

第二节 会计科目和借贷记账法



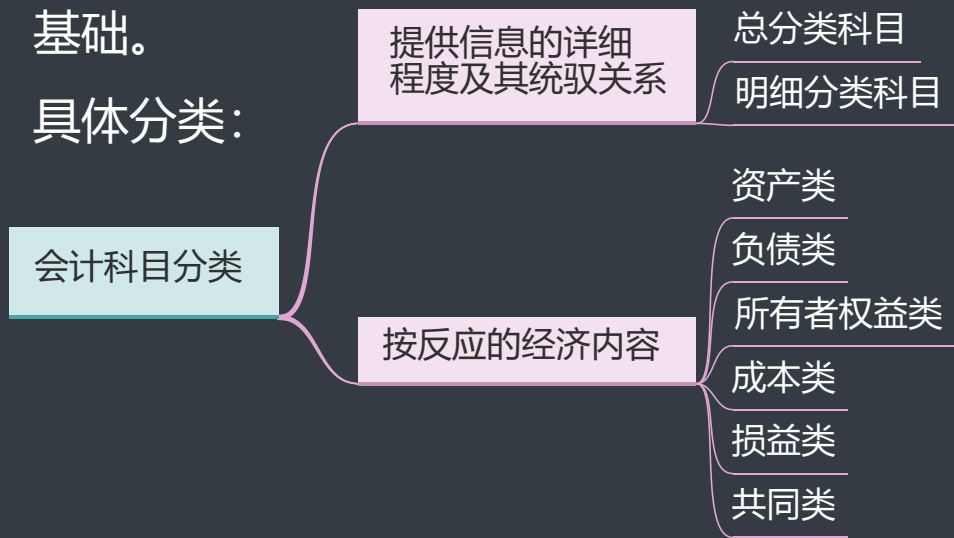
一、会计科目和账户



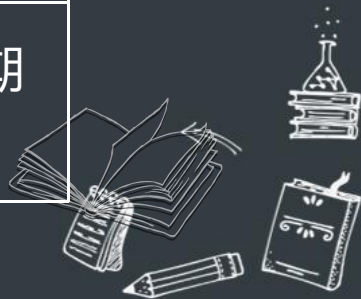
(一) 会计科目

会计科目，简称科目，是对**会计要素**的具体内容进行分类核算的项目，是进行会计核算和提供会计信息的基础。

具体分类：



分类原则	分类	细分	具体内容
按反映的经济内容分类	资产类	流动	库存现金、银行存款、其他货币资金、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、交易性金融资产、原材料、在途物资、材料采购、材料成本差异、库存商品、委托加工物资、周转材料、发出商品、委托代销商品等
		非流动	固定资产、在建工程、无形资产、长期股权投资、长期应收款等



分类原则	分类	细分	具体内容
按反映的 经济内容 分类	负债 类	流动	短期借款、应付职工薪酬、应付账款、应付票据、应交税费、应付利息、预收账款、应付股利、其他应付款等
		非流动	长期借款、应付债券、长期应付款等等



分类原则	分类	细分	具体内容
按反映的 经济内容 分类	所有者权益类		实收资本（或股本）、资本公积、其他综合收益、盈余公积、本年利润、利润分配、库存股等
	共同类		清算资金往来、货币兑换、套期工具、被套期项目等（初级考试基本不涉及）
	成本类		生产成本、制造费用、研发支出、劳务成本等



分类原则	分类	细分	具体内容
按反映的经济内容分类	损益类	反映收入的科目	主营业务收入、其他业务收入、营业外收入、投资收益、公允价值变动损益。
		反映费用的科目	主营业务成本、其他业务成本、信用减值损失、资产减值损失、税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、所得税费用、营业外支出。



2.按提供信息的详细程度及其统驭关系分类：

分类原则	分类	细分	具体内容
按提供信息的详细程度及其统驭关系分类	总分类科目		又称总账科目或一级科目，是对会计要素的具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目。 【提示】 总分类科目一般由财政部统一制定。



分类原则	分类	细分	具体内容
按提供信息的详细程度及其统驭关系分类	明细分类科目		又称明细科目，是对总分类科目作进一步分类，提供更为详细和具体会计信息的科目；如果某一总分类科目所辖的明细分类科目较多，可在总分类科目下设置二级明细科目，在二级明细科目下设置三级明细科目。 【提个醒】并不是所有会计分录都有明细科目，如“本年利润”。



【例题-单选题】（2018年）根据科目内容计入成本类账户的是（ ）。

- A.主营业务成本
- B.制造费用
- C.管理费用
- D.其他业务成本



【答案】B

【解析】账户是根据科目设置的，成本类科目，是对可归属于产品生产成本、劳务成本等的具体内容进行分类核算的项目，主要有“生产成本”、“制造费用”、“劳务成本”、“研发支出”等科目。



