教材变化、命题趋势预测及应试技巧

教材基本结构框架及新教材变化

中级会计职称考试从 2005 年起由原来的四门课程改为三门课程，即将原来的《中级会计实务(一)》和《中级会计实务(二)》合并为《中级会计实务》，但新的《中级会计实务》并不是原来两门课程的简单相加。新教材共 17 章，主要包括五方面的内容：第一部分为会计基本理论（第一章总论）；第二部分为会计要素的核算（从第二章至十一章）；第三部分为特殊业务的会计处理（第十二章至第十五章）第四部分为财务会计报告(第十六章)第五部分为预算会计(第十七章)。新的《中级会计实务》教材在原《中级会计实务(一)》的基础上，取消了原第二章“货币资金”的内容加上原《中级会计实务(二)》中的“借款费用”、“债务重组”、“非货币性交易”、“会计政策、会计估计变更和会计差错更正”和“资产负债表日后事项”等内容，并根据《企业会计准则——固定资产》、《企业会计准则——存货》和新修订的《企业会计准则——资产负债表日后事项》等准则，以及《关于执行“企业会计制度”和相关会计准则有关问题的解答(二)》和《关于执行“企业会计制度”和相关会计准则有关问题的解答(四)》等文件的精神，对有关章节的会计处理内容进行了修改。新教材内容及变化情况如下表：

章　　节	教材主要变化内容
第一章　总论	取消了原来的第二节“会计核算的基本前提”；增加了“会计确认和计量”、“财务会计报告”等内容
第二章　应收和预付款项	增加了“应收债权出售和融资”等内容；在第四节坏账损失的核算中增加了“应收账款账龄的确定”和“个别认定法的运用”等内容。
第三章　存货	增加了“可变现净值的确定方法”和“存货跌价准备的结转”等内容
第四章　投资	增加了“委托贷款的核算”、“追加投资相关的股权投资差额的处理”、“股权转让日的确定条件”、“权益法下长期股权投资减值的核算”等内容
第五章　固定资产	增加了“固定资产使有寿命和折旧方法的复核”、“固定资产后续支出确认原则”等内容；并修改了“固定资产折旧范围”和“固定资产减值的会计处理”等内容。
第六章　无形资产及其他资产	修改了“其他资产”等内容
第七章　流动负债	修改了应付股利的会计处理。
第八章　长期负债	增加了“专项应付款”、“借款费用”等内容

需要全本请访问 www.ertongbook.com

续表

章　　节	教材主要变化内容
第九章　所有者权益	修改了股票发行费的会计处理；资本公积中增加了“关联交易差价”，调整了“明细科目”
第十章　费用	没有变化
第十一章　收入和利润	增加了第六节“关联方交易收益的确认和计量”；修改调整了所得税的核算
第十二章　债务重组	原《中级会计实务(二)》的内容
第十三章　非货币性交易	原《中级会计实务(二)》的内容，对收到补价时收益的确认和计算作了调整
第十四章　会计政策、会计估计变更和会计差错更正	原《中级会计实务(二)》的内容
第十五章　资产负债表日后事项	原《中级会计实务(二)》的内容，修改了调整事项和非调整事项的内容
第十六章　财务会计报告	增加第四节“合并会计报表”和“关联方关系及其交易的披露”等内容
第十七章　预算会计	取消了“国库集中收付制度”和“政府采购”的内容



命题趋势预测及应试技巧

(一)题型及题量

会计职称考试自 1992 年首次举行以来，已经举办了十三次，会计实务的考试题型和题量多次变化。目前会计实务采用的考试题型主要有单选、多选、判断、计算分析和综合等五种题型。在五种题型中，客观题（单选、多选、判断）分数一般在 45 分左右，每题在 1～2分，其中单选题一般在 15题左右，多选题一般在 10 题左右，判断题一般在 10 题左右；主观题（计算分析和综合）分数一般在 55 分左右，每题在 10～20分，其中计算分析题一般在 3 题左右，综合题一般为 2题。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。下面列出近三年《中级会计实务(一)》各年的题型题量及考分的分布情况：

