

编制会计报表作用

编制会计报表的意义及作用

一、会计报表的意义

会计报表是以会计账簿为主要依据，以货币为计量单位，全面、总括地反映会计个体在一定时期内财务状况、经营成果和理财过程的报告文件。

会计报表是会计核算的最终成果。企业在日常的会计核算中，对其经营过程中所发生的各项经济业务，分别通过设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查等会计核算方法，反映在各种会计账簿中。会计账簿资料是根据会计凭证分类汇总登记的，虽然比会计凭证反映的信息更条理化、系统化，但就其某一会计期间的经营过程整体而言，它所提供的会计信息仍然是不完整和相对分散的，不能集中地、简明扼要地反映公司经营过程的全貌。因此，定期地对会计账簿资料进行归集、加工、汇总，编制各种会计报表，为有关方面提供总括性的会计信息，是企业一项不可或缺的会计工作。

二、会计报表的作用

会计报表可供各个方面使用，其作用主要体现在以下几个方面。

1.会计报表所反映的信息，是企业经营者了解经营情况、实施经营管理和进行经营决策必不可少的经济信息之一。企业的管理人员通过对会计报表进行分析，可以加强和改善经营管理，争取更大的经济效益。

2.会计报表所提供的信息，是企业的债权人和股东迫切需要了解的信息。会计报表主要反映企业的经营成果、财务状况和现金流量。债权人可据以决定是否应给予公司资金融通。股东可据以决定对公司的股票买卖或对公司管理当局陈述自己对公司的经营方式和经营方向做出判断。

3.会计报表所反映的信息，是财政、税务、银行和审计部门对企业进行检查和监督的资料来源。这些部门通过企业会计报表可以了解企业贯彻财经纪律、法令、政策的情况，从而协助企业改善经营管理，取得更大的经济效益。

企业建账

什么是建账

建账就是根据《中华人民共和国会计法》和国家统一会计制度的规定，以及企业具体行业要求和将来可能发生的会计业务情况，确定账簿种类、格式、内容及登记方法。

建账的基本原则是什么

建账必须遵循以下基本原则：

(1)依法原则。各单位必须按照《中华人民共和国会计法》和国家统一会计制度的规定设置会计账簿，包括总账、明细账、日记账和其他辅助性账簿，不允许不建账、不允许在法定的会计账簿之外另外建账。

(2)全面系统原则。设置的账簿要能全面、系统地反映企业的经济活动，为企业经营管理提供所需的会计核算资料，同时要符合各单位生产经营规模和经济业务的特点，使设置的账簿能够反映企业经济活动的全貌。

(3)组织控制原则。设置的账簿要有利于账簿的组织、建账人员的分工，有利于加强岗位责任制和内部控制制度，有利于财产物资的管理，便于账实核对，以保证企业各项财产物资的安全完整和有效使用。

(4)科学合理原则。建账应根据不同账簿的作用和特点，使账簿结构做到严密、科学，有关账簿之间要有统驭或平行制约的关系，以保证账簿资料的真实、正确和完整；账簿格式的设计及选择应力求简明、实用，以提高会计信息处理和

利用的效率。

企业建账之一般性问题

任何企业在成立初始，都面临建账问题，何为建账呢？就是根据企业具体行业要求和将来可能发生的会计业务情况，购置所需要的账簿，然后根据企业日常发生的业务情况和会计处理程序登记账簿。这看似是一个非常简单的问题，但建账过程可以看出一个人会计业务的能力，以对企业业务的熟悉情况，所以我们要了解一下企业应如何建账。无论何类企业，在建账时都要首先考虑以下问题：

第一，与企业相适应。企业规模与业务量是成正比的，规模大的企业，业务量大，分工也复杂，会计账簿需要的册数也多。企业规模小，业务量也小，有的企业，一个会计可以处理所有经济业务，设置账簿时就没有必要设许多账，所有的明细账可以合成一、两本就可以了。

第二，依据企业管理需要。建立账簿是为了满足企业管理需要，为管理提供有用的会计信息，所以在建账时以满足管理需要为前提，避免重复设账、记账。

第三，依据账务处理程序。企业业务量大小不同，所采用的账务处理程序也不同。企业一旦选择了账务处理程序，也就选择了账簿的设置，如果企业采用的是记账凭证账务处理程序，企业的总账就要根据记账凭证序时登记，你就要准备一本序时登记的总账。

不同的企业在建账时所需要购置的账簿是不相同的，总体讲要依企业规模、经济业务的繁简程度、会计人员多少，采用的核算形式及电子化程度来确定。但无论何种企业，都存在货币资金核算问题，现金和银行存款日记账都必须设置。另外还需设置相关的总账和明细账。所以，当一个企业刚成立时，你一定要去会计商店去购买这几种账簿和相关账页，需说明的是明细账有许多账页格式，你在

选择时要选择好你所需要的格式的账页，如借贷余三栏式、多栏式、数量金额式等，然后根据明细账的多少选择你所需要的封面和装订明细账用的胀钉或线。另外建账初始，必须要购置的还有记账凭证[如果该企业现金收付业务较多，在选择时就可以购买收款凭证、付款凭证、转账凭证;如果企业收付业务量较少购买记账凭证(通用)也可以)、记账凭证封面、记账凭证汇总表、记账凭证装订线、装订工具。为报表方便还应购买空白资产负债表、利润表(损益表)、现金流量表等相关会计报表，上面我们讲述了一般企业建账时要做的准备工作。

托收承付

1.托收承付的概念

托收承付是收款单位商品购销合同发货后，委托银行向付款单位收取款项，由购销双方开户银行根据购销合同的内容监督结算的方式。

2.托收承付结算方式的规定

(1)托收承付仅限于计划性比较强、遵守合同、信用好的单位之间的商品交易，以及因商品交易而产生的劳务供应的款项结算。

(2)托收承付目前仅限于异地结算，起点金额为 1000 元。

(3)托收承付属银行监督性质，付款人无理拒付，其开户银行可强行在付款人账户扣款支付，以保护收款人权益。

(4)托收承付的承付期分为验单付款 3 天，验货付款 10 天。期满付款人如没有合理的拒付理由，其开户银行即主动划款给收款人。

3.托收承付的结算程序

在托收承付结算的过程中，收款人按合同规定发运货物后。填写托收凭证，连同有关发票附件送开户银行办理托收，收款人开户银行受理后，将托收凭证及

账户余额平衡公式

资产、费用账户期末余额=资产、费用账户期初余额+资产、费用账户本期增加数-资产、费用账户本期减少数

负债、所有者权益、收入和净收益类账户期末余额=负债、所有者权益、收入和净收益账户期初余额+负债、所有者权益、收入和净收益账户的本期增加数-负债、所有者权益、收入和净收益账户本期减少数

借贷记账法

资产类账户期末余额=期初借方余额+本期借方发生额合计-本期贷方发生额合计

权益类账户期末余额=期初贷方余额+本期贷方发生额合计-本期借方发生额合计

增减记账法的平衡关系:

1、差额平衡法

资金占用类科目增方余额-资金占用类科目减方金额=资金来源类科目增方金额-资金来源类科目减方金额

2、余额平衡法

资金占用类各科目期末余额之和=资金来源类各科目期末余额之和

资金收付记账法的平衡关系

资金来源总额-资金运用总额=资金结存总额

1、发生额差额平衡

资金来源及资金运用类科目收方发生额合计-资金来源及资金运用类科目付方发生额合计=资金结存类科目收方发生额合计-资金结存类科目付方发生额合

计

余额平衡

资金来源类科目收方余额-资金运用类科目付方余额=资金结存类科目收方
余额

复式收付记账法平衡关系

1、资金来源-资金运用=资金结存

或资金来源=资金运用+资金结存

2、所有账户收方余额合计=所有账户付方余额合计

企业未达账项的调节方法是)

