

# 会计基础



## 第一章 总论

### 第一节 会计概念

#### ◆ 课堂精讲

##### 【知识点一】会计概念

##### 一、会计的概念

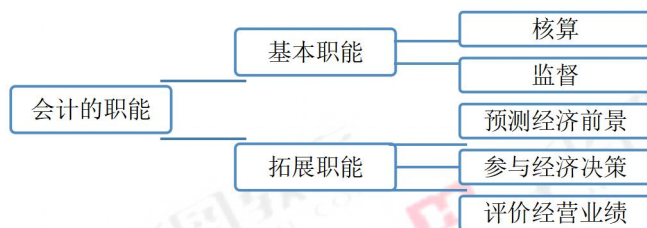
会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动。

三种计量单位	实物量度	判断： 主要计量单位（√） 统一计量单位（√） 唯一计量单位（×）
	劳动量度	
	货币量度	

### 第二节 会计的职能

#### ◆ 课堂精讲

##### 【知识点一】会计的职能



## 一、基本职能

### （一）核算

核算是会计的首要职能。是会计最基本的职能，也称反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，对特定主题的经济活动进行确认、计量和报告。

### （二）监督

监督也称控制职能。是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督检查。对单位经济活动的全过程监督：事前、事中、事后。

### （三）会计核算职能和会计监督职能的关系：

相辅相成、辩证统一。

核算是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据。

而监督又是核算质量的保障，只有核算，没有监督，就难以保证核算所提供的信息的真实性和可靠性。

## 第三节 会计对象

### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】会计对象

##### 一、定义

凡是特定主体能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。主要体现为企业的资金运动。

资金运动 三个环节	资金的投入	企业所有者投入的资金和债权人投入的资金
	资金的循环和周转 (资金的运用)	供应、生产、销售三个阶段
	资金的清偿和退出	偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润

## 第四节 会计基本假设

### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】

##### 一、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、空间环境等所做的合理假定。

会计基本假设包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

#### （一）会计主体假设

##### 1. 定义

会计主体是会计确认、计量和报告的空间范围，即会计核算和监督的特定单位或组织。将特定主体的经济活动与该主体所有者、职工个人的经济活动区别对待；

##### 2. 会计主体与法律主体

会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。

#### （二）持续经营与会计分期假设

##### 1. 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，也不会大规模削减业务。

持续经营只是一个假定，一个企业在不能持续经营时应当停止使用根据该假设所选择的会计确认、计量和报告的原则与方法，一旦进入清算，就应当改按清算会计处理。

##### 2. 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人为地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。

会计期间分为年度和中期：中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。

我国会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

注意：（1）持续经营和会计分期界定了会计信息的时间段落；

（2）由于会计分期，才产生了当期与其他期间的区别，从而形成了权责发生制和收付实现制的区别。

#### （三）货币计量

1. 货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度，反映会计主体的财务状况和经营成果。

2. 我国的会计核算应以人民币为记账本位币。

业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。

## 第五节 会计记账基础

### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】

#### 一、会计记账基础

会计核算基础，亦称会计记账基础，是指确定一个会计期间的收入与费用，从而确定损益的标准，有权责发生制（应计制）和收付实现制（现金制）两种。

会计基础	权责发生制	收付实现制
定义	以收入、费用是否发生而不是以款项是否收到或付出为标准来确认收入和费用的一种记账基础	以款项的实际收付为标准来确认本期收入和费用的一种方法
要求	凡属于本期实现的收入，不论款项是否收到，都作为本期收入处理；凡属于本期应负担的费用，不论款项是否实际支付，都作为本期费用处理。	凡是本期实际收到的款项，不论其是否属于本期实现的收入，都作为本期的收入处理；凡本期实际支出的款项，不论其是否属于本期应负担的费用，都作为本期费用处理。
适用	我国的企业用权责发生制，政府与非营利组织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。	

