

2011 全国会计专业技术资格考试
采分点精萃与全真模拟测试丛书



初级 会计实务

采分点精萃 + 全真模拟测试

全国会计专业技术资格考试采分点精萃丛书编委会 / 编

张宗坪 / 主编

精心萃取，抓住要点 
融会贯通，高效记忆 
全真模拟，贴近实战 
答案解析，升华提高 

 中国纺织出版社

2011

全国会计专业技术资格考试采分点精萃与全真模拟测试丛书

初级会计实务

全国会计专业技术资格考试采分点精萃丛书编委会 编

张宗坪 • 主编

 中国纺织出版社

内 容 提 要

全国会计专业技术资格考试具有“点多、面广、题量大、分值小”的特点,凭借以往押题、扣题式的复习方法很难通过考试。而此类考试的考生大多学习时间零散,难以集中精力进行全面系统的复习。

掌握一种好的学习方法能够起到事半功倍的效果。本书严格按照《全国会计专业技术资格考试大纲》的要求编写,对初级会计实务的考试大纲、复习指导用书和历年真题进行分类解析,精心萃取,把考点和易混淆点进一步提炼组合成一个个“采分点”,直击考试要害,并实现了对考试所涉及知识的前后贯通,以帮助考生提高记忆效率;同时本书还提供了数套全真模拟试题,并附有参考答案和详细解析,能够帮助考生查漏补缺,检验、巩固复习效果,掌握解题思路和答题技巧,从而提高应试能力。

本书将考试大纲、复习指导用书、历年考试真题和模拟测试融为一炉,为各位考生提供了一种在较短的时间内取得最好复习效果的学习方法,是一本高效的复习参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务 / 张宗坪主编. —北京: 中国纺织出版社, 2011.1

(全国会计专业技术资格考试采分点精萃与全真模拟测试丛书)

ISBN 978-7-5064-7021-6

I. ①初… II. ①张… III. ①会计—资格考核—自学参考资料 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 224462 号

策划编辑: 丁宇富 特约编辑: 尹 丽 责任印制: 陈 涛

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京东直门南大街6号 邮政编码: 100027

邮购电话: 010-64168110 传真: 010-64168231

http://www.c-textilep.com

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京云浩印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2011年1月第1版第1次印刷

开本: 787×1092 1/16 印张: 14.5

字数: 220千字 定价: 29.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

全国会计专业技术资格考试采分点精萃 与全真模拟测试丛书

全国会计专业技术资格考试采分点精萃丛书编委会 编

《初级会计实务》 编委会

主 编

张宗坪

编 委

王 健	王辰星	白雅君	刘艳君
齐丽丽	齐丽娜	张 琦	张 楠
张利艳	杜贵成	罗 铖	勇纯利
姚 晶	徐惠民	陶素娟	高记华
曹丽娟	黄金凤		



会计专业技术资格考试是由中华人民共和国财政部、人力资源和社会保障部共同组织的一项全国统考的重要考试。会计专业技术资格考试作为一项专业技术职称考试，在我国已进行十多年，分为初级资格考试和中级资格考试两类，考试内容随着中国会计制度的变革也在不断发展变化。通过会计专业技术资格考试，是从事相关会计工作的必要条件。

怎样才能顺利通过会计专业技术资格考试呢？这就要从考试的特点进行分析。总体来说，会计专业技术资格考试具有“点多、面广、题量大、分值小”的特点。这些特点就决定了凭借以往那种押题、扣题式的复习方法很难通过考试，而进行全面系统的复习和准备则会更加有效。但是对于考生来说，这种全面、系统地复习又面临着一个突出的矛盾：一方面考试教材涉及面广、信息量大，需要学习、记忆的内容多；另一方面这类考生大多数不同于全日制学生，时间多是零散的，难以集中精力进行复习。

广大考生热切盼望着能够有一种行之有效的复习方法解决这个矛盾，本套丛书就定位于此。具体来说本套丛书具有如下特点：

1. 精心萃取，抓住要点。编者对考试大纲、教材和历年考试真题进行细致分析，吃透考试精神，精心萃取、提炼出考试可能出题的考点。

2. 融会贯通，高效记忆。提炼出考点后，站在出题者的角度进行思考，找出考试最可能涉及的“易混淆点”，与以下划线重点标示的考点形成强烈的对比，加深考生的记忆。这样就形成一个个“采分点”。这个过程是分析、提炼、总结的过程，更是对知识融会贯通的过程。

