

2018版

全国会计专业技术资格考试（初级）专用教材

初级会计实务

高频考点

随身记

★ 全国会计专业技术资格考试命题研究中心 编

科学方法

划重点教材

三版题库



微信扫描二维码

备考第一步 从扫码开始

中国铁道出版社

CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

全国会计专业技术资格考试(初级)专用教材

初级会计实务

高频考点随身记

全国会计专业资格考试命题研究中心 编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务高频考点随身记/全国会计专业技术资格考试命题研究中心编.——北京:中国铁道出版社, 2017.7

全国会计专业技术资格考试(初级)专用教材
ISBN 978-7-113-23118-7

I. ①初… II. ①全… III. ①会计实务-资格考试-教材 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 111667 号

书 名: 全国会计专业技术资格考试(初级)专用教材
初级会计实务 高频考点随身记
作 者: 全国会计专业资格考试命题研究中心

责任编辑: 乔建华 电话: 010-51873457
封面设计: 未来教育
责任校对: 王 杰
责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市西城区右安门西街8号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 三河市冠宏印刷装订有限公司
版 次: 2017年7月第1版 2017年7月第1次印刷
开 本: 880mm×1230mm 1/64 印张: 2.5 字数: 113千
书 号: ISBN 978-7-113-23118-7
定 价: 10.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174
打击盗版举报电话: (010) 51873659

前 言

本书由多名辅导名师及命题专家联合编写,编者通过多年跟踪与研究考试真题考点,结合新版考试大纲变化,总结出常考、易考考点,适合考生考前重点复习。

本书特色:

1. 紧扣大纲,明确重点

本书是在对历年真题进行透彻分析的基础上,将历年常考考点与教材知识点相结合,帮助考生把握重难点,提高复习效率。

2. 真题穿插,加深理解

本书在对重要考点讲解的同时,还穿插真题作为典型例题,以加深考生对该知识点的理解,同时把握命题方向。

3. 设计简单,方便携带

本书设计小巧,方便携带,考生可充分利用零散时间进行强化记忆,随时随地进行学习,从而达到事半功倍的效果。

4. 扫码学习,以求甚解

本书的考点经过了浓缩精炼,适合记忆,如果您对考点看不太懂想加深理解,每节均有二维码,用微信扫码后会显示画了重点的电子版专属教材(专属教材属于包过题库功能,随书不送包过题库激活码,无需激活包过题库,扫码后只要注册、登录就可以看电子版教材),详细学习。

祝所有应试考生顺利通过考试!

目 录

第一章 资 产/1

- 第一节 货币资金/1
- 第二节 应收及预付款项/5
- 第三节 交易性金融资产/9
- 第四节 存 货/11
- 第五节 持有至到期投资/22
- 第六节 长期股权投资/25
- 第七节 可供出售金融资产/30
- 第八节 固定资产和投资性房地
地产/33
- 第九节 无形资产和其他资产/45

第二章 负 债/48

- 第一节 短期借款/48
- 第二节 应付及预收款项/48
- 第三节 应付职工薪酬/51
- 第四节 应交税费/56
- 第五节 应付股利及其他应
付款/66
- 第六节 长期借款/67
- 第七节 应付债券及长期应
付款/68

