2022年 全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书

初级会计实务

考点精编

会计专业技术资格考试辅导教材编委会 编著

CHUJI
KUAIJI SHIWU
KAODIAN JINGBIAN

南方出版传媒 广东人民出版社

初级会计实务考点精编

CHUJI KUAIJI SHIWU
KAODIAN JINGBIAN

会计专业技术资格考试辅导教材编委会　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

初级会计实务考点精编 / 会计专业技术资格考试辅导教材编委会编著. —广州：广东人民出版社，2021.10（2021.12重印）

ISBN 978-7-218-15143-4

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（2021）第135681号

Chuji Kuaiji Shiwu Kaodian Jingbian

初级会计实务考点精编

会计专业技术资格考试辅导教材编委会 编著

版权所有 翻印必究

出 版 人：肖风华

责任编辑：陈泽洪
封面设计：范晶晶
内文设计：奔流文化
责任技编：吴彦斌

出版发行：广东人民出版社
地　　址：广州市海珠区新港西路204号2号楼（邮政编码：510300）
电　　话：（020）85716809（总编室）
传　　真：（020）85716872
网　　址：http：／／www.gdpph.com
印　　刷：三河市中晟雅豪印务有限公司
开　　本：787毫米×1092毫米 1／16
印　　张：10.5 **插　　页**：2 **字　　数**：300千
版　　次：2021年10月第1版
印　　次：2021年12月第2次印刷
定　　价：45.00元 （随书附赠《初级会计实务思维导图》）

如发现印装质量问题，影响阅读，请与出版社（020-87712513）联系调换。
售书热线：020-87717307

会计专业技术资格考试辅导教材编委会

编委会成员：

王　侨　靳焕一　海　青　柳　齐

张天天　张　芮　唐汨沙　任晓娟

刘　敏　胡　莎　杨皓然　吴艳丽

李　含　周朝辉　翁晶晶　徐怡然

王毓震　张琳敏　陈　波　晏　洁

前　言

初级会计职称考试的备考已经开始啦！接下来，我们简单地介绍一下初级会计职称考试的一些基础情况，以助您顺利通关。

一、考试时间

《初级会计实务》科目考试时长为105分钟，《经济法基础》科目考试时长为75分钟，两个科目连续考试，时间不能混用。

二、题型分布

考试题型	初级会计实务			经济法基础		
	题数	分值	合计	题数	分值	合计
单项选择题	20	2	40	23	2	46
多项选择题	10	2	20	10	2	20
判断题	10	1	10	10	1	10
不定项选择题	15	2	30	12	2	24
合计	55		100	55		100

三、复习方法

1. 定好计划。“凡事预则立，不预则废。”各位考生应事先制订好科学且符合自身实际情况的复习计划，且要不折不扣地执行。

2. 加强练习。建议考生在学习完本系列“考点精编”的每一节内容后配合“习题精编”进行练习。如果题目第一遍做错了，没有思路，也不要害怕，就做第二遍、第三遍……如此重复，量变会引起质变，最终将知识点吸收消化。

3. 杜绝“眼高手低”。“觉得自己会做”和“真的会做”是两回事。只看题不做题或者只看答案不亲自动手做是永远不可能真正掌握知识点的，一旦换一种考查形式，考生可能就不会做了。因此，建议考生在复习过程中亲自动手做题。

在本书的编写和出版过程中，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。邮件可发送至编者信箱kefu@acc5.com。

天道酬勤，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编委会

需要全本请访问 www.ertongbook.com

目　录

Contents

第一章　概述　· 001

第一节　会计概念、职能和目标　/ 001
第二节　会计基本假设和会计基础　/ 004
第三节　会计信息质量要求　/ 006
第四节　会计职业道德　/ 008
第五节　内部控制基础　/ 009

第二章　会计基础　· 010

第一节　会计要素及其确认与计量　/ 010
第二节　会计科目和借贷记账法　/ 017
第三节　会计凭证和会计账簿　/ 022
第四节　财产清查　/ 031
第五节　会计账务处理程序　/ 034
第六节　成本与管理会计基础　/ 036
第七节　政府会计基础　/ 042

