

全国会计专业技术资格统一考试应试精华

中级

紧扣最新大纲
编写权威专业

点拨应试技巧
突出重点难点

会计实务应试指导 及全真模拟测试

中级会计专业技术资格考试编写组 编著

基础训练 + 综合提高

应试指南 答疑解惑

助您考试轻松过关

2009

中级 会计实务应试指导 及全真模拟测试

中级会计专业技术资格考试编写组 编著

2009

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中级会计实务应试指导及全真模拟测试/中级会计专业技术资格考试编写组编. - 北京: 企业管理出版社,
2008. 11

ISBN 978 - 7 - 80255 - 085 - 8

I. 中… II. 中… III. 会计 - 资格考核 - 习题 IV.
F23 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 168952 号

书 名: 中级会计实务应试指导及全真模拟测试

作 者: 中级会计专业技术资格考试编写组

责任编辑: 先 菊

书 号: ISBN 978 - 7 - 80255 - 085 - 8

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河县宏润印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 185 毫米×260 毫米 16 开本 24.75 印张 420 千字

版 次: 2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 35.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

封底出书营业全

前 言

为了帮助广大会计专业技术资格考试的考生有效地学习教材，提高解题能力，顺利通过2009年全国会计专业技术资格考试，根据全国会计专业技术资格考试领导小组办公室修订的《初级会计专业技术资格考试大纲》的要求以及财政部会计资格评价中心的相关考试辅导用书，在全面分析近年来全国会计专业技术资格考试考题的基础上，参照其他考前辅导用书和最新网络资源，我们精心编写了这本《初级经济法应试指导及全真模拟测试》。本书紧扣教材各个章节的知识点、难点、要点，相信它能很好地帮助考生掌握大纲要求内容，把握考试要点，提高应试能力。

本书在编写过程中突出下列特点：

1. 内容全面，注重对大纲要求内容的掌握。重点、难点部分完全按照大纲内容的要求设置，与大纲要求保持高度一致，考生可以利用这部分内容代替大纲使用。
2. 重点突出，注重标准题型习题练习，提高应试能力。大量的习题注重对应考人员进行理论知识和实务操作技能的训练。所列练习题及模拟试题均附有参考答案和解析，方便考生自测和加深理解。
3. 难点突出，加强主观试题的训练。相关内容在第3部分。
4. 层次分明，学习过程循序渐进。每个章节内容按照“基本要求—重点、难点—典型例题—测试练习题—参考答案及解析”这样的顺序进行排列，使学员从了解到掌握，而后到应用，能够科学系统地学习。

本书既可作为会计专业技术资格考试考生的考前辅导书，也可作为财经院校相关专业学生的参考用书，也可与会计工作相关培训班的培训教材配合使用。

由于会计制度处于不断更新和完善的状态，以及税率也随着国家的规定在不断调整，本书根据已出台的最新法律法规编写，若有新变动，还望读者朋友关注相关信息，作相应调整。

由于编者水平有限，书中有不妥之处恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第 1 部分 命题规律总结及学习注意事项 / 1

