

BEIKAO XIANXIU JIEDUAN

备考先修 阶段

■
考情分析

■
考点精讲

■
真题详解

■
经典例题

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年备考先修

你在复习中是否有这样的疑惑？

- (1) 刚开始复习，没有方向，不知道从哪开始，如何开始；
- (2) 复习一段时间，发现手里的资料越来越多，做不过来，心里却更没数了；
- (3) 复习到一定程度后，感觉什么都知道一些，但是抓不住重点；
- (4) 临考前，找不到考试的感觉，担心手生，发挥不好。

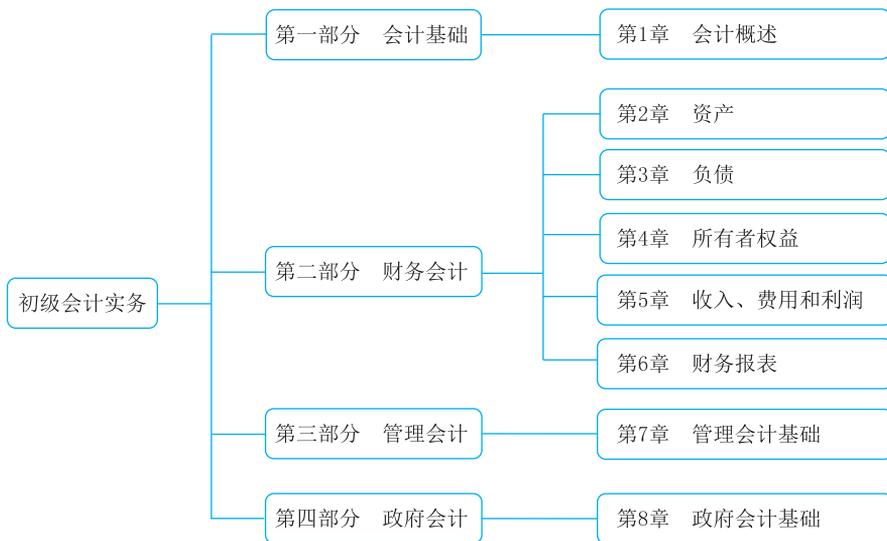
你需要有一本贯穿复习始终的核心材料！

《经典题解》就是奔着这个目的踏浪而来的。

一、考试总体情况及命题规律

(一) 考试总体情况

1. 大纲基本结构



• 会计基础部分

知识构成：会计概述，共一个章节。

重要性：学习后续章节的基础。

章节概览：第1章——介绍了会计的基本理论和方法，考生应注意对相关理论知识的理解以及对文字表述细节的掌握。

• 财务会计部分

知识构成：六大会计要素+财务报表，共五个章节。

重要性：大纲的核心，考试的重点。

章节概览：第2章至第5章——分别对各会计要素进行系统阐述，考生应重点掌握基本业务的账务处理。熟练掌握这四章是学习第6章财务报表的基础。

第6章——介绍三表一注，考生应重点关注资产负债表的填列方法和利润表的相关计算。

• 管理会计部分

知识构成：管理会计基础，共一个章节。

重要性：既是重点也是难点。

章节概览：第7章——介绍了管理会计的相关理论知识，多种费用的分配，以及产品成本的计算方法。考生应在明确整体思路的前提下，重点关注不同费用的分配方法，以及各类成本计算方法之间的比较。

• 政府会计部分

知识构成：政府会计基础，共一个章节。

重要性：相对独立的非重点章节。

章节概览：第8章——阐述了政府会计的基本准则及政府单位会计核算的相关基础知识，考生应重点关注政府会计典型业务的核算。

2. 考情分析

(1) 考试时间。

2021年5月。

(2) 考试科目。

《初级会计实务》和《经济法基础》。需要在一个考试年度内通过全部科目的考试，才可取得初级职称证书。

(3) 考试方式。

2021年预计还将采用无纸化方式。

(4) 考试题型、题量及评分标准。

2021年初级会计考试题型暂未公布，可参照2020年考试题型、题量及评分标准。

考试题型	个数	分值	合计
单项选择题	20	2分	40分
多项选择题	10	2分	20分
判断题	10	1分	10分
不定项选择题	3大题(15小题)	2分	30分
合计	—	—	100分

评分标准：

单项选择题：每个小题备选答案中，只有一个符合题意的正确答案，多选、错选、不选均不得分。

多项选择题：每个小题备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。

判断题：每个小题答题正确的得1分，错答、不答均不得分，也不扣分。

不定项选择题：每个小题备选答案中，有一个或一个以上符合题意的正确答案，全部选对得满分，少选得相应分值，多选、错选、不选均不得分。

3. 2021年考试变化

第1章：本章无实质性变动。

第2章：本章删除了与长期股权投资相关的应收股利业务的处理；按新租赁准则的有关规定对租入固定资产的相关表述做了微调。

第3章：本章变动较小。

(1) 调整预收账款科目借方和贷方登记的内容，改后可以更加准确的区分预收账款科目和合同负债科目的核算内容；

(2) 调整应付职工薪酬明细科目的名称，如将“工资、奖金、津贴和补贴”调整为“工资”、将“工会经费和职工教育经费”调整为两个二级明细，分别是“工会经费”“职工教育经费”；

(3) 删除矿产资源补偿费的相关表述。

第4章：本章无实质性变动。

第5章：本章变动较大。

(1) 删除其他业务收入核算中非货币性资产交换、债务重组相关内容；

(2) 删除税金及附加中环境保护税、耕地占用税、契税、车辆购置税；

(3) 删除利得和损失中包含的债务重组的内容；

(4) 删除营业外收支核算中“债务重组利得、债务重组损失”内容。

第6章：本章对“预收款项”等项目所反映的内容、“长期待摊费用”等项目的填列方法进行了修改。

第7章：本章无实质性变动。

第8章：本章无实质性变动。

(二) 命题规律

1. 紧扣大纲，覆盖范围广，但重者恒重

通过对历年真题的研究，可以从感性的角度认识“初级会计实务”考试的命题风格及考查的范围，即每个章节都会涉及相应题目，范围广泛且考查内容细致。除了准则修订的部分外，重点内容是基本固定的，大部分重要的知识点在近几年的考试中都是反复出现的。

2. 命题“钟情”三个“基本”

“初级会计实务”考试在考查考生对相关业务处理能力的同时，强调三大“基本”：基本概念、基本方法和基本核算原则。例如，各项资产的初始计量和后续计量等。这不仅是初级会计职称考试的侧重点，也为未来会计考试之路铺下了基石。

3. 综合性考查升温

部分题型具有一定的综合性，尤其是不定项选择题，更加注重章节之间的联系。比如在考查具体业务核算的同时，还可能涉及财务报表相关项目的计算。

4. 考题中规中矩，罕见偏题、怪题

就历年考题来看，“初级会计实务”考试的题目大多是针对大纲基本内容的平铺直叙式的考查，无繁难计算，且陷阱较少。

二、高分技巧及应试方法

需要说明的是，应试技巧是为了使考生更好地解答各类问题而采取的一些特殊方法，但相应的技巧只能是锦上添花而非雪中送炭，只有建立在对基础内容掌握的基础上，才能达到事半功倍的效果。针对初级会计实务考试不同题型的特点，将答题技巧总结如下：

