



东奥会计在线  
www.dongao.com

全国会计专业技术资格考试辅导用书

——**轻松过关 5**

**2012**年

会计专业技术资格考试

**专题精讲及  
高频考点分类详解  
初级会计实务**

组编 东奥会计在线

编著 周春利

购正版书 获超值回报

**免费答疑+预科班**

详情请登陆 [www.dongao.com](http://www.dongao.com)



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

全国会计专业技术资格考试辅导用书

2012 年会计专业技术资格考试  
专题精讲及高频考点分类详解  
初级会计实务

---

组 编 东奥会计在线

编 著 周春利



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

**图书在版编目(CIP)数据**

2012年会计专业技术资格考试专题精讲及高频考点分类详解·初级会计实务/周春利编著.  
—北京:北京大学出版社,2011.9

(全国会计专业技术资格考试辅导用书·轻松过关5)

ISBN 978-7-301-19470-6

I. 2… II. 周… III. ①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(2011)第185452号

本书正版具有以下标识,请认真识别:1. 扉页附有“东奥会计在线”学习卡一张;2. 内文局部铺有带灰网的图案。凡无以上标识即为盗版,请广大读者不要购买。盗版举报电话:(010)62115588

**书 名:** 2012年会计专业技术资格考试专题精讲及高频考点分类详解·初级会计实务

**著作责任者:** 周春利 编著

**责任编辑:** 樊晓哲 靳兴涛

**版式设计:** 赵晓飞

**标准书号:** ISBN 978-7-301-19470-6/F·2889

**出版发行:** 北京大学出版社

**地 址:** 北京市海淀区成府路205号 100871

**网 址:** <http://www.pup.cn>

**电子信箱:** pw@pup.pku.edu.cn

**电 话:** 东奥会计在线客服中心 010-62115588, 400-628-5588(24小时热线)

**印 刷 者:** 保定市中国画美凯印刷有限公司

**经 销 者:** 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 22印张 410千字

2011年9月第1版 2011年9月第1次印刷

**定 价:** 32.00元

---

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

# 编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

王婷婷	包 晗	孙明菲
宋 珍	李 硕	李红伟
佟志强	陈丽丽	陈君秀
李晓永	周春利	袁 杰
黄洁洵	上官颖林	葛艳军
窦丽娟	靳兴涛	

# 前 言

十四年来，东奥教育集团全力打造集图书出版、网络培训、高端面授三位一体的专业化、立体化教育平台，为全国的财会从业人员提供全面、全程、全方位的培训服务。

目前，东奥已是“中国会计培训第一品牌”，旗下除了王牌产品“轻松过关”系列丛书之外，还有会计远程培训的首选网校“东奥会计在线”（www.dongao.com），提供会计从业资格、会计职称、注册会计师、注册税务师、继续教育等网络培训服务。看东奥的书、听东奥的课，轻松过关——这已成为全国数百万考生的共识。

承蒙广大考生多年来对东奥的关注与支持，东奥本着“一切为了考生过关”的办学理念，始终精益求精，不断创新，以不辜负广大考生渴望顺利过关的殷切心情。

多年的教学辅导经验告诉我们，会计职称的备考者多为上班族，在复习中普遍面临困境：

**复习时间不够用怎么办？——提前下手，把握核心内容；抓重点、找规律**

**看过的书很快就忘记怎么办？——归纳总结，有针对性地理解，把知识化为常识**

基于这样的认识，东奥会计在线以全新的思路编写轻松过关系列之五《专题精讲及高频考点分类详解》，本书具有如下特色：

## 一、核心内容专题精讲 巩固练习

本书以独到经验梳理备考核心内容，直抓主干，摒弃枝节，特设专题对历年考试中的核心内容进行精讲精练。每个专题均将核心内容全方位展开、详细剖析，助力考生“把知识化为常识”，能够轻松掌握考试中高频出现的知识点，为考试过关打下良好基础。

## 二、高频考点分类详解 拓展演练

本书一大特色是对真题“庖丁解牛”，进行战略性的分解，省略次要内容，只针对经久不衰、最具含金量的“题骨”进行剖析，分类详解，然后举一反三。通过归纳总结近几年的考试题目，将出现的频率高的知识点一一列举，逆向思维，以考题带动考点，摸清规律，适当拓展，预测未来考题。

