



►金手指会考辅导丛书◀

全国会计专业技术 资格考试

2005版

复习精要及 自测题库 中级会计实务

策划 秦中良

组编 《财务与会计》编辑部

 中国人民大学出版社

 九州出版社

中国财经网 (www.ccf100.com)

免费赠送价值30元网校学习卡

金手指 会考辅导丛书

全国会计专业技术资格考试复习精要
及自测题库(2005 版)

中级会计实务

策 划 秦中良
组 编 《财务与会计》编辑部

中国人民大学出版社
九州出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

全国会计专业技术资格考试复习精要及自测题库·中级会计实务: 2005 版/《财务与会计》编辑部组编.
北京: 中国人民大学出版社, 2004
(金手指会考辅导丛书)

ISBN 7-300-06172-9 / F·1984

I. 全…

II. 财…

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 129900 号

金手指会考辅导丛书

全国会计专业技术资格考试复习精要及自测题库

中级会计实务: 2005 版

组编 《财务与会计》编辑部

出版发行 中国人民大学出版社 九州出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)
010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)
010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 九州财鑫印刷有限公司

开 本	787 × 1092 毫米 1/16	版 次	2004 年 12 月第 1 版
印 张	20	印 次	2004 年 12 月第 1 次印刷
字 数	600 000	定 价	30.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前言

由《财务与会计》编辑部组编的2005年版会考辅导丛书，终于以“金手指”的品牌与大家见面了。这是本套丛书编辑、出版与编写专家团队，精诚合作、精心探索和精细打磨的结果。从三年前的试办到今天品牌的形成与确立，我们在总结经验和博采众长的基础上，经历了一个磨合、扬弃、创新和提升的过程。这个过程是沉重的、艰难的，但也是卓有成效的。可以说，这是一个化蛹成蝶的过程。算上今年，我这是第三次为本套丛书写前言了，前两次，特别是第一次，话说得特别谨慎而小心翼翼，因为那时我们还缺少经验，也没完全做到知己知彼。今年，在写下这些文字时，我是充满激情和信心的。因为，我相信有付出就有收获，我相信我们的团队为此所做出的努力。

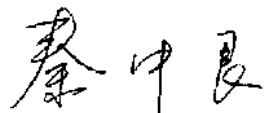
与前两年相比，由于考试科目、考试大纲及有关主流教材内容的调整，今年这套丛书也有了较大的变化：一是中级按科分册，使分科考生以更少的经济支出，获得更多的直接相关的内容和更为系统的辅导。二是在“精讲”部分增加了章节内容提要和各章节内容的前三年考情分析，特别是增加了章节练习。这不仅有利于考生应试，也利于其对各章节内容的真正掌握。三是对各科均增加了一套模拟试题，即由以往的三套题增为四套题，并对其中的两套进行了详细解析。这不仅增加了考点的涵盖量，也更有利于考生的自测练习。四是在附录部分，改收录前一年的考题为前三年的正式考题。这更利于考生鉴往知今，熟悉题型，了解题量，把握职称考试的特点与规律。还有更为重要也是更为深层次的变化，即我们进一步严格了编写人员的遴选，改进了编写队伍结构，使我们的专家团队更加整齐，更具权威性，也更有实力。在编辑质量上，更是从创品牌的角度上标准，严要求，除了要求编辑人员坚持刊物的编辑标准外，还与中国人民大学出版社合作，由其在九州出版社的基础上，再从专业的角度作审校把关。

记得在2004年版丛书前言的结尾处，我曾经说过这样一句话——“最后预祝您取得好的成绩，并恭候您的宝贵意见和建议。”我当时觉得这句话说得颇意味深长。好在，许多会心的读者听懂了，书也看懂了，预祝的成绩自然也出来了。今年我想说什么呢？还是用一句俗语吧，叫“桃李不言，下自成蹊”。

