

1999

**全国会计专业技术资格考试
考点分析及应试指导**

(中级)

**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
(中级)

朱小平 主编

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:中级/朱小平主编.
-北京:中国人事出版社,1998.11
ISBN 7-80139-276-0
I.19… II.朱… III.会计师-中级-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 24727 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
北京通州西定安印刷厂印刷

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

中级会计实务

第一章 总论.....	(3)	强化练习	(66)
内容精要.....	(3)	参考答案	(68)
强化练习.....	(6)	第十章 所有者权益	(70)
参考答案.....	(8)	内容精要	(70)
第二章 货币资金	(10)	强化练习	(71)
内容精要	(10)	参考答案	(72)
强化练习	(12)	第十一章 成本和费用	(74)
参考答案	(15)	内容精要	(74)
第三章 应收和预付款项	(17)	强化练习	(75)
内容精要	(17)	参考答案	(77)
强化练习	(20)	第十二章 营业收入与利润	(80)
参考答案	(24)	内容精要	(80)
第四章 存货	(26)	强化练习	(82)
内容精要	(26)	参考答案	(85)
强化练习	(31)	第十三章 会计报表	(87)
参考答案	(35)	内容精要	(87)
第五章 投资和拨付所属资金	(37)	强化练习	(88)
内容精要	(37)	参考答案	(90)
强化练习	(40)	第十四章 合并会计报表	(91)
参考答案	(43)	内容精要	(91)
第六章 固定资产	(45)	强化练习	(92)
内容精要	(45)	参考答案	(94)
强化练习	(49)	第十五章 外币业务	(96)
参考答案	(51)	内容精要	(96)
第七章 无形资产、递延资产及其他资产.....	(53)	强化练习	(97)
内容精要	(53)	参考答案	(98)
强化练习	(54)	第十六章 预算会计	(99)
参考答案	(56)	内容精要	(99)
第八章 流动负债	(57)	强化练习.....	(103)
内容精要	(57)	参考答案	(104)
强化练习	(60)	第十七章 会计报表分析.....	(105)
参考答案	(62)	内容精要.....	(105)
第九章 长期负债	(65)	强化练习.....	(106)
内容精要	(65)	参考答案.....	(108)

财务管理

第一章 财务管理总论 (111)	强化练习 (160)
内容精要..... (111)	参考答案..... (162)
强化练习..... (115)	第七章 营运资金 (163)
参考答案..... (117)	内容精要..... (163)
第二章 资金时间价值与风险分析 (118)	强化练习..... (165)
内容精要..... (118)	参考答案..... (169)
强化练习..... (119)	第八章 收益分配 (171)
参考答案..... (122)	内容精要..... (171)
第三章 筹资形式 (125)	强化练习..... (172)
内容精要..... (125)	参考答案..... (175)
强化练习..... (131)	第九章 财务预算 (177)
参考答案..... (134)	内容精要..... (177)
第四章 资本结构 (136)	强化练习..... (180)
内容精要..... (136)	参考答案..... (181)
强化练习..... (139)	第十章 财务控制 (183)
参考答案..... (143)	内容精要..... (183)
第五章 项目投资 (145)	强化练习..... (184)
内容精要..... (145)	参考答案..... (186)
强化练习..... (148)	第十一章 财务分析 (187)
参考答案..... (152)	内容精要..... (187)
第六章 证券投资 (155)	强化练习..... (190)
内容精要..... (155)	参考答案..... (191)

经济法

第一章 经济法总论 (195)	参考答案..... (212)
内容精要..... (195)	第六章 反不正当竞争法律制度 (213)
强化练习..... (196)	内容精要..... (213)
参考答案..... (197)	强化练习..... (213)
第二章 全民所有制工业企业法律制度 (198)	参考答案..... (214)
内容精要..... (198)	第七章 经济合同制度 (216)
强化练习..... (200)	内容精要..... (216)
参考答案..... (202)	强化练习..... (218)
第三章 外商投资企业法律制度 (203)	参考答案..... (219)
内容精要..... (203)	第八章 涉外经济合同制度 (220)
强化练习..... (204)	内容精要..... (220)
参考答案..... (206)	强化练习..... (221)
第四章 公司法律制度 (207)	参考答案..... (222)
内容精要..... (207)	第九章 预算法律制度 (223)
强化练习..... (208)	内容精要..... (223)
参考答案..... (210)	强化练习..... (224)
第五章 企业破产法律制度 (211)	参考答案..... (225)
内容精要..... (211)	第十章 税收法律制度概述 (226)
强化练习..... (211)	内容精要..... (226)

