



严格依据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

会计基础

零基础通关

闫耀华 编著

- 
- 从零开始 极速通关
 - 重点难点 一网打尽
 - 分级标注 心中有数
 - 讲练结合 及时巩固
 - 详略得当 省时高效

中国宇航出版社



严格依据财政部最新会计从业资格考试大纲编写

会计基础

零基础通关

闫耀华 编著

中国宇航出版社
· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

会计基础零基础通关 / 闫耀华编著. -- 北京: 中国宇航出版社, 2015. 6

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0929 - 5

I. ①会… II. ①闫… III. ①会计学 - 资格考试 - 自学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 106129 号

策划编辑 董琳

责任校对 陈晓敏

责任编辑 董琳

封面设计 宇星文化

出版 中国宇航出版社
发行

社址 北京市阜成路 8 号 邮编 100830
(010)60286808 (010)68768548

网址 www.caphbook.com

经销 新华书店

发行部 (010)60286888 (010)68371900
(010)60286887 (010)60286804(传真)

零售店 读者服务部
(010)68371105

承印 北京中新伟业印刷有限公司

版次 2015 年 6 月第 1 版
2015 年 6 月第 1 次印刷

规格 787 × 1092

开本 1/16

印张 18.75

字数 410 千字

书号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0929 - 5

定价 35.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

前 言

改革开放以来，随着我国社会主义市场经济的不断发展，市场对经济管理类人才的需求呈上升趋势，尤其是对财务人员更是如此。这也使得报考会计从业资格、会计专业技术资格的考生与日俱增。会计行业不仅具有广泛的就业前景，而且专业技术含量高，工作时间越长，经验越丰富。“会计越老越值钱”已成为人们的共识。那么如何学好会计知识？如何顺利考取会计从业资格证书？如何做一名合格的会计人员？这是广大会计从业资格考生必须面对的问题。因此，我们为适应市场需求编写了“零基础通关”考试辅导系列图书，其主要目的就是帮助考生以严谨、认真的态度，学好会计理论，顺利通过会计从业资格考试，为考生的会计人生打下扎实的基础。

“零基础通关”考试辅导系列图书共三本，是按照财政部 2014 年重新修订的会计从业资格考试大纲编写的，这套系列图书是由多年坚持一线教学的授课老师，结合多年教学实践，归纳总结历年考试重点及难点，经过反复论证、反复推敲，以全新体例重新出版的考试用书。

《会计基础》是考取会计从业资格证书的主科，学好《会计基础》更是做好会计工作的前提条件，我们考虑到学习会计从业资格的考生“零”基础的特点，从基础知识、基本概念入手，通过解析、图表、例题和解题过程等不同形式详细讲解知识点；对多年的考试重点以课后总复习的形式进行综合训练，做到了知识点全面覆盖并突出考试重点。本套辅导教材坚持由浅入深、循序渐进的教学思路，力求考生对基本概念学懂弄通，对不易掌握的记账方向，我们以丁字账的结构对各会计账户进行讲解，以达到通俗易懂的效果。针对初学会计的考生对经济业务应当使用的会计科目和记账方向存在的障碍，我们以常用的会计科目为主把其科目性质、记账方向和账户特点整合成一张教学中深受考生喜欢的会计科目表，化繁为简便于理解；有些会计业务附有实际操作说明，不仅增强了考生对图书阅读的趣味性，对简单会计业务的实际处理还起到了引导作用。

《财经法规与会计职业道德》以基本常识为突破口，结合历年考试热点，

以例题、案例的形式突出知识点、便于记忆。有些可能的出题点以不同题型进行说明，减少了长篇大论，突出了考试要点，省去了考生大量的阅读时间。

《初级会计电算化》按照考试大纲逐章论述，知识点覆盖全面，其中插入少量与考试有关的操作题有助于考生应试，总复习部分总结了以往历年的考试题作为对会计电算化基础知识的补充，难易结合，循序渐进。

