

目 录

第一章	总论	1
	高频考点 1 会计的概念与职能	1
	高频考点 2 会计基本假设	4
	高频考点 3 会计基础	7
	高频考点 4 会计信息质量要求	9
第二章	会计要素与会计等式	12
	高频考点 1 会计要素	12
	高频考点 2 会计要素的计量	17
	高频考点 3 会计等式	19
第三章	账户与复式记账	21
	高频考点 1 会计科目和账户	21
	高频考点 2 复式记账	26
	高频考点 3 会计分录	30
第四章	企业主要经济业务事项	32
	高频考点 企业主要经济业务事项	32
第五章	会计凭证和会计账簿	43
	高频考点 1 会计凭证	43
	高频考点 2 会计账簿	50
第六章	财产清查	59
	高频考点 财产清查	59
第七章	财务报告	66
	高频考点 财务报告	66
第八章	会计工作组织	75
	高频考点 1 会计机构和会计人员	75
	高频考点 2 会计职业道德	78
	高频考点 3 会计档案管理	79

第一章 总论

高频考点1 会计的概念与职能

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督，以提供经济信息和反映受托责任履行情况为主要目的的经济管理活动。

二、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。作为“过程的控制和观念总结”的会计，具有会计核算和会计监督两项基本职能，还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。

（一）会计核算

核算是会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告。会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能。会计核算的内容主要包括：（1）款项和有价证券的收付；（2）财物的收发、增减和使用；（3）债权债务的发生和结算；（4）资本、基金的增减；（5）收入、支出、费用、成本的计算；（6）财务成果的计算和处理；（7）需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

（二）会计监督

会计监督职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督检查。真实性检查是指检查各项会计核算是否根据实际发生的经济业务进行。合法性检查是指检查各项经济业务是否符合国家有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家各项方针政策，以杜绝违法乱纪行为。合理性检查是指检查各项财务收支是否符合客观经济规律及经管方面的要求，保证各项财务收支符合特定的财务收支计划，实现预算目标。

（三）会计核算和会计监督的关系

会计核算和会计监督是相辅相成、辩证统一的关系。核算是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据。监督又是核算质量的保障，只有核算，没有监督，就难以保证核算所提供信息的质量。

【经典例题】

（多选题）1. 会计的基本职能包括（ ）。

A. 会计核算

- B. 会计监督
- C. 参与经济决策
- D. 进行财务预测

【答案】AB。解析：会计的基本职能是会计核算职能和会计监督职能，除了上述基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展功能。因此答案选 AB。

(多选题) 2. 会计核算和会计监督的关系是 ()。

- A. 相辅相成
- B. 辩证统一
- C. 毫无关系
- D. 针锋相对

【答案】AB。解析：会计核算和会计监督是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础，没有会计核算所提供的各种信息，会计监督就失去了依据。会计监督 又是会计核算质量的保障，只有会计核算，没有会计监督，就难以保证会计核算所提供 信息的质量。

【强化训练】

1. 以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告，属于会 计 () 职能。

- A. 监督
- B. 核算
- C. 预测
- D. 决策

2. 下列选项中，属于会计核算的主要环节的是 ()。

- A. 确认、计量和报告
- B. 填制审核会计凭证和登记账簿
- C. 确认、计量和分析
- D. 填制审核会计凭证、登记账簿和编制财务报告

3. 下列关于会计的表述中，不正确的是 ()

- A. 会计的主要工作是核算和监督
- B. 会计是一项经济管理活动
- C. 会计对象是特定主体的经济活动

D. 货币是会计唯一的计量单位

高频考点 2 会计基本假设

一、会计主体

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。会计主体可以是一个特定的企业，也可以是一个企业的某一特定部分，如分厂、分公司等。

会计主体可以是法人，也可以是非法人。一般来说，法律主体就是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

二、持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

三、会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。我国规定以日历年作为企业的会计年度，此外企业还需按半年、季、月份编制报表。

四、货币计量

货币计量，是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

【经典例题】

1. 下列对会计核算基本前提的表述中，恰当的是（ ）。

- A. 持续经营和会计分期确定了会计核算的空间范围
- B. 一个会计主体必然是一个法律主体
- C. 货币计量为会计核算提供了必要的手段
- D. 会计主体确立了会计核算的时间范围

【答案】C。解析：持续经营和会计分期确定了会计核算的时间范围，会计主体与法律主体并不是对等概念，一个会计主体不一定就是一个法律主体，会计主体确立了会计核算的空间范围。

2. 在我国会计期间分为年度、半年度均按（ ）确定。

- A. 公历起讫日期
- B. 农历起讫日期
- C. 7月制起讫日期
- D. 4月制起讫日期

【答案】A。解析：会计期间分为会计年度和会计中期，我国的会计年度与日历年度一致，即从公历的1月1日到12月31日；以季度、月份为会计期间时，其起止时间也

与公历季度、月份一致。故 A 项正确；BCD 项不符合相关规定，故 BCD 项错误。所以答案选 A。

3. 在会计核算的四个基本提前中，（ ）规定了会计核算内容的空间范围。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

【答案】A。解析：会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

【强化训练】

1. 关于会计核算的四个基本假设，下列说法错误的是（ ）。

- A. 持续经营是会计核算的基础
- B. 会计分期为编制会计财务报表奠定了理论与实务的基础
- C. 会计的主体一定是法人
- D. 货币计量是指会计主体在财务会计确认，计量，报告以货币计量

2. 形成权责发生制和收付实现制不同的记账基础，进而出现应收、应付、预提、待摊等会计处理方法所依据的会计基本假设是（ ）。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

3. 会计基本假设不包括的是（ ）。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 实物计量

4. 下列有关会计基本假设的表述不正确的是（ ）。

- A. 会计主体假设明确界定了开展会计确认、计量和报告工作的重要前提
- B. 固定资产采用历史成本记录是以会计分期为前提的
- C. 由于会计分期，才产生了折旧、摊销等会计处理
- D. 货币计量是企业会计确认、计量和报告的基本手段

5. 会计分期是从（ ）中引申出来的。
- A. 权责发生制
 - B. 会计目标
 - C. 持续经营
 - D. 会计主体

高频考点 3 会计基础

权责发生制指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表中；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。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，是以款项的实际收付为计算标准，确定本期的收入和费用的一种制度，又称为实收实付或现金制。即凡属本期实际收现的收入和实际付现的费用，不管其权利和责任是否属于本期，都作为本期的收入和费用；反之，凡是本期未收现的收入和未付现的费用，即使实质上应该归属本期，也不作为本期的收入和费用。

【经典例题】

1. 下列业务的处理方法中，符合权责发生制基础要求的是（ ）。

- A. 当月收到甲公司所欠上月货款 80 000 元，确认本月收入 80 000 元
- B. 当月支付上月欠交的修理费 30 000 元，确认本月费用 30 000 元
- C. 当月赊销产品给乙公司 234 000 元，确认本月收入 234 000 元
- D. 当月预收货款 5 000 元，确认本月收入 5 000 元

【答案】C。解析：权责发生制是指收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生作为确认计量的标准，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。

（多选题）2. 北京蓝海科技有限公司 2016 年 4 月 25 日（本月）收到 3 月 5 日销售的产品货款存入银行，下列关于这笔款项说法错误的是（ ）。

- A. 收付实现制下，应当作为本月收入
- B. 权责发生制下，不能作为本月收入
- C. 收付实现制下，不能作为本月收入
- D. 权责发生制下，应当作为本月收入

【答案】CD。解析：收付实现制的前提下，企业以实际收到或支付的现金作为确认收入或费用的依据，故 A 项正确，C 项错误；权责发生制的前提下，企业根据权、责关系实际发生的期间来确认收入或费用，故 B 项正确，D 项错误。所以答案选 CD。

【强化训练】

1. 根据权责发生制原则，以下属于本期的收入和费用的是（ ）。
 - A. 支付明年的房屋租金
 - B. 本期已经收款，但商品尚未制造完成
 - C. 当期按照税法规定预缴的税费
 - D. 商品在本期销售，但货款尚未收到

2. 企业会计的确认、计量和报告应当以（ ）为基础。
 - A. 实质重于形式
 - B. 收付实现制
 - C. 谨慎制
 - D. 权责发生制

3. 某企业 9 月份以银行存款支付四季度的保险费 24000 元。对该项保险费支出正确的处理是（ ）。
 - A. 金额计入 10 月份的费用
 - B. 按一定的方法分摊计入 10、11、12 月份的费用
 - C. 金额计入 9 月份的费用
 - D. 金额计入 12 月份的费用

高频考点 4 会计信息质量要求

会计信息的质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是使财务报告所提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、谨慎性、重要性、及时性。

（一）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。

（二）相关性

企业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，有助于财务会计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。

（三）可理解性

企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

（四）可比性

要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括两层含义：

1. 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. 不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或事项，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。

（五）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。

（六）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事项。

（七）谨慎性

谨慎性也称为稳健性或审慎性，是指企业在进行会计核算时，应当保持必要的谨慎，不得高估资产或收益、低估负债或费用。

（八）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。及时收集会计信息、及时处理会计信息、及时传递会计信息。

【经典例题】

1. 下列各项会计处理方法中，体现谨慎性原则要求的是（ ）。

- A. 固定资产采用加速折旧法
- B. 分期摊销大修理费用
- C. 采用个别计价法确定发出存货的实际成本
- D. 采用工作量法计提折旧

【答案】A。解析：谨慎性，又称为稳健性，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。当固定资产处于较旧状态时，效用低，产出也小，而维修费用较高，所取得的现金流量较小，可加速折旧，也可以正常按照年份或者工作量进行折旧，选择加速折旧就是一种更加谨慎的处理方式。

2. 融资租赁是指实质上转移与资产所有权有关的全部或者绝大部分风险和报酬的租赁，承租人在会计核算上作为自有资产进行核算和反映，采用与自有应折旧资产相一致的折旧政策，这是反映了会计信息质量的（ ）。

- A. 清晰性
- B. 及时性和相关性
- C. 可靠性
- D. 实质重于形式

【答案】D。解析：实质重于形式，是指会计核算中遵循的经济实质重于法律形式的质量要求，融资租赁虽没有取得该项资产的所有权，但已经拥有了实质控制权，根据实质重于形式的原则应将该项资产作为自有资产核算，故 D 项正确；A 项清晰性不属于会计信息质量要求，故 A 项错误；及时性要求会计核算不得提前或延后，相关性要求提供的会计信息对决策者做出决策有用，故 B 项错误；可靠性要求会计信息应真实、客观、完整，故 C 项错误。所以答案选 D。

【强化训练】

1. 存款类金融机构提供的会计信息应当反映与该金融机构财务状况、经营业绩和现金流量有关的所有重要交易或者事项，这是金融机构会计信息质量的（ ）要求。

- A. 可靠性
- B. 相关性
- C. 重要性
- D. 可理解性

2. 企业对应收账款计提坏账准备应符合（ ）

- A. 配比原则
 - B. 实质重于形式原则
 - C. 客观性原则
 - D. 谨慎性原则
3. 下列各项中，不属于反映会计信息质量要求的是（ ）。
- A. 会计核算方法一经确定不得随意变更
 - B. 会计核算应当注重交易或事项的实质
 - C. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据
 - D. 会计核算应当以权责发生制为基础
4. 企业会计造假、违背的会计信息质量要求主要是（ ）
- A. 实质重于形式
 - B. 及时性
 - C. 可靠性
 - D. 谨慎性

第二章 会计要素与会计等式

高频考点1 会计要素

一、资产的定义及其确认条件

(一) 定义

资产，是指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。这个定义强调了资产的三个特征：

1. 资产应为企业拥有或者控制的资源；
2. 资产预期会给企业带来经济利益；
3. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

(二) 确认条件

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，并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。

二、负债的定义及其确认条件

(一) 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。

负债具有以下几个方面的特征：

1. 负债是企业承担的现时义务；
2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业；
3. 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。

(二) 负债的确认条件

将一项义务确认为负债，需要符合负债的定义，并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能够可靠地计量。

三、所有者权益的定义及其确认条件

(一) 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。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权。

（二）来源构成

所有者权益按其来源主要包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失（其他综合收益）、留存收益等。

所有者投入的资本，是指所有者投入企业的资本部分，它既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即资本溢价或者股本溢价。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中，利得是指由企业非日常活动所形成的、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流入。损失是指由企业非日常活动所发生的、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流出。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分，主要包括计提的盈余公积和未分配利润。

（三）确认条件

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认；所有者权益金额的确定也主要取决于资产和负债的计量。

四、收入的定义及其确认条件

（一）收入的定义

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。根据收入的定义，收入具有以下几个方面的特征：

- 1.收入是企业在日常活动中形成的；
- 2.收入最终会导致所有者权益的增加；
- 3.收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

（二）收入的确认条件

收入的确认至少应当符合以下条件：一是与收入相关的经济利益很可能流入企业；二是经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或者负债的减少；三是经济利益的流入额能够可靠地计量。

五、费用的定义及其确认条件

（一）费用的定义

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。根据费用的定义，费用具有以下几个方面的特征：

- 1.费用应当是企业在日常活动中发生的;
- 2.费用会导致所有者权益的减少;
- 3.费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

(二) 费用的确认条件

费用的确认至少应当符合以下条件：一是与费用相关的经济利益应当很可能流出企业；二是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；三是经济利益的流出额能够可靠计量。

六、利润的定义及其确认条件

(一) 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。反映的是企业的经营业绩情况，是业绩考核的重要指标。

(二) 利润的来源构成

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。

(三) 利润的确认条件

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额，因此，利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

【经典例题】

1. 下列各项中，属于利得的是（ ）。
- A. 出租无形资产取得的收益
 - B. 投资者的出资额大于其在被投资单位注册资本中所占份额的金额
 - C. 以固定资产清偿债务形成的债务重组收益
 - D. 销售商品取得的收入

【答案】C。解析：销售商品与出租无形资产取得的收益属于日常活动。利得与投资者投入的资本无关。企业处置固定资产、债务重组等所产生的利得属于直接计入当期利润的利得。

(多选题) 2. 资产的特点有（ ）。

- A. 拥有或控制
- B. 由过去的交易所引起
- C. 导致经济利益流出企业
- D. 有具体实物形态

【答案】AB。解析：资产是指由过去的交易或事项所引起的并由企业拥有或控制的，预期能给企业带来未来经济利益。

3. 下列各项中不属于留存收益的有（ ）。

- A. 资本公积
- B. 未分配利润
- C. 任意盈余公积
- D. 法定盈余公积

【答案】A。解析：企业留存收益是指企业从历年实现的利润中提取或形成的留存于企业的内部积累，包括盈余公积和未分配利润两类。而盈余公积包括法定盈余公积和任意盈余公积两类。

【强化训练】

1. 下列反映企业财务状况的会计要素是（ ）。

- A. 收入
- B. 所有者权益
- C. 费用
- D. 利润

2. 负债是指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，负债的特征是（ ）。

- A. 企业拥有或控制的
- B. 企业将来要清偿的义务
- C. 由未来的交易事项所引起的
- D. 能够给企业带来未来的经济利益

3. 按所归属的会计要素不同，“预收账款”属于（ ）类科目。

- A. 资产
- B. 负债
- C. 所有者权益
- D. 成本

4. 关于所有者权益的特征，下列表述错误的是（ ）。

- A. 所有者权益是企业资产的唯一来源
- B. 除非发生减资，清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者权益
- C. 企业清算时，应先偿还负债，有剩余才向所有者返还

D. 所有者凭借所有者权益可以参与企业利润的分配

高频考点 2 会计要素的计量

一、历史成本

历史成本又称实际成本，是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者现金等价物。采用历史成本计量时，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；负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

二、重置成本

重置成本又称现行成本，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金额。采用重置成本计量时，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量；负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

