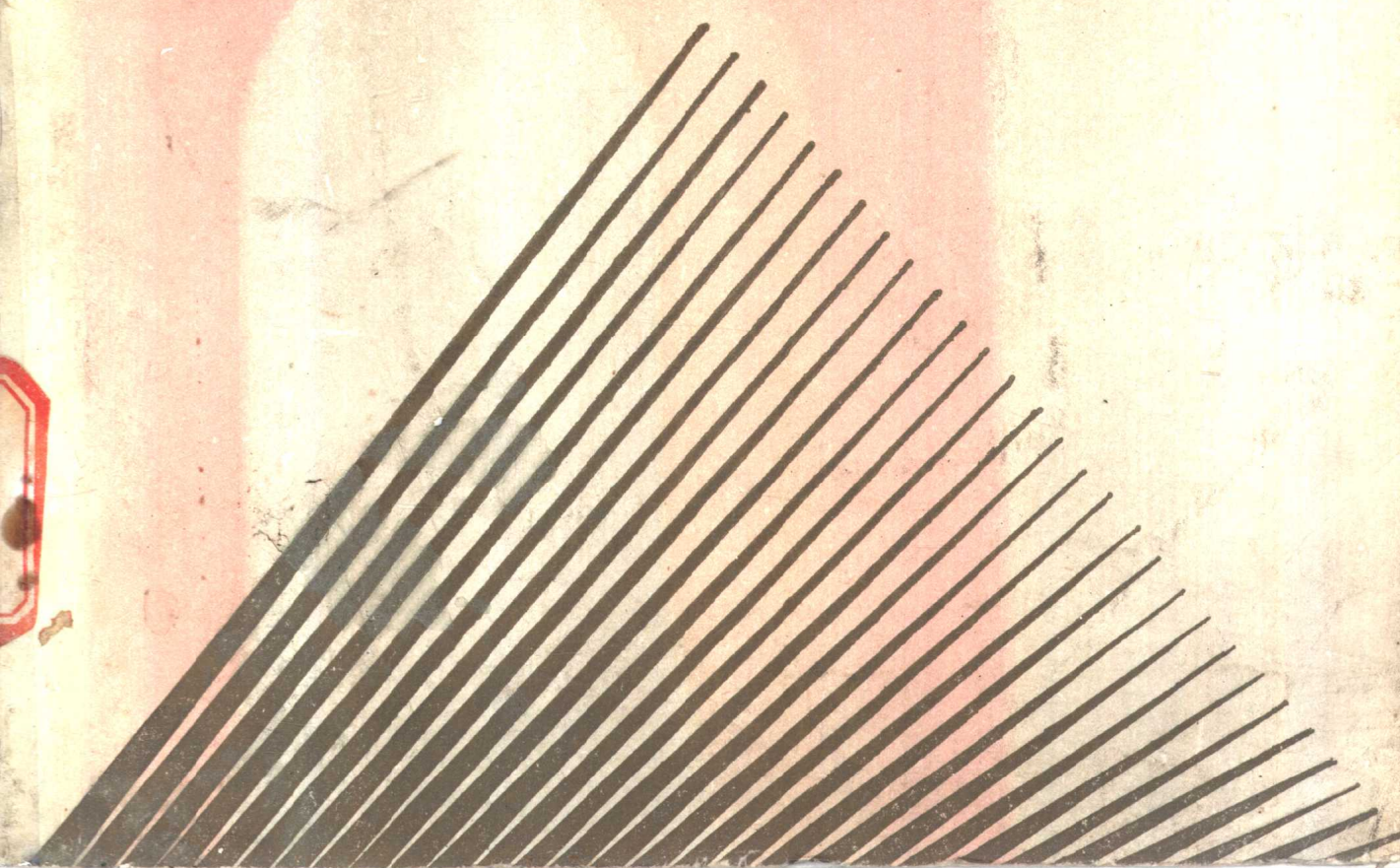


1992年会计员资格考试 复习指南

本书编写组 编

中国政法大学出版社



1992 年 会计员资格考试复习指南

本书编写组 编

中国政法大学出版社

(京) 新登字 185 号

1992 年会计员资格考试复习指南

本书编写组 编

中国政法大学出版社 出版

(北京海淀区学院路 41 号 * 邮政编码 100088)

冶金工业部地球物理勘查院激光照排

河北省〇五印刷厂印刷

新华书店经销

787×1092 毫米 16 开本 21 印张 600 千字

1992 年 6 月第 1 版 1992 年 6 月第 1 次印刷

ISBN7-5620-0790-x / D · 740

印数: 5000 册 定价 12.00 元

目 录

会计基础知识	(1)
会计法规基本知识	(115)
会计员实务	(138)
模拟习题	(195)
参考答案	(248)

第一部分 会计基础知识

一、概 论

(一) 会计的定义

会计是以一定的货币单位作为统一计量标准,采用专门方法,对企业和行政、事业等单位的经济活动进行完整、连续、系统地记录、计算、核算和分析,并对经济活动的进程和结果加以监督、控制和考核,以便加强经济管理、提高经济效益的一项管理活动。

