



2006

【经科版】

全国会计专业技术资格考试
辅导用书 精选题库
及精华答疑

初级会计实务



组编 全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会
上海国家会计学院
主编 夏大慰 马贤明
编著 郑庆华 庄广堂 汪瑛



经济科学出版社

购正版书
赠优惠卡



主编：夏大慰 马贤明

2006 【经科版】

全国会计专业技术资格考试

辅导用书 精选题库
及精华答疑

初级会计实务

组编 全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会
上海国家会计学院
编著 郑庆华 庄广堂 汪瑛



经济科学出版社

前 言

十多年来,会计专业技术资格考试一直是我国衡量会计人员业务水平和实务操作能力的最有影响力的考试,它受到会计从业人员、会计用人单位的广泛重视与关注。初级会计专业技术资格考试包括初级会计实务、经济法基础两个科目;中级会计专业技术资格考试包括中级会计实务、财务管理、经济法三个科目。

为帮助考生学习、掌握考试大纲,深刻领悟教材内容,应广大考生的要求,全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会、上海国家会计学院与经济科学出版社通力合作,继2005年联手推出“【经科版】全国会计专业技术资格考试系列辅导用书”之后,在认真总结经验、吸纳广大读者建议的基础上,进一步整合师资,完善体系,提高质量,今年继续推出有效应对考试、深受考生欢迎的“【经科版】2006年全国会计专业技术资格考试《精选题库及精华答疑》、《全真模拟试卷》系列辅导用书”。

《精选题库及精华答疑》系列

该系列辅导用书按考试科目分为5册,紧扣考试大纲及教材,有重点地进行考点提示,除了为考生设计了大量有针对性的各类练习题外,还包括各科目2005年度会计资格考试试题及两套全真模拟试题;在精心设计这些题目的同时,还对这些试题进行了详细的解析。可以说,该套丛书是广大考生在使用大纲及教材进行复习之外的一个强有力的补充资料。

《全真模拟试卷》系列

该系列辅导用书按考试科目分为5册，每册（科目）含有8套模拟试题。辅导用书编审委员会荟萃全国多位著名的会计资格考试辅导专家，运用丰富的辅导经验，对历年考试试题进行分析归纳，精心设计了8套全真模拟试题。我们建议大家完全模拟考试时间及要求，于考前进行实战演练，积累实战经验，定会获益匪浅。

由于时间和水平所限，书中缺点和错误在所难免，大家在阅读过程中有何问题，欢迎参加上海国家会计学院的网络辅导课程，从而与会计考试辅导专家进一步进行交流。购买上述丛书中任意一册的读者，均可以获赠上海国家会计学院的网络（www.esnai.net）学习卡（价值20元），凭此卡可以抵冲20元网络课程的费用。

衷心祝愿大家顺利通过考试！

全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会

上海国家会计学院

二〇〇五年十月

目 录

第一部分 学习方法及应试技巧

学习方法及应试技巧	(3)
-----------------	-----

第二部分 考点提示及精选题库

第一章 总 论	(15)
考点提示	(15)
精选题库	(15)
精选题库参考答案及解析	(23)
第二章 会计核算基础	(32)
考点提示	(32)
精选题库	(32)
精选题库参考答案及解析	(50)
第三章 资 产	(64)
考点提示	(64)
精选题库	(65)
精选题库参考答案及解析	(103)
第四章 负 债	(144)
考点提示	(144)

精选题库	(145)
精选题库参考答案及解析	(157)
第五章 所有者权益	(171)
考点提示	(171)
精选题库	(171)
精选题库参考答案及解析	(182)
第六章 收入、费用和利润	(193)
考点提示	(193)
精选题库	(194)
精选题库参考答案及解析	(210)
第七章 会计报表	(225)
考点提示	(225)
精选题库	(225)
精选题库参考答案及解析	(236)

第三部分 精华答疑

第一章 总 论	(253)
第二章 会计核算基础	(255)
第三章 资 产	(258)
第四章 负 债	(267)
第五章 所有者权益	(272)
第六章 收入、费用和利润	(274)
第七章 会计报表	(277)

第四部分 全真模拟试题及参考答案

2006 年度全国会计专业技术资格考试

《初级会计实务》全真模拟试题（一） (281)

《初级会计实务》全真模拟试题（一） 参考答案 (296)

2006 年度全国会计专业技术资格考试

《初级会计实务》全真模拟试题（二） (309)

《初级会计实务》全真模拟试题（二） 参考答案 (322)

附 录

2005 年度全国会计专业技术资格考试

《初级会计实务》试题及参考答案 (335)

