

基 础 会 计

- 第一章　会计概述
- 第二章　会计要素及会计平衡公式
- 第三章　账户和复式记账
- 第四章　会计凭证
- 第五章　会计账簿
- 第六章　财产清查
- 第七章　会计核算程序
- 第八章　财务会计报告

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第一章　会计概述

【知识要点】

（1）会计的概念和基本职能；

（2）会计核算方法体系；

（3）会计核算的基本前提及一般原则。

【重点与难点】

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，以凭证为依据，运用专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行核算和监督的一种经济管理活动。

会计按其报告的对象不同，分为财务会计和管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息；管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。

会计具有以下特点：

（1）以货币作为主要的计量尺度，以实物量度和劳动量度作为辅助的计量尺度；

（2）具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点；

（3）具有一整套科学实用的专门方法。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。其基本职能包括：

（1）进行会计核算。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、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。

从核算时间上看，它既包括事后核算，也包括事前、事中的核算，从会计工作的现状看，主要是事后核算；从核算的内容上看，既包括记账、算账、报账，又包括预测、分析和考核。

（2）实施会计监督。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，包括事前、事中和事后监督。

三、会计核算方法体系

会计方法是履行会计职能，完成会计任务，实现会计目标的方式，是会计管理的手段。会计的方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。

会计核算方法是会计方法的基础，一般包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告七种方法。

会计核算的各种专门方法不是孤立存在的，它们在会计核算过程中相互配合，形成一个完整的方法体系。对于日常发生的各项经济业务，都要填制与审核凭证；按照规定的账户，运用复式记账法记入有关账簿；对于经济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，在账账相符、账实相符的基础上，根据账簿记录，编制财务会计报告。

四、会计核算的基本前提

1．会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的经济组织和责任实体。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活动。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。

2．持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动是持续正常进行的，在可预见的未来不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。

3．会计分期

会计分期就是指将一个会计主体持续企业的经营活动人为地划分成若干个连续的长短相等的期间时间间隔，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。根据《企业会计制度》的规定，会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起迄日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

4．货币计量

货币计量是指会计核算以货币作为统一计量尺度，并且假定货币本身的价值稳定不变。《企业会计制度》规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币予以反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

五、会计核算的一般原则

1．客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量情况。

2．实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不能仅仅以其法律形式作为会计核算的依据。

3．相关性原则

相关性原则是指企业提供的会计信息应当能反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，满足信息使用者的需要。

4．一贯性原则

一贯性原则是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。若确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况、经营成果和现金流量的影响，在财务会计报告中予以说明。

5．可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比.

6．及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行，不得提前或延后。

7．明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和利用。

8．权责发生制原则

权责发生制原则是指企业会计核算应当以权责发生制为基础。凡属于本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，均应作为当期的收入与费用；凡不属于本期的收入和费用，即使款项已经收付，也不应作为当期的收入与费用。

9．配比原则

配比原则是指企业在进行会计核算时，收入与其成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入与该收入相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。

10．历史成本原则

历史成本原则是指各项财产在取得时应当按实际成本计量。其后，若发生减值，应当按规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外，企业一律不得自行调整其账面价值。

11．划分收益性支出与资本性支出原则

它是指凡支出的效益仅及于本会计年度（或一个营业周期）的，应当作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度（或几个营业周期）的，应当作为资本性支出。

12．谨慎性原则

谨慎性原则是指在进行会计核算时，应当遵循谨慎性原则的要求，不得多计资产或收益，不得少计负债或费用，也不得计提秘密准备。

13．重要性原则

重要性原则是指在进行会计核算时，应当区别交易或事项的重要程度采用不同的核算方式。对资产、负债、损益等有较大影响，进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要的交易或事项，必须按规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确地披露；对于次要的交易或事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者的前提下，可适当简化处理。

【典型例题分析】

一、单项选择题

1．要求企业的会计处理方法前后各期应当保持一致，不得随意变更，这遵循了会计核算的（　　）

A．可比性原则　　B．配比原则　　C．一致性原则　　D．相关性原则

（04 年试题）正确答案：C

【解析】可比性原则要求企业间提供的会计信息相互可比；一致性原则要求企业前后各个会计期间采用的会计处理方法应当保持一致，不得随意变更，以便使提供的会计信息前后期相互可比；配比原则要求一定期间的收入与相关成本费用相互比较，以正确计算一定期间的经营成果；相关性原则要求提供的会计信息要满足有关方面决策的需要。

2．会计是一种管理活动，是说明会计的（　　）.

