

11744 《会计原理与实务》

考前资料

考试题型及分值分布

类别	题型	题量	分值/题	总分
选择题	单项选择题	10 题	1 分	10 分
非选择题	名词解释题	5 题	2 分	10 分
	案例分析题	4 题	10 分	40 分
	综合题	2 题	20 分	40 分

【注意】

- (1) 具体题型题量以当期考试为准。
- (2) 综合题为选答部分，任选两题作答即可。

第一章 会计工作的性质

考点 1：英国职业会计师分别属于不同的职业团体

- (1) 特许公认会计师公会 (ACCA) (英国的税务会计师大部分是 ACCA 成员。);
- (2) 特许管理会计师公会 (CIMA);
- (3) 英格兰和威尔士/苏格兰/爱尔兰特许会计师公会 (ICAEW);
- (4) 特许公共财务会计师公会 (CIPFA);
- (5) 专业会计员协会 (AAT)。

考点 2：账簿和职工薪酬表的定义

- (1) 账簿是对一个组织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。
- (2) 职工薪酬表是对员工劳务报酬扣除税收和保险后应支付工资的记录。

★考点 3：财务会计的定义以及其工作范畴（单选）

- (1) 定义：财务会计师用来编制一个特定企业的基本财务报表，以反映其财务状况。
- (2) 工作范畴：这是关于编制一个特定组织的基本财务报表，以反映其财务状况的工作。该项工作按照记账程序对公司的经济业务进行记录，于期末时生成财务报表，主要包括资产负债表、利润表和现金流量表。会计工作主要包括三大阶段，即数据汇总、登记账簿、编制报表。

考点 4：管理会计的定义

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。

★考点 5：公共部门的定义（名词解释）

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，是由公共资金提供财务支持的经济组织。很多情况下是非营利性的，包括不同类型的组织。
(名词解释)

★★★考点 6：审计（名词解释、综合）

- (1) 审计的定义：这是一项对已登记的会计分录进行验证的会计活动，以确保这些记录是正确的。
- (2) 非公司型组织的定义：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。
- (3) 公司型组织的定义：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。
- (4) 真实和公允的定义：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。
- (4) 报表粉饰的定义：指故意扩大会计报表中的正面因素，以取得竞争优势。

★★考点 7：财务主管的定义以及其主要职能（单选、名词解释）

(1) 定义：财务主管主要负责评价公司日常的财务状况，确定是否有可能降低公司借款成本，或降低公司资本成本。

(2) 主要职能：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。

第二章 会计行业的结构

考点 1: 事务所执业的定义

会计师通常通过广告向公众提供详尽的服务内容。

考点 2: 会计人员的定义

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。

★考点 3: 不以营利为目的的部门（名词解释）

不以营利为目的的部门，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。

★考点 4: 非营利部门的定义（单选）

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。

如果非营利组织的收入扣除成本后有余额，必须以“结余”（Surplus）列示，而不是以“利润”（Profit）列示。（单选）

考点 5: 破产报告的定义

破产报告，反映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。

考点 6: 独立财务咨询师的定义

独立财务咨询师是指向客户提供客观、公正的建议，从而使其存款或新增投资获得最大收益的人。

第三章 会计行业的变化

★★★考点 1：计算机在会计领域中的应用（单选、综合）

（1）第一类应用软件可以执行具体的会计职能，比如，编制职工薪酬表、控制存货。这些应用软件被称为会计软件包，可以很容易地从软件库中获取。企业既可以根据客户需要设计自己的会计软件，但费用会高，也可以买进只能进行会计系统中某一部分会计处理的软件。这些应用程序被称为模块。还可以把选择好的模块和能够在不同会计领域中自动联结信息的集成组件连接在一起。通常，一个软件包是由若干个模块组成的，一般包括如下模块：发票；存货；销售分类账；采购成本分类账；总分类账；职工薪酬表；现金登记簿；分批成本分类账；固定资产登记簿；报表生成程序等。

（2）第二类应用软件除了应用在会计领域外，还可以应用于其他业务中，其中最重要的两个应用是：①数据库。数据库是可以被无数人应用无数次的信息池或数据池。②电子数据表。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。每个行和列的交叉部分成为单元格。单元格可以包含数字、文字或公式。如果运用公式，在其他单元格的数据代入公式后，其计算结果将显示在相应的单元格里。如果单元格里数据变了，那么计算机将重新进行计算，并得到新的结果。

可以直接输入数据和公式的电子表格是电子数据表。（单选）

考点 2：会计电算化系统的优点

（1）非专业人员也能够使用会计电算化软件包。

（2）可以快速处理大量数据。

（3）会计电算化系统下的计算比手工计算更为精确。

（4）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。

★★考点 3：会计电算化系统的缺点（单选、名词解释）

（1）初次安装电算化系统需花费很长时间，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。

（2）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的袭击，还必须有严密的系统保护措施。黑客是指蓄意窃取其他企业或组织的文件，并利用窃取的信息以获取商业利益的人。

（3）需要设置密码和口令系统。

（4）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。

（5）部分员工抵触采用会计电算化系统。

考点 4：硬件和软件的定义

（1）硬件的定义：允许企业可以用计算机执行会计功能的设备。

（2）软件的定义：计算机系统中应用的计算机程序。

考点 5：集成组件的定义

集成组件，自动连接不同会计信息的组件。

考点 6：应用的定义

应用，执行具体会计职能的计算机程序，也称为模块。

考点 7：访问口令的定义

访问口令，用来进入程序系统的密码。

★★★考点 8：经济全球化对会计实务的影响（名词解释、综合）

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

对于上述问题，会计师处理的方式主要取决于以下几个因素：

- (1) 董事们的态度，比如他们是关心收益最大化，还是更关心承担的社会责任。
- (2) 不同国家的政府部门的态度。
- (3) 不同国家的会计报告所采用会计准则的适用范围。

