

全国会计专业技术资格考试参考用书



初级会计专业技术资格考试 学习指南

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室 编



37

222

59361

全国会计专业技术资格考试参考用书

初级会计专业技术资格考试 学习指南

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室 编



A1007413

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计专业技术资格考试学习指南/全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编. - 北京: 经济科学出版社, 2001.10

全国会计专业技术资格考试参考用书

ISBN 7 - 5058 - 2724 - 3

I. 初… II. 全… III. 会计 - 资格考试 - 自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 068994 号

责任编辑: 张 力 孙怡虹

责任校对: 杨晓莹 董蔚挺

版式设计: 代小卫

技术编辑: 李长建

经 济 科 学 出 版 社 出 版

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: esp@esp.com.cn

中国科学院印刷厂印刷

中国科学院印刷厂装订

850 × 1168 32 开 8.75 印张 260000 字

2001 年 10 月第一版 2001 年 11 月第三次印刷

印数: 300001—311000 册

ISBN 7 - 5058 - 2724 - 3 / F·2115 定价: 13.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换, 电话: 88191540)

(版权所有 翻印必究)

前 言

财政部和人事部于2000年9月联合修订印发了《会计专业技术资格考试暂行规定》及其实施办法,规定初级会计资格考试设置“初级会计实务”和“经济法基础”两个考试科目,参加初级会计资格考试的人员必须在一个考试年度内通过全部科目的考试,才能取得初级会计专业技术资格证书;中级会计资格考试科目设置“中级会计实务(一)”、“中级会计实务(二)”、“财务管理”和“经济法”四个考试科目,参加中级会计资格考试的人员必须在连续的两个考试年度内通过全部科目的考试,方能获得中级会计专业技术资格证书。

根据新颁布、修改的法律、行政法规和国家统一的会计制度,全国会计专业技术资格考试领导小组办公室修订了会计专业技术资格考试大纲,并经人事部审定,形成《初级会计专业技术资格考试大纲》和《中级会计专业技术资格考试大纲》。根据修订后的考试大纲,编写了会计专业技术资格考试用书,包括《初级会计实务》、《经济法基础》、《中级会计实务(一)》、《中级会计实务(二)》、《财务管理》和《经济法》。

为帮助考生正确理解考试大纲的精神,掌握考试用书的内容,编写了《初级会计专业技术资格考试学习指南》、《中级会计专业技术资格考试学习指南》。同时,编辑了《全国会计专业技术资格考试参考法规汇编》、《全国会计专业技术资格考试试题及参考答案(2001年)》,供考生及有关人员复习参考。

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室

二〇〇一年十月

目 录

第一篇 《初级会计实务》学习指南

第一章 总论	(1)
第二章 会计核算基础	(6)
第三章 资产	(19)
第四章 负债	(45)
第五章 所有者权益	(55)
第六章 收入、费用和利润	(65)
第七章 会计报表	(79)
《初级会计实务》练习题答案	(94)

第二篇 《经济法基础》学习指南

第一章 绪论	(137)
第二章 企业法律制度	(144)
第三章 公司法律制度	(156)
第四章 合同法律制度	(168)
第五章 会计法律制度	(179)
第六章 税收法律制度概述	(188)
第七章 流转税法律制度	(193)
第八章 所得税法律制度	(217)
第九章 税收征收管理法律制度	(228)
第十章 金融法律制度	(237)
《经济法基础》练习题答案	(249)
后 记	(275)

第一篇

《初级会计实务》学习指南

第一章 总 论

【学习目的与要求】

通过本章学习，掌握会计的概念、职能和对象；掌握会计要素及其基本特征；掌握会计等式。熟悉会计核算的基本前提；熟悉会计核算的一般原则。

【内容提要】

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能，包括进行会计核算、实施会计监督两个方面。会计核算会计最基本的职能，也称反映职能，它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、归集、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。会计监督职能也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

核算是监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据。而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

会计的对象是指能够以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动,包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程。资金的投入,包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债;资金的运用主要是指资金在企业内部的循环和周转;资金的退出则是指资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

会计核算的基本前提是指进行会计核算时的前提条件,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位;会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务事项;会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。持续经营是指会计主体在可预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去;这一基本前提的主要意义在于:它可使会计原则建立在非清算基础之上,从而为资产计价和收益确认问题提供了基础。会计分期,就是将企业的经营活动人为划分成若干个相等的间隔期间,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认某个会计期末的资产、负债、所有者权益,编制会计报表。货币计量是指在会计核算中,以货币作为统一计量单位。上述会计核算的四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

