

2020年度 全国会计专业技术资格考试

# 初级会计实务

应试指南

■ 吴福喜 主编    ■ 中华会计网校 编

感恩20年相伴 助你梦想成真

图书在版编目 ( CIP ) 数据

初级会计实务应试指南/吴福喜主编;中华会计网校编. —北京:北京理工大学出版社, 2019. 10

ISBN 978-7-5682-7724-2

I. ①初… II. ①吴… ②中… III. ①会计实务—资格考试—自学参考资料  
IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2019)第 228316 号

---

---

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775 (总编室)

(010)82562903 (教材售后服务热线)

(010)68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市中晟雅豪印务有限公司

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 / 23

字 数 / 604 千字

版 次 / 2019 年 10 月第 1 版 2019 年 10 月第 1 次印刷

定 价 / 59.00 元

责任编辑 / 高 芳

文案编辑 / 胡 莹

责任校对 / 刘亚男

责任印刷 / 李志强

# 前言



## 正保远程教育



**发展：**2000—2020年：感恩20年相伴，助你梦想成真

**理念：**学员利益至上，一切为学员服务

**成果：**18个不同类型的品牌网站，涵盖13个行业

**奋斗目标：**构建完善的“终身教育体系”和“完全教育体系”

## 中华会计网校



**发展：**正保远程教育旗下的第一品牌网站

**理念：**精耕细作，锲而不舍

**成果：**每年为我国财经领域培养数百万名专业人才

**奋斗目标：**成为所有会计人的“网上家园”

## “梦想成真”书系



**发展：**正保远程教育主打的品牌系列辅导丛书

**理念：**你的梦想由我们来保驾护航

**成果：**图书品类涵盖会计职称、注册会计师、税务师、经济师、财税、实务等多个专业领域

**奋斗目标：**成为所有会计人实现梦想路上的启明灯

# 图书特色

1

## 考情分析及学习方法

“有福有喜，初级必胜”，一次性通过初级

——如何正确使用本书

### 一、有信心

首先信心在老师看来是最重要的，因为自信是成功的必要条件，是成功的源泉。自信也是发自内心的自我肯定与相信。相信自己一定能通过初级，我们的口号是“有福有喜，初级必

### 二、有目标

福喜老师2017年教的学员刘涛，本门课考了100分，2018年教的学员熊亦，本门课考了91分，2019年教的学员家东考了95分，2020年的您，该考多少分呢？在自己有信心前提下

### 三、有指南

2020年《初级会计实务·应试指南》(以下简称《指南》)是在继承2019年《指南》的基础上精益求精，为了给学员减负，锐减了15%的篇幅，知识总结更精，题目编写更经典。此书能

制定属于自己的学习方法，教你如何正确使用本书

2

## 应试指导及通关演练

### 历年考情概况

本章是最基础的一章，题型覆盖单选题、多选题和判断题等。本章2019年考试分数为8分，2018年考试分数为9分，预计今年考试分值在8-10分之间。

### 近年考点直击

| 考点       | 主要考查题型 | 考频指数 | 考查角度           |
|----------|--------|------|----------------|
| 会计信息质量要求 | 单选题    | ★    | 会计信息质量要求的定义及分类 |

### 2020年考试变化

(1)涉及增值税的内容按照最新规定进行调整，其中将原16%的税率改为13%，将原10%的税率改为9%。

### 第三节 会计要素及其确认与计量



扫码获取

### 同步训练 限时35min

#### 一、单项选择题

1. (2018年)2017年8月31日，某企业负债总额为500万元，9月份收回应收账款60万元，以银行存款归还短期借款40万元，预收客户货款20万元。不考虑其他因素，2017年9月30日该企业负债总额为( )万元。
- A. 440                      B. 480

### 考点详解

【案例1】2020年1月1日，有福和喜喜每人出资5万元，成立北京福喜发财有限责任公司，此时，福喜公司会计等式为：

### 通关演练 限时20min

#### 一、单项选择题

1. 企业计划在年底购买一批机器设备，8月份与销售方达成购买意向，9月份签订了购买合同，但实际购买的行为发生在11月份，则企业应将该批设备确认为资产的时间是( )。
- A. 8月                      B. 9月                      C. 10月                      D. 11月
2. 下列各项中，属于资产类会计科目的是( )。
- A. 应付账款                      B. 预收账款                      C. 应收账款                      D. 应付账款
3. 下列各项中，属于负债类会计科目的是( )。
- A. 应付账款                      B. 预收账款                      C. 应收账款                      D. 应付账款
4. 下列各项中，属于所有者权益类会计科目的是( )。
- A. 实收资本                      B. 资本公积                      C. 盈余公积                      D. 未分配利润
5. 企业的对应关系是指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时，相关账户之间形成的( )的相互关系。
- A. 应借、应贷                      B. 应增、应减

### 本章知识串联



深入解读本章考点及考试变化内容

了解命题方向和易错点

夯实基础，快速掌握答题技巧

本章知识体系全呈现

3

## 易错易混知识点辨析

### 一、双倍余额递减法不需要考虑固定资产的预计净残值，这句话是否正确？

【辨析】双倍余额递减法是指在不考虑固定资产预计净残值的情况下，根据每期期初固定资产原值减去累计折旧后的余额和双倍的直线折旧率计算固定资产折旧的一种方法。

- 【例题1·多选题】(2015年)下列各项中，关于企业固定资产折旧方法的表述正确的有( )。
- A. 年限平均法需要综合考虑固定资产的预计净残值
- B. 年数总和法计算的固定资产折旧逐年递减
- C. 双倍余额递减法不需要考虑固定资产的预计净残值
- D. 年数总和法不需要考虑固定资产的预计净

### 【例题3·分账题】甲企业根据“工资费用分配汇总表”计算本月应付职工工资总额60000元，其中企业代扣职工房租2000元，代垫职工家属医药费8000元，实发工资48000元。编制该企业的会计分录。

【解析】(1)代表企业发生工资时，应借记“应付职工薪酬”科目，贷记“银行存款”科目；(2)代扣企业从职工工资中扣除，再支付

避开设题陷阱快速查漏补缺

4

## 考前预测试题

### 预测试题(一)

采用电子答题卡技术考生扫描右侧二维码，将答案选项填入电子答题卡中，系统自动判题，并生成答题卡。

一、单项选择题(本大题共24小题，每小题1.5分，共36分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。)

一、单项选择题(本大题共24小题，每小题1.5分，共36分。每小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分。)

1. 费用是指企业为销售产品、提供服务而发

名师精心预测，模拟演练，助力通关

C. 在编制“银行存款余额调节表”的同时入账

核算。2018年4月初库存商品成本为1000元，售价总额为2000元。本月购入库存商品成本为3000元，售价总额为6000元。4月销售收入为7500元。不考虑其他因素，该企业4月份销售成本为( )元。

# 目 录

## 第 1 部分 考情分析及学习方法

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 2020 年考情分析及学习方法 ..... | 003 |
| 一、有信心 .....           | 003 |
| 二、有目标 .....           | 003 |
| 三、有指南 .....           | 003 |
| 四、有分析 .....           | 005 |
| 五、有计划 .....           | 006 |
| 六、有网课 .....           | 007 |
| 七、有《押题册》 .....        | 007 |
| 八、有证书 .....           | 007 |

## 第 2 部分 应试指导及通关演练

### 第 1 章 会计概述

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| ◎ 历年考情概况 .....                 | 011 |
| ◎ 近年考点直击 .....                 | 011 |
| ◎ 2020 年考试变化 .....             | 011 |
| 第一节 会计概念、职能和目标 .....           | 012 |
| 第二节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求 ..... | 013 |
| 第三节 会计要素及其确认与计量 .....          | 017 |
| 第四节 会计科目和借贷记账法 .....           | 027 |
| 第五节 会计凭证、会计账簿与账务处理程序 .....     | 040 |
| 第六节 财产清查 .....                 | 052 |
| 第七节 财务报告 .....                 | 055 |
| ◎ 通关演练 .....                   | 056 |
| ◎ 通关演练答案及解析 .....              | 057 |
| ◎ 本章知识串联 .....                 | 059 |

