

2020 年初级会计实务考前 20 天狂背讲义

第一章 会计概述

本章是最基础的一章，必考单选题、多选题和判断题，不考不定项选择题。预计今年本章考试分数 8 分左右，需要考生在理解中记忆考点。

【考点】会计等式变动★★★（2019 年、2018 年单选题，几乎每年必考）

序号	资产	=	负债	+	所有者权益	对资产总额影响
(1)	增加、减少					不变
(2)			增加、减少			不变
(3)					增加、减少	不变
(4)			增加		减少	不变
(5)			减少		增加	不变
(6)	增加		增加			增加
(7)	增加				增加	增加
(8)	减少		减少			减少
(9)	减少				减少	减少

【考点】会计要素及其确认条件★★★

要素	内容	
资产	资产是指企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。	
	确认条件	(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业 (2) 该资源的成本或价值能够可靠地计量
	分类	流动资产，如合同资产、预付账款、其他应收款等 非流动资产，如在建工程、固定资产、开发支出、使用权资产等
负债	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现时义务	
	确认条件	(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，如合同负债、应交税费、预收账款等 非流动负债，如长期借款、应付债券、预计负债等
所有者权益	实收资本、资本公积、其他综合收益；留存收益 = 盈余公积 + 未分配利润	
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	
	会导致企业资产增加或者负债减少	
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	
	会导致企业资产减少或者负债增加	
利润	收入 - 费用 + 利得 - 损失 = 利润	

【注意】营业外收入、资产处置收益、公允价值变动收益属于利得，不属于“收入”；营业外支出属于损失，不属于“费用”

【考点】借贷记账法★

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。我国会计准则规定，企业、行政事业单位会计核算采用借贷记账法记账。

项目	内容		
账户	资产、成本、损(费用和损失)类账户	借方登记增加额；贷方登记减少额；期末余额一般在借方	损益类账户期末转入“本年利润”，结转后无余额
	负债、所有者权益、益(收入、利得)类账户	借方登记减少额；贷方登记增加额；期末余额一般在贷方	
规则	“有借必有贷，借贷必相等”		
会计分录	简单会计分录：一借一贷的会计分录		
	复合会计分录，即一借多贷、多借一贷或多借多贷的会计分录		

【考点】试算平衡★★★

项目	内容
发生额试算平衡 (2019年判断题)	全部账户本期借方发生额合计 = 全部账户本期贷方发生额合计
	直接依据：借贷记账法的记账规则“有借必有贷，借贷必相等”
余额试算平衡 (2019年判断题)	全部账户借方期末(初)余额合计 = 全部账户贷方期末(初)余额合计
	直接依据：财务状况等式，即资产 = 负债 + 所有者权益
不影响借贷平衡关系的错误 (2019年单选题；2018年多选题)	(1) 漏记某项经济业务 (2) 重记某项经济业务 (3) 借贷双方金额同时多记或少记 (4) 记错有关账户 (5) 颠倒了记账方向 (6) 偶然发生多记或少记并相互抵销

【考点】记账凭证★★

类别	收款凭证(2019年多选题)	左上角的“借方科目”：“库存现金”或“银行存款”
	付款凭证(2019年多选题)	左上角的“贷方科目”：“库存现金”或“银行存款”
		对于涉及“库存现金”和“银行存款”之间的相互划转业务，如提现和存款，一般只填制付款凭证
转账凭证(2019年单选题)	记录不涉及收付现金和银行存款的业务	
填制要求	除结账和更正错账可以不附原始凭证外，其他记账凭证必须附原始凭证(2019年判断题)	
	记账凭证应连续编号：一笔业务需要填制两张以上记账凭证的，采用“分数编号法”编号	
	填制记账凭证时若发生错误，应当重新填制	

【考点】会计账簿基本内容、分类、登记要求、对账与结账、错账更正方法★★

项目	内容
----	----

内容	封面、扉页、账页		
分类	按用途	序时账簿（2019年多选题）	<p>日记账，我国企业使用库存现金日记账和银行存款日记账</p> <p>现金日记账由出纳人员根据库存现金收款凭证、库存现金付款凭证及银行存款付款凭证登记</p> <p>银行存款日记账根据银收凭证、银付凭证和现付凭证等业务发生时间的先后顺序登记；银行存款日记账按企业在银行开立的账户和币种设置（2019年单选题）</p> <p>库存现金日记账和银行存款日记账必须逐日结出余额（2019年单选题）</p>
		分类账簿（2019年多选题）	<p>总分类账簿：三栏式</p> <p>明细分类账簿：三栏式明细账、数量金额式明细账等</p>
		备查账簿（2019年多选题）	对 某些在序时账簿和分类账簿中未能记载或记载不全的经济业务 进行补充登记的账簿，如 租入固定资产登记簿、代管商品物资登记簿等
		账页格式	<p>三栏式账簿：库存现金日记账、银行存款日记账、总账及资本、债权、债务明细账（2019年多选题）</p> <p>多栏式账簿：收入、成本、费用明细账，银行存款日记账也可以采用（2019年单选题）</p> <p>数量金额式账簿：原材料、库存商品等明细账（2019年、2018年多选题）</p>
	账页格式		
	账页格式		
红色墨水记账	(1) 冲销 错误 记录		
	(2) 登记 减少 数		
	(3) 在余额栏内登记 负数 余额		
	(4) 可以用红字登记的其他会计记录		
平行登记	<p>总分类账户和所属明细分类账户平行登记的要点：</p> <p>(1) 方向相同 (2) 期间一致 (3) 金额相等</p>		
对账	账证核对		
	账账核对	(1) 总分类账簿之间	
		(2) 总分类账簿与所属明细分类账簿之间	
		(3) 总分类账簿与序时账簿之间	
		(4) 明细分类账簿之间	
	账实核对	(1) 库存现金日记账余额与库存现金实际库存数	
		(2) 银行存款 日记账 余额与银行 对账单 的余额	
		(3) 财产物资明细账余额与财产物资的 实有 数额	
(4) 债权债务 明细账 账面余额与对方单位的 账面 记录			
结账	包括月结、季结和年结		

