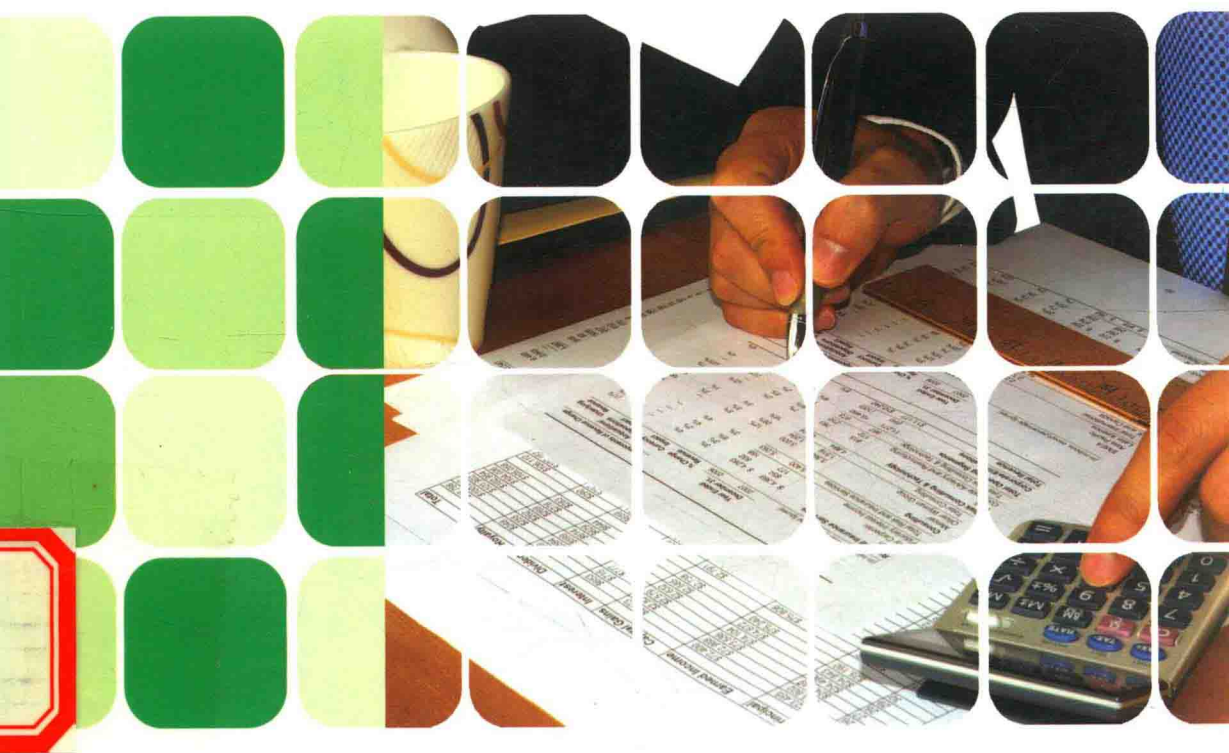


基础会计

JICHU KUAIJI

张冬梅 杨丽娜 徐美华 主编



中央广播电视大学出版社

基础会计

张冬梅 杨丽娜 徐美华 主 编

中央广播电视大学出版社

北 京

内容简介

本书以新会计准则为依据,内容翔实。全书介绍了会计的基本理论,并以2006年颁布的企业会计准则为依据,使本书内容与当前会计实务的发展相适应。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 张冬梅, 杨丽娜, 徐美华主编. —北京:
中央广播电视大学出版社, 2014.1
ISBN 978-7-304-05383-3