受这些因素的影响，产生了一些新的会计方法，包括：

(1) 转移定价。也就是故意调整公司的一个分支机构到另一个分支机构的商品销售价格，目的是利用收货分支机构较低的税收政策。

- (2) 在不同货币单位之间通过重新定价也可以带来上述相似的结果。

- (3) 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。

★考点 9：经济全球化，反映经营活动会计处理流程的主要表现以及处理方法（综合）

- (1) 主要表现：不确定性增强和会计处理方法主观化。

(2) 对于处理这些不确定性的最佳方法，会计师们有各自不同的观点。因此，相对于国家框架范围内制定的会计方法来说，会计师对不确定性的处理更为主观。现在要求建立会计报告国际准则的呼声越来越高，这将有助于减少各国家会计程序的差别。

第四章 财务会计的理论框架

★考点 1：会计的主要职能（综合）

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 为评价企业业绩提供标准。
- (5) 为更有效地控制企业经营活动提供信息。
- (6) 为计划和做出决策提供信息。

★考点 2：会计目标（综合）

- (1) 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“真实与公允”。
- (2) 报告企业的财务事项时应符合所有的法律规定。
- (3) 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作出决策。
- (4) 为分析企业的经营活动提供有效的途径。
- (5) 为企业的管理层提供有效的监控机制。

★考点 3：审计师的作用（综合）

审计师的作用是对会计报表是否合法、公允地反映了被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量作出独立鉴证，他的作用十分重要。但是必须说明的是：保证提交的会计资料真实完整是被审计单位管理当局的责任，而非审计责任。此外，由于内部控制和审计自身的局限性，审计师只能对会计报表的合法性和公允性作出合理保证而不是绝对保证。

考点 4：会计信息的主要使用者

(1) 公司经理。(2) 公司股东和董事，也就是公司的所有者。(3) 贸易往来者。(4) 公司资金的提供者。(5) 税务部门。(6) 公司员工。(7) 财务分析师和咨询师。(8) 政府及相关部门。(9) 社会公众。

★考点 5：内部和外部信息的使用者（单选）

(1) 内部信息使用者主要包括经理、董事和员工（有时候也包括股东，因为股东可以在股东大会上通过投票来影响公司政策）。

(2) 外部信息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要，因此他们会仔细阅读公司披露的信息。

★★★考点 6：主要的会计假设（单选、名词解释、综合）

(1) 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（或正准备停止）营业。

(2) 权责发生制或配比假设。该假设指出在销售完成或成本发生时，必须确认销售收入和销售成本，而不是收到货币或支付货币时才确认收入或成本。只要可以建立假设收入和成本之间的关系，它们就必须

相互匹配。

(3) 谨慎性假设。谨慎性假设是指当会计报表项目存在其他计价方法的可能时，企业应该采用最能谨慎反映其财务状况或经营成果的计价方法。

(4) 一贯性假设。一贯性假设是指在编制报表时应该在两个方面遵循一贯性：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，这样结果才有可比性。

(5) 重要性假设。重要性假设是指编制会计报表时不考虑不重要的事项，但必须包括所有重要的事项。

(6) 实质重于形式假设。实质重于形式表明所有的交易或事项都应该按照其经济实质进行解释，而不应仅以其法律形式为依据。

(会计假设的定义：会计假设向读者解释报表是如何编制的。)

考点 7：拆卖价值、利润平滑、报表粉饰、平均成本法的定义

(1) 拆卖价值的定义：企业关闭后资产被分拆出售的价格。

(2) 利润平滑的定义：企业过度悲观，高估可能的负债、费用。

(3) 报表粉饰的定义：这一行为减少了在经济形势较好的情况下应确认的利润。

(4) 平均成本法的定义：所有的存货按采购平均成本计价的方法。

★★★考点 8：公认会计原则（单选、名词解释、综合）

(1) 独立主体原则。独立主体原则是指每个企业都是独立于其本身的所有者。不管企业是公司型组织（法律上作为独立法律主体），还是非公司型组织（法律上并不独立），这一原则都适用。

(2) 货币计量原则。货币计量原则是指会计报表应该只包括可以用货币单位合理计量的事项。

(3) 历史成本原则。这是会计中的一个基本原则，指的是会计账目中会计事项是以历史成本计量，也就是以企业取得时支付的金额进行计量。

(4) 客观性原则。客观性原则是指应以公正客观的方式编制报表。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。

(5) 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。

(6) 复式记账原则。复式记账原则是指每笔交易都有双重作用，也就是说，在会计账簿中应该双重记录这个交易，一方面作为借方分录，另一方面作为贷方分录。

考点 9：专利、无形资产、价值重估、持有利得的定义

(1) 专利的定义：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。

(2) 无形资产的定义：不具有物理形态，但能为企业创造利润的资产。

(3) 价值重估的定义：定期把土地和建筑物的报价提高到现行市场价格。

(4) 持有利得的定义：在资产持有期间其价值增加超过成本的结果。

第五章 会计准则

★★考点 1：执行会计准则的优点（单选、综合）

- （1）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。
- （2）它们建立了对现行会计实务开展争辩和讨论的机制。
- （3）它们强制要求公司披露编制报表时采用的会计政策。会计政策可以解释会计报表是如何编制的；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。
- （4）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。
- （5）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。

★考点 2：会计准则发展带来的弊端（单选）

- （1）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适合已产生变化的经济状况。
- （2）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。
- （3）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。
- （4）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。

