



全国会计专业技术资格考试 参考用书

初级会计专业技术资格考试 学习指南

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室 编



中国财政经济出版社

全国会计专业技术资格考试参考用书

初级会计专业技术资格 考试学习指南

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计专业技术资格考试学习指南/全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编. —北京: 中国财政经济出版社, 1998. 10

全国会计专业技术资格考试参考用书

ISBN 7-5005-3996-7

I. 初… II. 全… III. 会计-资格考核-学习参考资料
IV. P230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 28948 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph@dre.go.cn.net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 12.125 印张 342 000 字

1998 年 10 月第 1 版 1998 年 10 月北京第 1 次印刷

印数: 1—300 000 定价: 18.50 元

ISBN 7-5005-3996-7/F·3638

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

全国会计专业技术资格考试制度自 1992 年实施以来,已有近二百万人通过考试并取得了相应级别的会计专业技术资格。实践证明,会计专业技术资格考试制度是建立科学、公平、公正的会计人才评价、选拔和培养机制的重要措施,对促进广大会计人员系统学习会计专业知识,提高专业技术水平和自身业务素质具有重要的作用和意义。

为了完善会计专业技术资格考试制度,适应社会主义市场经济对会计人员专业技术水平和业务素质的要求,财政部、人事部对会计专业技术资格考试有关规定进行了调整。调整后,全国会计专业技术资格考试设置初级资格考试和中级资格考试两个级别,初级资格考试设初级会计实务、成本会计、经济法基础三个考试科目;中级资格考试设中级会计实务、财务管理、经济法三个考试科目。通过考试合格取得初级资格的会计人员,可根据其具体情况按照人事部有关规定聘任为会计员或助理会计师专业技术职务;通过考试合格取得中级资格的会计人员,可聘任为会计师

专业技术职务。

根据《会计专业职务试行条例》的要求和财政部、人事部确定的考试科目,全国会计专业技术资格考试领导小组办公室(以下简称“全国会计考办”)拟定了上述两个级别六个科目的考试大纲,并经人事部审定。各科目考试大纲分基本要求和考试内容两部分,划定了各级别考试命题的范围。为了便于广大考生学习应考,全国会计考办将人事部审定的考试大纲汇编成《初级会计专业技术资格考试大纲》和《中级会计专业技术资格考试大纲》。根据人事部审定的考试大纲,全国会计考办编写了《初级会计实务》、《成本会计》、《经济法基础》三个初级资格考试科目的指定用书和《中级会计实务》、《财务管理》、《经济法》三个中级资格考试科目的指定用书。考试指定用书中所引用的法规、规章、准则、制度,截止到1998年8月31日,两个级别六本考试指定用书严格按照考试大纲所确定的考试内容编写,不仅阐述了会计准则、会计制度改革的新内容,也介绍了其他考试科目所涉及的法规、制度及理论研究的新成果,体现了社会主义市场经济条件下对会计人员的要求和会计工作的实际需要。《初级会计实务》和《中级会计实务》以《股份有限公司会计制度》及最新发布的具体会计准则为主要依据,着重阐述企业会计实务的内容,同时兼顾预算会计实务;《经济法基础》和《经济法》除简要介绍经济法

基础理论外,着重阐述会计及会计相关法律制度;《成本会计》主要以工业企业为主体阐述企业成本会计核算和分析,同时也简要介绍了标准成本法、变动成本法的内容;《财务管理》主要以资金筹措、投放、营运、分配为主,同时兼顾财务预算、控制与分析。通过学习考试指定用书,有助于广大会计人员掌握社会主义市场经济条件下应具备的专业知识和业务技能,促使会计工作水平上一个新的台阶,更好地为社会主义经济建设服务。

为了帮助考生全面理解考试指定用书中的内容,便于考生学习和巩固所学的知识,全国会计考办根据考试大纲和考试指定用书,编写了《初级会计专业技术资格考试学习指南》和《中级会计专业技术资格考试学习指南》两本考试参考用书。以上两本学习指南内容结构包括“学习目的与要求”、“内容提要”、“练习题”以及配套的“练习题答案”四部分。

