

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 学习指南

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



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

初级会计实务学习指南

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

责任编辑：赵兰芳

责任校对：王肖楠

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

初级会计实务学习指南

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. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京天宇星印刷厂印刷

河北三河德利装订厂装订

850 × 1168 32 开 9.75 印张 230000 字

2003 年 12 月第一版 2003 年 12 月第三次印刷

印数：25001—35000 册

ISBN 7 - 5058 - 3927 - 6/F · 3230 定价：18.00 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

第一章 总论	(1)
学习目的与要求	(1)
内容提要	(1)
练习题	(5)
练习题答案及解析	(14)
第二章 会计核算基础	(25)
学习目的与要求	(25)
内容提要	(25)
练习题	(32)
练习题答案及解析	(49)
第三章 资产	(67)
学习目的与要求	(67)
内容提要	(67)
练习题	(72)
练习题答案及解析	(106)
第四章 负债	(144)
学习目的与要求	(144)

内容提要	(144)
练习题	(153)
练习题答案及解析	(164)
 第五章 所有者权益	(176)
学习目的与要求	(176)
内容提要	(176)
练习题	(182)
练习题答案及解析	(193)
 第六章 收入、费用和利润	(208)
学习目的与要求	(208)
内容提要	(208)
练习题	(218)
练习题答案及解析	(234)
 第七章 会计报表	(258)
学习目的与要求	(258)
内容提要	(258)
练习题	(265)
练习题答案及解析	(282)

第一章 总 论

【学习目的与要求】

通过本章学习，掌握会计的概念、职能和对象；掌握会计要素及其基本特征；掌握会计等式。熟悉会计核算的基本前提；熟悉会计核算的一般原则。

【内容提要】

一、会计概述

（一）会计概念

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，包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

1. 进行会计核算

会计核算会计最基本的职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）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的功能。

2. 实施会计监督

会计监督职能也称控制职能，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、合理性进行审查。

核算是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，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。

（三）会计对象

会计的对象是指能够以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动，包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程。资金的投入，包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益——企业负债；资金的运用主要是指资金在企业内部的循环和周转；资金的退出则是指资金离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

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是指进行会计核算时的前提条件，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

1. 会计主体

会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位；会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务事项；会

计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，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，从而为资产计价和收益确认问题提供了基础。

3. 会计分期

会计分期，就是将企业的经营活动人为划分成若干个相等的间隔期间，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。

4. 货币计量

货币计量是指在会计核算中，以货币作为统一计量单位。

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

（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。根据《企业会计准则》和《企业会计制度》的规定，会计核算的一般原则主要有客观性原则、实质重于形式原则、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、谨慎原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则。

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。它包括反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两类。

2. 反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

3. 反映经营成果的会计要素

经营成果是企业一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果，是资金运动显著变动状态的主要体现。反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三项。

(二) 会计等式

会计等式表明各会计要素之间的基本关系。

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（包括所有者权益和债权人权益）。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

广义而言，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，即表现为利润。在实际工作中，收入减去费用，并经过调整后，才等于利润。这一会计等式表明经营成果与相应期间的收入和费用的关系，是编制利润表的基础。

【练习题】

一、单项选择题

1. 正确划分投资者与被投资者经济活动范围的界限, 所遵循的会计核算的基本前提是 ()。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

