

人民版2005年初级会计专业技术资格全国统一考试系列辅导丛书

中国会计资格考试命题研究
及辅导教研组 组织编写

**2005年全国初级
会计专业技术资格统一考试
应试指导及全真模拟测试
初级会计实务**

- 紧扣最新大纲
- 权威教授主讲
- 海量优质习题

购正版图书 填反馈意见卡
获赠优质考前模拟试卷

人民出版社

人民版2005年初级会计专业技术资格全国统一考试系列辅导丛书

中国会计资格考试命题研究
及辅导教研组 组织编写

**2005年全国初级
会计专业技术资格统一考试
应试指导及全真模拟测试**

初级会计实务

- 紧扣最新大纲
- 权威教授主讲
- 海量优质习题

购正版图书 填回馈意见卡
获赠优质考前模拟试卷

人 民 出 版 社

责任编辑:高晓璐

装帧设计:肖 辉

图书在版编目(CIP)数据

2005 年全国初级会计专业技术资格统一考试应试指导及全真模拟测试
——初级会计实务/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,2004.11

(2005 年全国初级会计专业技术资格统一考试系列辅导丛书)

ISBN 7-01-004672-7

I .2… II .会… 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(2004)第 118924 号

2005 年全国初级会计专业技术资格统一考试 应试指导及全真模拟测试——初级会计实务

CHUJI KUAIJI SHIWU

中国会计资格考试命题研究及辅导教研组 组织编写

人民出版社 出版发行
(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京瑞古冠中印刷厂印刷 新华书店经销

2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月北京第 1 次印刷

开本 787 毫米×1092 毫米 1/16 印张:12

字数:318 千字 印数:1-5,000 册

ISBN 7-01-004672-7 定价:23.00 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

根据财政部文件，今年的会计资格考试将有所调整，原有的会计实务一、实务二将合并为中级会计实务，但考虑到以往部分考生的情况，今年仍然将继续保留实务一、实务二的考试。因此

本套丛书针对上述调整，既按照新大纲的内容重新编写了《中级会计实务》，又将新大纲里没有的，原来实务一、实务二的部分章节，以补充内容的形式收录了进来。以方便您系统的展学习。

本套丛书的作者均为长期从事会计师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。因此能够准确把握住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师资格考试委员会颁布的《2005 年全国会计师资格考试大纲》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：为您提纲挈领的把握章节内容打好基础。并结合教师们多年辅导教学的亲身体会，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题量，以便制定恰当的复习方法，有针对性地开展复习。(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，本书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 2005 年教材的考题，以便您准确也把握各章节的考试难度和侧重点。(4) 精选同步练习题：会计师资格考试具有计算量大、试题灵活、强调实践性等特点。因此惟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两份试卷，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，但适用本套丛书的重要前提还是要以熟读教材为主。希望您能认真填写书后的读者反馈调查表，邮寄或发 E-mail 到相应的地址中，我们在收到您的信件后，将送给您一份考前模拟试卷作为您对我们支持的由衷感谢！

最后，衷心祝愿您考试成功！

本书编写组

2004 年 11 月

目 录

第一部分 迎考前的黄金准备

应试指导及考情展望	3
-----------------	---

第二部分 精讲与演练

第一章 总论	11
近三年试题分值统计	11
重点难点解析	11
经典试题回顾	12
精选同步练习题	13
答案与解析	15
第二章 会计核算基础	19
近三年试题分值统计	19
重点难点解析	19
经典试题回顾	21
精选同步练习题	28
答案与解析	31
第三章 资产	36
近三年试题分值统计	36
重点难点解析	36
经典试题回顾	39
精选同步练习题	54
答案与解析	67
第四章 负债	85
近三年试题分值统计	85
重点难点解析	85
经典试题回顾	86
精选同步练习题	90
答案与解析	94
第五章 所有者权益	101
近三年试题分值统计	101
重点难点解析	101
经典试题回顾	102

精选同步练习题	105
答案与解析	107
第六章 收入、费用和利润	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	122
答案与解析	126
第七章 会计报表	134
近三年试题分值统计	134
重点难点解析	134
经典试题回顾	136
精选同步练习题	142
答案与解析	151

第三部分 考前实战训练

全真模拟试题（一）	163
答案与解析（一）	168
全真模拟试题（二）	175
答案与解析（二）	179
读者反馈调查表	

第一部分

迎考前的黄金准备

应试指导及考情展望

一、本书应注意掌握的主要内容

根据《初级会计会计》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. 错账的查找和更正方法

错账的查找方法主要有差数法、尾数法、除2法和除9法等。错账的更正方法主要有画线更正法、红字更正法和补充更正法等三种。在复习时应特别注意掌握不同的错账类型应采用不同的更正方法。

2. 现金清查的账务处理

现金清查的账务处理方法是:将现金长款或短款通过“待处理财产损益”科目进行核算,对于现金的长款,应于批准后增加营业外收入;对于现金短款,无法查明原因的,则应列入管理费用中。

