

 中华会计网校  
www.chinaacc.com  
正保远程教育旗下品牌网站  
美国纽交所上市公司(代码:DL)

梦想成真®  
系列辅导丛书

2020年度 全国会计专业技术资格考试

# 初级会计实务 押题册

吴福喜 主编 中华会计网校 组编

 企业管理出版社  
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务押题册/吴福喜主编;中华会计网校  
组编. —北京:企业管理出版社, 2020.3

ISBN 978-7-5164-2109-3

I. ①初… II. ①吴… ②中… III. ①会计实务-资  
格考试-习题集 IV. ①F233-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2020)第 029086 号

---

书 名: 初级会计实务押题册

作 者: 吴福喜 中华会计网校

责任编辑: 蒋舒娟

书 号: ISBN 978-7-5164-2109-3

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: 编辑部(010)68701661 发行部(010)68701816

电子信箱: 26814134@qq.com

印 刷: 三河市中晟雅豪印务有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米×1092 毫米 16 开本 10.5 印张 236 千字

版 次: 2020 年 3 月第 1 版 2020 年 3 月第 1 次印刷

定 价: 52.00 元

---

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

# 前言

P R E F A C E

## 有福有喜，初级必胜，一册在手，考试无忧

——2020年，我助您一次性通过初级

各位考生主人们：

大家好！

我叫《押题册》，是由全心研究初级会计18年，讲授初级会计500多遍的福喜老师，历经3年编著的一本小册子。在过去的3年中，我帮助了无数考生在考前2个月、1个月、半月内每天提高1~10分，他(她)们都顺利通过了初级考试，他(她)们对我赞不绝口，并要求我去帮助更多的主人，所以今天我与大家正式公开见面了。

在最后的复习阶段，我怎样帮助主人们每天提高1~10分，请主人们耐心阅读和认真执行我的使用说明。

第一步，狂背押题考点——百考考点。这些押题点通过表格对比的形式呈现，几乎覆盖了考试的所有考点，主人们先理解再背诵这些考点，每天早上起床后背半小时，晚上睡觉前背半小时，每天至少背10个考点，考试前至少背三遍。

第二步，狂做押题考题——百考选择题。百考选择题，顾名思义，一百道左右百分之百考试会考到的题，包括单选题和多选题，每道题有四个选项，每个选项就是一道题，短短一百道题，几乎覆盖了考试的所有考点，主人们请先独立完成这些题，如果做错了要回头再做第二遍、第三遍，直到做对为止。主人们每天抽出足够时间完成10道题，考试前至少做三遍。

第三步，回顾历年真题。历年真题是专家出的正式考题，题目质量最高、与考试试题

难度最接近，主人们在完成上述两步之后再做历年考题，有一种“一览众山小”的感觉，可以增加考过初级的信心。主人们每天用半小时完成 20 道历年考题，考试前至少做三遍。

我的使用说明介绍完毕，请各位主人一定要按我说的操作，不许偷懒、不要急躁、只争朝夕、不负韶华，主人您就一定能在 2020 年一次性通过初级会计实务的考试。福喜老师在西子湖畔等您的好消息。

**吴福喜**

2020 年 1 月于杭州西子湖畔



## 第1章 会计概述

### 一 狂背押题考点——百考考点 / 001

押题点 1 会计职能、会计基本假设、会计基础和  
会计信息质量要求★★ / 001

押题点 2 会计等式变动★★★ / 002

押题点 3 会计等式的信息 / 002

押题点 4 会计要素及其确认条件★★★★ / 003

押题点 5 会计计量属性★ / 003

押题点 6 借贷记账法★ / 004

押题点 7 试算平衡★★★ / 004

押题点 8 原始凭证★★ / 005

押题点 9 记账凭证★★ / 005

押题点 10 会计账簿基本内容、分类、登记要求、  
对账与结账、错账更正方法★★ / 006

押题点 11 账务处理程序★ / 007

押题点 12 财产清查★ / 008

### 二 狂做押题考题——百考选择题 / 009

### 三 回顾历年真题 / 017

## 第2章 资产

### 狂背押题考点——百考考点 / 022

- 押题点 1 库存现金、存货和固定资产的清查★★★ / 022
- 押题点 2 其他货币资金★★ / 023
- 押题点 3 应收票据与应付票据的账务处理★★ / 023
- 押题点 4 应收账款与应付账款的账务处理★★★ / 024
- 押题点 5 预付账款与合同负债(收入准则:销售合同、劳务合同)★ / 025
- 押题点 6 预付账款与预收账款(非收入准则:租赁合同)★ / 026
- 押题点 7 其他应收款与其他应付款的内容★★ / 026
- 押题点 8 应收款项减值★★★ / 027
- 押题点 9 存货减值 / 028
- 押题点 10 固定资产减值、无形资产减值的对比 / 028
- 押题点 11 股票划分为交易性金融资产的核算 / 028
- 押题点 12 债券划分为交易性金融资产的核算 / 029
- 押题点 13 存货成本的确定★★ / 030
- 押题点 14 发出存货的计价方法★ / 030
- 押题点 15 实际成本核算原材料的账务处理★ / 031
- 押题点 16 计划成本核算原材料的账务处理★★ / 032
- 押题点 17 包装物★★ / 032
- 押题点 18 委托加工物资★★ / 033
- 押题点 19 库存商品毛利率法和售价金额核算法★★★ / 033
- 押题点 20 固定资产与无形资产的取得★★ / 034
- 押题点 21 固定资产折旧★★ / 035
- 押题点 22 无形资产摊销 / 036
- 押题点 23 固定资产的后续支出★★ / 037
- 押题点 24 固定资产的处置★★★ / 037
- 押题点 25 无形资产的出售和报废 / 038
- 押题点 26 长期待摊费用★ / 039

### 狂做押题考题——百考选择题 / 040

### 回顾历年真题 / 050

## 第3章 负债

### 一 狂背押题考点——百考考点 / 063

- 押题点 1 短期借款利息的计提与支付★★ / 063
- 押题点 2 应付股利(现金股利)与应收股利★ / 063
- 押题点 3 职工薪酬的内容★★★ / 064
- 押题点 4 货币性职工薪酬的核算★★★ / 064
- 押题点 5 非货币性职工薪酬的核算★★★ / 065
- 押题点 6 设定提存计划(缴存养老金)的核算★ / 065
- 押题点 7 增值税税额的核算★ / 066
- 押题点 8 视同销售、交纳增值税、小规模纳税人征税、差额征税、防伪税控系统的核算★★ / 066
- 押题点 9 视同销售的账务与税务处理★ / 068
- 押题点 10 不通过“应交税费”核算的印花税、耕地占用税、契税、车辆购置税的账务处理★★ / 068
- 押题点 11 应交消费税、资源税、城建税、教育费附加、土地增值税、个人所得税、房产税、车船税、城镇土地使用税★★★ / 069

### 二 狂做押题考题——百考选择题 / 070

### 三 回顾历年真题 / 075

## 第4章 所有者权益

### 一 狂背押题考点——百考考点 / 081

- 押题点 1 所有者权益的内容★ / 081
- 押题点 2 实收资本的账务处理★★★ / 081
- 押题点 3 资本公积的账务处理★★ / 083
- 押题点 4 盈余公积的账务处理★★★ / 083
- 押题点 5 可供分配利润★★★ / 084

### 二 狂做押题考题——百考选择题 / 084

### 三 回顾历年真题 / 087

## 第5章 收入、费用和利润

### 一 狂背押题考点——百考考点 / 093

- 押题点 1 利润表★ / 093
- 押题点 2 收入准则适用范围和收入确认条件 / 093
- 押题点 3 收入的确认和计量五步法 / 094
- 押题点 4 在某一时段内和某一时点履行履约义务 / 095
- 押题点 5 营业收入 / 095
- 押题点 6 营业外收入与营业外支出★★★ / 097
- 押题点 7 合同取得成本 / 098
- 押题点 8 合同履约成本★ / 099
- 押题点 9 营业成本与税金及附加★ / 099
- 押题点 10 期间费用★★★ / 100
- 押题点 11 所得税费用★★★ / 101
- 押题点 12 结转本年利润的方法★★★ / 102
- 押题点 13 结转本年利润的会计处理★★★ / 102

