

CPA 2005 年度注册会计师

全国统一考试 **梦想成真** 系列辅导丛书
应试指南



中华会计网校 编
www.chinaacc.com

会 计

Accounting

- 获赠10元会计网校学习费用
- 获赠针对本书的24小时答疑
- 获赠网校名师考前语音串讲
- 登录梦想成真专区获得本书内容勘误和更新
- 经申请可获赠北京总校2005年注会辅导光盘
- 中华会计网校提供总额高达30万元的奖学金

人民出版社

F23
210
CPA

2005 年度注册会计师

全国统一考试梦想成真系列辅导丛书

应试指南

会计

Accounting

中华会计网校 编

王珏 施元冲 路国平 主编

编委会（以姓氏笔划为序）

万红波	王珏	孙贤林	李家瑗	苏江	陈旭东	何泽水	施元冲
费建军	贺健	高志谦	常启军	谢树志	路国平	魏红元	

人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计——应试指南/ 中华会计网校 编

(2005 年注册会计师全国统一考试梦想成真系列辅导丛书)

ISBN 7-01-004897-5

I. 会… II. 中… 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 025423 号

会计——应试指南

KUAIJI—YINGSHIZHINAN

编 著: 中华会计网校

责任编辑: 骆 蓉

出 版: 人民出版社

发 行: 人民东方图书销售中心

中华会计网校财会书店

地 址: 北京朝阳门内大街 166 号

邮政编码: 100706

经 销: 全国新华书店

印 刷: 廊坊市百花印刷有限公司

版 次: 2005 年 4 月第 1 版

印 次: 2005 年 4 月第 1 次印刷

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 26.50

字 数: 794 千字

印 数: 0~20,000 册

书 号: 7-01-004897-5

定 价: 30.00 元

版权所有 盗版必究

人民东方图书销售中心 电话: 010-65250024 65257256 65136418

中华会计网校财会书店 电话: 010-82335001 82335002

2005 年注册会计师考试网上听课

中华会计网校 (www.chinaacc.com)

汇集全国各地名校名师 打造权威网上辅导课程

中华会计网校经教育部批准开展会计考试网上辅导五年来,凭借雄厚的师资力量、领先的课件制作技术、严谨的教学作风、极高的考试通过率、灵活多样的教学方式,受到了广大学员的一致好评,已经成为国内最权威、最专业、规模最大的会计远程教育基地。网校汇集了全国各地财经名校名师,针对当地学员的不同需要,采用不同的师资力量,开设面向不同地域、不同人群的会计考试网上辅导,为我国财政系统培养了数十万的优秀人才,被广大会计人员亲切地誉为“会计人的网上家园”。

全程视频授课 专家 24 小时答疑 光盘送课上门 30 万元奖学金重奖优秀学员

“梦想成真”系列辅导丛书全新上市

《答疑解惑》、《应试指南》、《全真模拟试卷》火爆征订中

顶级、权威、超强师资阵容

杨闻萍、张志凤、郭守杰、闫华红、叶青、郭建华、朱为群、田永刚、王珏、尤家荣、吴井红、刘小兵、钱逢胜、李敏、孙贤林、喻景忠、徐永涛、薛钢、张敦力、杜国良、施元冲、崔勇、叶邦银、施平路、路国平、江希和、高志谦、赵章文、张艳丽、韩新宽、万红波、安宇、曹剑锋、李玉周、杜贵强、贺健田、田瑞、于德惠、马兆瑞、徐春立、赵恒群、谢树志、费建军、陈荣、高海军……

参加 2005 年注册会计师网上辅导, 更多超值惊喜:

- 免费开通 2003、2004 年相应科目的考前辅导课程
- 免费赠送网校 2005 年注册会计师考试网上辅导课程光盘
- 有机会获得年总奖金额高达 30 万元的“中华会计网校奖学金”
- 全额报总校套餐 A 可免费获赠一门“地方名师课堂”相应科目在线辅导课程
- 免费参加实时在线语音串讲、交流活动, 体验与名师“零”距离接触
- 免费享受资深教师在线答疑服务, 学习中遇到问题可随时通过答疑板提问, 并在 24 小时内得到满意答复
- 免费提供课程讲义、练习、考前模拟题等复习资料的打印、下载功能
- 免费提供视频课件、mp3 语音课件的下载 (串讲班、总复习班、精品班、习题班除外)
- 获赠 150M 超大容量免费邮箱, 具备反病毒、防垃圾等十余项功能, 支持 30M 大附件发送

