

全国会计专业技术资格考试辅导材料

助理会计师资格考试

会计专业及相关知识综合考试

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室 编



中国财政经济出版社

全国会计专业技术资格考试辅导材料

助理会计师资格考试

会计专业及相关知识综合考试

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室 编

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

全国会计专业技术资格考试辅导材料

助理会计师资格考试

会计专业及相关知识综合考试

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室 编

*

中国财政经济出版社 出版发行

(北京东城大佛寺东街 8 号)

北京印刷三厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 14.25 印张 292 000 字

1992 年 7 月第 1 版 1992 年 8 月北京第 2 次印刷

印数: 197 001—252 000 定价: 6.70 元

ISBN 7-5005-1853-6/F·1753

编写说明

本辅导材料是由全国会计专业技术资格考试领导小组办公室组织有关专家、教授按照人事部审定的《助理会计师资格考试——会计专业及相关知识综合考试大纲》编写的。其目的，是为了更好地体现大纲的要求，帮助报考人员全面学习、掌握和理解大纲的内容。本辅导材料是应考人员的必读材料。

由于《助理会计师资格考试——会计专业及相关知识综合考试大纲》体现了会计改革的要求，而编写时间又十分仓促，辅导材料难免有错漏与不当之处，欢迎读者批评指正。

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室

1992年5月

目 录

第一部分 政治经济学	(1)
一、商品和货币	(1)
二、资本和剩余价值的生产过程	(16)
三、资本的周转	(27)
四、帝国主义的经济实质和特征	(41)
五、社会主义初级阶段的所有制结构	(51)
六、社会主义有计划的商品经济	(62)
七、以按劳分配为主体的多种分配方式	(77)
八、社会主义经济发展的速度、比例和效 益	(87)
第二部分 会计学(上)	(100)
一、总论	(100)
二、会计科目与帐户	(111)
三、复式记帐	(125)
四、主要经营过程的核算	(138)
五、帐户的分类	(155)
六、会计凭证	(167)
七、会计帐簿	(175)

八、财产清查	(191)
九、帐务处理程序	(200)
十、会计报表	(207)
第三部分 成本会计	(220)
一、产品成本核算的要求和一般程序	(220)
二、各种要素费用的分配	(238)
三、待摊费用和预提费用的分配	(258)
四、辅助生产费用的归集和分配	(265)
五、车间经费和企业管理费的归集和分配	(275)
六、生产费用在完工产品与在产品之间的分 配和归集	(287)
七、产品成本报表	(312)
第四部分 经济法概论	(322)
一、经济法的概念和地位	(322)
二、全民所有制工业企业法律制度	(331)
三、外商投资企业法律制度	(348)
四、税收法律制度	(353)
五、金融法律制度	(365)
六、审计机关的法律规定	(377)
七、经济合同制度	(382)
第五部分 财政与金融	(395)
一、财政的本质、职能、体系以及与经济的 关系	(395)
二、财政收入	(407)
三、财政支出	(416)

四、财政管理体制	(424)
五、我国的货币	(430)
六、我国的信用	(435)
七、我国的金融体系	(441)

第一部分 政治经济学

一、商品和货币

(一) 商品

1. 商品的二因素：使用价值和价值

商品是为交换而生产的劳动产品，它具有使用价值和价值两个因素或两种属性。

(1) 使用价值

使用价值是指物品的有用性，即物品能够满足人们某种需要的属性。使用价值是商品的自然属性，它是由物品的物理、化学、生物等特性所决定的。使用价值是千差万别的，不同物品具有不同的使用价值，同一物品可具有多种使用价值。随着科学技术和社会生产力的发展，商品的新的使用价值将不断地被发现。使用价值是商品必须具有的一个因素或一种属性，只有对人们有用的物品才能成为商品，毫无用处的废品是不可能成为商品的。

(2) 交换价值和价值

具有使用价值的物品要成为商品，必须是通过交换用以

满足别人需要而不是用以满足生产者自己需要的物品，因而作为商品又具有交换价值。交换价值首先表现为一种使用价值同另一种使用价值相交换的量的关系或比例。如商品生产者用一只羊交换两把铁锄，则一只羊的交换价值就是两把铁锄。

具有不同使用价值的不同商品，之所以可以按一定的量的比例相交换，并不是由它们的使用价值性质确定的，而是因为它们之间存在着某种共同的可以互相比的东西，这种共同的东西，在质上是相同的，从而在量上才可以相比较。这种共同的同质的东西，就是凝结在商品中的人类劳动。