A．本质　　B．属性　　C．形式　　D．特点

（05 年试题）正确答案：A

【解析】会计是随着生产的发展而发展的，它起源于生产实践，是为管理生产活动而产生的。经济越发展，会计越重要。其本质是管理活动的一部分。

3．从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，属于会计核算职能中的（　　）.

A．事前核算　　B．事中核算　　C．事后核算　　D．预测决策

（05年试题）正确答案：C

【解析】会计核算是会计的一项基本职能，从核算时间上看，包括事前、事中和事后核算，反映企业单位已经发生的或已经完成的各项经济活动属于事后核算。

4．企业定期或者至少于每年年度终了，对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备，充分体现的会计核算一般原则是（　　）.

A．一致性原则　B．可比性原则　C．谨慎性原则　D．实质重于形式原则

（05年试题）正确答案：C

【解析】谨慎性原则要求企业进行会计核算时，应充分考虑企业的经营风险，对有可能发生的费用、损失和负债应充分估计并加以确认，对有可能发生的收入、收益一般不予确认，对资产期末计提减值准备是这一原则的充分体现。

二、多项选择题

1．根据我国《会计法》的规定，会计的基本职能是（　　）.

A．会计核算　　B．会计分析　　C．会计检查　　D．会计监督

（04年试题）正确答案：AD

【解析】会计的职能包括会计核算、监督、预测、决策、控制、考核等，我国会计根据我国会计人员现状，将会计的基本职能定为会计核算与监督。

2．下列项目中属于资本性支出的有（　　）.

A．购建固定资产的支出　　B．固定资产日常修理费

C．支付经营职工工资　　D．购买专利权支出

（05年试题）正确答案：AD

【解析】资本性支出是指支出的效益涉及多个会计年度（或经营周期）；收益性支出是指支出的效益仅及于本会计年度（或一个营业周期）。购建固定资产和购买专利权支出能给企业多个会计期间带来经济利益属于资本性支出；固定资产日常修理费和支付经营职工工资是为实现本期经济利益而发生的支出，属于收益性支出。

3．下列会计期间属于会计中期的有（　　）.

A．年度　　B．月度　　C．季度　　D．半年度

（04年试题）正确答案：BCD

【解析】我国的会计期间通常包括年度、半年度、季度、月度，会计中期包括半年度、季度和月度。

【强化练习】

一、单项选择题

1．权责发生制原则的要求是（　　）.

A．已实现的收入无论款项是否收到，都作为本期收入处理

B．凡本期收到和付出的款项，都作为本期收入和费用处理

C．对于本期发生的收入，凡没有收到款项，都不作为本期收入处理

D．对于本期发生的费用，凡没有付出款项，都不作为本期费用处理

2．下列各项属于会计方法的是（　　）.

A．复式记账法　B．单式记账法　C．借贷记账法　D．会计分析方法

3．会计核算的基本计量形式是（　　）.

需要全本请访问 www.ertongbook.com

A．实物计量　　B．货币计量　　C．时间计量　　D．劳动计量

4．各种会计核算方法（　　）。

A．彼此孤立存在　　B．一经形成，便不可改变

C．必须互相配合地加以运用　　D．是构成财务会计报告的基础

5．对期末存货采用成本与可变现净值孰低法计价，其所体现的会计核算一般原则是（　　）。

A．及时性原则　　B．历史成本原则　C．谨慎性原则　　D．可比性原则

6．企业将融资租入固定资产视同自有固定资产核算，所体现的会计核算一般原则是（　　）。

A．客观性原则　　B．一贯性原则　　C．可比性原则　　D．实质重于形式原则

7．导致权责发生制的产生，以及预提、摊销等会计处理方法运用的基本前提是（　　）。

A．谨慎性原则　　B．历史成本原则　C．会计分期　　D．货币计量

8．甲公司对乙公司的投资只占乙公司股权的10%，乙公司生产产品完全依靠甲公司提供技术资料，因此确认甲公司对乙公司具有重大影响，这体现了会计核算的（　　）。

A．重要性原则　　B．实质重于形式原则

C．谨慎性原则　　D．相关性原则

9．会计核算的一般原则中，要求前后期提供相互可比的会计信息的原则是（　　）。

A．可比性原则　　B．一贯性原则　　C．配比原则　　D．权责发生制原则

10．从核算成本效益看，对所有会计事项不分轻重主次和繁简详略，采用完全相同的会计程序和处理方法，不符合（　　）。

A．明晰性原则　　B．谨慎性原则　　C．相关性原则　　D．重要性原则

11．AS股份有限公司 2002年9月销售商品一批，增值税发票已经开具，商品已经发出，并办妥托收手续，但此时得知对方企业在一次交易中发生重大损失，财务发生困难，短期内不能支付货款。为此AS股份有限公司本月未确认收入。这体现会计核算原则中的（　　）。

