

名师点拨 ②

中财传媒版

2018年度全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书


初级会计资格

# 初级会计实务 考点精要

财政部中财传媒 全国会计资格考试辅导用书编写组 编

- 浓缩精华
- 分析透彻
- 突破提高



 中国财经出版传媒集团  
经济科学出版社

扫二维码 享增值服务

中财传媒版 2018 年度全国会计专业  
技术资格考试辅导系列丛书

# 初级会计实务考点精要

财政部中财传媒 全国会计资格考试辅导用书编写组 编



中国财经出版传媒集团  
经济科学出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务考点精要/财政部中财传媒, 全国会计资格考试  
辅导用书编写组编. —北京: 经济科学出版社, 2017. 11

(中财传媒版 2018 年度全国会计专业技术资格考试  
辅导系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8660 - 4

I. ①初… II. ①财…②全… 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 (2017) 第 277583 号

责任编辑: 李 磊

责任校对: 王肖楠

责任印制: 刘 军 邱 天

### 初级会计实务考点精要

财政部中财传媒 全国会计资格考试辅导用书编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: <http://www.cfeac.com>

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: <http://jjkxcbs.tmall.com>

中国铁道出版社印刷厂印装

787 × 1092 16 开 19 印张 380000 字

2017 年 12 月第 1 版 2017 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8660 - 4 定价: 48.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(打击盗版举报热线: 010 - 88191586, QQ: 1805761914)

# 前 言

2018 年度全国会计专业技术初级资格考试报名工作已经开始。与上年相比,新大纲与新教材作了重大调整。为了帮助考生准确理解和全面掌握相关内容、顺利通过考试,中国财经出版传媒集团本着对广大考生负责的态度,严格按照新大纲和新教材内容,组织编写了中财传媒版 2018 年度全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书。

该系列丛书包括“名师点拨”“备战演练”“考前练兵”三个系列,共五套图书,具有重点把握精准、难点分析到位、题型题量贴切、模拟演练逼真等特点。

## 1. 名师点拨系列——精析重点难点,助力学习记忆

本系列图书中的名师点拨①包括《初级会计实务精讲精练》和《经济法基础精讲精练》;名师点拨②包括《初级会计实务考点精要》和《经济法基础考点精要》;名师点拨③包括《初级会计实务要点随身记》和《经济法基础要点随身记》。其中名师点拨①《精讲精练》突出对教材变化及知识点的讲解,对教材中重难点内容进行精讲,并精选典型习题供考生练习;名师点拨②《考点精要》对教材重难点内容进行梳理,以图表的形式提纲挈领地展现教材内容,旨在精炼教材,便于考生记忆把握;名师点拨③《要点随身记》以携带方便为特点,进一步将教材中重要、易考、难以记忆的知识点进行归纳总结,以表格形式展现,帮助考生随时随地加深记忆。

## 2. 备战演练系列——强化实战训练,侧重大量练习

本系列图书包括《初级会计实务通关题库》和《经济法基础通关题库》,突出对教材知识点的练习,针对教材的重难点内容配以大量的练习题目进行演练,帮助考生巩固所学知识。该系列根据教材的内容按章编写,内容包括考情分析、基本内容框架、通关重难点例题、通关演练及参考答案解析。

### 3. 考前练兵系列——系统模拟测试，全面涵盖考点

本系列图书包括《初级会计实务全真模拟试题》和《经济法基础全真模拟试题》，每本书包括八套试题，其题型、题量及难易程度均依照2017年度全国会计专业技术初级资格考试真题设计，每套试题附有参考答案及解析，帮助考生提高应考冲刺能力。

中国财经出版传媒集团旗下“智会阅读”微信服务号为购买上述图书的考生提供网上后续服务。该服务号定期将考生所提出的具有代表性的问题进行汇总、解答，并在网上予以公布。

当前，伴随着经济发展新常态和会计改革的不断深入，会计资格考试制度和考试方式不断革新，教材体系和内容也与时俱进、不断完善，这对广大考生来说既是机遇也是挑战，希望广大考生在认真学习教材内容的基础上，结合本丛书准确理解和全面掌握应试知识点内容，顺利通过考试！