（一）单项选择题

单项选择题的主要特点是答案具有唯一性和最佳性，因而对大多数考生而言都是最易得分的题型。本题型重点考查概念性内容，以文字表述为主，加以适量简单计算，往往只涉及单一知识点，综合性不强，复杂程度较低。所以，如果考生对该考点比较熟悉，可采用直接选择法，选出正确答案；对于不能直接看出答案的题目，可采用排除法，逐个排除不正确的干扰项，最后选出正确答案；若仍有几个选项是不能排除的，可以凭感觉随机猜测，千万不要空缺。

（二）多项选择题

多项选择题具有综合性强、难度大、对知识和能力要求高的特点。本题型将一个知识点的各个环节或者不同知识点的易混点综合在一起进行考查，所以要求考生能够掌握完整的知识点。基于2020年对多项选择题的评分标准所进行的调整，如果2021年沿用同样的评分标准，那么对于不是十分有把握的选项，应采用谨慎性原则，宁可不选。另外，相互对立的选项一定不会同时作为答案出现！

（三）判断题

判断题主要是针对一段文字表述判断其正误，由于答对的概率为50%，所以表面上看，难度系数似乎低于选择题，但本题型题目重点考查细节，所以实际上不易得分。因此，抓住题干中的关键词就是应对该题型的最好方法。同时，如果2021年仍沿用2020年的评分标准，与单选题类似，对于不能确定的题目，应大胆猜测，不要空缺。

（四）不定项选择题

不定项选择题有较强的综合性，既可以考查识记的内容，又可以考查理解、运用知识的层次，因而是考生感到难度较大且失分较多的题型。本题型往往会涉及多笔业务，每笔业务对应的题目之间可能是相互关联的，这就需要考生综合掌握，融会贯通。当然，若4个选项相互矛盾，则为单项选择题，只有一个正确答案。对于没有把握全部选对的题目，与多选题类似，建议秉持少选的原则。

三、本书特点及备考建议

（一）本书特点

本书作为2021年“初级会计实务”课程配套辅导用书，与课程内容紧密结合，不仅仅是讲义，更为考生的学习提供全面、系统、准确及具有针对性的同步指导。本书分为上、下两卷，分别是题解卷和习题卷。

1. 题解卷

（1）备考先修阶段。

①考试总体情况。关注大纲基本结构，分清备考重点与主次，帮助考生合理分配精力，少花精力多得分。

②命题规律。关注命题规律总结，框住范围变化不疏漏，固定持续重点不跑偏，围绕“三大基本”帮助考生形成跨章节思维方式，并在熟悉出题规律的基础上，化“意料之外”为“情理之中”。

③高分技巧及应试方法。关注往年命题大数据，从中分类总结单项选择题、多项选择题、判断题、不定项选择题这四类题型的答题技巧，帮助考生在掌握知识点的前提下，运用技巧提

高正确率。

(2) 强化讲解阶段。

①考情分析。分析章节特点及 2021 年考试的主要变动,使考生的复习更有针对性。

②核心考点及经典例题详解。

【经典例题】——标定核心真题、例题。

【考点精讲】——抽出考点,系统精讲。

【阶段性测试】——关联知识点后对系统化学习效果进行考查。

2. 习题卷

(1) 习题巩固阶段:即章节综合练习。按照章节出题,以考题的形式帮助考生自查学习效果。

(2) 不定项选择题专项突破阶段:专题专攻,针对不定项选择题作专项训练,跨章节、多角度单独训练,有助于提高考生的综合分析能力。

(3) 决胜预测阶段:模拟考试,以考代查,找出每一处扣分的原因,落实补缺补差措施。同时,在实战中训练答题速度,积累考试经验。

就是这样一本《经典题解》,不止帮你解题,还帮你解决复习中的种种困难,全程助你一臂之力,顺利过关,拿下初级!

(二) 备考建议

备考“初级会计实务”考试可以分为 4 个阶段:

1. 预习进阶阶段

预习进阶阶段要做到:形成知识框架,明确重点章节。即从整体上对考试的大致结构进行粗线条式的浏览,在心里分出主次,合理分配复习精力。对于零基础或基础不扎实的学员,可以反复学习教材第一章节,掌握会计必备知识。比如,能够分辨会计科目和会计要素,理解“借方”“贷方”的含义,熟悉会计分录的编制规则等。

2. 基础学习阶段

基础学习阶段要做到:扩展知识广度,全方位熟悉;扎根知识深度,理解性掌握。考生应根据考试大纲,结合网校基础班课程,逐章进行系统学习,将复习重点集中于对基础知识点的全面把握和深刻理解。“知其然,知其所以然”是顺利通过考试的关键,只有理解性掌握才能将知识真正转化为分析问题、解决问题的工具。

3. 强化提高阶段

强化提高阶段要做到:通过历年真题把握命题思路和角度,跟着习题班的课程节奏练习题目,培养解题技巧,辨析易错易混点。经过一段时间的复习和消化,除了强化已经掌握的知识点外,逐一攻克未掌握的重难点,注重独立思考和总结,精益求精,巩固基础。

4. 冲刺阶段

冲刺阶段要做到:通过考点串讲班对所有知识点进行全面梳理,借助预测试卷查漏补缺及识别考试陷阱。

你们准备好了吗?请再次出发,感受又一次年轻的奋斗。用一段坚持告诉他们,有一种困难叫“你们眼中的困难”,有一种知道叫“试过才知道”,有一种快乐叫“我有我的快乐”。认识更好的自己,奖赏那个迈出第一步的你!预祝 2021 年初级会计职称考生梦想成真!

考试是一段旅程，在人生的某个重要阶段，带着自己的心，为设定的目标而去，又不只是为了实现那个目标。也许你带着曾经的勇气，要再感受一次年轻的奋斗，或者再给自己一次机会，释放出未曾鼓起的勇气。

我们会因世俗的目标而开始，但不妨碍我们带着情怀走完全程，让过程感动和奖赏更好的你！

——冯雅竹



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。微信扫码左侧小程序码，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。

QIANGHUA JIANGJIE JIEDUAN

强化讲解

阶段 (2个月)

■
考情分析

■
考点精讲

■
真题详解

■
经典例题

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

“如果一个人害怕，他还会勇敢么？”

“一个人，只有在害怕的时候，才会勇敢！”

——美剧《权力的游戏》(原著《冰与火之歌》)

即便没听过上面的话，你总在现实生活里，见过、听过一些人在“贩卖焦虑”。然而如果你问：“你焦虑么？”你会说：“谁不焦虑？”

我们总会因为“得不到”“赶不上”“错过了”这些在未来莫须有的事情而感到焦虑，似乎是“损失规避”的心理效应让大家开始做出行动、寻求改变。

但你要知道，并不是“恐惧”让你勇敢，而是你心中饱含着的“爱”，让你充满勇气，那可以是爱你的家庭、你身边的人，当然也可以仅仅是爱你自己，甚至是爱“未来的自己”。

害怕，让你被动的勇敢，而爱，给你注入的是更积极主动的勇气。被生活追着跑？还是拽着生活奔向你要去的地方？

这是道送分题吧！

◆ 考情分析

◆ 历年考情分析

本章属于初级会计实务的入门章节，主要介绍会计的基本理论和方法，是学习后续章节的基础，所涉题型包括单选题，多选题和判断题，考生在学习中应侧重于对相关文字表述的理解以及对理论知识的运用。

