

学习情境一

认识会计和会计职业

学习目标

- 了解会计的产生和发展、会计的特点、日常会计工作程序；
- 熟悉会计的职能及含义、会计对象、会计要素、会计核算基本前提、会计记账基础、会计核算方法；
- 了解从事会计职业应具备的专业技能、会计机构的设置和人员配备；
- 了解会计职业道德的概念，熟悉会计职业道德规范的主要内容。

会计语录

信以立志，信以守身，信以处事，信以待人，毋忘立信，当必有成。

——潘序伦

随着会计在经济管理工作中的地位和作用日益重要,越来越多的人走上了会计工作岗位,使得会计职业成为现代社会生活中的重要组成部分。那么,究竟什么是会计?对于初学者应先学习哪些知识?本学习情境将带领大家认识会计和会计职业,使初学者对会计的基本内容和会计职业有一个初步的认识。

模块一 会计基础认知

一、会计的产生和发展

(一) 会计的产生

会计产生于何时,发源于何地,至今尚无定论。但是,人们在研究会计历史的过程中已经认识到,会计的产生最终与人类社会生产实践及经济管理的客观需要密不可分。在一切社会形态中,人类为了生存都要进行生产活动,人们总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,使所得大于所费,努力提高经济效益。为此,就必须采用一定的方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,加以比较和分析,从而改进生产活动,这就产生了会计。



资料
孔子与会计

小贴士

在我国,“会计”一词最早出现于西周,它被注释为“零星算之为计,总合算之为会”。

(二) 会计的发展

人类的社会生产活动导致了会计的产生,会计伴随着社会生产和经济管理的需要及科学技术水平的不断进步而发展和完善。概括起来,会计的发展大致经历了以下三个阶段。

1. 古代会计阶段

早在原始社会,随着生产力水平的提高,人们捕获的猎物及生产的谷物有了剩余,就要想办法记录数量或进行交换,这就需要进行简单的记录和计算。原始社会时期的“结绳记事”“刻石计数”等方法就是最初的会计行为。此时,会计还是生产职能的附带部分,其核算方法简单,多以实物为主。

小贴士

美国会计史学家查特菲尔德(Chatfield)在其名著《会计思想史》一书中对我国西周时代会计发展所取得的成就给予了高度评价。他指出:“在内部控制、预算和审计程序等方面,周代在古代世界是无与伦比的。”

2. 近代会计阶段

一般认为,从单式记账法过渡到复式记账法是近代会计形成的标志。1494年,意大利

数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的著作《算数、几何、比及比例概要》一书出版。该书系统地介绍了复式记账法,并给予理论上的阐述,被会计界公认为会计发展史上的一个里程碑,标志着近代会计的形成。在这一阶段,会计有了很大发展,会计方法已经比较完善,会计学逐渐成熟。

3. 现代会计阶段

20世纪50年代以后,商品经济获得了充分发展,企业规模不断扩大,企业所有权与经营权开始发生分离,为满足内部管理者对会计信息的需求,为使会计更有效地为企业管理者服务,把会计中涉及企业管理的部分逐渐从传统的财务会计中分离出来,在成本会计的基础上,发展了一门独立的新兴学科——管理会计。管理会计的出现是现代会计形成的重要标志。此时,会计学成为一门应用型学科,形成了财务会计和管理会计两大分支。

综上所述,会计的发展与一定时期社会的经济发展水平紧密相关,并对社会经济的发展起着重要的促进作用。随着社会生产力水平的不断发展,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展和完善过程。正如马克思所说:“经济越发展,会计越重要。”

小贴士

财务会计又称对外报告会计,它主要是向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息,侧重于过去的信息。管理会计又称对内报告会计,它主要是向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息,侧重于未来的信息。

我国于1979年由机械工业部组织翻译出版了第一部《管理会计》教材,随后我国会计学界多次掀起学习管理会计、应用管理会计的热潮。进入21世纪第二个10年,管理会计在我国得到全面推进,相关理论与推广进入黄金期。党的十八届三中全会对全面深化改革做出了总体部署,在会计领域贯彻落实全面深化改革要求,非常重要的一项内容就是要大力加强管理会计工作,强化管理会计应用。2016年10月,国家财政部制定发布《会计改革与发展“十三五”规划纲要》,明确了推进管理会计广泛应用的三大具体任务:加强管理会计指引体系建设;推进管理会计广泛应用;提升会计工作管理效能。确立了“2018年年底基本形成以管理会计基本指引为统领、以管理会计应用指引为具体指导、以管理会计案例示范为补充的管理会计指引体系”的目标。

二、会计的职能

会计的职能是指会计本身所具有的功能,也就是会计在经济管理工作中能够发挥的作用。会计工作是一项客观存在的社会工作,因此会计职能也具有客观性,并且随着会计的发展而不断发展变化。会计的职能可分为基本职能和其他职能。

(一) 会计的基本职能

1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对

特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。会计的核算职能又称反映职能,即会计要如实反映特定经济主体的经济活动情况,要做到真实、准确,不隐瞒、不谎报。这是会计职能中最基本的职能,是会计履行其他职能的基础。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指利用会计核算所提供的各种会计信息,按照一定的目的和要求,对企业、事业等单位的经济活动过程进行控制、指导和纠错,使之达到预期经营目标的功能。会计监督主要是以国家的财经法规、政策、制度、纪律和会计信息为依据,对将要进行和已经进行的经济活动进行合理合法的监督。会计监督按其经济活动的过程的关系,分为事前监督、事中监督和事后监督。其监督内容主要包括分析会计核算资料、检查遵纪守法情况、评价活动成果、确定经营目标、调整计划等。通过会计监督能正确地处理国家与企业的关系,提高宏观经济效益和促使企业改善经济管理,提高企业经济效益。

会计核算和会计监督的关系是十分密切的,两者相辅相成。核算是监督的基础,而监督是核算的保证。两者必须结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,有效地提高经济效益。如果没有可靠、完整的会计核算资料,会计监督就没有客观依据。反之,只有核算没有监督,核算也就没有意义。

小贴士

马克思在对会计进行表述时曾指出,会计是“过程的控制和观念的总结”,这是对会计职能的高度科学概括。将“观念的总结”演绎为“反映”或“会计核算”,将“过程的控制”演绎为“会计监督”,认为这就是会计的基本职能。我国的会计法也一直将“会计核算”和“会计监督”作为法律赋予会计的基本职能。

(二) 会计的其他职能

随着会计的发展,会计实践已经远远超过了单纯的事后反映和监督的范围,会计的职能也在扩充和延伸。在这种情况下,会计职能除“核算”和“监督”两大基本职能外,还具有预测、决策、计划、控制、评价等职能。这些职能从不同侧面进一步强化了会计在管理中的职能作用。

1. 会计预测职能

会计预测职能是指利用会计所掌握的各种价值信息以及会计对经济前景的特有敏感性,运用有说服力的方法对经济前景进行科学分析与判断的职能。经济预测中主要是价值分析与判断,会计在这些方面具有得天独厚的优势,说服力较强。因此,在进行经济预测时,应先由会计提出有关方案,为下一步决策提供有用的信息。

