户；明细帐则是指为经济管理提供详细核算资料的帐户。明细帐是从某一总帐发展而来的，是某一总帐的个别组成部分。所以，总帐对所属的明细帐起统驭、综合、控制作用；明细帐对有关总帐起辅助、补充作用。当然，总帐与明细帐所提供的资料，内容是相同的，只是详细程度不同。根据总帐与明细帐的上述关系，必须按照平行登记的方法进行总分类核算和明细分类核算。

11. 总帐与明细帐如果进行平行登记?

〔答〕 所谓平行登记,是指对于发生的每一项经济业务,都要根据会计凭证,一方面要在有关总帐中进行总括登记,另一方面要在该总帐所属明细帐中进行详细登记,且双方登记的依据相同,登记的时间一致,登记的方向一致,登记的金额相等。

简言之,总帐与明细帐平行登记,就是要在同一原始依据的前提下,同时期、同方向、同金额地登记。

平行登记的结果是:①总帐本期发生额与其所属明细帐本期发生额之和必然相等;②总帐的期末余额与其所属明细帐的期末余额之和相等,利用上述数量关系,可以检查帐户的记录是否正确。

12. 为什么要进行待摊费用和预提费用的核算?

〔答〕 企业在连续经营过程中,往往会出现费用的支付期与费用的归属期不相一致的情况:有些费用是企业已经支付但应由本期和以后各期分别负担的分摊期在一年以内的费用,如低值易耗品摊销,预付保险金、固定资产修理费,以及一次购买印花税票等,在会计上称之为待摊费用。有些费用并未支付,但本期已有受益,应计入本期,如预提的租金、保险费、借款利息、修理费用等,在会计上称之为预提费用。为了按照权责发生制的原则,将这些费用在各有关的会计期间之间进行摊配,保证成本计算的正确性,就必须相应地设置和运用“待摊费用”和“预提费用”帐户,对待摊费用和预提费用进行核算。

13. 为什么要设置“累计折旧”帐户？如何进行固定资产折旧的核算？

〔答〕 固定资产因磨损而减少的价值，即固定资产折旧，本应计入“固定资产”帐户的借方，但为了使“固定资产”帐户能够按照原始价值来反映固定资产的增减变动及其结存情况，并便于计算和反映固定资产的折余价值（净价），就必须设置“累计折旧”帐户来反映固定资产的累计折旧情况。

要正确地进行固定资产折旧的核算，首先要明确计提折旧的范围，然后采用适当的方法计算本期应提折旧额，并据以进行计提折旧的帐务处理。

计算折旧的方法一般采用平均年限法和工作量法。对于在国民经济中具有重要地位、技术进步较快以及其他经财政部批准的特殊行业的企业，其机器设备可以采用加速折旧法（如双倍余额递减法、年数总和法等）。

计提折旧的帐务处理方法是：借记“制造费用”“管理费用”“其他业务支出”等，贷记“累计折旧”。

14. 为什么要设置“利润分配”帐户？

〔答〕 企业进行利润分配（如发生应交所得税，应付利润、应交特种基金、提取盈余公积等），意味着企业利润的减少，对此，本应借记“本年利润”帐户，直接冲减利润。但为了使“本年利润”帐户能够反映年内企业实现利润的原始数额，且又要得到企业未分配利润的数据，就需要专门开设“利润分配”帐户，来反映企业实现利润的分配情况，对于发

生的利润的分配，借记“利润分配”帐户。这样，“本年利润”帐户日常核算的贷方余额表明截止期末企业累计实现的利润总额，“利润分配”帐户日常核算的借方余额则表明截止期末企业累计已分配的利润总额。“本年利润”帐户的贷方余额减去“利润分配”帐户的借方余额后的差额，即为未分配利润余额。

15. 企业为什么要提取坏帐准备？

〔答〕 企业提取坏帐准备，是指根据年末应收帐款余额按一定比例预提坏帐损失，提前计入成本，形成坏帐准备金。坏帐损失实际发生时，就直接冲销坏帐准备，不再计入当期费用。

