

全国会计员资格 考试复习指南

杨立范 于泽辉 吕随后 编



人民交通出版社

全国会计员资格考试复习指南

Quanguo Kuaijiyuan Zige Kaoshi Fuxi Zhinan

杨立范 于泽辉 吕随启 编

人民交通出版社

(京)新登字091号

内 容 提 要

本书为配合全国会计员资格考试,根据复习大纲的要求而作的一本实用性很高的参考书,适合于各行各业的会计工作者。

全国会计员资格考试复习指南

杨立范 于泽辉 吕随启 编

正文设计:刘晓方 责任校对:张莹

人民交通出版社出版发行

(100013北京和平里东街10号)

各地新华书店经销

曙光印刷厂印刷

开本:787×1092 1/16 印张:16.75 字数:426千

1993年7月 第1版

1993年7月 第1版 第1次印刷

印数:0001—7000册 定价:15.00元

ISBN 7-114-01602-6

F·00184

目 录

第一编 会计与会计法规基本知识

第一章 会计基础知识	1
第一节 总论	1
一、会计与会计学	1
二、会计内容	3
三、会计原则	4
四、会计方法	5
第二节 帐户和复式记帐	6
一、资金占用和资金来源	6
二、帐户	9
三、复式记帐	10
第三节 复式记帐法的运用	12
一、复式记帐法运用的概述	12
二、供应过程的核算	13
三、生产过程的核算	19
四、销售过程的核算	21
五、财务成果的核算	21
六、货币资金的核算	22
第四节 帐户的分类	27
一、帐户按其经济内容分类	27
二、帐户按其用途和结构的分类	27
第五节 会计凭证	34
一、会计凭证的意义和种类	34
二、原始凭证的填制和审核	34
三、记帐凭证的填制和审核	35
四、会计凭证的传递和保管	36
第六节 帐簿	37
一、帐簿的意义和种类	37
二、帐簿的设置和登记	37

三、记账规则	40
四、结账与对账	41
五、会计记录错误的更正	41
第七节 帐务处理程序	43
一、帐务处理程序的概念	43
二、记账凭证帐务处理程序	43
三、汇总记账凭证帐务处理程序	44
四、科目汇总表帐务处理程序	44
五、多栏式日记帐帐务处理程序	44
六、日记总帐帐务处理程序	44
第八节 财产清查	44
一、财产清查的概念和作用	45
二、财产物资的盘存制度	45
三、财产清查的种类和方法	45
四、清查结果的帐务处理	48
第九节 会计报表	49
一、会计报表的概念和作用	49
二、会计报表的种类	50
三、编制会计报表的一般要求	51
四、会计报表编制前的准备工作	51
第二章 会计法规基本知识	52
第一节 会计法规概论	52
一、经济法规与会计法规	52
二、会计法的概念	53
三、会计法规的调整对象	53
四、会计法规的体系	54
五、会计法规的建立和实施	55
第二节 中华人民共和国会计法	57
一、会计法概述	57
二、会计法赋予有关机构和人员的职责	63
三、关于会计核算的规定	65
四、关于会计监督的规定	69
五、关于会计机构和会计人员的规定	73
六、关于违反会计法的法律责任规定	76
附 中华人民共和国会计法	77
第三节 会计档案管理办法	80
一、会计档案及其作用	80
二、会计档案的管理原则	83
三、会计档案的整理	87
四、会计档案的保管和利用	91

五、会计档案的保管期限	93
六、会计档案的鉴定和销毁	93
七、《会计档案管理办法》的适用范围	98
八、与会计档案管理有关的法律、法规	99
第三章 计算知识	106
第一节 近似计算	106
一、近似计算概述	106
二、近似数的运算法则	107
三、尾数的取舍方法	108
四、近似公式	109
五、科学记数法	109
第二节 平均数	109
一、时间序列预测	110
二、简单算术平均数	111
三、加权算术平均数	111
四、移动平均数	113
五、几何平均数	115
第三节 比和比例	116
一、比和比率	116
二、比例	119
三、比和比例的应用举例	122
第四节 数列、年金和利息	124
一、数列的一般知识	124
二、年金和利息	129

第二编 会计员实务

第一章 帐务处理的一般要求	138
一、填制、复核会计凭证	138
二、正确使用会计科目	156
三、登记会计帐簿	157
第二章 现金收付业务的办理	169
一、现金收入业务的办理	169
二、现金支出业务的办理	173
三、库存现金限额的管理	177
四、现金日记帐的帐务处理	178
五、现金、票据及印章的保管	183
第三章 银行存款收付业务的办理	186
一、银行存款收入业务的办理	186
二、银行存款支付业务的办理	187
三、银行结算方式和有关业务的办理	191