A．实质重于形式原则　　B．权责发生制原则

C．谨慎性原则　　D．历史成本原则

12．下列各项属于会计核算方法的是（　　）。

A．权责发生制　　B．成本计算　　C．一致性原则　　D．历史成本原则

二、多项选择题

1．下列属于会计核算方法的有（　　）。

A．成本计算　　B．填制与审核会计凭证

C．编制财务会计报告　　D．复式记账

2．会计核算从其核算时间上看包括（　　）。

A．事后　　B．事前　　C．事中　　D．决策

3．会计监督包括（　　）。

A．事前　　B．事后　　C．事中　　D．内部控制

4．会计核算采用的计量单位有（　　）。

A．货币计量　　B．实物计量　　C．劳动计量　　D．空间计量

5．会计的方法包括（　　）。

A．会计核算方法　　B．会计分析方法

C．会计控制方法　　D．会计检查方法

6．我国的会计期间通常被划分为（　　）.

A．月度　　B．季度　　C．年度　　D　半年度

7．下列属于会计核算一般原则的有（　　）.

A．货币计量　　B．会计期间　　C．实质重于形式　　D　可比性

8．下列属于会计核算基本前提的有（　　）.

A．会计主体　　B．货币计量　　C．持续经营　　D　权责发生制

9．下列做法不违反会计核算一般原则的有（　　）.

A．按国家会计制度规定调整了坏账的计提比例

B．将长期积压的库存商品计提了减值准备

C．为了减少交纳所得税将待摊费用一次计入当期损益

D．将购买的办公用品一次性计入管理费用

10．下列属于资本性支出的有（　　）.

A．购买无形资产支出　　B．购买土地使用权支出

C．购买原材料支出　　D．购买五年期债券支出

11．下列各项中，可以作为一个会计主体的有（　　）.

A．母公司　　B．子公司

C．母子公司组成的企业集团　　D．子公司下设的分公司

12．下列各种会计处理方法中，体现谨慎性原则的有（　　）.

A．固定资产采用双倍余额递减法计提折旧

B．低值易耗品价值摊销采用分期摊销法

C．存货期末采用成本与可变现净值孰低法计价

D．长期债券投资期末采用成本计价

第二章　会计要素及会计平衡公式

【知识要点】

（1）会计要素的具体内容；

（2）会计要素的构成和会计平衡公式；

（3）经济业务的基本类型及经济业务类型对会计平衡公式的影响。

【重点与难点】

一、会计要素

会计要素是对会计对象的具体内容所做的基本分类，是会计核算对象的具体化。它包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1．资产

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。

资产具有以下特征：第一，资产能够直接或间接地给企业带来经济利益，这是资产最主要的特征；第二，资产是为企业所拥有的，或者即使不为企业所拥有，也是企业所控制的；第三，资产是由过去的交易或事项形成的。

资产按其流动性不同，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

2．负债

负债是指由于过去的交易、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。

负债具有以下特征：第一，负债的清偿预期会导致经济利益流出企业；第二，负债是由过去的交易或事项形成的。

负债按其流动性不同，分为流动负债和长期负债。

3．所有者权益

所有者权益是指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。

所有者权益具有以下特征：第一，除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者权益；第二，企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者；第三，所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配。

所有者权益包括实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

资产、负债、所有者权益是反映企业财务状况的三个要素，构成资产负债表的基本框架。

4．收入

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。

收入具有以下特征：第一，收入从企业的日常活动中产生，而不是从偶发的交易或事项中产生；第二，收入可能表现为资产的增加，也可能表现为负债的减少或二者兼而有之；第三，收入能导致所有者权益的增加；第四，收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或

客户代收的款项。

收入按经济业务的主次分为主营业务收入和其他业务收入；按经济业务的性质分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权等取得的收入。

