

K

【经科版】

2005 年全国会计专业技术资格考试辅导用书

问题解答系列

全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会 编
上海 国家 会计 学院

初级会计资格

初级会计实务

问题解答



经济科学出版社

K【经科版】

2005年全国会计专业技术资格考试辅导用书

问题解答系列

全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会 编
上海国家会计学院

初级会计资格

初级会计实务

问题解答



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
辅导用书编审委员会, 上海国家会计学院编. —北京:
经济科学出版社, 2004. 12

(经科版 2005 年全国会计专业技术资格考试辅导用书
问题解答系列)

ISBN 7-5058-4554-3

I. 初… II. 上… 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 126651 号

初级会计实务问题解答

全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会
上 海 国 家 会 计 学 院 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

电子邮件: esp@esp.com.cn

对本套丛书内容有任何疑问与问题

请致电: 021-69768030

人大印刷厂印刷

华丰装订厂装订

850×1168 16 开 12.25 印张 300000 字

2004 年 12 月第一版 2004 年 12 月第一次印刷

ISBN 7-5058-4554-3/F·3826 定价 28.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会 成员名单

主编：夏大慰 马贤明

编委：（以姓氏笔画为序）

丁 度	马黛丽	邓传洲	王双彦	尹成彦	王兆庆
叶 朱	卢文彬	卢红丹	刘正兵	乔元芳	庄广堂
汪正干	李志伟	佟成生	张各兴	李周仁	庞金伟
郑朝晖	杨家亲	郑庆华	郑洪涛	易宏勋	赵 健
郭永清	赵春光	高 伟	高志谦	袁建娣	董新凯
蔡志伟	薛许红				

前言

10 多年来,会计专业技术资格考试受到越来越多的会计从业人员、会计人员使用单位的重视。今天,更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最有效的途径之一。

根据 2005 年全国会计考办《关于印发 2005 年度全国会计专业技术资格考试考务日程安排的通知》(会考[2004]17 号)有关精神,2005 年全国会计专业技术资格考试科目、大纲、辅导用书都做了较大的修改与调整,调整后的考试科目具体包括《初级会计实务》、《经济法基础》、《中级会计实务》、《财务管理》、《经济法》。将原中级会计资格考试的《中级会计实务(一)》、《中级会计实务(二)》两门课程合并为现在的《中级会计实务》。现在使用的大纲及复习教材是 2005 年全国会计专业技术资格考试领导小组办公室修订并重新编写的各科目考试大纲及财政部会计资格评价中心编写的全国会计专业技术资格考试辅导用书。

依据 2005 年最新考试大纲及最新辅导教材,针对考生需求,经济科学出版社在去年与上海国家会计学院成功推出会计资格考试辅导系列丛书的基础上,2005 年继续联手推出以下四个系列的辅导丛书:

《2005 年全国会计专业技术资格考试辅导用书——综合指导系列》

该系列根据 2005 年最新考试大纲及教材要求进行编写,作者均是全国资深的会计资格考试辅导专家,具有丰富的资格考试的教学经验,深受考生好评。在认真研究历年考试大纲、教材的基础上,分析历年考试命题规律,形成自己的课程讲义,通过全面系统介绍各知识点,突出重、难点讲解,对考生正确理解把握教材、掌握考点,顺利通过考试有极大帮助。

《2005 年全国会计专业技术资格考试辅导用书——问题解答系列》

该系列根据历年来上海国家会计学院远程教育网(www.esnai.net)会计资格考试辅导网上答疑提问的情况,对众多考生提出的有关领会教材精神实质、把握考试命题规律的一些共性问题,有针对性、有重点地进行了解答,是学以致用、立足备考的专项辅导,对广大考生有很强的借鉴作用。

《2005 年全国会计专业技术资格考试辅导用书——精选题库及题解系列》

该系列根据 2005 年最新考试大纲及教材要求,参考历年考试命题思路及题目设

计规律,针对会计资格考试应试性辅导的特点,汇编大量有针对性的客观及主观性题目并给出详细解析,帮助考生在系统学习及掌握知识点、重难点的基础上,强化试题练习,增强考生实战能力。

