

CAIWU KUAIJIXUE SHITI
FENXI YU JIEDA



全国高等教育自学考试

《财务会计学》

试题分析与解答

李维庄 张 纯 编写

立信会计出版社

全国高等教育自学考试
《财务会计学》试题分析与解答

李惟庄 编写
张 纯

1038-2/12

立信会计出版社

全国高等教育自学考试
《财务会计学》试题分析与解答

李惟庄 编写
张 纯

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 7.25 字数 177 000

1999 年 4 月第 1 版 1999 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—6 000

ISBN7-5429-0649-6/F·0595

定价: 11.40 元

前 言

高等教学自学考试是我国高等教学事业的一个重要组成部分,由于它具有经济、灵活、方便、有利于青年成才的特点,深受我国各阶层广大人民群众的青睞,参加高等教学自学考试的人数逐年增多。为满足广大考生自学的需要,作者曾编写了《〈基础会计学〉试题分析与解答》,该书出版后,深受广大考生欢迎,纷纷来电询问后续课程同类书籍有否出版。根据广大读者的要求,特将《财务会计学》历年试题及解答加以汇编,并作出分析,旨在帮助考生掌握解答试题的思路及方法。在此基础上,又根据我国《高等教学自学考试〈财务会计学〉考试大纲》的要求,编写了多份模拟试题以供参考。

《财务会计学》是《基础会计学》的后续课程,也是高等自学考试中会计专业、会统专业等许多专业的公共专业课,更是进一步学好后续的成本会计学、财务管理、管理会计的关键课程。我们希望本书能够帮助广大考生熟练掌握《财务会计学》的基本理论、基本知识,并顺利通过考试,为早出人才、多出人才贡献我们的绵薄之力。

本书由李维庄、张纯编写。由于编者水平有限,缺点错误在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

1999 年 1 月

目 录

第一部分 综合分析	1
综合分析.....	3
第二部分 试题及分析	23
1996 年试题及分析	25
1997 年试题及分析	47
1998 年试题及分析	69
第三部分 模拟试题	89
模拟试题(一)	91
模拟试题(二)	98
模拟试题(三).....	106
第四部分 题解与评分标准	115
1996 年试题题解及评分标准	117
1997 年试题题解及评分标准	123
1998 年试题题解及评分标准	128
模拟试题(一)题解.....	134
模拟试题(二)题解.....	141
模拟试题(三)题解.....	149
第五部分 附录	157

1997 年上半年全国高等教育自学考试《财务会计学》	
试卷(统计专业)(会统方向).....	159
1997 年上半年全国高等教育自学考试《财务会计学》	
试题参考答案与评分标准(统计专业)(会统方向).....	166
1997 年 1 月上海市高等教育自学考试《财务会计学》	
试卷(涉外会计专业).....	172
1997 年 1 月上海市高等教育自学考试《财务会计学》	
试题参考答案与评分标准(涉外会计专业).....	182
1997 年 3 月上海市高等教育自学考试《财务会计学》	
试卷(涉外会计专业).....	188
1997 年 3 月上海市高等教育自学考试《财务会计学》	
试题参考答案与评分标准(涉外会计专业).....	195
1998 年 1 月上海市高等教育学历文凭考试财务会计试	
卷(会计专业).....	201
1998 年 1 月上海市高等教育学历文凭考试财务会计试	
题参考答案与评分标准(会计专业).....	210
1998 年上半年全国高等教育自学考试《企业财务会计学》	
试卷(会统专业).....	216
1998 年上半年全国高等教育自学考试《企业财务会计学》	
试题参考答案与评分标准(会统专业).....	222

