

2004 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

● 初级会计资格

初级会计实务 问题解答

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会 编

QUANGUO KUAJI
ZHUANYE JISHU
ZIGE KAOSHI
CANKAO
YONGSHU

附光盘



经济科学出版社

2004 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

初级会计资格

初级会计实务问题解答

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会 编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务问题解答 / 全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会编. —北京: 经济科学出版社, 2003.12

2004 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

ISBN 7-5058-3924-1

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 (2003) 第 109732 号

责任编辑: 赵兰芳

责任校对: 杨晓莹

版式设计: 代小卫

技术编辑: 邱 天

初级会计实务问题解答

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: www.csp.com.cn

电子邮件: csp@csp.com.cn

北京蓝马印刷厂印刷

河北三河韩各庄装订厂装订

850×1168 32 开 8.25 印张 200000 字

2003 年 12 月第一版 2003 年 12 月第二次印刷

印数: 22001~27000 册

ISBN 7-5058-3924-1 F·3227 定价: 25.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

会计资格考试作为一种专业技术职称考试，其通过与否直接关系到广大会计从业人员的切身利益，是会计人员所必须正视的。会计专业技术资格考试已经进行了十多年，其间上千万会计人员参与其中。会计资格考试的内容随着中国会计制度的变革也一直在不断地发展变化着，因此，会计资格考试已不仅仅是一种职称考试，也是广大会计人员通过会计考试来学习会计新知识和新法规、增强实务操作能力的一种最有效的途径之一。

会计专业技术资格考试的大纲及教材曾进行过多次调整，现在使用的大纲及复习教材是根据财政部和人事部于2000年9月联合修订印发的《会计专业技术资格考试暂行规定》及其实施办法中规定的初级会计资格考试、中级会计资格考试科目的要求来编写的，并经过人事部审定。具体包括《初级会计专业技术资格考试大纲》、《初级会计实务》、《经济法基础》、《中级会计专业技术资格考试大纲》、《中级会计实务（一）》、《中级会计实务（二）》、《财务管理》和《经济法》。初级会计资格考试科目要求在一次考试内全部通过，方可获得初级会计资格证书；中级会计资格考试科目要求在连续两个年度内全部通过，方可获得中级会计资格证书，只有获得了初级会计资格证书或中级会计资格证书，用人单位才可以相应聘任为会计员、助理会计师或会计师。

为帮助考生正确理解考试大纲的精神，掌握考试用书的内容，以顺利通过考试，上海国家会计学院、中国财政经济出版

社、经济科学出版社组织多名专家,根据2004年度考试大纲和考试用书的内容,编写了《2004年度全国会计专业技术资格考试学习指南》、《2004年度全国会计专业技术资格考试问题解答》两套丛书,供广大考生及有关人员复习时参考。

1. 《2004年度全国会计专业技术资格考试学习指南》丛书

本套丛书根据2004年度全国会计专业技术资格考试大纲及考试用书组织编写,旨在全面系统地帮助考生准确理解考试用书中的各知识点及重点、难点;同时体现知识更新的要求和会计资格考试侧重实务、具有一定的灵活性和综合性的特点,对新知识和涉及多个知识的综合问题进行了重点讲解,以提高考生的应试能力。本套丛书的特点是讲练结合、系统、全面、重点突出、针对性强。具体包括《初级会计实务学习指南》、《经济法基础学习指南》、《中级会计实务(一)学习指南》、《中级会计实务(二)学习指南》、《经济法学习指南》、《财务管理学习指南》六册,每册内容包括学习目的与要求、内容提要、历年试题解析、练习题、练习题参考答案与解析,以及专门应对综合题的综合练习等。

2. 《2004年度全国会计专业技术资格考试问题解答》丛书(附光盘)