近三年《中级会计实务(一)》题型题量和分值分布情况统计表

考题类型	2002 年		2003 年		2004 年	
	题目数量(题)	分值(分)	题目数量(题)	分值(分)	题目数量(题)	分值(分)
1. 单选题	15	15	15	15	15	15
2. 多选题	10	20	10	20	10	20
3. 判断题	10	10	10	10	10	10
客观题小计	35	45	35	45	35	45
4. 计算分析题	2	22	2	22	2	22
5. 综合题	2	33	2	33	2	33
主观题小计	4	55	4	55	4	55
合　计	39	100	39	100	39	100

上表显示，2002年、2003年和2004年题型、题量一致，2005年题型及题量比重不会有大的变动。

(二)命题规律

纵观前几年《中级会计实务》试卷，通过分析可以看出其命题规律：

1. 试题覆盖面广。试题覆盖了教材所规定的全部范围，每章都会出题。有些在复习中看似不重要内容，也可能会出题，它要求考生全面复习，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。根据《中级会计实务》新教材，我们预测2005年《中级会计实务》科目考试的重点主要有：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。在会计类考试中，越来越注重理论与实务的结合和会计人员的职业判断，其目的主要是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。如果考生对制度法规很熟悉，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。《中级会计实务》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，也是考生失分最多的。考生要想得高分就要将所学知识融汇贯通，只有将各章知识点记得牢靠，才能在考试中得心应手。

(三)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，了解门课程的出题点对顺利通过考试是非常重要的。《中级会计实务》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、现金流量表）；

(四)学习方法与应试技巧

由于《中级会计实务》的内容不同于原来的《中级会计实务(一)》,也不同于原来的《中级会计实务（二）》，其内容较多也较新，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。下面是作者在十多年的辅导教学中所总结的学习方法与应试技巧的一点体会，供大家参考：

1.全面复习，突出重点。今年教材内容变动较大，内容也较新，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《中级会计实务》内容多，复习时间短，自己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，更好地理解和把握教材的重点、难点和主要考点，听老师讲一遍往往胜过自己看几遍，学习效率高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 2005 年度全国会计专业技术资格考试"梦想成真"(应试指南）辅导资料，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练习将会受益匪浅。

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、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《中级会计实务》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，平时就必须作适度的练习。

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；判断题如果不倒扣分可轻松选择对或错，但如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考试的难度不算特别大，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！

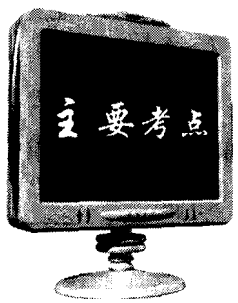
第 1 章

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、基本概念等问题，因此，本章的内容在历年的考试中，主要出现在单项选择题、多项选择题、判断题等客观题题型中。一般来说，每年的试卷中本章内容所占的分值约 4 分左右。

分值 / 题型 / 年份	单项选择题	多项选择题	判断题	合　计
2002 年	1 分	4 分	1 分	6 分
2003 年	—	2 分	1 分	3 分
2004 年	3 分	2 分	—	5 分



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

2005 年考试大纲与 2004年教材相比，取消了原第二章“货币资金”；现第二章为应收及预付款项，并增加了第五节“应收债权出售和融资”；在第四节“坏账损失的核算”中增加了“应收账款账龄的确定”和“个别认定法的运用”等内容。



需要全本请访问 www.ertongbook.com

主要内容讲解及例题

(一)会计要素

内容			涵义
会计对象			企、事业单位的资金运动及其所反映的经营或业务活动。
会计要素	反映企业财务状况的会计要素	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，该资源预期能为企业带来经济效益。
		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。
		所有者权益	企业投资者对企业净资产享有的所有权。其金额为资产减去负债后的余额。
	反映企业经营成果的会计要素	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。
		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。
		利润	是企业在一定会计期间的经营成果。是企业在生产经营过程中各种收入扣除各种费用后的盈余。
会计等式			资产＝负债＋所有者权益 收入－费用＝利润 资产＝负债＋所有者权益＋收入－费用

