

早早学之初级会计实务学习指导



一、“初级会计实务”科目总体情况？

从历年考试情况来看，“初级会计实务”科目具有考核范围广、注重基础知识、重点章节恒重等特点，因此掌握有效的学习方法，全面深入的分析考试重点，把握考试脉络，就成为决定考试成败的关键因素。我们只要能够运用有效的学习方法全面合理地掌握大纲内容，通过有针对性地练习不断提高专业水平、明确方向、把握规律，考场上胆大心细、沉着应战，就一定能够取得优异的成绩！



二、“初级会计实务”科目考核形式与命题规律？

1. 考核形式

本科目考题形式主要分为分录型、计算型和表述型三种。

计算型题目“套路”为给出基本的经济业务数据，计算某个科目或某个项目的数据。计算型题目一般会有一些小陷阱，给出的相关数据中，会有一些让学员不确定、模棱两可的信息，尤其是在不定项选择题中出现的计算型题目，陷阱更多一些、综合性更强。

2 | 初级会计实务

分录型题目“套路”为给出基本的经济业务，要求判断相应的会计分录或记入的会计科目。分录型题目考核模式较多，一般不会有小陷阱，但对学员会计分录的掌握程度要求较高。

表述型题目分为教材原文表述和非教材原文表述，教材原文表述属于纯记忆性内容，一般为定义、范围和内容等，非教材原文表述需通过分析判断解答。表述型题目没有太规律的“套路”，基本上是“拿来主义”，照搬教材原文，一般都是依据知识点的内容、定义、分类等出题。

2. 命题规律

命题规律，如下表。

命题规律			
题型	题量	分值	命题规律
单项选择题	20	40分	以独立知识点的考核为主，综合性较低，考题形式以分录型题目和计算型题目为主，搭配一些表述型题目
多项选择题	10	20分	以有联系、跨章节的易混易错知识点的考核为主，综合性较高，考题形式以分录型题目为主，搭配一些表述型题目
判断题	10	10分	主要考查教材原文或对教材原文的一定延伸，强调知识点的查漏补缺，考题形式以表述型题目为主，搭配一些分录型题目
不定项选择题	15	30分	以大量信息为背景，将有关联的知识点融合，综合考查考生对复杂知识点的理解和应用，综合性强、计算量大、陷阱多



三、“初级会计实务”科目提前学习有什么好处？

“初级会计实务”科目共8章，内容较多且涉及的方面比较广，不仅涉及财务会计方面的内容，还涉及成本会计和政府会计方面的内容，所以提前学习本科目涉及的一些比较基础性的内容很有必要。具体体现在以下两个方面：

第一，可帮助考生提前搭建本科目的知识架构体系。

第二，先易后难，提前学习基础性内容，可为后续学习打下坚实的基础。有坚实的基础，才能更好的“啃硬骨头”。



四、“初级会计实务”科目怎样学？

1. 制定合理的学习计划

结合自身情况和时间，合理安排学习进度，按照制定好的计划按部就班学习。

2. 教材、课程和做题三位一体

听课前，先看教材或课程讲义，预习内容，“圈”不理解的地方，听课时重点听讲。

听课时，跟着老师思路坚持听讲。根据个人习惯，可对老师提及的重点内容或自己不太理解的内容进行标记，便于后期复习。

3. 温故知新，总结提炼

德国心理学家艾宾浩斯研究发现，遗忘在学习之后立即开始，而且遗忘的进程并不是均匀的。遗忘的进程很快，并且先快后

4 | 初级会计实务

慢。因此需要大家结合记忆周期及时复习和巩固已经学过的内容，可通过看讲义、做习题、总结知识点等方法来进行复习，避免遗忘之前所学的内容。

4. 坚持是学习的硬道理

每天坚持学习一点点，知识积累就多一点点，积少成多，汇成“硕果”。



更多知识，期待2024初级会计资格考试应试指南。

模块一 概述



恒考查

基础掌握 本模块需要掌握会计的概念、会计的职能和目标、会计基本假设、会计核算基础、会计信息质量要求等内容。

早学目标 本模块为理论知识，是入门必知。

模块一 概述

① 会计的概念、职能和目标

概念	会计是以 货币 为主要计量单位，采用专门方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动过程及其结果进行 准确完整、连续系统的核算和监督 ，以如实反映受托责任履行情况和提供有用经济信息为主要目的的 经济管理活动 【提示】 会计的基本特征表现为以货币为主要计量单位和准确完整性、连续系统性两个方面
职能	核算职能（最基本的职能）：对特定主体经济活动进行 确认、计量、记录、报告
	会计监督可分为单位内部监督、国家监督和社会监督，三者共同构成“ 三位一体 ”的会计监督体系。 单位内部的会计监督职能是指会计机构、会计人员对其特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、完整性、合法性和合理性进行审查，使之达到预期经济活动和会计核算目标的功能。 会计的国家监督是指财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门依照有关法律、行政法规规定对各有关单位会计资料的真实性、完整性、合法性等实施的监督检查。 会计的社会监督是指以注册会计师为主体的社会中介机构等实施的监督活动
	核算 是基础， 监督 是质量保障
拓展职能	预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩

