

///

高等学校教材

会计学学习指导 与考试指南

陈金龙 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



高等学校教材

会计学

学习指导与考试指南

陈金龙 主编



机械工业出版社

本书是《会计学》的配套教材,旨在帮助读者系统掌握教材中的重点和难点,有针对性地巩固已学到的知识,并拓展解题思路。全书分为三部分:第一部分为学习要点与练习题,主要根据教材内容,介绍每章的学习要点、重点与难点,并提供针对各知识点的练习题,其形式参照了现行会计资格考试和注册会计师考试的题型,包括单项选择题、多项选择、判断题和计算核算题,其中计算核算题中包含教材中的课后练习;第二部分为模拟试题(五套),读者可在完成第一部分学习的基础上,自测对会计学知识的掌握程度;第三部分为练习题和模拟试题参考答案。练习题中带“*”号的是超出教材的内容,需要查阅有关参考资料才能正确解答,初学者可以在整本教材学习完后再解答。

本教材可供高等院校经济管理类专业学生使用,也可供参加会计资格考试的人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

会计学学习指导与考试指南/陈金龙主编. —北京:
机械工业出版社, 2005.2
高等学校教材
ISBN 7-111-16138-6

I. 会… II. 陈… III. 会计学-高等学校-教学
参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 010437 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)
责任编辑:曹俊玲 版式设计:冉晓华 责任校对:程俊巧
封面设计:陈沛 责任印制:洪汉军
北京京丰印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行
2005 年 3 月第 1 版·第 1 次印刷
1000mm×1400mm B5·8.875 印张·342 千字
定价:22.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
本社购书热线电话(010) 68993821、88379646
68326294、68320718

封面无防伪标均为盗版

前 言

本书是根据陈金龙主编的《会计学》教材和教学大纲的要求编写的，旨在帮助读者系统掌握教材的重点和难点，有针对性地巩固已学到的知识并拓展解题思路。全书分为三部分：第一部分为学习要点与练习题，主要根据教材的内容，介绍每章的学习要点、重点与难点，并提供针对各知识点的练习题，其形式参照了现行的会计资格考试和注册会计师考试的题型，包括单项选择、多项选择、判断题和计算核算题，其中计算核算题中包含教材中的课后练习，全书共 1000 题左右；第二部分提供了五套模拟试题，读者可在完成第一部分学习的基础上，自测对会计学知识的掌握程度；第三部分为练习和模拟试题的参考答案。我们相信，本书对读者理解教材中的概念和基本原则，提高解题能力，将有所帮助。

本书由陈金龙担任主编，李宝玲、王月华、毕鹏翔、曹景军、黄菲菲参与了有关资料的整理和第三部分的编写工作，并协助校对。

由于编者水平有限，不足之处在所难免，恳请读者不吝指正。

编者

2004 年 11 月

目 录

前言

第一部分 学习要点与练习题

第一章 总 论	1	学习要点	46
学习要点	1	重点与难点	47
重点与难点	2	练习题	48
练习题	2	第八章 投资	59
第二章 账户与复式记账	6	学习要点	59
学习要点	6	重点与难点	62
重点与难点	7	练习题	62
练习题	7	第九章 固定资产	74
第三章 会计循环	13	学习要点	74
学习要点	13	重点与难点	78
重点与难点	14	练习题	78
练习题	14	第十章 无形资产及其他资产	88
第四章 会计分期与会计确认	23	学习要点	88
学习要点	23	重点与难点	89
重点与难点	24	练习题	90
练习题	24	第十一章 负债	96
第五章 货币资金	28	学习要点	96
学习要点	28	重点与难点	99
重点与难点	30	练习题	99
练习题	30	第十二章 所有者权益	108
第六章 应收款项	36	学习要点	108
学习要点	36	重点与难点	110
重点与难点	37	练习题	110
练习题	37	第十三章 收入、费用与利润	118
第七章 存货	46	学习要点	118

重点与难点	120	学习要点	140
练习题	120	重点与难点	141
第十四章 所得税会计简介	131	练习题	141
学习要点	131	第十六章 财务报表分析	150
重点与难点	133	学习要点	150
练习题	133	重点与难点	152
第十五章 财务报告	140	练习题	153

