

初级会计资格

2009年
全国会计专业
技术资格考试参考用书



初级会计实务 考点速记手册

全国会计专业技术资格考试参考用书编审组 编审



中华工商联合出版社

初级会计资格

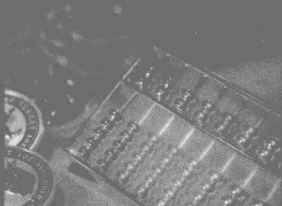
2009年
全国会计专业
技术资格考试参考用书

财会精英馆



初级会计实务 考点速记手册

全国会计专业技术资格考试参考用书编审组 编审



中华工商联合出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务考点速记手册/全国会计专业资格考试参考
用书编审组编审. —北京:中华工商联合出版社, 2008. 12

2009 年全国会计专业技术资格考试参考用书

ISBN 978-7-80249-103-8

I. 初… II. 全… III. 会计-资格考核-自学参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 176913 号

初级会计实务考点速记手册

编 审:全国会计专业资格考试 印刷:三河市汇鑫印务有限公司
参考用书编审组

策划编辑:傅德华	版次:2008 年 12 月第 1 版
责任编辑:于建廷	印次:2008 年 12 月第 1 次印刷
封面设计:任燕飞	开本:787mm × 960mm 1/32
责任审读:海 鸿	字数:200 千字
责任印制:张 萍	印张:8. 125

出版发行:中华工商联合出版社有限责任公司

书 号:ISBN 978 - 7 - 80249 - 103 - 8/F · 036

定 价:18. 00 元

服务热线:010 - 58302907 010 - 58301130

销售热线:010 - 58302813

工商联版图书

地址邮编:北京市西城区西环广场 A 座

版权所有 盗版必究

19 - 20 层, 100044

<http://www.chgslcbs.cn>

凡本社图书出现印装质量

e-mail: cicap1202@ sina. com(营销中心)

问题, 请与印务部联系。

e-mail: gslzbs@ sina. com(总编室)

联系电话: 010 - 58302915

前 言

在初中级会计考试中,能否熟记基础知识,直接决定了考试的成败。为了帮助大家抓紧一切时间,随时随地进行复习备考,我们推出了这套“口袋版”全国会计技术资格考试《考点速记手册》,本套丛书谨给您的学习带来以下的便利:

第一,内容精练,便于记忆。本书依据近年来会计技术资格考试的命题特点,提炼了考试中的重要考点,使您能够花最少的时间,迅速掌握考试要求的重要考点。

第二,辅以经典试题,提升解题能力。为了帮助大家更好的理解考点,本书将近几年来对该考点进行考查的试题一并列出,使大家记忆基础知识的同时,了解本考点的命题思路与特点。

第三,口袋版本,便于携带。会计技术资格考试考查的内容多,系统性强,考生必须投入大量的精力认真学习。我们特意把本书做成了口袋本,以帮助紧张的上班族随时随地进行复习备考。

由于本书的篇幅所限,不足之处在所难免,希望大家谅解,有问题可发邮件至 tianxiacaifu@126.com 与作者联系,一定竭诚为您解答。

最后,对一贯支持我们的广大读者朋友、对本书的成书作出努力的朋友一并表示感谢。

作者于中央财经大学

2008 年 12 月 1 日

目 录

第一章 总论

第一节	会计概述	(1)
第二节	会计要素	(3)
第三节	会计科目和账户	(8)
第四节	会计凭证	(13)
第五节	会计账簿	(23)
第六节	账务处理程序	(37)
第七节	会计电算化	(42)

第二章 资产

第一节	货币资金	(48)
第二节	交易性金融资产	(56)
第三节	应收及预付款项	(60)
第四节	存货	(68)
第五节	长期股权投资	(94)
第六节	固定资产	(101)
第七节	无形资产及其他资产	(116)

第三章 负债

第一节	流动负债	(127)
第二节	非流动负债	(150)

第四章 所有者权益

第一节	实收资本	(154)
第二节	资本公积	(158)
第三节	留存收益	(161)

第五章 收入、费用和利润

第一节	收入	(167)
第二节	费用	(184)
第三节	政府补助	(191)
第四节	利润	(196)

第六章 财务报表

第一节	财务报表概述	(206)
第二节	资产负债表	(208)
第三节	利润表	(215)
第四节	现金流量表	(218)

