

233 网校初级会计师网址: <http://www.233.com/chuji/>

初级会计历年真题名师解读听课地址: <https://wx.233.com/search/v1/study/?mid=24970>

初级会计师资料下载: <https://wx.233.com/course/Datum/Index?classid=28>

QQ 学习群: 242891007

学霸君微信号, 一对一解答: ks233wx6

2020 年初级会计实务必背考点 1-8 章汇总

初级会计实务 第一章

2020 年初级会计实务必背考点: 会计信息质量要求

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。

其中:

(1) 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, 不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。比如说融资租赁。

(2) 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。

2020 年初级会计实务必背考点: 会计等式

会计等式, 又称会计恒等式、会计方程式或会计平衡公式, 是表明会计要素之间基本关系的等式。

会计等式——会计等式的表现形式

1. 财务状况等式(基本会计等式、静态会计等式)

资产=负债+所有者权益

财务状况等式反映了企业在某一时点资产、负债和所有者权益三者之间的平衡关系, 是复式记账法的理论基础,



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

也是编制资产负债表的依据。

2. 经营成果等式(经营成果等式、动态会计等式)

收入-费用=利润

经营成果等式反映了企业利润的实现过程。收入、费用和利润之间的上述关系,是编制利润表的依据。

2020 年初级会计实务必背考点: 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。复式记账法,是指对于每一笔经济业务,都必须用相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,全面、系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。我国会计准则规定,企业、行政单位和事业单位会计核算采用借贷记账法记账。借贷记账法的记账规则为“有借必有贷,借贷必相等”。

一、借贷记账法下账户结构

通常情况下,资产类、成本类和费用类账户的增加记“借”方,减少记“贷”方;负债类、所有者权益类和收入类账户的增加记“贷”方,减少记“借”方。

【学习方法】通过听课,熟练掌握丁字账,可以降低后续学习的难度。

二、借贷记账法下的试算平衡

1、试算平衡的分类:

(1) 发生额试算平衡: 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

(2) 余额试算平衡: 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

2、试算平衡表的编制

三、会计分录

会计分录,简称分录,对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称(科目)及其金额的一种记录。会计分录由应借应贷方向、相互对应的科目及其金额三个要素构成。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

按涉及账户的多少

简单会计分录: 一借一贷

复合会计分录: 一借多贷、多借一贷、多借多贷

2020 年初级会计实务必背考点: 会计凭证

1. 会计凭证的概念及分类

会计凭证,是指记录经济业务发生或者完成情况的书面证明, 是登记账簿的依据。按照填制程序和用途可分为原始凭证和记账凭证。

(1) 原始凭证

原始凭证,又称单据,是指在经济业务发生或完成时取得或填制的,用以记录或证明经济业务的发生或完成情况的原始凭据。具体分类如下:

① 基本内容(要素)

原始凭证应当具备以下基本内容:凭证的名称;填制凭证的日期;填制凭证单位名称和填制人姓名;经办人员的签名或者盖章;接受凭证单位名称;经济业务内容;数量、单价和金额。

② 填制要求

原始凭证的填列要求: 记录真实; 内容完整; 手续完备; 书写清楚、规范; 编号连续; 不得涂改、刮擦、挖补; 填制及时。

其中不得涂改、刮擦、挖补的具体要求: 原始凭证金额有错误的, 应当由出具单位重开, 不得在原始凭证上更正。原始凭证有其他错误的, 应当由出具单位重开或更正, 更正处加盖单位印章。

记账凭证,又称记账凭单, 是指会计人员根据审核无误的原始凭证, 按照经济业务的内容加以归类,并据以确定会计分录后填制的会计凭证,作为登记账簿的直接依据。

(三) 记账凭证



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(1) 收款凭证, 是指用于记录库存现金和银行存款收款业务的记账凭证。

(2) 付款凭证: 付款凭证根据有关库存现金和银行存款支付业务的原始凭证填制, 是登记库存现金日记账、银行存款日记账以及有关明细分类账和总分类账等账簿的依据, 也是出纳人员支付款项的依据。

(3) 转账凭证, 是指用于记录不涉及库存现金和银行存款业务的记账凭证。

2. 会计凭证的保管

会计凭证的保管, 是指会计凭证记账后的整理、装订归档和存查工作。任何单位不得任意销毁会计凭证, 以便日后随时查阅。

2020 年初级会计实务必背考点: 会计账簿

会计账簿是指由一定格式账页组成的, 以经过审核的会计凭证为依据, 全面、系统、连续地记录各项经济业务和会计事项的簿籍。

1. 会计账簿的基本内容

封面	主要用来标明账簿的名称。
扉页	主要用来列明会计账簿的使用信息, 如科目索引、账簿启用和经管人员一览表等。
账页	是账簿用来记录经济业务的主要载体, 包括账户的名称、日期栏、凭证种类和编号栏、摘要栏、金额栏, 以及总页次和分户页次等基本内容 (结合下页图示掌握)。

2. 会计账簿的种类

会计账簿的种类	按用途分类	序时账簿、分类账簿、备查账簿
	按账页格式分类	三栏式账簿、多栏式账簿、数量金额式账簿
	按外形特征分类	订本式账簿、活页式账簿、卡片式账簿

3. 对账与结账

(1) 对账

对账是对账簿记录所进行的核对, 也就是核对账目。对账工作一般在记账之后结账之前, 即在月末进行。

对账包括: 账证核对、账账核对、账实核对。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(2)结账

结账是将账簿记录定期结算清楚的会计工作,具体包括月结、季结和年结。

4.错账更正的方法

错账更正的方法包括:划线更正法、红字更正法、补充登记法。

2020 年初级会计实务必背考点: 财产清查

1.财产清查的种类

分类标准	种类
按照清查范围分类	全面清查和局部清查
按照清查的时间分类	①定期清查: 按照预先计划安排的时间对财产进行的盘点和核对; 定期清查一般在年末、季末、月末进行。 ②不定期清查: 事前不规定清查日期, 而是根据特殊需要临时进行的盘点和核对。
按照清查的执行系统分类	①内部清查 (大多数财产清查都是内部清查) ②外部清查

2.财产清查的方法

(1)货币资金的清查方法

①库存现金的清查是采用实地盘点法确定库存现金的实存数,然后与库存现金日记账的账面余额相核对, 确定账实是否相符。

②银行存款的清查是采用与开户银行核对账目的方法进行的,即将本单位银行存款日记账的账簿记录与开户银行转来的对账单逐笔进行核对,来查明银行存款的实有数额。

③盘点结束后, 应填制“库存现金盘点报告表”, 作为重要的原始凭证。

(2)实物资产的清查方法

①实地盘点法: 适用范围较广, 在多数财产物资清查中都可采用。

②技术推算法 (估推法): 是指利用技术方法对财产物资的实存数进行推算。只适用于成堆量大而价值不高, 难



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

以逐一清点的财产物资的清查,例如露天堆放的煤炭等。

(3)往来款项的清查方法

往来款项的清查一般采用发函询证的方法进行核对。

3.财产清查结果的处理

对于财产清查中发现的问题,如财产物资的盘盈、盘亏、毁损或其他各种损失,应核实情况,调查分析产生的原因,根据“清查结果报告表”、“盘点报告表”等,填制记账凭证,记入有关账簿,使账簿记录与实际盘存数相符,同时根据管理权限,将处理建议报股东大会或董事会,或经理(厂长)会议或类似机构批准。

初级会计实务 第二章

2020 年初级会计实务必背考点: 应收账款及减值

1.应收账款主要包括: ①企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款; ②增值税销项税额; ③代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

2.账务处理

①企业销售商品等发生应收款项时,借记“应收账款”科目,贷记“主营业务收入”“应交税费—应交增值税(销项税额)”等科目;收回应收账款时,借记“银行存款”等科目,贷记“应收账款”科目。