灵活方便的网络学习方式

- 完全突破了学习时间、地点上的种种限制, 学员可通过网络, 随时随地点播课件进行学习, 避免时间、精力、金钱的多重浪费, 自主安排学习进度, 全程视频授课, 专家答疑, 充分享受网络学习的乐趣
- 自付费之日起, 可重复点播课件不限时间、次数, 直至当期考试结束后两周关闭!
- 提供课件的视频、练习、讲义等相关内容的视频集成打包下载, 声音的 mp3 格式下载, 以及相关内容的打印功能, 大大节省学员的上网费用 (串讲班、总复习班、精品班、习题班不提供下载功能)

2004 年度注册会计师考试通过率在全国名列前茅

	会计	审计	财务成本管理	经济法	税法
中华会计网校	42.23%	30.01%	39.04%	56.82%	42.30%
全国	10.32%	10.04%	12.61%	12.68%	11.66%

网校学员心声

学员 myselflu: 我一直想参加注册会计师的考前辅导, 但因为住的地方离大城市较远, 那里的辅导班根本就没有好的辅导老师, 学了也没什么效果。后来经朋友推荐来到了中华会计网校, 这里的辅导老师都是在业内具有盛誉、教学经验丰富的权威教授, 他们的课深入浅出, 点拨到位, 重点突出, 从不拖泥带水, 听完之后感觉受益匪浅!

学员 peiz2004: 谢谢网校, 前两年没上会计网校, 今年听说会计网校办得不错, 就上了。今年的 CPA 最后二门过了, 谢谢。还有今年的注册税务师最后三门也一次性通过了。太高兴了。谢谢老师们。中华会计网校, 不错。我下次还会选择你们。

顶级的师资阵容、合理的班次划分

中华会计网校根据各地学员的不同需求，组织了多套业内顶级师资阵容，开设不同班次，供考生自由选择：

北京总校

科目	主讲老师	基础学习班	习题精讲班	冲刺串讲班	特别超值优惠期方案
会计	张志凤	100元/门	80元/门	80元/门	套餐 A: 基础班 + 习题班 + 串讲班 = 150 元/门 套餐 B: 习题班 + 串讲班 = 100 元/门 套餐 C: 基础班 + 串讲班 = 120 元/门
审计	杨闻萍				
经济法	郭守杰				
财务成本管理	闫华红				
税法	叶青				

上海分校

科目	主讲老师	辅导班	总复习	特别超值优惠期方案
会计	王 珏	80元/门	60元/门	辅导班 + 总复习 = 100 元/门
审计	尤家荣			
经济法	田永刚			
财务成本管理	吴井红			
税法	朱为群			

华中分校

科目	主讲老师	普通班	精品班	特别超值优惠期方案
会计	孙贤林	80元/门	60元/门	普通班 + 精品班 = 100 元/门
审计	徐永涛			
经济法	喻景忠			
财务成本管理	张敦力			
税法	薛 钢			

华东分校

科目	主讲老师	辅导班	习题班	特别超值优惠期方案
会计	施元冲	80元/门	60元/门	辅导班 + 习题班 = 100 元/门
审计	叶邦银			
经济法	崔 勇			
财务成本管理	施 平			
税法	江希和			

地方名师课堂

地区	科目	主讲老师	地区	科目	主讲老师
北京	会计	郭建华	上海	审计	钱逢胜
天津	会计	于德惠		税法	刘小兵
	经济法	马兆瑞		财务成本管理	李 敏
石家庄	财务成本管理	徐春立	武汉	会计	杜国良
	会计	高志谦	合肥	审计	谢树志
	财务成本管理	赵章文	南昌	会计	费建军
郑州	会计	张艳丽		税法	陈 荣
	财务成本管理	韩新宽		财务成本管理	李玉周
哈尔滨	财务成本管理	田 瑞	成都	会计	贺 健
大连	税法	赵恒群	贵阳	财务成本管理	杜贵强
兰州	会计	万红波	深圳	税法	高海军
	经济法	安 宇	备注：地方名师课堂网上辅导 50 元/门		
	财务成本管理	曹剑锋			