### 二 狂做押题考题——百考选择题 / 103

### 三 回顾历年真题 / 109

## 第6章 财务报表

### 一 狂背押题考点——百考考点 / 118

- 押题点 1 财务报表的内容★ / 118
- 押题点 2 资产负债表的填列方法和编制★★★ / 118
- 押题点 3 利润表的内容和编制★★★ / 119
- 押题点 4 所有者权益变动表★★ / 120
- 押题点 5 附注的主要内容★ / 120

### 二 狂做押题考题——百考选择题 / 120

### 三 回顾历年真题 / 123

## 第7章 管理会计基础

### 一 狂背押题考点——百考考点 / 126

- 押题点 1 管理会计要素★ / 126

- 押题点 2 应用环境与管理会计活动 / 126
- 押题点 3 管理会计各领域应用的工具方法 / 126
- 押题点 4 管理会计应用原则与应用主体 / 127
- 押题点 5 材料、燃料、动力、职工薪酬和制造费用的归集和分配★★ / 128
- 押题点 6 辅助生产费用的归集和分配★★★ / 128
- 押题点 7 废品损失和停工损失的核算★★ / 128
- 押题点 8 生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配★★★ / 129
- 押题点 9 品种法、分批法与分步法★★★ / 130
- 押题点 10 逐步结转分步法与平行结转分步法 / 130

📖 狂做押题考题——百考选择题 / 131

📖 回顾历年真题 / 136

## 第 8 章 政府会计基础

📖 狂背押题考点——百考考点 / 146

- 押题点 1 政府会计标准体系的主要内容 / 146
- 押题点 2 政府会计核算模式★★ / 146
- 押题点 3 政府会计要素★★★ / 146
- 押题点 4 政府决算报告与政府综合财务报告对比★ / 147
- 押题点 5 单位会计核算概述 / 147
- 押题点 6 国库集中支付业务★★ / 148
- 押题点 7 非财政拨款收支业务 / 149
- 押题点 8 财政拨款结转结余 / 150
- 押题点 9 非财政拨款结转结余 / 150
- 押题点 10 专用结余和经营结余 / 150
- 押题点 11 净资产 / 151
- 押题点 12 资产的取得和固定资产 / 152

📖 狂做押题考题——百考选择题 / 153

📖 回顾历年真题 / 155



# 第 1 章

# 会计概述

本章是最基础的一章，必考单选题、多选题和判断题，不考不定项选择题。预计今年本章考试分数 8 分左右，需要考生在理解中记忆考点。

## 一 狂背押题考点——百考考点

### 押题点 1 ▶▶▶ 会计职能、会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求★★

会计职能、会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求见表 1-1。

表 1-1 会计职能、会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

项目	内容		
会计职能	基本职能	核算职能：确认、计量、记录和报告(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)	
会计基本假设	会计主体	空间范围	○
	持续经营		
	会计分期	划分为一个个连续的、长短相同的期间；时间范围	
	货币计量		
会计基础	权责发生制	“权”：收入(看“卖”)和费用(看“买”)	企业；政府单位财务会计
	收付实现制	“钱”：收入(看“收到”)和费用(看“支付”)	政府单位预算会计
会计信息质量要求	可比性	横向可比：同一时期不同企业可比	
		纵向可比：同一企业不同时期可比	
	实质重于形式	经济实质重于法律形式	如：承租人租入接近于使用寿命且有权支配的固定资产
	谨慎性	不应高估资产或者收益，不应低估负债或者费用(2019 年单选题)	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

## 押题点 2 ▶▶ 会计等式变动 ★★★

会计等式变动的内容见表 1-2。(2019 年、2018 年单选题, 几乎每年必考)

表 1-2 会计等式变动

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、减少			不变
(3)					增加、减少	不变
(4)			增加		减少	不变
(5)			减少		增加	不变
(6)	增加		增加			增加
(7)	增加				增加	增加
(8)	减少		减少			减少
(9)	减少				减少	减少

## 押题点 3 ▶▶ 会计等式的信息

会计等式的信息见表 1-3。

表 1-3 会计等式的信息

会计等式	反映信息
资产=负债+所有者权益	(1) 是 <b>某一日期(时点)</b> 的会计要素 (2) 表现资金运动的相对静止状态, 称为 <b>静态会计要素</b> (3) 反映企业的 <b>财务状况</b> (4) 是编制 <b>资产负债表的依据</b> (5) 是会计上的 <b>第一等式</b> (6) 是 <b>复式记账法的理论基础</b>
收入-费用=利润	(1) 是 <b>某一时期</b> 的会计要素 (2) 表现资金运动的显著变动状态, 称为 <b>动态会计要素</b> (3) 反映企业的 <b>经营成果</b> (4) 是编制 <b>利润表的依据</b> (5) 是会计上的 <b>第二等式</b>

### 押题点 4 ▶▶ 会计要素及其确认条件 ★★★

会计要素及其确认条件见表 1-4。

表 1-4 会计要素及其确认条件

要素	内容	
资产	资产是指企业 <b>过去的交易或者事项</b> 形成的、由企业 <b>拥有或者控制的</b> 、预期会给企业带来 <b>经济利益的资源</b>	
	确认条件	(1) 与该资源有关的 <b>经济利益很可能流入</b> 企业
		(2) 该资源的 <b>成本或价值能够可靠地计量</b>
分类	流动资产，如合同资产、预付账款、其他应收款等 非流动资产，如在建工程、固定资产、开发支出、使用权资产等	
负债	负债是指企业 <b>过去的交易或者事项</b> 形成的、预期会导致 <b>经济利益流出</b> 企业的 <b>现时义务</b>	
	确认条件	(1) 与该义务有关的 <b>经济利益很可能流出</b> 企业 (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量
		分类
所有者权益	实收资本、资本公积、其他综合收益；留存收益=盈余公积+未分配利润	
收入	收入是指企业在 <b>日常活动</b> 中形成的、会导致 <b>所有者权益增加</b> 的、与所有者 <b>投入资本无关</b> 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	费用是指企业在 <b>日常活动</b> 中发生的、会导致 <b>所有者权益减少</b> 的、与向所有者 <b>分配利润无关</b> 的经济利益的总流出	
	会导致企业资产减少或者负债增加	
利润	<b>收入-费用+利得-损失=利润</b> 『注意』营业外收入、资产处置收益、公允价值变动收益属于利得，不属于“收入”；营业外支出属于损失，不属于“费用”	

### 押题点 5 ▶▶ 会计计量属性★

会计计量属性见表 1-5。

表 1-5 会计计量属性

属性	内容
历史成本	<b>实际成本</b>
重置成本	盘盈存货、盘盈固定资产时使用
<b>可变现净值</b>	预计售价-进一步加工的成本-预计销售费用-相关税费

续表

属性	内容
现值	指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值
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 <b>有序交易</b> 中,市场参与者 <b>出售资产所能收到</b> 或者 <b>转移负债所需支付的价格</b> 计量

### 押题点 6 ▶▶ 借贷记账法★

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。借贷记账法的具体内容见表 1-6。

表 1-6 借贷记账法

项目	内容		
账户	资产、成本、损(费用和损失)类账户	借方登记增加额;贷方登记减少额;期末余额一般在借方	损益类账户期末转入“本年利润”,结转后无余额
	负债、所有者权益、益(收入、利得)类账户	借方登记减少额;贷方登记增加额;期末余额一般在贷方	
规则	“有借必有贷,借贷必相等”		
会计分录	简单会计分录:一借一贷的会计分录		
	复合会计分录:即一借多贷、多借一贷或多借多贷的会计分录		

### 押题点 7 ▶▶ 试算平衡★★★

试算平衡见表 1-7。

表 1-7 试算平衡

项目	内容
发生额试算平衡 (2019 年判断题)	全部账户 <b>本期借方</b> 发生额合计=全部账户 <b>本期贷方</b> 发生额合计
	直接依据:借贷记账法的记账规则“有借必有贷,借贷必相等”
余额试算平衡 (2019 年判断题)	全部账户 <b>借方期末(初)余额</b> 合计=全部账户 <b>贷方期末(初)余额</b> 合计
	直接依据:财务状况等式,即,资产=负债+所有者权益
不影响借贷平衡关系的错误 (2019 年单选题;2018 年多选题)	(1)漏记某项经济业务 (2)重记某项经济业务 (3)借贷双方金额 <b>同时多记或少记</b> (4)记错有关 <b>账户</b> (5)颠倒了记账方向 (6)偶然发生 <b>多记或少记并相互抵销</b>

