

2005年度全国会计专业技术资格考试参考用书

初级会计资格

初级会计实务学习指南

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会 编



中国财政经济出版社

2005 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

初级会计资格

初级会计实务学习指南

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会 编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务学习指南：初级会计资格/全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会编. —北京：中国财政经济出版社，2004.11

2005 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

ISBN 7 - 5005 - 7679 - X

I. 初… II. 全… 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 111631 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100036

发行处电话：88190406 财经书店电话：64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 12.25 印张 301 000 字

2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月北京第 1 次印刷

印数：1—40 000 定价：20.00 元

ISBN 7 - 5005 - 7679 - X/F·6732

(图书出现印装问题，本社负责调换)

前 言

2005 年度全国会计专业技术资格考试将于 2005 年 5 月 21 日开始进行。作为一种专业技术职称考试,通过与否直接关系到广大会计人员的切身利益,也是社会认可会计人自身价值的标准。2005 年的会计专业技术资格考试科目、大纲、辅导用书都进行了大的修改与调整。调整后的考试科目具体包括《初级会计实务》、《经济法基础》、《中级会计实务》、《财务管理》、《经济法》。中级会计实务由原来的两科合并为一科后,考试时间也由原来的两个半小时扩大为三个小时。今年会计资格考试的教材,根据近三年的中国会计、经济、税收制度的变革进行了重新编写,体现了经济改革的最新成果,从而使会计专业技术资格考试辅导用书不仅成为考生的应考必备,也成为会计人员学习新知识、新法规的重要参考。

为了帮助考生准确理解新版辅导用书的内容,掌握相关知识,顺利通过考试,中国财政经济出版社在去年成功出版会计资格考试辅导用书与参考用书的基础上,继续组织一大批从事会计专业技术资格考试辅导的专

家、学者，设计、编写了 2005 年度全国会计专业技术资格考试参考用书。该套用书的特点大致可以用贴近辅导用书、有的放矢、讲练结合、充分把握重难点出题来概括。

2005 年度全国会计专业技术资格考试参考用书按考试科目分类，每科又包括三种，分别为学习指南、考点精讲与模拟试题。现将其内容大致分述如下：

一、2005 年度全国会计专业技术资格考试学习指南

本套丛书根据 2005 年度全国会计专业技术资格考试大纲及考试辅导用书编写，旨在全面系统地帮助考生准确理解和把握考试辅导用书中的各知识点和重难点，同时侧重于对新知识和涉及多个知识的综合问题进行练习，以提高考生的应试能力。丛书具体包括《初级会计实务学习指南》、《经济法基础学习指南》、《中级会计实务学习指南》、《经济法学习指南》、《财务管理学习指南》五册，每册内容包括学习目的与要求、内容提要、同步强化练习题、同步强化练习题参考答案与解析，以及专门应对综合考试的综合练习题，并在最后附上精心编写的全真模拟试题两套。

二、2005 年度全国会计专业技术资格考试考点精讲

本套丛书紧扣 2005 年度全国会计专业技术资格考试大纲和辅导用书，对辅导用书中的考核知识点以及重难点进行了整理，从考生视角出发，有针对性、有重点

地进行了重新阐释，旨在帮助考生把握出题思路及出题方向，提高应试技巧及答题能力。丛书具体包括《初级会计实务考点精讲》、《经济法基础考点精讲》、《中级会计实务考点精讲》、《经济法考点精讲》、《财务管理考点精讲》五册，每册在第一部分都对大纲与辅导用书的变化进行了说明，指明了考生应重点掌握的章节，对2005年的命题趋势作了预测；随后对每章近三年的考试出题情况进行了分析，对近三年的试题作了解析，并对考试大纲与辅导用书作了细致讲解；讲解后作了考点测试，以进一步让考生把握辅导用书内容。

三、2005年度全国会计专业技术资格考试全真模拟试题

仍按考试科目分为五册，每册均有十套题，题型依照2004年度会计专业技术资格考试题型设计，每套题均附有参考答案及解析，题量、题的难易程度均与2004年试题大体一致。出题点充分考虑了每本书的重点及新版辅导用书的变化，并加大了中级会计实务的难度。

三种书各有特色，又配套成龙，从不同的角度考虑了考生应考的需求，考生可以根据自己的实际情况选择使用。部分2004年单科未通过《中级会计实务（一）》或《中级会计实务（二）》的考生，仍可选择中国财政经济出版社去年出版的单科辅导用书与相应教辅。

另外，中国财政经济出版社财会方舟网（<http://ckfz.cfeph.cn>）为购买上述图书的考生提供了全程的免

费网上辅导服务，在每本书的最后均附有免费上网卡，考生可以通过卡上的编码上网获得中国财政经济出版社组织的专家服务团的网上答疑及课程辅导。

我们衷心希望考生仔细研读考试辅导用书及上述参考用书，顺利通过考试。

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会

2004 年 11 月

目 录

第一章 总论	(1)
学习目的与要求	(1)
内容提要	(1)
同步强化练习题	(5)
同步强化练习题参考答案及解析	(11)
第二章 会计核算基础	(19)
学习目的与要求	(19)
内容提要	(19)
同步强化练习题	(26)
同步强化练习题参考答案及解析	(43)
第三章 资产	(62)
学习目的与要求	(62)
内容提要	(63)
同步强化练习题	(81)
同步强化练习题参考答案及解析	(127)
第四章 负债	(175)
学习目的与要求	(175)
内容提要	(175)
同步强化练习题	(180)
同步强化练习题参考答案及解析	(197)

