【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

一、学习方法及建议

1.先看一遍教材；
2.学会总结相关知识，注意前后对比；
3.把握教材脉络，摸清出题特点，并有针对性地学习。

二、2014年会计从业资格《会计基础》考题分析

总体难度稳中有升，个别题目不易得分。由于涉及的内容较多，而且题目设计又存在着一定的关联性，因此对于某些基础一般的考生而言，确实得分相对困难一些。
综上所述，预计这门课程的考试难度是有所提高的。但目前还是处于一个强调基础的阶段，所以希望大家能坚定信心，认真学习，还是可以顺利通过考试的。
有什么问题也可以和我们联系。QQ：170902348【点击这儿在线咨询】

三、学考易网校2014年会计从业资格考试辅导课程的基本安排

1.基础阶段，对教材内容进行全面的讲解。同时根据学习规律，会进行适当的补充和提示的。
2.提高阶段，复习教材的重要考点，并辅之以大量的经典题目，对所有重要考点进行全面演练。
3.冲刺阶段，对教材内容进行全面梳理和串联，并讲解一些应试技巧，帮助大家拿到应该拿到的分数，正常发挥出自己的水平。【点击这儿试听课程】
此外，学考易网校还推出在线模拟考场，**提供大量对应的基础习题、强化习题和模拟试卷，全面覆盖各类考点；**建议充分利用这些学习资源来查漏补缺。
【点击这里进入在线模拟考场】 【点击这儿下载更多的考试复习资料】

相信通过我们的共同努力，广大学员们都会顺利通过这门课程的考试！

第 一 章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念及特征

（一）发展史（了解）

1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒的数学专著《算术、几何、比与比例概要》（又译为《数学大全》）一书——近代会计的开端，近代会计之父。

西周王朝是我国奴隶社会经济发展的鼎盛时期，当时已经出现了“会计”一词。

唐、宋时期，“四柱结算法”，基本公式为“旧管＋新收－开除＝实在”。

1985年，颁布了新中国第一部《中华人民共和国会计法》，标志着我国会计工作法治化的开端。

2006年2月15日，财政部发布了新的《企业会计准则》，新的准则体系由一项基本会计准则和38项具体企业准则组成，标志着此前我国会计准则与会计制度并存的局面将改变。

传统会计分化为：财务会计与管理会计两大分支——现代会计形成的标志。

（二）概念和特征

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

会计是以**货币**为**主要**计量单位，核算和监督企业、政府和非营利组织等单位经济活动的一种**经济管理工作**，同时，它又是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

1.会计以货币作为主要计量单位；---非惟一

会计在选择货币作为统一的计量尺度的同时，要以实物量度和时间量度等作为辅助的计量尺度。

2.会计拥有一系列专门方法；

会计核算方法：包括设置账户、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。

会计分析方法

会计检查方法

3.会计具有核算和监督的基本职能；

4.会计的本质就是管理活动。

【例题·判断题】会计是以货币为唯一计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。（ ）

[答疑编号4022010101]

『正确答案』×

『答案解析』会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

二、会计的基本职能

（一）会计的核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过**确认、计量、记录和报告**等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。**会计核算职能是会计的首要职能。**

例如：宝宝花生油，出资人老师和同学共计80万，聘乔致庸为总经理，孔子为会计；

购设备20万元，购花生10万元，开始生产；

支付工资费、销售费用10万元；孔子经常提醒，薄利多销但别低于成本；售价100万元。

（二）会计的监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定主体经济活动的**合法性和合理性**进行审查。

会计监督职能的特点：

1.会计监督主要是通过价值指标进行的。

2.会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督，分为事前监督、事中监督和事后监督。

（三）会计核算与监督职能的关系

会计核算与会计监督两项基本职能相辅相成、辩证统一。

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，如果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真实性和可靠性。

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、评价经营业绩等职能。

【例题·单选题】下列不属于会计核算职能的是（ ）。

A.确定经济活动是否应该或能够进行会计处理

B.审查经济活动是否违背内部控制制度的要求

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

C.将已经记录的经济活动内容进行计算和汇总

D.编制会计报表提供经济信息

[答疑编号4022010102]

『正确答案』B

『答案解析』选项B属于会计监督职能的内容。

【例题·判断题】会计监督职能是指会计人员在进行会计核算之后，对特定的主体经济活动的合法性、合理性进行审查。（ ）

[答疑编号4022010103]

『正确答案』×

『答案解析』会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定的主体经济活动的合法性、合理性进行审查。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

三、会计对象和会计核算的具体内容

（一）会计对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。

凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，即会计对象。

以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。

工业企业的资金运动通常表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。

1.资金的投入

资金的投入过程包括企业所有者（投资者）投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益即企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产，另一部分构成非流动资产。

2.资金的运用（资金的循环和周转）

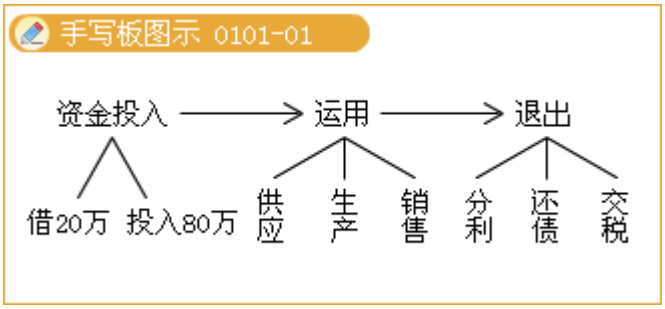
（1）供应过程

（2）生产过程

（3）销售过程

3.资金的退出

资金退出过程包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，这部分资金便离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。



【例1-1】企业应缴纳的税金有多种，如果企业缴纳的税金应计入产品成本（比如不允许抵扣的增值税等），此缴纳的税金就不会退出企业，会随同产品销售出去又将形成现金的回流，成为企业的资金循环与周转的一个组成部分。如果企业缴纳的税金是彻底流出企业（比如缴纳的所得税），它不会再为企业带来任何的资金流入，就是退出企业。

【例1-2】企业按规定提取盈余公积不是资金退出企业。

【例题·单选题】下面关于会计对象说法不正确的是（ ）。

A.会计对象是指会计所要核算与监督的内容

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

B.特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容

C.企业日常进行的所有活动都是会计对象

D.会计对象就是社会再生产过程中的资金运动

[答疑编号 4022010104]

『正确答案』C

『答案解析』企业能以货币表现的经济活动才能确认为会计对象。

【例题·判断题】凡是能够以数量表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，也就是会计的对象。（ ）

[答疑编号 4022010105]

『正确答案』×

『答案解析』凡是能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，也就是会计的对象。

（二）会计核算的具体内容

经济业务又称经济交易，是指企业与其他单位和个人之间发生的各种经济利益的交换，如购买固定资产等。

经济事项是指在企业内部发生的具有经济影响的各类事项，如无形资产摊销等。

1.款项和有价证券的收付

款项是作为支付手段的货币资金，主要包括库存现金、银行存款以及其他货币资金。

有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券等。

2.财物的收发、增减和使用

3.债权、债务的发生和结算

4.资本的增减

资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。

5.收入、支出、费用、成本的计算

6.财务成果的计算和处理

财务成果主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的成果，具体表现为盈利或亏损。**财务成果的计算和处理一般包括利润的计算、所得税费用的计算、利润分配或亏损弥补等**。

7.需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

第二节 会计基本假设

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、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。

一、会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量、记录和报告的**空间范围**。

会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来，才能实现财务报告的目标。

首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量、记录和报告，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量、记录和报告。

其次，明确会计主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如，企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围。但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念。

一般来说法律主体可以作为会计主体，但会计主体不一定是法律主体。

例：企业集团、证券投资基金、企业年金基金可以是会计主体，但不是法律主体。

【例题·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.会计主体所核算的生产经营活动也包括其他企业或投资者个人的其他生产经营活动

[答疑编号4022010201]

『正确答案』D

二、持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，会计主体将会按当前的规模和状态持续经营下去，不会停业，也不会大规模消减业务。依据《企业会计准则——基本准则》规定，企业会计确认、计量、记录和报告应当以持续经营为前提。

三、会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续的生产经营活动划分为若干相等的会计期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。

根据《企业会计准则——基本准则》规定，会计期间分为年度和中期。

会计年度采用的是公历年度，即从每年的1月1日到12月31日为一个会计年度。

中期是短于一个完整会计年度的报告期间，又可以分成月度、季度、半年度。

由于有了会计分期，才产生了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、预收、预付、折旧、摊销等会计处理方法。

【例题·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4022010202]

『正确答案』×

『答案解析』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。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

四、货币计量

《企业会计准则》中规定：我国的会计核算应以人民币作为记账本位币。

外商投资企业等业务收支以人民币以外的货币为主的企业，根据会计核算的实际需要，可以选定某种外币作为记账本位币进行会计核算，但这些企业对外提供报表时，应该折算成人民币，来提供以人民币表示的财务报表。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

第三节 会计基础

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

一、会计基础的概念和种类

《企业会计准则——基本准则》第九条规定，“企业应当以**权责发生制**为基础进行会计确认、计量和报告”。

二、权责发生制

权责发生制主要是从时间上规定会计确认的基础，其核心是根据权、责关系实际**发生的期间**来确认收入和费用。

【例 1-3】在权责发生制下，2010 年 10 月份，某企业销售了一批商品，款项没有收到，而在 12 月份收到款项，也应当作为 10 月份的收入。

【例 1-4】在权责发生制下，2010 年 10 月份，某企业预收了一笔货款，这时，尽管货款已经收到，但货物还没有发出，就不能作为 2010 年 10 月份的收入，而应作为货物发出月份的收入。

权责发生制要求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。

三、收付实现制

与权责发生制相对应的一种会计基础是收付实现制，它是以**收到或支付的现金**作为确认收入和费用等的依据。

序号	举例	权责发生制		收付实现制	
		收入	费用	收入	费用
1	本月预收销货款 5 000 元			5 000	
2	本月预付企业全年的水电费 2 400 元		200		2 400
3	本月销售货物 8 000 元，实际收到货款 5 000 元，余款下月支付	8 000		5 000	
4	本月购入办公用品 1 000 元，款项尚未支付		1 000		

目前，我国的行政单位会计一般采用收付实现制，事业单位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。

【例题·判断题】某企业 12 月与 A 公司签订了一份明年的供货合同，会计部门应依据该份合同核算当年收益。（ ）

[答疑编号 4022010203]

『正确答案』×

『答案解析』根据权责发生制的要求，在实际发生销货时，会计部门才能确认当年收益。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第 二 章　会计要素与会计科目

第一节　会计要素

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试 QQ 群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

一、会计要素的概念及分类

会计要素是会计对象按经济特征所作的最基本分类，也是会计核算对象的具体化。

企业会计要素分为六大类，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

事业单位会计要素分为五大类，即资产、负债、净资产、收入和支出。

资产、负债、所有者权益=静止状态=财务状况

收入、费用和利润=运动状态=经营成果

【例题·单选题】下列属于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

[答疑编号 4022020101]

『正确答案』B

『答案解析』选项ACD是反映企业经营成果的会计要素。

（一）反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

1.资产

（1）资产的定义及基本特征

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。

①**资产能够直接或间接地给企业带来经济利益**。

【例2-1】某企业的某工序上有两台机床，其中G机床型号较老，自H机床投入使用后，一直未再使用；H机床是G机床的替代产品，目前承担该工序的全部生产任务。G、H机床是否都是企业的固定资产？

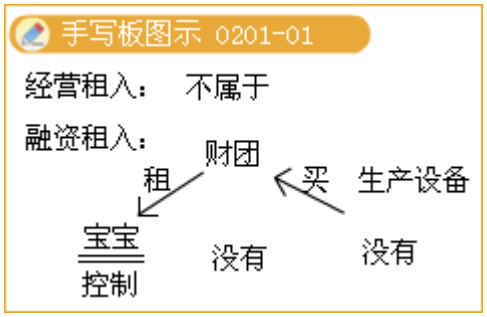
G机床不应确认为该企业的固定资产。该企业原有的G机床已长期闲置不用，不能给企业带来经济利益，因此不应作为资产反映在资产负债表中。

②**资产是为企业拥有的，或者即使不为企业所拥有，也是企业能够控制的。**

【例2-2】甲企业的加工车间有两台设备。A设备系从乙企业融资租入获得，B设备系从丙企业以经营租入方式获得，目前两台设备均投入使用。A、B设备是否为甲企业的资产？

经营租入：甲企业对经营租入的B设备既没有所有权也没有控制权，因此B设备不应确认为甲企业的资产。

融资租入：甲企业对融资租入的A设备虽然没有所有权，但享有与所有权相关的风险和报酬的权利，即拥有实际控制权，因此应将A设备确认为甲企业的资产。



③**资产是由过去的交易或事项形成的**。

资产是**过去已经发生的交易或事项**所产生的结果，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产。未来交易或事项可能产生的结果不能作为资产确认。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例2-3】企业计划在年底购买一批机器设备，8月份与销售方签订了购买合同，但实际购买行为发生在12月份。则企业不能在8月份将该批设备确认为资产。

（2）资产的分类

资产按其流动性不同，分为流动资产和非流动资产。

流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产，主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产等。

【例题·多选题】资产的特征有（ ）。

A.过去的交易或事项形成

B.必须是有形的

C.企业拥有或者控制的

D.预期能够给企业带来未来的经济利益

[答疑编号4022020102]

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

『正确答案』ACD

『答案解析』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，无形资产也属于企业的资产。

【例题·判断题】库存中已失效或已毁损的商品，由于企业对其拥有所有权并且能够实际控制，因此应该作为本企业的资产。（ ）

[答疑编号4022020103]

『正确答案』×

『答案解析』库存中已失效或已毁损的商品预期不能给企业带来经济利益，不能确认为企业的资产。

【例题·单选题】下列属于企业流动资产的是（ ）。

A.长期股权投资 B. 固定资产 C. 应收账款 D.无形资产

[答疑编号4022020104]

『正确答案』C

『答案解析』选项ABD属于非流动资产。

2.负债

（1）负债的定义及基本特征

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。

①**负债的清偿预期会导致经济利益流出企业**。

【例2-4】企业赊购一批材料，材料已验收入库，但尚未付款，该笔业务所形成的应付账款应确认为企业的负债，需要在未来某一时日通过交付现金或银行存款来清偿。

②**负债是由过去的交易或事项形成的现时义务**，对于企业正在筹划的未来交易或事项，如企业的业务计划等，并不构成企业的负债。导致负债的交易或事项必须已经发生。

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。

【例题·多选题】负债的特征有（ ）。

A.由于过去交易或事项所引起

B.由企业拥有或者控制

C.承担的潜在义务

D.最终要导致经济利益流出企业

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

[答疑编号 4022020105]

『正确答案』AD

『答案解析』选项B是资产的特征；选项C应为企业承担的现实义务，而不是潜在义务。

（2）负债的分类

负债按其流动性不同，分为流动负债和非流动负债。

流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券等。

【例题·单选题】属于流动负债的是（ ）。

A.预收账款 B.应收账款 C.预付账款 D.应付债券

[答疑编号 4022020106]

『正确答案』A

『答案解析』选项BC属于企业的资产，选项D属于非流动负债。

【例题·多选题】关于负债，下列各项表述中正确的有（ ）。

A.负债按其流动性不同，分为流动负债和非流动负债

B.负债通常是在未来某一时日通过交付资产和提供劳务来清偿

C.正在筹划的未来交易事项，也会产生负债

D.应付债券属于流动负债

[答疑编号 4022020107]

『正确答案』AB

『答案解析』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。应付债券属于非流动负债

3.所有者权益

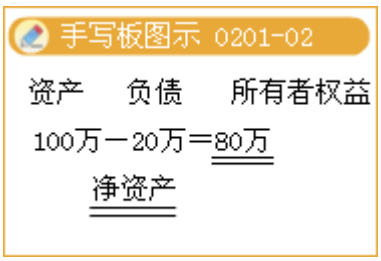
（1）所有者权益的定义及基本特征

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，其金额为资产减去负债后的余额。

【例题·判断题】所有者权益实际上是投资者（所有者）对企业净资产的所有权。（ ）

[答疑编号 4022020108]

『正确答案』√



①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；

②**企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者**；

③所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

（2）所有者权益的分类

所有者权益来源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、留存收

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
益等。

所有者权益按其构成不同可以分为实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。

所有者权益与负债共同构成企业全部资产的来源，都对企业资产拥有一定的要求权，但两者有着本质的不同。

①两者的对象不同，对企业的要求权不同。

负债的对象是债权人，所有者权益的对象是所有者或股东；

负债是债权人对企业资产的要求权，而所有者权益是所有者或股东对企业资产中扣除债权人权益后剩余资产的要求权。

债权和所有权满足的先后次序不同，债权优先于所有权，是第一要求权，当企业清算时，只有在归还债务之后还有剩余财产时，所有者才能按出资比例获得偿还。

②两者体现的经济关系不同，享有的权利也不同。

负债体现的是企业与债权人之间的债权债务关系；

而所有者权益体现的是企业与所有者或股东之间的产权关系。

债权人只是将资产有偿地借给企业周转使用，因而没有参与企业经营管理和决策的权利，也没有参与企业盈利分配的权利；

所有者或股东将资产投入企业，是企业的主人，因而就具有参与企业经营管理和决策的权利。

③两者的偿还期限不同。

负债需要偿还，所有者权益不需偿还，除非发生减资、清算。

④两者承担的风险不同，获得的利益不同。

债权人虽不能参与企业的利润分配，但可以按事先约定取得固定的利息收入。

【例题·单选题】所有者权益从数量上看，是（ ）的余额。

A.流动资产减去流动负债

B.长期资产减去长期负债

C.全部资产减去流动负债

D.全部资产减去全部负债

[答疑编号 4022020109]

『正确答案』D

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

【例题·判断题】所有者权益与企业特定的、具体的资产并无直接关系，不与企业任何具体的资产项目发生对应关系。

[答疑编号 4022020110]

『正确答案』√

【例题·单选题】某企业资产总额为100万元，负债为20万元，所有者权益为（ ）。

A.100万元

B.20万元

C.120万元

D.80万元

[答疑编号 4022020111]

『正确答案』D

『答案解析』所有者权益=100-20=80（万元）。

【例题·单选题】某日，新华公司的资产总计为3 600万元，流动负债合计为900万元、所有者权益合计为1 200万元，则当日新华公司的非流动负债应当为（ ）

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

A.2 700万元

B.2 400万元

C.2 100万元

D.1 500万元

[答疑编号4022020112]

『正确答案』D

『答案解析』非流动负债=3 600-1 200-900=1 500（万元）。

【例题·单选题】关于所有者权益与负债的区别，下列说法中不正确的是（ ）。

A.负债的求偿力高于所有者权益

B.所有者的投资收益取决于企业的经营成果

C.债权人的求偿权有固定到期日

D.所有者承受的风险低于债权人

[答疑编号4022020113]

『正确答案』D

『答案解析』债权人承受的风险低于所有者。

（二）反映经营成果的会计要素

经营成果是企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果，是资金运动显著变动状态的主要体现。反映企业经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三项。

1.收入

（1）收入的定义及基本特征

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。

收入具有以下基本特征：

①收入是在日常活动中形成的。

企业非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入，而应当确认为利得。

②收入应当会导致经济利益的流入，该流入不包括所有者投入的资产。收入应当会导致经济利益的流入，从而导致资产的增加或负债的减少，或两者兼而有之。

③收入最终会导致所有者权益的增加。（代收款项不是）

【例2－6】企业出售和出租固定资产、无形资产的收入以及出售不需要的材料的收入是否应确认为企业的收入？

出售固定资产、无形资产并非企业的日常活动，这种偶发性的收入不应确认为收入，而应作为营业外收入确认。

出租固定资产、无形资产在实质上属于让渡资产使用权－－－确认为企业的收入

出售不需要的材料－－－确认为企业的收入

（2）收入的分类

根据企业所从事的日常活动的内容，企业的收入可以分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。

根据重要性要求，企业的收入可以分为主营业务收入和其他业务收入。

【例题·单选题】《企业会计准则—收入》规定，企业的日常经营收入不包括（ ）。

A.销售商品的收入

B.提供劳务的收入

C.他人使用本企业资产取得的收入

D.出售固定资产的收入

[答疑编号4022020201]

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

『正确答案』D

『答案解析』出售固定资产的收入属于企业的利得，应作为营业外收入确认。

2.费用

（1）费用的定义及基本特征

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。

费用具有以下基本特征：

①费用是在日常活动中形成的。

企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用，而应当确认为损失。

②费用会导致经济利益的流出，该流出不包括向所有者分配利润。费用应当会导致经济利益的流出，从而导致资产的减少或负债的增加，或两者兼而有之。

③费用最终会导致所有者权益的减少。

【例2－7】企业处置固定资产发生的净损失，是否确认为企业的费用?

处置固定资产而发生的净损失－－－营业外支出

（2）费用的分类

费用按照其功能可以分为营业成本和期间费用两大类。

营业成本又分为主营业务成本和其他业务成本；

期间费用是指企业本期发生的、不能直接或间接归入营业成本，而是直接计入当期损益的各项费用。包括销售费用、管理费用和财务费用。

【例题·判断题】制造费用、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用均属于期间费用（ ）。

[答疑编号4022020202]

『正确答案』×

『答案解析』期间费用包括销售费用、管理费用、财务费用。

3.利润

（1）利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。

利润是收入减去费用后的净额再加上直接计入当期利润的利得、减去损失。

利润＝日常＋ 非日常活动

＝营业利润 ＋ 非营业利润

收入减去费用，并经过调整后才等于利润。

（2）利润的分类

利润一般包括营业利润、利润总额和净利润。

【例题·判断题】利润是收入与成本配比相抵后的差额，是经营成果的最终要素。（ ）

[答疑编号4022020203]

『正确答案』×

『答案解析』利润是收入与费用配比相抵后的差额，是经营成果的最终要素。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

二、会计要素的计量

主要由计量单位和计量属性两方面内容构成。

（一）历史成本

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。

（二）重置成本

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

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。

（三）可变现净值

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

资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。

（五）公允价值

在公允价值计量下，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。

采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并能可靠计量。

第二节　会计科目

一、会计科目的概念

会计科目是指对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。

会计科目是进行各项会计记录和提供各项会计信息的基础，在会计核算中具有重要意义。

首先，会计科目是复式记账的基础；

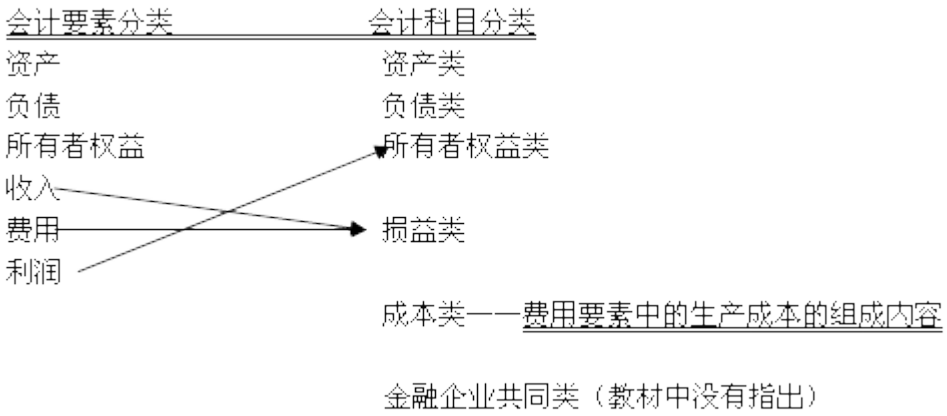
其次，会计科目是编制记账凭证的基础；

再次，会计科目为成本计算与财产清查提供了前提条件；

最后，会计科目为编制财务报表提供了方便。

二、会计科目的分类

（一）按其归属的会计要素分类



（二）按提供信息的详细程度及其统驭关系分类

应收账款——张三 100

——李四 200

——王五 300

——赵六 400

应收账款总账科目余额为 1 000

1. 总分类科目，又称一级科目或总账科目，它是对会计要素具体内容进行总括分类、提

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
供总括信息的会计科目，如“应收账款”、“应付账款”、“原材料”等。总分类科目反映各种经济业务的概括情况，是进行总分类核算的依据。

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、提供更详细和更具体会计信息的科目。如“应收账款”科目按债务人名称或姓名设置明细科目，反映应收账款的具体对象。

应收账款——北京 ——张三 100
——李四 200
——天津 ——王五 300
——赵六 400

一级 二级 明细科目
（明细分类科目）

对于明细科目较多的总账科目，可在总分类科目与明细科目之间设置二级或多级科目。

3.总分类科目和明细分类科目的关系

总分类科目概括地反映会计对象的具体内容，明细分类科目详细地反映会计对象的具体内容。总分类科目对明细分类科目具有统驭和控制作用，而明细分类科目是对其所属的总分类科目的补充和说明。

明确：

首先，并不是所有的科目都有二级科目、三级科目；

其次，科目一般分到三级，不是越多越好；

第三，二级科目和三级科目统称为明细科目。

三、会计科目的设置

（一）会计科目的设置原则

1.合法性原则：指所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定。应收账款 不能写成 应收货款。

总分类科目是在国家统一会计制度中统一规定的。

明细分类科目除国家统一会计制度规定设置的以外，各单位可以根据实际需要自行设置。

2.相关性原则：指所设置的会计科目应当为提供有关各方所需要的会计信息服务，满足对外报告与对内管理的要求。

3.实用性原则：指所设置的会计科目应符合单位自身特点，满足单位实际需要。

【例题·多选题】会计科目设置应遵循的原则有（ ）。

A.合法性原则

B.合理性原则

C.实用性原则

D.可比性原则

[答疑编号4022020301]

『正确答案』AC

『答案解析』会计科目的设置应遵循合法性、相关性和实用性的原则。

【例题·判断题】在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总，对外提供统一的财务会计报表的前提下，企业可以自行增设、减少或合并某些会计科目。（ ）

[答疑编号4022020302]

『正确答案』√

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·单选题】每个单位设置会计科目都应当遵循相关性原则，相关性原则是指（ ）

A.所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定

B.所设置的会计科目应当符合单位自身特点，满足单位实际需要

C.所设置的会计科目应当为提供有关各方所需要的会计信息服务，满足对外报告和对内管理的要求

D.所设置的会计科目应当满足编制财务会计报表的需要

[答疑编号4022020303]

『正确答案』C

【例题·单选题】下列各项中，属于总分类会计科目的是（ ）。

A.应交增值税

B.应付账款

C.专利权

D.专用设备

[答疑编号4022020304]

『正确答案』B

『答案解析』选项ACD属于二级科目。

【例题·判断题】所有的总分类科目都设置明细科目。（ ）

[答疑编号4022020305]

『正确答案』×

『答案解析』各单位可以根据实际需要自行设置明细科目。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

（二）常用会计科目

企业在不违反会计准则确认、计量和报告规定的前提下，可以根据本单位的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目。

企业不存在的交易或者事项，可不设置相关会计科目。

会计科目编号的第一位数代表会计要素的类别：

“1”代表资产类；

“2”代表负债类；

“3”代表金融企业的共同类；

“4”代表所有者权益类；

“5”代表成本类；

“6”代表损益类。

【例题·多选题】下列账户中属于资产类账户的有（ ）。

A.“库存商品”账户

B.“应收票据”账户

C.“累计折旧”账户

D.“管理费用”账户

[答疑编号4022020306]

『正确答案』ABC

『答案解析』“管理费用”属于损益类账户。

【例题·多选题】下列各项中，不属于负债类的科目的有（ ）。

A.短期借款

B.应付账款

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

C.实收资本

D.预付账款

[答疑编号4022020307]

『正确答案』CD

『答案解析』实收资本属于所有者权益类科目；预付账款属于资产类科目。

【例题·多选题】下列各项中，属于所有者权益类的科目的有（ ）。

A.实收资本

B.本年利润

C.长期股权投资

D.主营业务收入

[答疑编号4022020308]

『正确答案』AB

『答案解析』长期股权投资属于资产类科目，主营业务收入属于损益类科目。

【例题·多选题】下列属于成本类科目的是（ ）。

A.生产成本

B.主营业务成本

C.制造费用

D.销售费用

[答疑编号4022020309]

『正确答案』AC

『答案解析』选项BD属于损益类科目。

【例题·单选题】不能结转入“本年利润”账户借方的是（ ）。

A.生产成本

B.主营业务成本

C.管理费用

D.财务费用

[答疑编号4022020310]

『正确答案』A

『答案解析』生产成本期末结转到库存商品科目。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第三章 会计等式与复式记账

第一节 会计等式

会计等式是反映**会计要素**之间平衡关系的计算公式，是各种会计核算方法的理论基础。

一、资产＝负债＋所有者权益（产权关系和基本财务状况）

资产和权益之间就存在着相互依存的关系，即资产不能离开权益而存在，权益也不能离开资产而存在；没有无权益的资产，也没有无资产的权益。

权益代表资产的来源，而资产则是权益的存在形态，二者实际上是企业资本这同一事物的两个不同方面或两种不同的表现形式。因此二者之间客观上存在着必然相等的关系。

即从数量上看，有一定数额的资产，必然有同等数额的权益；反之，亦然。**在企业的生**

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
产经营过程中，从任何一个时点来看，资产与权益之间永远保持着这种数量上的平衡关系。

资产＝权益

资产＝债权人权益＋所有者权益

资产＝负债＋所有者权益

最基本的会计等式，通常称为第一会计等式；

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**；

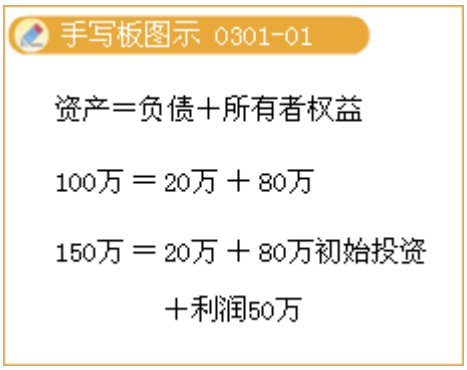
会计的基本等式，也是复式记账法、试算平衡和编制资产负债表的理论基础，在会计核算中占有极为重要的地位。

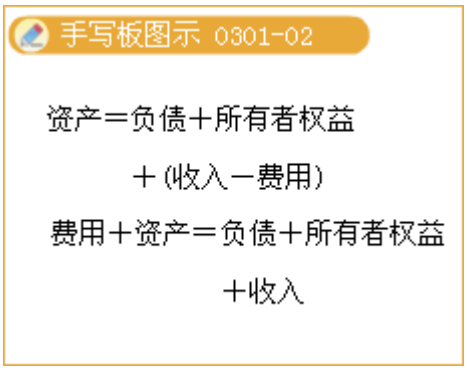
二、收入－费用＝利润（特定会计期间经营成果与相应的收入和费用之间的关系）

收入减去费用，经过调整后，才等于利润。

第二会计等式，**动态会计等式**。

三、**全部会计要素之间的关系**





资产＝负债＋所有者权益＋利润

资产＝负债＋所有者权益＋（收入－费用）－－－第三会计等式

【例题·单选题】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＋所有者者权益＋（收入－费用）

[答疑编号4022030101]

『正确答案』B

『答案解析』资产＝负债＋所有者权益属于静态会计等式。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·多选题】下列关于会计等式的说法中，正确的有（ ）

A.“资产＝负债＋所有者权益”是最基本的会计等式，表明了会计主体在某一特定时期所拥有的各种资产与债权人、所有者之间的动态关系

B.“收入－费用＝利润”这一等式动态地反映经营成果与相应期间的收入和费用之间的关系，是企业编制利润表的基础

C.“资产＝负债＋所有者权益”这一会计等式说明了企业经营成果对资产和所有者权益所产生的影响，体现了会计六要素之间的内在联系

D.企业各项经济业务的发生并不会破坏会计基本等式的平衡关系

[答疑编号4022030102]

『正确答案』BD

『答案解析』资产＝负债＋所有者权益，表明了会计主体在某一特定日期所拥有的各种资产与债权人、所有者之间的静态关系，体现了会计三要素之间的内在联系。

【例题·单选题】企业最基本的会计等式是（ ）。

A.资产＝负债＋所有者权益

B.收入－费用＝利润

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）

[答疑编号4022030103]

『正确答案』A

『答案解析』资产＝负债＋所有者权益是企业最基本的会计等式。

【例题·判断题】“资产＝负债＋所有者权益”体现了企业资金运动过程中某一特定时期的资产分布和权益构成。（ ）

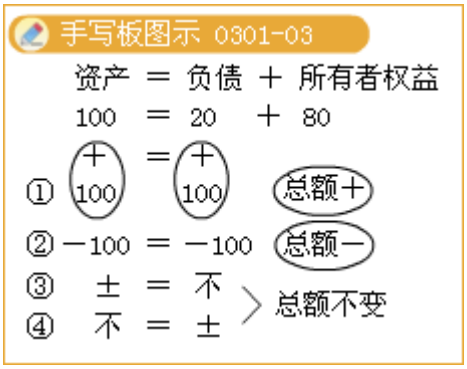
[答疑编号4022030104]

