

2014—2015 年初级会计职称
无纸化考试辅导用书

初级会计实务 考点预测与精讲

何义山 主编



清华大学出版社

初级会计职称
无纸化考试辅导用书



初级会计实务 考点预测与精讲

何义山 主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书为初级会计职称考试辅导用书,内容包括两大部分:各章节预测考点精讲与自测题及答案,两套模拟试题及答案。2014年《初级会计实务》考试大纲在保持2013年基本框架下,内容基本未变,但文辞更加严谨。本书严格依据财政部2014年颁布的《初级会计实务》考试大纲编写,将相关考点进行细化,以考点为依托,梳理章节知识点,并对考点进行详细分析和讲解,同时穿插大量例题(包括历年考试真题),使考生能充分理解考点,做到有的放矢。本书的章节自测题、考前模拟题,可帮助考生在掌握章节知识点的同时进行综合模拟自测。

本书适合广大考生在准备初级会计职称考试时学习和练习,对提高无纸化考试的应试能力有一定的帮助。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务考点预测与精讲/何义山主编. —北京:清华大学出版社,2014

2014~2015年初级会计职称无纸化考试辅导用书

ISBN 978-7-302-33260-2

I. ①初… II. ①何… III. ①会计实务—资格考试—自学参考资料 IV. ①F233

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第166031号

责任编辑:左卫霞

封面设计:傅瑞学

责任校对:李 梅

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:三河市吉祥印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:19.25 字 数:492千字

版 次:2014年8月第1版 印 次:2014年8月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:36.00元

产品编号:054302-01



前言

近年来,参加会计职称考试的人员越来越多,每年超过百万人的会计职称考试大军在不断为会计行业储备优秀的人才。与此同时,国家在会计优秀人才的选拔上也越来越严格,作为选拔方式之一的职称考试是众多会计人必须跨越的一道门坎。2014年全国会计专业技术资格考试日趋临近,为帮助广大考生在较短时间内掌握考点中的重点与难点,迅速提高应试能力和答题技巧,我们精心编写了2014年初级会计职称无纸化考试辅导用书,以帮助考生深入透彻地理解考点内容,达到最佳的复习效果。

本书分为两个组成部分,从不同方面帮助考生理解和掌握相关考点。

1. 考点精讲与分章练习部分

(1) 考点精讲部分——精讲考试重点内容,佐以经典题目

该部分结合历年考试特点,对相关考点进行逐一讲解,总结出题规律和答题技巧,回顾近年考试内容,使考生强化考点记忆,掌握答题要点。

(2) 分章练习部分——针对无纸化考试,精选大量习题

各个章节后面配以大量精选题目,以无纸化考试题型为准,有针对性地进行考点训练,强化相关知识点。

2. 全真模拟试卷部分——涵盖价值考点,模拟无纸化考试

在对历年考试试题进行分析归纳和命题趋势分析的基础上,设计两套全真模拟试题,让考生进行热身训练,为考试做好充分准备。

受时间和作者水平所限,书中难免有不足之处,敬请读者批评指正。

编者

2014年6月

目 录



第一部分

各章节预测考点精讲与自测题及答案

第一章 资 产	3
第一节 货币资金	4
第二节 应收及预付款项	7
第三节 交易性金融资产	10
第四节 存货	13
第五节 持有至到期投资	26
第六节 长期股权投资	28
第七节 可供出售金融资产	32
第八节 固定资产及投资性房地产	35
第九节 无形资产及其他资产	49
第一章自测题	55
第二章 负 债	71
第一节 短期借款	71
第二节 应付及预收款项	72
第三节 应付职工薪酬	75
第四节 应交税费	80
第五节 应付股利及其他应付款	87
第六节 长期借款	88
第七节 应付债券	90
第八节 长期应付款	91
第二章自测题	92
第三章 所有者权益	99
第一节 实收资本	99
第二节 资本公积	102