会计核算的一般原则是指进行会计核算必须遵循的基本规则和要求。根据《企业会计准则》和《企业会计制度》的规定,会计核算的一般原则主要有客观性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一贯性原则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、谨慎原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则。

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。它包括反映财务状况的会计要素(资产、负债、所有者权益)和反映经营成果的会计要素(收入、费用、利润)两类。资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经

济利益；负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业；所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额；收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入；费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的各项耗费；利润是指企业一定期间的经营成果，有营业利润、利润总额和净利润等。

会计等式表明各会计要素之间的基本关系。

(一) 资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的会计等式。资产来源于权益（包括所有者权益和债权人权益）。资产与权益的恒等关系，是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的依据。

(二) 收入 - 費用 = 利潤

广义而言，企业一定时期所获得的收入扣除所发生的各项费用后的余额，即表现为利润。在实际工作中，收入减去费用，并经过调整后，才等于利润。

这一会计等式表明经营成果与相应期间的收入和费用的关系，是编制利润表的基础。

【练习题】

一、单项选择题

1. 在会计核算的基本前提中，确定会计核算空间范围的是()。
- A. 会计主体 B. 持续经营
- C. 会计分期 D. 货币计量
2. 企业发生的下列支出中，属于收益性支出的是()。
- A. 长期待摊费用 B. 购建固定资产支出
- C. 专设销售机构人员工资支出 D. 在建工程支出
3. 下列各项中，体现谨慎原则要求的是()。
- A. 固定资产按使用年限平均摊销 B. 应收账款计提坏账准备
- C. 存货采用历史成本计价 D. 当期销售收入与费用配比

4. 会计核算一般原则中, 要求前后期间提供相互可比的会计信息的原则是 ()。

- A. 可比性原则
- B. 明晰性原则
- C. 一贯性原则
- D. 及时性原则

5. 会计核算一般原则中, 要求合理核算可能发生的费用和损失的原则是 ()。

- A. 谨慎原则
- B. 重要性原则
- C. 权责发生制原则
- D. 配比原则

6. 资金的循环与周转过程不包括 ()。

- A. 供应过程
- B. 生产过程
- C. 销售过程
- D. 分配过程

7. 根据国家统一的会计制度规定, 企业会计核算的基础是 ()。

- A. 收付实现制
- B. 权责发生制
- C. 现值法
- D. 账面净值法

8. 企业会计分期存在的基础是 ()。

- A. 会计主体
- B. 权责发生制
- C. 持续经营
- D. 货币计量

二、多项选择题

1. 下列各项中, 属于会计职能的有 ()。

- A. 进行会计核算
- B. 实施会计监督
- C. 预测经济前景
- D. 参与经济决策

2. 下列组织可以作为一个会计主体进行会计核算的有 ()。

- A. 独资企业
- B. 企业的生产或销售部门
- C. 分公司
- D. 子公司

3. 下列项目中, 属于我国会计核算一般原则的有 ()。

- A. 客观性
- B. 实质重于形式
- C. 持续经营
- D. 重要性

4. 下列各项中, 属于反映企业财务状况的会计要素有 ()。

- A. 资产
- B. 成本
- C. 负债
- D. 费用

5. 工业企业的资金运动包括的几个阶段是 ()。

- A. 资金投入
- B. 资金循环与周转

- C. 资金耗用
- D. 资金退出
6. 资产定义的要素包括 ()。
 - A. 资产由企业过去的交易或事项形成
 - B. 资产具有实物形态
 - C. 资产由企业拥有或控制
 - D. 资产可为企业带来经济利益
7. 负债定义的要素包括 ()。
 - A. 负债是由现在的交易或事项引起的偿债义务
 - B. 负债是由过去的交易或事项引起的偿债义务
 - C. 负债是由将来的交易或事项引起的偿债义务
 - D. 负债将减少企业未来的资源
8. 影响企业所有者权益大小的因素有 ()。
 - A. 所有者投入资本的多少
 - B. 资产价值的变动
 - C. 在有外币投资的企业, 外汇汇率的变动
 - D. 企业的盈亏情况
9. 下列各种会计处理方法, 体现谨慎原则的有 ()。
 - A. 固定资产采用双倍余额递减法计提折旧
 - B. 存货计提跌价损失准备
 - C. 长期股权投资采用成本法核算
 - D. 短期投资期末计价采用成本与市价孰低法
10. 企业发生的下列经济业务中, 属于资金退出的有 ()。
 - A. 购买固定资产
 - B. 缴纳所得税
 - C. 向投资者分配现金利润
 - D. 向投资者分派股票股利
11. 企业发生的下列经济业务中属于资金循环和周转的有 ()。
 - A. 让渡资产使用权
 - B. 销售商品
 - C. 计提固定资产折旧
 - D. 购买原材料
12. 下列各项中, 属于会计等式的有 ()。
 - A. $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$
 - B. $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$
 - C. $\text{借方发生额} = \text{贷方发生额}$
 - D. $\text{期初余额} + \text{本期增加额} - \text{本期减少额} = \text{期末余额}$

