



## 学习情境一 认识会计和会计职业

### 重难点解析

本学习情境是会计专业的入门和基础。通过对会计的概念和职能、会计要素、会计等式、会计核算的基本前提、会计核算的方法和会计信息质量要求等会计学入门必备的基本理论和基础知识的介绍，初学者可以对会计从总体上有一个初步的了解。本学习情境旨在引导学生认识在经济生活中掌握和运用会计知识的重要性，激发学生学习会计的兴趣，为学生理解会计本质与学习后续会计实务打下坚实的基础。

### 一、重点问题解析

本学习情境的重点内容包括以下几个方面。

#### 1. 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，运用专门方法对经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，提供会计信息，并随着社会经济的日益发展，逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动。它是经济管理活动的重要组成部分。

#### 2. 会计的职能

会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能。传统的会计职能主要是记账、算账、报账。随着市场经济的发展和科技水平的提高，会计职能也有了新的发展。会计的基本职能包括核算职能和监督职能两个方面。除了基本职能外，会计还具有会计评价职能、会计预测职能及会计决策职能等。

#### 3. 会计要素

会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项，它们之间既互相独立，又具有一定的联系。其中，资产、负债和所有者权益构成资产负债表要素；收入、费用和利润构成利润表要素。

#### 4. 会计等式及其平衡

会计等式是指表明各会计要素之间内在经济联系的恒等式，也称为会计平衡公式。

它是设置账户、进行复式记账和编制会计报表等会计核算方法的理论依据。会计等式为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (\text{静态会计等式})$$

资产与权益的平衡关系是客观存在的,不受经济业务变化的影响,即在企业生产经营活动中无论资产和权益如何变化,都破坏不了资产和权益之间的平衡关系。

### 5. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是进行会计核算工作的前提条件,是会计人员面对变化不定的社会经济环境,对某些不确定因素所做的合理假设和推断,是建立和运用会计准则、程序和方法的基础。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

### 6. 会计核算的方法

会计核算的方法是对企业已发生的经济活动进行完整、连续、系统的核算和监督所应用的具体方法,包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告。

### 7. 会计信息质量要求

会计信息质量要求是财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征。根据我国财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

## 二、难点问题解析

### 1. 权责发生制与收付实现制

(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。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。收付实现制是指实际收到或支付的现金作为确认收入和费用的标准。凡是本期实际收到的款项和支付的款项,不管其是否应归属于本期,都应当作为本期的收入、费用;反之,凡是本期未实际收到的款项和未支付的款项,不应作为本期的收入和费用。

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础,政府预算会计核算一般采用收付实现制。

### 2. 会计信息质量要求解析

(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各项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。可靠性是会计信息质量最基本的要求。

(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、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

(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。

① 同一企业不同时期(纵向可比)。同一企业不同时期(纵向可比),即同一企业不同时期发生的相同或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(横向可比)。不同企业相同会计期间可比(横向可比),即不同企业同一会计期间发生的相同或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,不能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、分期收款销售商品的会计处理就是体现实质重于形式的会计信息质量要求。

(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。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。

(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,企业计提坏账准备、计提产品质量保证金、固定资产加速折旧等账务处理就是谨慎性的体现。

(8) 及时性。及时性要求企业对已经发生的交易或者事项应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

## 习题精练

### 一、填空题

1. 会计的职能包括( )和( )两个基本职能。
2. 我国自2007年1月1日起施行的《企业会计准则》将会计要素分为( )、( )、( )、( )和( )六项。

3. 我国会计核算的基本前提主要包括( )、( )、( )和( )。
4. 会计核算方法一般包括( )、( )、( )、( )、( )、( )、( )七种专门方法。
5. 静态会计等式可以表示为( ) = ( ) + ( ), 它是编制( )的理论依据。