第 一 部 分

综 合 分 析

综合分析

《财务会计学》是高等教育自学考试会计专业的一门专业课,也是进一步学好会计专业后继课程的关键性教程。

《财务会计学》是《基础会计学》课程后续专业课,它侧重于培养自学应考者掌握财务会计的基本理论、基本知识和基本技能,是为今后学习成本会计、财务管理等课程奠定基础的一门专业课。因此除了具有技术性、操作性强的特点,还具有与我国现行会计准则、会计制度紧密结合的特点。本课程突出从理论上对会计实践作出解释,对我国现行会计与国际接轨的具体做法加以明确阐述。它要求考生在掌握《会计基础》这门学科的基础上,进一步增加会计知识的广度和深度,因此它具有一定的技巧性和复杂性,比学习《会计基础》这门学科更具有有一定难度和挑战性。

《高等教育自学考试〈财务会计学〉考试大纲》(以下简称《考试大纲》)指出,学习《财务会计学》的目的是:使自学应考者比较广泛、系统地理解财务会计的基本理论、基本知识,掌握我国在经济业务上的各种会计处理方法,培养和提高正确分析及解决会计业务处理中遇到的各种问题的能力,毕业后能较好地适应社会主义现代化建设的需要,在不断深入改革、扩大开放的形势下完成财会人员的各项职责和任务。从《考试大纲》指出的学习《财务会计学》课程的目的看,本课程对考生总的要求远比《基础会计学》高,在总要求中除了“理解”就是“掌握”,没有《基础会计学》的“认识”和“了解”,常识告诉我们,对“理解”、“掌握”的要求比对“认识”和“了解”的要求要高得多。换句话说,《财务会计学》对各知识点的要求是相

同的,没有厚此薄彼,这就要求我们的考生在学习和复习的时候要全面,不能顾此失彼。至于在各章的具体内容中,我们可以根据《考试大纲》各章节的具体要求有重点的掌握和一般的了解。为便于自学应考者学习方便起见,现就各章节的要求分析如下:

第一章会计概念与会计准则,按《考试大纲》的要求是:“通过本章的学习,领会会计的特征、会计与社会环境的相互影响;了解财务会计与管理会计的主要区别;理解和掌握财务会计的概念体系、建立会计准则的必要性和我国的会计准则的内容,为以后各章的学习打好基础。”应考考生应认真阅读上述《考试大纲》第一章的要求,特别是不同要求前的定语,例如:领会、了解、理解和掌握。作为《考试大纲》的作者,对这些问题的选用是非常慎重的,从近几年的历次考题看,作为命题教师,对此的理解也是非常准确的,他们在命题时都严格按照这些定语的要求决定命题所涉及的难度、深度和广度,例如在“要求”前冠以“了解”一词的,说明这些内容考生只需泛读,有一个概念即可,其考核的要求也只是达到初步识记的程度;另外我们从近几年的试题看,涉及这类知识的考核概率相对说也是较小的;又如在要求前冠以“领会”的,这一要求层次较“了解”高一些,首先要达到初步识记,其次要能掌握区别和判断的能力。至于《考试大纲》中要求“理解”和“掌握”,显然要比“领会”的要求更高,它不但要求应考者能识记其基本概念,而且会运用这些概念去认识问题、解决问题。一般地说,《考试大纲》要求“理解”、“掌握”的题型不是偏难,就是分值较高,我们可以从历年第一章考题分析表(见表 1-1)中得到验证。

从下表我们可以看到,近三年的考题中,关于第一章属于了解层次的一个题目都没有,属于“领会”层次的也仅是在 1997 年这份试卷中有一个题目涉及,而属于“理解”、“掌握”层次的,三年试卷中每次都考到,而且最高分达到 7 分,通常为 2 分,从这一章考分占总考分的比重看,在 2%~7%之间,而从全书章节看,共有十五

表 1-1

历年第一章考题分析表

年 份	1996			1997			1998		
层次 项目	了解	领会	理解、掌握	了解	领会	理解、掌握	了解	领会	理解、掌握
题量			1、1		1	1、1		1	1、1
分值			1、1		1	3、3		1	1、1
题型			单选、填空		单选	名词解释			多选、填空
第一章 合计分	2			7			3		

