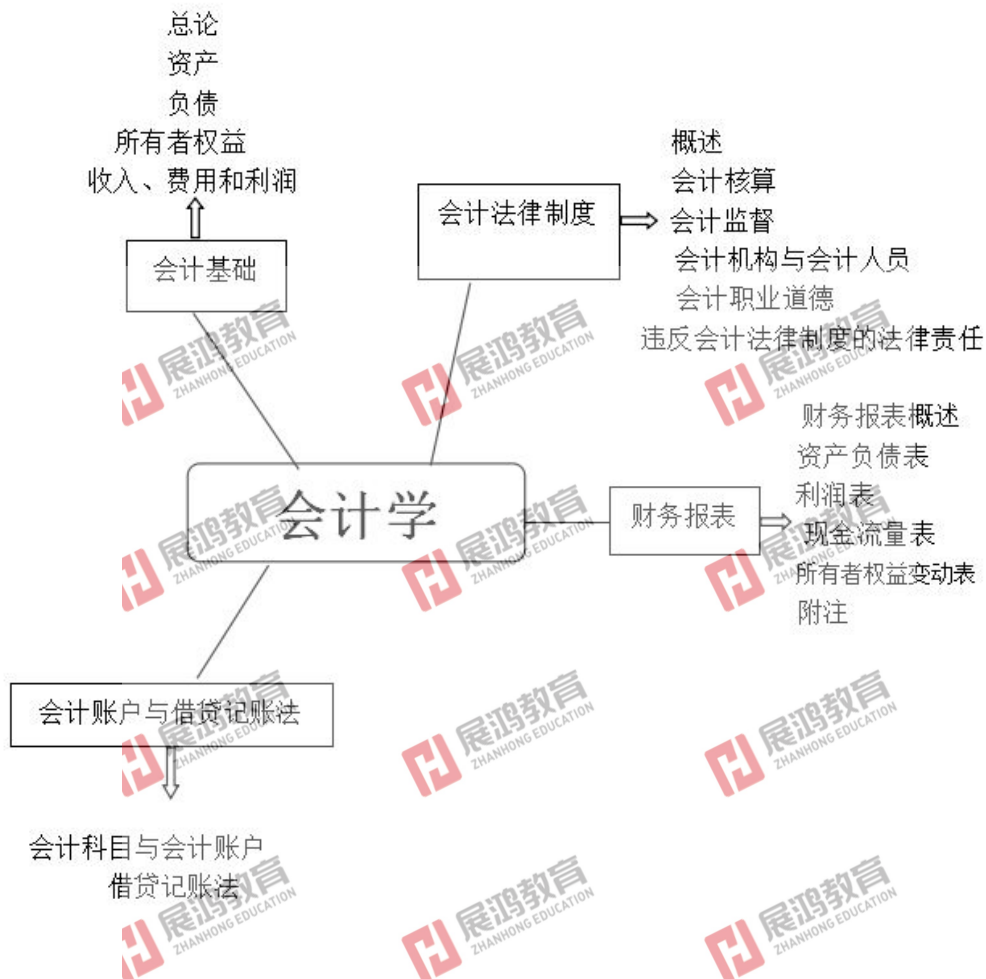


## 思维导图



# 第五章 会计学

## 第一节 会计基础

### 一、总论

#### (一) 会计的概念与特征

##### 1. 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工作。其中，单位是国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织的统称。

##### 2. 会计的基本特征

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的基本职能表现在以下两个方面：①进行会计核算；②实施会计监督。

##### (5) 会计采用一系列专门的方法

会计方法是用来核算和监督会计对象，实现会计目标的手段。会计方法具体包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中，会计核算方法是最基本的方法。

#### (二) 会计的对象与目标

## 1. 会计的对象

会计对象是会计核算和监督的内容,具体是指社会再生产过程中能以货币表现的经济活动,即资金运动或价值运动。企业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。

