

## 第 3 章

# 账户与复式记账

### 3.1 基本理论

(1) 会计科目是对会计要素的具体内容所做的分类的项目。账户是根据会计科目开设的，具有一定结构的，用以连续、系统记录经济业务及其具体内容变化情况的一种工具。两者既有联系又有区别：会计科目是账户的名称，两者反映的经济内容一致，设置的原则一致，账户具有一定的结构，会计科目所反映的内容需要通过账户记载出来。

(2) 账户按经济内容可分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类五大类；按用途和结构可分为盘存账户、资本账户、结算账户、暂记账户、跨期摊提账户、成本计算账户、收入账户、费用账户、财务成果账户、调整账户十类。

(3) 借贷复式记账法是以“借”、“贷”为记账符号，对每一项经济业务都以相等的金额在两个或两个以上的账户中进行登记的方法。在借贷记账法下，“借”表示资产、费用的增加，负债、收入、所有者权益的减少；“贷”表示负债、收入、所有者权益的增加，资产、费用的减少。借贷记账法的记账规则是“有借必有贷、借贷必相等”。

(4) 会计分录是用以描述一项经济业务的会计语言，它以借贷记账法的记账规则作为原则，指明每项经济业务账户的名称、方向、金额。

(5) 为了检查账户记录是否正确，可进行借贷记账法的试算平衡。借贷记账法的试算平衡有每笔分录的试算平衡、发生额的试算平衡、余额的试算平衡。进行试算平衡，通常是通过编制试算平衡表来进行的。但试算平衡不能检查下列记录的错误：某项经济业务错记了账户；某项经济业务涉及的两个账户借和贷的方向都记错；某项经济业务漏记或重记等。

(6) 总账是根据一级会计科目设置的，用以提供总括的核算资料的账户；明细账是根据明细会计科目开设的，用以提供详细的核算资料的账户。总账一般采用货币为计量单位；明细账在采用货币计量单位外，在需要的情况下，还采用实物或劳动计量。总账是对明细账资料的综合，对明细账起统驭作用；明细账是补充说明总账的，它从属于总账。总账与明细账应进行平行登记。平行登记的要点是：同时、同向、等额、同依据。

## 3.2 复习思考题

### 3.2.1 简答题

1. 什么叫会计科目、会计账户？简述会计科目与账户的关系。
2. 什么叫对应关系，什么叫对应账户？
3. 简述会计分录的概念、种类及要点。
4. 什么叫试算平衡，它有哪几种，试算平衡有哪些局限？
5. 什么叫平行登记，平行登记的要点是什么？

### 3.2.2 单选题

1. 在借贷记账法下，账户的哪一方记增加，哪一方记减少，取决于（ ）。  
A. 账户的结构 B. 账户的性质 C. 账户的用途 D. 账户的格式
2. 借贷记账法发生额试算平衡的依据是（ ）。  
A. 会计恒等式 B. 借贷记账 C. 经济业务类型 D. 平行登记
3. 总分类账采用的计量单位是（ ）。  
A. 货币 B. 实物 C. 劳动时间 D. 货币和实物
4. 在借贷记账法下，资产类账户的期末余额的计算公式是（ ）。  
A. 期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额  
B. 期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额  
C. 期末余额=期初余额+本期增方发生额-本期减方发生额  
D. 期末余额=期初余额+本期减方发生额-本期减方发生额
5. 下列账户属于负债类账户的是（ ）。  
A. 待摊费用 B. 预提费用 C. 预付账款 D. 应收账款
6. 下列账户不属于资产类账户的是（ ）。  
A. 应收账款 B. 累计折旧 C. 预付账款 D. 预收账款
7. 企业必须根据规定（ ）开设账户。  
A. 会计科目 B. 记账符号  
C. 成本开支条例 D. 现金开支范围
8. 总账和明细账之间有（ ）关系。  
A. 相等 B. 名称一致 C. 统驭、从属 D. 互相依从

### 3.2.3 多选题

1. 借贷记账法下，账户的借方登记（ ）。



### 3.2.5 实务计算题

1. 指明下列各项目应在哪个账户中反映

- (1) 企业购入的生产用的机器设备。
- (2) 企业存放在银行的款项。
- (3) 出差人员从单位借支的差旅费。
- (4) 企业准备出售的商品。
- (5) 从银行借入的一年期借款。
- (6) 企业购入的土地使用权。
- (7) 企业发行的三年期债券。
- (8) 从证券公司购入的准备随时变现的股票。
- (9) 企业欠某单位购材料款。
- (10) 企业应负担的银行借款利息。
- (11) 投资人投入企业的资本。
- (12) 未收回的销售商品款。
- (13) 产品的广告费用。
- (14) 企业应付未付的工资。

