

2003年全国会计专业技术资格考试系列丛书

会计资格考试

快速过关 (初级)

会计实务

全国会计专业技术资格考试辅导编写组 编

44
2

新华出版社



2003 年全国会计专业技术资格考试系列丛书

会计资格考试

快速过关(初级)

会计实务

全国会计专业技术资格考试辅导编写组 编

新华出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务. 快速过关/全国会计专业技术资格考试辅导编写组编. —北京: 新华出版社, 2002. 11
(2003 年全国会计专业技术资格考试系列丛书)
ISBN 7-5011-5959-9

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(2002)第 086120 号

敬告读者

本书封面粘有策划者专用防伪标识, 凡有防伪标识的为正版图书, 请考生注意识别。

2003 年全国会计专业技术资格考试系列丛书

会计实务(初级)

(分快速过关、习题集、考前冲刺试卷三个分册)

全国会计专业技术资格考试辅导编写组 编

*

新华出版社出版发行

(北京石景山区京原路 8 号 邮编: 100043)

新华书店经销

新华出版社激光照排中心照排

北京机工印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开本 25.5 印张 620 千字

2003 年 1 月第一版 2003 年 1 月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-5959-9/F·851 总定价: 53.00 元(共三册)

(若有印装质量问题, 请与印刷厂联系: 010-82570299)

前 言

2003 年全国会计专业技术资格统一考试将在 2003 年 5 月进行,为了帮助广大考生进行复习,顺利通过考试,有关资深专家教授精心编写了这套辅导丛书。

本辅导丛书具有以下特点:

一、紧扣 2003 年资格考试的新大纲

本辅导丛书是以 2003 年的考试大纲及 2003 年度会计专业技术资格全国统一考试指定辅导教材组织编写的。

二、全面覆盖知识点

会计资格考试的试题基本上是不超出指定教材范围的,而指定教材阐述了大量的基本问题,从教材第一页到最后一页,每个部分都有可能考到。本丛书在编写时特别注意这个问题,力求做到覆盖所有知识点。

三、突出重点和难点

会计资格考试中,每门课程都有其必考知识点,这些知识点在每年的试卷上都会出现,只不过形式不同罢了。因此,本辅导丛书的编者对每一章的重要知识点都做了便于记忆的概括,有助于考生在自学、复习中牢记、掌握各章的重点及难点。

四、精心组编练习题 详细解析练习题

本套辅导丛书的编写人员均为来自中国人民大学、中央财经大学的资深专家,他们已多年从事会计资格考试的辅导并对资格考试的历年考试具有深入研究,能较好把握会计资格考试的考点、难点、重点、焦点和热点。在精心组编练习题时,完全以考生为中心,尽量对每一道题都给出详解,以备考生查阅,使考生能真正掌握有关的知识。

五、逆序解析历年考题

历年试题是面镜子,即反映出各章的知识要点,又反映出题者的出题思路和风格。通过对历年考题的研习,有助于考生深入掌握教材精髓。由于会计资格的教材每年都有不同程度的变化,本辅导丛书为了充分反映最近年份各章的考试情况,采用逆序编排。基于相关性原则,对近几年的各章考题进行了详细分析,将一些已经陈旧过时的试题剔除掉。

六、力保答案正确

本辅导试题编写过程中,在校的会计、法律本科专业的学生对每道题都进行了认真的解答,所以,基本上不会出现答案的错误。

会计资格考试涉及内容十分广泛,有些内容实际业务中很少接触,仅仅依靠记忆和自身理解来准备是远远不够的。适当演练一些高质量的练习题,可以提高考生对相关知识点的理解运用水平,进而提高应试能力。我们深信,本套丛书是你理想的选择。在此,我们预祝各位考生取得优异成绩。

由于时间仓促,书中难免有疏漏之处,对此敬请考生谅解并批评指正。

编 者
2002 年 9 月

目 录

第一章 总论	1
内容概述	2
重点难点提示	4
历年试题解析	5
练习题	6
练习题答案及解析	8
第二章 会计核算基础	10
内容概述	11
重点难点提示	16
历年试题解析	17
练习题	20
练习题答案及解析	25
第三章 资产	29
内容概述	30
重点难点提示	38
历年试题解析	39
练习题	53
练习题答案及解析	62
第四章 负债	75
内容概述	76
重点难点提示	79
历年试题解析	80
练习题	82
练习题答案及解析	86
第五章 所有者权益	93
内容概述	94
重点难点提示	96
历年试题解析	97
练习题	100
练习题答案及解析	103
第六章 收入、费用和利润	107
内容概述	108
重点难点提示	112
历年试题解析	113
练习题	117

