

1998年 全国会计员 资格考试 考点精析及解题指导

《会计学专家编写组》 编写

会计员

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计员资格考试考点精析及解题指导/《会计员资格考试考点精析及解题指导》编写组
编.—北京:中国商业出版社,1997.11
ISBN 7—5044—3508—2

I.会… II.会… III.会计—解题—会计员—资格考核—自学参考资料
IV.F23—44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 24758 号

**1998 年全国会计员资格考试
考点精析及解题指导**

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

河北省香河县新华印刷有限公司印刷

1997 年 11 月第 1 版 1997 年 11 月第 1 次印刷

787×1092 毫米 16 开 16.5 印张 550 千字

定价:28.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

ISBN 7—5044—3508—2/F·2095

前言

根据财政部和人事部有关最新文件决定,1998年全国会计专业技术资格考试将于1998年5月22—24日如期举行。为帮助参加此次考试的考生顺利通过考试,我们根据1998年财政部新版指定用书的要求,结合对1992年以来数次考试的分析,精心编写了一套专门针对1998年5月举行的全国会计专业技术考试的复习辅导用书。

考虑到大多数考生工作繁忙,复习时间有限,本书完全按照考试的结构和题型而编写,目的是为了帮助考生减轻备考的负担。本书是指定用书的配套用书,各部分根据知识点,独立成章,各章分为“考试要点及分析”、“单元模拟训练”与“参考答案及解题指导”,考生对考点精析的内容应熟练掌握,并通过后面的单元模拟训练题来检查核实自己知识点和逻辑思维上的遗漏,而且考生要重视指定用书的学习,这样才能事半功倍。

全国会计专业技术资格考试复习辅导用书

1998年全国会计员资格考试考点精析及解题指导	定价:28元
1998年全国助理会计师资格考试考点精析及解题指导(A类)	定价:32元
1998年全国助理会计师资格考试考点精析及解题指导(B类)	定价:35元
1998年全国会计师资格考试考点精析及解题指导(A类)	定价:32元
1998年全国会计师资格考试考点精析及解题指导(B类)	定价:35元

本套书最大的特点是给读者提供了“解题指导”即对各题的答案配以“提示”、“分析”或“说明”,这样使读者不仅知其然,而且知其所以然,应该说这是本书优于其他同类辅导用书之处。本书为方便读者,还将1997年的考题附录在后,并提供了参考答案,但此答案仅作参考之用。另外,1998年的考试中已不再考“预算会计”,故这部分的考题未作附录,请考生注意这一变化。

由于编者水平有限,加之时间紧迫,对书中的疏误之处,请读者评批指正。

编者

1997年11月

目 录

第一篇 会计基础知识

第一章 概论	(1)
考试要点	(1)
考点分析	(1)
单元模拟训练	(2)
单元模拟训练答案及解题指导	(4)
第二章 帐户和复式记帐	(7)
考试要点	(7)
考点分析	(7)
单元模拟训练	(12)
单元模拟训练答案及解题指导	(14)
第三章 复式记帐的运用	(17)
考试要点	(17)
考点分析	(17)
单元模拟训练	(21)
单元模拟训练答案及解题指导	(24)
第四章 帐户分类	(27)
考试要点	(27)
考点分析	(27)
单元模拟训练	(31)
单元模拟训练答案及解题指导	(33)
第五章 会计凭证	(36)
考试要点	(36)
考点分析	(36)
单元模拟训练	(38)
单元模拟训练答案及解题指导	(40)
第六章 帐簿	(45)
考试要点	(45)
考点分析	(45)
单元模拟训练	(48)
单元模拟训练答案及解题指导	(50)
第七章 帐务处理程序	(52)
考试要点	(52)
考点分析	(52)
单元模拟训练	(55)
单元模拟训练答案及解题指导	(56)
第八章 财产清查	(58)
考试要点	(58)
考点分析	(58)

单元模拟训练	(60)
单元模拟训练答案及解题指导	(62)
第九章 会计报表	(64)
考试要点	(64)
考点分析	(64)
单元模拟训练	(66)
单元模拟训练答案及解题指导	(68)

第二篇 会计法规基本知识

第一章 会计法规概论	(70)
考试要点	(70)
考点分析	(70)
单元模拟训练	(73)
单元模拟训练答案及解题指导	(74)
第二章 中华人民共和国会计法	(77)
考试要点	(77)
考点分析	(77)
单元模拟训练	(82)
单元模拟训练答案及解题指导	(84)
第三章 会计档案管理办法	(85)
考试要点	(85)
考点分析	(85)
单元模拟训练	(91)
单元模拟训练答案及解题指导	(93)