『正确答案』×

『答案解析』“资产＝负债＋所有者权益”体现了企业资金运动过程中某一特定日期的资产分布和权益构成。

四、经济业务对会计等式的影响

1.第一种情况，不考虑收入和费用时会计等式的恒等关系。



归纳起来不外乎以下四种情况：

（1）会计等式的左右两边的两个要素项目同时增加，会计等式保持恒等关系；

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

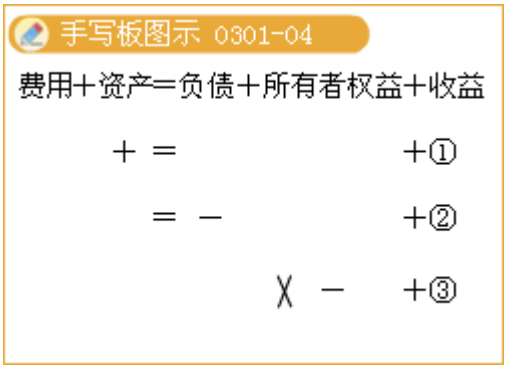
【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

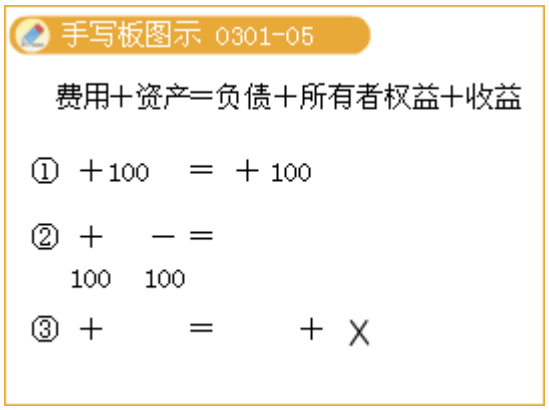
（2）会计等式的左右两边的两个要素项目同时减少，会计等式保持恒等关系；

（3）会计等式左边的两个要素项目一增一减，会计等式保持恒等关系。

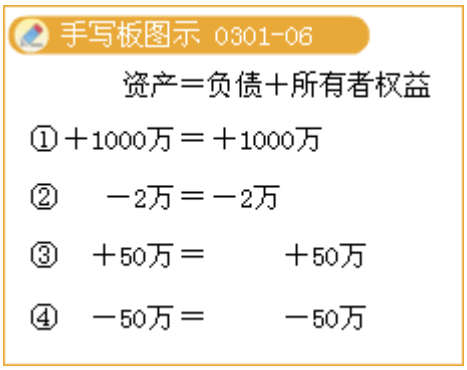
（4）会计等式右边的两个要素项目一增一减，会计等式保持恒等关系。

2.第二种情况，考虑收入和费用时会计等式的恒等关系。





【例3-1】甲公司从银行取得借款10 000 000元。——资产和负债要素同时等额增加



【例3－2】甲公司用银行存款归还所欠B公司的货款20 000元。——资产和负债要素同时等额减少

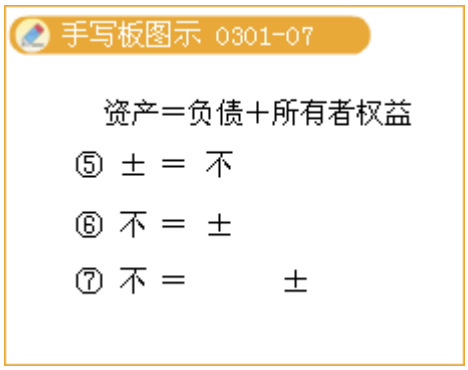
【例3－3】甲公司收到所有者追加的投资500 000元，款项存入银行。——资产和所有者权益要素同时等额增加

【例3－4】某投资者收回投资500 000元，甲企业以银行存款支付。——资产和所有者权益要素同时等额减少

【例3－5】1月15日，甲公司用银行存款80 000元购买一台设备，设备已交付使用。——资产要素内部项目等额有增有减，负债和所有者权益要素不变

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



【例3－6】甲公司向银行借入100 000元直接用于归还拖欠的货款。——负债要素内部项目等额有增有减，资产和所有者权益要素不变

【例3－7】甲公司经批准同意以资本公积10 000 000元转增实收资本。——所有者权益要素内部项目等额有增有减，资产和负债要素不变

【例3－8】甲公司宣告向投资者分配现金股利10 000 000元。——负债要素增加，所有者权益要素等额减少，资产要素不变

【例3－9】甲公司将应偿还给乙企业的账款100 000元转作乙企业对本企业的投资。——负债要素减少，所有者权益要素等额增加，资产要素不变

【例题·单选题】下列会计业务中，会使企业月末资产总额发生变化的是（ ）。

A.从银行提取现金　　B.购买原材料，货款未付

C.购买原材料，货款已付　　D.现金存入银行

[答疑编号4022030105]

『正确答案』B

『答案解析』选项ACD资产内部一增一减，资产总额不变。

【例题·单选题】以银行存款50 000元偿还企业前欠货款。这项经济业务所引起的会计要素变动情况属于（ ）。

A.一项资产与一项负债同时增加

B.一项资产与一项负债同时减少

C.一项资产增加，另一项资产减少

D.一项负债增加，另一项负债减少

[答疑编号4022030106]

『正确答案』B

『答案解析』以银行存款支付，银行存款减少；偿还前欠款，负债减少。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

【例题·判断题】发生资金退出企业的经济业务，会使资产和权益同时减少。（ ）

[答疑编号4022030107]

『正确答案』√

【例题·单选题】企业以银行存款偿还债务，表现为（ ）。

A.一项资产增加，另一项资产减少

B.一项负债增加，另一项负债减少

C.一项资产增加，另一项负债增加

D.一项资产减少，另一项负债减少

[答疑编号4022030108]

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

『正确答案』D

【例题·单选题】某公司购入机器一台共90 000元，机器已经投入使用，货款尚未支付。这项业务的发生，意味着（ ）。

A.资产增加90 000元，负债减少90 000元

B.资产增加90 000元，负债增加90 000元

C.资产减少90 000元，负债减少90 000元

D.资产减少90 000元，负债减少90 000元

[答疑编号4022030109]

『正确答案』B

『答案解析』购入机器设备，货款未付，引起资产、负债同时增加。

【例题·判断题】资产与负债和所有者权益实际上是企业所拥有的经济资源在同一时点上所表现的不同形式。 （ ）

[答疑编号4022030110]

『正确答案』√

第二节 复式记账

一、复式记账法

记账方法按记账方式的不同，分为单式记账法和复式记账法。

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。

复式记账法是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。

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相互联系的账户中同时登记。

2.由于每项经济业务发生后，都要以相等的金额在有关账户中进行登记。

复式记账法根据记账符号的不同，可分为借贷记账法、收付记账法和增减记账法三种。

在我国明确规定中国境内的所有企业都采用借贷记账法。

【例题·多选题】关于复式记账法，下列各观点中正确的有（ ）

A.以资产与权益平衡关系作为记账依据

B.不能全面系统地反映各会计要素的增减变动情况以及经济业务的来龙去脉

C.对于发生的每一项经济业务，都要在两个或两个以上相互联系的账户中同时登记

D.可以对账户记录的结果进行试算平衡，以便检查账户记录的正确性

[答疑编号4022030111]

『正确答案』ACD

『答案解析』复式记账法可以全面系统地反映各会计要素的增减变动情况以及经济业务的来龙去脉。

二、借贷记账法

（一）借贷记账法的概念

借贷记账法是以“借”和“贷”为记账符号的一种复式记账方法。

“借”、“贷”二字最初是从借贷资本家的角度来解释的，用来表示债权和债务的增减

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
变动，随着时间的推移，“借”、“贷”两字已逐渐失去了最初的含义，而演变成纯粹的记账符号。

（二）借贷记账法的记账符号

借贷记账法的记账符号是“借”和“贷”。

它们是账户的两个部分，分别代表左方和右方，即左方为借方，右方为贷方（左借右贷），这一规定适用于所有类型的账户。

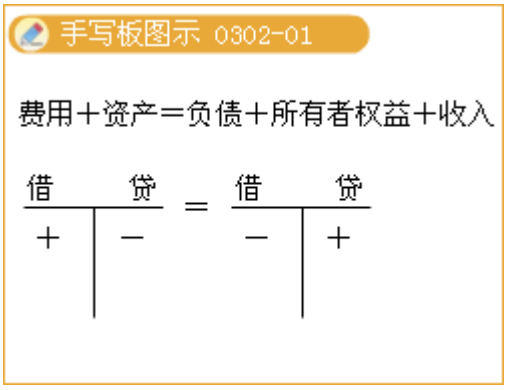
第一，代表账户中两个固定的部分。一切账户均需设借方和贷方以记录数量上的增减变化，其中，借方登记在左方，贷方登记在右方。

第二，与不同类型的账户相结合，分别表示增加或减少。借和贷本身不等于增或减，只有当其与具体类型的账户相结合后，才可以表示增加或减少。例如，对资产类账户来说，借表示增加，贷表示减少；对于负债类账户而言，正好相反，贷方表示增加，借方表示减少。

第三，表示余额的方向。通常，资产、负债和所有者权益类账户期末都会有余额。一般情况下，资产类账户的余额在借方，负债和所有者权益类账户的余额在贷方。

（三）借贷记账法的账户结构

账户的基本结构是左方为借方、右方为贷方。但哪一方登记增加，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。



费用＋资产＝负债＋所有者权益＋收入

注：等号左边的要素，账户的左方记增加；

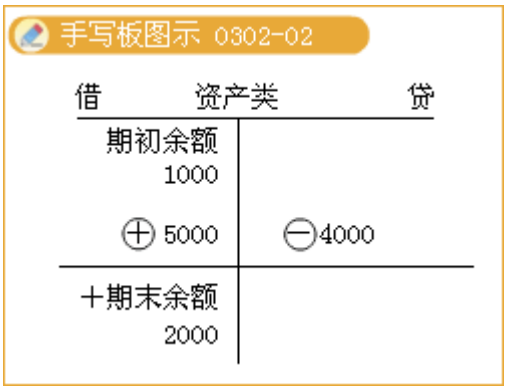
等号右边的要素，账户的右方记增加。

1.资产类

（1）借加、贷减，余额在增加方即借方。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



例如：库存现金期初1 000，增加5 000，减少4 000，期末余额2 000。

借方期初余额＋借方发生额－贷方发生额＝借末余额，即：1 000＋5 000－4 000＝2 000

（2）计算公式：

$$\text{借方期末余额}=\text{借方期初余额}+\text{借方本期发生额}-\text{贷方本期发生额}$$

【例题·单选题】应收账款账户的期初余额为借方2 000元，本期借方发生额8 000元，本期贷方发生额6 000元，该账户的期末余额为（ ）。

A.借方4 000元　　B.贷方8 000元

C.借方5 000元　　D.贷方5 000元

[答疑编号4022030201]

『正确答案』A

『答案解析』应收账款账户的期末余额=2 000+8 000-6 000=4 000元（借方）。

2.负债及所有者权益类

（1）贷加、借减，余额在贷方。

借	负债类账户	贷
负债减少额		负债的期初余额 负债增加额
		负债的期末余额

（2）计算公式：

$$\text{贷方期末余额}=\text{贷方期初余额}+\text{贷方本期发生额}-\text{借方本期发生额}$$

（3）丁字账 应付账款期初余额2 000，增加8 000，减少7 000，期末余额3 000。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·单选题】应付账款账户期初贷方余额为1000元，本期贷方发生额为5000元，本期借方发生额为3000元，该账户期末余额为（ ）。

A.借方1000元　　B.借方3000元

C.贷方1000元　　D.贷方3000元

[答疑编号4022030202]

『正确答案』D

『答案解析』应付账款期末余额=1 000+5 000-3 000=3 000元（贷方）。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

【例题·单选题】某单位“预收账款”账户的期初余额为150万元，本期贷方发生额为900万元，期末余额为60万元，则本期借方发生额为（ ）。

A.990万元　　B.810万元

C.1110万元　　D.690万元

[答疑编号4022030203]

『正确答案』A

『答案解析』预收账款本期借方发生额=900+150-60=990（万元）。

【例题·单选题】所有者权益类账户的期末余额根据（ ）计算。

A.借方期末余额＝借方期初余额+借方本期发生额-贷方本期发生额

B.借方期末余额＝借方期初余额+借方本期发生额-贷方本期发生额

C.贷方期末余额＝贷方期初余额+贷方本期发生额-借方本期发生额

D.贷方期末余额＝贷方期初余额+借方本期发生额-贷方本期发生额

[答疑编号4022030204]

『正确答案』C

『答案解析』所有者权益类账户贷加、借减，余额在贷方。

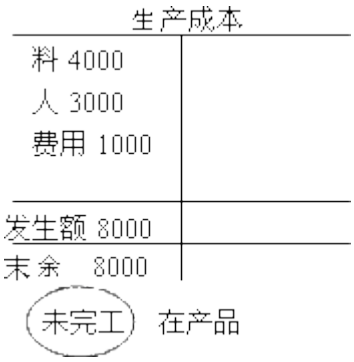
3.成本类

成本的增加记录在账户的借方，成本的减少记录在账户的贷方，期末余额一般在借方。

借方期末余额＝借方期初余额＋借方本期发生额－贷方本期发生额

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



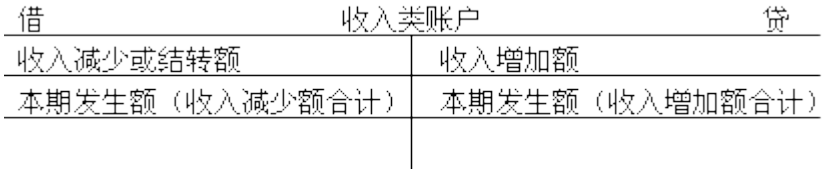
【提示】生产成本和劳务成本一般情况下有余额，制造费用一般无余额。

4.损益类

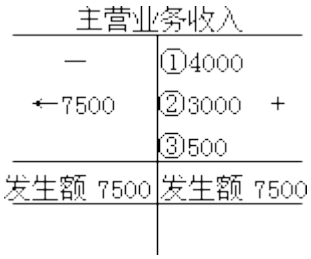
（1）收入类

收入的增加记录在账户的贷方，收入的减少记录在账户的借方，期末本期发生的收入增加额减去本期发生的减少额的差额转入所有者权益类有关账户（本年利润），期末无余额。

①贷加、借减，期末一般无余额。



②丁字账



【例题·判断题】收入类账户的增加额记在账户的贷方，减少额记入账户的借方，平时的余额记在账户的贷方，期末结账后一般无余额。（ ）

[答疑编号 4022030205]

『正确答案』√

（2）费用类会计账户的结构

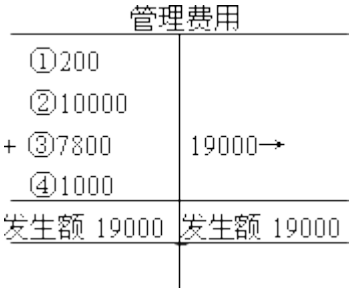
费用的增加记录在账户的借方，费用的减少记录在账户的贷方，期末本期发生的费用增加额减去本期发生的费用减少额的差额转入所有者权益类有关账户（本年利润），期末一般无余额。

（1）借加、贷减，期末一般无余额。

（2）丁字账

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



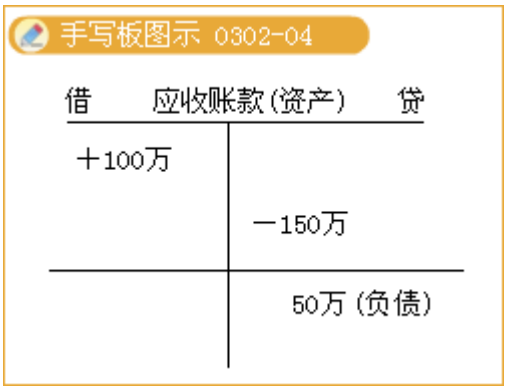
账户结构总结：

第一，对每一个账户来说，期初余额只可能在账户的一方：借方或贷方。

第二，如果期末余额与期初余额的方向相同，说明账户的性质未变；如果期末余额与期初余额方向相反，则说明账户的性质已发生改变。

例如：“应收账款”是资产类账户，期初余额一般在借方，反映期初尚未收回的账款。如果应收账款期末余额仍在借方，则反映期末尚未收回的账款，仍为资产性质的账户；

如果期末余额出现在贷方，说明本期多收了，多收部分就转化成预收账款，变成负债性质的账户了。



第三，对于收入、费用类账户，由于这类账户的本期发生额在期末结账时都要转入本年利润类账户，所以一般无期初、期末余额。

【例题·多选题】负债类账户的记账规则是（ ）。

A.增加记借方　　B.增加记贷方

C.减少记借方　　D.减少记贷方

[答疑编号 4022030206]

『正确答案』BC

『答案解析』负债类账户贷方登记增加，借方登记减少。

【例题·多选题】借贷记账法下，可以在账户借方登记的是（ ）。

A.资产的增加　　B.负债的减少

C.收入的减少　　D.费用的减少

[答疑编号 4022030207]

『正确答案』ABC

『答案解析』账户借方登记资产、成本、费用的增加；负债、所有者权益、收入的减少。

【例题·单选题】费用类账户贷方登记的是期末结转入（ ）账户的数额。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群 108645916 交流。[立即联系我们]

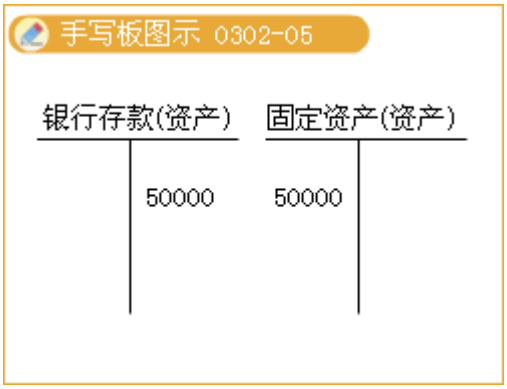
【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

A.生产成本　　B.主营业务成本
C. 本年利润　　D.主营业务收入
[答疑编号4022030208]
『正确答案』C
『答案解析』费用类账户期末结转到本年利润账户中。

【例题·多选题】下列账户中，期末余额应在贷方的是（　）。
A.预收账款
B.预付账款
C.应收账款
D.应付账款
[答疑编号4022030209]
『正确答案』AD
『答案解析』选项BC属于资产类科目，期末余额一般在借方。

【例题·单选题】下列各项表述中，不正确是的（　）
A.资产类账户的期末余额＝期初余额＋本期借方发生额－本期贷方发生额
B.负债类账户的期末余额＝期初余额＋本期借方发生额－本期贷方发生额
C.权益类账户的期末余额＝期初余额＋本期贷方发生额－本期借方发生额
D.负债＝资产－所有者权益
[答疑编号4022030210]
『正确答案』B
『答案解析』负债类账户的期末余额＝期初余额＋本期贷方发生额－本期借方发生额。

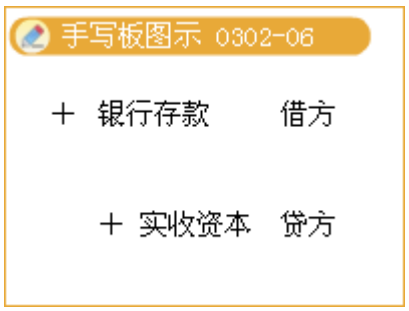
（四）借贷记账法的记账规则
有借必有贷，借贷必相等：记录一个账户的借方，同时必须记录另一个账户或几个账户的贷方；记录一个账户的贷方，同时必须记录另一个或几个账户的借方。记入借方的金额与记入贷方的金额必须相等。
【例3-12】企业使用银行存款50 000元购买固定资产。
[答疑编号4022030211]



【例3-10】企业收到投资者投入现金60 000元存入银行。
[答疑编号4022030212]

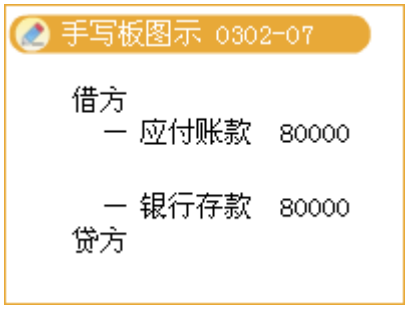
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



【例3-11】企业用银行存款偿还应付账款80 000元。

[答疑编号4022030213]



提醒：业务中的借贷表示的内容不一定是一加一减，也可能是同加或同减。

（1）经济业务引起等式一方要素内部发生变化时，借贷的内容是一增一减。如上例12。

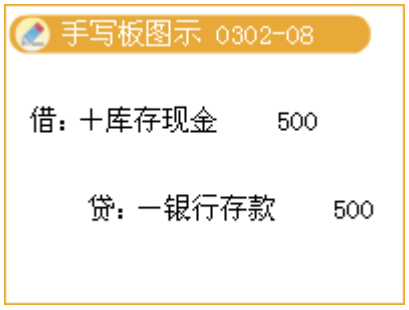
（2）经济业务引起等式两方要素同时发生变化时，借贷的内容同增或同减。如上例10，例11。

（五）会计科目的对应关系和会计分录

1.会计分录

会计分录简称分录，是按照复式记账法的要求，对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称及其金额的一种记录。

如：提现500元。



（1）格式：

第一，按照国际惯例，每一会计分录都是借方在上，贷方在下。

第二，为了便于识别，每一会计分录都是借方在左，贷方在右。或者说，贷方记账符号、账户、金额都要比借方退后一格。

（2）编制：

【例3-10】企业收到投资者投入现金60 000元存入银行。

[答疑编号4022030214]

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

『正确答案』

借：银行存款　　60 000

　　贷：实收资本　　60 000

【例3-11】企业用银行存款偿还应付账款80 000元。

[答疑编号4022030215]

『正确答案』

借：应付账款　　80 000

　　贷：银行存款　　80 000

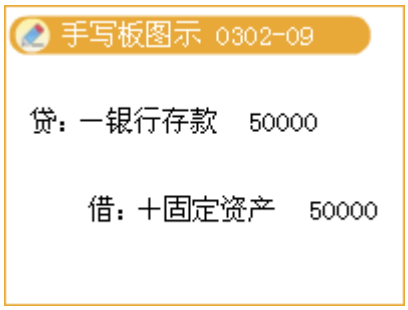
【例3-12】企业使用银行存款50 000元购买固定资产。

[答疑编号4022030216]

『正确答案』

借：固定资产　　50 000

　　贷：银行存款　　50 000



（3）分录三要素：

①账户的名称，即会计科目；

②记账方向的符号，即借方或贷方；

③记录的金额。

（4）分类：

一贷多借：

借：银行存款　　2 000

借：库存现金　　100

　　贷：短期借款　　2 100

一借多贷：

借：银行存款　　23 400

　　贷：主营业务收入　　20 000

　　贷：应交税费——应交税费（销项税额）　3 400

多借多贷：

借：银行存款　　23 000

借：应收账款　　400

　　贷：主营业务收入　　20 000

　　贷：应交税费——应交税费（销项税额）　3 400

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

2.会计科目的对应关系

指按照借贷记账法的记账规则记录经济业务时，在两个或两个以上有关科目之间形成的

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
应借、应贷相互对照关系。对每项经济业务记录所形成的这种“借”记科目和“贷”记科目之间的联系，称为会计科目（账户）的对应关系，存在着这种对应关系的会计科目（账户）称为对应科目（账户）。

【例题·多选题】经济业务发生后，一般可以编制的会计分录是（ ）。

A.多借多贷　　B.一借多贷

C.多借一贷　　D.一借一贷

[答疑编号4022030217]

『正确答案』ABCD

【例题·多选题】会计分录的内容包括（ ）。

A.经济业务内容摘要　　B.账户名称

C.经济业务发生额　　D.应借应贷方向

[答疑编号4022030218]

『正确答案』BCD

『答案解析』经济业务内容摘要属于记账凭证的内容。

【例题·多选题】关于会计分录，下列各观点中正确的有（ ）。

A.一笔会计分录主要包括三个要素：会计科目、记账方向的符号、金额

B.一借一贷的会计分录为简单会计分录

C.一借多贷、多借一贷、多借多贷的会计分录为复合会计分录

D.可以把反映不同类型经济业务的不相关联的简单会计分录合并而编制多借多贷的复合分录

[答疑编号4022030219]

『正确答案』ABC

（六）借贷记账法的试算平衡

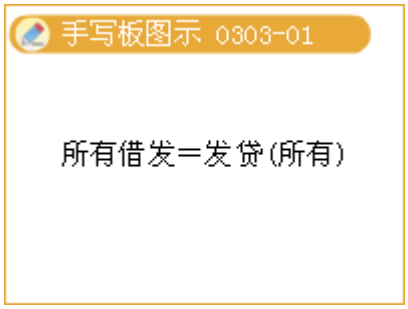
1.试算平衡的含义

试算平衡就是指根据**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。

2.试算平衡的分类

试算平衡的方法包括**发生额试算平衡**和**余额试算平衡**两种。

（1）发生额试算平衡法



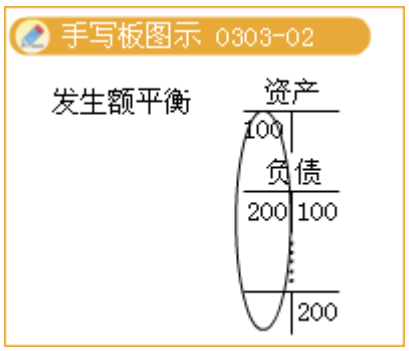
①公式：**所有账户借发＝所有账户贷发**

$$\text{全部账户本期借方发生额合计} = \text{全部账户本期贷方发生额合计}$$

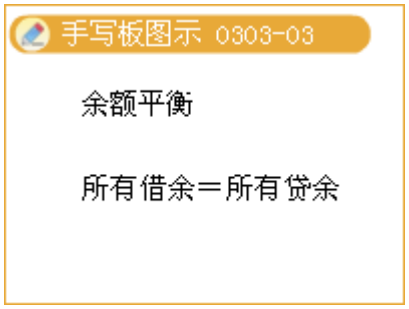
②依据：“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则

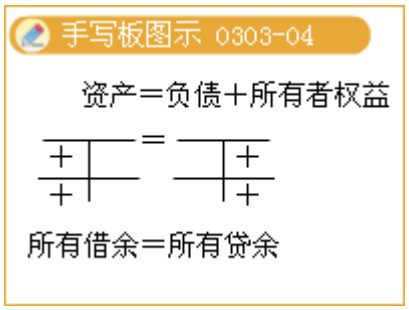
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



（2）余额试算平衡法





①公式：借余＝贷余 “所有账户”

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

②依据：会计基本等式的恒等关系----“资产=负债+所有者权益”的恒等关系

3. 试算平衡表的编制

【例 3-14】甲有限责任公司（简称甲公司）2010 年 4 月份发生以下经济业务（所有科目的期初余额均为已知条件）：

（1）4 月 5 日获得乙公司追加投资 100 000 元，存入开户银行。

（2）4 月 8 日，甲公司向供应商购入原材料一批，价值 20 000 元，货款暂欠，材料已验收入库。

（3）4 月 15 日甲公司以银行存款支付上月所欠购原材料款 10 000 元。

（4）投资者丙收回投资 100 000 元，用银行存款向其支付。

（5）4 月 21 日，从银行提取现金 2 000 元备用。

（6）4 月 28 日向工商银行借入一年期借款 20 000 元用于归还前欠材料款。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

（7）经批准企业用盈余公积50 000元转增资本。

（8）以盈余公积10 000元向所有者分配现金股利。

（9）经批准将企业原发行的10 000元应付债券转为实收资本。

[答疑编号4022030301]

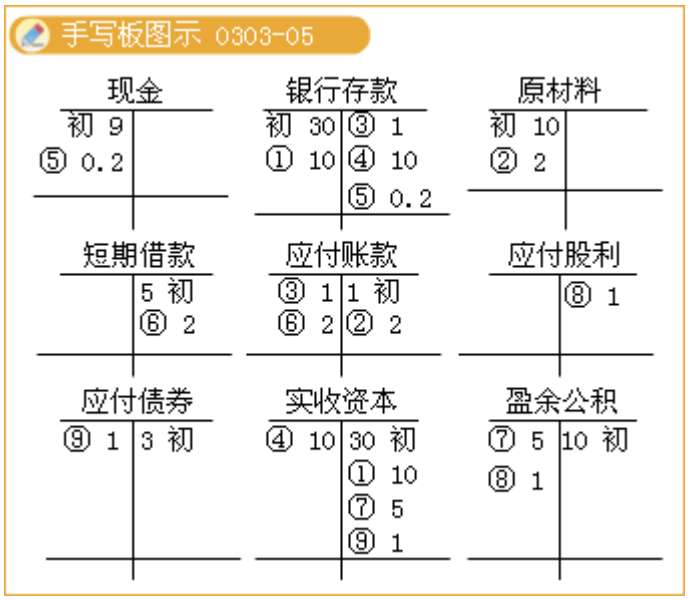


表3.2　　本期发生额试算平衡表

2010年4月30日　　单位：元

会计科目	本期发生额	
	借方	贷方
库存现金	⑤2 000	
银行存款	①100 000	③10 000；④100 000；⑤2 000
原材料	②20 000	
短期借款		⑥20 000
应付账款	③10 000；⑥20 000	②20 000
应付股利		⑧10 000
应付债券	⑨10 000	
实收资本	④100 000	
盈余公积	⑦50 000；⑧10 000	①100 000；⑦50 000；⑨10 000
合计	322 000	322 000

4.结论

（1）必须保证所有账户的余额均已记入试算平衡表。

（2）如果试算平衡表借贷不相等，肯定账户记录有错误，应认真查找，直到实现平衡为止。

（3）**即便实现了试算平衡，也不能说明账户记录绝对正确，因为有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。例如：**

①**漏记**某项经济业务，将使本期借贷双方的发生额发生等额减少，借贷仍然平衡；

②**重记**某项经济业务，将使本期借贷双方的发生额发生等额虚增，借贷仍然平衡；

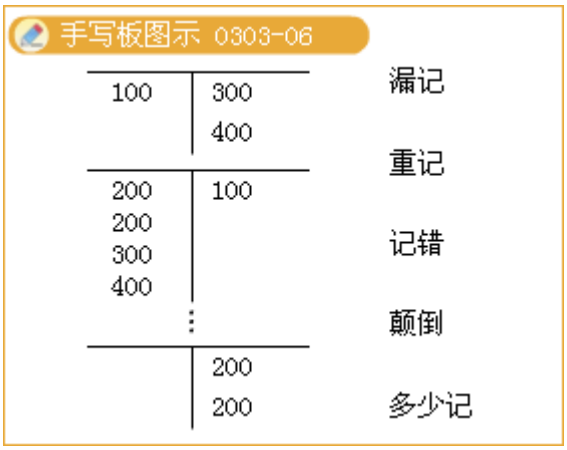
③某项经济业务**记错**有关账户，借贷仍然平衡；

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

④某项经济业务在账户记录中，**颠倒**了记账方向，借贷仍然平衡；

⑤借方或贷方发生额中，偶然发生**多记少记并相互抵消**，借贷仍然平衡等。



【例题·多选题】用公式表示试算平衡关系，正确的是（ ）。

A.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

B.全部账户本期借方期末余额合计＝全部账户本期贷方期末余额合计

C.负债类账户借方发生额合计＝负债类账户贷方发生额合计

D.全部账户本期借方期初余额合计＝全部账户本期贷方期初余额合计

[答疑编号 4022030302]

『正确答案』ABD

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

【例题·判断题】资产类账户进行期末试算平衡时，全部资产类账户的本期借方发生额合计必须等于其本期贷方发生额合计。（ ）

[答疑编号 4022030303]

『正确答案』×

『答案解析』进行试算平衡时，是指全部借方的发生额=全部贷方的发生额，并不是某一部分。

【例题·判断题】编制试算平衡表时，也应包括只有期初余额而没有本期发生额的账户。（ ）

[答疑编号 4022030304]

『正确答案』√

【例题·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 4022030305]

『正确答案』√

【例题·判断题】根据发生额试算平衡法进行试算平衡，如果试算结果是平衡的，证明记入各账户的发生额是完全正确的。（ ）

[答疑编号 4022030306]

『正确答案』×

『答案解析』即便实现了试算平衡，也不能说明账户记录绝对正确，因为有些错误并不会影响借贷双方的平衡关系。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

三、总分类账户与明细分类账户的平行登记

（一）总分类账户与明细分类账户的关系

例如：应收账款总账与明细账

应收账款——张三 100

——李四 200

——王五 300

——赵六 400

总分类账户是对所属明细分类账户的总括，对其所属明细分类账户具有统驭控制作用；明细分类账户是对其总分类账户的细分，对总分类账户具有补充说明作用。

总分类账户登记的金额与其所属明细分类账户登记的金额合计应当相等。

【例题·多选题】关于总分类会计科目与明细分类会计科目表述正确的是（ ）。

A.明细分类会计科目概括地反映会计对象的具体内容

B.总分类会计科目详细地反映会计对象的具体内容

C.总分类会计科目对明细分类会计科目具有控制作用

D.明细分类会计科目是对总分类会计科目的补充和说明

[答疑编号4022030307]

