



中华会计网校

www.chinaacc.com

正保远程教育旗下品牌网站

美国纽交所上市公司(代码:DL)

梦想成真[®]

系列辅导丛书

2015年全国会计专业技术资格统一考试

初级会计实务

经典题解

■ 中华会计网校 编



扫一扫 配套课程



人民出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

梦想成真[®]
系列辅导丛书

7-23
1436

2015年全国会计专业技术资格统一考试

初级会计实务

经典题解

■ 中华会计网校 编



人民出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务经典题解：2015/中华会计网校编著
—北京：人民出版社，2015
(全国会计专业技术资格统一考试梦想成真系列辅导丛书)

ISBN 978-7-01-014395-8

I. ①初… II. ①中… III. ①会计实务—资格考试—题解 IV. ①F233-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 004605 号

初级会计实务经典题解

CHUJI KUALI SHIWU JINGDIAN TIJIE

中华会计网校 编著

人民出版社 出版发行

(100010 北京市东城区隆福寺街 99 号)

北京增富印务有限公司印刷 新华书店经销

2015 年 1 月第 1 版 2015 年 1 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：21.5

字数：607 千字 印数：20,000 册

ISBN 978-7-01-014395-8 定价：33.00 元

版权所有 侵权必究

邮购地址：100010 北京市东城区隆福寺街 99 号
人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539
中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

编委会成员名单

(按姓氏拼音先后顺序排列)

陈华亭
侯永斌
刘丹
魏红元
叶青

达江
黄胜
刘国峰
吴福喜
游文丽

高志谦
李斌
苏苏
杨军
赵俊峰

郭建华
李玉华
王新平
杨闻萍
赵玉宝

前言

有那么一群人，他们是中国远程教育的开拓者和领跑者！
有那么一群人，他们十五年如一日刻苦钻研只为做一件事！
有那么一群人，他们高瞻远瞩，远渡重洋抢滩登陆美国纽交所！
有那么一群人，他们利用互联网改变了亿万中国人的学习方式！
有那么一群人，他们让数以千万计的学员及其家庭梦想成真！

——他们就是创新进取激情拼搏的正保人

正保人创办的正保远程教育（China Distance Education Holdings Ltd., CDEL）为美国纽约证券交易所上市公司（2008年7月30日上市，股票代码DL）。自2000年成立以来，始终坚持“学员利益至上，一切为学员服务”的理念，汇聚天下名师，自主建设智能交互远程教育平台，采用高清视频课件并结合手机移动课堂，为学员提供高质量的课程，另外提供高效快捷的在线答疑（节假日不休息）和7×24小时客户咨询服务，倾力打造完美的虚拟课堂。

正保远程教育从“中华会计网校”（www.chinaacc.com）起步，目前拥有16个品牌网站，开设200多个辅导类别，覆盖了会计、医药卫生、建设工程、法律、创业实训、中小学、自考、成人高考、考研、外语等13个不同行业，2014财年培训规模达320万人，高居中国远程教育领先地位！赛迪信息（CCID）最新数据显示，中华会计网校已成为目前网络远程教育会计考前培训市场的主导力量，市场份额高达74.63%，处于绝对领先的市场竞争地位。

“梦想成真”是正保远程教育主导的，由国内一线辅导专家及名师联袂打造，集线上线下辅导为一体，全方位、高含金量的综合大型系列辅导丛书，内容涵盖会计从业、会计职称、注册会计师、注册税务师、会计实务、继续教育，以及医学、建筑、经济等专业领域，主要分为《历年考题汇编及答案详解》、《经典题解》、《应试指南》、《全真模拟试卷》、《考点精粹掌中宝》等多个类别。“梦想成真”系列辅导丛书自出版以来，其严谨细致的专业内容和清晰简洁的编撰风格受到了广大学员的一致好评。

“梦想成真”系列辅导丛书每册环环相扣，一脉相承，各具特色，互为补充。

★《历年考题汇编及答案详解》真实呈现历年考试题目，是考前研究学习必备良品。收集近年来的考试真题，对每个题目进行深入分析和研究，并提供详尽的参考答案及解析，能够帮助考生快速把握命题规律和考试趋势，明确复习方向，找到通过考试的突破口。