第三篇 计算知识

第一章 近似计算	(94)
考试要点	(94)
考点分析	(94)
单元模拟训练	(95)
单元模拟训练答案及解题指导	(96)
第二章 平均数	(98)
考试要点	(98)
考点分析	(98)
单元模拟训练	(99)
单元模拟训练答案及解题指导	(100)
第三章 比和比例	(101)
考试要点	(101)
考点分析	(101)
单元模拟训练	(103)
单元模拟训练答案及解题指导	(104)

第四章 数列、年金和利息	(106)
考试要点	(106)
考点分析	(106)
单元模拟训练	(111)
单元模拟训练答案及解题指导	(112)

第四篇 会计员实务

第一章 会计处理的一般要求	(114)
考试要点	(114)
考点分析	(114)
单元模拟训练	(118)
单元模拟训练答案及解题指导	(120)
第二章 现金收付业务的办理	(123)
考试要点	(123)
考点分析	(123)
单元模拟训练	(126)
单元模拟训练答案及解题指导	(128)
第三章 银行存款收付业务的办理	(131)
考试要点	(131)
考点分析	(131)
单元模拟训练	(136)
单元模拟训练答案及解题指导	(139)
第四章 工资记帐	(142)
考试要点	(142)
考点分析	(142)
单元模拟训练	(145)
单元模拟训练答案及解题指导	(147)
第五章 固定资产记帐	(150)
考试要点	(150)
考点分析	(150)
单元模拟训练	(153)
单元模拟训练答案及解题指导	(155)

第六章 物资记帐	(157)
考试要点	(157)
考点分析	(157)
单元模拟训练	(160)
单元模拟训练答案及解题指导	(162)

第七章 往来结算记帐	(164)
考试要点	(164)
考点分析	(164)
单元模拟训练	(167)
单元模拟训练答案及解题指导	(169)

第五篇 全真模拟试卷 及参考答案

会计与会计法规基本知识全真模拟试卷(一)	(172)
会计与会计法规基本知识全真模拟试卷(二)	(177)
会计与会计法规基本知识全真模拟试卷(三)	(182)
会计员实务全真模拟试卷(一)	(188)
会计员实务全真模拟试卷(二)	(193)
会计员实务全真模拟试卷(三)	(198)
会计与会计法规基本知识全真模拟试卷(一) 参考答案	(204)
会计与会计法规基本知识全真模拟试卷(二) 参考答案	(205)
会计与会计法规基本知识全真模拟试卷(三) 参考答案	(206)
会计员实务全真模拟试卷(一)参考答案	(207)
会计员实务全真模拟试卷(二)参考答案	(209)
会计员实务全真模拟试卷(三)参考答案	(210)

附录:1997 年会计员资格考试试卷及参考答案	(213)
1997 全国会计员资格考试试卷	(213)
1997 全国会计员资格考试卷参考答案	(225)

第一篇 会计基础知识

第一章 概论

考试要点

会计的定义,会计的基本职能,会计的对象,会计的任务,会计核算的基本前提和一般原则,会计的方法(设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表)。

考点分析

一、会计的定义

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,通过一系列科学方法对企业、行政和事业单位的经济活动进行全面、系统、连续、综合地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

[分析]对会计定义的把握应从其本质着手,即会计是经济管理的重要组成部分,它不是一种管理工具,而是一种综合而复杂的管理活动。定义中,概括了会计的特点、对象、基本职能、其他职能。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的基本职能有二:一是核算,二是监督。也就是说,会计是通过核算和监督对企业、行政事业等单位的经济活动来实施管理。

[分析]核算职能是会计最基本的职能,是对客观经济活动的反映和价值量上的确定;监督职能是对经济活动进行事前、事中及事后控制;总之,这两者是相辅相成、不可分割的。

三、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。

会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。

会计的具体对象不完全一致。概括地说:企业的资金运动是指经营资金的运动;行政事业单位的资金运动是指预算资金运动。

[分析]要理解会计对象的实质,即对象就是资金运动,要全面了解不同行业资金运动有不同的具体方式。要从四个层次去掌握会计对象:

1. 会计的一般对象是资金运动;
2. 社会主义会计对象是社会主义再生产过程中的资金运动;
3. 企业的资金运动是经营资金的运动,行政事业单位的资金运动是预算资金运动。
4. 会计要素是会计对象的具体化,企业的会计要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项;行政事业单位的会计对象一般有资金来源、资金运用和资金结存三项。