3. 全真模拟，贴近实战。理论联系实际才能发挥作用。本丛书中各册书籍都提供了数套严格按照真实考试设置题型、题量以及出题比例的模拟试卷，全方位模拟考试真题。

模拟试卷一是便于考生对考试重点进行解析、强化，巩固复习效果；二是贴近实战，便于考生熟悉考试情况。

4. 答案解析，升华提高。模拟试卷后都附有参考答案和详细解析，帮助考生查漏补缺，检验、巩固复习效果，掌握解题思路和答题技巧，提高应试能力。

正是经过长期对考生和考试特点的研究和总结，掌握了其中的规律，这套倾注了编者无数心血的丛书才策划编写完成。总体来说，本丛书是代考生进行分析、精炼、总结，直击考试要害，帮助考生在较短的时间内以最佳的方式取得最好成绩，是提高考生的应试能力及考前冲刺复习最实用的参考书。

本书在编写过程中得到了许多专家学者的大力支持，但因内容广泛，书稿虽经全体编者精心编写、反复修改，疏漏和不当之处在所难免，欢迎广大专家和读者不吝赐教，以备再版修正，在此谨表谢意。

任何考试都不是高不可攀的，只要学习得法就一定能取得事半功倍的效果。衷心祝愿各位考生复习愉快、考试顺利，轻松取得好成绩！

编 者

2010年11月



第一篇 采分点精萃

第一章 资产	3
第二章 负债	25
第三章 所有者权益	35
第四章 收入	40
第五章 费用	45
第六章 利润	48
第七章 财务报告	54
第八章 产品成本核算	68
第九章 产品成本计算与分析	76
第十章 行政事业单位会计	83
第十一章 财务管理基础	89

第二篇 全真模拟测试

模拟试卷（一）	101
模拟试卷（一）参考答案与解析	113
模拟试卷（二）	126
模拟试卷（二）参考答案与解析	139
模拟试卷（三）	153
模拟试卷（三）参考答案与解析	164

模拟试卷（四）	177
模拟试卷（四） 参考答案与解析	188
模拟试卷（五）	201
模拟试卷（五） 参考答案与解析	213

第一章 资产

采分点 1：资产按是否具有实物形态可分为有形资产和无形资产。

——**易混淆点：**自有资产和租入资产；流动资产和非流动资产

采分点 2：货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产，包括库存现金、银行存款及其他货币资金。

——**易混淆点：**库存现金和存货；银行存款、存货及其他货币资金；存货和其他货币资金

采分点 3：企业中流动性最强的资产是库存现金。

——**易混淆点：**外埠存款；银行存款；信用证保证金存款；银行本票存款

采分点 4：库存现金的限额由开户行根据单位的实际需要核定，一般按照单位3~5天的日常零星开支所需确定。

——**易混淆点：**1~3 天；2~4 天；5~7 天

采分点 5：边远地区和（或）交通不便地区的开户单位的库存现金限额，可按多于5天但不得超过15天的日常零星开支的需要确定。

——**易混淆点：**3 天，10 天；5 天，10 天；3 天，15 天

采分点 6：企业不得从本单位的现金收入中直接支付现金，即不得“坐支”现金，若因特殊情况需要坐支现金的，应事先报经有关部门审查批准。

——**易混淆点：**财税部门；上级主管部门；本企业单位负责人

采分点 7：开户单位从开户银行提取现金时，应如实写明提取现金的用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行审查批准后予以支付。

——**易混淆点：**财税部门；上级主管部门；本企业单位负责人

采分点 8: 企业现金清查中,发现库存现金短缺或溢余,在未查明原因之前,应先通过待处理财产损溢科目核算。

——**易混淆点:** 管理费用;其他应收款;营业外支出

采分点 9: 企业现金清查中,经检查仍无法查明原因的现金短款,经批准后应计入管理费用。(2005 年考试涉及)

——**易混淆点:** 财务费用;营业费用;营业外支出

采分点 10: 企业现金清查中,发现库存现金较账面余额短缺 500 元,在未查明原因之前,应借记的会计科目是待处理财产损溢。(2001 年考试涉及。注:按照新会计制度的规定,应借记“待处理财产损溢”账户)

——**易混淆点:** 营业外支出;管理费用;其他应收款

采分点 11: 企业对现金清查中发现的确实无法查明原因的现金溢余,应将其计入营业外收入。(2000 年考试涉及)