## 二、判断题

1. 会计的本质是向有关方面提供会计信息的一种管理手段。( )
2. 会计主体与法人主体是同一概念, 是独立的经济实体。( )
3. 会计核算的各种专门方法在会计核算过程中应单独运用, 互不相干。( )
4. 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, 不能仅以交易或者事项的法律形式为依据, 这是会计核算的重要性原则。( )
5. 企业的会计核算应以权责发生制为基础, 按实际发生的收入和支出确认企业的收益和支出。( )
6. 企业以银行存款 12 万元购买生产设备一台, 该项经济业务会引起会计等式左右两方会计要素同时发生增加的变化。( )
7. 会计分期是对持续经营假设的有效延续。( )
8. 会计核算的可比性要求会计核算方法前后各期应当保持一致, 不得变更。( )
9. 任何经济业务的发生都不会破坏会计等式的平衡关系。( )
10. 企业为应对在市场经济环境下生产经营活动面临的风险和不确定性, 应高估负债和费用, 低估资产和收益。( )

## 三、单项选择题

1. 现代会计以( )为主要计量单位。  
A. 实物                      B. 货币                      C. 工时                      D. 劳动耗费
2. 企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时, 应充分估计各种风险和损失, 既不高估资产或者收益, 也不低估负债或者费用, 这符合信息质量要求中的( )原则。  
A. 相关性                      B. 适用性                      C. 明晰性                      D. 谨慎性
3. 企业会计核算的基础是( )。  
A. 权责发生制                      B. 收付实现制  
C. 货币计量                      D. 实质重于形式
4. 某企业本期购入一台设备, 因暂时没有投入使用, 因此一直未登记入账, 这违背了会计信息质量要求中的( )。  
A. 谨慎性                      B. 客观性                      C. 及时性                      D. 重要性
5. 会计人员进行会计核算应当以某一范围内发生的经济业务为对象, 记录和反映该