由于时间所限，书中难免疏漏，敬请批评指正。

财政部中财传媒 全国会计资格考试辅导用书编写组  
2017年12月

# 目 录

## 第一章 会计概述 ..... 1

- 【考情分析】 / 1
- 【教材变化】 / 1
- 【考点导航】 / 2
- 【考点精讲】 / 3
- 【巩固练习】 / 21
- 【巩固练习参考答案及解析】 / 32

## 第二章 资 产 ..... 40

- 【考情分析】 / 40
- 【教材变化】 / 40
- 【考点导航】 / 41
- 【考点精讲】 / 42
- 【巩固练习】 / 78
- 【巩固练习参考答案及解析】 / 86

## 第三章 负 债 ..... 96

- 【考情分析】 / 96
- 【教材变化】 / 96
- 【考点导航】 / 97
- 【考点精讲】 / 97
- 【巩固练习】 / 115
- 【巩固练习参考答案及解析】 / 119

**第四章 所有者权益** 123

- 【考情分析】 / 123
- 【教材变化】 / 123
- 【考点导航】 / 123
- 【考点精讲】 / 124
- 【巩固练习】 / 132
- 【巩固练习参考答案及解析】 / 137

**第五章 收入、费用和利润** 141

- 【考情分析】 / 141
- 【教材变化】 / 141
- 【考点导航】 / 142
- 【考点精讲】 / 143
- 【巩固练习】 / 164
- 【巩固练习参考答案及解析】 / 181

**第六章 财务报表** 198

- 【考情分析】 / 198
- 【教材变化】 / 198
- 【考点导航】 / 199
- 【考点精讲】 / 199
- 【巩固练习】 / 208
- 【巩固练习参考答案及解析】 / 215

**第七章 管理会计基础** 223

- 【考情分析】 / 223
- 【教材变化】 / 223
- 【考点导航】 / 224
- 【考点精讲】 / 225
- 【巩固练习】 / 256
- 【巩固练习参考答案及解析】 / 261

**第八章 政府会计基础** 266

- 【考情分析】 / 266
- 【教材变化】 / 266
- 【考点导航】 / 266
- 【考点精讲】 / 267
- 【巩固练习】 / 284
- 【巩固练习参考答案及解析】 / 290



本章精讲视频

# 第一章 会计概述

## 考情分析

本章是初级会计实务教材新增加章节，内容与原会计从业资格考试“会计基础”科目基本相同。本章内容属于会计基础知识，难度不大，但知识点较零碎，需要记忆的内容较多。

## 教材变化

本章系教材新增加章节，属于会计基础知识。

## 考点导航

- 1. 会计概念、职能和目标
  - 会计概念
  - 会计职能
  - 会计目标
- 2. 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
  - 会计基础
  - 会计信息质量要求
- 3. 会计要素及其确认与计量
  - 会计要素及其确认条件
  - 会计要素计量属性及其应用原则
  - 会计等式
- 4. 会计科目和借贷记账法
  - 会计科目和账户
  - 借贷记账法
- 5. 会计凭证、会计账簿与账务处理程序
  - 会计凭证
  - 会计账簿
  - 账务处理程序
- 6. 财产清查
  - 财产清查概述
  - 财产清查的方法与处理
- 7. 财务报告
  - 财务报告及其目标
  - 财务报表的组成

## 考 点 精 讲

### 考点 1 会计概念、职能、目标和基本假设

项目	内 容
会计概念	<p>会计是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。</p> <p>【要点】以货币为主要计量单位；对所有单位经济活动的记录；是一项经济管理活动</p>
会计职能	<p>基本职能：核算（最基本职能）；监督（真实性、合法性和合理性的审查）。</p> <p>二者关系：二者相辅相成、辩证统一。会计核算是会计监督的基础，会计监督又是会计核算质量的保障。</p> <p>拓展职能：预测经济前景；参与经济决策；评价经营业绩</p>
会计目标	<p>(1) 向财务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；</p> <p>(2) 反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策</p> <p>财务报告外部使用者主要包括投资者（首要出发点）、债权人、政府及其有关部门和社会公众等</p>
会计基本假设	<p>(1) 会计主体，是指会计工作服务的特定对象，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。</p> <p>(2) 持续经营，是指在可以预见的将来，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。</p> <p>(3) 会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。</p> <p>(4) 货币计量，是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动</p>

#### 典型例题

【例 1-1】（判断题）会计监督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审查。（ ）

【答案】√

【例 1-2】（判断题）社会公众也关心企业的生产经营活动，包括企业对其所在地经济发展的贡献，如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。（ ）

