

● 中等职业学校财经类专业考试复习指导丛书 ●

# 财经类专业 实践综合复习 指导与训练 (修订版)

《中等职业学校财经类专业考试复习指导丛书》编写组 编著



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

中等职业学校财经类专业考试复习指导丛书

# 财经类专业实践综合 复习指导与训练 (修订版)

《中等职业学校财经类专业考试复习指导丛书》编写组 编著

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 • BEIJING

## 内 容 简 介

本书由《中等职业学校财经类专业考试复习指导丛书》编写组编著而成。

本书包括《基础会计》、《企业财务会计》和《税收基础》三门课程,内容主要分为知识要点、重点与难点、典型例题分析、强化练习、模拟试题五大板块。本书主要特点是:①针对性强,在内容上紧扣考纲,明确需要掌握的知识要点及其相关联系,提出学习与复习要求;②指导性强,力求基础知识的整合,突出对学生学习方法和解题思路的引导,使学生学会分析问题、解决问题,提高应对考试的能力;③实用性强,书中各个模块均可有效地帮助学生学会学习、强化训练、巩固知识。

本书涵盖了大纲规定的全部考试内容,能够充分满足学生日常学习和考前复习的需要,是参加对口高职考试所必备的正规辅导用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

## 图书在版编目(CIP)数据

财经类专业实践综合复习指导与训练/《中等职业学校财经类专业考试复习指导丛书》编写组编著.一修订版.  
北京:电子工业出版社,2009.2

(中等职业学校财经类专业考试复习指导丛书)

ISBN 978-7-121-05164-7

I. 财… II. 中… III. ①会计学—专业学校—教学参考资料②企业管理—财务会计—专业学校—教学参考资料  
③税收管理—中国—专业学校—教学参考资料 IV. F230F275.2 F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 156232 号

责任编辑:赵云红

印 刷:淄博新海教育印务有限公司

装 订:

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本:787×1092 1/16 印张:19.25 字数:518 千字

印 次:2009 年 2 月第 1 次印刷

印 数:2 020 册 定价:30.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010) 88258888。



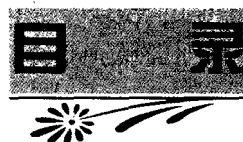
《中等职业学校财经类专业考试复习指导丛书》是根据当前职业教育改革发展的形势,为适应中等职业学校广大教师和学生的需要,组织有丰富教学经验的专家和教师编写的一套考试复习及综合训练指导丛书。本丛书包括中职财经类专业理论综合课程和实践综合课程两部分。

本丛书的编写以教育部颁发的中等职业学校财经类专业教学指导方案为依据,以国家规划教材为主要参考,参照《山东省高等职业教育对口招生考试纲要》,在广泛征求广大职业学校考生和教师意见及建议的基础上编写的。我们在编写时,力求基础知识的整合,强化能力训练,突出对学生学习方法及解题思路的引导,使学生学会运用所学知识分析问题和解决问题,提高学习能力和应对考试的能力。在内容编排上主要分为:知识要点(框架)、重点与难点、典型例题分析、强化练习、模拟试题等几个板块,既便于学生日常学习,又利于学生考前复习。同时,在采用同一模块的前提下,理论综合与实践综合根据各自的特点,突出专业特色,体现科学性和灵活性。此外,本丛书每一分册均对应几本相关教材内容,为了使学生对照查阅方便,本丛书所编排章节均与相应教材章节对应。因此,本丛书具有较强的针对性、指导性和实用性,便于教师的指导和学生的系统复习。希望本套丛书能够对中等职业学校学生的日常学习及高考复习等方面有较好的帮助和指导作用。

本次修订对本书内容进行了较好地调整,更新了知识和要求,删除了多项选择题的题型,使全书更加具有针对性和实用性,更加符合考纲的要求和考试复习的需求。由于时间仓促,水平有限,不当之处在所难免,恳请广大师生在使用过程中提出宝贵意见,以便于今后修改和完善。