我已不用再说什么了。

最后，请允许我为本套丛书的编辑出版做出了重大贡献的专家团队的所在单位——中南财经政法大学会计学院、中国人民大学商学院会计系、北京化工大学会计系、大连丽华会计学校、九州及中国人民大学出版社表示感谢。还要感谢中国财政杂志社的领导和我们编辑部的全体同仁。当然，还要预祝本书的读者，同样取得好的成绩。

财政部中国财政杂志社
《财务与会计》编辑部主任



《全国会计专业技术资格考试复习精要 及自测题库（2005 版）》

专 家 编 写 组 成 员

（编写专家名单以其编写内容的顺序为序）

《初级会计实务 经济法基础》

郑庆华 张敦力 郭建华
游文丽 喻景忠

《中级会计实务》

郭建华 汤湘希 郑庆华

《财务管理》

贺 拯 袁天荣 金燕华 关艳丽

《经济法》

游文丽 喻景忠

目 录

第一部分 2005 年度全国会计专业技术资格考试 《中级会计实务》复习精要

第一章 总论	(2)
第二章 应收和预付款项	(9)
第三章 存货	(19)
第四章 投资	(33)
第五章 固定资产	(55)
第六章 无形资产及其他资产	(69)
第七章 流动负债	(76)
第八章 长期负债	(85)
第九章 所有者权益	(98)
第十章 费用	(106)
第十一章 收入和利润	(117)
第十二章 债务重组	(141)
第十三章 非货币性交易	(153)
第十四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(163)
第十五章 资产负债表日后事项	(177)
第十六章 财务会计报告	(193)
第十七章 预算会计	(203)

第二部分 2005 年度全国会计专业技术资格考试 《中级会计实务》自测试题及参考答案

《中级会计实务》自测试题及参考答案 A 卷	(212)
-----------------------------	-------

《中级会计实务》自测试题及参考答案 B 卷	(222)
《中级会计实务》自测试题及参考答案 C 卷	(231)
《中级会计实务》自测试题及参考答案 D 卷	(244)

第三部分 2002—2004 年度全国会计专业技术资格考试 《中级会计实务》试题及参考答案

2002 年度《中级会计实务（一）》试题及参考答案	(258)
2002 年度《中级会计实务（二）》试题及参考答案	(266)
2003 年度《中级会计实务（一）》试题及参考答案	(274)
2003 年度《中级会计实务（二）》试题及参考答案	(283)
2004 年度《中级会计实务（一）》试题及参考答案	(292)
2004 年度《中级会计实务（二）》试题及参考答案	(302)

附：

《全国会计专业技术资格考试复习精要及自测题库（2005 版）》附赠 网上学习卡使用说明	(311)
--	-------

本书内容咨询网站：中国财税网（www.eduluo.com/www.kj1000.com）

咨询电话：(010) 68163409 - 16 转 8225 - 8232

E - MALL: fa187@finance-mof.gov.cn

第一部分

2005 年度全国会计 专业技术资格考试 《中级会计实务》 复习精要

第一章 总 论

内容概要

一、内容提要

本章的内容大致分为四部分：会计要素、会计核算的一般原则、会计确认和计量及财务会计报

告。

二、近年考情分析

本章试题主要集中在客观性题目中，没有主观性题目。考核点主要是会计核算一般原则等问题。要求了解会计核算前提、会计核算一般原则的内容和要求、会计报表要素的概念和特征。

最近四年题型题量分析

题型	单项选择题		多项选择题		判断题		计算分析题		综合题		合计	
	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值
2001年	1	1										1
2002年	1	1	2	4	1	1						6
2003年			1	2	1	1						3
2004年	3	3	1	2								5

重点精讲

一、会计要素

会计报表要素是会计核算对象的基本分类和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、利润。

【例题】下列各项中，不符合资产会计要素定义的是（ ）。

- 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

【解析】由于待处理财产损失已经是损失，所以不符合资产会计要素定义。

二、会计核算一般原则的内容和要求

（一）客观性原则

客观性原则，要求会计核算应当以实际发生的

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。

（二）可比性原则

可比性原则，要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行，使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。由于它强调的是不同企业之间在同一时间内的会计信息要口径一致，才能相互可比。因此一方面要尽量减少企业选择会计政策的余地，另一方面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。

