第一部分

迎考前的黄金准备

需要全本请访问 www.ertongbook.com

应试指导及考情展望

一、本书应注意掌握的主要内容

根据《初级财务会计》这门课程的特点及各章的重要程度,我们认为,考生在复习时,应关注如下一些重要内容:

☞ 1．错账的查找和更正方法

错账的查找方法主要有差数法、尾数法、除 2 法和除 9 法等。错账的更正方法主要有画线更正法、红字更正法和补充更正法等三种。在复习时应特别注意掌握不同的错账类型应采用不同的更正方法。

☞ 2. 现金清查的账务处理

现金清查的账务处理方法是将现金长款或短款通过“待处理财产损溢”科目进行核算，对于现金的长款，应于批准后增加营业外收入；对于现金短款，无法查明原因的，则应列入管理费用中。

☞ 3．应收票据到期价值的计算和账务处理

对于不带息的商业汇票，其到期价值与票面价值相同；而带息票据的到期价值还要在票面价值的基础上，加上应收利息。同时，应掌握票据到期时收到票据账面价值和利息的账务处理方法。

☞ 4。应收账款的核算

应收账款的核算主要应掌握在存在现金折扣条件下，购货方取得现金折扣及未取得现金折扣时不同的账务处理方法。

☞ 5. 坏账准备的账务处理

坏账准备的核算是本书的重要内容。 坏账准备的计提是根据各项应收款项计算的，这里的应收款项包括应收账款和其他应收款。应特别注意的是，其他应收款也要计提坏账准备。在学习时应注意每期计提坏账准备的金额及其账务处理。

☞ 6. 发出存货的计价方法

发出存货的计价方法有先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动平均法和个别计价法等。应注意掌握每种计价方法的特点、计算方法。

☞ 7. 原材料的核算

原材料的核算主要介绍了材料按计划成本核算的方法，材料按计划成本核算时，需要设置“物资采购”科目和“材料成本差异”科目，应掌握材料采购时、入库时、计算出入库材料成本差异时、发出材料时及计算发出材料应负担的材料成本差异额时的会计分录。

☞ 8。包装物的核算

包装物的核算应主要掌握各种不同用途包装物的账务处理方法，其中生产领用包装物的成本应计入“生产成本”科目；随同商品出售不单独计价的包装物的成材应计入“营业费用”科目；随同产品出售且单独计价的包装物，取得的收入应计入“其他业务收入”科目，包装物的成本，应计入“其他业务支出”科目中。

☞ 9. 委托加工物资的核算

委托加工物资核算时，应注意其实际成本的构成内容，特别是对于应支付的消费税，若收回后

直接用于销售的应计入加工物资的成本：若用于连续生产的，则应计入“应交税金”科目的借方。

10. 存货的清查

存货清查时使用的会计科目是“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。对于盘盈的存货，一般应将其冲减管理费用；对于盘亏的存货，在扣除残料价值，以及保险公司和责任人的赔偿后的余额，属于一般经营损失的部分计入“管理费用”中，属于非常损失的部分，计入“营业外支出”科目中。

11. 短期投资

短期投资核算时使用的会计科目包括“短期投资”、“应收股利”、“应收利息”和“投资收益”等，短期投资收取现金股利和利息时，原计入“应收利息”和“应收股利”科目的部分，应予以冲减，其余的部分，应冲减投资成本，不计入“投资收益”科目中；在出售短期投资时，再将其取得的收益或亏损，在“投资收益”科目中核算。短期投资还应计提跌价准备，通过设置的“短期投资跌价准备”科目进行核算。在学习时，应掌握计提的方法及其账务处理，本部分内容是本书的重点，也是经常容易出考题的部分。

12. 长期投资

长期债权投资购入时支付的相关税费，金额较大时，应通过“长期债权投资——债券投资(债券费用)”科目核算。金额较小时直接计入当期的财务费用中。另外，应注意的是对于利息的处理，如果购入的是一次性还本付息的债券，应计利息应计入“长期债权投资——债券投资（应计利息）”科目中，若是分次付息的债券，则应通过“应收利息”科目进行核算。应重点掌握债券购入、计算利息及收回的账务处理。

