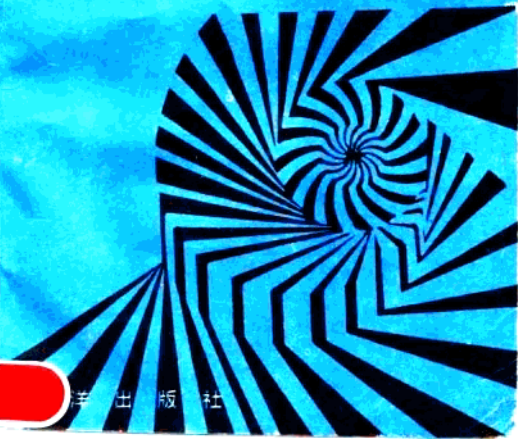


全国财务会计资格考试复习丛书

会计·会计法规基本 知识和会计员实务分册

鲍学增 主编



洋 出版社



中财 B0001805

全国财务会计资格考试复习丛书

会计、会计法规基本知识和 会计员实务分册

王君彩 武 羿 编著

海 洋 出 版 社

1992 年 · 北京

(京) 新登字 087 号

主 编 鲍学曾

副 主 编 王柯敬 王君彩 武 羿 王 宇

编 委 (按姓氏笔划为序)

孙宝珩 杨卫东 武 月 鲍乃昌

庞 红 张淑珍 武 玛

责任编辑 汪凤琴

全国会计资格考试复习丛书

会计、会计法规基本知识

和会计员实务分册

王君彩 武 羿 编著

*

海洋出版社出版 (北京市复兴门外大街 1 号)

新华书店首都发行所发行 北京市宏伟胶印厂印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32 印张 13.525

字数: 300 千字

1992 年 10 月第一版 1992 年 10 月第一次印刷

印数: 1—5000

*

ISBN 7-5027-2755-8/F·201 定价: 6.00 元

总 序

财政部、人事部于1992年3月21日联合颁发《会计专业技术资格考试暂行规定》和《实施办法》，决定从1992年开始在全国实行会计专业技术资格考试制度，并定于1992年11月29日进行首次考试。为了满足助理会计师、会计师资格考试人员复习应考的需要，根据财政部审定的全国助理会计师、会计师资格实务考试大纲和有关辅导材料，组织中央财政金融学院、中央财政管理干部学院等院校的专家、教授共同编写了本书，以帮助广大考生全面掌握考试大纲和辅导材料的内容，以便在会计专业技术资格考试中，取得优异的成绩。

本书是根据考试大纲和辅导材料编写的，并配备选择题、填空题、简答题、论述题和计算题，以便广大考生抓住基本内容进行重点复习，掌握基本技能和基本理论，在练习中掌握重点，积累答题经验。

本书只是帮助广大考生全面掌握考试大纲和辅导材料的内容，考试可以检验考生对会计专业知识掌握情况的重要依据，但是考前的充分准备，不断地进行模拟考试，掌握答题技巧，语言简练，观点明确，重点突出，合理分配答题时间

等等也是取得较好考试成绩的前提条件，只要广大考生充分进行复习，掌握重点，做好考前的心理准备和熟悉答题技巧，一定会取得好的成绩，预祝广大应考同志取得优异的成绩，圆满成功！

本书编写过程中，由于时间仓促，水平所限，错误和不当之处，在所难免，欢迎读者批评指正。

编委会

1992.9

序

本书是为参加财政部组织的全国会计员资格统一考试人员编写的。为帮助广大考生在较短的时间内掌握考试的有关内容，我们根据全国会计技术资格考试领导小组拟定的《会计员资格考试大纲》编写了这本应试指导。全书共分三个部分，每部分都包括复习内容和习题及答案。在写法上，力求概念准确，重点突出，简明扼要，深入浅出，通俗易懂。为帮助考生深刻理解和掌握考试内容，书中配有大量习题及答案，同时为提高考生的应试能力，我们还根据考试要求和标准化考试题型编配了模拟试题，并附有答案。

本书由中央财政金融学院王君彩、武界同志编写。

由于编者水平有限，加之时间仓促，不足之处，恳请读者批评指正。

编者

一九九二年八月于北京

目 录

第一部分 会计基础知识

第一章 概论

复习内容	(1)
习 题	(10)
答 案	(13)