范围内的各项经济活动，这是（ ）假设的要求。

- A. 会计主体  
B. 持续经营  
C. 会计分期  
D. 货币计量

6. 短期投资是一种（ ）。

- A. 收入  
B. 费用  
C. 资产  
D. 利润

7. 下列各项中，不属于企业拥有或控制的经济资源的是（ ）。

- A. 预付甲公司的材料款  
B. 经营租出的办公楼  
C. 融资租入的大型设备  
D. 临时租用的汽车

8. 下列各项中，不会引起企业资产总额发生变化的是（ ）。

- A. 购入原材料一批，款项尚未支付  
B. 从银行提取现金  
C. 销售商品一批，款项尚未收到  
D. 接受投资单位投入一辆汽车

9. 企业收到购货单位的银行转账支票，用以偿还该单位前欠的货款，该项经济业务属于（ ）。

- A. 资产之间的此增彼减  
B. 权益项目之间此增彼减  
C. 资产项目和权益项目同时增加  
D. 资产项目和权益项目同时减少

10. 甲公司确认办公楼租金是 50 万元，用银行存款支付 10 万元，40 万元未支付。该项经济业务按照权责发生制和收付实现制分别确认（ ）万元和（ ）万元。

- A. 10 50  
B. 50 0  
C. 50 40  
D. 50 10

11. 某企业 5 月初的资产总额为 200 000 元，负债总额为 50 000 元。企业的所有者权益应是（ ）元。

- A. 250 000  
B. 200 000  
C. 150 000  
D. 50 000

#### 四、多项选择题

1. 会计信息质量要求包括（ ）。

- A. 可靠性  
B. 可理解性  
C. 实质重于形式  
D. 及时性

2. 企业会计准则规定，每一会计年度具体划分为（ ）。

- A. 中期（半年度）  
B. 季度  
C. 月份  
D. 半月

3. 下列各项中，可以作为会计主体的有（ ）。

- A. 合伙企业  
B. 独资公司  
C. 独立核算的分支机构  
D. 非独立核算的企业的分支机构

4. 下列各项中, 关于会计职能的表述正确的有( )。
- A. 监督职能是核算职能的保障  
B. 核算职能是监督职能的基础  
C. 预测经济前景、参与经济决策和评价经济业绩是拓展职能  
D. 核算与监督是基本职能
5. 下列各项中, 关于负债特征的表述不正确的有( )。
- A. 负债是企业承担的过去义务  
B. 负债预期会导致经济利益流出企业  
C. 负债是基于现时的交易或事项产生的  
D. 筹划的交易会产生负债
6. 下列各项中, 不考虑其他因素, 符合会计要素中收入定义的是( )。
- A. 销售产品  
B. 销售原材料  
C. 出租房屋  
D. 企业接受政府的补贴
7. 下列会计等式中, 正确的有( )。
- A. 资产 = 权益  
B. 资产 = 负债 + 所有者权益  
C. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用  
D. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润
8. 发生收入业务时, 会引起相应变化的会计要素有( )。
- A. 所有者权益增加    B. 资产增加    C. 负债减少    D. 费用减少
9. 下列各项中, 引起资产和负债要素增减变动的经济业务有( )。
- A. 资产和负债等额同增  
B. 资产和负债等额同减  
C. 资产和负债有增有减, 增减金额相等  
D. 资产内部此增彼减, 增减金额相等
10. 下列各项中, 引起会计恒等式两边同时发生增减变动的经济业务有( )。
- A. 用银行存款偿还前欠应付账款    B. 购进材料, 未付款  
C. 向银行借款, 存入银行    D. 从银行提取现金
11. 某企业收到投资人投入的设备一台, 该项经济业务会导致( )。
- A. 资产增加    B. 负债增加    C. 所有者权益增加    D. 收入增加
12. 下列经济活动中, 会导致资产和负债同时减少的业务有( )。
- A. 以银行存款偿还应付账款    B. 向银行借款偿还应付账款  
C. 以银行存款发放现金股利    D. 企业投资者收回投资



## 学习情境二 账户和借贷记账法

### 重难点解析

本学习情境是会计学的入门和基础。通过对会计学入门必备的基本理论和基础知识的介绍，初学者可以对会计从总体上有一个初步的了解。本学习情况旨在引导学生认识在经济生活中掌握和运用会计知识的重要性，学好专业技能，培养学生“教—学—做—练”一体的职业综合技能。

### 一、重点问题解析

#### 1. 会计科目、会计账户

会计科目是对会计对象的具体内容（会计要素）进一步分类的项目，是会计账户的名称。按照国家财政部 2006 年 10 月颁布的《企业会计准则——应用指南》的规定，会计科目按其反映的经济业务内容不同，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六大类。会计科目按提供核算指标的详细程度，可分为总分类科目和明细分类科目。

会计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、连续、系统地反映会计要素变动情况及其结果的载体。每个账户的核算内容具有独立性和排他性。账户的分类同会计科目的分类相一致。根据账户所反映的经济内容的不同，账户可分为资产类账户、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六类。根据账户提供指标的详细程度不同，账户可分为总分类账户和明细分类账户。

#### 2. 借贷记账法

借贷记账法是按照复式记账法的原理，以资产与权益的平衡关系为基础，以“借”“贷”二字作为记账符号，以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则，来反映会计要素的增减变动情况的一种复式记账方法。

#### 3. 总分类账和明细分类账的平行登记法

经济业务发生后，要能总括、详细地反映其增减变化情况，必须对总分类账户和明细分类账户进行平行登记。平行登记是指对每一项经济业务，既要在有关总分类账户中进行总括登记，又要在所属的明细分类账户中进行详细登记。平行登记的要点包括同期

间登记、同方向登记、同金额登记。

#### 4. 会计分录

会计分录是指对某项经济业务标明其应借、应贷账户及金额的记录,简称分录。会计分录由会计科目(账户名称)、记账符号、记账金额3个要素构成。

## 二、难点问题解析

### 1. 借贷记账法解析

借贷记账法起源于13世纪的意大利。“借”“贷”二字的含义,最初是从借贷资本家角度来解释的,用来表示债权和债务的增减变动。借贷资本家把借入的款项记录在“贷主”的名下,表示自身债务的增加(应付款);把贷出的款项记录在“借主”的名下,表示自身债权的增加(应收款)。这样“借”“贷”二字分别表示债务、债权的变化。随着时间的推移和商品经济的日益发展,交易或事项越来越复杂,借贷资本家应记录的交易或事项不仅包括以前的货币借贷业务,还包括财产物资、经营损益、经营资本等。为了对每一类业务都能进行记录,又要保证对每一个方面业务的记账方式一致,借贷资本家开始用“借”和“贷”记录货币资金和非货币资金业务。这样“借”和“贷”二字逐渐失去了原来的经济含义,进而转化为一种纯粹的记账符号,变成专门的会计术语。15世纪,借贷记账法被用来反映资本的存在形态和所有者权益的增减变化情况,使得借贷记账法得以完善并成为世界上广泛采用的记账方法。

