



2007 年

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

- 权威的考点点拨
- 精彩的真题解答
- 系统的习题演练

超值回报

正版书随书赠送中国财经教育网在线
超值回报卡一张（贴在封底）
中国财经教育网：www.cfreenet.com



初级会计实务

全国会计专业技术资格考试参考用书编审组 编审

中华工商联合出版社

责任编辑：李怀科

封面设计：胡 珊

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务/《全国会计专业技术资格考试参考用书》编审组编审. —北京：中华工商联合出版社，
2006. 12

全国会计专业技术资格考试参考用书. 初级
ISBN 978-7-80193-522-9

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 (2006) 第 144237 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编：100027 电话：64153909

网址：www.chgslcbs.cn

北京安泰印刷厂印刷

新华书店总经销

880 × 1230 毫米 1/32 印张：13.5 340 千字

2006 年 12 月第 1 版 2006 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 7 - 80193 - 522 - 5/F · 191

定 价：44.60 元 (套)

本书编委会

汪华亮	王晓军	孙晓芳	索晓辉
潘菊华	王莲香	阎 蕾	张瑞彩
王 炜	路利娜	曹燕平	尹翠实
许 超	张剑锋	于 辉	夏 红
徐丽娅	郑 玮	徐 旻	朱军红

序 言

一、会计职业发展之路

凡事预则立，不预则废，对一名财务人员而言，科学地规划自己的职业生涯是事业成功的必需。

尽管求职越来越难，但财会人员依然是中国最需要的十大类人才之一。会计人员是一个单位的核心人员，他们对于单位的经营决策，监督稽核起着不可替代的作用，这是会计人员工作稳定的最大的保障之一。

目前我国会计人员的技术职称从低到高依次是：会计员、助理会计师、会计师、高级会计师，而要获得以上的职称，首要条件就是要通过会计从业资格考试、会计专业技术资格考试（初级）、会计专业技术资格考试（中级）。

可以这样讲，如果会计人员要通过一步步升职来实现自己的职业规划，那么，通过会计专业技术资格考试则是铸就职业发展道路的一块基石。

二、会计考试方法谈

会计考试方法有很多，但是万变不离其宗，勤奋踏实才是惟一的制胜法宝。根据我们多年的辅导经验，三段学习法是一种行之有效的好方法，希望大家能够理解，看是最笨的办法往往却是最有效的方法。下边我们对三段学习法进行简要介绍：

三段学习法要求大家按照看书、做题、模拟考试等三个阶段进行复习备考，整个复习备考的过程中，每个阶段有着不同的任

务，需要不折不扣地完成。

第一阶段，认真地阅读考试指定教材。指定教材是最全面、最权威的资料，考试依据指定教材命题。尽管不少参考书都提供了诸如“考点解析”等内容，但是充其量只是能够为读者指明重点，帮助记忆等，无法代替教材，因此第一步就是踏踏实实地通读教材。

第二阶段，进行各章节的习题演练。阅读指定教材仅仅是初步掌握了知识，这还不够，必须把知识转为解题的能力，这就需要进行大量的习题演练。建议大家购买一本附有章节练习题的参考书，最好要有答案和答案解析。当我们学习完一章的指定教材内容之后，应该马上进行本章的习题演练，在这个过程中，可以对学习的效果进行检查，迅速发现问题，是一个不可缺少的信息反馈的过程。

第三阶段，在完成了以上两个阶段的任务后，还必须进行至少两次模拟考试，因为正式的考试是对在特定的环境下、固定的时间内解题能力的考察，它要求必须达到一定的正确率和速度。我们可以专门找一个与考试环境类似的地方，按照规定的时间进行模拟考试。在模拟考试之后，需要重点总结哪些知识需要重新巩固，哪些属于会做但由于习惯性错误而做错的，以便在实际考试中发挥出最高的水平。

三、本书能带给你什么

近年来针对会计技术资格考试的辅导丛书层出不穷，质量上也是良莠不齐。大浪淘沙，读者的应考实践是最权威的评价标准。我们本着“精确把握考点”、“内容精准权威”的原则，希望编写一本集众家所长，补众家之短的优秀教辅读物。

