

会计员资格考试指导

■ 本书编写组

中国审计出版社

会计员资格考试指导

本书编写组

中国审计出版社

(京)新登字 043 号

会计员资格考试指导

本书编写组

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

国防科工委印刷厂印刷

787×1092毫米 16开 12.25印张 380千字数

1993年7月第1版 1993年7月第1次印刷

印数1—10000册 定价8.50元

ISBN 7-80064-221-6/F·137

前 言

由财政部统一组织的全国会计专业技术资格考试将于1993年11月份举行,为了帮助广大财会人员熟悉考试内容和形式,有针对性地进行复习,由财政部和中国人民大学会计系的部分专家学者共同组织编写了《1993年全国会计专业技术资格考试指导》丛书。这套丛书包括以下7个分册:

- 1.《会计师资格考试(乙种)指导》;
- 2.《助理会计师资格考试(乙种)指导》;
- 3.《会计师资格考试(甲种)指导》;
- 4.《助理会计师资格考试(甲种)指导》;
- 5.《助理会计师、会计师资格实务考试指导(企业会计类)》;
- 6.《助理会计师、会计师资格实务考试指导(预算会计类)》;
- 7.《会计员资格考试指导》。

这套指导书均根据考试大纲和指定教材及作者所掌握的考试信息、经验编写而成。每册的基本内容包括:(1)内容提要,提炼出每门课程各章节的考试范围;(2)重点问题,对考试大纲中包括的重点、难点问题单独列出,并给出详尽解答;(3)练习题,每章后有针对性地给出多套练习题,题型按考试要求设计;(4)练习题答案,每章后都给出练习题的详细答案;(5)模拟试卷,每分册后统一附列两套模拟试卷,以供学习检验之用。

这套丛书的主要特点是:与财政部的统编教材和考试大纲紧密结合;内容全面,重点突出,针对性强;简明扼要,通俗易懂。

本分册由陈云峰同志主编,参加编写的还有刘志勇、周宁、徐卫晖等同志,谨在此向他们表示诚挚的谢意!

我们衷心希望这套丛书能够帮助广大考生取得良好的考试成绩,为我国的会计改革贡献一份力量。

丛书编委会

1993年5月

目 录

第一篇 会计基础知识

第一章 概论	(1)
一、内容提要	(1)
二、重点问题	(1)
三、练习题	(2)
四、练习题答案	(3)
第二章 帐户和复式记帐	(4)
一、内容提要	(4)
二、重点问题	(5)
三、练习题	(5)
四、练习题答案	(9)
第三章 复式记帐的运用	(12)
一、内容提要	(12)
二、重点问题	(12)
三、练习题	(12)
四、练习题答案	(14)
第四章 帐户分类	(17)
一、内容提要	(17)
二、重点问题	(18)
三、练习题	(18)
四、练习题答案	(20)
第五章 会计凭证	(22)
一、内容提要	(22)
二、重点问题	(23)
三、练习题	(23)

四、练习题答案	(25)
第六章 帐簿	(26)
一、内容提要	(26)
二、重点问题	(26)
三、练习题	(27)
四、练习题答案	(28)
第七章 帐务处理程序	(29)
一、内容提要	(29)
二、重点问题	(30)
三、练习题	(30)
四、练习题答案	(32)
第八章 财产清查	(36)
一、内容提要	(36)
二、重点问题	(36)
三、练习题	(37)
四、练习题答案	(39)
第九章 会计报表	(40)
一、内容提要	(40)
二、重点问题	(41)
三、练习题	(41)
四、练习题答案	(42)

第二篇 会计法规基本知识

第一章 会计法规概论	(44)
一、内容提要	(44)
二、重点问题	(45)

三、练习题	(46)
四、练习题答案	(47)
第二章 中华人民共和国会计法	(49)
一、内容提要	(49)
二、重点问题	(57)
三、练习题	(57)
四、练习题答案	(61)
第三章 会计档案管理办法	(64)
一、内容提要	(64)
二、重点问题	(67)
三、练习题	(68)
四、练习题答案	(69)

第三篇 计算知识

第一章 近似计算	(72)
一、内容提要	(72)
二、重点问题	(73)
三、练习题	(73)
四、练习题答案	(74)
第二章 平均数	(76)
一、内容提要	(76)
二、重点问题	(77)
三、练习题	(78)
四、练习题答案	(80)
第三章 比和比例	(83)
一、内容提要	(83)
二、重点问题	(84)
三、练习题	(85)
四、练习题答案	(86)
第四章 数列、年金和利息	(88)
一、内容提要	(88)

