

初级会计职称助理会计师考试

应试辅导与强化训练

# 初级会计实务

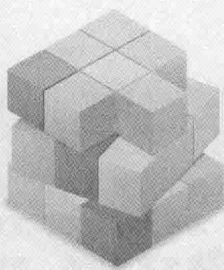
罗佛如 徐祥龙 李晓波 主编

郭海霞 副主编

一线教师编写 更加符合考生学习习惯  
明确重难点 有效提高复习效率  
难易适度 助力考生轻松备考



化学工业出版社



初级会计职称助理会计师考试

应试辅导与强化训练

# 初级会计实务

罗佛如 徐祥龙 李晓波 主编

郭海霞 副主编



化学工业出版社

· 北京 ·

本书是初级会计职称助理会计师考试《初级会计实务》科目配套的应试辅导与强化训练教材。全书由复习指南、应试辅导与强化训练和全真模拟试题三部分组成，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告、产品成本核算、产品成本计算与分析、事业单位会计基础十个章节。除复习指南和全真模拟试题之外，每章均提供考情分析、考试大纲要求、重难点提示、强化练习题、强化练习题参考答案，帮助学生掌握考试命题规律和重难点，提高解题技能，有效提高学生助理会计师考试的通过率。本书可供会计专业技术资格考试考生使用，也可作为大中专院校会计专业的教学辅导书或培训教材。

## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

初级会计职称助理会计师考试应试辅导与强化训练：  
初级会计实务 / 罗佛如，徐祥龙，李晓波主编. —北京：  
化学工业出版社，2018.1

ISBN 978-7-122-31303-4

I . ①初… II . ①罗…②徐…③李… 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 (2017) 第330514号

---

责任编辑：王 可 蔡洪伟 于 卉  
责任校对：边 涛

装帧设计：张 辉

---

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011）

印 刷：三河市航远印刷有限公司

装 订：三河市宇新装订厂

787mm×1092mm 1/16 印张15¼ 字数417千字 2018年3月北京第1版第1次印刷

---

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899

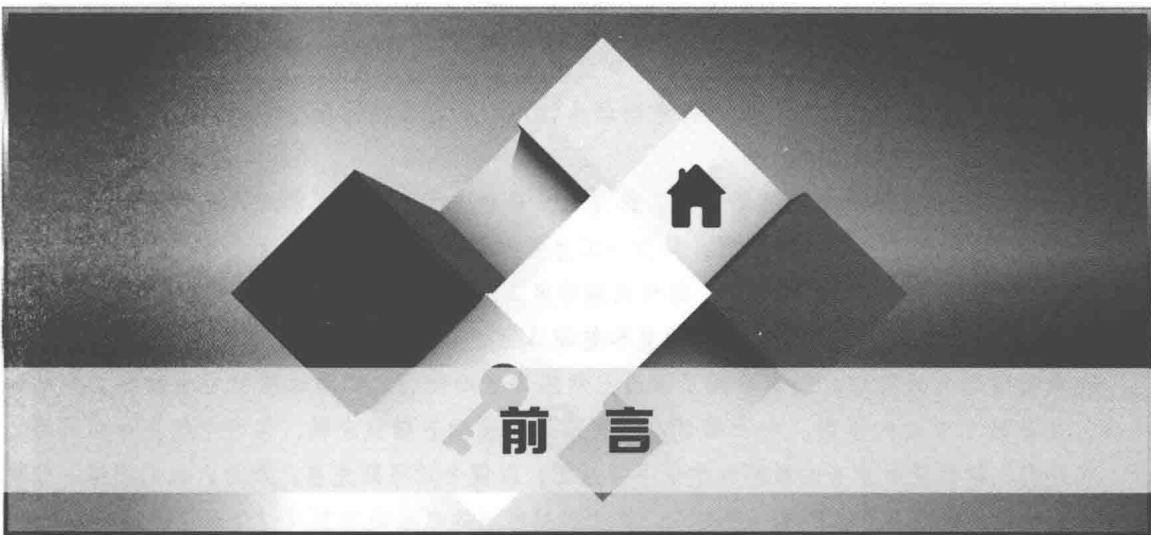
网 址：<http://www.cip.com.cn>

凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

---

定 价：39.00元

版权所有 违者必究



## 前言

高等职业教育推行“双证书”制度已经成为深化教育教学改革、加快发展的必然趋势。根据国家教育部[2016]16号文件的要求,高等职业院校学生毕业前职业资格证书通过率要达到80%以上。因此,现阶段各高职院校普遍重视毕业生的“双证书”的通过率,大多数高职院校已经专门制定相关规定,大专学生在毕业前须至少取得一项与所学专业相关或相近的职业资格证书。2017年11月新修订的《中华人民共和国会计法》明确了取消会计从业资格证书,对于会计专业、审计专业等相关专业的学生,在校能有资格考取相关的职业资格证书是助理会计师。因此,高职院校财会类专业教学特别重视学生的助理会计师考试通过率。