## 第 2 章 资产

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| ◎ 历年考情概况                 | 060 |
| ◎ 近年考点直击                 | 060 |
| ◎ 2020 年考试变化             | 060 |
| 第一节 货币资金                 | 061 |
| 第二节 应收票据、应收账款、其他应收款及预付款项 | 066 |
| 第三节 交易性金融资产              | 075 |
| 第四节 存货                   | 081 |
| 第五节 固定资产                 | 102 |
| 第六节 无形资产和长期待摊费用          | 116 |
| ◎ 通关演练                   | 124 |
| ◎ 通关演练答案及解析              | 126 |
| ◎ 本章知识串联                 | 128 |

## 第 3 章 负债

|              |     |
|--------------|-----|
| ◎ 历年考情概况     | 130 |
| ◎ 近年考点直击     | 130 |
| ◎ 2020 年考试变化 | 130 |
| 第一节 短期借款     | 131 |
| 第二节 应付及预收款项  | 133 |
| 第三节 应付职工薪酬   | 141 |
| 第四节 应交税费     | 150 |
| ◎ 通关演练       | 164 |
| ◎ 通关演练答案及解析  | 166 |
| ◎ 本章知识串联     | 168 |

## 第 4 章 所有者权益

|              |     |
|--------------|-----|
| ◎ 历年考情概况     | 169 |
| ◎ 近年考点直击     | 169 |
| ◎ 2020 年考试变化 | 169 |
| 第一节 实收资本（股本） | 170 |
| 第二节 资本公积     | 175 |
| 第三节 留存收益     | 180 |
| ◎ 通关演练       | 187 |
| ◎ 通关演练答案及解析  | 189 |
| ◎ 本章知识串联     | 191 |

## 第 5 章 收入、费用和利润

|              |     |
|--------------|-----|
| ◎ 历年考情概况     | 192 |
| ◎ 近年考点直击     | 192 |
| ◎ 2020 年考试变化 | 192 |
| 第一节 收入       | 194 |
| 第二节 费用       | 207 |
| 第三节 利润       | 218 |
| ◎ 通关演练       | 232 |
| ◎ 通关演练答案及解析  | 235 |
| ◎ 本章知识串联     | 237 |

## 第 6 章 财务报表

|              |     |
|--------------|-----|
| ◎ 历年考情概况     | 240 |
| ◎ 近年考点直击     | 240 |
| ◎ 2020 年考试变化 | 240 |
| 第一节 资产负债表    | 242 |
| 第二节 利润表      | 250 |
| 第三节 所有者权益变动表 | 254 |
| 第四节 附注       | 255 |
| ◎ 通关演练       | 256 |
| ◎ 通关演练答案及解析  | 259 |
| ◎ 本章知识串联     | 261 |

## 第 7 章 管理会计基础

|                   |     |
|-------------------|-----|
| ◎ 历年考情概况          | 262 |
| ◎ 近年考点直击          | 262 |
| ◎ 2020 年考试变化      | 262 |
| 第一节 管理会计概述        | 262 |
| 第二节 产品成本核算要求和一般程序 | 268 |
| 第三节 产品成本的归集和分配    | 270 |
| 第四节 产品成本计算        | 292 |
| 通关演练              | 297 |
| 通关演练答案及解析         | 300 |
| 本章知识串联            | 302 |

## 第 8 章 政府会计基础

|              |     |
|--------------|-----|
| ◎ 历年考情概况     | 304 |
| ◎ 近年考点直击     | 304 |
| ◎ 2020 年考试变化 | 304 |
| 第一节 政府会计概述   | 305 |
| 第二节 政府单位会计核算 | 309 |
| ◎ 通关演练       | 324 |
| ◎ 通关演练答案及解析  | 325 |
| ◎ 本章知识串联     | 326 |

## 第 3 部分 易错易混知识点辨析

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 2020 年易错易混知识点辨析 | 329 |
|-----------------|-----|

## 第 4 部分 考前预测试题

|              |     |
|--------------|-----|
| 2020 年考前预测试题 | 337 |
|--------------|-----|

|                  |     |
|------------------|-----|
| 预测试题（一）          | 337 |
| 预测试题（一）参考答案及详细解析 | 344 |
| 预测试题（二）          | 349 |
| 预测试题（二）参考答案及详细解析 | 356 |





第1部分

2020



# 考情分析及学习方法



智慧

启航

世界上最快乐的事，莫过于为理想而奋斗。

——苏格拉底

# 2020 年考情分析及学习方法

## “有福有喜，初级必胜”，一次性通过初级

——如何正确使用本书

各位考生小伙伴们：大家好！

在大家参加 2020 年初级会计职称考试之际，福喜老师想和大家一起探讨：如何让我们能一次性通过初级？

要想一次性通过初级，福喜老师认为大家需要做到以下“八有”。

### 一、有信心

首先信心在老师看来是最重要的。因为自信是成功的必要条件，是成功的源泉。自信也是发自内心的自我肯定与相信。相信自己一定能通过初级，我们的口号是“有福有喜，初级必胜”，每天早上起床您对着镜子喊三遍“有福有喜，初级必胜”，当您在复习碰到困难时或者想偷懒时，喊三遍“有福有喜，初级必胜”，当您喊三遍这个口号时，您会觉得有一种无形的魔力会督促着很自觉主动地去学习。晚上睡觉前您再喊三遍“有福有喜，初级必胜”，然后美美地做一场“通过初级考试的美梦”。

### 二、有目标

福喜老师 2017 年教的学员刘涛，本门课考了 100 分，2018 年教的学员熊亦，本门课考了 91 分，2019 年教的学员家乐考了 95 分，2020 年的您，该考多少分呢？在自己有信心的前提下，要是再给自己定一个小小的目标，就更加 Beautiful 啦。把目标写在本书的第一页，您可以定 90 分，也可以定 80 分，最低定 70 分，但是一定不要定 60 分，因为风险太大。这些只是结果，老师也希望同学们能好好享受学习带来的快乐。千里之行，始于足下，还是脚踏实地，一步一个脚印跟着老师夯实基础，对于打算以后在会计这个领域想越走越远的小伙伴们，将会受益终生。

如果您定了 90 分的目标，说明你是一个完美主义者。那么在做每章每节的习题时，就要务必要要求自己做到正确率在 90% 以上，如果第一遍没有达到 90%，您应该在不看答案不查书的前提下再做一遍、两遍、三遍，正确率达到 90% 以上方可进入下一节。如果您能按照上面这个要求坚持执行下去，完美的结果将指日可待啦！

### 三、有指南

2020 年《初级会计实务·应试指南》(以下简称《指南》)是在继承 2019 年《指南》的基础上精益求精，为了给学员减负，锐减了 15% 的篇幅，知识总结更精炼，题目编写更经典。此书凝结了福喜老师 16 年的《初级会计实务》教学经验和积累，不知是老师花了多少个不眠之夜才编

写成的书。算是福喜老师的“最最最走心”的大作，满满的都是干货，也是考生们能顺利通过考试的“葵花宝典”。所以此书不是一本简单的书，更是倾注了吴老师满满的爱呀。希望同学们能格外珍惜。那么考生们该如何正确使用本书呢？

