

第一部分

考情分析及学习方法

掌握学习方法，事半功倍

十分努力，十分坚持，一份成功

理顺思路，解决困惑

冲刺一拼，梦想成真

智慧启航

————>>>

读书是在别人思想的帮助下，建立起
自己的思想。

——鲁巴金

<<<————

2021 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

各位考生们：您好！

在您参加 2021 年初级会计职称考试之际，福喜老师毛遂自荐请您使用我编写的《初级会计实务应试指南》(以下简称《应试指南》)和《初级会计实务押题册》(以下简称《押题册》)，她们是姊妹篇，请您在拿到书开始到考前一个半月使用《应试指南》，考试前最后一个半月使用《押题册》，你会在复习中起到事半功倍的效果，你会一次性通过本次考试。

为什么使用我写的书，福喜老师亮一下“尚方宝剑”：

(1) 福喜老师辅导初级会计实务课程 18 年，讲授 600 多遍，被学员尊称为“初级老中医”；

(2) 福喜老师在 2013 年全国高校首次微课教学比赛中荣获一等奖，被学员誉为“考初级，找福喜”；

(3) 福喜老师在 2020 年作为特邀嘉宾接受央广网采访有关初级考试辅导的专题，广受社会各界的认可；

(4) 2020 年某权威机构对市场中的《初级会计实务》辅导书做调查，《应试指南》以高分获得第一名。

以上的理由足以让您选择福喜老师编写的书。

下面，老师想和大家一起探讨：如何让我们能一次性通过初级会计考试？

要想一次性通过初级会计考试，福喜老师认为大家需要做到以下“八有”。

一、有信心

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考试，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×考了 100 分；2018 年教的学员熊×考了 91 分；2019 年教的学员家×考了 95 分；2020 年教的学员蒋×考了 100 分。2021 年的您，能考多少分呢？在自己有信心的前提下，要是再给自己定一个小小的目标，就更加完美了。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

2021年《应试指南》是在继承2019年和2020年的基础上精益求精，为了给学员减负，知识总结更精练，题目编写更经典。此书凝结了福喜老师18年的《初级会计实务》教学经验和积累，不知老师是花了多少个不眠之夜才编写成的书。算是福喜老师的“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”，倾注了吴老师满满的爱心。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，成立北京福喜发财有限责任公司，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。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，在开心快乐中学习，学习变得“So easy”，这种成就是无法言语描述的。当然考生需要认真阅读“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，还一脉相承地采用福喜公司的“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)本书创新性编写“学霸总结”，采用表格化形式，在考点旁边注释考题的年份，如“银行存款余额调节表”（2020年、2018年判断题），表示这个考点在2020年和2018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”就能起到查漏补缺的效果。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，做做易错习题，遇到不会做的时候，眺望一下窗外远处的美景，偶尔喝上一口咖啡。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感觉！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”，学完本书知识后，用两个小时左右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

2021 年初级会计职称考试于 2021 年 5 月 15 日开始。

2. 考试形式

采用无纸化考试(机考)。

3. 2021 年考试题型题量预测

2021 年考试的题型题量及分数预测见下表：

题型	题量	每题分数	总分	平时做题得分建议
单项选择题	20 道	2 分	40 分	32 分以上
多项选择题	10 道	2 分	20 分	10 分以上
判断题	10 道	1 分	10 分	6 分以上
不定项选择题	3 道(15 小题)	2 分	30 分	22 分以上
合计	55 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 2 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 2 分呢？相关部门把最简单的题定在 2 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，务必一次性通过考试。单选题建议您正确率在 80% 以上，至少得 32 分以上。

(2) 多项选择题(多选题)。多选题考试难度最大，每道题 2 分，四个选项，您完全答对得 2 分，但从 2020 年开始，少选可以得分，如果正确选项为 ABCD，您选了：AB、AC、

AD、BC、BD、CD等，均可得分，所以也不是很难，平时做题正确率在50%以上，得10分，您应该没问题的。

(3)判断题。判断题难度与单选题相当，每道1分，共10道题，从2020年开始，本题不再倒扣分，建议考试答对6道以上，至少得6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。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

2021年《初级会计实务》考试共八章，近三年每章考试情况见下表：

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1章	会计概述	★★	8分左右	基础会计	8分左右
第2章	资产	★★★	20~30分	财务会计	70~75分
第3章	负债	★★	10分左右		
第4章	所有者权益	★★	10~15分		
第5章	收入、费用和利润	★★★	20~25分		
第6章	财务报表	★★	5~10分		
第7章	管理会计基础	★★★	10~13分	管理成本会计	15~20分
第8章	政府会计基础	★	5~6分	政府会计	

