

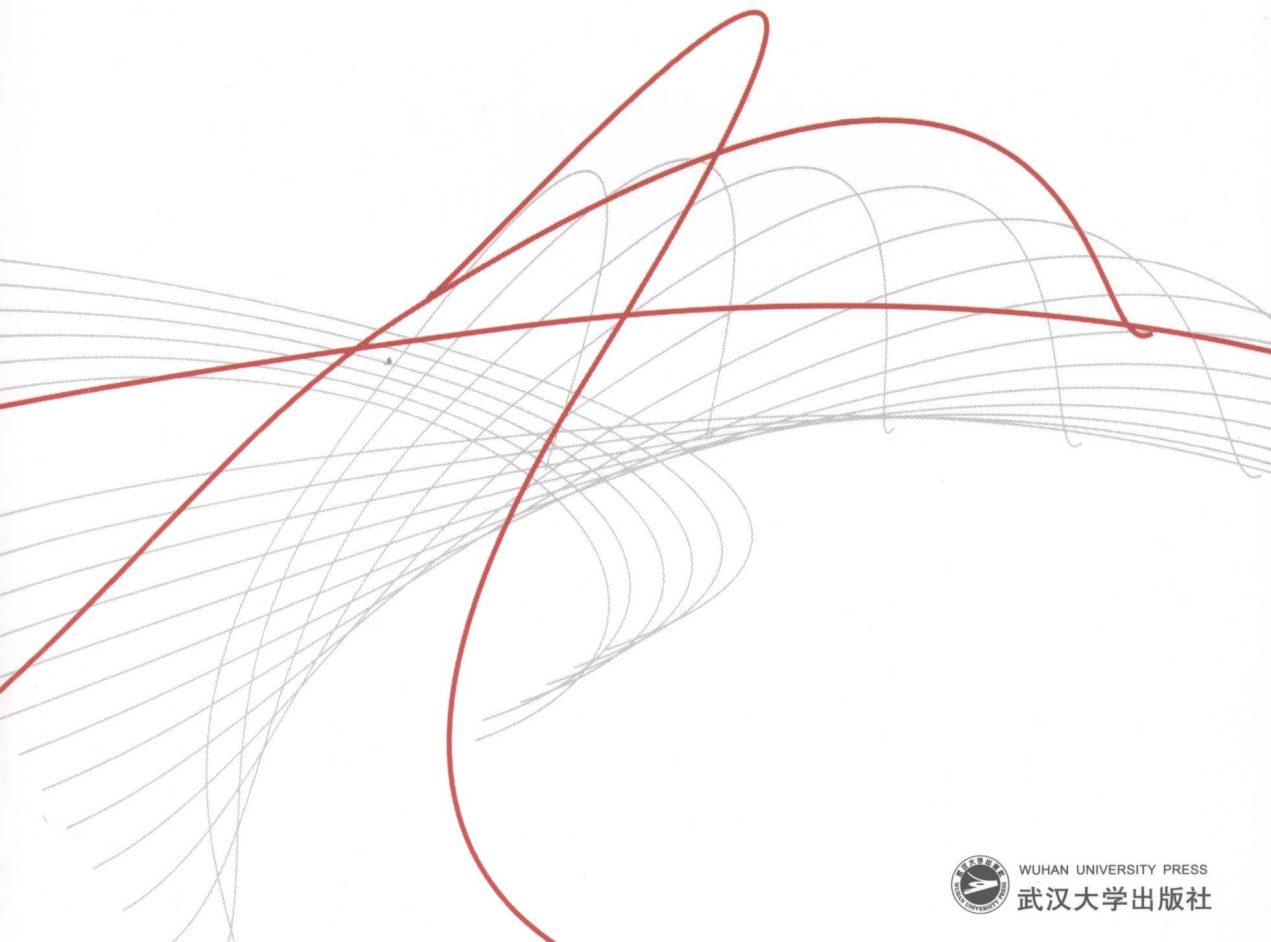
高职高专“十一五”规划教材·财会系列

GAOZHI GAOZHUAN “SHIYIWU” GUIHUA JIAOCAI

初级会计教程

CHUJI KUAIJI JIAOCHENG

主编/刘世青 何爱赞



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

高职高专“十一五”规划教材·财会系列

GAOZHI GAOZHUAN “SHIYIWU” GUIHUA JIAOCAI

初级会计教程

主 编 刘世青 何爱赞
副主编 刘康凤 吴育湘 胡晓霞
主 审 陈元芳



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计教程/刘世青,何爱赞主编. —武汉:武汉大学出版社,
2008.2

高职高专“十一五”规划教材

ISBN 978-7-307-06101-9

I. 初… II. ①刘… ②何… III. 会计学—高等学校:技术学校—
教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 006321 号

责任编辑:唐 伟 陈 红 责任校对:王 建 版式设计:詹锦玲

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:wdp4@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:湖北省荆州市今印印务有限公司