二、重点问题	(91)
三、练习题	(91)
四、练习题答案	(92)
模拟试题(一)	(95)
模拟试题(一)答案	(98)
模拟试题(二)	(102)
模拟试题(二)答案	(105)

第四篇 会计员实务

第一章 帐务处理的一般要求	(107)
一、内容提要	(107)
二、重点问题	(110)
三、练习题	(110)
四、练习题答案	(114)
第二章 现金收付业务的办理	(116)
一、内容提要	(116)
二、重点问题	(120)
三、练习题	(120)
四、练习题答案	(123)
第三章 银行存款收付业务的办理	(124)
一、内容提要	(124)
二、重点问题	(128)
三、练习题	(129)
四、练习题答案	(132)
第四章 应付工资及应付福利费的核算与记帐	(134)
一、内容提要	(134)
二、重点问题	(136)
三、练习题	(137)
四、练习题答案	(138)
第五章 固定资产记帐	(140)

一、内容提要·····	(140)	一、内容提要·····	(158)
二、重点问题·····	(143)	二、练习题·····	(159)
三、练习题·····	(143)	三、练习题·····	(159)
四、练习题答案·····	(145)	四、练习题答案·····	(163)
第六章 各种存货记帐·····	(146)	一九九三年会计员资格考试会计员实务模拟	
一、内容提要·····	(146)	试题(一)·····	(167)
二、重点问题·····	(148)	模拟试题(一)答案·····	(175)
三、练习题·····	(148)	一九九三年会计员资格考试会计员实务模拟	
四、练习题答案·····	(153)	试题(二)·····	(180)
第七章 往来结算记帐·····	(158)	模拟试题(二)答案·····	(185)

第一篇 会计基础知识

第一章 概 论

一、内容提要

(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,通过一系列科学的、专门的方法,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。

(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。核算和监督是会计的两项基本职能,会计正是通过核算和监督来对企业、行政事业等单位的经济活动实施管理。

会计的核算和监督这两项基本职能是相辅相成、不可分割的。

由于当前经济形势发展的需要,会计的职能也在发展、扩大,即从事后的记帐、算帐,逐步转向事前预测、事中控制和分析经济效果、考核业绩、参与决策等。因此,会计的职能还可以概括为参与预测、决策、分析、控制、考核等。

(三) 会计的对象

会计的对象是指会计要核算和监督的经济内容。

在当前社会主义制度下,会计的对象是社会主义再生产过程中的资金运动。所谓资金就是指各单位所拥有的财产物资的货币表现以及货币本身。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的运动。

工业企业的资金运动表现为经营资金顺次经过供应、生产和销售三个过程并不断地改变形态,周而复始地循环周转。而行政事业单位的资金运动则表现为预算资金的取得和使用。

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。行政事业单位的会计对象的具体内容,一般是以资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素来表现。

(四) 会计的任务

会计的任务是对会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。

在社会主义制度下,会计的任务包括:

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、法规制度的执行。

3. 预测经济活动、参与经济决策。

4. 保护社会主义财产、物资的安全与合理使用。

(五) 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,它是由会计核算和会计预测、控制、分析和检查的方法组成的,其中会计核算方法是基础。

会计核算方法,包括以下一系列专门方法: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。

二、重点问题

(一) 什么是会计的职能?

答: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实施管理。

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,核算是会计工作的基础。而会计的监督职能则是对经济活动进行事前、事中及事后的控制。会计的核算和监督职能是相辅相成、不可分割的。

(二) 什么是会计的对象?企业和行政事业单位会计对象的具体内容各是什么?

答:会计的对象是指会计核算和监督的内容,会计要素是会计对象的具体化。在社会主义制度下,会计的对象是社会主义再生产过程中的资金运动。

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。

行政事业单位的会计对象的具体内容,一般是以资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素来表现。

(三) 什么是会计的任务?它包括哪几方面?

答:会计的任务是对会计的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。明确会计任务,对于加强管理、提高经济效益具有

重要意义。

在社会主义制度下,会计的任务包括了以下四个方面的内容:

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. 保护社会主义财产、物资的安全与合理使用。

(四)什么是会计的方法?会计核算方法主要包括哪些专门方法?

