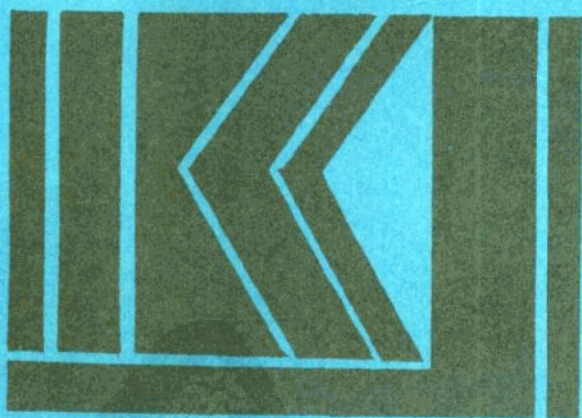


全国会计专业技术资格考试辅导材料

会计员资格考试 增订本

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

编写说明

从1993年7月1日起,我国开始实施《企业财务通则》和《企业会计准则》,对原有的财务会计制度实行了重大改革,因此,1993年会计专业技术资格甲种考试辅导用书的有关部分应作修改。考虑到1992年出版的各档次综合及相关知识辅导用书发行量很大,而且其中内容可暂不修改,为使广大应考人员充分利用存书,节省开支,确定今年甲种考试用书除“助理会计师、会计师实务(企业会计类)”用新版本外继续使用1992年版本的辅导材料,对需要修改的辅导材料的有关部分内容则以增订本形式出版,并将调整后的考试大纲附后。

各科辅导材料的有用部分和增订本是应考人员的必读材料,应考人员应按照辅导材料,结合增订本的内容和要求进行全面复习,理解和掌握考试大纲的指定内容。如果因此带来某些不便,祈予鉴谅。

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室

1993年3月

前 言

根据国务院职称改革领导小组关于进一步完善专业技术职务聘任制的精神和专业技术职务评聘工作转入经常化的要求,财政部、人事部于1992年3月21日联合颁发了《会计专业技术资格考试暂行规定》和《实施办法》,决定从1992年8月1日开始在全国实行会计员、助理会计师、会计师资格考试。这是改革和完善会计专业职务聘任制的重要措施。

根据《会计专业技术资格考试暂行规定》和《实施办法》,全国会计专业技术资格考试领导小组办公室拟定了会计员资格考试和助理会计师、会计师资格甲种考试各科考试大纲,即:《会计员资格考试——会计与会计法规基本知识考试大纲》、《会计员实务考试大纲》、《助理会计师资格考试——会计专业及相关知识综合考试大纲》、《会计师资格考试——会计专业及相关知识综合考试大纲》、《助理会计师、会计师资格实务考试大纲(企业会计类)》、《助理会计师、会计师资格实务考试大纲(预算会计类)》。以上各科考试大纲已经人事部审定。

会计员资格考试和助理会计师、会计师资格甲种考试各科考试大纲的内容和范围,是根据《会计专业职务试行条例》对相应档次会计专业职务规定的基本条件,并结合会计工作

的实际需要拟订的。各科考试大纲划定了相应档次资格考试统一命题的范围,报考人员应全面学习、掌握和理解大纲指定的内容。为便于报考人员复习,我们已组织有关专家按照各科考试大纲统一编写辅导材料。各科辅导材料将作为考试命题和标准答案的依据。

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室

1993年3月1日

目 录

会计与会计法规基本知识增订内容	(1)
会计员实务增订内容	(87)
会计与会计法规基本知识考试大纲	(114)
会计员实务考试大纲	(124)

会计与会计法规基本知识

增 订 内 容

一、概 论

1. 第2页第5行至第6行的“监督各单位……等情况”删去,改为“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”。

2. 第3页第6行“国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织”,删去,改为“工业企业”。

3. 第4页第1行“按规定提留归企业自行支配的基金”删去,改为“积累”。第6行的“上缴利润”改为“支付利润”。第9、10、11、14行中“商业企业”字样均改为“商品流通企业”。

4. 第4页末增加以下内容:

以上都是通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、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。因为只有通过会计要求,才能使会计对象

和会计凭证、帐簿、报表具体联系起来,使会计信息更好地反映会计主体经营活动的特点。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,由于受单位财务活动的特点所制约,一般是以资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素来表现。

