**P32 1.复式记账法下账户结构是怎样安排的？账户之间的关系是怎样的？**

借贷记账法是以“借”、“贷”为记账符号，反映各项会计要素增减变动情况的一种复式记账法。在借贷记账法下，将账户划分为左右两方，左方为借方，右方为贷方，以此来反映账户记录内容的增减变化情况。理论依据是会计方程式“资产=负债+所有者权益”。

资产类账户的借方登记增加数，贷方登记减少数，余额一般在借方  
 负债与所有者权益类账户的借方登记减少数，贷方登记增加数，余额一般在贷方。   
 成本费用类账户的借方登记增加数，贷方登记减少数，通常无余额。   
 收入收益类账户的借方登记减少数，贷方登记增加数，通常无余额。

 账户之间存在着数字平衡关系，可以进行试算平衡。记账规则是有借必有贷，借贷必相等。在记录经纪业务时，必须以相等的金额同时记录在一个（或几个）账户借方和另一个（或几个）账户的贷方。

**2.账户（科目）有哪些类型？它们与会计要素是什么关系？**

从满足管理和会计信息使用者需要的角度考虑，账户按其经济内容可以分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户等五类。

会计要素是对会计对象的基本分类，是会计对象的具体化，是反映会计主体财务状况和经营成果的基本单位。会计科目是对会计要素进行分类的项目，它必须结合会计要素的特点来设置。只有通过对会计要素内容的再分类，确定科学合理的会计科目，才能对经济活动进行连续、系统、全面的记录和反映，为信息使用者提供更为全面有效的信息。

**3.会计等式都有哪些表达方式？试举例说明会计等式意义所在？**

（1）含义。会计等式是在会计核算中反映各个会计要素数量关系的等式，又称为会计方程式或会计平衡公式。  
（2）表达方式。会计等式的表达方式有：资产=权益，资产=负债+所有者权益，收入-费用=利润（或亏损）  
 期末资产=期末负债+期初所有者权益+（收入-费用） 或 期末资产=期末负债+期初所有者权益+净收益 其中，“资产=负债+所有者权益”被称为会计等式的基本等式，“期末资产=期末负债+期初所有者权益+净收益”被称为会计等式的扩展等式。

 会计等式是会计核算及借贷记账法等记账方法的依据的。

**4.说明会计主体假设，持续经营假设，会计分期假设和货币计量假设的内容。**

会计主体假设：会计上假设企业法人是一个独立的实体。会计关注的中心是企业而不是业主、合伙人。会计主体假设产生的原因在于恰当地维护业主投入到企业的资本的需要。

持续经营假设：即假定每一个企业在可以预见的未来，不会面临破产和清算，因而它所拥有的资产将在正常的经营过程中被耗用或出售，它所承担的债务，也将在同样的过程中被偿还。若企业不能持续经营，就需要放弃这一假设，在清算假设下形成破产或重组的会计程序。

会计分期假设：这一假设规定了会计对象的时间界限，将企业连续不断的经营活动分割为若干较短时期，以便提供会计信息，是正确计算收入、费用和损益的前提。

货币计量假设：这一假设规定了会计的计量手段，指出企业的生产经营活动及其成果可以通过货币反映。它暗示含了两层意思，即币种的唯一性和币值的不变性。

**5.什么是权责发生制和收付实现制？并说明其各自的意义和局限性。**

权责发生制:以权利和责任的发生来决定收入和费用归属期的一项原则.。指凡是在本期内已经收到和已经发生或应当负担的一切费用，不论其款项是否收到或付出，都作为本期的收入和费用处理；反之，凡不属于本期的收入和费用，即使款项在本期收到或付出，也不应作为本期的收入和费用处理。

意义：可以正确反映各个会计期间所实现的收入和为实现收入所应负担的费用，从而可以把各期的收入与其相关的费用、成本相配合，加以比较，正确确定各期的收益。能够恰当地反映具体某一会计期间的经营成果，权责发生制会计把经济活动有关的成本和利润记录，同现金的实际收支区分开来。

局限：一个在损益表上看来经营很好，效率很高的企业，在资产负债表上却可能没有相应的变现资金而陷入财务困境。这是由于权责发生制把应计的收入和费用都反映在损益表上，而其在资产负债表上则部分反映为现金收支，部分反映为债权债务。为提示这种情况，应编制以收付实现制为基础的现金流量或财务状况变动表。弥补权责发生制的不足。