（三）一贯性原则

一贯性原则，要求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。如有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。由于它强调的是同一企业在前后各期内所采用的会计政策应当一致，因此在两种情况下可以变更会计政策：一是国家有关法规、制度

等发生变化要求企业变更会计政策，二是变更之后能够更可靠、更恰当地反映企业财务状况、经营成果和现金流量。

【例题】下列各项中，不属于会计核算一般原则的是()。

- 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

【解析】一贯性原则，要求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。如有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

(四) 相关性原则

相关性原则，要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。

(五) 及时性原则

及时性原则，要求企业的会计核算应当及时进行，不得提前或延后。

(六) 明晰性原则

明晰性原则，要求企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和利用。

(七) 权责发生制原则

权责发生制原则，要求企业的会计核算应当以权责发生制为基础。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，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

(八) 配比原则

配比原则，要求企业在进行会计核算时，收入与其成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。注意营业外收入与营业外支出之间不存在配比关系。

(九) 历史成本原则

历史成本原则，要求企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。其后，各项财产如果发生

减值，应当按照规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外，企业一律不得自行调整其账面价值。适用于对资产、负债、所有者权益等项目的计量。

(十) 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则，划分收益性支出与资本性支出原则，要求企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本会计期间（或一个营业周期）的，应当作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计期间（或几个营业周期）的，应当作为资本性支出。将资本性支出计列于资产负债表中，作为资产反映；将收益性支出计列于利润表中，计入当期损益。如果将原本应计入资本性支出的计入收益性支出，就会低估资产和当期收益；将原本应计入收益性支出的计入资本性支出，就会高估资产和当期收益。

【例题】下列各项中，属于企业生产经营期间资本性支出的是()。

- 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

【解析】A、B和C选项均计入管理费用，属于收益性支出。

(十一) 谨慎性原则

谨慎性原则，要求企业在进行会计核算时，应当遵循谨慎性原则的要求，在不确定因素的情况下做出判断时，不得多计资产或收益、少计负债或费用。体现了其对历史成本原则的修正。

【例题】下列各项中，体现会计核算的谨慎性原则的有()。

- 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】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，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) 申请取得前发生的研

研究与开发费用,应于发生时确认为当期费用等。

(十二) 重要性原则

重要性原则,要求企业的会计核算应当遵循重要性原则的要求,在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。

(十三) 实质重于形式原则

实质重于形式原则,要求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。

【例题】企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算,所体现的会计核算一般原则是()。

- 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)借款费用资本化的停止;(5)关联方关系的确定。

三、会计确认和计量

确认是指将某一项目,作为资产、负债、收入、费用等正式地记录并列入会计主体资产负债表或利润表的过程。

某一项目能否作为资产、负债、收入、费用等会计要素记入资产负债表或利润表,除了要满足会计要素的定义以外,还应满足以下两项基本确认条件:

1. 该项目包含的经济利益很可能流入或流出企业。
2. 与该项目有关的经济利益能够可靠地计量。

计量是指根据一定的计量标准和计量方法,记录并在资产负债表和利润表中确认和列示会计要素而确定其金额的过程。

会计实务中使用的计量基础主要包括:历史成本、现行市价、重置成本、可变现净值、未来现金流量现值等。

1. 历史成本。历史成本又称原始成本,是指以取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值。历史成本原则是目前我国会计核算的一项基本原则,它贯穿于会计工作的始终。

2. 现行市价。现价市价是指在正常的生产经营

活动过程中,企业取得资产所支付的现金或现金等价物。决定现行市价的基本因素有:基础价格、供求关系、质量因素。一般情况下,某项资产如要存在现行市价,必须具备以下两个前提条件:首先,需要一个充分发育活跃的资产市场;其次,参照物及其与被评估资产可比较的指标、技术参数等是可获取的。

3. 重置成本。重置成本,是指企业重新取得与所拥有的某项资产相同或与其功能相当的资产需要支付的现金或现金等价物。重置成本适用的前提是资产处于在用状态,一方面反映资产已经投入使用,另一方面反映资产能够继续使用,对所有者具有使用价值。

