



根据2007年全国会计专业技术资格统一考试大纲和教材编写

2007

最新版

2007年全国会计专业技术资格统一考试

梦想成真 系列辅导丛书

应试指南·初级会计实务



中华会计网校 编

www.chinaacc.com

凭书中赠卡获得考前
语音串讲及内部资料



人民出版社

2007

最新版

2007年全国会计专业技术资格统一考试

梦想成真 系列辅导丛书

应试指南·初级会计实务

中华会计网校 编

主编：杨闻萍 田淑英

F23
YWP2



人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务(应试指南)/中华会计网校 编
(全国会计专业技术资格统一考试梦想成真系列辅导丛书)
ISBN 978-7-01-005220-5

I. 全… II. 中… III. ①会计—资格考核—自学参考资料②初级会计实务—中国—会计—资格考核—自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 125827 号

初级会计实务(应试指南)

CHUJI HUAJI SHIWU (YINGSHI ZHINAN)

编 著: 中华会计网校

责任编辑: 骆 蓉

出 版: 人民出版社 (www. peoplepress. net)

发 行: 人民东方图书销售中心

中华会计网校财会书店

地 址: 北京朝阳门内大街 166 号

邮政编码: 100706

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京中兴印刷有限公司

版 次: 2007 年 2 月第 2 版

印 次: 2007 年 2 月第 2 次印刷

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 13.75

字 数: 449 千字

印 数: 20,000 册

书 号: 978-7-005220-5/F

定 价: 28.00 元

版权所有 盗版必究

人民东方图书销售中心 电话: 010-65250042 65257256 65136418

中华会计网校财会书店 电话: 010-82335001 82335002

前言

2007 年会计专业技术资格考试即将到来。众所周知,在新企业会计准则的影响下,今年的考试大纲和教材相应做了巨大的调整。广大考生迫切的需要一套能在短时间内帮助自己掌握考试重点、难点、考点,迅速提高应试能力和答题技巧的高质量辅导用书来进行复习。中华会计网校“梦想成真”系列丛书自推出以来,受到了广大考生的一致好评,在总结历年“梦想成真”丛书成功经验的基础上,网校又组织了一大批国内优秀的会计考试专家和辅导专家,以教材、大纲为蓝本,以考试重点、难点为主线,结合新企业会计准则、企业会计准则应用指南,精心编写了这套 2007 年度《会计专业技术资格全国统一考试“梦想成真”系列辅导丛书》。

中华会计网校(www.chinaacc.com)是国内权威、专业的会计远程教育网站,也是联合国教科文组织技术与职业教育培训在中国唯一试点项目。目前拥有注册学员数百万,据国际权威网站排名统计机构(www.alexa.com)数据显示,中华会计网校 2006 年 11 月 30 日全球网站综合实力排名第 368 位,高居中国教育类网站之首。中华会计网校成立至今,以其雄厚的师资力量、领先的课件技术、严谨的教学作风、极高的考试通过率,为我国财政系统培养了数十万名专业优秀人才,被广大会计人员亲切地誉为“会计人的网上家园”。网校汇集全国各地财经名校名师,针对各地学员的不同需要,开展面向不同地域、不同人群的权威会计考试网上辅导。常年开展“初级、中级会计专业技术资格考试”、“高级会计师资格考试”、“注册会计师考试”、“注册税务师考试”、“注册资产评估师考试”、“初级、中级经济专业技术资格考试”、“会计高等教育自学考试”、“会计从业资格考试”、“证券业从业人员资格考试”、“ACCA 考试”、“国际注册内部审计师考试”、“会计继续教育培训”、“会计实务操作培训”、新企业会计准则培训以及职称英语等网上辅导课程以及税务咨询、会计实务咨询、会计人员招聘求职等相关业务。

《应试指南》是梦想成真系列丛书的第三部分,考情、考点分析预测准确,章节同步辅导及练习丰富全面,重点、难点内容讲解通俗易懂,跨章节同步练习针对性强,有利于考生熟悉题型、掌握规律、提高解题能力。将本书与 2007 年全国会计专业技术资格考试辅导教材以及“梦想成真”系列丛书之《答疑解惑》、《全真模拟试卷》、《考题汇编及答案详解》配合使用,可以加深对考试内容的理解和掌握,达到事半功倍的复习效果。本书主要特点如下:

★ 紧扣大纲,指导性强:编者对考试大纲进行了深入细致的研究,大纲中的考点、重点在本书中得到了充分的体现。

★ 讲解深刻,覆盖面广:本书对于教材中的重要内容做了深刻的讲解,并给出了大量

的例题帮助理解。

★ **题目新颖，解析详细：**针对大纲和教材，编者精心编写了许多习题，并给出了详细的解析，可以使您迅速全面掌握重要的考点。

★ **答疑服务，准确及时：**对于练习过程中产生的疑问，可以随时通过专设的答疑板提出，网校教务部专职答疑老师会在 24 小时之内给予您及时满意的答复。

虽然力求完美，但由于时间有限，所以本书也许存在着一些不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。祝各位考生早日梦想成真！

本书编写委员会

2007 年 2 月

购书超值服务

购买中华会计网校 2007 年会计专业技术资格考试“梦想成真”系列丛书之《应试指南》，可获赠中华会计网校学习卡一张，学员凭赠卡上的卡号，登录中华会计网校（www.chinaacc.com）“梦想成真”系列丛书的专区后，即可享受如下超值服务：

1. 获赠 10 元网校学习费用
2. 获赠 24 小时内的及时答疑服务：读者若对本书中的内容存在任何疑问，可随时通过专设的答疑板提问，网校会在 24 小时之内给出及时满意的答复
3. 及时更新和勘误：对于教材、大纲中考生普遍关注的问题及本书勘误，网校会以电子《答疑周刊》的形式提供给学员，并随时在“梦想成真”专区中公布
4. 为补充本书出版之后至考前一段时间的信息真空，网校还将为本书读者免费提供更有价值的中华会计网校名师语音串讲及内部模拟试卷一套，并将于考前一周在中华会计网校“梦想成真”专区（http://www.chinaacc.com/mxcz/index.asp）提供

注意事项：

1. 赠卡金额不能累加使用
 2. 本书赠卡严禁出售
 3. 赠卡有效期截止至 2007 年 12 月 31 日
 4. 针对本书的答疑服务于 2007 年会计专业技术资格考试结束时终止
- 服务信箱：book@chinaacc.com

命题规律总结及趋势预测

《初级会计实务》是全国会计专业初级会计技术资格考试中难度较大的一门课程。要想顺利通过考试，考生不仅应掌握指定教材的主要内容，将知识融会贯通；而且还应熟悉该课程的命题规律，保持良好的心态。

一、全书的基本结构

2007年全国会计专业初级技术资格考试《初级会计实务》教材内容共七章，主要介绍了对会计要素的确认、计量、记录和报告。全书可概括为以下四部分：

1. 第一部分：第一章《总论》

这部分是全书的基础，主要介绍了会计的一些基本概念和会计核算的基础知识。考生应掌握会计的对象、会计要素和会计等式；会计账户、会计凭证和会计账簿。

2. 第二部分：第二章～第五章(会计要素的确认、计量)

这部分主要阐述了各会计要素的“确认和计量”，是全书的核心和重点。考生应特别注意掌握每一会计要素何时予以“确认”，取得时的“入账价值”如何确定，持有期间和期末如何计价，具体业务如何进行会计处理，还有各会计要素之间的联系。

3. 第三部分：第六章《财务报表》

这部分主要介绍了财务报表的编制，也是全书的一个重点。考生不仅要会编制重要的会计报表，还应能够将会计要素的确认、计量同会计报表编制融会贯通。

4. 第四部分：第七章《成本核算》

这部分主要介绍了企业产品成本核算的基本方法和产品成本分析。考生不仅要能够进行简单的成本计算；还要能够对产品的成本进行适当的分析。

二、近几年命题规律总结

(一) 考题分布情况分析

1. 《初级会计实务》近几年考试题目类型的分布如下：

年份	2001年	2002年	2003年	2004年	2005年	2006年
单项选择题	20分	20分	20分	20分	20分	20分
多项选择题	30分	30分	30分	30分	30分	30分
判断题	10分	10分	10分	10分	10分	10分
计算分析题	20分	18分	20分	20分	20分	20分
综合题	20分	22分	20分	20分	20分	20分
合计	100分	100分	100分	100分	100分	100分

从上表中可以看出,客观题所占比重相对较大,达到60%,而且考点分散,主要考查重要的基本知识。计算和综合题虽然只占40%,但这部分题目是衡量考生是否达到了应有的能力和水平的重要标志。因此,这部分题目有一定的难度。

