

2004 年全国会计专业技术资格考试

应试指南

初级会计资格

会计实务 经济法基础

全国会计专业技术资格考试应试指南编审委员会 编

QUANGUOKUAIJIZHUANYE

JISHUZIGEKAOSHI

YINGSHI

ZHINAN

中国商业出版社

2004年全国会计专业技术资格考试

应试指南

初级会计资格

会计实务 经济法基础

全国会计专业技术资格考试应试指南编审委员会 编

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

2004年全国会计专业技术资格考试应试指南.初级会计资格;会计实务·经济法基础/《全国会计专业技术资格考试应试指南》编审委员会编.
-北京:中国商业出版社,2004.1

ISBN 7-5044-4993-8

I. 2... II. 全... III. ①会计-资格考核-自学参考资料 ②经济法-中国-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 009514 号

责任编辑 刘树林 孙锦萍

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
国防工业出版社印刷厂印刷

*

787×1092毫米 16开 32.25印张 705千字
2004年1月第1版 2004年1月第1次印刷
定价:45.00元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

为帮助广大考生全面深入地理解 2004 年全国会计专业技术资格考试大纲规定的考试内容,掌握指定教材的重点和难点,熟悉考题类型,掌握答题技巧,提高应试水平,中国商业出版社组织一批具有丰富考前辅导和授课经验、熟悉历年考试情况和命题规律的专家、教授,编写了《2004 年全国会计专业技术资格考试应试指南》(初级、中级)。本书具有以下几方面的特点:

1. 紧扣大纲,内容同步

本书严格按照 2004 年全国会计专业技术资格考试大纲和指定用书的内容编写,在内容编排上做到与指定教材章节完全同步,从而为考生学习每一章内容提供帮助。

2. 内容全面,讲解透彻,题型多样,重点突出

在每一章中,力求在完全覆盖指定教材知识点的同时,将该章的重点和难点内容讲解透彻,并从不同的角度、以多种形式对这些重点和难点内容反复演练,以帮助应试者深刻理解和领会各章的重点和难点内容。

3. 结构合理,便于使用

本书各章的内容包括六个部分:

(1)内容提要:指出本章考试的总体要求和考试的基本内容,使考生明确学习本章的基本要求和目标。

(2)重点提示:简明扼要地对本章的重点内容加以概括,使考生了解本章学习的重点。

(3)难点释疑:首先明确指出本章的难点所在,然后讲解理解这些难点内容的关键和技巧,使考生读完本部分后有茅塞顿开的感觉。

(4)历年试题分析:对以前年度出现的与本章内容相关的考题进行分析,使考生了解本章内容在考试中的重要性程度、考试特点、考题类型和考试趋势,掌握正确的解题思路、步骤、方法和技巧。

(5)演习题:根据考试大纲对本章内容的基本要求,结合历年试题分析的结果,按考试题型编写了具有较强的典型性和针对性的演习题,使考生在学习本章基本内容和重点、难点内容之后,有一个自己演练的场所,并对自己理解和掌握的程度加以测试,从而达到巩固学习效果的目的。

(6)演习题答案及解析:给出了演习题的答案,同时对难于理解的题目作出进一步的解释和分析,使考生对演习题所考核的知识点和关键点有更加深刻的认识,从而与内容提要、重点提示和难点释疑部分形成对照。

