

00055 《企业会计学》

考前资料

考试题型及分值分布

类别	题型	题量	分值/题	总分
选择题	单项选择题	20 题	1 分	20 分
	多项选择题	5 题	2 分	10 分
非选择题	简答题	3 题	5 分	15 分
	账务处理题	2 题	10 分	20 分
	计算题	2 题	10 分	20 分
	情景分析题	1 题	15 分	15 分

第一章 导论

★考点 1：会计的基本职能（单选）

（1）会计的核算职能；（2）会计的监督职能。

会计核算是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。

近代会计以企业会计为主，开始以货币为主要计量单位，采用复式簿记。（单选）

考点 2：企业外部会计信息的使用者（多选）

（1）投资者（股东）和潜在的投资者；（2）企业的债权人包括银行、非银行金融机构（信托投资公司等）、债券购买者及其他提供贷款的单位或个人；（3）政府及其职能机构包括工商、税务、海关及证券管理部门等；（4）职工与工会；（5）企业的顾客。

★★考点 3：会计核算的基本前提（单选、多选）

一般认为，会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

会计分期是指将一个持续经营企业的生产经营活动分为若干个连续的、长短相同的期间，据以结算盈亏，按期编报财务会计报告，从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等信息。（单选）

考点 4：会计基础（单选）

权责发生制是指以权、责关系的实际发生及其影响期间来确认企业的收入和费用的一种会计核算方法，其要求凡是本期实现的收入和应当负担的费用，不论款项是否收付都应作为本期的收入和费用入账；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。

★★★考点 5：会计信息质量要求（单选、多选、简答）

会计信息的质量要求是财务报告所提供信息应达到的基本标准和要求。具体包括：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。

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于会计信息使用者理解和使用。（单选）

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。（单选）

谨慎性要求企业在对交易或事项进行会计处理时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，不应低估负债和费用。（简答）

★★考点 6：会计要素和会计计量属性（单选、多选）

会计要素便是按照交易或事项的经济特征对会计对象所作的基本分类，是会计核算对象的具体化，是用于反映会计主体财务状况和经营成果的基本单位。

会计计量属性又称会计计量基础，是指用货币对会计要素进行计量时的标准，根据基本准则的规定，会计计量基础主要有历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

考点 7：资产的特征和收入的特点

资产：（1）资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益；（2）资产是企业所拥有或控制的；（3）资产是由过去的交易或事项形成的。收入：（1）收入是企业日常活动产生的经济利益的流入；（2）收入会增加企业的经济利益。收入可能表现为企业资产的增加，也可能表现为负债的减少，或者表现为二者的组合；（3）收入只包括本企业经济利益的流入，而不包括为第三方或客户代收的款项。

第二章 货币资金及应收款项

考点 1：货币资金核算和管理的要求（单选）

- (1) 钱账分离，即货币资金收支与记账的岗位应当分离，出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作；
- (2) 货币资金的收入和支出要有合理、合法的凭据；
- (3) 货币资金的收入和支出要及时准确入账，不得拖延补记；
- (4) 货币资金的支出要经过核准；
- (5) 不得坐支现金，即现金收支两条线。当日收入要及时送存银行，支出时从银行提取或支付；
- (6) 定期盘点货币资金，以做到账实相符；
- (7) 加强与货币资金有关的票据和印章的管理；
- (8) 严禁未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。

考点 2：现金的使用范围（多选）

- (1) 职工工资、津贴；(2) 个人劳务报酬；(3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；(4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；(5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款；(6) 出差人员必须随身携带的差旅费；(7) 结算起点（1000 元）以下的零星支出；(8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

考点 3：现金清查的核算（单选）

- (1) 如为现金短缺，应按照实际短缺的金额，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“库存现金”科目。查明原因后，作如下处理：

①属于应由责任人赔偿的部分，借记“其他应收款——×××个人”或“库存现金”等科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；

②属于应由保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款——应收保险赔款”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；

③属于无法查明原因的，根据管理权限，经批准后处理，借记“管理费用”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。

- (2) 如为现金溢余，应按照实际溢余的金额，借记“库存现金”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。查明原因后，作如下处理：

①属于应支付给有关人员或单位的，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“其他应付款——×××个人或单位”科目；

②属于无法查明原因的，经批准后，借记“待处理财产损溢——”待处理流动资产损溢”科目，贷记“营业外收入”科目。

考点 4：银行账户的开立和商业汇票的核算（单选）

按用途分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。

企业发生有关商业汇票业务时，应分别设置“应收票据”和“应付票据”科目进行核算

基本存款账户是企业因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户，是企业的主办账户。（单选）

考点 5：未达账项的四种情况

- (1) 企业已经收款入账，银行尚未收款入账的款项；(2) 企业已经付款入账，银行尚未付款入账的款项；
(3) 银行已经收款入账，企业尚未收款入账的款项；(4) 银行已经付款入账，企业尚未付款入账的款项。

★★★考点 6：其他货币资金（单选、简答）

其他货币资金是指除了现金和银行存款以外的货币资金，包括外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证保证金存款、信用卡存款和存出投资款等。企业应设立“其他货币资金”科目核算持有的其他货币资金，并在总账科目之下，按其他货币资金的种类，分设明细科目。该科目借方登记其他货币资金的增加数，贷方登记其他货币资金的减少数，期末借方余额表示其他货币资金的结余数。

考点 7：现金折扣（单选）

现金折扣是企业为了鼓励购货方在一定时期内早日付款而给予的一种优惠。如“2/10、1/20、N/30”分别表示：客户在10 天内付款，给予2%的现金折扣；在第 11~20 天内付款，给予1%的现金折扣；在第20~30 天内付款，不再提供现金折扣，付款期限为 30 天。