## 2. 会计的目标

### (三) 会计的职能与方法

#### 1. 会计的职能

#### 2. 会计的核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合地确认、计量和报告所采用的各种方法。

##### (1) 会计核算方法体系

##### (2) 会计循环

### (四) 会计基本假设与会计基础

#### 1. 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、空间环境等所作的合理假定。

#### 2. 会计基础

会计基础是指会计确认、计量和报告的基础,包括权责发生制和收付实现制。

##### (1) 权责发生制

##### (2) 收付实现制

### (五) 会计信息的质量要求

#### 1. 可靠性

#### 2. 相关性

#### 3. 可理解性

#### 4. 可比性

#### 5. 实质重于形式

#### 6. 重要性

#### 7. 谨慎性

## 8. 及时性

### 二、资产

#### (一) 资产的含义与特征

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。资产的特征主要包括：(1) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的；(2) 资产是企业拥有或者控制的资源；(3) 资产预期会给企业带来经济利益。

#### (二) 资产的确认条件

将一项资源确认为资产，需要符合资产的定义，还应同时满足以下两个条件：

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

#### (三) 资产分类

### 三、负债

#### (一) 负债的含义与特征

负债是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。负债的特征主要包括：(1) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的；(2) 负债是企业承担的现时义务；(3) 负债预期会导致经济利益流出企业。

#### (二) 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还应同时满足以下两个条件：(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业；(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

#### (三) 负债分类

### 四、所有者权益

#### (一) 所有者权益的含义与特征

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，是所有者对企业资产的剩余索取权。它既可反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。所有者权益的特征主要包括：(1) 除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者权益；(2) 企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者；(3) 所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

#### (二) 所有者权益的确认条件

所有者权益的确认、计量主要取决于资产、负债、收入、费用等其他会计要素的确认和计量。所有者权益在数量上等于企业资产总额扣除债权人权益后的净额，即为企业的净资产，反映所有者（股东）在企业资产中享有的经济利益。

#### (三) 所有者权益的分类

### 五、收入、费用和利润

### （一）收入

收入是指企业在日常活动中所形成的、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。

#### 1. 收入具有的特征

- （1）收入是从企业的日常经济活动中产生的，而不是从偶发的交易或事项中产生的；
- （2）收入能引起所有者权益增加；
- （3）收入的取得会导致经济利益流入企业，表现为资产的增加或负债的减少，或者两者兼而有之；
- （4）收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的款项；
- （5）收入与所有者投入资本无关。

#### 2. 收入的分类

### （二）费用

费用是指企业在日常活动所发生的、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流出。

#### 1. 费用具有的特征

#### 2. 费用的分类

### （三）利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。通常情况下，企业实现了利润，表明企业所有者权益增加、业绩得到了提升；反之，若企业发生了亏损，表明企业所有者权益减少、业绩下滑。

根据我国会计准则规定，企业的利润分为营业利润、利润总额和净利润三部分。

（1）营业利润=营业收入-营业成本-营业税金及附加-销售费用-管理费用-财务费用-资产减值损失+公允价值变动收益（-公允价值变动损失）+投资收益（-投资损失）；

（2）利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出；

（3）净利润=利润总额-所得税费用。

真题实例（单项选择题）下列不属于资产类科目的是（ ）。

- A. 低值易耗品
- B. 材料成本差异
- C. 待处理财产损溢
- D. 存入保证金

## 第二节 会计账户与借贷记账法

### 一、会计科目与会计账户

#### （一）会计科目的概念与分类

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目，是进行会计核算和提供会计信息的基础。

#### 1. 按所反映的经济内容分类

（1）资产类：库存现金、银行存款、应收账款、原材料等；长期应收款、固定资产、在建工程、无形资产等。

(2) 负债类：短期借款、应付账款、应付职工薪酬等；长期借款、应付债券、长期应付款等。

(3) 共同类：清算资金往来、外汇买卖、衍生工具、套期工具、被套期项目等。

(4) 所有者权益类：实收资本（或股本）、资本公积等；盈余公积、本年利润、利润分配等。

(5) 成本类：生产成本、制造费用等；劳务成本等。

(6) 损益类：主营业务收入、其他业务收入等；主营业务成本、其他业务成本、销售费用、管理费用、财务费用等。

## 2. 按提供信息的详细程度及其统驭关系分类

会计科目按其提供信息的详细程度及其统驭关系，可分为总分类科目和明细分类科目。

(1) 总分类科目，又称总账科目或一级科目，是对会计要素的具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目。

