

2005年全国会计专业技术资格考试

梦想成真 系列辅导丛书

中级会计实务

应试指南



中华会计网校 编
www.chinaacc.com

- 随书赠送网校10元学习费用及名师在线答疑串讲
- 随书赠送50M邮箱，并通过邮箱为您发放本书勘误及答疑周刊

人民出版社

会计专业技术资格考试
梦想成真系列辅导丛书

中级会计实务

应试指南

中华会计网校 编
路国平 施元冲 主编

编委会（以姓氏笔划为序）

万红波、尤家荣、王珏、叶邦银、田永刚、田瑞、孙贤林、朱为群、江希和、何泽水
吴井红、张继洪、张艳丽、张敦力、李德恒、杜贵强、苏江、施平、施元冲、费建军
贺健、赵章文、赵德淳、徐永涛、郭建华、喻景忠、谢树志、路国平、薛钢

人民出版社

责任编辑：骆 蓉
封面设计：胡思谦

图书在版编目(CIP)数据

中级会计实务/中华会计网校编. - 北京:人民出版社,2004.12
(2005 年度全国会计专业技术资格考试“梦想成真”系列辅导丛书——应试指南)
ISBN 7-01-004656-5

I. 2... II. 中... 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(2004)第 114705 号

中级会计实务

ZHONGJI KUAJJI SHIWU

中华会计网校 编

人民出版社 出版

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

网址: <http://01.peoplespace.net>

E-mail: 01@peoplespace.net

人民东方图书销售中心 发行
中华会计网校财会书店

廊坊市百花印刷有限公司印刷 新华书店经销

2004 年 12 月第 1 版 2004 年 12 月第 1 次印刷

开本 787 毫米×1092 毫米 1/16 印张 24.75

字数 634 千字 印数 1—30000 册

ISBN 7-01-004656-5 定价: 30.00 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话 (010) 65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话 (010) 82335001 82335002

前 言

2005 年度全国会计专业技术资格考试考前复习已经开始, 今年的考试大纲进行了全面的更新, 以往的实务一、实务二合并为中级会计实务科目。面对全新的考试内容, 广大考生急需一套高质量的辅导资料。为了帮助大家更好地进行复习, 了解考试动态、掌握考试题型、明晰解题思路、加快答题速度, 中华会计网校特意组织了国内最优秀的会计考试命题专家和辅导专家, 以新科目、新大纲为蓝本, 以考试重点、难点为主线, 依据经济科学出版社和中国财政经济出版社联合出版的辅导教材, 精心编写了 2005 年度全国会计专业技术资格考试“梦想成真”系列辅导丛书。

中华会计网校(www.chinaacc.com) 是国内权威、专业的会计远程教育网站, 也是联合国教科文组织技术与职业教育培训在中国唯一试点项目。目前拥有注册学员近百万, 据国际权威网站排名统计机构(www.alexa.com) 数据显示, 中华会计网校 2004 年 7 月 23 日全球网站综合实力排名第 570 位, 高居中国教育类网站之首。网校汇集了来自北京、上海、武汉、南京、天津、郑州、哈尔滨、石家庄、兰州、大连、合肥、贵阳、南昌、珠海等全国各地财经名校名师, 针对各地学员的不同需要, 采用不同的师资力量及课件制作技术, 开展面向不同地域、不同人群的权威会计考试网上辅导。常年开展“初级、中级会计专业技术资格考试”、“高级会计师资格考试”、“注册会计师考试”、“注册税务师考试”、“注册资产评估师考试”、“证券业从业人员资格考试”、“会计高等教育自学考试”、“用友 ERP 网上培训”、“会计继续教育培训”、“会计基础与实务培训”等网上辅导课程以及税收筹划及咨询、会计人员招聘求职等相关业务。网校成立至今, 以其雄厚的师资力量、领先的课件技术、严谨的教学作风、极高的考试通过率, 为我国财政系统培养了数十万名专业优秀人才, 被广大会计人员亲切地誉为“会计人的网上家园”。

《应试指南》是“梦想成真”系列辅导丛书之二, 完全按照新大纲编写。考情、考点分析预测准确; 章节同步辅导及练习丰富全面; 重点、难点内容讲解通俗易懂; 跨章节综合题为您备战考试助一臂之力。本书主要特点如下:

1. 紧扣大纲, 指导性强: 编者对新大纲进行了深入细致的研究, 大纲中的考点、重点及变化部分在本书中得到了充分的体现。

2. 讲解深刻, 覆盖面广: 本书对于教材中的重要内容做了深刻的讲解, 并给出了大量的例题帮助理解。

3. 题目新颖, 解析详细: 针对新大纲的变化, 编者精心编写了许多习题, 并给出

了详细的解析，可以使您迅速全面掌握重要的考点。

4. 答疑服务，认真及时：对于练习过程中产生的疑问，可以随时通过专设的答疑板提出，网校教务部专职答疑老师会在 24 小时之内给予您及时满意的答复。

虽然力求完美，但由于时间有限，本书一定会存在着一些不足和遗憾，恳请广大读者多提宝贵意见！

祝各位考生早日梦想成真！

本书编写委员会

2004 年 12 月

超 值 服 务

购买中华会计网校 2005 年度全国会计专业技术资格考试“梦想成真”系列丛书之《应试指南》，可获赠学习卡一张，学员凭获赠的学习卡号，进入中华会计网校（www.chinaacc.com）“梦想成真”系列丛书的专区，注册/登录/充值后，即可享受如下超值服务：

1. 获赠 10 元网校学习费用
2. 读者可针对本书中存在的疑问，随时通过专设的答疑板提问，网校会在 24 小时之内给出及时满意的答复
3. 对于新教材、新大纲中考生普遍关注的新问题及本书勘误，网校会以电子《答疑周刊》的形式，发送到免费赠送的 50M ~ 150M 超大容量邮箱中，并随时在“梦想成真”专区中公布
4. 考前一周获赠网校名师张志凤、杨闻萍、郭守杰、闫华红的语音串讲

注意事项：

1. 赠卡金额不能累加使用
2. 本书赠卡严禁出售
3. 赠卡有效期至 2005 年 5 月 31 日截止
4. 针对本书的答疑服务于 2005 年度会计专业技术资格考试结束后终止
5. 服务信箱：book@chinaacc.com

目 录

教材变化、命题趋势预测及应试技巧	1
教材基本结构框架及新教材变化	1
命题趋势预测及应试技巧	2
第一章 总 论	5
考情分析	5
主要内容讲解及例题	6
考题解析	9
同步训练习题	11
参考答案及解析	13
第二章 应收和预付款项	16
考情分析	16
主要内容讲解及例题	17
考题解析	23
同步训练习题	24
参考答案及解析	29
第三章 存 货	33
考情分析	33
主要内容讲解及例题	34
考题解析	43
同步训练习题	45
参考答案及解析	51
第四章 投 资	58
考情分析	58
主要内容讲解及例题	59
考题解析	73
同步训练习题	78
参考答案及解析	86
第五章 固定资产	95
考情分析	95
主要内容讲解及例题	96
考题解析	104

同步训练习题	106
参考答案及解析	111
第六章 无形资产及其他资产	116
考情分析	116
主要内容讲解及例题	117
考题解析	120
同步训练习题	122
参考答案及解析	125
第七章 流动负债	129
考情分析	129
主要内容讲解及例题	130
考题解析	135
同步训练习题	136
参考答案及解析	139
第八章 长期借款	143
考情分析	143
主要内容讲解及例题	144
考题解析	151
同步训练习题	157
参考答案及解析	163
第九章 所有者权益	170
考情分析	170
主要内容讲解及例题	171
考题解析	175
同步训练习题	177
参考答案及解析	179
第十章 费用	183
考情分析	183
主要内容讲解及例题	184
考题解析	186
同步训练习题	187
参考答案及解析	189
第十一章 收入和利润	192
考情分析	192
主要内容讲解及例题	193
考题解析	212
同步训练习题	221
参考答案及解析	232

第十二章 债务重组	244
考情分析	244
主要内容讲解及例题	245
考题解析	249
同步训练习题	251
参考答案及解析	256
第十三章 非货币性交易	264
考情分析	264
主要内容讲解及例题	265
考题解析	267
同步训练习题	269
参考答案及解析	273
第十四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	276
考情分析	276
主要内容讲解及例题	277
考题解析	295
同步训练习题	298
参考答案及解析	305
第十五章 资产负债表日后事项	311
考情分析	311
主要内容讲解及例题	312
考题解析	316
同步训练习题	316
参考答案及解析	321
第十六章 财务会计报告	326
考情分析	326
主要内容讲解及例题	327
考题解析	340
同步训练习题	345
参考答案及解析	356
第十七章 预算会计	366
考情分析	366
主要内容讲解及例题	367
考题解析	369
同步训练习题	370
参考答案及解析	373
跨章节练习题	376