(二) 会计的基本职能

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能。会计对任何社会的生产过程都具有核算和监督的职能。会计的核算职能,主要是利用货币量度,以凭证为依据,对各单位的经济活动过程和结果进行完整、连续、系统地记录和计算,并加以分析和考核,为经济管理提供有用的经济信息。会计的监督职能,主要是通过会计的反映职能,利用会计信息,对各单位经济活动的合规合法性和效益性进行审查和分析,发挥制约、控制和指导作用。会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的。运用会计来管理经济,要通过核算进行监督,通过监督发挥管理的作用;同时,也要通过监督进行核算,才能为经济管理提供真实可靠的数据资料。

在我国有计划的商品经济条件下,会计的职能就是对各单位的经济业务,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它经济信息,及时监督、指导并调节企业的经营活动。

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,都是离不开会计的。实践已经证明并将继续证明:企业越充满活力,社会主义的市场机制越是发挥作用,国家的宏观控制越是改进和完善,意味着社会主义商品经济越是成熟与发展,会计就越显示出它的重要性和必要性。

(三) 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容,即社会再生产过程中的资金运动。

在社会主义制度下,会计是管理社会主义经济的一种活动,企业、机关、事业单位,都是执行国民经济计划的基层单位,具体进行社会主义的再生产活动和管理活动。特别是社会主义企业,是相对独立的商品生产者和经营者,它们直接承担生产建设和商品流通,并负责自我积累、自我改造和自我发展。一切企业、机关和事业单位也是会计管理的基本环节。但是,由于各个单位的工作性质和内容不同,会计的具体对象不完全相同,为了明确会计的对

象，就需要进行具体分析。

首先研究一下全民所有制工业企业即国营工业企业的会计对象是什么。为此，应当首先说明国营工业企业经济活动的内容、目的和要求。

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，在服从国家的计划和管理的前提下，自主经营、自负盈亏的经济实体。工业企业作为社会主义的商品生产者，除进行商品生产的活动以外，为了取得生产所必需的劳动对象以及为了实现生产过程中所创造的产品的价值，还必需按照等价交换的原则，进行同生产有关的购销活动。因此，工业企业的经济活动可以分为供应、生产和销售三个主要经营过程。同时，在企业的供应、生产和销售过程中，都要有一定数量的财产，作为进行经济活动的物质基础。企业所拥有的财产，包括厂房、机器设备、工具等劳动资料、原材料、在产品、半成品等劳动对象，以及一定数量的劳动产品储备和经营所必须的货币资金等等。这些都是社会主义的国有财产，但交给企业使用，构成企业的经营资金。

供应过程是生产的准备过程，主要是购买劳动对象。作为生产储备在供应过程中，为了购进原材料必然要发生运输、装卸等费用；还要同供应单位及其他有关单位发生货币结算关系。

生产过程是工业企业最主要的经营过程。在生产过程中，工人借助于劳动资料把劳动对象变成新的产品。生产过程既是产品的创造过程，同时也是物化劳动（即生产资料）和劳动的耗费过程。在这个过程中，企业要根据按劳分配的原则，同职工进行工资结算。此外，也与其它单位（如供应动力单位）发生货币结算关系。销售过程则是把创造出来的产品销售出去，收回货币资金。

在销售过程中，由于销售产品必然要发生销售费用，同时要交纳税款，此外也要同购买单位及其他有关单位发生货币结算关系。

企业通过销售产品所取得的货币资金，不仅要补偿产品在生产和销售过程中的全部消耗，而且还包括一定的货币积累（工人在生产过程中为社会所创造的那一部分产品的价值），积累的大小反映企业经营过程的最终成果，即为企业利润。规纳起来，工业企业会计的对象具体表现为以下三个方面：

第一，工业企业由于资金的取得、周转和退出所引起资金的来源和占用的数额、构成和增减变动的情况。

第二，工业企业在供、产、销诸过程中资金使用的情况，以及相应的资金耗费的情况，即采购、生产和销售的费用支出和成本形成的情况。

第三，工业企业税金的交纳，以及利润的实现和分配情况。

以上说明了工业企业的会计对象。下面再进一步说明国家机关、事业单位中会计的对象。

机关、行政、事业等单位也是执行国民经济计划的基层单位。机关、行政事业单位的主要活动不是经济活动，但是为了执行国家所赋予的责任，它们同样需要具备一定的数量的财产如房屋和设备等，作为完成任务所必须的物质条件。这些财产也是国家财产。为了加强财产管理，必须利用货币形式总括表现全部财产的动态，存在着预算资金运动。行政、事业单位为了完成其本身所担负的任务，也要消耗一定的人力物力和财力，用货币表现即为事业费用和行政费用。通过价值形式综合计算全部消耗，便于考核费用开支情况。一般说来，行政事业单位本身没有或只有很小的一部分业务收入，因此它的费用开支主要靠国家预算拨款，一方面按预算向国家金库取得货币资金，另一方面，又按预算以货币资金支付各项费用。实际

上就是对预算资金的一收一支。这就构成行政事业单位的经济活动。因此，行政事业单位的会计对象是行政事业单位的财务收支及其形成的公有财产，就是预算资金运动。

根据以上所述，各工业企业、机关行政事业单位的会计对象的具体内容，并不完全一致。但是由于各个单位的经济活动和财务收支都是社会主义再生产过程的组成部分，因而可以把各单位的会计管理的对象加以总括说明：在社会主义制度下，会计管理的对象是企业、机关、行政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。