5．费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。

费用具有以下特征：第一，费用最终将会减少企业的资源；第二，费用最终会减少企业的所有者权益。

费用按其经济用途可以分为计入产品成本的费用和不应计入产品成本的费用。

6．利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。

收入、费用和利润是反映企业经营成果的会计要素，构成利润表的基本框架。

二、会计平衡公式

会计平衡公式是指会计要素间在总额上必然相等的一种关系式，是企业财务状况的表达式。

（一）资产、负债及所有者权益的平衡关系

资产＝负债＋所有者权益

资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金及其在生产经营中所产生的效益，分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益；归属于债权人的部分形成债权人权益（即企业的负债）。资产来源于权益（包括所有者权益和债权人权益），资产与权益必然相等。

资产与权益是同一资金的两个方面，资产说明企业拥有或控制的经济资源的运用情况，权益说明企业拥有或控制的经济资源的来源情况，二者相互依存，在总额上是一种必然相等的关系。

上述公式是从静态上反映企业资金的运动，直接反映企业某一特定时日的财务状况。

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)收入一费用＝利润

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，由于收入不包括处置固定资产净收益、固定资产盘盈、出售无形资产收益等，费用也不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失等，所以，收入减去费用，并经过调整后，才等于利润。

上述公式是从动态上反映企业的资金运动，反映企业一定期间的经营成果。

收入、费用和利润之间的上述关系，是编制利润表的基础。

（三）扩展的会计平衡公式

资产＝负债＋所有者权益＋(收入一费用)

资产＝负债＋所有者权益＋利润

上述公式反映了会计要素之间存在的相互联系，说明企业的经营活动必定会对企业的财务状况产生影响。

三、经济业务的基本类型及经济业务类型对会计平衡公式的影响

企业发生各种各样的经营活动，必然会引起会计要素数额的增减变动，归结为以下四种基本类型：

资产与权益同时增加，增加金额相等；

资产与权益同时减少，减少金额相等；

资产之间有增有减，增减金额相等；

权益之间有增有减，增减金额相等。

经济业务的发生，不会破坏资产、负债及所有者权益之间的平衡关系。

【典型例题分析】

一、单项选择题

1.“生产产品领用原材料 10 000 元”,这一经济业务属于（　　）.

A．资产内部有增有减　　B．权益内部有增有减

C．资产与权益同时增加　　D．资产与权益同时减少

（04 年试题）正确答案：A

【解析】原材料是产品重要组成部分，生产领用原材料是企业资产由一种形式转化另一种形式，因此，选项 A 正确。

2．会计要素中，收入、费用、利润三要素反映了企业的（　　）.

A．财务状况　　B．经营成果　　C．经济状况　　D．经济效率

（05 年试题）正确答案：B

【解析】会计要素一是从静态上反映资产运动，由资产、负债、所有者权益构成，反映企业的财务状况；二是从动态上反映资金运动，由收入、费用、利润构成，反映企业的经营成果。

二、多项选择题

1．下列会计要素中，反映企业财务状况的有（　　）.

A．收入　　B．资产　　C．负债　　D．所有者权益

（04 年试题）正确答案：BCD

【解析】会计要素一是从静态上反映资金运动，由资产、负债、所有者权益构成，反映企业的财务状况；二是从动态上反映资金运动，由收入、费用、利润构成，反映企业的经营成果。

2．下列项目属于负债要素的有（　　）.

A．预付账款　　B．应付账款　　C．待摊费用　　D．预提费用

（04 年试题）正确答案：BD

【解析】应付账款是企业在购进商品、接受劳务等日常经营活动中形成的一项债务；预提费用是企业已确认但尚未支付的费用而形成的一项债务。在学习过程中应正确区分“预付账款”、“预收账款”、“应收账款”、“应付账款”、“待摊费用”、“预提费用”所属要素。

3．下列业务中引起资产和权益同时减少的有（　　）.

A．从银行提取现金备用　　B．用银行存款归还以前欠款

C．购入原材料，货款未付　　D．支付应付给职工的工资

（05 年试题）正确答案：BD

【解析】选项 A 属于“资产内部有增有减”；选项 C 属于“资产与权益同增”；选项 BD 属于“资产与权益同减”。对于此类题目通过会计分录进行分析判断一般不易出错。

4．下列项目属于收入的有（　　）.

A．工业企业销售材料收入　　B．增值税销项税额

C．对外出租固定资产的租金收入　　D．罚款收入

（05年试题）正确答案：AC

【解析】会计要素所讲的收入是狭义的收入，指企业在销售商品、提供劳务以及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益总流入。选项 AC 符合此定义；罚款不属于日常经营活动，由此而产生的收益计入营业外收入；增值税销项税额属于为国家代收的款项，属于负债。

5．以会计平衡公式作为理论依据的有（　　）.