此外,全国会计考办将考试指定用书涉及的有关最新法规、规章、制度汇编成《全国会计专业技术资格考试参考法规汇编》一书,以方便考生和其他有关人员学习时查阅。

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室

一九九八年十月

此扉页用含有全国会计专业技术资格考试领导小组办公室指定图案  的水印防伪纸印制,有这种扉页的全国会计专业技术资格考试用书为正版图书。考试用书包括:

考试大纲:

《初级会计专业技术资格考试大纲》

《中级会计专业技术资格考试大纲》

考试指定用书:

《初级会计实务》

《成本会计》

《经济法基础》

《中级会计实务》

《财务管理》

《经济法》

考试参考用书:

《初级会计专业技术资格考试学习指南》

《中级会计专业技术资格考试学习指南》

《全国会计专业技术资格考试参考法规汇编》

《全国会计专业技术资格考试试题及答案汇编(1998年)》

请考生注意识别。

目 录

第一篇 《初级会计实务》学习指南

第一章	总论	(1)
第二章	会计核算方法	(7)
第三章	资产 (上)	(19)
第四章	资产 (下)	(31)
第五章	负债	(41)
第六章	所有者权益	(53)
第七章	收入、费用和利润	(61)
第八章	会计报表	(73)
第九章	预算会计	(89)
《初级会计实务》练习题答案		(99)

第二篇 《成本会计》学习指南

第一章	成本会计总论	(135)
第二章	工业企业成本核算的要求和一般程序	(139)
第三章	工业企业要素费用的核算	(145)
第四章	工业企业待摊费用和预提费用的核算	(154)
第五章	辅助生产费用的核算	(158)
第六章	制造费用的核算	(168)
第七章	废品损失和停工损失的核算	(174)
第八章	生产费用在完工产品与在产品之间分配的核算	(179)
第九章	产品成本计算的方法	(188)
第十章	产品成本计算的分批法	(194)

第十一章 产品成本计算的分步法	(205)
第十二章 产品成本计算的分类法	(216)
第十三章 产品成本计算的定额成本法	(223)
第十四章 产品成本计算的标准成本法	(230)
第十五章 产品成本计算的变动成本法	(234)
第十六章 工业企业成本报表的编制和分析	(242)
《成本会计》练习题答案	(249)

第三篇 《经济法基础》学习指南

第一章 经济法概述	(294)
第二章 企业法律制度	(300)
第三章 经济合同法律制度	(314)
第四章 会计法律制度	(324)
第五章 税收法律制度(上)	(331)
第六章 税收法律制度(下)	(336)
第七章 金融法律制度	(351)
《经济法基础》练习题答案	(359)

第 一 篇

《初级会计实务》学习指南

第一章 总 论

【学习目的和要求】

通过本章学习，掌握会计的概念、职能和对象；掌握会计要素及其基本特征；掌握会计等式；熟悉会计核算的基本前提；熟悉会计核算的一般原则。

【内 容 提 要】

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，借助于专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能，包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。会计核算会计最基本的职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

会计监督职能也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

会计核算会计是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。会计的对象

是指能够以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动，包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程。

资金的投入，包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益——企业负债；资金的运用主要是指资金在企业内部的循环和周转；资金的退出则是指资金离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

会计核算的基本前提是指进行会计核算时的前提条件，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。持续经营是指会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。这一基本前提的主要意义在于：它可使会计原则建立在非清算基础之上，从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。会计分期，就是将企业的经营活动人为划分成若干个相等的时间间隔，以便确认某个会计期间的收入、费用、利润，确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益，编制会计报表。它是企业及时获得会计信息，充分发挥会计的反映和监督职能的需要。货币计量是指在会计核算中，以货币作为统一计量单位。

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。根据《企业会计准则》的规定，会计核算的一般原则主要有客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则。

