

名师
点拨

1

中财传媒版

2018年度全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书


初级会计资格

初级会计实务 精讲精练

财政部中财传媒 全国会计资格考试辅导用书编写组 编

- 内容全面
- 深入浅出
- 学练结合



 中国财经出版传媒集团
经济科学出版社

扫二维码 享增值服务

中财传媒版 2018 年度全国会计专业
技术资格考试辅导系列丛书

初级会计实务精讲精练

财政部中财传媒 全国会计资格考试辅导用书编写组 编



中国财经出版传媒集团
经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务精讲精练/财政部中财传媒, 全国会计资格考试
辅导用书编写组编. —北京: 经济科学出版社, 2017. 11

(中财传媒版 2018 年度全国会计专业技术资格考试
辅导系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8613 - 0

I. ①初… II. ①财…②全… III. ①会计实务 - 资格考试 -
自学参考资料 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 269817 号

责任编辑: 张若丹

责任校对: 王肖楠

责任印制: 刘 军 邱 天

初级会计实务精讲精练

财政部中财传媒 全国会计资格考试辅导用书编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编辑部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: <http://www.cfeac.com>

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: <http://jjkxcbs.tmall.com>

北京季蜂印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 17.5 印张 400000 字

2017 年 12 月第 1 版 2017 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8613 - 0 定价: 48.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(打击盗版举报热线: 010 - 88191586, QQ: 1805761914)

前 言

2018 年度全国会计专业技术初级资格考试报名工作已经开始。与上年相比，新大纲与新教材作了重大调整。为了帮助考生准确理解和全面掌握相关内容、顺利通过考试，中国财经出版传媒集团本着对广大考生负责的态度，严格按照新大纲和新教材内容，组织编写了中财传媒版 2018 年度全国会计专业技术资格考试辅导系列丛书。

该系列丛书包括“名师点拨”“备战演练”“考前练兵”三个系列，共五套图书，具有重点把握精准、难点分析到位、题型题量贴切、模拟演练逼真等特点。

1. 名师点拨系列——精析重点难点，助力学习记忆

本系列图书中的名师点拨①包括《初级会计实务精讲精练》和《经济法基础精讲精练》；名师点拨②包括《初级会计实务考点精要》和《经济法基础考点精要》；名师点拨③包括《初级会计实务要点随身记》和《经济法基础要点随身记》。其中名师点拨①《精讲精练》突出对教材变化及知识点的讲解，对教材中重难点内容进行精讲，并精选典型习题供考生练习；名师点拨②《考点精要》对教材重难点内容进行梳理，以图表的形式提纲挈领地展现教材内容，旨在精炼教材，便于考生记忆把握；名师点拨③《要点随身记》以携带方便为特点，进一步将教材中重要、易考、难以记忆的知识点进行归纳总结，以表格形式展现，帮助考生随时随地加深记忆。

2. 备战演练系列——强化实战训练，侧重大量练习

本系列图书包括《初级会计实务通关题库》和《经济法基础通关题库》，突出对教材知识点的练习，针对教材的重难点内容配以大量的练习题进行演练，帮助考生巩固所学知识。该系列根据教材的内容按章编写，内容包括考情分析、基本内容框架、通关重难点例题、通关演练及参考答案解析。

3. 考前练兵系列——系统模拟测试，全面涵盖考点

本系列图书包括《初级会计实务全真模拟试题》和《经济法基础全真模拟试题》，每本书包括八套试题，其题型、题量及难易程度均依照2017年度全国会计专业技术初级资格考试真题设计，每套试题附有参考答案及解析，帮助考生提高应考冲刺能力。

中国财经出版传媒集团旗下“智会阅读”微信服务号为购买上述图书的考生提供网上后续服务。该服务号定期将考生所提出的具有代表性的问题进行汇总、解答，并在网上予以公布。

当前，伴随着经济发展新常态和会计改革的不断深入，会计资格考试制度和考试方式不断革新，教材体系和内容也与时俱进、不断完善，这对广大考生来说既是机遇也是挑战，希望广大考生在认真学习教材内容的基础上，结合本丛书准确理解和全面掌握应试知识点内容，顺利通过考试！