I. ①基… II. ①张… ②杨… ③徐… III. ①会计学
IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第249477号

版权所有,翻印必究。

基础会计

张冬梅 杨丽娜 徐美华 主编

出版·发行: 中央广播电视大学出版社

电话: 营销中心: 010-58840200 总编室: 010-68182524

网址: <http://www.crtvup.com.cn>

地址: 北京市海淀区西四环中路45号

邮编: 100039

经销: 新华书店北京发行所

策划编辑: 苏 醒

责任编辑: 冯 欢

印刷: 北京市全海印刷厂

印数: 0001~3000

版本: 2014年1月第1版

2014年1月第2次印刷

开本: 787×1092 1/16

印张: 12.25 字数: 252千字

书号: ISBN 978-7-304-05383-3

定价: 35.00元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

前言

PREFACE

随着我国社会主义市场经济的发展和现代企业制度的建立,企业已经成为市场活动的主要力量。在激烈的市场竞争中,企业的生产经营活动和投资理财活动呈现出多元化的态势,同时,会计理论的研究和会计改革实践也在不断地深入。为了规范会计核算,提高会计信息质量,财政部在2006年对原来的企业会计准则进行了修订,并且重新发布了《企业会计准则——基本准则》。这标志着我国在会计国际趋同化的进程中迈出了重要的一步。

本教材具有如下特征:

第一,以新会计准则为依据,内容翔实。全书介绍了会计的基本理论,并以2006年颁布的企业会计准则为依据,使本书内容与当前会计实务的发展相适应。

第二,体系完整,内容齐全。全书站在初学会计者的角度,由浅入深,一步一步系统的介绍了会计的基本理论和会计账务处理。

第三,案例、练习贯穿全书。全书在保证理论知识完整的前提下,注重案例的导入和实践案例的讲解,适合应用型教学。

第四,突出实训。全书注重实训,在每个项目的结尾,引入了会计实训,让读者能够进行课外自我检测,有效地提高学习效率。

本书在编写过程中,参考了前辈的研究经验,他们卓有成效的工作是本书成果的重要组成部分,并且加快了本书的编写进程。对于他们的辛勤劳动,还有其他给予了我们热心支持的人们,在此一并致以诚挚的谢意。

虽然我们在编写本书时力求做到尽善尽美,但由于时间和水平有限,书中的不足之处在所难免,欢迎广大读者提出宝贵的意见和建议,以便今后更好地改进和提高。

编者



目 录

项目一 会计概述

任务一	会计的产生和发展	1
任务二	会计的概念、特点及目标	3
任务三	会计核算基本假设与会计信息质量要求	5
任务四	会计核算方法	8
任务五	会计职责与会计法规	10

项目二 会计对象的构成及会计科目与账户

任务一	会计对象	18
任务二	会计要素	20
任务三	会计等式	26
任务四	会计要素的确认与计量	30
任务五	会计科目	32
任务六	会计账户	37

项目三 复式记账与借贷记账法

任务一	复式记账法	45
任务二	借贷记账法	47
任务三	总分类账户和明细分类账户	56

项目四 会计凭证

任务一	会计凭证的作用及分类	63
任务二	原始凭证的填制与审核	68
任务三	记账凭证的填制与审核	72
任务四	会计凭证的传递和保管	76

项目五 会计账簿

任务一 账簿的概念和种类.....	79
任务二 账簿的设置与登记.....	82
任务三 账簿的启用、错账查找与更正.....	87
任务四 对账和结账.....	90
任务五 账簿的更换与保管.....	93

项目六 会计核算程序

任务一 账务处理程序概述.....	96
任务二 账务处理程序的核算.....	98

项目七 会计工作过程的实务处理

任务一 期初业务处理.....	115
任务二 日常业务处理.....	120

项目八 财产清查

任务一 财产清查概述.....	151
任务二 财产清查的程序和方法.....	154
任务三 财产清查结果的处理.....	159

项目九 财务会计报告

任务一 财务会计报告概述.....	164
任务二 资产负债表.....	169
任务三 利润表.....	173
任务四 现金流量表.....	177
任务五 所有者权益变动表.....	179
任务六 会计报表附注.....	181
任务七 会计报表的报送与审核.....	182

参考文献.....	185
-----------	-----

项目一 会计概述

任务描述

1. 明确会计的基本职能和目标。
2. 理解会计确认、计量的基本前提与会计信息质量的要求。
3. 了解会计核算的基本方法和会计法规体系。

案例导入

某小型建筑企业由于人手不够，对会计处理方法比较简单。如2008年2月，该企业采购材料25 000元，货款已经通过银行转账支付。对于这笔业务该企业只在银行存款账户记录减少25 000元。同月，销售废旧材料50 000元，对方已经支付货款。对于这笔业务该企业同样只在银行存款账户记录增加50 000元。分析该企业的这种做法属于哪一种记账方法，它有哪些缺陷？

