

练习题（借贷记账法及应用）

一、选择题

1. 账户的基本结构是指（ ）。
A、账户的具体格式
B、账户登记的经济内容
C、账户登记的日期
D、账户中登记增减金额的栏次
2. 会计科目是对（ ）。
A、会计对象分类所形成的项目
B、会计要素分类所形成的项目
C、会计方法分类所形成的项目
D、会计账户分类所形成的项目
3. 会计账户设置的依据是（ ）。
A、会计对象
B、会计要素
C、会计科目
D、会计方法
4. 在借贷记账法下，资产类账户的期末余额一般在（ ）。
A、借方
B、增加方
C、贷方
D、减少方
5. 开设明细分类账户的依据是（ ）。
A、总分类科目
B、明细分类科目
C、试算平衡表
D、会计要素内容
6. 进行复式记账时，对任何一项经济业务登记的账户数量是（ ）。
A、一个
B、两个
C、三个
D、两个或两个以上
7. 存在对应关系的账户称为（ ）。
A、一级账户
B、对应账户
C、总分类账户
D、明细分类账户
8. 在借贷记账法下，所有者权益账户的期末余额等于（ ）。
A、期初贷方余额+本期贷方发生额-本期借方发生额
B、期初借方余额+本期贷方发生额-本期借方发生额
C、期初借方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额
D、期初贷方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额
9. 借贷记账法试算平衡的依据是（ ）。

- A、资产
- B、负债
- C、所有者权益
- D、收入
- E、利润

16. 下列账户中，用贷方登记增加数的账户有（ ）。

- A、应付账款
- B、实收资本
- C、累计折旧
- D、本年利润

17. 采用借贷记账法时，账户的借方一般用来登记（ ）。

- A、资产的增加
- B、收入的减少
- C、费用的增加
- D、负债的增加
- E、所有者权益的减少

18、下列账户中，在会计期末一般没有余额的账户有（ ）。

- A、资产类账户
- B、负债类账户
- C、所有者权益账户
- D、收入类账户
- E、利润类账户

19. 复合会计分录是指（ ）。

- A、一借一贷的会计分录
- B、一借多贷的会计分录
- C、多借一贷的会计分录
- D、多借多贷的会计分录
- E、写出明细科目的会计分录

二、判断题

1. 会计科目是对会计要素分类所形成的项目
2. 设置会计科目应遵循统一性和灵活性相结合的原则。
3. 会计科目只有总分类科目一个级次。
4. 会计科目是会计账户设置的依据。
5. 账户上期期末的余额转入本期即为本期的期初余额。
6. 定期汇总的全部账户发生额的借贷方合计数相等说明账户记录完全正确。

7. 借贷记账法的记账符号表示增减，也表示账户中的登记方向。
8. 收入类账户与费用类账户一般没有期末余额，但有期初余额。
9. 企业购入材料而货款未付，其资产与负债会同时减少。
10. 会计分录包括业务涉及的账户名称、记账方向和金额三项内容。
11. 会计分录中的账户之间的相互关系称为账户的对应关系。
12. 账户按照提供资料的详细程度不同可以分为总账账户和明细账户两种。

三、业务处理题

资料：某企业本月份初有关总分类账户的余额如下：

(1) 库存现金	300 元	(2) 银行存款	200 000 元
(3) 原材料	4 700 元	(4) 固定资产	160 000 元
(5) 生产成本	15 000 元	(6) 短期借款	10 000 元
(7) 应付账款	50 000 元	(8) 实收资本	320 000 元

该企业本月发生如下经济业务：

- (1) 收到投资者投入的货币资金投资 200 000 元，已存入银行。
- (2) 用银行存款 40 000 元购入设备 1 台。
- (3) 购入材料一批 15 000 元，货款尚未支付。
- (4) 从银行提取现金 2 000 元。
- (5) 借入短期借款 20 000 元，已存入银行。
- (6) 用银行存款 35 000 元偿还应付账款。
- (7) 生产领用材料一批，价值 12 000 元。
- (8) 用银行存款 30 000 元偿还短期借款。

要求：

- (1) 根据所给经济业务编制会计分录；
- (2) 根据给出余额资料的账户开设并登记有关总分类账户；
- (3) 根据账户的登记结果，编制“总分类账户发生额及余额试算平衡表”。