②企业代购货单位垫付包装费、运杂费时,借记“应收账款”科目,贷记“银行存款”等科目;收回代垫费用时,借记“银行存款”等科目,贷记“应收账款”科目。

③“坏账准备”科目贷方登记当期计提的坏账准备金额和已确认坏账又收回的金额,借方登记实际发生的坏账损失金额和冲减的坏账准备金额,期末余额一般在贷方,反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。当期应计提的坏账

准备=应收款项的期末余额×坏账准备计提比例-“坏账准备”调整前账户余额(若为借方余额则减负数)

计提时:

借:信用减值损失



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

贷:坏账准备

转回多计提的坏账准备时:

借:坏账准备

贷:信用减值损失

发生坏账损失时

借:坏账准备

贷:应收账款

发生的坏账又收回时:

借:银行存款

贷:坏账准备

提示: 注意区分本期期末坏账准备应有余额和本期应计提的坏账准备。

期末坏账准备应有余额=当期应收款项期末余额 x 坏账准备计提比例

本期应计提的坏账准备=期末坏账准备应有余额-期末计提前坏账准备科目的贷方余额 (+ 期末计提前坏账准备科目的借方余额)

2020 年初级会计实务必背考点: 交易性金融资产

1. 设置的科目

企业通过“交易性金融资产”、“公允价值变动损益”、“投资收益”等科目核算交易性金融资产的取得、收取现金股利或利息、出售等业务。对交易性金融资产科目分别设置“成本”和“公允价值变动”等进行明细核算。

2. 交易性金融资产的取得

企业在取得交易性金融资产时,应当按照取得金融资产的公允价值作为初始确认金额。企业取得交易性金融资产所支付价款中包含了已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债权利息的应当单独确认为应收



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

项目。取得时所支付的交易费用记入到“投资收益”的借方。

3.交易性金融资产的持有

企业持有交易性金融资产期间对于被投资单位宣告发放的现金股利或企业在资产负债表日按分期付息一次还本债券投资的票面利率计算的利息收入,应当确认为应收项目,并计入投资收益。资产负债表日,交易性金融资产应该按照公允价值计量,公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

4.交易性金融资产的出售

企业出售交易性金融资产时,应当将该金融资产出售时的公允价值与其账面余额之间的差额作为投资损益进行会计处理。

5.取得交易性金融资产的账务处理

(1) 企业取得交易性金融资产时,应当按照该金融资产取得时的公允价值作为其初始入账金额。

(2) 企业取得交易性金融资产所支付价款中包含了已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息的,应当单独确认为应收项目。

(3) 企业取得交易性金融资产所发生的相关交易费用,应当在发生时计入当期损益,冲减投资收益,不计入交易性金融资产的初始入账金额。

其中,交易费用是指可直接归属于购买、发行或者处置金融工具的增量费用。

借: 交易性金融资产——成本【公允价值】

 应收股利/应收利息

 投资收益 (交易费用)

 应交税费——应交增值税 (进项税额)

贷: 其他货币资金——存出投资款

(二) 持有交易性金融资产的账务处理



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(1) 对于被投资单位宣告发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息, 应当确认为应收项目, 并计入

投资收益:

借: 应收股利/应收利息

贷: 投资收益

(2) 实际收到时作为冲减应收项目处理:

借: 其他货币资金等

贷: 应收股利/应收利息

(3) 资产负债表日, 公允价值上升

借: 交易性金融资产——公允价值变动

贷: 公允价值变动损益 (与公允价值上升的分录相比, 借贷相反)

(三) 出售交易性金融资产的账务处理

借: 其他货币资金——存出投资款

贷: 交易性金融资产——成本

——公允价值变动 (可借可贷)

投资收益 (差额, 可借可贷)

2020 年初级会计实务必背考点: 发出存货的计价方法

1. 先进先出法

是指以先购入存货应先发出(销售或耗用)这样一种存货实物流动假设为前提, 对发出存货进行计价的一种方法。在

物价持续上升时, 期末存货成本接近市价, 而发出成本偏低, 会高估企业当期利润和库存存货价值。

优缺点:

①先进先出法可以随时结转存货发出成本, 但较繁琐。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

②如果存货收发业务较多、且存货单价不稳定时,其工作量较大。

③在物价持续上升时,期末存货成本接近于市价,而发出成本偏低,会高估企业当期利润和库存存货价值;反之,会低估企业存货价值和当期利润。

2.月末一次加权平均法

是指以本月全部进货数量加上月初存货数量作为权数,去除本月全部进货成本加上月初存货成本,计算出存货的加权平均单位成本,以此为基础,计算出本月发出存货的成本和期末存货成本的一种方法。公式如下:

存货单位成本 = $\frac{\text{月初结存存货的成本} + \sum(\text{当月各批进货的实际单位成本} \times \text{当月各批进货的数量})}{\text{月初结存存货数量} + \text{当月各批进货数量之和}}$

3.移动加权平均法

是指以每次进货的成本加上原有库存存货的成本的合计额,除以每次进货数量与原有库存存货的数量之和,据以计算加权平均单位成本,以此为基础计算当月发出存货的成本和期末存货的成本的一种方法。公式如下:

存货单位成本 = $\frac{\text{原有结存存货的成本} + \text{本次进货的成本}}{\text{原有结存存货数量} + \text{本次进货数量}}$

优缺点:

①采用移动加权平均法能够使企业管理层及时了解存货的结存情况,计算的平均单位成本以及发出和结存的存货成本比较客观。

②但由于每次收货都要计算一次平均单位成本,计算工作量较大,对收发较频繁的企业不太适用。

4.个别计价法

(1) 实物流转与成本流转相一致。

(2) 按照各种存货逐一辨认各批发出存货和期末存货所属的购进批别或生产批别,分别按其购入或生产时所确定的单位成本计算各批发出存货和期末存货成本。

优缺点: 成本计算准确,符合实际情况,但在存货收发频繁情况下,其发出成本分辨的工作量较大。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

2020 年初级会计实务必背考点: 原材料采用计划成本核算

材料采用计划成本核算时材料的收发及结存无论总分类核算还是明细分类核算均按照计划成本计价。使用的会计科目有“原材料”、“材料采购”、“材料成本差异”等。

“原材料”科目用于核算库存各种材料的收发与结存情况。按计划成本核算时,借方登记入库材料的计划成本,贷方登记发出材料的计划成本,期末余额在借方,反映企业库存材料的计划成本。

“材料采购”科目借方登记采购材料的实际成本,贷方登记入库材料的计划成本。期末为借方余额,反映企业在途材料的采购成本。

“材料成本差异”科目反映企业已入库各种材料的实际成本与计划成本的差异,借方登记超支差异及发出材料应负担的节约差异,贷方登记节约差异及发出材料应负担的超支差异。期末如为借方余额,反映材料的实际成本大于计划成本的超支差异;如为贷方余额,反映材料的实际成本小于计划成本的节约差异。

本期材料成本差异率 = $(\text{期初结存材料的成本差异} + \text{本期验收入库材料的成本差异}) \div (\text{期初结存材料的计划成本} + \text{本期验收入库材料的计划成本}) \times 100\%$

在实际成本法下,计算存货成本时,合理损耗包含在采购总成本中,不影响存货的入账价值。在计算单位成本时,需要将合理损耗的数量扣除,总成本不变,单位成本增加。在计划成本法下合理损耗包含在“材料采购”科目中,总的实际成本不变,单位实际成本增加但因“原材料”科目核算的是计划成本,金额应当按照单位计划成本乘以实际的入库数量,所以“原材料”科目金额中不包含合理损耗的部分。

采用计划成本核算:

1、出现节约差:

①采购材料:

借: 材料采购

应交税费——应交增值税 (进项税额)



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

贷: 银行存款等

②材料入库时:

借: 原材料 (计划成本)

贷: 材料采购

材料成本差异 (贷差, 节约差)

2、出现超支差:

①采购材料: (和节约差一样)

借: 材料采购

应交税费——应交增值税 (进项税额)