由上表所示，第2章、第5章、第7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3章、第4章、第6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1章、第8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2021年初级考试的同学们，让我们一起来制订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。2020年12月至2021年3月，每天学习2小时以上，用3个月以上的时间学完《应试指南》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。2021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《应试指南》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。2021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”，老师会提供更精练的背诵版考点（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×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 应收账款	预付账款 应收股利 应收利息	其他应收款 应收账款 减值	交易性 金融资产1	交易性 金融资产2	前面所学 知识复习	复习内容未完成 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订出一套适合自己的学习计划。

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（2021年私教直播班、超值精品班等）。课程与《应试指南》的关系是，你中有我，我中有你，两者相辅相成，缺一不可。

《应试指南》基本是我上课的讲义，拥有《应试指南》的朋友，不需要另外打印讲义。《应试指南》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《应试指南》的每道题，福喜老师坚信，2021年的初级考试你必能旗开得胜，马到成功。

课程是《应试指南》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，津津乐道地欣赏，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》原本只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学习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，应考生的强烈要求，我们正式出版了《押题册》，希望能帮助你考过初级。亲爱的各位学员，让我们拭目以待，在考前一个半月使用这本小册子，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，明确考试目标，制订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。

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。哪怕是考试也不建议临时抱佛脚，希望大家要做到未雨绸缪，积水成渊。最后祝福大家马到成功，谢谢!!!

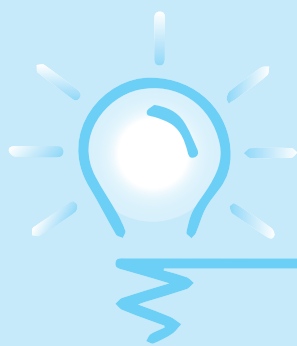
吴福喜



2021年考试变化讲解

关于左侧小程序码，你需要知道——

亲爱的读者，无论你是新学员还是老考生，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。微信扫描左侧小程序码，网校名师为你带来2021年本科目考试变动解读，助你第一时间掌握重要考点。



第二部分

应试指导及通关演练

掌握学习方法，事半功倍

十分努力，十分坚持，一份成功

理顺思路，解决困惑

冲刺一拼，梦想成真

智慧启航

————>>>

对未来的真正慷慨，是把一切都献给
现在。

——阿尔贝·加缪

<<<————

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2020年考试分数为6分，2019年考试分数为8分，2018年考试分数为9分，预计2021年考试分值在6~8分。

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、多选题	★★	(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	单选题、多选题	★	财产清查的分类与方法

2021年考试变化

本章内容无实质性变化。

【案例导入】

2021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。

2021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，然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”。

有喜：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。

有喜：你回答得很好，你被录用了。

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。

* ★表示了解，★★表示熟悉，★★★表示掌握。

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(2020年、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 财务状况、经营成果和现金流量 的信息，反映企业管理层的 受托责任 履行情况	

【例题 1·多选题】(2020年)下列各项中，属于会计基本职能的有()。

- A. 参与经济决策
- B. 进行会计核算
- C. 实施会计监督
- D. 预测经济前景

解析 选项 AD，属于会计拓展职能。

答案 BC

【例题 2·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 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、多项选择题

- (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
 - 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
- (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

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。

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
4. 下列各项中,属于会计核算具体内容的有()。
- A. 款项和有价证券的收付
- B. 会计计划的制订
- C. 资本、基金的增减
- D. 财务成果的计算和处理

二、判断题

会计核算为会计监督的基础,会计监督是会计核算的保障,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、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。核算是监督的基础,没有核算提供的各种信息,监督就失去了依据;监督又是核算质量的保障,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
4. ACD 【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、判断题

√ 【解析】核算是监督的基础,监督是核算的保障。

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

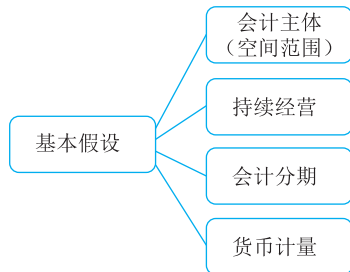


图 1-1 会计基本假设

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。

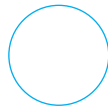


图 1-2 会计主体范围

【例题 1·判断题】(2020 年)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 ▣√

【例题 2·多选题】(2020 年)下列各项中,可确认为会计主体的有()。

- A. 子公司 B. 销售部门
C. 集团公司 D. 母公司

解析 ▣ 会计主体是指会计工作服务的特

定对象，它可以是一个特定的企业，也可以是一个企业某一特定部分(如分厂、分公司、某部门)，甚至可以是若干家企业组成的集团公司。

答案 ■ ABCD

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。

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。

会计分期相当于把图 1-3 的射线等距离分成线段。

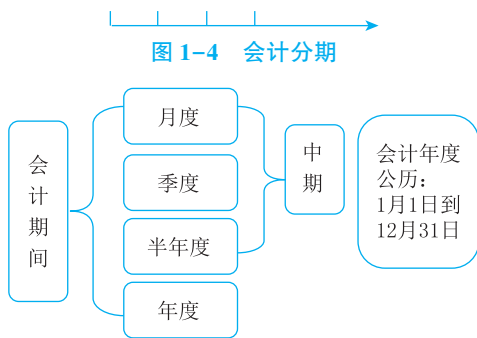


图 1-5 会计期间

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。

二、会计基础

【案例 1】福喜公司 2020 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，2021 年 5 月收到余款 20 万元。2020 年 11 月应该确认多少收入？2021 年 5 月应该确认多少收入？