第二章 帐户和复式记帐

复习内容	(17)
习 题	(42)
答 案	(46)

第三章 复式记帐的运用

复习内容	(53)
习 题	(77)
答 案	(90)

第四章 帐户分类

复习内容	(110)
习 题	(115)
答 案	(118)

第五章 会计凭证

复习内容	(123)
习 题	(131)

答 案	(135)
--------------	-------

第六章 帐簿

复习内容	(140)
------------	-------

习 题	(156)
--------------	-------

答 案	(159)
--------------	-------

第七章 帐务处理程序

复习内容	(165)
------------	-------

习 题	(172)
--------------	-------

答 案	(174)
--------------	-------

第八章 财产清查

复习内容	(179)
------------	-------

习 题	(193)
--------------	-------

答 案	(196)
--------------	-------

第九章 会计报表

复习内容	(200)
------------	-------

习 题	(203)
--------------	-------

答 案	(207)
--------------	-------

第二部分 会计法规基本知识

第一章 会计法规概论	(211)
------------------	-------

第二章 中华人民共和国会计法	(214)
----------------------	-------

第三章 会计档案管理办法	(220)
--------------------	-------

习 题	(225)
--------------	-------

答 案	(232)
--------------	-------

第三部分 计算知识

第一章 近似计算	(241)
第二章 平均数	(246)
第三章 比和比例	(251)
第四章 数列、年金和利息	(258)
习 题	(265)
答 案	(274)

第四部分 会计员实务

第一章 帐务处理一般要求

复习内容	(277)
习 题	(286)
答 案	(289)

第二章 现金收付业务的办理

复习内容	(292)
习 题	(302)
答 案	(304)

第三章 银行存款收付业务的办理

复习内容	(307)
习 题	(328)
答 案	(333)

第四章 工资记帐

复习内容	(337)
习 题	(345)
答 案	(347)

第五章 固定资产记帐

复习内容	(350)
习 题	(361)
答 案	(369)

第六章 各项物资记帐

复习内容	(375)
习 题	(390)
答 案	(391)

第七章 往来结算记帐

复习内容	(393)
习 题	(401)
答 案	(406)
模拟试题及答案	(413)

第一部分 会计基础知识

第一章 概 论

复习内容

复习要点

本章要求在理解的基础上记忆一些基本概念。首先是会计的定义；其次是会计的基本职能，重点掌握会计的核算职能和监督职能的主要内容；第三，掌握会计的一般对象，并熟悉企业会计和预算会计会计对象的差别；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，并能结合实务部分来运用这些方法。

一、会计的定义

会计是以货币计量为基本形式，采用专门方法，对企业、事业、机关等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动，它是经济管理的重要组成部分。

会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生的，会计随着社会生产的逐步发展而不断发展和完善，会计对于任何社会的生产都是必要的，生产愈发展，会计愈重要。

在我国，会计这一名词起源于西周，当时设“司会”官职掌管会计工作。在秦朝和汉朝开始使用以“入出”作为记帐符号，在“簿书”或“簿”中登记会计事项的帐簿。唐宋时代发明

了“四柱清册”的结帐方法，明末清初出现了可以核算盈亏的“龙门帐”，清代又产生了“四脚帐”，逐步形成了中式簿记。

在外国，会计的历史也是很长久的。在西方，一般认为15世纪复式记帐理论基本形成，从而产生了近代会计。

当前，世界各国都十分重视会计在现代经济管理中的作用。在我国，随着经济体制的深入改革，会计的作用越来越大，会计不只是记帐，算帐、报帐，而且参与经营预测和决策，会计的范围也从微观经济扩大到宏观经济。

会计的内容主要由会计核算，会计分析、会计检查三部分组成，并通过核算、控制和分析参与经济预测和决策。因此，会计核算会计的基本环节，通过核算和监督生产、分配、交换过程中的资金运动及其成果，为加强经济核算和提高经济效益提供必要的资料。会计分析是会计核算的继续和发展，利用会计资料总结经验和教训，找出差距，改善管理。会计检查是会计核算和会计分析的必要补充，通过检查保证会计资料的真实性、可靠性、正确性和合法性，从而起到应有的作用。会计的特点是：