章,每章占全书比重为 6.7%,但这三年关于第一章的考题,仅 1997 年其分值正好达到应有比例,其他两年远低于这个份额,这种倾向应引起我们重视。从历年考试中我们可以得到这样的启示。第一章中关于会计的基本前提、会计的一般原则是该章中的重点、要点,每个考生应熟读并达到识记的程度。

第二章会计循环与利用工作底稿的会计方法,按《考试大纲》的要求是:“通过本章的学习,在学过基础会计并已掌握借贷记账法的基础上,进一步了解企业在日常经济业务会计处理上的分录、过账、试算、账项调整、结账、编制财务报表、转回分录等各会计循环的程序和方法;并熟悉利用工作底稿的这一会计技术方法,为编制财务报表作准备”。阅读完《考试大纲》关于第二章的学习目的和要求后,我们发现在这段文字中对该章知识点要求只有两个层次,一个是进一步了解,一个是熟悉利用。对进一步了解的我们要识记,对熟悉利用的我们应在上述进一步了解的基础上掌握其技巧并会编制报表。在这段要求中,指出了财务会计与基础会计的关系,财务会计是基础会计的继续和深化,而基础会计是财务会计的基础和前提。

在第一章中我们要识记会计循环的概念和内容,另外有些内容的含义如:过账、账项调整、结账、转回分录也应了解、熟悉利用

工作底稿编制财务报表可采取的各步骤。通过历年第二章考卷的归类分析,我们可以得到如下的统计表(见表 1-2)。

表 1-2

历年第二章考题分析表

年 份	1996		1997		1998	
层 次 项 目	了 解	熟 悉	了 解	熟 悉	了 解	熟 悉
题量	1、1		1、1		1	
分值	1、1		1、1		3	
题型	多选、填空		单选、填空		名词解释	
第二章 合计分	2		2		3	

我们从上表可以看到历年考卷关于第二章会计循环与利用工作底稿会计方法的题量是偏少的,各年仅 2 小题,考分值最高的 1998 年,也仅为 3 分,另两年均为 2 分,与每章平均应分摊的 6.7 分比,相差甚多,而且在要求中关于“熟悉利用”的层次没有单独命题考核,这说明对本章内容的考核,除一些基本概念如:填空、名词解释,通过考核要求为识记外,不会再单独命题进行考核,因为这些内容是融合于以后各章实务之中的。显然本章的重点是会计循环的概念和内容。利用工作底稿的这一会计技术方法是进行以后各章实务操作的基础,尤其是编制财务报表的前提,可结合后续各章节来考核,因此在这里出现的可能性就较少了。

第三章货币资金,按《考试大纲》的要求是:“通过本章的学习,了解和掌握货币资金的内涵和管理、现金的内部控制、银行存款的会计处理和银行存款余额调节表的编制;熟悉其他货币资金的内容和会计处理以及备用金的管理、控制和记账方法。”

应考考生读完上列《考试大纲》关于第三章货币资金的要求,可能感到有些糊涂,因为在“要求”中,把“了解”和“掌握”这两个不同层次的要求混在一起了。但稍加研究,我们可以得到以下结论,

对货币资金的管理和货币资金的内部控制制度是属于“了解”的范畴,而对货币资金的内涵、银行存款的会计处理和银行存款余额调节表的编制应该达到“掌握”的程度,因为银行存款的会计处理是每个考生应该掌握的,都应能熟练地操作的,至于银行存款余额调节表的编制是对每个合格考生最起码的要求。对其他货币资金的会计处理以及备用金的记账方法也是每个考生应该熟练掌握的。我们分析到这里,可以清楚地看到第三章货币资金内容非常重要,应考考生应掌握的知识点多,而且要求的层次也高。为说明问题方便起见,把历年第三章试题统计分析表(见表 1-3)作进一步分析:

表 1-3

历年第三章考题分析表

年 份	1996			1997			1998		
层次 项目	了解	熟悉	掌握	了解	熟悉	掌握	了解	熟悉	掌握
题量		1	1		1	1	1	1	1
分值		1	3		1	1	1	1	2
题型		填空	名词解释		单选	分录	单选	多选	分录
第三章 合计分	4			2			4		