## 三、提前下手直击重点 以不变应万变

本书所涉及的都是历经考验的核心知识点，让考生轻松摆脱“复习时间不够”的困境，提前学习最有价值的内容。

本书与其他轻松过关系列辅导用书配合使用，更能保障复习效果：

## 轻松过关系列之一：会计专业技术资格考试应试指导及全真模拟测试

简要介绍：本书销量连续14年高居同类辅导用书销售第一名，“体例一直被模仿，

质量从未被超越”，是会计职称考试最佳配套辅导书。体例实用，内容全面，针对性强。含命题规律总结及趋势预测、同步辅导及强化训练，跨章节综合题演练和全真模拟试题。本书是复习阶段的经典用书，被誉为会计考生的“圣经”。

### 轻松过关系列之二：会计专业技术资格考试经典题解及过关演练

简要介绍：本书主要围绕题目展开，不管讲解还是练习均以题目为主线，主要包括三个主要部分：经典题解、过关演练、实战演练。其中经典题解部分以题带知识点，在讲解题目的同时将知识点提炼出来；每一章节均附有针对该章知识点的演练题目，强理解理解和掌握；最后实战演练帮助考生找到临场考试的感觉，同时查漏补缺，为最后的冲刺做好准备。

### 轻松过关系列之三：会计专业技术资格考试考点荟萃及记忆锦囊（口袋书）

简要介绍：浓缩教材中最精华的重点内容：结合历年试题的命题方向、命题思路，使考生对知识点的重要程度及考试类型一目了然；设计小巧，装帧精美，便于携带，让考生充分利用零碎时间进行反复记忆。

### 松过关系列之四：会计专业技术资格考试考前最后六套题

简要介绍：东奥最经典也最流行的产品之一，年年出版，年年脱销。全面涵盖最有价值的考点、大胆点押最有可能的出题点、稳重训练最有效效果的临场感觉。经典的六套卷子，是考前最踏实的模拟热身。

为了更好提升复习效果，让考生更轻松过关，东奥会计在线免费为本书读者提供一系列学习上的帮助：

1. 免费获得由东奥名师讲解的用于提前学习基础知识的“职称考试预科班”；
2. 免费获得针对本书内容的答疑服务。您提交到答疑板上的学习问题，24小时内回答。

更多免费服务和学习帮助请登陆 [www.dongao.com](http://www.dongao.com) 了解详情。

限于时间和水平有限，本书难免存在一些缺点和错误，敬请广大考生批评、指正。对疏漏之处我们发现后会及时发布勘误，届时大家可以登录东奥会计在线网站勘误专区查看。最后，预祝所有考生都能顺利过关！

本书编委会

2011年9月

# 目录

## 第一部分 学习方法点拨

学习方法点拨	(1)
一、初级会计实务课程的特点	(3)
二、近三年题型、题量、分值表	(3)
三、教材基本内容及重要程度	(3)
四、近三年主观题考点扫描	(4)
五、2011年考试题型分析与答题技巧	(4)
六、复习的要领	(5)
七、巧用东奥课件合理安排复习进度	(6)

## 第二部分 预习必备知识点

预习必备知识点	(7)
第一部分 会计总论	(9)
一、会计的概念及特征	(9)
二、会计对象	(9)
三、会计基本假设	(9)
四、会计基础	(10)
第二部分 会计要素与会计科目	(11)
一、会计要素的定义	(11)
二、资产负债表要素	(12)
三、利润表要素	(13)
四、会计科目的定义和分类	(15)
第三部分 会计等式与账户	(17)
一、资产 = 负债 + 所有者权益	(17)
二、收入 - 费用 = 利润	(18)
三、会计账户及其基本结构	(18)
四、总分类账户与明细分类账户的平行登记	(19)
五、期末财务成果的核算	(20)

## 第三部分 核心考点专题详解与巩固练习

专题一 货币资金	(25)
本专题考情分析	(25)

	本专题精讲 .....	(25)
	一、库存现金 .....	(25)
	二、银行存款 .....	(27)
	三、其他货币资金 .....	(27)
	巩固练习 .....	(29)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(30)
<b>专题二</b>	<b>应收及预付款项 .....</b>	<b>(31)</b>
	本专题考情分析 .....	(31)
	本专题精讲 .....	(31)
	一、应收票据 .....	(31)
	二、应收账款 .....	(32)
	三、预付账款 .....	(33)
	四、其他应收款的核算内容 .....	(33)
	五、应收款项减值 .....	(34)
	巩固练习 .....	(36)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(37)
<b>专题三</b>	<b>交易性金融资产 .....</b>	<b>(39)</b>
	本专题考情分析 .....	(39)
	本专题精讲 .....	(39)
	一、金融资产包括的内容 .....	(39)
	二、交易性金融资产核算的内容 .....	(39)
	三、交易性金融资产的账务处理 .....	(39)
	巩固练习 .....	(42)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(44)
<b>专题四</b>	<b>长期股权投资 .....</b>	<b>(47)</b>
	本专题考情分析 .....	(47)
	本专题精讲 .....	(47)
	一、长期股权投资的概念 .....	(47)
	二、长期股权投资的初始计量 .....	(47)
	三、长期股权投资的核算方法 .....	(48)
	四、长期股权投资减值 .....	(53)
	巩固练习 .....	(55)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(57)
<b>专题五</b>	<b>存货 .....</b>	<b>(60)</b>
	本专题考情分析 .....	(60)
	本专题精讲 .....	(60)
	一、存货概述 .....	(60)
	二、存货成本的确定 .....	(61)
	三、发出存货的计价方法 .....	(64)
	四、原材料采用实际成本法核算和计划成本法核算 .....	(67)
	五、包装物和低值易耗品 .....	(70)
	六、库存商品 .....	(70)