《2005 年全国会计专业技术资格考试辅导用书——全真模拟试卷系列》

该系列旨在检测考生对所学知识的掌握程度及灵活运用所学知识进行应试的能力,同时根据历年考试重、难点及 2005 年各学科最新发展变化,对 2005 年考试趋势进行了系统、全面的预测。全书重点突出,权威性强,具有较高的权威性。

凡购买该丛书除全真模拟试卷外其他三个系列中的任何一本辅导书,均可免费获得一门由上海国家会计学院远程教育网提供的在线辅导课程。

上海国家会计学院远程网站——SNAI 在线 (www.esnai.net) 为购买上述图书的考生提供了免费的网络辅导课程的学习卡,该免费卡为单一密码,凭此卡,考生可以免费登陆上海国家会计学院远程网站参加 2005 年全国会计资格考试辅导课程。

我们预祝考生通过仔细研读会计资格考试用书及上述辅导丛书,顺利通过考试。

全国会计专业技术资格考试辅导用书编审委员会

上海国家会计学院

2004 年 11 月

30 元 = 一门上海国家会计学院远程教育网
(www.esnai.net) 2005 年全国会计资格考试辅导课程



一本经济科学出版社 2005 年会计资格考试辅导书

我们的政策——凡是报名参加上海国家会计学院 2005 年全国会计资格考试任何一门辅导课程的学员，均可免费获赠由上海国家会计学院与经济科学出版社联手推出的 2005 年全国会计专业技术资格考试辅导用书一本（除模拟试卷外的其他三个系列中的任何一本）；凡是购买上海国家会计学院与经济科学出版社出版的 2005 年全国会计专业技术资格考试辅导用书（除模拟试卷外的其他三个系列）中的任何一本书的学员，均可获赠我们网络课程一门，我们的口号是“免费享受网络课程”。

你们的疑问——问题之一：“为什么会有如此优惠？难道不赚钱了吗？”

——问题之二：“如此优惠，是否中途加收其他费用？”

——问题之三：“如此低廉，质量如何”？

我们的回答——

回答一：我们可以做到免费

上海国家会计学院远程教育网（www.esnai.net）是财政部重点建设发展的会计、财务管理远程教育培训的网站，是中国注册会计师协会考试委员会指定的 CPA 考前远程辅导网站。从 2001 年至今，本网站注册学员已经达到近 12 万人次，其中港澳台学员近千人。网上调查显示，有 93.25% 的学员认为本网站对学习帮助很大。

回答二：我们不会中途加价

遵照财政部领导的指示——国家会计学院会计远程教育不以盈利为目的，要以提高会计行业考试的考前辅导质量、提高考试的通过率、提高会计队伍业务素质为目标，所以该免费课程从学员拿到辅导书所赠“上海国家会计学院远程教育网络优惠卡（面值 30 元）”登陆学习开始一直到考试结束止都可以使用，中途不会加收任何费用。

回答三：我们的质量如何

该免费课程包括如下资源：

1. 基础班文本课件、冲刺班文本课件（文本课件具有网络课件的规范格式，有重、难点标识、有题目解析、有综合题练习、有历年试题分析，课件中涉及的所有题目均有详细答案解析）
2. 基础班视音频（中级资格考试课程每科 35 小时，其中，中级会计实务 50 小时；初级资格考试课程每科 25 小时），由网络辅导专家紧扣最新教材及大纲作考前系统讲解。
3. 冲刺班视音频（初、中级每门课程均包含 6 小时冲刺串讲），由网络辅导专家突出重点、难点及考试技巧作战前指导。
4. 每科提供至少 5 套模拟试卷，该试卷沿用历年全国统一考试题型题量，以供大家全真模拟练习，提高应试能力，每套试卷均附有答案及详细解析，并提供网络动态测试，随时列出测试结果，便于考试学习自测，并为每一位考生保留学习记录。
5. 配备专业助教团队为学员提供在线答疑，承诺学员提出问题 24 小时内予以回答，有问必答，随时解决学员学习中遇到的问题。
6. 新教材出来后一周与考试前一周为学员安排两次由主讲教师提供的在线辅导，学员可以向主讲教师直接提问，并通过视音频得到主讲教师现场解答。

