



中华会计网校
www.chinaacc.com

美国纽交所上市公司(代码:DL)

梦想成真

系列辅导丛书

www.chinaacc.com

2012年全国会计专业技术资格统一考试

经典题解

初级会计实务

中华会计网校 编

www.chinaacc.com

赠 答疑
模考点评班
考前串讲

中华会计网校指定用书

www.chinaacc.com



人民出版社

2012年全国会计专业技术资格统一考试

经典题解

初级会计实务

中华会计网校 编

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：2012/ 中华会计网校编著.
—北京：人民出版社，2011.10
(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 978-7-01-010303-7

I. ①初… II. ①中… III. ①会计—资格考试—题解 IV. ①F23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 197487 号

初级会计实务经典题解

CHUJI KUAJI SHIWU JINGDIAN TIJIE

中华会计网校 编著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京朝阳印刷厂有限责任公司印刷 新华书店经销

2011 年 10 月第 1 版 2011 年 10 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：20.75

字数：717 千字 印数：50000 册

ISBN 978-7-01-010303-7 定价：30.00 元

版权所有 盗版必究

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 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	高志谦	郭建华	李玉华
路国平	施平	施元冲	田永刚
王新平	魏红元	奚卫华	徐经长
杨闻萍	叶青	游文丽	

前言

各位考生，现在您手上的这本书，来自中华会计网校（www.chinaacc.com）——目前国内权威、专业的超大型会计远程教育网站。众所周知，中华会计网校凭借学员人数最多、师资力量最强、培训课程最多和通过率最高等优势，成为中国最具影响力的会计远程教育机构，已帮助数百万学员“梦想成真”！

一、我们为什么要编这套书

这是我们在过去十多年来从事会计远程培训过程中反复思考的问题。一个不争的事实是：会计职称考试成功与否，辅导书的选择起着至关重要的作用，因为它陪伴着考生复习的全过程。事实充分证明，一本高质量的考试辅导书就像是考生的良师益友、制胜法宝。

质量和通过率是辅导书的生命力！我们深刻知道这一点，特组织国内顶级会计职称考试辅导专家，在全面研究和高度提炼考试教材的基础上，深刻总结会计职称考试的特点，紧扣考试大纲和出题方向，精心设计并编写了这套考试用书——“梦想成真”系列辅导丛书。

二、这套书为什么与众不同

本套丛书共分《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》五册。五册图书环环相扣，一脉相承，又各具特色。

★ 新颖的形式

“不知是人看书还是书看人”是大部分在职考生复习状态的真实写照。众多考生白天忙工作、晚上忙家里，好不容易挤出时间看书，密密麻麻的文字却让人眼花缭乱。实际上，难度再大的考试，辅导书也不一定非得长篇大论、繁琐枯燥。在这套辅导书中，简洁明晰的框架型表达方式、精炼而又一语中的的知识点讲解、活泼而不失严谨的语言、独树一帜而又深刻透彻的理解思路和历经检验、通俗实用的记忆技巧，将使我们的学习变得随时随地而又轻松自如。

★ 成功的经验

站在巨人的肩膀上你会看得更远。这套辅导丛书凝聚了网校十多年职称考试培训的全部成果和经验，是网校名师与教学服务人员孜孜不倦、十多年如一日探索、追寻的心血结晶，是网校百万优秀学员亲身体验、共同谱写并逐步完善的成功心得。我们深信：追求成功的最好方法就是追随曾经成功的人，并且复制和改进他们成功的模式。

★ 高度的提炼

融会贯通是职称考试的制胜法宝。这套辅导书中，我们将教材中相互关联但又散落于各处的重要知识点融合在一起，精雕细琢，形成一个个内容全面、挖掘深入的总结性专题，相信一定能够帮助考生在对知识点各个击破之后进行串联消化。

★ 经典的习题

实践表明，“只看书，不做题”与“只做题，不看书”一样，是考试失败的主要原因之一。这套辅导书中的习题源于网校辅导专家十多年来对会计职称考试命题规律的潜心研究，对新大纲命题趋势的把握和对千变万化的考题中永恒不变且常考知识点的提炼。熟练掌握和反复演练后，相信每一位考生都能对知识点和考试思路有比较准确的把握，答题技巧实现质的飞跃。