【例 1】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。

(二)会计核算的基本前提

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	会计信息应如实、准确、可靠地反映企业的经营活动情况，且会计资料可查证。	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。要做到这一点，要求企业应执行国家统一的会计制度，选择适当的会计方法和程序。
2. 相关性	所提供的会计信息应与会计信息使用者的决策相关。	
3. 可比性	企业之间的会计信息口径一致，相互可比。	
4. 一贯性	企业采用的会计政策在前后各期保持一致，不得随意改变。	
5. 及时性	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。	
6. 明晰性	会计信息应简明、清晰，便于理解和使用。	

续表

一般原则	涵　义	备　注
7. 权责发生制	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。
8. 配比	一个会计期间的收入与其相关的成本、费用应在同一期间予以确认入账。	
9. 历史成本计价	企业的各项资产应按其取得时的实际成本进行计价。	
10. 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。	
11. 谨慎性	又称稳健原则，在存在不确定因素的情况下做出职业判断，应保持必要的谨慎，不高估资产或收益，也不低估负债或费用。	由于经营过程中存在着许多不确定的因素，则要求在不违背客观性原则的前提下，应多计早计费用、损失，少计晚计收入、收益，以防范和化解经营中的各种风险。体现谨慎原则的做法主要有：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。
12. 重要性	区分主次，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。	
13. 实质重于形式	会计核算应按照交易或事项的经济实质进行，而不应当仅仅依据它们的法律形式。	

【例 2】 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 3】某股份有限公司的下列做法中，不违背会计核算一贯性原则的有（）。

A. 因专利申请成功，将已计入前期损益的研究与开发费用转为无形资产成本

B. 因预计发生年度亏损，将以前年度计提的在建工程减值准备全部予以转回

C. 因客户的财务状况好转，将坏账准备的计提比例由应收账款余额的 30% 降为 15%

D. 因首次执行《企业会计制度》，按规定对固定资产预计使用年限变更采用追溯调整法进行会计处理

【答案】CD

【解析】选项 A、B 属于滥用会计政策，违背会计核算的一贯性原则。选项 C 属于会计估计变更。选项 D 属于有关法规发生变化，要求企业改变会计政策。

【例 4】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. 鉴于主营业务由赊销改为现销，将坏账核算由备抵法改为直接转销法

【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，那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、D 是正确的。

【例 5】如果一笔支出有益于以后各期，会计上总是在支出发生时确认为资产，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，既符合配比原则，又符合权责发生制原则，故选项 CD 符合题意，所以应选 BCD。

【例 6】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《投资》准则规定，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，投资企业可以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、费用等会计要素记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。

续表

内　容	涵　义		
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。	
	(2)会计计量基础	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。
		会计实务中使用的计量基础	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。 财务会计报告主要由会计报表、会计报表附注组成。		
2. 财务会计报告分类	按编报期间不同分类	年度财务会计报告	
		半年度财务会计报告	统称为中期财务报告
		月度财务会计报告	
		季度财务会计报告	



考题解析

(一)单项选择题

1. 企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算，所体现的会计核算的一般原则是()。(2002年)

A. 客观性原则

B. 一贯性原则

C. 配比性原则

D. 实质重于形式

【答案】D

【解析】融资租入固定资产，虽然从法律形式上讲企业并不拥有其所有权，但从其经济实质来看，企业能够控制其创造的未来经济利益；租赁期满时，承租企业有优先购买该项资产的选择权，租赁期内，承租企业有权支配资产并从中受益等等。所以，根据实质重于形式原则，企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算。

2. 下列各项中，不符合资产会计要素定义的是()。(2004年)

