



“临门一脚”考试系列辅导丛书

初级会计职称考试应试辅导及考点预测

初级会计实务

考点全面覆盖 资深专家解析 临门一脚过关

初级会计职称考试辅导丛书编委会 编

2014

根据最新大纲修订



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

初级会计职称考试应试辅导及考点预测

初级会计实务

初级会计职称考试辅导丛书编委会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

初级会计职称考试应试辅导及考点预测. 初级会计实务/
初级会计职称考试辅导丛书编委会编. —2版. —上海:立信会
计出版社, 2013. 12

(“临门一脚”考试系列辅导丛书)

ISBN 978-7-5429-4090-2

I. ①初… II. ①初… III. ①会计—资格考试—自学
参考资料②会计实务—资格考试—自学参考资料 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 308029 号

责任编辑 赵新民 蔡伟莉
封面设计 周崇文

初级会计职称考试应试辅导及考点预测——初级会计实务

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	浙江省临安市曙光印务有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	14.5
字 数	333 千字
版 次	2013 年 12 月第 2 版
印 次	2014 年 4 月第 2 次
印 数	5 101—7 200
书 号	ISBN 978-7-5429-4090-2/F
定 价	32.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

一年一度的会计专业技术职称考试正在拉开序幕。2013年的会计职称考试大纲有较大的变化,2014年考试大纲没做大的调整。

我们的团队严格遵照2014年的考试大纲和教材编写本套辅导书。我们在合理借鉴同类用书成功经验的基础上,结合多年的辅导经验,较为充分地把握初级职称考试的命题规律和难易程度,简洁明了地设计各个知识模块,以便考生复习起来条理清晰,得心应手。

本书的内容安排主要包括“知识点精要”、“历年真题解析”和“强化训练”三大知识模块。在每一章节开篇都进行了简要的考情分析。“知识点精要”充分涵盖考试大纲的全部内容,高度概括各章的知识要点,便于考生在较短时间内掌握大纲要求的主要内容;“历年真题解析”全部取材自近年来的考试真题,这便于考生了解各章节已经考过的知识点,从中参悟历年来会计初级职称考试的命题风格和基本规律,当然如果属于新章节,相关内容将会略去。“强化训练”则有助于考生熟练而准确地掌握各章的知识点和考点。

尽管本书在以往基础上加以了完善,但在某些方面仍可能有考虑不周之处,恳请大家多提宝贵意见。联系信箱:everyday06@163.com。

最后祝大家轻轻松松学习,临门一脚过关!

编者

CONTENTS

目 录

第一章 资产	1
本章考情分析	/1
知识点精要	/1
第一节 货币资金	/1
第二节 应收及预付款项	/3
第三节 交易性金融资产	/5
第四节 存货	/6
第五节 持有至到期投资	/12
第六节 长期股权投资	/12
第七节 可供出售金融资产	/15
第八节 固定资产及投资性房地产	/16
第九节 无形资产和其他资产	/23
历年真题解析	/25
强化练习题	/41
练习题答案及提示	/52
第二章 负债	60
本章考情分析	/60
知识点精要	/60
第一节 短期借款	/60
第二节 应付及预收款项	/61
第三节 应付职工薪酬	/63
第四节 应交税费	/65
第五节 应付股利及其他应付款	/69
第六节 长期借款	/70
第七节 应付债券及长期应付款	/71

历年真题解析	/72
强化练习题	/78
练习题答案及提示	/83
第三章 所有者权益	88
本章考情分析	/88
知识点精要	/88
第一节 实收资本	/88
第二节 资本公积	/90
第三节 留存收益	/90
历年真题解析	/92
强化练习题	/94
练习题答案及提示	/97
第四章 收入	101
本章考情分析	/101
知识点精要	/101
第一节 销售商品收入	/101
第二节 提供劳务收入	/104
第三节 让渡资产使用权收入	/105
历年真题解析	/105
强化练习题	/111
练习题答案及提示	/117
第五章 费用	122
本章考情分析	/122
知识点精要	/122
第一节 营业成本	/122
第二节 营业税金及附加	/123
第三节 期间费用	/123
历年真题解析	/124
强化练习题	/126
练习题答案及提示	/130
第六章 利润	135
本章考情分析	/135

