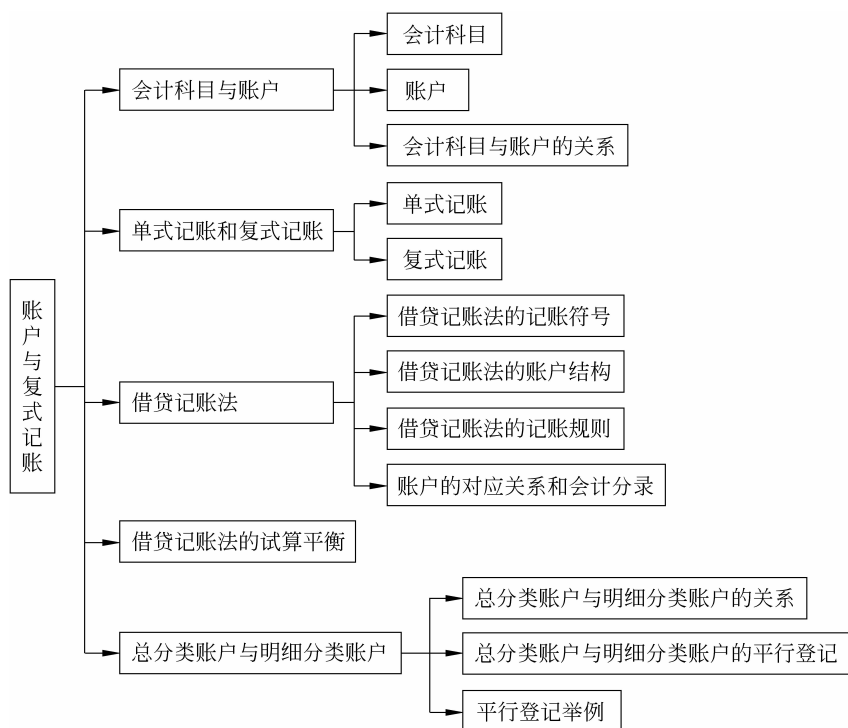


第3章 账户与复式记账

3.1 本章基本内容框架



3.2 主要知识点

- 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。
- 账户按经济内容不同可分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类、共同类和损益类 6 大类;按用途和结构不同可分为盘存账户、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 10 类。
- 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”。

- 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。
- 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。
- 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。

3.3 习题训练



复习思考题

一、单选题

1. 账户之间发生的应借应贷的相互关系,叫做()。
A. 账户平衡关系 B. 账户对应关系 C. 数量关系 D. 价值关系
2. 下列会计科目,不属于负债类科目的是()。
A. 短期借款 B. 应付账款 C. 预付账款 D. 应付利息
3. 下列会计科目,不属于所有者权益类科目的是()。
A. 实收资本 B. 资本公积 C. 本年利润 D. 应付股利
4. 下列账户属于损益账户的有()。
A. 生产成本 B. 实收资本 C. 制造费用 D. 管理费用
5. 下列不属于债权结算账户的是()。
A. 应收账款 B. 其他应收款 C. 应收票据 D. 预收账款
6. 对会计要素的具体内容进行总括分类的科目称为()科目。
A. 一级科目 B. 二级科目 C. 明细科目 D. 子目
7. 负债类账户与()账户的结构是相同的。
A. 资产类 B. 所有者权益类 C. 成本类 D. 费用类
8. 资金在权益内部转化,会使得一项权益增加,另一项()。
A. 权益增加 B. 权益减少 C. 资产减少 D. 成本减少

