

## 第一章 总论

### 考点一：会计目标、基本假设与会计基础

|      |                                                                    |                                                |
|------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 会计目标 | (1) 向财务会计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；<br>(2) 反映企业管理层受托责任履行情况。 |                                                |
|      | 报告使用者                                                              | 企业投资者、企业债权人、政府部门、职工与工会、企业顾客、企业管理者。             |
| 基本假设 | 会计主体                                                               | 即会计实体、会计个体，确定空间范围                              |
|      | 持续经营                                                               | 决定了会计原则和会计方法的选择                                |
|      | 会计分期                                                               | 即会计期间，以一年为会计年度，半年、季度和月度称为会计中期                  |
|      | 货币计量                                                               | 以人民币为记账本位币                                     |
| 会计基础 | 权责发生制                                                              | 以当期已经实现的收入和已经发生的费用为依据，无论是否收付。(不看“钱”)，我国会计采用的基础 |
|      | 收付实现制                                                              | 以实际收到或支付现金作为确认依据，不看实际发生。(一切向“钱”看齐)             |

### 考点二：会计信息质量要求

| 内容     | 概念                                            | 实例                                                                              |
|--------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 可靠性    | 以实际发生的交易或者事项为依据进行会计核算                         | 企业提前预计库存商品销售，并确认销售收入的实现。                                                        |
| 相关性    | 提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关。(有用性)              | 相关性是以可靠性为前提                                                                     |
| 可理解性   | 清晰明了，便于理解和使用。                                 |                                                                                 |
| 可比性    | 横向可比、纵向可比。应当采用一致的会计政策，不得随意变更。                 | 因会计政策变更而进行的追溯调整法；                                                               |
| 实质重于形式 | 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。 | (1) 融资租入固定资产视同自有固定资产；<br>(2) 有确凿证据表明商品售后回购属于融资交易，不确认商品销售收入；<br>(3) 售后回租不确认销售收入。 |
| 重要性    | 会计信息应当反应所有重要交易或事项，体现在性质和金额。                   | 中期报告没有必要像年报那样披露详细的附注信息；                                                         |
| 谨慎性    | 不应高估资产或者收益、低估负债或者费用，并不允许企业设置秘密准备。             | (1) 计提资产减值准备；<br>(2) 固定资产采用加速折旧方法计提折旧；<br>(3) 或有事项；                             |
| 及时性    | 会计核算应当及时，不得提前或者延后。及时收集、处理和传递。                 | 实务中需要在及时性和可靠性之间做相应的权衡                                                           |

### 考点三：会计要素

|       | 特征                                                   | 确认条件                                           | 分类或构成                                                      |
|-------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 资产    | (1) 过去的交易或事项形成；<br>(2) 企业拥有或控制；<br>(3) 预期带来经济利益的流入。  | 利益可能 <b>流入</b> 、可靠计量                           | (1) 流动性分类：流动资产和非流动资产；<br>(2) 有无实物形态：有形资产和无形资产              |
| 负债    | (1) 过去交易或事项形成<br>(2) 导致经济利益流出；<br>(3) 现时义务。          | 利益可能 <b>流出</b> 、可靠计量                           | 按照流动性分类：流动负债和非流动负债                                         |
| 所有者权益 | 资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益，体现企业的净资产。                        | 主要 <b>依赖于其他要素</b> ，比如资产和负债。                    | (1) 所有者投入的资本；<br>(2) 直接计入所有者权益的利得和损失；<br>(3) 留存收益          |
| 收入    | (1) 企业日常活动中形成的；<br>(2) 导致所有者权益增加；<br>(3) 与所有者投入资本无关。 | (1) 利益可能流入、可靠计量；<br>(2) <b>导致资产增加或负债的减少</b> 。  | (1) 按性质：销售商品、提供劳务、让渡资产使用权、建造合同；<br>(2) 按地位：主营业务收入、其他业务收入。  |
| 费用    | (1) 企业日常活动中形成的；<br>(2) 导致所有者权益减少；<br>(3) 与所有者分配无关。   | (1) 利益可能流出、可靠计量；<br>(2) 导致 <b>资产减少或负债的增加</b> 。 | (1) <b>营业费用</b> （营业成本）<br>(2) <b>期间费用</b> （销售费用、管理费用、财务费用） |
| 利润    | 企业一定会计期间的经营成果                                        | 依赖于收入和费用及利得与损失的确认。                             | (1) 收入减去费用后的净额；<br>(2) 直接计入当期利润的利得和损失。                     |