接下页





承上页

模块一 概述

1 会计的概念、职能和目标

目标

向财务报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计资料和信息，反映企业管理层的受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。

【提示】会计资料及会计信息的使用者既包括企业的内部使用者又包括外部使用者，主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等

2 会计基本假设、会计核算的基础

★ 会计基本假设

时间范围

空间范围

会计主体

会计主体是指会计工作服务的特定对象，是企业会计确认、计量、记录和报告的空间范围。会计主体类似于我们画个圈，会计的工作只能在圈内行动

会计主体范围

持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。持续经营相当于我们画条射线，只有起点，没有终点

持续经营

会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期相当于把一条射线等距离分成线段

会计分期

我国的会计核算应以人民币作为记账本位币

货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、计量、记录和报告时主要以货币作为计量单位，来反映会计主体的生产经营活动过程及其结果

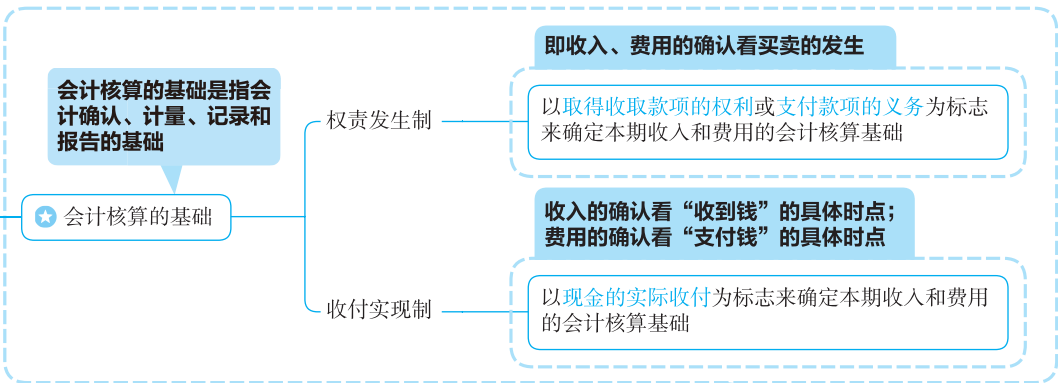
接下页

早学



模块一 概述

2 会计基本假设、会计核算的基础



举例

业务		收付实现制	权责发生制
收入	6月销售商品价款10万元，7月收款	计入7月收入	计入6月收入
费用	5月支付6月房租费6万元	计入5月费用	计入6月费用

3 会计信息质量要求

★ 可靠性（真实性）

企业应当以**实际发生**的交易或者事项为依据进行会计确认、计量、记录和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息**真实可靠、内容完整**

★ 相关性

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

应用：（1）区分收入和利得、费用和损失，有助于财务会计报告使用者评价企业实际的盈利能力，同时还有助于预测企业未来的盈利能力；
（2）区分流动资产和非流动资产，有助于财务会计报告使用者评价和预测企业资产流动性和支付能力；区分流动负债和非流动负债，有助于财务会计报告使用者评价和预测企业的短期偿债能力和长期偿债能力





模块一 概述

3 会计信息质量要求

★ 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用

应用：（1）对于财务会计报表中计提减值准备的资产项目，在财务会计报表的正表中采用净额列示的，应在附注中说明相应已计提减值准备的金额；

（2）财务会计报表中汇总合计列报的项目，如资产负债表中货币资金、存货等项目，应在附注中逐项列示说明明细核算信息

★ 可比性

（纵向可比）同一企业不同时期可比。

同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更

（横向可比）不同企业相同会计期间可比。

不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用同一会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量、记录和报告要求提供有关会计信息

★ 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的**经济实质**进行会计确认、计量、记录和报告，**不应仅以交易或者事项的法律形式**为依据

应用：企业租入的资产（短期租赁和低值资产租赁除外）视为企业资产核算，在资产负债表中填列使用权资产

★ 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项

应用：（1）企业发生的某些支出金额较小，从支出的受益期来看，可能需要在若干会计期间进行分摊，但根据重要性要求，可以一次性计入当期损益；

（2）低值易耗品可以采用一次摊销法或分次摊销法摊销，尚未摊销的部分作为周转材料合并列入资产负债表存货项目，而不作为单独项目列报；

（3）企业发生的研发支出中属于研究阶段的支出，尽管多数情况下其金额较大，但是，从其功能看尚未形成预期会给企业带来经济利益的资源，在发生期作为期间费用计入当期损益核算并列报

★ 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量、记录和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用

应用：（1）对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债；对很可能承担的环保责任**确认预计负债**；