开本:720×1000 1/16 印张:18 字数:342 千字

版次:2008 年 2 月第 1 版 2008 年 3 月第 2 次印刷

ISBN 978-7-307-06101-9/F·1122 定价:31.00 元

版权所有,不得翻印;凡购我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售

高职高专“十一五”规划教材

编审委员会

顾 问

姜大源

教育部职业技术教育中心研究所研究员
《中国职业技术教育》主编

委 员

马必学 黄木生

刘青春 李友玉

刘民钢 蔡泽寰

李前程 彭汉庆

陈秋中 廖世平

张 玲 魏文芳

杨福林 顿祖义

陈年友 陈杰峰

赵儒铭 李家瑞

屠莲芳 张建军

杨世金 杨文堂

王展宏 刘友江

韩洪建 盛建龙

黎家龙 王进思

郑 港 高 勇

高职高专“十一五”规划教材·财会系列

编 委 会

主 任 余 浩 杨季夫

副主任 (以下按姓氏笔画排序)

田家富 刘世青

何爱赞 李光富

胡志明

委 员 王学梅 冯 杰

叶叔昌 田家富

刘世青 何爱赞

余 浩 张相雄

李光富 杨季夫

罗昌宏 陈 彬

陈宏桥 段咏梅

胡志明 胡绍山

赵国明 郝一洁

主 审 陈元芳



前言

近几年来, 高职高专经济类会计专业的学生使用何种会计学教材, 是我们一直探索和研究的问题。以往会计专业学生使用的教材多数情况下是《会计学原理》和《企业财务会计》或《中级会计学》教材。这种课程体系的构建和教材内容的分工都不同程度地存在一些问题。一是理论过多, 在传统的《会计学原理》中理论篇幅过大, 这些理论对会计学科研究固然重要, 但对高职生的岗位能力需求和教学时数的安排来说是不太合理的, 没有突出技能性和应用性的基本知识, 也没有更多的时间来传授技能性和应用性的基本知识。二是重复过多, 在会计专业课程体系中《会计学原理》和《企业财务会计》这两门课程之间存在着交叉重复现象, 如主要经营过程业务核算、会计报表的编制等内容。这种重复给教学带来极大的不便。三是衔接不够, 由于先导课程和后续课程分工不够清楚, 有关内容前后衔接不够明朗, 如在先导课程中讨论某问题时, 强调说明“关于这个内容的详细阐述将在后续课程中进行”, 而在后续课程遇到这个内容时, 又强调说明“这个内容已在前面有关课程中介绍, 这里不再重述”, 结果前后都没有对这一知识点阐述清楚。

鉴于现在高职会计教材存在的种种弊端, 根据高职生的特点、培养目标定位和新《企业会计准则》的实施, 必须对原高职会计教材进行改革, 构建新的会计教材体系, 对原会计教材的内容进行大胆的整合。《初级会计学教程》就是将传统的《会计学原理》和《企业财务会计》整合的产物。它是把《会计学原理》中过多的理论删去或过深的理论简述, 而把六大会计要素过少或过简的核算业务扩展后整合, 将原理性的知识和方法与会计核算的基本业务组编起来, 这样就避免了《会计学原理》和《企业财务会计》的交叉重复和分工不清的问题, 遵循了整个会计学科由浅入深, 循序渐进的

原理。同时为了加强和提高学生实际操作训练和基本技能的培养,还专门研制了配套的《初级会计全程系统训练》实践教材,使之既体现了“初级”和“原理”的基本特征,也不失“应用性”和“技能性”的基本功能,从而满足学生专业能力培养需求。全书突出了新颖性、适应性、实践性和整体性。

本教材由刘世青、何爱赞担任主编,刘康凤、吴育湘、胡晓霞担任副主编。第一章和第八章由刘世青编写,第二章由何爱赞编写,第三章分别覃峰(第一、三节)、丁冬(第二、五节)、白崧(第四节)、杨羽(第六、七节)编写,第四章由胡晓霞编写,第五章由王韶华编写,第六章由刘康凤编写,第七章由吴育湘编写。全书最后由刘世青修改和定稿。

在本教材研制过程中,参阅和借鉴了部分同类教材和有关文献,在此一并致谢。

由于编者水平有限,书中难免有错误和不妥之处,敬请批评指正。我们将充分珍视您的建议和意见,不断完善本书。

高职高专“十一五”规划教材

《初级会计教程》研制组

2008年1月



目 录

第一章 总 论

1

第一节	会计概述	1
第二节	会计核算的基本前提与会计信息质量要求	11
第三节	会计方法与会计计量	15
第四节	会计要素与会计恒等式	21

第二章 会计核算基础

30

第一节	会计科目和账户	30
第二节	借贷记账法	36
第三节	会计凭证	51
第四节	会计账簿	64

第三章 资 产

79

第一节	货币资金	79
第二节	交易性金融资产	96
第三节	应收及预付款项	99
第四节	存货	106
第五节	长期股权投资	133
第六节	固定资产	140
第七节	无形资产	156