助理会计师考试的难度和考试通过率均有别于会计从业资格考试。在考试难度上,助理会计师比会计从业资格考试更难,通过率更低些。因此编写一本高质量的助理会计师习题集对提高学生考试通过率具有重要意义。

为了切实提高在校学生助理会计师考试通过率,提高复习备考的效率和效果,本书具有如下特点。

(1)教材紧扣考试大纲,明确复习备考重点难点,有效提高学生复习效率和效果。

教材完全按照考试大纲的要求组织设计教材的章节。为了提高学生复习备考的效率和效果,教材在每个章节进行练习训练前,根据任课教师多年的考证辅导经验和助理会计师命题思路,详细提示了本章节的重难点。然后,教材按照每章内容设计练习题,帮助学生掌握命题规律,提高学生应试技能和解题能力。

(2)教材按照助理会计师命题思路和方式,精心设计每一例题和练习题,提高学生考试通过率。

为了提高教材的适用性、针对性和综合性,教材中的每一例题或练习题都是经过精心设计的,完全符合助理会计师考试大纲要求,完全体现了考试的命题思路和方式,完全满足了不同层次学生水平的复习备考要求。备考学生通过学习此教材,定能有效提高复习备考效果,提高考试通过率。

(3)教材难易适中,完全符合考试命题要求,有效检验学生复习备考效果。

教材按照章节设计编写练习题。同时,为了满足考试命题要求,教材在每一章节题目中设

计了跨章节练习题，以满足考试需要，提高学生应试能力和技能。为了检验学生备考复习的最终效果，教材最后增加全真模拟试题部分，完全按照正式考试的题型题量和考试难度进行设计。

总之，学生选用此教材进行复习备考助理会计师，通过自己的勤奋学习，定能有效提高考试通过率。

本书由内蒙古化工职业学院罗佛如、徐祥龙、李晓波担任主编，郭海霞担任副主编，白春瑞、郭剑敏、包姝颖、阿荣参与编写，具体分工为罗佛如编写复习指南、第一章、第三章、第五章、第六章、第十章和全真模拟试题，徐祥龙编写第二章、第四章，李晓波编写第八章、第九章，郭海霞编写第七章，其他参编人员负责收集和整理练习题素材、制作教材各章的PPT等工作。

在教材编写的过程中，编者参阅了最近出版的许多助理会计师考试教材资料和相关网站的内容，在此表示衷心的感谢。由于编者水平有限，尽管编者精益求精，但书中难免存在疏漏之处，在此我们期待使用本书的教师和学生不吝指正，以便今后不断完善。最后，我们相信一分耕耘，一分收获，机会总是留给有准备的人。衷心祝愿所有的考生能顺利通过助理会计师考试！

编者

2017年12月



## 第一篇 复习指南

助理会计师考试（初级会计实务）简介.....	2
------------------------	---

## 第二篇 应试辅导与强化训练

第一章 资产.....	6
本章考情分析 .....	6
考试大纲要求 .....	6
本章重难点提示 .....	7
第一节 货币资金 .....	7
第二节 应收及预付款项 .....	8
第三节 交易性金融资产.....	10
第四节 存货.....	11
第五节 持有至到期投资 .....	16
第六节 长期股权投资 .....	18
第七节 可供出售金融资产 .....	21
第八节 固定资产和投资性房地产 .....	22
第九节 无形资产和其他资产 .....	28
强化练习题 .....	30
强化练习题参考答案.....	49
第二章 负债.....	61
本章考情分析.....	61

考试大纲要求 .....	61
本章重难点提示 .....	61
第一节 短期借款 .....	61
第二节 应付及预收款项 .....	62
第三节 应付职工薪酬 .....	64
第四节 应交税费 .....	67
第五节 应付股利及其他应付款 .....	73
第六节 长期借款 .....	73
强化练习题 .....	76
强化练习题参考答案 .....	84
<b>第三章 所有者权益</b> .....	<b>90</b>
本章考情分析 .....	90
考试大纲要求 .....	90
本章重难点提示 .....	90
第一节 实收资本 .....	90
第二节 资本公积 .....	92
第三节 留存收益 .....	92
强化练习题 .....	94
强化练习题参考答案 .....	97
<b>第四章 收入</b> .....	<b>100</b>
本章考情分析 .....	100
考试大纲要求 .....	100
本章重难点提示 .....	100
第一节 销售商品收入 .....	100
第二节 提供劳务收入 .....	104
第三节 让渡资产使用权收入 .....	105
强化练习题 .....	105
强化练习题参考答案 .....	112
<b>第五章 费用</b> .....	<b>116</b>
本章考情分析 .....	116
考试大纲要求 .....	116
本章重难点提示 .....	116
第一节 营业成本 .....	116
第二节 营业税金及附加 .....	117
第三节 期间费用 .....	117
强化练习题 .....	119