- 1、会计以货币为主要计量单位。
- 2、系统地、全面地、连续地核算经营过程和财务成果。
- 3、会计具有专门的方法。
- 4、在一切企业、事业、行政机关、军队和其他有经济活动的组织中，会计是进行经济管理的基本环节。

二、会计的基本职能

(一) 核算职能

会计的核算职能主要是通过记帐、算帐、报帐这个转换过程进行分类、整理、分析和汇总，使各种数据成为综合反

映企业和单位在经济活动过程中的有用信息，为经济管理工作提供可靠依据。会计核算工作并不是消极地提供经济信息，而是通过这个转换过程将反映出来的经济信息进行分析比较，据以找出差距，促使不断提高经济效益和资金使用效果。

（二）监督职能

会计人员通过会计工作，执行监督职能。监督的目的是促使企业或其他单位遵守国家规定的财经法规、财经制度以及有关的其他规定。另外，通过会计监督还应促使企业严格计算和考核生产中的各种耗费与产出的劳动成果，对经济活动的合理性和有效性进行监督，把提高经济效益贯穿在经济活动的全过程。会计监督的另一重要内容，就是对贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督，保护社会主义财产的安全完整。

会计监督不能只局限于事后监督，还应该在事前对各种决策方案的可行性进行事前监督，把损失浪费杜绝在发生之前。

（三）参与经营决策的职能

现代管理工作已不能只局限于传统的事后核算和事后管理，而是要求建立完整的事前核算和事前管理的科学方法，将经济活动中可能出现的各种情况尽可能在事前发现和解决，以保证决策的正确性，尽可能避免决策失误造成损失。由于会计是一个经济信息系统，掌握着各种经济数据和综合性的经济指标，所以会计能够提供管理决策所需要的各种经济数据，对两个以上不同的决策方案进行经济效益计算和分析，在决策过程中协助单位领导层正确进行决策，充分发挥会计参与决策的职能。

三、会计的对象

会计的对象就是会计核算和监督的内容。社会主义会计的对象，概括地说就是社会主义再生产过程中的资金运动。

会计对象是资金运动，是从各会计主体会计对象的共同点来说的。由于各会计主体即企业、事业、机关、团体等单位在社会再生产中的任务不同，经济活动的具体内容不同，它们资金运动的具体形式和内容也不同，因此，具体会计对象也不完全一样。

（一）企业的会计对象

企业包括工业、交通运输业、建筑业、农业、商业、金融业、服务业等。现就国营工业企业和商业企业说明企业的会计对象。

1. 国营工业企业的会计对象

国营工业企业是建立在生产资料公有制基础上的经济组织，是从事工业生产经营活动为主的相对独立的经济实体，是自主经营、独立核算、自负盈亏的社会主义商品生产和经营单位，是具有一定权力和义务的法人。工业企业要进行生产经营，就要拥有一定数量的经营资金。企业在生产经营活动中，所需要的资金是从一定的来源取得的，主要有国家投入的资金来源；企业内部形成的资金来源，借入的资金来源；临时吸收的资金来源；其他单位投入的资金来源。

企业拥有的资金总要采取某种具体形态而存在，这些表现为各种具体形态的资金称为资金占用。资金占用可分为生产过程中的资金占用和流通领域中的资金占用。生产过程中的资金占用有固定资产、无形资产、材料、低值易耗品、在产品、半成品等；流通领域中的资金占用有产成品、货币资金、应收票据、应收帐款、预付帐款、其他应收款等。

以上所述资金占用和资金来源是从某一特定时点资金处于相对静止状态时来看的。但是企业发生经济活动时，就会引起资金的变动，它随着企业的供应、生产、销售过程的进行，而不断地运动和改变形态。

供应过程，是采购各种材料物资为生产作准备的过程。企业用货币资金购买生产所需要的原材料、燃料等物资，这样企业的资金形态就发生了变化，由货币资金形态转化为储备资金形态。

生产过程，是生产消耗和产品形成的过程。在生产过程中，劳动者借助于机器设备等劳动资料，对材料等劳动对象进行加工，制造出各种产品。这一过程，一方面要消耗活劳动和物化劳动，另一方面也是创造出新产品的过程。正在加工中的产品叫在产品或半成品，已加工完毕的就是产成品。随着生产的进行经营资金从储备资金形态转化为生产资金，又从生产资金形态转化为成品资金形态。