贷: 银行存款等

②材料入库时:

借: 原材料

材料成本差异 (借差, 超支差)

贷: 材料采购

2020 年初级会计实务必背考点: 固定资产折旧

固定资产的应计折旧额是指应当计提折旧的固定资产的原价扣除其预计净残值后的金额;已计提减值准备的固定资产,还应当扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。

除以下情况外,企业应对所有固定资产计提折旧:

(1)已提足折旧仍继续使用的固定资产;

(2)单独计价入账的土地。

【注意】



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

①固定资产的使用寿命、预计净残值一经确定,不得随意变更,另有规定的除外。

②固定资产应当按月计提折旧,当月增加的固定资产当月不计提折旧,从下月起计提折旧;当月减少的固定资产当月仍提折旧,从下月起不提折旧;

③提前报废的不补提折旧;

④达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产,按照估计价值确定其成本,并计提折旧;办理竣工决算后,再按照实际成本调整原来的暂估价值,但不需要调整原 3 计提的折旧额。

2. 折旧方法

常见的固定资产计提折旧的方法有年限平均法、工作量法、双倍余额递减法以及年数总和法。其中, 双倍余额递减法和年数总和法的使用尤为重要。

(1) 年限平均法 (直线法) 的计算公式

年折旧额 = (原价 - 预计净残值) ÷ 预计使用年限; 月折旧额 = 年折旧额 ÷ 12

(2) 工作量法的计算公式

①单位工作量折旧额 = (原价 - 预计净残值) ÷ 预计总工作量 = [原价 × (1 - 预计净残值率)] ÷ 预计总工作量

②月折旧额 = 当月工作量 × 单位工作量折旧额

(3) 双倍余额递减法的计算公式

①年折旧率 = 2 / 预计使用年限 × 100%

②年折旧额 = 每个折旧年度年初固定资产账面净值 × 年折旧率

③月折旧额 = 年折旧额 ÷ 12

【注意】最后两年改为年限平均法, 将固定资产账面净值扣除预计净残值后的余额平均摊销 (此时才考虑净残值)。

(4) 年数总和法的计算公式

①年折旧率 = 尚可使用年限 / 预计使用寿命的年数总和 × 100%



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

其中: 尚可使用年限(逐期年数倒转顺序) = 预计使用寿命 - 已使用年限; 预计使用寿命的年数总和 = 预计使用寿命

× (预计使用寿命 + 1) / 2

②年折旧额 = (原价 - 预计净残值) × 年折旧率

【注意】

(1) 采用双倍余额递减法和年数总和法计提折旧, 当会计年度与折旧年度不一致时, 年折旧额需要分段计算。

(2) 不管采用何种折旧方法, 对于同一固定资产计算出来的整个使用年限内计提的折旧总额肯定是相等的。

2020 年初级会计实务必背考点: 固定资产清查

对固定资产应当定期或者至少每年年末实地盘点一次。在清查过程中如果发现盘盈、盘亏的固定资产, 应填制固定资产盘盈盘亏报告表。清查固定资产的损益, 应及时查明原因, 并按照规定程序报批处理。

1、固定资产盘盈 (假设不考虑所得税的影响)

①批准前:

借: 固定资产

贷: 以前年度损益调整

②批准后:

借: 以前年度损益调整

贷: 盈余公积

利润分配——未分配利润

2、固定资产盘亏

(1) 批准前:

借: 待处理财产损益

累计折旧



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

固定资产减值准备

贷: 固定资产【原价】

(2) 批准后:

借: 其他应收款 (保险或过失人赔偿)

营业外支出——盘亏损失

贷: 待处理财产损益

2020 年初级会计实务必背考点: 无形资产的取得及摊销

无形资产是指企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产, 具有三个主要特征: 不具有实物形态、具有可辨认性、属于非货币性长期资产。无形资产包括: 专利权、非专利技术、商标权、著作权、特许权和土地使用权等。

1、取得

无形资产应当按照成本进行初始计量:

(1) 外购的无形资产, 其成本包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途前所发生的其他支出。

(2) 企业内部研究开发项目所发生的支出应区分研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段支出计入当期管理费用; 开发阶段支出符合资本化条件的, 应当确认为无形资产; 不符合资本化条件的, 应当计入当期管理费用。

2、长期待摊费用

(1) 长期待摊费用是指企业已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

(2) 账务处理

① 发生长期待摊费用

借: 长期待摊费用



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

应交税费——应交增值税(进项税额)

贷: 原材料/ 银行存款等

②摊销长期待摊费用

借: 管理费用/销售费用等

贷: 长期待摊费用

初级会计实务 第三章

2020 年初级会计实务必背考点: 短期借款

短期借款是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在 1 年以下(含 1 年, 即 ≤ 1 年)的各种款项。

1.取得和偿还

企业通过“短期借款”科目核算短期借款的取得、偿还情况。取得短期借款时贷记“短期借款”科目,偿还时借记“短期借款”科目。

(1) 取得短期借款

借: 银行存款

贷: 短期借款

(2) 归还短期借款

借: 短期借款

贷: 银行存款

2.计息

(1)如果短期借款利息是按期支付的,如按季度支付,或者利息是在借款到期时连同本金一起归还, 并且数额较大的, 应采用“月末预提方式”进行核算。

(2)如果是按月支付的,或者利息是在借款到期时连同本金一起归还,但数额不大的, 可以不采用预提方法,而是在实



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

际支付或收到银行的计息通知时,直接计入当期损益。

(3)短期借款利息属于筹资费用,应当于发生时直接计入当期财务费用。

(4)实际支付利息时根据已经预提的利息 借记“应付利息”科目,根据当期应计利息,借记“财务费用”科目,根据应付利息总额,贷记“银行存款”科目。

注意:计提短期借款的利息时,应使用“应付利息”科目,但最后一期的利息可以在实际支付时直接借记“财务费用”科目,不再贷记“应付利息”科目。

(1) 短期借款利息

①直接支付利息方式

借: 财务费用

贷: 银行存款

②预提利息方式

计提时:

借: 财务费用

贷: 应付利息

实际支付时:

借: 应付利息

贷: 银行存款

2020 年初级会计实务必背考点: 应付票据

应付票据是指企业购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票,包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

企业因开出银行承兑汇票而支付给银行的承兑汇票手续费,应当计入当期财务费用,借记“财务费用”科目,贷记“银



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

行存款”、“库存现金”科目。

应付票据转销账务处理:

(1) 应付商业承兑汇票到期, 如企业无力支付票款, 应将应付票据按账面余额转作应付账款。

借: 应付票据

贷: 应付账款

(2) 应付银行承兑汇票到期, 如企业无力支付票款, 则由承兑银行代为支付并作为对付款企业的贷款处理, 企业应将应付票据的账面余额转作短期借款。

借: 应付票据

贷: 短期借款

2020 年初级会计实务必背考点: 应付职工薪酬

1. 职工薪酬的内容

职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的核算

企业应当在职工为其提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益, 其他相关会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

(1) 货币性职工薪酬

对于职工工资、奖金、津贴和补贴等货币性职工薪酬, 企业应当在职工为其提供服务的会计期间, 将实际发生的职工工资、奖金、津贴和补贴等, 根据职工提供服务的受益对象, 将应确认的职工薪酬, 借记“生产成本”、“制造费用”、“合同履约成本”、“管理费用”等科目, 贷记“应付职工薪酬—工资、奖金、津贴和补贴”科目。职工福利费实际发生时根据实际发生额, 借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等科目, 贷记“应付职工薪酬—职工福利费”科目。医疗保险费、工伤保险费、等社会保险费和住房公积金应在职工为其提供服务的会计



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

期间,根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额,借记“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等科目,贷记“应付职工薪酬”科目。

①累积带薪缺勤:是指带薪权利可以结转下期的带薪缺勤,本期尚未用完的带薪缺勤权利可以在未来期间使用。

企业应当在职工提供了服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时,确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬,并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。