(2) 明细分类科目，又称明细科目，是对总分类科目作进一步分类，提供更为详细和具体会计信息的科目。

(3) 总分类科目对所属的明细分类科目起着统驭和控制的作用，明细分类科目是对总分类科目的详细和具体说明。

### (二) 会计科目的设置

会计科目的设置原则：

#### (三) 会计账户

会计账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。

#### 1. 账户的功能

账户的功能在于连续、系统、完整地提供企业经济活动中各会计要素增减变动情况及其结果的具体信息。其中，会计要素在特定会计期间的增加和减少的金额，统称为“本期发生额”；会计要素在会计期末的增减变动结果，称为账户的“余额”，具体表现为期初余额和期末余额。

账户的期初余额、期末余额、本期增加发生额和本期减少发生额统称为账户的四个金额要素。在同一个账户中，这四个基本要素的基本关系为：

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额

其中，账户的本期发生额属于“动态”经济指标范畴，账户的余额则属于“静态”经济指标范畴。

#### 2. 账户的结构

账户的结构是指账户的组成部分及其相互关系。账户通常由以下内容组成：

为了便于记录经济业务，账户一般分为左右两方，按相反方向来记录增加额和减少额，即一方登记增加额，另一方登记减少额。从账户名称、记录增加额和减少额的左右两方来看，账户结构在整体上类似于汉字“丁”和大写的英文字母“T”，因此，账户的基本结构在实务中被称为“丁”字账户或者“T”型账户。

就某个具体账户而言，该账户的左方可以登记增加额，右方登记减少额；也可以左方登记减少额，右方登记增加额。至于账户的哪一方登记增加额，哪一方登记减少额，则取决于企业所采用的记账方法和所记录经济内容的性质。

### (四) 账户与会计科目的关系

会计科目与账户是两个不同的概念，二者既有联系，又有区别。会计科目与账户都是对

会计对象具体内容的分类，两者核算内容一致，性质相同。会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据；账户是会计科目的具体运用，具有一定的结构和格式，并通过其结构反映某项经济内容的增减变动及其余额。

## 二、借贷记账法

### （一）借贷记账法的概念

复式记账法，是指对于每一项经济业务，都必须用相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，全面系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。

### （二）借贷记账法下的账户结构

借贷记账法下，账户的左方称为借方，右方称为贷方。所有账户的借方和贷方按相反方向记录增加数和减少数，即一方登记增加额，另一方就登记减少额。通常而言，资产、成本和费用类账户的增加用“借”表示，减少用“贷”表示；负债、所有者权益和收入类账户的增加用“贷”表示，减少用“借”表示。备抵账户的结构与所调整账户的结构正好相反。

### （三）借贷记账法的记账规则

### （四）会计分录

#### 1. 会计分录的含义

会计分录，简称分录，是对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称（科目）及其金额的一种记录。会计分录由应借应贷方向、相互对应的科目及其金额三个要素构成。在我国，会计分录记载于记账凭证中。

#### 2. 会计分录的分类：简单会计分录和复合会计分录。

#### 3. 会计分录的书写格式

（1）先借后贷，分行列示，“借”和“贷”字后均加冒号，其后紧跟会计科目，各科目的金额列在其后适当位置。“贷”字与借方科目的首个文字对齐，贷方金额与借方金额适当错开。

