

2006 全国会计专业技术资格统一考试
梦想成真 系列丛书 应试指南

中级会计实务



中华会计网校 编
www.chinaacc.com

中华会计网校推荐
赠一闻免费听课

人民出版社

2006 全国会计专业技术资格统一考试
梦想成真 系列丛书 **应试指南**

中级会计实务

中华会计网校 编
路国平 施元冲 杨闻萍 主编

编委会（姓氏笔划为序）

于德惠 王珏 叶邦银 孙贤林 李秀真 苏江 何泽水 贺建
骆静 谢树志 彭良波 魏红元

人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

全国会计专业技术资格统一考试梦想成真系列丛书——中级会计实务(应试指南)/中华会计网校 编

(全国会计专业技术资格统一考试梦想成真系列丛书)

ISBN 7-01-005207-7

I. 全… 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(2005)第 117173 号

中级会计实务(应试指南)

ZHONGJI KUAJI SHIWU (YINGSHI ZHINAN)

编 著: 中华会计网校

责任编辑: 骆 蓉

出 版: 人民出版社

发 行: 人民东方图书销售中心
中华会计网校财会书店

地 址: 北京朝阳门内大街 166 号

邮政编码: 100706

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京中兴印刷有限公司

版 次: 2005 年 10 月第 1 版

印 次: 2005 年 10 月第 1 次印刷

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 26.75

字 数: 917 千字

印 数: 0~20,000 册

书 号: 7-01-005207-7

定 价: 30.00 元

版权所有 盗版必究

人民东方图书销售中心 电话: 010-65250042 65257256 65136418

中华会计网校财会书店 电话: 010-82335001 82335002

前言

2006 年度会计专业技术资格考试即将到来。广大考生,除全面系统学习大纲、教材的内容以外,还迫切需要一套能在短时间内帮助自己掌握考试重点、难点、考点,迅速提高应试能力和答题技巧的高质量辅导用书以提高复习效率。中华会计网校“梦想成真”系列丛书自推出以来,受到了广大考生的一致好评,在总结历年“梦想成真”系列丛书成功经验的基础上,网校又组织了一大批国内优秀的会计考试命题专家和辅导专家,以考试教材、大纲为蓝本,以考试重点、难点为主线,精心编写了这套 2006 年全国会计专业技术资格统一考试“梦想成真”系列丛书。

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。目前拥有注册学员数百万,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 2005 年 3 月 16 日全球网站综合实力排名第 461 位,高居中国教育类网站之首。中华会计网校成立至今,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百万名专业优秀人才,被广大会计人员亲切地誉为“会计人的网上家园”。网校汇集了来自北京、上海、武汉、南京、天津、石家庄、郑州、哈尔滨、大连、兰州、合肥、南昌、成都、贵阳、深圳等全国各地财经名校的名师,针对各地学员的不同需求,开展面向不同地域、不同人群的权威会计考试网上辅导。网校常年开展“初级会计专业技术资格考试”、“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”、“高等教育自学考试”、“会计从业资格考试”、“证券业从业人员资格考试”、“初级、中级经济专业技术资格考试”、“ACCA/CAT 网上辅导”、“会计继续教育培训”、“会计实务操作”、“税务实务操作”、“研究生入学考试”、“成人高考”等网上辅导课程以及税务咨询、会计实务咨询、会计人员招聘求职等相关业务。

中华会计网校(www.chinaacc.com)于近期推出了一系列全新的服务政策:

- 先听课,后付费,注册、选课后,课程立即开通,7 天内满意再付款;
- 每年高达 30 万元巨额奖学金,重奖优秀学员;
- 光盘版课件免费“送课上门”;
- 全天 24 小时客户服务,周六、周日及节假日不休息。

《应试指南》是梦想成真系列丛书的第二部分,考情分析预测准确,重点、难点内容讲解通俗易懂,同步系统训练丰富全面,跨章节综合题演练针对性强,有利于考生熟悉题型、掌握规律,提高解题能力。将本书与 2006 年会计专业技术资格考试教材以及“梦想成真”系列丛书《答疑解惑》、《全真模拟试卷》共同使用,可以加深对考试内容的理解和掌握,

达到事半功倍的复习效果。本书主要特点如下:

- **紧扣大纲, 指导性强:** 编者对考试大纲进行了深入细致的研究, 大纲中的考点、重点在本书中得到了充分的体现。

- **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。

- **题目新颖, 解析详细:** 针对大纲和教材, 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。

- **答疑服务, 准确及时:** 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, 本书也许存在着一些不足和遗憾, 希望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

2005 年 10 月

购书超值服务

购买中华会计网校 2006 年会计专业技术资格考试“梦想成真”系列丛书之《答疑解惑》, 可获赠中华会计网校学习卡一张, 学员凭赠卡上的卡号, 登录中华会计网校 (www.chinaacc.com) “梦想成真”系列丛书的专区后, 即可享受如下超值服务:

- 获赠 7 天免费的网校学习时间

- 获赠 24 小时在线答疑: 读者若对本书中的内容存在任何疑问, 可随时通过专设的答疑板提问, 网校会在 24 小时之内给予及时满意的答复

- 及时更新和勘误: 对于教材、大纲中考生普遍关注的问题及本书勘误, 网校会以电子《答疑周刊》的形式提供给学员, 并随时在“梦想成真”专区中公布

- 经申请可免费获赠中华会计网校北京总校 2006 年会计专业技术资格考试辅导光盘

注意事项:

- 赠卡有效期至 2006 年 5 月 31 日截止

- 针对本书的答疑服务于 2006 年会计专业技术资格考试结束时终止

服务信箱: book@chinaacc.com

命题趋势预测及应试技巧

一、教材基本结构框架

《中级会计实务》科目（下称“本科目”）从2005年起由原来的《中级会计实务（一）》和《中级会计实务（二）》合并而成，但合并不是将原来的两门课程简单相加。调整后的考试大纲共17章，主要内容是会计对象要素的确认、计量、记录和报告，可分为四个部分：

第一部分：总论，即第一章。介绍会计要素、一般原则。属于基础知识，在历年考题中占分值很少。

第二部分：会计要素，包括第二章至十一章：

（一）资产要素

1. 第二章《应收和预付款项》，包括应收票据、应收账款、预付账款及其他应收款、坏账和应收债权出售和融资。重点是带息票据利息计算、账务处理；坏账损失备抵法的会计处理及应收债权出售和融资。

2. 第三章《存货》，主要内容包括存货收发的计价和核算，存货期末计价及会计处理。重点是存货入账价值的确定、发出存货的计价方法和成本与可变现净值孰低法的应用与会计处理。

3. 第四章《投资》，包括短期投资、长期股权投资、长期债权投资和投资的期末计价。重点是投资入账价值的确定；长期股权投资成本法、权益法以及成本法转换为权益法的处理；长期债权投资溢折价摊销、可转换公司债券；长期投资减值的处理等问题。本章是重点章，历年考试所占分值都很高。

4. 第五章《固定资产》，主要介绍固定资产入账价值的确定、固定资产取得、折旧、后续支出、处置、期末计价的核算和折旧计算方法。重点是入账价值的确定和折旧的计算及固定资产期末计价的核算。

5. 第六章《无形资产及其他资产》，主要介绍无形资产的确认和无形资产取得、摊销、处置、期末计价等核算。其中确认和期末计价是重点。

（二）负债要素

1. 第七章《流动负债》，重点是应交增值税的核算。

2. 第八章《长期负债》，重点是应付债券和借款费用的核算。

（三）所有者权益要素

第九章《所有者权益》，包括实收资本、资本公积和留存收益的核算。重点是资本公积

和利润分配的核算。

(四) 收入、费用和利润要素

1. 第十章《费用》，重点是生产成本的处理

2. 第十一章《收入和利润》。包括商品销售收入的核算、关联方交易收益的确认和计量及利润（包括所得税）的处理。本章是重点章，历年考试所点分值都很高。

第三部分：财务会计报告，第十章《财务会计报告》。介绍了资产负债表、利润表和现金流量表、利润分配表以及会计报表附注。重点是资产负债表需要分析计算的项目、现金流量表的编制方法。