第三章　流动资产　· 046

第一节　货币资金　/ 046
第二节　交易性金融资产　/ 051
第三节　应收及预付款项　/ 055
第四节　存　货　/ 060

第四章　非流动资产　· 072

第一节　长期投资　/ 072

第二节　投资性房地产　/ 077
第三节　固定资产　/ 080
第四节　生产性生物资产　/ 087
第五节　无形资产和长期待摊费用　/ 089

第五章　负　债　· 092

第一节　短期借款　/ 092
第二节　应付及预收账款　/ 093
第三节　应付职工薪酬　/ 097
第四节　应交税费　/ 101
第五节　非流动负债　/ 111

第六章　所有者权益　· 112

第一节　实收资本或股本　/ 112
第二节　资本公积　/ 116
第三节　留存收益　/ 119

第七章　收入、费用和利润　· 123

第一节　收　入　/ 123
第二节　费　用　/ 135
第三节　利　润　/ 139

第八章　财务报告　· 145

第一节　概　述　/ 145
第二节　资产负债表　/ 147
第三节　利润表　/ 155
第四节　现金流量表　/ 158
第五节　所有者权益变动表　/ 161
第六节　财务报表附注及财务报告信息披露要求　/ 162

第一章 概 述

第一节 会计概念、职能和目标

扫码听课

一、会计概念（★）

会计的概念及特征是本节的考点，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过程及结果进行准确完整、连续系统的核算和监督，以如实反映受托责任履行情况和提供有用经济信息为主要目的的经济管理活动（2022变化）
基本特征（2022变化）	1．以货币为主要计量单位（货币不是唯一单位。会计还会用实物计量、劳动计量、时间计量等辅助计量单位） 2．准确完整性、连续系统性

二、会计职能（★）

（一）会计的职能分类

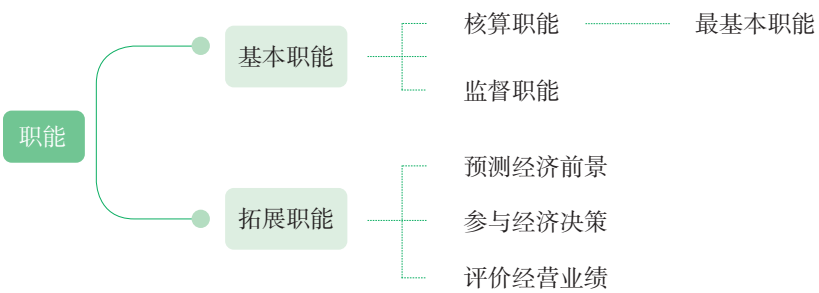


图1–1 会计职能

（二）会计的五大职能

表1-2　会计的五大职能

项目	考点详解
核算职能	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、记录和报告
监督职能（2022变化）	是指会计机构、会计人员对其特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、完整性、合法性和合理性进行审查，使之达到预期经济活动和会计核算目标的功能。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，是否如实反映经济业务或事项的真实状况。完整性审查，是指检查会计核算的范围和内容是否全面，是否有遗漏等不完整的情况。合法性审查，是指检查各项经济业务及其会计核算是否符合国家有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家各项方针政策，以杜绝违法乱纪行为。合理性审查，是指检查各项财务收支是否符合客观经济规律及经营管理方面的要求，保证各项财务收支符合特定的财务收支计划，实现预算目标，保持会计核算的准确性和科学性
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会计资料，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
基本职能的关系	两者是相辅相成、辩证统一的：会计核算是会计监督的基础，没有核算提供的各种系统性会计资料，监督就失去了依据；会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算没有监督，就难以保证核算提供信息的质量

三、会计目标（★）

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资料和信息，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，达到不断提高企业事业单位乃至经济社会整体的经济效益和效率的目的和要求。会计目标的内容如图1-2所示。（2022变化）

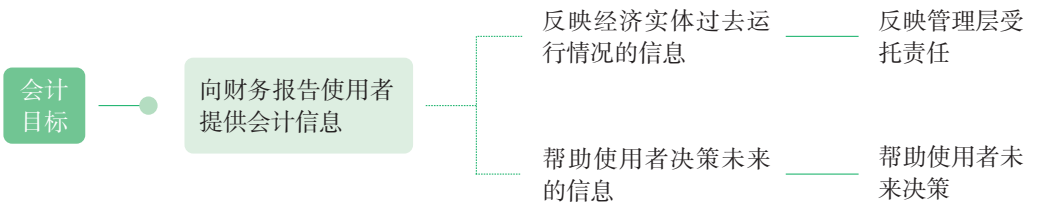


图1-2　会计目标

拿分要点

1. 会计资料及会计信息的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需求，通常情况下也可以满足其他使用者的大部分信息需求。