9. 会计上所讲的“权益”,包括所有者权益和()。

- A. 资产 B. 负债 C. 成本 D. 费用

10. “原材料”账户期初借方余额 7 000 元,借方本期发生额 8 000 元,贷方本期发生额 12 000 元,该账户的期末余额为()。

- A. 借方 3 000 元 B. 贷方 9 000 元
C. 借方 11 000 元 D. 贷方 3 000 元

11. 在借贷记账法下,账户的贷方反映()。

- A. 费用增加 B. 成本增加 C. 收入增加 D. 支出增加

12. “应交税费”账户期初贷方余额 6 000 元,借方本期发生额 7 000 元,贷方本期发生额 9 000 元,该账户的期末余额为()。

- A. 借方 8 000 元 B. 贷方 8 000 元
C. 借方 4 000 元 D. 贷方 22 000 元

13. “应收账款”账户贷方所登记的金额合计称为()。

- A. 期末余额 B. 本期增加发生额
C. 期初余额 D. 本期减少发生额

14. 总分类科目又叫()科目,它是对会计要素的具体内容进行总括分类的科目。

- A. 一级 B. 二级 C. 三级 D. 四级

15. 下列不属于盘存账户的有()。

- A. 库存现金 B. 应收账款 C. 库存商品 D. 原材料

16. 按用途结构分类,“生产成本”属于()。

- A. 资产类账户 B. 成本计算账户
C. 调整账户 D. 财务成果账户

17. 下列属于债权结算账户的有()。

- A. 其他应收款 B. 短期借款 C. 应交税费 D. 实收资本

18. 收入类账户和费用类账户的期末余额,应结转到()账户。

- A. 实收资本 B. 本年利润 C. 利润分配 D. 银行存款

19. 会计科目是对()的具体内容(即会计要素)分门别类进行核算所规定的项目。

- A. 会计对象 B. 会计职能 C. 会计方法 D. 会计循环

20. 账户的()是账户分类的基础。

- A. 用途 B. 结构 C. 余额方向 D. 经济内容

21. 会计上为核算需要而设置的过渡性质的账户,称为()。

- A. 收入账户 B. 成本结算账户 C. 财务成果账户 D. 暂记账户

22. 账户按()分类,可分为总分类账户和明细分类账户。

- A. 经济内容 B. 统驭关系 C. 余额方向 D. 用途结构

23. 对会计对象的具体内容进行分类反映的一种专门方法是()。

- A. 设置账户 B. 复式记账
C. 填制和审核凭证 D. 登记账簿

24. 下列有关会计科目的说法,不正确的是()。

- A. 一级科目的名称和核算内容通常由会计制度规定

- B. 会计科目是根据账户开设的
 - C. 在总账科目下,一般要设置明细科目
 - D. 明细科目可以由各单位自行规定
25. 下列属于资产和所有者权益同时增加的经济业务有()。
- A. 取得短期借款存入银行
 - B. 收回应收账款存入银行
 - C. 收到投资者投入资本存入银行
 - D. 将现金存入银行
26. 借贷记账法是以()会计等式作为记账原理。
- A. 资产=负债+所有者权益
 - B. 收入-费用=利润
 - C. 期末余额=期初余额+本期增加额-本期减少额
 - D. 全部账户借方发生额合计=全部账户贷方发生额合计
27. 一般来说,负债类账户的期末余额应在()。
- A. 账户的借方
 - B. 账户的贷方
 - C. 借方或贷方
 - D. 没有余额
28. 下列账户中借方登记增加,贷方登记减少的有()。
- A. 短期借款
 - B. 应付账款
 - C. 预付账款
 - D. 预收账款
29. 下列账户中,贷方登记增加额的有()。
- A. 生产成本
 - B. 制造费用
 - C. 应付利息
 - D. 其他应收款
30. 会计分录的构成要素中不包括()。
- A. 账户名称
 - B. 借贷方向
 - C. 金额
 - D. 数量和单价