（2）计提各种资产的**减值准备**

★ 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量、记录和报告，不得提前或者延后



模块二 会计基础



恒考查

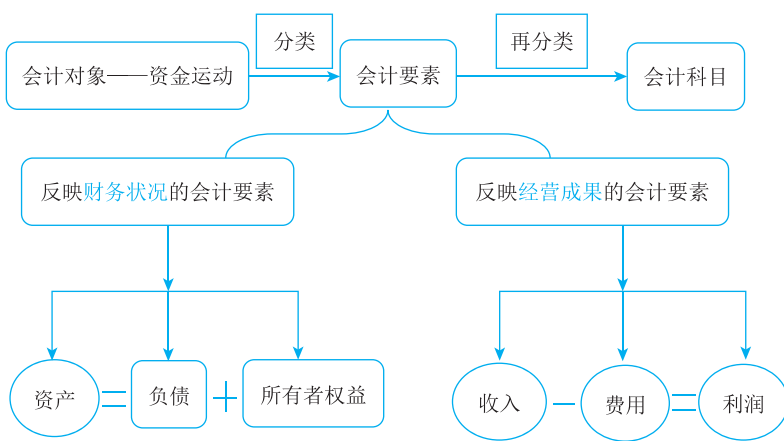
基础掌握 本模块需要掌握会计要素及其确认与计量、会计科目、借贷记账法、会计凭证和会计账簿、财产清查等内容。

早学目标 本模块为理论知识，是入门必知。

模块二 会计基础

1 会计要素及其确认和计量

★ 会计要素及其确认条件



接下页





承上页

模块二 会计基础

1 会计要素及其确认和计量

★ 会计要素及其确认条件

要素	内容	
资产	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	
	确认条件	(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业； (2) 该资源的成本或价值能够可靠地计量
	分类	流动资产，如库存现金、银行存款、其他货币资金等 非流动资产，如在建工程、固定资产、无形资产等
负债	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	
	确认条件	(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业； (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量
	分类	流动负债，如应付账款、预收账款、应付利息等 非流动负债，如长期借款、应付债券、长期应付款等
所有者权益	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。 实收资本（或股本）、其他权益工具、资本公积、其他综合收益、留存收益等。 【提示】 留存收益 = 盈余公积 + 未分配利润	
收入	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	
	会导致企业资产增加或者负债减少	

接下页

早学



模块二 会计基础

1 会计要素及其确认和计量

★ 会计要素及其确认条件

要素	内容
费用	<p>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。</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph LR A[费用] --- B[营业成本] A --- C[税金及附加] A --- D[期间费用] B --- E[主营业务成本] B --- F[其他业务成本] D --- G[销售费用] D --- H[管理费用] D --- I[财务费用] </pre> </div>
	会导致企业资产减少或者负债增加
利润	<p>利润是指企业在一定会计期间的经营成果。</p> <p>收入－费用＋利得－损失＝利润</p> <p>【提示】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</p>





承上页

模块二 会计基础

1 会计要素及其确认和计量

★ 会计要素计量属性及其应用原则

历史成本

概念：在历史成本计量下，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对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

应用：大多数资产和负债

重置成本

概念：在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

应用：盘盈固定资产等

可变现净值

概念：在可变现净值计量下，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。

应用：期末，存货按成本与可变现净值孰低计量

公允价值

概念：在公允价值计量下，资产和负债按照市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量。

应用：交易性金融资产的后续计量

现值

在现值计量下，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。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量

不考虑货币时间价值

考虑货币时间价值

接下页

早学



模块二 会计基础

1 会计要素及其确认和计量

★ 会计等式

财务状况等式、基本会计等式或静态会计等式

会计等式的表现形式

资产 = 负债 + 所有者权益

反映了企业在某一特定时点资产、负债和所有者权益三者之间的平衡关系。它是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的依据

收入 - 费用 = 利润

反映了企业利润的实现过程。它是编制利润表的依据

经营成果等式或动态会计等式

假设福喜公司1月1日拥有资产15万元，其中负债为5万元，所有者权益为10万元（以下单位为万元）。

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
期初余额	15		5		10

1月发生如下经济业务：

交易或事项对会计等式的影响

(1) 1月8日，从龙飞公司购进价值1万元的原材料，货款未付

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
期初余额	15		5		10
业务(1)	+1		+1		
业务发生后余额	16		6		10

业务(1)使资产总额由15万元增加到16万元

(2) 1月10日，收到金八交来银行存款1万元，作为对本公司的投资

项目	资产	=	负债	+	所有者权益
业务发生前余额	16		6		10
业务(2)	+1				+1
业务发生后余额	17		6		11

业务(2)使资产总额由16万元增加到17万元





承上页

模块二 会计基础

1 会计要素及其确认和计量

★ 会计等式

交易或事项对会计等式的影响

接下一页

(3) 1月11日, 以银行存款1万元偿还短期借款	项目	资产	=	负债	+	所有者权益
	业务发生前余额	17		6		11
	业务(3)	- 1		- 1		
	业务发生后余额	16		5		11
业务(3)使资产总额由17万元减少到16万元						
(4) 1月15日, 按法定程序报经批准, 以银行存款1万元退还个人投资款	项目	资产	=	负债	+	所有者权益
	业务发生前余额	16		5		11
	业务(4)	- 1				- 1
	业务发生后余额	15		5		10
业务(4)使资产总额由16万元减少到15万元						
(5) 1月16日, 向银行提取现金1万元备用	项目	资产	=	负债	+	所有者权益
	业务发生前余额	15		5		10
	业务(5)	+ 1 - 1				
	业务发生后余额	15		5		10
(6) 1月26日, 向银行申请, 经银行同意将短期借款1万元转作长期借款	项目	资产	=	负债	+	所有者权益
	业务发生前余额	15		5		10
	业务(6)			+ 1 - 1		
	业务发生后余额	15		5		10