编写组  
2009年1月





## 第一部分 基础会计

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 第1章 会计概述 .....        | 1  |
| 【知识要点】 .....          | 1  |
| 【重点与难点】 .....         | 1  |
| 【典型例题分析】 .....        | 3  |
| 【强化练习】 .....          | 3  |
| 第2章 会计要素及会计平衡公式 ..... | 5  |
| 【知识要点】 .....          | 5  |
| 【重点与难点】 .....         | 5  |
| 【典型例题分析】 .....        | 7  |
| 【强化练习】 .....          | 8  |
| 第3章 账户和复式记账 .....     | 11 |
| 【知识要点】 .....          | 11 |
| 【重点与难点】 .....         | 11 |
| 【典型例题分析】 .....        | 17 |
| 【强化练习】 .....          | 19 |
| 第4章 会计凭证 .....        | 24 |
| 【知识要点】 .....          | 24 |
| 【重点与难点】 .....         | 24 |
| 【典型例题分析】 .....        | 28 |
| 【强化练习】 .....          | 30 |
| 第5章 会计账簿 .....        | 34 |
| 【知识要点】 .....          | 34 |
| 【重点与难点】 .....         | 34 |
| 【典型例题分析】 .....        | 37 |
| 【强化练习】 .....          | 40 |
| 第6章 财产清查 .....        | 44 |
| 【知识要点】 .....          | 44 |
| 【重点与难点】 .....         | 44 |
| 【典型例题分析】 .....        | 44 |
| 【强化练习】 .....          | 46 |
| 第7章 会计核算程序 .....      | 49 |
| 【知识要点】 .....          | 49 |

|                    |    |
|--------------------|----|
| 【重点与难点】 .....      | 49 |
| 【典型例题分析】 .....     | 51 |
| 【强化练习】 .....       | 54 |
| 第8章 财务会计报告 .....   | 56 |
| 【知识要点】 .....       | 56 |
| 【重点与难点】 .....      | 56 |
| 【典型例题分析】 .....     | 57 |
| 【强化练习】 .....       | 58 |
| 《基础会计》综合测试题一 ..... | 60 |
| 《基础会计》综合测试题二 ..... | 63 |