★考点 3：主要会计准则（综合）

- （1）从 1970 年至 1990 年，会计准则委员会（Accounting Standards Committee）负责拟定会计准则，共制定了 25 个会计实务准则（SSAPs）。
 - （2）1990 年会计准则的制定体系发生变化，成立了会计准则理事会（ASB）。该委员会着手制定了一些能被所有团体接受的会计原则，这些原则被称为财务报告准则（FRSs）。一些财务报告准则替代了原来的会计实务准则（SSAPs），同时引入另外一些财务报告准则补充了已确定的框架。有人提出，所有的会计实务准则（SSAPs）迟早将被财务报告准则（FRSs）所替代。
 - （3）会计准则涵盖了范围很广的会计实务，并在不断地发展，以保证编制的会计报表反映了一个特定企业的真实和公允的财务状况。制定会计准则的目的是为了补充政府立法产生的规定。在有些情况下，如果遵守会计准则更能体现真实和公允性，那么就可以不遵守法律规定。在这种情况下，会计报表必须同时附上一份解释，说明为什么和正常的法律规定有所偏离。
 - （4）除了上面提到的一个国家内的会计准则制定的机构外，还有一个国际组织，即国际会计准则委员会（IASC），其目的是努力发展国际会计准则。
- （补充：会计实务准则公告（SSAP）、财务报告准则（FRS））

第六章 资产、负债与所有者权益

★★★考点 1：资产分类（单选、名词解释、综合）

(1) 固定资产是在几个经营周期内使用且使用时间较长的资产。从会计角度定义，固定资产是经济寿命超过 12 个月的资产。固定资产包括房产、机器设备和房屋内的固定设施。这类资产经常认为是有形资产，因为它们可以看到并触摸到。另一类资产是无形资产，它们是无形的，但也能为企业创造收入。无形资产包括专利和企业商誉等。

(2) 流动资产是企业拥有的、预期在一个会计期间内消耗完毕，并能转换为现金的资产。流动资产包括存货和原材料、应收账款和企业的现金或银行存款等。

(3) 还有些资产由企业所有，但并不是直接用在企业的日常经营活动中，比如对其他企业的投资。这些资产对本企业的生产没有什么贡献，但能以股利形式带来额外的收益，因此这些投资收益也应该加到企业的总利润中。

★★考点 2：资本的定义

资本，由所有者投入的最初的或后续的资金，以使企业开始或继续经营。

考点 3：负债分类（单选、名词解释）

(1) 长期负债。

长期负债是指由企业承担的超过一个会计期间（通常为 12 个月）偿还的债务，如银行的长期借款。

(2) 流动负债。

流动负债是指企业必须在一个会计期间内偿还的债务。典型的流动负债包括银行透支、短期借款、应付账款（即赊购商品后企业的欠债）和一些准备金（比如，应向政府缴纳的税费和应支付给股东的股利）。企业能够在规定的会计期间内清偿这些债务是极其重要，否则将会导致企业破产。因此，企业必须保证拥有足够的流动资产来清偿流动负债。

考点 4：破产的定义

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。

★★★考点 5：所有者权益（单选、综合）

(1) 资产 = 资本 + 负债。

(2) 资产 = (初始资本 + 未分配利润) + 负债。

(3) 资产 = 初始资本 + (未分配利润 - 提款) + 负债。

(4) 资产 = 前期投入的资本 + 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

考点 6：权益、未分配利润、提款的定义

(1) 权益的定义：企业所有者资本的另一个称谓。

(2) 未分配利润的定义：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。

(3) 提款的定义：企业所有者从利润中提取的款项。

第七章 会计流程

考点 1：采购单据

(1) 询价单 (Enquiry)。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。

(2) 报价单 (Quotation)。收到询价单后，供应商往往会发出一份报价单，具体包括基础价格、发货日期、允许的折扣和销售商品的其他具体条件，如需要支付的运费等详细信息。

(3) 估价单 (Estimate)。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。

(4) 订单 (Order)。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。

(5) 收货单 (Goods Received Note)。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分别保管收货单的复印件。

★★★考点 2：销售单据（单选、名词解释）

(1) 订单回执 (Acknowledgement Of Order)。订单回执是表明供应商收到订单的单据。

(2) 通知书 (Advice note)。通知书包括发货方式的详细信息和可能到货的日期。

(3) 发货通知 (Delivery/Dispatch Note)。发货通知具体信息包括货物描述、运输货物的数量和包裹数目。

(4) 托运单 (Consignment Note)。托运单具体信息包括货物信息和由谁支付运费。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。

(5) 发票 (Invoice)。发票中包含的信息有供货的数量、购货价格、包括运输费用在内的所有费用。

(6) 形式发票 (Pro-forma Invoice)。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。

(7) 对账单 (Statement)。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。

(8) 信用证 (Credit Note)。当有必要对购货方提供销售折扣时，供应商将签发信用证。

(9) 收款票 (Debit Note)。收款票建议购货方支付额外的即将到期的款项，因为原始发票上有错误或购货方还没有退回包装材料。

考点 3：错漏当改的定义

错漏当改表明如果发生任何错误，供应商不能因此受到限制，可以在日后进行纠正。

★考点 4：付款单据（名词解释）

(1) 支票 (Cheque)。支票是企业资金从一个银行账户向另一个银行账户转账的书面指令。

(2) 定期转账 (Standing Order)。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。

(3) 自动转账 (Direct Debit)。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。

(4) 银行转账 (Bank Giro/Credit Transfer)。银行转账允许在银行系统内的资金从一个账户转到另一个账户。只需要填写一张支票，写明总金额，就可以在同一时间内处理几笔转账。公司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。