四、银行存款日记帐帐务处理·····	215
第四章 工资记帐 ·····	219
一、工资记帐的凭证和复核·····	219
二、工资发放·····	221
三、工资总分类帐的登记·····	225
四、工资明细分类帐的登记·····	227
第五章 固定资产记帐 ·····	229
一、固定资产的凭证和复核·····	229
二、固定资产及折旧的总分类帐的登记·····	234
三、固定资产及折旧的明细分类帐的登记·····	244
四、固定资产帐的核对·····	245
第六章 各项物资记帐 ·····	247
一、物资的凭证和复核·····	247
二、物资明细分类帐的登记·····	250
三、物资帐的核对·····	253
第七章 往来结算记帐 ·····	255
一、往来结算的凭证和复核·····	255
二、往来结算的总分类帐的登记·····	256
三、往来结算的明细分类帐的登记·····	257
四、往来结算帐的核对·····	258
后记 ·····	260

第一编 会计与会计法规基本知识

第一章 会计基础知识

第一节 总 论

一、会计与会计学

(一) 会计及其基本职能

1. 会计的本质

会计产生于生产实践。它的产生是人们对生产活动进行管理的客观需要。

人类的生存,依赖于物质资料的生产。生产活动一方面创造人们所需要的物质财富,另一方面又要耗费人力和物力。社会发展规律告诉我们,无论在哪一个社会形态下,人们总是力求以尽可能少的劳动耗费,得到尽可能多的劳动成果。为此,人们一边从事生产劳动,一边记录劳动耗费,以便计算劳动所得,即对生产活动进行管理。可见,会计就是在人们对生产活动进行管理的基础上产生的。

会计的本质是什么? 历来众说纷纭,对会计本质的不同认识,实际上是从不同侧面对会计进行考察的结果。

一种观点认为,会计是一个信息系统。即会计对经济过程中所占有的财产物资和发生的劳动耗费的原始数据进行加工,并产生会计信息,然后供管理部门管理经济过程使用。信息是会计工作所产生的结果。

另一种观点认为,会计是一种经济管理活动。由会计的历史表明,会计不具备生产职能,也不是生产本身,而是由于生产职能的需要在社会经济生活中产生的一种经济管理活动。会计实质上就是经济管理,是对经济活动所进行的价值管理。

一般认为,会计是一种经济管理活动,更能表达会计的本质。

2. 会计的基本职能

会计的职能,即指会计在经济管理活动中所具有的功能作用。马克思指出,会计是对经济“过程的控制和观念总结”。马克思这里所说的“过程”不仅仅是指生产过程或流通过程,而且包括生产过程和流通过程在内的总的经济过程。“控制和观念总结”,一向被理解为反映和监督,也就是反映和控制。也就是说,会计对任何经济过程都具有反映和控制的基本职能。应当指出,随着人类经济活动的日益复杂,会计职能的具体内容也在不断地丰富和发展。

会计的两个基本职能中,反映是首要的职能。会计通过反映职能的作用,如实、准确地反映经济活动的情况,并为管理经济提供必要的经济信息。会计的反映职能,具有以下特点:

(1) 从数量方面反映经济活动情况。

会计主要反映经济活动中资金的取得、劳动耗费、产品交换方面中的数量多少。这种数量反映主要是以货币为计量标准,同时也采用劳动量度(如生产工时)和实物量度(如产品产量)等计量单位。

(2) 综合反映经济过程及其成果。

会计的反映职能不仅仅要反映经济过程的个别情况,而且要对经济过程的全过程及其成果提供可靠的数据,进行综合反映。随着现代管理理论不断发展,会计不仅要对经济活动进行事后反映,更重要的是要对历史数据进行加工、整理、分析,预测经济前景并进行事前反映,以便更好地发挥会计在经济管理中的重要作用。

会计的另一基本职能是控制职能(或监督职能)。会计控制即是对整个经济过程的控制。任何经济活动,都有一定的经济目的,为了达到预期的经济目的,获得必要的经济效益,必须对经济过程进行有效地控制。会计控制这一基本职能,充分地说明了会计本身就置身于经济管理活动之中。因此,会计的控制职能是最活跃、最能动、更高级的管理职能。会计的控制职能具有以下特点:

(1) 在与会计反映职能作用的同时,进行经济活动的事中和事前控制。

会计的反映职能能及时地提供经济活动中的各种资料信息,这些信息反馈给财会部门,便可及时地对经济过程加以控制。会计控制职能的能动性,主要表现在对经济过程的事前控制上,即预测未来、决策计划和行动。

(2) 会计控制主要运用价值指标。

会计控制是在会计反映的基础上进行的,会计反映主要运用价值指标,同时也运用劳动量度和实物量度,因此会计控制除运用劳动量度和实物量度外,主要运用价值指标。

综上所述,会计的反映和控制职能,是会计的两大基本职能。反映职能是首要的、基础的职能;控制职能是活跃的、能动的职能。会计的这两个基本职能是密切结合、相辅相成的。会计正是通过反映和控制这两大基本职能,来发挥其管理经济的重要作用的。

