

继续教育

会计人员

继续教育培训教程

KUAIJI RENYUAN
JIXU JIAOYU
PEIXUN JIAOCHENG

主编：李凤田 梁志坚

中国工业出版社

会计人员继续教育培训教程

主 编 李凤田 梁志坚
副主编 贝今舒 刘巧云
侯建军

中国工商出版社

责任编辑 李富民

封面设计 枫 子

图书在版编目(CIP)数据

会计人员继续教育培训教程/李凤田 梁志坚主编. —北京:
中国工商出版社, 2008. 9

ISBN 978 - 7 - 80215 - 284 - 7

I. 会… II. 李… III. 会计学—终生教育—教材 IV.
F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 142394 号

书名/会计人员继续教育培训教程

主编/李凤田 梁志坚

出版·发行/中国工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京翌新工商印制公司

开本/850 毫米×1168 毫米 1/32 印张/13 字数/330 千字

版本/2008 年 10 月第 1 版 2008 年 10 月第 1 次印刷

印数/01 - 3500 册

社址/北京市丰台区花乡育芳园东里 23 号(100070)

电话/(010)63730074, 83670785 电子邮箱/zggschs@263.net

出版声明/版权所有, 侵权必究

书号: ISBN 978 - 7 - 80215 - 284 - 7/F · 643

定价: 25.00 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

本书编委会名单

主 任：冯文丽

主 编：李凤田 梁志坚

副 主 编：贝今舒 刘巧云 侯建军

编写人员：冯文丽 李凤田 梁志坚 贝今舒

刘巧云 侯建军 贺 悝 方 莉

刘晓菲 王 娟 黄豫华 陈学玲

序 言

终身教育是 20 世纪 60 年代西方国家提出的一种崭新的教育思潮，目前已被世界众多的发达国家所认同，并已成为教育培训改革与发展的共同趋势。随着我国社会主义市场经济制度的发展以及改革开放的不断深入，会计理论、会计知识都以前所未有的速度更新，会计环境的不断变化，我国会计职业后续教育必须加强，才能应对新世纪带来的各种挑战。会计环境的变化是会计职业后续教育改革的直接动因，国际环境的变化对会计职业后续教育提出了新的更高要求。加强会计人员继续教育成为财务会计工作的重要组成部分。

一、会计人员继续教育的必要性

1. 实行会计人员继续教育制度，是不断提高会计人员业务素质和职业道德水准的需要。

我国会计队伍庞大，现有会计人员一千三百多万人，但会计人员的知识结构、学历结构和业务水平偏低的现象比较突出。

会计人员的继续教育是社会主义市场经济体制改革深入发展的要求，是治理我国会计信息失真的重要手段，是深化会计改革贯彻执行新会计制度、新准则的需要，是提高会计人员素质的需要，是会计队伍建设的重要内容。但是在组织实施继续教育的过程中，形式主义走过场不重实效的现象还时有发生，个别教育机构也存在着教育形式单一、培训内容缺乏灵活性及培训时间安排不合理等原因，造成会计人员对继续教育的必要性认识不足，积极性不高，难以达到培训和教育目的。

2. 实行会计人员继续教育，是不断深化我国会计改革的需要

我国的会计准则、会计制度及其相关经济领域的改革将不断深入，如现金流量表、企业重组等新业务、新知识、新概念、新方法层出不穷，亟待会计人员学习、掌握和实施，即使是高校毕业生，也要树立终身教育的观念，仍有必要接受新知识、新理论的继续教育。各企业把会计继续教育作为对会计人才培养的一种最佳投入，只有不断地“充电”、“加油”，更新知识，才能不落伍。市场经济越发展，会计工作越重要。市场经济条件下会计重要作用的发挥，有赖于高素质的会计工作者作保证，要树立人才资源是第一资源的观念；同时，市场经济也对会计人员提出更高、更新的要求，会计人员绝不再是一般意义上的计账和报账，还必须积极地参与企业的经营管理，为企业的发展出谋划策。这就要求，会计人员要不断地更新知识，掌握新知识、新内容，以适应市场经济发展的需要，继续教育的目的是使人力资源转化为人才资源。