您应该结合本书的以下特点使用：

(1)用最通俗易懂的语言编写本书，这是为了让大家能把会计的专业知识转化为自己的生活常识，再转化为考试分数。

(2)本书每章知识点都是先从一个接地气的、通俗易懂的“案例导入”开始，例如：第一章的“案例导入”，有福和有喜每人出资10万元，成立北京发财有限责任公司，通过游喜福去应聘会计工作，引出会计的工作流程、会计的六大要素等等。又如：第三章的“案例导入”，通过女生从找对象、谈恋爱、到结婚的故事学习“消费税的十五个税目”等。这些“案例导入”让大家的学习变得不再那么枯燥乏味，似乎学习变成了一件有趣的事情，开心快乐中学习，学习变得“So Easy”，这种成就是无法言语描述的，作为学霸的你懂的！当然考生您需要认真阅读“案例导入”，涉及考点的，一定要务必牢记。

(3)本书按“节”编写“考点详解”，这部分内容不仅仅是对教材重点内容的总结，还一脉相承采用福喜公司的“真实案例”讲解会计分录，“通过案例学初级会计”的感觉，是不是很好？大家一定要遮住答案哦，独立默写好会计分录（不要自欺欺人），一遍不行写两遍，两遍不行写三遍，直至百分百正确。这部分内容，还穿插了“提示”“注意”等，主要为了帮助大家解决易“蒙”易错的知识点。同时，在重要考点之后附带例题，大家一定要认真完成每道题目，为了让大家养成独立做题的习惯，答案放在了解析后面。

(4)本书按“节”创新性编写“学霸总结”，全部采用表格化形式，在考点旁边都有注释考题的年份，如“银行存款余额调节表”（2016年、2014年判断题），表示这个考点在2016年和2014年都考了判断题，基本上考点旁边注释越多，考点就越重要，那么按照惯例推测也将列入今年的考点。

如果您真要问福喜老师：平时“背”什么？福喜老师可以确定以及肯定地告诉你：就是“学霸总结”，因为“学霸总结”几乎浓缩了所有的考点中的精华。

(5)本书按“节”编写“同步训练”，包括“百考多选题”“单项选择题”“多项选择题”“判断题”“不定项选择题”等。特别介绍一下福喜老师独创的“百考多选题”：什么是“百考多选题”呢，福喜老师编写的初衷是“百分之百会考试的一百道题”，把每节的考点编成1-2道“百考多选题”，每题的选项有A、B、C、D、E、F、G、H、I，甚至有的还有J、K等等，每个选项就是一个考点，后来编写完成发现不到一百道题，不过还是简称“百考多选题”，只能说浓缩的都是精华呀，同学们务必认真真掌握每道题及每个选项。如果有考生会问：老师我很忙的，我没有多少时间做题，那老师回答您：如果您真的学习时间比较少，要做题，首选“百考多选题”。务必独立做完每道题目，再核对答案，做错题目认真分析原因，一定要搞懂这些“错题”，并在这些“错题”前做个标记且最好能在24小时内重新做一遍。根据人的大脑记忆理论，这样做可以加深记忆，让你曾经的“错题”变为考试的“得分题”。

(6)本书按“章”编写“通关演练”，遵循“循序渐进”的学习规律，哪怕记住了每章的每个知识点，也不代表您真正理解此章知识，那么“通关演练”就是起到查漏补缺的效果哦，所以一定要做，只有通过强化“通关演练”的习题，一遍一遍地做，才能做到真正意义上掌握本章的内容。李大钊有一句名言“凡事都要脚踏实地地去做，不弛于空想，不骛于虚声，而唯以求真的态度作踏实的工夫。以此态度求学，则真理可明，以此态度工作，则功业可就”只要能保

持这样踏实的学习态度，通过考试根本不在话下。

(7)本书总结历年“易错易混知识点辨析”，若是周末，当你惬意地躺在摇椅上沐浴着阳光，手捧此书，做做易错题，遇到不会做的时候，眺望一下窗外远处的美景，偶尔喝上一口“猫屎 Coffee”。整个人觉得心旷神怡，不懂的瞬间也想通了，有种柳暗花明又一村的 Feel! 情不自禁地也想哼起那首“让我们荡起双桨”估计你很快就会爱上这样的学习状态。要知道快乐的人学习效率是很高的!

(8)本书精心编写两套“考前预测试题”，学完每章知识后，用两个小时不参考任何资料在安静“仿真考试”环境下完成，这样才会起到“模拟考试”的效果。

## 四、有分析

### (一) 考试基本情况分析

#### 1. 考试时间

2020年初级会计职称考试于2020年5月9日开始。

#### 2. 考试形式

采用无纸化考试(机考)。

#### 3. 2020年考试题型题量预测

2020年考试的题型题量及分数预测如下表:

| 题型     | 题量  | 每题分数 | 总分   | 平时做题得分建议 |
|--------|-----|------|------|----------|
| 单项选择题  | 24道 | 1.5分 | 36分  | 28.5分以上  |
| 多项选择题  | 12道 | 2分   | 24分  | 14分以上    |
| 判断题    | 10道 | 1分   | 10分  | 5.5分以上   |
| 不定项选择题 | 15道 | 2分   | 30分  | 22分以上    |
| 合计     | 61道 |      | 100分 | 70分以上    |

由上表所示，考试题型全部都是客观题，其中：

(1)单项选择题(单选题)。单选题难度最小，每道题1.5分，弱弱问一句，您以前的考试单选题是不是每道题都是1分，那为什么初级考试是每道题1.5分呢？相关部门把最简单的题定在1.5分一道，真的想“送”你通过！各位考生，“机不可失，时不再来”，请您抓住当下“送你通过”的好时机，务必一次性通过初级。单选题建议您正确率在80%以上，至少得28.5分以上。

(2)多项选择题(多选题)。多选题难度最大，每道题2分，四个选项，您只有完全答对才能得2分，否则为0分，您的数学不差，四个选项ABCD排列组合两个以上的可能性有11种：AB、AC、AD、BC、BD、CD、ABC、ABD、ACD、BCD、ABCD。您要得2分，成功的可能性只有一种，太难了，所以不要太难为自己，平时做题正确率在60%以上，得14分，已经不错了，真的不行，12分也没关系。

(3)判断题。判断题难度与单选题相当，每道1分，共10道题，看似容易，因为只有两个选项，但是它的得分标准是答对一道得一分，答错一道“倒扣”0.5分，不答不得分也不扣分。也就是说，10道题全部答完：全部正确得10分，9道正确不是9分，而是只得8.5分，8道正确得7分，7道正确得5.5分，有的考生说，我全部答错是不是得“-5分”？NO，NO，NO，全部答错得0分。此题的不幸是要倒扣分，不幸中的万幸是扣光为止，不会殃及池鱼。如果您真

的有水平全部答错，福喜老师教你一下，您可以得满分，怎么答呢？您这样，原来打“√”的答题时打“×”，原来打“×”的答题时打“√”，这不就满分了嘛。如果您 10 道题放弃 2 道，答 8 道，错 2 道，您可以得 5 分，放弃 2 道不得分也不扣分。

(4)不定项选择题。不定项选择题就是原来考试的大题，原来需要您写会计分录，现在不用了。表面上看似容易了，因为有的题您不会做可以蒙一个，其实您想真正做对，还是需要写分录的(草稿纸上)，否则很难答对。

此题共 3 个大题，每个大题 5 个小题，每个小题 2 分，共 30 分。得分规则比多选题要宽松，四个选项，选出 1 个或多个正确答案，比如正确答案为 BCD，您选了 BCD，得 2 分；如果选了 B 或 C 或 D 或 BC 或 BD 或 CD，有分吗？有。您一定很好奇，这也有分？是的，有。它的得分标准是全答对得 2 分，少选按选项个数给分，每个给 0.5 分，答错了得 0 分。如果你选了 B 或 C 或 D，答对一个，得 0.5 分；如果你选了 BC 或 BD 或 CD，答对 2 个，得 1 分。但是如果您的答案里有 A，那就得 0 分，这种题型属于要求没有那么完美，有时候残缺也是一种美。