	七、存货清查	(72)
	八、存货减值	(74)
	巩固练习	(76)
	巩固练习参考答案及解析	(79)
<b>专题六</b>	<b>固定资产、无形资产和投资性房地产</b>	(83)
	本专题考情分析	(83)
	本专题精讲	(83)
	一、固定资产概述与分类	(83)
	二、外购固定资产的核算	(84)
	三、建造固定资产的核算	(85)
	四、固定资产折旧概述	(87)
	五、固定资产计提折旧的方法	(88)
	六、固定资产计提折旧的账务处理	(90)
	七、固定资产的后续支出	(91)
	八、固定资产的处置	(92)
	九、固定资产的清查	(93)
	十、固定资产减值	(95)
	十一、无形资产的概念和特征	(95)
	十二、无形资产的内容	(95)
	十三、无形资产的核算	(95)
	十四、投资性房地产的概述和范围	(99)
	十五、投资性房地产的初始计量	(100)
	十六、投资性房地产的后续计量	(100)
	十七、投资性房地产的处置	(102)
	十八、其他资产	(102)
	巩固练习	(103)
	巩固练习参考答案及解析	(107)
<b>专题七</b>	<b>短期借款、应付及预收款项</b>	(113)
	本专题考情分析	(113)
	本专题精讲	(113)
	一、负债的定义和分类	(113)
	二、短期借款	(113)
	三、应付账款的核算	(113)
	四、应付票据	(115)
	五、应付利息	(117)
	六、应付股利	(117)
	七、预收账款的核算	(117)
	八、其他应付款	(118)
	巩固练习	(119)
	巩固练习参考答案及解析	(120)
<b>专题八</b>	<b>应付职工薪酬</b>	(122)
	本专题考情分析	(122)

	本专题精讲	(122)
	一、应付职工薪酬的内容	(122)
	二、应付职工薪酬的核算	(122)
	巩固练习	(125)
	巩固练习参考答案及解析	(127)
<b>专题九</b>	<b>应交税费</b>	(129)
	本专题考情分析	(129)
	本专题精讲	(129)
	一、应交税费概述	(129)
	二、应交增值税	(129)
	三、应交消费税	(133)
	四、应交营业税	(135)
	五、其他应交税费	(135)
	巩固练习	(137)
	巩固练习参考答案及解析	(139)
<b>专题十</b>	<b>长期借款、应付债券及长期应付款</b>	(142)
	本专题考情分析	(142)
	本专题精讲	(142)
	一、长期借款	(142)
	二、应付债券	(143)
	三、长期应付款	(144)
	巩固练习	(145)
	巩固练习参考答案及解析	(146)
<b>专题十一</b>	<b>所有者权益</b>	(148)
	本专题考情分析	(148)
	本专题精讲	(148)
	一、所有者权益概述	(148)
	二、实收资本概述	(148)
	三、实收资本的账务处理	(148)
	四、资本公积概述	(151)
	五、资本公积的账务处理	(152)
	六、留存收益	(153)
	巩固练习	(158)
	巩固练习参考答案及解析	(160)
<b>专题十二</b>	<b>收入</b>	(164)
	本专题考情分析	(164)
	本专题精讲	(164)
	一、收入的定义	(164)
	二、销售商品收入的确认	(164)
	三、一般销售商品业务收入的处理	(165)
	四、已经发出但不符合销售商品收入确认条件的商品的处理	(166)
	五、商业折扣、现金折扣和销售折让的处理	(166)