第三节 留存收益	105
第三章自测题	108
第四章 收 入	113
第一节 销售商品收入	114
第二节 提供劳务收入	118
第三节 让渡资产使用权收入	121
第四章自测题	123
第五章 费 用	131
第一节 营业成本	131
第二节 营业税金及附加	132
第三节 期间费用	133
第五章自测题	136
第六章 利 润	140
第一节 营业外支出	140
第二节 所得税费用	143
第三节 本年利润	144
第六章自测题	144
第七章 财务报告	148
第一节 资产负债表	148
第二节 利润表	156
第三节 现金流量表及所有者权益变动表、附注	160
第七章自测题	166
第八章 产品成本核算	175
第一节 成本核算的要求、程序、对象和项目	175
第二节 要素费用的归集和分配	176
第三节 生产费用在完工产品和在产品之间的 归集和分配	186
第八章自测题	195
第九章 产品成本计算与分析	200
第一节 产品成本计算与分析概述	200



第二节	产品成本计算的品种法	201
第三节	产品成本计算的分批法	202
第四节	产品成本计算的分步法	203
第五节	产品成本计算方法的综合运用	205
第六节	产品成本分析	206
第九章	自测题	208
第十章 事业单位会计基础		214
第一节	事业单位会计的概述	214
第二节	资产与负债	215
第三节	净资产	221
第四节	收入与支出	223
第五节	会计报表	227
第十章	自测题	227
各章自测题答案		231
第一章	自测题答案	231
第二章	自测题答案	241
第三章	自测题答案	245
第四章	自测题答案	248
第五章	自测题答案	253
第六章	自测题答案	255
第七章	自测题答案	257
第八章	自测题答案	263
第九章	自测题答案	266
第十章	自测题答案	271
两套模拟试卷及答案		
模拟试卷一		277
模拟试卷二		285
模拟试卷答案及解析		293

第二部分

第一部分



各章节预测考点精讲与 自测题及答案

基本要求 ▶

- (一) 掌握现金管理的主要内容和现金核算、现金清查。
- (二) 掌握银行结算制度的主要内容、银行存款核算与核对。
- (三) 掌握其他货币资金的核算。
- (四) 掌握应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款的核算。
- (五) 掌握交易性金融资产的核算。
- (六) 掌握存货成本的确定、发出存货的计价方法、存货清查。
- (七) 掌握原材料、库存商品、委托加工物资、周转材料的核算。
- (八) 掌握持有至到期投资、长期股权投资、可供出售金融资产的核算。
- (九) 掌握固定资产、投资性房地产、无形资产的核算。
- (十) 熟悉长期股权投资的核算范围、无形资产的内容、其他资产的核算。
- (十一) 了解应收款项、存货、长期股权投资、持有至到期投资、可供出售金融资产、固定资产、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产和无形资产减值的会计处理。
- (十二) 了解交易性金融资产、可供出售金融资产和采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产的公允价值的确定。
- (十三) 了解持有至到期投资和可供出售债券投资的摊余成本和实际利率的确定。

本章预测考点 ▶

现金的清查、其他货币资金的核算、应收票据的转换、应收账款的金额、坏账准备的账务处理、其他应收款的内容、交易性金融资产的账务处理、存货成本的构成、存货的发出计价、存货清查的账务处理、原材料计划成本的核算及账务处理、委托加工物资的账务处理、周转材料的内容及账务处理、长期股权投资成本法与权益法的账务处理、固定资产的成本构成及账务处理、折旧方法、固定资产处置及后续支出账务处理、投资性房地产的内容及账务处理、无形资产的账务处理。



第一节 货币资金



考点 1 现金的清查

现金的清查,一般采用实地盘点法,对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。如果账款不符,发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损溢”科目核算。按管理权限报经批准后,分别以表 1-1 所示情况处理。

表 1-1 清查结果处理

清查结果	类 型	记入科目
现金短缺	应由责任人赔偿的部分	其他应收款
	无法查明的其他原因	管理费用
现金溢余	应支付给有关人员或单位的	其他应付款
	无法查明原因的	营业外收入