长期股权投资应掌握成本法和权益法核算上的差别，特别是其中的账务处理。本部分是本书的重点，应根据教材中的内容和本书有关章节的练习题，掌握其主要内容。

13. 固定资产

固定资产应注意掌握从不同来源取得固定资产的账务处理，特别是自营工程和出包工程的账务处理。

14. 固定资产折旧

影响固定资产折旧的因素有原价、净残值和使用年限，应注意掌握固定资产计提折旧的范围，特别是应掌握固定资产折旧的计算方法。

15. 固定资产清理和清查的核算

固定资产清理包括出售、毁损、报废等，它应通过“固定资产清理”科目进行核算，对于清理的净损益，应根据具体情况分别计入“长期待摊费用”及“营业外收入”和“营业外支出”科目中。

对于固定资产的清查，应通过“待处理财产损溢——待处理固定资产损溢”科目进行核算，对于清查的净损益，应分别计入“营业外收入”或“营业外支出”等科目中。

16. 无形资产

应注意从不同来源取得无形资产入账的核算，特别是出售无形资产时，直接将出售的净损益计入“营业外收入”和“营业外支出”科目中。

17. 流动负债

短期借款、应付票据、应付账款、预付账款、应付工资和应付福利费等内容，应重点掌握其账务处理方法，多做本书中提供的练习题。

★应交税金是本书的重点内容，特别是增值税的核算，应注意掌握一般纳税企业应交增值税的计算、不同情况下的账务处理。本部分内容历年考试时都是重点，应特别注意。其他各种税，则应掌握其账务处理方法。

18. 长期负债

一是长期借款利息的处理问题，如果是筹建期间的，记入“长期待摊费用”科目中，如果是生产经营期间的，记入“财务费用”科目中，用于固定资产的，在其尚未达到预定可使用状态前计入固定资产价值，之后的列入财务费用。

应付债券利息的处理原则，与长期借款的处理原则相同。应掌握发行债券、计提利息及债券到期收回的账务处理方法。

19. 所有者权益

实收资本的核算应掌握用不同的资产向企业投资所进行的账务处理方法。资本公积的核算应针对不同的资本公积的种类，计入“资本公积”科目不同的明细科目。应注意接受现金和非现金资产捐赠记入不同的明细科目。股权投资准备项目的形成和用途也应注意其区别。对于接受非现金捐赠和拨款转入的业务，应掌握其账务处理方法。

留存收益的核算是本书的重点内容，应注意掌握留存收益的全部账务处理问题。

20. 收入

收入应注意掌握销售商品（包括自销和代销业务）、提供劳务、让渡资产使用权取得收入及确认成本的账务处理方法，本部分内容是全书的重点，历年考试题中都占有较大的比重，特别是综合题。

21. 利润

利润的核算主要应掌握营业利润、主营业务利润和利润总额的计算，营业外收入和营业外支出的内容及账务处理方法。

所得税也是一个重点问题，应掌握应付税款法下应交所得税的计算及账务处理方法。对于本年利润，应注意掌握表结法和账结法的区别，以及账结法的账务处理方法。

22. 会计报表

会计报表是本书的另一个重要内容，也是历年考试出题较多的章节。应注意掌握资产负债表、利润表、利润分配表和现金流量表的编制原则和编制方法。

二、本书复习的总体要求

（一）本书的重点

《初级财务会计》一书实务性较强，因此考生应将重点放在那些实务性较强的章节中。另外，由于在实际工作中发生的业务不可能与教材中具体归纳的将相同的经济业务放在一起，各章内容交织在一起，相互渗透，因而，应注意各章之间的联系，交叉复习。由于越往后的章节，其综合性越强，涉及前面的业务较多，因此，后面的章节应当认为是重点，它既是对全书的总结，又是实际工作中遇到较多的问题。因此，考生注意将一些有相互联系的内容串在一起复习。例如，销售业务、利润分配业务和损益表的编制可作为一个综合题练习。

（二）本书的难点

对于《初级财务会计》这门课程来看，有许多内容是相对简单的，一般参加考试的考生都学过会计的基础知识，如果是这样，许多内容都是较简单的，如货币资金、应收账款、固定资产、无形资产、流动负债等。由于这部分内容较简单，因此在学习时应少花一些时间。而对于一些变动较大的章节，以及比较复杂的章节，应作为难点处理，如投资、长期负债、销售业务、利润分配业务、会计报表、所得税等。这些内容既较难，同时，又是每次考试时的重点章节。从对近几年考试题的分析来看，这部分包括的内容较多，分值较高，而考生出错的也较多。

