

第一章 导论

考点一：会计概述

一、会计的基本职能

（一）会计的核算职能

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

特点：1、主要从价值量上反映各单位的经济活动状况

2、要对经济活动的全过程进行反映

3、具有完整性、连续性和系统性

（二）会计的监督职能

会计监督是整个会计工作的灵魂

特点：1、主要通过会计核算提供的价值指标进行，是一种货币监督

2、会计监督伴随着会计核算活动同时进行，包括事前、事中、事后监督

3、会计监督的依据有合法性及合理性两种

（三）会计核算与会计监督的关系

会计的核算职能和监督职能是辩证统一的

（一）企业内部会计信息的使用者：企业管理当局是企业内部主要的会计信息使用者

（二）企业外部会计信息的使用者

（1）投资者（股东）和潜在的投资者（2）债权人（3）政府及其职能结构

（4）职工与工会（5）企业的顾客

考点二：会计核算的基本准则

一、会计核算的基本前提

基本前提	概念
会计主体	会计为之服务的特定单位或组织。会计主体为企业核算工作确定了空间范围
持续经营	作为会计主体的企业，其会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。持续经营假设为会计的核算活动界定了时间范围
会计分期	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，按期编制财务会计报告，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。会计分期对会计核算工作的时间范围做出了具体的规定，是对持续经营假设的补充
货币计量	会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，确认、计量和报告会计主体的生产经营活动

（二）会计基础

权责发生制	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。根据我国《企业会计准则》的规定，企业应当以权责发生制为基础进行会计的确认、计量和报告
收付实现制	与权责发生制相对应的一种确认基础，它是以收到或者支付的现金作为当期收入和费用的依据

(三) 会计信息质量要求：是财务报告所提供应达到的基本标准和要求

可靠性	要求会计核算必须以实际发生的经济业务的合法凭证为依据，如实反应企业的财务状况和经营成果，做到内容真实、数据准确、资料可靠
相关性	要求企业提供的会计信息应当与会计信息使用者的经济决策需求相关，有助于会计信息使用者对企业过去、现在或未来的情况做出评价或预测。
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，便于会计信息使用者理解和使用
可比性	要求企业提供的会计信息应当具有可比性。其具体包括下列要求： (1) 同一企业对于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；(2) 不同企业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
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信息确认、计量和报告，不应该仅以交易或者事项的法律形式作为依据
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交易或者事项
谨慎性	要求企业对交易或者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，不应低估负债或者费用
及时性	要求企业对已经发生的交易或事项，应当及时进行会计处理，不得提前或延后

考点三：会计要素的确认与计量

一、会计要素及其确认

企业要素：按照交易或者事项的经济特征对会计对象所做的基本分类，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

(一) 资产及其确认条件

会计要素	资产	负债	所有者权益
定义	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	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	企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益
特征	(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者控制的 (3) 资产是由过去交易或事项形成的	(1) 负债是企业承担的现时义务 (2) 对负债的清偿预期会导致企业经济利益的流出 (3) 负债是由过去的交易或事项形成的	(1) 除非发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益 (2) 企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才能返还给所有者 (3) 所有者以其出资额享有获得企业利益的权益，同时也相应承担企业的经营风险
确认条件	(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业 (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量	(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计量。	由于所有者权益是一种剩余财产权利，所以对所有者权益的确认不能单独进行，必须依赖于资产和负债的确认

会计要素	收入	费用	利润
定义	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	企业日常活动中形成的、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	企业在一定期间内生产经营活动的最终财务成果，是收入与费用配比相抵后的差额
特征	(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，或者表现为二者的结合 (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	(1) 费用可能表现为资产的减少，或负债的增加，或二者兼而有之 (2) 费用讲引起所有者权益的减少	/
确认条件	(1) 与收入有关的经济利益很可能流入企业； (2) 经济利益的流入额能够可靠计量。	(1) 与费用有关的经济利益很可能流出企业； (2) 经济利益的流出额能够可靠计量。	由于利润反映的是收入与费用相抵之后的净额，所以利润的确认一般也不能单独进行，而是要依赖于收入和费用的确认

