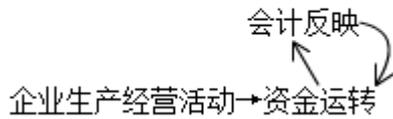


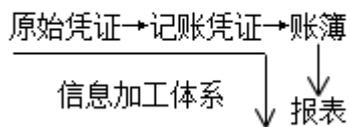
## 知识点：会计概念▲

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，以提供经济信息和提高经济效益为主要目的的经济管理活动。

## 手写板图示



## 手写板图示



## 手写板图示

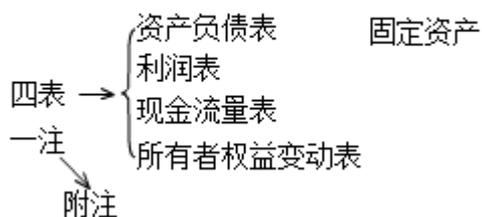
	价值
一栋房屋	100万
一台汽车	10万
一条麻袋	1元

## 知识点：会计职能▲▲▲

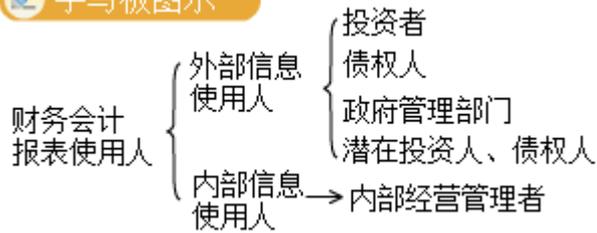
基本职能	核算职能	核算是 <u>基础</u> ，监督是 <u>保障</u>
	监督职能	
拓展职能	①预测经济前景	
	②参与经济决策	
	③评价经营业绩	

## 知识点：财务报告目标▲

## 手写板图示



## 手写板图示



1. 向财务会计报告使用者提供决策有用的信息；
2. 反映企业管理层受托责任履行情况。

## 手写板图示



知识点：会计基本假设▲▲▲

## 手写板图示

社会科学 → 管理类 → 会计

## 手写板图示



会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间和空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四个假设。

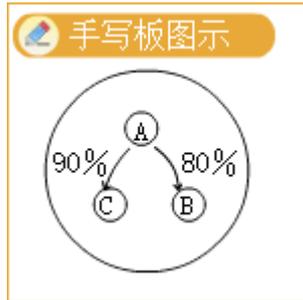
## 一、会计主体

### (一) 会计主体的概念及界定

1. 会计主体是企业会计确认、计量和报告的空间范围。比如，苹果公司的会计所要描述的资金运动是苹果公司这个空间范围内的资金运动，而且是站在苹果公司的角度进行反映和描述的，则苹果公司就是会计主体。

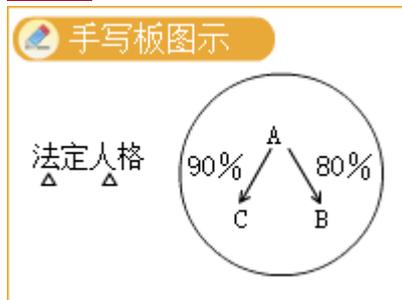
2. 一般来说，只要是独立核算的经济组织都可成为会计主体。比如：一个经济上独立核算的车间可

以确认为一个会计主体，设置会计核算体系描述属于该空间范围的资金运动。除此之外，可成为会计主体的经济组织还包括：企业、企业集团（即由母公司和子公司组成的企业联合体）、事业单位等。



## （二）会计主体与法人的区别

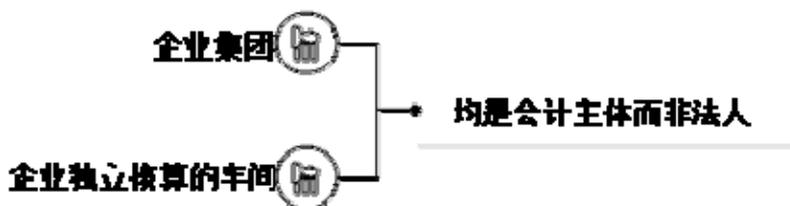
法人是一种享有民事主体资格的组织，法律赋予它等同于自然人一样的人格，以便于其独立地行使权力并承担自身的义务。成为一个法人首先在经济上是独立的，从这个角度来说，法人肯定是会计主体，但仅仅独立核算是无法足以支撑其成为法人资格的，所以，法人一定是会计主体，但会计主体不一定是法人。



【提示】四个会计主体：A、B、C 公司以及 ABC 公司组成的企业集团；

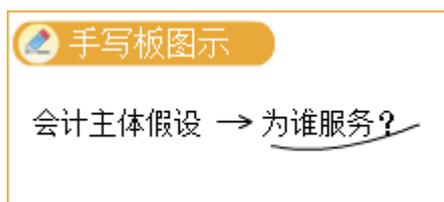
三个法人：A 公司、B 公司、C 公司。

比如：



## （三）会计主体假设的内涵

简言之，就是会计应当仅为特定的会计主体服务。会计主体假设要求企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。



## （四）会计主体假设的目的

1. 划定会计所要处理的各项交易或事项的范围；
2. 将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分

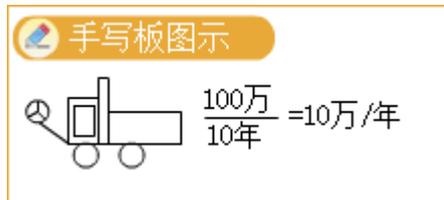
开来。

总之，一个核心目的就是圈定会计的核算范围。

## 二、持续经营

### （一）持续经营假设的内涵

假设企业在可预见的未来不会破产被清算。即假设企业将会按当前的规模和状态经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。



### （二）持续经营假设的目的

持续经营假设为会计核算的开展提供了正常的业务背景。

企业是否持续经营，在会计原则和会计方法上会有较大差异，只有假定企业在可预期的未来不会破产清算，会计核算才可正常进行，否则将依据破产清算时的特殊规定进行处理。

### （三）例外情况

当有确凿证据（通常是破产公告的发布）证明企业已经不能再持续经营下去的，该假设会自动失效，此时企业将由清算小组接管，会计核算方法随即改为破产清算会计。

## 三、会计分期

### （一）会计分期假设内涵

会计分期是将企业持续不断的资金运动人为地分割为若干期间，以分期提供会计信息。

### （二）具体划分方法

会计期间通常有四种口径：即年度、半年度、季度和月度。按年度口径所编报表为年报，其他期间所对应的报表为中期报告。

### （三）会计分期假设的目的（实时监控）

会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

## 四、货币计量

### （一）货币计量假设的内涵

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，反映会计主体的生产经营活动。该假设包括两个意思：

1. 会计仅反映那些能以货币表达的信息，如果一个信息本应纳入会计核算体系，但苦于无法用货币来表达，则只能无奈地排除在会计核算范围之外。

比如，人力资源就应该作为企业的一个关键资产进行账务反映，但人力资源的货币计量尚无法广泛地达到实践的可操作性，因此大部分企业是不反映人力资源的。



## 2. 币值稳定假设

为了会计信息的稳定性，货币计量假设还包含一个假定币值不变的含义。

### (二) 货币计量假设的目的

在诸多的计量手段中，只有货币标准是具有最大限度的无差别性和统一性的，货币计量假设为会计活动的开展选定了主要核算手段。

### (三) 例外情况

当发生严重的通货膨胀时，该假设不成立，应改用物价变动会计或通货膨胀会计。

## 会计基础——权责发生制与收付实现制的比较▲▲▲

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

权责发生制要求，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；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。