三、判断题

1. 会计核算只能用货币作为计量单位。 ()
2. 持续经营是指企业能持续不断地经营下去, 因而它仅仅是一项会计假设, 缺乏客观存在的基础。 ()
3. 财务会计主要是反映企业过去的信息, 不能为企业内部管理提供数据。 ()
4. 法律主体均可作为会计主体, 会计主体不一定是法律主体。 ()
5. 可比性原则和一贯性原则都是对企业会计信息质量提出的要求。前者是为了保证不同企业的会计信息可比, 后者是为了保证同一企业不同期间的会计信息可比。 ()
6. 按照历史成本原则, 企业一般不得变动资产取得时所记录的价值。 ()
7. 资本性支出就是投资者收回对企业投入的资本。 ()
8. 谨慎性原则要求企业尽可能低估资产、少计收入。 ()
9. 权责发生制原则和配比原则都是对损益确认问题的原则规定。前者强调的是某一期间的损益确认问题, 后者强调的是某项业务的损益确认问题。 ()
10. 某一财产物资要成为企业的资产, 其所有权必须属于企业。 ()

第二章 会计核算基础

【学习目的与要求】

通过本章学习, 掌握会计核算的具体内容和一般要求; 掌握账户的概念和基本结构; 掌握借贷记账法的内容; 掌握总分类账户、明细分类账户以及总分分类账户与明细分类账户的平行登记; 掌握会计凭证的基本

内容、填制与审核方法；掌握会计凭证的传递与保管程序；掌握会计账簿的登记要求和办法；掌握对账、结账和错账查找与更正方法。熟悉会计科目的概念、意义和设置原则；熟悉账户与会计科目的联系和区别；熟悉记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序；熟悉会计凭证、会计账簿的意义和种类；熟悉会计档案保管与销毁程序；熟悉会计电算化管理的基本要求。了解借贷记账法的产生与发展；了解账务处理程序的意义和种类；了解财产清查的意义、种类和方法。

【内容提要】

资金运动的三个阶段，是通过一系列的经济业务事项来进行的。经济业务事项包括经济业务和经济事项两类。经济业务又称经济交易，是指单位与其他单位和个人之间发生的各种经济利益交换；经济事项是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事件。经济业务事项具体包括以下内容：款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本、基金的增减；收入、支出、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理。

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。会计科目的设置应满足合法性原则、相关性原则和实用性原则的要求。账户是指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。根据会计科目的内容分类，账户可分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户五类。账户包括四个金额要素：期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额和期末余额。会计科目与账户既有联系又有区别。但在实际工作中，两者往往相互通用。

借贷记账法是指以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账法。借贷记账法的记账规则是有借必有贷，借贷必相等。总分类账户是指根据总分类科目设置的、用于对会计要素具体内容进行总括分类核算的账户，简称总账账户或总账。目前，总分类账户一般根据国家所制定的有关会计制度设置。在经济业务处理过程中形成的有关账户之间的应借应贷关系，称为账户的对应关系，发生对应关系的账户称为对应账户。会计分录是指对某项经济业务标明其应借应贷账户及其金额的记录，简称

分录。明细分类账户是根据明细分类科目设置的,用来对会计要素具体内容进行明细分类核算的账户,简称明细账。平行登记是指对所发生的每项经济业务,都要以会计凭证为依据,一方面记入有关总分类账户,另一方面记入有关总分类账户所属明细分类账户的方法。平行登记法的要点包括四个方面:依据相同、方向相同、期间相同和金额相等。

