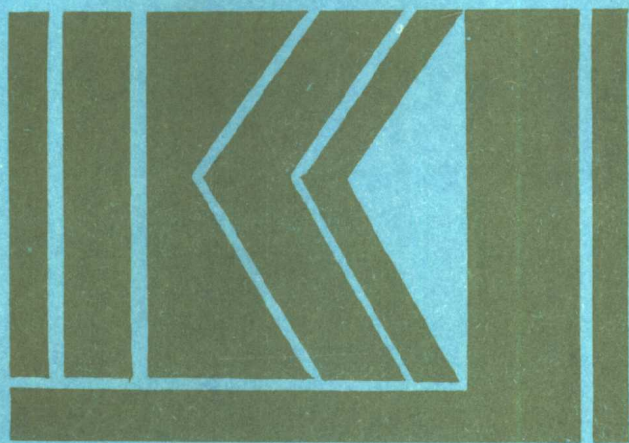


全国会计专业技术资格考试辅导材料

会计员资格考试

会计与会计法规基本知识

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

会计员资格考试
会计与会计法规基本知识

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

会计员资格考试

会计与会计法规基本知识

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)

北京印刷二厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 10.25 印张 210 000 字

1992 年 7 月第 1 版 1992 年 9 月北京第 3 次印刷

印数: 276 001—296 010 定价: 5.00 元

ISBN 7-5005-1854-4/F·1754

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和实务工作者，按照人事部审定的《会计员资格考试——会计与会计法规基本知识考试大纲》编写的。其目的，是为了更好地体现大纲的要求，帮助应考人员全面学习、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《会计员资格考试——会计与会计法规基本知识考试大纲》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6月

目 录

第一部分 会计基础知识	(1)
一、概论	(1)
二、帐户和复式记帐	(9)
三、复式记帐的运用	(39)
四、帐户分类	(107)
五、会计凭证	(121)
六、帐簿	(133)
七、帐务处理程序	(148)
八、财产清查	(162)
九、会计报表	(175)
第二部分 会计法规基本知识	(181)
一、会计法规概论	(181)
二、中华人民共和国会计法	(196)
三、会计档案管理办法	(242)
第三部分 计算知识	(259)
一、近似计算	(259)
二、平均数	(269)
三、比和比例	(281)
四、数列、年金和利息	(299)

第一部分 会计基础知识

一、概 论

(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。会计的基本职能有二：一是核算，二是监督。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。

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，并将这些信息进行收集、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。

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。主要是监督各单位财产物资收入、利用和保管，资金占用和耗费，生产成本的计算等情况，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，监督就没有依据了。反之，如果没有科学严格的监督，核算也就失去了意义。

由于当前经济形势发展的需要，会计管理工作已渗透到生产领域的各个环节，会计的职能也在逐渐地发展、扩大，即从事后的记帐、算帐，逐步转向事前预测、事中控制和分析经济效果、考核业绩、参与决策等。因此，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。

在社会主义制度下，会计的对象是社会主义再生产过程中的资金运动。所谓资金就是指各单位所拥有的财产物资的货币表现以及货币本身。各个企业、行政、事业单位，是执行国民经济计划的基层单位，由于它们各自经济活动的方式

内容不尽相同，所以，会计的具体对象也就不完全一致。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运动。

为了更好地了解和认识会计对象，现结合不同行业 and 部门的特点，具体说明资金运动方式。

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是社会主义商品的生产者和经营者，它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财产物资作为生产经营活动的物质基础，这些财产物资的货币表现，称为经营资金。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按规定提留归企业自行支配的基金外，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、上缴利润、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。

国营商业企业也是社会主义全民所有制的经济组织。在国家统一领导和统一计划下，商业企业通过购销活动，组织商品流通，满足市场需要。商业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，商业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。

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。

（四）会计的任务

会计的任务是对会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。它是由经济管理的客观要求决定的。明确会计任务，对于加强管理，提高经济效益，具有重要意义。

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

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，以满足社会日益增长的需要。为此，各企业单位必须借助于会计工作，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。

会计工作通过日常的记录、审查和帐务处理，可以及时了解企业等单位是否按照国家的财经政策执行费用开支标准、成本开支范围和资金管理制度等，防止发生违纪行为，正确处理国家、单位和个人三者之间的利益关系。