## (二) 考试结构及分析

2020 年《初级会计实务》考试共八章，近三年每章考试情况如下表：

| 章   | 标题       | 重要程度 | 近三年考试分数 | 归属内容   | 预计考试分数  |
|-----|----------|------|---------|--------|---------|
| 第一章 | 会计基础     | ★★   | 8 分左右   | 基础会计   | 8 分左右   |
| 第二章 | 资产       | ★★★  | 20-30 分 | 财务会计   | 70-75 分 |
| 第三章 | 负债       | ★★   | 10 分左右  |        |         |
| 第四章 | 所有者权益    | ★★   | 10-15 分 |        |         |
| 第五章 | 收入、费用和利润 | ★★★  | 20-25 分 |        |         |
| 第六章 | 财务报表     | ★★   | 5-10 分  |        |         |
| 第七章 | 管理会计基础   | ★★★  | 10-13 分 | 管理成本会计 | 15-20 分 |
| 第八章 | 政府会计基础   | ★    | 5-6 分   | 政府会计   |         |

由上表所示，第二、五、七章是考试最重要的章节，也是考大题(不定项选择题)的必考章节，考生务必在理解的基础上牢记相关考点；第三、四、六章是考试比较重要的章节，也是考大题的可能章节，考生最好能掌握每个考点；第一、八章是考试的一般重要章节，不会考大题，考试需要多记忆相关考点。

## 五、有计划

常言道：“预则立，不预则废”，意思是说凡事都要做计划。读书需要做计划，工作要做计划，考试更要做计划。对于即将参加 2020 年初级考试的同学们，让我们一起来制定一个可行的学习计划，并严格执行这个计划。

学习计划包括时间计划和内容计划两方面，分三轮进行。

第一轮，基础知识，全面学习，按节做题。2019 年 12 月至 2020 年 3 月，每天学习 2 小时以上，用 3 个月以上的时间学完《指南》的第二部分，即牢固掌握每个考点、每道习题。

第二轮，重点知识，强化训练，逐章做题。2020 年 4 月，每天学习 3 小时以上，第二遍认真复习每章知识，开始背诵《押题册》中的考点，把《指南》第一遍做错的题重新再做一遍，再做《押题册》中的每道经典题目，逐章掌握每个考点。

第三轮，串讲知识，冲刺背诵，模拟考试。2020年5月至考试前，每天学习4小时以上，狂背《押题册》中的重点，关注新浪微博“吴福喜”，老师会提供更精炼的背诵版考点（如考前20天版，考前1周版），同时至少在仿真状态下模拟考试3次，通过模拟考试查漏补缺、找到考试的感觉。福喜老师建议考生配套无纸化系统完成模拟题，这样可以让您的状态更接近考试。

以下是满分学员刘涛在学习第二章资产的一周计划，供您参考。

| 周      | 一     | 二            | 三                    | 四                   | 五             | 六             | 日            | 合计(备注)            |
|--------|-------|--------------|----------------------|---------------------|---------------|---------------|--------------|-------------------|
| 学习内容计划 | 货币资金  | 应收票据<br>应收账款 | 预付账款<br>应收股利<br>应收利息 | 其他应收款<br>应收账款<br>减值 | 交易性<br>金融资产 1 | 交易性<br>金融资产 2 | 前面所学<br>知识复习 | 复习内容未完成<br>需要下周完成 |
| 执行     | 完成    | 完成           | 未完成                  | 完成                  | 完成            | 完成            | 未完成          |                   |
| 学习时间计划 | 3小时   | 3小时          | 3小时                  | 3小时                 | 3小时           | 5小时           | 8小时          | 28小时              |
| 执行     | 3.5小时 | 3小时          | 2小时                  | 4小时                 | 4.5小时         | 5小时           | 7小时          | 29小时              |

没有最好，只有更好，适合自己才是真的好，建议同学们根据自身的学习习惯制定出一套适合自己的学习计划。（实在没有，可以向高分考生看齐）

## 六、有网课

福喜老师非常希望我们能见面，极力推荐你能上网听我的课程（首选2020年私教直播班，次选2020年超值精品班，如果你想双保险，两个班都报了）。课程与《指南》的关系是：你中有我，我中有你，两者相辅相成，缺一不可。

《指南》基本是我上课的讲义，拥有《指南》的朋友，不需要另外打印讲义。《指南》有大量的节习题、章习题和模拟题供你练习，如果你完全掌握《指南》的每道题，福喜老师坚信，2020年的初级考试你必能旗开得胜，马到成功。

课程是《指南》的升级，通过故事、图片、动画并伴随福喜老师声情并茂的讲解，如同看一部国际大片，津津乐道的欣赏，即将结束的那一刻，你可能都有种意犹未尽的感觉！不信你来体验一次，包你流连忘返，一定会对这门课程感兴趣。都说兴趣是最好的老师。还怕学不会吗？

## 七、有《押题册》

《押题册》是最近三年仅供内部学员使用的一本小册子，他们用了之后，都为这本册子点赞，有的考生说，这本册子让她提高了30分，还有的学员说，这本小册子让她在最后的阶段找到了复习方向，直接为她通过考试奠定了基础。为了让更多的学员受益，今年考生的强烈要求，我们正式出版了《押题册》，希望能真正的帮助你考过初级。亲爱的各位学员，让我们拭目以待，在考前2个月使用这本小册子，一定会让你的成绩突飞猛进。

## 八、有证书

我始终相信，你只要树立信心，多喊“有福有喜，初级必胜”的口号，明确考试目标，制定和严格执行学习计划，理解和记住考点，做完每节、每章习题和模拟题，应试方法得当，就一定能一次性通过考试，拿到证书。

最后福喜老师送大家几个字“书山有路勤为径”。学习如登山，没有捷径可走，只有靠自己不忘初心，砥砺前行。哪怕是考试也不太建议临时抱佛脚，希望大家要做到未雨绸缪，积水成源。最后祝福大家马到成功，谢谢!!!

吴福喜

2019年11月于杭州西子湖畔

关于左侧二维码，你需要知道——



2020考试变化讲解

亲爱的读者，无论你是新进学员还是往届考生，本着“逢变必考”的原则，今年考试的变动内容你都需要重点掌握。扫描二维码，网校名师为你带来2020本科目考试变动解读，助你第一时间掌握重要考点。





第2部分

2020



# 应试指导及通关演练



智慧

启航

执着追求并从中得到最大快乐的人，  
才是成功者。

——梭罗

# 第1章 会计概述

## 历年考情概况

本章是最基础的一章，题型覆盖单选题、多选题和判断题等。本章 2019 年考试分数为 8 分，2018 年考试分数为 9 分，预计今年考试分值在 8 分-10 分之间。

## 近年考点直击

| 考点               | 主要考查题型      | 考频指数 | 考查角度   |
|------------------|-------------|------|--|
| 会计概念、职能和目标       | 多选题         | ★    | (1)会计基本职能；(2)会计拓展职能  |
| 会计基本假设           | 单选题         | ★    | (1)会计基本假设内容；(2)会计主体假设  |
| 会计信息质量要求         | 单选题         | ★★   | (1)可靠性；(2)谨慎性  |
| 会计要素及其确认与计量      | 单选题、多选题、判断题 | ★★★★ | (1)资产的确认；(2)负债的确认；(3)会计计量属性的定义、应用；(4)交易事项对会计等式的影响                |
| 会计科目和借贷记账法       | 单选题、多选题、判断题 | ★★   | (1)会计科目的分类；(2)借贷记账法的账户结构；(3)借贷记账法下的试算平衡                          |
| 会计凭证、会计账簿与账务处理程序 | 单选题、多选题、判断题 | ★★   | (1)原始凭证填制的基本要求、种类、更正；(2)会计账簿的分类、格式与登记方法；(3)错账更正方法；(4)科目汇总表账务处理程序 |
| 财产清查             | 多选题         | ★    | 财产清查的分类与方法   |