★ 贴心的服务

网校 24 小时贴心的答疑服务为你保驾护航。为解决学员在学习过程中遇到的疑惑或难题，网校组建了由业内专家和网校名师组成的高素质、高效率的教学服务团队，为学员提供 24 小时及时准确的网上答疑服务，真正做到了以学员为中心，学员利益至上，一对一教学，贴心服务。这是其他任何培训机构做不到的承诺。

★ 鲜明的特色

《经典题解》是本套丛书的第二册，汇集百万经典习题之精华，凝聚网校辅导专家多年潜心研究的成

果, 考点分析准确、精炼, 练习题目设计新颖、紧扣大纲, 训练效果极佳, 疑难问题解答详尽、深刻、透彻。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。将本书与其他四册书配合使用, 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。

三、你为什么能成功

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。虽然职称考试的路上荆棘密布、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) 2012 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》, 可获赠中华会计网校学习卡一张, 学员凭赠卡上的卡号, 登录中华会计网校“梦想成真”专区 (<http://mxcz.chinaacc.com>) 后, 即可享受如下超值服务:

1. 获赠针对本书的 24 小时答疑服务;
2. 获赠名师考前串讲 (价值 100 元);
3. 获赠模考点评班 (价值 80 元);
4. 获赠 5G 电子邮箱。

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止至 2012 年 5 月 31 日

服务信箱: book@chinaacc.com

目 录

第一部分 命题规律总结及应试技巧

命题规律总结及应试技巧	(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、2012 年考试趋势预测	(6)

第二部分 考点分析及经典习题训练

第 1 章 资产	(11)
考情分析	(11)
最近三年本章考试题型、分值、考点分布	(11)
本章基本内容框架	(12)
考点分析及随堂演练	(12)
随堂演练参考答案及解析	(28)
疑难问题解答	(30)
历年考题解析	(32)
经典习题	(41)
经典习题参考答案及解析	(56)
第 2 章 负债	(71)
考情分析	(71)
最近三年本章考试题型、分值、考点分布	(71)
本章基本内容框架	(71)
考点分析及随堂演练	(72)
随堂演练参考答案及解析	(80)
疑难问题解答	(81)
历年考题解析	(83)



经典习题	(85)
经典习题参考答案及解析	(91)
第 3 章 所有者权益	(97)
考情分析	(97)
最近三年本章考试题型、分值、考点分布	(97)
本章基本内容框架	(97)
考点分析及随堂演练	(98)
随堂演练参考答案及解析	(103)
疑难问题解答	(104)
历年考题解析	(105)
经典习题	(107)
经典习题参考答案及解析	(112)
第 4 章 收入	(117)
考情分析	(117)
最近三年本章考试题型、分值、考点分布	(117)
本章基本内容框架	(117)
考点分析及随堂演练	(118)
随堂演练参考答案及解析	(124)
疑难问题解答	(124)
历年考题解析	(125)
经典习题	(128)
经典习题参考答案及解析	(133)
第 5 章 费用	(137)
考情分析	(137)
最近三年本章考试题型、分值、考点分布	(137)
本章基本内容框架	(137)
考点分析及随堂演练	(137)
随堂演练参考答案及解析	(141)
疑难问题解答	(141)
历年考题解析	(142)
经典习题	(143)
经典习题参考答案及解析	(146)
第 6 章 利润	(150)
考情分析	(150)
最近三年本章考试题型、分值、考点分布	(150)
本章基本内容框架	(150)
考点分析及随堂演练	(150)
随堂演练参考答案及解析	(154)