②非累积带薪缺勤:是指带薪权利不能结转下期的带薪缺勤,本期尚未用完的带薪缺勤权利将予以取消,并且职工离开企业时也无权获得现金支付。比如说:婚假、产假、丧假、探亲假、病假期间的工资通常属于非累积带薪缺勤。

(2)非货币性职工薪酬

企业以自产产品发放给职工作为福利的,应按公允价值及应交销项税额作为应付职工薪酬,计入相关资产成本或当期损益;

企业将自有住房无偿提供给职工使用的应将计提的折旧作为应付职工薪酬,计入相关资产成本或当期损益;

企业将租赁的住房无偿提供给职工使用的,应将每期应付的租金作为应付职工薪酬,计入相关资产成本或当期损益;难以认定受益对象的非货币性福利,直接计入当期损益和应付职工薪酬。

3.设定提存计划的核算

对于设定提存计划,企业应当根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应向单独主体缴存的提存金,确认为应付职工薪酬,并计入当期损益或相关资产成本。

2020年初级会计实务必背考点:其他应付款

其他应付款是指除应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利等经营活动以外的其他应付、暂收的款项,如应付短期租赁固定资产租金、租入包装物租金、存入保证金等。

2.账务处理



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- ①贷方登记发生的各种应付、暂收款项;
- ②借方登记偿还或转销的各种应付、暂收款项;
- ③期末贷方余额, 反映企业应付未付的其他应付款项。

企业发生其他各种应付、暂收款项时:

借:管理费用

贷:其他应付款

支付或退回其他各种应付、暂收款项时:

借:其他应付款

贷:银行存款

2020 年初级会计实务必背考点: 应交消费税

消费税是指在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人,按其流转额交纳的一种税。消费税有从价定率、从量定额、从价定率和从量定额复合计税三种征收方法。

2. 应交消费税——账务处理

1、销售应税消费品

借: 税金及附加

贷: 应交税费——应交消费税

2、自产自用应税消费品: 企业将生产的应税消费品用于在建工程等非生产机构时, 按规定应交纳的消费税:

借: 在建工程等

贷: 应交税费——应交消费税

3、委托加工应税消费品

①需要交纳消费税的委托加工物资, 由受托方代收代缴的消费税, 收回后直接用于销售的 (销售价格不高于受



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

托方计税价格), 应计入委托加工物资的成本:

借: 委托加工物资

贷: 银行存款/应付账款

②收回后用于连续生产应税消费品的, 按规定准予抵扣的消费税, 应记入“应交税费——应交消费税”科目的借方:

借: 应交税费——应交消费税

贷: 银行存款/应付账款

4、进口应税消费品

借: 材料采购/固定资产等 (含进口环节消费税)

应交税费——应交增值税 (进项税额)

贷: 银行存款

2020 年初级会计实务必背考点: 应交增值税

增值税是以商品(含应税劳务, 应税行为在流转过程中实现的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。

1. 增值税的征税范围

①进项税额: 记录一般纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产而支付或负担的、准予从当期销项税额中抵扣的增值税额;

②销项税额抵减: 记录一般纳税人按照现行增值税制度规定因扣减销售额而减少的销项税额;

③已交税金: 记录一般纳税人当月已缴纳的应交增值税额;

④转出未交增值税: 记录一般纳税人月度终了转出当月应交未交的增值税额;

⑤减免税款: 记录一般纳税人按现行增值税制度规定准予减免的增值税额;

⑥出口抵减内销产品应纳税额 (含义了解): 记录实行“免、抵、退”办法的一般纳税人按规定计算的出口货物



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

的进项税抵减内销产品的应纳税额;

⑦销项税额: 记录一般纳税人销售货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产应收取的增值税额;

⑧出口退税 (含义了解): 记录一般纳税人出口货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产按规定退回的增值税额;

⑨进项税额转出: 记录一般纳税人购进货物、加工修理修配劳务、服务、无形资产或不动产等发生非正常损失以及其他原因而不应从销项税额中抵扣、按规定转出的进项税额。

⑩转出多交增值税: 记录一般纳税人月度终了转出当月多交的增值税额。

2. 增值税进项税额及进项税额转出的核算

(1) 一般纳税人购进货物、接受加工修理修配劳务或者服务、取得无形资产或者不动产时, 产生的增值税即为进项税额。

一般纳税人购进货物、接受加工修理修配劳务或者服务、取得无形资产或者不动产,

借: 在途物资、原材料、库存商品等【确定的存货成本】

应交税费-应交增值税(进项税额)【可以抵扣的增值税进项税额】

贷: 应付账款/应付票据/银行存款等

购进货物等发生的退货, 应根据税务机关开具的红字增值税专用发票编制相反的会计分录。

(2) 发生以下情形时, 需要做进项税额转出:

①企业已单独确认进项税额的购进货物、加工修理修配 2 劳务或服务、无形资产或不动产, 改变用途用于简易计税项目、免征增值税项目等

②发生非正常损失。

3. 视同销售

企业的有些交易和事项从会计角度不属于销售行为, 不能确认为销售收入, 但是按照税法规定, 应视同对外销售处理,



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

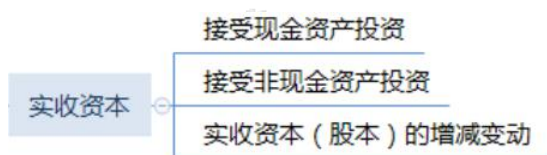
计算应交增值税。

以下事项属于视同销售行为:

- (1)将货物交付其他单位或者个人代销;
- (2)销售代销货物;
- (3)设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人,将货物从一个机构移送其他机构用于销售,但相关机构设在同一县(市)的除外;
- (4)将自产、委托加工的货物用于集体福利或者个人消费;
- (5)将自产、委托加工或者购进的货物作为投资,提供给其他单位或者个体工商户;
- (6)将自产、委托加工或者购进的货物分配给股东或者投资者;
- (7)将自产、委托加工或者购进的货物无偿赠送其他单位或者个人;
- (8)单位或者个体工商户向其他单位或者个人无偿提供服务,但用于公益事业或者以社会公众为对象的除外;
- (9)单位或者个人向其他单位或者个人无偿转让无形资产或者不动产,但用于公益事业或者以社会公众为对象的除外;
- (10)财政部和国家税务总局规定的其他情形。

第四章 所有者权益

2020 年初级会计实务必背考点: 实收资本



实收资本的增减变动:

1. 增加

一般企业增加资本主要有三个途径 接受投资者(包括企业原有投资者追加投资和新的投资者投资投资、资本公积



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

转增资本和盈余公积转增资本。其中:

(1)接受现金资产投资

借:银行存款【实际收到的金额】

贷:实收资本(或股本)【协议约定投资者在注册资本中所占份额的部分】

资本公积—资本溢价(或股本溢价)【实际收到的金额超出所占份额的部分】

【注意】股份有限公司发行股票发生的手续费、佣金等交易费用,应从溢价中抵扣,冲减资本公积(股本溢价)。

(2)接受非现金资产投资

借:固定资产/库存商品等

应交税费—应交增值税(进项税额)【当固定资产为生产经营用动产】

贷:实收资本(或股本)

资本公积—资本溢价(或股本溢价)

2.减少

企业减少实收资本应按法定程序报经批准,股份有限公司采用收购本公司股票方式减资的,按股票面值和注销股数计算的股票面值总额冲减股本,按注销库存股的账面余额与所冲减股本的差额冲减“资本公积—股本溢价”,股本溢价不足冲减的,应依次冲减“盈余公积”、“利润分配—未分配利润”等科目。

3、实收资本(或股本)的增减变动

一般企业增加资本主要有三个途径:接受投资者追加投资、资本公积转增资本和盈余公积转增资本。

(1)资本公积转增资本

借:资本公积——资本溢价(或股本溢价)