A．复式记账　　B．账户试算平衡

C．总账与明细账的平行登记　　D．编制资产负债表

（05 年试题）正确答案：ABD

【解析】“资产＝负债＋所有者权益”是会计核算的理论基础，复式记账法、账户试算平衡、编制资产负债表均以此为理论依据。

【强化练习】

一、单项选择题

1．下列各项既反映了会计对象要素间的基本数量关系，同时也是复式记账法的理论依据的是（　　）.

A．会计科目　　B．会计恒等式　　C．记账符号　　D．账户

2．下列各项属于流动负债的是（　　）.

A．应付债券　　B．预付账款　　C．预收账款　　D．其他应收款

3．下列项目中，属于资产项目的是（　　）.

A．短期投资　　B．预收账款　　C．资本公积　　D．预提费用

4．下列项目中，属于负债项目的是（　　）.

A．长期投资　　B．预提费用　　C．应收票据　　D．待摊费用

5．下列项目中，引起资产和负债同时增加的经济业务是（　　）.

A．向银行借款存入银行存款户　　B．以银行存款购买材料

C．以无形资产向外单位投资　　D．以银行存款偿还应付账款

6．一项资产增加，不可能引起（　　）.

A．另一项资产减少　　B．一项负债增加

C．一项所有者权益增加　　D．一项负债减少

7．流动负债是指企业债务的偿还期在（　　）.

A．一年内　　B．一年或长于一年的一个营业周期内

C．一年以上　　D．一年或长于一年的一个营业周期以上

8．下列项目中，不属于资产项目的是（　　）.

A．预收账款　　B．预付账款　　C．机器设备　　D．专利权

9．下列项目中，属于长期负债的是（　　）.

A．长期投资　　B．预收账款　　C．应付债券　　D．应付股利

10．下列项目中，属于所有者权益的是（　　）

A．长期股权投资　　B．预收账款

C．应付债券　　D．公益金

11．下列不应确认为企业收入的是（　　）.

A．销售商品收入　　B．材料销售收入

需要全本请访问 www.ertongbook.com

C．转让无形资产所有权净收益　　D．包装物出租收入

12．下列业务中，引起资产和负债同时减少的是（　　）.

A．接受投资者投资　　B．以银行存款购买材料

C．以无形资产向外单位投资　　D．以银行存款偿还应付账款

13．下列业务中，引起资产内部有增有减的是（　　）.

A．向银行借款存入银行存款户　　B．以银行存款购买材料

C．以无形资产抵付债务　　D．以银行存款偿还应付账款

14．下列业务中，引起权益内部有增有减的是（　　）.

A．将负债依法转为所有者权益　　B．以银行存款购买材料

C．以无形资产向外单位投资　　D．以银行存款偿还短期借款

15．下列项目中，能够引起负债和所有者权益同时变动的是（　　）.

A．盈余公积转增资本　　B．董事会宣告分派现金股利

C．董事会宣告分派股票股利　　D．接受非现金资产捐赠

二、多项选择题

1．下列经济业务中，不会引起会计等式左右两边同时发生增减变动的有（　　）.

A．收到销货款存入银行　　B．购进材料尚未付款

C．从银行提取现金　　D．借入的银行存款直接偿还应付账款

2．下列项目中属于流动负债的有（　　）.

A．预付账款　　B．预收账款　　C．应付账款　　D．应收账款

3．利润是企业一定期间的经营成果，包括（　　）.

A．营业利润　　B．投资净收益　　C．所得税　　D．营业外收支净额

4．反映企业财务状况的会计要素有（　　）.

A．资产　　B．负债　　C．所有者权益　　D．利润

5．以下经济业务事项是按照“资产”定义进行会计处理的方法有（　　）.

A．待处理财产损溢期末必须予以转销

B．经营开始，将开办费一次转入管理费用

C．计提各项资产减值准备

D．融资租入固定资产计提折旧

6．下列项目中，属于所有者权益的有（　　）.

A．股本　　B．资本溢价　　C．未分配利润　　D．应付股利

7．下列项目中，应计入资本公积的有（　　）.

A．发行股票的面值收入　　B．发行股票的溢价收入

C．银行存款的利息收入　　D．接受捐赠的设备

8．资产具有的特征有（　　）.