3. 会计的定义

以上,通过对会计的产生和发展,以及会计基本职能的分析,可以初步了解什么是会计。如前所述,会计对任何经济过程都进行反映和控制,无论是对工、农、商企业,还是对行政、事业等单位都是以货币为主要计量标准进行反映和控制。同时,会计本身就是重要的经济管理活动,而任何经济活动都离不开会计。因此,会计的定义可以概括如下:

会计是以货币为主要计量标准,对企业、行政、事业等单位的经济活动,进行反映和控制的一项经济管理活动。

(二) 会计学

会计就是会计实践,即会计工作。会计史告诉我们,先有会计实践,然后才发展了会计理论。

会计学则是对会计实践的理论总结。它是在会计实践的基础上,将其规律性的东西加以总结、抽象而形成的。会计学的理论用以指导会计实践,例如,在现代会计理论的会计原则中,西方资本主义会计原则是指导资本主义会计工作的;而我国的会计原则,是指导我国社会主义会计工作的。

会计实践已有数千年的历史。但作为会计实践总结的理论著作,最早是1494年意大利僧侣卢卡·帕西奥利(Luca Pacioli)所编著的《算术几何及比例概要》一书,首先对会计的复式记帐方法进行了理论总结。本世纪30年代,西方资本主义社会确立了“公认会计准则”作为编

制西方企业财务报告的指导原则。本世纪 50 年代,又出现了管理会计学。会计理论的产生与发展,是在会计实践的不断发展中产生和完善的。

应当指出,不同社会形态下的会计实践都是建立在一定的经济关系基础上的。因此,在不同的社会经济制度下,会计理论就不尽相同或根本不同。

会计学是社会科学的一个分支,属于经济应用学科。它是由多种学科组成的一个独立的学科体系,会计学科体系的划分,一般有以下几类:

1. 会计核算

会计核算又由基础会计学和专业会计学所组成。

(1) 基础会计学:

基础会计学又称会计学原理、会计学基础。它主要概括了会计的基本理论、基本方法和基本技能。目的是为进一步学习各专业会计奠定基础。

(2) 专业会计学:

专业会计学,是指按国民经济活动中不同行业自身特点及经济管理的要求,分门别类设置的各种会计学科,如工业会计、农业会计、商业会计、银行会计、行政、事业单位会计等。设立专业会计学的目的,是为了从理论和实践中,分别阐明各行业会计的内容、任务、原则和方法。

2. 会计分析学

会计分析也称企业经济活动分析。它主要是根据会计所反映出来的信息资料,分析企业经济活动中的财务状况和财务成果。这门学科按不同行业,又可分为工业企业经济活动分析和商业企业经济活动分析等。

3. 会计检查

会计检查也称审计学,主要是检查会计反映和控制的内容是否合理合法。不仅要经济活动进行事中和事后的会计检查,同时也要进行事前的会计检查。会计检查是进行控制管理的一种重要形式。在我国,除各单位实行内部的会计检查外,通常还要由上级主管部门或财政部门进行检查。西方社会除国家设有审计机构外,还建立了许多民间审计机构。

4. 会计史

会计史是近几年来兴起的一门会计学分支。它主要是研究会计的产生和发展的历史,进行理论总结,以促进会计理论和方法的不断完善和发展,为进一步发挥和扩大会计职能起着促进作用。

二、会计内容

会计内容亦称会计对象,是指会计两大职能——反映和控制的内容而言。在不同的社会形态下,由于经济活动的性质和内容的区别,其会计内容也不同。即使在同一社会形态下,由于各行业、各部门的经济活动特点不同,各专业会计的具体内容也不尽相同。现着重阐述符合我国国情的现代社会主义会计的一般内容。

会计内容主要是在经济过程中能够用货币表现的那些方面,而不是经济过程中的全部内容。众所周知,人类社会中的整个经济过程即社会再生产过程,包括生产、分配、交换(流通)和消费四个阶段。

生产,是人们利用劳动手段对劳动对象加工处理,创造社会产品。在生产阶段内,为创造产品所必需的物化劳动和活化劳动的耗费,都是属于会计的内容。

分配,是指社会各物质生产部门所创造出来的产品,在整个社会中进行的分配。其中,一部分用于补偿已消耗的生产资料;一部分用于支付劳动者的劳动报酬;其余部分则作为积累,按国家规定的比例,分别上交给国家,作为预算或留归本单位使用。整个分配过程都以货币为计量标准,都是属于会计的内容。