第二部分 模 拟 试 题

会计学模拟试题（一）	159	会计学模拟试题（四）	180
会计学模拟试题（二）	167	会计学模拟试题（五）	188
会计学模拟试题（三）	173		

第三部分 参 考 答 案

第一章	197	第十五章	247
第二章	199	第十六章	257
第三章	207	会计学模拟试题（一）	
第四章	210	参考答案	259
第五章	212	会计学模拟试题（二）	
第六章	214	参考答案	263
第七章	219	会计学模拟试题（三）	
第八章	226	参考答案	266
第九章	229	会计学模拟试题（四）	
第十章	232	参考答案	269
第十一章	234	会计学模拟试题（五）	
第十二章	238	参考答案	273
第十三章	241	参考文献	278
第十四章	246		

第一部分

学习要点与练习题

第一章 总 论

学 习 要 点

会计是以反映和控制企业和各单位的经济过程为内容，以为用户提供决策有用信息为目标的管理信息系统。会计信息的使用者包括企业的股东、债权人、税务部门、政府监管部门等企业外部利益关系人和企业内部管理者两部分。相应地，会计分为财务会计与管理会计两个分支。

财务会计主要服务和提供财务信息给企业外部的决策者，此时会计主要发挥信息的社会功能。其主要产品是企业定期向社会公布的财务报表。管理会计主要服务于企业内部的决策者，此时会计主要发挥信息的内部管理职能。利用这些信息进行决策的主要有：产品成本和价格决策、生产和采购决策、规划预算、资本投资分析和绩效评估控制等。

企业会计信息的载体是财务报告，目前我国财务报告是由资产负债表、利润表和现金流量表三大基本报表和一些附表、附注等组成的。资产负债表反映企业某一时点的财务状况；利润表反映企业某一时期的经营成果；现金流量表反映企业某一时期的现金流转情况。

会计人员所从事的职业可分为企业会计、非营利组织会计和公共会计三类。企业会计可以分为财务会计、管理会计和内部审计，非营利组织会计可以分为财政总预算会计、行政单位会计和事业单位会计三种。

会计工作应遵循一定的规范。会计规范是国家或民间团体所制定的会计法规、会计准则和制度的总称。我国的会计规范体系主要包括会计法、会计准则、会计制度和会计信息披露要求，其中会计制度包括《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》。

重点与难点

一、本章重点

会计的概念, 会计目标, 会计报表构成, 会计规范体系。

二、本章难点

会计报表的种类、格式及构成项目。

练习题

一、单项选择

1. 会计的本质是对一定单位的经济事项进行确认、计量、记录和 (), 并通过所提供的会计资料, 作出预测, 参与决策, 实行监督。

A. 对账 B. 计算 C. 分析 D. 报告

2. 会计是以反映和控制企业和各单位的经济过程为内容, 以为用户提供决策有用信息为目标的 ()。

A. 管理活动 B. 管理信息系统 C. 信息渠道 D. 日常记录

3. 会计的总体目标是 ()。

A. 进行价值管理
B. 提高经济效益
C. 提供会计信息
D. 控制和指导经济活动

4. 制定会计准则的主要依据是 ()。

A. 会计实践 B. 宪法 C. 会计法 D. 会计制度

5. 管理会计是从 () 分离出来, 与财务会计并列, 着重为企业进行最优决策、改善管理、提高经济效益服务的一个企业会计分支。

A. 现代财务会计 B. 传统财务会计 C. 财务管理 D. 成本会计

6. () 是向企业、事业和行政单位提供会计、审计和咨询服务的会计职业。

A. 公共会计 B. 财务会计 C. 管理会计 D. 企业会计

7. 反映企业财务状况的报表称为 ()。

A. 现金流量表 B. 利润表 C. 财务状况变动表 D. 资产负债表

8. 在利润表中, 一般要列出两个会计期间的数据, 以便进行比较, 更好地了解企业的经营情况, 这种报表有时也称为 ()。

A. 财务状况变动表 B. 比较财务报表 C. 比较利润表 D. 现金流量表

9. 我国已形成了一个比较完整的财务会计规范体系,它是()。

- A. 以会计法为核心、以企业会计准则和企业会计制度为基本内容
- B. 以企业会计准则和企业会计制度为核心、以会计法为基本内容
- C. 以企业会计准则为核心、以会计法和企业会计制度为基本内容
- D. 以企业会计制度为核心、以企业会计准则和会计法为基本内容