2. A 公司在 200×年 3 月发生下列经济业务, 运用借贷记账法作会计分录

- (1) 企业从银行借入五年期借款 100 000 元存入银行。
- (2) 收到甲单位投入现款 50 000 元存入银行。
- (3) 用银行存款购入材料一批, 价值 20 000 元, 增值税 3400 元, 材料验收入库。
- (4) 单位采购员从单位借差旅费 1800 元, 现金支付。
- (5) 用现金购办公用品 500 元。
- (6) 用存款 400 元支付银行借款利息。
- (7) 采购员出差归来, 报销差旅费 1650 元, 其余 150 元交回现金。
- (8) 销售给乙单位商品一批, 价值 3000 元, 销项增值税 510 元, 款未收到。
- (9) 收到乙单位还来销货款 3000 元, 存入银行。
- (10) 用银行存款预付明年的书报杂志费 4600 元。

3. 编制试算平衡表

- (1) 根据资料 2 所发生的经济业务编制 A 公司发生额试算平衡表。
- (2) A 公司本期初有关账户的余额资料如下:

现金	借方余额	2800	短期借款	贷方余额	120 000
银行存款	借方余额	200 000	应付账款	贷方余额	5000
固定资产	借方余额	400 000	长期借款	贷方余额	50 000
原材料	借方余额	80 000	实收资本	贷方余额	512 800
应收账款	借方余额	5000			

编制 A 公司余额的试算平衡表。

4. 根据以下资料进行“原材料”、“应付账款”总账与明细账的平行登记

某企业 200×年 10 月 1 日“原材料”、“应付账款”总分类账户以及所属明细账账户的期初余额如下：“原材料”总账账户的期初余额为 9000 元，其中甲材料 100 吨，每吨 50 元，计 5000 元；乙材料 200 吨，单价 20 元，计 4000 元；“应付账款”总账账户期初余额 4800 元，其中，A 工厂 3000 元，B 工厂 1800 元。本月发生下列经济业务：

(1) 10 月 2 日向 B 工厂采购甲材料 20 吨，单价 50 元，计 1000 元；乙材料 50 吨，单价 20 元，计 1000 元。发票中列示价款 2000 元，增值税 340 元。材料验收入库，用银行存款支付 1340 元，余款 1000 元暂欠。

(2) 10 月 10 日，用银行存款 1800 元，归还前欠 B 工厂的购材料款。

(3) 10 月 15 日，向 A 工厂购入甲材料 30 吨，单价 50 元，计 1500 元；乙材料 100 吨，单价 20 元，计 2000 元。增值税发票列示价款 3500 元，税款 595 元。材料验收入库，全部款项均未支付。

(4) 10 月 20 日，用银行存款归还 A 工厂的货款 2000 元，B 工厂的货款 1000 元。

(5) 10 月 22 日，生产产品领用甲材料 100 吨，单价 50 元，计 5000 元；领用乙材料 300 吨，单价 20 元，计 6000 元。

要求：根据上述业务作会计分录，并进行原材料、应付账款的总账与明细账的平行登记。

### 3.3 实训题

1. 实训目的

- (1) 练习掌握“丁”字账户的基本原理。
- (2) 练习掌握总账与明细账平行登记的基本原理。

2. 实训资料

某企业某年 10 月 1 日“原材料”、“应付账款”总分类账户以及所属明细账账户的期初余额如下：“原材料”总账账户的期初余额为 9000 元，其中，甲材料 100 吨，每吨 50 元，计 5000 元；乙材料 200 吨，单价 20 元，计 4000 元；“应付账款”总账账户期初余额 4800 元，其中，A 工厂 3000 元，B 工厂 1800 元。本月发生下列经济业务：

(1) 10 月 2 日向 B 工厂采购甲材料 20 吨，单价 50 元，计 1000 元；乙材料 50 吨，单价 20 元，计 1000 元。发票中列示价款 2000 元，增值税 340 元。用银行存款支付 1340 元，余款 1000 元暂欠。

(2) 10 月 10 日，用银行存款 1800 元，归还前欠 B 工厂的购材料款。

(3) 10 月 15 日，向 A 工厂购入甲材料 30 吨，单价 50 元，计 1500 元；乙材料 100 吨，单价 20 元，计 2000 元。增值税发票列示价款 3500 元，税款 595 元，全部款项均未支付。

(4) 10 月 20 日，用银行存款归还 A 工厂的货款 2000 元，B 工厂的货款 1000 元。

(5) 5月22日,生产产品领用甲材料100吨,单价50元,计5000元;领用乙材料300吨,单价20元,计6000元。

### 3. 实训程序和要求

根据上述业务编制会计分录,并采用“丁字账”进行原材料、应付账款的总账与明细账的平行登记。

### 4. 实训组织

(1) 本次实训由1人独立完成。

(2) 实训时间45分钟。

## 第 4 章

# 业务交易核算

### 4.1 基本理论

(1) 投资者投入的资本是企业资本增加的主要来源，应通过“实收资本”账户核算，企业从债权人借入资金会引起资产和负债同时增加。

(2) 工业企业生产经营过程的核算，涉及材料采购的核算、产品生产的核算、销售业务的核算、财务成果的形成、利润分配的核算，以及材料采购成本、产品生产成本、产品销售成本的计算。

