

全国会计专业技术资格考试辅导用书

根据2004年考试大纲及教材编写



全国会计专业技术资格考试

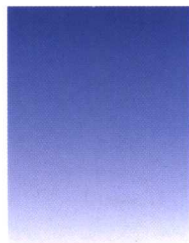
章节同步辅导 及全真模拟测试

中级会计实务(一)

全国会计专业技术资格考试辅导教研组 组编

中央财经大学

丁瑞玲 编著



中国社会科学出版社

F23-40

25/2

全国会计专业技术资格考试配套辅导用书

全国会计专业技术资格考试 章节同步辅导及全真模拟测试

中级会计实务(一)

丁瑞玲 编著

中国社会科学出版社

特 别 提 示

本书按全新体例编写,章节同步辅导以考点为中心进行分析,使考生复习时思路清晰,容易把握重点、难点,提高复习效率。

本书编写组

2003 年 11 月

前 言

参加全国会计资格考试是一个艰辛的过程,在考(考试)培(培训)分离、信息不对称的情况下,如何选择一个好老师、一本有特色的辅导书,对考生而言,的确是一次充满风险的选择,因为考生没有时间进行第二次选择,因为时间和机会的损失将无法弥补。我们坚信:在这个领域中,没有笨学生,只有不负责任的老师。基于对考生高度负责的精神,我们组织了多位具有多年教学、命题和阅卷经验的专家、教师,以严谨科学的态度,精心编写了《2004 年会计师考试同步辅导》系列丛书,本书编写者们均具有丰富的考前辅导经验,对历年考试情况比较了解,对考生在学习和考试过程中可能出现的问题把握得比较准确。可以说,本套丛书的出版凝结着参与编写的教师们多年教学、命题和评卷的经验,凝结着参与编写的专家教授的智慧 and 辛勤劳动。希望这部书能够帮助考生收到事半功倍的良好效果。

本书有以下几个显著特点:

1. 严格按照财政部 2004 年度全国会计专业技术资格考试大纲及教材内容编写,杜绝了与教材内容、章节不符的现象。

2. 本书对教材中的重点、难点进行了由浅入深、简明扼要的解释,用列考点的方法,将可能在卷面中出现的考点一目了然地呈现在考生面前,便于考生在短期间内掌握要点,轻松过关。

3. 本书题型多样,力求与考生平常学习中所做练习与考试题型贴近。

全书由四大部分组成:命题规律总结及趋势预测、考点理论分析及强化训练、跨章节综合题演练、全真模拟测试。

命题规律总结及趋势预测:通过对近几年考试命题规律的科学总结以及对考生容易失分之处进行的详尽分析,准确确定出考试最敏感的教材内容,合理预测 2004 年会计资格考试各科的重点考查内容,有效地帮助考生在更高、更深层次上掌握重点,克服难点,澄清疑点。

考点理论分析及强化训练:这是本书特色。作者依据财政部考试大纲的框架和体系,与教材章节完全同步,对考试大纲所列出的考查要点都一一作了筛选,重点、难点、考点突出。

跨章节综合题演练:取消死记硬背的单纯理论题,着重考核记忆、理解、应用、分析、综合和评价等能力,将成为未来考试的趋势,而综合题因其覆盖面广,包含考点多,能反应出考生的实务操作能力,故更将成为考核的重中之重。为此,我们专门为考生精心编写了跨章节综合题,以便充分练习。

全真模拟测试:在考前冲刺阶段,我们为考生准备了四套题型,题量、难易程度完全模拟实际考试的综合性全真模拟测试题,以便考生及时检测自己的真实水平,迅速进入临考状态,增强应考答题的悟性和技巧,为顺利通过考试奠定良好的心理素质和随机应变的实战能力。

书看旧了,题做完了,能否将自己通过艰辛复习学到的知识变为考试分数,还取决于考生的应试能力。紧扣教材、重点记忆、理清思路、沉着应试,堪称应试法宝。

尽管本套丛书的作者秉着对考生认真负责的态度,严格按照 2004 年度新版指定用书来编写,力求达到完美,但限于时间和水平,缺点和错误在所难免,敬请广大考生批评、指正。

愿通过此次交流成为考生的朋友。祝考生好运!

本书编写组
2003 年 11 月

目 录

第一部分	命题规律总结及考试趋势预测.....	1
第二部分	考点理论分析及强化训练	4
第一章	总论.....	4
第二章	货币资金	12
第三章	应收和预付款项	17
第四章	存货	26
第五章	投资	40
第六章	固定资产	60
第七章	无形资产及其他资产	73
第八章	流动负债	82
第九章	长期负债	94
第十章	所有者权益.....	100
第十一章	费用.....	109
第十二章	收入和利润.....	119
第十三章	财务会计报告.....	137
第十四章	预算会计.....	151
第三部分	跨章节综合题演练	161
第四部分	全真模拟测试	166
模拟试题(一)		166
模拟试题(一) 参考答案及解析		170
模拟试题(二)		175
模拟试题(二) 参考答案及解析		178
模拟试题(三)		182
模拟试题(三) 参考答案及解析		186
模拟试题(四)		190
模拟试题(四) 参考答案及解析		193
附录:2003 年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务(一)》试题		197
2003 年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务(一)》参考答案及解析		204

第一部分 命题规律总结及考试趋势预测

一、《中级会计实务(一)》全书内容框架

全国会计专业资格考试用书《中级会计实务(一)》共有十四章,从整体结构看,可以分为四个部分:第一部分为会计基本理论;第二部分为会计要素的具体核算内容;第三部分为财务会计报告;第四部分为预算会计。每部分的具体内容介绍如下:

(一)会计基本理论部分

会计基本理论部分是本书的第一章总论,这部分主要是围绕会计的基本概念展开的,具体包括六大会计要素及其关系、会计核算的基本前提和会计核算的一般原则三大部分。

1. 会计六大要素主要是介绍其基本概念及其特点,这是会计最基本的内容,这部分同后面章节的内容均有密切的关系,尤其是对发生的经济业务如何确认有很大帮助,考生应对其概念正确地去理解并加以运用。

2. 会计核算的基本前提部分,在介绍基本概念的前提下,更多地是如何理解每个前提及其所起的作用,这里主要应注意会计主体和持续经营的两个前提。

3. 会计核算的一般原则,目前会计核算的一般原则有13项,一些比较重要的原则在以后章节中经常会涉及到,如实质重于形式、一贯性原则与可比性原则、权责发生制、划分收益性支出与资本性支出的原则和谨慎性原则等,应注意这些原则的具体运用。

(二)会计要素的具体核算内容

本部分包括的内容较多,从第二章到第十二章,共有十一章内容,从各章所占的篇幅看,其中资产要素包括有六章内容,负债要素包括有两章内容,其余各要素各有一章内容。

1. 资产部分,这部分在本书中分为货币资金、应收及预付款项、存货、投资、固定资产、无形资产及其他资

产。每年的考试内容主要以核算为主,主要考点集中在应收账款、存货、投资和固定资产部分,而其中投资尤其是长期股权投资部分为难点。

2. 负债部分,负债分为流动负债和长期负债两部分。流动负债的项目比较多,也比较零散,但同资产核算的关系比较密切。比较复杂的核算应是应交税金部分,而长期负债的重点放在了长期借款和应付债券上。

3. 所有者权益部分,本部分分为实收资本、资本公积和留存收益三节内容,主要是一些基本的会计核算,比较复杂的当属资本公积部分,其明细科目较多,使用的要求也不一样,应引起注意。

4. 费用、收入和利润部分,费用作为单独的一章,主要介绍费用的基本概念及会计核算的特点,有关费用的归集和分配主要是针对辅助生产费用和制造费用两项。收入和利润为本部分的重点,其中收入部分份量较大,也是历年的考试重点,教材中主要是从收入的确认和计量角度展开的,不仅包括商品销售收入的确认和计量,也包括提供劳务、让渡资产使用权及建造合同收入的确认和计量,利润的内容中基本上是介绍利润的构成、分配的程序及基本的会计处理。

(三)财务会计报告

本部分重点是资产负债表、利润表和现金流量表三张主表,会计报表附表只是介绍附表的种类及基本格式;会计报表附注和财务情况说明书也仅就其包括的主要内容作了介绍。

(四)预算会计

预算会计在本书中是最后一章,同前面的内容相比有较大的不同,前十三章都是企业会计的内容,而本章不论是基本理论还是具体的会计核算都自成体系,并主要是事业单位的会计核算内容。本章中首先介绍预算会计的对象、构成及基本特征,在此基础上,是事业单位资产、负债、净资产及收入和支出的具体核算内容,这是本章的重点,也是难点所在。其次是预算单位

的会计报表部分;本书最后是介绍了中央国库集中收付制度及政府采购的有关内容。

二、《中级会计实务(一)》的考试特点

(一)《中级会计实务(一)》考试题型及其特点分析

《中级会计实务(一)》的考试试题一般分为两大部分,即客观题部分和主观题部分。其中客观题部分题型包括单项选择题、多项选择题和判断题三种,一般的分值分布为:单项选择题每小题1分;多项选择题每小题2分,多选、少选、错选、不选均不得分;判断题每小题1分,但判断结果错误的扣0.5分,不判断的不得分也不扣分,该类题最低得分为零分。

主观题包括计算分析题和综合题两种类型。两种题型的要求基本相同:凡是要求计算的项目,均需列出计算过程;凡是要求编制的会计分录,除题中有特殊要求外,一般只需写出一级科目,计算题中一般包括两个小题,综合题中也是包括两个小题。

中级会计职称考试从2001年开始将《中级会计实务》分为《中级会计实务(一)》和《中级会计实务(二)》两门课,就《中级会计实务(一)》来看,近三年的考试分值大体如下:2001年客观题和主观题各占50分;而2002年和2003年客观题均占45分,主观题占55分,主观题的比例有所提高。

(二)《中级会计实务(一)》考试中各章节所占比例的特点分析

从近几年考题的分布情况看,重点章节主要有存货、投资、固定资产、无形资产、收入及会计报表部分,主要以计算分析题和综合题型出现,同时,这几部分内容在客观题中也占有一定比例。具体分析如下:

第一章总论中主要以客观题型出现,重在概念的理解上。

第二部分为会计要素的具体核算内容,重点是资产和收入要素。资产中,货币资金通常是考客观题;应收款项部分往往同计提坏账准备及票据贴现相结合;存货的重点在于购进存货、使用存货以及期末计价,尤其是有关税金的问题是考试的重点;投资部分是本书,也是本章的重点和难点,从2001年到2003年连续三年每年都作为综合题或计算分析题型出现,且客观题中也占有一定比例,其中,短期投资部分常常以客观题

来考核,而长期投资尤其是长期股权投资部分往往以计算分析题或综合题出现;固定资产部分固定资产的价值构成、固定资产清理是考试的重点,2001年和2002年均以计算题型出现,折旧的计算及其他内容通常出现在客观题中;无形资产部分首先应注意出售无形资产和出租无形资产是否确认收入的内容,但此点一般作为客观题掌握,无形资产的取得、期末计价及摊销应是考试的重点。