流通(交换),在整个社会再生产过程中,产品已从生产过程输入流通过程。处于流通过程的劳动产品和货币资金,以及与产品交换相联系的往来结算资金,也都是属于会计的内容。

消费,这是整个社会再生产过程中的最后一个环节。消费按其对象可分为生产消费和个人消费两部分。生产消费的货币表现,属于会计的内容;而个人消费则不属于会计的内容。

综上所述,可以把社会主义会计的一般内容概括如下:社会主义会计的一般内容,是指企业和行政、事业等各单位在社会再生产过程中,能够用货币计量标准表现的经济活动。

上述概括仅仅是对会计内容的一般总结,但是,由于各行业、各单位的经济活动性质不同,所以其特点也不同,因此各专业会计的具体内容也不相同。关于专业会计的具体内容,各专业会计课程中将会专门论述,本书不再赘言。

会计内容就其时间而言,不仅是对各单位经济活动的事后管理,而且也包括事中和事前管理。现代科学管理,十分强调事前管理。为此,会计内容在时间上应该包括事前的计算、预测分析和决策管理。

会计内容就其与会计职能作用的关系而言,首先应该是对会计内容进行反映,即对经济活动情况及其结果进行记录和计算,也就是记帐和算帐;为生产经营提供客观的信息资料,正确指导生产经营活动。然后,应当对会计内容进行有效的控制。因为任何有效的管理都应在生产经营时进行,而不是等到有了损失后再予以更正。控制就是在生产经营活动中,把实际取得的成绩与预定的经营目标加以比较,以促使生产经营的顺利进行。

会计内容以及经营管理的要求决定了会计的任务。在社会主义社会,会计的任务受社会主义国家方针和经济政策的制约。会计的基本任务,可以概括为以下两个方面:

第一,正确、及时、全面地记录和反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供必要的会计资料信息。

会计首要的基本职能就是反映,会计工作要如实地记录、反映企业、行政和事业单位的经济活动情况。即把各单位资金及其来源的增减变动情况,收入和费用的多少,以及成本的高低,债权债务的往来,利润的实现和分配等等,及时反馈出来,为管理部门提供各种会计信息资料。同时,对各项财产物资的收发、保管进行如实的反映,进而保护社会主义财产物资的安全和完整。

第二,能动地控制计划的制定和执行情况,为提高经济效益服务。

社会主义企业、行政、事业单位的经济活动,都必须按计划进行,以便达到预定的经济效益。各单位不仅要在计划执行中进行控制,而且还要进行事前的预测、决策。在经济活动中,要控制和检查各项资金的使用是否按计划执行,是否符合专款专用的原则。要控制各项收入、支出是否合理、合法。根据反映经济活动的会计信息资料,分析各项计划的完成情况,找出影响计划完成的因素,为加强经营管理,提高经济效益,提出合理的建议和措施。

三、会计原则

所谓会计原则,是指在对会计内容进行反映和控制过程中所要遵循的各项准则。会计原则是会计实践经验总结的产物,它一旦被公认,便用以指导会计工作实践,以便完成会计的任务。

• • •

会计原则因社会制度不同而有所不同。社会主义的会计原则体现了社会主义会计的特点。会计原则的内容比较广泛,一般认为,社会主义会计应该遵循以下几项基本原则。

(一) 政策性原则

政策性原则,是指各单位在处理一切会计事项中,都要以国家的法令、政策为准则。

社会主义国家的政策、法令代表着人民的根本利益,是人们进行经济活动的基本准则,会计工作必须遵守这一准则。各单位的会计人员既是经营管理者,又是国家财政法规的执法者。依法进行会计反映和控制,正确处理国家、集体和个人三者之间的关系,自觉维护国家利益,是会计政策性原则的集中表现。

(二) 真实性原则

真实性原则,是指各单位必须按照客观实际,如实地、正确地反映和考核经济活动的情况和成果。

在社会主义社会,生产资料公有制,国家、集体和个人之间没有根本的利害冲突。因而,没有必要也不允许歪曲和伪造会计资料,隐瞒经济活动的真实情况。会计工作必须本着对国家负责的精神,如实地反映企业的各项经济活动情况及其成果,并向国家有关部门提供切实可靠的会计信息资料,作为国家检查计划完成情况、制定国民经济计划的重要依据。

(三) 权责发生制原则

权责发生制,是指企业在确定各会计期间的收入和支出时,以经济收入和经济责任的发生为标准来计算各会计期间的损益,而不去考虑货币的实际收付时间。即:凡属本期的收入和支出,不论其是否实际收到或付出货币资金,在会计上均作为本期的收入和支出处理;反之,凡不属本期的收入和支出,即使已经收到或付出货币资金,在会计上也不能作为本期的收入和支出。按权责发生制原则处理的结果,各个会计期间的收入和支出,在时间上达到了协调一致,从而能正确反映各会计期间所实现的收入和应负担的费用。

(四) 一贯性原则

一贯性原则,是指各单位所提供的各个会计期间的核算资料,其计算和处理的方法、口径必须前后一致,不能随意变动。如固定资产的折旧方法,材料的计价方法,产品成本的计算方法等等,一经采用,就应相对稳定。只有遵守这一会计原则,会计才能提供正确反映各个会计期间经营状况的资料。违反这一原则,是一种弄虚作假的违法行为。