模块二 会计基础

1 会计要素及其确认和计量

★ 会计等式

交易或事项对会计等式的影响

(7) 1月28日, 按规定将盈余公积1万元转增资本	项目	资产	=	负债	+	所有者权益
	业务发生前余额	15		5		10
	业务(7)					+1 - 1
	业务发生后余额	15		5		10
(8) 1月29日, 按规定计算出应付给投资者利润1万元	项目	资产	=	负债	+	所有者权益
	业务发生前余额	15		5		10
	业务(8)			+1		- 1
	业务发生后余额	15		6		9
(9) 1月30日, 经双方协商同意, 将应偿还给阳光公司的货款1万元转作其对本企业的投资	项目	资产	=	负债	+	所有者权益
	业务发生前余额	15		6		9
	业务(9)			- 1		+ 1
	业务发生后余额	15		5		10





承上页

模块二 会计基础

1 会计要素及其确认和计量

★ 会计等式

交易或事项对会计等式的影响

会计等式变动：

序号	资产	=	负债	+	所有者权益	对资产总额的影响
(1)	增加		增加			增加
(2)	增加				增加	增加
(3)	减少		减少			减少
(4)	减少				减少	减少
(5)	增加、减少					不变
(6)			增加、减少			不变
(7)					增加、减少	不变
(8)			增加		减少	不变
(9)			减少		增加	不变

总之，每一项经济业务的发生，会引起等式的一边或两边等量变化，但不会影响等式的平衡关系

接下一页

早学



⊙ 承上页

模块二 会计基础

2 会计科目 (账户)

★ 按反映的经济内容分类

资产类	(1) 钱：库存现金、银行存款、其他货币资金。 (2) 应收：应收票据、合同资产、应收账款、其他应收款、应收利息、应收股利、坏账准备、预付账款。 (3) 物：材料采购、在途物资、原材料、周转材料、委托加工物资、库存商品、发出商品、工程物资、在建工程、固定资产、累计折旧。 (4) 其他：待处理财产损益、长期待摊费用、无形资产、累计摊销、交易性金融资产
负债类	(1) 借款：短期借款、长期借款。 (2) 应付：应付票据、合同负债、应付账款、其他应付款、预收账款、应付利息、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、长期应付款、应付债券
所有者权益类	实收资本 (或股本)、资本公积、其他综合收益、盈余公积、本年利润、利润分配
成本类	生产成本、制造费用、研发支出
损益类	(1) 收入、利得类 (益)：主营业务收入、其他业务收入、营业外收入、公允价值变动损益、投资收益、其他收益、资产处置损益。 (2) 费用、损失类 (损)：主营业务成本、其他业务成本、营业外支出、销售费用、管理费用、财务费用、信用减值损失、资产减值损失、税金及附加、所得税费用
共同类	(了解) 清算资金往来、货币兑换、套期工具、被套期项目等

★ 按提供信息的详细程度及其统驭关系分类

- 总分类科目——总分类科目又称一级科目或总账科目，是对会计要素具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目。如“应收账款”“应付账款”“原材料”等
- 明细分类科目——**账款——北京——治霾公司、应收账款——杭州——治霾公司、应收账款——南京——治霾公司”**

【提示1】账户的分类与会计科目的分类一致。

【提示2】账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

【提示3】账户的四个金额要素关系为：**期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额**

接
下
页
⊙





承上页

模块二 会计基础

③ 借贷记账法——账户结构

★ 借贷记账法下账户的基本结构

借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方

借	贷
-	+
+	-

借贷结构

【提示】至于“借”表示增加还是“贷”表示增加，则取决于账户的性质与所记录经济内容的性质

★ 资产和成本类账户的结构

一般情况下，增加在借方，减少在贷方，余额一般在借方

借方		资产类、成本类账户		贷方	
期初余额	xxx				
本期增加额	xxx	本期减少额	xxx		
本期借方发生额合计	xxx	本期贷方发生额合计	xxx		

期末余额 xxx

↑
期初借方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额

★ 负债和所有者权益类账户的结构

增加在贷方，减少在借方，余额一般在贷方

借方		负债类、所有者权益类账户		贷方	
		期初余额	xxx		
本期减少额	xxx	本期增加额	xxx		
本期借方发生额合计	xxx	本期贷方发生额合计	xxx		

期末余额 xxx

↑
期初贷方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额

接下一页

早学



承上页

模块二 会计基础

3 借贷记账法——账户结构

★ 损益类账户的结构

- 益（收入、利得）类账户 — 增加在贷方，减少在借方，期末无余额，因为账户余额在期末转入“本年利润”账户
- 损（费用、损失）类账户 — 增加在借方，减少在贷方，期末无余额，因为账户余额在期末转入“本年利润”账户