	1月份	2月份	3月份	
权责发生制	10	10	10	应计制
收付实现制	30	0	0	

收付实现制是以现金的实际收付为标志来确定本期收入和支出的会计核算基础。

## 【知识点】会计信息质量要求▲▲▲

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供会计信息对投资者等信息使用者决策有用应具备的基本特征，主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

原材料—猪饲料	
9000元	

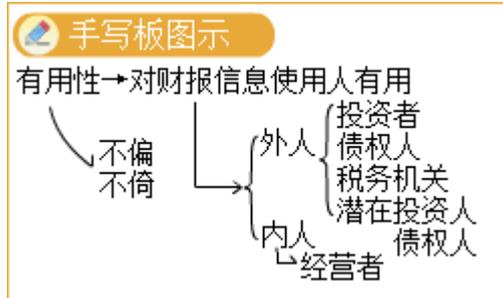
### 一、可靠性

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会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的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

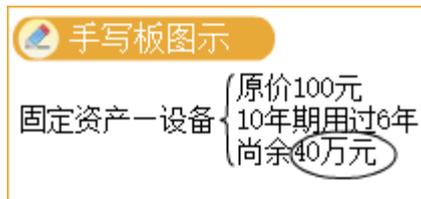
相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

相关性应以可靠性为基础，即会计信息应在可靠性的前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

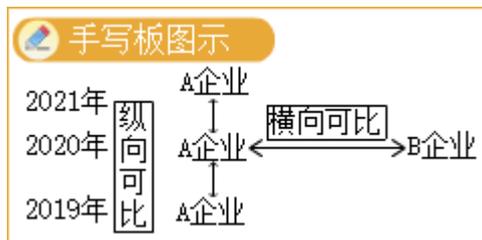


## 三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，以便投资者等财务报告使用者理解和使用。



## 四、可比性



可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性，此可比性要求企业达到如下标准：

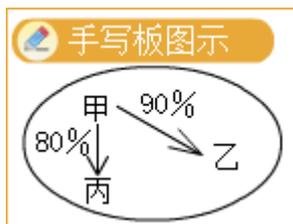
1. 同一企业不同会计期间的可比，即纵向可比。为达到此要求，企业在选择会计方法时，应保证前后期一致，即使发生了会计政策的变更，也应当按规定方法进行会计口径的调整，以保证会计信息的前后期一致。

2. 同一会计期内，不同企业之间的可比，即横向可比。为了达到此要求，企业应采用国家统一规定的方法去进行会计处理。

【关键考点】可比性原则主要测试实务操作是否违反或遵循该原则。

## 五、实质重于形式

(一) 实质指的是经济实质 (会计观点)，形式指的是法律形式 (法律观点)，此原则要求企业在进行会计处理时，应当以经济实质为准，而不仅仅以交易或事项的法律形式为依据。



(二) 实务中的应用案例

合并报表的编制；

【关键考点】掌握实务应用案例。

## 六、重要性

(一) 对于会计业务的处理要抓住重点。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者事项。

(二) 重要程度的判断

具备如下条件之一，即可认定为重要事项：

金额规模达到一定程度时，应界定为重要信息，



指标本质上属于重要信息，比如净利润。

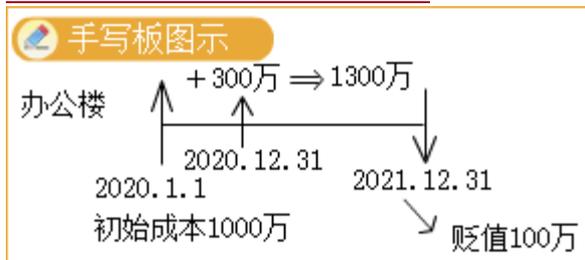
(三) 实务中的应用案例

1. 中期报告没有必要像年报那样披露详细的附注信息；
2. 存货盘盈与固定资产盘盈的差异处理。

【关键考点】关注实务应用案例。

## 七、谨慎性

(一) 谨慎性原则要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。



(二) 实务中的应用案例

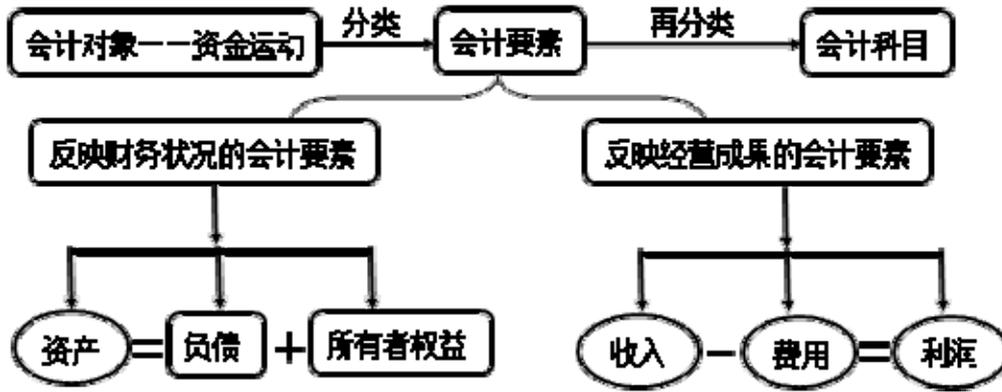
1. 资产减值准备的计提；
2. 加速折旧法。

【关键考点】关注实务应用案例。

## 八、及时性

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。

【知识点】会计要素及其确认条件▲▲▲



【例】2020 年年初，股东 A 从银行借入 30 万元，以自有资金出资 70 万元，设立一家饭店甲。2020 年度，甲饭店取得营业收入 300 万元，发生相关费用 260 万元，实现利润总额 40 万元。

2020 年初 资产 100 = 负债 30 + 所有者权益 70  
 2020 年 收入 300 - 费用 260 = 利润 40  
 2020 年 末  
 资产 140 = 负债 30 + 期初所有者权益 70 + (收入 300 - 费用 260)

手写板图示

手写板图示

借：银行存款100  
 贷：主营业务收入100

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入

借	—	—	贷
+		-	
余额			

借	—	—	贷
-		+	
		余额	

一、资产

(一) 资产的定义

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。

手写板图示

能生钱的钱  
 概率 > 50%

资产具备如下特征：

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

(二) 资产的确认条件

在同时满足以下条件时，确认为资产：

- (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

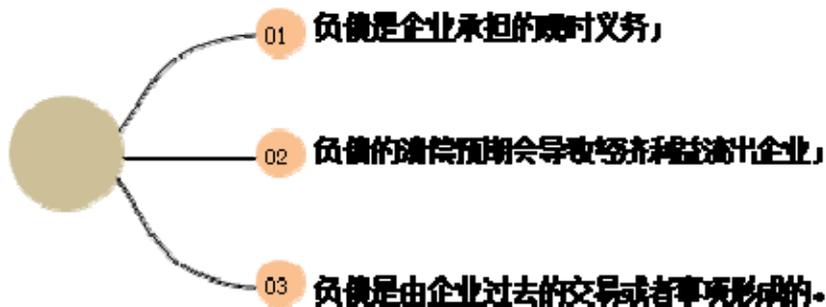
(一) 负债的定义

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。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