第四部分：具体会计准则，包括第十二章至第十五章：

1. 第十二章《债务重组》，包括债务重组的范围、不同重组方式下的债权人和债务人的会计处理。重点是混合重组方式下债权债务双方的会计处理。

2. 第十三章《非货币性交易》，主要介绍非货币性交易的确认和会计处理。重点是涉及补价的多项资产交换情况下，收到补价方的会计处理以及收补价方损益的计算。

3. 第十四章《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》，包括会计政策变更的确认和会计处理、会计估计变更的确认和会计处理、会计差错的会计处理。重点是会计政策变更的追溯调整法、以前年度重大会计差错更正的会计处理。

4. 第十五章《资产负债表日后事项》，主要介绍资产负债表日后事项的确认、调整事项与非调整事项的确认和处理。本章中的调整事项，特别容易与其他章节内容结合出计算分析题或综合题，务必高度重视。

第五部分：预算会计，第十七章《预算会计》，主要包括即一般基金的计算，事业单位材料、固定资产和无形资产核算的特点，结余分配的内容，收入的结转、专款支出等。

二、考试命题趋势预测

1. 题型及题量

2005年《中级会计实务》考试题型有单选、多选、判断、计算分析和综合五种题型。在五种题型中，客观题（单选、多选、判断）分数45分，其中单选题15题，每小题1分，共15分；多选题10题，每小题2分，共20分，判断题10题，每小题1分，共10分；主观题（计算分析和综合）分数55分，其中计算分析题2题，共22分；综合题2题，共33分。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。

2. 命题规律

(1) 试题覆盖面广。试题覆盖了大纲所规定的全部范围。有些在复习中看似不重要内容，也可能会出题，其目的是要求考生必须全面复习，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，命题时一般大题都会体现在这些重点上。本科目的重点有第四章《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。会计类考试越来越注重理论与实务的结合和会计人员的职业判断，主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。如果考生对法规、制度很熟悉，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。本科目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，也是考生丢分最多的地方。考生要想得高分，只有将各章知识点记牢，并将所学知识融会贯通，才能在考试中得心应手。

(5) 体现新增的知识点和热点内容。每年新颁布的准则、教材新增和变化的内容、实务中的热点问题均是当年的考试重点。为此，考生应对上述内容保持高度的敏感，并熟练掌握，以体现知识更新的要求。

3. 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。本科目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、利润表和现金流量表）；

三、学习方法与应试技巧

由于《中级会计实务》的内容较多较新，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)》。它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。下面是笔者在十多年的考前辅导教学中总结的学习方法与应试技巧,供大家参考:

1. 全面复习,突出重点。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。由于本科目内容多,复习时间短,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 and 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《全国会计专业技术资格统一考试“梦想成真”系列丛书》,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合理利用将会受益匪浅。

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、难点和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。在本科目考试中,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,平时就必须进行适度的练习。

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,再阅读题目所给的资料,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;如果判断题不倒扣分可轻松选择对或错,但如果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的考试难度不算特别大,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!

作者
2005年10月

目 录

第一章 总论	(1)
考情分析	(1)
重点、难点讲解	(1)
历年考题解析	(6)
同步系统训练	(7)
同步系统训练参考答案及解析	(9)
第二章 应收和预付款项	(11)
考情分析	(11)
重点、难点讲解	(11)
历年考题解析	(20)
同步系统训练	(22)
同步系统训练参考答案及解析	(26)
第三章 存货	(30)
考情分析	(30)
重点、难点讲解	(30)
历年考题解析	(39)
同步系统训练	(41)
同步系统训练参考答案及解析	(45)
第四章 投资	(49)
考情分析	(49)
重点、难点讲解	(49)
历年考题解析	(65)
同步系统训练	(72)
同步系统训练参考答案及解析	(78)
第五章 固定资产	(86)
考情分析	(86)
重点、难点讲解	(86)
历年考题解析	(98)
同步系统训练	(100)
同步系统训练参考答案及解析	(104)
第六章 无形资产及其他资产	(109)
考情分析	(109)
重点、难点讲解	(109)
历年考题解析	(113)
同步系统训练	(115)
同步系统训练参考答案及解析	(117)
第七章 流动负债	(121)
考情分析	(121)