第五章 所有者权益·····	(217)
学习目的与要求·····	(217)
内容提要·····	(217)
同步强化练习题·····	(220)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(230)
第六章 收入、费用和利润·····	(239)
学习目的与要求·····	(239)
内容提要·····	(239)
同步强化练习题·····	(246)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(261)
第七章 会计报表·····	(281)
学习目的与要求·····	(281)
内容提要·····	(281)
同步强化练习题·····	(284)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(296)
综合练习·····	(310)
综合练习题·····	(310)
综合练习题参考答案及解析·····	(318)
2005 年度初级会计资格模拟试题 ·····	(334)
《初级会计实务》模拟试题一 ·····	(334)
《初级会计实务》模拟试题一参考答案及解析 ·····	(344)
《初级会计实务》模拟试题二 ·····	(357)
《初级会计实务》模拟试题二参考答案及解析 ·····	(368)

第一章 总 论

【学习目的与要求】

通过本章的学习，掌握会计的概念、职能和对象；掌握会计要素及其基本特征；掌握会计等式；熟悉会计核算的基本前提。

【内 容 提 要】

一、会计概述

（一）会计概念

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计按其报告的对象不同，分为财务会计和管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息；管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。

（二）会计职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的基本职能包括：

1. 进行会计核算。会计核算职能是指会计以货币为主要计

量单位，通过确认、计量、记录、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

2. 实施会计监督。会计监督职能也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

会计核算和会计监督两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算为会计监督提供基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

除上述基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

（三）会计对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。凡是特定对象能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容。以货币表现的经济活动，又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用（即资金的循环与周转）和资金退出等过程。

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益——企业负债；资金的运用主要是指资金在企业内部的循环和周转，它包括供应、生产、销售三个阶段；资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，这部分资金便离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指进行会计核算的前提条件，包括会

计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

1. 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体，它是指会计核算和监督的特定单位或组织。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动。应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动在可预见的将来将延续下去。即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。

3. 会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续的经营经营活动划分为若干连续的长短相等的期间。根据《企业会计制度》的规定，会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。

4. 货币计量

货币计量是指在会计核算过程中，采用货币作为计量单位，计量、记录和报告会计主体的经营活动。《企业会计制度》规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

三、会计要素与会计等式

(一) 会计要素

1. 会计要素的概念

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。

资产、负债及所有者权益构成资产负债表的基本框架，收入、费用及利润构成利润表的基本框架，这六项会计要素又称为会计报表要素。

2. 反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

3. 反映经营成果的会计要素

经营成果是企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果，是资金运动显著变动状态的主要体现。反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三项。

(二) 会计等式

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的会计等式。资产来源于权益。资产与权益的恒等关系是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的依据。

2. 收入 - 费用 = 利润

广义而言，企业一定时期所获得的收入扣除所发生的各项费用后的余额，即表现为利润。在实际工作中，由于收入不包括处置固定资产净收益、固定资产盘盈、出售无形资产收益等，费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失等，所以收入减去费用，并经过调整后，才等于利润。

收入、费用和利润之间的上述关系，是编制利润表的基础。

【同步强化练习题】

一、单项选择题

1. 下列各项中, 属于会计基本职能的是()。
A. 会计核算与会计预测 B. 会计预算和会计决算
C. 会计核算与会计监督 D. 会计分析和会计决策
2. 可使会计原则建立在非清算的基础之上, 从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础的会计核算的基本前提是()。
A. 会计分期 B. 会计主体
C. 持续经营 D. 货币计量
3. 下面各项, 能够引起企业所有者权益增加的是()。
A. 增发新股 B. 以资本公积转增资本
C. 提取盈余公积 D. 提取公益金
4. () 是对会计对象进行的基本分类, 是会计核算对象的具体化。
A. 会计要素 B. 会计科目
C. 会计账户 D. 会计对象
5. 下列资产中, 属于企业流动资产的是()。
A. 专利权 B. 厂房
C. 机器设备 D. 存货
6. 下列各项中, 不属于工业企业资金的循环与周转阶段的是()。
A. 供应过程 B. 生产过程
C. 销售过程 D. 分配过程

4. 企业发生的下列经济业务中属于资金循环和周转的有()。

- A. 让渡资产使用权
- B. 销售商品
- C. 计提固定资产折旧
- D. 购买原材料

5. 下列各项中, 属于工业企业的资金运动中的阶段的是()。

- A. 资金投入
- B. 资金循环与周转
- C. 资金耗用
- D. 资金退出

6. 下列组织可以作为一个会计主体进行会计核算的有()。

- A. 独资企业
- B. 企业的销售部门
- C. 分公司
- D. 子公司

7. 下列组织可以作为一个会计主体进行会计核算的有()。

- A. 企业内部某生产车间
- B. 合伙企业
- C. 子公司
- D. 企业集团

8. 下列各项中, 属于反映企业经营成果的会计要素的有()。

- A. 收入
- B. 费用
- C. 所有者权益
- D. 利润

9. 资产应具备的基本特征有()。

- A. 资产由企业过去的交易或事项形成
- B. 必须是投资者投入的
- C. 资产由企业拥有或控制的
- D. 资产预期能为企业带来经济利益

10. 下列资产中, 属于本企业资产范围的有()。

- A. 融资租入设备
- B. 经营方式租出的设备
- C. 委托加工物资
- D. 委托代销的商品