疑难问题解答	(154)
历年考题解析	(155)
经典习题	(156)
经典习题参考答案及解析	(159)
第7章 财务报告	(164)
考情分析	(164)
最近三年本章考试题型、分值、考点分布	(164)
本章基本内容框架	(165)
考点分析及随堂演练	(165)
随堂演练参考答案及解析	(172)
疑难问题解答	(174)
历年考题解析	(175)
经典习题	(183)
经典习题参考答案及解析	(193)
第8章 产品成本核算	(203)
考情分析	(203)
最近三年本章考试题型、分值、考点分布	(203)
本章基本内容框架	(203)
考点分析及随堂演练	(204)
随堂演练参考答案及解析	(210)
疑难问题解答	(211)
历年考题解析	(211)
经典习题	(215)
经典习题参考答案及解析	(221)
第9章 产品成本计算与分析	(227)
考情分析	(227)
最近三年本章考试题型、分值、考点分布	(227)
本章基本内容框架	(227)
考点分析及随堂演练	(228)
随堂演练参考答案及解析	(232)
疑难问题解答	(233)
历年考题解析	(234)
经典习题	(234)
经典习题参考答案及解析	(238)
第10章 行政事业单位会计	(243)
考情分析	(243)
最近二年本章考试题型、分值、考点分布	(243)
本章基本内容框架	(243)

考点分析及随堂演练	(243)
随堂演练参考答案及解析	(249)
历年考题解析	(250)
经典习题	(250)
经典习题参考答案及解析	(254)
第 11 章 财务管理基础	(257)
考情分析	(257)
最近二年本章考试题型、分值、考点分布	(257)
本章基本内容框架	(257)
考点分析及随堂演练	(257)
随堂演练参考答案及解析	(268)
疑难问题解答	(269)
历年考题解析	(271)
经典习题	(272)
经典习题参考答案及解析	(277)

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	(292)

第四部分 全真模拟试题及答案详解

二〇一二年《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	(307)
模拟试题（二）	(314)
模拟试题（二）参考答案及详细解析	(318)
模拟试题（三）	(323)
模拟试题（三）参考答案及详细解析	(329)

第一部分

命题规律总结及应试技巧

命题规律总结及应试技巧

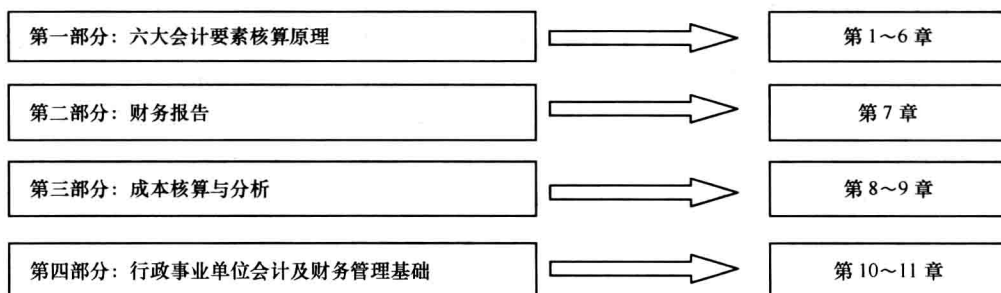
“经济越发展，会计越重要”，国家需要大量的会计类人才，选择初级职称考试也正是为了适应社会发展的需求。在正式开始学习前，我们首先需要了解这门课程的情况，考试的题型、题量及特点，在此基础上结合自身的情况选择适合的学习方法。俗话说“万事开头难”，只要有一个好的开始，接下来的学习和应试都应该是顺利的。下面我们就来认识一下《初级会计实务》这门课程的具体情况，做到“知己知彼，百战百胜”！

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。本课程拿分的重点在于会计基础知识的运用，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，重视知识点的练习，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》教材一共分为十一章，这十一章的结构体系可以分为四个部分：



第一部分，从会计六大要素入手，讲解了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的确认、计量、记录的相关原则和要求；

第二部分，针对六大会计要素如何进行报告作了相关的讲解，重点在于资产负债表和利润表的编制，以及相关指标的分析与计算；

第三部分，对产品成本的计算与分析作了详细讲解；

第四部分，重点介绍了行政事业单位的相关内容，特别是以事业单位为主进行了相关核算的讲解；同时在第十一章对财务管理的基础知识进行了相关讲解，包括财务管理概述、资金时间价值以及风险与收益的相关内容。