借方	收入类账户		贷方
本期减少额	xxx	本期增加额	xxx
本期转出额	xxx		
本期借方发生额	xxx	本期贷方发生额	xxx

借方	费用类账户		贷方
本期增加额	xxx	本期减少额	xxx
		本期转出额	xxx
本期借方发生额	xxx	本期贷方发生额	xxx

借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。

即对于企业发生的每一笔经济业务，都要在两个或两个以上相互联系的账户的借方和贷方进行登记，并且借方和贷方登记的金额要相等

4 借贷记账法——记账规则

【案例1】3月1日，福喜公司接受某外商投资300 000元人民币存入银行存款账户	借方	实收资本	贷方	借方	银行存款	贷方
			300 000	300 000		
【案例2】3月5日，福喜公司以银行存款偿还所欠有福公司货款6 000元	借方	银行存款	贷方	借方	应付账款	贷方
			6 000	6 000		
【案例3】3月12日，福喜公司向银行借入3个月期限的短期借款20 000元存入银行存款账户	借方	短期借款	贷方	借方	银行存款	贷方
			20 000	20 000		
【案例4】3月15日，福喜公司与债权人（供应单位）协商并经有关部门批准，将欠债权人的100 000元债务转为资本（债权人对企业的投资）	借方	实收资本	贷方	借方	应付账款	贷方
			100 000	100 000		

接下页





承上页

模块二 会计基础

5 借贷记账法下的账户对应关系与会计分录

★ 账户的对应关系

账户对应关系是指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时,相关账户之间形成的应借、应贷的相互关系。存在对应关系的账户称为对应账户

会计分录三要素

会计分录是对每项经济业务应借、应贷的账户名称(科目)及其金额的一种记录。按照所涉及总分类账户的个数,会计分录分为简单会计分录和复合会计分录

★ 会计分录的概念及分类

简单会计分录(一借一贷):

【案例1】福喜公司用银行存款8 000元购入无需安装的设备一台,不考虑增值税。

会计分录为:

借: 固定资产	8 000	
贷: 银行存款		8 000

复合会计分录(一借多贷、多借一贷或多借多贷):

【案例2】福喜公司购入无需安装的设备一台,该设备价值8 000元,用银行存款支付3 000元,剩余5 000元未付,不考虑增值税。

会计分录如下:

借: 固定资产	8 000	
贷: 银行存款		3 000
应付账款		5 000

一个复合会计分录又可以分解为若干个内容相关的简单会计分录,如【案例2】的会计分录可以分解为:

借: 固定资产	3 000	
贷: 银行存款		3 000
借: 固定资产	5 000	
贷: 应付账款		5 000

★ 会计分录的格式和编制

先借
后贷

借: 原材料	10 000	
贷: 银行存款		10 000

文字错开

金额相等

借贷分行

会计分录格式

会计分录的编制方法——“五步法”分析经济业务、编制会计分录:

第一步,定科目:业务事项发生涉及哪些科目。

第二步,找类别:分析所涉及的科目属于哪类账户结构。

第三步,定方向:确定所涉及科目增加、减少情况和应记的借贷方向。

第四步,定金额:确定借贷方金额。

第五步,做分录:检查会计科目、金额是否正确,并做出会计分录

【案例】以银行存款购买10 000元原材料,不考虑增值税。

第一步:定科目	原材料	银行存款
第二步:找类别	资产类	资产类
第三步:定方向	↑借	↓贷
第四步:定金额	10 000	10 000
第五步:做分录	借: 原材料	10 000
	贷: 银行存款	10 000

接下页





承上页

模块二 会计基础

6 借贷记账法下的试算平衡

试算平衡是指根据“有借必有贷，借贷必相等”的借贷记账法的记账规则和“资产=负债+所有者权益”的恒等关系，通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较，来检查账户记录是否正确的一种方法。

【提示】当试算不平衡，表示记账一定有错误；但如果借贷方发生额或余额相等，即试算平衡时，不能表明记账一定正确

★ 试算平衡的分类

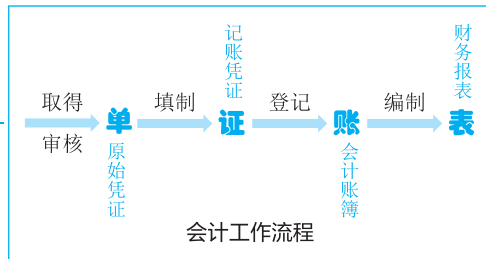
发生额试算平衡 — 本期全部账户借方发生额合计=本期全部账户贷方发生额合计
直接依据：“有借必有贷，借贷必相等”

余额试算平衡 — 全部账户借方期末（初）余额合计=全部账户贷方期末（初）余额合计
直接依据：资产=负债+所有者权益

★ 不影响借贷平衡关系的错误

- ①漏记某项业务；②重记某项业务；③借贷双方金额均多记或少记；④账户记错；⑤记账方向颠倒；⑥相互抵销多记或少记的业务

会计凭证是指记录经济业务发生或者完成情况的书面证明，是登记账簿的依据，包括纸质会计凭证和电子会计凭证两种形式。会计凭证按照填制程序和用途可分为原始凭证和记账凭证



7 会计凭证

★ 原始凭证

又称单据，是指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原始凭据

分类

按取得来源	自制原始凭证	举例：领料单、产品入库单、借款单
	外来原始凭证	举例：购货取得的增值税专用发票、飞机票、火车票、餐饮发票等
按照格式	通用凭证	举例：增值税专用发票、由人民银行制作的银行转账结算凭证等
	专用凭证	举例：折旧计算表、差旅费报销单、工资费用分配表、领料单等

