



21世纪普通高等教育精品教材

经济管理系列

基础会计原理与实务

主 编 曲云 白晓



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计原理与实务/曲云,白晓主编. —武汉:武汉大学出版社,2012.8
21世纪普通高等教育精品教材
ISBN 978-7-307-10097-8

I. ①基… II. ①曲… ②白… III. ①会计学—高等学校—教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 189773 号

责任编辑:李佳钰

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:三河市鑫鑫科达彩色印刷包装有限公司

开本:787×1092 1/16 印张:16.5 字数:343千字

版次:2012年8月第1版 2016年6月第2次印刷

ISBN 978-7-307-10097-8/F·1703 定价:33.00元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

内 容 简 介

本书共分六个章节,包括认知会计与会计职业、运用借贷记账法编制会计分录、编制与审核会计凭证、设置与登记会计账簿、编制基本会计报表、综合运用会计基本技能等内容。

本书可作为本科院校(含独立学院)的专业课教材,也可作为会计从业人员及自修者的学习和工具用书。

前言

当前,我国高等教育发展日新月异。这既归因于党中央、国务院对高等教育发展的高度重视,也归因于经济转型时期人才培养目标的悄然转变。新形势下,高等院校会计专业培养目标已经不再定位于简单的记账报账,而是定位于综合能力的提高,强调复合型知识的运用和实践,注重会计从业人员今后的生存、应变与发展,以适应不断变化的会计人才市场和会计职业资格标准。

本书共分六个章节,包括认知会计与会计职业、运用借贷记账法编制会计分录、编制与审核会计凭证、设置与登记会计账簿、编制基本会计报表、综合运用会计基本技能等内容。

本书的独特之处在于它根据普通高等院校学生特点,通俗易懂地介绍了会计有关概念、基本理论、基本程序与基本核算方法等。书中引用了许多具体的案例,将理论学习与实际运用相结合,便于学生能够很好理解会计相关理论。在内容选取上,结合会计岗位能力需要、会计从业考试要求来取材;在课程结构上,紧紧围绕具体案例,体现了教材编制的职业导向性。

本书编者长期从事一线教学工作,先后荣获学院“骨干教师”、“专业带头人”等荣誉称号。在教学实践中,立足本职,勇于实践工学结合、项目导向、任务驱动、顶岗实习等教学模式。在教材编写过程中,编者对高等教育教材编制由学术导向性向职业导向性的转变做了有益的探索,相对于会计专业发展以及学科建设都起到了积极的推动作用。

本书在编写过程中,得到了新疆博湖苇业股份公司原财务总监,现任副总经理吴敏芝的帮助,从教材内容的筛选、会计工作任务的选择等方面都给予了指导,并提出了宝贵的修改意见;同时,也得到了巴音职业技术学院领导的大力支持和帮助;另外,本书借用了对啊网的相关视频资源,在此一并表示衷心的感谢。

感谢。

编者虽然为编写本书付出了艰辛的努力,但毕竟学识、经验都比较有限,本书难免会有错误之处,恳请读者朋友批评指正。

编 者

目 录

第一章 认知会计与会计职业	1
第一节 认知会计	2
第二节 认知会计职业	15
本章小结	22
课后练习	22
第二章 运用借贷记账法编制会计分录	27
第一节 认知会计要素	28
第二节 设置和使用账户	40
第三节 借贷记账法	47
第四节 借贷记账法的运用	62
本章小结	92
课后练习	94
第三章 编制与审核会计凭证	105
第一节 填制与审核原始凭证	106
第二节 填制与审核记账凭证	116
第三节 会计凭证的传递与保管	123
本章小结	128
课后练习	128
第四章 设置与登记会计账簿	133
第一节 设置会计账簿	135

第二节 启用与登记会计账簿	143
第三节 对账	147
第四节 错账更正方法	157
第五节 结账与更换新账	162
本章小结	165
课后练习	166
第五章 编制基本会计报表	173
第一节 编制资产负债表	173
第二节 编制利润表	182
第三节 编制现金流量表	187
本章小结	190
课后练习	191
第六章 综合运用会计基本技能	195
第一节 账户的分类	196
第二节 账务处理程序的运用	204
本章小结	250
课后练习	250
参考文献	256

第一章

认知会计与会计职业



学习目标

通过教师的知识讲解,增强学生对会计工作的认识,使学生较为深刻的了解会计职业,增强学生的求知欲望,作出符合自己实际的会计专业学习规划。



技能目标

1. 根据工业企业的生产流程和业务岗位的要求,会判断会计工作核算的主要内容。
2. 根据不同岗位的任职要求,会区分各岗位应具备的工作能力和应承担的工作职责。
3. 能够设计出符合社会需求及自身成长规律的会计专业学习规划。



知识目标

1. 了解什么是会计,掌握会计的特点、职能、目标和对象。
2. 熟悉会计核算的基本方法体系。
3. 了解会计核算的基本前提、会计基础和会计信息质量要求。
4. 了解会计职业,明确会计职业要求。
5. 熟悉会计从业资格、职业道德和会计法规体系,树立法制观念。

导入案例

某高等院校经管系 2016 级会计专业的贾老师,为帮助学生尽快熟悉大学的学习生活,进一步明确学习目标,组织该班学生参加了本省南部地区秋季人才招聘会,要求学生们根据各用人单位对人才需求的市场信息,结合自身实际情况,制定出符合社会需求的会计专业学习规划。

同学们在招聘会上了解到许多人才招聘信息。如顺昌有限责任公司是一家小型加工企业,注册资金 200 万元,该公司在即将开业之际欲招聘出纳 1 名、会计 1 名,招聘条件:①有会计从业资格证书;②中等以上财经专业学校毕业证书;③有半年以上企业相关的实践经历。兴达公司是一家纸张制品股份有限公司,注册资金 5 000 万,为增值税一般纳税人,主要生产办公用纸和文化用纸。该公司已投产运营 5 年,由于其独特的区域和资源优势,公司经营业绩良好。随着人们生活水平的不断提高,人们对纸张的需求量也不断增加,公司拟进行扩能改造,欲招聘财务会计 1 名,成本会计 1 名,招聘条件:①有会计从业



资格证书；②有助理会计师资格证书；③熟悉岗位职责；④有企业财务会计两年以上的工作经历……

招聘会后，同学们就各招聘单位的不同用人条件各抒己见，贾老师就同学们提出的问题，做如下总结：

- (1)从事会计工作必须具备丰富的会计专业知识；
- (2)从事会计工作必须取得会计从业资格证书；
- (3)会计人员必须熟悉其应具备的工作职责；
- (4)通过这次活动，要对会计及其会计职业有新的认识，并能做出符合自身发展的会计专业学习规划。

第一节 认知会计

“会计”这个名词，在我国已有数千年的历史，它的含义是逐渐扩展和不断充实的。本小节中的会计是指会计工作。

一、会计的产生与发展

会计不是从来就有的，而是适应社会生产实践和经济管理的客观需要而产生的，并随着社会生产的发展而不断发展和完善的。会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程。

我们常说“民以食为天”，人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产，而在物质资料的生产过程中，又必然发生一定的劳动耗费。在人类历史发展的初级阶段，人们通过生产实践很早就认识到，并对生产活动中的劳动耗费及取得的劳动成果进行记录和计算，以所获得的信息去指导与管理生产，从而促进生产的不断发展。

在原始社会，由于生产过程比较简单，生产力水平非常低下，所以，最初人们对生产的耗费与成果仅凭头脑记忆，后来出现了“刻木记事”、“结绳记事”等。通常把这种原始的计算与记录方法称为会计的萌芽，会计最初仅是“生产职能的附带部分”。到了原始社会后期，随着社会生产的发展，出现了剩余产品，这时仅靠人们劳动过程中附带的进行计量、计算和记录，显然已满足不了生产规模日益扩大、复杂的需要，于是会计就逐渐从“生产职能中分离出来，成为特殊的，专门委托当事人的独立的职能”。可见，会计是适应生产活动发展的需要而产生的，对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本动因。

