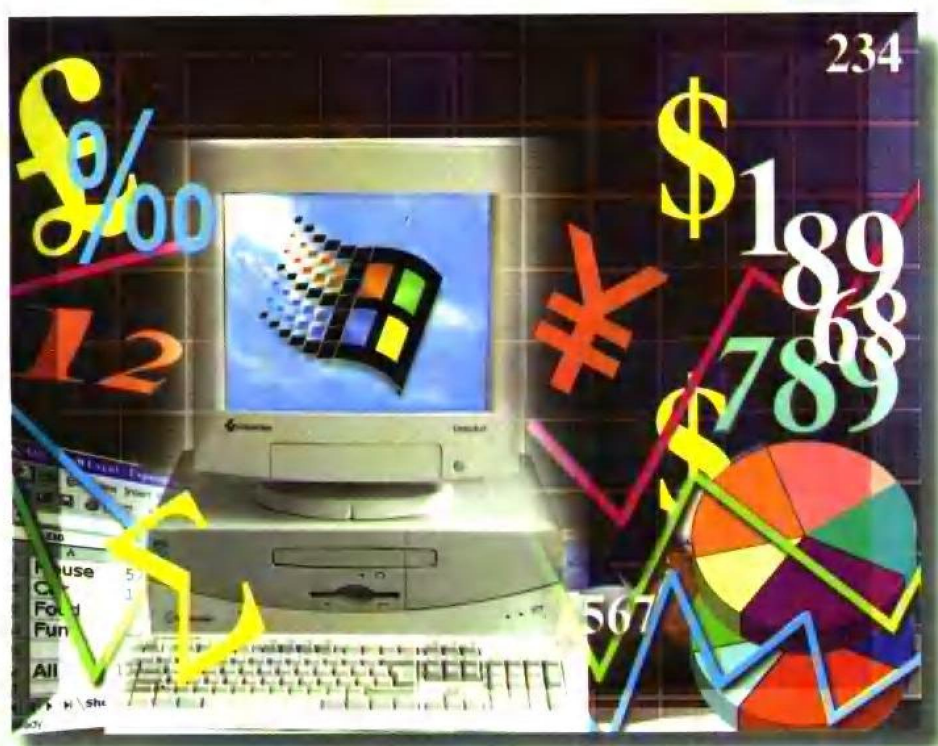




全国各类成人高等学校招生统一考试
大专起点升本科考前辅导班教材

会计学原理复习指导

丛书主编 郭光耀
本书主编 沈俊燕



科学普及出版社

全国各类成人高等学校招生统一考试
大专起点升本科考前辅导班教材

会计学原理复习指导

丛书主编 郭光耀
本书主编 沈俊燕

科学普及出版社

·北 京·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理复习指导/沈俊燕主编. —北京: 科学普及出版社, 1998. 10

(全国各类成人高等学校招生统一考试大专起点升本科考前辅导班教材/郭光耀主编)

ISBN 7-110-04403-3

I. 会… II. 沈… III. 会计学-成人教育:高等教育-教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 10679 号

科学普及出版社出版

北京海淀区白石桥路 32 号 邮政编码:100081

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京国防印刷厂印刷

*

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16 印张:11.75 字数:300 千字

1998 年 10 月第 1 版 1998 年 10 月第 1 次印刷

印数:1—10000 册 定价:19.00 元

前 言

为了配合全国各类成人高等学校专科起点升本科入学考试,根据国家教育委员会颁布的新考试大纲,同时为配合新编写的《会计学原理》教材,配套编写了专升本《会计学原理复习指导书》。编写本书的目的是为考生复习备考和加强基本操作技能的训练。在本书的体系结构、概念和各章节内容的安排上,都与教材保持一致,使考生能更好地结合教材掌握会计的基本理论和基本方法。本书在编写上,每章按照复习要点、掌握名词、填空题、单项选择题、简答题、核算与计算题题型分别编写,以便考生较好地掌握各章的概念、原理及核算方法。同时,通过每章的复习要点,对掌握各章的重点、难点起提纲挈领的作用。通过本书的练习题,可以提高考生的应试能力。由于编写时间较短,水平有限,疏漏不当之处请广大考生提出宝贵意见。

