



# 中英合作商务管理/金融管理

## 本科知识点切片讲义

课程名称：会计原理与实务

课程编号：11744

尚德机构 - 学习是一种信仰



## 第一章 会计工作的性质

特许公认会计师公会 ACCA

特许管理会计师公会 CIMA

英格兰和威尔士苏格兰爱尔兰特许会计师公会 ICAEW

特许公共财务会计师公会 CIPFA

专业会计员协会 AAT

### 知识切片

#### 名词解释

**账簿：**是对一个企业的财务活动按照会计职业组织或政府制定的标准格式进行记录的簿籍

**职工薪酬表：**是对员工劳务报酬扣除税收和保险后应支付的工资的记录

**财务会计：**是用来编制一个制定企业的基本财务报表，以反映其财务状况

**管理会计：**是会计学的一个分支，会计师根据得到的会计信息编制会计报表，提供给企业的经理，供他们决策时使用。与财务会计不同的是，这些报表的编制不是定期的，而是根据不同的使用目的进行不定期的编制。管理会计包括编制预算，预测和分析成本变动情况等

**公共部门：**多数国家的公共部门很庞大，由很多不同类型的组织构成。这些组织或进行商业活动、半商业活动，或进行公共服务活动。不同组织对中央政府的依赖程度也有所不同。英国公共部门拥有无数庞大的可以自由支配的财务资源，其支出占国民生产总值的比重很大。公共部门的一个主要特征是：它们的资金一般由公共资金提供，而且在很多情况下公共部门是非营利的

**审计：**这是一项对已登记的会计分录进行验证的会计活动，以确保这些分录是正确的。审计程序应确保会计报表时根据公认会计准则和指南进行编制的，能真实和公允



地反映一个企业的财务状况

**公司型组织：**指注册设立成独立法律实体的商业组织，包括私营企业和上市公司

**非公司型组织：**指没有注册设立成独立法律实体的商业组织，包括独资企业和合伙企业。

**真实和公允：**报表是根据公认的会计准则和指南进行编制的，所有分录都是正确和客观的

**报表粉饰：**指故意扩大会计报表中的正面因素，以取得竞争优势

**财务主管：**财务主管需要经常检查公司的财务状况以确定是否有可能降低企业借款的成本，或以更低的利率筹集资金

### 复习要点

[简答]会计工作的三个阶段

- 数据汇总(是对数据进行记录，并得出能输入到账户中去的合计数)
- 登记账簿(是指根据公认会计原则把每个合计数正确的输入到账户中)
- 编制报表(是指这些会计信息以公认的标准进行报告和披露)

[辨析]会计工作、财务会计、管理会计和审计

- **会计工作：**登记账簿和编制职工薪酬表；
- **财务会计：**税收及税务协调：会计师代表组织或个人与税务部门协调税收事项；
- **管理会计：**公共部门会计；
- **审计：**融资功能；

[简答]审计报告与三大报表

- **审计报告：**注册会计师签发的、以超然独立的第三者身份，对被审计单位财务报表合法性、公允性发表的文字型意见。具有鉴证、保护和证明三方面的作用。
- **利润表：**反映企业在一定会计期间经营成果的报表。又称动态报表。也称为损益表、收益表
- **资产负债表：**企业在一定日期（通常为各会计期末）的财务状况（即资产、负债



和业主权益 状况)的主要会计报表。资产负债表利用会计平衡原则。

- **现金流量表:** 也叫账务状况变动表,所表达的是在一固定期间(通常是每月或每季)内,一家机构的现金(包含现金等价物)的增减变动情形。

[简答]试述管理会计与财务会计的区别

- 在服务对象方面,管理会计是为内部使用者和内部决策目标服务的,而财务会计是通过财务会计报表为外部使用者提供服务的。
- 在主要依据方面,管理会计没有规则框架限制,不受公认会计准则或会计制度的约束,而财务会计必须有严格的规范和依据,即财务报表要受政府、法律和可能的职业规范的制约。
- 在信息的类型方面,管理会计要提供前瞻性的信息,十分重视信息的及时性和有效性,对信息的精确性要求相对不严格,而财务会计报表建立在历史成本的基础上,提供的信息要求真实、公允。
- 在时间范围上,管理会计面向未来,可以根据管理的需要编制各种报表,而财务会计是面向过去的,财务报表是一定时间点的财务状况和一定期间经营成果的总括反应。
- 在报告范围方面,管理会计提供的报告资料是详细资料,既有企业整体情况也有企业局部情况,而财务会计报告提供的报告资料是企业总括性资料,把企业作为一个整体来对待,一般不涉及企业内部各部门、各单位局部性问题。
- 在计算机方面,管理会计与财务会计都运用数学方法,但财务会计一般只涉及初等数学,而管理会计则运用许多现代数学方法

确保会计报表体现“真实和公允”的两种方法是遵守会计准则和审计

## 第二章 会计行业的结构

### 名词解释

**事务所执业:** 会计师通常通过广告向公众提供详尽的服务内容。

**以不营利为目的的部门:** 这些部门包括为其成员创造利益而设立的组织,比如慈善机构和俱乐部。



**非营利部门：**以不营利为基础提供一系列服务的公共部门组织。

**会计人员：**指处理会计基础业务（比如，录入数据并把合计数过到分类账中）的个人。

**破产报告：**反映被审计公司现有的财务状况，并对公司剩余资产如何在债权人之间公平分配提出建议的报告。

**独立财产咨询师：**向客户提供客观、公正的建议，从而使其存款或新增投资获得最大收益的人(独立财务咨询师的职能包括：根据客户当前的财务状况编制财务报表，就如何从投资中获取最大收益问题向客户提供建议，提出证券组合建议，使客户的投资风险最小化)