(3) 采购业务的核算，主要涉及支付材料买价和增值税进项税额，材料采购费用的发生和分配，与供货单位货款结算，材料入库并结转材料采购成本。主要运用的账户有“在途物资”和“原材料”等账户。

(4) 制造业务的核算，主要是生产费用的发生、归集、分配和产品成本的计算。主要运用的账户有“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“库存商品”等账户，对于发生的直接生产费用直接记入产品的生产成本，对于发生的间接费用应先通过“制造费用”账户核算，月末时再分配记入产品的生产成本。

(5) 销售业务的核算，主要涉及产品销售收入、产品销售成本和销售费用以及与购货单位结算货款和增值税销项税额，主要运用的账户有“主营业务收入”、“主营业务成本”和“销售费用”等账户。

(6) 财务成果包括营业利润、利润总额和净利润，主要涉及利润的形成和利润分配的核算，主要运用的账户有“本年利润”和“利润分配”等账户。

### 4.2 复习思考题

#### 4.2.1 简答题

1. 企业筹集资金的核算应设置哪些账户？
2. 企业采购业务的核算应设置哪些账户？
3. 简述“在途物资”和“原材料”账户的用途和结构？
4. 制造业务的核算应设置哪些账户？
5. 简述“生产成本”和“制造费用”账户的用途和结构？

6. 什么叫待摊费用和预提费用？
7. 生产过程中产品成本应怎样计算？
8. 销售业务应设置哪些账户？
9. 简述“主营业务收入”和“主营业务成本”账户的用途和结构？
10. 制造费用、管理费用、销售费用各包括哪些费用项目？
11. 什么是主营业务利润、营业利润和利润总额？
12. 简述“本年利润”和“利润分配”账户的用途和结构？

#### 4.2.2 单选题

1. 企业向银行借入两年期借款，应记入（ ）账户的贷方。  
A. 短期借款      B. 长期借款      C. 应付债券      D. 银行存款
2. 企业支付的购入材料的运杂费，在（ ）账户核算。  
A. 管理费用      B. 固定资产      C. 应付账款      D. 在途物资
3. “应付账款”账户应按（ ）设置明细账户。  
A. 供货单位      B. 购货单位      C. 购入材料      D. 采购员
4. “在途物资”账户的期末借方余额表示（ ）的实际成本。  
A. 库存材料      B. 在途材料      C. 发出材料      D. 收入材料
5. “生产成本”账户的期末借方余额表示（ ）的实际成本。  
A. 库存材料      B. 已完工的产成品  
C. 尚未完工的产成品      D. 待摊费用
6. 本期预付下年度的保险费时，在权责发生制下，应记入（ ）账户的借方。  
A. 制造费用      B. 管理费用      C. 预提费用      D. 待摊费用
7. “制造费用”账户的期末余额，应结转到（ ）账户。  
A. 管理费用      B. 生产成本      C. 本年利润      D. 预提费用
8. 预提应由本月负担的短期借款利息时，应记入（ ）账户的贷方。  
A. 销售费用      B. 财务费用      C. 预提费用      D. 应付账款
9. 计提本月固定资产折旧时，应贷记（ ）账户。  
A. 应收账款      B. 管理费用      C. 固定资产      D. 累计折旧
10. “本年利润”账户的期末贷方余额，反映企业当年累计实现的（ ）。  
A. 净利润      B. 净亏损      C. 营业利润      D. 未分配利润
11. “销售费用”账户的期末余额，应结转到（ ）账户。  
A. 管理费用      B. 本年利润      C. 生产成本      D. 待摊费用
12. 结转已销商品实际成本时，贷记“库存商品”账户，应借记（ ）账户。  
A. 生产成本      B. 应付职工薪金  
C. 主营业务成本      D. 本年利润
13. “应收账款”账户的期末借方余额，反映企业（ ）的应收账款。  
A. 尚未支付      B. 尚未收回      C. 已经收回      D. 不需收回