## 押题点 8 ▶▶ 原始凭证★★

原始凭证见表 1-8。

表 1-8 原始凭证

分类	按取得来源	自制原始凭证	举例：领料单、产品入库单、借款单等
		外来原始凭证(2019 年单选题)	举例：购货增值税专用发票、飞机票、火车票等
	按照格式	通用凭证	举例：增值税专用发票等
		专用凭证	举例：折旧计算表、差旅费报销单等
	按填制的手续和内容(2018 年单选题)	一次凭证(一次有效)	举例：收据、销货发票、购货发票、银行结算凭证等
		累计凭证(一定时期多次有效)	举例：限额领料单(2019 年单选题)
汇总凭证		举例：发出材料汇总表 【注意】不能汇总两类或两类以上的经济业务	
基本内容	(1)凭证的名称 (2)填制凭证的日期 (3)填制凭证单位名称或者填制人姓名 (4)经办人员的签名或者盖章 (5)接受凭证单位名称 (6)经济业务内容 (7)数量、单价和金额(2018 年多选题) 【注意】不包括：会计分录和记账方向		
填制的基本要求	编号要连续	作废的凭证上加盖“作废”戳记，连同存根一起保存，不得随意撕毁	
	不得涂改、刮擦、挖补	原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正(2018 年单选题)	
审核	(1)真实性；(2)合法性；(3)合理性；(4)完整性；(5)正确性		

## 押题点 9 ▶▶ 记账凭证★★

记账凭证见表 1-9。

表 1-9 记账凭证

类别	收款凭证(2019 年多选题)	左上角的“借方科目”：“库存现金”或“银行存款”
	付款凭证(2019 年多选题)	左上角的“贷方科目”：“库存现金”或“银行存款”
		对于涉及“库存现金”和“银行存款”之间的相互划转业务，如提现和存款，一般只填制付款凭证
转账凭证(2019 年单选题)	记录不涉及收付现金和银行存款的业务	

续表

填制要求	除结账和更正错账可以不附原始凭证外,其他记账凭证必须附原始凭证(2019年判断题)
	记账凭证应连续编号;一笔业务需要填制两张以上记账凭证的,采用“分数编号法”编号
	填制记账凭证时若发生错误,应当重新填制

### 押题点 10 ▶▶ 会计账簿基本内容、分类、登记要求、对账与结账、错账更正方法★★

会计账簿基本内容、分类、登记要求、对账与结账、错账更正方法见表 1-10。

表 1-10 会计账簿基本内容、分类、登记要求、对账与结账、错账更正方法

项目	具体内容		
会计账簿内容	封面、扉页、账页		
分类	按用途	序时账簿(2019年多选题)	<p>日记账,我国企业使用<b>库存现金日记账</b>和<b>银行存款日记账</b></p> <p>现金日记账由<b>出纳人员</b>根据<b>库存现金收款凭证、库存现金付款凭证及银行存款付款凭证</b>登记</p> <p>银行存款日记账根据<b>银收凭证、银付凭证和现付凭证</b>等业务发生时间的先后顺序登记;银行存款日记账按企业在银行开立的<b>账户和币种</b>设置(2019年单选题)</p> <p>库存现金日记账和银行存款日记账必须逐日结出余额(2019年单选题)</p>
		分类账簿(2019年多选题)	<p><b>总分类账簿:三栏式</b></p> <p><b>明细分类账簿:三栏式明细账、数量金额式明细账等</b></p>
		备查账簿(2019年多选题)	对 <b>某些在序时账簿和分类账簿中未能记载或记载不全的经济业务进行补充登记的账簿,如租入固定资产登记簿、代管商品物资登记簿等</b>
		账页格式	三栏式账簿
		多栏式账簿	<b>收入、成本、费用明细账,银行存款日记账也可以采用</b> (2019年单选题)
		数量金额式账簿	<b>原材料、库存商品等明细账</b> (2019年、2018年多选题)
登记要求	红色墨水记账	(1)冲销错误记录	
		(2)登记减少数	
(3)在余额栏内登记负数余额			
(4)可以用红字登记的其他会计记录			
平行登记	<p>总分类账户和所属明细分类账户平行登记的要点:</p> <p>(1)<b>方向</b>相同;(2)<b>期间</b>一致;(3)<b>金额</b>相等</p>		

续表

项目	具体内容			
对账	账证核对			
	账账核对	(1) 总分分类账簿之间		
		(2) 总分分类账簿与所属明细分类账簿之间		
		(3) 总分分类账簿与序时账簿之间		
		(4) 明细分类账簿之间		
	账实核对	(1) 库存现金日记账余额与库存现金实际库存数		
		(2) 银行存款日记账余额与银行对账单的余额		
		(3) 财产物资明细账余额与财产物资的实有数额		
		(4) 债权债务明细账账面余额与对方单位的账面记录		
	结账	包括月结、季结和年结		
月末结账时, 只需要在最后一笔经济业务记录下面通栏画单红线, 不需要再次结计余额				
12月末的“本年累计”就是全年累计发生额, 全年累计发生额下面通栏画双红线				
错账更正方法	划线更正法 (2019年单选题、判断题)	凭证正确	账簿错误	可在错误的文字或数字上画一条红线
	红字更正法	凭证中科目错误	账簿错误	先红字冲销、再蓝字更正
		凭证中科目正确、金额多记	账簿错误	用红字冲销多记金额部分
	补充登记法	凭证中科目正确、金额少记	账簿错误	用蓝字补充少记金额部分

### 押题点 11 账务处理程序★

根据登记总分类账的依据和方法不同, 分为以下三类, 具体内容见表 1-11。

表 1-11 账务处理程序

记账凭证账务处理程序	优点	简单明了, 易于理解; 来龙去脉清楚
	缺点	登记总分类账的工作量较大
	适用	规模小、经济业务量小的单位
科目汇总表账务处理程序 (2019年判断题、2018年多选题)	优点	减轻了登记总分类账的工作量; 可做到试算平衡
	缺点	来龙去脉不清楚, 即科目汇总表不能反映各个账户之间的对应关系, 不利于对账目进行检查
	适用	经济业务较多的企业

续表

汇总记账凭证账务处理程序	包括汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证	
	优点	减轻了登记总分账的工作量
	缺点	当转账凭证较多时, 编制汇总转账凭证的工作量较大; 不利于会计核算的日常分工
	适用	规模较大、经济业务较多的单位

## 押题点 12 财产清查★

财产清查见表 1-12。

表 1-12 财产清查

分类	按照清查范围	全面清查 (2018 年多选题)	年终决算前
			企业在合并、撤销或改变隶属关系前
			中外合资、国内合资前; 股份制改造前
			开展全面的资产评估、清产核资前
			单位主要领导调离工作前等
局部清查	只对部分财产、流动性大的财产物资		
按照清查的时间	定期清查	预先计划安排的时间	
	不定期清查	(1) 财产、库存现金保管人员更换时, 以分清经济责任 (2) 发生自然灾害和意外损失时	
库存现金	采用实地盘点法 (2019 年多选题) 清查时, 出纳人员必须在场。盘点结束后, 应填制“库存现金盘点报告表”, 作为重要原始凭证		
方法	银行存款	银行存款日记账与银行对账单不一致的原因: (1) 可能是企业或银行一方或双方记账过程有错误 (2) 存在未达账项, 需要编制余额调节表	
		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 (不是原始凭证) 调节后的存款余额表示企业可以动用的银行存款数 (2016 年、2014 年判断题)
实物资产	实地盘点法	通过点数、过磅、量尺等方法来确定实物资产的实有数量	
	技术推算法	通过量方、计尺等技术推算财产物资的结存数量; 例如, 露天堆放的煤炭等	
	实物清查过程中, 实物保管人员和盘点人员必须同时在场。盘存单、实存账存对比表是重要原始凭证		
往来款项	包括应收应付、预收预付, 一般采用发函询证法核对 (2019 年、2018 年多选题) 发函询证方法, 编制“往来款项清查报告单”, 不是原始凭证		