“零基础通关”是考生参加会计从业资格考试必备的一套辅导教材，相信这套图书不仅给考生带来学习方法上的指导，还为考生顺利考取会计从业资格证书助力！

会计从业资格考试采用机考形式进行，与传统的纸质考试形式相比，要求考生掌握的知识面更宽。从考试题型上，各科均以单选题、多选题、判断题、不定项选择题等题型出现。由于随机组卷，会给考生带来一定的复习难度，我们建议考生在通读教材的基础上，深刻理解知识内容，而不是死记硬背，对重点、难点深入学习，以求融会贯通，举一反三。机考也有其优势，能减少考生解题的时间和文字书写量，只要考生对学习过的知识能给予正确选择和判断，答题的速度会较快。相信只要有付出就会有回报，世上无难事，只要肯登攀！学习来不得半点虚假，学习学的是一种方法、一种态度，爱学习，会学习，一定会达到理想的彼岸！

该套图书的出版是作者和出版社编辑共同努力的结果，尽管我们努力追求完美，但由于时间仓促、水平所限，难免会出现这样或那样的问题，我们真诚希望广大读者多提宝贵意见。

展望未来，我们和考生共同学习、共同进步、共同为实现中国梦不断进取。衷心祝愿考生学业有成、顺利取证、梦想成真！

作者 闫耀华

2015年5月

目 录

CONTENTS

第一章 总论	1
本章内容及学习方法	1
第一节 会计的概念与目标	1
第二节 会计的职能与方法	3
第三节 会计基本假设与会计基础	7
第四节 会计信息的使用者及其质量要求	11
第五节 会计准则体系	14
本章总结	15
课后总复习题库	15
第二章 会计要素与会计等式	20
本章内容及学习方法	20
第一节 会计要素	20
第二节 会计等式	35
课后总复习题库	38
第三章 会计科目与账户	45
本章内容及学习方法	45
第一节 会计科目	45
第二节 账户	54
本章总结	57
课后总复习题库	57
第四章 会计记账方法	63
本章内容及学习方法	63
第一节 会计记账方法的种类	63

第二节 借贷记账法	64
本章总结	74
课后总复习题库	74
第五章 会计凭证	79
本章内容及学习方法	79
第一节 会计凭证概述	79
第二节 原始凭证	80
第三节 记账凭证	86
第四节 会计凭证的传递与保管	92
本章总结	92
课后总复习题库	93
第六章 会计账簿	99
本章内容及学习方法	99
第一节 会计账簿概述	99
第二节 会计账簿的启用与登记要求	103
第三节 会计账簿的格式与登记方法	104
第四节 对账与结账	111
第五节 错账查找与更正的方法(重点章节)	113
第六节 会计账簿的更换与保管	116
本章总结	117
课后总复习题库	117
第七章 账务处理程序	123
本章内容及学习方法	123
第一节 账务处理程序概述	123
第二节 记账凭证账务处理程序	125
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	126
第四节 科目汇总表账务处理程序	128
本章总结	129
课后总复习题库	130
第八章 借贷记账法下主要经济业务的账务处理	133
本章内容及学习方法	133

第一节	资金筹集业务的账务处理	133
第二节	材料采购业务的账务处理	146
第三节	固定资产业务的账务处理	158
第四节	应付职工薪酬的核算	171
第五节	生产业务的核算	176
第六节	销售业务的会计核算	185
第七节	期间费用的核算	199
第八节	利润形成与分配业务的账务处理	202
	课后总复习题库	216
第九章	财产清查	227
	本章内容及学习方法	227
第一节	财产清查的概念、意义和种类	227
第二节	财产清查的方法	230
第三节	财产清查结果的处理(重点章节)	234
	本章总结	244
	课后总复习题库	244
第十章	财务报表	253
	本章内容及学习方法	253
第一节	财务报表概述	253
第二节	资产负债表	255
第三节	利润表	261
	本章总结	263
	课后总复习题库	264
	会计基础模拟试卷(一)	268
	会计基础模拟试卷(二)	281

