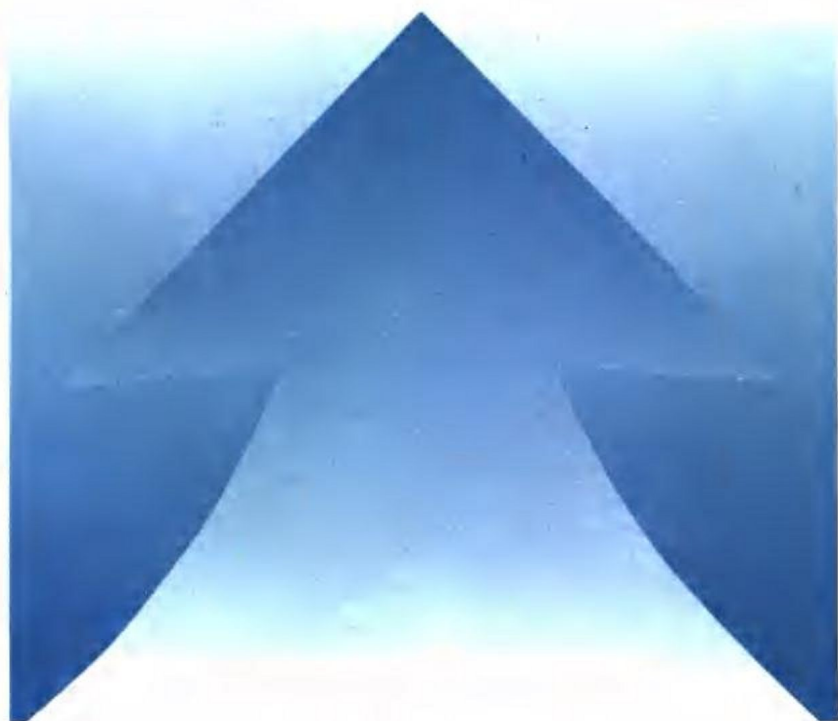


(甲 种)

(习题解)

会计员资格考试 应试指南

《应试指南》编委会



中国商业出版社

(京)新登字 073 号

会计员资格考试(甲种)应试指南

《应试指南》编写委员会

* * * * *

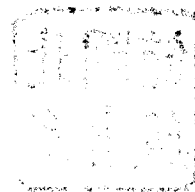
中国商业出版社出版
全国新华书店经销
京安印刷厂照排
民族印刷厂印刷

787×1092毫米 16开本 16.25印张 436千字

1993年7月第一版 1993年7月第一次印刷

印数:1-20000册 定价:14.00元

ISBN7-5044-1745-9/F·1089



纵横老师向您报到

《会计专业技术资格考试应试指南》出版导言

世界会计在呼唤，中国会计在躁动。

激荡的浪涛在不远的彼岸拍响，那是海洋的呼唤；

奔腾的黄河发出了亢奋的喧嚣，中国人正在加快恢复会计特有的国际价值，向整个世界展示自己的魅力。

在这样的会计国际化的氛围中，会计专业技术资格考试的序幕再次徐徐地拉开，数百万考生跃跃欲试，渴望今年十一月一举成功。

会计专业职务制度与广大会计工作者的切身利益密切相关。这一重要制度的实施，为会计人员提供了一个平等竞争的机会，极大地调动了会计工作者的积极性。为了让广大考生有充裕的时间“习其题、精其术、再胜其题”，取得最佳复习效果，我们纵横研究院会计审计研究所和中达建材矿产公司组织中国人民大学、北京大学、上海财经大学、中南财经大学、北京商学院、北京经济学院和中央财政金融学院等单位的有关专家和学者，根据统编教材和考试大纲，精心编写了这套甲种和乙种会计资格考试复习资料。它凝聚了一大批会计专家和学者的智慧，也体现了我们研究院献身于中国会计改革事业的一片热情。

总的来说，这两套复习资料具有六大特色：①与财政部的统编教材和考试大纲紧密结合；②以习题解答为编写体例；③由有关的会计专家学者群主笔；④题型全面、覆盖面广、针对性强；⑤实而不华、通俗易用、语言简炼；⑥封面、版式设计独特，界面友好。