注：“中华会计网校”网上辅导课程价格以网上当时公布的价格为准

常年开设

初级职称、中级职称、高级会计师、注册会计师、注册税务师、注册资产评估师考试网上辅导课程

会计从业资格、高自考、会计继续教育、证券从业资格、会计实务、用友ERP、税务咨询、会计实务咨询

报名方法及流程

一、登录“中华会计网校”（www.chinaacc.com），注册（报名）后选择所学课程

二、通过邮局、银行、上门付费、网上支付、学习卡等方式进行交费，收到学费后，将为您开通课程。

邮局汇款地址：北京市市区 08303 邮政编码：100083 收款人：北京东大正保科技有限公司

银行汇款地址：建设银行北京花园路支行 账号：6510005062730041032

三、详细情况请点击网站或致电查询：网址：http://www.chinaacc.com;E-mail:csdept@chinaacc.com

联系电话：(010)82318888 传真：(010)82330109

中华会计网校 www.chinaacc.com 诚征各地学习卡、“梦想成真”系列辅导丛书代理，共创美好未来！

前 言

2005 年度注册会计师考试即将到来,对于广大考生来说,除全面系统学习指定教材以外,还迫切需要一套能在短时间内帮助自己掌握考试重点、难点、考点,迅速提高应试能力和答题技巧的高质量考试辅导用书来进行复习。中华会计网校“梦想成真”系列丛书自推出以来,受到了广大考生的一致好评。2005 年,在总结历年“梦想成真”丛书成功经验的基础上,网校特组织一大批国内优秀的注会考试命题专家和辅导专家,以新教材、新大纲为蓝本,以考试重点、难点为主线,精心编写了这套 2005 年度注册会计师考试“梦想成真”系列辅导丛书。

中华会计网校(www.chinaacc.com)是国内权威、专业的会计远程教育网站,也是联合国教科文组织技术与职业教育培训在中国惟一试点项目。目前拥有注册学员近百万,据国际权威网站排名统计机构(www.alexa.com)数据显示,中华会计网校 2005 年 3 月 16 日全球网站综合实力排名第 461 位,高居中国教育类网站之首。中华会计网校成立至今,以其雄厚的师资力量、领先的课件技术、严谨的教学作风、极高的考试通过率,为我国财政系统培养了数十万名专业优秀人才,被广大会计人员亲切地誉为“会计人的网上家园”。网校汇集了来自全国各地财经名校的名师,针对各地学员的不同需要,开展面向不同地域、不同人群的权威会计考试网上辅导。常年开展“初级、中级会计专业技术资格考试”、“高级会计师资格考试”、“注册会计师考试”、“注册税务师考试”、“注册资产评估师考试”、“会计高等教育自学考试”、“会计从业资格考试”、“证券业从业人员资格考试”、“用友 ERP 网上培训”、“会计继续教育培训”、“会计基础与实务培训”等网上辅导课程以及税务咨询、会计实务咨询、会计人员招聘求职等相关业务。2005 年,网校于业内首家推出了“送课上门”活动,经申请后网校将光盘版辅导课程免费送到学员手中,这一举措得到了大家的一致好评。

为了给广大学员营造更浓厚的学习氛围,鼓励学员刻苦钻研、努力进取,网校于业内首家推出年总奖金额高达 30 万元的“中华会计网校奖学金”,每年度评比、发放一次,目前暂设注会、注税和中级职称三大类奖项,只要您是中华会计网校的付费学员,只要您在考试中取得了优异的成绩,您就可以申请获得这些奖励。

《应试指南》是“梦想成真”系列丛书的第二部分,考情、考点分析预测准确,章节同步辅导及练习丰富全面,重点、难点内容讲解通俗易懂,跨章节同步练习针对性强,有利于考生熟悉题型、掌握规律,提高解题能力。将本书与 2005 年注册会计师考试指定教材以及“梦想成真”系列丛书之《答疑解惑》、《全真模拟试卷》系列配合使

