



全国会计专业技术资格考试精编教材（初级）

2017年度

初级会计实务

会计专业技术资格考试教材编委会 编著



科学方法
名师总结学习技巧

划重点教材
电子教材扫描查看

三版题库
单机/微信/网页版



扫描二维码
查看更多精彩内容



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

全国会计专业技术资格考试**精编教材**（初级）

初级会计实务

会计专业技术资格考试教材编委会 编著

 **企业管理出版社**
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (C I P) 数据

初级会计实务 / 会计专业技术资格考试教材编委会编著. -- 北京 : 企业管理出版社, 2016.7

全国会计专业技术资格考试精编教材 : 初级

ISBN 978-7-5164-1308-1

I. ①初… II. ①会… III. ①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(2016)第 160371 号

书 名: 全国会计专业技术资格考试精编教材 : 初级

作 者: 会计专业技术资格考试教材编委会

责任编辑: 程静涵

书 号: ISBN 978-7-5164-1308-1

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号

邮编: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 总编室 (010) 68701719 发行部 (010) 68701816 编辑部 (010) 68701638

电子信箱: 80147@sina.com

印 刷: 北京铭传印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 185 毫米×260 毫米 16 开本 21 印张 510 千字

版 次: 2016 年 7 月 第 1 版 2016 年 7 月 第 1 次印刷

定 价: 75.00 元 (共 2 册)

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换



会计专业技术资格考试教材编委会根据全国会计专业技术资格考试辅导小组办公室新印发的《会计专业技术资格考试大纲》，对新真题库真题的考点进行专业、细致地研究，全新编写了本套教材，旨在帮助考生全面理解和掌握考试大纲的内容，更好地复习备考。

关于精编教材

1. 精而不简，高效率掌握考点

本套教材是根据原版教材编写，覆盖了整个考试大纲的考点，把教材中的重要知识点进行精编汇总，多考多讲，少考少讲。我们竭力提炼考点，并减少繁冗的叙述，帮助考生提高复习效率。

初级会计职称考试难度相对较大，考点知识较多，我们将内容以表格的形式呈现，有利于考生建立层次鲜明的知识框架体系，从而理清学习重点，省时省力地进行备考复习。

2. 思维导图，建立知识框架体系

在每章的章前，我们增加了对该章内容考点的简介，并提供了该章的思维导图。思维导图详细地列明了章节的知识结构、相应考点以及一些比较重要的知识点。考生通过对思维导图的学习，可以更好地掌握文章的知识层次，达到事半功倍的学习效果。

3. 添加微信扫描功能，方便考生细节学习

考虑到不同考生对知识点的需求不同，我们在书中添加了二维码，考生在学习之余，如果想学习更细化的内容，可以通过手机微信端扫描二维码，查看详细的教材知识点，巩固薄弱章节。

关于配套题库系统

1. 不同的客户端，多样化的练习方式

我们配套题库系统包括三部分：电脑单机版题库（无网络可用）、手机微信版题库（手机有网可用）和电脑网页版题库（有网络可用）。微信版题库和网页版题库共用一个账户

和密码,数据也同步更新。考生可根据自己的实际情况,在不同的环境下选择不同的练习方式,充分利用零散的时间进行复习。

2. 全面的功能,注重用户体验

题库系统中设有考点速记、每日特训、章节练习、套卷练习、模拟考场等功能。考生在学习过程中,可根据自己的学习进度选择相应功能,固本培新。

3. 海量的题库,切合考试考点

我们在系统中提供了真题试卷、押题试卷和模拟试卷,两科三千道左右的题目。每道题目都符合新大纲的考点,并配有正确的答案和详细的解析。

尽管教材编写委员会成员精益求精,但由于时间有限,书中难免有错漏和不足之处,恳请广大读者批评指正。联系邮箱为 weilajiaoyucaijing@foxmail.com。

祝所有应试考生顺利通过考试!