教材变化、命题趋势预测 及应试技巧



教材基本结构框架及新教材变化

中级会计职称考试从 2005 年起由原来的四门课程改为三门课程,即将原来的《中级会计实务(一)》和《中级会计实务(二)》合并为《中级会计实务》,但新的《中级会计实务》并不是原来两门课程的简单相加。新教材共 17 章,主要包括五方面的内容:第一部分为会计基本理论(第一章总论);第二部分为会计要素的核算(从第二章至十一章);第三部分为特殊业务的会计处理(第十二章至十五章);第四部分为财务会计报告(第十六章);第五部分为预算会计(第十七章)。新的《中级会计实务》教材在原《中级会计实务(一)》的基础上,取消了原第二章“货币资金”的内容;加上原《中级会计实务(二)》中的“借款费用”、“债务重组”、“非货币性交易”、“会计政策、会计估计变更和会计差错更正”和“资产负债表日后事项”等内容,并根据《企业会计准则——固定资产》、《企业会计准则——存货》和新修订的《企业会计准则——资产负债表日后事项》等准则,以及《关于执行“企业会计制度”和相关会计准则有关问题的解答(二)》和《关于执行“企业会计制度”和相关会计准则有关问题的解答(四)》等文件的精神,对有关章节的会计处理内容进行了修改。新教材内容及变化情况如下表:

章 节	教材主要变化内容
第一章 总论	取消了原来的第二节“会计核算的基本前提”;增加了“会计确认和计量”、“财务会计报告”等内容
第二章 应收和预付款项	增加了“应收债权出售和融资”等内容;在第四节坏账损失的核算中增加了“应收账款账龄的确定”和“个别认定法的运用”等内容。
第三章 存货	增加了“可变现净值的确定方法”和“存货跌价准备的结转”等内容
第四章 投资	增加了“委托贷款的核算”、“追加投资相关的股权投资差额的处理”、“股权转让日的确定条件”、“权益法下长期股权投资减值的核算”等内容
第五章 固定资产	增加了“固定资产使用寿命和折旧方法的复核”、“固定资产后续支出确认原则”等内容;并修改了“固定资产折旧范围”和“固定资产减值的会计处理”等内容。
第六章 无形资产及其他资产	修改了“其他资产”等内容
第七章 流动负债	修改了应付股利的会计处理。
第八章 长期负债	增加了“专项应付款”、“借款费用”等内容

续表

章 节	教材主要变化内容
第九章 所有者权益	修改了股票发行费的会计处理；资本公积中增加了“关联交易差价”，调整了“明细科目”
第十章 费用	没有变化
第十一章 收入和利润	增加了第六节“关联方交易收益的确认和计量”；修改调整了所得税的核算
第十二章 债务重组	原《中级会计实务(二)》的内容
第十三章 非货币性交易	原《中级会计实务(二)》的内容，对收到补价时收益的确认和计算作了调整
第十四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	原《中级会计实务(二)》的内容
第十五章 资产负债表日后事项	原《中级会计实务(二)》的内容，修改了调整事项和非调整事项的内容
第十六章 财务会计报告	增加第四节“合并会计报表”和“关联方关系及其交易的披露”等内容
第十七章 预算会计	取消了“国库集中收付制度”和“政府采购”的内容



命题趋势预测及应试技巧

(一) 题型及题量

会计职称考试自 1992 年首次举行以来，已经举办了十三次，会计实务的考试题型和题量多次变化。目前会计实务采用的考试题型主要有单选、多选、判断、计算分析和综合等五种题型。在五种题型中，客观题(单选、多选、判断)分数一般在 45 分左右，每题在 1~2 分，其中单选题一般在 15 题左右，多选题一般在 10 题左右，判断题一般在 10 题左右；主观题(计算分析和综合)分数一般在 55 分左右，每题在 10~20 分，其中计算分析题一般在 3 题左右，综合题一般为 2 题。从考试的题型和题量可以看出，在会计实务的考试中，死记硬背的题较少，灵活应用的题较多；单一知识点的考题逐渐减少，多个知识点综合运用的考题增多，会计实务的考试主要考核考生会计政策的运用能力和职业判断能力。下面列出近三年《中级会计实务(一)》各年的题型题量及考分的分布情况：