任何商品都是人类劳动的产品，它们的内部都包含着一定数量的人类劳动。这种人类劳动是无差别的一般人类劳动，即人们的脑力和体力的支出。这种无差别的一般人类劳动的凝结，就形成商品的价值，价值的实体就是无差别的一般人类劳动。使用价值不同的商品之所以可按一定比例相交换，就是因为它们都具有价值。商品的价值在质上是相同的，不同的商品所包含的价值，只有量上的差别，因而可以相互比较。所以，价值和交换价值的相互关系是：价值是交换价值的基础，交换价值是价值的表现形式。

无差别的一般人类劳动可以形成价值，但不意味着一般人类劳动本身就是价值。只有在商品经济条件下，一般人类劳动才形成价值。劳动形成价值，是商品经济赋予劳动的一种社会形式。所以，价值是商品的重要因素和社会属性，它体现着商品生产者之间相互比较劳动和交换劳动的经济关系。

(3) 使用价值和价值的关系

商品具有使用价值和价值二因素，使用价值反映人和自然的关系，是商品的自然属性；价值反映商品生产者之间的关系，是商品的社会属性。商品是这两个因素的对立统一体。

商品的使用价值和价值的统一性表现在：作为商品必须同时具有使用价值和价值二因素，使用价值是价值的物质承担者，没有使用价值的东西，不可能有价值；有的物品虽有使用价值，但不是人类劳动的产品，不具有价值，所以也不是商品。商品二因素的矛盾对立表现在：一切商品对于商品生产者来说，是为了获取其价值，而不是为了获得使用价值；对于消费者来说，是为了获得它的使用价值，而不是为了获得价值。商品生产者为了占有价值，必须让渡使用价值，商品生产者和消费者都不能既占有商品的价值，又占有使用价值。所以，商品二因素是互相排斥的。只有当商品交换出去，生产者实现了价值，消费者获得使用价值，才能使商品的内在矛盾得到解决。

2. 体现在商品中的劳动二重性

商品的二因素是由生产商品的劳动二重性决定的，这种劳动的二重性是指具体劳动和抽象劳动。

(1) 具体劳动

生产商品的劳动，从一方面来看是具体劳动。各种商品的不同使用价值，是由各种性质不同的劳动生产出来的。如木匠的劳动生产出木器，铁匠的劳动生产出铁器。各种不同性质和不同具体形式的劳动，是根据劳动目的、劳动对象、

操作方法、所使用的劳动资料以及劳动成果来区分的。具体劳动就是生产不同使用价值的不同性质和不同具体形式的劳动。具体劳动创造商品的使用价值。具体劳动过程是人们利用和改造自然物质使之适合人们需要的过程，它是人类社会维持自身存在和发展的必要条件。因此，具体劳动同特定的社会生产关系无关，它反映的是人与自然之间的关系。

（2）抽象劳动

生产商品的劳动，从另一方面来看是抽象劳动。生产各种商品的劳动尽管其具体形式千差万别，但都是人们的体力和脑力的消耗，是无差别的一般人类劳动的支出。抽象劳动就是撇开一切具体形式的、无差别的一般人类劳动。抽象劳动形成商品的价值。商品价值是无差别的一般人类劳动的凝结，实际上就是抽象劳动的凝结。

（3）具体劳动和抽象劳动的关系

具体劳动和抽象劳动是生产商品的劳动二重性，具体劳动创造商品的使用价值，抽象劳动形成商品的价值。具体劳动和抽象劳动是相统一的。商品生产者在从事具体劳动的同时，也就支出了抽象劳动。具体劳动和抽象劳动，二者不是各自独立存在的两种劳动或两次劳动，它们在时间上和空间上是统一的，是商品生产者的同一劳动过程的不可分割的两个方面。

3. 商品的价值量

（1）社会必要劳动时间决定商品价值量

商品价值是人类一般劳动的凝结，因此，商品的价值量就是由生产商品的劳动的量所决定的。劳动的量是由劳动的

持续时间来衡量的，因而商品的价值量也就取决于生产商品的劳动时间。

但是，各个商品生产者生产商品的主观与客观条件不同，它们生产同种商品所耗费的个别劳动时间也就不同。商品的价值量，不是由各个商品生产者生产商品的个别劳动时间所决定，否则，同种商品就不会有同一的价值量。如果那些生产技术差、生产工具落后、工作懒惰、劳动熟练程度低的商品生产者所生产的商品，因为耗费的劳动时间长，所生产的每件商品的价值量就大；而那些生产技术好、生产工具先进、工作勤勉、劳动熟练程度高的商品生产者所生产的商品，因为耗费的劳动时间短，所生产的每件商品的价值量反而小，那么，这种情况显然是不合理的，商品的价值量也不可能这样来决定。实际上，商品的价值量是由生产商品的社会必要劳动时间所决定的。