——**易混淆点:** 资本公积;其他业务收入;盈余公积

采分点 12: 银行存款的核对中,“银行存款日记账”应至少每月与“银行对账单”核对一次。

——**易混淆点:** 每日;每周;每三个月;每半年

采分点 13: 编制银行存款余额调节表时,发生未达账项的具体情况包括:企业已收款入账,银行尚未收款入账;企业已付款入账,银行尚未付款入账;银行已收款入账,企业尚未收款入账;银行已付款入账,企业尚未付款入账。(2008 年考试涉及)

——**易混淆点:** 银行代收款项,企业尚未接到收款通知;银行代收款项,企业尚未接到付款通知

采分点 14: 资产中的其他货币资金主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款和外埠存款等。

——**易混淆点:** 银行存款;库存现金;存储保证金

采分点 15: 银行汇票的提示付款期限为自出票日起一个月,持票人超过付款期限提示付款的,银行将不予受理。

——**易混淆点:** 45 天;两个月

采分点 16: 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过两个月，在有效付款期内，银行见票付款。

——**易混淆点:** 三个月；六个月；一年

采分点 17: 银行本票分为不定额本票和定额本票两种，其中定额本票的面额为1000 元、5000 元、10000 元和 50000 元。

——**易混淆点:** 1000 元、2000 元、10000 元和 20000 元；2000 元、5000 元、20000 元和 50000 元；1000 元、2000 元、10000 元和 50000 元

采分点 18: 信用卡分类中，准贷记卡的透支期限最长为60 天。

——**易混淆点:** 15 天；30 天；45 天；90 天

采分点 19: 信用卡分类中，贷记卡的首月最低还款额不得低于其当月透支余额的10%。

——**易混淆点:** 2%；4%；5%；8%

采分点 20: 将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——信用证保证金”科目。

——**易混淆点:** 其他货币资金——信用证保证金，银行存款；应交税费——应交增值税（进项税额），其他货币资金——信用证保证金；库存商品，银行存款

采分点 21: 商业汇票的付款期限，最长不得超过六个月。

——**易混淆点:** 九个月；一年

采分点 22: 商业汇票的提示付款期限，是自汇票到期日起10 日。

——**易混淆点:** 3 日；5 日；15 日

采分点 23: 银行承兑汇票的出票人于汇票到期前未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

——**易混淆点:** 每天万分之二；每周万分之二；每周万分之五

采分点 24: 某企业 2001 年 11 月 1 日销售商品，并于当日收到面值 50000 元、年利率 6%、期限 3 个月的银行承兑汇票一张。12 月 31 日，该应收票据的账面价值为50500 元。（2002 年考试涉及）

【计算过程】 12 月 31 日该应收票据的账面价值 = 面值 + 已形成的利息 = 50000 +

$50000 \times 6\% \times 2 \div 12 = 50500$ (元)

采分点 25:“应收票据”在取得时的入账价值应为票据面值。

——**易混淆点:** 票据贴现额; 票据面值加应计利息; 票据到期价值

采分点 26: 某企业销售商品一批, 增值税专用发票上标明的价款为 60 万元, 适用的增值税税率为 17%, 为购买方代垫运杂费为 2 万元, 款项尚未收回。该企业确认的应收账款为 72.2 万元。(2007 年考试涉及)

【计算过程】 应收账款 = $60 + 60 \times 17\% + 2 = 72.2$ (万元)

采分点 27: 某企业销售商品一批, 增值税专用发票上标明的价款为 300 万元, 适用的增值税税率为 15%, 为购买方代垫运杂费为 5 万元, 款项尚未收回。该企业确认的应收账款为 350 万元。

【计算过程】 该企业确认的应收账款 = $300 + 300 \times 15\% + 5 = 350$ (万元)

采分点 28: 预付款项情况不多的企业, 可以不设置“预付账款”科目, 而直接通过“应收账款”科目核算。

——**易混淆点:** 应付账款; 其他应收款; 其他应付款

采分点 29: 企业租入包装物时, 支付的存出保证金, 应通过“其他应收款”科目核算。

——**易混淆点:** 应收账款; 预付账款; 应收票据

采分点 30: 确定应收款项减值的有两种方法。其中, 我国企业会计准则规定采用备抵法确定应收款项的减值。

——**易混淆点:** 直接转销法

采分点 31: 确定应收款项减值的方法中, 直接转销法的优点是账务处理简单、实用。

——**易混淆点:** 不符合权责发生制和收入与费用相互配比的会计原则; 坏账损失计入同一期间的损益, 体现了配比原则的要求, 避免了企业明盈实亏; 在报表上列示应收款项净额, 使报表使用者能了解企业应收款项的可变现金额