负债部分考试中,短期投资、应付票据、应付账款及应付股利、工资福利费等核算内容较为简单,以客观题型把握即可,应交税金由于种类较多,有关规定也不一样,尤其是增值税应作为重点。近三年的考试中均涉及有关增值税的内容,所占比例相对来说比较高。

所有者权益的关键是资本公积部分,应同有关利润的计算和分配结合起来,资本公积部分还往往同长期股权投资的权益法结合出现在计算分析题及综合题中。

费用部分的考点较少,每年均以少量的客观题出现。

收入是考试的重点部分,尤其是收入的确认和计量。近三年的考试中销售部分均以综合题型出现,在考试中各种形式的销售的确认是重点,同时,还加入编制利润表或计算有关项目的数字的内容。

财务会计报告是会计要素的综合反映,三张主表是重点,近三年的考试中,2001年综合题中要求编制利润表,2002年是计算现金流量表的项目数额,2003年三张报表的内容全部出现在试题中,所占分值较大。

希望广大考生复习时,应抓住重点,兼顾一般,以取得好成绩。

三、《中级会计实务(一)》的答题技巧

考生在参加会计资格考试中,要掌握正确的学习方法和答题技巧,这样才能提高学习效率,在考试时才能充分发挥自己的知识水平。下面就这两方面的问题谈谈应注意的事项:

(一)学习方法

考生在学习过程中,应首先阅读教材,并要求逐章、逐节认真阅读,把书中讲述的主要内容及前后的逻辑关系搞清楚,通过做练习来发现阅读中没有掌握的问题;其次,应做好读书笔记,在学习过程中,边阅读,

边做读书笔记,这样可以使教材繁多的内容变为脉络比较清晰的一系列问题的展开,只要掌握了这种脉络关系,再把重点内容一个个突破,就可以较有把握地掌握教材中的知识;第三要独立完成练习题,做练习题是进一步巩固阅读教材所学知识的过程,有些知识掌握了,做练习题时也就能顺利地完成,如果还有一部分练习题不能完成,反过来要求我们带着问题重新阅读教材,找答案,这是使掌握的知识进一步增加的有利途径;此外,应提高综合分析问题和解决问题的能力,这也是考生取得好成绩的关键所在,在阅读教材、做练习题的过程中,一般的知识点已经掌握,可以说是掌握了所学知识的基础部分,但要想提高综合分析和解决问题的能力,就要使所学知识前后贯通,比如可以通过做跨章练习题等综合题型,以达到这种效果。

(二)答题技巧

考生不仅要掌握良好的学习方法,还要掌握正确的答题技巧,正确的答题技巧可以使人合理地分配考试时间,取得更佳的答题效果和较好的考试成绩。

考试时首先应合理分配考试时间。考试开始后,首先,应把试卷从头到尾地大约看一遍,看看哪些是自己比较熟悉、有把握的问题,哪些是比较生僻,自己没有做过的题,最好先做有把握的题,后做难度较大的题,如果难题较多,不应在一道题上耗费过多时间,这样会影响做其他题目的宝贵时间。应当在一道题实在无法做出时,立即尝试做其他的题目,使有可能解答的题全部得到解答。最后,还应当留出一些检查时间,进行检查以使会做的题尽可能答对,减少因偶然疏忽而造成的丢分。把所有的题目检查之后,如还有时间,再集中精力攻克有可能完成的题目。按照这种方法,才可能在考试过程中尽可能发挥自己的水平。

其次,要掌握一些具体的答题技巧。比如一定要看清题目,按题目的要求答题,不要把题目的要求理解错;又比如,在做选择题和判断题时,可以使用概念判断法、逻辑排除法、猜测法和分析比较法,从中做出正

确的选择和判断。

第三,在做分析计算题和综合题时要注意按题目要求的顺序答题,这样可以防止缺少必要的计算步骤,逐步得分。通常后面的问题可能要用到前面问题的答案。对于要求列示计算过程的题目,不能简化,必须予以列示,要求写出会计科目的一定要写出。

四、《中级会计实务(一)》2004年考试预测

根据以上总结近三年来的《中级会计实务(一)》考试题型特点及各章节在考试中所占的比例特点,对2004年全国会计职称考试中《中级会计实务(一)》的命题趋势作以下预测,供广大考生作为复习时的参考:

(一)考试的题量与近三年的基本一致,同2002年和2003年的试题题量更加接近,客观题和主观题的比例变化不大,基本还保持45%和55%的比例,试题的难度比较适中,更接近2003年的难度。从近两年的试题中可以看出:客观题的难度在逐渐增加,出现了很多需通过适当的计算才能得出答案的题型,并且需要考生在正确理解题意的基础上才能得出正确答案。

(二)考试的知识点有扩大的趋势,各章均有一定的分值。这一点可以从后面每年的历年分数统计中看出,希望考生在复习时应全面、细心,对每个考点都不要放过。同时,要有重点的进行复习。本书中的重点章节为存货、投资、固定资产、无形资产、负债中税金部分、所有者权益、收入及财务会计报告部分,尤其应注意有关章节之间的联系。如存货同税金,固定资产、无形资产同投资、捐赠及发行债券,收入同利润及报表的关系等都应引起高度重视。

(三)命题仍会侧重实务,且侧重于会计的新知识,这就要求考生应注意理解教材的基础知识,在打好基础的前提下,灵活运用、掌握核算方法。

第二部分 考点理论分析及强化训练

第一章 总论

本章在历年考试中主要集中在客观题上,近两年分值逐渐增加,本章内容是最基础的部分,也是在以后各章贯穿始终的,具有一定的指导作用。要求掌握会计要素的基本概念及基本特征;会计等式的变形及运用;会计核算的基本前提与会计核算一般原则的关系;会计核算一般原则及具体内容。

