

2018年全国会计专业技术资格考试辅导教材

初级会计师资格考试考点汇编

初级会计实务

CHUJI KUAJI SHIWU

会计专业技术资格考试辅导教材研究院 编著

初级会计师资格考试考点汇编

初级会计实务

CHUJI KUAJI SHIWU

会计专业技术资格考试辅导教材研究院 编著

SPM 南方出版传媒 广东人民出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务 / 会计专业技术资格考试辅导教材研究院 编著. —广州:
广东人民出版社, 2018.3

ISBN 978-7-218-12610-4

I. ①初… II. ①会… 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 (2018) 第034392号

Chuji Kuaiji Shiwu

初级会计实务

会计专业技术资格考试辅导教材研究院 编著

 版权所有 翻印必究

出 版 人：肖风华

责任编辑：王湘庭

封面设计：钱国标

内文设计：奔流文化

责任技编：周 杰 易志华

出版发行：广东人民出版社

地 址：广州市大沙头四马路10号（邮政编码：510102）

电 话：（020）83798714（总编室）

传 真：（020）83780199

网 址：<http://www.gdpph.com>

印 刷：珠海市鹏腾宇印务有限公司

开 本：787毫米×1092毫米 1/16

印 张：14 字 数：300千

版 次：2018年3月第1版 2018年3月第1次印刷

定 价：45.00元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与出版社（020-83040176）联系调换。

售书热线：020-83780685

会计专业技术资格考试辅导教材研究院

主 编：李卫华

编委会成员：柳 齐 刘沙靖 王 侨 毛 夏

常 蓉 朱 钰 林久时 齐 红

前言

一年一度的初级会计资格考试临近，各位考生也进入紧张备考阶段，由于从业资格证考试取消，且初级报考取消会计证的限制，2018年初级考试报考人数超过400万，竞争激烈程度前所未有，备考压力巨大。为了帮助广大考生能顺利通过初级考试，本书编委会根据《2018年全国会计专业技术初级资格考试大纲》的要求，针对性地推出了本套考试辅导系列丛书。

该系列丛书包括“考点汇编”“讲义汇编”“考前速记手册”三个种类，共6本图书。对初级考试中的重难点内容进行了归纳总结，并结合练习题，便于考生记忆把握。而且，一方面，该系列丛书采用了双色印刷，突出了重点、难点、高频考点、新增考点等各项核心知识点，另一方面，在整体知识架构和具体知识编排上，书中还大量使用了总结、对比、分类等表格形式，对重要考点进行了科学的归整和总结，不仅在视觉效果上更适合考生阅读，也可以让考生在学习的过程中更精准地把握重点、考点和难点。

为了使考生更好地使用该系列丛书，我们建议考生将大部分复习精力和时间放在每章考试大纲中要求掌握和熟悉的考点上，弄清考试重点，了解考试过程中应注意的问题及解题技巧，以便结合教材上的讲解查漏补缺，以不变应万变。

参与该系列丛书编写的编委会成员，皆是深耕会计行业，从业多年的资深会计师以及高校导师，无论是对考点和试题的把握还是知识的实际运用，都有丰富经验。在本书的编写与出版过程中，尽管编者精益求精，但由于时间紧迫，加之工作量大，书中难免有错漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。

有付出，定会有收获。最后，预祝所有考生顺利通过考试！

会计专业技术资格考试辅导教材研究院编委会

第一章 会计概述 · 001

第一节	会计概念、职能和目标	/ 001
第二节	会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求	/ 004
第三节	会计要素及其确认与计量	/ 008
第四节	会计科目和借贷记账法	/ 015
第五节	会计凭证、会计账簿与账务处理程序	/ 019
第六节	财产清查	/ 034
第七节	财务报告	/ 038

第二章 资产 · 039

第一节	货币资金	/ 039
第二节	应收及预付款项	/ 046
第三节	交易性金融资产	/ 052
第四节	存 货	/ 055
第五节	固定资产	/ 067
第六节	无形资产和长期待摊费用	/ 076