（三）如何处理好重点与难点的关系

在一般情况下，重点与难点不是相互对立的，而是统一的，也就是说，考试的重点一般都在较难

需要全本请访问 www.ertongbook.com

的章节中，而较难的章节又是考试的重点。考生在复习时如何处理好重点与难点的关系呢？我们提出如下几项意见，供参考：

1. 在学习时应以重点章节为主，在通读全书的基础上抓住重点，将我们列出的重点章节作为学习的重点。

2. 在抓住重点的基础上搞清楚难点。有时考生对于较难的问题不认真钻研，不注意学习方法，反复看书却不知做题。我们建议考生应在通读几遍全书的基础上，通过做练习题来加深印象。如果不做练习题，再读多少遍书也不行。本书中我们对难点问题除了集中讲解外，还列出了大量的练习题，考生可多做几遍，加深印象和理解。

3. 考题难易都是相对的不是绝对的。有时考题虽然很难，最终的结果我们可能做不出来，但由于标准答案是分步骤给分的，这些题中的某些步骤还是比较容易的，我们仍可做对一部分，多得一些分。例如 2001 年初级会计资格考试综合题的第 1 题,共有 11 笔业务，要求编制会计分录，其中第 7 至第 11 笔业务是根据第 1 至第 6 笔业务的计算结果进行的。虽然大部分考生没有全部做对，但由于评卷时是根据步骤给分的，而第 1 至第 6 笔业务比较容易，所以，只要这些答对了，仍然可以得分。其他部分也是这样。因此，我们说难易是相对的不是绝对的，应辩证地看。有的考生看到考题后，不认真阅读，一看题目较难，觉得不会做，就放弃了，显然是不对的。

（四）本书的复习方法

前面我们已讲过，《初级财务会计》是实际操作性较强的一门课程，因此，应将重点放在实际操作上，在学习时，应注意学习方法，根据本门课程的特点，在复习时，我们提出如下的学习步骤：

1. 将本书的内容全部读一遍，了解其主要内容。

2. 将每章的重点、难点找出，并记在学习笔记上，一般的难点有两个方面，一是会计分录做不出，二是计算问题不会算。对于会计分录，应按书中的讲解，列出标准分录，如借方、贷方涉及到的会计科目有哪些？金额如何确定？对于计算和编表的问题，应按书中的步骤逐步分解，多做练习题。

3. 多做跨章节的练习题，注意各章节的联系。前面我们曾提过，综合题和计算题大多涉及到许多章节的内容，只有将它们联系起来复习，才能收到较好的效果。

（五）复习中应注意的问题

1. 抓住重点难点问题。由于需要学习的内容较多，同时，考试时也主要是考重点和难点，因此，我们在复习时，一定要抓住重点和难点问题，在有限的时间里，能将本门课程掌握，取得较好的成绩。

2. 多做练习题。会计学科一般实务操作性较强，因此，需要多做练习题以巩固所学的知识。做题时不能照着书做，应脱离书本，独立完成。即使不能对，参考教材的内容加以改正后再做，印象将很深，效果也会更好。

3. 将相同的业务集中进行复习。由于考试中综合题占很大的比重，而且综合题涉及的章节较多，如果不能将全书串起来学习，考试时考虑的问题就不全面，不能取得较好的成绩。

4. 业务涉及交易双方时，应将双方的业务同时练习。有时某些会计业务的处理会同时涉及到交易的双方或多方。有时为了考查考生的综合能力，会将各方的会计处理同时考。如债券的核算问题。发行债券时，会同时涉及发行债券方和购买债券方的业务。发行债券的企业是负债的核算，而购买债券方是投资的核算。这两项业务分散在不同的章节里，而且核算方法不同。如果我们不能将这两项业务联系起来学习，答题时就不能回答得很准确。类似的还有投资、销售等。

