

河南省首届会计知识大赛题解

主 编 谭恩河

副主编 范业骏 李德章

(上)

河南人民出版社

《河南省首届会计知识大赛题解》

编 辑 委 员 会

- 主 编：**谭恩河 河南省财政厅副厅长、高级会计师
- 副主编：**范业骏 河南省财政科研所所长、高级会计师
- 李德幸 河南省财税专科学校校长、副教授
- 编 委：**王存炎 河南省审计局总会计师、高级审计师
- 张东昌 河南省审计局高级审计师
- 张双中 河南省建设银行总会计师、高级会计师
- 朱新国 郑州电缆厂总会计师、高级会计师
- 陈国昌 郑州航院副教授
- 陈自强 郑州航院副总会计师、副教授
- 陈颖惠 郑州航院副教授
- 李文峰 河南省商业专科学校副教授
- 李旭初 河南省会计事务所副所长、名誉教授
- 张茂梧 河南省财政厅中企处处长、高级会计师
- 张守谦 河南省财政厅副处级调研员、高级会计师
- 张文江 河南省税务局处长
- 董才全 河南省财政厅中企处高级会计师
- 唐祖斌 河南省财税专科学校财会系主任、副教授

培养会计人才，普及
会计知识，宣传会计
法制，提高会计工作
水平，努力搞好全国
首届会计知识大赛。

王树乾

普及會計知識提高
會計人員素質為振
興河南經濟服務

陶濟民
一九八九年
九月



前 言

为了普及会计知识，提高会计工作水平，根据财政部转发的《全国首届会计知识大赛办法》和命题大纲的要求，按照全国首届会计知识大赛《广播电视辅导讲座》、《重点法规文件选编》的内容，我们编写了《河南省首届会计知识大赛题解》（简称《题解》）作为本次大赛的辅导读物。

《题解》由全国首届会计知识大赛河南专家评审委员会集体研究，出题、解答采取单元负责制，全书由主编谭恩河、副主编范业骏、李德章审定。经评委研究决定，各部分由下列人员负责编写：第一部分 李德章、唐祖斌、王振华；第二部分 朱新国、陈自强；第三部分 李文峰；第四部分 范业骏、嵇训瑛、金克明；第五部分 张双中、陈颖惠；第六部分 张茂椿、董才全；第七部分 范业骏、张文江、杨文生；第八部分 王存炎、张东昌；第九部分 李旭初；第十部分 陈国昌。

此外，还有河南省财税专科学校的杨继良、黄绮华、张学功、牛媛、曹承振、石保上；郑州航空工业管理学院的杨蔚娟、李现宗、颜敏、车晓昕、陈世贵、叶志明；中国人民银行河南省分行的韩少华、金仁序、王庆臣、王大常；河南省税务局的刘成军、叶继海、赵长江、陆郑江、席七万、李廷廷、杨翠芹、范英娟、李天义等同志也参加了编写工作。

全书由张守谦、李旭初、张茂椿、董才全、李安节、徐国良、李少军、冯清琴、朱焕然、张继民、张一、郭永和等同志分别进行了审阅修改。

河南省政治协商委员会主席、河南省会计学会名誉会长阎济民为本书题了词。

由于时间仓促，本书在命题和解答方面，漏误之处在所难免，请同行和专家们指正。

目 录

前言

第一部分 会计核算基础知识.....	(1)
一、总论.....	(1)
二、会计科目.....	(6)
三、复式记帐.....	(17)
四、会计凭证.....	(24)
五、会计帐簿.....	(29)
六、会计核算形式答案.....	(34)
七、财产清查.....	(40)
第二部分 工业会计财务.....	(49)
一、固定资产核算与管理.....	(49)
二、无形资产核算与管理.....	(62)
三、货币资金的核算与管理.....	(63)
四、各种借款的核算与管理.....	(73)
五、材料、物资核算与管理.....	(85)
六、工资核算与管理.....	(93)
七、成本核算与管理.....	(99)
八、对外投资核算与管理.....	(112)
九、销售核算与管理.....	(115)
十、利润及利润分配核算.....	(125)