(5) 信用卡 (Credit Card)。信用卡是允许在金融机构的一个具体账户中取钱的卡。

(6) 工资单 (Payslip)。工资单是提供给员工告诉他们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。

(7) 小额现金凭证 (Petty Cash Voucher)。每次用小额现金采购时，就要制定小额现金凭证，这 will 和采购凭证相互核对。

★考点 5：收款单据

(1) 销售收据 (Sales Receipt)。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。

(2) 支票票根 (Cheque Counterfoil)。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。

(3) 存款单 (Paying in Slip)。存款单是证明资金已经存入银行账户和存款日期的单据。

(4) 银行对账单 (the Bank Statement)。银行对账单载明企业的银行账户每月存款和取款的情况。它可以和支票票根、存款单、定期转账和自动转账互相核对信息。

★考点 6：原始分录登记簿（单选）

(1) 定义：原始分录登记簿 (the Books of Prime Entry)。原始分录登记簿是最先记录原始单据会计信息的账簿。

(2) 包括：

①销售日记账 (the Sales Day Book)。销售日记账适用于所有赊销业务，记录一天中所有销售发票的合计数后把当天的总额相加。

②采购日记账 (the Purchase Day Book)。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。

③销售退回日记账 (the Sales Returns Day Book)。销售退回日记账是记录被客户退回的所有商品。

④采购退回日记账 (the Purchases Returns Day Book)。采购退回日记账记录所有退回给供应商的商品。对已支付货款的退回商品可以估计退还的现金额。如果商品是赊购的，企业通常发出收款票，里面载明从应付给供应商的款项中因采购退回而扣除的金额。

⑤现金簿 (the Cash Book)。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入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（也就是收到现金）和付款（也就是支付现金）。

⑥小额现金簿 (the Petty Cash Book)。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。这被称为小额现金 (Cash Float) 或备用金账户 (Petty Cash Account)。每次用这部分现金进行支付时，企业就会开出小额现金凭证，说明现金的用途。余额合计等于期初余额加上开出凭证的总金额之和。

⑦日记账 (the Journal)。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式分录。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。

考点 7：定额备用金制度的定义

定额备用金制度，备用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。

★考点 8：分类账户（名词解释）

(1) 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。

(2) 非个人账户，只涉及交易而不涉及具体个人的账户。

(3) 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，其主要用途是监控企业的销售和采购状况，从而能够跟踪应收/应付账款余额。

(4) 统驭账户用来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。统驭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。重要的是，这些余额与采购日记账和销售日记账的余额数字完全相同。

第八章 复式记账法

★★考点 1：复式记账法：借方分录与贷方分录（单选）

（1）复式记账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，总分类账中借方总额和贷方总额相等。分类账中经济业务记到借方或记到贷方是由其性质决定的。

（2）复式记账法的会计分录：

借方	贷方
资产增加，如增加一台新的办公用计算机	资产减少，用现金支付
资本/负债减少，如用现金支付给债权人	资本/负债增加，如赊购货物
收入减少，如取消销售	收入增加，如完成销售
费用增加，如要求为当地媒体上的广告支付费用	费用减少，如取消计划好的采购

★★★考点 2：试算平衡表（单选、名词解释、综合）

（1）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，但这是检查所有交易是否正确过账到恰当的分类账户中的有效方法。

（2）试算平衡表的编制：在一个特定的会计期末，通过合计所有的借方和贷方余额对分类账进行结账。如果借方合计数大于贷方合计数，就表示账户有借方余额；如果贷方合计数大于借方合计数，就表示账户有贷方余额。然后把所有账户余额汇集在一起，形成试算平衡表。如果分录编制正确，试算平衡表的借方余额等于贷方余额。

（3）试算不平衡的原因：

①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，例如将\$567 错记成了\$576。

②遗漏错误是指漏记某一项交易，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。

③原则性错误是指根据复式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会计原则。比如，企业所有者的提款从销售收入中扣减，这样做就低估了销售收入和提款账户。

④账户名调乱错误是指不理解一个分录是应该记到借方还是贷方，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，casting error）。

⑤借贷方向记反错误是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经济事项的真实状况。

为纠正上述错误，会计师可以有两种方法：

①采用日记账分录，并在其中解释如何纠正错误。

②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。假设试算平衡表中贷方余额比借方余额多\$450，暂记账户的期初余额是借方\$450。当发现错误后，重新编制日记账分录，同时关闭暂记账户。

★★★考点 3：会计分录的调整：折旧、存货计价、坏账【单选、名词解释、综合】

（1）折旧是对某一项资产在会计期间发生的价值损失额的估计，这项成本是通过取得相应的收入得到补偿，在利润表中以费用列示。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减去折旧费用后进行列示。折旧费用随时间累计，它们被称为折旧准备或累计折旧。如果把累计折旧从资

产的原始价值中扣减，我们将得到资产的账面价值净额。计算固定资产年折旧额的方法一般有 3 种：直线法、余额递减法和年数总和法。企业可以任意选择其中一种方法，只要他们一直使用同一种方法，就不会影响报表的准确性。

折旧的会计分录：

借：折旧费用

贷：折旧准备

(2) 坏账是预期不能偿还的债务。造成坏账的原因包括债务人破产、债务人停业或可能进行虚假交易。一旦确认坏账，需要用坏账账户中的分录进行注销。

坏账的会计分录：

借：坏账（费用）

贷：应收账款

但是如果在会计期间结束前债务得到清偿，作相反的会计分录。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。