A．资产是过去的交易或事项形成的　　B．资产必须是投资者投入或向债权人借的

C．资产必须是企业所拥有或控制的　　D．资产预期能给企业带来经济利益

9．下列各项属于流动资产的有（　　）.

A．短期投资　　B．预付账款　　C．预收账款　　D．待摊费用

10．下列属于收入的特征是（　　）.

A．收入从企业的生产经营活动中产生　　B．收入可能表现为资产的增加

C．收入能导致所有者权益增加　　D．收入包括代收的款项

11．下列经济业务中，可能导致资产和所有者权益同时增减变动的有（　　）。

A．收购本企业发行的股票，实现减资　　B．无偿调入固定资产

C．用现金支付股利　　D．接受资产捐赠

12．下列经济业务中，能引起资产总额增加的有（　　）.

A．在建工程完工转入固定资产

B．计提到期还本付息长期债券投资利息

C．长期投资权益法下实际收到现金股利

D．转让短期债券投资取得的净收益

13．下列项目中，能够引起资产和负债同时增减变动的是（　　）.

A．用银行存款支付融资租入固定资产租金

B．发放股票股利

C．采用折价发行债券，款项已存入银行

D．计提固定资产折旧

14．企业负债所具有的特征是（　　）.

A．由过去的交易或事项引起的现时义务

B．负债的金额都是确定的

C．履行该义务预期会导致经济利益流出企业

D．负债的偿还日期都是确定的

15．以下构成利润总额的项目是（　　）.

A．营业利润　　B．营业外收支净额

C．投资净收益　　D．未分配利润

第三章账户和复式记账

【知识要点】

（1）会计科目的概念、分类、设置原则；
（2）账户的概念、分类及其结构；
（3）会计科目与账户的关系；
（4）借贷记账法；
（5）总账账户和明细账户的平行登记。

【重点与难点】

一、会计科目

（一）会计科目的概念和意义

1. 会计科目的概念

对会计要素的具体内容进行分类核算的项目，称为会计科目。每一个会计科目都应当明确地反映一定的经济内容，它是设置账户、处理账户的依据。会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同，分为总分类科目和明细分类科目。前者是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目。后者是对总分类科目作进一步分类、提供更详细更具体会计信息的科目。对于明细科目较多的总账科目，可在总分类科目与明细科目之间设置二级或多级科目。

2. 会计科目的意义

一是复式记账的基础；
二是编制记账凭证的基础；
三是为成本计算与财产清查提供了前提条件；
四是为编制会计报表提供了方便。

(二)会计科目的设置

1. 会计科目设置的原则

会计科目必须根据会计准则，并按会计制度的规定设置和使用。企业在不影响会计核算的要求和财务会计报告制表的汇总，以及对外提供统一的财务会计报告的前提下，可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目。会计科目的设置是否合理，对于系统的提供会计信息，提高会计工作效率及合理地组织会计核算工作都有很大的影响。因此在设置会计科目时，必须充分考虑有关各方面对会计信息的需求，符合会计工作的客观规律，具体应遵循以下原则：

（1）合法性原则。会计科目的设置应当符合国家统一的会计制度的规定。

（2）相关性原则。会计科目的设置，应为有关各方提供所需要的会计信息服务，满足对外报告与对内管理的要求。

（3）实用性原则。会计科目的设置，应当在符合合法性原则的前提下根据企业自身的特点，满足企业的需要。

2．会计科目的分类

企业的资金运动需要有一个完整的会计科目体系来全面地反映。各会计科目之间既有严格的区别，又有紧密的联系。会计科目按不同的标准可以作不同的分类：

（1）按反映的经济内容分类。

会计科目按经济内容分类，通常可以分为五大类：资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目、损益类科目。

（2）按提供核算资料的详细程度分类。

把会计科目按提供信息的详细程度一般可划分为总分类科目、二级科目和明细分类科目三个层次。

总分类科目，也称一级科目或总账科目，是对会计对象的组成内容进行总括划分的科目。上述会计科目按其经济内容或性质的分类就属于这一层次的科目。例如，“原材料”、“固定资产”、“应付账款”等都是总分类科目。它们对资产、负债和所有者权益等内容概括性最强，每个会计科目之间相互区别，各有特性。