重点、难点讲解	(121)
历年考题解析	(128)
同步系统训练	(128)
同步系统训练参考答案及解析	(131)
第八章 长期负债	(135)
考情分析	(135)
重点、难点讲解	(135)
历年考题解析	(144)
同步系统训练	(148)
同步系统训练参考答案及解析	(154)
第九章 所有者权益	(161)
考情分析	(161)
重点、难点讲解	(161)
历年考题解析	(165)
同步系统训练	(167)
同步系统训练参考答案及解析	(170)
第十章 费用	(173)
考情分析	(173)
重点、难点讲解	(173)
历年考题解析	(176)
同步系统训练	(177)
同步系统训练参考答案及解析	(178)
第十一章 收入和利润	(182)
考情分析	(182)
重点、难点讲解	(182)
历年考题解析	(201)
同步系统训练	(207)
同步系统训练参考答案及解析	(220)
第十二章 债务重组	(235)
考情分析	(235)
重点、难点讲解	(235)
历年考题解析	(240)
同步系统训练	(243)
同步系统训练参考答案及解析	(248)
第十三章 非货币性交易	(255)
考情分析	(255)
重点、难点讲解	(255)
历年考题解析	(258)
同步系统训练	(260)
同步系统训练参考答案及解析	(265)
第十四章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(270)
考情分析	(270)

重点、难点讲解	(270)
历年考题解析	(288)
同步系统训练	(290)
同步系统训练参考答案及解析	(296)
第十五章 资产负债表日后事项	(303)
考情分析	(303)
重点、难点讲解	(303)
历年考题解析	(309)
同步系统训练	(310)
同步系统训练参考答案及解析	(317)
第十六章 财务会计报告	(322)
考情分析	(322)
重点、难点讲解	(322)
历年考题解析	(335)
同步系统训练	(339)
同步系统训练参考答案及解析	(350)
第十七章 预算会计	(359)
考情分析	(359)
重点、难点讲解	(359)
历年考题解析	(362)
同步系统训练	(363)
同步系统训练参考答案及解析	(365)
跨章节综合题演练	(368)
跨章节综合训练题	(368)
跨章节综合训练题参考答案及解析	(374)
2006 年中级会计实务模拟试题及答案详解	(384)
模拟试题(一)	(384)
模拟试题(一)参考答案及解析	(389)
模拟试题(二)	(394)
模拟试题(二)参考答案及解析	(398)
模拟试题(三)	(405)
模拟试题(三)参考答案及解析	(411)

第一章 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，因此，本章的内容在历年的考试中，主要以单项选择题、多项选择题、判断题等客观题的形式考核。一般来说，每年的试卷中本章内容所占的分值在 2 分左右。

最近三年本章考试题型、分值分布

年 份	单项选择题	多项选择题	判断题	合 计
2003 年	—	2 分	1 分	3 分
2004 年	3 分	2 分	—	5 分
2005 年	—	—	1 分	1 分

注：2003 年和 2004 年为原《中级会计实务(一)》和《中级会计实务(二)》的考情(以后章节同)。

本章主要考点

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

重点、难点讲解

一、会计要素

内 容			涵 义
会计要素			会计要素是对会计对象进行的基本分类，也是会计报表的基本构件。
反映企业财务状况的会计要素	资产	概念	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，该资源预期会给企业带来经济利益。
		特征	①资产是拥有或者控制的资源； ②资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益； ③资产是由过去的交易或事项形成的。
	负债	概念	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。
		特征	①负债是企业承担的现时义务； ②负债的清偿预期会导致经济利益流出企业； ③负债是由过去的交易或事项形成的。
	所有者权益	概念	所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。
		特征	①除非发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益； ②企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者； ③所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。
	三者之间的关系		资产 = 负债 + 所有者权益

续表

内 容		涵 义
反映企业 经营成果 的会计要素	收入	概念 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。
		特征 ①收入是从企业的日常活动中产生的； ②收入可能表现为企业资产的增加，或负债的减少，或二者兼而有之； ③收入能引起企业所有者权益的增加； ④收入只包括本企业经济利益的流入，而不包括为第三方或客户代收的款项。
	费用	概念 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。
		特征 ①费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出； ②费用可能表现为企业资产的减少，或负债的增加，或二者兼而有之； ③费用能导致企业所有者权益的减少。
	利润	利润是企业在一会计期间的经营成果。包括营业利润、利润总额和净利润。
	三者之间的关系	收入减去费用经过调整后等于利润