可疑应收账款的会计分录：

借：可疑债务（费用）

贷：坏账准备

(3) 当计算得到期末存货数字后，保证采用的存货计价方法和以前会计期间采用的方法相一致是很重要的。主要有三种存货计价方法：先进先出法（FIFO）、后进先出法（LIFO）和加权平均法（AVCO）。采用每种方法得到的期末存货的价值都不同，这将影响公司的销售成本，最终影响已公布的利润数字。和存货相关的另一个必要的调整是对由于受损而不能使用的存货计提准备。需要做的是对不能使用的存货开立一个分类账户，然后和其他调整一起过账。完成所有调整后，账户余额就可以结转到最终报表。

第九章 收入、成本和利润

考点 1：收入

(1) 企业的总收入可以通过下面公式计算得到： $\text{单价（平均收入）} \times \text{销售数量} = \text{总收入}$ 。

(2) 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。

(3) 边际收入可以定义为每增加一个单位产品的销售所带来的收入增加额。如果所有的产品都以同一价格销售，边际收入和平均收入相等。但如果企业为了增加销售数量而降低商品价格，那么边际收入和平均收入就不相等。

★★★考点 2：成本（单选、案例分析）

(1) 生产任何产品或提供劳务的总成本是由一些成本要素构成的，这些成本要素包括材料成本、人工成本和费用。成本的这种分类可以进一步分成直接成本和间接成本。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、支付给生产工人的工资等。间接成本或制造费用是指和生产过程有关，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。

(2) 总直接成本又称为主要成本（Prime Cost），主要包括：

①直接材料：包括零部件、转到完工部门的在产品等。

②直接人工：支付给生产具体某一产品的所有工人的直接工资。

③直接费用：包括为完成某一具体任务租借特定设备产生的费用和使用生产产品的机器设备而直接产生的维修费等。

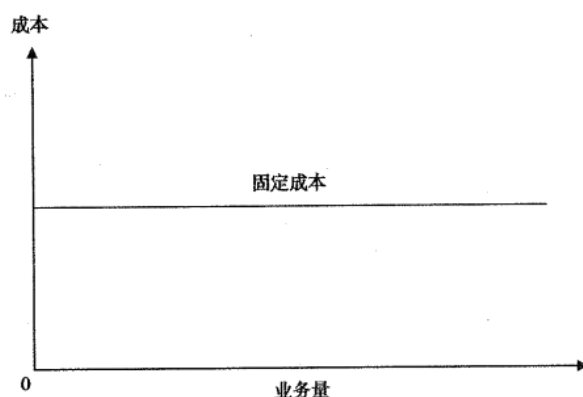
④间接材料：在产品生产过程中被耗用、用量非常小的材料，比如机器的润滑油等。

⑤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。

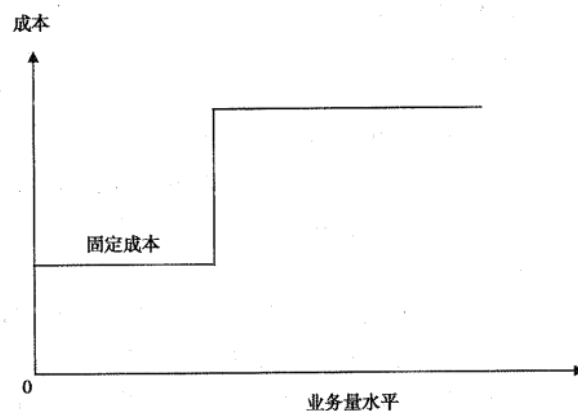
⑥间接费用：和生产产品没有直接关系的其他费用，比如租金和费用、汽油费和电费。上述间接费用仅仅指生产费用，但间接费用也有可能包括管理、市场和销售、发货相关的其他费用。

(3) 按随生产量变化的成本习性进行分类，可以分为：

①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（固定成本和业务量的关系，如下图所示）。从长期来看，固定成本可能会变动。在这种情况下固定成本就发生了变化。这类成本的变化经常被称为阶梯式固定成本（如下图所示）。

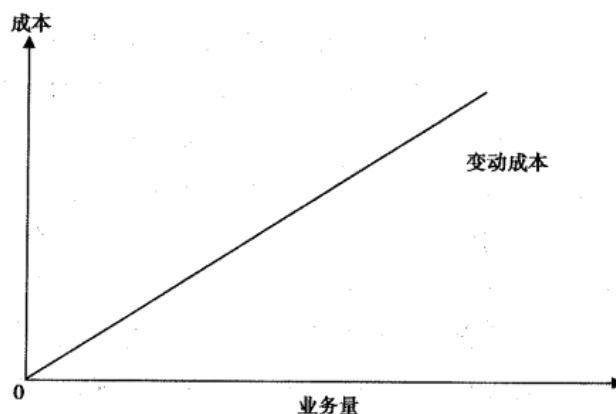


固定成本和业务量的关系图

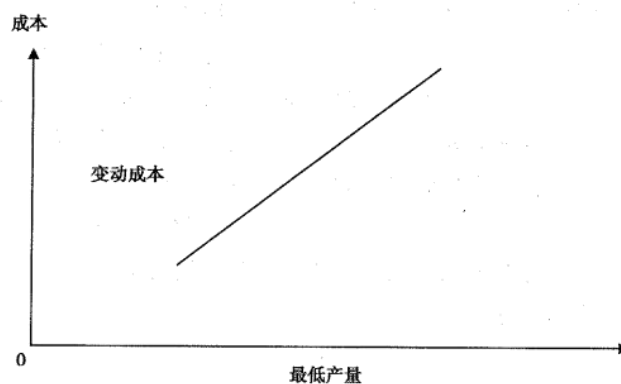


阶梯式固定成本

②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着直接关系。变动成本包括原材料成本和直接人工成本等（变动成本和业务量的关系，如下图所示）。在某些情况下，只有获得一定水平的业务量后成本才会变动。例如，只有当生产工人生产了一定量的产品后，他们才能获得奖金（关系如下图所示，看图可知当生产了能获得奖金的最低产量后，变动成本才开始上升）。半变动成本既包括固定成本也包括变动成本，所以只有部分成本受业务量影响。例如，驾驶汽车的费用是半变动成本，固定部分包括保险费和养路费等，变动部分涉及到汽车的使用频率，包括汽油费、保养和维修费等。