 **【例题】** (2008 年考题) 现金清查中,对于无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入营业外支出。()

【答案】 错

【解析】 现金清查中,对于无法查明原因的现金短缺,经批准后应计入管理费用。

 **【例题】** 企业现金清查中,经检查仍无法查明原因的现金溢余,经批准后应冲减管理费用。()

【答案】 错

【解析】 属于无法查明原因的,计入营业外收入。



考点 2 银行存款的清查

企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致的原因,是因为存在未达账项。发生未达账项的具体情况有表 1-2 所示四种。

表 1-2 未达账项四种类型

未达账项类型	结 果
企业已收款入账,银行尚未收款入账	银行对账单金额<银行日记账金额
银行已付款入账,企业尚未付款入账	
企业已付款入账,银行尚未付款入账	银行日记账金额<银行对账单金额
银行已收款入账,企业尚未收款入账	

发生未达账项时应编制银行存款余额调节表,该表只是为核对账目,并不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

 【例题】(根据 2009 年考题改编)甲公司 2013 年 12 月发生与银行存款有关的业务如下。

(1) ① 12 月 28 日,甲公司收到 A 公司开出的 480 万元转账支票,交存银行。该笔款项系 A 公司违约支付的赔款,甲公司将其计入当期损益。

② 12 月 29 日,甲公司开出转账支票支付 B 公司咨询费 360 万元,并于当日交给 B 公司。

(2) 12 月 31 日,甲公司银行存款日记余额为 432 万元,银行转来对账单余额为 664 万元。经逐笔核对,发现以下未达账项。

① 甲公司 12 月 28 日收到的 A 公司赔款登记入账,但银行尚未记账。

② B 公司尚未将 12 月 29 日收到的支票送存银行。

③ 甲公司委托银行代收 C 公司购货款 384 万元,银行已于 12 月 30 日收妥并登记入账,但甲公司尚未收到收款通知。

④ 12 月甲公司发生借款利息 32 万元,银行已减少其存款,但甲公司尚未收到银行的付款通知。

要求:根据上述资料回答下列问题。

(1) 甲公司上述业务(1)取得的赔款收入计入()。

A. 营业外收入

B. 投资收益

C. 管理费用

D. 其他业务收入

【答案】A

【解析】取得的赔款收入一般计入“营业外收入”。

(2) 甲公司上述业务(2)支付的咨询费计入()。

A. 营业外支出

B. 销售费用

C. 管理费用

D. 其他业务成本

【答案】C

【解析】企业支付的咨询费计入“管理费用”。

(3) 根据上述资料编制甲公司银行存款余额调节表中调节后的存款余额是()万元。

A. 432

B. 664

C. 784

D. 400

【答案】C

【解析】如表 1-3 所示。

2013 年 12 月 31 日

表 1-3 银行存款余额调节表

单位:万元

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记余额	432	银行对账单余额	664
加:银行已收、企业未收款	384	加:企业已收、银行未收款	480
减:银行已付、企业未付款	32	减:企业已付、银行未付款	360
调节后的存款余额	784	调节后的存款余额	784



考点 3 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,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、外埠存款等,见表 1-4。



表 1-4 其他货币资金

项 目	核 算
银行汇票	1. 购货企业 (1) 购货企业填写“银行汇票申请书”将款项交存银行 借:其他货币资金——银行汇票 贷:银行存款 (2) 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、库存商品等)/应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:其他货币资金——银行汇票 2. 销货企业收到银行汇票,根据进账单及销货发票等 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)
银行本票	1. 购货企业填写“银行本票申请书”将款项交存银行 借:其他货币资金——银行本票 贷:银行存款 2. 销货企业收到银行本票,根据进账单及销货发票等 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)
存出投资款	1. 企业向证券公司划出资金时 借:其他货币资金——存出投资款 贷:银行存款 2. 购买股票、债券等 借:交易性金融资产等 贷:其他货币资金——存出投资款
外埠存款	1. 开立临时采购专户时 借:其他货币资金——外埠存款 贷:银行存款 2. 收到采购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、库存商品等)/应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:其他货币资金——外埠存款 3. 采购完毕收回剩余款项时 借:银行存款 贷:其他货币资金——外埠存款