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体

化。它包括反映财务状况的会计要素（资产、负债、所有者权益）和反映经营成果的会计要素（收入、费用、利润）两类。资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源。资产的特征是：资产是由企业过去的交易或事项所引起，是企业拥有或可支配的、具有一定价值的经济资源，可为企业带来经济利益。负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务，这种义务需要企业在将来转移资产或提供劳务加以清偿，从而引起未来经济利益流出。负债的特征是：负债将减少企业未来的经济资源，偿付的债务必须是过去交易或事项所引起的偿付义务，偿债的资源必须是企业拥有或可自主支配的经济资源。所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权。所有者权益的特征是：所有者权益由资产减负债的余额确定，其增减变动受投资者增资或减资以及留存收益多少等影响。收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入的特征是：收入主要由销售商品、提供劳务或他人使用本企业资产所产生，具体表现为资产的增加或负债的减少。与销售商品、提供劳务或他人使用本企业资产等日常活动无关的收入，如营业外收入，则不属于本要素的内容。费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的各项耗费。费用的特征是：费用产生于过去的交易或事项，它可表现为资产的减少或负债的增加。与销售商品、提供劳务或他人使用本企业资产等日常活动无关的支出，如营业外支出等，则不属于本要素的内容。利润是指企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。利润的特征是：利润表示企业最终的经营成果，由收入与费用的差额确定，与收入和费用要素密切相关。

会计等式表明各会计要素之间的基本关系。反映财务状况各要素之间关系的会计等式是：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这是最基本的会计等式，通常称为第一会计等式。这一等式是资金运动的静态表现，是复式记账法的理论基础和编制资产负债表的依据。

反映经营成果各要素之间关系的会计等式是：

收入 - 费用 = 利润

企业一定时期内所获得的收入扣除所发生的各项费用后，即表现为利润。这一等式可称为第二会计等式，是资金运动的动态表现，是编制利润表的依据。企业的利润通过分配，一部分将以盈余公积和未分配利润的方式留存企业，形成所有者权益；另一部分将分配给投资者，在实际支付之前作为应付利润留存企业，形成企业的负债。

【练习 题】

一、单项选择题

1. 在会计核算的基本前提中，确定会计核算空间范围的是（ ）。
A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 货币计量
2. 企业发生的下列支出中，属于收益性支出的是（ ）。
A. 开办费
B. 购建固定资产支出
C. 专设销售机构人员工资支出
D. 在建工程支出
3. 下列各项中，体现谨慎原则要求的是（ ）。
A. 无形资产摊销 *资本性支出原则*
B. 应收账款计提坏账准备
C. 存货采用历史成本计价 *历史成本原则*
D. 当期销售收入与费用配比 *配比原则*
4. 会计核算一般原则中，要求前后期间提供相互可比的会计信息的原则是（ ）。
A. 可比性原则
B. 明晰性原则
C. 一贯性原则
D. 及时性原则
5. 会计核算一般原则中，要求合理核算可能发生的费用和损失

的原则是 ()。

- ☒ A. 谨慎原则 B. 重要性原则
☒ C. 权责发生制原则 D. 配比原则

二、多项选择题

1. 会计核算的基本职能是 ()。
- ☒ A. 记账 B. 报账
☒ C. 核算 D. 监督
2. 下列组织可以作为一个会计主体进行会计核算的有 ()。
- ☒ A. 独资企业 B. 企业的生产或销售部门
☒ C. 分公司 D. 子公司
3. 下列项目中, 属于我国会计核算一般原则的有 ()。
- ☒ A. 客观性 B. 实质重于形式
☒ C. 持续经营 *基础假设* D. 重要性
4. 下列各项中, 属于反映企业财务状况的会计要素有 ()。
- ☒ A. 资产 B. 成本
☒ C. 负债 D. 费用
5. 下列各项中, 属于资产要素特点的有 ()。
- ☒ A. 必须是有形的
☒ B. 必须是企业拥有或控制的
☒ C. 必须能够给企业带来未来经济利益
☒ D. 必须是经济资源 *基础假设*
6. 下列公式中, 不属于会计等式的是 ()。
- ☒ A. 资产 = 负债 + 所有者权益
☒ B. 收入 - 费用 = 利润
☒ C. 借方发生额 = 贷方发生额
☒ D. 期初余额 + 本期增加额 - 本期减少额 = 期末余额

三、判断题

1. 会计核算只能用货币作为计量单位。

会计核算主要是以货币为主要计量单位 (X)

2. 在会计实务中, 每项经济业务的发生或完成, 原则上都要有会计凭证作为核算依据, 但个别经济业务除外。 (X)

3. 持续经营是指企业能持续不断地经营下去, 因而它仅仅是一项会计假设, 缺乏客观存在的基础。 (X)

4. 财务会计主要是反映企业过去的信息, 不能为企业内部管理提供数据。 (2)