【例题-单选题】科目按经济内容分类，属于损益类科目的是（ ）。

- A.生产成本
- B.未分配利润
- C.盈余公积
- D.所得税费用

【答案】D

【解析】损益类科目包括收入和费用类科目，所得税费用属于损益类科目，生产成本属于成本类科目，未分配利润、盈余公积属于所有者权益类科目。

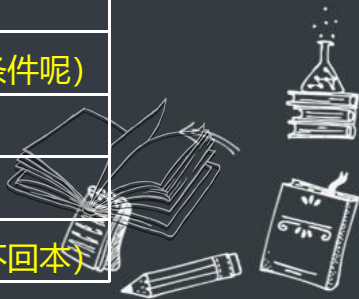


按反映的经济内容分类（附白话会计科目表）

资产类

流动资产

科目名称	科目名称
库存现金（存在保险柜的钱）	坏账准备（对方欠我的钱有可能收不回来，我记着）
银行存款（放到银行的钱）	材料采购（计划成本下采购材料用的）
其他货币资金（有专门用途的银行存款）	在途物资（材料买回来还没到家在路上呢）
交易性金融资产（买卖转差价的投资）	原材料（炒土豆丝的土豆就是原材料）
应收票据（卖东西没收到钱，收了张票）	材料成本差异（材料实际成本和计划成本不一样）
应收账款（卖东西没收到钱，口头欠着）	库存商品（在仓库里等待出售的产品）
预付账款（提前给的定金）	发出商品（发出去了，还没满足收入确认条件呢）
应收股利（买gu票赚的分红，还没收到呢）	商品进销差价（商品购进和销售的价格差）
应收利息（别人应该给我还没给我的利息）	委托加工物资（委托别人帮我加工的东西）
其他应收款（主业以外的各种应收、暂付的款项）	存货跌价准备（我的存货现在卖出去也收不回本）



非流动资产

科目名称	科目名称
长期股权投资（长期持有的投资）	无形资产（看不见，摸不着的资产）
长期股权投资减值准备（啊，跌了）	累计摊销（无形资产也损耗）
长期应收款（长时间应该收而未收的钱）	无形资产减值准备（不行，我也会跌）
固定资产（贵的，使用时间长的资产）	长期待摊费用（长时间等待摊销的钱）
累计折旧（固定资产越用越旧，损耗的钱）	待处理财产损溢（等待处理的资产的盘亏盘盈用我）
固定资产减值准备（啊，我也跌了）	
在建工程（正在建造的工程项目）	
工程物资（准备用到在建工程的东西）	
固定资产清理（固定资产大呀，卖需要个过程，需要个科目过渡着）	



负债类	
流动负债	非流动负债
科目名称	科目名称
短期借款（向银行借，1年内需要还的）	长期借款（向银行借，大于1年需要还的）
应付票据（对应应收票据）	应付债券（听过国债吧）
应付账款（对应应收账款）	长期应付款（长时间应付未付的钱）
预收账款（对应预付账款）	预计负债（未来的债务，有不确定性）
应付职工薪酬（应该付还没付的薪资报酬）	
应交税费（应该交还没交的税费）	
应付利息（应付未付的利息）	
应付股利（应付未付的股利）	
其他应付款（主业以外的各种应付、暂收的款项）	

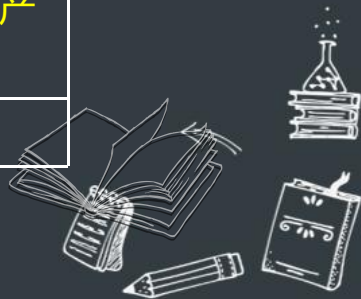


所有者权益类

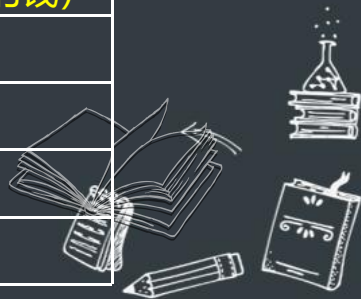
科目名称	科目名称
实收资本（企业实际收到的投资）	本年利润（盈亏来我这里比大小）
资本公积（老板多掏的钱）	利润分配（盈亏最后都待来我这）
其他综合收益（有点难，先别看）	
盈余公积（赚钱了，提取一部分放企业，以备不时之需）	