从上表我们虽然可以看到历年试题涉及第三章货币资金的试题较少,其分值都比该章占全部章节的比重 6.7%要低,但是不能说第三章不重要,因为在整张试卷的其他试题中用到货币资金概念的地方是很多的,只因为这些题目侧重于考核其他知识点,在统计中没有归算在第三章而已。由此可见,《财务会计学》的各章节知识点的考核,有的是通过单个知识点逐一考核,有的则是与其他知识点结合起来综合考核,这也说明这些知识点并不是孤立的而是相互联系在一起的。

第四章应收账款和应收票据,按《考试大纲》的要求是:“通过本章的学习,了解应收账款的范围及其控制;掌握坏账的会计处理

方法和坏账金额的估计及其回收时的处理;熟悉分期收款销售的应收账款的特殊处理和利用应收账款筹措资金的方法,以及了解应收票据的入账和带息、不带息票据的贴现业务的会计处理。”《考试大纲》对本章的要求分三个层次,即“了解”、“熟悉”和“掌握”,对应“了解”的内容,考生达到初步识记的要求。考题涉及这部分的内容,一般以单选、填空为主,偶尔有名词解释。对“熟悉”内容的要求就比较高了,它非但要求能识记,而且要求掌握与其他内容的区别,从命题的类型看,其复杂性和难度就相对比较高,有多选、问答题、分录题。对应“掌握”内容的要求就更高了,它非但要求应考考生能识记这些知识点,而且能应用这些知识点去处理有关会计实务。其考题类型更具有复杂性和难度。我们从第四章的统计分析表(见表 1-4)中能清楚地看到这一点:

表 1-4
历年第四章考题分析表

年 份	1996			1997			1998		
层次 项目	了解	熟悉	掌握	了解	熟悉	掌握	了解	熟悉	掌握
题量		1	2			1、3	1		1、5
分值		5	3			1、5	1		1、9
题型		简答	分录			填空、分录	单选		填空、分录
第四章 合计分	8			6			11		

从表 1-4,我们可以看到历年考题中超过该章占有所有章节比重的有 1996 年和 1998 年两年,仅 1997 年低于应占比重而且仅差 0.7 分。可以这样说,试题中关于第四章内容的考题量分值都比较多,其重要性显而易见,应考考生也应把该章列为比较重要的一章作重点复习。

第五章存货,按《考试大纲》的要求是:“通过本章的学习,认识存货计价的重要性;了解存货数量的确定方法、存货的会计处理,

存货入账价值的依据和熟悉存货的各种计价方法；了解低值易耗品和包装物的会计处理。”本章按《考试大纲》的要求分三个层次，即“了解”、“认识”、“熟悉”。大家对“了解”、“熟悉”的要求比较清楚，但对“认识”这一层次应作如何解释呢？按作者的理解，“认识”相当于理解，“掌握”，也就是在理解了存货计价对存货成本、财务成果影响的基础上，来掌握存货计价这一知识点的重要性。对于存货数量确定的方法，定期盘存制、永续盘存制照例应是十分重要的概念，而为何《考试大纲》仅把它列作了解呢？因为这两个概念在基础会计中已经给出，并列入考试重点之一，因此作为《基础会计学》后续的《财务会计学》也就没有必要也不可能再把它列入重点内容了。由于存货的会计处理、存货入账价值的依据这两个知识点与存货的各种计价方法知识点比较起来要次要一些，可以这样说，本章的最关键部分应该是存货的各种计价方法。这种重要性的体现，我们可以通过历年第五章考题分析表（见表 1-5）看得比较清楚。

表 1-5

历年第五章考题分析表

年 份	1996			1997			1998		
层次 项目	了解	认识	熟悉	了解	认识	熟悉	了解	认识	熟悉
题量	1、1、2		1	1	1	1	1	1	1
分值	1、1、7		1	1	10	1	2	1	1
题型	单选、填 空、分录		多选	填空	论述题	单选	分录	填空	单选
第五章 合计分	10			12			4		