编 者

1998年8月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 复习要点.....	(1)
一、会计的概念与职能	(1)
二、会计对象	(1)
三、会计核算的基本前提和一般原则	(2)
四、会计核算的方法	(4)
第二节 复习题及答案.....	(4)
第二章 会计科目与账户	(8)
第一节 复习要点.....	(8)
一、会计恒等式与经济业务的类型	(8)
二、会计科目	(9)
三、账户	(9)
第二节 复习题及答案	(10)
第三章 复式记账	(15)
第一节 复习要点	(15)
一、复式记账原理.....	(15)
二、借贷记账法.....	(15)
三、总分类账户与明细分类账户的平行登记.....	(17)
第二节 复习题及答案	(18)
第四章 会计循环和成本计算	(30)
第一节 复习要点	(30)
一、会计处理基础.....	(30)
二、主要经济业务的核算.....	(31)
三、会计循环.....	(39)
四、成本计算.....	(40)
第二节 复习题及答案	(41)
第五章 账户分类	(56)
第一节 复习要点	(56)
一、账户按经济内容的分类.....	(56)
二、账户按用途和结构的分类.....	(57)
第二节 复习题及答案	(61)
第六章 会计凭证	(64)
第一节 复习要点	(64)
一、会计凭证的意义和种类.....	(64)

二、原始凭证·····	(64)
三、记账凭证·····	(65)
四、会计凭证的传递与保管·····	(66)
第二节 复习题及答案 ·····	(66)
第七章 会计账簿 ·····	(69)
第一节 复习要点 ·····	(69)
一、设置账簿的意义·····	(69)
二、账簿的种类·····	(69)
三、日记账·····	(70)
四、总分类账与明细分类账·····	(70)
五、账簿的登记规则·····	(70)
六、更正错账的方法·····	(70)
七、对账和结账·····	(70)
第二节 复习题及答案 ·····	(71)
第八章 会计核算组织程序 ·····	(77)
第一节 复习要点 ·····	(77)
一、会计核算组织程序的意义和种类·····	(77)
二、记账凭证核算组织程序的特点、优缺点和适用范围 ·····	(77)
三、科目汇总表核算组织程序的特点、优缺点和适用范围 ·····	(77)
四、汇总记账凭证核算组织程序的特点、优缺点和适用范围 ·····	(78)
五、日记总账核算组织程序的特点、优缺点和适用范围 ·····	(78)
第二节 复习题及答案 ·····	(78)
第九章 财产清查 ·····	(82)
第一节 复习要点 ·····	(82)
一、财产清查的意义·····	(82)
二、财产清查的种类·····	(82)
三、财产物资的盘存制度·····	(82)
四、存货的计价方法·····	(83)
五、财产清查的方法·····	(83)
六、财产清查结果的账务处理·····	(84)
第二节 复习题及答案 ·····	(85)
第十章 会计报表 ·····	(95)
第一节 复习要点 ·····	(95)
一、会计报表的意义和编制要求·····	(95)
二、会计报表的种类·····	(95)
三、会计报表的内容和编制方法·····	(96)
第二节 复习题及答案 ·····	(98)
专升本《会计学原理》考试展望 ·····	(106)
成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)《会计学原理》标准样卷 ·····	(113)
1994 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)《会计学原理》试卷	

及试题参考答案及评分标准·····	(120)
1995 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)《会计学原理》试卷	
及试题参考答案及评分标准·····	(131)
1996 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)《会计学原理》试卷	
及试题参考答案及评分标准·····	(142)
1997 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)《会计学原理》试卷	
及试题参考答案及评分标准·····	(153)
1998 年成人高等学校专升本招生全国统一考试(非师范类)《会计学原理》试卷	
及试题参考答案及评分标准·····	(163)
对 1998 年专升本《会计学原理》试卷的分析 ·····	(174)

第一章 总 论

第一节 复习要点

一、会计的概念与职能

(一)会计的概念

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,运用一定的专门方法对企业、事业等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

上述会计的基本概念包括三个方面的重要内容:会计是一种管理活动,是说明会计的本质;对经济活动进行核算和监督,是会计的基本职能;以货币为主要计量单位,是会计的主要特点。

(二)会计的基本职能

会计的职能就是会计在经济管理中具有的功能。会计的基本职能归结为会计核算和会计监督。

会计核算就是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,将经济活动的内容转换成会计信息,并进行公正报告的工作。