三、应试指导

经过若干时间的复习，最终就要参加考试了，它是检验我们学习成果的重要标志。为了取得较

好的成绩，根据以往的经验，在进行正式考试时，应注意以下几个问题：

1. 认真审题。每道考试题都有不同的要求，因此，在答题前，应对每一道题都进行严格的审读，搞清楚题目的要求，不要盲目为了抢时间，在未搞清题意的情况下仓促答题。

2. 先易后难，先做会的题，后考虑不会做的题。每次考试时，题目都有难有易，有的题目由于复习的较全面会做，有的可能由于不熟悉或没有复习到而不会做。这时，应本着先易后难，先简单后复杂，先做会做的题，后思考一时不会做的题目的原则。这样，不致于在最后出现连会做的题都没答完的情况。应使自己能较好地把握考试的节奏，不至过于慌乱。

3. 处理好题目数量与难度的关系。在考试时，选择题、判断题等题目的数量较多，有时会占去很长的时间。计算题和综合题题量较大，占的分数也较多，但不容易答对。因此，在考试时，考生应根据自己的具体情况，正确处理好题目数量和难度的关系，从容应付可能发生的各种问题。

4. 注意答题的技巧。从考试的规律来看，答题还是有技巧的。如对于单项选择题，如果我们不能准确地选择时，则可采取排除法，将那些明显属于干扰的项目去掉，从中选择正确的答案。如果单项选择有两个备选答案不能准确地确定其中的一个的话，也不能不选，而应在两个答案中选取其中的一个，这样，还有得分的一线希望。如果不选，则最后的得分机会也没有了。因此，对于单项选择题不能不答；多项选择题的情况比较复杂，由于备选答案较多，而且少选、不选和多选均不得分。因此，在答题时，主要应采取排除法，将不符合题意的答案排除，选择出正确的答案；对于判断题，由于实行倒扣分的方法，因此，应将有十分把握的题做出判断，没有把握的题，则可不判断。

5. 注意反复检查。在全部题目答完或虽未答完但未答的题目也不会的情况下，若有时间，则应对全部答案进行反复检查和核对，以便使在紧张情况下可能出现的错误得到更正。

6. 在题签或试卷上不要忘记写上自己的姓名、考号等资料，以免出现不应有的失误。

以上是我们根据自己的教学经验和研究《初级财务会计》一书的一些体会，可能对大家的学有一定的参考价值。最后预祝各位考生考试成功！

第二部分

精讲与演练

第一章 总 论

一、近三年试题分值统计

年 份	单项选择题		多项选择题		判断题		计算分析题		综合题		本章合计
	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	
2002	1	1	3	6	0	0	0	0	0	0	7
2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2004	0	0	1	2	1	1	0	0	0	0	3

从历年考试题的分数分析，本章在历年考试题中所占的比重不是很大，主要是一些基本概念等方面的问题。在看书时，应注意掌握这些基本概念。只有这些基本概念搞清楚，才能在答选择题、判断题时回答准确。

二、重点难点解析

本章的重点是会计核算的基本前提和一般原则、会计要素与会计等式。在会计核算的一般原则中，应特别注意的是实质重于形式原则、谨慎原则的运用。对于会计要素，应掌握每个会计要素的基本概念。从历年考题中可以看出，本章主要是选择题和判断题等。

（一）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有会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等。

2. 会计核算的一般原则。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、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则和重要性原则。实质重于形式原则就是要求在对会计要素进行确认和计量时，重视交易的实质，而不管采用何种形式。在这方面，很多交易或事项从过程来看，不符合资产、负债的确认条件，但这些交易或事项给企业的确能带来收益或增加债务，因此，应该作为资产或负债人账。谨慎性原则又称稳健性原则，是指在处理企业不确定经济业务时，应持谨慎态度，合理核算可能发生的损失和费用，而不应预计可能发生的收入和过高估计资产的价值。

（二）会计要素与会计等式

1. 会计要素

会计要素包括资产、负债、所有者权益三个静态要素和收入、费用及利润三个动态要素。静态会计要素构成了资产负债表的基本框架，动态会计要素构成了利润表的基本框架，所以上述六个会计要素又称会计报表要素。

2. 会计等式

会计等式是指运用数学方程的原理来描述会计对象具体内容，即会计要素之间相互关系的一种表达式。静态会计等式为：资产＝负债＋所有者权益；动态会计等式为：收入一费用＝利润。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