由上海国家会计学院远程教育网精心制作的“2005 年全国会计专业技术资格考试网上辅导课程”，集京、宁、沪等地的全国网络名师，并配专业助教，他们中间有曾获考生优秀评价、具有多年会计资格考试辅导经验的老师；有具有丰富实践经验、实务界的精英人士；还有长期从事理论研究、学术界的教授……我们将通力合作，各尽所长，为您提供务实、前沿又贴近考试的教学服务。

上海国家会计学院远程教育网

(www.esnai.net) ——SNAI 在线

2005 年全国会计专业技术资格考试网上辅导全面招生

权威的辅导机构

SNAI 在线——上海国家会计学院远程教育网 (www.esnai.net) 是财政部重点建设的会计和财务管理人员远程教育网站, 是中国注册会计师协会考试委员会指定的 CPA 考前远程辅导网站。本网站注册学员达到 12 万余人, 其中 93.25% 认为本网站对学习帮助很大。

精心设计的课程

- 重点突出、内容详尽的课程讲义。
- 自主安排学习进度, 登陆学习不限次数。
- 基础班——冲刺班, 分层次教学!
- 全天候提供及时互动的答疑服务。
- 全新推出系统逐章视频讲座!
- 大量实战仿真试题。

“基础班”: 根据考试大纲要求, 紧扣教材, 提供详实系统的辅导;

“冲刺班”: 特聘专家规划考试重点内容, 讲解答题思路, 传授实战技巧, 达到画龙点睛之效。

强大的师资阵容

凭借地处全国金融贸易中心——上海的优势, 为您精心选聘数位资深专家担任辅导老师。他们中间有深受学生爱戴、具有多年辅导经验的老师; 有具有丰富实践经验、实务界的精英人士; 还有长期从事理论研究、学术界的教授。他们将通力合作, 各尽所长, 为您提供务实、前沿又贴近考试的教学服务。

物超所值的学习卡

秉承上海国家会计学院的一贯宗旨，提供非盈利性的超低价格！2004年10月15日，上海国家会计学院远程教育网站将与经济科学出版社联手推出2005年精品辅导课程，并首次实行“买书免费上网，上网免费送书”的政策，即凡是报名参加上海国家会计学院远程教育网2005年会计资格考试辅导课程中的任何一门者均可免费获得上海国家会计学院远程教育网与经济科学出版社联合推出的系列辅导用书中（除全真模拟试卷外其他三个系列中）的任何一本书；凡是购买上海国家会计学院远程教育网与经济科学出版社联合推出的系列辅导丛书中（除全真模拟试卷外其他三个系列中）的任何一本书均可免费获得上海国家会计学院远程教育网推出的2005年会计资格考试辅导课程，使考生最大限度享受辅导优惠，帮助考生顺利过关。

报考与学习卡代理

- 2004年10月15日起，各班次全面接受报名。详情请登陆网站（www.esnai.net）查询。
 - 诚邀各方机构加盟，代理销售学习卡。
- 具体合作方法，请致电（021）69768053 或 69768054

联系方式

地址：上海市青浦区徐泾镇蟠龙路200号 上海国家会计学院
邮编：201702
传真：（021）69768032、69768044
学习卡代理联系电话：（021）69768053/4
教务咨询电话：（021）69768053/4
e-mail 地址：ellearn@snai.edu

目 录

第一部分 2005 年《初级会计实务》命题综合分析

一、《初级会计实务》知识点汇总和考点提示	(3)
二、《初级会计实务》的重点章节及常考内容	(6)
三、近年《初级会计实务》的考试分值分布	(7)
四、近年《初级会计实务》试卷的命题规律及趋势预测	(7)
五、如何复习应考	(9)