第七章 成本核算

第一节	成本核算的要求和一般程序	(222)
第二节	生产成本的核算	(226)
第三节	生产成本在完工产品和在产品之间的分配	(235)
第四节	产品成本计算方法	(244)
第五节	产品生产成本分析	(249)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是以货币为主要的计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。会计按其报告的对象不同,分为财务会计和管理会计,两者的联系与区别如下:

表 1-1 财务会计和管理会计比较

比较项目	财务会计	管理会计
提供会计报告的对象	企业外部关系人	企业内部管理者
提供信息的内容	有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息	有关进行企业经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息
提供信息的特点	过去的信息	未来的信息

例 1-1(单选题)下列各项中,管理会计主要向()提供会计信息。

- A. 国家管理部门 B. 企业的股东
C. 企业内部管理者 D. 行业协会

【答案】 C 管理会计主要向企业内部管理者提供会计信息,以帮助管理者制定科学的决策。

二、会计的职能

会计基本职能包括两个方面:进行会计核算,实施会计监督。

会计核算职能指通过记账、算账、报账为各个方面提供会计信息的功能,它是会计最基本的职能。会计监督职能是指在进行会计核算时,对特定经济业务的合法性、合理性进行审查的职能。

会计核算是会计监督的基础,会计监督是会计核算的保证。

例 1-2(2008 年单选题)下列各项中,属于会计基本职能的是()。

- A. 会计预算与考核
- B. 会计预测与决策
- C. 会计分析与评价
- D. 会计核算与监督

【答案】 D 基本职能就两个,一个是会计核算,一个是会计监督。

例 1-3(多选题)下列各项中,属于会计基本职能的有()。

- A. 进行会计核算
- B. 预测经济前景
- C. 评价未来业绩
- D. 实施会计监督

【答案】 AD 会计的基本职能有两个:进行会计核算与实施会计监督。

三、会计的对象

会计对象是指能用货币表现的各种经济活动,通常又被称为资金运动或价值运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(资金循环与周转)和资金退出(偿还各项债务、上缴税金、向所有者分配利润)的过程。

例 1-4(多选题)下列各项中,属于会计对象的是()。

- A. 各种经济活动
- B. 资金运动
- C. 能用货币表现的各种经济活动
- D. 价值运动

【答案】 BCD 会计对象是指能用货币表现的各种经济活动,通常又被称为资金运动或价值运动。因此,BCD 选项正确。

第二节 会计要素

一、会计要素

(一)会计要素的概念

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。

资产、负债及所有者权益构成资产负债表的基本框架,收入、费用及利润构成利润表的基本框架,这六项会计要素又称为会计报表要素。

(二)反映财务状况的会计要素

1. 资产。是指由于过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会为企业带来经济利益。

2. 负债。是指由于过去的交易、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。

负债具有以下特征:第一,负债的清偿预期会导致经济利益流出企业;第二,负债是由过去的交易或事项形成的。

负债按其流动性的不同,分为流动负债和长期负债。

3. 所有者权益。是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

所有者权益具有以下特征:第一,除非发生减资、清算或分派现金股利,企业不需要偿还所有者权益;第二,企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者;第三,所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

例 1-5(单选题)某大型企业资产总额为 2000 万元,负债为 500 万元,在以银行存款 100 万元偿还借款,并以银行存款 260 万元付材料款后,该企业资产总额为()万元。

A. 1640

B. 1740

C. 1900

D. 1140

【答案】 C 以银行存款 100 万元偿还借款,将使资产总额减少 100 万元,负债也相应减少 100 万元;以银行存款 260 万元付材料款将使资产内部等额一增一减,该项业务不会使资产总额发生变化。故该企业资产总额将变为 1900 万元(2000 万元 - 100 万元)。

例 1-6(多选题)下列各项,属于资产必须具备的基本特征有()。

A. 预期会给企业带来经济利益

B. 被企业拥有或控制

C. 由过去的交易或事项形成

D. 具有可辨认性

【答案】 ABC 资产是指由于过去的交易、事项形成的并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

(三)反映经营成果的会计要素

1. 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所形成的经济利益的总流入。

2. 费用。是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。

3. 利润。是指企业一定会计期间的经营成果。利润有营业利润、利润总额和净利润。

例 1-7(单选题)下列各项中,符合会计要素收入定义的是()。

- A. 出售材料收入
- B. 出售无形资产净收益
- C. 转让固定资产净收益
- D. 向购货方收取的增值税销项税额

【答案】 A 除 A 选项之外,其余三项只是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的一部分,并非总流入。

