

经 | 典 | 题 | 解

第一部分 学情速递

| 2024 |



● ● ● ● 梦想成真辅导丛书 ● ● ● ●

2024 年中级会计实务学情速递

一、考试政策

(一) 考试时间

考试时间如表 0-1 所示。

表 0-1 考试时间

| 考试日期 | 考试科目 | 考试时长 |
|---------|--------|----------------------------|
| 9 月 7 日 | 中级会计实务 | 165 分钟 (8 : 30-11 : 15) |
| 9 月 8 日 | | |
| 9 月 9 日 | | |

* 具体考试时间以自己的准考证为准。

(二) 考试题型

考试题型如表 0-2 所示。

表 0-2 考试题型

| 题型 | 题量 | 分值 | |
|-------|------|--------------------|--------|
| 单项选择题 | 10 题 | 1.5 分/题 | 共 15 分 |
| 多项选择题 | 10 题 | 2 分/题 | 共 20 分 |
| 判断题 | 10 题 | 1 分/题 | 共 10 分 |
| 计算分析题 | 2 题 | 1 题 10 分, 1 题 12 分 | 共 22 分 |
| 综合题 | 2 题 | 1 题 15 分, 1 题 18 分 | 共 33 分 |

* 2024 年考试题型尚未公布, 参考 2023 年考试题型。

(三) 评分标准

评分标准如表 0-3 所示。

表 0-3 评分标准

| 题型 | 评分标准 |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|
| 单项选择题 | 每小題备选答案中, 只有一个符合题意的正确答案。错选、不选均不得分 |
| 多项选择题 | 每小題备选答案中, 有两个或两个以上符合题意的正确答案。请至少选择两个答案, 全部选对得满分, 少选得相应分值, 多选、错选、不选均不得分 |

(续表)

| 题型 | 评分标准 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 判断题 | 请判断每小題的表述是否正确。每小題答题正确的得 1 分，错答、不答均不得分，也不扣分 |
| 计算分析题 | 凡要求计算的，应列出必要的计算过程；计算结果出现两位以上小数的，均四舍五入保留小数点后两位小数。凡要求编制会计分录的，除题中有特殊要求外，只需写出一级科目。答案中的金额单位用万元表示 |
| 综合题 | 凡要求计算的，应列出必要的计算过程；计算结果出现两位以上小数的，均四舍五入保留小数点后两位小数。凡要求编制会计分录的，除题中有特殊要求外，只需写出一级科目。答案中的金额单位用万元表示 |

* 2024 年评分标准尚未公布，参考 2023 年评分标准。

二、“中级会计实务”科目基本情况

中级会计实务考试大纲(2024 年)共包括二十五章，可分为中级基础理论章节、中级财务会计章节、高级财务会计章节、特殊行业会计章节四部分，章节体系如表 0-4 所示。

表 0-4 章节体系

| 体系 | 具体内容 |
|----------|-----------------|
| 中级基础理论章节 | 第一章 总论 |
| 中级财务会计章节 | 第二章 存货 |
| | 第三章 固定资产 |
| | 第四章 无形资产 |
| | 第五章 投资性房地产 |
| | 第六章 长期股权投资和合营安排 |
| | 第七章 资产减值 |
| | 第八章 金融资产和金融负债 |
| | 第九章 职工薪酬 |
| | 第十一章 借款费用 |
| | 第十三章 收入 |

(续表)

| 体系 | 具体内容 |
|----------|--------------------------|
| 高级财务会计章节 | 第十章 股份支付 |
| | 第十二章 或有事项 |
| | 第十四章 政府补助 |
| | 第十五章 非货币性资产交换 |
| | 第十六章 债务重组 |
| | 第十七章 所得税 |
| | 第十八章 外币折算 |
| | 第十九章 租赁 |
| | 第二十章 持有待售的非流动资产、处置组和终止经营 |
| | 第二十一章 企业合并与合并财务报表 |
| | 第二十二章 会计政策、会计估计变更和差错更正 |
| | 第二十三章 资产负债表日后事项 |
| 特殊行业会计章节 | 第二十四章 政府会计 |
| | 第二十五章 民间非营利组织会计 |

