

全国会计专业技术资格考试辅导用书  
QUANGUO KUAIJI ZHUANYEJISHU ZIGE KAOSHI FUDAO YONGSHU

初级会计资格  
**初级会计实务**  
难点、疑点 **精讲**

财政部会计资格评价中心 / 编



中国财政经济出版社

2006 年度全国会计专业技术资格考试辅导用书

注册会计师 (CIP) 目録

初级会计资格

初级会计资格

# 初级会计实务 难点、疑点精讲

财政部会计资格评价中心 编

中国财政经济出版社

http://www.cfepp.com

E-mail: cfepp@163.com

(北京) 印刷

社址：北京海淀区车公庄大街 28 号 邮编：100036

社址：北京海淀区车公庄大街 28 号

820×1198 毫米 32 开 0.72 印张 592,000 字

2002 年 11 月第 1 版 2002 年 11 月第 1 次印刷

印数：1—80,000 定价：17.00 元

ISBN 7-2002-8640-X/F·1219

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务难点、疑点精讲: 初级会计资格/财政部会计资格  
评价中心编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.10

全国会计专业技术资格考试辅导用书

ISBN 7-5005-8640-X

I. 初… 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 (2005) 第 114227 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: [ckfz@cfeph.cn](mailto: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

河北○五印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 9.75 印张 267 000 字

2005 年 11 月第 1 版 2005 年 11 月河北第 1 次印刷

印数: 1—80 000 定价: 17.00 元

ISBN 7-5005-8640-X/F·7519

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

# 前 言

财政部办公厅和人事部办公厅于2004年8月联合印发了《关于调整会计专业技术资格考试科目及有关问题的通知》(财办会[2004]25号),对中级会计专业技术资格考试的科目进行了调整,调整后的中级会计专业技术资格考试包括中级会计实务、财务管理和经济法三个科目。初级会计专业技术资格考试科目仍为初级会计实务和经济法基础两个科目。

为帮助考生学习、掌握考试大纲,应广大考生的要求,我中心组织有关专家编写了这套与考试辅导教材相配套,但各有侧重的考试辅导用书,分别为:《初级会计实务难点、疑点精讲》、《经济法基础难点、疑点精讲》、《中级会计实务难点、疑点精讲》、《财务管理难点、疑点精讲》和《经济法难点、疑点精讲》。这套辅导用书对考试大纲中比较难以理解和掌握的内容进行了专题讲解,并辅以例题和练习题,希望对广大考生的复习有所帮助。

考生在学习中如遇到辅导用书中的问题,可凭每本书后附有的免费网上答疑卡,登录我们的网站([www.kjzgks.com](http://www.kjzgks.com)),进行免费辅导答疑。

由于时间和水平有限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请读者指正。

财政部会计资格评价中心

二〇〇五年九月

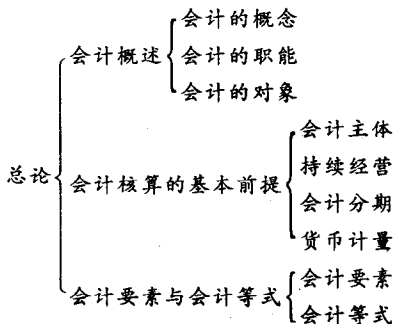
# 目 录

<b>第一章 总 论</b> .....	( 1 )
内容框架.....	( 1 )
难点、疑点精讲.....	( 1 )
同步练习题.....	( 8 )
同步练习题参考答案及解析.....	( 11 )
<b>第二章 会计核算基础</b> .....	( 15 )
内容框架.....	( 15 )
难点、疑点精讲.....	( 16 )
同步练习题.....	( 45 )
同步练习题参考答案及解析.....	( 53 )
<b>第三章 资 产</b> .....	( 62 )
内容框架.....	( 62 )
难点、疑点精讲.....	( 63 )
同步练习题.....	( 113 )
同步练习题参考答案及解析.....	( 128 )
<b>第四章 负 债</b> .....	( 147 )
内容框架.....	( 147 )
难点、疑点精讲.....	( 147 )
同步练习题.....	( 162 )