经典试题回顾

（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 年试题）

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

【解析】支付的招待费应记入“管理费用”科目，支付给股东的现金股利冲减的是“应付股利”科目，支付的生产工人工资应记入“生产成本”科目，而补交的土地出让金，则应将其资本化，作为无形资产核算。

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 年试题）

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

【解析】一贯性原则是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更；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；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，会计指标应当口径一致，相互可比；相关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。

（二）多项选择题

1. 会计的基本职能有（ ）。（2000 年试题）

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

【解析】会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督。

2. 下列各项，属于反映企业经营成果的会计要素有（ ）。（2001 年试题）

A. 收入　　B. 费用

C. 所有者权益　　D. 利润

【答案】ABD

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

3. 在下列各项支出中，属于资本性支出的有（ ）。（2002 年试题）

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

【答案】BCD

【解析】生产经营期间生产工人工资支出应记入“生产成本”科目，在建工程人员工资支出应记入“在建工程”科目中，融资租入固定资产改良支出应记入固定资产的价值中，购买专利权支出则应记入“无形资产”的价值中。记入“在建工程”“固定资产”和“无形资产”科目中的金额，都属于资本性支出。

4. 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（ ）。（2002 年试题）

A. 货币计量　　B. 实质重于形式

C. 重要性　　D. 会计分期

【答案】BC

【解析】会计核算的一般前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项；实质重于形式原则、重要性原则等属于会计核算的一般性原则。

5. 根据《企业会计制度》的规定，企业的会计期间包括（ ）。（2004 年试题）

A. 年度　　B. 半年度

C. 季度　　D. 月度

【答案】ABCD

【解析】根据《企业会计制度》的规定，企业的会计期间分为年度、半年度、季度和月度。

（三）判断题

1. 会计主体与法律主体不完全对等，法律主体可作为会计主体，但会计主体不一定是法律主体。（ ）（2001 年试题）

【答案】√

2. 在会计核算的一般原则中，要求会计核算应当以实际发生的经济业务为依据的原则是历史成本原则。（ ）(2001 年试题)

【答案】×

【解析】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。

3. 负债是过去的交易、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。（ ）(2004 年)

【答案】√

精选同步练习题

(一) 单项选择题

1. 财务会计主要是（ ）。

A. 向企业管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策相关的会计信息

B. 向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和资金运动状况等有关信息

C. 利用过去的会计信息，预测企业未来的财务状况、经营成果和资金运动状况等有关信息

D. 利用现在的会计信息，预测企业未来的财务状况、经营成果和资金运动状况等有关信息

★2. 实现会计的核算职能，是为了提供（ ）。

A. 与企业经营规划、经营管理、预测决策相关的会计信息

B. 与企业将来财务状况、经营成果和资金运动状况等有关信息

C. 与企业现时财务状况、经营成果和资金运动状况等有关信息

D. 与企业过去财务状况、经营成果和资金运动状况等有关信息

3. 下列会计假设中，属于限定了会计核算空间范围的会计假设是（ ）。

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. 在下列会计原则中，与会计期间相联系的损益确认关系最密切的会计原则是（ ）。

