

《会计基础》复习资料

一、学习目的

切勿依靠押题！从业考试秉求全面考核的原则，考点覆盖全面，另外这是一门新的语言，需要通篇理解，融会贯通，否则会支离破碎，反倒不易通过。

二、重点提示

全书一级重点章节：

第三章 会计等式与复式记账；

第四章 会计凭证；

第五章 会计账簿；

第十章 主要经济业务事项账务处理。

第一章 总论

第一节 会计概述

考点一 会计的概念

1.会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门方法，核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

2.会计核算方法：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

考点二 会计的职能

1.基本职能：会计核算（首要职能）和会计监督。

2.会计核算

1)定义：四环节：确认；计量；记录；报告；
记账、算账、报账；

2)特点：货币量度为主；完整性、连续性和系统性

3.会计监督

1)定义：依据：真实、合法性和合理性、效益性
分为：事前、事中和事后监督；

2)特点：价值指标；全过程监督

考点三 会计对象

1.会计的对象是特定主体的能以货币表现

的经济活动。以货币表现的经济活动，又称为价值运动或资金运动。

2.过程：资金投入、资金运用和资金退出

- (1) 资金的投入：所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分。
- (2) 资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。
- (3) 资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税费（如所得税）、向所有者分配利润等。提取盈余公积不是资金退出企业。

考点四 会计核算的具体内容

1.款项和有价证券的收付（区分款项和有价证券）

款项是作为支付手段的货币资金；有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券

2.财物的收发、增减和使用

3.债权、债务的发生和结算（

区分应收账款、预收账款、应付账款和预付账款各属于债权还是债务）

4.资本的增减

5.收入、支出、费用、成本的计算（区分理解收入、支出、费用、成本的概念）

6.财务成果的计算和处理

财务成果的计算和处理一般包括

利润的计算、所得税的计算、利润分配或亏损弥补等。

第二节 会计基本假设

基本假设：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量

考点一 会计主体

- 1.会计主体是会计确认、计量和报告的空间范围。
- 2.凡是法人单位必为会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

考点二 持续经营

- 1、持续经营是假定企业将按目前状态持续经营下去；
- 2、对固定资产的历史成本计价，分期计提折旧费用是持续经营的体现；

考点三 会计分期

1、
会计分期，是指将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个持续的、长短相同的期间；（会计分期的前提是持续经营、时间范围）

2、具体内容：

- 1) 会计期间：年度、中期（半年度、季度和月度）。

2) 由于**会计分期**

，才产生了当期与其他期间的差别，从而形成了权责发生制和收付实现制不同的记账基础，进而出现了应收、应付、预提、待摊等会计处理。

3) 会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。

考点三 货币计量

会计

核算以人

民币为记账本位币

。业务收支以人民币以外的货币为主

的单位，**可以**

选定其中一种货币作为记账本位币，但是**编报的财务会计报告应当折算为人民币。**

第三节 会计基础

考点一 会计基础的种类

1.类型：权责发生制、收付实现制

(1) **企业：权责发生制**

(2) 行政单位会计：收付实现制

(3) 事业单位会计：除经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制

2.权责发

生制：凡是当期已

经实现的收入、已经发生和应当负担

的费用，

不论款项是否收付，都应当作为

当期的收入、费用

；凡是不属于当期的收入、费用，即使款项已经在当期收付了，也不应当作为当期的收入、费用。

3.收付实现制：以款项的实际收付为标准来确认本期收入和费用

第一章习题精讲

【例1单选题】企业1月份发生下列支出：

(1) 预付全年仓库资金36 000元；

(2) 支付上年第4季度银行借款利息16 200元；

(3) 以现金520元购买行政管理部门使用的办公用品；

(4) 预提本月应负担的银行借款利息4 500元。

按权责发生制确认的本月费用为()。

A.57 220元

B.8 020元

- C.24 220元
- D.19 720元

[答疑编号5136010101]

『正确答案』 B

『正确答案』 按权责发生制确认的本月费用=36 000 \times 12 \div 520+4 500=8 020 (元)。

【例2单选题】关于会计主体的概念，下列各项说法中不正确的是()。

- A.可以是独立法人，也可以是非法人
- B.可以是一个企业，也可以是企业内部的某一个单位
- C.可以是一个单一的企业，也可以是由几个企业组成的企业集团
- D.当企业与业主有经济往来时，应将企业与业主作为同一个会计主体处理

[答疑编号5136010102]

『正确答案』 D

『正确答案』 企业、业主不能作为同一个会计主体。

【例3判断题】由于有了持续经营这个会计核算的基本前提，才产生了当期与其他期间的区别，从而出现了权责发生制与收付实现制的区别。()

[答疑编号5136010103]

『正确答案』

『正确答案』 由于有了会计分期这个会计核算的基本前提，才产生了当期与其他期间的区别，从而出现了权责发生制与收付实现制的区别。

第四节

会计信息质量要求：掌握有哪几个信息质量；能对讲解的几个例子做出判断。

第二章 会计要素与会计科目

第一节 会计要素

考点一 会计要素概述

资产、负债、所有者权益：**时点**概念，静态要素，反映**财务状况，资产负债表**要素。

收入、费用、利润：**时期**概念，动态要素，反映**经营成果，利润表**要素。

考点二 资产

1.资产是指**过去的**交易或者事项形成的、并由企业**拥有或者控制**的、预期会给企业带来经济利益的资源。

2.资产分类

(1)流动资产：货币资金、交易性金融资产、应收账款、预付账款、其他应收款、存货等

(2)非流动资产：长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产等

考点三 负债

1.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**。

2.负债分类

(1)流动负债：短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、其他应付款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利等

