

会计证专业知识考试指定教材

会计

基础·法规·实务

(第二版)

张振谦 主编

宋志刚 田世忠 副主编



东北财经大学出版社

会计证专业知识考试指定教材

会计基础·法规·实务

张振谦 主 编

宋志刚 副主编
田世忠

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础·法规·实务/张振谦主编. —2版. —大连:
东北财经大学出版社, 2000.2
会计证专业知识考试指定教材
ISBN 7-81044-298-8

I. 会… II. 张… III. ①会计-基本知识②会
计-法规-中国 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 03447 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

沈阳新华印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850 × 1168 毫米 1/32 字数: 376 千字 印张: 15

印数: 40 001—60 000 册

1998 年 1 月第 1 版 2000 年 2 月第 2 版

2000 年 2 月第 3 次印刷

责任编辑: 田世忠

责任校对: 范 冶

封面设计: 冀贵收

版式设计: 吴 伟

定价: 23.00 元

会计证专业知识考试指定教材 编委会名单

编委会主任：成 刚

编委会副主任：吴作章

编委会成员：(以姓氏笔画为序)

马秀兰	史 敏	边 霞	邢兆奇
成 刚	刘振伶	曲庆福	汪淑兰
纪 跃	吴作章	张振谦	张玉芬
杨学凡	姚东强	赵培璧	顾华颖
隋玉生	贾真贤		

会计证专业知识考试指定教材 编者名单

主 编：张振谦

副主编：宋志刚 田世忠

编 者：(以姓氏笔画为序)

王晓玲	田世忠	刘振林	李日昱
宋志刚	宋金伟	沙爱民	张振谦
金鸿涛	郭广文	赵 晶	

序 言

随着社会主义市场经济的发展,会计作为一种通用管理语言,越来越受到社会经济各方面的重视。与此同时,发展中的社会主义市场经济也对会计工作的质量提出了新的要求。提高会计工作质量,必须提高会计人员的业务素质,作为会计工作主体的会计人员,其法制观念、专业知识和专业技能等业务素质的提高必须与建立正常的社会经济秩序的新要求相适应,所以,加强对会计人员的管理势在必行。

近几年来,我省对会计人员实行的会计证管理,取得了一定成效。会计证作为会计人员从事会计工作的“准入证”,在一定程度上,起到了稳定会计人员队伍、保证会计人员具备基本业务素质的作用。但是,随着改革开放的不断深入和社会主义市场经济的进一步发展,会计工作面临的社会经济环境已发生了很大变化,社会各界对会计信息的时效、范围、质量等的需求大大增加。1999年10月31日,九届人大常委会第十二次会议通过了新修订的《中华人民共和国会计法》,以第二十四号主席令予以公布,并规定自2000年7月1日开始施行。这对规范会计行为,整顿会计秩序,发挥会计职能作用必将产生深远影响,同时也对新时期加强会计管理工作提出了新的要求。

为适应新形势的需要,促进会计人员业务素质的进一步提高,更好地为市场经济服务,自2000年起我省将对会计从业资格

得实行无纸化考试,同时重新修订了会计从业资格考试教材。为切实考核上岗会计人员对会计法规、会计专业知识及专业技能的掌握程度,此书以会计人员上岗必须掌握的基本专业知识、专业技能和一般会计法律、法规、制度为主要内容,基本上满足了会计人员上岗从事会计工作的需要,而且,也可以作为在岗会计人员处理日常业务的工具书。

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized Chinese characters, likely '刘' (Liu).

2000年2月14日

再版前言

1999年10月31日,九届人大常委会第十二次会议通过了新修订的《中华人民共和国会计法》,此后财政部又出台了新的《会计从业资格管理办法》,标志着社会主义市场经济条件下,政府对会计人员的管理进一步加强。规范化、法治化、专业化不仅是做好会计工作的基本保证,而且是建立正常经济秩序的客观要求。为了适应新形势的要求,我们对原来编写的《会计基础·法规·实务》一书重新做了修订,增加了新颁布的《会计法》的有关内容,以帮助广大即将上岗的会计人员尽快掌握相关的法规制度、专业基础知识及岗位操作实务。

