

根据2006年全国会计专业技术资格考试大纲编写

2006年

全国会计专业技术 资格考试复习指导全书

中级会计资格

中级会计实务

- 系统条理的考生讲解
- 全真丰富的自测模拟
- 科学有效的复习方法
- 全面实用的复习指导

超值回报 CHAOZHI
HUIBAO

正版书随书赠送中国财经教育网在线
超值回报卡一张(贴在封底)
中国财经教育网: www.cfeenet.com

中国民生法制出版社

2006 年全国会计专业技术资格考试复习指导全书

中级会计资格

中级会计实务

全国会计专业技术资格考试命题研究组 编审

中国民主法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

2006 年全国会计专业技术资格考试复习指导全书/全国会计专业技术资格考试命题研究组编审. —北京:中国民主法制出版社, 2006

ISBN 7-80219-043-6

I .2... II .全... III .会计—资格考核—自学参考资料 IV .F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 145894 号

书名/中级会计实务

ZHONGJIKUAIJISHIWU

作者/全国会计专业技术资格考试命题研究组 编审

出版·发行/中国民主法制出版社

地址/北京市丰台区玉林里 7 号(100069)

电话/63056983 63292534(发行部)

传真/63056975 63056983

经销/新华书店

开本/16 开 787 毫米×960 毫米

印张/19.875 字数/389 千字

版本/2005 年 12 月第 1 版 2005 年 12 月第 1 次印刷

印刷/涿州先锋印刷厂

书号/ISBN 7-80219-043-6/D·933

定价/30.00 元(全书总定价 150.00 元)

出版声明/版权所有,侵权必究。

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

序 言

凡事预则立,不预则废。对一名财务人员而言,科学的规划自己的职业生涯是事业成功的必需。

尽管求职越来越难,但财会人员依然是中国最需要的十大类人才之一。会计人员是一个单位的核心人员,他们对于单位的经营决策、监督稽核起着不可替代的作用,这是会计人员工作稳定的最大保障之一。

我国目前针对会计人员的技术职称从低到高依次是:会计员、助理会计师、会计师、高级会计师,而要获得以上的职称,首要的条件就是要通过会计从业资格考试、会计专业技术资格考试(初级)、会计专业技术资格考试(中级)、会计专业技术资格考试(高级)。

可以这样讲,如果会计人员要通过一步步升职来实现自己的职业规划,那么,通过会计专业技术资格考试则是铸就职业发展道路的一块块基石。

一、会计考试方法谈

会计考试方法有很多,但是万变不离其宗,勤奋踏实才是唯一的制胜法宝。根据我们多年的辅导经验,三段学习法是一种行之有效的好方法。下边我们对三段学习法进行简要介绍:

三段学习法要求按照看书、做题、模考等三个阶段进行复习备考,整个复习备考的每个阶段有着不同的任务,需要不折不扣地去完成。

第一阶段,全面扎实地掌握知识要点。

第二阶段,进行各章节的习题演练。建议大家购买一本附有章节练习题的参考书,最好要有答案和答案解析。当我们学习完一章的指定教材内容之后,应该马上进行本章的习题演练,在这个过程中,可以对学习的效果进行检查,迅速发现问题,是一个不可缺少的信息反馈的过程。

第三阶段,在完成了以上两个阶段的任务后,还必须进行最少两次模拟考试。

二、本书的主要特色

本书着力体现以下特点:

第一,与时俱进。本书内容严格按照财政部会计资格评价中心制定的《2006 年度全国会计专业技术资格考试大纲》和《2006 年度全国会计专业技术资格考试辅导教材》编写,所选习题及答案也以新教材为依据。

第二,科学的栏目设置。本书按照“读书、做题、模考”三段学习法的科学思路相应设置了“考点精要讲解”、“同步自测训练”和“全真模拟试题”三个栏目,以全程辅导的形式帮助大家运用正确的方法进行复习备考。

第三,贴近实战,便于大家了解考试的难度和命题特点。不可否认,历年考试真题是最好的练习题。本书在例题的选取上,以历年真题为主,让读者在习题演练中,了解考试的重点,考题的难度等关键的问题,这对于提高考生的实战能力有着重要的作用。