(五) 群众性原则

群众性原则,是指各单位开展群众性的经济核算,依靠群众,搞好会计工作。

群众性原则是社会主义会计的一个重要特点。劳动人民是国家的主人,他们有权参与经营管理,社会主义社会的经济活动,只有依靠广大群众才能管好。群众性原则,要求民主理财,财务公开。在制定计划和执行计划以及编制预算过程中,都应当让群众参与并接受群众的监督和检查,以促进经济效益不断地提高。

四、会计方法

会计方法,是指反映和控制会计内容、完成会计任务的手段。会计方法随着科学技术的发展和经济管理水平的提高,不断地得到了充实和发展。会计方法是从会计实践中总结出来的,并运用于会计工作实践。

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成。它们之间的关系是:会计核算基本环节,会计分析和会计检查是在会计核算的基础上进行的;会计分析和会计检查又是会计

核算的继续和发展。因此,会计方法又可分为会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。关于会计分析和会计检查方法将在有关课程内予以阐述,本书只说明会计核算方法。

所谓会计核算方法,是对会计内容进行连续的、系统的、全面的反映和控制的方法。它是由一系列专门方法所组成,进而形成了一套完整的体系。会计核算方法体系,主要包括以下专门方法: ① 会计科目; ② 复式记帐; ③ 会计凭证; ④ 帐簿; ⑤ 成本计算; ⑥ 财产清查; ⑦ 会计报表。这些专门方法的具体内容,是会计学的基础。为总括了解会计核算方法体系的内容,以下简要地对各种专门方法加以介绍。

(一) 会计科目

会计科目是对会计内容按其不同特点和经济管理的需要进行科学分类的名称。运用会计科目这一专门方法,对于正确使用会计凭证、登记帐簿和编制会计报表等会计核算方法,具有重要的意义。

(二) 复式记帐

这是在两个或两个以上相互关联的帐户中,相互联系地登记经济业务,以全面反映和控制会计核算内容的专门方法。

(三) 会计凭证

会计凭证是以办理经济业务手续、检查业务内容为记帐依据的会计专门方法。

(四) 帐簿

帐簿是在设置会计科目的基础上,对会计核算的具体内容进行连续登记,以保证会计信息资料完整的一种专门方法。

(五) 成本计算

成本计算是指按一定的对象归集生产经营过程中的费用,以便确定各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

(六) 财产清查

财产清查是指通过对财产物资进行盘点来确定各种资金的实有数额,以确保帐实相符的一种专门方法。

(七) 会计报表

会计报表是概括一定会计期间各单位经济活动的财务状况及其成果的一种专门方法。

上述会计核算方法中的各种专门方法之间,并不是各自孤立的,而是彼此联系、互为补充的。为了科学地、有效地组织会计核算工作,必须全面地、相互联系地应用这些专门方法,并按照一定的程序来进行。也就是说,对于日常的各项经济业务,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,并运用复式记帐法记入帐簿;对于经营过程中的各项费用,应当进行成本计算,定期进行财产清查,在保证帐实相符的基础上,根据帐簿记录编制会计报表。

第二节 帐户和复式记帐

一、资金占用和资金来源

为了从事各项经济活动,必须拥有一定数量的财产物资和货币资金。社会主义财产物资的货币表现以及货币资金,称为资金。资金是社会主义扩大再生产过程中物质要素的货币表现。

各单位的资金,不外乎有两方面的内容。一是资金占用,即这些资金在经济活动中被具体运用,其表现为各种不同的占用形态,如房屋、机器、材料、现金等等。这些资金,称为资金占

用,或称资金运用。二是资金来源,即各单位所占用的资金,是从一定的渠道取得或形成的,如国家拨入、银行借入、企业自筹等等。这些从不同渠道取得或形成的资金,称为资金来源。

同一资金,从一个方面来看表现为资金占用,而从另一个方面来看又表现为资金来源,这是从两个不同的角度观察的结果。所以,资金占用和资金来源是同一资金的两个不同侧面。为了全面反映和控制各单位资金增减变动情况,既要反映和控制资金是怎样被运用的,同时也要反映和控制资金是从哪些渠道取得或形成的。只有这样,才能全面了解和掌握各项资金增减变动的情况,了解和掌握整个经济活动的全部过程及其结果。只有正确认识资金占用和资金来源之间的相互关系,才能正确掌握各种会计核算的方法。

