

2005 年全国会计专业技术资格考试应试精华

中级会计资格

绝对过关 **考试指南**

中级会计实务

全国会计专业技术资格考试应试精华讲师团 编

采用权威教授独创的“应试考点强化训练法”，对应试考点进行强化训练和强化记忆，步步为营、事半功倍，是一种全新的应试学习理念。实践证明，使用该方法可以绝对掌握应试考点，从而获得绝对通过会计资格考试的把握。

正版书扉页赠送：

电大在线应试精华财会网“1+1”学习卡（价值 60 元）。凭此卡可免费收看 2005 年全国会计资格考试中级会计实务科目：“应试考点精要及精典例题班” 50% 网上辅导课程（价值 30 元，视频）+ 2 套考试信息押题试卷（价值 30 元，考前一周传送）

2005 年全国会计专业技术资格考试应试精华

绝对过关考试指南

中级会计实务

全国会计专业技术资格考试应试精华讲师团 编

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

2005 年会计资格考试应试精华. 中级会计实务 /《会计资格考试应试精华》编写组编. —北京: 企业管理出版社, 2004. 10

ISBN 7-80197-137-X/F·138

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 103561 号

书 名: 2005 年全国会计专业资格考试应试精华——中级会计实务

作 者: 刘立强

责任编辑: 群 力

书 号: ISBN 7-80197-137-X/F·138

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.cec-ceda.org.cn/cbs>

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

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 河南第一新华印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 890 毫米 × 1240 毫米 16 开本 20 印张 849 千字

版 次: 2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月第 1 次印刷

定 价: 32.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

如何从本书中得到绝对过关的能力?

如果你曾经参加过全国会计专业资格考试,你可能会说:“所有的知识都学了,但是临到考试还是没有信心,会计资格考试真的是很难吗?!”有这样感觉的考生是非常多的,其实,应试学习方法不当是主要原因。在职人员学习时间稀缺的特殊性,以考试结果论成败的现实性,需要一种能精准把握考试内容和高效利用有限时间的应试学习方法,本书致力于这方面的研究。

参加全国会计专业资格考试的考生是在职人员,家务事多,工作繁忙,社会交往、应酬等因素的干扰无可避免,能用于应试学习的时间非常有限。学习时间稀缺的特殊性,要求在有限的时间内精准学习和掌握考试内容,而不能在无关内容上多浪费时间。另一方面,能否取得及格分数是成功和失败的分水岭,现实性地要求考生了解领悟应试考点,融会贯通应试考点,绝对掌握应试考点。当然,你还必须演练一定数量的强化训练习题,由此你可以大略看出本书的基本思路。

在本书中,我们将教你“如何绝对过关”的能力和技巧。

照本宣科根本没有用

首先,你必须接受一个观念,那就是照本宣科决不是在职人员应该采取的学习方式。如果还是按部就班的通读、理解、练习,只能让人感到难过,因为在 21 世纪的今天,我们已经没有太多的时间可以浪费在与考试无关的内容上面。

现在,我们必须坐下来仔细思考,如何精准把握考试内容和高效地利用有限时间进行应试学习,相信你一定会认同我们的观点。

你将学到卓越的应试学习方法

在本书中我们将教你一种卓越的应试学习方法——应试考点强化训练法,为什么说是卓越的呢?因为这种方法确实有效、好用。

“应试考点强化训练法”由“把书读薄,再把书读厚,最后把书再次读薄”的学习理念发展而来,是科学的应试学习方法。分以下三个过程:

第一,“把书读薄”(这个过程已经由权威专家代劳)。将浩瀚复杂的教材内容以最为精练的语言总结成“应试考点精要”。“应试考点精要”是应知应会的主要内容,通过针对性极强的强化训练习题融会贯通,进而理解记忆,考试过关就绝对不会有问题。

第二,“再把书读厚”(这个过程必须由考生亲力亲为)。本书各章中的“强化训练习题”的编辑思路是具有创新特色的,加强了“应试考点精要”的针对性强化训练。演练习题可以对“应试考点精要”进行深入理解,融会贯通并强化记忆的作用。高密度、准难度的大量有针对性习题演练的直接作用便是对“应试考点精要”的真正领会和全面理解,进而绝对掌握。

第三,“最后把书再次读薄”(这个过程在冲刺串讲时由考生与权威专家共同完成)。在进行了针对性极高的强化训练后,“应试考点精要”已经尽在掌握之中。回顾总结各章节的学习过程,重温熟悉“应试考点精要”,解决薄弱环节。把书再次读薄,“拎着考点上考场”。

本书的每一章均分为 5 大部分:

- ◆ 内容提要,本章的框架结构一目了然。
- ◆ 应试考点精要及经典例题,本书的精髓,权威教授总结的应试考点精要字字珠玑,绝对掌握这些内容就是你学习本书的意义所在。
- ◆ 历年考题回顾,研究考题对于把握考试出题角度和掌握应试技巧有指导意义。
- ◆ 强化训练习题,本书重点内容,反复演练是融会贯通应试考点精要的唯一途径。
- ◆ 易错易混名师点津,一些容易混淆的应试知识,在试卷上往往也是关键的题眼,准确掌握这些内容是绝对过关的“点睛”之笔。

你将享受到最好的后续辅导服务

使用本书的考生可以在大型会计辅导网站—电大在线应试精华财会网 www.jingshijh.com 的答疑论坛中任意提问,及时解决你在学习过程中遇到的一切问题,为你 2005 年会计资格考试的学习保驾护航。

当你学习完本书后,你定会庆幸选了一本好书来学习,我们也为你取得绝对过关的能力而备感欣慰!预祝你考试成功!

目 录

导言	(1)
试卷分析	(1)
点拨学习方法技巧、应试策略	(1)
各类题型的特点及应试技巧	(2)
第一章 总论	(3)
内容提要	(3)
应试考点精要及精典例题	(3)
历年考题回顾	(5)
强化训练习题	(5)
易错易混名师点津	(7)
第二章 应收和预付款项	(8)
内容提要	(8)
应试考点精要及精典例题	(8)
历年考题回顾	(9)
强化训练习题	(10)
易错易混名师点津	(12)
第三章 存货	(14)
内容提要	(14)
应试考点精要及精典例题	(14)
历年考题回顾	(17)
强化训练习题	(18)
易错易混名师点津	(21)
第四章 投资	(23)
内容提要	(23)
应试考点精要及精典例题	(23)
历年考题回顾	(28)
强化训练习题	(31)
易错易混名师点津	(37)

第五章 固定资产	(39)
内容提要	(39)
应试考点精要及精典例题	(39)
历年考题回顾	(41)
强化训练习题	(43)
易错易混名师点津	(46)
第六章 无形资产及其他资产	(47)
内容提要	(47)
精典例题	(47)
历年考题回顾	(47)
强化训练习题	(48)
易错易混名师点津	(51)
第七章 流动负债	(52)
内容提要	(52)
精典例题	(52)
历年考题回顾	(52)
强化训练习题	(53)
易错易混名师点津	(57)
第八章 长期负债	(58)
内容提要	(58)
应试考点精要及精典例题	(58)
历年考题回顾	(60)
强化训练习题	(62)
易错易混名师点津	(67)
第九章 所有者权益	(69)
内容提要	(69)
精典例题	(69)
历年考题回顾	(70)
强化训练习题	(71)
易错易混名师点津	(73)
第十章 费用	(75)
内容提要	(75)
精典例题	(75)

历年考题回顾	(76)
强化训练习题	(80)
第十一章 收入和利润	(82)
内容提要	(82)
应试考点精要及精典例题	(82)
历年考题回顾	(87)
强化训练习题	(90)
易错易混名师点津	(101)
第十二章 债务重组	(104)
内容提要	(104)
应试考点精要及精典例题	(104)
历年考题回顾	(107)
强化训练习题	(109)
易错易混名师点津	(113)
第十三章 非货币性交易	(114)
内容提要	(114)
应试考点精要及精典例题	(114)
历年考题回顾	(116)
强化训练习题	(117)
易错易混名师点津	(120)
第十四章 资产负债表日后事项	(122)
内容提要	(122)
应试考点精要及精典例题	(122)
历年考题回顾	(127)
强化训练习题	(130)
易错易混名师点津	(139)
第十五章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(140)
内容提要	(140)
应试考点精要及精典例题	(140)
历年考题回顾	(144)
强化训练习题	(148)
易错易混名师点津	(160)
第十六章 财务会计报告	(162)

内容提要·····	(162)
应试考点精要及精典例题·····	(162)
历年考题回顾·····	(165)
强化训练习题·····	(168)
易错易混名师点津·····	(174)
第十七章 预算会计 ·····	(175)
内容提要·····	(175)
精典例题·····	(175)
历年考题回顾·····	(177)
强化训练习题·····	(177)
强化训练习题参考答案 ·····	(180)
附录:历年考试试卷及试卷参考答案 ·····	(242)
二〇〇二年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务一》试卷·····	(242)
二〇〇二年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务一》试卷参考答案·····	(247)
二〇〇三年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务一》试卷·····	(252)
二〇〇三年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务一》试卷参考答案·····	(258)
二〇〇四年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务一》试卷·····	(263)
二〇〇四年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务一》试卷参考答案·····	(268)
二〇〇二年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务二》试卷·····	(272)
二〇〇二年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务二》试卷参考答案·····	(277)
二〇〇三年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务二》试卷·····	(282)
二〇〇三年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务二》试卷参考答案·····	(288)
二〇〇四年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务二》试卷·····	(294)
二〇〇四年全国会计专业技术资格考试《中级会计实务二》试卷参考答案·····	(299)
2004 年注册会计师全国统一考试《会计》试题·····	(302)