同步练习题参考答案及解析·····	(171)
<b>第五章 所有者权益</b> ·····	(183)
内容框架·····	(183)
难点、疑点精讲·····	(183)
同步练习题·····	(200)
同步练习题参考答案及解析·····	(205)
<b>第六章 收入、费用和利润</b> ·····	(211)
内容框架·····	(211)
难点、疑点精讲·····	(211)
同步练习题·····	(237)
同步练习题参考答案及解析·····	(241)
<b>第七章 会计报表</b> ·····	(250)
内容框架·····	(250)
难点、疑点精讲·····	(250)
同步练习题·····	(270)
同步练习题参考答案及解析·····	(277)
<b>第八章 跨章节综合练习</b> ·····	(288)

# 第一章 总 论

## 内容框架\*



## 难点、疑点精讲

本章难点、疑点主要有：会计的职能；会计对象；会计主体；会计分期；资产的概念及特征；负债的概念及特征；所有者权益的概念及特征；反映经营成果的会计要素；会计等式。

\* 本书各章“内容框架”中的内容，系根据会计专业技术资格考试大纲和考试辅导教材的内容提炼、整理而成，以方便考生学习、理解本书的内容。

## 一、会计的职能

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：进行会计核算和实施会计监督两项。

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。

在这里一定要注意，会计的基本职能及其延伸功能。

**【例1-1】**下列各项中，属于会计基本职能的有( )。(2005年多项选择题)

- 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

**【答案】**AD

**【解析】**会计的基本职能包括：进行会计核算和实施会计监督两项。预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能属于会计的延伸功能。

## 二、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。

**【例1-2】**工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转以及资金的退出三部分。下列各项中属于资金退出的有( )。

- A. 偿还各项债务
- B. 上交各项税金
- C. 购买原材料
- D. 向所有者分配利润

**【答案】**ABD

**【解析】**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，这部分资金离开本企业，退出本企业的资金循环



与周转。购买原材料属于企业资金的循环与周转过程中的资金耗费。

### 三、会计主体

会计主体是指会计核算和监督的特定单位或组织。

会计主体的意义主要在于，明确了会计核算与监督的内容是在主体发生的经济活动。这里主要注意以下三点：一是会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念。会计主体可以是独立法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一个单位或企业中的一个特定部分；可以是一个单一的企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。二是特定会计主体与其他会计主体的经济活动要分开。三是特定会计主体与本企业主体的所有者及职工个人的经济活动要分开。

【例1-3】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
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

【答案】A

【解析】会计主体是指会计核算和监督的特定单位或组织。从而将该会计主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来，界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围，同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。

### 四、会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续的经营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1-4】根据《企业会计制度》的规定，企业的会计期间包括（ ）。(2004年多项选择题)

- A. 年度  
B. 半年度  
C. 季度  
D. 月度

【答案】 ABCD

## 五、资产的概念及特征

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。

资产的特征具体有以下三项：①资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。②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。③资产是由过去的交易或事项形成的。

【例1-5】企业对融资租入的固定资产虽不拥有所有权，但能对其进行控制，故应将其作为本企业的固定资产核算。（ ）  
(2005年判断题)

【答案】 ✓

【例1-6】下列各项中，符合会计要素资产定义的是（ ）。

- A. 企业报废的机器设备  
B. 融资租入的固定资产  
C. 预收的款项  
D. 签订了购买合同，即将到货的设备

【答案】 B

【解析】企业报废的机器设备已经不能给企业带来经济利益；签订了购买合同，即将到货的设备，是未来交易或事项，属于预期的资产；预收的款项属于企业的负债；因此上述三项都不符合会计要素资产的定义。融资租入的固定资产企业，虽然对其不拥有所有权，却能够实际控制，因此，应当确认为企业的资产。