四、会计的任务

会计的任务是对会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。它是由经济管理的客观要求决定的。

在社会主义制度下会计的任务可以概括为四个方面:

1. 加强经济核算,提高经济效益
2. 维护财经纪律,保证国家有关财经方针、政策、法规和制度的执行
3. 预测经济活动,参与经济决策
4. 维护所有者权益和债权人权益

[分析]会计的任务,是指按照会计的职能作用,规定会计应该完成的工作和达到的要求。

会计的任务取决于经济管理的要求,在不

同的社会制度和不同的历史阶段中,经济管理的要求不同,会计的任务也不相同。

五、会计核算的基本前提和一般原则

1. 会计核算的基本前提

会计主体、继续经营、会计分期和货币计量是会计核算的四个基本前提。

2. 会计核算的一般原则

它可以划分成三类:一是总体性要求的原则;二是对会计信息质量要求的原则;三是用来指导确认与计量的原则。

[分析]会计的目的是通过价值的形式对经济活动进行全面、系统、综合地核算和监督,及时提供准确的经济信息以便加强经济管理,提高经济效益。为了达到这个目的,就必须对千变万化的会计对象和方法在空间范围内,在时间界限上,在计量方式上作一些必要的限制和规定。这些规定和限制就是会计核算的前提和条件。

六、会计的方法

会计的方法,是用来核算和监督会计对象,完成会计任务的手段。

会计的方法是由会计核算和会计预测、控制、分析和检查等方法组成的,其中会计核算方法是基础。

会计核算方法包括以下专门方法:

1. 设置帐户;
2. 复式记帐;
3. 填制和审核凭证;
4. 登记帐簿;
5. 成本计算;
6. 财产清查;
7. 编制会计报表;

[分析]会计的方法与会计的职能、任务紧密相联,会计的方法也分为会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法,每个部分都由一系列专门方法组成。会计的核算方法如果能按照程序记忆是比较好掌握的。会计核算方法的内在联系也应重点掌握。

以上各种会计方法,在实际工作中并不是完全按照固定顺序来运用的。但是作为一种方

法体系,会计核算的各种方法却必须相互配合地加以运用,缺少任何一种方法,都无法完成会计的任务。

单元模拟训练

一、单项选择题(下列各题,只有一个符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母填入括号内)

1. 会计核算的主要目标是()。

- A. 预测经济活动,参与经济决策
- B. 加强经济核算,提高经济效益
- C. 向有关各方提供有用的会计信息
- D. 维护所有者权益和债权人权益

2. “会计核算方法一经确定,不得随意变更,如有变更,应在财务报告中说明理由及其对财务状况和经营成果所造成的影响。”这一要求所依据的原则是()。

- A. 一贯性原则
- B. 可比性原则
- C. 及时性原则
- D. 重要性原则

3. 会计对经济活动的管理,主要是()。

- A. 实物管理
- B. 价值管理
- C. 劳动管理
- D. 实物和价值管理

4. 会计的基本职能是()。

- A. 核算与监督
- B. 分析与考核
- C. 预测和决策
- D. 记帐和算帐

5. 会计的目的是指()。

A. 根据经济管理的要求,充分实现会计的职能所应达到的工作目标

B. 国家的方针政策和各个时期中心任务对会计工作的要求

C. 贯彻落实经济决策的努力方向

D. 会计资料的使用者对会计的总体要求

6. 会计的方法可分为()。

A. 设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表

B. 会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法

C. 复式记帐法、单式记帐法

D. 会计预算、会计控制

7. 对会计对象的具体内容进行分类核算的方法是()

A. 收支记录

B. 物资核算

C. 资金运动

D. 费用成本

二、多项选择题(下列各题,有两个或两个以上符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母分别填入括号内)