『正确答案』CD

『答案解析』总分类账户是对所属明细分类账户的总括，对其所属明细分类账户具有统驭控制作用；明细分类账户是对其总分类账户的细分，对总分类账户具有补充说明作用。

（二）总分类账户与明细分类账户的平行登记

所谓平行登记，是指对所发生的每一项经济业务都要以**会计凭证**为依据，一方面记入有关总分类账户，另一方面也要记入有关总分类账户所属明细分类账户。

平行登记要求：

1.所依据会计凭证相同（依据相同）

对发生的交易或事项计入总分类账户及其所属明细分类账户时，所依据的会计凭证相同。虽然登记总分类账户及其所属明细分类账户的直接依据不一定相同，但原始依据是相同的。

2.借贷方向相同（方向相同）

总分类账户记入借方，明细分类账户也记入借方；总分类账户记入贷方，明细分类账户也记入贷方。

3.所属会计期间相同（期间相同）

对每项经济业务在记入总分类账户和明细分类账户过程中，可以有先有后，但必须在同一会计期间全部登记入账。

4.计入总分类账户的金额与计入其所属明细分类账户的金额合计相等（金额相等）

总分类账户本期发生额与其所属明细分类账户本期发生额合计相等；

总分类账户期初余额与其所属明细分类账户期初余额合计相等；

总分类账户期末余额与其所属明细分类账户期末余额合计相等。

【例题·单选题】某企业在“原材料”总分类账户下开设了“甲材料”，“乙材料”和“丙材料”3个明细账户。本月“原材料”总分类账户的贷方发生额为2500万元，“甲材料”明细分类账户贷方发生额为850万元，“乙材料“明细分类账户的贷方发生额为730万元，则本月”丙材料“明细分类账户的贷方发生额应当是（ ）。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

A.2620万元　　B.2380万元
C.920万元　　D.4080万元
[答疑编号4022030308]
『正确答案』C

【例题·判断题】总账与明细账的平行登记中，“期间相同”是指对发生的经济业务在同一天登记总账与明细账。（　）
[答疑编号4022030309]
『正确答案』×
『答案解析』期间相同，是指在计入总分类账户和明细分类账户过程中，可以有先有后，但必须在同一会计期间，并不是指必须在同一天。

【例题·多选题】平行登记法下总账与其所属明细账之间在数量存在的勾稽关系是（　）。
A.总账账户的期初余额＝所属明细账户期初余额合计
B.总账账户的本期借方发生额＝所属明细账户本期借方发生额合计
C.总账账户的本期贷方发生额＝所属明细账户本期贷方发生额合计
D.总账账户的期末余额＝所属明细账户期末余额合计
[答疑编号4022030310]
『正确答案』ABCD

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第四章　会计凭证

第一节　会计凭证的概述

一、会计凭证的概念和种类

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**。通过填制或取得会计凭证，可以明确经济责任。

按照**编制的程序和用途**不同，分为**原始凭证和记账凭证**。

二、会计凭证的作用

1.记录经济业务，提供记账依据。——记录经济业务
2.明确经济责任，强化内部控制。——签字盖章、传递
3.监督经济活动，控制经济运行。——审核合法合理

【例题·单选题】（　）是记录经济业务，明确经济责任，作为登账依据的书面证明。
A.会计要素
B.会计账户
C.会计凭证
D.会计报表
[答疑编号4022040101]
『正确答案』C

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·单选题】会计凭证按其（ ）不同，分为原始凭证和记账凭证。

A.填制人员和程序

B.填制程序和方法

C.填制格式和手续

D.填制程序和用途

[答疑编号 4022040102]

『正确答案』D

『答案解析』按照填制程序和用途不同，分为原始凭证和记账凭证。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第二节 原始凭证

原始凭证的概念：原始凭证又称单据，是在**经济业务发生或完成时**取得或填制的，用以记录或证明经济业务的发生或完成情况的文字凭据。

凡是不能证明经济业务已经完成的文件或证明，也不能作为会计核算的依据。如：经济合同、材料请购单、生产通知单。（多选）

一、原始凭证的种类

（一）按照**来源不同**分类

1.**自制原始凭证**。指由本单位内部经办业务的部门和人员（注：可以不是会计），在执行或完成某项经济业务时**自行填制的、仅供本单位内部使用**的原始凭证。

例如：收料单、领料单、工资发放明细表、出库单。（多选）

2.**外来原始凭证**：指在经济业务发生或完成时，从其他单位或个人直接取得的原始凭证。

要点1：**都是一次凭证**。

例如：购货发票、飞机和火车的票据、银行收付款通知单。

提示：

都是：无论是自制的还是外来的原始凭证，都是用来证明经济业务已经完成，并用以作为会计核算的原始资料。

【例题·多选题】下列属于原始凭证的有（ ）。

A.银行收付款通知单

B.入库单

C.生产通知单

D.经济合同

[答疑编号 4022040103]

『正确答案』AB

『答案解析』选项C和D属于会计档案。

（二）按照格式不同分类

1.通用凭证。统一印制、具有统一格式、具有统一使用方法。如全国通用的火车票、专用发票等。

2.专用凭证。专用凭证是指由本单位自行印制、仅在本单位内部使用的原始凭证。

（三）按照填制手续及内容不同分类

1.一次凭证。指一次填制完成、只记录一笔经济业务的原始凭证。领料单、收料单都是一次性凭证。

2.累计凭证。指在一定时期内**多次记录**发生的**同类型**经济业务的原始凭证。

要点1：累计凭证是**多次有效**的原始凭证。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

要点2：工业企业用的**限额领料单**就是一种典型的累计凭证。

要点3：特点是在一张凭证内可以连续登记相同性质的业务，随时结出累计数及结余数，并按照费用限额进行费用控制，期末按实际发生额记账。

3.汇总凭证。汇总凭证也称原始凭证汇总表：指对一定时期内反**映经济业务内容相同的若干张原始凭证**，按照一定标准综合填制的原始凭证。

如**工资汇总表、耗用材料总表**等就是汇总凭证。（多选）

【例题·判断题】“发出材料汇总表”属于累计原始凭证。（ ）

[答疑编号4022040104]

『正确答案』×

『答案解析』“发出材料汇总表”属于汇总凭证。

【例题·多选题】下列原始凭证中，属于自制原始凭证的有（ ）。

A.收料单

B.发出材料汇总表

C.购货发票

D.工资发放明细表

[答疑编号4022040105]

『正确答案』ABD

二、原始凭证的基本内容

（一）基本内容

原始凭证所**包括的基本内容通常称为凭证要素**，主要有：

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。

【例题·多选题】原始凭证应具备的基本内容是（ ）。

A.填制日期　　B.经济业务涉及的会计科目

C.经济业务的内容　D.所附原始凭证的张数

[答疑编号4022040106]

『正确答案』AC

『答案解析』选项B和D属于记账凭证应具备的基本内容。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

三、原始凭证的填制要求

（一）基本要求

1.记录要真实。

2.内容要完整。

3.手续要完备。

自制的原始凭证，应有**经办人员和经办单位负责人**的签名或盖章；

从外单位取得的原始凭证，除某些特殊的外来原始凭证如火车票、汽车票外，必须盖有

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
填制单位的公章或财务专用章，没有公章或财务专用章的原始凭证应视为无效凭证，不能作为编制记账凭证的依据；

从个人处取得的原始凭证，必须有填制人员的签名或签章。

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，付款人不能自己证明自己已付出款项；

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，以避免重收重付。

4. 书写要清楚、规范。

不得使用未经国务院公布的简化字。

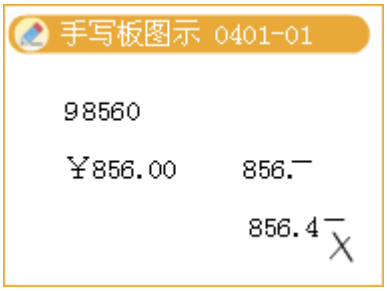
大小写金额必须相符且填写规范。（注：大小写金额不一致，并非按大写金额入账，而是此凭证无效。）

原始凭证的填制，除需要复写的外，必须用钢笔或碳素笔书写。

小写：

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。

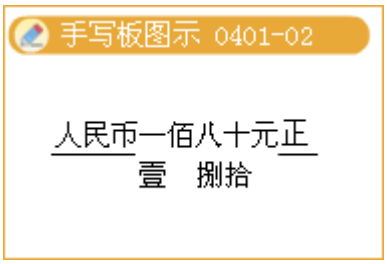
在金额数字一律填写到角、分，**无角、分的，写“00”或符号“—”；有角无分的，分位用“0”，不得用符号“—”。**



大写：

大写金额前未印有“人民币”字样的，应加写“人民币”三个字，“人民币”字样和大写金额之间不得留有空白。

大写金额到元或角为止的，后面要写“整”或“正”字。如小写金额￥1 008.00，大写金额应写成“壹仟零捌元整”。



5. 编号要连续。**预定编号，加盖作废戳记，不得撕毁。**（判断）

6. 不得涂改、刮擦、挖补。**原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或更正**，更正处应当加盖其单位印章。**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**。

7. 填制要及时。

【例题·判断题】从外单位取得的原始凭证，可以没公章，但必须有经办人员的签名或盖章。（ ）

[答疑编号 4022040107]

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

『正确答案』×

【例题·多选题】填制原始凭证时，符合书写要求的是（ ）。

A.阿拉伯金额数字前面应当填写货币币种符号

B.币种符号与阿拉伯金额之间不得留有空白

C.大写金额有分的，分字后面要写“整”或“正”字

D.大写金额要以用阿拉伯字代替

[答疑编号 4022040108]

『正确答案』AB

【例题·多选题】在原始凭证上书写阿拉伯数字，正确的是（ ）。

A.所有以元为单位的，一律填写到角分

B.无角分的，角位和分位可写“00”，或者符号“—”

C.有角无分的，分位应当写“0”

D.有角无分的，分位也可以用符号“—”代替

[答疑编号 4022040109]

『正确答案』ABC

『答案解析』选项D中有角无分的，分位写“0”，不得用符号“—”。

（二）自制原始凭证的填制要求

1100084140 北京增值税专用发票 № 00739699

记账联 开票日期：2009年7月10日

购货单位	名称：北京大基股份有限公司 纳税人识别号：110108884563217 地址、电话：北京市海淀区知春路12号010-88098745 开户行及帐号：建行知春路支行02003171911515123345							密码区	
货物或应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额		
橡胶颗粒	88-2	吨	100	180.00	18000.00	17%	3060.00		
合计					¥18000.00		¥3060.00		
价税合计（大写）	⊗贰万壹仟零陆拾元整				（小写）¥21060.00				
销货单位	名称：北京东大股份有限公司 纳税人识别号：110108885649821 地址、电话：北京市海淀区学院路1号010-88012345 开户行及帐号：建行花园路支行02003171944576543 21							备注	北京东大股份有限公司 110007236811525 发票专用章

收款人： 复核： 开票人：林利

（三）外来原始凭证的填制要求

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

四、原始凭证的审核内容

（一）6性

真实性——凭证真实、业务真实

合法性、合理性

完整性——形式上审核

正确性——形式上审核

及时性——当月入账。

（二）处理

1.对于完全符合要求的原始凭证，应及时据以编制记账凭证入账；

2.对于真实、合法、合理但内容不够完整、填写有错误的原始凭证，应退回给有关经办人员，由其负责将有关凭证补充完整、更正错误或重开后，再办理正式会计手续；

3.对于不真实、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。

五、原始凭证错误的更正

1.原始凭证所记载的各项内容均不得涂改。随意涂改的原始凭证即为无效凭证，不能作为填制记账凭证或登记会计账簿的依据。

2.原始凭证记载内容有错误的，应当由开具单位重开或更正，并在更正处加盖出具凭证单位印章。

3.原始凭证金额出现错误的，不得更正，只能由原始凭证开具单位重新开具。

4.原始凭证开具单位应当依法开具准确无误的原始凭证。对于填制有误的原始凭证，负有更正和重新开具的法律义务，不得拒绝。

【例题·单选题】对金额有错误的原始凭证，正确的做法是（ ）。

A.由出具单位在原始凭证上更正

B.由出具单位在原始凭证上更正，并加盖出具单位印章

C.由出具单位重开

D.本单位代替出具单位进行更正

[答疑编号4022040201]

『正确答案』C

『答案解析』原始凭证金额出现错误的，不得更正，只能由原始凭证开具单位重新开具。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·多选题】原始凭证审核的内容包括（ ）。

A.经济业务内容是否真实

B.会计科目使用是否正确

C.应借应贷方向是否正确

D.经济业务是否有违法乱纪行为

[答疑编号 4022040202]

『正确答案』AD

『答案解析』选项BC属于记账凭证审核的内容。

【例题·判断题】会计人员对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告。（ ）

[答疑编号 4022040203]

『正确答案』√

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第三节 记账凭证

记账凭证的概念：记账凭证又称记账凭单，是**会计人员**根据**审核无误**的原始凭证按照经济业务事项的内容加以归类，并据以确定**会计分录**后所填制的会计凭证，它**是登记账簿的直接依据**。

一、记账凭证的种类

（一）按经济业务的内容不同分类——收款凭证、付款凭证和转账凭证三种

1.收款凭证。

收款凭证是指用于记录**库存现金和银行存款**收款业务的会计凭证。它是根据有关库存现金和银行存款收入业务的原始凭证编制的。收款凭证又可以分为库存现金收款凭证和银行存款收款凭证两种。

2.付款凭证。付款凭证是指用于记录**库存现金和银行存款付款业务**的会计凭证。它是根据有关库存现金和银行存款付出业务的原始凭证填制的。付款凭证，又可以分为库存现金付款凭证和银行存款付款凭证两种。

3.转账凭证。转账凭证是指用于记录**不涉及库存现金和银行存款业务**的会计凭证。它是根据不涉及库存现金和银行存款收付的有关转账业务的原始凭证填制的。

记账依据比较：

收款凭证和付款凭证，是登记现金日记账、银行存款日记账、明细分类账和总分类账等有关账簿的依据。（多选）

转账凭证是登记明细分类账和总分类账等有关账簿的依据。

通用记账凭证：

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（不具体区分收付转三类，其格式和填制方法与转账凭证相同），记录发生的各种经济业务。

【例题·单选题】如果企业规模较小、经济业务数量和收付款业务较少，可以采用（ ）。

A.专用记账凭证

B.通用记账凭证

C.复式记账凭证

D.单式记账凭证

[答疑编号 4022040204]

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

『正确答案』B

（二）按照填列方式分类——复式记账凭证和单式记账凭证

二、记账凭证的基本内容

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.经济业务事项所涉及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。

三、记账凭证的编制要求

（一）基本要求

1.记账凭证各项内容必须完整。

2.记账凭证应连续编号（按月）。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。

3.记账凭证的书写应清楚、规范。相关要求同原始凭证。

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**填制在一张记账凭证上。（多选、判断）

5.**除结账和更正错误的记账凭证可以不附原始凭证外，其他记账凭证必须附有原始凭证。**（多选、判断）

6.填制记账凭证时若发生错误，应当重新填制。已登记入账的记账凭证（后面讲解）。

7.记账凭证填制完经济业务事项后，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。**

【例题·单选题】填制记账凭证时，错误的做法是（ ）。

A.根据每一张原始凭证填制

B.根据若干张同类原始凭证汇总填制

C.将若干张不同内容和类别的原始凭证汇总填制在一张记账凭证上

D.根据原始凭证汇总表填制

[答疑编号4022040301]

『正确答案』C

【例题·单选题】可以不附原始凭证的记账凭证是（ ）。

A.更正错误的记账凭证

B.从银行提取现金的记账凭证

C.以现金发放工资的记账凭证

D.职工临时性借款的记账凭证

[答疑编号4022040302]

『正确答案』A

『答案解析』除结账和更正错误的记账凭证可以不附原始凭证外，其他记账凭证都必须附有原始凭证。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·判断题】根据规定，记账凭证必须附有原始凭证。但是，结账和更正错误的记账凭证可以不附原始凭证。（ ）

[答疑编号 4022040303]

『正确答案』√

【例题·判断题】在记账凭证编制的基本要求中规定，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。（ ）

[答疑编号 4022040304]

『正确答案』√

（二）收款凭证的编制

【例题】新华公司2010年5月12日，收到丙公司的支付的上月购买商品的货款45 000元，存入银行。应编制收款凭证。

收款凭证

借方科目：银行存款　　2010年5月12日　　银收字第1号

摘　要	贷方科目		记账	金　额	附件1张
	一级科目	二级或明细科目			
收到丙公司欠款45 000元，存入银行	应收账款	丙公司	√	45 000	
合　计				¥45 000	

会计主管：×××　记账：×××　出纳：×××　审核：×××　制单：×××

（三）付款凭证的编制

【例题】2010年5月14日，用库存现金购买办公用品4 000元。应编制付款凭证。

付款凭证

贷方科目：库存现金　　2010年5月14日　　现付字第1号

摘　要	借方科目		记账	金　额	附件1张
	一级科目	二级或明细科目			
购办公用品支付库存现金4 000元	管理费用	办公费用		4 000	
合　计				¥4 000	

会计主管：×××　记账：×××　出纳：×××　审核：×××　制单：×××

提问：从银行提取现金500元，应编什么记账凭证。（银行存款付款凭证）

将现金送存银行600元，应编什么记账凭证。（库存现金付款凭证）

需要注意的是，**对于库存现金和银行存款之间的相互收付业务，即从银行提取现金或将现金存入银行的经济业务**，为了避免重复记账，按规定**只填制付款凭证，不填制收款凭证**。（判断）

【例题·单选题】将现金送存银行，应填制的记账凭证是（ ）。

A.库存现金收款凭证

B.库存现金付款凭证

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

C.银行存款收款凭证

D.银行存款付款凭证

[答疑编号4022040305]

『正确答案』B

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

（四）转账凭证的编制

【例】2010年5月31日，计提本月管理用固定资产的折旧金额60 000元。应编制转账凭证。

转账凭证

2010年5月31日　　转字第1号

摘　要	会计科目		记账	借方金额	贷方金额	附件1张
	一级科目	二级或明细科目				
计提本月管理用固定资产折旧金额60 000元	管理费用		√	60 000		
	累计折旧		√		60 000	
合　计				¥60 000	¥60 000	

会计主管：×××　　记账：×××　　审核：×××　　制单：×××

四、记账凭证的审核

1.内容是否真实。（原始凭证为依据）

2.项目是否齐全。

3.科目是否正确。

4.金额是否正确。

5.书写是否正确。

五、原始凭证和记账凭证区别

第一，填制**人员**不同。

原始凭证大多是由**本单位或外单位的业务经办人员**填制的，而记账凭证则**一律是由本单位的会计人员**填制的；

第二，填制**依据**不同。

原始凭证是根据已经发生或完成的**经济业务**填制的，而记账凭证则是根据经**审核后的原始凭证**填制的；

第三，填制**方式**不同。

原始凭证只是经济业务发生或完成情况的原始证明，而记账凭证则要依据会计科目对已经发生或完成的经济业务进行初步归类、整理；

第四，发挥**作用**不同。

原始凭证是填制**记账凭证**的依据，而记账凭证则是**登记会计账簿**的依据。

第四节　会计凭证的传递和保管

一、会计凭证的传递

会计凭证的传递是指从会计凭证的**取得或填制时起**至**归档保管**过程中，在单位内部有关

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
部门和人员之间的**传送程序**。

会计凭证的传递，应遵循内部控制制度的要求，使传递程序合理有效，同时尽量节约传递时间，减少传递的工作量。

会计凭证的传递一般包括**传递程序**和**传递时间**两个方面。

二、会计凭证的保管

1.会计凭证应定期装订成册，防止散失。

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。若**确实无法取得证明**的，如车票丢失，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.会计凭证封面应注明单位名称、凭证种类、凭证张数、起止号数、年度、月份、会计主管人员、装订人员等有关事项，会计主管人员和保管人员应在封面上签章。

3.会计凭证应加贴封条，防止抽换凭证。

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**。向外单位提供的原始凭证复制件，应在专设的登记簿上登记，并由提供人员和收取人员共同签名、盖章。（判断）

4.原始凭证较多时可**单独装订**。（原：归属记，记：附件另订）（判断）

5.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**，期满后应当移交本单位档案机构统一保管；未设立档案机构的，应当在会计机构内部指定专人保管。出纳人员不得兼管会计档案。（判断）

6.严格遵守会计凭证的保管期限要求，**期满前不得任意销毁**。（判断）

【例题·判断题】从外单位取得的原始凭证如果丢失，可由当事人写出详细情况，代作原始凭证。（ ）

[答疑编号4022040306]

『正确答案』×

【例题·多选题】每年装订完成的会计凭证，正确的保管方法有（ ）。

A.在年度终了后，可暂由会计机构保管一年

B.会计机构保管一年期满后，移交本单位档案机构统一保管

C.未设立档案机构的，应当在会计机构内部指定专人保管

D.出纳人员不得兼管会计档案

[答疑编号4022040307]

『正确答案』ABCD

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第五章 会计账簿

第一节 会计账簿的概述

一、会计账簿的概念

会计账簿（简称“账簿”）是指由**一定格式账页**组成的，以经过**审核的会计凭证**为依据，全面、系统、连续地**记录各项经济业务**的簿籍。

从外表形式上看——账页组成

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

从记录的内容看——记录各项经济业务

设置和登记账簿，是编制会计报表的基础，是连接会计凭证与会计报表的中间环节，在会计核算中具有重要意义，主要表现在：

1.通过账簿的设置和登记，可以记载、储存会计信息。

2.通过账簿的设置和登记，可以分类、汇总会计信息。

3.通过账簿的设置和登记，可以检查、校正会计信息。

4.通过账簿的设置和登记，可以编报、输出会计信息。

【例题·单选题】（ ）为编制会计报表提供依据。

A.填制和审核凭证

B.编制记账凭证

C.设置和登记账簿

D.编制会计分录

[答疑编号4022050101]

『正确答案』C

『答案解析』设置和登记账簿，是编制会计报表的基础，是连接会计凭证与会计报表的中间环节。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

二、会计账簿的分类

（一）账簿按用途分类（多选）

1.序时账簿。又称日记账，是按照经济业务发生或完成时间的先后顺序**逐日逐笔**进行登记的账簿。

2.分类账簿。分类账簿是对全部经济业务事项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。

总分类账簿：分类登记**全部**经济业务

明细分类账簿：分类登记**某一类**经济业务

3.备查账簿。简称备查簿，是对某些在序时账簿和分类账簿等主要账簿中都不予登记或登记不够详细的经济业务事项进行补充登记时使用的账簿。

不是根据会计凭证登记的账簿；

也没有固定的格式，它是用文字；

例如，**租入固定资产登记簿**。

备查账簿并非每个单位都应设置，只需根据各个单位的实际需要来设置和登记。（判断）

（二）账簿按账页格式分类

1.两栏式账簿。

2.三栏式账簿。

3.多栏式账簿。

4.数量金额式账簿。

（三）按外型特征分类（多选）

1.订本账。**启用之前**就已将账页装订在一起，并对账页**进行了连续编号的账簿**：

优点：可以避免账页散失，防止账页被抽换，比较安全。

缺点：同一账簿在同一时间只能由一人登记，这样不便于记账人员分工记账。

适用：**总分类账、现金日记账和银行存款日记账**。

2.活页账。在账簿登记完毕之前并不固定装订在一起，而是装在活页账夹中。特点是在使用过程中把账页平时存放在活页账夹内，随时可以取放，待年终才装订成册。

优点：可以根据实际需要增添账页，不会浪费账页，使用灵活，并且便于同时分工记账；

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

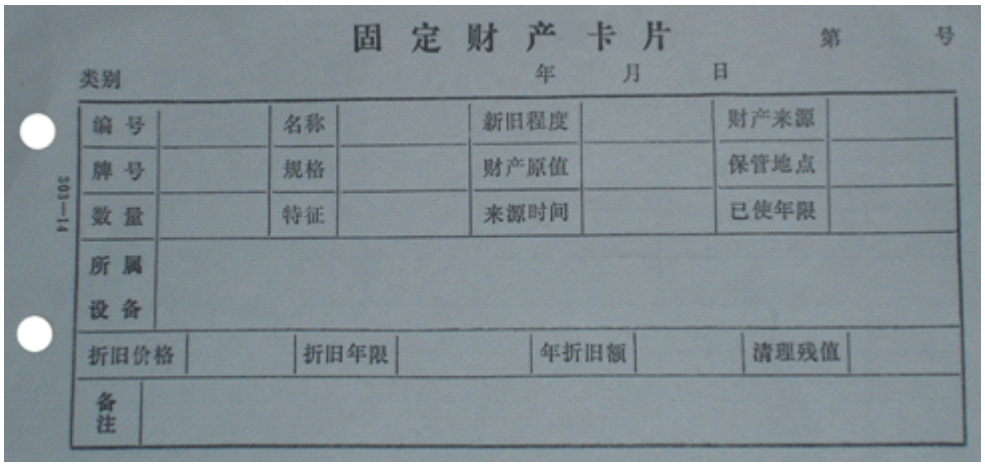
【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

缺点：账页容易散失和被抽换。

适用：一般**各种明细分类账**可采用活页账形式。

3.卡片账。

卡片账也是一种活页账，在我国，一般只对**固定资产明细账**采用卡片账形式。



固定财产卡片　　第　　号

类别　　年　月　日

编号		名称		新旧程度		财产来源	
牌号		规格		财产原值		保管地点	
数量		特征		来源时间		已使年限	
所属设备							
折旧价格		折旧年限		年折旧额		清理残值	
备注							

【例题·单选题】（　）是按照经济业务发生先后顺序，逐日逐笔登记经济业务的账簿。

A.序时账

B.分类账

C.明细账

D.备查账

[答疑编号4022050102]

『正确答案』A

【例题·单选题】账簿按（　）分为序时账、分类账和备查账。

A.用途

B.经济内容

C.外表形式

D.会计要素

[答疑编号4022050103]

『正确答案』A

『答案解析』账簿按用途可以分为序时账、分类账和备查账。

【例题·多选题】必须采用订本式账簿的有（　）　。

A.现金日记账

B.固定资产明细账

C.银行存款日记账

D.管理费用总账

[答疑编号4022050104]

『正确答案』ACD

『答案解析』现金日记账、银行存款日记账和总分类账必须用订本账。

【例题·判断题】使用订本账时，要为每一账户预留若干空白账页。（　）

[答疑编号4022050105]

『正确答案』√

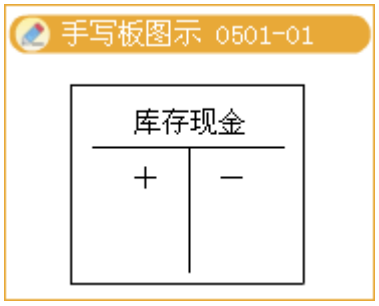
三、会计账簿与账户

（一）账户的概念与分类

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

1.概念：账户是根据会计科目设置的、具有一定格式和结构、用以分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

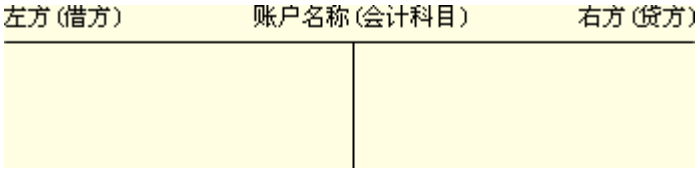


2.分类：与科目分类相同

总账：货币计量

明细账：货币以外，还可以实物或劳动计量单位来计量。

（二）账户的基本结构



内容：

1.账户的名称，即会计科目；

2.日期，即记载经济业务的日期；

3.凭证编号，即说明记载账户记录的依据；

4.摘要，即概括说明经济业务的内容；

5.增加方和减少方的金额及余额。

（三）账户的4个金额要素

1.要素

本期增加发生额。

本期减少发生额。

期初余额和期末余额。

通常，账户的本期期末余额就是下期的期初余额。

例如：期初1000元，发工资5000元，支付生活费4000元，余额2000元。

本期期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额＝本期期末余额

【例题·判断题】本期发生额是一个时点指标，它说明某类经济内容的增减变动情况。（ ）

[答疑编号4022050106]

『正确答案』×

『答案解析』本期发生额是一个时期数。

【例题·多选题】账户中各项金额的关系可用（ ）表示。

A.本期期末余额=期初余额+本期增加发生额一本期减少发生额

B.期初余额+本期增加发生额=本期期末余额+本期减少发生额

C.本期期末余额=本期增加发生额+本期减少发生额

D.本期期初余额=上期期末余额

[答疑编号4022050107]

『正确答案』ABD

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·多选题】下列说法中哪些说法是正确的（ ）。

A.账户的期末余额等于期初余额

B.余额一般与增加额在同一方向

C.账户的借方发生额等于贷方发生额

D.如果一个账户的左方记增加额，右方就记减少额

[答疑编号4022050108]

『正确答案』BD

『答案解析』选项A表述不严谨，应该是上期的账户的期末余额等于本期的期初余额。选项C应该为全部账户的借方发生额等于全部账户贷方发生额。

（四）账簿与账户的关系

账页就是账户的存在形式和载体。二者间的关系是形式和内容的关系。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则

一、会计账簿的基本内容

1.封面，主要标明账簿的名称。

2.扉页，主要用来标明会计账簿的使用信息。如科目索引、账簿启用登记表等

3.账页。

【例题·单选题】启用账簿时，不能在扉页上书写的是（ ）。

A.单位名称

B.账簿名称

C.账户名称

D.启用日期

[答疑编号4022050109]

『正确答案』C

『答案解析』账户名称应在账页中书写。

二、会计账簿的启用

账簿启用登记表

其内容包括：启用日期、账簿页数、记账人员和会计机构负责人、会计主管人员姓名，并加盖名章和单位公章。

启用**订本式账簿**应当从第一页开始到最后一页按顺序编定页数，**不得跳页、缺号**。

使用活页式账页应当按账户顺序编号，并须定期装订成册；装订后再按实际使用的账页顺序编定页码，另加目录，记明每个账户的名称和页次。

三、会计账簿的登记规则

1.准确完整

根据审核无误的会计凭证登记会计账簿。

账簿记录中的日期，应该填写记账凭证上的日期；以**自制原始凭证（如发料单、领料单等）作为记账依据的，账簿记录中的日期应按有关自制凭证上的日期填列。**

2.注明记账符号

账簿登记完毕后，要在记账凭证上签名或者盖章，并在记账凭证的“过账”栏内注明账簿页数或画对勾，注明已经登账的符号，表示已经记账完毕，避免重记、漏记。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

3.书写留空

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

4.正常记账使用蓝黑墨水

为了保持账簿记录的持久性，防止涂改，登记账簿必须使用蓝黑墨水或碳素墨水并用钢笔书写，不得使用圆珠笔（银行的复写账簿除外）或者铅笔书写。

5.特殊记账使用红墨水

在下列情况下，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）根据国家统一的会计制度的规定可以用红字登记的其他会计记录。

6.顺序连续登记

在登记各种账簿时，应按页次顺序连续登记，**不得隔页、跳行**。如发生隔页、跳行现象，应在空页、空行处用**红色墨水划对角线注销，或者注明“此页空白”或“此行空白”字样，并由记账人员和会计机构负责人签章**。

7.结出余额

凡需要结出余额的账户，结出余额后，应当在“借或贷”栏目内注明“借”或“贷”字样，以示余额的方向；对于没有余额的账户，应在“借或贷”栏内写“平”字，并在“余额”栏用“θ”表示。现金日记账和银行存款日记账必须逐日结出余额。

8.过次承前

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相关栏内，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相关栏内，并在摘要栏内注明“承前页”字样，以保持账簿记录的连续性，便于对账和结账。

对需要结计**本月发生额**的账户，结计“过次页”的本页合计数应当为**自本月初起至本页末止的发生额合计数**；对需要结计本年累计发生额的账户，结计“过次页”的本页合计数应当为自年初起至本页末止的累计数；

对既不需要结计本月发生额也不需要结计本年累计发生额的账户，可以只将每页末的余额结转次页。

【例题·多选题】下列符合登记会计账簿基本要求的有（ ）。

A.文字和数字的书写应占格距的1/3

B.不得使用圆珠笔书写

C.应连续登记，不得跳行、隔页

D.无余额的账户，在“借或贷”栏内写“平”

[答疑编号4022050201]

『正确答案』BCD

『答案解析』账簿中书写的文字和数字上面要留有适当的空格，不要写满格，一般应占格距的1/2。

【例题·单选题】登记账簿时，错误的做法是（ ）。

A.文字和数字的书写占格距的二分之一

B.发生的空行、空页一定要补充书写

C.用红字冲销错误记录

D.在发生的空页上注明“此页空白”

[答疑编号4022050202]

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

『正确答案』B

『答案解析』在登记账簿时，如发生隔页、空格现象，应在空页、空行处用红色墨水划对角线注销，或者注明“此页空白”或“此行空白”字样，并由记账人员和会计机构负责人签章。