三、可变现净值

可变现净值是指在生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。采用可变现净值计量时，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。

四、现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。采用现值计量时，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量的折现金额计量；负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

五、公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所支付的价格。

【经典例题】

1. 在（ ）计量下，资产按照购置时支付的现金的金额计量。
- A. 重置成本
 - B. 历史成本
 - C. 可变现净值
 - D. 现值

【答案】B。解析：历史成本计量下资产按照购置时支付的现金的金额计量，因此答案选 B。

(多选题) 2. 会计计量属性包括 ()。

- A. 重置成本
- B. 历史成本
- C. 现值
- D. 公允价值

【答案】ABCD。解析：会计计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值，因此答案选 ABCD。

【强化训练】

1. 资产和负债按照在公平交易中，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计量，其会计计量属性是 ()。

- A. 现值
- B. 可变现净值
- C. 历史成本
- D. 公允价值

2. 下列有关会计信息质量要求、会计六要素和会计计量属性的说法中，正确的是 ()。

- A. 融资租赁固定资产当作自有资产入账，体现了谨慎性的质量要求
- B. 出售无形资产导致经济利益流入企业属于收入，应计入其他业务收入
- C. 采用公允价值计量，就是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量的折现金额计量
- D. 企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本

高频考点3 会计等式

1. 资产=负债+所有者权益（最基本的会计等式）

该等式表明某一会计主体在某一特定时所拥有的各种资产，债权人和投资者对企业资产要求权的基本状况，表明资产、负债和所有者权益的基本关系。资产表明的是资源在企业存在、分布的形态。负债及所有者权益表明了资源取得和形成的渠道。这是企业资金运动的静态表现形式。

注意：企业经济活动的发生，只是表现在数量上影响企业资产总额与权益总额的同时增减变化，并不会破坏这一基本的恒等关系。

2. 收入-费用=利润

这一等式反映了利润的实现过程，是编制利润表的依据。

3. 资产=负债+所有者权益+利润=负债+所有者权益+（收入-费用）

该等式表明会计主体的财务状况与经营成果之间的相互关系。这是企业资金静态和动态表现的综合等式。

【经典例题】

1. 下列经济活动中，会引起资产和负债同时增加的是（ ）。

- A. 以银行存款支付购入材料价款
- B. 资本公积转增实收资本
- C. 发行债券，收到的款项存入银行
- D. 收到现金股利

【答案】C。解析：A选项经济业务的借贷方均为资产类账户，不会引起资产和负债的变动；B选项是所有者权益内部的增减变动；C选项使得应付债券增加，银行存款增加；D选项经济业务的借贷方均为资产类账户，一项资产增加一项资产减少。

2. 根据会计等式“资产=负债+所有者权益”，能引起资产与所有者权益同时增加的经济业务有（ ）。

- A. 投资者追加投入机器设备一台
- B. 用银行存款支付应付账款
- C. 向银行借入一笔款项存入银行
- D. 预收客户定金存入银行

【答案】A。解析：投资者追加投入机器设备一台导致企业资产增加，所有者权益增加。用银行存款支付应付账款导致资产减少，负债减少。向银行借款导致资产增加，负债增加。预收客户定金存入银行，导致的资产增加，负债增加。因此答案选A。

3. 下列属于静态会计等式的是（ ）。

- A. 收入=费用-利润
- B. 资产=负债+所有者权益
- C. 资产=负债+所有者权益+利润
- D. 资产=负债+所有者权益+（收入-费用）

【答案】B。解析：“资产=负债+所有者权益”这一会计等式反映了企业在任一时点所拥有的资产以及债权人和所有者对企业资产要求权的基本状况，表明了资产与负债、所有者权益之间的基本关系。它实际上反映了企业资金的相对静止状态，故也称为静态会计等式。故选B。

【强化训练】

1. 所有者权益在数量上等于（ ）。

- A. 全部资产减去全部负债后的净额
- B. 所有者投入的资本
- C. 实收资本与资本公积之和
- D. 实收资本与未分配利润之和

2. 下列会计等式中不正确的是（ ）

- A. 收入-费用=利润
- B. 资产=负债+净资产
- C. 资产=负债+所有者权益
- D. 资产+负债=所有者权益+（收入-费用）

第三章 账户与复式记账

高频考点1 会计科目和账户

一、会计科目

(一) 概念

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。

(二) 意义

1. 会计科目是复式记账的基础；
2. 会计科目是编制记账凭证的基础；
3. 会计科目为成本计算与财产清查提供了前提条件；
4. 会计科目为编制财务报表提供方便。

(三) 分类

1. 按照所提供信息的详细程度及统驭关系不同进行分类

- (1) 总分类科目：是对会计要素具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目。
- (2) 明细分类科目：是对总分类科目进行明细分类，提供更详细更具体会计信息的科目。总分类科目对明细分类科目具有统驭作用，明细分类科目对总分类科目起补充和说明作用。

2. 按照所归属的会计要素不同进行分类

- (1) 资产类科目。如：库存现金、银行存款、应收账款等；
- (2) 负债类科目。如：短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费等；
- (3) 共同类科目，可能具有资产性质，也可能具有负债性质的科目。如：衍生工具、套期工具；
- (4) 所有者权益类科目。如：实收资本、资本公积、盈余公积、利润分配；
- (5) 成本类科目。生产成本、制造费用、劳务成本；
- (6) 损益类科目。收入类：主营业务收入、其他业务收入；费用类：主营业务成本、销售费用、管理费用、财务费用。

(四) 设置

1. 合法性原则

注意：1. 企业应当按照国家财政部门制定的会计制度法规中规定的会计科目，设置本企业适用的会计科目；2. 对于国家统一会计制度规定的会计科目，企业可以根据自身的生产经营特点，在不影响会计核算要求和财务报表指标汇总，以及对外提供统一的财

务报表的前提下，自行增设、减少或合并某些会计科目。

2.相关性原则

企业必须考虑会计信息使用者对本企业会计信息的需要，考虑会计信息相关性的要求，设置本企业适用的会计科目。

3.实用性原则

会计科目的设置，应当在符合合法性原则的前提下适应企业自身的特点，满足企业的实际需要。

二、账户

账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

(一) 账户的分类

1.按照所提供信息的详细程度及统驭关系不同进行分类分为总分类账户和明细分类账户。

(1) 总分类账户，简称总账

是根据总分类会计科目设置的，是提供总括分类核算资料指标的账户。在总分类账户中只使用货币计量单位反映经济业务，可以提供概括核算资料和指标，是对所属明细分类账户资料的综合。

(2) 明细分类账户，简称明细账

是根据明细分类科目设置的，提供明细核算资料和指标，是对其总账资料的具体化和补充说明，除了用货币计量外，必要时还需要实物计量或劳动量计量单位从数量和时间上进行反映。

2.账户按经济内容分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户等。

3.根据账户与财务报表的关系，可分为资产负债表账户和利润表账户。

(1) 资产负债表账户：包括资产类、负债类、所有者权益类账户。

(2) 利润表账户：包括收入类账户与费用类账户。

4.根据账户用途与结构分类

按账户用途与结构不同，可以分为：盘存账户、资本账户、结算账户、跨期摊配账户、暂记账户、调整账户、集合分配账户、成本计算账户、收入账户、费用账户、财务成果账户。

(二) 基本结构

账户分为左方、右方两个方向，一方登记增加，另一方登记减少。至于哪一方登记

增加，哪一方登记减少，则取决于账户的性质和类型。

账户的基本结构一般应包括以下内容：

1.账户的名称，即会计科目；2.日期和摘要；3.增加方和减少方的金额及余额；4.凭证号数，即说明记载账户记录的依据。

上列账户的基本结构中，账户中的金额栏，一方登记增加额，另一方登记减少额。增减相抵后的差额称为账户的余额，余额按其表示的时间，分为期初余额和期末余额。所以，账户中所记录的金额有：期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额，这四个金额称为账户结构的“四项目”。

本期增加额又称本期增加发生额，是指一定时期内在账户中记录的增加额合计数。本期减少额又称本期减少发生额，是指一定时期内在账户中记录的减少额合计数。期初余额和本期增加发生额之和与本期减少发生额相抵后的差额，就是期末余额。本期的期末余额转入下期，就是下期的期初余额。

账户结构“四项目”的关系可用下列公式表示：

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

在会计教学和研究中，为方便起见，我们通常用一条水平线和一条将水平线平分的垂直线来表示账户，称为T形账户（亦称丁字形账户）。

至于账户左右两方，哪一方登记增加金额，哪一方登记减少金额，余额在哪一方，则取决于所采用的记账方法和账户的性质及类型。

三、账户与会计科目的联系和区别

（一）二者的联系

1.会计科目与账户都是对会计对象具体内容的科学分类，两者设置口径一致，性质相同。

2.会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据，账户是会计科目的具体运用。会计科目的性质决定了账户的性质，账户的分类与会计科目分类内容一致。

3.没有会计科目，账户便失去设置的依据，没有账户，会计科目就无法发挥作用。

（二）二者的区别

1.会计科目仅仅是账户的名称，不存在结构；而账户则具有一定的格式和结构。

2.会计科目仅说明反映经济内容是什么，而账户不仅说明经济内容是什么，而且反应和控制其增减变化和结余。

3.会计科目的作用主要是为了开设账户，填凭证所运用，而账户的作用主要是提供某一具体会计对象的会计资料，为编制财务报表所运用。

【经典例题】

1. 所设置的会计科目应当为提供有关各方所需用的会计信息服务，满足对外报告与对内管理的要求，这一点符合（ ）原则。

- A. 相关性
- B. 合法性
- C. 谨慎性
- D. 实用性

【答案】A。解析：本题的考点为会计科目的设置。

2. 会计科目与账户的本质区别是（ ）

- A. 两者核算的内容不同
- B. 两者的性质不同
- C. 设置口径不一致
- D. 会计科目没有格式和结构，账户具有一定的格式和结构

【答案】D。解析：会计科目与账户都是对会计要素具体内容的科学分类，两者核算内容一致，性质相同。会计科目仅仅是账户的名称，不存在结构，而账户则具有一定的格式和结构。

3. 会计科目是对（ ）的具体内容进行分类核算的项目。

- A. 经济业务
- B. 会计主体
- C. 会计对象
- D. 会计要素

【答案】D。解析：会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。

【强化训练】

1. 负债类账户的借方记减少，贷方记增加，其结果必然是（ ）

- A. 每个负债类账户的贷方数额等于借方数额
- B. 每个负债类账户的借方数额大于贷方数额
- C. 所有负债类账户的贷方数额都大于或等于借方数额
- D. 所有负债类账户的贷方数额都大于资产类账户的借方数额

2. 符合负债类账户记账规则的是（ ）

- A. 增加记借方
- B. 增加记贷方

C. 减少记贷方

D. 期末无余额

3. 下列不属于资产类账户的是（ ）

A. 应收账款

B. 预收账款

C. 预付账款

D. 固定资产

4. 下列各项中，有关会计账户与会计科目的说法错误的是（ ）

A. 两者反映的内容是一致的，性质相同

B. 会计科目以会计账户为名称

C. 没有会计科目，会计账户便失去了设置的依据

D. 没有会计账户，就无法发挥会计科目的作用

高频考点 2 复式记账

记账方法按记录经济业务的方式不同可分为单式记账法和复式记账法两种方法。

一、单式记账法

(一) 含义

单式记账法是指对发生的每一项经济业务只在一个账户中加以登记的记账方法。一般只登记现金和银行存款的收付金额以及债权债务的结算金额，一般不登记实物的收付金额。

(二) 优缺点

优点：单式记账法手续简单。

缺点：账户的设置不完整，而又无法反映发生经济业务涉及的会计账户之间的关系，无法反映经济业务的来龙去脉，缺乏平衡关系，因而不能全面、系统地反映经济业务，也不便于检查账户记录的正确性和完整性。

单式记账法是一种不科学的记账方法。

二、复式记账法

(一) 含义

复式记账法是以资产与权益平衡关系作为记账基础，对发生的每一笔经济业务都要在两个或两个以上的账户中相互联系进行登记，系统反映资金运动变化结果的一种记账方法。复式记账法主要有借贷记账法，增减记账法和收付记账法。目前世界各国普遍采用的复式记账法是借贷记账法。我国《企业会计准则-基本准则》中明确规定，企业应当采用借贷记账法记账。

(二) 特点

1.对于发生的每一项经济业务，都要在两个或两个以上账户中相互联系的进行登记，可以反映每项经济业务的来龙去脉。

2.由于每项经济业务发生后，都是以相等的金额在有关的账户中登记，因而可以对记录的结果进行试算平衡，以检查账户记录是否正确。

(三) 借贷记账法

借贷记账法是以“借”“贷”为记账符号的一种复式记账法。建立依据是“资产=负债+所有者权益”及“有借必有贷，借贷必相等”的基础上，反映会计要素增减变动情况的一种复式记账法。

1.借贷记账法的记账符号

记账符号，是会计上用来表示经济业务所涉及的金額计入有关账户的左方金額栏还是右方金額栏的符号。

借贷记账法下以“借”“贷”为记账符号，分别作为账户的左方和右方。至于“借”表示增加还是“贷”表示增加，则取决于账户的性质及结构。

“借”“贷”不表示任何经济意义，单纯就是借贷记账方向的符号。

2. 借贷记账法下账户的结构

每个账户都分为借方和贷方，账户的左方为借方，账户的右方为贷方。

(1) 资产类（不包括“累计折旧”，“坏账准备”，“存货跌价准备”等负资产类账户）账户，借方记增加，贷方记减少，余额一般在借方。

资产类账户期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

(2) 负债、所有者权益类账户等权益类账户增加记贷方、减少记借方，余额一般在贷方。对于资产类中的“坏账准备”，“累计折旧”，“存货跌价准备”，“固定资产减值准备”等负资产类账户也是此结构。

期末贷方余额=期初贷方余额+本期贷方发生额-本期借方发生额

(3) 收入类账户与权益类账户结构类似，贷方记增加、借方记减少。但收入类账户每期期末应予以结转，将全部发生额转入“本年利润”，因此期末结转以后无余额。

(4) 费用类（成本类）账户与资产类账户的结构相同，与收入类账户相反，借方记增加，贷方记减少。平时余额应在账户的借方，期末余额结转后账户一般没有余额，如果有余额，则期末余额在借方。

注意：1. 成本类中的“制造费用”也是借增贷减，期末无余额，其借方发生额期末转入“生产成本”中。“生产成本”账户期末一般有借方余额。2. 损益类中的费用类期末一般无余额，其余额结转入“本年利润”。

3. 借贷记账法的记账规则

借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。即对每一笔经济业务都要在两个或两个以上账户中相互联系的进行登记，而且借方和贷方要以相等的金額进行登记。

在借贷记账法下，无论经济业务多么复杂，都可以概括为以下四种类型：

- (1) 资产与权益同时增加，总额增加；
- (2) 资产与权益同时减少，总额减少；
- (3) 资产内部有增有减，总额不变；
- (4) 权益内部有增有减，总额不变。

采用借贷记账法记录经济业务时，会使有关账户之间形成一种应借应贷的对应关系，称为账户间对应关系。发生应借应贷关系的账户称为对应账户。

4. 试算平衡

试算平衡是指根据资产与权益的恒等关系以及借贷记账法的记账规则，检查所有账户记录是否正确的过程，包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种方法。

(1) 发生额试算平衡法。发生额试算平衡法是根据本期所有账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系，检验本期发生额记录是否正确的方法。

公式为：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) 余额试算平衡法。是根据本期所有账户借方余额合计与贷方余额合计的恒等关系，检验本期账户记录是否正确的方法。根据余额时间不同，又分为期初余额平衡与期末余额平衡两类。期初余额平衡是期初所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等，期末余额平衡是期末所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等。