知识广场

任务一 会计的产生和发展

“会计”的“计”本身有记录、计算的意思；“会”的意思是汇总、总结。会计是社会生产力水平发展到一定阶段的产物，也是经济管理中不可缺少的重要组成部分。生产力水平的发展与劳动效率的提高，剩余产品的出现，为会计的产生奠定了物质基础。经济的不断发展，使会计在长期管理经济中，也逐步得到发展并不断完善，由最初的附带行为变成一种专门的活动，由简单的记数发展成一套完整的、专门的方法，成为管理经济活动的重要手段。

一、古代会计的产生

从时间上说，古代会计产生于旧石器时代的中晚期至封建社会末期这段时期。从会计所运用的主要技术方法方面看，主要涉及原始计量记录法、单式账簿法和初创时期的复式记账法等。这个时期的会计所进行的计量、记录、分析等工作一开始是同其他计算工作

混合在一起,经过漫长的发展过程后,才逐步形成一套具有自己特征的方法体系,成为一种独立的管理工作。

(1) 最初的会计行为——刻契记数、结绳记数。在原始社会末期,由于生产工具的改进、劳动生产力水平的提高,人们的劳动成果由自给自足到出现剩余产品。起初,人们把剩余劳动的产品用头脑记忆。随着生产力水平的发展,劳动效率的提高,剩余产品越来越多,头脑记忆不能满足需要,于是人们以绳结数、刻契符号数来记录劳动成果。

(2) “会计”一词的出现。在周代,设立了专门的官职,来掌管朝廷的钱粮和税赋,对财物收支进行“月计岁会”。清代学者焦循在《孟子正义》一书中提到当时的会计现象:“零星算之为计,合而算之为会”,即当发生业务时,进行记录、计算,经过一段时间后(旬、半个月、一个月)进行加总合计。

(3) “四柱清册”的出现。在宋朝,官厅办理钱粮报销和移交手续时,要编制“四柱清册”。所谓“四柱”是指在账簿中记录的四项内容,分别是“旧管、新收、开除、实在”,相当于现在会计“期初结存、本期增加、本期减少、期末结存”四项内容。“四柱”之间存在“旧管+新收-开除=实在”的关系式,为我国复式记账奠定了理论基础。

(4) “龙门账”、“四脚账”的出现。在明末清初的民间商业中,出现的“龙门账”,将全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各项负债)。四大类之间存在“进-缴-存-该”的平衡关系式;“四脚账”又被称为“天地合账”,它要求所有账项要在账簿上登记两笔,同时记录收方(来龙)和付方(去脉)。将账簿分为上下两格,上格记录收称为“天”,下格记录付称为“地”,上下两格记录的数额必须相等,称为“天地合”,这就是中国的复式记账。

(5) 复式记账法的出现。在12世纪末13世纪初的意大利,由于商业发展带动整个经济发展,银行业率先出现了比较科学的借贷记账法,即复式记账法。这种方法被世界各国所采用,并得到广泛的应用和不断的完善。

二、近现代会计的发展

一般认为,近代会计的时间跨度标志应从1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利所著《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始,直至20世纪40年代末。此间在会计的方法技术与内容上有两个重大发展:其一是复式记账法的不断完善和推广;其二是成本会计的产生和迅速发展,继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。

现代会计的时间跨度是自20世纪50年代开始到目前。此间会计方法技术和内容的发展有两个重要标志:一是会计核算手段方面质的飞跃,即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”;二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。

1946年美国诞生了第一台电子计算机,1953年便在会计中得到初步应用,其后迅速发展。至20世纪70年代,发达国家就已经出现了电子计算机软件方面的数据库应用,并建

立了电子计算机的全面管理系统。从系统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语在1952年的世界会计学会上获得正式通过。