接下页





承上页

模块二 会计基础

7 会计凭证

★ 原始凭证

分类

按填制的手续和内容	一次凭证（一次有效）	举例：收据、销货发票、购货发票、银行结算凭证等
	累计凭证（一定时期多次记录同类型且多次有效）	举例：限额领料单
	汇总凭证	举例：发料凭证汇总表等 【注意】不能汇总两类或两类以上的经济业务

原始凭证的基本内容

- ①凭证的名称；②填制凭证的日期；③填制凭证单位名称和填制人姓名；④经办人员的签名或者盖章；⑤接受凭证单位名称；⑥经济业务内容；⑦数量、单价和金额

原始凭证填制的基本要求

- ①记录真实；②内容完整；③手续完备；④书写清楚、规范；⑤编号连续；⑥不得涂改、刮擦和挖补；⑦填制及时

原始凭证的审核

- ➔ 真实性：凭证日期、业务内容、数据真实等
- ➔ 合法性：符合法律法规等
- ➔ 合理性：符合需要、计划和预算等
- ➔ 完整性：基本要素齐全
- ➔ 正确性：凭证内容正确

★ 记账凭证

又称记账凭单，作为登记账簿的直接依据，是由会计人员根据审核无误的原始凭证，按照经济业务的内容加以归类，并据以确定会计分录后填制的会计凭证。按其反映的经济业务的内容分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。

收款凭证——用于记录库存现金和银行存款收款业务的记账凭证。

付款凭证——用于记录库存现金和银行存款付款业务的记账凭证。

转账凭证——记录不涉及库存现金和银行存款业务的记账凭证

记账凭证的基本内容

- ①填制凭证的日期；②凭证编号；③经济业务摘要；④应借应贷会计科目；⑤金额；⑥所附原始凭证张数；⑦填制凭证人员、稽核人员、记账人员、会计机构负责人、会计主管人员签名或者盖章。收款和付款记账凭证还应当由出纳人员签名或者盖章

接下一页

早学



⊙承上页

模块二 会计基础

7 会计凭证

★ 记账凭证

记账凭证的填制要求

- (1) 除结账和更正错账可以不附原始凭证外，其他记账凭证必须附原始凭证。
- (2) 记账凭证可以根据每一张原始凭证填制，或根据若干张同类原始凭证汇总填制，也可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表填制在一张记账凭证上。
- (3) 记账凭证应连续编号。凭证应由主管该项业务的会计人员，按业务发生的顺序并按不同种类的记账凭证采用“字号编号法”连续编号，如收字1号、收字2号、付字1号、付字2号。如果一笔经济业务需要填制两张以上（含两张）记账凭证的，可以采用“分数编号法”编号，如转字4 1/3号、转字4 2/3号、转字4 3/3号。
- (4) 填制记账凭证时若发生错误，应当重新填制。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。
- (5) 记账凭证填制完成后，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

记账凭证的审核

- 内容是否真实：以原始凭证为依据
- 项目是否齐全：7要素
- 科目是否正确
- 金额是否一致
- 书写是否规范
- 手续是否完备：收讫或付讫的戳记

8 会计账簿

★ 会计账簿的内容与分类

简称账簿，是指由一定格式的账页组成的，以经过审核的会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍

按用途分类	序时账簿	日记账，我国企业使用库存现金日记账和银行存款日记账
	分类账簿	总分类账簿：三栏式
		明细分类账簿：三栏式明细账、多栏式明细账、数量金额式明细账
备查账簿	如租入固定资产登记簿、代管商品物资登记簿等	
按账页格式分类	三栏式账簿	库存现金日记账、银行存款日记账、总账及资本、债权、债务明细账
	多栏式账簿	收入、成本、费用明细账，银行存款日记账也可以采用
	数量金额式账簿	原材料、库存商品等明细账

接下一页 ⊙





承上页

模块二 会计基础

8 会计账簿

★ 会计账簿的内容与分类

按外形特征分类	订本式账簿	优点：能避免账页散失和防止抽换账页； 缺点：不能准确为各账户预留账页； 适用：总分类账、库存现金日记账、银行存款日记账
	活页式账簿	优点：根据实际需要随时增减空白账页，或抽取不需要的账页，便于分工记账； 缺点：可能会造成账页散失或故意抽换账页； 适用：明细分类账
	卡片式账簿	固定资产卡片账，材料卡片账

★ 会计账簿的登记要求

- (1) 可以用红色墨水记账的情况：①冲销错误记录；②登记减少数；③在余额栏内登记负数余额；④可以用红字登记的其他会计记录；
- (2) 各种账簿应按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页；
- (3) 库存现金日记账和银行存款日记账必须逐日结出余额；
- (4) 每一账页登记完毕结转下页时，在摘要栏内注明“过次页”和“承前页”字样；
- (5) 账簿记录发生错误时，不准涂改、刮擦、挖补或用褪色药水更改字迹