借贷记账法主要包括记账符号、记账规则、试算平衡等方面的内容。借贷记账法实质上是复式记账法的一种,只不过用“借”和“贷”作为记账符号。在借贷记账法下,对发生的每项经济业务都要以相等的金额和借贷相反的方向,在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,从而形成了“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则。作为一种科学的记账方法,借贷记账法的账户设置必须有一整套账户体系。考虑到会计具体对象中有的性质是不确定的,时而是资产性质,时而又成为负债性质,为方便会计上的账务处理,可设置兼有资产和负债性质的双重性账户,如“其他往来”账户等。双重性质账户在期末可以根据期末余额的方向来确定其性质。

### 2. 会计分录的编制

在会计实际工作中,为了保证账户记录的正确性和便于事后检查,在把经济业务记入账户之前,要采用一种专门的方法来确定各项经济业务正确的账户对应关系,即确定经济业务涉及的账户及借贷方向和金额。这种方法就是编制会计分录。

会计分录由会计科目(账户名称)、记账符号、记账金额3个要素构成。在会计实际工作中,会计分录是根据记载各项经济业务的原始凭证,在具有一定格式的记账凭证中编制的,是记账的直接依据。编制会计分录是会计工作的初始阶段。要正确编制会计分

录,必须熟悉会计主体的会计要素内容、资金运动的变化规律及账户的名称、核算内容及基本结构,同时,必须熟悉借贷记账法各符号的含义,熟悉借贷记账法的记账规则。

### 3. 日常会计业务的会计核算

如何根据企业的日常经济业务活动,编制正确的记账凭证是本学习情境的重点和难点。企业的日常经济业务活动主要包括资金筹集业务、材料供应业务、产品生产业务、产品销售业务、财务成果形成及分配业务。在编制日常会计业务的记账凭证时,要熟悉每类业务的主要账户设置及每个账户的性质、结构,以达到熟练掌握日常业务的会计核算。

(1) 资金筹集业务。资金筹集业务的主要账户包括实收资本、固定资产、无形资产、短期借款、长期借款、财务费用、应付利息等。

(2) 材料供应业务。材料供应业务的主要账户包括在途物资、原材料、应交税费、应付账款、应付票据等。

(3) 产品生产业务。产品生产业务的主要账户包括生产成本、制造费用、应付职工薪酬、累计折旧、管理费用、其他应收款、库存商品等。

(4) 产品销售业务。产品销售业务的主要账户包括主营业务收入、主营业务成本、其他业务收入、其他业务成本、税金及附加、销售费用、应收账款、应收票据等。

(5) 财务成果形成业务。财务成果形成业务的主要账户包括营业外收入、营业外支出、投资收益、本年利润、所得税费用。

(6) 财务成果分配业务。财务成果分配业务的主要账户包括利润分配、盈余公积、应付利润。

## 习题精练

### 一、填空题

1. 按照国家财政部 2006 年 10 月颁布的《企业会计准则——应用指南》的规定,会计科目按其反映的经济业务内容不同,可分为( )、( )、( )、( )、( )和( )六大类。

2. ( )是指将一笔经济业务同时在相互联系的两个或两个以上的账户中,以相等的金额进行登记的一种记账方法。

3. 借贷记账法的记账规则是“( )、( )”。

4. 构成产品成本的项目有( )、( )和( )。

5. 期间费用包括( )、( )和( )。



- C. 借方登记资产、负债及所有者权益的减少，贷方则登记其增加  
 D. 借方登记负债的减少，资产及所有者权益的增加，贷方反之
6. 下列各项中，属于余额试算平衡的直接依据的是（ ）。
- A. 账户的对应关系  
 B. 账户的结构  
 C. 资产 = 负债 + 所有者权益  
 D. 资产项目和权益项目同时减少借贷记账法
7. “固定资产”账户是反映固定资产的（ ）。
- A. 磨损价值  
 B. 累计折旧  
 C. 净值  
 D. 原始价值
8. 当管理部门领用材料时，该材料应作为（ ）加以确认。
- A. 资产  
 B. 费用  
 C. 负债  
 D. 收入
9. 下列属于其他业务收入的是（ ）。
- A. 利息收入  
 B. 投资收益  
 C. 出售材料收入  
 D. 清理固定资产净收益
10. 企业的净利润是企业一定期间的利润总额，扣除（ ）后的财务成果。
- A. 营业外收支净额  
 B. 投资收益  
 C. 所得税  
 D. 期间费用

