

2011年初级会计职称考试

90天
一册通过

精讲题解+应试指南

内附 2011年考试大纲

初级会计实务

赵桂娟 李佩珍 王伶 编著



温馨提供200分钟
同步视频辅导

www.hztraining.com



机械工业出版社
China Machine Press

2011年初级会计职称考试

90天 一册通过

精讲题解+应试指南

内附 2011年考试大纲

初级会计实务

赵桂娟 李佩珍 王伶 编著



www.hztraining.com



机械工业出版社
China Machine Press

7

本系列书严格按照 2011 年会计专业技术资格考试大纲编写, 作者都是长期活跃在会计职称考试培训课堂的名师, 拥有丰富的会计职称考试辅导经验。本系列书将繁复的考试知识点精心梳理归类, 用流程图、框架图和示意图等清晰展示, 每个考点都设计了例题和解析, 帮助读者在 90 天内迅速吃透考试要领。

本书每章精心设计了【考情及重点分析】、【重要考点分析】、【历年真题分析】及【同步强化练习题】, 书末特别编制了三套全真模拟题(附答案)。书中更有细心设计的考试学习时间分配表, 手把手带你“一次”通过会计职称考试。

封底无防伪标均为盗版

版权所有, 侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目(CIP)数据

2011 年初级会计职称考试 90 天一册通过·精讲题解 + 应试指南——初级会计实务/赵桂娟, 李佩珍, 王伶编著. —北京: 机械工业出版社, 2011.1

ISBN 978-7-111-32796-7

I. 2… II. ①赵… ②李… ③王… III. 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(2010)第 247754 号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 杨熙越 版式设计: 刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷

2011 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

185mm×260mm·18.25 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-32796-7

定价: 32.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210; 88361066

购书热线: (010) 68326294; 88379649; 68995259

投稿热线: (010) 88379007

读者信箱: hzjsj@hzbook.com

总 序

为了备战 2011 年全国会计专业资格考试,我们编写了这套中级和初级辅导教材。辅导教材致力于帮助考生迅速掌握资格考试所需要的理论与相关概念,剖析解题技巧,有助于考生顺利过关。

会计专业资格考试属于能力测试,考试没有通过比例的限制,只要考试能达到及格标准均可以通过考试。因此,考生通过系统的复习与练习,可以提高通过考试的可能性。中级和初级辅导教材针对考试要求,突出了以下特点:

1. 编写组教师选择

编写组教师均长期从事教学工作,主讲会计资格考试辅导课程都在 20 年以上,具有丰富的教学经验,并参与相关课程国家级考试的命题工作,对会计专业资格考试各门课程的要点、重点和难点有准确的把握。

2. 教材内容

(1)教材列示考试主要考点、难点。针对各门考试的内容,教材详细地讲解了各考点应掌握的理论与方法,解析考试中可能的题型与考试重点。

(2)知识结构图。归纳了各章的知识结构图,帮助考生系统掌握每一章节的内容体系,全面了解考试的各个考点。知识结构图简明扼要地讲授了考试的内容,使考生能通过图形较容易地了解和记忆考试的主要考点。

(3)出题方式分析。为使考生更好地了解考试的形式,提高考生应对资格考试的能力,教材将历年考题进行分析与讲解,通过解析帮助考生了解解题的方法与技巧。

(4)习题分析讲解。教材为考生分章节准备了同步练习题,习题涵盖了每章节中的基本考点,同时编写了模拟考题。通过一系列的练习,帮助考生更好地理解考试的内容,并提高解题的技巧性。

3. 教材特点

本系列教材针对性较强,具有较强的适用性。教材对考试可能出现的考点进行较全面的讲解与分析,同步练习紧扣考试的重点与难点,考生可借助本系列教材加强知识的掌握。

希望与考生共同努力,顺利通过 2011 年的全国会计专业资格考试。

我们的努力,你们的勤奋,共创辉煌的未来!