A. 配比原则

B. 权责发生制原则

C. 历史成本原则

D. 划分资本性支出与收益性支出原则

★5. 在会计年度内，如把收益性支出当作资本性支出处理了，则会（ ）。

A. 本年度虚增资产、收益

B. 本年度虚减资产、收益

C. 本年度虚增资产、虚减收益

D. 本年度虚减资产、虚增收益

6. 下列支出中不属于资本性支出的是（ ）。

A. 购买日常办公用品的支出

B. 改扩建机器设备的支出

C. 不准备近期变现的购买股票支出

D. 支付的融资租赁费

★7. 下列项目中作为收入来核算的有（ ）。

A. 投资收益　B. 营业外收入

C. 固定资产盘盈　D. 主营业务收入

★8. 在会计核算的基本原则中，要求收入与相应的费用相对照核算的原则是（ ）。

A. 权责发生制原则　B. 配比原则

C. 历史成本原则　D. 重要性原则

9. 一贯性原则要求（ ）。

A. 同一时期不同经济业务的会计处理方法要有可比性

B. 同一时期相同经济业务的会计处理方法要有可比性

C. 不同时期不同经济业务的会计处理方法要有可比性

D. 不同时期相同经济业务的会计处理方法要有可比性

★10. 配比原则是建立在（ ）。

A. 及时性原则的基础上的

B. 相关性原则的基础上的

C. 权责发生制原则的基础上的

D. 收付实现制原则的基础上的

★11. 相关性原则是指（ ）。

A. 向会计信息的需求者提供相关的会计信息

B. 收入和费用应计入相关的会计期间
C. 收入要与相关的费用相配比
D. 资产与相关的负债及所有者权益相配比

12. 企业一月初用银行存款 12 000 元支付半年房租，一月末仅将 2 000 元计入本月费用，符合（ ）
A. 配比原则
B. 权责发生制原则
C. 收付实现制原则
D. 历史成本计价原则

13. 下列项目中属于动态会计要素的项目有（ ）.
A. 原材料　　B. 应付账款
C. 应交税金　　D. 营业外收入

★14. 下列项目中，可能属于静态会计要素的项目有（ ）.
A. 生产成本　　B. 财务费用
C. 营业费用　　D. 管理费用

15. 下列会计等式中，反映同一时点上的会计要素的会计等式是（ ）.
A. 收入一费用＝利润
B. 资产＝负债＋所有者权益
C. 收入＝费用 ＋利润
D. 收入 －利润 ＝费用

★16. 提取坏账准备这一做法体现的原则是（ ）.
A. 配比原则　　B. 重要性原则
C. 谨慎原则　　D. 客观性原则

17. 费用的增加可能意味着（ ）.
A. 资产的增加
B. 所有者权益的增加
C. 负债的增加
D. 资本公积的增加

（二）多项选择题

1. 下列会计职能中属于会计基本职能的有（ ）.
A. 核算职能　　B. 预测职能
C. 监督职能　　D. 决策职能

★2. 会计核算的基本前提有（ ）.
A. 实际成本　　B. 会计主体
C. 会计分期　　D. 持续经营

3. 下列经济业务中属于资金投入企业的有（ ）.
A. 从银行提取现金
B. 购买原材料，材料已入库，尚未付款
C. 用盈余公积转增资本
D. 预收货款

4. 反映静态资金运动的会计要素有（ ）.
A. 资产　　B. 负债
C. 收入　　D. 费用

★5. 下列会计原则中涉及损益确认的会计原则有（ ）.
A. 可比性原则
B. 配比原则
C. 收益性支出与资本性支出相划分原则
D. 重要性原则

6. 下列项目中属于负债类会计要素的有（ ）.
A. 预收账款　　B. 预付账款
C. 应付债券　　D. 预提费用

7. 费用（ ）.
A. 是已有或或有的交易事项产生的
B. 可能表现为资产的减少
C. 可能表现为负债的增加
D. 可能表现为资产的增加

8. 会计主体可以是（ ）.
A. 法人组织　　B. 非法人组织
C. 营利组织　　D. 非营利组织

★9. 按照收付实现制原则的要求，下列收入或费用应计入本期的有（ ）.
A. 本期提供劳务已收款
B. 本期提供劳务未收款
C. 本期欠付的费用
D. 本期预付的后期费用

★10. 下列方法中，与权责发生制原则直接相关的有（ ）.
A. 调整应计收入
B. 将当期收到的收入作为当期收入
C. 将相关费用摊入相关受益期间
D. 将当期支出的费用作为本期费用

11. 按权责发生制原则要求，下列收入或

费用应归属本期的是(　).

A. 预付明年的保险费

B. 对方暂欠的本期销售产品的收入

C. 本月收回的上月销售产品的货款

D. 尚未付款的本月借款利息

★12. 收入的特征是(　).

A. 会引起新资产的取得或债务的清偿

B. 所有的货币资产的流入都是收入

C. 并非所有的货币资产流入都是收入

D. 可能会引起所有者权益的增加

13. 不按权责发生制原则确认会计期间的收入和费用，可能使(　).

A. 虚增企业收益　B. 虚减企业收益

C. 虚增企业负债　D. 虚减企业资产

14. 资产的增加可能是(　).