四、案例分析

白明是一所大学的会计学副教授，尽管他教龄已 10 余年，但从来没有亲自实践过。于是，他选择了一个月，对自己的收支、拥有财产的情况进行了详细的记录。

某年 1 月 1 日，他列出了现有财产情况，如下表 1-1

有关财产及债务	金额
一幢与他人相连的房屋	80 000
家具、家庭用品	8 000
一辆已经用了 3 年的小汽车	24 000
银行存款	500
欠银行的款项	30 000

1 月 31 日，他总结了一个月发生的财务事项，列表 1-2（现金流量表）

事项	金额
收入	
月工资（扣除所得税）	14 000
支出	
偿还银行欠款（其中 2 000 元为利息）	5 000
电费、电话费、取暖费等	2 800
家庭日常性开销	1 000
汽车日常养护费	1 000
衣物、旅游等	1 600
收支相抵后结余	2 600

同时，他又将月末的财产重新列了一张表，见表 1-3

有关财产及债务	金额
一幢与他人相连的房屋	92 000
家具、家庭用品	7 200
一辆已经用了 3 年 1 个月的小汽车	18 000
银行存款	3 100
欠银行的款项	27 000

从这些表格中可以看出，白明一个月来的财富有所增加，财富是如何增加的呢？

要求：假如你被白明选中，要你为他分析他的财富是如何增加的，他希望你为他编表来显示他一个月来财富增加的情况。

练习题（借贷记账法及应用）参考答案

一、选择题

1. D 2. B 3. C 4. A 5. B 6. D 7. B 8. A 9. B 10. C
11. AD 12. ABDE 13. ABCDE 14. BDE 15. BCD 16. ABCD 17. ABCE 18. D
19. BCD

二、判断题

1. 对
2. 对
3. 错
4. 对
5. 对
6. 错
7. 对
8. 错
9. 错
10. 对
11. 对
12. 对

三、业务处理题

1. 会计分录

- (1) 借：银行存款 200 000
 贷：实收资本 200 000
(2) 借：固定资产 40 000
 贷：银行存款 40 000
(3) 借：原材料 15 000
 贷：应付账款 15 000

(4) 借：库存现金 2 000
 贷：银行存款 2 000

(5) 借：银行存款 20 000
 贷：短期借款 20 000

(6) 借：应付账款 35 000
 贷：银行存款 35 000

(7) 借：生产成本 12 000
 贷：原材料 12 000

(8) 借：短期借款 30 000
 贷：银行存款 30 000

2. 登账（略）

3. 总分类账发生额及余额试算平衡表

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	300		2 000		2 300	
银行存款	200 000		220 000	107 000	313 000	
原材料	4 700		15 000	12 000	7 700	
生产成本	15 000		12 000		27 000	
固定资产	160 000		40 000		200 000	
短期借款		10 000	30 000	20 000		0
应付账款		50 000	35 000	15 000		30 000
实收资本		320 000		200 000		520 000
合计	380 000	380 000	354 000	354 000	550 000	550 000

四、案例提示

白明的财务状况（资产负债表）

资产	期初	期末	权益	期初	期末
现金（银行存款）	500	3 100	银行借款	30 000	27 000
家具、家庭用品	8 000	7 200	净资产	82 500	93 300
小汽车	24 000	18 000			
房屋	80 000	92 000			
资产总计	112 500	120 300	权益合计	112 500	120 300

白明的净资产增加=93 300-82 500=10 800

白明的收益状况（损益表）

项目	金额
工资收入	14 000
房屋增值	12 000
银行借款利息	2 000
电费、电话费、取暖费等	2 800
家庭日常性开销	1 000
汽车日常养护费	1 000
衣物、旅游等	1 600
家具、家庭用品减少	800
小汽车耗用	6 000
净收益	10 800

以借贷记账法表述：

1. 取得的工资收入

借：现金 14 000

 贷：收入 14 000

2. 支付银行借款本息

借：费用 2 000

 借款 3 000

 贷：现金 5 000

3. 支付电费、电话费、取暖费、衣物、旅游、日常开销、汽车养护等费用

借：费用 6 400 (2800+1600+2000)

 贷：现金 6 400

4. 房屋增值

借：房屋 12 000

 贷：收益 12 000

5. 家具、家庭用品减少

借：费用 800

 贷：家具、家庭用品 800

6. 小汽车损耗

贷：费用 6 000

 贷：小汽车（折旧） 6 000