二、多选题

1. 下列账户的期末余额通常在借方的有()。
- A. 短期借款
 - B. 库存现金
 - C. 应交税费
 - D. 银行存款
2. 下列会计科目属于损益类科目的有()。
- A. 应交税费
 - B. 销售费用
 - C. 管理费用
 - D. 财务费用
3. 下列会计科目属于资产类科目的有()。
- A. 银行存款
 - B. 预付账款
 - C. 预收账款
 - D. 原材料
4. 下列属于费用账户的有()。
- A. 主营业务成本
 - B. 营业税金及附加
 - C. 财务费用
 - D. 应交税费
5. 下列属于资产类科目的有()。
- A. 在途物资
 - B. 材料采购
 - C. 原材料
 - D. 材料成本差异
6. 下列属于负债类科目的有()。
- A. 累计折旧
 - B. 应付职工薪酬
 - C. 盈余公积
 - D. 预收账款
7. 下列属于反映流动资产的账户有()。
- A. 银行存款
 - B. 应收账款
 - C. 库存商品
 - D. 无形资产
8. 下列属于反映流动负债的账户有()。
- A. 预付账款
 - B. 短期借款
 - C. 应付职工薪酬
 - D. 应付债券
9. 企业获得的利润将使企业()。
- A. 所有者权益增加
 - B. 所有者权益减少
 - C. 资产增加
 - D. 资产减少

10. 下列属于调整账户的有()。
- A. 固定资产 B. 累计折旧
C. 坏账准备 D. 材料成本差异
11. 经济业务发生引起一项资产增加时,还可能引起()。
- A. 另一项资产增加 B. 另一项资产减少
C. 一项负债增加 D. 一项所有者权益增加
12. 下列()账户,贷方记增加,借方记减少。
- A. 应付账款 B. 长期借款 C. 实收资本 D. 固定资产
13. 在借贷记账法下,“借”这个记账符号可以表示()。
- A. 资产增加 B. 负债减少 C. 费用增加 D. 收入增加
14. 在借贷记账法下,“贷”这个记账符号可以表示()。
- A. 资产减少 B. 负债增加
C. 所有者权益增加 D. 所有者权益减少
15. 总分类账户和明细分类账户平行登记的要点可以概括为()。
- A. 同期登记 B. 方向一致 C. 方向相反 D. 金额相等
16. 下列账户期末应结转本年利润,结转后没有余额的有()。
- A. 主营业务收入 B. 主营业务成本
C. 营业外收入 D. 生产成本
17. 会计科目的意义表现在,会计科目是()。
- A. 复式记账的基础 B. 编制记账凭证的基础
C. 为成本计算和财产清查提供前提条件 D. 为编制会计报表提供方便
18. 会计科目设置的原则有()。
- A. 合法性 B. 可比性 C. 实用性 D. 谨慎性
19. 资产和所有者权益之间增减变动的类型有()。
- A. 同时增加 B. 同时减少 C. 有增有减 D. 先增后减
20. 一级科目又可以称为()。
- A. 总账科目 B. 总分类科目 C. 子目 D. 细目
21. 会计科目和账户的联系表现在()。
- A. 反映的经济内容一致 B. 设置原则一致
C. 设置时间一致 D. 都具有统一性
22. 下列属于账户分类标志的有()。
- A. 账户的经济内容 B. 账户的用途结构
C. 账户的统驭关系 D. 账户的格式
23. 下列属于账户基本结构的有()。
- A. 账户名称 B. 日期
C. 摘要 D. 增加额、减少额和余额
24. 账户按经济内容不同分类,可分为()。
- A. 资产类 B. 负债类 C. 所有者权益类 D. 调整类
25. 账户按用途结构不同分类,可分为()。
- A. 盘存账户 B. 资本账户 C. 结算账户 D. 损益账户