	月末结账时，只需要在最后一笔经济业务记录下面通栏划单红线，不需要再次结计余额			
	12月末的“本年累计”就是全年累计发生额，全年累计发生额下面通栏划双红线			
错账更正方法	划线更正法 (2019年单选题、判断题)	凭证正确	账簿错误	可在错误的文字或数字上划一条红线
	红字更正法	凭证中科目错误	账簿错误	先红字冲销、再蓝字更正
		凭证中科目正确、金额多记	账簿错误	用红字冲销多记金额部分
	补充登记法	凭证中科目正确、金额少记	账簿错误	用蓝字补充少记金额部分

【考点】账务处理程序★

根据登记总分类账的依据和方法不同，分为以下三类，具体内容见下表。

记账凭证账务处理程序	优点	优点： 简单明了，易于理解
	缺点	登记总分类账的工作量较大
	适用	规模小、经济业务量少的单位
科目汇总表账务处理程序 (2019年判断题、2018年多选题)	优点	减轻了登记总分类账的工作量；可做到试算平衡
	缺点	科目汇总表 不能反映各个账户之间的对应关系，不利于对账目进行检查
	适用	经济业务较多的企业
汇总记账凭证账务处理程序	包括汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证	
	优点	减轻了登记总分类账的工作量
	缺点	当转账凭证较多时，编制汇总转账凭证的工作量较大； 不利于会计核算的日常分工
	适用	规模较大、经济业务较多的单位

第二章 资产

本章是考试中最重要的一章，必考一道或两道不定项选择题，同时必考单选题、多选题和判断题。在今年考试中，预计本章直接考核20~30分，本章间接考核（与第3、5章相关考点结合）在30~40分，需要引起考生的足够重视。

【考点】库存现金、存货和固定资产的清查★★★

清查	审批	盘亏 (现金称短缺、短款)	盘盈 (现金称溢余、长款)
现金的清查	审批前	借：待处理财产损益 贷：库存现金	借：库存现金 贷：待处理财产损益
	审批后	借：其他应收款[责任人或保险公司赔偿] 管理费用[无法查明原因] 贷：待处理财产损益	借：待处理财产损益 贷：其他应付款[应支付他人或单位] 营业外收入[无法查明原因]

存货的清查	审批前	借：待处理财产损益 贷：原材料 库存商品 应交税费——应交增值税 (进项税额转出)[自然灾害不需转出]	借：原材料/库存商品 贷：待处理财产损益
	审批后	借：原材料[残料] 其他应收款[责任人或保险公司赔偿] 管理费用[管理不善、一般经营损失、自然损耗] 营业外支出[非常损失] 贷：待处理财产损益	借：待处理财产损益 贷：管理费用
固定资产的清查	审批前	借：待处理财产损益 累计折旧 固定资产减值准备 贷：固定资产 应交税费——应交增值税 (进项税额转出)[自然灾害不需转出]	借：固定资产[重置成本] 贷：以前年度损益调整
	审批后	借：其他应收款[责任人或保险公司赔偿] 营业外支出[盘亏损失] 贷：待处理财产损益	借：以前年度损益调整 贷：应交税费——应交所得税 借：以前年度损益调整 贷：盈余公积——法定盈余公积 利润分配——未分配利润

【考点】应收账款与应付账款的账务处理★★★

应收账款	债权人(销售方、收款方)	应付账款	债务人(采购方、付款方)
内容	销售价款、代垫运杂费、销项税	内容	买价、运杂费、进项税
销售	借：应收账款 贷：主营业务收入[扣除商业折扣后] 应交税费——应交增值税 (销项税额) 借：主营业务成本 贷：库存商品	采购	借：原材料/库存商品 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷：应付账款
到期收回	借：银行存款 财务费用 [2%，1%×收入(现金折扣不考	到期付款	借：应付账款 贷：银行存款 财务费用

	考虑增值税)] [2%, 1%×应收(现金折扣考虑增值税)] 贷: 应收账款		[2%, 1%×收入(现金折扣不考虑增值税)] [2%, 1%×应付(现金折扣考虑增值税)]
垫付包装费、 运杂费	借: 应收账款 贷: 银行存款	★企业转销无法支付的应付账款	借: 应付账款 贷: 营业外收入
到期收到承兑的商业汇票	借: 应收票据 贷: 应收账款		
预收款项不多的企业	不单独设置“预收账款”科目, 直接在“应收账款”科目核算	预付款项不多的企业(2017年单选题)	不单独设置“预付账款”科目, 直接通过“应付账款”科目核算

【考点】其他应收款与其他应付款的内容★★

其他应收款(2018年单选题; 2019年、2018年多选题; 2018年判断题)	其他应付款(2019年单选题)
主要指企业先付后收的款项	主要指企业先收后付的款项
(1) 应收的出租包装物租金 (2) 存出保证金, 如租入包装物支付的押金 (3) 应向职工收取的各种垫付款项 (4) 应收的各种赔款、罚款 (5) 其他各种应收、暂付款项	(1) 应付租入包装物租金 (2) 存入保证金