### 复习要点

会计师事务所：为客户提供会计服务的机构。

- 服务内容：编制财务报告，纳税及税收筹划，审计服务，财务咨询，管理咨询报告

会计事务所的人员及其作用

- 公司：一名合格的会计师 或者 实习会计师和会计人员
- 会计师事务所：专业会计师

商业企业组织中的会计

- 财务部门：完全合格的会计师和半合格的会计师
- 合格的会计师将向管理层提出有关信用管理、财务报表编制、税收筹划和内部审计等方面建议

公共部门和非营利组织中的会计

- 非营利部门：以“结余”而不是“利润”列示。
- 特别成立的委员会将详细检查这些公共部门组织的经营报告后再送给相关政府部门。
- 教育行业雇佣的会计师的只能是向想获取会计职业资格的受训人员提供建议。

传媒业中会计师的作用—分析与报告



传媒业雇用的会计师应就商业组织的业绩提供相关的会计信息并做出专业分析。这对需要了解组织财务状况的读者来说很有用，他们可以据此得到更多关于“将发生什么”的信息，从而对是否投资做出明智的选择(独立财务咨询师，向客户提供客观，公正的建议，从而使其存款或新增投资获得最大收益)

## 第三章 会计行业的变化

### 知识切片

#### 名词解释

**硬件：**允许企业可以用计算机执行会计智能的设备

**软件：**计算机系统中应用的计算机程序

**集成组件：**自动连接不同会计信息的组件

**应用：**执行具体会计智能的计算机程序，也称为模块

**数据库：**是可以被无数人应用无数次的信息池或数据池

**电子数据表：**本质上是由行和列构成的电子表格，用户可以把数据输入系统，并运用连接数据的关系式来表达数据间的关系

**访问口令：**用来进入程序系统的密码

**黑客：**指蓄意窃取其他组织的文件，并利用这些信息以获取商业利益的人

**审计痕迹：**用手工记录文件的痕迹，检查分录编制是否正确、是否有差错

**转移定价：**故意调整公司的一个分支机构到另一分支机构的商品销售价格，目的是利用接受货物分支机构较低的税收政策

#### 复习要点

[简答]计算机应用软件分类

- **会计软件包：**执行具体会计职能，通常一个软件包有若干个模块组成，还可根据



企业要求定制。区别于传统的手工账户，电算化系统会计账簿转化成为计算机文件了；

- **数据库：**只需要输入一次数据，若干个用户就可以借助数据库管理系统软件在同以时间里获取各项相关信息。数据池只有一个，因此不同用户用到不正确的数据的可能性很小。为了使数据库对每一个企业有用，数据应该能够相互分享，但任何用户不能为了使数据库对每一个企业有用，数据应该能够相互分享，但任何用户不能为了达到自身的目的而随意改动数据库。另外，数据库也要需要不断进行更新才能保证对生成信息的正确诠释，并利用这些信息进行预测。
- **电子数据表：**本质上是由行和列构成的电子格式，用户可以把数据输入系统，并运用连接数据的关系式来表达数据间的关系。

[简答]会计电算化的优缺点：

- 优点包括：
  - 非专业人员也能够使用会计电算化软件包。
  - 可以快速地处理大量数据。
  - 会计电算化系统下的计算比手工计算更为精确。
  - 只要输入数据，会计电算化系统可以很快地分析数据，为管理者提供有用的监控信息，比如编制试算平衡表、应收账款报表等。
- 缺点包括：
  - 初次安装电算化系统需花费大量时间，企业不仅需要支付较高的安装成本，还需要支付数目不小的人员培训成本，且安装后还要支付维护成本。
  - 为避免未经授权的人员接触数据文件，应在系统中设置安全性检查程序。同时，为保护系统不受病毒和黑客袭击，还必须有严密的系统保护措施。黑客故意窃取另一个组织的文件，目的是利用这些信息获取商业利益。
  - 需要设置密码和口令系统。
  - 没有审计痕迹。审计痕迹是用书面文件提供的痕迹，用来检查分录编制是否正确，是否有差错。
  - 部分员工抵触采用会计电算化系统

[案例分析]会计电算化系统的引入对会计人员的影响

- 会计电算化系统的主要优点之一是允许若干人在同一时间内使用系统，而不影响处理会计数据的程序正常进行。而且系统处理数据更加迅速。
- 引入密码和口令系统阻止未经授权人员接触系统，保证了系统的安全。
- 企业也可把系统当作培训工具进行使用。



- 部分人员也有可能因为会计电算化系统的引入而受到负面影响，因为引入会计电算化系统后处理数据的高效率可能导致劳动力需求减少。但是，通过操作这样一个系统所获得的技能，应该能使其被解雇后在其他地方找到工作。

[简答]全球化经营对会计师提出的挑战：

- 不同国家之间的公认会计准则可能有所差别。
- 不同国家之间的税收制度可能有所不同。
- 编制会计报表分录时，使用不同的货币会因汇率的变动而产生许多问题。

[简答]会计师处理全球化经营的主要取决因素

- 董事们的态度。
- 不同国家的政府部门的态度。
- 不同国家的会计报告所采用会计准则的适用范围。

[简答]因全球化经营而产生一些新的会计方法

- 转移定价，也就是故意调整公司的一个分支机构到另一分支机构的商品销售价格，目的是利用接受货物分支机构较低的税收政策。
  - 在货币单位之间通过重新定价也可以带来企业的税收利益。
  - 会计师可以利用很多金融工具降低汇率变动的影响，包括远期合约、期货和期权。
- 会计处理流程变化的主要表现：不确定性增强和会计处理方法主观化。

## 第四章 财务会计的理论框架

### 名词解释

**内部使用者：** 主要包括经理、董事和员工（有时候也将股东归入期中，因为股东在股东大会上通过投票来影响公司政策）。经理为履行管家职能，计划，决策和监控目的而收集信息。公司董事需要收集企业获利能力，管理层业绩，股价表现和企业未来前景的相关信息。他们需要这些信息来构建企业未来的发展政策。公司员工关心公司长期的获利能力，偿债能力，和其他企业的比较信息，以及是否能帮助其加薪的相关信息。