26. 下列有关总分类账户的说法正确的有()。
- A. 总分类账户是根据总分类科目设置的
B. 总分类账户简称总账账户或总账
C. 总分类账户是用于对会计要素具体内容进行总括分类核算的账户
D. 总分类账户是用来对会计要素具体内容进行明细分类核算的账户
27. 盘存账户中的()明细账可以提供货币和实物两种指标。
- A. 原材料 B. 库存商品 C. 固定资产 D. 银行存款
28. 下列属于反映所有者权益的账户有()。
- A. 实收资本 B. 本年利润 C. 长期借款 D. 盈余公积
29. 盘存类账户在结构上的特点是()。
- A. 借方记增加数 B. 贷方记减少数
C. 余额在借方 D. 余额在贷方
30. 收入类账户在结构上的特点是()。
- A. 贷方记收入增加数 B. 贷方记收入减少数
C. 余额结转到本年利润 D. 期末结转后无余额
31. 下列属于费用类账户,期末应结转“本年利润”的有()。
- A. 销售费用 B. 管理费用 C. 应交税费 D. 营业外支出
32. 下列属于调整账户的有()。
- A. 累计折旧 B. 利润分配 C. 坏账准备 D. 在途物资
33. 下列说法正确的有()。
- A. 总分类账户对明细分类账户具有统驭控制作用
B. 明细分类账户对总分类账户具有补充说明作用
C. 总分类账户与其所属明细分类账户在总金额上应当相等
D. 总分类账户与明细分类账户应当进行平行登记

三、判断题

1. 任何一项经济业务的发生,不论资产和权益怎样增减变动,都不会破坏会计恒等式的平衡关系。 ()
2. 会计科目按反映的经济内容不同,分为总分类科目和明细分类科目。 ()
3. 从数量上看,一个企业的资产和权益总额总是相等的。 ()
4. 利润或亏损是使企业所有者权益增减的一个重要因素。 ()
5. 账户的性质是由该账户所反映的经济内容决定的。 ()
6. 二级科目也叫子目,是介于一级科目和明细科目之间的科目。 ()
7. 所有总账科目下,都要设置二级科目和明细科目。 ()
8. 我国《企业会计准则》规定,所有企业一律采用复式借贷记账法。 ()
9. “实收资本”属于损益类科目,“主营业务成本”属于成本类科目。 ()
10. 总账科目和明细科目可以由国家统一规定,也可以由各单位自行规定。 ()
11. 复式记账要求对发生的每一笔经济业务至少记入一个账户。 ()
12. 损益类账户的结构都是借方记增加,贷方记减少。 ()
13. 全部账户借方本期发生额合计等于全部账户贷方本期发生额合计。 ()

14. 资产类账户的借方余额合计等于负债账户的贷方余额合计。 ()
15. 明细分类账户都应同时采用货币计量单位和实物计量单位进行登记。 ()
16. 总分类账户是明细分类账户的从属账户,它对明细分类账户起着控制作用。 ()
17. 账户的本期发生额属于动态指标,账户的余额属于静态指标。 ()
18. 会计科目与账户的区别,从时间上看是先有账户后有会计科目。 ()
19. 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。 ()
20. 资金流入企业,可能引起企业一项资产增加,一项所有者权益减少。 ()
21. 企业收回应收账款存入银行,会引起企业资产总额增加。 ()
22. 会计科目设置原则中的合法性原则,指所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定。 ()
23. 会计科目是指对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。会计科目是进行各项会计记录和提供各项会计信息的基础。 ()
24. 会计科目按其提供核算指标的详细程度分类是主要的基本的分类。 ()
25. 在总账科目下一般需要设置明细科目。对于明细科目较多的总账科目,可在总分科目与明细科目之间设置二级或多级科目。 ()
26. 账户是根据会计科目设置的,会计科目的名称就是账户的名称。 ()
27. 借贷记账法下,资产、成本、费用类账户借方登记增加额,贷方登记减少额。 ()
28. 账户的经济内容就是账户所反映的会计对象的具体内容。 ()
29. 账户按期末余额分类,分为有余额的账户和无余额的账户。 ()
30. 抵减调整账户的余额与被调整账户的余额,方向一定相反。 ()
31. 有调整账户就一定有被调整账户,但两者反映的经济内容不同。 ()
32. 明细分类科目是对总分科目作进一步分类,提供更详细、更具体会计信息的科目。 ()
33. 账户分为左方、右方两个方向,至于哪一方登记增加、哪一方登记减少,取决于所记录经济业务和账户的性质。 ()
34. 期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额。公式中的4个部分称为账户的4个金额要素。 ()
35. 会计科目与账户都是对会计对象具体内容的科学分类,两者口径一致,性质相同。 ()
36. 账户的用途指的是账户的借方登记什么,账户的贷方登记什么。 ()
37. 账户的经济内容是账户分类的基础。 ()
38. 结算类账户只能提供货币指标,并按对应单位或个人开设明细分类账户。 ()
39. 期末没有余额是集合分配账户在结构上的显著特点。 ()
40. 备抵调整账户余额与被调整账户余额在方向上是相反的。 ()
41. 任何一项经济业务的发生,不论资产和权益怎样增减变动,都不会破坏会计恒等式的平衡关系。 ()
42. 账户的性质是由该账户所反映的经济内容决定的。 ()