二、会计计量单位和计量属性

(一) 计量单位：以**货币作为计量的主要尺度**，并不排除以实物量度和劳动量度作为计量的辅助量度

(二) 会计计量属性

会计计量又称会计计量基础，是指用货币对会计要素进行计量时的标准

会计基础	内容
历史成本	在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量
重置成本	在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需要支付的现金或者现金等价物的金额计量
可变现净值	在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量
现值	在现值的计量下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量
公允价值	在公允价值计量下，资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量

考点四：会计科目

一、会计科目的概念：为归集和记载各种经济业务，满足会计确认、计量和报告的要求，对会计要素按照其经济内容所作的分类

考点五：会计职业道德

一、会计人员的职业道德

(1) 爱岗敬业 (2) 熟悉法规 (3) 依法办事 (4) 客观公正 (5) 搞好服务 (6) 保守秘密

二、注册会计师的职业道德

注册会计师应当遵循的基本原则：(1) 诚信 (2) 独立性 (3) 客观和公正

(4) 专业胜任能力和应有的关注 (5) 保密 (6) 良好职业行为

三、会计诚信

会计诚信是指会计行为的诚信，不仅要求会计人员诚信、同时也要求企业遵守诚信原则。

第二章 货币资金及应收款项

考点一：货币资金

一、货币资金概述

（一）货币资金的内容

（1）库存现金 （2）银行存款 （3）其他货币资金

（二）货币资金的管理要求

1、**钱账分离**，即货币资金收支与记账的岗位应当分离，出纳人员不得监管稽核、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出

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

二、现金日常收支的核算

企业设置“库存现金”科目反映现金的增减变动情况及其变动结果。“

库存现金”科目属于企业的资产类科目，期末余额在借方，表示企业期末实际库存的现金

企业收到现金时，借记“库存现金”科目，贷记“银行存款”“主营业务收入”其他业务收入“等有关科目；

企业支付现金时，贷记“库存现金”科目，借记“银行存款”“其他应收款”“管理费用”“销售费用”等有关科目

三、现金清查的核算

（一）如为**现金短缺**，应按照实际金额：

借：待处理财产损益—待处理流动资产损益

贷：库存现金

1、属于**应由保险公司赔偿的部分**：

借：其他应收款—应收保险赔款

贷：待处理财产损益—待处理流动资产损益

2、属于**无法查明原因**：

借：管理费用

贷：待处理财产损益—待处理流动资产损益

（二）如为**现金溢余**，应按照实际溢余的金额

借：库存现金

贷：待处理财产损益—待处理流动资产损益

1、属于应支付给有关人员或单位的

借：待处理财产损益—待处理流动资产损益

贷：其它应付款

2、属于无法查明原因的

借：待处理财产损益—待处理流动资产损益

贷：营业外收入

四、银行结算方式

(1) 基本存款账户 (2) 一般存款账户 (3) 专用存款账户 (4) 临时存款账户

五、银行存款收付业务

(1) 支票 (2) 银行本票 (3) 银行汇票 (4) 商业汇票 (5) 委托收款

(6) 汇兑 (7) 托收承付 (8) 信用证

六、银行存款的清查

银行存款的清查主要是通过核对银行存款日记账和开户银行的对账单进行的

(一) 出现企业银行存款日记账与银行对账单同日余额不符的原因

(1) 由于企业或银行记账出现错漏 (2) 由于存在未达账项

1、具体情况：(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

存在未达账项时，企业应该编制银行存款余额调节表对有关的账项进行核对

2、调整过程：企业银行存款日记账余额+银行已收企业未收的款项-银行已付企业未付的款项=银行对账单余额=企业已收银行未收的款项-企业已付银行未付的款项

七、其他货币资金

(一) 外埠存款：企业到外地进行临时或零星采购时，汇往采购地银行开立银行采购专户的款项

事件	会计分录编制
企业将款项汇往采购地开立专户时	借：其他货币资金—外埠存款 贷：银行存款
收到采购员交来的发票等报销凭证时	借：在途物资（或材料采购） 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金—外埠存款
将多余的外埠存款转回当地银行时	借：银行存款 贷：其他货币资金—外埠存款

