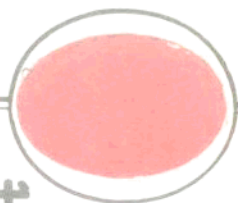
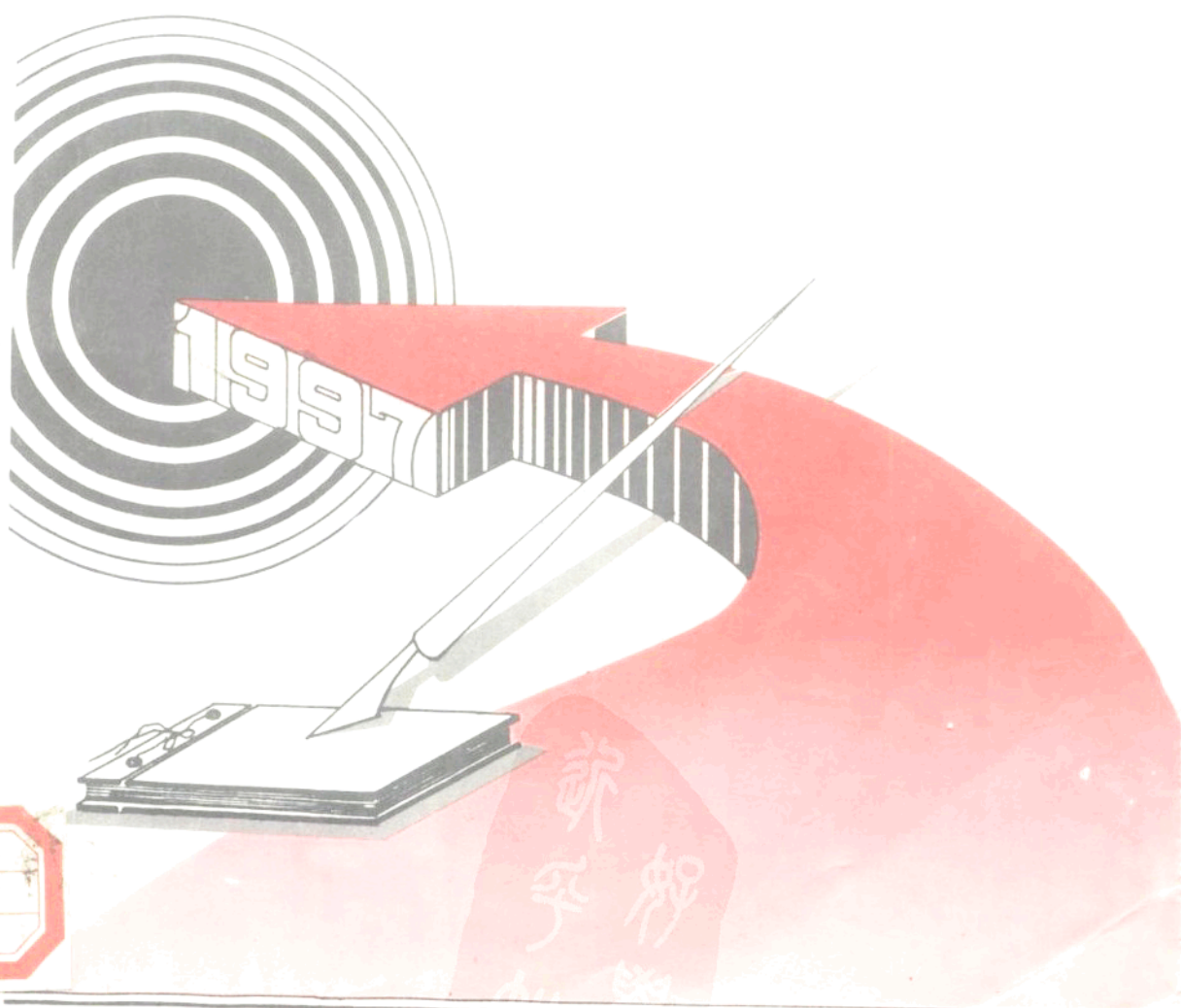