（2）在复合会计分录中，“借”“贷”通常只列示在第一个借方科目和第一个贷方科目前，其他科目前不再列示“借”或“贷”。所有借方、贷方一级科目的首个文字各自保持对齐；所有借方、贷方金额个位数各自保持右对齐。

（3）当分录中需要列示明细科目时，应按科目级次高低从左向右列示，二级科目前加破折号，三级科目放在一对小圆括号中，即“一级科目——二级科目（三级科目）”。

（4）借方或贷方会计科目中有两个或两个以上的二级科目同属于一个一级科目时，所属一级科目只在第一个二级科目前列出，其余省略，每个二级科目各占一行，其前均应保留破折号，且保持左对齐。

#### 4. 会计分录的编制步骤

## 第三节 财务报表

### 一、财务报表概述

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述，财务报表的组成部分分为资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、附注。

二、资产负债表

三、利润表

四、现金流量表

五、所有者权益变动表

六、附注

#### 第四节 会计法律制度

##### 一、会计法律制度概述

###### (一) 会计法律制度的概念

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的关于会计工作的法律、法规、规章和规范性文件的总称，简称会计法规。

会计关系是指会计机构和会计人员在办理会计事务过程中，以及国家在管理会计工作过程中发生的各种经济关系。

###### (二) 会计法律制度的适用范围

###### (三) 会计工作管理体制

###### 1. 会计工作的行政管理

国务院财政部门主管全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

###### 2. 单位内部的会计工作管理

单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。单位负责人是指单位法定代表人或者法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人。

单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。

##### 二、会计核算

核算是会计工作的基本职能之一，是会计工作的重要环节。

###### (一) 会计核算基本要求

###### 1. 依法建账

###### 2. 根据实际发生的经济业务进行会计核算

###### 3. 保证会计资料的真实和完整

伪造会计资料，包括伪造会计凭证和会计账簿，以虚假的经济业务为前提来编制会计凭证和会计账簿，旨在以假充真；变造会计资料，包括变造会计凭证和会计账簿，是用涂改挖

补等手段来改变会计凭证和会计账簿的真实内容，以歪曲事实真相。

4.正确采用会计处理方法

5.正确使用会计记录文字

6.使用电子计算机进行会计核算必须符合法律规定

(二) 会计年度

我国是以公历年度为会计年度,即以每年公历的1月1日起至12月31日止为一个会计年度。每一个会计年度还可以按照公历日期具体划分为半年度、季度、月度。

(三) 记账本位币

会计核算原则上以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

(四) 会计凭证

1.会计凭证的概念和分类

会计凭证是指具有一定格式、用以记录经济业务事项发生和完成情况,明确经济责任,并作为记账凭证的书面证明,是会计核算的重要会计资料。会计凭证按其来源和用途,分为原始凭证和记账凭证两种。

2.原始凭证

(1)原始凭证,又称单据,是指在经济业务发生时,由业务经办人员直接取得或者填制,用以表明某项经济业务已经发生或完成情况并明确有关经济责任的一种原始凭据,如发票。

(2)原始凭证是会计核算的原始依据,来源于实际发生的经济业务事项。原始凭证种类很多,既有来自单位外部的,也有单位自制的;既有国家统一印制的具有固定格式的发票,也有由发生经济业务事项双方认可并自行填制的凭据等。

(3)会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核,对不真实不合法的原始凭证有权不予接受,并向单位负责人报告;对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回,并要求按照国家统一的会计制度的规定更正补充。

(4)原始凭证记载的各项内容均不得涂改。原始凭证金额有错误的,应当由出具单位重开,不得在原始凭证上更正。原始凭证上除金额以外的其他事项有错误的,应当由出具单位重开或者更正,更正处应当加盖出具单位印章。

