

## 第一章总结

### 第一节 会计的含义、职能及目标

#### 1、企业的性质和类型

①性质：a、制造业：将原材料通过一定的过程加工成产品并完成销售。

b、商品流通业：不生产商品只是销售赚取差价。

c、服务业：提供服务。

②类型：a、独资企业

b、合资企业

c、公司

#### 2、利益相关者

(一) 含义：是指其利益与企业的财务变化或经营业绩相关的个人或组织。

(二) 包括：所有者 经营管理者 员工 债权人 政府

#### 3、企业中的会计

商业语言：会计作为一个提供决策所用的的信息系统向其利益相关者提供信息。

### 第二节 会计概述（15 世纪是古代会计与现代会计的分水岭）

#### 一、会计的概念

##### 1、会计的产生与发展

我国：a、商代我国已有了单式记账法

b、宋代发明了四柱结算法（里程碑）

四柱：旧管：期初的剩余

新收：本期的收入

开除：本期的支出

实在：期末的剩余

“旧管”+“新收”-“开除”=“实在”

国外：1494 年意大利数学家卢卡·巴其阿勒为现代会计的发展奠定了基础。

##### 二、会计的概念

(一) 概念：会计是经济管理的重要组成部分，它是通过建立会计信息系统收集加工和利用以一定的货币单位为计量标准来表现的经济信息对经济活动进行组织控制调节和指导促使人们比较得失权衡利弊讲求经济效益的一种管理活动。

(二) 会计的职能：核算与监督

核算是监督的基础 监督是核算的保障

(三) 会计的特点：1、以货币为主要的计量单位

2、连续性 系统性 完整性 综合性

3、核算与监督相结合

4、为提高经济效益服务

(四) 会计的作用：指会计的各项职能在特定的历史时期特定的社会经济制度下实现和利用之后产生的效果。

会计的消极作用：提供虚假的会计信息（做假账）。

### 第三节 会计的对象

一、会计对象的概念：即社会的生产过程中的资金运动。

资金：是社会的生产过程中各项财产物资的货币表现及货币本身。

资产：是资金的具体表现形态。

紫荆和资产的关系:资产是资金的具体表现形式，资金使资产的抽象。

#### 1.3 会计核算的基本准则

##### 一、基本前提

1、会计主体：是指会计核算服务的对象，即为谁核算，企业会计确认计量记录报告的空间范围。

（空间范围）

2、持续经营：指在可以预见的未来，企业将按照当前的规模和状态持续经营下去不会面临破产和清算。

（时间）

3、会计分期：指将一个企业持续经营的生产活动划分为一个个连续的长短相同的区间，持续经营是会计分期的前提。

（会计分期最长为一年）

4、货币计量：指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位记录反映会计主体的财务状况经营成果和现金流

动情况。（我国的会计核算以人民币为计量本位币。）

#### 1.4 会计方法

##### 1、会计的核算方法（流程）

设置会计科目和账户 → 复式记账 → 填制和审核会计凭证 → 登记账簿 → 成本计算 → 财产清查 →

编制财务会计报告 → 会计资料分析利用

##### 2、会计分析方法

##### 3、会计检查方法

#### 1.5 会计核算的一般原则

A、信息质量

B、确认计量

C、修正调整

##### 1、信息质量

①真实性原则

②有用性原则（相关性原则）

③可比性原则：横向比较同行业不同企业的比较

④一致性原则：纵向比较统一会计主体不同时期比较

⑤及时性原则

⑥清晰性原则

##### 2、确认和计量

①划分收益性支出和资本性支出：收益性支出：仅与本期收益有关的支出。

资本性支出：与本期及以后隔期收益均有关的支出。

②实际成本计价原则：各种财产物资按取得或构建时发生的实际成本计价即支付的货币总额。

注：不随物价变动而变动。目的是防止会计改帐。

③配比原则：将收入与其有因果联系的费用成本对比后确认损益。

作用：有收入必有所耗，存在因果联系将其配比才能正确真实的确认特定时期的经营成果。

内容：因果配比：收入与对应的成本相配比。

时间配比：一定时期的收入与同期费用配比。

④权责发生制原则：是指企业按收入的权利和发出的义务是否归属于本期末确认收入费用的标准，而不是按款项的实际收支是否在本期发生，也就是以应收应付为标准。（应收应付制）