财政部指定教材理想配套用书
中国教育电视台讲座指定教材



1997 年会计员资格考试 辅导及模拟试题



中国经济出版社

I 23-44

398129

7/10-3

1997 年 会 计 员 资 格 考 试 辅 导 及 模 拟 试 题

本书编写组



中国经济出版社

责任编辑:苏耀彬

电话:68353705

1997 年会计员资格考试辅导及模拟试题
(修订版)

本书编写组

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码:100037)

各地新华书店经销

香河县胶印厂印刷

787×1092 毫米 1/16 印张:19.5 字数:490 千字

1996 年 11 月第 1 版 1997 年 1 月第二次印刷

印数:10001—20,000

ISBN7—5017—2960—3/Z·403

定价:30 元

目 录

第一篇 会计基础知识.....	(1)
一、会计概论.....	(1)
复习要点	(1)
练习题	(6)
参考答案	(8)
二、帐户和复式记帐	(10)
复习要点	(10)
练习题	(18)
参考答案	(21)
三、复式记帐的运用	(23)
复习要点	(23)
练习题	(31)
参考答案	(35)
四、帐户分类	(37)
复习要点	(37)
练习题	(45)
参考答案	(47)
五、会计凭证	(49)
复习要点	(49)
练习题	(52)
参考答案	(55)
六、帐簿	(58)
复习要点	(58)

练习题	(61)
参考答案	(65)
七、帐务处理	(68)
复习要点	(68)
练习题	(69)
参考答案	(72)
八、财产清查	(73)
复习要点	(73)
练习题	(75)
参考答案	(78)
九、会计报表	(81)
复习要点	(81)
练习题	(83)
参考答案	(86)
第二篇 会计法规基本知识	(88)
一、会计法规概论	(88)
复习要点	(88)
二、中华人民共和国会计法	(93)
复习要点	(93)
三、会计档案管理办法	(100)
复习要点	(100)
练习题	(108)
参考答案	(115)
第三篇 计算知识	(117)
一、近似数	(117)
复习要点	(117)
二、平均数	(120)

复习要点	(120)
三、比和比例	(122)
复习要点	(122)
四、数列、年金和利息	(126)
复习要点	(126)
练习题	(134)
参考答案	(145)
第四篇 会计员实务	(149)
一、帐务处理的一般要求	(149)
复习要点	(149)
练习题	(156)
参考答案	(161)
二、现金收付业务办理	(163)
复习要点	(163)
练习题	(169)
参考答案	(172)
三、银行存款收付业务的办理	(174)
复习要点	(174)
练习题	(185)
参考答案	(194)
四、工资记帐	(198)
复习要点	(198)
练习题	(204)
参考答案	(210)
五、国家资产记帐	(213)
复习要点	(213)
练习题	(218)
参考答案	(222)

六、物资记帐.....	(224)
复习要点	(224)
练习题	(229)
参考答案	(233)

七、往来结算记帐	(236)
复习要点	(236)
练习题	(241)
参考答案	(244)

第五篇 模拟试卷及答案 (248)

会计员实务模拟试卷(一)	(248)
会计与会计法规基本知识模拟试卷(一)	(256)
会计员实务模拟试卷(二)	(263)
会计与会计法规基本知识模拟试卷(二)	(270)
会计员实务模拟试卷(三)	(276)
会计与会计法规基本知识模拟试卷(三)	(284)
会计员实务模拟试卷(一)参考答案	(290)
会计与会计法规基本知识模拟试卷(一)参考答案	(293)
会计员实务模拟试卷(二)参考答案	(294)
会计与会计法规基本知识模拟试卷(二)参考答案	(297)
会计员实务模拟试卷(三)参考答案	(298)
会计与会计法规基本知识模拟试卷(三)参考答案	(302)

第一篇 会计基础知识

一、会计概论

复习要点

通过学习,大家应掌握如下会计学基础概念和知识点:会计的定义、职能、对象、任务、前提和一般原则、方法。

(一)会计的定义

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,通过一系列科学方法对企业、行政和事业单位的经济活动进行全面、系统、连续综合地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

(二)会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的基本职能是核算和监督。也就是说,会计是通过核算和监督,对企业、行政事业等单位的经济活动实施管理。