第三节 会计账簿的格式和登记方法

一、日记账的格式和登记方法

为了加强对货币资金的管理，各单位都应当设置现金日记账和银行存款日记账。

（一）现金日记账

1.格式：有三栏式和多栏式两种。

三栏式日记账。——金额是三栏

多栏式日记账。即将收入栏和付出栏分别按照对方科目设置若干专栏。

无论采用**三栏式还是多栏式现金日记账，都必须使用订本账**。（判断）

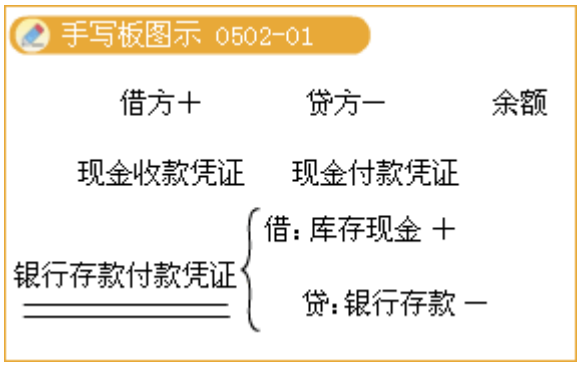
2.登记方法

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。

对于从银行提取库存现金的业务，由于规定只填银行存款的付款凭证，不填制库存现金收款凭证。因此，从银行提取库存现金的收入数，应根据银行存款付款凭证登记。

要点：登记依据（现收）（银付）+

（现付） —（多选）



（二）银行存款日记账

1.格式：

银行存款日记账的格式和登记方法与现金日记账相同。

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”，以便记账时标明每笔业务的结算凭证及编号，便于与银行核对账目。

2.登记方法

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。

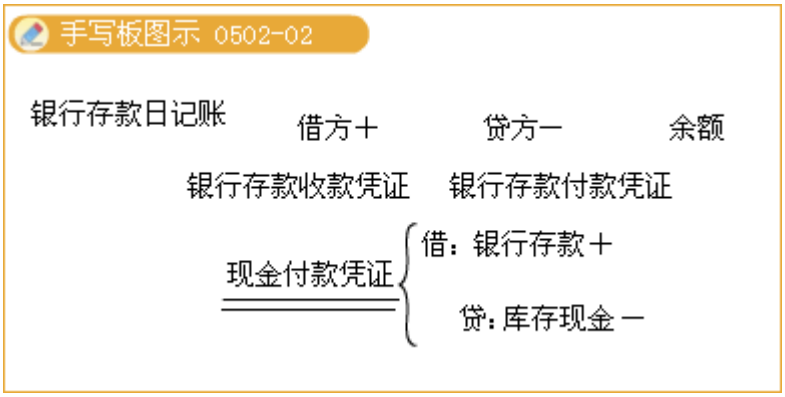
对库存现金存入银行的业务，由于只填制库存现金付款凭证，不填制银行存款收款凭证，因而这种业务的存款收入数，应根据有关库存现金付款凭证登记。

要点：登记依据（银收）（现付）+

（银付） —（多选）

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



【例题·多选题】出纳人员可以登记和保管的账簿有（　）。

A.现金日记账

B.银行存款日记账

C.现金总账

D.银行存款总账

[答疑编号4022050203]

『正确答案』AB

『答案解析』只有现金日记账和银行存款日记账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。

【例题·单选题】现金日记账的账簿形式应该是（　）。

A.三栏式活页账簿　　B.多栏式活页账簿

C.两栏式订本序时账簿　D.三栏式订本序时账簿

[答疑编号4022050204]

『正确答案』D

『答案解析』现金日记账的账簿形式从外形上看是订本账，从账页格式上看采用的是三栏式或多栏式。

【例题·多选题】关于银行存款日记账的登记方法，下列说法中正确的有（　）。

A.由会计负责登记　　B.按时间先后顺序逐日逐笔进行登记

C.每日结出存款余额　D.月终计算出全月收入、支出的合计数

[答疑编号4022050205]

『正确答案』BCD

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

『答案解析』银行存款日记账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。并且要每日结出存款余额，月终计算出全月收入、支出的合计数。

【例题·多选题】现金日记账和银行存款日记账（　）。

A.一般采用订本式账簿和三栏式账页

B.由出纳人员登记

C.根据审核后的收、付款记账凭证登记

D.逐日逐笔序时登记

[答疑编号4022050206]

『正确答案』ABCD

【例题·多选题】现金日记账的登记依据有（　）。

A.银行存款收款凭证

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

B.现金收款凭证

C.现金付款凭证

D.银行存款付款凭证

[答疑编号4022050207]

『正确答案』BCD

『答案解析』现金日记账的借方登记依据有现金收款凭证、银行存款付款凭证；贷方登记依据有现金付款凭证。

【例题·多选题】银行存款日记账的登记依据有（ ）。

A.银行存款收支的原始凭证

B.银行存款收款凭证

C.银行存款付款凭证

D.现金付款凭证

[答疑编号4022050208]

『正确答案』BCD

『答案解析』现金日记账的借方登记依据有现金收款凭证、银行存款付款凭证；贷方登记依据有现金付款凭证。

二、总分类账的格式和登记方法

（一）总分类账的格式

总分类账的账页格式有**三栏式和多栏式**两种。

总分类账**最常用的格式为三栏式，设置借方、贷方和余额三个基本金额栏目**。

一切单位都要设置总分类账。

总分类账**必须采用订本式账簿**。

（二）总分类账的登记方法

总分类账登记的依据和方法，主要取决于所采用的账务处理程序。（单选或判断）

它可以直接根据**记账凭证**逐笔登记，也可以通过一定的汇总方式，先把各种记账凭证汇总编制成**科目汇总表或汇总记账凭证**，再据以登记。

三、明细分类账的格式和登记方法

（一）明细分类账的格式

1.三栏式明细分类账。适合于那些**只需要进行金额核算的资本、债权、债务结算科目**，如“应收账款”、“应付账款”等科目的明细分类核算。（判断、多选）

2.多栏式明细分类账。适用于**成本费用类科目**的明细核算，如“生产成本”、“管理费用”、“营业外收入”、“利润分配”等科目的明细分类核算。

3.数量金额式明细分类账。适用于**既要进行金额核算又要进行数量核算**的账户，如“原材料”、“库存商品”等科目的明细分类核算。

【例题·多选题】可以采用三栏式明细分类账核算的有（ ）。

A.原材料　　B.实收资本

C.生产成本　　D.应收账款

[答疑编号4022050209]

『正确答案』BD

『答案解析』三栏式明细分类账。适用于只进行金额核算的资本、债权、债务明细账。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·单选题】下列做法错误的是（ ）。

A.现金日记账采用三栏式账薄

B.库存商品明细账采用数量金额式账薄

C.生产成本明细账采用三栏式账薄

D.制造费用明细账采用多栏式账薄

[答疑编号4022050210]

『正确答案』C

『答案解析』生产成本明细类账采用多栏式明细分类账。

【例题·多选题】采用多栏式明细账的有（ ）。

A.生产成本明细账

B.主营业务收入明细账

C.制造费用明细账

D.本年利润明细账

[答疑编号4022050211]

『正确答案』ABC

『答案解析』多栏式明细分类账适用于成本费用类科目，如“生产成本”、“管理费用”、“营业外收入”、“利润分配”等科目的明细分类核算。选项D采用三栏式明细分类账。

【例题·多选题】采用数量金额式明细账的有（ ）。

A.实收资本明细账

B.原材料明细账

C.库存商品明细账

D.应付账款明细账

[答疑编号4022050212]

『正确答案』BC

『答案解析』数量金额式明细账适用于既要进行金额核算又要进行数量核算的账户，如“原材料”、“库存商品”等科目的明细分类核算。

（二）明细分类账的登记方法

不同类型经济业务的明细分类账可根据管理需要，依据**记账凭证、原始凭证或汇总原始凭证**逐日逐笔或定期汇总登记。（多选）

固定资产、债权、债务等明细账应逐日逐笔登记；（多选）

库存商品、原材料、产成品收发明细账以及收入、费用明细账可以逐笔登记，也可定期汇总登记。（多选）

【例题·多选题】必须逐日结出余额的账簿有（ ）。

A.现金总账　　B.银行存款总账

C.现金日记账　　D.银行存款日记账

[答疑编号4022050213]

『正确答案』CD

【例题·多选题】下列必须逐日逐笔登记明细账的有（ ）。

A.原材料

B.应收账款

C.应付账款

D.管理费用

[答疑编号4022050214]

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

『正确答案』BC

『答案解析』固定资产、债权、债务等明细账应逐日逐笔登记。

第四节 对账

一、账证核对

会计账簿记录与**原始凭证、记账凭证**核对。

一般是在日常编制凭证和记账过程中进行，检查所记账目是否正确。

二、账账核对

1.总分类账簿有关账户的余额核对。**总分类账各账户的借方期末余额合计数与贷方期末余额合计数应核对相等**；

2.**总分类账簿与所属明细分类账簿核对**。总分类账的借、贷方本期发生额和期末余额与所属明细分类账的借、贷方本期发生额和期末余额之和应核对相等；

3.**总分类账簿与序时账簿核对**。现金日记账和银行存款日记账期末余额应与总分类账的库存现金、银行存款期末余额核对相符；

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。

三、账实核对

1.现金日记账账面余额与库存现金数额是否相符。现金日记账账面余额应**每天**同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**的余额是否相符。银行存款日记账的账面余额，应同开户银行寄送企业的银行对账单相核对，**一般至少一月核对一次**。

3.各项财产物资明细账账面余额与财产物资的实有数额是否相符。

4.有关**债权、债务明细账账面余额**与**对方单位的账面**记录是否相符。

【例题·多选题】对账的内容包括（ ）。

A.证证核对 B.账证核对

C.账表核对 D.账实核对

[答疑编号4022050301]

『正确答案』BD

『答案解析』对账的内容包括账证核对、账账核对、账实核对。

【例题·多选题】账账核对包括（ ）。

A.总账与日记账核对

B.总账与明细账核对

C.会计账与保管账核对

D.各种应收、应付账款明细账面余额与有关债权、债务单位的账目余额相核对

[答疑编号4022050302]

『正确答案』ABC

『答案解析』账账核对包括：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。选项D属于账实核对。

【例题·单选题】在下列有关账项中，不属于账账核对的内容是（ ）。

A.银行存款日记账余额与银行对账单余额核对

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

B.银行存款日记账余额与总账余额核对

C.总账账户借方发生额合计与其明细账借方发生额合计的核对

D.总账账户贷方余额合计与其明细账贷方余额合计的核对

[答疑编号4022050303]

『正确答案』A

『答案解析』选项A属于账实核对。

第五节 错账更正方法

账簿记录发生错误，**不准涂改、挖补、刮擦或者用药水消除字迹，不准重新抄写**。

一、划线更正法（红线更正法）

在结账前，如果**发现账簿记录有错误，而记账凭证并无错误**，只是过账时不慎，纯属账簿记录中的文字或数字的笔误，应采用划线更正法予以更正。

更正的方法：先在错误的文字或数字上划一条红色横线，表示注销；然后将正确的文字或数字用蓝字或黑字写在被注销的文字或数字的上方，并由记账人员在更正处盖章，以明确责任。

注意，**对于错误数字应当全部划销，不是只划销写错的个别数码**，并对划销的数字，不许全部涂抹，应当使原有字迹仍能辨认，以备日后查考。**对于文字错误，可只划去错误的部分**。

二、红字更正法

（一）第一种情况

1.适用范围：**记账后，在当年内发现记账凭证所记的会计科目错误，从而引起记账错误**，可以采用红字更正法。

2.更正的方法：先冲销错误分录，后填制正确分录

摘要：“冲销某月某日第×号记账凭证的错账”与“补记某月某日账”

【例】企业以银行存款3 000元购买A固定资产，已投入使用，假定不考虑增值税因素。在填制记账凭证时，误做贷记“库存现金”科目，并已据以登记入账。

错误的会计分录为：

借：固定资产 3 000

　贷：库存现金 3 000

[答疑编号4022050304]

『正确答案』

更正：

第一步：应先编制一张与原错误记账凭证内容完全相同而金额为红字的记账凭证：

借：固定资产 3 000

　贷：库存现金 3 000

第二步：再用蓝字（或黑字）编制一张正确的记账凭证：

借：固定资产 3 000

　贷：银行存款 3 000

第三步：根据上述红字记账凭证和正确的记账凭证登记相关账簿。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

（二）第二种情况

1.适用范围：**记账后**，发现记账凭证和账簿中**所记金额大于应记金额，而应借、应贷的会计科目并无错误**。（金额要素错误）

2.更正方法：简化核算手续，冲多记金额。——用红字（金额用红字）填制一张与原记账凭证应借、应贷科目完全相同的记账凭证，以冲销多记的金额。

摘要：“冲销某月某日第×号记账凭证多记金额”

【例5-3】某企业接受投资者现金投资30 000元，已存入银行。误做下列记账凭证，并已登记入账。错误的会计分录为：

借：银行存款　　50 000

　　贷：实收资本　　50 000

[答疑编号4022050305]

『正确答案』

更正：

第一步：用红字（金额）编制一张更正错误的记账凭证

借：银行存款　　－20 000

　　贷：实收资本　　－20 000

第二步：然后根据这张更正错误的记账凭证登记账簿。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

三、补充登记法

1.适用范围：**记账后**，如果发现记账凭证和账簿中**所记金额小于应记金额，而应借、应贷的会计科目并无错误。（金额要素少记）**

2.更正方法：补记少记的金额

摘要：补记某月某日第×号记账凭证少记金额”

【例5-4】收到某购货单位上月购货款180 000元，已存入银行。在填制记账凭证时，误将其金额写为150 000元，并已登记入账。

借：银行存款　　150 000

　　贷：应收账款　　150 000

[答疑编号4022050306]

『正确答案』

更正：

第一步：补记金额，发现错误后，更正时应将少记的金额用蓝字作与上述科目相同的会计分录。

借：银行存款　　30 000

　　贷：应收账款　　30 000

第二步：根据上述记账凭证登记账簿。

【例题·单选题】更正错账时，划线更正法的适用范围是（　）。

A.记账凭证上会计科目或记账方向错误，导致账簿记录错误

B.记账凭证正确，在记账时发生错误，导致账簿记录错误

C.记账凭证上会计科目或记账方向正确，所记金额大于应记金额，导致账簿记录

D.记账凭证上会计科目或记账方向正确，所记金额小于应记金额，导致账簿记录错误

[答疑编号4022050307]

『正确答案』B

【例题·单选题】采用补充登记法，是因为（　），导致账薄记录错误。

A.记账凭证上会计科目错误

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

B.记账凭证上记账方向错误

C.记账凭证上会计科目、记账方向正确，所记金额大于应记金额

D.记账凭证上会计科目、记账方向正确，所记金额小于应记金额

[答疑编号4022050308]

『正确答案』D

【例题·多选题】记账后，发现记账凭证中的金额有错误，导致账薄记录错误，不能采用的错账更正方法有（ ）。

A.划线更正法

B.红字更正法

C.补充登记法

D.重新抄写法

[答疑编号4022050309]

『正确答案』AD

【例题·多选题】红字更正法通常适用的情况有（ ）。

A.记账后在当年内发现记账凭证所记的会计科目错误

B.发现上一年度的记账凭证所记的会计科目错误

C.记账后发现会计科目无误而所记金额大于应记金额

D.记账后发现会计科目无误而所记金额小于应记金额

[答疑编号4022050310]

『正确答案』AC

【例题·单选题】某企业7月份“以银行存款支付前欠货款10 000元”，会计人员依据有关原始凭证填制了记账凭证：“借：应收账款10 000元，贷：银行存款10 000元”。记账凭证经审核后登记入账。年末，在进行往来账清查时发现了错误，会计人员应采取的更正方法是（ ）。

A.补充登记法　　B.红字更正法

C.划线更正法　　D.重新编制一张记账凭证

[答疑编号4022050311]

『正确答案』B

第六节　结账

结账就是在会计期末（月末、季末、年末）将本期内所有发生的经济业务全部登记入账以后，计算出本期发生额和期末余额。根据结账时期的不同，可分为月结、季结和年结三种。

一、结账的程序

1.将本期发生的经济业务事项全部登记入账，并保证其正确性。

2.根据权责发生制的要求，调整有关账项，合理确定本期应计的收入和应计的费用。

3.将有关科目进行结转，结平其余额（损益类科目转入“本年利润”科目，结平所有损益类科目）；

4.结算出资产、负债和所有者权益科目的本期发生额和余额，并结转下期，作为下期的期初余额。

二、结账的方法

2.**库存现金、银行存款日记账**和**需要按月结计发生额的收入、费用等明细账**，每月结

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

账时，要在最后一笔经济业务记录下面**通栏划单红线**，结出本月发生额和余额，在摘要栏内注明“本月合计”字样，并在下面**通栏划单红线**。

账户名称：银行存款

2000年		凭证号数	摘要	借方	贷方	借/贷	余额
月	日						
1	1	(略)	上年结转			借	56 000
	5		……	300 000		借	356 000
	10		……	60 000		借	416 000
	19				225 000	借	191 000
	31		本月合计	360 000	225 000	借	191 000
			……	……	……		……
3	31		本月合计	260 000	211 000	借	170 000
			本年累计	670 000	556 000	借	170 000
			……	……	……		……
12	31		本月合计	……	……		……
			本年累计	2 650 000	2 570 000	借	136 000

1.对**不需按月结计本期发生额**的账户，每次记账以后，都要随时结出余额，每月最后一笔余额即为月末余额。月末结账时，**只需要在最后一笔经济业务事项记录之下通栏划单红线，不需要再结计一次余额。**

3.需要结计**本年累计发生额**的某些明细账户，全年累计发生额下通栏**划双红线。**

4.**总账账户平时只需结出月末余额。**年终结账时，将所有总账账户结出全年发生额和年末余额，在摘要栏内注明“本年合计”字样，并在合计数下通栏**划双红线。**

5.年度终了结账时，有余额的账户，要将其余额结转下年，并在摘要栏注明“结转下年”字样；在下一会计年度新建有关会计账户的第一行余额栏内填写上年结转的余额，并在摘要栏注明“上年结转”字样。

即将有余额的账户的余额直接记入新账余额栏内，不需要编制记账凭证，也不必将余额再记入本年账户的借方或贷方。

【例题·多选题】结账时，正确的做法有（ ）。

A.结出当月发生额的，在“本月合计”下面通栏划单红线

B.结出本年累计发生额的，在“本年累计”下面通栏划单红线

C.12月末，结出全年累计发生额的，在下面通栏划单红线

D.12月末，结出全年累计发生额的，在下面通栏划双红线

[答疑编号4022050312]

『正确答案』ABD

【例题·判断题】结账时，没有余额的账户，应当在“借或贷”栏内用“0”表示。（ ）。

[答疑编号4022050313]

『正确答案』×

第七节 会计账簿的更换与保管

一、会计账簿的更换

会计账簿的更换通常在新会计年度建账时进行。

总账、日记账和多数明细账应每年更换一次。

部分明细账，如**固定资产明细账**等，因年度内变动不多，**新年度可不必更换账簿**。但

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
“摘要”栏内，要加盖“结转下年”戳记，以划分新旧年度之间的金额。

备查账簿可以连续使用。

二、会计账簿的保管

会计账簿暂由**本单位财务会计部门保管1年**，期满之后，由财务会计部门编造清册移交本单位的档案部门保管。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第六章 账务处理程序

概 述：

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、科目汇总表账务处理程序**三种。（科目汇总表也称为记账凭证汇总表）

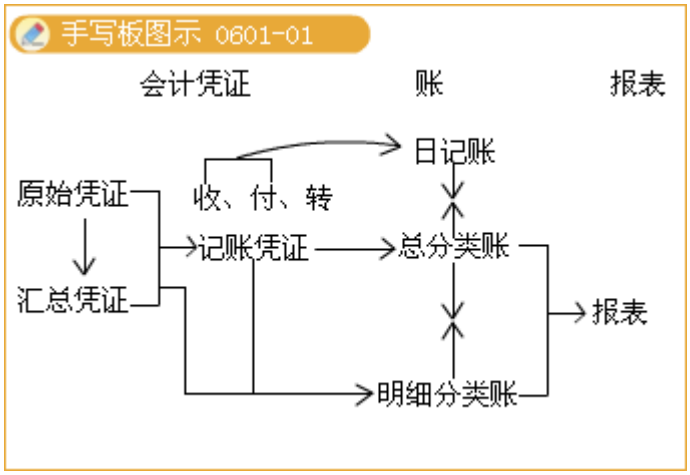
各账务处理程序的区别**主要在于登记总分类账的程序和方法不同**；（判断）

第一节 记账凭证账务处理程序

定义：记账凭证账务处理程序是指对发生的经济业务事项，都要根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证，然后直接根据记账凭证逐笔登记总分类账的一种账务处理程序。（判断）

地位：**会计核算最基本、最基础的账务处理程序**。

一、记账凭证账务处理程序的一般步骤



1. 根据原始凭证编制汇总原始凭证；
2. 根据原始凭证或汇总原始凭证，编制记账凭证；
3. 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记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，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；
7. 期末，根据**总分类账和明细分类账**的记录，编制会计报表。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

二、记账凭证账务处理程序的优缺点和适用范围

记账凭证账务处理程序**简单明了、易于理解**，总分类账可以**较详细地反映**经济业务的发生情况。

缺点：登记**总分类账的工作量较大**。（单选）

适用范围：该账务处理程序适用于**规模较小、经济业务量较少**的单位。（判断）

【例题·单选题】记账凭证账务处理程序适用于（ ）的单位

A.规模较小，业务量较少

B.规模较小，业务量较多

C.规模较大，业务量较少

D.规模较大，业务量较多

[答疑编号4022060101]

『正确答案』A

第二节 汇总记账凭证账务处理程序

汇总记账凭证账务处理程序根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证，定期根据记账凭证分类编制汇总记账凭证，再根据汇总记账凭证登记总分类账的一种账务处理程序。

一、汇总记账凭证的编制方法

汇总记账凭证分为汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证。

（一）汇总收款凭证

1.概念。汇总收款凭证系根据库存现金收款凭证、银行存款收款凭证定期汇总编制的汇总记账凭证。

2.编制方法。**借方分别设置，分别按与设置科目相对应的贷方科目加以归类、汇总填一次**。

借：银行存款 100
　　贷：应收账款 100
借：银行存款 200
　　贷：应收账款 200
借：银行存款 300
　　贷：主营业务收入 300
借：银行存款 400
　　贷：主营业务收入 400

汇总：

借：银行存款 100＋200＋300＋400
　　贷：应收账款 100＋200
　　主营业务收入 300＋400

3.登账方法。

登记总分类账时，应根据汇总收款凭证上的合计数，记入“库存现金”或“银行存款”总分类账户的借方，根据汇总收款凭证上各贷方科目的合计数分别记入有关总分类账户的贷方。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

（二）汇总付款凭证

贷方分别设置，借方科目加以归类、汇总。

（三）汇总转账凭证

贷方分别设置，借方科目加以归类、汇总。

由于汇总转账凭证上的科目对应关系是一个贷方科目与一个或几个借方科目相对应的，因此，为了便于编制汇总转账凭证，要求所有的转账凭证也应**按一个贷方科目与一个或几个借方科目的对应关系来填制**，不应填制一个借方科目与几个贷方科目相对应的转账凭证。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

二、汇总记账凭证账务处理程序的步骤

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**；

三、汇总记账凭证账务处理程序的优缺点与适用范围

汇总记账凭证是根据记账凭证按照会计科目的对应关系进行归类、汇总编制的，在总分类账中也注明了对方科目，因而在汇总记账凭证和总分类账中，可以**清晰地反映科目之间的对应关系，更便于核对和分析账目**。

根据汇总记账凭证月终一次登记总分类账，可以**减轻记账凭证账务处理程序登记总分类账的工作量**。

缺点：按每一贷方科目编制汇总转账凭证，不利于会计核算的日常分工，并且当转账凭证较多时，编制汇总转账凭证的工作量较大。

这一账务处理程序**适用于规模较大、经济业务较多的单位**。

第三节　科目汇总表账务处理程序

科目汇总表账务处理程序是根据记账凭证定期编制科目汇总表，并据以登记总分类账的一种账务处理程序。

一、科目汇总表的编制方法

根据一定时期内的全部记账凭证，按相同的会计科目进行归类，分借、贷方定期（如5天或10天）汇总每一会计科目的本期发生额，填写在科目汇总表的借方发生额和贷方发生额栏内，并分别相加，以反映全部会计科目在一定期间的借、贷方发生额。

科目汇总表

2009 年 12 月 1 日至 2009 年 12 月 10 日

科目代码	科目	借方金额										贷方金额									
		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
1001	库存现金						1	5	0	0	0					1	8	9	6	0	0
1002	银行存款		3	9	9	0	4	0	0	0	0		1	1	8	0	5	8	8	2	0
1111	应收票据														2	0	0	0	0	0	0
1131	应收账款		1	9	8	7	2	5	0	0	0		2	1	9	1	5	5	0	0	0
1133	其他应收款															1	0	0	0	0	0
1141	坏账准备														2	8	0	8	0	0	0
1151	预付账款				5	8	2	6	6	0	0			1	6	2	4	4	6	0	0
1211	原材料			6	8	5	8	0	0	0	0										

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

科目汇总表只反映各个会计科目的借方本期发生额和贷方本期发生额，**不反映各个会计科目的对应关系**。

二、科目汇总表账务处理程序的一般步骤

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；

三、科目汇总表账务处理程序的优缺点与适用范围

优点：（判断）

减少登记总分类账的工作量，

可以起到试算平衡的作用，从而保证总账登记的正确性。

缺点：（判断）

在科目汇总表和总账中，**不反映各账户的对应关系**，因而不便于根据账簿记录进行检查和分析经济业务的来龙去脉，**不便于核对账目**。

这种账务处理程序**一般适用于经济业务量较多的单位。（没有规模大）**

【例题·多选题】科目汇总表账务处理程序的优点是（ ）。

A.总账详细反映经济业务的发生情况

B.可以做到试算平衡

C.便于了解账户之间的对应关系

D.减轻登记总账的工作量

[答疑编号4022060102]

『正确答案』BD

『答案解析』选项A是记账凭证账务处理程序的优点，选项C是汇总记账凭证常务处理程序的优点。

【例题·判断题】采用科目汇总表账务处理程序，既可以减轻登记总分类账的工作量，也可以做到试算平衡。（ ）

[答疑编号4022060103]

『正确答案』√

【例题·判断题】各种账务处理程序下，会计报表的编制依据都是不同的。（ ）

[答疑编号4022060104]

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

『正确答案』×

『答案解析』各种账务处理程序下，主要的区别是登记总账的依据不同，而会计报表的编制依据都是总分类账和明细分类账。

【例题·多选题】各种账务处理程序的相同之处有（ ）

A.根据原始凭证编制记账凭证

B.根据原始凭证和记账凭证登记明细分类账

C.根据记账凭证登记总分类账

D.根据总分类账和明细分类账编制会计报表

[答疑编号4022060105]

『正确答案』ABD

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

第七章　财产清查

第一节　财产清查概述

一、财产清查的概念和种类

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，查明**账存数与实存数**是否相符的一种专门方法。

种类：

（一）按**财产清查的范围**不同，分为**全面清查**和**局部清查**

1.全面清查。

清查对象：

（1）货币资金，包括库存现金、银行存款、其他货币资金等。

（2）财产物资

（3）债权债务，包括各项应收款项、应付款项、预收账款、预付账款及其他应收、应付款项。

适用范围：（多选）

（1）年终决算前，为确保年终决算会计资料真实、正确，需进行全面清查。

（2）单位撤销、合并或改变隶属关系前，中外合资、国内合资前以及企业实行股份制改制前。

（3）单位主要领导调离工作前。

（4）开展全面清产核资、资产评估等活动。

2.局部清查。

清查对象：

（1）库存现金，出纳人员应于**每日**业务终了时清点核对。

（2）银行存款，出纳人员**每月至少**应同银行核对一次。

（3）库存商品、原材料、包装物等流动性较大的材料物资，除年度清查外，年内应轮流盘点或重点抽查；

（4）对各种贵重物资，**每月应盘点一次**。

（5）债权债务，**每年至少**应同对方核对一至两次。

【例题·多选题】下列需要进行全面财产清查的情况是（　）。

A.年终决算之前

B.企业股份制改制前

C.进行全面资产评估时

D.单位主要领导调离时

[答疑编号4022070101]

『正确答案』ABCD

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

【例题·多选题】局部清查的范围是（　）。

A.银行存款　　B.固定资产

C.现金　　D.贵重物品

[答疑编号4022070102]

『正确答案』ABCD

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·多选题】进行局部财产清查时，正确的做法是（ ）。

A.现金每月清点一次

B.银行存款每月至少同银行核对一次

C.贵重物品每月盘点一次

D.债权债务每年至少核对一、二次

[答疑编号4022070103]

『正确答案』BCD

『答案解析』现金应每天清点一次。

（二）按财产**清查的时间**不同：（清查时间是否有计划）

1.定期清查。

定期清查是指根据**事先计划或管理制度规定的时间**安排对财产所进行的清查。

2.不定期清查。（多选）

不定期清查是指**事先没有安排计划**，而是根据需要所进行的临时性清查。

需要进行不定期清查的主要有以下几种情况：

（1）更换财产物资、库存现金保管人员；

（2）发生自然灾害或意外损失；

（3）撤销合并等；

（4）有关财政、审计、银行等部门对本单位进行会计检查。

比较：

1.定期清查的对象：可以是全面清查，也可以是局部清查。

如：年终决算是全面清查、库存现金清查是局部清查。

不定期清查的对象：可以是全面清查，也可以是局部清查。

如：单位合并是全面清查，自然灾害损失是局部清查。

2.全面清查，可以是定期，也可以是不定期。

局部清查，可以是定期，也可以是不定期。

【例题·判断题】不定期清查，可以是全面清查，也可以是局部清查。（ ）

[答疑编号4022070104]

『正确答案』√

【例题·单选题】应每日清点一次的财产是（ ）。

A.库存现金　　B.银行存款

C.应收账款　　D.贵重物品

[答疑编号4022070105]

『正确答案』A

二、财产清查的意义

1.通过财产清查，可以查明各项财产物资的实有数量；

2.通过财产清查，可以查明各项财产物资的保管情况是否良好；

3.通过财产清查，可以查明各项财产物资的库存和使用情况。

三、财产清查的一般程序

人财物及清单。

第二节　财产清查的方法

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

一、货币资金的清查方法

（一）库存现金的清查

1.方法：清查库存现金采用**实地盘点**的方法；

2.出纳在场：库存现金盘点时，**出纳人员必须在场**；

3.**重点检查账款是否相符、有无白条抵库、有无私借公款、有无挪用公款、有无账外资金等违纪违法行为；**

4.共同签章：盘点后，应根据库存现金盘点结果，**编制“库存现金盘点报告表”，并由盘点人员和出纳人员及其相关负责人签章；**

5.原始凭证：**“库存现金盘点报告表”是反映库存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.方法：

通过与开户银行转来的对账单进行核对。

2.未达账项：

即使双方记账均无错误，也会出现企业银行存款日记账余额与银行对账单余额不一致的情况。这是因为存在未达账项。

所谓**未**达账项是指企业和银行之间，由于**结算凭证传递的时间差**，而造成的一方已经入账、而另一方因未收到结算凭证，尚未入账的款项。

3. 未达账项有以下**四种**情况：

（1）企业已收入账，银行尚未收款入账。

例如：企业将销售商品收到的转账支票存入银行，根据银行盖章退回的“进账单”回联已登记银行存款增加；而银行尚未登记入账。

（2）企业已付入账，银行尚未付款入账。

例如：企业开出一张转账支票购办公用品，企业根据支票存根、发货票及入库单等原始凭证，已记银行存款减少；而银行此时尚未收到付款凭证尚未登记减少。

（3）银行已收入账，企业尚未收款入账。

例如：外地某单位以汇兑方式支付企业销货款，银行收到汇款后已登记企业存款增加；而企业因未收到汇款凭证而尚未登记银行存款增加。

（4）银行已付入账，企业尚未付款入账。

例如：银行受委托代企业支付电费，银行已取得支付电费的凭证，已减少了企业的存款；而企业因未收到银行支付电费凭证而尚未登记银行存款减少。

4.银行存款余额调节表编制

（1）银行存款余额调节表的编制方法一般是在企业与银行双方的账面余额的基础上，各自加上对方已收而本单位未收的款项，减去对方已付而本单位未付的款项。经过调节后，双方的余额应一致。

（2）公式：（判断）

企业：实有＝企业银行存款日记账余额＋银行已收企业未收－银行已付企业未付

银行：实有＝银行对账单余额＋企业已收银行未收－企业已付银行未付

【例】某企业2010年5月31日银行存款日记账余额496 000元，银行对账单余额617 200元。经逐笔核对，发现存在以下四笔未达账项：

（1）企业偿还A公司货款70 000元已登记入账，但银行尚未登记入账；

（2）企业收到销售商品款13 200元已登记入账，但银行尚未登记入账；

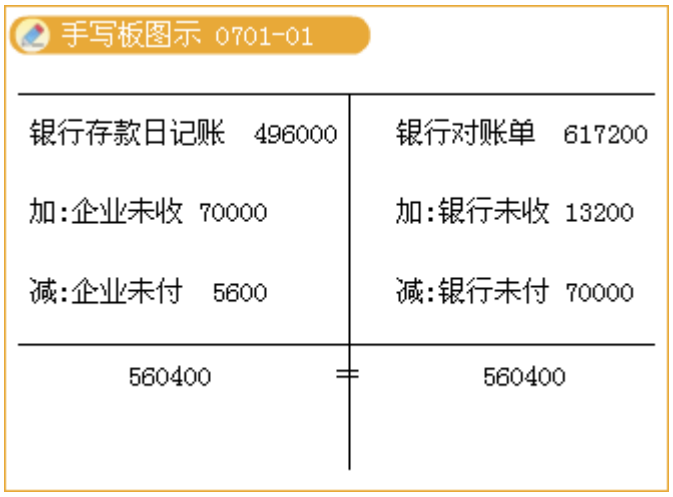
（3）银行已划转电费5 600元登记入账，但企业尚未收到付款通知单，未登记入账；