命题规律总结 / 1

学习注意事项 / 2

第 2 部分 各章详解 / 5

第一章 总论 / 5

本章基本要求 / 5

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 5

同步强化练习题 / 12

同步练习题参考答案及解析 / 16

第二章 存货 / 20

本章基本要求 / 20

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 20

同步强化练习题 / 25

同步练习题参考答案及解析 / 29

第三章 固定资产 / 34

本章基本要求 / 34

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 34

同步强化练习题 / 40

同步练习题参考答案及解析 / 45

第四章 无形资产 / 51

本章基本要求 / 51

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 51

同步强化练习题 / 56

同步练习题参考答案及解析 / 60

第五章 投资性房地产 / 66

本章基本要求 / 66	
重点、难点及典型考题和例题讲解 / 66	
同步强化练习题 / 71	
同步练习题参考答案及解析 / 75	
第六章 金融资产 / 79	
本章基本要求 / 79	
重点、难点及典型考题和例题讲解 / 79	
同步强化练习题 / 89	
同步练习题参考答案及解析 / 95	
第七章 长期股权投资 / 101	
本章基本要求 / 101	
重点、难点及典型考题和例题讲解 / 101	
同步强化练习题 / 108	
同步练习题参考答案及解析 / 113	
第八章 非货币性资产交换 / 118	
本章基本要求 / 118	
重点、难点及典型考题和例题讲解 / 118	
同步强化练习题 / 122	
同步练习题参考答案及解析 / 128	
第九章 资产减值 / 137	
本章基本要求 / 137	
重点、难点及典型考题和例题讲解 / 137	
同步强化练习题 / 148	
同步练习题参考答案及解析 / 153	
第十章 负债 / 157	
本章基本要求 / 157	
重点、难点及典型考题和例题讲解 / 157	
同步强化练习题 / 165	
同步练习题参考答案及解析 / 168	
第十一章 债务重组 / 172	
本章基本要求 / 172	
重点、难点及典型考题和例题讲解 / 172	
同步强化练习题 / 176	

同步练习题参考答案及解析 / 179

第十二章 或有事项 / 184

本章基本要求 / 184

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 184

同步强化练习题 / 188

同步练习题参考答案及解析 / 192

第十三章 收入 / 196

本章基本要求 / 196

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 196

同步强化练习题 / 203

同步练习题参考答案及解析 / 207

第十四章 借款费用 / 213

本章基本要求 / 213

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 213

同步强化练习题 / 219

同步练习题参考答案及解析 / 222

第十五章 所得税 / 225

本章基本要求 / 225

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 225

同步强化练习题 / 233

同步练习题参考答案及解析 / 237

第十六章 会计政策、会计估计变更和差错更正 / 240

本章基本要求 / 240

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 240

同步强化练习题 / 244

同步练习题参考答案及解析 / 247

第十七章 资产负债表日后事项 / 250

本章基本要求 / 250

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 250

同步强化练习题 / 253

同步练习题参考答案及解析 / 257

第十八章 外币折算 / 261

本章基本要求 / 261

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 261

同步强化练习题 / 265

同步练习题参考答案及解析 / 269

第十九章 财务报告 / 273

本章基本要求 / 273

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 273

同步强化练习题 / 303

同步练习题参考答案及解析 / 306

第二十章 行政事业单位会计 / 309

本章基本要求 / 309

重点、难点及典型考题和例题讲解 / 309

同步强化练习题 / 323

同步练习题参考答案及解析 / 326

第3部分 跨章节主观题练习 / 330

跨章节主观题 / 330

跨章节主观题参考答案及解析 / 340

第4部分 全真模拟试题 / 355

模拟试题（一） / 355

参考答案及解析 / 361

模拟试题（二） / 372

参考答案及解析 / 378

第1部分 命题规律总结及学习注意事项

命题规律总结

一、基本知识考查+综合能力考查

中级会计实务这门课程考试总分为100分,考试题目39道,重点考核考试大纲的内容要求。题型分客观题和主观题,具体如下:

(一)客观题35道:总分45分,考试知识点比较分散,题目的覆盖面很广,可以说章节见题,大多数题目都是考查各章重点基本知识。

1. 单项选择题15道:总分 $15 \times 1 = 15$ (分)

2. 多项选择题10道:总分 $10 \times 2 = 20$ (分)

3. 判断题10道:总分 $10 \times 1 = 10$ (分)

(二)主观题4道:总分55分,考查相关章节内容的融合联系,考查所掌握知识的综合运用能力和实务水平。

1. 计算题2道:总分 $10 + 12 = 22$ (分)

2. 综合题2道:总分 $15 + 18 = 33$ (分)

二、全面考核,重点突出

全面考核主要是通过客观题来覆盖考试大纲的全部内容,基本上全书各章节的重点内容都能涉及,因此全面的理解和掌握大纲要求的内容是必要的。重点考核的内容一般会体现在主观题目上,针对主观题目下面进行分析。

三、计算题和综合题分析总结

主观题分数多,难度比客观题大,该类题不会考单一的知识点,考题会把各个章节内容结合起来考查。今年考试中综合题和计算分析题要特别重视如下内容:

(1)资产负债表日后事项中的调整事项;

资产负债表日后事项包括调整事项和非调整事项,主要考调整事项。调整事项有四种类型:调整负债、调整减值、调整收入和差错更正。这是最常考的题型,几乎每年都有一道综合题。

(2)合并报表编制;