一般情况下,重置成本可分为复原重置成本和更新重置成本。复原重置成本是指运用原来相同的材料、建筑或制造标准、设计、格式及技术等,以现行市价复原购建原来某项全新资产所发生的支出。更新重置成本是指利用新型材料,并根据现行标准、设计及格式,以现行市价生产或建造具有相同功能的全新资产所发生的支出。

4. 可变现净值。可变现净值,是指企业在正常生产经营过程中,以估计售价减去至完工估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额。

5. 未来现金流量现值。未来现金流量现值,是指企业在正常的生产经营活动过程中,以估计的未来现金流入扣除未来现金流出后的余额,用恰当的折现率予以折现而得到的价值。未来现金流量现值适用的前提条件是资产投入使用,并且投资者投资的直接目的是获得预期未来收益。

企业编制会计报表最常用的计量基础是历史成本。在运用历史成本计量时,通常会结合其他计量基础。比如,存货的期末计量采用成本与可变现净值孰低。

四、财务会计报告

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。财务会计报告主要由会计报表、会计报表附注组成。

按编报期间不同,财务会计报告可分为年度财务会计报告、半年度财务会计报告、季度财务会计报告和月度财务会计报告。半年、季度和月度财务会计报告都是在会计年度内编制的,统称为中期财务报告。

一般情况下,季度、月度财务会计报告不包括会计报表附注和财务情况说明书,也可以不包括现金流量表,而仅仅包括资产负债表和利润表。

章节练习

一、单项选择题

1. 下列经济业务属于资本性支出的有()。

- A. 固定资产的大修理支出
- B. 固定资产的日常修理支出
- C. 支付广告费用
- D. 支付购买固定资产的包装费

【答案】D

【解析】固定资产的修理支出均应作为收益性支出。

2. 下列项目中,能够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. 股东大会通过董事会提出的分派现金股利方案
- D. 接受非现金资产捐赠

【答案】C

【解析】这类题目实际是考核会计等式,即“资产=负债+所有者权益”,我们可以通过编制会计分录来解决。例如C选项,这项业务的发生需要做以下会计分录:借:利润分配,贷:应付股利,显然使负债和所有者权益同时变动。

3. 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. 权责发生制原则
- C. 配比原则
- D. 一贯性原则

【答案】D

【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。

4. 企业发生的下列支出,属于资本性支出的是()。

- A. 支付的土地出让金
- B. 支付的超过税法开支的业务招待费用
- C. 支付的生产工人工资
- D. 支付的现金股利

【答案】A

【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。

5. 当某一会计核算前提会对企业会计政策的选择产生重要影响,例如对资产的计价是否采用历史成本计价等,这一会计核算前提是()。

- A. 会计主体
- B. 货币计量
- C. 会计分期
- D. 持续经营

【答案】D

【解析】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。

6. 由于权责发生制与收付实现制的出现,因此产生了应收、应付、递延、待摊等会计处理方法,它是建立在一个基本前提基础之上的,这一前提是()。

- A. 会计分期
- B. 会计主体
- C. 持续经营
- D. 货币计量

【答案】A

【解析】由于会计分期产生了本期与非本期的差别,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、预提这样的会计处理方法。

7. 从会计信息成本效益看,对所有会计事项应采取分轻重主次和繁简详略进行会计核算,而不应采用完全相同的会计程序和处理方法。其采用的会计核算一般原则是()。

- A. 谨慎性原则
- B. 重要性原则
- C. 相关性原则
- D. 明晰性原则

【答案】B

【解析】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应,有可能影响会计报告使用者作出合理判断,就一定是重要事项,要严格核算,单独反映。