前言

一、2011 年《初级会计实务》教材的结构及主要变动情况

2011 年《初级会计实务》考试教材沿用 2010 年的教材，具体结构内容没有变化，只是适当地调整了考试大纲。具体调整内容如下：

教材结构	大纲变化
第一章：资产	删除了“资产概念的要求”、“无形资产概念的要求”、“固定资产概念的要求”；增加了“无形资产核算的要求”
第二章：负债	删除了“负债定义和分类的要求”
第三章：所有者权益	删除了“所有者权益定义的要求”
第四章：收入	删除了“收入概念和分类的要求”
第五章：费用	删除了“费用的概念及组成内容的要求”
第六章：利润	无变化
第七章：财务报告	删除了“财务报告、财务报表的概念要求”
第八章：产品成本核算	无变化
第九章：产品成本计算与分析	无变化
第十章：行政事业单位会计	无变化
第十一章：财务管理基础	将原来“掌握财务管理的基础”的要求改为“掌握财务管理的内容”的要求

二、初级会计实务考试的特点

1. 历年题型题量

从 2010 年开始考试的题量及结构上做了调整，客观题 75 分，主观题 25 分，具体结构如下：

题型	题量	分值
单项选择题	25	25
多项选择题	20	40
判断题	10	10
计算分析题	2	12
综合题	1	13
合计	58	100

2. 历年已经考过的知识点

a. 单项选择题、多项选择题及判断题历年考过的知识点

单项选择题	第一章	第二章	第三章	第四章	第五章
2010 年	材料成本差异 存货跌价准备 双倍余额年折旧额 采购成本 材料库存余额 交易性金融资产的人账价值	计入“管理费用”的税金	股本的金额	不符合收入条件的处理 一般销售收入	
2009 年	无形资产的研发支出 长期股权投资账面价值 售价金额法的核算 委托加工成本 先进先出法材料实际成本 材料入库实际成本	应付职工薪酬 分录 应付债券的 账面余额	股本溢价 所有者权益的 构成	现金折扣的处理 无形资产转让损益 委托代销收入(手续费)的认定	其他业务成本 的项目 销售费用的核 算项目
2008 年	投资损益 材料库存成本 固定资产账面价值 半成品入账价值 交易性金融资产的投资收益	短期借款利 息	留存收益总额 可供分配利润 的构成 股本溢价 “盈余公积”余额	完工百分比法的计 算 现金折扣应收款项 固定资产出售损益	“管理费用”的构 成
多项选 择题	第一章	第二章	第三章	第四章	第五章
2010 年	“委托加工物资”成本 无形资产摊销规定 计提折旧的范围 影响折旧的因素	“其他应付 款”构成 “长期借款 利息”处理原则 “应交税费” 构成	所有者权益变 动的项目		“管理费用”的 构成 “营业税金及 附加”构成
2009 年	资产减值的转回 长期股权投资账面价值变 动事项 “应收账款”变动原因	“其他应付 款”核算的内容 “应付职工薪 酬”核算的内容	“留存收益”变 动项目		“管理费用”的 构成 “财务费用”的 构成
2008 年	“报废固定资产”折旧的表述 “无形资产”的表述 “资产”定义 长期股权投资账面价值变 动事项		“未分配利润” 构成	“完工率”计算 “其他业务收入”构 成	“财务费用”构 成
判断题	第一章	第二章	第三章	第四章	第五章
2010 年	“长期股权投资减值”处理 “售价金额核算法”核算原 理 未办理决算的固定资产折 旧	保险金与职 工薪酬的关系		“未提货商品”的成 本处理 “出售材料”的处理 “完工百分比法”适 用范围	
2009 年	材料成本差异的分配期限 “长期股权投资减值”处理 组合固定资产的折旧 现金盘点的处理 长期股权投资—权益法		“现金股利”处 理 “利润分配”明 细项目关系	不符合收入条件的 账务处理	“营业税金及 附加”构成
2008 年	商业企业运杂费处理 “交易性金融资产”交易费 的处理 无形资产摊销 多项固定资产的人账价值		“股票股利”处 理	资产转让使用权的 处理 “未提货商品”的成 本处理 “政府补助”处理	

(续)