公式为：

全部账户的借方期初余额合计=全部账户的贷方期初余额合计

全部账户的借方期末余额合计=全部账户的贷方期末余额合计

实际工作中，余额试算平衡是通过编制试算平衡表方式进行的。

在编制试算平衡表时，应注意以下几点：1. 必须所有账户的余额都已记入试算平衡表，包括只有期初余额没有发生额的账户，以及没有期初余额但有本期发生额的账户；2. 试算平衡表借贷不相等，说明账户记录一定有错误，应认真查找，直到实现平衡为止；3. 试算平衡表经过试算都是平衡的，也不能说明账户记录就是正确的，因为有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。如重记、漏记、借贷方向错误、科目错误。

【经典例题】

1. 应在账户借方核算的是（ ）。

- A. 负债类账户的增加额
- B. 所有者权益类账户的增加额
- C. 收入类账户的增加额
- D. 成本类账户的增加额

【答案】D。解析：根据借贷记账法的原则，账户的基本结构分为左右两方，一方为借方，一方为贷方，至于借方是登记增加额还是登记减少额，依据账户的性质来决定。资产类、成本类和费用类账户的借方登记增加额，贷方登记减少额；负债类、所有者权益类和收入类账户借方登记减少额，贷方登记增加额。

2. 下列记账错误中，不能通过试算平衡检查发现的是（ ）。

- A. 某一账户的借方发生额 600 元，误写成 6 000 元
- B. 某一账户的借贷方向写反

- C. 借方的金额误记到贷方
- D. 误记了借方的发生额

【答案】B。解析：试算不平衡，即借方发生额（余额）合计不等于贷方发生额（余额）合计，则科目记录或计算肯定有误。如果试算平衡，可推断科目记录或计算正确，但不能绝对肯定记账无误，因为有的错误是不影响借贷平衡关系的。题中 B 项一账户的借贷方向写反时无法用试算平衡检查出来。

（多选题）3. 某一经济业务发生时，一个资产账户记贷方，则有可能（ ）。

- A. 另一负债类账户记借方
- B. 另一资产类账户记借方
- C. 另一成本类账户记借方
- D. 另一负债类账户记贷方

【答案】ABC。解析：按照借贷记账法的记账规则有借必有贷，则一个资产类账户记贷方，另一对应账户必须记借方，故排除 D；资产记贷方表示减少，引起资产减少的原因有：偿还到期债务、另一项资产增加、生产领用材料等。

【强化训练】

1. 下列关于记账方法说法错误的是（ ）。

- A. 复式记账法是指对发生的每一笔经济业务，都要以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
- B. 某些经济业务的发生会影响会计等式的平衡
- C. 复式记账法是以基本会计等式为依据设计的一种记账方法
- D. 增减记账法、收付记账法和借贷记账法同属复式记账法

2. 借贷记账法中的余额试算平衡法的直接依据是（ ）。

- A. 借贷记账原则
- B. 借贷账户结构
- C. 平行关系
- D. 会计等式

3. 复式记账对每项经济业务都以相等的金额在（ ）进行登记。

- A. 一个账户
- B. 两个账户
- C. 全部账户
- D. 两个或两个以上的帐户

高频考点3 会计分录

1. 定义

会计分录是指对某项经济交易或事项标明其应借应贷会计科目及其金额的记录，简称分录。

2. 编制流程

为了保证账簿记录的正确性，在经济交易或事项登记入账前：第一，分析经济交易或事项涉及的会计科目；第二，确定涉及哪些会计科目，是增加，还是减少；第三，确定哪个（或哪些）会计科目记借方，哪个（或哪些）会计科目记贷方；第四，确定应借应贷会计科目是否正确，借贷方金额是否相等。

3. 格式

编制会计分录的格式，一般是先借后贷、上借下贷或左借右贷。一般“贷”字应对齐借方会计科目的第一个字、金额也要错开写。在我国，会计分录习惯通过编制记账凭证进行。

【经典例题】

M公司备用金实行非定额制管理，2011年6月20日，公司办公室工作人员李红报销差旅费1 800元，原预计款2 000元，余额用现金交回。

对于此项经济业务，正确的会计分录是（ ）。

- A. 借：库存现金 200
 贷：其他应收款—李红 200
- B. 借：管理费用 2 000
 贷：其他应收款—李红 2 000
- C. 借：管理费用 200
 贷：其他应收款—李红 200
- D. 借：管理费用 1 800
 库存现金 200
 贷：其他应收款—李红 2 000

【答案】D。解析：差旅费的处理，实际发生的差旅费借记“管理费用”科目，如有退回的差旅费，借记“库存现金”科目；同时贷记“其他应收款”科目。

【强化训练】

以下关于提取盈余公积时应编制的会计分录，正确的是（ ）

- A. 借：利润分配

贷：盈余公积

B. 借：本年利润

贷：盈余公积

C. 借：盈余公积

贷：利润分配

D. 借：未分配利润

贷：盈余公积

第四章 企业主要经济业务事项

高频考点 企业主要经济业务事项

一、筹集资金的核算

(一) 企业筹资阶段的主要业务

企业筹集资金的渠道主要有两条：

一是向投资人筹集：投资人投入资金即注册资本。可以是境内投资也可以是境外投资；投资人可以是国家、法人、自然人。接受投资的形式可以是现款，也可以是实物资产和无形资产。

二是向债权人借入：企业可以向银行或其他金融机构取得各种借款，或经批准向社会发行企业债券借入资金。

(二) 账户设置

1. 实收资本

实收资本属于所有者权益类账户，核算按照企业章程的规定，投资者投入企业的资本（股份公司为“股本”）。

贷方登记企业实际收到的投资者投入的资本数。

借方登记企业按法定程序报经批准减少的注册资本数。

期末贷方余额，反映企业实有的资本或股本数额。

2. 资本公积

资本公积属于所有者权益类账户，用来核算企业取得的资本公积金。（补：资本公积是企业收到投资者出资额超出其在注册资本中所占份额的投资，即资本溢价，以及直接计入所有者权益的利得和损失）

贷方登记企业取得的资本公积金数额。

借方登记资本公积金的减少数额。

期末贷方余额表示企业资本公积金的实际结存数额。

3. 固定资产

固定资产属于资产类账户，用来核算企业固定资产的原价。

借方登记不需要经过建造、安装即可使用的固定资产增加的原始价值。

贷方登记减少固定资产的原始价值。

期末借方余额，反映企业期末固定资产的账面原价。

4. 银行存款

银行存款属于资产类账户，用来核算企业存入银行或其他金融机构的各种存款。

借方登记投资人货币资金投资或存入的款项。

贷方登记提取或支出的存款。

期末余额在借方，表示企业存在银行或其他金融机构的款项。

5. 短期借款

短期借款属于负债类账户，用来核算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）的各种借款。

贷方登记企业借入的各种短期借款。

借方登记归还的短期借款。

期末余额在贷方，表示期末尚未归还的短期借款的本金。

6. 长期借款

长期借款属于负债类账户，用来核算企业借入的期限在 1 年以上（不含 1 年）的各种借款。

贷方登记企业借入的各种长期借款数（包括本金和利息）。

借方登记各种长期借款归还数。

期末贷方余额表示企业尚未归还的长期借款本金和利息数。

二、供应过程的核算

供应过程是生产的准备过程，主要是采购生产所需要的材料。

（一）采购成本

材料采购成本包括：

1. 买价。购货发票所注明的货款金额。

2. 运杂费，包括运输费、装卸费、包装费、保险费以及仓储费用等。

3. 运输途中的合理损耗。

4. 入库前的挑选整理费，包括挑选过程中所发生的工资、费用支出和必要的损耗，但要扣除下脚料的价值。

5. 进口关税和其他税金（不包括准予抵扣的增值税）和其他费用等。

（二）账户设置

1. 在途物资

该账户属于资产类账户，采用实际成本法对材料进行日常核算的企业需要设置该账户核算购入材料的采购成本。

借方登记购入材料发生的采购成本；

贷方登记验收入库材料的实际成本；

期末如有借方余额，表示尚未验收入库的在途材料的实际采购成本。

2.原材料

该账户属于资产类账户，用于核算企业库存材料的增减变动和结存情况。

借方登记验收入库材料的成本；

贷方登记发出材料的成本；

期末余额在借方，表示库存材料的成本。

3.应付账款

负债类账户，用来核算企业因购买材料、商品和接受劳务供应等而应付给供应单位的款项。

贷方登记因购买材料、商品和接受劳务供应等而应付未付的款项。

借方登记已经支付或已经开出承兑商业汇票抵付的应付款项。

期末贷方余额，表示尚未支付的应付账款。

4.应付票据

负债类账户，用来核算企业购买材料、商品和接受劳务供应等开出、承兑的商业汇票（包括商业承兑汇票和银行承兑汇票）。

贷方登记企业已经开出、承兑的汇票或以承兑汇票抵付的货款。

借方登记收到银行付款通知后实际支付的款项。

月末贷方余额，表示尚未到期的商业汇票的票面余额。

5.预付账款

资产类账户，用来核算企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项。

借方登记按照合同规定预付给供应单位的货款和补付的款项。

贷方登记收到所购货物的货款和退回多付的款项。

期末借方余额，表示企业预付的款项，期末如为贷方余额，表示企业尚未补付的款项。

6.应交税费

负债类账户，用来核算企业按照税法规定计算应交的各种税费。企业应在“应交税费”科目下设置“应交增值税”明细科目。在明细账户中应设置“进项税额”“销项税额”等专栏进行明细核算。

（1）企业采购物资时，应按可抵扣的增值税额：

借：应交税费——应交增值税（进项税额）

 贷：银行存款（应付票据等）

（2）销售物资或提供应税劳务时：

借：银行存款（应收账款等）

贷：应交税费——应交增值税（销项税额）

（3）月末，“应交税费——应交增值税”账户如为贷方余额，则为企业尚未缴纳的增值税，如为借方余额，表示企业多交的或尚未抵扣的增值税。

三、生产过程的核算

（一）生产费用的构成

生产费用是指与企业日常生产经营活动有关的费用，按其经济用途可分为直接材料、直接人工和制造费用。

1.直接材料是指构成产品实体的原材料以及有助于产品形成的主要材料和辅助材料。

2.直接人工是指直接从事产品生产的工人的职工薪酬。

3.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。

（二）账户设置

1. “制造费用”账户——成本类

用以核算企业生产车间（部门）为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。

借方登记实际发生的各项制造费用；

贷方登记期末按照一定标准分配转入“生产成本”账户借方的应计入产品成本的制造费用；

期末结转后，该账户一般无余额。该账户可按不同的生产车间、部门和费用项目进行明细核算。

2. “生产成本”账户——成本类

借方登记应计入产品生产成本的各项费用，包括直接计入产品生产成本的直接材料费、直接人工费和其他直接支出，以及期末按照一定的方法分配计入产品生产成本的制造费用；

贷方登记完工入库产成品应结转的生产成本；

期末余额在借方，反映企业期末尚未加工完成的在产品成本。

3. “库存商品”账户——资产类

用以核算企业库存的各种商品，包括库存产成品、外购商品、存放在门市部准备出售的商品、发出展览的商品以及寄存在外的商品等。

借方登记验收入库的库存商品成本；

贷方登记发出的库存商品成本；

期末余额在借方，反映企业期末库存商品的成本。

（三）费用核算的一般程序

制造企业生产过程的核算，主要有两项内容：

- 1.归集、分配一定时期内企业生产过程中发生的各项费用。
- 2.按一定种类的产品汇总各项费用，最终计算出各种产品制造成本。

(四) 费用归集的方法与会计处理

1.材料费用的归集和分配

借：生产成本/制造费用/管理费用/销售费用等

贷：原材料

2.工资及福利费等归集和分配

职工薪酬是指企业支付给职工的各种薪酬，包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗（养老、失业、工伤）等社会保险，住房公积金，工会经费，职工教育经费以及非货币性福利等。

“应付职工薪酬”负债类账户，用来核算企业应付职工薪酬的提取、结算和使用等情况。

借方登记实际发放职工薪酬的数额；贷方登记已分配计入有关成本费用项目的职工薪酬数额；期末贷方余额，表示企业应付未付的职工薪酬。

借：生产成本（生产工人的职工薪酬）

制造费用（车间管理人员的职工薪酬）

管理费用（管理部门人员、离退休人员、福利人员的职工薪酬）

销售费用（销售人员的职工薪酬）

在建工程（在建工程负担的职工薪酬）

贷：应付职工薪酬

3.制造费用的归集和分配

企业发生的制造费用，应当按照合理的分配标准按月分配计入各成本核算对象的生产成本。企业可以采取的分配标准包括机器工时、人工工时、计划分配率等。

(1) 归集

借：制造费用

贷：累计折旧/应付职工薪酬/银行存款等

(2) 分配

借：生产成本

贷：制造费用

四、销售业务的账务处理

(一) 商品销售收入的确认

- 1.企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方。

2.企业既没有保留通常与商品所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制。

3.收入的金额能够可靠地计量，是指收入的金额能够合理的估计。

4.相关的经济利益很可能流入企业，是指销售商品价款收回的可能性大于不能收回的可能性，即销售商品价款收回的可能性超过 50%。

5.相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

(二) 账户设置

1. “应收账款”账户属于资产类账户，用以核算企业因销售商品、提供劳务等经营活动应收取的款项。

借方登记由于销售商品以及提供劳务等发生的应收账款，包括应收取的价款、税款和代垫款等；

贷方登记已经收回的应收账款。

期末余额通常在借方，反映企业尚未收回的应收账款；期末余额如果在贷方，反映企业预收的账款。该账户应按不同的债务人进行明细分类核算。

2. “预收账款”账户属于负债类账户，用以核算企业按照合同规定预收的款项。

贷方登记企业向购货单位预收的款项等；

借方登记销售实现时按实现的收入转销的预收款项等；

期末余额在贷方，反映企业预收的款项；在借方，反映企业已转销但尚未收取的款项。该账户可按购货单位进行明细核算。

预收账款情况不多的，也可以不设置本账户，将预收的款项直接记入“应收账款”账户。

3. 应收票据属于资产类账户。用来核算企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票（商业承兑汇票和银行承兑汇票）。

借方反映应收票据的面值或面值和应计利息；

贷方反映票据的到期收回和背书转让；

借方余额反映尚未到期的应收票据的面值或面值和应计利息。

4. 营业税金及附加属于损益类账户，用以核算企业经营活动发生的消费税、城市维护建设税、资源税和教育费附加等相关税费。需注意的是，房产税、车船使用税、土地使用税、印花税（和矿产资源补偿费）通过“管理费用”账户核算，但与投资性房地产相关的房产税、土地使用税通过该账户核算。

借方登记企业应按规定计算确定的与经营活动相关的税费；

贷方登记期末转入“本年利润”账户的金额。

期末结转后，该账户无余额。

5. 主营业务收入与其他业务收入

(1) “主营业务收入”账户属于损益类账户，用以核算企业确认的销售商品、提供劳务等主营业务的收入。

贷方登记企业实现的主营业务收入，即主营业务收入的增加额；

借方登记期末转入“本年利润”账户的主营业务收入（按净额结转），以及发生销售退回和销售折让时应冲减本期的主营业务收入。

期末结转后，该账户无余额。

(2) “其他业务收入”账户属于损益类账户，用以核算企业确认的除主营业务活动以外的其他经营活动实现的收入，包括出租固定资产、出租无形资产、出租包装物和商品、销售材料等。