1. 会计的基本职能是()。

A. 核算

B. 预测

C. 监督

D. 控制

E. 决算

2. 会计的方法应包括()。

A. 会计核算方法

B. 会计决策方法

C. 会计分析方法

D. 会计考核方法

E. 会计预测方法

3. 会计核算的基本前提包括下列各项()。

A. 会计主体

B. 货币计量

C. 权责发生制原则

D. 持续经营

E. 会计分期

4. 会计核算一般原则中,属于总体性要求的原则是()。

A. 真实性原则

B. 权责发生制原则

C. 有用性原则

D. 可比性原则

E. 谨慎性原则

5. 会计的对象是()。

A. 会计核算和监督的内容

B. 社会再生产过程中的资金运动

C. 能用货币表现的经济活动

D. 企业的生产活动

6. 会计核算方法包括()等。

A. 设置帐户

B. 编制会计报表

C. 复式记帐

D. 财产清查

E. 成本计算

7. 广义的权益概念包括()。

A. 资产

B. 负债

C. 净资产

D. 收入

E. 费用

8. 收入的取得会影响下列各项要素()。

A. 资产

B. 负债

C. 费用

D. 所有者权益

E. 利润

9. 会计核算一般准则中,关于会计信息质量要求的准则主要有()。

A. 真实性

B. 可比性

C. 一致性

D. 及时性

E. 清晰性

10. 会计信息一般准则中,关于确认与计量要求的准则有()。

A. 一致性原则

B. 配比原则

C. 历史成本原则

D. 划分收益性支出与资本性支出原则

E. 真实性原则

三、填空题(将答案写在空格中)

1. 会计准则按其所起的作用可以分为_____和_____两个层次。
2. 会计核算一般准则可以划为三个层次,即_____,_____和_____。
3. 广义地解释权益概念,应包括_____和_____。
4. 负债是企业所承担的能以货币计量,需要以_____或_____偿付的债务,一般可以分为_____和_____。
5. 所有者权益是投资人对企业净资产的所有权,包括_____和_____。
6. 收入一般导致企业_____的增加或_____的减少,当然也导致_____的增加。
7. 会计是适应_____和_____而不断发展和完善的。
8. 会计的特点是_____和_____,即对_____的管理。
9. 会计的职能可以有很多,但其基本职能应当概括为_____与_____。
10. 作为_____重要组成部分的会计管理工作,以_____作为最终目标。
11. 会计监督的依据有_____和_____两种。
12. 资产按其流动性分为_____和_____。

四、判断题(正确的划“√”,错误的划“×”)

1. 会计理论与方法体系与社会政治、经济环境有十分密切的联系。()
2. 会计职能只有两个,即核算与监督。()
3. 资产包括固定资产和流动资产两部分。()
4. 资产与所有者权益在数量上始终是相等的。()
5. 会计主体就是法人企业。()
6. 持续经营前提是会计计量理论的基本依据。()
7. 会计的核算和监督是相辅相成的,不可

分割的。()

8. 商品流通企业的资金运动方式是沿着货币资金——商品资金——货币资金形式不断循环和周转的。()

9. 会计核算遵守一致性原则,则必然也符合可比性原则的要求。()

10. 会计方法主要是指会计核算方法。()

五、简答题(简明扼要的论述)

1. 简述会计目标。
2. 简述会计要素的分类。
3. 简述会计主体的含义。
4. 简述企业持续经营前提的意义。
5. 会计核算的基本特点包括哪几点?
6. 简述会计监督的几个特点。

单元模拟训练答案及解题指导

一、单项选择题

1. C[提示]提供会计信息即是会计核算的主要目标
2. A[提示]会计核算方法一经确定,不得变更,即前后一致原则。
3. B[提示]货币计量也即是价值计量
4. A[提示]基本职能只有两项,其他职能是引申而来
5. D[提示]即答案D是会计的总体目标
6. B
7. B
8. C[提示]会计是经货币计量,故会计对象应是资金运动。

二、多项选择题

1. A. C[提示]B. D. E 等都是由基本职能引申出的作用。
2. A. B. C. D. E[提示]会计的方法即为这五个选项
3. A. B. D. E[提示]权责发生制原则(C)是总体性要求的准则。
4. B. C. E[提示]可比性原则(D),真实性原则(A)为信息质量要求的准则。

5.A.B.C[提示]企业的生产活动(D)是企业全部工作的重点。

6.A.B.C.D.E[提示]会计核算方法即是该项内容

7.B.C[提示]广义的权益是对企业全部资产的所有权(负债、净资产)

8.A.B.D.E[提示]费用(C)不会因收入而影响,它与成本为同一范畴。

9.A.B.C.D.E[提示]该五项都为信息质量方面的要求

10.B.C.D[提示]A.E选项是信息质量方面的准则

三、填空题

1. 基本准则 具体准则

2. 总体性要求的准则 会计信息质量要求的准则 确认和计量的准则

3. 债权人权益(负债) 所有者权益

4. 资产 劳务 流动负债
长期负债

5. 投入资本 盈余(留存收益)