导 言

全国会计专业技术资格考试制度自 1992 年实施以来,已经成功地举办了十二届考试,并有 200 万人左右通过考试取得了相应级别的会计专业技术资格。然而,纵观十二届考试,每年的平均合格率仅在 20% 左右,也就是说,绝大部分的应试人员不能通过考试。我们认为,应试者的学习方法不恰当、应试策略的盲目性,是导致应试失败的重要原因之一。因此,在编纂这本《应试精华》时,将介绍应试策略、点拨应试技巧作为导言,以期给广大应试人员以启迪。

一、试卷分析

全国会计专业资格考试的基本目的是通过考试选拔具有全面的、系统的专业知识,有较强实务操作能力的会计专业人才,使他们能脱颖而出,得以在专业技术职称上晋升。一般而言,中级会计资格考试的难度要大于自学考试中的本科段。作为全国统一考试,具有较高的水准,是衡量应试人员专业水平的较科学、公平合理标准。根据对往年试卷的分析,各年试卷都有一定的规律性。具体体现在以下几个方面:

1. **全面考核,重点突出。**试题基本上涵盖考试大纲所规定的范围,全面考查应试人员掌握知识的广度,并注意突出专业知识体系的重点,反映了各科目的中心内容。同时也避免了临考前盲目地押重点,减少考试的偶然因素。

2. **重视测试理论知识,注重实务操作、职业判断能力。**作为专业技术资格考试,一方面要考查理论知识,另一方面更注重实务操作能力。要求应试人员具备运用理论知识分析和解决一般问题及处理复杂问题的能力,能从所掌握信息资料中识别相关信息;能以简明扼要的方式提供较优方案等。

3. **体现改革的新知识、新内容,实现知识更新的要求。**坚持终身学习,有较强的知识更新能力是对会计专业人员在市场经济条件下,适应新技术、新知识的变革而不落伍的基本素质要求之一。因此试卷中考查应试人员对新知识、新内容理解和掌握程度的内容占据了一定的比重。

4. **注重考生运用知识的熟练程度和综合分析能力。**会计专业资格考试的题量较大,要求考生熟练掌握并运用专业知识,快捷解决和处理问题,否则在有限时间内,完成大量的试题是有困难的。此类考试中有一部分综合题,分值较高,注重考查综合分析能力,有许多题是跨章节、甚至是跨科目的综合性题目,要求应试人员牢固掌握基本知识,并能够融会贯通地加以运用。

二、点拨学习技巧及应试策略

(一) 紧扣大纲,精读教材

各科《考试大纲》是编写指定教材的纲领性指导材料,是命题的依据,也是应试人员的复习范围。

各科指定教材是考试命题和答案的来源,历年考试中大部分命题都可以直接从教材中获得答案或根据。所谓精读是指对指定教材的内容,反复研读、细读,深刻理解内容的实质,弄懂弄通、学深学透。在理解的基础上才能记得住、记得牢、会运用。

(二) 全面学习、把握重点、突破难点

由于会计专业资格考试题量大,考核点多,因此全面学习是必要的。为什么要求应试人员把握重点呢?因为历届试卷中,各科目的重点内容,其分值都较大。例如,近两年中级经济法试卷中几个重点章节的内容,分数的比重在 60% 左右。可见掌握了重点内容,才能有把握过关。

要注重突破难点,学习中的“难点”一般包括两个方面。一方面是教材的内容较难理解,另一方面是知识运用的灵活性较大,即所谓“题目难”。“难点”的出现也正是应试人员的薄弱环节,同时也是应试人员全面系统掌握知识体系的障碍。“难点”是相对的,也容易突破,只要考生肯下功夫,掌握正确的学习方法,就可以逐步消灭“难点”。况且,难点内容往往与重点内容交织在一起,突破了难点,即掌握了重点!

