



全国会计专业技术资格考试专用教材

2016

初级会计资格考试 一本通

(初级会计实务+经济法基础)

华图全国会计专业技术资格考试研究中心◎编著

两科联考

95个精讲考点 100道精选真题

248道配套习题 上机模考系统演练

780元课程卡+模考系统 (详见封底)

模考系统



中国商业出版社



全国会计专业技术资格考试专用教材

2016 初级会计资格考试 一本通

(初级会计实务+经济法基础)

华图全国会计专业技术资格 研究中心◎编著

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计资格考试一本通. 初级会计实务+经济法基础/华图全国会计专业技术资格考试研究中心编著.

—北京:中国商业出版社,2015.12

全国会计专业技术资格考试专用教材

ISBN 978-7-5044-9162-6

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 279838 号

责任编辑:刘万庆

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

三河市延风印装有限公司印制

*

850×1168 毫米 16 开 22 印张 300 千字

2015 年 12 月第 1 版 2015 年 12 月第 1 次印刷

定价:50.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

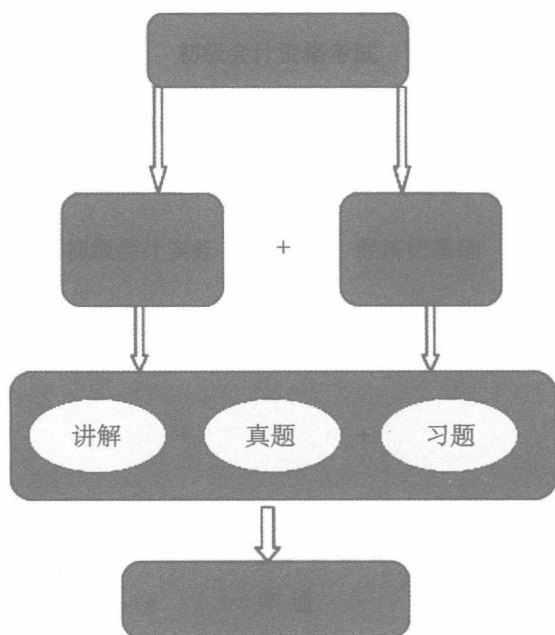
前言

全国会计专业技术初级资格考试经财政部、人力资源和社会保障部研究决定,2016 年度全国会计专业技术初级资格考试采用无纸化方式,定于 2016 年 5 月 14 日—18 日举行,共 10 个批次。

为更好地帮助考生顺利通过初级会计资格考试,华图教育力邀权威专家学者,紧密结合初级会计资格考试新模式和最新考试大纲的要求编写了 2016 年初级会计资格考试专用教材——《初级会计资格考试一本通(初级会计实务+经济法基础)》。

本书紧密结合初级会计资格考试的新模式,严格依据最新初级会计资格考试大纲中的常考、易考考点编写,充分体现了初级会计资格考试的命题方向和考试模式。本书以注重考生重点掌握考点知识、强化应试能力的培养为目标,为考生备战初级会计资格考试奠定基础。

具体来说,本书的内容和特色如下:



初级会计资格考试一本通示意图

一、学前导读:指点考试迷津,高效备考指南

本部分结合初级会计资格考试的考情,综合最新考试信息,对考试进行较为客观、全面的分析,提出备考建议,帮助考生高效备考。

二、考点精讲:网罗大纲考点,讲解通俗易懂

本部分按照初级会计资格考试的最新大纲,提炼和精讲全部大纲考点,逻辑清晰,讲解通俗易懂,深入浅出,能帮助考生迅速掌握考点知识。

三、真题讲解:探寻考试要点,把握考试动态

本部分集结精选真题,由专家进行深度解析,探寻真题考试要点,总结命题规律,把握考试动态,提升考生的应试能力。

四、配套习题:题目设计精准,强化复习效果

本部分按照初级会计资格考试题型建立配套题库,题目设计精准,讲解透彻,使考生加深对考试内容的理解,快速掌握解题技巧,强化复习效果。

书中若存在疏漏之处,欢迎业界的专家和广大考生批评、指正。

E-mail:htbjb2008@163.com

华图图书网:book.huatu.com

编者

2015年12月

目 录

第一部分 学前导读

学前导读 / 3

第二部分 考点精讲

初级会计实务考点精讲	/ 7	考点十一 其他资产	/ 34
考点一 货币资金	/ 7	考点十二 短期借款	/ 34
考点二 应收及预付款项	/ 9	考点十三 应付及预收账款	/ 34
考点三 交易性金融资产	/ 11	考点十四 应付票据	/ 35
考点四 存货	/ 12	考点十五 应付职工薪酬	/ 36
考点五 持有至到期投资	/ 18	考点十六 应交增值税	/ 37
考点六 长期股权投资	/ 20	考点十七 应交消费税	/ 39
考点七 可供出售金融资产	/ 23	考点十八 应交营业税	/ 40
考点八 固定资产	/ 25	考点十九 其他应交税费	/ 40
考点九 投资性房地产	/ 29	考点二十 应付股利及其他应付款	/ 41
考点十 无形资产	/ 32	考点二十一 长期借款	/ 42

考点二十二 应付债券	/ 42	考点四十六 事业单位会计	/ 79
考点二十三 长期应付款	/ 43	经济法基础考点精讲	/ 87
考点二十四 实收资本	/ 44	考点一 法律基础	/ 87
考点二十五 资本公积	/ 45	考点二 仲裁	/ 90
考点二十六 留存收益	/ 46	考点三 民事诉讼	/ 91
考点二十七 销售商品收入	/ 47	考点四 行政复议	/ 94
考点二十八 提供劳务收入	/ 50	考点五 行政诉讼	/ 96
考点二十九 让渡资产使用权收入	/ 52	考点六 法律责任	/ 98
考点三十 营业成本	/ 52	考点七 劳动合同的订立	/ 98
考点三十一 营业税金及附加	/ 53	考点八 劳动合同的主要内容	/ 100
考点三十二 期间费用	/ 53	考点九 劳动合同的履行和变更	/ 104
考点三十三 营业外收支	/ 54	考点十 劳动合同的解除和终止	/ 105
考点三十四 所得税费用	/ 55	考点十一 集体合同与劳务派遣	/ 109
考点三十五 本年利润	/ 56	考点十二 劳动争议的解决	/ 110
考点三十六 资产负债表	/ 58	考点十三 违反劳动合同法的法律责任	/ 114
考点三十七 利润表	/ 63	考点十四 社会保险	/ 115
考点三十八 现金流量表	/ 66	考点十五 支付结算	/ 122
考点三十九 所有者权益变动表	/ 68	考点十六 银行结算账户管理	/ 123
考点四十 附注	/ 70	考点十七 银行卡	/ 127
考点四十一 成本核算对象和成本项目	/ 70	考点十八 预付卡	/ 129
考点四十二 要素费用的归集和分配	/ 71	考点十九 结算方式	/ 129
考点四十三 生产费用在完工产品和在产品之 间的归集和分配	/ 73	考点二十 票据的一般规定	/ 132
考点四十四 产品成本计算的主要方法	/ 74	考点二十一 汇票、银行本票和支票	/ 138
考点四十五 产品成本分析	/ 77	考点二十二 法律责任	/ 141
		考点二十三 增值税法律制度	/ 142

考点二十四 增值税的计算	/ 144	考点三十七 契税法律制度	/ 210
考点二十五 增值税征收管理	/ 149	考点三十八 车船税法律制度	/ 212
考点二十六 增值税征收管理	/ 150	考点三十九 城镇土地使用税法律制度	/ 214
考点二十七 营业税改征增值税试点相关规定	/ 151	考点四十 印花税法律制度	/ 218
考点二十八 消费税法律制度	/ 155	考点四十一 资源税法律制度	/ 221
考点二十九 消费税应纳税额的计算 ...	/ 158	考点四十二 土地增值税法律制度	/ 225
考点三十 营业税法律制度	/ 163	考点四十三 城市维护建设税与教育费附加法律制度	/ 230
考点三十一 企业所得税法律制度	/ 172	考点四十四 其他相关税收法律制度 ...	/ 232
考点三十二 企业所得税的计算	/ 176	考点四十五 税收征收管理法	/ 236
考点三十三 个人所得税法律制度	/ 185	考点四十六 税务管理	/ 238
考点三十四 个人所得税应纳税额的计算	/ 202	考点四十七 税款征收与税务检查	/ 244
考点三十五 关税法律制度	/ 204	考点四十八 税务行政复议	/ 247
考点三十六 房产税法律制度	/ 208	考点四十九 税收法律责任	/ 250