10*. 会计的基本职能是()。

- A. 核算与监督 B. 分析与考核 C. 预测与决策 D. 核算与预测

11*. 会计核算一般原则中,要求提供前后各期相互可比的会计信息的原则是()。

- A. 客观性原则 B. 一贯性原则 C. 可比性原则 D. 配比原则

12*. 对各项资产应按经济业务的实际交易价格计量,而不考虑随后市场价格变动的影响,其所遵循的会计核算原则是()。

- A. 客观性原则 B. 相关性原则 C. 历史性原则 D. 权责发生制原则

13*. 实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的()作为会计核算的依据。

- A. 法律形式 B. 固定形式 C. 表面形式 D. 法定形式

14*. 以下哪项会计处理不符合谨慎性原则?()

- A. 提取“委托贷款减值准备” B. 提取“秘密准备”
- C. 提取“在建工程减值准备” D. 提取“预计负债”

15*. 资产计量最重要的基础是()。

- A. 现行成本 B. 历史成本 C. 现行市价 D. 可变现净值

二、多项选择

1. 会计发展成为两个分支是()。

- A. 财务会计 B. 成本会计 C. 所得税会计 D. 管理会计

2*. 会计的职能包括()。

- A. 会计核算 B. 会计监督 C. 会计预测 D. 会计决策 E. 会计计量

3*. 利润表由()三大部分组成。

- A. 收入 B. 费用 C. 利润 D. 成本

4. 现金流量表将企业的现金流量分为()三部分。

- A. 分配活动产生的现金流量 B. 经营活动产生的现金流量
- C. 投资活动产生的现金流量 D. 筹资活动产生的现金流量

5. 目前会计职业主要包括的三大类是:()。

- A. 企业会计 B. 管理会计
- C. 非营利组织会计 D. 公共会计(注册会计师职业)

6. 企业会计还分为()等几种。

A. 财务会计 B. 管理会计 C. 所得税会计 D. 内部审计

7. 目前我国指导企业会计工作的会计规范主要包括()等。

A. 会计法 B. 企业财务会计报告条例 C. 会计准则 D. 会计制度

E. 上市公司信息披露要求

8. 会计准则一般分为两个层次:()。

A. 基本会计准则 B. 具体会计准则 C. 正文 D. 准则指南

9*. 会计方法应该包括()。

A. 会计分析方法 B. 会计核算方法 C. 会计预测方法

D. 会计决策方法 E. 会计考核方法

10*. 企业变更会计处理方法时,应当在其会计报表中说明()。

A. 是否违背一致性原则 B. 变更的情况 C. 变更的原因 D. 变更的影响

三、判断题

1*. 融资租入固定资产所有权不属于企业,故不能确认为企业的资产。()

2*. 会计核算的可比性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,以便于不同会计期间会计信息的纵向比较。()

3*. 历史成本原则又称实际成本计价原则,它是指企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。但其后,各项财产如果发生减值,应当按照规定计提相应的减值准备。()

4. 资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的经济资源。()

四、计算核算题

习 题 一

一、目的:练习简易资产负债表和利润表的编制。

二、资料:华明公司2004年有关财务资料如下:

1. 所有者投入资本40万元,本年度没有增加投资。

2. 年初留存利润13万。

3. 本年度营业收入100万元。

4. 本年度营业成本50万元,工资及福利费用15万元,房屋租金8万元,管理费用12万元。

5. 本年设备折旧5万元。

6. 按税法规定,营业收入应缴纳5%的营业税。

7. 年末各项资产余额为：银行存款 26 万元，应收账款 10 万元，设备 25 万元（净值），库存商品 35 万元。

8. 年末负债账面余额为：应付账款 25 万元，应付工资 8 万元，应交税金尚未计算。

三、要求：

1. 计算华明公司 2003 年的利润总额，若所得税率为 33%，计算其净利润和年末未分配利润。

2. 编制华明公司 2003 年末的简易资产负债表。

习 题 二

一、目的：掌握资产负债表和利润表项目。

二、资料：华信公司 2004 年 12 月 31 日有关会计资料如下：

1. 2004 年销售收入 600 万元，销售成本 400 万元，营业费用 20 万元，支付股东利润 100 万元。

2. 2004 年末，公司拥有资产包括：现金 8 万元，银行存款 332 万元，应收客户欠款 140 万元，房屋 600 万元，设备 800 万元。

3. 2004 年末，公司尚欠购货款 180 万元，欠职工工资 20 万元。

4. 截止 2004 年末，公司股东投入资金 1 000 万元，留存利润 680 万元。

三、要求：

1. 根据上述资料编制华信公司 2004 年的利润表。

2. 根据上述资料编制华信公司 2004 年 12 月 31 日的资产负债表。

第二章 账户与复式记账

学习要点

会计的目标是向企业的内部和外部的利益关系人提供企业财务状况、经营成果及现金流动方面的信息。会计信息的载体主要是会计报表。会计报表是由报表要素构成的，资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润是会计的六大要素，也称为会计报表要素。前三个要素用以反映企业的财务状况，是资产负债表的构成要素，后三个用以说明企业的经营成果，是利润表的构成要素。现金流量表的核算基础与前面两张报表不同，目前没有单独列出报表要素。

资产和权益（负债和所有者权益）反映同一资源的两个方面：资产反映由会计主体所拥有的或能够支配的各项经济资源；权益反映这些资源所占资金的来源，由债权人提供的，形成债权人权益，简称负债，由企业所有者提供的，形成所有者权益，因此资产和权益两者存在恒等关系，“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”是会计的基本恒等式，企业无论发生什么经济业务，都不会破坏会计这一恒等式。

为了归集编制会计报表所需的数据，必须根据会计报表项目设置会计科目，然后根据会计科目设置账户。企业日常发生的经济业务采用复式借贷记账法进行记录，期末通过结账即可获得编制会计报表所需的数据资料。

复式借贷记账法是指采用“借”和“贷”作为记账符号，对任何经济业务都要用相等的金额在两个或两个以上的有关账户中进行相互联系的登记。其记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。在借贷记账法下，对于资产、成本和费用类账户，增加数记借方，减少数记贷方，资产类账户若有余额，其余额应在借方；对负债、所有者权益和收入、利润类账户，增加数记贷方，减少数记借方，若有余额，其余额应在贷方。

在借贷记账法下，可以运用试算平衡公式来检验记账的正确与否，有以下平衡公式：

(1) 所有账户的借方余额合计 = 所有账户的贷方余额合计

(2) 所有账户的借方（贷方）发生额合计 = 所有账户的贷方（借方）发生额合计

重点与难点

一、本章重点

会计要素，会计恒等式，账户设置，借贷记账法，试算平衡。

二、本章难点

账户设置，借贷记账法，试算平衡。

练习题

一、单项选择

1. 账户的对应关系是指（ ）。
 - A. 总分类账户与明细分类账户之间的关系
 - B. 有关账户之间的应借应贷关系
 - C. 资产类账户与负债类账户之间的关系
 - D. 成本类账户与损益类账户之间的关系
2. “有借必有贷，借贷必相等”的记账规则适用于（ ）。
 - A. 单式记账法
 - B. 收付记账法
 - C. 借贷记账法
 - D. 增减记账法
3. 下列属于资产类账户的是（ ）。
 - A. “利润分配”
 - B. “制造费用”
 - C. “预付账款”
 - D. “预收账款”
4. 以下表述不正确的是（ ）。
 - A. 会计账户是根据会计科目开设的
 - B. 会计账户具有一定的结构
 - C. 会计账户是会计科目的具体运用
 - D. 会计账户和会计科目核算内容不一样
5. 以下哪项不是企业会计的会计等式？（ ）
 - A. 资产 - 负债 = 所有者权益
 - B. 收入 - 费用 = 利润
 - C. 资产 - 负债 = 净资产 + 收入 - 支出
 - D. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润
6. 以下哪项不是会计科目按其反映的经济内容分类的项目？（ ）
 - A. 资产类
 - B. 所有者权益类
 - C. 成本类
 - D. 利润类
7. 以下哪项不是企业负债类科目？（ ）
 - A. 代销商品款
 - B. 预付账款
 - C. 待转资产价值
 - D. 递延税款
8. 以下哪项不是借贷记账法的优点？（ ）