1. 核算职能。

核算职能是会计最基本的职能是对客观经济活动的反映和价值量上的确定。要提高经济效益,使国民经济有计划按比例发展,首先就要求会计工作提供大量真实、可靠的经济信息,并对这些信息进行收集、整理、传递和储存,以便正确、综合地指导各部门、各单位了解耗费、收入、计划等方面的执行情况,考核经济效益,及时发现工作中存在的问题,并对生产经营管理及时加以调整。会计工作的全过程都离不开完整、正确的记录,因而核算是会计工作的基础。

2. 监督职能。

会计的监督职能是对经济活动进行事前、事中及事后的控制,主要是利用计算资产、负债、收入、费用和利润等价值指标,综合反映经济活动的过程和结果。

会计的核算和监督职能是相辅相成、不可分割的。如果没有可靠、完整的信息系统,监督就没有客观依据。反之,如果没有科学严格的监督,核算也就失去了意义。

会计的职能还可以概括为参与预测、决策、分析、控制、考核等,但核算和监督仍然是会计的两个最基本的职能。

(三)会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。概括地说,会计的对象是在商品经济条件下

社会再生产过程中的资金运动。由于各个企业、行政事业等单位的经济活动的方式、内容不尽相同,所以,会计的具体对象也不完全一致。概括地说,企业的资金运动是指经营资金的运动;行政事业单位的资金运动是指预算资金的运动。

1. 工业企业的资金运动方式

工业企业是社会主义商品生产者和经营者,担负着满足人民日益增长的物质文化生活需要和为国家企业发展积累资金的任务。工业企业从事生产经营活动,首先要拥有一定数量的经营资金。经营资金随着生产经营活动的进行,不断地运动和变化。

工业企业的生产经营活动,分为供应、生产和销售三个过程,伴随着生产经营活动的进行,企业的经营资金也顺次经过供应、生产和销售三个过程并不断地改变形态,周而复始地循环周转。

在供应过程,企业以现金或银行存款购进原材料,为生产进行必要的物资储备,货币资金就转化为储备资金。

生产过程是将原材料投入生产并加工成新产品的过程。在这个过程中同时发生了各种生产费用,如材料的耗用,固定资产的磨损,支付劳动报酬等,储备资金和一部分货币资金转化为生产资金。产品制造完成后,生产资金又转化为成品资金。

在销售过程中,企业将产品销售出去,并通过结算取得销售收入,成品资金又转化为货币资金。企业的纯收入除一部分以税金的形式上缴国家和积累外,其余部分又重新投入供应阶段,继续进行周转。企业的资金通过上述三个过程,按照一定的规律依次转化,不断地循环,称为资金周转。

工业企业的资金,除了上述资金周转外,还有由于调拨固定资产、支付利润、归还借款等情况引起的资金变动,这些资金的增减变动,也是企业资金运动的一部分,都是会计核算和监督的对象。

2. 商品流通企业的资金运动方式

在国家统一领导和统一计划下,商品流通企业通过购销活动,组织商品流通,满足市场需要,商品流通企业的经营过程分为购进和销售两个过程。在购进过程中,随着商品采购,货币资金转化为商品资金;在销售过程中卖出商品,资金又由商品资金转化为货币资金。因此,商品流通企业的资金运动方式是沿着货币资金——商品资金——货币资金的形式连续不断地循环和周转的。

3. 行政事业单位资金运动方式

行政事业单位在执行国民经济计划过程中也需要拥有一定数量的资金。其中,行政单位的费用和开支主要来源于国家预算拨款,与企业单位不同,预算资金运动不表现为资金的循环和周转,而只是预算资金的取得和使用。事业单位一般都有业务收入。自收自支单位的资金运动与企业的资金运动性质相同。实行差额预算的事业单位,预算拨款的资金运动方式与行政单位相同。这种预算资金的收支活动和事业单位业务收支的资金运动是行政事业单位会计的对象。

4. 会计要素

以上都是通过价值形式表现的有关社会再生产过程的生产、交换、分配、消费等方面的经济活动。这些能用货币表现的经济活动就是会计要核算和监督的经济内容,即会计对

象。但是,以能用货币表现的经济活动作为会计对象只是对会计对象的一般描述,而且比较抽象。为了便于计量、记录和报告,以及适应会计主体的不同要求,还要利用会计要素的形式,使会计对象更加具体化。由于企业、行政、事业单位经济活动的具体内容不同,因此其会计对象的具体表现形式也不一样。企业是从事商品生产经营活动的实体,其会计对象的具体内容可以以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素来表现。行政、事业单位的会计对象的具体内容是以资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素来表现的。