由于时间所限，书中难免疏漏，敬请批评指正。

财政部中财传媒 全国会计资格考试辅导用书编写组

2017年12月

目 录

第一章 会计概述 1

- 【考情分析】 / 1
- 【教材变化】 / 1
- 【考点精讲及典型例题解析】 / 1
- 【精选练习题】 / 24
- 【精选练习题参考答案及解析】 / 29

第二章 资 产 32

- 【考情分析】 / 32
- 【教材变化】 / 32
- 【考点精讲及典型例题解析】 / 33
- 【精选练习题】 / 70
- 【精选练习题参考答案及解析】 / 80

第三章 负 债 87

- 【考情分析】 / 87
- 【教材变化】 / 87
- 【考点精讲及典型例题解析】 / 87
- 【精选练习题】 / 103
- 【精选练习题参考答案及解析】 / 109

第四章 所有者权益 113

- 【考情分析】 / 113
- 【教材变化】 / 113
- 【考点精讲及典型例题解析】 / 113
- 【精选练习题】 / 124
- 【精选练习题参考答案及解析】 / 128

第五章 收入、费用和利润————132

- 【考情分析】 / 132
- 【教材变化】 / 132
- 【考点精讲及典型例题解析】 / 133
- 【精选练习题】 / 160
- 【精选练习题参考答案及解析】 / 168

第六章 财务报表————176

- 【考情分析】 / 176
- 【教材变化】 / 176
- 【考点精讲及典型例题解析】 / 177
- 【精选练习题】 / 194
- 【精选练习题参考答案及解析】 / 197

第七章 管理会计基础————201

- 【考情分析】 / 201
- 【教材变化】 / 201
- 【考点精讲及典型例题解析】 / 201
- 【精选练习题】 / 233
- 【精选练习题参考答案及解析】 / 237

第八章 政府会计基础————241

- 【考情分析】 / 241
- 【教材变化】 / 241
- 【考点精讲及典型例题解析】 / 241
- 【精选练习题】 / 267
- 【精选练习题参考答案及解析】 / 269



本章精讲视频

第一章 会计概述

考情分析

本章是初级会计实务教材新增加章节，内容与原会计从业资格考试“会计基础”科目基本相同。本章内容属于会计基础知识，难度不大，但知识点较零碎，需要记忆的内容较多。

教材变化

本章系教材新增加章节，属于会计基础知识。

考点精讲及典型例题解析

一、会计概念、职能和目标

(一) 会计概念

会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督，以提供经济信息和反映受托责任履行情况为主要目的的经济管理活动。

（二）会计职能

会计职能，是指会计在经济管理过程中所具有的功能。

1. 基本职能

（1）核算职能，是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告。会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能。

（2）监督职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行审查。

会计核算与会计监督是相辅相成、辩证统一的。会计核算为会计监督提供基础，没有核算提供的各种信息，监督就失去了依据；会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算没有监督，就难以保证核算提供信息的质量。

2. 拓展职能

拓展职能包括：①预测经济前景；②参与经济决策；③评价经营业绩。

（三）会计目标

会计目标，是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。

财务报告外部使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。

【例 1-1】（多选题）下列各项中，属于会计信息使用者的有（ ）。

- A. 投资者
- B. 债权人
- C. 企业管理者
- D. 政府及其相关部门

【答案】 ABCD

【解析】 财务报告外部使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。企业管理者是财务报告内部使用者。

二、会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

（一）会计基本假设

会计基本假设是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定，是企业会计确认、计量和报告的前提。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体，是指会计工作服务的特定对象，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。

2. 持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，

不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营假设下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

3. 会计分期

会计分期，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

4. 货币计量

货币计量，是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币计量，反映会计主体的生产经营活动。选择货币这一共同尺度进行计量，能够全面、综合反映企业的生产经营情况。

【例1-2】(判断题) 会计主体，是指会计工作服务的特定对象，是企业会计确认、计量和报告的空间范围。()

【答案】√

(二) 会计基础

会计基础，是指会计确认、计量和报告的基础，具体包括权责发生制和收付实现制。

1. 权责发生制

权责发生制，是指收入、费用的确认应当以收入和费用的实际发生而非实际收支作为确认的标准。

在实务中，企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。根据权责发生制，凡是当期已经实现的收入和已经发生或者应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