考点 8：应收账款入账金额确认办法（多选）

总价法是将未扣减现金折扣前的交易金额作为实际售价，记作应收账款的入账金额。现金折扣只有客户在折扣期内支付款项时方可予以确认。销售企业给予客户现金折扣时，从融资的角度考虑，属于企业的一种理财费用，会计上作为期间费用计入财务费用。总价法可以较好地反映销售的总过程。

净价法是将扣减最大现金折扣后的金额作为实际售价，记作应收账款的入账金额。

★★★考点 9：符合下列条件之一的应收账款，应确认为坏账（简答）

- (1) 债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回；
(2) 债务人破产，以其破产财产清偿后仍然无法收回；
(3) 债务人较长时期内未履行偿债义务（一般为 3 年），并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性极小。

考点 10：算坏账准备计提额时应注意的情况（单选）

首次提取坏账准备，提取额为年末的应收账款余额乘以坏账准备提取率；

在以前年度已经提取坏账准备，本年末应计提的坏账准备金额为年末应收账款余额乘以坏账准备提取率减去坏账准备科目计提前的贷方余额，或加上借方余额。计算结果若为负数，表明企业以前年度多提了坏账准备，应于本年度冲回多提的坏账准备。

★★★考点 11：应收票据的计价和计息（单选、多选）

应收票据一般采用按面值入账的方法。

应收票据利息 = 应收票据面值 × 票面利率 × 期限

应收票据利息 = 应收票据面值 × 票面利率 × 月数 ÷ 12

应收票据利息 = 应收票据面值 × 票面利率 × 日数 ÷ 360

★★★考点 12：其他应收款的内容（单选）

- (1) 存出的保证金，如租入包装物支付的押金； (2) 应收的各种罚款；
(3) 应收保险公司或其他单位和个人的各种赔款； (4) 应收出租包装物的租金；
(5) 预付给企业内部各部门或个人的备用金； (6) 应向职工收回的各种垫付款项等；
(7) 其他各种应收、暂付款项。

第三章 存货

考点 1：企业的存货（多选）

（1）原材料。原材料是指在企业生产过程中经加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料及主要材料、辅助材料、外购半成品（外购件）、修理用备件、包装材料、燃料等。为购建固定资产购入的专项物资不能作为存货核算。

（2）在产品。在产品是指企业正在制造尚未完工的产品。

（3）半成品。半成品是指经过一定生产过程并已验收合格交付半成品仓库，但尚未完成全部生产加工过程，仍需进一步加工的中间产品。

（4）产成品。产成品是指已完成全部生产过程并验收入库，可以作为商品对外销售的产成品。

（5）商品。商品是指商品流通企业外购或委托加工完成后验收入库用于销售的各种商品。

（6）周转材料。周转材料是指企业持有的、能够多次使用，价值逐渐转移但实物形态保持不变并且不确认为固定资产的材料，包括低值易耗品和包装物等周转使用的材料。

★★考点 2：存货采购成本（单选、多选）

存货的采购成本一般包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。

销售企业提供的现金折扣在会计处理上存在两种方法：总价法和净价法。在总价法下，存货的购进价格和应付账款都按发票总价记账；在净价法下，存货的购进价格和应付账款都按发票总价扣除最大现金折扣后的净额记账。我国在进行存货的核算时，要求按总价法对现金折扣进行处理。

★★考点 3：实际成本法（单选、计算）

（1）个别计价法：适用于一般不能替代使用的存货以及为特定项目专门购入或制造的存货，如珠宝、名画等贵重物品。

（2）先进先出法：缺点是当存货的收、发业务频繁时，工作量较大。当物价变动较大时，会导致高估或低估企业当期的损益，无法实现当期收入与当期成本的配比。

（3）月末一次加权平均法：

$$\text{存货加权平均单位成本} = \frac{\text{月初结存存货实际成本} + \text{本月收入存货实际成本}}{\text{月初结存存货数量} + \text{本月收入存货数量}}$$

$$\text{发出存货成本} = \text{发出存货数量} \times \text{存货加权平均单位成本}$$

$$\text{期末结存存货成本} = \text{月初结存存货实际成本} + \text{本月收入存货实际成本} - \text{本月发出存货实际成本}$$

（4）移动加权平均法：

$$\text{存货平均单位成本} = \frac{\text{本次收货前结存存货实际成本} + \text{本次收入存货实际成本}}{\text{本次收货前结存存货数量} + \text{本次收入存货数量}}$$

考点 4：实际成本法核算的科目设置（单选）

原材料采用实际成本法核算时，一般需设置“在途物资”“原材料”等科目。

（1）“在途物资”科目用来反映企业购入的、尚未到达或尚未验收入库的各种原材料的实际采购成本。该科目借方登记企业外购物资的实际采购成本，贷方登记在途物资验收入库的实际采购成本，期末借方余额反映企业尚未验收入库物资的实际成本。

(2)“原材料”科目用来反映企业库存的各种材料的实际成本。该科目借方登记企业验收入库的各种材料的实际成本，贷方登记企业发出各种材料的实际成本，期末借方余额反映企业库存的各种材料的实际成本。

考点 5：计划成本法核算的科目设置（单选）

原材料按计划成本计价核算，应设置“材料采购”“原材料”“材料成本差异”等科目。

(1)“材料采购”科目用来核算企业购入材料物资的实际采购成本。该科目借方反映外购材料物资的实际采购成本，贷方反映验收入库材料物资的实际成本，期末借方余额表示已付款或已承兑商业汇票但尚未到达企业或尚未验收入库的在途材料物资的实际成本。

(2)“原材料”科目在计划成本法计价下用来核算企业库存各种材料的计划成本。该科目借方反映企业验收入库材料的计划成本，贷方反映企业发出或领用材料的计划成本，期末借方余额表示期末库存材料的计划成本。