可见,会计要素是会计对象最基本的组成部分,是构成会计报表的基本因素,也是帐户所要反映和监督的内容的高度归纳与概括。

(四)会计的任务

会计的任务是指会计工作在一定社会经济条件下所承担的责任和必须实现的目标。它是会计职能的具体化,是对会计对象进行核算和监督时所要达到的目的和要求。

在社会主义制度下,会计任务包括以下四个方面。

1. 加强经济核算,提高经济效益

经济核算是社会主义经济管理的重要手段,而会计核算又是经济核算的重要组成部分。社会主义生产单位要为国家和企业自身创造出更大的经济效益,就必须自觉地运用价值规律,力求以尽量少的劳动消耗生产出尽可能多的适销对路的产品,以满足日益增长的社会需要。为此各企业单位借助于会计工作,对生产过程中的资金运动情况及时地反映和监督,对劳动耗费、收入和盈利情况进行控制和核算。

2. 维护财经纪律,保证国家有关财经方针、政策、法规和制度的执行

国家的财经法规、制度和财经纪律集中体现着党和国家的方针政策,每个单位都必须遵守。各企业、行政、事业单位的资金运动过程,同时也是执行法规、制度的过程。

3. 预测经济活动,参与经济决策

在社会主义市场经济体制下,会计工作必须自觉依据和运用价值规律,通过预测经济发展趋势,参照有关信息,对资金、成本、利润等主要经济指标进行事前的测算,并向上级部门和企业领导提供经济决策所需要的会计核算资料,为领导作出最后决策提供服务。

4. 维护所有者权益和债权人权益

所有者权益是所有者对企业净资产的求偿权。债权人权益是债权人对企业资产的求偿权。这两种权益表现了他们对企业全部资源的享有权,是形成企业投资的重要来源。会计工作中要维护所有者和债权人权益,首先要保护企业经济资产及其他财产的安全完整,不受损失。其次要合理使用各项财产,科学安排资产结构,使企业保持较强的短期偿债能力。

(五)会计核算的基本前提和一般原则

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提就是限定会计核算的范围、内容,并对收集、加工、处理的会计信息加以过滤和筛选,以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量。会计主体、继续经营、会计分期、货币计量是进行会计核算的四个基本前提和制约条件。这四个基本前提主要适用于企业会计,对行政、事业单位会计一般也适用。

(1)会计主体。会计主体为会计工作规定了活动的空间范围,是会计工作为之服务的

一个特定单位。会计处理的数据和提供的信息,不是漫无边际,而是严格限制在一个独立核算的经济实体之内,即企业、事业、机关等单位。明确会计主体是组织会计核算工作的首要前提,只有这样才能使某一主体的资产、负债、收入、费用和财务成果与其他主体不相混淆。要在这个主体范围内,建立会计工作,规划自己的行动,对经济活动进行反映和控制,并向有关各方提供会计信息,即报送会计报表。在一般情况下,企业、事业、机关都是会计主体,但典型的会计主体是企业。

(2)继续经营(存在)。继续经营为会计工作正常活动作出了时间的规定。企业单位应立足于继续进行经营或继续存在这个基础上,履行既定的合同和承诺,对经济活动进行核算和监督,并向有关各方提供信息。

(3)会计分期。会计分期是对继续经营的必要补充。它是在无限期经营假设的基础上,人为地规定会计信息的提供期限,即把企业单位连续不断的经营活动划分为较短的经营期间,以便定期反映企业的经营成果和财务状况,向有关各方提供信息。通常以年度作为主要的会计分期。

(4)货币计量。货币计量规定会计提供的信息主要是以货币为计量尺度,而且假设币值稳定。在我国货币度量采用的是以人民币为记帐本位币,有外币收支业务的企业也可采用某种外币作为记帐本位币,但向有关方面编送的会计报表必须折算为人民币反映。

2. 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算的工作规范,是会计核算工作中从事会计帐务处理,编制会计报表时所依据的一般规则和准绳。它大体上可以划分为:总体性要求的原则;对会计信息质量要求的原则;用来指导确认与计量的原则。

