



考点4：会计账簿



一、会计账簿的种类

<p>总账 (总分类账)</p>	<p>(1) 根据会计科目开设的账簿，用于分类登记单位的全部经济业务事项，提供资产、负债、所有者权益、费用、成本、收入等总括核算的资料；</p> <p>(2) 一般有订本账和活页账两种</p>
<p>明细账 (明细分类账)</p>	<p>(1) 根据总账科目所属的明细科目设置的，用于分类登记某一类经济业务事项，提供有关明细核算资料；</p> <p>(2) 明细账通常使用活页账</p>

日记账	<p>(1) 一种特殊的序时明细账，它是按照经济业务事项发生的时间先后顺序，逐日逐笔地进行登记的账簿。包括现金日记账和银行存款日记账。</p> <p>(2) 必须采用订本式账簿。不得用银行对账单或者其他方法代替日记账</p>
其他辅助账簿 (备查账簿)	是为备忘备查而设置的。在会计实务中，主要包括各种租借设备、物资的辅助登记或有关应收、应付款项的备查簿，担保、抵押备查簿等

二、登记会计账簿的基本要求

各种账簿按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页。如果发生跳行、隔页，应当将空行、空页划线注销，或者注明“此行空白”“此页空白”字样，并由记账人员签名或盖章。



登记会计账簿的其他要求和账簿记录发生错误的更正方法按《初级会计实务》备考的内容熟悉。

【例题·判断题】 (2023年) 企业可以用银行对账单代替日记账。 ()

【答案】 ×



【例题·多选题】（2024年）根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计账簿类型的有（ ）。

A.备查账簿

B.日记账

C.明细账

D.总账

【答案】 ABCD



考点5：财务会计报告



四表一注一说明

一、企业财务会计报告的构成

企业财务会计报告包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。

(1) 会计报表应当包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表。

(2) 企业财务会计报告按编制时间分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告。

(3) 季度、月度财务会计报告通常仅指会计报表，会计报表至少应当包括资产负债表和利润表。

二. 财务会计报告的对外提供:

(1) 企业应当依照法律、行政法规和国家统一的会计制度有关财务会计报告的编制要求、提供对象和提供期限的规定, 及时对外提供财务会计报告。 (及时)

(2) 财务会计报告应当由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人(会计主管人员) 签名并盖章; 设置总会计师的单位, 还须由总会计师签名并盖章。

(3) 单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整。

(4) 国有企业、国有控股的或者占主导地位的企业，应当至少每年一次向本企业的职工代表大会公布财务会计报告。

(5) 向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当一致。

(6) 会计报表、会计报表附注和财务情况说明书须经注册会计师审计的，注册会计师及其会计师事务所出具的审计报告应当随同财务会计报告一并提供。

(7) 接受企业财务会计报告的组织或者个人，在企业财务会计报告未正式对外披露前，应当对其内容保密。

【例题·单选题】（2024年）根据会计法律制度规定，下列各项中，不属于财务会计报告的是（ ）。

- A.资产负债表
- B.审计报告
- C.利润表
- D.现金流量表

【答案】 B



【例题·多选题】（2022年）根据会计法律制度的规定，下列人员中，应当在对外提供财务会计报告上签名并盖章的有（ ）。

- A. 企业负责人
- B. 内审机构负责人
- C. 会计机构负责人
- D. 主管会计工作负责人

【答案】 ACD



【杉杉妙招】

会计账簿和财务报告

会计账簿

种类 总账、明细账、日记账、其他辅助账簿

基本要求 连续登记，不得跳行、隔页

财务会计报告

四表一注一说明

季度、月度财务会计报表 至少应当包括资产负债表和利润表

财务会计报告对外及时提供

- 三个负责人签名并盖章
- 有总会计师也要签名并盖章

单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整

国有企业、国有控股的或者占主导地位 每年一次

须经审计 审计报告应当随同财务会计报告一并提供



考点6：账务核对及财产清查



一、账务核对（对账）

(1) 包括账证核对、账账核对、账实核对，是保证会计账簿记录质量的重要程序。

(2) 对账工作每年至少进行一次。

二、财产清查

(1) 财产清查制度是通过定期或不定期、全面或部分地对各项财产物资进行实地盘点和对库存现金、银行存款、债权债务进行清查核实的一种制度。

(2) 财产清查，是会计核算工作的一项重要程序，特别是在编制年度财务会计报告之前，必须进行财产清查，并对账实不符等问题根据国家统一的会计制度的规定进行会计处理，以保证财务会计报告反映的会计信息真实、完整。