(2)非流动负债：长期借款、应付债券、长期应付款

考点四 所有者权益

1.定义：企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，其金额为资产减去负债后的余额，成为净资产。

2.三来源：

所有者投入的资本；直接计入所有者权益的利得和损失；留存收益（包括盈余公积和未分配利润）

3.四构成：实收资本（股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润

4.与负债的区别：对企业的要求权不同；经济关系不同，享有的权利不同；偿还期限不同；风险不同，获得的利益不同

考点五 收入

1.定义：收入是指企业在**日常活动**

中所形成的、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总流入。不同于利得（**非日常**

：处置固定资产、无形资产的收益；罚款、捐赠收入）；为第三方或客户代收的款项也不是收入。

2.收入分类

(1)按性质不同：**销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入。**

(2) 按主次不同：主营业务收入（销售商品、提供劳务）、其他业务收入（出租收入、销售材料收入、销售周转材料收入；有时候提供劳务也是其他业务收入，看其是否为主业）

考点六 费用

1.定义：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。不同于损失（非日常：处置固定资产、无形资产等非流动资产，因违约支付罚款，对外捐赠、因自然灾害等原因造成的财产损失）

2.费用分类：营业成本；期间费用（销售费用、管理费用、财务费用）

考点七 利润

1.利润 = (收入 - 费用) + (直接计入当期利润的利得 - 直接计入当期利润的损失)

2.利润的分类

营业利润 =

营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用、管理费用和财务费用 - 资产减值损失 - 公允价值变动损失（加收益） - 投资损失（加收益）

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

考点八 计量属性

历史成本（基本）、重置成本、可变现净值、现值、公允价值

第二节 会计科目

1.关系：会计要素——对会计对象的分类；会计科目——对会计要素的分类

2.会计科目的分类

(1) 按其归属的会计要素分类：

资产类；负债类；所有者权益类；成本类；损益类

(2) 按提供信息的详细程度及其

统驭关系分类：总分类科目（由财政部统一制定）；明细分类科目

（除国家统一会计制度规定设置以外，由企业自主设置）

3.会计科目设置原则：

合法、相关、实用（给出例子能判断）

（可以根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目）

第二章习题精讲

【例1多选题】期间费用包括（ ）。

- A.管理费用
- B.财务费用
- C.制造费用
- D.销售费用

[答疑编号5136010104]

『正确答案』 ABD

『正确答案』 制造费用属于成本类。

【例2判断题】因技术更新，没有使用价值的专利技术属于企业的资产。（ ）

[答疑编号5136010105]

『正确答案』

『正确答案』 不能给企业带来经济利益，不能确认为企业的资产。

【例3单选题】下列各项中，符合会计要素收入定义的是（ ）。

- A.出售材料收入
- B.出售无形资产净收益
- C.转让固定资产净收益
- D.向购货方收取的增值税销项税额

[答疑编号5136010106]

『正确答案』 A

『正确答案』 选项BC属于企业的利得；选项D属于一项负债。

【例4单选题】下列会计科目中，属于企业损益类的是（ ）。

- A.盈余公积
- B.固定资产
- C.制造费用
- D.财务费用

[答疑编号5136010107]

『正确答案』 D

『正确答案』 盈余公积属于所有者权益类，固定资产属于资产类，制造费用属于成

本类。

【例5多选题】会计科目按提供信息的详细程度及其统驭关系，可以分为（ ）。

- A.资产类科目
- B.总分类科目
- C.负债类科目
- D.明细类科目

[答疑编号5136010108]

『正确答案』BD

『正确答案』会计科目按提供信息的详细程度及其统驭关系分为总分类科目和明细分类科目。

第三章 会计等式与复式记账

第一节 会计等式

- 1.第一等式：资产=负债+所有者权益
=权益（**最基本的会计等式**，**静态会计等式**、复式记账法、试算平衡和编制资产负债表的理论基础）。
- 2.第二等式：收入-费用=利润（**动态会计等式**、编制利润表的基础）。

第二节 复式记账

考点一 复式记账法

1.定义：以资产与权益平衡关系作为记账基础，对于每一笔经济业务，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，系统地反映资金运动变化及其结果的一种记账方法。

- 2、特征：1) 全面、系统地反映了经济业务的全貌；
- 2) 可以利用试算平衡，检查账户记录的准确性；
- 3.种类：**借贷记账法(我国)**、增减记账法和收付记账法。

考点二 借贷记账法

借贷记账法：是以资产与权益平衡关系为理论依据，以“借”和“贷”为记账符号，以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则，反映会计要素增减变动情况的一种复式记账法。

考点三 账户基本结构

账户

借方

贷方

余额

计算公式

资产类账户

增加

减少

借方

资产类账户期末余额 = 期初余额 + 本期借方发生额 (增加额) - 本期贷方发生额 (减少额)

权益类账户

减少

增加

贷方

权益类账户期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额 (增加额) - 本期借方发生额 (减少额)