◆ 本章2021年考试主要变化

本章内容无实质性变化。

◆ 核心考点及经典例题详解

考点一 会计概念、 职能和目标



扫我解疑难

◆ 经典例题

【例题 1·多选题】（2019 年*）下列各项中，关于会计职能的表述正确的有（ ）。

- A. 核算职能是监督职能的基础
- B. 核算与监督是基本职能
- C. 监督职能是核算职能的保障
- 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

答案 ▶ ABCD

【例题 2·单选题】（2019 年）下列各项中，对企业会计核算资料的真实性、合法性和合理性进行审查属于（ ）。

- A. 参与经济决策职能
- B. 评价经营业绩职能
- C. 监督职能
- D. 核算职能

答案 ▶ C

【解析】会计的监督职能，指的是审查真实性、合法性和合理性。

【例题 3·单选题】根据财务报告等提供的信息，定量或定性地判断和推测经济活动的发展变化规律，属于拓展职能中的（ ）。

- A. 预测经济前景 B. 会计监督
- C. 参与经济决策 D. 评价经营业绩

答案 ▶ A

【例题 4·判断题】会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能。（ ）

答案 ▶ √

【例题 5·多选题】下列各项中，属于企业会计目标的有（ ）。

- A. 进行会计核算，实施会计监督
- B. 进行财产物资的收发、增减和使用
- C. 反映企业管理层受托责任的履行情况
- D. 向财务报告使用者提供有用的会计信息

答案 ▶ CD

【解析】企业会计目标包括：①向财务报告使用者提供会计信息；②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相关经济决策。

◆ 考点精讲

【考点精析】会计概念、职能和目标★**

◆ 会计概念

会计是以货币为**主要**计量单位，采用专门方法和程序，对各类经济主体的经济活动进行**核算**和**监督**，以提供经济信息和反映管理层受托责任履行情况为主要目的的经济管理活动。

◆ 会计职能（见图 1-1、表 1-1）

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。

* 本书涉及真题为考生回忆版真题，均已按照最新大纲政策调整。
** 本书用“★”来表示各知识点的考频指数。★一般重要，★★比较重要，★★★非常重要。



图 1-1 会计职能

表 1-1 两大基本职能及其关系

基本职能	内容	关系
核算	对特定主体的经济活动进行 确认、计量、记录和报告 ，是会计 最基本 的职能	二者相辅相成、辩证统一。核算是 基础 ；监督是 保障
监督	真实性 审查、 合法性 审查、 合理性 审查	

【练习“经典例题”例题 1~例题 4】

◆会计目标

会计目标(会计工作应达到的标准):向财务报告使用者**提供**与企业相关的**会计信息**,**反映**管理层受托责任的履行**情况**,有助于**财务报告使用者**作出经济决策。

财务报告使用者主要包括:投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众等。

【提示】满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。

【练习“经典例题”例题 5】

高频考点

知识点	高频考点
会计职能	核算与监督的关系
	监督:真实性、合法性、合理性审查
会计目标	提供信息,反映情况

考点二 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求



扫我解疑难

◆经典例题

【例题 1·单选题】(2019 年)下列各项

中,属于对企业会计核算的空间范围所作的合理假设是()。

- A. 会计主体 B. 会计分期
C. 货币计量 D. 持续经营

答案 ◆ A

【解析】会计主体,是指会计工作所核算和监督的特定对象,是会计进行确认、计量和报告的空间范围。

【例题 2·单选题】(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

答案 ◆ C

【解析】选项 C,属于企业会计信息质量要求。

【例题 3·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

答案 ◆ ABCD

【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。

【例题4·多选题】（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合适的摊销方法进行摊销，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

答案 ◆ 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。

【例题5·判断题】会计是以货币为唯一计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。（ ）

答案 ◆ ×

【解析】会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

【例题6·单选题】形成权责发生制和收付实现制两种不同的会计基础是基于（ ）假设。

- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量

答案 ◆ C

【解析】鉴于会计分期的基本假设，产生了本期与非本期的区别，进而产生了权责发生制与收付实现制两种会计基础。

【例题7·单选题】货款已经收到，但销售并未实现，则企业当期不确认销售商品收入，这一做法体现了（ ）。

- A. 可比性要求

- B. 谨慎性要求
C. 权责发生制的要求
D. 收付实现制的要求

答案 ◆ C

【解析】在我国，企业会计核算应采用权责发生制，凡是不属于当期的收入、费用，即使款项已经在当期收付了，也不应当作为当期的收入、费用。

【例题8·多选题】按照权责发生制的要求，应确认为本期收入或费用的有（ ）。

- A. 本期已实现的收入但尚未收到款项
B. 本期已实现的收入且已收到款项
C. 属于本期费用但尚未付款
D. 应由本期负担的费用且已付款

答案 ◆ ABCD

【解析】权责发生制要求凡是当期已经实现的收入、已经发生和应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入、费用；凡是不属于当期的收入、费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入、费用。

【例题9·判断题】政府财务会计实行收付实现制。（ ）

答案 ◆ ×

【解析】政府会计分为预算会计和财务会计。预算会计实行收付实现制（国务院另有规定的，依照其规定），财务会计实行权责发生制。

【例题10·单选题】（ ）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。

- A. 可靠性 B. 可理解性
C. 可比性 D. 相关性

答案 ◆ B

【解析】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。

【例题11·单选题】（2019年）企业对零售商品很可能发生的保修义务确认预计负债体现的是（ ）要求。

- A. 可比性 B. 谨慎性
C. 实质重于形式 D. 重要性

答案 ▶ B

【解析】企业对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债、对很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。

【例题 12·多选题】(2018 年)下列各项中，关于企业会计信息可靠性要求表述正确的有()。

- A. 企业应当保持应有的谨慎，不高估资产或者收益、低估负债或者费用
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

答案 ▶ CD

【解析】选项 A，属于谨慎性要求；选项 B，属于可比性要求。

【例题 13·单选题】某企业 2020 年 8 月份购入一台不需安装的设备，因暂时不需用，截至当年年底该企业会计人员尚未将其入账，这违背了()要求。

- A. 重要性 B. 客观性
C. 及时性 D. 明晰性

答案 ▶ C

【解析】及时性要求企业对于已经发生的交易或事项，应当及时根据准则要求进行确认、计量和报告，不得提前也不得延后。对于不需用的固定资产，企业也应及时入账并按要求计提折旧。

【例题 14·多选题】(2020 年)下列各项中，体现企业会计信息谨慎性要求的有()。

- A. 资产负债表日计提存货跌价准备
B. 各期发出存货成本的计价方法保持一致，不随意变更
C. 对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债
D. 对很可能承担的环保责任确认预计负债

答案 ▶ ACD

【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 B，体现可比性要求。

【例题 15·多选题】(2020 年)下列各项中，体现会计信息质量要求中谨慎性要求的有()。

- A. 对应收账款计提坏账准备
B. 预计负债的确认
C. 同一企业不同时期对发生的相同或相似的交易事项应采用一致的会计政策
D. 采用直线法对无形资产进行摊销

答案 ▶ 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，体现可比性要求；选项 D，不体现会计信息质量要求。

◆ 考点精讲

【考点精析】会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求★★

◆ 会计基本假设(见表 1-2)

表 1-2 会计基本假设

基本假设	知识点
会计主体	会计工作服务的特定对象，确认、计量和报告的空间范围
持续经营	可预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去
会计分期	将持续经营的生产经营活动划分成连续、长短相同的期间
货币计量	以货币计量方式反映会计主体的生产经营活动