合并报表编制是非常重要的考点，经常与长期股权投资结合在一起考。

(3) 长期股权投资；

长期股权投资核算方法包括成本法与权益法；虽然对子公司投资采用成本法核算，但在编制合并报表时，应调整为权益法；因此，归根到底，考试中还是权益法重要。

(4) 资产减值；

资产减值是历年考试的重点，包括存货减值、金融资产减值、固定资产减值、无形资产减值、长期股权投资减值等；根据是否有独立现金流，可以分为单项资产减值和资产组减值。

(5) 所得税；

所得税是一个重要考点，应确定应交所得税、确定递延所得税资产和递延所得税负债，确定所得税费用，经常将所得税的核算与日常业务相结合。

(6) 非货币性资产交换与债务重组；

(7) 固定资产与投资性房地产；

(8) 外币折算；

(9) 金融资产；

(10) 借款费用。

另外，计算分析题目的要求主要表现为：对关键计算要掌握，其次对主要的业务要能够做正确的会计处理。适合以计算分析题的题型出现的考点如下：

(1) 固定资产购建可以与借款费用结合起来，最后如何确定在建工程的价值，如何转成固定资产，如何计提折旧。

(2) 外币业务如何核算，从期初的外币账户余额到本期发生哪些外币业务，最后，按照期末汇率调整等等。

(3) 债务重组、非货币性资产交换、期后事项的调整等，这些都很容易以计算分析题的形式出现。

学习注意事项

一、对教材的相关内容要清楚、理解。学习《中级会计实务》一定首先熟悉和掌握清楚经济业务的来龙去脉，再学习会计分录。教材内容20章的构成如下：

企业会计+行政事业单位会计。行政事业会计部分独立成章，企业会计进一步分成四个方面的内容：

1. 企业会计的基本理论。(第1章)

2. 有关会计要素的核算和处理。(第2、3、4、5、6、7、10、13章)

3. 特殊业务的核算与处理。(第8、9、11、12、14、15、18、20章)

4. 财务报告。(第16、17、19章)

二、教材中的例题都是知识点非常强的例题，一定要熟练掌握，绝不能只是能看懂，到动手做的时候就不会了。建议看完例题后自己重新作为考题一样做一次标准答案，一定要实实在在搞懂。在对教材中的例题熟练掌握的前提下，做适当合理的习题，通过一至两个习题来掌握某个知识点。

三、对应教材中的目录，相关章节的内容要能联系起来，在大脑中形成一个教材内容框架，这样在做每一道习题时，就能知道该题目是在考哪些章节的内容，你的习题答案就能做到准确无误。比如学习应收票据、应收账款的时候，要联想到应付票据、应付账款的核算；学习坏账准备时，联想其他资产减值准备的核算等。同时也可以将《经济法》、《财务管理》、《中级会计实务》三个科目的相关内容结合起来学习，就会大大提高学习兴趣和效果。例如《中级会计实务》科目中现值的计算，需要联系到《财务管理》科目中资金时间价值的知识点，如果两科目相同知识点结合起来学习，便于融会贯通。

四、善于总结是学习的一种好习惯，教材中的重点内容往往也是考试的重点内容，在学习中要多看，多练，多总结，对一些内容非常容易混淆的知识点，要反复学习与总结，将书本在大脑中由厚变薄。

五、本门课程在考试中拿分的重点在于平时的练习，保持平时多做练习题。平常的答题技巧能在考试中得以运用，自然就会提高一些答题速度。例如：排除法，比较法等等。

六、在考试中，不要过分的重视考试题型。只要全面掌握了所有的知识点，无论什么题型，都能运用自如。在学习过程中尽量做到全面掌握，重点突出。避免在有些知识和问题上钻牛角尖，那样不利于掌握知识和应对考试。

七、学会把握关键词。判断题中常常会有绝对概念或相对概念的词，例如：总是、绝不、通常、一般来说、多数情况下、可以不、允许等等，这些词语的使用就会让整句话产生不同的结果，在平常的练习中要主动熟悉和了解这些词语的使用规则。科学的知识需要严谨的态度和风格才能学的准确，不要似是而非，这也绝不是钻牛角尖。

八、在首次看书学习时，把每个章节中的考试点做全面的把握；在做习题的学习过程中，进一步把握典型的试题，因为典型试题具有综合性和代表性；在考试前的冲刺阶段，要进一步把握考试的重点。

九、备考过程中可适当掌握不同题型的解题技巧，但更应该做到掌握知识点。考生应做到知识点掌握了，无论该知识点在什么题型中出现，都运用自如。考试前几天，就不要做练习题了，如果做一些偏难题会影响自信心，关键是对教材的梳理，特别是重点突破多项选择题。