【考点】应收款项减值★★★

应收账款账面价值 = 应收账款账面余额 - 坏账准备

时点	坏账准备的账务处理 (2018年、2017年单选题; 2019年、2016年多选题)	坏账准备科目余额	应收账款账面价值
初次计提	借: 信用减值损失 贷: 坏账准备	增加	减少
发生坏账	借: 坏账准备 贷: 应收账款	减少	不变
发生坏账又收回	借: 应收账款 贷: 坏账准备 借: 银行存款 贷: 应收账款	增加	减少
再次计提 应提 = 应有 - 已提	补提 借: 信用减值损失 贷: 坏账准备	增加	减少
	冲减 借: 坏账准备 贷: 信用减值损失	减少	增加

【考点】存货减值

时间或方法	账务处理
成本与可变现净值孰低法	成本：期末存货实际成本
	可变现净值 = 存货的估计售价 - 进一步加工成本 - 估计的销售费用 - 相关税费
期末计提	借：资产减值损失 贷：存货跌价准备
期末转回	以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额应当予以恢复
	在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益
	借：存货跌价准备 贷：资产减值损失
销售存货时减值转销	借：主营业务成本 存货跌价准备 贷：库存商品

【考点】固定资产减值、无形资产减值的对比

固定资产（无形资产）**账面价值** = 账面净值 - 减值准备 = 历史成本 - 折旧或摊销 - 减值准备

时间	账务处理
资产负债表日比较	可收回金额低于账面价值
资产负债表日计提准备	固定资产 借：资产减值损失 贷：固定资产减值准备
	无形资产 借：资产减值损失 贷：无形资产减值准备
一经计提，不得转回	减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回

【考点】股票划分为交易性金融资产的核算

时点	账务处理
取得（2019年、2018年、2017年单选题）	借：交易性金融资产——成本[公允价值] 应收股利[购入时价款中包含的已经宣告但尚未发放的现金股利] 投资收益[购入时发生的交易费用] 应交税费——应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金
持有期间	收到购买时包含的股利 借：其他货币资金[2017年单选题] 贷：应收股利
	股票计算持有收益 借：应收股利 贷：投资收益
	收到持有收益 借：其他货币资金 贷：应收股利
期末价值变动	涨价（2019年单） 借：交易性金融资产——公允价值变动

		选题)	贷：公允价值变动损益
		跌价(2018年、2016年单选题)	借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动
出售	借：其他货币资金 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动[可能在借方] 投资收益[可能在借方]		
增值税	借：投资收益 贷：应交税费——转让金融商品应交增值税[(卖出价 - 买入价) / (1 + 6%) × 6%][可能做相反分录]		

【考点】存货成本的确定★★

计入成本的项目(2018年多选题, 2019年、2017年、2016年单选题)	不计入成本的项目及其归属
买价、包装费、运杂费	一般纳税人可以抵扣的增值税, 单独列示
关税、资源税、消费税、小规模纳税人不能抵扣的增值税进项税额	非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用, 计入当期损益
运输途中的合理损耗	运输途中的不合理损耗, 冲减成本
入库前的挑选整理费	入库后的挑选整理费, 计入当期损益
为特定客户的设计费用	一般的设计费用, 计入当期损益
生产过程中为达到下一阶段的储存费用	入库后存储费用, 计入当期损益
商品流通企业在采购商品过程中发生的运输装卸费等进货费用	商品流通企业采购商品进货费用较小的, 可以直接计入当期损益

【考点】计划成本核算原材料的账务处理★★(2019年多选题, 2018年单选题)

时点	账务处理	
购入材料	借：材料采购[实际成本][在计划成本法下专用] 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷：银行存款/应付账款等	
材料入库	“材料成本差异”(入库时): 借方——超支、正数; 贷方——节约、负数 (发出时在反方向)(2017年单选题; 2016年、2015年多选题)	
	超支: 借：原材料[计划成本] 材料成本差异[超支] 贷：材料采购	节约: 借：原材料[计划成本] 贷：材料采购 材料成本差异[节约]
发出材料(注意: 发出的材料成本应由计划成本调	<p>(1) 本期材料成本差异率 = 总差异 / 总计划成本</p> <p>= (期初结存材料的成本差异 + 本期验收入库材料的成本差异) / (期初结存材料的计划成本 + 本期验收入库材料的计划成本) × 100%</p> <p>(2) 发出材料应负担的成本差异 = 发出材料的计划成本 × 差异率</p>	

整为实际成本)	(3) 发出材料的实际成本 = 发出材料的计划成本 + 材料成本差异 (超支、节约) (2018 年单选题)	
	(4) 期末存货的实际成本 = 期初实际成本 + 本期购入实际成本 - 本期发出实际成本 (2019 年单选题)	
	超支： (1) 发出材料 借：生产成本/制造费用/管理费用 贷：原材料 (2) 发出差异 借：生产成本/制造费用/管理费用等 贷：材料成本差异[材料金额×差异率]	节约： (1) 发出材料 借：生产成本/制造费用/管理费用 贷：原材料 (2) 发出差异 借：材料成本差异[材料金额×差异率] 贷：生产成本/制造费用/管理费用等

【考点】包装物★★

情形	分录
生产领用包装物	借：生产成本等 贷：周转材料——包装物 材料成本差异[计划成本法下，可能在借方]
随同商品出售不单独计价、出借(一次摊销)(2019年、2018年单选题，2019年判断题)	借：销售费用 贷：周转材料——包装物 材料成本差异[计划成本法下，可能在借方]
随同商品出售单独计价/出租(一次摊销)(2019年、2018年单选题，2019年判断题)	借：其他业务成本 贷：周转材料——包装物 材料成本差异[计划成本法下，可能在借方]

【考点】委托加工物资(2018年单选题)★★

成本组成	会计处理	
加工中实际耗用物资的成本	发出委托加工材料时	借：委托加工物资 贷：原材料 材料成本差异[或在借方]
应负担的运杂费	支付往返运杂费	借：委托加工物资 贷：银行存款
支付的加工费用(2019年单选题)	支付商品加工费	借：委托加工物资 贷：银行存款
支付的税金，包括委托加工物资所应负担的消费税(2018年单选题)	支付应当缴纳的增值税	借：应交税费——应交增值税(进项税额) 贷：银行存款