A. 委托代销商品

B. 委托加工物资

C. 待处理财产损失

D. 尚待加工的半成品

【答案】C

【解析】资产是指过去的交易、事项形成并

由企业拥有或者控制的，能为企业提供未来经济效益的经济资源。待处理财产损失属于一项损失，它不能给企业带来未来经济利益，因此，选项C不符合资产会计要素定义。

3. 下列各项中，不属于会计核算一般原则的是（）。（2004年）

A. 会计核算方法一经确定不得变更

B. 会计核算应当注重交易或事项的实质

C. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据

D. 会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限

【答案】A

【解析】会计核算应当注重交易或事项的实质，体现实质重于形式原则；会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，体现客观性原则；会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限，体现划分收益性支出与资本性支出的原则。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。所以会计核算方法一经确定不是不得变更，而是不得随意变更。

(二)多项选择题

1. 下列各项中，称为会计中期的有（）。（2002年）

A. 年度　　B. 半年度

C. 季度　　D. 月度

【答案】BCD

【解析】《企业会计准则——中期财务报告》规定："中期，指短于一个完整的会计年度的报告期间"。半年度、季度和月度均称为会计中期。

2. 下列各种会计处理方法中，体现谨慎性原则的有（）。（2002年）

A. 固定资产采用双倍余额递减法计提折旧

B. 低值易耗品价值摊销采用分期摊销法

C. 存货期末采用成本与可变现净值孰低计价

D. 长期债券投资期末采用成本计价

【答案】AC

【解析】谨慎性原则是指存在不确定因素的情况下作出判断时，应保持必要的谨慎，对可能发生的费用和损失要合理估计。

固定资产采用双倍余额递减法计提折旧即充分估计固定资产可能发生的价值损耗；存货采用成本与可变现净值孰低法，就是考虑在成本高于可变现净值时可能发生的损失，体现了谨慎性原则。而低值易耗品采用分期摊销法，长期债券投资期末采用成本计价均是以历史成本为计价基础，没有考虑可能发生的损失和费用。

3. 下列各项中，体现会计核算的谨慎性原则的有（）。（2003年）

A. 将融资租入固定资产视作自有资产核算

B. 采用双倍余额递减法对固定资产计提折旧

C. 对固定资产计提减值准备

D. 将长期借款利息予以资本化

【答案】BC

【解析】将融资租入固定资产视作自有资产核算体现实质重于形式原则。长期借款利息予以资本化体现划分收益性支出和资本性支出原则。

4. 下列各项中，体现谨慎性会计核算原则的有（）。（2004年）

A. 采用年数总和法计提固定资产折旧

B. 到期不能收回的应收票据转入应收账款

C. 融资租入固定资产作为自有固定资产核算

D. 采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价

【答案】ABD

【解析】将融资租入固定资产作为自有资产核算体现实质重于形式原则。到期不能收回的应收票据转入应收账款后可以计提坏账准备，所以体现谨慎性原则。

(三)判断题

1. 凡效益涉及几个会计年度的支出，应作为资本性支出。（　）（2002年）

【答案】√

【解析】收益性支出和资本性支出的区别在于涉及多个会计年度或营业周期还是一个会计年度或营业周期，涉及几个会计年度或营业周期的是资本性支出，比如固定资产、无形资产等。

2. 企业采用的会计政策前后各期应保持一致，一经选定则不得变更。（　）（2003年）

【答案】×

【解析】一贯性原则并不否认企业在必要时适当变更会计程序和会计处理方法，不能因坚持

一贯性原则而违背客观性原则。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，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。