练习题答案及解析·····	122
第七章 会计报表·····	129
内容概述·····	130
重点难点提示·····	133
历年试题解析·····	134
练习题·····	136
练习题答案及解析·····	142

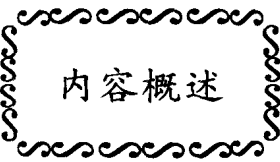
1

章

总

论

- 会计职能和会计对象
- 会计核算的基本前提
- 会计核算的一般原则
- 会计要素和会计等式



内容概述

一、会计概述

(一) 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的主要经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

(二) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能,会计的基本职能有两个:会计核算与会计监督。

1. 核算是会计的最基本的职能,它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,为特定对象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。

2. 会计监督是会计的控制职能,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和合理性进行审查。

(三) 会计的对象

会计的对象就是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。

二、会计核算的基本前提和一般原则

(一) 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。

1. 会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位。这里需要明确的是,会计主体与法律主体并不是同一概念。一般说来,法律主体必然是会计主体,而会计主体却未必是法律主体。也就是说,会计主体可以是法人,也可以是非法人(如合伙经营活动等)。

2. 持续经营是指会计主体在可预见的将来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。这一基本前提的主要意义在于,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与收益确认问题提供了基础。

3. 会计分期是指将企业的经营活动人为划分成若干个相等的时间间隔,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益,编制会计报表企业会计制度规定,会计期间分为年度、半年度、季度和月度,均按公历起讫日期确定。

4. 货币计量是指在会计核算中,以货币作为统一计量单位,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。

(二) 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。会计核算的一般原则主要有以下几项:客观性原则、实质重于形式、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的原则、谨慎性原则、重要性原则。

(1)客观性原则。

要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实客观的要求,会计确认必须以实际经济活动为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量;会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务;会计报表必须如实反映情况,不得掩饰。

(2)实质重于形式原则。

为了真实反映企业的财务状况和经营成果,就不能仅仅根据经济业务的外在表现形式来进行核算,而要反映其经济实质。这里,形式是指法律形式,实质是指经济实质。有时,经济业务的外在在法律形式并不能真实反映其实质内容。

(3)相关性原则。

相关性原则要求企业提供的会计信息能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。

(4)一贯性原则。

一贯性原则要求同一会计主体的会计核算方法前后各期保持一致,不得随意变更。在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。

(5)可比性原则。

可比性原则要求会计核算按照国家统一规定的会计处理方法进行核算,在编制财务报告时,应当按照国家的统一规定的会计指标编制,以便不同企业的会计信息相互可比。

(6)及时性原则。

及时性原则要求企业的会计核算及时进行,不得提前或延后。

(7)明晰性原则。

明晰性原则要求会计核算和编制的财务报告清晰明了,便于理解和利用。

(8)权责发生制原则。

权责发生制原则要求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,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期支付,都不应作为当期的收入和费用。

(9)配比原则。

配比原则要求一个会计期间内的各项收入和与其相关联的成本、费用在同一会计期间予以确认、计量。

(10)历史成本原则。

历史成本原则要求对企业资产、负债、所有者权益等项目的计量,应当基于经济业务的实际交易价格或成本,而不考虑随后市场价格变动的影响。

(11)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在会计核算中确认支出时,要区分两类不同性质的支出,将收益性支出计列于利润表,计入当期损益,以正确计算企业当期的经营成果;将资本性支出计列于资产负债表,作为资产反映,以真实反映企业的财务状况。

(12)谨慎原则。

谨慎原则要求企业在进行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。

(13) 重要性原则。

重要性原则是指在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序。

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。会计主体的经济活动可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素。

2. 反映财务状况的会计要素

(1) 资产。资产是指由过去的交易、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。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。负债是指企业由于过去的交易、事项形成的企业的现时义务,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。所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。盈余公积和未分配利润又统称为留存收益。

3. 反映经营成果的会计要素

(1) 收入。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。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。工业企业一定时期的费用通常由产品生产成本和期间费用两部分构成。

(3) 利润。利润是指企业一定期间的经营成果。利润有营业利润、利润总额和净利润。

(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。收入、费用和利润之间的上述关系,是编制利润表的基础。

重点难点提示

1. 会计主体与法律主体有什么区别?