A. 负债增加的结果

B. 所有者权益增加的结果

C. 负债减少的结果

D. 所有者权益减少的结果

★15. 下列应作为资产要素核算的有(　).

A. 长期待摊费用　B. 预付账款

C. 未分配利润　D. 商誉

16. 可比性原则强调的一致是指(　).

A. 会计处理方法一致

B. 企业前后期一致

C. 会计指标计算口径一致

D. 横向企业间一致

(三)判断题

1. 持续经营原则界定了会计信息的时间段落，为按权责发生制原则、配比原则、资本性支出与收益性支出相划分原则确认会计期间的资产和损益价值奠定了基础。(　)

★2. 谨慎性原则是不高估当期费用，不低估当期收入。(　)

3. 收入的增加意味着资产或所有者权益的增加。(　)

4. 所有者权益的增加是盈余增加的结果。(　)

5. 权责发生制原则和收付实现制原则都是用来确认会计期间损益的原则，它们的区别是权责发生制原则以实收实付作为损益确认标准，收付实现制以应收应付作为损益确认标准。(　)

6. 可比性原则是指在不同的会计期间，对同一会计事项的处理方法要有可比性。(　)

7. 净利润的增加意味着资产和所有者权益的增加。(　)

★8. 实施会计核算的目的是为了实施会计监督。(　)

9. 资金运动表现为资金的循环与周转。

10. 会计主体是指进行会计工作的会计人员和会计机构。(　)

★11. 遵循会计分期假设，意味着每个企业的会计期间应当相等。(　)

12. 从银行提取现金，意味着企业的资金增加了。(　)

13. 资本性支出是指为企业股东支付的各项费用。(　)

★14. 根据重要性原则，对企业影响不大的经济业务可以不予以反映。(　)

(四)计算及分析题

1. 某企业 7 月初的资产总额为 1 000 000 元，负债总额为 300 000 元，所有者权益总额为 700 000元，7月中旬从银行借入借款期为 3个月的短期借款 400 000 元，应当由 7月份承担的费用为 60 000 元，7 月末的资产总额为1 420 000元，假设 7 月没有其他的经济事项，请计算 7月份的收入额是多少？

★2. 某企业 7 月份发生的经济业务如下：

3 日，预收产品货款 30 000 元，款存银行；

9 日，销售产品货款为 120 000元，款未收；

10 日，预付下半年财产保险费用 25 800 元，用银行存款支付；

25 日，计算本月应纳的所得税为 2 250 元。

要求：请按权责发生制与收付实现制分别计算本月的损益。

答案与解析

(一) 单项选择题

1.【答案】B

【解析】财务会计是对过去的经济业务

进行反映和监督，它主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和资金运动状况等有关信息，这些信息是通过对过去的经济业务进行会计核算而得来的。A 是管理会计的内容。

2.【答案】D

【解析】见第 1 题的解析。

3.【答案】A

【解析】会计主体假设要求会计只核算与其会计主体相关的经济业务，它将特定主体的经济活动与会计主体所有者及职工个人的经济活动区别开来，也将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区分开来，从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。

4.【答案】B

【解析】权责发生制原则以会计期间应当收到的收入作为当期收入，以会计期间应当承担的费用作为当期费用，它强调的是收入、费用的确认要与会计期间相关。

5.【答案】A

【解析】把本该计入本年度的支出在几个会计年度分摊，当然就使得本年度虚增资产、收益。

6.【答案】A

【解析】凡支出的效益受益于几个会计年度（或几个营业周期）的，应作为资本性支出。改扩建机器设备的支出、不准备近期变现的购买股票支出、支付的融资租赁费均为资本性支出。

