

# 税务师

## 财务与会计

### 考点强化班

#### 第七章 财务会计概论

考点：会计信息质量要求

项目	说明	举例
可靠性	真实不虚伪	——
可比性	横向可比、纵向可比	会计政策不得随意变更
可理解性	能够看懂	——
相关性	有用性	——
实质重于形式	看重交易事项本质，而不是法律形式	长期租入资产，视同企业自己的资产；售后回购不确认收入
重要性	反映重要的交易事项	重要的前期差错，追溯；不要的前期差错，改在本期
谨慎性	低调，不得高估资产或收益，不得低估负债或费用	资产计提减值；保修义务确认预计负债
及时性	刚刚好	及时报出财务报告

考点：会计要素计量属性

项目	说明	应用
历史成本	原来买时花的钱	一般情况
重置成本	现在重新买个一样的需要花的钱	固定资产盘盈
可变现净值	卖出去能拿到的钱－为了卖出去花的费用【卖出去流入－卖出去流出】	存货减值
现值	未来能拿到的钱折合到现在值多少	分期付款购买固定资产；可收回金额的确定
公允价值	市场公允价	交易性金融资产

#### 第八章 流动资产（一）

考点：银行存款余额调节表的编制

项目	说明
银行存款清查	“ <b>银行存款日记账</b> ”应定期与“ <b>银行对账单</b> ”核对，至少每月核对一次。银行存款日记账余额与银行对账单余额如有不符，除记账错误外， <b>未达账项</b> 的影响是主要原因。
未达账项	未达账项，是指银行与企业之间，由于凭证传递上的时间差，一方已登记入账，而另一方尚未入账的收支项目。 ①企业已收款记账，银行未收款未记账的款项。 ②企业已付款记账，银行未付款未记账的款项。 ③银行已收款记账，企业未收款未记账的款项。

④银行已付款记账，企业未付款未记账的款项。

考点：其他货币资金的核算

其他货币资金核算的内容	说明
外埠存款	指企业到外地进行 <b>临时和零星采购</b> 时，汇往采购地银行开立 <b>采购专户存款</b> 的款项
银行汇票存款	指企业为取得银行汇票 <b>按照规定</b> 存入银行的款项
银行本票存款	指企业为取得银行本票 <b>按照规定</b> 存入银行的款项
信用卡存款	指企业为取得信用卡 <b>按照规定</b> 存入银行的款项
信用证保证金	指企业为取得信用证 <b>按规定</b> 存入银行的保证金
存出投资款	指企业已 <b>存入证券公司</b> 但尚未进行交易性投资的现金

【提示】有确凿证据表明已经部分不能收回或者全部不能收回的其他货币资金，根据企业管理权限报经批准后，计入营业外支出。

考点：应收款项的核算

### 一、应收票据的核算

应收票据	说明
核算内容	指企业因销售商品、产品、提供劳务等而 <b>收到的商业汇票</b>
分类	按其承兑人不同，分为 <b>商业承兑汇票</b> 和 <b>银行承兑汇票</b> ；按其是否 <b>计息</b> ，分为 <b>不带息商业汇票</b> 和 <b>带息商业汇票</b>
账务处理	<p>(1) 企业因销售商品、产品、提供劳务等而<b>收到开出、承兑的商业汇票</b>（假定满足收入确认条件），会计分录：  借：应收票据【按商业汇票的票面金额】  贷：主营业务收入等      应交税费—应交增值税（销项税额）</p> <p>(2) 背书转让  借：原材料      应交税费——应交增值税（进项税额）  贷：应收票据【票面金额】      银行存款【倒挤】</p> <p>(3) 票据到期，收到款时，  借：银行存款【实际收到金额】  贷：应收票据</p> <p>票据到期，未收到款：  借：应收账款  贷：应收票据</p> <p>4. 票据贴现的账务处理：  <b>不附追索权</b>的贴现时，“应收票据”满足终止确认条件：  借：银行存款【实际收到的款项】      财务费用【倒挤】  贷：<b>应收票据【票面金额】</b></p> <p>(5) <b>附追索权</b>的贴现时，“应收票据”不满足终止确认条件：  借：银行存款【实际收到的款项】      财务费用【倒挤】  贷：<b>短期借款【票面金额】</b></p>