(一) 资金占用的主要内容

由于各企业、行政和事业单位经济活动的特点不同,所以各单位的资金占用也不同。

就工业企业而言,其资金占用有两大方面。一方面是生产经营所占用的资金,即经营资金;另一方面是专项业务所占用的资金,即专项资金。

生产经营占用的经营资金,又分为固定资金和流动资金两部分。固定资金是指房屋、建筑物、机器设备、运输工具等主要劳动资料所占用的资金。流动资金是指低值易耗品、材料、半成品、在产品 and 产成品等方面所占用的资金及货币资金和结算过程中占用的资金。流动资金又分为储备资金(即储备过程中的原材料、辅助材料、外购半成品和修理用备件等方面所占用的资金)、生产资金(指在产品、自制半成品等方面占用的资金)和成品资金(指库存产品占用的资金)等等。

工业企业在专项业务上占用的专项资金,是指在各种专项资产上占用的资金,如各种专项存款、专项工程支出、专项物资和专项应收款等等。

综上所述,工业企业的资金占用可分为生产经营占用的经营资金和专项业务占用的专项资金两部分。这两部分资金占用,又进一步划分为固定资金、流动资金和专项资金等三大类。工业企业资金占用的主要内容,可用图 1-1-1 表示。

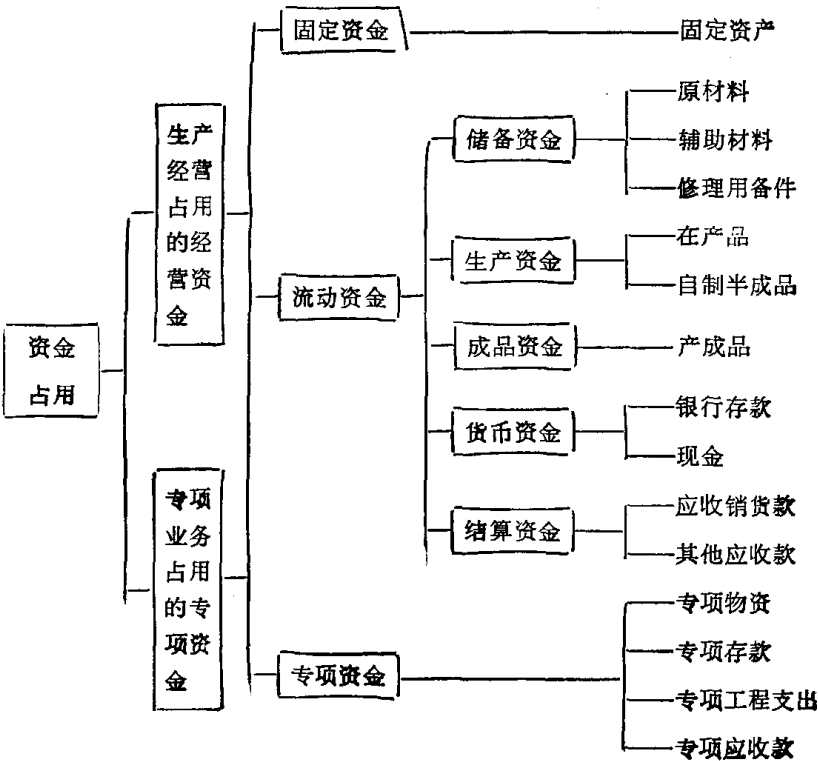


图 1-1-1

商业企业资金占用的内容,是受商业企业的经济活动所决定的。商业企业主要是组织商品流通,它只有商品采购和商品销售两个流通阶段。商业企业的资金占用与工业企业的资金占用有所不同,大部分占用的是流动资金,并且主要是在商品流转方面占用的资金,而不存在生产方面占用的资金。

农业企业(国营农场等)的资金占用与工业企业和商业企业的资金占用又有所不同。农业企业在储备资金和在产品上占用的资金时间长,比重大。

行政、事业单位的资金占用与企业的资金占用又不相同,主要在预算资金的存款和支出上占用资金,而没有在生产和商品流转方面占用资金。

(二) 资金来源的主要内容

由于各单位生产资料所有制形式和财务管理体制的不同,各单位资金来源也不相同。

国营工业企业的资金来源,分自有资金来源和非自有资金来源两部分。自有资金来源的资金,是指按照国家的规定,由企业长期支配使用的资金,以及企业本身所有的资金。其中首先是由国家财政拨款给企业和单位的固定基金、流动基金和各种专用款项,其次是按照国家规定由企业自行提取的各项专用基金,即企业内部自筹形成的资金来源。非自有资金来源,首先是向银行取得的各种借款,即借入的资金来源;其次是在结算过程中暂时占用的应付款项和应交款项等资金来源,即结算中的资金来源。非自有资金来源所取得的资金,必须按期或随时偿还。

综上所述,国营工业企业的资金来源,按其来源的不同渠道,可以概括为国家财政拨款、企业内部形成、银行借入和结算吸收四大类。国营工业企业资金来源的主要内容,可用图 1-1-2 表示。

