

紧扣最新大纲

权威教授主讲

海量优质习题

中级会计实务 应试指导

2006 年 应考必备

中国会计资格考试命题研究及辅导教研组 组织编写

超值附送 **10** 套精选试题

人民出版社

紧扣最新大纲

权威教授主讲

海量优质习题

中级会计实务 应试指导

2006 年 应考必备

中国会计资格考试命题研究及辅导教研组

组织编写

超值附送 **10** 套精选试题

人民出版社

策划编辑:高晓璐
责任编辑:高晓璐
版式设计:书林瀚海
装帧设计:鼎盛怡园

图书在版编目(CIP)数据

中级会计实务应试指导
中国会计资格考试命题研究及辅导教研组 组织编写
—北京:人民出版社,2005.11
ISBN 7-01-005226-3
I. 中… 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 126243 号

中级会计实务应试指导

ZHONGJI KUAJJI SHIWU YINGSHI ZHIDAO

中国会计资格考试命题研究及辅导教研组 组织编写

 出版发行
(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京兴华印刷厂印刷 新华书店经销

2005 年 11 月第 1 版 2005 年 11 月北京第 1 次印刷

开本:880 毫米×1230 毫米 1/16

印张:26 字数:850 千字

ISBN 7-01-005226-3/F 定价:41.60 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话(010)65250042 65289539

前 言

本套丛书的作者均为长期从事会计资格考试培训的顶级骨干教师,其既具有较高的理论造诣,又长期坚持在教学的第一线,每年为数以万计的学员进行培训。因此能够准确把握考生中存在的问题及考试中的重点与难点。在编写过程中紧扣考试要求,结合历年考试中的重点难点,完全依据财政部会计资格考试委员会颁布的《2006 年全国会计资格考试大纲》进行编写,力求内容全面,练习逼真。本套丛书各册内容主要由三部分组成:

第一部分为**迎考前的黄金准备**:为您提纲挈领地掌握章节内容打好基础。并结合教师们多年辅导教学的切身体会,向您传授每门课程最实用的学习方法。

第二部分为**精讲与演练**:该部分包括五个模块。(1)近三年试题分值统计,考生可以通过这一部分了解该章近三年的题型体量,以便制定恰当的复习方法,有针对性地展开复习。(2)重点难点解析:本部分以各章的考纲为基础,深入和细致地对重点、难点进行剖析,全面地对考点进行系统的分析和适当的预测。(3)经典试题回顾:从历届考题中汲取经验,根据近几年教材的变化,在十多年的考题中精心为您挑选了最具代表性、最切合 2006 年教材的考题,以便您准确地把握各章节的考试难度和侧重点。(4)精选同步练习题:会计资格考试具有计算量大、试题灵活、强调实践性等特点。因此唯有通过做一定数量的、典型的、有针对性的习题,才能顺利应对考试要求。

第三部分为**跨章节综合训练**:近年来由于会计师考试越来越强调综合能力以及理论联系实际,因此各科目试题中的最后几道大题,其所含知识点往往涵盖了书中的多个章节,这无疑是最令广大考生头疼的部分。本书的这一部分即为培养和训练考生的这种将知识融汇贯通的思维能力而设。这无疑是最具权威性与可靠性的。

第四部分为**考前实战训练**:在看遍全书及做完相应习题之后,考生可以在这里小试牛刀,以实战的状态来完成这几份试卷,为自己踏入考场坚定信心。

基于对考生高度负责的态度,我们请了多位往届考生及专业校对为您的这套丛书严把质量关。但由于时间的限制,本书难免出错,欢迎您的热心指正。必须指出的是,虽然本套丛书是众多专家共同努力的结果,但使用本套丛书的重要前提还是要以熟读教材为主。相信您在仔细阅读本书所归纳的知识点并熟练掌握相关习题之后,定能在考试中取得不俗的成绩。

最后,衷心祝愿您考试成功!