三、我国现代会计状况

我国的复式记账法是20世纪初由日本传入的。新中国成立后,国家在原“借贷记账法”的基础上,根据不同的行业又增创了“收付记账法”和“增减记账法”。为了和世界接轨,1993年7月1日开始实施《企业会计准则》,所有企业全部实行“借贷记账法”;1998年1月1日开始执行《事业单位会计准则(试行)》,将所有的事业单位的会计核算方法也统一为“借贷记账法”。1999年修订的《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),是我国会计工作的基本法,也是我国进行会计工作的基本依据。

为了贯彻《会计法》,规范会计核算工作,财政部制定了《企业会计制度》,并从2001年1月1日起执行,这表示我国会计工作进入了一个全新的发展阶段。2006年2月15日财政部颁发了新的企业会计准则,并于2007年1月1日起首先在上市公司中执行,这是中国会计准则建设的重要跨越和重大突破。

任务二 会计的概念、特点及目标

一、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法对经济主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查,以提高经济效益的一项管理活动。会计的定义包含了以下几项内容:

(1) 会计的本质:会计是一项管理活动。会计是企业经济管理活动的重要组成部分。在会计活动中,会计人员是会计管理的主体,企业的经济业务内容是会计管理的客体,会计的方法程序是会计管理的工具。会计人员借助会计方法、程序对经济业务内容进行会计管理。

(2) 会计的目标是提供财务会计信息和其他经济信息,以便相关方面进行经济决策,提高经济效益。

(3) 会计的计量。会计以货币为主要计量单位进行核算,实行监督,提供会计信息。

(4) 会计的方法、程序。会计应用一套专门的方法体系和程序实行核算,进行监督。会计的方法体系和程序是随着会计理论与实践发展而产生和发展的。不同的会计核算和监督内容需要不同的方法、程序。会计人员必须以会计原则和会计制度为指导,根据会计核算和监督内容的实际需要,规范地使用会计方法和程序。

(5) 会计的对象即会计核算、监督的内容,它是一个特定会计主体的经济业务,包

括企业的各种交易和事项。

(6) 会计的任务是对企事业单位的经济业务事项进行会计核算, 实行会计监督, 这是《中华人民共和国会计法》赋予会计的基本权利和责任。

二、会计的特点

1. 以货币为主要计量单位

在商品经济条件下, 任何经济活动都同时表现为价值的运动, 会计只有采用货币计量, 才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督, 以取得反映经济活动情况的、全面的会计信息资料。在会计核算中, 也经常运用实物计量和劳动计量, 但因实物计量缺乏综合反映的功能, 而劳动计量虽然具有综合性, 但由于商品货币经济的存在, 价值规律依然发生作用, 劳动耗费还无法广泛利用劳动计量进行度量, 因此, 在会计核算中, 实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。这也是会计核算区别于统计核算和业务核算的特点。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据

会计收集的信息必须真实、可靠, 这样通过信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。因此, 会计信息是有根有据的, 要取得或填制凭证, 要依据会计准则对凭证的合法性和合理性进行严格审核无误后, 才能据以编制记账凭证, 登记账簿, 进行加工处理。这一特点也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 对经济活动进行综合、连续、系统、完整的核算和监督

只有对经济活动进行综合、连续、系统、完整的核算和监督, 才能对各项经济活动的来龙去脉进行全面的记录和计量, 没有遗漏。

三、会计的目标

会计的目标是指会计工作所应实现的预期目的。由于会计是经济管理活动中的重要组成部分, 因而会计的目标是从属于经济管理总目标的。在社会主义市场经济条件下, 经济管理的总目标是提高工作效率、增加经济效益。即在投入一定价值量的情况下, 尽量争取收回更多的价值量, 或者是在收回一定价值量的情况下, 尽量减少投入的价值量。

会计作为管理活动的特点是价值管理。最初的目的就是通过对经济活动原始信息的确认、记录、核算和分析, 总结其劳动成果, 力求以较少的劳动耗费, 获取尽可能多的劳动成果。这种管理活动所起到的效果是为生产实践活动提供必要的决策信息。由于受客观条件的影响与制约, 在不同的时空范围内会计目标也往往不一样。从宏观经济来看, 会计的目标是提高全社会的经济效益和社会效益; 从微观经济来看, 反映为国民经济基层单位的会计目标, 具体可划分为行政单位会计目标、事业单位会计目标和企业会计目标。