1、 双方余额调节法

银行存款日记账的余额+银行已收企业未收的项目-银行已付企业未付的项
目=银行对账单余额+企业已收银行未收的项目-企业已付银行未付的项目

2、 单方余额调节法

企业银行存款日记账的余额+企业已付银行未付的项目+银行已收企业未收
的项目-企业已收银行未收的项目-银行已付企业未付的项目=银行对账单余额

或银行对账单余额+企业已收银行未收的项目+银行已付企业未付的项目-
企业已付银行未付的项目-银行已收企业未收的项目=企业银行存款日记账余额

是

3、 差额调节法是

企业银行存款日记账余额-银行对账单余额=(企业已收，银行未收的项目-
企业已付，银行未付的项目)-(银行已收，企业未收的项目-银行已付企业未付的
项目)

库存现金限额

库存现金限额=前一个月的平均每天支付数额×限定天数

赊销净额百分比法

坏账损失估计数额=当期实际赊销净额×估计坏账百分比

估计坏账的百分比=(估计坏账-估计坏账收回)/估计赊销净额

应帐账款余额百分比法

坏账损失估计数额=期末应收账款余额×估计坏账百分比

期末坏账准备账户应调整的数额=(坏账准备账户期初余额+坏账准备账户
本期贷方发生额合计-坏账准备账户本期借方发生额合计)-期末估计的坏账损失
数额

应收票据贴现净额

应收票据贴现净额=应收票据到期价值-贴现息 5

应收票据到期价值=面值(不带息票)=面值+利息(带息票据)

贴现息=票据到期价值×贴现率×(贴现天数/360)

存货计价方法

- 1、先进先出法
- 2、后进先出法
- 3、全月一次加权平均法

期末结存存货成本=期末结存存货数量×加权平均单价=期初结存存货实际
成本+本期收入存货实际成本-本期发出存货的成本

加权平均单价=(期初结存存货实际成本+本期收入存货实际成本)/(期初结
存存货的数量+本期收入存货的数量)

发出存货的成本=本期发出存货数量×加权平均单价

4、移动加权平均法

库存存货成本=库存存货数量×当前移动加权平均单价=发货前库存存货总成本-发出存货的成本

移动加权平均单价=(本次收货前结存存货总成本+本次收入存货实际成本)/(本次收货

前结存存货数量+本次收入存货数量);

行为会计学

行为会计学概述行为会计是会计学和社会科学相互交叉的边缘学科,主要研究人类行为对会计信息乃至会计系统的影响,以及会计信息对人类行为和行为决策的影响。行为会计源于美国。始于本世纪 50 年代,以后西方各国颇为重视,广泛开展研究和运用,使行为会计的研究领域得到不断拓展和深化,成为当今世界会计中最有希望的会计发展新领域。

行为会计的理论基础行为会计学说的逻辑体系严谨、科学,其理论基础主要有:

①理性经济人假设。“经济人”的行为体现为对自己偏好最大化的追求,工资、社会福利、经济利益是影响个人或经济组织关键性因素。行为会计重在研究人类行为作用过程中的限制条件,并努力协调和优化人类的理性经济行为。

②交易成本理论。在交易行为中,任何经济信息的取得、使用都要付出一定的代价,所以行为会计不能不考虑交易成本,成本效益原则是对会计行为和其他行为的经济约束。

③行为规则约束假设。制订规则能保证会计系统中行为的规范性和可预测性;

在规则(例如产权制度、会计制度、会计惯例、经济模式等)的约束下能够保证会计行为和会计秩序规范而有序的运行。④受托责任理论。资源的受托方接受委托管理委托方所交付的资源,受托方因此承担了合理、有效地管理与运用受托资源,使其尽可能保值、增值的责任。

行为会计学的基本内涵行为会计研究和处理的是会计与相关行为之间的关系,强调会计行为主体如何开展会计行为才能客观地反映企业的受托责任,满足信息使用者的决策需要,还强调会计信息使用者的行为对会计行为的反映作用,这与设计、构建和应用有效的会计系统密切相关。因此,行为会计是关于会计与人类行为相互联系、相互影响、以人为本的行为科学在会计领域应用的综合性、交叉性的管理活动。其研究对象是人类行为与会计系统之间的相互联系、相互影响关系。与行为会计有关的各种当事人主要有:

①企业或集团内部各种人员;②处于企业或集团外围的相关利益团体,包括股东、债权人、投资者以及税务机关、业务客户等;③管理当局、上级主管部门及相关管理部门或协会、政府组织;④审计机构和注册会计师。

行为会计学研究的范围行为会计所涉及的范围十分广泛,其内容可概括为以下三个方面:

1.人类行为对设计、构建和运用会计系统的影响

这主要是政治历史、经济文化背景以及管理层的态度、观念和行为方式对会计系统的设计、运行及其结果,对会计组织的结构、功能与变动的的影响,这是人类行为对会计系统的约束和控制;

2.会计系统对人类行为的影响

这主要是关于会计系统对人们的行为动机、行为效率、决策方法、协作关系、

目标的实现和协调等的影响，这是会计系统对人类行为的反映和作用；

3.预测人类行为的方法和优化人类行为的策略

这主要是如何运用会计系统来影响和预测人类行为，以及通过发展行为科学，运用适当的方式来改变现存的或潜在的与企业经营活动和整体目标不相协调的经济行为，从而达到优化经济行为、提高行为效率和效益的目的。

行为会计在经济管理中的运用

1.在协调经济利益与会计行为合理性方面的运用

会计行为主要指会计制度的设计、会计系统的维护与开发、会计政策的决策、会计准则的选择、会计内部控制制度的实施等。上述这些会计行为，不可避免地影响或控制着企业的经济利益，而经济利益反过来又会进一步影响或控制企业的会计行为。故而协调经济利益与会计行为之间的关系极为关键。

2.在协调社会效益与企业经济行为方面的运用

企业的经济行为不可避免地影响着社会公共事业和社会大众，各种管理行为、决策行为、市场行为、会计行为的影响遍及社会。因此，衡量企业经济行为对社会效益的影响程度是极为必要的。企业的经济行为可能会损害社会效益，给社会造成某些恶果。因此，协调社会效益与企业经济行为，有利于创造一个安定团结的社会经济环境，以促进社会的繁荣和发展。

3.在组织监控和人事管理方面的运用

在这方面，行为会计主要分析会计信息与组织成员行为之间的相互影响，设计如何利用会计信息引导组织成员并使之趋同于组织目标的方法、程序乃至整个会计信息系统。这里侧重运用会计信息对人的行为的导向作用，重视对企业人力资源的有效管理和合理配置。如，会计制度、财务制度、经济法规对相关组织人

员的约束和引导,成本控制、目标利润以及转移价格对企业控制行为的激励和引导,企业目标、计划和措施对组织人员的要求等,都会对人力资源的协调和管理工作起到重要作用。但企业的情况纷繁复杂,如何针对各种具体事项有效地运用行为会计,寻求会计信息、企业目标和当事人行为之间的联系,在很大程度上还要依靠企业管理者的判断力和创造力。

4.在整顿会计工作秩序方面的运用

行为会计的职能之一是通过及时的揭示和监控,在社会的政治经济领域中,配置经济资源和社会财富,合理界定各利益主体的行为规范,避免腐败行为和黑幕交易,维护正常的社会经济秩序,其中会计秩序尤为重要。经济行为与会计工作秩序之间有着联动关系,经济行为失控往往会导致会计工作的混乱,会计工作秩序混乱,又会反过来助长和加剧经济行为的失控。因此,治理和整顿会计工作秩序,不仅对规范会计工作本身有益,而且还对规范经济行为、优化社会经济秩序有着不可低估的经济意义和社会意义。

行为会计学的实践意义与社会价值

1.行为会计对企业的经营管理有重大影响,运用计量技术对行为过程进行量化,有助于开展规范化管理为了全面、清晰地反映企业经营活动的全貌,不仅要求提供与企业决策相关的财务信息,还要求对与财务信息有重要关系的非财务行为或事项进行必要的计量、报告和说明。这些非财务行为包括:企业的经营方针、管理方针、管理层的行为规范、管理和经营方法的革新、企业的团结协作及企业文化对经营成果的影响等。信息使用者迫切需要这些行为信息,借以更深入地了解企业及其行为,并进行企业间的横向比较和评价。