在我国，会计产生的年代久远，早在我国西周，“会计”一词就开始使用了。《周礼·天官篇》中说：“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”，“司会主天下之大计，计官之长，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事”。这里所说的“司会”就是西周朝廷中设置的专门管理全国钱粮赋税、从事会计工作的高级官吏，而“参互”、“月要”、“岁会”则相当于现



代的日报、月报、年报等会计报表。这里的会计,已有记录、计算、考核和监督的内容,并且还出现了会计制度的简略轮廓。可见,西周时期会计方法已有一定的发展。

到了封建社会,由于生产力发展到较高水平,在西汉时期,出现了名为“簿书”的账册,如西汉官厅会计(政府会计)设置的“钱谷簿”、地主私人设置的“田租簿”等,成为我国会计账簿的雏形。到了唐宋时期,产生了较为完善的“四柱清册”的会计核算方法,即在会计账册和报表中并列“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四柱,其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的数量关系可用“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式表示,在各柱中,都反映着一定的经济活动内容,它们之间相互联系,相互制约,形成统一的整体,是我国古代会计的一项杰出成就。

明末清初,随着手工业和商业的发达,资本主义经济关系的萌芽,会计核算方法出现了更加完备的“龙门账”,即把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,其含义分别是收入、支出、资产(包括债权)、负债(包括业主投资)。四者之间的数量关系可用“进-缴=存-该”的平衡公式表示,年终结账时,分别编制“进缴表”和“存该表”,这两表分别与现代会计中的“损益表”和“资产负债表”的意义和作用相近似。

在国外,会计同样有着悠久的历史。从12世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业发展很快,呈现出资本主义的萌芽状态。当时,意大利威尼斯出现了借贷资本家,对银行账簿的记录采用了借贷复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)发表了《算术、几何及比例概要》一书,书中结合数学原理,将复式簿记从理论上加以系统论述和概括,这是借贷复式记账法形成的重要标志,也是近代会计发展具有划时代意义的重要标志。清朝后期,随着资本主义在我国的萌芽,社会经济不断发展,会计方法也不断演进,以借贷记账法为主要内容的“西式会计”传入我国,对促进我国会计的发展起到了积极的作用。

现代会计一般认为是在20世纪50年代开始至今。其主要标志有以下两方面:

第一,电子技术与会计的结合。电子计算机逐渐代替传统手工操作,使会计在操作方法上有了根本的变化。

第二,生产力水平和管理科学的发展。会计理论和方法随着企业内部和外部对会计信息的不同要求而分化为两个领域,即管理会计和财务会计,并基本形成各自的理论体系及相应的程序和方法。

中华人民共和国成立以后,我国高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的苏联计划经济会计模式,对旧中国的会计制度与方法进行改造和革新。特别是改革开放以后,为适应社会主义市场经济发展的需要,财政部先后制定了分行业的会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。1985年颁布《中华人民共和国会计法》,1993年对《会计法》进行第一次修订。目前执行的是第二次修订并自2000年7月1日起施行的《会计法》。为适应社会主义市场经济发展的需要,财政部于1992年11月公布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,自1993年7月1日起执行。“两则”的实施,表明了我国会计法规体系,宏观会计管理模式等方面作出了大幅度的改革,并逐步与国际会计惯例接轨。2006年2月我国对企业会计准则又进行了全面的修订和完善,使我国的会计理论和实务都迈入了国际化的轨道。



综上所述,会计是社会经济发展到一定阶段的产物,经济的发展推动了会计的发展。会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。生产离不开管理,管理离不开会计;经济愈发展,会计愈重要。

二、会计的特点

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。它与企业其他管理活动相比,具有以下主要特点。

(一)以货币为主要计量单位

在现实生活中,对于各单位发生的经济活动,会计必须应用一定的计量单位对经济活动情况进行反映。实践中,通常使用的计量单位主要有三种:实物量度、劳动量度和货币量度。

实物量度,是以财产物资的实物数量(如公尺、千克等)作为计量单位。它对于提供经营管理上所需的实物指标,保护各种财产物资的安全和完整具有重要意义。但是,实物量度有一定的局限性,它只能用于汇总同一种类的物资,而对于不同质的财产物资却不能用相同的实物量度单位进行汇总计算比较,从而无法综合的反映各种不同经济活动的情况。

劳动量度,是以时间(如小时等)为单位计算劳动消耗量。通过劳动量度可以确定某一工作过程的劳动耗费。但是,社会再生产过程中所消耗的劳动量,还很难将物化劳动换算为时间量度,仍需要借助于价值形式才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。

货币量度,是以货币(元、角、分)作为计量单位。货币作为商品的一般等价物,具有价值尺度的功能。通过货币计量可以取得经营管理所需要的综合性指标,从而对各单位的经营活动进行总体评价,并确定和考核经济效益。因此,会计的一个主要特点,就是以货币计量为基本形式,即以价值(货币)为主,辅以实物量度或劳动量度等指标。

总之,各单位的经济活动情况,都要以货币计量为主进行核算。也就是说,会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动,凡不能用货币计量的经济活动如企业之间签订的供销合同,均不在会计核算的范围之内。

(二)具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计通过一系列科学的专门方法对各单位已经发生的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算与监督。连续性,是指对经济业务必须按其发生的时间先后顺序进行连续的记录,不能有任何中断;系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进而系统地加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类会计信息;全面性,是指对每个会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和反映,不能有任何遗漏;综合性,是指对各项经济业务以货币作为统一计量单位进行综合汇总,为经营管理提供各种总括的价值指标。

(三)会计核算以合法的原始凭证为依据

原始凭证,是对经济业务的最原始记录,是经业务责任人签字后形成的真实记录。会计



对任何经济业务的核算,都必须首先取得或填制合法的原始凭证,只有以合法的原始凭证为依据,才能取得真实可靠的会计信息。

三、会计的职能

职能,是指一个事物本身所具有的功能。就如同人的嘴天生具有吃饭和说话两大功能一样,会计也有其自身的功能。会计的职能,就是会计在经济管理中所具有的功能和作用,即人们在经济管理活动中用会计干什么。一般认为,会计具有核算和监督两大基本职能。我国《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)中规定“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本法规定办理会计事物,进行会计核算,实行会计监督”。

(一) 会计核算职能

会计核算职能,又称反映职能,是会计最基本的职能。它是指以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为各有关方面提供真实、正确、完整、系统的会计信息的功能。

会计核算的内容主要包括下列经济业务事项:①款项和有价证券的收付;②财物的收发、增减和使用;③债权、债务的发生和结算;④资本的增减;⑤收入、支出、费用、成本的计算;⑥财务成果的计算和处理;⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

会计核算包括确认、计量、记录、计算和报告等环节。

(1)确认,是通过一定的标准或运用特定的会计方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理。确认分为初始确认和后续确认。

(2)计量,是以货币为单位,对已确认为可以进行会计处理的经济活动,确定其应记录的金额。

(3)记录,是指通过一定的会计专业方法,对特定主体的经济活动在会计特有的载体上进行登记的工作。

(4)计算,是指按照一定的会计专业方法将所记录的内容进行计算、汇总。

(5)报告,是指在确认、计量、记录、计算的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况以编制财务报表的形式向有关方面和人员报告,它是会计工作的最终环节。

(二) 会计的监督职能

监督的内涵是监察、督促。会计监督职能,又称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查,即按照一定的目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制,使之达到预期的目标的职能。

会计监督的内容包括:①监督经济业务的真实性;②监督财务收支的合法性;③监督财产物资的完整性。会计监督是一个过程,它包括事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督职能要求会计人员在进行会计核算的同时,也要对特定主体经济业务的合



法性、合理性进行审查。合法性审查,是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为,合法性的依据是国家颁布的法令、法规;合理性审查,是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划、是否有利于预算目标的实现、是否有奢侈浪费行为、是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关,合理性的依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。