2. 收付实现制

收付实现制，是指以实际收到或支付现金作为确认收入和费用的标准。

【注意】在我国，政府会计由预算会计和财务会计构成。其中，预算会计采用收付实现制，国务院另有规定的，依照其规定；财务会计采用权责发生制。

【例1-3】(单选题) 收付实现制和权责发生制会计基础的产生，是由于() 会计基本假设的存在。

- A. 会计主体 B. 会计分期 C. 持续经营 D. 货币计量

【答案】B

【解析】会计分期将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，所以才有了当期、上期等概念，从而产生了这两个会计基础。对会计基本假设的掌握，需要考生联系各项会计政策理解。

(三) 会计信息质量要求

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如



实反映符合确认和计量要求的会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。可靠性是高质量会计信息的重要基础和关键所在。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况作出评价或者预测。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括两层含义：

(1) 同一企业不同时期可比。即同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，如果按照规定或者在会计政策变更后能够提供更可靠、更相关的会计信息，企业可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

(2) 不同企业相同会计期间可比。即不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。例如，以融资租赁方式租入的资产，将其视为企业的资产进行管理与核算。

6. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

在实务中，如果某会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此作出决策，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。例如，企业发生的某些支出，金额较小，从支出的受益期来看，可能需要在若干会计期间进行分摊，但根据重要性要求，可以一次性计入当期损益。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。例如，企业对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债、对可能承担的环保责任确认预计负债等，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或延后。要求：(1) 及时收集会计信息；(2) 及时处理会计信息；(3) 及时传递会计信息。

【例 1-4】(单选题) 对于融资租入的固定资产作为企业固定资产进行管理和核算, 这符合 () 会计信息质量要求。

- A. 重要性
B. 实质重于形式
C. 相关性
D. 可靠性

【答案】B

【解析】以融资租赁方式租入的资产, 虽然从法律形式上来讲企业并不拥有其所有权, 但是由于租赁合同规定的租赁期相当长, 往往接近于该资产的使用寿命; 租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权; 在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等, 从其经济实质来看, 企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益, 在会计确认、计量和报告时就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产, 在企业的资产负债表中进行反映。

三、会计要素及其确认与计量

(一) 会计要素及其确认条件

会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润, 其中, 资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况; 收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。

1. 资产的定义及其确认条件

(1) 资产的定义。

资产, 是指企业过去的交易或者事项形成的, 由企业拥有或者控制的, 预期会给企业带来经济利益的资源。

根据资产的定义, 资产具有以下三方面特征: ①资产应为企业拥有或者控制的资源。②资产预期会给企业带来经济利益。③资产是由企业过去的交易或者事项形成的。只有过去的交易或者事项才能产生资产, 企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

(2) 资产的确认条件。

将一项资源确认为资产, 需要符合资产的定义, 还应同时满足以下两个条件: ①与该资源有关的经济利益很可能流入企业。②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

【例 1-5】(单选题) 下列各项中, 不属于资产要素的是 ()。

- A. 应收账款
B. 预收账款
C. 债券
D. 专利权

【答案】B

【解析】预收账款属于负债要素。

2. 负债的定义及其确认条件

(1) 负债的定义。

负债, 是指企业过去的交易或者事项形成的, 预期会导致经济利益流出企业的现时义务。根据负债的定义, 负债具有以下三方面特征: ①负债是企业承担的现时义务。未来发生的交易或者事项形成的义务, 不属于现时义务, 不应当确认为负债。②负债预期

会导致经济利益流出企业。③负债是由企业过去的交易或者事项形成的。

(2) 负债的确认条件。

将一项现时义务确认为负债，需要符合负债的定义，还需要同时满足以下两个条件：①与该义务有关的经济利益很可能流出企业。②未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

3. 所有者权益的定义及其确认条件

(1) 所有者权益的定义。

所有者权益，是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，它是企业的资产扣除债权人权益后应由所有者享有的部分，既可反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、其他综合收益、留存收益等，通常由股本（或实收资本）、资本公积（含股本溢价或资本溢价、其他资本公积）、其他综合收益、盈余公积和未分配利润等构成。所有者投入的资本，包括股本和资本公积。留存收益，包括盈余公积和未分配利润。