近三年《中级会计实务(一)》题型题量和分值分布情况统计表

考题类型	2002 年		2003 年		2004 年	
	题目数量(题)	分值(分)	题目数量(题)	分值(分)	题目数量(题)	分值(分)
1. 单选题	15	15	15	15	15	15
2. 多选题	10	20	10	20	10	20
3. 判断题	10	10	10	10	10	10
客观题小计	35	45	35	45	35	45
4. 计算分析题	2	22	2	22	2	22
5. 综合题	2	33	2	33	2	33
主观题小计	4	55	4	55	4	55
合 计	39	100	39	100	39	100

上表显示,2002年、2003年和2004年题型、题量一致,2005年题型及题量比重不会有大的变动。

(二)命题规律

纵观前几年《中级会计实务》试卷,通过分析可以看出其命题规律:

1. 试题覆盖面广。试题覆盖了教材所规定的全部范围,每章都会出题。有些在复习中看似不重要内容,也可能会出题,它要求考生全面复习,防止考生盲目地猜题、押题。

2. 试题突出重点。每门学科都有重点,这些重点是一门学科的支撑点。因此,命题时一般大都会体现在这些重点上。根据《中级会计实务》新教材,我们预测2005年《中级会计实务》科目考试的重点主要有:第四章投资,第五章固定资产,第八章长期负债中的借款费用,第十一章收入和利润,第十二章债务重组,第十三章非货币性交易,第十四章会计政策、会计估计变更和会计差错更正,第十五章资产负债表日后事项,第十六章财务会计报告等。

3. 注重理论与实务的结合和会计人员的职业判断。在会计类考试中,越来越注重理论与实务的结合和会计人员的职业判断,其目的主要是要考核考生对会计法规的理解和运用。这一点主要体现在计算分析和综合题中,这也是《中级会计实务》考试的难点。如果考生对制度法规很熟悉,又有一定的实务处理经验,就能很好地应对这些题目。

4. 试题综合性强。《中级会计实务》考试中的综合题一般会涉及两章以上的内容,这类题目前后内容联系较密切,也是考生失分最多的。考生要想得高分就要将所学知识融汇贯通,只有将各章知识点记得牢靠,才能在考试中得心应手。

(三)命题预测

会计职称考试的考题一般不会超出教材的范围,因此,考生应根据教材内容在全面复习的基础上把握重点和出题点。任何考试的命题原则都是考核本课程的主要知识点,主要知识点也就是主要出题点,因此,了解一门课程的出题点对顺利通过考试是非常重要的。《中级会计实务》的重要出题点主要有:

1. 存货的计价(入账价值、期末计价)及其会计处理;
2. 长期股权投资权益法;成本法转为权益法;追加投资的股权投资差额的处理;权益法下计提长期投资减值准备的会计处理等;
3. 固定资产入账价值的确定、折旧的计提和固定资产期末计价;
4. 无形资产入账价值的确定、摊销及转让的会计处理;无形资产的期末计价;
5. 可转换债券的会计处理;借款费用确认、计量及其会计处理;
6. 商品销售收入、提供劳务收入的确认、计量及账务处理;
7. 债务重组的会计处理;
8. 非货币性交易的会计处理;
9. 会计政策变更的追溯调整法(计算及会计处理);重大会计差错更正的会计处理;
10. 资产负债表日后事项中调整事项及其会计处理;非调整事项的内容;
11. 会计报表的编制(资产负债表、利润表、现金流量表);

(四)学习方法与应试技巧

由于《中级会计实务》的内容不同于原来的《中级会计实务(一)》,也不同于原来的《中级会计实务(二)》,其内容较多也较新,包含了当今会计实务中最新的会计处理内容,因此要在较短的时间内掌握较多较新的内容,并在考试中取得好成绩,掌握好的学习方法与应试技巧是非常重要的。下面是作者在十多年的辅导教学中所总结的学习方法与应试技巧的一点体会,供大家参考:

1. 全面复习,突出重点。今年教材内容变动较大,内容也较新,根据历年考试的命题规律,教

材中新的知识和内容必然是当年考试的重中之重,因此,考生必须要将较多的时间用在新的知识和内容上;同时,对本课程的主要出题点加以重点把握。

2. 参加辅导班学习。由于《中级会计实务》内容多,复习时间短,自己自学不易把握课程的重点和难点,参加辅导班(包括网络辅导)学习,可以在有辅导经验的教师的辅导下,更好地理解和把握教材的重点、难点和主要考点,听老师讲一遍往往胜过自己看几遍,学习效率高是辅导班学习的优势,所以参加辅导班学习可以真正做到事半功倍。

3. 选择一套高质量的辅导资料。由于中级会计实务考试的考试内容新、题量大、综合性强,因此必须熟练掌握会计事项的处理,才能做到解题速度快、准确度高。所以要顺利通过考试,拥有一套高质量的辅导资料是必不可少的。中华会计网校组织编写的2005年度全国会计专业技术资格考试“梦想成真”(应试指南)辅导资料,对教材的内容作了较为精辟的归纳讲解,并编写了适量针对性强、精炼的练习题,拥有这套辅导资料并加以练习将会受益匪浅。

4. 采用三轮学习法。三轮学习法,即在辅导班上课前应通读教材一遍;上课时认真听讲并做好记录;课后将老师所讲的重点、难点、主要考点进一步加以理解消化,熟记出题点,通过三轮的学习基本上能把握整个课程的要点。

5. 加强练习。在《中级会计实务》考试中,计算分析题和综合题占了50分以上,这些题目不仅量大综合性强,而且难度也很大,要熟练应对这些题目,平时就必须作适度的练习。

6. 认真审题,果断答题。考试中一定要认真审题,弄清题目的含义和要求,对计算分析题和综合题应先看清题目要求,再阅读题目所给的材料,并在阅读分析的同时按答题步骤和要求完成答题。对选择和判断题应看清题意,果断答题,对单选题可以采用排除法,对多选题可采用逐项判断法;答题时应注意时间的把握,一般每小题用时1分钟左右,不能拖延时间,如果客观题用时过多,主观题就有可能做不完。对没有把握的选择题既不要纠缠,也不要轻易放弃,就是用猜测法也要确定一个答案;判断题如果不倒扣分可轻松选择对或错,但如倒扣分则应慎重选择,不要轻易判断。

中级会计职称考试目前考试的难度不算特别大,考生按照上述学习方法和考试技巧,经过认真复习,精心准备,是一定能成功的!

第 1 章

总 论



考 情 分 析

本章主要介绍了财务会计的基本理论。所涉及的主要是一些基本原则、基本概念等问题，因此，本章的内容在历年的考试中，主要出现在单项选择题、多项选择题、判断题等客观题题型中。一般来说，每年的试卷中本章内容所占的分值约 4 分左右。

分 值 年 份	题 型	单项选择题	多项选择题	判断题	合 计
2002 年		1 分	4 分	1 分	6 分
2003 年		—	2 分	1 分	3 分
2004 年		3 分	2 分	—	5 分



1. 资产、负债、所有者权益、收入、费用
2. 会计原则
 - 一贯性、权责发生制、历史成本、划分收益性支出与资本性支出、谨慎性、重要性、实质重于形式

2005 年考试大纲与 2004 年教材相比，取消了原第二章“货币资金”，现第二章为应收及预付款项，并增加了第五节“应收债权出售和融资”；在第四节“坏账损失的核算”中增加了“应收账款账龄的确定”和“个别认定法的运用”等内容。





主要内容讲解及例题

(一) 会计要素

内 容			涵 义
会 计 对 象			企、事业单位的资金运动及其所反映的经营或业务活动。
会 计 要 素	反映企业财务状况的会计要素	资 产	是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期能为企业带来经济效益。
		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。
		所有者权益	企业投资者对企业净资产享有的所有权。其金额为资产减去负债后的余额。
	反映企业经营成果的会计要素	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经营活动中所形成的经济利益的总流入。
		费 用	指企业为销售商品、提供劳务等日常经营活动所发生的经济利益的流出。
		利 润	是企业一定会计期间的经营成果。是企业生产经营过程中各种收入扣除各种费用后的盈余。
会 计 等 式			资产=负债+所有者权益 收入-费用=利润 资产=负债+所有者权益+收入-费用