这是一件非常严肃的工作，我们抱着非常严肃的态度尽了最大的努力。我们衷心希望，您永远与优异成绩交上朋友！

纵横文化事业有限公司董事长兼总经理 文 硕
纵横商务管理研究院董事长兼院长
中 达 建 材 矿 产 公 司 总 经 理 朱建生

1993年6月30日

目 录

第一篇 会计基础知识

第一章 概 论

复习要点	3
习 题	6
参考答案	7

第二章 帐户和方式记帐

复习要点	9
习 题	15
参考答案	19

第三章 复式记帐的应用

复习要点	25
习 题	32
参考答案	37

第四章 帐户分类

复习要点	43
习 题	49
参考答案	52

第五章 会计凭证

复习要点	56
习 题	58
参考答案	60

第六章 帐 簿

复习要点	64
习 题	66
参考答案	68

第七章 帐务处理程序

复习要点	72
习 题	73
参考答案	74

第八章 财产清查

复习要点	78
习 题	80

参考答案	81
------------	----

第九章 会计报表

复习要点	84
习 题	85
参考答案	86

第二篇 会计法规基本知识

第一章 会计法规概论

复习要点	91
习 题	94
参考答案	96

第二章 中华人民共和国会计法

复习要点	99
习 题	104
参考答案	105

第三章 会计档案管理办法

复习要点	109
习 题	115
参考答案	116

第三篇 计算知识

第一章 近似计算

复习要点	121
习 题	122
参考答案	124

第二章 平均数

复习要点	127
习 题	128
参考答案	129

第三章 比和比例

复习要点	131
习 题	133

参考答案.....	135
第四章 数列、年金和利息	
复习要点.....	139
习 题.....	142
参考答案.....	144

第四篇 会计员实务

第一章 帐务处理的一般要求	
复习要点.....	151
习 题.....	156
参考答案.....	162
第二章 现金收付业务的办理	
复习要点.....	167
习 题.....	171
参考答案.....	176
第三章 银行存款收付业务的办理	
复习要点.....	180

习 题.....	189
参考答案.....	196
第四章 工资记帐	
复习要点.....	201
习 题.....	206
参考答案.....	209
第五章 固定资产记帐	
复习要点.....	212
习 题.....	218
参考答案.....	220
第六章 各项物资的记帐	
复习要点.....	224
习 题.....	228
参考答案.....	232
第七章 往来结算记帐	
复习要点.....	239
习 题.....	242
参考答案.....	246

第一篇

会计基础知识

1 概 论

复习要点

本章是学习会计学的基础，要求在理解的基础上把握一些基本知识。首先，是会计的定义；其次，是会计的职能；第三，应掌握会计的一般对象，并熟悉企业会计和预算会计对象的差别；第四，掌握会计所担负任务的要点；最后，熟悉和掌握会计的七种专门方法，并能结合实务部分加以运用。

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。

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。

2. 会计的监督职能

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。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运动。

1. 企业的会计对象

①工业企业的会计对象

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的外，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商品流通企业的会计对象

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。

2. 行政、事业单位的会计对象

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。

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。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。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。

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,正确处理好国家、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

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. 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。

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。

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。

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,首先要按规定二进制和审核凭证;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。

习 题

一、名词解释

1. 会计
2. 会计职能
3. 会计对象
4. 会计的任务
5. 会计的方法
6. 会计核算方法

二、填空题

1. 会计是以_____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_____进行全面、系统、连续、综合地_____,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的_____。
2. 会计的基本职能有_____。
3. 会计的对象是指再生产过程中的_____。
4. 会计核算方法主要包括:设置帐户_____, _____、 _____、成本计算、 _____和编制会计报表。

_____和编制会计报表。

5. 会计方法是由_____和_____, _____、 _____和_____组成的,其中_____方法是基础。

三、单项选择题

1. 会计的主要计量单位是_____。
 - a. 实物指标;
 - b. 生产工时;
 - c. 货币;
 - d. 时间量度。
2. 会计的基本职能是_____。
 - a. 监督和控制;
 - b. 核算和分析;
 - c. 预测和决策;
 - d. 核算和监督。
3. 会计的对象是指再生产过程中的_____。
 - a. 收支记录;
 - b. 物资核算;
 - c. 资金运动;
 - d. 费用成本。
4. 对会计对象的具体内容进行分类核算的专门方法是_____。
 - a. 填制和审核凭证;
 - b. 设置帐户;
 - c. 财产清查;
 - d. 编制会计报表。