近三年试题分数统计

题型	2001 年		2002 年		2003 年	
	题数	分数	题数	分数	题数	分数
单选	1	1	1	1		
多选	1	2	2	4	1	2
判断			1	1		
计算及综合题						
合计	2	3	4	6	1	2

【考点一】六大会计要素的定义和特征

会计要素是会计核算对象的具体内容、基本分类,是报表结构的基本依据,也是确认和计量的基本依据,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。要掌握六大要素的特征。

(一)资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。其特征主要表现在以下几个方面:

1. 凡是不能预期给企业带来经济利益的资源,则不能在资产负债表中列示。如期末存货成本大于可变现净值时,不能给企业带来经济利益,所以不能作为资产,需要计提存货跌价准备,使存货价值符合资产的定义。

2. 预期的资产不能确认为资产,如计划购买的固定资产。

3. 企业拥有其所有权的资产,以及不拥有所有权但能控制的资产,如融资租入固定资产,按照实质重于形式原则的要求,也应当将其作为资产予以确认。这里经常考单项选择题。

(二)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。其特征主要表现在以下几个方面:

1. 作为现时义务,是由过去交易或事项所产生的结果。若由未来交易或事项形成潜在义务,则不符合负债的定义。

2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。如果企业能够回避经济利益流出企业,则不能确认为企业的负债。此考点经常结合实务考查。

(三)所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,即净资产。

(四)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的总流入。应注意:

1. 营业外收入不属于收入的范畴,是利润的组成部分。因此要注意区分收入和利得。收入与企业的日

常经营活动紧密联系,包括主营业务收入和其他业务收入。利得是企业偶然发生的经济利益的流入,计入营业外收入。如工业企业出售固定资产净收益。

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。如增加银行存款;或减少预收账款;或销售实现时,部分冲减预收的货款,部分增加银行存款。

会计分录:

借:预收账款

银行存款

贷:主营业务收入

3. 收入能引起企业所有者权益的增加。

注意以上 2、3 经常结合会计等式资产 = 负债 + 所有者权益来考查,参考本章后的强化练习题。此考点多以客观题型出现。

(五)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。不包括营业外支出和投资损失。要注意费用与损失的界限。其特征主要表现在以下几个方面:

1. 费用是企业日常活动中发生的经济利益的流出。区别偶发的经济利益的流出,属于损失,计入营业外支出。

2. 费用表现为资产的减少,或负债的增加。

3. 费用将引起所有者权益的减少。

4. 按照费用与收入的关系,费用可以分为营业成本和期间费用。营业成本分为主营业务成本和其他业务成本。期间费用包括管理费用、营业费用和财务费用。

(六)利润是指企业一定会计期间的经营成果。要掌握利润各项构成的具体内容。

1. 利润包括:营业利润、利润总额和净利润。

2. 营业利润 = 主营业务收入 - 主营业务成本 - 主营业务税金及附加 + (其他业务收入 - 其他业务支出) - 期间费用

3. 利润总额 = 营业利润 + 投资收益 + 补贴收入 + 营业外收入 - 营业外支出

4. 净利润 = 利润总额 - 所得税

【考点二】会计核算的基本前提

本部分应掌握会计核算基本前提的概念;明确前

提的主要作用,以及与会计核算原则的联系。此处是经常考查的要点。下面将详细说明。

(一)会计主体是指会计工作为其服务的特定单位。明确会计主体,才能划定会计所要处理的经济业务事项的空间范围,才能把握会计处理的立场,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。它不同于法律主体的范围。此处经常出判断题。所以法律主体往往是一个会计主体,会计主体不一定是一个法律主体。

(二)持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按照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。持续经营前提的主要作用是它对企业选择会计政策产生很大影响,因此需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果企业判断不能持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报告中作相应披露。

(三)会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。由于会计分期,产生了当前与其他期的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,出现应收、应付、递延、待摊、预提这样的会计处理方法。

(四)货币计量是指采用货币作为计量单位,记录和反映企业的生产经营活动。我国采用人民币为记账本位币,如果以某种外币作为记账本位币,提供给境内的财务会计报告应当折算为人民币。

【历年试题评析】

二、多项选择题

1. 下列各项中,可以作为一个会计主体的有()。

(2001 年)

- A. 母公司
- B. 子公司
- C. 母公司组成的企业集团
- D. 子公司下设的分公司

【答案】ABCD

【解析】会计主体是指会计工作为其服务的特定单位,不同于法律主体,注意区分。

2. 下列各项中,称为会计中期的有()。(2002 年)

- A. 年度
- B. 半年度
- C. 季度
- D. 月度

【答案】BCD

【解析】短于一个会计年度的期间,称为会计中期。

【考点三】会计核算一般原则的内容和应用

会计核算的一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准。这十三项原则被分为:衡量会计信息质量的一般原则、确认和计量的原则、起修正作用的一般原则。主要包括:

(一)衡量会计信息质量的一般原则

1. 客观性原则,是指会计核算必须以实际发生的交易或事项为依据,如实反映财务状况、经营成果和现金流量。它包括三层含义:真实性、准确性和可验证性。对客观性原则经常以多选题形式出现考查其三层含义。考生应该注意可验证性。

2. 相关性原则,是指会计信息必须满足信息使用者的共性需求,必须与他们的决策相关。如果会计信息提供不能满足会计信息使用者的需求,对会计信息使用者就不具有相关性。注意并不要求满足特定用途的要求。

3. 一贯性原则,是指同一企业前后各期会计政策要保持一致,不得随意改变。一般只有两种情况下可以变更会计政策:一是有关法规发生变化要求企业变更会计政策,二是变更之后能够更恰当地反映企业财务状况和经营成果。