④（附）收付实现制：亦称现收现付制原则，以款项是否实际收到或付出作为确定本期收入和费用的标准。

##### 3、修正调整

①谨慎性原则（稳健性原则）：会计核算中对可能发生的费用或损失应合理预计并入账，而对可能取得的收入则不提

前入账。（合理预计损失而不预计收益）例如：坏账准备 5%~100%



经营成果要素：（动态要素）包括收入、费用、利润。

会计恒等式：理论 ①资产 = 负债 + 所有者权益 → 会计恒等式

基础 ②收入 - 费用 = 利润

注：“利润”可以转化成“所有者权益”，所以会计恒等式是“①”

## 第二节 会计科目（简称：“科目”）

含义：是对会计要素的具体内容进行归类核算的标志或项目。它是对会计要素的进一步科学阐述，是会计核算内容具体分类标志。

会计科目：为了对会计要素进行全面，具体的反映和监督，就需要对会计要素进行进一步的科学分类，划分为若干个项目，通常将具有相同性质的经济事项归为一类，并明确其可算内容，而这些项目，在会计上就称为会计科目。

设置会计科目：就是对会计对象的具体内容加以科学归类，进行分类核算与监督的一种方法。

总分类科目	明细分类科目	
	二级科目	明细科目
固定资产	机器设备	A 机床 B 机床
	运输工具	卡 车 轿 车
生产成本	一车间	A 产品 B 产品
	二车间	C 产品 D 产品

每一项经济业务的发生都会引起两个或两个以上的资产和权益（负债及所有者权益）项目发生增减变化，但其变化的结果不会破坏“资产 = 权益”的恒等关系。

会计科目的分类：1、按反映的经济业务的内容分类（简称：会计要素分类）

A、资产类（流动资产、长期投资、固定资产、其他资产等）

B、负债类

C、所有者权益类（利润类）

D、成本类（资产类）

E、损益类（收入、费用）

注：没有收入类和费用类他们都归为损益类。

2、按提供指标的详细程度。

A、一级科目（总分类科目） → 各项名称一定

B、明细科目 → 根据情况自定

会计对象 —（具体化）→ 会计要素 —（科学分类）→ 会计科目

会计事项的发生对会计等式的影响：

例 1：光大公司 20 万元开设一家服务中心，设中心与 2004 年 12 月 1 日成立并开始营业，其发生的经济业务如下：

业务 1：2004 年 12 月 1 日获得光大公司投资 200000 元，当即存入银行。

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款				实收资本
+200000				+200000

这类经济业务的发生，使会计等式的左右两方同时等额增加。

业务 2：2004 年 12 月 3 日，以银行存款购买修配材料一批 10000 元。 资产 = 权益 “↑”

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款 材 料				
-10000 +10000				

这类经济业务的发生，使会计等式左方有增有减。 资产 = 权益 “—”

业务 3：2004 年 12 月 8 日，中心借入短期资金 100000 元。

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款 材料		短期借款		实收资本
+190000 +10000				+200000
+100000		+100000		

这类经济业务的发生，使会计灯饰的左右两方同时等额增加。 资产 = 权益 “↑”

业务 4: 2004 年 12 月 10 日，中心向大海公司购进修配材料一批，价值 20000 元，款项尚未支付。

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款 材料		短期借款 应付账款		实收资本
+290000 +10000		+100000		+200000
+20000		+20000		

这类经济业务的发生，使会计灯饰的左右两方同时等额增加。 资产 = 权益 “↑”

业务 5: 2004 年 12 月 15 日，中心以银行存款 8000 元偿还所欠大海公司的部分贷款。

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款 材料		短期借款 应付账款		实收资本
+290000 +30000		+100000 +20000		+200000
-8000		-8000		

这类经济业务的发生，使会计灯饰的左右两方同时等额减少。 资产 = 权益 “↓”

业务 6: 2004 年 12 月 25 日，服务中心开出一张票据（应付票据）交给大海公司，约定三个月后归还所欠其余 12000 元贷款，并支付利息。

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款 材料		短期借款 应付账款 应付票据		实收资本
+282000 +30000		+100000 +12000		+200000
		-12000 +12000		