变动成本和业务量的关系图



取决于最低产量的变动成本

考点 3：材料成本和费用的定义

(1) 材料成本包括零部件、转到完工部门的在产品等。

(3) 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产生的维修费等。（制造费用这是间接成本的另一个称谓。）

★★★考点 4：利润（单选、案例分析）

(1) 利润是销售收入大于销售成本的差额，因而确定利润的一个简单公式是：

$$\text{销售收入} - \text{销售成本} = \text{毛利润}$$

(2) 如果是零售商，销售成本仅仅是商品的采购价格，这个数字可以根据下面公式计算得到：

$$\text{销售成本} = \text{期初存货} + \text{采购成本} - \text{期末存货}$$

(3) 计算公式：

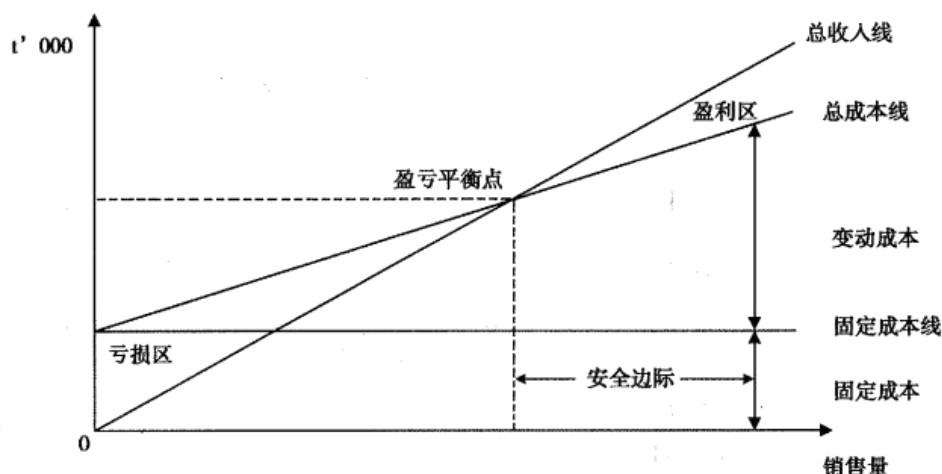
① $\text{毛利润} - \text{费用} = \text{净利润}$

② $\text{毛利率} = \text{毛利润} / \text{销售收入} \times 100\%$

③ $\text{成本利润率} = \text{毛利润} / \text{销售成本} \times 100\%$

④ $\text{销售收入} - \text{变动成本} = \text{贡献毛益}$

(4) 销售收入总额刚刚等于销售成本，这被称为盈亏平衡点（Break-even Point）或盈亏临界点销量（Break-even Output）。



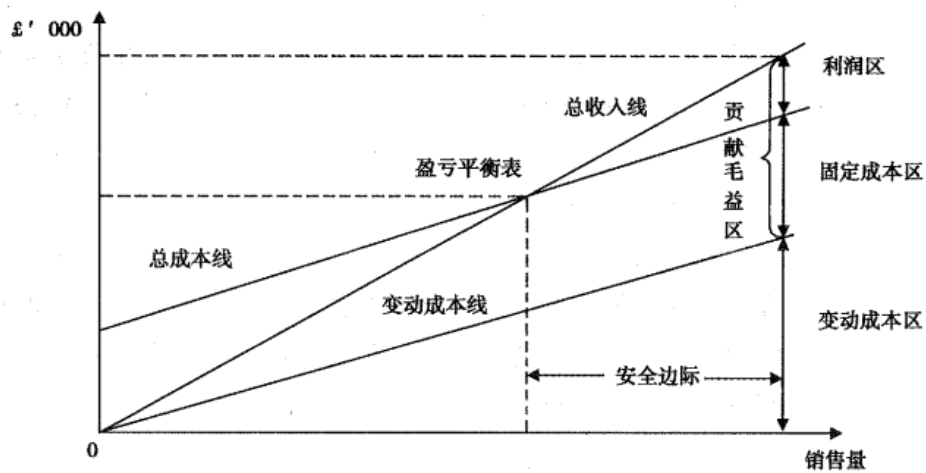
盈亏平衡图

① 总成本线和销售收入线相交的交点就是盈亏临界点销量。如果实际产量高于这个水平，企业就开始取得利润。这个图表说明的另一个概念是安全边际。它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。

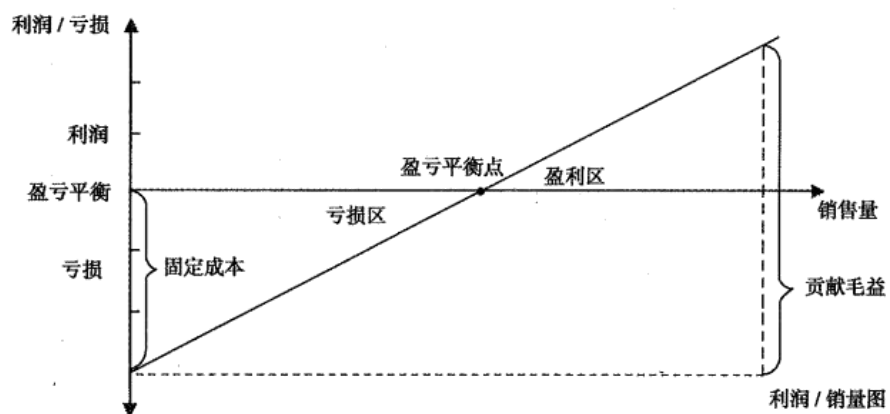
贡献毛益图与盈亏平衡图很相似，如下图（贡献毛益图）所示。

② 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量水平时，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量水平时，贡献毛益不足以弥补固定成本，企业就产生亏损。