(四) 会计的任务

会计的性质决定了会计的职能，会计作为一项管理活动具有两项基本职能，一是核算，二是监督。从会计的职能出发，考虑到会计对象性质的特点，特别是管理的需要，人们便赋予会计应当完成的任务。社会主义会计的基本任务，可以概括为以下三个方面：

第一，要正确、及时、完整地记录和反映企业、机关、行政事业等单位的经济活动和财务收支情况，为领导和管理经济工作提供准确可靠的会计核算资料。

第二，要在反映经济活动和财务收支情况的同时，实行会计监督，以促进国家政策法规、制度的贯彻实施。对各项经济活动和财务收支进行会计监督，应当以有关财政制度和财务制度为依据，正确处理会计监督和搞活经济的辩证关系。

第三，要分别利用会计资料及其它有关资料，对未来经济活动作出预测，并且尽可能提供可供选择的优化方案参预决策，使会计工作在指导企业和各单位未来经济活动中发挥重要作用。

(五) 会计方法

会计的方法，是用来反映和监督会计对象，执行和完成会计任务的手段。

会计是由会计核算、会计分析和会计检查等三个部分所组成的。核算是会计的基本环节，分析是核算的继续和发展，而检查则是对核算的必要补充。它们是互相配合、密切联系着的。但是这三个部分又具有相对的独立性，所应用的方法也并不一样。所以，会计的方法首先应当区分为会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。

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、反映和经常监督的方法。主要包括以下一系列的专门方法：

- 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、编制资金平衡表和其它会计报表。

下面简要说明各种方法的特点和它们之间的相互联系。

1、设置帐户

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

内容是复杂多样的，要对会计对象所包含的经济内容进行系统的反映和经常的监督，就需要对它们进行科学的分类，以便取得各种不同性质的核算指标。因此，对各项财产、资金、费用成本和收入成果的增减变化，都要分别设置一定的帐户，进行归类、反映和监督，以便取得经营管理所需要的各种不同性质的核算指标。

2、复式记帐

复式记帐是记录经济业务的一种方法。这种方法的特点是：对每一项经济业务都要以相等的金额，同时记入两个或者两个以上的有关帐户。采用这种方法记帐，使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的帐户发生对应关系，同时，在对应帐户上所记金额相等，即保持平衡关系。通过帐户的对应关系，可以了解有关经济业务的内容，通过帐户的平衡关系可以检查有关经济业务的记录是否正确。由此可见，采用复式记帐法记录各项经济业务，可以相互联系地反映经济业务的全貌，也便于核对帐簿记录是否正确。

3、填制和审核凭证

会计凭证（简称凭证）是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记帐簿的重要依据。对于已经发生或已经完成的经济业务，都要由经办人员或有关单位填制凭证，并签名盖章。所有凭证都要经过会计部门和有关部门审核，只有经过审核并认为正确无误的凭证，才能作为记帐的依据。由此可见，填制和审核凭证可以为经济管理提供真实可靠的数据资料，也是实行会计监督的一个重要方面。

4、登记帐簿

帐簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍，也是保存会计数据资料的重要工具。登记帐簿就是把所有的经济业务按其发生的顺序，分门别类地记入有关帐簿，以便为经营管理提供完整的系统的数据资料。登记帐簿必须以凭证为根据；同时按照规定的会计科目，在帐簿中分设帐户，把所有的经济业务分别记入有关帐户；并定期进行结帐、计算和累计各项核算指标；还要定期核对帐目，使帐簿记录同实际情况保持一致。通过帐簿所提供的各种数据资料，是编制会计报表的主要依据。

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，借以确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。在企业经营过程的每一个阶段，都会发生各种费用。工业企业所发生的费用，绝大多数是由于采购材料、生产和销售产品而发生的。为了考核各项成本水平的变化情况，就应当分别各个阶段来归集采购费用、生产费用和销售费用，分别同采购量、生产量和销售量联系起来，计算出单位工作量所应负担的费用即单位成本。进行成本计算，可以反映和监督经济活动过程中所发生的各种费用是否符合节约原则和经济核算的要求，对于厉行增产节约和不断降低成本具有重大的意义。

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。为了加强会计记录的准确性，保证帐实相符，必须定期或不定期地对各项财产物资、往来款项进行清查、盘点和核对。在清查中如果发现帐实不符，应分析原因，明确责任，并调整帐簿记录，使帐实完全一致。通过财产清查，还可以查明物资储备是否合理，有无超储、积压呆滞的情况；物资的保管和使用是否妥善合理，有无损坏、浪费、霉烂、丢失的情况；各项人欠、欠人款项是否及时结算，有无长期拖欠不清的情况。因此，清查财产对于改进财产管理，挖掘物资潜力，加速资金周转也有十分重要的作用。

7、编制资金平衡表和其它会计报表

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。会计报表主要是以帐簿为依据，经过加工整理而产生的一套完整的指标体系。会计报表所提供的各项指标，不仅是分析，检查和编制计划，预算的主要依据，而且也是进行国民经济综合平衡工作所必需的参考资料。因此，编制会计报表对于领导和管理经济工作是十分重要的。