这类经济业务的发生，使会计等式右方有增有减。

资产 = 权益 “—”

结算方式：①现金/存款

②预付款（债权“↑”，资产“↓”）

③赊购：<1>、信用 → 应付账款  
<2>、应付票据

业务 7: 2004 年 12 月 27 日，光大公司代替服务中心偿还了 80000 元的银行借款，并以此作为对服务中心进行追加的投资。

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款 材料		短期借款 应付账款 应付票据		实收资本
+282000 +30000		+100000 0 +12000		+200000
		-80000		+80000

这类经济业务的发生，使会计等式右方有增有减。

资产 = 权益 “—”

业务 8: 2004 年 12 月 28 日，光大公司委托服务中心代还一笔 20000 元的贷款，以此作为投资的减少，服务中心尚未还款。

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款 材料		短期借款 应付账款 应付票据		实收资本
+282000 +30000		+20000 0 +12000		+200000
		+20000		-20000

这类经济业务的发生，使会计等式右方有增有减。

资产 = 权益 “—”

若中心马上还款则为：

资产	=	负债	+	所有者权益
银行存款 材料		短期借款 应付账款 应付票据		实收资本
+282000 +30000		+20000 0 +12000		+200000

+20000

-20000

业务 9 中心运营中，支付房屋租金 3600 元，员工工资 11200 元，水电费 740 元以及其他事项费用 460 元，共计 16000 元，耗用维修材料 14000 元。

资产		=	负债			+	所有者权益	
银行存款	材料		短期借款	应付账款	应付票据		实收资本	营业费用
+262000	+30000		+20000	+20000	+12000		+240000	
-16000	-14000							+30000

这类经济业务的发生，使会计灯饰的左右两方同时等额减少。 资产 = 权益 “↓”

业务 10：本月收入 40000 元，收到现金 28000 元已存入银行，余款尚未收到。

资产		=	负债			+	所有者权益	
银行存款	材料		应收账款	短期借款	应付账款	应付票据	实收资本	营业费用
+246000	+16000		+20000	+12000	+240000		+240000	+30000
+28000								+12000
+40000								

这类经济业务的发生，使会计灯饰的左右两方同时等额增加。 资产 = 权益 “↑”

结论：(1) 每一项业务都会引起两个或两个以上的要素项目发生变化，但不会改变其恒等关系。

- (2) 经济业务的类型：
- ① 资产与权益同时增加
  - ② 资产与权益同时减少
  - ③ 资产一方有增有减
  - ④ 权益一方有增有减

(3) 资产，权益同增同减会改变其总额。

资产，权益一方有增有减不会改变其总额。

### 第三节 会计账户

#### 一、会计账户的概念

根据会计科目开设的，具有一定的结构，用来系统、连续的记载各项经济业务的一种手段。

#### 二、会计账户与会计科目的关系

1、联系：会计科目是设置会计账户的依据，是会计账户的名称，会计账户是会计科目的具体运用，会计科目所反映的具体内容，就是会计账户所要登记的内容。

2、区别：会计科目只是对会计要素的具体内容的分类，本身没有结构，会计账户则有相应的结构，具体反映资金的运动状况。

注：没有科目就没有账户，先有科目后有账户。

#### 三、会计账户的结构、内容：

借方、贷方、余额 → 三栏式会计账户

##### 1、会计账户核算

本期期末	=	本期期初	+	本期增加	-	本期减少
(余额)		(余额)		(发生额)		(发生额)