贷:实收资本/股本

(2)实收资本(或股本)的减少



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

有限责任公司: 按法定程序报经批准减少注册资本的, 按减少的注册资本金额减少实收资本。

2020 年初级会计实务必背考点: 资本(股本)溢价

1. 资本溢价

除股份有限公司外的其他类型的企业, 在企业创立时, 一般不会产生资本溢价, 但在企业重组或有新的投资者加入时, 常常会出现资本溢价。即投资者多缴的部分形成资本溢价。

2. 股本溢价

股份有限公司是以发行股票的方式筹集股本的, 股票可按面值发行(平价发行)也可以溢价发行, 许多国家不允许折价发行, 我国也是。

在溢价发行股票的情况下, 企业发行股票取得的收入, 等于股票面值的部分作为股本处理, 超出股票面值的溢价收入应作为股本溢价处理。

股份有限公司发行股票支付的手续费、佣金等交易费用, 如股票溢价发行的, 从发行股票的溢价中抵扣;

股票发行没有溢价或溢价金额不足抵扣的部分, 应将不足以抵扣支付的部分冲减“盈余公积”和“利润分配—未分配利润”。

会计分录

资本溢价 (或股本溢价)

①在按面值发行股票的情况下, 企业发行股票取得的收入, 应全部作为股本处理。

借: 银行存款等

贷: 股本

②在溢价发行股票的情况下, 企业发行股票取得的收入:

借: 银行存款等

贷: 股本



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

资本公积——股本溢价

③发行股票相关的手续费、佣金等交易费用:

a.如果是溢价发行股票的, 应从溢价中抵扣, 冲减资本公积——股本溢价。

b.无溢价发行股票或溢价金额不足以抵扣的, 应将不足抵扣的部分冲减盈余公积和未分配利润。

借: 资本公积——股本溢价

盈余公积

利润分配——未分配利润

贷: 银行存款

2020 年初级会计实务必背考点: 留存收益

一、留存收益概述: 包括盈余公积和未分配利润。

1、盈余公积包括法定盈余公积和任意盈余公积。企业提取的盈余公积经批准可用于弥补亏损、转增资本或发放现金股利或利润等。

2、未分配利润是指企业实现的净利润经过弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后留存在企业的、历年结存的利润。

★可供分配的利润 = 当年实现的净利润 (或净亏损) + 年初未分配利润 (或-年初未弥补亏损) + 其他转入【如盈余公积补亏】

★利润分配的顺序依次是: ①提取法定盈余公积; ②提取任意盈余公积; ③向投资者分配利润。

2.账务处理

(1)提取盈余公积

借: 利润分配——提取法定盈余公积

——提取任意盈余公积



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

贷:盈余公积

(2)盈余公积补亏

借:盈余公积

贷:利润分配——盈余公积补亏

(3)盈余公积转增资本

借:盈余公积

贷:实收资本/股本

(4)盈余公积发放现金股利或利润

借:盈余公积

贷:应付股利

第五章 收入、费用和利润

2020 年初级会计实务必背考点: 销售退回的处理

销售退回是指企业因售出商品在质量、规格等方面不符合销售合同规定条款的要求, 客户要求企业予以退货。

已确认销售商品收入的售出商品发生销售退回的, 除属于资产负债表日后事项的外, 企业收到退回的商品时, 应退回货款或冲减应收账款, 并冲减主营业务收入和增值税销项税额, 借记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税(销项税额)”等科目, 贷记“银行存款”“应收票据”“应收账款”等科目。

收到退回商品验收入库, 按照商品成本, 借记“库存商品”科目, 贷记“主营业务成本”科目。如该项销售退回已发生现金折扣, 应同时调整相关财务费用的金额。

借:主营业务收入

应交税费——应交增值税(销项税额)

贷:银行存款



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

借:库存商品

贷:主营业务成本

2020 年初级会计实务必背考点: 税金及附加的核算和会计处理

税金及附加核算企业日常经营活动发生的消费税、城市维护建设税、资源税、教育费附加、房产税、城镇土地使用税、车船税、印花税等相关税费(只有日常经营活动中发生的相关税费才能通过“税金及附加”科目核算,而非日常经营活动中发生的消费税等不记入“税金及附加”科目),期末将“税金及附加”科目余额转入“本年利润”科目,结转后本科目无余额。

(1) 按规定计算确定的与经营活动相关的消费税、城市维护建设税、资源税、教育费附加、房产税、城镇土地使用税、车船税等税费

借: 税金及附加

贷: 应交税费

【提示】企业缴纳的印花税,不会发生应付未付税款的情况,不需要预计应纳税金额,企业缴纳的印花税不通过“应交税费”科目核算。

(2) 期末,应将“税金及附加”科目余额转入“本年利润”,结转后该科目无余额:

借: 本年利润

贷: 税金及附加

2020 年初级会计实务必背考点: 营业成本的账务处理

1. 营业成本包括主营业务成本和其他业务成本,是将已销售商品、已提供服务的成本等计入当期损益。主营业务成本核算的内容包括销售商品成本和提供服务成本。其他业务成本核算内容包括销售材料成本、出租固定资产的折旧额、出租无形资产的摊销额和出租包装物的成本或摊销额等。

主营业务成本:



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

借: 主营业务成本

贷: 库存商品/劳务成本

2. 采用成本模式计量的投资性房地产计提折旧或进行摊销时, 应在“其他业务成本”中核算。

(1) 企业发生的其他业务成本:

借: 其他业务成本

贷: 原材料/周转材料/累计折旧/累计摊销/应付职工薪酬/银行存款等

(2) 期末, 将其他业务成本的余额转入“本年利润”科目, 结转后该科目无余额:

借: 本年利润

贷: 其他业务成本

3. “主营业务成本”、“其他业务成本”科目期末余额转入“本年利润”科目, 结转后无余额。

借: 本年利润

贷: 主营业务成本

2020 年初级会计实务必背考点: 期间费用

1. 销售费用

核算企业销售商品和材料、提供服务的过程中发生的保险费、包装费、展览费、广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费和装卸费以及为销售本企业商品而专设的销售机构(含销售网点售后服务网点等)的职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用, 以及与专设销售机构相关的固定资产修理费用等后续支出。

2. 管理费用

核算企业为组织和管理企业生产经营发生的各种费用包括: 企业筹建期间发生的开办费; 行政管理部门职工薪酬、物料消耗、低值易耗品摊销、办公费和差旅费等; 工会经费、董事会费; 聘请中介机构费、咨询费、诉讼费、业务招待费; 技术转让费、研究费用等; 企业生产车间(部门)和行政管理部门等发生的固定资产修理费用等后续支出。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

管理费用不多的商品流通企业,可不设“管理费用”科目,相关核算内容可并入“销售费用”科目核算。

3.财务费用,是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用。

核算的内容包括:

①利息支出(减利息收入);

②汇兑损益;

③与筹集资金相关的手续费;

④企业发生的现金折扣等。

2020年初级会计实务必背考点: 营业利润、利润总额和净利润的核算

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,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。

(1)营业利润

营业利润=营业收入-营业成本-税金及附加-销售费用-管理费用-研发费用-财务费用-资产减值损失-信用减值损失+公允价值变动收益(-公允价值变动损失)+资产处置收益(资产处置损失)+投资收益(-投资损失)+净敞口套期收益(-净敞口套期损失)+其他收益

(2)利润总额

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

(3)净利润

净利润=利润总额-所得税费用

2020年初级会计实务必背考点: 营业外收支

1.营业外收入

营业外收入是指企业确认的与其日常活动无直接关系的各项利得。营业外收入主要包括盘盈利得、捐赠利得、债务重组利得等。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

企业应通过“营业外收入”科目,核算营业外收入的取得及结转情况。该科目可按营业外收入项目进行明细核算。

期末将本科目余额结转到“本年利润”科目,期末结转后无余额。

账务处理:

(1) 企业确认处置非流动资产毁损报废收益时(以固定资产为例)