本书由三部分组成,第一部分为会计基础,第二部分为会计法规,第三部分为会计岗位实务。编写本书的宗旨——职业教育,以授能为主,在授能的同时授知。因此,通俗、案例丰富、易操作是本书的主要特色。

编者

2000年2月14日

目 录

第一部分 会计基础

第一章 总 论	1
第一节 会计的概念与对象.....	1
第二节 会计的任务和职能.....	2
第三节 会计核算的基本前提和一般原则.....	4
第四节 会计核算的方法	12
复习思考题	16
第二章 会计要素和会计等式	19
第一节 会计要素	19
第二节 会计等式	24
复习思考题	25
第三章 复式记帐	28
第一节 复式记帐的意义及种类	28
第二节 复式记帐原理	29
第三节 会计分录	31
第四节 借贷记帐法	33
第五节 总分类帐户与明细分类帐户及其平行登记	39
复习思考题	47
第四章 会计科目和帐户	50
第一节 会计科目	50
第二节 帐户分类的意义	55

第三节	帐户按经济内容分类	56
第四节	帐户按经济用途和结构分类	59
	复习思考题	65
第五章	会计凭证	68
第一节	会计凭证的意义和种类	68
第二节	原始凭证的填制和审核	77
第三节	记帐凭证的填制和审核	81
第四节	会计凭证的传递和保管	84
	复习思考题	86
第六章	会计帐簿	89
第一节	会计帐簿的意义和种类	89
第二节	会计帐簿的格式和登记	96
第三节	登记帐簿的规则	102
第四节	错帐的更正方法	104
第五节	对帐和结帐	106
	复习思考题	110
第七章	财产清查	113
第一节	财产清查的意义和种类	113
第二节	财产物资的盘存制度	115
第三节	财产清查的方法	116
第四节	财产清查结果的帐务处理	118
	复习思考题	122
第八章	会计报表	124
第一节	会计报表的概念和作用	124
第二节	会计报表编制的一般要求	126
第三节	资产负债表	126
第四节	损益表	131
	复习思考题	133

第九章 计算知识与会计	135
第一节 近似计算.....	135
第二节 比和比例.....	136
第三节 平均指标.....	139
第四节 速度指标.....	141
第五节 等差数列及其应用.....	143
复习思考题.....	148

第二部分 会计法规

第一章 会计法律规范	150
第一节 会计法律规范概述.....	150
第二节 会计法.....	152
第三节 会计档案管理.....	177
复习思考题.....	186
第二章 会计基础工作规范	226
第一节 会计基础工作规范概述.....	226
第二节 会计机构和会计人员.....	229
第三节 会计核算.....	244
第四节 会计监督.....	269
第五节 内部会计管理制度.....	277
复习思考题.....	278

第三部分 会计岗位实务

第一章 会计核算组织程序	280
第一节 会计核算组织程序概述.....	280
第二节 记帐凭证核算组织程序.....	281
第三节 汇总记帐凭证核算程序.....	282
第四节 科目汇总表核算组织程序.....	285

第五节 其他几种会计核算组织程序.....	287
复习思考题.....	289
第二章 岗位操作	293
第一节 出纳核算岗位.....	293
第二节 固定资产核算岗位.....	321
第三节 无形资产核算岗位.....	341
第四节 存货核算岗位.....	346
第五节 工资核算岗位.....	377
第六节 往来核算岗位.....	385
第七节 应交税金核算岗位.....	409
复习思考题.....	435

第一部分 会计基础

第一章 总 论

第一节 会计的概念与对象

一、会计的概念

什么是会计，会计的意义就其字面解释，会是聚合的意思，计是计算的意思。清代学者焦循所著《孟子正义》一书解释道：“零星算之为计，总合算之为会”，其意思是说，岁末的全年总合计算以及日常的零星计算，合起来即叫做“会计”，这就概括了“会计”二字连用的基本含义。会计的历史源远流长，现在人们所说的会计，是以货币为主要的计量单位，运用一系列的科学方法，对经济活动进行连续、系统地计算、记录、监督、控制、分析，提供经济信息资料，促进生产发展，提高经济效益，保护所有者权益的一种管理活动。