(2) 所有者权益的确认条件。

所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认和计量主要依赖于资产和负债的确认和计量。

【例 1-6】（多选题）下列说法中不正确的有（ ）。

- A. 所有者权益又称为股东权益
- B. 所有者权益包括股本、资本公积、盈余公积和留存收益
- C. 所有者权益的金额等于资产扣除负债后的余额
- D. 所有者权益是指企业所有者在企业资产中享有的经济利益

【答案】BD

【解析】选项 B，留存收益包括盈余公积和未分配利润；选项 C，资产 = 负债 + 所有者权益；选项 D，所有者权益，是指企业资产扣除负债后，即企业净资产中由所有者享有的经济利益，是剩余权益。

4. 收入的定义及其确认条件

(1) 收入的定义。

收入，是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

根据收入的定义，收入具有三方面特征：①收入是企业在日常活动中形成的。②收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。③收入会导致所有者权益的增加。

(2) 收入的确认条件。

当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时，企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：①合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；②该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；③该合同有明确的与所转让商品或提供劳务相关的支付条款；④该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流

量的风险、时间分布或金额；⑤企业因向客户转让商品或提供劳务而有权取得的对价很可能收回。

5. 费用的定义及其确认条件

(1) 费用的定义。

费用，是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

根据费用的定义，费用具有三方面特征：①费用是企业在日常活动中形成的。②费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。③费用会导致所有者权益的减少。

(2) 费用的确认条件。

费用的确认除了应当符合定义外，还至少应当符合以下条件：①与费用相关的经济利益应当很可能流出企业；②经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加；③经济利益的流出额能够可靠计量。

【例 1-7】(多选题) 下列表述中，正确的选项是()。

- A. 费用会最终导致所有者权益减少
- B. 企业处置固定资产发生的净损失应确认为企业的费用
- C. 费用会导致资产的减少或者负债的增加
- D. 企业向投资者分配利润发生的现金流出应确认为企业的费用

【答案】AC

【解析】选项 B，处置固定资产发生的净损失为企业非日常活动产生的损失，不属于费用；选项 D 也不属于费用。

6. 利润的定义及其确认条件

(1) 利润的定义。

利润，是指企业在一定会计期间的经营成果。通常情况下，如果企业实现了利润，表明企业的所有者权益将增加；反之，如果企业发生亏损（即利润为负数），表明企业的所有者权益将减少。

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。其中收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的业绩。直接计入当期利润的利得和损失，是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。其中，利得，是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入；损失，是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

(2) 利润的确认条件。

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后净额的概念。因此，利润的确认主要依赖于收入和费用，以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

(二) 会计要素计量属性及其应用原则

会计计量属性主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

1. 历史成本

历史成本又称实际成本，是指取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者现金等价物。采用历史成本计量时，资产按照其购置时支付的现金或现金等价物的金额，或者按照购置时所付出对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

重置成本又称现行成本，是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。采用重置成本计量时，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

可变现净值，是指在生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。采用可变现净值计量时，资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额，扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

4. 现值

现值，是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。采用现值计量时，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

【例 1-8】（多选题）下列关于会计计量属性的表述中，正确的有（ ）。

- A. 企业在对会计要素进行计量时，一般应采用历史成本
- B. 准则允许交易性金融资产采用公允价值计量，但应当保证其公允价值金额能够取得并可靠计量
- C. 存货减值时，应采用可变现净值计量
- D. 重置成本计量，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格

【答案】 ABC

【解析】 重置成本是指按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额，而选项 D 所指的计量属性是公允价值。

（三）会计等式

会计等式，又称会计恒等式、会计方程式或会计平衡公式，是表明会计要素之间基本关系的等式。

1. 会计等式的表现形式

资产和负债、所有者权益三者之间在数量上存在下列恒等关系，用公式表示为：

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

这一等式反映了企业在某一特定时点资产、负债和所有者权益三者之间的平衡关系，因此，该等式被称为财务状况等式、基本会计等式或静态会计等式，它是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的依据。

在不考虑利得和损失的情况下，收入、费用和利润之间的关系用公式表示为：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一等式反映了企业利润的实现过程，称为经营成果等式或动态会计等式。收入、费用和利润之间的上述关系，是编制利润表的依据。