2. 会计决策职能

会计决策职能是指利用会计预测的信息资料,围绕经营目标,提出不同的可行性方案,并对其进行分析对比,从中选择最佳方案,为管理层进行决策提供依据的职能。

3. 会计计划职能

会计计划职能是事先规定目标和拟定方法,以使实际进程按照预定的目标完成的过程。计划功能主要体现在提供的数据与信息可以帮助企业制订短期或长期的计划。

4. 会计控制职能

会计控制职能是通过一定的手段对企业的实际经济活动施加影响,使之能按照预定的目标进行的过程。根据事先编制的预算,实时控制企业的经济活动,及时将实际数据与预算数据进行对比,确定偏离程度和相关责任。对不利差异实施改进措施,并在必要时对预算进行修订。

5. 会计评价职能

会计评价职能是指利用会计核算所提供的财务状况、经营成果、现金流量等信息对单位经营业绩进行客观评价的职能。评价经营业绩主要是通过对一定期间或一定时点的财务状况好坏、经营成果大小、现金流能力强弱等进行客观评价,从而对经营业绩进行确认,为有关方面进行决策提供依据。

三、会计的特点

会计的特点主要体现在以下几个方面。

1. 以货币作为主要的计量单位

尽管有时会计也要运用实物量度和劳动量度作为辅助量度,但是货币量度始终是会计最基本、统一、主要的计量尺度。即会计核算是以货币计量为主、以实物计量及劳动量计量为辅,从价值量上综合核算各单位的经济活动状况。

2. 以凭证为依据

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,这就使得会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证(凭据)才能据以编制记账凭证,登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计在利用货币量度计算和监督经济活动时,以经济业务发生的时间先后为顺序,连续、不间断地进行登记,对每一项经济业务都无一遗漏地进行登记,不能任意取舍,做到完整。登记时,要进行分类整理,使之系统化,而不能杂乱无章,并通过价值量进行综合、汇总,以完整地反映经济活动的过程和结果。

四、会计的含义

综合前面对会计的产生、发展、职能和特点等方面的论述,会计可以被认定为一种经济管理活动。会计人员除了为管理各环节提供信息外,还直接参与管理和控制,其内容主要是资金与成本,其方法主要有会计核算、分析、检查以及参与预测、决策,其目的在于提高经济效益。因此,现阶段会计可以定义为:会计是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主

要目标,运用专门方法对经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,提供会计信息,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、计划、控制和分析的一种经济管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。

小贴士

由于人们认识问题的角度不同,对于究竟什么是会计的问题,至今仍有不同的看法。目前最有代表性的两种观点是信息系统论和管理活动论。

1. 信息系统论

信息系统论认为,会计是一个以提供财务信息为主的信息系统,即会计是计量经济活动,处理加工经济信息,并将结果提供给信息使用者的经济信息系统。具体来说,会计就是将企业或单位所发生的各项经济活动,通过收集原始数据,并经过确认、计量、记录、报告等工作程序,向会计信息使用者提供相关会计信息的信息系统。也可以说会计是将经济信息转换为会计信息的系统,强调会计是为决策者提供决策所需的财务信息为主这一特点。

2. 管理活动论

管理活动论认为,会计是一种管理活动,即会计是经济管理活动的重要组成部分,是对经济活动采用专门方法进行反映和监督,并参与计划、组织、控制等的一种管理活动。这种观点强调会计的本质是一种管理活动,会计工作是一种管理工作,这种管理工作是随着经济的发展、企业规模的扩大,逐渐从综合管理中分离出来的。

以上两种观点是从不同的角度理解会计的含义以及对会计的哪一种作用更重要的争论。随着社会经济的发展和人们认识的不断深入,会计是一个经济信息系统的观点正在被更多的人所接受和认可。

五、会计的作用

会计主要是通过向信息使用者提供信息来发挥作用。信息使用者可分为内部信息使用者和外部信息使用者两大类,内部信息使用者主要是指企业内部的管理者,外部信息使用者主要包括股东、潜在的投资者、债权人、供应商、销售商和政府。他们的职责和目标不同,在利用会计信息方面也各有侧重。

1. 会计信息是股东了解企业经营状况,评价企业经营业绩的重要依据

股东想全面了解企业的财务状况、经营成果等方面的信息,以保护自身的利益,就需要通过企业管理者提供的财务信息,一方面对企业管理者的经营业绩做出评价,另一方面对是否继续持有该公司股份做出决定。因此,股东是企业会计信息的最主要使用者之一。

2. 会计信息是潜在的投资者了解企业发展状况,做出投资决策的重要依据

在市场经济条件下,企业间的并购活动日益频繁,企业在做出并购决策前,需要对被并购方现有的规模、盈利能力、风险状况、发展趋势等做出全面的评价,以决定是否投资或并购

该企业。如果是个人投资者,在投资购买公司股票时,则需要掌握公司的财务状况、收益情况、盈利能力等方面的信息,以便对被投资企业的投资风险和收益进行评估,从而决定是否进行投资。因此,会计所提供的财务信息是潜在的投资者做出投资决策的重要依据。

3. 会计信息是债权人评价其债权的安全程度,做出持有或收回债权决策的重要依据

这里的债权人通常是指为企业提供贷款的银行或其他金融机构。通过企业提供的会计资料和信息,债权人可以了解企业信贷资金的运营情况,了解企业是否遵守信贷纪律,评价企业的获利能力、偿债能力,预测企业的发展前景,以此作为投资决策的前提和重要依据,用以保障信贷资金的安全和效益。

4. 会计信息是供应商和销售商评价企业经营风险,做出相应决策的重要依据

供应商和销售商是企业的往来客户,也是企业价值形成链条中重要的环节。当供应商将其产品供应给企业时,他需要通过分析该企业的财务信息,了解该企业是否有能力及时偿付货款,以决定是否继续为该公司供应货物。销售商需要通过了解公司的财务信息,以决定是否需要维持与该公司的销售关系,是否采用预付货款、销售折扣、折扣比例等策略。通常情况下,供应商和销售商很难了解企业的内部信息,只有通过公开的财务信息等资料来评价企业是否存在经营风险、财务风险,以决定是否与该企业保持业务联系。

5. 会计信息是政府有关部门指导和监管企业,调控宏观经济的重要依据

政府有关部门,如企业主管部门、财政部门和税务部门等,都是会计信息的主要使用者。企业主管部门根据企业提供的会计资料和信息,可以掌握企业经营计划的完成情况,了解企业对国家义务和社会责任的履行情况,可以考核企业经营的合法性和合规性,指导和监管企业正常发展,从而维护国家、社会公众和企业等多方的利益。财政部门根据企业报送的财务资料,可以了解企业预算的执行情况,以进一步确定国家的财政预算执行情况,并为国家财政政策的制定提供数据支持。企业提供的会计信息也是税务部门审核企业纳税金额的重要依据。

6. 会计信息是企业内部管理者做出经营决策的重要依据

企业管理人员在做出某项经营决策时,往往需要企业有关部门提供相应的决策依据和数据支持,以保证决策的科学性。例如,企业要做出是否增加某种产品的生产决策时,除了做好充分的市场调查外,还必须通过会计部门掌握该产品目前的库存量是否能保证市场供应,生产该产品所需的设备、原料、人工等条件是否满足需要,每件产品的成本是多少、可以获得多少利润,企业目前是否有足够的资金用于增加投资等情况,在此基础上,才能做出是否扩大生产的决策。因此,会计信息是企业经营决策的重要依据和前提。

