

第一章 会计概述

一、全书介绍

第一章 会计概述★★

第二章 资产★★★

第三章 负债★★

第四章 所有者权益★★

第五章 收入、费用和利润★★★

第六章 财务报表★★★

第七章 管理会计基础★★★

第八章 政府会计基础★

本章考情分析

本章属于会计课程的入门内容，2018年新增内容，内容包括会计概念、职能和目标，会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求，会计要素及其确认与计量，会计科目和借贷记账法，会计凭证、会计账簿与账务处理程序，财产清查，财务报告等。本章属于基础知识，内容比较多。近3年考试题型为单项选择题、多项选择题和判断题，分值在6分左右，属于比较重要的章节。

近三年考题题型题量

题型年份	单选题	多选题	判断题	不定项选择题	合计
2019年	2题3分	—	1题1分		4分
2018年	2题3分	2题4分	1题1分	—	8分
2017年	2018年教材新增，所以没有考题分值统计				

第一节 会计概念、职能和目标

考点 01：会计的概念（★）

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**。

本章未特别说明时，均以企业会计为对象进行介绍。

会计以货币为主要计量单位，但货币**不是唯一**的计量单位

【补充】会计计量单位：劳动计量单位（工时，天）；实物计量单位（米，吨，升，台，件）；货币计量单位（元）

考点 02：会计职能（★★）

会计职能，是指会计在经济管理过程中所具有的功能，具有会计核算和会计监督两项基本职能，还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能

（一）基本职能

1. 核算职能（反映职能，**最基本**）

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**。会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能。

会计核算的四个环节：

- （1）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**是否应该或能够**进行会计处理。（定性）
- （2）计量：是指以货币为计量单位对已确定可以进行会计处理的**经济活动确定其应记录的金额**。（定量）
- （3）记录：是指通过一定的会计专门方法按照上述确定的金额将发生的经济活动在会计特有的载体上进行**登记**的工作。
- （4）报告：是指通过编制**财务报告**的形式向有关方面和人员**提供会计信息**。（如何反映）

会计核算的内容主要包括：（多）

- （1）款项和有价证券的收付；
- （2）财物的收发、增减和使用（如存货、固定资产）；
- （3）债权、债务的发生和结算；
- （4）资本、基金的增减（投资者投入的本钱，如实收资本、股本、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；包括利润、所得税的计算与交纳；利润分配或弥补亏损；
- （7）需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

【1 例题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计核算内容的有（ ）。（2018 年）

- A. 资本、基金的增减
- B. 财务成果的计算和处理
- C. 款项和有价证券的收付
- D. 债权债务的发生和结算

【答案】ABCD

2. 监督职能（**控制**职能）（单）

会计的监督职能，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。

- （1）**真实性**：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。
- （2）**合法性**：是否遵守国家的有关法律制度，是否遵守财经纪律，是否执行国家各项方针政策，以杜绝违法乱纪；
- （3）**合理性**：是否符合经济运行的客观规律和单位的内部管理要求，是否执行了单位的财务收支计划、是否有利于经营目标或预算目标的实现。

【2 例题·单选题】下列各项中，对企业会计核算资料的真实性、合法性和合理性进行审查的会计职能是（ ）。（2019 年）

- A. 监督职能

- B. 评价经营业绩职能
- C. 参与经济决策职能
- D. 核算职能

【答案】A

【解析】会计的监督职能，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，选项 A 正确。

3. 会计核算与会计监督的关系：相辅相成、辩证统一。

会计**核算**是会计监督的**基础**，没有核算提供的各种信息，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。

(二) 拓展职能

1. **预测**经济前景，是指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。（将来）

2. 参与经济**决策**，是指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。（现在）

3. **评价**经营业绩，是指利用财务报告等提供的信息，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。（过去）

【3 例题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中，关于会计职能的表述正确的有（ ）。(2018 年)

- A. 监督职能是核算职能的保障
- B. 核算职能是监督职能的基础
- C. 预测经济前景，参与经济决策和评价经营业绩是拓展职能
- D. 核算与监督是基本职能

【答案】ABCD

考点 03：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做出经济决策。

财务报告使用者主要包括**投资者、债权人**（如银行）、**政府**及其**有关部门**（如税务工商）和**社会公众**等。

第二节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

考点 04：会计基本假设（★）

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**。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（空间范围）