知识点精要	/135
第一节 营业外收支	/135
第二节 所得税费用	/136
第三节 本年利润	/137
历年真题解析	/138
强化练习题	/140
练习题答案及提示	/144
第七章 财务报告	148
本章考情分析	/148
知识点精要	/148
第一节 财务报告概述	/148
第二节 资产负债表	/148
第三节 利润表	/150
第四节 现金流量表	/151
第五节 所有者权益变动表	/153
第六节 附注	/155
历年真题解析	/155
强化练习题	/159
练习题答案及提示	/164
第八章 产品成本核算	169
本章考情分析	/169
知识点精要	/169
第一节 成本核算的要求与一般程序	/169
第二节 成本核算对象和成本项目	/170
第三节 要素费用的归集和分配	/171
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	/173
历年真题解析	/176
强化练习题	/182
练习题答案及提示	/186
第九章 产品成本计算与分析	190
本章考情分析	/190
知识点精要	/190
第一节 产品成本计算方法概述	/190

第二节	产品成本计算的品种法	/191
第三节	产品成本计算的分批法	/191
第四节	产品成本计算的分步法	/192
第五节	产品成本计算方法的综合运用	/193
第六节	产品生产成本分析	/193
	历年真题解析	/195
	强化练习题	/196
	练习题答案及提示	/200

第十章 事业单位会计基础 204

	本章考情分析	/204
	知识点精要	/204
第一节	概述	/204
第二节	资产和负债	/205
第三节	净资产	/210
第四节	收入与支出	/213
第五节	财务报告	/215
	历年真题解析	/216
	强化练习题	/217
	练习题答案及提示	/221

第一章 资产



本章考情分析

本章是考试重点,历年分值都在25~30分左右,不仅各种题型都有可能出现,而且这一章还是随后各章的基础,请考生重点把握,并精益求精。



知识点精要

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。按流动性不同,可分为流动资产与非流动资产两类。流动资产包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等;非流动资产包括持有至到期投资、可供出售金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、投资性房地产等。本章主要分类讲述这些资产项目。

第一节 货币资金

货币资金包括库存现金、银行存款与其他货币资金。

一、库存现金

库存现金是指放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。

现金管理制度要求:①现金的使用范围,主要用于职工与个人的支付,出差人员必需随身携带的差旅费,结算起点(1 000 元)以下的零星支出等。②规定库存现金限额,一般按3~5 天日常零星开支确定,由开户银行核定。超过部分应于当日终了时存入银行。③现金收支规定。包括当日(一般)存行,不得坐支现金等。

“库存现金”账户核算现金收支与结余情况,对于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。

对于现金清查中出现的账款不符,有待查明原因的,先通过“待处理财产损溢”科目核算,报批后,对于短缺现金,扣除应得的赔偿(其他应收款),属于无法查明原因的,计入管理费用,对于现金溢余,扣除应付的部分(其他应付款),属于无法查明原因的,计入营业外收入。

二、银行存款

银行存款是存放在银行或其他金融机构的货币资金。企业应设银行存款总账与日记账,分别进行总分类核算与明细核算。银行存款日记账于每日终了结出余额,并定期与银行对账单核对,至少每月核对一次。核对不符,应编制“银行存款余额调节表”,除了记账错误,应为未达账项,调节后应当相符,但该表仅仅用来核对账目,不能作为记账依据而进行账务处理。未达账项是企业与银行之间结算凭证传递时间差造成的一方做账而另一方尚未收到或处理相关凭证而造成的事项,不属于错账。发生未达账项的具体情况:一是企业已收款入账,银行尚未收款入账;二是企业已付款入账,银行尚未付款入账;三是银行已收款入账,企业尚未收款入账;四是银行已付款入账,企业尚未付款入账。