由此可见,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。

5. 第5页倒数第4行的“按照”,改为“遵守”;“费用开支标准、成本开支范围和资金管理制度等”删去。

6. 第6页第1行“社会主义经济是以公有制为基础的有计划商品经济”,改为“在社会主义市场经济体制下”。

7. 第8页第15行“成本状况”,改为“经营成果”。第9页至第15页有关“帐户和复式记帐”的内容全部删去,改为:

二、帐户和复式记帐

(一)资产、负债和所有者权益

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不外乎两种:一是由债权人提供;二是由所有者提供。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”。

1. 资产、负债和所有者权益的具体内容

下面我们以工业企业为例,说明资产和权益的具体内容

(1)资产的具体内容

资产是企业拥有或控制,能以货币计量,并能为企业供经济效益的经济资源。资产按其流动性质,分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等。

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,包括股权投资和债券投资。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。

固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定限额以上,并在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。

(2) 负债的具体内容

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以上的债务,包括长期借款、应付债券等。

(3) 所有者权益的具体内容

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权,即企业的全部资产减全部负债后的净额,包括企业投资人对企业投入的资本,以及形成的资本公积金和留存收益即盈余公积金及未分配利润等。

投入资本是指投资者(包括国家、法人单位、个人和外商等)实际投入企业经营活动的各种财产物资。

资本公积是指企业由于财产重估、接受捐赠而增加的资本积累,包括财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

留存收益是指企业从逐年获得净收益中形成的企业内部尚未使用或分配的部分,包括按国家有关规定从利润中提取的公积金及未分配的利润等。

2. 会计基本等式

由于权益(负债和所有者权益)是对资产的要求权,那么资产与权益之间就是相互依存的关系。没有资产,就没有有效的权益。同样,企业所拥有的资产也完全不能脱离权益而存在。没有无资产的权益,也没有无权益的资产。而且,从数量上看,有一定数额的资产,就必然有一定数额的权益;反之,有一定数额的权益,也必然有一定数额的资产。也就是说,一个企业的资产总额与权益(负债和所有者权益)总额必定彼此相等,从任何一个时点来看,两者之间都必然保持数量上的平衡关系。资产与权益(负债和所有者权益)的这种平衡关系,可以用下面的等式表示:

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{权益} \\ &= \text{负债} + \text{所有者权益}\end{aligned}$$

上述等式称为“会计基本等式”,它反映了会计基本要素(资产、负债与所有者权益)之间的基本数量关系。

3. 经济业务的发生对资产、负债和所有者权益平衡关系的影响

随着经济业务的发生,资金占用和资金来源就会发生增减变动,但不论两者怎样变动,都不会影响它们之间的平衡关系。经济业务的发生是多种多样的,从其引起资产、负债和所有者权益的增减变动情况看,可以分为以下九种类型:

(1)经济业务的发生引起资产和所有者权益同时增加。

例 1: A 单位用银行存款 100000 元投资开办 B 公司。

B 公司作为一个会计主体,在开办之初,拥有 100000 元资产(银行存款)。A 单位作为 B 公司的所有者拥有该公司全部资产的所有权,即公司的所有者权益为 100000 元。这时,B 公司的资产总额与所有者权益总额同时增加,增加金额相等。会计基本等式的平衡关系没有被破坏。