第一章 总论

●本章内容及学习方法

《总论》这一章是会计基础一书的导读篇，对学好《会计基础》这门课程起着由浅入深的引导作用。我们将循序渐进地对会计“0”基础学员从会计的概念入手，引导考生逐渐理解会计的特征、了解会计的基本职能、熟悉会计基本假设及记账原则、熟悉会计信息质量的相关要求。从历年考试情况看，《总论》一章均是以单选题、多选题、判断题的形式对考生进行考核。我们将按照2014年财政部新《会计基础》教学大纲的要求，结合考试特点有目的、有启发性地进行教学，并进行试题演练，以达到融会贯通、科学施教、化繁为简的目的。

在学习方法上，建议同学们在对教材内容通读的基础上，对重要的概念、特点等文字性表述反复推敲、深入理解。这一章对初学者来讲虽说有些枯燥、有的还需要死记硬背，但只要对教材在理解的基础上强化记忆，难度并不大。几分耕耘几分收获，相信通过努力学习，我们收获的不仅仅是一本会计从业资格证书，还有更多的会计基础知识。

第一节 会计的概念与目标

一、会计的概念与特征

(一) 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，运用专门的技术方法，核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

新《会计基础》教学大纲指出：企业的会计工作主要是通过一系列会计程序，对企业的经济活动和财务收支进行核算和监督，反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，反映企业管理层受托责任的履行情况，为会计信息使用者提供对决策有用的信息，并积极参与经营决策，提高经济效益，促进市场经济的健康有序发展。

【例题 1-1·多选题】所谓“会计程序”就是运用会计的专门方法，对一个单位的经济活动进行核算和监督的过程。通过会计核算和监督可以反映企业的()等会计信息。

- A. 财务状况
- B. 经营成果
- C. 现金流量
- D. 管理层受托责任的履行情况

【答案】ABCD

(二) 会计的基本特征

- (1) 会计是一种经济管理活动。
- (2) 会计是一个经济信息系统。
- (3) 会计以货币作为主要计量单位。
- (4) 会计具有核算和监督的基本职能。
- (5) 会计采用一系列专门的方法。

【提示】以上所述会计的基本特征，一般以单选题、多选题和判断题的形式出现，请注意以下知识点：

- (1) 会计是一种经济管理活动。这是会计工作的本质。(单选题)
- (2) 会计是一个经济信息系统。会计自成体系，反映各种与“货币”有关的经济信息。
- (3) 会计以“货币”作为主要计量单位但并不唯一。

在会计实务操作中，比如商业企业的库存商品，有的用“件”作为计量单位、有的用“台”作为计量单位来反映库存商品的购入、发出及结存的数量；再比如在提供劳务过程中，出租司机按照行驶里程收取费用等，都说明了货币只是会计核算的主要计量单位。

(4) 会计的基本职能是进行会计核算(又称反映职能)和实施会计监督(又称控制职能)，其中会计核算职能又是会计的首要职能。

(5) 会计工作采用一系列专门方法，如：设置会计科目和账户、填制和审核会计凭证、复式记账、登记会计账簿、财产清查、成本核算、编制会计报表等，将在以后的学习中详细介绍。

【例题 1-2·判断题】在商品经济条件下，因为货币具有统一的价值尺度，所以会计核算只能以货币作为计量单位。()

【答案】×

【解析】在会计的概念中明确表述“会计以货币作为主要计量单位”。既是“主要”就不唯一。会计核算“仅以”或者“只能”以货币计量都是“唯一”的同义词，因此类似表述都是错误的。

二、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容，具体是指社会再生产过程中能以货币表现的经济活动，即资金运动或价值运动。



阎老师提示

会计的对象应该具备两个要点：第一，该项活动必须是经济活动，第二，该经济活动

必须能以货币表现。是一项经济活动但不能用货币表现时也不是会计的对象,如果不是会计的对象也就不是会计核算和监督的内容了。例如甲、乙双方就合作事宜达成共识并签订合同一事,“签订合同”事件的本身不能用货币表现,它尽管是经济活动但由于不能用货币表现,也不是会计的对象。而能以货币表现的经济活动我们又称为资金运动或价值运动,也就是会计的对象。