同步训练习题

(一)单项选择题

1. 下列计价方法中属于按历史成本计价原则计价的是（）。

A. 应收账款按扣减坏账准备后的净额列报

B. 固定资产按加速折旧法计提折旧

C. 在以低于公允价值的价格购买一项资产后，按所支付的现金金额作为取得资产的入账基础

D. 短期投资期末按其成本与市价孰低计价

2. 在取得资产时，按照所支付的实际价格计价，其遵循的会计核算原则是（）。

A. 相关性原则

B. 实质重于形式原则

C. 一贯性原则

D. 历史成本原则

3. 下列说法中，体现了一贯性原则的是（）。

A. 为了提高会计信息质量，要求企业所提供的会计信息能够在同一会计期间不同企业之间进行相互比较

B. 存货的计价方法一经确定，不得随意改变，如有变更需在财务报告中说明

C. 某项物资取得后，如果市场价值发生很大的变动，除非国家另有规定，否则不得调整其账面价值

D. 对期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价

4. 下列各项支出中，属于收益性支出的是（ ）。

A. 购买固定资产发生的增值税支出

B. 筹建期间发生的非固定资产购建的利息支出

C. 固定资产的大修理支出

D. 自制设备在试生产期间发生的支出

5. 按照现行会计制度规定，下列事项属于资本性支出的是（）。

A. 筹建期间购买自用设备所支出的途中保险费

B. 按销售量比例支付的专利使用费

C. 因对外投资而发生借款所支付的利息费用

D. 支付土地使用税

6. 按照（）原则的要求，企业可将其不拥有所有权但能实际控制的资源确认为资产。

A. 谨慎性

B. 一贯性

C. 实质重于形式

D. 重要性

7. 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. 货币计量

B. 持续经营

C. 可比性

D. 权责发生制

8. 收入、费用的确认，应当以其实际发生作为确认计量标准的会计核算原则是（）。

A. 配比原则

B. 划分收益性支出和资本性支出原则

C. 权责发生制原则

D. 历史成本原则

9. 强调不同企业会计信息横向可比的会计核算原则是（）。

A. 客观性原则

B. 一贯性原则

C. 可比性原则

D. 配比原则

10. 要求企业前后各期采用的会计政策保持一致，不得随意变更的会计原则是（）。

A. 可比性

B. 一贯性

C. 明晰性

D. 相关性

11. 下列各项中，不属于企业收入要素范畴的是（）。

A. 销售商品收人

需要全本请访问 www.ertongbook.com

B. 提供劳务取得的收入

C. 出租无形资产取得的收入

D. 出售无形资产取得的收益

12. 下列各项业务中，能使企业资产和所有者权益总额同时增加的是（）。

A. 支付现金股利

B. 向银行借入款项存入银行存款户

C. 资本公积转增资本

D. 接受资产捐赠

(二)多项选择题

1. 下列各项支出中，属于资本性支出的有（）

A. 支付管理人员工资

B. 支付购买固定资产运杂费

C. 购入专利权支付的款项

D. 支付的短期借款利息

2. 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，对在建工程计提减值准备

B. 鉴于利润计划完成情况不佳，本期决定不计提存货跌价准备

C. 鉴于主营业务由赊销改为现销，将坏账核算由备抵法改为直接转销法

D. 鉴于本期已经出现的重大亏损局面，决定本期多计提坏账准备

3. 某股份有限公司对下列各项业务进行的会计处理中，符合会计原则和国家统一的会计制度规定的有（）。

A. 由于物价持续上涨，存货的核算由原来的先进先出法改为后进先出法

B. 由于银行提高了借款利率，当期发生的财务费用过高，故该公司将超出财务计划的利息暂作资本化处理

C. 由于产品销路不畅，产品销售收入减少，固定费用相对过高，该公司将固定资产折旧方法由年数总和法改为直线法

D. 鉴于当期现金状况不佳，将董事会提出的分配现金股利改为分配股票股利

4. 上市公司的下列会计行为中，符合会计核算重要性原则的有（）。

A. 本期将购买办公用品的支出直接记入当期费用

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. 每一中期末都要对外提供中期报告

D. 在利润表中详细列示主营业务收入、成本、费用等资料，而简要列示其他业务利润

5. 下列事项中，不会引起企业所有者权益总额发生变动的有（）。

A. 发放股票股利

B. 用税后利润弥补以前年度亏损

C. 发放现金股利

D. 支付所得税税款

6. 下列项目中，属于资产要素特征的有（）

A. 必须是为企业所控制或拥有的

B. 能够给企业带来经济利益