以上六部分内容按照思维逻辑的顺序层层展开,前呼后应,便于考生使用。

4. 全真模拟,实战演练

本书精心设计了几套全真模拟题,其题型、题量、试题结构和难易程度均与实际考试相仿,旨在检验考生的综合学习效果和应试能力。通过模拟考试,还可以丰富考生的实战

经验,提高考生的应试能力和水平,增强自信心,从而以良好的心理状态迎接考试,为顺利通过考试奠定坚实的基础。

限于时间和水平,本书的编写中仍然存在缺陷和不足,恳请读者批评和指正。

本书编审委员会

2003年11月20日

目 录

前言	(1)
----------	-----

会 计 实 务

第一章 总 论	(3)
一、内容提要	(3)
二、重点提示	(3)
三、难点释疑	(6)
四、近年试题分析	(8)
五、演习题	(9)
第二章 会计核算基础	(12)
一、内容提要	(12)
二、重点提示	(13)
三、难点释疑	(19)
四、近年试题分析	(20)
五、演习题	(23)
第三章 资 产	(31)
一、内容提要	(31)
二、重点提示	(32)
三、难点释疑	(37)
四、近年试题分析	(40)
五、演习题	(53)
第四章 负 债	(83)
一、内容提要	(83)
二、重点提示	(83)
三、难点释疑	(85)
四、近年试题分析	(86)
五、演习题	(88)
第五章 所有者权益	(99)
一、内容提要	(99)
二、重点提示	(99)
三、难点释疑	(101)
四、近年试题分析	(101)

五、演习题	(105)
第六章 收入、费用和利润	(111)
一、内容提要	(111)
二、重点提示	(111)
三、难点释疑	(113)
四、近年试题分析	(115)
五、演习题	(122)
第七章 会计报表	(131)
一、内容提要	(131)
二、重点提示	(131)
三、难点释疑	(133)
四、近年试题分析	(138)
五、演习题	(143)
演习题参考答案	(151)
模拟题一	(186)
模拟题二	(193)
模拟题参考答案	(199)

经济法基础

第八章 绪论	(205)
一、内容提要	(205)
二、重点提示	(207)
三、难点释疑	(211)
四、近年试题分析	(211)
五、演习题	(214)
第九章 企业法律制度	(219)
一、内容提要	(219)
二、重点提示	(226)
三、难点释疑	(231)
四、近年试题分析	(231)
五、演习题	(234)
第十章 公司法律制度	(247)
一、内容提要	(247)
二、重点提示	(257)
三、难点释疑	(262)
四、近年试题分析	(263)
五、演习题	(270)

第十一章 合同法律制度	(280)
一、内容提要	(280)
二、重点提示	(281)
三、难点释疑	(285)
四、近年试题分析	(293)
五、演习题	(298)
第十二章 会计法律制度	(307)
一、内容提要	(307)
二、重点提示	(308)
三、难点释疑	(311)
四、近年试题分析	(313)
五、演习题	(318)
第十三章 税收法律制度概述	(329)
一、内容提要	(329)
二、重点提示	(329)
三、难点释疑	(332)
四、近年试题分析	(333)
五、演习题	(334)
第十四章 流转税法律制度	(338)
一、内容提要	(338)
二、重点提示	(340)
三、难点释疑	(346)
四、近年试题分析	(347)
五、演习题	(354)
第十五章 企业所得税法律制度	(371)
一、内容提要	(371)
二、重点提示	(372)
三、难点释疑	(372)
四、近年试题分析	(373)
五、演习题	(376)
第十六章 税收征收管理法律制度	(385)
一、内容提要	(385)
二、重点提示	(385)
三、难点释疑	(395)
四、近年试题分析	(396)
五、演习题	(401)
第十七章 金融法律制度	(408)
一、内容提要	(408)

二、重点提示	(408)
三、难点释疑	(408)
四、近年试题分析	(420)
五、演习题	(426)
演习题参考答案	(437)
模拟试题一	(472)
模拟试题二	(479)
模拟试题三	(486)
模拟试题四	(493)
模拟试题参考答案	(499)

会 计 实 务

第一章 总 论

一、内容提要

(一)会计概述

1. 会计的概念
2. 会计的职能
3. 会计对象(会计核算和监督的内容)

(二)会计核算的基本前提和一般原则

1. 会计核算的基本前提
 - (1)会计主体
 - (2)持续经营
 - (3)会计分期
 - (4)货币计量
2. 会计核算的一般原则
 - (1)客观性原则
 - (2)实质重于形式原则
 - (3)相关性原则
 - (4)一贯性原则
 - (5)可比性原则
 - (6)及时性原则
 - (7)明晰性原则
 - (8)权责发生制原则
 - (9)配比原则
 - (10)历史成本原则
 - (11)划分收益性支出与资本性支出原则
 - (12)谨慎性原则
 - (13)重要性原则
- (三)会计要素与会计等式
 1. 会计要素(六大要素)
 2. 会计等式(两个等式)