六、日常会计工作程序

企业日常会计工作程序包括以下内容。

- (1) 建立会计账簿。
- (2) 填制和审核原始凭证。

- (3) 根据审核无误的原始凭证编制记账凭证。
- (4) 根据记账凭证登记账簿。
- (5) 月末对账结账,保证账证相符、账账相符、账实相符。
- (6) 根据账簿记录编制财务会计报告。
- (7) 会计档案的归档保管。

七、会计记账基础

会计记账基础包括权责发生制和收付实现制。《企业会计准则》中规定:应当以权责发生制为基础进行核算。

权责发生制是以权利和责任的发生来决定收入和费用归属期的一项原则,是指以实质收到现金的权利或支付现金的责任的发生为标志来确认本期收入和费用、债权和债务。即收入按现金收入及未来现金收入——债权发生来确认,费用按现金支出及未来现金支出——债务的发生进行确认,而不是以现金的收入与支付来确认收入费用。

按照权责发生制原则,凡是本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论其款项是否已经收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。因此,权责发生制解决了收入和费用何时予以确认及确认多少的问题。

小贴士

收付实现制与权责发生制相对应,是以本期实际收到或支付的现金为依据确认收入和费用的。

模块二 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容,即会计工作的客体。由于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和监督,所以在社会再生产过程中,凡是能够用货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容。在商品经济条件下,能够用货币表现的经济活动,通常又称资金运动或价值运动。因此,从宏观上讲,会计对象是社会再生产过程中的资金运动;从微观上讲,会计对象是某一特定主体的资金运动。

由于会计服务的主体(如企业、事业、行政单位等)所开展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。但即使同为企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业和金融业等不同行业的企业,其资金运动也各有特点,会计对象的具体内容也不尽相同。由于工业企

业的经营活最具有代表性,所以其资金运动的内容也最典型和全面。

二、会计要素

会计对象(资金运动)涉及的面很广,因而必须按经济特性对它进行分类,这种分类所形成的最基本类别在会计上称为会计要素,是会计对象的基本组成部分,也为设置会计科目和编制会计报表提供依据。

我国 2007 年 1 月 1 日起施行的《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中,资产、负债、所有者权益反映企业在一定时期终了的财务状况,称为静态会计要素;收入、费用、利润三个会计要素主要反映企业在一定时期的经营成果,称为动态会计要素。

(一) 资产

资产是指由企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

1. 资产的特征

(1) 资产是由企业过去的交易或事项形成的。也就是说,资产是在过去的时期里,通过已经发生的交易或事项形成的现实的结果,而不是未来交易或事项将要产生的结果。例如,企业通过购买或自行建造而形成的某项设备,已经取得的投资者投入或捐赠者捐赠的设备,都是已经发生的交易或事项所形成的,这些设备都可作为企业的资产确认入账。而筹划中要购买或建造的设备,可能获得的投资或捐赠设备,其相关的交易或事项尚未发生,就不能作为资产来确认入账。

(2) 资产是由企业拥有或者控制的。企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从资产中取得经济利益。通常在判断资产是否存在时,所有权是考虑的首要因素。在有些情况下,资产虽然不为企业所拥有,即企业并不享有所有权,但拥有对该资源的控制权,同样表明企业能够从资产中获得经济利益,符合会计上对资产的定义。例如,企业的现金、厂房、原材料等,无论其存放于何处,企业对其都具有所有权;对融资租赁的固定资产,只有控制权,并无所有权,但同样可作为企业的资产来确认。也就是说,企业对自己的资产只需要拥有所有权和控制权之一即可作为企业的资产来确认。当然,若企业对某项经济资源既拥有所有权,也拥有控制权,就更应作为企业的资产来确认。

(3) 该资源预期会给企业带来经济利益。这是资产最重要的特征。资产预期会给企业带来经济利益,是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以是非日常活动给企业带来的经济利益,可以是现金或者现金等价物,或者是可以转化为现金或者现金等价物的形式,或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。对于那些预期不能给企业带来经济利益的资源,就不能将其确认为企业的资产。例如,已毁损变质的存货、技术上已被淘汰的设备等,企业应将其作为一项损失,计入相应的费用,而不应继续将其原有价值保留在资产账上。

2. 资产的分类

资产按其流动性的不同可分为流动资产和非流动资产。

(1) 流动资产。流动资产是指可以在一年(包括一年)或超过一年的一个营业周期内变现或被耗用的资产,主要包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。在所有的流动资产中,库存现金和银行存款的流动性是最强的。

(2) 非流动资产。非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的现时义务,履行该项义务预期会导致企业经济利益流出。

1. 负债的特征

(1) 负债是基于企业过去的交易或事项产生的。也就是说,只有过去的交易或事项才形成负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或事项,不形成负债。

(2) 负债是企业承担的现时义务。负债必须是企业承担的现时义务,它是负债的一个基本特征。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

(3) 该现时义务的履行会导致企业经济利益流出。只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义,如果不会导致企业经济利益流出的,就不符合负债的定义。企业在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的形式多种多样,如用现金偿还或以实物资产形式偿还;以提供劳务形式偿还;部分转移资产、部分提供劳务形式偿还;将负债转为资本等。

2. 负债的分类

负债按其流动性不同,即偿付时间的长短,可分为流动负债和非流动负债。

(1) 流动负债。流动负债是指需要在一年(包括一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,主要包括短期借款、应付及预收款项和一年内到期的非流动负债等。

(2) 非流动负债。非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。与流动负债相比,非流动负债除了偿还期长以外,还具有资金量大等特点。

(三) 所有者权益

权益是指对资产的要求权。所有者权益又称股东权益或业主权益,是指企业所有者对企业资产的要求权,即所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额,即净资产。

1. 所有者权益的特征

(1) 除非发生减资、破产、清算等特殊事项,企业一般无须向所有者偿还其所投入的资本。而对负债,企业不仅要承担偿还义务,而且需要在约定的日期及时偿还。

(2) 所有者可以凭借所有者权益参与企业经营,分享企业经营成果。而债权人就不能凭借负债参与经营,更不能分享企业的经营成果,他们只能按约定的金额在约定的时间取得利息补偿和收回本金。

(3) 企业在清算时,只有当所有的负债得到清偿后,所有者才能实现其对资产的要求权。

2. 所有者权益的分类

所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等。从来源上讲,实收资本和资本公积来自所有者或其他投资人的投入,而盈余公积和未分配利润来自企业的经营成果,后两者常被合称为留存收益。

(四) 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动及与之相关的活动。

1. 收入的特征

(1) 收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动及与之相关的活动。例如,工业企业制造并销售产品、咨询公司提供咨询服务、软件公司为客户开发软件等。企业非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入,而应当计入利得。例如,企业接受政府的补贴、处置固定资产所得等就是偶然利得,不属于收入范畴。

(2) 收入会导致所有者权益的增加。所有者权益为资产减去负债后的余额,由于收入表现为资产的增加或负债的减少,或两者兼有,所以无论收入表现为哪一种形式,都会使所有者权益增加。

(3) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入应当会导致经济利益的流入,从而导致资产的增加。但是在实务中,经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的,所有者投入资本的增加不应当确认为收入,应当将其直接确认为所有者权益。

2. 收入的分类

收入包括主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入是由企业的主营业务所带来的收入;其他业务收入是除主营业务活动以外的其他经营活动实现的收入。收入按性质不同可分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等。