成本类账户

增加

减少

借方

成本类账户期末余额 = 期初余额 + 本期借方发生额 (增加额) - 本期贷方发生额 (减少额)

收入类账户

减少

增加

期末结转后无余额

收入类账户期末无余额

费用类账户

增加

减少

期末结转后无余额

费用类账户期末无余额

注意：余额在增加那方，损益类科目无余额。

考点四 会计分录

由应借应贷方向、对应账户（科目）名称及应记金额三要素构成。

考点五 试算平衡

1.方法：发生额试算平衡法和余额试算平衡法

分类

公式

依据

发生额试算平衡法

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

借贷记账法的记账规则

余额试算平衡法

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

资产=负债+所有者权益的恒等关系

2.结论：试算不平肯定错；试算平了未必对

3.试算平衡却仍有错的原因：

漏记；重记；记错有关账户；颠倒了记账方向；多记少记金额

补充：考点五 会计科目与会计账户的联系和区别

1.联系：科目是账户的名称、依据，账户是科目的具体运用；

科目的性质决定了账户的性质；分类一致。

2.区别：账户有结构；会计科目不存在结构

3.哪一方登记增加，哪一方登记减少，则要根据账户反映的经济内容的性质决定。

考点六 总分类账与明细分类账的平行登记

1.关系：总分类账户对明细分类账户具有统驭控制作用；

明细分类账户补充说明作用；总金额上应当相等。

2.四要点：所依据的会计凭证相同；借贷方向相同；所属

会计期间相同；计入总账的金额与计入所属明细分类账户的合计金额相等。

3.公式：总账账户的期初余额=所属明细账户期初余额合计

总账账户的本期发生额=所属明细账户本期发生额合计

总账账户的期末余额=所属明细账户期末余额合计

第三章习题精讲

【例1单选题】“应交税费”账户期初贷方余额为30 000元，本期贷方发生额为20 000元，本期借方发生额为10 000元，该账户期末余额为（ ）。

A.借方60 000元

B.借方0元

C.贷方40 000元

D.贷方5 000元

[答疑编号5136010201]

『正确答案』 C

『正确答案』 “应交税费”账户期末余额=30 000+20 000-10 000=40 000（元）。

【例2单选题】某企业原材料总分类账户的本期借方发生额为16

000元,贷方发生额为15

000元,其所属的三个明细分类账中:甲材料本期借方发生额为3

500元,贷方发生额为4 500元;乙材料本期借方发生额为10 500元,贷方发生额为9 000元,则丙材料的本期借贷方发生额分别为()。

A.借方发生额为13 500元,贷方发生额为14 000元
B.借方发生额为2 000元,贷方发生额为1 500元
C.借方发生额为1 000元,贷方发生额为2 000元
D.因不知各账户期初余额,故无法计算

[答疑编号5136010202]

『正确答案』 B

『正确答案』 丙材料的本期借方发生额=16 000-3 500-10 500=2 000(元);
丙材料的本期贷方发生额=15 000-4 500-9 000=1 500(元)。

【例3多选题】下列账户中,期末结转后无余额的账户有()。

- A.交易性金融资产
- B.管理费用
- C.生产成本
- D.营业税金及附加

[答疑编号5136010203]

『正确答案』 BD

『正确答案』 收入、费用类账户期末无余额。

【例4判断题】记账时,将借贷方向记错,不会影响借贷双方的平衡关系。()

[答疑编号5136010204]

『正确答案』 √

『正确答案』 漏记、重记、记错有关账户、颠倒了记账方向、多记少记金额不会影响借贷双方的平衡关系。

第四章 会计凭证

第一节 会计凭证的概述

- 1.会计凭证是登记账簿的依据。
原始凭证是登记账簿的原始依据。
记账凭证是登记账簿的直接依据。
- 2.按照编制的程序和用途不同，分为原始凭证和记账凭证。

第二节 原始凭证

考点一 种类

标准

分类

定义

例子

按照来源不同

外来凭证

从其他单位或个人直接取得

(购货) 发票、飞机和火车的票据、银行收付款通知单

自制凭证

本单位内部经办业务的部门和人员

收料单、领料单、成本计算单等

按照填制方法不同

一次凭证

只反映一项经济业务

领料、收料单

累计凭证

一定时期内多次记录发生的同类型

限额领料单

汇总凭证

一定时期内业务内容相同的若干张原始凭证按一定标准综合填制

发出材料汇总表、工资结算汇总表、销售日报、差旅费报销单等

按照格式的不同

通用凭证

统一印制，一定范围使用

银行转账结算凭证、增值税专用发票

专用凭证

仅在本单位内部使用

不能作为原始凭证的文件：

经济合同、生产通知单、材料请购单、盘存单、银行存款余额调节表等。

考点二 基本内容（结合记账凭证）

原始凭证

记账凭证

- 1.原始凭证名称；
- 2.填制凭证的日期；
- 3.凭证的编号；
- 4.接受凭证单位名称（抬头人）；
- 5.经济业务内容（含数量、单价、金额等）；
- 6.填制单位签章；
- 7.有关人员（部门负责人、经办人员）签章；
- 8.填制凭证单位名称或者填制人姓名；
- 9.凭证附件。

- 1.记账凭证的名称；
- 2.记账凭证的日期（填制日期）；
- 3.记账凭证的编号；
- 4.经济业务事项的内容摘要；
- 5.经济业务事项的会计科目及其记账方向；
- 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、制单等有关人员签章。