## 二 狂做押题考题——百考选择题

### (一) 单项选择题

1. 下列关于会计基本假设和会计基础说法不正确的是( )。
  - A. 会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量
  - B. 会计主体界定会计核算的空间范围
  - C. 在我国,会计核算应以人民币作为记账本位币
  - D. 甲公司2019年11月11日销售一批商品给乙公司,货款30万元,当天收到20万元货款存入银行,2020年5月收到余款10万元。按照权责发生制,2019年11月应该确认收入20万元,2020年5月确认收入10万元
2. 下列关于会计信息质量的要求,说法不正确的是( )。
  - A. 谨慎性要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备等
  - B. 同一企业不同时期可比属于横向可比;不同企业相同会计期间可比属于纵向可比
  - C. 企业应当保证会计信息真实可靠、内容完整体现企业会计信息可靠性
  - D. 企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告体现企业会计信息可靠性
3. 下列关于会计等式和会计要素说法正确的是( )。
  - A. 资产=负债+所有者权益,是会计上的第一等式,是某一日期(时点)的信息,反映企业的经营成果
  - B. 收入-费用=利润,是会计上的第二等式,是编制利润表的依据,反映企业的财务状况
  - C. 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
  - D. 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过去义务
4. 下列关于会计等式的变化,正确的是( )。
  - A. 将现金存入银行,会导致资产总额增加
  - B. 从银行借入6个月的借款,会导致资产负债总额都增加
  - C. 以银行存款购买原材料,会导致资产总额减少
  - D. 以银行存款偿还短期借款,会导致资产总额增加
5. 下列关于会计科目的说法中,正确的是( )。
  - A. 合同资产、材料采购、在途物资、原材料、周转材料、在建工程、固定资产、累计折旧等属于资产类科目,增加在借方,减少在贷方,期末余额一般在借方
  - B. 合同负债、应付利息、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、合同取得成本、合同履约成本属于流动负债
  - C. 营业外收入、公允价值变动损益、投资收益、资产处置损益、其他收益属于损益类科目,增加在贷方,减少在借方,期末余额一般在贷方

- D. 所有者权益类科目包括实收资本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、本年利润、利润分配、库存股等
6. 下列关于借贷记账法和试算平衡的说法正确的是( )。
- A. 会计分录由应借应贷方向、相互对应的科目及其金额三个要素构成;按照所涉及账户的多少,会计分录分为简单会计分录和复杂会计分录
- B. 试算平衡分为发生额试算平衡和余额试算平衡,前者的依据是借贷记账法的规则“有借必有贷,借贷必相等”,后者的依据是“资产=负债+所有者权益”
- C. 通过试算平衡表无法发现的错误有:①漏记某项经济业务;②重记某项经济业务;③借贷双方金额一方多记或少记;④记错有关账户;⑤颠倒了记账方向;⑥偶然发生多记或少记并相互抵销
- D. 2019年3月31日,某企业资产总额为100万元,4月份收回应收账款50万元,以银行存款归还短期借款20万元,预收客户货款10万元。不考虑其他因素,2019年4月30日该企业资产总额为140万元
7. 下列关于记账凭证的说法中,正确的是( )。
- A. 记账凭证的基本内容包括填制凭证的日期;凭证编号;经济业务摘要;应借应贷会计科目;金额;所附原始凭证张数;填制凭证人员、稽核人员、记账人员、会计机构负责人(主管)签名或盖章等
- B. 记账凭证按其所反映的经济内容,可分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。转账凭证是指用于记录既涉及现金又涉及银行存款业务的记账凭证,如从银行取现业务;对于涉及“库存现金”和“银行存款”之间的相互划转业务,一般只填制收款凭证;出纳人员在办理收款或付款业务后,应在原始凭证上加盖“收讫”或“付讫”的戳记,以免重收重付
- C. 每年装订成册的会计凭证,在年度终了时可暂由单位会计机构保管一年,期满后应当移交本单位档案机构统一保管;未设立档案机构的,应当在会计机构内部指定专人保管。出纳人员可以兼管会计档案
- D. 所有记账凭证必须附原始凭证;如果一笔经济业务需要填制两张以上(含两张)记账凭证的,可以采用“分数编号法”编号;如果会计科目没有错误,只是金额错误,按差额另编一张调整的记账凭证:调增金额用蓝字;调减金额用红字
8. 下列关于会计账簿的登记要求说法中,正确的是( )。
- A. 登记账簿必须用蓝黑墨水或者碳素墨水书写,不得使用圆珠笔(银行的复写账簿除外)或者铅笔书写。下列情况可以用红色墨水记账:按照红字冲账的记账凭证,冲销错误记录;在不设借贷等栏的多栏式账页中,登记增加数;在三栏式账户的余额栏前,如未印明余额方向的,在余额栏内登记负数余额;根据国家统一的会计制度的规定可以用红字登记的其他会计记录
- B. 库存现金日记账和银行存款日记账必须逐日结出余额;每一账页登记完毕结转下页时,在摘要栏内注明“过次页”和“承前页”字样
- C. 库存现金日记账由出纳人员根据库存现金收款凭证、库存现金付款凭证,按照库存现金收、付款业务和银行存款付款业务发生时间的先后顺序逐日逐笔登记

- D. 银行存款日记账由出纳人员根据银行存款收款凭证、银行存款付款凭证等业务发生时间的先后顺序逐日逐笔登记
9. 下列关于财产清查的分类和程序的说法中, 正确的是( )。
- A. 财产清查按照清查时间, 分为全面清查和局部清查; 按照清查的范围, 分为定期清查和不定期清查; 按照清查的执行系统, 分为内部清查和外部清查
- B. 需要进行全面清查的情况通常有: 年终决算前; 在合并、撤销或改变隶属关系前; 中外合资、国内合资前; 股份制改造前; 开展全面的资产评估、清产核资前; 单位财务负责人调离工作前等
- C. 一般而言, 对于流动性较大的财产物资, 如原材料、在产品、产成品, 应根据需要随时轮流盘点或重点抽查; 对于贵重财产物资, 每月都要进行清查盘点; 对于库存现金, 每日终了, 应由出纳人员进行清点核对; 对于银行存款, 至少每月同银行核对一次; 对于债权、债务, 企业应每年至少同债权人、债务人核对一至两次
- D. 定期清查一般在年末、季末、月末进行。不定期清查主要在以下情况下进行: 财产物资、库存现金保管人员更换时, 以分清经济责任; 发生自然灾害和意外损失时; 上级主管、财政、审计和银行等部门, 对本单位进行会计检查; 进行临时性清产核资时。财产清查的一般程序按先清查质量, 后认定数量的原则进行
10. 下列关于财产清查的说法中, 不正确的是( )。
- A. 对库存现金进行盘点时, 出纳人员必须要在场。要检查现金管理制度的遵守情况, 如库存现金有无超过其限额, 有无白条抵库、挪用舞弊等情况。盘点结束后, 应填制“库存现金盘点报告表”, 作为重要原始凭证
- B. 如果存在未达账项, 就应该编制“银行存款余额调节表”, 据以调节双方的账面余额, 确定企业银行存款实有数, 调节后的余额才是真正可以动用的银行存款余额。“银行存款余额调节表”是重要的原始凭证
- C. 实物资产的清查方法包括实地盘点法和技术推算法; 技术推算法适用于成堆量大而价值不高, 难以逐一清点的财产物资的清查, 例如, 露天堆放的煤炭等。实物清查过程中, 实物保管人员和盘点人员必须同时在场。对于盘点结果, 应如实登记盘存单, 盘存单是反映财产物资实存数的原始凭证
- D. 往来款项一般采用发函询证的方法进行核对。往来款项清查以后, 将清查结果编制“往来款项清查报告单”, 往来款项清查报告单不是原始凭证

## (二) 多项选择题

1. 下列关于会计的概念、职能和目标说法正确的有( )。
- A. 会计是以货币为唯一计量单位
- B. 会计的基本职能包括核算职能和监督职能, 还包括预测经济前景、评价经营业绩和参与经济决策
- C. 监督职能对企业会计核算资料的真实性、合法性和合理性进行审查
- D. 会计目标要求会计信息应能充分反映企业管理层受托责任的履行情况, 帮助财务报告使用者作出经济决策