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%。作为基本拿分的知识点，毋庸置疑都在前两部分。



2011 年对行政事业单位会计和财务管理基础两章的考核为 7 分,与 2010 年的 12 分相比是有所下降的,下降的分值体现在会计要素的确认、计量和记录。行政事业单位会计和财务管理基础在 2010 年、2011 年都没有成为考核的重点,我们在 2012 年的学习中也应该从理解和简单应用的角度来把握第四部分涉及到的知识点。

三、考试题型与考核分析

从 2011 年考试题型来看未做变更,仍然设置单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题和综合题五个题型,客观题总分值占 75 分;主观题总分值占 25 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。估计 2012 年考试会继续保持这个题量。

(一) 题量分析

从客观题加大题量的做法可以看出,对财会人员的基础知识掌握的要求增加了,客观题总体来讲难度都不是很大,因此对于考生来讲是一件好事。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”,会因此丢掉相应分值,因此答题仍然有技巧,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,考生不应只关注某几章所谓的重点章节,因为 2011 年考试题目就呈现了极高的综合性、全面性。

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,比如财务管理中的基础理论、行政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,但你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,平铺直叙式的考核比较多,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,再比如“属于‘经营活动产生的现金流量’的是”或“不属于政府补助的是”、“应计入财务费用的有”等等,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 2011 年有一道多项选择题:“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,对知识的理解程度提高。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

这主要是从计算分析题的角度来看,虽然计算分析题降为两道,总分值下降了,但难度并没有下降,出题方式主要还是多个知识点融合,比如 2011 年考题中第一道计算分析题就是销售商品收入与提供劳务收入及非货币性职工薪酬相结合的题目,因此平时的知识点组合的应用能力就需要多多加强。

4. 思路多变

从近三年的综合题来看,除了综合性提高外,新颖的知识点搭配也在每年的考题中出现,比如 2011 年考试题目就是“分录核算+报表项目填列”,综合性显然提高了很多;再比如 2011 年一道多项选择题“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。”题目的问法是从资产负债表“应收账款”项目角度出发,但从选项上明显可以看出是对应收账款核算内容的考核,这就是不同章节知识点的整合。从考生来讲,可能有点手足无措,但从出题思路来看,还真有“耳目一新”的感觉,出题老师是下了功夫的,因此考生也应下功夫应对。

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) 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,相当一部分客观题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。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。

(二) 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。

（三）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

《初级会计实务》考试时间为 180 分钟，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你知道的问题，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。这样，才会留给主观题足够的时间。

（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，对于选择题，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

这主要是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）按题目要求答题应对主观题

有不少考生对题目的要求还没有看清楚就开始答题了，这种情况主要是在解答主观题时居多。在作答主观题时最好先看一下题目要求，然后再把给定的其他条件仔细阅读，切忌草草看过一遍即作答，若在解答问题时又需重新看几遍题目，这无形中浪费了答题时间，同时也增加了错误答题的风险。

六、2012 年考试趋势预测

《初级会计实务》科目的考试考点分布广、题量大，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 2012 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：次重要的内容。该层次的内容共有 2 章，包括第八章（产品成本核算）和第九章



(产品成本计算与分析)。其中,“产品成本核算”可能会出计算题。该部分内容估计分值比例约为 12%。

第三层次:非重点内容。该层次的内容共有 2 章,包括第十章(行政事业单位会计)和第十一章(财务管理基础)。这部分涉及的内容不多、总体难度不大,因为行政事业单位会计与企业会计存在比较大的差异,而财务管理基础的内容一般又很少接触,因此在学习阶段会带来一定的困难。该部分内容估计考试分值比例约为 7%。

总之,考生应全面掌握会计核算基础知识和对一些会计业务的处理,做到融汇贯通,注重理论与实务相结合,提高专业判断能力,掌握会计实务的重点和难点。

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。最后,预祝各位考生在 2012 年初级会计专业技术资格考试中取得优异的成绩,梦想成真!