会计监督就是通过预测、决策、控制、分析等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。

会计核算与监督职能是相辅相成的,核算是监督的基础,没有核算就无法进行监督,只有正确地核算,监督才能有真实可靠的依据;而监督则是核算的继续,如果只有核算不进行监督,就不能发挥会计工作应有的作用,只有严格地进行监督,核算所提供的数据资料才能在经济管理中发挥更大的作用。

二、会计对象

会计管理的内容总的来说是价值运动或资金运动,也就是能够用货币表现的经济活动。但是在再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的。因此会计只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。

通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、交换、分配、消费等方面的经济活动,就是会计要核算和监督的经济内容,即会计对象。但是以能用货币表现的经济活动作为会计的对象只是会计对象的一般描述,而且比较抽象。为了便于计量、记录和报告,以及适应不同会计主体的要求,还要利用会计要素的形式,使会计对象具体化。企业会计对象的具体内容可以以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素来表现。其中:资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映,也可视为资产负债表的要素;收入、费用和利润从动态方面来反映企业的经营成果,也可视为损益表的要素。由此可见,会计要素是会计对象最基本的组成部分,是构成会计报表的基本因素,也是账户所要反映和监督的内容的高度归并概括。

会计的基本要素中,资产、负债、所有者权益三个要素构成一组,形成反映一定日期财务状

况的平衡公式,即:

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

收入、费用、利润三个要素构成另一组,形成反映一定期间经营成果的基本公式,即:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

1. 资产

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

流动资产,是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。

长期投资,是指不在一年内变现的投资,包括股票投资和债券投资。

固定资产,是指使用年限在一年以上,单位价值在规定限额以上,并在使用过程中保持原有物质形态的资产。

无形资产,是指企业长期使用而没有实物形态的资产。

2. 负债

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。负债按其偿还期的长短分为流动负债和长期负债。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权,即企业全部资产减全部负债后的余额。

负债与所有者权益是两个不同的概念。负债是一项债务责任,它只能通过偿还才能取消,或用新的负债代替旧的负债。它反映的是企业与债权人的关系。所有者权益反映的是产权关系,即企业净资产归谁所有。

4. 收入

收入是指企业在一定期间通过销售产品、商品和提供劳务等经济业务而实现的收入,即营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入。

5. 费用

费用是指企业在生产经营过程中的各种耗费。按其归属不同,分为直接费用、间接费用和期间费用。

6. 利润

利润是指企业在一定时期内生产经营的财务成果,是收入与费用相抵后的盈余。收入是一个特定的概念,而并非任何流入企业的资产都是收入。费用也是一个特定的概念,一切费用都可以视为一瞬间的资产,而取得资产是为了得到收入,一旦资产投入使用,就从资产形态转变为费用形态。利润可以理解为企业净资产的增加额,即所有者权益的增加额。

会计六要素之间有着密切的联系,其关系可用下列公式表示:

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

三、会计核算的基本前提和一般原则

(一) 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提就是限定会计核算的范围、内容,并对收集、加工处理会计信息进行过滤和筛选,以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量要求。会计主体、持续经营、会计分期、货币计量是进行会计核算的四个基本前提和制约条件。

1. 会计主体

会计主体为会计工作规定了活动的空间范围,是会计工作为之服务的一个特定单位。

2. 持续经营

持续经营为会计工作的正常活动作出了时间的规定。对于一个企业来说,如果持续经营这一前提条件不存在了,那么一系列的会计准则和会计方法也相应地会丧失其存在的基础。只有具备了这一前提条件,才能够以历史成本作为企业资产的计价基础,固定资产价值才能够以折旧的方式分期转为费用。

3. 会计分期

会计分期是对持续经营的必要补充。它是在无限期经营假设的基础上,人为地规定会计信息的提供期限,以便定期反映企业的经营成果和财务状况,向有关方面提供信息。

4. 货币计量

货币计量规定会计提供的信息是以货币为计量尺度,而且假设币值稳定。

(二)会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范,是会计工作中从事会计账务处理、编制会计报表所应依据的一般规则和准绳。它大体上可以分为以下三类。