在市场经济条件下，企业之间发生商业信用，采取赊购赊销方式购买或销售商品。由于市场竞争和波动，企业时常面临着应收帐款收不回来的风险。如果不预提坏帐准备，等这些损失发生时，由于数额较大，对企业的费用、利润水平将产生较大影响，不利于企业正常经营和健康发展。

由于企业销售政策的差别，企业坏帐风险也不同。采用现售政策的企业，就不存在坏帐风险；而采用现金折扣方式销售，坏帐风险就高。另外，不同的企业在市场上面临的地位也不相同，有的属于卖方市场，风险不大；反之若属于买方市场，则坏帐风险较大。为此，会计准则中规定“会计核算应当遵循谨慎性原则的要求，合理地核算可能发生的损失和费用”。企业正是按照这一原则提取坏帐准备的。

16. 怎样进行坏帐准备的核算？

〔答〕 进行坏帐准备的核算，必须设置“坏帐准备”科目，用以核算企业按应收帐款余额的一定比例提取的坏帐准备。

企业首次计提坏帐准备时，按应收帐款余额和一定比例计算出的金额，借记“管理费用”科目，贷记“坏帐准备”科目。发生坏帐损失时，借记“坏帐准备”科目，贷记“应收帐款”科目。

以后计提坏帐准备时，可能有三种情况：

① “坏帐准备”科目的余额在借方，此时应计提的坏帐准备的数额，为按“应收帐款”余额和一定比例计算出的数额加上“坏帐准备”的借方余额之和。

② “坏帐准备”科目的余额在贷方，但小于计算出的应保留的坏帐准备数，此时，只需按其差额计提一笔坏帐准备。

③ “坏帐准备”科目为贷方余额，且大于计算出的应保留的坏帐准备数，此时，应冲销大于应保留数的差额，借记“坏帐准备”，贷记“管理费用”。

对于已确认并转销的坏帐损失，以后又收回时，应按收回的金额，借记“应收帐款”科目，贷记“坏帐准备”科目；同时，借记“银行存款”科目，贷记“应收帐款”科目。

17. 企业为什么要采用制造成本法？

〔答〕 企业产品成本核算采用的制造成本法，是将企业生产经营活动中发生的费用分为制造费用和期间费用两大类，制造费用作为本期产品生产费用，相应地在本期销售产

品和库存产成品及在产品之间进行分配；而期间费用则在发生的会计期间作为费用，直接计入当期损益，从当期实现的销售收入中得到补偿。

采用制造成本法，能够更好地贯彻权责发生制，使会计核算更加符合配比性原则的要求，可以避免在成本计算上弄虚作假，减轻企业核算工作量，有益于促使企业避免生产经营的短期行为，增加企业发展后劲，提高企业的竞争能力，使国家财政收入的增长建立在更加可靠的基础上。因此，企业产品成本核算要采用制造成本法。

18. 怎样进行产品成本的核算？

〔答〕 企业产品成本的核算，应采用制造成本法。对于企业直接为生产产品而发生的直接人工、直接材料、直接费用，应直接计入产品生产成本；对于为生产产品而发生的各种间接费用，则要按照一定的标准分配计入有关产品生产成本中。产成品成本不包括行政管理费用，也不包括企业为筹集生产经营所需资金等而发生的财务费用（利息费用、汇兑损失及相关手续费等），二者统称为期间费用，应直接计入当期损益，从当期收入中扣除。

对于应计入产品生产成本中的各种直接费用和间接费用，应分别设置“生产成本”和“制造费用”进行核算。另外设置“管理费用”和“财务费用”科目进行管理费用和财务费用等期间费用的核算。

19. 原始凭证和记帐凭证有何区别？

〔答〕 会计凭证按其填制程序和用途不同，分为原始