第三章 所有者权益/70

- 第一节 实收资本/70
- 第二节 资本公积/72
- 第三节 留存收益/73

第四章 收 入/76

- 第一节 销售商品收入/76
- 第二节 提供劳务收入/81
- 第三节 让渡资产使用权收入/83

第五章 费 用/84

- 第一节 营业成本/84
- 第二节 税金及附加/86
- 第三节 期间费用/87

第六章 利 润/89

- 第一节 营业外收支/89
- 第二节 所得税费用/92
- 第三节 本年利润/93

第七章 财务报告/94

- 第一节 财务报告概述/94

第二节 资产负债表/94

第三节 利润表/98

第四节 现金流量表/100

第五节 所有者权益变动表/104

第六节 附注/105

第八章 产品成本核算/107

第一节 成本核算的要求和一般程序/107

第二节 成本核算对象和成本项目/109

第三节 要素费用的归集和分配/110

第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配/115

第九章 产品成本计算与分析/121

第一节 产品成本计算方法概述/121

第二节 产品成本计算的主要方法/121

第三节 产品成本计算方法的综合运用/123

第四节 产品成本分析/124

第十章 事业单位会计

基础/128

第一节 事业单位会计概述/128

第二节 资产和负债/128

第三节 净资产/142

第四节 收入与支出/148

第五节 财务报告/154

第一章 资 产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制、预期会给企业带来经济利益的资源。



第一节 货币资金

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

高频考点 1: 库存现金

(一) 现金管理制度

定义	库存现金是指通常存放于企业财会部门、由出纳经管的货币
使用范围	根据国务院颁布的《现金管理暂行条例》规定,企业可使用现金支付的款项有: (1) 职工工资、奖金、津贴和补贴 (2) 个人劳务报酬 (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金 (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出 (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款 (6) 出差人员必须随身携带的差旅费 (7) 结算起点(1 000 元)以下的零星支出 (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出 凡不属于国家现金结算范围的支出,一律不准使用现金结算,而必须通过银行办理转账结算
现金限额	现金限额一般按照单位 3 到 5 天日常零星开支所需确定,交通不便地区可按多于 5 天、但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定

(二) 现金的核算

企业应当设置“库存现金”科目,企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目核算。

(三) 现金的清查

清查	审批前	审批后
溢余	借:库存现金 贷:待处理财产 损益	借:待处理财产损益 贷:其他应付款(应支付给有关人员 或单位的) 营业外收入(无法查明原因的)
短缺	借:待处理财产 损益 贷:库存现金	借:其他应收款(应由责任人或保险公 司赔偿的部分) 管理费用(无法查明原因的) 贷:待处理财产损益

【真题·单选题】现金盘点时发现现金短缺,无法查明原因的,经批准后计入()。

- A. 营业外支出
- B. 财务费用
- C. 管理费用
- D. 其他业务成本

【答案】C

【解析】无法查明原因的现金短缺,应计入管理费用。

高频考点2:银行存款

(1)“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额,应编制“银行存款余额调节表”调节,如没有记账错误,调节后的双方余额应相等。

(2)企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致时,除出现记账错误外,还可能存在未达账项。发生未达账项的具体情况有以下4种:

- ①企业已收款入账,银行尚未收款入账(企业账上余额大);
- ②企业已付款入账,银行尚未付款入账(银行对账单余额大);
- ③银行已收款入账,企业尚未收款入账(银行对账单余额大);
- ④银行已付款入账,企业尚未付款入账(企业账上余额大)。

(3) 银行存款余额调节表只是为了核对账目,不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

(4) 通过银行存款余额调节表,调节后的存款余额表示企业可以动用的银行存款数。

【真题·判断题】编制余额调节表只是为了核对账目,不能作为调节银行存款日记账账面余额的记账依据。()

【答案】√

【解析】银行存款余额调节表只是为了核对账目,并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

高频考点3:其他货币资金

其他货币资金是指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金,主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款和外埠存款等。

(一) 银行汇票存款

银行汇票是指由出票银行签发,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

企业填写“银行汇票申请书”,将款项交存银行时	借:其他货币资金——银行汇票 贷:银行存款
企业持银行汇票购货、收到有关发票账单时	借:材料采购/原材料/库存商品 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:其他货币资金——银行汇票

续上表

采购完毕收回剩余款项时	借:银行存款 贷:其他货币资金——银行汇票
销货企业收到银行汇票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时	借:银行存款 贷:主营业务收入 应交税费——应交增值税(销项税额)