(三) 科学的学习环节

科学的学习环节包括预习、面授、练习、冲刺复习几个阶段。要把这些环节有机地结合起来,各环节尽量不要脱节。有条件的话尽量参加辅导班,有一流的培训教师面授,既省时、省力,又能解疑答难,能交流各方面的信息,特别是在临考前能帮助应试人员把握考核点、重点,使得冲刺复习具有针对性。当然也要有一本好的辅导材料,多角度、多层次地练习能使考生从不同侧面牢固掌握知识要点,熟悉考试题型,强化记忆。我们编写的《应试精华》习题多样化,难度多层次化,提供了颇为有效的各方面信息,希望它成为您的良师益友。

三、各类题型的特点及应考技巧

会计专业资格考试历经十二届,不少应试人员平时学习中下了很大功夫,但是由于不熟悉考试的题型及应考技巧,再加上心理素质较差,缺乏临场考试经验,结果未达到及格线,功亏一篑。

现将考试中常见的几种题型的特点及答题技巧分述如下:

(一) 单项选择题

在整个试卷中这是比较容易得分的一种题型,但分值低、题量大。

这类题型有一个题干和四个备选答案,其中只有一个是符合题意的最佳答案,可采用对比筛选法。应试人员应将时间控制在平均每小题1分钟左右解答完毕,即使真的不知哪一个是正确答案也绝对不要放弃,合理使用猜测法,凭第一感觉,不要过分强求成功,浪费宝贵时间。这类题目,题干与答案的关系是相等关系。

(二) 多项选择题

这类题型要求凡是正确的答案都应入选,可采用逐项判断法,但答案至少是两个,若某小题选出了一个正确答案,仍可采用猜测法。平均每小题的时间应控制在2分钟左右。这类题目,题干与答案的关系是全包含关系。

(三) 判断题

这类题型迷惑性大,有难度。判断题一般判断错误要扣分,在这种情况下切忌采用猜测法。解答此类题目要贯彻“谨慎性原则”。例如:“在我国会计实务中,应收票据贴现时,应将其贴现息直接计入当期损益。”大家知道应收票据有带息与不带息之分,如果用于不带息的应收票据,该结论当然是对的,否则是错误的。命题专家在此设置了“陷阱”,故意让你以偏概全出现错答。由此可见,在学习中对基本概念的掌握一定要准确无误。这类题目,题干与答案的关系是全对为对,一错即错。

(四) 计算分析题

这类题在试卷中的分值较大,解答时首先要仔细审题,根据题目中的直接或间接条件,弄清计算题的类型,然后确定计算公式。具体做题时要注意解题步骤,一般要写出计算公式,列出算式,答完后要认真核对数据。在此基础上对问题进行简明扼要的分析说明。

(五) 综合题

这类题型可能是较难的计算题,也可能是案例分析,涉及内容较多的题。往往是跨章节,甚至是跨科目的题。因此往往分值较高。然而,如果认真审题,从中获得解题的线索和思路的话,一切问题将会迎刃而解。因为其内容毕竟属于考试大纲的范围。

在本书的编写过程中,得到中国教育电视台应试精华讲师团的诸位教授专家们的大力支持。其中第一、二、三、四章由张艳丽编写,第八、九、十、十一章由莫圣华编写,第五、六、七章由刘新仕编写,第十二、十三、十五、十七章由王岚编写,第十四、十六章由徐小宝编写,全书由张艳丽、徐小宝主持编审。上述诸位专家教授还将在应试精华财财网上坐堂答疑。

免费答疑网址:<http://www.yingshijh.com>

第一章 总 论

内容提要

1. 会计要素 { 反映企业财务状况的会计要素
反映企业经营成果的会计要素
2. 会计核算的一般原则 { 客观性原则
实质重于形式原则
相关性原则
一贯性原则
可比性原则
及时性原则
明晰性原则
权责发生制原则
配比原则
历史成本原则
划分收益性支出与资本性支出原则
谨慎性原则
重要性原则

3. 会计确认和计量 { 会计确认
会计计量
4. 财务会计报告 { 财务会计报告概念
财务会计报告分类

应试考点精要及精典例题

本部分内容将由应试精华讲师团教授在应试精华财会网(www.yingshijh.com)网上辅导课程“应试考点精要及精典例题班”中讲授,可凭本书赠卡免费收看。

一、应试考点精要

1. 会计要素

(1) 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。盘亏的资产和预计不能收回的债权等不能在资产负债表中列示,就是因为这些已经不再符合资产的定义。

(2) 负债:是过去的交易、事项形成的现实义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样:可以用现金偿还、实物资产偿还、提供劳务偿还、将负债转换为所有者权益等。

(3) 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。

(4) 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总流入。其中,让渡资产使用权所产生的收入有以下几种形式:

① 让渡现金的使用权而收取的利息收入,指金融企业存贷款形成的利息收入及同业之间发生往来形成的利息收入等;