(3)“材料成本差异”科目用来核算企业各种材料的实际成本与计划成本之间的差异。该科目借方反映验收入库材料的实际成本大于计划成本的超支差异额以及发出材料应分摊的节约差异，贷方反映验收入库材料的实际成本小于计划成本的节约差异额以及发出材料应负担的超支差异额。

★★考点 6：计算发出材料应负担的成本差异的方法（账务处理）

(1)按当月的成本差异率计算；(2)按上月的成本差异率计算。

为保持会计方法的一贯性，计算方法一经确定，不得任意变动。成本差异率的计算公式是：

$$\text{本月材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料的成本差异} + \text{本月收入材料的成本差异}}{\text{月初结存材料的计划成本} + \text{本月收入材料的计划成本}} \times 100\%$$

$$\text{上月材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料的成本差异}}{\text{月初结存材料的计划成本}} \times 100\%$$

本月发出材料应负担的成本差异 = 发出材料的计划成本 × 材料成本差异率

考点 7：存货期末计量原则（单选）

《企业会计准则第 1 号——存货》第 15 条规定：“资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备，计入当期损益”。

★考点 8：期末存货跌价准备的会计处理（单选）

期末，企业计算出存货可变现净值低于成本的差额，借记“资产减值损失”科目，贷记“存货跌价准备”科目。如已计提跌价准备的存货的价值以后又得以恢复，应按恢复增加的数额，借记“存货跌价准备”科目，贷记“资产减值损失”科目。需要注意的是，当已计提跌价准备的存货的价值以后又得以恢复，其冲减的跌价准备金额应以“存货跌价准备”科目的余额冲减至零为限。

第四章 金融资产

★★考点 1：金融资产的定义与分类（单选、简答）

金融资产是指企业持有的现金、权益工具投资、从其他单位收取现金或其他金融资产的权利，以及在潜在有利条件下与其他单位交换金融资产或金融负债的合同权利等。金融资产属于企业资产的重要组成部分，其主要包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、其他应收款项、债权投资、股权投资等。

企业应当根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三类。

考点 2：交易性金融资产取得的核算（单选）

交易性金融资产以公允价值购入，其入账成本就是该交易性金融资产的购买价格，相关的交易费用，如手续费、佣金等应当直接计入当期的损益。会计处理上，按照交易性金融资产的公允价值，记入“交易性金融资产——成本”科目的借方；发生的交易费用记入“投资收益”科目的借方；同时按实际支付的金额记入“银行存款”等科目的贷方。

企业取得的交易性金融资产所支付的价款中，若包括已经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，则不应计入交易性金融资产的入账价值，应当单独确认为应收项目，通过“应收股利”“应收利息”科目核算。

考点 3：交易性金融资产现金股利和利息的核算（单选）

企业在持有交易性金融资产期间被投资单位宣告发放现金股利或资产负债表日计算债券利息时，借记“应收股利”或“应收利息”科目，贷记“投资收益”科目。收到现金股利或债券利息时，借记“银行存款”科目，贷记“应收股利”或“应收利息”科目。

★★★考点 4：持有至到期投资的范围和取得（单选、简答、账务处理）

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。通常情况下，持有至到期投资是指债权性投资，并具有长期性质，如固定利率的国债、浮动利率公司债券等。

企业购入一次还本付息的持有至到期投资时，应按债券的面值，借记“持有至到期投资——成本”科目，按价款中包含的发行日起至购入日止的利息，借记“持有至到期投资——应计利息”科目，按实际支付的款项贷记“银行存款”等科目，按其差额借记或贷记“持有至到期投资——利息调整”科目。

考点 5：持有至到期投资的转换（单选）

企业因为出售持有至到期投资的金额较大，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，应将其剩余部分重分类为可供出售金融资产，按照重分类日的公允价值转入可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。

考点 6：资产负债表日的核算（单选）

资产负债表日，可供出售金融资产的公允价值与其账面价值之间的差额，应作为其他综合收益计入所有者权益。按照公允价值高于账面价值的差额，借记“可供出售金融资产——公允价值变动”科目，贷记“其他综合收益”科目；公允价值低于账面价值的差额则做相反会计分录。

资产负债表日，可供出售金融资产确定发生减值的，还应当确认资产减值损失，借记“资产减值损失”科目，按应从所有者权益转出的金额，贷记“其他综合收益”科目。确认减值损失时，应将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入减值损失。

★考点 7：转入处置当期的投资收益（账务处理）

企业出售交易性金融资产时，应按实际收到的价款，借记“银行存款”科目，按该项交易性金融资产的成本，贷记“交易性金融资产——成本”科目，按该项交易性金融资产公允价值的变动借记或贷记“交易性金融资产——公允价值变动”科目，按其差额贷记或借记“投资收益”科目。同时，将原计入该金融资产的公允价值变动转出，借记或贷记“公允价值变动损益”科目，贷记或借记“投资收益”科目。

第五章 长期股权投资

★★考点 1：企业应以支付的现金作为初始投资成本。（单选、账务处理）

按照支付的购买价款，借记“长期股权投资——××公司（投资成本）”科目，贷记“银行存款”科目，若支付的价款中含有被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利，则借记“应收股利”科目。

考点 2：权益法的适用范围（单选）

长期股权投资核算的权益法是指长期股权投资最初以初始投资成本计量后，在投资持有期间根据投资企业享有被投资企业所有者权益的份额的变动对投资的账面价值进行调整的方法。

投资企业对被投资企业具有共同控制或重大影响的长期股权投资，即对合营企业投资及对联营企业投资，应当采用权益法核算。

长期股权投资持有期间的核算方法有成本法和权益法两种方法。（多选）

★★★考点 3：被投资单位实现净损益和其他综合收益产生所有者权益变动的处理（单选、账务处理）

- （1）被投资单位当年实现的净利润而影响的所有者权益的变动；
- （2）属于被投资单位当年发生的净亏损而影响的所有者权益的变动；
- （3）被投资单位宣告分派利润或现金股利时；
- （4）被投资单位当年其他综合收益发生变动的。