成本类

科目名称	科目名称
生产成本（生产投入的料、工、费）	研发支出（进行研究与开发无形资产过程中发生的各项支出）
制造费用（炒菜的锅，间接成本）	



损益类	
收入类	费用类
科目名称	科目名称
主营业务收入（主业卖的钱）	主营业务成本（主业发生的成本）
其他业务收入（副业卖的钱）	其他业务成本（副业发生的成本）
公允价值变动损益（市场价波动引起的损失和收益）	税金及附加（经营活动应负担的相关税费）
投资收益（投资赚还是亏都来我这）	销售费用（为销售产品花的钱）
其他收益（政府补助那点事）	管理费用（大杂烩）
营业外收入（天上掉馅儿饼的事）	财务费用（因为钱少付的钱，因为钱多付的钱）
	资产减值损失（资产减值了发生的损失）
	信用减值损失（因为信用问题发生的损失）
	营业外支出（偶然的支出）
	所得税费用（企业赚钱了不得交点税）



(二) 账户

1. 概念

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。

2. 基本结构

借方	(账户名称)	贷方
借方发生额		贷方发生额
余额		余额

在账户中用哪一方登记增加数，哪一方登记减少数，要根据经济业务内容的性质和所采用的记账方法来决定。



会计科目与账户的区别：

会计科目只是对会计要素的具体内容进行了分类，不能进行具体的会计核算，不能反映经济业务发生所引起的会计要素各项目的增减变动情况和结果。

3.四个金额关系等式

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额



二、借贷记账法

补充：复式记账法

(一) 概念

复式记账法是指对于每一笔经济业务，都必须用**相等**的**金额**在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，全面、系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。复式记账法分为**借贷记账法**、**增减记账法**、**收付记账法**。现代会计运用复式记账法。