『提示』货币是主要计量单位，并非唯一的计量单位。

【练习“经典例题”例题 1~例题 5】

◆会计基础(基于“会计分期”假设)

(1)权责发生制。取得收取款项的权利时确认收入；承担支付款项的义务时确认费用。

『提示 1』凡是当期已经实现的收入和已经发生或者应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

『提示 2』我国企业应当以**权责发生制**为基础进行会计确认、计量和报告。

(2)收付实现制。实际**收到或支付**现金时确认收入、费用。

『提示』政府会计分为预算会计和财务会计。其中，预算会计采用收付实现制(国务院另有规定的，依照其规定)；财务会计采用权责发生制。

【练习“经典例题”例题 6~例题 9】

◆会计信息质量要求

(1)可靠性。以**实际发生**的交易或者事项为依据，如实反映相关信息，保证会计信息**真实可靠、内容完整**。

(2)相关性。提供的会计信息应当与财务报告使用者的**经济决策需要相关**，有助于财务报告使用者对企业过去、现在和未来的情况作出**评价**(反馈职能)或者**预测**(预测职能)。

(3)可理解性。企业提供的会计信息应当**清晰明了**，以提高会计信息的**有用性**，便于财务报告使用者的理解和使用。

(4)可比性。包括：①同一企业不同时期的会计信息可比(纵向可比)：发生的相同或相似的交易或者事项应采用**一致的会计政策**，不得随意变更。

『提示』若按照相关规定或者变更有关会计政策后能够提供更相关、更可靠的会计信息，企业可以变更会计政策，并在附注中说明。此种情况并不违背可比性。

②不同企业相同会计期间的会计信息可比(横向可比)：发生的相同或相似的交易或者事项应采用**规定的会计政策**，确保会计信息口径一致。

(5)实质重于形式。当经济实质与法律形式不一致时，应按照交易或事项的**经济实质**确认、计量和报告。

『提示』企业将租入的资产(短期租赁和低值资产租赁除外)确认为使用权资产在资产负债表中进行反映体现了实质重于形式要求。

(6)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。若某会计信息的**省略或者错报**会影响财务报告使用者据此作出决策，该信息就具有重要性。

『提示』重要性的应用依赖于会计职业人员从项目的**性质**和**金额大小**两方面进行判断。

(7)谨慎性(见图 1-2)。



图 1-2 谨慎性要求

『提示 1』不应高估资产或收益、低估负债或费用，并不意味着应低估资产或收益、高估负债或费用。

『提示 2』企业对售出商品很可能发生的保修义务以及对很可能承担的环保责任均确认为预计负债、对资产计提减值准备等都体现了谨慎性要求。

(8)及时性(见图 1-3)。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，**不得提前或延后**。

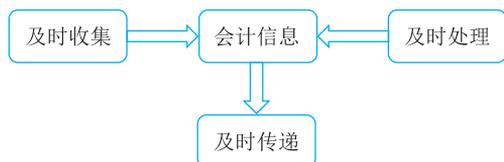


图 1-3 及时性要求

【练习“经典例题”例题 10~ 例题 15】

高频考点

知识点	高频考点
会计基础	权责发生制和收付实现制确认收入、费用的标志
	预算会计(收付实现制)、财务会计(权责发生制)
会计基本假设	会计主体(空间范围),持续经营,会计分期,货币计量
会计信息质量要求	可靠性的内容
	重要性的判断
	实质重于形式和谨慎性的应用

考点三 会计要素及其确认与计量



扫我解疑难

经典例题

【例题 1·单选题】下列各项中,反映企业一定时期经营成果的会计要素是()。

- A. 收入 B. 权益
C. 利得 D. 收益

答案 ▶ A

【解析】反映企业在一定时期内的经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

【例题 2·单选题】下列各项中,反映企业财务状况的会计要素是()。

- A. 收入 B. 所有者权益
C. 成本 D. 利润

答案 ▶ B

【解析】资产、负债和所有者权益侧重于反映企业的财务状况。

【例题 3·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. 已签订采购合同但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

答案 ▶ A

【解析】选项 BD,应记入“管理费用”科目;选项 C,无须进行账务处理。

【例题 4·多选题】下列关于负债的表述中,正确的有()。

A. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

- B. 负债是企业承担的过去的义务
C. 负债是企业过去的交易或事项形成的
D. 企业将在未来发生的承诺不形成负债

答案 ▶ ACD

【解析】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。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

【例题 5·多选题】下列各项中,企业能够确认为负债的有()。

- A. 应收账款 B. 应付账款
C. 预付账款 D. 预收账款

答案 ▶ BD

【解析】选项 AC,应确认为资产。

【例题 6·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,即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 ▶ √

【例题 7·多选题】下列各项中,属于留存收益的有()。

- A. 实收资本 B. 盈余公积
C. 本年利润 D. 未分配利润

答案 ▶ BD

【解析】留存收益包括盈余公积和未分配利润。

【例题 8·单选题】下列选项中,不会形成收入的是()。

- A. 收到投资者投入的款项
- B. 短期出租设备
- C. 销售一批不用的材料
- D. 提供运输服务

答案 ▶ A

【解析】选项 A，投资者投入的款项属于所有者权益，不属于收入。

【例题 9·单选题】关于费用，下列说法中错误的是（ ）。

A. 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

- B. 费用表现为资产的减少或负债的增加
- C. 费用只有在实际支付现金时才可以确认

D. 符合费用定义和确认条件的项目，应当列入利润表

答案 ▶ C

【解析】选项 C，我国企业采用的是权责发生制，企业应在费用实际发生而非实际支付时进行确认。

【例题 10·多选题】下列各项中，属于费用的有（ ）。

- A. 主营业务成本
- B. 税金及附加
- C. 其他业务成本
- D. 管理费用

答案 ▶ ABCD

【解析】费用通常包括主营业务成本、其他业务成本、税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用等。

【例题 11·多选题】下列各项中，影响利润金额的有（ ）。

- A. 收入
- B. 直接计入当期损益的利得或损失
- C. 费用
- D. 直接计入所有者权益的利得或损失

答案 ▶ ABC

【解析】利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直

接计入所有者权益的利得或损失不影响利润。

【例题 12·单选题】（2018 年）下列各项中，企业确定盘盈固定资产的入账价值时所采用的计量属性是（ ）。

- A. 可变现净值
- B. 重置成本
- C. 现金
- D. 公允价值

答案 ▶ 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。

【例题 13·判断题】（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。（ ）

答案 ▶ √

◆ 考点精讲

【考点精析】会计要素及其确认与计量★★

◆ 会计要素及其确认条件（见图 1-4）

会计要素（财务会计对象及其基本分类）。

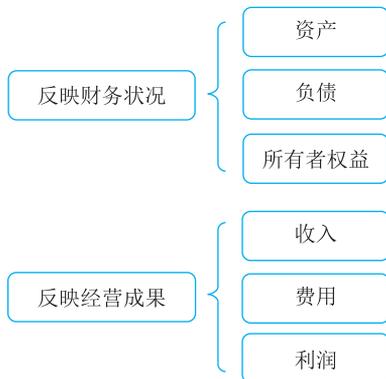


图 1-4 会计要素的分类

【练习“经典例题”例题 1~例题 2】

(1) 资产（见图 1-5）。



图 1-5 资产的特征

【提示1】盘亏的、毁损的资产等预期无法为企业带来经济利益，不符合资产的定义；有计划或有意愿不能形成资产。

【提示2】将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，还应同时满足资产的两个确认条件：①与该资源有关的经济利益很可能流入企业；②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