## 第二部分 企业财务会计

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 第1章 概述 .....                | 66  |
| 【知识要点】 .....                | 66  |
| 【重点与难点】 .....               | 66  |
| 【典型例题分析】 .....              | 67  |
| 【强化练习】 .....                | 68  |
| 第2章 货币资金 .....              | 70  |
| 【知识要点】 .....                | 70  |
| 【重点与难点】 .....               | 70  |
| 【典型例题分析】 .....              | 73  |
| 【强化练习】 .....                | 74  |
| 第3章 应收及预付款项 .....           | 75  |
| 【知识要点】 .....                | 75  |
| 【重点与难点】 .....               | 75  |
| 【典型例题分析】 .....              | 78  |
| 【强化练习】 .....                | 80  |
| 第4章 存货 .....                | 81  |
| 【知识要点】 .....                | 81  |
| 【重点与难点】 .....               | 81  |
| 【典型例题分析】 .....              | 84  |
| 【强化练习】 .....                | 87  |
| 【货币资金、应收及预付款项、存货单元测试】 ..... | 88  |
| 第5章 固定资产和无形资产 .....         | 91  |
| 【知识要点】 .....                | 91  |
| 【重点与难点】 .....               | 91  |
| 【典型例题分析】 .....              | 98  |
| 【强化练习】 .....                | 101 |
| 【固定资产、无形资产单元测试】 .....       | 102 |
| 第6章 负债 .....                | 105 |
| 【知识要点】 .....                | 105 |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 【重点与难点】 .....        | 105 |
| 【典型例题分析】 .....       | 117 |
| 【强化练习】 .....         | 120 |
| 【负债单元测试】 .....       | 122 |
| 第7章 所有者权益 .....      | 124 |
| 【知识要点】 .....         | 124 |
| 【重点与难点】 .....        | 124 |
| 【典型例题分析】 .....       | 127 |
| 【强化练习】 .....         | 127 |
| 【所有者权益单元测试】 .....    | 129 |
| 第8章 收入、费用和利润 .....   | 130 |
| 【知识要点】 .....         | 130 |
| 【重点难点】 .....         | 130 |
| 【典型例题解析】 .....       | 143 |
| 【强化练习】 .....         | 145 |
| 【收入、费用和利润单元测试】 ..... | 147 |
| 第9章 财务会计报告 .....     | 154 |
| 【知识要点】 .....         | 154 |
| 【重点与难点】 .....        | 154 |
| 【典型例题分析】 .....       | 156 |
| 【强化练习】 .....         | 156 |
| 【财务会计报告单元测试】 .....   | 157 |
| 《企业财务会计》综合测试题 .....  | 161 |
| <b>第三部分 税 收 基 础</b>  |     |
| 第1章 税收基本理论 .....     | 164 |
| 【知识要点】 .....         | 164 |
| 【重点与难点】 .....        | 164 |
| 【典型例题分析】 .....       | 167 |
| 【强化练习】 .....         | 169 |
| 第2章 增值税 .....        | 171 |
| 【知识要点】 .....         | 171 |
| 【重点与难点】 .....        | 171 |
| 【典型例题分析】 .....       | 176 |
| 【强化练习】 .....         | 179 |
| 第3章 消费税 .....        | 182 |
| 【知识要点】 .....         | 182 |
| 【重点与难点】 .....        | 182 |
| 【典型例题分析】 .....       | 183 |
| 【强化练习】 .....         | 185 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 第4章 营业税 .....             | 187 |
| 【知识要点】 .....              | 187 |
| 【重点与难点】 .....             | 187 |
| 【典型例题分析】 .....            | 190 |
| 【强化练习】 .....              | 192 |
| 【流转税单元测试】 .....           | 193 |
| 第5章 城市维护建设税 .....         | 197 |
| 【知识要点】 .....              | 197 |
| 【重点与难点】 .....             | 197 |
| 【典型例题分析】 .....            | 198 |
| 【强化练习】 .....              | 199 |
| 第6章 企业所得税 .....           | 200 |
| 【知识要点】 .....              | 200 |
| 【重点与难点】 .....             | 200 |
| 【典型例题分析】 .....            | 204 |
| 【强化练习】 .....              | 207 |
| 第7章 个人所得税 .....           | 210 |
| 【知识要点】 .....              | 210 |
| 【重点与难点】 .....             | 210 |
| 【典型例题分析】 .....            | 213 |
| 【强化练习】 .....              | 214 |
| 【所得税单元测试】 .....           | 216 |
| 第8章 其他税种 .....            | 220 |
| 【知识要点】 .....              | 220 |
| 【重点与难点】 .....             | 220 |
| 【典型例题分析】 .....            | 224 |
| 【强化练习】 .....              | 226 |
| 【其他税种单元测试】 .....          | 228 |
| 第9章 税收征管与法律责任 .....       | 229 |
| 【知识要点】 .....              | 229 |
| 【重点与难点】 .....             | 229 |
| 【强化练习】 .....              | 231 |
| 《税收基础》综合测试题 .....         | 232 |
| <b>第四部分 财经类专业实践综合模拟试题</b> |     |
| 财经类专业实践综合模拟试题（一） .....    | 236 |
| 财经类专业实践综合模拟试题（二） .....    | 247 |
| <b>第五部分 参 考 答 案</b>       |     |
| 《基础会计》参考答案 .....          | 256 |
| 《企业财务会计》参考答案 .....        | 265 |
| 《税收基础》参考答案 .....          | 286 |
| 财经类专业实践综合模拟试题参考答案 .....   | 291 |

# 第一部分 基础会计

## 第1章 会计概述

### 【知识要点】

- (1) 会计的概念和基本职能;
- (2) 会计核算方法体系;
- (3) 企业会计机构的设置原则;
- (4) 会计人员的职责、工作权限和职业道德;
- (5) 我国现阶段会计法律法规体系。

### 【重点与难点】

#### 一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，以凭证为依据，运用专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行核算和监督的一种经济管理活动。