贷方登记企业实现的其他业务收入，即其他业务收入的增加额；

借方登记期末转入“本年利润”账户的其他业务收入。

期末结转后，该账户无余额。该账户可按其他业务的种类设置明细账户，进行明细分类核算。

6. 主营业务成本与其他业务成本

(1) “主营业务成本”账户属于损益类账户，用以核算企业确认销售商品、提供劳务等主营业务收入时应结转的成本。

借方登记主营业务发生的实际成本；

贷方登记期末转入“本年利润”账户的主营业务成本。

期末结转后，该账户无余额。

(2) “其他业务成本”账户属于损益类账户，用以核算企业确认的除主营业务活动以外的其他经营活动所发生的支出，包括销售材料的成本、出租固定资产的折旧额、出租无形资产的摊销额、出租包装物的成本或摊销额等。

借方登记其他业务的支出额；

贷方登记期末转入“本年利润”账户的其他业务支出额。

期末结转后，该账户无余额。

五、利润形成与分配的核算

(一) 利润形成的核算

1. 净利润的组成

利润是企业一定会计期间的经营成果，根据我国《企业会计准则》规定，企业的

利润一般分为营业利润、利润总额和净利润。

(1) 营业利润

营业利润=营业收入-营业成本-营业税金及附加-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(减公允价值变动损失)+投资收益(减投资损失)

营业收入=主营业务收入+其他业务收入

营业成本=主营业务成本+其他业务成本

(2) 利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

(3) 净利润=利润总额-所得税费用

2. 账户设置

(1)“投资收益”账户属于损益类账户,用以核算企业确认的投资收益或投资损失。贷方登记实现的投资收益和期末转入“本年利润”账户的投资净损失;借方登记发生的投资损失和期末转入“本年利润”账户的投资净收益。期末结转后,该账户无余额。

(2)“营业外收入”账户属于损益类账户。

贷方登记营业外收入的实现,即营业外收入的增加额;

借方登记会计期末转入“本年利润”账户的营业外收入额;

期末结转后,该账户无余额。

(3)“营业外支出”账户属于损益类账户。

借方登记营业外支出的发生,即营业外支出的增加额;

贷方登记期末转入“本年利润”账户的营业外支出额;

期末结转后,该账户无余额。

(4)“所得税费用”账户属于损益类账户,用以核算企业确认的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。

借方登记企业应计入当期损益的所得税;

贷方登记企业期末转入“本年利润”账户的所得税;

期末结转后,该账户无余额。

(5)“本年利润”账户属于所有者权益类账户,用以核算企业当期实现的净利润(或发生的净亏损)。企业期末结转利润时,应将各损益类账户的金额转入本账户,结平各损益类账户。

贷方登记企业期末转入的收入;

借方登记企业期末转入的主营业务成本、营业税金及附加、其他业务成本、管理费用、财务费用、销售费用、营业外支出、投资损失和所得税费用等。

余额如在贷方,即为当期实现的净利润;余额如在借方,即为当期发生的净亏损。

年度终了,应将本年收入和支出相抵后结出的本年实现的净利润(或发生的净亏损),转入“利润分配——未分配利润”账户贷方(或借方),结转后本账户无余额。

(二) 利润分配的核算

1. 利润分配的原则

企业本年的净利润加上年初未分配利润(减年初未弥补亏损)和其他转入后的余额,为可供分配利润。

企业实现的净利润,首先弥补以前年度尚未弥补的亏损,然后应按下列顺序进行分配:

(1) 提取法定盈余公积;

(2) 提取法定公益金;

可供分配的利润减去提取的法定盈余公积、法定公益金等为可供投资者分配的利润,可供分配的利润,按下列顺序分配:

(1) 应付优先股股利;

(2) 提取任意盈余公积;

(3) 应付普通股股利;

(4) 转作资本(或股本)的普通股股利,是指企业按照利润分配方案以分派股票股利的形式转作的资本(或股本),及以利润转增的资本。

2. 账户设置

(1) 利润分配

该账户属于所有者权益类账户,用于核算企业年末净利润的分配(或亏损的弥补)以及历年分配(或弥补)后的余额。其借方登记实际分配的利润额及年末从“本年利润”账户转入的累计亏损额,贷方登记弥补的亏损额及年末从“本年利润”账户转入的累计净利润。年末余额如果在借方,表示未弥补的亏损额;年末余额如果在贷方,表示未分配的净利润。该账户应设置如下几个明细账户:“提取法定盈余公积”、“提取任意盈余公积”、“应付现金股利或利润”、“转作资本(或股本)的股利”、“盈余公积补亏”和“未分配利润”等。年度终了时,还应将除“未分配利润”以外的其他明细账户余额全部转入“未分配利润”明细账户,结转后其他明细账户无余额。

(2) 盈余公积

该账户属于所有者权益类账户,用于核算企业从税后利润中提取的盈余公积金的增减变动情况。其贷方登记提取的盈余公积金,借方登记实际使用的盈余公积金;期末余额在贷方,表示累计结存的盈余公积金。该账户应设置“法定盈余公积”、“任意盈余公积”明细账户。

(3) 应付利润（或应付股利）

该账户属于负债类账户，用于核算企业应付给投资者（或股东）的利润或现金股利情况。其贷方登记按利润分配方案应支付给投资者（或股东）的利润或现金股利，借方登记实际支付给投资者（或股东）的利润或现金股利；期末余额在贷方，表示应支付但尚未实际支付的利润或现金股利。

【经典例题】

1. 下列采购费用中应记入材料采购成本的是（ ）。

- A. 销售产品的运杂费
- B. 材料运输保险费
- C. 销售人员差旅费
- D. 专设销售机构的经费

【答案】B。解析：材料的采购成本指企业物资从采购到入库前所发生的全部支出，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。ACD项都应确认为“销售费用”。故选B。

2. 下列不属于利润分配的内容有（ ）。

- A. 提取盈余公积金
- B. 提取法定公益金
- C. 分配现金股利
- D. 所得税费用

【答案】D。解析：当企业实现盈利时，首先应按照规定税率计算应缴纳的所得税，对扣除所得税后的净利润再进行利润分配，按公司法的规定提取法定盈余公积金和法定公益金然后由股东大会决定提取任意盈余公积金及分配现金股利或向投资者分配利润，剩余部分构成未分配利润。在我国所得税作为企业的一项费用而不作为利润的分配形式。

（多选题）3. 以下（ ）通过“应付职工薪酬——职工福利”来核算？

- A. 职工的医疗费用
- B. 职工困难补助费
- C. 医务人员的工资
- D. 集体福利设施建设

【答案】ABC。解析：“应付职工薪酬——职工福利”主要用于职工医疗费用、职工生活困难补助、医务人员工资等，集体福利设施的建设从计提的法定公益金中使用。

【强化训练】

1. 对于利润分配的账务处理，以下选项的叙述不合理的是（ ）

A. 企业按规定提取的盈余公积，借记本科目（提取法定盈余公积、提取任意盈余公积），贷记“盈余公积——法定盈余公积、任意盈余公积”科目

B. 经股东大会或类似机构决议，分配给股东的股票股利，应在办理增资手续后，借记本科目（转作股本的股利），贷记“股本”科目

C. 经股东大会或类似机构决议，分配给股东或投资者的现金股利或利润，借记本科目（应付现金股利或利润），贷记“股利”科目

D. 用盈余公积弥补亏损，借记“盈余公积——法定盈余公积或任意盈余公积”科目，贷记本科目（盈余公积补亏）

2. 某项经济业务的会计分录为：

借：原材料 36 000

 贷：银行存款 28 800

 应付账款 7 200

该分录表示的经济业务是（ ）

A. 购进原材料 36 000 元，款未付

B. 销售原材料 36 000 元，收到货款 28 800 元，尚有 7 200 元未收

C. 购进原材料 36 000 元，用银行存款支付 80%的价款，其余暂欠

D. 销售原材料 36 000 元，存入银行 28 800 元，余款未收

第五章 会计凭证和会计账簿

高频考点1 会计凭证

一、会计凭证的概念

会计凭证是记录经济业务事项发生或完成情况的书面证明，也是登记账簿的依据。

二、会计凭证的作用

1. 会计凭证是提供原始资料、传导经济信息的工具；
2. 会计凭证是登记账簿的依据；
3. 会计凭证是加强经济责任制的手段；
4. 会计凭证是实行会计监督的条件。

三、会计凭证的种类

通常按填制程序和用途的不同分为原始凭证和记账凭证两大类。

(一) 原始凭证

1. 原始凭证的概念

原始凭证是在经济业务发生时取得或填制，载明经济业务具体内容和完成情况的书面证明。它是进行会计核算的原始资料 and 主要依据。

2. 原始凭证的分类

(1) 原始凭证按来源不同，可以分为外来原始凭证和自制原始凭证。

① 外来原始凭证。

它是指同外部单位发生经济往来时，从外部单位取得的原始凭证。如对外支付款项时从收款单位取得的收据，购货时取得的发票，职工出差取得的住宿发票、火车票、飞机票，银行开具的收款和支款通知等都是外来原始凭证。

② 自制原始凭证。

它是指本单位内部经办业务的部门和人员在办理经济业务时填制的原始凭证。如由领用材料部门的领料人员填制的“领料单”，商品销售时由业务部门开出的提货单等。

(2) 原始凭证按其填制方法不同，可以分为一次原始凭证、累计原始凭证和汇总原始凭证。

① 一次原始凭证。简称一次凭证，是指在一张凭证上只记录一笔经济业务或若干项经济业务，填制手续一次完成的原始凭证。所有的外来原始凭证和大多数自制原始凭证都属于一次原始凭证，如现金收据、领料单、收料单、借款单、发票等。

② 累计原始凭证。简称累计凭证，是指在一张凭证上连续记载一定期间内不断重复发生的同类经济业务，需要分次完成填制手续、可多次使用的原始凭证。累计凭证一般

为自制原始凭证，其特点是，在一张凭证内可以连续登记相同性质的经济业务，随时结出累计数及结余数，便于与计划或定额数进行比较，达到费用控制的目的，同时又可以简化凭证填制手续和减少凭证数量。它主要适用于某些经常重复发生的经济业务。最具有代表性的是限额领料单。

③汇总原始凭证。又称原始凭证汇总表，是指对一定时期内若干张反映同类经济业务的原始凭证汇总编制而成的一种原始凭证。对于一些经常重复发生的同类经济业务，可以编制汇总原始凭证。汇总原始凭证不仅可以提供经营管理所需要的总量指标，而且简化了会计核算手续。常见的有发出材料汇总表、工资结算汇总表、差旅费报销单等。

(3) 原始凭证按照格式不同，可以分为通用凭证和专用凭证。

①通用凭证。它是指由有关部门统一印制，在一定范围内使用的具有统一格式和使用方法的原始凭证。通用凭证的适用范围可以是某一地区、某一行业，也可以全国通用。如某省（市）印制的发票、收据等，在该省（市）通用。

②专用凭证。它是指由单位自行印制，仅在本单位内部使用的原始凭证。如领料单、差旅费报销单、工资费用分配表、折旧计算单等。

3.原始凭证的基本内容

原始凭证一般应具备以下基本内容：

- (1) 原始凭证的名称
- (2) 填制原始凭证的日期
- (3) 接受原始凭证的单位名称
- (4) 经济业务的内容（数量、单价和金额）
- (5) 填制单位签章
- (6) 有关人员签章
- (7) 凭证附件

4.原始凭证的填制要求

- (1) 记录要真实
- (2) 内容要完整
- (3) 手续完备：①单位自制原始凭证必须有经办单位领导人或者其他指定人员签名盖章；②对外开出的原始凭证必须有本单位公章；③从外部取得的原始凭证，必须盖有填制单位的公章；④从个人取得的原始凭证，必须有填制人员的签名盖章。

(4) 书写清楚、规范：①不得使用未经国务院公布的简化汉字；②小写金额用阿拉伯数字逐个书写，不得写连笔字。在金额前填写人民币符号¥，人民币符号和阿拉伯数字之间不得留有空白；③金额数字一律填写到角分，无角分的，写“00”或符号“—”，

有角无分，分位写“0”，不得用符号“—”。大写金额一律用正楷或行书书写。大写金额前加“人民币”字样，并在大写金额和“人民币”字样之间不得留有空白；④大写金额到元或角为止的，后面写“整”或“正”字，有分不得写“整”或“正”字。

(5) 编号要连续：原始凭证已预先印定编号，在写坏作废时，应加盖“作废”戳记，妥善保管，不得撕毁。

(6) 编制要及时。

(7) 原始凭证不得涂改、挖补。原始凭证文字有错误的，应当由出具单位重开或更正，更正处应当加盖出具单位印章；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。对于支票等重要的原始凭证，若填写错误，一律不得在凭证上改正，要注销留存，并重新填写。对于预先印有编号的凭证，如果填写错误，要加盖“作废”戳记，并单独保管。

另外，需要注意的是，填写支票的日期时必须大写，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前面加零；日为拾壹至拾玖的应在前面加壹。支票日期使用小写的，银行不予受理。

5. 原始凭证的审核

对原始凭证的审核应从以下几方面进行：

(1) 合规性审核。根据国家有关法律、法规、制度以及计划和合同等，审核原始凭证所记录经济业务本身是否合法、合规，有无违反法令和制度的行为。

(2) 完整性审核。主要审核原始凭证的手续是否完备，应填项目是否填写齐全，有关经办人员是否都已签名或盖章，主管人员是否审批同意等。

(3) 技术性审核。根据原始凭证填写要求，逐项审核原始凭证的摘要和数字及其他项目是否填写清楚、正确，数量、单价、金额的计算有无差错，大写与小写金额是否相符，原始凭证记录的经济业务是否真实，原始凭证记载的内容是否有涂改现象等。

(二) 记账凭证

1. 记账凭证的概念

记账凭证是根据原始凭证进行归类、整理编制的会计分录凭证。它是登记账簿的直接依据。由于原始凭证种类繁多、格式不一，不便于在原始凭证上编制会计分录，据以记账，所以有必要将各种原始凭证反映的经济内容加以归类整理，确认为某一会计要素后，编制记账凭证。从原始凭证到记账凭证是经济信息转换成会计信息的过程，是会计的初始确认阶段。

2. 记账凭证的种类

(1) 记账凭证按其用途不同，可以分为专用记账凭证和通用记账凭证两类。

①专用记账凭证是指分类反映经济业务的记账凭证。这种记账凭证按其反映经济业务的内容不同，又可分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。

收款凭证是用以反映库存现金和银行存款收入业务的记账凭证。一般包括库存现金收款凭证和银行存款收款凭证。收款凭证是根据有关库存现金和银行存款收入业务的原始凭证填制的，是登记库存现金日记账、银行存款日记账以及有关总账和明细账等账簿的依据，也是出纳人员收讫款项的依据。

付款凭证是用以反映库存现金和银行存款付款业务的记账凭证。一般包括库存现金付款凭证和银行存款付款凭证。付款凭证是根据有关库存现金和银行存款支付业务的原始凭证填制的，是登记库存现金日记账、银行存款日记账以及有关总账和明细账等账簿的依据，也是出纳人员支付款项的依据。

转账凭证是用以反映不涉及库存现金和银行存款业务的记账凭证。转账凭证是根据有关转账业务的原始凭证填制的，是登记有关总账和明细账等账簿的依据，

②通用记账凭证是指用来反映所有经济业务的记账凭证。采用通用记账凭证的会计主体，无论是收款业务、付款业务，还是不涉及库存现金和银行存款的转账业务，都采用统一的格式。由于通用记账凭证适用于所有类型的经济业务，所以不再有记账凭证种类上的划分，在实务中一般直接将其称为记账凭证。这种凭证适用于规模小、经济业务较简单、收付款业务较少的经济单位。

(2) 按照填制方法的不同，可分为复式记账凭证和单式记账凭证。

单式记账凭证每一笔经济业务所涉及的每一会计科目及其金额分别独立地反映的记账凭证。便于会计分工记账，方便了记账凭证汇总表的编制，但不便于反映经济业务的全貌以及账户的对应关系，不便于查账。一般适用于业务量较大，会计部门内部分工较细的单位。

