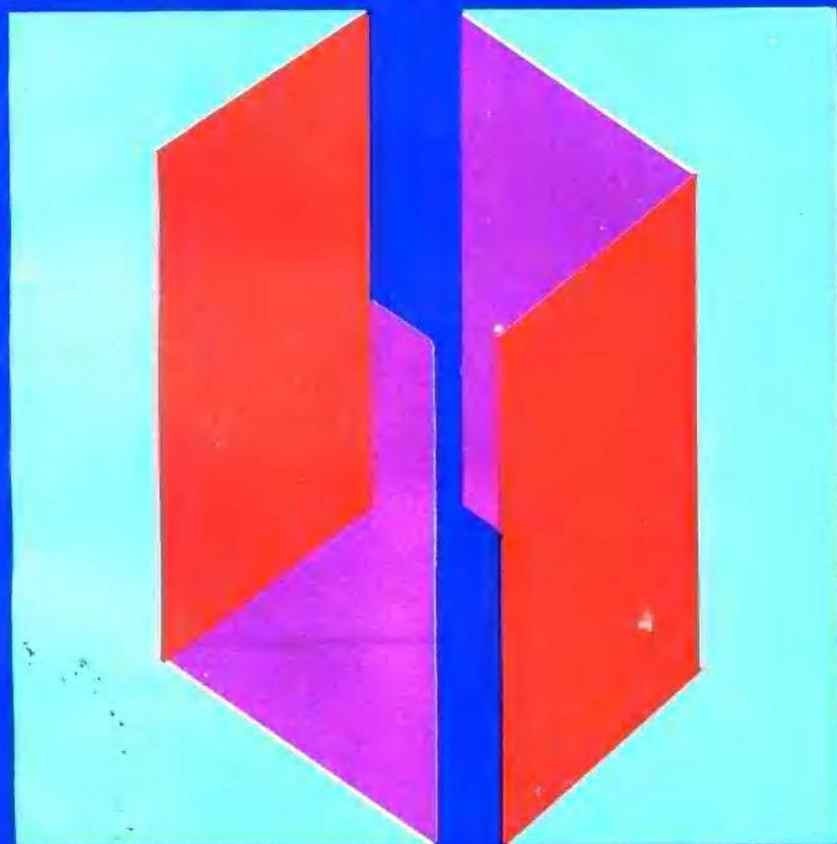


· 新制度版 ·

KUAIJI CHIZHENG
RENYUAN BIBEI

会计持证人员必备

● 主编 马国贤 王嘉贤



杭州大学出版社

主 编 马国贤 王嘉贤

· 新制度版 ·
会计持证人员必备

KUAIJI CHIZHENG RENYUAN BIBEI

杭州大学出版社

责任编辑:袁亚春

封面设计:刘依群

会计持证人员必备

主编 马国贤 王嘉贤

*

杭州大学出版社出版发行

(杭州天目山路 34 号,310028)

*

余杭人民印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 19.5 印张 510 千字

1994 年 12 月第 2 版 1996 年 1 月第 3 次印刷

印数:8001—11500

ISBN 7-81035-721-2/F·072

定 价:19.50 元

本书编撰人员名单

(1235423)

编委会成员:

主任: 叶 剑

顾问: 黄敏伟

审稿: 童本立

编委: 胡传林 沈元坤 鲍永明 何元福 朱晓军 周位标
马国贤 王嘉贤 张美华 潘旺明 周泉渊 崔德新
胡忠孝 寿纪祥 金莉仙 朱鲁君 张学林 王国强
沈建国 汤圣扬 董 武

主编: 马国贤

王嘉贤

副主编: 张美华

李良材

万 强

胡忠孝

寿纪祥

撰稿人:

第一章	陈红露	胡忠孝
第二章	陈红露	陆小平
第三章	马国贤	寿纪祥
第四章	马国贤	龚刚敏
第五章	雍传正	周贤林
第六章	雍传正	朱新亚
第七章	雍传正	叶其林
第八章	王嘉贤	金履祥
第九章	王方明	崔德新
	王嘉贤	
第十章	李良材	
第十一章	王 衍	马洪明
第十二章	吴海江	姚建荣
第十三章	张美华	王嘉贤