## 六、负债的概念及特征

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。

负债具有以下基本特征：①负债的清偿预期会导致经济利益流

出企业。负债通常是在未来某一时日通过交付资产（包括现金和其他资产）或提供劳务来清偿。②负债是由过去的交易或事项形成的。也就是说，导致负债的交易或事项必须已经发生，正在筹划的未来交易或事项，不会产生负债。

【例1-7】下列各项中，符合会计要素负债定义的是（ ）。

- A. 应计利息
- B. 应付账款
- C. 预收的款项
- D. 企业与供货单位签订的供货合同

【答案】ABC

【解析】应计利息是向银行借款后形成的，虽然尚未支付，但其支付义务已经发生；应付账款是因为企业采用信用方式购买商品或接受劳务而形成的；预收款项是企业根据有关协定向购货方预先收取的款项，该项义务要用以后的商品或劳务等偿付；上述三项都符合负债的定义。企业与供货单位签订的供货合同属于未来将要发生的交易或事项，因此，不符合会计要素负债的定义。

## 七、所有者权益的概念及特征

所有者权益就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。

所有者权益具有以下特征：①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；②企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才可还给所有者；③所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

这里应注意的是，所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

【例1-8】以下各项中，属于在企业生产经营过程中所形成的所有者权益的有（ ）。

- A. 资本溢价
- B. 投入资本
- C. 未分配利润
- D. 盈余公积

**【答案】 CD**

**【解析】** 盈余公积和未分配利润是企业 在生产经营过程中所实现的利润留存企业所形成的部分，又统称为留存收益。实收资本和资本公积是由企业所有者直接投入的，如投入资本和资本溢价等。

**八、反映经营成果的会计要素**

反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三项，这里主要介绍收入和费用。

(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。

**【例1-9】** 下列各项中，符合会计要素收入定义的是( )。  
(2005年单项选择题)

- A. 出售材料收入                      B. 出售无形资产净收益  
C. 转让固定资产净收益              D. 向购货方收取的增值税销项税额

**【答案】 A**

**【解析】** 出售无形资产净收益和转让固定资产净收益不是从企业的日常经营活动中产生的，而是从偶发的交易或事项中产生的，应作为营业外收入，直接增加企业的利润；向购货方收取的增值税销项税额是代国家收取的应交款项，不会形成本企业经济利益的流入，因此也不符合会计要素收入的定义。出售材料属于主营业务以外的其他日常活动，属于其他业务收入，因此，符合会计要素收入的定义。

(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。

**【例1-10】** 下列各项中，符合会计要素费用定义的是( )。

- A. 支付短期借款利息                      B. 出售无形资产净损失  
C. 转让固定资产净损失                      D. 以银行存款偿还欠款

**【答案】 A**

**【解析】** 出售无形资产净损失和转让固定资产净损失不是从企业的日常经营活动中产生的，而是从偶发的交易或事项中产生的，

应作为营业外支出，直接减少企业的利润；以银行存款偿还欠款只是一项资产和一项负债的等额减少，对所有者权益没有影响，因此，也不构成企业的费用。支付短期借款利息导致资产的减少，应计入企业的财务费用。

## 九、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

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，表现为利润。收入、费用和利润之间的上述关系，是编制利润表的基础。

经济业务的发生引起会计等式两边会计要素变动的方式如下：

①经济业务的发生引起等式两边金额同时增加，增加金额相等，变动后等式仍保持平衡。

②经济业务的发生引起等式两边金额同时减少，减少金额相等，变动后等式仍保持平衡。

③经济业务的发生引起等式左边即资产内部项目此增彼减，增减的金额相同，变动后资产的总额不变，等式仍保持平衡。

④经济业务的发生引起等式右边即负债内部项目此增彼减，或者所有者权益内部项目此增彼减，或者负债与所有者权益项目之间的此增彼减，增减的金额相同，变动后等式右边总额不变，等式仍保持平衡。