★《经典题解》汇集海量经典练习题，适合强化提高阶段学习。从典型例题入手，深刻分析各题目对应的知识点，对重要知识点进行高度提炼和深入分析，考点预测准确、分析到位，练习题目设计新颖、紧扣大纲，疑难问题解答详尽、深刻，易错易混知识点分析透彻、精辟。它不仅是考生应试的必备习题手册，更是解答疑难问题的随身老师。

★《应试指南》全面讲解重点和难点，适合各层次学员复习备考。从考试角度入手，翔实讲解教材重点和难点，分析深刻，覆盖面广，高度提炼，针对每个重要考点，不仅有深入、细致的讲解，而且辅之以有

针对性的例题和练习题，另外还配有高质量的模拟题，是考生精准把握考点，熟练运用举一反三必备的综合性辅导书。

★《全真模拟试卷》浓缩权威专家预测精髓，适合冲刺拔高阶段练习。包含数套模拟试卷，题目难度贴近真实考试，题目信息含金量高，重点突出，针对性强，题型标准，导向准确，能使考生的应试技巧在短时间内达到较高的水平，轻松应对考试。

★《考点精粹掌中宝》高度提炼常考易混知识点，适用于专项练习强化记忆。从便于考生快捷掌握易混易错知识点入手，充分利用图、表及对比的方式，帮助考生利用零散的时间学习，强化记忆、加深理解。

为了帮助学员理清教材庞杂的知识体系，充分了解各知识点之间的逻辑关系，开拓学习思考的空间，加深对重要考点的理解和记忆，提高复习效率和应试能力，《应试指南》及《全真模拟试卷》引进了世界500强常用并风靡全球的最先进的发散性思维工具——思维导图。“思维导图”将知识结构图像化，抽象内容形象化，是一种广泛应用于学习、记忆、思考的有效思维模式，能够让学员的思维更具开放性和创造性，以达到清晰思路、强化记忆、举一反三的学习目的。

为了方便考生学习，在2015年的辅导书中增加了二维码，通过扫描二维码，考生可以轻松提问，方便快捷地听课。

将上述五册图书与网校视频课程及机考模拟系统配合使用，可以真正实现全方位、无死角、三位一体的立体化学习，可以加深对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。

选择了一本书就一定会成功吗？肯定不是，但“工欲善其事，必先利其器”，一本好的辅导书无疑是走向成功的捷径。选择了本书，你一定会感受到这本书带给你除知识之外的更重要的东西，那就是学习的理念。虽然备考的路上荆棘密布、充满艰辛，但只要我们能够下定决心，坚定信心，保持恒心，按照正确的学习方法精心准备，就一定能成功！书山有路“网”为径，学海无涯“校”作舟。衷心祝愿广大考生朋友早日“梦想成真”！

本书编写委员会

——购书赠课，超值服务——

购买中华会计网校（www.chinaacc.com）2015年全国会计专业技术资格考试“梦想成真”系列辅导丛书之《经典题解》，可获赠价值780元赠卡。打开中华会计网校首页注册学员代码/登录，进入“我的网校我的家”，点击“梦想成真专区”，输入赠卡卡号，即可享受如下超值服务：

1. 获赠针对本书的高效快捷的答疑服务；
2. 获赠职称名师考前串讲（价值100元）；
3. 获赠职称模考点评班（价值80元）；
4. 获赠任选3门“跟网校学会计系列”会计实务培训课程（价值600元）；
5. 获赠10G电子邮箱。

★ 购纸质书加10元换购相应科目的电子书，活动详情以中华会计网校官网公布内容为准。

注意事项：

1. 本书赠卡严禁出售，所有赠卡（券）不能累加使用；
2. 赠卡有效期及答疑服务截至2015年考试结束后一周；
3. 若本卡规定事项与中华会计网校网站公布的内容不一致，则以网站公布内容为准。