采分点 32: 某企业根据账龄的长短来估计坏账损失 (假设账龄与应收款项的信用风险成一定的比例关系)。2009 年 12 月 30 日, 计提坏账准备前“坏账准备”科目贷方余额为 2.8 万元。当日, 应收账款余额为 200 万元, 其中, 未到期的应收账款为 90 万元, 估

计损失率 0.5%；过期 6 个月以内的应收账款为 60 万元，估计损失率 2%；过期 6 个月以上的应收账款为 50 万元，估计损失率 3%，则该企业 2009 年 12 月 30 日应补提坏账准备的金额为 0.35 万元。

【计算过程】应补提的坏账准备 = $(90 \times 0.5\% + 60 \times 2\% + 50 \times 3\%) - 2.8 = 0.35$ (万元)。

采分点 33 某企业根据对应收款项收回风险的估计，决定对应收账款和其他应收款按其余额的 4% 计提坏账准备。2010 年 6 月 1 日，“坏账准备”科目借方余额为 6 万元。2010 年 6 月 30 日，“应收账款”明细科目借方余额为 65 万元，“其他应收款”明细科目借方余额为 90 万元。该企业 2010 年 6 月 30 日应补提的坏账准备为 12.2 万元。

【计算过程】应补提的坏账准备 = $(65 + 90) \times 4\% - (-6) = 12.2$ (万元)

采分点 34: 企业已计提坏账准备的应收账款确实无法收回，按管理权限报经批准作为坏账转销时，应编制的会计分录是借记“坏账准备”科目，贷记“应收账款”科目。(2010 年考试涉及)

——**易混淆点：**资产减值损失，坏账准备；管理费用，应收账款；坏账准备，资产减值损失

采分点 35: 某企业 2009 年 12 月 1 日“坏账准备”科目的贷方余额为 1.5 万元。当月企业确认应收 A 公司的劳务款 7.2 万元已无法收回，作为坏账损失。12 月 31 日企业预计 2010 年可能发生坏账损失 2.15 万元。则 2009 年 12 月 31 日该企业应计提的坏账准备为 7.85 万元。

【计算过程】应计提的坏账准备 = $2.15 + 7.2 - 1.5 = 7.85$ (万元)

采分点 36: 某企业年末“应收账款”科目的借方余额为 600 万元，其中，“应收账款”明细账的借方余额为 800 万元，贷方余额为 200 万元。年末计提坏账准备后的“坏账准备”科目的贷方余额为 15 万元。假定不考虑其他应收款计提坏账准备因素，该企业年末资产负债表中“应收账款”项目的金额为 785 万元。(2002 年考试涉及)

【计算过程】“应收账款”项目的金额 = $800 + 0 - 15 = 785$ (万元)

采分点 37 为了核算交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、处置等相关业务，企业应当设置交易性金融资产、公允价值变动损益及投资收益等科目。

——**易混淆点** 交易性金融资产、公允价值变动损益及应收利息；公允价值变动损益和应收利息；交易性金融资产和应收利息

采分点 38：取得交易性金融资产所发生的相关交易费用包括支付给咨询公司、代理机构、券商等的手续费和佣金及其他必要支出。

——**易混淆点** 支付给咨询公司的手续费和佣金及支付给广告公司的广告费；支付给券商的手续费和佣金及支付给广告公司的广告费

采分点 39：甲公司 2008 年 7 月 1 日购入乙公司 2008 年 1 月 1 日发行的债券，支付价款为 2100 万元（含已到付息期但尚未领取的债券利息 40 万元），另支付交易费用 15 万元。该债券面值为 2000 万元。票面年利率为 4%（票面利率等于实际利率），每半年付息一次，甲公司将其划分为交易性金融资产。甲公司 2008 年度该项交易性金融资产应确认的投资收益为 25 万元。（2009 年考试涉及）

【计算过程】甲公司 2008 年度该项交易性金融资产应确认的投资收益 = $-15 + 40 = 25$ （万元）

采分点 40 某企业购入 W 上市公司股票 180 万股，并划分为交易性金融资产，共支付款项 2830 万元，其中包括已宣告但尚未发放的现金股利 126 万元。另外，支付相关交易费用 4 万元。该项交易性金融资产的入账价值为 2704 万元。（2007 年考试涉及）