2. 下列关于会计基本假设和会计基础说法正确的有( )。
- A. 根据我国企业会计准则规定, 企业会计采用权责发生制
  - B. 根据我国政府会计准则规定, 预算会计采用收付实现制, 财务会计采用权责发生制
  - C. 企业对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债体现了会计信息质量的谨慎性要求
  - D. 对可能承担的环保责任确认预计负债体现了会计信息质量的谨慎性要求
3. 下列关于会计信息质量的要求, 说法正确的有( )。
- A. 企业会计信息质量要求包括: 可靠性、相关性、可比性、全面性、实质重于形式、及时性、谨慎性和重要性
  - B. 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, 属于相关性原则的要求
  - C. 企业将租入期接近于使用寿命且有支配权的固定资产按自有固定资产的折旧方法对其计提折旧, 遵循的是实质重于形式的要求
  - D. 在遵循会计核算的基本原则, 评价某些项目的重要性时, 很大程度上取决于会计人员的职业判断
4. 下列关于会计要素说法正确的有( )。
- A. 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
  - B. 某企业 2020 年度利润总额 8 万元, 年末结账后资产总额 22 万元, 负债总额 8 万元, 资本公积 2 万元, 盈余公积 1 万元, 未分配利润 1 万元, 则实收资本为 14 万元
  - C. 利润金额的确定主要取决于收入、费用、直接计入当期利润的利得和损失的计量
  - D. 收入会导致企业资产减少或者负债增加, 而费用会导致企业资产增加或者负债减少
5. 下列关于会计计量属性和会计等式说法正确的有( )。
- A. 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
  - B. 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
  - C. 企业在对会计要素进行计量时一般应当采用公允价值计量属性。采用重置成本、可变现净值、现值、历史成本计量的, 应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量
  - D. 某公司收回甲公司应收账款 10 万元, 使公司资产增加 10 万元; 按规定将盈余公积 5 万元转增投资者资本, 公司所有者权益内部一增一减, 资产总额不变
6. 下列关于会计等式的变化, 不正确的有( )。
- A. 开出银行承兑汇票购入设备, 会导致资产总额增加
  - B. 接受投资者投入厂房一幢, 会导致资产负债同时增加
  - C. 以资本公积转增股本, 会导致所有者权益减少
  - D. 宣告分配现金股利, 不会导致所有者权益和负债变化
7. 下列关于会计科目和账户中, 说法正确的有( )。
- A. 会计科目, 是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目

- B. 会计科目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
- C. 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
- D. 明细分类科目,又称明细科目,是对总分类科目做进一步分类,提供更为详细和具体会计信息的科目
8. 下列关于借贷记账法的说法正确的有( )。
- A. 复式记账法,是指对于每一笔经济业务,都必须用相等的金额在两个相互联系的账户中全面、系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法;借贷记账法中“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
- B. 生产成本科目本期期初余额为 600 元,本期期末余额为 500 元,本期的减少额为 5000 元,该科目本期增加额为 5100 元
- C. “本年利润”账户期初贷方余额为 70000 元,本期借方发生额为 22000 元,贷方发生额为 55000 元,则本期期末余额为 103000 元
- D. “制造费用”期末一般无余额,损益类账户期末无余额,本年利润账户年末无余额,“利润分配”除“未分配利润”明细科目外,其他明细科目年末无余额
9. 下列关于原始凭证的说法中,不正确的有( )。
- A. 原始凭证按取得的来源分为自制原始凭证(如领料单、产品入库单、借款单等)和外来原始凭证(如购货增值税专用发票、飞机票、火车票、餐饮发票);累计凭证,是指在一定时期内多次记录发生的同类型经济业务且多次有效的原始凭证,如限额领料单
- B. 原始凭证是登记记账凭证的依据,应当包括的内容:凭证的名称、填制凭证的日期、填制凭证单位名称或者填制人姓名、会计科目等;对外开出的原始凭证,应加盖本单位的公章或财务专用章;从外部取得的原始凭证,应盖有填制单位(或个人)的公章或财务专用章(签名或盖章);原始凭证金额有错误的,应当由出具单位重开,也可以在原始凭证上更正
- C. 审核原始凭证的合法性包括:业务是否符合国家法律法规。审核原始凭证的合理性包括:业务是否符合企业经济活动的需要、是否符合有关的计划和预算,是否履行了规定的凭证传递和审核程序等
- D. 从外单位取得的原始凭证遗失时,应取得原签发单位盖有公章的证明,并注明原始凭证的号码、金额、内容等,由经办单位会计机构负责人(会计主管人员)和单位负责人批准后,才能代作原始凭证
10. 下列关于会计账簿的分类说法中,正确的有( )。
- A. 会计账簿的基本内容包括封面、扉页和账页
- B. 会计账簿按用途,可以分为序时账簿、分类账簿和备查账簿;我国企业、行政事业单位广泛使用库存现金日记账和银行存款日记账;备查账簿,又称辅助登记簿或补充登记簿,如租入固定资产登记簿、代管商品物资登记簿等
- C. 会计账簿按账页格式的不同,主要分为三栏式账簿(各种日记账、总账及资本、债

权、债务明细账)、多栏式账簿(收入、成本、费用明细账)、数量金额式账簿(原材料、库存商品等明细账)

D. 会计账簿按照外形特征分类,可分为订本式账簿(优点:能避免账页散失和防止抽换账页,如总分类账、库存现金日记账、银行存款日记账)、活页式账簿(优点:可根据实际需要随时增减空白账页,便于分工记账;缺点:可能会造成账页散失或故意抽换账页;适用:明细分类账)和卡片式账簿(固定资产的核算)

11. 下列关于会计账簿的说法中,正确的有( )。
- A. 总分类账户与明细分类账户平行登记要求:方向相同;期间一致;金额相等
  - B. 账账核对包括:银行存款日记账账面余额与银行对账单的余额定期核对是否相符;有关债权债务明细账账面余额与对方单位的账面记录核对是否相符
  - C. 总账账户平时只需结出月末余额。年终结账时,要将所有总账账户结出全年发生额和年末余额,在摘要栏内注明“本年合计”字样,并在合计数下面通栏划双红线
  - D. 记账前发现记账凭证和账簿记录中应借、应贷会计科目无误,只是所记金额大于应记金额所引起的记账错误,采用红字更正法更正
12. 下列关于会计账务处理程序的说法中,正确的有( )。
- A. 记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序的主要区别是登记总分类账的依据和方法不同
  - B. 记账凭证账务处理程序下,总分类账和明细分类账都是根据原始凭证和记账凭证登记的,其优点是简单明了,易于理解,总分类账可以较详细地反映经济业务的发生情况;其缺点是登记总分类账的工作量较大。其适用于规模小、经济业务量小的单位
  - C. 科目汇总表账务处理程序下总分类账是根据科目汇总表登记的,明细分类账都是根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证登记的。该程序的优点是减轻了登记总分类账的工作量,易于理解,方便学习,可做到试算平衡;缺点是科目汇总表不能反映各个账户之间的对应关系,不利于对账目进行检查。科目汇总表账务处理程序适用于经济业务较多的企业
  - D. 汇总记账凭证分为汇总收款凭证、汇总付款凭证,不设置汇总转账凭证。汇总记账凭证账务处理程序减轻了登记总分类账的工作量;缺点是当付款凭证较多时,编制汇总付款凭证的工作量较大,并且按每一贷方账户编制汇总付款凭证,不利于会计核算的日常分工。汇总记账凭证账务处理程序适用于规模较大、经济业务较多的单位



### (一)单项选择题

1. D 【解析】按照收付实现制 2019 年 11 月应该确认收入 20 万元,2020 年 5 月确认收入 10 万元;按照权责发生制,2019 年 11 月应该确认收入 30 万元,2020 年 5 月不确认收入。
2. B 【解析】同一企业不同时期可比属于纵向可比;不同企业相同会计期间可比属于横向