第四,详尽的答案解析,便于读者进行自学。大部分考生都是在职人士,主要依靠自学,很难有时间去上辅导班。除个别习题外,本书对每道习题都进行了详尽的答案解析。

需要说明的是,2005 年 10 月,《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国个人所得税法》、《中华人民共和国证券法》均作了新的修订。这三部法律属于会计专业技术资格考试所要求的重要法律,由于时间的原因,指定教材并没有进行相应的调整,按照与指定教材一致的原则,本书的内容也以修订前的这三部法律的规定为准,请大家在学习中注意。

由于时间紧迫,疏漏之处在所难免,希望大家谅解,多提宝贵意见(我们的电子信箱是:tianxiacaifu@126.com。)

编 者

2005 年 12 月于中央财经大学

超值回报卡赠送说明

为回报广大考生对本辅导用书的厚爱,激励我们提供更周到的服务,随书免费赠送“中国财经教育网”超值回报卡一张(贴在封底)。

超值服务:

1. 免费答疑本辅导书内容。
2. 免费下载相应科目的考前冲刺试题两套(权威专家编写)。
3. 免费收听本网在线教室里任意一门课的 3 讲(大约 60 分钟/每讲)内容。

4. 享受执卡会员价,优惠本网辅导学习费用 10—60 元/科。

使用说明:

1. 每本图书配送相应科目的赠卡一张。
2. 每张卡仅限提供相应科目的服务。
3. 本卡每人每科目限用一张,多用无效。
4. 此卡有效期截至 2006 年 5 月 20 日,请在此之前学习使用。
5. 如果您不方便上网,可以将此卡裁下寄回中国财经教育网,我们可以给您寄一份相关科目的考前冲刺试题(随信应寄每科目试卷工本费人民币 2 元)。

邮寄地址:北京市永定路邮局信箱 155 分箱

邮 编:100039

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计要素	(1)
第二节 会计核算的一般原则	(3)
第三节 会计确认和计量	(7)
第四节 财务会计报告	(8)
第二章 应收和预付款项	(14)
第一节 应收票据	(14)
第二节 应收账款	(15)
第三节 预付账款及其他应收款	(16)
第四节 坏账	(17)
第五节 应收债权出售和融资	(19)
第三章 存货	(32)
第一节 存货的确认	(32)
第二节 存货的初始计量	(32)
第三节 发出存货的计量	(36)
第四节 存货的期末计量	(38)
第四章 投资	(52)
第一节 投资的确认	(52)
第二节 短期投资	(52)
第三节 长期股权投资	(55)

第四节	长期股权投资	(59)
第五节	长期投资减值	(66)
第五章	固定资产	(83)
第一节	固定资产的确认	(83)
第二节	固定资产的初始计量	(83)
第三节	固定资产的折旧	(87)
第四节	固定资产后续支出	(89)
第五节	固定资产的期末计量	(90)
第六节	固定资产的处置	(91)
第六章	无形资产及其他资产	(102)
第一节	无形资产	(102)
第二节	其他资产	(107)
第七章	流动负债	(114)
第一节	短期借款	(114)
第二节	应付票据	(114)
第三节	应付和预收款项	(115)
第四节	应交税金	(115)
第五节	应付股利和预提费用	(118)
第六节	应付工资及应付福利费	(118)
第八章	长期负债	(125)
第一节	长期借款	(125)
第二节	应付债券	(126)
第三节	长期应付款	(127)
第四节	专项应付款	(128)
第五节	借款费用	(128)

第九章 所有者权益	(139)
第一节 所有者权益的内容.....	(139)
第二节 实收资本.....	(139)
第三节 资本公积.....	(140)
第四节 留存收益.....	(142)
第十章 费用	(151)
第一节 费用的分类.....	(151)
第二节 生产成本.....	(152)
第三节 期间费用.....	(154)
第十一章 收入和利润	(161)
第一节 收入的分类.....	(161)
第二节 销售商品收入的确认和计量.....	(161)
第三节 提供劳务收入的确认和计量.....	(164)
第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量.....	(166)
第五节 建造合同收入和费用的确认和计量.....	(166)
第六节 关联方交易收益的确认和计量.....	(168)
第七节 利润.....	(171)
第八节 利润分配.....	(175)
第十二章 债务重组	(183)
第一节 债务重组概述.....	(183)
第二节 债务重组的核算.....	(185)
第三节 债务重组的披露.....	(190)
第十三章 非货币性交易	(197)
第一节 非货币性交易的概述.....	(197)
第二节 非货币性交易的核算.....	(197)