考点三 填制要求

1.手续要完备

- (1) 单位自制的原始凭证必须有经办人员和经办单位负责人的签名或盖章；
- (2) 从外部取得的原始凭证，必须盖有填制单位的公章；
- (3) 从个人取得的原始凭证，必须有填制人员的签名或盖章；
- (4) 购买实物的原始凭证，必须有验收证明；支付款项的原始凭证，必须有收款单位和收款人的收款证明；出纳人员在办理收款或付款业务后，应在凭证中加盖“收讫”或“付讫”的戳记

2.大小写

- (1) 大小写金额不一致，凭证无效。
 - (2) 小写：
 - ① 金额前要填写人民币符号¥，人民币符号“¥”与阿拉伯数字之间不得留有空白。
 - ② 无角、分的，写00或符号-；有角无分的，分位写0，不得用符号-。
 - (3) 大写：
 - ① 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。
 - ② 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。
- 3.编号要连续：预定编号，加盖“作废”戳记，不得撕毁。
- 4.不得涂改、刮擦、挖补。
- (1) 原始凭证有错误的，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。
 - (2) 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。

考点四 审核

1.审核条件（结合记账凭证）

原始凭证

记账凭证

真实性

内容是否真实

完整性

项目是否齐全

正确性

- ①科目是否正确
- ②金额是否正确
- ③书写是否正确

合法性

X

合理性

X

及时性

X

2.处理方法

(1) 对真实、合法、合理但
内容不够完整、填写有错误的原始凭证，退回给有关经办人员

(2) 对不真实、不合法
的原始凭证，会计机构和会计人员有权不予接受，并向单位负责人报告。

第三节 记账凭证

考点一 记账凭证的种类

1.按照所反映的经济业务内容的不同，可分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。

(1)同时涉及“库存现金”和“银行存款”的经济业务，一般只编制付款凭证，不编制收款凭证。

(2)在业务少、凭证不多的小型企业，为简化凭证手续，可以使用通用记账凭证。

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。

考点二 记账凭证的编制

1.记账凭证应按月连续编号。一笔经济业务需要填制两张以上记账凭证的，可以采用分数编号法编号。

2.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。

3.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。

4.已经登记入账的记账凭证发现错误的处理：

(1)发现本年记账凭证有错误的：

①填写(内容)错误时：可以用红字填写一张与原内容相同的记账凭证，再用蓝字重新填制一张正确的记账凭证。

②只是金额错误：错误的金额

大于正确的金额，差额红字

冲销；如果错误的金额小于正确的金额，差额蓝字调增。

(2)发现以前年度记账凭证有错误的：用蓝字填制一张更正的记账凭证。

考点三 原始凭证与记账凭证的区别

原始凭证

记账凭证

人员不同

经办人员

会计人员

依据不同

发生或完成的经济业务

根据审核无误的原始凭证

方式不同

证明经济业务发生或完成

依据会计分录归类整理

作用不同

是记账凭证的附件、依据

是登记账簿的直接依据

第四节 会计凭证的传递与保管

1.原始凭证遗失的处理

(1) 从外单位取得的原始凭证遗失

时，应取得原签发单位盖有公章的证明

，并注明原始凭证的号码、金额、内容等，由经办单位会计机构负责人、会计主管人员和单位负责人批准后，才能代作原始凭证。

(2) 若确实无法取得证明的，则应由当事人写明详细情况，由经办单位会计机构

负责人、会计主管人员和单位负责人**批准**后，代作原始凭证。

2.原始凭证**不得外借**，

其他单位如有特殊原因确实需要使用时

，**经本单位会计机构负责人、会计主管人员批准，可以复制**。

3.原始凭证较多可以单独装订

4.每年

装订成册的会

计凭证，在年度终了时可暂

由单位会计机构保管一年。**出纳人员不得兼管**会计档案。

第四章习题精讲

【例1单选题】下列属于累计凭证的是（ ）。

- A.领料单
- B.限额领料单
- C.耗用材料汇总表
- D.工资汇总表

[答疑编号5136010205]

『正确答案』 B

『正确答案』 领料单属于一次凭证，耗用材料汇总表和工资汇总表属于汇总凭证。

【例2单选题】会计人员对真实合法但小写金额错误的原始凭证应（ ）。

- A.直接据以编制记账凭证
- B.将金额更正后据以编制记账凭证
- C.退回出具单位重新开具
- D.不予受理，并向单位负责人报告

[答疑编号5136010206]

『正确答案』 C

『正确答案』 原始凭证金额有错误，应由出具单位重开。

【例3单选题】下列经济业务，应该填制现金收款凭证的是（ ）。

- A.从银行提取现金
- B.以现金发放职工工资
- C.出售报废的固定资产收到现金
- D.销售积压材料收到一张转账支票

[答疑编号5136010207]

『正确答案』 C

『正确答案』 选项AB应编制付款凭证，选项D应编制银行存款收款凭证。

【例4单选题】下列不能算作会计凭证，也不能作为会计核算依据的是（ ）。

- A.领料单
- B.成本计算单
- C.材料请购单
- D.银行转账结算凭证

[答疑编号5136010208]

『正确答案』 C

『正确答案』 材料请购单不能作为会计核算的依据。

【例5单选题】会计凭证按照（ ）不同，分为原始凭证和记账凭证。

- A.编制的程序和用途
- B.取得的来源
- C.填制的手续及内容
- D.填制的方式

[答疑编号5136010209]