第三章 负 债 · 080

第一节	短期借款	/ 080
第二节	应付及预收款项	/ 081

第三节 应付职工薪酬	/ 086
第四节 应交税费	/ 091

⊕ 第四章 所有者权益 · 105

第一节 实收资本	/ 105
第二节 资本公积	/ 109
第三节 留存收益	/ 113

⊕ 第五章 收入、费用和利润 · 119

第一节 收入	/ 119
第二节 费用	/ 127
第三节 利润	/ 130

⊕ 第六章 财务报表 · 138

第一节 资产负债表	/ 139
第二节 利润表	/ 149
第三节 所有者权益变动表	/ 152
第四节 附注	/ 154

⊕ 第七章 管理会计基础 · 155

第一节 管理会计概述	/ 155
第二节 产品成本核算概述	/ 166
第三节 产品成本的归集和分配	/ 170
第四节 产品成本计算方法	/ 181

⊕ 第八章 政府会计基础 · 185

第一节 政府会计基本准则	/ 185
第二节 事业单位会计	/ 196

第一章 会计概述

第一节 会计概念、职能和目标

一、会计概念

会计的概念及特征是本章的考点，如表1-1所示。

表1-1 会计的概念及特征

考点	考点详解
概念	以货币为主要计量单位，采用专门方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督，以提供经济信息和反映受托责任履行情况为主要目的的经济管理活动。（考点：主要计量单位；行政、事业单位的经济活动）
特征	1. 货币为主要计量单位（货币不是唯一单位。会计还会用数量单位、时间单位等辅助计量单位）； 2. 采用专门的方法和程序（会计记账独有的技能）； 3. 完整、连续、系统的核算和监督（会计两大基本职能）； 4. 提供经济信息、反映受托责任（会计的两个目标）。

二、会计职能

(一) 会计的职能分类如图1-1所示。

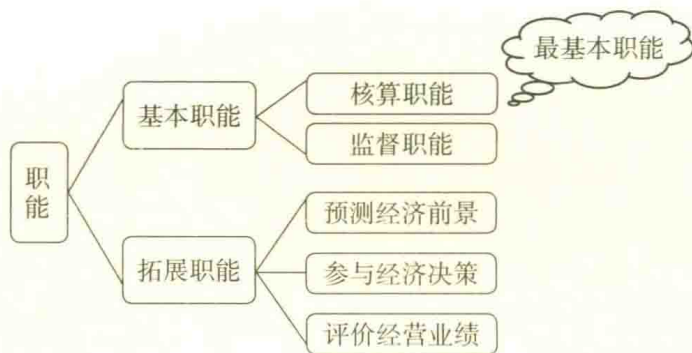


图1-1 会计职能

(二) 会计的五大职能及考点详解如表1-2所示。

表1-2 会计的五大职能表

会计的五大职能	考点详解
核算职能	又称会计反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告（考点：核算的流程）。
监督职能	又称会计控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督检查。真实性审查，是指检查各项会计核算是否根据实际发生的经济业务进行。（考点：真实、合法、合理性审核，预算和绩效考核也是监督）
预测经济前景	根据财务报告等提供的信息，定量或者定性地判断和推测经济活动的发展变化规律，以指导和调节经济活动，提高经济效益。
参与经济决策	根据财务报告等提供的信息，运用定量分析和定性分析方法，对备选方案进行经济可行性分析，为企业经营管理等提供决策相关的信息。
评价经营业绩	利用财务报告等提供的信息，采用适当的方法，对企业一定经营期间的资产运营、经济效益等经营成果，对照相应的评价标准，进行定量及定性对比分析，作出真实、客观、公正的综合评判。

(续上表)