14. “主营业务收入”账户的期末余额，应结转到（ ）账户。  
A. 营业外收入 B. 主营业务成本 C. 本年利润 D. 利润分配
15. “利润分配”账户期末贷方余额，反映企业历年积存的（ ）。  
A. 利润总额 B. 应付股利 C. 未分配利润 D. 未弥补亏损
16. 企业按净利润提取盈余公积时，应借记（ ）账户。  
A. 生产成本 B. 本年利润 C. 利润分配 D. 盈余公积
17. 下列账户的期末余额，应结转到“本年利润”账户的有（ ）。  
A. 待摊费用 B. 预提费用 C. 制造费用 D. 管理费用
18. 利润总额减去（ ）后的余额，称为净利润。  
A. 增值税 B. 消费税 C. 所得税 D. 主营业务税金
19. 企业购买材料时，支付的增值税进项税额，应记入（ ）账户的借方。  
A. 在途物资 B. 应交税费 C. 制造费用 D. 营业税金及附加
20. 下列账户的期末余额在贷方的是（ ）。  
A. 累计折旧 B. 待摊费用 C. 财务费用 D. 预付账款

### 4.2.3 多选题

1. 下列属于所有者权益类账户的有（ ）。  
A. 实收资本 B. 本年利润 C. 主营业务收入 D. 盈余公积
2. 下列账户属于损益类账户的有（ ）。  
A. 预收账款 B. 所得税 C. 主营业务成本 D. 管理费用
3. 下列各项费用，属于制造费用的有（ ）。  
A. 车间管理人员工资 B. 企业管理部门办公费  
C. 车间发生的水电费 D. 车间固定资产折旧费
4. 下列账户的期末余额一般在贷方的有（ ）。  
A. 预提费用 B. 应交税费 C. 累计折旧 D. 预收账款
5. 厂部发生下列费用，属于“管理费用”的有（ ）。  
A. 折旧费 B. 水电费 C. 差旅费 D. 广告费
6. 下列账户的期末余额，不能结转到“本年利润”账户的有（ ）。  
A. 主营业务收入 B. 主营业务成本  
C. 应交税费 D. 应付职工薪金
7. 构成产品生产成本的成本项目有（ ）。  
A. 直接材料 B. 直接人工 C. 制造费用 D. 管理费用
8. 财务成果形成和分配的核算，主要应设置的账户有（ ）。  
A. 应收账款 B. 应付账款 C. 本年利润 D. 利润分配
9. “本年利润”账户的期末余额，可能表示企业的（ ）。  
A. 净利润 B. 净亏损 C. 未分配利润 D. 未支付的工资
10. 下列账户的期末余额，应结转到“本年利润”账户的有（ ）。

- A. 营业外收入 B. 营业外支出 C. 其他业务收入 D. 其他业务支出
11. 在计算主营业务利润时, 应从主营业务收入中减去 ( )。
- A. 主营业务成本 B. 营业税金及附加  
C. 管理费用 D. 营业外支出
12. “营业税金及附加” 账户中核算的税金不包括 ( )。
- A. 增值税 B. 所得税 C. 消费税 D. 城建税
13. 下列各项影响企业营业利润数额变化的项目有 ( )。
- A. 管理费用 B. 营业外收入 C. 营业外支出 D. 财务费用
14. 下列各账户, 年末结转后应无余额的有 ( )。
- A. 销售费用 B. 本年利润 C. 生产成本 D. 制造费用

#### 4.2.4 判断题

1. 材料的买价加上采购费用和增值税进项税额, 就是材料的采购成本。( )
2. “预付账款” 账户属于资产类账户, “预收账款” 账户属于负债类账户。( )
3. “待摊费用” 账户期末借方余额, 表示企业应负担但尚未付的费用。( )
4. 企业预借给出差人员的差旅费, 在“预提费用” 账户核算。( )
5. 营业利润等于主营业务利润加上其他业务利润。( )
6. “本年利润” 账户的期末借方余额, 表示企业当期的利润总额。( )
7. 产品生产成本的计算, 是通过“制造费用” 账户进行的。( )
8. 会计上所讲的结转, 一般是指将某个账户的数额转入另一个账户。( )
9. 计提车间管理部门固定资产折旧时, 应借记“生产成本” 账户, 贷记“固定资产” 账户。( )
10. 利润总额减去营业税金及附加后的余额, 称为净利润。( )
11. 企业的财务成果, 是通过“银行存款” 账户核算的。( )
12. 其他业务利润是其他业务收入减去其他业务支出后的余额。( )
13. “本年利润” 和“利润分配” 账户的期末余额, 可能在借方, 也可能在贷方。( )
14. “生产成本” 账户的期末借方余额, 表示尚未生产完工的在产品实际成本。( )
15. “原材料” 账户的期末借方余额, 表示尚未入库的在途材料的实际成本。( )
16. 企业收回应收账款存入银行, 会引起企业资产总额增加。( )
17. 企业以银行存款支付应付账款, 会引起企业资产和负债同时减少。( )

### 4.3 实务题

#### 4.3.1 采购业务

某企业发生下列经济业务, 要求据此编制会计分录。

1. 收到国家投入资金 200 000 元, 存入银行。