资产分类见图1-6。

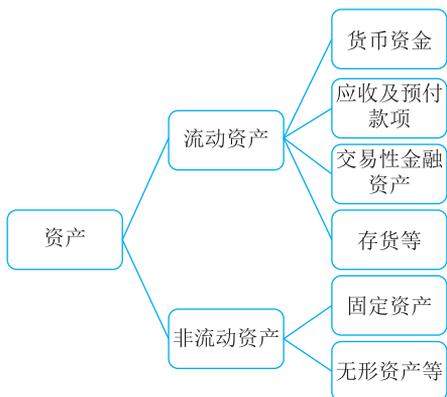


图 1-6 资产分类

【练习“经典例题”例题3】

(2) 负债(见图1-7)。

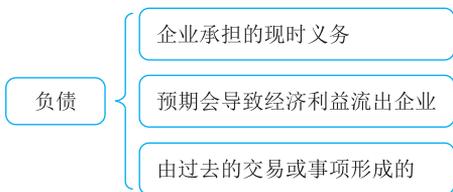


图 1-7 负债的特征

【提示1】负债是企业承担的现时义务(包括法定义务和推定义务)，而非潜在义务；未来的交易或事项不会形成负债(未来发生的承诺、签订的合同不属于负债)。

【提示2】将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还需要同时满足负债的两个确认条件：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。

负债的分类见图1-8。

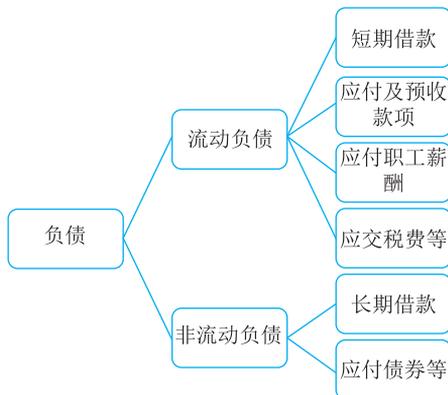


图 1-8 负债的分类

【练习“经典例题”例题4~例题6】

(3) 所有者权益，是指企业资产扣除负债后，由所有者(股东)享有的剩余权益。公司的所有者权益又成为股东权益。所有者权益的确认与计量依赖于资产和负债的确认与计量。所有者权益的来源构成见图1-9。

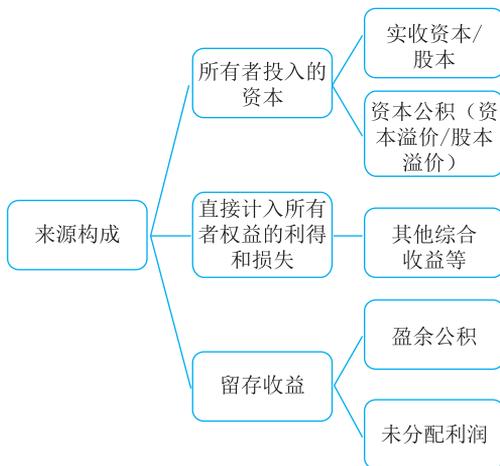


图 1-9 所有者权益的来源构成

【练习“经典例题”例题7】

(4) 收入。

①收入是在日常活动中形成的。

工业企业日常活动：制造并销售产品等。

工业企业非日常活动：出售固定资产等。

【提示】非日常活动形成的经济利益的流入不能确认为收入，应计入利得。

②收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

【提示1】接受所有者投入的资本不属于收入。

【提示2】与所有者投入资本无关的经济利益的总流入不一定是收入，比如从银行借入的款项。

③收入会导致**所有者权益**的增加。

确认条件：

当企业与客户之间的合同**同时**满足下列条件时，应当在客户**取得相关商品控制权**时确认收入：

①合同各方**已批准**该合同并承诺将履行各自义务。

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**。

④该合同具有**商业实质**，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额。

⑤企业因客户转让商品或提供劳务而有权取得的**对价很可能收回**。

【练习“经典例题”例题8】

(5)费用。特征：

①费用是企业在日常活动中形成的，包括营业成本(主营业务成本和其他业务成本)、税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用等。

【提示】非日常活动形成的经济利益的流出不能确认为费用，应计入损失。

②费用是**与向所有者分配利润无关**的经济利益的总流出。

【提示1】向所有者分配的利润不属于费用。

【提示2】与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出不一定是费用，比如向银行偿还借款。

③费用会导致所有者权益的减少。

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经济利益流出企业的结果会**导致资产的减少或者负债的增加**。

③经济利益的流出额能够**可靠**计量。

【练习“经典例题”例题9~例题10】

(6)利润(见图1-10)。

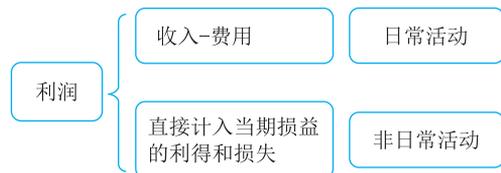


图 1-10 利润的构成

利得是指由企业非日常活动所形成的、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流入，包括直接计入所有者权益的利得和直接计入当期损益的利得。

损失是指由企业非日常活动所发生的、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流出，包括直接计入所有者权益的损失和直接计入当期损益的损失。

确认条件：

依赖于收入和费用，以及利得和损失的确认与计量。

【练习“经典例题”例题11】

◆会计要素计量属性及其应用原则

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。

(1)历史成本(实际成本)：企业按其购买或制造某项财产物资时所实际支付的现金或现金等价物金额。对会计要素计量时，一般采用历史成本计量属性。

(2)重置成本(现行成本)：企业在当前市场条件下，重新购入相同或相似资产所需支付的现金或现金等价物金额。盘盈的固定资产采用重置成本计量。

(3)可变现净值：在日常经营活动中，以估计售价减去至完工时估计将发生的成本及估计的销售税费后的净值。存货的期末计价

采用成本与可变现净值孰低计量。

(4) 现值：按照恰当的折现率对未来现金流量折现后的价值，是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。

(5) 公允价值：市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格。交易性金融资产采用公允价值进行计量。

【练习“经典例题”例题 12~例题 13】

高频考点

知识点	高频考点
资产、负债、收入	特征
所有者权益	来源构成
利润	构成
会计要素计量属性	概念及适用范围

考点四 会计等式



扫我解疑难

经典例题

【例题 1·单选题】下列有关期末所有者权益的计算公式中，正确的是()。

- A. 期末资产 - 期末负债 = 期末所有者权益
- B. 期末资产 - 期末费用 = 期末所有者权益
- C. 期末负债 - 期末费用 = 期末所有者权益
- D. 期末利润 - 期末费用 = 期末所有者权益