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**。

【注意】

1. 两个分清：分清经济业务是属于本企业还是其他企业

分清经济业务是属于本企业还是企业的所有者；

2. 会计主体与法律主体并非对等的概念。

会计主体可以是独立法人，也可以是非法人，可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位或者企业中的一个特定部分，如企业的分公司、企业设立的事业部、企业的车间，也可以是由几个企业组成的企业集团。

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。

【4 例题·多选题】会计主体可以是（ ）。

- A. 企业内部的某一单位或企业中的一个特定的部分
- B. 一个单个企业
- C. 由几个企业组成的企业集团
- D. 独立法人，也可以是非法人

【答案】ABCD

（二）持续经营（时间长度）

指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

持续经营只是一个假定，任何企业在经营中都存在破产、清算等不能持续经营的风险，一旦进入清算，就应当改按清算会计处理。

持续经营是会计分期的**前提**。

如果判断企业不会持续经营下去，就应当改变会计确认、计量和报告的原则和方法，并在企业财务报告中作相应披露。

（三）会计分期（时间范围）

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。

会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，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。

会计期间分为**年度**、**半年度**、**季度**和**月度**，且均按**公历起讫日期**确定。半年度、季度和月度称为**会计中期**

由于有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别，从而产生了权责发生制和收付实现制两种会计基础，进而出现了应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理方法。

【5 例题·判断题】由于有了持续经营这个会计核算的基本假设，才产生了当期与其他期间的区别，从而出现了权责发生制与收付实现制的区别。（ ）

【答案】×

【解析】由于有了会计分期这个基本假设，才产生了当期与其他期间的区别，从而出现了权责发生制与收付实现制的区别。

（四）货币计量（必要手段）

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。

货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。选择货币作为共同尺度进行计量，具有全面、综合反映企业的生产经营情况的作用。

在货币计量的前提下，我国的会计核算应以**人民币**作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业也可选择某种外币作为记账本位币，但**向外编送**财务报告时，应**折算为人民币**反映。

【6 例题·判断题】会计也可以采用实物量作为主要计量单位。（ ）

【答案】×

考点 05：会计基础（★）

会计基础，指会计确认、计量和报告的**基础**，具体包括**权责发生制**和**收付实现制**。

首先要了解两个概念：**收入**和**费用**的**应归属期间**和**收支期间**

1. 应归属期间（权利、义务发生期间）：指**应获得**收入和**应负担**费用的会计期间

2. 收支期间（款项实际收付的期间）：指**实际收到**和**实际支付**的会计期间

在实务中，企业交易或者事项的发生时间与相关款项收付时间有时并不完全一致。例如，本期款项已经收到，但销售并未实现而不能确认为本期的收入；或者款项已经支付，但与本期的生产经营活动无关而不能确认为本期的费用。为了**真实、公允地反映**财务状况和经营成果，企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

（一）权责发生制（应归属期间）

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。

两个凡是：

根据权责发生制，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，即使款项已经在当期收付也不应当作为当期的收入和费用。

优点：可以**正确反映**各个会计期间所实现的收入和为实现收入所应负担的费用，从而可以把各期的收入与其相关的费用、成本相配合，加以比较，正确确定各期的财务成果。

缺点：实务处理较**繁琐**。

在我国，**企业会计**的核算**应当**采用权责发生制。

（二）收付实现制（收入和费用的收支期）

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。

优点：会计记录直观，会计处理**简便**。

缺点：**不符合配比**原则的要求，不能正确计算各期损益。

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**。

2019 年 7 月

7 月发生的业务	收付实现制		权责发生制	
	收入	费用	收入	费用

1、7月5号收到货款2万元，约定8月5号发货				
2、销售货物5万元，下个月结账				
3、付上月水电费1000元				
4、付第三季度房租15000元				
合 计				
当期利润				

2019年7月

7月发生的业务	收付实现制		权责发生制	
	收入	费用	收入	费用
1、7月5号收到货款2万元，约定8月5号发货	20000		0	
2、销售货物5万元，下个月结账	0		50000	
3、付上月水电费1000元		1000		0
4、付第三季度房租15000元		15000		5000
合 计	20000	16000	50000	5000
当期利润	4000		45000	

【7例题·单选题】某企业2018年12月份发生下列支出：

- (1)年初支付本年度保险费2400元，本月摊销200元；
(2)支付下年第一季度房屋租金3000元；
(3)支付本月办公开支800元，按照权责发生制要求，本月费用为（ ）元。