## 会计原理与实务—11744

**外部使用者：**主要是商业团体，包括客户、供应商、竞争对手、税务部门、政府及其部门、债权人、分析师和公众大多数信息使用者通过财务报表就能满足他们的需求，因此他们会仔细阅读公司披露的信息

**利润平滑：**企业过度悲观，高估可能的负债、费用。

**报表粉饰：**这一行为减少了在经济形势较好情况下应该确认的利润。

**平均成本法：**所有的存货按采购平均成本计价的方法。

**专利：**给所有者带来了生产某类产品独一无二的生产权利，将为企业创造未来利润。

**无形资产：**不具有物理形态，但能为企业创造利润的资产。含专利和员工对企业的忠诚度；

**价值重估：**定期把土地和建筑物的报价提高到现行市场价格。

**持有利得：**在资产持有期间其价值增加超过成本的结果。

### 复习要点

#### 会计假设：

- **持续经营假设：**这一假设指出财务报表是在企业持续经营的基础上编制的，除非该企业正在（或正准备）清算，或已经停止(或正在准备停止)营业。持续经营假设的主要意义在于企业的资产的价值不应该以拆卖价值(企业关闭后资产被分拆出售的价格)计量拆卖价值：企业关闭后资产被分拆出售的价格。
- **权责发生制配比假设：**该假设指出在销售完成或成本发生时，必须确认销售成本和销售收入，而不是收到货币或支付货币时才确认收入和成本。
- **谨慎性假设：**当会计报表项目存在其他计价方法的可能时间，企业应该采取用最谨慎反映其财务状况或经营成果的计价方法。
- **一贯性假设：**以相似的会计处理对待报表中相似的项目，不同会计期间的会计处理应该一致，这样的结果才有可比性。
- **重要性假设：**是指编制会计报表不考虑不重要的事项，但必须包含所有重要事项。
- **实质重于形式假设：**国际会计准则中关于实质重于形式的解释是，交易和其他事项应按其实质和财务事实而不只是按其法律形式核算和反映。比如说融资租赁的



情况，企业通过融资租赁取得某资产时尚未取得其所有权，其所有权要根据融资租赁协议在使用该资产一定期限之后才能取得。但是由于企业在融资租赁时，资产的风险和收益均发生了实质性的转移，资产实质上已经属于企业，只是在法律形式上尚未办理有关手续，所以根据这一假设，企业应将融资租赁取得的资产归为其长期资产中的一项。

### 公认会计原则

- 独立主体原则：每个企业都是独立于其身的所有者。不管是公司型组织（法律上作为独立主体），还是非公司型组织（法律上并不独立），这一原则都适用。
- 货币计量原则：指会计报表应该只包括可以用货币单位合理计量的事项。
- 历史成本原则：会计报表中会计事项是以历史成本计量，即以企业取得时支付的金额进行计量。
- 客观性原则：客观性是指报表应以公正客观的方式编制。会计师在分析和报告会计信息时应采取中立立场，不偏不倚。
- 实现性原则：收入和利润不可以预计，而只能在其以现金形式或其他资产的形式实现的情况下，才能在利润表中予以确认，而这最终的现金实现是可以根据合理的确定性进行评估的。这一原则有些例外情况，最典型的的就是土地和建筑物。定期以当时市场价格重新评估土地和建筑物成为很经常的业务，这样可以避免在资产负债表中出现产生误导的记录。即使没有出售房屋的打算，对房产价值的重估产生增值，这是没有实现的利润。有时把这个利润称之为持有有利得，即在资产持有期间其价值增加超过成本的结果。
- 复式记账原则：任何交易都应该在会计账簿中进行双重记录，一方面作为借方分录，另一方面作为贷方分录。

### [简答]请简述会计的职能

- 出于商业和法律原因对企业的财务活动进行持续、正确的记录。
- 对财务信息进行汇总、分类，使之在分析企业的经营活动时易懂、有帮助和有用。
- 与内部和外部信息使用者进行信息沟通，帮助他们做出正确决策。
- 为评价企业业绩提供标准。
- 为更有效地控制企业经营活动提供信息。
- 为计划和做出决策提供信息。



[简答] 请简述会计的目标

- 为企业提供能够准确反映其财务状况的报表，且这些报表应体现“真实和公允”。
- 报告企业的财务事项时应符合所有的法律规定。
- 以容易理解的方式把所需要的财务信息及时传递给各利益团体，这样，使用者可以根据这些信息做出决策。
- 为分析企业的经营活动提供有效的途径。
- 为企业的管理层提供有效的监控机制。

[简答]说明配比与权责发生制的含义

- **配比**是某期间获取的收入必须与该期间为获取收入而发生的费用相配比，从配比原则可以发现，实现原则之所以重要是因为它定义了费用要配比的收入。如果有额外的收入那么必须将为取得额外收入而发生的费用也包括进来。期间的确定或是期间因素与不确定性综合作用的结果均会影响到配比原则。
- **权责发生制**，或称应计制，是指收入与费用应该在其获得或发生时确认，而不是在货币受到或支付时确认，同时，收入应在其发生的会计期间内与其相关的费用相配比。比如说，某一特定期间销售某种物品而取得的收入，应该与该种物品有关的费用相配比，即使在该费用的支出与收入不在同一期间时也是这样。

[案例分析]指出会计信息的内部使用者与外部使用者在会计信息需求方面的各自特点：

- 会计信息主要的**内部使用者**是经理等企业的管理者，他们参与日常决策，其信息需要通过各种未公开披露的报表得到满足。经理需要会计信息是为了管理、计划、决策和控制；企业的雇员也是企业会计信息的内部使用者，雇员对长期盈利性、流动性与其他企业的比较以及用于工资谈判的信息感兴趣。
- 在会计信息的**外部使用者方面**，所有者或股东需要知道企业的经营是否正常、盈利能力状况怎样，经理是否保管并充分利用了企业资源，企业未来的经营状况；债权人对盈利能力、流动性、安全性和负债率感兴趣；客户则关注企业的生存能力及其提供商品的能力；政府关注企业利润、税收方面的信息，社会公众可能需要关于上市和非上市企业的许多不同类型的信息。