### 手写板图示

现时义务→正在承担的义务→不一定  
经济利益流出

负债的特征有以下几个方面：



### 手写板图示

潜在义务

(二) 负债的确认条件

在同时满足以下条件时，确认为负债：

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地计量。

 手写板图示

三鹿奶粉  
三聚氢铵

### 三、所有者权益

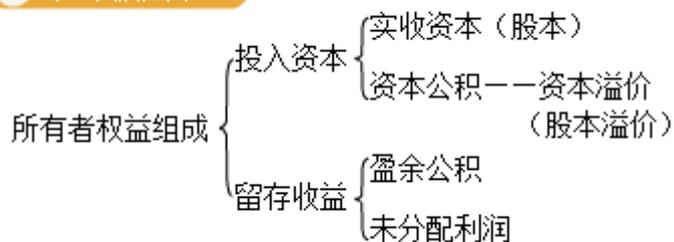
#### (一) 所有者权益的定义

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。

 手写板图示

净资产的要求权  
△

#### (二) 所有者权益的来源构成

 手写板图示


来源	科目对应
投入资本	股本（或实收资本）、资本公积——股本溢价（或资本溢价）
直接计入所有者权益的利得和损失	其他综合收益
<p>【备注】①利得是指由企业<u>非日常活动</u>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。利得包括两种： 一是形成<u>当期损益</u>的利得，比如处置固定资产的净收益； 二是直接计入<u>所有者权益</u>的利得，比如<u>其他权益工具投资</u>的增值。</p> <p>②损失是指由企业非日常活动所形成的、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流出。损失包括两种： 一是形成当期损益的损失，比如处置固定资产的净损失； 二是直接计入所有者权益的损失，比如其他权益工具投资的暂时贬值。</p>	
留存收益	盈余公积、利润分配——未分配利润

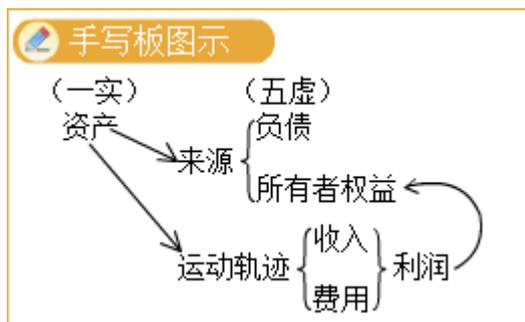
#### (三) 所有者权益的确认条件

所有者权益的确认和计量主要依赖于资产和负债的确认和计量。

### 四、收入

## (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。



收入的特征有以下几个方面：

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

一、营业收入
减：营业成本
税金及附加
销售费用
管理费用
财务费用
信用减值损失
资产减值损失
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）
投资收益（损失以“-”号填列）
其中：对联营企业和合营企业的投资收益
资产处置收益（损失以“-”号填列）
其他收益
二、营业利润（亏损以“-”号填列）

## (二) 收入的确认条件

1. 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
2. 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
3. 该合同有明确的与所转让商品或提供劳务相关的支付条款；
4. 该合同具有商业实质；
5. 企业因向客户转让商品或提供劳务而有权取得的对价很可能收回。

## 五、费用

## (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。

费用的特征有以下几个方面：

1. 费用应当是企业在日常活动中形成的；

2. 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出；
3. 费用应当最终会导致所有者权益的减少。

### (二) 费用的确认条件

1. 与费用相关的经济利益应当很可能流出企业；
2. 经济利益流出企业的结果会导致企业资产的减少或者负债的增加；
3. 经济利益的流出额能够可靠计量。

## 六、利润

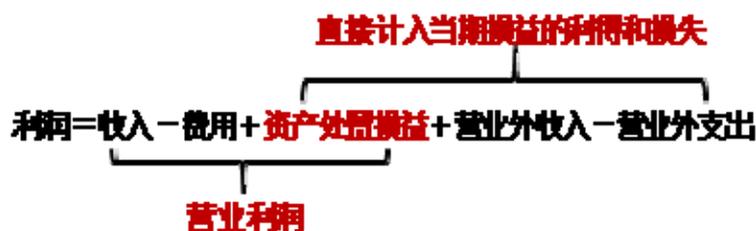
### (一) 利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。

### (二) 利润的构成

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

一、营业收入
减：营业成本
税金及附加
销售费用
管理费用
研发费用
财务费用
其中：利息费用
利息收入
资产减值损失
信用减值损失
加：其他收益
投资收益（损失以“-”号填列）
其中：对联营企业和合营企业的投资收益
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）
资产处置收益（损失以“-”号填列）
二、营业利润（亏损以“-”号填列）
加：营业外收入
减：营业外支出
三、利润总额（亏损以“-”号填列）



### (三) 利润的确认条件

利润的确认主要依赖于上述公式中诸要素的确认。

#### 【知识点】会计科目和借贷记账法▲▲▲

### (一) 会计科目

1. 会计科目，是对会计要素具体内容进行分类核算的项目，是进行会计核算和提供会计信息的基本单元。

## 2. 会计科目的分类

## (1) 按反映的经济内容分类

资产 类	流动资产	①库存现金；②银行存款、其他货币资金；④应收账款；⑤原材料；⑥库存商品
	非流动资产	①长期股权投资；②长期应收款；③固定资产；④在建工程；⑤无形资产

## ①库存现金

## 手写板图示

库存现金 → { 纸币  
铸币

## ②银行存款

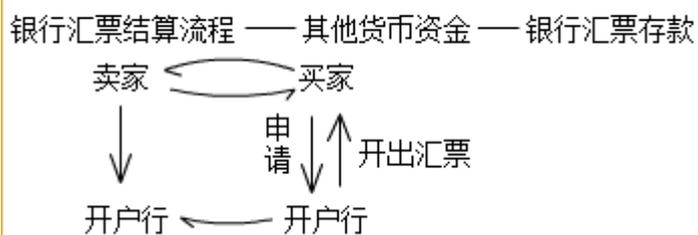
【说明】银行存款即企业存入银行的钱。

银行存款结算方式有：a. 支票（核算科目是：银行存款）；b. 银行汇票；c. 银行本票；d. 商业汇票；e. 信用卡；f. 信用证。

## 手写板图示

银行结算方式 → { ①支票 支票簿  
②银行汇票

## 手写板图示



【说明】银行汇票结算流程：

买家向自己的开户行 A 申请银行汇票 → 开户行开出汇票 → 买家将银行汇票交给卖家 → 卖家向开户行 B 验票，并将货物发给买家 → 开户行将银行存款划拨给开户行 B。

## 手写板图示

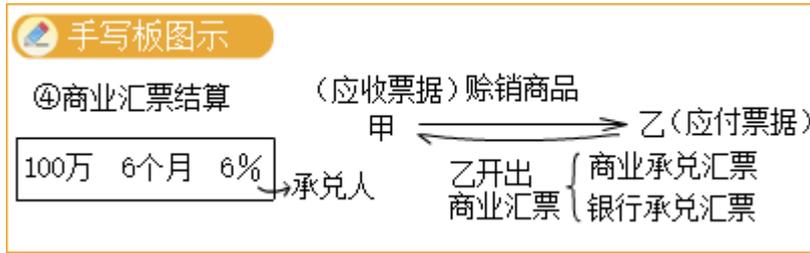
③银行本票结算  
同城结算

其他货币资金 — 银行本票存款

本质上等同于 银行汇票

异地结算

【说明】银行本票主要用于同城结算；银行汇票主要用于异地结算；两者的结算方式本质上是一样的。

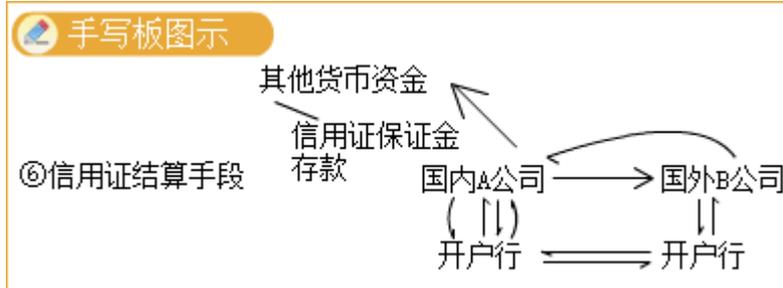
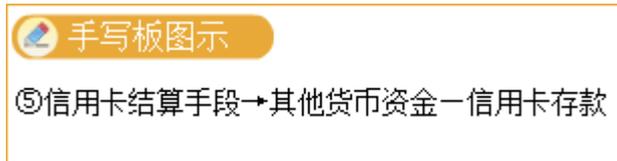