## 2020年考试变化

本章内容无实质性变化。

### 【案例导入】

2019 年 1 月 1 日，有福和有喜每人出资 10 万元，成立北京福喜发财有限责任公司。有喜任总经理，有福任副总经理。

2019 年 1 月 5 日，刚刚考取初级会计职称的游喜福到公司来应聘会计。

有福：请问一下会计的工作流程？

游喜福：先填制会计凭证，后根据会计凭证登记账簿，最后根据账簿编制报表，即会计通常说的“证、账、表”。

有福：会计凭证、账簿和报表的内容有哪些？

游喜福：会计凭证包括原始凭证和记账

凭证；账簿包括会计登记的总分类账和明细分类账，出纳登记的现金日记账和银行存款日记账；报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注。

有福：会计有哪几个要素？有哪几类会计科目？

游喜福：会计有六大会计要素，其实就是两大等式：资产=负债+所有者权益，收入-费用=利润。会计科目类别主要有：资产类、负债类、所有者权益类、损益类、成本类和共同类。

有福：你回答得很好，你被录取了。

后来，有福、有喜又成立了杭州有福网红有限责任公司和上海有喜出名有限责任公司。

本书的案例主要围绕福喜公司、有福公司和有喜公司的业务开展。

## 第一节 会计概念、职能和目标



扫我解疑难

## 考点详解

会计概念、职能和目标★★\*

表 1-1 会计概念、职能和目标

|      |  |  |
|------|--|--|
| 概念   | 以货币为主要计量单位；完整的、连续的、系统的核算和监督；经济管理工作                           |  |
| 职能   | 基本职能   | 核算职能：确认、计量、记录、报告(最基本的职能)                 |
|      |  | 监督职能：审查企业会计核算真实性、合法性和合理性(2019年、2018年多选题) |
|      |  | 核算是基础，监督是质量保障                            |
| 拓展职能 | 预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩(2018年多选题)                               |  |
| 目标   | 向报告使用者提供 <b>财务状况、经营成果和现金流量</b> 的信息，反映企业管理层的 <b>受托责任</b> 履行情况 |  |

**【例题 1·判断题】** 会计以货币为计量单位，货币是唯一的计量单位。 ( )

**解析** 会计以货币为主要计量单位，但货币不是唯一的计量单位。 **答案** ×

**【例题 2·单选题】** 会计人员在进行会计核算的同时，对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性、合理性进行审查称为( )。

- A. 会计反映职能    B. 会计核算职能  
C. 会计监督职能    D. 会计分析职能

**答案** C

**【例题 3·判断题】** 会计目标是要求会计工作完成的任务或达到的标准。 ( )

**答案** √

## 同步训练 限时5min

## 一、单项选择题

下列各项中，不属于会计核算具体内容的是( )。

- A. 收入的计算  
B. 财务成果的计算  
C. 资本、基金的增减  
D. 会计计划的制定

## 二、多项选择题

1. (2019年)下列各项中，关于会计职能的表述正确的有( )。

- A. 监督职能是核算职能的保障  
B. 核算与监督是基本职能

## 关于“扫我解疑难”，你需要知道——

亲爱的读者，下载并安装“中华会计网校”APP，扫描对应二维码，即可获赠知识点概述分析及知识点讲解视频（前10次试听免费），帮助夯实相关考点内容。若想获取更多的视频课程，建议选购中华会计网校辅导课程。

\* ★表示了解，★★表示熟悉，★★★表示掌握。

- C. 核算职能是监督职能的基础  
D. 预测经济前景、参与经济决策和评价经营业绩是拓展职能
2. (2018年)下列有关会计职能的表述中,正确的有( )。
- A. 评价经营业绩是会计的拓展职能  
B. 会计核算是会计的基本职能  
C. 会计监督是会计核算的质量保障  
D. 预测经济前景是会计的基本职能
3. 以下关于会计目标的说法正确的有( )。
- A. 会计目标是要求会计工作完成的任务或达到的标准  
B. 会计目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息  
C. 会计目标是反映企业管理层受托责任履行情况  
D. 会计目标有助于财务报告使用者作出经济决策

### 三、判断题

核算和监督两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础和保障,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据。( )

## 同步训练答案及解析

### 一、单项选择题

D 【解析】会计核算的具体内容:(1)款项和有价证券的收付;(2)财物的收发、增减和使用;(3)债权、债务的发生和结算;(4)资本、基金的增减;(5)收入、支出、费用、成本的计算;(6)财务成果的计算和处理;(7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

### 二、多项选择题

1. ABCD 【解析】会计核算与会计监督相辅相成、辩证统一。会计核算是会计监督的基础,没有核算提供的各种信息,监督就失去了依据;会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算没有监督,核算提供信息的质量就难以保证。
2. ABC 【解析】选项D,评价经营业绩、参与经济决策和预测经济前景是会计的拓展职能。
3. ABCD

### 三、判断题

× 【解析】会计核算是会计监督的基础,会计监督是会计核算的保障。

## 第二节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求



扫我解疑难

### 考点详解

#### 一、会计基本假设

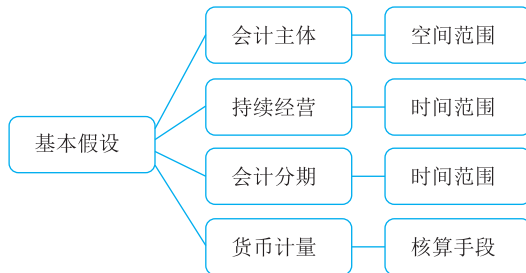


图 1-1 会计基本假设

#### 1. 会计主体

会计主体是会计工作服务的特定对象,是企业会计确认、计量和报告的空间范围。

会计主体类似于我们画个圈(不是画个圈诅咒你),会计的工作只能在圈内行动。

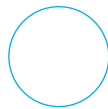


图 1-2 会计主体范围

#### 2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来,企业不会停业。该假设明确了会计核算的时间范围。

持续经营相当于我们画条射线，只有起点，没有终点。



图 1-3 持续经营

### 3. 会计分期

会计分期是指把持续经营划分为一个个连续的、长短相同的期间。

会计分期相当于把上面的射线等距离分成线段。



图 1-4 会计分期

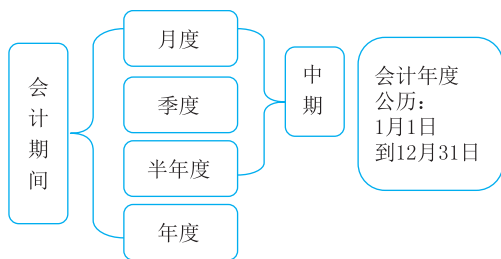


图 1-5 会计期间

### 4. 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中要采用货币作为计量单位，记录报告企业的经营情况。《企业会计准则》规定，我国的会计核算应以人民币作为记账本位币。

**【例题 1·单选题】**（2019 年）下列各项中，属于对企业会计核算空间范围所作的合理假设的是（ ）。

- A. 会计主体
- B. 会计分期
- C. 货币计量
- D. 持续经营

**解析** 会计主体，是指会计工作服务的特定对象，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。

**答案** A

## 二、会计基础

**【案例 1】**福喜公司 2019 年 11 月 11 日销售一批商品给乙，货款 50 万元，当日收到 30 万元存入银行，2020 年 5 月收到余款 20 万元。2019 年 11 月应该确认多少收入？2020 年 5 月应该确认多少收入？

| 时段          | 权责发生制 | 收付实现制 |
|-------------|-------|-------|
| 2019 年 11 月 | 50 万元 | 30 万元 |
| 2020 年 5 月  | 0     | 20 万元 |