(五) 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致企业所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

1. 费用的特征

(1) 费用是企业在日常活动中发生的。例如,企业要销售产品必须先生产出产品,为此要消耗各种材料、支付给员工工资以及为组织和管理生产而发生各项费用。

(2) 费用会导致所有者权益的减少。与费用相关的经济利益的流出应当会导致所有者权益的减少,不会导致所有者权益减少的经济利益的流出,不应当确认为费用。

(3) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生会导致经济利益的流出,从而导致资产的减少或者负债的增加。其表现形式包括现金或者现金等价物的流出,存货、固定资产和无形资产等的流出或者消耗等。然而当企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出,而该经济利益的流出属于所有者权益的抵减项目,不应确认为费用。

2. 费用的分类

费用可分为应计入产品成本的生产费用和不应计入产品成本的期间费用。生产费用是指与企业日常生产经营活动有关的费用,按其经济用途可分为直接材料、直接人工和制造费用。期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用。

(1) 直接材料。直接材料是指构成产品实体的原材料以及有助于产品形成的主要材料和辅助材料。

(2) 直接人工。直接人工是指直接从事产品生产人员的薪酬。

(3) 制造费用。制造费用是指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用。

(4) 管理费用。管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各项费用,如应由企业统一负担的企业经费等。

(5) 财务费用。财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金而发生的费用,如利息、支出、汇兑损失及手续费等。

(6) 销售费用。销售费用是指企业在销售商品过程中发生的费用,如销售过程中发生的运输费、保险费、广告费及专设销售机构的经营费用等。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润反映收入减去费用、直接计入当期损益的利得减去损失后的净额。利润包括营业利润、利润总额和净利润。

(1) 营业利润。营业利润是指营业收入加上投资净收益、公允价值变动净收益,减去营业成本、税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失后的余额。

(2) 利润总额。利润总额是指营业利润加上营业外收入减去营业外支出后的余额。

(3) 净利润。净利润是指利润总额减去所得税后的余额。

利润可以反映企业在一定会计期间的经营业绩和盈利能力,是评价企业经营绩效的重要指标。



在线测试

模块三 初步认识会计核算

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设,它是企业会计确认、计量和报告的前提条件,是对

会计核算所处的时间、空间环境等所进行的合理设定。离开这些条件就不能有效地开展会计工作。会计核算的基本前提是从会计实践中抽象出来的,其最终目的是保证会计核算资料符合财务报告的目标。我国会计核算的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指会计工作所服务的特定单位,是企业会计确认、计量和报告的空间范围。会计核算应当以本企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。也就是说,企业的会计核算应当以本企业为基本会计主体,能够明确会计所提供信息的具体单位来源。

小贴士

会计主体不同于法律主体。法律主体以能够独立承担法律责任为确定依据,可以是自然人也可以是法人,而会计主体是以是否进行独立会计核算为确定依据。一般来说,法律主体必然是会计主体。一个企业作为一个法律主体,同时也是一个需要单独反映财务状况与经营成果、编制独立财务报告的实体。然而,会计主体不一定是法律主体。例如,一个企业内部的分厂或车间不是法律主体,但是如果它需要进行单独核算,就可以成为一个会计主体。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动按照既定的目标继续经营下去,在可预见的将来不会面临破产清算。企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。在持续经营假设下,会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员可以在此基础上选择会计政策和方法。使企业资产能够按照历史成本计价和折旧,费用能够定期进行分配,负债能够按期偿还,否则正常的核算就无法进行。

3. 会计分期

会计分期是指人为地将会计主体持续不断的生产经营活动划分为若干连续、长短相同的期间。企业在持续经营期间,为了定期确定收入、费用和利润,定期确定资产存量、负债和所有者权益,必须等距离地划分为一定期间,以便结算账目、编制会计报表和对会计信息进行比较和分析。

小贴士

会计期间分为年度、半年度、季度和月度,其起讫的日期按公历日期确定。例如,年度起讫日期在我国为公历1月1日至12月31日。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的财

务状况、经营成果和现金流量。会计核算以货币计量可以使企业的生产经营活动统一地表现为货币运动。我国会计核算主要以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业也可选定某种外币为记账本位币,但是编制的财务报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告,也应当折算为人民币。

二、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的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

1. 可靠性

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。

会计信息要有用,必须以可靠为基础。如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会对投资者等使用者的决策产生误导甚至造成损失。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。可比性主要包括两层含义:首先,要求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;其次,要求不同企业同一会计期间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,按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息,确保会计信息口径一致、相互可比。

5. 实质重于形式

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,不能仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅以交易或事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告,那么就容易导致会计信息失真,无法如实反映经济现实。

6. 重要性

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有关的所有重要交易或者事项。在实务中,如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务

报告使用者据此做出决策的,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

7. 谨慎性

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。会计信息质量的谨慎性要求企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。

8. 及时性

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。在会计确认、计量和报告过程中要贯彻及时性:一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照《企业会计准则》的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或计量,并编制出财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

三、会计核算方法

会计核算方法是对企业已发生的经济活动进行完整、连续、系统的核算和监督所应用的具体方法,包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告。

1. 设置会计科目和账户

会计科目是对会计核算对象的具体内容进行分类核算的项目。由于会计核算的对象十分复杂,为了对纷繁复杂的会计核算对象进行系统、连续、全面的核算与监督,企业除了设立会计科目进行分类以外,还必须根据规定的会计科目开设账户,分别登记各项经济业务,从而能够系统地提供某一具体会计对象的会计资料,为编制会计报表和经济管理提供帮助。

2. 复式记账

复式记账是对每一项经济业务都要以相等的金额,在相互关联的两个或两个以上账户中进行记录的记账方法。这种记账方法能够全面、清晰地反映经济业务的来龙去脉,可以通过试算平衡来检查有关业务的记录是否正确。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。会计凭证是具有法律效力的证明文件。会计凭证的填制和审核是会计的一项专门方法。填制和审核会计凭证,记账才有可靠的依据,才可以保证会计记录真实、准确,充分发挥会计的监督作用。

4. 登记账簿

账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍,也是保存会计数据的重要载

体。登记账簿是根据审核无误的会计凭证,在有关会计账簿上连续、系统、完整地记录经济业务的一种专门方法。按照记账的方法和程序登记账簿并定期进行对账、结账,可以提供完整、系统的会计资料,为编制财务会计报告提供依据。

5. 成本计算

成本计算是指在生产经营过程中,按照一定对象归集和分配发生的各种费用支出,以确定该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过准确计算成本可以掌握成本构成情况,考核成本计划完成情况,了解生产经营活动的成果,促使企业加强核算,节约支出,提高经济效益。

6. 财产清查

财产清查是单位定期或不定期地通过盘点实物、核对账目,查明各项财产物资和资金的实有数额,以保证账簿记录真实可靠的一种专门方法。通过财产清查,可以查明各项财产、物资、债权债务、所有者权益等情况,加强物资管理,监督财产是否完整,并为正确核算损益提供资料。

7. 编制财务会计报告

财务会计报告是根据账簿记录定期编制、总括反映单位在特定时点或一定时期财务状况及经营成果的书面文件。编制财务会计报告是对日常核算的总结,可以为信息使用者集中提供主要会计信息,有利于改善企业生产经营管理,并为有关单位提供投资的决策依据。