扫一扫“码”上练题

打开微信扫一扫，关注公众号，点击“会计考试GO”小程序，即可线上练题。下载安装“会计学堂”APP，体验更多课程，参与万人模考，助您顺利通关。



基础阶段，建议考生结合视频课程进行学习，消化重难点。后续可配套《习题精编》进行练习。

第二节 会计基本假设和会计基础

扫码听课

一、会计基本假设（★★）

会计基本假设是对会计核算时间、空间范围以及所采用的主要计量单位等所作的合理假定，是企业会计确认、计量、记录和报告（会计核算）的前提。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，是企业会计确认、计量、记录和报告的空间范围 【拿分要点】一般来说，法律主体必然是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体
持续经营	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 【拿分要点】持续经营是会计分期的前提
会计分期	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 【拿分要点】会计分期的目的，是据以分期结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。会计期间通常分为会计年度和中期。中期，是指短于一个完整的会计年度的报告期间，如月度、季度、半年度等（2022变化）
货币计量	会计主体在会计确认、计量、记录和报告时主要以货币为计量单位，来反映会计主体的生产经营活动过程及结果（2022变化） 【拿分要点】业务收支以外币为主的企业，可以选定某种外币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应折算为人民币

【例题·多选题】下列各项中，可确认为会计主体的有（　　）。（2020年）

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，是企业会计确认、计量、记录和报告的空间范围。选项A、B、C、D均可以进行独立核算，均可确认为会计主体。

二、会计基础（★★）

会计基础是指会计确认、计量、记录和报告的基础，包括权责发生制和收付实现制，如表1–4所示。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

表1-4 会计基础

权责发生制	是指以取得收取款项的权利或支付款项的义务为标志来确定本期收入和费用的会计核算基础 要求（“两个凡是”）： 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； 2. 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 【拿分要点】企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量、记录和报告
收付实现制	是指以现金的实际收付为标志来确定本期收入和支出的会计核算基础 【拿分要点】预算会计采用收付实现制，国务院另有规定的，依照其规定

【例题·单选题】甲公司2021年12月的办公楼租金费用200万元，用银行存款支付180万元，20万元未付。按照权责发生制和收付实现制分别确认费用（　　）万元。

A. 180、20

B. 20、180

C. 200、180

D. 180、200

【答案】C

【解析】权责发生制应按200万元确认租金费用，而收付实现制按实际支付的180万元确认租金费用。

扫一扫“码”上练题

打开微信扫一扫，关注公众号，点击“会计考试GO”小程序，即可线上练题。下载安装“会计学堂”APP，体验更多课程，参与万人模考，助您顺利通关。



基础阶段，建议考生结合视频课程进行学习，消化重难点。后续可配套《习题精编》进行练习。

第三节 会计信息质量要求

扫码听课

一、会计信息（★）

会计信息质量，是指会计信息符合会计法律、会计准则等规定要求的程度，是满足企业利益相关者需要的能力和程度。（2022新增）

二、会计信息质量要求（★★★）

会计信息质量要求是对企业财务报告所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征。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、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	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、记录和报告，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 【拿分要点】可靠性是会计信息质量最基本的要求
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、现在或者未来的情况作出评价或者预测
可理解性	企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用
可比性	企业提供的会计信息应当相互可比 【拿分要点】1. 同一企业不同时期可比（纵向可比）：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. 不同企业相同会计期间可比（横向可比）：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	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、记录和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。例如：企业租入的固定资产 【拿分要点】企业租入的资产（短期租赁和低值资产租赁除外），虽然从法律形式来讲企业并不拥有所有权，但由于租赁合同规定的租赁期相当长，往往接近于该资产的使用寿命等，从经济实质来看，企业能够控制租入资产所创造的未来经济利益，企业应作为使用权资产进行核算与管理
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事项 【拿分要点】重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当依据其所处环境和实际情况，从项目的功能、性质和金额大小多方面加以判断

（续上表）

特征	内容
谨慎性	企业对交易或者事项进行会计确认、计量、记录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。企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备，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，体现了会计信息质量的谨慎性要求。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
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、记录和报告，不得提前或者延后 **【拿分要点】**收集会计信息及时，处理会计信息及时，传递会计信息及时

【例题·单选题】下列各项中，体现谨慎性会计信息质量要求的表述是（　　）。（2020年）

A. 对已售商品的保修义务确认预计负债

B. 提供的会计信息应当清晰明了，便于理解和使用

C. 不同时期发生的相同交易，应采用一致的会计政策，不得随意变更

D. 及时将编制的财务报告传递给使用者

【答案】A

【解析】谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量、记录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，选项A正确；选项B体现的是可理解性；选项C体现的是可比性；选项D体现的是及时性。