服务信箱：book@chinaacc.com

目 录

第一部分 考情分析及趋势展望

考情分析及趋势展望	3
一、总体情况	3
二、教材内容体系	3
三、考试题量与考核分析	4
四、学习方法	5
五、应试技巧	6
六、2015 年考试趋势预测	6

第二部分 考点核心提示及经典习题训练

第 1 章 资 产	11
考情分析	11
考点核心提示及随堂演练	11
随堂演练参考答案及解析	49
疑难问题解答	52
经典习题	55
经典习题参考答案及解析	75
第 2 章 负 债	91
考情分析	91
考点核心提示及随堂演练	91
随堂演练参考答案及解析	105
疑难问题解答	106
经典习题	108
经典习题参考答案及解析	116
第 3 章 所有者权益	122
考情分析	122
考点核心提示及随堂演练	122



随堂演练参考答案及解析	127
疑难问题解答	128
经典习题	129
经典习题参考答案及解析	133
第4章 收 入	138
考情分析	138
考点核心提示及随堂演练	138
随堂演练参考答案及解析	145
疑难问题解答	145
经典习题	146
经典习题参考答案及解析	151
第5章 费 用	156
考情分析	156
考点核心提示及随堂演练	156
随堂演练参考答案及解析	160
疑难问题解答	161
经典习题	162
经典习题参考答案及解析	165
第6章 利 润	169
考情分析	169
考点核心提示及随堂演练	169
随堂演练参考答案及解析	174
疑难问题解答	174
经典习题	175
经典习题参考答案及解析	180
第7章 财务报告	184
考情分析	184
考点核心提示及随堂演练	184
随堂演练参考答案及解析	195
疑难问题解答	196
经典习题	198
经典习题参考答案及解析	206
第8章 产品成本核算	211
考情分析	211
考点核心提示及随堂演练	211
随堂演练参考答案及解析	225
疑难问题解答	226
经典习题	227
经典习题参考答案及解析	233





第9章 产品成本计算与分析	239
考情分析	239
考点核心提示及随堂演练	239
随堂演练参考答案及解析	247
疑难问题解答	248
经典习题	250
经典习题参考答案及解析	255
第10章 事业单位会计基础	260
考情分析	260
考点核心提示及随堂演练	260
随堂演练参考答案及解析	271
疑难问题解答	273
经典习题	273
经典习题参考答案及解析	278

第三部分 跨章节综合题演练

跨章节 综合训练题	285
跨章节 综合训练题参考答案及解析	293

第四部分 全真模拟试题及答案详解

二〇一五年《初级会计实务》模拟试题及答案详解	301
模拟试题(一)	301
模拟试题(一)参考答案及详细解析	306
模拟试题(二)	311
模拟试题(二)参考答案及详细解析	316
模拟试题(三)	322
模拟试题(三)参考答案及详细解析	327

第一部分

考情分析及趋势展望



考情分析及趋势展望

既然选择了会计，就与考试结下了不解之缘，想从事会计，首先从业证必不可少，接下来还有初级、中级、高级职称的考试，仍不满足还可以攻向注会，这些如果都不成问题，那么ACCA、CMA等这些洋证书就可以再来充实您的生活了。“经济越发展，会计越重要”，国家需要大量的会计类人才，选择职称考试也正是为了适应社会发展的需求。

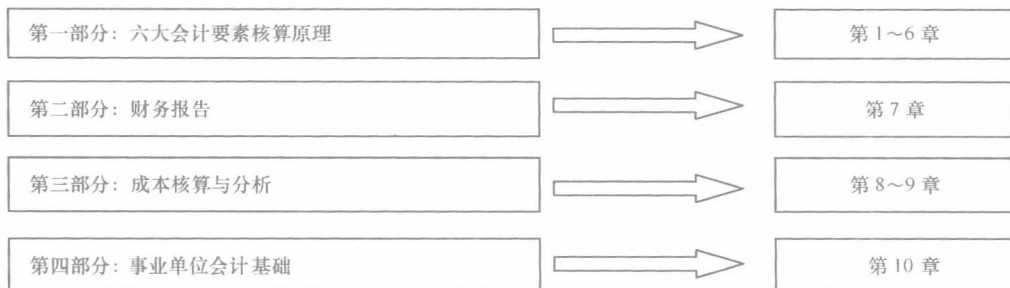
在正式开始学习前，我们首先需要了解这门课程的基本情况，在此基础上结合自身的情况选择适合的学习方法。俗话说“万事开头难”，有一个好的开始，接下来的学习以及应试就可以顺风顺水。下面我们就来认识一下《初级会计实务》这门课程的具体情况，做到“知己知彼，百战百胜”！