上述七种方法前后衔接,互相支持,共同构成了会计核算方法的有机整体。在会计核算工作中,必须正确地运用这些会计核算方法。



在线测试

模块四 会计等式

一、会计等式的含义

会计等式是会计要素之间的基本数量关系表达式。由于会计等式在数量上是恒等的,所以又称会计恒等式、会计平衡等式或会计方程式。会计等式是设置账户、复式记账和编制会计报表的重要理论依据。

任何企业要进行生产经营活动,都必须筹集一定的资产,企业资产的提供者会对企业资产享有一定的要求权,这种权利在会计上称为权益。一个企业所拥有的资产和权益是对等的。没有权益,企业不可能拥有资产;同样,没有资产,权益也绝不可能存在。资产和权益是相互依存的,而且从数量上看,一个企业所拥有的资产总额必然等于权益总额。即

$$\text{资产} = \text{权益}$$

企业的资产来源不外乎两种渠道:一种是由债权人提供的,称为债权人权益,简称负债,是企业的债务,由企业定期偿还;另一种是由所有者的投资等形成的,称为所有者权益,除企

业停止经营以外,不需企业归还。根据企业资产的来源渠道不同,权益分为债权人权益(负债)和所有者权益两个方面。因此,上述等式发展为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一等式反映了资产、负债和所有者权益三个要素之间的联系和基本数量关系。这种关系表明了企业在一定时点上的财务状况,因此,上述等式也称为静态会计等式,它是编制资产负债表的理论依据。

企业的资产投入运营,在一定时期内会取得收入,同时为了取得收入要发生相应费用,二者的差额即企业的经营成果,收入大于费用的差额为企业当期的利润;相反,则为亏损。用公式表示为

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

上述等式反映了企业某一会计期间的经营成果,因此,称为动态会计等式,它是编制利润表的理论依据。

企业通过生产经营取得利润是其最终目的,也是投资人对企业投资的基本目标。企业创造的净利润应归投资人所有,是资本的增值,也是对投资人投资的回报,是投资人应该享有的权益,即所有者权益的组成内容,因此,利润的形成会增加所有者的权益。所以在期末结账前的任一时刻,会计要素之间的关系可以表示为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

在会计期末,企业取得的净利润按规定程序分配后,剩余部分正式归入所有者权益,会计要素之间的数量关系又可以表示为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上述会计等式中,会计期初和会计期末会计要素之间的关系都表示为“资产=负债+所有者权益”,因此,会计上称“资产=负债+所有者权益”为会计基本等式。

小贴士

卢卡·帕乔利最先提出的会计等式为“一个人的所有财产=其人所有权的总值”。经过后世的会计学者不断发展和完善,到20世纪30年代,会计等式基本定型为“资产=负债+资本”。西方国家由于实行私有制,企业由私人投资,私营企业主的投资又称“业主权益”,因而在会计等式中又用“业主权益”来代替“资本”。现在,西方国家通常将会计基本等式表述为“资产=负债+业主权益”。在我国,由于实行的是以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度,企业的投资者既有国家、法人,又有个人和外商,所以我国将会计基本等式表述为“资产=负债+所有者权益”。

二、经济业务的发生对会计等式的影响

企业在每一个会计期间都会发生各种各样的经济业务,也会导致各个会计要素数量上的变化,但各个会计要素之间的数量平衡关系是永恒的。这是因为,任何经济业务的发生,对会计要素的影响不外乎以下四种类型、九种情况。

(一) 资产增加,权益增加

1. 资产增加,负债增加

【例 1-1】 科能电器厂采购原材料 2 000 元,货款暂欠。

该经济业务的发生会引起资产(原材料)增加 2 000 元,负债(应付账款)增加 2 000 元,会计等式两边同时增加 2 000 元,会计等式依然成立。

2. 资产增加,所有者权益增加

【例 1-2】 科能电器厂收到投资者投资款 150 000 元,存入银行。

该经济业务的发生会引起资产(银行存款)增加 150 000 元,所有者权益(实收资本)增加 150 000 元,会计等式两边同时增加 150 000 元,会计等式依然成立。

(二) 资产减少,权益减少

1. 资产减少,负债减少

【例 1-3】 科能电器厂用银行存款 2 000 元归还前欠货款。

该经济业务的发生会引起资产(银行存款)减少 2 000 元,负债(应付账款)减少 2 000 元,会计等式两边同时减少 2 000 元,会计等式依然成立。

2. 资产减少,所有者权益减少

【例 1-4】 经批准,科能电器厂投资者抽回资本金 50 000 元,用银行存款支付。

该经济业务的发生会引起资产(银行存款)减少 50 000 元,所有者权益(实收资本)减少 50 000 元,会计等式两边同时减少 50 000 元,会计等式依然成立。

(三) 资产内部一增一减

【例 1-5】 科能电器厂从银行提取现金 2 000 元。

该经济业务的发生会引起一项资产(库存现金)增加 2 000 元,另一项资产(银行存款)减少 2 000 元,资产内部一增一减相同金额,会计等式依然成立。

(四) 权益内部一增一减

1. 负债增加,所有者权益减少

【例 1-6】 科能电器厂进行利润分配,宣告发放股利 40 000 元。

该经济业务的发生会引起负债(应付股利)增加 40 000 元,所有者权益(未分配利润)减少 40 000 元,权益内部一增一减相同金额,会计等式依然成立。

2. 负债减少,所有者权益增加

【例 1-7】 科能电器厂前欠佳美公司货款 250 000 元,无力偿还,经协商转做投资。

该经济业务的发生会引起负债(应付账款)减少 250 000 元,所有者权益(实收资本)增加 250 000 元,权益内部一增一减相同金额,会计等式依然成立。

3. 负债内部一增一减

【例 1-8】 科能电器厂应付账款 30 000 元到期,开出商业汇票一张予以归还。

该经济业务的发生会引起一项负债(应付票据)增加 30 000 元,另一项负债(应付账款)减少 30 000 元,负债内部一增一减相同金额,会计等式依然成立。

4. 所有者权益内部一增一减

【例 1-9】 科能电器厂按法定程序将 40 000 元盈余公积转增资本。

该经济业务的发生会引起一项所有者权益(实收资本)增加 40 000 元,另一项所有者权益(盈余公积)减少 40 000 元,所有者权益内部一增一减相同金额,会计等式依然成立。

上述九种经济业务对会计要素产生的影响如表 1-1 所示。

表 1-1 九种经济业务对会计要素产生的影响

经济业务的类型	资 产	负 债	所有者权益
资产增加,负债增加	+	+	
资产增加,所有者权益增加	+		+
资产减少,负债减少	-	-	
资产减少,所有者权益减少	-		-
资产内部一增一减	+ -		
负债增加,所有者权益减少		+	-
负债减少,所有者权益增加		-	+
负债内部一增一减		+ -	
所有者权益内部一增一减			+ -

可以看出,凡是发生涉及资产与负债和所有者权益两方项目同增同减的经济业务,都会使双方原来的总额发生相等金额的同增或同减的变化。因此,变化的结果是双方金额仍然相等。凡是只涉及资产与负债和所有者权益内部项目之间的变动,此增彼减,原来的总额不会发生变化,自然不会影响双方平衡。因此,任何一项经济业务的发生,无论引起资产与负债及所有者权益发生怎样的增减变化,都不会破坏会计恒等式的恒等关系。