★ 对账

账证核对	核对账簿记录与原始凭证、记账凭证的时间、凭证字号、内容、金额、借贷方向等是否一致	
账账核对	①总账账簿之间；②总账账簿与所属明细账簿；③总账账簿与序时账簿；④明细账簿之间	共四个核对，以总账（账中的老大）为核心
账实核对	(1) 现金日记账余额与库存现金实际库存数	现金
	(2) 银行存款日记账余额与银行对账单的余额	银行存款
	(3) 财产物资明细账余额与财产物资的实有数额	财产物资
	(4) 债权债务明细账账面余额与对方单位的账面记录	往来款项

接下一页



模块二 会计基础

8 会计账簿

★ 结账

结账是将账簿记录定期结算清楚的会计工作。

企业在一定时期结束时（如月末、季末或年末），为了编制财务报表，需要进行结账，具体包括**月结、季结和年结**。结账的内容通常包括两个方面：一是结清各种损益类账户，并据以计算确定本期利润；二是结出各资产、负债和所有者权益账户的本期发生额合计和期末余额

★ 错账更正的方法

账簿记录发生错误，应当采用正确、规范的方法予以更正，不得涂改、挖补、刮擦或者用药水消除字迹，不得重新抄写。错账更正的方法一般有**划线更正法、红字更正法和补充登记法**

前提	更正方法	适用范围
记账凭证没有错误	划线更正法	账簿记录发生错误
记账凭证有错误	红字更正法	记账凭证错误导致账簿错误：①科目、方向等文字错误；②科目、方向等文字没有错误，只是 借贷方金额同时多记
	补充登记法	记账凭证错误导致账簿错误，但只是 借贷方金额同时少记

9 财产清查

★ 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等财产物资进行盘点或核对，确定其实存数，查明账存数与实存数是否相符的一种专门方法

按清查的范围划分	全面清查（所有）	① 年终决算之前 ；② 合并、撤销、改变原来隶属关系，中外合资、国内合资，股份制改造前 ；③ 开展全面资产评估、清产核资前 ；④ 单位主要领导调离工作前等
	局部清查（部分）	① 现金 ， 每日终了 ，应由出纳人员自行盘点；② 银行存款 ， 每月至少 要同银行核对一次；③ 流动性大的财产物资 ，如存货，根据需要随时轮流盘点或重点抽查； 贵重财产物资 ，每月都应进行清查盘点；④ 债权债务 ，每年至少要对一至两次





承上页

模块二 会计基础

9 财产清查

★ 财产清查的概念和种类

按清查的时间划分	定期清查	定期清查一般在年末、季末、月末进行
	不定期清查	①财产物资、库存现金的保管人员更换时；②发生自然灾害和意外损失时；③开展临时性的清产核资时；④财政、税务、银行以及审计等部门临时检查
按清查的执行系统划分	内部清查	由本单位内部自行组织清查
	外部清查	上级主管部门等外部对本单位的清查。进行外部清查时应有本单位相关人员参加

★ 财产清查的方法

货币资金的清查方法

库存现金的清查

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

清查凭证：盘点结束，应填制“库存现金盘点报告表”，作为重要原始凭证

银行存款的清查

银行存款的清查是采用与开户银行核对账目的方法进行的，即将本单位银行存款日记账的账簿记录与开户银行转来的对账单逐笔进行核对，查明银行存款的实有数额。银行存款的清查一般在月末进行

如果银行存款日记账余额与银行对账单余额相符，通常说明没有错误；如果二者余额不相符，则可能是企业或银行一方或双方记账过程有错误或者存在未达账项。

未达账项，是指企业和开户银行之间，由于收到凭证时间不一致，发生的一方已经入账，而另一方尚未入账的事项。未达账项一般分为以下四种情况：

①企业已收款记账，银行未收款未记账的款项；②企业已付款记账，银行未付款未记账的款项；③银行已收款记账，企业未收款未记账的款项；④银行已付款记账，企业未付款未记账的款项。

【案例1】企业送存转账支票6 000 000元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账	企业已收， 银行未收
【案例2】企业开出转账支票4 500 000元，并已登记银行存款减少，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账	企业已付， 银行未付
【案例3】企业委托银行代收某公司购货款4 800 000元，银行已收妥并登记入账，但企业未收到收款通知，尚未记账	银行已收， 企业未收
【案例4】银行代企业支付电话费400 000元，银行已登记减少企业银行存款，但企业未收到银行付款通知，尚未记账	银行已付， 企业未付

接下页

早学



9 财产清查

★ 财产清查的方法

实物资产的清查方法

实地盘点法（多数财产物资清查可采用）：通过点数、过磅、量尺等方法来确定实物资产的实有数量。

技术推算法（露天堆放的煤炭等）：即对那些大量成堆，难以逐一清点的物品，利用一定的技术方法对财产物资的实存数进行推算的一种方法

往来款项的清查方法

清查方法：**发函询证**。

清查凭证：往来款项对账单和往来款项清查报告单



模块三 流动资产



恒考查

基础掌握 本模块需要掌握库存现金的适用范围、库存现金的清查、银行存款的清查、其他货币资金核算的内容及账务处理、应收及预付款项的核算、交易性金融资产的账务处理、存货的初始计量、发出存货的计价方法、原材料的账务处理、库存商品的账务处理、委托加工物资的账务处理、存货清查的账务处理、存货减值的账务处理等内容。