会计按其报告的对象不同，分为财务会计和管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息；管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。

会计具有以下特点：

- (1) 以货币作为主要的计量尺度，以实物量度和劳动量度作为辅助的计量尺度；
- (2) 具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点；
- (3) 具有一整套科学实用的专门方法。

#### 二、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。其基本职能包括：

(1) 进行会计核算。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

从核算时间上看，它既包括事后核算，也包括事前、事中的核算，从会计工作的现状看，主要是事后核算；从核算的内容上看，既包括记账、算账、报账，又包括预测、分析和考核。

(2) 实施会计监督。会计监督职能也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查，包括事前、事中和事后监督。

#### 三、会计核算方法体系

会计方法是履行会计职能，完成会计任务，实现会计目标的方式，是会计管理的手段。会计的方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。

会计核算方法是会计方法的基础，一般包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告七种方法。

会计核算的各种专门方法不是孤立存在的，它们在会计核算过程中相互配合，形成一个完整的方法体系。对于日常发生的各项经济业务，都要填制与审核凭证；按照规定的账户，运用复式记账法记入有关账簿；对于经济过程中发生的各项费用，应当进行成本计算；一定时期終了，通过财产清查，在账账相符、账实相符的基础上，根据账簿记录，编制财务会计报告。

#### 四、企业会计机构的设置原则

会计机构是企业、行政事业单位处理会计工作的职能部门。

会计机构设置应遵循的基本原则是：

1. 应根据企业单位的规模大小、会计工作的繁简来确定会计机构的组织形式。企业会计工作组织形式分为集中核算和非集中核算。

2. 会计机构的设置应建立在科学组织、合理分工的基础上。

3. 应按“内部牵制”的原则做好会计机构的内部分工。

#### 五、会计人员的职责、工作权限和职业道德

从事会计工作的人员必须取得会计从业资格，持有会计从业资格证书。

##### （一）会计人员职责

会计人员的主要职责是进行会计核算和实行会计监督。其具体职责有：

1. 按照财务制度的规定，认真编制并严格执行财务计划、预算，遵守各项收支制度、费用开支范围和开支标准，合理使用资金，正确计算各项税金并保证及时入库。

2. 认真进行会计核算，即记账、算账、报账，做到手续完备，内容真实，数字准确，账目清楚，日清月结，按期报账。

3. 合理使用贷款，加强现金管理，做好贷款结算工作。

4. 定期检查、分析财务计划及各项预算的执行情况，挖掘增收节能的潜力，考核企业资金的使用效果，及时发现经营管理中存在的问题，并向单位领导提出建议。

5. 妥善保管会计凭证、账簿及会计报表等档案资料。

6. 遵守、维护国家财经制度及财经法规，同一切违法乱纪行为作斗争。

##### （二）会计人员的工作权限

1. 有权参与本单位编制计划，制定定额，签订经济合同，参加有关的生产、经营管理会议。

2. 有权要求本单位有关部门、人员认真执行国家批准的计划、预算，遵守国家财经纪律和各项财务会计制度。

3. 有权监督、检查本单位有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况。

##### （三）会计人员的职业道德

会计人员职业道德是会计人员从事会计工作应当遵循的道德标准。主要包括：

1. 敬业爱岗；2. 熟悉法规；3. 依法办事；4. 客观公正；5. 搞好服务；6. 保守秘密。

#### 六、我国现阶段会计法律法规体系

我国现阶段会计法律规范体系的构成和层次如下：

1. 会计法律。即会计法，是调整社会经济生活关系中会计关系的法律总规范。它是我国会计法规体系的最高层次，是制定其他会计法律的依据，也是指导会计工作的最高准则，是会计机构、会计工作、会计人员的根本大法。会计法律由全国人民代表大会制定。

2. 会计法规。是指调整社会经济生活关系中有关会计关系的法律规范，分为会计行政法规、地方性会计法规和自治会计法规。

3. 会计规章。主要是指财政部以及国务院其他部门依据其职责制定的有关会计工作的规范性文件。可分为会计核算制度、会计监督制度、会计机构和会计人员制度以及会计工作制度。