③ 另一个经常用来解释销售收入、成本和利润之间关系的是利润/销量图，如下图（利润——销量图）所示。利润销量线从 0 销量开始，在这水平上企业发生亏损，亏损额等于其固定成本。直到达到盈亏临界点销售量，贡献毛益等于固定成本。销量高于盈亏临界点销售量时，企业开始盈利。



贡献毛益图



利润——销量图

第十章 最终财务报表编制

★★考点 1：概述（综合）

（1）三个主要财务报表的编制都是从分类账中摘取数据。

（2）资本性支出是指和固定资产的取得、和（或）这类资产盈利潜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。

（3）收益性支出是指为了开展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。

（4）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计入销售活动发生的那个会计期间的利润表中。

（5）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、企业拥有的建筑物的出租收入、企业拥有的股票的股利收入）。所有收入记入利润表中。

（6）在会计报表中常见的另一个重要分录是提款。企业所有者为了自身目的每月都会取出一定数量的现款，这些现款是从企业永久性支取。因为提款不是为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数字里，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。

（7）为编制最终报表收集信息时，需要记住的最后一件事是确保所有的分类账余额是正确的，并包括编制完试算平衡表后进行的所有会计调整。这些会计调整是通过关闭所有暂记账户，合并所有必要的日记账分录后完成的。

★★★考点 2：利润表（单选、名词解释、案例分析）

（1）利润表反映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。通常要区分利润表的两个要素：第一是营业账户决定取得的毛利润；第二是损益账户决定净利润。有时候需要提供第三种要素“分配账户”，它说明净利润如何在利益团体中进行分配。利润表的复杂性取决于企业的规模和具体的法律地位。

（2）营业账户是对收入减去成本的余额的简单表述，这在前面几章已有介绍。如果是制造型企业，常常会设立一个单独的制造账户，用来计算销售成本。它包括材料成本、人工成本和分配的制造费用。存货可分为原材料和产成品。必须确保销售成本刚好等于通过下面公式计算得到的结果：销售成本=产成品的期初存货+本期生产的产成品成本（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：销售成本=期初存货+本期采购成本-期末存货。

★★★考点 3：资产负债表（单选、名词解释、案例分析）

（1）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。资产负债表反映这样一个事实：企业所有的资产的增加必然来自于额外的资本、企业的利润或是负债的增加。

（2）资产负债表分成两部分：一部分列示资本，另一部分列示净资产（也就是净资产=资产-负债）。如果资产负债表编制正确，这两部分的合计数相等。

(3) 资产负债表是用来说明企业如何筹措资金（也就是资金或负债的来源）以及这些资金是如何使用的（也就是购买了哪些资产）。

(4) 资产负债表的格式取决于企业涉及的商业类型，有水平式资产负债表和垂直式资产负债表。垂直式资产负债表的余额和水平式资产负债表的余额不同并不重要，重要的是资产负债表两部分的合计数相等。

考点 4：营运资本的定义

营运资本（净流动资产）=流动资产-流动负债

★★★考点 5：现金流量表（综合）

(1) 编制现金流量表的基本目的是明确现金从哪里流入（现金流入）和现金流向哪里（现金流出）。与其他报表的格式一样，不同企业的现金流量表的格式也有所不同。但在多数情况下，现金流量表包括 5 个主要类别：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。

(2) 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营业盈余不断增长。

(3) 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，比如发行股票和债券，而不是由短期融资取得。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动。第二个问题和超能力经营有关。当企业不考虑额外工作所需要的现金增加额而贸然接受额外工作时，就会发生超能力经营的问题。比如，企业接受大额订单后，加班费会随之增加，人工成本也将随之增加，那么每增加一个单位产量，利润就会下降。这样企业将面临潜在的现金流量问题。同样企业需要监视自身规模扩大对现金状况的影响，以保证企业的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或现金等价物的能力。

★★★考点 6：最终财务报表之间的关系（综合）

(1) 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至资产负债表中。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。如果企业成功地获取利润并留存利润，资产负债表的余额就会增加，企业的财务状况就会得到强化。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。这些变化将在企业下一个经营期间的利润表中体现出来。

(2) 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。如果企业试图发展过快，就将面临现金流量问题，反而不能达到预定目标。密切监视现金流量可以减少这些问题的发生，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 财务报表分析

★★★考点 1：偿债能力分析（单选、案例分析、综合）

（1）会计师常常利用财务比率来帮助分析，从而能更清楚地评价企业的业绩情况。

（2）偿债能力是指企业获得现金的能力，或是能迅速将资产转换成现金的能力。企业应既能够立即满足对现金的需要，又能够确保大部分资产都在为企业创造利润。因此，在偿还流动负债的能力和对创造利润的资产的使用之间需要进行权衡。

（3）偿债能力的指标：

①流动（营运资金）比率：流动（营运资金）比率 = 流动资产 ÷ 流动负债。这个指标决定企业能否清偿短期负债，保持偿付能力。流动比率为 1 是最理想的，但把存货转化为现金有时需要时间，所以多数会计师倾向于流动比率为 1.5。如果比率超过 2，说明企业有太多的资金积压在存货上，或者应收账款收款时间过长。

