

2005

会计职称考试考前辅导丛书

ZHONGJI KUAIRI SHIWU KAOQIAN FUDAO

中级会计实务

考前辅导

北京福来得实用管理培训学校 编著

★ 紧扣最新考试大纲

★ 重点难点详细讲解

★ 实战演练必备之选



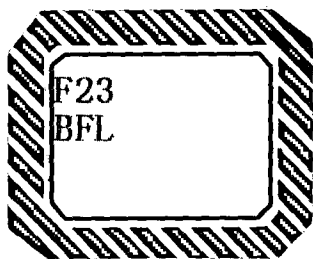
附一张CD-ROM
题库

清华大学出版社

会计职称考试考前辅导丛书

中级会计实务 考前辅导

北京福来得实用管理培训学校 编著



清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书为“会计职称考试考前辅导丛书”中的一本,共 32 讲和 2 套模拟试题;此外,本书还配有 1 张 CD-ROM 题库(题量相当于 5 套试题)。本书结合最新考试大纲,内容详尽、信息量大、全面系统,具有极强的实用性。

主要读者对象:参加 2005 年会计职称考试的考生。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用清华大学核研院专有核径迹膜防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

中级会计实务考前辅导/北京福来得实用管理培训学校编著. —北京:清华大学出版社,2005.2

(会计职称考试考前辅导丛书)

ISBN 7-302-10424-7

I. 中… II. 北… 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(2005)第 008528 号

出 版 者:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

地 址:北京清华大学学研大厦

邮 编:100084

客户服务:010-62776969

责任编辑:周晓芳

版式设计:肖 米

印 刷 者:北京市清华园胶印厂

装 订 者:清华大学印刷厂

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:185×230 印张:38.5 字数:791 千字

版 次:2005 年 2 月第 1 版 2005 年 2 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-10424-7/F·1079

印 数:1~3000

定 价:55.00 元(含光盘)

本书如存在文字不清、漏印以及缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770175-3103 或(010)62795704

会计职称考试考前辅导丛书

主 编：王振光

编 委：俞 静 刘艳霞 李 珊
殷 华 邓 宁 于生生
宋士心

各分册图书主编：

《初级会计实务考前辅导》 俞 静 邓 宁
《经济法基础考前辅导》 李 珊 宋士心
《中级会计实务考前辅导》 俞 静 于生生
《经济法考前辅导》 殷 华 宋士心
《财务管理考前辅导》 刘艳霞



前言

针对《2005 年全国会计专业技术资格考试大纲》的基本要求,北京福来得实用管理培训学校组织所属前沿培训网([www. fronttraining. com](http://www.fronttraining.com))的会计职称辅导专家,总结多年面授教学、网络和卫星远程教学经验,在 2004 年版本的基础上进行修订,编写了《会计职称考试考前辅导丛书》。

丛书总共包括会计职称考试的 5 个科目,分别是初级会计职称的初级会计实务、经济法基础与中级会计职称的中级会计实务、财务管理、经济法。丛书中以讲为基本单位,同时配以模拟试题。以讲为单位的设置有利于考生合理分配复习时间。课程每一讲的结构均包括如下 4 部分:

一、本讲重点和难点。依据考试大纲的框架和体系编写,针对考生的要求对重点内容加以解析,并结合例题讲解,使考生真正理解和掌握学习内容。

二、例题解析。按照从易到难的原则,选择历年的考题和与本书重点、难点对应的模拟题进行解析,帮助考生全面掌握本讲的内容。本书选取的例题,解析思路清晰、完整。

三、作业。根据最新考试大纲的要求精心编写,具有针对性、典型性和新颖性的特点。考生通过自测与练习,对书中的内容可进一步加深印象。

四、答案。本书绝大部分的习题都给出答案解析,希望通过答题示范,给考生提供有效的答题方法指导。

本书所配备的两套模拟试题将是考生对自己学习成果的检验。这两套模拟题是对全书内容的综合提炼,希望考生能认真使用。

此外,本书附配 1 张相当于 5 套模拟题数量的 CD-ROM 题库。相信考生通过大量模拟题的演练,在应试时可以做到游刃有余。

相信本书对考生准备考试会有很大帮助,但希望考生在熟读考试指定

用书的基础上,再研读本套辅导丛书及光盘,三者结合复习,将会达到更好的学习效果。

本书编写虽然力求达到完美,但由于时间和水平有限,缺点和错误在所难免,敬请广大读者批评、指正。

丛书编委会
2004年12月



目 录

	第1讲	会计的基础知识	1
	第2讲	应收款项	13
	第3讲	预付账款、其他应收款及坏账	28
	第4讲	存货(一)	43
	第5讲	存货(二)	57
	第6讲	投资(一)	79
	第7讲	投资(二)	93
	第8讲	投资(三)	107
	第9讲	固定资产概述	130
	第10讲	固定资产取得	137
	第11讲	固定资产折旧	154
	第12讲	固定资产的后续支出	168
	第13讲	无形资产、递延资产及其他资产	182
	第14讲	流动负债(一)	197
	第15讲	流动负债(二)	212
10.30	第16讲	长期负债	229
10.31	第17讲	借款费用	244
	第18讲	所有者权益	265
11.1	第19讲	留存收益	280
	第20讲	生产成本和期间费用	292
11.2	第21讲	收入概述	308
	第22讲	其他收入	325
11.3	第23讲	利润和利润分配	342
	第24讲	债务重组	375
11.4	第25讲	非货币性交易	404

11.5	第 26 讲	会计政策、会计估计变更和会计差错更正	424
1	第 27 讲	资产负债表日后事项	452
6	第 28 讲	财务会计报告	471
1	第 29 讲	现金流量表	501
7	第 30 讲	合并会计报表与关联方关系及其交易	527
8	第 31 讲	预算会计	546
9	第 32 讲	事业单位会计的收入、支出和事业单位会计报表	558
	模拟试题(一)		571
	模拟试题(二)		588
	参考文献		605

第

1

讲

会计的基础知识

» 本讲重点和难点

会计核算的原则；一些概念的区别（如一贯性原则和可比性原则；权责发生制和收付实现制；收益性支出和资本性支出）。

1.1 会计要素

1. 会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类。作为反映企业财务状况和经营成果的基本单位，会计要素又是会计报表的基本构件。会计要素可以划分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。

（1）资产

资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源，它包括各种财产、债权和其他权利。资产具有如下特征：资产是过去事项的结果；资产在实质上（拥有或控制的）属于企业；资产能带来未来经济利益。这3项特征是掌握资产概念的要点。

（2）负债

负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有义务，这种义务需要企业在将来转移资产或提供劳务加以清偿，从而引起未来经济利益流出。负债具有如下特征：负

债是企业现在承担的义务；负债的偿付会导致经济利益流出。上述特征是企业确认负债的标准。

(3) 所有者权益

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权，这里净资产是指资产减去负债后的余额，它表明企业的归属权。所有者权益具有如下特征：除非发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益；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；所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

(4) 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产所有权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或客户代收的款项。收入具有以下主要特征：收入是从企业的日常活动中产生的；收入可能表现为企业资产的增加，或负债的减少，或二者兼而有之；收入能引起企业所有者权益的增加；收入只包括本企业经济利益的流入，而不包括为第三方或客户代收的款项。

(5) 费用

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。费用具有以下主要特征：费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出；费用可能表现为资产的减少，或负债的增加，或二者兼而有之；费用会导致企业所有者权益的减少。