答: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、分析和检查的方法组成的。其中会计核算方法是基础。

会计核算方法,是对会计对象进行连续、系统、全面地核算和监督所应用的方法。它主要包括以下一系列专门方法:

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。

以上这些会计核算方法,是一个完整的方法体系。

三、练习题

(一) 单项选择题

1. 会计的基本职能有_____。
a. 反映与监督
b. 控制、分析和考核。
c. 记帐、算帐和报帐。
d. 核算与监督。
2. 会计工作的基础是_____。
a. 监督 b. 反映
c. 核算 d. 分析
3. 作为工业企业生产经营活动的物质基础的那些财产物资的货币表现,称为_____。
a. 生产资金 b. 固定资金
c. 经营资金 d. 流动资金
4. 工业企业的产品制造完成后,它的生产资金转化为_____。
a. 储备资金 b. 成品资金
c. 流动资金 d. 固定资金
5. 商业企业的资金运动方式是沿着_____的形式连续不断地循环和周转的。

- a. 货币资金——储备资金——货币资金
- b. 储备资金——商品资金——储备资金
- c. 货币资金——商品资金——货币资金
- d. 固定资金——商品资金——固定资金

6. 行政单位的资金运动表现为_____

- a. 预算资金的取得
- b. 预算资金的使用
- c. 流动资金的取得和使用
- d. 预算资金的取得和使用

7. 会计的方法是由会计核算和会计_____的方法组成的。

- a. 考察、反映、监督和控制
- b. 预测、控制、分析和检查
- c. 修改、制定、公布和执行
- d. 预测、控制、反映和调查

8. 会计核算方法,是对会计对象进行_____核算和监督所应用的方法。

- a. 连续、系统、科学地
- b. 科学、系统、真实地
- c. 连续、真实、完整地
- d. 连续、系统、全面地

9. 填制和审核会计凭证,可以监督_____和预算的执行情况。

- a. 国民经济计划 b. 国家财政拨款
- c. 国家财政制度 d. 企业生产任务

10. 会计报表主要以_____为依据

- a. 原始凭证 b. 记帐凭证
- c. 原始资料 d. 帐面记录

(二) 多项选择题

1. 工业企业的经营资金在生产经营活动的不同阶段具有不同的形态,它们是_____。

- a. 储备资金 b. 货币资金
- c. 生产资金 d. 成品资金

2. 会计的监督职能主要是监督_____。

- a. 资金占用和耗费
- b. 生产工艺的改进和提高
- c. 财产物资收入、利用和保管
- d. 生产成本的计算

3. 财产清查是通过_____查明财产物资和资金实有数额的一种专门方法。

- a. 核对帐目
- b. 分析报表
- c. 抽样调查
- d. 实物盘点

4. 工业企业的资金,除了资金周转外,还有由于_____等情况引起的资金变动,这些资金的增减变动,也是会计核算和监督的对象。

- a. 归还借款

- b. 购进原材料
- c. 上缴利润
- d. 调拨固定资产

(三) 填空题

1. 会计以_____为主要计量单位。
2. _____职能是会计最基本的职能。
3. 会计的职能还可以概括为参与预测、决策、_____, _____, _____等。
4. 所谓资金就是指各单位所拥有的财产物资的_____以及_____。
5. 企业的资金运动是指_____的运动;行政事业单位的资金运动是指_____的运动。
6. 在企业将产品销售出去,并通过结算取得销售收入,成品资金转化为_____。
7. 事业单位一般都有业务收入,_____单位的资金运动与企业的资金运动性质相同。
8. 会计的任务是由_____的客观要求决定的。
9. 会计工作通过预测经济发展趋势,参照有关信息,对_____, _____, _____等主要经济指标进行事前的测算。
10. 保护社会主义财产物资的_____与_____是会计的任务之一。
11. 会计的方法,是用来核算和监督_____,完成_____的手段。

12. _____是会计的方法的基础。

13. 要对会计对象的内容进行系统的核算和经常的监督,就必须按照_____和_____,分别设置帐户,进行分类登记。

14. 会计凭证是_____, _____, _____的书面证明。

15. 登记帐簿是将审核无误的记帐凭证资料,在帐簿上进行_____, _____地记录和核算的一种专门方法。

16. 成本计算是按一定对象归集各个经营过程所发生的_____,借以确定各个对象的_____和单位成本的一种专门方法。

(四) 简答题

1. 什么是会计?
2. 什么是会计的职能?
3. 什么是会计的对象?其具体内容是什么?
4. 什么是行政事业单位的会计对象?

(五) 论述题

1. 会计的任务是什么?它包括了哪些方面的内容?
2. 什么是会计的方法?包括哪些专门方法?