二、重点提示

本章是全书的基础理论,复习的重点是对基本概念的理解和具体运用,包括会计对象、会计要素、会计等式、会计核算的基本前提,会计核算一般原则的具体运用。

(一)会计概述

1. 会计的概念: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。会计本质上是一种价值管理活动。

2. 会计的职能:会计的基本职能是进行会计核算和实施会计监督,此外,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。

3. 会计的对象(会计核算和监督的内容):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。其共同作用的对象是价值运动或资金运动。

(二)会计核算的基本前提和一般原则

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量(注意表述为基本前提,意味着还包括非基本前提);它是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境所做的合理判断,一般是从会计实践中抽象出来的。实务中会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等,都是在这些会计核算的基本前提之下处理的。

(1)会计主体(会计实体、会计个体)

会计主体是会计工作为其服务的特定单位或组织,从空间范围上对会计核算所作的假定。

把握会计主体应重点把握会计主体与法律主体的区别。

(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。

企业能否持续经营,在会计原则、会计方法的选择(资产计价和收益确认等)上有很大差别。明确这个前提,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断企业不会持续经营下去,就应当改变会计核算的原则和方法,并在财务报告中做出相应的披露。

(3)会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的经济活动人为地划分成相等的时间间隔,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。

我国企业的会计期间是按日历年度划分的,以日历年度作为一个会计年度。每一会计年度又具体划分为半年度、季度、月度等。其中,半年度、季度和月度均称为会计中期。

(4)货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况。在货币计量前提下,企业一般以人民币为记账本位币;业务收支以人民币以外的其他货币为主的企业,也可以选择某种外币作为记账本位币,但编报的财务报告必须折算为人民币。

货币计量是以货币价值不变,币值稳定为条件。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时点的资产的价值才具

有可比性,不同时间的收入和费用才能进行比较,才能计算确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营状况。若货币价值发生变化(贬值或增值),用通货膨胀会计或通货紧缩会计进行核算。

2. 会计核算的原则

会计核算原则分为四类 13 条:

一是体现总体性要求的一般原则,包括客观性原则、一贯性原则、可比性原则。

(1)客观性原则(真实性原则):是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量情况。核心思想是不提供虚假信息误导会计信息的使用者,即“不做假账”。

(2)一贯性原则(一致性原则):会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的情况、变更原因及其对企业财务状况、经营成果和现金流量的影响,在财务会计报告中予以说明。该原则与会计报表附注联系起来,且是对企业自身纵向而言的。

(3)可比性原则:是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标口径应当一致,相互可比。与一贯性原则不同,它是从横向上所作的要求。

二是体现会计信息质量要求的一般原则,包括相关性、及时性、明晰性。

(4)相关性原则(有用性原则):是指企业提供的会计信息应当能反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,满足信息使用者的需要。

(5)及时性原则:会计核算应当及时进行。(会计信息与其他信息一样都具有时间价值。)

(6)明晰性原则:是指会计记录和编制的财务会计报告应当明晰明了,以便理解和利用。

三是确认与计量原则,包括历史成本原则、权责发生制原则、配比原则、划分收益性支出与资本性支出原则。

(7)权责发生制原则(应收应付制或应计制):是指会计核算应当以权责发生制为基础。凡属于本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,均应作为当期的收入与费用;凡不属于本期的收入和费用,即使款项已经收付,也不应作为当期的收入与费用。收付实现制是指以实际收到或付出款项作为确认收入或费用的依据。

(8)配比原则:是指企业在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入与该收入相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。

(9)历史成本原则:是指各项财产在取得时应当按实际成本计量。其后,如若发生减值,应当按规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得调整其账面价值。该原则把一些不具有资产实质的项目排除在外,如待处理财产损溢。

(10)划分收益性支出与资本性支出原则:是指凡支出的效益仅及于本会计年度(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出;凡支出的效益及于几个会计年度(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出。

四是起修正作用的原则,包括谨慎性原则、重要性原则和实质重于形式原则。

(11)实质重于形式:指交易或事项的实质重于其法律表现形式。

(12)谨慎原则:是指在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用,也不得计提秘密准备。

(13)重要性原则:是指在进行会计核算时,应当区别交易或事项的重要程度采

用不同的核算方式。

(三)会计要素与会计等式

1. 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。

反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项;反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三项。