本书在编写中，着力体现以下的特点：

第一，科学的栏目设置。本书按照“读书、做题、模拟考试”三段学习法的科学思路相应设置了“本章同步自测题”、

“考点精讲及真题解析”和“模拟试卷”等三个栏目，以全程辅导的形式帮助大家正确地进行复习备考。

第二，贴近实战，便于大家了解考试的难度和命题特点。不可否认，历年考试真题是最好的练习题。本书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者在习题演练中，了解考试的重点在哪里，考题的难度等关键的问题，这对于提高考生的实战能力有着绝对重要的作用。

第三，详尽的答案解析，便于读者进行自学。大部分考生都是在职人士，主要依靠自学，很难有时间去上辅导班。除个别简单习题外，本书对每道习题都进行了详尽的解析，有问有答，非常便于读者自学。

在本书的编写中，尽管笔者已经是殚精竭虑，但由于时间紧迫，疏漏之处在所难免，希望大家谅解，有问题可发邮件：tianxiacaifu@126.com 与作者联系，一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的成书做出努力的朋友一并表示感谢。

作者于中央财经大学

2006 年 12 月 1 日

目 录

第一章 总论	(1)
考点精讲及真题解析	(1)
本章同步自测题	(11)
参考答案及解析	(14)
第二章 会计核算基础	(21)
考点精讲及真题解析	(21)
本章同步自测题	(61)
参考答案及解析	(72)
第三章 资产	(86)
考点精讲及真题解析	(86)
本章同步自测题	(157)
参考答案及解析	(185)
第四章 负债	(213)
考点精讲及真题解析	(213)
本章同步自测题	(234)
参考答案及解析	(244)

第五章 所有者权益	(256)
考点精讲及真题解析	(256)
本章同步自测题	(271)
参考答案及解析	(278)
第六章 收入、费用和利润	(285)
考点精讲及真题解析	(285)
本章同步自测题	(314)
参考答案及解析	(324)
第七章 会计报表	(336)
考点精讲及真题解析	(336)
本章同步自测题	(351)
参考答案及解析	(360)
二〇〇七年度全国会计专业技术资格考试初级会计资格	
《初级会计实务》模拟试题(一)	(367)
模拟试题(一) 参考答案及解析	(379)
二〇〇七年度全国会计专业技术资格考试初级会计资格	
《初级会计实务》模拟试题(二)	(394)
模拟试题(二) 参考答案及解析	(406)

第一章 总 论

考点精讲及真题解析

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念

会计是以货币为主要的计量单位，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，两者的联系与区别如下：

表 1—1 财务会计和管理会计比较

	财务会计	管理会计
提供会计报告的对象	企业外部关系人	企业内部管理者
提供信息的内容	有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息	有关进行企业经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息
提供信息的特点	过去的信息	外来的信息

例 1—1 (单选题) 下列各项中, 管理会计主要向() 提供会计信息。

- A. 国家管理部门 B. 企业的股东
C. 企业内部管理者 D. 行业协会

【参考答案】 C

【解析】 管理会计主要向企业内部管理者提供会计信息, 以帮助管理者制定科学的决策。

二、会计的职能

会计基本职能包括两个方面: 进行会计核算, 实施会计监督。

会计核算职能指通过记账、算账、报账为各个方面提供会计信息的功能, 它是会计最基本的职能。会计监督职能是指在进行会计核算时, 对特定经济业务的合法性、合理性进行审查的职能。

核算是监督的基础, 监督是核算的保证。

例 1—2 (2005 年多选题) 下列各项中, 属于会计基本职能的有()。

- A. 进行会计核算 B. 预测经济前景
C. 评价未来业绩 D. 实施会计监督

【参考答案】 AD

【解析】 会计的基本职能有两个: 进行会计核算与实施会计监督。

三、会计的对象

会计对象是指能用货币表现的各种经济活动, 通常又被称为资金运动或价值运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用 (即资金

循环与周转)和资金退出(偿还各项债务、上缴税金、向所有者分配利润)的过程。

例 1—3 (多选题) 下列各项中, 属于会计对象的是 ()。

- A. 各种经济活动 B. 资金运动
C. 能用货币表现的各种经济活动 D. 价值运动

【參考答案】 BCD

【解析】 会计对象是指能用货币表现的各种经济活动，通常又被称为资金运动或价值运动。因此，B、C、D 选项正确。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