3.记账凭证

(1)记账凭证,亦称传票,是指对经济业务事项按其性质加以归类确定会计分录,并据以登记会计账簿的凭证。它具有分类归纳原始凭证和满足登记会计账簿需要的作用。

(2)记账凭证应当根据经过审核(无误)的原始凭证及有关资料编制。除部分转账业务以及结账、更正错误外,记账凭证必须附有原始凭证并注明所附原始凭证的张数。一张原始凭证所列的支出需要由两个以上的单位共同负担时,应当由保存该原始凭证的单位开具原始凭证分割单给其他应负担的单位。

经典例题 下列关于会计凭证种类表述正确的有( )。

- A.会计凭证按来源和用途不同分为原始凭证和记账凭证
- B.原始凭证按取得的来源不同分为一次累计和汇总凭证
- C.记账凭证按是否与货币有关分为收款、付款和转账凭证
- D.会计凭证按填列方式不同分为复式和单式会计凭证

(五)会计账簿

1.会计账簿的概念



会计账簿是指全面记录和反映一个单位经济业务事项,把大量分散的数据或者资料进行归类整理,逐步加工成有用会计信息的簿籍,它是编制财务会计报告的重要依据。

## 2.会计账簿的种类

总账(总分类账)

明细账(明细分类账)

日记账

其他辅助账簿(备查账簿)

## 3.登记会计账簿的基本要求

对于会计账簿的登记,各单位应当按照会计法和国家统一的会计制度的规定,遵循以下要求:

### (六) 财务会计报告

#### 1.财务会计报告的概念

财务会计报告,也称财务报告,是指单位对外提供的、反映单位某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。

#### 2.企业财务会计报告的构成

#### 3.对外提供企业财务会计报告的要求

经典例题 单位编制的财务会计报告无论是向谁提供或者使用者有何种要求,都必须基于同一种依据进行( )编制。

### (七) 账务核对及财产清查

## 三、会计监督

会计监督分为单位内部会计监督、政府监督和社会监督。

经典例题 下列各项中,属于企业内部控制应当遵循的原则有( )

A 制衡性原则

- B 全面性原则
- C.谨慎性原则
- D 适应性原则

## (二) 会计工作的政府监督

### 1. 会计工作政府监督的概念

会计工作的政府监督主要是指财政部门代表国家对各单位和相关人员的会计行为实施的监督检查,以及对发现的违法会计行为实施的行政处罚。

财政部门是会计工作政府监督的实施主体。除财政部门外,审计税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门依照有关法律、行政法规规定的职责和权限可以对有关单位的会计资料实施监督检查。

### 2. 财政部门的会计监督

经典例题 下列各项中,属于财政部门对各单位实施监督的事项有( )。

- A.是否依法设置会计账簿
- B.从事会计工作的人员是否具备专业能力、遵守职业道德
- C.会计资料是否真实完整
- D.会计核算是否符合会计法和国家统一会计准则制度的规定

## (三) 会计工作的社会监督

### 1. 会计工作社会监督的概念

会计工作的社会监督主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所等中介机构接受委托,依法对单位的经济活动进行审计,出具审计报告,发表审计意见的一种监督制度。

任何单位和个人对违反会计法和国家统一的会计制度规定的行为,有权检举,这也属于会计工作社会监督的范畴。

### 2. 审计报告

#### (1) 审计报告的概念

审计报告,是指注册会计师发表审计意见的书面文件。注册会计师应当就财务报表是否在所有重大方面按照适用的财务报告编制基础编制并实现公允反映形成审计意见。

#### (2) 审计报告的要素。

#### (3) 审计报告的种类和审计意见的类型。

## 四、会计机构与会计人员

### (一) 会计机构的设置

各单位应当根据会计业务的需要,设置单独的会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,应当委托经批准从事会计代理记账。

经典例题 下列关于会计机构的设置的表述中,正确的有( )

- A.各单位根据业务的需要,设置会计机构

- B.可以不设置会计机构，应当在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员
- C.不具备设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账
- D.企业必须设置会计机构