C. 有形和无形均可

D. 是过去的交易或事项形成的

7. 企业收入的取得可能影响的要素有（）。

A. 资产　　B. 负债

C. 费用　　D. 利润

8. 下列业务事项中，可以引起资产和负债同时变化的有（）。

A. 融资租入固定资产

B. 计提应付短期债券利息

C. 收回应收账款

D. 取得长短期借款

9. 我国现行会计实务中，体现谨慎性原则要求的会计方法有（）。

A. 计提固定资产减值准备

B. 固定资产加速折旧法

C. 期末存货按成本与可变现净值孰低计价

D. 计提短期投资跌价准备

(三)判断题

1. 可比性原则要求同一企业前后各期会计信息口径一致，以便各期之间的会计指标进行相互比较。（）

2. 重要性原则与会计信息成本效益直接相关，坚持这一原则就能使提供会计信息的收益大于成本。（）

3. 按照谨慎性原则企业可以合理估计可能发生的损失和费用，因此企业可以任意提取各种准备。（）

4. 能给企业带来经济利益的资源，就应确认为企业的一项资产。（）

5. 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。（）

6. 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；区别是两者所要求的会计信息的可比基础不同，一贯性原则强调的是横向比较，可比性原则强调的是纵向比较。（）

7. 会计核算谨慎性原则，一般是指对可能发生的损失和费用应当合理预计，对可能实现的收益不预计，但对很可能实现的收益应当预计。（ ）

8. 企业在一定期间发生亏损，则企业在这一会计期间的所有者权益总额一定减少。（）

9 按照我国会计制度的规定，我国所有单位都应以权责发生制作为会计核算基础。（）

10. 利润是企业在日常活动中取得的经营成果，因此它不应包括企业在偶发事件中产生的利得和损失。（）

11. 企业采用后进先出法计价，符合会计核算的谨慎性原则。（）

12. 凡效益涉及几个会计年度的支出，应作为资本性支出。（）

13. 对于一项财产物资，企业必须拥有其所有权，才能作为企业的资产予以确认。（）

14. 企业将本期发生的收入与其相关的成本、费用在下一期间予以确认入账，其不符合权责发生制原则和配比原则。（）



参考答案及解析

(一)单项选择题

1. C

【解析】选项 A，应收账款在计提了坏账准备后，以扣除坏账准备后的净额列报；选项 B，固定资产采用加速折旧法计提折旧，以及选项 D，均体现了谨慎性原则；选项 C，历史成本计价原则，要求企业在取得资产后，应按其取得时的实际成本计价，而购买资产所支付的现金金额即体现了该资产的实际成本。

2. D

【解析】历史成本原则要求将资产取得时实际发生的成本作为资产的入账价值，并在资产处置前保持其入账价值不变。

3. B

【解析】选项 A体现了可比性原则；选项 C体现了历史成本计价原则；选项 D体现了谨慎性原则。

4. C

【解析】固定资产自取得至达到预定可使用状态之前所发生的各项支出应计入固定资产价值，属于资本性支出，其中若属于自建自制固定资产，且需要经过试生产或试运行，则试生产、试运行期间发生的支出也属于资本性支出，故选项 A、D属于资本性支出；选项 B，筹建期间发生的开办费就其性质而言属于资本性支出，但现行会计制度要求将其在企业开业后的第一个月全部计入当期损益，这完全是出于谨慎性原则的修正；选项 C，固定资产的大修理支出应计入当期损益，原因是大修理一般不会提高原固定资产的经济价值，属于收益性支出。

5. A

【解析】无论在何时购买固定资产，凡是在该固定资产达到预定可使用状态之前所发生的合理、必要支出，均构成固定资产成本，属于资本性支出。选项 B、C、D 均应计入当期损益，属于收益性支出。

6. C

【解析】实质重于形式原则指经济事项的经济实质重于其法律形式。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依据。

7. B

【解析】假设企业是持续经营的，只有在持续经营情况下才能进行正常的会计处理，所以计提固定资产折旧就是基于企业是持续经营的。

8. C

【解析】权责发生制原则指收入和费用应在发生时进行确认，而不一定要等到实际收到现金或支付现金才加以确认。

9. C

【解析】可比性原则指企业之间的会计信息口径一致，相互可比。可比性原则强调横向可比。

10. B

【解析】一贯性原则指企业会计程序和会计处理方法前后期一致，不得随意变更。

11. D

【解析】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活动中形成的经济利益的总流入。出售无形资产取得的收益是企业在偶发事件中产生的，它与企业日常经营活动无关，因此不属于收入的内容。