用，可以加深对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。本书主要特点如下：

★ 紧扣大纲，指导性强：编者对新大纲进行了深入细致的研究，大纲中的考点、重点及变化部分在本书中得到了充分的体现。

★ 讲解深刻，覆盖面广：本书对于教材中的重要内容做了深刻讲解，并给出了大量的例题帮助理解。

★ 题目新颖，解析详细：针对新大纲的变化，编者精心编写了许多习题，并给出了详细的解析，可以使您迅速全面掌握重要的考点。

★ 答疑服务，准确及时：对于练习过程中产生的疑问，可以随时通过专设的答疑板提出，网校教务部专职答疑老师会在 24 小时之内给予您及时满意的答复。

虽然力求完美，但由于时间有限，本书也许存在着一些不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。祝各位考生早日梦想成真！

购书超值服务

购买中华会计网校 2005 年注册会计师考试“梦想成真”系列丛书之《答疑解惑》、《应试指南》、《全真模拟试卷》中的任何一册，即可获赠学习卡一张，学员凭赠卡上的学员代码和密码，登录中华会计网校（www.chinaacc.com）“梦想成真”系列丛书的专区后，即可享受如下超值服务：

1. 获赠 10 元网校学习费用；
2. 获赠 24 小时答疑：读者若对本书中的内容存在任何疑问，可随时通过专设的答疑板提问，网校会在 24 小时之内给出及时满意的答复；
3. 及时更新和勘误：对于新教材、新大纲中考生普遍关注的新问题及本书勘误，网校会以电子《答疑周刊》的形式提供给学员，并随时在“梦想成真”专区中公布；
4. 考前一周获赠网校名师的语音串讲；
5. 经申请可免费获赠中华会计网校北京总校 2005 年注册会计师考试辅导光盘。

注意事项：

1. 赠卡金额不能累加使用
2. 本书赠卡严禁出售
3. 赠卡有效期至 2005 年 12 月 31 日截止
4. 针对本书的答疑服务于 2005 年注册会计师考试结束时终止

服务信箱：book@chinaacc.com

序 言

一、《会计》教材基本结构框架

《会计》教材共 24 章，主要包括四方面的内容：第一部分为会计基本理论（第一章总论）；第二部分为会计要素的核算（从第二章至九章）；第三部分为特殊业务的会计处理（第十一章至第二十一章）；第四部分为财务会计报告（第十章、第二十二章至第二十四章）。各部分内容在考试中的重要程度为：

第一部分（第一章）总论，主要是阐述会计基本理论，从历年考试情况看，该部分在考试中所占比重较小。

第二部分（从第二章至九章）会计要素的核算，主要是会计要素的确认、计量和记录，是《会计》课程后续各部分的基础，在考试中既可单独出题（包括单选题、多选题和计算题），也可与后续内容联系起来出综合题。因此，该部分中的第四章投资和第九章收入、费用和利润等内容在《会计》科目的考试中居于非常重要的地位。

第三部分（第十一章至第二十一章）特殊业务的会计处理，这部分内容主要是阐述对一些特殊事项的会计处理，既与第二部分内容密切联系，又与第四部分财务会计报告相联系，在考试中同样既可单独出题（包括单选题、多选题和计算题），也经常与有关内容联系起来出综合题。因此，该部分内容在《会计》科目考试中是非常重要的内容。

第四部分（第十章、第二十二章至第二十四章）财务会计报告，这部分内容既包括个别会计报表（第十章），也包括合并会计报表（第二十二章），其中，合并会计报表是每年必考的内容，而且基本上考的都是综合题，因此，该部分内容既是《会计》科目考试中较难的内容之一，也是非常重要的内容。

2005 年度《会计》教材，根据《关于执行〈企业会计制度〉和相关会计准则有关问题的解答（四）》等文件的精神，对有关章节的会计处理内容进行了修改，主要体现在第二章和第四章等章节。

