

## 第一章 导论

**决策有用观：**向会计信息使用者提供对其决策有用的信息。

**受托责任观：**以适当的方式向委托人有效反映受托人的受托责任及其履行情况。

**会计的职能：**核算职能，监督职能

**会计信息质量要求：**客观性，相关性，明晰性，可比性，实质重于形式，重要性，谨慎性，及时性

**会计的四大基本假设：**会计主体，持续经营，会计分期，货币计量

**\*会计主体：**指会计工作为其服务的特定单位或组织。但会计主体不一定是法律主体。

**\*持续经营：**不考虑其破产和清算等特殊情况。

**\*会计分期：**指将会计主体持续不断的经营活动划分为长短相同的会计期间。

**\*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、反映会计主体的生产经营活动。

## 第二章 交易与事项分析

**六个会计要素：**资产，负债，所有者权益，收入，费用，利润

**\*资产：**指企业过去的交易或者事项形成的、企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。（注：要能可靠计量才能确认为资产）

**\*负债：**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。（注：同样要可计量才能确认）

**\*所有者权益：**企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。（注：所有者权益来源有所有者投入的资本、直接计入权益的利得和损失、留存收益，其中留存收益指历年实现的净利润留存于企业的部分，包括：盈余公积（税后利润提取用于增资、补亏）、未分配利润）

**\*收入：**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。

**\*费用：**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。

**\*利润：**指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

**会计恒等式：**资产=负债+所有者权益+（收入-费用+损益）

**\*静态恒等式中资产即财产实际存在的形式，负债和所有者权益即财产来源。**

**不同交易类型对会计恒等式的影响：**

**1) 资产与所有者权益同时增加**

如：收到投资者投入资金

**2) 资产与负债同时增加**

如：向银行借款或赊购商品

**3) 资产与所有者权益同时减少**

如：投资者收回投资

**4) 资产与负债同时减少**

如：用现金或银行存款偿还债务

**5) 资产项目之间的此增彼减**

如：用现金购买商品

**6) 负债项目之间的此增彼减**

如：向银行借款偿还购货欠款

**7) 所有者权益之间的此增彼减**

如：盈余公积转增资本

**8) 负债与所有者权益之间的此增彼减**

如：债务转增资本

经济业务	资产	负债	所有者权益
1	+	+	
2	+		+
3	-	-	
4	-		-
5		+、-	
6	+、-		
7		-	+
8		+	-
9			-、+

**借贷记账法记账规则：**对任何一项经济业务都以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行全面登记，借以反映会计要素数量增减变化的一种记账方法。（注：“有借必有贷，借贷必相等”）

**借贷记账法练习：**存取款，投入资本，预付费，固定资产购置，原材料采购，收入，预收账款，成本费用（与第五章联系起来）

## 第三章 凭证与账簿

不考

## 第四章 账项调整与财务报表

**收付实现制：**以现金收到或付出为标准来记录收入的实现或费用的发生。

**权责发生制：**以权利或责任的发生与否为标准来确认收入和费用。（注：凡是本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论其款项是否已经收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用）（又一个注：我国企业目前采用权责发生制来确认收入和费用。）

**账项调整原因：**由于平时对部分业务按现金收支的行为予以入账，因此，每个会计期的期末都应该按权责发生制予以调整，以便合理地反映企业的经营成果。

**账项调整类型：**

- 应计收入的记录：应收利息
- 应计费用的记录：应付利息
- 预收收入的分配：预收账款
- 预付费用的摊销：预付账款（待摊费用）
- 折旧

## 第五章 制造企业主要经济业务的核算

**资金筹集业务：**投入资本（与第六章所有者权益联系起来），短期借入资本与利息支出

**供应过程业务：**材料采购的核算，外购固定资产的核算

**生产过程业务：**生产成本，制造费用，完工产品成本的结转

**产品销售过程业务**

**财务成果形成与分配业务：**

- 待摊预提的核算：应计利息
- 利润的结构与分配

## 第六章 会计确认与计量

**会计确认：**指将某一个项目作为资产、负债、收入、费用等正式计入或列入某一主体财务报表的过程，它包括同时用数字和文字表述某一项目，其金额包括在财务报表的合计数中。（注：解决的问题：应否确认、如何确认、何时确认、会计计量）

**五种会计计量属性：**历史成本，重置成本，可变现净值，现值，公允价值

**\*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。

**\*重置成本：**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。

**\*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。

**\*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。

**\*公允价值：**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。

**流动资产定义：**

- 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用
- 主要为交易目的而持有
- 预计在资产负债表日起一年内（含一年，下同）变现
- 自资产负债表日起一年内，交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物