二、会计人员继续教育的形式和方法

目前，我国会计人员继续教育应在接受培训和自学两种形式的基础上，采取灵活多样的途径和方法。笔者认为应采取以下几种形式：一是充分利用现有教育培训资源，定期统一组织由于财务会计人员培训；二是多媒体网络教育体系、远程教育联机学习系统；三是新知识、新理论的专题培训；四是参加学术交流；五是出国深造。既要运用传统的面授、函授、研讨会、讲座等方法，也要充分利用信息网络和多媒体技术，拓展继续教育的开放性、灵活性和适应性，为广大会计人员提供快捷、便利和高效的学习条件。有关领导部门要统筹规划、合理布局、分层实施，充分利用高等院校、科研院所和学术团体的积极性和优势，逐步建立会计人员培训基地网和社会力量办学网、远程教育网相结合的

培训教育平台。

三、会计人员继续教育的内容

会计人员继续教育的内容，首先，应坚持联系实际、讲求实效和学以致用用的原则。主要内容应包括会计理论与实务；财务、会计法规制度；会计职业道德规范；其他相关知识；其他相关法规制度。本着“缺什么补什么”，“需要什么学什么”的原则，这是继续教育的一个突出特点和核心所在。目前，我国会计人员继续教育的内容仅限于财务知识和相关法规，存在着内容单一的问题，远远不能适应市场经济发展和我国加入世贸组织后给我国会计队伍带来的冲击。加强会计法规制度的培训，要求学员学深、吃透、把握准。各种会计法规、制度、条例等是规范社会经济运行秩序，促进经济健康发展的法律保障，是进行会计核算和监督工作的基本依据。从事具体工作的广大会计人员必须逐条逐项加以学习、领会和消化。只有学好用好会计法规、会计制度，才能从较高的视角把握财会工作的运行规律，坚持依法办事，增强会计工作的原则性、预见性、创造性。

其次，市场经济的发展对会计人员提出了更高的要求，会计人员不仅仅停留于记账、算账，更多地要参与企业的经营管理，为企业发展献计献策。会计人员不但要掌握财务知识，同时还必须懂得与之相关的其他领域的知识，这就为会计人员继续教育的内容提出了更高的要求，如人力资源会计、保险会计、遗产会计和环境会计等内容。另外，我国会计人员继续教育的内容应加大，应增加一些企业管理、经济学和计算机等相关学科的学习内容，扩大培训领域。加强专业知识和相关知识的培训。知识经济的浪潮正冲击着整个世界，现代会计科学发生着翻天覆地的变化，从传统的财务会计到管理会计到正在大力提倡的人力资源会计、绿色会计，从以前的资金“三表”到今天的债务重组、或有事项、非货币性交易等等，新理论、新方法层出不穷。中国加

入 WTO, 中国的会计意味着必须遵守国际惯例, 原来的会计要素、会计确认、会计计量以及会计报表结构等理论和方法都会发生变化。一些企业要参与国际投资和国际筹资活动, 如何低成本地筹集资金, 合理有效地配置资源, 如何防范国际投资风险, 与此相关的国际会计、国际税收、国际理财等许许多多新课题摆在了会计人员面前。会计人员要想在激烈的人才竞争中占一席之地, 必须尽快更新老化的知识和技能, 积极参加各种形式的学习, 提高知识创新、技术创新的能力。用掌握的新知识, 来接受新事物、承担新任务。

最后, 财务人员应该树立正确的人生观, 在深入学习会计法律、法规的同时, 应该加强思想道德建设, 讲正气、讲奉献, 敢于和歪风邪气做斗争。加强会计人员的职业道德的敬业精神的培训。会计人员的职业道德内容包括: 爱岗敬业、熟悉法规、依法办事、客观公正、搞好服务、保守秘密。培训中要结合正反典型案例, 帮助会计人员提高职业道德, 树立遵守职业道德的良好风尚, 这样才能维护好会计职业的社会形象, 增加会计监督的力量, 保证会计工作秩序不乱。同时, 加强对会计人员的诚信教育。市场经济条件下, 会计诚信建设尤为重要。会计信息作为市场经济条件下通用的商业语言, 会计工作的好坏直接影响到会计信息的质量、社会资源的合理配置、国民经济体系的公平和效率。“不做假账”是对会计人员最基本的素质要求, 是会计工作的生命。通过诚信教育, 在整个社会形成做假账可耻, 做假账人人诛之的良好氛围。

