

1Z102010 会计的职能与核算方法

1Z102011 会计的职能（熟悉）

- (1) 核算职能——基础（记账、算账、报账）
- (2) 监督职能——保证（合法性、合理性、有效性）

1Z102012 会计假设（熟悉）

- (1) 会计主体
- (2) 持续经营
- (3) 会计分期
- (4) 货币计量

◆会计基础（经营业务——权责发生制）

1Z102013 会计核算的原则（熟悉）

- (1) 会计信息质量要求（8原则）

◆可靠性、相关性原则、可理解性原则、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等8个

- (2) 会计要素计量属性

◆历史成本（实际成本）

◆重置成本（现行成本）

◆可变现净值

◆现值

◆公允价值

1Z102014 会计要素与会计等式（熟悉）

- (1) 会计要素

反映财务状况的要素：资产，负债，所有者权益

反映经营成果的要素：收入，费用，利润

- (2) 会计等式（会计恒等式）

资产=负债+所有者权益

收入-费用=利润（或亏损）

1Z102015 借贷记账法（了解）

- (1) 借贷记账法的账户结构

五类账户（图1Z102015）

（2）借贷计账法的计账规则

有借必有贷、借贷必相等

1Z102016 会计凭证及会计账簿（了解）

（1）会计凭证——起点

① 原始凭证

② 记账凭证

（2）会计账簿

1Z102020 资产的核算

1Z102021 流动资产核算的内容（掌握）

流动资产：1年或超过1年的一个营业周期以内变现或耗用的资产。

（1）广义的现金：库存现金；银行存款；票据

（2）银行结算的方式

支票，银行汇票，商业汇票，银行本票，信用卡，汇兑，委托收款，托收承付，信用证等9种结算方式。

区域、用途、期限

（3）银行保函业务

保函的主要种类（投标保函、借款保函、履约保函、预付款保函、付款保函、对外承包工程保函等6项）

（4）交易性金融资产

（5）应收账款的坏账损失

坏账的条件（三者居其一）

（6）应收票据

企业持有的、尚未到期兑现的商业汇票

贴现所得（例1Z102021）

（7）存货的分类（6类！）

（8）存货的初始计量

存货成本：采购成本；加工成本；其他成本

以下费用不计入存货成本：3项

（9）发出存货成本的确定与结转

个别计价法、先进先出法、加权平均法

1Z102022 固定资产核算的内容（掌握）

（1）固定资产的范围

使用寿命超过一个会计年度的有形资产

（1）固定资产的范围

融资租赁方式租入的固定资产（租赁期内）

过去已经估价，单独入账的土地

（2）固定资产计提折旧的范围

除已提足折旧并仍继续使用的固定资产和单独估价入账的土地外，均按月计提折旧。

（3）影响固定资产折旧的因素

◆ 预计净残值

◆ 固定资产减值准备

◆预计使用年限：预计经济寿命

(4) 固定资产折旧的计算方法

① 平均年限法

② 工作量法

行驶里程法、工作台班法

③ 双倍余额递减法（加速折旧）

④ 年数总和法（加速折旧）

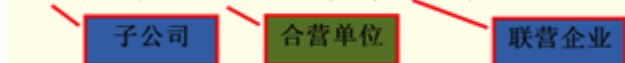
(5) 固定资产租赁

融资租赁——同自有固定资产一致的折旧政策计提租赁资产折旧

经营租赁：租金按照直线法计入成本或当期损益

1Z102023 长期股权投资的核算内容（掌握）

(1) 控制、共同控制、重大影响等概念



(2) 成本法的适用范围

能够实施控制：子公司

不具有共同控制或重大影响，没有报价、公允价值不能可靠计量

(3) 权益法的适用范围

具有共同控制或重大影响

1Z102024 无形资产的核算内容（掌握）

企业拥有或控制的，没有实物形态的，可辨认的非货币性资产

(1) 无形资产的分类：专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、特许权等6种

(2) 无形资产的摊销

在一定年度内摊销，计入管理费用，冲减其账面价值（摊销期、摊销方法、应摊销金额）

1Z102025 其他资产的核算内容（掌握）

长期待摊费用

(1) 租入固定资产改良支出

在租赁期限与租赁资产尚可使用年限中较短的期限内平均摊销

(2) 开办费

先在长期待摊费用中归集～当月一次计入损益

1Z102030 负债的核算

1Z102031 流动负债核算的内容（掌握）

(1) 流动负债的概念

1年或超过1年的一个营业周期内偿还

(2) 流动负债的分类

按产生的原因：4种

借贷形成的流动负债、结算过程中产生的流动负债、经营过程中产生的流动负债、利润分配产生的流动负债。

按应付金额是否确定：3类

应付金额肯定的流动负债、应付金额视经营状况而定的流动负债、应付金额予以估计的流动负债。

(3) 流动负债核算的内容（9项）

短期借款，应付票据，应付账款，预收账款，应付职工薪酬，应交税费，应付股利，其他应付款，一年内到期的非流动负债等9项

应付福利费,其他应交款，预提费用不计入

1Z102032 非流动负债核算的内容（掌握）

（1）非流动负债的概念

超过一年或一年的一个营业周期以上的债务。

（2）债务重组的概念：债务人发生财务困难情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或法院的裁定，做出让步的事项。