十一、专用基金及专用拨款核算与管理·····	(128)
十二、会计报表·····	(141)
第三部分 商业会计、财务·····	(151)
一、商品流转核算与管理·····	(151)
二、批发商品流转的核算·····	(155)
三、零售商品流转的核算·····	(172)
四、农副产品收购的核算·····	(183)
五、包装物、低值易耗品和物料用品的核算···	(187)
六、商品流通费的核算与管理·····	(191)
七、税金和财务成果的核算·····	(196)
八、商业会计报表·····	(203)
第四部分 预算会计·····	(216)
一、预算会计的一般概念·····	(216)
二、预算会计的基本核算方法·····	(218)
三、预算会计主要会计事务处理的原则和方法···	(221)
四、核算部分(根据下列会计事项作分录)···	(228)

第一部分 会计核算基础知识

一、总论

1. 什么是会计？如何从我国商品经济的实际情况出发认识会计的地位和作用？

在我国有计划的商品经济条件下，会计是对各单位（各个会计主体）的经济业务，主要运用货币形式，借助于专门的方法和程序，进行核算，实行监督，产生一系列财务信息和其他经济信息，旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动。

在我国有计划的商品经济条件下，我国的企业是相对独立的商品生产者和经营者。为了增强企业的活力，提高经济效益，增加积累，会计是一个必不可少的手段。企业借助于会计，首先，能够用货币的形式，确定经营资金运动，了解财务状况和经营成果等最重要的信息；其次，在掌握信息的基础上，可以按照国家的计划要求和市场的供需变化，及时监督、指导并调节企业的经营活动。在我国，不论搞活企业还是加强宏观控制，都离不开会计。从历史发展的规律看，办经济离不开会计，商品经济越发展，社会分工越细，生产力水平越高，人们对经济管理的要求也就越高，作为经济管理重要组成部分的会计也就越重要。

2. 为什么说“无论是微观经济管理还是宏观经济调控都离不开会计”？

首先，会计是社会主义国民经济实行计划管理的基础，因为有计划按比例地宏观管理，必须进行全面的核算和监督。其次，会计是贯彻执行国家财经政策、法令、制度，维护财经纪律及保护社会主义财产的重要方面。其三，会计是强化经济管理，提高经济效益，完善经济责任制的重要组成部分。商品经济必须按价值规律的要求，最大限度地讲求经济效益，而人们通过会计核算和监督，可以促使企业尽可能用最少的资金占用和劳动耗费，获得最大的经济效果。最后，企业的预测和决策工作所依据的大量信息都来自会计，会计在企业经营管理中发挥着重要作用。所以说无论是微观经济管理还是宏观经济调控都离不开会计。

3. 马克思在《资本论》第二卷中对会计的职能是如何论述的？

马克思在《资本论》第二卷中对会计的基本职能作了高度的概括。马克思说：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”

4. 什么是会计的职能？马克思在《资本论》中把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念总结”，如何深刻理解？

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。

马克思在《资本论》第二卷中把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念总结”，马克思讲的“过程”是指社会再生产的全过程，是包括生产、流通、分配、消费在

内的经济活动全过程；就企业而言，也就是通常讲的供产销全过程；就内容而言，是指的商品生产过程中的价值运动全过程，包括价值的耗费、转移、增殖、占用、分配等全过程在内；所谓“控制”，一般理解为监督。所谓：“观念总结”，一般理解为“反映”或“核算”。