1. 会计主体的概念

会计主体是指会计核算和会计监督的特定单位或组织。

2. 建立会计主体假设的意义

第一，将该主体的经济活动，与该主体的所有者、员工的经济活动分开；

第二，将该主体的经济活动与其他单位的经济活动相区别。

3. 会计主体与法律主体的联系与区别

企业集团、具有法人资格的企业（有限责任公司、股份有限公司）、非法人企业（合伙企业、个人独资企业、个体工商户）都可以成为会计主体。

但会计主体不一定都具有法人资格，成为法律主体。

例 1—4 (2005 年单选题) 确立会计核算空间范围所依据的会计基本假设是 ()。

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

【参考答案】 A

【解析】 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。

二、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。

例 1—5 (单选题) 可使会计原则建立在非清算的基础之上，从而为解决资产计价和收益确认等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 |

【参考答案】 C

【解析】 持续经营会计假设的主要意义在于：它可使会计原则建立在非清算基础之上，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。

三、会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续的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。

例 1—6 (2004 年多选题) 根据《企业会计制度》的规定, 企业的会计期间包括 ()。

A. 年度 B. 半年度 C. 季度 D. 月度

【参考答案】 ABCD

四、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。

例 1—7 (判断题) 按照《企业会计制度》规定, 在我国境内经营的企业, 会计核算只能以人民币为记账本位币。()

【参考答案】 ×

【解析】 《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, 因此, 本题的说法错误。

例 1—8 (2004 年判断题) 企业编报的财务会计报告应当以人民币反映。()

【参考答案】 ✓

【解析】 《企业会计制度》规定, 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。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

(一) 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了资产负债表的基本框架，收入、费用及利润构成了利润表的基本框架，这六项会计要素又称为会计报表要素。

(二) 反映财务状况的会计要素

1. 资产。是指由于过去的交易、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。

资产具有以下特征：第一，资产能够直接或间接地给企业带来经济利益；第二，资产是企业所拥有的，或者即使不为企业所拥有，也是企业所控制的；第三，资产是由过去的交易或事项形成的。

资产按其流动性不同，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

2. 负债。是指由于过去的交易、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。

负债具有以下特征：第一，负债的清偿预期会导致经济利益流出企业；第二，负债是由过去的交易或事项形成的。

负债按其流动性的不同，分为流动负债和长期负债。

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。

所有者权益具有以下特征：第一，除非发生减资、清算或分

派现金股利，企业不需要偿还所有者权益；第二，企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者；第三，所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

所有者权益包括实收资产（或者股本）、资产公积、盈余公积和未分配利润等。

例 1—9（2006 年多选题）下列各项，属于资产必须具备的基本特征有（ ）。

- A. 预期会给企业带来经济利益
- B. 被企业拥有或控制
- C. 由过去的交易或事项形成
- D. 具有可辨认性

【参考答案】 ABC

【解析】 资产是指由于过去的交易、事项形成的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。

例 1—10（单选题）下列各项中，符合会计要素资产定义的是（ ）。

- A. 企业拥有的已到期专利权
- B. 已无经济价值的变质材料
- C. 被法院已经依法强制拍卖的房产
- D. 委托他人代保管的存货

【参考答案】 D

【解析】 A、B、C 选项中均属于已经无法给企业带来经济利益的事项，不符合资产的定义。而 D 项委托他人代保管的存货，符合资产的 3 个特征，尽管不被企业直接管理，但为企业所拥有，因此符合资产的定义。

例 1—11 (单选题) 某大型企业资产总额为 2000 万元, 负债为 500 万元, 在以银行存款 100 万元偿还借款, 并以银行存款 260 万元付材料款后, 该企业资产总额为 () 万元。

- A. 1640
- B. 1740
- C. 1900
- D. 1140

【参考答案】 C

【解析】 以银行存款 100 万元偿还借款, 将使资产总额减少 100 万元, 负债也相应减少 100 万元; 以银行存款 260 万元付材料款将使资产内部等额一增一减, 该项业务不会使资产总额发生变化。故该企业资产总额将变为 1900 万元 (2000 万元 - 100 万元)。

例 1—12 (2004 年判断题) 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。()

【参考答案】 ✓

(三) 反映经营成果的会计要素

1. 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。

2. 费用。是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。

3. 利润。是指企业一定会计期间的经营成果。利润有营业利润、利润总额和净利润。