上述两种基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

同时需要指出的是,会计作为经济管理的重要组成部分,其职能随着会计的发展而不断发展。理论界认为,会计在传统的核算、监督两大基本职能基础上,还派生出预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

四、会计的对象

会计的对象,是指会计核算和监督的内容,即会计工作的客体。如前所述,会计是以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算与监督的,因此,凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,即会计对象。换言之,会计对象就是特定主体中发生的能够以货币表现的各种经济活动,而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程。由于会计服务的主体(如企业、行政单位、事业单位等)所进行的经济活动的具体内容和性质不同,会计对象的具体内容往往有较大的差异。典型的现代会计是企业会计,企业会计的对象就是企业的资金运动。但即使都是企业,像工业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等不同行业的企业,其资金运动也均有各自的特点,会计对象的具体内容也不尽相同,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计对象的基本内容。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织,其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。为了从事生产经营活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、采购原材料、支付职工薪酬、支付经营管理过程中各种必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产经营过程中垫付的资金、偿还的有关债务、上交的有关税金等。可见,在生产经营过程中,资金的存在形态不断的发生变化,构成了企业的资金运动。工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(即资金的运用)和资金退出三部分。这三部分既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用和利润等),又有一定时期的相对静止状态(表现为资产、负债和所有者权益的恒等关系),如图 1-1 所示。

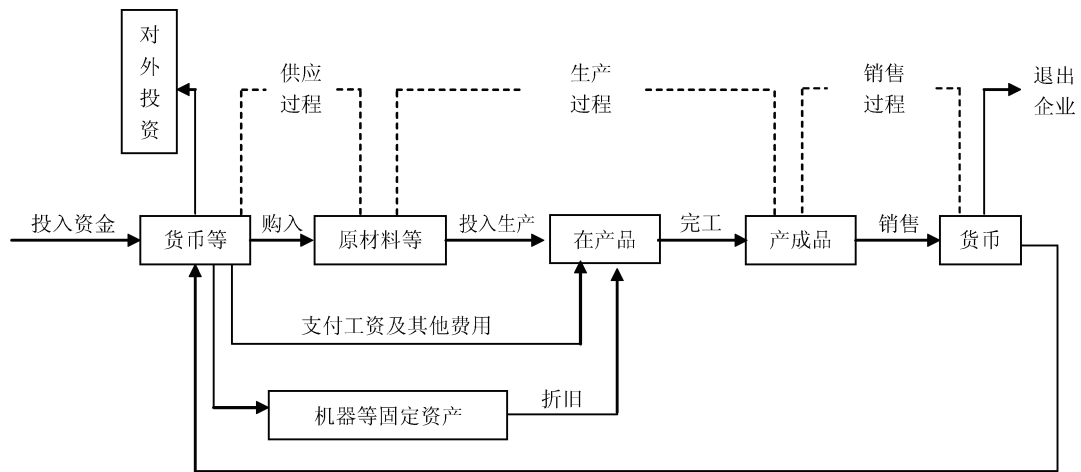


图 1-1 资金运动

1. 资金的投入

资金的投入是资金运动的起点,包括接受企业所有者投资和接受债权人投资两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益(即企业负债)。资金投入企业后,一部分构成企业的流动资产(如货币资金、原材料等),另一部分构成非流动资产(如厂房、机器设备等)。

2. 资金的循环与周转

工业企业资金的循环与周转分为供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。

(1)供应过程,是生产的准备过程。在这个阶段,企业要购买原材料等劳动对象,要发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款结算关系。

(2)生产过程,既是产品的制造过程,又是资产的耗费过程。在这个阶段,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,企业要发生原材料等劳动对象的消耗、劳动力的消耗和固定资产的磨损等,构成了产品使用价值和价值的统一体;同时随着劳动力的消耗,还会发生企业向劳动者支付工资、奖金等劳动报酬;随着固定资产等劳动手段的消耗,会发生对固定资产和其他劳动手段计提折旧或摊销;会发生与有关单位之间的劳务结算等。

(3)销售过程,是产品价值的实现过程。在这个阶段,企业将生产的产品销售出去,取得销售收入,要发生有关销售费用等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。

3. 资金的退出

企业获得的销售收入,扣除各项费、税后的利润,还要按照有关合同或协议偿还各项债务,还要提取盈余公积金,并向所有者分配利润、股利等。其中,用于偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润、股利等的这部分资金就退出了本企业的资金循环与周转,剩余的资金则留在企业,继续用于企业的再生产过程。

上述资金运动的三个阶段,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。



没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

五、会计的目标

会计的目标又称财务报告的目标,是指会计管理活动所期望达到的预期结果。会计目标是会计工作的内在规定性,它决定会计活动的方向。2006年财政部新颁布的基本会计准则第四条明确规定了,会计的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。概括地讲,会计的目标包括了反映企业管理层受托责任的履行情况和提供决策有用的会计信息两个方面。同时对企业提供的会计信息要满足会计信息的质量要求。

(一)反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调所有权和经营权相分离,在信息不对称的情况下,因企业的管理层受企业的所有者之托经营和管理企业,所以,企业提供的会计信息能否如实反映企业各项经营活动,投资活动和筹资活动能否真实地反映企业财务状况、经营业绩和现金流量的信息,都将是对管理层受托责任履行情况的反映,以及对正确评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性产生影响;也为所有者及时作出调整投资或者信贷政策,加强企业内部控制和其他制度建设,更换管理层等决策提供信息。

(二)提供决策有用的会计信息

企业会计主要通过包括财务报表在内的会计报告对使用者提供信息。

会计信息使用者一般分为国家宏观经济管理部门、企业内部管理者和企业外部使用者三个方面。国家宏观经济管理部门,如财政、税收、统计等相关部门;企业内部管理者主要包括企业的权力机构及其管理者,如董事会、监事会、总经理等;企业外部使用者有投资人、债权人、客户、供应单位等,他们是会计提供信息的主要服务对象。

投资者(含潜在的投资者),他们是会计信息的主要使用者。他们关心投资的内在风险和投资报酬。投资者利用会计信息,主要结合公司的投资项目、资本结构和股利分配政策,以了解企业的赢利能力及其发展趋势,进而制定投资决策,如是否投资、继续持有还是转让投资、增加还是减少投资等决策。他们还需要利用会计信息来帮助他们评估企业支付股利情况。

债权人(含潜在的债权人),他们主要关心企业的偿债能力,利用会计信息来帮助做出有关决策,如是否将资金贷给企业,是增加还是减少给企业的贷款,是否继续保持对企业的债权,是否向企业赊销商品和劳务等。

政府有关部门,包括财政、税务、物价、银行、审计、统计和证券监管部门。他们需要利用会计信息了解企业的经营状况,并对企业会计信息的真实性、合规性,完整性进行监督和检查。他们将各企业的会计信息汇总后,还可了解国民经济各部门、各地区的整体情况,为制



定各项经济政策提供依据。

社会公众,主要指企业内部职工及企业外部与企业有直接或间接联系的用户,如顾客、证券商、经纪人、中介机构、经济分析人员等。他们有的以主人翁的身份参与企业经营管理,关心企业的利润分配情况及企业的发展前景;有的出于投资决策、购买决策或对企业经营情况进行咨询、审计、鉴证、评价、分析等需要利用会计信息。

企业管理者,在两权普遍分离的条件下,企业内部管理者是指企业最高管理层的成员。他们受雇于企业投资者,必须完成投资者赋予的经济责任,实现企业的经营目标,进而实现管理者自身的价值。为此,企业内部管理者就必须对经营过程中遇到的重大问题进行正确的决策,如新产品的开发、产品的定价、成本费用的控制、工资奖金的分配、对外投资等问题。这些问题决策的正确与否,直接关系到企业的兴衰成败。所以,企业管理者必须了解本企业所有的会计信息,并据以做出正确决策。