题；2018年、2017年、2015年判断题)	支付应当交纳的消费税	收回后用于连续生产	借：应交税费——应交消费税 贷：银行存款
		收回后直接销售	借：委托加工物资 贷：银行存款
入库	收回后用于连续生产	收回后用于连续生产	借：原材料 贷：委托加工物资
		收回后直接销售	借：库存商品 贷：委托加工物资

【考点】固定资产折旧★★

项目	内容	
影响因素	原价、预计净残值、减值准备、使用寿命	
不提折旧的固定资产	已提足折旧仍继续使用的固定资产（2018年判断题）	
	单独计价入账的土地	
	提前报废的固定资产	
	进入改良状态（已转入“在建工程”）的固定资产	
折旧时间	当月增加，当月不提，下月开提；当月减少，当月照提，下月停提（2018年判断题）	
其他注意事项	已达到预定可使用状态但尚未竣工的固定资产，按估计价值确定“固定资产”成本，并计提“折旧”	
	待办理竣工决算后，调“固定资产”价值，不调已计提的“折旧”	
折旧方法	年限平均法（直线法）（2019年单选题）	年折旧额 $= (\text{原价} - \text{预计净残值}) / \text{预计使用年限}$ $= \text{原价} \times \text{年折旧率}$
	工作量法	
	双倍余额递减法（2018年单选题）	前 N - 2 年不考虑净残值，最后 2 年用直线法 年折旧率 = $2 / \text{预计使用年限} \times 100\%$ （是不考虑残值率的直线法折旧率的两倍） 折旧额 = 年初固定资产账面净值 × 折旧率 最后 2 年的折旧额 = $(\text{固定资产原值} - \text{净残值} - \text{已提折旧} - \text{减值准备}) \div 2$
	年数总和法（2018年单选题）	折旧率 = $\text{尚可使用年限} / \text{预计使用年限的年数总和} \times 100\%$ 折旧额 = $(\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{折旧率}$ 已计提减值准备的固定资产，应当按照该项资产的账面价值（固定资产账面余额 - 累计折旧 - 累计减值准备）以及尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额
会计核算（2018年、2017年）	借：在建工程[2019年单选题] 其他业务成本[出租]	

多选题)	制造费用[车间] 销售费用[销售部门] 管理费用[管理部门含财务部门] 贷：累计折旧
------	---

【考点】固定资产的处置 (2018年、2016年单选题) ★★★

项目	会计处理		
固定资产转入清理	借：固定资产清理 累计折旧 固定资产减值准备 贷：固定资产(账面原价)		
发生的清理费用等	借：固定资产清理 应交税费——应交增值税(进项税额) 贷：银行存款		
收回出售固定资产价款、残料价值和变价收入	借：银行存款[收回价款] 原材料[残料] 贷：固定资产清理 应交税费——应交增值税(销项税额)		
保险赔偿	借：其他应收款 贷：固定资产清理		
清理净损益的处理	出售、转让 (2019年 判断题)	损失	借：资产处置损益 贷：固定资产清理
		利得	借：固定资产清理 贷：资产处置损益
	报废(丧失 功能或自然 灾害)	损失	借：营业外支出 贷：固定资产清理
		利得	借：固定资产清理 贷：营业外收入

【考点】无形资产的出售和报废

项目	会计处理
出售、转让	分两步写更轻松： 第一步，不考虑增值税的会计处理，写分录的顺序如下 借：累计摊销(2) 无形资产减值准备(3) 银行存款[不含税价](4) 资产处置损益(5) 贷：无形资产(1) 第二步，增值税的会计处理

		借：银行存款 贷：应交税费——应交增值税（销项税额）
	利得（2018年单选题）	分两步写更轻松： 第一步，不考虑增值税的会计处理，写分录的顺序如下 借：累计摊销（2） 无形资产减值准备（3） 银行存款[不含税价]（4） 贷：无形资产（1） 资产处置损益（5） 第二步，增值税的会计处理 借：银行存款 贷：应交税费——应交增值税（销项税额）
报废	损失	借：累计摊销（2） 无形资产减值准备（3） 营业外支出（4） 贷：无形资产（1）
	利得	无报废利得

第三章 负债

本章考试预测考核一道不定项选择题，必考单选题、多选题和判断题，预计今年考查分数在10~15分。

【考点】非货币性职工薪酬的核算★★★

分类	账务处理
自产产品作为非货币性福利发放给职工（2019年、2018年、2017年单选题；2019年多选题）	第一步，确认应付职工薪酬 借：生产成本/制造费用/管理费用/销售费用等 贷：应付职工薪酬 第二步，确认收入 借：应付职工薪酬 贷：主营业务收入 应交税费——应交增值税（销项税额） 第三步，结转产品成本 借：主营业务成本 贷：库存商品
将企业拥有的房屋等资产无偿提供给职工使用（2017年单选题）	确认应付职工薪酬时： 借：生产成本/制造费用/管理费用/销售费用等 贷：应付职工薪酬

	计提折旧时： 借：应付职工薪酬 贷：累计折旧
租赁住房等资产供职工无偿使用	确认应付职工薪酬时： 借：生产成本/制造费用/管理费用/销售费用等 贷：应付职工薪酬 支付房租时： 借：应付职工薪酬 贷：银行存款