生产活动是社会发展的基本实践活动。生产活动的目的在于取得生产的成果，这样人们就要关心生产的成果与生产过程中的消耗之间的关系。如果在生产过程中消耗得多而生产成果少，这是得不偿失的，因此，人们在进行生产过程中必然地把生产成果与生产过程中的消耗来进行比较。如何进行比较呢？从原始简单的记数比较到用统一度量进行记录和计算。随着社会生产力的不断提高，科学的不断发展，不仅要求会计记帐、算帐、报帐，还

要对生产活动进行预测，参与决策，对生产经营成果进行分析。由此可见，会计是在社会生产实践中由于管理的要求而产生的，它的管理目的就是为了提高生产经营活动的经济效益。会计工作是以货币为计量单位对生产活动进行全面反映、监督的管理过程。

二、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。社会再生产过程是价值形成的过程，价值形成过程包括价值的耗费、价值的形成、价值的实现及价值的分配。这些都可以用货币来表现，因为货币是衡量商品价值的一般等价物。会计的对象就是核算和监督再生产过程中，可以用货币表现的那些内容。

在不同性质的单位里，再生产过程的资金运动各有所不同，工业企业的生产过程包括原材料等的供应，按照一定的规范和要求生产产品，把生产出的产品卖出去三个过程（供应、生产和销售），从资金运动来说就是经营资金投入，生产过程中的资金周转，卖出产品把投入的资金收回并应取得一定的利润。在行政事业单位会计的对象是核算国家拨给经费用于发展事业计划和具体业务的使用过程，这些部门和单位不从事生产经营活动，只是按照计划领取事业经费，一定时期内（一般是一个年度）向财政部门报告行政事业经费使用情况。在商品流通企业，只有购入和销售（买入和卖出）、存货三个过程。总之，无论工业企业、商业企业、行政事业单位和部门，凡是有资金运动的都是会计核算和监督的对象。

第二节 会计的任务和职能

一、会计的任务

会计的任务是指会计在经济管理中发挥会计的职能作用所承

担的責任和要實現的目的和要。根據《中華人民共和國會計法》（以下簡稱《會計法》）和有關的法規制度規定，會計的任務有以下三點：

1. 《會計法》規定，會計機構和人員進行會計核算，實行會計監督，辦理會計事務，參與計劃的擬定、考核，分析財務計劃執行情況等，是會計的基本任務。

2. 國家規定的稅收、財務會計等法規制度，是處理會計工作的根本依據，通過記帳、算帳、報帳，全面系統地反映一個單位經濟業務活動，對每一項收入、支出業務的合法性、有效性加以監督，為國家或部門單位提供及時準確的會計信息。

3. 做好會計工作有利於保護所有者、債權人等的合法權益，客觀、公正地進行會計核算，分析財務狀況和經營成果，保護社會主義財產，促進增收節支，提高經濟效益，只有會計工作才能全面地反映出來。

二、會計的職能

會計的職能是會計在經濟管理中的功能。核算和監督是會計的兩項基本職能。

會計核算職能是指對會計的對象進行記帳、算帳、報帳。記帳是把一筆經濟業務的收入或支出按一定的會計記帳規則進行記載；算帳是指根據國家的有關財務會計法規，在記帳的基礎上把經濟活動狀況通過編制會計報表反映出經營成果，報帳是把會計報表通報給領導及有關單位或部門。

會計監督職能是指會計對一個單位發生的每項經濟事項是否合法進行審查。對不合法的經濟業務，會計有權提出意見、不予辦理或事後提出報告。

會計的職能除核算和監督外，還有參與經濟預測、決策、事前控制和經濟活動分析等職能。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

会计核算的基本前提是假设会计核算是在什么样的情况或前提下进行，因此国际会计准则称此为基本会计假定。

国际会计准则委员会承认的基本会计假定有三条：“继续经营”、“一致性”和“权责发生制”。在财务报告中如果有一条基本会计假定未被遵守，就应说明其未被遵守的事实及其理由。

一、会计核算的基本前提

会计前提，亦称会计假定、会计假设。会计假设解决会计前题问题，是指对会计资料的记录、计算、归集、分配和报告进行处理和运用的假设前提和制约条件，如果离开了这些前提及制约条件，会计核算的各种数据便无从产生，也无从解释或运用。会计假设虽然是一种尚未被目前事实所证实的设定，但却是以客观现象为基础的科学的假设。目前世界上会计界公认的会计前提，主要为：会计主体前提、持续经营前提、会计分期前提、货币计价前提。