(1)总体性要求的原则

①可比性原则。可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计信息。可比性保证不同会计主体之间会计指标口径一致,相互可比,以便于比较、分析、汇总,从而为国家进行宏观调控和管理,为投资者作出正确的决策,提供必要的依据。

②一致性原则。一致性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致,不得随意变更。

③谨慎性原则。谨慎原则又称稳健原则,是指对某一会计事项有多种不同方法可供选择时应尽可能选用一种不导致企业虚增盈利的做法。

(2)对会计信息质量要求的原则

①真实性原则。真实性是指企业提供的会计信息,必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实,数字准确,项目完整,手续齐备,资料可靠,它是对会计核算工作和会计信息质量的基本要求。

②相关性原则。相关性原则又称为有用性原则,是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

③及时性原则。及时性原则是指在处理会计事项时,必须在经济业务发生时及时地进行,讲求时效,以便于会计信息的及时利用。及时性包括会计事项的帐务处理应当在当期内进行,不得拖延和会计报表应当在会计期间结束后按规定的日期内报送有关部门。

④清晰性原则。清晰性原则是指会计记录和会计报表必须清晰、明了，简明、易懂地反映企业的财务状况和经营成果，以便于报表使用者理解会计报表和利用会计信息，同时也有利于审计人员进行查帐验证。

⑤重要性原则。重要性原则是指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时，对于影响经营决策的重要经济业务应当分别核算，分项反映，并在会计报告中作重点说明，而对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性的情况下，则可适当简化，合并反映。

(3)对会计要素确认、计量要求的原则

①权责发生制原则。权责发生制，又称应计制，它是以收入和费用是否已经发生为标准来确认本期收入和支出的一种方法。其主要内容是，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为本期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。权责发生制是与收付实现制相对的一种记帐基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和收益。因此，能较真实地反映企业财务状况和经营成果。

②实际成本核算(历史成本)原则。实际成本核算原则是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本计价。其主要内容是，企业取得的资产，应以其购进或建造时发生的原始成本即实际成本作为入帐的基础，并以此作为分摊和转作费用成本的依据。

按照实际成本(历史成本)原则进行计量，有以下优点：客观性；可验证性；便于核算。

③配比原则。配比原则是指企业的收入与相关的成本、费用应当相互配比。它要求一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期间内登记入帐。主要内容包括：某个会计期间的收入与该期间的成本费用相配合，通过两者之差额来确定企业的经营成果；一个会计期间所取得的某项收入与其相关的成本、费用相配合，以确定某项业务的成果；某种产品的收入与该产品的成本相配合，以确定该产品耗费的补偿。

④划分收益性支出与资本性支出的原则。会计核算应当严格划分收益性支出与资本性支出的界限，以正确计算企业当期损益。所谓收益性支出是指支出的效益仅涉及本会计期间的那部分支出；资本性支出是指支出的效益涉及多个会计期间的支出。由于收益性支出和资本性支出的性质不同，因此会计上采用不同的处理方法；凡支出的效益仅属于当期的，应作为收益性支出，如管理费用、销售费用、财务费用等，从当期实现的收入中补偿；凡支出的效益属于几个会计期间的，应作为资本性支出，如购建固定资产、从事科研开发发生的费用等，应采取折旧、摊销等方式，从以后各期实现的收入中逐步收回。

(六)会计的方法

会计的方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。

会计的方法是由会计核算和会计预测、控制、分析和检查等方法组成的，其中会计核算方法是基础。

会计核算的方法是对企业、单位的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督所应用的方法。它主要包括以下七种专门方法：

1. 设置帐户。设置帐户是对会计的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。

2. 复式记帐。复式记帐是通过两个或两个以上相互对应的帐户,双重地平衡记录每一项经济业务的一种专门方法。

3. 填制和审核凭证。会计凭证是记录经济业务,明确经济责任,作为记帐依据的书面证明。填制和审核会计凭证,能够为会计记录提供完整、真实的原始资料,还可以监督国家财政制度和预算的执行情况。

4. 登记帐簿。登记帐簿是将审核无误的记帐凭证资料,在帐簿上进行连续、完整的记录和核算的一种专门方法。登记帐簿时,要按照帐户的内容对经济业务进行分别的反映,以便为经济管理提供系统、完整的数据和情况。