可比。

3. C 【解析】选项 A，该等式提供的信息：(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。选项 B，该等式提供的信息：(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。选项 D，流出企业的现时义务。
4. B 【解析】选项 A，将现金存入银行：  
借：银行存款  
    贷：库存现金  
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 6 个月的借款：  
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发生变动，该选项正确。  
选项 C，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 D，以银行存款偿还短期借款：  
借：短期借款等  
    贷：银行存款  
资产与负债同时减少，该选项不正确。
5. D 【解析】选项 A，累计折旧属于资产类的备抵科目，增加在贷方，减少在借方，余额一般在贷方；选项 B，合同取得成本、合同履约成本属于成本类；选项 C，损益类科目期末无余额。
6. B 【解析】选项 A，按照所涉及账户的多少，会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。选项 C，借贷双方金额一方多记或少记属于试算平衡可以发现的错误。选项 D，2019 年 4 月 30 日该企业资产总额 = 100 - 20 + 10 = 90(万元)，收回应收账款引起银行存款增加、应收账款减少，资产总额不变。
7. A 【解析】选项 B，转账凭证是指用于记录不涉及现金和银行存款业务的记账凭证，从银行取现业务填制银行存款付款凭证，不填制现金收款凭证。对于涉及“库存现金”和“银行存款”之间的相互划转业务，一般只填制付款凭证。选项 C，出纳人员不得兼管会计档案。选项 D，除结账和更正错账可以不附原始凭证外，其他记账凭证必须附原始凭证。
8. B 【解析】选项 A，在不设借贷等栏的多栏式账页中，登记减少数；选项 C，出纳人员还根据银行存款付款凭证逐日逐笔登记库存现金日记账；选项 D，出纳人员还根据库存现金付款凭证逐日逐笔登记银行存款日记账。

9. C 【解析】选项 A，财产清查按照清查范围，分为全面清查和局部清查；按照清查的时间，分为定期清查和不定期清查；选项 B，需要进行全面清查的情况通常有：单位主要领导调离工作前等。选项 D，财产清查的一般程序是按先清查数量，后认定质量的原则进行。

10. B 【解析】选项 B，“银行存款余额调节表”不是重要的原始凭证。

## (二) 多项选择题

1. CD 【解析】选项 A，会计是以货币为主要计量单位。选项 B，会计的基本职能包括核算职能和监督职能，拓展职能包括预测经济前景、评价经营业绩和参与经济决策。

2. ABCD

3. CD 【解析】选项 A，速记会计信息的质量要求“两石两重，湘西比景”，即可靠性(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、谨慎性。无全面性，还包括可理解性。选项 B，属于可比性原则的要求。

4. AC 【解析】选项 B，所有者权益由实收资本、资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利润等组成。实收资本 $= (22-8) - 2 - 1 - 1 = 10$ (万元)。选项 D，费用会导致企业资产减少或者负债增加，收入会导致企业资产增加或者负债减少。

5. AB 【解析】选项 C，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。选项 D，收回甲公司应收账款 10 万元，属于公司资产内部一增一减，总额不变。会计分录如下：

借：银行存款	10
贷：应收账款	10

6. BCD 【解析】

选项 A，开出银行承兑汇票购入设备：

借：固定资产
贷：应付票据

资产和负债同时增加，该选项正确。

选项 B，接受投资者投入厂房一幢：

借：固定资产
应交税费——应交增值税(进项税额)
贷：实收资本(股本)

资产和所有者权益同时增加，该选项不正确。

选项 C，以资本公积转增股本：

借：资本公积
贷：股本

所有者权益内部一增一减，总额不变，该选项不正确。

选项 D，宣告分配现金股利：

借：利润分配——应付现金股利
----------------

贷：应付股利

所有者权益减少，负债增加，该选项不正确。

7. ABCD

8. CD 【解析】选项 A，复式记账法反映两个相互联系的账户两个或两个以上的账户；选项 B， $600 \text{ 元} + \text{本期增加额} - 5000 \text{ 元} = 500 \text{ 元}$ ，则本期增加额 = 4900 元。

9. BC 【解析】选项 B，原始凭证不包括会计科目，记账凭证包括会计科目；原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。选项 C，审核原始凭证的合法性包括：业务是否符合国家法律法规，是否履行了规定的凭证传递和审核程序。审核原始凭证的合理性包括：业务是否符合企业经济活动的需要、是否符合有关的计划和预算等。

10. ABCD

11. AC 【解析】选项 B，属于账实核对；选项 D，重新填制记账凭证。

12. AC 【解析】选项 B，记账凭证账务处理程序下，总分类账只根据记账凭证登记；明细分类账是根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证登记的；选项 D，汇总记账凭证分为汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证。该程序缺点是当转账凭证较多时，编制汇总转账凭证的工作量较大，并且按每一贷方账户编制汇总转账凭证，不利于会计核算的日常分工。

### 三 回顾历年真题

#### (一) 单项选择题

- (2019 年)下列各项中，企业应确认为资产的是( )。
  - 月末发票账单未到按暂估价值入账的已入库原材料
  - 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
  - 已签订采购合同尚未购入的生产设备
  - 行政管理部门发生的办公设备日常修理费用
- (2018 年)下列各项中，属于账实核对的是( )。
  - 总账和明细账核对
  - 银行存款日记账和银行对账单核对
  - 账簿记录和记账凭证核对
  - 总账和日记账核对
- (2019 年)会计人员在结账前发现记账凭证填制无误，但登记入账时误将 600 元写成 6000 元，下列更正方法正确的是( )。
 

A. 补充登记法	B. 划线更正法
C. 横线登记法	D. 红字更正法
- (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
5. (2019年)下列各项中,关于银行存款日记账的表述正确的是( )。
- A. 应按实际发生的经济业务定期汇总登记  
B. 仅以银行存款付款凭证为记账依据  
C. 应按企业在银行开立的账户和币种分别设置  
D. 不得使用多栏式账页格式
6. (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( )。
- A. 可变现净值  
B. 重置成本  
C. 现值  
D. 公允价值

## (二)多项选择题

1. (2019年)下列各项中,引起企业资产和负债同时增加的经济业务有( )。
- A. 从银行取得一年期借款用于补充流动资产  
B. 以银行存款购买原材料  
C. 开出商业承兑汇票购入固定资产  
D. 收到投资者投入资本
2. (2018年)下列各项中,通过编制试算平衡表无法发现的记账错误有( )。
- A. 记录某项经济业务的借、贷方向颠倒  
B. 某项经济业务借方金额多记、贷方金额少记  
C. 漏记某项经济业务  
D. 重记某项经济业务
3. (2018年)下列属于外来原始凭证的有( )。
- A. 采购原材料收到的增值税发票  
B. 业务员出差的住宿发票  
C. 采购原材料的入库单  
D. 用银行汇票购入原材料
4. (2019年)下列各项中,企业应根据相关业务的原始凭证编制收款凭证的有( )。
- A. 销售产品取得货款存入银行  
B. 从银行存款中提取现金  
C. 收取出租包装物租金  
D. 将库存现金送存银行
5. (2018年)下列各项中,采用发函询证方法进行财产清查的有( )。
- A. 应收账款  
B. 预付账款  
C. 银行存款  
D. 存货
6. (2019年)下列各项中,属于会计账簿的有( )。
- A. 备查账簿  
B. 日记账  
C. 总账  
D. 明细账



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。

## (二) 多项选择题

1. AC 【解析】选项 A，从银行取得一年期借款用于补充流动资产：  
借：银行存款  
    贷：短期借款  
资产和负债同时增加。  
选项 B，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。  
选项 C，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。  
选项 D，收到投资者投入资本：  
借：银行存款、原材料等  
    应交税费——应交增值税(进项税额)  
    贷：实收资本(股本)  
资产和所有者权益同时增加。
2. ACD 【解析】选项 B，会导致借贷方合计金额不相等，可以发现记账错误。
3. ABD 【解析】选项 C，属于自制原始凭证。
4. AC 【解析】选项 BD，对于涉及“库存现金”和“银行存款”之间的相互划转业务，如将现金存入银行或从银行提取现金，为了避免重复记账，一般只填制付款凭证，不再填制收款凭证。
5. AB 【解析】选项 C，采用与开户银行核对账目的方法。选项 D，采用实地盘点法。
6. ABCD 【解析】会计账簿按照用途，可分为序时账簿(日记账)、分类账簿和备查账簿，分类账簿可分为总分类账簿和明细分类账簿。
7. ABC 【解析】原始凭证应当具备以下基本内容(也称为原始凭证要素)：(1)凭证的名称；(2)填制凭证的日期；(3)填制凭证单位名称和填制人姓名；(4)经办人员的签名或者盖章；(5)接受凭证单位名称；(6)经济业务内容；(7)数量、单价和金额。
8. ABCD 【解析】全面清查，是指对所有的财产进行全面的盘点和核对。需要进行全面清查的情况通常有：(1)年终决算前；(2)在合并、撤销或改变隶属关系前；(3)中外合资、国内合资前；(4)股份制改造前；(5)开展全面的资产评估、清产核资前；(6)单位主要领导调离工作前等。
9. BCD 【解析】总账与明细账平行登记要点包括：方向相同、期间一致、金额相等。