强化练习.....	(226)	参考答案.....	(244)
参考答案.....	(227)	第十五章 注册会计师法律制度	(245)
第十一章 流转税法律制度	(228)	内容精要.....	(245)
内容精要.....	(228)	强化练习.....	(246)
强化练习.....	(231)	参考答案.....	(246)
参考答案.....	(232)	第十六章 审计法律制度	(247)
第十二章 所得税法律制度	(233)	内容精要.....	(247)
内容精要.....	(233)	强化练习.....	(248)
强化练习.....	(236)	参考答案.....	(249)
参考答案.....	(237)	第十七章 中外贸易法律制度	(250)
第十三章 金融法律制度	(238)	内容精要.....	(250)
内容精要.....	(238)	强化练习.....	(251)
强化练习.....	(240)	参考答案.....	(251)
参考答案.....	(241)	第十八章 经济仲裁和经济审判	(253)
第十四章 会计法律制度	(242)	内容精要.....	(253)
内容精要.....	(242)	强化练习.....	(255)
强化练习.....	(243)	参考答案.....	(255)

中级会计实务

第一章 总 论

内 容 精 要

一、会计实务的内容与职能

(一) 会计实务的内容

1. 经济业务数据与会计信息

会计系统输入的主要是经济业务数据。处理经济业务数据历来是会计部门的传统职责。所谓“经济业务”指发生于会计主体的生产经营过程中,引起会计要素(包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润)增减变化的事项,也叫做会计事项。会计信息指对经济业务数据加工产生的各种输出,它主要反映在会计报表当中。

2. 会计处理程序

会计处理程序主要包括经济业务数据的收集、加工、存储、检索和输出。

数据的收集,包括建立或取得原始凭证,也包括从企业内部取得各种数据。原始凭证是指在经济业务发生时直接取得或填制的用以办理经济业务的最初证明,它们一般具有法律证明的效力。

3. 记录和计算工具

会计核算系统需要使用记录和计算工具。

按照记录和计算工具的技术水平不同,分为手工处理系统和电子计算机处理系统。

手工系统是技术水平的系统,数据处理全部或主要靠人手工操作。电算化系统是技术水平较高的系统,数据处理全部或主要由计算机来完成。会计的数据处理过程,不同于一般的计算过程,要受会计准则和会计制度的约束。因此对电算化会计系统使用的软件,也必须有相应的规范。

4. 会计规范

会计规范是管理会计活动的法律、法令、条例、规章、制度等规范性文件的总称。我国的《会计法》是1985年1月公布,1993年12月修订的。它包括总则、会计核算、会计监督、会计机构和会计人员,以及违反会计法的法律责任等。《会计法》是制定其他会计法规的依据,也是会计法规的母法。

会计规则是对经济业务进行会计处理,提供财务

报表所遵循的规范。它是一个多层次的概念,既包括会计处理的一般原则,又包括具体的处理方法。前者又称“基本准则”,后者又称“具体准则”或“业务性准则”。我国的会计准则是会计核算的规范,是制定各类会计制度的依据。它是我国会计法规的重要组成部分,对企业的会计核算具有强制的约束力,与其他有关财经法规具有同样的严肃性。

5. 会计人员

会计人员是会计活动的主体。会计人员的职责是指会计人员在自己的岗位上应尽的责任。会计人员主要责任有以下四项:(1)进行会计核算;(2)实行会计监督;(3)拟定本单位办理会计事务的具体办法;(4)参与拟定经济计划、业务计划、考核、分析预算、财务计划的执行情况。

6. 会计报表的使用人

会计报表的使用人包括两个基本类型:企业外部的使用人和企业内部的使用人。为外部使用人提供信息的会计分支,通常称为财务会计,对外发布的会计报表称为财务报表。为企业内部使用人提供信息的会计分支,被称为管理会计,供企业内部使用的会计报表称为管理报表。

会计报表的外部使用人包括现有的和潜在的投资者、贷款人和其他债权人、职工、政府及其机构和社会公众。向企业外部使用人所提供的信息,绝大部分是属于强制性的,或者说是企业必须提供的。