本套丛书紧扣2004年度会计专业技术资格考试用书,对教材中不易理解的内容、容易混淆的地方以及上海国家会计学院视野网站交流中心学员交流及答疑的问题进行了归类整理,从考生的视角出发,有针对性、有重点地进行了重新阐释,通俗易懂,变抽象问题为具体方法,突出问题所在,提供一种更加明确的解决问题的方法及思路,旨在帮助考生学习、思考两结合,提高应试技巧及答题能力。具体包括《初级会计实务问题解答》、《经济法基础问题解答》、《中级会计实务(一)问题解答》、《中级会计

实务(二)问题解答》、《经济法问题解答》、《财务管理问题解答》六册,每册内容包括对近三年考试试题的综合分析,对2003年考试试题的单独分析、每章答疑、2004年会计专业技术资格考试模拟试题两套。每册后附有光盘一张,内有2004年会计专业技术资格考试模拟试题六套,供考生在复习时进行自我测试。

另外,上海国家会计学院远程教育网站——SNAI在线(www.esnai.net)为购买上述图书的考生提供了免费的上网时间,该免费卡为单一编码,附在每本书内页的最后面,考生可以通过编码上网获得上海国家会计学院远程教育网站专家的指导。上海国家会计学院远程教育网站经财政部批准于2002年成立,已连续举办会计专业技术资格考试培训两年,考生反映良好,为提高全国会计专业人员的整体素质,提高相关考生的考试通过率起了较大作用。考生也可以通过此编码来确认所购图书是否为正版。

我们衷心希望考生通过仔细研读考试用书及上述两套丛书,顺利通过考试。

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会

2003年11月

目 录

第一部分 2004 年《初级会计实务》命题综合分析	(1)
2003 年《初级会计实务》试卷分析	(1)
学习方法及应试技巧	(14)
第二部分 2004 年《初级会计实务》问题解答	(27)
第一章 总论	(27)
第二章 会计核算基础	(48)
第三章 资产	(70)
第四章 负债	(140)
第五章 所有者权益	(151)
第六章 收入、费用和利润	(165)
第七章 会计报表	(184)
第三部分 2004 年《初级会计实务》模拟试题	(208)
《初级会计实务》模拟试题 (一) 及 参考答案	(208)
《初级会计实务》模拟试题 (二) 及 参考答案	(232)

第一部分 2004 年《初级会计实务》命题综合分析

2003 年《初级会计实务》 试卷分析

在对 2003 年《初级会计实务》试卷认真研究的基础上,拟从试卷总体和各类题型两个层面总结 2003 年《初级会计实务》试卷的特点和规律。在进行总体分析时,又从广度和深度两个角度进行观察和思考。

一、总体分析

(一) 广度特征

所谓广度特征是指试卷中各考题所考内容对整个教材内容的覆盖范围和某一章节内容出现的频率。

通过对试题所属章节的统计,发现 2003 年试卷具有如下显

著特征：覆盖范围广，重点突出。下面列出若干表格予以说明：

表 1 单项选择题分析表

所属章	一	二	三	四	五	六	七	合计
所属节	2	5, 8	2 ³ , 3 ² , 5, 6	1	1, 2, 3	2, 3	2, 3, 4 ²	
题 号	18	19, 20	1, 2, 3, 4, 5, 7, 17	6	8, 9, 16	11, 12	10, 13, 14, 15	
题 量	1	2	7	1	3	2	4	20
分 值	1	2	7	1	3	2	4	20
百分比 (%)	5	10	35	5	15	10	20	100

注：上角标代表出现的频率。

表 2 多项选择题分析表

所属章	一	二	三	四	五	六	七	合计
所属节		1, 5, 7, 8, 9	3, 4, 5, 6	1	2, 3	2, 3	2	
题 号		1, 9, 13, 14, 15	2, 3, 4, 6	5	7, 8	10, 11	12	
题 量	0	5	4	1	2	2	1	15
分 值	0	10	8	2	4	4	2	30
百分比 (%)		33.3	26.7	6.7	13.3	13.3	6.7	100

表 3 判断题分析表

所属章	一	二	三	四	五	六	七	合计
所属节		3, 4	1, 2, 4			1, 3	2 ² , 4	
题 号		3, 8	1, 9, 10			4, 5	2, 6, 7	
题 量	0	2	3	0	0	2	3	10
分 值	0	2	3	0	0	2	3	10
百分比 (%)		20	30			20	30	100