模块五 会计职业认知

一、从事会计职业应具备的专业技能

会计人员所从事的职业是一种专业性和操作性都很强的社会职业,承担着重要的经济责任和社会责任。因此,一名合格的会计人员必须具备其职业所需的相关专业技能,为顺利开展会计专业活动奠定基础。会计人员应具备的专业技能主要包括以下几项。



资料
会计基础工作
规范

1. 书写技能

会计人员在对经济业务进行确认、计量和报告时,需要书写大量会计凭证、账簿及会计报告,在办理日常业务过程中需要开具发票、填写银行结算凭证、书写纳税申报表等重要凭证和资料,根据财政部《会计基础工作规范》(2019年修订)、中国人民银行《正确填写票据和结算凭证的基本规定》等相关规定,为了防止涂改,易于辨认,对会计书写技能均有特殊的专业要求。会计人员必须按照专业要求书写相关会计资料,这是会计人员必备的基本技能。

2. 计算技能

会计人员的计算技能不仅应用于事后核算,在结算过程中也要求按计算结果当场开出票据或收付现金,一旦出现错误就会直接造成单位及个人的经济损失,很难弥补。因此,会计人员必须具备过硬的计算技能。计算技能主要包括珠算技能、使用计算器的技能、使用计算机计算的技能。会计人员应努力掌握熟练的指法,力求准中求快,掌握过硬的计算技能。

3. 点钞技能

会计人员会经手现金收入、付出和整点工作,点钞技能是会计人员的基本功。会计人员需要掌握点钞的指法与基本技能,熟练运用单指单张、多指多张的点钞法;熟练使用点钞仪器,掌握简单的点钞仪器维护技术;掌握假币识别技能,清点过程中要进行假币的识别和挑选,经鉴定为假币的,由鉴定单位予以没收,并向收缴单位和持有人开具“货币真伪鉴定书”和“假币没收收据”,由中国人民银行统一销毁。

4. 编制凭证的技能

编制凭证的技能包括编制原始凭证的技能和编制记账凭证的技能。通常每笔经济业务发生后都需要通过编制原始凭证进行记录,这其中有许多凭证需要由会计人员填制。同时,会计人员还需要根据原始凭证编制相应记账凭证,作为将来登记账簿的依据。因此,填制原始凭证、对原始凭证进行审核并根据审核无误的原始凭证编制记账凭证,是会计人员必备的又一项基本技能。

5. 设置、登记账簿的技能

企业必须按照国家会计制度的规定与会计工作的需要,设置会计账簿,根据审核无误的会计凭证登记账簿,这是会计人员应该具备的专业技能。登记账簿的过程还包括账簿核对、按规定结账及更正错账。

6. 编制和分析报表的技能

会计核算工作是以报表的编制与分析为终点的,通过报表的编制可以为信息使用者提供综合的会计信息,并通过对报表的分析为企业经营决策提供依据。因此,一名合格的会计人员应具备编制和分析报表的技能。

7. 整理和保管会计档案的技能

会计档案是指会计凭证、会计账簿、财务报告及其他会计资料等会计核算的专业材料,它是记录和反映单位经济业务的重要历史资料和证据。各单位每年形成的会计档案,应由会计人员按要求整理立卷,装订成册,归档保管。

8. 使用相关财务软件、办公软件的技能

随着计算机技术的不断普及,企业会计电算化进程的迅速推进,对会计人员应具备的专业技能又有了新的要求。需要会计人员掌握 1~2 种财务软件的基本操作方法,掌握常用的办公软件如 Word、Excel 等的使用技巧,使自己成为一名合格的现代化的会计人员。

二、会计机构设置和会计人员配备

(一) 会计机构设置

会计机构是指从事和组织领导会计工作的职能部门。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)第三十六条规定:“各单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。”会计机构的设置主要有以下三种情况。

1. 独立设立会计机构

经济业务繁多、财务收支数额较大的大中型企业及具有一定规模的行政事业单位和其他经济组织,都应当独立设置会计机构。比较大的单位通常设置财务处,下设综合科、会计核算科、资金科、成本核算科等。较小的单位直接设置财务科。

2. 在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员

经济业务较为简单、财务收支数额不大、规模较小的企事业单位、机关团体及个体工商户等,可以在单位有关机构如办公室、计划统计部门,配备会计人员并指定会计主管人员。

3. 实行代理记账

对不具备设置会计机构、配备会计人员条件的小型经济组织,可以委托经批准设立的从事会计咨询服务的中介机构,如会计师事务所、代理记账公司等实行代理记账。

(二) 会计人员配备

1. 会计人员的从业资格

《会计法》第三十八条规定:“会计人员应当具备从事会计工作所需要的专业能力。担任单位会计机构负责人(会计主管人员)的,应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作三年以上经历。”

2. 会计人员的专业技术职务

会计人员根据学历、会计工作年限、业务水平、工作业绩,通过专业技术职务资格考试,可以评定专业技术职务。会计人员的专业技术职务可以分为会计员、助理会计师、会计师、高级会计师。会计员与助理会计师为初级职务,会计师为中级职务,高级会计师为高级职务。初级和中级会计专业技术职务的取得实行全国统一考试制度,高级会计专业技术职务的取得实行考试与评比相结合制度。



资料卡

会计专业技术职务考试的报名条件和考试科目

(1) 报考基本条件。

- ① 坚持原则,具备良好的职业道德品质。
- ② 认真执行《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度,以及有关财经法律、法规、规章制度,无严重违反财经纪律的行为。
- ③ 履行岗位职责,热爱本职工作。

(2) 报考初级资格,除具备基本条件外,还必须具备国家教育部门认可的高中毕业(含高中、中专、职高和技校)及以上学历。

(3) 报考中级资格,除具备基本条件外,还必须具备下列条件之一。

- ① 取得大学专科学历,从事会计工作满5年。
- ② 取得大学本科学历,从事会计工作满4年。
- ③ 取得双学士学位或研究生班毕业,从事会计工作满2年。
- ④ 取得硕士学位,从事会计工作满1年。
- ⑤ 取得博士学位。

会计工作年限指取得学历之前与之后,从事会计工作年限之和。

(4) 考试级别和考试科目:初级资格考试科目包括经济法基础和初级会计实务。中级资格考试科目包括财务管理、经济法和中级会计实务。参加会计专业技术中级资格考试的人员,在连续的两个考试年度内,全部科目考试均合格者,可获得会计专业技术中级资格证书;参加初级资格考试的人员,必须在一个考试年度内通过全部科目的考试,方可获得会计专业技术初级资格证书。

3. 会计岗位设置

会计机构中应设有不同的会计岗位,会计岗位一般分为总会计师岗位,会计机构负责人岗位,出纳岗位,稽核岗位,资本、基金核算岗位,收入、支出、债权债务岗位,工资、成本费用、财务成果核算岗位,财产物资核算岗位,总账岗位,财务会计报告岗位,会计电算化岗位,会计档案管理岗位。

模块六 会计职业道德

会计是以诚为本、以德为先的行业。会计工作处于各单位经济管理工作的核心,遵守会计职业道德是会计人员应具备的一个重要的基本条件。2017年修订的《会计法》第三十二条第四款把从事会计工作的人员是否遵守职业道德纳入财政部门监督范围。在这个信息技术与