第一部分

学习方法及应试技巧

学习方法及应试技巧

一、考试辅导用书的基本结构

《初级会计实务》是专门为全国会计专业技术资格考试初级会计实务科目应试人员编写的考试辅导教材，全书以普遍适用的基本理论、基本方法为基础，以《企业会计制度》、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》、《企业财务会计报告条例》等现行会计法律法规为依据，比较系统地介绍了会计核算的基本方法和会计核算的全过程，较为详细地说明了六个会计要素的具体内容及其具体核算方法以及会计报表的编制方法。

全书突出的特点是既具有一定的理论性，又具有鲜明的实用性、政策性和操作性。全书内容翔实，叙述准确具体，各章节内容既相互独立、各有侧重，又相互依存、紧密联系、浑然一体。

全书共七章分两大部分：第一章、第二章为第一部分，第三章至第七章为第二部分。

第一部分比较全面地阐述了会计的基本理论，主要包括：会计概述、会计核算的基本前提、会计要素与会计等式、会计核算的基本方法和会计核算的基础工作及基本问题（如会计核算的具体内容与一般要求、会计档案和会计电算化）。

这一部分内容属于会计原理，其本身既具有理论性，又具有操作性。本部分所阐述的基本原理为第二部分的学习提供理论基础和方法基础，对于其余各章内容具有统领和渗透作用，有助于加深理解和准确运用会计核算的具体方法。因此考生学习时，要把会计核算的一般原理和会计核算的具体方法结合起来，要用会

会计核算的一般原理去指导会计核算的具体方法，用会计核算的具体方法去寻找、印证会计核算的一般原理。学习本部分时要深入细致，透彻完整，不可掉以轻心，更不能只做表面文章。

第二部分以六大会计要素为主线，详尽地介绍了会计核算的具体内容和具体方法。资产、负债和所有者权益这三个反映财务状况的会计要素是分章介绍的，收入、费用和利润这三个反映经营成果的会计要素是合并为一章介绍的，最后一章综合讲述了会计报表的编制方法。本部分特别注重操作性和实用性，每一会计要素都被划分为若干具体项目，并且根据每一具体项目的特点，详细介绍了各项目的具体核算内容和核算方法。对会计报表的编制要求和编制方法进行了详尽、具体、清晰的讲解。

这一部分属于财务会计的内容，是本书的主体部分，在历届考试中，题量较大，题型分布较广，几乎涵盖了所有题型，分值比较高，计算分析题和综合题都集中在这一部分。因此它是考生学习的重点。学习时要特别注意实务操作。由于各会计要素不是孤立的，而是相互联系的，学习时要理清各会计要素之间的相互联系，这样既能加深理解，又能综合运用，以达到事半功倍的效果。

二、考试命题特点分析

（一）题型及分值在各章节的分布情况

这种分析实际是一种广度分析。从广度上看，《初级会计实务》历年试题具有覆盖范围广，重点突出的特点。命题的范围几乎覆盖了辅导用书的全部章节，同时各章节的题量和分值也存在着明显的差异。把握应试的重点对于考生来说是非常重要的，这是考生确定复习内容、选择参考资料，乃至合理安排复习时间，以期提高学习效率从而达到事半功倍的理想效果的必由之

路。一般而言,对于重点内容,考生应该多花一些时间,反复推敲,力争弄通弄透。会计实务的重点内容往往具有如下特点:一般情况下,重点内容的操作性都很强,其本身的知识量很大、操作的环节或方面比较多,因而比较复杂,某一重点内容与其他重点内容或有关方面联系比较广泛。所以考生还必须在弄懂某一重点内容的基础上,运用开放式思维方式深入分析这一重点内容与其他重点内容或有关方面的联系,然后,选择有针对性的习题重点练习,必要的时候应进行反复练习,以检验自己的思维方法和复习效果,同时通过练习增强熟练程度,提高解题速度。另外,强化对重点内容的全面记忆是必不可少的。

表 2 2003 ~ 2005 年各章题型分布情况表

		单项选择题		多项选择题		判断题		计算分析题		综合题		合计
		题数	分值	题数	分值	题数	分值	题数	分值	题数	分值	
第一章	2003	1	1	2	4	0	0	0	0	0	0	5
	2004	2	2	1	2	3	3	0	0	0	0	7
	2005	2	2	1	2	0	0	0	0	0	0	4
第二章	2003	2	2	5	10	2	2	0	0	0	0	14
	2004	5	5	2	4	3	3	1	5	0	0	17
	2005	4	4	2	4	1	1	1	5	0	0	14
第三章	2003	7	7	3	6	3	3	2	10	0.8	8	34
	2004	7	7	4	8	1	1	1	5	0.9	9	30
	2005	4	4	5	10	2	2	2	10	0	0	26
第四章	2003	1	1	1	2	0	0	0.2	1	0.2	2	6
	2004	0	0	1	2	0	0	1	5	0.1	1	8
	2005	5	5	1	2	2	2	0	0	0	0	9
第五章	2003	3	3	1	2	0	0	1	5	0	0	10
	2004	3	3	4	8	0	0	0	0	0.2	2	13
	2005	3	3	2	4	1	1	0	0	0.9	9	17