(六) 计算题

1. 英利公司 1993 年 3 月 30 日有关资产、负债与所有者权益的资料如下(单位:元):

项 目	资 产	负 债	所有者权益
(1) 营业用房屋 150000			
(2) 用作仓库的房屋 160000			
(3) 仓储产成品 75000			
(4) 仓储半成品 50000			
(5) 货运汽车二辆 119000			
(6) 包装物 8000			
(7) 银行存款 250000			
(8) 出纳处的现金 2000			
(9) 国家投资 350000			
(10) 外单位投资 80000			
(11) 银行借款 100000			
(12) 本年已实现利润 70000			

[要求]:根据表中资料,区分各项的属性:是资产、负债还是所有者权益。

d 9. c 10. d

四、练习题答案

(一) 单项选择题

1. d 2. c 3. c 4. b 5. c 6. d 7. b 8.

(二) 多项选择题

1. a. b. c. d 2. a. c. d 3. a. d 4. a. c. d

(三) 填空题

1. 货币 2. 核算 3. 分析 控制 考核 4. 货

币表现 货币本身 5. 经营资金 预算资金 6. 货币
资金 7. 自收自支 8. 经济管理 9. 资金 成本
利润 10. 安全 合理使用 11. 会计对象 会计任务
12. 会计核算方法 13. 经济业务的内容 管理要求
14. 记录经济业务 明确经济责任 作为记帐依据
15. 连续 完整 16. 费用 总成本 单位成本

(四) 简答题

1. 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，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。

2. 答：参见重点问题（一）

3. 答：参见重点问题（二）

4. 答：行政事业单位会计的对象是预算资金的收支活动和事业单位业务收支的资金运动。其中，行政单位的费用和开支主要来源于国家预算拨款，预算资金运动表现为预算资金的取得和使用。事业单位一般都有业务收入，自收自支单位的资金运动与企业的资金运动性质相同。实行差额预算的事业单位，预算拨款的资金运动方式与行政单位相同。

(五) 论述题

1. 答：参见重要问题（三）

2. 答：参见重要问题（四）

(六) 计算题

1. (解答)

类 型	资 产	负 债	所 有 者 权 益
(1)	150000		
(2)	160000		
(3)	75000		
(4)	50000		
(5)	119000		
(6)	8000		
(7)	250000		
(8)	2000		
(9)			350000
(10)		100000	80000
(11)		100000	
(12)			70000

第二章 帐户和复式记帐

一、内容提要

(一) 资产、负债和所有者权益

1. 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效益的经济资源。

资产按其活动性质，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等。

2. 负债是指企业所承担的能以货币计量、需要以

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。

3. 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净额，包括企业投资人对企业投入的资本，以及形成的资本公积金和留存收益即盈余公积金及未分配利润等。

(二) 帐户

1. 设置会计科目的原则

会计科目是经济业务按管理的要求归类后的名称。

各个会计科目都应当明确地反映一定的经济内容。设置会计科目应遵循两个原则：

①必须全面反映会计对象的内容。所设置的会计科目应能核算企业所拥有的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润项目，并能反映会计对象的内容。

②既要符合企业内部经营管理的需要，又要满足对外报告的要求。

2. 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、负债、所有者权益、收入、费用和利润增减变化的一种工具。

(三) 复式记帐

1. 复式记帐法是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，通过两个或两个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。

2. 借贷记帐法是用“借”、“贷”作为记录符号，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。

二、重点问题

(一) 什么是会计基本等式

答：一个企业的资产总额与权益（负债和所有者权益）总额必定彼此相等，从任何一个时点来看，两者之间都必然保持数量上的平衡关系。资产与权益（负债和所有者权益）的这种平衡关系，可用下面的等式表示：

资产 = 权益

= 负债 + 所有者权益

上述等式称为“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。

(二) 帐户的一般结构是什么？

答：帐户的基本结构常常分为两部分，一部分登记资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的增加数，另一部分登记减少数。同时，帐户还须具备反映其增减变动结果的结余部分。前两部分每部分可再根据实际需要分为若干栏次，用以登记有关数据资料。帐户一般包括：帐户的名称、记帐符号、日期和摘要、凭证号数、增加和减少的金额及余额。

(三) 帐户与会计科目的关系是什么？

帐户与会计科目既有联系又有区别。两者都是用来分门别类地反映会计对象的具体内容。会计科目只是帐户的名称，只能表明某项经济内容。帐户是根据会计科目开设的，有名称，也有一定的格式，可以进行连续、系统的记录，反映某项经济内容的增减变化及其结果。