#### 四、多项选择题

1. 会计科目按照提供核算指标的详细程度，可以分为（ ）。
- A. 总分类科目  
 B. 明细分类科目  
 C. 主要科目  
 D. 次要科目
2. 在借贷记账法下，账户借方记录的内容是（ ）。
- A. 资产增加  
 B. 资产减少  
 C. 负债及所有者权益的增加  
 D. 负债及所有者权益的减少
3. 对于负债类账户，下列说法中，正确的是（ ）。
- A. 借方登记增加数  
 B. 借方登记减少数  
 C. 期末余额在贷方  
 D. 每期借方发生额与贷方发生额一定相等
4. 借贷记账法下的试算平衡公式有（ ）。
- A. 全部账户借方期初余额合计 = 全部账户贷方期初余额合计  
 B. 借方期末余额 = 借方期初金额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额  
 C. 全部账户本期借方发生额合计 = 全部账户本期贷方发生额合计  
 D. 全部账户借方期末余额合计 = 全部账户贷方期末余额合计

5. 资产类会计科目包括 ( )。
- A. 利润分配  
B. 银行存款  
C. 资本公积  
D. 累计折旧
6. 下列各项中, 属于所有者权益类账户的有 ( )。
- A. 盈余公积  
B. 资本公积  
C. 实收资本  
D. 未分配利润
7. 采购材料的实际成本包括 ( )。
- A. 买价  
B. 运杂费  
C. 增值税  
D. 途中的合理损耗
8. 产品的生产成本包括 ( )。
- A. 直接材料费  
B. 直接工资  
C. 管理费用  
D. 制造费用
9. 制造费用属于间接费用, 主要包括 ( )。
- A. 车间辅助人员的工资和福利费  
B. 利息支出  
C. 车间的办公费、水电费  
D. 车间厂房、机器设备的折旧费
10. 下列各项中, “利润分配” 账户应设置的明细科目有 ( )。
- A. 提取任意盈余公积  
B. 应付股利  
C. 未分配利润  
D. 盈余公积补亏



## 学习情境三 建立会计账簿

### 重难点解析

会计账簿在会计核算中居于重要地位，是会计核算的中间环节。会计账簿的建立，可以有效发挥会计的监督职能，为编制财务报告、进行财务分析提供主要依据。本学习情境要求学生通过了解会计账簿的概念、基本内容及设置原则，进一步熟悉会计账簿的分类、建账的准备工作及会计账簿的登记原则，最终能够熟练掌握正确建立、启用各种会计账簿的会计基本技能。

### 一、重点问题解析

本学习情境的重点内容包括以下几个方面。

#### 1. 会计账簿的概念

会计账簿简称账簿，是由具有一定格式的账页组成，以经过审核的会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。会计账簿是会计资料的主要载体之一，可以全面反映会计主体在一定时期内所发生的各项资金运动，可以储存会计信息。

#### 2. 会计账簿的意义

设置和登记账簿是加工整理、积累、储存会计资料的一种重要方法，是会计核算工作的一个重要环节，对于加强经营管理、提高经济效益具有重要意义。其意义主要表现在：能提供系统、全面的会计信息；能有效发挥会计的监督职能；能保护企业财产的安全与完整；能为编制会计报表提供依据。

#### 3. 会计账簿的基本内容

设置会计账簿包括确定账簿的种类，设计账页的格式、内容和规定账簿登记的方法等。各单位均应按照国家统一会计制度的规定和本单位会计业务的需要设置会计账簿。尽管账簿种类繁多，格式各异，用途不同，但一般均应包括封面、扉页和账页 3 部分内容。