行政单位的职能作用是维护社会机器的正常运转, 其资金来源于政府, 其会计目标

是反映单位管理层受托责任履行情况,使资金运用合理、有效,既能满足行政单位提供社会公共产品的需要,又不浪费,充分发挥财政拨付资金的效能,实现资金收支平衡、略有结余。

事业单位的职能作用是向社会提供公益服务,以及一定的产品与劳务。其业务活动虽然有少部分是以获取经济利益为目的,但从总体上看,事业单位开展业务活动是以社会效益为直接目的的。因此,事业单位的会计目标是反映单位管理层受托责任履行情况,规范本单位的财务行为,监督和核算预算资金的合理使用,提高预算资金的使用效率和效益。

企业是自主经营、自负盈亏的经济实体,是以盈利为目的的经济组织。其会计目标是合理有效地筹集资金和对外投资,真实客观地核算和反映经营活动中发生的成本和费用以及取得的收入和利润,向财务会计报告使用者(包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等)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,为财务会计报告使用者作出经济决策提供依据。

传统的会计可划分为以为外部提供会计信息服务为主的财务会计和以为单位内部管理服务为主的管理会计两大类。因此,会计的目标按其服务对象的不同,又可划分为财务会计目标与管理会计目标。

财务会计目标与管理会计目标最终都是提高单位的经济效益。不过,财务会计目标更侧重于真实、客观、准确地确认、计量、反馈单位的财务信息,系统、全面、完整、连续地汇总财务信息,为外部与该企业有经济利益关系的集团和个人报告财务信息,反映企业管理层受托责任的履行情况;而管理会计目标更侧重于为单位内部经营管理者提供预测、决策、规划、控制和评价的各类决策信息,以各种方式参与单位的经营管理活动,提高单位内部的工作效率。

任务三 会计核算基本假设与会计信息质量要求

一、会计核算基本假设

会计核算基本假设,是确定会计核算对象,选择会计方法、收集会计数据的依据。结合我国实际情况,企业在组织会计核算时,应遵循以下4个会计核算的基本前提。

1. 会计主体

会计主体是一个独立的经济实体,是独立于财产所有者之外的会计核算单位,即独立地核算和监督与本单位相关的经济业务,严格地排除与本单位无关的、而属于其他单位或所有者的收支活动。

会计主体回答了会计核算的空间范围有多大,为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

需要注意的是,会计主体不一定是法律主体,但所有的法律主体必然是会计主体。

例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经济成果和现金流量,有必要将整个企业集团作为一个会计主体,编制合并会计报表。

2. 持续经营

会计核算应当以企业持续、正常产生经营活动为前提。持续经营回答了会计核算的时间范围有多长。企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。明确了这个基本前提,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如,企业的固定资产可在一个较长的时期发挥作用,如果可以判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续进行的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

需要注意的是,任何企业都存在破产、清算的风险,如果可以判断企业不会持续经营,就应改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中做相应披露。

3. 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报会计报表,从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

明确会计分期对会计核算有着重要影响。由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币作为计量单位记录、反映会计主体的生产经营活动。

货币计量回答了应怎样计量、记录各项经济业务的问题。在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位,是由货币本身的属性决定的。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营成果,无法在量上进行汇总和比较,不便于实物管理和会计计量。所以,为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计核算选择了货币作为计量单位。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对会计核算工作提出的基本要求,是指财务报告中所提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征,是会计核算工作中进行账务处理、编制财务会计报告所依据的一般准则。会计信息质量要求包括:可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性共8项内容。

(1) 可靠性也称客观性或真实性,是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务成果。这就是说,会计对于每一项经济业务都必须取得或填制合法的书面凭证,会计记录做到内容真实、数字准确、手续完备。另外,会计核算的过程必须是客观的,会计所采取的方法和标准应当符合企业经济业务的特点,而且每一个步骤都是相互衔接,有客观依据的。