②速动比率：速动比率（酸性测试） = （流动资产 - 存货） ÷ 流动负债。这个指标通过从流动资产中剔除存货的方式解决了存货变现存在的偿债能力较弱的问题。酸性测试比率为 1 是最理想的，表明企业偿还短期负债时无需变卖存货。在实务中，该比率小于 1 也是可以的，因为不可能所有的应付账款都需要在同一时间内支付。

③存货周转天数：存货周转天数 = 平均存货额 ÷ 销售成本 × 365。这个指标反映了企业出售其存货需要花费多少时间。平均存货额 = （期初存货 + 期末存货） ÷ 2。如果无法获得期初存货，可以直接用期末存货计算存货周转天数。如果存货和以前期间相比，能够在更短的时间内出售，说明企业偿还短期负债的能力提高了。

④应收账款周转天数：应收账款周转天数 = 平均应收账款 ÷ 赊销净额 × 365。这个指标反映应收账款的平均收款时间。如果应收账款周转时间比以前年度缩短了，说明企业的偿债能力提高。除了这个指标，企业往往保留应收账款账龄记录，通过记录发现具体的应收账款的收款时间是否比指标反映的平均收款时间要长。

⑤应付账款周转天数：应付账款周转天数 = 平均应付账款 ÷ 赊购成本 × 365。这个指标反映企业支付应付账款的时间。虽然企业希望尽可能长时间地持有资金，但是长时间延期付款会在将来与供应商发生矛盾。正常情况下超过 30 天且无理由延迟付款会影响企业的声誉。

★★考点 2：获利能力分析（单选、案例分析）

（1）股东权益报酬率。

股东权益报酬率 = 息税前净利润 ÷ 股东权益 × 100%

股东权益 = 发行的普通股和优先股股本 + 公积金

这个指标说明了净利润占投入资本的百分比，反映了股东权益回报率。

（2）资产报酬率。

全部资产报酬率 = 息税前净利润 ÷ 全部资产 × 100%

全部资产 = 股东权益 + 长期负债

这个指标考虑了企业经营所需的借款，企业管理层对此更感兴趣。

（3）毛利率。

毛利率 = 毛利润 ÷ 营业额或销售收入 × 100%

这个指标忽略了销售和发货时发生的费用，反映了生产过程创造的利润。

(4) 销售净利润率。

销售净利润率 = 息税前净利润 ÷ 营业额或销售收入 × 100%

净利润 = 毛利润 - 费用

这个指标从毛利润中扣除了费用，能更好地反映企业的业绩。

上述指标并不是反映企业获利能力的所有指标，是与其他企业的获利能力进行比较最常用的指标。

★★★考点 3：资本利用效率分析（单选、案例分析、综合）

有很多指标可以用来分析企业利用资本的效率。股东对其中多数指标感兴趣，所以有时把这些指标称为股东指标。这类指标主要包括：

(1) 每股收益。

每股收益 = 普通股股东的收益 ÷ 发行的普通股股数

普通股股东的收益 = 息税后净利润 - 应付优先股股利

这个指标反映了股东利用所获得的资金取得回报的能力。

(2) 市盈率。

市价盈利率（市盈率）= 每股市价 ÷ 每股收益

这个指标反映了企业在维持现有良好的经营水平时收回投资成本的时间。但是如果企业业绩较好，股价就会上升，投资回收的时间不一定会减少。

(3) 每股股利。

每股股利 = 普通股股利 ÷ 发行的普通股股数

这个指标很重要，因为它是普通股股东实际收到的股利。

(4) 股利收益率。

股利收益率 = 每股股利 ÷ 每股市价 × 100%

这是个非常重要的指标，反映了股票回报率。可以用来和其他的投资收益相比较，比如银行的存款利息。

(5) 股利保障倍数。

股利保障倍数 = 每股收益 ÷ 每股股利

这个指标衡量企业获得的收益弥补决定支付的股利的倍数。

(6) 股利支付率。

股利支付率 = 普通股股利 ÷ 普通股股东的收益 × 100%

这个指标和股利保障倍数相似，但用百分比来表示。

(7) 资本周转率。

资本周转率 = 销售收入 ÷ 资本总额

这个指标衡量企业利用获得的资本创造收入的程度。

(8) 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。在多数情况下希望费用率下降，但有些情况下，费用率可能上升，比如企业进入一个新市场，其销售费用就会增加。

下面举两个例子说明单项费用指标。

① 销售费用率 = 销售费用 ÷ 销售收入 × 100%

②人工费用率=人工费用÷销售收入×100%

还有一个对企业和其他利益团体都很重要的指标，就是杠杆比例。

杠杆比例=借款总额（债券+借款）÷权益投资（发行的普通股+优先股）×100%

杠杆比例越高，企业支付利息费用越多，因此企业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风险，因此可能就会获得较高利润。

★考点 4：指标分析存在的缺陷以及应用时需注意的问题（案例分析）

（1）如果在一段期间内进行比较，就应该考虑如下因素：会计政策的变化（比如，是否采用了新的会计准则）、企业经营环境的变化（比如，经济进入衰退期、通货膨胀率提高从而使报表利润数字虚增）、企业改变其经营程序和（或）经营活动（比如，进入一个新市场）。

（2）除此之外，还应注意任何指标都应在同比基础上进行比较。一个发展良好的公司和一个刚刚建立的公司，它们的指标是无法进行有意义的比较的；即使比较了，其结果也没有用。

（3）另一个问题和比较信息的种类有关。比率分析采用的会计数据是过去的和定量的，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，以历史数据反映的结果可能歪曲企业未来前景。