四、多项选择题

1. 会计的基本职能是_____。
 - a. 核算;
 - b. 控制;
 - c. 预测;
 - d. 决算;
 - e. 分析;
 - f. 监督。
2. 会计核算方法包括_____等。
 - a. 设置帐户;
 - b. 编制会计分录;

- c. 复式记帐；
 - d. 财产清查；
 - e. 成本计算；
 - f. 填制和审核凭证。
3. 会计方法包括_____。
- a. 会计核算；
 - b. 会计预算；
 - c. 会计控制；
 - d. 会计分析；
 - e. 会计检查；
 - f. 成本计算。

五、简答题

1. 什么是会计？
2. 简述会计的基本职能。
3. 简述会计的任务。
4. 会计核算方法有哪些？它们之间有什么联系？
5. 什么是会计要素？企业的会计要素有哪几个？

六、判断题

1. 核算职能是会计最基本的职能。()
2. 会计工作的全过程都离不开完整、正确的记录，因而监督是会计工作的基础。()
3. 会计的核算和监督职能是相辅相成，不可分割的。()
4. 工业企业的资金，除了在供、产、销三个过程中进行资金周转外，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运动，这些资金的增减变动，也是会计核算和监督的对象。()
5. 商品流通企业的资金运动方式是沿着货币资金——商品资金——货币资金的形式不断地循环和周转的。()
6. 企业会计对象的具体内容表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素。()
7. 行政事业单位的会计对象的具体内容，一般表现为资金来源和资金运用两个会计要素。()

参考答案

一、名词解释

1. 会计——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。
2. 会计职能——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：核算和监督。
3. 会计对象——是指会计核算和监督的内容，即再生产过程中能用货币表现的经济活动。
4. 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。
5. 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。
6. 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。

二、填空题

1. 货币、经济活动、核算和监督、一种管理活动。
2. 核算和监督
3. 能用货币表现的经济活动。
4. 复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、财产清查。
5. 会计核算、会计预测、控制、分析、检查的方法、会计核算。

三、单项选择题

1. c; 2. d; 3. c; 4. b。

四、多项选择题

1. a、f;
2. a、c、d、e、f;
3. a、b、c、d、e。

五、简答题

1. 答：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。

2. 答：会计的基本职能有二：一是核算，二是监督。

会计的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。会计核算可以提供大量真实、可靠的经济信息，并将这些信息进行收集、整理、传递和储存，为经营管理提供可靠依据。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。

3. 答：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保护社会主义财产、物资的安全与合理使用。

4. 答：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：①设置帐户；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。

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。

5. 答：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。企业的会计要素有6个：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

六、判断题

1. √； 2. ×； 3. √； 4. √； 5. √； 6. √； 7. ×。

2 帐户和复式记帐

复习要点

一、资产、负债和所有者权益

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

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,并能为企业带来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，包括按照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和权益（负债和所有者权益）的影响

随着经济业务的发生，资产和权益就会发生增减变动，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，从其引起资产和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。

（2）经济业务的发生引起资产和负债同时

增加。

（3）经济业务的发生引起资产和负债同时减少。

（4）经济业务的发生引起资产有关项目之间增减变化。

（5）经济业务的发生引起负债有关项目之间增减变化。

（6）经济业务的发生引起负债的减少和所有者权益的增加。

（7）经济业务的发生引起负债的增加和所有者权益同时减少。

（8）经济业务的发生引起资产和所有者权益同时减少。

（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。

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。

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。费用的增加会导致资产的减少或负债的增加。

利润是企业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，利润从本质上是所有者权益的增加，亏损则是所有者权益的减少。

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：

资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

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

随着企业经济业务的不断发展，引起资产、负债和所有者权益不断地发生增减变化，为了全面、完整地反映和监督企业、行政、事业单位资金运转的过程和结果，系统、连续地记录和反映资产、负债和所有者权益的增减变动情况，就必须按照经济业务的性质和经营管理的要求，设置会计科目和帐户。

1. 会计科目的设置

会计科目是经济业务按管理的要求归类后的名称。每一个会计科目都应当明确地反映一定的经济内容。会计科目的设置主要取决于一个单位的业务活动内容和管理上的要求。会计科目名称要概念清楚、简明适用且通俗易懂，为了便于全国范围内的汇总，在实际工作中，会计科目的设置由国家财政部门统一规定，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、减少或舍并某些会计科目。我国工业企业常用会计科目，见图表 1—2—1。