5. 成本计算。成本计算是按一定对象归集各个经营过程所发生的费用,借以确定各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

6. 财产清查。财产清查是通过实物盘点、核对帐目以查明财产物资和资金实有数额一种专门方法。通过财产清查,可以查明财产物资和资金实有数,还可以检查各种物资的储存保管情况及各种结算款项的执行情况。在清查中如发现帐实不符等现象,应查明原因,加以处理,同时应当调整帐面记录,做到帐实相符。

7. 编制会计报表。编制会计报表是定期地以书面报告的形式总括地反映经济活动情况和结果的一种专门方法。会计报表主要以帐面记录为依据,经过加工整理而产生一套完整的指标体系,用来系统地总结企业的财务状况和经营成果,作为进行会计分析、检查、编制下期计划的依据。

以上这些会计核算方法,是一种完整的方法体系。在实际工作中,它们之间是相互联系、紧密结合的。一般来说经济业务发生后,首先要按规定填制和审核凭证;然后用复式记帐法在各种帐簿中进行登记;对于经营过程中发生的各种费用应按规定进行成本计算;并定期进行财产清查;在帐实相符的基础上,根据帐簿记录编制会计报表。

以上各种会计方法,在实际工作中并不是完全按照固定顺序来运用的。但是作为一种方法体系,会计核算的各种方法却必须相互配合地加以运用,缺少任何一种方法,都无法完成会计的任务。

练习题

一、单项选择题

1. 会计的产生是由于_____。
A、技术进步的需要 B、生产实践活动的需要
C、社会分工的需要 D、生产关系变更的需要
2. 会计对经济活动的管理,主要是_____。
A、实物管理 B、价值管理
C、劳动管理 D、实物和价值管理
3. 会计的基本职能是_____。
A、核算与监督 B、分析与考核
C、预测和决策 D、记帐和算帐
4. 会计核算的基本前提是_____。

- A、配比原则 B、谨慎原则
C、会计主体 D、真实原则

5. 会计的方法可分为_____。

A、设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表

B、会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法 **预算、控制**

C、复式记帐法、单式记帐法 D、会计预算、会计控制

6. 会计的目标是_____。

A、进行价值管理 B、提供会计信息

C、提高经济效益 D、指导经济活动

7. 货币计量是会计的_____。

A、保证 B、目的 C、前提 D、条件

二、多项选择题

1. 会计的方法应包括_____。

A、会计核算方法 B、会计分析方法 C、会计预测方法

D、会计决策方法 E、会计考核方法

2. 会计核算的基本前提包括下列各项_____。

A、会计主体 B、权责发生制原则 C、会计分期

D、货币计量 E、持续经营。

3. 下列会计要素中,哪些是行政事业单位的会计对象的具体内容_____。

A、资金来源 B、资产 C、资金运用

D、资金结存 E、权益

4. 会计要素是_____。

A、会计对象最基本的组成部分

B、会计预测、分析的重要指标

C、帐户所要反映和监督的内容的高度归纳与概括

D、构成会计报表的基本因素

E、资金运动的不同阶段

5. 在社会主义制度下,会计的任务可以概括为_____。

A、检查和评价企业的各项规章制度

B、加强经济核算,提高经济效益

C、维护财经纪律,保证国家有关方针、政策、法规和制度的执行

D、预测经济活动,参与经济决策

E、维护所有者权益和债权人权益

6. 会计核算的一般原则可以划分为三类,包括_____。

A、对会计人员要求的原则 B、总体性要求原则

C、对会计信息质量要求的原则 D、用来指导确认与计量的原则

E、对会计报告要求的原则

7. 会计的监督职能是对经济活动进行_____的控制

A、事后 B、事中 C、事前 D、全面 E、全过程

三、填空题

1. 会计是_____形式的管理,是以_____为主要计量手段来管理经济的。
2. 会计是适应_____、_____和提高经济效益的要求而产生并发展的。
3. 会计的基本职能是_____,其中_____职能是最基本的职能。
4. 会计的对象是指会计_____和_____的内容。在社会主义制度下,是社会主义再生产过程中的_____。
5. 会计核算的方法包括:_____,_____,_____,_____,_____,_____。

四、判断题

1. 会计的监督职能是利用计算资产、负债、收入、费用和利润等价值指标来进行的。()
2. 企业、行政事业单位的会计对象可以概括为资金运动即经营资金的运动。()
3. 资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素不是企业会计对象的具体内容。()
4. 会计的原则是对会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。()
5. 真实性是对会计核算工作和会计信息质量的基本要求。()
6. 及时性原则主要是指会计报表应当在会计期间结束后按规定的日期内报送有关部门。()

五、简答题

1. 简述会计的基本职能及关系。
2. 在社会主义制度下,会计的任务是什么?