『正确答案』 A

『正确答案』 会计凭证按照编制的程序和用途不同，分为原始凭证和记账凭证。

【例6单选题】下列不是记账凭证的基本内容的是（ ）。

- A.记账标记
- B.填制单位签章
- C.填制日期
- D.凭证编号

[答疑编号5136010210]

『正确答案』 B

『正确答案』 填制单位签章属于原始凭证的基本内容。

【例7判断题】原始凭证原则上不得外借，其它单位如有特殊原因确实需要使用时，经本单位会计机构负责人、会计主管人员批准，可以外借。（ ）

[答疑编号5136010211]

『正确答案』

『正确答案』原始凭证不得外借，其他单位如有特殊原因确实需要使用时，经本单位会计机构负责人、会计主管人员批准，可以复制。

第五章 会计账簿

第一节 会计账簿的概述

考点一 会计账簿的分类

按用途分类

序时账簿

现金日记账和银行存款日记账

分类账簿

按其反映指标时的详细程度分为总分类账簿和明细分类账簿

备查账簿

租入固定资产登记簿、应收票据贴现备查簿、委托加工材料登记簿。
并非每个单位都应设置，不需要记账凭证，不记金额

按账页格式分类

两栏式账簿

三栏式账簿

日记账、总分类账以及资本、债权债务明细账

多栏式账簿

收入、费用(成本)类、利润分配等

数量金额式账簿

财产物资的明细账，如：原材料、库存商品、产成品等明细账。

按外型特征分类

订本账

总分类账、现金日记账和银行存款日记账

优点：避免账页散失和防止抽换账页；缺点：不能准确预留账页

活页账

明细分类账

卡片账

固定资产卡片账

考点二 账户

- 1.金额要素：期初余额、本期增加额、本期减少额、期末余额。
期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额
- 2.账簿与账户的关系是**形式和内容**的关系。账簿是形式；账户是内容。

第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则

考点一 基本内容

- 1.封面
- 2.扉页（包括科目索引、账簿启用登记表等）
- 3.账页（注意：**总页次和分户页次栏**）

考点二 会计账簿的记账规则

- 1.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。**
- 2.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。**
- 3.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）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.如果发生跳行、隔页，应当空行、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。
- 5.没有余额的账户，应在“借或贷”栏内写**“平”**字，并在“余额”栏用**“0”**表示。
- 6.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**

；需要结计
本月发生额的账户，结
计“过次页”的本页合计数应当为自
本月初起至本页未止的发生额合

年初起至本页未止的累计数。

第三节 会计账簿的格式和登记方法

1.现金日记账由出纳人员

根据同库存现金收付有关的记账凭证，按时间顺序逐日逐笔进行登记，并逐日结出余额。

银行存款日记账通常也是由出纳人员根据审核后的收、付款凭证，逐日逐笔按照经济业务发生的先后顺序进行登记。

2.总分类账的登记方法取决于账务处理程序。

3.明细分类账的登记方法。

(1) 依据：记账凭证、原始凭证或汇总原始凭证

(2) 方法：

逐日逐笔登记：固定资产、债权债务等明细账

逐日逐笔登记或定期汇总登记：

库存商品、原材料、产成品明细账以及收入、费用明细账

第四节 对账

1.账证核对

2.账账核对

(1) 总分类账簿有关账户的余额核对。

(2) 总分类账簿与所属明细分类账簿核对。

(3) 总分类账簿与序时账簿核对。

(4) 明细分类账簿之间的核对。会计部门财产物资明细分类账期末余额与财产物资保管和使用部门的有关财产物资明细分类账期末余额应核对相符。

3.账实核对

(1) 库存现金日记账账面余额与库存现金实际库存数相核对；

(2) 银行存款日记账账面余额与银行对账单的余额相核对；

(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核对；

(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。

第五节 错账的更正方法

划线更正法

凭证无错，账簿有错

在错误的文字或数字上划一条红色横线，正确的用蓝字或黑字写在上方，并由记账人员在更正处盖章。错误数字划全部；文字错误可只划错误部分。

红字更正法

凭证有错，科目、方向错误

先冲销，后编写正确的

凭证有错，金额多记

冲销多记的金额

补充登记法

凭证有错，金额少记

补记少记的金额

第六节 结账

1.月结、季结：划单红线；年结：划双红线

2.总账账户平时只需要结出月末余额。

- 3.库存现金、银行存款日记账和收入费用等明细账，每月结出本月发生额和余额。
- 4.年度终了有余额的要将余额转入下年，不必编制记账凭证。

第七节 会计账簿的更换与保管

- 1.总账、日记账和多数明细账应每年更换一次。
变动较小的明细账可以连续使用，不必每年更换。
备查账簿可以连续使用。
- 2.会计账簿暂由本单位财务会计部门保管一年，期满之后移交本单位的档案部门。

第五章习题精讲

- 【例1单选题】下列做法错误的是（ ）。
- A.现金日记账采用三栏式账簿
 - B.产成品明细账采用数量金额式账簿
 - C.生产成本明细账采用三栏式账簿
 - D.制造费用明细账采用多栏式账簿

[答疑编号5136010301]