【说明】商业汇票结算（核算科目是应收票据、应付票据）：

甲公司赊销商品给乙，乙公司收到商品并开出商业汇票给甲，商业汇票的面值为 100 万元，6 个月，票面利率为 6%。6 个月到期后，甲公司将该汇票给自己的开户行，甲公司的开户行向乙公司开户行收款。

若该商业汇票的承兑人是乙，则该汇票为商业承兑汇票；

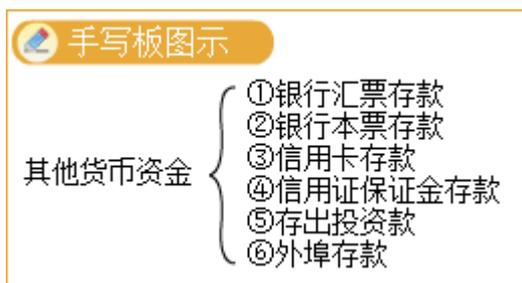
若该商业汇票的承兑人是银行，则该汇票为银行承兑汇票。



【说明】信用证结算

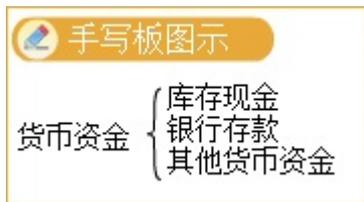
国内 A 公司欲向国外 B 公司购买商品，先向自己的开户行申请信用证  $\rightarrow$  开户行开出信用证  $\rightarrow$  A 公司将信用证给 B 公司  $\rightarrow$  B 公司向开户行验票  $\rightarrow$  B 公司向 A 公司发货，然后根据资料要求自己的开户行要货款  $\rightarrow$  B 公司开户行向 A 公司开户行收款  $\rightarrow$  A 公司开户行向 A 公司收款

③其他货币资金



【说明】存出投资款，是指企业已存入证券公司但尚未进行交易性投资的现金。

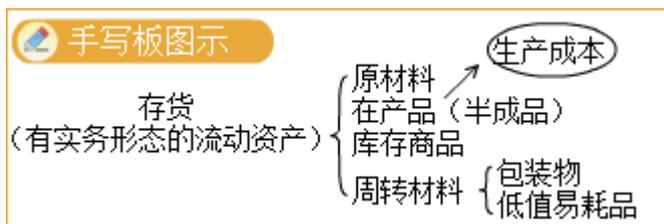
外埠存款，是指企业到外地进行临时和零星采购时，汇往采购地银行开立采购专户存款的款项。



#### ④应收账款、应收票据、预付账款



#### ⑤原材料、库存商品



【说明】原材料：指企业在生产过程中经加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料等。

在产品：正在生产尚未完工的产品。

半成品：指经过一定生产过程并已检验合格交付半成品仓库保管，但尚未制造完工成为产成品，仍需进一步加工的中间产品。

周转材料：指企业能够多次使用，但不符合固定资产定义的材料。其分为包装物和低值易耗品。

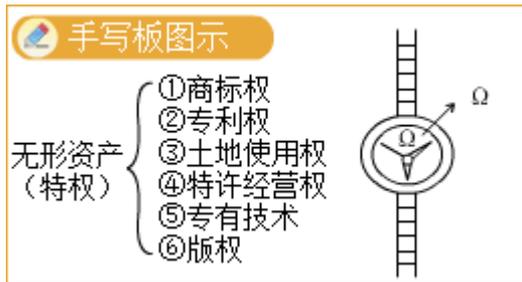
包装物：为了包装本企业产成品和商品而储备的各种包装容器。

低值易耗品：价值小且容易消耗的产品，比如纸墨笔砚。

#### ⑥固定资产、在建工程、工程物资



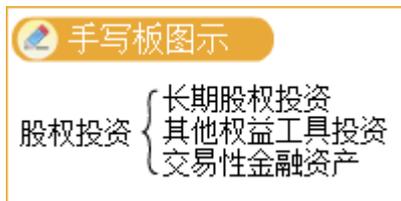
## ⑦无形资产



⑧长期应收款：长期收款的权利

⑨长期股权投资

【说明】长期股权投资是持有某公司达到重大影响以上影响程度的股权投资。

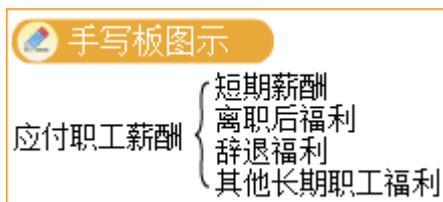


负债类	流动负债	①短期借款；②应付账款；③应付职工薪酬；④应交税费
	非流动负债	①长期借款；②应付债券；③长期应付款

①长期款和短期借款



②应付职工薪酬

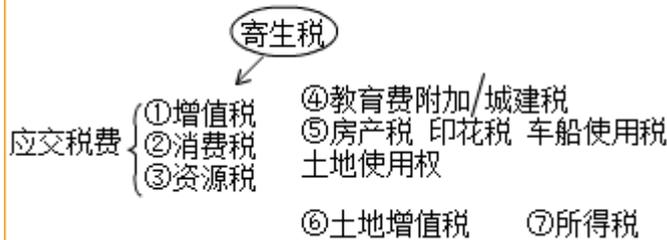


【说明】辞退福利是企业为了解雇或者开除职工而给职工给予的补偿。

离职后福利企业在招聘时给员工承诺的退休或离职福利。

③应交税费

## 手写板图示



【说明】增值税是以商品在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。

消费税是针对特定的消费品的流转额作为征税对象的各种税收的统称。

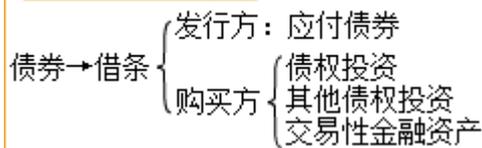
资源税是对在我国境内开采应税矿产品和生产盐的单位和个人，就其应税数量征收的一种税。

印花税是对经济活动和经济交往中书立、领受具有法律效力的凭证的行为所征收的一种税。

车船使用税是指在中华人民共和国境内的车辆、船舶的所有人或者管理人按照中华人民共和国车船税法应缴纳的一种税。

## ④ 应付债券

## 手写板图示



【说明】公司债券就是公司向社会公众募集资金的一种书面凭证。

购买方取得债券后，根据其持有意图分类为债权投资、其他债权投资及交易性金融资产核算。

## ⑤ 长期应付款

## 手写板图示



【说明】甲公司一批商品销售给乙公司，总价款为900万元，商品于2020年年初发出，由于乙公司资金紧张，双方约定乙公司分三年于每年年末支付300万元，至2022年年末支付完毕。

共同类	①清算资产往来；②货币兑换；③套期工具；④被套期项目
所有者权 益类	①实收资本（股本）；②资本公积；③其他综合收益；④盈余公积；⑤本年利润；⑥利润分配；⑦库存股
成本类	①生产成本；②制造费用；③合同取得成本；④研发支出；⑤合同履约成本
损益类	收入类 ①主营业务收入；②其他业务收入
	费用类 ①主营业务成本；②其他业务成本；③销售费用；④管理费用；⑤财务费用