可靠性是对会计核算工作和它提供的经济信息是否客观真实的基本质量要求。只有这样,会计所提供的资料才能满足各有关方面的需要。

(2) 相关性也称有用性,是指会计信息必须符合国家宏观经济管理的要求,满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要、满足企业加强内部管理的需要。根据相关性原则,要求在收集、记录、处理和提供会计信息过程中能充分考虑各方面会计信息使用者决策的需要,满足各方面具有共性的信息需求。对于特定用途的信息,不一定都通过财务报告来提供,也可以采取其他形式加以提供。

会计信息的价值,关键是看其与使用者的决策是否相关,是否有助于使用者做出决策或提高决策水平。会计信息的使用者可分为3类:一是国家宏观管理部门;二是企业的投资者和债权人;三是企业的决策者。

(3) 可理解性要求会计记录必须清晰明了,便于理解和利用。会计核算要尽量使会计信息资料规范,符合有关规定,账户对应关系清楚,一目了然地反映经济企业的来龙和去脉。同时还要求会计记录中文字、数字书写清晰规范,易于理解、辨认。

(4) 可比性是指会计核算必须符合国家统一规定,提供相互可比的会计核算资料。它要求不同的企业,尤其是同一行业的不同企业之间,应使用相类似的方法和会计程序,把不同企业的会计报表编制建立在相同核算标准之上,便于报表的使用者进行企业间的比较,从而有效地判断企业经营的效绩,据以做出投资的决策。可比性包括纵向可比和横向可比。

纵向可比要求同一企业对于不同时期发生的相同或类似的交易或者事项采用一致的会计核算方法,不得随意变更。如果企业按照规定和政策进行了变更,就应当将变更的内容和理由、变更的累计影响数等,在财务报表附注中予以说明。

横向可比要求不同企业提供的会计核算资料相互可比。会计核算资料应当具有一定的共性,才能在不同企业之间进行比较,如会计核算的方法一致,会计资料分类、汇总、分析口径一致等。国家通过制定会计准则和会计核算制度来保证这种一致性。

(5) 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；不应以交易或事项的法律形式为依据。新的《企业会计制度》将它明确提出，说明其重要性。因为在会计核算中可能遇到一些经济实质与法律形式不相一致的情况，如融资租入固定资产，在租期未满之前，从法律形式上所有权并未转移给承租人，但从经济实质上讲，与这项固定资产相关的收益和风险却已经转移给了承租人，事实是，承租人也能行使对该固定资产的控制，所以承租人应当将其视为自有固定资产，一并计提折旧和大修理费用。

（6）重要性是指在会计核算过程中对交易事项应区别其重要程度，采用不同的核算方法。对资产、负债、损益等有较大影响、财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下，可适当简化处理。

（7）谨慎性在国外称保守性和稳健性，是指在会计核算中，不应当高估资产或收益，低估负债或费用，即对于企业可能发生的某些损失和费用，应当做出合理的预计并计入损益。使会计核算尽可能建立在比较稳妥的基础上以提高企业应对风险的能力。如企业对应收账款估计可能发生的坏账计提坏账准备金，对存货资产计提跌价准备金等。

（8）及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或拖后。会计核算工作要讲究时效，要求会计处理必须及时进行，以便于会计信息的及时利用。

任何会计信息的价值不仅要求其真实可靠，而且还在于必须保证时效，在信息的使用者需要使用时，能及时提供给使用者使用。为了保证会计信息的时效，在会计确认、计量和报告的过程中，一是要及时收集会计信息，即在交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或凭证。二是要及时处理会计信息，按照《企业会计准则》的规定，及时对交易或事项进行确认、计量、记录、计算，并编制财务会计报告。三是要及时传递会计信息，按照规定，及时地将会计信息传递给会计信息的使用者。

任务四 会计核算方法

任何一项管理工作，为了执行其职能，实现其目标，都必须借助于一定的手段，这就是方法。会计的方法是如何行使会计核算与监督的职能，完成会计任务的手段。会计方法不是一成不变的，随着会计核算和监督内容的不断发展和对会计工作不断提出的新要求，会计方法也在不断地改进和发展。