什么是社会必要劳动时间？马克思指出：“社会必要劳动时间是在现有的社会正常的生产条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间。”^①这就表明，社会必要劳动时间，由两个条件所决定：第一，由生产的客观标准条件，即现有的社会正常生产条件所决定。这就是指现时某一生产部门中大多数同类商品的生产所使用的生产资料条件，以及所达到的技术装备水平。例如，全社会现有的煤炭年产量为 1000 万吨，其中 800 万吨是用机械采煤机采掘出来的，200 万吨是用手工工

^① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷，第 52 页。

具采掘出来的，则机械采煤机这种技术装备就是煤炭部门现有的社会正常生产条件。第二，由生产的主观标准条件，即社会平均的劳动熟练程度和劳动强度所决定。劳动熟练程度是由劳动经验和劳动技术水平所决定的；劳动强度是由单位时间内的劳动消耗所决定的。在社会正常的生产条件下，生产同一种商品，由于劳动者的劳动熟练程度和劳动强度不同，所耗费的劳动时间是不相同的。在同样的时间内，熟练劳动和强度大的劳动，可以比非熟练劳动和强度小的劳动创造出更多的价值。生产商品的社会必要劳动时间，是由社会平均的劳动熟练程度和平均的劳动强度所决定的。

社会必要劳动时间的客观规定，关系到商品生产者的命运。如果商品生产者生产单位商品的个别劳动时间少于社会必要劳动时间，而商品仍按由社会必要劳动时间所决定的价值量销售，他就可以获得更多利润，并在竞争中处于有利地位。反之，如果商品生产者生产单位商品的个别劳动时间多于社会必要劳动时间，这种多余的劳动耗费不被社会所承认，不能通过商品的销售得到补偿，他就会由于商品的生产成本高而在竞争中处于不利地位，甚至可能亏本或破产。

（2）商品价值量同简单劳动与复杂劳动的关系

商品的价值量同简单劳动与复杂劳动有密切的联系。简单劳动是指不需要经过专门训练和培养的一般劳动者都能从事的劳动。复杂劳动是指需要经过专门训练和培养，具有一定文化知识和技术专长的劳动者所从事的劳动。随着生产技术和文化教育水平的提高，过去的复杂劳动，现在可能成为简单劳动。不同国家由于技术和文化教育水平不同，

区别简单劳动与复杂劳动的标准也不相同。但在一定历史时期的一定国家，简单劳动与复杂劳动的区分是相对固定的。

决定商品价值量的社会必要劳动时间，是以简单劳动为尺度的。复杂劳动表现为倍加的简单劳动，少量复杂劳动创造的价值量可以等于多量简单劳动所创造的价值量。复杂程度不同的劳动所生产的商品，可以按照一定比例相交换。但是，在私有制条件下，这种交换的比例，不是由商品生产者自觉计算出来的，而是在反复的交换实践中自发形成的。

(3) 商品价值量与劳动生产率的关系

社会必要劳动时间随着劳动生产率的发展而变化，从而影响着单位商品价值量发生相应的变化。

劳动生产率是指劳动的生产能力或效率。它的高低有两种表示方法：一是单位时间内生产的产品数量；一是生产单位产品所耗费的时间。劳动生产率的高低取决于各种经济和技术因素，如劳动者的技术熟练程度，科学技术的发展水平及其在生产中应用的程度，劳动组织和生产管理的状况，生产资料的质量和效能，自然条件的优劣等。

从一个生产部门来看，部门平均劳动生产率越高，一定时间内所生产的产品数量就越多，但所形成的价值总量却不变，从而平均到单位产品内的价值量就越少；反之，部门劳动生产率越低，单位商品的价值量就越大。所以，单位商品的价值量，与包含在商品中的社会必要劳动量成正比，而与生产该商品的劳动生产率（指部门劳动生产率）成反比。但是，如果部门劳动生产率不变，只有个别企业的劳动生产率发生变化，则单位商品的社会必要劳动时间不会发生变化，

从而单位商品的价值量也不变。

4. 以私有制为基础的商品经济的基本矛盾

在以私有制为基础的商品生产中，存在着一系列的矛盾，包括使用价值和价值的矛盾、具体劳动和抽象劳动的矛盾、个别劳动时间和社会必要劳动时间的矛盾、私人劳动和社会劳动的矛盾等。其中私人劳动和社会劳动的矛盾，是以私有制为基础的商品经济的基本矛盾。