本书编写组
2005 年 11 月

第一部分 迎考前的黄金准备

中级会计实务应试指导	3
本书应注意掌握的主要内容	3
本书复习的总体要求	4
应试指导	5

第二部分 精讲与演练

第一章 总论	9
近三年试题分值统计	9
重点难点解析	9
经典试题回顾	11
精选同步练习题	12
答案与解析	14
第二章 应收和预付款项	16
近三年试题分值统计	16
重点难点解析	16
经典试题回顾	18
精选同步练习题	20
答案与解析	23
第三章 存货	27
近三年试题分值统计	27
重点难点解析	27
经典试题回顾	30
精选同步练习题	32
答案与解析	37
第四章 投资	44
近三年试题分值统计	44
重点难点解析	44

经典试题回顾	48
精选同步练习题	54
答案与解析	64
第五章 固定资产	79
近三年试题分值统计	79
重点难点解析	79
经典试题回顾	82
精选同步练习题	85
答案与解析	92
第六章 无形资产及其他资产	102
近三年试题分值统计	102
重点难点解析	102
经典试题回顾	103
精选同步练习题	105
答案与解析	108
第七章 流动负债	112
近三年试题分值统计	112
重点难点解析	112
经典试题回顾	113
精选同步练习题	114
答案与解析	118
第八章 长期负债	124
近三年试题分值统计	124
重点难点解析	124
经典试题回顾	126
精选同步练习题	131
答案与解析	135
第九章 所有者权益	141
近三年试题分值统计	141
重点难点解析	141
经典试题回顾	142
精选同步练习题	144
答案与解析	146
第十章 费用	151
近三年试题分值统计	151
重点难点解析	151
经典试题回顾	152
精选同步练习题	153
答案与解析	155
第十一章 收入和利润	159
近三年试题分值统计	159
重点难点解析	159

经典试题回顾	164
精选同步练习题	172
答案与解析	178
第十二章 债务重组	187
近三年试题分值统计	187
重点难点解析	187
经典试题回顾	189
精选同步练习题	192
答案与解析	196
第十三章 非货币性交易	206
近三年试题分值统计	206
重点难点解析	206
经典试题回顾	207
精选同步练习题	210
答案与解析	213
第十四章 会计政策,会计估计变更和会计差错更正	221
近三年试题分值统计	221
重点难点解析	221
经典试题回顾	223
精选同步练习题	226
答案与解析	230
第十五章 资产负债表日后事项	238
近三年试题分值统计	238
重点难点解析	238
经典试题回顾	239
精选同步练习题	242
答案与解析	246
第十六章 财务会计报告	254
近三年试题分值统计	254
重点难点解析	254
经典试题回顾	257
精选同步练习题	262
答案与解析	267
第十七章 预算会计	272
近三年试题分值统计	272
重点难点解析	272
经典试题回顾	273
精选同步练习题	274
答案与解析	276

第三部分 跨章节综合训练

跨章节综合训练	283
---------------	-----

答案与解析	291
-------------	-----

第四部分 考前实战训练

2006 年中级会计资格考试《中级会计实务》模拟试题(一)	303
答案与解析	308
2006 年中级会计资格考试《中级会计实务》模拟试题(二)	314
答案与解析	321
2006 年中级会计资格考试《中级会计实务》模拟试题(三)	326
答案与解析	332
2006 年中级会计资格考试《中级会计实务》模拟试题(四)	337
答案与解析	342
2006 年中级会计资格考试《中级会计实务》模拟试题(五)	348
答案与解析	352
2006 年中级会计资格考试《中级会计实务》模拟试题(六)	357
答案与解析	363
2006 年中级会计资格考试《中级会计实务》模拟试题(七)	368
答案与解析	373
2006 年中级会计资格考试《中级会计实务》模拟试题(八)	378
答案与解析	383
2006 年中级会计资格考试《中级会计实务》模拟试题(九)	388
答案与解析	394
2006 年中级会计资格考试《中级会计实务》模拟试题(十)	401
答案与解析	406

第一部分

：迎考前的黄金准备

中级会计实务应试指导

一、本书应注意掌握的主要内容

根据《中级会计实务》这门课程的特点及各章的重要程度,我们认为,考生在复习时,应关注如下一些重要内容:

1. 总论

掌握会计要素概念、主要特征及会计等式,掌握会计核算的一般原则,掌握会计确认概念及基本确认条件,掌握会计计量概念及计量基础,了解财务会计报告概念与分类。

2. 应收和预付款项

掌握应收票据的核算,掌握应收账款的核算,掌握坏账损失的核算,掌握应收债权出售和融资的核算,了解预付账款及其他应收款的核算。

3. 存货

掌握存货初始计量的核算,掌握存货期末计量的核算,熟悉存货的确认条件,熟悉存货减值的迹象,了解存货发出的计价方法,了解存货盘存和清查的方法。

4. 投资

掌握短期投资初始投资成本的确定方法,掌握短期投资现金股利和利息的确认,掌握短期投资的期末计价,掌握短期投资处置的核算;掌握长期债权投资初始投资成本的确定方法,掌握长期债券投资溢、折价的确定和摊销,掌握长期债权投资利息的确认,掌握可转换公司债券的核算,掌握长期债权投资处置的核算;掌握长期股权投资初始投资成本的确定方法,掌握长期股权投资核算的成本法和权益法以及成本法与权益法转换的会计处理,掌握长期股权投资处置的核算;掌握长期投资减值的确认和计量,熟悉投资的确认条件,熟悉委托贷款的核算,熟悉长期投资减值的迹象,了解其他债权投资的核算。