六、会计的基本前提和会计基础

(一)会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计前提条件或会计的基本假设。一般包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计核算和监督的特定单位或组织,它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。一般来讲,会计主体必须具备三个条件:①具有一定数量的资金;②进行独立的生产经营活动或其他活动;③实行独立决算。

会计主体这一基本前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动(就企业类主体而言,其经济活动就是所发生的变易或事项,下同)。其主要意义在于:一是将特定主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区别开来;二是将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来,从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围,同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。

应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)并非对等的概念。一般情况下,一个经济单位就是一个会计主体,即法律主体必然是一个会计主体,但会计主体不一定是法律主体。例如,由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格,这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务,但在会计核算上必须将其作为会计主体,以便将企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。又如,企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各个企业既是独立的会计实体也是法律主体,但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况,就有必要将这个企业集团作为一个会计主体,编制该集团的合并会计报表。在此,该企业集团通常不是一个独立的法人。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来,会计主体将会按照当前的规模和状态继续经营下去,





不会停业,也不会大规模削减业务。即在可以预见的未来,该会计主体不会破产清算,仍将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务。

持续经营前提,为会计核算明确了时间范围,使会计主体在会计核算资料的收集和处理上所使用的会计处理方法保持稳定,使会计主体的会计记录和会计报告真实可靠。在市场经济条件下,企业破产清算的风险始终存在,如果企业发生破产、清算,持续经营前提将不存在,导致原来所有以持续经营为前提的会计程序与方法都必须发生改变,而改用破产清算的会计程序和方法。

3. 会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动,人为地划分为一个个连续的、长短相同的会计期间,以便分期结账目和编制财务会计报告。会计分期前提同样是会计核算时间范围的规定,是持续经营前提的一个必要补充。

在会计分期前提下,会计核算应当划分会计期间,分期结账目和编制财务报告。在我国,会计期间分为年度和中期。以年度为会计期间通常称为会计年度。我国是以公历年度作为企业的会计年度,即以公历每年的1月1日起至12月31日止,在年度内,再划分为半年度、季度和月度等较短的期间,这些短于一个完整的会计年度的报告期间统称为中期。

4. 货币计量

货币计量是指企业会计核算采用货币作为计量单位,记录、反映企业的经济活动,并假设币值保持不变。

货币作为商品的一般等价物,其价值尺度、流通手段等特性,决定了企业进行会计核算最好的计量单位是货币。货币计量前提包含两层含义:一是会计核算要以货币作为主要的计量尺度,在多种货币并存的情况下,就需要确定某一种货币作为记账本位币。我国会计法规定,会计核算以人民币为记账本位币,业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报表应当折算为人民币。二是假定币值稳定,因为只有币值稳定或相对稳定的情况下,不同时点上的资产的价值才有可比性,不同期间的收入和费用才能进行比较,并计算确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实反映会计主体的经济活动情况。但现实经济社会中,币值变动时有发生,有时甚至还可能急剧变动,出现恶性通货膨胀,此时采用“通货膨胀会计”进行会计核算。

上述会计核算的四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

(二) 会计基础

在实务中,由于企业生产经营活动是连续的,而会计日常核算是分期进行的,这使得企业或行政事业单位某些交易或事项涉及的收入和费用(或支出)的发生时间与相关货币收支时间并不完全一致,例如,企业3月向客户收取货款并存入银行,但同年5月才向客户发出商品并办妥

★ 微课



会计基础



相关销售商品的托收手续等。为此,会计核算中,关于收入和费用(或支出)的确认有两种不同的核算制度,一种是权责发生制,另一种是收付实现制。

1. 权责发生制

权责发生制又称应收应付制,是指企业以收入的权利和支出的义务是否归属于本期为标准来确认收入、费用的一种会计处理基础。也就是以应收应付为标准,而不是以款项的实际收付是否在本期发生为标准来确认本期的收入和费用。《企业会计准则——基本准则》规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。在权责发生制下,凡是属于本期实现的收入和发生或应当负担的费用,无论款项是否实际收付,都应当作为本期的收入和费用入账;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已在本期收付,也不应当作为本期的收入和费用处理。

例如,企业3月向客户收取货款并存入银行,但同年5月才向客户发出商品并办妥相关销售商品的托收手续,这表明企业在3月虽已收取款项,但商品的所有权以及与所有权相联系的商品管理责任并未转移给客户,其销售并未实现,因此,按照权责发生制的要求,企业当月不得确认收入;但5月,由于企业已将商品的所有权以及与所有权相联系的商品管理责任转移给客户,则按照权责发生制的要求,企业当月应当确认收入。

2. 收付实现制

收付实现制亦称现收现付制,是以款项是否实际收到或付出作为确定本期收入和费用的标准。采用收付实现制会计处理基础,凡是本期实际收到的款项,不论其是否属于本期实现的收入,都作为本期的收入处理;凡是本期付出的款项,不论其是否属于本期负担的费用,都作为本期的费用处理。反之,凡本期没有实际收到款项和付出款项,即使应归属于本期,但也不作为本期收入和费用处理。

收付实现制是目前我国行政单位会计所采用的会计基础,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。

七、会计的方法

会计的方法,是用来核算和监督会计对象,实现会计目标的手段。会计方法主要包括会计核算的方法、会计监督的方法、会计分析的方法、会计预测和决策的方法等。会计核算的是会计的最基本环节,会计监督、会计分析、会计预测和决策等都是会计核算的基础上,利用会计核算资料进行的进一步加工处理。这里只重点阐述会计核算的方法,这是初学者必须掌握的基础知识。

会计核算的方法是对各单位已经发生的经济活动进行连续的、系统的、全面的、综合的核算和监督所应用的方法。它主要包括以下一系列的专门方法:①设置会计科目和账户;②复式记账;③填制和审核会计凭证;④登记账簿;⑤成本计算;⑥财产清查;⑦编制会计报表。在实际运用中,会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的,共同构成了一个完整的会计核算方法体系。



(一) 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户,是对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。前已述及,会计对象的内容既具体,又庞杂,笼统的进行核算,不符合经营管理的要求。设置会计科目和账户,就是根据会计对象具体内容的不同特点以及经济管理的要求,选择一定的标准进行分类,并事先规定分类核算的项目,在账簿中开设相应的账户,进而分门别类的进行核算。

(二) 复式记账

复式记账,是指对每一项经济业务都要以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。在现实生活中,任何一项经济业务的发生都有其来龙和去脉,如企业库存现金减少 800 元,去向是什么?或支付日常零星支出,或存入银行等。采用复式记账方法就是对发生的任何一项经济业务,既要在有关账户中登记其来源,又要在有关账户中登记其去向。只有这样才能相互联系地反映经济业务的全貌,便于核对账簿记录。

(三) 填制和审核会计凭证

会计凭证,它是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。任何单位对已经发生或已经完成的经济业务,都要由经办人或有关部门填制凭证,并签名盖章。所有会计凭证都要经过会计部门和有关部门的严格审核,只有经过审核无误的会计凭证,才能作为记账的依据。通过填制和审核会计凭证,可以保证会计记录有根有据,并明确经济责任;可以监督经济业务的合法性和合理性。

(四) 登记账簿

账簿,是由具有一定格式而又相互联结的账页组成的簿籍。登记账簿亦称记账,就是根据审核无误的会计凭证,运用复式记账法在账簿中全面、连续、系统地记录经济业务的一种专门方法。通过登记账簿可以将分散的经济业务进行汇总,连续系统地提供每一类经济活动的完整的数据资料,为编制会计报表提供依据。

(五) 成本计算

成本计算,是指对生产经营过程中所发生的各种费用,按照一定对象和标准进行归集和分配,以计算确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算,可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和销售成本,可以核算和监督生产经营过程中所发生的各项费用是节约或超支,从而确定企业经营的盈亏情况。