【例题·判断题】银行存款日记账账面余额与银行对账单核对属于账账核对。

【答案】 ×



【例题·多选题】（2024年）根据会计法律制度的规定，下列关于财产清查的表述中，正确的有（ ）。

A.财产清查能够确定所查各项财产的实存数和账面数是否相符

B.财产清查必须在编制月度财务会计报告之前进行

C.财产清查分为全面清查和部分清查

D.财产清查常用的方法中有实地盘点法

【答案】 ACD

【例题·单选题】（2023年）根据会计法律制度的规定，下列关于账务核对的表述中，不正确的是（ ）。

- A.保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符
- B.保证会计账簿记录与年度财务预算相符
- C.保证会计账簿之间相对应的记录相符
- D.保证会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符

【答案】 B





考点7：会计档案管理



一、会计档案的概念

会计档案是指单位在进行会计核算等过程中接收或形成的，记录和反映单位经济业务事项的，具有保存价值的文字、图表等各种形式的会计资料，包括通过计算机等电子设备形式，传输和存储的电子会计档案。

二、会计档案的内容

1.一般会计档案

(1) 会计凭证，包括原始凭证、记账凭证；

(2) 会计账簿，包括总账、明细账、日记账、固定资产卡片及其他辅助性账簿；

(3) 财务会计报告，包括月度、季度、半年度财务会计报告和年度财务会计报告；

(4) 其他会计资料，包括银行存款余额调节表、银行对账单、纳税申报表、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册、会计档案鉴定意见书及其他具有保存价值的会计资料。



各单位的预算、计划、制度等文件材料属于**文书档案**，不属于会计档案。

2.电子会计档案

满足安全、可靠条件且“**无需永久保存或有重要价值**”的会计档案“**可仅以电子形式保存**”。

【例题·多选题】（2023年）甲公司财务人员李某应当对会计材料进行归档。下列属于归档范围的有（ ）。

- A.2022年度采购计划
- B.2022年度企业所得税纳税申报表
- C.2022年度财务会计报告
- D.甲公司财务规章制度

【答案】 BC



三、会计档案的管理程序

东西在谁手里，由谁编

1. 归档

单位会计机构按照归档范围和归档要求，负责定期将应当归档的会计资料整理立卷，编制“会计档案保管清册”。

2. 临时保管

当年形成的会计档案，可由会计机构临时保管“1年”；确需推迟移交的，应经“档案机构同意”，最长不超过“3年”。

【提示】“出纳”不得兼管会计档案。

3.移交与接收

(1) 编制清册。由“会计机构”编制“档案移交清册”。

(2) 纸质会计档案的移交。纸质会计档案移交时，应当保持原卷的封装。

(3) 电子会计档案的移交。

①电子会计档案应当与其“元数据”一并移交，特殊格式的电子会计档案应当与其“读取平台”一并移交。

②档案机构对电子会计档案的“准确性、完整性、可用性、安全性”进行检测，符合要求的才能接收。

4.外借

(1) 会计档案“一般”不得对外借出。确因工作需要且根据国家有关规定必须借出的，应当严格按照规定办理手续。

(2) 借用单位应妥善保管和利用借入的会计档案，确保借入会计档案的安全、完整，并在规定时间内归还。

【例题·单选题】（2023年）甲公司下列会计档案临时保管的管理制度中，符合法律规定的是（ ）。

A.在会计年度终了后，当年形成的会计档案可由会计机构临时保管

B.因工作需要并经会计机构负责人同意，可推迟移交会计档案给档案管理部门保管

C.临时保管期间，任何会计人员都可以兼管会计档案

D.会计机构临时保管会计档案最长不超过5年

【答案】 A

5.保管期限

- (1) 保管期限包括“永久”“定期”两类。
- (2) 定期的保管期限包括“10年”“30年”两类。
- (3) 起算：会计年度终了后第一天。

【杉杉妙招】

期限	档案名称
5年	固定资产卡片，固定资产报废清理后保管5年
10年	月度、季度、半年度财务报告、银行存款余额调节表、银行对账单、纳税申报表
30年	会计档案移交清册、会计凭证、会计账簿
永久	年度财务报告、会计档案保管清册、会计档案销毁清册、会计档案鉴定意见书