参考答案

一、单项选择题

1. B 2. B 3. A 4. C 5. B 6. C 7. C

二、多项选择题

1. ABCDE 2. ACDE 3. ACD 4. ACD 5. BCDE 6. BCD
7. ABC

三、填空题

1. 价值、货币
2. 生产发展,加强经济管理
3. 核算、监督;核算
4. 核算、监督,资金运动
5. 设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计表

判断题

1. ✓ 2. × 3. ✓ 4. × 5. ✓ 6. ×

五、简答题

1. 答:会计的基本职能有二:一是核算,二是监督。也就是说会计是通过核算和监督来实施对企业、行政事业等单位经济活动的管理。核算职能是会计最基本的职能,是对客观经济活动的反映和价值量上的确定。通过会计核算,反映经营活动及经营计划的执行情况;考核经济效益,及时发现工作中存在的问题;并对生产经营管理及时加以调整。会计工作的全过程都离不开完整、正确的记录,因而核算是会计工作的基础。

会计的监督职能是对经济活动进行事前、事中及事后的控制。主要是利用计算资产、负债、收入、费用和利润等价值指标,综合反映经济活动的过程和结果,以利于维护国家财经方针、政策、制度的执行并找出差距、查明原因、作出评价,积极促进各单位的经济活动,提高经济效益,达到预期目的。

会计的核算和监督职能是相辅相成、不可分割的。如果没有可靠、完整的信息系统,监督就没有客观依据。反之,如果没有科学严格的监督,核算也就失去了意义。

2. 答:会计的任务是对会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。在社会主义制度下,会计的任务可以概括为以下四个方面:

- (1)加强经济核算,提高经济效益。
- (2)维护财经纪律,保证国家有关财经方针、政策、法规和制度的执行。
- (3)预测经济活动,参与经济决策。
- (4)维护所有者权益和债权人权益。

二、帐户和复式记帐

复习要点

(一)会计要素的具体内容及其数量关系

1. 资产、负债和所有者权益的具体内容。

任何单位在实现经营目标、开展经济活动的过程中,都需要拥有一定数量与结构的、具有未来经济效益的经济资源,这些经济资源在会计上总称为“资产”。而企业的资产最初进入企业的来源渠道是债权人提供和所有者提供两种。既然企业的债权人和所有者为企业提供了全部资产,就应该对企业的资产享有要求权,这种对企业资产的要求权,在会计上总称为“权益”。其中属于债权人的部分,称为“负债”,属于所有者的部分,称为“所有者权益”。

以工业企业为例,说明资产和权益的具体内容。

(1)资产。资产是企业拥有或控制,能以货币计量,并能为企业提供经济效益的经济资源。资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和递延资产等。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。其中:现金及银行存款,包括库存现金、各种银行存款等;短期投资是指各种能够随时变现,持有时间不超过一年的有价证券,以及不超过一年的其他投资;应收及预付款项,包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款和待摊费用等;存货是企业生产经营过程中为销售或者耗用而储备的资产,包括商品、产成品、在产品、以及各类材料等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股权投资和债权投资。股权投资包括向附属企业和其他企业的投资。债券投资包括认购的国库券、各种公债、企业债券等。

固定资本是指使用年限在一年以上,单位价值在规定限额以上,并有使用过程中保持原有物质形态的资产,包括房屋及建筑物、运输设备、机器设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括工业产权(专利权、商标权)、专有技术、著作权、场地使用权、商誉等。

递延资产指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用。

(2)负债。负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿还期的长短,分为流动负债和长期负债。

流动负债一般是指将在一年内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金、预收货款、预提费用等。按照国家规定从成本费用中提取的职工福利基金、职工奖励基金等也视同流动负债。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券等。