续表

		单项选择题		多项选择题		判断题		计算分析题		综合题		合计
		题数	分值	题数	分值	题数	分值	题数	分值	题数	分值	分值
第六章	2003	2	2	2	4	2	2	0.8	4	0.5	5	17
	2004	2	2	2	4	2	2	1	5	0.2	2	15
	2005	2	2	3	6	4	4	1	5	0.6	6	23
第七章	2003	4	4	1	2	3	3	0	0	0.5	5	14
	2004	1	1	1	2	1	1	0	0	0.6	6	10
	2005	0	0	1	2	0	0	0	0	0.5	5	7

(二) 命题趋势分析

《初级会计实务》试卷的题型、题量和分值分布，都没有发生较大的变动。这种情况估计在 2006 年的试卷中将会延续。

从表 2 可以看出，2003 年和 2004 年的试卷中，第三章是重中之重，分值始终在 30 分以上；第二章、第六章、第七章的重要性仅次于第三章，分值大约在 17 分左右，但第二章多以客观题的形式加以考查，第六章多以计算分析题和综合题的形式考查，第七章多以综合题的形式考查。再其次是第五章。第一章题量和分值都比较小。但是，2005 年的试卷有一些明显的变化，那就是第三章的分值有较大幅度的下降，第七章的分值也有一定程度的下降，第四章、第五章和第六章的分值都有不同程度的提高。这应该是一种趋势。实际上，资产与负债、所有者权益、收入、费用等会计要素都有密切的联系，2005 年的辅导用书在第四章已经明确强调了这一点，因此对资产的考核，可以融入到对其他各章相关考点的考核之中。但这绝不意味着可以放松对第三章的学习，反而要求对第三章内容的理解应达到一个更新的高度，即应能够熟练地与其他各章的内容融会贯通。2005 年试卷证实了我们在 2005 年辅导时做出的预计，即各章的相对重要性

的差异有缩小趋势。这种趋势在 2006 年将进一步延续。

从题型分布来看, 2005 年试卷与历年试卷比较, 由于第七章删除了现金流量表的内容, 使得第七章在单项选择题中的比例大幅度下降, 进而导致第七章的整体分值也在减少。第六章和第四章中, 客观题的分值有所增加。

2005 年试卷中, 判断题含有要求计算的内容, 这是历年试卷中不曾有过的现象, 值得注意。

预计 2006 年的试卷将会呈现下列特点:

(1) 更多地体现政策性、应用性和基础性。

(2) 无论是从题量还是从分值上看, 新近调整的内容在试卷中都将占有较大的分量。

(3) 新近调整的内容将会分布在各种题型中。例如毛利率法、售价金额核算法、存货按实际成本计价核算的方法、产品成本计算方法、账龄分析法、存货入账价值、固定资产的入账价值、固定资产的后续支出、接受非现金资产捐赠等内容不仅可能出现在客观题中, 还很可能出现在计算分析题和综合题中。其他内容一般会出现于客观题中。

(4) 各种内容变动后, 各章的相对重点会相应发生变化: 如第一章中, 会计的概念、职能、对象等内容将成为重点考试内容之一。产品成本计算方法的增加, 很可能使原材料购进、生产领用, 固定资产的折旧、修理, 应付工资、应付福利费的核算, 制造费用的核算、期间费用的核算等问题合并在一起形成综合题。我们可以看到, 第三章中存货、投资和固定资产在 2005 年试卷中的重点地位很明显, 我们预计 2006 年的试卷仍将延续 2005 年考试的重点。

(5) 很多较难处理的问题被删除了, 并不意味着试题的综合性会降低, 相反, 会要求考生提高基础性、应用性问题的综合处理能力。

（三）考点内容难易程度分析

这实际上是一种深度分析。为了分析的方便，我们将历年试题的深度分为四个层次。它们由浅入深依次是标题性记忆型、阐释性记忆型、纵向理解型和横向理解型。

标题性记忆型是指考题的答案可直接从辅导教材的各类标题中得出。这是考题的第一层次，其考点最浅，一般不要求考生进行详细的分析和理解，仅凭记忆就可以得分。

2005年试卷中多项选择题的第30题、第33题属于这一层次。多项选择题第33题的考点是会计核算基本职能的标题性内容。类似的考点有：会计核算的基本前提、会计要素、会计等式、会计科目的意义、会计科目设置的原则、总分类账户与明细分类账户平行登记的要点、会计凭证的意义和种类、会计凭证的填制要求和审核内容、对账的内容等。