第一章为“中级基础理论章节”，此章主要介绍了会计基础理论体系。

第二章至第九章、第十一章、第十三章均为“中级财务会计章节”，此部分以会计要素为主线，解析了一些常规业务的具体核算，属于中级财务会计的基础主干内容，为更高阶的知识做铺垫。

第十章、第十二章、第十四章至第二十三章均为“高级财务会计章节”，该部分解析的是特殊会计业务，是会计核算的深入拓展。

第二十四章、第二十五章均为“特殊行业会计章节”，这部分解析的是行政事业单位和民间非营利组织的会计核算，难度不大，但是包含内容全面且琐碎。

三、本书使用攻略

1. 本书特点
- (1)设计理念。本书的总体设计理念是“靶向-快速备考”，要点详解与经典例题演练结合，采用“学+练”模式编写。先通过分章节的学练掌握知识点，然后通过“逐章加练”提升做题能力，最后通过“冲刺模拟”检验学习效果。
- (2)基本结构。本书分为“打基础”和“做习题”两册。“打基础”分章进行列示，首先对该章的主要考点和考试变化等进行分析和讲解，以使考生对该章的近年考试情况有所了解，然后是对该章重要知识点的精炼概括和解析，同时辅以经典热题，解决考生在看书或听课过程中留下的疑问。“做习题”以习题演练为主，按考点对题目进行练习，最后还有两套模拟试卷为考生保驾护航。本书注重对于考题的分析与解读，指导考生学会将学到的知识转化为分数。全书考点讲解精炼，例题精挑细选，极具参考价值。通过学习经典题解，达到查漏补缺，提升和巩固知识储备的目的。

2. 考试政策

(1) 全面考核。“中级会计实务”考试大纲和教材既是考生复习的范围，也是考试命题的基本依据。从最近几年的考题来看，内容基本上没有超过考试大纲和教材范围。在题目分布上，几乎兼顾了所有章节的内容。考生只有充分准备，在考试时才能游刃有余，切不可抱有侥幸心理。

(2) 重点突出。全面考核，是指所有内容被考查的概率相同，但并不意味着所有的内容都同等重要，考题会根据不同的重要程度将相应的知识点分设在不同的题型中，并赋予不同的分值。“中级会计实务”近几年考题均重点考查固定资产、无形资产、投资性房地产、长期股权投资、金融资产、收入、所得税、企业合并与合并财务报表以及资产负债表日后事项等内容，体现了重点突出的原则。近几年，收入、会计差错与资产负债表日后事项结合的题目几乎每年都会出现，而且基本上是在综合题中出现，所占分值较高。

(3) 综合性强。“中级会计实务”考试主要侧重于考查考生对会计基本概念、基本理论和方法的理解、运用能力，考查考生利用会计基础知识分析问题和解决问题的能力。考生必须深入透彻地理解会计专业知识，才能在面对错综复杂的会计业务时做出合理的处理。根据这一特点，大多数题目不再局限于某一个知识点，而是考核某一类问题或者某一个业务各个环节的处理。尤其是综合题，要么涉及两章以上的内容，要么涉及一个复杂的核算体系。这类题目所涉及的各章内容相互渗透、前后联系较密切，是考生丢分较多的地方。要想获得高分，就要将所学知识熟练掌握、融会贯通。

(4) 喜新不厌旧。最近几年会计法规、制度等不断颁布和实施，考题在继承以往重难点的基础上，对新规定、新内容进行更高概率的考核。试题紧密结合现行会计制度以及新颁布的具体会计准则的有关规定，体现知识及时更新的要求。考生在学习中，一定要重视当年更新的内容。“不厌旧”体现在历年出现的考点在后面考试时仍会出现。

上述几条是近几年考试的命题规律，预计这一趋势将会在 2024 年的考试中进一步延续。

目前中级会计资格考试全部采用无纸化方式，对于原来没有参加过这种考试形式的考生而言，机考是非常陌生的，难免产生恐惧的情绪，这就需要在考试之前熟悉机考的环境，练习输入法等必要的快捷键、小工具(如计算器)的使用等，这些都可能成为我们考试的小帮手。