时段	权责发生制	收付实现制
2020 年 11 月	50 万元	30 万元
2021 年 5 月	0	20 万元

【案例 2】福喜公司 2020 年 12 月预付 2021 年全年的上网流量费，共支付 12 万元。2020 年 12 月应该确认多少费用？2021 年 1 月应该确认多少费用？

时段	权责发生制	收付实现制
2020 年 12 月	0	12 万元
2021 年 1 月	(12 万元/12 个月) 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 3·单选题】某会计主体 12 月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4·单选题】 (2020年)“在不同会计期间发生的相同的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”。下列各项中,对这一会计信息质量要求表述正确的是()。

- A. 谨慎性 B. 重要性
C. 可比性 D. 可理解性

解析 ▶ 选项A,谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低

估负债或者费用;选项B,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;选项D,可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。 **答案** ▶ C

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。

【例题5·判断题】 (2020年)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,而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。 ()

答案 ▶ √

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)、对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债等。

【提示】 此处不好理解,考生只要记住“计提准备”和“预计负债”属于谨慎性原则。

【例题6·单选题】 (2020年)下列各项中,体现谨慎性会计信息质量要求的是()。

- A. 不同时期发生的相同交易,应采用一致的会计政策,不得随意变更
B. 提供的会计信息应当清晰明了,便于理解和使用
C. 对已售商品的保修义务确认预计负债
D. 及时将编制的财务报告传递给使用者

解析 ▶ 选项A,体现的是可比性;选

项 B,体现的是可理解性;选项 D,体现的是及时性。

答案 C

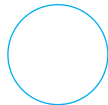


8. 及时性——信息的**时效性**

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。

【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(2020年、2019年单选题)	会计主体	空间范围(2020年判断题,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(2020年、2019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

【提示】更多《学霸总结》详见考前必备《押题册》。

同步训练 限时10min

一、单项选择题

1. (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
2. (2019年)下列各项中,不属于企业会计基本假设的是()。
 - A. 货币计量
 - B. 会计主体
 - C. 实质重于形式
 - D. 持续经营
3. (2019年)企业对很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()。
 - A. 谨慎性
 - B. 可比性
 - C. 重要性
 - D. 相关性
4. 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。

- A. 真实性
- B. 完整性
- C. 重要性
- D. 可比性

5. 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()。

- A. 可靠性
- B. 实质重于形式
- C. 可比性
- D. 谨慎性

二、多项选择题

1. (2020年、2019年、2018年)下列各项中,属于会计信息质量要求中谨慎性要求的有()。
 - A. 应收账款计提坏账准备
 - B. 确认预计负债
 - C. 同一企业不同时期采用一致的会计政策
 - D. 采用直线法摊销无形资产
2. (2020年)持续经营是企业会计确认、计量、记录和报告的前提,下列关于持续经营的说法中正确的有()。
 - A. 会计分期是对持续经营基本假设的有效延续
 - B. 无形资产摊销可以按照其价值和使用情

- 况确定采用合适的摊销方法，其依据的会计核算前提是持续经营
- C. 在持续经营理念下，企业会计人员认为未来经济发展高速应根据未来的预测核算经济业务的发生
- D. 持续经营的目的是将生产经营活动划分成连续相同的期间
3. (2018年)下列各项中，关于企业会计信息可靠性表述正确的有()。
- A. 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
- B. 企业提供的会计信息应当相互可比
- C. 企业应当保证会计信息真实可靠、内容完整
- D. 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
4. 我国《企业会计准则》规定的会计信息质量要求包括()。
- A. 可靠性 B. 相关性
- C. 重要性 D. 完整性
5. 目前，我国政府会计可采用的会计基础有()。
- A. 持续经营 B. 权责发生制
- C. 货币计量 D. 收付实现制

三、判断题

《企业会计准则》规定，会计的确认、计量和报告应当以收付发生制为基础，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. A 【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。
2. C 【解析】选项 C，属于企业会计信息质量要求。
3. A
4. C
5. B 【解析】这是会计信息质量要求“实质重于形式”的定义解释。