复式记账凭证是在一张凭证上完整地列出每笔会计分录所涉及的全部科目。上述专用记账凭证和通用记账凭证均为复式记账凭证。复式记账凭证的优点是在一张凭证上就能完整地反映一笔经济业务的全貌，且填写方便，附件集中，便于凭证的分析及审核。其缺点是不便于分工记账及科目汇总。

(3) 记账凭证按其包括的内容不同，可以分为单一记账凭证、汇总记账凭证和科目汇总表（亦称记账凭证汇总表、账户汇总表）三类。

单一记账凭证是指只包括一笔会计分录的记账凭证。上述的专用记账凭证和通用记账凭证，均为单一记账凭证。

汇总记账凭证是指根据一定时期内同类单一记账凭证定期加以汇总而重新编制的记账凭证。其目的是为了简化总分类账的登记手续。

科目汇总表是指根据一定时期内所有的记账凭证定期加以汇总。

3. 记账凭证的基本内容

(1) 记账凭证的名称;

(2) 填制记账凭证的日期; 记账凭证是在哪一天编制的, 就写上哪一天。记账凭证的填制日期与原始凭证的填制日期可能相同也可能不同。记账凭证应及时填制, 但一般稍后于原始凭证的填制;

(3) 记账凭证的编号; 记账凭证应由主管该项业务的会计人员按经济业务发生的先后顺序并按不同种类的记账凭证连续编号。企业可以按照收款、付款和转账三类业务分收、付、转三类编号; 企业也可以细分为现收、现付、银收、银付、转账五类编号。注意: 为了便于监督, 反映收付款业务的会计凭证不得由出纳人员编号;

(4) 经济业务摘要;

(5) 经济业务涉及的会计科目及记账方向;

(6) 经济业务事项的金额;

(7) 记账标记;

(8) 所附原始凭证张数;

(9) 会计主管、记账、审核、出纳、制单等人员签章。

4. 记账凭证的编制要求

(1) 记账凭证各项内容必须完整;

(2) 记账凭证应连续编号;

(3) 书写应清楚, 规范;

(4) 记账凭证可以根据每一张原始凭证填制, 或根据若干张同类原始凭证汇总编制, 也可以根据原始凭证汇总表填制, 但不得将不同内容和类别的原始凭证汇总填制一张记账凭证;

(5) 除结账和更正错账可以不附原始凭证外, 其余记账凭证必须附原始凭证;

(6) 填制记账凭证时若发生错误, 应当重新填制。

已经登记入账的记账凭证发现错误的处理: ①当年内发现填写错误时, 可以用红字填写一张与原内容相同的记账凭证, 在摘要栏注明“注销某月某日某号凭证”字样, 同时再用蓝字重新填制一张正确的记账凭证, 注明“正某月某日某号凭证”字样。②如果会计科目没有错误, 只是金额错误, 如果错误的金额大于正确的金额, 只需要将正确数字与错误数字之间的差额, 另编一张调整的记账凭证, 用红字填写, 表明调减; 如果错误的金额小于正确的金额, 需要将正确数字与错误数字之间的差额, 用蓝字另编一张调整的记账凭证, 表示调增。发现以前年度记账凭证有错误的, 应当用蓝字填制一张更正

的记账凭证。

(7) 记账凭证填制完成经济业务事项后, 如有空行, 应当自金额栏最后一笔金额数字下的空行处至合计数上的空行处划线注销。

5. 记账凭证的审核

为了保证记账凭证的正确性, 除了编制人员应加强自审外, 会计部门还应建立相应的审核责任制度, 配专人对记账凭证进行严格的审核。审核的主要内容有:

(1) 审核记账凭证是否附有经审核无误的原始凭证; 记录的内容与所附原始凭证是否一致, 金额是否相等; 所附原始凭证的张数是否与记账凭证所列附件张数相符。

(2) 审核记账凭证所列会计科目(包括一级科目、明细科目)、应借、应贷方向和金额是否正确; 借贷双方的金额是否平衡; 明细科目金额之和与相应的总账科目的金额是否相等。

(3) 审核记账凭证摘要是否填写清楚, 日期、凭证编号、附件张数以及有关人员签章等各个项目填写是否齐全。若发现记账凭证的填制有差错或者填列不完整、签章不齐全, 应查明原因, 责令更正、补充或重填。只有经审核无误的记账凭证, 才能据以登记账簿。

【经典例题】

1. 甲公司销售一批 50 000 元的货物, 货款尚未收到。甲公司应编制的记账凭证是()。

- A. 收款凭证
- B. 付款凭证
- C. 转账凭证
- D. 销售发票

【答案】C。解析: 转账凭证是根据转账业务(即不涉及现金和银行存款收付的各项业务)的原始凭证填制或汇总原始凭证填制的, 用于填列转账业务会计分录的记账凭证。本题题干没有涉及现金和银行存款的收付业务, 因此应填制转账凭证。

2. 下列表述错误的是()。

- A. 外来原始凭证都是一次凭证
- B. 自制原始凭证都是一次凭证
- C. 累计凭证只含一张原始凭证
- D. 累计凭证多次有效, 可以填写多次

【答案】B。解析: 自制原始凭证绝大多数是一次凭证, 但并非全部都是。如自制原始凭证中的限额领料单就不属于一次凭证。

3. 汇总转账凭证的借方科目不可能有（ ）。

- A. 应付账款或预付账款
- B. 固定资产或无形资产
- C. 库存现金或银行存款
- D. 生产成本或制造费用

【答案】C。解析：转账凭证用来记录不涉及存现金和银行存款的业务，C 选项应该是填制收款凭证或者付款凭证。汇总转账凭证在汇总时将贷方固定。

【强化训练】

1. 下列关于原始凭证的书写表述有误的是（ ）。

- A. 大写金额到元或角或分为止的，后面要写“整”或“正”字
- B. 填制原始凭证时，不得使用未经国务院公布的简化汉字
- C. 汉字大写金额一律用正楷或行书字体书写
- D. 人民币符号和阿拉伯数字之间不得留有空白

2. 属于外来原始凭证的是（ ）。

- A. 入库单
- B. 收到的收款收据
- C. 工资结算表
- D. 差旅费报销单

3. 会计凭证按照编制程序和用途分为（ ）

- A. 记账凭证和特定凭证
- B. 内部凭证和外部凭证
- C. 基本凭证和特定凭证
- D. 原始凭证和记账凭证

4. （ ）是会计工作的起点和关键。

- A. 填制和审核会计凭证
- B. 编制会计分录
- C. 登记会计账簿
- D. 编制会计报表

高频考点 2 会计账簿

一、会计账簿的概念和分类

(一) 会计账簿的概念

会计账簿是指由一定格式的账页组成的,以经过审核的会计凭证为依据,用以全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。它是会计账户的表现形式。

(二) 会计账簿的分类

1.按用途的不同,会计账簿可分为序时账簿、分类账簿和备查账簿

(1) 序时账簿

序时账簿也称日记账,它是指按照经济业务发生时间的先后顺序逐日逐笔连续登记的账簿。日记账的特点是序时登记和逐笔登记。按其记录的内容不同,又分为普通日记账和特种日记账。

(2) 分类账簿

分类账簿是指对发生的全部经济业务按照会计要素的具体类别而设置的分类账户进行登记的账簿。分类账簿按分类的概括程度不同,又可分为总分类账簿和明细分类账簿。

(3) 备查账簿

备查账簿也称辅助账簿,是指对在日记账和分类账中未记录或记录不全的经济业务进行补充登记的账簿。如:租入的固定资产登记簿、委托加工材料登记簿、代销商品登记簿等。

2.按格式的不同,会计账簿可分为两栏式、三栏式账簿、数量金额式账簿和多栏式账簿

(1) 两栏式

两栏式账簿是指只有借方和贷方两个基本金额栏目的账簿,普通日记账和转账日记账一般采用两栏式。

(2) 三栏式账簿

三栏式账簿是指采用借方、贷方、余额三个主要栏目的账簿。各种日记账、总分类账以及资本、债权债务明细账。

(3) 多栏式账簿

多栏式账簿是指在借方栏或贷方栏下设置多个栏目用以反映经济业务不同内容的账簿。一般适用于收入、费用明细账,如:管理费用明细账、生产成本明细账、制造费用明细账等。

(4) 数量金额式账簿

数量金额式账簿是指采用在借方（收入）、贷方（发出）、余额（结存）三个主要栏目的基础上，需要反映数量与金额双重指标的账簿。一般适用于具有实物形态的财产物资的明细账，如：原材料明细账，库存商品、产成品等明细账。

3.按外型特征的不同，会计账簿可分为订本式账簿、活页式账簿和卡片式账簿

（1）订本式账簿

订本式账簿简称订本账，是指在未启用前就把一定数量的账页固定装订成册的账簿。

总分类账、库存现金日记账和银行存款日记账采用订本账。

（2）活页式账簿

活页式账簿简称活页账，是指在账簿登记完毕之前并不固定装订在一起，而是装在活页夹中。活页账优点是记账时根据实际需要，随时将空白账页装入账簿，或抽去不需要的账页，便于分工记账。

通常各种明细账多采用活页账。

（3）卡片式账簿

卡片式账簿简称卡片账，是将账户所需格式印刷在硬卡片上。严格来说卡片账是一种活页账。在我国，一般只对固定资产的明细账采用卡片账。

二、会计账簿的记账规则

1.会计人员应当根据审核无误的会计凭证登记会计账簿。登记会计账簿时，应当将会计凭证日期、编号、业务内容摘要、金额和其他有关资料逐项记入账内，做到数字准确、摘要清楚、登记及时、字迹工整。

2.登记完毕后，要在记账凭证上签名或者盖章，并注明已经登账的符号，表示已经记账。

3.账簿中书写的文字和数字上面要留有适当空格，不要写满格，一般应占格距的 1/2。

4.登记账簿要用蓝黑墨水或者碳素墨水书写，不得使用圆珠笔（银行的复写账簿除外）或者铅笔书写。

5.下列情况，可以用红色墨水记账：①按照红字冲账的记账凭证，冲销错误记录；②在不设借贷等栏的多栏式账页中，登记减少数；③在三栏式账户的余额栏前，如未印明余额方向的，在余额栏内登记负数余额；④根据国家统一会计制度的规定可以用红字登记的其他会计记录。

6.各种账簿按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页。如果发生跳行、隔页，应当将空行、空页划线注销，或者注明“此行空白”“此页空白”字样，并由记账人员签名或者盖章。

7.需要结出余额的账户，结出余额后，应当在“借或贷”等栏内写明“借”或者“贷”

等字样。没有余额的账户，应当在“借或贷”等栏内写“平”字，并在余额栏内用“0”表示。现金日记账和银行存款日记账必须逐日结出余额。

8. 每一账页登记完毕结转下页时，应当结出本页合计数及余额，写在本页最后一行和下页第一行有关栏内，并在摘要栏内注明“过次页”和“承前页”字样；也可以将本页合计数及金额只写在下页第一行有关栏内，并在摘要栏内注明“承前页”字样。

9. 规范更正错账。如发生账簿记录错误，不得刮、擦、挖、补或用褪色药水更改字迹，而应采用规定的方法更正。

三、会计账簿的登记方法

(一) 日记账的格式和登记方法

1. 普通日记账

普通日记账一般只设置借方和贷方两个金额栏，以便分别记录各项经济业务所确定的账户名称及其借方和贷方的金额，也称为两栏式日记账，或叫分录簿。采用这种日记账，每天应按照经济业务完成时间的先后顺序，逐笔进行登记。

2. 特种日记账是专门用来登记某一类经济业务的日记账，它是普通日记账的进一步发展。常用的特种日记账主要有库存现金日记账和银行存款日记账。

① 库存现金日记账

库存现金日记账是用来核算和监督库存现金的收入、支出和结存情况的账簿，其格式有三栏式和多栏式两种。

三栏式库存现金日记账。即在同一张账页上分别设置“借方”（或“收入”）、“贷方”（或“支出”）和“余额”三个金额栏。为了清晰的反映库存现金收付业务的具体内容，在“摘要”栏后，单设对方科目栏，登记对方科目名称。

多栏式库存现金日记账。多栏式库存现金日记账是在三栏式日记账基础上发展起来的。它将“收入”栏和“支出”栏分别按“库存现金”的对应科目设置专栏，即：“收入”栏按对应的贷方科目设专栏，“支出”栏按对应的借方科目设专栏，发生库存现金收付业务时，按库存现金的每一对应科目的专栏序时登记。此种格式，在月末可以结出各收入来源专栏和支出用途专栏合计数，便于对库存现金收支的合理性、合法性进行审核和分析。

② 银行存款日记账

银行存款日记账的设置和登记。银行存款日记账是用来核算和监督银行存款收入、支出和结余情况的账簿。银行存款日记账应按在银行开立的账户和币种分别设置，每个银行账户设置一本日记账。由出纳人员根据与银行存款收付业务有关的记账凭证，按经济业务发生的时间顺序逐日逐笔进行登记，银行存款日记账的格式与库存现金日记账基

本相同，既可以采用三栏式，也可以采用多栏式。只是不管三栏式还是多栏式，都应在适当位置增加一栏“结算凭证种类和号数”一栏，以便于与银行核对账目和加强对银行存款的监督管理。

（二）分类账的登记方法

1. 总分类账

（1）格式

总分类账采用三栏式或多栏式的订本式账簿。最常用的是三栏式。

（2）登记方法

总分类账的登记方法取决于账务处理程序，由于账务处理程序的不同而不同，可根据记账凭证直接登记，也可根据汇总记账凭证登记，还可根据科目汇总表登记。

2. 明细分类账

（1）格式

①三栏式明细分类账。三栏式明细分类账是在账页内只设“借方”、“贷方”、“余额”三个金额栏的明细账。它适用于只进行金额核算的账户，如：应收账款、应付账款、应交税金账户以及待摊费用和预提费用等账户。

②多栏式明细分类账。在借方栏或贷方栏下设置多个栏目用以记录某一会计科目所属的各明细科目的内容。一般适用于成本、费用类的明细账，如：管理费用、生产成本、制造费用等账户的明细分类账。

③数量金额式明细分类账。数量金额式明细分类账是在账页的“借方”、“贷方”、“余额”各栏中再分别设置“数量”、“单价”、“金额”栏目的明细账。它适用于既要进行金额核算又要提供数量核算的账户，如：原材料、库存商品、产成品等账户的明细分类账。

④横线登记式明细分类账。是将每一相关业务登记在一行，从而可依据每一行各个栏目的登记是否齐全来判断该项业务的进展情况。此明细分类账适用于登记材料采购业务、应收票据和一次性备用金业务。

（2）登记方法

①根据原始凭证直接登记明细账；根据汇总原始凭证登记明细分类账；根据记账凭证登记明细分类账。

②逐日逐笔登记：固定资产、债权债务等明细账可逐日逐笔登记也可定期汇总登记的是：库存商品、原材料、产成品收发明细账以及收入、费用明细账。

3. 总分类账和明细分类账的平行登记

（1）总分类账和明细分类账的关系

①总分类账对明细分类账具有统驭控制作用。

②明细分类账对总分类账具有补充说明作用。

(2) 总分类账与明细分类账的平行登记

所谓平行登记是指对所发生的每项经济业务，都要以会计凭证为依据，一方面记入有关总分类账户，另一方面记入有关总分类账户所属的明细分类账户，其登记包括以下四个要点同依据、同方向、同期间、同金额：

第一，登记依据相同。即对于需要提供详细资料的每一项经济业务，应根据审核无误的记账凭证及其所附的原始凭证，一方面登记有关的总分类账户，另一方面登记总分类账所属的各明细分类账户。而不能根据总账登记明细账，也不能根据明细账登记总账。