表 1-1 银行存款余额调节表 单位:元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记余额 加:银行已收、企业未收款 减:银行已付、企业未付款		银行对账单余额 加:企业已收、银行未收款 减:企业已付、银行未付款	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	

三、其他货币资金

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的各种货币资金。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、存出投资款与外埠存款等。

表 1-2 其他货币资金

银行汇 票存款	定义:是指由出票银行签发的,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。
	付款人:出票银行
	适用范围:单位和个人各种款项的结算
	特点:银行汇票可以用于转账,填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。
银行本 票存款	定义:是指银行签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。
	适用范围:单位和个人在 <u>同一票据交换区域</u> 需要支付的各种款项
	特点:可以用于转账,注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。银行本票的提示付款期限自出票日起最长 <u>不得超过两个月</u> 。
信用卡 存款	定义:是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。信用卡是银行卡的一种。
	分类:按使用对象分为单位卡和个人卡; 按信用等级分为金卡和普通卡; 按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡和准贷记卡。
信用证保 证金存款	定义:是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。
	企业向银行申请开立信用证向银行提交材料:开证申请书、信用证申请人承诺书和购销合同。
外埠存款	定义: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。
	特点: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。

第二节 应收及预付款项

这一节涉及的会计科目有“应收票据”、“应收账款”、“预付账款”、“其他应收款”等,属于这一类的还有“应收利息”、“应收股利”,没有被专门讲述,但可以被用到。

一、应收票据

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。商业汇票根据承兑人不同分为商业承兑汇票与银行承兑汇票。

1. 取得应收票据和收到到期票款

① 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

② 因企业销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票:

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)

③ 商业汇票到期收回款项时,应按实际收到的金额:

借:银行存款

贷:应收票据

2. 转让应收票据

企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资时,按应计入取得物资成本的金额:

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)(按专用发票上注明可抵扣增值税额)

贷:应收票据(按商业汇票的票面金额)

如有差额,借记或贷记“银行存款”等科目。

二、应收账款

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,主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

不单独设置“预收账款”科目的企业,预收的账款也通过“应收账款”科目核算。

三、预付账款

1. 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

2. 企业收到所购物资时

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

3. 当预付货款小于采购货物所需支付的款项时,应将不足部分补付时

借:预付账款
 贷:银行存款

当预付货款大于采购货物所需支付的款项时,对收回的多余款项:

借:银行存款
 贷:预付账款

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。

借+ 贷- 借- 贷+

四、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。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赔款;

(2) 应收的出租包装物租金;

(3) 应向职工收取各种垫付款项,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。

五、应收款项减值

应收款项减值是指应收款项的未来现金流量现值小于账面价值,两者之差即为减值损失。按规定,我国企业采用备抵法确定应收款项减值,不得采用直接转销法。

按照备抵法,期末,如果未来现金流量现值(影响不大的,可以不折现)小于账面金额,两者之差即为应收款项的坏账准备的期末余额,扣除已有数,即为当期计提数。公式如下:

余额+借方-贷方=应计提的。

当期应计 坏账准备 坏账准备科目
提坏账准备 期末余额 贷方(或借方)余额

1. 企业计提坏账准备时

借:资产减值损失
 贷:坏账准备

2. 冲减多计提的坏账准备时

借: 坏账准备

贷: 资产减值损失

3. 企业实际发生坏账(确实无法收回的应收账款)时

借: 坏账准备

贷: 应收账款、其他应收款等

4. 已确认并转销的应收款项以后又收回的

借: 应收账款、其他应收款等

贷: 坏账准备(按照实际收到的金额)

借: 银行存款

贷: 应收账款、其他应收款等

或者两个分录合并为:

借: 银行存款

贷: 坏账准备

坏账准备	
确认	计提
冲减多提	确认的坏账 补提少提
	余额(已知)