## 手写板图示

合同结算	
应收款	预收款
合同资产	合同负债

【说明】合同结算如果是借方余额，那么属于资产类；反之如果为贷方余额，那么其属于负债类。

## 手写板图示

所有者权益	投入资本	股本（实收资本）
		资本公积—股本溢价 （—资本溢价）
	留存收益	盈余公积
		利润分配—未分配利润

## 手写板图示

股本
加：资本公积
投入资本总额
减：库存股
投入资本净额

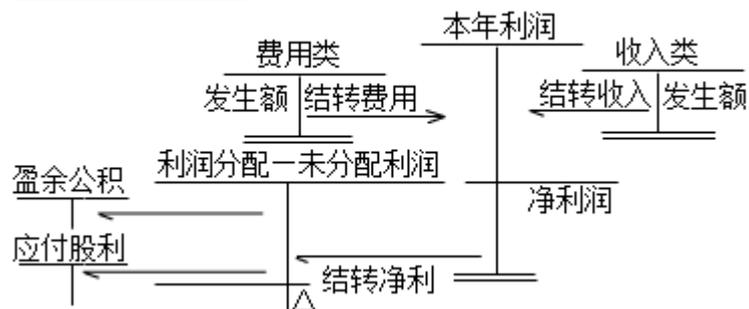
## 手写板图示

资产减值损失	长期股权投资
	成本模式下的投资性房地产
	固定资产／生产性生物资产／油气资产
	无形资产
	商誉

## 手写板图示

信用减值损失	应收账款
	债权投资
	其他债权投资

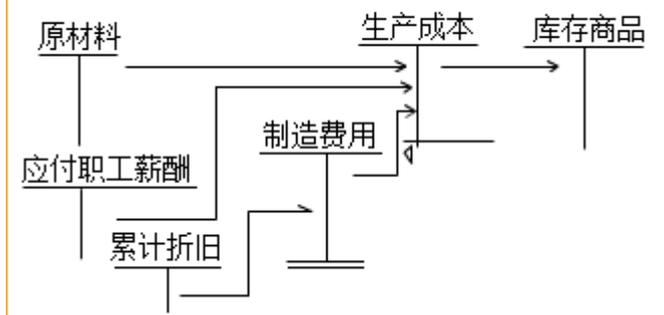
## 手写板图示



## 手写板图示

生产成本 { 直接材料  
直接人工  
制造费用

## 手写板图示



## 手写板图示

合同履行成本 → 劳务代价

## 手写板图示

无形资产 研发费 { 研究费  
开发费 } 研发支出

(2) 按提供信息的详细程度及其统驭关系分类

## 手写板图示

原材料—钢材—II型钢材

①总分类科目，也称总账科目或一级科目，是对会计要素的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，又称明细科目，是对总分类科目作进一步分类，提供更为详细和具体会计信息的科目。

(二) 账户

1. 账户的概念

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。

2. 账户的分类

根据核算内容分类	①资产类账户；②负债类账户；③共同类账户；④所有者权益类账户；⑤成本类账户；⑥损益类账户；
根据提供信息的详细程度及其统驭关系分类	①总分类账户；②明细分类账户

## (三) 借贷记账法

## 1. 复式记账法的概念

复式记账法，是指对于每一笔经济业务，都必须用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，全面、系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。

 手写板图示

借：原材料 80万  
 贷：银行存款 30万  
     应付账款 50万

【说明】某企业外购一批材料，其成本为80万元，当日支付银行存款30万元，剩余款项尚未支付。

复式记账法分为借贷记账法、增减记账法、收付记账法等。

我国会计准则规定，企业、行政单位和事业单位会计核算采用借贷记账法记账。

## 2. 借贷记账法的概念

借贷记账法，是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

## 3. 借贷记账法下的账户结构

## (1) 资产类和成本类账户结构

借方	资产类和成本类账户	贷方
期初余额		
本期增加额	本期减少额	
期末余额		

## (2) 负债类和所有者权益类账户结构

借方	负债类和所有者权益类账户	贷方
		期初余额
本期减少额	本期增加额	
		期末余额

## (3) 损益类账户结构

## ①收入类账户结构

借方	收入类账户	贷方
本期减少、转出额	本期增加额	

## ②费用类账户结构

借方	费用类账户	贷方
本期增加额		本期减少、转出额

## 4. 借贷记账法的记账规则

**有借必有贷，借贷必相等**

## 5. 借贷记账法下的账户对应关系与会计分录

## (1) 账户对应关系

指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时，相关账户之间形成的应借、应贷的相互关系。

## (2) 会计分录

简称分录，是对每项经济业务列出应借、应贷的账户名称（科目）及其金额的一种记录。

会计分录由应借应贷方向、相互对应的科目及其金额三个要素构成。

## 【案例解析】

(1) 甲公司购入原材料一批，价款 1 000 元，用银行存款支付，假定不考虑增值税因素。

借：原材料 1 000  
贷：银行存款 1 000

(2) 甲公司已到期的应付票据 20 000 元因无力支付转为应付账款。

借：应付票据 20 000  
贷：应付账款 20 000

(3) 甲公司收到投资者投入资本金 50 000 元，款项存入银行。

借：银行存款 50 000  
贷：实收资本 50 000

## 【拓展】投资方账务处理为：

借：长期股权投资 50 000  
贷：银行存款 50 000

## 手写板图示

蚂蚁金服发行股票： ↑ 买方：借：交易性金融资产 68  
贷：银行存款 68

借：银行存款	68
贷：股本	1
资本公积—股本溢价	67

(4) 甲公司以银行存款 30 000 元，偿还到期的长期借款。

借：长期借款 30 000  
贷：银行存款 30 000

(5) 甲公司购入原材料一批，价款 60 000 元，其中 40 000 元用银行存款支付，20 000 元尚未支付，假定不考虑增值税因素。

借：原材料 60 000

贷：银行存款 40 000  
应付账款 20 000

## 【拓展】

- ①复合分录分为一借多贷、一贷多借及多借多贷等三种；
- ②为了账户对应关系的清晰，一般不应编制多借多贷的会计分录。

## 手写板图示

一贷多借： 借：原材料 80万  
                  固定资产 90万  
                  贷：银行存款 170万

【说明】一贷多借情形：某企业购入一批原材料，价值 80 万元，购入一台生产设备，价值 90 万元，共支付银行存款 170 万元。

## 手写板图示

多贷多借： 借：无形资产 90万  
                  库存商品 70万  
                  贷：实收资本 50万  
                      资本公积—资本溢价 110万

【说明】多借多贷情形：甲乙分别出资设立一家有限责任公司 A，注册资本为 100 万元，甲以无形资产和库存商品出资，占 50% 的股份。已知无形资产的公允价值为 90 万元，库存商品的公允价值为 70 万元，不考虑增值税等相关税费的影响。

## 6. 借贷记账法下的试算平衡

## (1) 试算平衡的概念

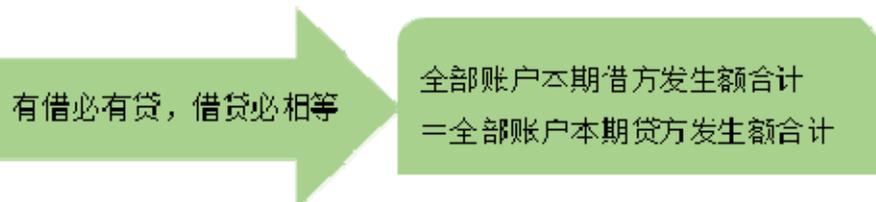
指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益（负债和所有者权益）的恒等关系，通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较，来检查账户记录是否正确的一种方法。