4. 可比性原则,是强调不同企业之间的会计信息口径应当一致,相互可比。为此,国家统一会计制度要尽量减少企业选择会计政策的余地,同时要求企业严格按照国家统一会计制度的规定选择会计政策。

会计核算的可比性原则和一贯性原则的区别在于:(1)可比性原则要求不同会计主体的对比,而一贯性原则要求同一会计主体的对比;(2)可比性原则要求是在同一时期的对比,而一贯性原则要求是在前后期的对比;(3)可比性原则是横向对比,而一贯性原则是纵向对比;(4)可比性原则要求会计核算处理方法和会计指标口径一致,而一贯性原则要求前后各期会计政策保持一致。因此,考生要特别注意一贯性与可比性的区别。

5. 及时性原则,是强调会计信息的时效性,要求企业的会计核算及时进行,不得提前或延后。

6. 明晰性原则,是强调会计信息的清晰,要求企业的会计核算和编制的会计报表清晰明了,便于理解和

利用。如在资产负债表中,对于“一年内到期的长期负债”进行单独报告,实际上就是明晰性原则的体现。

(二)确认、计量的原则

1. 权责发生制原则,它不是以现金收付日期作为收入和费用的归属期,要求凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付都应当作为当期收入和费用;凡不属于当期收入和费用,即使款项已在当期收付,也不作为当期收入和费用。

2. 配比原则,要求在同一会计期内的各项收入与相关的成本、费用,应当在该会计期内确认。要注意,营业外收入和营业外支出之间不存在配比关系。

3. 历史成本原则,要求企业的各项财产在取得时按照实际成本计量。除另有规定者外一律不得自行调整其账面价值。注意,如果资产发生了减值,期末计提相应的减值准备。

4. 划分收益性支出和资本性支出原则,其目的是为了正确计算当期损益。资本性支出应在资产负债表中反映;收益性支出应在利润表中反映。

上述4个确认、计量原则是考试的重点,经常结合实务出题,多以单选、判断出现。

(三)起修正作用的原则

1. 谨慎性原则,是指在不确定因素的情况下做出判断时,不高估资产和收益,不低估负债和费用,合理估计可能发生的损失及费用。例如:(1)计提八项减值准备;(2)在物价持续上涨的情况下,采用后进先出法计价;(3)固定资产采用加速折旧方法计提折旧;(4)企业研究和开发无形资产过程中的费用,于发生时计入当期管理费用。但是不可以滥用此项原则。

2. 重要性原则,是指要求企业在会计核算中对交易或事项应当区别重要程度,采用不同的核算方式。如果一笔经济业务不单独反映,有可能影响会计报告使用者做出合理判断,就一定是重要事项,要严格核算,单独反映。重要性原则还是会计信息成本效益的基本原则。

3. 实质重于形式原则,是指必须按照交易或事项的经济实质核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。例如:(1)收入的确认;(2)融资租入固定资产的确认;(3)投资核算方法的确认;(4)借款费用停止资本化;(5)关联方关系的确定。

此3个原则,也是考试的重点内容,要求考生会判断并灵活掌握。

【历年试题评析】

一、单项选择题

1. 对期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价,所体现的会计核算一般原则是()。(2001年)

A. 及时性原则 B. 历史成本原则
C. 谨慎原则 D. 可比性原则

【答案】C

【解析】谨慎性原则要求在不确定因素的情况下做出判断时,不高估资产和收益,不低估负债和费用。例如:(1)计提八项减值准备;(2)在物价持续上涨的情况下,采用后进先出法;(3)采用固定资产的加速折旧法计提折旧等。

2. 企业将融资租入固定资产视同自有资产核算,所体现的会计核算一般原则是()。(2002年)

A. 客观性原则 B. 一贯性原则
C. 可比性原则 D. 实质重于形式原则

【答案】D

【解析】实质重于形式原则,是指必须按照交易或事项的经济实质核算,而不应仅仅按它的法律形式作为会计核算的依据。例如:(1)收入的确认;(2)投资核算方法的选择;(3)借款费用停止资本化;(4)关联方关系的确定;(5)融资租入固定资产的确认。

二、多项选择题

1. 下列各种会计处理方法中,体现谨慎性原则的有()。(2002年)

A. 固定资产采用双倍余额递减法计提折旧
B. 低值易耗品价值摊销采用分期摊销法
C. 存货期末采用成本与可变现净值孰低计价
D. 长期债券投资期末采用成本计价

【答案】AC

【解析】对固定资产采用快速计提折旧的方法及对存货期末计价采用成本与可变现净值孰低法,使得企业的资产价值更接近于实际状况,即是谨慎性原则的体现。此类题型近年比较多。

2. 下列各项中,体现会计核算的谨慎性原则的有()。(2003年)

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

【答案】BC

【解析】将融资租入固定资产视作自有资产核算及将长期借款利息予以资本化体现的是实质重于形式的原则。

三、判断题

1. 凡效益涉及几个会计年度的支出,应作为资本性支出()。(2002年)

