

2008年会计初级职称备考会计实务练习四 PDF转换可能丢失
图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/448/2021_2022_2008_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c43_448191.htm 第二章 会计核算基础（上）一、

学习要点讲解（一）本章重点难点会计核算的具体内容与一般要求；账户的概念和基本结构；借贷记账法的内容；总分类账户、明细分类账户以及总分类账户与明细分类账户的平行登记；会计凭证的基本内容、填制与审核方法；会计凭证的传递与保管程序；（二）内容讲解：第一节 会计核算的具体内容与一般要求一、会计核算的具体内容会计核算的内容是指特定主体的资金运动，包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三个阶段。资金在上述三个阶段的运动，又是通过一系列的经济业务事项来进行的。经济业务事项具体包括：款项和有价证券的收付财物的收发、增减和使用债权债务的发生和结算资本、基金的增减。其中，基金指的是单位按照法律、法规的规定而设置或筹集的具有某些特定用途的专项资金，如政府基金、社会保障基金、教育基金等。收入、支出、费用、成本的计算财务成果的计算和处理二、会计核算的一般要求根据《会计法》和国家统一的会计制度的要求，企业在进行会计核算时除应遵循会计核算的一般原则之外，还应遵循以下一般要求：1、各单位必须按照国家统一的会计制度的要求，设置会计科目和账户、复式记账、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制财务会计报告。2、各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算，不得违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿。3、各单位

对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案，妥善保管。4、使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。5、会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字。

第二节 会计科目和账户

一、会计科目

(一) 会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。

(二) 会计科目的设置原则 会计科目的设置应满足合法性原则、相关性原则和实用性原则的要求。

(三) 会计科目的分类

- 1、会计科目按其所提供的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。
- 2、会计科目按会计要素反映的经济内容不同，可以分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类五类会计科目。

(四) 设置会计科目的意义 会计科目是复式记账的基础，是编制记账的基础，为成本计算与财产清查提供前提条件，为编制会计报表提供方便。

二、账户

(一) 账户的概念：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。账户包括四个金额要素：期初余额、本期增加发生额、本期减少发生额和期末余额。

(二) 账户的基本结构：
$$\text{账户贷方借方期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

(三) 账户与会计科目的联系和区别

- 1、联系：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，会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据，账户是会计科目的具体运用。
- 2、区别：会

计科目仅仅是账户的名称，不存在结构；而账户则具有一定的格式和结构。

第三节 借贷记账法

知识点 内容 概念

借贷记账法是指以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账法。其中，“借”和“贷”分别作为账户的左方和右方。

借贷记账法的记账符号 借贷记账法以“借”、“贷”为记账符号，分别作为账户的左方与右方。

借贷记账法的账户结构

资产与费用类账户：借方表示本期增加额，贷方表示本期减少额。

权益与收入类账户：与上相反。

资产（与费用）类账户期末余额 = 期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额

权益（与收入）类账户期末余额 = 期初余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额

借贷记账法的试算平衡

发生额试算平衡：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

余额试算平衡：全部账户借方期初余额合计 = 全部账户贷方期初余额合计

全部账户借方期末余额合计 = 全部账户贷方期末余额合计

注：编制试算平衡应注意以下几点：必须保证所有账户的余额均已计入试算平衡表。如果试算表借贷不相等，肯定有账户记录错误，应认真查找，直到实现平衡为止。即使实现了有关的平衡关系，并不能说明账户记录绝对正确，因为有些错误并不会影响借贷双方的关系。如：漏记、重记某项经济业务；账户的记录错误；颠倒记账方向；多记或少记金额等。

二、总分类账户和明细分类账户

项目 内容 说明

总分类账户 概念：是指根据总分类科目设置的，用于对会计要素具体内容进行总括分类核算的账户，简称总账。

会计分录：是指某项经济业务标明其应借应贷账户及其金额的记录，简称分录。按照所涉及账户的多少，分为简单和复合会计分录。

借：银行存款 贷：实收资本 借：

应付账款贷：短期借款 明细分类账户 概念：是根据明细分类科目设置的，用来对会计要素具体内容进行明细分类核算的账户。 分类：二级、三级账户。 借：原材料 - 钢材贷：银行存款等 总分类账户与明细分类账户的平行登记 概念：是指所发生的每项经济业务，都是以会计凭证为依据，一方面记入有关总分类账户，另一方面记入有关总分类账户所属明细分类账户的方法。 平行登记的主要要点为：依据相同；方向相同；期间相同；金额相等。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com