强化练习题参考答案 .....	122
<b>第六章 利润</b> .....	<b>126</b>
本章考情分析 .....	126
考试大纲要求 .....	126
本章重难点提示 .....	126
第一节 营业外收入 .....	127
第二节 所得税费用 .....	128
第三节 本年利润 .....	129
强化练习题 .....	129
强化练习题参考答案 .....	133
<b>第七章 财务报告</b> .....	<b>136</b>
本章考情分析 .....	136
考试大纲要求 .....	136
本章重难点提示 .....	136
第一节 财务报告概述 .....	137
第二节 资产负债表 .....	137
第三节 利润表 .....	140
第四节 现金流量表 .....	142
第五节 所有者权益变动表 .....	146
第六节 附注 .....	146
强化练习题 .....	147
强化练习题参考答案 .....	154
<b>第八章 产品成本核算</b> .....	<b>160</b>
本章考情分析 .....	160
考试大纲要求 .....	160
本章重点难点提示 .....	160
第一节 成本核算的要求和程序 .....	160
第二节 成本核算对象和成本项目 .....	161
第三节 要素费用的归集与分配 .....	162
第四节 生产费用在完工产品和在产品之间的分配 .....	167
第五节 联产品和副产品的成本分配 .....	169
强化练习题 .....	169
强化练习题参考答案 .....	176
<b>第九章 产品成本计算与分析</b> .....	<b>180</b>
本章考情分析 .....	180
考试大纲要求 .....	180

本章重点难点提示 .....	180
第一节 产品成本计算方法概述 .....	180
第二节 产品成本计算的品种法 .....	181
第三节 产品成本计算的分批法 .....	182
第四节 产品成本计算的分步法 .....	183
第五节 产品成本计算方法的综合应用 .....	184
第六节 产品成本的分析 .....	185
强化练习题 .....	187
强化练习题参考答案 .....	190
<b>第十章 事业单位会计基础</b> .....	<b>194</b>
本章考情分析 .....	194
考试大纲要求 .....	194
本章重难点提示 .....	194
第一节 事业单位会计概述 .....	194
第二节 收入与支出 .....	195
第三节 净资产 .....	197
第四节 资产和负债 .....	202
强化练习题 .....	203
强化练习题参考答案 .....	208

### 第三篇 全真模拟试题

全真模拟试题一 .....	212
全真模拟试题二 .....	219
全真模拟试题参考答案 .....	227

A decorative graphic featuring several overlapping geometric shapes in shades of gray. A white arrow points from the left towards a small house icon. A key icon is positioned below the main text.

# 第一篇 复习指南



## 助理会计师考试（初级会计实务）简介

### 一、初级会计师考试报名条件及报名时间

报名参加初级资格考试的人员，应具备下列条件：①坚持原则，具备良好的职业道德品质；②认真执行《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度，以及有关财经法律、法规、规章制度，无严重违反财经纪律的行为；③履行岗位职责，热爱本职工作；④具备国家教育部门认可的高中毕业以上学历。

报考人员报名时，应提交学历证书、居民身份证明（中国香港、中国澳门居民应提交本人身份证明，中国台湾居民应提交《台湾居民来往大陆通行证》）等材料。

初级资格考试报名时间一般在每年11月初进行。

### 二、考试科目

考试科目包括《经济法基础》和《初级会计实务》。

参加初级资格考试的人员，在一个考试年度内通过全部科目的考试，才可获得初级资格证书。

### 三、《初级会计实务》教材目录分析

章节	考试重要程度	对应专业课程
第一章 资产	非常重要，平均分值得35分左右	《财务会计》课程
第二章 负债	重要，平均分值得10分左右	
第三章 所有者权益	平均分值得7分左右	
第四章 收入	非常重要，平均分值得12分左右	
第五章 费用	平均分值得5分左右	
第六章 利润	平均分值得5分左右	
第七章 财务报告	重要，平均分值得10分左右	
第八章 产品成本核算	重要，平均分值得9分左右	《成本会计》课程
第九章 产品成本计算与分析	平均分值得2分左右	
第十章 事业单位会计基础	平均分值得5分左右	《政府与非盈利组织会计》课程