三、练习题

(一) 单项选择题

1. 会计科目是_____。
 - a. 会计要素
 - b. 帐户的名称
 - c. 资产负债表和收益表的项目
 - d. 资产负债表的项目
2. 下列各项经济业务，影响企业资产总额的业务有_____。
 - a. 从银行取得短期借款
 - b. 用银行存款购买固定资产
 - c. 将资本公积转增资本
 - d. 从银行提取现金
3. 下列经济业务中，会引起资产与负债同时增加的业务是_____。
 - a. 从银行取得短期借款
 - b. 用银行存款偿还应付货款
 - c. 从银行提取现金
 - d. 用银行存款投资开办公司
4. _____反映各会计基本要素之间的基本数量关系，同时也是复式记帐法的理论依据。
 - a. 会计科目
 - b. 借贷记帐法
 - c. 会计基本等式
 - d. 货币计量
5. 下列经济业务中，引起资产和所有者权益同时增加的是_____。
 - a. 开出支票购买固定资产
 - b. 发放工资
 - c. 收到国家投资存入银行
 - d. 购销商品
6. 下列经济业务中不影响负债总额的是_____。
 - a. 用银行存款归还前欠货款
 - b. 用资本公积转增资本
 - c. 购入材料，但还未付款
 - d. 从银行借款直接偿还前欠货款
7. 在下列分录中，属于简单会计分录的有_____。
 - a. 一借多贷的会计分录；
 - b. 多借一贷的会计分录；
 - c. 一借一贷的会计分录；
 - d. 多借多贷的会计分录；
8. 将帐户分为借贷两方，哪一方记增加额，哪一方记减少额，是根据_____。
 - a. 增加数记借方，减少数记贷方；

- b. 采用什么记帐形式所决定的;
- c. 采用什么核算方法所决定的;
- d. 帐户所反映的经济内容,即帐户的性质决定的。
- 9. _____是复合会计分录。
 - a. 涉及两个或两个以上帐户的会计分录;
 - b. 涉及三个或三个以上帐户的会计分录;
 - c. 涉及四个帐户的会计分录;
 - d. 涉及四个或四个以上帐户的会计分录;

10. 在复式记帐法中,对每项经济业务都以相等的金额在_____。

- a. 两个或两个以上帐户中登记;
- b. 两个帐户中登记;
- c. 一个或一个以上帐户中登记;
- d. 一个帐户中登记。

(二) 多项选择题

- 1. 流动资产包括_____。
 - a. 现金及银行存款
 - b. 短期投资
 - c. 应收及预付款项
 - d. 存货
 - e. 专有技术
- 2. 流动负债包括_____。
 - a. 短期借款
 - b. 应付票据
 - c. 预收货款
 - d. 预提费用
 - e. 应交税金
- 3. 营业收入包括_____。
 - a. 企业对外销售商品的收入
 - b. 企业出租厂房的收入
 - c. 企业的罚款收入
 - d. 企业对外提供劳务的收入
 - e. 联营企业分来的利润
- 4. 借贷记帐法与其他记帐法的主要区别在于_____。

- a. 记帐符号
- b. 记帐规则
- c. 计量单位
- d. 试算平衡
- e. 帐户设置
- 5. 帐户应当包括_____项目。
 - a. 余额
 - b. 帐户的名称
 - c. 凭证号数
 - d. 日期和摘要
 - e. 增加或减少的金额。

(三) 填空题

- 1. 资金是各单位所拥有的财产物资的_____

表现及_____本身。

2. 企业的资产最初进入企业的来源渠道有两种:一是_____;二是_____。

3. 应收及预付款项包括应收票据、应收帐款、其他应收款、_____和_____等。

4. 会计基本等式是_____。

5. 资本公积是指企业由于_____、_____而增加的资本积累。

6. 公积金是从_____中提取的。

7. 会计科目的设置主要取决于_____和_____的要求。

8. 帐户是根据_____开设的。

9. 由于_____的不同,帐户的结构也不同。

10. 会计工作中填制凭证、登记帐簿和试算平衡,都是_____的具体运用。

11. 借贷记帐法以_____为记帐符号。

12. 总分类帐户对其所属的明细分类帐户起着_____的作用;明细分类帐户对有关的总分类帐户起着_____的作用。

13. 平行登记的原则可概括为以下三方面:_____、_____和_____。

14. 营业收入包括_____和_____。

15. 费用包括直接材料,直接人工和_____等生产成本和管理费用、_____等。

(四) 简答题

- 1. 经济业务有哪几种基本类型?
- 2. 借贷记帐法的帐户结构是什么?
- 3. 资产和负债的平衡关系是什么?
- 4. 平行登记的原则是什么?
- 5. 总分类帐户与明细分类帐户的关系是什么?
- 6. 借贷记帐法的试算平衡有哪些?
- 7. 借贷记帐法的记帐规则是什么?
- 8. 设置会计科目的意义是什么?
- 9. 复式记帐的意义是什么?
- 10. 借贷记帐法的特点有哪些?
- 11. 所有者权益的具体内容是什么?
- 12. 负债的具体内容是什么?
- 13. 资产的具体内容是什么?

