



会计岗位培训教程

主编：姚东强

KUAIJIGANGWEI
PEIXUN
JIAOCHENG



沈阳出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计岗位培训教材/姚东强主编. —沈阳: 沈阳出版社,
1998. 9

ISBN 7-5441-1120-2

I. 会… I. 姚… II. 会计—培训—教材 IV.F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 24556 号

沈阳出版社出版发行
(沈阳市沈河区南翰林路 10 号 邮政编码 110011)
沈阳市财兴印刷厂印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 字数: 300 千字 印张: 15

印数: 1-10100 册

1998 年 9 月第 1 版

1998 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 潘晓翊

责任校对: 沈 财

封面设计: 李 锋

版式设计: 黄 丹

定价: 23.00 元

《会计岗位培训教程》编委会

主 任	李经芳			
副主任	吴景峰	姚东强	王 波	
委 员	黄 丹	刘丽娟	王 彦	卢 颖
	王恩山	刘大实	孙世侠	吴玉龙
	李显明	肖 旭	裴振禄	林迅家

主 编	姚东强			
副主编	王 波	黄 丹		
编 者	(以姓氏笔画为序)			
	王 波	王 裕	王 彦	刘丽娟
	李忠义	李 俊	邵文龙	林 滨
	孙风兰	姚东强	蔡方明	黄 丹

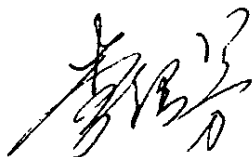
序

建立和完善现代企业制度，规范企业内部管理机制，提高会计人员素质，是社会主义市场经济转轨过程中的一项重要工程。特别是“十五”大以后，社会经济日趋向多元化发展，给会计培训工作注入了新的内涵。几年来，我们围绕这方面做了一些工作，对会计人员实行岗前培训，持证上岗，规范了会计证管理制度，从1997年实行会计上岗培训考试制度到现在，全市已有近6千名考生取得了会计证。会计人员的法制观念、专业知识和专业技能等业务素质有较大提高。

为满足我市经济体制改革的需要，使会计上岗人员业务素质与社会经济秩序的新要求相适应，并尽快掌握相关的专业基础知识及岗位操作实务，更好地为考生服务，我们在原教材基础上作了相应的调整，编写了《会计岗位培训教程》。

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、规章、制度为主要内容，可以基本满足会计人员上岗从事会计工作的需要，是我市正在从事或将要从事会计工作人员取得会计证统考的指定教材。

沈阳市财政局局长



目 录

第一部分 会计基础.....	(1)
第一章 总论.....	(1)
第一节 会计基础理论.....	(1)
第二节 会计的任务和职能	(11)
第三节 会计核算的基本前提	(12)
第四节 会计核算的一般原则	(18)
第五节 会计要素与会计等式	(26)
第六节 会计核算的方法	(32)
第二章 复式记帐	(36)
第一节 复式记帐的意义及种类	(36)
第二节 复式记帐的原理	(37)
第三节 会计分录	(39)
第四节 借贷记帐法	(41)
第五节 总分类帐户与明细分类帐户及其平行 登记	(48)
第三章 会计科目和帐户	(55)
第一节 会计科目	(55)
第二节 帐户分类的意义	(60)
第三节 帐户按经济内容分类	(61)
第四节 帐户按经济用途和结构分类	(64)
第四章 会计凭证	(71)
第一节 会计凭证的意义和种类	(71)

第二节	原始凭证的填制和审核	(80)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(84)
第四节	会计凭证的传递和保管	(87)
第五章	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	登记帐簿的原则	(102)
第四节	错帐的更正方法	(104)
第五节	对帐和结帐	(107)
第六章	财产清查	(110)
第一节	财产清查的意义和种类	(110)
第二节	财产物资的盘存制度	(112)
第三节	财产清查的方法	(113)
第四节	财产清查结果的帐务处理	(115)
第七章	会计报表	(120)
第一节	会计报表的概念和作用	(120)
第二节	会计报表编制的一般要求	(122)
第三节	资产负债表	(123)
第四节	损益表	(127)
第八章	应用数学与会计	(130)
第一节	近似计算	(130)
第二节	比和比例	(132)
第三节	平均指标	(134)
第四节	货币时间价值	(136)
第二部分	会计法规	(147)
第一章	会计法	(147)