[简答]指出什么是**配比原则**：某个会计期间或某个会计对象所取得的收入应与为取得该收入所发生的费用、成本相匹配，以正确计算在该会计期间、该会计主体所获得的净损益。

[简答]说明**重要性**的含义：一般地，如果某项目没有被揭示就会导致财务会计报表某种程度上的误导性，那么该项目就是重要的。重要性概念如同其他概念如稳健性一样，提供了有助于对各类事项作出判断的重要规则。但重要性只有一个相对的概念，在作出决策以前应全面看待问题。

[简答]说明**一致性**的含义：一致性即会计处理方法应一致地运用于不同的会计期间。除非有本质的变化，否则处理与计价方法不应发生改变。这一概念的运用保证了不同会计期间结果的比较可以正常进行。

[简答]说明**持续经营**的含义：持续经营的概念是假设企业在可预见的未来将持续经营下去，因而在未来的会计期间内资产还可以继续使用。如果企业不能继续经营，那么企业资产就应以存在价值计价，也就是以其在处置或强行出售中可以变现的价值计价。这一价值可能比资产的原始成本和账面净值要低。

[简答]说明**实质重于形式**的含义：国际会计准则中关于实质重于形式的解释是，交易和其他事项应按其实质和财务事实而不只是按其法律形式核算和反映。比如说融资租赁的情况，企业通过融资租赁取得某资产时尚未取得其所有权，其所有权要根据融资租赁协议在使用该资产一定期限之后才能取得。但是由于企业在融资租赁时，资产的风险和收益均发生了实质性的转移，资产实质上已经属于企业，只是在法律形式上尚未办理有关手续，所以根据这一假设，企业应将融资租赁取得的资产归为其长期资产中的一项。

## 第五章 会计准则

### 复习要点

1970 建立会计准则委员会（ASC），目的是减少会计实务中存在的差异和变化。



## 会计原理与实务—11744

制定会计准则目的是补充政府立法产生的规定，保证企业真实和公允的财务状况。

**1970 至 1990 拟定 25 个会计实务准则（SSAPs）**

**1990 年成立会计准则理事会（ASB）：**制定能被所有团体接受的会计原则。（财务报告准则）

**财务报告准则（FRS）**

**国际会计准则委员会（IASB）：**国际会计组织，目的是努力发展国际会计准则。执行国际会计准则的必要性：制定国际会计准则的目的是努力发展国际会计准则，在会计报表中增加更多的信息透明度，从而有利于不同国家编制的会计报表之间的比较

（单选）引入会计准则的结果：增加提供会计信息的透明度；以相同的方式编制报表；会计师观点之间的差异变小

（单选）制定国际会计准则的目的是在会计报表中增加更多的信息透明度，从而有利于不同国家编制的会计报表之间的比较。

知识  
点  
切  
片

[简答]执行会计准则的优势和劣势：

优势：

- 它们减少或消除了不同利益团体在编制报表时所采用方法中令人困惑的变化。
- 它们建立了对现行会计实务开展争辩和讨论机制。
- 它们强制要求公司披露编制报表时采用的会计政策。会计政策是解释会计报表如何编制的。当需要和其他报表进行比较时，会计政策能够提供有用的帮助。
- 会计准则由会计职业界自行制定，与那些通过立法强行遵守的标准不同，会计准则的遵从少了些强制性。
- 它们要求公司型组织披露的信息比没有会计准则时自愿披露的信息要多。这加强了会计信息的透明度，使得更多的人在进行投资决策时，能够取得相关的财务信息。

劣势：

- 随着经营环境的变化，原先要求严格执行的会计准则或标准变得不合适已产生变化的经济状况。
- 部分准则的引入是政府干预的直接结果，所以对会计职业来说这些准则就显得不合适。



- 整体上来说，在会计准则的制定和发展过程中会计职业界的参与非常有限，所以对很多信息使用者来说其相关性也很有限。
- 会计政策中职业判断的局限性是非常有害的，因为它很有可能限制一个组织（或机构）的成长潜力。

## 第六章 资产、负债与使用者权益

### 名词解释

#### 知识 点 切 片

**固定资产：**使用寿命超过一个会计期间的资产。分有形与无形资产

**有形资产：**具有物理形态，能为企业创造利润的资产。例设备、厂房等

**无形资产：**不具有物理形态，但能为企业创造利润的资产。如专利、企业信誉

**流动资产：**使用寿命不超过一个会计期间（比如一年），并能转换为现金的资产。例原材料、应收款、银行存款、现金

**资本：**由所有者投入的最初的或后续的资金，以使企业开始或持续经营

**长期负债：**是由企业承担的超过一个会计期间（比如超过一年）偿还的债务。例银行长期借款

**流动负债：**是由企业承担的在一个会计期间（比如少于一年）偿还的债务。例银行透支，短期借款，应付账款和一些准备金

**破产：**因企业流动负债大于流动资产而无法清偿债权人债务而不能继续经营的状态

**权益：**企业所有者资本的另一个称谓

**未分配利润：**不以提款或股利形式发放给企业所有者，而是保留在企业的经营利润。

**提款：**企业所有者从利润中提取的款项



## 复习要点

[简答]资产的分类

- 固定资产包括
  - 有形资产
  - 无形资产
- 流动资产
- 投资资产：对其它企业或行业投资的资本。

所有者权益：

- 资产=资本+负债
- 生产后资产=（初始资本+未分配利润）+ 负债
- 提款后资产=初始资本+（为分配利润-提款）+负债
- 基本会计等式进一步扩展资产=前期投入资本+负债+前期未分配利润+当期利润+当期投入资本-当期提款