2.行为会计有助于完善和发展委托代理制,明确双方的责任和义务,为现代

企业制度的建立和运作奠定基础委托代理制是现代企业发展的基础和前提。经营权与所有者的分离，明确了产权关系和双方责任，是现代企业制度的本质要求，为现代企业的独立经营和自主发展开拓了广阔天地。由于经营者掌握着所有者无法掌握的私有信息，两者处于信息不平衡状态，所有者无权约束和控制经营者的经济行为。因此，所有者只有通过经营者行为过程的了解和监督，才能监控企业行为，保护自身利益免受损害。同时，行为会计也为企业提高行为效率、开展行为决策提供了依据，为创造科学、高效的现代企业制度奠定了基础。

3.行为会计最直接、最有效的作用体现在管理会计的发展过程中管理会计中标准成本计算、预算控制和差异分析等都采用行为科学中的相关理论和方法来研究如何预测前景、参与决策、规划未来，以控制评价企业的经济活动。美国会计学家利特尔顿曾断言：管理会计的研究核心必然从成本管理走向价值管理。日本会计学家西村明认为：“经营管理职能与管理会计有密切联系，因此，由于行为科学的影响，会计不得不发生实质性的变化。”重视信息的相关性，注重企业的战略和行为的监控，代表了管理会计发展的方向。

4.行为会计的研究和推广，将大大推动责任会计的发展和运作要充分发挥责任会计在经营管理中的作用，就必须分析人们各种行为产生的原因、影响因素，探寻激发人的有益行为和积极性的有利条件，并与责任会计管理紧密结合起来。从现代管理角度看，行为责任的激励作用是巨大的。责任会计与行为会计的结合点在于责任网络的建立、责任预算的编制以及行为责任的考核与评价。在行为过程之前，就制定完善的行为责任制度，并坚持开展事前、事中、事后三个环节的控制和考核，使行为会计管理活动充分体现目标管理原则，做到责任明确、赏罚分明，充分强化责权利三者的紧密结合，以提高行为效率和管理效率。

5.行为会计的开展有助于优化会计行为,促进国家、企业和个人三者行为目标的协调一致优化会计行为的实质是使会计行为合法化、合理化、合情化。首先,会计行为合法化,遵循国家有关法律和会计法规的要求。这些法律、法规代表着社会的整体利益,是社会达到均衡状态的根本保障。国家管理机构可以利用法律、法规,发挥权威性的导向和预测作用,引导和优化会计行为;其次,会计行为合理化。会计行为要符合成本效益原则,即会计行为在合法化的前提下,应以尽可能少的行为和方式投入耗费,获得尽可能充分、优质的会计信息,满足会计信息使用者的不同需求。换言之,会计提供的信息所产生的经济效益和社会效益,尽可能大于为提供这些信息所付出的代价,即会计信息既能满足需要,又能节省成本达到行为效益最大化,这是会计行为优化的内核;再次,会计行为合情化,即合乎情理,合乎会计职业道德的要求,这是会计行为的至高境界。在实现会计行为合情化的过程中,加强国家对会计组织或机构的监督和管理,改进我国财务会计管理体系,发挥会计信息与组织成员的相互作用,协调国家、企业、个人三者的行为目标,是实现会计行为优化的最终目标。

支票挂失

如何办理支票挂失

(1)出票人将已经签发内容齐备的可以直接支取现金的支票遗失或被盗等,应当出具公函或有关证明,填写两联挂失申请书(可以用进账单代替),加盖预留银行的签名式样和印鉴,向开户银行申请挂失止付。银行查明该支票确未支付,经收取一定的挂失手续费后受理挂失,在挂失人账户中用红笔注明支票号码及挂失的日期。

(2)收款人将收受的可以直接支取现金的支票遗失或被盗等,也应当出具公

函或有关证明，填写两联挂失止付申请书，经付款人签章证明后，到收款人开户银行申请挂失止付。其他有关手续同上。同时，依据《票据法》第 15 条第 3 款规定：“失票人应当在通知挂失止付后 3 月内，也可以在票据丧失后，依法向人民法院申请公示催告，或者向人民法院提起诉讼。”即可以背书转让的票据的持票人在票据被盗、遗失或灭失时，须以书面形式向票据支付地(即付款地)的基层人民法院提出公示催告申请。在失票人向人民法院提交的申请书上，应写明票据类别、票面金额、出票人、付款人、背书人等票据主要内容，并说明票据丧失的情形，同时提出有关证据，以证明自己确属丧失的票据的持票人，有权提出申请。

按照规定，已经签发的转账支票遗失或被盗等，由于这种支票可以直接持票购买商品，银行不受理挂失，所以，失票人不能向银行申请挂失止付。但可以请求收款人及其开户银行协助防范。如果丧失的支票超过有效期或者挂失之前已经由付款银行支付票款的，由此所造成的一切损失，均应由失票人自行负责。

汇票应用

汇票应用需注意的事项

1、正确理解和把握汇票的付款期限。如 L/C 中要求汇票为 Atsight/ondemand/onpresentation 或对种类没有具体规定时，一定制作并提交即期汇票，如要求远期汇票，则必须清楚有关期限、期限起算及到期日如何确定。

计算远期汇票的起始时间的方法有：定日付款、出票后定期付款、见票后定期付款、提单日/交单日/其他特定日后付款等；对远期汇票中表明“30daysaftersightofdraft”和“30daysafterdateofdraft”的规定应加以区别：前者指付款人见票承兑后 30 天付款，后者指汇票出票日后起算 30 天付款；

对“*At60daysafterdateofB/L*”和“*At60daysfromdateofB/L*”规定的区别也应明确：按后者操作，受益人可提前一天结汇。

UCP500 对使用“*from*”和“*after*”确定汇票到期日的做法未做规定，ICC 认为“‘*from*’包含所述期限的第一天，而‘*after*’则从次日起算”，ISBP 规定两者均不包括所述日期，除非 L/C 有相反规定，实践中又有不少其它观点，避免对此产生不同意见的最简单办法就是早出单、早交单。

汇票到期日的计算准则。“算尾不算头”（从见票日第二天起算）；月份为日历月，不考虑每月的具体天数（如见票为 Jan31st，见票后 1 个月、3 个月付款的到期日分别为 Feb28/29、Apr30）；ISBP 规定，到期日如是付款地银行工作日，款项应于到期日在汇票或单据的付款地立即予以支付。如到期日不是银行工作日，则应在到期日后的第一个银行工作日付款，除非信用证另有规定。

2、货款支付采用部分托收、部分信用证时，应制作两张汇票，各按相应规定填写，两者之和等于发票金额；L/C 下的汇票，如 L/C 没有规定，则应与发票额相同，如规定为发票额的一定百分比，则按规定填写。托收条件下的汇票须在出票依据栏内或其他位置加注“*ForCollection*”字样。

3、汇票金额不得超过信用证金额，来证金额如有“*About*”字样，则可允许有 10% 的增减幅度。

4、来证对汇票受款人未作明确规定时可以在汇票的受款人栏填写“*PaytotheorderofBankofChina*”（由中国银行指定），也可以填写本公司外汇基本帐户开户行。

5、不使用汇票的情形。实际业务中并非所有交易都需要使用汇票支付货款，不需要汇票的情形有：即期和延期付款信用证交易（可以不出汇票）；电汇（T/T）、

信汇(M/T)和赊帐交易(O/A)(不需要汇票);合同/信用证不要求的时候(进口商/开证行为避免使用汇票而支付印花税不要求出汇票)。

6、假远期 L/C 的汇票制作与真远期基本一样，但通常注明：“Negotiable on sight basis”字样。

7、汇票的转让。汇票可以通过背书或仅通过交付进行流通转让，背书有多种，空白背书最常见。

8、汇票错误的更正。原则上讲，汇票的票面应整洁、清楚，不得加注与汇票无关的内容，不得有丝毫差错，金额不得涂改，但实际制作汇票时可能会在币别、期限和付款人上出错，ISBP 规定由受益人自己出具的尚未认证、签证或采取类似措施的汇票如有更正，必须在表面看来经出票人证实(即在更正处加盖更正章)，有些国家和地区不接受附有更正的汇票，即使有出票人的证实。