## 第六节 会计信息质量要求

### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】会计信息质量要求

##### 一、定义

会计信息质量要求是对企业财务会计报告中所提供的高质量会计信息的基本规范，是使财务会计报告中所提供会计信息对信息使用者决策有用所应具备的基本特征。

##### （一）可靠性（基本要求）

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

##### （二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在的情况做出评价，对外来的情况作出预测。

##### （三）可理解性

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

##### （四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，保证同一企业不同时期可比、不同企业相同会计期间可比。

1.纵向可比：要求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。（不是不得变更）

2.横向可比：要求不同企业相同会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

### （五）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、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式作为依据。（例如：融资租入固定资产作为企业的资产）

### （六）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。

对重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务报告中予以充分、准确地披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者做出正确判断的前提下，可适当简化处理。

### （七）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。

但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收益，或者高估负债或者费用，讲不符合会计信息的可靠性和相关性要求。

### （八）及时性

企业对已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。满足及时性会计信息质量要求，可能会影响会计信息的可靠性。

## 第二章 会计要素与会计等式

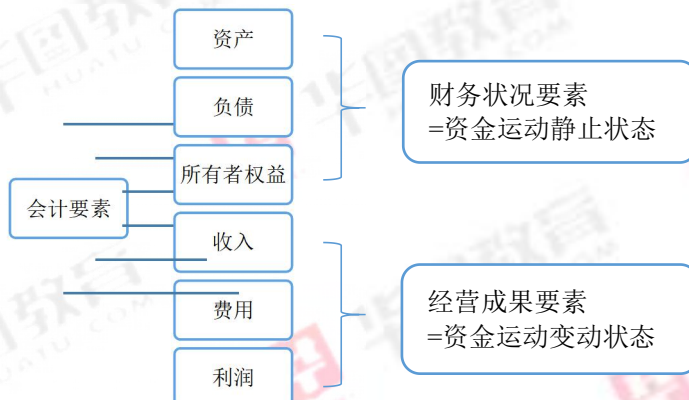
### 第一节 会计要素

#### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】会计要素的定义

##### 一、会计要素的定义与分类

会计要素是指根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。



#### 【知识点二】会计六大要素

##### 一、资产

### （一）定义和特征

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

### （二）分类

流动资产：一年或者超过一年的一个营业周期内变现。

非流动资产：超过一年或超过一个营业周期变现。

## 二、负债

### （一）定义和特征

负债是指企业过去的交易或事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

### （二）分类

流动负债：预计在一个正常营业周期中偿还，或者自资产负债表日起一年内（含一年）。

非流动负债：超过一年或超过一个营业周期偿还。

## 三、所有者权益

### （一）定义和特征

所有者权益是指企业资产扣除负债以后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益。

### （二）分类

实收资本（或股本）、资本公积（资本溢价等）、其他综合收益、盈余公积和未分类利润。其中，资本公积包括企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分等。其他综合收益指直接计入所有者权益的利得和损失。盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

## 四、收入

### （一）定义和特征

收入是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。

### （二）收入的分类

1.收入包括主营业务收入和其他业务收入

主营业务收入是由企业的主营业务所带来的收入；

其他业务收入是除主营业务活动以外的其他经营活动实现的收入。

2.收入按性质不同，可分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等。

## 五、费用

### （一）定义和特征

费用是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）费用的分类

费用包括生产费用和期间费用。

生产费用是指与企业日常生产经营活动有关的费用，按其经济用途可分为直接材料、直接人工和制造费用。

期间费用是指企业本期发生的、不能直接或间接归入产品生产成本，而应直接计入当期

损益的各项费用，包括管理费用、销售费用和财务费用。

项目	区别	联系
收入与 利得	(1) 收入与日常活动有关，利得与非日常活动有关 (2) 收入是经济利益总流入，利得是经济利益净流入	都会导致所有者权益增加且 与所有者投入资本无关
费用与 支出	(1) 费用与日常活动有关，损失与非日常活动有关 (2) 费用是经济利益总流出，损失是经济利益净流出	都会导致所有者权益减少且 与向所有者分配利润无关

## 六、利润

利润反映收入减去费用、直接计入当期利润的利得减去损失后的净额。

利润=日常活动+非日常活动=营业利润+非营业利润

利润的确认主要依赖于收入和费用，以及直接计入当期利润的利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。

