

全国首次会计专业技术职称资格考试复习资料一

全国会计员 资格考试必备

——复习要点与题解



经济管理出版社

(京)新登字029号

责任编辑: 于 林

封面设计: 路 漫

全国会计员资格考试必备——复习要点与题解

本书编写组

出版: 经 济 管 理 出 版 社

(北京市西城区新街口红园胡同 8 号 邮政编码: 100035)

发行: 新华书店北京发行所 各地新华书店经销

印刷: 北京大郊亭印刷厂

787×1092毫米 16开

16.5 印张 420千字

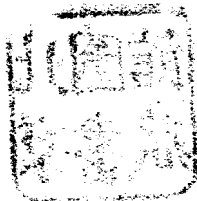
1992年6月北京第1版

1992年6月北京第1次印刷

印数: 1~15000册

ISBN 7-80025-600-6/F·473

定价: 10.90元



《全国会计专业技术资格考试必备》丛书

本丛书编委会（按姓氏笔划为序）

于晓儒	王跃宁	向德伟	刘才明	刘仲文	刘志翔	张良武	张 耘
沈小凤	苏中一	陈诗新	陈良华	茅景洲	杨世忠	杨雄胜	吴少中
武玉荣	姚树人	晏加源	徐兴恩	夏冬林	俸翼群	贾冬青	黄瑞新
程隆云	薛建秋	熊瑞芬					

前 言

根据国务院职称改革领导小组关于进一步完善职务聘任制的精神和专业职务评聘工作转入经常化的要求，财政部、人事部于1992年3月联合颁发了《会计专业技术资格考试暂行规定》。根据《会计专业技术资格考试暂行规定》，会计专业技术资格，实行全国统一考试制度。

实行全国统一的会计专业技术资格考试，有利于充分调动和发挥广大会计人员的工作积极性和创造性，有利于建立一种客观、公正地评价和选拔会计人才的机制，有利于加强会计队伍的建设 and 提高会计人员的素质，有利于克服现行评聘工作中的某些缺陷。

会计专业技术资格考试为国家考试。按会计专业职务的设置分为：会计员、助理会计师、会计师资格考试。助理会计师、会计师资格考试分为甲、乙两种。甲种考试为相应专业技术资格应具备的专业水平和业务能力的考试。参加甲种考试必须具备规定的学历或者取得相应的乙种考试合格证书；乙种考试为财会基础理论和专业知识的考试。凡不具备规定相应学历的会计人员，必须取得规定档次的乙种考试合格证书，方能参加相应档次的甲种考试。会计员资格考试只设一种：为专业知识和业务能力的综合性考试。

会计员资格考试和助理会计师、会计师的甲种考试每年举行一次，考试合格者发给相应的会计专业技术资格证书，在全国范围内有效。会计专业技术资格证书由人事部统一印制，人事部、财政部联合颁发。助理会计师、会计师资格的乙种考试，参照各档次的学历要求确定考试科目，考试成绩采用单科累积的方式。每门科目考试及格，由财政部颁发单科及格证明。规定的科目全部及格后，由财政部颁发助理会计师、会计师资格乙种考试合格证书。

全国会计员资格考试和助理会计师、会计师资格的甲种考试的考试日期定于每年10月的第二个星期日。首次考试拟于1992年11月29日进行。乙种考试各科的开考计划以两年为一周期循环安排。考试日期定为每年5月的最后一个星期六下午开始。首次考试定于1993年5月进行。

为满足参加全国会计专业技术资格统考人员复习考试的需要，由财政部、审计署、中央财金学院、北京经济学院等从事会计理论与实务的专家学者，根据《全国会计专业技术资格统一考试大纲》的内容和要求编写了《全国会计专业技术资格考试必备》系列丛书，该书是对财政部指定考试大纲、教材的补充和复习指南，其特点是突出模拟题解，便于考生在考前检验复习效果，加深对考试要求内容的理解和掌握。

《考试必备》丛书共分《全国会计员资格考试必备》、《全国助理会计师资格考试必备》、《全国会计师资格考试必备》三册。

《全国会计员资格考试必备》分为会计及会计法规基础知识、会计员实务两篇，每篇分部分按复习要点、复习试题、参考答案、难点与重点分章编写。

《全国助理会计师资格考试必备》分为会计专业及相关知识综合考试（包含政治经济学、会计学（上）、成本会计、财政与金融、经济法概论五部分）、助理会计师实务（企业会计类）、助理会计师实务（预算会计类）三篇，每篇分部分按复习要点、复习试题、参考答

案、难点与重点分章编写。

《全国会计资格考试必备》分为会计专业及相关知识综合考试（包括会计学（下）、管理会计、财务管理、审计学、统计学原理五部分）、会计师实务（企业会计类）、会计师实务（预算会计类）三篇，每篇分部分按复习要点、复习试题、参考答案、难点与重点分章编写。

复习要点依据考试大纲编写，将考试大纲规定的内容及有关教材和辅导材料进行了精炼，使应试者省去了查阅大量教材法规的时间，便于应试者在短期内系统、全面地掌握应试内容，也便于应试者复习记忆。题解包括复习试题和参考答案两部分，共有填空、选择、判断、计算、核算、简答等基本题型，难易适中，知识性和实务性强，便于应试者练习掌握考试内容。