3. 应收票据到期价值的计算和账务处理

对于不带息的商业汇票,其到期价值与票面价值相同;而带息票据的到期价值还要在票面价值的基础上,加上应收利息。同时,应掌握票据到期时收到票据账面价值和利息的账务处理方法。

4. 应收账款的核算

应收账款的核算主要应掌握在存在现金折扣条件下,购货方取得现金折扣及未取得现金折扣时不同的账务处理方法。

5. 坏账准备的账务处理

坏账准备的核算是本书的重要内容。坏账准备的计提是根据各项应收款项计算的,这里的应收款项包括应收账款和其他应收款。应特别注意的是,其他应收款也要计提坏账准备。在学习时应注意每期计提坏账准备的金额及其账务处理。

6. 发出存货的计价方法

发出存货的计价方法有先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动平均法和个别计价法等。应注意掌握每种计价方法的特点、计算方法。

7. 原材料的核算

原材料的核算主要介绍了材料按计划成本核算的方法,材料按计划成本核算时,需要设置“物资采购”科目和“材料成本差异”科目,应掌握材料采购时、入库时、计算出入库材料成本差异时、发出材料时及计算发出材料应负担的材料成本差异额时的会计分录。

8. 包装物的核算

包装物的核算应主要掌握各种不同用途包装物的账务处理方法,其中生产领用包装物的成本应计入“生产成本”科目;随同商品出售不单独计价的包装物的成本应计入“营业费用”科目;随同产品出售且单独计价的包装物,取得的收入应计入“其他业务收入”科目,包装物的成本,应计入“其他业务支出”科目中。

9. 委托加工物资的核算

委托加工物资核算时,应注意其实际成本的构成内容,特别是对于应支付的消费税,若收回后

直接用于销售的应计入加工物资的成本;若用于连续生产的,则应计入“应交税金”科目的借方。

10. 存货的清查

存货清查时使用的会计科目是“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。对于盘盈的存货,一般应将其冲减管理费用;对于盘亏的存货,在扣除残料价值,以及保险公司和责任人的赔偿后的余额,属于一般经营损失的部分计入“管理费用”中,属于非常损失的部分,计入“营业外支出”科目中。

11. 短期投资

短期投资核算时使用的会计科目包括“短期投资”、“应收股利”、“应收利息”和“投资收益”等,短期投资收取现金股利和利息时,原计入“应收利息”和“应收股利”科目的部分,应予以冲减,其余的部分,应冲减投资成本,不计入“投资收益”科目中;在出售短期投资时,再将其取得的收益或亏损,在“投资收益”科目中核算。短期投资还应计提跌价准备,通过设置的“短期投资跌价准备”科目进行核算。在学习时,应掌握计提的方法及其账务处理,本部分内容是本书的重点,也是经常容易出考题的部分。

12. 长期投资

长期债权投资购入时支付的相关税费,金额较大时,应通过“长期债权投资——债券投资(债券费用)”科目核算。金额较小时直接计入当期的财务费用中。另外,应注意的是对于利息的处理,如果购入的是一次性还本付息的债券,应计利息应计入“长期债权投资——债券投资(应计利息)”科目中,若是分次付息的债券,则应通过“应收利息”科目进行核算。应重点掌握债券购入、计算利息及收回的账务处理。

长期股权投资应掌握成本法和权益法核算上的差别,特别是其中的账务处理。本部分是本书的重点,应根据教材中的内容和本书有关章节的练习题,掌握其主要内容。

13. 固定资产

固定资产应注意掌握从不同来源取得固定资产的账务处理,特别是自营工程和出包工程的账务处理。

14. 固定资产折旧

影响固定资产折旧的因素有原价、净残值和使用年限,应注意掌握固定资产计提折旧的范围,特别是应掌握固定资产折旧的计算方法。

15. 固定资产清理和清查的核算

固定资产清理包括出售、毁损、报废等,它应通过“固定资产清理”科目进行核算,对于清理的净损益,应根据具体情况分别计入“长期待摊费用”及“营业外收入”和“营业外支出”科目中。

对于固定资产的清查,应通过“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”科目进行核算,对于清查的净损益,应分别计入“营业外收入”或“营业外支出”等科目中。

16. 无形资产

应注意从不同来源取得无形资产入账的核算,特别是出售无形资产时,直接将出售的净损益计入“营业外收入”和“营业外支出”科目中。

17. 流动负债

短期借款、应付票据、应付账款、预付账款、应付工资和应付福利费等内容,应重点掌握其账务处理方法,多做本书中提供的练习题。

★应交税金是本书的重点内容,特别是增值税的核算,应注意掌握一般纳税人应交增值税的计算、不同情况下的账务处理。本部分内容历年考试时都是重点,应特别注意。其他各种税,则应掌握其账务处理方法。

18. 长期负债

一是长期借款利息的处理问题,如果是筹建期间的,记入“长期待摊费用”科目中,如果是生产经营期间的,记入“财务费用”科目中,用于固定资产的,在其尚未达到预定可使用状态前计入固定资产价值,之后的列入财务费用。