销售过程，是将产品销售给购货单位，取得货币资金的过程。企业将产品发售给购货单位的过程中，同时支付销售费用，与产品的工厂成本构成产品的全部成本。经营资金从成品资金形态转化为货币资金形态。一般情况下，收回的货币资金应大于原来投入的货币资金，这是企业的经营成果。

从以上论述可以看出，工业企业的资金，从货币资金开始，依次经过供应、生产、销售过程并改变其资金形态，最后又回到货币资金形态，这就叫资金循环。随着再生产过程不间断地进行，资金周而复始地循环，就叫资金周转。资金的循环和周转，又称为资金运动。

经营资金经过一次循环以后，取得的货币资金不仅补偿产品在生产和销售过程中所有资金耗费，而且还应有一定的

纯收入。按照国家财务制度规定，企业的纯收入一部分以税金形式上交国家，另一部分就是利润。企业的利润按规定在国家和企业之间进行分配，其中留给企业的部分形成各项专用基金。一个周期之后，大部分资金转入下一周期继续循环，还有部分资金会退出经营过程，不再参加企业的资金周转，如上交税金、归还借款等。

综上所述，工业会计核算和监督的内容，也就是国营工业企业会计的对象，概括起来有以下三方面：

(1) 资金的投入和退出、循环和周转引起的各项资金占用和来源的增减变动情况；

(2) 资金的耗费和产品成本形成的情况；

(3) 资金收回和分配情况，即企业销售收入的取得，税金交纳以及利润的实现和分配情况。

工业会计核算和监督的内容，体现着企业与国家、企业与企业、企业的内部各部门之间，企业和职工个人之间的经济关系，会计部门应正确处理这些方面的关系。

2. 商业企业的会计对象

商业企业主要从事商品购进和销售业务。它的经济活动主要是组织商品流通。商业企业为了进行经营活动也需要一定数量的资金和财产物资，这些资金和财产物资也是从一定来源渠道取得的。商业企业的经营资金的运动是沿着购进商品和销售商品进行的，即通过供应和销售两个过程。

在供应过程，企业运用货币资金购进商品，货币资金转化为商品资金；进入销售过程，企业将商品转卖出去，商品资金又转化为增值了的货币资金。因此，商业企业的资金运动是按照“货币资金——商品资金——货币资金”的形式进行的。商业企业的经济活动中，也要发生一定的耗费，叫做商

业流通过费用。销售收入扣除了商品进货成本和流通费用和应缴纳的营业税后，就是商业企业的经营成果即利润，再在国家和企业之间进行分配。另外，也有一部分资金会离开企业退出周转。从以上可看出，商业企业的会计对象和工业企业一样，它所反映和监督的内容是资金占用、资金来源、费用成本和收入成果四个方面。与工业企业不同的是，商业经济活动没有生产过程，也就没有生产资金形态，因此也没有产品成本的计算。

（二）行政、事业单位的会计对象

行政、事业单位与企业不同，它们一般不从事生产经营活动。但为了完成国家所赋予的任务，也必须拥有一定数量的资金，这些资金来源主要由国家财政拨款给，按批准的预算使用，称为预算资金。这些资金也在不断变动，形成预算资金运动。行政、事业单位的会计对象就是预算资金运动。

预算资金运动是指筹集、分配、领取、使用的过程。在不同级次的行政、事业、单位中预算资金运动的表现形式各有特点。预算资金集中与分配主要是在各级财政部门中进行，预算资金的领取和使用，主要是在各行政、事业单位中进行。执行金额预算的行政、事业单位根据批准的预算，按照工作进度从国库领取预算资金，并按批准的预算项目，节约、合理有效地加以运用。执行差额预算的单位，一方面领取差额部分预算资金，另一方面还要管理好预算外资金。预算外资金是为完成事业任务由本单位自行组织的资金。当然属于金额预算的单位，也同样存在着预算外资金，有的数额还很大。并且，往往与行政事业单位的财务收入活动联系在一起。因此，预算外资金运动也是行政、事业单位的会计对象。