8. 强调不同企业会计信息横向可比的会计核算原则是()。

- A. 相关性原则
- B. 历史成本原则
- C. 一贯性原则
- D. 可比性原则

【答案】D

【解析】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。

9. 合理确认各期收入和费用的会计核算一般原则是()。

- A. 历史成本原则
- B. 配比原则
- C. 权责发生制原则

D. 划分收益性支出和资本性支出原则

【答案】C

10. 在下列事项中, 属于收益性支出的是 ()。

- A. 支付购买无形资产的税费
- B. 支付购买固定资产的包装费
- C. 支付大额广告费用
- D. 支付购买工程物资的款项

【答案】C

【解析】支付大额广告费用属于收益性支出, 直接计入当期“营业费用”科目。

11. AS 股份有限公司 2003 年 9 月销售商品一批, 增值税发票已经开出, 商品已经发出, 已经办妥托收手续, 但此时得知对方企业在一次交易中发生重大损失, 财务发生困难, 短期内不能支付货款。为此 AS 股份有限公司本月未确认收入。根据会计核算一般原则处理的是 ()。

- A. 谨慎性原则
- B. 权责发生制原则
- C. 实质重于形式原则
- D. 历史成本原则

【答案】C

【解析】从法律形式看, AS 股份有限公司增值税发票已经开出, 商品已经发出, 已经办妥托收手续, 应该确认收入。但从经济实质看, 对方企业在一次交易只发生重大损失, 财务发生困难, 短期内不能支付货款, 所以 AS 股份有限公司本月不确认收入。

12. 对企业取得的各种财产物资按照经济业务实际交易价格和成本计量, 各项财产如果发生减值, 应当按照规定计提相应的减值准备。在资产处置前保持其入账价值的成本不变的做法, 根据会计核算的一般原则是 ()。

- A. 客观性原则
- B. 历史成本原则
- C. 谨慎性原则
- D. 权责发生制原则

【答案】B

【解析】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。

13. 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, 并在各个会计期间应尽可能地采用相同的会计核算方法, 符合 ()。

- A. 相关性原则
- B. 可比性原则
- C. 一贯性原则
- D. 明晰性原则

【答案】C

【解析】保证会计信息一贯性的前提是企业在

各个会计期间应尽可能地采用相同的会计核算方法。如果企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法, 将不利于会计信息使用者对会计信息的理解, 不利于会计信息作用的发挥。

14. 要求同一企业, 在不同时期进行纵向的比较, 符合 ()。

- A. 明晰性原则
- B. 一贯性原则
- C. 相关性原则
- D. 可比性原则

【答案】B

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. 由于被投资企业的股票市价 2 年低于账面价值, 决定将该投资由权益法核算改为成本法核算
- B. 由于某项库存商品已经超过保质期, 决定将其账面价值一次转入当期管理费用
- C. 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年限平均法
- 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
- E. 企业由于开始执行《企业会计制度》, 决定对各项资产计提减值准备

【答案】AC

【解析】A 选项, 由于被投资企业的股票市价 2 年低于账面价值, 不需要将投资由权益法核算改为成本法核算; C 选项, 企业由于本期财务状况不佳, 将固定资产折旧方法由原来的年数总和法改为年限平均法, 属于人为操纵利润。

2. 以下各项符合谨慎性原则的做法是 ()。

- A. 按照成本与市价孰低法, 应计提短期投资跌价准备 100 万元, 实际计提 100 万元
- B. 按照成本与市价孰低法, 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
- C. 期末未决诉讼有可能导致赔偿, 将或有负债 100 万元列入资产负债表
- D. 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
- E. 将发出存货的计价方法由加权平均法改为移动平均法

【答案】AD

【解析】谨慎原则并不意味着可以任意提取各种

准备,不意味着可以滥用这一原则。因此国家统一会计制度对谨慎原则的使用规定了特定的方法,例如短期投资按成本与市价孰低法计价,期末资产负债表的短期投资账面价值就应该是期末市价,而不应该是其他估计金额。或有负债在达到可以确认标准时要作为预计负债列入资产负债表,没有达到规定的标准就不可以确认列入资产负债表。

3. 下列各种会计处理方法,体现谨慎性原则的做法是()。

- A. 长期股权投资采用成本法核算
- B. 计提各项资产减值准备
- C. 在物价持续上涨的情况下,采用后进先出法计价
- D. 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
- E. 固定资产采用加速折旧方法计提折旧