收付实现制又称现金制或实收实付制是以现金收到或付出为标准，来记录收入的实现和费用的发生。按照收付实现制，收入和费用的归属期间将与现金收支行为的发生与否，紧密地联系在一起。换言之，现金收支行为在其发生的期间全部记作收入和费用，而不考虑与现金收支行为相连的经济业务实质上是否发生。

优点：收付实现制会计基础在证明现金支出符合性控制合规方面具有独特的功效。采用收付实现制，会计确认数是实际入库的预算资金，便于安排预算拨款和预算支出的进度，并如实反映预算收支结果。在评价政府对经济的影响时，相当便利的现金指标既能提供现实的信息，又使控制具有明确针对性。此外，收付实现制操作简单，需要的会计技术较少，易于被使用者理解，数据处理成本比较低廉。

局限：只反映一定时期货币资金流入减去流出后的净流量，无法全面、公正合理地衡量主体各期的经营成果。1）反映内容不准确（对于现金支付与否产生的资产负债失真问题） 2）不利于成本的核算（固定资产的折旧费就无法体现） 3）容易引发不合理的收支规模的波动

**6.所有者权益和债权人权益的特征和区别有哪些？**

所有者权益与负债同属于“权益”，权益是指对企业资产的求偿权，二者的区别是：  
　　(1)性质不同：负债是债权人权益，到期可以收回本息  
　　所有者权益是所有者对企业净资产的求偿权，没有明确的偿还期限  
　　(2)偿还责任不同：负债要求企业按规定时间和利率支付利息，到期偿还本金  
　　所有者权益则与企业共存亡，无需偿还  
　　(3)享受权利不同：债权人享受收回本金和按约定收回利息的权利，没有参与经营的权利，也没有参与企业收益分配的权利  
　　所有者既具有参与企业管理的权利，也具有参与收益分配的权利。  
　　(4)计量特性不同：负债可以单独直接计量，而所有者权益除了投资者投资时以外，一般不能直接计量，通过资产和负债的计量来进行间接的计量。  
　　(5)风险和收益的大小不同：负债风险小，收益一般也要小些  
　　所有者权益风险大，收益可能较高

**7.长期借款与短期借款的会计核算有什么区别？**

短期借款和长期借款的偿还期不同；借款的用途不同；利息处理方法不同；“短期借款”账户只核算其本金的增减变化，利息处理可采用预提方式或在支付时计入当期损益两种方法；预计的利息计入“财务费用”账户，利息债务计入“预提费用”账户。“长期借款”账户核算的是本利和的增减变化，利息只能采用预提方式，预计的利息按借款原则处理，形成的利息债务计入“长期借款”账户。

**8.银行存款如何清查？如何发现银行存款记录中的错误？**

银行存款清查的方法就是将本单位银行存款日记账的账面金额与开户银行送来的对账单上银行存款的余额逐笔进行核对（称为对账单法）

银行存款日记账的核对主要包括以下三项内容：

　　一是银行存款日记账与银行存款收、付款凭证互相核对，做到账证相符。

　　二是银行存款日记账与银行存款总账互相核对，做到账账相符。

三是银行存款日记账与银行开出的银行存款对账单互相核对，做到账实相符。

理论上讲，企业银行存款日记账的记录与银行开出的“银行存款对账单”无论是发生额，还是期末余额都应该是完全一致的，因为它们是对同一账号存款的记录。但是，通过核对，我们会发现双方的账目经常出现不一致的情况。原因有两个，一是有“未达账项”；二是双方账目可能发生记录错误。

　　无论是“未达账项”，还是双方账目记录有误，都要通过企业银行存款日记账的记录与银行开出的“银行存款对账单”进行逐笔“钩对”才能发现。

　　具体作法是：企业把“银行存款日记账”中的借方和贷方的每笔记录分别与“银行存款对账单”中的贷方和借方的每笔记录从凭证种类、编号、摘要内容、记账方向和金额等方面进行逐笔核对。经核对相符时，分别在各自有关数额旁边划“√”以作标记。在双方账单中没有划“√”标记的，不是“未达账项”就是双方账目记录的错误。