### (三) 判断题

1. × 【解析】 余额试算平衡的直接依据是财务状况等式，即“资产=负债+所有者权益”。
2. × 【解析】 科目汇总表账务处理程序下，应根据科目汇总表登记总分类账。
3. ✓
4. ✓
5. ✓ 【解析】 除结账和更正错账可以不附原始凭证外，其他记账凭证必须附原始凭证。
6. ✓

## 第2章

# 资 产

为了方便考生复习,笔者把第2章资产、第3章负债和第5章收入、费用和利润部分相关的考点放在一起编写。

本章是考试中最重要的一章,必考一道或两道不定项选择题,同时必考单选题、多选题和判断题。在今年考试中,预计本章直接考核20~30分,本章间接考核(与第3、5章相关考点结合)在30~40分,需要引起考生的足够重视。

### 一 狂背押题考点——百考考点

#### 押题点 1 ▶▶▶ 库存现金、存货和固定资产的清查★★★

库存现金、存货和固定资产的清查见表2-1。

表 2-1 库存现金、存货和固定资产的清查

清查	审批	盘亏(现金称短缺、短款)	盘盈(现金称溢余、长款)
现金的清查	审批前	借:待处理财产损益 贷:库存现金	借:库存现金 贷:待处理财产损益
	审批后	借:其他应收款[责任人或保险公司赔偿] <b>管理费用[无法查明原因]</b> 贷:待处理财产损益	借:待处理财产损益 贷:其他应付款[应支付他人或单位] <b>营业外收入[无法查明原因]</b>
存货的清查	审批前	借:待处理财产损益 贷:原材料 库存商品 应交税费——应交增值税(进项税额转出)[自然灾害不需转出]	借:原材料/库存商品 贷:待处理财产损益
	审批后	借:原材料[残料] 其他应收款[责任人或保险公司赔偿] <b>管理费用[管理不善、一般经营损失、自然损耗]</b> <b>营业外支出[非常损失]</b> 贷:待处理财产损益	借:待处理财产损益 贷: <b>管理费用</b>

续表

清查	审批	盘亏(现金称短缺、短款)	盘盈(现金称溢余、长款)
固定资产的清查	审批前	借: 待处理财产损益 累计折旧 固定资产减值准备 应交税费——应交增值税(进项税额转出)[自然灾害不需转出] 贷: 固定资产	借: 固定资产[重置成本] 贷: 以前年度损益调整
	审批后	借: 其他应收款[责任人或保险公司赔偿] 营业外支出[盘亏损失] 贷: 待处理财产损益	借: 以前年度损益调整 贷: 应交税费——应交所得税 借: 以前年度损益调整 贷: 盈余公积——法定盈余公积 利润分配——未分配利润

### 押题点 2 ▶▶ 其他货币资金★★

其他货币资金的内容: 外埠存款、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、存出投资款等。

【巧记】两信合一本, 投外汇。

【解释】两信(信用卡存款、信用证保证金存款)合一本(银行本票存款), 投(存出投资款)外(外埠存款)汇(银行汇票存款)。

其他货币资金的账务处理见表 2-2。

表 2-2 其他货币资金的账务处理

时点	账务处理
取得时	借: 其他货币资金 贷: 银行存款等
支付时(2018年单选题)	借: 在途物资/材料采购/原材料等 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 其他货币资金
退回时	借: 银行存款 贷: 其他货币资金

### 押题点 3 ▶▶ 应收票据与应付票据的账务处理★★

应收票据与应付票据的账务处理见表 2-3。

表 2-3 应收票据与应付票据的账务处理

债权人(销售方、收款方)		债务人(采购方、付款方)		
销售	借: 应收票据 贷: 主营业务收入等 应交税费——应交增值税 (销项税额) 借: 主营业务成本等 贷: 库存商品	采购	借: 原材料等 应交税费——应交增值税(进项 税额) 贷: 应付票据	
到期收回	借: 银行存款 贷: 应收票据	到期付款	借: 应付票据 贷: 银行存款	
抵付货款	借: 应收票据 贷: 应收账款	到期无力偿 付, 将应付 票据转销	商业承兑汇票	借: 应付票据 贷: 应付账款
			银行承兑汇票	借: 应付票据 贷: 短期借款
背书转让	借: 原材料等 应交税费——应交增值税(进项 税额) 贷: 应收票据	★ 支付银行 承兑手续费	借: 财务费用 贷: 银行存款	
贴现	借: 银行存款[实际收到的金额] 财务费用[贴现利息] 贷: 应收票据			

押题点 4 ▶▶▶ 应收账款与应付账款的账务处理 ★★★

应收账款与应付账款的账务处理见表 2-4。

表 2-4 应收账款与应付账款的账务处理

应收账款	债权人(销售方、收款方)	应付账款	债务人(采购方、付款方)
内容	销售价款、代垫运杂费、销项税	内容	买价、运杂费、进项税
销售	借: 应收账款 贷: 主营业务收入等[扣除商业 折扣后] 应交税费——应交增值税 (销项税额) 借: 主营业务成本等 贷: 库存商品	采购	借: 原材料/库存商品等 应交税费——应交增值税 (进项税额) 贷: 应付账款

续表

应收账款	债权人(销售方、收款方)	应付账款	债务人(采购方、付款方)
到期收回	借: 银行存款 财务费用 [2%, 1%×收入(现金折扣不考虑增值税)] [2%, 1%×应收(现金折扣考虑增值税)] 贷: 应收账款	到期付款	借: 应付账款 贷: 银行存款 财务费用 [2%, 1%×收入(现金折扣不考虑增值税)] [2%, 1%×应付(现金折扣考虑增值税)]
垫付包装费、运杂费	借: 应收账款 贷: 银行存款	★企业转销无法支付的应付账款	借: 应付账款 贷: 营业外收入
到期收到承兑的商业汇票	借: 应收票据 贷: 应收账款		
预收款项不多的企业	不单独设置“预收账款”科目, 直接在“应收账款”科目核算	预付款项不多的企业(2017年单选题)	不单独设置“预付账款”科目, 直接通过“应付账款”科目核算

【提示1】商业折扣: 销售方给予商业折扣的目的是为了促销, 销售方扣除商业折扣后确认收入。

【提示2】现金折扣: 销售方给予现金折扣的目的是为了回笼资金, 表现为“2/10, 1/20, N/30”, 销售方在扣除现金折扣前确认收入, 销售方收款时借记“财务费用”(付款方付款时贷记“财务费用”), 计算时注意金额是否考虑(包含)增值税。

### 押题点 5 ▶▶ 预付账款与合同负债(收入准则: 销售合同、劳务合同)★

预付账款与合同负债(收入准则: 销售合同、劳务合同)的账务处理见表2-5。

表2-5 预付账款与合同负债(收入准则: 销售合同、劳务合同)的账务处理

预付账款	采购方	合同负债	销售方
预付款项时	借: 预付账款 贷: 银行存款	预收款项时	借: 银行存款 贷: 合同负债
收到所购物资	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: 预付账款	发出货物	(1) 发货, 确认收入 借: 合同负债 贷: 主营业务收入等 应交税费——应交增值税(销项税额) (2) 结转成本 借: 主营业务成本等 贷: 库存商品