5. 《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能是如何表述的？

《中华人民共和国会计法》把会计的基本职能表述为：会计核算与会计监督。

6. 什么是核算？

核算，通俗地讲就是算帐，记录并主要是为了提供资料和信息。

7. 什么是监督？

监督主要是利用资料和信息，实行控制，调节并指导经济活动。

8. 会计的任务是什么？

会计的任务是指对会计工作的基本要求。概括起来，会计的任务主要是以下几个方面。

(1) 反映和监督各单位财务计划和预算的执行情况，以便加强国民经济计划管理。

(2) 反映和监督各单位对国家的有关财经方针、政策、法令和制度的贯彻执行情况，维护财经纪律。

(3) 反映和监督各单位对各项财产物资的保管和资金使用情况，保护财产物资的安全和合理使用。

(4) 反映和监督各单位增产节约、增收节支的情况，加强经济核算，讲求经济效益，提高经营管理水平。

9. 《中华人民共和国会计法》对会计机构、会计人员的主要职责有哪些规定？

《中华人民共和国会计法》对会计机构、会计人员的主要职责的规定是：

- (1) 进行会计核算；
- (2) 实行会计监督；
- (3) 拟订本单位办理会计事务的具体办法；
- (4) 参与拟订经济计划、业务计划，考核、分析预算、财务计划的执行情况；
- (5) 办理其他会计事务。

10. 什么是会计对象？在社会主义制度下会计的一般对象如何表述？

会计的对象是指会计作为一项管理活动所要反映和控制的内容。

在社会主义制度下，会计的一般对象可以概括为：企业、机关、事业等单位社会主义再生产过程中能够用货币表现的经济活动，即社会主义再生产过程中的资金运动。

11. 什么是会计的方法？会计的方法有哪些？

会计的方法，是用来核算和监督会计对象，执行和完成会计任务的手段。

会计的方法有会计核算的方法，会计分析的方法和会计检查的方法。

12. 什么是会计核算的方法？它包括哪些专门方法？

会计核算的方法，概括地说，就是对会计对象进行连续、系统、完整地记录、计算、反映和经常监督所应用的方法。它主要包括以下一系列专门方法：

(1) 设置会计科目(帐户)；

(2) 复式记帐；

(3) 填制和审核凭证；

(4) 登记帐簿；

(5) 成本计算；

(6) 财产清查；

(7) 编制会计报表。

13. 各种会计核算方法是如何表述的？

设置会计科目(帐户)是对会计对象的具体内容进行归类和核算的一种专门方法；

复式记帐是通过至少两个帐户来记录每一项经济业务的一种专门方法；

填制和审核凭证是为了保证会计记录完整、可靠，为审查经济业务是否合理合法而采用的一种专门方法；

登记帐簿是在帐簿上连续地、系统地、全面地记录和反映经济业务的一种专门方法；

成本计算是计算与经营过程有关的全部费用，并按照一定的对象进行归集，借以确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法；

财产清查是通过盘点实物、核对往来款项以查明财产和资金实有数额的一种专门方法；

编制会计报表是定期总括地反映经济活动和财务收支情况，考核计划、预算执行结果的一种专门方法。

14. 各种会计核算方法之间存在着什么关系？

会计核算的各种专门方法，是一个完整的方法体系。它们之间的关系可以归纳为：对于日常发生的经济业务，要填

制和审核凭证，按照规定的会计科目（帐户），运用复式记帐法记入有关帐簿。对于经营过程中发生的各项费用，应当进行成本计算。一定时期終了，通过财产清查，在帐证相符，帐帐相符，帐实相符的情况下，根据帐簿记录，编制会计报表。

二、会计科目

1. 什么是资金？

资金是社会再生产过程中的财产物资的货币表现。

2. 什么是资金占用？

在经济活动中表现为不同的占用形态的资金在会计上叫做资金占用。

3. 什么是资金来源？

从不同来源渠道取得或形成的资金，在会计上叫做资金来源。

4. 什么是资金平衡关系？

资金占用与资金来源是同一资金的两个不同侧面，资金来源反映资金从哪里来，资金占用反映资金用到哪里去，因此它们的总额必然相等。这种资金占用总额与资金来源总额必然相等的关系，在会计上叫做资金平衡关系。

5. 什么是经济业务？

在经济活动中发生引起资金增减变动的一切业务事项，被称为经济业务。

6. 经济业务发生，引起资金占用和资金来源增减变动有哪几种类型？

经济业务的发生，引起资金占用和资金来源的增减变动有四种类型：1) 引起资金占用项目之间此增彼减，增减金额相等；2) 引起资金来源项目之间此增彼减，增减金额相等；3) 引起资金占用项目和资金来源项目同时增加，双方增加金额相等；4) 引起资金占用项目和资金来源项目同时减少，双方减少金额相等。