二、多项选择题

1. AB 【解析】谨慎性要求企业不应高估资产或者收益、低估负债或者费用，选项 AB 符合要求。选项 C，属于可比性要求；选项 D，不体现会计信息质量要求。
2. AB 【解析】选项 C，在持续经营假设下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提，不能按照未来的预测核算企业经济业务；选项 D，会计分期的目的是将生产经营活动划分成连续相同的期间。
3. 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。
4. 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。
5. 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。

三、判断题

× 【解析】企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础，不是收付实现制。

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，有福和和喜每人出资 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：

资产(10 万元) = 所有者权益(10 万元)

福喜公司向银行借款 5 万元，此时，会计等式变为：

资产(10万元+5万元)=负债(5万元)+所有者权益(10万元)

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:

收入(20万元)-费用(10万元)=利润(10万元)

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**。

【例题1·多选题】(2020年)下列各项中,关于会计等式“资产=负债+所有者权益”的表述正确的有()。

- A. 编制企业利润表的理论依据
- B. 反映企业某一时期收入、费用和利润之间的关系
- C. 反映企业某一特定时点资产、负债和所有者权益三者之间的平衡关系
- D. 编制企业资产负债表的理论依据

解析 选项AB描述的是“收入-费用=利润”这一会计等式。 **答案** CD

一、会计要素及其确认条件

会计要素是指按照交易(或事项)的经济特征所作的基本分类。具体分为:

1. 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】。

2. 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,但能够控制的资源,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2·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3·单选题】(2020年)下列各项中,属于非流动负债的是()。

- A. 预收账款
- B. 应交税费
- C. 应付债券
- D. 应付利息

解析 选项ABD,属于流动负债。

答案 C

(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4·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**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

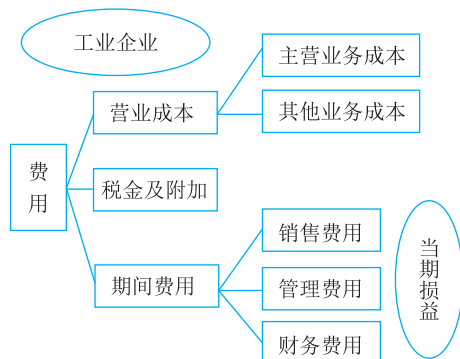


图 1-6 费用的构成

【例题5·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

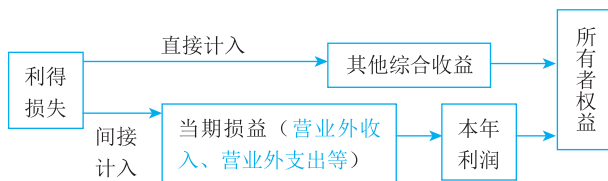


图 1-7 利得与损失

【例题 6·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 7·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. 公允价值
- 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】存款现值 = $101.75 / (1 + 1.75\%) = 100$ （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 8·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. 可变现净值
- 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9·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】假设福喜公司1月1日拥有资产15万元,其中负债为5万元,所有者权益为10万元(以下单位为万元)。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
期初余额	15		5		10

1月份发生如下经济业务:

(1)1月8日,从龙飞公司购进价值1万元的原材料,货款未付。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
期初余额	15		5		10
业务(1)	+1		+1		
业务发生后余额	16		6		10

业务(1)使资产总额由15万元增加到16万元。

(2)1月10日,收到金八交来银行存款1万元,作为对本公司的投资。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
业务发生前余额	16		6		10
业务(2)	+1				+1
业务发生后余额	17		6		11

业务(2)使资产总额由16万元增加到17万元。

(3)1月11日,以银行存款1万元偿还短期借款。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
业务发生前余额	17		6		11
业务(3)	-1		-1		
业务发生后余额	16		5		11

业务(3)使资产总额由17万元减少到16万元。

(4)1月15日,按法定程序报经批准,以银行存款1万元退还个人投资款。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
业务发生前余额	16		5		11
业务(4)	-1				-1
业务发生后余额	15		5		10

业务(4)使资产总额由16万元减少到15万元。

(5)1月16日,向银行提取现金1万元备用。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
业务发生前余额	15		5		10
业务(5)	+1-1				
业务发生后余额	15		5		10

(6)1月26日,向银行申请,经银行同意将短期借款1万元转作长期借款。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
业务发生前余额	15		5		10
业务(6)			+1-1		
业务发生后余额	15		5		10

(7)1月28日,按规定将盈余公积1万元转增投资者资本。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
业务发生前余额	15		5		10
业务(7)					+1-1
业务发生后余额	15		5		10

(8)1月29日,按规定计算出应付给投资者利润1万元。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
业务发生前余额	15		5		10
业务(8)			+1		-1
业务发生后余额	15		6		9

(9)1月30日,经双方协商同意,将应偿还给阳光公司的贷款1万元转作其对本企业的投资。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
业务发生前余额	15		6		9
业务(9)			-1		+1
业务发生后余额	15		5		10