注：上角标代表出现的频率。

表 4 客观题分析表

所属章	一	二	三	四	五	六	七	合计
所属节	2 (缺 1,3)	1,3,4、 5 ² 、7、8 ² 、9 (缺 2、6)	1,2 ⁴ 、3 ³ 、 4 ² 、5 ² 、6 ²	1 ² (缺 2)	1,2 ² 、3 ²	1,2 ² 、3 ³	2 ⁴ 、3、 4 ³ (缺 1,5)	
题 量	1	9	14	2	5	6	8	45
分 值	1	14	18	3	7	8	9	60
百分比 (%)	1.7	23.3	30	5	11.7	13.3	15	100

注：上角标代表出现的频率。

表 5 主观题分析题

题型及题号	计算分析题						综合题				合计
	1		2	3	4		1	2			
所属章	六	四	三	三	六	五	三	六	四	七	
所属节	1	1	3	5	3	3	4	1、3	1	3	
题 量	0.8	0.2	1	1	0.2	0.8	1	0.3	0.2	0.5	
分 值	4	1	5	5	1	4	8	4	2.5	5.5	40

表 6 全部试题分析表

所属章	一	二								三	四	五	六	七	合计
所属节	1 2 3	1 2 3 4 5 6 7 8 9	1 2 3 4 5 6 7 8 9	1 2 3 4 5 6	1 2 1 2 1 2 3	1 2 3 1 2 3	1 2 3 1 2 3	1 2 3 1 2 3	1 2 3 4 5						
题 量	1	9								17	2.4	5.8	7.3	8.5	51
分 值	0 1 0 1 0 1 1 1 2 0 1 2 1 1 4 4 3 3 3	2 2.4 0 1 2 2.8 1.9 2 3.4 0 4 1.5 3 0	5 1	3 6.5 0 1 3 7 7 3 7 0 5 6.5 3 0	100										
分 值	1	14								36	6.5	11	17	14.5	100

1. 试题覆盖范围广泛。

从表 1~表 6 可以看出：试题范围涵盖了教材全部七章内容。除第一章的第 1、3 节，第二章的第 2、6 节，第四章的第 2

节和第七章的第1、5节之外；其余各节内容都被囊括在2003年不同类型的试题之中。试题所涉内容覆盖范围如此广泛，要求应试人员必须全面复习，千万不可抱着侥幸的心理寄希望于老师猜题押题，也不能在自行复习过程中放弃对某些自认为命题概率不大的章节甚或知识点的学习与思考。应试人员应该通读教材，同时在辅导教师的指导下，弄清弄懂每一个知识点，不留一个疑点，不落下一个死角。因为以后我们还将分析到越是难以理解的知识点、越是容易引起误解的知识点，越是命题的热点所在。

2. 在覆盖范围广泛的基础上又突出了重点。

总体看来，虽然命题范围覆盖了几乎全部章节，但是各章节的题量和分值存在着明显的差异。一般可以认为题量较大、分值较高的章节是重点章节。从分值方面看，第三章36分，第六章17分，第七章14.5分，第二章14分，显然这四章是重点。次重点是第五章和第四章，第一章所占分值最低。

从各节分值情况来看，分值在5分（含5分）以上的节点有：第三章的第3、4、5节，第四章的第1节，第五章的第3节，第六章的第1、3节，第七章的第2、3节。分值在3（含3分）至5分的节点有：第二章的第5、8节，第三章的第2、6节，第五章的第2节，第六章的第2节，第七章的第4节。显然上述节点应该引起应试人员的高度重视。

把握应试的重点对于应试人员来说是非常重要的，这是应试人员确定复习内容、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，应试人员应该多花一些时间，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，重点内容往往操作性都很强，重点内容本身的知识量很大、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。所以应试人员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,必要的时候不排除进行反复练习,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。