【答案】√

同步强化练习题

一、单项选择题

1. 下列各项中,能引起负债和所有者权益同时发生变动的是()。

A. 摊销固定资产大修理支出
B. 董事会提出现金股利分配方案
C. 计提长期债券投资利息
D. 以盈余公积弥补亏损

2. 下列各项中,能引起负债和所有者权益同时变动的是()。

A. 盈余公积转增资本
B. 董事会宣告分派股票股利
C. 董事会宣告分派现金股利
D. 接受非现金资产捐赠

3. 我国企业会计准则所规定的收入,是指()。

A. 主营业务收入和投资收益
B. 主营业务收入和其他业务收入
C. 营业收入和投资收入
D. 营业收入和营业外收入

4. 导致权责发生制产生的基本前提或原则是()。

A. 谨慎原则 B. 货币计量
C. 持续经营 D. 会计分期

5. 会计核算的一般原则中,要求前后期提供相互可比的会计信息的原则是()。

A. 可比性原则 B. 一贯性原则
C. 配比原则 D. 权责发生制原则

6. 企业发生的下列支出,属于资本性支出的是()。

- A. 支付的生产工人工资
B. 支付的超过税法允许开支的业务招待费用
C. 支付的土地出让金
D. 支付的现金股利
7. 下列各项支出中,属于收益性支出的是()。
- A. 购买固定资产所发生的支出
B. 构建固定资产且达到预计可使用状态前发生的利息支出
C. 对固定资产进行改良所发生的支出
D. 对固定资产进行日常修理发生的支出
8. 合理确认各期收入和费用的会计核算原则是()。
- A. 权责发生制原则
B. 配比原则
C. 历史成本原则
D. 划分收益性支出和资本性支出原则
9. 从质的方面分析会计事项的重要性时,正确的评价是()。
- A. 对收入产生影响的项目是重要项目
B. 对成本费用产生影响的项目是重要项目
C. 对负债产生影响的项目是重要项目
D. 对决策产生影响的项目是重要项目
10. 若没有()的会计核算前提,则固定资产的价值只能按实现可变现价值进行计量。
- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量
- 时计入当期管理费用
- B. 期末未决诉讼很可能导致赔偿 100 万元,确认预计负债 100 万元列入资产负债表
- C. 按成本与市价孰低法,应计提短期投资跌价准备 100 万元,考虑当期利润仍然高,还有能力多提准备,实际计提 200 万元
- D. 在物价持续上涨情况下,采用先进先出法
3. 相关性原则要求会计报表信息()。
- A. 满足各类人员各种特定用途的需要
B. 满足债券人进行信贷决策的需要
C. 满足投资者或潜在投资者进行投资决策的需要
D. 满足企业加强内部经营管理的需要
4. 可能导致资产和所有者权益同时增减变动的业务有()。
- A. 用现金支付股利
B. 收购本企业发行的股票,实现减资
C. 盈余公积补亏
D. 接受资产捐赠
5. 可能引起资产和负债同时增减变动的是()。
- A. 在固定资产尚未达到预定可使用状态前计提符合资本化条件的借款利息
B. 用银行存款支付融资租入固定资产租金
C. 宣告发放现金股利
D. 发放现金股利
6. 下列经济业务中,能引起资产总额增加的有()。
- A. 计提分期付息到期还本长期债券投资的利息
B. 长期投资权益法下实际收到现金股利
C. 转让短期债券投资取得净收益
D. 接受捐赠一台设备,其市价大于捐赠过程中用现金支付的有关费用
7. 以下经济业务事项是按“资产”定义进行会计处理的有()。
- A. 待处理财产损溢期末前必须予以转销
B. 计提各项资产减值准备
C. 已霉烂变质的存货,将其账面价值一次转入管理费用
D. 某项无形资产已被其他新技术等所代替,且该无形资产已无使用价值或转让价值,全部转入当期损益
8. 构成利润总额的项目是()。
- A. 营业利润 B. 投资净收益
C. 补贴收入 D. 营业外收支净额

二、多项选择题

1. 下列项目中,违背会计核算一贯性原则要求的有()。
- A. 由于被投资企业将发生重大亏损,决定将该投资由权益法核算改为成本法核算
B. 企业由于本期财务状况不佳,决定将固定资产折旧方法由原来的年数总和法改为直线法
C. 由于某项库存商品已超过保质期,决定将其账面价值一次转入当期管理费用
D. 由于某项固定资产经改良性能提高,决定延长其折旧年限
2. 下列各种会计处理方法,体现谨慎原则的做法是()。
- A. 企业研究和开发无形资产过程中的费用,于发生时计入当期管理费用
- B. 期末未决诉讼很可能导致赔偿 100 万元,确认预计负债 100 万元列入资产负债表
- C. 按成本与市价孰低法,应计提短期投资跌价准备 100 万元,考虑当期利润仍然高,还有能力多提准备,实际计提 200 万元
- D. 在物价持续上涨情况下,采用先进先出法
3. 相关性原则要求会计报表信息()。
- A. 满足各类人员各种特定用途的需要
- B. 满足债券人进行信贷决策的需要
- C. 满足投资者或潜在投资者进行投资决策的需要
- D. 满足企业加强内部经营管理的需要
4. 可能导致资产和所有者权益同时增减变动的业务有()。
- A. 用现金支付股利
- B. 收购本企业发行的股票,实现减资
- C. 盈余公积补亏
- D. 接受资产捐赠
5. 可能引起资产和负债同时增减变动的是()。
- A. 在固定资产尚未达到预定可使用状态前计提符合资本化条件的借款利息
- B. 用银行存款支付融资租入固定资产租金
- C. 宣告发放现金股利
- D. 发放现金股利
6. 下列经济业务中,能引起资产总额增加的有()。
- A. 计提分期付息到期还本长期债券投资的利息
- B. 长期投资权益法下实际收到现金股利
- C. 转让短期债券投资取得净收益
- D. 接受捐赠一台设备,其市价大于捐赠过程中用现金支付的有关费用
7. 以下经济业务事项是按“资产”定义进行会计处理的有()。
- A. 待处理财产损溢期末前必须予以转销
- B. 计提各项资产减值准备
- C. 已霉烂变质的存货,将其账面价值一次转入管理费用
- D. 某项无形资产已被其他新技术等所代替,且该无形资产已无使用价值或转让价值,全部转入当期损益
8. 构成利润总额的项目是()。
- A. 营业利润 B. 投资净收益
- C. 补贴收入 D. 营业外收支净额