43. 复式记账要求对发生的每一笔经济业务至少记入一个账户。 ()
44. “资产=收入-费用”这一会计恒等式,也称会计方程式。 ()
45. 以银行存款偿还应付账款,会引起资产和负债同时减少。 ()
46. 资金在资产内部转化,使得一项资产增加,另一项资产减少,增减金额相等。 ()
47. 借贷记账法的记账规则为:有借必有贷,借贷必相等。 ()
48. 试算平衡是检查所有账户记录是否正确过程,包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种方法。 ()
49. 简单分录只有一借一贷,复合分录均为两借两贷。 ()
50. 全部账户期末借方余额之和,必然等于全部账户期初借方余额之和。 ()
51. 资产类账户的正常余额在借方,负债和所有者权益账户的正常余额在贷方。 ()
52. 借和贷只有与不同类型的账户相结合才可以表示增加或减少。 ()
53. 会计分录是指对某项经济业务事项标明其应借应贷账户及其金额的记录。 ()
54. 简单会计分录指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录,即一借一贷的会计分录。 ()
55. 借贷记账法是指以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账法。 ()
56. 复式记账法是指对于每一笔经济业务,只能在两个账户中进行相互联系的登记。 ()
57. 复式记账法主要是借贷记账法。借贷记账法下,至于“借”表示增加还是“贷”表示增加,则取决于账户的性质及结构。 ()
58. 资产类账户的借方表示增加、贷方表示减少,期初期末余额在借方。 ()
59. 权益类账户的贷方表示增加、借方表示减少,期初期末余额在贷方。 ()
60. 计入总分类账户的金额与计入其所属明细分类账户的合计金额相等。 ()

四、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,它的要点是什么?

五、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 2012 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 3 400 元,材料验收入库。
- (4) 单位采购员从单位借差旅费 1 800 元,现金支付。
- (5) 用现金购买办公用品 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 1 650 元,其余 150 元交回现金。
- (8) 销售给乙单位商品一批,价值 3 000 元,销项增值税 510 元,款未收到。
- (9) 收到乙单位还来销货款 3 000 元,存入银行。
- (10) 用银行存款预付明年的书报杂志费 4 600 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:

库存现金	借方余额	2 800	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	5 000
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	5 000			

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 2011 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 9 000 元,其中甲材料 100 吨,每吨 50 元,计 5 000 元;乙材料 200 吨,单价 20 元,计 4 000 元;“应付账款”总账账户期初余额 4 800 元,其中,A 工厂 3 000 元,B 工厂 1 800 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 1 000 元;乙材料 50 吨,单价 20 元,计 1 000 元。发票中列示价款 2 000 元,增值税 340 元。材料验收入库,用银行存款支付 1 340 元,余款 1 000 元暂欠。

(2) 10 月 10 日,用银行存款 1 800 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 1 500 元;乙材料 100 吨,单价 20 元,计 2 000 元。增值税发票列示价款 3 500 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 2 000 元,B 工厂的货款 1 000 元。

(5) 10 月 22 日,生产产品领用甲材料 100 吨,单价 50 元,计 5 000 元;领用乙材料 300 吨,单价 20 元,计 6 000 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。

实训题

一、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。

二、实训资料

同实务计算题第 4 题。

三、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。

四、实训组织

1. 本次实训由 1 人独立完成。
2. 实训时间 45 分钟。