会计报表的内部使用人,主要是各级各部门的管理人员。从企业组织的纵向划分,包括最高管理阶层、中间管理阶层和基层管理阶层。从企业组织的横向划分看,包括销售、生产、财务、人事等职能管理。

(二) 会计的基本职能

会计的职能是指会计工作应该具有的作用。会计的基本职能是核算与监督。

1. 会计核算职能

会计的首要职能是核算即反映经济活动的情况,为各类报表使用人提供信息。

(1) 会计核算的特点

①会计主要以货币为计量单位,从价值方面反映各单位的经济活动状况。

会计从数量方面反映经济活动情况，而不是从质的方面来反映。会计在反映经济活动时主要使用货币度量，其他指标和文字说明只是其附带的部分。

②会计核算已经发生的事项，具有可验证性。

一般说来，会计过去是面向过去的经济事实。反映事实，就是探求和说明其真相。在每项经济业务发生或完成后，都应编制书面凭证，并经审核，以保证其真实性。

③会计的核算具有完整性、连续性和综合性。

会计反映的完整性，是指在空间上要反映整个企业的全部经济业务，不能有任何遗漏。

会计反映的连续性，是指对经济业务的记录是连续的。

会计反映的综合性，是指会计使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据，加以分类、汇总、排序，使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

2. 会计监督职能

会计监督就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。

①会计监督伴随会计核算同时进行，因此具有完整性和连续性。

企业发生的各项经济活动，总要花钱用物，并因此记入帐簿。会计反映这些事实时，同时审查它们是否符合法令、制度、规定和计划，从而全面、完整地监督每一项经济活动。只有会计监督能针对每项经济活动，完整地、连续地进行。

②会计监督主要利用各种价值指标，以财务活动为主，具有综合性。

会计主要使用货币量度，可以利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的过程和结果，也就可以利用这些指标从总体上监督经济活动。

③以国家的财经法规和财经纪律为准绳，具有强制性和严肃性。

会计监督的依据是国家的财经法规和财经纪律，具有强制性。

(2) 会计监督的内容

根据会计法的规定，会计监督的内容包括：

①监督会计资料的真实可靠

我国会计法规定，会计机构和会计人员对记载不准确、不完整的原始凭证、予以退回，要求更正、补充。

②监督经济业务的合法合理

我国会计法规定，会计机构和会计人员，对不真实、不合法的原始凭证，不予受理。

③监督企业财产的安全和完整

会计机构和会计人员发现帐簿记录与实物、款项

不符的时候，应当按照有关规定进行处理；无权自行处理的，应当立即向本单位行政领导人报告，请求查明原因，作出处理。

④监督财经法规和财经纪律执行

会计机构和会计人员，对违法的收支，不予办理。

二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，也称会计假设。指会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。

会计核算的基本前提还是会计信息发送者和使用者的约定。会计人员按此假定是否成立来决定使用的程序和方法；报表使用人按约定的假设条件来理解和使用这些数据。

按照我国的会计准则，会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体假设，是指会计处理的数据和提供的财务信息，被严格限制在一个特定的独立的或相对独立的经营单位之内。典型的会计主体是企业。会计所提供的信息，特别是报表，反映的特定会计主体的财务状况和经营成果，不允许含混任何别的会计主体的会计要素，并且不能遗漏本会计主体的任何会计要素。会计主体规定了会计核算内容的空间范围。

(二) 持续经营

持续经营假设，是指会计核算以企业持续正常的生产经营状态为前提。如果企业真的近期终止经营，会计报表将不能按会计基本准则的规定来编制，而应当采用破产清算的会计程序，用另外的方法来编制。

(三) 会计期间

会计期间假设，指企业持续不断的经营过程，可以被人为的分为会计期间，分期反映经营活动和总结经营成果。

会计期间划分是人为的，有的国家采用公历年，有的国家则另设起止时间。财务报表的数据都带有估计的性质，是经营过程中的估计，并非最终的成果。

(四) 货币计量

货币计量假设，指会计核算的货币作为计量经济活动最好的单位，并假设币值保持不变。

这条假设有两个含意：一个在诸多计量单位中假设货币是经济活动计量最好的单位；另一个含意是货币的价值是不变的。

上列会计假设，是常规会计程序和方法的适用前提。在这些假设与现实基本相符时，常规的程序和方法应当被采用，报表数字可以如实反映企业的财务状况和经营成果。

三、会计要素和会计等式

会计要素指会计核算的具体对象，也是财务报表所列示的内容。按照我国的企业会计准则，会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六项。