② 转让无形资产等形成的使用费收入;

③ 出租固定资产取得的租金;

④ 债券投资取得的利息收入;

⑤ 股权投资取得的股利收入等。

(5) 费用:是企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。

(6) 利润:是指企业在一定期间的营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

会计要素间的关系:资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 ± 调整项目 = 利润

2. 会计核算的一般原则

(1) 实质重于形式

企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。即,当交易的形成和实质不同时,应以交易实质作为标准进行职业判断。

具体应用:融资租赁固定资产、售后回购、投资企业对被投资企业的重大影响、控制等的判断。

(2) 一贯性原则

企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。

(3) 可比性原则

企业的会计核算应当按规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

一贯性原则与可比性原则的区别:

一贯性原则强调同一会计主体的会计政策在不同期间不得随意变更,是一种纵向比较;可比性原则强调不同会计主体的信息要相互可比,是一种横向比较。

(4) 划分收益支出和资本支出的原则

企业的会计核算应当合理划分收益性支出和资本性支出的界限。

一定时期发生的支出或者形成当期的费用,或者形成企业的流动资产,并构成其成本。计入存货成本的部分在存货被消耗时转化为费用。则该项支出为收益性支出;企业发生的支出如果计入固定资产、无形资产、在建工程,则属于资本性支出。

(5) 谨慎性原则

企业在面临不确定因素的情况下作出职业判断时,应当遵守谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益,少计负债或费用,不得设置秘密准备。

3. 会计确认和计量

(1) 确认的含义:是指将某一项目作为资产、负债、收入、费用等正式计入会计主体资产负债表或利润表的过程。

(2) 确认的基本条件:

首先,要满足会计要素的定义;

其次,该项目包含的经济利益很可能流入企业或流出企业;

第三,与该项目有关的经济利益能够可靠地计量。

(3) 会计计量的含义:是根据一定的计量标准和计量方法对资产负债表和利润表中确认和列示的会计要素而确定其金额的过程。

(4) 会计计量的基础:

会计实务中使用的计量基础:历史成本、重置成本、可变现净值、未来现金流量现值等

4. 财务会计报告

财务会计报告是由会计报表、会计报表附注构成。按照编制期间的不同,可以分为年度报告和中期报告。

二、精典例题

单项选择题

1. 下列各项中,能够引起负债和所有者权益同时发生变动的是()。

- A. 发生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

【答案】B

【解析】发生固定资产大修理支出是费用增加,资产减少;计提长期债券投资利息是资产增加,收益增加;以盈余公积弥补亏损是所有者权益内部一增一减,都不能够引起负债和所有者权益同时发生变动。

2. 下列各项中,符合收入会计要素,可以确认为收入的是()。

- A. 转让无形资产所有权所得价款
- B. 投资收益
- C. 转让无形资产使用权所得价款
- D. 补贴收入

【答案】C

【解析】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。收入不包括处置固定资产净收入、补贴收入、转让无形资产所有权收取的价款、出售投资收取的价款、为第三方或客户代收的

款项等。

3. 商品售后回购不确认收入遵循()。

- A. 重要性原则
- B. 谨慎性原则
- C. 实质重于形式原则
- D. 客观性原则

【答案】C

【解析】商品售后回购,商品所有权上的主要风险和报酬没有转移时,根据实质重于形式原则,即使商品已交付给购货方,销售也没有实现,不应当确认收入

多项选择题

1. 下列各项支出中,属于资本性支出的有()。

- A. 按销售数量的10%支付的技术转让费
- B. 经营租入固定资产的改良支出
- C. 技术研究过程中发生的人员工资支出
- D. 购入固定资产所支付的保险费

【答案】BD

【解析】支付的技术转让费及技术研究过程中发生的人员工资支出计入当期费用。经营租入固定资产的改良支出应当资本化,购入固定资产所支付的保险费计入固定资产价值。

2. 下列项目中,不违背会计核算一贯性原则要求的有()。

- A. 按《企业会计制度》规定,将开办费改为一次计入开始生产经营当月的管理费用
- B. 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
- C. 由于利润计划完成情况不佳,暂停长期待摊费用摊销
- D. 由于在建工程已达可使用状态,将借款费用由资本化核算改为费用化核算

【答案】ABD

【解析】C项利润计划完成情况不佳,暂停长期待摊费用的摊销违背会计核算一贯性原则。

判断题

1. 不同的企业只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。()

【答案】√

【解析】不同的企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时间,为了保证会计信息能够满足决策的需要,便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量,只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。

2. 在会计核算工作中坚持配比原则,既要因果配比,又要时间配比。()