7. 哪些类型的经济业务不改变资金占用和资金来源的总额？试举例说明。

不改变资金占用和资金来源总额的经济业务有两种类型。1) 引起资金占用项目之间此增彼减，增减金额相等的经济业务。例如：企业以银行存款2,000元购买材料。这项经济业务使资金占用项目的银行存款减少了2,000元，同时使资金占用项目的材料增加了2,000元，增减数额相等，资金占用总额和资金来源总额不变。2) 引起资金来源项目之间此增彼减，增减金额相等的经济业务。例如：企业向银行借款5,000元，直接偿还应付购货款。这项经济业务使资金来源项目的银行借款增加了5,000元，同时使资金来源项目的应付购货款减少了5,000元，增减数额相等。资金占用总额和资金来源总额不变。

8. 哪些类型的经济业务使资金占用和资金来源总额发生增减变动？试举例说明。

使资金占用和资金来源总额发生增减变动的经济业务有两种类型：

(1) 引起资金占用项目和资金来源项目同时增加，双方增加金额相等的经济业务。例如：企业由国家拨给机器十台，价值80,000元。这项经济业务使资金占用的固定资产增加

80,000元,同时使资金来源的固定基金也增加了80,000元,资金占用总额和资金来源总额同时增加了80,000元。

(2)引起资金占用项目和资金来源项目同时减少,双方减少金额相等的经济业务。例如,企业以银行存款10,000元偿还流动资金借款。这项经济业务使资金占用项目的银行存款减少了10,000元,同时使资金来源项目的流动资金借款减少了10,000元,资金占用和资金来源总额同时减少了10,000元。

9. 为什么任何一项经济业务的发生都不会破坏资金占用和资金来源的平衡关系?

经济业务的发生,引起资金占用和资金来源的增减变动有四种类型:(1)引起资金占用项目之间此增彼减,增减金额相等;(2)引起资金来源项目之间此增彼减,增减金额相等;(3)引起资金占用项目和资金来源项目同时增加,双方增加金额相等;(4)引起资金占用项目和资金来源项目同时减少,双方减少金额相等。前两类业务不改变资金占用和资金来源的总额;后两类业务使双方原来的总额发生同增或同减的变动。因此,任何一项经济业务的发生,无论引起资金占用和资金来源发生怎样的变动,都不会破坏资金的平衡关系。

10. 资金平衡关系有哪些作用?

资金平衡关系对整个会计帐务处理有着至关重要的作用。它既是设置会计科目,运用复式记帐记录经济业务的理论基础,又是复式记帐法下余额试算平衡和编制资金平衡表的直接依据。

11. 什么是会计科目?

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项

目。

12. 会计科目和帐户有什么联系和区别？

联系：帐户是根据会计科目开设的，会计科目是帐户的名称，帐户名称与会计科目一致，帐户所反映的经济业务的内容与会计科目核算内容一致。

区别：会计科目不存在结构问题，帐户不仅有明确的核算内容，而且必须具有一定的结构。

13. 会计科目按经济内容分为哪几类？

会计科目按其所反映的经济内容可以划分为四大类。

- (1) 反映资金占用的科目；(2) 反映资金来源的科目；
(3) 反映费用成本的科目；(4) 反映收入成果的科目。

14. 反映资金占用的科目，按资金周转方式的不同，可以分为哪几类？每类举例说明包括哪几个科目？

反映资金占用的科目，按照资金周转方式的不同可以分为反映固定资金占用的科目和反映流动资金占用的科目两大类。反映固定资金占用的科目主要包括“固定资产”和“折旧”两个科目，反映流动资金占用的科目主要包括“原材料”“产成品”、“现金”“银行存款”“专项存款”、“应收销货款”等科目。

15. 反映资金来源的科目，按其资金来源的不同，可以分为哪几类？每类举例说明包括哪几个科目？

反映资金来源的科目，按其资金来源的不同，可以分为反映自有资金来源的科目，反映借入资金来源的科目，反映结算中债务的科目三类。反映自有资金来源的科目主要有“固定基金”、“流动基金”、“专用基金”三个科目；反映借入资金来源的科目主要有“流动资金借款”、“专用借款”