(一) 资产、负债和所有者权益

资产、负债、所有者权益列示在资产负债表中，因此，也叫资产负债表要素。

1. 资产

资产是指企业拥有或控制的、能以货币计量的经济资源。它具有以下特点：

(1) 资产的本质是经济资源。

凡是能够给企业提供未来经济利益的都可能成为它的资产，包括财产、债权、其它权力等。

(2) 资产必须是能够用货币计量的经济资源。

人力资源可以给企业带来经济利益，但不能列入企业的资产，因其不能货币量化。货币计量是会计的重要特征，也是其局限性之一。

(3) 资产必须是属于企业的经济资源。其他单位或个人的经济资源不能作为企业资产。资产的大部分是企业所“拥有”，就是说企业对其拥有产权。

2. 负债

负债是指企业承担的需以资产或劳务偿付的债务。它有以下特点：

(1) 负债的本质是经济责任。这种责任是过去的经济业务所产生的，通常是企业取得了所需的资金，货物或者劳务。

(2) 负债是指能够用货币确切计量或合理预计的债务责任。企业在生产经营中发生并承担各种责任，有些责任不能用货币计量。

(3) 负债通常都有确切的受款人和偿还日期。

按照我国会计准则，负债仅指现实已经存在的债务责任，不包括将来可能发生的债务责任。

3. 所有者权益

所有者权益是指投资人对企业净资产的要求权。

企业的资产从财产权力归属来看，一部分属于投资人，另一部分属于债权人。

(1) 投资人享有的所有者权益，是全部资产减去负债后的差额。这个差额也叫净资产。

(2) 对于企业来说，所有者权益不存在偿还问题，而欠债权人的债务必须到期偿还。

(3) 投资人有权按出资比例分享利润，但不能取得固定利息；债权人按预定的利率取得利息，但不能分享利润。

(4) 投资人凭借其权益可以依法参加企业的管理，或者委托他人管理企业。

(5) 在企业终止清算时，优先偿还债权人的债务。

(二) 收入、费用和利润

收入、费用、利润列示在损益表中，因此，也叫损益表要素。

1. 收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。

2. 费用

费用是指在收入赚取过程中企业资产的耗费。

3. 利润

利润是指企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

利润概念可用公式表示如下：

利润 = 营业利润 + 投资净收益 + 营业外收支净额

(三) 会计等式

1. 会计等式

企业的资产，或者是属于所有者的，或者是属于债权人的，因此：

资产 = 权益

资产 = 所有者权益 + 负债

上述等式叫“会计等式”或“会计方程式”。在任何时候、任何场合下，企业的资产和权益都相等，因此上述会计等式也叫“会计恒等式”。

四、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则包括两部分内容：一部分是对会计信息质量的一般要求；另一部分是计量和确认的一般原则。

(一) 会计信息质量的要求

所谓会计信息质量的要求，指什么样的会计信息可以满足报表使用人的要求。

会计信息质量评价，以满足用户的要求为出发点。适合用户要求的产品就是好产品。

所谓相关，是指报表中所提供的会计信息与使用人的决策有关。相关性大小的具体指标有三：预测价值、反馈价值和及时性。

预测价值，是说一项信息能帮助决策者预测未来事项的可能结果，从而使之改善决策，获得比没有这项信息时更多的经济利益。

反馈价值，是指一项信息能使决策者证实或更正过去决策时的预期结果，把过去决策产生的结果反馈给决策人，使之修正或坚持原来的决策，可以比没有这项信息获得更多的经济利益。反馈价值和预测价值同时存在并相互影响。

及时性，指会计信息应在使用人失去影响决策能力以前提供。财务报表的及时性有两个重要规定：一

是报告周期；另一个是滞后时间。

（二）计量和确认的一般原则

会计核算的一般原则的另一部分是普遍适用的原理性规范，即关于资产、收益、费用的确认和计量的一般原则。各项会计要素和会计的具体准则都是根据这些原则确定的。

我国企业会计准则中，此类有五条：权责发生制、配比原则、按实际成本计价原则、划分收益性支出和资本性支出原则，以及谨慎原则。

1. 权责发生制

在会计上确认收入的取得和费用的发生有两种传统办法：一种是权责发生制，另一种是收付实现制。

权责发生制是指会计核算以权力取得和责任完成来确认收入的取得和费用的发生。权责发生制能正确地反映经营成果，有助于解决配比问题，因此会计准则规定企业应采用权责发生制。