- 『正确答案』 C
- 『正确答案』 生产成本明细账采用多栏式账簿。
- 【例2单选题】对账时，账账核对不包括（ ）。
- A.总账各账户的余额核对
 - B.总账与明细账之间的核对
 - C.总账与备查账之间的核对
 - D.总账与日记账的核对

[答疑编号5136010302]

- 『正确答案』 C
- 『正确答案』 账账核对包括总分类账簿有关账户的余额核对、总分类账簿与所属明细分类账簿核对、总分类账簿与序时账簿核对、明细分类账簿之间的核对。
- 【例3单选题】按照（ ）可以把账簿分为序时账簿、分类账簿和备查账簿。
- A.账户用途
 - B.账页格式
 - C.外型特征
 - D.账簿的性质

[答疑编号5136010303]

『正确答案』 A

『正确答案』 按照账户用途可以把账簿分为序时账簿、分类账簿和备查账簿。

【例4多选题】关于会计账簿的记账规则，下列表述正确的是（ ）。

- A.记账时应使用蓝、黑墨水的钢笔，不得使用圆珠笔（银行的复写账簿除外）或铅笔
- B.账页登记满时，应办理转页手续
- C.使用活页式账簿时，应先将其装订成册，以防止散失
- D.在不设借贷等栏的多栏式账页中，登记减少数时，可以使用红色墨水记账

[答疑编号5136010304]

『正确答案』 ABD

『正确答案』 使用活页式账簿时，待年终才装订成册。

【例5判断题】所有的明细账，年末时都必须更换。（ ）

[答疑编号5136010305]

『正确答案』

『正确答案』 变动较小的明细账可以连续使用，不必每年更换。

【例6多选题】下列必须逐日逐笔登记明细账的是（ ）。

- A.原材料
- B.应收账款
- C.应付账款
- D.管理费用

[答疑编号5136010306]

『正确答案』 BC

『正确答案』 库存商品、原材料、产成品明细账以及收入、费用明细账可以逐日逐笔登记也可以定期汇总登记。

第六章 账务处理程序

考点一 各种账务处理程序

1.常用的账务处理程序主要有

记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序。

2.一种账务处理程序

区别于另外一种账务处理程序，主要在于登记总分类账的程序和方法不同。

3.对比

记账凭证账务处理程序

汇总记账凭证账务处理程序

科目汇总表账务处理程序

优点

- 1.简单明了；
- 2.总分类账可以较详细地反映经济业务的发生情况

- 1.减轻了登记总分类账的工作量；
- 2.清晰地反映科目之间的对应关系

- 1.减轻登记总分类账的工作量；
- 2.做到试算平衡

缺点

登记总分类账的工作量较大

不利于日常分工，当转账凭证较多时，编制汇总转账凭证的工作量较大

不反映各科目的对应关系，不便于查对账目

适用范围

规模较小、经济业务量较少的单位

规模较大、经济业务较多的单位

经济业务较多的单位

登总账的依据

据记账凭证逐笔登

据汇总记账凭证登

据科目汇总表登

4.根据总分类账和明细分类账的记录，编制会计报表。

5.汇总记账凭证账务处

理程序：定期根据记账凭证分类编制

汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证。

- (1) 汇总收款凭证：借方分别设置，贷方科目加以归类、汇总填列一次。
- (2) 汇总付款凭证：贷方分别设置，借方科目加以归类、汇总填列一次。
- (3) 汇总转账凭证：贷方分别设置，借方科目加以归类、汇总填列一次。

第六章习题精讲

【例1单选题】()不能反映各科目的对应关系，不便于分析和检查经济业务的来龙去脉，不便于查对账目。

- A.记账凭证账务处理程序
- B.汇总记账凭证账务处理程序
- C.日记总账账务处理程序
- D.科目汇总表账务处理程序

[答疑编号5136010307]

『正确答案』 D

『正确答案』 科目汇总表账务处理程序不能反映各科目的对应关系，不便于分析和检查经济业务的来龙去脉，不便于查对账目。

【例2多选题】 记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序应共同遵循的程序有（ ）。

- A.根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证登记各种明细分类账
- B.期末，库存现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额与有关总分类账的余额核对相符
- C.根据记账凭证逐笔登记总分类账
- D.根据总分类账和明细分类账的记录，编制会计报表

[答疑编号5136010308]

『正确答案』 ABD

『正确答案』 记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序登记总账的依据不同。

【例3单选题】（ ）账务处理程序是最基本的一种账务处理程序。

- A.日记总账
- B.汇总记账凭证
- C.科目汇总表
- D.记账凭证

[答疑编号5136010309]

『正确答案』 D

『正确答案』 记账凭证账务处理程序是最基本的一种账务处理程序。

第七章 财产清查

第一节 财产清查概述

按财产清查的范围不同

全面清查

- 1.年终决算之前；
- 2.单位撤并或者改变其隶属关系时，中外合资、国内合资前；
- 3.开展资产评估，清产核资等专项经济活动前。

局部清查

库存现金（每日）；银行存款（每月）；贵重物资（每月）；往来款项（1-2次/年）；流动性较大的材料物资；遭受自然灾害、发生盗窃事件以及更换相关工作人员时。

按财产清查的**时间**不同

定期清查

不定期清查

- 1.在单位更换出纳和财产物资保管人员时；
- 2.当单位发生意外损失和非常灾害时；
- 3.当单位撤销、合并或改变隶属关系时；
- 4.经济管理部门如财政、税务、银行以及审计部门对企业进行检查时。