第三部分 真题讲解

初级会计实务真题讲解	/ 255	经济法基础真题讲解	/ 270
一、单项选择题	/ 255	一、单项选择题	/ 270
二、多项选择题	/ 259	二、多项选择题	/ 274
三、判断题	/ 261	三、判断题	/ 277
四、不定项选择题	/ 262	四、不定项选择题	/ 278

第四部分 配套习题

初级会计实务配套习题	/ 287	经济法基础配套习题	/ 317
一、单项选择题	/ 287	一、单项选择题	/ 317
二、多项选择题	/ 292	二、多项选择题	/ 322
三、判断题	/ 296	三、判断题	/ 326
四、不定项选择题	/ 298	四、不定项选择题	/ 328
参考答案与解析	/ 304	参考答案与解析	/ 331



第一部分

学前导读



学前导读

一、初级会计资格考试介绍

初级会计资格考试科目包括《初级会计实务》和《经济法基础》。初级会计资格考试《初级会计实务》科目考试时间为 2 小时,《经济法基础》科目的考试时间为 1.5 小时,两个科目考试时间共计 3.5 小时;两个科目连续考试,分别计算考试成绩。

针对以上初级会计资格考试的要求,我们推出了《初级会计资格考试一本通(初级会计实务+经济法基础)》,以帮助考生适应两科联考的考试变化。

对于初级会计资格考试的特点,考生务必注意,考的是大纲,而非教材。应试时应以纲为纲,辅以教材,敢于摒弃令你眼花缭乱的过度展开,不能舍本求末。

二、本书的结构及特点

(一)本书的结构

《初级会计资格考试一本通(初级会计实务+经济法基础)》主要是针对初级会计资格考试中初级会计实务与经济法基础两科联考而设置的。本书主要是将初级会计实务和经济法基础两个科目融合在一起,共分为四个部分,具体见图 1 所示:

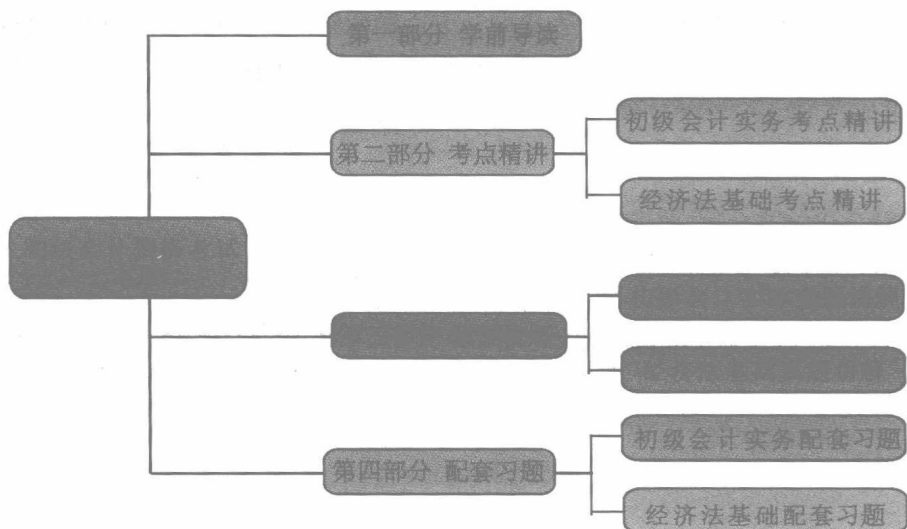


图 1 本书结构图



(二)本书的特点

本书严格依据全国会计专业技术资格考试大纲的要求而编写,覆盖全部考点,讲解通俗易懂,并精选了历年真题,以真题为切入点,考生仔细研磨真题,熟悉命题思路,掌握考试的重点所在。本书精选了配套题库,题目设计精准,强化复习效果。

三、备考建议

(一)提前了解考试的整体情况

俗话说:“知己知彼,百战不殆”。考生在备考时,一定要对初级会计资格考试的整体情况做一番了解,如报名时间、考试时间、考试题型等,以做到心中有数。

(二)各科目的备考建议

考生在对考试情况做了一些了解之后,还需要了解初级会计资格考试每个科目的特点。

《初级会计实务》是初级会计资格考试中一门重要的科目,主要涉及会计确认、计量、记录、报告及一些财务成本管理的基本知识。本课程的知识面较宽,计算量较大,需要考生提高一次计算的精确度。考生需要在平时注意培养对数字的敏感度,多动手计算。