1. 总体性要求的原则

(1)可比性原则。可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计信息。

(2)相关性原则。又称有用性原则,是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

(3)谨慎性原则。又称稳健性原则,是指对某一会计事项有多种不同方法可供选择时,应尽可能选用一种不导致企业虚增盈利的做法,即充分估计企业的费用和损失。

2. 对会计信息质量要求的原则

(1)真实性原则。真实性是指企业提供的会计信息,必须以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。

(2)一致性原则。一致性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致,不得随意变更,如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在会计报表中加以说明。

(3)及时性原则。及时性原则指会计核算应当及时进行,保证会计信息与所反映的对象在时间上保持一致,以免使会计信息失去时效。

(4)清晰性原则。清晰性原则指会计记录和会计报表都应当清晰、明了,便于理解和利用。

(5)重要性原则。重要性原则是指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时,对于影响经营决策的重要经济业务应当分别核算,分项反映,并在会计报告中作重点说明。而对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可适当简化,合并反映。

3. 对会计要素确认、计量要求的原则

(1)权责发生制原则。又称应计制,它是以收入和费用是否已经发生为标准来确认本期收入和费用的一种方法。

(2)实际成本核算原则。又称历史成本,是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本计价。

(3)配比原则。配比原则是指企业的收入与其相关的成本、费用应当相互配比。它要求一

个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间内登记入账。

(4)划分收益性支出与资本性支出的原则。由于收益性支出和资本性支出的性质不同,因此在此在会计上采用不同的处理方法:凡支出的效益仅属于当期的,应作为收益性支出,从当期实现的收入中补偿;凡支出的效益属于几个会计期间的,应作为资本性支出,应采取折旧、摊销的方式,从以后各期实现的收入中逐步收回。

四、会计核算的方法

会计核算方法是对会计对象进行核算的手段。它主要包括下列专门方法:

- (1)设置会计科目与账户;
- (2)复式记账;
- (3)填制和审核凭证;
- (4)登记账簿;
- (5)成本计算;
- (6)财产清查;
- (7)编制会计报表。

会计核算的各种专门方法,并不是各自孤立的,而是相互联系地构成会计方法的完整体系。它们之间的基本关系可以归纳如下:对于日常发生的经济业务,要填制和审核凭证,按照规定的会计科目,运用复式记账法记入有关账簿;对于经营过程中发生的各项费用,应当进行成本计算;一定时期终了,通过财产清查,在账证相符、账账相符、账实相符的基础上,根据账簿记录编制会计报表。

第二节 复习题及答案

一、掌握名词

会计 会计核算 会计监督 会计对象 会计主体 持续经营 会计分期 货币计量 相关性 重要性 可比性 一致性 历史成本 配比 权责发生制 资本性支出 收益性支出 谨慎性 会计要素 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润 流动资产 流动负债 会计准则。

二、填空题

1. 四柱清册中的四柱,指的是____、____、____、____,相当于现代会计中的____、____、____、和____。
2. 会计的对象是_____。
3. 会计要素包括____、____、____、____、____、_____。
4. 会计的基本职能是_____和_____。
5. 会计核算方法包括____、____、____、____、____、____、_____。
6. 会计核算的基本前提是____、____、____、_____。

三、单项选择题

1. 会计核算所使用的主要计量单位是()。
A. 实物量度 B. 货币量度 C. 劳动量度 D. 时间量度
2. 在我国,最早发展起来的会计是()。

A. 商业会计 B. 金融会计 C. 官厅会计 D. 工业会计 E. 农业会计

3. 下列各项中属于流动资产的有()。

A. 现金 B. 运输设备 C. 专利权 D. 开办费

4. 一般说来,会计主体与法律主体()。

A. 是有区别的 B. 相互一致的 C. 不相关的 D. 相互可替代的

5. 下列支出中属于资本性支出的有()。

A. 设备购置费 B. 设备修理费 C. 材料运杂费 D. 存货的保管费

6. 在经济生活中存在着不确定和风险因素,因此在进行会计核算时,应当遵循()。

A. 重要性原则 B. 真实性原则 C. 可比性原则 D. 谨慎性原则

四、简答题

1. 什么是会计对象? 会计的一般对象是什么? 它的具体对象有哪些?

2. 试述会计的概念。

3. 会计要素包括哪些内容?