## 四、考试形式和题型介绍

1. 考试形式：全国统一无纸化考试。

2. 题型介绍：

(1) 单项选择题：24题×1.5分=36分。

(2) 多项选择题：12题×2分=24分。

【注】每小题备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案。

(3) 判断题：10题×1分=10分。

【注】答题错误的扣0.5分，不答题的不得分也不扣分，本类题最低得分为零分。

(4) 不定项选择题：15题×2分=30分（试题给出3个资料，共15小题，每小题2分，共30分）。

【注】每小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案。每小题全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。

## 五、考试时间

一般每年5月中旬进行。初级会计资格《初级会计实务》科目的考试时长为2小时，《经济法基础》科目的考试时长为1.5小时，两个科目连续考试，考试时间共计3.5小时，时间不能混用，考试成绩分别计算。2018年考试时间如下表所示。

考试日期	考试时间	考试科目
5月12日开始进行（具体时间另行通知）	08:30—12:00	初级会计实务/经济法基础
	14:30—18:00	初级会计实务/经济法基础

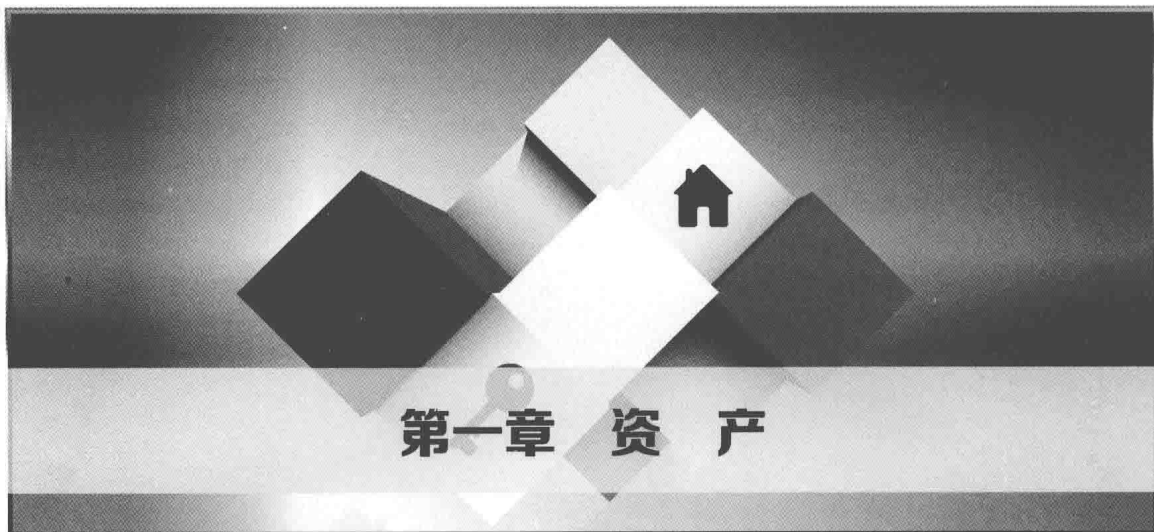
## 六、复习备考建议

- (1) 教材为本，教材考试重点反复理解和记忆；
- (2) 重视历年考试真题，反复理解和练习，做到举一反三；
- (3) 多做高质量的练习题，关键在提高解题技能。





## 第二篇 应试辅导与强化训练



## 本章考情分析

年份	单项选择题	多项选择题	判断题	不定项选择题	合计
2016年	16.5分	8分	3分	12分	39.5分
2015年	12分	4分	3分	12分	31分
2014年	12分	4分	3分	18分	37分

## 考试大纲要求

- (1) 掌握现金管理的主要内容和现金核算、现金清查。
- (2) 掌握银行结算制度的主要内容、银行存款核算与核对。
- (3) 掌握其他货币资金的核算。
- (4) 掌握应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款的核算。
- (5) 掌握以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中交易性金融资产的核算。
- (6) 掌握存货成本的确定、发出存货的计价方法、存货清查。
- (7) 掌握原材料、库存商品、委托加工物资、周转材料的核算。
- (8) 掌握持有至到期投资、长期股权投资、可供出售金融资产的核算。
- (9) 掌握固定资产、投资性房地产、无形资产的核算。
- (10) 熟悉长期股权投资的核算范围、无形资产的内容、其他资产的核算。
- (11) 了解应收款项、存货、长期股权投资、持有至到期投资、可供出售金融资产、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。
- (12) 了解交易性金融资产、可供出售金融资产和采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产的公允价值的确定。
- (13) 了解持有至到期投资和可供出售债券投资的摊余成本和实际利率的确定。