#### 考点四：计量属性

| 计量属性  | 概念                                                  | 适用范围                                                                           |
|-------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 历史成本  | 企业取得或生产制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等价物。                    | 一般在 <b>会计要素计量时均采用</b> 历史成本。                                                    |
| 重置成本  | 又称 <b>现行成本</b> ，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物。 | <b>盘盈固定资产</b> 的入账成本                                                            |
| 可变现净值 | 以资产预计售价扣除进一步加工成本和销售费用、相关税费后的净值， <b>只适用于资产计量</b>     | <b>存货资产减值</b> 情况下的后续计量                                                         |
| 现值    | 是指对未来现金流量以恰当的折现率折现后的价值，是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。         | 1、采用 <b>分期付款</b> 方式取得固定资产、无形资产 <b>入账价值</b> 的确定；<br>2、 <b>融资租入</b> 固定资产入账成本的确定。 |
| 公允价值  | 是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。                | 主要适用于 <b>金融资产</b> 等                                                            |
| 注意    | 采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。    |                                                                                |

#### 考点五：我国企业会计准则体系

##### 1、会计准则体系的构成：

- 基本准则

- 具体准则
- 会计准则应用指南
- 解释公告

2、基本准则包括：

- 财务报告目标
- 关于会计的基本假设
- 关于会计基础
- 关于会计信息质量要求
- 关于会计要素分类及其确认、计量原则

## 第二章 货币资金

### 考点一：现金

|        |                             |                                                                                                                                                                                                     |                        |
|--------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 现金管理   | 使用范围                        | (1) 职工工资、津贴；<br>(2) 个人劳动报酬；<br>(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；<br>(4) 各种劳保、福利费以及国家规定对个人的其他支出；<br>(5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款；<br>(6) 出差人员必须随身携带的差旅费；<br>(7) 结算起点（1000 元）以下的零星支出；<br>(8) 中国人民银行规定的其他支出。 |                        |
|        | 现金的限额                       | (1) 一般规定：企业 3~5 天的零星开支需要量<br>(2) 特殊规定：边远地区和交通不便地区的企业，可以多以 5 天，但不能超过 15 天。                                                                                                                           |                        |
|        | 日常收支管理规定                    | (1) 收入应于当日送存银行；<br>(2) 不得坐支（特殊情况需开户行批准）；<br>(3) 提取现金，应注明用途，并签字盖章；<br>(4) 特殊情况使用开户行批准；<br>(5) 不准“白条顶库”、不准账外存款、私设小金库。                                                                                 |                        |
|        | 账目管理                        | 必须设置“现金日记账”，根据业务逐日逐笔登记；                                                                                                                                                                             |                        |
| 现金收付核算 | 收入                          |                                                                                                                                                                                                     | 减少                     |
|        | 借：库存现金<br>贷：银行存款<br>或其他应收款等 |                                                                                                                                                                                                     | 借：应付职工薪酬等<br>贷：库存现金    |
| 现金清查   | 方法                          | 实地盘点法                                                                                                                                                                                               |                        |
|        | 内容                          | (1) 出纳的每日盘点，日清月结；<br>(2) 清查小组定期或不定期盘点与核对；<br>(3) 编制“现金盘点报告表”                                                                                                                                        |                        |
|        | 账务处理                        | 盘盈                                                                                                                                                                                                  | 处理后根据原因计入“其他应付款或营业外收入” |
|        |                             | 盘亏                                                                                                                                                                                                  | 处理后根据原因计入“其他应收款或管理费用”  |
|        |                             | 处理前后通过“待处理财产损溢”科目核算。                                                                                                                                                                                |                        |

### 考点二：银行存款

#### 1、存款账户

| 账户种类   | 内容                       |
|--------|--------------------------|
| 基本存款账户 | 处理日常结算、现金支取、只能开立一个基本存款账户 |
| 一般存款账户 | 基本存款账户以外的账户，不得支取现金       |
| 临时存款账户 | 临时业务需要开立的暂时性账户           |
| 专用存款账户 | 特定用途的账户                  |

#### 2、银行存款核算

|      |                                              |                                                                |
|------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 结算方式 | 银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、信用卡、信用证、汇兑、委托收款、托收承付等结算方式。 |                                                                |
| 收付核算 | 收                                            | 借：银行存款<br>贷：主营业务收入<br>应交税费——应交增值税（销项税额）<br>或 应收账款等             |
|      | 付                                            | 借：原材料/固定资产等<br>应交税费——应交增值税（进项税额）<br>贷：银行存款                     |
| 账目核对 | 方法                                           | 对账单法（银行存款日记账与银行对账单核对）                                          |
|      | 结果                                           | （1）不符原因：错账或存在未达账项<br>（2）由未达账项引起的编制银行存款余额调节表，只是为了核对账目，不是更改账簿记录。 |

### 考点三：其他货币资金

|      |                                           |                                      |
|------|-------------------------------------------|--------------------------------------|
| 内容   | 银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款、存出投资款等。 |                                      |
| 收付核算 | 申请时                                       | 借：其他货币资金—XX 存款<br>贷：银行存款             |
|      | 实际采购时                                     | 借：原材料等<br>应交税费——应交增税（进项）<br>贷：其他货币资金 |
|      | 余款退还时                                     | 借：银行存款<br>贷：其他货币资金                   |

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