一、会计方法

在现代会计中，会计的方法包括会计核算、会计分析和会计检查 3 部分。会计核算主

要是通过计量、计算、记录与登记,提供有用的会计信息,这是整个会计工作的基础。会计分析主要是利用会计核算提供的资料以及其他信息资料对会计主体的经济活动及其效果进行评价、分析,肯定成绩,发现存在的问题,并提出相应的改进措施,改善经营管理,改善财务状况,提高经济效益。会计分析是会计核算的继续和发展,是全面发挥会计职能作用的必要阶段。会计检查则主要是对会计核算资料的合法性、公允性、一贯性进行检查验证,以保证会计核算和会计分析的可信赖性,这是会计核算和会计分析必不可少的补充。

二、会计核算的专门方法

会计核算的专门方法有7个,包括设置会计科目及账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

(1) 设置会计科目及账户是对会计要素的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。为了对会计要素的具体内容进行系统核算和经常监督,就要对它们进行科学的分类。会计科目就是对会计要素及其分类核算的项目。会计科目是在账簿中开设账户的依据。账户的名称叫会计科目。通过账户可以分类、连续记录各项经济业务,为经济管理提供各种不同性质的核算指标,对于正确运用填制凭证、登记账簿和编制报表等核算方法都具有重要的意义。

(2) 复式记账是一种科学的记账方法。运用这种方法,对于每一项经济业务的发生,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。采用这种方法使每项经济业务所涉及的账户发生对应关系,通过账户的平衡关系,可以检查有关经济业务的记录是否正确,这样,可以了解每笔经济业务的来龙去脉,掌握经济活动的全过程。

(3) 填制和审核会计凭证。记账的根据是会计凭证,会计凭证是用来记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。会计凭证分为原始凭证和记账凭证。每发生一笔经济业务,都应该取得或填制原始凭证,将原始凭证审核无误后,根据复式记账原理,将经济业务的内容填制在记账凭证上,作为登记账簿的依据。会计凭证的填制和审核,可以为会计核算提供真实可靠、合理合法的原始依据,它是保证会计核算质量、实行会计监督的重要手段。

(4) 登记账簿就是根据审核无误的会计凭证在账簿上连续、完整、系统地记录和反映经济业务的一种方法。登记账簿必须以凭证为依据,利用账户和复式记账法,把经济业务分门别类地登记到账簿中去,并定期进行结账和对账,以便为编制会计报表提供完整而有序的会计数据。登记账簿是会计核算的主要方法。

(5) 成本计算实际上是一种会计计量活动,它所解决的是会计核算对象的货币计价问题,因此广义的成本计算存在于各种经济活动之中。任何一项经济活动只要纳入会计核算系统,就都有一个货币计价问题,而货币计价也就是确定用何种成本入账的问题。所谓成本计算就是对已计入一定对象上的全部费用进行归集、计算,并确定各对象的总成本和单位成本的会计方法。通过成本计算可以正确地对会计核算对象进行计价,可以考核经济活动过

程中物化劳动和活劳动的耗费程度，为在经营管理中正确计算盈亏提供数据资料。

(6) 财产清查就是通过盘点实物，核实账面数额，保持账实相符的一种方法。在财产清查时，如发现财产物资的实存数与账面数不一致，应查明原因，通过一定审批手续进行必要的处理，并及时调整账簿记录，使账面数额与实际数额保持一致，以保证会计核算指标的正确性和真实性。财产清查对于保证会计核算资料的正确性和监督财产的安全性具有重要的作用。

(7) 编制会计报表是定期总括地反映企业活动的情况，考核计划执行结果的一种专门方法。会计报表主要是根据账簿记录，经过加工、整理而产生的一整套完整的指标体系。会计报表所提供的各项指标，不仅是考核、分析财务计划的重要依据，也是会计检查的重要依据。

上述各种会计核算方法相互联系、紧密结合，形成了一个统一完整的会计核算方法体系(见图1-1)。正确而有效地运用这一套方法，对做好会计核算工作、提高会计管理工作质量具有重要的作用。