二、《会计》考试命题趋势预测

1. 题型及题量

注册会计师考试从 1991 年开始以来，到本年度已经举行了十四次，《会计》科目的考试题型和题量均有变化。目前《会计》科目采用的考试题型主要有单选题、多选题、计算及会计处理题和综合题等四种题型。在四种题型中，客观题（单选、多选）分数一般不超过 40 分，其中单选题一般 15 题左右（其中 70% 的题目需要计算，需要

计算的单选题的分数也由原来的每题 1 分改为每题 1.5 分)；多选题一般 10 题左右（每题 2 分）；主观题（计算及会计处理题和综合题）分数一般在 60 分以上。其中计算及会计处理题一般在 2 题左右，分数在 20 分左右；综合题一般也为 2 题，分数在 40 分以上。从考试的题型和题量可以看出，注册会计师考试作为一种执业资格考试，其测试的重点是测试考生是否具备了作为一名注册会计师所应具备的基本知识和技能，因此，在《会计》科目考试中，死记硬背的题目较少，灵活应用的题目较多；单一知识点的考题逐渐减少，多个知识点综合运用的考题增多。《会计》科目的考试主要考核考生会计政策的运用能力和职业判断能力。

2. 命题规律

纵观前几年注册会计师考试《会计》科目试卷，通过分析可以看出其命题规律：

(1) 试题覆盖面广。试题覆盖了考试大纲所规定的全部范围，每章都会出题。有些内容在复习中看似不重要的地方，也可能会出题，其目的是要考生必须全面复习，防止考生盲目地猜题、押题。因此，考生要想得高分，就必须全面复习。

(2) 试题突出重点。每门学科都有重点，这些重点是一门学科的支撑点。因此，命题时一般大题都会体现在这些重点上。在前几年《会计》科目考试中的考试重点内容主要有：第四章投资，第五章固定资产，第九章收入费用和利润，第十一章所得税会计，第十三章借款费用，第十六章债务重组，第十七章非货币性交易，第十八章会计政策、会计估计变更和会计差错更正，第十九章资产负债表日后事项，第二十二章合并会计报表等。

(3) 以现行会计法规为主要内容。《会计》科目的考试体现了我国会计改革的最新成果，将我国现行的会计准则、会计制度和新出台的一些会计政策规定，而且新的政策规定也是每年考试中的重点。

(4) 注重理论与实务的结合和注册会计师的执业判断。在《会计》科目考试中，越来越注重理论与实务的结合和注册会计师的执业判断能力的考核，其目的主要是要考核考生对会计法规的理解和运用。这一点主要体现在计算及会计处理题和综合题中，如 2002 年至 2004 年度考试中的综合题均为案例题。这些题目也是《会计》科目考试的难点，如果考生对会计准则、会计制度等法规较熟悉，又有一定的实务处理经验，就能很好地应对这些题目。

(5) 试题综合性强。《会计》考试中的综合题一般会涉及两章以上的内容，这类题目前后内容联系较密切，也是考生丢分最多的。考生要想得高分就要将所学知识融汇贯通，只有将各章知识点记得牢靠，才能在考试中得心应手。

(6) 题量和计算量较大。《会计》科目考试时间为 3.5 个小时，虽然时间比其他科目多，但《会计》科目考试不仅题目的阅读量较大，而且计算量也较大，除计算及会

计处理题和综合题需要计算外，70%的单项选择题也要计算，因此，这就要求考生对考试大纲所规定的内容非常熟悉，对相关会计事项的会计处理非常熟练，否则，就有可能做不完。

3. 命题预测

《会计》科目考试的考题一般不会超出考试大纲的范围，因此，考生应根据考试大纲和辅导教材内容在全面复习的基础上把握重点和主要出题点。任何考试的命题原则都是考核本课程的主要知识点，主要知识点也就是主要出题点，因此，了解一门课程的出题点对顺利通过考试是非常重要的。《会计》科目考试的重要出题点主要有：