阐释性记忆型是指考题的答案可直接从辅导教材的各类阐释性文字中得出。这些阐释性文字有的是对标题的解释，有的是对某一特殊问题的解释。这是考题的第二层次。对于这类考题，考生可凭记忆得分，但若是能在理解的基础上加强记忆，效果将会更好。

这类考题题量较多，分值也较高。在客观题中，无论是单项选择题、多项选择题还是判断题，这类考题所占的比例都比较大。如2005年多项选择题的第34题，其考点是：企业实施电算化会计，在会计软件初始化前，应做好的基础工作，该内容在辅导用书中有明确的阐释，题目中的各选项，都可从阐释性的文字中找到。

纵向理解型是指考生可通过对某一具体的知识点或辅导教材中的某一细节（或称特殊问题）的深入思考，分析出或计算出考题的答案。这类考题往往只涉及某一具体知识点或辅导教材中

的某一个细节,不存在不同知识点之间的相互联系。这是考题的第三层次。跟前两种类型相比,难度显著增强。对于这类考题,考生虽然仍需记忆,但仅凭记忆是无济于事的。在复习过程中善于发现某些特殊问题,积极捕捉其中的重要细节,并进行深入思考、反复推敲,在全面理解的基础上进行适度记忆才能游刃有余。这类考题的突出特点就是要求考生深入理解辅导教材的内容,万万不可浮躁,不可一知半解。

这类考题的题量相对较少,但分值较高,主要出现在单项选择题和计算分析题中,综合题中也可能出现。如2005年试题中的多项选择题第35题,其考点是利润构成,具体的内容是从备选选项中选定影响营业利润的因素,其具体选项不能从辅导教材中给定的计算公式中直接找到,而要综合运用其他知识才能推导出来。如选项B为原材料销售收入,有关利润构成的计算公式中只能直接推断其他业务利润是影响营业利润的因素,而没有提及原材料销售收入。所以考生要能够运用其他知识推断:其他业务利润=其他业务收入-其他业务支出,原材料销售收入属于其他业务收入,由此原材料销售收入能够影响营业利润。

横向理解型是指应试人员既要透彻理解每个知识点的所有细节,又要全面把握此知识点与彼知识点之间的内在联系,然后通过分析、归纳、综合或计算得出考题的全部答案。这是考题的第四层次,也是考题的最高层次,难度是最大的。这类考题要求考生把各相关的知识点联系起来,形成一种立体化网络化的认识。当然这种联系又有大联系与小联系之别。小联系所涉的相关知识点较少,大联系所涉的相关知识点较多。

这一类型的考题主要集中在计算分析题和综合题中,在客观题中也有一定分布。这类考题的分值也是很高的。2005年单项选择题的第6题,其考点是:根据当月的甲材料有关资料计算先进先出法和后进先出法两种存货计价方法下的差额。本考题要求

考生能够将同一章节的相关内容综合起来。

2005 年试卷深度有所降低，跨章节的试题有所减少，但同一章节相关内容的综合题有所增加，如 2005 年单项选择题的第 6 题、第 9 题、第 16 题等。另外，纵向理解型试题增加，这类题目包括 2005 年单项选择题第 1 题、第 4 题、第 18 题等。试题中体现了政策性、应用性。

三、学习方法

做任何事情都得讲究方法，应试也不例外。一套行之有效的学习方法，可以帮助考生准确理解题意，提高解题速度，增强灵活运用能力，从而为顺利通过考试提供方便。根据我们多年的教学经验以及对历年试题特点的分析把握，认为在整个学习过程中，考生要注意以下几点：

(1) 要下苦功夫吃透辅导教材的内容。这是考试制胜的惟一法宝。考试辅导教材是根据考试大纲编写的，考试命题是以辅导教材为依据的，在以前年度的考试中，相当一部分命题都可以直接从辅导教材中找到答案，即使是不能直接从辅导教材中找到答案的命题，也是以辅导教材为依据的，它们或者是相关知识点的融合，或者是若干单项会计核算方法的综合运用，或者是对某一知识点暗含信息量的挖掘与延伸。无论命题属于哪一种形式，都要求考生必须熟练掌握辅导教材的内容。可以分三步进行：

第一步是弄懂。所谓弄懂，就是通过通读辅导教材扫除每一章节、每一具体内容的难点，在这一阶段的学习中，重点是对各知识点的理解与掌握。但仅有这一步是不够的，因为各知识点还是分散的、零碎的，各知识点还没有对接，这就需要进行第二步；

第二步是弄通辅导教材。所谓弄通，就是通过反复通读辅导