	六、销售折让 .....	(168)
	七、销售退回的处理 .....	(169)
	八、采用预收款方式销售商品的处理 .....	(170)
	九、采用支付手续费方式委托代销商品的处理 .....	(170)
	十、销售材料等存货的处理 .....	(171)
	十一、提供劳务收入 .....	(172)
	十二、让渡资产使用权的使用费收入的确认和计量 .....	(174)
	十三、政府补助收入 .....	(175)
	巩固练习 .....	(177)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(180)
<b>专题十三</b>	<b>费用</b> .....	(183)
	本专题考情分析 .....	(183)
	本专题精讲 .....	(183)
	一、费用的概念 .....	(183)
	二、营业成本的核算 .....	(183)
	三、营业税金及附加的核算 .....	(184)
	四、销售费用 .....	(185)
	五、管理费用 .....	(185)
	六、财务费用 .....	(186)
	巩固练习 .....	(187)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(188)
<b>专题十四</b>	<b>利润</b> .....	(189)
	本专题考情分析 .....	(189)
	本专题精讲 .....	(189)
	一、利润的概念 .....	(189)
	二、营业外收入和营业外支出的核算 .....	(189)
	三、营业利润、利润总额与净利润 .....	(190)
	四、所得税费用的核算 .....	(192)
	五、结转本年利润的方法 .....	(193)
	巩固练习 .....	(194)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(196)
<b>专题十五</b>	<b>财务报告</b> .....	(198)
	本专题考情分析 .....	(198)
	本专题精讲 .....	(198)
	一、财务报告及其目标 .....	(198)
	二、财务报表的组成 .....	(198)
	三、资产负债表 .....	(198)
	四、资产负债表项目的填列方法 .....	(199)
	五、利润表 .....	(205)
	六、现金流量表 .....	(208)
	七、所有者权益变动表 .....	(211)
	八、附注的概念和作用 .....	(212)

	九、主要财务指标概述 .....	(212)
	十、偿债能力指标 .....	(212)
	十一、运营能力指标 .....	(213)
	十二、获利能力指标 .....	(215)
	十三、发展能力指标 .....	(215)
	十四、综合指标分析 .....	(216)
	巩固练习 .....	(217)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(222)
<b>专题十六</b>	<b>产品成本核算</b> .....	(229)
	本专题考情分析 .....	(229)
	本专题精讲 .....	(229)
	一、正确划分各种费用支出的界限 .....	(229)
	二、成本核算的一般程序 .....	(229)
	三、成本核算工作的流程图 .....	(230)
	四、成本核算的账户设置 .....	(230)
	五、材料、燃料、动力的归集和分配 .....	(231)
	六、职工薪酬的归集和分配 .....	(232)
	七、辅助生产费用的归集 .....	(233)
	八、辅助生产费用的分配及账务处理 .....	(233)
	九、制造费用的归集和分配 .....	(237)
	十、废品损失和停工损失的核算 .....	(238)
	十一、完工产品和在产品之间费用的分配 .....	(239)
	十二、分配方法 .....	(240)
	十三、联产品和副产品的成本分配 .....	(247)
	十四、完工产品成本的结转 .....	(248)
	巩固练习 .....	(248)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(251)
<b>专题十七</b>	<b>产品成本计算与分析</b> .....	(255)
	本专题考情分析 .....	(255)
	本专题精讲 .....	(255)
	一、生产特点对产品成本计算的影响 .....	(256)
	二、产品成本计算的品种法 .....	(256)
	三、产品成本计算的分批法 .....	(256)
	四、产品成本计算的分步法 .....	(257)
	五、不同方法的综合运用 .....	(261)
	六、产品成本分析 .....	(261)
	巩固练习 .....	(264)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(265)
<b>专题十八</b>	<b>行政事业单位会计</b> .....	(267)
	本专题考情分析 .....	(267)
	本专题精讲 .....	(267)
	一、行政事业单位会计的概念 .....	(267)

	二、行政事业单位会计的特点 .....	(267)
	三、行政事业单位会计科目 .....	(267)
	四、事业单位的资产 .....	(268)
	五、事业单位的负债 .....	(270)
	六、收入、支出 .....	(271)
	七、结余 .....	(272)
	八、事业单位净资产 .....	(273)
	九、会计报表 .....	(274)
	巩固练习 .....	(275)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(275)
<b>专题十九</b>	<b>财务管理基础</b> .....	(277)
	本专题考情分析 .....	(277)
	本专题精讲 .....	(277)
	一、财务管理的基础 .....	(277)
	二、财务管理的目标 .....	(278)
	三、财务管理的内容 .....	(280)
	四、财务管理的环境 .....	(281)
	五、资金时间价值的概念 .....	(282)
	六、现值和终值的计算 .....	(282)
	七、利息的两种计算方式 .....	(282)
	八、一次性收付款项现值与终值的计算 .....	(282)
	九、年金(系列款项)的终值和现值的计算 .....	(283)
	十、利率的计算 .....	(287)
	十一、资产的收益与收益率 .....	(287)
	十二、资产的风险 .....	(289)
	巩固练习 .....	(291)
	巩固练习参考答案及解析 .....	(293)