(六) 财产清查

财产清查,是指通过盘点实物、核对账目来查明各项财产物资和货币资金的实有数额,并查明实有数与账存数是否相符的一种专门方法。在日常会计核算过程中,为了保证会计信息真实正确,必须定期或不定期地对各项财产物资、货币资金和往来款项进行清查、盘点



和核对。通过财产清查,一方面可以查明财产物资实存数,以保证账实相符;另一方面还可以检查各种物资的储存保管情况和各种债权、债务的结算情况,防止各种物资的积压、毁损和各种债权、债务长期拖欠不清,从而改进财产物资的管理,进一步提高资金的使用效果。

(七)编制会计报表

会计报表,是根据会计账簿记录,按照规定的报表格式定期编制的,总括反映单位一定期间的经济活动和财务收支情况及其结果的一种报告文件。通过编制会计报表,能对分散在账簿中的日常核算资料进行综合、分析、加工整理,提供全面反映经济活动所需要的有用信息。同时,基层单位会计报表经逐级汇总后,又可以为国家宏观调控提供依据。

上述七种会计核算方法在实际工作中运用的基本程序是:根据发生的经济业务填制和审核会计凭证,按照所设置的账户,运用复式记账法登记账簿;对于生产经营过程中所发生的各项费用,按照一定的成本计算对象来计算成本;对于账簿记录,要通过定期或不定期地进行财产清查来加以核实,保证账实相符;利用正确无误的账簿记录,定期编制会计报表。上述七种专门方法之间的密切配合,如图 1-2 所示。

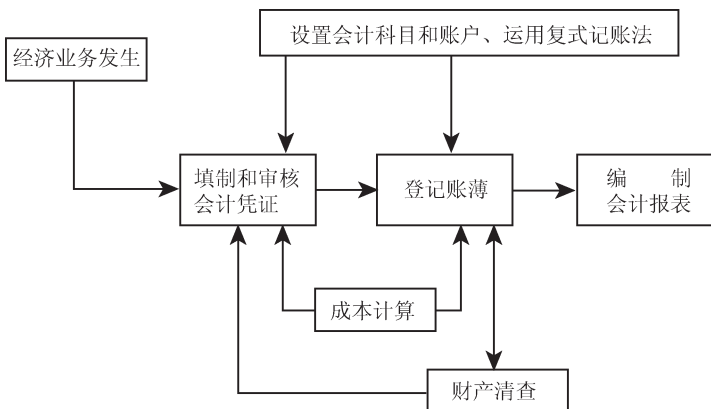


图 1-2 会计报表编制流程图

知识拓展 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对使用者决策有用应具备的基本特征。财政部于 2006 年 2 月 15 日发布的《企业会计准则——基本准则》中对会计信息质量要求作了 8 项具体规定,即可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

1. 可靠性要求

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映

符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性也称客观性、真实性,是对会计信息质量的一项基本要求。企业在贯彻可靠性要求的过程中应当做到:

(1)不以虚构的、尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。而以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中。



(2)应充分披露与使用者决策相关的有用信息,在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性。

2. 相关性要求

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

相关性也称有用性,它也是会计信息质量的一项基本要求。信息要成为有用的,就必须与使用者的决策需要相关。相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。

3. 可理解性要求

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

可理解性也称明晰性,是对会计信息质量的一项重要要求。提供的会计信息是否被使用者所理解,取决于信息本身是否易懂,也取决于使用者理解信息的能力。如信息不能被决策者所理解,那么这种信息就毫无用处,因此,在会计核算中坚持可理解性,即要求会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

4. 可比性要求

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。这主要包括两层含义:

(1)对于同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确需变更的,应当在附注中说明。

(2)对于不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

5. 实质重于形式要求

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告。不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

有些情况下,企业发生的交易或事项的经济实质和法律形式会出现不一致。例如,企业融资租入固定资产。从形式上看,该项固定资产的所

有权在出租方,企业只是拥有使用权和控制权。也就是说,该项固定资产并不是企业购入的固定资产。因此,不能将其作为企业的固定资产加以核算。但是,由于融资租入固定资产的租赁期限一般超过了固定资产可使用期限的大部分,而且到期企业可以以一定的价格购买该项固定资产,因此,为了正确的反映企业的资产和负债状况,对于融资租入的固定资产一方面应作为企业的自有固定资产加以核算,另一方面应作为企业的一项长期负债加以反映。

6. 重要性要求

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

如果会计信息的省略或者简化处理会影响信息使用者据此作出合理决策的,该信息具有重要性;反之,如果会计信息的省略或者简化处理不会影响信息使用者据此作出合理决策的,该信息不具有重要性。一般来说,对某项会计事项判断其重要性可以从质和量两个方面进行判断。从性质方面来说,如果某会计事项发生可能对决策产生重大影响,则该事项属于具有重要性的事项;从数量方面来说,如果某会计事项的发生达到一定数量或比例可能对决策产生重大影响,则该事项属于具有重要性的事项。

7. 谨慎性要求

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

遵循谨慎性,对于企业存在的经营风险加以合理估计,对防范风险起到预警作用,有利于企业做出正确的经营决策,有利于保护投资者和债权人的利益,有利于提高企业在市场上的竞争能力。例如,按照有关规定,企业应当计提坏账准备、存货跌价准备等减值准备,但是,在实际执行时,不能滥用,不能以谨慎性原则为由任意计提各种准备,即秘密准备。

8. 及时性要求

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者



延后,从而可以把相关信息及时传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

企业提供的会计信息越及时,其可靠性、相关性就越强。因此企业在会计确认、计量和报告过

程中要遵循及时性要求,首先应当及时收集会计信息;二是应当及时处理会计信息;三是应当及时传递会计信息。

第二节 认知会计职业

一、会计职业

(一)会计职业特点

在当今社会,会计、医生和律师是人们所向往的三大自由职业。一提到会计职业,给人的第一印象就是“专业”、“高薪”,中国正面临一个“财务管理的世纪”,会计职业在飞速发展中,对有志于从事会计职业的青年越来越体现出巨大的吸引力。

首先,会计职业可以带给高级管理人员必需的知识储备和更大的发展空间。据美国《福布斯》杂志统计,2005年世界500强企业中的首席执行官中,约有25%以上的教育背景是会计专业,有35%是从首席财务官(Chief Financial Officer)升任的,会计的教育或者职业背景为通向高层管理的道路奠定了坚实的基础。可见,会计确实是充满机遇的职业,将造就出无数成功人士。

其次,会计职业具有很大的责任和风险。在传统的观念中,会计人员唯老板之命是从,只需要对老板负责就行了。但按照我国有关法律的规定,企业的会计人员除要向管理者负责之外,更要向国家、社会公众负责,这就使得会计从业人员面临着更多的风险和责任。会计人员只有遵守国家的各项法律法规,恪守职业道德,严格按照国家的财经纪律工作,才能尽可能地降低职业风险。

再次,会计更是充满挑战的职业。我国现在约有1200万人从事会计职业,无论是就业还是升职都面临激烈的竞争,虽然有如此多的会计从业者,我国却十分匮乏具有国际水准和现代经营观念的高水平会计人员,也只有这些高素质的会计人员才能够脱颖而出,成为人们所羡慕的“金领”。

最后,会计职业正在由“劳动密集型”向“智力密集型”转化。需要不断地进行学习。在传统的会计工作中,经验是至关重要的因素,会计技能也往往是通过师傅带徒弟的方式进行传递。但在现代会计工作中,随着经济活动的复杂化,会计技术、会计规则总在不断地变化,需要会计人员不断地更新自身的知识结构,不断地学习新知识。

(二)会计职业活动的领域

一般而言,凡是有经济活动的地方,就会有会计活动。因此,会计职业活动的范围是比



较广泛的。按照行业性质不同,将会计职业分为企业会计、金融机构会计、政府与非营利组织会计、代理记账公司的会计和会计师事务所的注册会计师。

1. 企业会计

企业会计,是指在自主经营、自负盈亏的单位中从事会计管理活动的一种职业,其会计岗位主要有:

①财务会计。主要工作内容为:登记凭证账簿,编制对外公布的会计报表。具体岗位可分为现金出纳和银行出纳、记账员、会计员、主办会计(主管会计)、总会计师等。

②管理会计。主要工作内容为:从事会计分析、投资、融资预测与决策,对内提供会计信息。具体岗位可分为预算编制员、预算监督主管等。

③成本会计。主要工作内容为:从事产品成本计算、核算、分析,提供成本信息。具体岗位可分为车间记账员、成本会计等。

④财务管理会计。主要工作内容为:从事企业经营资金的筹措,资金运用分析和决策,企业并购和资本运作。具体岗位可分为财务分析员、信用分析经理、风险控制经理、税务会计主管、财务总监等。

2. 金融机构会计

金融机构主要是指银行、证券行业和其他金融机构,其会计岗位主要有:

①银行会计。包括银行会计和财务部门会计人员、信贷部门人员。

②贷款审核、信用评估、贷款风险分析、信贷跟踪管理等内部稽核部门人员等。

③信贷推销人员、营业部门人员、财务分析人员、金融产品开发、理财顾问等。

④证券行业和其他金融机构会计。具体岗位可分为财务部门会计人员、内部稽核部门人员及其他部门人员。

⑤保险精算师、证券市场分析人员、营业部人员、项目评估专家、保险理赔估价人员等。

3. 政府与非营利组织会计

政府与非营利组织,是指政府各部门以及各种不以盈利为目标的事业单位,具体岗位可分为财政总预算会计、行政单位会计、事业单位会计。

4. 代理记账公司的会计

代理记账公司,是会计人员自主创业成立的代理记账公司或财务公司。主要工作内容为:上门收取当月原始凭证,制作记账凭证,记账,编制财务报表;按时到税务部门报税,办理与税务部门有关的一切事项;提供委托方所需要的账簿及会计核算资料;协助办理年检等工作;企业开业指导,一般的财务咨询等。

5. 会计师事务所的注册会计师

注册会计师,是指取得注册会计师证书并在会计师事务所执业的人员,有时也指其所在的会计师事务所。英文全称(Certified Public Accountant, CPA),指的是从事社会审计、中介审计、独立审计的专业人士。

(三)现代会计专业人员的任职要求

各单位应当根据会计业务的需要设置会计机构,还必须配备相应的会计人员。会计人



员通常是指在国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他经济组织中从事财务会计工作的人员,包括会计机构负责人、总会计师、高级会计师、会计师、助理会计师、会计员等。其中总会计师属于行政职务,高级会计师、会计师、助理会计师、会计员属于专业技术职务。

1. 会计专业资格考试制度

(1) 会计专业技术资格考试(职称考试)

会计专业技术资格考试实行全国统一组织、统一考试时间、统一考试大纲、统一考试命题、统一合格标准的考试制度。会计专业技术资格实行全国统一考试后,不再进行相应会计专业技术职务任职资格的评审工作。由财政部、人事部联合成立全国会计专业技术资格考试办公室,负责考试日常管理工作,办公室设在财政部会计司。

会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格。取得初级资格并符合国家有关规定,可聘任助理会计师;取得中级资格并符合国家有关规定,可聘任会计师;高级会计师资格实行考试与评审结合的评价制度。

① 初级资格考试

取得会计从业资格证书,并具有高中毕业以上学历的人员,可申请初级资格考试,初级资格考试科目包括经济法基础、初级会计实务。要求考生必须一次性通过两个科目,才可以取得会计初级资格证书。

② 中级资格考试

取得会计从业资格证书,并具备下列条件之一的人员,可申请会计专业技术中级资格的考试:取得大学专科学历,从事会计工作满五年;取得大学本科学历,从事会计工作满四年;取得双学士学位或研究生班毕业,从事会计工作满两年;取得硕士学位,从事会计工作满一年;取得博士学位。

另外,对通过全国统一考试,取得经济、统计、审计专业技术中、初级资格的人员,均可报名参加相应级别的会计专业技术资格考试。

中级资格考试科目包括:财务管理、经济法、中级会计实务。考生必须在连续的两个考试年度内通过全部科目,才可取得证书。

会计专业技术初级、中级资格考试合格者,即由各省、自治区、直辖市、新疆生产建设兵团人事(职改)部门颁发人事部统一印制,人事部、财政部用印的会计专业技术资格证书,该证书全国范围内有效。会计专业技术资格实行定期登记制度,资格证书每3年登记一次。持证者应按规定到当地人事、财政部门指定的办事机构办理登记手续,并按财政部的有关规定,接受相应级别会计人员的继续教育。

③ 高级会计师的考评

高级会计师从2003年开始进行考评结合的试点工作,2009年开始在全国范围内推行高级会计师资格考评结合工作。

高级会计师的评定办法是:必须先参加全国统一的《高级会计师实务》考试,考试合格并符合下述相关要求后,由本人申请,单位推荐,当地财政部门审核,报省、自治区、直辖市财政部门会计专业高级职务评审委员会评审确认。

高级会计师的基本条件有:较系统地掌握经济、财务会计理论和相关专业知识;具有较



高的政策水平和丰富的财务会计工作经验,能担负一个地区、一个部门或一个系统的财务会计管理工作;具备相应的会计工作年限:取得博士学位,并担任会计师职务 2~3 年;取得硕士学位,第二学士学位或研究生班结业证书,或大学本科毕业并担任会计师职务 5 年以上。

高级会计师的考试科目为“高级会计师实务”,主要考核应试者运用会计、财务、税收等相关的理论知识、政策法规,分析、判断、处理会计业务的能力和解决会计工作实际问题的综合能力。凡遵守各项国家法律,具有良好的职业道德和敬业精神,已取得会计师、审计师、财税经济师等专业技术资格,从事会计、财税和相应管理工作的在职专业人员,均可报名参加考试。参加考试并达到国家合格标准的人员,由全国会计专业技术资格考试办公室核发高级会计师考试成绩合格证,该证在全国范围内 3 年有效。

(2) 会计执业资格考试

职业资格,是国家对某些责任较大、社会通用性强、关系公共利益的专业技术岗位实行的准入控制,也是专业技术人员依法独立从事关键专业技术工作的必备标准。中国注册会计师(CPA)是指取得注册会计师证书,并在会计师事务所执业的人员。

国家实行注册会计师全国统一考试制度,具有高等专科以上学校毕业的学历或具有会计或者相关专业中级以上技术职称的中国公民,均可申请参加注册会计师全国统一考试,参加注册会计师全国统一考试成绩合格,并从事审计业务工作两年以上的,可以向省、自治区、直辖市注册会计师协会申请注册。注册并加入会计师事务所后,方可独立从事执业业务。

2. 会计人员的工作职责

凡取得相应会计专业技术资格的会计人员,在担任相应专业技术职务时,必须认真履行其工作职责。

(1) 会计员的工作职责是:负责具体审核和办理财务收支,编制记账凭证,登记会计账簿,编制会计报表和办理其他会计事项。

(2) 助理会计师的工作职责是:负责草拟一般的财务会计制度、规定、办法;解释、解答财务会计法规、制度中的一般规定;分析、检查某一方面或某些项目的财务收支和预算执行情况。

(3) 会计师的工作职责是:负责草拟比较重要的财务会计制度、规定、办法,解释、解答财务会计法规、制度中的重要问题;分析、检查财务收支和预算执行情况;培养初级会计人才。

(4) 高级会计师的工作职责是:负责草拟和解释、解答一个地区、一个部门、一个系统或在全国施行财务会计法规、制度、办法;组织和指导一个地区、一个部门、一个系统的经济核算和财务会计工作;培养中级以上会计人才。

