

2018 年初级会计《经济法基础》——指引班

个人简介

黄洁洵，东奥会计在线讲师，持有注册会计师证书（非执业）和司法职业资格证书。常年从事财税相关法律考前培训，编著有初级会计资格“轻松过关 1”、中级会计资格“轻松过关 2”、注册会计师“轻松过关 2”等多种考试辅导书籍。

课程介绍

2018 年初级会计资格《经济法基础》指引班共 2 套课程：

- （1）指引班（零基础），适用于完全无财务会计知识的学员；
- （2）指引班（有基础），适用于有一定财务会计知识的学员，例如，财税专业在校大学生、已经取得会计从业资格证书、以前年度参加过初级会计资格考试、已在财税工作岗位上工作一段时间、已经进行学习指引班（无基础）的学员等。

指引班（零基础）课程

采用情景代入模式，讲述了一个财务“全小白”——李小奥，进入大东公司财务岗位后的学习、成长历程，带领大家切实感知财务会计岗位日常业务所涉主要法律常识。课程分别介绍了：

- （1）支付结算基础常识；
- （2）劳动合同法基础常识；
- （3）职工基本社会保险基础常识；
- （4）增值税基础常识；
- （5）个人所得税基础常识；
- （6）其他税种基础常识：车辆购置税、车船税、印花税。

指引班（有基础）课程

完全针对 2018 年初级会计资格考试，介绍考试的基本政策、考纲主要内容及学习资源、学习方法等。

【背景资料】



李小奥（昵称：小奥）

2016 年应届毕业生，大专学历，

汉语言文学专业；2016 年 7 月 1 日正式入职大东公司财务部。



大东公司

全称北京大东有限责任公司。

成立于 2016 年 6 月 1 日，增值税一般纳税人。

法定代表人：曹某

第一周

7月4日

1. 收到股东曹某根据公司章程约定投入的出资款 250万元，通过银行转账转入公司基本存款账户——中国工商银行大兴体育场支行。
2. 收到股东关某根据公司章程约定投入的出资款 200万元，通过银行转账转入公司基本存款账户——中国工商银行大兴体育场支行。
3. 收到股东张某根据公司章程约定投入的出资款 100万元，通过银行转账转入公司基本存款账户——中国工商银行大兴体育场支行。

记账凭证 本币：人民币 单位：元

2016年7月4日

核算单位：大东公司

第××

摘要	会计科目	借方金额	贷方金额
收到曹关张投资款	银行存款 / 工商银行	5,500,000.00	
收到曹关张投资款	实收资本 / 曹某		2,500,000.00
收到曹关张投资款	实收资本 / 关某		2,000,000.00
收到曹关张投资款	实收资本 / 张某		1,000,000.00

财务主管：记账：复核：出纳：制单：经办人：

小奥想问：什么是基本存款账户？

1. 基本存款账户的概念

(1) 基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，应通过基本存款账户办理。

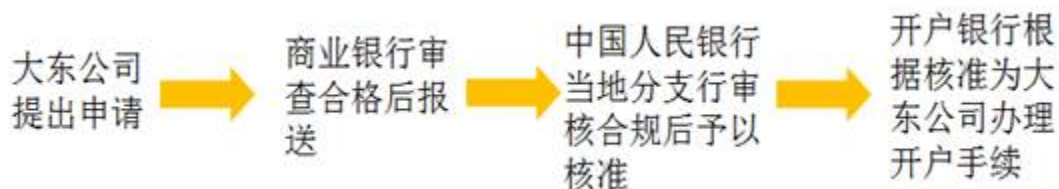
(2) 基本存款账户是存款人的主办账户，一个单位只能开立一个基本存款账户。



2. 基本存款账户如何开立？

(1) 基本存款账户属于核准类单位银行结算账户。

(2) 开立主要流程



3. 基本存款账户开户许可证



(1) 开户许可证有正本和副本之分, 正本由申请人保存; 副本由申请人开户银行留存。

(2) 申请开立一般存款账户、专用存款账户、部分临时存款账户时需要向开户银行提供基本存款账户开户许可证。

7 月 8 日

经批准, 出纳赵某前往中国工商银行大兴体育场支行提取备用金 5000 元用于日常业务。(小奥随同前往)
记账凭证 本币: 人民币单位: 元

2016 年 7 月 8 日

核算单位: 大东公司

摘要	会计科目	借方金额	贷方金额
提取备用金	库存现金	5,000.00	
提取备用金	银行存款 / 工商银行		5,000.00

财务主管: 记账: 复核: 出纳: 制单: 经办人:

小奥想问: 出纳是个什么东东? 和会计不一样吗?