会计凭证是记录经济业务发生和完成情况的书面证明,也是登记账簿的依据。会计凭证按照编制的程序和用途不同,分为原始凭证和记账凭证两类。原始凭证又称单据,是在经济业务发生或完成时取得或填制的,用以记录或证明经济业务的发生或完成情况的原始凭据,它是会计核算的重要依据。记账凭证又称为记账凭单,是会计人员根据审核无误的原始凭证,按照经济业务的内容加以归类,并据以确定会计分录后所填制的会计凭证,它是登记账簿的直接依据。原始凭证根据不同的分类标准,可作不同的分类。企业取得的原始凭证必须经过严格的审核后,方可作为记账的依据。会计凭证的传递是指从会计凭证的取得或填制时起至归档保管过程中,在单位内部有关部门和人员之间的传送手续。会计凭证的保管是指对已记账的会计凭证记账进行整理、装订、归档存查工作。会计账簿(简称账簿),是指由一定格式的账页组成的,以会计凭证为凭据,全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。账簿的登记必须符合规定的要求。对账是指为了保证账簿记录的正确性而进行的有关账项的核对工作,其主要内容有:账证核对、账账核对和账实核对。结账是一项将账簿记录定期结算清楚的账务工作。结账的目的是为了编制会计报表。对于账簿记录中发生的错误,应采用正确的方法予以更正。

账务处理程序也称会计核算组织程序或会计核算形式,是指会计凭证、会计账簿、会计报表相结合的方式。会计凭证、会计账簿、会计报表之间的不同的结合方式,形成了不同的账务处理程序。在我国,常用的账务处理程序主要有记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序。各种账务处理程序都有其优缺点和适用范围。

财产清查是指通过对货币资金、财产物资和往来款项的盘点或核对,确定其实存数,查明账存数与实存数是否相符的一种专门方法。

会计档案是指会计凭证、会计账簿和财务会计报告等会计核算专业

材料,它是记录和反映经济业务的重要史料和证据。各单位必须建立和健全会计档案归档、保管、调阅和销毁等管理制度,管好会计档案。

会计电算化是指计算机技术在会计工作中的应用,即采用计算机替代人工记账、算账、报账,以及对会计信息进行分析和利用的过程。会计核算电算化的主要内容包括:设置会计科目电算化、填制会计凭证电算化、登记会计账簿电算化、进行成本计算电算化、编制会计报表电算化等。利用计算机及其相应的会计软件完成本单位的会计核算工作,需要进行岗位设置与人员培训、搞好会计软件的初始化、合理运行会计软件、做好电算化会计档案的管理等工作。

【练习题】

一、单项选择题

1. 会计科目和账户之间的区别在于()。
 - A. 记录资产和权益的增减变动情况不同
 - B. 记录资产和负债的结果不同
 - C. 反映的经济内容不同
 - D. 账户有结构而会计科目无结构
2. 在实际工作中,余额试算平衡采用的方式是编制()。
 - A. 余额表
 - B. 发生额平衡表
 - C. 资产负债表
 - D. 试算平衡表
3. 会计日常核算工作的起点是()。
 - A. 填制会计凭证
 - B. 财产清查
 - C. 设置会计科目和账户
 - D. 登记会计账簿
4. 为保证会计账簿记录的正确性,会计人员编制记账凭证时的依据必须是()。
 - A. 从企业外部取得的原始凭证
 - B. 填写齐全的原始凭证
 - C. 审核无误的原始凭证
 - D. 盖有填制单位财务公章的原始凭证
5. 在会计实务中,原始凭证按照填制手续及内容不同,可以分

为 ()。

- A. 通用凭证和专用凭证
- B. 收款凭证、付款凭证和转账凭证
- C. 外来原始凭证和自制原始凭证
- D. 一次凭证、累计凭证和汇总凭证

6. 下列会计凭证中, 只需反映价值量的有 ()。

- A. 材料入库单
- B. 实存账存对比表
- C. 工资分配汇总表
- D. 限额领料单

7. 下列原始凭证中, 属于累计凭证的是 ()。

- A. 收料单
- B. 发货票
- C. 领料单
- D. 限额领料单

8. 对于将现金送存银行业务, 会计人员应填制的记账凭证是 ()。

- A. 银行收款凭证
- B. 现金付款凭证
- C. 银行收款凭证和现金付款凭证
- D. 转账凭证

9. 下列各项不属于记账凭证审核内容的是 ()。

- A. 凭证是否符合有关的计划和预算
- B. 会计科目使用是否正确
- C. 凭证的内容与所附凭证的内容是否一致
- D. 凭证的金额与所附凭证的金额是否一致