[简答]简述固定资产与流动资产含义

- **固定资产**的特征在于资产的用途。但是在传统的固定资产和流动资产之间的区别还要求时间因素，即某种程度的耐久性。但是，仅仅与资产寿命有关的定义也是不完全的。有两个因素决定什么是固定资产、什么不是固定资产，即资产在企业中的用途和寿命。因此，固定资产可以定义为：企业内部为了使用而取得的，并可被企业使用一段相当长的时期的资产，如土地和建筑物、固定装置、设备、交通工具等。
- **流动资产**在实践中的划分是基于“营业循环”和“变现期”两个原则。因此，流动资产定义为那些企业不打算持有超过一年的资产，或者作为企业经营循环的一部分，或者会在一年内变现，如存货、应收账款和现金等。

## 第七章 会计流程

### 名词解释

@商业财务单据

A. 采购单据





**询价单：**企业在采购前往往先接触一些供应商，从而确定这些供应商是否能够提供需要的商品，要询问价格的详细信息、供货状况和可能的发货日期

**报价单：**包括基础价格、发货日期、允许的折扣和销售商品时的其他条件，如需要支付的运费等详细信息

**估价单：**当订购的商品没有现货时，供应商往往签发估价单。估价单的信息包括人工成本、材料成本和生产所需商品的其他费用

**订单：**是通过对潜在供应商提供的不同报价进行比较后而制定的单据，由授权人签字

**收货单：**企业收到货物后就制定收货单。一般由货物管理部门、订货部门和会计部门保管复印件

## B. 销售单据

**订单回执：**订单回执是表明供应商收到订单的单据

**通知书：**通知书包发货方式的详细信息和可能到货的日期

**发货通知：**发货通知单具体信息包括货物描述、运输货物的数量和包裹数目

**托运单：**托运单及具体信息包括货物信息和又谁支付运费。当发生货物毁损或短缺时，需要一份签过字的托运单的复印件

**发票：**发票中包含的信息有供货的数量、购货价格、包括运输费用的所有费用

**错漏当改：**错漏当改表明如果发生任何错误，供应商不能因此收到限制，可以在日后进行纠正

**形式发票：**形式发票是在货物包退包换情况下发货时采用的特殊发票。一般在以下情况使用：(1)在货物包退换条件下发货。邮寄订单的企业会经常用到形式发票(2)以货到付款为条件发货，或者预先支付货款后再发货

**对账单：**对账单在月末编制，载明未付清的款项余额。这个余额包括所有折扣和即





### 将到期的应付账款

**信用证：**当有必要对购货方提供销售折扣时，供应商将签发信用证。签发信用证的主要原因包括：货物毁损或丢失，货物没有按时发出，按错误的价格收款，安全退回运输中需要的包装材料如包装箱。

**收款票：**收款票建议购货方支付即将到期的额外费用，因为原始发票上有错误或购货方还没有退回包装材料

### C. 付款单据

**支票：**是企业资金从一个银行向另一个银行账户转账的书面指令。支票存根是收款单据。如果支票附有支票保证卡，它将被受理，不可能被拒付

**定期转账：**是向银行发出的指令，要求银行定期向供应商支付规定的金额

**自动转账：**是赋予供应商的银行权力定期向购货商的银行收取款项的单据

**银行转账：**银行转载允许在银行系统内资金从一个账户转到另一个账户。只需要填写一张支票，要写明总金额，就可以在同一时间内处理几笔转账。公司的财务部门将工资打入员工的银行账户时通常采用这种方法

**信用卡：**是允许在在金融机构的一个具体账户中取钱的卡

**工资单：**工资单是提供给员工告诉他们将收到工资数额的单据。工资单中列明了员工工资总额和实际发放金额，以及发放日期

**小额现金凭证：**每次用小额现金采购时，就要制定小额现金凭证，这要和采购凭证相互核对

### D. 收款单据

**销售收据：**销售收据是由卖方提供的简单的收据，载明销售业务已经发生，销售款项已经收到

**支票票根：**支票票根是为支付的金额和资金支付对象提供证据的单据



**存款单：**存款单是证明资金已经存入银行账户和存款日期的单据

**银行对账单：**银行对账单载明企业的银行账户每月存款和取款的情况

## @维护财务记录

### A. 原始分录登记簿

**原始分录登记簿：**原始分录登记簿是最先记录原始单据会计信息的账簿

**销售日记账：**销售日记账适用于所有赊销业务，记录一天中所销售发票的合计后把当天的总额相加

**采购日记账：**采购日记账记录所有的赊购业务，记录一天中收到的所有发票

**销售退回日记账：**销售退回日记账是记录被客户退回的所有商品

**采购退回日记账：**采购退回日记账记录所有退回给供应商的商品

**现金簿：**是另一种类的日记账，用来累计记录所有收到的现金和支付的现金。记录的数额是原先存在企业银行账户里的现金或是从银行账户中支付出去的现金。现金簿分成两个部分，即收款（也就是收到的现金）和付款（也就是支付现金）

**小额现金簿：**所有的企业都需要留出一部分现金作为零星开支之用，比如购买牛奶、邮票等，有时被称为备用现金支付，企业就会开出小额现金凭证，说明现金的用途，小额现金的余额加起来等于期初余额加上开出凭证的总金额之和

**定额备用金制度：**备用金金账户的金额是确定的。如果其余额低于定额，就从银行账户中取款注入备用金账户，使其金额保持已确定的额度

**日记账：**日记账也是一种原始凭证登记簿，用来记录在其他原始凭证登记簿没有记录的复试分录。按照复式记账法的一般格式编制分录，也就是有借方分录和贷方分录

### B. 总分类账

**总分类账：**总分类账包含了企业财务事项的详细信息，包括资产、负债和资本、收入



和费用以及损益的详细信息。它由很多不同的分类账户构成，每一个分类账户都有自己的名称和用途。通常主要的分类账户有现金账户、销售分类统驭账户、采购分类统驭账户、增值税统驭账户和其他根据企业规模而设立的账户。总分类账户中所有的分录都按复式记账法编制，它们是非个人账户，只涉及交易，不涉及个人