第二，登记期间相同。即对于每一项经济业务，总分类账户及其所属的明细分类账户必须应在同一会计期间登记入账。

第三，登记方向相同。即登记的总分类账户及其所属的明细分类账户的增减方向必须一致。即总账登记增加，则明细账也登记增加；总账登记减少，明细账也登记减少。

第四，登记金额相等。即记入总分类账户的金额与记入其所属的明细分类账户的金额或金额的合计数必须相等。

平行登记的结果是，总分类账和明细分类账有关指标之间必然存在如下数量关系具体为：

总分类账本期发生额=该总分类账所属明细分类账本期发生额的合计数；

总分类账期初余额=该总分类账所属明细分类账期初余额之和；

总分类账期末余额=该总分类账所属明细分类账期末余额之和。

四、错账的更正方法

(一) 划线更正法又称为红线更正法

适用范围：在结账前，如果发现账簿记录有文字或数字错误，而记账凭证没有错误。

修改方法：将错误的文字或者数字划红线注销；然后在划线上方填写正确的文字或者数字，并由记账及相关人员在更正处盖章。对于错误的数字，应当全部划红线更正，不得只更正其中的错误数字。对于文字错误，可只划去错误的部分。

(二) 红字更正法

1. 记账后在当年内发现记账凭证所记会计科目错误

更正方法：先用红字金额填写一张与错误凭证相同的记账凭证，然后，再用蓝字填写一张正确的记账凭证，并据以登记入账。

2. 会计科目无误而所记金额大于应记的金额，导致账簿记录的错误

更正方法：按多记金额用红字填写一张与原记账凭证应借、应贷科目完全相同的记账凭证，冲销多记的金额，并据以记账。

（三）补充登记法

适用范围：记账后发现记账凭证中的会计科目无误，只是所记金额小于应记的金额。

更正方法：将少记金额用蓝字填写一张与原凭证应借、应贷科目完全相同的记账凭证，补充少记的金额并据以登记入账。

五、对账

对账是核对账目，通过对账，应当做到账证相符、账账相符、账实相符。

（一）账证核对

核对会计账簿记录与原始凭证、记账凭证的时间、凭证字号、内容、金额是否一致，记账方向是否相符。一般是在日常编制凭证和记账过程中进行。

（二）账账核对

核对不同会计账簿之间的账簿记录是否相符，包括：（1）总账之间的核对；（2）总账与明细账核对；（3）总账与序时账核对；（4）会计部门的财产物资明细账与财产物资保管和使用部门的有关明细账核对等。

（三）账实核实

是指各项财产物资、债权债务等账面余额与实有数额之间的核对，包括：（1）现金日记账账面余额与库存现金实际库存数相对；（2）银行存款日记账账面余额与银行对账单的余额相对；（3）各种财产物资明细账账面余额与财产物资的实有数额相对；（4）各种债权债务明细账账面余额与对方单位的账面记录核对。

六、结账

（一）结账的含义

结账是指在把一定时期（月份、季度、年度）内所发生的全部经济业务登记入账的基础上，在期末按照规定的方法计算出该期账簿记录的本期发生额和余额，并将其余额结转下期或者转入新账以及划出结账标志的程序和方法。

在会计期末及时进行结账具有重要意义：一是可以按照会计分期的要求，通过结账计算企业在会计期末的财务状况和会计期间的经营成果；二是可以为期末编制会计报表提供必要的资料。

（二）结账的步骤

1.检查至结账日止以前所发生的所有经济业务是否都已经登记入账。检查账簿记录的完整性和正确性，不能漏记、重记各项经济业务，也不能有错误的记账分录（记账凭证）。值得注意的是，各种收入和费用应该按照权责发生制的要求进行处理。

2.编制结账分录。在有关经济业务都已经登记入账的基础上，要将各种收入、成本和费用的余额进行结转，编制各种转账分录，结转到本年利润账户，再编制利润分配的分录。

3.计算发生额和余额。在本期全部的经济业务登记入账的基础上，计算出本期各账户的发生额和余额。账户有余额时，应按照规定的方法结转至下一会计期间的有关账户。

(三) 结账的方法

结账按其结算时期不同，主要有月结、季结和年结三种。月度结账时，要在最后一笔经济业务记录下面划一条通栏单红线，结出本月发生额和余额，在摘要栏内注明“本月合计”或“本月发生额及余额”字样，在下面再划一条通栏单红线。季度结账应在本季度最后一个月的结账数字的下面一行，把本季度三个月的借、贷双方月结数汇总，在摘要栏内注明“本季合计”或“本季度季结”字样，同样在下面画一条通栏单红线；年度结账时，应将四个季度的借、贷双方季结数加以汇总，在摘要栏内注明“本年合计”或“本年发生额及余额”字样，并在下面画通栏双红线，表示本年度账簿记录已经结束。若年终有余额，在双红线下一行的“摘要”栏注明“结转下年”字样，同时将本年末余额填入“余额”栏。在下一年度新建有关账簿的第一行“余额”栏内填写上年结转的余额，并在“摘要”栏内注明“上年结转”字样。

【经典例题】

1. 登记账簿时，下列做法错误的是（ ）。

- A. 文字和数字应紧靠行格底线书写，只占格距的三分之一
- B. 不能使用铅笔或圆珠笔记账
- C. 使用红字冲销记录错误
- D. 在发生的空白页面上注明“此页空白”

【答案】A。解析：文字和数字应紧靠行格底书写，只占格距的二分之一。

(多选题) 2. 采用订本式账簿的有（ ）。

- A. 总分类账
- B. 现金日记账
- C. 银行存款日记账
- D. 原材料明细分类账

【答案】ABC。解析：总分类、现金日记账和银行存款日记账一般采用订本账，而各类明细账一般采用活页账。

3. 采用数量金额式明细账的有（ ）。

- A. 应付账款明细账
- B. 应收账款明细账
- C. 原材料明细账
- D. 长期待摊费用明细账

【答案】C。解析：原材料明细账采用数量金额式明细账。

4. 下列会计账户中，应采用三栏式明细账的是（ ）
- A. 生产成本明细账
 - B. 应付账款明细账
 - C. 管理费用明细账
 - D. 在途物资明细账

【答案】B。解析：三栏式明细账，是指采用借方、贷方和余额三栏金额式账页的明细分类账。它适用于需要反映金额核算的会计账户，如反映应收账款、其他应收款、应付账款等总分类账户的详细情况的明细分类账。

5. 在结账之前，如果发现账簿记录有错误，而记账凭证填制正确，更正时可用（ ）。
- A. 红字更正法
 - B. 划线更正法
 - C. 补充登记法
 - D. 更换账页法

【答案】B。解析：在结账之前，如果发现账簿记录有错误，而记账凭证填制正确，应当采用划线更正法。

（多选题）6. 总分类账户和明细分类账户的关系是（ ）。

- A. 统驭与被统驭
- B. 控制与被控制
- C. 平等关系
- D. 一般关系

【答案】AB。解析：总分类账户提供总括核算资料是对明细分类账户资料的综合，明细分类账户同的明细核算资料是对其总分类账户资料的具体化，因而，总分类账户对明细分类账户是统驭和控制的关系，而不是平等关系，也不是一般关系。

【强化训练】

1. 某企业用转账支票归还欠乙公司的货款 90 万元，会计人员编制的会计凭证为：借记应收账款，贷记银行存款，审核并已经登记入账，该记账凭证（ ）

- A. 没有错误

- B. 有错误，使用划线更正法更正
 - C. 有错误，使用红字更正法更正
 - D. 有错误，使用补充登记法更正
2. 会计在月末结账前发现所填制的记账凭证无误，但根据记账凭证登记账簿时，将 1 396 元误记为 1 369 元，按照有关规定，他应采用的错账更正方法是（ ）。
- A. 划线更正法
 - B. 红字更正法
 - C. 补充登记法
 - D. 平行登记法
3. 多栏式明细账一般适用于（ ）
- A. 收入费用类账户
 - B. 所有者权益类账户
 - C. 资产类账户
 - D. 负债类账户
4. 下列不属于账簿按其账页格式不同分类的是（ ）
- A. 分类账簿
 - B. 三栏式账簿
 - C. 多栏式账簿
 - D. 数量金额式账簿
- （多选题）5. 下列各项属于对账内容的是（ ）
- A. 明细账与总账核对
 - B. 库存商品账簿与和实物核对
 - C. 往来账和业务合同核对
 - D. 记账凭证和原始凭证核对
6. “平行登记”要求对发生的每一项经纪业务错误的是（ ）。
- A. 既要记入有关总账，又要记入有关总账所属的明细账
 - B. 根据总账和所属明细账的依据应该相同
 - C. 必须在同一天登记总账和所属明细账
 - D. 登记总账和所属明细账的借贷方向相同

第六章 财产清查

高频考点 财产清查

一、财产清查的意义

(一) 含义

财产清查是指通过对货币资金、实物资产和往来款项的盘点或核对,确定其实存数,以查明账存数与实存数是否相符的一种专门方法。

(二) 造成账实不符的原因

- 1.财产物资在保管过程中发生了自然损耗;
- 2.在收发财产物资时,由于计量、检验不准确而发生品种数量或质量上的差错;
- 3.在凭证和账簿中,出现漏记、重记、错记或计算上的错误;
- 4.由于管理不善、制度不严造成的财产损坏、丢失、被盗;
- 5.由于结算凭证传递不及时而造成未达款项;
- 6.由于自然灾害和意外事故造成了财产物资损失等。

(三) 财产清查的意义

- 1.保证会计信息的真实性、可靠性,保护各项财产的安全完整。
- 2.有利于提高资金的使用效能,加速资金周转。
- 3.有利于建立健全各项规章制度,提高企业的管理水平。

二、财产清查的种类

(一) 按财产清查的范围不同,可分为全面清查和局部清查

1.全面清查

全面清查是指对全部财产进行盘点和核对。全面清查特点是范围大、内容多、时间长、参与人员多。

全面清查适用的情况:

(1) 年终决算前 (2) 单位撤销、合并或改变隶属关系前 (3) 中外合资、国内合资前,企业股份制改制前 (4) 开展全面的资产评估、清产核资前 (5) 单位主要负责人调离工作前

2.局部清查

局部清查是指根据需要对部分财产进行盘点和核对。局部清查特点是范围小、内容少、时间短、参与人员少,但专业性较强。

局部清查一般包括下列清查内容:

(1) 现金应每日清点一次 (2) 银行存款每月至少同银行核对一次 (3) 债权债务每年至少核对一至两次 (4) 各项存货应有计划、有重点的抽查 (5) 贵重物品每月清查一次。

(二) 按财产清查的时间不同, 可分为定期清查和不定期清查

1. 定期清查

含义: 定期清查是指按计划安排的时间对财产物资进行的清查。定期清查一般在期末进行。

范围: 它可以是全面清查, 也可以是局部清查。

2. 不定期清查

含义: 不定期清查是指根据实际需要而对财产进行的临时性清查。

范围: 不定期清查一般是局部清查, 如: 改换财产物资保管人员进行的有关财产物资的清查、发生意外灾害等非常损失进行的损失情况的清查、有关部门进行的临时性检查等。

(三) 按财产清查的执行单位不同, 分为内部清查和外部清查

1. 内部清查

内部清查, 也称为自查。它是指由本单位的有关人员组成清查小组所进行的财产清查。内部清查可以是全面清查, 也可以是局部清查; 可以是定期清查, 也可以是不定期清查。实际中, 应根据情况和具体要求加以确定。

2. 外部清查

外部清查是指由单位外部的有关部门或人员根据国家法律或制度规定所进行的财产清查。外部清查可以是全面清查, 也可以是局部清查。

三、财产清查的方法

(一) 现金的清查

1. 库存现金清查是采用实地盘点的方法来确定库存现金的实存数, 然后再与现金日记账的账面余额核对, 以查明账实是否相符。现金采用实地盘点法来确定库存现金实存数; 清查时, 出纳必须在场, 但不得由出纳亲自清点; 现金盘点报告表(盘点人与出纳共同签章)。

2. 现金清查主要包括两种情况: (1) 由出纳人员每日清点库存现金实有数并与现金日记账结余额核对。这是出纳人员所做的经常性的现金清查工作。(2) 清查小组对库存现金进行定期或不定期的清查, 注意: ① 现金盘点时, 出纳人员必须在场。现金由出纳人员经手盘点, 清查人员从旁监督。② 盘点后, 根据现金盘点结果, 编制“现金盘点报告表”, 是反映现金实有数和调整账簿记录的原始凭证。

（二）银行存款的清查

1. 银行存款清查指通过与开户银行转来的对账单进行核对，来查明银行存款实有数额。银行存款日记账与开户银行转来的对账单不一致的原因有两个方面：一是双方或一方记账有错误；二是存在未达账项。

2. 未达账项

未达账项是指企业与银行之间，由于凭证传递上的时间差，一方已登记入账，而另一方因尚未接到凭证因而未登记入账的款项。

未达账项具体包括以下四种情况：①企业已收款入账，银行尚未收款入账（企收银未收，导致企业账面的存款数额大于银行对账单数额）；②企业已付款入账，银行尚未付款入账（企付银未付，导致企业账面的存款数额小于银行对账单数额）；③银行已收款入账，企业尚未收款入账（银收企未收，导致企业账面的存款数额小于银行对账单数额）；④银行已付款入账，企业尚未付款入账（银付企未付，导致企业账面的存款数额大于银行对账单数额）

3. 银行存款余额调节表的编制

在银行对账时若存在未达账项，必须编制“银行存款余额调节表”，根据调节后的余额来检查账实是否相符。

一般地，“银行存款余额调节表”的编制方法是：在企业银行存款日记账账面余额和银行对账单余额的基础上，分别加减未达账项，然后验证经调节后双方的余额是否相符。如果相符，表明双方的余额不一致是由于存在未达账项造成的；如果仍不相符，就表明还存在记账差错，应进一步查明原因，予以更正。

注意：

1. 根据双方账面余额和未达账项调节后的余额，是企业实际可使用的存款数额。

2. 银行存款双方余额调节相符后，对未达账项一般暂不作账务处理，对银行已入账企业未入账的各项经济业务不能根据银行存款余额调节表来编制会计分录，作为记账凭证，而必须在收到银行转来的有关原始凭证后方可入账。即：银行存款余额调节表只是为了核对银行存款余额而编制的一个工作底稿，不能作为实际记账的凭证。

（三）实物资产的清查方法

由于实物的形态、体积、重量、码放方式等不同，采用的清查方法也不同。主要有以下两种：

1. 实地盘点法

实地盘点法是指在财产物资存放现场逐一清点数量或用计量仪器确定其实存数的一种方法。

此方法数字准确可靠，但工作量较大。

2.技术推算法

技术推算法是指利用技术方法推算财产物资实存数的方法。适用于煤炭、砂石等大宗物资的清查。

此方法盘点数字不够准确，但工作量较小。对各项财产物资的盘点结果，应逐一填制盘存单，并同账面余额记录核对，确认盘盈盘亏数，填制实存账存对比表，作为调整账面记录的原始凭证。

3.函证核对法

函证核对法是指对于委托外单位加工或保管的物资，可以采用向对方单位发函调查，并与本企业的账存数相核对的方法。

（四）往来款项的清查方法

往来款项的清查是指本企业与其他单位、本企业内部各部门之间以及企业与职工个人之间发生的债权债务的清查。实际清查中，应区别往来款项的不同情况，采用不同的清查方法。

1.本企业与其他单位的往来款项清查。

此类往来款项，可以采取寄送对账单与对方核对的方法，也称为函证核对法。具体做法是：清查企业先检查本企业各项往来款项的账簿记录是否正确和完整，在确定账证、账账相符的基础上，再编制往来款项对账单，寄送对方单位进行核对。对方单位经过仔细核对后，在对账单上注明相符或不相符的业务，盖章之后退回清查企业。在核对过程中，如存在未达账项，双方也可以采用编制余额调节表的方法进行清查。