5. 固定资产

掌握固定资产初始计量的核算,掌握固定资产折旧的范围及其核算,掌握固定资产使用寿命和折旧方法的复核,掌握固定资产后续支出的核算,掌握固定资产期末计量的核算,掌握固定资产处置的核算,熟悉固定资产的确认条件,熟悉固定资产减值的迹象,了解固定资产折旧的方法。

6. 无形资产及其他资产

掌握无形资产初始计量的核算,掌握无形资产后续支出的核算,掌握无形资产摊销的核算,掌握无形资产期末计量的核算,掌握无形资产报废和处置的核算,熟悉无形资产的确认条件,熟悉无形资产减值的迹象,熟悉长期待摊费用的核算,了解无形资产和其他资产的内容。

7. 流动负债

掌握短期借款、应付票据、应付账款和预收账款的核算,掌握一般纳税企业应交增值税的核算,掌握应交消费税和应交营业税的核算,熟悉应付股利、预提费用、应付工资、应付福利费的核算,熟悉其他应交款的核算,了解小规模纳税企业增值税的核算。

8. 长期负债

掌握长期借款的核算,掌握应付债券的核算,掌握借款费用的概念及确认原则,掌握借款费用开始资本化、暂停资本化和停止资本化的条件,掌握借款费用资本化金额的计算方法,熟悉长期应付款的核算,了解专项应付款的核算,了解专门借款的概念。

9. 所有者权益

掌握实收资本的核算,掌握资本公积的核算,掌握留存收益的核算,熟悉所有者权益的内容,熟悉资本公积的来源,了解留存收益的组成及用途。

10. 费用

掌握生产成本核算的一般程序,掌握要素费用的核算,掌握辅助生产费用和制造费用的分配方法,掌握生产费用在完工产品与在产品之间的分配方法,熟悉管理费用、营业费用和财务费用的内容及核算,熟悉完工产品成本的结转,熟悉产品成本计算方法,了解期间费用的概念,了解费用的分类。

11. 收入和利润

掌握销售商品收入的确认和计量,掌握提供劳务收入的确认和计量,掌握让渡资产使用权收入的确认和计量,掌握特殊销售商品业务收入和特殊劳务交易收入的确认和计量,掌握建造合同收入和成本的确认和计量,掌握关联方交易收益的确认和计量,掌握营业外收入和营业外支出的核算,熟悉所得税的核算,熟悉建造合同收入和成本的内容,熟悉利润的构成,了解收入的分类,了解补贴收入的核算,了解利润分配的核算。

12. 债务重组

掌握债务人以低于债务账面价值的现金清偿债务的核算,掌握债务人以非现金资产清偿债务的核算,掌握债权人将债务转为本企业资本的核算,掌握修改其他债务条件债务重组的核算,掌握混合重组方式债务重组的核算,熟悉债务重组和债务重组日的概念,熟悉债务重组应披露的内容,了解债务重组方式。

13. 非货币性交易

掌握非货币性交易的概念,掌握不涉及补价情况下非货币性交易的核算,掌握涉及补价情况下非货币性交易的核算,熟悉非货币性交易应披露的内容,了解货币性资产、非货币性资产的概念。

14. 会计政策、会计估计变更和会计差错更正

掌握会计政策变更的条件,掌握会计政策变更的核算,掌握会计估计变更的核算,掌握会计差错更正的核算,掌握滥用会计政策、会计估计及其变更的核算,熟悉会计政策、会计估计及其变更和会计差错的概念,熟悉会计政策、会计估计变更和会计差错更正应披露的内容,了解滥用会计政策和会计估计及其变更的概念。

15. 资产负债表日后事项

掌握资产负债表日后事项的概念,掌握资产负债表日后事项涵盖的期间,掌握资产负债表日后事项调整事项的内容及处理方法,掌握资产负债表日后事项非调整事项的内容及处理方法,了解持续经营不再适用时应披露的内容。