2. 企业计提固定资产折旧主要依据的是下列哪一会计核算的基本前提或一般原则 ()。

- A. 历史成本
- B. 一贯性
- C. 持续经营
- D. 可比性

3. 会计核算中产生权责发生制与收付实现制两种记账基础的基本前提是 ()。

- A. 会计主体假设
- B. 持续经营假设
- C. 会计分期假设
- D. 货币计量假设

4. 企业会计分期存在的基础是 ()。

- A. 会计主体
- B. 权责发生制
- C. 持续经营
- D. 货币计量

5. 要求企业采用的会计处理方法前后各期应当一致, 不能随意变更, 主要依据的原则是 ()。

- A. 一贯性原则
- B. 可比性原则
- C. 配比原则
- D. 相关性原则

6. 会计核算一般原则中, 要求前后期间提供相互可比的会计信息的原则是 ()。

A. 可比性原则 B. 明晰性原则

C. 一贯性原则 D. 及时性原则

7. 在下列的一般原则中,属于确认当期损益的原则是()。

A. 一贯性原则 B. 重要性原则

C. 配比原则 D. 客观性原则

8. 下列各项中,体现谨慎原则要求的是()。

A. 固定资产按使用年限平均摊销

B. 应收账款计提坏账准备

C. 存货采用历史成本计价

D. 当期销售收入与费用配比

9. 会计核算一般原则中,要求合理核算可能发生的费用和损失的原则是()。

A. 谨慎原则 B. 重要性原则

C. 权责发生制原则 D. 配比原则

10. 对某一会计事项有多种不同方法可供选择时,应尽可能选用一种避免导致企业虚增利润的做法,这一原则称为()。

A. 重要性原则 B. 谨慎性原则

C. 一贯性原则 D. 权责发生制原则

11. 企业发生的下列支出中,属于收益性支出的是()。

A. 长期待摊费用

B. 购建固定资产支出

C. 专设销售机构人员工资支出

D. 在建工程支出

12. 下列各项业务的处理中,体现重要性原则的是()。

A. 将低值易耗品作为存货核算

B. 对存货期末按成本与可变现净值孰低法计价

C. 坏账损失的估计方法一经确定不得随意变更

- D. 期末对未到期的带息应收票据计提利息, 增加其账面价值
13. 根据国家统一的会计制度规定, 企业会计核算的基础是 ()。
- A. 收付实现制 B. 权责发生制
C. 现值法 D. 账面净值法
14. 在物价不断上涨的情况下, 对存货采用后进先出法进行计价的理论依据是 ()。
- A. 基于真实性原则 B. 基于谨慎性原则
C. 基于一致性原则 D. 基于实际成本原则
15. 对于分期收款销售, 在合同确定的收款日期虽没有收到款项, 但如果同时符合收入确认的四个条件, 仍按合同确定的金额作为收入的做法, 是为了贯彻 ()。
- A. 配比原则 B. 权责发生制原则
C. 收付实现制原则 D. 实质重于形式原则
16. 企业设置“待摊费用”账户和“预提费用”账户的依据是 ()。
- A. 收付实现制原则 B. 一贯性原则
C. 可比性原则 D. 权责发生制原则
17. 企业发生的下列支出, 属于资本性支出的是 ()。
- A. 支付的业务招待费 B. 支付给股东的现金股利
C. 支付的生产工人工资 D. 补交的土地使用权出让金
18. 下面各项, 能够引起企业所有者权益增加的是 ()。
- A. 增发新股 B. 以资本公积转增资本
C. 提取盈余公积 D. 提取公益金
19. 某公司本月收到上期商品赊销款 80000 元; 本月销售商品货款总计 160000 元, 实际收到 120000 元, 余款暂未收到; 本月预收下期销售商品的货款 60000 元。该公司采用权责发生制原

则,其本月实现的商品销售收入为()元。

- A. 300000
- B. 60000
- C. 160000
- D. 120000

二、多项选择题

1. 根据《企业会计制度》,下列各项中,属于我国会计核算一般原则的有()。

- A. 货币计量
- B. 实质重于形式
- C. 重要性
- D. 会计分期

2. 会计分期这一会计核算的基本前提为()原则奠定了基础。

- A. 权责发生制
- B. 一贯性
- C. 客观性
- D. 配比性

3. 会计的基本职能有()。

- A. 进行会计核算
- B. 实施会计监督
- C. 参与经济决策
- D. 评价经营业绩

4. 下列组织可以作为一个会计主体进行会计核算的有()。

- A. 分公司
- B. 独资与合伙企业
- C. 子公司
- D. 多家公司组成的企业集团

5. 企业发生的下列经济业务中属于资金循环和周转的有()。

- A. 让渡资产使用权
- B. 销售商品
- C. 计提固定资产折旧
- D. 购买原材料

6. 企业发生的下列经济业务中,属于资金退出的有()。

- A. 购买固定资产
- B. 缴纳所得税
- C. 向投资者分配现金利润
- D. 向投资者分派股票股利

7. 工业企业的资金运动包括的几个阶段是()。

- A. 资金投入
 - B. 资金循环与周转
 - C. 资金耗用
 - D. 资金退出
8. 在下列各项支出中,属于资本性支出的有()。
- A. 生产经营期间生产工人工资支出
 - B. 在建工程人员工资支出
 - C. 融资租入固定资产改良支出
 - D. 购买专利权支出
9. 下列各项中,不属于收益性支出的是()。
- A. 购置机器设备的运输费
 - B. 购买办公用品的费用
 - C. 购置工程用物资
 - D. 房屋的建造支出
10. 下列各项中,符合谨慎性原则的有()。
- A. 采用年数总和法计提固定资产折旧
 - B. 无形资产计提减值准备
 - C. 固定资产计提减值准备
 - D. 长期投资计提减值准备
11. 资产应具备的基本特征包括()。
- A. 资产由企业过去的交易或事项形成
 - B. 必须是投资者投入的
 - C. 资产由企业拥有或控制的
 - D. 资产预期能为企业带来经济利益
12. 下列资产中,属于本企业资产范围的有()。
- A. 融资租入设备
 - B. 经营方式租出的设备
 - C. 委托加工物资
 - D. 委托代销的商品
13. 负债定义的要素包括()。
- A. 负债是由现在的交易或事项引起的偿债义务
 - B. 负债是由过去的交易或事项引起的偿债义务
 - C. 负债是由将来的交易或事项引起的偿债义务