业务(5)-(9)资产总额未发生变化。

(10)上述业务对会计等式的影响汇总。

会计等式变动表(2020年、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		增加			增加
(2)	增加				增加	增加
(3)	减少		减少			减少
(4)	减少				减少	减少
(5)	增加、减少					不变
(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	(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
	负债(2020年单选题, 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	(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
	所有者权益	实收资本、资本公积、其他综合收益、其他权益工具和留存收益(盈余公积+未分配利润)
	收入	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 会导致企业资产增加或者负债减少
	费用	会导致企业资产减少或者负债增加
利润	收入 - 费用 + 利得 - 损失 = 利润 【注意】营业外收入不属于“收入”, 营业外支出不属于“费用”	

续表

计量属性	历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值	
	可变现净值	预计售价-进一步加工的成本-预计销售费用-相关税费
	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
	一般采用 历史成本 ;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	

【提示】更多《学霸总结》详见考前必备《押题册》。

同步训练 限时40min

一、百考多选题

下列关于会计等式的变化,不正确的有()。

- 以银行存款购买原材料,会导致资产总额增加
- 从银行借入短期借款,会导致资产总额增加
- 从银行提取现金,会导致资产总额增加
- 以银行存款偿还银行借款,会导致资产总额增加
- 开出商业承兑汇票购入固定资产,会导致资产总额增加
- 接受投资者投入机器设备,会导致资产和负债同时增加
- 以资本公积转增股本,会导致所有者权益增加
- 宣告分配现金股利,会导致所有者权益减少

【提示】更多百考题详见考前必备《押题册》。

二、单项选择题

- (2020年)下列各项中,引起企业资产和所有者权益同时增加的是()。
 - 经股东大会批准向股东宣告分配现金股利
 - 收到投资者投入一台设备
 - 取得一笔短期借款并存入银行
 - 经股东大会批准以现金回购本企业股票方式减资
- (2019年)下列各项中,导致企业资产与负债同时减少的是()。
 - 接受投资者投入机器设备
 - 以银行存款购买原材料
 - 从银行提取现金
 - 以银行存款偿还银行借款
- (2020年、2019年)企业以银行存款偿还到期的短期借款。关于这笔经济业务,以下说法正确的是()。
 - 导致负债内部增减变动,总额不变
 - 导致资产、负债同时减少
 - 导致资产、负债同时增加
 - 导致所有者权益减少、负债减少
- (2019年)下列各项中,会导致资产总额发生变动的是()。
 - 以资本公积转增股本
 - 从银行提取现金
 - 宣告分配现金股利
 - 从银行借入短期借款
- (2018年)下列各项中,企业确认盘盈固定资产初始入账价值所采用的会计计量属性是()。
 - 可变现净值
 - 重置成本
 - 现值
 - 公允价值

7. (2018年)将无力支付的商业承兑汇票转为企业的应付账款,对会计等式的影响是()。
- A. 一项资产减少一项负债减少
B. 一项负债减少一项所有者权益减少
C. 一项资产增加一项负债增加
D. 一项负债增加一项负债减少
8. 反映企业经营成果的会计要素,也称为动态会计要素,构成利润表的基本框架。下列不属于动态会计要素的是()。
- A. 收入 B. 成本
C. 费用 D. 利润
9. 某企业生产电脑,已经生产的半成品账面价值为4 000元,预计进一步加工需要投入800元,对外销售需要发生相关税费400元,经过调查发现该电脑市场售价为5 000元。则该半成品的历史成本和可变现净值分别是()。
- A. 3 800元; 4 000元
B. 4 000元; 3 800元
C. 4 600元; 4 000元
D. 4 200元; 3 800元
10. 某企业月初资产总额为10万元,本月发生下列业务:(1)向银行借款20万元存入银行;(2)用银行存款购买材料2万元;(3)收回应收账款8万元存入银行;(4)以银行存款偿还借款6万元。则月末资产总额为()万元。
- A. 32 B. 30
C. 24 D. 22
11. 某人2021年12月31日有存款100 000元,年利率为10%,这笔钱在2021年1月1日的现值是()元。
- A. 10 000 B. 100 000
C. 90 909.09 D. 90 000
- C. 从银行借入短期借款
D. 以银行存款归还前欠货款
2. (2018年)下列各项中,引起企业资产总额增加的经济业务有()。
- A. 以银行存款偿还前欠货款
B. 收到投资者投入的设备
C. 收回异地采购外埠存款专户结余款项
D. 从银行借入短期借款
3. 企业在对会计要素进行计量时,采用()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。
- A. 重置成本
B. 现值
C. 公允价值
D. 可变现净值
4. 以下属于资产特征的有()。
- A. 资产是企业承担的现时义务
B. 资产是企业拥有或控制的资源
C. 预期给企业带来经济利益
D. 资产由企业过去的交易或者事项形成
5. “资产=负债+所有者权益”等式()。
- A. 是某一时期的要素
B. 表现资金运动的相对静止状态
C. 反映企业的财务状况
D. 是编制资产负债表的依据
6. 关于等式“收入-费用=利润”的表述中不正确的有()。
- A. 这一会计等式可称为第二会计等式,是资金运动的静态表现
B. 收入大于费用则表示产生了利润,两者的差额即为利润额
C. 收入小于费用则表示发生了亏损,两者的差额即为亏损额
D. 体现了企业某一时点的经营成果,是编制利润表的依据
7. 以下属于会计计量属性的有()。
- A. 可变现净值
B. 重置成本
C. 权责发生制
D. 历史成本