由于时间仓促，本书在编写过程中难免有些疏漏，希望考生谅解。

预祝参加 2024 年中级会计专业技术资格考试的考生顺利通过考试，**梦想成真!**

经 | 典 | 题 | 解

第二部分 学练提升

| 2024 |



● ● ● ● 梦想成真辅导丛书 ● ● ● ●

第一章 总 论

学 练 速 览

巧学点

本章主要考点包括：会计职业道德、会计要素的概念、会计要素的确认条件、会计信息质量要求等。

巧练题

本章以客观题的形式进行考查，通常会融合后续相关章节的内容，应注重理解掌握和灵活运用。预计考试分值为 1~2 分。

2024年考试变化

新增：不同来源收入的确认。

考 点 学 练

考点一 会计职业道德及法规制度体系概述★*

1. 会计人员从事会计工作的基本要求

会计人员从事会计工作的相关要求如表 1-1 所示。

表 1-1 会计人员从事会计工作的相关要求

| 项目 | 内容 |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 会计人员从事会计工作应当符合的基本要求 | (1) 遵守《会计法》和国家统一的会计制度等法律法规； (2) 具备良好的职业道德； (3) 按照国家有关规定参加继续教育； (4) 具备从事会计工作所需要的专业能力 |

* 本书采用★级进行标注。★表示了解，★★表示熟悉，★★★表示掌握。

(续表)

| 项目 | 内容 |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 会计机构负责人(会计主管人员)和总会计师应当具备的基本条件 | (1)坚持原则,廉洁奉公; (2)具备 会计师以上 专业技术职务资格或者从事会计工作 不少于3年 ; (3)熟悉国家财经法律、法规、规章和方针、政策,掌握本行业业务管理的有关知识; (4)有较强的组织能力; (5)身体状况能够适应本职工作的要求 |
| 会计人员任用(聘用)管理相关规定 | (1) 单位负责人 对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责; (2)单位应当根据《会计法》等法律法规规定,结合会计工作需要,自主任用(聘用)会计人员; (3)单位任用(聘用)的会计机构负责人(会计主管人员)、总会计师,应当符合《会计法》《总会计师条例》等法律法规和有关规定。 【注意】 因发生与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员,单位不得任用(聘用)其从事会计工作。因违反《会计法》有关规定受到行政处罚 5年内 不得从事会计工作的人员,处罚期届满前,单位不得任用(聘用)其从事会计工作 |

【热练1·判断题】(2023年)*对于违反会计行为准则并承担刑事责任的人员,单位不得任用其从事会计工作。()

解析 因发生与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员,单位不得任用(聘用)其从事会计工作。答案

2. 会计人员职业道德规范

会计人员职业道德规范(三坚三守)如表1-2所示。

表1-2 会计人员职业道德规范(三坚三守)

| 项目 | 要点 | |
|-----------|------|------------------------------------------------------------------------|
| 坚持诚信,守法奉公 | 自律要求 | 要求会计人员牢固树立诚信理念,以诚立身、以信立业,严于律己、心存敬畏;学法知法守法,公私分明、克己奉公,树立良好职业形象,维护会计行业声誉 |
| 坚持准则,守责敬业 | 履职要求 | 要求会计人员严格执行准则制度,保证会计信息真实完整;勤勉尽责、爱岗敬业,忠于职守、敢于斗争,自觉抵制会计造假行为,维护国家财经纪律和经济秩序 |
| 坚持学习,守正创新 | 发展要求 | 要求会计人员始终秉持专业精神,勤于学习、锐意进取,持续提升会计专业能力;不断适应新形势新要求,与时俱进、开拓创新,努力推动会计事业高质量发展 |