【例题 1-3·多选题】下列各项中,可以作为会计对象的经济活动有()。

- A. 制定采购计划
B. 购入库存商品
C. 发放员工工资
D. 签订借款合同

【答案】BC

【解析】选项 AD 均为经济活动,但是不能以货币表现,则不是会计的对象。

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者达到的标准,会计目标有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

阎老师提示

会计目标强调了会计工作所应达到的标准,会计目标应当有助于会计信息使用者为经营管理做出经济决策,并不是单纯地把提高经济效益放在会计工作的首位,也就是说会计工作要按照规范和标准去操作,能如实提供会计信息,通过会计信息反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,反映企业管理层受托责任的履行情况。至于提高经济效益不是靠算账算出来的,经济效益的提高应当是通过经营活动创造的价值的增值。

第二节 会计的职能与方法

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的职能包括基本职能和拓展职能。会计的基本职能包括会计核算与会计监督。其中会计的核算职能又是会计的首要职能。会计的拓展职能包括:预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等。

(一) 会计核算职能及内容

会计核算职能(又称为反映职能)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。

1. 会计核算的三个环节和三项工作

(1) 会计核算通过三个环节,即:确认、计量和报告。

①确认：确认是指通过一定的标准或方法来确定所发生的经济活动是否应该或者能否进行会计处理。

②计量：是指对已经确认的经济活动以货币为计量单位确定其应当记录的金额。

③报告：是指通过编制会计报告的形式向会计信息使用者提供有使用价值的会计信息。



阎老师提示

其中确认是会计核算的基础，计量是会计核算的核心。如果一项经济业务得不到确认就没有必要进行会计计量、记录和报告。某项经济业务一旦被确认了，计量的准确与否就决定了会计信息质量的高低，所以计量是核心问题。报告是以报表形式对经营成果的总结，是会计核算过程的最后环节。

【例题 1-4·判断题】在会计核算的环节中，会计确认是进行会计计量和会计报告的基础。()

【答案】√

(2)会计的三项工作，即：记账、算账、报账。

2. 会计核算的具体内容

根据我国《会计法》第十条的规定，单位发生的下列各项交易或事项应当办理会计手续，进行会计核算。

(1)款项和有价证券的收付。包括：库存现金、银行存款、交易性金融资产、基金、债券等。

(2)财物的收发、增减和使用。例如：原材料和库存商品的购入、发出和结存。

(3)债权债务的发生和结算。包括：应收账款、应付账款、预收账款、预付账款、其他应收款、其他应付款、应收票据、应付票据的核算等。

(4)资本、基金的增减。属于投入资本的有实收资本(或股本)和资本公积。

(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。

【例题 1-5·多选题】下列各项中，属于款项和有价证券的有()。

A. 银行存款

B. 债券

C. 交易性金融资产

D. 股票

【答案】ABCD

(二) 会计的监督职能及特点

会计监督职能(又称为控制职能)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的监督检查。

1. 会计监督的法律依据

会计人员要熟悉《会计法》及会计行政法规和国家统一的会计制度，以会计法律、行政法规作为会计工作的指导原则，以确保本单位经济活动的真实性、合法性与合理性。

2. 会计监督的特点

(1) 会计监督主要通过价值指标进行。

(2) 会计监督是对经济活动的全过程进行监督。即：事前监督、事中监督和事后监督。

(3) 监督的依据主要包括合法性与合理性两个方面。合法性监督的依据是国家颁布的有关会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度。合理性监督的依据是客观的经济规律、真实的经济活动和经营管理方面的具体要求，如企业制定的各项规章制度。

3. 会计核算与会计监督的关系

核算是进行会计监督的基础，而会计监督的目的是为了保证会计核算的质量。因此会计核算与会计监督两者之间是相辅相成、密不可分的关系。

二、会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象(会计核算和监督的内容)进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告所采用的各种方法。

