

### 1. 如何理解会计的产生和发展？

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的，它是社会生产发展到一定历史阶段的产物。随着人类生产和经营活动的进一步发展，会计由简单的记录和计算逐渐发展成为一项具有专门的程序和方法并以货币为主要计量单位的经济管理活动。人们利用计算机等现代信息手段进行会计工作，对经济活动进行反映、监督、控制，同时利用会计提供的信息，分析经济效果，预测经济前景，参与经济决策。

### 2. 什么是会计？会计具有哪些特点？

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术和方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并定期向有关方面提供会计信息的一种经济管理工作。会计的特点有：（1）会计以货币为主要的计量尺度（2）会计对经济活动事项的核算具有连续性、完整性和系统性（3）会计的核算职能与监督职能相结合（4）会计为提高经济效益服务

### 3. 会计信息质量要求之间有何关系？如何权衡它们之间的关系？请举例。

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求

的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。可靠性是高质量会计信息的重要基础和关键所在，如果企业以虚假的经济业务进行确认、计量、报告，属于违法行为，不仅会严重损害会计信息质量，而且会误导投资者，干扰资本市场，导致会计秩序混乱。相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。会计信息质量的相关性要求，以可靠性为基础的，两者之间是统一的，并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

#### 4. 权责发生制和收付实现制有何区别？

收付实现制又称现金制或实收实付制，它以款项的实际收付为标准确定收入和费用的归属期间。凡属本期收到的收入和支出的费用，不管其是否应归属本期，都作为本期的收入和费用处理；反之，凡本期尚未收到的收入和尚未支付的费用，即使应归属本期，也不能作为本期的收入和费用处理。权责发生制又称为应计制或应收应付制，它以应收应付为标准确定收入和费用的归属期间。凡本期应获得的收入，不论其款项是否收到，都应作为本期收入处理；

凡本期应负担的费用，不管款项是否支付，都应作为本期的费用处理。反之，凡不应归属本期的收入，即使款项已经收到，也不能作为本期的收入处理；凡不应归属本期的费用，即使款项已经支付，也不能作为本期的费用处理。

5. 会计的基本职能是什么？它们之间有什么关系？

会计的基本职能是核算和监督职能。(1) 核算职能会计核算职能，是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告。(2) 监督职能会计监督职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督检查。会计监督分为事前监督、事中监督和事后监督。会计核算是会计监督的基础，为会计监督提供依据。会计监督是会计核算的保证，没有严格的会计监督，就难以保证会计核算所提供的信息的真实性、会计核算的作用就难以发挥。二者是相辅相成的，既有独立要求，又有紧密联系，缺一不可。

6. 什么是会计要素？如何理解各个要素的定义和特征？

会计要素也称财务报告要素，是会计核算和监督的具体对象。会计的六要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济

利益流出企业的现时义务。所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

#### 7. 试说明利得与收入、损失与费用之间的区别？

利得与收入的区别在于是否由“日常活动”形成。比如，企业处置固定资产、无形资产等活动，不是企业为完成其经营目标所从事的经常性活动，也不属于与经常性活动相关的活动，由此产生的经济利益的总流入不构成收入，应确认为营业外收入，属于利得范畴。费用是企业日常活动中发生的，与企业获得收入的活动密切相关，比如，企业的销售成本、工资费用、折旧费等就是企业的费用。损失包括直接计入所有者权益的损失和直接计入当期利润的损失。

#### 8. 会计核算方法有哪些？简述它们之间的关系？

会计核算方法具体包括：会计科目与账户、复式记账、填

制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告。会计核算方法在实际的会计工作中不是单独存在的，而是相互联系、相互配合。一项经济业务发生后，要填制和审核凭证，按照规定的会计科目和账户采用复式记账法在账簿中进行登记。会计期末，根据本期的账簿记录，计算成本，进行财产清查，结账之后，根据账簿记录编制财务会计报告。