【答案】BCDE

【解析】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,等等。

4. 下列项目中,能够引起资产和负债同时增减变动的是()。

- A. 固定资产尚未达到预定可使用状态之前,符合资本化条件时计提的借款利息
- B. 计提固定资产折旧
- C. 发放股票股利
- D. 采用折价发行债券,款项已存入银行
- E. 用银行存款支付融资租入固定资产租金

【答案】ADE

【解析】计提固定资产折旧属于资产内部一增一减,总额没有变化。发放股票股利属于所有者权益内部一增一减,总额没有变化。

5. 下列经济业务属于收益性支出的有()。

- A. 固定资产的装修支出
- B. 固定资产的日常修理支出
- C. 固定资产的改良支出
- D. 固定资产的大修理支出

【答案】BD

6. 下列经济业务事项中,属于资本性支出的有()。

- A. 在符合资本化条件情况下,购建固定资产专门借款的利息支出
- B. 购买固定资产时支付的运杂费、包装费
- C. 依法取得的无形资产时支付注册费、律师费
- D. 固定资产的改良支出

【答案】ABCD

【解析】由于资本性支出应在资产负债表中反映,所以上述四个选项均属于资本性支出。

7. 下列经济业务是根据“资产”定义处理的有()。

- A. 开办费用于企业开始生产经营起一次计入开始生产经营当期的损益
- B. 计提各项资产减值准备
- C. 如果“待处理财产损益”科目的金额在期末结账前尚未经过批准,在对外提供报告时也要进行处理,并在会计报表附注中作出说明
- D. 某项无形资产已被其他新技术等所替代并且该项无形资产已无使用价值和转让价值应当将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益

【答案】ABCD

【解析】企业的资产三个特征中,其中能给企业带来经济利益是企业资产最重要的特征,没有了这一特征,就不符合企业资产的定义,当然不能在资产负债表的资产中列示。

8. 下列经济业务中,可能导致本期资产和所有者权益同时增减变动的有()。

- A. 用现金支付股利
- B. 无偿调入固定资产
- C. 收购本企业发行的股票,实现减资
- D. 接受货币性资产捐赠并于当期缴纳所得税
- E. 盈余公积转增资本

【答案】BCD

【解析】收购本企业发行的股票实现减资可导致资产和所有者权益同时减少;无偿调入固定资产和接受资产捐赠可导致资产和所有者权益同时增加。

9. 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. 改扩建工程完工转入固定资产
- C. 长期投资权益法下实际收到现金股利

- D. 接受捐赠一台固定资产, 其市价大于捐赠过程中用现金支付的税费
E. 转让短期债券投资取得净收益

【答案】ADE

【解析】在建工程完工转入固定资产和长期投资权益法下实际收到现金股利, 属于资产内部一增一减, 总额没有变化。

10. 某股份有限公司的下列做法中, 不违背会计核算一贯性原则的有()。

- A. 因客户的财务状况好转, 将坏账准备的计提比例由应收账款余额的 30% 降为 15%
B. 因预计发生年度亏损, 将以前年度计提的在建工程减值准备全部予以转回
C. 因专利申请成功, 将已计入前期损益的研究与开发费用转为无形资产成本
D. 因首次执行《企业会计制度》按规定对固定资产预计使用年限变更采用追溯调整法进行会计处理
E. 因减持股份而对被投资单位不再具有重大影响, 将长期股权投资由权益法改为成本法核算

【答案】ADE

【解析】A 选项属于会计估计变更, D 选项属于会计政策变更, 它们不违背会计核算的一贯性原则。E 选项减持股份由权益法转为成本法核算, 也不违背会计核算的一贯性原则。

11. 以下经济业务事项是按照“资产”定义进行会计处理的方法有()。

- A. 生产经营开始时, 将开办费一次转入当期损益
B. 期末对外提供报告前, 将待处理财产损失予以转销
C. 计提各项资产减值准备
D. 已霉烂变质的存货, 将其账面价值一次转入管理费用