 **【例题】** (2013 年考题) 下列各项中不会引起其他货币资金发生变动的是()。

- A. 企业销售商品收到商业汇票
- B. 企业用银行本票购买办公用品
- C. 企业将款项汇往外地开立采购专业账户
- D. 企业为购买基金将资金存入在证券公司指定银行开立的账户

【答案】 A

【解析】 A 选项商业汇票在“应收票据”核算,不会引起其他货币资金发生变动。B、C、D 分别通过银行本票、银行汇票、存出投资款核算,属于其他货币资金。

 **【例题】** (2010 年考题) 下列各项中,应确认为企业其他货币资金的有()。

- A. 企业持有的 3 个月内到期的债券投资
- B. 企业为购买股票向证券公司划出的资金
- C. 企业汇往外地建立临时采购专户的资金
- D. 企业向银行申请银行本票时拨付的资金

【答案】BCD

【解析】 本题考核其他货币资金核算的内容。广义的现金包括:库存现金、银行存款、其他货币资金和现金等价物,选项 A 属于现金等价物。

 【例题】 (2011 年考题)企业将款项汇往异地银行开立采购专户,编制该业务的会计分录时应当()。

- A. 借记“应收账款”科目,贷记“银行存款”科目
- B. 借记“其他货币资金”科目,贷记“银行存款”科目
- C. 借记“其他应收款”科目,贷记“银行存款”科目
- D. 借记“材料采购”科目,贷记“其他货币资金”科目

【答案】B

【解析】 企业将款项汇往异地银行开立采购专户

借:其他货币资金——外埠存款

贷:银行存款

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。应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等;预付款项则是指企业按照合同规定预付的款项,如预付账款等。



考点 4 应收票据

应收票据核算企业因销售商品、提供劳务等收到的商业汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票,见表 1-5。

表 1-5 应收票据

项 目	核 算
企业因销售商品、提供劳务等收到开出、承兑的商业汇票	借:应收票据(票面金额) 贷:主营业务收入 应交税费——应交增值税(销项税额)等
商业汇票到期	借:银行存款 贷:应收票据
将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资,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) 贷:应收票据(票面金额) 银行存款(借记或贷记差额)
持未到期的商业汇票向银行贴现	借:银行存款 财务费用(贴息) 贷:应收票据(票面金额)(商业承兑汇票) 或 短期借款(票面金额)(银行承兑汇票)

**考点 5 应收账款及预付账款****1. 应收账款**

(1) 应收账款的入账价值包括销售货物或提供劳务的价款、增值税,以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

(2) 存在商业折扣的情况下,企业应收账款入账金额应按扣除商业折扣以后的实际金额确认。

(3) 存在现金折扣的情况下,企业应收账款入账金额应按扣除现金折扣以前的实际金额确认。实际发生现金折扣时,作为当期理财费用,计入财务费用。

(4) 不单独设置“预收账款”科目的企业,预收账款也在“应收账款”科目核算。

 **【例题】(2013 年考题)**某企业采用托收承付结算方式销售一批商品,增值税专用发票注明的价款为 1 000 万元,增值税税额为 170 万元,销售商品为客户代垫运输费 5 万元,全部款项已办妥托收手续。该企业应确认的应收账款为()万元。

- A. 1 000 B. 1 005 C. 1 170 D. 1 175

【答案】D

【解析】企业应确认的应收账款的金额 = $1\,000 + 170 + 5 = 1\,175$ (万元)

 **【例题】(2012 年考题)**下列各项中,在确认销售收入时不影响应收账款入账的金额的是()。

- A. 销售价款 B. 增值税销项税额
C. 现金折扣 D. 销售产品代垫的运杂费

【答案】C

【解析】我国会计核算采用总价法,应收账款的入账金额包含销售价款、增值税销项税额、销售产品代垫的运杂费等。发生的现金折扣,在发生时记入“财务费用”科目,不影响应收账款的入账金额。