经营理念都发生着快速变化的时代,会计人员加强会计职业道德修养,树立、巩固正确的会计职业价值观就越发显得重要和迫切。

职业道德是从事一定职业的人在职业劳动和工作过程中应遵守的,与其职业活动相适应的行为规范。会计职业道德是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的各种经济关系的职业行为准则和规范。

一、会计职业道德规范

会计职业道德规范是指一定社会经济条件下,对社会职业行为及职业活动的系统要求或明文规定。它是社会道德体系的一个重要组成部分,是职业道德在会计行为和会计职业活动中的具体体现。会计人员在会计工作中应当遵守职业道德,树立良好的职业品质、严谨的工作作风,严守工作纪律,努力提高工作效率和工作质量。会计职业道德主要包括以下几个方面的内容。

1. 爱岗敬业

爱岗敬业是指忠于职守的事业精神,是会计职业道德的基础。爱岗就是会计人员热爱自己的本职工作,安心于本职岗位,恪尽职守地做好本职工作。它是会计人员的一种意识活动,是敬业精神在其职业活动方式上的有意识的表达。敬业就是会计人员应该充分认识本职工作在社会经济活动中的地位和作用,认识本职工作的社会意义的道德价值,具有会计职业的荣誉感和自豪感。会计人员对会计职业的不同认识和采取的不同态度可以直接导致不同的职业行为和职业后果。爱岗和敬业互为前提,相互支持,相辅相成。不爱岗就很难做到敬业;不敬业,爱岗只是一句空话。

爱岗敬业的基本要求有:正确认识会计职业,树立职业荣誉感;热爱会计工作,敬重会计职业;安心工作,任劳任怨;严肃认真,一丝不苟;忠于职守,尽职尽责。

2. 诚实守信

诚实是指言行思想一致,不弄虚作假,不欺上瞒下,做老实人、说老实话、办老实事。守信是市场经济赖以生存的基石,就是要人们遵守自己所做出的承诺,讲信用,重信用,信守诺言,保守秘密。诚实守信是做人的基本准则,是人们在古往今来的交往中产生的最根本的道德规范,是会计职业的道德精髓。

诚实守信的基本要求有:做老实人,说老实话,办老实事,不搞虚假;保密守信,不为利益所诱惑;执业谨慎,信誉至上。

3. 廉洁自律

廉洁是指不贪污钱财,不收取贿赂,保持清白。自律是指自律主体按照一定的标准,自己约束自己、自己控制自己的言行和思想的过程。廉洁自律是会计职业道德的前提,也是会计职业道德的内在要求,这是由会计工作的特点决定的。

廉洁自律的基本要求有:树立正确的人生观和价值观;公私分明,不贪不占;遵纪守法,一身正气。

4. 客观公正

客观是指按事物的本来面目去反映,不掺杂个人的主观愿望,也不为他人意见左右。公正就是平等、公平、正直,没有偏私。客观公正是会计职业道德所追求的理想目标。对于会计职业活动而言,客观主要包括两层含义:一是真实性,即以实际发生的经济活动为依据,对会计事项进行确认、计量和报告;二是会计核算要准确,凭证要合法。

客观公正的基本要求有:依法办事,实事求是,如实反映。

5. 坚持准则

坚持准则是指会计人员在处理业务过程中,要求严格按照会计法律制度办事,不为主观或他人意志左右。这里的准则不仅包括会计准则,而且包括会计法律、法规、国家统一的会计准则制度以及与会计工作相关的法律制度。坚持准则是会计职业道德的核心。

坚持准则的基本要求有:熟悉准则,遵循准则,敢于同违法行为作斗争。

6. 提高技能

提高技能是指会计人员通过学习、培训和实践等途径,坚持提高会计职业技能,以达到和维持足够的专业胜任能力的活动。会计人员必须不断地提高专业技能,这既是会计人员的义务,也是在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础,是参与管理的前提。

提高技能的基本要求有:具有不断提高会计专业技能的意识和愿望;具有勤学苦练的精神和科学的学习方法。

7. 参与管理

参与管理就是要求会计人员在做好本职工作的同时,努力钻研相关业务,全面熟悉本单位经营活动和业务流程,主动提出合理化建议,协助领导决策,积极参与管理。

参与管理的基本要求有:努力钻研业务,熟悉财经法规和相关制度,提高业务技能,为参与管理打下坚实的基础;熟悉服务对象的经营活动和业务流程,使管理活动更具有针对性和有效性。

8. 强化服务

强化服务就是要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量。强化服务是现代化经济社会对劳动者所从事职业的更高层次的要求。会计人员的服务态度、服务意识和服务质量直接关系到会计行业的声誉和全行业的运作效率。会计人员服务态度好、服务意识强、服务质量高,就能提高会计职业的信誉,增强会计职业的生命力;相反,就会影响会计职业的声誉,甚至影响到全行业的生存和发展。

强化服务的基本要求为:强化服务意识和提高服务质量。

二、会计职业道德教育

会计职业道德教育是指根据会计工作的特点,有目的、有组织、有计划地对会计人员施加系统的会计职业道德影响,促使会计人员形成会计职业道德品质,履行会计职业道德义务的活动。

1. 会计职业道德教育的内容

(1) 会计职业道德观念教育。会计职业道德观念教育是通过学习会计职业道德教育知识,使会计从业人员树立会计职业道德观念,了解会计职业道德对社会经济秩序、会计信息质量的影响,以及违反会计职业道德将受到的惩戒和处罚。

(2) 会计职业道德规范教育。对会计从业人员开展以会计职业道德规范为主要内容的教育,这是会计职业道德教育的核心内容,并贯穿于会计职业道德教育的始终。通过会计职业道德规范教育,使会计从业人员深刻领会到爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理和强化服务等会计职业道德的内涵。

(3) 会计职业道德警示教育。会计职业道德警示教育,是通过讨论违反会计职业道德行为和违法会计行为的典型案例进行讨论和剖析,从中得到警示,从而提高会计人员的法律意识和会计职业道德观念,提高会计人员辨别是非的能力。

2. 会计职业道德教育的途径

(1) 岗前职业道德教育。岗前职业道德教育是指对将要从事就业的人员进行的教育,其目的是通过岗前教育使准备进入某一职业的人,掌握从事该职业所必须掌握的知识。在会计岗前教育阶段,必须对准会计人员进行会计职业道德教育,使其进入会计岗位之前就对会计职业教育和规范的内容有所了解 and 掌握。

会计职业的特殊性要求将要从事该职业的人员必须了解会计职业道德规范,了解会计职业面临的道德风险,树立良好的会计职业道德情感和观念,提高运用道德标准判断是非的能力。只有这样,才能指引和约束会计人员的会计行为符合会计职业道德规范的要求,有利于保证会计信息的真实性和完整性,维护社会主义市场经济秩序。

(2) 岗位职业道德继续教育。岗位职业道德继续教育是指会计人员在完成某一阶段的工作和学习后,重新接受一定形式的、有组织的、知识更新的教育和培训活动。会计人员继续教育是强化会计职业道德的有效形式。