三、多项选择题

1. (2018年)下列各项中,引起企业资产和负债要素同时发生增减变动的经济业务有()。
- A. 收到股东投资款
B. 以盈余公积转增股本

四、判断题

1. (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。()
2. (2018年)公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。()
3. (2018年)重置成本是指按照当前市场条件,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。()
4. 企业取得了收入,会表现为资产和收入同时增加,或者是在增加收入的同时减少负债。()
5. 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益增加的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。()

- 借:短期借款等
贷:银行存款
资产与负债同时减少,导致资产总额减少,该选项不正确。
选项E,开出商业承兑汇票购入固定资产:
借:固定资产
贷:应付票据
资产和负债同时增加,导致资产总额增加,该选项正确。
选项F,接受投资者投入机器设备:
借:固定资产
贷:实收资本/股本
资产和所有者权益同时增加,导致资产总额增加,该选项不正确。
选项G,以资本公积转增股本:
借:资本公积
贷:股本/实收资本
所有者权益内部一增一减,所有者权益总额不变,该选项不正确。
选项H,宣告分配现金股利:
借:利润分配—应付现金股利或利润
贷:应付股利
所有者权益减少,负债增加,该选项正确。

同步训练答案及解析

一、百考多选题

ACDFG 【解析】选项A,以银行存款购买原材料:

借:原材料

贷:银行存款

资产内部一增一减,不会导致资产总额发生变动,该选项不正确。

选项B,从银行借入短期借款:

借:银行存款

贷:短期借款

资产增加,负债增加,所以会导致资产总额增加,该选项正确。

选项C,从银行提取现金:

借:库存现金

贷:银行存款

资产内部一增一减,不会导致资产总额发生变动,该选项不正确。

选项D,以银行存款偿还银行借款:

二、单项选择题

1. D 【解析】选项A,会计分录:

借:银行存款

贷:其他应收款

资产内部一增一减。

选项B,会计分录:(假设不考虑增值税)

借:固定资产

贷:实收资本(或股本)

资产和所有者权益同时增加。

选项C,会计分录:

借:短期借款

贷:银行存款

资产和负债同时减少。

选项D,会计分录:(假设不考虑增值税)

借:原材料

贷:应付账款

- 资产和负债同时增加。
2. B 【解析】选项 A, 会计分录:
借: 利润分配
 贷: 应付股利
负债增加, 所有者权益减少。
选项 B, 会计分录: (假设不考虑增值税)
借: 固定资产
 贷: 实收资本(或股本)
资产和所有者权益同时增加。
选项 C, 会计分录:
借: 银行存款
 贷: 短期借款
资产和负债同时增加。
选项 D, 会计分录: (此处现金为广义现金, 一般指银行存款)
借: 库存股
 贷: 银行存款
资产和所有者权益同时减少。
3. D 【解析】选项 A, 接受投资者投入机器设备, 资产和所有者权益同时增加。选项 B, 以银行存款购买原材料, 资产内部一增一减。选项 C, 从银行提取现金, 资产内部一增一减。
4. B 【解析】会计分录:
借: 短期借款
 贷: 银行存款
企业的银行存款减少, 相应的资产减少, 另一方面短期借款减少, 相应的负债减少, 引起资产和负债同时减少。
5. D 【解析】选项 A, 以资本公积转增股本, 不涉及资产科目, 不会导致资产总额发生变动。选项 B, 从银行提取现金, 资产内部一增一减, 不会导致资产总额发生变动。选项 C, 宣告分配现金股利:
借: 利润分配—应付现金股利或利润
 贷: 应付股利
不涉及资产科目, 不会导致资产总额发生变动。选项 D, 从银行借入短期借款, 资产增加, 负债增加, 所以会导致资产总额发生变动。
6. B 【解析】盘盈的固定资产, 应按重置成本确定其入账价值, 借记“固定资产”科目, 贷记“以前年度损益调整”科目。
7. D 【解析】应付票据和应付账款均为企业的负债, 所以为一项负债的增加、一项负债的减少。
8. B 【解析】“收入-费用=利润”等式中的三要素都属于动态会计要素。
9. B 【解析】该半成品的历史成本=4 000(元), 也就是实际发生的成本; 可变现净值=5 000-800-400=3 800(元)。
10. C 【解析】(1)向银行借款 20 万元存入银行, 导致资产增加 20 万元, 负债增加 20 万元。(2)用银行存款购买材料 2 万元, 导致银行存款减少 2 万元, 原材料增加 2 万元, 不影响资产总额。(3)收回应收账款 8 万元存入银行, 导致银行存款增加 8 万元, 应收账款减少 8 万元, 不影响资产总额。(4)以银行存款偿还借款 6 万元, 导致资产减少 6 万元, 负债减少 6 万元。则月末资产总额=10+20-6=24(万元)。
11. C 【解析】2021 年 1 月 1 日的现值=100 000/(1+10%)=90 909.09(元)。