【答案】√

【解析】在会计核算工作中坚持配比原则有两层含义:一是因果配比,将收入与其对应的成本相配比,如,将主营业务收入与主营业务成本相配比,将其他业务收入与其他业务支出相配比;二是时间配比,将一定时期的收入与同时期的费用相配比,如,将当期的收入与管理费用、财务费用等期间费用相配比等。

3. 在会计核算工作中坚持谨慎性原则,要求企业在面临

所有经济业务时,应当保持必要的谨慎,并做出职业判断。
()

【答案】×

【解析】谨慎性原则要求企业在进行会计核算时,不得多

计资产或收益、少计负债或费用,并不得设置秘密准备。在会计核算工作中坚持谨慎性原则,要求企业在面临不确定因素的情况下做出职业判断时,应当保持必要的谨慎,不高估资产或收益,也不低估负债或费用。

历年考题回顾

注:历年考题回顾中,凡没有标明年度的均为我们精心选出的历年注册会计师考题,由于其内容与会计师的要求相符,可供广大考生参考。(以下各章同)

一、单项选择题

1. 下列各项中,能够引起负债和所有者权益同时发生变动的是()。(2001年)

- 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

【答案】B

2. 对期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价,其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. 谨慎性原则
- D. 可比性原则

【答案】C

3. 企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算,所体现的会计核算的一般原则是()。(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

4. 下列各项中,不符合资产会计要素定义的是()。(2004年)

- A. 委托代销商品
- B. 委托加工物资
- C. 待处理财产损失
- D. 尚待加工的半成品

【答案】C

5. 下列各项中,不属于会计核算一般原则的是()。(2004年)

- A. 会计核算方法一经确定不得变更
- B. 会计核算应当注重交易或事项的实质
- C. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据
- D. 会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限

【答案】A

6. 下列各项中,属于企业生产经营期间资本性支出的事()。(2004年)

- A. 聘请中介机构费
- B. 生产工人劳动保险费
- C. 矿产资源补偿费
- D. 在建工程人员福利费

【答案】D

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法计价

【答案】AC

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

3. 下列各项中,体现谨慎性会计核算原则的有()。(2004年)

- A. 采用年数总和法计提固定资产折旧
- B. 到期不能收回的应收票据转入应收账款
- C. 融资租入固定资产作为自有固定资产核算
- D. 采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价

【答案】ABD

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】✓

2. 企业采用的会计政策前后各期应当保持一致,一经选定则不得变更。() (2003年)