《全国会计专业技术资格考试必备》丛书是参加全国会计专业技术资格考试人员复习应试好帮手，是各类应试人员必备的复习指导书，是各级各类学校举办资格考试辅导班主选的好教材。本书除适合于参加全国会计专业技术资格考试人员复习应试之外，还可作为企业、事业、机关单位财会人员、管理人员、财经院校师生学习、了解会计理论和实务，提高业务水平的重要教材及参考资料。

本丛书由编委会主编。《全国会计资格考试必备》由晏加源、张良武、向德伟、王跃宁、郭自能、程隆云、陈敬东、傅翼群编写，由于晓镭、夏冬林总纂并审阅定稿。

由于水平和篇幅所限，加之时间仓促，书中缺点、错误在所难免，敬希读者批评指正。

本书编委会 1992年6月

目 录

第一篇 会计与会计法规基本知识

第一部分 会计基础知识..... (1)

第一章 复习要点..... (1)

一、概论..... (1)

二、帐户和复式记帐..... (2)

三、复式记帐法运用..... (9)

四、帐户的分类..... (19)

五、会计凭证..... (21)

六、帐簿..... (23)

七、帐务处理程序..... (26)

八、财产清查..... (28)

九、会计报表..... (29)

第二章 复习试题..... (30)

一、填空题..... (30)

二、判断题..... (34)

三、选择题..... (37)

四、计算题(核算)..... (41)

五、简答题..... (46)

第三章 参考答案..... (43)

第四章 难点及重点..... (75)

第二部分 会计法规基本知识..... (78)

第一章 复习要点..... (78)

一、会计法规概论..... (78)

二、中华人民共和国会计法..... (79)

三、会计档案管理办法..... (83)

第二章 复习试题..... (85)

一、填空题..... (85)

二、判断题..... (87)

三、选择题..... (88)

四、简答题..... (89)

第三章 参考答案..... (90)

第四章 难点及重点..... (96)

第三部分 计算知识..... (97)

第一章 复习要点..... (97)

一、近似计算..... (97)

二、平均数..... (101)

三、比和比例..... (104)

四、数列、年金和利息..... (106)

第二章 复习试题..... (112)

一、填空题..... (112)

二、判断题..... (112)

三、选择题..... (112)

四、计算题 (核算) (112)

五、简答题..... (113)

第三章 参考答案..... (114)

第四章 难点及重点..... (118)

第二篇 会计员实务

第一章 复习要点..... (119)

一、帐务处理的一般要求..... (119)

二、现金收付业务的办理..... (123)

三、银行存款收付业务的办理..... (128)

四、工资记帐..... (139)

五、固定资产记帐..... (144)

六、各项物资记帐..... (156)

七、往来结算记帐..... (163)

第二章 复习试题..... (172)

一、填空题..... (172)

二、判断题..... (182)

三、选择题..... (191)

四、计算题 (核算) (206)

五、简答题..... (214)

第三章 参考答案..... (216)

第四章 难点及重点..... (250)

第一部分 会计基础知识

第一章 复习要点

一、概论

(一) 会计的定义

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，采用专门方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动，其目的在于促进增产节约，增收节支，提高经济效益。

(二) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能是核算和监督。

1. 核算职能。会计的核算职能主要是为经济管理提供资料和信息，它贯穿于经济活动的全过程，既包括事后的核算，又包括事前、事中的核算。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算的主要形式；事前核算主要是进行预测、参与决策、参与计划；事中核算是指在计划执行过程中，通过核算与监督相结合的办法，对经济活动进行控制，使过程或计划按预定的目标进行。

2. 监督职能。会计监督职能主要是指利用会计资料和信息对经济活动加以控制和指导。会计监督的核心就是干预经济活动，使之遵守国家财政制度、财务制度的规定，保证财经制度的贯彻执行，同时还要维护本单位的经济效益，对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中监督，以防止损失浪费。

(三) 会计的对象

会计的对象就是指会计核算和监督的内容。概括地说，会计的对象就是各企事业单位在社会主义再生产过程中的资金运动。

由于各会计主体（即企事业单位）在社会主义再生产过程中担负不同的任务，其经济活动的具体内容不同，因此它们资金运动的具体形式和内容也不同，即具体会计对象不同。

1. 企业的会计对象。企业会计对象是企业再生产过程中的资金运动。其具体内容包括：资金占用和资金来源的增减变化情况，资金耗费和收回的情况，资金的投入和退出的情况，等。

2. 行政、事业单位会计对象。行政、事业单位的会计对象是预算资金运动，即预算资金的领取和使用。

(四) 会计的任务

会计的任务是指会计工作在一定社会经济条件下所承担的责任和必须实现的目标。它是会计职能的具体化，是对会计对象进行核算和监督时所要达到的目的和要求。

会计的基本任务包括：(1) 贯彻执行党的方针和政策、国家的计划、制度和法令。(2)