**【案例 2】**福喜公司 2019 年 12 月预付 2020 年全年的上网流量费，共支付 12 万元。2019 年 12 月应该确认多少费用？2020 年 1 月应该确认多少费用？

| 时段          | 权责发生制                 | 收付实现制 |
|-------------|-----------------------|-------|
| 2019 年 12 月 | 0                     | 12 万元 |
| 2020 年 1 月  | (12 万元/12 个月)<br>1 万元 | 0     |

### 1. 权责发生制

会计核算过程中，企业以取得收款权利或承担支付款项义务为确认会计要素的依据，即：收入、费用的确认看买卖的发生，收入的确认是看“卖”的归属期，费用的确认是看“买”的归属期，均不是根据实际收到或支付现金的具体时间点来确定。

### 2. 收付实现制

确认收入和费用的标准是实际收到或支付现金（看现金的收付），即：收入的确认看“收到钱”的具体时点，费用的确认看“支付钱”的具体时点。

### 3. 使用范围

(1) 企业会计：采用权责发生制。

(2) 政府会计：预算会计一般采用收付实现制；财务会计采用权责发生制。

**【例题 2·单选题】**某会计主体 12 月份的短期租入办公用楼租金为 60 万元，用银行存款支付 10 万元，剩余 50 万元尚未支付。按照权责发生制和收付实现制，其在 12 月份分别应确认的费用为（ ）。

- A. 10 万元，60 万元
- B. 60 万元，0 万元
- C. 60 万元，50 万元
- D. 60 万元，10 万元

**答案** D

## 三、会计信息质量要求

会计信息质量要求主要包括：可靠性（真

实性)、及时性、重要性、实质重于形式、相关性、可理解性(明晰性)、可比性和谨慎性。

『速记』会计信息的质量要求:“两石两重,湘西比景”。

『解释』两石:真实性(可靠性)和及时性,谐音为“石”;两重:重要性和实质重于形式;湘西比景:相关性的“相”、明晰性(可理解性)的“晰”,可比性的“比”,谨慎性的“谨”“相”“晰”和“谨”的谐音为“湘、西、景”“湘西比景”的意思为湖南的西部比风景。

#### 1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息**真实可靠、内容完整**。

#### 2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的**经济决策需要相关**,有助于财务会计报告使用者对企业过去和现在的情况作出评价,对未来的情况作出预测。

#### 3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

#### 4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比,保证同一企业不同时期可比、不同企业相同会计期间可比。

【例题3·单选题】同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。这体现的会计信息质量要求是( )。

- A. 可比性            B. 及时性  
C. 相关性            D. 实质重于形式

解析 可比性要求包括纵向可比和横向可比。纵向可比是指同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,

应当在附注中说明。

答案 A

#### 5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的**经济实质**进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的**法律形式**为依据。

#### 6. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

重要性的应用依赖于职业判断,从项目的性质(质)和金额大小(量)两方面判断。

#### 7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,不应低估负债或者费用。

例如:要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备(对应收账款计提坏账准备)、对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债等。

【例题4·单选题】下列关于谨慎性要求运用正确的是( )。

- A. 对售出商品可能发生的保修义务未确认预计负债  
B. 高估资产或收益  
C. 对可能发生的各项资产损失,按规定计提资产减值准备  
D. 少计负债或费用

答案 C

#### 8. 及时性—信息的时效性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计核算过程中的及时性包括:

- (1)及时收集会计信息;  
(2)及时处理会计信息;  
(3)及时传递会计信息。

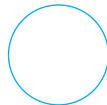


【例题5·多选题】下列各项中,属于会计信息质量要求的有( )。

- A. 权责发生制    B. 可靠性  
C. 可比性        D. 历史成本

解析 选项 A 属于会计基础；选项 D 属于会计要素计量属性。

答案 BC

【学霸总结】会计基本假设与会计信息质量要求★★★

|                  |                     |                             |   |
|------------------|---------------------|-----------------------------|---|
| 会计基本假设(2019年单选题) | 会计主体                | 空间范围(2019年单选题)              |  |
|                  | 持续经营                | 时间范围                        |  |
|                  | 会计分期                | 将持续经营划分为一个个连续的、长短相同的期间；时间范围 |   |
|                  | 货币计量                | 会计核算应以人民币作为记账本位币            | —   |
| 会计信息质量要求         | “两石两重，湘西比景”         |                             |   |
|                  | 谨慎性(2019年、2018年单选题) | 不应高估资产或者收益，不应低估负债或者费用       | 如：计提资产减值准备、对售出商品的保修义务确认预计负债   |

同步训练 限时10min

一、单项选择题

- (2019年)下列各项中，不属于企业会计基本假设的是( )。
  - 货币计量
  - 会计主体
  - 实质重于形式
  - 持续经营
- (2019年、2018年)企业对零售商品可能发生的保修义务确认预计负债体现的是( )。
  - 可比性
  - 谨慎性
  - 实质重于形式
  - 重要性
- (2019年)企业对可能承担的环保责任确认为预计负债，体现的会计信息质量要求是( )。
  - 谨慎性
  - 可比性
  - 重要性
  - 相关性
- 企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据，其所体现的会计信息质量要求是( )。
  - 可靠性
  - 实质重于形式
  - 可比性
  - 谨慎性
- 在遵循会计核算的基本原则，评价某些项目的( )时，很大程度上取决于会计人员的职业判断。
  - 真实性
  - 完整性

C. 重要性 D. 可比性

二、多项选择题

- (2018年)下列各项中，关于企业会计信息可靠性表述正确的有( )。
  - 企业应当保持应有的谨慎，不高估资产或者收益、低估负债或费用
  - 企业提供的会计信息应当相互可比
  - 企业应当保证会计信息真实可靠、内容完整
  - 企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告
- 目前，我国政府会计可采用的会计基础有( )。
  - 持续经营
  - 权责发生制
  - 货币计量
  - 收付实现制
- 我国《企业会计准则》规定的会计信息质量要求包括( )。
  - 可靠性
  - 相关性
  - 重要性
  - 完整性

三、判断题

- 《企业会计准则》规定，会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。( )
- 收付实现制是以收取或支付的现金作为确认收入和费用的依据。( )



## 同步训练答案及解析

## 一、单项选择题

1. C 【解析】选项 C, 属于企业会计信息质量要求。
2. B 【解析】企业对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债、对可能承担的环保责任确认预计负债等, 都体现了会计信息质量的谨慎性要求。
3. A
4. B 【解析】这是会计信息质量要求“实质重于形式”的定义解释。
5. C

## 二、多项选择题

1. CD 【解析】选项 A, 属于会计信息谨慎性要求; 选项 B, 属于会计信息可比性要求。
2. BD 【解析】政府会计由预算会计和财务会计构成。其中, 预算会计一般采用收付实现制, 财务会计采用权责发生制。
3. ABC 【解析】《企业会计准则》规定的会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可比性、可理解性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

## 三、判断题

1. ✓
2. ✓

### 第三节 会计要素及其确认与计量



扫我解疑难

## 考点详解

【案例 1】2020 年 1 月 1 日, 有福和有喜每人出资 5 万元, 成立北京福喜发财有限责任公司, 此时, 福喜公司会计等式为:

$$\text{资产}(10 \text{ 万元}) = \text{所有者权益}(10 \text{ 万元})$$

福喜公司向银行借款 5 万元, 此时, 会计等式变为:

$$\text{资产}(10 \text{ 万元} + 5 \text{ 万元}) = \text{负债}(5 \text{ 万元}) + \text{所有者权益}(10 \text{ 万元})$$

请考生牢记该等式提供的 6 条信息:

- (1) 是某一日期(时点)的会计要素;
- (2) 表现资金运动的相对静止状态, 称为静态会计要素;
- (3) 反映企业的财务状况;
- (4) 是编制资产负债表的依据;
- (5) 是会计上的第一等式;
- (6) 是复式记账法的理论基础。