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

（4）银行已收到外地汇入货款70 000元登记入账，但企业尚未收到收款通知单，未登记入账。

要求：填制银行存款余额调节表。



【例】：

（1）29日企业存入银行一张转账支票，金额3 900元，银行尚未入账；（银行未收）

（2）29日银行收取企业借款利息400元，企业尚未收到付款通知单；（企业未付）

（3）30日企业委托银行收款4 100元，银行已入账，企业尚未收到收款通知单；（企业未收）

（4）30日企业开出转账支票一张，金额1 900元，持票单位尚未到银行办理手续。（银行未付）

（3）结论：（判断）

调整结果：如果**没有记账错误，调节后双方的账面余额应相等。**

实有金额：**调整后余额是企业当时实际可以动用的存款数额**。

原始凭证：应注意“银行存款余额调节表”**只起对账作用**，不能作为调节银行存款日记账账面余额的凭证；对于银行已记录、企业未记的未达账项**应待有关结算凭证到达后，再据以编制记账凭证予以记录**。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

二、实物资产的清查方法

一般采用**实地盘点法**和**技术推算法**两种。（多选）

1.实地盘点法，实地盘点法是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。

2.技术推算法。技术推算法是按照一定标准推算出其实有数的一种方法。

对各项财产物资的盘点结果，应逐一填制盘存单，由盘点人员和实物保管人员共同签章，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。

三、往来款项的清查方法

往来款项的清查一般采用**发函询证**的方法进行核对。（单选）

【例题·判断题】在对存货进行清查时，实物保管人员必须在场。（ ）

[答疑编号4022070201]

『正确答案』√

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·判断题】“银行存款余额调节表”不但起对账的作用，而且是调节银行存款日记账账面余额的凭证。（ ）

[答疑编号4022070202]

『正确答案』×

『答案解析』银行存款余额调节表不是原始凭证。

【例题·多选题】企业财产清查中，可以作为调整账簿记录的原始凭证的有（ ）。

A.库存现金盘点报告表

B.银行存款余额调节表

C.银行对账单

D.实存账存对比表

[答疑编号4022070203]

『正确答案』AD

第三节 财产清查结果的处理

对于财产清查的结果进行处理，不应当只仅仅着眼于财务处理，做到账实相符，更重要的是要提出改进财产物资管理的措施，充分实现会计的管理职能。

一、财产清查结果处理的要求

（一）分析账实不符的原因和性质，提出处理建议

（二）积极处理多余积压财产，清理往来款项

（三）总结经验教训，建立健全各项管理制度

（四）及时调整账簿记录，保证账实相符

二、财产清查结果处理的步骤和方法

1.审批之前的处理。

原始凭证：“清查结果报告表”、“盘点报告表”

记账凭证：调账分录；账簿记录与实际盘存数相符。

调账后：上报等待批准及税务备案。

“待处理财产损溢”账户

借方登记财产的盘亏、毁损数额以及盘盈的转销数字

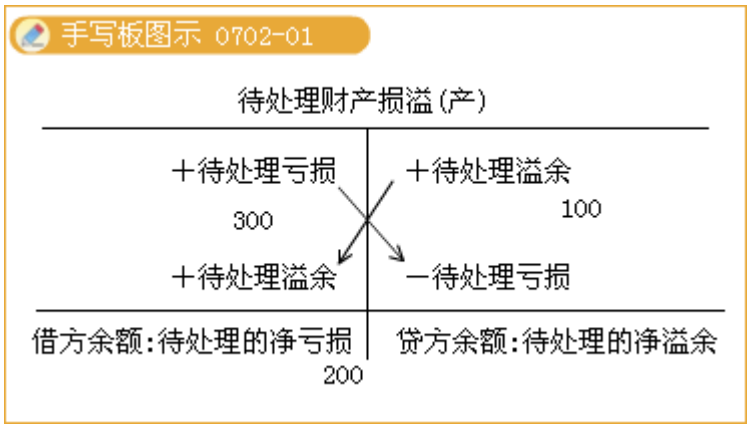
贷方登记财产的盘盈数额以及盘亏的转销数

如果为借方余额，表示尚未处理的财产物资的净损失数

如果为贷方余额，表示尚未处理的各项财产物资的净溢余数

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



2.审批之后的处理。

【例题·多选题】应记入“待处理财产损溢”账户借方核算的是（ ）。

A.盘亏的财产物资数额

B.盘盈财产物资的转销数额

C.盘盈的财产物资数额

D.盘亏财产物资的转销数额

[答疑编号4022070204]

『正确答案』AB

【例题·判断题】原材料盘盈核实后应从“待处理财产损溢”转入“营业外收入”。（ ）

[答疑编号4022070205]

『正确答案』×

『答案解析』存货盘盈批准后冲减“管理费用”科目。

无法查明原因的库存现金溢余，根据企业内部管理权限，经审批后转入“营业外收入”科目。

三、会计核算

（一）库存现金清查结果的处理

【例】甲公司在财产清查过程中盘盈库存现金20 000元，其中12 000元属于应支付给其他公司的违约金，剩余盘盈金额无法查明原因。应作如下会计处理：

[答疑编号4022070206]

（1）审批之前：

借：库存现金　　20 000

　　贷：待处理财产损溢　　20 000

（2）审批之后：

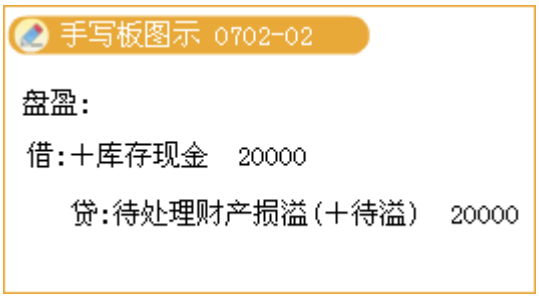
借：待处理财产损溢　　20 000

　　贷：其他应付款　　12 000

　　营业外收入　　8 000

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



【例 7－3】某企业在财产清查中发现库存现金盘亏 8 000 元，其中出纳人员应赔偿 4 000 元，剩余部分无法查明原因。应作如下会计处理：

[答疑编号 4022070207]

『正确答案』（1）审批之前：

借：待处理财产损溢 8 000

贷：库存现金 8 000

（2）审批之后：

借：其他应收款 4 000

管理费用 4 000

贷：待处理财产损溢 8 000

（二）存货清查结果的处理

处理结果：

存货盘亏或毁损，残料入库的部分通过“原材料”科目核算；

管理不善、一般经营损失等原因造成的盘亏或毁损，通过“管理费用”科目核算；

应由责任人和保险公司赔偿的，通过“其他应收款”科目核算（如已收到赔偿的款项，直接通过“银行存款”等科目核算）；

非常损失造成的存货盘亏或毁损，记入“营业外支出”科目。

存货盘盈批准处理后冲减“管理费用”科目。

【例 7－4】企业的财产清查中发现甲商品溢余 50 件，每件单价 40 元；乙商品盘亏 300 件，每件 50 元；丙商品盘亏 100 件，每件 100 元。在发现盘盈、盘亏时应作如下会计分录：

[答疑编号 4022070208]

『正确答案』盘盈甲商品时：

借：库存商品——甲 2 000

贷：待处理财产损溢 2 000

盘亏乙、丙商品时：

借：待处理财产损溢 25 000

贷：库存商品——乙 15 000

——丙 10 000

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例7－5】承【例7－4】，经检查发现，盘盈的甲商品为收发计量差错所致，已批准进行处理，因此审批之后应作如下会计分录：

[答疑编号4022070209]

『正确答案』

借：待处理财产损溢　　2 000

　　贷：管理费用　　2 000

【例7－6】承【例7－4】，经检查发现，盘亏的乙商品为管理不善所致，其中收回残料5 000元，仓库保管人员赔偿3 000元（款项已收存银行），已批准进行处理，因此应作如下会计分录：

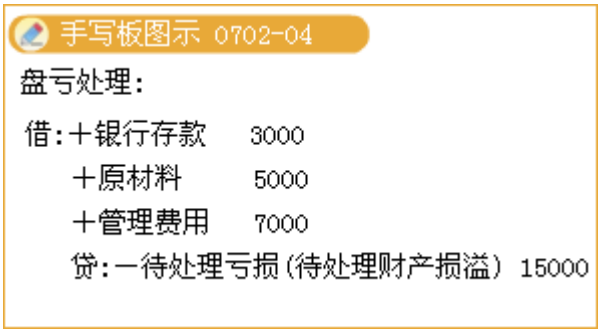
[答疑编号4022070210]

借：原材料　　5 000

　　银行存款　　3 000

　　管理费用　　7 000

　　贷：待处理财产损溢　　15 000



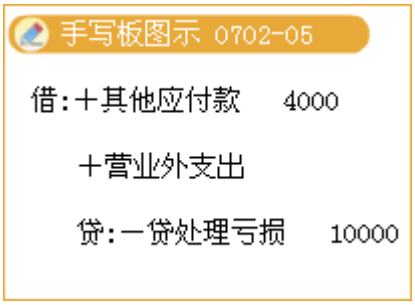
【例7－7】承【例7－4】，经检查发现，盘亏的丙商品是由火灾导致的，保险公司应赔偿4 000元，款项未收到，已批准进行处理，因此应作如下会计分录：

[答疑编号4022070211]

借：其他应收款　　4 000

　　营业外支出　　6 000

　　贷：待处理财产损溢　　10 000



（三）固定资产清查结果的处理

盘亏、毁损的固定资产，应先通过“待处理财产损溢”科目核算。

盘盈的固定资产，作为前期差错更正处理，通过“以前年度损益调整”科目核算。

【例】东方公司在财产清查中，盘亏设备一台，原值为80 000元，已提折旧50 000元。经查明，过失人赔偿5 000元，已批准进行处理，作如下会计分录：

[答疑编号4022070212]

（1）盘亏固定资产时：

借：待处理财产损溢　　30 000

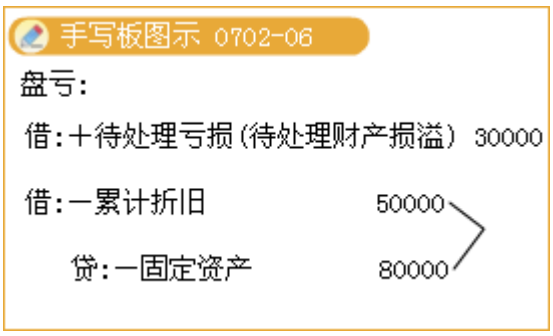
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

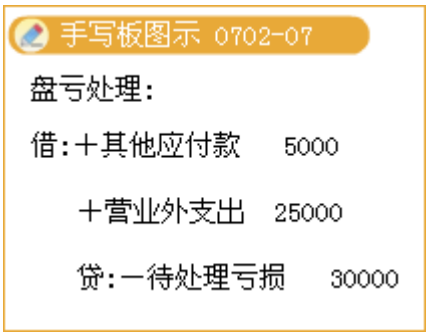
【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

累计折旧　　50 000
　贷：固定资产　　80 000

（2）批准后处理：

借：其他应收款　　5 000
　营业外支出　　25 000
　贷：待处理财产损溢　　30 000





【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第八章　财务会计报告

第一节　财务会计报告概述

一、财务会计报告的概念和作用

（一）财务会计报告的概念

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。

（二）财务会计报告的作用

1.企业的投资者和债权人——投资决策和信贷决策；评估企业管理层对受托资源的经营管理责任的履行情况。

2.企业管理者。

3.国家有关部门。

二、财务会计报告的构成

财务会计报告包括**财务报表**和**其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料**。

企业财务会计报告分为**年度**和**中期财务报告**。中期财务报告是指以中期为基础编制的财

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
务报告，中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。**半年度、季度和月度财务会计报告统称为中期财务会计报告**。

一套完整的财务报表至少应当包括**“四表一注”，即资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及附注**。中期财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和附注。

资产负债表是一种**静态报表**；

利润表和现金流量表则反映的是企业在一定期间关于经营成果的动态信息，是一种**动态报表**。

三、财务会计报告的编制要求

首先，总账、明细账、日记账和其他辅助性账簿进行审核。

其次，符合会计法和国家统一会计制度关于财务会计报告的编制要求、提供对象和提供期限的规定。

再次，企业编制的财务会计报告应当**真实可靠、全面完整、编报及时、便于理解**。

四、财务会计报告编制前的准备工作

【例题·多选题】财务会计目标是通过编制财务报告，借以反映企业的（　）。

A.成本费用

B.经营成果

C.财务状况

D.现金流量

[答疑编号4022080101]

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

『正确答案』BCD

『答案解析』由财务会计报告的概念知，财务会计报告是指企业对外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。

【例题·多选题】企业财务会计报表的内容包括（　）。

A.附注　　B.现金流量表

C.资产负债表　　D.利润表

[答疑编号4022080102]

『正确答案』ABCD

第二节　资产负债表

一、资产负债表的概念和意义

（一）资产负债表的概念

资产负债表是反映企业**某一特定日期**（如月末、季末、年末等）财务状况的会计报表。

根据“**资产＝负债＋所有者权益**”这一会计等式。

（二）资产负债表的意义

可以反映企业资产的构成及其状况，分析企业在某一日期所拥有的经济资源及其分布情况；

可以反映企业某一日期的负债总额及其结构，分析企业目前与未来需要支付的债务数

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
额；

可以反映企业所有者权益的情况，了解企业现有的投资者在企业资产总额中享有的份额。

通过对资产负债表项目金额及其相关比率的分析，可以帮助报表使用者全面了解企业的资产状况、盈利能力，分析企业的债务偿还能力，从而为未来的经济决策提供信息。

【例题·判断题】资产负债表是将企业某一时期的全部资产、负债和所有者权益项目进行适当分类、汇总和排列后编制而成的。（ ）

[答疑编号 4022080103]

『正确答案』×

【例题·判断题】资产负债表反映企业一定期间的财务状况。（ ）

[答疑编号 4022080104]

『正确答案』×

【例题·单选题】资产负债表的作用是（ ）。

A.反映企业某一时期的经营成果

B.反映企业某一时期的财务状况

C.反映企业某一特定日期的经营成果

D.反映企业某一特定日期的财务状况

[答疑编号 4022080105]

『正确答案』D

（三）资产负债表的内容

资产负债表反映企业财务状况的三大会计要素：资产、负债和所有者权益。

1.资产

资产负债表中的资产项目分为流动资产和非流动资产两部分。

流动资产是指企业可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者运用的资产。流动资产的主要项目有：**货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、其他应收款、预付款项、存货**、一年内到期的非流动资产、其他流动资产等。

非流动资产是流动资产以外的其他资产，主要项目有：**持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资。**

2.负债

资产负债表中负债项目分为流动负债和非流动负债两部分。

流动负债指企业在一年内或者超过一年的一个营业周期内需要偿还的负债。流动负债的主要项目有：**短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利**。

非流动负债是指偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上的负债，非流动负债的主要项目有：**长期借款、应付债券、长期应付款**。

3.所有者权益

所有者权益是指企业的所有者对企业**净资产**的要求权。**净资产**等于企业**全部资产减去全部负债后的余额**。

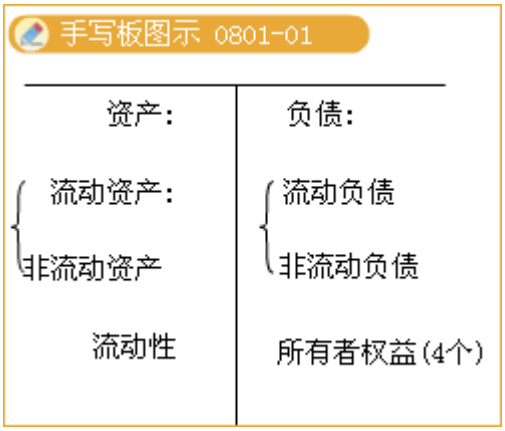
所有者权益应当单独列示反映下列项目：**实收资本或股本、资本公积、盈余公积和未分配利润**。

二、资产负债表的格式

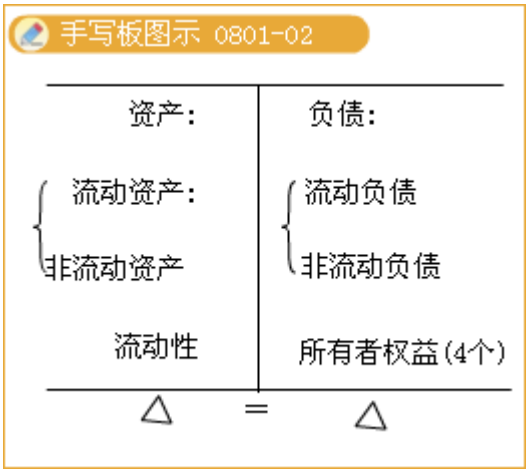
资产负债表主要有**账户式和报告式**两种。根据我国《企业会计准则》的规定，我国企业的资产负债表采用**账户式**结构。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



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**。



【例题·单选题】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.资产负债表的平衡的等式是：“资产＝负债＋所有者权益”
[答疑编号 4022080106]
【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】
『正确答案』A
『答案解析』我国企业的资产负债表采用账户式结构。

【例题·判断题】我国的资产负债表采用账户式结构，左方为资产项目，一般按要求清偿时间的先后顺序排列，右方为负债和所有者权益项目，大体按照流动性大小排列。（ ）
[答疑编号 4022080107]
『正确答案』×
『答案解析』在资产负债表中，资产项目按流动性大小来排列，负债和所有者权益项目按清偿时间的先后顺序排列。

三、资产负债表编制的基本方法

资产负债表分别按**“年初余额”和“期末余额”**设专栏，以便进行比较，借以考核编制

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
报表日各项资产、负债和所有者权益指标与上年末相比的增减变动情况。

“年初余额”栏内各项数字，应根据上年末资产负债表的“期末余额”栏内所列数字填列。

期末余额：

（一）根据总账账户的余额直接填列

资产负债表中的大部分项目，都可以根据相应的总账账户余额直接填列。

例如，资产负债表中的**“交易性金融资产”、“短期借款”、“应付票据”、“应付职工薪酬”、“应交税费”、“实收资本”**等项目应直接根据总账账户的期末余额填列。

（二）根据总账账户的余额计算填列

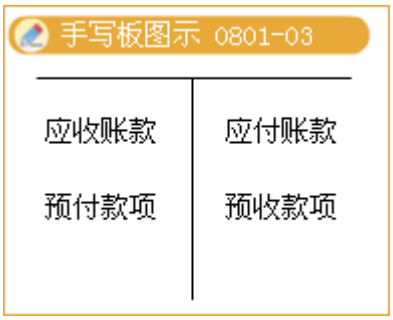
“货币资金”项目应根据“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金”账户期末余额的合计数填列。

【例】某企业2010年12月31日结账后的“库存现金”账户余额为30 000元，“银行存款”账户余额为8 000 000元，“其他货币资金”账户余额为200 000元，则该企业2010年12月31日资产负债表中的“货币资金”项目金额为：

[答疑编号4022080108]

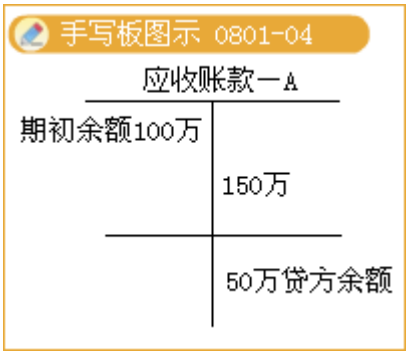
『正确答案』30 000+8 000 000+200 000=8 230 000（元）

（三）根据明细账户的余额计算填列



“应收账款”项目应根据**“应收账款”和“预收账款”账户**所属明细账**借方余额之和减相应“坏账准备”账面余额后的金额填列；**

“预收款项”项目应根据**“应收账款”和“预收账款”**账户所属明细账**贷方余额之和**填列；



“应付账款”项目根据**“应付账款”和“预付账款”**账户所属明细账**贷方余额之和**填列；

“预付款项”项目应根据**“应付账款”和“预付账款”**账户所属明细账**借方余额之和**填列。

【例8－4】甲公司2010年12月31日结账后有关账户余额如表8.2所示。

表8－2　　单位：万元

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

账户名称	借方余额	贷方余额
应收账款-甲公司	600	
应收账款-乙公司		40
坏账准备-应收账款		80
预收账款-A 工厂	100	
预收账款-B 工厂		800
应付账款-甲公司	20	
应付账款-乙公司		400
预付账款-丙公司	320	
预付账款-丁公司		60

根据上述资料，计算资产负债表中（1）应收账款；（2）预付款项；（3）应付账款；（4）预收款项项目的金额：

[答疑编号 4022080109]

『正确答案』“应收账款”项目金额＝600＋100－80＝620（万元）

“预付款项”项目金额＝320＋20＝340（万元）

“应付账款”项目金额＝400＋60＝460（万元）

“预收款项”项目金额＝800＋40＝840（万元）

（四）根据总账余额和明细账余额计算填列

“长期应收款”和“长期待摊费用”项目应该分别根据“长期应收款”和“长期待摊费用”总账账户的余额减去**将于一年内收回**的长期应收款和**将于一年内摊销**的长期待摊费用明细金额计算填列；

将于一年内收回的长期应收款和将于一年内摊销的长期待摊费用的金额应记入**“一年内到期的非流动资产”**项目。

“长期借款”项目应根据“长期借款”总账账户余额扣除“长期借款”账户所属明细账户中将于一年内到期的长期借款后的金额计算填列。其中将于一年内到期的长期借款记入**“一年内到期的非流动负债”**项目。

【例 8－5】乙公司 2010 年 12 月 31 日长期借款有关资料如表 8.3：

表 8.3

借款起始日期	借款期限（年）	金额（万元）
2010 年 1 月 1 日	3	300
2008 年 1 月 1 日	5	600
2007 年 6 月 1 日	4	450

其他资料：“长期待摊费用”项目的期末余额为 50 万元，将于一年内摊销完毕的金额为 20 万元。

则根据上述资料，计算乙公司 2010 年 12 月 31 日资产负债表中下列项目的金额：

[答疑编号 4022080201]

『正确答案』（1）“长期借款”项目金额＝（300＋600＋450）－450＝900（万元）

（2）长期借款中应列入“一年内到期的非流动负债”项目的金额＝450（万元）

（3）“长期待摊费用”项目金额＝50－20＝30（万元）

（4）长期待摊费用中应列入“一年内到期的非流动资产”项目的金额＝20（万元）

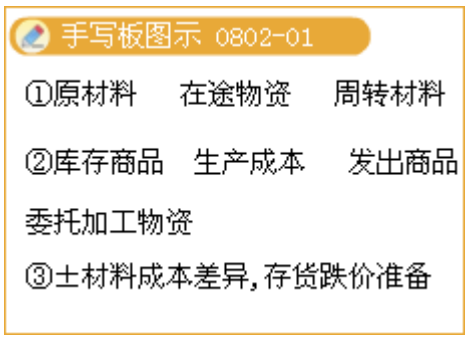
（五）综合运用上述填列方法分析填列

资产负债表有些项目需要综合运用上述填列方法分析填列。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试 QQ 群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

“存货”项目应根据“原材料”、“库存商品”、“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”等总账账户期末余额的分析汇总数，再减去“存货跌价准备”账户余额后的净额填列。



【例8－6】某企业2010年12月31日生产成本借方余额50 000元，原材料借方余额30 000元，材料成本差异贷方余额500元，委托代销商品借方余额40 000元，工程物资借方余额10 000元，存货跌价准备贷方余额3 000元，则该企业2010年12月31日资产负债表中“存货”项目的金额为：

[答疑编号4022080202]

『正确答案』50 000＋30 000－500＋40 000－3 000＝116 500（元）

（六）资产负债表附注的内容，根据实际需要结合有关备查账簿等的记录分析填列。

【例题·单选题】资产负债表中，根据有关总账期末余额直接填列的项目是（ ）。

A.短期借款　　B.应收账款

C.货币资金　　D.存货

[答疑编号4022080203]

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

『正确答案』A

『答案解析』“应收账款”项目是根据明细账户的余额计算填列的；“货币资金”是根据总账账户的月计算填列的；“存货”是根据总账账户的余额直接或计算、明细账账户余额计算、总账余额和明细账余额计算综合填列的。

【例题·多选题】资产负债表中可以根据有关明细账的期末余额计算填列的项目有（ ）。

A.应收账款　　B.短期投资

C.应付账款　　D.存货

[答疑编号4022080204]

『正确答案』AC

【例题·单选题】“预收账款”科目所属明细科目期末有借方余额，应在资产负债表（ ）项目内填列。

A.预付款项　　B.应付账款

C.应收账款　　D.预收款项

[答疑编号4022080205]

『正确答案』C

『答案解析』“预收款项”项目应根据“应收账款”和“预收账款”账户所属明细账贷方余额之和填列的。

【例题·判断题】资产负债表中的“长期借款”项目应根据“长期借款”账户的余额直接填列。（ ）

[答疑编号4022080206]

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

『正确答案』×

『答案解析』“长期借款”项目是根据总账和明细账余额计算填列的。

第三节 利润表

一、利润表的概念和意义

（一）利润表的概念

利润表又称损益表，是反映企业在一定**会计期间经营成果**的报表。（判断题）

（二）利润表的意义

1.通过利润表，可以从总体上了解企业收入和费用、净利润（或亏损）等的实现及构成情况；

2.通过利润表提供的不同时期的比较数字，可以分析企业的获利能力及利润的变化情况和未来发展趋势；

3.通过利润表，可以了解投资者投入资本的保值增值情况，评价企业经营业绩。

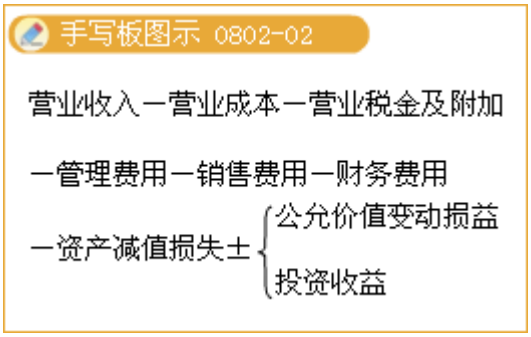
二、利润表的格式

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**。

企业可以分如下三个步骤编制利润表：

第一步，以营业收入为基础，计算营业利润；

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（－公允价值变动损失）＋投资收益（－投资损失）



第二步，以营业利润为基础，计算利润总额；

利润总额＝营业利润＋营业外收入－营业外支出

第三步，以利润总额为基础，计算净利润。

净利润＝利润总额－所得税费用

三、利润表编制的基本方法

利润表各项目的数据来源**主要是根据各损益类科目的发生额**分析填列。各项目均需填列“本期金额”和“上期金额”两栏。

（一）本期金额栏的填列方法

利润表“本期金额”栏内各项数字，**除“每股收益”项目外，应当按相关科目的发生额分析**填列。

利润表各项目的具体编制方法：

1.“营业收入”项目，反映企业经营的主要业务和其他业务所取得的收入总额。根据“主营业务收入”和“其他业务收入”科目的本期发生额分析填列。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

2.“营业成本”项目，反映企业经营的主要业务和其他业务发生的实际成本。根据“主营业务成本”和“其他业务成本”科目的本期发生额分析填列。

【例8－9】某企业2010年

“主营业务收入”科目发生额为1 990 000元，

“主营业务成本”科目发生额为630 000元，

“其他业务收入”科目发生额为500 000元，

“其他业务成本”科目发生额为150 000元，

“营业税金及附加”科目发生额为780 000元，

“销售费用”科目发生额为60 000元，

“管理费用”科目发生额为50 000元，

“财务费用”科目发生额为170 000元，

“资产减值损失”科目发生额为50 000元，

“公允价值变动损益”科目为借方发生额450 000元（无贷方发生额），

“投资收益”科目贷方发生额为850 000元（无借方发生额），

“营业外收入”科目发生额为100 000元，

“营业外支出”科目发生额为40 000元，

“所得税费用”科目发生额为171 600元。

该企业2010年度利润表中营业利润、利润总额和净利润的计算过程如下：

[答疑编号4022080207]

『正确答案』营业利润

＝1 990 000＋500 000－630 000－150 000－780 000－60 000－50 000－170 000－50 000－450 000＋850 000

＝1 000 000（元）

利润总额

＝1 000 000＋100 000－40 000＝1 060 000（元）

净利润

＝1 060 000－171 600＝888 400（元）

（二）上期金额栏的填列方法

利润表“上期金额”栏内各项目数字，应根据上年度利润表“本期金额”栏内所列数字填列。如果上年度利润表规定的各个项目的名称和内容同本年度不相一致，应对上年度利润表各项目的名称和数字按照本年度的规定进行调整，填入利润表“上期金额”栏内。

【例题·判断题】利润表中“本期数”栏的数字，应根据各损益类账户本期发生额填列。（ ）

[答疑编号4022080208]

『正确答案』×

『答案解析』“每股收益”项目不是根据损益类账户本期发生额填列的。

【例题·单选题】利润表中“营业税金及附加”项目不包括的税金是（ ）。

A.增值税　　B.营业税

C.消费税　　D.资源税

[答疑编号4022080209]

『正确答案』A

『答案解析』增值税和所得税不在利润表中的“营业税金及附加”项目中反映，也不在“营业税金及附加”科目中核算。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例题·多选题】利润表的特点有（ ）。

A.主要根据损益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4022080210]

『正确答案』AD

【例题·单选题】利润表中，与计算“营业利润”有关的项目是（ ）。

A.所得税费用

B.投资收益

C.营业外收入

D.营业外支出

[答疑编号4022080211]

『正确答案』B

【例题·判断题】利润总额是指收入加上投资收益、营业外收入，减去营业外支出后的总金额。（ ）

[答疑编号4022080212]

『正确答案』×

『答案解析』利润总额=营业利润—营业外支出+营业外收入

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第四节 现金流量表*

一、现金流量表概述

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、流出的报表。

现金流量表中的“现金”包括**库存现金、银行存款、其他货币资金（如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款等）等**。其中，**银行存款必须是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，不属于现金等价物。

现金流量是一定会计期间内企业现金和现金等价物的流入、流出。**企业从银行提取现金、用现金购买短期国库券等现金和现金等价物之间的转换**不影响现金流量。

二、现金流量表的结构

现金流量表采用**报告式结构**。

（一）经营活动产生的现金流量

经营活动，是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。

经营活动产生的现金流量主要包括销售商品或提供劳务、购买商品、接受劳务、支付工资和交纳税费等流入、流出的现金和现金等价物。

（二）投资活动产生的现金流量

投资活动，是指企业**长期资产的购建**和**不包括在现金等价物范围内的投资**及其处置活动。投资活动产生的现金流量主要包括购建固定资产、处置子公司及其他营业单位等流入、流出的现金和现金等价物。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

（三）筹资活动产生的现金流量

筹资活动，是指导致企业资本及债务规模和结构发生变化的活动。筹资活动产生的现金流量主要包括**吸收投资、发行股票、分配利润、发行债券、偿还债务**等流入、流出的现金和现金等价物。

【例题·多选题】下列各项中，应作为现金流量表中经营活动产生的现金流量的有（　）。

A.销售商品收到的现金

B.取得短期借款收到的现金

C.采购原材料支付的增值税

D.取得长期股权投资支付的手续费

[答疑编号4022080301]

『正确答案』AC

【例题·多选题】下列各项现金流出，属于企业现金流量表中筹资活动产生的现金流量的有（　）。

A.偿还应付账款

B.偿还短期借款

C.发放现金股利

D.支付借款利息

[答疑编号4022080302]

『正确答案』BCD

【例题·多选题】下列项目中不属于投资活动产生的现金流量的有（　）

A.购买固定资产所支付的现金

B.购买现金等价物的支付的现金

C.购买长期股权投资所支付的现金

D.购买商品所支付的现金

[答疑编号4022080303]

『正确答案』BD

第五节　附　注*

一、附注的定义

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**。

二、附注的内容

1.财务报表的编制基础。

2.遵循企业会计准则的声明。

3.重要会计政策的说明，包括财务报表项目的计量基础和会计政策的确定依据等。

4.重要会计估计的说明，包括下一会计期间内很可能导致资产、负债账面价值重大调整的会计估计的确定依据等。

5.会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明。

6.对已在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表中列示的重要项目的进一步说明。

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的事项。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

下列各项未在与财务报表一起公布的其他信息中披露的，企业应当在附注中披露：

1.企业注册地、组织形式和总部地址。

2.企业的业务性质和主要经营活动。

3.母公司以及集团最终母公司的名称。

【例题·判断题】财务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未能在这些报表中列示项目的说明等。（ ）

[答疑编号4022080304]

『正确答案』×

『答案解析』附注包括两个方面一个是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中未能在这些报表中列示项目的说明，另一个是对在资产负债表、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材料。