一、总体情况

《初级会计实务》是全国会计专业初级会计资格考试中难度较大的一门课程。但我们不能有胆怯心理，要在战略上藐视敌人，战术上重视敌人。本门课程拿分的重点在于会计基础知识的运用，在无纸化考试全面实行的大背景下，考生应对教材的基本内容全面掌握，做到将知识融会贯通，在认真学习教材知识的基础上，熟悉命题规律，学会站在出题者的角度上对待题目。努力做到制订合理的学习计划并认真执行，使学习过程有序和有效。

二、教材内容体系

《初级会计实务》教材一共分为十章，这十章的结构体系可以分为四个部分：



第一、二部分几乎占据了考试卷面分值的80%以上，可以说具有绝对的“优势”，而第三、四部分不足20%。但是，从近两年的考试情况来看，由于无纸化考试范围的扩大，各个知识点考察到的可能性是均等的，只是各章节考察比例不同。因此还是需要对于教材的全面把握，而不能说只盯住重点章节就可以了。



三、考试题量与考核分析

(一) 题量分析

2014年考试题型延续了2013年的题型模式,仍然是单选、多选、判断、不定项四种题型,其中单项选择题题量为24题,每题1.5分,共36分;多项选择题为12题,每题2分,共24分;判断题题量为10题,每题1分,共10分,判断题采用倒扣分的评分标准,即判断错误的倒扣0.5分,不判断的不得分也不扣分,该题型最低得分为零分。不定项选择题为3个大题,内含15个小题,每小题2分,共30分,值得注意的是,不定项选择题中,少选可以得相应分值,多选、错选、不选均不得分。估计2015年考试会继续保持这个题型、题量结构。

从目前的题目形式来看,初级会计实务考试对财会人员的基础知识掌握的要求增加了,单选、多选和判断题总体来讲难度都不是很大,对于考生单项选择题的正确率一直以来都不低,多项选择题和判断题则往往是考生的一个软肋,有些考生对多项选择题非常头疼,总感觉知识就在脑子里,但一上考场,看到选项就确定不下来答案,这是平时基础知识练习不够的通病,而且多项选择题的正确率不容易很快提高。与此相反,判断题相对比较容易做答,但是考场上总有一部分考生会在交卷前的几分钟冒险去“蒙”,而且判断错误还要倒扣分,会因此痛失相应分值,因此答题仍然要有技巧,我们会在后面谈到不同类型题目的应试技巧。

(二) 考核分析

考试题目是考核应试人员最基本的会计技能,因此,经过对近几年考试题目的分析,我们发现考试题目有如下明显的特点:

1. 考核面广

通过对所有题目的知识点分析后发现,知识点的覆盖面相当广泛,考生不应再只关注某几章所谓的重点章节,在无纸化考试统一全国的背景下,对知识的全面掌握才是决胜考场的硬道理!

其实,初级会计实务的教材要求学习者具备综合素质,加入了作为中级职称的基础理论的学习,比如事业单位的基础理论,这些是在暗示考生,初级职称只是一个开始,中级职称甚至是高级职称才是会计人员继续要走的专业化学习道路。因此在学习时,我们不能放松对任何一章,甚至是一个知识点的学习,一切都应该在自己的“掌控”之中,即使有的同学抱着“60分万岁”的观点,但您如果想继续考取中级职称的证书,对于初级职称中的相关内容也应好好把握,否则到考中级时,仍然需要重新学习。

2. 难度适中

从近三年考试题目的难度来看,难度是适中的,有一些题目难度大一些,但是平铺直叙式的考核还是比较多的,比如直接问“下列各项中,会引起负债和所有者权益同时发生变动的有”,这种问法经常在会计从业资格考试中遇到,这些都是针对基础理论中最为基本的概念的考核,这类题目大部分考生回答起来都没有困难。但有些题目并不是看起来那么简单,有些考生学习中可能只关注具体的知识点,没有考虑知识点之间的联系,比如近两年考题中出现的多项选择题:“下列与存货相关会计处理的表述中,正确的有()。A. 应收保险公司存货损失赔偿款计入其他应收款;B. 资产负债表日存货应按成本与可变现净值孰低计量;C. 按管理权限报经批准的盘盈存货减值冲减管理费用;D. 结转商品销售成本的同时转销其已计提的存货跌价准备。”此题考核了存货几乎所有时点可能涉及的会计处理问题,仅从某个选项来看都是单一知识点,但从