1. 会计工作岗位

- (1) 总会计师岗位, 会计机构负责人(会计主管人员)岗位;
- (2) 出纳岗位;
- (3) 稽核岗位;
- (4) 资本、基金核算岗位;
- (5) 收入、支出、债权债务核算岗位;
- (6) 工资核算、成本费用核算、财务成果核算岗位;
- (7) 财产物资的收发、增减核算岗位;
- (8) 总账岗位;
- (9) 对外财务会计报告编制岗位;
- (10) 会计电算化岗位;
- (11) 会计档案管理岗位。

2. 出纳

(1) 出纳分管企业票据、货币资金, 以及有价证券等的收付、保管、核算工作, 为企业经济管理和经营决策提供各种金融信息。

(2) 出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

小奥想问: 什么是备用金? 为什么要去银行取? 想取多少就可以取多少?

1. 单位使用现金应当遵守《现金管理暂行规定》。

2. 单位的现金使用范围

- (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、文化艺术、体育等各种奖金;
- (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。

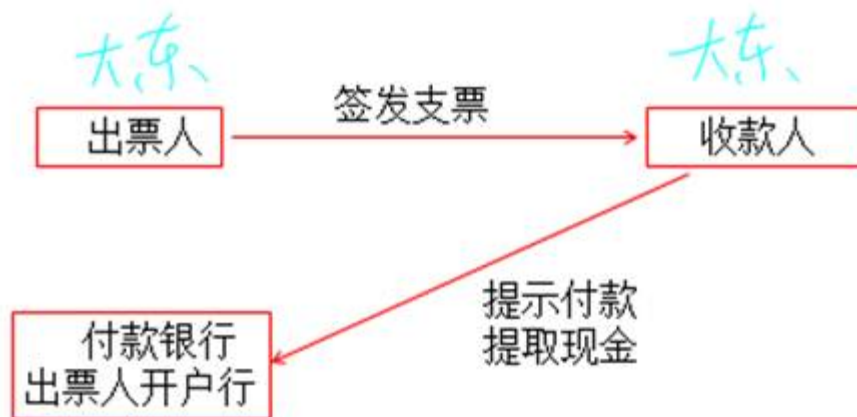
3. 单位现金收入应当于 **当日送存** 开户银行。当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。
4. 禁止坐支
开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取， **不得从本单位的现金收入中直接支付**。

** 银行现金支票存根		** 银行 现金支票		地 支票号码:	
支票号码		出票日期 (大写) 贰零壹陆年柒月零捌日	名 付款行名称:	中国工商银行	
科 目		收款人: 北京大东有限公司	出票人账号:	大兴 体育场支行	
对方科目		人民币 (大写) 伍仟元整	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		
出票日期 2016 年 7 月 8 日				¥ 5 0 0 0 0 0	
收款人:		用途	科目 (借)		
金 额: 5,000.00		上列款项请从我账户内支付	对方科目 (贷)		
用 途: 备用金		大东公司 财务专用章	付讫日期	年 月 日	
单位主管	会计	出票人签章	出纳	复核	记账
			贴对号单处	出 纳	对号单

小奥想问：什么是支票？支票应该如何填写？

1. 支票的概念
支票是指出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票
据。
- (1) 支票基本当事人：出票人、收款人和付款行
(2) 现金支票的流转图

** 银行现金支票存根		** 银行 现金支票		地 支票号码:	
支票号码		出票日期 (大写) 贰零壹陆年柒月零捌日	名 付款行名称:	中国工商银行	
科 目		收款人: 北京大东有限公司	出票人账号:	大兴 体育场支行	
对方科目		人民币 (大写) 伍仟元整	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		
出票日期 2016 年 7 月 8 日				¥ 5 0 0 0 0 0	
收款人:		用途	科目 (借)		
金 额: 5,000.00		上列款项请从我账户内支付	对方科目 (贷)		
用 途: 备用金		大东公司 财务专用章	付讫日期	年 月 日	
单位主管	会计	出票人签章	出纳	复核	记账
			贴对号单处	出 纳	对号单