例如 2003 年试卷中涉及的现金折扣、先进先出法、固定资产折旧的双倍余额递减法、长期股权投资的权益法等都具有很强的操作性,而且操作起来,其环节或方面都比较多。所得税的计算和利润的分配以及收入、费用的核算和会计报表的编制等内容具有广泛的外部联系和外部影响,应试人员应能深入分析,全面掌握。

另外需要强调的是,由于受到试卷容量的限制,一份试卷中不可能将教材中的重点内容全部考到,因此根据当年的试卷进行分析而得出的结论具有一定的片面性。例如第七章第 4 节现金流量表部分在 2003 年的试题中只占 3 分,但我们绝不能据此将本节点划归一般节点。实际上,从历年试题看本节点是非常重要的。其实 2003 年试卷中涉及的本节点的内容还是有一定难度的。为弥补这一片面性缺陷,应试人员可以自行对历年试题按本办法进行分析,从而有利于全面掌握命题规律。

(二) 深度特征

为了总结归纳 2003 年试卷的深度特征,特将各考题的深度划分为四个层次,它们分别是:标题性记忆型、阐释性记忆型、纵向理解型和横向理解型。

1. 标题性记忆型。

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，一般不要求应试人员进行详细的分析和理解，仅凭记忆就可以得分。

2003年试卷中多选题的第1题和第10题就属于这一层次。第1题的考点是会计核算的具体内容。实际上就是教材中的标题。见教材第15~17页。第10题的考点是期间费用，也是教材中的标题，见教材第266页或第269~271页。一般情况下，这类考题题量不大、分值不高。类似的考点有：会计职能、会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素、会计等式、会计科目的意义、会计科目设置的原则、总分分类账户与明细分类账户的平行登记要点、会计凭证的意义和种类、会计凭证的填制要求和审核内容、对账的内容等等。

2. 阐释性记忆型。

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，应试人员可凭记忆得分，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，具体数字见表7。在客观题中，无论是单选题、多选题还是判断题，这类考题所占的比例都比较大。如单选题的第13题，其考点是：可直接根据有关总账余额填列的资产负债表项目。其选项“应收票据”可直接在教材中找到。再如多选题的第4题，其考点是：应通过“固定资产清理”科目核算的主要内容。其答案也可从教材中直接找到，见教材第186页。判断题中的第7题，其考点是：企业发生的财务费用，在编制现金流量表时，所应反映的项目。其答案也可从教材中直接找到，见教材第322页。这类考点在教材中比比皆是，在此就不一一列举了。

另外考生要注意,对于这一类知识点也可能有纵向理解型的考题出现。如单选题的第 13 题,如果正确的选项不是“应收票据”,而是“应付票据”,则该题就演变为纵向理解型的考题了。

3. 纵向理解型。

纵向理解型是指应试人员可通过对某一具体的知识点或教材中的某一细节(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,应试人员虽然仍需记忆,但仅凭记忆是无济于事的。在复习过程中善于发现教材中的某些特殊问题,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应试人员深入教材,要沉下去,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,主要出现在单选题和计算分析题中,综合题中也可能出现。如单选题中的第 4 题,其考点是:存货盘亏在报经批准处理后应借记的会计科目。教材中指出扣除残料价值和应由保险公司、过失人赔款后的净损失,属于一般经营损失的部分,计入“管理费用”科目,属于非常损失的部分计入“营业外支出——非常损失”科目。而本题选项的表述比教材中的表述更具体,因而应试人员必须对各选项进行分析才能得出正确的结论。另外这一知识点细节比较多,应试人员容易混淆。见教材第 148~149 页。

再如多选题的第 14 题,其考点是需要进行财产全面清查的情形,教材中列举的情形较多,其中一种情形是单位主要领导调离工作前。而考题就这一情形设计了两个选项,一个是出纳人员调离工作前,一个是公司总经理调离工作前。显然,没有现成的