第二部分 2005 年《初级会计实务》问题解答

第一章 总 论	(13)
第二章 会计核算基础	(19)
第三章 资 产	(31)
第四章 负 债	(71)
第五章 所有者权益	(81)
第六章 收入、费用和利润	(88)
第七章 会计报表	(105)

第三部分 全国会计专业技术资格考试《初级会计实务》 2002 年、2003 年、2004 年试题和答案及解析

2002 年《初级会计实务》试题	(115)
2003 年《初级会计实务》试题	(121)
2004 年《初级会计实务》试题	(127)
2002 年《初级会计实务》试题答案及解析	(134)
2003 年《初级会计实务》试题答案及解析	(139)
2004 年《初级会计实务》试题答案及解析	(145)

第四部分 2005 年《初级会计实务》模拟试题、答案及解析

《初级会计实务》模拟试题（一）	(157)
-----------------------	-------

《初级会计实务》模拟试题（二）	(163)
《初级会计实务》模拟试题（一）答案及解析	(169)
《初级会计实务》模拟试题（二）答案及解析	(174)

第一部分 2005年《初级会计实务》模拟试题

(1)	《初级会计实务》模拟试题（一）	一
(2)	《初级会计实务》模拟试题（二）	二
(3)	《初级会计实务》模拟试题（三）	三
(4)	《初级会计实务》模拟试题（四）	四
(5)	《初级会计实务》模拟试题（五）	五

第二部分 2005年《初级会计实务》模拟试题答案及解析

(1)	第一章	一
(2)	第二章	二
(3)	第三章	三
(4)	第四章	四
(5)	第五章	五
(6)	第六章	六
(7)	第七章	七

第三部分 2003年、2004年《初级会计实务》模拟试题答案及解析

(1)	2003年《初级会计实务》模拟试题（一）	一
(2)	2003年《初级会计实务》模拟试题（二）	二
(3)	2004年《初级会计实务》模拟试题（一）	三
(4)	2004年《初级会计实务》模拟试题（二）	四
(5)	2003年《初级会计实务》模拟试题（三）	五
(6)	2004年《初级会计实务》模拟试题（三）	六

第四部分 2005年《初级会计实务》模拟试题答案及解析

(1)	《初级会计实务》模拟试题（一）	一
-----------	-----------------	---

第一部分

**2005 年《初级会计实务》命题
综合分析**

一、《初级会计实务》知识点 汇总和考点提示

《初级会计实务》考试用书多年来共有 7 章，依次是：第一章“总论”，第二章“会计核算基础”，第三章“资产”，第四章“负债”，第五章“所有者权益”，第六章“收入、费用

和利润”，第七章“会计报表”。2005 年考试用书虽然在节次上有所变动，具体内容上有所增删，但是依然保留了上述 7 章的基本结构，各章的标题也没有改动，各章内容的相对容量变化不大。

2005 年考试用书跟旧版相比，在具体内容上的调整还是相当大的，其主要变化如表 1-1：

表 1-1

2005 年考试用书主要内容变动情况一览表

章	主要内容变动情况
第一章 总 论	删除了会计核算的一般原则
	增加了资产、负债、所有者权益三个会计要素的特征
	增加了经济活动对会计等式的影响
第二章 会计核算基础	增加了“原始凭证按照经济业务的类别不同分类”的内容
	对“会计账簿的登记要求”进行了重新概括提炼
第三章 资 产	“现金日记账”由原来每日结出余额改为“每次办理完收付款业务应当及时结出账面余额”；
	删除了应收票据到期日及其利息的计算
	增加了预付账款、其他应收款入账价值的确定
	增加了坏账的定义，扩充了估计坏账损失的方法
	变更了存货按经济内容分类的具体类别
	大幅度调整了存货入账价值的规定
	扩充了发出存货的计价方法，增加了商品流通企业通常还采用的毛利率法和售价金额核算法
	增加了原材料按实际成本进行日常计价核算的方法
	扩充了低值易耗品的核算
	增加了存货清查在会计期末的会计处理的规定
	调整了固定资产的入账价值
	扩充了确定固定资产使用年限应考虑的因素，调整了固定资产折旧的范围
	将固定资产修理费的核算纳入固定资产后续支出的核算之中，并进行了相应的调整；特别是通过举例详细说明了固定资产改扩建支出的会计核算
	增加了固定资产清查在会计期末的会计处理的规定
	删除了短期投资跌价准备的核算
第四章 负债	详细说明了长、短期债券投资入账价值中所包括的未到付息期的利息的会计处理
	改变了长期债券投资的相关税费（金额较少）的会计处理
	删除了长期股权投资的权益法
	基本上无实质性变动