【例1】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】资产实质上代表了企业能够获取的未来经济效益。如果某项资产不能再为企业带来经济利益，则不再符合资产的定义，不能再作为资产列报，而应确认为损失。

(二) 会计核算的基本前提

会计核算的一般原则是对会计核算过程及其所提供的会计信息的基本要求。我国会计核算的一般原则共十三条。

一般原则	涵 义	备 注
1. 客观性	会计信息应如实、准确、可靠地反映企业的经营活动情况，且会计资料可查证。	可比性和一贯性这是两条比较性的原则，目的都在于会计信息的相互可比，其中可比性强调不同企业之间同一时期会计信息的横向比较；一贯性强调同一企业不同期间会计信息的纵向比较。要做到这一点，要求企业应执行国家统一的会计制度，选择适当的会计方法和程序。
2. 相关性	所提供的会计信息应与会计信息使用者的决策相关。	
3. 可比性	企业之间的会计信息口径一致，相互可比。	
4. 一贯性	企业采用的会计政策在前后各期保持一致，不得随意改变。	
5. 及时性	会计人员应及时收集、加工处理、传递会计信息，即讲究会计信息的时效性。	
6. 明晰性	会计信息应简明、清晰，便于理解和使用。	

续表

一般原则	涵义	备注
7. 权责发生制	本期收入和费用的确认应按收入的权利和支出的义务是否属于本期为标准。	有了权责发生制原则,带来了各种应计、递延等调整事项。与之相对应的是收付实现制原则,即以实际收付现金为确认损益的基础。
8. 配比	一个会计期间的收入与其相关的成本、费用应在同一期间予以确认入账。	
9. 历史成本计价	企业的各项资产应按其取得时的实际成本进行计价。	
10. 划分收益性支出与资本性支出	凡支出的效益仅及于本年度的,应作为收益性支出,计入当期损益,并列入利润表; 凡支出的效益及于几个会计年度的,应作为资本性支出,作为资产入账,并列入资产负债表。	
11. 谨慎性	又称稳健原则,在存在不确定因素的情况下做出职业判断,应保持必要的谨慎,不高估资产或收益,也不低估负债或费用。	由于经营过程中存在着许多不确定的因素,则要求在不违背客观性原则的前提下,应多计预计费用、损失,少计晚计收入、收益,以防范和化解经营中的各种风险。体现谨慎原则的做法主要有:计提各项资产减值准备、采用加速折旧法计提折旧、在物价持续上涨时采用后进先出法对存货计价等。
12. 重要性	区分主次,重要的会计事项应单独核算、单独反映;不重要的会计事项则简化或合并反映。	
13. 实质重于形式	会计核算应按照交易或事项的经济实质进行,而不应当仅仅依据它们的法律形式。	

【例2】可比性原则和一贯性原则,其目的都在于会计信息的相互可比;区别在于两者所要求的会计信息的可比基础不同。()

【答案】√

【解析】可比性强调不同企业之间同一时期会计信息的横向比较;一贯性强调同一企业不同期间会计信息的纵向比较。

【例3】某股份有限公司的下列做法中,不违背会计核算一贯性原则的有()。

- A. 因专利申请成功,将已计入前期损益的研究与开发费用转为无形资产成本
- B. 因预计发生年度亏损,将以前年度计提的在建工程减值准备全部予以转回
- C. 因客户的财务状况好转,将坏账准备的计提比例由应收账款余额的30%降为15%
- D. 因首次执行《企业会计制度》,按规定对固定资产预计使用年限变更采用追溯调整法进行会计处理

【答案】CD

【解析】选项A、B属于滥用会计政策,违背会计核算的一贯性原则。选项C属于会计估计变更。选项D属于有关法规发生变化,要求企业改变会计政策。

【例4】按照规定,我国企业可在会计准则和会计制度等法规所允许的范围内,选择适合本企业经济业务特点的会计政策,且各期保持一致。上市公司的下列行为中,符合会计核算一贯性原则的有()。

- A. 上期提取甲股票投资跌价损失准备1 000元,鉴于股市行情下跌,本期提取10 000元
- B. 根据国家统一的会计制度的要求,从本期开始对委托贷款提取减值准备