第三节 交易性金融资产

交易性金融资产主要是指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。

相关会计科目设置如图 1-1 所示。

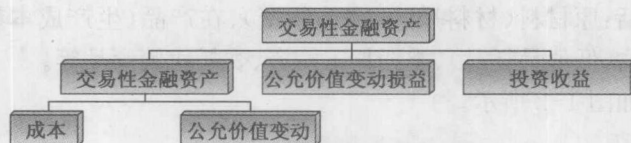


图 1-1 交易性金融资产核算相关科目

“交易性金融资产”科目核算企业为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值。企业持有的直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产也在“交易性金融资产”科目核算。

取得交易性金融资产时,按支付买价(扣除其中包含的已经宣告发放而尚未支取的现金股利或者已到付息期而尚未支取的应收利息),计入“交易性金融资产——成本”,对于买价中包含的已经宣告发放而尚未支取现金股利或者已到付息期而尚未领取的利息,则记入“应收股利”或“应收利息”科目,支付的佣金、手续费等交易费用计入当期损益(借记“投资收益”科目)。

持有期间,对于被投资单位宣告发放现金股利,或者在期末对于分期付息债券确认当期应收利息时,借记“应收股利”或者“应收利息”科目,贷记“投资收益”科目。实际收取现

金股利或者利息时,借记“其他货币资金”等科目,贷记“应收股利”或“应收利息”科目。

期末(资产负债表日),交易性金融资产公允价值发生变动时,按照公允价值与已有账面价值的差,借(升值)或贷(贬值)“交易性金融资产—公允价值变动”科目,对应科目计入损益类科目“公允价值变动损益”。

出售交易性金融资产时,冲减相关交易性金融资产(包括“成本”与“公允价值变动”),取得收入计入其他货币资金或银行存款等,出售价差确认为“投资收益”,同时,将交易性金融资产持有期间所产生的累计“公允价值变动损益”,转计入投资收益。会计分录如下:

借:其他货币资金等

贷:交易性金融资产——成本

贷或借:交易性金融资产——公允价值变动

贷或借:投资收益

同时

借或贷:公允价值变动损益

贷或借:投资收益

第四节 存 货

一、存货概述

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料或物料等。

存货类项目包括:原材料(材料采购、在途物资)、在产品(生产成本期末余额)、库存商品、周转材料(包装物、低值易耗品)、委托加工物资、委托代销商品等。

存货成本构成如图 1-2 所示。

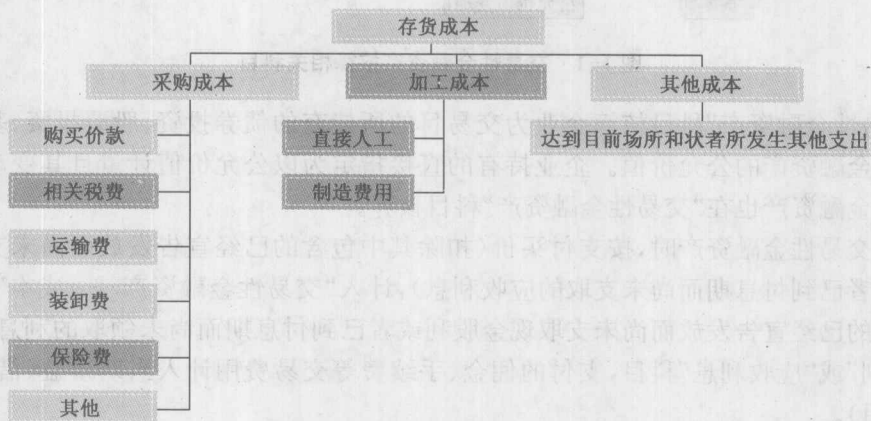


图 1-2 存货成本构成

表 1-3 表示不同来源存货的具体成本构成。

表 1-3 不同来源存货的成本构成内容

来源不同	购入存货	成本包括:买价、运杂费(包括运输费、装卸费、保险费、包装费、仓储费等)、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用(包括挑选整理中发生的工、费支出和挑选整理过程中所发生的数量损耗,并扣除回收的下脚废料价值)以及按规定应计入成本的税费和其他费用。
	自制的存货	包括自制原材料、自制包装物、自制低值易耗品、自制半成品及库存商品等,其成本包括直接材料、直接人工和制造费用等的各项实际支出。
	委托外单位加工完成的存货	包括加工后的原材料、包装物、低值易耗品、半成品、产成品等,其成本包括实际耗用的原材料或者半成品、加工费、装卸费、保险费、委托加工的往返运输费等费用以及按规定应计入成本的税费。

下列费用不应计入存货成本,而应在其发生时计入当期损益:①非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用;②仓储费用:指企业在存货采购入库后发生的储存费用;但是,在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的仓储费用应计入存货成本。③不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他支出。

发出存货的计价方法如图 1-3 所示。

个别计价法下存货实务流转与成本流转相一致。其优点:个别计价法的成本计算准确,符合实际情况。其缺点:在存货收发频繁情况下,其发出成本分辨的工作量较大。适用于:一般不能替代使用的存货、为特定项目专门购入或制造的存货以及提供的劳务,如珠宝、名画等贵重物品。

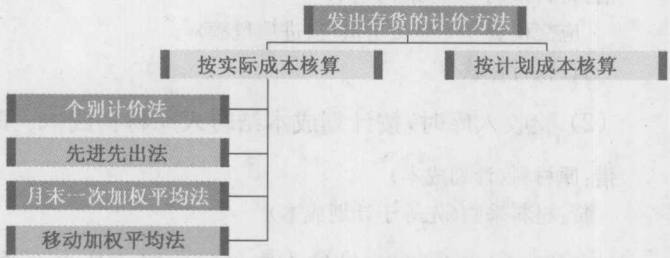


图 1-3 发出存货计价方法

先进先出法下,可随时结转发出存货成本,但比较繁琐。在物价持续上升时,期末存货成本接近于市价,而发出成本偏低,会高估企业当期利润和库存存货价值;反之,会低估企业存货价值和当期利润。

月末一次加权平均法比较简单,缺点在于平时无法从账上提供发出和结存存货的单价及金额,因此不利于存货成本的日常管理与控制。

移动加权平均法是在每次进货时,都将已有的存货重新计算出加权单位成本,随后的出货就按照这个加权平均单位成本计算发出存货成本。优点:采用移动平均法能够使企业管理当局及时了解存货的结存情况,计算的平均单位成本以及发出和结存的存货成本比较客观。缺点:由于每次收货都要计算一次平均单价,计算工作量较大,对收发较频繁的企业不适用。

二、原材料

原材料包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品(外购件)、修理用备件(备品备件)、包装材料、燃料等。

原材料市场收发与结存,可以采用实际成本法核算,也可以采用计划成本法核算。实

际成本法适用于材料收发业务较少的企业,对于收发业务较多并且计划成本资料健全的企业,一般采用计划成本法。

(一) 采用实际成本核算

实际成本法下,对于外购原材料,设置“原材料”与“在途物资”两个科目。

“原材料”科目用于核算库存各种材料的收发与结存情况。“在途物资”科目用于核算发票账单已到、而材料尚未抵达和验收入库的各种物资的采购成本。

对于材料已到达并已验收入库,但发票账单等结算凭证未到,货款尚未支付采购业务,于期末,按暂估价值入账。即

借:原材料

贷:应付账款

下期初作相反的会计分录予以冲回。

(二) 采用计划成本核算

计划成本法下,采购材料所用的科目有“原材料”、“材料采购”、“材料成本差异”。

(1) 购买材料时,无论是否入库,先通过“材料采购”科目反映实际采购成本。即

借:材料采购(实际采购成本)

应交税费——应交增值税(进项税额)