4. 什么是会计核算,其特点如何?

5. 会计核算的基本前提有哪些?

6. 简述各种会计核算方法之间的关系。

7. 什么是权责发生制? 如何理解这一原则。

8. 什么是资本性支出? 什么是收益性支出?

五、答案

(一)名词解释

会计: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,运用一定的专门方法对企业、事业等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计核算:会计核算通过价值量对经济活动进行确定、计量、记录,并进行公正报告的工作。

会计监督:会计监督就是通过预测、决策、控制、分析等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。

会计对象:就是会计核算和监督的内容。一般而言,是企业单位在社会再生产过程中用货币表现的经济活动。具体而言,会计对象是由资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等要素组成的。

会计主体: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、取得的收入,提供准确的会计信息。

持续经营:是指会计核算应以企业的经营目标和持续、正常的生产经营活动为前提。持续经营为会计工作的正常活动作出了时间的规定。正是在此前提条件下,才可以建立起会计计量和确认的原则。

会计分期:是指会计核算应当划分会计期间,人为地规定会计信息的提供期限,以便定期反映企业的财务状况和经营成果,向有关方面提供信息。

货币计量:用货币来反映一切经济业务是会计核算的基本特征,因而也是会计核算的一个重要前提条件。货币计量实际上是对经济活动进行货币估价,而货币估价是以历史成本计价。因此,货币计量前提实际上还包括另一个重要前提,即币值稳定。

相关性:是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

重要性:是指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时,对于影响经营决策的重要经济业务应当分别核算,分项反映,并在会计报告中作重点说明。

可比性:是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计信息。

一致性:是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致,不得随意变更,如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在会计报表中加以说明。

历史成本:是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本计价。

配比:是指企业的收入与其相关的成本、费用应当相互配比。它要求一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间内登记入账。

权责发生制:对于收入和费用,不论是否已有现金的收付,按其是否体现各个会计期间的经营成果和收益情况,确定其归属期。

资本性支出:支出所带来的经济利益不仅与本年度有关,而且与几个会计年度有关,如房屋建筑物的建造费用等。

收益性支出:支出所带来的经济利益只与本会计年度有关,如销售费用等。

谨慎性:是指对某一会计事项有多种不同方法可供选择时,应尽可能选用一种不导致企业虚增盈利的做法,即充分估计企业的费用和损失。

会计要素:会计要素是会计对象最基本的组成部分,是构成会计报表的基本因素,也是账户所要反映和监督的内容的高度归并概括。

资产:是企业拥有或控制、能以货币计量、并能为企业带来经济效益的经济资源。

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。

所有者权益:是指企业投资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余额。

收入:是指企业在一定期间销售商品、产品或提供劳务等业务活动而实现的收入。收入是补偿费用、取得盈利的源泉,是企业经营活动取得的经营成果。

费用:是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。费用有多种表现形式,但其本质是资产的转化形式,是企业资产的耗费。

利润:是指企业在一定时期内生产经营的财务成果,是收入与费用相抵后的盈余。

流动资产:是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。

流动负债:是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。

会计准则:是指对会计对象进行反映和监督所应遵循的若干规范和准则。

(二)填空题

1.旧管 新收 开除 实在 期初结存 本期收入 本期付出 期末结存

2.会计核算和监督的内容

3.资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润

4.核算 监督

5.设置会计科目 复式记账 填制与审核凭证 登记账簿 成本计算 财产清查 编制会计报表

6.会计主体 持续经营 会计分期 货币计量

(三)单项选择题

1. B 2. C 3. A 4. A 5. A 6. D

(四)简答题

1. 答:会计的对象,即会计核算和监督的内容。抽象而言,是企业在社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动即为会计的一般对象。具体而言,会计的对象可以分解为诸会计要素。会计要素是对会计对象按照其经济特征所作的分类。即为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

2. 答: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,运用一定的专门方法对企业、事业等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

3. 答:会计要素是对会计对象按照其经济特征所作的分类,通常分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等要素。资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源,它们一般能够在生产经营中带来经济利益。负债是企业所承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿还的债务。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。收入是企业在销售商品、产品或提供劳务等业务活动中实现的收入。费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。利润是企业一定期间内生产经营的财务成果,是收入与费用相抵后的盈余。