1. 什么是会计科目？会计科目与账户之间有何联系和区别？

会计科目是对会计对象的具体内容在按照会计要素分类的基础上进一步分类的项目。账户是根据会计科目开设的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动及其结果的一种工具。会计科目与账户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。没有会计科目，账户便失去了设置的依据；没有账户，会计科目就无法发挥作用。两者的区别是：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。会计科目仅说明反映的经济内容是什么，而账户不仅说明反映的经济内容是什么，而且是系统反映和控制该经济内容增减变化及结余情况的工具。在实际工作

中，对会计科目和账户不加严格区分，而是相互通用。

## 2. 什么是复式记账法？其理论依据是什么？

复式记账法是单式记账法的对称，是会计核算方法的重要组成部分。它是以资产与权益平衡关系作为记账基础，对于每一笔经济业务，都要在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，系统地反映资金运动变化结果的一种记账方法。一定数额的资金来源必然等于一定数额的资金占用，资产与权益的恒等关系是复式记账法的理论基础。因此，任何一笔经济业务的发生，对会计等式的影响是：都会引起资产和权益发生增减变化，但其变化结果是资产总额永远等于权益总额，即资产=负债+所有者权益。

## 3. 如何理解借贷记账法下各类账户的结构？

资产类账户的结构是：账户的借方登记资产的增加额，贷方登记资产的减少额。资产类账户的期末余额一般在借方。负债及所有者权益类账户的结构与资产类账户正好相反，其贷方登记负债及所有者权益的增加额；借方登记负债及所有者权益的减少额，期末余额一般应在贷方。损益类账户可以分为收入类账户和费用类账户。收入类账户结构与负债类账户相似，贷方登记收入的增加，借方登记收入的减少（转销），由于期末所有收入转入本年利润账户，所以收入类账户无期末余额。费用类账户与资产类账户相

似，借方登记费用的增加，贷方登记费用的减少（转销），由于期末所有费用转入本年利润账户，所以费用类账户无期末余额。成本类账户的结构与资产类账户相似，账户的借方登记成本的增加额，贷方登记成本的减少额（转销），期末经转销后一般无余额。在期末如有尚未完工的在产品，则有借方余额，表示在产品成本。

#### 4. 什么是会计分录？有几种类型？

会计分录是指对某项经济业务事项标明其应借应贷账户及其金额的记录，简称分录。会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。简单会计分录指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录，即一借一贷的会计分录。复合会计分录指由两个以上（不含两个）对应账户所组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录。复合会计分录也可以写成几个简单会计分录。

#### 5. 如何理解借贷记账法下“借”和“贷”两个字的含义？

借贷记账法以“借”、“贷”为记账符号，分别作为账户的左方和右方。至于“借”表示增加还是“贷”表示增加，则取决于账户的性质或账户反映的经济内容。采用借贷记账法时，规定账户的借贷两方必须作相反方向的记录。即对于每一个账户来说，如果规定借方用来登记增加额，则贷方就用来登记减少额；如果规定借方用来登记减少额，则贷方就用

来登记增加额。究竟哪个账户的哪一方用来登记增加额，哪一方用来登记减少额，要看该账户反映的经济内容和账户的性质。

6. 什么是总分类账户和明细分类账户？它们之间的关系如何？怎样进行平行登记？

总分类账户与明细分类账户存在统驭与被统驭的关系，在账务处理上是平行关系，应当进行平行登记。所谓平行登记，是指对所发生的每一项经济业务都要以会计凭证为依据，一方面要记入有关总分类账户，另一方面也要记入有关总分类账户所属明细分类账户的方法。通过总分类账户与其所属明细分类账户的平行登记，便于账户核对和检查，纠正错误和遗漏。平行登记的要点是依据相同、借贷方向相同、会计期间相同、金额相等。

7. 什么是会计等式？如何表达？

会计等式是表明各会计要素之间基本关系的恒等式。会计等式的三种表现形式是：①资产=负债+所有者权益②收入-费用=利润③资产=负债+所有者权益+利润=负债+所有者权益+(收入-费用)