贷:银行存款等

(2) 验收入库时,按计划成本结转入库材料成本。即

借:原材料(计划成本)

贷:材料采购(先等于计划成本)

(3) 同时(或在期末)结转入库材料所形成的成本差异。材料成本差异等于材料实际成本减去计划成本的差额。会计分录如表 1-4 所示。

表 1-4

超支	采购材料的实际成本>入库材料的计划成本	借:材料成本差异 贷:材料采购
节约	采购材料的实际成本<入库材料的计划成本	借:材料采购 贷:材料成本差异

(4) 发出材料,一般在月末编制“发料凭证汇总表”,首先结转发出材料的计划成本。即

借:生产成本、制造费用、管理费用等(计划成本部分)

贷:原材料(计划成本)

(5) 发出材料时,应同时结转发出材料应负担的成本差异,相应计入有关成本费用。即

借:生产成本、制造费用、管理费用等

贷:材料成本差异

计算公式如下:

$$\text{本期材料成本差异率} = \frac{\text{期初结存材料成本差异} + \text{本期验收入库材料成本差异}}{\text{期初结存材料计划成本} + \text{本期验收入库材料计划成本}} \times 100\%$$

发出材料应负担的成本差异 = 发出材料的计划成本 × 材料成本差异率

发出材料应负担的成本差异应当按期(月)分摊,不得在季末或年末一次计算。

发出材料应负担的成本差异一般按照当月差异率分配,如果差异率比较均衡,也可以按照月初材料成本差异除以月初材料计划成本计算月初材料成本差异率,据以计算当月发出材料应负担的成本差异。

三、包装物

包装物是指为了包装本企业商品而储备的各种包装容器。对于包装物,一般通过“周转材料——包装物”科目进行核算。

(1) 生产过程中用于包装产品作为产品组成部分的包装物。按照领用包装物的实际成本,借记“生产成本”科目,贷记“周转材料——包装物”科目,采用计划成本法的,还要贷记(超支差)或借记(节约差)“材料成本差异——包装物”科目。

(2) 随同商品出售而不单独计价的包装物。包装物成本转入销售费用,即借记“销售费用”科目,贷记“周转材料——包装物”科目,采用计划成本法的,还要贷记或借记“材料成本差异”科目。

(3) 随同商品出售而单独计价的包装物。在确认商品的销售收入与销售成本的同时,对于包装物的出售价款记入“其他业务收入”科目,包装物的成本记入“其他业务成本”科目。

多次使用的包装物,如出租或出借给购买单位使用的包装物,一般将包装物成本分次摊销计入“其他业务成本”(出租)或“销售费用”(出借)等科目。

四、低值易耗品

低值易耗品属于存货,一般指没有达到固定资产标准的工具、用具、替换设备、劳保用品等。低值易耗品一般通过“周转材料——低值易耗品”科目核算。

低值易耗品被领用时,如果其金额较小,可一次转销计入当期成本费用,即借记“制造费用”、“管理费用”等科目,贷记“周转材料——低值易耗品”科目。对于可供多次反复使用的低值易耗品,一般采用分次摊销法,将其成本分次计入有关成本费用,此时,“周转材料——低值易耗品”科目下设“在库”、“在用”与“摊销”三个明细科目。

五、委托加工物资

委托加工物资成本包括加工中实际耗用物资的成本、支付的加工费用及应负担的运杂费以及相关税金(如属于消费税应税范围的加工物资而交付的不能抵扣的消费税)等。

需要交纳消费税的委托加工物资,由受托方代收代缴消费税。对此,委托方区分以下两种情况处理:①收回后用于直接销售,消费税计入“委托加工物资”成本;②收回后用于继续加工成应税消费品的,消费税可以抵扣,即记入“应交税费——应交消费税”科目借方。

六、库存商品

库存商品包括库存产成品、外购商品、存放门市部备售商品、发出展览商品、寄存在外商品、代制品、代修品等。但已经完成销售手续,购买单位在月末未提取的产品,不应作为