4. 答:会计核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行公正报告的工作。会计核算的特点是: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。

5. 答:会计核算的基本前提有:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

6. 答:会计核算方法是相互联系、相互配合的,它们构成了一个完整的方法体系。当经济业务发生时,首先要根据业务的内容取得或填制原始凭证并加以审核;同时,按照规定的会计科目,在账簿中开设账户,并根据审核无误的记账凭证,运用复式记账法登记账簿,对于生产经营过程中发生的各项费用,以及各种需要确定成本的业务,要进行成本计算,对凭证账簿记录要通过财产清查加以核实;最后,根据核实的账簿资料编制会计报表。

7. 答:权责发生制是以收入和费用是否已经发生为标准来确认本期收入和费用的一种方法。就是说,凡属本期的收入,不管其款项是否收到,都应作为本期收入;凡属本期应负担的费用,不管其款项是否付出,都应作为本期费用。反之,凡不归属本期的收入,即使款项已经收妥,也不能作为本期收入;凡不归属本期的费用,即使款项已经付出,也不能作为本期费用。采用权责发生制,可以正确地反映各个会计期间所实现的收入和所应负担的费用,从而可以把各期的收入与费用相配比,加以比较,正确确定各期的财务成果。

8. 答:如果支出的经济效益不仅与本年度有关,而且与几个会计年度有关,那么该项支出就是资本性支出。如果支出的经济效益只与本年度有关,那么该项支出就作为收益性支出。区分收益性支出与资本性支出的原则对于正确确定某一会计期间的损益有着重要的意义。

第二章 会计科目与账户

第一节 复习要点

一、会计恒等式与经济业务的类型

(一) 会计恒等式

任何企业为了实现其经营目标,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不外乎两种:一是由债权人提供,二是由所有者提供。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”,属于债权人的部分,通常又称为“负债”;属于所有者的部分,称为“所有者权益”。

资产与权益之间是相互依存的关系。没有资产,就没有有效的权益。没有无资产的权益,也没有无权益的资产,而且,从数量上看,一个企业的资产总额与权益总额必定彼此相等,从任何一个时点来看,二者之间都必然保持数量上的平衡关系。资产与权益的这种平衡关系,可用下面的公式表示:

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

上述等式称“会计恒等式”,它反映了会计基本要素之间的基本数量关系,是复式记账法的理论依据。

(二) 经济业务的类型

企业在生产经营过程中的各种经济活动会引起资产和权益发生变化。这些经济活动在会计上称为“经济业务”或“会计事项”。虽然经济业务的发生会影响资产和权益,但无论它们怎样变化,都不会破坏上述会计等式的原理。也就是说,无论企业发生的经济业务引起资产和权益发生怎样的变化,都不会破坏资产与权益之间的平衡关系。尽管企业所发生的经济业务是多种多样的,但从它们对企业资产、负债和所有者权益的影响来看,则可概括为以下9种基本类型:

- (1) 一项资产增加,一项所有者权益增加;
- (2) 一项资产增加,一项负债增加;
- (3) 一项资产增加,另一项资产减少;
- (4) 一项负债减少,一项资产减少;
- (5) 一项负债减少,另一项负债增加;
- (6) 一项负债减少,一项所有者权益增加;
- (7) 一项所有者权益减少,一项负债增加;
- (8) 一项所有者权益减少,一项资产减少;
- (9) 一项所有者权益减少,另一项所有者权益增加。

综上所述,会计恒等式是设置会计科目与账户、复式记账和编制资产负债表的理论依据。

二、会计科目

会计科目是对会计对象的具体内容即会计要素进一步分类核算的项目。

会计科目是设置账户、处理账务所必须遵守的规则和依据,设置会计科目也是会计核算的一种专门方法。

会计科目是对会计要素的具体内容分类的标志,在每一会计科目名称项目下,都有明确的含义和核算范围。因此,会计科目可按不同标志进行分类。

(一)会计科目按经济内容分类

会计科目按经济内容的分类,是最基本的、最主要的分类方法。一般分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、收入类科目、成本费用支出类科目。