追加内容：

所有者权益变动表是指反映构成所有者权益各组成部分当期增减变动情况的报表。（了解）

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第九章 会计档案

第一节 会计档案概述

一、会计档案的概念

会计档案是**会计凭证、会计账簿和财务报告等会计核算的专业材料**，是记录和反映单位经济业务的重要史料和证据。

二、会计档案的内容

1.会计凭证类：包括原始凭证、记账凭证、汇总凭证和其他会计凭证。

2.会计账簿类：包括总账、明细账、日记账、固定资产卡片、辅助账簿和其他会计账簿。

3.财务会计报告类：包括中期财务报告、年度财务会计报告，财务会计报告包括会计报表、附表、报表附注及相关文字说明、其他财务报告。

4.其他类：包括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。实行会计电算化单位存贮在磁性介质上的会计数据、程序文件及其他会计核算资料均应视同会计档案一并管理。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第二节 会计档案保管

一、会计档案的归档

各单位每年形成的会计档案，应由会计机构按照归档的要求，**整理立卷、装订成册，编制会计档案保管清册**。

根据《会计档案管理办法》，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**。期满之后，原则上应由财务会计部门编造清册，移交本单位的档案部门保管；未设立档案部门的，应当在财务会计部门内部指定专人保管。

移交本单位档案机构保管的会计档案，原则上应当**保持原卷册的封装**。个别需要拆封重

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
新整理的，档案机构应会同**会计机构有关人员和经办人员**共同拆封整理，以分清责任。

二、会计档案的保管期限

会计档案的保管期限分为**永久和定期**两类。

定期保管期限分为**3年、5年、10年、15年、25年5类**。

会计档案的保管期限，从**会计年度终了后的第一天算起**。

三个永久：年度财务报告（决算）、会计档案保管清册、会计档案销毁请册。

现金日记账和银行存款日记账保管25年。

固定资产卡片是在固定资产报废清理后保管5年。

其余凭证、账、报表保管期限是15年。

三、会计档案的查阅和复制

（一）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。**

（二）会计档案的交接

单位因撤销、解散、破产或者其他原因而终止的，在终止和办理注销登记手续之前形成的会计档案，应当由终止单位的**业务主管部门或财产所有者代管或移交有关档案馆代管**。法律、行政法规另有规定的，从其规定。

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负责监交。交接完毕后，交接双方经办人和监交人应当在会计档案移交清册上签名或者盖章。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

四、会计档案的销毁

（一）会计档案的销毁程序和办法

1.由本单位**档案机构会同会计机构提出销毁意见**，共同鉴定和审查，提出销毁意见，编制会计档案销毁清册，并列明销毁会计档案的名称、卷号、册数、起止年度和档案编号、应保管期限、已保管期限、销毁时间等内容。

2.单位负责人在会计档案销毁清册上签署意见。

3.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。

4.监销人在销毁会计档案前，应当按照会计档案销毁清册所列内容清点核对所要销毁的会计档案；销毁后，应当在会计档案销毁清册上签名盖章，注明“已销毁”字样和销毁日期，同时将监销情况写出书面报告（一式两份），一份报告本单位负责人，另一份归入档案备查。

（二）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**，应单独抽出，另行立卷，由档案部门保管到**未了事项完结时为止**。对于单独抽出立卷的会计档案，应当在会计档案销毁清册和会计档案保管清册中列明。

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**。

【例题·单选题】根据《会计档案管理办法》，各种明细账、日记账的保管期限为（ ）。

A.5年　　B.10年

C.15年　　D.25年

[答疑编号4022090101]

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

『正确答案』C

【例题·单选题】根据《会计档案管理办法》规定，保管期限为25年的账簿是（ ）。

A.现金日记账　　B.现金总账

C.应收账款总账　　D.固定资产总账

[答疑编号4022090102]

『正确答案』A

【例题·多选题】企业应永久保存的有（ ）。

A.年度财务报告

B.现金日记账

C.原始凭证

D.会计档案保管清册

[答疑编号4022090103]

『正确答案』AD

『答案解析』需要永久保存的会计档案有会计档案销毁清册、年度财务报告及会计档案保管清册。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

第 十 章　主要经济业务事项账务处理

第一节　款项和有价证券的收付

一、现金和银行存款

（一）库存现金

库存现金是指通常存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。

1.现金的使用范围

（1）职工工资、各种工资性津贴；

（2）个人劳务报酬，包括如设计费、装潢费、安置费、制图费、化验费、测试费、法律服务费、技术服务费、代办服务费以及其他劳务费用等；

（3）根据国家制度条例的规定，颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等方面的各种奖金；

（4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出，如退休金、抚恤金、学生助学金、职工困难生活补助等；

（5）收购单位向个人收购农副产品和其他物资的价款，如金银、工艺品、废旧物资等的价款；

（6）出差人员必须随身携带的差旅费；

（7）结算起点以下的零星支出（超过结算起点的应实行银行转账结算）；

（8）中国人民银行确定需要现金支付的其他支出。

凡不属于国家现金结算范围的支出，一律不准使用现金结算，而必须通过银行转账结算。

【例题·多选题】根据《现金管理暂行规定》，可以使用现金的是（ ）。

A.颁发给个人的科学技术奖金　　B.出差人员的差旅费

C.收购农副产品的价款　　D.结算起点以下的零星支出

[答疑编号4022100101]

『正确答案』ABD

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

2.库存现金限额

库存现金限额是指为保证企业日常零星开支的需要，按规定允许企业留存现金的最高数额。这一限额由开户银行核定，核定的依据一般是**企业3～5天的日常零星开支需要量**，边远地区和交通不便的企业可以依据情况多于5天，但**最高不超过15天的日常零星开支量**（不包括企业每月发放工资和不定期差旅费等大额现金支出）。

企业每日结存的库存现金**超过限额的部分**应按规定的时间及时送存银行。

3.库存现金的核算

“库存现金”科目---资产类

（1）提现的账务处理

【例10-1】企业从银行提取现金2 000元。编制会计分录如下：

[答疑编号4022100102]

『正确答案』

借：库存现金 2 000

　　贷：银行存款 2 000

注意：银行存款付款凭证。

（2）存现的账务处理

【例10-2】企业将库存现金送存银行5 400元。编制会计分录如下：

[答疑编号4022100103]

『正确答案』

借：银行存款 5 400

　　贷：库存现金 5 400

编制库存现金付款凭证。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

（二）银行存款

1.银行存款概述

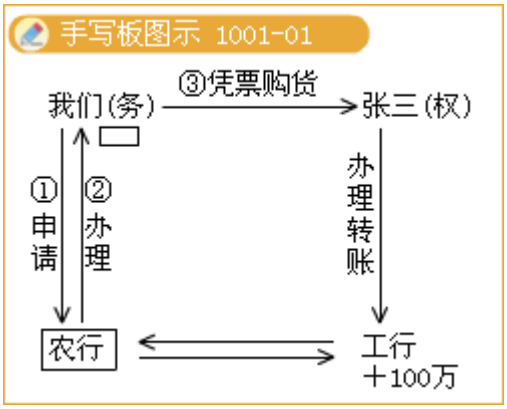
银行存款是企业存入银行和其他金融机构的货币资金，是企业货币资金的重要组成部分。

银行存款账户分为**基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款**账户。

2.银行结算方式

（1）银行汇票结算

银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人款项的票据。适用于先收款后发货或钱货两清的商品交易，单位和个人均可使用。



（2）银行本票结算

银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
票据。适用于在同一票据交换区域需要支付各种款项的单位和个人。

（3）商业汇票结算

商业汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。根据承兑人不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

商业汇票的付款期限由交易双方商定，但最长不超过6个月。商业汇票的提示付款期限自商业汇票到期日起10日内。

（4）支票结算

支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。可分为转账支票和现金支票，现金支票只可以提取现金，不可以办理转账；转账支票只能用于转账，不能支取现金。

支票的提示付款期限为10天，超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理，付款人不予付款。在签发支票时内容要齐全，大小写金额要相符；签发现金支票必须符合库存现金管理的规定；不得签发空头支票；不得出租、出借支票。

（6）托收承付结算

（7）委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式。委托收款可分为邮寄和电报划回两种，同城异地均可使用，不受金额起点限制。

（5）汇兑结算

汇兑是汇款单位委托银行将款项支付给收款人的结算方式。分为信汇和电汇两种，信汇费用较低，但速度较慢；电汇速度快，但费用比较高。

（8）信用卡结算

（9）信用证结算

【例题·多选题】下列符合支票管理规定的有（ ）。

A.现金支票既可以提取现金也可以转账　　B.提示付款期限为10天

C.不得出租、出借支票　　D.可签发空头支票

[答疑编号4022100104]

『正确答案』BC

【例题·多选题】商业汇票的适用范围有（ ）。

A.先发货后收款的商品交易　　B.先收款后发货的商品交易

C.钱货两清的商品交易　　D.双方约定延期付款的商品交易

[答疑编号4022100105]

『正确答案』AD

3.银行存款的核算

“银行存款”科目

【例10-3】企业从银行取得短期借款10 000元。编制会计分录如下：

[答疑编号4022100106]

『正确答案』

借：银行存款　　10 000

　　贷：短期借款　　10 000

【例10-4】企业销售商品收到支票一张，存入银行，货款20 000元，增值税3 400元。编制会计分录如下：

[答疑编号4022100107]

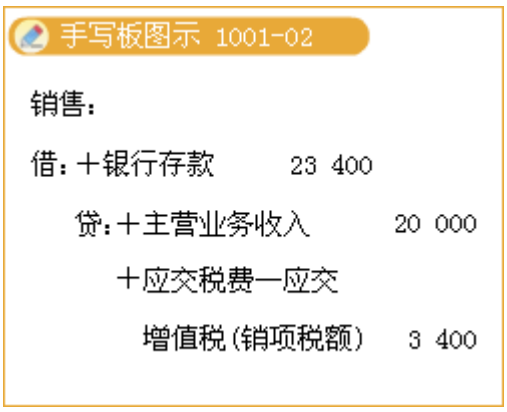
『正确答案』

借：银行存款　　23 400

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

贷：主营业务收入　　20 000
　　应交税费——应交增值税（销项税额）　3 400



【例10-5】企业用银行存款偿还前欠甲公司购料款58 500元。编制会计分录如下：

[答疑编号4022100108]

『正确答案』

借：应付账款　　58 500
　贷：银行存款　　58 500

二、交易性金融资产

交易性金融资产主要是指企业为了在近期内出售而持有的金融资产，如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

（一）取得交易性金融资产的账务处理

企业在取得交易性金融资产时，应当按照取得金融资产的公允价值作为初始确认金额。

实际支付的价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独确认为“应收股利”或“应收利息”。

【例10-7】某公司于2010年1月1日购入乙公司股票10 000股，并将其划分为交易性金融资产。该股票每股面值1元，每股市价10.2元（其中含已宣告但尚未发放的现金股利每股0.2元）。购入时实际支付价款102 000元。购入时该公司应编制会计分录如下：

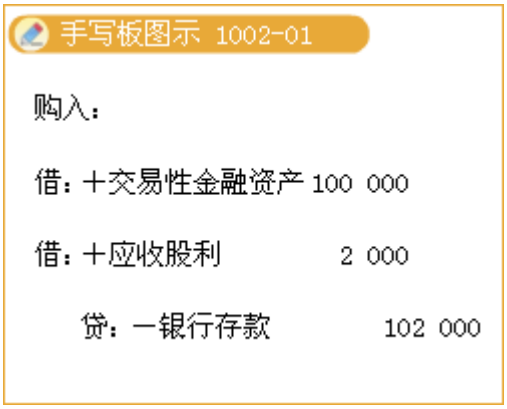
[答疑编号4022100201]

『正确答案』

借：交易性金融资产——成本　　100 000
　　应收股利　　2 000　（0.2×10 000）
　贷：银行存款　　102 000

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



（二）交易性金融资产的现金股利或利息

被投资单位宣告发放的现金股利或企业在计息日--计入投资收益。

【例10-8】2010年1月8日，甲公司购入丙公司发行的公司债券，该笔债券于2009年1月1日发行，面值为1 000万元，票面利率为5%，债券利息按年支付。甲公司将其划分为交易性金融资产，支付价款为1 050万元（其中包含已宣告但尚未发放的债券利息50万元）。2010年2月5日，甲公司收到该笔债券利息50万元；2011年2月10日，甲公司收到债券利息50万元。甲公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100202]

『正确答案』

（1）2010年1月8日，购入丙公司的公司债券：

借：交易性金融资产——成本 1 000
　　应收利息 50
　　贷：银行存款 1 050

（2）2010年2月5日，甲公司收到该笔债券利息50万元：

借：银行存款 50
　　贷：应收利息 50

（3）2010年12月31日，确认该债券的利息收入：

借：应收利息 50 （1 000×5%）
　　贷：投资收益 50

（4）2011年2月10日，甲公司收到债券利息：

借：银行存款 50
　　贷：应收利息 50

（三）交易性金融资产的期末计量

资产负债表日，交易性金融资产应当按照公允价值计量，公允价值与账面余额之间的差额计入当期损益--公允价值变动损益。

【例10-9】承【例10-8】，假定2010年6月30日，甲公司购买的该笔债券的市价为

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

1 200万元；2010年12月31日，甲公司购买的该笔债券的市价为1 150万元。

甲公司在2010年6月30日和2010年12月31日应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100203]

『正确答案』

（1）2010年6月30日，确认该笔债券的公允价值变动损益：

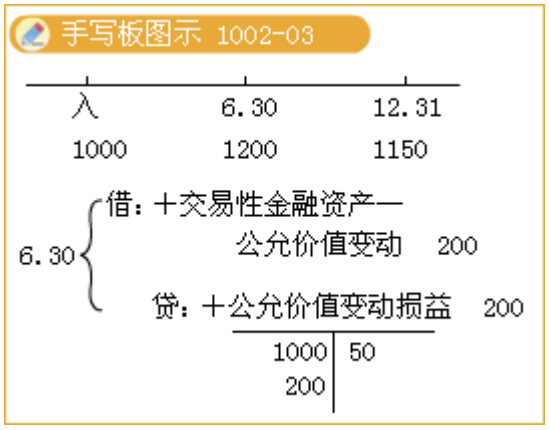
借：交易性金融资产——公允价值变动　　200

　　贷：公允价值变动损益　　200

（2）2010年12月31日，确认该笔债券的公允价值变动损益：

借：公允价值变动损益　　50

　　贷：交易性金融资产——公允价值变动　　50



【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

（四）出售交易性金融资产的账务处理

出售交易性金融资产时，应当将出售时取得的价款与其出售时账面余额之间的差额确认为当期投资收益；

同时将已计入“公允价值变动损益”的金额转入到“投资收益”科目中。

【例10-10】承【例10-9】，假定2011年3月15日，甲公司出售了所持有的丙公司的公司债券，售价为1 100万元。甲公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100204]

『正确答案』

借：银行存款　　1 100

　　投资收益　　50

　　贷：交易性金融资产——成本　　1 000

　　——公允价值变动　　150

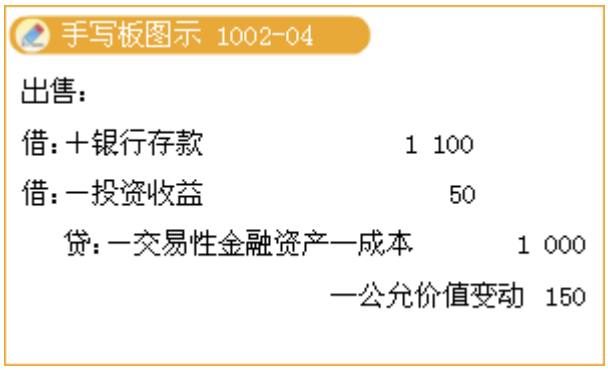
同时，

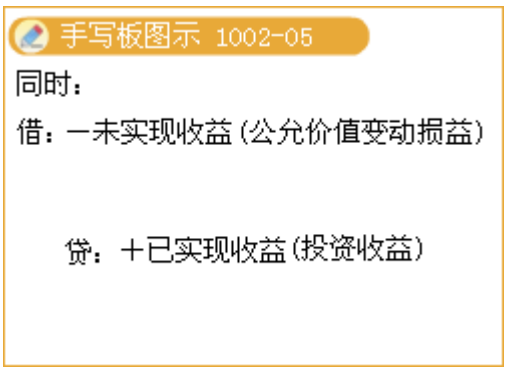
借：公允价值变动损益　　150

　　贷：投资收益　　150

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910





（五）购买和出售交易性金融资产发生的交易费用的账务处理

交易性金融资产在购买或者处置的时候发生的交易费用，应冲减投资收益，借记“投资收益”科目，贷记“银行存款”等科目。

【例10-11】承【例10-7】，假如该公司2010年1月1日购入乙公司股票时发生相关手续费20 000元，已用银行存款支付。

[答疑编号4022100205]

『正确答案』

借：投资收益 20 000

贷：银行存款 20 000

【例题·判断题】“交易性金融资产”科目借方反映企业按账面价值取得交易性金融资产金额以及资产负债表日交易性金融资产的公允价值高于其账面价值的差额。（ ）

[答疑编号4022100206]

『正确答案』×

【例题·单选题】2010年3月9日，甲公司决定将生产经营多余资金进行短期股票投资，当日从二级市场买进乙公司股票150 000股，每股成交价为8元，支付印花税1 200元，其他相关费用850元。则甲公司正确的账务处理是（ ）。

A.借：交易性金融资产——成本 1 200 000
应交税费——印花税 1 200
管理费用 850
贷：银行存款 1 202 050

B.借：交易性金融资产——成本 1 200 000
管理费用 2050
贷：银行存款 1 202 050

C.借：交易性金融资产——成本 1 200 000
投资收益 2050
贷：银行存款 1 202 050

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

D.借：短期投资——股票　　1 200000
　　管理费用　　2050
　　贷：银行存款　　1 202 050

[答疑编号4022100207]

『正确答案』C

【例题·多选题】某公司于2010年6月5日从二级证券市场购买A公司股票50 000股，每股成交价为9元，6月30日该股票收盘价为10元，公司决定继续持有，但不超过2010年底。6月30日，下列账务处理错误的是（　）。

A.进行备忘登记，但不做任何账务处理

B.借：交易性金融资产——公允价值变动　　50 000
　　贷：公允价值变动损益　　50 000

C.借：交易性金融资产——公允价值变动　　50 000
　　贷：投资收益　　50000

D.借：应收股利　　50 000
　　贷：投资收益　　50000

[答疑编号4022100208]

『正确答案』ACD

【例题·判断题】“公允价值变动损益”科目核算企业为交易目的持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值。（　）

[答疑编号4022100209]

『正确答案』×

第二节　财产物资的收发、增减和使用

一、原材料

（一）实际成本法

外购原材料的采购成本一般包括采购价格、进口关税和其他税金、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。

采购价格是指企业购入的材料或商品的发票账单上列明的价款，但不包括按规定可以抵扣的增值税进项税额。

采购的费用，如在存货采购过程中发生的仓储费、包装费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费用等。

“原材料”科目，期末余额在借方，反映企业库存材料的实际成本。

“在途物资”科目，期末余额在借方，反映企业在途物资的采购成本。

（1）货款已经支付，同时材料已验收入库。

【例10-17】甲企业从乙企业购入A材料一批，专用发票（指增值税专用发票，下同）上记载的货款为60 000元，增值税10 200元，乙企业替甲企业代垫运杂费200元（假定运费不考虑增值税抵扣问题，下同），全部欠款已用转账支票付讫，材料已验收入库。

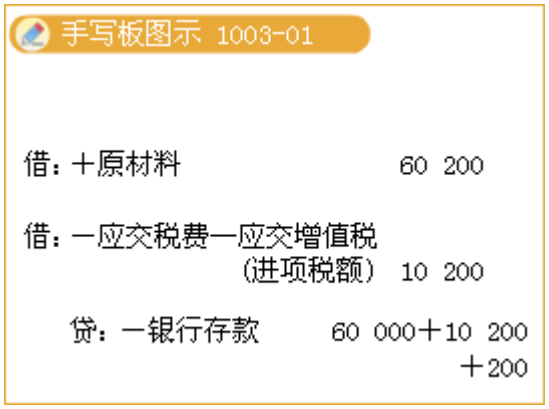
[答疑编号4022100301]

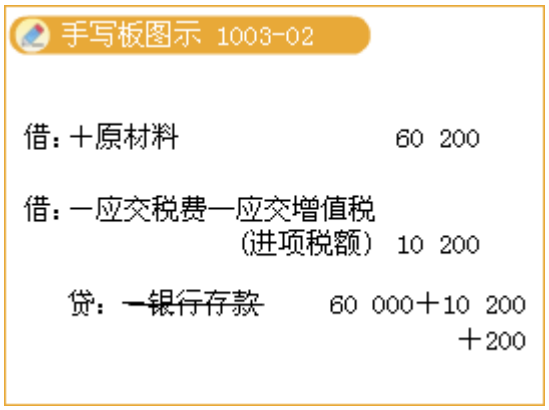
『正确答案』

借：原材料——A材料　　60 200
　　应交税费——应交增值税（进项税额）　10 200
　　贷：银行存款　　70 400

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910





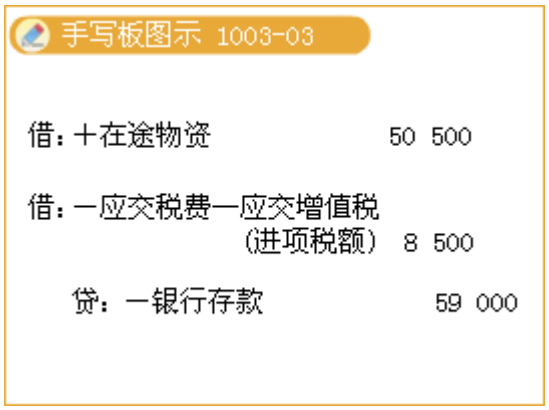
（2）货款已经支付，材料尚未验收入库。---在途物资

【例10-18】某企业采用汇兑结算方式向丙工厂购入B材料一批，发票及账单已收到。货款50 000元，增值税8 500元，运费500元，全部款项已支付，材料尚未到达。

[答疑编号4022100302]

『正确答案』

借：在途物资——B材料 50 500
　　应交税费——应交增值税（进项税额） 8 500
　　贷：银行存款 59 000



【例10-19】承【例10-18】，该企业购入的B材料已收到，并验收入库。

[答疑编号4022100303]

『正确答案』

借：原材料——B材料 50 500
　　贷：在途物资——B材料 50 500

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

（3）货款尚未支付，材料已验收入库。——应付账款

【例10-20】某企业采用托收承付结算方式从丁公司购入C材料一批，货款460 000元，增值税78 200元，对方代垫运费1 800元，银行转来的结算凭证已到，款项尚未支付，材料已验收入库。

[答疑编号4022100304]

『正确答案』

该企业应编制会计分录如下：

借：原材料——C材料　　461 800

　　应交税费——应交增值税（进项税额）　78 200

　　贷：应付账款——丁公司　　540 000

【例10-21】某企业从甲公司购入D材料一批，材料已验收入库，月末发票账单尚未收到，暂估价为110 000元。

[答疑编号4022100305]

『正确答案』

借：原材料——D材料　　110 000

　　贷：应付账款——甲公司　　110 000

下月初用红字编制会计分录冲回：

借：原材料——D材料　　-110 000

　　贷：应付账款——甲公司　　-110 000

（4）货款已经预付，材料尚未验收入库。

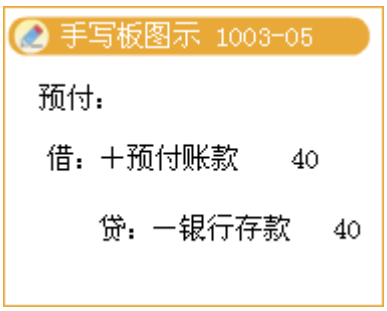
【例10-23】根据购销合同，某企业为购买E材料向乙公司预付500 000元货款的80%，共计400 000元。

[答疑编号4022100306]

『正确答案』

借：预付账款——乙公司　　400 000

　　贷：银行存款　　400 000



点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

【例10-24】承【例10-23】该企业收到乙公司发运来的E材料，已验收入库。有关发票账单记载，该批货物的货款400 000元，增值税68 000元，对方代垫运杂费2 200元，剩余款项以银行存款支付。

[答疑编号4022100307]

『正确答案』

材料入库时：

借：原材料——E材料 402 200

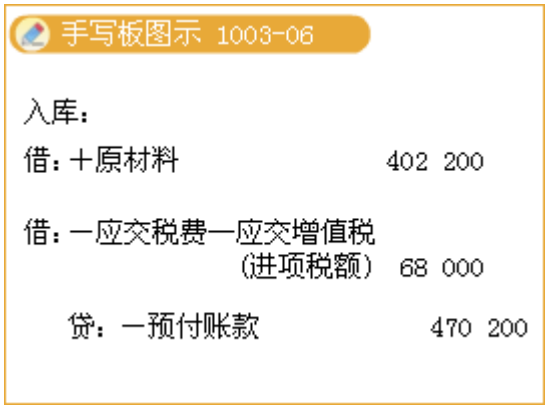
应交税费——应交增值税（进项税额） 68 000

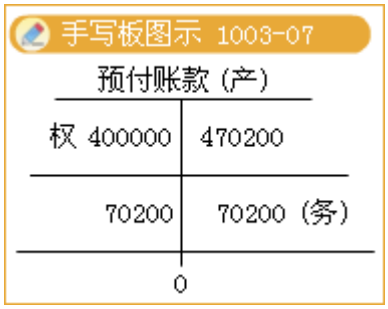
贷：预付账款——乙公司 470 200

补付货款时：

借：预付账款——乙公司 70 200

贷：银行存款 70 200





【例题·多选题】外购存货的成本包括（ ）。

A.买价 B.支付的增值税

C.运输途中合理损耗 D.入库前的整理挑选费

[答疑编号4022100308]

『正确答案』ACD

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

【例题·单选题】甲企业从乙企业购买A材料一批，增值税专用发票记载的货款为20 000元，增值税为3 400元，乙企业代垫运费为500元，全部款项以转账支票付讫，材料已验收入库，甲企业采用实际成本核算法，甲企业正确的会计处理分录是（ ）。

A. 借：原材料——A材料 20 000

应交税费——应交增值税（进项税额） 3 400

贷：银行存款 23 400

B. 借：原材料——A材料 20 500

应交税费——应交增值税（进项税额） 3 400

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

贷：银行存款　　23 900

C. 借：材料采购——A材料　　20 500
应交税费——应交增值税（进项税额）　3 400
贷：银行存款　　23 900

D. 借：原材料——A材料　　20 000
应交税费——应交增值税（进项税额）　3 400
管理费用　　500
贷：银行存款　　23 900

[答疑编号4022100309]

『正确答案』B

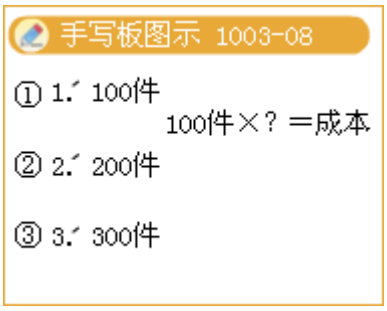
2.发出

（1）发出存货的计价方法

在实际成本核算方式下，企业可以采用的发出存货成本的计价方法包括个别计价法、先进先出法、月末一次加权平均法和移动加权平均法等。计价方法一经确定，不得随意变更。

①个别计价法

按其购入或生产时所确定的单位成本作为计算各批发出存货和期末存货成本的方法。



②先进先出法

先进先出法是假定先收到的存货先发出（销售或耗用），以此计算发出存货成本和期末结存存货成本的方法。采用这种方法，收入存货时要逐笔登记每一批存货的数量、单价和金额；发出存货时要按照先进先出的原则计价，逐笔登记存货的发出和结存金额。

③月末一次加权平均法

月末一次加权平均法是指以月初结存存货和本月收入存货的数量为权数，于月末一次计算存货平均单价，据以计算当月发出存货成本和月末结存存货成本的一种方法。即平时收入时按数量、单价、金额登记，但每次不确定其结存单价，而是在月末时一次计算其本期的加权平均单价。

加权平均单价＝（月初结存存货实际成本＋本月收入存货实际成本）/（月初结存存货数量＋本月收入存货数量）

本月发出存货实际成本＝本月发出存货数量×加权平均单价

月末结存存货实际成本＝月末结存存货数量×加权平均单价

或：月末结存存货实际成本＝月初结存存货实际成本＋本月收入存货实际成本－本月发出存货实际成本

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

④移动加权平均法

移动加权平均法是指在每次进货以后，立即根据库存存货数量和总成本，计算出新的平均单位成本，作为下次进货前发出存货的单位成本一种方法。移动平均法与全月一次加权平均法的计算原理基本相同，只是要求在每次（批）收入存货时重新计算加权平均单价。

【例题·单选题】采用“先进先出法”计算发出存货成本，期初库存硬盘数量为50件，单价1 000元；本月购入硬盘100件，单价1 050元；本月领用硬盘100件，其领用总成本为（　）。

A.102 500　　B.100 000元

C.105 000　　D.100 500元

[答疑编号4022100310]

『正确答案』A

【例题·单选题】采用全月一次加权平均法，月末一次加权平均单价计算公式中的分子是（　）。

A.月初结存该种存款的实际成本 + 本月购入该种存货的实际成本

B.月初结存该种存款的计划成本 + 本月购入该种存货的计划成本

C.原结存存货的实际成本 + 本批购入存货的实际成本

D.原结存存货的计划成本 + 本批购入存货的计划成本

[答疑编号4022100311]

『正确答案』A

（2）发出材料的账务处理

【例10-26】丁公司2010年3月1日结存B材料3 000公斤，每公斤实际成本为10元；3月5日和3月20日分别购入该材料9 000公斤和6 000公斤，每公斤实际成本分别为11元和12元；

3月10日和3月25日分别发出该材料10 500公斤和6 000公斤。

[答疑编号4022100312]

『正确答案』

采用月末一次加权平均法计算B材料的成本如下：

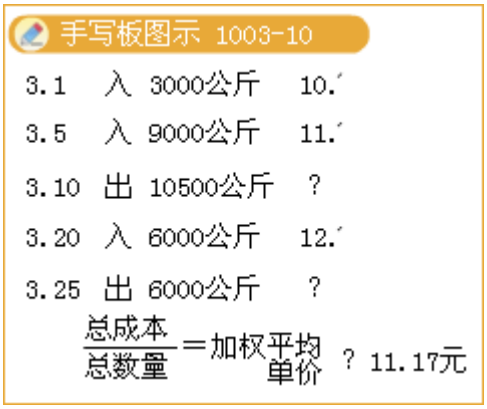
B材料平均单位成本＝（3 000×10+9 000×11+6 000×12）÷（3 000+9 000+6 000）＝11.17（元）

本月发出存货的成本＝（10 500+6 000）×11.17＝184 305（元）

月末结存存货的成本＝3 000×10+9 000×11+6 000×12－184 305＝16 695（元）

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

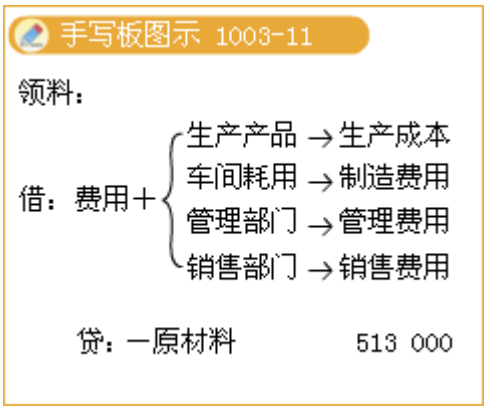


【例10-27】甲公司根据“发料凭证汇总表”的记录，当月基本生产车间领用A材料400 000元，辅助生产车间领用A材料100 000元，车间管理部门领用A材料8 000元，企业行政管理部门领用A材料5 000元，合计513 000元。

[答疑编号4022100313]

『正确答案』

借：生产成本——基本生产成本　　400 000
　　——辅助生产成本　　100 000
　　制造费用　　8 000
　　管理费用　　5 000
　　贷：原材料——A材料　　513 000



（二）计划成本法

“原材料”科目借方登记入库材料的计划成本，贷方登记发出材料的计划成本，期末余额在借方，反映企业库存材料的计划成本。

“材料采购”科目借方登记材料的实际成本，贷方登记入库材料的计划成本。

“材料成本差异”科目核算材料实际成本与计划成本的差异。

1.采购

（1）货款已经支付，同时材料验收入库。

【例10-12】A公司购入甲材料一批，货款200 000元，增值税34 000元，发票账单已收到，计划成本为220 000元，材料已验收入库，款项已用银行存款支付。A公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100401]