答案 ▶ A

【解析】根据“资产 - 负债 = 所有者权益”，同一时点上的资产减去负债等于所有者权益。

【例题 2·多选题】下列各项中，有关会计等式“资产 = 负债 + 所有者权益”的表述正确的有()。

- A. 该等式是编制企业利润表的理论依据

B. 该等式反映了企业某一时期收入、费用和利润之间的关系

C. 该等式反映了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. 该等式是编制企业资产负债表的理论依据

答案 ▶ CD

【解析】“收入 - 费用 = 利润”这一会计等式反映了企业某一时期收入、费用和利润之间的关系，是编制企业利润表的理论依据。

【例题 3·单选题】(2018 年)下列各项交易或事项中，不会引起“资产 = 负债 + 所有者权益”会计等式左右两边的金额发生同增或同减变动的是()。

- A. 从银行借入短期借款
- B. 向投资者宣告分派现金股利
- C. 以银行存款偿还所欠货款
- D. 收到投资者投入的无形资产

答案 ▶ B

【解析】选项 A，使得等式左边资产和右边负债同时增加，即会计等式左右两边的金额同时增加；选项 B，使得等式右边所有者权益减少和负债增加，即会计等式右边金额一增一减；选项 C，使得等式左边资产减少和右边负债减少，即会计等式左右两边的金额同时减少；选项 D，使得等式左边资产和右边所有者权益同时增加，即会计等式左右两边的金额同时增加。

【例题 4·单选题】(2018 年)将无力支付的商业承兑票据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，另一项负债减少

答案 ▶ D

【解析】将无力支付的商业承兑票据转为企业的应付账款时，应付票据减少，应付账款增加，应付账款和应付票据都是企业的负债，所以该业务使得一项负债增加，另一项

负债减少。

【例题 5·单选题】（2020 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（ ）。

- A. 导致负债内部增减变动，总额不变
- B. 导致资产、负债同时减少
- C. 导致资产、负债同时增加
- D. 导致所有者权益减少、负债减少

答案 ▶ B

【解析】 该项业务一方面使得企业的银行存款减少，即资产减少，另一方面使得企业的短期借款减少，即负债减少，所以导致资产和负债同时减少。

【例题 6·单选题】（2020 年）下列各项中，导致资产、负债同时增加的是（ ）。

- A. 收回其他应收款存入银行
- B. 接受投资者投入设备
- C. 以银行存款偿还短期借款
- D. 赊购原材料

答案 ▶ D

【解析】 选项 A，使得一项资产减少、另一项资产增加；选项 B，使得资产增加、所有者权益增加；选项 C，使得资产减少、负债减少；选项 D，使得资产增加、负债增加。

【例题 7·单选题】（2019 年）下列各项中，会导致资产总额发生变动的是（ ）。

- A. 以资本公积转增股本
- B. 从银行提取现金
- C. 宣告分配现金股利
- D. 从银行借入短期借款

答案 ▶ D

【解析】 选项 A，使得所有者权益内部一

增一减，不影响资产总额；选项 B，使得资产内部一增一减，不影响资产总额；选项 C，使得所有者权益减少和负债增加，不影响资产总额；选项 D，使得资产增加，负债增加，所以会导致资产总额发生变动。

【例题 8·多选题】（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

答案 ▶ AC

【解析】 选项 A，使得资产和负债同时增加；选项 B，使得资产内部一增一减；选项 C，使得资产和负债同时增加；选项 D，使得资产和所有者权益同时增加。

【例题 9·判断题】 所有经济业务的发生，都会引起基本会计等式两边同时发生变化。（ ）

答案 ▶ ×

【解析】 不是所有的经济业务都会引起基本会计等式两边同时发生变化。例如从银行提取现金，使得库存现金增加，银行存款减少，属于资产内部的一增一减。所以，该项业务引起等式左边一增一减，右边不变。

◆ 考点精讲

【考点精析】 会计等式★★

◆ 会计等式的表现形式（见表 1-3、表 1-4）。

表 1-3 财务状况等式（基本会计等式/静态会计等式）

资产	=	负债	+	所有者权益
经济资源				来源/权益

【提示】 该等式为复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的依据。

表 1-4 经营成果等式(动态会计等式)

利润	=	收入	-	费用
利润的实现过程				

【提示】该等式为编制利润表的依据。

◆交易或事项对会计等式的影响(见图 1-11)。



图 1-11 交易或事项对会计等式的影响

【提示】每一项经济业务的发生,都会引起会计等式的一边或两边的有关项目发生等额变化。仅涉及会计等式的一边变动时,有关项目的金额发生**相反方向**的等额变动;当涉及会计等式的两边变动时,有关项目的金额发生**相同方向**的等额变动,但始终都**不会**影响会计等式的平衡关系。

【练习“经典例题”例题 1~例题 9】

高频考点

知识点	高频考点
会计等式的表现形式	会计等式的名称
	依据
交易或事项对会计等式的影响	判断

◆ 阶段性测试 限时15分钟

一、单项选择题

- 下列各项中,不属于会计监督的内容的是()。
 - 财务收支的合理性审查
 - 不定期进行的财产清查
 - 经济业务的合法性审查

- 经济业务的真实性审查
- 下列有关会计主体的表述中,不正确的是()。
 - 会计主体是指会计所核算和监督的特定单位和组织
 - 会计主体界定了从事会计工作和提供会计信息的时间范围
 - 由若干具有法人资格的企业组成的企业集团也是会计主体
 - 会计主体界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围
 - (2019年)企业对很可能承担的环保责任确认预计负债,体现的会计信息质量要求是()。
 - 谨慎性
 - 可比性
 - 重要性
 - 相关性
 - 下列对重要性的表述不正确的是()。
 - 对于重要的会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务报告中予以充分、准确地披露
 - 对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者作

出正确判断的前提下，可适当简化处理
 C. 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
 D. 在评价某些项目的重要性时，不应依赖于会计人员的职业判断

5. (2019年)下列各项中，有关以银行存款偿还所欠贷款业务对会计要素影响的表述正确的是()。
- A. 一项负债增加，另一项负债等额减少
 B. 一项资产与一项负债等额减少
 C. 一项资产增加，另一项资产等额减少
 D. 一项资产与一项负债等额增加
6. (2019年)下列各项中，导致企业资产与负债同时减少的是()。
- A. 接受投资者投入机器设备
 B. 以银行存款购买原材料
 C. 从银行提取现金
 D. 以银行存款偿还银行借款

二、多项选择题

1. 下列各项中，属于企业会计信息质量要求的有()。
- A. 可靠性
 B. 相关性
 C. 权责发生制
 D. 货币计量
2. 下列做法中，体现谨慎性要求的有()。
- A. 鉴于本期经营亏损，将已达到预定可使用状态的工程借款的利息支出予以资本化
 B. 对固定资产采用年数总和法计提折旧
 C. 对本期销售的商品很可能发生的保修义务确认预计负债
 D. 对应收账款计提坏账准备
3. 下列对会计目标的阐述中，正确的有()。
- A. 是要求会计工作完成的任务或达到的标准
 B. 反映企业管理层受托责任履行情况
 C. 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
 D. 有助于财务会计报告使用者作出经济决策

三、判断题

1. 会计核算是会计监督的基础，没有会计核算，会计监督就失去了依据。()
2. 企业接受的捐赠应计入当期的收入。()
3. 如果交易或事项的经济实质与其法律形式明显不一致时，应根据其法律形式进行核算。()
4. 经济业务的发生，可能引起资产与权益总额发生变化，但是不会破坏基本会计等式的平衡关系。()