会计报表是由许多报表组成的，资金平衡表是其中的一个主要报表。资金平衡表除了集中、概括地反映各单位的财务状况以外，还能总括反映某一个单位在一定时期资金运用和资金来源之间的平衡关系，这种平衡关系，又是设置帐户和进行复式记帐的重要依据。

上述会计核算的各种专门方法，是一个完整的方法体系。为了科学地组织会计核算，必须全面地互相联系地应用这些专门方法，也就是说，对于日常所发生的各项经济业务，要以合法的凭证为依据，按照规定的帐户，对经济业务进行分类并应用复式记帐法在有关的帐簿中进行登记；对于经营过程中发生的各项费用，应当进行成本计算，还应当定期地进行财产清查，在保证帐实相符的基础上，根据帐簿记录编制资金平衡表和其它会计报表。

会计分析的方法，是为了分析研究经济活动和财务收支情况，查明计划和预算完成或未完成的原因，挖掘增产节约的潜力，促进多快好省地完成国家计划而采取的方法。

会计检查的方法，是为了查明会计资料是否正确可靠，所记载的经济业务是否合理合法，借以贯彻政策、法令、制度、维护财政纪律而采取的方法。

二、帐户和复式记帐

(一) 资金占用和资金来源

1、资金占用和资金来源的具体内容

资金占用和资金来源是同一资金的两个不同侧面，表示资金从哪里来，又用到哪里去。任何单位的经济活动都会引起各项资金占用和资金来源不断地发生增减变化。为了全面地反映各单位资金的增减变动情况，监督各个单位从合法的来源渠道取得或形成的资金，监督各个单位合理节约地使用资金，就要从资金占用和资金来源两个方面来反映和监督资金的增减变动情况，即一方面要反映和监督取得的资金是怎样运用的，占用在哪一周转阶段上，表现为哪些占用形态；另一方面要反映和监督资金是从哪些来源渠道取得或形成的。只有这样，才能全面地了解和掌握各项资金增减变动的来龙去脉，才能全面地了解和掌握经济活动的全部过程及其结果。同时只有正确认识资金占用和资金来源之间的相互关系，才能正确运用各种会计核算方法。为此，在说明怎样运用各种会计核算方法来反映和监督经济活动之前，就要先说明资金占用和资金来源的基本内容，以及它们之间的关系。

(1) 资金占用：

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所决定的。就工业企业来说，由于它的主要业务是制造工业产品，因而工业企业的资金主要是占用在生产领域中。占用在生产领域中的资金，其物质内容包括劳动资料和劳动对象。劳动资料是人们用来影响和改变劳动对象、制造劳动产品的物质手段，如房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具、仪器及生产用具等等。劳动对象是人们在劳动中进行加工的物体，如材料、半成品和在

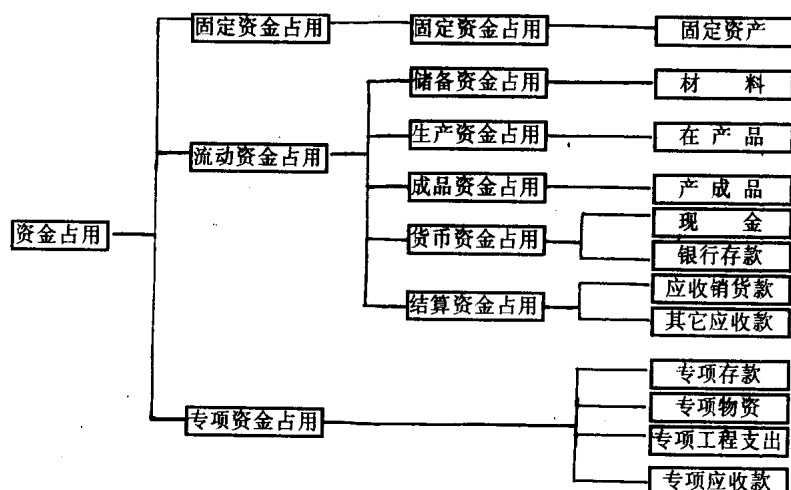
产品等等。工业企业还有一部分资金是占用在流通领域中。占用在流通领域中的资金，包括产成品资金、货币资金（包括现金和银行存款）和结算资金（包括结算过程中的各种应收款）等等。

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。固定资产在生产过程中可以较长期地发挥作用，直到完全报废之前，都不会改变其原来的实物形态。因此固定资产的价值是随着其磨损而逐次地、部分地转移到所制造的产品价值中去，通过产品价值的实现而得到补偿。固定资产因使用而磨损转移到产品中的价值，叫做固定资产折旧。可是，固定资产需要经过多次生产周期，才能完成其全部价值的周转。在每一生产周期中，固定资金以折旧方式转移到产品价值中去的这一部分价值，则随着产品的销售而转化为流动资金（货币资金），但应专户存储，形成更新改造基金，专门用于更新改造固定资产。