借: 固定资产清理

贷: 营业外收入

(2) 现金盘盈

①批准前(把账调平,使实存等于账存)

借: 库存现金

贷: 待处理财产损益

②批准后

借: 待处理财产损益

贷: 营业外收入【无法查明原因】

(3) 期末,应将“营业外收入”科目余额转入“本年利润”科目,借记“营业外收入”科目,贷记“本年利润”科目。结转后“营业外收入”科目应无余额。

2. 营业外支出

营业外支出是指企业发生的与其日常活动无直接关系的各项损失,主要包括公益性捐赠支出、盘亏损失、非常损失、罚款支出、债务重组损失等。

企业应通过“营业外支出”科目,核算营业外支出的发生及结转情况。该科目可按营业外支出项目进行明细核算。

期末将本科目余额结转到“本年利润”科目,期末结转后无余额。

账务处理:



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(1) 企业确认处置非流动资产毁损报废损失时 (以固定资产为例)

借: 营业外支出

贷: 固定资产清理

(2) 确认盘亏、罚款支出计入营业外支出时

借: 营业外支出

贷: 待处理财产损益/库存现金

(3) 期末, 应将“营业外支出”科目余额转入“本年利润”科目, 结转后该科目应无余额。

借: 本年利润

贷: 营业外支出

2020 年初级会计实务必背考点: 所得税费用的核算

(一) 应交所得税的计算

1. 应交所得税是指企业按照税法规定计算确定的针对当期发生的交易和事项, 应缴纳给税务部的所得税金额, 当期应交所得税。计算公式为:

应纳税所得额 = 税前会计利润 + 纳税调整增加额 - 纳税调整减少额

应交所得税 = 应纳税所得额 × 所得税税率

2. 纳税调整是因为会计制度和税收法规差异形成的, 指的是按照税法对利润所得进行调整, 包括纳税调整增加额和纳税调整减少额。纳税调整增加额主要包括超过税法规定标准的职工福利费、工会经费、职工教育经费、业务招待费等。纳税调整减少额主要包括按税法规定允许弥补的亏损和准予免税的项目, 如前五年内未弥补亏损和国债利息收入等。

3. 企业应根据企业会计准则的规定, 计算当期所得税和递延所得税, 据以确定应从当期利润总额中扣除的所得税费用, 通过“所得税费用”科目核算。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

所得税费用=当期所得税+递延所得税

递延所得税=(递延所得税负债期末余额-递延所得税负债期初余额)-(递延所得税资产期末余额-递延所得税资产期初余额)

4.在不存在递延所得税的情况下 r 应交所得税和所得税费用是相等的。

(二) 账务处理

①期末计算所得税费用

借: 所得税费用

递延所得税资产 (可借可贷)

贷: 应交税费——应交所得税

递延所得税负债 (可借可贷)

②期末, 将“所得税费用”科目的余额转入“本年利润”, 结转后该科目应无余额。

借: 本年利润

贷: 所得税费用

2020 年初级会计实务必背考点: 本年利润

1.会计期末结转本年利润的方法有表结法和账结法两种。

①表结法下, 各损益类科目每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, 只有在年末时才将全年累计余额结转入“本年利润”科目。

②账结法下, 每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。

2.各损益类科目结转入“本年利润”科目后, 如果“本年利润”科目为贷方余额, 表示当年实现的净利润; 如为借方余额, 表示当年发生的净亏损。

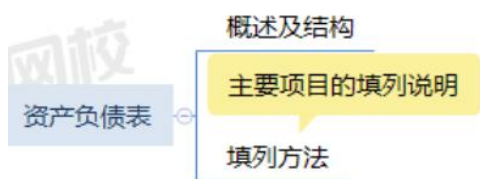
第六章 财务报表



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

2020 年初级会计实务必背考点: 资产负债表



一、资产负债表概述

资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的报表, 是企业经营活动的静态体现, 是根据 “资产=负债+所有者权益” 这一平衡公式编制而成。

二、资产负债表的结构: 我国企业的资产负债表采用账户式结构

- (1) 左方为资产项目, 大体按资产的流动性大小排列;
- (2) 右方为负债及所有者权益项目, 一般按要求清偿时间的先后顺序排列。

三、资产负债表项目的填列方法

- ①直接根据总账科目余额填列。如:短期借款。
 - ②根据几个总账科目余额计算填列。如:货币资金。
 - ③根据有关明细科目余额计算填列。如:预收款项。
 - ④根据总账科目和明细科目余额分析计算填列。如:长期借款。
 - ⑤根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列。如:长期股权投资、固定资产。
 - ⑥综合运用上述方法分析填列。如:存货。
- (2)资产负债表中的“年初余额” 栏通常根据上年有关项目的期末余额填列,且与上年末资产负债表“期末余额” 栏相一致。

2020 年初级会计实务必背考点: 所有者权益变动表的编制

所有者权益变动表各项目均需填列 “本年金额” 和 “上年金额” 两栏。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(1) 所有者权益变动表“上年金额”栏内各项数字,应根据上年度所有者权益变动表“本年金额”栏内所列数字填列。

【提示】上年度所有者权益变动表规定的各个项目的名称和内容同本年度不一致的,应对上年度所有者权益变动表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整,填入所有者权益变动表的“上年金额”栏内。

(2) 所有者权益变动表“本年金额”栏内各项数字一般应根据“实收资本(或股本)”、“其他权益工具”、“资本公积”、“库存股”、“其他综合收益”、“盈余公积”、“利润分配”、“以前年度损益调整”科目的发生额分析填列。

(3) 企业的净利润及其分配情况作为所有者权益变动的组成部分,不需要单独编制利润分配表列示。

2020 年初级会计实务必背考点: 利润表的编制

(1) 营业收入项目: 本项目应根据“主营业务收入”和“其他业务收入”科目发生额分析填列。

(2) 营业成本项目: 本项目应根据“主营业务成本”和“其他业务成本”科目的发生额分析填列。

(3) 税金及附加项目: 本项目应根据“税金及附加”科目的发生额分析填列。

(4) 销售费用项目: 应根据“销售费用”科目的发生额分析填列。

(5) 管理费用项目: 应根据“管理费用”科目的发生额分析填列。

(6) “研发费用”项目, 该项目应根据“管理费用”科目下的“研发费用”明细科目的发生额分析填列。

(7) “财务费用”项目:

① “其中: 利息费用”项目, 反映企业为筹集生产经营所需资金等而发生的应予费用化的利息支出, 该项目应根据“财务费用”科目的相关明细科目的发生额分析填列。

② “利息收入”项目, 反映企业确认的利息收入, 该项目应根据“财务费用”科目的相关明细科目的发生额分析填列。

(8) 资产减值损失项目: 本项目应根据“资产减值损失”科目的发生额分析填列。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(9) “信用减值损失”项目, 反映企业计提的各项金融工具减值准备所形成的预期信用损失。该项目应根据“信用减值损失”科目的发生额分析填列。

(10) “其他收益”项目, 反映计入其他收益的政府补助等。本项目应根据“其他收益”科目的发生额分析填列。

(11) “投资收益”项目, 应根据“投资收益”科目的发生额分析填列。如为投资损失, 本项目以“-”号填列。

(12) “净敞口套期收益”项目, 反映净敞口套期下被套期项目累计公允价值变动转入当期损益的金额或现金流量套期储备转入当期损益的金额。本项目应根据“净敞口套期损益”科目的发生额分析填列; 如为套期损失, 本项目以“-”号填列。

(13) “公允价值变动收益”项目, 应根据“公允价值变动损益”科目的发生额分析填列, 如为净损失, 本项目以“-”号填列。

(14) “资产处置收益”项目, 应根据“资产处置损益”科目的发生额分析填列; 如为处置损失, 以“-”号填列。

(15) “营业利润”项目, 反映企业实现的营业利润。如为亏损, 以“-”号填列。

(16) “营业外收入”项目: 主要包括与企业日常活动无关的政府补助、盘盈利得、捐赠利得(企业接受股东或股东的子公司直接或间接的捐赠, 经济实质属于股东对企业的资本性投入的除外)等。