## 手写板图示

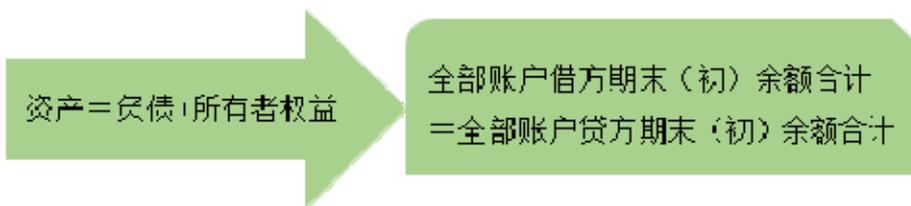
资产 + 费用		=	负债 + 所有者权益 + 收入	
期初余额				期初余额
+	-		-	+
期末余额				期末余额

## (2) 试算平衡的分类

## ① 发生额的试算平衡



## ②余额试算平衡



## (3) 试算平衡表的编制

## 【案例导入】

【资料一】2019年1月初，丙公司各账户的余额如下表所示：

期初余额

2019年1月1日

单位：元

账户名称	期初借方余额	账户名称	期初贷方余额
库存现金	10 000	短期借款	130 000
银行存款	160 000	应付票据	120 000
原材料	200 000	应付账款	100 000
固定资产	11 000 000	实收资本	11 020 000
合 计	11 370 000	合 计	11 370 000

【资料二】2019年1月，丙公司发生如下经济业务（假定不考虑增值税因素）：

(1) 收到投资者按投资合同投入资本 420 000 元，已存入银行；

借：银行存款 420 000

贷：实收资本 420 000

(2) 向银行借入期限为三个月的借款 600 000 元存入银行；

借：银行存款 600 000

贷：短期借款 600 000

(3) 从银行提取现金 8 000 元备用；

借：库存现金 8 000

贷：银行存款 8 000

(4) 购买原材料 60 000 元已验收入库，款未付；

借：原材料 60 000

贷：应付账款 60 000

(5) 签发三个月到期的商业汇票 50 000 元抵付上月所欠货款；

借：应付账款 50 000

贷：应付票据 50 000

(6) 用银行存款 100 000 元偿还短期借款；

借：短期借款 100 000

贷：银行存款 100 000

(7) 用银行存款 300 000 元购买不需安装的机器设备一台，设备已交付使用；

借：固定资产 300 000

贷：银行存款 300 000

(8) 购买原材料 40 000 元，其中用银行存款支付 30 000 元，其余货款未付，材料已验收入库；

借：原材料 40 000

贷：银行存款 30 000

应付账款 10 000

(9) 以银行存款偿还短期借款 100 000 元，偿还应付账款 60 000 元。

借：短期借款 100 000

应付账款 60 000

贷：银行存款 160 000

【解析一】根据上述分录登记相关账户

(1) 银行存款账户

借方		银行存款		贷方	
期初余额	100 000			③8 000	
	①420 000			⑤100 000	
	②600 000			⑦300 000	
				⑧30 000	
				⑨160 000	
本期借方发生额合计	1 020 000	本期贷方发生额合计	598 000		
期末余额	582 000				

(2) 实收资本账户

借方		实收资本		贷方	
		期初余额	11 020 000		
			①420 000		
本期借方发生额合计		本期贷方发生额合计	420 000		
		期末余额	1 1440 000		

(3) 短期借款账户

借方		短期借款		贷方	
	⑥100 000	期初余额	130 000		
	⑦100 000		②600 000		
本期借方发生额合计	200 000	本期贷方发生额合计	600 000		
		期末余额	530 000		

(4) 库存现金账户

借方		库存现金		贷方	
期初余额	10 000				
	③8 300				
本期借方发生额合计	8 000	本期贷方发生额合计			
期末余额	18 000				

(5) 原材料账户

借方		原材料		贷方	
期初余额	200 000				
	④60 000				
	②40 000				
本期借方发生额合计		100 000		本期贷方发生额合计	
期末余额	300 000				

(6) 应付账款账户

借方		应付账款		贷方	
		期初余额	100 000		
	⑤50 000		④60 000		
	②60 000		③10 000		
本期借方发生额合计		110 000		本期贷方发生额合计	
				期末余额	60 000

(7) 应付票据账户

借方		应付票据		贷方	
		期初余额	120 000		
		⑤50 000			
本期借方发生额合计				本期贷方发生额合计	
				期末余额	170 000

(8) 固定资产账户

借方		固定资产		贷方	
期初余额	11 000 000				
	⑦300 000				
本期借方发生额合计		300 000		本期贷方发生额合计	
期末余额	11 300 000				

【解析二】试算平衡表的编制

总分类账户试算平衡表

2019年1月31日

单位：元

账户名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
库存现金	10 000		8 000		18 000	
银行存款	160 000		1 020 000	598 000	582 000	
原材料	200 000		100 000		300 000	

固定资产	11 000 000		300 000		11 300 000	
短期借款		130 000	200 000	600 000		530 000
应付票据		120 000		50 000		170 000
应付账款		100 000	110 000	70 000		60 000
实收资本		11 020 000		420 000		11 440 000
合计	11 370 000	11 370 000	1 738 000	1 738 000	12 200 000	12 200 000

【结论】根据上表可知，借贷双方的本期发生额和期末余额相等，表明账户记录基本正确。

#### 【理论总结】

1. 试算平衡表的只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法；  
2. 如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡，因此：

- ①试算不平衡，表示记账一定有错误；
  - ②试算平衡，不能表明记账一定正确。
2. 不影响借贷双方平衡关系的错误通常有：
- ①漏记；
  - ②重记；
  - ③借贷方向正确但金额不对；
  - ④错记账户；
  - ⑤颠倒记账方向；
  - ⑥借贷方多记、少记相互抵销。

#### 【知识点】账务处理程序▲▲▲

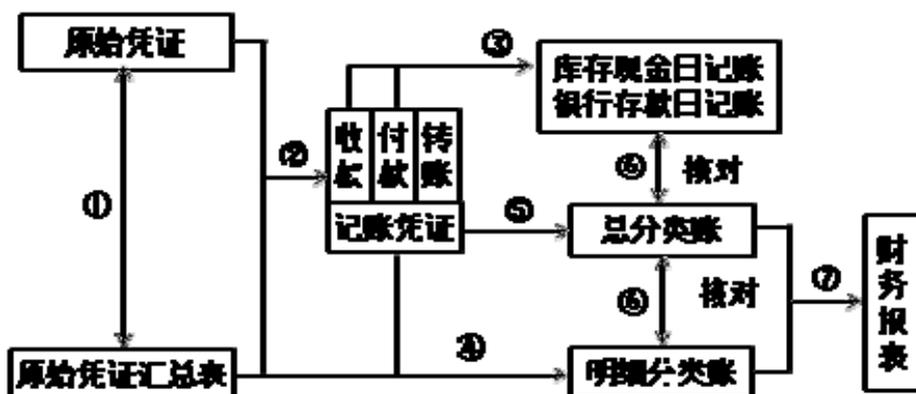
##### 一、账务处理程序分类

依据登记总分类账的依据和方法不同，账务处理程序分为：

1. 记账凭证账务处理程序；
2. 汇总记账凭证账务处理程序；
3. 科目汇总表账务处理程序。

##### 二、记账凭证账务处理程序

###### (一) 步骤



1. 根据原始凭证填制汇总原始凭证；
2. 根据原始凭证或汇总原始凭证，填制收款凭证、付款凭证和转账凭证，也可以填制通用记账凭证；
3. 根据收款凭证和付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账；
4. 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；
5. 根据记账凭证逐笔登记总分类账；