成本核算

成本核算应设哪些总账

成本核算是按照国家有关成本费用开支范围的规定，核算企业在生产经营过程中支出的物资消耗、劳动报酬，以及有关费用的支出数额、构成和水平。为正确进行成本核算，企业应设置“生产成本”、“制造费用”、“废品损失”、“停工损失”、“待摊费用”、“预提费用”、“营业费用”、“管理费用”、“财务费用”等总分类科目。

会计档案

1、会计档案的内容

①会计凭证; 原始凭证、记账凭证、汇总凭证和其他会计凭证。

②会计账簿; 总账、明细账、日记账、固定资产卡片等

③财务会计报告;月度、季度、年度账务报告等

④其他会计资料,包括银行存款余额调节表、银行对账单、其他应当保存的会计核算专业资料、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册。

2、会计档案的保管期限

会计档案的保管期限分为永久和定期两类。

定期保管期限分为 3 年、5 年、10 年、15 年、25 年 5 类。

会计档案中,月、季财务会计报告的保管期为 3 年:

固定资产卡片、银行存款余额调节表和银行对账单为 5 年。

各种凭证、总账、明细账、辅助账簿和会计档案移交清册这 15 年。

现金和银行存款日记账这 25 年。

会计档案的查阅和复制

1、各单位保存的会计档案不得借出。如有特殊需要,经本单位负责人批准,可以提供查阅或者复制,并办理登记手续。查阅或者复制会计档案的人员,严禁在会计档案上涂画、拆封和抽换。

2、会计档案的销毁

会计档案保管期满需要销毁的,由本单位档案机构提出销毁意见,编制会计档案销毁清册。单位负责人应当在会计档案销毁清册上签署意见。

销毁会计档案时,应由单位档案机构和会计机构共同派员监销。监销人在销毁会计档案前,应当按照会计档案销毁清册所列内容清点核对所要销毁的会计档案;销毁后,应当在销毁清册上签名盖章,并将监销情况报告本单位负责人。

外汇账户使用

(1)开户单位办理账户收付时,必须向银行出具《外汇账户使用证》。

开户银行凭《外汇账户使用证》规定的账户收支范围为开户单位办理账户的收付业务。任何开户单位及开户银行未经外汇局批准，不得超范围使用账户。

(2)开户单位须按《开立外汇账户批准书》及《外汇账户使用证》中有关账户最高限额、使用期限、结汇方式等规定使用账户，不得超范围、超期限使用账户。

对于净收入需结汇的账户，开户单位应及时办理结汇。因项目进展问题需延期使用的账户，应提前向外汇局申请，未经批准不得擅自延期。

(3)经批准开立的外汇账户每年必须参加年检。

开户单位须遵照《境内机构中资企业经常项目外汇账户年检规定》及有关补充规定执行。年检时间为每年的1~4月份。账户的具体检查工作由开户单位委托的会计师事务所进行。外汇局每年核定一次指定会计师事务所名单，并向开户单位公布。开户单位自行选择会计师事务所对其账户进行年检。

(4) 年检中及日常监管中经常发现的违规使用账户的行为包括：

- ①未经批准开立外汇账户。
- ②出租、出借、转让外汇账户。
- ③擅自改变账户使用范围。
- ④擅自超出外汇局核定的账户最高金额、使用期限使用账户。
- ⑤违反其它有关外汇管理规定。

贷款损失准备金

贷款损失准备金的含义和种类：

1.贷款损失准备金的含义

从事前风险管理的角度看，可以将贷款损失分为预期损失和非预期损失，通

常银行筹集资本金来覆盖非预期损失，提取准备金来覆盖预期损失。因此，贷款损失准备金是与预期损失相对应的概念，它的大小是由预期损失的大小决定的。

贷款风险分类的过程实质上是银行对贷款预期损失的认定过程，也是对贷款实际价值的评估过程，计提贷款损失准备金是对贷款预期损失的抵补。

2.贷款损失准备金的种类

商业银行一般提取的贷款损失准备金有三种：普通准备金、专项准备金和特别准备金。

(1)普通准备金

普通准备金又称一般准备金，是按照贷款余额的一定比例提取的贷款损失准备金。我国商业银行现行的按照贷款余额 1%提取的贷款呆账准备金相当于普通准备金。由于普通损失准备金在一定程度上具有资本的性质，因此，普通准备金可以计入商业银行资本基础的附属资本，但计入的普通准备金不能超过加权风险资产的 1.25%，超过部分不再计入。普通损失准备金是弥补贷款组合损失的一种总准备。普通损失准备金所针对的贷款内在损失是不确定的。因此，普通贷款损失准备金在一定程度上具有资本的性质，可以在一定程度上用于弥补银行的未来损失。

(2)专项准备金

专项准备金是根据贷款风险分类结果，对不同类别的贷款根据其内在损失程度或历史损失概率计提的贷款损失准备金。专项准备金由于不具有资本的性质，不能计入资本基础，同时在计算风险资产时，要将已提取的专项准备金从相应的贷款组合中扣除。专项准备金反映的是贷款账面价值与实际评估价值的差额，或者说反映的是贷款的内在损失，不能再用于弥补银行未来发生的其他损失，其性

质与固定资产折旧相同。

(3)特别准备金

特别准备金是针对贷款组合中的特定风险,按照一定比例提取的贷款损失准备金。特别准备金与普通准备金和专项准备金不同,特别准备金不是商业银行经常提取的准备金。遇到特殊情况,商业银行才计提特别准备金。特别准备金是按照贷款内在损失计提专项准备金基础之上计提的。

贷款损失准备金的计提基数和比例:

1.贷款损失准备金的计提基数

普通准备金的计提基数有三种,一是选择以全部贷款余额作基数;二是为了避免普通准备金与专项准备金的重复计算,选择以全部贷款扣除已提取专项准备金后的余额为基数;三是选择以正常类贷款余额或者正常类贷款加上关注类贷款余额为基数。

在实际操作中,并不是简单地以各类不良贷款为基数,乘以相应的计提比例来计提专项准备金。对于大额的不良贷款,特别是大额的可疑类贷款,要逐笔确定内在损失金额,并按照这一金额计提;对于其他不良贷款或具有某种相同特性的贷款,则按照该类贷款历史损失概率确定一个计提比例,实行批量计提。

特别准备金的计提基数为某一特定贷款组合(如特定国别或特定行业等)的全部贷款余额。

2.贷款损失准备金的计提比率

普通准备金的计提比例:一般确定一个固定比例,或者确定计提比例的上限或下限。

专项准备金的计提比例:由商业银行按照各类贷款的历史损失概率确定。对

于没有内部风险计算体系的银行，监管当局往往规定一个参考比例。

特别准备金的计提比例：由商业银行或监管当局按照国别或行业等风险的严重程度确定。

内保外贷

什么是内保外贷？顾名思义，内保外贷是指由企业内部的总公司给银行担保，银行在外部给企业解决贷款问题。

担保形式为：在额度内，由境内的银行开出保函或备用信用证为境内企业的境外公司提供融资担保，无须逐笔审批，和以往的融资型担保相比，大大缩短了业务流程。

内保外贷的解析：内保外贷分两部分：一是“内保”，二是“外贷”。“内保”就境内企业是向境内分行申请开立担保函，由境内分行出具融资性担保函给离岸中心；“外贷”即由离岸中心凭收到的保函向境外企业发放贷款。