会计职业道德教育应贯穿于整个会计人员继续教育的始终。在职业道德的继续教育中应体现出社会经济的发展变化对道德的要求。就现阶段而言,会计人员继续教育中的会计职业道德教育目标是适应市场经济形势的发展变化,在不断更新、补充、拓展会计人员业务能力的同时,使其政治素质、职业道德水平不断提高。通过对会计人员的职业道德继续教育,才能帮助会计人员正确把握会计工作中将遇到的道德冲突的各种情形及其解决的途径,增加会计人员遵守会计职业道德的自觉性。

三、会计职业道德修养

1. 会计职业道德修养的含义

会计职业道德修养是指会计人员在会计职业活动中,按照会计职业道德的基本要求,在自身道德品质方面进行的自我教育、自我改造、自我锻炼、自我提高,从而达到一定的职业道德境界。

会计职业道德修养要求会计人员学习职业道德的知识,培养自己的职业情感,在履行义

务时克服困难障碍,磨练职业道德意志,树立坚定的职业道德观念。会计职业道德修养的最终目标,在于把职业道德原则和规范逐步地转化为自己的职业道德品质,从而将职业实践中对职业道德的意识情感和信念上升为职业道德习惯,使其贯穿于职业活动的始终。此时,会计人员对职业道德规范的遵守,已成为自己的职业本能。

2. 会计职业道德修养的途径

高尚的会计职业品德的形成,不是一蹴而就的,而是刻苦进行道德修养的结果。在会计职业活动中,只有加强意志的修养、品质的修养、自身形象的修养才能在职业中正确处理各种利益关系和人际关系;才能抵制社会各种不良风气和错误思潮的侵袭;才能更好地与职业对象打交道。提升会计职业道德修养主要有以下途径。

(1) 慎独慎欲。会计职业道德修养的最高境界是做到“慎独”,即在一个人单独处事、无人监督的情况下,凭着高度自觉,按照会计道德规范行动,而不做任何违反会计法律制度和财务制度的事情。慎欲是指用正当的手段获得物质利益。会计人员应当做到慎欲,把国家、社会公众和集体利益放在首位,在追求自身利益的时候,不损害国家和他人利益。

(2) 慎省慎微。慎省是指认真自省,通过自我反思、自我剖析、自我总结,敢于做到是非观、价值观、知行观的自我斗争,不断地自我升华、自我超越,逐步树立正确的道德观念,培养高尚的道德品质,提高自己的精神境界。慎微是指在微处、小处自律,从微处小处着眼,积小善成大德。

(3) 自警自励。自警是指要随时警醒、告诫自己,警钟长鸣,防止各种不良思想对自己的侵袭。自励是指要以崇高的会计职业道德理想、信念激励自己、教育自己。



中国会计学家介绍专栏

潘序伦(1893—1985),江苏省宜兴县(现为宜兴市)人,中国现代杰出的会计学家和著名的教育家。他是发展我国会计事业和培养我国会计人才的先驱,在中国传播了现代西方会计理论和方法,被国外会计界誉为“中国会计之父”。潘先生先后创立两家著名的会计师事务所:立信会计师事务所和上海会计师事务所。他历任立信会计师事务所主任会计师,立信会计专科学校校长,名誉校长,立信会计图书用品社社长,中国会计学会和上海市会计学会顾问,上海市社联顾问,上海市审计学会名誉会长,上海公正会计师事务所董事长,立信会计编译所主任和上海市高级会计技术职称评定委员会副主任等职。研究领域为会计基本理论、管理会计、“人才会计”,代表作品有《立信会计丛书》《公司理财》《会计学》《股份有限公司会计》《基本会计学》《会计学发达史》《培养人才也要计成本》等。



知识小结

会计的发展大致经历了三个阶段:古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段。会计

的职能包括核算和监督两个基本职能。会计的特点主要包括以货币作为主要的计量单位,以凭证为依据,具有连续性、系统性、全面性和综合性。企业日常会计工作程序包括建立会计账簿;填制和审核原始凭证;根据审核无误的原始凭证编制记账凭证;根据记账凭证登记账簿;月末对账结账,保证账证相符、账账相符、账实相符;根据账簿记录编制财务会计报告;会计档案的归档保管。会计记账基础包括权责发生制和收付实现制,我国《企业会计准则》中规定应当以权责发生制为基础进行核算。

会计对象是指会计核算和监督的内容。对会计对象进行的最基本分类在会计上称为会计要素,分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

我国会计核算的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。会计核算方法是对企业已发生的经济活动进行完整、连续、系统的核算和监督所应用的具体方法,包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告。

会计等式是设置账户、复式记账和编制会计报表的重要理论依据。“资产=负债+所有者权益”为会计基本等式。

会计人员应具备的专业技能主要包括书写技能,计算技能,点钞技能,编制凭证技能,设置、登记账簿的技能,编制和分析报表技能,整理和保管会计档案的技能,使用相关财务软件、办公软件技能等。会计机构的设置主要有以下三种情况:独立设立会计机构、在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员、实行代理记账。

会计职业道德规范是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的各种经济关系的职业行为准则和规范。会计职业道德规范的主要内容有爱岗敬业,诚实守信,廉洁自律,客观公正,坚持准则,提高技能,参与管理,强化服务。



知识巩固

一、判断题

1. 会计是一种经济管理活动。 ()
2. 一项经济业务发生导致资产减少,同时会引起负债增加。 ()
3. 会计核算的可比性要求会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。 ()
4. 我国企业应采用收付实现制作为会计核算的基础。 ()
5. 坚持准则的基本要求包括熟悉准则、遵循准则和执行准则。 ()

二、单项选择题

1. 会计最基本的职能是()。
 - A. 预测
 - B. 决策
 - C. 核算
 - D. 监督
2. 在会计核算的基本前提中,界定了从事会计工作和提供会计信息空间范围的是()。
 - A. 会计主体
 - B. 持续经营
 - C. 会计分期
 - D. 货币计量

3. 企业对存货计提存货跌价准备体现了会计信息质量要求中的()要求。

- A. 实质重于形式 B. 谨慎性 C. 重要性 D. 及时性

4. ()是由企业过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

- A. 资产 B. 负债 C. 费用 D. 收入

5. 会计人员在工作中“懒”“拖”的不良习惯,违背了会计职业道德规范中的()。

- A. 客观公正 B. 诚实守信 C. 坚持准则 D. 爱岗敬业

三、多项选择题

1. 下列属于会计要素的内容是()。

- A. 资产 B. 负债 C. 权益 D. 收入

2. 会计核算的基本前提是()。

- A. 会计主体 B. 会计分期 C. 持续经营 D. 权责发生制

3. 下列经济业务中,不会引起资产和负债同时增加的有()。

- A. 以银行存款购买材料 B. 以银行存款对外投资
C. 以银行存款清偿所欠债务 D. 取得银行借款并存入银行

4. 下列各项中,属于所有者权益的有()。

- A. 实收资本 B. 资本公积 C. 盈余公积 D. 未分配利润

5. 利润是企业一定会计期间的经营成果,它包括()。

- A. 营业利润 B. 利润总额 C. 净利润 D. 投资收益

四、思考题

1. 什么是会计的职能? 会计的职能有哪些?
2. 会计的含义是什么?
3. 会计人员应具备的专业技能主要有哪些?
4. 什么是会计要素? 主要的会计要素有哪些?
5. 什么是会计核算的基本前提? 其主要内容是什么?
6. 什么是会计核算方法? 主要包括哪些内容?
7. 什么是会计职业道德规范? 会计职业道德规范的主要内容有哪些?