2. 近年考题在2007年教材章节的分布如下:

	年 份	单 选		多 选		判断题		计算题		综合题	
		题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值
第一章	2001年	2	2	3	6	3	3	1	5		
	2002年	7	7	5	10	2	2	0	0		
	2003年	3	3	5	10	2	2	0	0		
	2004年	7	7	4	8	5	5	1	5		
	2005年	6	6	4	8	2	2	1	5		
	2006年	1	1	4	8	0	0	0	0		
第二章	2001年	8	8	3	6	2	2	2	10	1	8
	2002年	7	7	4	8	5	5	1	6	1	12
	2003年	6	6	2	6	3	3	2	10	1	8
	2004年	7	7	3	6	2	2	1	5	1	10
	2005年	5	5	4	8	1	1	2	10	0	0
	2006年	9	9	2	4	7	7	2	10	1	8
第三章	2001年	5	5	2	4	1	1				
	2002年	1	1	1	2	1	1				
	2003年	2	2	2	4	0	0				
	2004年	0	0	0	0	1	1	1	5		
	2005年	5	5	1	2	2	2				
	2006年	4	4	2	4	1	1				
第四章	2001年	1	1	1	2	1	1				
	2002年	2	2	2	4	0	0	1	6		
	2003年	4	4	2	4	1	1	1	5		
	2004年	3	3	3	6	0	0	0	0		
	2005年	2	2	2	4	1	1			1	10
	2006年	1	1	0	0	0	0	0	0		
第五章	2001年	1	1	2	4	2	2	0	0	2	12
	2002年	1	1	2	4	2	2	1	6		
	2003年	2	2	2	4	2	2	1	5		
	2004年	3	3	4	8	1	1	1	5		
	2005年	2	2	3	6	3	3	1	5		
	2006年	3	3	5	10	1	1	2	10		

续表

	年 份	单 选		多 选		判 断 题		计 算 题		综 合 题	
		题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值
第六章	2001 年	1	1	4	8	1	1				
	2002 年	2	2	1	2	0	0			1	10
	2003 年	3	3	1	2	1	1			1	12*
	2004 年	0	0	1	2	1	1			1	10
	2005 年	0	0	1	2	1	1			1	10
	2006 年	2	2	2	4	0	0			1	12*
第七章	为新增内容										

注：加*的综合题属于第六章与其他章节内容的综合考查。

从表中可以看出：第一，客观题覆盖的面很广。无论是重点章，还是非重点章，可以说是章章见题。第二，资产、收入和财务报表这三章是重点章，每年分值都比较高，如：2004 年为 60 分，2006 年为 80 分。但考生一定要充分关注到，今年新增的第七章成本核算的内容一定会成为重要的考点，极有可能会减少重点章节所占的分数。

(二)命题规律总结

通过对近年考题的分析，可以总结出以下特点：

1. 全面考核

主要通过客观题来基本覆盖考试大纲的全部内容。客观题为 60 分，45 个题目。这样就基本考核了全书的重要考点。因此，考生应较全面地理解和掌握教材的内容，以提高解答客观题的准确率。

2. 重点突出

在全面考核的基础上，重点考核主要的知识点。第二章资产、第五章收入和第六章财务报表就属于这部分内容，每年会占到 50 分以上。而且资产的核算、收入的核算同会计报表结合起来经常出综合性较高的题目。

根据历年考题，我们可以将教材的内容按重要程度分为三个层次：

第一层次(非常重要)：第二章、第五章、第六章

第二层次(比较重要)：第一章、第七章

第三层次(重要)：第三章、第四章

3. 题目具有一定的综合性

从历年考题可以看出，计算和综合题基本上在 40 分左右，而且主要考核对各种经济业务的处理，因此，题目具有一定的综合性。例如，在采购存货时，一般会涉及到应交税费等负债的核算；在对自营工程进行核算时，可能会涉及到长期借款或应付债券的核算问题；在进行收入的核算时，可能涉及到增值税、应收账款、应收票据等的核算问题；在考查投

资的核算时,还可能同时考查接受投资一方的会计处理;在考查了经济业务的处理以后,还可能考查会计报表的编制等等。所以,考生应做到对知识的融会贯通。

三、2007 年教材的主要变化

2007 年的教材较 2006 年发生了较大的变化,这不仅是由于新会计准则带来的变化,在 2007 年的教材中内容上还有不少的增减变动,主要有以下方面:

1. 第一章《总论》,合并了原教材的第一章和第二章;删除了会计基本前提的内容;删除了会计核算基础中的财产清查和会计档案的内容。
2. 第五章《收入、费用和利润》,增加了政府补助的内容,收入中删除了分期收款方式销售商品的内容。
3. 第六章《财务报表》,增加了现金流量表的内容。
4. 第七章《成本核算》,全部是新增的内容。

四、2007 年命题趋势预测

2007 年的考试大纲和指定教材与 2006 年相比发生较大变化。但 2007 年的命题仍应以“全面考核,重点突出,具有一定的综合性”为原则。客观题应占到 50% 以上的分数,计算和综合题会有一定难度,考生应特别注意掌握好会计要素的确认、计量和记录,应注意各会计要素之间的联系;在掌握好会计处理的基础上,要能够编制财务报表;此外,考生还应应对今年新增的成本核算的相关内容给予充分的关注。

一分耕耘,一分收获,我们相信,通过您的努力,一定能取得优异成绩!

目 录

第一章 总论	(1)
考情分析	(1)
重点、难点讲解	(1)
历年考题解析	(8)
同步系统训练	(11)
同步系统训练参考答案及解析	(18)
第二章 资产	(23)
考情分析	(23)
重点、难点讲解	(23)
历年考题解析	(45)
同步系统训练	(52)
同步系统训练参考答案及解析	(65)
第三章 负债	(78)
考情分析	(78)
重点、难点讲解	(78)
历年考题解析	(85)
同步系统训练	(88)
同步系统训练参考答案及解析	(92)
第四章 所有者权益	(96)
考情分析	(96)
重点、难点讲解	(96)
历年考题解析	(99)
同步系统训练	(101)
同步系统训练参考答案及解析	(104)
第五章 收入、费用和利润	(107)
考情分析	(107)
重点、难点讲解	(107)
历年考题解析	(114)
同步系统训练	(118)
同步系统训练参考答案及解析	(123)
第六章 财务报表	(128)
考情分析	(128)
重点、难点讲解	(128)
历年考题解析	(133)

同步系统训练	(137)
同步系统训练参考答案及解析	(143)
第七章 成本核算	(149)
(1) 考情分析	(149)
(1) 重点、难点讲解	(149)
(1) 同步系统训练	(154)
(8) 同步系统训练参考答案及解析	(158)
跨章节综合题演练	(162)
8 跨章节综合训练题	(162)
8 跨章节综合训练题参考答案及解析	(169)
二〇〇七年初级会计实务模拟试题及答案详解	(180)
(1) 模拟试题(一)	(180)
(1) 模拟试题(一)参考答案及详细解析	(183)
(1) 模拟试题(二)	(188)
(1) 模拟试题(二)参考答案及详细解析	(192)
(1) 模拟试题(三)	(197)
(1) 模拟试题(三)参考答案及详细解析	(201)

第一章 总论

考情分析

本章介绍了会计的基本概念和会计核算基础知识的内容,为后续各章节会计要素的确认、计量、记录和报告奠定理论基础。分数一般应在10分左右。在考试时本章内容主要以客观题的形式,但个别知识点可以考查计算题,如试算平衡、错账更正等。本章考查的主要知识点:会计要素、会计等式、账户、会计凭证的填制和审核、会计账簿的记账规则、对账、错账更正和结账等。

最近三年本章考试题型、分值分布

年 份	单项选择题	多项选择题	判断题	计算分析题	综合题	合计
2004 年	7 分	6 分	5 分	5 分	—	23 分
2005 年	6 分	8 分	2 分	5 分	—	21 分
2006 年	1 分	8 分	—	—	—	9 分

本章主要考点

1. 会计的职能和对象
2. 企业会计要素及其主要特征
3. 企业资产、负债要素的分类
4. 企业会计等式
5. 账户的概念、分类和基本结构
6. 账户记录的试算平衡
7. 总分类账户与明细分类账户的平行登记
8. 会计凭证的基本内容、填制与审核方法
9. 会计分录及其编制
10. 会计账簿的内容、启用与记账规则
11. 会计账簿的格式和登记方法
12. 对账、结账和错账更正方法