### 【典型例题分析】

选择题（本大题在每小题列出的四个选项中，只有一项符合题目要求，请将符合题目要求的选项选出。）

1. 会计是一种管理活动，是说明会计的（ ）。

- A. 本质                  B. 属性                  C. 形式                  D. 特点

（05年试题）正确答案：A

【解析】会计是随着生产的发展而发展的，它起源于生产实践，是为管理生产活动而产生的。经济越发展，会计越重要。其本质是管理活动的一部分。

2. 从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，属于会计核算职能中的（ ）。

- A. 事前核算          B. 事中核算          C. 事后核算          D. 预测与决策

（05年试题）正确答案：C

【解析】会计核算会计的一项基本职能，从核算时间上看，包括事前、事中和事后核算，反映企业单位已经发生的或已经完成的各项经济活动属于事后核算。

3. 下列不属于会计核算方法的是（ ）。

- A. 设置账户                  B. 复式记账  
C. 编制会计分录              D. 成本计算

（06年试题）正确答案：C

【解析】会计核算方法一般包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告七种方法。编制会计分录不属于会计核算方法。

4. 凡是从事会计工作的人员必须持有（ ）。

- A. 会计从业资格证书              B. 初级会计资格证书  
C. 中级会计资格证书              D. 注册会计师证书

正确答案：A

【解析】根据国家有关会计法规规定，凡是从事会计工作的人员，必须持有会计从业资格证书，是从事会计工作的准入证。初级、中级会计资格证书是取得会计从业资格证书以后根据国家有关规定考取的职称证书，注册会计师证书是根据国家有关规定考取的从事注册会计师工作的执业资格证书。

5. 下列各项中属于会计人员职业道德范畴的是（ ）。

- A. 进行会计监督                  B. 执行财务预算  
C. 保守秘密                      D. 签订经济合同

正确答案：C

### 【强化练习】

选择题（本大题在每小题列出的四个选项中，只有一项符合题目要求，请将符合题目要求的选项选出。）

1. 下列各项属于会计方法的是（ ）。

- A. 复式记账法    B. 单式记账法    C. 借贷记账法    D. 会计分析方法

2. 会计核算的基本计量形式是（ ）。  
A. 实物计量      B. 货币计量      C. 时间计量      D. 劳动计量
3. 各种会计核算方法（ ）。  
A. 彼此孤立存在      B. 一经形成，便不可改变  
C. 必须互相配合地加以运用      D. 是构成财务会计报告的基础
4. 下列各项属于会计核算方法的是（ ）。  
A. 权责发生制      B. 成本计算      C. 一致性      D. 历史成本
5. 下列各项符合“内部牵制”制度的是（ ）。  
A. 出纳人员保管企业支付结算使用的所有印鉴  
B. 出纳人员负责固定资产明细账的登记  
C. 出纳人员负责收入明细账登记  
D. 出纳人员负责负债明细账登记
6. 下列不属于会计核算方法的是（ ）。  
A. 成本计算      B. 填制与审核会计凭证  
C. 编制财务会计报告      D. 会计分期
7. 会计核算不采用的计量单位是（ ）。  
A. 货币计量      B. 实物计量      C. 劳动计量      D. 时间计量
8. 会计的方法不包括（ ）。  
A. 会计核算方法      B. 会计分析方法  
C. 会计控制方法      D. 会计检查方法
9. 根据我国《会计法》的规定，下列属于会计的基本职能是（ ）。  
A. 会计核算与监督      B. 会计分析与计划  
C. 会计检查与分析      D. 会计预测与决策

## 第2章 会计要素及会计平衡公式

### 【知识要点】

- (1) 会计要素的概念及组成内容;
- (2) 会计平衡公式;
- (3) 经济业务的基本类型及经济业务类型对会计平衡公式的影响。

### 【重点与难点】

#### 一、会计要素

会计要素是对会计对象的具体内容所做的基本分类,是会计核算对象的具体化。它包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