三、多项选择题

1. CD 【解析】选项 A, 资产增加, 所有者权益增加; 选项 B, 所有者权益内部一增一减; 选项 C, 资产增加, 负债增加; 选项 D, 资产减少, 负债减少。
2. BD 【解析】选项 A, 资产减少, 负债减少, 资产总额减少; 选项 B, 资产增加, 所有者权益增加, 资产总额增加; 选项 C, 资产内部一增一减, 总额不变; 选项 D, 资产增加, 负债增加, 资产总额增加。
3. ABCD 【解析】企业在对会计要素进行计量时, 一般应当采用历史成本。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。
4. BCD 【解析】资产特征: (1)资产由企业过去的交易或者事项形成; (2)资产是企

业拥有或者控制的资源；(3)预期给企业带来经济利益。

5. BCD 【解析】“资产=负债+所有者权益”是某一日期(时点)的要素，是会计上的第一等式。
6. AD 【解析】这一会计等式可称为第二会计等式，是资金运动的动态表现，体现了企业一定时期内的经营成果，是编制利润表的依据。
7. ABD 【解析】会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

四、判断题

1. ✓
2. ✓
3. ✓
4. ✓
5. × 【解析】费用会导致所有者权益减少。

第四节 会计科目和借贷记账法



扫我解疑难

考点详解

一、会计科目和账户

(一) 会计科目的概念

会计科目，是对会计要素的具体内容进行细分。

(二) 会计科目的分类

1. 按反映的经济内容分类

按其反映的经济内容不同，可分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目、损益类科目和共同类科目。

会计对象具体化为会计要素，会计要素具体化为会计科目，具体关系见下表：

表 1-2 会计对象、会计要素与会计科目关系

会计对象	会计要素分类	会计科目分类	
以货币表现的经济活动	资产	资产类	库存现金、银行存款等
	负债	负债类	短期借款、应付账款等
	所有者权益	所有者权益类	实收资本、资本公积、本年利润、利润分配等
	利润		
	收入	损益类	主营业务收入、其他业务收入、营业外收入等
	费用		主营业务成本、其他业务成本、营业外支出等

【补充说明】利得、损失不是会计要素，但属于利得或损失的科目，如营业外收入、营业外支出等，属于损益类科目。

2. 按提供信息的详细程度分类

分为总分类科目和明细分类科目。

(1)总分类科目，又称一级科目或总账科目，它是对会计要素具体内容进行总括分类的会计科目。如“应收账款”“应付账款”“原材料”等。

(2)明细分类科目，又称明细科目，是对总分类科目再作详细分类的科目。例如，“应收账款—北京—治霾公司、应收账款—杭州—治霾公司、应收账款—南京—治气公司”。

(三) 初级必须掌握的会计科目

1. 资产类(共 27 个)

(1)钱(3 个)：库存现金、银行存款、其他货币资金。

(2)应收(8 个)：应收票据、合同资产、应收账款、其他应收款、应收利息、应收股利、坏账准备、预付账款等。

(3)物(11 个)：材料采购、在途物资、原材料、周转材料、委托加工物资、库存商品、发出商品、工程物资、在建工程、固定资产、累计折旧等。

(4)其他(5个):待处理财产损益、长期待摊费用、无形资产、累计摊销、交易性金融资产等。

【例题1·单选题】“库存商品”账户属于()。

- A. 资产类账户
- B. 负债类账户
- C. 所有者权益类账户
- D. 损益类账户

答案 A

【例题2·多选题】下列各项中,不属于资产类账户的有()。

- A. 预收账款
- B. 预付账款
- C. 应收账款
- D. 应付账款

解析 预收账款和应付账款属于负债类账户。

答案 AD

2. 负债类(共10个)

(1)借款(1个):短期借款。

(2)应付(9个):应付票据、**合同负债**、应付账款、其他应付款、预收账款、应付利息、应付职工薪酬、应付股利、应交税费等。

3. 所有者权益类(共6个)