## 第二节 会计要素的计量属性

### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】会计要素计量属性

##### 一、历史成本

又称实际成本。指资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额。

##### 二、重置成本

又称现行成本。指资产按照现在购买相同或者相似的资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计算。

常用于盘盈固定资产。

##### 三、可变现净值

指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算。其实质就是该资产在正常经营过程中可带来的预期净现金流入或流出（不考虑资金时间价值）。

##### 四、现值

指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量的折现金额计算。

##### 五、公允价值

指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算。

应用：交易性金融资产。

##### 六、计量属性的运用原则

企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本；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可靠地计量。

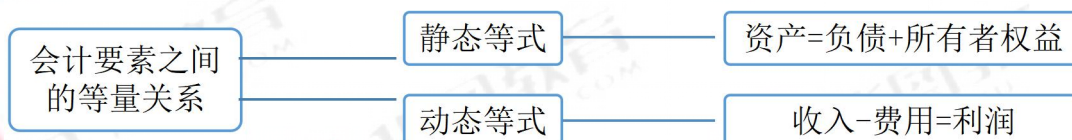
## 第三节 会计等式

### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】会计等式

##### 一、会计等式的表现形式

会计等式，又称会计恒等式、会计方程式或会计平衡公式：它是表明会计要素之间基本关系的等式。



##### （一）财务状况等式

财务状况等式，亦称基本会计等式和静态会计等式，是用以反映企业某一特定时点资产、负债和所有者权益三者之间平衡关系的会计等式。

“资产=负债+所有者权益”

这一等式是会计复式记账的理论基础，也是编制资产负债表的依据。

##### （二）经营成果等式

经营成果等式，亦称动态会计等式，是用以反映企业一定时期收入、费用和利润之间恒等关系的会计等式。

“收入-费用=利润”

这一等式反映了利润的实现过程，是编制利润表的依据。

##### （三）动静结合的等式

资产=负债+所有者权益+（收入-费用）

费用+资产=负债+所有者权益+收入

#### 【知识点二】经济业务对会计等式的影响

##### 一、经济业务对会计等式的影响

任何经济业务的发生都不会影响会计等式的恒等性。



# 会计实务



## 第一章 货币资金

### 第一节 库存现金

#### ◆ 课堂精讲

##### 【知识点一】货币资金的定义

###### 一、货币资金的定义

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

货币资金	┌	库存现金：存放于企业财会部门由出纳人员经管的货币
		银行存款：企业存放于银行或其他金融机构的货币资金
		其他货币资金：企业除库存现金、银行存款以外的货币资金

##### 【知识点二】现金管理

###### 一、现金管理制度

###### (一) 范围

1. 支付职工工资、津贴；
2. 支付个人劳务报酬；
3. 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；
4. 支付各种劳保、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. 结算起点下的零星支出，结算起点为 1000 元；
8. 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

除 5、6 两项外，开户单位支付给个人的款项，使用现金也不能超过结算起点。

## （二）限额

现金使用的限额是指为保证各单位“日常零星开支”的需要，允许单位留存现金的最高数额。

1. 库存现金限额由“开户银行”根据各单位的实际情况来核定。

2. 限额一般不超过“3~5 天”的日常零星开支的需要量。

3. 离银行较远，交通不便的单位，可以放宽限额，但最多“不得超过 15 天”的日常零星开支。

## （三）现金收支的基本要求

1. 开户单位现金收入应于“当日”送存银行；如当日送存确有困难，由“开户银行”确定送存时间。

2. 开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付。（不得“坐支”现金）

3. 从银行提取现金，应当如实写明用途，由本单位“财会部门负责人”签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

4. 因采购地点不确定等，必须使用现金的，开户单位应当向开户银行提出申请，由本单位“财会部门负责人”签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

## （四）建立健全现金核算与内部控制

1. 单位不得由“一人”办理货币资金业务的全过程。

2. 单位应当对货币资金业务建立严格的授权审批制度，审批人应在授权范围内进行审批，对审批人越权审批的货币资金业务，经办人有权拒绝办理，并及时向“审批人的上级授权部门”报告。