福喜公司经过一个月运营, 收入、费用、利润如下:

$$\text{收入}(20 \text{ 万元}) - \text{费用}(10 \text{ 万元}) = \text{利润}(10 \text{ 万元})$$

请考生牢记该等式提供的 5 条信息:

- (1) 是某一时期的会计要素;
- (2) 表现资金运动的显著变动状态, 称为动态会计要素;
- (3) 反映企业的经营成果;
- (4) 是编制利润表的依据;
- (5) 是会计上的第二等式。

## 一、会计要素及其确认条件

财务状况要素: 资产、负债和所有者权益。请考生牢记资产负债表(简表), 详见第二章资产【案例导入】。

经营成果要素: 收入、费用和利润。请考生牢记利润表, 详见第五章收入、费用和利润【案例导入】。

## (一) 资产

## 1. 资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的, 由企业拥有或者控制的, 预期会给企业带来经济利益的资源。

企业虽然不拥有所有权, 但能够控制的, 也作为企业资产。

## 2. 资产的确认条件

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

(2) 该资源的成本或价值能够可靠地计量。

【例题 1·单选题】(2019 年)下列各项

中，企业应确认为资产的是( )。

- A. 月末发票账单未到按暂估价值入账的已入库原材料
- B. 自行研发专利技术发生的无法区分研究阶段和开发阶段的支出
- C. 已签订采购合同尚未购入的生产设备
- D. 行政管理部门发生的办公设备日常修理费用

**解析** 选项 BD，应记入“管理费用”科目；选项 C，不用进行账务处理。 **答案** A

## (二) 负债

### 1. 负债的定义

负债是指企业**过去的交易或者事项**形成的，预期会导致**经济利益流出**企业的**现时义务**。

负债的定义包含负债的三个特征。

### 2. 负债的确认条件

(1) 与该义务有关的经济利益很**可能流出**企业。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够**可靠地计量**。

**【例题 2·判断题】** (2019 年) 某企业将一项符合负债定义的现时义务确认为负债，要满足两个条件，与该义务有关的经济利益很可能流出企业和未来企业流出的经济利益的金额能够可靠计量。( )

**答案** √

## (三) 所有者权益

**【案例 2】** 承【案例 1】，有福和有喜每人出资 5 万元，则公司的“实收资本”为 10 万元。7 月 1 日，金八打算加入该公司，与有福、有喜谈妥投入 15 万元占有 1/3 股份，则公司新增“实收资本”5 万元，多余的 10 万元属于资本溢价记入“资本公积”。

12 月 31 日，公司赚取净利润 10 万元，根据公司法规定，应按净利润的 10% 提取法定盈余公积 1 万元。同时，公司决定提取任意盈余公积 2 万元，向股东分配利润 3 万元。则公司账面的“盈余公积”为 3 万元(3=1+2)，“未分配利润”为 4 万元(4=10-1-2-3)，

“留存收益”(留存在企业的收益)为 7 万元(7=3+4 或者 7=10-3)。

所有者权益包括：实收资本(或股本)、资本公积、其他综合收益、其他权益工具、盈余公积、未分配利润等项目。

**【例题 3·多选题】** 下列项目中属于所有者权益的有( )。

- A. 土地使用权
- B. 实收资本
- C. 资本公积
- D. 其他综合收益

**答案** BCD

## (四) 收入

### 1. 定义

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

### 2. 确认条件

**【案例 3】** 福喜公司销售一套商品房给有福公司，先签订合同后付款，福喜公司如何确认收入？

上述合同同时满足以下条件时，福喜公司应在客户取得商品**控制权**时确认收入：

(1) 合同各方(福喜公司和有福公司)已**批准该合同并承诺履行各自义务**；

(2) 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的**权利和义务**；

(3) 该合同有明确的与所转让商品或提供劳务相关的**支付条款**；(首付 3 成，剩余 7 成贷款)

(4) 该合同具有**商业实质**，即履行该合同将改变未来现金流量的风险、时间分布或金额(福喜公司与有福公司在做生意)；

(5) 企业因向客户转让商品或提供劳务而有权取得的**对价很可能收回**(福喜公司确认有福公司的钱能够收到)。

## (五) 费用

### 1. 定义

费用是指企业在**日常活动**中发生的、会导致**所有者权益减少**的、与**向所有者分配利润无关**的经济利益的总流出。

## 2. 费用的确认条件

(1) 与费用相关的经济利益应当**很可能流出**企业；

(2) 会导致企业**资产减少或者负债增加**；

(3) 流出额能够**可靠计量**。

## 3. 费用的构成

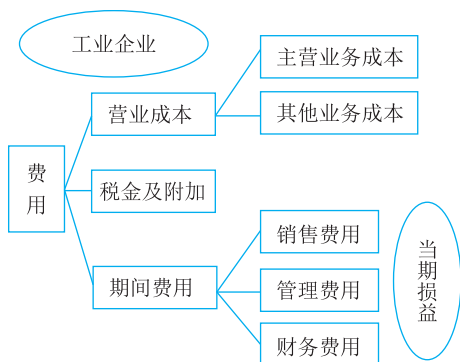


图 1-6 费用的构成

【例题 4·单选题】费用是指企业为销售产品、提供服务而发生的( )。

- A. 经济利益的总流出
- B. 经济利益的增加
- C. 经济利益的总流入
- D. 经济利益的分配

答案 ► A

## (六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。

收入-费用+利得-损失=利润

『链接』日常活动：收入(主营业务收入、其他业务收入)-费用

非日常活动：利得(如营业外收入)-损失(如营业外支出)

【注意】营业外收入不属于“收入”，营业外支出不属于“费用”。

『链接』利得与损失

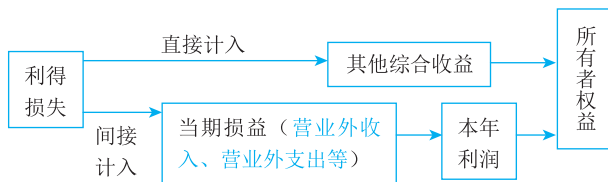


图 1-7 利得与损失

【例题 5·多选题】下列各项中，影响利润的因素有( )。

- A. 收入
- B. 直接计入当期利润的利得
- C. 直接计入当期利润的损失
- D. 费用

答案 ► ABCD

## 二、会计要素计量属性及其应用原则

## 1. 历史成本

历史成本即**实际成本**，是取得或制造某项财产物资的成本(现金或现金等价物)。

## 2. 重置成本

重置成本是指当前市场条件下，**重新取得同样**一项资产所需支付的成本(现金或现金等价物)。会计上一般在盘盈存货和盘盈固定资产时采用重置成本。

【例题 6·单选题】资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量体现的会计计量属性是( )。

- A. 历史成本
- B. 重置成本
- C. 公允现值
- D. 现值

【解析】重置成本，是指当前市场条件下，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。

答案 ► B

## 3. 可变现净值

【案例 4】某保温杯生产企业生产了一个保温杯的瓶身，盖子还没有生产，经过市场调查发现这个杯子的预计售价为 100 元，销售杯子的费用为 5 元，相关税费为 3 元，该企业生产杯盖还要花 20 元，问这个瓶身值多少钱？

【分析】杯子的可变现净值=100-5-3=

92(元)

瓶身的可变现净值 =  $100 - 5 - 3 - 20 = 72$

(元)

可变现净值是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工的成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。

可变现净值 = 预计售价 - 销售费用 - 相关税费 - 进一步加工成本

#### 4. 现值

**【案例5】** 王某现在存入银行一笔钱,他想在一年后从银行取出 101.75 元,假设银行的一年期利率为 1.75%。

**【分析】** 现值 =  $101.75 / (1 + 1.75\%) = 100$  (元)

现值是指以恰当的折现率对未来现金流量进行折现后的价值,需要考虑货币时间价值。

#### 5. 公允价值

在公允价值计量下,资产和负债按照在交易日发生的**有序交易**中,市场参与者出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量。