续表

预付账款	采购方	合同负债	销售方
预付货款 < 采购货物款项, 少补	借: 预付账款[不足部分] 贷: 银行存款[不足部分]	收到补付货款	借: 银行存款 贷: 合同负债
预付货款 > 采购货物款项, 多退	借: 银行存款[收回的多付款项] 贷: 预付账款[收回的多付款项]	返回多收的货款	借: 合同负债 贷: 银行存款

### 押题点 6 ▶▶ 预付账款与预收账款(非收入准则: 租赁合同)★

预付账款与预收账款(非收入准则: 租赁合同)的账务处理见表 2-6。

表 2-6 预付账款与预收账款(非收入准则: 租赁合同)的账务处理

预付账款	承租方(租入方)	预收账款	出租方
预付款项时	借: 预付账款 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款	预收款项时	借: 银行存款 贷: 预收账款 应交税费——应交增值税(销项税额)
月末确认费用	借: 管理费用 销售费用 制造费用等 贷: 预付账款	月末确认收入和成本	(1) 确认收入 借: 预收账款 贷: 其他业务收入 (2) 计提折旧 借: 其他业务成本 贷: 累计折旧
预付货款 < 采购货物款项, 少补	借: 预付账款[不足部分] 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 银行存款[不足部分]	收到补付货款	借: 银行存款 贷: 预收账款 应交税费——应交增值税(销项税额)

### 押题点 7 ▶▶ 其他应收款与其他应付款的内容★★

其他应收款与其他应付款的内容见表 2-7。

表 2-7 其他应收款与其他应付款的内容

其他应收款 (2018 年单选题; 2019 年、2018 年多选题; 2018 年判断题)	其他应付款 (2019 年单选题)
主要指企业先付后收的款项	主要指企业先收后付的款项

续表

其他应收款 (2018年单选题; 2019年、2018年多选题; 2018年判断题)	其他应付款 (2019年单选题)
(1) 应收的出租包装物租金 (2) 存出保证金, 如租入包装物支付的押金 (3) 应向职工收取的各种垫付款项 (4) 应收的各种赔款、罚款 (5) 其他各种应收、暂付款项	(1) 应付租入包装物租金 (2) 存入保证金

### 押题点 8 ▶▶ 应收款项减值 ★★★

#### 1. 应收款项减值的内容

包括**应收账款、其他应收款、预付账款、应收利息、应收股利和应收票据**等的减值。

#### 2. 应收款项的减值方法

采用备抵法。

#### 3. 应收款项减值的计算

当期应计提的坏账准备(倒挤) = 计算的坏账准备金额(需要的余额) - “坏账准备”科目的贷方(已存在的余额, 正数) + “坏账准备”科目的借方(已存在的余额, 负数)

#### 4. 坏账准备的账务处理(见表 2-8)

**应收账款账面价值 = 应收账款账面余额 - 坏账准备**

表 2-8 坏账准备的账务处理

时点	坏账准备的账务处理 (2018年、2017年单选题; 2019年、2016年多选题)	坏账准备科目余额	应收账款账面价值
初次计提	借: 信用减值损失 贷: 坏账准备	增加	减少
发生坏账	借: 坏账准备 贷: 应收账款	减少	不变
发生坏账又收回	借: 应收账款 贷: 坏账准备 借: 银行存款 贷: 应收账款	增加	减少
再次计提 应提 = 应有 - 已提	补提 借: 信用减值损失 贷: 坏账准备	增加	减少
	冲减 借: 坏账准备 贷: 信用减值损失	减少	增加

## 押题点 9 ▶▶ 存货减值

存货减值的账务处理见表 2-9。

表 2-9 存货减值的账务处理

时间或方法	账务处理
成本与可变现净值孰低法	成本：期末存货实际成本
	可变现净值 = 存货的估计售价 - 进一步加工成本 - 估计的销售费用 - 相关税费
期末计提	借：资产减值损失 贷：存货跌价准备
期末转回	以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额应当予以恢复
	在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益
	借：存货跌价准备 贷：资产减值损失
销售存货时减值转销	借：主营业务成本 存货跌价准备 贷：库存商品

## 押题点 10 ▶▶ 固定资产减值、无形资产减值的对比(见表 2-10)

固定资产(无形资产)账面价值 = 账面净值 - 减值准备 = 历史成本 - 折旧或摊销 - 减值准备

表 2-10 固定资产减值、无形资产减值的对比

时间	账务处理	
资产负债表日比较	可收回金额低于账面价值	
资产负债表日计提准备	固定资产	借：资产减值损失 贷：固定资产减值准备
	无形资产	借：资产减值损失 贷：无形资产减值准备
一经计提，不得转回	减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回	

## 押题点 11 ▶▶ 股票划分为交易性金融资产的核算

股票划分为交易性金融资产的核算见表 2-11。

表 2-11 股票划分为交易性金融资产的核算

时点	账务处理				
取得(2019年、2018年、2017年单选题)	借: 交易性金融资产——成本[公允价值] 应收股利[购入时价款中包含的已经宣告但尚未发放的现金股利] 投资收益[购入时发生的交易费用] 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 其他货币资金				
持有期间	收到购买时包含的股利	借: 其他货币资金(2017年单选题) 贷: 应收股利			
	股票计算持有收益	借: <b>应收股利</b> 贷: 投资收益			
	收到持有收益	借: 其他货币资金 贷: 应收股利			
	期末价值变动	<table border="1"> <tr> <td>涨价(2019年单选题)</td> <td>借: 交易性金融资产——公允价值变动     贷: 公允价值变动损益</td> </tr> <tr> <td>跌价(2018年、2016年单选题)</td> <td>借: 公允价值变动损益     贷: 交易性金融资产——公允价值变动</td> </tr> </table>	涨价(2019年单选题)	借: 交易性金融资产——公允价值变动 贷: 公允价值变动损益	跌价(2018年、2016年单选题)
涨价(2019年单选题)	借: 交易性金融资产——公允价值变动 贷: 公允价值变动损益				
跌价(2018年、2016年单选题)	借: 公允价值变动损益 贷: 交易性金融资产——公允价值变动				
出售	借: 其他货币资金 贷: 交易性金融资产——成本 ——公允价值变动[可能在借方] 投资收益[可能在借方]				
增值税	借: 投资收益 贷: 应交税费——转让金融商品应交增值税[(卖出价-买入价)/(1+6%)×6%][可能做相反分录]				

### 押题点 12 ▶▶ 债券划分为交易性金融资产的核算

债券划分为交易性金融资产的核算见表 2-12。

表 2-12 债券划分为交易性金融资产的核算

时点	账务处理
取得(2019年、2018年、2017年单选题)	借: 交易性金融资产——成本[公允价值] 应收利息[购入时价款中包含已到付息期但尚未领取的利息] 投资收益[购入时发生的交易费用] 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷: 其他货币资金

续表

时点		账务处理
持有期间	收到购买时包含的利息	借：其他货币资金(2017年单选题) 贷：应收利息
	债券计算持有收益	借：应收利息[面值×利率] 贷：投资收益
	收到持有收益	借：其他货币资金 贷：应收利息
	期末价值变动	同股票
出售	同股票	
增值税	同股票	

### 押题点 13 ▶▶ 存货成本的确定★★

存货成本的确定见表 2-13。

表 2-13 存货成本的确定

计入成本的项目 (2018年多选题, 2019年、2017年、2016年单选题)	不计入成本的项目及其归属
买价、包装费、运杂费	一般纳税人可以抵扣的增值税, 单独列示
关税、资源税、消费税、小规模纳税人不能抵扣的增值税进项税额	非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用, 计入当期损益
运输途中的合理损耗	运输途中的不合理损耗, 冲减成本
入库前的挑选整理费	入库后的挑选整理费, 计入当期损益
为特定客户的设计费用	一般的设计费用, 计入当期损益
生产过程中为达到下一阶段的储存费用	入库后存储费用, 计入当期损益
商品流通企业在采购商品过程中发生的运输装卸费等进货费用	商品流通企业采购商品进货费用较小的, 可以直接计入当期损益

### 押题点 14 ▶▶ 发出存货的计价方法★

发出存货的计价方法见表 2-14。(2019年多选题)

表 2-14 发出存货的计价方法

方法	表述或公式	适用或特点
个别计价法	不能替代使用的存货 为特定项目专门购入或制造的存货	珠宝、名画等贵重物品