(一) 会计核算方法体系

会计核算方法体系由填制和审核会计凭证、设置会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本核算、财产清查、编制财务会计报告等专门方法构成。会计核算方法之间相互联系、前后衔接、紧密结合，确保了会计工作的有序进行。

(二) 会计循环体系

会计循环体系是指按照一定的步骤反复运行的会计程序。从会计工作流程看，会计循环由确认、计量和报告等环节组成；从会计核算的内容看，会计循环由填制和审核会计凭证、设置会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本核算、财产清查、编制财务会计报告组成。填制和审核会计凭证是会计核算的起点，编制财务会计报告是会计工作的总结。

【例题 1-6·多选题】以下关于会计的特征的表述，正确的有()。

- A. 会计的本质是对经济活动进行管理
- B. 会计的核算职能又称为反映职能，属于会计的基本职能之一
- C. 会计是一个经济信息系统，反映与“货币”有关的经济信息
- D. 会计的监督职能又称为控制职能，属于会计的拓展职能之一

【答案】ABC

【解析】选项 D 表述错误，会计监督职能也是会计的基本职能，会计的拓展职能包括：

预测经济前景、评价经营业绩、参与经济决策。

【例题 1-7·多选题】会计的职能是指会计所具有的功能。下列各项中不属于会计基本职能的是()。

- A. 预测经济前景
- B. 进行会计核算
- C. 评价经营业绩
- D. 实施会计监督

【答案】AC

【解析】以上都属于会计的职能，但会计取证班的学习只要求掌握会计的“基本职能”。属于会计基本职能的是“进行会计核算和实施会计监督”，其中核算是会计的首要职能。

【例题 1-8·多选题】下列各项中，属于会计核算的内容有()。

- A. 填制和审核会计凭证
- B. 设置会计科目和账户
- C. 复式记账
- D. 成本核算

【答案】ABCD

【解析】会计核算的内容还包括：登记会计账簿、财产清查和编制财务会计报告。

【例题 1-9·判断题】会计人员对业务员出差后提交的各种单据进行审核后，按着一定标准予以报销，这一审核的过程在会计工作中体现的是合理性监督。()

【答案】√

【解析】对经济业务具体地看、微观地看，其支出是否符合企业内部的支出报销制度，体现的是合理性的监督。

【例题 1-10·单选题】从会计核算的内容来看，下列各会计核算方法中()是会计核算的起点。

- A. 建账
- B. 填制和审核会计凭证
- C. 复式记账
- D. 编制财务会计报告

【答案】B

【解析】填制和审核会计凭证是会计工作的起点。

【例题 1-11·单选题】下列各项中，不属于会计核算方法的是()。

- A. 设置会计科目和账户
- B. 财产清查
- C. 编制财务预算
- D. 成本核算

【答案】C

【例题 1-12·判断题】会计循环是指按照一定的步骤反复运行的会计程序。从会计工作的流程看，会计循环由确认、计量和报告三个环节组成。()

【答案】√

【例题 1-13·多选题】会计的职能有基本职能与拓展职能之分，下列各项中，属于会计拓展职能的有()。

- | | |
|-----------|-----------|
| A. 会计反映职能 | B. 预测经济前景 |
| C. 参与经济决策 | D. 会计控制职能 |

【答案】BC

第三节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境所做的合理设定。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。

(一) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围，即会计核算和监督的特定单位或组织。

阎老师提示

“会计主体”是对一个单位或组织“空间范围”的界定，会计主体与法律主体并非对等。是法律主体必然是会计主体，而会计主体未必是法律主体。一般而言，企业内部的部门如车间、分厂等在经济上独立核算、自负盈亏，可以是独立的会计主体，但由于对外不具有法人资格就不是法律主体。而法律主体都会进行成本核算，因此法律主体必然是会计主体。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

阎老师提示

“持续经营”是建立在“会计主体”基础之上的，即这个会计主体能够按照当前的规模和状态继续经营下去，当然这只是一种假设。一旦企业面临停业、破产，企业就会变更会计政策。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营过程划分为一个个连续的、长短相同的期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。