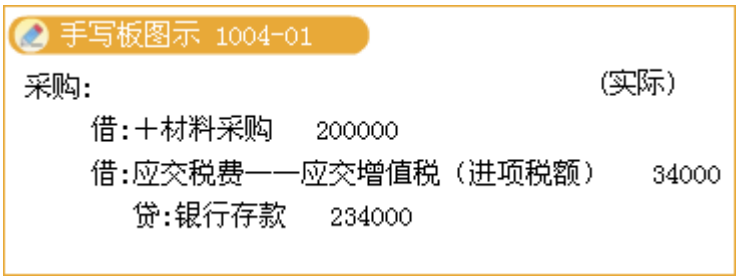
『正确答案』

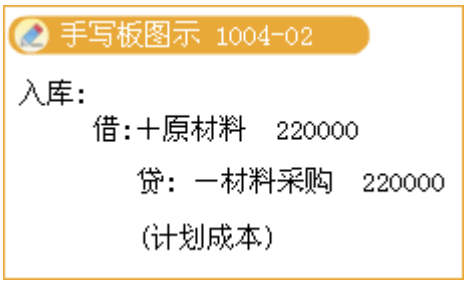
借：材料采购——甲材料　　200 000

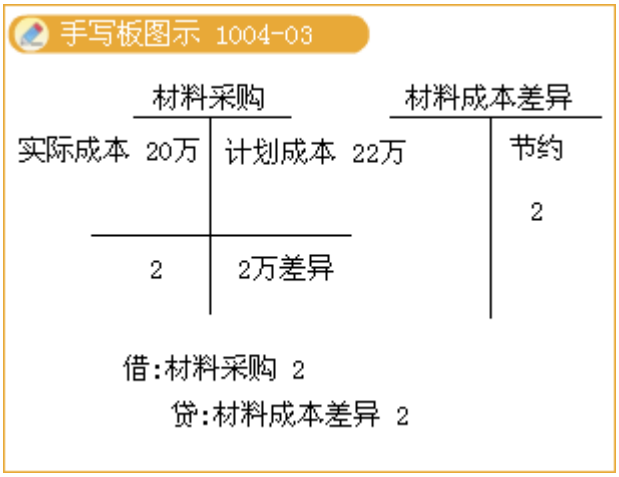
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

应交税费——应交增值税（进项税额） 34 000
贷：银行存款 234 000
借：原材料——甲材料 220 000
贷：材料采购——甲材料 220 000
借：材料采购——甲材料 20 000
贷：材料成本差异——甲材料 20 000







（2）货款已经支付，材料尚未验收入库。---只做采购分录
（3）货款尚未支付，材料已经验收入库。---采购入库都做，但要增加负债

2.发出

【例10-25】某企业月初结存材料的计划成本为50 000元，成本差异为超支差1 500元。本月入库材料的计划成本为150 000元，成本差异为节约差异5 000元。根据本月“发料凭证汇总表”该企业当月基本生产车间领用材料10 000元，辅助生产车间领用材料5 000元，行政管理部门领用原材料500元。

[答疑编号4022100402]

『正确答案』

该企业领用材料应该编制会计分录如下：

借：生产成本——基本生产成本 10 000
——辅助生产成本 5 000

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

管理费用　　500
贷：原材料　　15 500

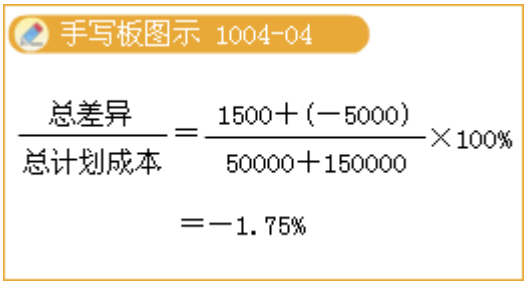
材料成本差异率=（期初结存材料的成本差异+本期验收入库材料的成本差异）÷（期初结存材料的计划成本+本期验收入库材料的计划成本）×100%

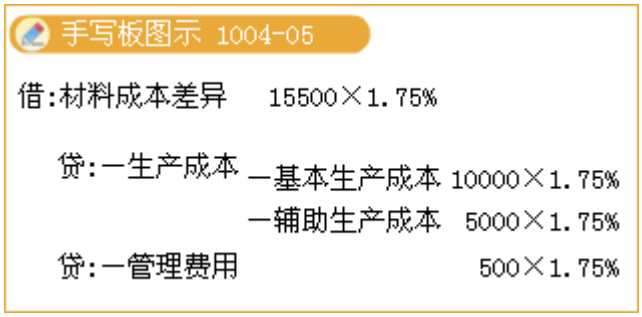
材料成本差异率=（1 500-5 000）/（50 000+150 000）=-1.75%

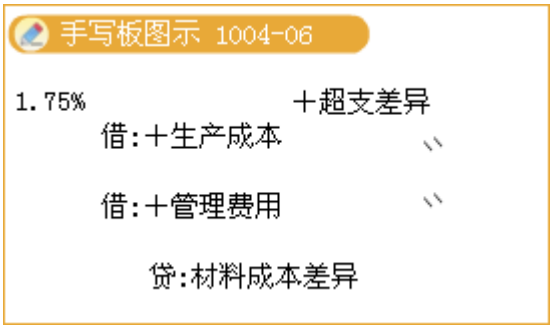
发出材料应负担的成本差异=发出材料的计划成本×材料成本差异率

结转发出材料的成本差异的会计分录如下：

借：材料成本差异　　271.25
贷：生产成本——基本生产成本　　175
——辅助生产成本　　87.5
管理费用　　8.75







二、库存商品

“库存商品”科目

（一）产成品入库的账务处理

【例10-28】甲公司“商品入库汇总表”记载，该公司12月份验收入库A产品10 000台，实际单位成本500元，计5 000 000元；B产品2 000台，实际单位成本1 000元，计2 000 000元。

[答疑编号4022100403]

『正确答案』

借：库存商品——A产品　　5 000 000

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

——B产品　　2 000 000

贷：生产成本——A产品　　5 000 000

——B产品　　2 000 000

手写板图示 1004-07

入库：

借：+库存商品　—A

—B

贷：—生产成本　—A

—B

（二）销售商品结转销售成本的账务处理

手写板图示 1004-08

结转销售成本

借：+主营业务成本　300

贷：—库存商品　—A 200

—B 100

【例10-29】甲公司月末汇总的发出商品中，当月已实现销售的A产品有500台，B产品有1 000台。该月A产品实际单位成本4 000元，B产品实际单位成本1 000元。在结转其销售成本时，应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100404]

『正确答案』

借：主营业务成本　　3 000 000

贷：库存商品——A产品　　2 000 000

——B产品　　1 000 000

（三）商品流通企业

1.毛利率法

毛利率法是根据本期销售净额乘上期实际（或本期计划）毛利率匡算本期销售毛利，并据以计算发出存货和期末存货成本的一种方法。

【例10-30】某批发公司2010年4月初A类商品库存60 000元，本月购进50 000元，本月销售收入121 000元，发生的销售退回和销售折让为11 000元，上月该类商品的毛利率为20%，本月已销售商品和库存商品的成本计算如下：

[答疑编号4022100405]

『正确答案』

本月销售净额＝121 000－11 000＝110 000（元）

销售毛利＝110 000×20%＝22 000（元）

本月销售成本＝110 000－22 000＝88 000（元）

库存商品成本＝60 000＋50 000－88 000＝22 000（元）

2.售价金额核算法

售价金额核算法下，平时商品的购入、加工、收回、销售均按售价记账，售价与进价的差额通过“商品进销差价”科目核算。

期末计算进销差价率和本期已销商品应分摊的进销差价，将已销商品的销售成本调整为

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
实际成本。

【例 10-31】某商场采用售价金额核算法对库存商品进行核算。本月月初库存商品进价成本总额 30 万元，售价总额 45 万元；本月购进商品进价成本总额 40 万元，售价总额 55 万元；本月销售商品售价总额 80 万元。有关计算如下：

商品进销差价率＝〔（45－30）＋（55－40）〕/（45＋55）×100%＝30%

本期销售商品应分摊的商品进销差价=80×30%=24（万元）

本期销售商品的成本=80-24=56（万元）

期末结存商品的成本=30+40-56=14（万元）

结转销售商品成本会计分录：

借：主营业务成本　　80

　　贷：库存商品　　80

借：商品进销差价　　24

　　贷：主营业务成本　　24

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

三、固定资产

固定资产是指同时具有以下特征的有形资产：

第一，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；

第二，使用年限超过一个会计年度。

（一）固定资产的确认

1. 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业

2. 该固定资产的成本能够可靠计量

（二）固定资产的分类

1. 按经济用途分类---生产经营用固定资产和非生产经营用固定资产。

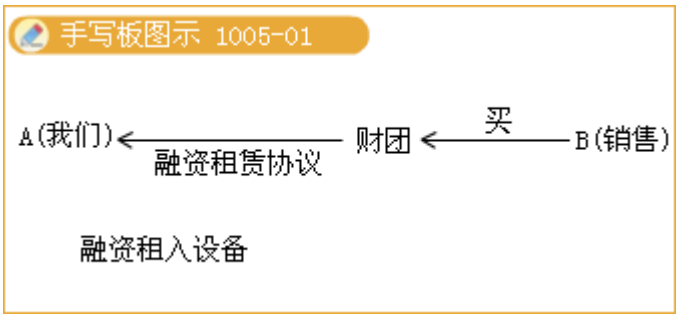
2. 综合分类

（1）生产经营用固定资产；

（2）非生产经营用固定资产；

（3）经营租出固定资产，是指在经营租赁方式下出租给外单位使用的固定资产。这类固定资产是将使用权暂时让渡给承租单位，所有权仍归本企业，由企业收取租金收入，仍应由本企业提取折旧；

（4）融资租入固定资产，是指企业以融资租赁方式租入的机器设备等固定资产。在租赁期间内视同自有固定资产进行管理；



（5）未使用固定资产；

（6）不需用固定资产；

（7）土地，是指过去已经单独估价入账的土地。因征用土地而支付的补偿费用应计入与土地有关的房屋、建筑物的价值内，不单独作为土地价格入账。

（三）固定资产的核算

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

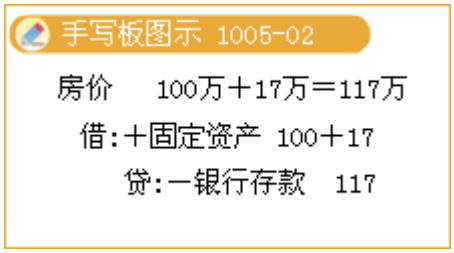
1.购入固定资产的账务处理

（1）购入不需要安装的固定资产的账务处理

固定资产的入账价值：购入时实际支付的全部价款，包括支付的买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

自2009年1月1日起，增值税一般纳税人购进或者自制的用于生产、经营的固定资产（动产）的进项税可以抵扣，不计入固定资产成本。

2009年1月1日以前取得的固定资产或者2009年1月1日以后取得的除生产、经营用固定资产（动产）以外的固定资产进项税不可以抵扣，应该计入固定资产成本。



【例10-32】某企业2010年12月购入不需要安装的生产设备一台，价款10 000元，支付的增值税1 700元（符合增值税抵扣条件），另支付运输费500元，包装费300元。款项以银行存款支付。

[答疑编号4022100501]

『正确答案』

该固定资产的入账价值=10 000+500+300=10 800（元）

借：固定资产 10 800

应交税费——应交增值税（进项税额） 1 700

贷：银行存款 12 500

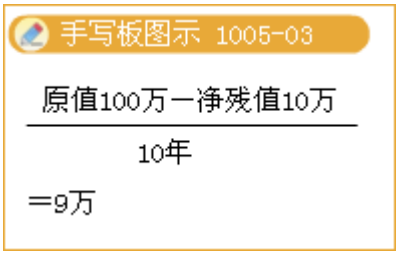
（2）购入需要安装的固定资产的账务处理

企业购入需要安装的固定资产，应将购入时发生的成本和安装过程中发生的相关支出，先通过“在建工程”科目核算，待安装完毕达到预定可使用状态时，再由“在建工程”科目转入“固定资产”科目。

2.固定资产折旧的账务处理

（1）固定资产折旧的概念

固定资产折旧是固定资产由于磨损和损耗而逐渐转移的价值。



（2）影响固定资产折旧的因素

①固定资产原价，即固定资产的成本。

②固定资产的净残值，是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，企业目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用以后的金额。

③固定资产减值准备，是指固定资产已计提的固定资产减值准备累计金额。

④固定资产的使用寿命，是指企业使用固定资产的预计期间，或者该固定资产所能生产产品或提供劳务的数量。固定资产使用寿命的长短直接影响各期应计提的折旧额。

（3）固定资产的折旧方法

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

企业应当根据与固定资产有关的经济利益的预期实现方式，合理选择固定资产折旧方法。折旧方法一经选定，不得随意变更。

①年限平均法

年限平均法又称直线法，是将固定资产的应计折旧额均衡地分摊到固定资产预计使用寿命内的一种方法。使用这种方法计算的每期折旧额均是相等的。

【例10-33】甲公司有一幢厂房，原价为5 000 000元，预计可使用20年，预计报废时的净残值率为2%。该厂房的折旧率和折旧额的计算如下：

[答疑编号4022100502]

『正确答案』

年折旧率＝（1-2%）/20×100%=4.9%

月折旧率＝4.9%/12×100%=0.41%

月折旧额＝5 000 000×0.41%＝20 500（元）

②工作量法

工作量法是根据实际工作量计提固定资产折旧额的一种方法。这种方法弥补了年限平均法只重使用时间不考虑使用强度的缺点。

【例10-34】某企业的一辆运货卡车的原价为600 000元，预计总行驶里程为500 000公里，预计报废时的净残值率为5%，本月行驶4 000公里。

[答疑编号4022100503]

『正确答案』

该辆汽车的月折旧额计算如下：

单位里程折旧额＝600 000×（1－5%）／500 000＝1.14（元/公里）

本月折旧额＝4 000×1.14＝4 560（元）

其基本计算公式为：

每单位工作量折旧额=固定资产原值×（1-预计净残值率）/预计总工作量

固定资产每期折旧额=每单位工作量折旧额×该固定资产该期实际工作量

③双倍余额递减法

双倍余额递减法是指在不考虑固定资产残值的情况下，根据每期期初固定资产账面净值（固定资产账面余额减累计折旧）和双倍的直线法折旧率计算固定资产折旧的一种方法。计算公式为：

年折旧率＝2/预计使用年限×100%（年限平均法下年折旧率的两倍）

年折旧额＝固定资产账面净值×年折旧率

采用双倍余额递减法计提折旧的固定资产，一般应在其折旧年限到期前两年内，将固定资产账面净值扣除预计净残值后的余额平均摊销。

【例10-35】某企业一台机器设备的原价为1 000 000元，预计使用年限为5年，预计净残值为4 000元。按双倍余额递减法计提折旧，每年的折旧额计算如下：

[答疑编号4022100504]

『正确答案』

年折旧率＝2/5×100%＝40%

第1年应提的折旧额＝1 000 000×40%＝400 000（元）

第2年应提的折旧额＝（1 000 000－400 000）×40%＝240 000（元）

第3年应提的折旧额＝（600 000－240 000）×40%＝144 000（元）

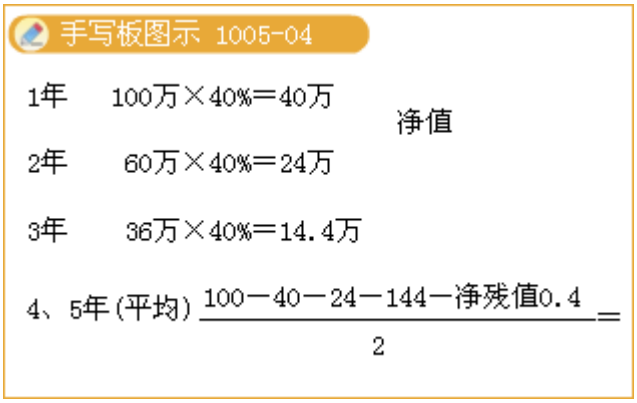
从第4年起改用年限平均法（直线法）计提折旧。

第4年、第5年的年折旧额＝[（360 000－144 000）－4 000]／2

＝106 000（元）

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



④年数总和法

年数总和法是指将固定资产的原价减去预计净残值后的余额乘以一个逐年递减的变动折旧率计算每年的折旧额的一种方法。固定资产的变动折旧率是以固定资产预计使用年限的各年数字之和作为分母，以各年初尚可使用的年数作为分子求得的，该方法计算公式为：

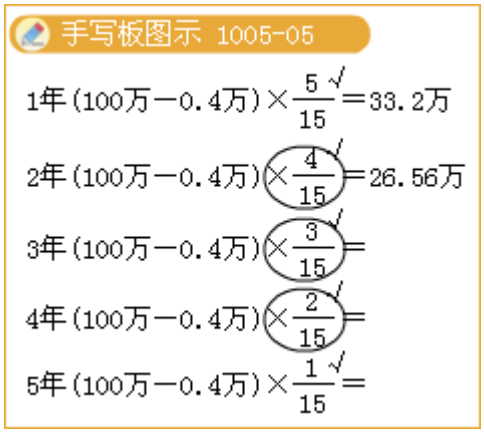
年折旧率＝尚可使用年限/预计使用年限的年数总和×100%

年折旧额＝（固定资产原值－预计残值）×年折旧率

【例 10-36】承【例 10-25】，假如采用年数总和法，该设备应计提的折旧总额为 996 000 元（1 000 000-4 000），各年数合计为 1+2+3+4+5=15。

计算的个年折旧额如下表所示：

年份	尚可使用年数	原价-净残值①	变动折旧率②	年折旧额 ③=①×②	累计折旧
1	5	996 000	5/15	332 000	332 000
2	4	996 000	4/15	265 600	597 600
3	3	996 000	3/15	199 200	796 800
4	2	996 000	2/15	132 800	929 600
5	1	996 000	1/15	66 400	996 000



（4）固定资产折旧的账务处理

固定资产应当按月计提折旧，并根据用途计入相关资产的成本或者当期损益。

生产车间使用的固定资产，所计提的折旧应计入制造费用，并最终计入所生产的产品成本；

管理部门使用的固定资产，所计提的折旧应计入管理费用；

销售部门使用的固定资产，所计提的折旧应计入销售费用；

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

企业自行建造固定资产过程中使用的固定资产，所计提的折旧应计入在建工程成本；

经营租出的固定资产，所计提的折旧应计入其他业务成本；

未使用的固定资产，所计提的折旧应计入管理费用。

【例10-37】某企业采用年限平均法提取固定资产折旧。2010年8月份“固定资产折旧计算表”中确定的应提折旧额为：车间20 000元，行政管理部门6 000元，销售部门4 000元。该企业应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100505]

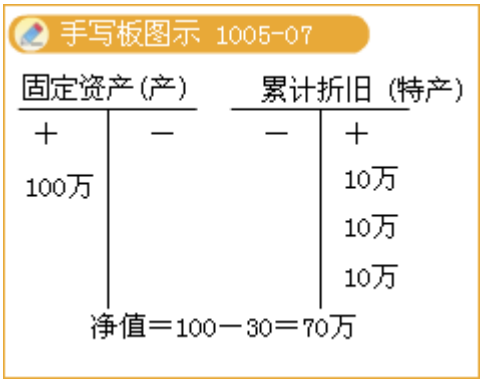
『正确答案』

借：制造费用　　20 000

　　管理费用　　6 000

　　销售费用　　4 000

　　贷：累计折旧　　30 000



3.固定资产处置的账务处理

固定资产处置包括**固定资产的出售、报废、毁损、对外投资**等。处置固定资产应通过**“固定资产清理”**科目核算。具体包括以下几个环节：

（1）固定资产转入清理。

（2）发生的清理费用等。

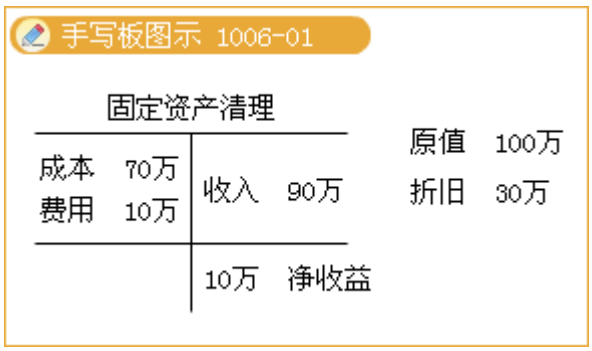
（3）收回出售固定资产的价款、残料价值和变价收入。

（4）保险赔偿等的处理。

（5）结转净损益的处理。固定资产清理完成后的净损失，借记“营业外支出”科目，贷记“固定资产清理”科目；固定资产清理完成后的净收益，借记“固定资产清理”科目，贷记“营业外收入”科目。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



【例10-38】企业出售一建筑物，原价2 000 000元，已计提折旧300 000元，未计提减值准备，用银行存款支付清理费用10 000元，出售收入为1 900 000元，已存入银行，营业税率5%。

应编制会计分录如下：

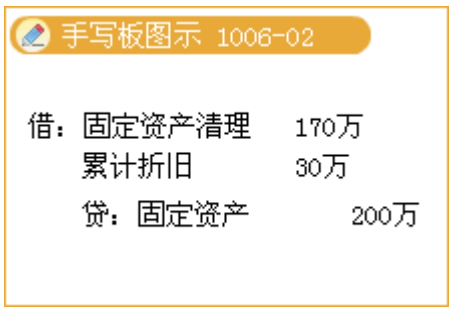
[答疑编号4022100601]

（1）固定资产转入清理：

借：固定资产清理 1 700 000

累计折旧 300 000

贷：固定资产 2 000 000



（2）支付清理费用：

借：固定资产清理 10 000

贷：银行存款 10 000

（3）收到出售价款：（收到赔偿权就是其他应收款、废料就是原材料）

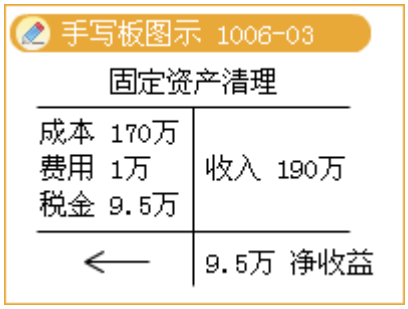
借：银行存款 1 900 000

贷：固定资产清理 1 900 000

（4）确认应交纳的营业税（1 900 000×5%=95 000）：

借：固定资产清理 95 000

贷：应交税费——应交营业税 95 000



点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

（5）结转固定资产处置净收益：

借：固定资产清理　95 000

　　贷：营业外收入　95 000

第三节　债权、债务的发生和结算

一、应收及预付款项

（一）应收账款发生和收回的账务处理

“应收账款”科目，期末余额一般在借方，反映尚未收回的应收账款；

如果**期末余额在贷方，则反映企业预收的账款。**

1.应收账款的发生

应收账款的**入账价值**包括**销售货物或提供劳务从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款（不公允的除外）、增值税销项税额，以及代购货单位垫付的包装费、运杂费**等。

【例10-41】甲公司采用托收承付结算方式向乙公司销售商品一批，货款300 000元，增值税额51 000元，以银行存款代垫运杂费6 000元，已办理托收手续。甲公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100602]

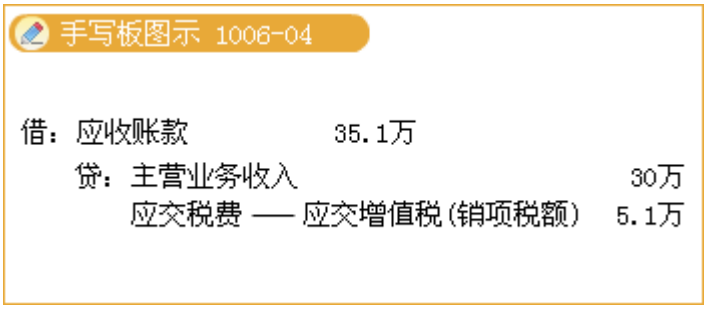
『正确答案』

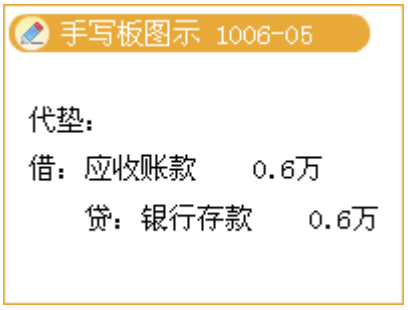
借：应收账款　357 000

　　贷：主营业务收入　300 000

　　应交税费——应交增值税（销项税额）　51 000

　　银行存款　6 000





2.应收账款的收回

企业收回应收账款，应收账款减少，应借记“银行存款”等科目，贷记“应收账款”科目。

（二）应收款项减值的账务处理

企业应当在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，若证明应收款项发生减值

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
的，应当将该应收款项的账面价值减记至预计未来现金流量现值，**减记的金额确认为减值损失，计提坏账准备。**

“坏账准备”科目---资产类

贷方登记当期计提的坏账准备金额，

借方登记实际发生的坏账损失金额和冲减的坏账准备金额，

期末余额一般在贷方，反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。

1. 当期应计提坏账准备金额的计算

（1）应收账款余额百分比法

（2）账龄分析法

（3）赊销百分比法

计算当期应计提坏账准备的基本公式如下：

当期应提取的坏账准备=按照相应的方法计算坏账准备期末应有余额-“坏账准备”科目已有的贷方余额（或加上“坏账准备”科目已有借方余额）

计算出来当期应提取的坏账准备若为正数，表示应该补提的坏账准备金额；若为负数，则表示应该冲减的坏账准备金额。

2. 计提坏账准备的会计分录

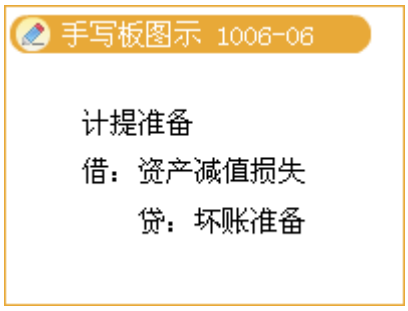
【例 10-43】2010 年 12 月 31 日，甲公司对应收丙公司的账款进行减值测试。应收账款余额合计为 1 000 000 元，甲公司根据丙公司的资信情况确定按应收账款账面余额的 10%计提坏账准备，期初坏账准备余额为 0。2010 年末甲公司计提坏账准备的会计分录如下：

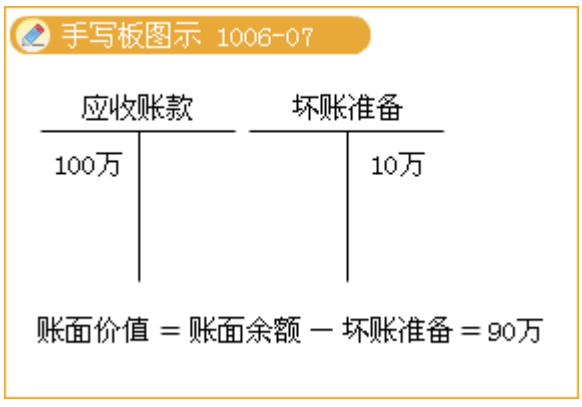
[答疑编号 4022100603]

『正确答案』

借：资产减值损失 100 000

　　贷：坏账准备　　100 000





3. 实际发生坏账时的账务处理

坏账是指企业无法收回或收回的可能性极小的应收账款。由于发生坏账而产生的损失，

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
称为坏账损失。一般来讲，**企业的应收账款符合下列条件之一的，应确认为坏账：**

（1）债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回；

（2）债务人破产，以其破产财产清偿后仍然无法收回；

（3）债务人较长时期内未履行其偿还义务，并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性很小（如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重的自然灾害等导致停产而在短时间内无法偿付债务等）

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

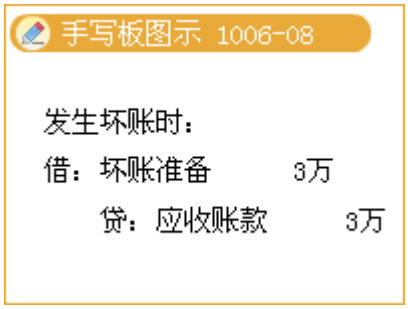
【例10-44】甲公司2011年对丙公司的应收账款实际发生坏账损失30 000元。确认坏账损失时，甲公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100604]

『正确答案』

借：坏账准备　　30 000

　　贷：应收账款　　30 000



【例10-45】承【例10-43】和【例10-44】，甲公司2011年末应收丙公司的账款余额为1 200 000元，经减值测试，甲公司决定仍按10%计提坏账准备。

根据甲公司坏账核算方法，其“坏账准备”科目应保持的贷方余额为120 000（1 200 000×10%）元；计提坏账准备前，“坏账准备”科目的实际余额为贷方70 000（100 000-30 000）元，因此本年末应计提的坏账准备金额为50 000（120 000-70 000）元。甲公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100605]

『正确答案』

借：资产减值损失　50 000

　　贷：坏账准备　　50 000

【例10-46】甲公司2010年4月20日收到2009年已转销的坏账20 000元，已存入银行。甲公司应编制如下会计分录：

[答疑编号4022100606]

『正确答案』

借：应收账款　　20 000

　　贷：坏账准备　　20 000

借：银行存款　　20 000

　　贷：应收账款　　20 000

或：

借：银行存款　　20 000

　　贷：坏账准备　　20 000

（三）预付账款的账务处理

预付账款是指企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

企业应当设置“预付账款”科目，核算预付账款的增减变动及其结存情况。**预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而直接通过“应付账款”科目核算。**

二、应付账款

“应付账款”科目，余额一般在贷方，表示企业尚未支付的应付账款余额。

本科目一般应按照债权人设置明细科目进行明细核算。

（一）应付账款发生的账务处理

【例10-48】甲企业为增值税一般纳税人。2010年3月1日，甲企业从A公司购入一批材料，货款100 000元，增值税17 000元，对方代垫运杂费1 000元。材料已运到并验收入库（该企业材料按实际成本计价核算），款项尚未支付。甲企业应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100607]

『正确答案』

借：原材料 101 000

应交税费——应交增值税（进项税额） 17 000

贷：应付账款——A公司 118 000

（二）偿付应付账款的账务处理

【例10-50】承【例10-48】，3月31日，甲企业用银行存款支付上述应付账款。该企业应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100608]

『正确答案』

借：应付账款——A公司 118 000

贷：银行存款 118 000

确实无法支付的应付账款，经批准后应转入营业外收入，借记“应付账款”科目，贷记**“营业外收入”**科目。

应付账款附有现金折扣的，应按照扣除现金折**扣前的应付款总额入账**。因在折扣期限内付款而获得的现金折扣，应在偿付应付账款时**冲减财务费用**。

三、应付职工薪酬

应付职工薪酬是指企业根据有关规定应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、生育等社会保险费，住房公积金，工会经费，职工教育经费、非货币性福利等因职工提供服务而产生的义务。

“应付职工薪酬”科目---负债类

（一）计提应付职工薪酬的账务处理

企业应当在职工为其提供服务的会计期间，根据职工提供服务的受益对象，将应确认的职工薪酬（包括货币性薪酬和非货币性福利）计入相关资产成本或当期损益，同时确认为应付职工薪酬。具体分别以下情况进行处理：

生产部门**生产工人**的职工薪酬，借记“**生产成本**”

车间管理人员的职工薪酬，借记“**制造费用**”

管理部门人员的职工薪酬，借记“管理费用”科目

销售人员的职工薪酬，借记“销售费用”科目。

应由在建工程、研发支出负担的职工薪酬，借记“在建工程”、“研发支出”科目。

因解除与职工的劳动关系给予的补偿，不区分职工提供服务的受益对象，全部记入“管理费用”科目。

【例10-51】乙企业本月应付工资总额462 000元，工资费用分配汇总表中列示的产品

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

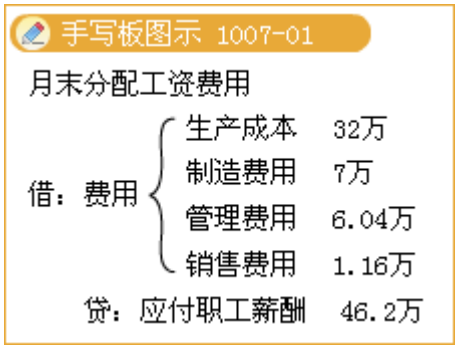
生产人员工资为320 000元，车间管理人员工资为70 000元，企业行政管理人员工资为60 400元，销售人员工资为11 600元。

乙企业应编制有关会计分录如下：

[答疑编号4022100701]

『正确答案』

借：生产成本——基本生产成本 320 000
　　制造费用 70 000
　　管理费用 60 400
　　销售费用 11 600
　　贷：应付职工薪酬——工资 462 000



（二）发放应付职工薪酬的账务处理

1.支付职工工资、奖金、津贴和补贴。

【例10-52】A企业根据“工资结算汇总表”结算本月应付职工工资总额462 000元，代扣职工房租40 000元，企业代垫职工家属医药费2 000元，实发工资420 000元。A企业应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100702]

『正确答案』

（1）向银行提取现金：

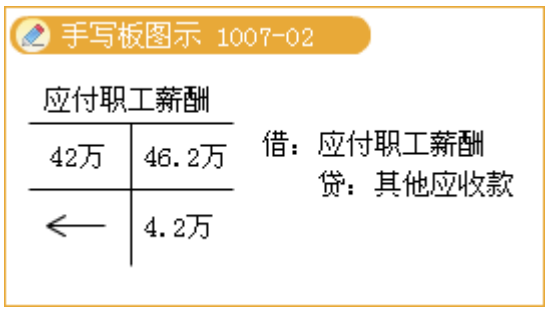
借：库存现金 420 000
　　贷：银行存款 420 000

（2）发放工资，支付现金：

借：应付职工薪酬——工资 420 000
　　贷：库存现金 420 000

（3）代扣款项：

借：应付职工薪酬——工资 42 000
　　贷：其他应收款——职工房租 40 000
　　——代垫医药费 2 000



点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

2.支付职工福利费

【例 10-53】2010 年 9 月，甲企业以现金支付职工张某生活困难补助 800 元。甲企业应编制会计分录如下：

[答疑编号 4022100703]