**\*正常营业周期：**企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间

**应收账款：**企业因销售商品、材料、提供劳务等，应向购货单位收取的款项，以及代垫运杂费和承兑到期而未能收到款的商业承兑汇票。应收账款是伴随企业的销售行为发生而形成的一项债权。

**坏账损失的处理方法：**备抵法，直接冲销法

**\*直接冲销法：**平时不考虑是否会发生坏账，等到确定某项应收账款无法收回时将其直接计入资产减值损失并冲销相应的应收账款。

**\*备抵法:**按一定比率预先估计应收账款可能发生的坏账金额,提取一定的准备金,将来实际发生坏账损失时,冲减坏账准备。(注:保持收益平稳,符合稳健性原则)

**坏账准备的计提:** 赊销百分比, 余额百分比, 账龄分析

**\*赊销百分比法(应收账款发生额百分比法):** 坏账准备计提额=应收账款发生额×坏账估计比例

**\*应收账款余额百分比法:**

坏账准备余额=应收账款余额×坏账估计比例

坏账准备应有余额=坏账准备原有余额+本期应提数

**\*账龄分析法:** 根据每笔应收账款已经拖欠时间长短来估计坏账损失, 帐龄越长, 计提越多

**存货:**是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

- **原材料:**生产过程中经加工改变其形态或性质并构成产品主要实体的各种原料及主要材料、辅助材料、外购半成品、修理用备件、包装材料、燃料等
- **在产品:**企业正在制造尚未完工的产品(包括已加工完毕但尚未检验或已检验尚未办理入库手续的产品)
- **半成品:**经过一定加工过程并已检验合格交付半成品仓库保管、但尚未制造完工成为产成品, 仍需进一步加工的中间产品
- **产成品:**工业企业已经完成全部生产过程并验收入库, 可以按照合同规定的条件送交订货单位, 或可以作为商品对外销售的产品
- **商品:**商品流通企业外购或委托加工完成验收入库用于销售的各种商品
- **周转材料:**企业能够多次使用、逐渐转移其价值但仍保持原有形态、不确认为固定资产的材料, 包括包装物、低值易耗品

**存货成本构成:** 采购成本, 加工成本, 其他成本

**定期盘存制:**在期末时通过盘点实物确定存货的结存数量, 并据以确认发出存货数量, 借以计算期末结存存货成本和本期发出存货成本的一种存货盘存方法。

**\*本期发出存货的数量=期初存货量+本期进货量-期末存货量**

**永续盘存制:**又称账面盘存制, 是通过设置存货明细账, 逐笔登记存货的收入数、发出数, 并能随时计算出存货结存数量的方法。

**存货流转假设:**

- **个别计价法:** 根据具体存货的流动确定其价值 (实物流转与成本流转一致)
- **先进先出法:** 假设先购入的存货应先发出 (销售或耗用)
- **后进先出法:** 假设后购入的存货应先发出
- **平均成本法:**
  - ✚ 移动加权平均法
  - ✚ 月末一次加权平均法

**个别计价:** 适用于体积大、价格高、数量少、易辨认、售价与成本密切相关的存货。

**先进先出(FIFO):** 期末存货价值比较接近于当前市价, 资产负债表上的数字能比较准确地反映财务状况。在物价上涨期间发出存货的价值偏低, 利润表上的利润数字被高估, 加重企业的税收负担, 不利于资本保全。

**后进先出(LIFO):** 发出存货的成本以最近的单价来计价的, 销售成本与当前的收入配合, 利润表上的净利润不受物价上涨所带来的存货持有利得影响, 较能真实地反映企业的经营业绩, 有利于准确地衡量管理者的经营业绩。物价上涨期间, 后进先出法的净利润相对偏低, 可以减轻企业的税收负担, 有利于企业的资本保全。物价上涨期间, 资产负债表上期末存货的价值被低估, 不能真实地反映财务状况。同时, 在物价上涨时后进先出法给了企业管理者操纵当期利润的机会。