真实、准确、完整并及时地记录核算单位的各项经济业务。(3) 分析并考核计划、预算的执行情况。(4) 保护社会主义公共财产。(5) 预测经营前景, 参与经营决策。

(五) 会计的方法

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法, 是用来核算和监督会计对象, 完成会计任务的手段。

会计核算的方法是对企业、单位经济活动进行连续、系统、完整地核算和监督的方法, 它包括如下七种专门方法: (1) 设置帐户; (2) 复式记帐; (3) 审核和填制凭证; (4) 登记帐簿; (5) 成本计算; (6) 财产清查; (7) 编制会计报表。这七种专门方法, 并不是各自孤立的, 而是相互关联地构成会计核算方法的完整体系。当经济业务发生时, 首先要按规定的手续填制凭证, 按照规定的会计科目, 运用复式记帐法记入有关帐簿, 对于生产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、帐实相符的基础上, 根据帐簿记录、编制会计报表。在七种会计核算方法中, 填制凭证、登记帐簿和编制报表是三个主要连续的环节, 而其它四种专门方法则交错而又紧密地穿插在这三个环节中。

1. 设置帐户。设置帐户是对会计对象的具体内容进行归类、核算和监督的一种专门方法。

2. 复式记帐。复式记帐是通过至少两个帐户来记录每一项经济活动或财务收支的一种专门方法。

3. 填制和审核凭证。填制和审核凭证是为了保证会计记录完整、可靠, 审查经济业务是否合理合法, 而采用的一种专门方法。它既是会计核算的一种方法, 也是会计监督的重要方法。

4. 登记帐簿。登记帐簿, 就是在帐簿上连续地、完整地、科学地记录和反映经济活动与财务收支的一种专门方法。

5. 成本计算。成本计算就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, 借以确定该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

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

7. 编制会计报表。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。

二、帐户和复式记帐

(一) 资金占用和资金来源

以货币形式表现的社会主义财产物资就是资金。资金占用是指资金在各单位的存在形态和分布状况; 资金来源是指资金的取得或形成渠道。

1. 资金占用和资金来源的具体内容。(1) 资金占用的具体内容。各个单位的资金占用不尽相同, 这是由各个单位经济活动的特点决定的。工业企业的资金占用, 按其在学习过程中的分布情况, 可分为生产领域的资金占用和流通领域的资金占用两大类。生产领域的资金主要是劳动资料和劳动对象。流通领域的资金主要包括劳动产品、货币资金和结算中的应收帐款等资金。所有这些资金按其用途和价值转移方式的不同, 又可以分为固定资金、流动资金和专项资金三大类。

房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具、仪器及生产用具等劳动资料，叫做固定资产。占用在固定资产上的资金，叫做固定资金。

占用在材料、半成品和在产品、产成品等方面的资金，以及货币资金和结算资金，叫做流动资金。

占用在各种专项资产上的资金称为专项资金占用。如企业存在银行的各种专项存款，企业为专项工程储备的各种专项物资，企业为进行各种专项工程所发生的实际支出和各种专项应收款等。