【答案】√

【例 1-3】(判断题) 在持续经营假设下, 会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的经济活动为前提。( )

【答案】√

【例 1-4】(单选题) 会计的主要计量单位是( )。

- A. 货币                      B. 人民币                      C. 劳动量                      D. 实物

【答案】A

【解析】会计是以货币为主要计量单位的。

【例 1-5】(多选题) 会计核算的基本前提有( )。

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

【答案】ABCD

【解析】会计基本假设是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定, 是企业会计确认、计量和报告的前提。

## 考点 2 会计基础

项目	权责发生制	收付实现制
定义	收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生而非实际收支作为确认的标准	以实际收到或支付现金作为确认收入和费用的标准
说明	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	凡是当期实际收到款项的收入和支出款项的费用, 无论款项是否属于当期, 都应当作为当期的收入和费用, 计入利润表; 凡是当期未收到款项的收入和未支付款项的费用, 即使款项属于当期, 也不应当作为当期的收入和费用
适用范围	所有企业, 政府会计中的财务会计	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

### 典型例题

【例 1-6】(判断题) 权责发生制是以收到或支付现金作为确认收入和费用的标准。( )

【答案】×

【解析】权责发生制, 是以收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生而非实际收支作为确认的标准。

## 考点3 会计信息质量要求

信息质量要求	定 义	说 明
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确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的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	是高质量会计信息的重要基础和关键所在
相关性	会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况作出评价或者预测	提高会计信息的有用性
可理解性	会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用	
可比性	横向纵向都可比:即同一企业不同时期可比;不同企业相同会计期间可比	同一企业不同时期可比,要求采用一致的会计政策,不得随意变更。不同企业相同会计期间可比,要求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	按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据	以融资租赁方式租入的资产作为企业自有资产进行核算就体现了这一要求
重要性	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	如何知道这一事项是否重要呢?标准是:如果某会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此作出决策,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,可以从项目的性质和金额大小两方面加以判断。在应用方面举个例子,企业发生的某些支出,金额较小,从支出的受益期来看,可能需要在若干会计期间进行分摊,但根据重要性要求,可以一次性计入当期损益
谨慎性	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	例如,企业对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债、对可能承担的环保责任确认预计负债等,对各项资产可能发生的损失计提资产减值准备或跌价准备,对固定资产采用加速折旧法
及时性	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	及时收集会计信息;及时处理会计信息;及时传递会计信息

典型例题

【例 1-7】(多选题) 下列各项中符合会计信息质量要求的是( )。

- A. 及时性原则
- B. 权责发生制原则
- C. 重要性原则
- D. 历史成本原则

【答案】 AC

考点 4 会计要素

要素	含义与特征	确认条件
资产	资产,是指(1)企业过去的交易或者事项形成的;(2)由企业拥有或者控制的;(3)预期会给企业带来经济利益的资源	(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
负债	负债,是指(1)企业过去的交易或者事项形成的;(2)预期会导致经济利益流出企业的;(3)现时义务	(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
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。所有者权益的来源包括所有者投入的资本(股本或实收资本,资本公积)、其他综合收益(利得和损失)、留存收益(盈余公积和未分配利润)等	所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益,因此,所有者权益的确认和计量主要依赖于资产和负债的确认和计量
收入	收入,是指(1)企业在日常活动中形成的;(2)会导致所有者权益增加的;(3)与所有者投入资本无关的经济利益的总流入 收入与经营有关,利得不属于收入	当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时,企业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)企业因向客户转让商品或提供劳务而有权取得的对价很可能收回
费用	费用,是指(1)企业在日常活动中发生的;(2)会导致所有者权益减少的;(3)与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出 费用与经营有关,损失不属于收入	(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
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	利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后净额的概念。因此,利润的确认主要依赖于收入和费用,以及利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量

## 典型例题

【例 1-8】(判断题) 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永久义务。( )

【答案】×

【解析】负债是现时义务。

【例 1-9】(判断题) 收入是指企业在经济活动中形成的经济利益的总流入, 包括主营业务收入、其他业务收入和营业外收入。( )