6. 资产 负债 所有者权益

7. 生产发展 管理需要

8. 价值管理 价值运动

9. 核算 监督

10. 经济管理 提高经济效益

11. 合法性 合理性

12. 流动资产 非流动资产

四、判断题

1.√[提示]会计理论与方法体系的产生和发展都离不开社会政治、经济环境,因此该论述完全正确。

2.×[提示]会计的基本职能是核算和监督,引申的职能还有很多。

3.×[提示]资产应包括流动资产和非流动资产。非流动资产不仅包括固定资产还有其他,例如:在建工程和无形资产等。

4.×[提示]资产在数量上不等于所有者权益,而是负债与所有者权益之和。

5.×[提示]会计主体是指会计人员进行核算采取的立场。企业、事业、机关单位都是会计

主体。

6.√[提示]若不能持续经营则会计计量便无从谈起。

7.√[提示]核算和监督两项职能密不可分,同为会计基本职能。

8.√[提示]该资金运动方式是正确的。

9.×[提示]会计核算遵守了一致性原则,但不能与另一种会计处理方法比较,因选择的会计指标不一样。

10.√[提示]会计方法虽有多种,但最重要最主要的是会计核算方法。

五、简答题

1. 答:会计目标即是指会计工作所要达到的终极目的。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标要从属于经济管理的总目标。因此,会计目标是提高经济效益。会计核算的具体目标则是为各有关方面提供管理与决策所需的信息。

2. 答:会计要求即是对会计对象按照其经济特征所作的分类。也有人认为会计要求就是财务报表的要求。盈利组织的会计要求通常分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六要素。前三个要求亦称资产负债表要素,反映静态财务状况;后三个要求亦称损益表要素,反映动态财务关系。

3. 答:会计主体即是会计核算服务的对象或者说会计人员进行核算采取的立场。会计主体是会计核算的基本前提之一,为会计工作规定了空间范围,有利于正确地反映特定经济实体所拥有的财产及承担的债务、取得的收益,提供准确的会计信息。在一般情况下,企业、事业、机关单位都是会计主体,但典型的会计主体是经营企业。

4. 答:持续经营前提的意义是:(1)根据这一前提,会计准则就能建立在非清算基础之上,从而解决很多常见的财产计价和收益的确定问题,为计量理论提供了理论依据;(2)在这一前提之下,企业在收集和处理经济信息时所使用的会计程序才得以保持稳定,才得以恰当地记载和陈报企业的经济活动,从而提供可以信赖

的数据。

5. 答:会计信息的基本特点是:(1)会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况;(2)会计核算具有完整性、连续性和系统性;(3)会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事

后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。

6. 答:会计监督具有以下两个方面的特点:(1)会计监督主要是通过价值指标来进行;(2)会计监督既有事后监督,又有事中监督及事前监督。会计监督的依据有合法性及合理性两种。

第二章 帐户和复式记帐

考试要点

(一)会计要素具体内容及其数量关系

1. 资产、负债和所有者权益的具体内容
2. 收入、费用和利润的具体内容
3. 会计基本等式
4. 经济业务的发生对资产、负债和所有者权益平衡关系的影响。

(二)帐户

1. 会计科目的设置
2. 帐户的设置
3. 帐户的结构

(三)复式记帐法

1. 借贷记帐法
2. 收付记帐法

(四)总分类帐户和明细分类帐户

1. 总分类帐户和明细分类帐户
2. 总分类帐户和明细分类帐户的平行登

记

考点分析

(一)会计要素的具体内容及其数量关系

1. 资产、负债和所有者权益的具体内容

资产是企业拥有或控制的,能以货币计量,并能为企业带来经济利益的经济资源。资产按其流动性,分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等。

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿还期的长短,分为流动负债和长期负债。

所有者权益是指企业资产人对企业净资产的所有权,即企业的全部资产减全部负债后的净额,包括企业投资人对企业投入的资本,以及形成资本公积金和留存收益即盈余公积金及未分配利润等。

[分析]任何单位在实现经营目标、开展经济活动的过程中,都需要拥有一定数量与结构的、具有未来经济效益的经济资源,这些经济资源在会计上总称为“资产”。而企业的资产最初进入企业的来源渠道是债权人提供和所有者提供两种。既然企业的债权人和所有者为企业提供了全部资产,就应该对企业的资产享有要求权,这种对企业资产的要求权,在会计上总称为“权益”。其中属于债权人的部分,称为“负债”;属于所有者的部分,称为“所有者权益”。