单项选择题	第六章	第七章	第八章	第九章	第十章	第十一章
2010 年	所得税费用 政府补偿 分配利润 营业利润 营业外支出的项目			分批法适用范围	事业单位事业 用材料盘亏的处 理 事业结余的构 成	普通年金的计算 财务管理经济环境 构成要素
2009 年	确实无法支出的账 款		完工产品 成本计算 制造费用 的分配			
2008 年	“所得税费用”的 计算	“购买商品” 现金流出 “营业收入” 构成	交互分配 法的顺序			
多项选 择题	第六章	第七章	第八章	第九章	第十章	第十一章
2010 年	留存收益的构成	“利润总额” 构成 现金等价物 “筹资活动” 现金流量构成	完工与在 产品分配方 法		事业 单 位 收 入 会 计 核 算 特 点 事业 单 位 净 资 产 构 成	转移风险的内容
2009 年	“营业外支出”构 成 影响“营业利润” 项目	“经营活动” 现金流量构成	完工与在 产品分配方 法应考虑 的条件			
2008 年	“所得税费用”的 构成 “营业外收入”构 成 影响“营业利润” 项目	“筹资活动” 现金流量构成 “资产减值 损失”构成 “营业成本” 构成				
判断题	第六章	第七章	第八章	第九章	第十章	第十一章
2010 年	“营业外支出”构 成				经营结余的 内容	风险收益率的含 义
2009 年		“表结法”的 应用				
2008 年		“报表附注” 构成	“品种法”适用范围			

b. 计算及综合题历年考过的知识点

2008 年 (4 道计算;2 道综合) 共 40 分	交易性金融资产: 购买 + 公允价值变动+出售 固定资产: 购买(需要安装 + 不需要安装) + 折旧 所有者权益: 发行股票 + 转股 + 回购股票 辅助生产成本分配: 直接分配法 收入与成本: 商品销售+视同销售(职工福利)+ 其他业务收入 + 政府补助 + 期间费用 资产与资产负债表: 坏账收回 + 接受材料投资 + 低值易耗品摊销 + 注销坏账 + 材料盘亏 + 长期股权投资 + 资产减值 + 资产负债表数据计算
2009 年 (4 道计算;2 道综合) 共 40 分	完工与在产品分配方法: 定额比率法 长期借款与固定资产: 取得长期借款 + 借款利息 + 固定资产初始成本 + 折旧 银行存款余额调节表(删除) 收入: 商业折扣 + 退货 + 视同销售(职工福利)+ 销售折让 资产负债表项目计算: 分录 + 期末余额 存货: 购买 + 平均成本计算 + 材料分配 + 出售 + 跌价准备 + 资产负债表项目
2010 年 (2 道计算;1 道综合) 共 25 分	长期股权投资和交易性金融资产的计量 品种法和约当产量的测试 收入的账务处理分录、利润表的编制、获利指标的计算

3. 考试特点

(1) 重点突出

从历年考试的分值分布来看,重点是测试考生的会计要素核算内容(教材的一至六章),所占分值很高,大概在 70%,此部分重点为第一章资产的核算以及第四章收入的核算,考试中各种题型均可出现,而且这部分内容是计算题和综合题的重点命题点。在 2009 年的试题中资产这部分的分值达到 40 分。

(2) 强化计算、理解内容的测试

在历年的考试中,客观题不再是简单的记忆点的测试,而是更加强调知识点的理解以及应用。2009 年考题单选中共有 13 道题目涉及计算,再加上计算分析题和综合题,整张试卷中计算性题目的分值合计 53 分。2010 年考题单选中共有 11 道题目涉及计算,再加上计算分析题和综合题,整张试卷中计算性题目的分值合计 40 分。

在文字表述的题目中也不再是简单的记忆题目,而是更加偏重跨章节的知识点的连接,内容也偏重对考点的理解,涉及较多的考点是经济业务对会计要素的影响以及重要会计科目的核算内容。

(3) 提高综合知识点的应用测试

在历年的主观题测试中,更加强调知识点的应用,特别是跨章节的知识点的理解以及应用。在主观题的测试中强调会计核算与财务报告的关联测试,例如,收入与利润表的关联、资产计量与资产负债表的关联等。