3. 预测经济活动，参与经济决策

社会主义经济是以公有制为基础的有计划商品经济，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. 保护社会主义财产、物资的安全与合理使用

企业的财产物资是社会主义公有的，是社会主义再生产的物质基础。保护这些财产物资的安全，不仅能保证再生产过程的顺利进行，而且对于巩固社会主义制度，加速社会主义建设都具有重要的意义。会计工作要如实地反映单位的货币资金和财产物资的增减变动情况，并监督其合理使用与安全保管，还要定期进行财产清查，检查帐实之间是否相符。对于铺张浪费、贪污盗窃公共财产的行为要及时揭露，报请有关部门依法处理。

（五）会计的方法

会计的方法，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、分析和检查的方法组成的，其中会计核算方法是基础。

会计核算方法，是对会计对象进行连续、系统、全面地核算和监督所应用的方法。它主要包括以下一系列专门方法：

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。由于会计对象的内容是复杂多样的，要对其进

行系统的核算和经常的监督，就必须按照经济业务的内容和管理要求，分别设置帐户，进行分类登记，以便为经营管理提供所需要的各种信息和指标。

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，双重地平衡地记录每一项经济业务的一种专门方法。采用复式记帐法，要对资金的增减变动分别在有关的两个或两个以上帐户中进行登记，以全面、相互联系地反映资金的增减变动情况。

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、完整地记录和核算的一种专门方法。登记帐簿时，既要按照帐户的内容对经济业务进行分别的反映，又要按时间先后，对经济业务进行序时的反映，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。

成本是考核生产经营管理水平的一项重要经济指标。通

过成本计算，可以全面而又具体地反映和监督各个经营过程中的费用支出情况，从而促使企业加强经济核算，改善经营管理。

6. 财产清查

财产清查是通过实物盘点、核对帐目、查明财产物资和资金实有数额的一种专门方法。通过财产清查，一方面可以查明财产物资和资金实有数，另一方面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的一套完整的指标体系，用来系统地总结企业的财务状况和成本状况，作为进行会计分析、检查，编制下期计划的依据。基层单位的会计报表经过逐级汇总后，成为国家综合平衡所需的资料。

以上这些会计核算方法，是一个完整的方法体系。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。

二、帐户和复式记帐

(一) 资金占用和资金来源

如前所述，资金是指各单位所拥有的财产物资的货币表现以及货币本身。任何单位在执行国民经济计划，开展经济活动的过程中，都必须拥有一定数量的资金。资金在经济活动和财务收支过程中不断地增减变动，形成资金运动。其中，国营工业企业经营资金作为物资的货币表现，其具体形态存在于生产经营活动的各个方面。例如，占用在厂房、机器设备等固定资产上的称固定资金；占用在材料、在产品、产成品等流动资产上的称流动资金；还有一些用于职工福利、固定资产更新和大修理等方面的具有特定用途的称为专用资金。资金的存在形态叫资金占用，资金的取得渠道叫资金来源。

1. 资金占用和资金来源的具体内容

下面我们以国营工业企业为例，说明资金占用和资金来源的具体内容。

(1) 资金占用的具体内容

在生产经营用资金中，按其价值转移方式和管理要求的不同，可以分为：固定资金、流动资金和专项资金三大类。

固定资金是指占用在厂房、机器和运输设备等固定资产上的资金。它的特点是在生产经营过程中，其实物形态并不改变，而其价值却随着实物形态的损耗，逐步转移到产品成本中去。

流动资金是指占用在现金、银行存款、材料、产成品等流动资产上的可在短期内消耗、收回周转较快的资金。流动资金按其在学习经营中的实物形态，具体又可分为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金和结算资金五种。