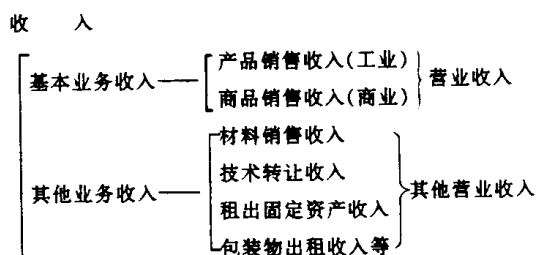
2. 收入、费用和利润的具体内容

收入通常是指营业收入,即企业对外销售商品或提供劳务而增加的资产或减少的负债。包括基本业务收入和其他业务收入。

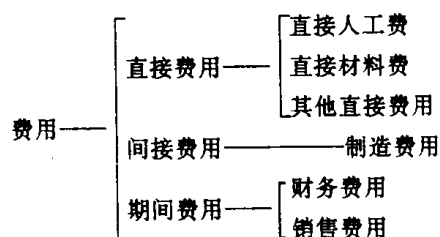
费用是指企业获得营业收入而使用各处资产所耗费的成本,包括直接材料、直接人工和制造费用等生产成本和管理费用、财务费用、销售费用等期间费用。

利润是企业一定时期所获得的收入大于所发生的费用的差额(如费用大于收入则为亏损)。

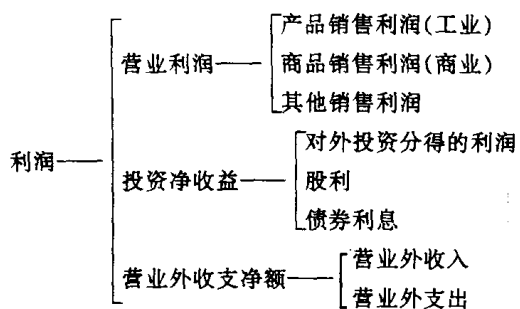
[分析]收入要素内容如图:



费用要素内容如图:



利润要素内容如图:



3. 会计基本等式

$\text{资产} = \text{权益} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

称为“会计基本等式”，它反映了会计基本要素(资产、负债与所有者权益)之间的基本数量关系。

[分析]注意“该会计基本等式实际上是一个可变形的数学等式，如可变形为： $\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$ ，另外在不同的过程中，我们可具体应用。

例如：

会计期末，一个单位的经营成果，可表示为如下的会计等式：在经营过程中，上述两个等式

可合并表示为：

$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$

4. 经济业务的发生对会计基本等式的影响

[分析]经济业务的变化类型一共有九种，如果用数学排列组合物方式归纳类型就不是九种，但超过这九种的所谓类型不是经济业务，如资产减少、所有者权益增加是不存在的。

为了便于掌握，对这九个类型也可归纳为等式两边同增、同减，等式一边有增无减，另外，还需注意，这些变化类型只带有可能性，而不是必然的，如资产增加可能引起负债增加，但不一定就是负债增加，因为，很有可能另一项资产减少，或所有者权益增加。

(二) 帐户

1. 会计科目的设置

会计科目的设置主要取决于一个单位的业务活动内容和管理上的要求。

[分析]主要的会计科目如下表：

顺序号	编号	名称	顺序号	编号	名称
(略)	(略)	一、资产类	(略)	(略)	其他应付款
		现金			应付工资
		银行存款			应付福利费
		其他货币资金			应交税金
		短期投资			应付利润
		应收票据			其他应付款
		应收帐款			预提费用
		坏帐准备			待扣税金
		预付帐款			长期借款
		其他应收款			应付债券
		材料采购			长期应付款
		原材料			三、所有者权益类
		包装物			实收资本
		低值易耗品			资本公积
		材料成本差异			盈余公积
		委托加工材料			本年利润
		自制半成品			利润分配
		产成品			四、成本类
		分期收款发出商品			生产成本
		待摊费用			制造费用
		长期投资			五、损益类
		固定资产			产品销售收入
		累计折旧			产品销售成本
		固定资产清理			产品销售费用
		在建工程			产品销售税金及附加
		无形资产			其他业务收入
		递延资产			其他业务支出
		待处理财产损益			管理费用
		二、负债类			财务费用
		短期借款			投资收益
		应付票据			营业外收入
		应付帐款			营业外支出
		预收帐款			

2. 帐户的设置

帐户是根据会计科目开设的,它是分类连续记录各项经济业务,反映资产、权益(负债和

所有者权益)增减变化情况和结果的一种工具。

3. 帐户的结构

帐户应具备两个部分:一部分用以反映资

产和权益(负债和所有者权益)的增加数;另一部分反映减少数。同时为了反映其增减变动的结果,帐户还必须具备反映资产和权益(负债和所有者权益)的结余部分。这三个部分,就构成了帐户的基本结构。