在以私有制为基础的商品经济中，由于存在着社会分工，商品生产者之间是相互联系、相互依存的，彼此相互交换所生产的商品，每个商品生产者的劳动，都是提供给社会的，构成社会总劳动的一部分，因而他们的劳动是具有社会性质的社会劳动。同时，由于生产资料私有制的存在，每个商品生产者作为私有者，生产什么，生产多少，都是他个人的私事，由他自己决定，生产出来的劳动成果也属于他自己所有，经营的盈亏自行负责，所以，他们的劳动又是具有私人性质的私人劳动。因此，在以私有制为基础的商品经济中，商品生产者的劳动必然具有私人劳动和社会劳动的两重属性，它是由私有制和社会分工所决定的。

私人劳动和社会劳动之间存在着矛盾，这个矛盾具体表现在：在私有制下，生产是盲目进行的，如果商品生产者生产的商品不符合社会需要，卖不出去，他的劳动不被社会所承认，私人劳动就不能转化为社会劳动，从而使私人劳动和社会劳动发生矛盾；如果商品生产者的商品不能全部卖出去，或者他生产商品的个别劳动时间大于社会必要劳动时间，其私人劳动就不能全部转化为社会劳动，从而也会导致

私人劳动和社会劳动的矛盾。

私人劳动和社会劳动的矛盾是以私有制为基础的商品经济的基本矛盾。这是因为：第一，私人劳动和社会劳动的矛盾，是商品内在各种矛盾的根源。具体劳动和抽象劳动的矛盾，是由私人劳动和社会劳动矛盾决定的，因为私人劳动要转化为社会劳动，则要通过商品交换，在商品交换中要比较和计算交换双方的劳动，这就要把各种不同质的具体劳动还原为同质的抽象劳动，从而决定了具体劳动和抽象劳动矛盾的存在。而具体劳动和抽象劳动矛盾，又决定了商品内部使用价值和价值的矛盾。第二，私人劳动和社会劳动的矛盾，决定着私有制商品经济产生和发展的全过程。由于存在着私人劳动和社会劳动的矛盾，为了解决这一矛盾就使商品交换成为必然性，从而产生了简单商品经济。随着私有制和社会分工的发展，私人劳动和社会劳动的矛盾也相应发展，从而推动了简单商品经济的发展和扩大，私人劳动和社会劳动的矛盾进一步发展为生产社会化和生产资料资本主义私人占有制之间的矛盾，产生了资本主义商品经济。第三，私人劳动和社会劳动的矛盾，决定着商品生产者的命运。商品生产者的私人劳动能否转化为社会劳动，或者私人劳动转化为多少社会劳动，决定着商品生产者在竞争中的地位和盈利或亏损的程度，从而决定着他们在两极分化中的命运。

（二）货币的职能

货币是在商品经济的发展过程中自发产生的，它是商品内在矛盾运动的必然产物。货币的本质是固定地充当一般等

价值的商品，它体现着商品生产者之间的相互关系。货币的本质体现在它的职能上，货币的职能是指货币在社会经济生活中的作用。在发达的商品经济中，货币具有五种职能，价值尺度和流通手段是货币最基本的职能。

1. 价值尺度

货币的价值尺度职能是指货币是衡量和计算一切商品价值量大小的社会尺度。货币之所以能够用来衡量一切商品的价值，执行价值尺度的职能，是因为货币本身也是商品、也有价值，因而能以自身所具有的价值作为尺度来衡量其他商品所包含的价值。

货币在执行价值尺度的职能时，可以是观念上的货币，并不需要现实的货币。这就是说，衡量某一商品价值的多少，并不需要把货币摆在商品旁边进行比较，只要在头脑中有商品值若干货币的观念即可，也可用价格标签来表示。

商品的价值用货币来表现就是商品价格，价值是价格的基础，价格是价值的货币表现。在供求关系平衡的条件下，商品和价格主要取决于商品价值和货币价值两个因素。商品价格与商品价值成正比变化，与货币价值成反比变化。

为了用货币来衡量和计算各种商品的价值量，货币本身的量必须是可以计量的。为了计量货币自身的量，在技术上就需要确定一种固定的货币计量单位作为标准。在以金银等贵金属作为货币时，就要用金银的一定重量作为计量单位，因而货币的单位名称最早是与重量名称相同，如中国历史上以白银作为货币时，就曾以“两”作为货币单位。同时，为了便于计量，货币单位又分为若干等分，即分为较小的计量单