第二节 财产清查的方法

考点一 库存现金的清查

- 1.方法：实地盘点
- 2.人员：由清查人员会同出纳人员共同负责（出纳人员经手盘点，清查人员从旁监督）

考点二 银行存款的清查

1.对账不一致的原因：记账有错误；未达账项

2.情形：

3.掌握银行存款余额调节表的编制

项目

金额

项目

金额

银行对账单余额

企业银行存款日记账余额

加：企业已收银行未收款

减：企业已付银行未付款

加：银行已收企业未收款

减：银行已付企业未付款

调整后余额

调整后余额

4.调节后的余额是企业当时实际可以动用的存款数额。

5.银行存款余额调节表只起到对账作用，不能作为调节银行存款日记账的凭证。

考点三 其余资产的清查

1.实物资产的清查方法：实地盘点法、技术推算法

2.往来款项的清查方法：发函询证

第三节 财产清查结果的处理

1.科目设置：待处理财产损溢——资产类

2.现金清查

现金溢余

现金短缺

审批前

借：库存现金

贷：待处理财产损溢

借：待处理财产损溢

贷：库存现金

审批后

借：待处理财产损益

贷：其他应付款（应支付）

营业外收入（无法查明原因）

借：其他应收款（责任人赔偿）

管理费用（无法查明原因）

贷：待处理财产损益

3.存货清查

存货盘盈

存货盘亏

审批前

借：原材料、库存商品等 贷：待处理财产损益

借：待处理财产损益

贷：原材料、库存商品等

审批后

借：待处理财产损益

贷：**管理费用**

借：原材料（残料价值）

其他应收款（保险公司和过失人的赔款）

管理费用 (净损失-一般经营损失)

营业外支出 (净损失-非常损失)

贷：待处理财产损溢

4.固定资产清查

固定资产盘盈

固定资产盘亏

审批前

借：固定资产

贷：以前年度损益调整

借：待处理财产损溢

累计折旧

贷：固定资产

审批后

X

借：其他应收款 (保险公司和过失人的赔款)

营业外支出

贷：待处理财产损溢

第七章习题精讲

【例1单选题】下列反映在待处理财产损溢科目借方的是（ ）。

- A.财产的盘亏数
- B.财产的盘盈数
- C.财产盘亏的转销数
- D.尚未处理的财产净溢余

[答疑编号5136010310]

『正确答案』 A

『正确答案』 待处理财产损溢科目借方登记审批前财产的盘亏、毁损数，审批后盘盈的结转数。

【例2单选题】年终决算前进行的财产清查属于（ ）。

- A.局部清查和定期清查
- B.全面清查和定期清查
- C.全面清查和不定期清查
- D.局部清查和不定期清查

[答疑编号5136010311]

『正确答案』 B

『正确答案』 年终决算前进行的财产清查属于全面清查和定期清查。

【例3判断题】在进行库存现金和存货清查时，出纳人员和实物保管人员不得在场。（ ）

[答疑编号5136010312]

『正确答案』

『正确答案』 在进行库存现金和存货清查时，由清查人员会同出纳人员共同负责。

【例4多选题】在清查中发现的库存现金短缺审批后，应借记（ ）。

- A.待处理财产损溢
- B.营业外支出
- C.其他应收款
- D.管理费用

[答疑编号5136010319]

『正确答案』 CD

『正确答案』 由责任人赔偿的记入“其他应收款”，无法查明原因的记入“管理费用”，贷记“待处理财产损益”。

【例5判断题】企业盘盈的存货在处理时应该记入“营业外收入”账户中。（ ）

[答疑编号5136010313]

『正确答案』

『正确答案』 企业盘盈的存货在处理时应该记入“管理费用”账户中。

第八章 财务会计报告

第一节 财务会计报告概述

1.财务会计报告，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。

2.四表一附注：一套完整的财务报表至少应包括

资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

(1) 资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。

(2) 利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。

(3) 现金流量表是反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出情况的报表。

(4) 所有者权益变动表是反映企业在一定会计期间组成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表。

(5) 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的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示的项目的说明等。