(6) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。

利润 = 营业利润 + 投资净收益 + 营业外收支净额 + 某些补贴收入 - 所得税费用

2. 会计等式

会计等式是反映会计各要素之间关系的式子，会计要素之间的关系可以用 3 个等式来表示，即：

① 资产 = 负债 + 所有者权益

② 收入 - 费用 = 利润

③ 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

① 式可以称之为静态等式，反映企业特定时点的财务状况；② 式可以称之为动态等式，反映企业一定时期的获利能力，即经营成果；③ 式反映了在企业期末结账之前①和②之间的辩证关系。其中前两个等式是基本等式，应作为掌握的重点。③是前两个等式的扩展，是企业经营活动持续进行的反映。

【例题 1】 下列平衡关系中可称为会计恒等式的有()。

A. 资产 = 负债 + 所有者权益

B. 收入 - 费用 = 利润

C. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用

D. 资产 = 权益

答案: ABCD

解析: ABC 三个选项好理解, 选项 D 中的权益实际上是从广义上的权益来讲的, 即权益包括所有者的权益和债权人的权益, 即 $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$, 是对的。

1.2 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。根据《企业会计准则》的规定, 会计核算的一般原则有 13 项, 这 13 项又可以分为 3 类。

1. 对企业整体性的要求

对于企业整体性的要求是衡量会计信息质量的一般原则, 有以下 6 个。

(1) 客观性原则

也称真实性原则, 是指会计应以实际发生的经济业务为依据, 如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

(2) 可比性原则(横向的比较)

是指会计应按规定会计处理方法处理, 会计指标应当口径一致, 提供相互可比的会计核算资料, 便于不同企业间的比较。

(3) 一贯性原则(纵向的比较)

是指会计处理方法前后各期一致, 不得随意变更, 如需变更应在财务报告中说明。这里要注意, 一贯性并不否认企业在必要时对采用的会计程序和会计处理方法作适当的变更, 当企业的经营情况、经营范围和经营方式, 或国家有关的政策规定发生重大变化时, 企业可以根据实际情况, 选择使用更能客观反映企业经营情况的会计程序和会计处理方法进行会计核算, 并在企业财务会计报告中作相应的披露。

可比性原则和一贯性原则要对比理解。

(4) 相关性原则

也称有用性原则, 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了解企业的财务状况和经营成果需要。

(5) 及时性原则

是指会计核算(记账、算账和报账)应及时进行, 要求做到:

- ① 及时收集会计信息;
- ② 及时对会计信息进行加工处理;

③ 及时传递会计信息。

(6) 明晰性原则

是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。

2. 对会计要素确认、计量方面的要求

(1) 权责发生制原则

权责发生制原则是指凡属本期的收入和费用,无论款项是否收付,均应计入本期的损益;凡不属于本期的收入和费用,即使款项已经收付,也不应计入本期损益。它与收付实现制相对,后者是指以实际收到或付出款项的日期确认收入或费用的制度。目前,我国行政单位采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制,企业全部业务都采用权责发生制。

(2) 配比原则

配比原则是指收入应与收入有关的成本、费用相互配比并在同一会计期间记账,以便正确确认当期损益。包括两层含义:一是因果配比,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成本相配比;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) 历史成本原则

这是指各项财产物资,除按国家有关规定所允许的方法进行调整外,原则上均应当按取得时的实际成本计价。

需要注意的是,如果资产已经发生了减值,其账面价值已经不能反映其未来可收回金额,企业就应当按照规定计提相应的减值准备。

(4) 划分收益性支出与资本性支出原则

这是指凡支出的效益仅与本年度相关的,应作为收益性支出,计入本年年度损益;凡支出的效益与几个会计年度相关的,作为资本性支出,计入固定资产、无形资产及其他资产,分期计入相关年度的损益。