(2) 经济业务的发生引起资产和负债同时增加。

例 2: B 公司购入材料一批,金额 500 元,货款尚未支付。

这项经济业务使该公司的资产(存货)和负债(应付帐款)同时增加,增加金额相等(500 元),会计基本等式的平衡关系没有被破坏。

(3) 经济业务的发生引起资产和负债同时减少。

例 3: B 公司用银行存款 500 元偿还上述应付帐款。

这项经济业务使该公司的资产(银行存款)和负债(应付帐款)同时减少,减少金额相等(500 元),会计基本等式的平衡关系没有被破坏。

(4) 经济业务的发生引起资产有关项目之间增减变化,不涉及权益项目。

例 4: B 公司从银行提取现金 1000 元备用。

这项经济业务的发生使该公司的一项资产(银行存款)减少,另一项资产(现金)增加,增减金额相等(1000 元),会计基本等式的平衡关系没有被破坏。

(5) 经济业务的发生引起负债有关项目之间增减变化。

例 5: B 公司用银行借款 10000 元偿还欠付货款。

这项经济业务的发生使该公司的一项负债(银行借款)增加,另一项负债(应付帐款)减少,增减金额相等(10000 元),会计基本等式的平衡关系没有被破坏。

(6)经济业务的发生引起负债的减少和所有者权益的增加。

例 6: A 单位代 B 公司偿还 50000 元的银行借款,并同意作为对 B 公司的追加投资。

这项经济业务的发生使该公司的负债(银行借款)减少和所有者权益(实收资本)增加,增减金额相等(50000 元),会计基本等式的平衡关系没有被破坏。

(7)经济业务的发生引起负债的增加和所有者权益的减少。

例 7: A 单位委托 B 公司代为偿还应付帐款 5000 元,作为对 B 公司投资的减少。B 公司尚未支付货款。

这项经济业务的发生使该公司的负债(应付帐款)增加和所有者权益(实收资本)减少,增减金额相等(5000 元),会计基本等式的平衡关系没有被破坏。

(8)经济业务的发生引起资产和所有者权益同时减少。

例 8: 由于 B 公司经营范围缩小, A 单位在办理有关手续之后从 B 公司提取投资 10000 元, B 公司用银行存款支付。

这项经济业务的发生使该公司的资产(银行存款)和所有者权益(实收资本)同时减少,减少金额相等(10000)元,会计基本等式的平衡关系没有被破坏。

(9)经济业务的发生引起所有者权益有关项目之间的增减变化。

例 9: B 公司将资本公积 35000 元转增资本。

这项经济业务的发生使该公司的一项所有者权益(资本公积)减少和另一项所有者权益(实收资本)增加,增减金额相等,会计基本等式的平衡关系没有被破坏。

通过以上举例说明,无论企业发生的经济业务引起资产与权益(负债与所有者权益)发生怎样的变化,都没有破坏资产与权益(负债和所有者权益)之间的平衡关系。

4. 收入、费用及其与会计基本等式的关系

企业的生产经营都是以盈利为主要目的,在生产经营过程中,必然会取得一定的收入和发生一定的费用。

所谓收入通常是指营业收入,即企业对外销售商品或提供劳务而增加的资产或减少的负债。包括基本业务收入和其他业务收入。

费用是指企业为获得营业收入而使用各种资产所耗费的成本,包括直接材料、直接人工和制造费用等生产成本和管理费用、销售费用等。费用的发生会导致资产减少或负债的增加。

利润是企业在一定时期所获得的收入大于所发生的费用的差额(如费用大于收入则为亏损)。由于企业获得的利润或亏损属于企业的所有者,因而,利润从本质上讲是所有者权益的增加,亏损则是所有者权益的减少。

为了企业便于区分所有者投资所引起的所有者权益的变化与收入、费用所引起的所有者权益的变化,方便企业内部管理决策和企业外部有关方面决策所需要的一定期间内的企业的收入、费用和利润数额等重要信息,就要求企业单独核算收

入与费用数额。

企业在经营初始,既无收入也无费用,因而对会计基本等式没有影响;但随着生产经营活动的进行,在会计期间内,企业不仅会取得收入,并因此而增加资产(或减少负债),而且还要发生各种各样的费用,并因此而减少资产(或增加负债)。因此,企业在会计期中(结帐之前),原来的会计基本等式就转化为下面的形式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

在会计期末,企业将费用与收入相配合,计算出利润(或亏损),并全部归入“所有者权益”项目。所以,在会计期末结帐之后,会计等式又恢复为期初的形式。

(二)帐 户

第 16 页第 2 行和第 5 行的“资金占用和资金来源”,改为“资产、负债和所有者权益”;第 10 行的“资金占用”改为“资产”。第 12 行的“材料”改为“原材料”;第 12 行“又如,固定……”至第 14 行“……‘银行借款’两个科目。”删去;第 16 行“所有制形式”删去;第 20 行“各省、自治区、直辖市财政部门或主管部门”至第 21 行“……简化或补充。”删去,改为“企业应按制度的规定,设置和使用会计科目。在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总,以及对外提供统一的会计报表的前提下,可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目”;第 23 行“国营工业企业”改为“工业企业”。