会计专业技术资格考试教材编委会

注:更多精彩内容,请用微信扫描二维码进行查看。





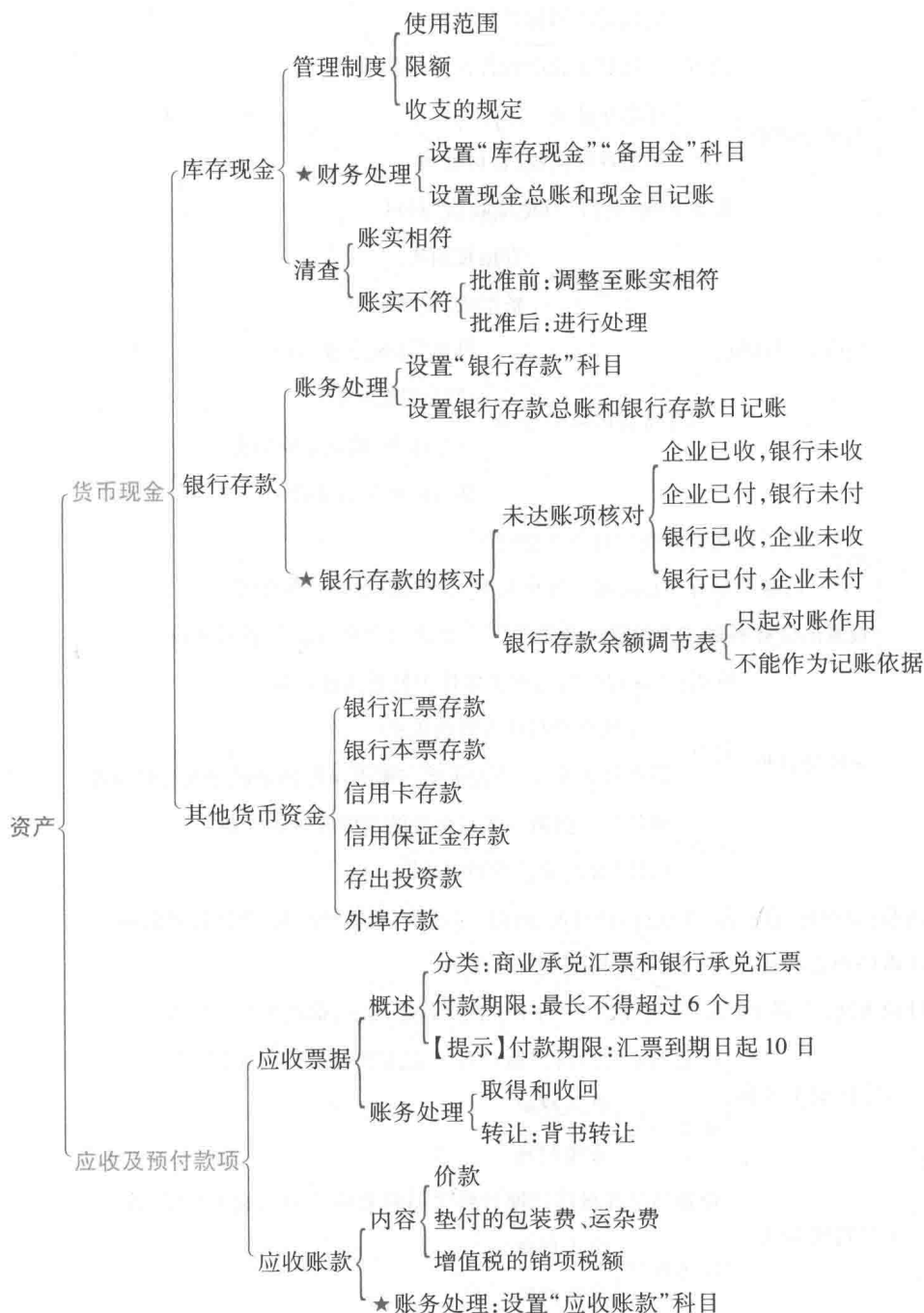
第一章 资产	1
第一节 货币资金	6
第二节 应收及预付款项	11
第三节 交易性金融资产	15
第四节 存货	17
第五节 持有至到期投资	26
第六节 长期股权投资	28
第七节 可供出售金融资产	32
第八节 固定资产和投资性房地产	34
第九节 无形资产和其他资产	43
第二章 负债	46
第一节 短期借款	49
第二节 应付及预收款项	50
第三节 应付职工薪酬	53
第四节 应交税费	56
第五节 应付股利及其他应付款	61
第六节 长期借款	62
第七节 应付债券及长期应付款	63
第三章 所有者权益	65
第一节 实收资本	66
第二节 资本公积	68
第三节 留存收益	70
第四章 收入	72
第一节 销售商品收入	74
第二节 提供劳务收入	77
第三节 让渡资产使用权收入	78