假设国内的公司，A公司在海外一个子公司是B公司，因为自身经营，比如参与国际间的贸易竞争需要贸易融资额度或者企业周转需要流动资金贷款，急需银行的授信支持，但是因为B公司在海外成立时间较短，或者海外银行对B公司有“规模”的要求，在短时间内得到海外授信的难度比较大。而A公司跟某银行境内分行合作情况良好，且有授信的支持。在这样背景下，通过某银行的“内保外贷”业务就可以解决。

由境内企业向某银行境内分行申请开立融资性担保函，然后由某境内分行出具该担保函给离岸中心，由离岸中心提供授信给海外公司，解决了客户的需求。

这里面有四个当事人，担保人指某银行境内分行，被担保人是境外企业，受益人就是指提供授信的机构，即离岸中心，反担保人就是担保人的国内母公司，

或者具有其他担保资质的企业或者机构。

这里需要重点强调的是，内保外贷业务中的境外借款主体-境外企业必须要有中资法人背景，举一个例子，假设我个人在国内有一个公司，同时我在香港也注册了一个公司，如果说香港公司是以我个人直接投资的，算不算中资法人背景？不算。但是如果说香港公司是由国内公司直接投资成立的，这样就具备了中资法人背景。如果说我在新加坡注册成立一家公司，新加坡公司又在香港投资成立香港公司，那这样香港公司是不是具有中资法人背景？答案是没有。就是说借款的主体的股东方至少有一方是中国企业，这样的政策是为了鼓励国内企业走出海外，而对于自然人走出海外，目前政策尚未明朗，关于“内保外贷”业务，需要特别提醒大家注意的这一点。

设权证券和证权证券

证权证券是指证券是权利的一种物化的外在形式，它是权利的载体，权利是已经存在的。

设权证券是指证券所代表的权利本来不存在，而是随着证券的制作而产生，即权利的发生是以证券的制作和存在为条件的。

股票是一种证权证券。（还包括债券、仓单、提单等）股票代表的是股东权利，它的发行是以股份的存在为条件的，股票只是把已存在的股东权利表现为证券的形式，它的作用不是创造股东的权利，而是证明股东的权利。所以说，股票是证权证券。

设权证券是指证券所代表的权利本来不存在，而是随着证券的制作而产生，即权利的发生是以证券的制作和存在为条件的。而证权证券是指证券是权利的一种物化的外在形式，它是作为权利的载体，权利是已经存在的。例如，股票是证

权证券，它代表的是股东权利，它的发行是以股份的存在为条件的，股票中介把已存在的股东权利表现为证券的形式，它的作用不是创造股东的权利，而是证明股东的权利。股东权利可以不随股票的损毁遗失而消失，股东可以依照法定程序要求公司补发新的股票。

设权，是与“证权”相对而言。有价证券中的提单、仓单、记名股票等，属于证权证券，如提单证明由运输合同所发生的物品返还请求权。票据则是为持票人创设了一个新的金钱债权而不是证明原有之债权。

票据签发前，当事人之间虽可有债权债务，但是，出票人签发票据，为持票人设定了一个请求票据上载明的债务人“无条件支付一定金额”的权利，此种权利，与签发票据前的债权债务彻底独立，是“新生之权”。

股指期货

交易时间：上午 9：15-11：30，下午 13：00-15：15 的交易时间，相比股票市场的交易时间，早开盘 15 分钟，晚收盘 15 分钟。这样设置的好处在于：早开 15 分钟，更充分的体现股指期货发现价格的作用，帮助现货市场在未开市前建立均衡价格，从而减低现货市场开市时的波幅。晚收 15 分钟，有利于减低现货市场收市时的波幅，在现货市场收市后，为投资者提供对冲工具，同时方便一些根据现货市场收市价作指标的套期保值盘。

每日价格波动限制：我国股指期货采用结合熔断机制的涨跌停板制度。即当该日涨跌幅度达到 6%的熔断点，且持续一分钟，启动熔断机制，在此幅度内“熔而不断”地继续交易 10 分钟。启动熔断机制后的连续十分钟内，该合约买卖申报不得超过熔断价格，继续撮合成交。十分钟后取消熔断价格限制，10%的涨跌停板生效；当某合约出现在熔断价格的申报价申报时，开始进入熔断检查期。该

熔断机制每日只启动一次。最后交易日将无涨跌停板限制。

最后交易日：提到股指期货合约的最后交易日，有些投资者往往想当然的认为最后交易日也是在月末。其实不然。中国金融期货交易所《沪深 300 指数期货合约》初步拟定，股指期货最后交易日为每个合约月份的第三个星期五，遇法定节假日顺延。投资者尤其要注意的是，沪深 300 指数期货合约的最后交易日不是月末，新合约月份开始交易的日期自然也就不是月初第一个交易日，而是到期合约交割结束后的第一个交易日。因此，投资者切记，股指期货合约的最后交易日不在月末。

谨防爆仓：容易造成爆仓的几种情况：1.单边市。即行情连续上涨或者下跌一定幅度，特别是在趋势比较明朗的情况下，谨防做反。2.远期合约。远期合约的波动幅度和被操作性要远远大于短期合约，收益和风险都更大一些。3.保证金不足。要随时查看账户现金余额，持仓量不要太高，切忌满仓操作。4.不能盯盘。在没有时间看盘关注行情的情况下，最好先平仓出局观望，以免出现意外。

什么是合约价值？合约价值是投资者每买卖一手期货合约在期货市场上所成交的金额，它由指数的点位和合约乘数的大小共同决定的，其大小直接影响着股指期货的市场参与者的结构和交易的活跃性。按照沪深 300 指数 4000 左右的点位来计算，300 的合约乘数所决定的沪深 300 指数的合约面值为 120 万元。

交易保证金比例：投资者要想购买股票，必须要用 100% 的资金，而股指期货交易采用保证金制度，用较少的资金就可以买卖一手金额比保证金大几倍的合约。目前中金股指期货合约中拟定的一手合约，按最近沪深 300 指数的点位，乘以每点 300 元，则一手合约的价值就近 60 万元。按 10% 的保证金比例，买卖一手所需的资金得有 6 万元。

总分类核算

企业材料收入的来源有外部购入、自制、委托加工收回和盘盈等。①对于结算凭证等单据与材料同时到达的采购业务,企业在支付货款,材料验收入库后,应根据结算凭证、发票账单凭证确认的材料收入成本,借记“原材料”账户,根据取得的增值税专用发票上注明的(不计入材料成本的)税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”(一般纳税人企业,下同)账户,按照实际支付的款项,贷记“银行存款”或“应付票据”等账户。

②对于已支付货款或已开出、承兑商业汇票,但材料尚未运达的采购业务,应根据结算凭证、发票账单等,借记“在途材料”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户,贷记“银行存款”或“应付票据”等账户;待收到材料后,再根据收料单,借记“原材料”账户,贷记“在途材料”账户。

③对于材料已到,结算凭证未到,货款尚未支付的采购业务,可以按材料的暂估价格(或合同价格等)计价,暂估入账,借记“原材料”账户,贷记“应付账款”账户。下月初用红字作同样的记账凭证,予以冲回,以便下月付款或开出、承兑商业汇票时,按正常程序,借记“原材料”、“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户,贷记“银行存款”或“应付票据”等账户。

④采用预付货款的方式采购材料。根据有关规定预付材料价款时,按照实际预付金额,借记“预付账款”账户,贷记“银行存款”账户;已经预付货款的材料验收入库,根据发票账单等所列的价款、税额等,借记“原材料”账户和“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户(小规模纳税企业应按价款、税额的合计数借记“原材料”账户),贷记“预付账款”账户;预付款项不足,补付货款,按补付金额借记“预付账款”账户,贷记“银行存款”账户;退回上项多付的款

项，借记“银行存款”账户，贷记“预付账款”账户。

⑤自制、委托外单位加工完成并已验收入库的材料，应借记“原材料”账户，贷记“生产成本”、“委托加工材料”账户。

⑥企业接受其他单位以原材料作价投资时，按照税法的有关规定，投资方要视同销售缴纳增值税，接受投资的企业对于转入的材料应按照增值税专用发票上注明的不含税的材料价值，借记“原材料”账户，按照注明的增值税额，借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户，按照两者之和，贷记“实收资本”账户。