答案,应试人员必须分析出纳人员和公司总经理是不是单位的主要领导。自然出纳人员不是单位的主要领导。见教材第 86 页。

2003 年的计算分析题跨章节的不多,因此其考题大部分都属于纵向理解型。第 1 题要求应试人员深入理解现金折扣的会计处理。第 2 题要求应试人员深入理解先进先出法的计算过程。第 3 题要求应试人员掌握双倍余额递减法的会计核算全过程。

2003 年综合题的第 1 题也属于纵向理解型。因为该题的考点是长期股权投资核算的权益法,本考题深入考察了权益法核算的方方面面,但对权益法以外的知识点几乎没有涉及。

4. 横向理解型。

横向理解型是指应试人员既要透彻理解各个别知识点的所有细节,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。这类考题不仅要求应试人员“沉入”教材,还要求应试人员“浮出”教材,把各相关的知识点串联起来,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,各类客观题也有一定的题量。这类考题的分值也是很高的。

例如:单选题中的第 11 题,其内容是:计算“生产成本”科目的期末余额。其考点涉及生产成本的项目、生产成本与期间费用的区别、账户结构中四个金额要素之间的相互关系。本题是比较复杂的,涉及跨章节的知识点,尤其是要求应试人员将具体的会计科目与一般的账户结构结合起来进行计算。

多选题的第 3 题,其内容是应计提减值准备的资产项目。教材中是将各项应计提减值准备的资产分散在相应的章节中分别介

绍的,而本考题将其综合在一起。

判断题的第 6 题,其内容是:企业年末资产负债表中的未分配利润的金额与“利润分配”科目的年末余额的关系。本题涉及资产负债表、利润表、留存收益和利润分配表等相关知识点。一般情况下,企业年末资产负债表中的未分配利润的金额等于“利润分配”科目的年末余额,但在存在资产负债表日后事项且影响损益的情况下,企业年末资产负债表中的未分配利润的金额就不等于“利润分配”科目的年末余额了(如在资产负债表日及以前售出的商品、在资产负债表日至财务会计报告批准报出日之间发生的退回)。见教材第 309 页。

计算分析题的第 4 题,其知识点包括所得税的会计核算和利润分配的会计核算,其知识点跨越了第五章和第六章。

表 7

考题深度分析表

题型	单选题		多选题		判断题		计算分析题		综合题		分值合计	
	题号	题量	题号	题量	题号	题量	题号	题量	题号	题量	分值	百分比 (%)
标题性记忆型		0	1,10	2		0		0		0	4	4
阐释性记忆型	2,6,7,8,13,17,19	7	2,4,5,7,8,9,12,13,15	9	1,2,5,7,8,9,10,3	8		0		0	33	33
纵向理解型	1,3,4,10,12,14,15,16,20	9	14	1		0	1,2,3	3	1	1	34	34
横向理解型	5,9,11,18	4	3,6,11	3	4,6	2	4	1	2	1	29	29

综合题的第 2 题是 2003 年《初级会计实务》试卷中难度最大的一题。本题有两个特点,一是就某一类知识点而言,考得较

深较复杂。如本题不仅考到了一般销售商品业务，还考到了委托代销、分期收款销售等特殊销售业务；二是本题跨越了第六章和第七章，且不同章节、不同知识点的经济业务和会计核算紧密关联。

二、分题型分析

（一）单选题

单选题题量大，考题深度主要分布在第二和第三层次，第四层次的题量也占一定的比例。特别值得一提的是，需要计算的考题占了相当的比重。

在 2003 年的试卷中，单选题中共有 9 题需要计算，占了 45%，这些计算题属于第三和第四层次，难度较高，计算工作量较大。从同一张试卷上看，这些计算题与主观题有一定的互补关系。如主观题中未出现编制现金流量表的考题，则在单选题的计算题中就加以弥补。从历年试题看，两者之间又有相互替代的关系。

（二）多选题

多选题分值较高，深度主要集中在第二层次，甚至出现第一层次的考题。从多选题本身的特点来看，应该有一些难度，从考题内容在教材中深度来看，比单选题要容易。所以应试人员只要熟悉教材，强化记忆，还是可以做到少失分的。