《经济法基础》科目的知识点比较零散、抽象,考点多、涉及面广,时间短、题量大。考生在平时复习时,要对本科目有一个整体的框架结构认知,对主要内容要加强记忆。

(三)树立信心,积极应对考试变化

初级会计资格两科联考势必会对考生产生一些影响。做题时间集中、延长,对考生的精力、注意力都提出了挑战。为此,考生在备考时,要刻意去适应一下这样的氛围,将两科题目放在一起,做完《初级会计实务》科目后,进入到《经济法基础》科目的练习。要树立信心,积极应对考试变化。平时多加练习,掌握考点,方能水到渠成。



第二部分

考点精讲



初级会计实务考点精讲



考点一 货币资金

(一) 库存现金

1. 现金管理制度

(1) 现金的使用范围

表 1—1

现金的使用范围

结算类型	具体情形
可用现金结算	(1) 职工工资、津贴； (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、体育比赛等各种奖金； (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
不可用现金结算	除上述情况可以用现金支付外,其他款项的支付应通过银行转账结算

(2) 现金的限额

现金的限额是指为了保证单位日常零星开支的需要,允许单位留存现金的最高数额。这一限额由开户银行根据单位的实际需要核定,一般按照单位3—5天日常零星开支的所需确定,边远地区和交通不便地区开户单位的库存现金限额,可按多于5天、但不超过15天的日常零星开支的需要确定。

(3) 现金收支的规定

① 开户单位现金收入应当于当日送存开户银行,当日送存确有困难的,由开户银行确定送存时间;

② 开户单位不得“坐支”现金,如因特殊需要坐支现金,应事先报开户银行审查批准,由开户银行核实坐支范围和限额;

③ 开户单位从开户银行提取现金时,应当写明用途,由本单位财会部门负责人签字盖章,经开户银行审查后,予以支付;

④ 因采购地点不确定、交通不便等必须使用现金的单位,应向开户银行提出申请,由本单位财会部门负责人签字盖章,并经开户银行审查后,予以支付。

2. 现金的账务处理

为了反映和监督企业库存现金的收入、支出和结存情况,企业应当设置“库存现金”科目,借方登记企业库存现金的增加,贷方登记企业库存现金的减少,期末借方余额反映期末企业实际持有的库存现金的金额。企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目进行核算。

为了全面、连续地反映监督库存现金的收支和结存情况,企业应当设置现金总账和现金日记账,分别进行库存现金的总分类核算和明细分类核算。

现金日记账由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了,应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额,并将现金日记账的余额与实际库存现金



额相核对,保证账款相符。月度终了,现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对,做到账账相符。

3. 现金清查

企业应当按规定进行库存现金的清查,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。发现有待查明原因的现金溢余或短缺的应先通过“待处理财产损溢”科目,核算经批准后再作出最后的处理(见表 1—2)。

表 1—2 现金短缺或溢余的处理流程

状况	批准前调账(账实相符)	批准后处理			
现金短缺	借:待处理财产损溢 贷:库存现金	有明确 责任人 或支付 对象	借:其他应收款 贷:待处理财产损溢	无法查 明原因	借:管理费用 贷:待处理财产损溢
现金溢余	借:库存现金 贷:待处理财产损溢		借:待处理财产损溢 贷:其他应付款		借:待处理财产损溢 贷:营业外收入

【提示】待处理财产损溢科目年末无余额;若年终有未批准的盘盈、盘亏的资产,应先根据查明的原因作出处理,并在报表附注中进行披露。

(二) 银行存款

1. 银行存款的账务处理

为了反映和监督企业银行存款的收入、支出和结存情况,企业应当设置“银行存款”科目,借方登记企业银行存款的增加,贷方登记企业银行存款的减少,期末借方余额反映期末企业实际持有的银行存款的金额。企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账,分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”,根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,应结出余额。

2. 银行存款的核对

“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。

(1) 未达账项。

未达账项,是由于结算凭证在企业与银行之间或收付款银行之间传递需要时间,造成企业与银行之间入账的时间差,一方收到凭证并已入账,另一方未收到凭证因而未能入账由此形成的账款。发生未达账项的具体情况有四种: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。

(2) 银行存款余额调节表的编制。

表 1—3 银行存款余额调节表

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额		银行对账单余额	
加:银行已收,企业未收款		加:企业已收,银行未收款	
减:银行已付,企业未付款		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	

【提示】①调节后二者的金额应相等。

②银行存款余额调节表只用于核对账目,不能作为记账的依据。

(三) 其他货币资金

1. 其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除现金、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