(1)资产

是指由于过去的交易或事项所引起的,是企业拥有或控制的,能带来未来经济利益的经济资源。其特征是:资产是由企业过去的交易或事项所引起的,是企业拥有或可支配的、具有一定价值的经济资源,可为企业带来经济利益。

(2)负债

是指由于过去的交易或事项引起的企业的现有义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。其特征是:负债将减少企业未来的经济资源,偿付的债务必须是过去交易或事项所引起的偿付义务,偿债的资源必须是企业拥有或可自主支配的经济资源。

(3)所有者权益

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,包括企业投资者对企业的投入资本以及企业的资本公积、盈余公积和未分配利润等。其特征:所有者权益由资产减负债的余额确定,其增减变动受所有者增资或减资以及留存收益多少等影响。

(4)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。其特征:收入主要由销售商品、提供劳务或让渡资产使用权所产生,具体表现为资产的增加或负债的减少。

(5)费用

是指企业为销售商品、提供劳务等日

常经营活动中所产生的经济利益的流出。

(6) 利润

是指企业一定期间的经营成果。利润有营业利润、利润总额和净利润之分。

2. 会计等式:以上六项会计要素反映了资金运动的静态和动态两个方面,具有紧密的相关性,表现为以下两个会计等式:

资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的会计等式,它是资金运动的静态表现,是复式记账法的理论基础和编制资产负债表的依据。

收入 - 费用 = 利润,称为第二会计等式,是资金运动的动态表现,是编制利润表的依据。

三、难点释疑

(一) 会计定义的把握

在会计的概念中,把会计的本质界定为是一种价值管理活动,而不单纯认为会计只是记账、算账的工具(形式上的),是基于会计信息的广大使用者要把其获得的信息内化到行动中,如投资者的投资决策。

(二) 对本章会计要素的理解

对本章会计要素的理解要抓住概念表述的实质。

1. 资产

资产是过去的交易或事项形成的企业拥有或控制且能为企业带来经济利益的经济资源,它的本质特性是能为企业带来未来经济利益。如果一项经济资源虽然为企业所拥有或实际控制,但不能为企业带来未来经济利益,就不能作为企业的资产予以确认。过去属于企业资产的一项经济资源,如果由于种种原因不能再为企业带来未来经济利益,就不应在将其列作企业的资产,例如报废的机器设备、待处理财产损益等已经不符合资产定义,不能带来未来的经济利益,在编制报表前一定要处理或

转销,不再列入资产负债表。

2. 负债

负债必须是过去的交易或事项形成的,是企业现时的义务,现时义务是和潜在的义务相对应的,也就是说,企业预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务,不能作为会计上的负债来处理。如企业与供货单位签订的供货合同,企业就不能将其作为一项负债。

3. 收入

收入是指企业日常经营活动的收入,包括主营业务收入和其他业务收入。包括由销售商品、提供劳务或让渡资产使用权三部分发生的经济利益的总流入。

4. 费用

费用在此界定为管理费用、财务费用和营业费用的总称,注意与支出、成本相关概念的区别。

支出是指企业的经济资源因耗用或偿付等原因而减少;费用是企业在经营过程中为获取本期收入而发生的资产耗费,它仅是支出的一部分。而成本是对象化了的费用,“是企业为生产商品、提供劳务而发生的各种耗费”,一般特指产品生产成本。

(三) 会计核算的基本前提

1. 把握会计主体与法律主体的区别

会计主体从空间上限制了会计工作的具体范围。既可以包括企业本身,也可以把企业内部某个车间、工段或班组看成会计主体。在集团公司内,尽管母公司和子公司为独立的企业法人,但为了反映整个公司的财务状况和经营成果,需要编制合并财务报表。在这种情况下,母公司和所属子公司合在一起,形成了一个合并主体。这是对会计主体核算前提的一个推广和发展。

而法律主体(法人)必然是会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。如独

资和合伙企业不具有法人资格,该类企业的资产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产或债务,但在会计核算上依然作为会计主体。