三、学习建议

考生应该合理安排学习时间,制订学习计划;熟练掌握教材中的相关知识点,由知识点的学习,再连接成知识的线条,最后联成知识网;同时,在复习的基础上应重点做历年的考题,这样不仅能够知道已经考过哪些知识点,同时,也可以看出考试的思路;在考前的复习中应遵循认真看书、勤做练习,经常复习,巩固考点,循序渐进的方法,只有持之以恒,才能取得最后的成功。

由于考生复习的时间紧，我们特提出 90 天冲关计划，只要考生认真按照计划执行，势必产生事半功倍的效果，具体计划如下：

学 习 计 划

	时间	学习建议
基础学习阶段 (学习建议：通读教材，熟悉各章的内容，做到熟悉各个知识点)	第一周 (学习第一章)	在学习本章时应分为四个层次进行： 1. 简单了解“货币资金”：了解货币资金的构成、熟悉银行存款的结算方式、理解其他货币资金的组成 2. 重点学习“应收款项”、“存货”：重点理解初始成本的计量方法，资产减值的计量标准以及账务处理
	第二周 (学习第一章)	3. 重点学习“交易性金融资产”+“长期股权投资”：重点理解初始成本的计量、公允价值变动的核算、长期股权投资后续计量的两种方法的应用 4. 系统学习“固定资产”+“无形资产”+“投资性房地产”：先分别学习三项资产的初始计量、折旧(摊销)的计算方法以及账务处理、处置的核算；再将三项资产联系在一起理解相互之间的转换
	第三周 (学习第二、三、四章)	在学习第二章时应分为四个层次进行： 1. 简单了解“短期借款”、“应付及预收款”的核算：了解各种流动负债的核算范围即可 2. 熟悉“应付职工薪酬”的核算：重点学习非货币职工薪酬的核算 3. 掌握“应交税费”的核算：重点是“应交增值税”的核算、各个税种核算使用的会计科目 4. 理解“应付债券”的核算：理解应付债券的利息账务处理 在学习第三章时应分为三个层次进行： 1. 实收资本的构成：计量基础 2. 资本公积的组成项目：注意资本溢价以及其他资本公积的核算 3. 理解留存收益的组成：掌握利润分配的顺序以及账务处理
	第四周 (学习第四章)	在学习本章时应分为三个层次进行： 1. 学习销售商品收入的核算：重点学习各种结算方式下收入的账务处理 2. 学习提供劳务收入的核算：理解完工百分比法的应用条件以及计算方法和账务处理 3. 学习政府补助的核算：理解政府补助的内容、确认条件以及核算方法
	第五周 (学习第五、六章)	在学习第五章时应分为三个层次进行： 1. 了解营业成本的核算：注意结转分录即可 2. 掌握营业税金及附加账户的核算：重点把握该账户核算的税金 3. 了解期间费用的构成：重点把握管理费用的构成内容 在学习第六章时应分为三个层次进行： 1. 学习营业外收支的核算：注意核算范围的构成，特别注意与“管理费用”“营业成本”的区分 2. 学习所得税的核算：重点是应纳税所得额的计算以及账务处理 3. 学习本年利润的结转方法：注意收入、费用的结转处理
	第六周 (学习第七、八章)	在学习第七章时应分为三个层次进行： 1. 四张主要财务报告的格式 2. 四张主要财务报告的编制方法：特别是资产负债表及利润表 3. 学习财务分析指标：重点结合财务报告计算各种财务指标 在学习第八章时应分为三个层次进行： 1. 学习成本核算对象以及成本项目：注意确定成本核算对象的三个依据；掌握四个主要成本项目；理解成本核算的要求 2. 掌握要素费用的分配原理：理解各种分配标准的确定，分配率的计算以及账务处理 3. 掌握辅助生产成本的分配方法：熟悉方法的名称、理解各种方法的适用范围、掌握交互分配法、计划成本分配法的应用

(续)