9. 企业负债所具有的特征是()。
- 负债是由过去的交易或事项引起当前所承担的现时义务
 - 负债包含预期将要发生的交易或事项可能产生的潜在义务
 - 负债将要由企业未来某个时日加以清偿
 - 履行该项义务可能导致经济利益流出企业
10. 不违背会计核算一贯性原则要求的有()。
- 由于经济效益差,暂停无形资产摊销
 - 资产购建基本完成且达到预计可使用状态,将借款费用由资本化核算改为费用化核算
 - 某无形资产已超过法律保护期限,不能为企业带来经济效益,将其全部转销
 - 由于通货膨胀将发出存货计价由先进先出法改为后进先出法
11. 起修正作用的一般原则有()。
- 实质重于形式原则
 - 谨慎性原则
 - 配比原则
 - 重要性原则
12. 根据“客观性原则”,要求会计核算做到()。
- 满足会计信息使用者决策的需要
 - 准确反映企业的实际情况
 - 保证会计信息的真实性
 - 会计信息能够经受验证
13. 以下应在资产负债表列示的项目有()。
- 经营性租入固定资产
 - 受托代销商品
 - 委托代销商品
 - 待处理财产损失
14. 下列各项中属于资产的有()。
- 待摊费用
 - “待处理财产损失”借方余额
 - 预收账款
 - 预付账款
15. “资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式是()。
- 会计复式记账的基础
 - 会计基本前提的基础
 - 会计核算的基础
 - 会计报表的基础
- 企业拥有或控制也不能作为企业资产在资产负债表中列示。()
2. 会计核算的可比性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和方法,以便不同会计时期会计信息的纵向比较。()
3. 法律主体必定是会计主体,会计主体不一定是法律主体。()
4. 相关性要求企业对外提供的会计报表既要满足共性的信息要求,也要满足特定用途的信息要求。()
5. 对某会计事项的重要性判断,主要取决于会计人员的职业判断。()
6. 固定资产清理损失造成经济利益流出,所以它属于准则所定义的“费用”范畴。()
7. 正如其他业务收入与其他业务支出可以配比一样,营业外收入与营业外支出也可以配比。()
8. 企业一定期间发生亏损,则其所有者权益必定减少。()
9. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须是属于本企业。()
10. 一贯性原则要以客观性原则的要求为基础。()
11. 将融资租入方式租入的资产视为企业的资产,体现了实质重于形式的原则。()
12. 对于某一会计主体而言,收入必然表现为一定时间内的现金流入。()
13. 当负债总额不变时,企业净资产的变化是由于盈利或亏损导致的。()
14. 在资产负债表中,对于“一年内到期的长期负债”进行单独报告,这一做法实际上是明晰性原则的体现。()
15. 对于重要会计事项,必须按规定在财务报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项不用披露。()
16. 如果判断企业不会持续经营下去,就应当改变会计核算的原则和方法,并在财务报告中作相对披露。()

强化练习题参考答案及解析

一、单项选择题

1. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益,即使由 1. B

三、判断题

【解析】董事会提出现金股利分配方案,实际是考核会计等式,资产=负债+所有者权益,可以通过会计分录解决。此答案为:借:利润分配—应付普通股股利,贷:应付股利,显然负债和所有者权益一减一增。

2. C

【解析】董事会提出现金股利分配方案,实际是考核会计等式,资产=负债+所有者权益,可以通过会计分录解决。此答案为:借:利润分配—应付普通股股利,贷:应付股利,显然负债和所有者权益一减一增。

3. B

【解析】从收入的定义着手,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的总流入。包括主营业务收入和其他业务收入。

4. D

【解析】会计分期的目的是将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,于是产生了当期与它的差别,从而出现了不同的记账基础:权责发生制和收付实现制。

5. B

【解析】一贯性原则是同一企业的前后期的对比;可比性原则是不同企业的同一时期的对比。

6. C

【解析】支付的土地出让金,应计入“无形资产”科目,所以作为资本性支出。

7. D

【解析】对固定资产的日常修理发生的支出计入当期费用。

8. A

【解析】权责发生制原则,要求凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付都应当作为当期收入和费用;凡不属于当期收入和费用,即使款项已在当期收付,也不作为当期收入和费用。

9. D

【解析】一般来讲,对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报表使用者据以作出合理判断的重要会计事项,从性质来说,当某一事项有可能对决策产生一定影响时,就属于重要项目。

10. B

【解析】由于固定资产能在一个较长的时期发挥作用,如果企业会持续经营下去,就可以假定企业的

固定资产会在持续进行的生产经营过程中长期发挥作用,就可以根据历史成本进行记录,并通过折旧方式,将历史成本分摊到各个会计期间或相关的成本中。

二、多项选择题

1. AB

【解析】一贯性原则要求企业采用的会计政策前后各期保持一致,不得随意改变。一般来说,有两种情况下可以改变会计政策,一是有关法规发生变化,要求企业改变会计政策,二是改变会计政策后能够更恰当反映企业的财务状况和经营成果。

2. AB

【解析】根据企业的实际情况故意多提短期投资跌价准备,使当期利润虚减,违反了会计原则;而在物价持续上涨的情况下,只有后进先出法才能体现谨慎性原则。

3. BCD

【解析】相关性原则要求会计信息必须满足信息使用者的共性需求,必须与他们的决策相关。但不是满足各类人员各种特定用途的需要。

4. BD

【解析】实际是考会计等式。企业用现金支付股利,会使得资产和负债同时减少;而用盈余公积补亏则是所有者权益内部项目一增一减的变化。

5. ABD

【解析】在固定资产达到预定可使用状态前计提计入资本化的利息会增加“在建工程”及“长期借款”的数额;支付融资租入固定资产的租金则使得“长期应付款”和“银行存款”同时减少;发放现金股利时也使得“应付股利”及“现金”数额的减少;而宣告发放现金股利时,会使得资产中的“银行存款”或“应收股利”增加,以及“投资收益”或冲减资产中长期股权投资账户的数额。