工业企业资金占用的具体内容可以图示如下：

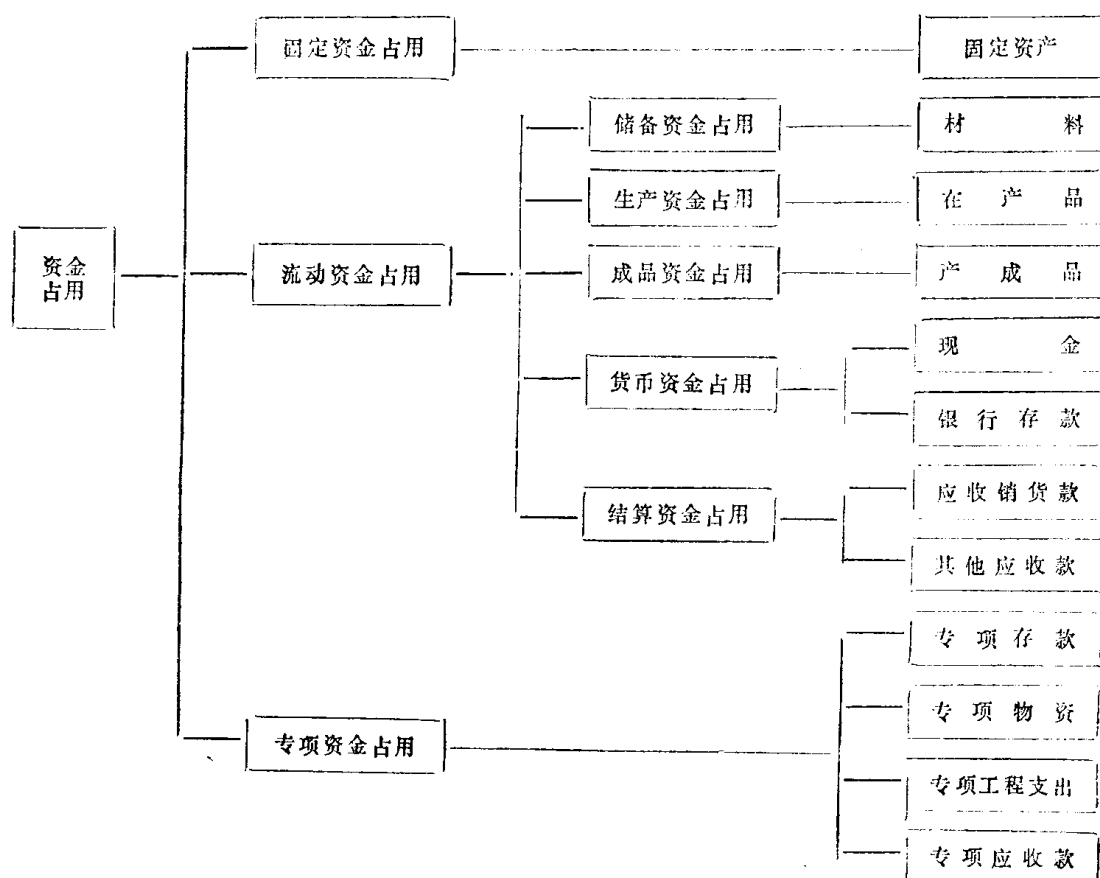


图 1-1

各个单位的资金来源也是不同的。工业企业的经营资金来源主要有自有资金和借入资金两大类。自有资金又分为国家拨入和企业内部形成两类。自有资金主要是抵补劳动资料、劳动对象、劳动产品以及其他经常周转所必需的经营资金。借入资金又可以分为银行借款和结算中的应付帐款两类，企业对借入资金只能在短期内运用。

资金来源的具体内容可以图示如下：

2. 资金占用和资金来源的平衡关系。资金占用和资金来源是两个不同的概念，资金占用表明资金存在的形态，反映资金的构成和分布状况；资金来源是反映取得资金的渠道，表明各种不同经济关系，它规定着资金的用途。对资金占用和资金来源的划分，是从资金的两个不同方面进行观察和分析的结果，两者相互依存，组成资金统一体。从价值数量上看，资金占用总额和资金来源总额必定相等。