整体来看，这是一道综合运用知识点的题目，经过分析答案为 ABCD。通过这一道题目的列举，我们发现了考题的综合性，因此要求在学习时，一定要注意知识点的“融汇贯通”。当然这不是说而已，是练出来的，怎么练，需要在平时做练习的时候注意总结，总结能使教材变薄，让教材上的话变成自己的语言，让自己逐渐知道出题者的思路。也许有很多人认为没有必要花这些时间，但实际上，对于精力有限的考生来讲，总结更加重要，因为只有花心思总结了，您才会为自己争取更多的时间，否则总会拿一本教材去翻看，看到的知识点都是散落在教材中各个角落的，对知识的整体把握没有任何好处。

3. 重在应用

从 2012 年起，取消了计算分析题和综合题，取而代之的是不定项选择题，难度实际上并没有下降多少，因为每个不定项选择题都是给出一篇资料，针对这篇资料，给出若干道小题，所给资料往往横跨多个章节的内容，融合了多个知识点，同时每篇资料的若干小题之间一般上下连贯、密切联系，因此容易出现上问答错，下问跟着错的情况，加上正确答案的选项数目不确定，因此对知识掌握的准确、牢固程度和应用能力要求更高，需要考生综合运用所学的各章知识进行解答。

四、学习方法

做任何事情都得讲究方法，应试也不例外。一套行之有效的学习方法，可以帮助考生快速掌握知识点，增强灵活运用能力，从而为顺利通过初级会计资格考试提供保证。因此，在整个学习过程中，考生要注意以下几点：

（一）制定计划，严格遵守

既然决定考试，那就应该做到心中有数。从现在开始到考试，书应该看几遍，每遍用时多少，再具体到每月、每周、每天的学习进度以及学习时间，并且严格要求自己。如果没有一个计划，想看就看两眼，不想看就将书本放置好几个星期，每次看书都从第一页开始看，后边内容基本没动过，那最终只能是毫无收获。

（二）吃透教材，重视例题

这是考试制胜的重要法宝。教材是根据教学大纲编写的，考试命题是以教材为依据的，在近几年的考试中，相当一部分题目都可以直接从教材中找到答案。

首先，由于是初级考试，因此考生应注重的是会计中最基础的知识，没有必要在学习的过程中去追究一些较深的知识。弄糊涂了自己，也浪费了宝贵的时间。应该把注意力放在自己不清楚的问题上进行思考，只有理解了，才能记忆，这样在做综合性题目的时候自然就能见招拆招了。

其次，在通读一遍教材的基础上，进行重点强化解读。这个时候，要熟练掌握教材中每一知识点对应的会计处理，同时加强习题训练，可以读完一章就做一章的习题，在读到后面的章节时，增加前面章节的练习，这样可以利用做习题的方式反复循环记忆。

最后，对不懂的、难记的、重点的知识点，要结合教材例题来把握。教材例题实际上是对知识点最好的诠释，许多考试中的题目都是源自教材中的例题，所以学员在学习时，首先要做的题目就是教材例题。

（三）恰当选题，适当练习

考生应当适当地做一些练习，当然，题不是越多越好，关键在精。质量高的辅导资料，可以



帮助考生加速攻克难点,有效分析各知识点的联系,合理把握教材的深度和广度。考生在针对自身的弱点有针对性地练习时,一定要注意答题速度和准确率的训练,千万不要先看答案后做题或边看答案边做题,最好是在限定时间内独立答题后,再与参考答案相对照,标出做错的题或以后可能出错的题,并在考前几天再做一至两遍,以达到事半功倍之效。

(四)善于总结、突破难点

教材的重点内容往往是考试的重点,在复习时对重点内容要多看,多练,多总结。有一些难点内容非常容易混淆,也是复习备考过程中让人比较头疼的问题。考生一定要多花工夫对那些容易混淆的知识点进行归纳总结,将书本由厚变薄,这样难点自然就会在脑海中留下深刻的印象,以便在复习时可以反复阅读和体会。