储备资金是占用在生产过程中的所需各种材料物资上的资金，如原材料、辅助材料、包装物、低值易耗品等。

生产资金是在生产过程中占用在未完工产品上的资金。

货币资金是指现金和银行存款等。

结算资金是占用在结算过程中的资金，它代表企业的债权。如应收帐款、预付购货款都表明了企业的一部分资金被其他单位临时占用。

专项资金是指按照资金管理的要求，具有专门用途的资金。具体包括：专项存款、专项物资和专项工程支出。

国营工业企业资金占用项目可用图表 2-1 列示。

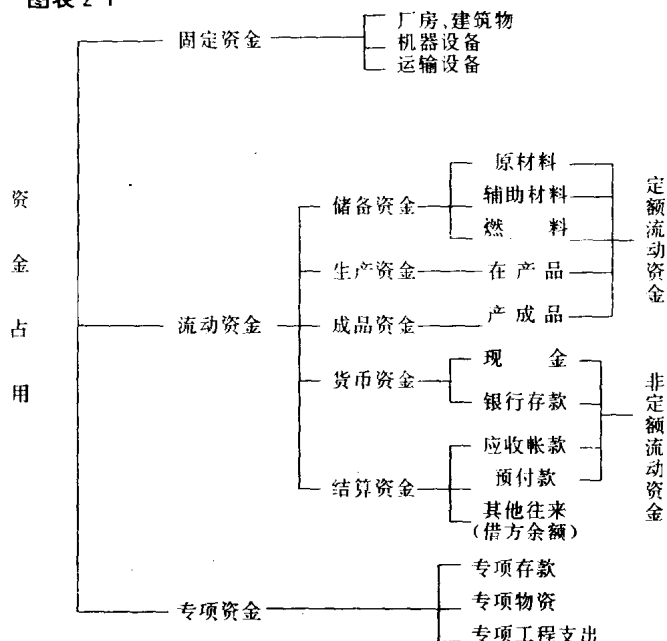
(2) 资金来源的组成

国营工业企业在生产经营活动中占用的资金，其来源可以分为自有资金来源和借入资金来源。

自有资金来源是指国家拨给企业的资金来源和企业内部形成的资金来源。国家拨入的资金来源供企业长期使用，包括固定基金、流动基金、专用拨款等。企业内部形成的资金来源是在生产经营过程中，企业按国家规定的办法，从成本

利润中提取形成的用于专门用途的资金来源，统称专用基金。

图表 2-1



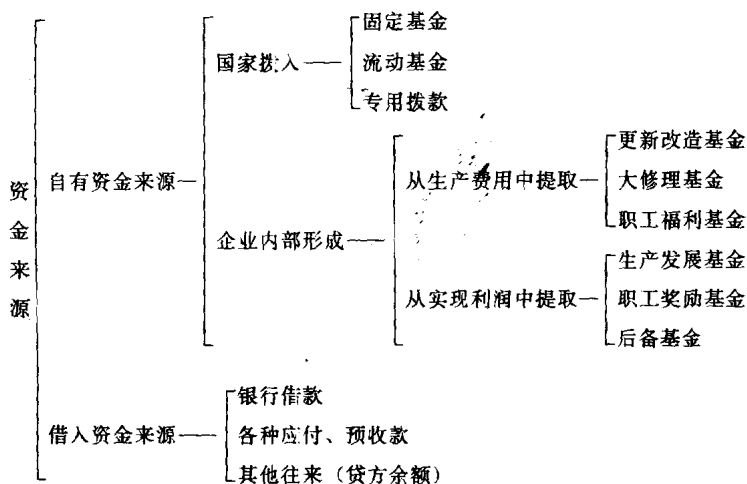
借入资金来源是企业根据生产经营需要，向银行借入的流动资金借款和其他借款，以及处于结算状态中的各种应付款项。这一部分资金，只在短期内供企业使用，到期必须偿还。

国营工业企业资金来源项目如图表 2-2 所示。

2. 资金占用和资金来源的平衡关系

资金占用和资金来源的具体内容虽有所不同，但二者之间却存在着必然的联系，它们是资金的两个不同方面，是用

图表 2-2



以考察资金是从哪里取得的，又被占用在哪些方面，两者是同时存在的。对于某一单位来说，它所拥有的资金总额都有其取得或形成的来源，也都有其被占用的去向。也就是说，一个企业或行政、事业单位，有多少资金来源，就有多少资金占用，资金来源和资金占用的总额是相等的。这种相等的关系，会计上称为资金占用和资金来源的平衡关系。用公式表示就是：

$$\text{资金占用} = \text{资金来源}$$

例：假定某工厂在某一日期的资金占用和资金来源的状况，如图表 2-3 所示。