**非个人账户：**只涉及交易而不涉及具体个人账户

**个人账户：**个人账户只是记录已经输入到总分类账中的信息，所以它们不是复式记账系统的构成部分。个人账户通常被称为备查账册，其主要用途是控制企业的销售和采购状况，从而能够跟踪应收应付账款余额

**统驭账户：**统驭账户记录很多相似的单个事项的合计金额。主要的统驭账户是和应收、应付账款相关的账户。这些账户中输入的合计数表明任一时间段里应收账款和应付账款的未结余额

### 复习要点

[简答]允许的折扣一般有两种

- **商业折扣：**将购买到的商品准备再次销售时常常提供商业折扣，比如批发商向零售商提供的商业折扣。商业折扣金额从报出的基础价格中扣除。
- **现金折扣：**如果在规定的期限内付款就可以享受现金折扣。现金折扣是在发票总金额中扣除商业折扣后再进行扣除。

## 第八章 复式记账法

### 名词解释



借 方：拥有

贷 方：赊欠

试算平衡表：是用借方和贷方两栏反映分类账余额的表格

数位调换错误：是指分录中的两个数字顺序在登记时记反了

遗漏错误：指漏记某一项交易，或只记交易的借方、或只记贷方，也就遗漏了相应的复式分录

原则性错误：指根据复试记账原则记录了某笔经济业务，但随后发现此分录违背了某一公认的会计原则。比如，企业所有者的提款从销售收入中扣除，这样做就低估了销售收入和提款账户

账名调乱错误：是指不理解一个分录是记到借方还是贷方，或在合计余额时出现错误，使得在复式记账过程中发生错误（有时又称为角色分配错误）

借贷方向记反：指在记录过程中发生两个错误，但它们金额相等方向相反，因而不影响试算平衡表的总平衡。但这并不意味着就可以不改正错误，因为它们没有反映出企业的经济事项的真实状况

暂记账户：暂记账户是临时账户，它的余额等于试算平衡表的借贷额之差

#### @会计调整的方法

折 旧：折旧是某一项资产在会计期间发生的价值损失的估计，这项成本是通过取得相应的收入得到补偿，在利润表中以费用出现。同时，它反映了资产减少的价值，所以在资产负债表中需要从资产价值中扣除折旧费用后进行列示

坏 账：坏账是预期不能偿还的债务

可疑债务：坏账（或可疑债务）准备是对预期不能偿还的所有债务的发生可能性的估计

**复习要点****[简答]什么是复式记账：**

复式记账是指对于每一项经济业务，均需在对应的两个方面同时进行登记的记账方法。在资产、负债、所有者权益、收入和费用之间存在必然的联系，为了使会计恒等式成立，保持平衡，所记录的每一笔业务，都必须确保在对应的两个方面同时进行账户登记。复式记账可能会对资产负债表和利润表两张财务报表或其中一张报表产生影响。复式记账法的基本原则是每笔经济业务在分类账中记录两次：一次在借方，一次在贷方。因此，总分类账中解放总额和贷方总额相等

**[简答]什么是试算平衡表**

试算平衡表是用借方和贷方两栏反映分类账余额的表格。编制试算平衡表不是会计法规要求的，但这是检查是否正确过账到恰当的分类账户中的有效方法。如果试算平衡表不平衡就要重新检查各账户的余额，确保结转的数字是正确的。试算平衡表的目的是检查所有的交易是否正确过账到恰当的分类账户中。

**[简答]常见试算平衡表不平衡错误：**

- 数位调换错误
- 原则性错误
- 原则性错误
- 账名调乱错误
- 借贷方向记反。

**纠正错误的方法：**

- 采用日记账，并在其中解释如何纠正错误
- 建立暂记账户追溯调整错误，暂记账户是临时账户，它的余额等于试算平衡表的借贷额之差。

**会计分录调整**的情况：1.折旧：直线法，余额递减法和年数总和法；2.坏账；3.存货计价；

**[简答]三种主要存货计价方式**

- 先进先出法
  - 先进先出法是以先购入的存货先发出，据此确定发出存货和期末存货的成本。
  - 在先进先出法下，存货成本是按最近购货确定的，期末存货成本比较接近现行的市场价格。



- 当物价上涨时, 先进先出法会高估企业当期利润和库存存货价值;反之, 当物价下跌时, 会低估企业存货价值和当期利润。
- 先进先出法的优点是使企业不能随意挑选存货计价以调整当期利润;缺点是工作量比较大。
- 后进先出法
  - 后进先出法是以较后购入的存货先发出, 据此确定发出存货和期末存货的成本。
  - 后进先出法的优点是在物价持续上涨时期, 本期发出存货按照最近收货的单位成本计算, 从而使当期成本升高, 利润降低, 可以减少通货膨胀对企业带来的不利影响, 这也是会计实务中实行稳健原则的方法之一;缺点是计算比较繁琐。
- 加权平均法
  - 亦称全月一次加权平均法, 指以本月全部收货数量加月初存货数量作为权数, 去除本月全部收货成本加上月初存货成本, 计算出存货的加权平均单位成本, 从而确定存货的发出和库存成本。

[简答]列举计提折旧的两种方法, 并说明其使用情况:

在实际工作中, 计提折旧经常采用的方法是直线法和余额递减法。

- **直线法**比较简单, 该方法假设在固定资产被使用的各个期间内, 固定资产价值磨损相等, 固定资产年折旧额为固定资产的成本减去使用期满的残余价值再除以使用年限。
- **余额递减法**假设固定资产的价值在使用的前期比使用后期减少得多一些, 由于计算起来不够简便, 所以不如直线法应用广泛。该方法利用一个事先计算好的折旧价值或账面净值的百分比来计算各年的折旧额。