##### 1. 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

资产具有以下特征:第一,资产能够直接或间接地给企业带来经济利益,这是资产最主要的特征;第二,资产是企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,也是企业所控制的;第三,资产是由过去的交易或事项形成的。

资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

##### 2. 负债

负债是指由于过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债具有以下特征:第一,负债的清偿预期会导致经济利益流出企业;第二,负债是由过去的交易或事项形成的。

负债按其流动性不同,分为流动负债和非流动负债。

##### 3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

所有者权益具有以下特征:第一,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;第二,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;第三,所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

资产、负债、所有者权益是反映企业财务状况的三个要素,构成资产负债表的基本框架。

##### 4. 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。

收入具有以下特征:第一,收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生;第二,收入可能表现为资产的增加,也可能表现为负债的减少或二者兼而有之;第三,收入能导致所有者权益的增加;第四,收入只包括本企业经济利益的流入,不包括为第三方或客户代收的款项。

收入按经济业务的主次分为主营业务收入和其他业务收入；按经济业务的性质分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权等取得的收入。

### 5. 费用

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。

费用具有以下特征：第一，费用最终将会减少企业的资产；第二，费用最终会减少企业的所有者权益。

费用按其经济用途可以分为计入产品成本的费用和不应计入产品成本的费用。

### 6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。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。

收入、费用和利润是反映企业经营成果的会计要素，构成利润表的基本框架。

## 二、会计平衡公式

会计平衡公式是指会计要素间在总额上必然相等的一种关系式，是企业财务状况的表达式。

### （一）资产、负债及所有者权益的平衡关系

资产=负债+所有者权益

资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金及其在生产经营中所产生的效益，分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益；归属于债权人的部分形成债权人权益（即企业的负债）。资产来源于权益（包括所有者权益和债权人权益），资产与权益必然相等。

资产与权益是同一资金的两个方面，资产说明企业拥有或控制的经济资源的运用情况，权益说明企业拥有或控制的经济资源的来源情况，二者相互依存，在总额上是一种必然相等的关系。

上述公式是从静态上反映企业资金的运动，直接反映企业某一特定日期的财务状况。

资产与权益的恒等关系是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的依据。

### （二）收入-费用=利润

广义而言，企业一定时期所获得的收入扣除所发生的各项费用后的余额，即表现为利润。在实际工作中，由于收入不包括处置固定资产净收益、固定资产盘盈、出售无形资产收益等，费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失等，所以，收入减去费用，并经过调整后，才等于利润。

上述公式是从动态上反映企业的资金运动，反映企业一定期间的经营成果。

收入、费用和利润之间的上述关系，是编制利润表的基础。

### （三）扩展的会计平衡公式

资产=负债+所有者权益+（收入-费用）

资产=负债+所有者权益+利润

上述公式反映了会计要素之间存在的相互联系，说明企业的经营活动必定会对企业的财务状况产生影响。

## 三、经济业务的基本类型及经济业务类型对会计平衡公式的影响

企业发生各种各样的经营活动，必然会引起会计要素数额的增减变动，归结为以下四种基本类型：

资产与权益同时增加，增加金额相等；

资产与权益同时减少，减少金额相等；

资产之间有增有减，增减金额相等；

权益之间有增有减，增减金额相等。

经济业务的发生，不会破坏资产、负债及所有者权益之间的平衡关系。

### 【典型例题分析】

**选择题**（本大题在每小题列出的四个选项中，只有一项符合题目要求，请将符合题目要求的选项选出。）

1. “生产产品领用原材料 10 000 元”，这一经济业务属于（ ）。

A. 资产内部有增有减

B. 权益内部有增有减

C. 资产与权益同时增加

D. 资产与权益同时减少

（04 年试题）正确答案：A

【解析】原材料是产品重要组成部分，生产领用原材料是企业资产由一种形式转化另一种形式，因此，选项 A 正确。

2. 会计要素中，收入、费用、利润三要素反映了企业的（ ）。

A. 财务状况

B. 经营成果

C. 经济状况

D. 经济效益

（05 年试题）正确答案：B

【解析】会计要素一是从静态上反映资产运动，由资产、负债、所有者权益构成，反映企业的财务状况；二是从动态上反映资金运动，由收入、费用、利润构成，反映企业的经营成果。