⑦企业接受捐赠的原材料等，按照税法的有关规定，捐赠方也要缴纳增值税，接受捐赠的企业对其收入的材料，应按照增值税专用发票上注明的不含税的材料价格，借记“原材料”账户，按照注明的增值税额，借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”账户，按照两者之和，贷记“资本公积”账户。

⑧从生产中回收的废料，应根据废料交库单估价入账，借记“原材料”账户，贷记“生产成本”等有关账户，以冲减材料费用。

⑨购入材料在运输途中发生的短缺和毁损，应根据造成短缺毁损的原因，分别不同情况进行处理：属于定额内的合理损耗，应计入材料的采购成本，视同提高入库材料的单位成本，不另作账务处理；属于运输部门或有关单位等的责任造成的短缺毁损，应向有关单位或责任人索赔，按照赔偿请求单等所列的金额，借记“其他应收款”账户，贷记“应收账款”等账户。

在材料收入业务较少的企业中，材料收入的总分类核算可以根据收料凭证逐日编制记账凭证，并据以登记总分类账；在材料收入业务较多的企业中，则可以根据收料凭证，整理汇总，定期编制“收料凭证汇总表”，于月末一次登记总分类账，进行总分类核算。

会计六大要素

会计要素是指对会计对象按经济性质所作的基本分类,是构成会计对象具体内容的主要因素。

通俗理解:会计对象就是会计核算和监督的内容(见基础会计)。比如说妈妈给了小明零花钱 5 元钱,他用了 3 元钱买了一只铅笔,还剩下 2 元钱。这个就发生了一项经济业务,当然小明是不会这么想的。但是作为会计,我们要知道会计主体是小明,我们要按会计的方式帮他记账,这个记账就是指的核算。(承上例)再比如妈妈给小明的这 5 元钱的用途已经定好了,为了防止小明挪做他用,作为会计我们要想措施避免小明乱花钱。这个就是会计监督。所以本人的理解是:凡是能让会计核算和监督的经济业务就是会计对象。

会计要素分为:资产、负债、所有者权益、收入、成本、费用和利润六个方面。

其中,资产、负债和所有者权益三项会计要素反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项会计要素反映企业的经营成果。事业单位会计要素分为五大类,即资产、负债、净资产、收入和支出

资产是指企业过去的交易或者事项形成的,由企业拥有或者控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。

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。

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。

收入是指企业在日常活动中形成的,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。

费用是指企业在日常活动中性的,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总流出.

利润是指企业在一定会计期间的经营成果.包括收入减去费用后的余额、直接记录当期利润的利得和损失。

财务报表两大分析法

(一)比较分析法：是对两个或几个有关的可比数据进行对比，揭示差异和矛盾(即和谁比?比什么?)

按比较内容分:

(1)比较会计要素总量

(2)比较结构百分比

(3)比较财务比率

按比较对象分:

(1)本企业历史水平(趋势分析)

(2)同类企业水平(横向比较)

(3)计划预算(预算差异分析)

(二)因素分析法：是依据财务指标与其驱动因素的关系，从数量上确定各因素对指标影响程度的一种方法。(即影响因素主要有哪些?影响程度多大?)

比较分析法的功能主要是“发现差距”；差距形成的原因是什么?则要通过因素分析法来解决。

(1)连环替代法

权益净利率=销售净利率×资产周转率×权益乘数

N A B C

上年： $N_0=A_0 \times B_0 \times C_0$

第一次替代： $N_2=A_1 \times B_0 \times C_0$

第二次替代： $N_3=A_1 \times B_1 \times C_0$

本年： $N_1=A_1 \times B_1 \times C_1$

A 因素变动的影响： N_2-N_0

B 因素变动的影响： N_3-N_2

C 因素变动的影响： N_1-N_3

【注意】 如果将各因素替代的顺序改变,则各个因素的影响程度也就不同。

在考试中一般会给出各因素的顺序。

(2)差额分析法

A 因素变动的影响= $(A_1-A_0) \times B_0 \times C_0$

B 因素变动的影响= $A_1 \times (B_1-B_0) \times C_0$

C 因素变动的影响= $A_1 \times B_1 \times (C_1-C_0)$

【提示】 差额分析法公式的记忆：计算某一个因素的影响时，必须把公式中的该因素替换为本年(实际)与上年(计划)之差。在括号前的因素为本年(实际)值，在括号后的因素为上年(计划)值。

学习基本财务比率时，需要注意：

(1)首先从总体上把握其基本框架；

(2)比率指标一般有分子分母两项。作为一个科学的财务指标，分子分母的时间特征必须保持一致。这是一般的要求，但也可能为了简化，而不保持一致。这是注册会计师考试的一个突出的特点，在指标的应用上需要注意灵活性，根据题目的要求来决定比率指标的计算公式。

比如：资产负债率=负债/资产，分子分母时间特征一致；

现金流量比率=经营现金流量/流动负债，分子分母时间特征不一致，分母“流动负债”通常使用资产负债表中的“流动负债”的年初与年末的平均数。但为了简便，也可以使用期末数。注意根据题目要求或条件灵活变通。

(3)对于任何一个指标的分析不要绝对化。比如，流动比率是反映短期偿债能力，一般情况下，该指标越大，表示企业短期偿债能力越强。但不能绝对认为，流动比率越大越好。每一个指标往往只能反映企业整体财务状况的某一个或几个方面。为了增强短期偿债能力，企业可以大量持有流动资产，但其结果是企业盈利能力下降。因此，对于财务比率要注意从多个视角去观察和分析，不能绝对化。

(4)指标共性特征

①母子率。比如资产负债率，资产为分母，负债为分子。

②子比率。比如流动比率，分子是流动资产；速动比率，分子是速动资产。

③基本指标中涉及的“现金流量”，是指经营现金流量。

④涉及的“利润率”指标，分子是净利润。

出纳工作交接的基本内容

手工记账的企业出纳工作交接的内容，总体来看，主要包括以下一些基本内容：

1.出纳凭证：包括与现金、银行存款及其他货币资金有关的原始凭证和记账凭证。

2.出纳账簿：包括现金日记账和银行存款日记账等。

3.现金：包括库存的人民币和外币。

4.支票：空白支票、支票领用备查登记簿。

5. 有价证券：包括债券、股票等。
6. 用于银行结算的各种银行汇票、银行本票、商业汇票、等票据。
7. 各种收款收据：包括空白收据、已用或作废收据的存根联等。
8. 印章：包括财务专用章、银行预留印鉴以及“现金收讫”、“现金付讫”、“银行收讫”、“银行付讫”、“作废”等业务专用章。
9. 会计文件：如应由出纳人员保管的相关文件、银行对账单、合同、协议等。
10. 会计用品：如报销单据、借据等。 同济大学四平路。
11. 办公室、办公桌与保险工具的钥匙，各种保密号码。
12. 本部门保管的各种档案资料和公用会计工具、器具等。
13. 各种文件资料和其他业务资料。
14. 经办未了事项。

如何办理支票挂失

(1) 出票人将已经签发内容齐备的可以直接支取现金的支票遗失或被盗等，应当出具公函或有关证明，填写两联挂失申请书(可以用进账单代替)，加盖预留银行的签名式样和印鉴，向开户银行申请挂失止付。银行查明该支票确未支付，经收取一定的挂失手续费后受理挂失，在挂失人账户中用红笔注明支票号码及挂失的日期。

(2) 收款人将收受的可以直接支取现金的支票遗失或被盗等，也应当出具公函或有关证明，填写两联挂失止付申请书，经付款人签章证明后，到收款人开户银行申请挂失止付。其他有关手续同上。同时，依据《票据法》第 15 条第 3 款规定：“失票人应当在通知挂失止付后 3 月内，也可以在票据丧失后，依法向人民法院申请公示催告，或者向人民法院提起诉讼。”即可以背书转让的票据的待