因此,会计主体并不以法律主体成立与否为依据,凡会计工作为之服务的特定单位或组织,都视为会计主体。

2. 持续经营

持续经营要求会计人员以会计主体持续、正常的经营活动为前提,在此前提下选择确定会计程序及会计处理方法,进行会计核算。

现行会计处理方法大部分都是建立在持续经营的基础上的,如果没有规定持续经营这一前提条件,一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础,如历史成本原则。如何判断是否持续经营,一般从财务方面、经营方面等来考察。若不具备持续经营的条件,应采用非持续经营条件下的原则进行核算。

3. 会计分期

会计分期成为核算前提,是基于这样的考虑:在持续经营假设下,企业周而复始的再生产活动环环相扣,本来没有中断点,但是出于管理的需要,人为地划分监测的时间间隔。有了这个前提,就从时间上限制了会计工作对象的范围,它与会计主体前提相配合,形成了会计的时空领域。

由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;又由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,这两种基础各自适用于不同的环境,无好坏之分。

(四)会计核算的一般原则

按上面的提示并结合其在会计中的应用来记忆,可起到事半功倍的效果。

1. 客观性原则(真实性原则):是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依

据,如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量情况。核心思想是不提供虚假信息误导会计信息的使用者,即“不做假账”。

2. 一贯性原则(一致性原则):会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的情况、变更原因及其对企业财务状况、经营成果和现金流量的影响在财务会计报告附注中予以说明。该原则与会计报表附注联系起来,且是对企业自身纵向上而言的。而可比性原则与一贯性原则不同,它是从横向上所作的要求。

3. 权责发生制原则(应收应付制或应计制):是指会计核算应当以权责发生制为基础。凡属于本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,均应作为当期的收入与费用;凡不属于本期的收入和费用,即使款项已经收付,也不应作为当期的收入与费用。收付实现制是指以实际收到或付出款项作为确认收入或费用的依据。

4. 历史成本原则:是指各项财产在取得时应当按实际成本计量。其后,如若发生减值,应当按规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得调整其账面价值。该原则把一些不具有资产实质的项目排除在外,如待处理财产损溢。

5. 实质重于形式:指交易或事项的实质重于其法律表现形式。

融资租入固定资产,从形式上来看,资产的所有权属于出租人的;但是从经济实质看,它属于承租人的资产范围之内。所以承租人比照自有资产进行管理。

6. 谨慎性原则:是指在进行会计核算时,应当遵循谨慎性原则的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用,也不得计提秘密准备。

其宗旨是不能高估资产,低估负债或费用,固定资产的加速折旧法,其折旧额与其他方法一样,只是其早期多计提折旧,以期早获得补偿。

7. 重要性原则:是指在进行会计核算时,应当区别交易或事项的重要程度,采用不同的核算方式。

对某项会计事项判断其是否具有重要性,在很大程度取决于会计人员的职业判断。

一般来说,重要性可以从质和量两个方面进行判断。从性质方面讲,只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响,则属于具有重要性的事项;从数量方面讲,当某一会计事项的发生达到一定数量时则可能对决策产生影响。

四、近年试题分析

本章在历年考试中所占比重较小,题型多以单项选择题、多项选择题、判断题的形式出现。本章在历年考试中各题型所占分值如下表所示:

年份 题型 分值	2000年	2001年	2002年	2003年
单项选择题		1题1分	1题1分	1题1分
多项选择题	1题2分	1题2分	1题2分	
判断题	2题2分	1题1分		
计算题				
综合题				
合计	3题4分	3题4分	2题3分	1题1分

(一)单项选择题

1. 企业发生的下列支出,属于资本性支出的是()。(2001年)

- 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

答案:D

2. 要求企业会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更的会计原则是()。(2002年)

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

答案:A

3. 下列各项支出,属于收益性支出的是()。(2003年)

- A. 租入固定资产改良支出
- B. 企业销售人员工资支出
- C. 购买土地使用权支出
- D. 在建工程人员工资支出

答案:B

(二)多项选择题

1. 会计的基本职能有()。(2000年)

- 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

答案:AB

2. 下列各项,属于反映企业经营成果的会计要素有()。(2001年)

- A. 收入
- B. 费用
- C. 所有者权益
- D. 利润

答案:ABD

3. 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

答案:BC

(三)判断题

1. 会计主体与法律主体不完全对等,