重点、难点讲解

一、会计概述

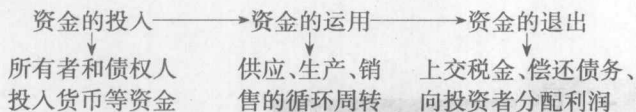
(一)会计的概念

(二)会计的基本职能

会计核算的基本职能是进行会计核算,实施会计监督。会计核算是对特定主体的经济活动进行记账、算账和报账,提供会计信息,会计核算是会计监督的基础。

(三)会计对象的概念

会计对象是指会计所核算和监督的内容,是以货币表现的经济活动,是企业的资金运动,可概括如下:



【例题1·判断题】会计核算和会计监督是会计的基本职能，而会计监督又是会计最基本的职能。

()

【答案】×

【解析】会计核算为会计最基本的职能。

【例题2·多选题】会计对象就是能用货币表现的各种经济活动，它具体包括内容有()。

A. 资金投入 B. 资金运用 C. 资金退出 D. 资金运动

【答案】ABC

【解析】会计的对象就是企业的资金运动，包括：资金投入、资金运用和资金退出。

二、会计要素

(一)会计要素

1. 会计要素及其内容

对会计对象进行的基本分类即为会计要素，它是会计核算对象的具体化。会计要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

2. 反映企业财务状况的会计要素

(1)资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、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。

(2)负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

(3)所有者权益

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。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

3. 反映企业经营成果的会计要素

(1)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。

(2)费用

费用指企业在日常活动中发生的、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总流出。

(3)利润

利润是企业一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

【例题3·多选题】下列各项中，企业能够确认为资产的有()。

- A. 经营租出的设备
B. 经营租入的设备
C. 已收到发票，但尚未到达企业的原材料
D. 近期将要购入的设备

【答案】AC

【解析】资产是指企业过去的交易或事项形成并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。选项B是企业并不能拥有或控制的；选项D不是企业过去的交易或事项。

【例题4·判断题】只要是由过去的交易或事项形成的并由企业拥有或控制的资源，均应确认为企业的一项资产。()

【答案】×

【解析】资产是指企业过去的交易或事项形成的、并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。

【例题5·多选题】下列各项收到的款项中，属于“收入”的有()。

- A. 出租固定资产收到的租金
- B. 销售商品收取的增值税
- C. 出售原材料收到的价款
- D. 出售无形资产收到的价款

【答案】AC

【解析】出租固定资产收到的租金属于让渡资产使用权取得的收入；收取的增值税属于代收的款项不属于企业经济利益的流入；出售原材料收到的价款等同于销售商品取得的价款；出售无形资产收到的价款不属于日常活动的经济利益的总流入，所以不是收入。

4. 事业单位会计要素——资产、负债、净资产、收入、支出。

事业单位会计要素不同于企业会计要素，它共分为五大类，即资产、负债、净资产、收入和支出。与企业会计要素相比从数量上少了一个，具体来说：将所有者权益换成了净资产，没有利润这个要素，且将企业会计中的费用要素称为支出。下面分别说明事业单位这五大会计要素具体的定义：

(1)资产。是指事业单位占有或者使用的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。

(2)负债。是指事业单位所承担的能以货币计量、需要以资产或者劳务偿付的债务，包括借入款项、应付款项、应缴款项等。

(3)净资产。是指事业单位的资产减去负债后的差额，包括事业基金、固定基金、专用基金、事业结余和经营结余等。

(4)收入。是指事业单位为开展业务活动依法取得的非偿还性资金，包括补助收入、事业收入、经营收入及其他收入。

(5)支出。是指事业单位为开展业务活动和其他活动所发生的各项资金耗费及损失以及用于基本建设项目的开支，包括拨出经费、事业支出、经营支出等。

(二)企业会计等式

1. 资产=负债+所有者权益

资产等于权益(包括负债和所有者权益)这一等式反映了企业在特定时点的财务状况；是复式记账的理论基础，是编制资产负债表的基础。

2. 收入-费用=利润

该等式反映了企业一定期间的经营成果，是编制利润表的基础。企业一定时期的收入扣除所发生的各项费用后的净额，经过调整后等于利润。在不考虑调整因素(如直接计入当期的利得和损失等)的情况下，收入减去费用等于利润。

【例题6·单选题】下列各项中，能够使企业资产总额减少的是()。

- A. 向银行借款
- B. 向银行借款直接偿还应付账款
- C. 以银行存款偿还借款
- D. 接受投资者投入现金

【答案】C

【解析】向银行借款会使资产和权益同时增加；向银行借款直接偿还应付账款会使负债内部一增一减，资产和权益不变；以银行存款偿还借款会使资产和负债同时减少，资产总额减少；接受投资者投入的现金会使资产和所有者权益同时增加，资产总额增加。