3. 经济业务的发生对资金平衡的影响。各单位的资金运用和资金来源状况，在经济活动

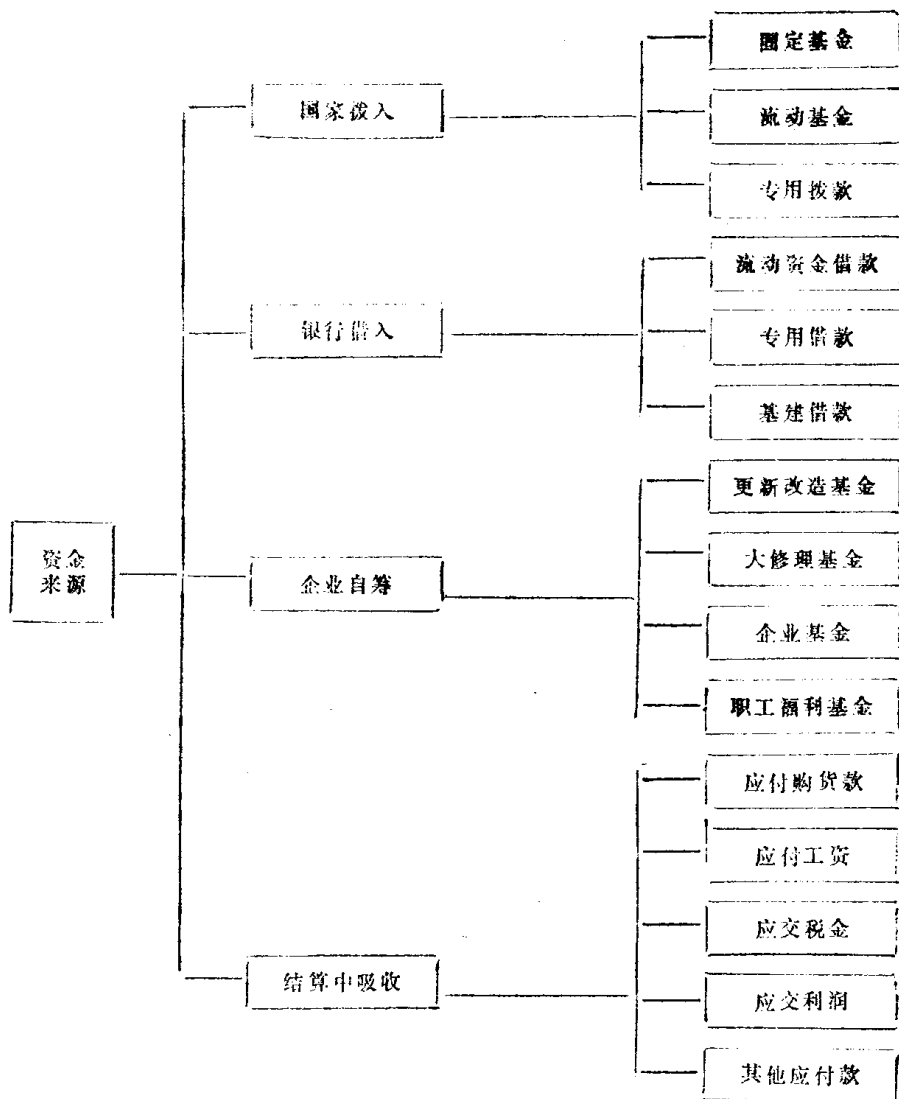


图 1-2

和财务收支过程中是经常发生增减变动的。无论在什么时候，发生任何变动，资金运用总额同资金来源总额永远保持平衡关系。

把所有各项经济业务对资金运用和资金来源增减变动的影响概括起来，不外以下四种情况：(1) 经济业务的发生，只会使有关资金运用方面的项目发生增减变动，而不涉及资金来源项目。也就是说，经济业务发生后，使资金运用方面的某一项目的数额增加，另一项目的数额相应减少，而资金运用的总额不变。(2) 经济业务的发生，只会使资金来源方面的有关项目发生增减变动，而不涉及资金运用项目。也就是说，经济业务发生后，使资金来源方面的某一项目的数额增加，另一项目的数额相应减少，而资金来源的总额不变。(3) 经济业务的发生，使有关资金运用项目和资金来源项目的数额同时增加。也就是说，经济业务发生后，一方面使某项资金运用的数额增加，另一方面又使某项资金来源的数额增加，双方增加的数额相等。(4) 经济业务的发生，使有关的资金运用项目和资金来源项目的数额同时减少。也就是说，经济业务发生后，一方面使资金运用数额减少，另一方面又使某项资金来源的数额减少，双方减少的数额相等。

总之，任何一项经济业务的发生，或者会引起资金运用方面或资金来源方面的至少两个项目的一增一减，增减的数额相等；或者会引起资金运用和资金来源两方面的有关项目同时

增加或同时减少，双方增加或减少的数额相等。也就是说，每一项经济业务都一定会使资金运用和资金来源的至少两个项目发生相等数额的增加或减少，因此，增减变动的结果，又永远不会破坏资金运用和资金来源的平衡关系。

(二) 帐户

会计科目是对会计对象的具体内容进行科学分类的名称。帐户是按照国家规定的会计科目开设在帐簿中的户头。

1. 会计科目的设置。企业的会计科目分为一级科目、二级科目和明细科目。企业应当按照规定的一级科目设置总分类帐户，按照规定的二级科目和明细科目设置二级帐户和明细分类帐户。在国家统一的企业会计制度中，一般只规定一级科目和二级科目。至于明细科目，企业可以按照统一会计制度和上级主管机关规定的设置原则，并根据具体情况和经营管理上的需要，自行规定。

2. 帐户的设置。企业、单位在其经济活动和财务收支过程中，经常不断地发生各种各样的经济业务，经济业务的发生又必然会引起各项资金运用和资金来源的增减变动。为了把各项经济业务发生的情况和由此而引起的各项资金增减变动的结果，分门别类地进行核算和监督，以便提供经常管理所需要的核算指标，就有必要设置帐户。每一个帐户所登记的都同属于一类的经济内容。各个帐户所反映的经济内容，应有严格的界限，不能相互混淆；而帐户与帐户之间又应有科学的联系，形成一个有系统的帐户体系。

3. 帐户的结构。为了正确地在帐户中反映各项经济业务，帐户应有合理的结构。

各项经济业务所引起的各项资金运用和资金来源的变动，虽然是错综复杂的，但归纳起来，就是增加和减少两种情况。所以，我们可以把帐户划分为两个基本的部分，分别记录各项资金运用或资金来源的增加和减少的数额。通常帐户被分为左右两方，在借贷记帐法的情况下左方称为借方，右方称为贷方。帐户的借贷两方是帐户的基本结构。这种基本结构可用图式表示如下：

借 方		帐户名称	贷 方	

在实际工作中，帐户的格式并不是如此简单，而是根据实际需要划分为若干栏。为了便于连续地记录和反映经济业务所引起资金占用或资金来源的增减变化及其结果，在帐户中除了“借方”和“贷方”这两个基本部分外，还应分别列出“日期”、“凭证号数”、“摘要”和“余额”等部分。下图是我国实际工作中使用较多的帐户格式（通常称为三栏式）

帐户名称：

年		凭证号数	摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日						

帐户分为借贷两方，一方记录增加数，另一方记录减少数，但究竟哪一方记增加数，哪一方记减少数，应根据帐户所反映的经济内容以及与此相联系的帐户的性质来决定。

帐户按其基本性质来说，既有反映各种资金运用的帐户，又有反应各种资金来源的帐户。

由于帐户是对会计对象的具体内容所进行的分类，而会计对象的具体内容，就各个企业来说，除了资金运用和资金来源以外，还包括成本、费用以及各种收入和财务成果。因此，对它们也需要设置帐户进行核算。为反映和监督成本、费用而设置的各种帐户，称为成本费用帐户，为反应和监督各种收入和财务成果而设置的各种帐户称为收入、成果帐户。收入、成果帐户同资金来源帐户性质相近、结构相似；而成本、费用帐户又同资金运用帐户性质相近、结构相似。

（三）复式记帐法

1. 复式记帐法原理。复式记帐法是指：为了全面地、相互联系地反映每项经济业务的发生情况，对于任何一项经济业务都应当根据它的内容，在相互联系的两个或两个以上的帐户中进行登记的方法。

复式记帐法能反映资金运动的客观情况，是一种比较科学的记帐方法。

目前，我国采用的复式记帐方法主要有：借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。

2. 借贷记帐法。借贷记帐法是以借、贷二字作为记帐符号，以“有借必有贷，借贷必相等”为记帐规则的一种复式记帐方法。借贷记帐法在帐户上分级设置借方和贷方。帐户的借方，用来反映资金占用增加，资金来源减少，费用成本增加和收入成果减少。帐户贷方，用来反映资金占用减少，资金来源增加，费用成本减少和收入成果增加。在核算任何一项经济业务时，至少要在两个、或两个以上的帐户中，并且必须是在一个帐户的借方和另一个帐户的贷方（或一个帐户的借方和几个帐户的贷方；或几个帐户的借方和一个帐户的贷方）分别按照相等的金额来进行登记。所有帐户的借入本期发生额合计数必然与所有帐户的贷方本期发生额合计数相等。