第三节	非货币性交易的披露·····	(200)
第十四章	会计政策、会计估计变更和会计差错更正·····	(207)
第一节	会计政策及其变更·····	(207)
第二节	会计估计及其变更·····	(210)
第三节	会计差错更正·····	(211)
第十五章	资产负债表日后事项·····	(222)
第一节	资产负债表日后事项概述·····	(222)
第二节	调整事项·····	(222)
第三节	非调整事项·····	(224)
第四节	利润分配方案中的股利·····	(225)
第五节	持续经营·····	(225)
第十六章	财务会计报告·····	(233)
第一节	资产负债表·····	(233)
第二节	利润表·····	(234)
第三节	现金流量表·····	(235)
第四节	合并会计报表·····	(237)
第五节	会计报表附表·····	(243)
第六节	会计报表附注·····	(244)
第十七章	预算会计·····	(254)
第一节	预算会计的构成·····	(254)
第二节	事业单位资产和负债·····	(254)
第三节	事业单位净资产·····	(255)
第四节	事业单位收入与支出·····	(257)
第五节	事业单位会计报表·····	(257)

全真模拟试题(一)·····	(264)
全真模拟试题(一)参考答案及解析·····	(274)
全真模拟试题(二)·····	(286)
全真模拟试题(二)参考答案及解析·····	(295)

第一章 总 论

考点精要讲解

第一节 会 计 要 素

会计要素,是对会计对象进行的基本分类。它分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。

一、反映企业财务状况的会计要素

反映企业财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益。它们直接关系到企业财务状况的计量。

(一)资产

1. 资产的概念

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

资产按流动性分类,可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

2. 资产的主要特征

- (1)资产是企业所拥有或控制的资源;
- (2)资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益;
- (3)资产是由过去的交易或事项形成的。

例 1—1(2004 年单选题)下列各项中,不符合资产会计要素定义的是()。

- A. 委托代销商品
- B. 委托加工物资
- C. 待处理财产损失
- D. 尚待加工的半成品

【参考答案】 C

【解析】 委托代销商品、委托加工物资和尚待加工的半成品都属于资产负债表中的存货项目。待处理财产损失属于资产已经损失但尚未进行账务处理,不符合资产的定义,不属于资产。

(二)负债

1. 负债的概念

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债按流动性分类,可分为流动负债和长期负债。

2. 负债的主要特征

- (1)负债是企业承担的现时义务;
- (2)负债的清偿预期会导致经济利益流出企业;
- (3)负债是由过去的交易或事项形成的。

(三)所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中,盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

(四)资产、负债、所有者权益三者之间的关系

在某个特定的时点,资产、负债和所有者权益三者之间存在平衡关系,即,资产=负债+所有者权益。它是编制资产负债表的基础。

例 1—2(单选题)下列会计要素中,直接关系到企业财务状况的计量的会计要素有()。

- A. 资产 B. 利润 C. 收入 D. 费用

【参考答案】 A

【解析】 反映企业财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映企业经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

二、反映企业经营成果的会计要素

反映企业经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。它们直接关系到企业经营成果的计量。

(一)收入

1. 收入的概念

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或客户代收的款项。

2. 收入的主要特征

- (1)收入是从企业的日常活动中产生的;
- (2)收入可能表现为企业资产的增加,或负债的减少,或二者兼而有之;

(3)收入能引起企业所有者权益的增加;

(4)收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代收的款项。

例 1—3(2003 年单选题)下列各项中,符合收入会计要素定义,可以确认为收入的是()。

A. 出售无形资产收取的价款

B. 出售固定资产收取的价款

C. 出售原材料收取的价款

D. 出售长期股权收取的价款

【参考答案】 C

【解析】 收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益总流入,只有出售原材料收取的价款符合收入的定义。

(二)费用

1. 费用的概念

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。

2. 费用的主要特征

(1)费用是企业在日常活动中发生的经济利益流出;

(2)费用可能表现为企业资产的减少,或负债的增加,或二者兼而有之;