【计算过程】该项交易性金融资产的入账价值 = $2830 - 126 = 2704$ （万元）

采分点 41：为长期持有目的，甲企业于 1999 年 4 月 1 日购入乙企业同年 1 月 1 日发行、期限 5 年、票面年利率 5%、到期一次还本付息的债券，面值 100 万元，实付价款 108 万元。则该债券投资的入账价值为 108 万元。（2001 年考试涉及）

——**易混淆点** 98.75；100；106.75

采分点 42：企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利，应当确认为应收项目，并计入投资收益。

——**易混淆点** 财务费用；营业外收入，交易性金融资产成本的调整

采分点 43 出售交易性金融资产时，应当将该金融资产出售时的公允价值与其账面余额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

——**易混淆点** 财务费用；营业外收入；交易性金融资产成本的调整

采分点 44: 存货中, 原材料是指企业在生产过程中经加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料及主要材料、辅助材料等。

——**易混淆点:** 在产品; 半成品; 产成品; 商品以及包装物

采分点 45: 存货中, 在产品是指企业正在制造尚未完工的生产物, 包括正在各个生产工序加工的产品和已加工完毕但尚未检验或已检验但尚未办理入库手续的产品。

——**易混淆点** 原材料; 半成品; 产成品; 商品以及包装物

采分点 46: 存货中, 半成品是指经过一定生产过程并已检验合格交付半成品仓库保管, 但尚未制造完工成为产成品, 仍需进一步加工的中间产品。

——**易混淆点** 企业正在制造尚未完工的生产物; 工业企业已经完成全部生产过程并已验收入库, 可以按照合同规定的条件送交订货单位, 或者可以作为商品对外销售的产品; 商品流通企业外购或委托加工完成验收入库用于销售的各种商品; 不能作为固定资产核算的各种用具物品

采分点 47: 存货中, 产成品是指工业企业已经完成全部生产过程并已验收入库, 可以按照合同规定的条件送交订货单位, 或者可以作为商品对外销售的产品。

——**易混淆点** 原材料; 半成品; 在产品; 商品以及包装物

采分点 48: 存货中, 企业接受来料加工制造的代制品和为外单位加工修理的代修品, 制造和修理完成验收入库后, 应视同企业的产成品。

——**易混淆点** 原材料; 半成品; 在产品; 商品

采分点 49: 存货的采购成本, 包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。

——**易混淆点** 直接人工; 制造费用

采分点 50: 商品流通企业在采购商品过程中发生的运输费、装卸费、保险费, 应当计入存货采购成本。

——**易混淆点** 存货加工成本; 当期损益; 期末存货成本

采分点 51 商品流通企业对于已售商品的进货费用, 计入当期损益。

——**易混淆点** 存货加工成本; 存货采购成本; 期末存货成本

采分点 52: 商品流通企业对于未售商品的进货费用, 计入期末存货成本。

——易混淆点：存货加工成本；存货采购成本；当期损益

采分点 53：存货采购过程中发生的仓储费、包装费归属于存货的采购成本。

——易混淆点：加工；其他

采分点 54：存货的加工成本是指在存货的加工过程中发生的追加费用，包括直接人工以及按照一定方法分配的制造费用。

——易混淆点：采购；其他

采分点 55：非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用，应在发生时计入当期损益。

——易混淆点：存货加工成本；存货采购成本；期末存货成本

采分点 56：某种酒类产品生产企业为使生产的酒达到规定的产品质量标准而必须发生的仓储费用，应计入酒的成本。

——易混淆点：当期损益

采分点 57：若存货为珠宝、名画等贵重物品，则企业可采用的发出存货成本的计价方法为个别计价法。

——易混淆点：先进先出法；月末一次加权平均法；移动加权平均法

采分点 58：在物价持续下跌的情况下，会低估企业存货价值和当期利润的发出存货成本的计价方法是先进先出法。

——易混淆点：移动加权平均法；个别计价法；月末一次加权平均法

采分点 59：在发出存货成本的计价方法中，可以随时结转存货发出成本，但较繁琐，若存货收发业务较多且存货单价不稳定时，其工作量较大的是先进先出法。

——易混淆点：移动加权平均法；个别计价法；月末一次加权平均法

采分点 60：发出存货的计价方法若采用先进先出法，则在存货物价持续上涨的情况下，会使企业的期末存货升高，当期利润增加。

——易混淆点：期末存货升高，当期利润减少；期末存货降低，当期利润增加；期末存货降低，当期利润减少

采分点 61：某企业采用先进先出法计算发出甲材料的成本，2007年2月1日，结存甲材料200公斤，每公斤实际成本100元；2月10日购入甲材料300公斤，每公斤实际