【热练2·多选题】(2023年)按照我国《会计人员职业道德规范》,新时代会计人员应当遵守的职业道德有()。

* 本书所涉及的历年考题均为考生回忆,并已根据2024年考试大纲修改过时内容。

- A. 坚持诚信，守法奉公

B. 坚持准则，守责敬业
- C. 坚持惯例，守护传统

D. 坚持学习，守正创新

解析 根据《会计人员职业道德规范》将新时代会计人员职业道德要求总结提炼为三条核心表述，即“坚持诚信，守法奉公”“坚持准则，守责敬业”“坚持学习，守正创新”。

答案 ABD

3. 会计法规制度体系概述

(1) 会计法规制度体系的构成。

目前，我国已经形成了以《会计法》为主体，由会计法律、会计行政法规、会计部门规章和规范性文件有机构成的会计法规制度体系。

(2) 国家统一的会计制度体系概述。

根据《会计法》的规定，国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据《会计法》制定并公布。根据会计主体不同，我国统一的会计核算制度体系主要包括企业会计准则制度、政府及非营利组织会计准则制度和基金(资金)类会计制度、农村集体经济组织会计制度等。

考点二 会计要素★★

会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素。会计要素的定义与确认条件如表 1-3 所示。

表 1-3 会计要素的定义与确认条件

| 项目 | 内容 | |
|-------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 资产 | 定义 | 资产是指企业过去的交易或事项形成的、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 | 需要符合资产的定义，还应当同时满足以下两个条件： (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业； (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量 |
| 负债 | 定义 | 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 | 需要符合负债的定义，还应当同时满足以下两个条件： (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 |
| 所有者权益 | 定义 | 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 |
| | 构成 | 所有者权益的来源包括：①所有者投入的资本；②直接计入所有者权益的利得和损失(如其他综合收益等)；③留存收益等。 所有者权益通常由实收资本(或股本)、其他权益工具、资本公积、其他综合收益、盈余公积、未分配利润等构成 |

(续表)

| 项目 | 内容 | |
|----|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 收入 | 定义 | 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 |
| | 不同来源收入的确认 | (1) 对于企业销售商品、提供劳务等取得的收入,企业应当在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。 (2) 对于企业让渡资金使用权取得的收入(如利息收入),企业应当在资产负债表日,按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定利息收入金额 |
| 费用 | 定义 | 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 |
| | 确认条件 | 至少应当符合以下条件: (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 | 定义 | 利润是指企业在一定会计期间的经营成果 |
| | 构成 | 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 |

【注意】利得和损失包括内容:

(1) 直接计入营业利润的利得或损失: 资产减值损失、信用减值损失、资产处置损益、公允价值变动损益、投资收益(部分)等。

(2) 影响利润总额但不影响营业利润的利得或损失: 营业外收入、营业外支出。

(3) 直接计入所有者权益的利得或损失: 其他综合收益。

【热练1·多选题】(2020年)下列各项交易或事项中,将导致企业所有者权益总额发生变动的有()。

- A. 其他权益工具投资的公允价值发生变动
- B. 其他债权投资发生减值
- C. 账面价值与公允价值不同的债权投资重分类为其他债权投资
- D. 权益法下收到被投资单位发放的现金股利

解析 选项A,其他权益工具投资的公允价值发生变动计入其他综合收益,影响所有者权益总额;选项B,其他债权投资发生减值,应借记“信用减值损失”科目(增加了损失,最终减少所有者权益),贷记“其他综合收益”科目,所有者权益一减一增,不影响所有者权益总额;选项C,账面价值与公允价值不同的债权投资重分类为其他债权投资时,其公允价值与账面价值的差额计入其他综合收益,会影响所有者权益总额;选项D,权益法下收到被投资单位发放的现金股利,借记“银行存款”科目,贷记“应收股利”科目,不影响所有者权益总额。

答案 AC

【热练2·单选题】(2017年)下列各项中,将导致企业所有者权益总额发生增减变动的是()。

- A. 用盈余公积弥补亏损 B. 提取法定盈余公积
C. 宣告分派现金股利 D. 实际发放股票股利

解析 选项 C, 宣告分派现金股利, 所有者权益减少, 负债增加。相关会计分录为:

借: 利润分配——应付现金股利

贷: 应付股利

答案 C

【热练 3·判断题】 (2016 年) 企业拥有的一项经济资源, 即使没有发生实际成本或发生的实际成本很小, 但如果公允价值能够可靠计量, 也应认为符合资产能够可靠计量的确认条件。 ()