【答案】ABCD

12. 下列经济业务事项中, 不违背会计核算一贯性原则要求的有()。

- A. 由于本年利润计划完成情况不佳, 决定暂停无形资产的摊销
B. 由于物价持续上涨从本年 1 月 1 日起, 将发出存货计价方法由先进先出法改为后进先出法
C. 由于固定资产购建完成并达到预定可使用状态, 将借款费用由资本化核算改变为费

用化核算

- D. 某项专利技术已经丧失使用价值和转让价值, 将其账面价值一次性转入当期损益
E. 按照新《企业会计制度》, 将开办费的摊销方法改为一次计入开始生产经营当期损益中

【答案】BCDE

【解析】A 选项属于人为操纵利润。

三、判断题

1. 对于不重要的会计事项, 在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下, 可适当简化处理。 ()

【答案】✓

2. 一项资本性支出错作为收益性支出, 会使得当期费用增加, 减少当期的利润, 同时减少当期的资产。 ()

【答案】✓

3. 判断一项会计事项是否具有重要性, 主要取决于会计制度的规定, 而不是取决于会计人员的职业判断。所以同一个事项在某一企业具有重要性, 在另一企业则也具有重要性。 ()

【答案】×

【解析】某一会计事项是否具有重要性, 很大程度上取决于会计人员的职业判断。所以, 一个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。

4. 企业必须拥有其所有权的资源才能作为资产予以确认, 所以租赁期内的融资租入固定资产, 承租人没有其所有权, 故不作为固定资产核算, 只在备查账簿登记。 ()

【答案】×

【解析】虽然融资租入固定资产承租人在租赁期内没有所有权, 但拥有其控制权, 所以应作为固定资产核算。

5. 购建固定资产的长期借款利息, 在固定资产交付使用前予以资本化, 交付使用后予以费用化。 ()

【答案】×

【解析】关于购建固定资产的长期借款利息, 不是以交付使用前作为时间界线, 而是以是否达到预定可使用状态作为时间界线, 同时还应符合资本化条件。

6. 出售无形资产取得收益会导致经济利益的流

人,所以它属于会计准则所定义的“收入”范畴。

()

【答案】×

【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形成的经济利益的总流入。不包括营业外收入。出售无形资产取得收益,属于营业外收入。

7. 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会计处理方法,以便于不同会计时期会计信息的纵向比较。

()

【答案】×

【解析】会计核算的可比性原则和一贯性原则的区别在于:(1)可比性原则要求的是不同会计主体之间的对比,而一贯性原则要求的是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,而一贯性原则要求的是前后各期会计政策保持一致。

8. 凡是不能给企业带来未来经济利益的资源,均不能在资产负债表中反映。

()

【答案】√

9. 法律主体必定是会计主体,会计主体不一定是法律主体。

()

【答案】√

10. 持续经营是产生权责发生制和收付实现制两种不同记账基础的前提。

()

【答案】×

【解析】会计分期是产生权责发生制和收付实现制等不同记账基础的前提。

第二章 应收和预付款项

内容概要

一、内容提要

本章的内容大致分为五部分。应收票据的核算,包括应收票据的计价票据到期日、利息和到期价值的计算,票据贴现的计算,应收票据取得、收回、转让、贴现的账务处理;应收款的核算确认与计价,应收账款的会计处理;预付账款及其他应收款的核算;坏账及其核算;企业与银行等金融机构

之间从事应收债权融资等有关业务会计处理。

二、近年考情分析

本章的试题主要是以客观题为主,内容集中在带息应收票据的核算;票据贴现的处理;带有商业折扣、现金折扣情况下应收账款的入账价值的确认及坏账准备的核算。计算分析题和综合题中,以前年度涉及本章的考题基本没有。要求掌握应收票据和应收账款及坏账准备的核算,特别是新增加的企业与银行等金融机构之间从事应收债权融资等有关业务会计处理。