我国会计人员继续教育, 原则上按属地进行管理。由各级财政部门组织实施, 实行统一规划、分级管理。财政部是我国会计人员继续教育的主管部门, 为了保证继续教育的质量, 应作到管理、培训、检查与考核相结合。依托社会中介机构, 对会计人员的继续教育实施监督、检查和评估, 由社会中介组织来监督、检

查和考核培训单位的教学场所、师资配备及其他情况，确保会计人员继续教育健康有序的发展。实施会计人员上岗制度，在每年的后续教育或出台新政策时，进行相应的考核，只有取得优异成绩的财务人员给予通过，对于成绩较差的财务人员给予黄牌警告，两次黄牌后给予吊销会计资格证书的处罚，只有这样，才能从根本上提高财务人员的素质。

随着知识经济时代的到来和全球经济一体化的加快，科技人才的竞争更胜于产品、资本的竞争。会计环境的剧烈变化和日益复杂，对会计人员的知识结构提出了新的要求。因此我们财务人员必须树立终生学习的思想，不断接受新知识、新技术，才能适应新形势、新时代发展的需要。

目 录

序 言	(1)
第一章 会计职业道德	(1)
第一节 职业道德与会计职业道德	(1)
第二节 会计职业道德与会计法律制度的关系	(7)
第三节 会计职业道德教育	(9)
第四节 会计职业道德的检查与奖惩	(11)
第二章 会计基础工作规范	(20)
第一节 会计机构和会计人员	(20)
第二节 会计核算	(32)
第三节 会计监督	(46)
第三章 基本准则	(56)
第一节 总则	(56)
第二节 会计信息质量要求	(59)
第三节 会计要素	(60)
第四节 会计计量	(66)
第四章 票据结算知识	(70)
第一节 票据结算的概述	(70)
第二节 票据结算的内容	(79)
第三节 票据结算的要求	(86)
第五章 存货	(104)
第一节 存货的确认和计量	(104)
第二节 存货发出的计价	(113)

第三节	存货的期末计价	(117)
第四节	集团公司关于存货的内部核算方法	(120)
第六章	固定资产	(127)
第一节	固定资产的确认和初始计量	(127)
第二节	固定资产的后续计量	(141)
第三节	集团公司关于固定资产的内部核算方法	(150)
第七章	资产减值	(165)
第一节	资产可能发生减值的认定	(165)
第二节	资产可收回金额的确定	(167)
第三节	资产减值损失的确定与会计处理	(176)
第四节	集团公司关于资产减值的内部核算方法	(179)
第八章	收入	(199)
第一节	商品销售收入的确认和计量	(199)
第二节	提供劳务收入的确认和计量	(219)
第三节	让渡资产使用权收入的确认和计量	(229)
第四节	集团公司关于收入的内部核算方法	(230)
第九章	税务核算	(243)
第一节	税务基础	(243)
第二节	流转税的核算	(257)
第三节	所得税的核算	(281)
第十章	会计报表	(304)
第一节	资产负债表	(304)
第二节	利润表	(312)
第三节	现金流量表	(315)
第四节	所有者权益变动表	(327)
第十一章	公司理财知识	(335)
第一节	资金的时间价值	(335)
第二节	项目投资评价	(338)

第三节	财务预算编制	(357)
第十二章	财务通则知识	(367)
第一节	《企业财务通则》概述	(367)
第二节	企业财务管理体制	(378)
第三节	资金筹集和资产营运	(386)
第四节	财务监督	(394)