例 1-8(多选题)可能影响企业所有者权益大小的因素有()。

- A. 所有者投入资本的大小
- B. 购买生产用材料
- C. 在有外币投资的企业,外汇汇率的变动
- D. 企业的盈亏情况

【答案】 ACD 以上四项均可能影响企业所有者权益大小的变化,购进生产材料,只是资产形式的改变,并不影响所有者权益。

二、会计等式

(一)资产 = 负债 + 所有者权益

企业资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金及其在生产经营中所产生的效益。归属于所有者的部分形成所有者权益(投入的资本及企业的收益);归属于债权人的部分

形成债权人权益(企业的负债)。资产来源于各类权益(包括所有者权益和债权人权益),资产与权益必然相等。

资产与权益的恒等关系是复式记账法的理论基础,也是编制资产负债表的依据。

例 1-9(2008 年多选题)下列各项中,能引起资产与负债同减的有()。

- A. 支付现金股利
- B. 取得短期借款
- C. 盈余公积补亏
- D. 以现金支付职工工资

【答案】 AD

例 1-10(判断题)资产来源于权益(包括所有者权益和债权人权益),因此“资产 = 负债 + 所有者权益”。()

【答案】 ☒ 资产与权益的恒等关系,也就是“资产 = 负债 + 所有者权益”的关系,是复式记账法的理论基础,也是编制资产负债表的依据。

(二)收入 - 费用 = 利润

广义而言,企业一定时期所获得的收入扣除所发生的各项费用后的余额,即表现为利润。

在实际工作中,由于收入不包括处置固定资产净收益、固定资产盘盈、出售无形资产收益

等,费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失等,所以,收入减去费用,并经过调整后,才等于利润。

收入、费用和利润之间的上述关系,是编制利润表的基础。

例 1-11(单选题)下列公式中,编制利润表的基础是()。

- A. 资产 = 负债 + 所有者权益
- B. 收入 - 费用 = 利润
- C. 借方 = 贷方
- D. 资产 = 权益

【答案】 B

第三节 会计科目和账户

一、会计科目

(一)会计科目的分类

会计科目是指对会计要素的具体内容进行分类的项目。

会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同,分为总分类科目和明细分类科目。

会计科目按其所反映的经济内容不同,分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类等科目。

(二)会计科目的设置原则

1. 合法性原则,指所设置的会计科目应当

符合国家统一的会计制度的规定。

2. 相关性原则,指所设置的会计科目应为提供有关各方所需要的会计信息服务。

3. 实用性原则,指所设置的会计科目应符合单位自身特点,满足单位实际需要。

例 1-12(单选题)会计科目的设置,应当在符合合法性原则的前提下适应企业自身的特点,满足企业的实际需要,这体现了会计科目设置的()。

A. 合法性原则

B. 相关性原则

C. 实用性原则

D. 个性化原则

【答案】 C

二、账户

(一)账户的分类

账户是根据会计科目设置的,具有一定格式和结构,用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。设置账户是会计核算的重要方法之一。

同会计科目的分类相对应,账户按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同分为总分类账户(简称总账账户或总账)和明细分类账户(简称明细账);按其所反映的经济内容不同分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户等。

(二)账户的基本结构和内容

账户分为左方(记账符号为“借”)、右方(记账符号为“贷”)两个方向,一方登记增加,另一方

登记减少。资产、成本、费用类账户借方登记增加额、贷方登记减少额；负债、所有者权益、收入类账户借方登记减少额、贷方登记增加额。

账户中登记本期增加的金额，称为本期增加发生额；登记本期减少的金额，称为本期减少发生额；增减相抵后的差额，称为余额，余额按照时间不同，分为期初余额和期末余额。其基本关系如下：

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

对于资产、成本、费用类账户：

期末余额 = 期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额

对于负债、所有者权益、收入类账户：

期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额

账户的内容具体包括账户名称、记录经济业务的日期、所依据记账凭证编号、经济业务摘要、增减金额、余额等。

（三）账户记录的试算平衡

根据资产与权益的恒等关系以及借贷记账法“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，检查所有账户记录是否正确，可以采用两种试算平衡方法，即发生额试算平衡法和余额试算平衡法。

1. 发生额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系，检验本期发生额记录是否正确的方法。