被投资单位宣告分派利润或现金股利时，因为投资企业的长期股权投资账面价值中已经包含应享有的被投资单位净损益的份额，而被投资单位分派利润或现金股利必然使净损益减少，因此，投资企业按持股比例计算的应分得的利润或现金股利，冲减长期股权投资的账面价值。即借记“应收股利”科目，贷记“长期股权投资——××公司（损益调整）”科目。（单选）

考点 4：长期股权投资的处置

处置长期股权投资时，按照所收到的处置收入与长期股权投资账面价值的差额确认为当期投资损益，借记（损失）或贷记（收益）“投资收益”科目。处置长期股权投资时，应同时结转已经计提的减值准备。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外的所有者权益的变动而计入其他综合收益和资本公积的部分，应转入当期损益。

第六章 固定资产

★★考点 1：固定资产的概念（简答）

（1）固定资产是指具有下列特征的有形资产：

①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；②使用寿命超过一个会计年度。

（2）从固定资产的定义可以看出，其具有以下特征：

①企业持有固定资产的目的是为了生产商品、提供劳务、出租或经营管理；②使用寿命超过一个会计年度，在长期使用过程中保持其实物形态不变；③固定资产具有实物形态，是有形资产。

★★考点 2：固定资产的计价基础（多选、简答）

（1）原始价值；（2）重置价值；（3）净值（折余价值）。

考点 3：购入需要安装的固定资产的核算（单选）

企业购入需要安装的固定资产时，按实际支付的买价、相关税金、包装费、运输费等，借记“在建工程”科目，按可以抵扣的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按实际支付的款项，贷记“银行存款”科目。

安装过程中，按支付的安装费用，借记“在建工程”科目，贷记“银行存款”等科目。

安装完毕交付使用，将采购成本和安装成本结转计入固定资产价值，借记“固定资产”科目，贷记“在建工程”科目。

考点 4：工程物资的核算和固定资产建造过程的核算（单选）

工程物资的核算。企业采购工程物资时，应按实际支付的买价、包装费、运杂费等，借记“工程物资”科目，按可以抵扣的增值税进项税额，借记“应交税费——应交增值税（进项税额）”科目，按实际支付的款项，贷记“银行存款”等科目。

固定资产建造过程的核算。企业固定资产购建领用工程用物资时，按实际成本，借记“在建工程”科目，贷记“工程物资”科目；发生的其他建造费用，按实际成本借记“在建工程”科目，贷记“应付职工薪酬”“原材料”“银行存款”等科目。

★考点 5：企业应对除以下情况的所有固定资产计提折旧（单选）

（1）已提足折旧仍在继续使用的固定资产；（2）单独估价入账的土地。

已经达到预定可使用状态的固定资产，如果尚未办理竣工决算，应当按照估计价值暂估入账，并计提折旧。等办理了竣工决算手续后，再按照实际成本调整原来的暂估价值，不再调整原来已经计提的折旧额。

企业一般按月计提折旧。当月增加的固定资产，当月不提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，当月照提折旧，从下月起不提折旧。固定资产提足折旧后，不管能否继续使用，均不再提取折旧，提前报废的固定资产，也不再补提折旧。

★★考点 6：常见的固定资产折旧的计算方法（多选、计算分析）

直线法和加速折旧法。其中，直线法主要包括平均年限法和工作量法；加速折旧法主要包括双倍余额递减法和年数总和法。

平均年限法的计算公式为：

$$\text{年折旧额} = \frac{\text{原值} - \text{预计净残值}}{\text{预计使用年限}}$$

$$\text{或：年折旧额} = \frac{\text{原值} \times (1 - \text{预计净残值率})}{\text{预计使用年限}}$$

$$\text{月折旧额} = \text{年折旧额} \div 12$$

考点 7：费用化的后续支出（单选）

固定资产修理费用直接计入当期成本、费用，一律不得增加固定资产的成本。企业应按生产部门和行政管理部门发生的固定资产修理费用金额，借记“管理费用”科目，贷记“银行存款”等科目；按单独设置的销售部门发生的固定资产修理费用金额，借记“销售费用”科目，贷记“银行存款”等科目。

考点 8：固定资产的清理（单选）

固定资产的清理主要是指固定资产的报废和出售，以及对遭到毁坏和损失的固定资产进行的清理工作。

为了反映转入清理过程的固定资产净值、清理费用支出、变价收入和其他收入的取得以及清理净损益情况，企业应设置“固定资产清理”科目。

第七章 无形资产与投资性房地产

★★考点 1：无形资产的含义和特征（简答）

无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性可辨认长期资产。无形资产具有以下特征：

- （1）不具有实物形态；
- （2）具有非货币性；
- （3）提供给企业的经济效益的大小具有较大的不确定性；
- （4）持有的目的是使用而不是出售；
- （5）具有可辨认性。

★考点 2：无形资产的摊销遵照一定的原则（单选）

当月增加的无形资产，当月开始摊销；当月减少的无形资产，当月不再摊销。企业自用的无形资产，摊销时借记“管理费用”科目，贷记“累计摊销”科目；出租的无形资产，摊销时借记“其他业务成本”科目，贷记“累计摊销”科目。