二级会计科目是对一级科目的进一步分类，即二级科目处于一级科目之下，在性质上，二级科目从属一级科目。因而，二级科目反映的资产、负债和所有者权益的经济内容比一级科目具体、明确。例如，在“原材料”总分类科目下，可以按照原材料的类别设置“原料及主要材料”、“辅助材料”、“燃料”、“低值易耗品”等二级科目。明细分类科目是对二级科目的进一步分类，它处于二级科目之下。一般而言，明细科目是会计科目的最低层次，在性质上，明细分类科目从属于二级科目和一级科目。与二级科目相比，明细分类科目反映的资产、负债和所有者权益的内容更为具体，更有针对性。仍以“原材料”总分类科目为例，在其所属的“原料及主要材料”二级科目下，还可以按材料的品种、规格设置明细科目。

我国《企业会计制度》对企业会计科目的设置作了统一规定。

企业会计制度规定，总账科目由财政部统一制定，明细科目除会计制度规定设置的以外，企业可根据实际需要自行设置。但并不是所有的总账科目都设置明细科目，有的总账科目如“现金”、“累计折旧”等，就不需要设置明细科目。

二、账户的概念及其分类

（一）账户的概念

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核算工具，它能够提供有关会计要素具体内容增减变动情况和结果的数据。

企业发生的各项经济业务都是通过账户来记录和反映的。每个账户都从某一个特定的角度和侧面反映着会计要素的变化和经济活动的情况。通过设置的一系列账户，就可以将企业会计对象的内容全面、完整地反映出来，而这一系列的账户就构成了一个完整的账户体系。通过账户体系我们可以了解每个账户的核算内容、用途和结构，明确账户之间的联系与区别，掌握各类账户在应用上的规律性，以便正确地设置和运用账户。

（二）账户的分类

1．账户按会计要素分类

账户按会计要素分类也就是按经济内容分类。账户按会计要素可以分为五大类，即：资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户五类。

2．账户按提供的经济信息的详细程度分类

账户按提供经济信息的详细程度可分为总分类账户和明细分类账户（详见第 19 页的

“五、总分类账户与明细分类账户”）

3．账户按用途结构分类

账户的用途是指设置和运用账户的目的，即通过账户记录能够提供什么核算指标。账户的结构是指在账户中如何记录经济业务，以取得各种必要的核算指标，也就是账户的借方和贷方各核算什么内容，余额在哪一方，表示什么内容。账户按用途和结构分类分为九大类，即：盘存账户、所有者权益账户、结算账户、成本计算账户、集合分配账户、跨期摊提账户、期间汇转账户、财务成果账户、调整账户。

（1）盘存账户：是用来核算和监督各种财产物资和货币资金增减变动及结存情况的账户。这类账户可以通过盘点的方法来检查账面结存数是否与实存数额相符。盘存账户借方登记财产物资或货币资金的增加数，贷方登记财产物资或货币资金的减少数，余额在借方，表示期末各项财产物资和货币资金的实存数额。属于盘存类的账户主要有“现金”“银行存款”“原材料”“库存商品”“固定资产”等账户。

（2）所有者权益账户：是用来核算企业所有者权益的增减变动及其结果的账户。该类账户的贷方登记所有者权益增加数，贷方登记其减少数，期末贷方余额表示其实有数。属于所有者权益类的账户主要有“实收资本”“资本公积”“盈余公积”等账户。

（3）结算账户：结算账户是用来核算和监督企业同其他单位和个人之间发生结算关系而产生的各种应收、应付账款的账户。这类账户按照用途和具体结构可分两类，即债权结算账户、负债结算账户。债权结算账户是专门用来核算同各个债务人之间的结算业务的账户。在这类账户中，借方登记各种应收款的增加和预收款项的减少数，贷方登记应收款项的减少和预收款项的增加数，余额若在借方，表示尚未收回的应收款，若在贷方，表示应退回的预收数额。属于债权结算类的账户主要有“应收账款”“预付账款”“其他应收款”“应收票据”等。负债结算账户是专门用来核算和监督同各个债权人之间结算业务的账户。这类账户的贷方登记应付款项的增加和预付款项的减少数，借方登记应付款项的减少和预付款项的增加数。它的余额一般在贷方，表示尚未偿付的债务，或应收回的预付款项。属于负债类的账户主要有：“应付账款”“预收账款”“应付票据”“应付工资”“应付福利费”“应交税金”“短期借款”“长期借款”等。