(五) 论述题

论述总分类帐与明细分类帐平行登记的原理。

(六) 计算题

1. 某公司 1993 年 6 月 30 日的资产、负债和所有者权益的资料如下,并根据以下资料,确定他们属于哪一类会计基本要素,应通过哪个会计科目进行核算,将有关数字填入本题的表格中,核对合计数是否符合会计基本等式。

- (1) 国家投入资金 930000 元;

(2) 各种钢材 139500 元;

(3) 尚未完工产品 24000 元已完工产品 54000 元;

(4) 厂房计价 480000 元;

(5) 汽车一辆 90000 元;

(6) 零部件共 22500 元;

(7) 设备共计价 300000 元;

(8) 现金计 450 元; 银行存款 68550 元;

(9) 应付帐款 49500 元;

(10) 应收帐款 6000 元;

(11) 应交税金 12000 元;

(12) 短期借款 88500 元;

(13) 本厂留存收益 105000 元。

业 务 号 码	会 计 科 目	资 产 = 负 债 + 所 有 者 权 益		
(1)				
(2)				
(3)				
(4)				
(5)				
(6)				
(7)				
(8)				
(9)				
(10)				
(11)				
(12)				
(13)				
合计				

2. 根据下列资料, 将资料中的各项经济业务对会计要素的影响金额填入表中 (用 “+” 表示增加, 用 “-” 表示减少):

业 务 号 码	资 产 = 负 债 + 所 有 者 权 益 + 收 入 - 费 用				
期初					
(1)					
(2)					
(3)					
(4)					
(5)					
(6)					
(7)					
(8)					
期末					

资料:

英顺公司 1993 年 5 月 31 日的资产、负债及所有者权益数据如下：

资 产		所 有 者 权 益	
现金	8000	短期借款	148500
银行存款	192000	应付帐款	48000
应收帐款	60000	应交税金	6000
库存材料	45000		
库存商品	225000	实收资本	570000
固定资产	375000	留存收益	127500
合计	900000	合计	900000