扫一扫“码”上练题

打开微信扫一扫，关注公众号，点击“会计考试GO”小程序，即可线上练题。下载安装“会计学堂”APP，体验更多课程，参与万人模考，助您顺利通关。



基础阶段，建议考生结合视频课程进行学习，消化重难点。后续可配套《习题精编》进行练习。

第四节 会计职业道德

扫码听课

提示：本节为教材2022新增内容。

一、会计职业及其风险（★）

表1-6 会计职业及其风险

概念	指利用会计专门的知识和技能，为经济社会提供会计服务，获取合理报酬的职业
特征	社会属性、规范性、经济性、技术性、时代性
风险	指会计职业行为产生差错或不良后果应由会计行为人承担责任的可能性。企业会计的职业风险主要产生于以货币作为主要计量单位和公司治理等多方面

二、会计职业道德概述（★）

表1-7 会计职业道德概述

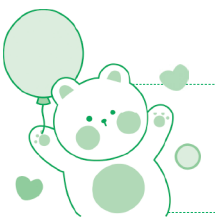
会计职业道德概念		是指会计人员在会计工作中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范
会计职业道德与会计法律制度	联系	在内容上相互渗透、相互吸收；在作用上相互补充、相互协调 会计职业道德是会计法律制度的重要补充，会计法律制度是会计职业道德的最低要求，是会计职业道德的基本制度保障
	区别	性质不同；作用范围不同；表现形式不同；实施保障机制不同；评价标准不同

三、会计职业道德的内容（★）

会计职业道德的主要内容可概括为爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务等八个方面。

四、会计职业道德管理（★）

1. 增强会计人员诚信意识
2. 建设会计人员信用档案
3. 会计职业道德管理的组织实施
4. 建立健全会计职业联合惩戒机制



基础阶段，建议考生结合视频课程进行学习，消化重难点。后续可配套《习题精编》进行练习。

第五节 内部控制基础

扫码听课

提示：本节为教材2022新增内容。

一、内部控制的概述（★）

表1-8 内部控制的概述

概念	指由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。内部控制的实施主体由企业董事会、监事会、经理层和全体员工所构成 控制的过程涵盖三个方面：生产经营管理活动全过程的控制、企业风险控制的全过程和信息收集、整理、传递与运用的全过程
作用	1．有利于提高会计信息质量 2．有利于合理保证企业合法合规经营管理 3．有助于提高企业生产经营效率和经济效益
目标	是建立健全并实施内部控制应实现的目的和要求。包括合理保证企业经营管理合法合规、资产安全完整、财务报告及相关信息真实完整、提高经营效率和效果、促进企业实现发展战略等五个目标

二、内部控制要素（★）

内部控制要素，是指对 内部控制的内容和措施方法的系统的、合理的、简明的划分。建立有效的内部控制，至少应当考虑内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督等五项基本要素。

内部控制各项控制要素之间是一个有机的多维的相互联系、相互影响、相互作用的整体，共同构成实现内部控制目标的体制机制和方式方法的完整体系。内部环境作为五要素之首，是整个内部控制体系的基础和环境条件；风险评估是实施内部控制的重要环节，是实施控制的对象内容；控制活动是实施内部控制的具体方式方法和手段；信息与沟通是实施内部控制的重要条件，贯穿于风险评估、控制活动和内部监督各要素之间；内部监督是实施内部控制的重要保证。

扫一扫“码”上练题

打开微信扫一扫，关注公众号，点击“会计考试GO”小程序，即可线上练题。下载安装“会计学堂”APP，体验更多课程，参与万人模考，助您顺利通关。

第二章 会计基础

第一节 会计要素及其确认与计量

扫码听课

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和基本分类。会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，其中，资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况，收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。如图2-1所示。

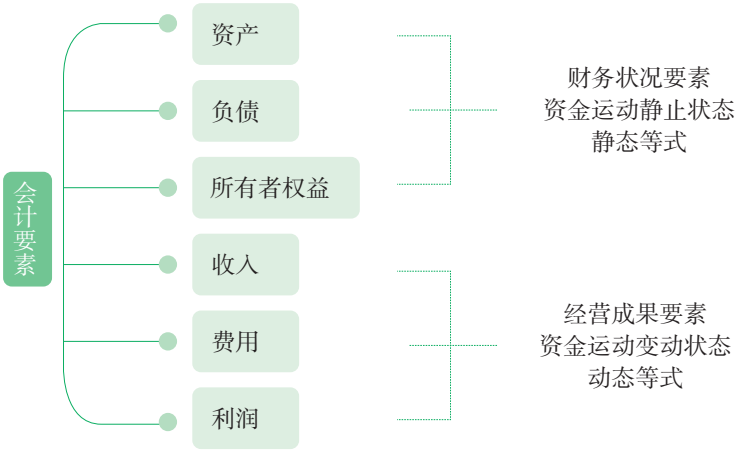


图2-1 会计要素的分类

需要全本请访问 www.ertongbook.com