- (1) 存货的计价（入账价值、期末计价）及其会计处理；
- (2) 长期股权投资权益法；成本法转为权益法；追加投资的股权投资差额的处理；权益法下计提长期投资减值准备的会计处理等；
- (3) 固定资产入账价值的确定、折旧的计提和固定资产期末计价；
- (4) 无形资产入账价值的确定、摊销及转让的会计处理；无形资产的期末计价；
- (5) 可转换债券的会计处理；
- (6) 收入的确认、计量及账务处理；
- (7) 所得税的会计处理（递延法和债务法）
- (8) 借款费用确认、计量及其会计处理；
- (9) 或有事项的会计处理
- (10) 债务重组的会计处理；
- (11) 非货币性交易的会计处理；
- (12) 会计政策变更的追溯调整法（计算及会计处理）；重大会计差错更正的会计处理；
- (13) 资产负债表日后事项中调整事项及其会计处理；非调整事项的内容；
- (14) 会计报表的调整和合并会计报表的编制；

三、学习方法及应试技巧

1. 学习方法

《会计》科目的考试，其内容较多也较新，它包含了当今会计实务中最新的会计处理内容，因此要在较短的时间内掌握较多较新的内容，并在考试中取得好成绩，掌握好的学习方法与应试技巧是非常重要的。下面是本人在十多年的辅导教学中所总结的学习方法与应试技巧的一点体会，供大家参考：

- (1) 全面复习，突出重点。考生应在全面复习的基础上，把握该课程的重点。根据历年考试的命题规律，教材中新的知识和内容必然是当年考试的重中之重，因此，考生必须要将较多的时间用在新的知识和内容上；同时，对本课程的主要出题点加以

重点把握。

(2) 参加辅导班学习。由于《会计》科目考试大纲规定的内容多,复习时间短,自己自学不易把握课程的重点和难点,参加辅导班(包括网络辅导)学习,可以在有辅导经验的老教师的辅导下,更好地理解 and 把握教材的重点、难点和主要考点,听老师讲一遍往往胜过自己看几遍,学习效率高是辅导班学习的优势,所以参加辅导班学习可以真正做到事半功倍。

(3) 选择一套高质量的辅导资料。由于《会计》科目考试的内容新、题量大、综合性强,因此必须熟练掌握会计事项的处理,才能做到解题速度快、准确度高。而对会计事项的处理要做到熟练,就必须进行适当的练习,所以要顺利通过考试,拥有一套高质量的辅导资料(包括练习题)是必不可少的。中华会计网校组织编写的2005年注册会计师全国统一考试“梦想成真”系列丛书,对教材的内容用图表的形式作了较为精辟的归纳讲解,条理清晰,易于理解和掌握。同时,编写了适量的针对性强、具有一定难度的较为精炼的同步练习题,拥有这套辅导资料并加以练习将会助你顺利通过考试。

(4) 采用三轮学习法。三轮学习法,即在辅导班上课前应通读教材一遍(了解教材结构和基本内容);参加辅导班学习时认真听讲并做好记录(归纳总结、理解和把握课程重点、难点);课后将老师所讲的重点、难点、主要考点进一步加以理解消化(熟记出题点,配合练习熟练掌握主要考点,并将主要考点系统化、网络化)。通过三轮的学习,基本上能把握整个课程的要点。

(5) 加强练习。在《会计》科目的考试中,计算及会计处理题和综合题占了60分以上,这些题目不仅量大综合性强,而且难度也很大,要熟练应对这些题目,平时就必须加强练习,这是顺利通过考试必不可少的一环。

2. 应试技巧

(1) 认真审题,果断答题。考试中一定要认真审题,弄清题目的含义和要求,对计算分析题和综合题应先看清题目要求,再阅读题目所给的资料,并在阅读分析的同时按答题步骤和要求完成答题。对选择和判断题应看清题意,果断答题,对单选题可以采用“直接挑选法”或“排除法”;对多选题可采用“逐项判断法”;对没有把握的选择题既不要纠缠,也不要轻易放弃,就是用猜测法也要确定一个答案。

(2) 答题时应注意时间的把握。客观题一般每1分用时1分钟左右,不能拖延时间,如果客观题用时过多,主观题就有可能做不完。

注册会计师《会计》科目的考试,虽然难度较大,但只要考生能下定决心、坚定信心、保持恒心,按照上述学习方法和应试技巧,经过认真复习,精心准备,是一定能成功的!