【例1-11】发生下列经济事项后，会计等式不发生变化的有（ ）。

- A. 某企业用银行存款 80 000 元偿还其供货单位货款
- B. 某企业将现金 50 000 元存入银行
- C. 某企业接受外商捐赠设备一台
- D. 某企业由于资金周转困难，向银行借款以归还拖欠的货款

**【答案】** ABCD

**【解析】** A项引起资产和负债金额同时减少，减少金额相等；B项引起资产内部的项目此增彼减，增减的金额相同；C项引起资产和所有者权益金额同时增加，增加金额相等；D项引起负债内部项目的此增彼减，增减金额相等。因此，上述经济事项都不会引起会计等式发生变化。

## 同步练习题

### 一、单项选择题

1. 会计是以( )作为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

- A. 劳动
- B. 实物
- C. 货币
- D. 实物和货币

2. 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的会计属于( )。

- A. 财务会计
- B. 管理会计
- C. 预算会计
- D. 金融会计

3. 会计对象是企业事业单位的( )。

- A. 经济活动
- B. 经济资源
- C. 资金运动
- D. 劳动耗费

4. 界定了会计信息的时间段落，为分期结算账目和编制财务会计报告等奠定了理论与实务基础的会计核算的基本前提是( )。

- A. 会计主体
- B. 会计分期
- C. 会计核算
- D. 持续经营

5. 下列项目中属于流动资产的是( )。



- A. 资产  
B. 收入  
C. 费用  
D. 利润
7. 下列各项中, 属于企业流动负债的有( )。
- A. 预收账款  
B. 预付款项  
C. 应付款项  
D. 短期投资
8. 下列各项属于期间费用的有( )。
- A. 营业费用  
B. 制造费用  
C. 管理费用  
D. 财务费用
9. 下列经济业务会使企业资产和权益总额同时增加的有( )。
- A. 用银行存款购入固定资产  
B. 赊购材料  
C. 向银行借入短期借款  
D. 收到企业所有者投资转入的一批新设备

### 三、判断题

1. 企业编报的财务会计报告应当以人民币反映。 ( )
2. 从任一时点上看, 资金的运动总处于相对静止的状态, 即企业的资金在任一时点上表现为资金占用和资金来源两方面, 这两个方面既相互联系, 又相互制约。 ( )
3. 法律主体不同于会计主体。一般来说, 会计主体必然是法律主体, 法律主体不一定是会计主体。 ( )
4. 会计分期是以持续经营为基本前提的。 ( )
5. 业务收支以外币为主的企业, 可以选择某种外币作为记账本位币, 并以该种货币编报财务会计报告。 ( )
6. 会计要素是构成会计报表的基本单位。 ( )
7. 某一财产物资要成为企业的资产, 其所有权必须属于企业。 ( )
8. 企业对其所使用的机器设备、厂房等固定资产, 只有在持续经营的前提下才可以在机器设备的使用年限内, 按照其价值和使



用情况，确定采用某一折旧方法计提折旧。 ( )

9. 企业预期经济业务所将发生的债务，应当作为负债处理。  
( )

10. 资产与所有者权益的恒等关系，是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的依据。  
( )

### 同步练习题参考答案及解析

#### 一、单项选择题

1. 【答案】 C

【解析】 本题的考核点是会计的概念。会计是以货币为主要计量单位。对有些资产如存货、固定资产等实物单位只是一种补充。

2. 【答案】 B

【解析】 本题的考核点是财务会计与管理会计的区别。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。预算会计和金融会计属于财务会计中按行业的分类。

3. 【答案】 C

【解析】 本题的考核点是会计对象。会计对象是指会计所核算和监督的内容。即能够以货币表现的经济活动，又称为价值运动或资金运动。

4. 【答案】 B

【解析】 本题的考核点是会计分期的意义。正是由于会计分期，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。