★★考点 3：投资性房地产概述（单选、简答）

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或二者兼有而持有的房地产。

通常情况下，投资性房地产包括：

- （1）已出租的土地使用权；
- （2）持有并准备增值后转让的土地使用权；
- （3）已经出租的房屋建筑物。

★考点 4：投资性房地产采用成本计量模式的核算方法（单选）

企业采用成本模式计量的投资性房地产，应按期计提折旧或摊销，并按计提的折旧或摊销金额借记“其他业务成本”科目，贷记“投资性房地产累计折旧”或“投资性房地产累计摊销”科目；同时，企业取得的房地产租金收入，应借记“银行存款”等科目，贷记“其他业务收入”“应交税费”等科目。

★考点 5：公允价值计量模式的核算方法（单选）

企业采用公允价值模式计量的，不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，应当以会计期末投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

资产负债表日，投资性房地产公允价值高于其账面价值的差额，借记“投资性房地产——公允价值变动”科目，贷记“公允价值变动损益”科目；公允价值低于其账面价值的差额，借记“公允价值变动损益”科目，贷记“投资性房地产——公允价值变动”科目。

第八章 流动负债

★考点 1：负债的概念及特征（简答）

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现实义务。

负债具有以下几方面的基本特征：

- （1）负债是由过去或目前的经济业务所引起的当前债务；
- （2）负债的清偿预期会导致经济利益流出企业；
- （3）负债是能以货币确切计量或合理估计的经济责任。

考点 2：按照流动负债产生的原因不同的分类（单选）

（1）融资活动形成的流动负债：指企业从银行或其他金融机构筹集资金形成的流动负债，如短期借款、应付利息等；

（2）结算业务形成的流动负债：指没有了结的商品交易所形成的流动负债，如企业赊购商品形成的待结算应付款项；

（3）经营过程中形成的流动负债：指企业内部往来形成的流动负债，如应支付给职工的工资、福利费等；

（4）利润分配过程中形成的流动负债：指企业在利润分配过程中产生的流动负债，如应付股利等。

考点 3：按照流动负债偿付金额能否确定的分类（多选）

（1）偿付金额能够确定的流动负债。其指根据合同、契约或法律的规定，能确定未来应偿付的金额、付款日及债权人的负债。如短期借款、应付票据、应付账款、预收账款等。

（2）偿付金额视经营情况而定的流动负债。其指在承担偿付义务时，并不能确定未来应偿付的金额，而必须等到期末，根据企业一定时期的经营状况才能计算确定其金额的负债，如应交税费、应付股利等。

★考点 4：非流动负债（单选、多选）

非流动负债是流动负债以外的负债，通常是指偿还期在 1 年以上或者超过 1 年的一个正常营业周期以上的各种负债，主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等内容。

★★★考点 5：短期借款的核算主要包括的内容（单选、账务处理）

（1）短期借款的取得。企业应按实际取得的短期借款数额，借记“银行存款”科目，贷记“短期借款”科目。

（2）利息的处理。短期借款一般是借款到期时一次还本付息，如果利息数额不大，可以在支付时直接计入当期损益，企业应按实际支付的利息金额，借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目。如果短期借款的利息数额较大，仍然在到期当月一次把借款利息全部计入支付当月的财务费用，则不能正确反映各月负担的短期借款利息的实际情况，这时应根据权责发生制的原则，按月计提利息计入当期损益，借记“财务费用”科目，贷记“应付利息”科目。

（3）借款的归还。归还的短期借款本金，企业应借记“短期借款”科目，贷记“银行存款”科目。归还的短期借款利息，应按实际支付的金额，贷记“银行存款”科目，按已预提的利息部分，借记“应付利息”科目，二者的差额借记“财务费用”科目。

考点 6：总价法（单选）

在总价法下，购进的货物和应付账款均按发票上记载应付金额（不扣除折扣）入账，如果在折扣期内

付款，取得的现金折扣被看成是理财收益，计入“财务费用”科目。总价法核算符合稳健性原则，我国会计实务中一般采用总价法。

★★考点 7：应付票据（单选、账务处理）

应付票据是指企业购买商品和接受劳务开出的商业汇票，根据承兑人不同，分为银行承兑汇票和商业承兑汇票。

当企业开出商业汇票抵付货款时，借记“原材料”“库存商品”“应交税费——应交增值税（进项税额）”“应付账款”等科目，按票据面值贷记“应付票据”科目。不带息应付票据的到期价值即为票据面值。另外，企业为办理银行承兑汇票而支付的手续费用，应按实际金额借记“财务费用”科目，贷记“银行存款”科目。

在票据到期时无力偿付，应该根据票据的类型区别处理。如果票据为商业承兑汇票，则将应付票据的到期本息之和转入应付账款；如果票据为银行承兑汇票，企业到期无力支付时，承兑银行将代为支付票据款，同时对出票人尚未支付的汇票金额作逾期贷款处理，并且按照每天万分之五计收利息，企业应将应付票据的到期本息之和转入短期借款。

考点 8：应付职工薪酬（单选）

职工薪酬是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬的范围。

短期薪酬包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利，其他短期薪酬等。

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，具体包括长期带薪缺勤、长期残疾福利以及长期利润分享计划等。（单选）

考点 9：小规模纳税人的核算（单选）

小规模纳税人进行增值税会计处理时，对购入的货物无论是否取得增值税专用发票，其支付的增值税税额均不得计入进项税额，不得由销项税额抵扣，应直接计入所购货物成本。

★★考点 10：其他应交税费的核算（单选、多选）

在会计核算时，企业按规定计算出的城市维护建设税，借记“税金及附加”等科目，贷记“应交税费——应交城市维护建设税”科目；实际交纳时，借记“应交税费——应交城市维护建设税”科目，贷记“银行存款”科目。

印花税是对书立、领受购销合同等凭证的行为征收的税款。税额较小时，由纳税人根据规定自行计算应纳税额，购买并一次贴足印花税票的方式交纳。税额较大时，纳税人可持凭证网上申报交纳。