2. 出票人签章

- (1) 单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章，为该单位、银行的盖章 **加**其法定代表人或其授权的代理人的签名或盖章。
- (2) 个人在票据和结算凭证上的签章，应为该个人本人的签名 **或**盖章。

** 银行现金支票存根		** 银行 现金支票		地 支票号码:																					
支票号码		出票日期 (大写) 贰零壹陆年柒月零捌日	名 付款行名称:	中国工商银行																					
科目		收款人 北京大东有限公司	出票人账号:	大兴体育场支行																					
对方科目		人民币 (大写) 伍仟元整	<table border="1"> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>5</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分								5	0	0
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																
							5	0	0																
出票日期	2016 年 7 月 8 日	用途																							
收款人:		上列款项请从我账户内支付																							
金 额: 5,000.00		大东公司财务专用章	曹某																						
用 途: 备用金		出票人签章																							
单位主管	会计																								

3. 金额

票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致，**二者不一致的票据无效**；二者不一致的结算凭证，银行不予受理。

** 银行现金支票存根		** 银行 现金支票		地 支票号码:	
支票号码		出票日期 (大写) 贰零壹陆年柒月零捌日		名 付款行名称: 中国工商银行	
科 目		收款人: 北京大东有限公司		大兴 体育场支行	
对方科目		人民币 (大写) 伍仟元整		出票人账号:	
出票日期 2016 年 7 月 8 日		千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		¥ 5 0 0 0 0 0	
收款人:		用途		科目 (借)	
金 额: 5,000.00		上列款项请从		对方科目 (贷)	
用 途: 备用金		我账户内支付		付讫日期 年 月 日	
单位主管 会计		大东公司 财务专用章 曹某		出纳 复核 记账	
		出票人签章		贴对号单处 出 纳 对号单	

4. 授权补记事项

支票上的 **收款人名称、金额** 可以授权补记。

** 银行现金支票存根		** 银行 现金支票		地 支票号码:	
支票号码		出票日期 (大写) 贰零壹陆年柒月零捌日		名 付款行名称: 中国工商银行	
科 目		收款人: 北京大东有限公司		大兴 体育场支行	
对方科目		人民币 (大写) 伍仟元整		出票人账号:	
出票日期 2016 年 7 月 8 日		千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		¥ 5 0 0 0 0 0	
收款人:		用途		科目 (借)	
金 额: 5,000.00		上列款项请从		对方科目 (贷)	
用 途: 备用金		我账户内支付		付讫日期 年 月 日	
单位主管 会计		大东公司 财务专用章 曹某		出纳 复核 记账	
		出票人签章		贴对号单处 出 纳 对号单	

5. 出票日期

(1) 票据的出票日期应当使用 **中文大写**。

(2) 出票日期应规范填写——防变造

在填写月、日时，月为“壹”、“贰”和“壹拾”的，日为“壹”至“玖”和“壹拾”、“贰拾”和“叁拾”的，应当在其前加“零”；日为“拾壹”至“拾玖”的，应当在其前加“壹”。

** 银行现金支票存根		** 银行 现金支票		地 支票号码:	
支票号码		出票日期 (大写) 贰零壹陆年柒月零捌日		名 付款行名称: 中国工商银行	
科 目		收款人: 北京大东有限公司		大兴	
对方科目				出票人账号: 体育场支行	
出票日期 2016 年 7 月 8 日		人民币 (大写) 伍仟元整		千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
				¥ 5 0 0 0 0 0	
收款人:		用途		科目 (借)	
金 额: 5,000.00		上列款项请从		对方科目 (贷)	
用 途: 备用金		我账户内支付		付讫日期 年 月 日	
		大东公司 财务专用章 曹某		出 纳 复核 记账	
单位主管 会计		出票人签章		贴对号单处 出 纳 对号单	

本周工作简报 (7 月 8 日) :

1. 单位银行结算账户
2. 会计工作岗位
3. 单位现金管理规范
4. 现金支票



东奥教育集团
www.dongao.com

欲知下周如何,
请看下讲分解.....