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。流动资金在生产经营过程中不断改变其占用形态，就其流转变动的过程来说，一般是由货币资金依次转化为储备资金（例如，用银行存款购进各种原材料，包括原材料及主要材料、辅助材料、外购半成品和修理用备品备件等，形成材料储备资金占用）、生产资金（也叫在产品资金，例如：通过加工将材料变成在产品，形成在产品资金占用）、成品资金（表示由在产品形成产成品所需要的全部生产费用其中包括材料、固定资产折旧、付给职工的工资及其它货币资金支出）。最后，通过产品销售将成品资金又转化为货币资金。在这个由货币资金开始又回到货币资金的过程中，流动资金的价值是一次地全部地转移到新制造的产品价值中去，并从已实现的产品价值中得到补偿。可见，流动资金只需要经过一次生产周期就能完成其全部价值的周转。由于经济活动的不断进行，因而流动资金在周转的各个阶段上都经常表现为各种不同占用形态。

上述固定资金和流动资金构成了工业企业的生产经营资金。除此之外，在工业企业的经济活动中，还有占用在各种专项资产上的各种专项资金，如企业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等。

综上所述，按资金用途的不同，工业企业的资金占用可以概括为固定资金占用、流动资金占用和专项资金占用等三大类。工业企业资金占用的主要内容，可用以下图式表示。



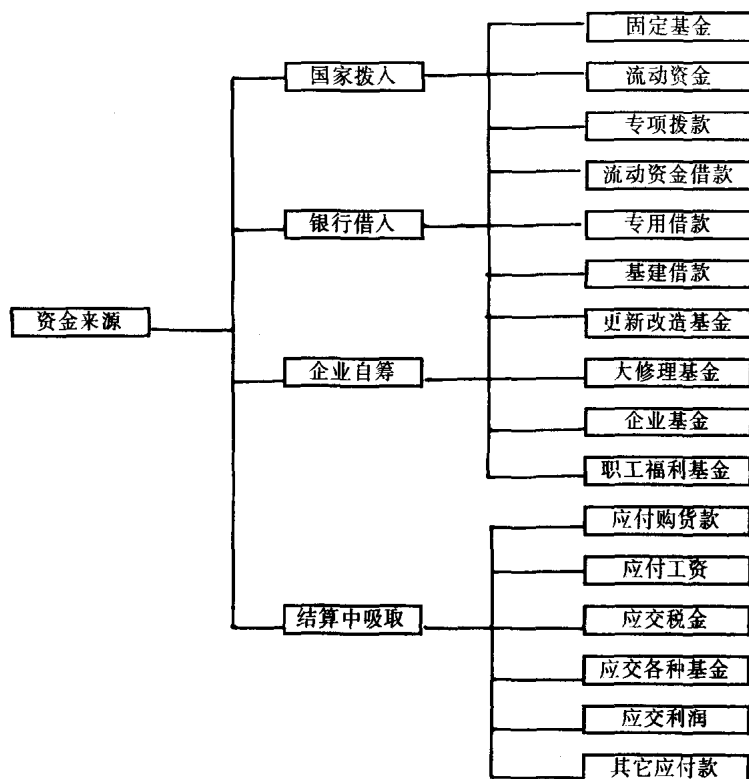
(2) 资金来源

各个单位的资金来源也是不同的，这是各个单位生产资料的所有制形式和实行的财务管理体制所决定的。就实行独立经济核算制的国营工业企业来说，在现行财务管理体制下，国营工业企业的资金来源主要是由国家拨入和银行借入。国家拨入主要有：由国家拨入用以购建固定资产的资金，叫做固定基金；根据企业的生产规模和实际需要，由国家拨入的供企业长期周转使用的流动资金，叫做流动资金。固定基金和流动资金都是国家对企业的投资，在会计上统称国家基金。这是国营工业企业生产经营的主要资金来源。此外，还有国家给企业的某些具有特定用途的各种专用拨款，如挖潜革新改造拨款、科技三项费用拨款等等。银行借入主要有：企业在生产经营过程中，由于流动资金不足，而按计划向银行借入的流动资金借款；企业向银行借入的小型技措借款、大修理借款等各种专用借款；企业通过建设单位向银行借入用以购建固定资产的基建借款。上述各种银行借款都必须严格按照规定的用途使用，必须按期归还，按率付息。

国营工业企业还有其它资金来源，通常有两种：一种是由企业内部自筹的资金来源，即按国家规定从成本和利润中提存的具有专门用途的各种专用基金。主要有更新改造基金、大修理基金、企业基金和职工福利基金等。更新改造基金，是指企业按月计提的固定资产折旧形成的折旧基金中提存一部分，留归企业作为更新改造固定资产的资金来源。大修理基金，是指企业按月从成本中计提的，用于进行固定资产大修理的资金来源。企业基金，是指实行企业基金制度的企业，按照国家规定的比例，从实现的利润中提存，主要用以发放职工奖金的资金来源。职工福利基金，是指实行基金制度的企业，按照国家规定应计提职工福利基金的工资总额和按规定的比例计算提取的，主要是用于职工医药卫生费用、职工困难补助和其它福利费用开支的资金来源。上述这些有专门用途的基金，统称为专用基金。二是从结算中收取的资金来源。主要有：企业因采购材料物资和接受劳务供应而应付给供应单位的款项；企业应付给职工的工资；企业应交纳的各种税金；企业应上交国家的利润；以及企业应付、暂收其它单位或个人的款项等。这些资金来源是企业按照规定的结算程序尚未交付给有关单位或个人的各种应付款项，暂时为企业所利用，从而构成企业的一项资金来源。