3. 某企业月初资产总额 300 万元，本月初发生以下经济业务：（1）支付职工工资 40 万元；（2）购入材料 10 万元，款未付；（3）收到甲单位前欠货款 12 万元。那么月末企业资产总额应为（ ）。

A. 362 万元

B. 270 万元

C. 312 万元

D. 282 万元

（05 年试题）正确答案：B

【解析】业务（1）属于资产与负债同减；业务（2）属于资产与负债同增；业务（3）属于资产内部有增有减；因此，月末资产总额应为  $300 - 40 + 10 + 12 - 12 = 270$  万元。

4. 某公司 2005 年初资产总额 96 000 元，负债总额 28 000 元，年末资产总额 124 000 元，负债总额 16 000 元，若该年度无其他所有者权益增加事项，则该年度此公司的利润是（ ）。

A. 176 000 元

B. 264 000 元

C. 16 000 元

D. 40 000 元

（06 年试题）正确答案：D

【解析】期初所有者权益 = 期初资产 - 期初负债 =  $96000 - 28000 = 68000$ （元）；期末所有者权益 = 期末资产 - 期末负债 =  $124000 - 16000 = 108000$ （元）；该年度无其他所有者权益增加事项，因此净利润是导致的当年所有者权益增加的因素。故当年净利润 =  $108000 - 68000 = 40000$ （元）。

5. 资产最主要的特征是（ ）。

A. 由过去的交易或事项形成

B. 被企业拥有或控制

C. 有形的、可见的

D. 预期会给企业带来经济效益

（06 年试题）正确答案：D

【解析】资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。

资产具有以下特征：第一，资产能够直接或间接地给企业带来经济利益，这是资产最主要

的特征;第二,资产是企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,也是企业所控制的;第三,资产是由过去的交易或事项形成的。

6. 下列各项属于负债的是 ( )。

- |         |         |
|---------|---------|
| A. 预付账款 | B. 应收账款 |
| C. 预收账款 | D. 短期投资 |

(07年试题) 正确答案: C

【解析】负债是指由于过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。预收账款是指企业按照合同规定向购货单位或接受劳务单位预收的款项。企业在发货或提供劳务前收到的款项,表明了企业承担了会在未来导致经济利益流出企业的应履行的义务,从而形成企业的一项负债。

### 【强化练习】

选择题(本大题在每小题列出的四个选项中,只有一项符合题目要求,请将符合题目要求的选项选出。)

1. 下列各项既反映了会计对象要素间的基本数量关系,同时也是复式记账法的理论依据的是 ( )。

- |         |          |         |       |
|---------|----------|---------|-------|
| A. 会计科目 | B. 会计恒等式 | C. 记账符号 | D. 账户 |
|---------|----------|---------|-------|

2. 下列各项属于流动负债的是 ( )。

- |         |         |         |          |
|---------|---------|---------|----------|
| A. 应收票据 | B. 预付账款 | C. 预收账款 | D. 其他应收款 |
|---------|---------|---------|----------|

3. 下列项目中,属于资产项目的是 ( )。

- |         |         |         |           |
|---------|---------|---------|-----------|
| A. 预付账款 | B. 预收账款 | C. 资本公积 | D. 主营业务成本 |
|---------|---------|---------|-----------|

4. 下列项目中,属于负债项目的是 ( )。

- |         |         |         |         |
|---------|---------|---------|---------|
| A. 应收账款 | B. 应付票据 | C. 应收票据 | D. 预收账款 |
|---------|---------|---------|---------|

5. 下列项目中,引起资产和负债同时增加的经济业务是 ( )。

- |                 |                |
|-----------------|----------------|
| A. 向银行借款存入银行存款户 | B. 以银行存款购买材料   |
| C. 将现金存入银行      | D. 以银行存款偿还应付账款 |