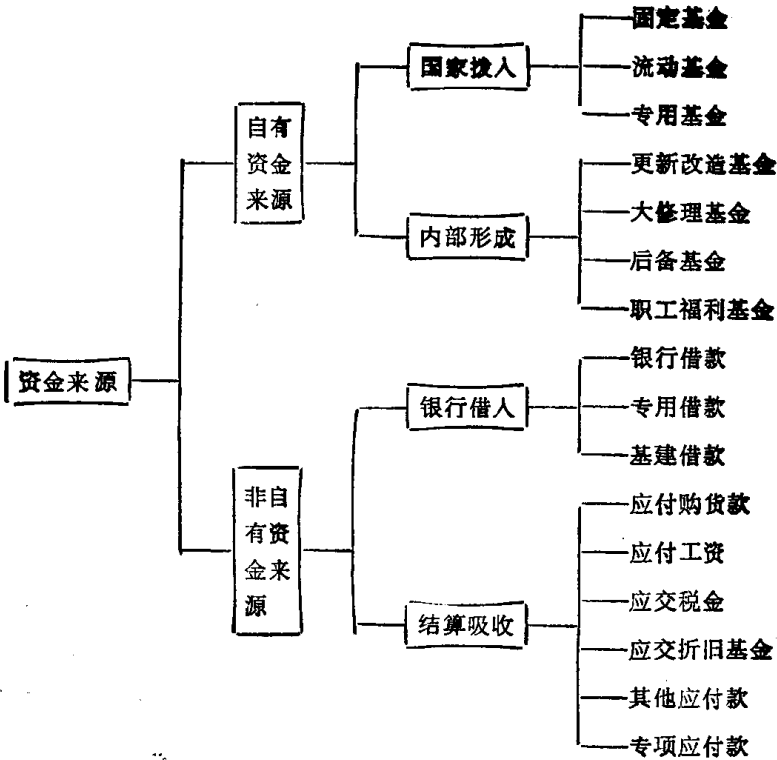


图 1-1-2

国营商业企业的资金来源渠道,与国营工业企业的资金来源渠道基本相同。

集体所有制企业与全民所有制企业的资金来源不同,它一部分由内部公共积累形成;另一部分由国家 and 上级无偿支援,以及向银行和信用社贷款。此外,还有一些内部结算和与其他单位结算中形成的暂时性的资金来源。

行政、事业单位的资金来源与企业不同,主要由国家预算拨款。

(三) 资金占用和资金来源的平衡关系

如前所述,资金占用和资金来源是同一资金的两个不同的侧面。任何资金占用,必然有相应的资金来源,而任何资金来源,也必然有相应的资金占用。对于每一个单位的资金总额来说,若从其占用而言,就是该单位的资金占用总额;若从其来源而言,就是该单位的资金来源总额。因此,任何单位的资金占用总额和资金来源总额必然相等。这种资金的平衡关系,称为资金占用和资金来源的平衡关系。可用会计方程式表示:

$$\text{资金占用} = \text{资金来源}$$

企业、行政和事业单位在其经济活动中引起的资金增减变化的事项称为经济业务。任何经济业务,只会引起资金占用和资金来源组成内容的变化,引起资金占用总额和资金来源总额同时发生等额的变化,而不会影响资金占用和资金来源的平衡关系。

概括起来,任何经济业务的资金占用和资金来源增减变动的规律,不外有以下四种类型。

1. 某些经济业务引起资金占用项目和资金来源项目同时增加,但两者增加的金额相等。
2. 某些经济业务引起资金占用项目和资金来源项目同时减少,减少的金额相等。
3. 某些经济业务只引起资金占用项目之间此增彼减,增减金额相等。
4. 某些经济业务只引起资金来源项目之间此增彼减,增减的金额相等。

资金占用和资金来源之间所固有的平衡关系,是设置会计科目,复式记帐和编制会计报表等会计核算方法的理论基础。运用这种平衡关系,对于检查会计凭证、帐簿等记录的正确与否,正确组织会计核算都具有极其重要的意义。

二、 帐 户

要明确什么是帐户,首先要懂得什么是“经济业务”。

我们已经知道,企业会计所要反映和控制的内容是企业的经营资金运动。经营资金运动是对企业经营过程中能够用货币表现的那些活动的概括和抽象。它由具体的经营活动所组成。例如:

- (1) 以银行存款偿还银行借款 4000 元; (2) 发出材料 15000 元用于生产,等等。

这些由企业经济活动中不断发生的、反映经营资金运动动态的交易和事项,就称为“经济业务”,或“会计事项”,也叫“交易”。它们是记帐的具体对象,是会计核算所要处理的数据的来源。但在实际工作中,对于那些并不引起资金增减变动而需要由会计核算加以记录和反映的事项,也称为“经济业务”。例如,后面我们将要说明的某些转帐业务。