第一节	会计法规体系·····	(147)
第二节	中华人民共和国会计法·····	(148)
第二章	会计档案·····	(235)
第一节	会计档案的内容与分类·····	(235)
第二节	会计档案管理·····	(237)
第三章	会计基础工作规范·····	(247)
第一节	会计基础工作规范概述·····	(247)
第二节	会计机构和会计人员·····	(250)
第三节	会计核算·····	(266)
第四节	会计监督·····	(291)
第五节	内部会计管理制度·····	(298)
第四章	会计职业道德·····	(300)
第一节	会计职业特征·····	(300)
第二节	会计职业道德的构成要素·····	(301)
第三部分	会计实务·····	(305)
第一章	货币资金·····	(305)
第一节	现金·····	(305)
第二节	银行存款·····	(309)
第三节	其他货币资金·····	(324)
第二章	应收和预付款项·····	(326)
第一节	应收票据·····	(326)
第二节	应收帐款·····	(333)
第三节	预付帐款·····	(339)
第四节	其他应收款·····	(341)
第三章	存货·····	(343)
第一节	存货概述·····	(343)

第二节	原材料的核算.....	(351)
第三节	包装物的核算.....	(365)
第四节	低值易耗品的核算.....	(371)
第五节	委托加工材料的核算.....	(375)
第六节	自制半成品和产成品.....	(377)
第七节	存货的盘盈、盘亏和毁损.....	(383)
第四章	固定资产.....	(386)
第一节	固定资产概述.....	(386)
第二节	固定资产增加.....	(393)
第三节	固定资产折旧.....	(397)
第四节	固定资产的清理和盘点.....	(404)
第五节	固定资产清理和改良.....	(409)
第五章	无形资产、递延资产及其他资产.....	(413)
第一节	无形资产.....	(413)
第二节	递延资产及其他资产.....	(421)
第六章	工资.....	(426)
第一节	工资的职责.....	(426)
第二节	工资核算.....	(427)
第七章	应交税金.....	(435)
第一节	应交税金的职责.....	(435)
第二节	应交税金的核算.....	(435)
第八章	会计报表.....	(461)
第一节	资产负债表.....	(461)
第二节	损益表和利润分配表.....	(472)

第一部分 会计基础

第一章 总 论

第一节 会计基础理论

一、会计与会计目标

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如我国的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步独立出来，成为独立职能。随着社会过渡到商品经济社会，适应商品经济和贸易发展的需要，会计核算内容、方法等也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展。在进入资本主义社会以后，随着商品经济规模的进一步扩大，会计也逐步从简单的记录、计量，比较所得与所费的行为，发展成为一门包括有完整的方法体系的会计学科，会计目的也从仅仅是对财产记录，为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和

反映经营活动的盈亏损益情况。进入本世纪以来，特别是第二次世界大战之后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。

随着企业组织制度的发展变化，适应股份公司这一资本主义企业主要组织形式的需要，会计也突破为单个企业业主服务的界限，会计信息的服务对象的范围日趋扩大。在股份公司中，会计不仅要为股东提供信息，满足股份公司的投资者了解企业的经营情况的需要，而且也需要向企业利害关系者如债权人、客户和社会公众等提供信息。在本世纪三十年代资本主义经济危机以后，资本主义国家开始运用宏观经济政策调控和干预其经济运行过程，政府有关部门也对企业会计信息提出了要求，使企业会计不仅要满足企业投资者的需要，也应考虑到资本主义政府对经济干预和管理的需要。随着国际资本市场的形成和发展，会计信息突破了国界，它不仅要为本国的投资者服务，而且也要为全球范围内的投资者服务。

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算，提供反映会计主体经济活动的信息。但是，社会主义市场经济也对会计目标提出了新的要求，增添了新的内容。在我国，会计信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要，也要满足企业内部经营管理的需要，还要满足企业有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。