**9.存货的盘存制度有哪些？其方法内容是什么？其优缺点有哪些？**

永续盘存制也称账面盘存制，就是通过设置存货明细账，对日常发生的存货增加或减少，都必须根据会计凭证在账簿中进行连续登记，并随时在账面上结算各项存货的结存数并定期与实际盘存数对比，确定存货盘盈盘亏的一种制度。永续盘存制可以通过存货的明细账记录。具体做法是：收入某项财产物资时，根据有关的会计凭证将收入的数量和金额记在有关明细账的收入栏；当发出某项财产物资时，将支出的数量和金额记在有关的明细账支出栏，并及时计算出该财产物资在明细账上的结存数量和金额。计算公式如下:

账面期末结存数=账面期初结存数+本期增加数-本期减少数

优点是能够随时反映某一存货在一定会计期间内收入、发出及结存的详细情况，有利于加强对存货的管理与控制。但是，相对于定期存制而言，永续盘存制下存货明细账的会计核算工作量较大，采用这种方法需要将财产清查的结果同账面结存进行核对，在帐实不符的情况下还需要对账面记录进行调整。

实地盘存制又称定期盘存制，是指会计期末通过对财产物资进行实地盘点确定期末结存数量的方法。就是以期末具体盘点实物的结果为依据来确定财产物资的结存数量的方法。该方法是在期末通过盘点实物、来确定财产物资结存数量，并据以倒算出发出数量。具体做法是：平时只登记财产物资收入数，不登记财产物资发出数，期末通过实地盘点，确定结存数量，并倒挤发出数量及金额，完成账簿记录，使账实相符。在实地盘存制下，本期减少数的计算公式是：

期初结存数+本期增加数-期末结存数=本期减少数

优点是核算工作比较简单，工作量较小。 缺点是手续不够严密，不能通过账簿随时反映和监督各项财产物资的收、发、结存情况，反映的数字不精确，仓库管理中尚有多发少发、物资毁损、盗窃、丢失等情况，在账面上均无反映，而全部隐藏在本期的发出数内，不利于存货的管理，也不利于监督检查。

**10.什么是稳健性原则？试举会计核算实例说明？**

稳健性原则是企业会计核算中运用的一项重要原则，又称谨慎性原则，是指在处理企业不确定的经济业务时，应持谨慎的态度。也就是说，凡是可以预见的损失和费用都应予以记录和确认，而没有十足把握的收入则不能予以确认和入帐。

成本与市价孰低法：存货和短期投资的期末计价可采用成本与市场孰低法，即可以提取存货跌价准备和短期投资跌价准备，并将市价低于成本的金额确认为当期损失。

净价法：净价法是将现金折扣后的净金额作为实际销售价格，确定应收账款或应付账款入帐金额的方法。

该法是认为在一般情况下，客户都会在折扣期内付款。由于是按净价入账，对于卖方而言，若客户未在折扣期限内付款，应将由此而多获得的收入视为理财收益。于收到对方货款时，冲减当期财务费用；对于买方而言，若未在折扣期内按时付款，则反映买方在融资过程中增加了理财费用，计入当期财务费用。

**11.比较会计上存货与交易性金融资产两项资产的计价有何不同？**

确定存货计价方法时，要坚持以下标准：以历史成本为基础；坚持客观性原则，如实反映销售成本与期末存货价值；坚持谨慎性原则，保证企业所有者和潜在投资者作出决策时尽可能避风险，使风险收益最大化。发出存货的计价方法有个别计价法、先进先出法、加权平均法等。期末存货的计价方法有成本与市价孰低法、毛利率法、零售价盘存法等。  
在资产负债表日，交易性金融资产应当按资产负债表日的公允价值计价，期末公允价值与账面价值的差额直接计入当期损益，通过“公允价值变动损益”账户处理。

**业务核算与计算：**

* 商品（或原材料）采购的核算（包括增值税）
* 实收资本和资本溢价的核算
* 短期借款的核算
* 商品销售的核算（包括收入确认和成本结转及增值税和消费税）
* 利润实现及利润分配的核算
* 利润表利润指标的计算
* 固定资产取得、折旧和清理的核算，折旧额的计算方法
* 坏账的备抵法核算
* 预收账款的核算（销售）
* 预付账款的核算（包括采购和待摊费用）
* 交易性金融资产的核算
* 发出存货计价方法的计算
* 银行存款调节表的编制