重印说明

本书于1994年9月正式出版后,受到各地财会管理部门、各类财会培训机构、广大企业会计人员,以及希望了解新会计制度和各类会计法规的有关人士的欢迎。由于会计制度和会计法规尚处在不断改进和完善之中,本书初版时,有些内容还没来得及安排进去。还有些内容又有新的调整。本着对读者负责的原则,趁本书重印之际,作者对全书内容作了较大的修订,删去了原版有关章节(如原第五章等),同时也增加了有关内容(如现修订本的第八章、第九章的第五节等),对各章节的不少内容,尤其是会计报表格式和项目,按财政部有关文件的要求作了不同程度的调整,使之更全面、更准确、更具操作性。可以相信,通过修订,本书内容在整体上将在未来的几年内保持相对稳定,因而将受到越来越多的读者的广泛欢迎。

编者前言

目前，图书市场上五花八门的《必读》、《必备》很多，但要写一本像《会计持证人员必备》这样的书，而且真正“必备”，绝非易事。其原因，一是会计系技术性较强的经济管理活动，要组编教材，粗制滥造是不行的；二是会计核算既有行业差异，又有多个技术职称层次上的差异，而会计上岗证是政府颁发给会计人员的执业证书，是对其专业业务、能力及水平的确认，作为“会计持证人员必备”，起码应该对所有行业、所有技术职称的会计人员都有所帮助，能有利于解决各类会计人员在日常业务操作过程中遇到的种种问题。

要达到上述目的，一是要有一个较好的框架，二是要有效地组织研究和写作。对于前一个问题，经过我们反复斟酌，设定以国家最新颁布的会计法规为依据，把真正“必备”的会计知识介绍给读者。这里所说的会计法规，不仅包括《会计法》、《注册会计师法》，而且也广义地包括《会计准则》、会计制度等。其目的是使读者能吃透会计现代化改革的意义、背景及精神。相信这不是多余的，因为无论你所从事的会计工作有多么具体、多么特殊，都将涉及到对你的工作评价和会计核算质量评价问题，而最终的依据应该也只能是法律。就会计工作来说，它与其他部门之间存在着交叉，它应当而且只能依《会计法》和其他法律的规定来进行活动。同时，这一活动又是受到法律保护的，因而是合法的，会计核算也应当而且只能在准则和制度许可的范围内进行，超越上

述范围和原则的核算成果，就有可能被认为是假的或非法的。因此，掌握法律手段，是一切会计人员的应知范围。本书的前面两篇，就是为此而编写的。

与其他同类书比较，本书的前两篇有以下特点：（1）内容较新，如《会计法》、《注册会计师法》都是以1994年开始实施的新的法律文件为依据的。本书较详细地介绍了会计制度的特点和运算方法，这是一个创新，因为这以前的书籍，一般只是介绍如何理解会计制度；（2）内容较全面，例如，对会计准则，一般书仅介绍其内容，本书不仅介绍其内容，更多地是研究其如何运用，在运用中应当注意哪些问题等，因而有利于读者用会、用活会计准则。可以相信，无论你具有或不具有会计技术职称，只要通过本书第一、第二篇的阅读，就能发现，《必备》确实确实是“应备”的知识和技术。

本书第三篇详细介绍了会计原理、会计核算和新税制下的纳税会计的原则与方法。其内容更多地立足于实务，其中，会计核算部分，大量地参考了权威的版本。书中各案例也是经过精心订正过的。由于篇幅限制，商品流通企业会计核算、纺织企业成本核算等内容虽已成稿，但最后仍只好割爱，为此，对作者徐志、汤圣扬、董武等先生深表歉意。