 **【例题】(2011 年考题)**下列各项中,应列入资产负债表“应收账款”项目的有()。

- A. 预付职工差旅费 B. 代购货单位垫付的运杂费
C. 销售产品应收取的款项 D. 对外提供劳务应收取的款项

【答案】BCD

【解析】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。

2. 预付账款

预付款项情况不多的,也可以不设置本科目,将预付的款项直接记入“应付账款”科目。企业进行在建工程预付的工程价款,也在“预付账款”科目核算。

**考点 6 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。

- (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,见表 1-6。

表 1-6 其他各种应收、暂付款项

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	借:其他应收款 贷:营业外收入
应收的出租包装物租金	借:其他应收款 贷:其他业务收入
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	企业垫付款项时 借:其他应收款——×× 贷:银行存款 期末计提工资时 借:管理费用等 贷:应付职工薪酬——×× 从工资中扣减时 借:应付职工薪酬——×× 贷:其他应收款——××
企业出口产品按规定退税	借:其他应收款 贷:应交税费——应交增值税(出口退税)

 【例题】 下列业务应当在其他应收款中进行核算的有()。

- A. 应收的出租包装物租金
- B. 租入包装物支付的押金
- C. 应收的赔款
- D. 企业代购货单位垫付包装费、运杂费

【答案】 ABC

【解析】 选项 D 应当在应收账款科目中核算。

注意:购买股票时,支付价款中含已宣告但尚未发放的现金股利应记入“应收股利”科目;企业各部门使用的备用金通常也在其他应收款科目下核算;预付职工的差旅费也是通过其他应收款科目进行核算。

 【例题】 (2013 年考题)企业租入包装物支付的押金应计入其他业务成本。()

【答案】 错

【解析】 租入包装物支付的押金,应在“其他应收款”核算。

 考点 7 应收款项减值

确定应收款项减值有两种方法,即直接转销法和备抵法,会计准则规定企业应采用备抵法核算应收款项减值。

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,有客观证据表明该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,计提坏账准备。

应收款项包括应收账款、应收票据、其他应收款、预付账款等见表 1-7。

表 1-7 应收款项

计提坏账时	借:资产减值损失 贷:坏账准备
转回坏账时	借:坏账准备 贷:资产减值损失
发生损失时核销坏账	借:坏账准备 贷:应收账款等
收回已转销的坏账	借:应收账款等 借:银行存款 借:银行存款 贷:坏账准备 贷:坏账准备 或 贷:应收账款等
计提的坏账准备=坏账准备的应有余额-计提坏账准备前坏账准备的已有余额	

【例题】(2010 年考题)企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回,按管理权限报经批准作为坏账转销时,应编制的会计分录是()。

- A. 借记“资产减值损失”科目,贷记“坏账准备”科目
- B. 借记“管理费用”科目,贷记“应收账款”科目
- C. 借记“坏账准备”科目,贷记“应收账款”科目
- D. 借记“坏账准备”科目,贷记“资产减值损失”科目

【答案】 C

【例题】(2010 年考题)下列各项中,应计提坏账准备的有()。

- A. 应收账款 B. 应收票据 C. 预付账款 D. 其他应收款

【答案】 ABCD

【例题】(2011 年考题)企业应收款项发生减值时,应将该应收款项账面价值高于预计未来现金流量现值的差额,确认为减值损失,计入当期损益。()

【答案】 对

【解析】 有客观证据表明应收款项发生减值时,应当将该应收账款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,计提坏账准备。

【例题】(2013 年考题)2012 年 12 月初,某企业“坏账准备”科目贷方余额为 6 万元。12 月 31 日“应收账款”科目借方余额为 100 万元,经减值测试,该企业应收账款预计未来现金流量现值为 95 万元。该企业 2012 年年末应计提的坏账准备金额为()万元。

- A. -1 B. 1 C. 5 D. 11

【答案】 A

【解析】 期末应计提的坏账准备=100-95-6=-1(万元)

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。