应付债券利息的处理原则,与长期借款的处理原则相同。应掌握发行债券、计提利息及债券到期收回的账务处理方法。

19. 所有者权益

实收资本的核算应掌握用不同的资产向企业投资所进行的账务处理方法。资本公积的核算应针对不同的资本公积的种类,计入“资本公积”科目不同的明细科目。应注意接受现金和非现金资产捐赠记入不同的明细科目。股权投资准备项目的形成和用途也应注意其区别。对于接受非现金捐赠和拨款转入的业务,应掌握其账务处理方法。

留存收益的核算是本书的重点内容,应注意掌握留存收益的全部账务处理问题。

20. 收入

收入应注意掌握销售商品(包括自销和代销业务)、提供劳务、让渡资产使用权取得收入及确认成本的账务处理方法,本部分内容是全书的重点,历年考试题中都占有较大的比重,特别是综合题。

21. 利润

利润的核算主要应掌握营业利润、主营业务利润和利润总额的计算,营业外收入和营业外支出的内容及账务处理方法。

所得税也是一个重点问题,应掌握应付税款法下应交所得税的计算及账务处理方法。对于本年利润,应注意掌握表结法和账结法的区别,以及账结法的账务处理方法。

22. 会计报表

会计报表是本书的另一个重要内容,也是历年考试出题较多的章节。应注意掌握资产负债表、利润表、利润分配表和现金流量表的编制原则和编制方法。

二、本书复习的总体要求

(一) 本书的重点

《初级会计会计》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将相同的经济业务放在一起,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《初级会计会计》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,因此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、所得税等。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认真钻研,不注意学习方法,反复看书却不知做题。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2001年初级会计资格考试综合题的第1题,共有11笔业务,要求编制会计分录,其中第7至第11笔业务是根据第1至第6笔业务的计算结果进行的。虽然大部分考生没有全部做对,但由于评卷时是根据步骤给分的,而第1至第6笔业务比较容易,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,《初级财务会计》是实操性较强的一门课程,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、贷方涉及到的会计科目有哪些?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,在有限的时间内,能将本门课程掌握,取得较好的成绩。

2. 多做练习题。会计学科一般实操性较强,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。即使不能对,参考教材的内容加以改正后再做,印象将很深,效果也会更好。

3. 将相同的业务集中进行复习。由于考试中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,有的题目由于复习的较全面会做,有的可能由于不熟悉或没有复习到而不会做。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,不致于在最后出现连会做的题都没答完的情况。应使自己能较好地把握考试的节奏,不至过于慌乱。

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,正确处理好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,对于单项选择题不能不答;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,应将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《初级会计》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

1. The first part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various positions of the Board of Directors of the Corporation.

2. The second part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various positions of the Board of Directors of the Corporation.

3. The third part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various positions of the Board of Directors of the Corporation.

4. The fourth part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various positions of the Board of Directors of the Corporation.

5.

6. The fifth part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various positions of the Board of Directors of the Corporation.

7. The sixth part of the document is a list of the names of the persons who have been appointed to the various positions of the Board of Directors of the Corporation.

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	
2002	1	1	3	6	0	0	0	0	0	0	7
2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2004	0	0	1	2	1	1	0	0	0	0	3

从历年考试题的分数分析,本章在历年考试题中所占的比重不是很大,主要是一些基本概念等方面的问题。在看书时,应注意掌握这些基本概念。只有这些基本概念搞清楚,才能在答选择题、判断题时回答准确。

二、重点难点解析

本章的重点是会计核算的基本前提和一般原则、会计要素与会计等式。在会计核算的一般原则中,应特别注意的是实质重于形式原则、谨慎原则的运用。对于会计要素,应掌握每个会计要素的基本概念。从历年考题中可以看出,本章主要是选择题和判断题等。

☞ (一) 会计核算的基本前提和一般原则

1. 会计核算的基本前提。会计核算的基本前提有会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等。

2. 会计核算的一般原则。会计核算的一般原则主要有客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则和重要性原则。实质重于形式原则就是要求在对会计要素进行确认和计量时,重视交易的实质,而不管采用何种形式。在这方面,很多交易或事项从过程来看,不符合资产、负债的确认条件,但这些交易或事项给企业的确能带来收益或增加债务,因此,应该作为资产或负债入账。谨慎性原则又称稳健性原则,是指在处理企业不确定经济业务时,应持谨慎态度,合理核算可能发生的损失和费用,而不应预计可能发生的收入和过高估计资产的价值。

☞ (二) 会计要素与会计等式

1. 会计要素

会计要素包括资产、负债、所有者权益三个静态要素和收入、费用及利润三个动态要素。静态会计要素构成了资产负债表的基本框架,动态会计要素构成了利润表的基本框架,所以上述六个会计要素又称会计报表要素。

2. 会计等式

会计等式是指运用数学方程的原理来描述会计对象具体内容,即会计要素之间相互关系的一种表达式。静态会计等式为:资产=负债+所有者权益;动态会计等式为:收入-费用=利润。