

2006年初级会计职称考试《初级会计实务》讲义2(3) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/69/2021_2022_2006_E5_B9_B4_E5_88_9D_c43_69298.htm 注意：此考点易考小的选择性题

，必须明确每一个经济业务发生以后，都会出现有借必有贷，借贷必相等，但并不是说有增加就必有减少。举例一个例子来说，接受投资者投资，存入开户银行，银行存款这项资产增加，所有者权益的实收资本也增加。例题，某企业05年10月初，资产总额100万元，05.10收回前欠款10万存入开户银行，则企业资产并没有增加，而是企业资产内部结构发生变化，总额并没有发生变化。如果说，企业向银行取得借款存入开户银行，银行存款这项资产增加啦，短期借款或长期借款这项负债增加啦，资产与权益同时增加；如果用银行存款归还借款，那么资产减少，负债也减少。

4.借贷记账法的试算平衡

1) 借贷记账法的试算平衡实际包括两类试算平衡：发生额试算平衡、余额试算平衡。

选择题：发生额试算平衡的理论基础是：A. 有借必有贷，借贷必相等 B. 资产 = 负债 + 所有者权益，这一会计等式的要求 C. 复试记账法的要求 D. 会计要素的要求

答案：A

发生额试算平衡是指所有账户的借方发生额加总在一起应该等于所有账户的贷方发生额加总在一起。即发生额试算平衡公式：所有账户的借方发生额合计 = 所有账户的贷方发生额合计，依据就是“有借必有贷，借贷必相等”。

如果问借贷记账法的余额试算平衡的理论基础是什么，理论基础为会计恒等式：资产 = 负债 + 所有者权益。由于资产账户余额在借方，负债账户余额在贷方，所有者权益账户余额在贷方，损益类没余额，成本类与资产相

同，故等式也可解释为：所有账户的借方余额之和 = 所有账户的贷方余额之和。2) 试算平衡的局限性试算平衡，借贷相，就认为没有问题。但即使试算平衡啦，仍然可能是有问题的。可能存在什么问题呢？举例：假设选项：A. 漏计某项经济业务B. 重计了某项经济业务C. 某项经济业务使用账户错误，误将资产计入了负债。D. 某项经济业务借贷记反。【解析】ABD漏计某项经济业务，借贷都漏计，试算平衡；重计了某项经济业务，同样道理，也是平衡的，借贷颠倒，同样试算是平衡的，二、总分类账户与明细分类账户1.概念总分类账户：是根据总分类科目设置的，总括反映经济活动内容的账户。明细分类账户：是根据明细分类科目设置的，详细具体的反映经济业务内容的账户。注意：总分类账户与明细分类账户之间存在对应的关系。两者是一种平行登记的关系，登记依据是相同的，方向是相同的，期间是相同的，金额是相同的（包括发生额和余额）。2.对应账户平行登记关系是否是账户对应关系，举例：账户对应关系是指（ ）A. 总分类账户与明细分类账户之间的平行登记关系B. 有关账户之间应借应贷的关系C. 资产账户与权益账户之间的关系D. 损益类账户之间的对应关系【解析】B账户对应关系是在经济业务处理过程中所形成的有关账户之间的应借应贷的关系。不是总分类账户与明细分类账户之间的关系，而是应借什么，应贷什么。3.会计分录会计分录：是指某项经济业务标明其应借应贷账户及其余额的记录，包括三个要素：借贷的记账符号 会计科目（账户的名称） 金额例题：会计分录应包括那些内容，给出很多选项，记住只有借贷方向、账户的名称、金额。提醒大家：在做计算题、综合题时，会经常些会计分

录的，会计分录一定要写全。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