考点 11：预收账款（单选）

企业应设置“预收账款”科目核算预收账款的增减变动情况，该科目贷方登记预收账款的数额和购货单位补付货款的数额，借方登记企业向购货方发货后冲销的预收账款和退回购货方多付货款的数额，该科目余额一般在贷方，反映已经预收货款但尚未发货的数额。如果期末余额在借方，则表示应向购货方收回的货款。

第九章 非流动负债

考点 1：非流动负债按借款筹措方式分类（单选）

（1）长期借款；（2）应付债券；（3）长期债券；（4）长期应付款。

长期应付款是指企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款，主要包括以分期付款方式购入固定资产发生的应付款项以及应付融资租入固定资产的租赁费等。（单选）

★考点 2：长期借款的核算（账务处理）

在长期借款的核算中，企业应设置“长期借款”科目，分别“本金”“应计利息”“利息调整”等进行明细核算。在从银行借入长期借款时，借记“银行存款”科目，贷记“长期借款”科目；在借款期中需要按期计提长期借款的利息，并分别资本化和费用化核算；归还长期借款时，借记“长期借款”科目，贷记“银行存款”科目。

★★考点 3：利息支出在同时符合以下三个条件时计入所购建固定资产的成本（简答）

（1）资产支出只包括为建造固定资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出已经发生；（2）借款费用已经发生；（3）为使固定资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

考点 4：债券发行价格的确定（单选）

企业按债券面值发行的，称为平价发行；低于或高于债券面值的价格发行的，称折价发行或溢价发行。

债券发行价格＝到期偿还的本金按市场利率折算的现值＋票面利息按市场利率折算的现值

分期付息到期还本债券的发行价格＝债券面值×复利现值系数＋债券面值×票面利率×年金现值系数

一次还本付息债券的发行价格＝债券面值×（1＋票面利率×期数）×复利现值系数

考点 5：应付债券的核算（单选、账务处理）

债券无论是按面值发行，还是溢价发行或折价发行，均按债券面值计入“应付债券——面值”科目，按实际收到的价款记入“银行存款”科目，按实际收到的款项与面值的差额，借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。

对于企业发行的一次还本付息债券，发行企业应于资产负债表日按债券的摊余成本和实际利率计算确定债券利息费用，借记“在建工程”或“财务费用”等科目，按照票面利率计算确定的应付利息，贷记“应付债券——应计利息”科目，按二者的差额，借记或贷记“应付债券——利息调整”科目。（账务处理）

考点 6：可转换公司债券的核算（单选）

企业发行可转换公司债券，应按实际收到的款项，借记“银行存款”科目，按可转换债券包含的负债成分的面值，贷记“应付债券——可转换公司债券（面值）”科目，按所含权益成分的公允价值，贷记“其他权益工具”科目，按借贷双方的差额，借记或贷记“应付债券——可转换公司债券（利息调整）”科目。

★★考点 7：或有事项的基本特征（单选、简答）

（1）或有事项是过去的交易或事项形成的一种状况。

（2）或有事项具有不确定性：①或有事项的结果是否发生具有不确定性；②或有事项即使发生，其具体发生的时间或发生的金额都具有不确定性。

（3）或有事项的结果只能由未来发生的事件加以确定。

第十章 所有者权益

考点 1：所有者权益的内容（多选）

企业有多种组织形式，不同的组织形式所有者权益的结构也不尽相同。一般说来，所有者权益根据其核算的内容和要求主要分为实收资本（或股本）、其他权益工具、资本公积、其他综合收益、盈余公积和未分配利润等。

（1）实收资本（或股本）是指企业投资人投入企业经营活动中的各种财产物资的价值，在数量上相当于企业注册资本总额。

（2）其他权益工具是指企业发行的除普通股以外的，按照金融负债和权益工具区分原则区分为权益工具的部分。

（3）资本公积是指由投资者投入的超出其在企业注册资本（或股本）中所占份额的那部分资本或者资产，以及直接计入所有者权益的利得和损失等。其主要包括资本溢价（或股本溢价）和其他资本公积。

（4）其他综合收益是指企业未在当期损益中确认的各项利得和损失。

（5）盈余公积是指企业从净利润中提取的具有不同用途的公积金，一般包括法定盈余公积和任意盈余公积。

（6）未分配利润是指企业实现的净利润在提取各种用途的公积金和分配股利后，留待以后年度进行分配的结存利润。

考点 2：股份有限公司的投入资本核算（单选）

股份有限公司的股本总额由等额股份构成，公司通过发行股票方式筹集资本。股票面值与股份总数的乘积为股本总额，为了直观反映最原始的股票面值这一指标，股份制企业应设置“股本”科目，以核算股东投入的资本，同时按股票类别和股东单位或姓名设置明细科目，进行明细分类核算。

股份有限公司应设置“股本”科目核算股票的发行、筹集等情况，该科目贷方按股票面值总额登记企业发行股票收到的股本数额，借方登记按照法定程序经批准减少的股本数额，贷方余额反映期末实有的股本数额。如果新股溢价发行，发行收入超过面值的部分，扣除发行费用作为超面值缴入股本记入“资本公积——股本溢价”科目。

考点 3：资本公积概述（单选）

资本公积是指由投资者投入的超出其在企业注册资本（或股本）中所占份额的那部分资本或者资产，以及直接计入所有者权益的利得和损失等。资本公积主要包括资本溢价（或股本溢价）和其他资本公积。