2.企业内部各部门之间及企业与职工个人之间的往来款项清查。

对于企业内部各部门之间往来款项的清查，可根据有关账簿记录直接进行核对；对于企业与内部职工个人之间往来款项的清查，可以采取定期张榜公布或直接与其本人核对的方法进行核对。

四、财产清查结果的账务处理

（一）财产清查结果处理的内容

财产清查的结果无非有三种情况：第一，账存数与实存数相符；第二，账存数大于实存数，即财产物资发生盘亏；第三，账存数小于实存数，即财产物资发生盘盈。对财产清查中发现的盘盈、盘亏或毁损等问题，首先要核准金额，然后按规定的程序批准后，才能进行会计处理。主要步骤如下：

1.核准金额,查明原因。在对财产清查结果进行会计处理之前,应对有关原始凭证中所记录的盘盈、盘亏或毁损数额做全面核实,对各项差异的性质及其原因进行分析,以便提出处理意见,确定处理方法。

2.调整账簿记录,确保账实相符。为了确保账实相符,对财产清查中发现的盘盈、盘亏或毁损,应根据“实存账存对比表”等原始凭证编制调整会计分录,及时进行会计处理,并据以调整账簿记录。

3.分清责任,及时入账。在明确责任,并报有关领导或部门批准后,根据处理意见,及时编制有关记账凭证,登记有关账簿,做出最终会计处理。

(二) 财产清查结果的会计处理

为了核算企业在财产清查过程中查明的各种财产物资的盘盈、盘亏或毁损及其报经批准后的转销数额,应设置“待处理财产损溢”账户,并按盘盈、盘亏或毁损的资产种类和项目进行明细分类核算。

该账户是双重性质的账户,借方登记各项财产物资的盘亏或毁损数额以及各项盘盈财产物资报经批准后的转销数;

贷方登记各项财产物资的盘盈数额和各项盘亏或毁损财产物资报经批准后的转销数。按规定企业的各项财产物资的盘盈、盘亏或毁损必须于期末结账前处理完毕,所以该账户期末无余额。

1.库存现金清查结果的会计处理

在库存现金的清查过程中,如果发现账款不符,除了要及时查明原因外,还应及时根据“库存现金盘点报告表”,编制调整会计分录,进行会计处理。发现的有待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损溢”账户核算。按照管理权限报经批准后,分别以下情况处理:

(1)对于现金短缺,属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分记入“其他应收款”账户;属于无法查明原因或由其他原因造成的,记入“管理费用”账户。

(2)对于现金溢余,属于应支付给有关人员或单位的,记入“其他应付款”账户;属于无法查明原因的,记入“营业外收入”账户。

2.存货清查结果的会计处理

(1) 存货盘盈

对于存货盘盈,应根据“盘存单”和“实存账存对比表”,将盘盈存货的价值记入“原材料”、“库存商品”等账户的借方,同时记入“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户的贷方;报经批准后,冲减管理费用。

(2) 存货盘亏

对于存货盘亏或毁损，批准以前应先记入“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”账户的借方，同时记入有关存货账户的贷方；批准后，再根据造成盘亏的原因，分别以下情况进行账务处理：

①属于自然损耗产生的定额内合理损耗，经批准后计入管理费用。

②属于超定额短缺的，能确定过失人的应由过失人负责赔偿；属于保险责任范围的，应向保险公司索赔；扣除过失人或保险公司赔款和残料价值后的余额，应计入管理费用。

③属于非常损失所造成的存货盘亏，扣除保险公司赔款和残料价值后，应计入营业外支出。

3. 固定资产清查结果的会计处理

在固定资产清查过程中，如果发现固定资产盘盈，则属于前期差错，应按会计差错的相关规定处理。如果发现固定资产盘亏，则应查明原因，填制固定资产盘亏报告表并写出书面报告，报经企业主管领导批准后，才能计入营业外支出。在批准之前，只能作为“待处理财产损溢”处理。

对于盘亏的固定资产，企业应按盘亏固定资产的净值借记“待处理财产损溢”账户，按已提折旧额借记“累计折旧”账户，按原值贷记“固定资产”账户。按规定程序批准后，应按盘亏固定资产的净值借记“营业外支出”账户，贷记“待处理财产损溢”账户。

【经典例题】

1. 发生自然灾害或以外损失，为了查明损失情况，要对受损财产物资进行清查。这种清查方式属于（ ）

- A. 全面清查
- B. 局部清查
- C. 定期清除
- D. 不定期清查

【答案】D。解析：不定期清查是指实现无计划安排，根据实际需要而对财产物资所进行的临时性清查，题干所述属于不定期清查。

2. 通常，在年终决算之前要（ ）

- A. 对企业所有财产进行技术推算盘点
- B. 对企业所有财产进行全面清算
- C. 对企业部分财产进行局部清查
- D. 对企业流动性较大的财产进行全面清查

【答案】B。解析：按财产清查的对象和范围可划分为全部清查和局部清查。在年终决算之前、单位撤销合并或改变隶属关系时要进行全面清查，以明确经济责任。

3. 下列各项中，不需要对单位的财产进行全面清查的有（ ）。

- A. 单位撤销
- B. 单位与国内企业联营
- C. 单位主要负责人调离工作
- D. 单位仓库保管员调动工作

【答案】D。解析：全面清查适用的情况：（1）年终决算前（2）单位撤销、合并或改变隶属关系前（3）中外合资、国内合资前，企业股份制改制前。（4）开展全面的资产评估、清产核资前（5）单位主要负责人调离工作前。因此答案选D。

【强化训练】

1. 按照财产清查对象的范围不同，财产清查分为（ ）

- A. 定期清查和不定期清查
- B. 银行存款清查和往来款清查
- C. 全面清查和局部清查
- D. 实物清查和现金清查

2. 下列关于财产清查的描述有误的是（ ）

- A. 造成账实不符的原因有些是可以避免的，但有些又是难以避免的
- B. 财产清查是为了查明账存数和实存数是否相符
- C. 财产清查既是会计核算的一种专门方法，又是财产物资管理的一项重要制度
- D. 账簿记录正确足以说明其记录的数量和金额真实可靠

3. 现金处理中，发现现金短缺 300 元，研究决定由出纳赔偿 200 元，余额报损，则批准处理后的会计分录为（ ）

- A. 借：库存现金 300
 贷：待处理财产损益 300
- B. 借：待处理财产损益 300
 贷：库存现金 300
- C. 借：其他应收款 200
 营业外支出 100
 贷：待处理财产损益 300
- D. 借：其他应收款 200
 管理费用 100
 贷：待处理财产损益 300

第七章 财务报告

高频考点 财务报告

一、财务报告

(一) 定义

财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。

(二) 作用

财务报告的主要作用是向财务报告使用者提供真实、公允的信息，用于落实和考核企业领导人经济责任的履行情况，并有助于包括所有者在内的财务报告使用者的经济决策。

(三) 构成

关于财务报告应包括哪些内容，《企业会计准则——基本准则》第四十四条规定：财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。企业对外提供的财务报告的内容、会计报表种类和格式、会计报表附注的主要内容等，由会计准则规定；企业内部管理需要的会计报表由企业自行规定。

1. 会计报表

根据《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》的规定，财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。企业对外提供的财务报表至少包括：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表和附注。

2. 会计报表附注

会计报表附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

3. 其他财务报告

其他财务报告的编制基础与方式可以不受会计准则的约束，提供的信息十分广泛，并且提供相关信息的形式灵活多样，包括定性信息和非会计信息。根据现行国际惯例，其他财务报告的内容主要包括：管理当局的分析与讨论预测报告；物价变动影响报告；社会责任报告等。

二、资产负债表

(一) 概念

资产负债表属于静态报表，是反映企业在某一特定日期财务状况的报表，主要提供

有关企业财务状况方面的信息。

（二）资产负债表的作用

1. 可以提供某一日期资产的总额及其结构，表明企业拥有或控制的资源及其分布情况；

2. 可以提供某一日期负债总额及其结构，表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务以及清偿时间；

3. 可以反映所有者所拥有的权益，据以判断资本保值、增值的情况以及对负债的保障程度。

（三）资产负债表的格式

资产负债表主要有账户式和报告式两种。根据我国《企业会计准则》的规定，我国企业的资产负债表采用账户式结构。

左方为资产项目，按资产的流动性大小排列，流动性大的资产在前面；

右方为负债和所有者权益项目，一般按要求清偿时间的先后顺序排列。

账户式资产负债表中的资产各项目的合计数等于负债和所有者权益各项目的合计数。

（四）资产负债表项目的填列方法

资产负债表各项目均需填列“年初余额”和“期末余额”。

1. “年初余额”的填列方法

“年初余额”栏内各项目数字应根据上年末资产负债表“期末余额”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容与上年度不一致，应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按本年度的规定进行调整，按调整后的数字填入资产负债表“年初余额”栏内。

2. “期末余额”的填列方法

（1）根据总账科目余额填列

“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”“资本公积”等项目，应根据有关总账科目的余额填列。

但是，有些项目则应根据几个总账科目的余额计算填列：如“货币资金”项目，需根据“库存现金”“银行存款”“其他货币资金”三个总账科目的期末余额的合计数填列。

（2）根据明细账科目余额计算填列

“应付职工薪酬”项目，应根据“应付职工薪酬”科目的明细科目期末贷方余额分析填列。

应收账款项目应根据“应收账款”和“预收账款”科目所属各明细科目的期末借方

余额合计数，减去“坏账准备”科目中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

预付款项项目应根据“预付账款”和“应付账款”科目所属各明细科目的期末借方余额合计数，减去“坏账准备”科目中有关预付款项计提的坏账准备期末余额后的金额填列。

应付账款项目应根据“应付账款”和“预付账款”科目所属的相关明细科目的期末贷方余额合计数填列。

预收款项项目应根据“预收账款”和“应收账款”科目所属各明细科目的期末贷方余额合计数填列。

(3) 根据总账科目和明细账科目余额分析计算填列

“长期借款”项目，应根据“长期借款”总账科目余额扣除“长期借款”科目所属的明细科目中将在资产负债表日起一年内到期且企业不能自主地将清偿义务展期的长期借款后的金额计算填列。

(4) 根据有关科目余额减去其备抵科目余额后的净额填列

“应收票据”“应收账款”“在建工程”等项目，应当根据有关科目的期末余额减去“坏账准备”“在建工程减值准备”等备抵科目余额后的净额填列。

“固定资产”项目，应当根据“固定资产”科目的期末余额，减去“累计折旧”“固定资产减值准备”等备抵科目余额后的净额填列。

“无形资产”项目，应当根据“无形资产”科目的期末余额，减去“累计摊销”“无形资产减值准备”等备抵科目余额后的净额填列。

(5) 综合运用上述方法分析填列

“存货”项目，需要根据“原材料”“委托加工物资”“周转材料”“材料采购”“在途物资”“发出商品”“材料成本差异”等总账科目期末余额的分析汇总数，再减去“存货跌价准备”科目余额后的净额填列。

三、利润表

(一) 概念

利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的财务报表。

(二) 利润表的作用

- 1.反映一定会计期间收入的实现情况;
- 2.反映一定会计期间的费用耗费情况;
- 3.反映企业经济活动成果的实现情况，据以判断资本保值增值等情况。

（三）利润表的格式

利润表的格式有单步式和多步式两种。按照我国《企业会计准则》的规定，我国企业的利润表采用多步式。

（四）利润表的编制方法

1. “上期金额”栏的填列方法

“上期金额”栏应根据上年该期利润表“本期金额”栏内所列数字填列。如果上年该期利润表规定的各个项目的名称和内容同本期不一致，应对上年该期利润表各项目的名称和数字按本期的规定进行调整，填入利润表“上期金额”栏内。

2. “本期金额”栏的填列方法

“本期金额”栏根据“主营业务收入”“主营业务成本”“营业税金及附加”“销售费用”“管理费用”“财务费用”“资产减值损失”“公允价值变动损益”“投资收益”“营业外收入”“营业外支出”“所得税费用”等科目的发生额分析填列。

（1）营业收入=主营业务收入+其他业务收入

（2）营业成本=主营业务成本+其他业务成本

其中，“营业利润”“利润总额”“净利润”等项目根据该表中相关项目计算填列。

（1）构成营业利润的各项要素

营业利润（三营三费两益一减）=营业收入-营业成本-营业税金及附加-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）

（2）构成利润总额的各项要素

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

（3）构成净利润的各项要素

净利润=利润总额-所得税费用

四、现金流量表

（一）概念

现金流量表，是指反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。

现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。不能随时用于支付的存款不属于现金。

现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。期限短，一般是指从购买日起三个月内到期。现金等价物通常包括三个月内到期的债券投资等。权益性投资变现的金额通常不确定，因而不属于现金等价物。企业应当根据具体情况，确定现金等价物的范围，一经确定不得随意变更。

（二）现金流量表的结构

现金流量表在结构上将企业一定期间产生的现金流量分为三类：经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量。

1. 经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项产生的现金流入和流出量，包括销售商品、提供劳务、经营租赁等活动收到的现金，购买商品、接受劳务、制造产品、广告宣传、交纳税金等活动支付的现金。在现金流量表中，经营活动的现金流量应当按照其经营活动的现金流入和流出的性质分项列示。

2. 投资活动产生的现金流量

投资活动产生的现金流量是指企业长期资产的购建和对外投资活动（不包括现金等价物范围的投资）的现金流入和流出量，包括收回投资、取得投资收益、处置固定资产及无形资产等活动收到的现金，购建固定资产、无形资产等长期资产和对外投资等活动所支付的现金等。在现金流量表中，投资活动的现金流量应当按照其投资活动的现金流入和流出的性质分项列示。

3. 筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金流量是指企业接受投资和借入资金导致的现金流入和流出量，包括接受投资、借入款项、发行债券等活动收到的现金，偿还借款、偿还债券、支付利息、分配股利等活动支付的现金等。在现金流量表中，筹资活动的现金流量应当按照其筹资活动的现金流入和流出的性质分项列示。

（三）现金流量表的编制方法

现金流量表的编制方法有工作底稿法、T形账户法和直接分析填列法。

1. 工作底稿法

工作底稿法是以工作底稿为手段，以利润表和资产负债表为基础，结合有关科目的记录，对现金流量表的每一项目进行分析并编制调整分录，从而编制出现金流量表的一种方法。

2. T形账户法

T形账户法是以利润表和资产负债表为基础，对每一项目进行分析并编制调整分录，从而编制出现金流量表。

3. 直接分析填列法

直接分析填列法是指直接根据资产负债表、利润表和有关科目明细账户的记录，分析计算出现金流量表各项目的金额，并据以编制现金流量表的一种方法。

五、所有者权益变动表及附注

(一) 所有者权益变动表

1. 概述

所有者权益变动表是反映构成所有者权益各组成部分增减变动情况的报表。

通过所有者权益变动表，既可以为财务报表使用者提供所有者权益总量增减变动的信息，也能为其提供所有者权益增减变动的结构性信息，特别是能够让财务报表使用者理解所有者权益增减变动的根源。

2. 结构

在所有者权益变动表上，企业至少应当单独列示反映下列信息的项目：（1）综合收益总额；（2）会计政策变更和差错更正的累积影响金额；（3）所有者投入资本和向所有者分配利润等；（4）提取的盈余公积；（5）实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润的期初期末余额及其调节情况。

所有者权益变动表以矩阵的形式列示：一方面，列示导致所有者权益变动的交易或事项，即所有者权益变动的来源，对一定时期所有者权益的变动情况进行全面反映；另一方面，按照所有者权益各组成部分（即实收资本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、未分配利润和库存股）列示交易或事项对所有者权益各部分的影响。

3. 填列方法

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。

（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。

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个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）”“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。