『正确答案』

借：应付职工薪酬——职工福利 800

　　贷：库存现金 800

3.发放非货币性福利

四、应交税费

“应交税费”科目，期末余额一般在贷方，反映企业尚未交纳的税费，期末余额如在借方，反映企业多交或尚未抵扣的税费。

企业交纳的**印花税、耕地占用税**等**不需要预计应交数的税金，不通过“应交税费”科目核算。**

（一）应交增值税的账务处理

增值税是以商品（含应税劳务）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。

“应交税费”科目下设置“应交增值税”明细科目，并在“应交增值税”明细账内设置“进项税额”、“销项税额”、“进项税额转出”和“已交税金”等专栏。

手写板图示 1007-03

(2000－1000)×17%
＝2000×17%－1000×17%
＝销项税额－进项税额
＝170

手写板图示 1007-04

销售 收 340 流入

采购 支 170
交税 170
} 流出

1.进项税额

【例 10-54】A 企业购入原材料一批，增值税专用发票上注明货款 60 000 元，增值税额 10 200 元，货物尚未到达，货款和进项税款已用银行存款支付。该企业采用计划成本对原材料进行核算。该企业应编制如下会计分录：

[答疑编号 4022100704]

『正确答案』

借：材料采购　　60 000

　　应交税费——应交增值税（进项税额） 10 200

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

贷：银行存款　　70 200

如果改为实际成本法，且已经验收入库，分录应该是：

借：原材料　　60 000

应交税费——应交增值税（进项税额）　10 200

贷：银行存款　　70 200

注意：①对于购入的免税农业产品、收购废旧物资等可以按买价（或收购金额）的一定比率计算进项税额，并准予从销项税额中抵扣。②属于购进货物时即能认定进项税额不能抵扣的，直接将增值税专用发票上注明的增值税额计入购入货物或接受劳务的成本。

2.销项税额

【例10-55】K企业销售产品一批，价款500 000元，按规定应收取增值税额85 000元，提货单和增值税专用发票已交给买方，款项尚未收到。该企业应编制如下会计分录：

[答疑编号4022100705]

『正确答案』

借：应收账款　　585 000

贷：主营业务收入　　500 000

应交税费——应交增值税（销项税额）85 000

3.进项税额转出

第一，企业购进货物、在产品或产成品等**因管理不善而造成的霉烂、变质、丢失、被盗**等，其**进项税额应借记“待处理财产损溢”科目，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。**

第二，购进的货物在**没有任何加工的情况下对其改变用途（如用于非应税项目、集体福利等），应借记“在建工程”、“应付职工薪酬”等科目，贷记“应交税费——应交增值税（进项税额转出）”科目。**

4.交纳增值税

【例10-56】某企业以银行存款交纳本月增值税100 000元。该企业应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100706]

『正确答案』

借：应交税费——应交增值税（已交税金）　100 000

贷：银行存款　　100 000

手写板图示 1007-05

应交税费 — 应交增值税

进项税额 170	销项税额 340
170	170
	0

5.小规模纳税企业的账务处理

小规模纳税企业应当按照**不含税销售额和规定的增值税征收率**计算交纳增值税；

销售货物或提供应税劳务时只能开具**普通发票**，不能开具增值税专用发票。

小规模纳税企业**不享有进项税额的抵扣权**，其购进货物或接受应税劳务支付的增值税直接计入有关货物或劳务的**成本**。

小规模纳税企业只需在“应交税费”科目下设置“应交增值税”明细科目，**不需要在**

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910
“应交增值税”明细科目中设置专栏。

【例10-57】某小规模纳税企业购入材料一批，取得的专用发票中注明货款20 000元，增值税3 400元，款项以银行存款支付，材料已验收入库（该企业按实际成本计价核算）。该企业应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100707]

『正确答案』

借：原材料　　23 400

　　贷：银行存款　　23 400

（二）应交营业税的账务处理

营业税是对在我国境内**提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人**征收的流转税。

【例10-58】某运输公司某月运营收入为500 000元，适用的营业税税率为3%。关于应交的营业税该公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100708]

『正确答案』

借：营业税金及附加　　15 000

　　贷：应交税费——应交营业税 15 000

应交营业税=50 0000×3%=15 000（元）

【例10-59】某企业出售一栋办公楼，出售收入320 000元已存入银行。该办公楼的账面原价为400 000元，已提折旧100 000元，未曾计提减值准备，出售过程中用银行存款支付清理费用5 000元。销售该项固定资产适用的营业税税率为5%。该企业应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100709]

『正确答案』

计算应交营业税：320 000×5%=16 000（元）

借：固定资产清理　　16 000

　　贷：应交税费——应交营业税　　16 000

五、借款

企业的借款主要包括**短期借款和长期借款**。

（一）短期借款的账务处理

“短期借款”科目

“应付利息”科目

【例10-60】A股份有限公司于2010年1月1日向银行借入一笔生产经营用短期借款，共计120 000元，期限为9个月，年利率为4%。根据与银行签署的借款协议，该项借款的本金到期后一次归还，利息分月预提，按季支付。A股份有限公司的有关会计处理如下：

[答疑编号4022100710]

（1）1月1日借入短期借款：

借：银行存款　　120 000

　　贷：短期借款　　120 000

（2）1月末，计提1月份应付利息：

借：财务费用　　400

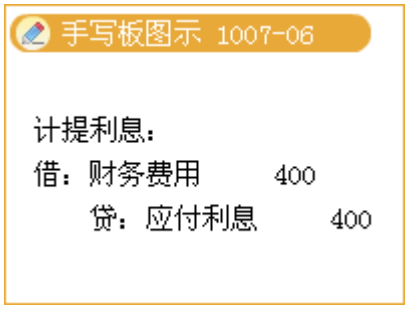
　　贷：应付利息　　400

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

本月应计提的利息金额=120 000×4%/12=400（元）

2月末计提2月份利息费用的处理与1月份相同。



（3）3月末支付第一季度银行借款利息：

借：财务费用 400

应付利息 800

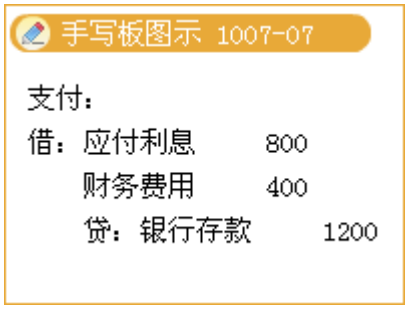
贷：银行存款 1 200

第二、三季度的会计处理同上。

（4）10月1日偿还银行借款本金：

借：短期借款 120 000

贷：银行存款 120 000



（二）长期借款的账务处理

“长期借款”，期末余额在贷方，表示企业期末尚未归还的长期借款。

（1）如果**长期借款用于购建固定资产** 的，在**固定资产尚未达到预定可使用状态前**，所发生的应当资本化的利息支出数，记入**“在建工程”**科目；固定资产达到预定可使用状态后发生的利息支出，以及按规定不予资本化的利息支出，则应该费用化计入当期损益。

（2）如果长期借款费用化的利息支出发生在**筹建期间**，则记入**“管理费用”**科目；属于**生产经营期间**的，记入**“财务费用”**科目。

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

【例10-61】A企业为增值税一般纳税人，于2010年11月30日从银行借入资金4 000 000元，借款期限为3年，年利率为8.4%（到期一次还本付息，不计复利）。所借款项已存入银行。A企业用该借款于当日购买不需安装的设备一台，价款3 000 000元，增值税税额510 000元（增值税可以抵扣），为另支付运杂费及保险等费用100 000元，设备已于当日投入使用。

[答疑编号4022100711]

『正确答案』

（1）取得借款时：

借：银行存款4 000 000

贷：长期借款——本金4 000 000

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

（2）支付设备款和运杂费、保险费时：

借：固定资产　　3 100 000

　　应交税费——应交增值税（进项税额）　510 000

　　贷：银行存款　　3 610 000

【例10-62】承【例10-61】，A企业于2010年12月31日计提长期借款利息。

[答疑编号4022100712]

『正确答案』

借：财务费用　　28 000

　　贷：长期借款——应计利息　　28 000

2010年12月31日计提的长期借款利息=4 000 000×8.4%/12=28 000（元）

【例10-63】承【例10-61】，【例10-62】2013年11月30日，企业偿还该笔银行借款本息。

[答疑编号4022100713]

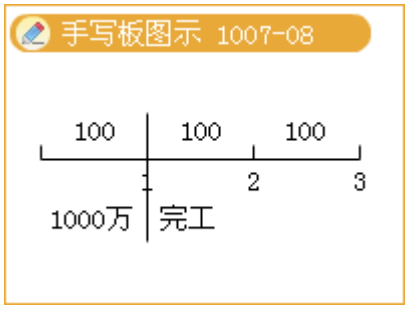
『正确答案』

借：财务费用　　28 000

　　长期借款——本金　　4 000 000

　　——应计利息　980 000

　　贷：银行存款　　5 008 000



第四节　资本的增减

除股份有限公司外，其他各类企业应通过“实收资本”科目核算，股份有限公司应通过“股本”科目核算。

一、接受投资

我国《公司法》规定，股东可以用货币出资，也可以**用实物、知识产权、土地使用权**等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资，但是，法律、行政法规规定不得作为出资的财产除外。

全体股东的货币出资金额不得低于有限责任公司注册资本的30%。

（一）接受现金资产投资的账务处理

1.除股份有限公司以外的公司接受货币资金投资。

【例10-64】甲公司（有限责任公司）收到A公司投资350 000元，款项存入银行。

[答疑编号4022100801]

『正确答案』

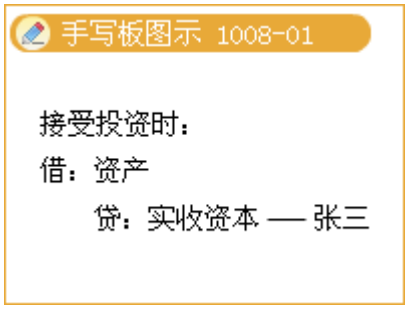
借：银行存款　　350 000

　　贷：实收资本　　350 000

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

2.股份有限公司发行股票，在溢价发行的情况下，企业发行股票取得的收入，按照发行收入借记“银行存款”科目，股票面值部分作为股本增加贷记**“股本”**科目，超出**面值的溢价收入应作为资本公积（股本溢价）处理，记入“资本公积——股本溢价”科目。**



（二）接受非现金资产投资的账务处理

【例10-65】大华公司（有限责任公司）收到甲公司作为投资投入的设备一台，该设备所确认的价值为60 000元（假设不产生溢价）。

[答疑编号4022100802]

『正确答案』

借：固定资产　　60 000

　　贷：实收资本　　60 000

二、实收资本（或股本）的减少

（一）实收资本减少的账务处理

企业因某些原因需要减少实收资本，或者投资者因为某些原因需要撤出投资的。应按注销的注册资本，**借记“实收资本”科目，按照实际支付的金额贷记“银行存款”等科目，差额记入“资本公积”科目。**

（二）股本减少的账务处理

【例10-66】A公司2010年12月31日的股本为100 000 000股，面值为1元，资本公积（股本溢价）30 000 000元，盈余公积40 000 000元。经股东大会批准，A公司以银行存款回购本公司股票20 000 000股并注销。假定A公司按每股2元回购股票，不考虑其他因素。

[答疑编号4022100803]

『正确答案』

（1）回购本公司股票时：

借：库存股　　40 000 000

　　贷：银行存款　　40 000 000

　　库存股成本=20 000 000×2=40 000 000（元）

（2）注销本公司股票时：

借：股本　　20 000 000

　　资本公积——股本溢价　20 000 000

　　贷：库存股　　40 000 000

应冲减的资本公积

=20 000 000×2-20 000 000×1

=20 000 000（元）

第五节　收入、成本和费用

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

一、收入

（一）收入的概念

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。包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。

（二）收入的特点

（三）收入的分类

（四）收入的核算

“主营业务收入”科目

“主营业务成本”

“其他业务收入”

“其他业务成本”

【例10-69】甲公司向B公司销售一批商品。开出的增值税专用发票上注明售价为300万元，增值税税额为51万元。甲公司已收到B公司支付的货款351万元，并将提货单送交B公司。该批商品成本为260万元。

[答疑编号4022100901]

『正确答案』

借：银行存款　　351

　　贷：主营业务收入　　300

　　应交税费——应交增值税（销项税额）51

借：主营业务成本　260

　　贷：库存商品　　260

二、成本

存货成本是指取得存货的耗费，包括采购成本、加工成本和其他成本。

（一）成本项目

1.直接材料

直接材料是指企业在生产产品和提供劳务过程中所消耗的直接用于产品生产并构成产品实体的原料、主要材料、外购半成品以及有助于产品形成的辅助材料等。

2.直接人工

直接人工是指企业在生产产品和提供劳务过程中，直接参加产品生产的工人工资以及其他各种形式的职工薪酬。

3.制造费用

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，包括生产车间管理人员的工资等职工薪酬、折旧费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、季节性和修理期间的停工损失等。

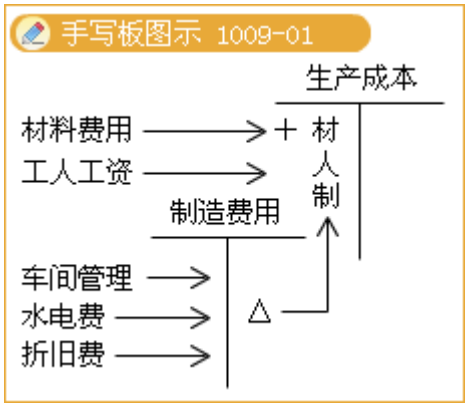
（二）制造费用的归集和分配

1.制造费用的归集

“制造费用”科目

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



2.制造费用在不同产品之间分配的方法及账务处理

在基本生产车间只生产一种产品的情况下，制造费用可以直接计入该种产品的成本。在生产多种产品的情况下，制造费用应采用适当的分配方法计入各种产品的成本。

（1）生产工人工时比例法

（2）生产工人工资比例法

（3）机器工时比例法，是指按照生产各种产品所用机器设备运转时间的比例分配制造费用的方法。这种方法适用于产品生产的机械化程度较高的车间。采用这种方法，必须具备各种产品所用机器工时的原始记录。

（4）耗用原材料的数量或成本比例法

（5）产成品产量比例法

（6）年度计划分配率法

【例10-70】某企业本月生产A产品耗用机器工时120小时，生产B产品耗用机器工时180小时。本月发生车间管理人员工资3万元，产品生产人员工资30万元。该企业按机器工时比例分配制造费用。假设不考虑其他因素，要求在A、B产品之间分配制造费用，并编制会计分录。

[答疑编号4022100902]

『正确答案』

该题中本月发生车间管理人员工资是计入到制造费用中，金额为3万元。因此，机器工时比例法下：

制造费用分配率＝制造费用总额÷机器运转总时数＝3÷（120＋180）＝0.01

A产品应负担的制造费用＝0.01×120＝1.2（万元）

B产品应负担的制造费用＝0.01×180＝1.8（万元）

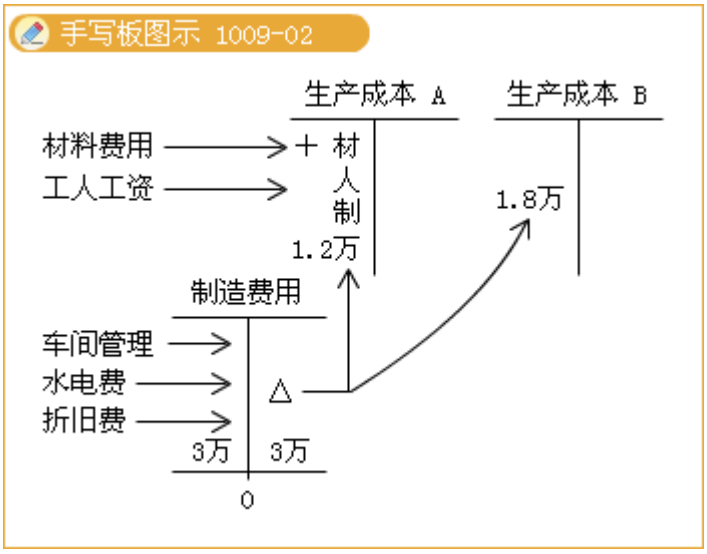
借：生产成本——基本生产成本（A产品）1.2

——基本生产成本（B产品）1.8

贷：制造费用 3

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



三、费用

（一）费用的概念

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。

（二）费用的特点

（三）费用的主要内容

1. 成本费用

成本费用包括主营业务成本、其他业务成本、营业税金及附加等。

2. 期间费用

期间费用是指企业日常活动发生的不能计入特定核算对象的成本，而应计入发生当期损益的费用。期间费用发生时直接计入当期损益。期间费用包括销售费用、管理费用和财务费用。

（四）费用的核算

1. 成本费用

（1）主营业务成本

“主营业务成本”科目

【例 10-72】甲公司采用托收承付结算方式销售一批商品，开出的增值税专用发票上注明售价为 600 000 元，增值税税额为 102 000 元；商品已经发出，并已向银行办妥托收手续；该批商品的成本为 420 000 元。甲公司应编制会计分录如下：

[答疑编号 4022100903]

『正确答案』

（1）借：应收账款 702 000

贷：主营业务收入 600 000

应交税费——应交增值税（销项税额） 102 000

（2）借：主营业务成本 420 000

贷：库存商品 420 000

（2）其他业务成本

“其他业务成本”科目

【例 10-73】2010 年 10 月，某公司销售原材料成本 40 000 元，增值税专用发票上注明

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试 QQ 群 108645916 交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

销售收入100 000元，增值税额为17 000元，款项已存入银行。假设不考虑材料成本差异，该公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100904]

（1）出售原材料时

借：银行存款　　117 000

　贷：其他业务收入　　100 000

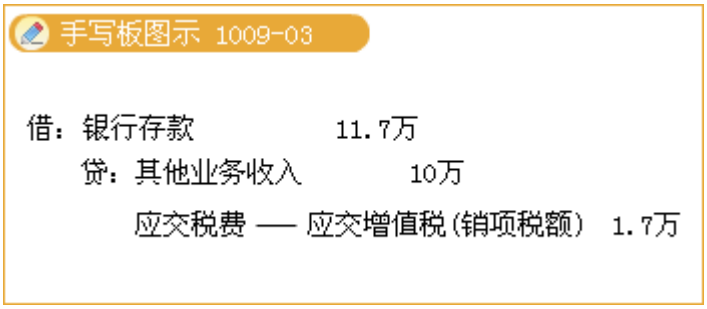
　　应交税费——应交增值税（销项税额）　17 000

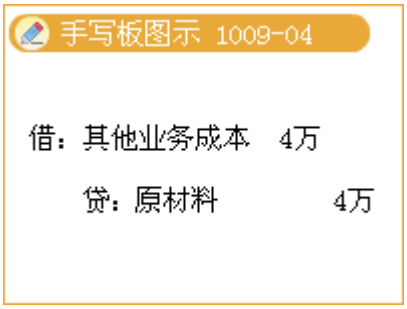
（2）结转出售成本

借：其他业务成本　40 000

　贷：原材料　　40 000

其他业务成本是指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成本，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。





（3）营业税金及附加

营业税金及附加是指企业经营活动应负担的相关税费，包括营业税、消费税、城市维护建设税、资源税和教育费附加等。

“营业税金及附加”科目

【例10-75】某公司2010年2月1日取得应纳消费税的销售商品收入3 000 000元，该产品适用的消费税税率为25%。该公司应编制与消费税有关的会计分录如下：

[答疑编号4022100905]

『正确答案』

（1）计算应交消费税额750 000元（3 000 000×25%）

借：营业税金及附加　　750 000

　贷：应交税费——应交消费税　　750 000

（2）交纳消费税时

借：应交税费——应交消费税　750 000

　贷：银行存款　　750 000

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

2.期间费用

（1）销售费用

销售费用是指企业在销售商品和材料、提供劳务过程中发生的各项费用，包括保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸费等以及为销售本企业商品而专设的销售机构（含销售网点、售后服务网点等）的职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用。企业发生的与专设销售机构相关的固定资产修理费用等后续支出，应在发生时计入销售费用。

“销售费用”科目

【例10-77】某公司2010年1月12日销售一批产品，销售过程中发生运输费5 000元、装卸费2 000元，均用银行存款支付。该公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100906]

『正确答案』

借：销售费用——运输费 5 000

——装卸费 2 000

贷：银行存款 7 000

（2）管理费用

管理费用是指企业为组织和管理生产经营活动而发生的各种管理费用，包括企业在筹建期间发生的开办费、董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的或者应由企业统一负担的公司经费（包括行政管理部门职工薪酬、物料消耗、低值易耗品摊销、办公费和差旅费等）、工会经费、董事会费（包括董事会成员津贴、会议费和差旅费等）、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费、业务招待费、房产税、车船税、土地使用税、印花税、技术转让费、矿产资源补偿费、研究费用、排污费等。企业生产车间（部门）和行政管理部门等发生的固定资产修理费用等后续支出，应在发生时计入管理费用。

“管理费用”科目

【例10-79】某公司2010年7月22日为拓展产品销售市场发生业务招待费50 000元，用银行存款支付。该公司支付招待费应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100907]

『正确答案』

借：管理费用——业务招待费 50 000

贷：银行存款 50 000

（3）财务费用

财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用，包括利息支出（减利息收入）、汇兑差额以及相关的手续费、企业发生或收到的现金折扣等。

“财务费用”科目

【例10-8】某公司2010年4月30日用银行存款支付本月应负担的短期借款利息24 000元。该公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100908]

『正确答案』

借：财务费用——利息支出 24 000

贷：银行存款 24 000

【例10-82】某公司2010年9月2日用库存现金支付银行手续费400元。该公司应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100909]

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

『正确答案』

借：财务费用——手续费 400

　　贷：库存现金　　400

【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

四、营业外收支

（一）营业外收入

1.营业外收入核算的内容

营业外收入是指企业发生的与其日常活动无直接关系的各项利得，主要包括非流动资产处置利得、盘盈利得（现金）、捐赠利得、确实无法支付而按规定程序经批准后转作营业外收入的应付款项等等。

“营业外收入”科目

2.取得营业外收入的账务处理

【例10-83】某企业将固定资产报废清理的净收益8 000元转作营业外收入。该企业应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100910]

『正确答案』

借：固定资产清理 8 000

　　贷：营业外收入　8 000

（二）营业外支出

1.营业外支出核算的内容

营业外支出是指企业发生的与其日常活动无直接关系的各项损失，主要包括非流动资产处置损失、盘亏损失（非常原因）、公益性捐赠支出、非常损失等。

2.发生营业外支出的账务处理

“营业外支出”科目

【例10-85】某企业用银行存款支付税款滞纳金30 000元。该企业应编制会计分录如下：

[答疑编号4022100911]

『正确答案』

借：营业外支出 30 000

　　贷：银行存款　30 000

第六节　财务成果的计算

一、利润

利润是企业在一定会计期间的经营成果，包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得或损失等。

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。

（一）利润的计算

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、利润总额和净利润三个部分：

1.营业利润。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

营业利润=营业收入－营业成本－营业税金及附加
－管理费用－销售费用－财务费用
－资产减值损失+投资收益（或-投资损失）+公允价值变动收益（或-公允价值变动损失）

其中：

营业收入是指企业经营业务所确认的收入总额，包括主营业务收入和其他业务收入。

营业成本是指企业经营业务所发生的实际成本总额，包括主营业务成本和其他业务成本。

资产减值损失是指企业计提各项资产减值准备所形成的损失。

公允价值变动收益（或损失）是指企业交易性金融资产等公允价值变动形成的应记入当期损益的收益（或损失）。

投资收益（或损失）是指企业以各种方式对外投资所取得的收益（或发生的损失）。

2.利润总额

利润总额=营业利润+营业外收入－营业外支出

3.净利润

净利润=利润总额－所得税费用

（二）期末结转各项损益类科目的账务处理

“本年利润”科目

【例10-87】

科目名称	结账前余额（元）	
	借方	贷方
主营业务收入		6 000 000
其他业务收入		700 000
公允价值变动损益		150 000
投资收益		600 000
营业外收入		50 000
主营业务成本	4 000 000	
其他业务成本	400 000	
营业税金及附加	80 000	
销售费用	500 000	
管理费用	770 000	
财务费用	200 000	
资产减值损失	100 000	
营业外支出	250 000	

[答疑编号4022101001]

（1）将各损益类科目年末余额结转入“本年利润”科目：

①结转各项收入、利得类科目：

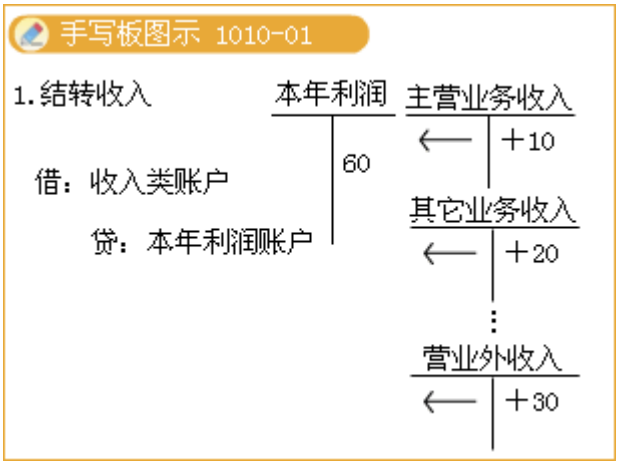
借：主营业务收入　　6 000 000
　　其他业务收入　　700 000
　　公允价值变动损益　　150 000
　　投资收益　　600 000

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

营业外收入　　50 000

贷：本年利润　　7 500 000



②结转各项费用、损失类科目：

借：本年利润　　6 300 000

贷：主营业务成本　　4 000 000

其他业务成本　　400 000

营业税金及附加　　80 000

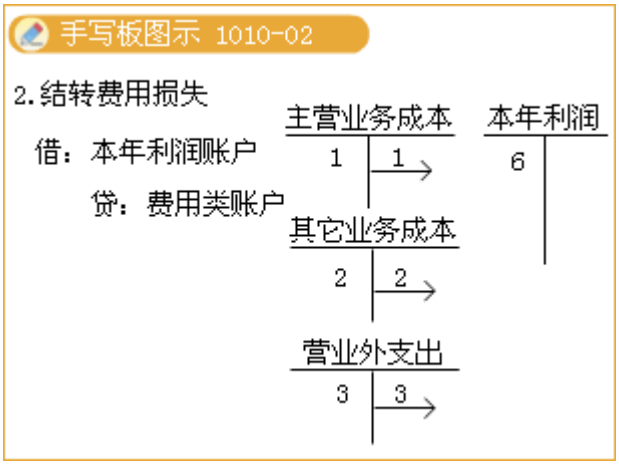
销售费用　　500 000

管理费用　　770 000

财务费用　　200 000

资产减值损失　　100 000

营业外支出　　250 000



二、所得税

（一）应交所得税的计算

应纳税所得额是在企业税前会计利润（即利润总额）的基础上调整确定的，计算公式为：

应纳税所得额＝税前会计利润＋纳税调整增加额－纳税调整减少额

应交所得税额＝应纳税所得额×所得税税率

纳税调整增加额主要包括税法规定允许扣除项目中，企业已计入当期费用但超过税法规定扣除标准的金额（如超过税法规定标准的业务招待费、公益性捐赠支出、广告费和业务宣传费等），以及企业已计入当期损失但税法规定不允许扣除项目的金额（如税收滞纳金、行政性罚款等）。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910

纳税调整减少额主要包括按税法规定允许弥补的亏损和准予免税的项目，如前五年内的未弥补亏损和国债利息收入等。

【例10-88】甲公司2010年全年利润总额（即税前会计利润）为10 200 000元，其中包括本年收到的国债利息收入200 000元，所得税税率为25%。假定甲公司全年无其他纳税调整因素。

[答疑编号4022101002]

『正确答案』

应纳税所得额=10 200 000-200 000=10 000 000（元）

当期应交所得税额=10 000 000×25%=2 500 000（元）

（二）所得税的账务处理

“所得税费用”科目

借：所得税费用 2 500 000

　　贷：应交税费——应交所得税 2 500 000

借：本年利润 2 500 000

　　贷：所得税费用 2 500 000

（三）结转本年利润

借：本年利润

　　贷：利润分配——未分配利润

三、利润分配

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

企业可供分配的利润，按下列顺序分配：提取法定盈余公积；提取任意盈余公积；向投资者分配利润。

（一）提取盈余公积

盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的企业积累资金，公司制企业的盈余公积包括法定盈余公积和任意盈余公积。

按照《公司法》有关规定，公司制企业应按照净利润（减弥补以前年亏损，下同）的10%提取法定盈余公积。非公司制企业法定盈余公积的提取比例可超过净利润的10%。法定盈余公积累计额已达注册资本的50%时可以不再提取。

“盈余公积”科目

（二）向投资者分配利润的账务处理——现金股利

董事会或类似机构通过的利润分配方案中拟分配的现金股利或利润，不做账务处理，但应在附注中披露。

“应付股利”科目

【例10-90】D股份有限公司本年实现净利润2 000 000元，本年提取法定盈余公积200 000元，宣告发放现金股利800 000元。假定不考虑其他因素，D股份有限公司应编制的会计处理如下：

[答疑编号4022101003]

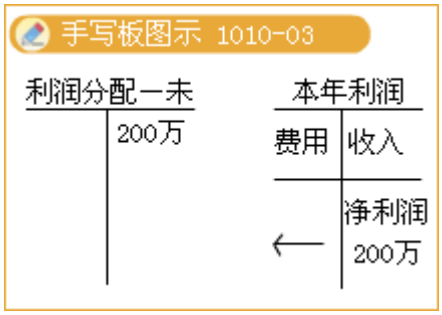
（1）结转本年利润：

借：本年利润 2 000 000

　　贷：利润分配——未分配利润 2 000 000

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



（2）提取法定盈余公积、宣告发放现金股利：

借：利润分配——提取法定盈余公积 200 000

贷：盈余公积——法定盈余公积 200 000

借：利润分配——应付现金股利 800 000

贷：应付股利 800 000

同时，

借：利润分配——未分配利润 1 000 000

贷：利润分配——提取法定盈余公积 200 000

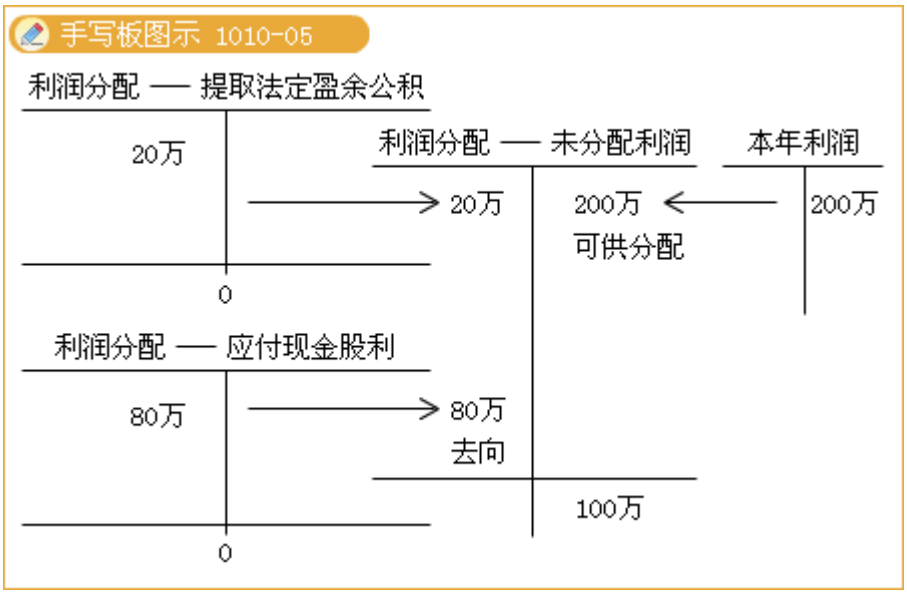
——应付现金股利 800 000

年度终了，企业应将“利润分配”科目所属其他明细科目的余额转入本科目“未分配利润”明细科目。结转后，本科目除“未分配利润”明细科目外，其他明细科目应无余额。

“利润分配——未分配利润” 科目如出现借方余额，则表示累积未弥补的亏损数额。对于未弥补亏损可以用以后年度实现的税前利润进行弥补，但弥补期限不得超过5年，超过5年以后可以用税后利润弥补，也可以用盈余公积补亏。

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]

【学考易】提供2014会计从业资格应试助考服务 零基础保过 联系QQ：170902348
点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过，咨询热线：18259198910



【有问题？点击这儿向老师提问】 【试听辅导课程，零基础保过！QQ：170902348】

点击这儿试听会计从业资格辅导课程，名师授课，包你顺利通过！咨询热线：18259198910
历年考试课件资料点击这儿下载，加考试QQ群108645916交流。[立即联系我们]