第一，会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体，也就没有整个国民经济的宏观整体。企业生产经营情况的好坏，经济效益的高低，直接影响着整个国民经济的运行情

况。在社会主义市场经济的条件下，虽然市场在资源配置中发挥基础作用，但政府通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节，对资源的合理配置仍然是非常必要的。国家需要通过企业会计归集整理的会计信息，进行汇总分析，了解和掌握国民经济整体运行情况，对国民经济运行状况进行判断，以便制定正确合理有效的调控和管理措施，避免对国民经济实施不当的调控，有利于国民经济协调有序地发展。在我国，宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息。没有会计提供的信息，要对国民经济作出准确的判断，是很难想象的。这也说明会计为宏观经济管理和调控提供信息的重要性和必要性。

第二，会计要为内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计是企业内部的重要信息系统，会计提供准确可靠信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化企业内部的管理。现代管理会计正是会计为内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理、控制作用的新会计领域。为企业内部经营管理提供信息，是会计发展的一个重要方面，也是会计目的的一个重要内容。在社会主义市场经济体制下，企业处于激烈的市场竞争环境之中，强化企业内部管理，增强企业在市场中的竞争能力，是会计服务于企业内部经营管理的一个重要内容。

第三，会计要为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供会计信息。在市场经济条件下，企业处于错综复杂的经济关系之中，其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面存在着密切的联系。企业的投资者为了保护自身的利益，需要了解企业资产的保管、使用情况，监督企业有效地运用资产，提高资产的使用效益；债权人出于自身债权安全的考虑，也需要了解企业的运行情况，对企业的偿债能力和债权投资风险作出判

断；政府为了维护正常的经济秩序，为了取得财政收入，也需要了解企业的运行情况。由于这些企业利害关系方面不直接参与企业的生产经营活动，以上这些要求都只能通过会计核算提供的会计信息来得到满足。满足社会各有关方面对企业会计信息的需要，也是会计核算的一个基本目的。

二、会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中，不可避免地受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。不同社会发展阶段，使得不同阶段的会计有着不同的特征；不同国家的法律环境和文化环境，也使得不同国家的会计有着不同的特点。正是由于各国会计所处的社会经济环境的差异，导致在国际会计上形成了诸如政府主导型、企业主导型等不同的会计模式。这是因为，会计作为一个信息系统，总是服务于处于一定社会经济环境之下的经济主体，通过核算反映和监督经济主体的经济活动，为经济主体实现其目标服务。而经济主体的经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约，在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此，会计也只有适应其所处的社会经济环境，并为其所处的社会经济环境服务，才能得以存在与发展。

首先，会计本身就是随着社会经济环境的不断运动，不断地演变和发展而产生和发展的。随着社会经济环境的发展变化，对会计也提出了更新更高的要求，使得会计方法逐步更新，会计理论不断丰富，会计服务领域不断拓宽。最早的会计，主要对生产活动进行简单的记录和计量，反映财产的使用和分配情况。随着生产力的发展，会计从简单的记录和计量活动扩充到对所得与所费的计量与比较；从对单一经济活动的记录与计量，发展到对连续的经济活动的计量与核算；从采用实物单位进行计量，发展到以货币作为统一的计量单位进行综合全面计量；从主要服务于企

业的业主，发展到服务于社会；会计信息使用也从原来主要为企业的业主使用，发展到既为企业的投资者使用，也为整个社会经济管理所使用。特别是18世纪以来，工业革命的发展，机器大工业取代手工作坊生产，使得生产规模空前扩张，竞争日趋激烈，随着企业将经营管理的重点转移到产品的生产与生产过程耗费的管理，使得成本会计应运而生并不断发育成长。成本会计的产生，推动了成本计算方法的发展，使得诸如固定资产价值按期摊销、计提折旧等方法被公认为正确计算产品生产成本不可缺少的方法。在激烈的市场竞争中，产品生产的实际成本成为企业生产决策和经营不可缺少的重要信息，会计也从仅仅提供反映经济活动的信息，发展到提供信息的同时运用会计信息参与管理和决策，量本利分析、存货管理、责任会计、决策会计、预测会计等一系列方法也逐步引进和运用到会计领域。相应地，适应企业内部成本控制的需要，标准成本会计也从萌芽状态逐步走向成熟，发展成为日常成本管理和控制的重要方法之一。第二次世界大战以来，随着跨国公司的发展，国际经济交往的频繁，协调不同国家的会计准则和会计制度成为各国会计关注的热点，国际会计问题成为会计研究与会计实务的新领域。