(17) “营业外支出”项目, 应根据“营业外支出”科目的发生额分析填列。

(18) “利润总额”项目, 反映企业实现的利润。如为亏损, 以“-”号填列。

(19) “所得税费用”项目, 反映企业应从当期利润总额中扣除的所得税费用。本项目应根据“所得税费用”科目的发生额分析填列。

(20) “净利润”项目, 反映企业实现的净利润。如为亏损, 以“-”号填列。

(21) “其他综合收益的税后净额”项目, 反映企业根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(22) “综合收益总额”项目, 反映企业净利润与其他综合收益(税后净额)的合计金额。

(23) “每股收益”项目, 包括基本每股收益和稀释每股收益两项指标。

第七章 管理会计基础

2020 年初级会计实务必背考点: 辅助生产费用的分配方法

辅助生产费用的归集和分配

直接分配法

交互分配法

计划成本分配法

顺序分配法

代数分配法

掌握计算公式

其特点是将辅助生产费用直接分配给辅助生产以外的各受益单位, 不考虑各辅助生产车间之间相互提供劳务或产品的情况。

辅助生产的单位成本 = 辅助生产费用总额 ÷ 辅助生产对外供应劳务总量

特点: 不考虑各辅助生产车间之间相互提供劳务或产品的情况

优点: 计算简单; 缺点: 分配结果不够准确。

2. 交互分配法

其特点是进行两次分配, 先在各辅助生产车间之间进行一次交互分配, 然后将各辅助生产车间交互分配后的实际费用, 对辅助生产车间以外的各受益单位进行分配。

对内交互分配率 = 辅助生产费用总额 ÷ 辅助生产提供的劳务总量

对外分配率 = (交互分配前的成本费用 + 交互分配转入的成本费用 - 交互分配转出的成本费用) ÷ 对辅助生产车间以外的其他部门提供的产品或劳务总量

优点: 提高了分配的正确性; 缺点: 加大了分配的工作量。

3. 计划成本分配法



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

其特点是辅助生产车间生产的产品或劳务按照计划单位成本计算、分配。各受益单位应负担的辅助生产成本=该

受益单位劳务耗用量 × 计划单位成本成本差异=实际成本-按计划分配率分配转出的费用

特点: 按计划单位成本进行分配, 实际与计划差额采用简化计算方法全部计入管理费用。

优点: 便于考核和分析各受益单位的成本, 有利于分清各单位的经济责任; 缺点: 成本分配不够准确。

2020 年初级会计实务必背考点: 废品损失和停工损失的核算

(1) 废品损失内容

①在生产过程中发生的和入库后发现的不可修复废品的生产成本;

②可修复废品的修复费用;

③扣除回收的废品残料价值和应收赔款以后的损失。

(2) 废品损失不包括

①经质量检验部门鉴定不需要返修、可以降价出售的不合格品;

②产品入库后由于保管不善等原因而损坏变质的产品;

③实行“三包”企业在产品出售后发现的废品。

【注意】如果废品是在完工以后发现的, 单位废品负担的各项生产费用应与单位合格产品完全相同, 可按合格品产量和废品的数量比例分配各项生产费用, 计算废品的实际成本。

(3) 账务处理

①发生废品损失时结转不可修复的废品成本

借: 废品损失

贷: 生产成本——基本生产成本

②收回残料的价值和应收的赔款

借: 原材料/其他应收款



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

贷: 废品损失

③结转废品净损失

借: 生产成本——基本生产成本

贷: 废品损失

(4) 可修复废品损失

①可修复废品返修以前发生的生产费用, 不是废品损失, 而应留在“生产成本——基本生产成本”科目和所属有关产品成本明细账中, 不需要转出。

②返修发生的各种费用, 应根据各种费用分配表, 记入“废品损失”科目的借方。

借: 废品损失

贷: 原材料/应付职工薪酬等

③其回收的残料价值和应收的赔款, 应从“废品损失”科目贷方分别转入“原材料”和“其他应收款”科目的借方。

借: 原材料/其他应收款

贷: 废品损失

④结转后“废品损失”的借方余额反映的是归集的可修复损失成本, 应转入“生产成本——基本生产成本”科目的借方。

借: 生产成本——基本生产成本

贷: 废品损失

(5) 停工损失的核算

(1) 正常停工: 包括季节性停工、正常生产周期内的修理期间的停工、计划内减产停工等, 正常停工费用在产品成本核算范围内, 应计入产品成本。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(2) 非正常停工：包括原材料或工具等短缺停工、设备故障停工、电力中断停工、自然灾害停工等。

【注意】季节性停工、修理期间的正常停工费用在产品成本核算范围内，应计入产品成本；非正常停工费用应计入企业当期损益。

账务处理：

①停工期内发生、应列作停工损失的费用

借：停工损失

贷：原材料/应付职工薪酬等

②应由过失单位及过失人员或保险公司负担的赔款

借：其他应收款

贷：停工损失

③期末，将停工净损失从该科目贷方转出

属于自然灾害部分：

借：营业外支出

贷：停工损失

应由本月产品成本负担的部分：

借：生产成本——基本生产成本

贷：停工损失

2020 年初级会计实务必背考点：制造费用的分配方法

1. 制造费用的归集

制造费用是指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用，包括物料消耗、车间管理、人员的薪酬、车间管理用房屋和设备的折旧费、租赁费和保险费、车间管理用具摊销、车间管理的照明费、水费、取暖费、劳动保护费、



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

设计制图费、试验检验费、差旅费、办公费以及季节性修理期间停工损失等。

2. 制造费用的分配

(1) 制造费用常用计算公式:

制造费用分配率 = 制造费用总额 ÷ 各种产品分配标准之和

某产品应分配的制造费用 = 该种产品分配标准 × 制造费用分配率

(2) 制造费用的分配方法

① 生产工时比例法

② 机器工时比例法

适用于产品生产的机械化程度较高的车间。

③ 生产工人工资比例分配法

适用于各种产品生产机械化程度相差不多的企业,如果生产工人工资是按生产工时的比例分配,该方法实际上等同于生产工人工资比例法。

④ 按年度计划分配率分配法

特别适用于季节性生产企业。

提示: 制造费用的分配方法一经确定, 不应随意变更。无论采用哪种分配方法, 都应根据制造费用分配表进行制造费用分配的总分类核算和明细核算。

2020 年初级会计实务必背考点: 完工产品和在产品的生产费用分配

月末如果既有完工产品又有在产品, 产品成本明细账中归集的月初在产品生产成本与本月发生的成本之和, 则应当在完工产品与月末在产品之间采用适当的分配方法进行分配, 以计算完工产品和月末在产品的成本。

常见的分配方法有:

1. 不计算在产品成本法



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

适用: 各月末在产品数量很小的产品。

计算: 每月发生的生产成本, 全部由完工产品负担。

2. 在产品按固定成本计价法

适用: 月末在产品数量较多, 但各月变化不大的产品或月末在产品数量很小的产品。

计算: 各月末在产品的成本固定不变。

3. 在产品按所耗直接材料成本计价法

计算: 产品的直接材料成本: 在完工产品和月末在产品之间进行分配, 加工成本 (如直接人工、制造费用) 全部由完工产品成本负担。

4. 约当产量比例法

将月末在产品数量按其完工程度折算为相当于完工产品的产量然后将产品应负担的全部成本按照完工产量与月末在产品约当产量的比例分配计算完工产品成本和月末在产品成本。这种方法适用于月末在产品数量较多, 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。

计算: 产品的直接材料成本: 在完工产品和月末在产品之间进行分配, 加工成本 (如直接人工、制造费用) 全部由完工产品成本负担。

5. 在产品按定额成本计价法

采用在产品按定额成本计价法, 月末在产品成本按定额成本计算。这种方法是事先经过调查研究、技术测定或按定额资料, 对各个加工阶段上的在产品直接确定一个单位定额成本。这种方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。