上述由国家拨入的固定基金和流动资金，以及企业内部自筹的各种专用基金，都是归企业长期支配和使用的资金来源，在会计上叫做自有资金来源。各种银行借款和从结算中吸收的资金来源，只是短期归企业使用，必须按规定限期归还给债权单位或个人，在会计上叫做非自有资金来源。

综上所述，国营工业企业的资金来源，按其来源的不同渠道，可以概括为国家拨入固定资金、流动资金和专用拨款，从银行借入的各种借款，企业自筹的各种专用基金以及从结算中吸收的各种应付款和暂收款等四大类。工业企业资金来源的主要内容可用以下图式表示：



2、资金占用和资金来源的平衡关系

如前所述，各个单位资金占用和资金来源的具体内容是有所不同的，但是各个单位在经济活动中占用的各项资金，都是从一定的来源渠道取得或形成的；各个单位从各种来源渠道取得或形成的资金又必定是占用在经济活动的各个方面。资金占用和资金来源是同一资金的两个不同方面。一个企业所拥有的资金总额从资金占用的角度来看，就是该企业的资金占用总额；从资金来源的角度来看，就是该企业的资金来源的总额。因此，资金占用总额与资金来源总额必然相等。这种资金占用总额与资金来源总额必然相等的关系，在会计上叫做资金占用和资金来源的平衡关系。现举例说明如下：

举例：光明工厂 1979 年 12 月 31 日资金占用和资金来源的状况如下：

资金占用项目	金额	资金来源项目	金额
固定资产	100,000	固定基金	100,000
材料	40,000	流动基金	80,000
在产品	20,000	银行借款	50,000
产成品	50,000	应付购货款	10,000
现金	200		
银行存款	20,800		
应收销货款	9,000		
总计	240,000	总计	240,000

上表说明，光明工厂 1979 年底拥有资金总额为 240,000 元。这些资金是从三个渠道取得的：国家拨入 180,000 元，其中，固定基金 100,000 元，流动资金 80,000 元；银行借入 50,000 元；暂时占用供应单位货款，即结算中吸收的资金 10,000 元。该厂取得的这些资金又具体占用在以下几个方面：固定资产 100,000 元，材料 40,000 元，在产品 20,000 元，产成品 50,000 元，现金 200 元，银行存款 20,800 元，应收销货款 9,000 元。资金占用和资金来源总额都是 240,000 元。由此可见，资金占用总额和资金来源总额相等，两者保持平衡关系。

3、经济业务的发生对资金平衡的影响

随着经济活动的不断进行，经济业务不断发生，例如：购进材料，支付工资，支付费用，销售产品等等，都必然会引起企业的资金占用和资金来源经常发生增减变动。但是任何时候，不论从哪个时点上来观察，资金占用总额和资金来源总额永远保持着平衡关系。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，都不会破坏这种平衡关系。对此还需要作进一步说明。

各项经济业务的发生，引起资金占用和资金来源的增减变动，归纳起来，不外有以下四种类型：

- (1) 经济业务的发生，引起资金占用项目之间此增彼减，增减的金额相等；
- (2) 经济业务的发生，引起资金来源项目之间此增彼减，增减的金额相等；
- (3) 经济业务的发生，引起资金占用项目和资金来源项目同时增加，双方增加的金额相等；
- (4) 经济业务的发生，引起资金占用项目和资金来源项目同时减少，双方减少的金额相等。

现仍以前例为基础，举例说明以上四种类型经济业务的发生都不会破坏资金占用总额和资金来源总额的平衡关系。

举例：光明工厂 1980 年 1 月份发生以下经济业务：

〔例 1〕3 日，从银行存款中提取现金 300 元备用。

这项经济业务的发生，使企业的银行存款减少了 300 元，同时使现金增加了 300 元。银行存款和现金都是资金占用项目。银行存款和现金以相等的金额一减一增，只是资金占用项目之间的增减变动，表明资金占用从银行存款占用形态转变为现金占用形态，它不会引起资金占用总额发生变化。而且，这项经济业务没有涉及到资金来源项目，它不会引起资金来源总额发生变动。因此，这项经济业务的发生，引起资金占用增减变动的结果，资金占用总额与资金来源总额仍各为 240,000 元，对方仍然保持着平衡关系。

资金占用项目	金额	资金来源项目	金额
固定资产	100,000	固定基金	100,000
材料	40,000	流动基金	80,000
在产品	20,000	银行借款	50,000
产成品	50,000	应付购货款	10,000
现金(+300)	500		
银行存款(-300)	20,500		
应收销货款	9,000		
总计	<u>240,000</u>	总计	<u>240,000</u>

〔例2〕4日，向银行借款10,000元直接偿还欠前进工厂款。

这项经济业务的发生，使企业的银行借款增加了10,000元，同时使应付购货款减少了10,000元。银行借款和应付购货款都是资金来源项目。银行借款和应付购货款的相等的金额一增一减，只是资金来源项目之间的增减变动，表明资金来源从应付购货款项目转变为银行借款项目，它不会引起资金来源总额发生变动。而且，这项经济业务没有涉及到资金占用项目，更不会引起资金占用总额产生变动。因此，这项经济业务的发生，引起资金来源增减变动的结果，资金占用总额与资金来源总额仍各为240,000元，双方仍然保持着平衡关系。