其次，随着科学技术的进步，特别是电子技术的发展，会计核算手段也从手工操作，发展到全面机械化和电子化。手工操作在一些国家、一些企业已逐步为会计电算化所取代。我国的会计技术，在世界潮流的冲击下，也正在从手工操作向会计电算化过渡，电子计算机已经开始大规模地进入企业，一些企业已经完全实现电算化，取代了手工记帐，会计电算化软件也已趋于商品化。

社会经济环境制约和影响会计，但会计也并不是被动的，会计对社会经济环境也存在着反作用。会计通过自身核算和监督活动，也对其所处的社会经济环境产生一定的影响，在一定的程度上促进和推动社会经济的发展，从而推动其所处的社会经济环境

的发展变化。会计作为一个经济信息系统，它为整个国民经济管理的宏观调控提供真实客观可靠的会计信息，使国民经济管理和调控决策建立在可靠的基础上，可以促进社会经济资源的合理配置，提高社会经济资源的使用效率，有利于社会总供给与社会总需求的平衡，使国民经济协调稳定健康发展。会计为企业内部经营管理提供信息、出谋献策，可以促进企业内部管理和决策的优化，增强企业市场竞争能力，使企业在市场竞争中立于不败之地。会计为企业有关方面提供信息，可以协调企业与各方面的关系，为企业经营活动创造良好的外部经营环境，在一定程度上维护正常的经济运行秩序。

会计作为经济管理的重要组成部分，不仅是宏观经济管理的重要手段，也是微观经济管理的重要手段。从宏观来看，运用会计手段，监督整个国民经济的运行情况，及时发现国民经济运行中出现的问题，可以发挥预警作用，以便政府有关部门及时采取措施，避免国民经济运行中出现不稳定、不协调的情况；同时，通过会计规范约束微观经济主体的经济行为，监督微观经济主体在法律范围内同进行运作，从而保证国民经济正常运行所必要的经济秩序。从微观来看，会计可以起到明晰产权，明确微观主体经济活动中不同方面的经济关系和经济责任，使微观经济健康发展。

三、会计理论结构

理论是实践的总结，它来源于实践，又反过来指导实践，促进实践的发展。会计理论也是随着社会实践的丰富而产生和发展的。会计发展到现代，会计理论也逐步成熟起来。随着商品经济发展，经济理论的发展，特别是企业理论的发展，会计理论逐步形成了一套完整体系，形成自己一套完整概念框架和结构。

1. 会计目标

会计理论体系以会计目标为起点。任何学科的研究工作，都

必须首先明确学科的研究范围和目标。会计目标是会计理论体系的基础，整个会计理论体系和会计实务都是建立在会计目标的基础之上。会计目标主要明确为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些会计信息等问题。只有会计目标明确了，才能进一步明确会计应当收集哪些会计数据，以及如何加工、采用何种方法加工和处理这些会计数据，从而为会计信息的使用者提供有用的会计信息。历史地看，随着社会经济关系的日趋复杂，会计信息的使用者和会计信息的范围正呈不断扩大的趋势。如会计报表最初只是记录和说明资产的保管和使用情况，会计信息主要向企业的业主提供。股份公司制度出现以后，会计报表不仅要向股东提供，而且也要向债权人提供。随着股份公司规模的扩大，股东人数的剧增，会计报表则需要向社会提供，向社会公开。另外企业的生产经营情况和经营成果关系到职工福利的改善，影响国家税收，政府和社会公众也关注企业的生产经营活动，也需要企业的会计信息。