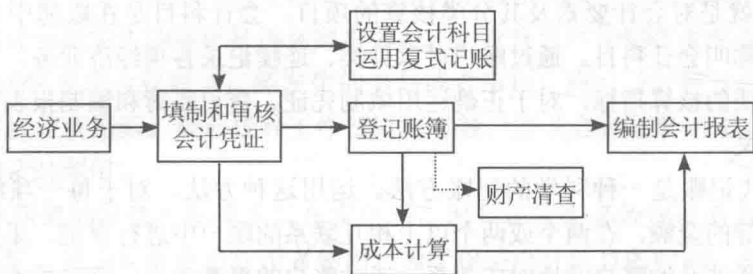


图1-1 会计核算方法体系

经济业务发生后，首先由业务人员编制或取得原始凭证；再由会计人员根据有关财务管理规定，认真加以审核整理，按照所设置的账户，运用复式记账方法，编制记账凭证，并据以登记账簿，对于生产经营过程中发生的各种费用，以及各种需要确定成本构成的业务进行核对，核对无误后结账，在此基础上定期编制会计报表。在会计核算方法体系中，这些重要工作程序和工作过程可归纳为3个环节，即填制会计凭证、登记账簿和编制会计报表。通常将这一核算程序称为会计循环。

任务五 会计职责与会计法规

一、会计人员职责概述

1. 会计职业

会计人员所从事的职业，大体上可以分为3类：注册会计师、企业会计和行政事业会计。

注册会计师职业，属于第三产业的范畴，是一种以超然独立的地位为客户提供专业性服务的职业。会计人员要想取得注册会计师资格，一般须通过全国统一组织的注册会计师考试。注册会计师的业务范围主要包括两大类：一是会计查账验证业务，即审计业务；二是会计咨询服务业务。我国的注册会计师职业是20世纪80年代初恢复的。截至2009年，我国注册会计师人数已达15.5万，其中执业注册会计师8.5万人，非执业会员7万多人，全行业从业人员近30万人。随着社会主义市场经济体制的逐步完善，我国的注册会计师行业必将有一个大发展，并成为人们所向往的一种崇高的会计职业。

企业会计，是会计人员最主要的职业。任何一个企业单位都不可以没有会计。我国在各类企业从事会计工作的会计人员数以百万计。企业会计根据工作需要设有不同的岗位。这些岗位有两个系列，一个是行政职务系列，如总会计师、财务经理、会计科长、记账员、出纳员等；另一个是专业技术职务系列，包括高级会计师、会计师、助理会计师、会计员等。年轻一代的会计人员，要取得专业技术职务的任职资格，也须通过全国统一组织的考试。在企业管理人员中，会计人员占有重要的地位，而且不少有作为的会计人员，最终极有可能晋升为企业最高阶层的管理人员。

政府部门、行政机关和事业单位一般也都设有会计机构，有大批会计人员在这些单位从事行政事业会计工作，这些单位的会计为行政事业会计。这些单位通常是实行预算会计制度，故行政事业会计又可称为预算会计。行政事业会计也设有相应的专业职务岗位。

2. 会计从业资格

《会计法》规定，从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。会计从业资格证书是证明其能够从事会计工作的合法凭证。凡是从事会计工作的会计人员，必须取得会计从业资格证书，才能从事会计工作。会计从业资格证书的取得必须通过会计从业资格考试。会计从业资格证书一经取得，在全国范围内有效。《会计从业资格管理办法》明确提出和规定了会计工作人员上岗注册登记、离岗备案、调转登记等会计从业资格证书的管理要求。

3. 会计人员继续教育

取得会计从业资格的人员必须持续接受一定形式的、有组织的理论知识、专业技能和职业道德的教育和培训活动，不断保持其专业胜任能力和职业道德水平。

财政部于2006年11月20日正式发布了《会计人员继续教育规定》（财会[2006]19号，以下简称《规定》）。《规定》首次明确了会计人员每年接受面授培训的时间累计不应少于24小时，且会计人员所在单位负责组织和督促本单位的会计人员参加继续教育。另外，会计人员所在单位应当把会计人员参加继续教育的情况作为会计人员任职、晋升的依据之一。继续教育主管部门把会计人员参加继续教育情况的考核结果作为评选先进会计工作者、颁发会计人员荣誉证书的依据之一。

4. 会计人员的岗位职责

会计人员的职责，是考核会计人员工作质量的重要标准。根据《中华人民共和国会计法》和《会计人员职权条例》中的规定，一般来说，会计人员的职责主要包括5个方面。