2. 交易或事项对会计等式的影响

企业发生的交易或事项按其对财务状况等式的影响不同，可以分为以下9种基本类型：（1）一项资产增加、另一项资产等额减少的经济业务；（2）一项资产增加、一项负债等额增加的经济业务；（3）一项资产增加、一项所有者权益等额增加的经济业务；（4）一项资产减少、一项负债等额减少的经济业务；（5）一项资产减少、一项所有者权益等额减少的经济业务；（6）一项负债增加、另一项负债等额减少的经济业务；（7）一项负债增加、一项所有者权益等额减少的经济业务；（8）一项所有者权益增加、一项负债等额减少的经济业务；（9）一项所有者权益增加、另一项所有者权益等额减少的经济业务。

以财务状况等式为例，上述9类基本经济业务的发生均不影响会计等式的平衡关系，具体分为三种情形：基本经济业务（1）、（6）、（7）、（8）、（9）使会计等式左右两边的金额保持不变；基本经济业务（2）、（3）使会计等式左右两边的金额等额增加；基本经济业务（4）、（5）使会计等式左右两边的金额等额减少。

【例1-9】（多选题）下列各项中，会导致资产与负债同时增加的经济业务有（ ）。

- A. 以存款6 000元偿还前欠货款
- B. 向银行借入长期借款10万元存入银行
- C. 购买材料8 000元，货款暂欠（假定不考虑增值税因素）
- D. 接受某单位机器一台作为投资，价值100万元

【答案】 BC

【解析】 选项A，会导致资产和负债同时减少；选项D，会导致资产和所有者权益同时增加。

四、会计科目和借贷记账法

（一）会计科目和账户

1. 会计科目

会计科目，简称科目，是对会计要素具体内容进行分类核算的项目，是进行会计核

算和提供会计信息的基础。会计科目可以按其反映的经济内容（即所属会计要素）、所提供信息的详细程度及其统驭关系分类。

（1）按反映的经济内容分类，会计科目可分为资产类科目、负债类科目、共同类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目。每一类会计科目可按一定标准再分为若干具体科目。

①资产类科目，是对资产要素的具体内容进行分类核算的项目，按资产的流动性分为反映流动资产的科目和反映非流动资产的科目。反映流动资产的科目主要有“库存现金”、“银行存款”、“应收账款”、“原材料”、“库存商品”等科目；反映非流动资产的科目主要有“长期股权投资”、“长期应收款”、“固定资产”、“在建工程”、“无形资产”等科目。

②负债类科目，是对负债要素的具体内容进行分类核算的项目，按负债的偿还期限长短分为反映流动负债的科目和反映非流动负债的科目。反映流动负债的科目主要有“短期借款”、“应付账款”、“应付职工薪酬”、“应交税费”等科目；反映非流动负债的科目主要有“长期借款”、“应付债券”、“长期应付款”等科目。

③共同类科目，是既有资产性质又有负债性质的科目，主要有“清算资金往来”、“货币兑换”、“套期工具”、“被套期项目”等科目。

④所有者权益类科目，是对所有者权益要素的具体内容进行分类核算的项目，主要有“实收资本”（或“股本”）、“资本公积”、“其他综合收益”、“盈余公积”、“本年利润”、“利润分配”、“库存股”等科目。

⑤成本类科目，是对可归属于产品生产成本、劳务成本等的具体内容进行分类核算的项目，主要有“生产成本”、“制造费用”、“劳务成本”、“研发支出”等科目。

⑥损益类科目，是对收入、费用等要素的具体内容进行分类核算的项目。其中，反映收入的科目主要有“主营业务收入”、“其他业务收入”等科目；反映费用的科目主要有“主营业务成本”、“其他业务成本”、“销售费用”“管理费用”、“财务费用”等科目。

（2）按提供信息的详细程度及其统驭关系分类，会计科目可分为总分类科目和明细分类科目。

总分类科目，又称总账科目或一级科目，是对会计要素的具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目。

明细分类科目，又称明细科目，是对总分类科目作进一步分类，提供更为详细和具体会计信息的科目。

2. 账户

账户是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。

根据核算的经济内容，账户分为资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户；根据提供信息的详细程度及其统驭关系，账户分为总分类账户和明细分类账户。

【例 1-10】（单选题）下列各项中，属于资产类科目的是（ ）。

- A. 预收账款 B. 库存现金 C. 应收账款 D. 预付账款