【例题7·判断题】“收入-费用=利润”等式反映了企业一定期间的经营成果，它是编制资产负债表的基础。()

【答案】×

【解析】“资产=负债+所有者权益”等式才是编制资产负债表的基础，而“收入-费用=利润”等式是编制利润表的基础。

三、会计科目和账户

(一)会计科目

对会计要素的具体内容进行分类核算的项目，称为会计科目。按其所提供信息详细程度及其统驭关系不同，分为总分类科目和明细分类科目；按其反映的经济内容不同，分为资产类、负债类、所

有者权益类、成本类、损益类等科目。

(二) 账户

1. 账户的概念和分类

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。

账户按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同分为总分类账户和明细分类账户；按其所反映的经济内容不同分为：资产账户、负债账户、所有者权益账户、成本账户、损益账户。

2. 借贷记账法的账户结构

账 户	借 方	贷 方
资产类	增加	减少
权益类	减少	增加
成本类	增加	结转
损失类	增加	结转
收益类	结转	增加

3. 借贷记账法的试算平衡

(1) 发生额的试算平衡：平衡原理是借贷记账法的记账规则。

(2) 余额的试算平衡：平衡原理是“资产=负债+所有者权益”的恒等关系。

(3) 试算平衡的局限性：

第一，如果试算表借贷不相等，肯定记账有错误。

第二，下列错误不能通过试算平衡发现：漏记某项经济业务；重记某项经济业务；某项经济业务记错有关账户；某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向；借方或贷方发生额中，偶然发生多记或少记并相互平衡。

【例题 8·多选题】 根据借贷记账法的账户结构，账户贷方登记的内容有()。

- A. 收入的增加
- B. 所有者权益的增加
- C. 费用的增加
- D. 负债的增加

【答案】 ABD

【解析】 根据借贷记账法的账户结构，账户贷方登记的内容有：资产的减少，负债的增加，所有者权益的增加，收入的增加和费用的结转(减少)。

【例题 9·多选题】 下列错误中，能够通过试算平衡发现的有()。

- A. 一项经济业务被漏记了贷方金额
- B. 应借应贷科目的方向颠倒
- C. 借方多计了金额
- D. 借贷双方同时多计了金额

【答案】 AC

【解析】 如果试算平衡不相等，则表明账户记录有错误，即使通过试算平衡借贷相等，也不能说明账户记录绝对正确。一项错报如果破坏了借贷的平衡关系，那么通过试算平衡是可以发现的。所以，应选 AC。

【例题 10·判断题】 只要实现了试算平衡关系，就说明账户记录一定是正确的。()

【答案】 ×

【解析】 即使实现了试算平衡也不能说明账户记录绝对正确。

4. 总分类账户和明细分类账户的平行登记

其要点主要包括：(1) 依据相同；(2) 方向相同；(3) 期间相同；(4) 金额相等。

【例题 11·多选题】 总分类账户与明细分类账户平行登记的要点包括()。

- A. 依据相同 B. 方向相同 C. 期间相同 D. 金额相等

【答案】ABCD

【解析】总分类账户与明细分类账户的平行登记包括依据相同、方向相同、期间相同和金额相等。

5. 账户与会计科目的联系和区别

四、会计凭证

会计凭证名称 项 目	原始凭证	记账凭证
种类	(1)按来源分为：外来原始凭证和自制原始凭证 (2)按填制手续及内容分为：一次凭证、累计凭证和汇总凭证 (3)按格式分为：通用凭证、专用凭证	(1)按经济内容分为：收款凭证、付款凭证和转账凭证 (2)按填列方式分为复式、单式凭证和汇总凭证
基本内容	(1)名称；(2)填制日期；(3)接受单位的名称；(4)经济业务的内容；(5)填制单位签章；(6)有关人员签章；(7)凭证附件。	(1)名称；(2)填制日期；(3)编号；(4)内容摘要；(5)经济业务所涉及的会计科目及记账方向；(6)经济业务事项的金额；(7)记账标记；(8)附件张数；(9)有关人员签章。
填制要求	(1)记录要真实；(2)内容要完整；(3)手续要完备；(4)书写要清楚、规范；(5)编号要连续；(6)不得随意涂改、刮擦、挖补；(7)填制要及时。	(1)基本要求 注意：除结账和更正错误的记账凭证可以不附原始凭证外，其他记账凭证必须附有原始凭证。 (2)收款凭证的编制要求 (3)付款凭证的编制要求 注意：对涉及现金、银行存款之间的经济业务一般只编制付款凭证。 (4)转账凭证的编制要求
审核内容	(1)真实性；(2)合法性；(3)合理性；(4)完整性；(5)正确性；(6)及时性。	(1)内容是否真实；(2)项目是否齐全；(3)科目是否正确；(4)金额是否正确；(5)书写是否正确。
传递	单位应根据具体情况制定每一种凭证的传递程序和方法。	
保管	会计凭证的保管是指会计凭证记账后的整理、装订、归档和存查工作。	