16. 财务会计报告

掌握资产负债表、利润表和现金流量表的内容、格式和编制方法,掌握合并会计报表的合并范围,掌握关联方关系及其交易应披露的内容,熟悉现金流量的分类,熟悉会计报表附注的内容,熟悉资产减值准备明细表、利润分配表和分部报表的内容,熟悉分部报表的编制范围,熟悉关联方关系的判断标准,了解利润分配表的内容,了解关联方关系的表现形式。

17. 预算会计

掌握事业单位资产、负债的核算,掌握事业单位净资产的内容,掌握事业单位收入、支出的构成,了解预算会计的构成,了解事业单位会计报表的格式和内容。

二、本书复习的总体要求

（一）本书的重点

《中级会计实务》一书实务性较强,因此考生应将重点放在那些实务性较强的章节中。另外,由于在实际工作中发生的业务不可能与教材中具体归纳的经济业务相同,各章内容交织在一起,相互渗透,因而,应注意各章之间的联系,交叉复习。由于越往后的章节,其综合性越强,涉及前面的业务较多,因此,后面的章节应当认为是重点,它既是对全书的总结,又是实际工作中遇到较多的问题。因此,考生注意将一些有相互联系的内容串在一起复

习。例如,销售业务、利润分配业务和损益表的编制可作为一个综合题练习。

➡ (二) 本书的难点

对于《中级会计实务》这门课程来看,有许多内容是相对简单的,一般参加考试的考生都学过会计的基础知识,如果是这样,许多内容都是较简单的,如货币资金、应收账款、固定资产、无形资产、流动负债等。由于这部分内容较简单,因而,在学习时应少花一些时间。而对于一些变动较大的章节,以及比较复杂的章节,应作为难点处理,如投资、长期负债、销售业务、利润分配业务、会计报表的编制等。这些内容既较难,同时,又是每次考试时的重点章节。从对近几年考试题的分析来看,这部分包括的内容较多,分值较高,而考生出错的也较多。

➡ (三) 如何处理好重点与难点的关系

在一般情况下,重点与难点不是相互对立的,而是统一的,也就是说,考试的重点一般都在较难的章节中,而较难的章节又是考试的重点。考生在复习时如何处理好重点与难点的关系呢?我们提出如下几项意见,供参考。

1. 在学习时应以重点章节为主,在通读全书的基础上抓住重点,将我们列出的重点章节作为学习的重点。
2. 在抓住重点的基础上搞清楚难点。有时考生对于较难的问题不是认真钻研,不注意学习方法,反复看书却不做题。我们建议考生应在通读几遍全书的基础上,通过做练习题来加深印象。如果不做练习题,再读多少遍书也不行。本书中我们对难点问题除了集中讲解外,还列出了大量的练习题,考生可多做几遍,加深印象和理解。
3. 考题难易都是相对的不是绝对的。有时考题虽然很难,最终的结果我们可能做不出来,但由于标准答案是分步骤给分的,这些题中的某些步骤还是比较容易的,我们仍可做对一部分,多得一些分。例如2003年中级会计资格考试综合题的第1题,共有12笔业务,要求编制会计分录,并编制利润表。虽然大部分考生没有全部做对,特别是编制利润表,但由于评卷时是根据步骤给分的,编制会计分录比较容易,所以,只要这些答对了,仍然可以得分,其他部分也是这样。因此,我们说难易是相对的不是绝对的,应辩证地看。有的考生看到考题后,不认真阅读,一看题目较难,觉得不会做,就放弃了,显然是不对的。

➡ (四) 本书的复习方法

前面我们已讲过,《中级会计实务》是实际操作性较强的一门课程,因此,应将重点放在实际操作上,在学习时,应注意学习方法,根据本门课程的特点,在复习时,我们提出如下的学习步骤:

1. 将本书的内容全部读一遍,了解其主要内容。
2. 将每章的重点、难点找出,并记在学习笔记上,一般的难点有两个方面,一是会计分录做不出,二是计算问题不会算。对于会计分录,应按书中的讲解,列出标准分录,如借方、贷方涉及的会计科目有哪些?金额如何确定?对于计算和编表的问题,应按书中的步骤逐步分解,多做练习题。
3. 多做跨章节的练习题,注意各章节的联系。前面我们曾提过,综合题和计算题大多涉及到许多章节的内容,只有将它们联系起来复习,才能收到较好的效果。