#### 4. 会计账簿的设置原则

会计账簿的设置要能保证全面、连续、系统地反映和监督各单位的经济活动情况，为经营管理提供系统、分类的核算资料；会计账簿的设置应在满足经济业务实际需要与

管理要求的前提下,考虑人力和物力的节约,尽量避免重复设账;会计账簿的格式要按照所记录的经济业务的内容和需要提供的核算指标进行设计,力求简便实用,避免烦琐重复。

### 5. 建立会计账簿的准备工作

首先,熟悉单位当前经营规模、经营状况、管理要求、业务量大小,熟悉单位会计岗位设置及会计人员配备情况,熟悉单位会计核算形式等相关信息。其次,根据单位经营规模、管理要求、会计岗位设置及会计人员配备情况,以及本单位会计核算形式,确定应设置(或应调整)账簿的种类、格式、数量。最后,根据确定设置的账簿种类、格式、数量购买账簿,并将活页账页用账夹装订成册备用。

### 6. 会计账簿的启用规则

会计账簿的启用包括设置账簿的封面和封底,填写账簿启用及经管人员一览表,填写科目索引。

## 二、难点问题解析

### 1. 会计账簿的分类

对于初学者来说,会计账簿的分类比较抽象,理解起来相对较难,是本学习情境的难点之一。因此,借助各类实物账簿的样式进行对照学习,能达到很好的理解和掌握的效果。

(1) 会计账簿按用途不同,可以分为序时账簿、分类账簿和备查账簿。

① 序时账簿。序时账簿通常称为日记账,是按照经济业务发生或完成时间的先后顺序,逐日逐笔进行连续记录的账簿。序时账簿按其记录内容的不同,又分为普通日记账和特种日记账两种。

② 分类账簿。分类账簿是按照账户对经济业务进行分类登记的账簿。分类账簿按其提供核算资料的详细程度不同,可分为总分类账和明细分类账。

③ 备查账簿。备查账簿又称辅助账簿,是对一些在序时账簿和分类账簿中不能记载或记载不全的经济业务进行补充登记的账簿,对序时账簿和分类账簿起补充作用。

(2) 会计账簿按账页格式不同,可以分为两栏式账簿、三栏式账簿、多栏式账簿和数量金额式账簿。

① 两栏式账簿。两栏式账簿是指只有借方和贷方两个基本金额栏目的账簿。

② 三栏式账簿。三栏式账簿是将账页中登记金额的部分分为借方、贷方和余额三个基本栏目的账簿。

③ 多栏式账簿。多栏式账簿是在账簿的借方和贷方的某一方或两方下面按需要分设若干专栏,详细反映借、贷方金额的组成情况的账簿。

④ 数量金额式账簿。数量金额式账簿是在借方、贷方和余额栏下面分别设数量、单价和金额三小栏,用以反映财产物资的实物数量和价值量。

(3) 会计账簿按外形特征不同,可以分为订本式账簿、活页式账簿和卡片式账簿。

① 订本式账簿。订本式账簿是在启用之前就把若干账页顺序编号并装订成册的账簿。

② 活页式账簿。活页式账簿是指平时使用零散账页记录经济业务,将已使用的账页装在账夹内,年末将本年所登记的账页装订成册并连续编号的账簿。

③ 卡片式账簿。卡片式账簿是由若干张分散的、具有专门格式的、存放在卡片箱中的硬卡片组成的账簿。

## 2. 各种会计账簿的建立

会计账簿的建立作为会计操作的基本技能之一,操作性强、规范性强。因此,作为本学习情境的难点,会计账簿的建立要在充分理解总账、明细账、日记账、备查账的含义,熟悉各种账簿格式的基础上进行。

(1) 总账。总账是根据一级会计科目(总账科目)开设的账簿,具有分类汇总记录的特点。总账用来分类登记企业全部经济业务,提供资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润总括的核算资料。总账一般采用订本式。

(2) 明细账。明细账提供详细的明细核算资料,是对有关总账的补充,起到详细说明的作用。明细账通常根据总账科目所属的明细科目设置,用来分类登记某一类经济业务,提供有关明细核算的资料。明细账的格式主要有三栏式、数量金额式和多栏式三种。