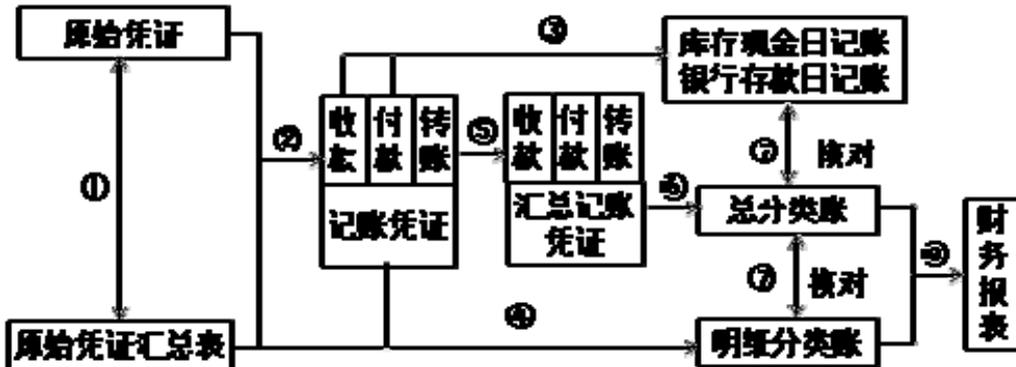
6. 期末,将库存现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额与有关总分类账的余额核对相符;
7. 期末,根据总分类账和明细分类账的记录,编制财务报表。

### (二) 适用范围

记账凭证账务处理程序,适用于规模较小、经济业务量较少的单位。

## 三、汇总记账凭证程序

### (一) 步骤



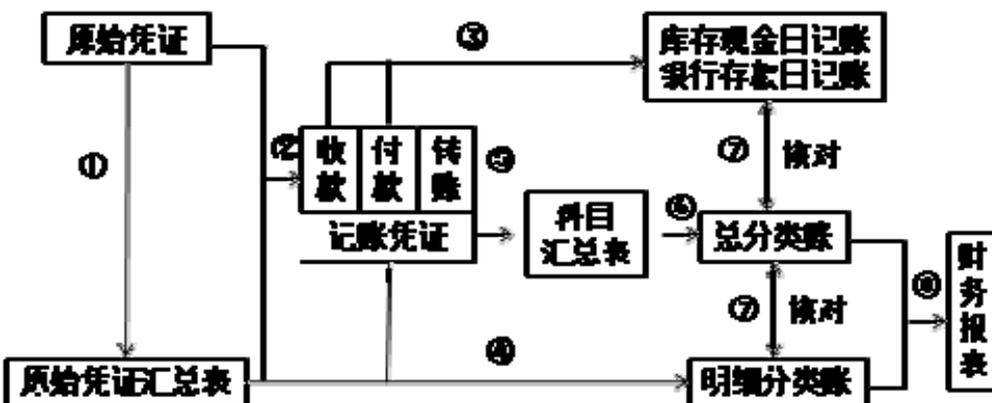
1. 根据原始凭证填制汇总原始凭证;
2. 根据原始凭证或汇总原始凭证,填制收款凭证、付款凭证和转账凭证,也可以填制通用记账凭证;
3. 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账;
4. 根据原始凭证、汇总原始凭证和记账凭证,登记各种明细分类账;
5. 根据各种记账凭证编制有关汇总记账凭证;
6. 根据各种汇总记账凭证登记总分类账;
7. 期末,将库存现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额与有关总分类账的余额核对相符;
8. 期末,根据总分类账和明细分类账的记录,编制财务报表。

### (二) 适用范围

适合于规模较大、经济业务较多的单位。

## 四、科目汇总表账务处理程序

### (一) 步骤



1. 根据原始凭证填制汇总原始凭证;
2. 根据原始凭证或汇总原始凭证填制记账凭证;
3. 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记库存现金日记账和银行存款日记账;
4. 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;
5. 根据各种记账凭证编制科目汇总表;
6. 根据科目汇总表登记总分类账;

7. 期末, 将库存现金日记账、银行存款日记账和明细分类账的余额同有关总分类账的余额核对相符;

8. 期末, 根据总分类账和明细分类账的记录, 编制财务报表。

### (二) 适用范围

适用于经济业务较多的单位。

## 【知识点】财产清查▲▲▲

### 一、概念

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

### 二、财产清查的种类

分类标准	类别	适用情况
按清查范围	全面清查	①年终决算前; ②在合并、撤销或改变隶属关系前; ③中外合资、国内合资前; ④股份制改造前; ⑤开展全面的资产评估、清产核资前; ⑥单位主要领导调离工作前等。
	局部清查	①流动性较大的财产物资, 如原材料、在产品、产成品, 应根据需要 <u>随时</u> 轮流盘点或重点抽查; ②对于贵重财产物资, <u>每月</u> 都要进行清查盘点; ③对于库存现金, <u>每日</u> 终了, 应由出纳人员进行清点核对; ④对于银行存款, 企业至少 <u>每月</u> 同银行核对一次; ⑤对债权、债务, 企业应 <u>每年</u> 至少同债权人、债务人核对一至两次。
按清查时间	定期清查	年末、季末、月末
	不定期清查	①财产物资、库存现金保管人员更换时, 要对有关人员保管的财产物资、库存现金进行清查, 以分清经济责任, 便于办理交接手续; ②发生自然灾害和意外损失时, 要对受损失的财产物资进行清查, 以查明损失情况; ③上级主管、财政、审计和银行等部门, 对本单位进行会计检查, 应按检查的要求和范围对财产物资进行清查, 以验证会计资料的可靠性; ④进行临时性清产核资时, 要对本单位的财产物资进行清查, 以便摸清家底。
按照清查的执行系统	内部清查	
	外部清查	上级主管部门、审计机关、司法部门、注册会计师等根据国家有关规定或情况需要对本单位进行的财产清查。

### 三、财产清查的一般程序

1. 建立财产清查组织;
2. 组织清查人员学习有关政策规定, 掌握有关法律、法规和相关业务知识, 以提高财产清查工作的

质量；

3. 确定清查对象、范围，明确清查任务；
4. 制定清查方案，具体安排清查内容、时间、步骤、方法，以及必要的清查前准备；
5. 清查时本着先清查数量、核对有关账簿记录等，后认定质量的原则进行；
6. 填制盘存清单；
7. 根据盘存清单，填制实物、往来账项清查结果报告表。

#### 四、财产清查的方法

##### （一）货币资金的清查方法

##### 1. 库存现金的清查

库存现金的清查是采用实地盘点法确定库存现金的实存数，然后与库存现金日记账的账面余额相核对，确定账实是否相符。

库存现金清查一般由主管会计或财务负责人和出纳人员共同清点出各种面值钞票的张数和硬币的个数，并填制库存现金盘点报告表。

##### 2. 银行存款的清查

（1）银行存款的清查，是指月末采用与开户银行核对账目的方法进行的，即将本单位银行存款日记账的账簿记录与开户银行转来的对账单逐笔进行核对，来查明银行存款的实有数额。

（2）二者余额相符，通常说明没有错误；如果二者余额不相符，则可能是企业或银行一方或双方记账过程有错误或者存在未达账项。

##### 【备注】

未达账项	未达账项，是指企业与银行之间，一方收到凭证并已入账，另一方未收到凭证因而未能入账的账项。
未达账项分类	①企业已收，银行未收； ②企业已付，银行未付； ③银行已收，企业未收； ④银行已付，企业未付。

##### （3）银行存款余额调节表的编制

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额		银行对账单余额	
加：银行已收、企业未收款		加：企业已收、银行未收款	
减：银行已付、企业未付款		减：企业已付、银行未付款	
调节后的存款余额		调节后的存款余额	