◆阶段性测试答案精析

一、单项选择题

1. B 【解析】会计监督是对真实性、合法性和合理性进行审查。
2. B 【解析】会计主体界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。
3. A 【解析】企业对很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。
4. D 【解析】在评价某些项目的重要性时，应依赖于会计人员的职业判断。
5. B 【解析】以银行存款偿还所欠贷款使得资产和负债等额减少。
6. D 【解析】选项 A，使得资产和所有者权益同时增加；选项 B，使得资产内部一增一减；选项 C，使得资产内部一增一减；选项 D，使得资产和负债同时减少。

二、多项选择题

1. AB 【解析】会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等；选项 C，权责发生制属于会计基础；选项 D，货币计量属于会计基本假设。
2. BCD 【解析】选项 A，由于本期经营亏损而将已达到预定可使用状态的工程借款的

利息支出予以资本化,属于滥用会计政策,不符合谨慎性原则。

3. ABCD 【解析】会计目标是要求会计工作完成的任务或达到的标准,即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,反映管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

三、判断题

1. √
2. × 【解析】企业接受的捐赠属于非日常活动中形成的,属于利得,不应计入收入。
3. × 【解析】当交易或事项的经济实质与其法律形式明显不一致时,应按照交易或事项的经济实质进行核算。
4. √

考点五 会计科目与账户



扫我解疑难

经典例题

【例题1·单选题】(2018年)下列各项中,不通过所有者权益类科目核算的是()。

- A. 固定资产报废毁损的净损失
B. 接受投资者投入的货币资金
C. 发行股票产生的溢价
D. 提取的法定盈余公积

答案 ▮ A

【解析】所有者权益类科目主要包括:实收资本(股本)、资本公积、盈余公积、利润分配等。选项A,记入“营业外支出”,不属于所有者权益类科目;选项B,记入“实收资本(股本)”;选项C,记入“资本公积——股本溢价”;选项D,借记“利润分配”,贷记“盈余公积”。

【例题2·单选题】下列属于二级科目的是()。

- A. 应交税费 B. 应交增值税
C. 应付账款 D. 银行存款

答案 ▮ B

【解析】选项ACD,属于一级科目。

【例题3·单选题】“应交税费”属于()类会计科目。

- A. 所有者权益 B. 负债
C. 成本 D. 损益

答案 ▮ B

【解析】负债类科目包括“短期借款”“应付账款”“应付职工薪酬”“应交税费”等。

【例题4·单选题】下列会计科目中,属于损益类科目的是()。

- A. 盈余公积 B. 固定资产
C. 制造费用 D. 财务费用

答案 ▮ D

【解析】选项A,属于所有者权益类科目;选项B,属于资产类科目;选项C,属于成本类科目。

【例题5·多选题】下列有关会计科目的阐述中,正确的有()。

A. 会计科目按其提供信息的详细程度及其统驭关系,可以分为总分类科目和明细分类科目

B. 总分类科目是对会计要素的具体内容进行总括分类,提供总括信息的会计科目

C. 明细分类科目是对总分类科目做进一步分类,提供更详细信息的科目

D. 企业在任何情况下都不能对明细分类科目再进一步分级设置三级科目

答案 ▮ ABC

【解析】企业可以在总分类科目下设置二级科目、三级科目等明细分类科目。

【例题6·多选题】下列不属于成本类科目的有()。

- A. 生产成本 B. 原材料
C. 制造费用 D. 管理费用

答案 ▮ BD

【解析】选项B,属于资产类科目,选项D,属于损益类科目。

【例题7·多选题】以下有关账户的阐述中,正确的有()。

- A. 账户是根据会计科目设置的
- B. 账户具有一定格式和结构
- C. 账户是用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体
- D. 账户不具有有一定格式和结构

答案 ▶ ABC

【解析】会计账户根据会计科目设置。与科目不同，账户具有一定的格式和结构，可以反映会计要素的增减变动情况及其结果。

【例题 8·判断题】“营业外支出”账户属于成本类账户。（ ）

答案 ▶ ×

【解析】“营业外支出”账户属于损益类账户。

◆ 考点精讲

【考点精析】会计科目与账户★★

◆ 会计科目(见图 1-12)



图 1-12 会计要素、会计科目和会计核算的关系

(1) 按反映的经济内容分类。资产类科目、负债类科目、共同类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目。其中，共同类科目是既有资产性质又有负债性质的科目。常用的会计科目见表 1-5~表 1-7。

表 1-5 资产类会计科目表

资产类		
库存现金	银行存款	其他货币资金
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
坏账准备	交易性金融资产	原材料
在途物资	材料采购	材料成本差异
库存商品	委托加工物资	周转材料
发出商品	存货跌价准备	固定资产
累计折旧	在建工程	固定资产清理
工程物资	无形资产	累计摊销
长期待摊费用		

表 1-6 负债类、所有者权益类和成本类会计科目表

负债类		
短期借款	应付职工薪酬	应付账款
应付票据	应交税费	应付利息
预收账款	应付股利	其他应付款
所有者权益类		
实收资本(股本)	盈余公积	利润分配
资本公积	本年利润	其他综合收益

(续表)

成本类		
生产成本	制造费用	合同取得成本
研发支出	合同履约成本	

表 1-7 损益类会计科目表

损益类		
主营业务收入	其他业务收入	营业外收入
投资收益	公允价值变动损益	主营业务成本
其他业务成本	资产减值损失/信用减值损失	税金及附加
销售费用	管理费用	财务费用
资产处置损益	所得税费用	营业外支出

【提示】有“费用”的不一定是损益类科目，比如“制造费用”；有“成本”的不一定是成本类科目，比如“主营业务成本”等。

(2)按提供信息的详细程度及其统驭关系分类。

总分类科目(一级科目或总账科目)→会计要素的总括分类，提供总括信息

明细分类科目(明细科目)→总分类科目

的进一步分类，提供具体详细的信息

【提示 1】总分类科目→二级明细科目→三级明细科目→……

【提示 2】除会计相关规定设置的明细科目以外，企业可以根据本单位经济管理的需要和经济业务的具体内容自行设置明细科目。

【练习“经典例题”例题 1~例题 6】

◆会计账户(如图 1-13、图 1-14)

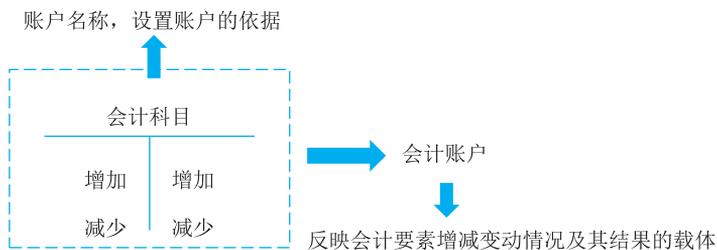


图 1-13 会计账户

【提示】登记增加或减少的方向取决于记账方法和该账户所记录的经济内容。



图 1-14 会计账户的内容和分类

会计科目和账户的区别与联系见表 1-8。

表 1-8 会计科目和账户的区别与联系

项目	区别	联系
会计科目	不具有格式和结构，不能反映各会计要素的增减变动情况及结果	会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据；会计科目与会计账户的分类相对应
账户	具有一定的结构和格式，能够反映各会计要素的增减变动情况及结果	