(3) 日记账。日记账是按照经济业务发生时间的先后顺序逐日逐笔进行登记的账簿。各单位应该设置现金日记账和银行存款日记账。现金日记账和银行存款日记账必须采用订本式账簿,一般采用三栏式。

(4) 备查账。备查账是一种辅助性账簿,是对某些在分类账和日记账中未能记载的会计事项进行补充登记的账簿。并不是每个企业都要设置备查账,它应根据会计制度的规定和企业管理的需要来设置。备查账没有固定格式。

## 3. 会计账簿的登记原则

会计账簿的登记原则具有极强的规范性与抽象性。会计账簿的登记原则包括以下11条。

(1) 内容准确完整。登记会计账簿时,应当将会计凭证日期、编号、业务内容摘要、金额和其他有关资料逐项记入账内,做到数字准确、摘要清楚、登记及时、字迹工整。

(2) 登记账簿要及时。一般情况下,总账可以三五天登记一次;明细账的登记时间间隔要短于总账,日记账和债权债务明细账一般一天就要登记一次。现金日记账和银行存款日记账应根据收、付款记账凭证,随时按照业务发生顺序逐笔登记,每日终了应结出余额。

(3) 注明记账符号。登记完毕后,要在记账凭证上签名或者盖章,并注明已经登账的符号,表示已经记账。在记账凭证上设有专门的栏目用以注明记账的符号,以免发生重记或漏记。

(4) 书写留空。账簿中书写的文字和数字上面要留有适当空格,不要写满格,一般应占格距的 1/2。

(5) 正常记账使用蓝黑墨水笔。登记账簿要用蓝黑墨水笔或者碳素墨水笔书写,不得使用圆珠笔(银行的复写账簿除外)或者铅笔书写。

(6) 特殊记账使用红色墨水笔。下列情况可以用红色墨水笔记账:一是按照红字冲账的记账凭证,冲销错误记录;二是在不设借贷等栏的多栏式账页中登记减少数;三是在三栏式账户的“余额”栏前,如未印明余额方向的,在“余额”栏内登记负数余额;四是根据国家统一会计制度的规定可以用红字登记的其他会计记录。

(7) 顺序连续登记。各种账簿应按页次顺序连续登记,不得跳行、隔页。如果发生跳行、隔页,应当将空行、空页划线注销,或者注明“此行空白”“此页空白”字样,并由记账人员签名或者盖章。

(8) 结出余额。凡是需要结出余额的账户,结出余额后,应当在“借或贷”等栏内写明“借”或者“贷”等字样。没有余额的账户,应当在“借或贷”等栏内写“平”字,并在“余额”栏内用“0”表示。现金日记账和银行存款日记账必须逐日结出余额。

(9) 更正。登记发生错误时,必须按规定方法更正,严禁刮、擦、挖、补或使用化学药物清除字迹。发现差错必须根据差错的具体情况采用划线更正、红字更正、补充登记等方法更正。

(10) 过次承前。每一账页登记完毕结转下页时,应当结出本页合计数及余额,写在本页最后一行和下页第一行有关栏内,并在“摘要”栏内注明“过次页”和“承前页”字样;也可以将本页合计数及金额只写在下页第一行有关栏内,并在“摘要”栏内注明“承前页”字样。

(11) 定期打印。实行会计电算化的单位,总账和明细账应当定期打印。发生收款和付款业务的,在输入收款凭证和付款凭证的当天必须打印出现金日记账和银行存款日记账,并与库存现金核对无误。

## 习题精练

### 一、填空题

- ( )是由具有一定格式的账页组成,以经过审核的会计凭证为依据,全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。
- 会计账簿按用途的不同,可以分为( )、( )和( )。
- ( )是根据一级会计科目开设的账簿,具有分类汇总记录的特点。
- 明细账的格式主要有( )、( )和( )3种。
- 按照规定,各单位均应该设置( )日记账和( )日记账,