资金占用项目	金额	资金来源项目	金额
固定资产	100,000	固定基金	100,000
材料	40,000	流动基金	80,000
在产品	20,000	银行借款(+10,000)	60,000
产成品	50,000	应付购货款(-10,000)	—
现金	500		
银行存款	20,500		
应收销货款	9,000		
总计	<u>240,000</u>	总计	<u>240,000</u>

〔例3〕4日，收到国家增拨流动资金50,000元，存入银行。

这项经济业务的发生，使企业的银行存款增加了50,000元，同时使流动基金增加了50,000元。银行存款是资金占用项目，流动基金是资金来源项目。可见，这项经济业务引起一个资金占用项目和一个资金来源项目同时增加了50,000元。从而使资金占用总额和资金来源总额都增加了50,000元，即由原来的240,000元，增加到290,000元，双方仍然保持平衡关系。

资金占用项目	金额	资金来源项目	金额
固定资产	100,000	固定基金	100,000
材料	40,000	流动基金(+50,000)	130,000
在产品	20,000	银行借款	60,000
产成品	50,000	应付购货款	—
现金	500		
银行存款(+50,000)	70,500		
应收销货款	9,000		
总计	<u>290,000</u>	总计	<u>290,000</u>

〔例4〕5日，以银行存款20,000元偿还银行借款。

这项业务的发生，使企业的银行存款减少了20,000元，同时使银行借款减少了20,000元。银行存款是资金占用项目，银行借款是资金来源项目。可见，这项经济业务引起一个资金占用项目和一个资金来源项目同时减少了20,000元，从而使资金占用总额和资金来源总额都减少了20,000元，即由原来的290,000元减少到270,000元，双方仍然保持着平衡关系。

资金占用项目	金额	资金来源项目	金额
固定资产	100,000	固定基金	100,000
材料	40,000	流动基金	130,000
在产品	20,000	银行借款(-20,000)	40,000
产成品	50,000	应付购货款	—
现金	500		
银行存款(-20,000)	50,500		
应收销货款	9,000		
总计	<u>270,000</u>	总计	<u>270,000</u>

从以上举例可以看出，凡是发生只涉及资金占用或资金来源一方内部项目之间增减变动的经济业务，如（1）和（2）类业务，不但不会影响双方总额的平衡，而且原来的总额也不会发生变动；凡是发生涉及资金占用和资金来源双方项目同增或同减的经济业务，如（3）和（4）类业务，都会使双方原来的总额发生同增或同减的变动，但变动的结果，双方的总额仍然相等。由此可见，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增减变动，都不会破坏资金占用总额和资金来源总额的平衡关系。

资金占用和资金来源的这种永远保持平衡的关系，是设置会计科目、复式记帐和编制资金平衡表等会计核算方法的理论依据。运用资金占用和资金来源之间相互对应的平衡关系，对于检查监督会计记录的正确性，正确组织会计核算工作都具有重要意义。

（二）帐户

企业、机关事业等单位的经济业务是连续不断地发生的，经济业务的发生必然引起资金占用及资金来源发生各种变动。为了能够随时观察和考核各种资金占用和资金来源的变动情况我们有必要采用一种会计核算的专门方法，将性质不同的经济业务，按会计对象具体经济内容分门别类加以归集，借以提供经营管理所需要的各种核算指标，这就是设置帐户的方法。

1、会计科目的设置

企业和行政事业单位都应按照各种资金占用和各种资金来源的项目，分别设置会计科目。如：应当为各种资金占用项目，分别设置“固定资产”“材料”“在产品”“产成品”“现金”“银行存款”“应收销货款”等等会计科目；应当作为各种资金来源项目，分别设置“固定基金”，“流动基金”“银行借款”“应付购货款”等会计科目。

各个单位对会计科目的设置，一般要考虑以下几个原则：

①会计科目的设置，必须结合会计对象的特点。设置会计科目，必须对会计对象的具体内容进行分类，以分门别类地反映和监督各项经济业务，为加强经济管理提供必要的核算指标。因此，必须根据本单位会计对象的特点来确定应设置的会计科目。例如，工业企业是制造工业产品的单位，根据这一业务特点，就必须设置反映和监督生产过程的会计科目。而商业没有制造产品的业务，就不必设置反映和监督生产过程的会计科目，预算单位则应设置反映和监督经费收入和经费支出情况的会计科目。

②会计科目的设置，必须符合经济管理的要求。设置会计科目，既要结合会计对象的具

体内容，又要符合经济管理的要求，以便为加强计划管理，考核经济活动的效果提供必要的核算指标。各个单位经济管理的要求不同，需要设置的会计科目也不一样，例如，实行经济核算制的企业，为了反映和监督盈利的取得、分配和上交情况，就需要设置“利润”和“利润分配”等会计科目。同时，为了正确计算和划分不同时期的收入及为获得收入所发生的费用，以便考核各个会计期间的盈利状况，就需要设置有关收入和费用成本方面的会计科目，对于已由本期支付而由下期负担的费用，则应设置“预提费用”科目。但在实行预算管理的行政、事业单位，并不需要设置有关经营收支和经营成果的会计科目。因此，根据经济管理的要求设置会计科目，可以提供各级管理部门所需要的核算指标。