- A. 1000
B. 800
C. 3200
D. 3000

【答案】A

【解析】本题考核权责发生制的应用。本月的费用=200+800=1000（元）。

【8例题·单选题】甲公司确认办公用楼租金60万元，用银行存款支付10万元，50万元未付。按照权责发生制和收付实现制分别确认费用（ ）。

- A. 10万；60万
B. 60万；0万
C. 60万；50万
D. 60万；10万

【答案】D

【解析】权责发生制应按60万元确认，而收付实现制按实际支付的10万元确认。

【9例题·单选题】甲公司2019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，而收付实现制按实际支付的 180 万元确认。

考点 06：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**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。

（一）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。

【理解】可靠性是会计信息质量**最基本**的要求。

【10 例题·多选题】下列各项中，关于企业会计信息可靠性表述正确的有（ ）。（2018 年）

- A. 企业应当保持应有的谨慎，不高估资产或者收益、低估负债或费用
- B. 企业提供的会计信息应当相互可比
- C. 企业应当保证会计信息真实可靠、内容完整
- D. 企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告

【答案】CD

【解析】选项 A 属于会计信息谨慎性原则；选项 B 属于会计信息可比性原则。

（二）相关性

要求企业提供的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。

会计信息质量的相关性要求是以可靠性为基础的，两者统一，并不矛盾。

（三）可理解性：要求企业提供的会计信息应当**清晰明了**，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

（四）可比性：要求企业提供的会计信息应当**相互可比**。

1. **同一企业**不同时期可比（**纵向可比**），即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。但是，如果按照规定或者在会计政策变更后能够提供更可靠、更相关的会计信息，企业可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以**说明**。

2. **不同企业**相同会计期间可比（**横向可比**），即不同企业同一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**，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息，比如固定资产的计提折旧方法，存货的发出计价方法。

【11 例题·判断题】可比性要求企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致，不得变更。（ ）

【答案】×

【解析】可比性要求企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致，不得随意变更（不是不得变更）。

（五）实质重于形式

要求企业应当按照交易或者事项的**经济实质**进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的**法律形式**为依据。

有些情况下，企业发生交易或者事项的经济实质和法律形式会出现不一致。例如，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其所有权，但是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；租赁期结束时承租企业有**优先购买**该资产的选择权；在租赁期内承租企业**有权支配资产**并从中受益等。从其经济实质来看，企业能够控制租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告时就应当将租入的资产视为企业的资产，在企业的资产负债表中反映。

【提示】实务案例：租入固定资产视同自有资产计提折旧；分期付款购买固定资产；售后回购款；分期收款销售商品；合并报表编制等。

【12 例题·单选题】下列各项中，体现“实质重于形式”会计信息质量要求的是（ ）。（2019 年）

- A. 采用加速折旧法计提专用设备折旧
- B. 将融资租入的大型设备确认为资产
- C. 对很可能承担的环境责任确认预计负债
- D. 计提应收账款坏账准备

【答案】B

【解析】ACD 选项体现谨慎性

（六）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者事项。

【提示】如果某项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的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要**依赖职业判断**，企业应当根据其所处环境和实际情况，从**项目的性质**和**金额大小**两方面加以判断。

（七）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。如企业对售出商品**可能**发生的保修义务和对**可能**承担的环保责任确认预计负债。

【提示】实务案例：计提坏账准备、计提固定资产减值准备、计提存货跌价准备等；符合条件的或有应付金额确认为负债等；固定资产加速折旧；计提产品质量保证金。

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。

【13 例题·单选题】企业对可能承担的环保责任确认为预计负债，体现的会计信息质量要求是（ ）。（2019 年）

- A. 谨慎性
- B. 可比性
- C. 重要性
- D. 相关性

【答案】A

【14 例题·单选题】企业对零售商品可能发生的保修义务确认的预计负债体现的是（ ）。（2019 年）

- A. 可比性
- B. 谨慎性
- C. 实质重于形式
- D. 重要性

【答案】B

【解析】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。

（八）及时性

要求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。

【15 例题·多选题】下列各项中，关于企业会计信息质量要求的表述正确的有（ ）。（2019 年）

- A. 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者事项
- B. 可理解性要求企业提供的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
- C. 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
- D. 相关性要求企业提供的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

【答案】ABCD