企业应在股东大会或类似权力机构决议将资本公积转增资本时，按转增数额借记“资本公积——资本溢价（或股本溢价）”科目，同时贷记“实收资本（或股本）”科目。

★★考点 4：留存收益（多选、计算分析）

留存收益是指通过对企业经营活动形成的收益进行提取和留存而形成的内部积累，其来源于企业历年实现的净利润，包括盈余公积和未分配利润两部分。

盈余公积的主要用途：（1）弥补亏损；（2）转增资本；（3）发放股利。

考点 5：未分配利润（单选）

未分配利润有两层含义：（1）留待以后年度处理的利润；（2）尚未指定用途的利润。从数量上看，未分配利润是期初未分配利润加上本期实现的净利润，减去本期提取的盈余公积和分配利润后的余额。

第十一章 收入、费用和利润

考点 1：收入的特点（单选）

- （1）收入是从企业日常经营活动中产生的，而不是从偶发的交易或事项中产生的；
- （2）收入可能表现为资产的增加，也可能表现为负债的减少；
- （3）收入可能导致企业所有者权益的增加，这是收入要素的基本特征；
- （4）收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的款项。

★★★考点 2：销售商品收入的会计核算（账务处理）

企业销售商品满足收入确认条件时，应按已收或应收的价税款合计，借记“银行存款”“应收账款”“应收票据”等科目，按确定的收入金额，贷记“主营业务收入”或“其他业务收入”科目，按应收取的增值税销项税额，贷记“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目。并在确认收入的同时或在月末结转已实现销售商品的实际成本，应按已销售商品的实际成本，借记“主营业务成本”或“其他业务成本”科目，贷记“库存商品”等科目。

如果企业发出的商品不符合收入确认的条件，应通过“发出商品”科目单独核算，不应确认收入和结转成本。“发出商品”科目专门用来核算未满足收入确认条件但已发出商品的实际成本。

★考点 3：销售商品涉及商业折扣的核算（账务处理）

商业折扣是指企业为促进销售而在商品标价上给予的价格扣除。企业销售商品涉及商业折扣的，应按照扣除商业折扣之后的金额确定销售收入的金额。

考点 4：销售退回的核算（单选）

如果销售退回的是未确认收入的商品，只需将原计入“发出商品”科目的金额转回即可，借记“库存商品”科目，贷记“发出商品”科目；如果已确认收入的商品发生退回的，应冲减退回当期的销售收入，同时冲减当期的销售成本。发生销售退回时，按规定允许扣减当期销项税额时，应冲减“应交税费——应交增值税（销项税额）”科目的相应金额，如退回的商品已发生现金折扣的，还应同时调整退回当期的财务费用；如果已确认收入的商品发生的退回属于资产负债表日后事项的，应按照《企业会计准则——资产负债表日后事项》的相关规定进行处理。

考点 5：提供劳务收入的确认与计量（单选）

企业除了销售商品之外，还可以提供运输、服务、建筑安装等多项劳务，通过提供这些劳务取得的收入即为劳务收入。企业确认提供劳务收入时，应考虑劳务完成时间的不同。

考点 6：让渡资产使用权收入的确认与计量（单选）

企业让渡资产使用权收入主要包括利息收入、使用费收入等。其中，利息收入主要指金融企业对外贷款形成的利息收入等，利息收入金额一般按照使用货币资金的时间和实际利率计算确定，在此不作详述；使用费收入主要指企业转让无形资产等资产的使用权形成的使用费收入，使用费收入金额需要按照相关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

考点 7：期间费用（单选）

期间费用是指企业当期发生的、不能直接或间接计入产品成本的、应直接计入当期损益的各项费用。期间费用主要包括销售费用、管理费用和财务费用。

★★考点 8：产品成本的核算（单选、计算）

成本计算是指将企业生产过程中为制造产品所发生的各种费用，按照一定的成本计算对象进行分配和归集，计算各种产品的总成本和单位成本的过程。

企业应设置“生产成本”和“制造费用”等科目，进行产品生产成本的核算，并分别“直接材料”“直接人工”“制造费用”成本项目进行核算。

★考点 9：管理费用和研究费用（计算分析）

管理费用是指企业为组织和管理其生产经营活动而发生的各种费用，包括企业在筹建期间发生的开办费以及企业的董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的，或者应当由企业统一负担的费用，具体包括：公司经费工会经费、董事会费、诉讼费、咨询费、聘请中介机构费、业务招待费、研究费用、其他费用。

研究费用是指企业自行开发无形资产发生的，不满足资本化条件的研发支出。

★考点 10：销售费用和财务费用（单选）

销售费用是指企业在销售商品和提供劳务的过程中发生的费用以及专设销售机构的各项经费。其主要包括销售过程中发生的运杂费、包装费、保险费、广告费和展览费、商品维修费、预计质量保证损失以及为销售本企业商品而专设的销售机构的各项职工薪酬、业务费、折旧费、固定资产修理费等费用。

财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金而发生的筹资费用，包括利息支出（费用化的利息支出减利息收入），汇兑损失（减汇兑收益）以及相关的手续费、企业发生的现金折扣或收到的现金折扣等。

★★★考点 11：利润的含义及构成（单选、多选、计算分析）

营业利润是企业利润的主要来源，用公式表示为：

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－财务费用－资产减值损失＋公允价值变动收益（－公允价值变动损失）＋投资收益（－投资损失）

利润总额＝营业利润＋营业外收入－营业外支出

净利润＝利润总额－所得税费用

根据现行会计准则规定，属于营业外收入的范围包括：盘盈利得、处置非流动资产利得、罚款净收入、捐赠利得、政府补助等。

★考点 12：应交所得税（计算分析）

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＋纳税调整增加额－纳税调整减少额

第十二章 财务报表

★考点 1：财务报表的编制应遵循的基本要求（多选、简答）

- (1) 企业应以持续经营为基础列报；
- (2) 遵循一致性原则；
- (3) 性质或功能不同的财务报表项目应单独列报，不得相互抵销；
- (4) 遵循重要性原则；
- (5) 应提供比较会计信息；
- (6) 表首列报要求；
- (7) 报告期间。