借贷记账法概念：

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法。



【例题1】甲公司收到投资者投入的资本金50000元，款项已经存入银行。

无从下手？

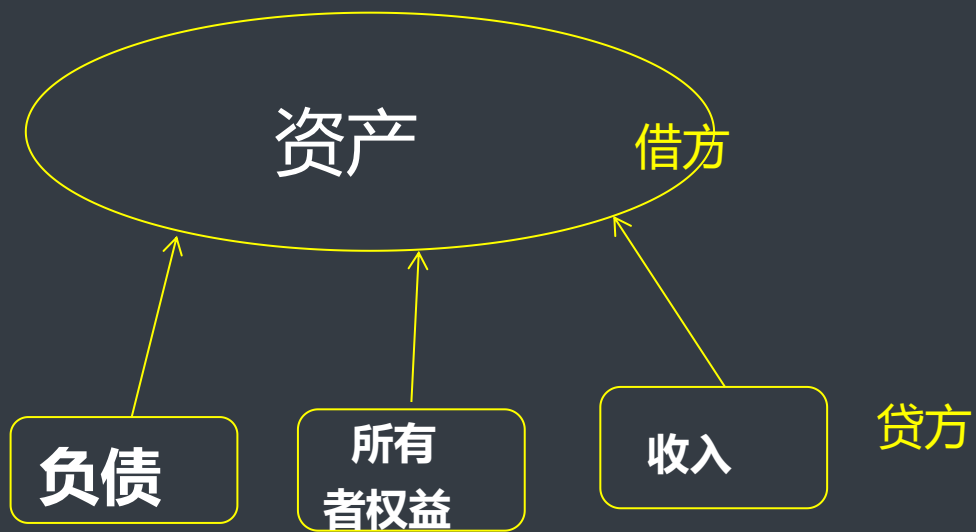


来龙去脉法

借方-- “去脉” 资金运动的去向、用途、现有状态、驻点状态

贷方-- “来龙” 资金运动的来源、原有状态、起点状态





【例题1】甲公司收到投资者投入的资本金50000元，款项已经存入银行。

借：银行存款	50000
贷：实收资本	50000



【例题2】从银行借入6个月的短期借款10000元。

借：银行存款 10000

 贷：短期借款 10000

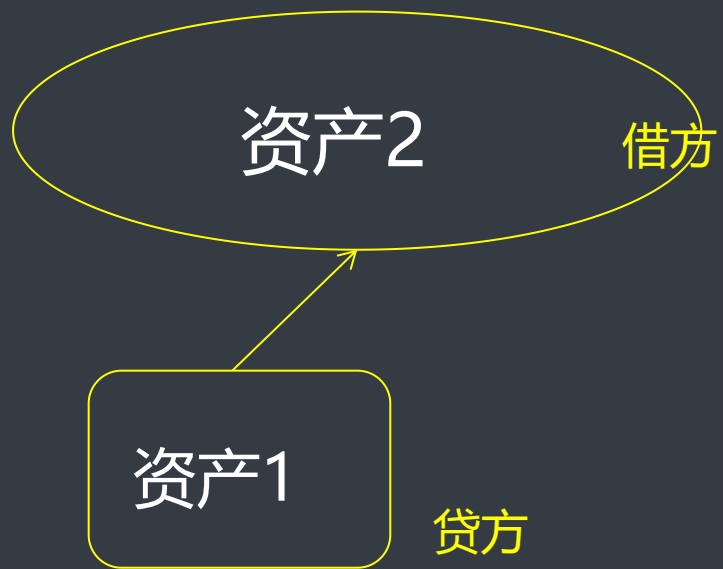


【例题3】销售货物，收到货款30000元银行存款。

借：银行存款 30000

 贷：主营业务收入 30000



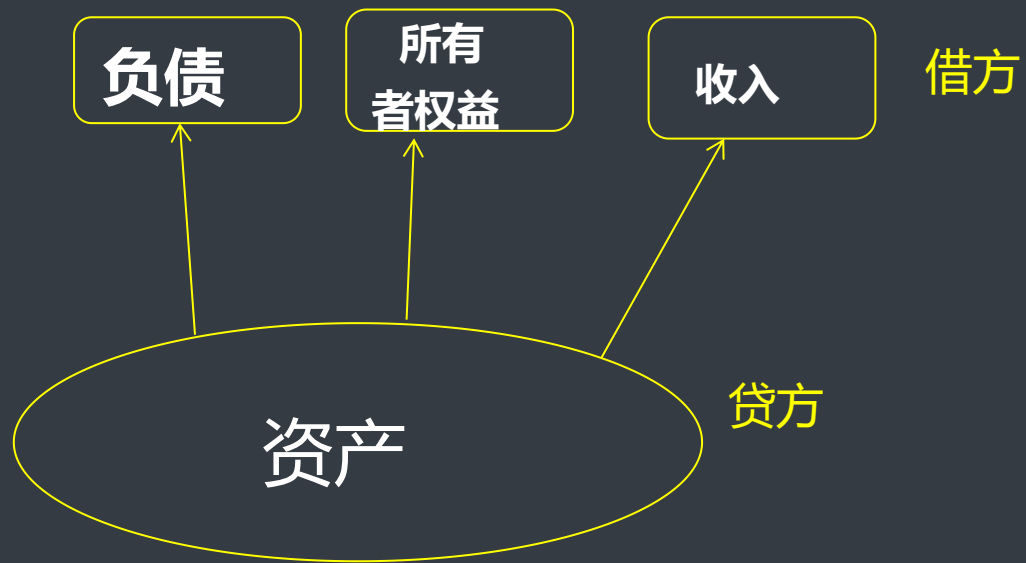


【例题4】甲公司购入原材料一批，价款1000元，用银行存款支付，不考虑增值税因素。

借：原材料 1000

 贷：银行存款 1000



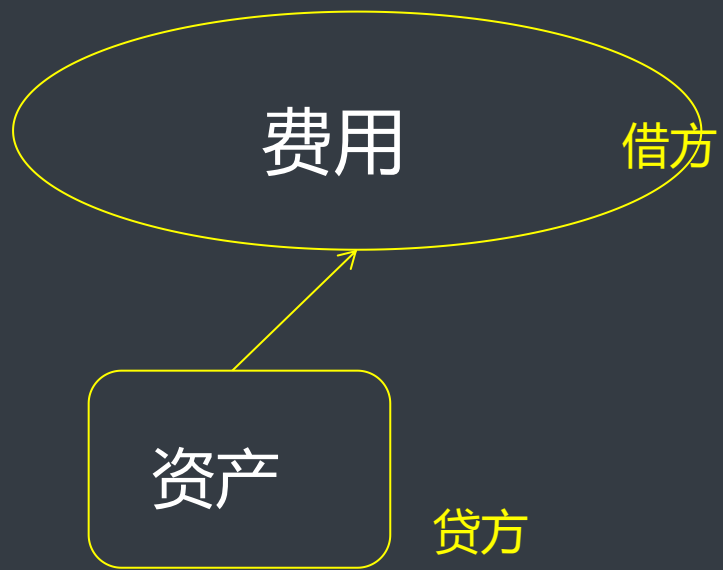


【扩展】用银行存款偿付短期借款

借：短期借款 10000

 贷：银行存款 10000





【例题4】甲公司支付广告费1000元，用银行存款支付。

借：销售费用 10000

 贷：银行存款 10000



手部运动



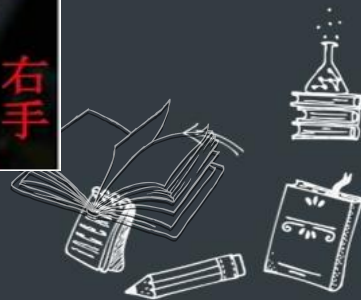
双手定则

费用+资产 = 负债 + 股东权益+收入

借↑贷↓



借↓贷↑



(一) 资产和成本类账户的结构

银行存款

30000	20000
10000	
40000	20000
20000	

生产成本

20000	
30000	10000
50000	10000
40000	

其余额计算公式为：

期末借方余额 = 期初借方余额 + 本期借方发生额合计
- 本期贷方发生额合计



【例题-单选题】某资产类科目的本期期初余额为5 600元，本期期末余额为5 700元，本期的减少额为800元，该科目本期增加额为（ ）元。

A.12 100 B.700 C.900 D.1 600

【答案】C

【解析】该科目本期增加额 = $5\,700 + 800 - 5\,600 = 900$ （元）。



(二) 负债和所有者权益类账户的结构

应付账款	
20000	30000
	20000
20000	50000
	30000

实收资本	
	30000
30000	10000
30000	40000
	10000

其余额计算公式为：

期末贷方余额 = 期初贷方余额 + 本期贷方发生额合计
- 本期借方发生额合计



(三) 损益类账户的结构

收入

20000	20000
20000	20000
	0

费用

30000	30000
30000	30000
	0



损益类账户主要包括收入类账户和费用类账户

1、收入类账户的结构

在借贷记账法下，收入类账户的借方登记减少额；
贷方登记增加额。本期收入净额在期末转入“本年利润”
账户，用以计算当期损益，结转后无余额。

2、费用类账户的结构

在借贷记账法下，费用类账户的借方登记增加额；
贷方登记减少额。本期费用净额在期末转入“本年利润”
账户，用以计算当期损益，结转后无余额。



【例题-单选题】下列选项中，在借贷记账法下关于成本类账户结构描述不正确的是（ ）。