（4）调整账户：是为了求得被调整账户的实际余额而设置的账户。在会计核算中，由于经营管理上的需要和其他原因，对于某些资产、负债和所有者权益，有时需要用两种不同的数字来记录和反映。这种情况下，就需要设置两个账户，即被调整账户和调整账户。用被调整账户反映原始数据，用调整账户反映原始数据的调整数，两者结合起来使用，共同反映着统一会计对象。调整账户按其调整方式的不同，可分为：备抵账户、辅加账户和备抵附加账户三类。

备抵账户是用来抵减被调整账户的余额，以求得被调整账户实际余额的账户。其调整公式为：

被调整账户的余额－备抵账户的余额＝被调整账户的实际余额

由公式可知，备抵账户与被调整账户的余额方向相反。属于备抵调整类的账户主要有“累计折旧”“利润分配”等。

附加账户是用来增加被调整账户的余额，以求得被调整账户的实际余额的账户。其调整公式为：

被调整账户的余额＋附加账户的余额＝被调整账户的实际余额

由此公式可知，附加账户与其被调整账户的余额方向相同。

备抵附加账户是用来抵减或增加被调整账户的余额，以求得被调整账户的实际余额的账

户。它兼有被抵账户和附加账户的作用。属于备抵附加类的账户主要有“材料成本差异账户”、该账户是“原材料”账户的备抵附加账户

（5）集合分配账户：是用来核算企业在经营过程中发生的应有若干成本计算对象共同负担的费用，并将该费用分配计入成本计算对象中去的账户。该类账户的借方登记有关费用的实际发生额，贷方登记费用的分配转出数额，一般情况下，当期费用在当期分配完毕，期末无余额。属于集合分配类的账户主要有“制造费用”。

（6）跨期摊提账户：是用来核算若干个会计期间共同负担的费用，并将这些费用摊配与各相关会计期间的账户。属于跨期摊提的账户主要有“待摊费用”、“长期待摊费用”和“预提费用”账户。“待摊费用”和“长期待摊费用”账户的借方登记实际发生或支付的应有若干会计期间摊销的费用数，贷方登记分期摊销的费用数，期末借方余额表示尚待摊销的费用数。“预提费用”账户的贷方登记预提计入各会计期间的费用数，借方登记费用的实际支付数，期末贷方余额表示已经预提但尚未支付的费用。

（7）成本计算账户：是用来核算企业经营过程中发生的某一阶段所发生的费用，并确定各个成本计算对象实际成本的账户。这类账户借方登记直接计入的费用和集合分配账户分配来的费用；贷方登记完工转出的实际成本，期末如有余额在借方，表示尚未完成某一过程的成本计算对象的实际成本。例如“生产成本”账户的借方登记应计入产品成本的各项费用，贷方登记完工入库产品的生产成本，期末借方余额表示尚未完工的在产品成本。属于成本计算类的账户主要有“生产成本”、“物资采购”、“在建工程”等。

（8）财务成果账户：是用来核算企业在一定会计期间内全部经营活动的最终财务成果的账户。属于财务成果类的账户主要有“本年利润”。该类账户的贷方登记期末从各收入账户转入的收入数，借方登记期末从有关费用账户转入的费用数，期末贷方余额表示企业实现的净利润额，若为借方余额，则表示企业发生的亏损总额。

（9）期间汇转账户：是用来核算企业在某一会计期间的生产经营活动中发生的收入和费用的账户。按账户结构不同又分为期间收入汇转账户和期间费用汇转账户两类。期间收入汇转账户的贷方登记当期取得的收入，借方登记期末转入“本年利润”账户的收入，期末结转后无余额。期间费用汇转账户的借方登记本期发生的费用，贷方登记期末转入“本年利润”账户的费用，期末结转后无余额。属于期间收入汇转账户的主要有“主营业务收入”、“其他业务收入”、“营业外收入”和“投资收益”。属于期间费用汇转账户的主要有“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”、“营业费用”、“管理费用”、“财务费用”、“其他业务支出”、“营业外支出”和“所得税”。

（三）账户的基本结构

账户分为左方、右方两个方向，一方登记增加，另一方登记减少。登记本期增加的金额，称为本期增加发生额；登记本期减少的金额，称为本期减少发生额；增减相抵后的差额，称为余额，余额按照表示的时间不同，分为期初余额和期末余额，其基本关系如下，其结构详见下表：

期末余额＝期初余额＋本期增加发生额一本期减少发生

账户名称（资产类账户）

期初余额	
本期增加发生额	本期减少发生额
期末余额	

需要全本请访问 www.ertongbook.com