6. ACD

【解析】长期股权投资权益法下实际收到股利时,应借记“银行存款”账户,贷记“长期股权投资”账户,属于资产内部一增一减,总额没有变化。

7. ABCD

【解析】作为资产应是预期能给企业带来经济利益的经济资源,如果没有交换价值和使用价值的物品,不

能给企业带来经济利益的物品,则不能作为资产确认,本题中的四种情况均不符合资产的定义。

8. ABCD

【解析】利润总额的计算公式为:利润总额 = 营业利润 + 投资收益 + 补贴收入 + 营业外收入 - 营业外支出,本题中所涉及的项目都是利润总额的构成内容。

9. ACD

【解析】根据企业会计制度的规定,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。显然,负债强调的是现时义务,而非潜在的义务。

10. BCD

【解析】一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期应保持一致,不得随意变更,而企业经济效益差并不是企业改变会计核算方法的因素。

11. ABD

【解析】配比原则是对会计要素确认、计量要求的原则。

12. BCD

【解析】客观性原则要求企业的会计核算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。而满足会计信息使用者的需要则是相关性原则的要求。

13. BC

【解析】受托代销商品根据企业会计制度要求在受托方的资产负债表的存货项目中反映,并将与受托代销商品对应的代销商品款作为一项负债反映。

14. AD

【解析】预收账款是企业的一项负债;“待处理财产损益”科目的借方余额反映的是企业财产物资即将处理的损失数。

15. ACD

【解析】参见教材第5页。会计的恒等式是会计复式记账、会计核算和编制会计报表的基础。

三、判断题

1. √

2. ×

【解析】可比性原则要求不同会计主体的对比;一贯性原则要求同一会计主体的对比。

3. √

4. ×

【解析】相关性原则并不要求满足特定人员的特殊需要。

5. √

6. ×

【解析】固定资产清理损失计入营业外支出,而“营业外支出”科目并不属于“费用”。

7. ×

【解析】营业外收入和营业外支出核算的内容不同,不能配比。

8. √

9. ×

【解析】融资租入固定资产属于企业资产,但不一定拥有其所有权。

10. √

11. √

12. ×

【解析】收入的表现形式不单是现金资产的流入,还表现为相应负债的减少等。

13. ×

【解析】此题实际上考察会计等式。企业的净资产是企业资产总额与负债总额的差额,当企业的负债不变时,企业资产的增减变化也会影响净资产的变化。

14. √

15. ×

【解析】根据重要性原则的要求,对于重要的会计事项必须按照规定的会计方法和程序进行处理,而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报告使用者作出正确判断的前提下,可适当简化处理,并非不处理。

16. √

第二章 货币资金

本章在历年的考试中多以客观题型出现,要求掌握现金、银行存款的有关规定;银行支付结算方式,银行存款余额调节是本章的两大难点,多集中在会计处理题中;其他货币资金的内容应注意区分。

近三年试题分数统计

题型	2001 年		2002 年		2003 年	
	题数	分数	题数	分数	题数	分数
单选						
多选	1	2				
判断						
计算及综合题						
合计	1	2				

【考点一】现金的概念及核算

(一)国务院颁发的允许企业使用现金结算的范围

1. 职工工资、津贴;
2. 个人劳务报酬;
3. 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金;
4. 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;
5. 向个人收购农副产品和其他物资的价款;
6. 出差人员必须随身携带的差旅费;
7. 结算起点(定为 1000 元)以下的零星支出;
8. 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

企业在日常资金结算工作中,应按上述范围严把现金使用关,不属于上述现金结算范围的款项支付,一律通过银行进行转账结算。

(二)现金收支的管理规定

1. 企业现金收入应于当日送存开户银行;
2. 企业支付现金,可以从本企业库存现金限额中

支付或者从开户银行提取,不得从本企业所取得的现金收入中直接支付(即坐支);

3. 企业从开户银行提取现金,应当写明用途,由本单位财会部门负责人签字盖章,经银行审核后,予以支付现金;

4. 企业因采购地点不固定、交通不便以及其他特殊情况必须使用现金的,应向开户银行提出申请,经开户银行审核后,予以支付现金。

(三)有关备用金的会计处理

本部分应注意掌握会计科目使用的特点以及相应的会计处理。

1. 会计科目设置的特点

企业内部周转使用的备用金,在“其他应收款”科目核算,或单独设置“备用金”科目核算,不在“现金”科目核算。

2. 有关的会计处理

(1)单独设置“备用金”科目的情况下,当财务部门拨给企业内部各单位周转使用的备用金时,应借记“备用金”科目,贷记“现金”或“银行存款”科目。

(2)定期报销清单,补足备用金时,借记“管理费用”科目,贷记“银行存款”或“现金”科目。

除了增加或减少拨入的备用金外,使用或报销有关备用金支出时不通过“备用金”科目核算。考生注意在单选题、判断题中会出现此考点。

【考点二】银行存款的概念及核算

(一)银行支付结算方式及其规定

1. 商业汇票

商业汇票的特点如下:

- (1)出票人签发;
- (2)委托付款人在指定日期无条件支付给持票人;
- (3)要求在银行开立存款账户的法人与其他组织之间须具有真实的交易关系或债权债务关系,才能使用商业汇票;
- (4)可背书转让;