2. 配比原则

配比原则是指用以确定期间损益的收入和费用之间要存在的因果关系，即每一会计期的营业收入要和取得这些收入有关的货品、劳务成本和费用相配合。

为了贯彻配比原则，对发生的成本要区分两类：一类是产品成本，即应归属于特定产品或劳务的成本。另一类是期间成本，即应归属于特定会计期的成本。

3. 划分收益性支出与资本性支出

为了贯彻配比原则，会计上还必须区分收益性支出和资本性支出。

收益性支出是指为了取得当期的收益而发生的支出。对于资本性支出，不能在支出当期全部作为费用处理，而应在其受益期内逐步转为费用。

4. 按实际成本计价

所谓实际成本，是指通过购买、制造和建造而取得资产时为它所付出的现金或现金等价物。

在某些特殊情况下，也可能放弃历史成本计价。按现行的会计准则和制度，在以下情况出现时，可以采用非历史成本计价：（1）对于外币的货币性项目，要用期末的市场汇价折合成人民币报告，而不是使用历史汇率；（2）对于应收帐款，可以从历史成本中扣除坏帐准备，按其净额反映；（3）依法进行财产重估后，可用现时重置成本来报告资产的价值。

5. 谨慎原则

谨慎原则，是指对于具有估计性质的会计事项应当谨慎从事，应当合理预计可能发生的损失和费用，但不预计或少预计可能带来的收益。

谨慎原则是一种指导思想而不是一种具体计算方法，它以悲观的会计实务优于乐观的会计实务。谨慎原则是针对会计师要被迫反映经济生活中不确定性和

风险提出的。

强 化 练 习

一、判断题

1. 会计要素是会计报表构成的基本单位。 ()

2. 财务会计是对过去经济活动进行记录和总结，而管理会计则是对未来经济活动进行筹划。 ()

3. 法律主体必然是会计主体，会计主体也必定是法律主体。 ()

4. 可比性原则和一贯性原则都是对企业会计信息提出要求的，所不同只是前者从不同企业的会计信息角度提出要求，后者则从同一企业不同期间的会计信息角度提出要求。 ()

5. 在历史成本原则下，即使同类资产市场价格发生变动，企业也不得变动其帐簿价值。 ()

6. 谨慎性原则要求企业不仅要核算可能发生的收入，也要核算可能发生的费用损失，以对未来的风险进行充分核算。 ()

7. 某一财产物资要成为企业的资产，其所有权必须是属于企业。 ()

8. 在负债金额既定的情况下，企业本期净资产的增加额就是企业当期实现的利润数额，净减少额则是本期亏损额。 ()

9. 管理会计与财务会计相同，受统一的会计制度等法规的约束，在统一的会计制度的约束下，为会计信息的使用者提供信息服务。 ()

10. 会计核算基本前提之所以又称会计假设，是由于其缺乏客观性以及人们无法对其进行证明。 ()

11. 根据《企业会计准则》，我国境内企业必须是以人民币作为记帐本位币进行核算。 ()

12. 可比性原则必须建立在客观性原则的基础上，保证客观性原则的实现。 ()

13. 根据划分收益性支出和资本性支出原则，某项支出不是收益性支出，就是资本性支出。 ()

14. 某一会计事项是否具有重要性，在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于同一会计事项，在某一企业具有重要性，在另一企业则不一定具有重要性。 ()

15. 企业预期经济业务将发生的债务，应当作为负债处理。 ()

16. 企业一定期间发生亏损，则其所有者权益必定减少。 ()

17. 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,均应作当期的收入和费用。()

18. 权责发生制原则主要从时间上规定了会计确认的基础,其核心是权责关系的实际发生和影响时间确认收入和费用。()

19. 虽然企业对其融资租入固定资产不拥有所有权,但由于能够实际控制,也应当期将其作为自己的一项资产。()

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

21. 会计核算的一般原则指导基本会计准则,具体会计准则又根据基本会计准则的要求而制订。()