**说明计提固定资产折旧的理由:** 计提固定资产折旧就是将固定资产的成本在其使用期限内进行分摊, 计提折旧的原因主要有两个: 一是实现配比原则, 即实现当期收入和当期费用相配比, 二是为了保持企业持续生产经营的能力。

## 第九章 收入、成本和利润

### 名词解释

**平均收入:** 价格应该可以被看成企业出售单位产品收到的平均收入

**总收入:** 单价 (平均收入) 销售数量=总收入



**边际收入：**每增加一个单位产品的销售所带来收入的增加额

**材料成本：**包括零部件、转到完工部门的在产品等

**人工成本：**支付给生产具体某一产品所有工人的工资

**费用：**包括为完成某一具体任务需要租入特定设备的租金和使用生产产品的机器设备而直接生产的维修费等

**直接成本：**是指完全为生产产品和提供劳务而发生的成本，比如生产产品过程中消耗的原材料、支付给制造产品的工人的工资等

**间接成本：**是指和生产过程有过，但不能直接或是完全分摊到具体产品中去的成本，比如保险费、清洁用材料等

**制造费用：**这是间接成本的另一个称谓

**固定成本：**是指不受业务量变动影响的成本。固定成本包括建筑物的租金、机器设备的年折旧额、支付给管理团队的基本工资等

**阶梯式固定成本：**从长期来看，随着业务量水平的提高，固定成本随之发生变化

**变动成本：**变动成本是随着业务量的变化而变化的成本，成本与业务量之间存在直接关系。变动成本包括原材料成本和直接人工成本等

**半变动成本：**半变动成本既包括固定成本也包括变动成本，所以只有部分成本收业务量影响。例如，驾驶汽车的费用是半变动成本，固定成本包括保险费和养路费等，变动部分涉及到骑车的使用频率，包括汽油费、保养和维修费等

**销售成本 =** 期初存货 + 采购成本 - 期末成本(涉及 3 个重要会计原则或假设：历史成本原则，权责发生制假设或配比假设，持续经营假设)

**毛利润 =** 销售收入 - 销售成本

**净利润 =** 毛利润 - 费用

**毛利率 =** 毛利润 / 销售收入  $\times 100\%$

**成本利润率 =** 毛利润 / 销售成本  $\times 100\%$

**贡献毛益 =** 销售收入 - 变动成本



**盈亏平衡点：**总成本线和销售收入线相交的交点就是盈亏临界点销量

**安全边际：**安全边际等于盈亏临界点销售量和预算或实际的销售量的差额。安全边际表明企业的销售降到多少就会发生亏损

**总收入=** 单价（平均收入）×销售数量

**资产=** 当期投入的资本+负债+前期的未分配利润+当期利润+当期投入的资本—当期提款

知识  
点  
切  
片

复习要点

[简答]什么是主要成本

总直接成本又称主要成本，包括：

- 直接材料
- 直接人工
- 直接费用
- 间接材料：在产品生产过程中被耗用，用量非常小的材料，比如机器的润滑油等
- 间接人工支付给和生产产品没有直接关系的，但对生产过程产生影响的工人的工资，比如管理人员的工资
- 间接费用：和生产产品没有直接关系的其他费用，比如租金和费用，汽油费和电费。上述间接费用仅仅指生产费用，但间接费用也有可能包括管理，市场和销售，发货相关的其他费用

[简答]说明收入的定义和实现原则

- 收入：在企业的正常经营活动过程中，其销售收入大于生产成本和商品货物销售、提供劳务发生的费用之和。
- 收入的实现原则是指收入只应在下列时间确认：①形成收入的过程实质上完成时；②能够合理确定产品和劳务的应收款项





[简答]涉及销售成本的三个重要会计原则

- 销售成本 = 期初存货 + 采购成本 - 期末成本
- 历史成本原则。存货和采购成本都以历史成本记录。
- 权责发生制假设或配比假设，存货减去期末存货后才得出实际的销售成本，这一关系说明收入和成本配比。
- 持续经营原则：期末存货要承接到下一个会计期间，这一事实说明企业是持续经营的。如果企业是制造型企业，这样的企业也同样适用

[简答]盈亏平衡点、企业获利与亏损

在盈亏平衡点，贡献毛益刚好等于固定成本。在高于盈亏平衡点的销售水平时，贡献毛益大于固定成本，企业就获得利润。在低于盈亏平衡点的销售水平时，贡献毛益不足以弥补固定成本，企业就产生亏损

## 第十章 最终财务报表编制

### 名词解释

**资本性支出：**是指和固定资产的一取得、和（或）这类资产盈利能力的增加相关的支出。任何固定资产的取得应该列示在资产负债表的固定资产项目中，而不应该作为支付的费用列示在利润表中

**收益性支出：**是指为了促进企业的经营活动而发生的费用，包括销售和发货费用、财务费用。收益性支出应该列示在利润表中，只涉及一个会计期间的经营活动。如果费用转入下个会计期间，应作为资产负债表的流动资产列示

**资本性收入：**是指由出售固定资产而取得的收入。从这样的销售中取得的利润或亏损应该记入销售活动发生的那个会计期间的利润表中

**收益性收入：**是指从正常的经营活动中取得的收入（比如，销售商品）和非经营活动



取得的收入（比如，贷款给第三方取得的利息收入、建筑物出租收入、股利收入）。所有收入记入利润表中

**利润表：**利润表是反应企业在经营期间内是盈利还是亏损，通过该期间内取得的收入和与产生收入的经营活动相关的费用相配比编制而成。用来反应企业经营状况的报表。

**提款：**提款是企业所有者为了自身目的取出的现款，这些现款是从企业永久性支取。因为提款不是为了接受的劳务支付款项，所以不能作为企业费用列示在利润表中。但是，它们应该作为减项列示在结转到资产负债表的利润表里，同时相应地减少企业流动资产里的现金而使得总余额保持不变