**平均成本:**

- 一次加权平均单位成本 =  $\frac{\text{期初结存存货金额} + \text{本期收入存货金额}}{\text{期初结存存货数量} + \text{本期收入存货数量}}$
- 移动加权平均成本 =  $\frac{\text{本次收入存货前存货的结存金额} + \text{本次收入存货的金额}}{\text{本次收入存货前的存货结存数量} + \text{本次收入存货的数量}}$

\*国家规定企业应当采用先进先出法、加权平均法或者个别计价法确定发出存货的实际成本。

**固定资产定义:**

- 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的, 不包括以经营租赁方式出租的建筑物
- 使用寿命超过一个会计年度

**固定资产购置成本：**包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

**折旧：**指在固定资产使用寿命内，按照确定的方法对应计折旧额进行系统分摊。企业应当对所有固定资产计提折旧。但是，已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地除外。需计提折旧的固定资产包括企业未使用、不需用的固定资产。

**折旧方法：**匀速折旧法，加速折旧法

➤ **匀速折旧法：**

✚ **直线法：**

$$\text{年折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) / \text{预计使用年限}$$

$$\text{年折旧率} = (1 / \text{预计使用年限}) \times 100\%$$

✚ **工作量法：**产量法、工作小时法、行驶里程法

➤ **加速折旧法：**

✚ **年数总合法：**

$$\text{年折旧率} = \frac{\text{年初尚可使用年限}}{\text{年数总合}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{折旧年限} - \text{已使用年限}}{\text{折旧年限} \times (\text{折旧年限} + 1) \div 2} \times 100\%$$

$$\text{年折旧额} = (\text{固定资产原值} - \text{预计净残值}) \times \text{年折旧率}$$

✚ **双倍余额递减法：**

$$\text{双倍直线折旧率} = \frac{2}{\text{预计使用年限}} \times 100\%$$

$$\text{年折旧额} = \text{固定资产期初账面价值} \times \text{双倍直线折旧率}$$

*\*到期前两年改用直线法*

**应付账款的核算：**总价法，净价法

➤ **总价法：**以总价入账

➤ **净价法：**以扣除现金折扣后净价入账

**资本公积：**企业收到的投资者超出企业注册资本或股本中所占份额的投资以及直接计入所有者权益的利得和损失，主要用于转增资本

**资本公积的来源：**资本溢价，其他（只需要掌握资本溢价）

**\*资本（或股本）溢价：**出资额超过在注册资本中应享的投资比例或者股票溢价

**\*\*资本溢价：**投资者缴付企业的出资额大于其在企业注册资本中所拥有份额的数额。

**\*\*股本溢价：**股份有限公司溢价发行股票时实际收到的款项超过股票面值总额的数额。

**\*与发行权益性证券直接相关的手续费、佣金等交易费用，**借记“资本公积”

**盈余公积（法定、任意）：**提取，使用（补亏、转增资本）

**留存收益：**盈余公积，未分配利润

**\*盈余公积：**在税后利润中计提，用于弥补亏损、转增资本

**\*\*法定盈余公积：**按国家统一规定计提，税后利润的10%，累计达到注册资本的50%时可不再提取

**\*\*任意盈余公积：**按股东大会要求计提，支付优先股股利之后才可提取

**收入：**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。（注：日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的其他活动。）

**收入的确认条件：**收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

**收入实现原则：**企业经营活动所导致净资产增加。

- 已实现：商品交付或劳务提供过程完成，已收到现金
- 可实现：交付商品或提供劳务后具备了收取帐款的法定权利

**销售收入确认条件：**

- 1) 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- 2) 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- 3) 收入的金额能够可靠地计量；
- 4) 相关的经济利益很可能流入企业；
- 5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