(二) 信用证保证金存款

信用证保证金存款,是指采用信用证结算方式的企业为取得信用证而按规定存入银行信用证保证金专户的款项。

用证保证金专户的款项。企业填制“信用证申请书”,将信用证保证金交存银行时	借:其他货币资金——信用证保证金 贷:银行存款
企业接到开证行通知,根据供货单位信用证结算凭证及所附发票账单	借:材料采购/原材料/库存现金 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:其他货币资金——信用证保证金
企业将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时	借:银行存款 贷:其他货币资金——信用证保证金

(三) 外埠存款

外埠存款是指企业为了到外地进行临时或零星采购,而汇往采购地银行开立采购专户的款项。企业将款项汇往外地时,委托开户银行办理汇款。汇入地银行以汇款单位名义开立临时采购账户,该账户的存款不计利息,只付不收、付完清户,除了采购人员可从中提取少量现金外,一律采用转账结算。

企业将款项汇往外地开立采购专用账户,根据汇出款项凭证编制付款凭证时	借:其他货币资金——外埠存款 贷:银行存款
收到采购人员转来供应单位发票账单等报销凭证时	借:材料采购/原材料/库存商品 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:其他货币资金——外埠存款
采购完毕收回剩余款项时,根据银行的收账通知	借:银行存款 贷:其他货币资金——外埠存款

第二节 应收及预付款项



应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权,包括应收款项和预付款项。其中应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等。预付款项包括预付账款等。

高频考点 1: 应收票据

(一) 应收票据的范围

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。商业汇票的付款期限,最长不得超过6个月。

根据承兑人不同,商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

(二) 应收票据的账务处理

取得 应收 票据	因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据: 借:应收票据 贷:应收账款 因企业销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票:
----------------	--

续上表

取得 应收 票据	借:应收票据 贷:主营业务收入 应交税费——应交增值税(销项税额) 【提示】 应收票据的入账价值与应收账款相同。其入账价值包括价款、增值税销项税额,以及代购货单位垫付的包装费、运杂费、保险费等,扣除商业折扣,不扣除现金折扣
收回 到期 票款	借:银行存款 贷:应收票据
背书 转让 应收 票据	借:材料采购/原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:应收票据 银行存款(差额,也可能在借方)
票据 贴现	借:银行存款 财务费用(票据贴现的利息) 贷:应收票据

高频考点2:应收账款

(一) 应收账款的内容

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动,应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。

应收账款主要包括销售商品或提供劳务从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款、增值税销项税额,以及代购货单位垫付的包装费、运杂费、保险费等。

(二) 应收账款的账务处理

企业应设置“应收账款”科目。不单独设置“预收账款”科目的企业,预收的账款也在“应收账款”科目核算。如果期末余额在贷方,则反映企业预收的账款。

销售时	借:应收账款 贷:主营业务收入 应交税费——应交增值税(销项税额)
收回应收账款时	借:银行存款 财务费用(实际发生的现金折扣额) 贷:应收账款
企业代购货单位垫付包装费、运杂费时	借:应收账款 贷:银行存款
收回代垫费用时	借:银行存款 贷:应收账款
在收到承兑的商业汇票时	借:应收票据 贷:应收账款

高频考点3:预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。

企业应该设置“预付账款”科目。预付款项情况不多的企业,可以不设置“预付账款”科目,而直接通过“应付账款”科目核算。

企业根据购货合同的规定向供应单位预付款项时	借:预付账款 贷:银行存款
采用预付款方式购入物资,企业收到所购物资,按应计入购入物资成本的金额	借:材料采购/原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:预付账款
当预付货款小于采购货物所需支付的款项时	借:预付账款(不足部分) 贷:银行存款(不足部分)
当预付货款大于采购货物所需支付的款项时	借:银行存款(收回的多余款项) 贷:预付账款(收回的多余款项)

高频考点4:其他应收款

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。

其他应收款主要内容包括:

(1)应收的各种赔款、罚款,如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等。

(2)应收的出租包装物租金。

(3)应向职工收取的各种垫付款项,如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等。

(4)存出保证金,如租入包装物支付的押金。

(5)其他各种应收、暂付款项。

高频考点5:应收款项减值**(一)应收款项减值损失的确认**

企业的各种应收款项,可能会因购货人拒付、破产、死亡等原因而无法收回。这类无法收回的应收款项就是坏账。因坏账而遭受的损失为坏账损失或减值损失。

企业应当在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查,有客观证据表明应收款项发生减值的,应当将该应收款项的账面价值减记至预计未来现金流量现值,减记的金额确认减值损失,同时计提坏账准备。

确定应收款项减值有两种方法,即直接转销法和备抵法。

【提示】我国企业会计准则规定确定应收款项的减值只能采用备抵法,不得采用直接转销法。

(二)坏账准备

坏账准备的计算公式	当期应计提的坏账准备 = 当期按应收款项计算应提坏账准备金额 - (或 +) “坏账准备”科目的贷方(或借方)余额
-----------	---

续上表

企业计提坏账准备	企业当期计提的坏账准备应当作为资产减值损失进行会计处理: 借:资产减值损失——计提的坏账准备 贷:坏账准备 冲减多计提的坏账准备时,作相反会计分录
企业实际发生坏账损失	借:坏账准备 贷:应收账款/其他应收款等
已确认并转销的应收款项以后又收回	借:应收账款/其他应收款等 贷:坏账准备 借:银行存款 贷:应收账款/其他应收款等

第三节 交易性金融资产



微
信
扫
描

交易性金融资产主要是企业为了近期内出售而持有的金融资产,例如,企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

高频考点 1: 交易性金融资产的取得

企业在取得交易性金融资产所支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利(应收股利)或已到付息期但尚未领取的债券利息(应收利息),应当单独确认为应收项目,不构成交易性金融资产的初始入账金额。

借:交易性金融资产——成本(金融资产取得时的公允价值)

投资收益(发生的交易费用)

应收利息/应收股利(已到付息期但尚未领取的债券利息)

或已宣告但尚未发放的现金股利)

贷:其他货币资金(实际支付的金额)

【提示】企业取得交易性金融资产所发生的相关交易费用应当在发生时作为投资收益进行会计处理。

高频考点2:交易性金融资产的持有

(1)企业持有交易性金融资产期间,被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按分期付息、一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入时:

借:应收股利/应收利息

贷:投资收益

收到现金股利或债券利息时:

借:其他货币资金

贷:应收股利/应收利息

(2)资产负债表日,交易性金融资产应当按照公允价值计量,公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益。

企业应当在资产负债表日按照交易性金融资产公允价值高于其账面余额的差额时:

借:交易性金融资产——公允价值变动

贷:公允价值变动损益

公允价值低于其账面余额的差额作相反的会计分录。

高频考点3:交易性金融资产的出售

企业出售交易性金融资产时:

借:其他货币资金

贷:交易性金融资产——成本

——公允价值变动

投资收益(差额,也可能在借方)

同时,

借:公允价值变动损益

贷:投资收益

或作相反分录。

【提示】企业出售交易性金融资产时,应当将该金融资产出售时的公允价值与其账面余额之间的差额作为投资损益进行会计处理,同时,将原计入公允价值变动损益的该金融资产的公允价值变动转出,由公允价值变动损益转为投资收益。

第四节 存 货



高频考点 1:存货概述

(一) 存货的内容

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产品或商品等,包括各类材料、在产品、半成品、产成品或库存商品以及包装物、低值易耗品、委托代销商品等。

(二) 存货成本的确定

采购成本	包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。其中购买价款是指企业购入的材料或商品的发票账单上列明的价款,但不包括按规定可以抵扣的增值税税额。其他可归属于存货采购成本的费用是指采购成本中除上述各项以外的可归属于存货采购的费用,如在存货采购过程中发生的仓储费、包装费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用等
加工成本	是指存货在加工过程中发生的追加费用,包括直接人工以及按照一定方法分配的制造费用
其他成本	是指除采购成本、加工成本以外的,使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出