会计的五大职能	考点详解
基本职能的关系	两者是相辅相成、辩证统一的关系：会计核算 是 会计监督 的基础，没有会计核算所提供的各种信息，会计监督就失去了依据；会计监督又是会计核算的质量保障，只有会计核算，没有会计监督，就难以保证会计核算所提供信息的真实性和可靠性。

三、会计目标

会计目标也称会计目的，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，反映企业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。会计目标的内容如图1-2所示。

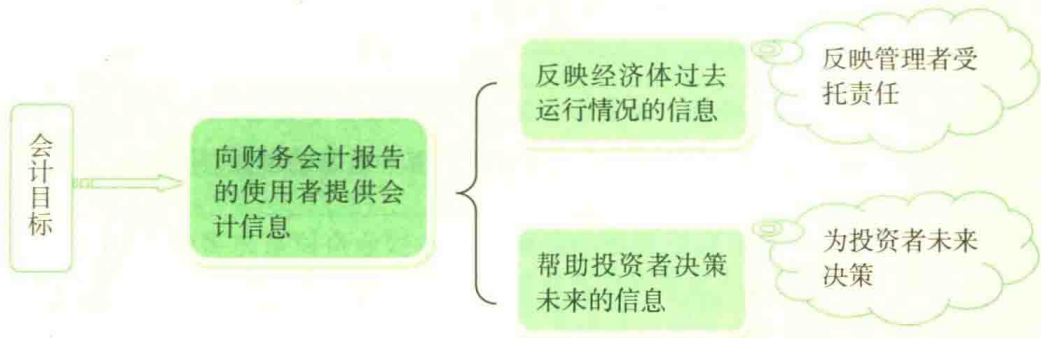


图1-2 会计目标

提示

1. 财务报告外部使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。
2. 投资者是企业资本的主要提供者，如果财务报告能够满足这一群体的会计信息要求，通常情况下也可以满足其他使用者的大部分信息要求。

第二节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告（会计核算）的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定。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。如表1-3所示。

表1-3 会计基本假设

会计主体	会计工作服务的特定对象，指会计核算和监督的特定单位或组织。是会计核算监督的范围。同一个法律主体中，也可能存在多个会计主体。
持续经营	在可以预见的将来，企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。是会计核算和监督的前提。
会计分期	将一个企业持续经营的经济活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，以便分期结账和编制财务会计报告。 【提示】1. 持续经营和会计分期界定了会计信息的时间段落。 2. 由于会计分期，才产生了当期与其他期间的差别，从而形成了权责发生制和收付实现制的区别。
货币计量	会计主体在会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度，反映会计主体的经济活动。我国的会计核算应以人民币为记账本位币。

二、会计基础

会计基础（确认收入和费用的标准）是指会计确认、计量和报告的基础，包括权责发生制和收付实现制，如表1-4所示。



表1-4 会计基础

权责发生制	是指收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认的标准，合理确认当期损益的一种会计基础。在我国，企业会计核算采用权责发生制。 【结论】1. 本期支付不一定是本期的费用；2. 属于本期的费用，可能已付，也可能未付。
收付实现制	（两个凡是）凡在本期实际收到现金（或银行存款）的收入，不论款项是否属于本期，均作为本期收入处理；凡在本期实际以现金（或银行存款）付出的费用，不论其应否在本期收入中取得补偿，均作为本期费用处理。 是以收到或支付现金作为确认收入和费用的标准，是与权责发生制相对应的一种会计基础。在我国，政府会计由预算会计和财务会计构成。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。

三、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告中所提供高质量会计信息的基本规范，是使财务会计报告中所提供会计信息对信息使用者（包括投资者、债权人、企业管理者、政府及其相关部门和社会公众）决策有帮助所必须的基本特征。主要包括可靠性、相关性、可比性、可理解性、谨慎性、实质重于形式、重要性、及时性等，如表1-5所示。

表1-5 会计信息质量要求

特征	内容
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会计确认、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。它是高质量会计信息的重要基础和关键所在。

(续上表)