	时间	学习建议
基础学习阶段 (学习建议:通读教材,熟悉各章的内容,做到熟悉各个知识点)	第七周 (学习第九、十、十一章)	在学习第九章时应分为四个层次进行: 1. 成本计算对象的确定标准:注意产品的生产特点、组织方式以及管理要求对确定成本计算对象的影响 2. 学习品种法的应用:掌握简单的核算过程即可 3. 熟悉简化分批法的应用:理解间接费用分配率的计算 4. 学习分步法的核算:掌握逐步结转分步法的应用 在学习第十章时应分为三个层次进行: 1. 学习行政事业单位会计核算的要素 2. 理解净资产的构成 3. 了解财务报表的组成 在学习第十一章时应分为三个层次进行: 1. 熟悉财务管理的目标 2. 掌握货币时间价值的计算方法 3. 熟悉财务风险的种类
	第八周 (系统复习第一、二、三章)	本周重点复习资产负债表要素的确认、计量方法,同时结合第七章的资产负债表的內容进行学习。在学习中应关注以下问题: 1. 归集各项资产的初始计量方法以及账务处理 (1) 存货初始成本计量:相关税费、购买者的身份(增值税一般纳税人、小规模纳税人)、途中的存货短缺处理 (2) 各种投资的初始成本计量:相关税费的处理、已经宣告的现金股利(已经过期的利息)的处理 (3) 固定资产、无形资产的初始计量:相关税费的处理 2. 各项资产后续计量的方法以及账务处理 (1) 后续计量的属性:公允价值计量(交易性金融资产、投资性房地产)、历史成本法计量 (2) 公允价值变动的计量:形成“公允价值变动损益”影响利润 (3) 折旧(摊销)的核算:折旧计算范围、计算方法、账务处理 3. 资产减值的计量:注意理解计量的标准,会计分录的编制方法 4. 各项资产处置的账务处理:注意处置时使用的会计科目以及会计分录
提高阶段 (学习方法建议:横向比较,找差异,总结各章的知识点,连成线;应该适当地做一些客观题来检验自己的知识点的掌握情况)	第九周 (系统复习第四~七章)	本周重点复习利润表要素的确认、计量方法,同时结合第七章利润表的內容进行学习。在学习中应关注以下问题: 1. 商品销售收入的特殊结算方式下的账务处理:委托代销方式、销售退回的账务处理 2. 完工百分比法的应用 3. 政府补助的账务处理
	第十周 (系统复习第八~十一章)	本周重点复习成本费用的归集分配以及主要的成本计算方法,在学习中应关注以下问题: 1. 要素费用的分配:重点是材料、工资的分配方法 2. 辅助生产费用的分配:重点交互分配法、计划成本分配法的应用 3. 生产费用在完工与在产品之间的分配:重点约当产量分配法的应用 4. 简化分批法的核算:重点是分配率的计算 5. 分步法的使用范围、核算特点 6. 了解行政事业单位会计的核算 7. 了解财务管理的货币时间价值计算以及风险的构成

(续)

	时间	学习建议
冲刺阶段 (学习建议:在最后阶段应把所学的知识结成网,真正做到点、线、面的结合,提高应试的成功率;应重点做一些综合题来检验自己的应用能力)	第十一周 (系统复习第一~七章)	把会计要素的学习与财务报告有机地结合在一起,真正做到会计确认、计量、列报的有机组合 在本阶段的复习中考生应该把重点放到查漏补缺上面来,通过大量的练习达到目标 重点是掌握资产、收入要素的核算内容
	第十二周 (系统复习第八~十一章)	在本周的复习中可以按照知识体系划分为两个部分进行,其一,是成本费用的学习;其二,是行政事业单位会计的核算学习以及财务管理的基础知识学习 在学习中应该把重点放在要素的费用的分配上,应掌握分配的原理、方法、账务处理等

四、2011年《初级会计实务》考试命题趋势分析

预计2011年试题的类型及每种类型题目的分数不会发生变化,即题目的类型为单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题和综合题;单项选择题的分数为25分,多项选择题的分数为40分,判断题的分数为10分,计算分析题的分数为12分,综合题的分数为13分。“资产”、“收入”、“财务报告”、“产品成本核算”四章内容将会成为命题的重点。从近三年命题的规律看,计算分析题和综合题的难度不大,考生只要熟练掌握教材中的例题,计算分析题和综合题的分数应该可以得到。