从上表我们可以看到，有两年的考分超过平均分 6.7 分，最高的 1997 年考分高达 12 分，超过平均值 80% 以上，正说明第五章的内容是非常重要的。至于 1998 年考分仅 4 分，说明命题时掌握尺度难免有些偏差，希望考生不要受其影响。

第六章投资业务,按《考试大纲》的要求是:“通过本章的学习,了解投资业务的性质、短期投资和长期投资的涵义和划分的特点;掌握短期投资和长期投资于债券及股票上的不同会计处理方法;熟悉除债券、股票外的其他方式的长期投资以及投资项目在财务报表上的列示方法。”对第六章的学习要求共分三个层次,即“了解”、“熟悉”和“掌握”。其重点在于短期投资和长期投资于债券和股票上的不同会计处理。从历年的试题看,关于第六章内容的考分都远超过平均分。我们从以下统计分析表可以得到验证(见表1-6)。

表 1-6

历年第六章考题分析表

年 份	1996			1997			1998		
层次 项目	了解	熟悉	掌握	了解	熟悉	掌握	了解	熟悉	掌握
题量		1	3	1	1	2			5
分值		1	8	1	1	11			12
题型		单选	计算、分录	单选	多选	简答			分录
第六章 合计分	9			13			12		

从上表我们可以看到,三年的考题中,只有 1997 年有一题单选题是属于了解的内容,绝大部分都是考核应掌握的内容,即短期投资和长期投资于债券及股票上的不同会计处理。考生根据以上分析,学习第六章的重点可不言而喻了。

第七章固定资产、无形资产和递延资产,按《考试大纲》的要求是:“通过本章的学习,了解固定资产的性质及其分类、固定资产的取得成本及入账价值、固定资产使用中的各项不同支出的性质;熟悉固定资产的折旧及折旧的各种计算方法;掌握固定资产清理和盘亏的会计处理以及递耗资产、无形资产、递延资产的内涵及其会计处理。”分析这些要求,我们可以将之归纳为:“了解”、“熟悉”、

“掌握”三个层次,即识记固定资产的性质及其分类、固定资产的取得成本即入账价值和固定资产使用中的各项不同支出的性质。领会、应用固定资产的折旧和折旧的各种计算方法。领会、应用固定资产清理和盘亏的会计处理以及递耗资产、无形资产、递延资产的内涵及其会计处理。在这三个要求中以“掌握”层次的要求为最高,当然其试题难度、分值也相对较高。第七章的内容在整本财务会计教材中是比较重要的,其考试的分值当然也是比较高的,我们可以通过以下分析表(见表1-7)得到验证。

表 1-7

历年第七章考题分析表

年 份	1996			1997			1998		
层次 项目	了解	熟悉	掌握	了解	熟悉	掌握	了解	熟悉	掌握
题量	2	1	1、2	1、1	1	4	1		1
分值	4	6	3、3	1、1	1	8	1		10
题型	分录	计算	名词解释、 分录	填空、分录	单选	分录	单选		论述
第七章 合计分	16			11			11		

从表 1-7 我们可以看到,历年关于第七章的考题是比较多的,而且其分值远远的超出平均值,可见第七章固定资产、无形资产及递延资产的内容在整本《财务会计学》中的地位是非同一般的,因为对这些资产的会计处理是每一个合格会计人员都会碰到而且都应掌握的内容,希望每个考生都能认识领会其基本概念,掌握其会计处理,熟悉应用各种有关固定资产、无形资产的计算方法。

第八章流动负债,按《考试大纲》的要求是:“通过本章的学习,了解负债的含义和基本特点;区别流动负债和长期负债的性质;掌握流动负债的分类以及各种主要流动负债的会计处理;明了流动负债在资产负债表上的列示方法以及或有负债的涵义及其与估计