第 17 页图表 2-5 全部删去,改动如图表 3-1。

第 18 页第 2、5、10、11、12、13、15、17、23、24 行中,凡原为

图表 3-1

会 计 科 目 表

顺序 号	编 号	名 称	顺序 号	编 号	名 称
(略)	(略)	一、资产类	(略)	(略)	其他应付款
		现金			应付工资
		银行存款			应付福利费
		其他货币资金			应交税金
		短期投资			应付利润
		应收票据			其他应交款
		应收帐款			预提费用
		坏帐准备			待扣税金
		预付帐款			长期借款
		其他应收款			应付债券
		材料采购			长期应付款
		原材料			三、所有者权益类
		包装物			实收资本
		低值易耗品			资本公积
		材料成本差异			盈余公积
		委托加工材料			本年利润
		自制半成品			利润分配
		产成品			四、成本类
		分期收款发出商品			生产成本
		待摊费用			制造费用
		长期投资			五、损益类
		固定资产			产品销售收入
		累计折旧			产品销售成本
		固定资产清理			产品销售费用
		在建工程			产品销售税金及附加
		无形资产			其他业务收入
		递延资产			其他业务支出
		待处理财产损溢			管理费用
		二、负债类			财务费用
		短期借款			投资收益
		应付票据			营业外收入
		应付帐款			营业外支出
		预收帐款			

“资金占用”字样的改为“资产”；凡原为“资金来源”字样的改为“权益(负债和所有者权益)”。

第 19 页图表 2-6 下第 1 行“资金占用或资金来源”，改为“资产或权益”。表下第 6 行的“资金占用”改为“资产”；第 7 行的“资金来源”改为“权益”。表下第 9 行至第 14 行的公式删去，改为：

$$\begin{aligned} \text{资产帐户借方期末余额} &= \text{资产帐户借方期初余额} + \text{资产帐户借方本期发生额} - \text{资产帐户贷方本期发生额} \\ \text{权益帐户贷方期末余额} &= \text{权益帐户贷方期初余额} + \text{权益帐户贷方本期发生额} - \text{权益帐户借方本期发生额} \end{aligned}$$

该页倒数第 4 行“资金占用和资金来源”改为“资产和权益”；倒数第 2 至倒数第 1 行全部删去。

现将资产和权益(负债和所有者权益)两类帐户的结构分别用图表 3-2、3-3 表示如下：

图表 3-2 资 产 帐 户

借方	(帐户名称)	贷方
期 初 余 额		
本 期 增 加 数		本 期 减 少 数
本 期 发 生 额		本 期 发 生 额
期 末 余 额		

图表 3-3 权益(负债和所有者权益)

借方	(帐户名称)	贷方
		期 初 余 额
本 期 减 少 数		本 期 增 加 数
本 期 发 生 额		本 期 发 生 额
		期 末 余 额

企业在生产经营过程中,必然要发生人、财、物的消耗。这些消耗的货币表现就是生产费用,它最终构成了产品的成本;企业销售产品后,获得销售收入,销售收入扣除消耗,其余余额即为企业实现的利润。为了反映各种耗费和收入情况,正确计算成本和盈亏,企业除设置上述类帐户外,还要相应地设置成本类帐户和收入类帐户。例如,工业企业为了核算生产中的耗费和产品成本,就要设置“生产成本”帐户;为了核算企业的产品销售收入,就要设置“产品销售收入”帐户等。

从经济内容来看,成本类帐户的结构与资产类帐户相同。即“借方”登记生产成本的增加数;“贷方”登记减少数和转出数;余额一般在借方。但由于成本帐户需要按期结转成本,所以,成本帐户期末一般无余额。收入类帐户的结构与权益类帐户基本相同,即“贷方”登记产品销售收入和利润的增加数;“借方”登记结转数;余额一般在“贷方”。

现将各类帐户的结构用图表 3-4 列示如下:

图表 3-4 各类帐户的基本结构

帐户借方登记	帐户贷方登记
① 资产(+)	① 权益(+)
② 成本(+)	② 收入(+)
③ 权益(-)	③ 资产(-)
④ 收入(-)	④ 成本(-)

(三) 复式记帐

各企业、行政、事业单位要把经济业务的发生和完成情况记录到帐户中去,就必须应用一定的记帐方法。所谓复式记