最近四年题型题量分析

题型	单项选择题		多项选择题		判断题		计算分析题		综合题		合计	
	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值
2001年	3	3			2	2						5
2002年												
2003年	1	1	2	4	1	1						6
2004年	1	1			1	1						2

重点精讲

一、应收票据的核算

(一) 应收票据的计价

1. 取得应收票据时, 无论是商业承兑汇票还是银行承兑汇票, 也无论是带息商业汇票还是不带息商业汇票, 一般应按其面值入账。

2. 应收票据的期末计价。不带息应收票据期末仍然是面值。带息应收票据应于期末 (即中期期末和年度终了) 按应收票据的面值和票面利率计提利息, 增加应收票据的账面价值。其账务处理为: 借记“应收票据”科目, 贷记“财务费用”科目。

【例题】年度终了计提应收票据利息时, 企业应增加应收票据的账面价值, 并冲减当期财务费用。 ()

【答案】√

(二) 到期收回应收票据的核算

1. 应收票据到期值的计算:

不带息应收票据到期值 = 票据面值

带息应收票据到期值 = 票据面值 + 票据面值 × 票面利率 × 票据期限

2. 应收票据期限有两种表示方式: 一是以“天数”表示。即采用票据签发日与到期日“算头不算尾”或“算尾不算头”的方法, 按实际天数计算到期日。二是以“月数”表示。即票据到期日以签发日数月后的对日计算, 而不论各月是大月还是小月。

3. 到期收回应收票据的会计处理

若为不带息商业汇票, 到期收回时:

借: 银行存款 [到期值]
贷: 应收票据 [票据面值]

若为带息商业汇票, 到期收回时:

借: 银行存款 [到期值]
贷: 应收票据 [票据账面余额]
财务费用 [尚未计提利息部分]

(三) 应收票据转让

企业转让应收票据时的会计处理为:

借: 原材料等 [材料物资的成本]
应交税金——应交增值税 (进项税额)
银行存款 [差额部分]
贷: 应收票据 [票据账面余额]
财务费用 [尚未计提利息部分]
银行存款 [差额部分]

(四) 应收票据贴现的核算

应收票据贴现的计算过程可概括为以下四个步骤:

1. 计算应收票据到期值

2. 计算贴现利息

贴现利息 = 到期值 × 贴现率 ÷ 360 × 贴现日数

其中: 贴现日数 = 票据期限 - 已持有票据期限

3. 计算贴现所得

贴现所得 = 到期值 - 贴现利息

4. 编制会计分录

借: 银行存款 [贴现所得]
财务费用 [贴现所得小于票据
账面余额的差额]
贷: 应收票据 [票据账面余额]
财务费用 [贴现所得大于票据
账面余额的差额]

二、应收账款的核算

(一) 应收账款的计价原则

按实际发生额计价入账, 包括价款、增值税销项税额、代垫包装费和运杂费。

(二) 商业折扣与会计记录无关

存在商业折扣时, 商业折扣对应收账款的入账价值没有实质影响, 企业应收账款入账金额按扣除商业折扣以后实际售价确认。

(三) 现金折扣与会计记录有关

存在现金折扣时, 现金折扣的情况下, 应收账款入账金额的确认有总价法和净价法。总价法是将未扣减现金折扣前的金额作为实际总价确认为应收账款, 实际发生现金折扣时计入财务费用。我国会计制度规定采用总价法。

【例题】甲公司为增值税一般纳税人, 适用的增值税税率为 17%。2003 年 3 月 1 日, 甲公司向乙公司销售一批商品, 按价目表上标明的价格计算, 其不含增值税的售价总额为 20 000 元。因属批量销售, 甲公司同意给予乙公司 10% 的商业折扣; 同时, 为鼓励乙公司及早付清货款, 甲公司规定的现金折扣条件 (按含增值税的售价计算) 为: 2/10, 1/20, n/30。假定甲公司 3 月 8 日收到该笔销售的价款 (含增值税额), 则实际收到的价款为 () 元。

- A. 20 638.80 B. 21 060
C. 22 932 D. 23 400