特征	内容
相关性	要求企业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、现在的情况作出评价，对未来的情况作出预测。
可理解性	要求企业提供的会计信息应当清晰明了、简明扼要，便于财务会计报告使用者理解和使用。
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。 1. 纵向可比（一个主体纵深比较）：要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。（不是不得变更）。 2. 横向可比（多个主体平行比较）：要求不同企业相同会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。
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。例如：融资租入固定资产应作为企业的资产。
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（说的主要是财务报表）。对重要会计事项，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。
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。但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收益，或者故意高估负债或者费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求（销售商品的保修费确认为预计负债）。

(续上表)

特征	内容
及时性	要求企业对已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。具体要求为： 1. 要求及时收集会计信息，即在交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证。 2. 要求及时处理会计信息，即按照《企业会计准则》的规定，及时对交易或者事项进行确认或者计量，并编制财务报告。 3. 要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

第三节 会计要素及其确认与计量

一、会计要素及其确认条件

会计要素是指根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类，也是对经济体资金运动的具体分类，如图1-3所示。



图1-3 会计要素的分类

(一) 资产的概念及其确认条件

表1-6为资产的概念及其确认条件。

表1-6 资产的概念及其确认条件

概念	指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。
特征	1. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。过去的交易或者事项=购买+生产+建造等等。 2. 资产是企业拥有（所有权）或者控制（融资租入固定资产）的资源。 3. 资产预期会给企业带来经济利益。

(续上表)

确认	1. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业（大于50%，小于等于95%）。 2. 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。
分类（流动资产）	1. 货币资金（现金、银行存款、其他货币资金）。 2. 应收款项（应收账款、预付账款、应收票据、应收股利、应收利息、其他应收款）。 3. 金融资产（交易性金融资产、短期投资—事业单位）。 4. 存货（五大类：原材料、低值易耗品、委托加工物资、包装物、库存商品）。
分类（非流动资产）	1. 固定资产。 2. 无形资产。 3. 长期类投资。 4. 长期待摊费用、商誉。

（二）负债的概念及其确认条件

表1-7为负债的概念及其确认条件。

表1-7 负债的概念及其确认条件

概念	指企业过去的交易或事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务，或自资产负债表日起一年内（含）到期应予清偿的义务。
特征	1. 负债是由过去的交易或者事项形成的。 2. 负债是企业承担的现时义务。（不是潜在义务） 3. 负债预期会导致经济利益流出企业。
确认	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。
分类（流动负债）	又称短期负债（预计在一个正常营业周期中清偿的债务）。 1. 短期借款。 2. 应付账款、预收账款。 3. 应付职工薪酬。 4. 应交税费。 5. 应付股利、利息、其他应付款。

(续上表)

分类(非流动负债)	又称长期负债，新教材中长期负债知识取消了。 1. 长期借款。
2018年删除内容	2. 应付债券。 3. 长期应付款。

(三) 所有者权益的概念及其确认条件

表1-8为所有者权益的概念及其确认条件。

表1-8 所有者权益的概念及其确认条件

概念	指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。 所有者权益在计量时等于企业资产总额扣除债权人权益后的净额，即为企业的净资产，反映所有者（股东）在企业资产中享有的经济利益。
特征	1. 除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者权益。 2. 企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者。 3. 所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。
确认	所有者权益的确认、计量主要取决于资产、负债、收入、费用等其他会计要素的确认和计量。
分类	1. 所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。具体表现：实收资本（或股本）、资本公积（资本溢价、其他资本公积）、盈余公积和未分配利润、其他综合收益、库存股、本年利润。 2. 所有者投入的资本是指所有者投入企业的资本部分，它既包括构成企业注册资本（实收资本）或者股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即资本溢价或者股本溢价，这部分投入资本在我国企业会计准则体系中被计入了资本公积，并在资产负债表中的资本公积项目反映。

(四) 收入的概念及其确认条件

表1-9为收入的概念及其确认条件。