- C. 鉴于本期经营亏损,将已达到预定可使用状态的工程借款的利息支出予以资本化
D. 鉴于主营业务由赊销改为现销,将坏账核算由备抵法改为直接转销法

【答案】ABD

【解析】一贯性原则强调企业所采用的会计政策应保持前后各期的一致,不得随意改变。因此,由于本期经营状况不佳而将已达到预定可使用状态的工程借款的利息支出予以资本化,那是一贯性原则所不允许的,故选项 C 是错误的。但一贯性原则并不意味着所选择的会计政策不能作任何变更。一般来说,当有关法规发生变化,从而要求企业改变会计政策,或由于环境变化,原选用的会计政策已不能可靠地反映企业的财务状况和经营成果,则企业还是应改变会计政策。故选项 A、B、D 是正确的。

【例 5】如果一笔支出有益于以后各期,会计上总是在支出发生时确认为资产,并于当期和以后期间期末调整确认费用,这一做法是出于会计核算一般原则中()的要求。

- A. 客观性
B. 划分收益性支出与资本性支出
C. 配比原则
D. 权责发生制

【答案】BCD

【解析】由于支出有益于以后各期,即能够给企业带来长期效用,则此笔支出应作为资本性支出确认为资产,故选项 B 符合题意。而以后期间期末调整确认费用,既符合配比原则,又符合权责发生制原则,故选项 CD 符合题意,所以应选 BCD。

【例 6】下列做法中,符合谨慎性原则要求的有()。

- A. 被投资企业当年发生亏损,投资企业必须对此项长期投资计提减值准备
B. 在物价上涨时对存货计价采用后进先出法
C. 对应收账款计提坏账准备
D. 对固定资产计提折旧

【答案】BC

【解析】选项 A,按照《投资》准则规定,判断长期投资是否发生减值的条件之一是被投资企业当年发生严重亏损,或者被投资企业连续两年发生亏损。若被投资企业当年发生亏损不严重,经分析检查,认为此项投资可收回金额仍然大于其账面价值时,按照实质重于形式原则,投资企业可以不必对此项长期投资计提减值准备。选项 D,对固定资产计提折旧,符合持续经营假设要求。

(三)会计确认和计量

内 容	涵 义	
1. 会计确认	(1) 确认的概念	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。 会计确认涉及以文字和金额表述一个项目,并将该金额包括在资产负债表或利润表的总额中。
	(2) 基本确认条件	某一项目能否作为资产、负债、收入、费用等会计要素记入资产负债表或利润表,除了要满足会计要素的定义以外,还应满足以下两项基本确认条件: ① 该项目包含的经济利益很可能流入或流出企业; ② 与该项目有关的经济利益能够可靠地计量。 会计要素之间的相互联系表明,一个项目符合某个要素的定义和确认条件,会自动要求确认另一个要素。比如,在将某个项目确认为资产的同时,通常会同时确认一项负债或收入等。

续表

内 容	涵 义		
2. 会计计量	(1)计量的概念	计量是指根据一定的计量标准和计量方法,记录并在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。 会计计量涉及选择具体的计量基础。	
	(2)会计计量基础	会计计量基础的概念	是指用货币对会计要素进行计量时采用的标准。
		会计实务中使用的计量基础	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。 企业编制会计报表最常用的计量基础是历史成本。在运用历史成本计量时,通常会结合其他计量基础。比如,存货的期末计量采用成本与可变现净值孰低法。

(四)财务会计报告

内 容	涵 义		
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。 财务会计报告主要由会计报表、会计报表附注组成。		
2. 财务会计报告分类	按编报期间不同分类	年度财务会计报告	统称为中期财务报告
		半年度财务会计报告	
		月度财务会计报告	
		季度财务会计报告	



考 题 解 析

(一)单项选择题

1. 企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算,所体现的会计核算的一般原则是()。(2002 年)

- A. 客观性原则
- B. 一贯性原则
- C. 配比性原则
- D. 实质重于形式

【答案】D

【解析】融资租入固定资产,虽然从法律形式上讲企业并不拥有其所有权,但从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益;租

赁期满时,承租企业有优先购买该项资产的选择权,租赁期内,承租企业有权支配资产并从中受益等等。所以,根据实质重于形式原则,企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算。

2. 下列各项中,不符合资产会计要素定义的是()。(2004 年)

- A. 委托代销商品
- B. 委托加工物资
- C. 待处理财产损失
- D. 尚待加工的半成品

【答案】C

【解析】资产是指过去的交易、事项形成并