早学目标 本模块为考试重点内容。

模块三 流动资产

1 货币资产

★ 库存现金

库存现金是指企业存放于企业财会部门，由出纳人员经管的货币。企业应设置库存现金总账和库存现金日记账，分别进行库存现金的总分类核算和明细分类核算，以便核算和监督库存现金的收支和结存情况

现金的使用范围

- ①职工工资、津贴；②个人劳务报酬；③根据国家规定颁发给个人的科学技术等各种奖金；④各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；⑤向个人收购农副产品和其他物资的价款；⑥出差人员必须随身携带的差旅费；⑦结算起点（1000元）以下的零星支出；⑧中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。除第⑤项（收购农副产品）、第⑥项（差旅费）外，开户单位支付给个人的款项，超过使用现金限额的部分，应当以支票或者银行本票等其他方式支付；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金

主要指单位支付给个人的各种款项

接下一页

早学

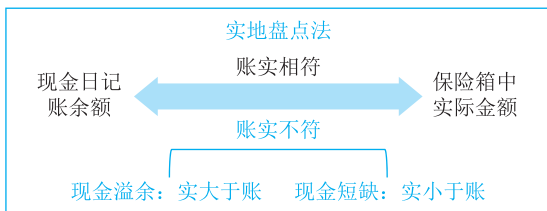


模块三 流动资产

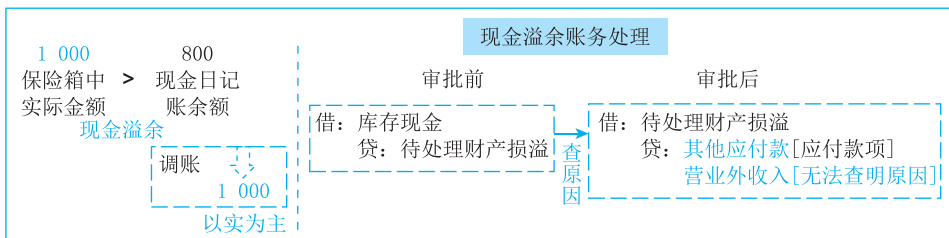
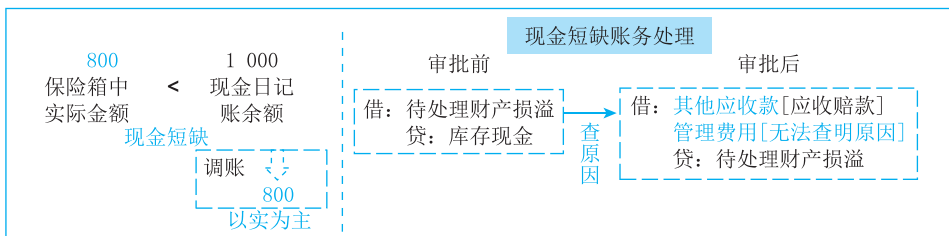
1 货币资产

★ 库存现金

库存现金的清查



“待处理财产损益”账户，用以核算和监督企业在财产清查过程中查明的资产盘盈、盘亏的情况。该账户属于资产类账户，借方登记资产的盘亏金额及盘盈的转销金额；贷方登记资产的盘盈金额及盘亏的转销金额；企业清查的资产损益，应查明原因，在期末结账前处理完毕，期末处理后，“待处理财产损益”科目应无余额





承接上页

模块三 流动资产

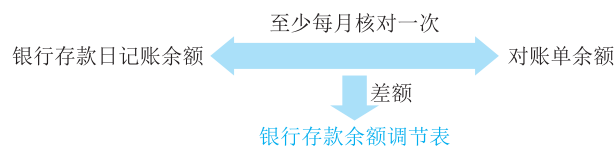
1 货币资产

★ 银行存款

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账，分别进行银行存款的总分类核算和序时、明细分类核算

与开户银行核对法

银行存款清查



企业除库存现金、银行存款以外的其他各种货币资金，主要包括**银行汇票存款**、**银行本票存款**、**信用卡存款**、**信用证保证金存款**、**存出投资款**和**外埠存款**等。

银行汇票或银行本票存款：指企业为取得银行汇票或银行本票按照规定存入银行的款项。

信用证保证金存款：指采用信用证结算方式的企业为开具信用证而存入银行信用证保证金专户的款项。

信用卡存款：指企业为取得信用卡而存入银行信用卡专户的款项。

外埠存款：指企业为了到外地进行临时或零星采购，而汇往采购地银行开立采购专户的款项。

存出投资款：指企业为购买股票、债券、基金等根据有关规定存入在证券公司指定银行开立的投资款专户的款项

两银两信
一外一存

★ 其他货币资金

购买方账务处理

办理或开立：

借：其他货币资金
贷：银行存款

使用：

借：原材料等
应交税费——应交增值税（进项税额）
贷：其他货币资金

余款退回：

借：银行存款
贷：其他货币资金

销售方账务处理

收到银行汇票、银行本票等：

借：银行存款
贷：主营业务收入等
应交税费——应交增值税（销项税额）

接下页

早学