3. 增减记帐法。增减记帐法是我国首先提出来的一种复式记帐法。增减记帐法是以“增、减”为记帐符号，以“同类帐户有增有减，异类帐户同增同减”为记帐规则的一种复式记帐方法。它的主要特点有以下几个方面：（1）记帐符号：以增、减两字作为记帐符号，它同资金占用或资金来源的增加与减少表达一致的概念。（2）记帐规则：凡是涉及两类帐户的经济业务，应同时记增或同时记减；凡是涉及同类帐户的经济业务，应记有增有减。归纳为两句话：同类科目有增有减，不同科目同增同减。（3）科目分类：增减记帐法要求对全部科目进行固定分类，即分为资金占用类科目和资金来源类科目，不能设置共同性科目。（4）试算平衡：增减记帐法利用固定分类的两类帐户发生额的差额来检查帐户记录是否正确。其平衡公式为：

资金占用类帐户（增加数－减少数）＝资金来源类帐户（增加数－减少数）

这种试算平衡的方法称为“发生额差额平衡法”。它的平衡原理在于：如果是两类帐户同时记增或同时记减，由于发生额相等，所以两类帐户的余额也相等；如果是同类帐户发生变动，由于记增和记减的数额一致，这类帐户的余额不变，因此不影响到两类帐户余额的平衡。

4. 收付记帐法。收付记帐法是我国历史悠久的一种记帐方法。我国历史上传统运用的收付记帐法，基本上是单式收付记帐法。解放后，我国广大会计工作者，根据社会主义制度下会计对象的具体内容和特点，以及经营管理的要求，在传统单式收付记帐法的基础上，吸

收了复式记帐法的特点，创造了多种复式收付记帐法，主要有财产收付记帐法和资金收付记帐法。(1) 财产收付记帐法。财产收付记帐法，是以钱、物收付为中心记录经济业务的一种记帐法。它以“同收”，“同付”、“有收有付”作为记帐规则，以钱物作为记帐中心，抓住了记帐的主要对象，有利于完成会计保护社会主义财产的任务，有利于群众监督。财产收付记帐法的特点表现在下列几个方面：

第一，记帐符号：财产收付记帐法，用“收”和“付”指明记帐方向并作为记帐符号。对主体帐户来说，“收”、“付”是实质上的收付；对分类帐户来讲，“收”、“付”只能是记帐符号。

第二，帐户设置：财产收付记帐法，基本上将帐户分为“主体帐户”和“分类帐户”两大类。所谓“主体帐户”，又叫“结存类帐户”是作为记帐主体的现金、存款、库存物资、固定资产等帐户的统称。所谓“分类帐户”又叫收入、支出类帐户，是用以说明钱和物的来路和去向的帐户。分类帐户具体为收入类（包括基金和收入）和支出类（包括往来和支出）帐户。主体帐户和分类帐户是主从关系。主体帐户是主，分类帐户是从，是用于指明钱和物的去向的。

第三，记帐规则：在采用财产收付记帐法的情况下，经济业务归纳为，“财产增加”、“财产减少”、“钱物转化”及“转帐业务”等四种类型。在处理这四种类型的经济业务时，形成四条记帐规则：①凡经济业务涉及各项收入与钱物同时收入时，主体帐户记收方，代表钱和物的实际收入，在分类帐户记收方，说明钱物收入的来路。②凡经济业务涉及的各项付出与钱物同时付出的，主体帐户记付方，代表钱和物的实际付出，分类帐户记付方，说明钱和物的去向。③凡经济业务只涉及钱物转化的，在主体帐户有的记收，有的记付，收和付都代表实际上的收付。④凡经济业务只涉及收入和支出转化的业务叫做转帐业务，在分类帐户上，有的记收，有的记付。

为了便于记忆，上述规则可以概括为四句话：收进钱和物记同收；付出钱和物记同付；钱物转化记有收有付；转帐业务有收有付；同类帐户记有收有付。

第四，帐户的结构和余额的计算方法：财产收付记帐法帐户的基本结构，由收入、付出和结存三部分构成。收入类和结存类帐户的余额计算方法与支出类帐户的余额计算方法是不同的。

收入类和结存类帐户余额的计算方法是：

期末收方余额 = 期初收方余额 + 本期收方发生额 - 本期付方发生额

付出类帐户余额的计算方法是：

期末付出方余额 = 期初付方余额 + 本期付方发生额 - 本期收方发生额

第五，平衡公式：财产收付记帐法，是一笔数字记入相互联系的两个帐户，记帐过程和记帐结果产生不同的数字平衡公式：

①基本平衡公式是：

收入 - 付出 = 结存（收付相抵后钱物的结存）

②经常的平衡：反映在每项经济业务中，两类同收，收入相等；两类同付，付出相等；同类有收有付，收付相等。

③一定时期发生额合计的平衡关系为，分类帐户发生额的差额等于主体帐户发生额的差额，即：

$$\frac{\text{分类帐户收方}}{\text{发生额合计}} - \frac{\text{分类帐户付方}}{\text{发生额合计}} = \frac{\text{主体帐户收方}}{\text{发生额合计}} - \frac{\text{主体帐户付方}}{\text{发生额合计}}$$