（3）债务重组的方式

①以资产清偿债务

②债务转为资本

③修改其他债务条件

④混合重组方式

1Z102040 所有者权益的核算

所有者权益：企业资产扣除负债后所有者享有的剩余权益

1Z102041 所有者权益的来源（掌握）

（1）所有者直接投入与延伸的

①实收资本

②资本公积

（2）留存收益

①指定用途的（公积金、公益金）

②非指定用途的（未分配利润）

1Z102042 企业组织形式与实收资本（掌握）

（1）实收资本的概念

投资者按照企业章程，或合同、协议的规定，实际投入企业的资本。（货币资金、实物、无形资产）

（2）公司制企业组织形式

有限责任公司（特点）

股份有限公司（账目公开）

国有独资公司

1Z102043 资本公积的形成及用途（熟悉）

（1）含义：所有者享有、注册资本范围以外

（2）资本（或股本）溢价

（3）其他资本公积的来源

1Z102044 留存收益的性质及构成（了解）

（1）法定盈余公积：按净利润10%提取；≤50%。

（2）盈余公积的用途

①弥补亏损（5年内）

②转增资本（转增后留存的盈余公积不得少于注册资本的25%）

③发放现金股利或利润

1Z102050 成本与费用的核算

1Z102051 费用与成本的联系与区别（掌握）

(1) 生产成本（直接费用，间接费用）→ 构成产品实体，计入产品成本

(2) 期间费用（管理费用，财务费用，营业费用）→ 企业当期发生，与具体产品或工程没有直接联系，必须从当期收入中得到补偿

(3) 两者的相同点

均为支出、可以转换

(4) 两者的不同点

针对工程（成本）或时期（费用）

(5) 费用的计量——实际成本！

1Z102052 工程成本的核算（掌握）

(1) 工程成本核算的内容

工程成本=直接费用+间接费用

直接费=人工费+材料费+机械使用费+其他直接费

(2) 工程成本核算的对象

粗细得当：单项施工承包合同+实际工程特点

工程开工前确定：清楚；明细。

(3) 工程成本核算的基本要求

①遵守成本、费用开支的范围

②划清6种费用的界限

③建立适当的施工管理体制

④加强成本核算的各项基础工作

(4) 工程成本的计算方法

①竣工结算法

式1Z102052-1：工程实际成本=月初施工费用余额+本月施工费用发生额

②月份结算法

③分段结算法

1Z102060 收入的核算

1Z102061 收入的分类及确认原则（掌握）

(1) 收入的分类

按收入的性质：销售商品、提供劳务、让渡资产使用权、建造合同收入等四项内容

按企业营业的主次：

图1Z102061：

基本业务收入（施工承包合同收入）

附营业务收入（4项）

(2) 提供劳务收入的确认

①企业在资产负债表提供劳务交易的结果能够可靠估计
完工百分比法

②企业在资产负债表提供劳务交易的结果不能可靠估计
能够/不能得到补偿

1Z102062 建造（施工）合同收入的核算（掌握）

(1) 合同的分立与合并

①确定会计核算的对象

单项合同

②合同的分立：建造多项资产/三个条件

③合同的合并：签订一组合同/三个条件

(2) 合同收入的确认

①合同结果能够可靠估计建造（施工）合同收入的确认

当期完成合同收入

当期确认的收入=实际合同收入-以前会计期间累计已确认收入

当期不能完成的合同收入

当期确认的收入=合同总收入×完工进度-以前会计期间累计已确认的收入

②合同结果不能可靠估计时建造（收入）合同收入的确认

合同成本能够收回→根据收回情况确认，成本作为当期费用

合同成本不能收回→发生时作为费用，不确认收入

1Z102070 利润核算的内容

1Z102071 利润的计算（掌握）

(1) 营业利润 公式1Z102071-1

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

(2) 利润总额 公式1Z102071-2

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

(3) 净利润 公式1Z102071-3

净利润=利润总额-所得税费用

1Z102072 所得税费用的确认（掌握）

(1) 暂时性差异←账面价值与计税基础的差异

名称	表现
应纳税暂时性差异	资产的账面价值>计税基础 负债的账面价值<计税基础
可抵扣暂时性差异	资产的账面价值<计税基础 负债的账面价值>计税基础

(2) 递延所得税资产：企业确认的可抵扣暂时性差异产生的所得税资产。

(3) 递延所得税负债：企业确认的应纳税暂时性差异产生的所得税负债。

(4) 递延所得税费用：递延所得税负债-递延所得税资产

式1Z102072-3

(5) 所得税费用的确认与计量

所得税费用=当期所得税+递延所得税费用（-递延所得税收益）

1Z102073 利润分配的核算（了解）

(1) 弥补以前年度亏损

延续弥补，最长不得超过5年

(2) 提取企业公积金

顺序：法定/任意盈余公积金

- (3) 向投资者分配的利润或股利
 - (4) 未分配利润
- 留待以后年度分配