计算: 各月末在产品的成本固定不变。

6. 定额比例法

产品的生产成本在完工产品与月末在产品之间按照两者的定额消耗量或定额成本比例分配。这种方法适用于各项



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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。

计算 (以按定额成本比例为例):

①直接材料成本分配率 = (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)

②直接人工成本分配率 = (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)

7.在产品按完工产品成本计价法

适用:月末在产品已接近完工,或产品已经加工完毕但尚未验收或包装入库的产品。

计算:将在产品视同完工产品计算、分配生产费用。

2020年初级会计实务必背考点:产品成本计算方法

一、产品成本计算方法概述

(1) 确定产品成本计算方法的主要因素

①成本计算对象;

②成本计算期;

③生产费用在完工产品与在产品之间的分配。

(2) 成本计算对象的确定,是正确计算产品成本的前提,也是区别各种成本计算方法的主要标志。

产品成本计算的基本方法				
产品成本计算方法	成本计算对象	生产类型		
		生产组织特点	生产工艺特点	成本管理
品种法	产品品种	大量大批生产	单步骤生产	—
			多步骤生产	不要求分步计算成本
分批法	产品批别	单件小批生产	单步骤生产	—
			多步骤生产	不要求分步计算成本
分步法	生产步骤	大量大批生产	多步骤生产	要求分步计算成本



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

核算方法	适用范围
品种法	适用: 大批大量单步骤; 管理上不要求提供有关生产步骤成本信息的。 eg: 发电、供水、采掘等企业
分批法	适用: 小批单件; 也可用于一般企业中的新产品试制或试验的生产、在建工程以及设备修理作业等。 eg: 造船、重型机器制造、精密仪器制造等
分步法	适用: 大量大批的多步骤生产 eg: 冶金、纺织、机械制造等 分为: ①逐步结转分步法: 综合结转分步法 (需要成本还原); 分项结转分步法 (不需要成本还原); ②平行结转分步法 (不计算半成品成本分步法)

第八章 政府会计基础

2020 年初级会计实务必背考点: 政府会计核算



1、政府会计核算体系及目标

《基本准则》确立了“双功能”、“双基础”、“双报告” 的政府会计核算体系。

(1)双功能

政府会计由预算会计和财务会计构成。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(1) “双功能”

①预算会计通过预算收入、预算支出与预算结余三个要素,对政府会计主体预算执行过程中发生的全部预算收入和全部预算支出进行会计核算,主要反映和监督预算收支执行情况。

②财务会计通过资产、负债、净资产、收入和费用五个要素,对政府会计主体发生的各项经济业务或者事项进行会计核算,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。

(2) “双基础”

①预算会计实行收付实现制,国务院另有规定的,从其规定;

②财务会计实行权责发生制。

(3) “双报告”

①政府决算报告的编制主要以收付实现制为基础,以预算会计核算生成的数据为准。

②政府财务报告的编制主要以权责发生制为基础,以财务会计核算生成的数据为准

2、政府财务报告和决算报告

(1) 政府财务报告是反映政府会计主体某一特定日期的财务状况和某一会计期间的运行情况和现金流量等信息的文件。

(2) 政府决算报告是综合反映政府会计主体年度预算收支执行结果的文件。

政府决算报告与政府综合财务报告的主要区别:



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

	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	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的结 果	一级政府整体财务状况、运行情况和 财政中长期可持续性
编制基础	收付实现制	权责发生制
数据来源	以预算会计核算生成的数据为准	以财务会计核算生成的数据为准
编制方法	汇总	合并
报送要求	本级人民代表大会常务委员会审查和 批准	本级人民代表大会常务委员会备案

2020 年初级会计实务必背考点：事业单位收支业务

1、事业单位收入

在财务会计中,单位的收入包括财政拨款收入、事业收入、上级补助收入、附属单位上缴收入、经营收入、非同级财政拨款收入、投资收益、捐赠收入利息收入、租金收入、其他收入等,采用权责发生制核算;在预算会计中,单位的预算收入包括财政拨款预算收入、事业预算收入、上级补助预算收入、附属单位上缴预算收入、经营预算收入、债务预算收入、非同级财政拨款预算收入、投资预算收益、其他预算收入等,采用收付实现制核算。

2.事业单位的费用

在财务会计中,单位的费用包括业务活动费用、单位管理费用、经营费用、资产处置费用、上缴上级费用、对附属单位补助费用、所得税费用、其他费用等,采用权责发生制核算;在预算会计中,单位的支出包括行政支出、事业支出、经营支出、对附属单位补助支出、上缴上级支出、债务还本支出、投资支出、其他支出等,采用收付实现制核算。

2020 年初级会计实务必背考点：事业单位资产业务

	零余额账户用款额度
资产业务	财政应返还额度
	固定资产

一、零余额账户用款额度



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

“零余额账户用款额度”科目核算实行国库集中支付的单位在财政授权支付方式下,根据财政部门批复的资金使用计划收到的零余额账户用款额度。单位应当依据代理银行提供的对账单作注销额度的相关账务处理,所以“零余额账户用款额度”科目年末应无余额。

年末,根据本年度财政直接支付预算指标数与其实际支出数的差额,在预算会计中借记“资金结存——财政应返还额度”科目,贷记“财政拨款预算收入”;同时在财务会计中借记“财政应返还额度——财政直接支付”科目,贷记“财政拨款收入”科目。

二、财政应返还额度

财政应返还额度是指实行国库集中支付的单位,年度终了应收财政下年度返还的资金额度,即反映结转下年使用的用款额度,包括可以使用的以前年度财政直接支付资金额度和财政应返还的财政授权支付资金额度。

为核算和监督财政应返还额度,实行国库集中支付的单位应当设置“财政应返还额度”科目并设置“财政直接支付”和“财政授权支付”两个明细科目,进行明细核算。

年末,依据代理银行提供的对账单作注销额度的相关账务处理,在预算会计中借记“资金结存——财政应返还额度”科目,贷记“资金结存——零余额账户用款额度”科目;同时在财务会计中借记“财政应返还额度——财政授权支付”科目,贷记“零余额账户用款额度”科目。下年年初恢复额度时,在预算会计中借记“资金结存——零余额账户用款额度”科目,贷记“资金结存——财政应返还额度”科目;同时在财务会计中借记“零余额账户用款额度”科目,贷记“财政应返还额度——财政授权支付”科目。

三、固定资产

固定资产是指单位为满足自身开展业务活动或其他活动需要而控制的,使用年限超过1年(不含1年)单位价值在规定标准以上,并在使用过程中基本保持原有物质形态的资产。单位价值虽未达到规定标准,但使用期限超过1年(不含1年)的大批同类物资,如图书、家具、用具、装具及动植物等,应当作为固定资产进行核算和管理。单位的固定资产一般分为六类:房屋及构筑物,专用设备,通用设备,文物和陈列品,图书、档案,家具、用具、装具及动植



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

物。

233网校
www.233.com

2020初级会计全科取证班

每天低至0.95元, 高效过2科



- ◆ 涵盖6大班级
- ◆ 3大赠品
- ◆ 2个考期



长按二维码
80%考生都选择的精品好课
点击试听

【你将收获】

- 10+小时学习轻松入门
- 45+小时吃透教材考点
- 10+小时攻克易混淆点
- 15+小时冲刺提分, 突击卷+直播查缺补漏
- 特色: 双师资教学, 自由选择风格喜好
- 保障: 免费重学1次, 享受每年新版课程
- 配套: 授课名师8小时答疑+视频下载+讲义下载

赠送1 价值90元/2科官方正版教材, 包邮到家

赠送2 价值398元/年题库会员, 含2套考前点题卷/科

赠送3 纸质版《黄金考点》, 包邮到家



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握