➡ (五) 复习中应注意的问题

1. 抓住重点难点问题。由于需要学习的内容较多,同时,考试时也主要是考重点和难点,因此,我们在复习时,一定要抓住重点和难点问题,在有限的时间里将本门课程掌握,取得较好的成绩。
2. 多做练习题。会计学科一般实务操作较强,因此,需要多做练习题,以巩固所学的知识。做题时不能照着书做,应脱离书本,独立完成。即使不能做对,参考教材的内容加以改正后再做,印象将很深,效果也会很好。
3. 将相同的业务集中进行复习。由于考试综合题占很大的比重,而且综合题涉及的章节较多,如果不能将全书串起来学习,考试时考虑的问题就不全面,不能取得较好的成绩。
4. 业务涉及交易双方时,应将双方的业务同时练习。有时某些会计业务的处理会同时涉及到交易的双方或多方。有时为了考查考生的综合能力,会将各方的会计处理同时考,如债券的核算问题。发行债券时,会同时涉及发行债券方和购买债券方的业务。发行债券的企业是负债的核算,而购买债券方是投资的核算。这两项业务分散在不同的章节里,而且核算方法不同。如果我们不能将这两项业务联系起来学习,答题时就不能回答得很准确。类似的还有投资、销售等。

三、应试指导

经过若干时间的复习,最终就要参加考试了,它是检验我们学习成果的重要标志。为了取得较好的成绩,根

据以往的经验,在进行正式考试时,应注意以下几个问题:

1. 认真审题。每道考试题都有不同的要求,因此,在答题前,应对每一道题都进行严格的审读,搞清楚题目的要求,不要盲目为了抢时间,在未搞清题意的情况下仓促答题;

2. 先易后难,先做会的题,后考虑不会做的题。每次考试时,题目都有难有易,有的题目复习的较全面会做,有的可能不熟悉,或没有复习到不会做。这时,应本着先易后难,先简单后复杂,先做会做的题,后思考一时不会做的题目的原则。这样,不至于在最后出现连会做的题都没答完情况的发生,使自己能较好地把握考试的节奏,不至于慌乱;

3. 处理好题目数量与难度的关系。在考试时,选择题、判断题等题目的数量较多,有时会占去很长的时间。计算题和综合题题量较大,占的分数也较多,但不容易答对。因此,在考试时,考生应根据自己的具体情况,正确处理题目数量和难度的关系,从容应付可能发生的各种问题。

4. 注意答题的技巧。从考试的规律来看,答题还是有技巧的。如对于单项选择题,如果我们不能准确地选择时,则可采取排除法,将那些明显属于干扰的项目去掉,从中选择正确的答案。如果单项选择有两个备选答案不能准确地确定其中的一个的话,也不能不选,而应在两个答案中选取其中的一个,这样,还有得分的一线希望。如果不选,则最后的得分机会也没有了。因此,对于单项选择,不能不答;多项选择题的情况比较复杂,由于备选答案较多,而且少选、不选和多选均不得分,因此,在答题时,主要应采取排除法,将不符合题意的答案排除,选择出正确的答案;对于判断题,由于实行倒扣分的方法,因此,应有十分把握的题做出判断,没有把握的题,则可不判断。

5. 注意反复检查。在全部题目答完或虽未答完但未答的题目也不会的情况下,若有时间,则应对全部答案进行反复检查和核对,以便使在紧张情况下可能出现的错误得到更正。

6. 在题签或试卷上不要忘记写上自己的姓名、考号等资料,以免出现不应有的失误。

以上是我们根据自己的教学经验和研究《中级会计实务》一书的一些体会,可能对大家的学习有一定的参考价值。最后预祝各位考生考试成功。

第二部分

：精讲与演练



11

第一章 总 论

一、近三年试题分值统计

年 份	单项选择题		多项选择题		判断题		计算分析题		综合题		本章合计
	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	
2003(实务一)	1	1	1	2	1	1					4
2004(实务一)	2	2	1	2							4
2005(实务)											0
2005(实务一)			1	2							2

本章在历年的考试中所占的比重较小,主要是一些客观题,因此,在学习时,主要应掌握选择题和判断题。

二、重点难点解析

（一）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。

1. 反映企业财务状况的会计要素

1) 资产

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。

资产的主要特征:资产是企业所拥有或控制的资源;资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益;资产是由过去的交易或事项形成的。

2) 负债

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。

负债的主要特征:负债是企业承担的现时义务;负债的清偿预期会导致经济利益流出企业;负债是由过去的交易或事项形成的。

3) 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。

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。

2. 反映企业经营成果的会计要素

1) 收入

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。

收入的主要特征:收入是从企业的日常活动中产生的;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;收入能引起企业所有者权益的增加;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。

2) 费用