12. D

【解析】选项 A 是资产和负债同时减少；选项 B 是资产和负债同时增加；选项 C 是企业所有者权益项目内部发生增减变化。

(二)多项选择题

1. BC

【解析】支付管理人员工资和支付的短期借款利息均属于收益性支出。

2. 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。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。

3. AD

【解析】“选项 A”，符合一贯性原则；“选项 B、C”是出于损益操纵目的而作的会计政策改变，不符合会计原则要求；“选项 D”，属于分配政策而非会计政策问题，则与会计原则无关。

4. AD

【解析】重要性原则要求在进行会计核算时应区分主次，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处理、合并反映，故选项 A 和 D 符合要求。选项 B 体现了谨慎性原则。选项 C 体现了及时性原则。

5. ABCD

【解析】发放股票股利，引起股本增加的同时，减少未分配利润；发放现金股利，则在减少流动负债的同时，减少资产，故选项 A、选项 C 均符合题意。选项 B，实现净利润会增加未分配利润，以前年度亏损数作为所有者权益的减项减少所有者权益，两者相抵，所有者权益总额不变。选项 D，与所有者权益无关，故不会引起所有者权益总额发生变动。

6. ABD

【解析】有形和无形属于资产的分类，不属于资产的特征。

7. ABD

【解析】收入的取得会使企业的资产增加，负债减少，所有者权益增加和利润增加，不会影响费用，选项 C不符合题意。

8. AD

【解析】计提应付短期债券利息会引起负债和所有者权益同时发生变化；收回应收账款只引起资产项目发生增减变化。

9. ABCD

【解析】谨慎性原则指在存在不确定因素情况下作出判断时，保持必要的谨慎，既不多计资产和收益，也不少计负债和费用。在会计核算上对资产计提 8 项减值准备、固定资产采用加速折旧法计提折旧体现谨慎性原则，因此四个选项均正确。

(三)判断题

1. ×

【解析】可比性原则指企业之间的会计信息口径一致，相互可比。

2. √

【解析】采用重要性原则的目的，是考虑会计信息成本效益。

3. ×

【解析】按照谨慎性原则企业对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备，但并不意味着企业可以随意提取资产减值准备，否则，就属于滥用谨慎性原则。

4. ×

【解析】资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的，能为企业提供未来经济效益的经济资源，能给企业带来经济利益的资源，但不能为企业拥有或者控制的（如长江的水）就不应确认为企业的一项资产。

5. √

【解析】根据资产的特征，资产能直接或间

接给企业带来未来经济利益。当某项资产不能满足这个条件时，应予转销，不再作为企业的资产。

6. ×

【解析】可比性原则和一贯性原则的区别在于：可比性原则强调横向可比，一贯性原则强调纵向可比。

7. ×

【解析】谨慎性原则指在存在不确定因素情况下作出判断时，保持必要的谨慎，既不多计资产和收益，也不少计负债和费用。合理核算可能发生的损失，不预计可能发生的收益。

8. ×

【解析】企业所有者权益的变动，除了经营因素导致的留存收益变动外，还有非经营因素导致的实收资本和资本公积变动。

9. ×

【解析】按照我国会计制度的规定，我国企业应以权责发生制作为会计核算基础，我国的行政单位采用收付实现制，事业单位除经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制。

10. ×

【解析】利润是指企业在一定期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润，不一定是在日常活动中取得的，因此利润中包含企业在偶发事件中产生的利得和损失。

11. ×

【解析】只有在物价持续上涨时，采用后进先出法计价，才符合会计核算的谨慎性原则。

12. √

【解析】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。

13. ×

【解析】判别是否属于企业资产，不只是看其所有权的归属，企业虽然没有获得所有权，但具有控制权，也应确认为资产，例如融资租入固定资产。

14. ×

【解析】企业将本期发生的收入与其相关的成本、费用在下一期间予以确认入账，其不符合权责发生制原则，但不违反配比原则。

第 2 章

应收和预付款项

考情分析

应收票据的计价、计息及贴现，应收账款的计价及坏账损失及其核算是本章的两个重点内容。这部分内容在历年的考试中，主要出现在单项选择题、多项选择题等客观题题型中，但在计算题、综合题中有时作为基础知识的形式出现，每年的试卷中本章内容所占的分值约 5分左右。因此，本章是一个基础章节。