五、应试技巧

(一)计划答题时间,保持稳定的答题速度

2014年初级职称考试施行两门科目连续考试,总时长3.5小时,《初级会计实务》考试时间原则上为2小时,但是与《经济法基础》是在一套试卷中,时间可以自行分配。因此合理安排时间对顺利通过考试也是非常关键的。选择题通常要求在短时间内作答,每道选择题作答的时间控制在分钟左右。保持稳定的答题速度,也是很必要的,一般的做法是:首先通读并快速作答您知道的问题,跳过没有把握作答的问题,最后再解决那些在解答上会给自己带来困难的题目。

(二)运用排除法应对单项选择题

在解答选择题的时候,如果正确答案不能一眼看出,应当首先排除明显不正确的答案。一般来说,对于非综合性题目,尤其是单项选择题,正确的选择答案几乎直接取自于教材,其余的备选项要靠命题者自己去设计,有时备选项很容易就看出是错误的。尽可能排除一些选项,就可以提高得分的机率。

(三)运用比较法应对多项选择题

针对多项选择题而言,有些题目可以通过比较来得到确定的答案。直接把各项选择答案加以比较,并分析它们之间的不同点,这是集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。

(四)学会把握关键词应对判断题

判断题中常常会有绝对概念或相对概念的词,表示绝对概念的词有“总是”、“决不”等,表示相对概念的词有“通常”、“一般来说”、“多数情况下”等,这些词语的使用就会让整句话产生不同的结果,在平时的判断题练习中,要主动熟悉和了解这些词语的使用规则。当然,要想从判断题这个题型中得到高分,扎实的理论基础、良好的专业知识及清晰的思路是非常重要的。

(五)“宁缺毋滥”应对不定项选择题

不定项选择题也可能是单选题,所以解答选择题时要注意探索解题思路,认真审题,灵活机动,善于猜想,正推和逆推并行,抓住主要特点,借助已解决的相关问题和方法,多训练,多比较,多归纳,讲究解题技巧,学会融会贯通。不定项选择题的判分标准中有个重要的特点是少选得相应分值,多选、错选或不选不得分。因此考生在答题时,一定要谨慎选择选项,所选选项“宁缺毋滥”。

六、2015年考试趋势预测

《初级会计实务》科目的考试考点分布广、题量较以前稍有减少,在前面我们已经进行了分





析，考试大纲的重点内容必定会在试卷中充分的体现，所占分值也会较高，掌握了这些重点内容，对通过 2015 年度的《初级会计实务》科目考试具有重要意义。按照各章的重要性进行排列，本课程的内容可以分为三个层次：

第一层次：非常重要的内容，要求考生必须掌握。这部分包括 7 章内容，也正是本文开始时提到的第一、二部分内容（第一章至第七章），占到了 80% 左右的分值，学习时必须掌握；

第二层次：次重要内容。包括八至十章，这部分内容虽然不是很多，难度也不是很大，但是从无纸化考试的角度出发，是肯定会占有一定分值的，若涉及不定项选择题则分值比例会更高，希望考生要足够的重视。

还有一点一定要提及，那就是考前的心态调节。很多考生考前陷入无比焦虑状态，总是觉得越到考试越感觉什么都不会，只要您平时真的认真学习了，这种紧张状态完全不必要，否则只能影响您的现场发挥，考前您的想法就应该是：考的都是我会的，我不会的都不考，即使不会，我不会别人更不会！（前提：您不能裸考！信心是建立在您学习的基础之上的。）

总之，既然要考试，就要“将学习当做一种乐趣”，很多考生爱打游戏，那么就请将备考过程看做是打怪升级的阶段，等到技能成熟装备齐全的时候，就是你战胜终极大 BOSS 的时刻！

相信各位考生只要扎实、刻苦地学习，掌握考试大纲所划定的范围，加强平时习题训练，就一定能顺利通过考试，成为这场“游戏”的最终胜利者！最后，预祝各位考生在 2015 年初级会计专业技术资格考试中取得优异的成绩，旗开得胜，“梦想成真”！