【考点】增值税税额的核算★

项目	分录及说明
应交税费常用明细科目（2018年多选题）	（1）应交增值税（进项税额）（销项税额）（进项税额转出）（已交税金：交纳本月的增值税）（转出多交增值税）等 （2）未交增值税（交纳以前的增值税） （3）待认证进项税额（有凭证，但未稽核或未认证）（2018年判断题） （4）待转销项税额（确认收入但未发生纳税义务）
购进农产品	借：材料采购[或在途物资] / 原材料 / 库存商品 应交税费——应交增值税（进项税额）（买价×10%/9%） 贷：银行存款 / 应付账款 / 应付票据等
进项税额转出	（1）企业已确认进项税额的购进货物等，事后改变用途 （2）企业购进的货物发生非正常损失 借：待处理财产损益（非自然灾害造成的盘亏） 应付职工薪酬（集体福利） 贷：原材料 应交税费——应交增值税（进项税额转出）
销项税额的核算（2018年单选题）	（1）企业销售货物、提供加工修理修配劳务、销售服务、无形资产或不动产 借：应收账款 / 应收票据 / 银行存款 贷：主营业务收入 / 其他业务收入 / 固定资产清理等 应交税费——应交增值税（销项税额） （2）发生销售退回，做相反分录 借：主营业务收入 / 其他业务收入 / 固定资产清理等 应交税费——应交增值税（销项税额） 贷：应收账款/应收票据/银行存款

【考点】应交消费税、资源税、城建税、教育费附加、土地增值税、个人所得税、房产税、车船税、城镇土地使用税★★★

税种	项目	分录	
消费税	销售应税消费品	借：税金及附加 贷：应交税费——应交消费税	
	★自产自用应税消费品	借：在建工程 贷：库存商品 应交税费——应交消费税	
	★委托加工应税消费品	★委托加工物资收回后，直接用于销售的	借：委托加工物资 贷：银行存款 / 应付账款
		★委托加工物资收回后用于连续生产应税消费品	借：应交税费——应交消费税 贷：银行存款 / 应付账款
	进口应税消费品	企业进口环节应交的消费税，计入物资成本： 借：材料采购 / 固定资产等 贷：银行存款	
资源税	对外销售应税产品应缴纳的资源税	借：税金及附加 贷：应交税费——应交资源税	
	自产自用应税产品应缴纳的资源税	借：生产成本 / 制造费用 贷：应交税费——应交资源税	
城市维护建设税和教育费附加(2018年多选题)	城建税、教育费附加 = (实交增值税 + 实交消费税) × 适用税率	借：税金及附加 贷：应交税费——应交城市维护建设税 ——应交教育费附加	
土地增值税	土地使用权连同建筑物在“固定资产”科目核算	借：固定资产清理 贷：应交税费——应交土地增值税	
	土地使用权在“无形资产”科目核算	借：银行存款 累计摊销 无形资产减值准备 资产处置损益[或贷方] 贷：无形资产 应交税费——应交土地增值税	

	房地产开发企业销售房地产应缴纳的土地增值税	借：税金及附加 贷：应交税费——应交土地增值税
个人所得税(2018年单选题, 2017年判断题)	代扣个人所得税	借：应付职工薪酬——工资、奖金、津贴和补贴 贷：应交税费——应交个人所得税
	交纳个人所得税	借：应交税费——应交个人所得税 贷：银行存款
房产税、城镇土地使用税、车船税(2019年、2018年、2016年单选题)	——	借：税金及附加 贷：应交税费——应交房产税 ——应交城镇土地使用税 ——应交车船税

第四章 所有者权益

本章考试可能考核一道不定项选择题，必考单选题、多选题和判断题，预计今年考查分数在10~15分。

【考点】资本公积的账务处理★★

项目	账务处理	
主要来源	资本溢价或股本溢价(2019年、2015年单选题、2019年、2018年、2017年、2016年判断题)	借：银行存款 贷：股本[股份公司] 实收资本[非股份有限公司] 资本公积——股本溢价[或资本溢价]
用途	转增资本(2017年判断题) 【提示】不能弥补亏损	借：资本公积 贷：股本[股份公司] 实收资本[非股份有限公司]

【考点】盈余公积的账务处理★★★

项目	账务处理	留存收益	所有者权益	
来源	法定盈余公积：按照净利润(减弥补以前年度亏损)的10%提取	借：利润分配——提取法定盈余公积 贷：盈余公积——法定盈余公积	留存收益内部一增一减，总额不变	所有者权益内部一增一减，总额不变
	任意盈余公积	借：利润分配——提取任意盈余公积 贷：盈余公积——任意盈余公积	留存收益内部一增一减，总额不变	所有者权益内部一增一减，总额不变
用途	转增资本(2019年单选题、2018年多选题)	借：盈余公积 贷：实收资本[或股本]	留存收益减少	所有者权益内部一增一减，总额不变

	宣告发放现金股利 (2019 年单选题、2018 年多选题)	借: 盈余公积 贷: 应付股利	留存收益减少	所有者权益减少
	实际支付股利时	借: 应付股利 贷: 银行存款	不影响	不影响
	弥补亏损 (2019 年单选题)	借: 盈余公积 贷: 利润分配——盈余公积补亏	留存收益内部一增一减, 总额不变	所有者权益内部一增一减, 总额不变
提示	本年实现净利润 (2018 年、2015 年单选题)	损益科目转入本年利润分录略 借: 本年利润 贷: 利润分配——未分配利润	留存收益增加 (结转损益科目形成)	所有者权益增加 (结转损益科目形成)

第五章 收入、费用和利润

本章考试预测考核一道不定项选择题, 必考单选题、多选题和判断题, 预计今年考试分数在 15~20 分, 今年考试中, 考生要特别关注收入。

【考点】牢记利润表★

利润表 (简表)