22. 资本性支出是指仅为取得本期收益而花费的与其他会计期间的收益无关的支出。()

二、单项选择题

1. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以()为基础。

- A. 永续盘存制
- B. 实地盘存制
- C. 权责发生制
- D. 收付实现制

2. 费用中能予以对象化的部分,构成()。

- A. 资产
- B. 期间费用
- C. 所有者权益
- D. 制造成本

3. 所有者权益是企业产权投资人对企业()的所有权。

- A. 资产
- B. 财产
- C. 净资产
- D. 资金

4. 下列各项中,反映会计主体财务状况的会计要素有()。

- A. 产品销售收入
- B. 修理费用
- C. 其他业务收入
- D. 待摊费用

5. 企业的各种资产应当按其取得或购建时发生时的实际成本核算,这种作法体现了()。

- A. 客观性原则
- B. 明晰性原则
- C. 历史成本原则
- D. 配比原则

6. ()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,便于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

7. 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
- C. 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

8. 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

9. 我国企业应在()直接指导下,根据需要,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. 权责发生制会计原则是会计确认的一项基本原则,权责发生制又称()。

- A. 收付实现制
- B. 应计制
- C. 现收制
- D. 付现制

11. 按特定主体的持续不变的生产经营活动人为地划分若干期间,这一会计核算的基本前提称为()。

- A. 会计分期
- B. 持续经营
- C. 会计主体
- D. 会计年度

12. ()要求会计核算必须符合国家的统一规定,保证不同会计主体之间会计指标口径一致。

- A. 一致性原则
- B. 一贯性原则
- C. 配比原则
- D. 可比性原则

13. 对于可能发生的损失应当予以确认,对于可能发生的收益则应当尽量少计或不计,此种做法体现的是()。

- A. 相关性原则
- B. 稳健性原则
- C. 重要性原则
- D. 历史成本原则

14. ()要求企业的收入与相关的成本、费用应当相互配合。

- A. 权责发生制原则
- B. 一致性原则
- C. 配比原则
- D. 真实性原则

15. 资产是企业拥有或控制的、能以货币计量的()。

- A. 国家资源
- B. 物质资源
- C. 经济资源
- D. 劳动资源

16. 持续经营指会计核算应当以企业()的生产经营活动为前提。

- A. 近期内持续
- B. 破产清算
- C. 持续、正常
- D. 简单再生产

17. 可比性原则是保证()会计指标口径的一致。

- A. 不同会计期间
- B. 不同会计主体之间
- C. 帐簿与报表之间

D. 帐簿与凭证之间

18. 取得资产计价时, 应遵循 () 原则。

- A. 配比 B. 权责发生制
C. 及时性 D. 实际成本

19. 谨慎性原则要求对于资产及收益应当选择 () 价格或计价方法入帐。

- A. 较高 B. 平均
C. 市场 D. 较低

20. 会计核算会是会计监督的 ()。

- A. 基础和前提 B. 前提和继续
C. 继续和深入 D. 基础和继续

21. 会计核算的基本前提是指 ()。

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

22. 企业对外会计报表应反映的主要内容是 () 及其变化。

- A. 会计主体 B. 会计假设
C. 会计要素 D. 会计期间

三、多项选择题

1. 会计的基本特点主要表现为 ()。

- A. 货币计量 B. 连续性
C. 会计分期 D. 准确性

2. 比较全面、准确地概括资金运动动态状态的会计要素主要是 ()。

- A. 利润 B. 资产
C. 所有者权益 D. 负债

3. 会计的基本职能是指 ()。

- A. 核算职能 B. 评价职能
C. 监督职能 D. 预测职能

4. 我国《企业会计准则》规定的会计核算基本前提有 ()。

- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量

5. 下列费用中, 属于收益性支出的有 ()。

- A. 购建固定资产支出 B. 管理费用
C. 财务费用 D. 销售费用

6. 会计信息质量要求的一般性原则有 ()。

- A. 客观性 B. 相关性
C. 及时性 D. 明晰性
E. 收入与费用配比

7. 确认负债的条件是 ()。

- A. 企业所承担的 B. 能以货币计量的
C. 以资产偿还 D. 以劳务偿还
E. 有确切的偿还期

8. 总体性要求的一般原则有 ()。

- A. 客观性 B. 权责发生制
C. 历史成本 D. 可比性
E. 一致性

9. 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

10. 所有者权益等于 ()。

- A. 全部资产减去流动负债后的余额