[分析]帐户与科目的区别:主要在于前者有结构问题,而后者则没有。

帐户的结构:对于帐户的结构不能简单的说,左边是增加,右边是减少,而要根据记帐方法来原因。

帐户发生额和余额之间的关系:

教材中所列的关系式是一个基本形式,应当会变形运用,即如果有任意三个项目,即可求出第四个项目。

对帐户余额的方向要注意,在一般情况下,资产帐户的余额方向在借方,权益帐户的余额方向在贷方,但不是绝对的,如“累计折旧”帐户的余额在贷方。

在借贷记帐法下,帐户的基本结构划分为“借方”、“贷方”和“余额”栏。这里“借方”和“贷方”并不是一个“增加”和“减少”的概念,而纯属一个记帐符号,代表记帐的方向。帐户的左边称“借方”,右边为“贷方”,余额栏在最后。帐户的基本结构如表

帐户名称:(会计科目)

年	月	日	凭证 号数	摘要	借方	贷方	借或贷	余额

在帐户基本结构中,登记在借方的数额称“借方发生额”,登记在贷方的数额称为“贷方发生额”,两方数额相减,其余额为“期末余额”。如果借方数大于贷方数,其余额为“借方余额”;如果贷方数大于借方数,其余额为“贷方余额”。

为了便于说明,习惯上将上述帐户的结构化简为“T”字形帐户。“T”形帐户的左边代表“借方”,右边代表“贷方”,借方发生额在借方登

记,贷方发生额在贷方登记。“T”字形帐户的格式见下:

帐户名称	
借方(左)	贷方(右)

(三)复式记帐

从全面反映各单位资金运动总体的需要出发,以资产和权益的平衡关系作为记帐的基础,通过两上或两上以上相互联系的帐户记录每一项经济业务,以全面、系统地反映资金变化情况和结果的一种记帐方法,叫复式记帐法。

复式记帐法分为借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。各种复式记帐法都要明确规定各自的会计科目、记帐符号、记帐规则和试算平衡方法。

1. 借贷记帐法,就是用“借”、“贷”作为记帐符号,在帐户中记录项目增减变动情况和结果的一种复式记帐法。

[分析]下面列举三笔经济业务具体说明借贷记帐法的特点:

例 1.B 公司用银行存款 500 元偿还某项业务应付帐款。

这项经济业务涉及到的“银行存款”是资产类帐户,“应付帐款”是负债类帐户。由于资产类帐户的贷方表示减少,负债类帐户的借方表示减少,因此,双方减少的数额应分别记入“银行存款”帐户的贷方和“应付帐款”帐户的借方。将该笔经济业务在这两个帐户中登记,如图表所示。

(资产帐户)		
借方	银行存款	贷方
①100,000		②500 ←

(负债帐户)		
借方(左)	应付帐款	贷方
→③500		②500

此经济业务作会计分录如下：

借：应付帐款 500
 贷：银行存款 500

例 2. A 单位代 B 公司偿还 10000 元的银行借款，并同意作为对 B 公司的追加投资。

这项经济业务涉及到的“短期借款”帐户是负债类帐户，“实收资本”帐户是所有者权益类帐户。由于负债类帐户的借方表示减少，所有者权益类帐户的贷方表示增加，因此，减少的数额应记入“短期借款”帐户的借方，增加的数额应记入“实收资本”帐户的贷方。将该笔经济业务在这两个帐户中登记，如图表所示。

所有者权益帐户 实收资本	
借方	贷方
	①100000 ⑥10000

负债帐户 短期借款	
借方	贷方
⑥10000	⑤10000

此项经济业务作会计分录如下：

借：短期借款 10000
 贷：实收资本 10000

例 3. 由于 B 公司经营范围缩小，A 单位在办理有关手续之后从 B 公司提取投资 10000 元，B 公司用银行存款支付。

这项经济业务涉及到的“银行存款”帐户是资产类帐户，“实收资本”帐户是所有者权益的帐户。由于资产类帐户的贷方表示减少，所有者权益类帐户的借方表示减少，因此，减少的数额应分别记入“银行存款”帐户的贷方和“实收资本”帐户的借方。将该笔经济业务在这两个帐户中登记，如图表所示。