**现金折扣：**指债权人为鼓励债务人在规定的期限内付款而向债务人提供的债



务扣除。

**现金折扣的处理方法：总价法，净价法，综合法**

**\*总价法：**将为扣除现金折扣前的价款作为实际售价记为销售收入，现金折扣作为给提前付款客户的优惠，列入财务费用

**\*净价法：**将扣除现金折扣后的金额作为实际售价记为收入，将现金折扣作为正常现象，客户放弃折扣而多收入款项冲减财务费用

**\*\*2/10, n/30：**10 天内付款享受 2%折扣

**\*综合法：**销售收入按净价法入账，应收账款按总价入账，差额作为“备抵销货折扣”，收到货款时，先冲减全部备抵，再根据客户实际取得现金折扣与否情况入账，如不享受现金折扣或现金折扣小于备抵数，冲减财务费用

**\*国家规定使用总价法。**

**所得税费用的确认：**

借：所得税费用	XXX
贷：应交税费——应交所得税	XXX
借：本年利润	XXX
贷：所得税费用	XXX

**利润的结转：**

借：本年利润	XXX
贷：利润分配——未分配利润	XXX
借：利润分配	YYY
贷：盈余公积	YYY
借：利润分配	ZZZ
贷：应付股利	ZZZ

## 第七章 财务报表

**资产负债表项目填列：**应收应付，预收预付，未分配利润，存货

- 根据总账账户期末余额直接填列，如“应付票据”、“应付利息”、“其他应付款”、“实收资本（股本）”等
- 根据若干总账账户的期末余额计算填列，如“货币资金”、“存货”等项目

- 根据有关总账所属明细账的期末余额计算填列,如“应收账款”、“预付账款”、“应付账款”、“预收账款”等项目。
- 根据总账账户及其所属明细账户期末余额分析填列
- 根据资产类账户期末余额减去其备抵项目后的净额填列。
- 计入货币资金: 库存现金, 银行存款
- 计入存货: 原材料, 生产成本, 库存商品
- 计入应收账款: 应收账款的借方余额, 预收账款的借方余额
- 计入预收账款: 应收账款的贷方余额, 预收账款的贷方余额
- 计入应付账款: 应付账款的贷方余额, 预付账款的贷方余额
- 计入预付账款: 应付账款的借方余额, 预付账款的借方余额
- 未分配利润 = 年初未分配利润 + 本年利润期末余额

### 偿债能力:

- 流动比率 = 流动资产 / 流动负债  
\*一般认为合理的最低比率是 2
- 速动比率 = 速动资产 / 流动负债 = ( 流动资产 - 存货 - 预付账款 ) / 流动负债  
\*速动资产: 货币资金、交易性金融资产、应收账款、应收票据、其他应收款  
\*一般认为合理的最低比率是 1, 但行业对其影响较大。
- 资产负债率 = 负债总额 / 资产总额
- 利息保障倍数 = ( 净收益 + 所得税费用 + 利息费用 ) / 利息费用

### 盈利能力:

- 资产报酬率(ROA) = 净利润 / 平均资产总额  
= ( 销售净额 / 平均资产总额 ) × ( 净利润 / 销售净额 )  
= 资产周转率 × 销售利润率  
\*平均资产总额 = ( 期初资产总额 + 期末资产总额 ) / 2
- 净资产报酬率(ROE) = 净利润 / 平均净资产  
= ( 净利润 / 平均资产总额 ) × ( 平均资产总额 / 平均净资产 )  
= 资产报酬率 × ( 1 + 平均负债额 / 平均净资产 )  
\*与资产报酬率相比, 净资产报酬率不仅能反映企业的获利能力, 还可以反映企业杠杆经营的水平。

- **每股收益(EPS)** = 净利润 / 加权平均普通股股数  
\*该指标直观地反映了企业经营活动成果中投资者所可能取得的份额。
- **市盈率(P/E)** = 普通股每股市价 / 每股收益  
\*市盈率在一定程度上代表了投资者对公司股票的信心和乐观程度。

#### 资产利用效率比率分析:

- **资产周转率** = 销售收入净额 / 平均资产总额  
\*该比率是衡量企业运用固定资产效率的指标, 指标越高表示固定资产运用效果越好。
- **存货周转率** = 销售成本 / 存货平均余额  
\*该比率越高, 表明企业存货管理越有效率, 存货变现能力越强。  
\***存货周转天数** =  $360 / \text{存货周转次数}$
- **应收账款周转率** = 销售净额 / 应收账款平均余额  
\*该比率反映企业应收账款收回的速度和管理效率。  
\***应收账款周转天数** =  $360 \div \text{应收账款周转率}$   
=  $(\text{平均应收账款} \times 360) \div \text{销售收入}$

**营业周期** = 存货周转天数 + 应收账款周转天数