- A.借方登记增加
- B.贷方登记增加
- C.期末余额一般在借方
- D.有些账户可能无余额

【答案】B



【例题-单选题】在借贷记账法下，“盈余公积”账户的期末余额等于（ ）。

- A. 期初借方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额
- B. 期初借方余额+本期贷方发生额-本期借方发生额
- C. 期初贷方余额+本期贷方发生额-本期借方发生额
- D. 期初贷方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

【答案】C

【解析】盈余公积属于所有者权益类科目，贷方表示增加，借方表示减少。所以期末余额 = 期初贷方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额。



【例题-多选题】下列账户中，年末结转后无余额的有（ ）。

- A. 预付账款
- B. 管理费用
- C. 税金及附加
- D. 利润分配

【答案】BC

【解析】选项B、C属于损益类账户，年末结转后无余额。



(二) 借贷记账法的记账规则

记账规则是指采用某种记账方法登记具体经济业务时应当遵循的规律。借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。

借贷记账法下，注意三步走：

- (一) 涉及到哪些会计科目
- (二) 会计科目属于哪类账户
- (三) 账户的增减变化方向



【例题-判断题】（2019年）借贷记账法的记账规则“有借必有贷，借贷必相等”是余额试算平衡的直接依据。（ ）

【答案】 ×

【解析】发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则，即“有借必有贷，借贷必相等”。



例题【2-2】甲公司购入原材料一批，价款1000元，用银行存款支付，不考虑增值税因素。

银行存款	原材料
1000	1000



例题【2-3】甲公司已到期的应付票据20000元因无力支付转为应付账款。

应付票据	
20000	

应付账款	
	20000



例题【2-4】甲公司收到投资者投入的资本金50000元，款项已经存入银行。

银行存款

50000

实收资本

50000



例题【2-5】甲公司用银行存款30000元，偿还到期的长期借款。

长期借款	银行存款
30000	30000



【例题-单选题】某企业固定资产账户本期期初余额为500 000元，本期新购入一台设备，入账价值为20 000元，本期报废一台机器，原价为50 000元，则固定资产期末余额为()元。

- A.500 000 B.420 000
C.470 000 D.398 000

【答案】C

【解析】本期期末余额=本期期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额，故本期期末余额=500 000+20 000-50 000=470 000(元)。



(三) 借贷记账法下的账户对应关系与会计分录

1. 账户的对应关系

账户的对应关系是指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时，相关账户之间形成的应借、应贷的相互关系。存在**对应关系的账户称为对应账户**。



2.会计分录

会计分录，简称分录，是对每项经济业务列示出应借、应贷的账户名称及其金额的一种记录。会计分录由应借应贷方向、相互对应的科目及其金额三个要素构成。在我国，会计分录记载于记账凭证中。