本书第四篇着重介绍了会计电算化知识和运作技术及管理。1984年，财政部已作出决定，要求加快普及会计电算化的进程，并把它作为会计人员调整知识结构的重要内容，同时建立会计电算化上岗证制度。的确，会计电算化对企业管理现代化太重要了，可以说，不懂会计电算化知识和运作技术，就无法谈企业现代化。因此，本书将它作为“应知”内容介绍给读者。

本书的第五篇介绍了公司法与公司会计核算。无疑，在目前“转制”过程中，它对于广大财会人员适应股份制企业的会计核算有较大的帮助。

本书文字浅显，通俗易懂。参加本书编写的，有浙江财经学

院和杭州大学的教授、讲师，有关市、县财税局从事会计管理工作的专家，还有浙江理财电算会计公司李良材副教授等会计电算化专家。在本书编写过程中，得到杭州大学出版社鼎力相助。多部门、多学科的专家共同编写一本书，是一种新的尝试，但最终能否得到认可，还应当请读者来作出鉴定。

编 者

1994年7月于杭州

序

会计上岗证是国家颁发给会计人员的执业证书。发放会计上岗证，对于规范会计职业和会计操作，发挥会计在国民经济中的核算作用和管理作用的意义很大。先经过培训，再上岗是一个好办法。

会计上岗培训需要掌握哪些基本的知识和技能？是否只要会记帐就可以了呢？我们认为，作为从事会计工作的人，会计法、会计准则和会计制度、会计原理以及会计核算方法是都应当掌握的，此外还应当掌握会计电算化初步知识。从今年起，国家在实行会计上岗证制度的同时，还要实行会计电算化操作人员上岗证制度。因此，会计人员只有不断地更新知识，学会那些过去不懂的技艺，才能不为时代所淘汰。此外，许多企业在转向股份制过程中，还要进行会计转制，为此，必须了解股份制经济条件下的会计核算方法。

本书是按照会计人员应知、应会的要求来编写的，内容共分为会计法规、会计准则和会计制度、会计核算、会计电算化、公司法与公司会计等五篇。参加编写的有浙江财院和杭州大学的部分教师、浙江理财电算会计公司的部分会计电算化专家，以及财税部门从事实践工作的有关会计专家，共20多人，这是一次多学科、多部门相合作，理论和实践相结合的成功尝试。本书内容新，文字浅，体系合理，是值得推荐的会计上岗培训教材。

过去，我们对会计上岗人员的培训通常集中在讲解“两则”和

新会计制度方面，本书增加了会计法和会计电算化知识，这是一个不小的进步。希望各地在会计上岗培训过程中，按照规范，结合本地实际来进行工作，并编写出一批高质量的教材来，使得我省会计工作更加规范，会计人员的业务水平也有一个更大的提高。

袁荣祥

1994年9月

目 录

第一篇 会计法规

第一章 会计法	(3)
第一节 会计法的特点	(4)
第二节 会计法的目的及会计法律关系要素	(8)
第三节 会计的基本职能	(11)
第四节 会计机构、会计人员的主要职责	(31)
第二章 注册会计师法	(34)
第一节 注册会计师及会计师事务所	(34)
第二节 《注册会计师法》的意义	(36)
第三节 《注册会计师法》的主要内容	(39)
第四节 大力培养注册会计师，发展注册会计师事业	(43)

第二篇 会计准则与会计制度

第三章 会计准则	(47)
第一节 会计准则的意义和历史	(47)
第二节 会计假设	(58)
第三节 会计的一般原则	(63)
第四节 会计对象要素	(74)

第四章 会计制度概述	(85)
第一节 会计制度的意义	(85)
第二节 会计制度的特点	(87)
第三节 会计等式和会计科目	(90)
第四节 核算规则和会计报表	(105)