英顺公司 1993 年 6 月份发生下列经济业务：

(1) 将因销售商品而获得的收入 75000 元存入银行；

(2) 开出支票 2700 元支付本月房租；

(3) 开出 6000 元的支票支付本月的销售费用；

(4) 售给英桥公司一批商品，货款共计 3750 元；双方同意抵扣 1 月份本公司欠英桥公司的款项；

(5) 本月的应付职工工资为 3000 元，但尚未支付；

(6) 本月应付销售税金 5100 元；

(7) 结转本月销售成本 30300 元；

(8) 汇总本月的收入、费用，并将全部利润转作留存收益。

3. 经济业务的发生是多种多样的，从其引起资产、负债和所有者权益的增减变动情况看，可分为以下 9 种类型：

A 经济业务的发生引起资产和所有者权益同时增加；

B 经济业务的发生引起资产和负债同时增加；

C 经济业务的发生引起资产和负债同时减少；

D 经济业务的发生引起资产有关项目之间增减变化，不涉及权益科目；

E 经济业务的发生引起负债有关项目之间增减变化。

F 经济业务的发生引起负债的减少和所有者权益

的增加；

G 经济业务的发生引起负债的增加和所有者权益的减少；

H 经济业务的发生引起资产和所有者权益同时减少；

I 经济业务的发生引起所有者权益有关项目之间的增减变化。

将下列经济业务所属经济类型的代表符号填入表内：

(1) 英萍公司用银行存款偿还应付帐款；

(2) 英香公司将资本公积转增资本；

(3) 长坡公司购入材料一批，但货款尚未支付；

(4) 某单位用银行存款投资开办茂芹公司；

(5) 张民公司从银行提取现金；

(6) 崔氏公司用银行借款偿还欠付货款；

(7) 某单位投资开办了宋氏公司，现在该单位代宋氏公司偿还借款，并同意作为对宋氏公司的追加投资；

(8) 温氏公司由某单位投资开办，由于温氏公司经营范围缩小，该单位在办理有关手续之后，从温氏公司提取投资 10000 元，温氏公司用银行存款支付；

(9) 某单位作为吴氏公司的投资开办者，委托吴氏公司代办偿还应付帐款，作为对吴氏公司投资的减少，吴氏公司尚未支付货款。

业务号码	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
经济类型									

四、练习题答案

(一) 单项选择题

1. b 2. a 3. a
4. c 5. c 6. b
7. c 8. d 9. b
10. a

(二) 多项选择题

1. abcd 2. abcde 3. ad
4. abde 5. abcde

(三) 填空题

1. 货币 货币
2. 由债权人提供 由所有者提供
3. 预付货款 待摊费用
4. 资产 = 负债 + 所有者权益
5. 财产重估 接受捐赠
6. 利润
7. 一个单位的业务活动内容 管理上
8. 会计科目
9. 记帐方法
10. 复式记帐法
11. “借” “贷”
12. 统驭控制 补充说明
13. 同时 同向 等额
14. 基本营业收入 其他营业收入
15. 制造费用 销售收入

(四) 简答题

1. 答：企业在经营中所发生的经济业务是多种多样的，以其对资产、负债和所有者权益的影响来看可分为9种基本类型：

- (1) 资产和所有者权益同时增加；
- (2) 资产和负债同时增加；
- (3) 资产项目之间的增减变化；
- (4) 资产和负债同时减少；
- (5) 负债项目之间的增减变化；
- (6) 负债增加，所有者权益减少；
- (7) 负债减少，所有者权益增加；
- (8) 所有者权益与资产同时减少；
- (9) 所有者权益项目之间的增减变化。

2. 答：(1) 对用来记录资产的帐户，资产的增加额记入帐户的借方，减少额记入帐户的贷方，若有余额，一般在借方，表示期末资产余额；

(2) 对用来记录负债的帐户，负债的增加记入帐户的贷方，减少记入帐户的借方，若有余额，一般在贷方，表示期末负债余额；

(3) 用来记录所有者权益的帐户，增加额记入贷方，

减少额记入借方，若有余额，一般在贷方，表示期末所有者权益的余额。

(4) 对用来记录收入的帐户，收入的增加额记入贷方，减少额（或转销额）记入借方，期末借贷方的差额应转入有关所有者权益帐户，故而期末无余额。

(5) 对用来记录费用的帐户，增加额记入借方，减少额（或转销额）记入贷方，期末一般无余额，若有一定在借方，表示期末资产余额。

3. 答：资产表明企业拥有什么经济资源和拥有多少经济资源，权益则表明了是谁提供了这些经济资源，谁对这些经济资源拥有要求权。因此，两者之间有相互依存的关系。没有资产或也就没有有效的权益，同样，企业拥有的资产也完全不能脱离权益而存在。在数量上，有一定数额的资产，就必定有一定数额的权益；反之，有一定数额的权益，也必定有一定数额的资产。从任何一个时点看，一个企业的资产和权益之间都必然保持数量上的平衡关系，即资产 = 权益（负债 + 所有者权益）。

4. 答：(1) 同时。即对同一经济业务在同一会计期间内，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（没有明细分类帐户的例外）。如果涉及的明细分类帐户不止一个，则应分别记入有关的几个明细分类帐户；

(2) 同向。即在将经济业务记入总分类帐户和所属的明细分类帐户时，记帐的方向必须一致。

(3) 等额。即对每一项经济业务，记入总分类帐户的金额必须与记入有关的明细分类帐户的金额之和相等。

5. 答：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。总分类帐户对其所属的明细分类帐户起着统驭控制的作用，明细分类帐户对有关的总分类帐户起着补充说明作用。二者核算内容相同，登记的原始依据也相同，只是两者在反映资金增减变化的详细程度上有所不同。

6. 答：有两种：

(1) 帐户发生额试算平衡法：

此方法是用来检查本期每一个或全部帐户的借贷发生额是否相等的方法，其计算公式为：所有帐户借方发生额合计 = 所有帐户贷方发生额合计

(2) 帐户余额试算平衡法：

此方法是用来检查所有帐户的借方期初、期末余额和贷方期初、期末余额合计是否相等的方法。其计算公式有两个。

$$\begin{aligned} \text{所有帐户借方} &= \text{所有帐户贷方} \\ \text{期初余额合计} &= \text{期初余额合计} \\ \text{所有帐户借方} &= \text{所有帐户贷方} \\ \text{期末余额合计} &= \text{期末余额合计} \end{aligned}$$