8. 什么是试算平衡？为什么说试算平衡不能保证账户记录绝对正确？试算平衡是指根据资产与权益的恒等关系以及借贷记账法的记账规则，检查所有账户记录是否正确的过



程。包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法两种方法。

如果试算平衡，并不能肯定账户记录没有错误，凡是形式上没有违背“有借有贷，借贷相等”规则的错误，如有的经济业务全部漏记、有的经济业务记账方向颠倒、有的会计科目用错、有的经济业务全部重复登记，则难以通过账户的试算平衡关系检查出来，因为错记的结果并不影响账户的平衡关系。

1.货币资金包括哪些内容？为什么说货币资金对于企业来说十分重要？ 答：货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产，其内容包括库存现金、银行存款和其他货币资金。货币资金是企业流动性最强，且为企业进行生产经营活动必不可少的一种资产。大多数贪污、 诈骗、挪用公款等违法乱纪的行为都与货币资金有关，因此，加强对企业货币资金的核算和管理尤为重要。

2.银行结算方式有哪几种方式？其具体内容是什么？

答：目前我国企业可以采取的银行结算方式共有 9 种。其具体内容包括：银行汇票、商业汇票、支票、银行本票、信用卡、委托收款、托收承付、汇兑和信用证。

3.我国对货币资金的管理与控制有哪些具体规定？

答：具体规定内容如下：岗位分工及授权批准；现金和银行存款的管理；票据及有关印章的管理；监督检查。

什么是未达账项？它有几类型？

答：未达账项是指对于同一经济业务，由于结算凭证在企业与银行之间或收付款银行之间传递需要的时间不同，造成一方已收到凭证入账，另一方尚未收到凭证未能入账的事项。未达账项一般有下列四种类型：企业已经收款入账，银行尚未收到的款项。企业已经付款入账，银行尚未支付的款项。银行已经收款入账，企业尚未收到的款项。银行已经付款入账，企业尚未支付的款项。

5.试比较银行汇票与银行承兑汇票的异同。

答：银行汇票与银行承兑汇票均属于银行结算方式。银行汇票是汇款人将款项交存当地出票银行，由出票银行签发给汇款人持往异地办理转账结算或支取现金的票据。银行承兑汇票是商业汇票的一种类型，银行承兑汇票由银行承兑，由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。承兑银行按票面金额向出票人收取万分之五的手续费。

6.带息和不带息应收票据在会计处理上有何区别？

答：不带息票据的到期价值等于其面值。企业收到应收票据时，借记“应收票据”科目，贷记“主营业务收入”等科目；票据到期收回票面金额时，借记“银行存款”科目，贷记“应收票据”科目。商业承兑汇票到期，承兑人违约拒付或无力偿还票款时，收款企业应将到期票据的票面金额转入“应收

不带息票据相同，两者的区别在于期末，带息票据期末需计提利息，借记“应收票据”科目，贷记“财务费用”科目；带息应收票据到期收回款项时，按收到的本息，借记“银行存款”科目，按应收票据账面价值，贷记“应收票据”科目，按其差额贷记“财务费用”科目。

#### 7. 现金清查中产生的溢余和短缺如何处理？

答：现金清查中如果账款不符，发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，应先通过“待处理财产损益”科目核算。按管理权限报经批准后，分别以下情况处理：（1）如为现金短缺，属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分，计入其他应收款；属于无法查明的其他原因，计入管理费用。

（2）如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，计入其他应付款；属于无法查明原因的，计入营业外收入。

#### 8. 其他货币资金包括哪些内容？

答：其他货币资金是指企业除现金和银行存款以外的各种货币资金。包括企业的外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、在途货币资金、信用卡存款、信用证保证金存款和存出投资款等。

#### 9. 什么是票据的贴现？如何确定商业汇票贴现期？票据贴现利息、贴现净额如何计算？

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/177156025052010010>