企业会计报表如何满足上述不同的报表使用者和不同利益集团的需要，以及会计人员如何收集、加工、处理和披露会计信息，就成为一个最基础的会计理论问题。

2. 会计基本前提

会计基本前提是指会计人员为实现会计目标，而对所面临的变化不定、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断。依据这些基本前提，会计人员才能确定会计核算的范围即会计信息的范围，确定会计核算的内容，确定收集和加工会计信息的方法和程序。

会计基本前提是对某些未被确切认识的事物，根据客观的正常情况和趋势，作出合乎情理的判断，描绘出会计核算工作的前提。它并不漫无边际的设想，而是合乎逻辑的推断，是以人们无数次会计实践的正确认识为依据的。这些基本前提就象数学和物

理学中的一些公理一样，是显而易见的，但由于目前人们认识事物的能力的限制，还不能对这些客观存在的基本前提作出证明，所以在西方会计中，也将这些会计基本前提称之为会计假设或会计假定。

3. 会计要素

会计要素是为实现会计目标，根据会计基本前提对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。从企业会计来说，其核算的对象是反映企业生产经营活动的资金运动，实质上就是企业各种经济资源的来源与运用。企业的财务状况，就是某一时点企业范围内的各种经济资源的占有、运用和来源情况。为此，要表现企业的财务状况，就需要按照一定标准对各种经济资源的占用进行分类，对各种经济资源的来源进行分类，通过分类将其反映在会计报表中。这些为反映企业财务状况所进行的基本分类，就是反映和表明财务状况的会计要素。

从企业一定期间的经营成果来看，则表现为一定期间经济资源运用的所得与所费进行比较后的结果，表现和反映所得与所费的基本分类，就是反映和表现经营成果的会计要素。会计要素建立在会计目标和会计基本前提基础之上，是为实现会计目标服务的。没有会计要素，会计信息和会计报表则缺乏提供和揭示的基本架构。同时会计要素又是会计核算的基本单位，是确定会计处理方法和会计核算程序的基础。

4. 会计原则

会计原则是指为实现会计目标，在会计基本前提的基础上，确定的基本规范和规则，是对会计核算和会计信息的基本要求。如历史成本原则、客观性原则、收入与费用配比原则、重要性原则和谨慎性原则等。会计原则为会计人员选择确定会计程序和会计处理方法提供基本的指导，会计人员只有在会计原则的指导下，才

能保证会计核算和会计信息符合会计信息的使用者的要求，实现会计目标。

5. 会计程序及会计处理方法

会计程序及会计处理方法是在会计原则的指导下对某一经济业务或会计事项确认、计量与报告的会计技术方法。从广义上来说，会计处理方法包括会计程序。会计程序仅指会计帐务处理的步骤。如固定资产首先是以其购置成本作为资产价值入帐，然后根据使用情况或磨损情况通过计提折旧计入各期费用。这中帐务处理的不同步骤，称之为会计程序。但计提折旧是采用直线法还是采用加速折旧法，则属于会计处理方法的问题。

四、现代会计的两大分支

传统的会计主要是以货币形式，运用复式记帐原理，按照规定的程序，对某一会计主体（企业）的经济活动进行记录、计量、分类整理，定期编制反映其一定期间经营情况的会计报表。进入本世纪五十年代以来，由于现代管理科学的发展，一方面对会计提出了更新更高的要求，促进了会计学科，会计技术的发展；另一方面管理科学也渗透进入会计学科，使传统的会计获得了发展的动力，为会计学科的发展开拓了新的领域。五十年代以后，传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

1. 财务会计

财务会计是以传统会计为主要内容，通过一定的程序和方法，将企业生产经营活动中大量的、日常的业务数据，经过记录、分类和汇总，编制成会计报表，向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业（经营成果和财务状况）及其变动情况的会计报表。财务会计主要通过定期编制会计报表，向外部的会计信息的使用者提供企业一定期间的经营成果和财务状况及其变动情况，使他们能够及时地、准确地了解到企业的生产经营情况，以