答案 ✓

考点三 会计信息质量要求★★

根据《企业会计准则——基本准则》规定, 会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

1. 可靠性

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各项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。

【热练 1·判断题】 (2016 年) 企业对结果不能确定的交易或者事项进行合理的会计估计, 会削弱会计核算的可靠性。 ()

解析 会计估计不会削弱会计信息的可靠性。

答案 ✕

2. 相关性

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、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

3. 可理解性

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。

4. 可比性

(1) 同一企业不同时期可比。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。确需变更的, 应当在附注中说明。

(2) 不同企业相同会计期间可比。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。

【注意】 只要是处理正确的事项, 就不违背可比性要求。

5. 实质重于形式

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。

体现实质重于形式会计信息质量要求的常见业务有：

- (1) 将附有追索权的商业承兑汇票出售确认为质押贷款。
- (2) 债权性投资与权益性投资的区分。
- (3) 长期股权投资后续计量成本法与权益法的选择。
- (4) 债务重组构成权益性交易。
- (5) 将企业未持有权益但能够控制的结构化主体纳入合并范围。
- (6) 金融资产的终止确认。
- (7) 商品售后回购，属于租赁或融资交易的处理。

【热练2·单选题】(2017年)下列各项中，体现实质重于形式会计信息质量要求的是()。

- A. 将出售固定资产产生的净损失计入资产处置损益
- B. 对不存在标的资产的亏损合同确认预计负债
- C. 融资性质售后回购
- D. 对无形资产计提减值准备

解析 选项C，售后回购具有融资性质时，形式上是销售之后购回商品，实质上是融资交易，应将收到的销售款项确认为负债，而不是终止确认资产，体现了实质重于形式要求。

答案 C

6. 重要性

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。

财务报告中提供的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。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两方面加以判断。

【热练3·判断题】(2019年)允许商品流通企业将采购商品过程中发生的金额较小的运杂费直接计入当期损益，体现了会计信息质量要求中的重要性要求。()

解析 重要性会计信息质量要求可以从项目的性质和金额两个方面进行判断，允许商品流通企业将采购过程中发生的金额较小的运杂费直接计入当期损益，体现了重要性会计信息质量要求。

答案 √

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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。但谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备。

体现谨慎性会计信息质量要求的常见业务有：

- (1) 计提法定的产品质量保证金。
- (2) 计提资产减值准备。
- (3) 固定资产采用加速折旧方法计提折旧。

(4) 企业内部研究开发项目的研究阶段支出，应当于发生当期期末计入当期损益。

(5) 在物价持续下降的情况下，发出存货采用先进先出法计价。

(6) 或有事项的处理。对于企业发生的或有事项，只有当相关经济利益**基本确定**能够流入企业时，才能作为资产予以确认；否则不能确认资产。对于企业发生的或有事项，当相关经济利益**很可能**流出企业且构成现时义务时，应当及时确认为负债。

(7) 递延所得税资产的确认。在有确凿证据表明很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异时，才能确认相关的递延所得税资产。

【热练 4·判断题】 (2020 年) 企业根据售出商品可能发生的保修义务确认预计负债，体现了实质重于形式的会计信息质量要求。 ()

解析 企业根据售出商品可能发生的保修义务确认预计负债，不低估负债，体现了谨慎性的会计信息质量要求。 **答案** ×

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当**及时**进行会计确认、计量和报告，**不得提前或者延后**。

【注意】 及时性对可靠性起着制约作用。

本章重要题眼清单*

□ (1) 下列事项是否会影响企业所有者权益总额？

- 盈余公积补亏→不影响
- 提取盈余公积→不影响
- 盈余公积转增资本→不影响
- 资本公积转增资本→不影响
- 宣告发放现金股利→影响
- 实际发放现金股利→不影响
- 宣告发放股票股利→不影响
- 实际发放股票股利→不影响

□ (2) 如何判断交易或事项是否违反可比性要求？

- 正确的会计处理→不违反可比性要求。
- 错误的会计处理→违反可比性要求。

* “本章重要题眼清单”内容是根据历年考试情况，对本章重点考查题目进行题眼提取，以便考生更好掌握考试动态。