目 录

总序

前言

第一章 资产	1
第二章 负债	48
第三章 所有者权益	61
第四章 收入	71
第五章 费用	93
第六章 利润	99
第七章 财务报告	109
第八章 产品成本核算	132
第九章 产品成本计算与分析	145
第十章 行政事业单位会计	156
第十一章 财务管理基础	164
2011 年初级会计职称考试《初级会计实务》模拟试题（一）	174
2011 年初级会计职称考试《初级会计实务》模拟试题（二）	186
2011 年初级会计职称考试《初级会计实务》模拟试题（三）	196
附录 A 《初级会计实务》考试大纲	208
参考文献	275

第一章 资 产



【考情分析】

资产是六个会计要素中最重要的。每年这章所占的分数都较高；从题型看，各种题型在本章均会涉及，尤其是计算题和综合题一般都会涉及本章的内容。

考生在复习过程中，对于本章比较单一的知识点，如银行存款的核对等，主要把握好客观题。而对于相对复杂的知识点，不仅要掌握好知识点本身，还要注意与其他知识的融会贯通。比如，应收账款与收入、增值税的结合，固定资产与长期借款的结合等。此外，本章还涉及很多计算性的问题，如应收款项计提的坏账准备、存货发出的计价、固定资产折旧等，考生均应熟练掌握。

近三年本章考试题型、分值分布

年份	单项选择题	多项选择题	判断题	计算分析题	综合题	合计
2010	8 分	12 分	3 分	6 分		29 分
2009	6 分	8 分	4 分	5 分	12 分	35 分
2008	7 分	8 分	5 分	10 分		30 分

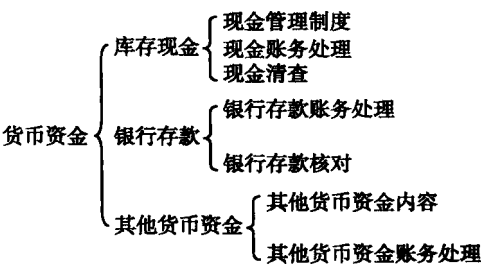
本章考试大纲要求

- (一) 掌握现金管理的主要内容和现金核算、现金清查
- (二) 掌握银行结算制度的主要内容、银行存款核算与核对
- (三) 掌握其他货币资金的核算
- (四) 掌握应收票据、应收账款、预收账款和其他应收款的核算
- (五) 掌握交易性金融资产的核算
- (六) 掌握存货成本的确定、发出存货的计价方法、存货清查
- (七) 掌握原材料、库存商品、委托加工物资、周转材料的核算
- (八) 掌握长期股权投资的核算
- (九) 掌握固定资产和投资性房地产的核算
- (十) 掌握无形资产的核算
- (十一) 熟悉长期股权投资的核算范围
- (十二) 熟悉无形资产的内容
- (十三) 熟悉其他资产的核算
- (十四) 了解应收款项、存货、长期股权投资、固定资产、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产和无形资产减值的会计处理

第一节 货币资金



【知识结构图】



近三年的考点内容及 2011 年应重点关注的知识点

年份	已经考过的知识点
2008	未达账项的类型 现金短缺的处理
2009	银行存款余额调节表的编制（计算题）
2010	其他货币资金的范围
2011	其他货币资金的有关规定（付款期限、背书转让的有关规定等）

【考点一】现金的使用范围

对个人支付的项目可以用现金结算；对企业、单位支付在结算起点以下的项目，可以用现金结算；超过结算起点的应用银行转账支付。

【关键考点】区分支付对象的差异。

【考点二】库存现金的限额

库存现金的限额是指为了保证企业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 天日常零星开支的需要确定，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。

【关键考点】注意时间的规定。

【考点三】现金清查

企业应当按规定进行现金的清查，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。有溢余或短缺的应先通过“待处理财产损溢”科目，经批准后再做出最后的处理。

盘盈（现金溢余）	
当时	处理时
借：库存现金 贷：待处理财产损溢 ——待处理流动资产损溢	借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 贷：其他应付款（相关单位款项） 营业外收入（无法查明原因）
盘亏（现金短缺）	
当时	处理时
借：待处理财产损溢 ——待处理流动资产损溢 贷：库存现金	借：管理费用（企业承担部分） 其他应收款（责任赔款部分） 贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢

【关键考点】现金盘盈最终计入“营业外收入”账户；现金盘亏最终计入“管理费用”；

掌握现金盘盈、盘亏的损益归属。

注意区分存货、固定资产的清查处理差异。

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

【例题 1·单项选择题】企业现金清查中，经检查仍无法查明原因的现金溢余，经批准后应（ ）。

- A. 冲减财务费用
- B. 冲减管理费用
- C. 计入其他应付款
- D. 计入营业外收入

【答案】D

【解析】无法查明原因的现金溢余，经批准后计入“营业外收入”科目。

【例题 2·2008 年判断题】现金清查中，对于无法查明原因的现金短缺，经批准后应计入营业外支出。（ ）

【答案】错

【解析】现金清查中，对于无法查明原因的现金短缺，经批准后应计入管理费用。

【考点四】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”调节使之相符，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。

【关键考点】核对时间；核对的单据；“银行存款余额调节表”的意义。

【考点五】未达账项

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，调整未达账项）。

① 企业已收，银行未收。（企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额）

② 企业已付，银行未付。（企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额）

③ 银行已收，企业未收。（企业银行存款日记账余额小于银行对账单余额）

④ 银行已付，企业未付。（企业银行存款日记账余额大于银行对账单余额）

【关键考点】逐笔核对，某一笔业务在企业或银行单方面记账。

【例题 3·2008 年多项选择题】编制银行存款余额调节表时，下列未达账项中，会导致企业银行存款日记账的账面余额小于银行对账单余额的有（ ）。

- A. 企业开出支票，银行尚未支付
- B. 企业送存支票，银行尚未入账
- C. 银行代收款项，企业尚未接到收款通知
- D. 银行代付款项，企业尚未接到付款通知

【答案】AC

【解析】选项 BD 是银行存款日记账的账面余额大于银行对账单余额的情形。

【例题 4·2008 年计算题】甲公司 2008 年 12 月份发生与银行存款有关的业务如下：

(1) ① 12 月 28 日，甲公司收到 A 公司开出的 480 万元转账支票，交存银行。该笔款项系 A 公司违约支付的赔款，甲公司将其计入当期损益。

② 12 月 29 日，甲公司开出转账支票支付 B 公司咨询费 360 万元，并于当日交给 B 公司。

(2) 12 月 31 日，甲公司银行存款日记账余额为 432 万元，银行转来对账单余额为 664 万元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

① 甲公司已将 12 月 28 日收到的 A 公司赔款登记入账，但银行尚未记账。

② B 公司尚未将 12 月 29 日收到的支票送存银行。

③ 甲公司委托银行代收 C 公司购货款 384 万元，银行已于 12 月 30 日收妥并登记入账，但甲公司尚未收到收款通知。

④ 12 月份甲公司发行借款利息 32 万元，银行已减少其存款，但甲公司尚未收到银行的付款通知。

【要求】

(1) 编制甲公司上述业务 (1) 的会计分录。

(2) 根据上述资料编制甲公司银行存款余额

调节表。

(答案中的金额单位用万元表示)

【答案】

(1)

① 借：银行存款 480
贷：营业外收入 480

② 借：管理费用 360
贷：银行存款 360

(2)

银行存款余额调节表 2009 年 12 月 31 日

(单位：万元)

项目	金额	项目	金额
银行存款日记余额	432	银行对账单余额	664
加：银行已收、企业未收款	384	加：企业已收、银行未收款	480
减：银行已付、企业未付款	32	减：企业已付、银行未付款	360
调节后余额	784	调节后余额	784

【考点六】其他货币资金的内容

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

【关键考点】注意签署银行汇票、银行本票的有关规定。

【例题 5·多项选择题】下列各项中，不属于其他货币资金的有 ()。

- A. 备用金 B. 银行本票存款
C. 银行承兑汇票 D. 银行汇票存款

【答案】AC

【例题 6·多项选择题】下列各项中，应确认为企业其他货币资金的有 ()。

- A. 企业持有的 3 个月内到期的债券投资
B. 企业为购买股票向证券公司划出的资金
C. 企业汇往外地建立临时采购专户的资金
D. 企业向银行申请银行本票时拨付的资金