【例题 2】 下列支出中属于资本性支出的是(A)。

- A. 设备购置费
- B. 办公用品费
- C. 工人工资费
- D. 短期利息费用

答案: A

解析: 因为设备购置款会在固定资产使用期内长期发挥作用,使企业受益,因此属于资本性支出。

【例题 3】 下列支出中不属于资本性支出的是(ABC)。

- A. 机器设备的日常修理费

- B. 日常办公费
- C. 购买材料费
- D. 厂房建造支出

答案: ABC

解析: 上述4个选项中前3个都应计入当期费用,属于收益性支出,D选项会在固定资产使用期内长期发挥作用,使企业受益,因此属于资本性支出。注意设备的日常维修费只能使企业短期受益,属于收益性支出。

3. 对会计修订性惯例的要求

(1) 谨慎性原则

在资产计价及损益确定时,如果有两种或两种以上的方法或金额可供选择时,应选择使本期净资产和利润较低的方法或金额,也就是说资产计价时从低,负债估计时从高,不预计任何可能的收益,但如果合理的基础可以估计时,应预计可能发生的损失和费用。在我国会计实务中体现谨慎原则的做法有:固定资产可以采用加速折旧法;存货发出计价可以采用后进先出法;应收账款可以计提坏账准备等。

(2) 重要性原则

是指对于重要的交易或事项,应当单独、详细反映;对于不重要、不会导致投资者等有关各方决策失误或误解的交易或事项,可以合并、粗略反映,以节省提供会计信息的成本。对某项会计事项判断其重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。但一般来说,重要性可以从质和量两个方面进行判断:从质方面讲,只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响时,则属于重要性的事项;从量方面讲,当某一会计事项的发生达到一定数量时则可能对决策产生影响。如某项资产价值达到总资产的5%时,一般认为具有重要性,应当作为具有重要性的会计事项处理。

(3) 实质重于形式原则

这一原则要求企业按照交易或事项的经济实质进行会计核算而不仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。如融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式上来讲承租企业不拥有其所有权,但从其经济实质上看,企业能够控制其创造的未来经济利益,所以,在会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为承租企业的资产。

1.3 会计确认和计量

1. 会计确认

会计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。

会计确认的两个基本条件是：

① 与该项目有关的经济利益很可能流入或流出企业。“很可能”是指发生的可能性超过 50% 的概率。

② 与该项目有关的经济利润能够可靠地计量。在考虑会计要素确认条件时，要求与该项目有关的经济利益能够可靠地计量，并不意味着不需要进行估计。

2. 会计计量

会计计量是指根据一定的计量标准和计量方法，记录并在会计主体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

历史成本是指以取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值。

(2) 现行市价

现行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。

(3) 重置成本

重置成本是指企业重新取得与其所拥有的某项资产相同或与其功能相当的资产所需要支付的现金或现金等价物。

(4) 可变现净值

可变现净值是指企业在正常生产过程中，以估计售价减去至完工估计要发生的成本、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。

1.4 财会会计报告

1. 财务会计报告概念

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。财务会计报告包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。

会计报表是根据账簿记录和有关资料,按照规定的报表格式,总括反映一个企业或企业集团的财务状况、经营成果和现金流量的报告文件。具体来说,会计报表包括反映财务状况的资产负债表、反映经营成果的利润表和反映现金流量的现金流量表,以及用来补充说明以上情况的附表。需要报送的附表有资产减值准备明细表、股东权益增减变动表、应交增值税明细表、利润分配表、分部报表(地区分部)、分部报表(业务分部)。

2. 财务会计报告分类

(1) 按编报期间分类

按编报期间的不同,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。

一般来说,年度、半年度财务会计报告通常包括会计报表、会计报表附注、财务情况说明书。其中,会计报表一般包括资产负债表、利润表、现金流量表和相关附表。一般情况下,季度、月度财务会计报表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。但是,如果国家统一的会计制度要求季度、月度财务会计报告包括会计报表附注,则季度、月度财务会计报告也包括会计报表附注。

(2) 按编报主体分类

按编报主体的不同,财务会计报告可分为个别财务会计报告和集团财务会计报告。

个别财务会计报告是将某一个企业作为编报主体,反映单个企业的财务状况、经营成果和现金流量的书面文件。集团财务会计报告是将整个企业集团作为报告对象,编制以合并会计报表为主体的财务会计报告。