随着企业生产经营活动的不断进行,就会有各种各样的经济业务发生(即资金发生了运动)。在会计核算中,怎样正确地接收这些数据,以便据以描述(记录和反映)资金运动呢?恩格斯说过:“运动应当从它的反面即从静止中找到它的量度”,资金的运动也毫无例外,必须通过资金运动的相对静止状态的变化加以分类、系统的反映。前面已经指明,资金运动的相对静止状态一方面表现为资金占用,而另一方面则表现为资金来源。这样,经济业务的发生,就可以通过资金占用与资金来源的增减变化得到说明。可是,每一项经济业务发生以后,不可能涉及到资金占用与资金来源的全部内容,而往往只涉及到一个部分。拿刚才所举的动用银行存款偿还银行借款 4000 元这一笔经济业务来说,它就没有涉及到资金占用和资金来源的全部,而仅仅涉及到资金占用的“银行存款”和资金来源方面的“银行借款”。这就说明,要描绘资金运动,对经济业务进行记录与反映,仅懂得资金占用与资金来源这两个概念是远远不够的。为

了正确地记录各种经济业务,必须对资金占用与资金来源进一步作科学的分类。

原则上说,资金占用与资金来源的分类应如实记录反映具体的经济内容并保证管理上的需要。例如,在资金占用方面,从经济内容看有房屋、建筑物、运输设备、机器设备、传导设备、工具仪器等等,它们都属于劳动资料。劳动资料可供长期使用,其价值是分次逐渐地转移到所参加生产的产品中去,从而多次、部分地得到补偿。根据劳动资料价值周转上的这些特点,可以把它看成一类,并给予类的名称——固定资产。

又如,原料及主要材料、辅助材料等等,从经济业务看,它们都属于劳动对象。在投入生产以前,它们是流动资金处于储备阶段的占用形态,而在投入生产以后,则是流动资金在生产阶段的占用形态。劳动对象的共同特点是:从使用价值看,可以全部地、一次地被生产消耗掉;从价值看,可以全部地、一次地转移于产品,并从产品销售收入中得到补偿。所以,其占用形态是经常被改变着而又不断地得到恢复。根据劳动对象的这些共性,又可以归为一类,称为“材料”。

再如,从经济内容考虑,企业拥有的固定资产,或是由国家投资,或是由银行借款购建,或是由企业自筹资金购建,或来自其他方面。但不论来自何方,这些来源都形成企业的固定资产。因此,构成固定资产的这些资金来源,就可以归成一类,称为“固定基金”。企业拥有的材料、在产品、产成品等流动资产(流动资金占用形态)所需要的资金,同样可能来自国家投资、银行借款、企业自筹等不同渠道。这些不同的来源共同形成企业的流动资产。因此,构成流动资产的这些资金来源,又可以归成一类,称为“流动基金”。

根据上述,为加工会计信息的需要,把会计的对象按其经济内容划分成不同类别,每一类别分别给予一个含义明确、概念清楚、简明扼要、通俗易懂的名称,如上述的“固定资产”、“材料”、“固定基金”、“流动基金”等,这就形成会计上的所谓“帐户”或“会计科目”。“帐户”与“会计科目”本来是有区别的。会计科目只是帐户的名称,而帐户除有名称(会计科目)外,还应有用以记录的结构。不过,“帐户”与“会计科目”这两个概念往往难以严格区别,因而互相通用。

三、复式记帐

为了反映和控制会计内容,首先应该设置会计科目,并根据规定的会计科目开设帐户。为了记录会计内容,在会计核算上还要采用复式记帐这一专门方法。目前,我国和世界上各国都广泛地应用复式记帐方法。

所谓复式记帐法,就是指每一笔经济业务都必须以相等的金额,在相互关联的两个或两个以上的帐户中进行登记的方法。复式记帐是与单式记帐截然不同的一种科学记帐方法。所谓单式记帐法,是一种低级、简单、不完整的记帐方法。它的主要特征是,每一笔经济业务只在一个帐户上登记,即所说的记流水帐的方法。复式记帐法则不同,它有以下两个明显的特点:

- 1.对任何一项经济业务,都要按规定的会计科目,至少在两个以上的相互关联的帐户上进行分类记录;

- 2.对记录的结果,可以进行试算平衡。试算平衡是按照资金占用总额和资金来源总额的平衡关系,测算其增减的变化及其结果,并验证双方的总额一定相等。

复式记帐的原理,是由资金的两个不同侧面——资金占用和资金来源所固有的内在联系,以及由这种内在联系而产生的资金增减变化规律所决定的。在一个单位中,资金——这一社会主义财产物资的货币表现,是从各种不同的渠道取得或形成的,同时又不断地被各种不同的形态所占用。因此,资金是资金的形成和占用这一矛盾的统一体。资金占用和资金来源表现为这个矛盾统一体中的两个对立方面。有了这一方面,必然要出现另一面,失去另一面,这一