7.【答案】D

【解析】投资收益、营业外收入、固定资产盘盈均作为利润要素来核算。

8.【答案】B

【解析】权责发生制原则强调的是会计期间应取得的收入与应承担的费用相配比；历史成本原则是确认资产价值方面的原则；重要性原则是确定经济业务核算的详细程度方面的原则。

9.【答案】D

【解析】一贯性原则要求不同时期相同经济业务的会计处理方法要有可比性。

10.【答案】C

【解析】及时性原则是针对会计核算和提供会计信息的时效性而言的；相关性原则是针对不同的会计信息需求者对不同的会计信息需求而言的；收付实现制原则不适用于企业化单位。

11.【答案】A

【解析】见第 10 题的解析。

12.【答案】B

【解析】权责发生制原则要求凡属于本期应当负担的费用，应作为当期费用处理；凡不属于本期的费用，即使款项已经支付也不应作为当期费用。

13.【答案】D

【解析】原材料、应付账款、应交税金都属静态会计要素项目。

14.【答案】A

【解析】生产成本若有期末余额，则为在产品成本，是一个资产类项目；其余都为费用，属于动态会计要素项目。

15.【答案】B

【解析】收入一费用＝利润、收入＝费用＋利润、收入－利润＝费用都是动态会计等式。

16.【答案】C

【解析】提取坏账准备金意味着不得多计资产，属于谨慎性原则的运用。

17.【答案】C

【解析】费用的增加可能意味着资产的减少、所有者权益的减少，与资本公积的增减没有关系。

(二)多项选择题

1.【答案】AC

【解析】会计的核算职能是会计最基本的职能，也称反映职能，它表明了会计是会计信息的提供者；会计的监督职能，也称控制职能，它表明了会计对经济业务的控制作用。它们是会计的两个基本功能。

2.【答案】BCD

【解析】实际成本是会计的基本原则之一，不是会计核算的前提条件。

3.【答案】BD

【解析】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，BD 都属于债权人投入的资金。从银行提取现金属于资产内部的一增一减，用盈余公积转增资本属于所有者权益内部的一增一减，都不属于资金投入企业的经济业务。

4.【答案】AB

【解析】收入和费用属于动态会计要素。

5.【答案】BC

【解析】可比性原则是要解决会计政策的可比性问题，重要性原则是要解决会计信息的详细程度问题，明晰性原则是要解决会计信息的易懂性问题，它们与会计期间的损益确认无直接关系。

6.【答案】ACD

【解析】预付账款属于资产类要素。

7.【答案】BC

【解析】会计不核算或有事项，费用的增加不可能导致资产的增加，也不会导致负债的减少。

8.【答案】ABCD

【解析】会计主体是指会计的服务对象，它可以是法人组织，也可以是非法人组织；可以是营利组织，也可以是非营利组织。

9.【答案】AD

【解析】收付实现制是以实际收到或付出款项作为确认收入或费用的依据。

10.【答案】AC

【解析】当期收到的收入中有预收收入，将它们全部作为当期收入，不符合权责发生制原则；当期支出的费用中可能有当期不应承担的费用，将它们全部作为本期费用，也不符合权责发生制原则；将收入与相关费用相比较，以确定当期损益，属于配比原则的范畴。

11.【答案】BD

【解析】A 是后期将发生的费用，C 是前期实现的收入，根据权责发生制原则应相应记入各期。

12.【答案】ACD

【解析】一些货币资产的流入不能确认收入，如处理固定资产的收入。

13.【答案】ABCD

【解析】不按权责发生制原则确认会计期间的收入和费用，有可能高估收入、低估费用，也有可能低估收入、高估费用，造成企业的资产、负债、所有者权益和收益虚增或虚减。

14.【答案】AB

【解析】负债和所有者权益的减少都不能导致资产的增加。

15.【答案】ABD

【解析】商誉属于无形资产，应作为资产核算，预提费用是负债类科目，未分配利润属于所有者权益。

16.【答案】ACD

【解析】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，会计指标应当口径一致，相互可比，该原则规定便于从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行比较和分析。

（三）判断题

1.【答案】×

【解析】是会计分期原则界定了会计信息的时间段落，为按权责发生制原则、配比原则、资本性支出与收益性支出相划分原则确认会计期间的资产和损益价值奠定了基础。

2.【答案】×

【解析】谨慎性原则是不高估当期收入，不低估当期费用。

3.【答案】×

【解析】收入的增加意味着资产的增加或负债的减少。

4.【答案】×

【解析】所有者权益的增加可能是由于盈余的增加造成的，也可能是由于投资人增加资本性投资等原因造成的。

5.【答案】×

【解析】权责发生制原则以应收应付作为损益确认标准，收付实现制以实收实付作为损益确认标准。

6.【答案】×

【解析】一贯性原则才是指在不同的会

需要全本请访问 www.ertongbook.com