【例题 12·单选题】原始凭证不得涂改、刮擦、挖补。对于金额有错误的原始凭证，正确的处理方法是()。

- A. 由出具单位重开
B. 由出具单位在凭证上更正并由经办人员签名
C. 由出具单位在凭证上更正并由出具单位负责人签名
D. 由出具单位在凭证上更正并加盖出具单位印章

【答案】A

【解析】对于金额有错误的原始凭证应由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。

【例题 13·单选题】下列经济业务中，应填制转账凭证的是()。

- A. 用银行存款偿还预付账款 B. 收回应收账款
C. 用现金支付工资 D. 企业管理部门领用原材料

【答案】D

【解析】不涉及库存现金、银行存款收付的业务应填制转账凭证。所以应选 D。

【例题 14·多选题】下列各项中，属于记账凭证审核内容的有()。

- A. 金额是否正确 B. 项目是否齐全 C. 科目是否正确 D. 书写是否正确

【答案】ABCD

【解析】记账凭证审核内容包括：内容是否真实、项目是否齐全、科目是否正确、金额是否正确、书写是否正确。

五、会计账簿

(一)会计账簿概述

1. 会计账簿的概念
2. 会计账簿与账户的关系
3. 会计账簿的分类

账簿按其用途的不同，可分为：序时账簿、分类账簿和备查账簿。

账簿按账页格式分为：两栏式、三栏式、多栏式和数量金额式。

账簿按外型特征分为：订本账、活页账和卡片账。

(二)会计账簿的内容、启用与记账规则

1. 会计账簿的基本内容
2. 会计账簿的启用
3. 会计账簿的记账规则

(三)会计账簿的格式和登记方法

1. 日记账的格式和登记方法
2. 总分类账的格式和登记方法
3. 明细分类账的格式和登记方法

(四)对账

会计对账的主要内容包括：(1)账证核对；(2)账账核对；(3)账实核对。

(五)错账更正方法

1. 划线更正法：在结账前发现账簿记录有文字或数字错误，而记账凭证没有错误，可以采用划线更正法。

2. 红字更正法

有两种情况：一是记账后发现记账凭证中的应借、应贷会计科目有错误，从而引起记账错误；二是记账后发现记账凭证和账簿记录中的应借、应贷会计科目无误，只是所记金额大于应记金额。

3. 补充登记法：记账后发现记账凭证和账簿记录中的应借、应贷会计科目无误，只是所记金额小于应记金额。

(六)结账

1. 结账的程序
2. 结账的方法

(七)会计账簿的更换与保管

【例题 15·单选题】下列各账簿中，一般应采用三栏式账簿的有()。

- A. 应收账款明细账 B. 原材料明细账 C. 固定资产明细账 D. 管理费用明细账

【答案】A

【解析】原材料明细账一般采用数量金额式；固定资产明细账一般采用卡片式；管理费用明细账一般采用多栏式。

【例题 16·多选题】在下列有关账项核对中，属于账账核对的内容是()。

- A. 银行存款日记余额与银行对账单余额的核对
B. 银行存款日记余额与其总账余额的核对
C. 总账账户借方发生额合计与其明细账借方发生额合计的核对
D. 总账账户贷方余额合计与其明细账贷方余额合计的核对

【答案】BCD

【解析】银行存款日记余额与银行对账单余额的核对属于账实核对的内容，不属于账账核对。

【例题 17·多选题】在下列各类错误中，应采用红字更正法进行更正的有()。

- A. 在结账前发现记账凭证没有错误，但账簿记录有数字错误
B. 因记账凭证中的会计科目有错误而引起的账簿记录错误
C. 记账凭证中的会计科目正确但所记金额大于应记金额所引起的账簿记录错误