**营业账户：**是对收入减去成本的余额的简单表述

**销售成本 =** 产成品的期初存货 + 本期生产的产品成本 (从制造账户中取得) - 产成品的期末存货。如果是零售商，公式就可以简化为：期初存货 + 采购成本 - 期末成本

**分配账户：**是说明净利润是如何进行分配的

**资产负债表：**资产负债表是反映企业在某一特定日期的资产、负债和资本的报表，经常将其称为财务状况表

**营运资本（净流动资产） =** 流动资产 - 流动负债，它表明企业是否可以弥补其流动负债，从而说明是否有足够的偿债能力

**现金流量表：**是用来明确现金从哪儿流入（现金流入）和现金流向哪里（现金流出）的报表。

**超能力经营：**指企业不考虑额外工作所需要的现金增加额而冒然接受额外工作

**偿债能力：**偿债能力可以用来解释企业为偿还债务把资产迅速变成现金或现金等价物的能力

### 复习要点

[简答]现金流量表的分类及如何分析  
现金流量表包括 5 个主要分类：



- 经营活动产生的现金流量
- 投资活动产生的现金流量
- 融资活动产生的现金流量
- 投资回报和融资服务而产生的现金流量
- 税收和现金以及现金等价物的变化而产生的现金流量

现金流量表是用来确定公司的财务实力的，可以从以下几点来分析：

- 经营活动产生的现金流入很大，而且不断增加；
- 其他类别产生的现金净流出量水平与前一年的水平接近；
- 公司正在继续增加资本金，这将使未来几年内的经营盈余不断增加

#### [案例分析]用现金流量表可以明确常常使企业处于困境的两个主要问题

第一，长期资产投资有个黄金法则。该法则认为，长期资产投资的资金应该由长期融资取得。短期融资可能使企业缺少偿债能力强的资产，从而面临破产的风险。因此公司应该监视现金和现金等价物余额的重大变化。

第二个问题和超能力经营有关。当企业不考虑外工作所需要的现金增加额而冒然接受额外工作时，就会发生超能力经营的问题。同样企业需要减少自身规模扩大对现金状况的影响，以保证企业增长没有降低其偿债能力。偿债能力可以用来解释企业为偿还债务把资产迅速变成现金和现金等价物的能力

#### [案例分析]现金流量表与最终财务报表之间的关系：

利润表向各利益团体提供企业的经营成果。企业的业绩应结合其自身目标、以前年度业绩和竞争对手的业绩来判断。作为报表本身，利润表很重要，它起到了一个很重要的平衡作用，即未分配利润数字结转到资产负债表中。资产负债表被称为财务状况表，可以反映企业某一时点的财务状况。分析资产负债表的各项余额将帮助企业拟定未来战略，从而增强企业未来的获利能力。现金流量表是从其他两张报表中摘取信息进行编制，可以把它看成监督企业偿债能力的必要机制。密切监视现金流量可以减少这些发生，有助于企业平衡发展，将在资产负债表中体现出该企业强化了财务状况

## 第十一章 最终财务报表分析

### 名词解释



A. 偿债能力：指企业获得现金的能力，或是能迅速转换成现货的能力

流动（营运资本）比率 =  $\text{流动资产} \div \text{流动负债}$

酸性测试（速动）比率 =  $(\text{流动资产} - \text{存货}) \div \text{流动负债}$

存货周转天数 =  $\text{平均存货额} \div \text{销售成本} \times 365 \text{ 天}$

应收

账款周转天数 =  $\text{平均应收账款} \div \text{赊销净额} \times 365 \text{ 天}$

应付账款周转天数 =  $\text{平均应付账款} \div \text{赊购成本} \times 365 \text{ 天}$

B. 获利能力分析

股东权益报酬率 =  $\text{息税前利润} \div \text{股东权益} \times 100\%$

全部资产报酬率 =  $\text{息税前利润} \div \text{全部资产} \times 100\%$

毛利率 =  $\text{毛利润} \div \text{营业额或销售收入} \times 100\%$

销售净利润率 =  $\text{息税前净利润} \div \text{营业额或销售收入} \times 100\%$

C. 资本利用效率分析

每股收益 =  $\text{普通股股利} \div \text{发行的普通股股数}$

市价盈利率 =  $\text{每股市价} \div \text{每股收益}$

每股股利 =  $\text{普通股股利} \div \text{发行的普通股股数}$

股利收益率 =  $\text{每股股利} \div \text{每股市价} \times 100\%$

股利保障倍数 =  $\text{每股收益} \div \text{每股股利}$

股利支付率 =  $\text{普通股股利} \div \text{普通股股东的收益} \times 100\%$

资本周转率 =  $\text{销售收入} \div \text{资本总额}$

费用率：费用率指标反映了和销售相关的费用占销售收入的比例。(1) $\text{销售费用} \div \text{销售收入} \times 100\%$  (2) $\text{人工费用} \div \text{销售收入} \times 100\%$

杠杆比例 =  $\text{借款总额}(\text{债券} + \text{借款}) \div \text{权益投资}(\text{发行的普通股} + \text{优先股}) \times 100\%$

杠杆比例越高，企业支付利息费用越多，因此企业在经营活动上就越保守。杠杆比例越



低，支付利息费用的义务就越低，企业可能就会决定不发放大量股利，而是把利润留存起来，这样在经营业务中就敢冒更多的风险，因此可能就会获得较高的利润。

### 复习要点

[简答]财务比率的分类：

- 偿债能力，包括流动比率、速动比率、存货周转天数、应收账款周转天数和应付账款周转天数；
- 获利能力，包括毛利率、销售净利率、资产报酬率和股东权益报酬率；
- 资本利用效率，包括每股收益、市盈率、每股股利、股利收益率、股利保障倍数、股利支付率、资本周转率和费用率。

[简答]财务比率分析的缺陷：

- 比率分析采用的会计数据是定量的，不包含和未来计划相关的有价值的信息和积极因素，比如员工对企业的信心等；
- 比率分析采用的会计数据是过去的，以历史数据反映的结果可能歪曲企业未来前景。

**运用财务比率：**应注意会计政策的变化、企业经营环境的变化以及企业改变其经营程序和经营活动；还应注意任何指标都应在同比基础上进行比较。