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般说来,法律主体必然是会计主体,而会计主体却未必是法律主体。也就是说,会计主体可以是法人,也可以是非法人(如合伙经营活动等)。

2. 持续经营的定义及意义。

持续经营是指会计主体在可预见的将来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。这一基本前提的主要意义在于,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与收益确认问题提供了基础。

3. 会计核算的一般原则有哪些?

答案:ABD

【解析】:反映企业经营成果的会计要素包括:收入、费用和利润;反映企业财务状况的会计要素包括:资产、负债和所有者权益。

三、判断题

1. 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,也可选择某种外币作为记账本位币,但编报的财务会计报告应当折算为人民币反映。() (2002年,1分)

答案:√

【解析】:这是我国企业会计制度中会计核算基本前提中货币计量的具体规定。

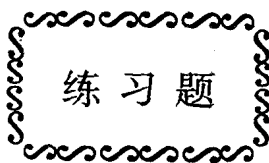
2. 在会计核算的一般原则中,要求会计核算应当以实际发生的经济业务为依据的原则是历史成本原则。() (2001年,1分)

答案:×

【解析】:这是客观性原则的要求。

3. 会计主体与法律主体不完全对等,法律主体可作为会计主体,但会计主体不一定是法律主体。() (2000年,1分)

答案:√



一、单项选择题

1. 会计核算采用的主要计量单位是 ()
A. 实物
B. 劳动
C. 金属
D. 货币
2. 会计的基本职能是 ()
A. 分析与考核
B. 计划与监控
C. 核算与监督
D. 预测与决策
3. 在会计核算的一般原则中,确定会计核算空间范围的是 ()
A. 会计主体
B. 会计分期
C. 持续经营
D. 货币计量
4. 会计核算上所采用的一系列会计处理方法,都是建立在_____前提基础上的。 ()
A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 货币计量
5. 会计核算的一般原则中,要求同一会计主体在不同会计期间的会计处理方法应当一致的原则是 ()
A. 可比性原则
B. 一贯性原则
C. 相关性原则
D. 配比原则

6. 我国企业会计准则规定,企业的会计核算应当以_____为基础。 ()
- A. 权责发生制 B. 实地盘存制
C. 收付实现制 D. 借贷发生制
7. 下列各项中,属于反映企业经营成果的会计要素是 ()
- A. 负债 B. 资产
C. 收入 D. 所有者权益
8. 会计最基本的等式是 ()
- A. 收入 - 费用 = 利润 B. 应收账款 - 坏账准备 = 应收账款净额
C. 固定资产 - 累计折旧 = 固定资产净额 D. 资产 = 负债 + 所有者权益

二、多项选择题

1. 会计核算的基本前提包括 ()
- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量
2. 下列会计处理方法中,表现了谨慎性原则的有 ()
- A. 固定资产加速折旧 B. 计提坏账准备
C. 对存货计提跌价准备 D. 物价上涨时期存货的后进先出法
3. 下列项目中,属于我国会计核算一般原则的有 ()
- A. 客观性原则 B. 配比原则
C. 谨慎性原则 D. 重要性原则
4. 下列属于资产基本特征的是 ()
- A. 资产是由于过去的经济活动所形成的
B. 资产是能够用货币来计量的
C. 资产是企业拥有或者控制的
D. 资产预期能够给企业带来经济利益
5. 下列选项中,反映企业财务状况的会计要素包括 ()
- A. 资产 B. 负债
C. 所有者权益 D. 费用

三、判断题

1. 财务会计侧重于提供过去信息,管理会计侧重于提供未来信息,但二者主要都是为内部管理部门提供数据。 ()
2. 会计监督是会计核算的基础,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。 ()
3. 持续经营是指企业能持续不断地经营下去,因而它仅仅是一项会计假设,缺乏客观存在的基础。 ()
4. 法律主体可作为会计主体,但会计主体不一定是法律主体。 ()
5. 谨慎性原则要求会计人员要预估可能的收益,而不能预估可能的损失。 ()
6. 会计核算的可比性原则与一贯性原则,从总体上来说,都是属于可比性的范畴。 ()