B. 企业所有者对企业净资产的所有权
C. 全部资产减去全部负债后的余额
D. 未分配利润

11. 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

12. 会计要素确认、计量方面的要求包括 () 等几项内容。

- A. 权责发生制原则
B. 配比原则 C. 历史成本原则
D. 划分资本性支出和收益性支出原则

13. 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 () 等方面谨慎稳健的内容。

- A. 会计确认 B. 会计计量
C. 会计报告 D. 会计信息

14. 资产的基本特征在于它 ()。

- 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. 必须能够给企业未来带来经济效益

15. 对于特定会计主体来说, 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增加
D. 一定期间负债的清偿

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. × |
| 21. × | 22. × | | |

二、单项选择题

- | | | | |
|------|------|------|------|
| 1.C | 2.D | 3.C | 4.D |
| 5.C | 6.D | 7.B | 8.A |
| 9.A | 10.B | 11.A | 12.D |
| 13.B | 14.C | 15.C | 16.C |
| 17.B | 18.D | 19.D | 20.A |
| 21.B | 22.C | | |

三、多项选择题

- | | | |
|---------|---------|---------|
| 1.ABD | 2.AC | 3.AC |
| 4.ABCD | 5.BCD | 6.BCD |
| 7.ABCDE | 8.ADE | 9.ABCD |
| 10.BC | 11.ACD | 12.ABCD |
| 13.ABC | 14.ABCD | 15.ABD |

第二章 货币资金

内 容 精 要

货币资金是企业流动资产的重要组成部分,企业不少经济活动都是通过货币资金的收支来进行的。企业为了保证生产的正常进行,需要保证一定金额的货币资金。货币资金按其存放的地点和用途不同,分为现金、银行存款和其他货币资金。

一、现金

(一) 现金核算的内容

我国会计上所说的现金指企业的库存现金包括库存的人民币和外币。我国会计上所界定的“现金”概念不同于西方会计上界定的概念。现金具有使用范围。根据国家现金管理制度和结算制度的规定,企业收支的各种款项,必须按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定办理,在规定的范围内使用现金。

(二) 核算使用的主要科目

为了总括反映企业库存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,其借方反映企业现金的增加,贷方反映现金的减少,月末借方余额,反映月末库存现金余额。

“现金”科目的明细帐是现金日记帐,它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,用来记录现金的增减变动情况的原始记录帐簿。现金日记帐可以采用收付余三栏式日记帐。有外币现金的企业,应分别按人民币现金、外币现金设置“现金日记帐”进行明细核算。

(三) 主要的帐务处理

1. 现金收入的帐务处理

企业现金收入的主要途径是: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的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清点核对和清查小组定期和不定期的清查。清查现金的基本方法:

为了避免现金收支出现差错,保证做到帐实相符,企业出纳人员应经常进行现金核对和清查。现金清查中发现现金短缺或盈余时,除了设法查明原因外,还应及时根据“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”总科目下增设“现金短缺或长款”明细科目,按短款或长款的金额记入该科目,待查明原因再转帐。

二、银行存款

(一) 银行存款核算的内容

银行存款是指企业存入银行或金融机构帐户上的货币。我国银行存款包括人民币存款和外币存款两类。

1. 银行存款帐户

按照国家《银行结算办法》规定,企业应在银行开立帐户,以办理存款、取款和转帐结算。凡是在银行开设人民币存款帐户的企业,必须遵守中国人民银行1994年10月颁布的《银行帐户管理办法》的各项规定。银行存款帐户分为基本存款帐户、一般存款帐户、临时存款帐户和专用存款帐户。

2. 银行存款结算方式

中国人民银行总行颁布的《银行结算办法》规定,现行结算方式有:银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、汇票、委托收款、异地托收承付等七种结算方式。

3. 结算纪律的规定

企业办理结算必须遵守国家的法律、法规和《银行结算办法》各项规定,遵守结算纪律。

(二) 核算使用的主要科目

1. 主要科目

为了总括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,借方登记收入的存款数额,贷方登记付出的存款数额,期末借方余额表示企业银行存款的结余数额。

2. 银行存款日记帐