6. 一项资产增加,不可能引起 ( )。

- |              |           |
|--------------|-----------|
| A. 另一项资产减少   | B. 一项负债增加 |
| C. 一项所有者权益增加 | D. 一项负债减少 |

7. 流动负债是指企业债务的偿还期在 ( )。

- |                     |                    |
|---------------------|--------------------|
| A. 一年内              | B. 一年或长于一年的一个营业周期内 |
| C. 一年或长于一年的一个营业周期以上 | D. 一年以上            |

8. 下列项目中,不属于资产项目的是 ( )。

- |         |         |         |        |
|---------|---------|---------|--------|
| A. 预收账款 | B. 预付账款 | C. 机器设备 | D. 专利权 |
|---------|---------|---------|--------|

9. 下列项目中,属于长期负债的是 ( )。

- |         |         |         |         |
|---------|---------|---------|---------|
| A. 应付股利 | B. 预收账款 | C. 应付债券 | D. 应收股利 |
|---------|---------|---------|---------|

10. 下列项目中,属于所有者权益的是 ( )。

- |         |         |
|---------|---------|
| A. 应收股利 | B. 预收账款 |
| C. 应付债券 | D. 盈余公积 |

11. 下列不应确认为企业收入的是 ( )。

- |           |           |
|-----------|-----------|
| A. 销售商品收入 | B. 材料销售收入 |
|-----------|-----------|

- C. 转让无形资产所有权净收益      D. 包装物出租收入
12. 下列业务中, 引起资产和负债同时减少的是 ( )。
- A. 接受投资者投资      B. 以银行存款购买材料  
C. 销售商品款项尚未收到      D. 以银行存款偿还应付账款
13. 下列业务中, 引起资产内部有增有减的是 ( )。
- A. 向银行借款存入银行存款户      B. 以银行存款购买材料  
C. 以无形资产抵付债务      D. 以银行存款偿还应付账款
14. 下列业务中, 引起权益内部有增有减的是 ( )。
- A. 将负债依法转为所有者权益      B. 以银行存款购买材料  
C. 以无形资产抵付债务      D. 以银行存款偿还短期借款
15. 下列项目中, 能够引起负债和所有者权益同时变动的是 ( )。
- A. 盈余公积转增资本      B. 董事会宣告分派现金股利  
C. 董事会宣告分派股票股利      D. 接受非现金资产捐赠
16. 下列经济业务中, 不会引起会计等式左右两边同时发生增减变动的是 ( )。
- A. 收到销货款存入银行      B. 购进材料尚未付款  
C. 从银行提取现金      D. 借入的银行存款直接偿还应付账款
17. 下列项目中不属于流动负债的是 ( )。
- A. 预付账款      B. 预收账款  
C. 应付账款      D. 其他应付款
18. 利润是企业一定期间的经营成果, 在利润表上利润总额不包括 ( )。
- A. 营业利润      B. 投资净收益  
C. 所得税费用      D. 营业外收支净额
19. 下列不反映企业财务状况的会计要素是 ( )。
- A. 资产      B. 负债  
C. 所有者权益      D. 利润
20. 下列项目中, 不属于所有者权益的是 ( )。
- A. 股本      B. 资本溢价  
C. 未分配利润      D. 应付股利
21. 下列项目中, 应计入资本公积的是 ( )。
- A. 确定无法支付的应付款项      B. 发行股票的溢价收入  
C. 银行存款的利息收入      D. 接受捐赠的设备
22. 下列不属于资产具有的特征的是 ( )。
- A. 资产是过去的交易或事项形成的      B. 资产必须是投资者投入的  
C. 资产必须企业所拥有或控制的      D. 资产预期能给企业带来经济利益
23. 下列各项不属于流动资产的是 ( )。
- A. 应收账款      B. 预付账款  
C. 预收账款      D. 其他货币资金
24. 下列说法不正确的是 ( )。
- A. 收入从企业的生产经营活动中产生      B. 收入可能表现为资产的增加  
C. 收入能导致所有者权益增加      D. 收入包括代收的款项