练习题答案及解析

一、单项选择题

1. D

【解析】:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

2. C

【解析】:会计作为一项经济管理活动,其在企业经济活动的过程中所发挥的作用是多方面的。但会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督。

3. A

【解析】:会计主体又称会计实体、会计个体、它是指会计人员所核算和监督的特定单位,它确定了会计核算的空间范围。

4. B

【解析】:企业必须以持续经营为基础和假定前提,对一个企业来讲,如果不具备持续经营的前提,则其会计上的处理应采用清算基础。

5. B

【解析】:一贯性原则又称一致性原则,是指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更,这一原则规定便于从纵向上对同一企业前后各期会计信息进行比较和分析,从而有利于预测企业的未来发展趋势。

6. A

【解析】:企业会计核算应当以权责发生制为基础,凡属于本期的收入和费用,无论款项是否收付,均应计入本期损益;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。

7. C

【解析】:反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益;反映企业经营成果的会计要素包括了收入、费用和利润。

8. D

【解析】:基本的会计等式是反映财务状况的三个会计要素之间的关系等式,即资产 = 负债 + 所有者权益。

二、多项选择题

1. ABCD

【解析】: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。

2. ABCD

【解析】:谨慎性原则是指在资产计价及损益确定时,如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。备选的四项都体现了谨慎性原则

3. ABCD

【解析】:会计核算的一般原则有客观性原则、实质重于形式、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、配比原则、权责发生制原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则。

4. ACD

【解析】:资产的特征包括:是由企业过去的交易或事项所引起的;是由企业所有或控制的;能够给企业带来未来经济利益的。

5. ABC

【解析】:反映企业财务状况的会计要素有资产、负债、所有者权益;反映企业经营成果的会计要素有收入、费用、利润三项。

三、判断题

1. ×

【解析】: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。

2. ×

【解析】:会计核算会计是会计监督的基础,没有核算,监督就失去依据,没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

3. ×

【解析】:持续经营可使会计原则建立在非清算基础之上,企业必须以持续经营为基础和假定前提。

4. ✓

5. ×

【解析】:谨慎原则不预计可能的收益,如果有合理的基础可以估计时,应预计可能发生的损失和费用。

6. ✓

2

章

会计核算基础

- 会计科目和账户
- 借贷记账法
- 原始凭证和记账凭证
- 账簿的登记要求和方法
- 账务处理程序

内容概述

一、会计核算的具体内容与一般要求

(一) 会计核算的具体内容

会计核算的内容是指特定主体的资金运动,包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三个阶段。资金在这三个阶段的运动,又是通过一系列的经济业务事项来进行的。经济业务具体包括以下内容:款项和有价证券的收付,财物的收发、增减和使用,债权债务的发生和结算,资本、基金的增减,收入、支出、费用、成本的计算,财务成果的计算和处理。

(二) 会计核算的一般要求

1. 各单位必须按照国家统一的会计制度的要求,设置会计科目和账户、复式记账、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制财务会计报告。
2. 各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,不得违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿。
3. 各单位对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案,妥善保管。
4. 使用电子计算机进行会计核算的,其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,也必须符合国家统一的会计制度的规定。
5. 会计记录的文字应当使用中文。

二、会计科目和账户

(一) 会计科目

1. 会计科目的概念和意义

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。会计科目是进行各项会计记录和提供各项会计信息的基础,

会计科目在会计核算中具有重要意义:(1)会计科目是复式记账的基础。(2)会计科目是编制记账凭证的基础。(3)会计科目为成本计算与财产清查提供了前提条件。(4)会计科目为编制会计报表提供了方便。

2. 会计科目的设置

会计科目设置的原则。合法性原则、相关性原则、实用性原则。

(二) 账户

1. 账户的概念。账户是指根据会计科目设置的、具有一定格式和结构的、用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。同会计科目的分类相对应,账户也分为总分类账户和明细分类账户;根据会计科目的内容分类,账户可分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类账户。

2. 账户的基本结构。账户分为左方、右方两个方向,一方登记增加,另一方登记减少。增减相抵后的差额,称为余额,余额按照表示的时间不同,分为期初余额和期末余额,其基本关系如下:期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额。上式中的四个部分称为账户的四个金额