我国《企业会计准则》规定会计核算的基本前提为四条：

1. 会计主体前提

《企业会计准则》第四条规定了会计主体前提：“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”会计主体前提要求以独立的经济活动实体作为设置会计的范围。凡是根据会计准则及制度的规定，实行独立核算、独立编制会计报表的企业单位，不论独资、合资或股份制经营，在会计上假定是一个主体。这种前提，可以使经营单位与所有者相分离，通过会计核算，明确经营者对所有者所负的各项经济责任。会计主体前提产生于复式记帐，复式记帐法是以企业作为记帐的主体，“资产=负债+所有者权益”，反映的是企业的资

本运动。这个公式是站在经营者而不是站在所有者的立场来记帐的。因此，从这个意义上讲，“会计主体”等于“企业”，即会计核算反映企业的生产与经营状况。会计主体是会计理论与实践的一个重要概念，它指会计数据和信息不是漫无边际的，而必须以每一个单独进行生产经营的单位为会计记录和报表所涉及的范围。

会计主体应具有实体、统一体和独立体等特点。实体是指具有特定经济业务，需要进行独立核算的会计个体，它可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的企业集团。统一体是指会计主体是一个整体，反映和处理企业的生产经营活动与财务问题，都要从企业整体出发，而企业内部资金财产的调拨，既不增加企业的收益和损失，也不增加企业的资产和负债。必须从会计主体出发，才能正确计算它在经营活动中所获得的收益和承担的损失，正确计量它的资产和对外承担的债务，从而为经营决策提供有用的信息。独立体是指它在经济上是独立的，所以，不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚，而且还应把企业的财务活动与企业主及企业职工的个人财务活动相分离。

通过以上分析，可以明确这点，《企业会计准则》第四条的规定，实质上有两层含义：不属于独立核算企业范围的其他经济活动不是会计管理工作的内容；非独立核算的经济实体，也不是会计主体。例如，一个商店，它不实行独立经济核算，只是采用报帐制按时间向公司报帐。这类经济实体，不是会计主体，它只是公司会计主体的一部分。只有通过会计主体的界定，才能明确会计核算的活动空间，以利于正确组织会计核算。

2. 持续经营前提

《企业会计准则》第五条规定：“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”持续经营前提是指企业将在足够长的时间内继续经营它既定的业务，履行它既定的合约与承诺。这也

是会计的四个重要假设之一。这一规定为许多资产计量和费用分配奠定了理论基础。例如，历史成本等。换言之，会计主体在可以预见的未来，将不会面临破产清算，它所持有的资产，将按预定的目标在正常的经营过程中被耗用、出售或转让。它所承担的债务，也将按期偿还。正是在这一前提条件下，才可以建立起会计计量和确认的原则，解决很多常见的财产计价和收益确定问题。例如，固定资产的价值通常在其使用年限内分期转作费用，逐渐减少固定资产的价值，这一方法就是以持续经营为前提的。

在社会主义市场经济条件下，存在优胜劣汰的竞争机制，任何企业的经营究竟能持续多久，很难预测。所以这是一个不确定的因素。在一般情况下，任何企业总是希望自己兴旺发达，永远无限期地继续经营下去，但在事实上每个企业都存在经营失败的风险，都可能会因为无力偿债而被迫宣告破产。如果有证据说明一个会计主体已无法履行它所承担的义务，正常的经营活动亦无法持续下去，即持续经营这一前提已不能成立，那么，建立在这一基础上的各种会计准则将不再适用，而只能采用另外一些特殊的会计准则。例如，对破产企业来说，历史成本原则是不适宜的，而只能采用清算估价来确定企业财产的价值。当然，对绝大多数企业来讲，持续经营这一基本前提是合适的。

3. 会计分期前提

《企业会计准则》第六条规定：“会计核算应当划分会计期间，分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。”所谓“会计分期”是在持续经营的基础上，人为地规定提供会计信息资料的期间。这也是四个会计假设之一。每一个单位的经济业务都是连续不断的，而时间本身具有不间断性。为了定期总结各个单位的经济活动的财务收支的结果，在会计上必须把生产经营和业务活动过程在时间上进行分期，如一年、一季、一月、一旬等，即会计期间。每