章	主要内容变动情况
第五章 所有者权益	调整了实收资本的定义
	变更了公司发行股票发生的发行费用的会计处理方法
	调整了资本公积的具体内容, 删除了“接受现金捐赠”项目, 增加了“关联交易差额”项目
	调整了接受非现金资产捐赠的会计处理方法
第六章 收入、费用和利润	增加了代销业务的定义
	增加了产品成本计算方法
第七章 会计报表	删除了现金流量表
	删除了会计报表附注

2005 年考试用书对旧版的调整除了体现简化的原则之外, 还使考试用书的政策性、应用性和基础性得到了进一步的加强。删除了会计核算的一般原则、短期投资跌价准备、长期股权投资的权益法和现金流量表等内容, 就充分体现了简化的原则。扩充估计坏账损失的方法, 增加毛利率法、售价金额核算法和产品成本计算方法、长短期股票投资和长短期债券投资入账价值的具体确定等内容都增强了考试用书的应用性。增加了原材料按实际成本计价核算的内容、资产等会计要素的特征、经济活动对会计等式的影响等内容都使考试用书的基础性大大增强。对固定资产折旧的影响因素、折旧范围、固定资产入账价值和固定资产后续支出特别是固定资产改扩建的会计处理等内容的变动, 存货清查在会计期末会计处理的规定, 存货入账价值的重新表述, 资本公积项目的调整, 接受捐赠资产的会计处理的变动都一定程度上增强了考试用书的政策性。

根据以上对 2005 年考试用书内容的分析, 对各章的考点提示如下:

第一章: 会计的概念 (含财务会计与管理会计在报告对象、信息内容和时间特征上的区别), 会计的职能 (注意最基本的职能、基本职能和其他职能), 会计对象 (包括含义、内容), 会计核算的基本前提 (特别注意各项前提的意义及相关规定, 如会计主体的意义等), 会计要素 (类别、含义、特征、所包括的具体项目, 如哪些属于收入, 哪些不属于收入等),

会计等式及经济活动对会计等式的影响。

考生要特别关注会计对象, 会计对象与会计要素、会计等式、借贷记账法甚至与会计处理方法之间的内在联系。如历年经常考到的某项经济活动是否引起留存收益、所有者权益总额的变化就是会计对象的具体内容与会计要素、会计处理方法的结合运用。

第二章: 会计核算的具体内容 (这是会计对象的具体化), 会计核算的一般要求 (要注意具体规定, 并应一字一句地理解), 会计科目的意义, 会计科目的设置原则 (还须理解具体规定), 会计科目的类别 (具体会计科目的运用应结合其他章节的内容), 账户的类别, 账户的基本结构 (特别注意四个金额要素之间的关系和在重要账户的运用, 如“生产成本”、“应收账款”、“短期投资”、“长期股权投资”等)。

借贷记账法的账户结构 (与账户的基本结构结合学习), 借贷记账法的记账规则 (与会计对象、会计要素结合学习), 借贷记账法的试算平衡 (类别、公式、理论依据等, 特别关注注意事项, 要深入理解并举一反三), 试算平衡表的格式及其编制, 对应账户 (理解含义), 会计分录的基本内容 (注意经济活动对会计等式的影响现在已体现在会计分录中了), 总分类账与明细分类账的关系, 平行登记的要点 (理解其要求, 并能具体操作)。