表 1—2—1

会计科目表		
序号	编号	名 称
		一、资产类
1	101	现金
2	102	银行存款
3	109	其他货币资金
4	111	短期投资
5	112	应收票据
6	113	应收帐款
7	114	坏帐准备

序号	编号	名 称
8	115	预付帐款
9	119	其他应收款
10	121	材料采购
11	123	原材料
12	128	包装物
13	129	低值易耗品
14	131	材料成本差异
15	133	委托加工材料
16	135	自制半成品
17	137	产成品
18	138	分期收款发出商品
19	139	待摊费用
20	151	长期投资
21	161	固定资产
22	165	累计折旧
23	168	固定资产清理
24	169	在建工程
25	171	无形资产
26	181	递延资产
27	191	待处理财产损溢
		二、负债类
28	201	短期借款
29	202	应付票据
30	203	应付帐款
31	204	预收帐款
32	209	其他应付款
33	211	应付工资
34	214	应付福利费
35	221	应交税金
36	23	应付利润
37	229	其他应交款
38	231	预提费用
39	233	待扣税金
40	241	长期借款
41	251	应付债券
42	261	长期应付款
		三、所有者权益类
43	301	实收资本
44	311	资本公积
45	313	盈余公积
46	321	本年利润
47	322	利润分配
		四、成本类
48	401	生产成本
49	405	制造费用
		五、损益类
50	501	产品销售收入

序号	编号	名 称
51	502	产品销售成本
52	503	产品销售费用
53	504	产品销售税金及附加
55	512	其他业务支出
56	521	管理费用
57	522	财务费用
58	531	投资收益
59	541	营业外收入
60	542	营业外支出

2. 帐户的设置

帐户是根据会计科目开设的，它是分类连续记录各项经济业务，反映资产和权益增减变化情况和结果的一种工具。设置帐户是会计核算的一种专门方法。

会计科目和帐户是两个不同的概念，两者之间既有联系又有所区别。从按照相同经济内容来记录资产权益的增减变动情况和结果这一点来说，两者是相同的，但会计科目不存在结构问题，而帐户必须具有一定的结构，用以登记经济业务。这是两者之间的区别。

3. 帐户的结构

为了正确地记录和反映各项经济业务所引起的资产和权益的增减变动及其结果，帐户不但要有明确的核算内容，而且还要有一定的结构。经济活动所引起的资产和权益的变动是复杂的，但从其数量方面看，总不外乎增加和减少两种情况。这就要求帐户必须相应的具备两个部分：一部分用以反映资产和权益的增加数；另一部分反映减少数。同时为了反映其增减变动的结果，帐户还必须具备反映资产和权益的结余部分。这三个部分，就构成了帐户的基本结构。

由于记帐方法不同，帐户的结构也不相同，在借贷记帐法记帐的情况下，帐户分为左右两方，左方称为借方；右方称 贷方。分别用“借”、“贷”两个记帐符号表示资产和权益的增加和减少。对于资产帐户，借方反映增加数，贷方反映减少数；对于负债和所有者权益帐户，贷

方反映增 加数，借方反映减少数。
在借贷记帐法下，帐户的基本结构如图表 1—2—2 所示。

表 1—2—2

借 方	××帐户	贷 方

在一定时期内，帐户的“借方”和“贷方”登记的资产权益的增加和减少数，称为“本期发生额”。在借方登记的发生额称为“借方发生额”，贷方登记的发生额称为“贷方发生额”。借方和贷方之间的差额称为“余额”。如果借方数大于贷方数，称为“借方余额”；贷方数大于借方数，称为“贷方余额”。一般来说，各项资产帐户的余额都是借方，权益帐户的余额都是贷方余额。

帐户发生额和余额之间的关系，可用下列公式表示：

资产帐户

借方期末余额

=

资产帐户

借方期初余额

+

资产帐户

借方本期发生额

-

资产帐户

贷方本期发生额

权益帐户

贷方期末余额

=

权益帐户

贷方期初余额

+

权益帐户

贷方本期发生额

-

权益帐户

借方本期发生额

在借贷记帐法下，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 1—2—3、1—2—4 表示。

表 1—2—3 资产帐户

借 方	贷方	(帐户名称)
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		