目 录

第1章 总论	1
考情分析	1
主要内容讲解及例题	1
考题解析	4
同步训练习题	4
参考答案及解析	7
第2章 货币资金及应收项目	9
考情分析	9
主要内容讲解及例题	10
考题解析	15
同步训练习题	16
参考答案及解析	19
第3章 存货	22
考情分析	22
主要内容讲解及例题	23
考题解析	28
同步训练习题	30
参考答案及解析	34
第4章 投资	38
考情分析	38
主要内容讲解及例题	39
考题解析	51
同步训练习题	53
参考答案及解析	58
第5章 固定资产	66
考情分析	66
主要内容讲解及例题	66
考题解析	72
同步训练习题	73
参考答案及解析	77
第6章 无形资产及其他资产	80
考情分析	80
主要内容讲解及例题	81
考题解析	83
同步训练习题	84

参考答案及解析	86
第7章 负债	89
考情分析	89
主要内容讲解及例题	89
考题解析	94
同步训练习题	96
参考答案及解析	99
第8章 所有者权益	102
考情分析	102
主要内容讲解及例题	103
考题解析	108
同步训练习题	108
参考答案及解析	111
第9章 收入、费用和利润	114
考情分析	114
主要内容讲解及例题	115
考题解析	122
同步训练习题	126
参考答案及解析	132
第10章 财务会计报告	137
考情分析	137
主要内容讲解及例题	137
考题解析	148
同步训练习题	152
参考答案及解析	158
第11章 所得税会计	164
考情分析	164
主要内容讲解及例题	164
考题解析	172
同步训练习题	173
参考答案及解析	178
第12章 外币业务	183
考情分析	183
主要内容讲解及例题	183
考题解析	186
同步训练习题	187
参考答案及解析	190
第13章 借款费用	193

考情分析·····	193
主要内容讲解及例题·····	193
考题解析·····	198
同步训练习题·····	199
参考答案及解析·····	203
第 14 章 或有事项 ·····	208
考情分析·····	208
主要内容讲解及例题·····	208
考题解析·····	212
同步训练习题·····	213
参考答案及解析·····	218
第 15 章 租赁 ·····	223
考情分析·····	223
主要内容讲解及例题·····	223
考题解析·····	233
同步训练习题·····	234
参考答案及解析·····	238
第 16 章 债务重组 ·····	242
考情分析·····	242
主要内容讲解及例题·····	242
考题解析·····	252
同步训练习题·····	253
参考答案及解析·····	258
第 17 章 非货币性交易 ·····	262
考情分析·····	262
主要内容讲解及例题·····	262
考题解析·····	265
同步训练习题·····	266
参考答案及解析·····	270
第 18 章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正 ·····	274
考情分析·····	274
主要内容讲解及例题·····	275
考题解析·····	291
同步训练习题·····	300
参考答案及解析·····	307
第 19 章 资产负债表日后事项 ·····	313
考情分析·····	313
主要内容讲解及例题·····	314

考题解析·····	319
同步训练习题·····	319
参考答案及解析·····	328
第 20 章 关联方关系及其交易 ·····	334
考情分析·····	334
主要内容讲解及例题·····	334
考题解析·····	339
同步训练习题·····	341
参考答案及解析·····	345
第 21 章 商品期货业务 ·····	350
考情分析·····	350
主要内容讲解及例题·····	350
考题解析·····	353
同步训练习题·····	353
参考答案及解析·····	354
第 22 章 合并会计报表 ·····	356
考情分析·····	356
主要内容讲解及例题·····	357
考题解析·····	370
同步训练习题·····	375
参考答案及解析·····	382
第 23 章 分部报告 ·····	388
考情分析·····	388
主要内容讲解及例题·····	388
考题解析·····	390
同步训练习题·····	390
参考答案及解析·····	391
第 24 章 中期财务报告 ·····	393
考情分析·····	393
主要内容讲解及例题·····	393
考题解析·····	396
同步训练习题·····	396
参考答案及解析·····	398
跨章节综合题 ·····	400