③会计科目的设置，必须由各单位的主管部门在会计制度中统一规定，并尽可能与计划、统计等有关指标衔接配合。在社会主义制度下，会计核算资料是国家计划部门进行综合平衡的依据之一。各单位要根据国家统一规定要求，结合本部门的实际情况，制定本系统适用的会计科目，统一核算口径，以保证会计核算指标能在一个部门，以至在全国范围内进行综合汇总，分析利用，考核各单位经济活动情况。

④会计科目的设置，要保持相对稳定。每个会计科目都有特定的核算内容，会计科目的名称，应含义明确，通俗易懂。为了便于在一定范围内综合汇总和在不同时期内对比分析会计核算指标，对会计科目的设置，应保持相对稳定，并使核算指标具有可比性。此外，对每一会计科目应有固定编码，以便分类排列和记帐、查帐，也便于实行机械化核算。

下面列举一般工业企业的基本会计科目（图式如下）：

会计科目表

编码	会计科目名称	编码	会计科目名称
	固定资产		折旧基金
	折旧		其它应收款
	材料采购		其它应付款
	材料		待处理财产盘盈
	基本生产		待处理财产盘产
	待摊费用		固定基金
	产成品		流动基金
	销售费		银行借款
	销售		利润
	现金		利润分配
	银行存款		专项存款
	应收销货款		更新改造基金
	应付购货款		专用拨款
	应付工资		企业基金
	应付税金		

2、帐户的设置

会计科目只是对会计对象具体内容进行分类核算的依据。为了提供经济管理所需要的各种核算资料，还必须根据规定的会计科目在帐簿中开设帐户，对各项经济业务进行分类、系统、连续地记录，每一个帐户都标有一个简明的名称。用以记明设帐户所记录的经济内容。会计科目就是指帐户的名称。

帐户是根据会计科目开设的。因此，应当按照会计科目的分类，相应地开设有关帐户。

首先，应当根据会计科目按经济内容的分类开设帐户，以工业企业为例，应当开设资金占用帐户，资金来源帐户，成本支出帐户和收入成果帐户。其次应当根据会计科目划分的科目、子目细目开设帐户，即根据总分类科目开设分类帐户，用以登记各项经济业务，提供各种总括分类的核算资料。例如：根据“材料”科目开设“材料”总分类帐户，用以提供原材料及主要材料、燃料等所有材料的收发领退和结存的总括分类核算指标。因此，总分类帐户只有货币度量。根据二级和明细科目开设明细分类帐户，用以登记各项经济业务，提供各种具体的、详细的分类核算资料。例如：根据“原料及主要材料”“燃料”二级科目或材料的品种、规格明细科目开设各种材料明细分类帐户，用以提供各种材料的收发领退和结存的明细分类核算资料。明细分类帐户除了用货币度量外，有些帐户还要用实物度量。例如，各种材料明细分类帐户，既要提供货币指标，又要提供实物数量指标。对各项经济业务，通过总分类帐户进行核算，叫做总分类核算。对某项经济业务，通过总分类分类帐户进行核算，叫做总分类核算。对某项经济业务通过有关明细分类帐户进行核算，叫做明细分类核算。

3、帐户的结构

各项资金占用和各项资金来源，由于经济业务的发生所引起的变动，从数量上看不外是增加和减少两种情况，因此，用来分类记录经济业务的帐户，在结构上也相应地分为两个基本部分，用以分别记录资金占用或资金来源的增加和减少的数额。帐户的结构，通常划分为左、右两方，每一方再根据实际需要分为若干栏次，用以登记有关资料。帐户的格式，可以有各种各样，但一般说来，任何一种帐户格式的设计，应当包含下列内容：

- (1) 帐户的名称（即会计科目）；
- (2) 日期和摘要（概括说明经济业务的内容）；
- (3) 增加和减少的金额；
- (4) 凭证号数（说明帐户记录的来源）。

一般帐户的格式可用下图表示（图式）

帐户名称（会计科目）				第 页			
日期	凭证号数	摘要	金额	日期	凭证号数	摘要	金额

上列帐户格式所包括的内容是帐户的基本结构。这种帐户格式是手工记帐经常采用的格式。在采用电子计算机记帐的情况下，尽管会计数据是存贮在像穿孔卡或磁带这样的媒体中，帐户的格式不明显，但仍然要按上列格式的内容，提供有关核算资料。

上列帐户左右两方的金额栏，分别记录增加额和减少额，增减相抵后的差额，称为帐户的余额。因此，在帐户中所记录的金额，可以分为：期初余额，本期增加额，本期减少额和期末余额。

本期增加额，是指一定时期（如月份、季度或年度）内帐户所登记的增加金额的合计，也称本期增加发生额；本期减少额，是指一定时期内帐户所登记的减少金额的合计，也称本期减少发生额；本期增加发生额和本期减少发生额相抵后的差额，即为本期的期末余额，也就是在一定时期的期末结出的帐户余额，如果本期的期末余额转入下期时，即为下期的期初余额。

上述四项金额的关系，可用以下等式表示：

期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

每个帐户的本期增加额和本期减少额都应分别记入各项帐户左右两方的金额栏，以便于