会计凭证的意义和种类, 原始凭证的基本内容 (应与具体原始凭证的格式相对照), 原始凭证的分类 (了解类别, 对具体原始凭证应

能准确归类，注意某一原始凭证可同时归属于不同的类别，特别关注按经济业务类别分类并与其他分类相结合），原始凭证的填制要求（应深入具体），原始凭证的审核（审核内容，特别关注审核结果的处理），记账凭证的基本内容，记账凭证的种类（注意理解并记忆其反映的内容），记账凭证的编制（注意具体要求），会计凭证的保管（注意具体要求，可与会计档案的保管结合学习）。

会计账簿的意义和种类（注意各类账簿的格式及其适用范围），会计账簿的登记要求（注意具体要求，如账簿记录中的日期应填写记账凭证上的日期等），会计账簿的格式及其登记方法（注意具体格式、具体要求、适用范围），对账的内容（要灵活掌握，举一反三），结账（内容、程序、方法，应力求具体），错账的查找方法（灵活运用），错账的更正方法（具体操作，灵活运用）。

账务处理程序的意义和种类，各类账务处理程序的一般程序、主要特点、优缺点及其适用范围。

财产清查的意义，财产清查的种类（深入具体），财产清查的方法（根据不同的资产选择不同的清查方法）。

会计档案归档保管的有关规定，会计档案的查阅和复制（深入具体），会计档案的保管期限（注意特殊期限），会计档案的销毁（注意具体要求）。

会计电算化的具体内容，电算化会计核算的要求，电算化会计档案的管理（注意特殊要求）。

第三章：现金管理制度（使用范围、限额、收支），现金清查的核算（具体要求，会计处理），银行结算账户的类别（各账户的用途），银行结算方式，银行存款的核算（特别是清查的核算，银行存款余额调节表的作用及其编制），其他货币资金的内容及其核算。

应收票据取得、收回和转让的核算，应收账款入账价值的确定（注意现金折扣，并与销售收入的核算相结合），预付账款的核算，其他应收款的核算（特别是备用金的核算），坏账的确认，坏账损失的会计处理（注意哪些应收款项可计提坏账准备，哪些应收款项不得计

提坏账准备），估计坏账损失的方法（新扩充的内容）。

存货的入账价值（注意其不同来源的存货入账价值的具体构成内容），存货发出的计价方法（特别关注毛利率法和售价金额核算法），原材料按实际成本核算（注意科目设置，入库与付款时间的不同情况），原材料按计划成本核算，包装物的核算（注意用途不同，会计处理不同），低值易耗品的核算（注意摊销方法不同，会计处理不同），委托加工物资入账价值的确定及其核算，库存商品的核算，存货清查的核算（特别注意存货清查的会计处理）。各项投资的入账价值（注意短期债券投资和长期债券投资在入账价值上的区别），短期投资取得、收取现金股利和利息以及出售短期投资的会计处理，长期债券投资的会计处理，长期股票投资核算方法的选择，成本法的会计处理，长期股票投资处置的核算，各类投资入账价值的具体确定。投资的核算应能具体操作，综合处理。

固定资产的特征和分类，各种来源的固定资产入账价值的确定（注意新变化的内容），固定资产增加的核算（区别各种渠道），固定资产折旧的核算（注意折旧范围，不仅记住具体规定，还应在综合题中具体应用），固定资产修理及改扩建的核算，固定资产清理与清查的核算（注意两者核算内容上的区别以及会计处理方法上的区别）。固定资产的各项核算内容应能综合运用，并与资本公积、实收资本和长期借款等内容相结合。

无形资产的核算内容、入账价值的确定、摊销期限的确定及其会计处理，无形资产出售收益的确定及其会计处理，其他资产的核算。

第四章：短期借款的会计处理（特别注意利息的会计处理），应付票据的会计处理（注意支付银行承兑票据手续费及票据的会计处理），应付账款的核算内容及其会计处理（注意确定无法支付的应付账款的会计处理），预收账款的会计处理，应付工资的核算内容及其会计处理，应付福利费的核算内容（注意具体规定，可与制造费用和各项期间费用的核算内容相结合），应付福利费的会计处理，一般纳税企业应交增