## 二、应收票据相关的计算

项目	计算
到期值	<p><b>不带息票据</b>：到期值＝面值</p> <p><b>带息票据</b>：到期值＝票据面值＋票据利息。</p> <p>其中票据到期利息应按下列公式计算：  <b>票据到期利息＝应收票据面值×票面利率×票据期限</b></p> <p>公式中，票面利率有年、月、日利率之分。如需换算成月利率或日利率，<b>每月统一按30天计算</b>，全年按360天计算。三者之间的关系是：            月利率＝年利率÷12            日利率＝月利率÷30＝年利率÷360</p> <p><b>【提示】</b>票据期限是指从票据生效之日起到票据到期日之日止的时间间隔。通常有以下两种表示方法：            (1) <b>按月计息</b>。计算时一律以次月对日为一个个月（如从3月15日至4月15日）；月末签发的票据，<b>不论月份大小，以到期月份的月末为到期日</b>（如1月31日签发票据，期限为一个月的票据于2月28日或29日到期），计算利息的利率要换算成月利率。            (2) <b>按日计息</b>。计算时以<b>实际日历天数</b>计算到期日及利息，到期日那天不计息，称为“算头不算尾”。</p>
贴现额	<p>贴现额＝票据到期值－贴现息</p> <p>贴现息＝票据到期值×贴现率×贴现期</p> <p>式中，贴现率由银行统一制定，贴现期按银行规定计算，通常是指从贴现日至票据到期日前1日的时期</p>

## 三、应收账款的核算

应收账款	说明
核算内容	<p>应收账款是企业因销售商品、产品、提供劳务等经营活动应收取的款项。应收款项代表的是<b>无条件收取合同对价的权利，即企业仅仅随着时间的流逝即可收款</b>。</p> <p><b>【提示】</b>如应收职工欠款、应收保险赔款、付出的投标保证金和租入包装物保证金、应收已宣告但尚未分配的股利、应收债务人利息、长期性质的债权等不应列入应收账款范围</p>
应收账款入账价值	<p>价款＋销项税＋代客户垫付的运费</p> <p><b>【提示】</b>商业折扣（打折）由于商业折扣在交易成立及实际付款之前予以扣除，因此，对应收账款和营业收入均不产生影响，<b>会计记录只按商品定价扣除商业折扣后的净额入账</b>。</p>
账务处理	<p>企业销售货物，发生应收账款时：</p> <p>借：应收账款                贷：主营业务收入                    应交税费——应交增值税（销项税额）</p> <p>收回应收账款时：</p> <p>借：银行存款                贷：应收账款</p> <p><b>【提示】</b>预收货款不多的企业，也可以不设“预收账款”科目（体现重要性质量要求），而将预收的货款业务直接计入“应收账款”科目。<b>【收对收，付对付】</b></p>

## 四、预付账款的核算

预付账款	说明
核算内容	<p>预付账款是企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项。</p>
账务处理（一 预到底）	<p>1. 预付款项时：</p> <p>借：预付账款                贷：银行存款</p> <p>2. 收到货物时：</p> <p>借：原材料等</p>

	应交税费—应交增值税（进项税额） <b>贷：预付账款（按应付金额冲减预付款）</b>
	3. 补付或退回多付： 借：预付账款 贷：银行存款（退回多付分录相反） <b>【提示】</b> 预付账款不多的企业，可以不设置”预付账款”，而直接通过”应付账款”科目核算。但编制报表时，要将预付和应付的金额分开报告。 <b>【收对收，付对付】</b>

## 五、其他应收款的核算

其他应收款	说明
核算内容	1. 应向职工收取的各种垫付款项，如为职工垫付的医药费； 2. 存出保证金，如租入包装物支付的押金； 3. 备用金（向企业科室拨付的备用金） 4. 应收的出租包装物租金； 5. 应收的各种罚款、赔款