分值 / 题型 / 年份	单项选择题	多项选择题	判断题	合计
2002 年	—	—	—	—
2003 年	1 分	4 分	1 分	6 分
2004 年	1 分	—	1 分	2 分



1. 应收票据计价、计息、贴现、转让及收回的账务处理
2. 应收账款的确认、计价原则及账务处理
3. 预付账款会计科目的设置
4. 其他应收项目的范围、计价原则
5. 坏账损失的核算
   (1) 坏账损失的确认条件、计提范围、估计方法
   (2) 坏账损失备抵法的核算
6. 应收债权出售和融资的核算

2005 年考试大纲与 2004 年教材相比，取消了原第二章“货币资金”，现第二章为“应收及预付款项”，并增加了第五节“应收债权出售和融资”；在第四节“坏账损失的核算”中增加了“应收账款账龄的确定”和“个别认定法的运用”等内容。



主要内容讲解及例题

(一)应收票据

<table>
<tr><td>1. 应收票据的概念</td><td colspan="3">应收票据是指企业因销售商品、产品、提供劳务等而收到的商业汇票。包括商业承兑汇票和银行承兑汇票</td></tr>
<tr><td>2. 应收票据的计价</td><td colspan="3">按面值计价入账</td></tr>
<tr><td rowspan="3">3. 带息票据利息的处理</td><td colspan="2">期末计息，即按面值和票面利率计算确认应计利息</td><td>借：应收票据(计提的利息)
贷：财务费用</td></tr>
<tr><td rowspan="2">到期日的确定</td><td>按月表示的</td><td>应以到期月份的对应日期，即以到期月份中与出票日相同的那一天，也就是说，到期日和出票日为同一个日子。</td></tr>
<tr><td>按日表示的</td><td>应从出票日起按“算头不算尾”或“算尾不算头”的方式，即出票日和到期日只能计算其中的一天，计算实际经历的天数以确定到期日。</td></tr>
<tr><td rowspan="6">4. 应收票据的核算</td><td rowspan="2">收到票据时</td><td>不带息票据</td><td rowspan="2">借：应收票据(面值)
贷：主营业务收入
应交税金——应交增值税(销项税额)</td></tr>
<tr><td>带息票据</td></tr>
<tr><td rowspan="2">到期收款时</td><td>不带息票据</td><td>借：银行存款(面值)
贷：应收票据</td></tr>
<tr><td>带息票据</td><td>借：银行存款(到期值)
贷：应收票据(面值+已计提的利息)
财务费用(未计提的利息)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">票据到期付款人无款兑付</td><td>不带息票据</td><td>借：应收账款(面值)
贷：应收票据</td></tr>
<tr><td>带息票据</td><td>借：应收账款(面值+已计提的利息)
贷：应收票据(账面余额)</td></tr>
<tr><td>5. 应收票据转让</td><td colspan="3">应收票据可背书转让给其他企业，以换取所需的物资材料。转让时应作：
借：物资采购(或原材料)等 (实际成本)
应交税金——应交增值税(进项税额) (税款)
贷：应收票据 (票据账面价值)
财务费用 (尚未计提的利息)
银行存款等 (差额)</td></tr>
</table>

(二)应收账款

<table>
<tr><td rowspan="2">1. 应收账款入账价值的确定</td><td rowspan="2">按实际发生额计价入账</td><td>商业折扣</td><td>按扣除商业折扣后的金额入账</td></tr>
<tr><td>现金折扣</td><td>我国会计实务中通常采用总价法，即应收账款以不减去现金折扣的实际售价总额作为入账价值。实际发生的现金折扣计入发生当期的财务费用。</td></tr>
</table>

需要全本请访问 www.ertongbook.com