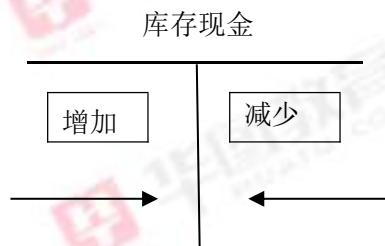
3. “单位负责人”对本单位货币资金内部控制的建立健全和有效实施以及货币资金的安全完整负责。

## 【知识点三】库存现金

### 一、库存现金的核算

#### （一）科目设置

为了总括反映企业库存现金的收入、支出和结存情况，企业应当设置“库存现金”科目，借方登记库存现金的增加数，贷方登记库存现金的减少数，期末余额在借方，反映期末企业实际持有的库存现金金额。企业应当设置现金总账和现金日记账，分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。



#### （二）现金的清查

企业应当按规定进行现金的清查，一般采用实地盘点法，对于清查的结果应当编制现金

盘点报告单。有溢余或短缺的应先通过“待处理财产损溢”科目核算，经批准后再作出最后的处理。

借	待处理财产损溢	贷
①盘亏、毁损数		①盘盈数
②批准转销的盘盈数		②批准转销的盘亏、毁损数

1.现金短缺：属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，计入其他应收款；属于无法查明原因的，计入管理费用；

2.现金溢余：属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；属于无法查明原因的，计入营业外收入。

基本账务处理：

(1) 短缺时：

借：待处理财产损溢

贷：库存现金

经批准后：

借：其他应收款（应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分）

管理费用（无法查明原因的）

贷：待处理财产损溢

(2) 溢余时：

借：库存现金

贷：待处理财产损溢

经批准后：

借：待处理财产损溢

贷：其他应付款（应支付给有关人员或单位的）

营业外收入（无法查明原因的）

## 第二节 银行存款

银行存款是企业存放于银行或其他金融机构的货币资金，是企业货币资产的重要组成部分。

### 一、银行结算方式

银行结算方式主要有银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、汇兑、托收承付、委托收款、信用卡和信用证等。下面就银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、结算方式进行介绍。

票据类型	支票	本票	银行汇票	商业汇票
定义	支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行或其他金融机	银行本票是申请人将款项交存银行，由银行签发，承诺自己在见票	银行汇票是汇款人将款项交存当地银行，由银行签发	商业汇票是由出票人签发，经承兑人承兑，委托付款人支付确定金额

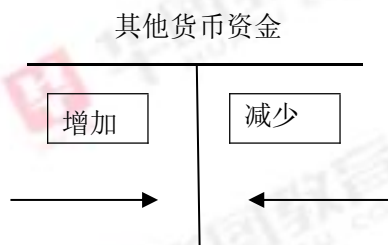
	构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。	时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。	办理转账结算或支取现金的票据。	给收款人或者持票人的票据。
签发人	出票人	银行	银行	出票人
付款人	银行	银行	银行	承兑人
收款人	收款人或持票人			
提示付款期限(付款期)	自出票日起 10 天	自出票日起 2 月	自出票日起 1 月	6 个月
支付特点	见票即付			延期支付
种类	现金支票			商业承兑汇票
	转账支票			
	普通支票			银行承兑汇票
	划线支票(不得提取现金)			
违规罚款	空头支票按票面金额处以百分之五但不低于 1 千元的罚款;持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金			银行对付款人处以票面金额 5% 但不低于 50 元的罚款

### 第三节 其他货币资金

#### ◆ 课堂精讲

##### 【知识点一】其他货币资金的概念

其他货币资金包括企业的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证存款、信用卡存款和存出投资款等。



外埠存款是指企业到外地进行临时或零星采购时,采用汇兑结算方式汇往采购地银行开立采购专户的款项。

存出投资款是指企业已存入证券公司但尚未进行投资的资金。

## 第二章 应收及预付款项

### 第一节 应收账款

#### ◆ 课堂精讲

##### 【知识点一】应收账款的确认与核算

###### 一、应收账款的内容

###### (一) 概念

应收账款的入账价值包括企业销售商品、提供劳务等应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。

###### (二) 商业折扣与现金折扣

###### 1. 商业折扣

商业折扣是指企业为促进商品销售而给予的价格扣除。

企业的商业折扣在销售时即已发生，其不构成商品最终成交价格的一部分，因此，销售商品收入的金额应是扣除商业折扣后的净额。

###### 2. 现金折扣

现金折扣是资金提早收回的代价，是指企业为尽快收回资金，对顾客提前付款的行为给予的一种优惠。现金折扣发生时计入财务费用，在确定销售商品收入时不考虑预计可能发生的现金折扣。