1Z102080 企业财务报表列报

1Z102081 企业财务报表列报的内容及分类（掌握）

- (1) 财务报表列报的构成（图1Z102081）
- 财务报表（4个）
附注

1Z102082 资产负债表的作用及结构（掌握）

- (1) 反映某特定日期财务状况的静态会计报表：报表编号：会企01表
- (2) 结构：（账户式）表1Z102082→按流动性大小排列

1Z102083 利润表的作用及结构（掌握）

- (1) 反映某日期经营成果的动态会计报表：报表编号：会企02表
- (2) 结构：多步式利润表→营业收入；营业利润；利润总额；净利润；每股收益等5步

1Z102084 现金流量表的作用及结构（掌握）

- (1) 概念：企业一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的会计报表
 - (2) 编制基础——现金；现金等价物：会企03表
 - (3) 现金流量的分类
- 经营/投资/筹资活动产生的现金流量

1Z102085 所有者权益变动表的作用及结构（掌握）

- 报表编号：会企04表
- (1) 概念：所有者权益的各组成部分当期增减变动情况的财务报表。
 - (2) 作用：反映企业的资本保值增值情况。

1Z102086 财务报表附注的作用及内容（熟悉）

- (1) 作用：财务报表的补充，文字描述或明细资料，对未能在财务报表中列示项目的说明。
 - (2) 主要内容及披露顺序
- 财务报表的编制基础，或有和承诺事项的说明等九大方面！

1Z102090 财务分析

1Z102091 财务分析的方法（掌握）

- (1) 会计报表比较的方法
 - ①水平分析法

对比不同时期的同项数据

 - ②垂直分析法
- 各项目占总体的比重或结构
- ③趋势分析法
- 连续几期→变动趋势
- (2) 比率分析（最重要、最基本的方法）

(3) 综合分析

杜邦财务分析体系（净资产收益率）

(4) 因素分析

1Z102092 企业状况与经营成果分析（掌握）

(1) 盈利能力分析

净资产收益率（核心指标）、总资产报酬率等2个指标

(2) 营运能力分析

含义、算法、应用

总资产周转率、流动资产周转率、存货周转率、应收账款周转率等4个指标

(3) 偿债能力分析

资产负债率（50%比较合适）、速动比率（ ≥ 1 ）和流动比率（ ≥ 2 ）

(4) 发展能力分析

资本积累率和销售（营业）增长率

1Z102100 筹资管理

1Z102101 资金成本及其计算（熟悉）

(1) 资金成本的概念：筹集费+使用费

(2) 资金成本率

表示相对数（式1Z102101-1）

(3) 影响资金成本的因素

无风险收益率（外部客观因素）

① 资本市场供求关系

② 通货膨胀率

风险报酬率（投资者）

③ 经营风险

④ 财务风险

1Z102102 短期筹资的特点与方式（熟悉）

(1) 依靠商业信誉筹资

① 应付账款

延期付款（不涉及/涉及现金折扣）。

② 预收账款

③ 应付票据

(2) 短期无担保借款

信用条件：信贷额度；周转信贷协议；补偿性余额；偿还条件；其他承诺。

(3) 短期担保贷款

担保品：应收账款；应收票据；股票；存货。

(4) 筹资策略类型

① 稳健型（长期借款过多）

② 激进型（长期借款不足）

③ 折中型

1Z102103 长期筹资的特点与方式（熟悉）

(1) 长期借款的保护性条款

- ①一般性保护条款（通用部分：4条！）
- ②例行性保护条款（大多包括：6条！）
- ③特殊性保护条款（特殊情况：5条！）

（2）融资租赁的租金（3大部分）

租赁资产的成本；租赁资产的成本利息；租赁手续费。

1Z102110 流动资产财务管理

1Z102111 现金和有价证券的财务管理（掌握）

（1）现金管理的目标

目标：提高资金收益率（流动性+盈利性）

交易性需要、预防性需要、投机性需要

（2）确定目标现金持有量的成本分析模式

①机会成本

②管理成本

③短缺成本

总和最小为最佳现金持有量。

（3）确定目标现金持有量的存货模式

现金持有成本=置存成本+交易成本

1Z102112 应收账款的财务管理（掌握）

（1）应收账款的成本

①机会成本

②管理成本

③坏账成本

（2）商业信用标准

5C评估法：品质、能力、资本、抵押、条件

（3）商业信用条件

①信用期限

②折扣期限

③现金折扣

1Z102113 存货的财务管理（掌握）

（1）存货的成本

①取得成本：订货成本+购置成本

②存储成本

③缺货成本

④存货的总成本（图1Z102113）式1Z102113-4

（2）存货的经济批量

公式：1Z102113-5/6

例题：1Z102113-1

（3）存货资金占用量的测定：特定和适用条件

①周转期法（平均每天周转额～周转期）

②分析法（合理占用～变动因素）

③比率法（比例关系）特点

三种资金率→三个公式

④ 余额法（期末余额）

式1Z102113-14

(4) 存货管理的ABC分析法

ABC的分析比例

表1Z102113：管理方法