##### 2、“丁”字形账户

#### 账户名称

借方(左方)	会计科目	(右方)贷方

说明:①每个账户的本期增加额和本期减少额,应分别记入借贷两方。

②如果借方记增加,那么贷方记减少,反之亦然。

③期初、期末余额的方向与增加额的方向相同,与减少额的方向相反。

④借贷方的内容要依据账户所要反应的会计对象的具体内容,即账户的性质而定。

#### 四、总分类账户和明细分类账户

总分类账户所属的多明细分类账户余额总计应与总分类账户余额相等。

总分类账户是明细分类账户的统驭账户。

### 第三章 复式记账原理及其应用

#### 第一节 复式记账原理

单式记账法:对发生的每笔经济业务只在一个账户进行登记的方法。

优点:手续简便,方法灵活。

缺点:各个账户之间不存在直接的联系,没有相互平衡的关系,不能全面、系统的反映经济业务的来龙去脉,也不便检查账簿记录的正确性和完整性。

应用者:农村专业户或城市个体户。

(简答)复式记账法:对发生的每一笔经济业务以相等的金额同时在两个或两个以上的账户中相互联系的进行登记的一种记账方法。

特点:A.根据账户记录的结果,不仅可以了解每一项经济业务的来龙去脉,而且可以通过会计要素的增减变动,全面系统的了解经济活动的过程和结果。

B.可以对账户记录的结果进行试算平衡,以检查账户的正确性。

包括:借贷记账法、增减记账法、收付记账法等。其中借贷记账法现普遍使用。

#### 第二节 借贷记账法

一、借贷记账法:是以“借”、“贷”二字作为记账符号,记录会计要素增减变动情况的一种复式记账法。

#### 二、理论基础

会计恒等式,即 资产 = 负债 = 所有者权益

#### 三、记账符号

以“借(De)”、“贷(Cr)”二字作为记账符号,指示着记账符号里是左方还是右方。

“借”字表示资产的增加、费用成本的增加,负债及所有者权益的减少,收入的转出。

“贷”字表示资产的减少、费用成本的转出,负债及所有者权益的增加,收入的增加。

#### 四、记账规则

口诀:有借必有贷,借贷必相等。

(账户登记方向) (账户登记金额)

#### 第三节 账户结构

借方		资产类账户		贷方	
期初余额	XXX				
(1) 增加额	XXX		(1) 增加额	XXX	
(2) 增加额	XXX		(2) 增加额	XXX	
-----		-----		-----	
本期发生额	XXX		本期发生额	XXX	
期末 余额	XXX				
借方				贷方	
(1) 增加额	XXX		(1) 转出额	XXX	
(2) 增加额	XXX				
-----		-----		-----	
本期发生额	XXX				

## 损益类账户

### 本年利润

减少数（本年净支出转入数 XXX）		减少数（本年净支出转入数 XXX）	
费用账户		收入账户	
增加数 XXX	减少数 XXX	减少数 XXX	增加数 XXX
净支出结转 XXX		净收入结转 XXX	
本期发生额 XXX	本期发生额 XXX	本期发生额 XXX	本期发生额 XXX

注意：①损益类账户无余额（期初余额、期末余额）  
 ②收入账户和费用账户期末一般没有余额。

#### 第四节 试算平衡

1、试算平衡：就是根据“资产 = 负债 + 所有者权益”的平衡关系，按照记账规则的要求，通过汇总计算和比较，来检查账户记录的正确性、完整性。

- 2、试算平衡不能检验的错误：
- ①会计分录中借贷双方全部漏记。
  - ②会计分录中借贷双方全部重记。
  - ③会计分录中借贷双方方向颠倒。
  - ④用错账户。