杉杉妙招

月度半年10表单

账证交清30年

保销年鉴永久管

【例题·单选题】（2023年）根据会计法律制度的规定，下列企业会计档案中，需要永久保管的是（ ）。

- A.原始凭证
- B.会计档案移交清册
- C.总账
- D.会计档案保管清册

【答案】 D

杉杉妙招

保销年鉴永久管

6.保管期满会计档案的鉴定与销毁

(1) 鉴定。

“档案管理机构”牵头，组织单位会计、审计、纪检监察等机构或人员共同审查鉴定，并形成会计档案鉴定意见书。

(2) 编制销毁清册。

“档案机构”编制销毁清册，“单位负责人、档案管理机构负责人、会计机构负责人及档案和会计机构的经办人”于销毁“前”在会计档案销毁清册上“签署意见”。

杉杉妙招

三个负责人。两个经办人

(3) 专人负责监销。

①一般档案：档案机构、会计机构。

②电子档案：档案机构、会计机构、信息系统管理机构。

(4) 销毁后。

“监销人”在会计档案销毁清册上签名“或”盖章。

(5) 不得销毁的会计档案。

- ①保管期满但“未结清的债权债务”会计凭证；
- ②涉及其他“未了事项”的会计凭证；
- ③建设单位在“项目建设期间形成”的会计档案。

【提示】不得销毁的会计档案应当单独抽出立卷（纸质）或转存（电子），并应当在会计档案鉴定意见书、会计档案销毁清册和会计档案保管清册中列明。

【例题·判断题】（2023年）会计档案鉴定工作应当由单位会计机构牵头，组织单位审计、纪检监察等机构或人员共同进行。（ ）

【答案】 ×

【例题·多选题】（2024年）根据会计法律制度的规定，应在会计档案销毁清册上签署意见的有（ ）。

- A.会计管理机构经办人
- B.档案管理机构负责人
- C.会计管理机构负责人
- D.单位负责人

【答案】 ABCD

四、特殊情况下会计档案的处置

1.分立

(1) 原单位存续：存续方统一保管，其他方可以查阅、复制与其业务相关的会计档案。

(2) 原单位解散：经各方协商后由其中一方代管或按照国家档案管理的有关规定处置，各方可以查阅、复制。

2.合并

(1) 原各单位仍存续：仍由原各单位保管。

(2) 原各单位解散或者一方存续其他方解散：由合并后的单位统一保管。

3.单位之间的会计档案交接

(1) 交接前。

移交会计档案的单位，应当编制会计档案移交清册。

(2) 交接时。

交接双方应当按照会计档案移交清册所列内容逐项交接，并由交接双方的单位“有关”负责人负责监督。

(3) 交接后。

交接双方经办人和监督人应当在会计档案移交清册上签名“或”盖章。

【例题·多选题】（2023年）根据会计法律制度的规定，下列关于单位之间会计档案交接的表述中，正确的有（ ）。

- A.电子会计档案应当与其元数据一并移交
- B.档案接收单位应当对保存电子会计档案的载体和其技术环境进行检验
- C.交接双方的单位有关负责人负责监督会计档案交接
- D.交接双方经办人和监督人应当在会计档案移交清册上签名或盖章

【答案】 ABCD

【杉杉妙招】

会计档案管理

内容

- 一般会计档案 各单位的预算、计划、制度不属于会计档案
- 电子会计档案 不是很重要的会计档案可仅以电子形式保存

管理程序

- 单位会计机构编制“会计档案保管清册”
- 归档 临时保管1年 经档案机构同意，最长不超过3年
- “出纳”不得兼管会计档案
- 移交与接收 会计机构编制“档案移交清册”
- 一般不得外借，特殊原因可以
- 保管期限 账证交清30年，月度半年10表单，其他海枯到石烂
- “档案管理机构”牵头
- 鉴定与销毁 “档案机构”编制销毁清册 三个负责人+两个负责人签署意见
- 不得销毁的会计档案 未了事项

会计档案交接

- 交接双方经办人和监督人签名或盖章



考点8：会计监督



一、会计监督的分类

会计监督可分为单位内部监督、政府监督和社会监督。

二、单位内部会计监督

概念	指各单位的会计机构、会计人员依据法律法规制度规定，通过会计手段对本单位经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督。
主体	各单位的会计机构、会计人员
对象	单位的经济活动
要求	<p>(1) 各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。</p> <p>(2) 会计机构、会计人员对违反规定的会计事项有权拒绝办理或按照职权予以纠正。</p> <p>(3) 发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应立即向单位负责人报告，请求查明原因，作出处理。</p>

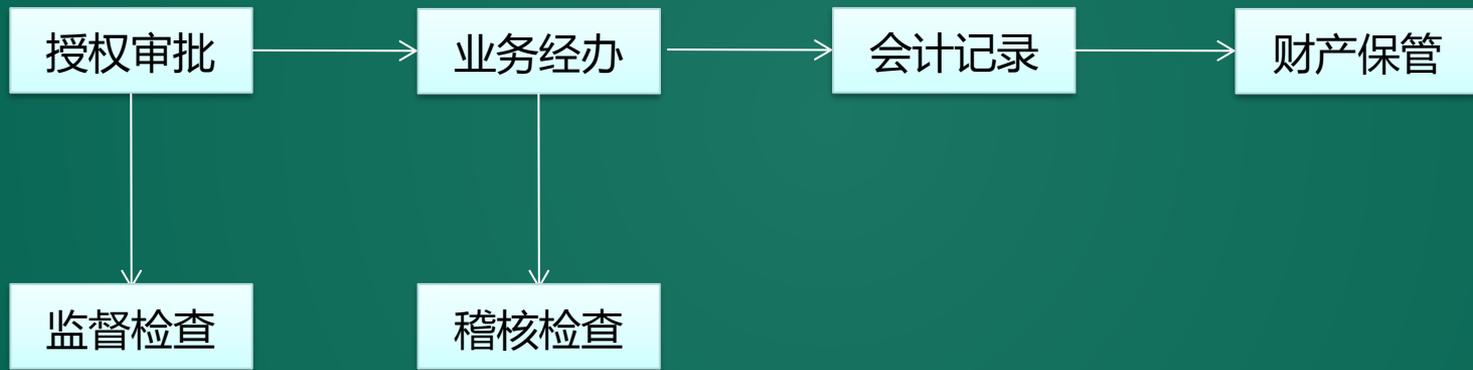
【例题·多选题】（2023年）根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于甲公司内部会计监督主体的有（ ）。