对这些问题进行确认，并写出一定的记录形式，即会计分录。

- ◎应在哪些账户中登记？
- ◎应登记在账户的哪一方？
- ◎各账户中登记的金额是多少？



例题【2-2】甲公司购入原材料一批，价款1000元，
用银行存款支付，不考虑增值税因素。

借：原材料 1000

贷：银行存款 1000

例题【2-3】甲公司已到期的应付票据20000元因无力支付转为应付账款。

借：应付票据 20000

贷：应付账款 20000



例题【2-4】甲公司收到投资者投入的资本金50000元，款项已经存入银行。

借：银行存款 50000

贷：实收资本 50000

例题【2-5】甲公司用银行存款30000元，偿还到期的长期借款。

借：长期借款 30000

贷：银行存款 30000



会计分录的书写格式：

- (1) 先借后贷，上借下贷
- (2) 借贷写一个
- (3) 二级以上的科目用括号
- (4) 一级科目列一个



例题【2-6】购入材料60000元，支付40000银行存款，
其余暂欠。

借：原材料 60000

 贷：银行存款 40000

 应付账款 20000



会计分录按照所涉及账户的多少，分为简单会计分录和复合会计分录。

简单会计分录指涉及一个账户借方和另一个账户的贷方的会计分录，即一借一贷。

复合会计分录是指两个以上（不含两个）对应账户组成的会计分录，即一借多贷，多借一贷或多借多贷。



【例题】A公司当月行政管理部门电费500元，销售部门电费300元，合计800元，其中银行存款支付400元，剩余尚未支付。

借：管理费用 500

 销售费用 300

 贷：银行存款 400

 应付账款 400



【例题-单选题】（2018年）2017年8月31日，某企业负债总额为500万元，9月份收回应收账款60万元，以银行存款归还短期借款40万元，预收客户货款20万元。不考虑其他因素，2017年9月30日该企业负债总额为（ ）万元。

A.480 B.380 C.440 D.460



【答案】 A

【解析】 (1) 收回应收账款, 借记 “银行存款” 科目 60 万元, 贷记 “应收账款” 科目 60 万元, 不影响负债;

(2) 归还短期借款, 借记 “短期借款” 科目 40 万元, 贷记 “银行存款” 40 万元, 减少企业的负债 40 万元;

(3) 预收客户货款, 借记 “银行存款” 科目 20 万元, 贷记 “合同负债” 科目 20 万元, 增加企业的负债 20 万元; 所以 2017 年 9 月 30 日该企业的负债总额 $=500-40+20=480$ (万元) 。



【例题-单选题】下列各项经济业务的会计处理中，不正确的是（ ）。（假定不考虑相关税费）

A.购入原材料，用银行存款支付价款5 000元

借：原材料	5 000	
贷：银行存款		5 000

B.从银行取得20 000元短期借款

借：银行存款	20 000	
贷：短期借款		20000



C.公司成立时，收到投资者投入款项10 000元存入银行

借：银行存款	10 000	
贷：实收资本		10 000

D.从银行提取备用金2 000元

借：银行存款	2 000	
贷：库存现金		2 000



【答案】D

【解析】从银行提取备用金2000元，银行存款减少，资产的减少在贷方登记，库存现金增加，资产的增加在借方登记，因此分录为：

借：库存现金	2 000
贷：银行存款	2000



（四）借贷记账法下的试算平衡

1.试算平衡的含义

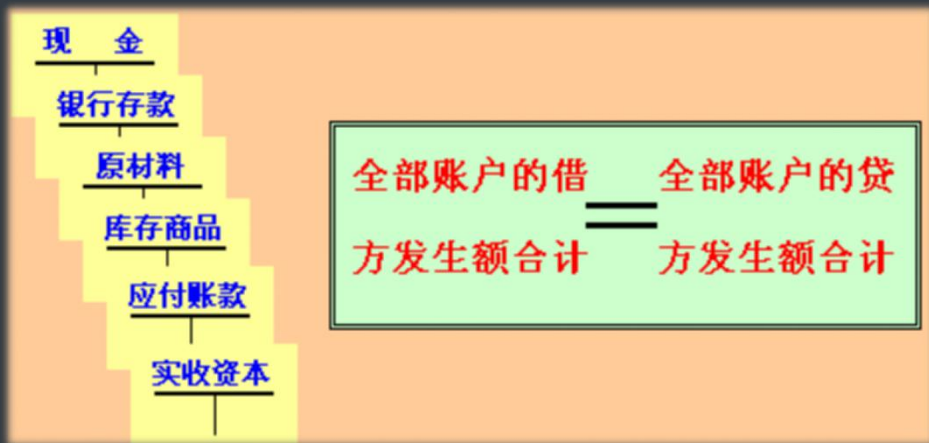
试算平衡，是指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益的恒等关系，通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较，来检查记录是否正确的一种方法。



2.试算平衡的分类

(1) 发生额试算平衡

发生额试算平衡是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡，即：



发生额试算平衡的直接依据是借贷记账法的记账规则。



(2) 余额试算平衡

余额试算平衡是指全部账户借方期末（初）余额合计与全部账户贷方期末（初）余额合计保持平衡，即：

全部账户借方期末（初）余额合计 = 全部账户贷方
期末（初）余额合计

余额试算平衡的直接依据是财务状况等式。

资产 = 负债 + 所有者权益



分类	概念	公式	依据
发生额试算平衡	发生额试算平衡是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡	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	借贷记账法的记账规则 即：“有借必有贷，借贷必相等”
余额试算平衡	余额试算平衡是指全部账户借方期末（初）余额合计与全部账户贷方期末（初）余额合计保持平衡	1.全部账户借方期初余额合计 = 全部账户贷方期初余额合计	财务状况等式 即：资产 = 负债 + 所有者权益
		2.全部账户借方期末余额合计 = 全部账户贷方期末余额合计	