实收资本(或股本)、资本公积、**其他综合收益**、盈余公积、本年利润、利润分配。

4. 成本类(共5个)

生产成本、**制造费用**、研发支出、**合同取得成本**、**合同履约成本**。

【例题3·单选题】账户按会计要素分类,“其他综合收益”账户属于()。

- A. 资产类账户
- B. 所有者权益类账户
- C. 成本类账户
- D. 损益类账户

答案 B

5. 损益类(共16个)

(1)收入、利得类(益)(6个):主营业务收入、其他业务收入、营业外收入、公允价值变动损益、投资收益、资产处置损益。

(2)费用、损失类(损)(10个):主营业务成本、其他业务成本、营业外支出、销售

费用、管理费用、财务费用、**信用减值损失**、**资产减值损失**、税金及附加、所得税费用。

【例题4·单选题】下列各项中,不属于损益类账户的是()。

- A. 制造费用
- B. 销售费用
- C. 投资收益
- D. 其他业务成本

解析 “制造费用”账户属于成本类账户。

答案 A

【例题5·单选题】“合同负债”账户属于()。

- A. 资产类账户
- B. 负债类账户
- C. 所有者权益类账户
- D. 投资类账户

答案 B

(四)账户的概念

账户与会计科目的区别是前者具有一定格式和结构。

(五)账户的分类

与科目的分类一致。

账户的四个金额要素关系为:

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

T字形账户划分为左、右两方,哪一方用来登记增加额,哪一方用来登记减少额,取决于采用的记账方法和各账户所记录的经济内容。

二、借贷记账法

复式记账法,是对于每一笔经济业务,都必须用相等的金额,在两个或两个以上相互联系的账户进行登记的方法。

借贷记账法,是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

我国会计准则规定,企业、行政事业单位会计核算采用**借贷记账法**记账。

(一)借贷记账法下账户的基本结构

借贷记账法下,账户的左方称为借方,右方称为贷方。

借	贷
---	---

图 1-8 借贷结构

“借”表示增加，还是“贷”表示增加，则取决于账户的性质与所记录经济内容的性质。

借	贷
+	-
-	+

图 1-9 借贷方的增减变动

(二) 资产和成本类账户的结构

增加在借方，减少在贷方，余额一般在借方。

期末借方余额 = 期初借方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额

【例题 6·单选题】某资产类科目的本期期初余额为 2 000 元，本期期末余额为 2 800 元，本期的增加额为 1 500 元，该科目本期减少额为()元。

- A. 3 500 B. 700
C. 900 D. 1 600

解析 ▶ (2 000 + 1 500) - 2 800 = 700(元)

答案 ▶ B

(三) 负债和所有者权益类账户的结构

增加在贷方，减少在借方，余额一般在贷方。

期末贷方余额 = 期初贷方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额

借方	负债与所有者权益类账户	贷方
	期初余额	xxx
本期减少额	本期增加额	xxx
		xxx
本期借方发生额	本期贷方发生额	xxx
	期末余额	xxx

图 1-10 负债与所有者权益类账户的结构

【例题 7·单选题】“应付票据”账户期初

贷方余额为 8 000 元，本期借方发生额为 6 000 元，贷方发生额为 10 000 元，下列关于期末余额的表述中，正确的是()。

- A. 借方 4 000 元
B. 借方 10 000 元
C. 贷方 12 000 元
D. 贷方 14 000 元

解析 ▶ 8 000 + 10 000 - 6 000 = 12 000

(元)

答案 ▶ C

(四) 损益类账户的结构

1. 益(收入、利得)类账户

增加在贷方，减少在借方，期末无余额，因为账户余额在期末转入“本年利润”账户。

2. 损(费用、损失)类账户

增加在借方，减少在贷方，期末无余额，因为账户余额在期末转入“本年利润”账户。

【链接】期末(或年末)无余额的账户

(1) 损益类账户期末无余额，因为期末该账户的余额都转到“本年利润”账户；

(2) 本年利润账户年末无余额，因为年末该账户的余额都转到“利润分配—未分配利润”账户；

(3) “利润分配”除“未分配利润”明细账户，其他明细账户年末无余额，因为年末其他明细账户的余额都转到“未分配利润”明细账户；

(4) “制造费用”期末一般无余额，因为期末该账户的余额一般都转到“生产成本”账户。

(五) 借贷记账法的记账规则

借贷记账法的记账规则：“有借必有贷，借贷必相等”。

即对于企业发生的每一笔经济业务，都要在两个或两个以上相互联系的账户的借方和贷方进行登记，并且借方和贷方登记的金额要相等。

【案例 1】3 月 1 日，福喜公司接受某外商投资 300 000 元人民币存入银行存款账户。