第五章 费用	79
第一节 营业成本	80
第二节 营业税金及附加	81
第三节 期间费用	81
第六章 利润	83
第一节 营业外收支	84
第二节 所得税费用	86
第三节 本年利润	87
第七章 财务报告	88
第一节 财务报告概述	90
第二节 资产负债表	91
第三节 利润表	94
第四节 现金流量表	96
第五节 所有者权益变动表	99
第六节 附注	100
第八章 产品成本核算	102
第一节 成本核算的要求和一般程序	104
第二节 成本核算对象和成本项目	105
第三节 要素费用的归集和分配	106
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	112
第九章 产品成本计算与分析	116
第一节 产品成本计算方法概述	117
第二节 产品成本计算的品种法	117
第三节 产品成本计算的分批法	118
第四节 产品成本计算的分步法	120
第五节 产品成本计算方法的综合运用	121
第六节 产品成本分析	122
第十章 事业单位会计基础	125
第一节 事业单位会计概述	127
第二节 资产和负债	128
第三节 净资产	142
第四节 收入与支出	147
第五节 财务报告	153

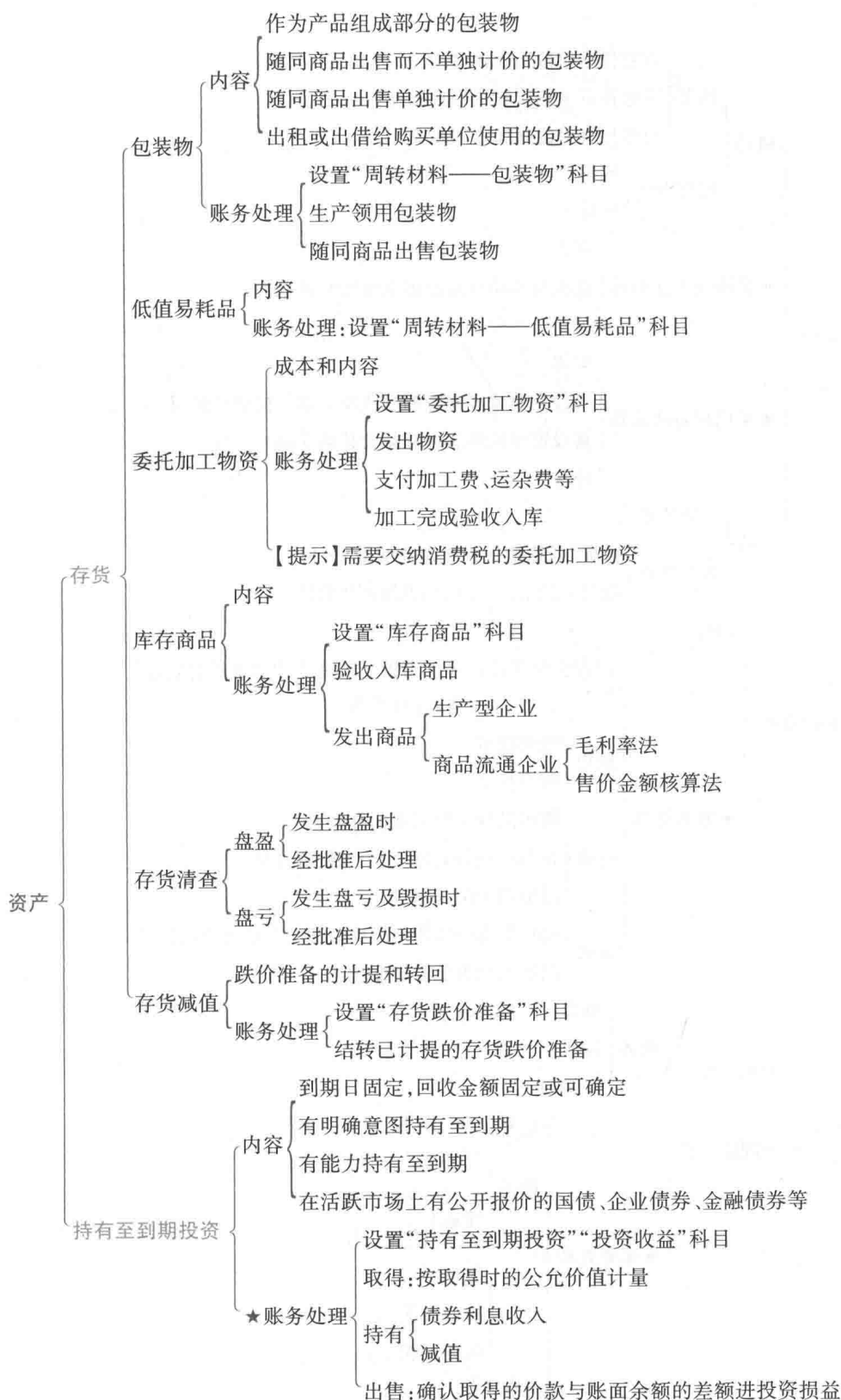
第一章 资产