2020 年 5 月

一、营业收入

- 1 成本 - 1 税金 - 4 费用 - 2 损失 + 5 收益

二、营业利润

+ 营业外收入 - 营业外支出

三、利润总额

- 所得税费用

四、净利润

五、其他综合收益的税后净额

六、综合收益总额

七、每股收益

【考点】收入的确认和计量五步法

步骤	内容	处理类别
第一步	识别与客户订立的合同	确认
第二步	识别合同中的单项履约义务 (卖车、提供保养服务) 下列情况下, 企业应当将向客户转让商品的承诺作为单项履约义务: 一是企业向客户转让可明确区分商品 (或者商品的组合) 的承诺。 二是企业向客户转让一系列实质相同且转让模式相同的、可明确区分商品的承诺。	
第三步	确定交易价格	计量

第四步	将交易价格分摊至各单项履约义务	
第五步	履行各单项履约义务时（时点义务、时段义务）确认收入	确认

【速记】合单价丰（分）收（何丹嫁丰收）

【考点】在某一时间段内和某一时点履行履约义务

项目		内容
在某一时间段内履行履约义务	满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务	(1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益 (2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品 (3) 企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项
	履约进度的确定	企业按照累计实际发生的成本占预计总成本的比例（即成本法）确定履约进度 【注意】不能合理确定履约进度的情形 ，企业已经发生的成本预计能够得到补偿的， 应当按照已经发生的成本金额确认收入 ，直到履约进度能够合理确定为止
在某一时点履行履约义务	企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入，综合考虑下列迹象	(1) 企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务 (2) 企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权 (3) 企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户 (4) 客户已接受该商品 (5) 企业已将该商品实物转移给客户，即客户已占有该商品实物 (6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象

【考点】营业外收入与营业外支出★★★

序号	营业外收入	会计处理	营业外支出	会计处理
	与其日常活动无直接关系的各项利得		与其日常活动无直接关系的各项损失	
1	非流动资产（固定资产）报废利得	借：固定资产清理 贷：营业外收入	非流动资产（固定资产、无形资产）报废、自然灾害损失	借：营业外支出 贷：固定资产清理 借：累计摊销 无形资产减值准备 营业外支出 贷：无形资产
2	确实无法支付的应付账款	借：应付账款 贷：营业外收入	非常损失	借：营业外支出 贷：待处理财产损益等

3	盘盈(现金)利得	借:待处理财产损益 贷:营业外收入	盘亏(固定资产)损失	借:营业外支出 贷:待处理财产损益
4	捐赠利得	借:银行存款 贷:营业外收入	捐赠支出	借:营业外支出 贷:银行存款
5	政府补助	与日常活动有关的计入 “其他收益”;与日常活动 无关的计入“营业外收入”		
6	罚款收入	借:银行存款 贷:营业外收入	罚款支出	借:营业外支出 贷:银行存款

【考点】合同取得成本

内容	企业为取得合同发生的增量成本确认为一项资产。增量成本,是指企业不取得合同就不会发生的成本,例如销售 佣金 是增量成本; 聘请外部律师进行尽职调查费、为投标发生的差旅费 ,年终奖不属于该资产
账务处理	<p>(1)发生费用时:</p> <p>借:合同取得成本、管理费用、销售费用 贷:银行存款</p> <p>(2)每月确认收入,摊销佣金:</p> <p>①确认收入:</p> <p>借:应收账款 贷:主营业务收入 应交税费—应交增值税(销项税额)</p> <p>②摊销佣金:</p> <p>借:销售费用 贷:合同取得成本</p>

内容	(1)企业为履行合同可能会发生各种成本	①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关
		②该成本增加了企业未来用于履行(或持续履行)履约义务的资源
		③该成本预期能够收回
	(2)下列支出计入当期损益	① 管理费用 ,除非这些费用明确由客户承担
		② 非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用(或类似费用) ,这些支出为履行合同发生,但未反映在合同价格中
		③与履约义务中已履行(包括已全部履行或部分履行)部分相关的支出,即该支出与企业过去的履约活动相关
		④ 无法在尚未履行的与已履行(或已部分履行)的履约义务之间区分的

		相关支出
账务处理	计提折旧和摊销	借：合同履行成本 贷：累计折旧 累计摊销
	确认收入并摊销合同履行成本	借：银行存款 贷：主营业务收入 应交税费—应交增值税（销项税额） 借：主营业务成本 贷：合同履行成本

【考点】合同履行成本★

【考点】期间费用（每年几乎必考）★★★

项目	总括	具体内容		账务处理
销售费用	销售过程和 销售机构发生 的费用	保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸费以及为销售本企业商品而专设的销售机构的修理费、职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用		(1) 发生时 借：销售费用 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：银行存款 借：销售费用 贷：应付职工薪酬 累计折旧 (2) 期末结转到本年利润 借：本年利润 贷：销售费用
管理费用	管理过程和 管理机构发生 的费用	筹建期间	开办费	(1) 发生时 借：管理费用 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：银行存款 应付职工薪酬 累计折旧 累计摊销 (2) 期末结转到本年利润
		管理部门	职工薪酬、折旧费、差旅费	
		其他	自用无形资产摊销、研发支出—费用化支出、车间和管理部门修理费、业务招待费	

			借：本年利润 贷：管理费用
财务费用	筹集生产经营 资金发生的筹 资费用	(1) 利息	①发生时
		(2) 汇兑损益	借：财务费用 贷：应付利息 银行存款
		(3) 相关金融机构的手续费	借：应付账款 贷：财务费用
		(4) 发生或收到的现金折扣	借：应收利息 银行存款等 贷：财务费用
			②期末结转到“本年利润” 借：本年利润 贷：财务费用