(二)、银行汇票

银行汇票存款企业为取得银行汇票按照规定存入银行的款项

事件	根据有关凭证，编制会计分录
企业将款项交存银行，取得银行汇票后	借：其他货币资金—银行汇票 贷：银行存款
企业使用银行汇票支付经济业务款项后	借：在途物资（或材料采购） 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金—银行汇票
企业将多余的款项转出，根据银行转来的银行汇票附联（多余款收款通知）	借：银行存款 贷：其他货币资金—银行汇票

（三）、银行本票

银行本票存款企业为取得银行本票按照规定存入银行的款项

事件	根据有关凭证，编制会计分录
企业将款项交存银行，取得银行本票	借：其他货币资金—银行本票 贷：银行存款
使用银行本票办理经济业务	借：在途物资—甲材料 应交税费—应交增值税（进项税额） 贷：其他货币资金—银行本票
因本票超过付款期等原因而要求退款时，填制进账单，根据银行盖章退回的进账单第一联	借：银行存款 贷：其他货币资金—银行本票

（四）、信用卡

信用卡存款是企业为取得信用卡按照规定存入银行的款项

事件	根据有关凭证，编制会计分录
企业将款项交于发卡银行后，根据银行盖章退回的进账单	借：银行存款 贷：其他货币资金—银行本票
收到开户银行转来的付款凭证和发票账单后	借：管理费用 贷：其他货币资金—信用卡
信用卡使用过程中需要存续资金时	借：其他货币资金—信用卡 贷：银行存款

考点二：应收款项

一、应收款项的核算范围

一般在一年收回，不包括长期应收账款

二、应收账款入账价值的确定

1、商业折扣

2、现金折扣

在现金折扣下，企业应收账款的确认方法：（1）总价法（2）净价法

三、应收账款的会计核算

借方反映企业赊销商品应收取的款项、增值税销项税额、企业代垫的运杂费、逾期转入的应收票据等

贷方反映收回账款或者转销的坏账等

期末借方余额反映企业尚未收回的应收账款，期末若为贷方余额，反映企业预收的账款

四、坏账的核算

核算方法：（1）直接转销法

（2）备抵法（应收账款余额百分比法、账龄分析法）

考点三：应收票据

一、应收票据的核算范围

1、按承兑人不同划分：（1）商业承兑汇票（2）银行承兑汇票

2、按是否计息划分：（1）带息票据（2）不带息票据

二：应收票据的计价：一般按照面值计价

三：应收票据的核算

（一）应收票据的取得：借记“应收票据”科目，贷记：“主营业务收入”“应交税费”等科目

（二）应收票据的计息： $\text{应收票据利息} = \text{应收票据面值} \times \text{票面利率} \times \text{期限}$

（三）应收票据的到期：按照收到的到期值，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”科目

（四）应收票据的贴现

“贴现”：汇票持有者将未到期的商业汇票背书后转让给银行的一种形式，是持票人将汇票所记载的债券转让给银行的行为。

考点四：其他应收及预付款项

一、其他应收款内容

- 1、存出的保证金，如足如包装物支付的押金
- 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、应收出租包装物的押金
- 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

二、预付账款

预付账款：企业按照销售合同规定预付给供应单位的货款

预付账款的核算通常设置“预付账款”科目进行

- 1、企业按合同的规定预付货款时，按预付金额，借记“预付账款”，贷记“银行存款”
 - 2、企业收到预定的货物或接受预定的劳务时，应根据发票账单上注明的货款金额，借记“应交税费—应交增值税”，贷记“在途物资”“材料采购”，按相应的增值税金额，借记“应交税费—应交增值税”，按应结算的金额，贷记“预付账款”
 - 3、补付货款时，借记“预付账款”，贷记“银行存款”
 - 4、收到销售方退回的多余款项时，借记“银行存款”，贷记“预付账款”
- 预付账款不多的企业，可以不设“预付账款”科目，而讲预付账款的科目记入“应付账款”科目的借方

三、应收股利和应收利息

- 1、应收股利：企业因进行股权性质的投资而应收未收的现金股利或利润
- 2、应收利息：企业因进行债权性质的投资而应收未收的利息

应收股利和应收利息都属于资产科目，借方—增加，贷方—减少

获取完整资料 请下载 APP 或关注公众号



扫码下载 app



扫码关注公众号