在实际工作中,通过上述三个公式进行试算平衡后,若三方面都能保持平衡,则说明记帐工作是正确的,否则说明记帐工作出现了差错。

7. 答:按照复式记帐原理,对每一项发生的经济业务,都要以相同的金额记入一个或几个有关帐户的贷方,因此,借贷记帐法的记帐规则是“有借必有贷、借贷必相等”。

8. 答:会计科目是对会计要素按其经济内容或用途作进一步分类的项目。通过设置会计科目,可以把各项会计要素的增减变化分门别类地记在帐上,清楚地为企业内部经营管理和企业外部有关方面提供一系列具体的分类的数量指标。

9. 答:采用复式记帐法不仅可以了解每一项经济业务的来龙去脉,而且在把全部的经济业务都相互联系地登记入帐之后,可通过帐户记录,完整、系统地反映经济活动的过程和结果,还可以进行试算平衡,以检查帐户记录是否正确。

10. 答:借贷记帐法是用“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。特点有:

(1) 以“借”、“贷”为记帐符号。用“借”表示资产的增加和权益的减少,用“贷”来表示资产的减少和权益的增加。

(2) 除了设置资产类(包括费用)帐户和权益类(包括收入)帐户外,还设置了一些双重性质的帐户,如“其他往来”等帐户,这些帐户的性质不固定,一般只能从帐户的余额来判断,若余额在借方,则为资产类帐户,若余额在贷方,就是负债类帐户。

(3) 借贷记帐法的原则是“有借必有贷,借贷必相等”。

11. 答: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和的净额,包括企业投资人对企业投入的资本,以及形成的资本公积金和留存收益即盈余公积金及未分配利润等。

投入资本是指投资者(包括国家、法人单位、个人和外商等)实际投入企业经营活动的各种财产物资。

资本公积是指企业由于财产重估、接受捐赠而增加的资本积累,包括财产重估增值,接受捐赠的资产价值等。

留存收益是指企业从逐年获得净收益中形成的企业内部尚未使用或分配的部分,包括按国家有关规定从利润中提取的公积金及未分配的利润等。

12. 答:负债是指企业所承担的能以货币计量、需要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。

流动负债一般是指将在一年内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金、预收货款、预提费用等。按国家规定从成本、费用中提

取的职工福利基金、职工奖励基金等也视同流动负债。

长期负债是指偿还期在一年以上的债务,包括长期借款、应付债券等。

13. 答:资产是企业拥有或控制的、能以货币计量,并能为企业提供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超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。其中:现金及银行存款,包括库存现金、各种银行存款等;短期投资是指各种能够随时变现,持有时间不超过一年的有价证券以及还超过一年的其他投资;应收及预付款项,包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款和待摊费用等;存货是企业生产经营过程中为销售或者耗用而储备的资产,包括商品、产成品、在产品、以及各类材料等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股权投资和债券投资。股权投资包括向附属企业和其他企业的投资。债券投资包括认购的国库券、各种公债、企业债券等。

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,包括房屋及建筑物、运输设备、机器设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括工业产权(专利权、商标权)、专有技术、著作权、场地使用权、商誉等。

(五) 论述题

答:企业既要根据总分类科目开设总分类帐户,进行总分类核算,提供总括核算资料,又要根据明细分类科目开设明细分类帐户,进行明细分类核算,提供明细核算资料,以便满足企业内部和外部对会计信息的不同需要。

总分类帐户与其所属明细分类帐户必须采用平行登记的方法,以便于进行帐户记录的核对,保证核算资料的完整性和正确性。平行登记的要点是:

(1) 对发生的每一项经济业务,一方面要在有关的总分类帐户中进行总括登记,另一方面要在其所属的明细分类帐户中进行明细登记。若同时涉及几个明细分类帐户,则应分别在有关的几个明细分类帐户登记。

(2) 登入总分类帐户和明细分类帐户的方向必须相同。即如果在总分类帐户中记借方,则在其所属的明细分类帐户中也应当记借方;反之,若在总分类帐户中记贷方,则在其所属明细分类帐户中也应记贷方。

(3) 记入总分类帐户与记入其所属明细分类帐户的金额应当相等。若同时涉及一个总分类帐户所属的几个明细分类帐户,则记入总分类帐户的金额与记入其所属的几个明细分类帐户的金额之和应当相等。

(六) 计算题