票人在票据被盗、遗失或灭失时，须以书面形式向票据支付地(即付款地)的基层人民法院提出公示催告申请。在失票人向人民法院提交的申请书上，应写明票据类别、票面金额、出票人、付款人、背书人等票据主要内容，并说明票据丧失的情形，同时提出有关证据，以证明自己确属丧失的票据的持票人，有权提出申请。

按照规定，已经签发的转账支票遗失或被盗等，由于这种支票可以直接持票购买商品，银行不受理挂失，所以，失票人不能向银行申请挂失止付。但可以请求收款人及其开户银行协助防范。如果丧失的支票超过有效期或者挂失之前已经由付款银行支付票款的，由此所造成的一切损失，均应由失票人自行负责。

工业企业出租商品核算

工业制造业企业用于出租产物的核算应视具体情形，分别按照《企业会计准则第 21 号——租赁》或《企业会计准则第 14 号——收入》关于分期收款发出商品进行账务措置，但不宜作为固定资产核算。

第一，作为固定资产核算不合适“固定资产”的界说。

按照企业会计准则讲解的划定，企业持有固定资产的目的是为了出产商品、供给劳务、出租或经营打点，这意味着，企业持有的固定资产是企业的劳动工具或手段，而不是直接用于出售的产物。工业制造企业出于出租的商品较着不是企业的劳动工具，而是企业用于出售的产物，尽管该产物今朝是用于出租，但其最终也是为了出售，或者说是出售的一种发卖体例而已。

第二，在旧的增值税法的划定下，存货转为固定资产核算需要视同发卖，计交增值税销项税，一次性加大企业的资蕉旧本，但其经济益处的流入却是分期以房钱的体例流入，这导致经济益处的流入流出的配比性极差。

在新的增值税法下，因为增值税由出产型增值税转为了消费型增值税，固定

资产的进项税可以抵扣，才不至于呈现旧税法下的经济益处不配比的问题。即在旧税法下不宜转为固定资产核算，那么也不应该因为新税法的实施，导致此刻就可以转为固定资产核算。

第三，如不美观转为固定资产核算，那么可能呈现往后又需要转回为存货，这在会计核算上不严谨。

如甲公司将其出产的 A 产物出租给乙公司，该产物估量使用寿命为 5 年，本次租赁时代为 2 年，租赁期满后，甲公司收回 A 产物继续用作发卖。本例中，如不美观在出租 A 产物时，将 A 产物由存货转为了固定资产核算，那么，第 3 岁首收回的时辰，固定资产需要转回为存货核算，这在会计措置上是斗劲少见的。

第四，租赁会计准则并没有划定合用对象仅仅是固定资产，讲解只明晰划定了土地租赁不能归类为融资租赁，但并未解除产制品合用租赁准则。

如 2005 年 12 月 1 日，甲公司与乙公司签定了一份租赁合同，向乙公司租入塑钢机一台，此时并没有称心强调出租人(乙公司)将该塑钢机作为固定资产核算，仍是因开展本次融资租赁营业而特意购入资产，也并未解除塑钢机自己就是乙公司的产物。是以，如不美观租赁和谈没有明晰的不成撤销条目、标的物的权力义务并没有真正本色性转移，那么就应副稍拿租赁准则进行会计措置。

第五，某些租赁合同的签定是以租赁的体例转移商品的所有权，这其实是分期收款发卖商品，应该按照收入准则关于分期收款发卖商品的有关划定进行账务措置。

如 2008 年 12 月 1 日，甲公司与乙公司签定了一份租赁合同，甲公司向乙公司租入塑钢机一台，塑钢机系乙公司的出产产物。合同商定，租赁期为 3 年，每年房钱为 30 万元，租赁期届满时，塑钢机产权即归甲公司所有，本合同为不

成撤销合同。塑钢机由甲公司移交给乙公司后，塑钢机的产物维修、调养、保险等费用均与乙公司无关。本合同即是典型的名为租赁、实为发卖的产物发卖和谈，这是一种分期收款发卖商品的情形，应该一次性确认发卖收入的实现，经由过程持久应收款核算债权并陆续收回，将持久应收款与收入确认金额间的差额作为未实现融资收益分期摊销计入财政费用，转为固定资产核算或设置“出租商品”科目核算都不适当。

现金流量表的编制

投资活动产生的现金流量：

(1) “处置固定资产和无形资产收回的现金净额”项目，反映小企业处置固定资产和无形资产取得的现金，减去为处置这些资产而支付的有关费用后的净额。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“固定资产清理”等科目的记录分析填列。

(2) “收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金”项目，反映小企业出售、转让或到期收回短期投资、长期股权投资而收到的现金，以及收回长期债券投资本金而收到的现金。不包括长期债权投资收回的利息。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“短期投资”、“长期股权投资”、“长期债券投资”等科目的记录分析填列。

(3) “取得投资收益收到的现金”项目，反映小企业因权益性投资和债权性投资取得的现金股利和利息。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“投资收益”等科目的记录分析填列。

(4) “购建固定资产和无形资产支付的现金”项目，反映小企业购买、建造固定资产和取得无形资产支付的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、

“固定资产”、“在建工程”、“无形资产”等科目的记录分析填列。

(5) “短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金”项目，反映小企业进行权益性投资和债权性投资支付的现金，包括企业取得短期股票投资、短期债券投资、短期基金投资、长期债券投资、长期股权投资支付的现金、以及支付的佣金、手续费等交易费用。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“短期投资”、“长期债券投资”、“长期股权投资”等科目的记录分析填列。

筹资活动产生的现金流量：

(1) “取得借款收到的现金”项目，反映小企业举借各种短期、长期借款收到的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“短期借款”、“长期借款”等科目的记录分析填列。

(2) “吸收投资者投资收到的现金”项目，反映小企业收到的投资者投入的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“实收资本”等科目的记录分析填列。

(3) “偿还借款本息支付的现金”项目，反映小企业以现金偿还借款的本金和利息。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“短期借款”、“长期借款”、“应付利息”等科目的记录分析填列。

(4) “分配利润支付的现金”项目，反映小企业实际支付的利润。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“应付利润”等科目的记录分析填列。

经营活动产生的现金流量：

(1) “销售产成品、商品、提供劳务收到的现金”项目，反映小企业本期销售产成品、商品、提供劳务收到的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”和“主营业务收入”科目的发生额分析填列。

(2) “收到其他与经营活动有关的现金”项目，反映小企业本期收到的其他与经营活动有关的现金。本项目可以根据“库存现金”和“银行存款”科目的发生额分析填列。

(3) “购买原材料、商品、接受劳务支付的现金”项目，反映小企业本期购买原材料、商品、接受劳务支付的现金。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“原材料”、“库存商品”等科目的本期发生额分析填列。

(4) “支付的职工薪酬”项目，反映小企业本期向职工支付的薪酬。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“应付职工薪酬”项目的本期发生额填列。

(5) “支付的税费”项目，反映小企业本期支付的税费。本项目可以根据“库存现金”、“银行存款”、“应交税费”项目的本期发生额填列。

(6) “支付其他与经营活动有关的现金”项目，反映小企业本期支付的其他与经营活动有关的现金。本项目可以“库存现金”、“银行存款”等科目发生额分析填列。

银行会计贷款损失准备金

贷款损失准备金的计提基数和比例：

1. 贷款损失准备金的计提基数

普通准备金的计提基数有三种，一是选择以全部贷款余额作基数；二是为了避免普通准备金与专项准备金的重复计算，选择以全部贷款扣除已提取专项准备金后的余额为基数；三是选择以正常类贷款余额或者正常类贷款加上关注类贷款余额为基数。