- A. 操作简单易行 B. 账户对应关系清楚
C. 试算平衡简便 D. 设置账户比较灵活

9. 以下哪项不符合借贷记账法的记账规则? ()

- A. 两项资产同时增加 B. 资产、资本同时减少
C. 资产、负债同时增加 D. 资产、负债同时减少

10. 以下哪项不是损益类账户? ()

- A. 反映收益的账户 B. 反映生产成本类账户
C. 反映销售成本类账户 D. 反映期间费用的账户

11. 在借贷记账法下, 企业每一项经济业务的发生, 都会影响 () 账户金额发生增减变化。

- A. 一个 B. 两个 C. 两个或两个以上 D. 全部

12. 下列各项, 能够引起所有者权益总额变化的是 ()。

- A. 以资本公积转增资本 B. 增发新股
C. 向股东支付已宣告分派的现金股利 D. 以盈余公积弥补亏损

13*. 下列属于附加账户的是 ()。

- A. “累计折旧” B. “利润分配”
C. “应付债券——债券溢价” D. “坏账准备”

14*. “待处理财产损溢”账户借方登记的内容是 ()。

- A. 待处理的存货盘亏、损失价值 B. 盘盈存货的转销价值
C. 待处理的存货盘盈价值 D. 盘亏、损失存货的转销价值

15*. 以下哪些不属于企业资产项目? ()

- A. 企业发行的债券 B. 企业拨出的备用金
C. 企业自创的商誉 D. 长期待摊费用

二、多项选择

1. “资产 = 负债 + 所有者权益”是 () 的理论基础或理论依据。

- A. 编制利润表 B. 编制资产负债表 C. 编制现金流量表
D. 复式记账法 E. 平行登记

2. 下列属于复合分录的有 ()。

- A. 两借三贷 B. 一借两贷 C. 一贷两借 D. 一借一贷 E. 多借多贷

3. 下列属于损益类账户的有 ()。

- A. 坏账准备、累计折旧 B. 制造费用、本年利润
C. 主营业务成本、营业费用 D. 所得税、投资收益
E. 主营业务税金及附加、管理费用、财务费用

4. 下列情况中, () 不会影响借贷平衡关系。

- A. 漏记某项经济业务 B. 重记某项经济业务
C. 颠倒记账方向 D. 某项经济业务记错账户
5. 会计科目与会计账户的一致性主要表现在 ()。
- A. 两者名称一致 B. 两者的基本结构一致
C. 两者反映的经济内容一致 D. 会计科目是设置会计账户的依据
6. 以下哪项符合借贷记账法记账规则? ()
- A. 一项资产增加, 一项资本减少 B. 一项负债增加, 另一项负债减少
C. 一项资本增加, 一项负债减少 D. 一项负债增加, 一项资产减少
7. 下列经济业务中, () 会引起会计恒等式两边同时发生增减变动。
- A. 用银行存款偿还前欠应付货款 B. 购进材料未付款
C. 从银行提出现金 D. 向银行借款, 存入银行
8. 下列项目中, 属于总账科目的有 ()。
- A. 固定资产 B. 运输设备 C. 原材料 D. 未完工产品
9. 账户的特点可归纳为 ()。
- A. 按相反方向记录增加额和减少额
B. 账户的余额一般与记录的增加额在同一方向
C. 期初余额与上期的期末余额一定在同一方向
D. 上期的期末余额等于本期的期初余额
10. 一般需要设置明细分类账的总分类账户有 ()。
- A. 累计折旧 B. 本年利润 C. 利润分配 D. 银行存款