【答案】×

强化训练习题

一、单项选择题

1. 强调不同企业之间会计信息的相互比较的会计核算的一般原则是()。

- A. 相关性原则
- B. 一贯性原则
- C. 可比性原则
- D. 客观性原则

2. 要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计核算的会计核算一般原则是()。

- A. 客观性原则
- B. 权责发生制原则
- C. 谨慎性原则
- D. 实质重于形式原则

3. 下列各项属于资本性支出的是()。

- A. 购买固定资产
- B. 广告费

C. 生产工人工资

D. 固定资产日常修理费

4. 收入费用的确认应当以其实际发生作为确认计量的标准的会计核算原则是()原则。

A. 配比

B. 客观性

C. 权责发生制

D. 历史成本

5. 在会计实务中,将购入的办公文具用品直接计入“管理费用”处理时的依据是()。

A. 重要性原则

B. 一贯性原则

C. 客观性原则

D. 权责发生制原则

6. 会计核算的配比原则要求对企业的()进行确认和计量。

A. 资产和负债

B. 本期的收入和费用

C. 费用和损失

D. 收入和所有者权益

7. 在利润表中,对主营业务要求详细反映收入、成本、费用和税金,而对其他业务只要求反映利润额,这种做法体现了()。

A. 客观性原则

B. 明晰性原则

C. 谨慎性原则

D. 重要性原则

8. 企业发生的下列支出中,属于收益性支出的是()。

A. 购进无形资产支出

B. 购建固定资产支出

C. 专设销售机构人员工资支出

D. 购买工程物资支出

9. 下列各项中,体现谨慎性原则要求的是()。

A. 无形资产摊销

B. 应收账款计提坏账准备

C. 存货采用历史成本计价

D. 当期销售收入与费用配比

10. 会计核算的一般原则中,要求前后期间提供相互可比的会计信息的是()。

A. 可比性原则

B. 明晰性原则

C. 一贯性原则

D. 及时性原则

11. 会计核算的一般原则中,要求合理核算可能发生的费用和损失的原则是()。

A. 谨慎性原则

B. 重要性原则

C. 权责发生制原则

D. 配比原则

12. 存货采用成本与可变现净值孰低法进行期末计价,体现的会计核算的一般原则是()。

A. 历史成本原则

B. 配比原则

C. 谨慎性原则

D. 客观性原则

13. 下列项目中,能够同时引起股份有限公司的负债和所有者权益发生变动的是()。

A. 董事会通过现金股利分配方案

B. 盈余公积转增股本

C. 摊销无形资产价值

D. 计提坏账准备

二、多项选择题

1. 收入包括()等日常活动形成的经济利益的总流入。

A. 销售商品

B. 接受捐赠

C. 提供劳务

D. 变卖固定资产

E. 他人使用本企业资产

2. 收入具有以下特点()。

A. 收入能导致企业所有者权益的增加

B. 收入可能表现为企业资产的增加或企业负债的减少

C. 收入是从企业日常生产经营活动中产生的

D. 收入不仅包括本企业经济利益的流入

E. 收入可能会导致企业负债的增加

3. 下列组织可以作为一个会计主体,进行会计核算的有()。

A. 企业生产车间

B. 销售部门

C. 分公司

D. 母公司及其子公司组成的企业集团

4. 下列各项中适用于确认各期收入和费用的原则是()。

A. 一贯性原则

B. 配比原则

C. 谨慎性原则

D. 权责发生制原则

5. 按照现行会计制度规定,应予资本化的支出项目有()。

A. 购置固定资产途中保险费支出

B. 支付的土地出让金

C. 购买无形资产的支出

D. 对外投资借款发生的利息支出

6. 下列经济业务中,将导致资产和所有者权益同时发生增减变动的有()。

A. 资本公积转增资本

B. 接受资产捐赠

C. 计提长期投资减值准备

D. 支付在建工程价款

7. 下列项目中,属于本企业资产范围的有()。

A. 融资租入设备

B. 经营租入设备

C. 委托加工商品

D. 土地使用权

三、判断题

1. 会计核算上将以融资租赁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。()

2. 可比性原则必须建立在客观性原则的基础上,保证客观性原则的实现。()

3. 根据划分收益性支出与资本性支出原则,某项支出不是收益性支出就是资本性支出。()

4. 谨慎性原则是针对经济活动中一些有异议的因素要求人们在会计处理上保持谨慎小心的态度。()

5. 可比性原则要求同一会计主体在不同时期采用相同的会计程序和会计处理方法,一贯性原则要求不同的企业采

用统一的会计程序和会计处理方法。()

6. 在负债金额既定的情况下,企业本期净资产的增加额就是企业当期实现的利润数额,净减少额则是企业本期亏损额。()

7. 负债一般有确切的偿还期限,而所有者权益在企业持续经营期间无需偿还,除非终止经营,不得减少所有者权益。()

8. 负债既可以用资产来偿还,也可以用企业的所有者权益来偿还。()

9. 某一会计事项是否具有重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。对于同一会计事项,在某一企业具有重要性,在另一企业则不一定具有重要性。()

10. 会计要素就是会计报表构成的基本单位。()

11. 可比性原则和一贯性原则都是对企业会计信息提出的要求,所不同只是前者从不同的企业会计信息角度提出要求,后者则从同一企业不同期间的会计信息角度提出要求。()

12. 谨慎性原则要求企业不仅要核算可能发生的收入,

也要核算可能发生的费用和损失,以对未来的风险进行充分核算。()

13. 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。()

14. 企业预期的经济业务所将发生的债务,也应当作为负债处理。()

15. 企业一定期间发生亏损,则其所有者权益必定减少。()

16. 一贯性原则的要求是相对的,它必须以客观性原则的要求为基础。在特定的情况下,企业改变现行的会计处理方法并不一定违背一贯性原则。()

17. 按照我国会计制度的规定,所有单位都应以权责发生制为基础进行会计核算。()

18. 在会计核算工作中坚持谨慎性原则,要求企业在面临所有经济业务时,应当保持必要的谨慎,并做出职业判断。()

19. 企业设置秘密准备,应视同重大会计差错来处理。()

易错易混名师点津

1. 收益性支出与资本性支出、流动负债和长期负债是否以1年为划分依据?

【解答】不一定。收益性支出和资本性支出、流动负债和长期负债的划分依据和会计期间的划分依据相一致。会计期间是人为划分的结果,为了核算方便,通常以1年或长于1年的一个营业周期为一个会计期间。也就是说,营业周期短于或等于1年,划分标准为1年;营业周期长于1年,划分标准可以是一个营业周期。

2. 受托代销商品纳入账内核算,是否符合实质重于形式原则?