5. 法律主体均可作为会计主体, 会计主体不一定是法律主体。 (2)

6. 可比性原则和一贯性原则都是对企业会计信息提出的要求, 所不同只是前者是为了保证不同企业会计信息的可比所提出要求, 后者则是为了保证同一企业不同期间会计信息的可比所提出要求。 (✓)

7. 按照历史成本原则, 企业一般不得变动资产取得时所记录的价值。 (✓)

8. 资本性支出就是投资者收回对企业投入的资本。 (2)

9. 谨慎性原则要求企业尽可能低估资产。 (X)

10. 权责发生制原则和配比原则都是对损益确认问题的原则规定。只不过前者强调的是某一期间的损益确认问题, 后者强调的是某项业务的损益确认问题。 (✓)

11. 某一财产物资要成为企业的资产, 其所有权必须属于企业。 (X)

12. 会计要素中的收入是指企业日常活动中所形成的经济利益的总流入。 (✓)

第二章 会计核算方法

【学习目的和要求】

通过本章学习,掌握账户的概念和基本结构;掌握借贷记账法的内容;掌握总分类账户、明细分类账户以及总分类账户与明细分类账户的平行登记;掌握会计凭证的基本内容、填制与审核方法;掌握会计凭证的传递与保管程序;掌握会计账簿的登记要求和方法;掌握对账、结账和错账查找与更正方法;熟悉会计科目的概念、意义和设置原则;熟悉账户与会计科目的联系和区别;熟悉记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序;熟悉会计凭证、会计账簿的意义和种类;了解借贷记账法的产生与发展;了解账务处理程序的意义和种类;了解财产清查的意义、种类和方法。

【内容提要】

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。会计科目的设置应满足合法性原则、相关性原则和实用性原则的要求。账户是指根据会计科目设置的,具有一定格式和结构,用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。根据会计科目的内容分类,账户可分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户五类。账户包括四个金额要素:期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额和期末余额。会计科目与账户既有联系又有区别。但在实际工作中,两者往往相互通用。

借贷记账法是指以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账法。借贷记账法的记账规则是有借必有贷,借贷必相等。总分类账户是指

根据总分类科目设置的,用于对会计要素具体内容进行总括分类核算的账户,简称总账账户或总账。目前总分类账户一般根据国家所制定的有关会计制度设置。在经济业务处理过程中形成的有关账户之间的应借应贷关系,称为账户的对应关系,发生对应关系的账户称为对应账户。会计分录是指对某项经济业务标明其应借应贷账户及其金额的记录,简称分录。明细分类账户是根据明细分类科目设置的,用来对会计要素具体内容进行明细分类核算的账户,简称明细账。平行登记是指对所发生的每项经济业务,都要以会计凭证为依据,一方面记入有关总分类账户,另一方面记入有关总分类账户所属明细分类账户的方法。平行登记法的要点包括四个方面:依据相同,方向相同,期间相同和金额相等。

会计凭证是记录经济业务发生和完成情况的书面证明,也是登记账簿的依据。会计凭证在会计核算中具有十分重要的意义。会计凭证按照编制的程序和用途不同,分为原始凭证和记账凭证两类。原始凭证又称单据,是在经济业务发生或完成时取得或填制的,用以记录或证明经济业务的发生或完成情况的原始凭据。它是会计核算的重要依据。记账凭证又称为记账凭单,是会计人员根据审核无误的原始凭证,按照经济业务的内容加以归类,并据以确定会计分录后所填制的会计凭证。它是登记账簿的直接依据。原始凭证根据不同的分类标准,可作不同的分类。企业取得的原始凭证必须经过严格的审核后,方可作为记账的依据。会计凭证的传递是指从会计凭证的取得或填制时起至归档保管过程中,在单位内部有关部门和人员之间的传送手续。会计凭证的保管是指会计凭证记账后的整理、装订、归档存查工作。会计账簿,又简称账簿,是指由一定格式账页组成的,以会计凭证为凭据,全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿记。账簿的登记必须符合规定的要求。对账是指为了保证账簿记录的正确性而进行的有关账项的核对工作。其主要内容有:账证核对、账账核对和账实核对。结账是一项将账簿记录定期结算清楚的账务工作。结账的目的是为了编制会计报表。对于账簿记录中发生的错误,应采用正确的方法予以更正。