三、判断题

1. 资产和负债、所有者权益是同一问题的两个方面, 彼此之间存在着相互依存关系。()
2. 会计科目就是账户的名称, 它是设置账户的依据。两者核算相同的经济内容, 故实质上它们是同一个概念。()
3. 复式记账就是对每一项经济业务, 都以相等的金额同时在总账及所属的明细账中进行登记的一种记账方法。()
4. 一笔业务涉及的账户之间应借应贷的相互关系, 称作账户的对应关系, 存在对应关系的账户叫对应账户。()
5. 编制复合会计分录, 能够集中反映一项经济业务的全貌, 并可以简化记账手续。()
6. 每个单位不必将所有会计科目都一一对应地设置账户。单位要设置哪些账户, 要根据本单位具体的业务情况, 以满足管理的需要为标准来设置。()
7. 复式记账法的基本理论依据是“收入 - 费用 = 利润”这一平衡原理。()

8. 借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。()

9. 总分类账户是指根据总分类科目设置的，为了保持会计信息的一致性、可比性，目前总分类账户一般根据国家统一的会计制度规定的总分类科目设置。()

10. 所有经济业务的发生，都会引起会计恒等式两边发生变化。()

11. 一般情况下，账户的余额与增加额在一方。()

12. 当收入大于费用时，利润账户余额在贷方，为企业实现的利润。()

四、计算核算题

习 题 一

一、目的：分析账户的分类。

二、资料：下列会计科目有总分类科目，也有明细科目。

- | | | |
|---------------|---------------|-----------|
| (1) 原材料 | (2) 短期借款 | (3) 甲材料 |
| (4) 应收 A 公司货款 | (5) 应付 M 公司货款 | (6) 固定资产 |
| (7) 生产成本 | (8) 房屋与建筑物 | (9) 机器设备 |
| (10) 实收资本 | (11) 预付账款 | (12) 应收账款 |
| (13) 预收账款 | (14) 乙材料 | (15) 应收账款 |

三、要求：

1. 分析上述账户哪些是总分类科目，哪些是明细分类科目。
2. 将上述账户按其性质分类，并填入下表中。

资产类	负债类	所有者权益	成本类

习 题 二

一、目的：练习经济业务对会计恒等式的影响

二、资料：

1. 某公司 2004 年 8 月 31 日的资产、负债和所有者权益账户余额如下：

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
现金	5 000	负债:	
银行存款	100 000	短期借款	300 000
应收账款	200 000	应付账款	150 000
预付账款	50 000	应交税金	5 000
物资采购	100 000	负债合计	455 000
原材料	200 000	所有者权益	
库存商品	150 000	实收资本	500 000
固定资产	400 000	盈余公积	200 000
		未分配利润	50 000
合 计	1 205 000	合计	1 205 000

2. 9月份该公司发生下列经济业务:

- (1) 投资者追加投资 100 000 元, 已存入银行。
- (2) 向甲公司购买材料共计款项 200 000 元, 款未付。
- (3) 用银行存款缴纳上月税金 5 000 元。
- (4) 归还银行借款 100 000 元。
- (5) 收到上月销货款 100 000 元, 存入银行。
- (6) 从银行提取现金 10 000 元。
- (7) 以银行存款购买电脑一台, 价值 15 000 元。
- (8) 上月采购材料 100 000 元, 已经验收入库。
- (9) 用银行存款偿还前欠 M 公司的购料款 100 000 元。
- (10) 出售库存商品一批, 售价 150 000 元, 成本 100 000 元, 款已收存银行。

三、要求: 分析上述经济业务对会计恒等式的影响, 并计算上述业务发生后, 会计等式中各要素的金额, 验证其是否平衡。

练 习 三

一、目的: 练习账户期初余额、本期发生额和期末余额的关系。

二、资料: 惠翔公司 2004 年 8 月有关账户资料如下:

单位: 元

账户名称	月初余额	本期借方发生额	本期贷方发生额	月末余额
现金	5 000	120 000	115 000	
银行存款	300 000		405 000	350 000
应收账款	150 000	250 000		100 000
固定资产	400 000	200 000	500 000	
实收资本	500 000		100 000	600 000
短期借款	300 000	100 000		400 000
预收账款	100 000		200 000	150 000