【考点】所得税费用（2019年、2018年、2017年单选题和判断题）★★★

项目	内容	
所得税费用	= 当期所得税 + 递延所得税	
	当期所得税	当期（应交）所得税 = 应纳税所得额 × 所得税税率
		应纳税所得额 = 税前会计利润（利润表：利润总额） + 纳税调整增加额 - 纳税调整减少额
	递延所得税	递延所得税资产 【解释】不精确理解为“应收账款——税务局”
递延所得税负债 【解释】不精确理解为“应付账款——税务局”		
会计分录	借：所得税费用 递延所得税资产[可能在贷方] 贷：应交税费—应交所得税 递延所得税负债[可能在借方] 【解释】递延所得税资产和递延所得税负债对应科目是“所得税费用”	

【考点】结转本年利润的方法★★★

项目	内容
表结法（2018年、2017年单选题）	各损益类科目每月月末只需结计出本月发生额和月末累计余额，不结转到“本年利润”科目

账结法(2018年、2017年判断题)	每月月末均需编制转账凭证,将在账上结计出的各损益类科目的余额结转入“本年利润”科目
	结转后“本年利润”科目应无余额

第六章 财务报表

本章是考试中重要的一章,最近两年未考不定项选择题,今年可能考核一道不定项选择题,不定项选择题在考试时一般结合前几章的知识,同时必考单选题、多选题和判断题。预计今年考试分数在8分左右。

【考点】资产负债表的填列方法和编制★★★

资产负债表均需填列“期末余额”和“上年年末余额”,期末余额填列方法如下:

填列方法		项目	编制说明
根据总账科目余额填列	计算填列	货币资金	库存现金 + 银行存款 + 其他货币资金
	直接填列	短期借款、资本公积	
根据明细账科目余额计算填列		应付账款(2018年、2017年单选题)	(应付账款 + 预付账款) 明细账贷方余额
		应付职工薪酬	根据所属各明细科目期末贷方余额填写
		未分配利润	根据所属“未分配利润” 明细科目余额填列
		开发支出	根据“研发支出” 科目中所属的“资本化支出” 明细科目余额填列
根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列方法(2018年多选题)		长期借款	“长期借款” 总账余额 - “长期借款” 明细账中一年内到期的金额
		其他非流动资产	有关科目期末余额 - 一年内收回的金额
		其他非流动负债	有关科目期末余额 - 一年内到期偿还的金额
根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列(2018年、2017年单选题)		应收账款(2019年单选题)	(应收账款 + 预收账款) 明细账借方余额 - 坏账准备
		预付款项(2019年单选题、判断题)	(应付账款 + 预付账款) 明细账借方余额 - 坏账准备
		固定资产(2019年单选题、多选题)	账面余额 - 累计折旧 - 固定资产减值准备 ± 固定资产清理
		无形资产	账面余额 - 累计摊销 - 无形资产减值准备
		在建工程(2019年单选题)	在建工程、工程物资账面余额 - 在建工程、工程物资减值准备

	题)	
综合运用上述填列方法分析填列	存货 (2019 年、2018 年、2017 年、2013 年单选题)	原材料、在途物资、周转材料、委托加工物资、库存商品、发出商品、 生产成本、委托代销商品等 + 材料成本差异的借方余额 (- 材料成本差异的贷方余额) - 存货跌价准备 - 受托代销商品款

第七章 管理会计基础

本章考试预测考核一道成本会计的不定项选择题，必考单选题、多选题和判断题，预计今年考试分数在 15 ~ 20 分。

【考点】管理会计要素★

单位应用管理会计的要素包括**应用环境、管理会计活动、工具方法**和**信息与报告**。(2018 年多选题、判断题)

【考点】应用环境与管理会计活动

项目	内容
应用环境	是单位应用管理会计的 基础 ，包括外部环境和内部环境
管理会计活动	是单位管理会计工作在 规划、决策、控制、评价 等方面服务于单位管理需要的相关活动

【考点】辅助生产费用的归集和分配★★★ (预测考核不定项选择题)

分配方法	原则及步骤	
直接分配法	原则	不对内分配，只对外分配
	步骤	(1) 分配一次，只对外，不对内 (2) 计算单位成本，分子不变，分母变小
交互分配法	原则	先对内分配，再对外分配
	步骤	(1) 先对内分配，计算第一次单位成本
		(2) 辅助车间的总成本 = 原成本 + 转入成本 - 转出成本
(3) 再对外分配，计算第二次单位成本，分子为总成本，分母变小		
计划成本分配法	步骤	(1) 实际成本 = 原实际生产成本 + 转入 (计划成本)，不减转出
		(2) 成本差异 = 实际成本 - 计划成本，差异记入“管理费用”科目

【考点】生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配★★★ (预测考核不定项选择题)

1. 相关计算公式

本月完工产品成本 = 本月发生成本 + 月初在产品成本 - 月末在产品成本

完工产品单位成本 = 完工产品总成本 / 产成品产量

2. 分配方法及适用范围

分配方法	适用范围	具体公式	在产品	定额	在产
------	------	------	-----	----	----

			数量	成本	品变化
约当产量比例法	适用于产品数量较多，各月在产品数量变化也较大，且生产成本中直接材料成本和直接人工等加工成本的比重相差不大的产品	在产品约当产量 = 在产品数量 × 完工程度	多		大
在产品按定额成本计价法	适用于各项消耗定额或成本定额比较准确、稳定，而且各月末在产品数量变化不是很大的产品	月末在产品成本 = 月末在产品数量 × 在产品单位定额成本 完工产品总成本 = (月初在产品成本 + 本月发生生产成本) - 月末在产品成本		准确 稳定	小
定额比例法	适用于各项消耗定额或成本定额比较准确、稳定，但各月末在产品数量变动较大的产品	直接材料成本分配率 = 实际总成本 / 定额总成本 = (月初在产品实际材料成本 + 本月投入的实际材料成本) / (完工产品定额材料成本 + 月末在产品定额材料成本) 直接人工成本分配率 = 实际总成本 / 定额总工时 = (月初在产品实际人工成本 + 本月投入的实际人工成本) / (完工产品定额工时 + 月末在产品定额工时)		准确 稳定	大