【例题-多选题】（2016年）下列选项中属于借贷记账法下试算平衡的方法有（ ）。

- A.发生额试算平衡法
- B.增加额试算平衡法
- C.余额试算平衡法
- D.减少额试算平衡法

【答案】AC

【解析】借贷记账法下的试算平衡分为两类：发生额试算平衡和余额试算平衡。



(三) 试算平衡表的编制

试算平衡是通过编制试算平衡表进行的。试算平衡表通常是在期末结出各账户的本期发生额合计和期末余额后编制的，试算平衡表中一般应设置“期初余额”、“本期发生额”和“期末余额”三大栏目，其下分设“借方”和“贷方”两个小栏。各大栏中的借方合计与贷方合计应该平衡相等，否则，便存在记账错误。为了简化表格，试算平衡表也可只根据各个账户的本期发生额编制，不填列各账户的期初余额和期末余额。



银行存款		实收资本		长期借款		原材料		应收账款	
期初余额			期初余额		期初余额	期初余额		期初余额	
30200			80000		40000	9000		4000	
90000	13000		30000	8000	60000	5000			
90000	13000		30000	8000	60000	5000			
107200			110000		92000	14000		4000	

模 拟 记 账

应付票据		应付账款		应付股利		利润分配		固定资产	
	期初余额		期初余额		期初余额		期初余额	期初余额	
	3000		6000		0		12200	98000	
3000			3000		4000	4000			
3000			3000		4000	4000			
	0		9000		4000	8200		98000	



试算平衡表

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
银行存款	30 200		90 000	13 000	107 200	
应收账款	4 000				4 000	
原材料	9 000		5 000		14 000	
固定资产	98 000				98 000	
应付票据		3 000	3 000			0
应付账款		6 000		3 000		9 000
应付股利				4 000		4 000
长期借款		40 000	8 000	60 000		92 000
实收资本		80 000		30 000		110 000
利润分配		12 200	4 000			8 200
合计	141 200	141 200	110 000	110 000	223 200	223 200



编制试算平衡表时的注意事项：

- (1) 必须保证所有账户的余额均已记入试算表。
- (2) 如果试算表借贷不相等，肯定账户记录有错误，应认真查找，直到实现平衡为止。
- (3) 试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡，因此，试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡时，不能表明记账一定正确。



(3) 即便实现了有关三栏的平衡关系，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平衡关系。

①漏记某项经济业务

②重记某项经济业务

③某项经济业务记错有关账户

④某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向

⑤借方或贷方发生额中，偶然发生多记或少记并相互抵消，借贷仍然平衡

⑥某项经济业务记录的应借应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致，借贷仍然平衡。



例题【2-7】2017年1月初，丙公司各账户的余额如表：

会计账户	期初借方余额	会计账户	期初贷方余额
库存现金	10000	短期借款	130000
银行存款	160000	应付票据	120000
原材料	200000	应付账款	100000
固定资产	11000000	实收资本	11020000
合计	11370000	合计	1137000