财务报表是指企业对外提供的、以日常会计核算资料为主要依据，反映企业在某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。其至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表和报表附注。（多选）

★★考点 2：流动资产和非流动资产（单选、情景分析）

流动资产是指可以在 1 年内或者超过 1 年的一个营业周期内变现或运用的资产。其包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收股利、其他应收款、存货和一年内到期的非流动资产等。

非流动资产可分为以下几大类：长期投资、投资性房地产、固定资产、无形资产及其他资产。

投资性房地产是指企业为赚取租金或资本增值，或者二者兼有而持有的房地产。（情景分析）

★考点 3：期末余额栏的填列方法（单选）

(1) 根据总账科目余额直接填列。如“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”“工程物资”“固定资产清理”“短期借款”“应付票据”“应付职工薪酬”“应交税费”“应付利息”“应付股利”“其他应付款”“专项应付款”“预计负债”“实收资本（或股本）”“资本公积”“盈余公积”等项目。

(2) 根据总账科目余额计算填列。如“货币资金”项目，需要根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”三个总账科目的余额计算填列。

(3) 根据明细科目余额计算填列。如“应付账款”项目，需要根据“应付账款”和“预付账款”两个总账科目所属明细科目的期末贷方余额合计数填列。

(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”项目，需要根据“长期借款”总账科目扣除“长期借款”所属明细科目中自资产负债表日起将在一年内到期且企业不能自主展期的长期借款后的金额填列。

(5) 根据有关科目余额扣减其备抵科目余额后的净额填列。如“固定资产”项目，需要根据“固定资产”科目的期末余额，扣减“累计折旧”“固定资产减值准备”等备抵科目期末余额后的净额填列；“持有至到期投资”“长期股权投资”“在建工程”等项目，应根据扣减相应减值准备后的资产净额填列。

(6) 根据上述办法分析填列。如“存货”项目，需要根据“在途物资”“材料采购”“原材料”“生产成本”“库存商品”“周转材料”“委托加工物资”“材料成本差异”等科目的期末余额分析汇总数，扣减“存货跌价准备”备抵科目期末余额后的净额填列。

★考点 4：利润表的主要作用（单选、简答）

- （1）用来分析、评价、预测企业经营成果和获利能力；
- （2）用来分析、评价、预测企业未来的现金流动状况；
- （3）用来分析、评价、预测企业的偿债能力；
- （4）用来评价、考核管理人员的绩效；
- （5）企业经营成果分配的重要依据。

在多步式利润表上，净利润是分若干计算步骤计算出来的，一般可以分为以下几步：第一步：计算营业利润；第二步：计算利润总额；第三步：计算净利润。（单选）

考点 5：现金流量表中的“现金”包括现金及现金等价物（单选）

现金流量表中的“现金”包括现金及现金等价物。其中，现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款，库存现金即为“库存现金”科目核算的现金；随时可以用于支付的存款是指“银行存款”科目核算的存款，以及“其他货币资金”科目核算的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途货币资金等其他货币资金。但是，银行存款和其他货币资金中有些不能随时用于支付的存款，如不能随时支取的定期存款等，不应作为现金，而应作为投资。提前通知金融企业便可支取的定期存款，则应包括在现金范围内。

考点 6：经营活动产生的现金流出（单选）

- （1）“购买商品、接受劳务支付的现金”项目；
- （2）“支付给职工以及为职工支付的现金”项目；
- （3）“支付的各项税费”项目；
- （4）“支付的其他与经营活动有关的现金”项目。

考点 7：投资活动产生的现金流入（单选）

- （1）“收回投资所收到的现金”项目；
- （2）“取得投资收益所收到的现金”项目；
- （3）“处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额”项目；
- （4）“处置子公司及其他营业单位收到的现金净额”项目；
- （5）“收到的其他与投资活动有关的现金”项目。

考点 8：筹资活动产生的现金流入和现金流出（单选）

现金流入：（1）“吸收投资所收到的现金”项目；（2）“借款所收到的现金”项目；（3）“收到的其他与筹资活动有关的现金”项目。

现金流出：（1）“偿还债务所支付的现金”项目；（2）“分配股利、利润或偿付利息所支付的现金”项目；（3）“支付的其他与筹资活动有关的现金”项目。

★★★考点 9：偿债能力分析（多选、简答、计算分析）

公司的偿债能力是指在一定期间内清偿各种到期债务的能力，即支付利息和偿还本金的能力。

偿债能力分析包括短期偿债能力分析和长期偿债能力分析。

评价企业短期偿债能力的指标主要有：流动比率、速动比率、现金比率。

流动比率是企业流动资产与流动负债的比率。其计算公式为：
$$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$$

评价企业长期偿债能力的指标主要有：资产负债率和已获利息倍数。

资产负债率是负债总额与资产总额的比率，也称负债比率或举债经营比率。其计算公式为：

$$\text{资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

考点 10：营运能力分析（单选）

（1）应收账款周转率 = 营业收入 / 应收账款平均余额

其中：应收账款平均余额 = （期初应收账款余额 + 期末应收账款余额）/ 2

应收账款周转天数 = 360 / 应收账款周转率

（2）存货周转率 = 营业成本 / 存货平均余额

其中：存货周转率 = （期初存货余额 + 期末存货余额）/ 2、

存货周转天数 = 360 / 存货周转率

（3）总资产周转率 = 营业收入 / 平均资产总额

其中：平均资产总额 = （期初资产总额 + 期末资产总额）/ 2

考点 11：获利能力分析（多选）

（1）销售毛利率；

（2）销售净利率；

（3）资产净利率；

（4）净资产收益率。