第一章 会计职业道德

【培训目标】 会计职业道德建设是社会主义思想道德体系建设的重要组成部分，是社会主义市场经济健康发展的必然要求。按照新时期我国社会主义职业道德建设的要求和会计工作发展的需要，建立、健全会计职业道德规范体系，广泛开展会计职业道德宣传教育，全面提高会计职业道德水平，已成为当务之急。通过本章学习，学员应当了解职业道德的含义及内容；掌握会计职业道德的概念、特征及作用；熟练掌握会计职业道德的主要内容；掌握会计职业道德与会计法律制度的关系；掌握会计职业道德教育的形式、内容、途径；掌握会计职业道德的检查与奖惩，并通过对具体案例的剖析从而增强会计人员的职业道德观念。

【关键概念】 职业道德；会计职业道德；会计法律制度；爱岗敬业；廉洁自律；诚实守信；客观公正。

第一节 职业道德与会计职业道德

一、职业道德的概念和主要内容

（一）职业道德的概念

职业道德的概念有广义和狭义之分。广义的职业道德是指从业人员在职业活动中应该遵循的行为准则，涵盖了从业人员与服务对象、职业与职工、职业与职业之间的关系。狭义的职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一

定职业关系的职业行为准则和规范。

1. 职业道德的本质：(1) 职业道德是社会经济关系所决定的社会意识形态。社会主义社会以公有制为主体，集体主义是社会主义职业道德的基本原则，强调奉献社会，把社会利益放在首位。(2) 职业道德是职业活动对职业行为的道德要求，与职业活动的要求密切相关。针对从事不同职业的人们，对其职业行为提出的不同道德要求，形成了不同的职业道德规范。(3) 职业道德是调节职业活动形成的各种职业关系的手段。职业关系是一般社会关系在职业或行业方面的特定表现，具体表现为从业人员之间、职业之间和职业与社会之间的各种关系。

2. 职业道德的特征：(1) 职业性。每一种职业道德都只能规范本行业从业人员的职业行为，在特定的职业范围内发挥作用。(2) 实践性。职业道德总是与具体的职业活动紧密联系，偏重于实用性，容易形成条文，有的甚至被纳入法律规范。(3) 继承性。同一种职业因服务对象、服务手段、职业利益、职业责任和义务相对稳定，职业行为的道德要求的核心内容将被继承和发扬，从而形成了被不同社会发展阶段普遍认同的职业道德规范。

3. 职业道德的作用：(1) 促进职业活动的健康进行。职业道德最主要的作用就是通过调节职业关系，维护正常的职业活动秩序。随着社会主义经济关系的发展，职业活动中的各种职业关系日趋复杂，如职业人员之间的关系、职业之间的关系，职业与社会各方面的关系等，都有复杂化的趋势。这些关系所涉及的各方都会存在着责、权、利、效的矛盾和差异，确保职业活动和职业生活的正常进行，同时也促进职业的健康发展。(2) 对社会道德风尚会产生积极的影响。职业道德状况本身就是社会道德风尚的一个重要组成部分。人们在职业活动中具有良好的职业道

德,对于社会生活秩序的稳定,良好社会风尚的形成,具有积极作用。在社会生活中,人们把对社会生活影响较大的一些行业和部门形象的比喻为社会道德风尚的“窗口”,如商业行业、医疗部门、供电部门、供热部门等就是这样的窗口。这些行业和部门的职业道德水准,直接体现着社会道德风尚的面貌。如果人们都能够自觉的遵守各自的职业道德规范,必将会形成良好的社会道德风尚。

(二) 职业道德的主要内容

职业道德是道德在职业实践活动的具体表现。由于各行各业的职业活动内容和职业特征不同,不同职业的职业道德内容不尽相同,但是各种不同职业的职业道德都有其共同的基本内容。我国《公民道德建设实施纲要》提出了职业道德的基本内容,即“爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会”。

1. 爱岗敬业:是职业道德的基础,是社会主义职业道德所倡导的首要规范。爱岗敬业就是对自己的工作要专心、认真、负责任,为实现职业上的奋斗目标而不懈努力。

2. 诚实守信:是做人的基本准则,也是职业道德的精髓。诚实就是实事求是地待人做事,不弄虚作假。守信就是讲信用、重信誉、信守诺言,不搞坑蒙欺诈,不搞假冒伪劣。

3. 办事公道:是指处理各种职业事务要公道正派、不偏不倚、客观公正、公平公开。

4. 服务群众:是指听取群众意见,了解群众需要,端正服务态度,改进服务措施,提高服务质量。

5. 奉献社会:奉献社会是职业道德的出发点和归宿。奉献社会就是要履行对社会、对公众的义务,自觉地、努力地为社会、为公众做出贡献。当社会利益与局部利益、个人利益发生冲突时,要求每一个从业人员把社会利益放在首位。