【例1】下列各项中，属于企业资产范围的有()。

- A. 经营方式租入的设备
B. 经营方式租出的设备
C. 委托代销商品
D. 根据合同已经售出, 但尚未运离企业的商品

【答案】BC

【解析】根据合同该商品已经售出，尽管实物仍在企业，但此时其所有权已经转移，所以，不能作为企业的存货。

【例2】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。

【例3】下列各项中，能引起资产和所有者权益同时减少的是（ ）。

- A. 赊购原材料
B. 盈余公积弥补亏损
C. 固定资产发生盘亏
D. 计提固定资产减值准备

【答案】 CD

【解析】 赊购原材料使得资产和负债同时增加；盈余公积弥补亏损在所有者权益内部一增一减；固定资产盘亏和计提固定资产减值准备一方面减少资产，另一方面减少所有者权益（利润）。

二、会计核算的一般原则

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	要求企业的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。	
2. 实质重于形式	要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。	体现实质重于形式原则的如:融资租入固定资产;以商品所有权上的风险和报酬的转移作为收入确认的依据等。

续表

一般原则	涵 义	备 注
3. 相关性	要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。	
4. 一贯性	要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意改变。但并不意味着所选择的会计核算方法不能作任何变更。在符合一定的条件下，企业也可以变更会计核算方法，并在企业财务会计报告中作相应的披露。	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。
5. 可比性	要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。	
6. 及时性	要求企业的会计核算应当及时，不得提前或延后。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。	
7. 明晰性	要求企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和使用。	
8. 权责发生制	要求企业的会计核算应当以权责发生制为基础。即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。
9. 配比	要求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其相关的成本、费用，应在同一期间予以确认入账。	
10. 历史成本计价	要求企业的各项财产在取得时应当按照其取得时的实际成本计量。	企业的资产按照其取得时的实际成本入账后，除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定外，企业一律不得自行调整其账面价值。
11. 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。	
12. 谨慎性	要求企业在进行会计核算时，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，不得设置秘密准备。	企业会计核算中体现谨慎原则的主要有：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。
13. 重要性	企业在会计核算过程中对交易或事项应区别其重要程度，采用不同的核算方式。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。	

【例4】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5】下列项目中，违背会计核算一贯性原则要求的有（ ）。

- A. 鉴于《企业会计制度》的发布实施，对原材料计提跌价准备
- B. 鉴于利润计划完成情况不佳，将固定资产折旧方法由原来的双倍余额递减法改为直线法
- C. 鉴于某项专有技术已经陈旧，将其账面价值一次性核销
- D. 鉴于某被投资企业将发生重大亏损，将该投资由权益法核算改为成本法核算

【答案】BD

【解析】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，在两种情况下，可以变更会计政策，一是法律或会计准则等行政法规、规章要求变更；二是改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。选项A属于有关法规发生变化，要求企业改变会计政策。选项C属于改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。选项B、D是出于操纵损益目的所作的变更，属于滥用会计政策，违背会计核算的一贯性原则。

【例6】下列各项中，体现实质重于形式会计核算原则的有（ ）。

- A. 融资租入设备作为自有资产核算
- B. 将低值易耗品作为存货核算
- C. 采用售后回购方式出售的商品不确认收入
- D. 固定资产采用年数总和法计提折旧

【答案】AC

【解析】将低值易耗品作为存货核算体现了重要性原则；固定资产采用年数总和法计提折旧体现了谨慎性原则。

【例7】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. 鉴于某项固定资产已经改扩建，决定重新确定其折旧年限

【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，这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是正确的。选项D固定资产因扩建而重新确定其折旧年限，属于新交易下新的会计估计，不违背会计核算一贯性原则。

【例8】如果一笔支出有益于以后各期，会计上总是在支出生时确认为资产，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，即符合配比原则，又符合权责发生制原则，故选项CD符合题意。

【例9】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《企业会计准则——投资》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、费用等会计要素计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。
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。
	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。
	(2)会计计量基础	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。 财务会计报告包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。		
2. 财务会计报告分类	(1)按编报期间分类	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	
		季度财务会计报告	
		月度财务会计报告	
	(2)按编报主体分类	个别财务会计报告	
		集团财务会计报告	

中级会计实务·应试指南