二、现代会计专业人员的职业素质要求

目前,在经济全球化背景下,企业在全世界范围内展开了竞争,对人才的竞争也更为激烈,同时对人才也有了更高、更新的要求。要求会计人员不仅是专才,而且是通才,要一专多能。不仅能做好企业账目,及时提供各类报表,而且能为企业筹资、融资出谋划策,为企业高层提供专业化建议。因此,具有高尚的职业道德、丰富的会计专业知识、娴熟的业务技能、较强的组织管理能力是现代会计专业人员应具备的基本素质。



(一) 具有高尚的职业道德

1. 爱岗敬业

热爱本职工作,这是做好一切工作的出发点。会计人员只有为自己建立了这个出发点,才会勤奋、努力地钻研业务技术,使自己的知识和技能适应具体从事的会计工作的要求。

2. 熟悉法规

法制意识是维护社会主义市场经济秩序,在法律范围内进行经营活动的重要前提。会计工作不只是单纯的记账、算账、报账工作,会计工作时时、事事、处处涉及执法守规方面的问题。会计人员不单自己应当熟悉财经法律、法规和国家统一的会计制度,还要能结合会计工作进行广泛宣传;做到在自己处理各项经济业务时知法依法、知章循章,依法把关守口,对服务和监督对象则能够进行会计法制宣传,增强他们的法制观念,帮助他们辨明法律上的是非,促使他们在日常经济活动中依法办事,避免不轨行为。

3. 依法办事

会计人员应当按照会计法律、法规、规章规定的程序和要求进行会计工作,保证所提供的会计信息合法、真实、准确、及时、完整。会计信息的合法、真实、准确、及时和完整,不但要体现在会计凭证和会计账簿的记录上,还要体现在财务报告上,使单位外部的投资者、债权人、社会公众以及社会监督部门能依照法定程序得到可靠的会计信息资料。要做到这一点并不容易,但会计人员的职业道德要求这样做,会计人员应该继续在这点上树立自己职业的形象和职业人格的尊严,敢于抵制歪风邪气,同一切违法乱纪的行为作斗争。

4. 客观公正

会计人员在办理会计事务时,应当实事求是、客观公正。这是一种工作态度,也是会计人员追求的一种境界。做好会计工作,无疑是需要专业知识和专门技能的,但这并不足以保证会计工作的质量,因为实事求是的精神和客观公正的态度也同样重要,缺少后者,就会把知识和技能用错地方,甚至参与弄虚作假或者通同作弊。

5. 搞好服务

会计工作的特点决定会计人员应当熟悉本单位的生产经营和业务管理情况,以便运用所掌握的会计信息和会计方法,为改善单位的内部管理、提高经济效益服务。社会主义市场经济体制的建立为企业和实行企业化管理的事业单位开辟了广阔的天地。在这片广阔天地里驰骋需要有过硬的业务本领和服务意识。会计工作是经济管理工作的一部分,把这部分工作做好对所在单位的经营管理至关重要。这也正是会计人员的责任所在。

6. 保守秘密

会计人员应当保守本单位的商业秘密,除法律规定和单位领导人同意外,不能私自向外界提供或者泄露单位的会计信息。会计人员由于工作性质的原因,有机会了解到本单位的重要机密。如对企业来说,关键技术、工艺规程、配方、控制手段和成本资料等都是非常重要的机密。这些机密一旦泄露给明显的或潜在的竞争对手,会给本单位的经济利益造成重大的损害,对被泄密的单位是非常不公正的。所以,泄露本单位的商业秘密,是一种非常不道德甚至犯罪的行为。会计人员应当树立泄露商业秘密是大忌的观念,对于自己知悉的内部机密,任何时



候、任何情况下都要严格保守,不能信口吐露,也不能为了自己的私利而向外界提供。

(二)具有丰富的会计专业知识

在市场经济条件下,对会计人员的要求不仅是能按照制度记账和报告,还要能运用职业判断来处理某些会计事项的确认和计量,并挑战性的要求会计师真正成为现代企业经营决策的参谋,尤其是在最新准则引入了金融工具、资产重组等新概念之后,使会计的技术难度增大,要求会计人员较以前有更扎实的基础理论知识和更广泛的金融财经知识。根据企业界、会计职业团体对会计专业人才的需求和培养目标的定位,要求学生应具备的理论知识层次是:基础会计实务、财务会计实务、成本会计实务、管理会计实务、财务管理实务、企业纳税实务、审计实务、会计电算化实务等会计专业核心课程的知识。除此之外,还应有财经法规与会计职业道德、财政与金融、证券投资、经济学、电子商务等相关专业知识。

(三)具有娴熟的业务技能

会计是一种非常讲究实际经验和专业技巧的职业,动手能力很重要。会计人员在获得一定专业理论知识的基础上,特别强调实际操作能力及岗位所要求的业务素质。具体表现为:在会计岗位上能进行经济业务上的各种会计处理,如会计记录的书写、会计科目设置、复式记账法的应用、凭证处理和账簿登记等基本会计业务处理,能运用财务会计理论解决实际核算问题,如会计要素的确认,计量与核算;能完成会计报表的编制;能进行成本核算,如成本费用的归集与分配,产品成本的计算;能利用会计报表提供的数据进行分析,如偿债能力分析、营运能力分析、获利能力分析,以此预测企业的发展前景,对企业的未来作出判断。

会计人员不仅要熟悉手工操作,并且能够熟练地使用和维护计算机应用软件,如 Office 系列软件(如 Excel、Word 等)、会计核算软件、ERP(企业资源规划)系统等,适应会计业务电算化的需要。

(四)具有较强的组织管理能力

会计作为一种经济管理活动,会计人员除了具备会计核算和会计监督两个基本职能外,还应具有预测经济前景、参与经营决策、控制经济过程、评价经营业绩等能力,这就需要会计人员具有内外协调能力和管理决策能力。

会计人员的内外协调能力包括两个方面:一是对内的组织、协调、沟通能力;二是对外的协调和沟通能力。由于会计人员要确认、计量、记录、跟踪各方面的会计信息和会计资料,对内必然与企业内部的采购、生产、保管、销售等部门发生财务关系;对外必然与工商、税务、银行以及政府有关部门之间发生财务关系。因此,会计人员应具有团队精神和全局观念,从整体战略出发,公正地组织、协调各部门的关系,形成合力,实现内部控制的有效管理;还应积极主动地向领导反映经营管理活动中的情况和存在的问题,提出合理化建议,参与管理、参与预测、参与监控,从而使会计的事后反映变为事前的预测分析,成为决策层的参谋和助手。对外部各相关单位除要将企业真实的经营情况和财务状况反映给相关部门外,还要有诚恳的态度,吃苦耐劳的精神,较强的与人沟通的能力才能顺利完成各项任务。



知识拓展 权责发生制的利弊

随着客观经济环境的发展变化,多元化经营将成为企业经营的必然趋势和战略选择,会计信息使用者的决策需求也出现了多样化的特征,会计主体采取不同的会计核算方法和会计处理原则,会得出不同的业绩信息,从而影响会计主体与国家之间的利益分配。

权责发生制的利弊分析如下。

1. 权责发生制核算的优势

- (1)能够准确核算企业收入;
- (2)能够准确反映所应负担的费用,并与本期收入相配比;
- (3)能够准确确定各期的收益,反映当期会计期间的利润;
- (4)能够向决策者提供过去发生的关于现金收付的事项和将要收付的现金信息。

2. 权责发生制核算的缺点

- (1)权责发生制只处理与反映那些对企业的经济利益确实产生了影响的交易或事项,而对非交易事项则不予处理与反映;
- (2)权责发生制下的传统会计最终决定的是净利润而不是现金流量,因此不能准确地反映现金流入、流出,往往导致账面盈利与支付能力的不协调;
- (3)权责发生制确定的收益是一种主观指标,缺乏客观性。