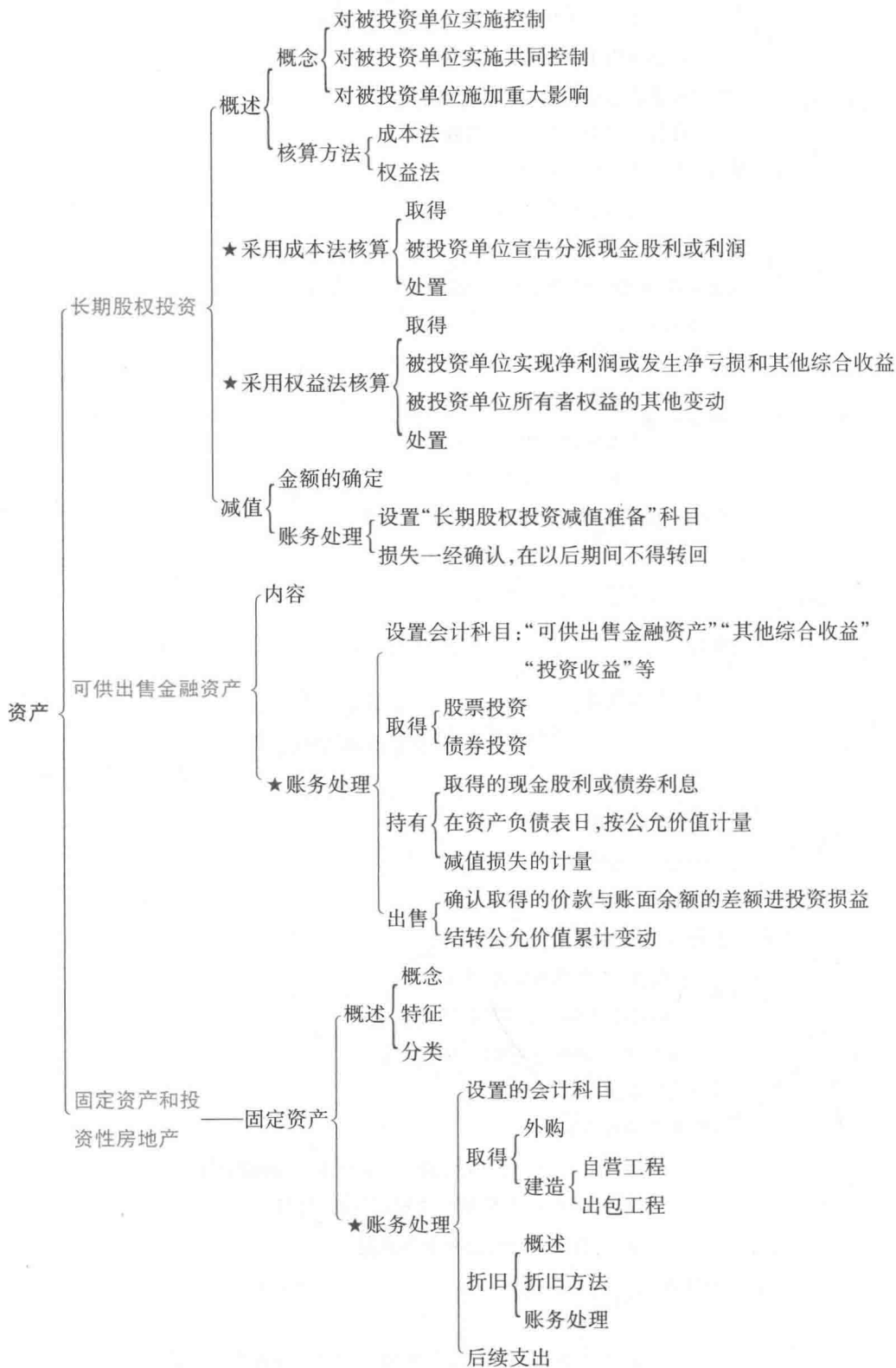


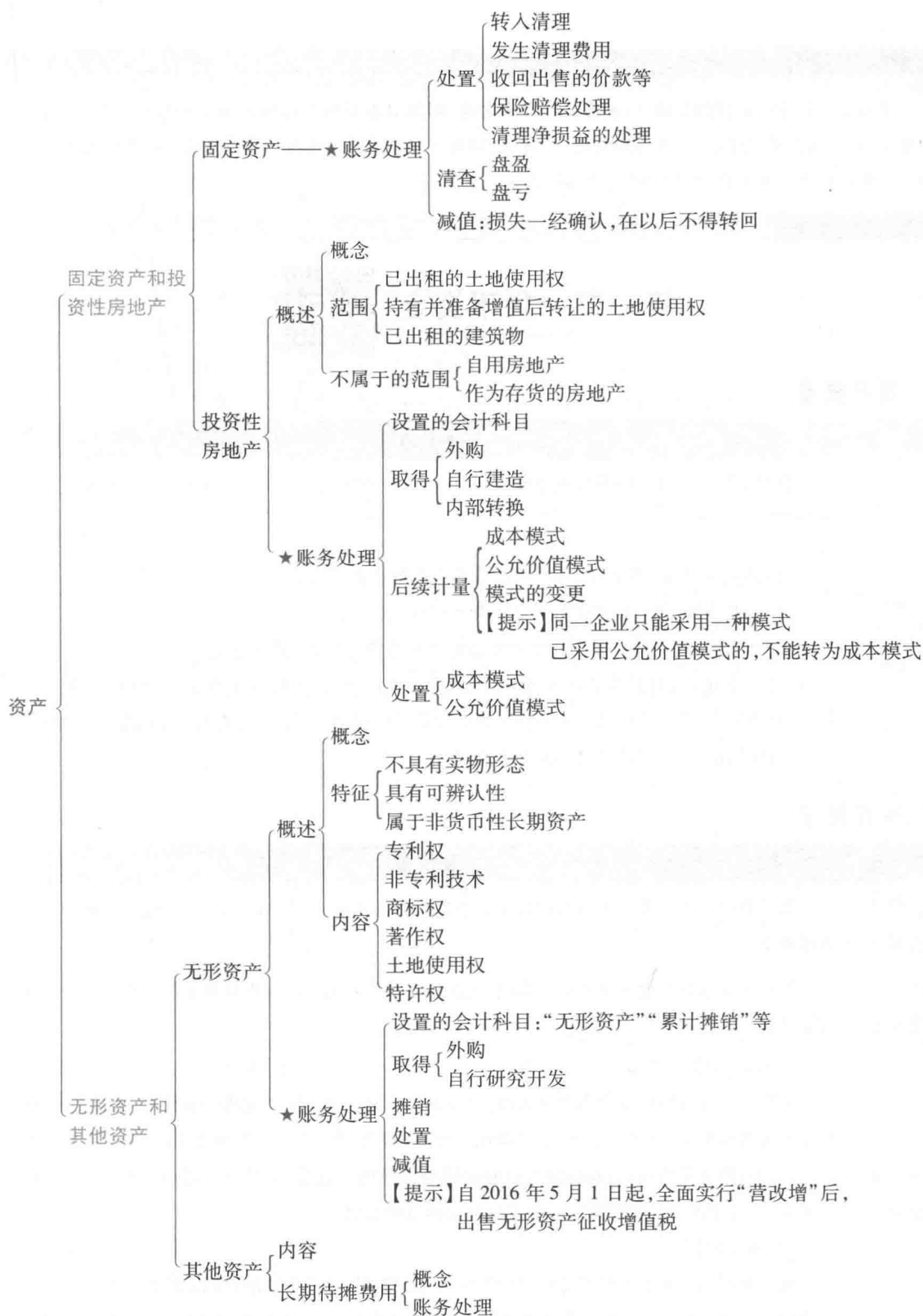
思维导图











本章知识简介

本章是学习本门课程的基础,也是考试的重中之重,因此对本章的学习和把握十分重要。本章内容多且复杂,且在历次考试中,经常出现单选题、多选题、判断题和不定项选择题,考查题型较多,考查比率极高,所占分值也极高。考生在学习时,所有内容均需重点掌握。

内容归纳解剖

第一节 货币资金



一、资产概述

项 目	知识点
概念	资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。
分类	(1)按是否具有实物形态,资产可以分为有形资产和无形资产; (2)按其来源不同,资产可分为自有资产和租入资产; (3)按其流动性不同,资产可分为流动资产和非流动资产,其中流动资产又可分为货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、其他应收款、存货等,非流动资产又可分为长期股权投资、持有至到期投资、固定资产、可供出售金融资产、投资性房地产、无形资产及其他资产等。

二、库存现金

项 目	知识点
货币资金概念	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、银行存款和其他货币资金。
库存现金概念	库存现金是指存放于企业财会部门,由出纳人员经管的货币。库存现金是企业流动性最强的资产。
现金管理制度	(1)现金的使用范围。 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。 (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天日常零星开支所需确定。边远

项 目	知识点
现金管理制度	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,但不得超过 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 开户单位支付现金,可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取,不得从本单位的现金收入中直接支付(即坐支)。因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额; 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,经开户银行审核后,予以支付; ④ 因采购地点不确定、交通不便、生产或市场急需、抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的,开户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,经开户银行审核后,予以支付现金。
账务处理	(1) 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。 (2) 企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目核算。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。
现金的清查	为了保证现金的安全完整,企业应当按规定对库存现金进行定期和不定期的清查,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。如果账款不符,发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损溢”科目核算,按管理权限经批准后,分别按以下情况处理: (1) 如为现金短缺。 ① 按短缺的金额: 借:待处理财产损溢 贷:库存现金 ② 经批准后: 借:其他应收款(应由责任人或保险公司赔偿的部分) 管理费用(无法查明原因的) 贷:待处理财产损溢 (2) 如为现金溢余。 ① 按溢余的金额:

续 表

项 目	知 识 点
现金的清查	借:库存现金 贷:待处理财产损溢 ②经批准后: 借:待处理财产损溢 贷:其他应付款(应支付给有关人员或单位的) 营业外收入(无法查明原因的)

三、银行存款

项 目	知 识 点
账务处理	(1)银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。 (2)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。 (3)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。
银行存款的核对	(1)“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。 (2)企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间不一致时,除出现记账错误外,还可能存在未达账项。发生未达账项的具体情况有四种: ①企业已收款入账,银行尚未收款入账(企业账上余额大); ②企业已付款入账,银行尚未付款入账(银行对账单余额大); ③银行已收款入账,企业尚未收款入账(银行对账单余额大); ④银行已付款入账,企业尚未付款入账(企业账上余额大)。 (3)银行存款余额调节表只是为了核对账目,不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

四、其他货币资金

项 目	知 识 点
银行汇票存款	(1)银行汇票是指由出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票可以用于转账,填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。 (2)账务处理。 为了反映和监督其他货币资金的收支和结存情况,企业应当设置“其他货币资金”科目,该科目应当按照其他货币资金的种类设置明细科目进行核算。 ①企业填写“银行汇票申请书”、将款项交存银行时: 借:其他货币资金——银行汇票 贷:银行存款

项 目	知识点
银行汇票 存款	②企业持银行汇票购货、收到有关发票账单时： 借：材料采购/原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——银行汇票 ③采购完毕收回剩余款项时： 借：银行存款 贷：其他货币资金——银行汇票 ④销货企业收到银行汇票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时： 借：银行存款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额） 【提示】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。
银行本票 存款	(1) 银行本票是指银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。 (2) 账务处理。 ①企业填写“银行本票申请书”、将款项交存银行时： 借：其他货币资金——银行本票 贷：银行存款 ②企业持银行本票购货、收到有关发票账单时： 借：材料采购/原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金——银行本票 ③销货企业收到银行本票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时： 借：银行存款 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额） 【提示】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。持票人超过付款期限提示付款的，银行不予受理。
信用卡 存款	(1) 信用卡存款是指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。信用卡是银行卡的一种。 (2) 账务处理。 ①企业应填制“信用卡申请表”，连同支票和有关资料一并送存发卡银行，根据银行盖章退回的进账单第一联：

续 表

项 目	知 识 点
信用卡存款	借:其他货币资金——信用卡 贷:银行存款 ②企业用信用卡购物或支付有关费用,收到开户银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附发票账单: 借:管理费用 贷:其他货币资金——信用卡 ③企业信用卡在使用过程中,需要向其账户续存资金的: 借:其他货币资金——信用卡 贷:银行存款 ④企业的持卡人如不需要继续使用信用卡时,应持信用卡主动到发卡银行办理销户,销卡时,信用卡余额转入企业基本存款户,不得提取现金: 借:银行存款 贷:其他货币资金——信用卡
信用证保证金存款	(1)信用证保证金存款是指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。企业向银行申请开立信用证,应按规定向银行提交开证申请书、信用证申请人承诺书和购销合同。 (2)账务处理。 ①企业填写“信用证申请书”,将信用证保证金交存银行时,应根据银行盖章退回的“信用证申请书”回单: 借:其他货币资金——信用证保证金 贷:银行存款 ②企业接到开证行通知,根据供货单位信用证结算凭证及所附发票账单: 借:材料采购/原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷:其他货币资金——信用证保证金 ③将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时: 借:银行存款 贷:其他货币资金——信用证保证金
存出投资款	(1)存出投资款是指企业为购买股票、债券、基金等根据有关规定存入在证券公司指定银行开立的投资款专户的款项。 (2)账务处理。 ①企业向证券公司划出资金时,应按实际划出的金额: 借:其他货币资金——存出投资款 贷:银行存款