10. 下列各项不属于原始凭证审核内容的是 ()。

- A. 原始凭证的真实性
- B. 原始凭证的合法性
- C. 原始凭证的合理性
- D. 会计科目的正确性

11. 下列记账凭证中可以不附原始凭证的是 ()。

- A. 所有收款凭证
- B. 所有付款凭证
- C. 所有转账凭证
- D. 用于结账的记账凭证

12. 1999年1月1日起实施的《会计档案管理办法》规定, 企业记账凭证的保管期限为 ()。

- A. 15年
- B. 5年
- C. 3年
- D. 10年

13. 能够提供企业某一类经济业务增减变化总括会计信息的账簿是 ()。

- A. 明细分类账
- B. 总分分类账

C. 备查簿

D. 日记账

14. 能够提供企业某一类经济业务增减变化较为详细会计信息的账簿是 ()。

A. 明细分类账

B. 总分类账

C. 备查簿

D. 记账凭证

15. 能够序时反映企业某一类经济业务会计信息的账簿是 ()。

A. 明细分类账

B. 总分类账

C. 备查簿

D. 日记账

16. 一般情况下, 不需根据记账凭证登记的账簿是 ()。

A. 明细分类账

B. 总分类账

C. 备查簿

D. 日记账

17. 日记账的最大特点是 ()。

A. 按现金和银行存款设置账户

B. 可以提供现金和银行存款的每日发生额

C. 可以提供现金和银行存款每日的动态和静态资料

D. 随时逐笔顺序登记并逐日结出余额

18. 下列明细分类账中, 可以采用数量金额式结构的是 ()。

A. 库存商品明细分类账

B. 应付账款明细分类账

C. 管理费用明细分类账

D. 待摊费用明细分类账

19. 下列各项中应建立备查簿登记的是 ()。

A. 融资租入固定资产

B. 经营性租入固定资产

C. 资本公积

D. 无形资产

20. 下列账簿中可以采用卡片账的是 ()。

A. 现金日记账

B. 原材料总账

C. 固定资产总账

D. 固定资产明细账

21. 企业用现金支付某职工报销的医药费 78 元, 会计人员编制的付款凭证为借记应付福利费 87 元, 贷记现金 87 元, 并登记入账。对当年发生的该项记账错误应采用的更正方法是 ()。

A. 红字更正法

B. 划线更正法

C. 重编正确的付款凭证

D. 补充更正法

22. 企业结账的时间应为 ()。

A. 每项经济业务终了时

B. 一定时期终了时

C. 会计报表编制完成之后 D. 每一个工作日终了时

23. 某企业在遭受洪灾后, 对其受损的财产物资进行的清查, 属于 ()。

- A. 局部清查和定期清查 B. 全面清查和定期清查
C. 局部清查和不定期清查 D. 全面清查和不定期清查

24. 对各项财产物资的盘点结果, 应编制并据以调整账面记录的原始凭证是 ()。

- A. 入库单 B. 实存账存对比表
C. 出库单 D. 领料单

25. 对库存现金的清查应采用方法是 ()。

- A. 技术推算法 B. 实地盘点法
C. 函证法 D. 倒挤法

26. 对应收账款进行清查时应采用的方法是 ()。

- A. 与记账凭证核对 B. 实地盘点法
C. 函证法 D. 技术推算法

27. 记账凭证账务处理程序是 ()。

- A. 根据各种记账凭证编制有关汇总记账凭证
B. 根据记账凭证逐笔登记总分类账
C. 根据各种记账凭证编制科目汇总表
D. 根据各种汇总记账凭证登记总分类账

28. 记账凭证账务处理程序的适用范围是 ()。

- A. 规模较大, 经济业务量较多的单位
B. 规模较小, 经济业务量较多的单位
C. 规模较小, 经济业务量较少的单位
D. 会计基础工作比较规范的单位

29. 下列各项中, 属于账户金额要素的是 ()。

- A. 借方余额 B. 本期减少发生额
C. 本期贷方发生额 D. 本期借方发生额

30. 下列各项中, 不属于会计核算方法的是 ()。

- A. 登记会计账簿 B. 编制会计报表
C. 填制会计凭证 D. 编制财务预算

31. 根据借贷记账法的账户结构, 在账户借方登记的是 ()。