第二节 资产负债表

1.我国企业的资产负债表采用账户式结构。

(1) 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；

(2) 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。

2.编制的基本方法

(1) 根据总账账户余额直接

填列厂如：交易性金融资产、短期借款、应付票据等项目

(2) 根据总账账户余额计算填

列厂如：货币资金、固定资产、无形资产、无形资产、存货

(3) 根据明细账户余额计算填

列厂如：应付账款、应收账款、预付账款、预收账款

(4) 根据总账账户和明细账户余额分析计算

填列厂如：长期借款、长期待摊费用、长期应收款

3. 编制的具体方法

(1) 货币资金 = 库存现金、银行存款、其他货币资金科目期末余额的合计数填列。

(2) 存货 = “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。

(3) “固定资产” = “固定资产”账户的期末余额，减去“累计折旧”、“固定资产减值准备”备抵账户的期末余额计算填列。

(4) “无形资产” = “无形资产”账户的期末余额，减去“累计摊销”、“无形资产减值准备”备抵账户的期末余额计算填列。

(5) 应收账款 = 两收明细借方余额 - 坏账准备

应付账款 = 两付明细贷方余额

预收账款 = 两收明细贷方余额

预付账款 = 两付明细借方余额

(6) 长期借款 = “长期借款”总账账户余额扣除“长期借款”账户下属的明细账户中反映的将于一年内到期的长期借款部分计算填列

(7) 长期应收款 = “长期应收款”总账账户余额扣除“长期应收款”账户下属的明细账户中反映的将于一年内到期的长期应收款部分计算填列。

第三节 利润表

编制方法：我国企业的利润表采用多步式。

第二十习题精讲

【例1单选题】甲工业企业期末“原材料”科目余额为100万元，“生产成本”科目余额为70万元，“材料成本差异”科目贷方余额为5万元，“库存商品”科目余额为150万元，“工程物资”科目余额为200万元。则甲工业企业期末资产负债表中“存货”项目的金额为()万元。

A.245

- B.315
- C.325
- D.515

[答疑编号5136010314]

『正确答案』 B

『正确答案』 资产负债表中“存货”项目的金额=“原材料”科目余额100万元+“生产成本”科目余额70万元-“材料成本差异”科目贷方余额5万元+“库存商品”科目余额150万元=315万元。“工程物资”不属于存货。

【例2多选题】下列账户中，可能影响资产负债表中“预付款项”项目金额的有（ ）。

- A.预收账款
- B.应收账款
- C.应付账款
- D.预付账款

[答疑编号5136010315]

『正确答案』 CD

『正确答案』 资产负债表中预付账款=应付账款明细科目借方余额+预付账款明细科目借方余额。

【例3多选题】利润表的特点是（ ）。

- A.根据相关账户的本期发生额编制
- B.根据相关账户的期末余额编制
- C.属于静态报表
- D.属于动态报表

[答疑编号5136010316]

『正确答案』 AD

『正确答案』 利润表是根据相关账户的本期发生额编制的，属于动态报表。

【例4多选题】“货币资金”项目需要根据（ ）等总账账户的期末余额的合计计算填列。

- A.库存现金
- B.银行存款

- C.其他货币资金
- D.商业汇票

[答疑编号5136010317]

『正确答案』 ABC

『正确答案』 “货币资金”项目需要根据库存现金、银行存款、其他货币资金总账账户的期末余额的合计计算填列。

【例5判断题】资产负债表中所有者权益内部各个项目按照流动性排列。（ ）

[答疑编号5136010318]

『正确答案』

『正确答案』 资产负债表中所有者权益内部各个项目按清偿的先后顺序排列。

第九章 会计档案

考点一 会计档案的内容

- 1.会计凭证；
- 2.会计账簿；
- 3.财务报告；
- 4.其他类：银行存款余额调节表、银行对账单、其他应当保存的会计核算专业资料、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册。电算化单位磁性介质上的会计数据、程序文件。

考点二 会计档案的保管期限

- 1.各单位当年形成的会计档案，会计年度终了，可暂由本单位财务会计部门保管一年。
- 2.保管期限分为永久、定期两类，从会计年度终了后第一天算起。
 - (1) 永久：会计档案保管清册、会计档案销毁清册以及年度财务报告；
 - (2) 25年：现金和银行存款日记账；
 - (3) 5年：
：固定资产卡片账于固定资产报废清理后保管5年、银行存款余额调节表、银行对账单；
 - (4) 3年：月度、季度财务报告；
 - (5) 15年：其他。

(6) **10年**

考点三 会计档案的查阅和复制

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，并办理登记手续。

考点四 会计档案的销毁

1. **单位负责人**在会计档案销毁清册上签署意见。

2. 销毁会计档案时，应当由单位**档案机构和会计机构**共同派员监销。

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。

财政部门销毁会计档案时，应当由同级**审计部门**派员参加监销。

3. 保管期满但不得销毁的会计档案

(1) 对于保管期满但**未结清**的债权债务以及涉及其他未了事项的原始凭证不得销毁。

(2) 正在项目**建设期间**的建设单位，其保管期满的会计档案不得销毁。

第九章习题精讲

【例1单选题】下列说法正确的是()。

- A. 会计档案销毁清册需要保管15年
- B. 银行存款余额调节表需要保管5年
- C. 固定资产卡片账应保管15年
- D. 现金日记账需要保管15年

[答疑编号5136010401]

『正确答案』 B

『正确答案』 会计档案销毁清册应该永久保存；固定资产卡片账应该在固定资产报废清理后继续保存5年，现金日记账需要保管25年。

【例2多选题】下列属于会计档案的内容的有()。

- A. 记账凭证
- B. 明细分类账
- C. 会计报表
- D. 银行存款余额调节表

[答疑编号5136010402]

『正确答案』 ABCD

『正确答案』 会计档案包括会计凭证；会计账簿；财务报告；其他类。

【例3判断题】 保管期满的会计档案可按规定程序销毁。但保管期满而未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项的原始凭证，不得销毁，应当永久保存。（ ）

[答疑编号5136010403]

『正确答案』

『正确答案』 对于保管期满但未结清的债权债务以及涉及其他未了事项的原始凭证不得销毁，但是不是永久保存的。

【例4判断题】 各单位保存的会计档案，经单位负责人批准并办理登记手续后，可以借出。（ ）

[答疑编号5136010404]

『正确答案』

『正确答案』 原件是不可以借出的，经单位负责人批准，可以提供复印件