第三篇 会计原理与会计核算

第五章 企业会计核算（上）	(121)
第一节 货币资金的核算	(121)
第二节 短期投资和应收款的核算	143)
第三节 存货的核算	(161)
第六章 企业会计核算（中）	(195)
第一节 长期投资	(195)
第二节 固定资产和在建工程	(195)
第三节 无形资产和其他资产	(2105)
第四节 流动负债	(230)
第五节 长期负债	(251)
第六节 所有者权益	(264)
第七章 企业会计核算（下）	(274)
第一节 成本和费用核算	(274)
第二节 销售和利润核算	(308)
第三节 财务报告	(334)
第八章 财务状况变动表的编制方法	(357)
第一节 财务状况变动表的主要作用	(357)
第二节 财务状况变动表的编制基础与原理	(358)
第三节 财务状况变动表的结构	(360)
第四节 财务状况变动表的编制说明	(363)
第五节 财务状况变动表的编制方法	(367)

第九章	新税制下的会计处理	(384)
第一节	增值税的会计处理.....	(384)
第二节	营业税的会计处理.....	(397)
第三节	消费税的会计处理.....	(401)
第四节	特殊税种的会计处理.....	(404)
第五节	企业所得税的会计处理.....	(406)

第四篇 会计电算化

第十章	会计电算化系统原理	(425)
第一节	会计电算化系统特点.....	(425)
第二节	会计电算化与新会计制度.....	(429)
第三节	会计电算化系统模式和结构.....	(435)
第四节	会计电算化的发展与对策.....	(439)
第五节	会计电算化系统的开发.....	(441)
第六节	会计电算化系统开发方法.....	(443)
第七节	需求分析.....	(446)
第八节	新系统规划.....	(447)
第九节	可行性分析.....	(451)
第十一章	会计电算化操作技术	(455)
第一节	计算机基础知识.....	(455)
第二节	DOS 操作系统	(470)
第三节	汉字输入简介.....	(492)
第四节	文字处理软件.....	(508)
第五节	通用会计核算软件操作简介.....	(513)
第十二章	会计电算化管理	(527)
第一节	会计电算化的宏观管理.....	(527)
第二节	会计核算软件的基本要求.....	(529)
第三节	会计核算软件的评审.....	(535)

第四节	手工甩帐的审批.....	(539)
第五节	会计核算软件的使用.....	(544)

第五篇 公司法与公司会计

第十三章	公司法与公司会计核算.....	(553)
第一节	有限责任公司.....	(553)
第二节	股份有限公司.....	(559)
第三节	股份有限公司的设立.....	(566)
第四节	公司债券.....	(571)
第五节	公司合并与分立.....	(575)
第六节	公司破产、解散和清算.....	(527)
第七节	公司会计核算.....	(580)

附录一：	中华人民共和国会计法.....	(590)
------	-----------------	-------

附录二：	中华人民共和国注册会计师法.....	(596)
------	--------------------	-------

第一篇

会计法规

第一章 会计法

1985年1月21日,第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过了中华人民共和国成立以来的第一部会计法规——《中华人民共和国会计法》(以下简称1985年《会计法》),并从1985年5月1日开始实施。1985年《会计法》在实施八年多的时间里,在加强会计工作、维护国家财经纪律、改善经营管理和提高经济效益、加强会计工作的法制建设等方面都起到了重要作用。但是,由于当时我国的经济改革开始不久,《会计法》在许多方面尚保留了计划经济的提法,随着社会主义市场经济的确立,许多方面已难以适应。为适应新形势,1993年12月29日,在第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议上,通过了《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》,并以中华人民共和国主席第17号令公布,规定自公布之日起施行。对1985年《会计法》进行修订,是我国会计法制建设的一件大事。认真学习贯彻修改后重新公布的《会计法》,对于加强会计工作管理,充分发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序,加强经济管理,提高经济效益中的作用,都有十分重要的意义。

会计是伴随人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的一项管理活动。人们生活需要各种各样的物质,社会的发展也同样需要各种各样的物质。物质生产过程,也就是消费过程。人们进行生产,必然会关心自己的劳动成果,关心要用多少劳动时间,要消耗多少物质,对比投入产出情况,这就需要把生产过程中的经济活动情况记录下来。会计活动由此而产生。因此,会计是随着生产的发