二、会计职业道德

(一) 会计职业道德的概念

会计职业道德是指在会计职业活动中应遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。

会计职业道德的含义包括以下几个方面：

1. 会计职业道德是调整会计职业活动利益关系的手段。在市场经济条件下，会计职业活动中的各种经济关系日趋复杂，这些经济关系的实质是经济利益关系。在我国社会主义市场经济建设中，各经济主体的利益与国家利益、社会公众利益时常发生冲突。会计职业道德可以配合国家法律制度，调整职业关系中的经济利益关系，维护正常的经济秩序。会计职业道德允许个人和各经济主体获取合法的自身利益，但反对通过损害国家和社会公众利益而获取违法利益。

2. 会计职业道德具有相对稳定性。会计是一门实用性很强的经济学科，是为加强经营管理，提高经济效益，规范市场经济秩序，维护社会公众利益服务的。市场经济的客观性是通过价值规律表现出来的。任何社会和个人，对于客观经济规律，只能在认识的基础上，去主动适应、掌握和运用它，而不能去改造它，更不能违背它。在市场经济活动中，作为对单位经济业务事项进行确认、计量、记录和报告的会计，会计标准的设计，会计政策的制定，会计方法的选择，都必须遵循其内在的客观经济规律和要求。正由于人们面对的是共同的客观经济规律，因此，会计职业道德主要依附于历史继承性和经济规律，在社会经济关系不断的变迁中，保持自己的相对稳定性。没有任何一个社会制度能够容忍虚假会计信息，也没有任何一个经济主体会允许会计人员私自向外界提供或者泄露单位的商业秘密，会计人员在职业活动中诚实守信、客观公正等是会计职业的普遍要求。

3. 会计职业道德具有广泛的社会性。会计职业道德是人们

对会计职业行为的客观要求。从受托责任观念出发,会计目标决定了会计所承担的社会责任。尤其是随着企业产权制度改革不断深化,会计不仅要为政府机构、企业管理层、金融机构等提供符合质量要求的会计信息,而且要为投资者、债权人及社会公众服务。医生职业道德的优劣影响的是一个或几个患者,而会计因其服务对象涉及社会的方方面面,提供的会计信息是公共产品,所以会计职业道德的优劣将影响国家和社会公众利益。在深圳证券交易所上市的广厦(银川)实业股份有限公司(简称银广厦)会计造假丑闻就是一个典型例子。该上市公司通过伪造购销合同、伪造出口报关单、虚开增值税专用发票、伪造免税文件和伪造金融票据等手段,虚构巨额利润 7.45 亿元。该公司的股票在其会计造假丑闻败露后股价大幅下跌,使广大股东遭受了巨大的损失,严重干扰了社会经济的正常秩序。可见,会计信息质量直接影响着社会经济的发展和社会经济秩序的健康运行,会计职业道德必将受到社会关注,具有广泛的社会性。

(二) 会计职业道德的作用

会计职业道德的作用,主要体现在以下几个方面:

1. 会计职业道德是对会计法律制度的重要补充。会计法律制度是会计职业道德的最低要求,会计职业道德是对会计法律规范的重要补充,其作用是其他会计法律制度所不能替代的。比如,会计法律只能对会计人员的行为作出不得违法的规定,不宜对他们如何爱岗敬业、提高技能、强化服务等提出具体要求,但是,如果会计人员缺乏爱岗敬业的热情和态度,没有必要的职业技能和服务意识,则很难保证会计信息达到真实、完整、及时的法定要求。很显然,会计职业道德可以对此起很重要的辅助和补充作用。

2. 会计职业道德是规范会计行为的基础。动机是行为的先导,有什么样的动机就有什么样的行为。会计行为是由内心信念来支配的,信念的善与恶将导致行为的是与非。会计职业道德对