在实际操作中，并不是简单地以各类不良贷款为基数，乘以相应的计提比例来计提专项准备金。对于大额的不良贷款，特别是大额的可疑类贷款，要逐笔确

定内在损失金额，并按照这一金额计提；对于其他不良贷款或具有某种相同特性的贷款，则按照该类贷款历史损失概率确定一个计提比例，实行批量计提。

特别准备金的计提基数为某一特定贷款组合(如特定国别或特定行业等)的全部贷款余额。

2.贷款损失准备金的计提比率

普通准备金的计提比例：一般确定一个固定比例，或者确定计提比例的上限或下限。

专项准备金的计提比例：由商业银行按照各类贷款的历史损失概率确定。对于没有内部风险计算体系的银行，监管当局往往规定一个参考比例。

特别准备金的计提比例：由商业银行或监管当局按照国别或行业等风险的严重程度确定。

贷款损失准备金的含义和种类：

1.贷款损失准备金的含义

从事前风险管理的角度看，可以将贷款损失分为预期损失和非预期损失，通常银行筹集资本金来覆盖非预期损失，提取准备金来覆盖预期损失。因此，贷款损失准备金是与预期损失相对应的概念，它的大小是由预期损失的大小决定的。

贷款风险分类的过程实质上是银行对贷款预期损失的认定过程，也是对贷款实际价值的评估过程，计提贷款损失准备金是对贷款预期损失的抵补。

2.贷款损失准备金的种类

商业银行一般提取的贷款损失准备金有三种：普通准备金、专项准备金和特别准备金。

(1)普通准备金

普通准备金又称一般准备金,是按照贷款余额的一定比例提取的贷款损失准备金。我国商业银行现行的按照贷款余额 1%提取的贷款呆账准备金相当于普通准备金。由于普通损失准备金在一定程度上具有资本的性质,因此,普通准备金可以计入商业银行资本基础的附属资本,但计入的普通准备金不能超过加权风险资产的 1.25%,超过部分不再计入。普通损失准备金是弥补贷款组合损失的一种总准备。普通损失准备金所针对的贷款内在损失是不确定的。因此,普通贷款损失准备金在一定程度上具有资本的性质,可以在一定程度上用于弥补银行的未来损失。

(2)专项准备金

专项准备金是根据贷款风险分类结果,对不同类别的贷款根据其内在损失程度或历史损失概率计提的贷款损失准备金。专项准备金由于不具有资本的性质,不能计入资本基础,同时在计算风险资产时,要将已提取的专项准备金从相应的贷款组合中扣除。专项准备金反映的是贷款账面价值与实际评估价值的差额,或者说反映的是贷款的内在损失,不能再用于弥补银行未来发生的其他损失,其性质与固定资产折旧相同。

(3)特别准备金

特别准备金是针对贷款组合中的特定风险,按照一定比例提取的贷款损失准备金。特别准备金与普通准备金和专项准备金不同,特别准备金不是商业银行经常提取的准备金。遇到特殊情况,商业银行才计提特别准备金。特别准备金是按照贷款内在损失计提专项准备金基础之上计提的。

专硕逻辑最后点拨之焦点问题思路

在 MPAcc 考试中,焦点题是很多考生比较头疼的问题,今天老师就这个问

题做个小结，一般情况下，题干中关于某个问题争论的焦点主要是双方观点的集中体现，通常针对焦点问题双方都有回答，并且回答的观点正好构成相反的关系。一个做正面回答，另一个就反面，一个从积极的角度考虑，另一个就是消极的角度，一个做出肯定的回答，另一个则做出否定回答。这个就是我们解决焦点问题的主要思路。

例题 1：陈先生：未经许可侵入别人的电脑，就好像开偷来的汽车撞伤了人，这些都是犯罪行为。但后者性质更严重，因为它既侵占了有形财产，又造成了人身伤害；而前者只是在虚拟世界中捣乱。

林女士：我不同意，例如，非法侵入医院的电脑，有可能扰乱医疗数据，甚至危及病人的生命。因此，非法侵入电脑同样会造成人身伤害。

以下哪项最为准确地概括了两人争论的焦点？

- A、非法侵入别人的电脑和开偷来的汽车是否同样会危及人的生命？
- B、非法侵入别人电脑和开偷来的汽车伤人是否都构成犯罪？
- C、非法侵入别人电脑和开偷来的汽车伤人是否是同样性质的犯罪？
- D、非法侵入别人电脑的犯罪性质和开偷来的汽车伤人一样严重？
- E、是否只有侵占有形财产才构成犯罪？

【答案】 D

【解析】这个题目争论的焦点陈先生认为，未经许可侵入别人的电脑，就好像开偷来的汽车撞伤了人，这些都是犯罪行为，但后者性质更严重。林女士认为非法侵入电脑更同样严重。这个题目比较纠结的 C 答案，很多考生把同样性质的犯罪和犯罪性质谁更严重搞混淆了。故正确答案是 D。

例题 2：张先生：应该向吸烟者征税，用以缓解医疗保健事业的投入不足。

因为正是吸烟，导致了许多严重的疾病。要吸烟者承担一部分费用，来对付因他们不良习惯而造成的健康问题，是完全合理的。

李女士：照您这么说，如果您经常吃奶油蛋糕，或者肥猪肉，也应该纳税。因为如同吸烟一样，经常食用高脂肪、高胆固醇的食物同样会导致许多严重的疾病。但是没有人会认为这样做是合理的，并且人们的危害健康的不良习惯数不胜数，都对此征税，事实上无法操作。

以下哪项最为恰当地概括了张先生和李女士争论的焦点？

- A. 张先生关于缓解医疗保健事业投入不足的建议是否合理？
- B. 有不良习惯的人是否应当对由此种习惯造成的社会后果负责？
- C. 食用高脂肪、高胆固醇的食物对健康造成的危害是否同吸烟一样
- D. 由增加个人负担来缓解社会公共事业的投入不足是否合理？
- E. 通过征税的方式来纠正不良习惯是否合理？

【答案】 A

【解析】 张先生指出：通过向吸烟者征税来缓解医疗保健事业的投入不足。李女士对这一建议的合理性提出质疑。两人争论的焦点是：张先生关于缓解医疗保健事业投入不足的建议是否合理。因此，A 项恰当地概括了两人争论的焦点。

其余各项的概括均不恰当。例如：B 项不恰当。因为虽然张先生的建议中包含“有不良习惯的人应当对由此种习惯造成的社会后果负责”的意思，，但张女士的争议不是针对这层意思的。再如，E 项不恰当。因为虽然张女士的反驳中包含“通过征税的方式来纠正不良习惯不合理”的意思，但张先生并没有建议把征税作为纠正不良习惯的一般方式。故正确答案选择 A。

例题 3：史密斯：根据《国际珍稀动物保护条例》的规定，杂种动物不属于

该条例的保护对象。《国际珍稀动物保护条例》的保护对象中，包括赤狼赤狼。而最新的基因研究技术发现，一直被认为是存种物种的赤狼实际上是山狗与灰狼的杂交来重新获得它。由于赤狼明显需要保护，所以条例应当修改，使其也保护杂种动物。

张大中：您的观点不能成立。因为，如果赤狼确实是山狗与灰狼的杂交种的话，那么，即使现有的赤狼灭绝了，仍然可以通过山狗与灰狼的杂交来重新获得它。

以下哪项最为确切地概括了张大忠与史密斯争论的焦点？

- A、赤狼是否为山狗与灰狼的杂交种。
- B、国际珍稀动物保护条例的保护对象中，是否应当包括赤狼。
- C、国际珍稀动物保护条例的保护对象中，是否应当包括杂种动物。
- D、山狗与灰狼是否都是纯种物种。
- E、目前赤狼是否有灭绝的危险。

【答案】C

【解析】根据题意，史密斯的观点是：《国际珍稀动物保护条例》的保护对象中，应当包括杂种动物。其根据是：《国际珍稀动物保护条例》的保护对象中，包括赤狼。赤狼是杂种动物。既然赤狼明显需要保护，所以一般地，杂种动物需要保护。张大中的观点是：国际珍稀动物保护条例的保护对象中，不应当包括杂种动物。其根据是：如果某种杂交动物物种灭绝的话，可以通过动物的杂交来重新获得它。因此，两人争论的焦点是：《国际珍稀动物保护条例》的保护对象中，是否应当包括杂种动物。故正确答案选择 C。