在计算现金折扣时，还应注意折扣方式是按不包含增值税的价款提供现金折扣，还是按包含增值税的价款提供现金折扣，两种情况下购买方享有的折扣金额不同。

###### 二、基本账务处理

###### (一) 发生赊销时：

借：应收账款

贷：主营业务收入

    应交税费—应交增值税（销项税额）

    银行存款（代垫款项）

###### (二) 发生现金折扣时：

借：银行存款

    财务费用

贷：应收账款

###### (三) 转为商业汇票结算时：

借：应收票据

贷：应收账款

## 第二节 应收票据

### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】应收票据的确认与核算

##### 一、应收票据概述

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。

##### 二、应收票据的账务处理

(一) 企业应通过“应收票据”科目核算应收票据的取得、到期、未到期转让等业务。

(二) 应收票据取得时按其票面金额入账(包括销售收入、增值税和代垫各种款项等)。

(三) 基本账务处理

###### 1. 应收票据取得时：

借：应收票据

贷：主营业务收入

    应交税费—应交增值税(销项税额)

或

借：应收票据

贷：应收账款

###### 2. 到期收回时：

借：银行存款

贷：应收票据

###### 3. 到期未收回时：

借：应收账款

贷：应收票据

###### 4. 票据贴现时：

借：银行存款

    财务费用

贷：应收票据

## 第三节 预付账款

### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】预付账款的确认与核算

##### 一、预付账款定义

(一) 预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。

【提示】预付账款应当按实际预付的金额入账。

## （二）基本账务处理

### 1.付款时：

借：预付账款

贷：银行存款

### 2.收货时：

借：原材料等

应交税费—应交增值税（进项税额）

贷：预付账款

### 3.付余款时：

借：预付账款

贷：银行存款

【提示】预付款项情况不多的企业，也可以将预付的货款记入“应付账款”科目的借方。

## （三）使用“应付账款”核算“预付账款”时：

### 1.预付时：

借：应付账款

贷：银行存款

### 2.收到货物后：

借：原材料等

应交税费—应交增值税（进项税额）

贷：应付账款

## 第四节 其他应收款

### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】其他应收款的确认与核算

##### 一、其他应收款的内容

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。其主要内容包括：

（一）应收的各种赔款、罚款，如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等；

（二）应收的出租包装物租金；

（三）应向职工收取的各种垫付款项，如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等；

（四）存出保证金，如租入包装物支付的押金；

（五）其他各种应收、暂付款项。

##### 二、基本账务处理

1.发生时：

借：其他应收款

贷：银行存款等

2.还款（核销）时：

借：银行存款等（余款）

管理费用等（核销）

贷：其他应收款

银行存款等（补付）

## 第五节 应收款项减值

### ◆ 课堂精讲

#### 【知识点一】应收账款的减值内容

##### 一、应收款项减值损失的确认

坏账损失  $\longrightarrow$  实际发生

坏账准备  $\longrightarrow$  尚未发生  
谨慎性

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，有客观证据表明该应收款项发生减值的，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，同时计提坏账准备。我国企业会计准则规定采用备抵法确认应收款项减值。

##### 二、坏账准备的账务处理

（一）企业应当设置“坏账准备”科目

坏账准备

转回多提的坏账准备	当期计提的坏账准备
实际发生的坏账损失	确认坏账又重新收回

【提示】应收账款账面余额减去坏账准备贷方余额后的差额为应收账款账面价值，即应收账款账面价值=应收账款账面余额-坏账准备。

（二）当期应计提的坏账准备金额的确定

当期应计提的坏账准备=期末应收款项的期末余额×估计比例-“坏账准备”调整前账户余额（借方余额为负号）