阎老师提示

(1)“会计分期”假设是建立在企业在“持续经营”的基础上，为了分期核算企业的财务成果，计算盈亏把持续经营的生产经营过程“人为”地划分为若干个长度相等的会计期间，注意“会计分期”的结果是“会计期间”，两者含义不同，不可混淆。

(2)“会计分期”是仿照公历人为划分的。会计期间分为：月度、季度、半年度、年度。其中：月度、季度、半年度又称为会计中期。

(四)货币计量

货币计量是指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。

【例题 1-14·单选题】()是会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境所做的合理设定。

- A. 会计主体
- B. 会计核算
- C. 会计基本假设
- D. 会计分期

【答案】C

【解析】这是会计基本假设的概念，同时做多选题准备。

【例题 1-15·判断题】会计主体与法律主体两者之间没有本质区别，是会计主体必然是法律主体。()

【答案】×

【解析】会计主体与法律主体具有本质的区别。是法律主体必然是会计主体，反之亦然，是会计主体未必是法律主体。

【例题 1-16·多选题】为了分别核算不同会计期间的财务成果，会计中期可以分为()。

- A. 月度
- B. 季度
- C. 半年度
- D. 年度

【答案】ABC

【解析】月度、季度和半年度称为会计中期，会计年度从公历的1月1日起至12月31日止。

【例题 1-17·单选题】下列各项基本假设中，对“空间环境”做出合理设定的是()。

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

【答案】A

二、会计基础

会计基础是指会计确认、计量和报告的基础，会计基础包括权责发生制和收付实现制。

阎老师提示

由于会计人员所在单位不同，其记账基础也截然不同。以营利为目的的企业(包括工业企业、商业企业和商贸公司等)，采用的会计基础是权责发生制。会计从业资格考试学习的是企业会计，企业既要进行成本核算又要计算盈亏，因此我们重点介绍企业会计的记账基础——权责发生制。由国家财政资金拨款的行政事业单位，由于不以营利为目的，一般不进行成本核算，其会计的记账基础采用收付实现制。

(一) 权责发生制

权责发生制也称应计制或应收应付制，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。即：凡是当期已经实现的收入无论款项是否收回均应当作为当期的收入处理，反之如果不属于当期的收入即使已经收回款项也只能作为预收款项处理；对于费用而言无论是否支付款项，只要当期承担了一项支付费用的义务或者当期已经受益就应当确认为当期的费用，反之当期并不受益或者并不应由本会计期间承担，即使支付了款项也不应当作为本期费用处理，而应当作为企业的一项债权。

例 1：某企业在 6 月份预付下半年的书报费，在 6 月份发生了一项支出但本月并不受益，企业的受益期是在 7—12 月的 6 个月中。按照权责发生制的要求，6 月份的该项支出不能计入 6 月份的成本，而应当将全部支出均衡的在 7—12 月的 6 个月中分别计入各受益期的成本，尽管下半年各月不再支付款项。用一句话来说，什么期间受益什么期间计入成本或费用，而不以是否或者何时支付款项作为确认费用的标准。

例 2：某企业在月末按照合同对外销售商品一批，已将商品发出，此时商品的所有权发生转移，即使尚未收回款项也应当在发出商品时确认收入的实现。当货款在下月收回时也只是冲减本期的应收账款不再确认收入。

再如：某企业的甲商品销售非常火爆，购货方为了确保能买到商品会先预付部分或者全部货款，那么销售方在收到预收款项时并没有发出商品，此时就不能确认收入而应当确认为一项负债的发生，也就是欠付款方的商品，当商品发出时才能确认收入，而不是在收到款项时就确认收入。

【例题 1-18·单选题】某企业 12 月发生的部分支出如下：(1) 支付本季度保险费 9 000 元，(2) 支付上月短期借款利息 3 000 元，(3) 支付本月水电费 3 000 元，(4) 预付下