④余额平衡：由于分类帐户的收入类帐户为收方余额，付出帐户为付方余额，结存类帐户为收方余额，因而主体帐户和分类帐户余额平衡公式为：

$$\frac{\text{分类帐户收方余额合计}}{\text{方余额合计}} - \frac{\text{分类帐户付方余额合计}}{\text{方余额合计}} = \text{主体帐户收方余额合计}$$

(2) 资金收付记帐法。资金收付记帐法，是以存在于一切项目中的“一定量的价值”作为收付的对象，以“收入”和“付出”作为记帐符号，以“凡涉及结存帐户，同收同付，凡不涉及结存帐户有收有付”作为记帐规则的一种复式记帐法。这里讲的“收”和“付”，是从经济单位的角度看问题，它以经济单位为主体，全面地反映资金的安排和调度，即一定量的资金从哪里调来，用到哪些方面去。资金收付记帐法的特点表现在以下几个方面：

第一，记帐符号：资金收付记帐法，以“收”和“付”这一对矛盾的概念作为记帐符号，“收”反映资金从哪里来，“付”反映资金往哪里去。“收”和“付”并不意味着特定的资金的收付，它们只不过是采用的记帐符号。

第二，全部帐户固定划分为资金来源、资金占用和资金结存三大类。资金来源类帐户，用来反映和监督资金来源的形成情况。资金占用帐户，用来反映资金结存的增减变动情况。三类帐户的记录方法是：①资金来源类帐户，资金来源的增加记收方，减少或转出记付方，收方减付方，余额在收方；②资金占用类帐户，资金占用的增加记付方，减少或收回记收方，付方减收方，余额在付方；③资金结存类帐户，收入（增加）资金记收方，支出（减少）资金记付方，收方减付方，余额在收方。

第三，以“同收”、“同付”、“有收有付”的记帐规则进行记帐。具体地是：①凡是引起资金结存总额增加的业务，记同收；②凡是引起资金结存总额减少的业务，记同付；③凡是不引起资金结存总额变动的业务，记有收有付。

第四，试算平衡：检查记帐的正确性时，以“资金来源－资金占用＝资金结存”这个资金平衡公式为依据来进行。两个具体平衡公式如下：

①发生额差额平衡公式：

$$\begin{aligned} & \frac{\text{资金来源及占用类}}{\text{帐户收方发生额合计数}} - \frac{\text{资金来源及占用类}}{\text{帐户付方发生额合计数}} = \frac{\text{资金结存类}}{\text{帐户收方发生额合计数}} \\ & - \frac{\text{资金结存类}}{\text{帐户付方发生额合计数}} \end{aligned}$$

②余额平衡公式：

$$\frac{\text{资金来源类帐户}}{\text{收方余额合计数}} - \frac{\text{资金占用类帐户}}{\text{付方余额合计数}} = \frac{\text{资金结存类帐户}}{\text{收方余额合计数}}$$

(四) 总分类帐户和明细分类帐户

1. 总分类帐户和明细分类帐户设置的意义。在会计核算中，根据经济管理工作的需要，对某些经济业务，既要提供总括的核算指标，又要提供详细的核算指标。为了满足这一需要，必须既要设置反映会计对象总括情况的总分类帐户（简称总帐帐户，又叫做一级帐户），又要设置反映会计对象详细情况的明细分类帐户（简称明细帐户）。

2. 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记。总分类帐户是所属明细分类帐户资料的综合，对应属明细分类帐户起着统驭作用。明细分类帐户是有共总分帐户的具体化，对有关总分分类帐户起着辅助作用。二者虽然在反映内容的详细程度上不同，但所反映的对象相同的，

登记时所依据的原始依据是相同的，它们所提供的资料相互补充，既总括地又详细地说明同一事项的。因此，有必要采用平行登记的方法来登记总分类帐户与明细分类帐户。

平行登记的要点是：(1) 登记内容要一致。对于每一项经济业务，一方面要记入有关的总分类帐户，另一方面要记入各总分类帐户所属的有关明细分类帐户（没有明细帐户的除外）。(2) 登记方向要相同。将经济业务记入有关总分类帐户和它所属的明细分类帐户时，方向必须一致。即：是借方，就都记借方；是贷方，就都记贷方。(3) 登记金额要相等。记入有关总分类帐户的金额和记入所属有关明细分类帐户之和相等。

通过平行登记，在总帐与明细帐之间的数额关系必然是：①每一总分类帐户的借方本期发生额或贷方本期发生额与其所属各明细分类帐户的借方本期发生额之和或贷方本期发生额之和必定相等。②每一总分类帐户的期初余额或期末余额与其所属各个明细分类帐户的期初余额之和或期末余额之和必相等。

三、复式记帐法的运用

(一) 复式记帐法运用的概述

为了全面地、相互联系地反映每项经济业务的发生情况，对于任何一项经济业务都应当根据它的内容，在有关的至少两个帐户中进行登记，一方面记入一个或几个帐户的借方；另一方面记入另一个或几个帐户的贷方；记入借方的数额同记入贷方的数额必须相等。