(3)费用会导致企业所有者权益的减少。

(三)利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

(四)收入、费用、利润三者之间的关系

收入减去费用,并经过调整后,等于利润。在不考虑调整因素(比如营业外收入、营业外支出、补贴收入、投资收益等)的情况下,收入减去费用等于利润,即,收入 - 费用 = 利润。它是编制利润表的基础。

第二节 会计核算的一般原则

一、客观性原则

会计核算应以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

二、实质重于形式原则

企业应按交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

三、相关性原则

企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

四、一贯性原则

企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

例 1—4(2003 年判断题)企业采用的会计政策前后各期应保持一致,一经选定则不得变更。()

【参考答案】 ×

【解析】 一贯性原则并不否认企业在必要时适当变更会计程序和会计处理方法,不能因坚持一贯性原则而违背客观性原则。

五、可比性原则

企业的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。

可比性原则要求企业按国家统一的会计制度的规定进行会计核算,使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项,就应采用相同的会计处理方法。

例 1—5(单选题)只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。这一规定主要体现的会计核算的一般原则是()。

A. 相关性原则

B. 一贯性原则

C. 可比性原则

D. 实质重于形式原则

【参考答案】 C

【解析】 可比性原则要求企业的会计核算按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。不同的企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时间,为了保证会计信息能够满足决策的需要,便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量,只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。

六、及时性原则

企业的会计核算应及时进行,不得提前或延后。

及时性原则要求及时收集会计信息,及时处理会计信息,及时传递会计信息。

七、明晰性原则

企业的会计核算和编制的财务会计报告应清晰明了,便于理解和利用。

明晰性原则要求会计记录准确、清晰;填制会计凭证、登记会计账簿做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

八、权责发生制原则

企业的会计核算应以权责发生制为基础。

凡是当期已经实现的收入和已经发生或应负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

九、配比原则

企业在进行会计核算时,收入与其成本、费用应相互配比,同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用,应在该会计期间内确认。

十、历史成本原则

企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。其后,各项财产如果发生减值,应当按照国家统一的会计制度规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得自行调整其账面价值。

十一、划分收益性支出与资本性支出原则

企业的会计核算应合理划分收益性支出与资本性支出的界限。

凡支出的效益仅及于本年度(或一个营业周期)的,应作为收益性支出;凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的,应作为资本性支出。

例 1—6(2004 年单选题)下列各项中,属于企业生产经营期间资本性支出的是 ()。

A. 聘请中介机构费

B. 生产工人劳动保险费

C. 矿产资源补偿费

D. 在建工程人员福利费

【参考答案】 D

【解析】 选项 A、B、C 计入管理费用,属于收益性支出;选项 D 计入在建工程,应属于资本性支出。

十二、谨慎性原则

企业在进行会计核算时,应遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用,但不得设置秘密准备。

例 1—7(2005 年判断题)企业为减少本年度亏损而调减计提资产减值准备金额,体现了会计核算的谨慎性原则。()

【参考答案】 ×

【解析】 谨慎性原则要求企业在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用,但不得设置秘密准备。本题是滥用会计政策的处理,而不是体现了谨慎性原则。

例 1—8(2004 年多选题)下列各项中,体现谨慎性会计核算原则的有()。

- A. 采用年数总和法计提固定资产折旧
- B. 到期不能收回的应收票据转入应收账款
- C. 融资租入固定资产作为自有固定资产核算
- D. 采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价

【参考答案】 ABD

【解析】 年数总和法属于加速折旧方法,符合谨慎性原则。到期不能收回的应收票据转入应收账款,期末考虑计提坏账准备,符合谨慎性原则。融资租入固定资产作为自有固定资产核算,属于实质重于形式原则。采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价,符合谨慎性原则。

例 1—9(2003 年多选题)下列各项中,体现会计核算的谨慎性原则的有()。

- A. 将融资租入固定资产视作自有资产核算
- B. 采用双倍余额递减法对固定资产计提折旧
- C. 对固定资产计提减值准备
- D. 将长期借款利息予以资本化

【参考答案】 BC

【解析】 将融资租入固定资产视作自有资产核算体现实质重于形式原则。

十三、重要性原则

企业的会计核算应遵循重要性原则的要求,在会计核算过程中对交易或事项应区别其重要程度,采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当