企业在对会计要素进行计量时一般应当采用**历史成本**计量属性。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

**【例题7·单选题】** 企业在对会计要素进

行计量时,一般应当采用( )。

- A. 历史成本
- B. 重置成本
- C. 可变净现值
- D. 现值

答案 **◆** A

### 三、会计等式

(一) 会计等式的表现形式

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

资产 = 权益, 此处的权益包括负债(债权人权益)和所有者权益。

请考生回忆该等式提供的 6 条信息。

2. 收入 - 费用 = 利润

请考生回忆该等式提供的 5 条信息。

**【例题8·多选题】** 下列选项中,以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计恒等式为理论依据的有( )。

- A. 编制资产负债表
- B. 成本计算
- C. 平行登记
- D. 复式记账

**解析** **◆** 编制资产负债表和复式记账以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计恒等式为理论依据。

答案 **◆** AD

(二) 交易或事项对会计等式的影响

**【案例6】** 假设有喜公司 2020 年 1 月 1 日拥有资产 150000 元,其中负债为 50000 元,所有者权益为 100000 元。

| 项目   | 资产     | = | 负债    | + | 所有者权益  |
|------|--------|---|-------|---|--------|
| 期初余额 | 150000 |   | 50000 |   | 100000 |

2020 年 1 月份发生如下经济业务:

(1) 1 月 5 日,向银行提取现金 400 元备用。

| 项目      | 资产           | = | 负债    | + | 所有者权益  | 对资产总额影响 |
|---------|--------------|---|-------|---|--------|---------|
| 业务发生前余额 | 150000       |   | 50000 |   | 100000 |         |
| 业务(1)   | +400<br>-400 |   |       |   |        | 不变      |
| 业务发生后余额 | 150000       |   | 50000 |   | 100000 |         |

(2) 1月8日, 从龙飞公司购进价值6000元的原材料, 货款未付。

| 项目      | 资产     | = | 负债    | + | 所有者权益  | 对资产总额影响 |
|---------|--------|---|-------|---|--------|---------|
| 业务发生前余额 | 150000 |   | 50000 |   | 100000 |         |
| 业务(2)   | +6000  |   | +6000 |   |        | 增加      |
| 业务发生后余额 | 156000 |   | 56000 |   | 100000 |         |

(3) 1月10日, 收到金八交来银行存款150000元, 作为对本公司的投资。

| 项目      | 资产      | = | 负债    | + | 所有者权益   | 对资产总额影响 |
|---------|---------|---|-------|---|---------|---------|
| 业务发生前余额 | 156000  |   | 56000 |   | 100000  |         |
| 业务(3)   | +150000 |   |       |   | +150000 | 增加      |
| 业务发生后余额 | 306000  |   | 56000 |   | 250000  |         |

(4) 1月11日, 以银行存款20000元偿还短期借款。

| 项目      | 资产     | = | 负债     | + | 所有者权益  | 对资产总额影响 |
|---------|--------|---|--------|---|--------|---------|
| 业务发生前余额 | 306000 |   | 56000  |   | 250000 |         |
| 业务(4)   | -20000 |   | -20000 |   |        | 减少      |
| 业务发生后余额 | 286000 |   | 36000  |   | 250000 |         |

(5) 1月25日, 按法定程序报经批准, 以银行存款8000元退还个人投资款。

| 项目      | 资产     | = | 负债    | + | 所有者权益  | 对资产总额影响 |
|---------|--------|---|-------|---|--------|---------|
| 业务发生前余额 | 286000 |   | 36000 |   | 250000 |         |
| 业务(5)   | -8000  |   |       |   | -8000  | 减少      |
| 业务发生后余额 | 278000 |   | 36000 |   | 242000 |         |

(6) 1月26日, 向银行申请, 经银行同意将短期借款30000元转作长期借款。

| 项目      | 资产     | = | 负债               | + | 所有者权益  | 对资产总额影响 |
|---------|--------|---|------------------|---|--------|---------|
| 业务发生前余额 | 278000 |   | 36000            |   | 242000 |         |
| 业务(6)   |        |   | +30000<br>-30000 |   |        | 不变      |
| 业务发生后余额 | 278000 |   | 36000            |   | 242000 |         |

(7) 1月28日, 按规定将盈余公积10000元转增投资者资本。

| 项目      | 资产     | = | 负债    | + | 所有者权益            | 对资产总额影响 |
|---------|--------|---|-------|---|------------------|---------|
| 业务发生前余额 | 278000 |   | 36000 |   | 242000           |         |
| 业务(7)   |        |   |       |   | +10000<br>-10000 | 不变      |
| 业务发生后余额 | 278000 |   | 36000 |   | 242000           |         |

(8) 1月29日, 按规定计算出应付给投资者利润12000元。

| 项目      | 资产     | = | 负债     | + | 所有者权益  | 对资产总额影响 |
|---------|--------|---|--------|---|--------|---------|
| 业务发生前余额 | 278000 |   | 36000  |   | 242000 |         |
| 业务(8)   |        |   | +12000 |   | -12000 | 不变      |
| 业务发生后余额 | 278000 |   | 48000  |   | 230000 |         |

(9)1月30日,经双方协商一致,将应偿还给阳光公司的贷款18000元转作其对本企业的投资。

| 项目      | 资产     | = | 负债     | + | 所有者权益  | 对资产总额影响 |
|---------|--------|---|--------|---|--------|---------|
| 业务发生前余额 | 278000 |   | 48000  |   | 230000 |         |
| 业务(9)   |        |   | -18000 |   | +18000 | 不变      |
| 业务发生后余额 | 278000 |   | 30000  |   | 248000 |         |

(10)上述业务对会计等式的影响汇总。

会计等式变动表(2019年、2018年单选题,特别喜欢考核资产负债同时增加或减少)

| 序号  | 资产    | = | 负债    | + | 所有者权益 | 对资产总额影响 |
|-----|-------|---|-------|---|-------|---------|
| (1) | 增加、减少 |   |       |   |       | 不变      |
| (2) | 增加    |   | 增加    |   |       | 增加      |
| (3) | 增加    |   |       |   | 增加    | 增加      |
| (4) | 减少    |   | 减少    |   |       | 减少      |
| (5) | 减少    |   |       |   | 减少    | 减少      |
| (6) |       |   | 增加、减少 |   |       | 不变      |
| (7) |       |   |       |   | 增加、减少 | 不变      |
| (8) |       |   | 增加    |   | 减少    | 不变      |
| (9) |       |   | 减少    |   | 增加    | 不变      |

总之,每一项经济业务的发生,会引起等式的一边或两边等量变化,但不会影响等式的平衡关系。

**「学霸总结」会计等式、会计要素、会计计量属性★★★**

|      |                 |  |
|------|-----------------|--|
| 会计等式 | 资产 = 负债 + 所有者权益 | (1) 某一日期(时点); (2) 静态; (3) 财务状况; (4) 编制资产负债表(背简表)的依据; (5) 第一等式; (6) 复式记账法的理论基础                                  |
|      | 收入 - 费用 = 利润    | (1) 某一时期; (2) 动态; (3) 经营成果; (4) 编制利润表(背简表)的依据; (5) 第二等式  |
| 会计要素 | 资产              | 资产是指企业过去的交易或者事项形成的,由企业拥有或者控制的,预期会给企业带来经济利益的资源  |
|      |                 | 确认条件 <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业</li> <li>(2) 该资源的成本或价值能够可靠地计量</li> </ul>    |
|      | 负债(2019年判断题)    | 负债是指企业过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务  |
|      |                 | 确认条件 <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业</li> <li>(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量</li> </ul> |