- A. 甲公司纪检部门
- B. 甲公司债权人
- C. 甲公司会计机构
- D. 甲公司会计人员

【答案】 CD



不相容职务主要包括：授权批准与业务经办、业务经办与会计记录、会计记录与财产保管、业务经办与稽核检查、授权批准与监督检查等。



【例题·多选题】（2023年）根据会计法律制度的规定，下列职务中，属于不相容职务的有（ ）。

- A.业务经办与稽核检查
- B.会计记录与财产保管
- C.授权批准与监督检查
- D.业务经办与会计记录

【答案】 ABCD

三、会计工作的政府监督

概念	指财政部门代表国家对各单位和单位中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行政处罚
主体	1.国务院财政部门、省级以上人民政府财政部门派出机构和县级以上人民政府财政部门。 2.“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。
内容	1.是否依法设置会计账簿； 2.会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整； 3.会计核算是否符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定； 4.从事会计工作的人员是否具备专业能力、遵守职业道德等。

【例题·多选题】（2023年）下列政府部门中，依照法定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料实施监督检查的有（ ）。

- A. 审计机关
- B. 税务机关
- C. 人民银行
- D. 财政部门

【答案】 ABCD

【例题·多选题】根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于财政部门实施会计监督检查的内容有（ ）。

- A.是否依法设置会计账簿
- B.是否按时完成纳税申报
- C.是否按时足额缴纳税款
- D.会计人员是否具备专业能力

【答案】 AD

四、会计工作的社会监督

(一) 基本规定

概念	<p>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。</p> <p>【提示】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。也属于会计工作社会监督的范畴。</p>	
注册会计师审计报告	种类	标准审计报告和非标准审计报告
	类型	<p>1.无保留意见：指当注册会计师认为财务报表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时发表的审计意见。</p> <p>2.非无保留意见：包括保留意见、否定意见和无法表示意见</p>

(二) 审计报告

标准 审计报告	“ 无段 （不含有说明段、强调事项段、其他事项段或其他任何修饰性用语）”的 无保留意见报告 （含带“其他报告责任段”的）。
非标准 审计报告类 型	<ol style="list-style-type: none">1. “有段（强调事项段或其他事项段）”的无保留意见报告。2. 非无保留意见包括：<ol style="list-style-type: none">（1）保留意见：影响重大，但不具有广泛性（包括获取和无法获取充分、适当的审计证据）（2）否定意见：影响重大且具有广泛性时（获取充分、适当的审计证据）（3）无法表示意见：影响重大且具有广泛性（无法获取充分、适当的审计证据）

【例题·单选题】（2023年）根据会计法律制度的规定，注册会计师已经获取充分、适当的审计证据作为形成审计意见的基础，但认为未发现的错报对财务报表可能产生的影响重大且具有广泛性时，应发表的审计意见类型是（ ）。

- A.无保留意见
- B.保留意见
- C.无法表示意见
- D.否定意见

【答案】 D

【例题·单选题】对 M 市甲公司实施的下列会计监督中，属于社会监督的是（ ）。

A.市财政局对甲公司开展会计信息质量检查

B.甲公司的审计部门审核本公司会计账簿

C.市税务局对甲公司开展增值税专项税务检查

D.乙会计师事务所接受委托审计甲公司的年度财务会计报告

【答案】 D

【杉杉妙招】

会计监督

内部监督

主体 各单位的会计机构、会计人员
对象 单位的经济活动
不相容职务 画图，相邻之间不相容

政府监督

主体 国务院财政部门
审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管 有关单位
内容 不包括税

社会监督

主体 注册会计师，任何单位和个人

审计报告

- 标准审计报告 无段
- 非标准审计报告
 - 保留意见 有证据，影响大但不具有广泛性
 - 否定意见 有证据，影响大且具有广泛性
 - 无法表示意见 没证据，影响大且具有广泛性