(二)会计科目按提供会计信息详细程度分类

为满足企业内部和外部两方面对会计信息的需要,将会计科目适当分级,分设总分类科目(一级科目)、二级科目和明细科目。总分类科目是对会计对象具体内容进行总括分类的科目,它提供总括核算指标,这些核算指标基本上能够满足企业外部有关方面的需要。明细分类科目是对总分类科目进一步分类的项目,它提供明细核算指标,主要为企业内部管理服务。

三、账户

(一)账户的定义

账户是按照规定的会计科目开设的,在账簿中对各项经济业务进行记录的形式。会计科目仅仅是分类核算的项目或标志,而核算指标的具体数据资料,要通过账户记录取得。为此,还必须根据设置的会计科目开设相应账户。账户以会计科目作为它的名称,并具有一定的结构和格式。

(二)会计科目与账户的关系

会计科目与账户是两个既有区别、又有联系的不同概念。其共同点在于:都要对经济业务进行分类,都说明一定的经济业务内容。其不同点在于:会计科目只是经济业务分类核算的项目或标志,只是说明一定经济业务的内容;账户用于记录经济业务内容,可以提供具体的数据资料。

(三)账户的结构

由于经济业务的发生所引起的各项会计要素的变化,从数量上看,不外乎增加和减少两种情况。在此用来分类记录经济业务的账户,在结构上也应相应地分为两个基本部分,以分别用来记录各会计要素的增加额和减少额。这样,账户的基本结构就要分为左右两方,以一方登记增加额,另一方登记减少额。账户的基本结构可用“T”字账户表示,账户一般包括如下内容:

- (1)账户名称(会计科目);
- (2)日期和摘要(记录经济业务的日期和概括说明经济业务的内容);
- (3)凭证号数(即账户记录的来源和依据);
- (4)增加和减少的金额及余额。

账户左右两方主要的内容是:期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额。本期增加额和减少额是指在一定的会计期间内,账户在左右两方分别登记的增加金额合计和减少金额合计,又称为本期增加发生额和本期减少发生额。上述四项的关系可用下式表示:

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加额} - \text{本期减少额}$$

账户的左右两方分别用来记录增加额和减少额。在具体账户的左、右两方分别用来记录增加额和减少额。在具体账户的左、右两方中究竟规定哪一方记录增加额,哪一方记录减少

额,取决于各账户所记录的经济内容和所采用的记账方法。

第二节 复习题及答案

一、掌握名词

会计科目 账户 会计等式 经济业务 总分类科目 明细分类科目 本期增加额 本期减少额

二、填空题

1. 对企业而言,没有无资产的____,也没有无权益的____。
2. 资产按其流动性可分为____和____。
3. 净资产是指企业的_____。
4. 所有者权益是指____对企业____的要求权。
5. 收入会使企业的____和____同时增加。
6. 负债按其偿还期的长短分为____和____。
7. 企业的经济业务无论发生怎样的变化,都不会破坏____和____之间的平衡关系。
8. 账户开设的依据是_____。
9. 账户的基本结构分为____和____两方。
10. 从本质上看,利润是____的增加,亏损则是所有者权益的减少。
11. 在借贷记账法下,账户的左方为____,账户的右方为____。
12. 期末余额 = 期初余额 + _____ - _____。

三、单项选择题

1. 会计科目是()。
A. 记账的依据 B. 账户的名称 C. 会计要素 D. 资产负债表项目
2. 下列项目中属于资产类项目的有()。
A. 实收资本 B. 存货 C. 应交税金 D. 长期借款
3. 下列项目中不属于负债类项目的有()。
A. 应交税金 B. 应收账款 C. 应付账款 D. 应付工资
4. 以下经济业务中,会引起资产和负债同时增加的是()。
A. 以银行存款投资办公司 B. 向银行借款存入银行 C. 从银行提取现金 D. 用银行存款偿还应付账款
5. ()既反映了会计基本要素之间的基本数量关系,同时它也是复式记账法的理论依据。
A. 会计科目 B. 会计恒等式 C. 借贷记账法 D. 账户
6. 预付供应单位材料货款,可将其视为一种()。
A. 负债 B. 所有者权益 C. 收入 D. 资产

四、简答题

1. 什么是会计等式? 会计恒等式有何意义?
2. 什么是经济业务? 经济业务发生对会计等式有何影响? 试分别举例加以说明。
3. 说明会计科目与账户之间的关系。
4. 试述账户的基本结构。