## 第一节 货币资金

### 一、库存现金

现金的清查：如果账款不符，发现的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。按管理权限报经批准后，分为以下情况处理。

#### 1. 如为现金短缺

- (1) 属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，计入其他应收款；
- (2) 属于无法查明原因的，计入管理费用。

#### 2. 如为现金溢余

- (1) 属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；
- (2) 属于无法查明原因的，计入营业外收入。

盘盈盘亏的账务处理如表 1-1 所示。

表 1-1 盘盈盘亏的账务处理

清查	审批前	审批后
盘盈	借：库存现金 贷：待处理财产损溢	借：待处理财产损溢 贷：其他应付款 营业外收入
盘亏	借：待处理财产损溢 贷：库存现金	借：其他应收款 管理费用 贷：待处理财产损溢

【典型考题·单选题】现金盘点时发现现金短缺，无法查明原因的，经批准后计入（ ）。

- A. 营业外支出      B. 财务费用      C. 管理费用      D. 其他业务成本

【正确答案】C。【答案解析】无法查明原因的现金短缺，应计入管理费用。

### 二、其他货币资金

#### 1. 其他货币资金的内容

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的各种货币资金，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、外埠存款、存出投资款等。

【注意】单位卡账户的资金一律从其基本账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。收款人可以将银行汇票背书转让给被背书人，银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。

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。

外埠存款是指企业为了到外地进行临时或零星采购，而汇往采购地银行开立采购专户的款项。

【注意】开立临时采购账户，该账户的存款不计利息，只付不收、付完清户，除了采购人员可从中提取少量现金外，一律采用转账结算。

【典型考题·多选题】下列各项中，企业应确认为其他货币资金的有（ ）。

- A. 向银行申请银行本票划转的资金      B. 为开信用证而存入银行的专户资金

C. 汇向外地开立临时采购专户的资金      D. 为购买股票向证券公司划出的资金

【正确答案】ABCD。【答案解析】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、存出投资款和外埠存款等。

## 2. 其他货币资金的账务处理

其他货币资金的账务处理以“银行汇票存款”为例，分为三个过程。

(1) 转入。企业填写“银行汇票申请书”、将款项交存银行时，借记“其他货币资金——银行汇票”科目，贷记“银行存款”科目。

(2) 使用。企业持银行汇票购货、收到有关发票账单时，借记“原材料”“材料采购”“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。

(3) 余款退回。采购完毕收回剩余款项时，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。

如图 1-1 所示。

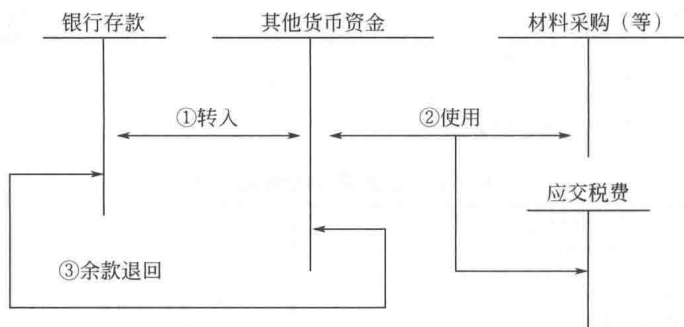


图 1-1 其他货币资金账务处理

【典型考题·单选题】企业将款项汇往异地银行开立采购专户，编制该业务的会计分录时应当（ ）。

- A. 借记“应收账款”科目，贷记“银行存款”科目
- B. 借记“其他货币资金”科目，贷记“银行存款”科目
- C. 借记“其他应收款”科目，贷记“银行存款”科目
- D. 借记“材料采购”科目，贷记“其他货币资金”科目

【正确答案】B。【答案解析】开立账户时，会计分录为借记“其他货币资金”科目，贷记“银行存款”科目。

## 第二节 应收及预付款项

### 一、应收票据

商业汇票的付款期限最长不得超过六个月。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交纳手续费。票据贴现息以及向承兑银行按票面金额的万分之五交纳的手续费应计入财务费用科目。

【注意】商业汇票应通过应收票据或应付票据科目核算；银行汇票存款和银行本票存款通过其他货币资金科目核算；支票通过银行存款科目核算。

### 二、应收账款

应收账款主要包括企业销售商品或提供劳务而应向有关债务人收取的价款（包括应收取的