【考点】品种法、分批法与分步法★★★

基本方法	核算对象	适用范围	特点
品种法	产品品种	大量大批的单步骤 生产的企业以及管理上不要求按照生产步骤计算产品成本的 多步骤生产 的企业 【举例】发电、供水、采掘	一般定期（每月月末）计算产品成本 月末一般无在产品，如果有，要将生产成本在完工产品和在产品之间进行分配
分批法 (订单法)	产品批别	单件小批类型的生产 【举例】造船、重型机械制造、精密仪器制造、新产品试制、设备修理、在建工程等	与生产任务通知单紧密配合，产品成本计算不定期 成本计算期与产品生产周期一致，月末不存在完工产品与在产品之间分配成本的问题

分步法	生产步骤	适用于 大量大批 的，管理上要求按照生产步骤计算产品成本的 多步骤生产	月末需要将生产成本在完工产品和在产品之间进行分配
		【举例】冶金、纺织、机械制造	成本计算期是固定的，与产品的生产周期不一致

第八章 政府会计基础

本章必考单选题、多选题和判断题，预计今年考试分数在 5~7 分。

【考点】政府会计核算模式★★

项目	预算会计	财务会计
双 功 能	预算收入、预算支出与预算结余三个要素，主要反映和监督预算收支执行情况	通过资产、负债、净资产、收入和费用五个要素，主要反映和监督政府会计主体财务状况、运行情况和现金流量等
双 基 础	收付实现制	权责发生制
双 报 告	政府决算报告	政府财务报告

【考点】政府决算报告与政府综合财务报告对比★（2019 年多选题、2018 年单选题）

项目	政府决算报告	政府综合财务报告
编制主体	各级政府财政部门、各部门、各单位	
反映的对象	一级政府年度预算收支执行情况	一级政府财务状况、运行情况等
编制基础	收付实现制	权责发生制
数据来源	预算会计数据	财务会计数据
编制方法	汇总	合并
报送要求	人大常委会 审查和批准	人大常委会 备案

【考点】单位会计核算概述

(1) 对于**现金收支**业务，单位采用**财务会计核算**和**预算会计核算**。

这里的现金（货币资金）包括库存现金、银行存款、零余额账户用款额度、其他货币资金、财政应返还额度和财政直接支付的款项等。

(2) 其他业务、单位受托代理的现金以及应上缴财政的现金等，仅需**财务会计核算**。（2019 年判断题）

【考点】国库集中支付业务★★

国库集中支付（财政直接支付业务）的账务处理见下表。

时点	财务会计	预算会计
收到“财政直接支付入账通知书”时	借：单位管理费用、库存物品等 贷：财政拨款收入	借：行政支出、事业支出 贷：财政拨款预算收入
年末，预算指标与实际支出数的差额	借：财政应返还额度——财政直接支付	借：资金结存——财政应返还额度 贷：财政拨款预算收入

	贷：财政拨款收入	
下年度恢复财政直接支付额度后支出时	借：库存物品、单位管理费用等 贷：财政应返还额度——财政直接支付	借：行政支出、事业支出 贷：资金结存——财政应返还额度

国库集中支付（财政授权支付业务）的账务处理见下表。

时点	财务会计	预算会计
收到“授权支付到账通知书”时	借：零余额账户用款额度 贷：财政拨款收入	借：资金结存——零余额账户用款额度 贷：财政拨款预算收入
按规定支用额度时	借：库存物品、业务活动费用 贷：零余额账户用款额度	借：行政支出、事业支出 贷：资金结存——零余额账户用款额度
年末，依据对账单作 注销 额度	借：财政应返还额度——财政授权支付 贷：零余额账户用款额度	借：资金结存——财政应返还额度 贷：资金结存——零余额账户用款额度
下年初 恢复 额度	借：零余额账户用款额度 贷：财政应返还额度——财政授权支付	借：资金结存——零余额账户用款额度 贷：资金结存——财政应返还额度
年末， 预算数大于零 余额用款额度	借：财政应返还额度——财政授权支付 贷：财政拨款收入	借：资金结存——财政应返还额度[未下达的用款额度] 贷：财政拨款 预算 收入

【考点】净资产

净资产类科目主要包括：**累计盈余、专用基金、本期盈余、本年盈余分配、无偿调拨净资产、以前年度盈余调整和权益法调整**等。（2019 单选题）

【考点】资产的取得和固定资产

资产的取得见下表。

项目	分类	内容
外购资产	按照成本计量	价 + 税 + 费 + 资产达到目前状态的费用
接受捐赠的非现金资产	有凭据的	按凭据的金额 + 税费确定成本
	没凭据的，但有评估的	按评估价值 + 税费确定成本
	没凭据、没评估的	按照同类或类似资产的市场价格 + 税费确定成本
	没凭据、没评估、没市场价格的	按照名义金额（人民币 1 元）入账

固定资产的核算见下表。

项目	内容	
取得	外购，不需安装	（1）财务会计中， 借：固定资产 贷：银行存款等

		(2) 预算会计中, 借: 事业支出、经营支出 贷: 财政拨款预算收入、资金结存
计提折旧	不提折旧的固定资产 (2019年多选题、判断题)	(1) 文物和陈列品;(2) 动植物;(3) 图书;(4) 档案;(5) 单独计价入账的土地;(6) 以名义金额计量的固定资产
	需按月计提折旧的固定资产	当月增加, 当月计提; 当月减少, 当月不提(与企业不一样)
	账务处理	借: 业务活动费用等 贷: 固定资产累计折旧