【案例】甲公司 2×19 年 12 月 31 日银行存款日记账的余额为 540 万元，银行转来对账单的余额为 830 万元，经核对，发现如下未达账项：

- ①企业送存转账支票 600 万元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账；
- ②企业开出转账支票 450 万元，并已登记银行存款减少，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账；
- ③企业委托银行代收某公司购货款 480 万元，银行已收妥并登记入账，但企业未收到收款通知，尚未记账；
- ④银行代企业支付电话费 40 万元，银行已登记减少企业银行存款，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。

【解析】银行存款余额调节表编制如下：

银行存款余额调节表

2×19 年 12 月 31 日

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记帐余额	5400000	银行对账单余额	8300000
加：银行已收、企业未收款	4800000	加：企业已收、银行未收款	6000000
减：银行已付、企业未付款	400000	减：企业已付、银行未付款	4500000
调节后的存款余额	9800000	调节后的存款余额	9800000

【备注】银行存款余额调节表只是为了核对账目，**不能**作为调整企业银行存款账面记录的记账依据。

(二) 实物资产的清查方法

1. 适用资产范围

- (1) 固定资产；
- (2) 存货。

2. 清查方法

- (1) 实地盘点法；
- (2) 技术推算法。

(三) 往来账项的清查方法

1. 适用资产范围

- (1) 应收、应付款项；
- (2) 预收、预付款项。

2. 清查方法

发函询证。

## 五、财产清查结果的处理

1. 调查分析原因；

2. 填制记账凭证，记入账簿；

3. 将处理建议报经股东大会或董事会，或经理（厂长）会议或类似机构批准处理。

## 【知识点】财务报告▲▲▲

### 一、概念

财务报告是企业定期编制的综合反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。

### 二、分类

1. 资产负债表
2. 利润表
3. 现金流量表
4. 所有者权益变动表
5. 附注

### 三、资产负债表结构

 手写板图示

资产负债表			
资产	流动资产	负债	流动负债
			非流动负债
	非流动资产		所有者权益

【说明】资产负债表用表格的方式将会计恒等式中每个具体的项目罗列出来，是展现某一时刻的资产、负债、所有者权益的情况。

资产负债表中资产项目按流动性由快到慢排列，流动性资产在前，非流动性资产在后；负债项目按偿还期限长短排列，流动性负债在前，非流动性负债在后；所有者权益项目投入资本排列在前，其他综合收益、留存收益排列在后。

资产负债表					
编制单位：_____ 年 月 日					
会企 01 表					
单位：元					
资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
应收款项融资			预收款项		
预付款项			合同负债		
其他应收款			应付职工薪酬		
存货			应交税费		
合同资产			其他应付款		
持有待售资产			持有待售负债		
一年内到期的非流动资产			一年内到期的非流动负债		
其他流动资产			其他流动负债		
流动资产合计			流动负债合计		
非流动资产：			非流动负债：		
债权投资			长期借款		
其他债权投资			应付债券		
长期应收款			其中：优先股		
长期股权投资			永续债		
其他权益工具投资			租赁负债		
其他非流动金融资产			长期应付款		
投资性房地产			预计负债		

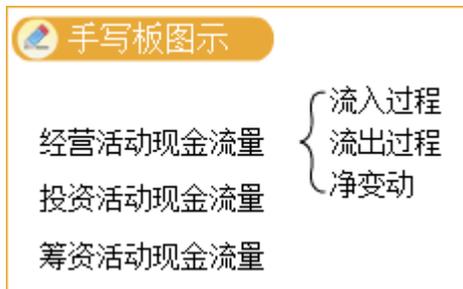
固定资产			递延收益		
在建工程			递延所得税负债		
生产性生物资产			其他非流动负债		
油气资产			非流动负债合计		
无形资产			负债合计		
开发支出			所有者权益（或股东权益）：		
商誉			实收资本（或股本）		
长期待摊费用			其他权益工具		
递延所得税资产			其中：优先股		
其他非流动资产			永续债		
非流动资产合计			资本公积		
			减：库存股		
			其他综合收益		
			专项储备		
			盈余公积		
			未分配利润		
			所有者权益（或股东权益）合计		
资产总计			负债和所有者权益（或股东权益） 总计		

#### 四、利润表结构

项目	填列方法
一、营业收入	= “主营业务收入” + “其他业务收入”
减：营业成本	= “主营业务成本” + “其他业务成本”
税金及附加	= “税金及附加”
销售费用	= “销售费用”
管理费用	= “管理费用”
研发费用	根据管理费用明细科目分析填列
财务费用（收益以“-”号填列）	= “财务费用”
加：其他收益	= “其他收益”
投资收益	= “投资收益”
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	根据“净敞口套期损益”科目的发生额分析填列
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	= “公允价值变动损益”
信用减值损失（损失以“-”号填列）	= “信用减值损失”
资产减值损失（损失以“-”号填列）	= “资产减值损失”
资产处置收益（损失以“-”号填列）	= “资产处置损益”

二、营业利润（亏损以“-”号填列）	推算认定
加：营业外收入	=“营业外收入”
减：营业外支出	=“营业外支出”
三、利润总额（亏损总额以“-”填列）	推算认定
减：所得税费用	=“所得税费用”
四、净利润（净亏损以“-”填列）	推算认定
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”填列）	
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”填列）	
五、其他综合收益的税后净额	
六、综合收益总额	
七、每股收益	
（一）基本每股收益	=“归属于普通股股东的当期净利润”÷“当期发行在外普通股的加权平均数”
（二）稀释每股收益	=“归属于普通股股东的当期净利润”÷“假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股的前提下普通股股数的加权平均数”

### 五、现金流量表结构



【说明】经营活动是企业的日常从业活动；投资活动是单指买卖大件资产，包括买房、买地、买卖证券等；筹资活动是指从债主、股东那筹钱和还钱的行为。

现金流量表其实是展现了资金运动轨迹和结果的报表。

现金流量表		
编制单位：                    年    月		会企 03 表 单位：元
项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计		

购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
支付的各项税费		
支付其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流出小计		
经营活动产生的现金流量净额		
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额		
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
加：期初现金及现金等价物余额		
六、期末现金及现金等价物余额		

### 六、所有者权益变动表结构

项目	本年金额							
	实收资本 (或股本)	其他权 益工具	资本 公积	减：库 存股	其他综 合收益	盈余公 积	未分 配利 润	所有者权益 合计
一、上年年末余额	抄自于上年所有者权益变动表的年末数							
加：会计政策变更						通常调整此三项指标		
前期差错更正						通常调整此三项指标		

其他	略				
二、本年年初余额	将上述数据合并过来即可				
三、本年增减变动金额 (减少以“—”号填列)					
(一) 综合收益总额		其他综合收益部分		净利润部分	两项合计
(二) 所有者投入和减少资本					
1. 所有者投入资本	影响实收资本和资本溢价				影响所有者权益合计
2. 其他权益工具持有者投入资本		调整其他权益工具			
3. 股份支付计入所有者权益的金额			调整资本公积		
4. 其他	略				
(三) 利润分配					
1. 提取盈余公积				增加盈余公积, 减少未分配利润, 但不影响所有者权益合计	
2. 对所有者(或股东)的分配				减少未分配利润同时调整所有者权益合计	
3. 其他	略				
(四) 所有者权益内部结转					
1. 资本公积转增资本(或股本)	减少资本公积同时增加实收资本			不影响所有者权益合计	
2. 盈余公积转增资本(或股本)	增加实收资本或资本公积			减少盈余公积	
3. 盈余公积弥补亏损	空			减少盈余公积 增加未分配利润	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益				调整此三项指标	
5. 其他综合收益结转留存收益				调整此三项指标	
6. 其他	略				
四、本年年末余额	将上述各栏目数据累计下来即可				