## (二) 代理记账

### 1.代理记账机构的审批

除会计师事务所以外的机构从事代理记账业务，当经县级以上人民政府财政部门批准，领取由财政部统一规定样式的代理记账许可证书。

会计师事务所及其分所可以依法从事代理记账业务。

### 2.代理记账的业务范围

代理记账机构可以接受委托办理下列业务：

(1)根据委托人提供的原始凭证和其他资料，按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算，包括审核原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告等。

(2)对外提供财务会计报告。

(3)向税务机关提供税务资料。

(4)委托人委托的其他会计业务。

### 3.代理记账委托合同的必备内容

委托合同除应具备法律规定的基本条款外，应当明确下列内容：

(1)双方对会计资料真实性、完整性各自应当承担的责任。

(2)会计资料传递程序和签收手续

(3)编制和提供财务会计报告的要求。

(4)会计档案的保管要求及相应的责任。

(5)终止委托合同应当办理的会计交接事宜

### 4.委托人的义务

委托人应当履行下列义务：

(1)对本单位发生的经济业务事项，应当填制或者取得符合国家统一的会计制度规定的原始凭证。

(2)应当配备专人负责日常货币收支和保管。

(3)及时向代理记账机构提供真实、完整的原始凭证和其他相关资料。

(4)对于代理记账机构退回的，要求按照国家统一的会计制度规定进行更正、补充的原始凭证，应当及时予以更正、补充。

### 5.代理记账机构及其从业人员的义务

代理记账机构及其从业人员应当履行下列义务：

(1)遵守有关法律、法规和国家统一的会计制度的规定，按照委托合同办理代理记账业务。

(2)对在执行业务中知悉的商业秘密予以保密。

(3)对委托人要求其作出不当的会计处理，提供不实的会计资料，以及其他不符合法律法规和国家统一的会计制度行为的，予以拒绝。

(4)对委托人提出的有关会计处理相关问题予以解释。

### 6.财务会计报告的签章

代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账机构负责人和委托人负责人签名并盖章后，按照有关法律、法规和国家统一的会计制度的规定对外提供。

## (三) 会计工作岗位的设置

### 1.会计岗位设置要求

2.会计人员回避制度

3.会计工作交接

4.会计专业职务与会计专业技术资格

5.会计专业技术人员继续教育

6.总会计师

经典例题 下列各项中属于会计岗位的有( )。

- A.出纳岗位
- B.会计机构内会计档案管理岗位
- C.计划管理岗位
- D.单位内部审计

五、会计职业道德

(一) 会计职业道德概述

1.会计职业道德的概念

会计职业道德是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的调整会计职业关系的职业行为准则和规范

2.会计法律与会计职业道德的联系与区别

(1)会计法律与会计职业道德的联系

(2)会计职业道德与会计法律制度的区别

(二) 会计职业道德的主要内容

经典例题 1.下列不属于诚实守信的基本要求的是( )

- A.做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假
- B.公私分明，不贪不占
- C.实事求是，如实反映

D.保守秘密，不为利益所诱惑

【答案】B。

2.会计职业道德中爱岗敬业的要求是会计人员热爱会计工作及( )

A.安心本职岗位

B.忠于职守

C.任劳任怨

D.尽职尽责

六、违反会计法律制度的法律责任

(一)违反国家统一会计制度行为

1.违反国家统一会计制度的行为

违反国家统一的会计制度行为包括:

2.违反国家统一会计制度的行为的法律责任

(二)伪造、变造行为

(三)隐匿或者故意销毁行为

(四)授意、指使、强令行为

经典例题 在采购办公用品过程中，办公室主任李某指使会计人员张某伪造购物发票，多报销 1000 元。对该行为，县级以上财政部门可以对李某进行的处罚是( )

A.通报，2000 元以上 20000 元以下的罚款

B.通报，3000 元以上 30000 元以下的罚款

C.通报，5000 元以上 10000 元以下的罚款

D.5000 元以上 50000 元以下的罚款

(五)打击、报复行为