## 第四部分 高频考点分类详解与拓展演练

高频考点一	现金的清查 .....	(297)
高频考点二	其他货币资金 .....	(297)
高频考点三	应收账款的内容 .....	(297)
高频考点四	应收款项减值 .....	(298)
高频考点五	交易性金融资产的取得 .....	(299)
高频考点六	交易性金融资产投资收益的计算 .....	(299)
高频考点七	长期股权投资核算的成本法 .....	(299)
高频考点八	长期股权投资核算的权益法 .....	(300)
高频考点九	外购存货成本的确定 .....	(301)
高频考点十	委托外单位加工完成的存货 .....	(301)
高频考点十一	发出存货的计价方法 .....	(302)

高频考点十二	原材料采用计划成本法核算	(302)
高频考点十三	存货清查	(303)
高频考点十四	建造固定资产的核算	(304)
高频考点十五	固定资产计提折旧的范围	(305)
高频考点十六	固定资产的处置净收益、净损失的计算	(305)
高频考点十七	自行研究开发的无形资产	(306)
高频考点十八	无形资产处置净收益、净损失的计算	(307)
高频考点十九	投资性房地产的概述和范围	(307)
高频考点二十	固定资产、无形资产和投资性房地产处置的比较	(307)
高频考点二十一	现金折扣和商业折扣对应付账款入账金额的影响	(308)
高频考点二十二	转销应付票据	(308)
高频考点二十三	应付股利	(309)
高频考点二十四	其他应付款	(309)
高频考点二十五	非货币性职工薪酬的确认和发放	(309)
高频考点二十六	应付利息的核算	(310)
高频考点二十七	销售折让、销售退回	(310)
高频考点二十八	劳务的开始和完成分属不同的会计期间	(311)
高频考点二十九	利润表的核算	(312)
高频考点三十	资产负债表项目的填列方法	(314)
高频考点三十一	完工产品和在产品之间费用的分配	(318)
高频考点三十二	事业收入和事业支出	(319)
高频考点三十三	事业单位的净资产	(319)
高频考点三十四	财务管理的环境	(319)
高频考点三十五	各种年金的定义	(320)
高频考点三十六	必要收益率、无风险收益率与风险收益率的关系	(320)
高频考点三十七	风险控制的对策	(321)

## 第五部分 2011 年真题面面观

2011 年全国会计专业技术资格考试《初级会计实务》试题	(325)
2011 年全国会计专业技术资格考试《初级会计实务》试题参考答案及解析	(330)
附 录	(335)

第一部分  
学习方法点拨





## 学习方法点拨

### 一、初级会计实务课程的特点

《初级会计实务》是全国会计专业技术资格考试中初级职称考试难度较大的一门课程，一方面内容多，另一方面难度大；另外我们的很多考生又是在职学习，更加大了通过考试的难度。俗话说，知己知彼才能百战不殆，相信我们对自己都很了解，只是对别人（考试特点）不了解。下面我们就该课程考试的题型、难度等进行分析，同时提出事半功倍的复习方法、科学合理的学习计划，以助大家在2012年考试中轻松过关。

### 二、近三年题型、题量、分值表

题型	年度	2009年		2010年		2011年	
		题量	分值	题量	分值	题量	分值
单项选择题		20	20	25	25	25	25
多项选择题		15	30	20	40	20	40
判断题		10	10	10	10	10	10
客观题占的比重		45	60%	55	75%	55	75%
计算分析题		4	20	2	12	2	10
综合题		2	20	1	13	1	15
主观题占的比重		6	40%	3	25%	3	25%
合计		100分		100分		100分	

从上表中不难看出，近年客观题分值占的比重加大，主观题分值有所减少，客观题的数量从45题提高到55题，主观题的题量从6题减少到3题，这无疑对我们考生来讲属于利好消息，毕竟做有答案的题目（客观题）要比自己闷头写答案的题目（主观题）容易得多。但是至于2012年的考试题型是否有变，现在还不得而知，具体的需要等到考试题型发布的时候才会清楚，不过根据近三年的情况看，2012年应该会延续2011年的考试题型。

### 三、教材基本内容及重要程度

教材基本内容	重要程度
资产	★★★
负债	★★
所有者权益	★
收入	★★★
费用	★
利润	★
财务报告	★★★
产品成本核算	★★★
产品成本计算与分析	★
行政事业单位会计	★★
财务管理基础	★★