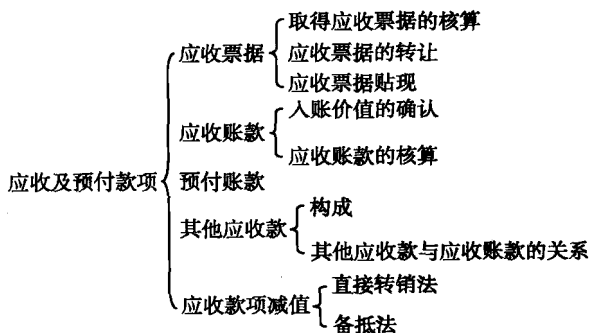
【答案】BCD

【解析】选项 A 属于现金等价物。

第二节 应收及预付款项



【知识结构图】



近三年的考点及 2011 年应重点关注的知识点

年份	已经考过的知识点
2008	减值的转回 引起应收账款账面价值发生变化的因素 坏账准备的会计分录 (综合题 2-1)
2009	
2010	注销坏账 计提坏账准备的范围
2011	应收票据的有关规定 (票据种类、期限、使用的会计科目等) 其他应收款的构成内容 “未来现金流量现值”的有关内容

【考点七】应收票据的有关规定

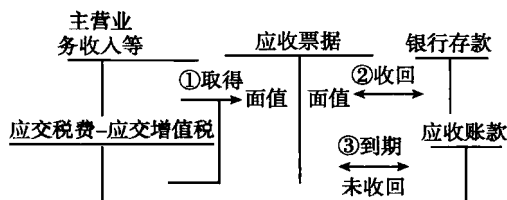
商业汇票的付款期限，最长不得超过 6 个月。

商业汇票根据承兑人不同分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

企业申请使用银行承兑汇票时，应向其承兑银行按票面金额的万分之五缴纳手续费。

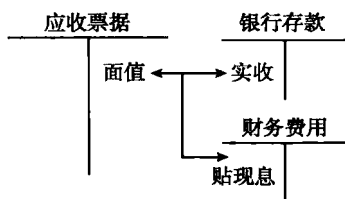
【关键考点】票据的期限、种类

【考点八】应收票据的账务处理



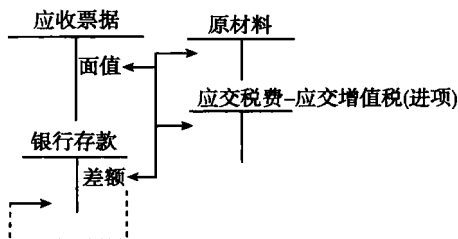
【关键考点】应收票据按照面值入账。

【考点九】应收票据贴现的会计处理



【关键考点】贴现利息计入“财务费用”，影响当期损益。

【考点十】票据转让的账务处理



【关键考点】转让差额的处理。

【例题 7·单项选择题】甲企业 2010 年 11 月 1 日销售商品，并于当日收到面值 50 000 元、期限 3 个月的商业承兑汇票一张。2010 年 12

月 31 日应收票据的账面余额应为（ ）元。

- A. 50 000 B. 50 250
C. 50 500 D. 50 750

【答案】A

【考点十一】应收账款的入账价值

应收账款的入账价值包括销售货物或提供劳务、从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款（不公允的除外）、增值税销项税额，以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

商业折扣不影响应收账款的计价。

现金折扣的情况下，企业应收账款应按总价法入账，实际发生现金折扣，作为当期财务费用，计入发生当期损益。

【关键考点】销售发票的类型、折扣对应收账款入账价值的影响。

【例题 8·单项选择题】某企业销售商品一批，增值税专用发票上标明不含税价款为 60 万元，适用的增值税率为 17%。为购买方运杂费为 2 万元，款项尚未收回，该企业确认的应收账款应该是（ ）万元。

- A. 60 B. 62 C. 70.2 D. 72.2

【答案】D

【解析】应收账款的金额 = $60 + 60 \times 17\% + 2 = 72.2$ （万元）

【考点十二】应收账款的账务处理