2021年1月，丙公司发生的部分经济业务如下：

(1)收到投资者按投资合同交来的资本金420 000元，已存入银行。

借：银行存款 420000

 贷：实收资本 420000

(2)向银行借入期限为三个月的借款600 000元存入银行。

借：银行存款 600000

 贷：短期借款 600000



(3)从银行提取现金8 000元作为备用。

借：库存现金 8000

 贷：银行存款 8000

(4)购买原材料60 000元（假定不考虑增值税因素）已验收入库，款未付。

借：原材料 60000

 贷：应付账款 60000



(5)签发三个月到期的商业汇票50 000元抵付上月所欠货款。

借：应付账款 50000

 贷：应付票据 50000

(6)用银行存款100 000元偿还前欠的短期借款。

借：短期借款 10000

 贷：银行存款 10000



(7)用银行存款300 000元购买不需安装的机器设备一台
(假定不考虑增值税因素)，设备已交付使用。

借：固定资产 300000

 贷：银行存款 300000

(8)购买原材料40 000元（假定不考虑增值税因素），
其中用银行存款支付30 000元，其余货款尚欠，材料已
验收入库。

借：原材料 40000

 贷：银行存款 30000

 应付账款 10000



(9)以银行存款偿还短期借款100 000元，偿还应付账款60 000元。

借：短期借款 100000

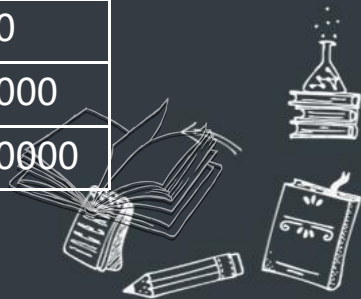
 应付账款 60000

贷：银行存款 160000



试算平衡表

账户名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
库存现金	10000		8000		18000	
银行存款	160000		1020000	598000	582000	
原材料	200000		100000		300000	
固定资产	11000000		300000		11300000	
短期借款		130000	200000	600000		530000
应付票据		120000		50000		170000
应付账款		100000	110000	70000		60000
实收资本		11020000		420000		1144000
合 计	11370000	11370000	1738000	1738000	12200000	12200000



【例题-单选题】（2019年）下列选项中，会导致试算不平衡的因素是()。

- A.重记某项经济业务
- B.漏记某项经济业务
- C.借方多记金额
- D.借贷科目用错



【答案】 C

【解析】 不影响借贷双方平衡关系的错误通常有: (1)漏记某项经济业务(选项B); (2)重记某项经济业务(选项A); (3)某项经济业务记录的应借、应贷科目正确, 但借贷双方金额同时多记或少记, 且金额一致; (4)某项经济业务记错有关账户(选项D); (5)某项经济业务在账户记录中, 颠倒了记账方向; (6)某借方或贷方发生额中, 偶然发生多记或少记并相互抵消。



【例题-多选题】（2018年）下列各项中，引起企业资产和负债要素同时发生增减变动的经济业务有（ ）。

- A.收到股东投资款
- B.以盈余公积转增股本
- C.从银行借入短期借款
- D.以银行存款归还前欠货款



【答案】CD

【解析】

选项 A，收到股东投资款：

借：银行存款

贷：实收资本

属于资产和所有者权益同时增加；

选项B，以盈余公积转增股本：

借：盈余公积——转增股本

贷：股本

属于所有者权益内部的一增一减；



选项 C，从银行借入短期借款：

借：银行存款

贷：短期借款

资产增加，负债增加；

选项 D，以银行存款归还前欠货款：

借：应付账款

贷：银行存款

资产减少，负债减少。



【例题-判断题】（2018年）会计人员误将财务费用确认为制造费用，通过试算平衡表无法查出该差错。（ ）



【答案】√

【解析】试算平衡只是通过借贷金额是否平衡来检查账户记录是否正确的一种方法。如果借贷双方发生额或余额相等，表明账户记录基本正确，但有些错误并不影响借贷双方的平衡，因此，试算不平衡，表示记账一定有错误，但试算平衡时，不能表明记账一定正确。不影响借贷双方平衡关系的错误通常有：

- (1) 漏记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额减少，借贷仍然平衡；
- (2) 重记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额虚增，借贷仍然平衡；



(3) 某项经济业务记录的应借、应贷科目正确，但借贷双方金额同时多记或少记，且金额一致，借贷仍然平衡；

(4) 某项经济业务记错有关账户，借贷仍然平衡，因此本题正确；

(5) 某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向，借贷仍然平衡；

(6) 某借方或贷方发生额中，偶然发生多记和少记并相互抵销，借贷仍然平衡。



【例题】余额试算平衡法下的平衡关系有（ ）。

A.全部会计科目的本期借方发生额合计=全部会计科目的本期贷方发生额合计

B.全部会计科目的期初借方余额合计=全部会计科目的期末贷方余额合计

C.借方科目金额=贷方科目金额

D.全部会计科目的期末借方余额合计=全部会计科目的期末贷方余额合计

【答案】D



【例题-多选题】下列记账错误中，通过试算平衡可以发现的是（ ）。

A.一笔购入的固定资产的业务登记了两次

B.一笔销售商品的业务未被登记

C.用银行存款 500 元购买办公用品，被错记为借记“银行存款” 500 元，贷记“管理费用” 500 元

D.用现金支付出差人员差旅费借款 1 000 元，被错记为借记“其他应收款” 1 000 元，贷记“库存现金” 10 000 元



【答案】D

【解析】重记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额虚增，借贷仍然平衡，选项A项登记了两次，借贷仍然平衡，通过试算平衡不能发现错误；漏记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额减少，借贷仍然平衡，选项B项一笔销售商品的业务未被登记，属于漏记，不影响试算平衡，通过试算平衡不能发现错误；某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向，借贷仍然平衡，选项C项银行存款和管理费用颠倒了借贷方向，借贷仍然平衡，通过试算平衡不能发现错误；



选项D项借贷方金额不相等，借贷不平衡，通过试算平衡可以发现。



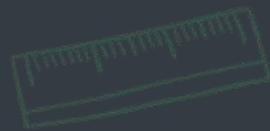
THANKS



H

F

E



D

A