例题解析

单项选择题

1. 会计处理方法和程序前后各期(A)。

- A. 应当一致,不能随意变动
- B. 在任何情况下都不能变动
- C. 可以变动,但需经过批准
- D. 可以任意变动

答案: A

解析: 企业采用的会计处理方法和程序应遵循一贯性原则,不能随意变更,只有在特殊的情况下才能变更。

2. 作为复式记账基础的会计恒等式是指(B)。

- A. 资产=权益

- B. 资产=负债+所有者权益
- C. 收入-费用=利润
- D. 资产=负债+所有者权益+收入-费用

答案: B

解析: B是基本会计恒等式,是复式记账、会计核算和会计报表的基础。

3. 导致权责发生制的产生,以及预提、摊销等会计处理方法的运用的基本前提和原则是()。

- A. 谨慎性原则
- B. 历史成本原则
- C. 会计分期
- D. 货币计量

答案: C

解析: 由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

多项选择题

1. ~~B(D)~~属于会计实务中的修订性惯例。

- ~~A. 权责发生制原则~~
- B. 重置成本原则
- C. 重要性原则
- D. 谨慎性原则

答案: BCD

解析: 从前面内容讲解中可以知道谨慎性原则和重要性原则是本题的答案,B重置成本原则是对应于历史成本原则的,是对历史成本原则的补充,因此也是答案。

2. 下列支出中不属于资本性支出的是(~~ABC~~)。

- ~~A. 机器设备的日常修理费~~
- ~~B. 日常办公费~~
- ~~C. 购买材料费~~
- D. 厂房建造支出

答案: ABC

解析: 凡支出的效益仅与本年度相关的,应作为收益性支出,计入本年年度损益;凡支出的效益与几个会计年度相关的,作为资本性支出,计入固定资产、无形资产及其他资产,分期计入相关年度的损益。上述4个选项中前3个都应计入

当期费用,属于收益性支出,D选项会在固定资产使用期内长期发挥作用,使企业受益,因此属于资本性支出。注意:设备的日常维修费只能使企业短期受益,属于收益性支出。

3. 会计核算的一般原则中,关于会计信息质量要求的原则有(ABC)

- A. 相关性原则
- B. 及时性原则
- C. 明晰性原则
- D. 配比原则

答案: ABC

解析: D答案中的配比原则是指收入应跟与收入有关的成本、费用相互配比并在同一会计期间记账,以便正确确认当期损益,是为了确认损益编制报表的需要。

4. 以下对会计核算原则的表述中,不正确的有(ACE)。

- A. 客观性原则是指必须有合法凭据作为会计处理依据
- ☒ B. 相关性原则要求会计信息要能够满足各方面的需要,这里的“相关”是指与决策有关
- C. 可比性原则是指企业前后各期的会计信息必须口径一致,相互可比
- D. 一贯性原则是指企业采用的会计政策前后各期应当保持一致,不得随意改变
- E. 谨慎性原则是指不得高估资产和收益,但要尽可能高估费用和损失

答案: ACE

解析: A选项客观性原则不仅要求处理会计业务要有合法凭证为依据,而且会计核算要以实际发生的经济业务为基础;C选项可比性原则是指企业之间的会计信息可比,不是企业前后各期的;E选项谨慎性原则是指存在不确定因素的情况下作出判断时,不要高估资产和收益,也不得低估负债和费用,要合理估计可能的费用和损失,而不是尽量高估费用和损失。

判断题

1. 会计要素就是会计报表的基本单位。(✓)

答案: ✓

解析: 会计要素是会计报表的最小的基本单位。

2. 如果某项资产不能再为企业带来经济利益,即使是由企业拥有或者控制的,也不能作为企业的资产在资产负债表中列示。(✓)

答案: ✓

解析: 资产是过去的交易,事项所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。