(二) 供应过程的核算

1. 供应过程核算的主要内容。在供应过程中，企业以货币资金购买劳动对象（即各种原材料），并支付材料采购费用，发生材料采购业务。在材料采购过程中，企业同供应单位之间还会发生结算业务。这些都是供应过程中的主要经济业务，也是供应过程核算的主要内容。

2. 供应过程核算的帐户设置。供应过程核算需要设置和运用一个“材料采购”专门帐户，同时应按需要设置“材料采购”明细分类帐户。除此以外，一方面还应设置反映“钱”出去的有关帐户如“银行存款”、“应付购货款”及其明细帐户；另一方面，应设置反映“货”回来的帐户“原材料”及其明细帐户。

3. 供应过程主要经济业务核算。供应过程核算基本经济业务：发生材料采购、支付材料价款和采购费用时，借记“材料采购”帐户，贷记“银行存款”或“应付购货款”等帐户；当材料验收入库，按实际成本进行结转材料采购成本时，借记“原材料”帐户，贷记“材料采购”帐户。

(三) 生产过程的核算

1. 生产过程核算的主要内容。在生产过程中，生产费用的发生、归集和分配，是产品生产过程中的主要经济业务。因而它们也是生产过程核算的主要经济内容。

2. 生产过程核算的帐户设置。为了正确反映产品的实际生产成本，考核成本计划的执行情况，就需要设置和运用一系列生产过程中的成本、费用帐户，即“生产”、“车间经费”、“企业管理费”三个专门帐户。为了反映生产成果，应设置“产成品”帐户。此外，还应设置一些帐户：“原材料”、“应付工资”、“专用基金”、“固定基金”、“折旧”、“待摊费用”、“预提费用”，等等。

3. 生产过程主要经济业务核算。①领用材料，应记入“原材料”帐户的贷方；为制造产

品而耗用的材料，应直接记入“生产”帐户的借方；车间一般耗用原材料和行政部门耗用原材料，应先记入“车间经费”和“企业管理费”帐户的借方。②分配工资时，生产工人工资直接记入“生产”帐户的借方；车间技术人员和行政管理人员的工资先记入“车间经费”帐户的借方；企业行政管理人员的工资也应先记入“企业管理费”的借方。③提取职工福利基金时，生产工人职工福利基金直接记入“生产”帐户的借方；车间技术人员和行政管理人员的职工福利基金应先记入“车间经费”帐户的借方、“企业行政管理费”帐户的借方。④计提折旧，折旧费分别记入“车间经费”和“企业管理费”帐户的借方，贷记专用基金同时借记“固定基金”，贷记“折旧”。⑤管理费用或车间经费发生，借记“企业管理费”、“车间经费”，贷记银行“存款”、“待摊费用”、“预提费用”；期末汇集分配管理费，借记“生产”，贷记“企业管理费”、“车间经费”。⑥产品完工入库时，借记“产成品”，贷记“生产”。

（四）销售过程的核算

1. 销售过程核算的主要内容。产品销售业务是在销售过程中发生的经济业务。主要是售出产品，并按售价收回货币资金。它们构成销售过程核算的主要内容。

2. 销售过程核算的帐户设置。销售过程核算需要设置和运用“销售”和“销售费用”两个专门帐户。为了反映收入款项的去向，应设置“银行存款”、“应收销货款”帐户；为了反映已销产品的生产成本、销售费用、销售税金及销售利润，则应设置或涉及到“产成品”、“应交税金”、“利润”等帐户。

3. 销售过程主要经济业务核算。销售过程核算的基本帐务处理如下：①发生销售业务时，借记“银行存款”或“应收销货款”，贷记“销售”，②发生或支付销售费用，借记“销售费用”，贷记“银行存款”；③结转已销产品生产成本，借记“销售”，贷记“产成品”；④期末汇集结转销售费用，借记“销售”，贷记“销售费用”帐户；⑤计算应交销售税金并转帐，借记“销售”，贷记“应交税金”；⑥结转销售利润时，则借记“销售”，贷记“利润”。

（五）财务成果的核算

1. 财务成果核算的主要内容。财务成果是反映企业工作质量的一个重要指标。企业的财务成果是由销售利润或亏损和营业外收支构成的，它们也就是企业财务成果核算的重要内容。

2. 财务成果核算的帐户设置。财务成果核算，需要设置“利润”、“利润分配”这两个专门帐户。此外，还要涉及到“销售”、“银行存款”、“专用基金”、“应交税金”等帐户。

3. 财务成果主要经济业务核算。财务成果核算的基本帐务处理如下：①结转销售利润，借记“销售”，贷记“利润”；②反映营业外收入，借记有关帐户，贷记“利润”；反映营业外支出，借记“利润”，贷记有关帐户。③按规定进行利润分配时，借记“利润分配”，贷记“应交税金”、“专用基金”等帐户；上交税金时，借记“应交税金”，贷记“银行存款”。

（六）货币资金的核算

货币资金是企业进行生产经营活动所不可缺少的流动资金。企业的货币资金包括：库存现金、各种银行存款和其他货币资金（如外埠存款、信用证存款和在途货币资金等）。为了正确反映货币资金的收支和结存情况，严格监督货币资金的妥善管理和现金管理制度的正确