资产帐户 银行存款	
借方	贷方
①1000	③500 ④1000 ②10000 →

所有者权益帐户 实收资本	
借方	贷方
⑦5000 ←⑧10000	①10000 ⑥10000

此项经济业务作会计分录如下：

借：实收资本 10000
 贷：银行存款 10000

注意：为了便于了解经济业务内容，使帐户对应关系清晰明确，在借贷记帐中如经济业务本身需要，可以编制“多借多贷”的会计分录，但不能单纯为了省事，将多笔经济业务合在一起，编制“多借多贷”的会计分录。

2. 收付记帐法

收付记帐法是以资金平衡公式为记帐基础，以“收”、“付”作为记帐符号，反映和监督资金变动的一种复式记帐方法。由于经济管理的要求和会计核算的具体内容不同，收付记帐法又分为现金收付记帐法、财产收付记帐法和资金收付记帐法等。

【分析】下面举例说明资金收付记帐法的应用和记帐原则。

例 1. 收到主管部门拨来经费 20000 元存入银行。

这项经济业务使资金结存总额增加，涉及到资金来源中的“拨入经费”帐户和资金结存中的“经费存款”帐户，应记同收。作会计分录如下：

收：拨入经费 20000

收:经费存款 20000

例2. 用现金300元,支付本月临时工工资。

这项经济业务引起单位资金结存总额减少,涉及到资金结存类“库存现金”帐户和资金占用类“经费支出”帐户,应记同付。作会计分录如下:

付:经费支出 300
付:库存现金 300

例3. 从银行提取现金800元。

这项经济业务使资金结存总额不变,涉及到资金结存内部的“库存现金”和“经费存款”两个帐户,应记一收一付。作会计分录如下:

收:库存现金 800
付:经费存款 800

注意:引起资金结存总额增加的业务,记同收;引起资金结存总额减少的业务,记同付;不引起资金总额变动的业务,记有收有付。

(四)总分类帐户和明细分类帐户

1. 总分类帐户和明细分类帐户

实际工作中,会计既要提供总括的核算资料,又要提供明细的核算资料。因此,有必要同时设置和应用总分类帐户和明细分类帐户。

2. 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记

总分类帐户又称一级帐户或总帐,是总括地反映资金变动情况的帐户;明细分类帐户又称明细帐,是详细地反映资金变动情况的帐户,是对有关总分类帐户的具体说明。

平行登记的原则有三个方面:

①同时 ②同向 ③等额

[分析]按照上述原理在总分类帐户与其所属明细分类帐户之间进行平行登记,其结果是:总分类帐户与其所属明细分类帐户之间必然形成核对的数量关系。可用公式表示如下:

$$\frac{\text{总分类帐户}}{\text{本期发生额}} = \frac{\text{所属明细分类帐户}}{\text{本期发生额合计}}$$

$$\frac{\text{总分类帐户}}{\text{期末余额}} = \frac{\text{所属明细分类帐户}}{\text{期末余额合计}}$$

注意:所谓平行登记,就是对每一项经济业

务,既要记入有关的总分类帐户,又要记入所属的明细分类帐户。

总分类帐户与明细分类帐户平行登记的要点和方法如下:

(1)对于每一项经济业务,记入总分类帐户的方向应与记入所属明细分类帐户的方向一致。即如果总分类帐户的金额记入借方(或贷方),明细分类帐户也必须记入借方(或贷方);

(2)对于每一项经济业务,记入总分类帐户的金额必须与记入所属明细分类帐户的金额之和相等。

总分类帐户与所属明细分类帐户本期发生额及期末余额平衡关系如下式:

(1)总分类帐户期初借(或贷)方余额 = 所属明细分类帐户期初借(或贷)方余额之和

(2)总分类帐户本期借(或贷)方发生额 = 所属明细分类帐户本期借(或贷)方余额之和

(3)总分类帐户期末借(或贷)方余额 = 所属明细分类帐户期末借(或贷)方余额之和

通过这两种平衡关系的试算,可以查明总分类帐户与明细分类帐户平行登记是否正确、完整,如果发现不平衡,应立即查明原因予以更正。

单元模拟训练

一、单项选择题(下列各题中,只有一个符合题意的正确答案,将你选定的答案编号用英文大写字母填在括号内)

1. 我国企业常用的一种记帐方法是()。

- A. 借贷记帐法
- B. 财产收付记帐法
- C. 资金收付记帐法
- D. 增减记帐法

2. 总分类帐户和明细分类帐户平行登记的结果是()。

- A. 总分类帐户本期发生额 = 所属明细分类帐户期末余额合计
- B. 总分类帐户本期发生额 = 所属明细分