【答案】×

【解析】营业外收入属于利得, 不属于收入。

【例 1-10】(多选题) 留存收益包括( )。

- A. 盈余公积  
B. 资本公积  
C. 未分配利润  
D. 股本

【答案】AC

## 考点 5 会计要素计量属性及其应用原则

计量属性	概念	主要应用
历史成本	又称为“实际成本”, 指取得或制造某项财产物资实际支付的现金或其他等价物	我国企业对会计要素的计量一般采用历史成本
重置成本	又称为“现行成本”, 指按当前市场条件, 重新取得相同或者相似的资产所需支付的现金或现金等价物金额	盘盈固定资产的计量
可变现净值	在正常生产经营过程中, 以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值	存货期末资产减值情况下的后续计量
现值	指对未来现金流量以恰当的折现率折现后的价值, 是考虑货币时间价值的一种计量属性	非流动资产和非流动负债的计量
公允价值	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	交易性金融资产的计量

## 典型例题

【例 1-11】(判断题) 按公允价值进行会计计量, 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的或者转移一项负债所需支付的价格。( )

【答案】√

### 考点6 会计等式

项目	内 容			说 明
等式	资产 = 负债 + 所有者权益			该等式被称为财务状况等式、基本会计等式或静态会计等式，它是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的依据
业务类型	一增一减			资产内部变动
	增加	增加		资产权益同增加
	增加		增加	
	减少	减少		资产权益同减少
	减少		减少	
		一增一减		负债内部变动
		增加	减少	权益内部变动
		减少	增加	
		一增一减	所有者权益内部变动	
等式	收入 - 费用 = 利润			这一等式称为经营成果等式或动态会计等式。收入、费用和利润之间的这种关系，是编制利润表的依据

#### 典型例题

【例1-12】(判断题) 经济业务的发生，可能引起资产与权益总额发生变化，但是不会破坏会计基本等式的平衡关系。( )

【答案】√

【例1-13】(单选题) 甲企业将应收乙企业的50 000元货款，改为对乙企业的股权投资，则该经济业务将引起甲企业( )。

- A. 资产与债权此增彼减
- B. 资产与所有者权益此增彼减
- C. 资产内部此增彼减，总额不变
- D. 负债、所有者权益内部此增彼减，总额不变

【答案】C

【解析】对乙企业的应收和股权投资都属于甲企业的资产，将应收的货款改为对股权投资，是资产内部的等额一增一减，不会引起总额发生变化。

【例1-14】(单选题) 某企业接受追加投资100万元，款已到并存入银行，该项业务使得企业( )。

- A. 资产增加 100 万元, 同时负债增加 100 万元  
 B. 资产增加 100 万元, 同时所有者权益增加 100 万元  
 C. 所有者权益增加 100 万元, 同时负债增加 100 万元  
 D. 所有者权益增加 100 万元, 同时负债减少 100 万元

【答案】 B

【解析】 企业接受投资, 使所有者权益中的实收资本 (或股本) 和银行存款等额增加。

【例 1-15】 (多选题) 下列属于会计等式的是 ( )。

- A. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润  
 B. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)  
 C. 资产 = 负债 + 所有者权益  
 D. 收入 - 费用 = 利润

【答案】 ABCD

## 考点 7 会计科目与账户

分类标准	分类	定义	科目 (账户)
按反映的经济内容分类	资产类	是对资产要素的具体内容进行分类核算的项目, 按资产的流动性分为反映流动资产的科目 (账户) 和反映非流动资产的科目 (账户)	反映流动资产的科目 (账户) 主要有“库存现金”、“银行存款”、“应收账款”、“原材料”、“库存商品”等科目; 反映非流动资产的科目 (账户) 主要有“长期股权投资”、“长期应收款”、“固定资产”、“在建工程”、“无形资产”等科目
	负债类	是对负债要素的具体内容进行分类核算的项目, 按负债的偿还期限长短分为反映流动负债的科目 (账户) 和反映非流动负债的科目 (账户)	反映流动负债的科目 (账户) 主要有“短期借款”、“应付账款”、“应付职工薪酬”、“应交税费”等科目; 反映非流动负债的科目 (账户) 主要有“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等科目
	共同类	是既有资产性质又有负债性质的科目 (账户)	主要有“清算资金往来”、“货币兑换”、“套期工具”、“被套期项目”等科目 (账户)
	所有者权益类	是对所有者权益要素的具体内容进行分类核算的项目	主要有“实收资本” (或“股本”)、“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”等科目 (账户)