十、考试中注意细节，不要遗漏小细节，那样影响题目后面连续的问题出现错误。

十一、最后，将学习时需要注意的内容按照如下分类简明扼要地总结一下，具体内容希望考生们自己总结，总结的过程就是梳理提高的过程。

1. 资产：(1) 固定资产 (2) 无形资产 (3) 投资性房产 (4) 金融资产 (5) 长期股权投资 (6) 非货币性资产交换 (7) 资产减值

2. 负债

3. 债务重组

4. 或有事项

5. 收入

6. 借款费用

7. 所得税

8. 会计政策、会计估计变更和差错更正

9. 资产负债表日后事项

10. 外币折算

11. 财务报告

12. 行政事业单位会计

第2部分 各章详解

第一章 总论

本章基本要求

- (一) 掌握会计要素概念及其确认条件
- (二) 掌握会计信息质量要求
- (三) 掌握会计计量属性及其应用原则
- (四) 熟悉财务报告目标
- (五) 熟悉财务报告的构成
- (六) 了解会计基本假设

重点、难点及典型考题和例题讲解

第一节 财务报告目标

我国财务报告目标，主要包括以下两个方面：

- (一) 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要，有助于财务报告使用者作出经济决策。因此，向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。

- (二) 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下，企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任，即企业管理层所经营管理的各项资产基本上均为投资者投入的资本（或者留存收益作为再投资）或者向债权人借入的资金所形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用这些资产。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性。

【典型例题：判断题】

财务报告目标是满足国家宏观经济管理的需要。()

【答案】 错

第二节 会计基本假设

一、会计主体

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

二、持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

在持续经营假设下，企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设，就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

三、会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。

在会计分期假设下，会计核算应划分会计期间，分期结算账目和编制财务报告。

会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

四、货币计量

货币计量，是指会计主体在进行财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

【典型例题：判断题】

会计主体和法律主体是同一概念。()

【答案】 错

【典型例题：单选题】 下列说法不正确的是()。

- A. 出现权责发生制和收付实现制的区别，其原因是会计分期假设的存在
- B. 由于有了会计分期假设，才进而出现了应收、应付、摊销等会计处理方法
- C. 明确持续经营假设，这样会计人员可以相应选择会计政策和估计方法

D. 对于难以用货币来计量的事项,如企业经营战略、研发能力等,企业不必在财务报告中补充披露有关财务信息

【答案】D

【解析】如果这些信息对于决策者也很重要的话,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息。

第三节 会计信息质量要求

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

企业会计信息的省略或者错报会影响使用者据此作出经济决策的,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面来判断其重要性。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。但是,谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

2006 年多选题:

下列各项,体现实质重于形式会计信息质量要求的有()。

- A. 商品售后租回不确认商品销售收入
- B. 融资租入固定资产视同自有固定资产
- C. 计提固定资产折旧
- D. 材料按计划成本进行日常核算

【答案】 AB

注意,这是当年的答案,新准则下则要考虑风险报酬是否发生转移。

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。

()

【答案】 错

【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。

第四节 会计要素及其确认

一、会计要素概念

会计要素,是指按照交易或事项的经济特征所作的基本分类,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。

二、反映企业财务状况的会计要素及其确认

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。

(一) 资产

1. 资产的定义

资产,是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。根据资产的定义,资产具有以下几个方面的特征:

- (1) 资产预期会给企业带来经济利益;
- (2) 资产应为企业拥有或者控制的资源;
- (3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产, 需要符合资产的定义, 并同时满足以下两个条件:

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

(二) 负债

1. 负债的定义

负债, 是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。根据负债的定义, 负债具有以下几个方面的特征:

- (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) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。

2. 负债的确认条件

将一项义务确认为负债, 需要符合负债的定义, 并同时满足以下两个条件:

- (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业;
- (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的定义

所有者权益, 是指企业资产扣除负债后, 由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权。

2. 所有者权益的来源构成

所有者权益按其来源主要包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

所有者投入的资本, 是指所有者投入企业的资本部分, 它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额, 也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额, 即资本溢价或者股本溢价。

直接计入所有者权益的利得和损失, 是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中, 利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入; 损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

留存收益, 是企业历年实现的净利润留存于企业的部分, 主要包括计提的盈余公积和未分配利润。

3. 所有者权益的确认条件

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益, 因此, 所有者权益的确认主要依