3. 权责发生制在我国企业及金融业应用中存在的问题

(1)人为因素造成虚假会计信息,使企业利润具有可操作性。在持续经营的前提下,企业固定资产折旧方法的选择、坏账计提比率的估计、成本结转方法的选择、低值易耗品和包装物的摊销等,完全取决于企业领导和财务人员的意志,按权责发生制原则所设置的这些会计科目,成了企业调节盈亏的“蓄水池”,因而表示收入和费用的会计

数据不可避免地含有主观成分,使得利润成了一种受制于理念的计量结果,也最终为调节经营业绩、粉饰财务状况提供了可能,造成会计信息失真。

(2)款项收付与税款缴纳脱节。从会计主体的角度出发,对于一些资产质量欠佳的企业,尤其是应收款项占速动资产份额较高的情况下,企业资产的流动性受到了影响,而权责发生制所确定的企业收益,不仅无助于缓解企业的财务风险,而且现实的流转税、所得税税负对企业而言无疑是“雪上加霜”,换言之,一个在损益表上看来经营很好、效率很高的企业,在资产负债表上却可能因没有相应的变现资金而陷入财务困境。

(3)现金流量表取代财务状况变动表是对权责发生制最尖锐的冲击。由于现金流量表能反映企业在一定期间的现金流入和流出的整体情况,反映企业在一定时期由经营活动、投资和筹资活动获得的现金,企业经营者可以更合理地调配资金,加速现金的流转,最大限度地提高资金的利用效率,而财务状况变动表不能反映企业资产的流动性,更不能说明企业的变现能力及支付能力。

(4)对金融业造成经济危机。权责发生制的执行使得我国银行业在收入的确认上违背了会计谨慎性原则,助长了泡沫经济。权责发生制核算为追求利润目标和眼前利益,通过拆借资金、内部往来等科目超规模发放贷款,对于逾期贷款,仍将其应收利息纳入当期损益,虚增金融机构的账面利润,从而导致金融数据严重失真,造成国家宏观决策失误,给我国经济带来严重影响。权责发生制对我国银行业和非银行业金融机构经营水平来说尚属超前,容易造成虚盈实亏,用信贷资金垫支利税的情况,从而使银行、信用社普遍存在潜在效益风险。



● ● ● 本章小结 ● ● ●

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。它与企业其他管理活动相比,具有以货币为主要计量单位;连续性、系统性、全面性和综合性;会计核算以凭证为依据等特点。

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能。一般认为,会计的基本职能是会计核算和会计监督。

会计的对象是指会计核算和监督的内容,通常又称为价值运动或资金运动。

会计的方法是用来核算和监督会计内容,是实现会计目标的手段。会计方法包括:会计核算方法、会计分析方法和会计预测、决策方法等。其中核算是会计的基础环节。会计核算方法一般包括:设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清算、编制会计报表等七种专门方法。

会计作为一种社会职业,具有多层面的素质要求:一方面,作为社会行业体系中的重要部分,会计人员必须具备其他行业从业者所共有的素质;另一方面,由于工作性质、岗位要求、技能水平的特殊性,会计人员又具有其特定的素质要求。目前,研究者普遍认为:高尚的职业道德、丰富的专业知识、娴熟的业务技能、较强的组织管理能力是构成会计人员职业素质的基本要素。

● ● ● 课后练习 ● ● ●

一、单项选择题

- 关于会计的说法错误的是()。
 - 会计是一种经济管理活动
 - 会计的主要工作是核算和监督
 - 会计的对象是某一主体平时所发生的经济活动
 - 货币是会计唯一的计量单位
- 在会计职能中,属于控制职能的是()。
 - 进行会计核算
 - 实施会计监督
 - 参与经济决策
 - 评价经营业绩
- 下列不属于会计核算专门方法的是()。



- A. 成本计算与复式记账
C. 设置账户与填制、审核会计凭证
4. 会计方法体系中,其基本环节是()。
A. 会计核算方法
C. 会计监督方法
5. 会计的反映职能不具有()。
A. 连续性
C. 系统性
6. 会计核算的最终环节是()。
A. 确认
C. 计算
7. 资金的循环与周转过程不包括()。
A. 供应过程
C. 销售过程
8. 界定了会计核算的时间段落的基本前提是()。
A. 会计主体
C. 会计分期
9. 持续经营是建立在()基础上的。
A. 会计主体
C. 会计分期
10. 会计分期是建立在()基础上的。
A. 会计主体
C. 权责发生制
11. 根据《会计法》的规定,我国会计年度的期间为()。
A. 公历1月1日起至12月31日止
C. 公历4月1日起至次年3月31日止
12. 确定会计核算工作空间范围的前提条件是()。
A. 会计主体
C. 会计分期
13. 计提固定资产折旧以()假设为基础。
A. 会计主体
C. 会计分期
14. ()是会计工作的主体。
A. 会计人员
C. 单位负责人
15. 下列不属于中期财务报告的是()。
A. 年度财务会计报告
- B. 错账更正与评估预测
D. 编制报表与登记账簿
- B. 会计分析方法
D. 会计决策方法
- B. 主观性
D. 全面性
- B. 计量
D. 报告
- B. 生产过程
D. 分配过程
- B. 持续经营
D. 货币计量
- B. 权责发生制
D. 货币计量
- B. 持续经营
D. 货币计量
- B. 农历1月1日起至12月31日止
D. 农历10月1日起至次年9月30日止
- B. 持续经营
D. 货币计量
- B. 货币计量
D. 持续经营
- B. 会计主管
D. 总会计师
- B. 半年度财务会计报告



C. 季度财务会计报告

D. 月度财务会计报告

二、多项选择题

1. 会计是()。
 - A. 经济管理活动
 - B. 以凭证为依据
 - C. 以货币为主要计量单位
 - D. 针对一定主体的经济活动
2. 下列属于会计基本职能的有()。
 - A. 进行会计核算
 - B. 实施会计监督
 - C. 预测经济前景
 - D. 参与经济决策
 - E. 评价经营业绩
3. 会计核算的基本前提有()。
 - A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 会计期间
 - D. 货币计量
4. 下列业务中属于资金退出的有()。
 - A. 购买材料
 - B. 缴纳税金
 - C. 分配利润
 - D. 银行借款
5. 下列方法中属于会计核算方法的有()。
 - A. 填制会计凭证
 - B. 登记会计账簿
 - C. 编制会计报表
 - D. 编制财务预算
6. 我国《企业会计准则》规定,会计期间分为()。
 - A. 年度
 - B. 半年度
 - C. 季度
 - D. 月度
7. 资金运动包括()。
 - A. 资金的投入
 - B. 资金的循环与周转
 - C. 资金的退出
 - D. 资金的积累
8. 会计有为外部各有关方面提供信息的作用,主要是指()。
 - A. 为政府提供信息
 - B. 为投资者提供信息
 - C. 为债权人提供信息
 - D. 为社会公众提供信息
9. 以下有关会计基本职能的关系,正确的说法有()。
 - A. 反映职能是监督职能的基础
 - B. 监督职能是反映职能的保证
 - C. 没有反映职能提供可靠的信息,监督职能就没有客观依据
 - D. 没有监督职能进行控制,就不可能提供真实可靠的会计信息
 - E. 两大职能是紧密结合,辩证统一的
10. 会计人员的职业道德包括爱岗敬业、依法办事、()等。
 - A. 熟悉财经法规
 - B. 搞好服务
 - C. 客观公正
 - D. 保守秘密



三、判断题

1. 会计只能以货币为计量单位。()
2. 会计可反映过去已经发生的经济活动,也可反映未来可能发生的经济活动。()
3. 会计的最基本功能是会计监督。()
4. 会计核算的三项工作指记账、对账、报账。()
5. 签订经济合同是一项经济活动,因此属于会计对象。()
6. 会计主体必须是法律主体,法律主体不一定是会计主体。()
7. 凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。()
8. 会计核算所提供的各种信息是会计监督的依据。()
9. 会计七大核算方法是一个完整的方法体系。()
10. 企业的半年报、季报和月报统称为中期报告。()

★ 测试题



选择题

★ 测试题



判断题