#### 3、试算平衡公式

(1) 会计分录试算平衡公式

借方科目金额 = 贷方科目金额

(2) 发生额试算平衡公式

全部账户借方发生额 = 全部账户贷方发生额

原理：记账规则（有借必有贷，借贷必相等）

注意：若记录准确试算平衡一

定成立，

但试算平衡成立记录则

不一定准确。

(3) 余额试算平衡公式

全部账户借方余额合计 = 全部账户贷方余额合计

原理：会计恒等式（资产 = 负债 + 所有者权益）

#### 第五节 会计分录

1、会计分录是标明某项经济业务应借、应贷账户的名称及其金额的记录。在实际工作中，这项工作是通过在记账凭证上编制会计分录来完成的。

2、会计分录内容（三要素）：①登记方向；②登记账户；③登记金额

3、会计分录书写要求：借在上贷在下，借贷错开一字格，金额分排两列，金额后不必写“元”。

#### 4、会计分录分类

会计分录有简单会计分录与复合会计分录之分。

简单会计分录是有一个账户与另一个账户相对应组成的会计分录。

复合会计分录是有两个或两个以上账户相对组成的分录。

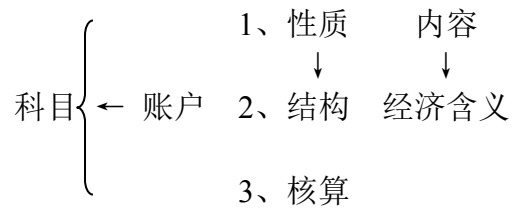


注意：复合会计分录实际上是有几个简单分录组合而成，但不允许将不相关的几项经济业务合并编制复杂分录。

### 供应过程核算

#### 供应过程核算的主要任务

- 1、核算与监督材料的买价和采购成本。
- 2、确定采购成本，检查材料才后计划执行情况。
- 3、核算与监督储备资金占用量，考核储备资金使用情况。



#### 购进业务核算设置的账户

##### 1、“物资采购”账户

该账户是资产类账户，用来核算企业购物的各种材料物资买价和采购费用，据以计算物资采购成本。采购的材料在未经过检验入库前，都不得进入原材料账户核算，而应该在物资采购中核算，属于过渡性质的账户。

借方	物资采购	贷方
购入材料物资的买价和采购费用。		月末按实际的采购成本 转入“原材料”借方的数额

月末一般无余额，若有借方余额，则为尚未验收入库的在途材料。按材料种类设置明细分类账户。

供应过程：材料采购业务。

供应过程的主要经济业务	——	采购材料	} 采购费用
材料采购成本的内容	——	材料买价	
	——	材料运费	
	——	运输途中的合理损耗	
	——	入库钱的整理挑选的费用	

采购成本计算公式： 采购成本 = 买价 + 采购费用

注意：直接费用直接计入，间接费用分配计入，同城运费不计入，一起大额运费计入。

##### 2、“原材料”账户（必有余额）

该账户是资产类账户，用来核算企业库存各种材料的收入、发出和结存情况。（包括原材料及主要材料、辅助材料、外购半成品、包装材料、燃料等。）

借方	原材料	贷方（生产过程的开始）
已经验收入库的各种材料额。		材料发出、减少的数额
库存材料的实际成本 (期末库存材料的成本)		
按照材料的具体品种、规格设置明 细分类账。		

##### 3、“应付账款”账户

该账户是负债类账户，用来核算企业因采购材料、商品和接受劳务供应而应付、未付供应单位的款项。

借方	应付账款	贷方
实际款项的数额		应付、未付款项的数额 尚欠供应单位的款项

若余额出现在借方，则由应付变为预付，也可没有余额。按照债权人的名称设置明细账。

#### 4、“应付票据”账户

该账户属于负债类账户，用来核算企业因采购材料、商品和接受劳务供应而开出或承兑的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

借方	应付票据	贷方
支付到期商业汇票及银行承兑 汇票手续费的数额		开出或承兑商业汇票的数额
		企业尚未到期的应付票据数额

按供货单位设置明细账户。

#### 5、“现金”账户（没有余额）

该账户是资产类账户，用来核算企业库存现金的收、付和结存情况。

现金：①狭义：库存现金

②广义：包括库存现金、银行存款及三个月内变现的短期投资。

借方	现金	贷方
收到现金时，实收金额		支出现金时，实际支出金额
库存现金的实际数额		

#### 6、“银行存款”账户（必有余额）

该账户是资产类账户，用来核算企业存放在银行的款项的收、付和结存情况

借方	银行存款	贷方
收到款项存入银行时，实际存入 银行的款项		提取和支出存款时，时机提取或 支出的金额
存放在银行的实际款项		

#### 7、“应交税金”账户

该账户是负债类账户，用来核算企业应交的各种税金，包括增值税、消费税、营业税、所得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税等。

在该账户下应设——应交增值税——明细账户。例：应交税金——应交增值税（进项税额）

原理：应纳税额 = 税基（增值额）× 税率

= 销售收入×税率<sub>1</sub> - 买价×税率<sub>2</sub>      （13%或者 17%）适用于一般纳税人： ①年销售额≥100

万 加工业

近似

②年销售额≥180

万 流通业

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/976145032024010232>