【练习“经典例题”例题 7~例题 8】

高频考点

知识点	高频考点
会计科目	分类，判断
会计账户	与科目的联系和区别

考点六 借贷记账法



扫我解疑难

经典例题

【例题 1·单选题】下列各项中，不属于复式记账法的是()。

- A. 借贷记账法
- B. 增减记账法
- C. 收付记账法
- D. 正负记账法

答案 D

【解析】复式记账法根据记账符号的不同，分为借贷记账法、收付记账法和增减记账法三种，根据《企业会计准则》规定，我国企业应当采用借贷记账法。

【例题 2·单选题】下列关于借贷记账法的表述中，错误的是()。

- A. 借贷记账法以“借”和“贷”作为记账符号
- B. 借贷记账法是一种复式记账法
- C. 借贷记账法遵循“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则
- D. 借贷记账法下，“借”表示增加，“贷”表示减少

答案 D

【解析】在借贷记账法下，“借”和“贷”表示增加还是减少，取决于账户的性质。

【例题 3·单选题】下列各项中，与“应付职工薪酬”账户的方向一致的是()。

- A. 预付账款
- B. 应收账款
- C. 其他应收款
- D. 应交税费

答案 D

【解析】“应付职工薪酬”账户属于负债类账户。选项 ABC，属于资产类账户，与负债类账户的方向相反。

【例题 4·单选题】下列各项中，与“累计折旧”账户的结构相同的是()。

- A. 应收账款
- B. 无形资产
- C. 累计摊销
- D. 原材料

答案 C

【解析】“累计折旧”是“固定资产”的备抵账户，“累计摊销”是“无形资产”的备抵账户，二者都是借方登记减少额，贷方登记增加额，期末余额一般在贷方。选项 ABD，属于资产类账户，借方登记增加额，贷方登记减少额，期末余额一般在借方。

【例题 5·多选题】下列各项中，与“固定资产”账户结构相同的有()。

- A. 累计折旧
- B. 无形资产
- C. 累计摊销
- D. 应收票据

答案 BD

【解析】“固定资产”账户属于资产类账户，借方登记增加，贷方登记减少。选项 AC，属于资产类账户的备抵账户，贷方登记增加，借方登记减少；选项 BD，属于资产类账户，借方登记增加，贷方登记减少。

【例题 6·多选题】下列各项中，在借贷

记账法下, 账户的借方登记的项目有()。

- A. 资产的减少
- B. 负债的减少
- C. 费用的减少
- D. 所有者权益的减少

答案 ▶ BD

【解析】在借贷记账法下, 借方登记资产类、成本类和费用类账户的增加, 负债类、所有者权益类和收入类账户的减少。

【例题 7·多选题】在借贷记账法下, 关于所有者权益类账户结构的表述错误的有()。

- A. 借方登记增加额
- B. 贷方登记减少额
- C. 期末余额一般在借方
- D. 期末贷方余额=期初贷方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

借方发生额-本期贷方发生额

答案 ▶ ABCD

【解析】所有者权益类账户贷方登记增加额, 借方登记减少额, 期末余额一般在贷方; 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。

【例题 8·多选题】会计分录的三个要素有()。

- A. 摘要
- B. 借贷方向
- C. 金额
- D. 会计科目

答案 ▶ BCD

【解析】会计分录由借贷方向、会计科目和金额三个要素构成。

【例题 9·多选题】复合分录的形式包括()。

- A. 多借多贷
- B. 一借多贷
- C. 多借一贷
- D. 一借一贷

答案 ▶ ABC

【解析】复合会计分录中包含两个以上的对应账户, 即一借多贷、多借一贷或多借多贷的会计分录。选项 D, 属于简单分录。

【例题 10·判断题】(2018 年)在借贷记

账法下, 企业为检查账户记录是否正确, 可以采用发生额和余额试算平衡两种平衡计算方法。()

答案 ▶ √

【解析】试算平衡包括发生额试算平衡和余额试算平衡。

【例题 11·判断题】(2019 年)借贷记账法下, 发生额试算平衡的直接依据是“资产=负债+所有者权益”会计恒等式。()

答案 ▶ ×

【解析】发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则, 即“有借必有贷, 借贷必相等”。

【例题 12·单选题】下列记账错误中, 能通过试算平衡发现的是()。

- A. 漏记某项经济业务
- B. 错误地使用借记的会计科目
- C. 借方金额多记
- D. 颠倒记账方向

答案 ▶ C

【解析】能通过试算平衡发现的错误一定是导致借贷金额不平衡的错误。选项 ABD, 都不会使借贷金额不平衡; 选项 C, 借方金额多记, 会使借方金额大于贷方金额, 可以通过试算平衡发现。

【例题 13·判断题】企业试算平衡表中全部账户本期借方发生额合计等于全部账户本期贷方发生额合计, 表明该企业本期记账正确。()

答案 ▶ ×

【解析】因为有些错误并不影响借贷双方的平衡关系, 所以即使借贷双方发生额或余额相等, 也不能表明记账一定正确。

◆ 考点精讲

【考点精析】借贷记账法 ★★★

◆ 借贷记账法概述

(1) 记账方法的种类(见图 1-15)。



图 1-15 记账方法的种类

【提示】我国会计准则规定，企业、行政单位和事业单位会计核算采用借贷记账法。

(2) 借贷记账法的含义。

借贷记账法是指以“借”和“贷”为记账符号的一种复式记账方法。

【提示】“借”和“贷”无任何含义，是纯粹的记账符号。

【练习“经典例题”例题 1~例题 2】

◆ 账户结构

(1) **资产类、成本类账户**：借方登记增加额，贷方登记减少额，期末余额一般在借方。

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

【提示 1】期末余额一般在借方，有些账户可能无余额（如生产成本、制造费用等）。

【提示 2】特殊资产类账户（比如累计折旧、累计摊销、减值准备）的贷方登记增加额，借方登记减少额。

(2) **负债类、所有者权益类账户**：借方登记减少额，贷方登记增加额，期末余额一般在贷方。

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

【提示】期末余额一般在贷方，有些账户可能无余额。

(3) **收入类账户**：借方登记减少额，贷方登记增加额。期末收入净额应转入“本年利润”账户，结转后无余额。

(4) **费用类账户**：借方登记增加额，贷方登记减少额。期末费用净额应转入“本年利润”账户，结转后无余额。

【练习“经典例题”例题 3~例题 7】

◆ 借贷记账法的记账规则

“有借必有贷，借贷必相等”，即对于每一笔经济业务，都要在**两个或两个以上相互联系的账户**中以借方和贷方相等的金额进行登记。

对应账户：存在对应关系的账户。

◆ 会计分录

会计分录由**应借应贷方向、会计科目和金额**三个要素组成。

借：账户名称(科目) 金额

贷：账户名称(科目) 金额

编制会计分录的步骤：①确定涉及的科目；②明确科目的方向；③填写交易的金额。

简单会计分录：一借一贷；

复合会计分录：一借多贷，多借一贷，多借多贷。

【提示】一笔复合会计分录可分解为若干简单的会计分录，简单会计分录可复合为复合会计分录。

【练习“经典例题”例题 8~例题 9】

◆ 试算平衡★★

试算平衡是检查账户记录是否正确的一种方法。

(1) 试算平衡的分类。

发生额试算平衡：全部账户本期借方发生额合计=全部账户本期贷方发生额合计

【提示】依据：记账规则“有借必有贷，借贷必相等”。

余额试算平衡：全部账户期末(初)借方余额合计=全部账户期末(初)贷方余额合计

【提示】依据：资产=负债+所有者权益。

(2) 试算平衡表的编制(见表 1-9)。