第1章

总 论



考情分析

作为全书的开卷篇，本章主要是起到了启下的作用，重点介绍了财务会计的基本理论。具体包括：会计目标、会计核算的基本前提、会计核算的一般原则和会计要素四大方面。由于本章所涉及的主要是一些基本原则、基本概念等问题，因此，本章的内容在历年的考试中，主要出现在单项选择题、多项选择题等客观题题型中。一般来说，每年的试卷中本章内容所占分值不大，本章是考试的非重点章节。

年 份 \ 题 型	单项选择题	多项选择题	合计
2002 年	1 分	—	1 分
2003 年	—	2 分	2 分
2004 年	—	—	—

主要考点

1. 会计核算的基本原则：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量
2. 会计原则：一贯性、权责发生制、历史成本、划分收益性支出与资本性支出、谨慎性、重要性、实质重于形式
3. 会计要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润

教材主要调整

2005 年教材本章内容与 2004 年教材相比，基本没有变化。



主要内容讲解及例题

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提或称会计假设，是会计人员对会计工作所处的变化不定的环境所作出的合理推断或规定，是对会计核算范围、内容、基本程序和方法所作的限定，以保证会计工作的正常进行。



会计假设	会计主体	会计信息所反映的特定单位。会计主体界定了会计工作的范围。
	持续经营	在可以预见的将来，企业将会按当前的规模 and 状态持续、正常地经营下去，而不会停业、破产清算。
	会计分期	将企业持续不断的生产经营活动分割为等距离的一定期间。目的是为了及时结账目、编制会计报表，以便于及时反映企业的盈亏。
	货币计量	企业在会计核算中，以货币作为统一的计量单位，用来记录、反映企业的经营活动情况。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是对会计核算过程及其所提供的会计信息的基本要求。我国会计核算的一般原则共十三条，分为衡量会计信息质量一般原则，会计要素确认、计量方面的一般原则和起修正性作用的一般原则三大类。

重点关注以下原则：

备注	具体原则	涵义
可比性	企业之间的会计信息口径一致，相互可比。	可比性和一贯性两条比较性的原则，目的都在于会计信息的相互可比，其中可比性强调不同企业之间同一时期会计信息的横向比较；一贯性强调同一企业不同期间会计信息的纵向比较。要做到这一点，要求企业应执行国家统一的会计制度，选择适当的会计方法和程序。
一贯性	企业采用的会计政策在前后各期保持一致，不得随意改变。	
权责发生制	本期收入和费用的确认应按收入的权利和支出的义务是否属于本期为标准。凡是收入已实现、费用已发生，即应确认入账。	这是会计确认收入、费用，乃至确认损益的基础。与之相对应的是收付实现制原则。
划分收益性支出与资本性支出	对本期所发生的支出，应根据该支出所带来的效用能持续的时间长短进行划分，若仅仅带来短期效用，则该项支出应确定为收益性支出，计入当期损益；若能带来长期效用，则应将该项支出确定为资本性支出，计入资产成本。	
谨慎性	又称稳健原则，在存在不确定因素的情况下作出判断，应尽可能选用不夸大资产、虚增利润的方法和程序。	体现谨慎原则的做法主要有：计提各项资产减值准备、采用加速折旧法计提折旧、在物价持续上涨时采用后进先出法计价存货等。
实质重于形式	经济业务应以其真实的经济实质为准，而不应只注重法律形式。	

【例1】导致权责发生制的产生，以及预提、摊销等会计处理方法运用的基本前提或原则是（ ）。

- A. 谨慎性原则 B. 历史成本原则
C. 会计分期 D. 货币计量

【答案】C

【解析】由于会计分期，产生了当期的概念，为了及时了解企业当期的经营成果，就有了确定会计基础，即本期收入和费用的确定标准的需要，从而出现了权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊这样的会计处理。

【例2】某企业在7月1日与客户签订了一项合同，规定其在三个月均衡地为客户提供服务，总报酬45000元，在合同签订日预收了50%的款项。第一个月的劳务如期完成。当月发生的业务为：（1）用现金支付当月的工资4800元；（2）欠付本月电费