## 一、交易性金融资产的核算

交易性金融资产	账务处理
初始取得	借：交易性金融资产【公允价值】 投资收益【交易费用】 应收股利/应收利息【取得价款中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未发放的利息】 贷：银行存款【支付的总价款】
持有期间股利或利息	股票投资： （1）被投资单位宣告发放现金股利 借：应收股利 贷：投资收益 （2）收到现金股利 借：银行存款 贷：应收股利 债券投资： 资产负债表日，按债券票面利率计算利息（票面利率与实际利率差异较大的，应采用实际利率计算确定利息收入） 借：应收利息 贷：投资收益 收到利息： 借：银行存款 贷：应收利息
持有期间公允价值变动	交易性金融资产公允价值高于账面余额： 借：交易性金融资产——公允价值变动 贷：公允价值变动损益 交易性金融资产公允价值低于账面余额： 借：公允价值变动损益 贷：交易性金融资产——公允价值变动
处置	借：银行存款 贷：交易性金融资产——成本 ——公允价值变动 <b>投资收益</b>

## 考点：外币交易的核算

### 一、记账本位币的确定

项目	说明
原则	记账本位币指的是经营所处的主要经营环境中的货币
考虑因素	(1) 该货币主要影响商品和劳务的销售价格，通常以该货币进行商品和劳务的计价和结算。 (2) 该货币主要影响商品和劳务所需人工、材料和其他费用，通常以该货币进行上述费用的计价和结算。 (3) 融资活动获得的货币以及保存从经营活动中收取款项所使用的货币。
境外经营	企业存在境外经营，即通过在境外设立子公司、合营企业、联营企业、分支机构开展经营活动
境外经营记账本位币确定应考虑的因素	除了考虑一般因素外，还应当考虑： (1) 境外经营对其所从事的活动是否拥有 <b>很强的自主性</b> 。 (2) 境外经营活动中与企业的 <b>交易是否在境外经营活动中占有较大比重</b> 。 (3) 境外经营活动产生的 <b>现金流量是否直接影响企业的现金流量、是否可以随时汇回</b> (4) 境外经营活动产生的 <b>现金流量是否足以偿还其现有债务和可预期的债务</b>
记账本位币的变更	(1) 企业记账本位币一经确定，不得随意变更，除非企业经营所处的主要经济环境发生重大变化。 (2) 企业因经营所处的主要经济环境发生重大变化，确需变更记账本位币时，应当 <b>采用变更当日的即期汇率将所有项目折算为变更后的记账本位币</b> 。 <b>【提示】</b> 在恶性通货膨胀环境下，货币价值的波动将给会计计量带来重大的影响，在这种情况下，就需要采用通货膨胀会计来解决。

### 二、外币交易的核算

汇率种类	说明
即期汇率	一般指当日中国人民银行公布的人民币汇率的中间价。(买入价和卖出价的平均价) <b>【提示】</b> 绝大多数，外币交易折算，采用即期汇率；除非涉及货币交换业务中，会使用买入价和卖出价。
即期汇率的近似汇率	当期平均汇率或加权平均汇率 <b>【提示】</b> 接受外币投资，只能使用交易发生日的即期汇率

### 三、外币交易的记账方法

项目	说明
外币统账制	企业在发生外币交易时， <b>【发生交易当日】</b> 立即折算为记账本位币入账。 资产负债表日：分别货币性和非货币性项目进行调整。 <b>货币性项目</b> ：按资产负债表日即期汇率折算。 <b>【二刷】</b> 外币货币性项目期末汇兑损益=期末外币余额×期末即期汇率-期末本币余额 对资产而言，汇兑损益金额大于零表示 汇兑收益，小于零表示 汇兑损失；负债项目相反。产生的汇兑差额计入当期损益。
外币统账制	<b>以历史成本计量非货币性项目</b> ：按交易日即期汇率折算。 <b>【不刷】</b> <b>以公允价值计量非货币性项目</b> ：交易性金融资产（股票）：确认公允价值变动=资产负债表日最新市价×最新即期汇率-之前记账本位币反映的账面，计入公允价值变动损益。 其他权益工具投资：确认公允价值变动=资产负债表日最新市价×最新即期汇率-之前记账本位币反映的账面，其他综合收益。