【解答】受托代销商品是指接受他方委托代其销售的商品。从商品所有权的转移来分析,代销商品在出售之前,所有权属于委托方,受托方只是代对方销售商品。因此,代销

商品应作为委托方而不是受托方的存货处理,不能确认为受托方的资产。但是为了使受托方加强对代销商品的核算和管理,企业会计制度也要求受托方对其受托代销商品纳入账内核算。

实质重于形式原则的要点是在会计处理中应当按交易或事项的经济实质而不是法律形式进行核算。受托代销商品的所有权并不属于受托方,纳入受托方账内核算只是为了加强管理而非其他。受托方在编制资产负债表时,一方面将“受托代销商品”科目余额列入存货项目,一方面将“代销商品款”作为存货项目的减项,事实上并没有确认资产。由此看,受托代销商品在法律形式和经济实质上都不属于受托方的存货,所以和实质重于形式原则并无关联。

第二章 应收和预付款项

内容提要

1. 应收票据 { 应收票据的确认和计量
应收票据的收回和背书转让

2. 应收账款

3. 预付账款和其他应收款

4. 坏账及其核算 { 坏账的概念及坏账损失的确认
坏账损失的核算

5. 应收债权出售、融资业务的核算 { 应收债权出售、融资业务的核算
以应收债权为质押取得借款的核算
应收债权出售的核算
应收债权贴现的核算

应试考点精要及精典例题

本部分内容将由应试精华讲师团教授在应试精华财会网(www.yingshijh.com)网上辅导课程“应试考点精要及精典例题班”中讲授,可凭本书赠卡免费收看。

一、应试考点精要

1. 坏账损失的核算

(1) 坏账的核算方法:备抵法。坏账准备的计提方法由企业自定,常用的方法包括:应收账款余额百分比法、账龄分析法、销货百分比法和个别认定法。

(2) 计提比例:由企业根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。

坏账准备金计提比例的变化、各种坏账估计方法之间的转换属于会计估计的变更;

坏账的核算方法由直接转销法变为备抵法时及因首次执行《企业会计制度》,坏账准备的计提比例由3-5%改为企业自定的,按照会计政策变更进行处理。

(3) 各种坏账估计方法的区别:

① 应收账款余额百分比法:坏账准备金的余额与期末应收账款保持一定的比例。

当期应计提的坏账准备 = 期末应收账款的余额 × 计提% - “坏账准备”科目计提前的贷方余额

② 账龄分析法:按照应收账款账龄的长短来估计坏账的方法。

当期应计提的坏账准备

$$= \sum \left[\begin{array}{l} \text{期末某账龄的} \\ \text{应收账款的余额} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{该账龄的坏账} \\ \text{损失估计\%} \end{array} \right] - \text{“坏账准备”科目计提前的贷方余额}$$

③ 销货百分比法:按照赊销金额的一定比例估计坏账的方法。

当期应计提的坏账准备 = 本期应收账款的发生额 × 坏账计提%

比较:三种方法的计提范围是一致的;

应收账款余额百分比法和账龄分析法的原理相同,只是计提比例不同;

赊销百分比法是按照当期应收账款的发生额计提坏账准备金的,不考虑计提前的“坏账准备”余额。

2. 应收债权的出售和融资业务

企业将其按照销售商品、提供劳务的销售合同所产生的应收债权出售给银行等金融机构,在进行会计核算时,应按照“实质重于形式”的原则,充分考虑交易的经济实质。对于有明确的证据表明有关交易事项满足销售确认条件,如与应收债权有关的风险、报酬实质上已经发生转移等,应按照出售应收债权处理,并确认相关损益。否则,应作为以应收债权为质押取得的借款进行会计处理。

(1) 以应收债权为质押取得借款的处理:

企业将应收债权作为质押取得借款,仍由持有应收债权的企业向客户收款,并由企业承担应收债权。

会计处理:

借:银行存款(实际收到的款项)

财务费用(手续费)

贷:短期借款(贷款本金)

企业发生的借款利息及偿还的本息,按照一般借款进行处理。

作为质押的应收债权仍按照会计制度的规定合理计提坏账准备。

(2) 应收债权出售的会计处理

① 企业将债权出售给银行等金融机构,风险完全由银行承担的(即不附有追索权时)

A. 出售债权时

借:银行存款(实际收到的款项)

其他应收款(预计的销售退回和折让)

坏账准备(已经计提的)

财务费用(手续费)

营业外支出——应收债权融资损失

贷:应收账款(出售债权的余额)

营业外收入——应收债权融资收益

B. 实际发生销售退回和折让时

借:主营业务收入、财务费用

应交税金——应交增值税(销项税)

贷:其他应收款

② 企业将债权出售给银行等金融机构,风险完全由出售