逐日逐笔核算和监督库存现金和银行存款的收入、付出和结存情况。

## 二、判断题

1. 登记账簿要用蓝黑墨水钢笔或蓝黑圆珠笔书写，不得使用铅笔书写。 ( )
2. 总分类账户与其所属的明细分类账户必须在同一个会计期间内登记。 ( )
3. 现金日记账既是序时账，又是订本式账簿。 ( )
4. 不论是总分类账还是明细分类账，均应按一级会计科目开设。 ( )
5. 多栏式明细账一般适用于资产类账户。 ( )
6. 银行存款日记账不需采用订本式账簿。 ( )
7. 费用明细账一般均采用三栏式账簿。 ( )
8. 各种日记账、总账及资本、债权债务明细账都可采用三栏式账簿。 ( )

## 三、单项选择题

1. 总分类账适用于 ( ) 账簿。  
A. 数量金额式      B. 多栏式      C. 订本账      D. 活页账
2. 卡片账簿一般适用于各类 ( )。  
A. 固定资产明细账      B. 费用类明细账  
C. 负债类明细账      D. 收入类明细账
3. 账簿按其外形可以分为 ( )。  
A. 序时账、订本账、活页账      B. 活页账、卡片账、订本账  
C. 序时账、分类账、备查账      D. 订本账、活页账、备查账
4. 企业的银行存款日记账属于 ( )。  
A. 备查账簿      B. 分栏日记账      C. 普通日记账      D. 特种日记账
5. 生产成本明细账宜采用 ( ) 结构。  
A. 三栏式      B. 多栏式      C. 数量金额式      D. 均可选择使用
6. 记账凭证上“记账”栏中的“√”表示的含义是 ( )。  
A. 凭证编制正确      B. 已经过审核      C. 已经登记入账      D. 凭证作废
7. 新会计年度开始，在启用新账时，可以继续使用而不必更换新账的是 ( )。  
A. 固定资产卡片账      B. 明细账      C. 日记账      D. 总账
8. 按照规定，必须逐日逐笔进行登记的账簿是 ( )。  
A. 总账      B. 明细账      C. 日记账      D. 备查账
9. 活页账和卡片账一般适用于 ( )。  
A. 现金日记账      B. 银行存款日记账  
C. 总分类账      D. 明细分类账
10. 固定资产明细账一般采用 ( ) 形式。  
A. 活页账      B. 卡片账      C. 订本账      D. 多栏式账

#### 四、多项选择题

- 下列属于会计账簿意义的有( )。
  - 提供系统、全面的会计信息
  - 有效发挥会计的监督职能
  - 保护企业财产的安全与完整
  - 为编制会计报表提供依据
- 下列项目属于会计账簿基本内容的有( )。
  - 封面
  - 扉页
  - 账页
  - 借方和贷方
- 下列适用于三栏式明细账格式的有( )。
  - 生产成本明细账
  - 制造费用明细账
  - 应收账款明细账
  - 应付账款明细账
- 账簿按账页格式的不同可以分为( )。
  - 两栏式账簿
  - 多栏式账簿
  - 三栏式账簿
  - 数量金额式账簿
- 下列账簿中必须采用订本式账簿的是( )。
  - 现金日记账
  - 银行存款日记账
  - 明细账
  - 总账
- 记账时若出现跳行、隔页的情况时,应采取的处理方法有( )。
  - 空行、空页划红色对角线注销
  - 注明“此行空白”“此页空白”字样
  - 由记账人员签名或者盖章
  - 无须做任何处理
- 可以使用红色墨水笔记账的特殊情况包括( )。
  - 按照红字冲账的记账凭证,冲销错误记录
  - 在不设借、贷等栏的多栏式账页中,登记减少数
  - 在三栏式账户的“余额”栏前,如未印明余额方向的,在“余额”栏内登记负数余额
  - 根据国家统一会计制度的规定可以用红字登记的其他会计记录
- 下列行为中,违反账簿登记规则的有( )。
  - 使用圆珠笔或者铅笔书写
  - 用红色墨水笔在不设借、贷等栏的多栏式账页中登记减少数
  - 发生跳行、隔页,不做任何处理
  - 登记发生错误时用刮、擦、挖、补或使用化学药物等方法清除字迹
- 任何会计主体均需设置的账簿有( )。
  - 银行存款与现金日记账
  - 明细账簿
  - 总分类账簿
  - 备查账