(二) 附注

1. 定义

附注是对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

2. 内容

(1) 企业的基本情况

明

- (2) 财务报表的编制基础
- (3) 遵循企业会计准则的声明
- (4) 重要会计政策和会计估计
- (5) 会计政策和会计估计变更以及差错的说明
- (6) 报表重要项目的说明
- (7) 或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等需要说明
- (8) 有助于财务报表使用者评价企业管理资本的目标、政策及程序的信息

【经典例题】

1. 反映企业在一定会计期间经营成果的报表是（ ）。

- A. 资产负债表
- B. 利润表
- C. 现金流量表
- D. 利润分配表

【答案】B。解析：利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的会计报表。现金流量表是反映企业在一定会计期间内有关现金和现金等价物的流入和流出的报表。

2. 现金流量表的编制基础是（ ）。

- A. 现金
- B. 银行存款
- C. 现金和现金等价物
- D. 现金等价物

【答案】C。解析：现金流量表的编制基础是现金和现金等价物，故 C 项正确；现金流量表的编制基础是现金和现金等价物，现金包括库存现金，银行存款，其他货币资金。现金等价物包括三个月内到期的债券投资，ABD 项片面，故 ABD 项错误。所以答案选 C。

3. 编制财务报表时，以“收入-费用=利润”这一会计等式作为编制依据的财务报表是（ ）。

- A. 利润表
- B. 所有者权益变动表
- C. 资产负债表
- D. 现金流量表

【答案】A。解析：利润、收入和费用率利润表的基本要素，此三者之间的关系是： $\text{利润}=\text{收入}-\text{费用}$ 。因此答案选A。

(多选题) 4. 财务会计报告可以提供企业()的信息。

- A. 财务状况
- B. 经营成果
- C. 劳动状况
- D. 现金流量

【答案】ABD。解析：财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。

【强化训练】

1. 资产负债表反映企业()。

- A. 特定日期的经营成果
- B. 特定时间段内的经营成果
- C. 特定日期的财务状况
- D. 特定时间段内的财务状况

2. 我国企业一般采用()编制资产负债表。

- A. 单步式
- B. 多步式
- C. 账户式
- D. 报告式

3. “货币资金”项目在资产负债表上需要根据()

- A. 总账科目余额直接填列
- B. 总账科目余额计算填列
- C. 根据明细科目余额计算填列
- D. 根据报表各项数字抵消计算填列

4. 编制利润表主要是根据()。

- A. 资产、负债及所有者权益各账户的本期发生额
- B. 资产、负债及所有者权益各账户的期末余额
- C. 损益类各账户的本期发生额

- D. 损益类各账户的期末余额
5. 关于资产负债表的格式，下列各项表述中不正确的是（ ）
- A. 我国企业的资产负债表采用报告式结构
 - B. 资产负债表左方为资产项目，按资产的流动性大小排列
 - C. 资产负债表右方为负债和所有者权益项目，按求偿权先后顺序排列
 - D. 资产负债表的平衡等式是“资产=负债+所有者权益”

第八章 会计工作组织

高频考点1 会计机构和会计人员

一、会计机构

(一) 概念

会计机构是一个单位直接从事和组织领导会计工作的职能部门，建立和健全会计机构是加强会计工作、保证会计工作顺利进行的重要条件。在我国，会计工作和财务工作都是综合性的经济管理工作，它们之间有着非常密切的联系，通常把两者合为一体，设置一个财务会计机构，统一办理财务会计业务。所以，我国会计机构通常是指财务会计机构。

(二) 设置会计机构应遵循的原则

1. 根据业务需要设置会计机构。

为了科学、合理地组织开展会计工作，保证本单位正常的经济核算，各单位原则上应设置会计机构。考虑到单位有大小，业务有繁简，如果要求每个单位都必须设置会计机构，可能脱离实际。因此，《会计法》规定各单位根据自身的情况自行决定是否设置会计机构。

2. 不设置会计机构的单位应设置会计人员并指定会计主管人员。

《会计法》规定，不设会计机构的单位应当在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。

3. 可以实行代理记账。

一些经营规模小、人员少的经济组织，不可能也没有必要设置专门的会计机构或者配备专职的会计人员，可以委托中介机构代理记账。

二、会计人员

(一) 概念

会计人员是从事会计工作、处理会计业务、完成会计任务的人员。各单位都应根据实际需要配备一定数量的会计人员，这是做好会计工作的决定性因素。

(二) 职责与权限

1. 会计人员的职责

(1) 进行会计核算。

(2) 实行会计监督。

(3) 拟定本单位办理会计事务的具体办法。各单位要依据国家颁布的会计法规，结

合本单位的特点和需要建立、健全本单位会计事项处理办法。

(4) 参与制定企业经营计划、业务计划, 编制预算和财务计划, 考核分析其执行情况, 及时总结经验、揭露问题, 提出改进的措施和建议, 促使有关部门改善经营管理。

(5) 办理其他会计事项。其他会计事项包括协助单位其他部门做好企业管理的基础工作等。

2. 会计人员的工作权限

(1) 有权要求本单位有关部门、人员认真执行批准的计划、预算, 遵守国家法律及财经纪律和财务会计制度。

(2) 有权参与本单位编制计划, 制定定额, 签订经济合同, 参加有关的生产、经营管理会议。

(3) 有权监督、检查本单位有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况。

(三) 会计机构负责人或会计主管人员

各单位的会计主管人员或会计机构的负责人是单位会计工作的领导者和组织者。《会计法》规定担任单位会计机构负责人的, 除取得会计从业资格外同时应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作 3 年以上经历。

(四) 总会计师

《会计法》规定, 国有和国有资产占控股地位或者主导地位的大中型企业必须设置总会计师。总会计师的任职资格、任免程序、职责权限由国务院规定。

总会计师是一个行政职位, 而不是会计人员专业技术职务。但是, 总会计师必须是取得会计师任职资格后, 主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于 3 年的会计人员。

【经典例题】

(多选题) 1. 会计机构应遵循的原则 ()

- A. 根据业务需要设置会计机构
- B. 不设置会计机构的单位应设置会计人员并指定会计主管人员
- C. 可以实行代理记账
- D. 每个单位都必须设置会计机构

【答案】ABC。解析: 为了科学、合理地组织开展会计工作, 保证本单位正常的经济核算, 各单位原则上应设置会计机构。考虑到单位有大小, 业务有繁简, 如果要求每个单位都必须设置会计机构, 可能脱离实际, 所以根据业务需要设置会计机构, 所以 A 选项是正确的, D 选项是错误的; 不设置会计机构的单位应设置会计人员并指定会计主管人

员，故 B 选项是正确的；一些经营规模小、人员少的经济组织，不可能也没有必要设置专门的会计机构或者配备专职的会计人员，可以委托中介机构代理记账，故 C 选项是正确的。故选 ABC。

2. 会计机构的负责人或会计主管人员是指在一个单位内具体负责会计工作的（ ）领导人员。

- A. 高层
- B. 中层
- C. 基层
- D. 中层或高层

【答案】B。解析：会计机构负责人或会计主管人员是指在一个单位内具体负责会计工作的中层领导人员

【强化训练】

1. 对本单位财务会计报告的真实性和完整性负责的是（ ）

- A. 会计机构负责人
- B. 单位负责人
- C. 记账会计人员
- D. 总会计师

2. 国有和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。根据《总会计师条例》的规定，总会计师由（ ）人员担任。

- A. 有注册会计师资格的
- B. 有会计师以上专业技术资格的
- C. 具有助理会计师以上专业技术资格的

D. 具有会计师以上专业技术资格，并且主管一个单位内部重要财务工作时间不少于三年的

高频考点 2 会计职业道德

一、定义

会计职业道德是调整会计人员与社会、会计人员与不同利害关系团体以及会计人员之间关系和行为的规范。会计职业道德同其他职业道德一样，其基本要求是忠于职守，所有从事会计工作的人员在其会计岗位上，应当恪守职业道德，履行自身所承担的工作职责，完成会计工作所应完成的各项任务。

二、内容

会计职业道德规范的主要内容包括爱岗敬业、廉洁自律、客观公正、保守秘密、诚实守信、遵纪守法、提高技能和强化服务。

三、会计职业道德与法律的关系

1. 会计职业道德与会计法律制度的联系

- (1) 根本目标一致
- (2) 作用上相互补充
- (3) 内容上相互渗透、相互重叠
- (4) 地位上相互转化、相互吸收
- (5) 实施过程中相互作用、相互促进

2. 会计职业道德与会计法律制度的区别

- (1) 性质不同
- (2) 作用范围不同
- (3) 实现形式不同
- (4) 实施保障机制不同

【经典例题】

(多选题) 会计职业道德与会计法律制度的区别()。

- | | |
|-----------|-------------|
| A. 性质不同 | B. 作用范围不同 |
| C. 实现形式不同 | D. 实施保障机制不同 |

【答案】ABCD。解析：会计职业道德与会计法律制度的区别包括：性质不同、作用范围不同、实现形式不同、实施保障机制不同。

【强化训练】

(多选题) 下列属于会计职业道德规范的是()。

- | | |
|---------|---------|
| A. 爱岗敬业 | B. 诚实守信 |
| C. 廉洁自律 | D. 客观公正 |

高频考点3 会计档案管理

一、会计档案的归档

会计档案是会计工作作用于会计对象所产生的专业材料，是记录和反映单位经济业务的重要史料和证据，它具体包括：会计凭证类、会计账簿类、财务报告类及其他类等会计核算专业材料。

（一）会计档案的归档

会计部门或会计人员将形成的会计文件材料经过整理立卷，移交给本单位档案部门保管的过程，叫做会计文件归档。《会计档案管理办法》第六条规定：各单位每年形成的会计档案，应当由会计机构按照归档要求，负责整理立卷，装订成册，编制会计档案保管清册，当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可暂由本单位会计机构保管1年。期满之后，应由会计机构编制移交清册（一式二份），移交本单位的档案机构统一保管；未设立档案机构的，应当在会计机构内部指定专人保管（不得由出纳保管）。会计档案的归档，仅指会计核算专业材料的归档。其归档范围是：会计凭证、会计账簿、财务报告等。

（二）会计档案保管期限划分

会计档案的来源很广，数量很大，如果没有科学的保管期限界定，必然会给会计档案的管理工作带来很大的困难，也会造成巨大的经济负担。

划分原则：1.内容的重要程度；2.查考价值的大小；3.史料价值。

保管期限的划分：会计档案的保管期限，是指会计档案的最低保管期限，从会计年度终了后的第一天算起（1月1日）。按相关规定，会计档案保管期限可分为：永久和定期两种。

永久保管的会计档案。凡是对工作总结和查考，以及研究经济活动具有长远利用价值的会计档案，应当永久保管。主要包括：涉及外事、对私改造的会计凭证、账簿，年终财务报告、会计档案保管清册、销毁清册、会计档案目录等。

定期保管的会计档案。指在一定时期内有利用价值的会计档案。分为：长期25年，短期3年、5年、10年、15年等五种。长期包括：现金出纳账、银行存款账、税收日记账、移交登记、清册等。短期包括：会计凭证、月季报等。

二、会计档案的整理工作

就是将零散的和需要进一步条理化的会计文件，通过科学的分类、组合、立卷、排列和编号，组成一个有序体系的过程。

（一）会计档案的分类

会计档案可分为四大类：

- 1.会计凭证类；
- 2.会计账簿类；
- 3.财务报告类；
- 4.其他类。

（二）会计档案的整理

整理原则：遵循会计档案形成的自然规律及其本身固有特点，保持其相互间的有机联系，进行科学的分类整理，以便有利于管理和开发利用。

注意：由于会计文件材料专业性强，一般应由会计人员整理立卷，然后向机关档案部门移交。把会计文件的立卷归档作为会计人员的职责之一，是有效地保证全部会计档案能系统完整按时归档的重要前提。档案部门应当保持原卷册的封装，不能对原始的卷册拆开，重新组合。

1.会计凭证的整理

将各种报销单据、现金凭证、银行转账凭证、成本核算凭证、职工工资凭证、资产凭证等凭证材料，都归入会计凭证范围整理。及时整理立卷。会计凭证一般按记账顺序装订成册，厚 2.5—3.5cm，封面内容填写齐全。每一本凭证为一个案卷，加盖档案号章。

2.会计账簿的整理

将会计总账、明细账、现金现纳账、银行存款账、固定资产账和各种辅助账，都归入会计账簿范围整理。在年终决算后按账簿的种类进行整理立卷。

3.财务报告的整理将年度报表、月（季）度报表、不定期专用报表和主要财务指数快报等，都归入财务报告范围整理。按保管期限整理立卷，本单位与下级单位的报表分开立卷。年度财务报告应单独整理组卷，财务分析在前，会计报表在后；月（季）财务报告可按情况整理成若干卷。加盖档案号章。

4. 其他材料的整理将银行存款余额调节表、银行对账单、移交清册、保管清册、销毁清册等，都归入“其它”类范围整理。按保管期限整理立卷。

三、会计档案的移交、鉴定与销毁

（一）会计档案的移交

会计档案的移交，按《会计档案管理办法》的规定：“当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可暂由会计机构保管一年，期满之后，应当由会计机构编制移交清册，移交本单位档案机构统一保管”，由本单位档案部门实行档案综合管理。特殊情况，可由财会部门与档案部门共同协商移交时间，实际工作中，很多是保存 2-3 年后才移交归档。

的。

移交要求:

1.移交单位应当编制会计档案移交清册,列明应移交的会计档案名称、卷号、册数、起止年度和档案编号、保管期限等内容。

2.交接会计档案时,交接双方应当按照会计档案移交清册所列内容逐项交接,并由交接双方的单位负责人监督并签名盖章。各单位保存的会计档案不得借出,如有特殊需要,经本单位负责人批准,可以提供查阅或者复制;查阅或者复制会计档案的人员,严禁在会计档案上涂画、标记、拆封和抽换。

(二) 会计档案的鉴定与销毁

1.会计档案的鉴定

包括立卷过程中的初步鉴定、销毁前的终审鉴定。初步鉴定由财务人员实行,终审鉴定由财务人员和档案人员共同进行。

2.会计档案的销毁

经过鉴定后,确认失去了保存价值的会计档案,应编制会计档案销毁清册,列明销毁会计档案的名称、卷号等内容,由本单位档案部门会同会计部门提出销毁意见,单位负责人签署意见,才能销毁。

销毁会计档案时,应当由档案部门和会计部门共同监销,国家机关销毁会计档案时,应当由同级财政部门、审计部门派员参加监销。

对于保管期满但未结清的债权债务原始凭证和涉及到其他未了事项的原始凭证,不得销毁,应单独抽出立卷,由档案部门保管到未了事项完结时为止;正在建设期间的建设单位,会计档案一律不得销毁。

【经典例题】

下列说法正确的是()

- A. 会计档案保管期满可以销毁
- B. 会计档案都需永久保管
- C. 销毁前需要监销人签字
- D. 任何情况下都不得单独抽出立卷

【答案】A。解析:会计档案期满可以销毁。销毁前,由本单位档案机构提出销毁意见,编制会计档案销毁清册,单位负责人应当在会计档案销毁清册上签署意见。销毁后,由监销人在会计档案销毁清册上签名盖章,并将监督情况报告本单位负责人。对于保管期满但未结清的债券债务原始凭证和涉及其他未了实现的原始凭证,不得销毁,应当单

独抽出立卷，由档案部门保管到未了事项完结时为止。会计档案保管期限可分为：永久和定期两种。

【强化训练】

(多选题) 1. 会计档案具体包括 ()

- A. 会计凭证
- B. 会计账簿
- C. 财务报告
- D. 其他会计资料

(多选题) 2. 会计档案的保管期限分为 ()

- A. 永久
- B. 定期
- C. 不定期
- D. 临时