第四章 负 债

164

第一节	流动负债	164
第二节	非流动负债	188

第五章 所有者权益**193**

第一节 实收资本	193
第二节 资本公积	198
第三节 留存收益	201

第六章 收入、费用和利润**205**

第一节 收入	205
第二节 费用	227
第三节 利润	237

第七章 财务报表**246**

第一节 财务报表概述	246
第二节 资产负债表	249
第三节 利润表	262
第四节 所有者权益变动表	267
第五节 附注	270

第八章 账务处理程序**273**

第一节 账务处理程序概述	273
第二节 记账凭证账务处理程序	274
第三节 科目汇总表账务处理程序	275
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	277

参考文献**282**

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

(一) 会计的产生和发展

会计是适应生产活动发展的需要而产生的，是人类生产活动发展到一定阶段的产物。我国的会计从产生到现在经历了一个漫长的历史发展过程。

1. 会计的原始计量行为

在人类社会初期，生产力水平低下，生产活动极其简单，人们对生产过程数量方面的了解，只凭头脑记忆或简单的刻记。当猎物、谷物等有了剩余并进行交换时，由于没有文字出现，人们只能用“绘图记事”、“结绳记事”、“刻石记事”、“刻契记数”等简单的方法。这些简单的原始的记录、计量行为，属于一种综合性的行为，它不仅与会计有关，而且与统计有关，这些行为是生产职能的附带部分。随着生产活动的日趋复杂，尤其是剩余产品的大量出现，为会计的社会分工提供了物质条件；文字和数字的出现，为记账、算账等会计工作提供了物质手段，会计便从“原来生产职能的附带部分”中分离出来，逐渐成为了一种专职的、独立的管理生产活动的工作。

2. 古代会计

我国早在西周时期就出现“会计”一词。西周王朝设立了专门管理钱粮赋税的官员，总管王朝财政的官员称为“大宰”，掌握王朝计政的官员称为“司会”。《周礼》中记载：“司会……掌国之官府、郊野、县都之百物财用，凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治，而听其会计”；“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。这里“参互”、“月要”、“岁会”都属于报告文书，具有一定的现代会计报表的功能，说明在我国西周时期就已经形成了比较严密的会计勾稽制度。清代学者所著《孟子正义》中针对当时的会计讲：“零星算之为计，总合算之为会。”即：把日常的零星核算称为“计”，把对一定时期经济情况的总合考核称为“会”。说明在这个时期我国会

计已经有了比较明确的概念,记账、算账、报账和用账这四个方面的基本内容已大体概括于会计核算的内涵之中。

春秋战国至秦汉时期,出现了“簿书”(或称籍书),用“入”和“出”作为记录符号来反映各项经济收支。这种方法在西汉得到了显著发展,并把记录会计事项的简册称为“簿书”或“计簿”,把记录统计事项的简册称为“籍”。“簿书”可以看做是我国会计账簿的雏形。

唐宋时期会计方法得到了很大发展。尤其是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其涵义分别相当于今天的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账,以此来说明财产的来龙去脉。官府在办理钱粮报销或移交手续时,一般通过“四柱结算法”编制会计报告,称为“四柱清册”。“四柱清册”的最终形成,把我国古代传统的单式收付簿记法提到了一个较为科学的高度,为后来收付记账法的产生奠定了理论基础。

3. 近代会计

明末清初,我国会计工作者又在“四柱结算法”的基础上,设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产包括债权)、“该”(资本及各项负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏,即年终结账时,一方面,根据“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”;另一方面根据“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”。两方面计算决定的盈亏数额应该相等,称为合龙门,“龙门账”就因此而得名。“龙门账”中的“进缴表”相当于今天的“利润表”;“存该表”相当于今天的“资产负债表”。

清朝乾隆至嘉庆年间,随着商品货币关系的进一步发展,在民间商业界又创立了一种比较成熟的复式记账法——“四脚账”,又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项无论现金出纳,商品购销,内外往来都要在账簿上记录两笔,既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写分上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所记数额必须相等,即所谓“天地合”。“天地合”的出现表明中国会计已经在由单式记账法向复式记账法过渡。

4. 现代会计

现代会计从时间上看,大约从20世纪50年代开始到现在。现代会计的发展可分为以下几个阶段:(1)1949~1966年,引进、学习前苏联会计模式阶段;(2)1967~1978年,停滞发展阶段;(3)1979~1989年,全面发展阶段;(4)1990年至现在,深入发展阶段。

从会计的技术方法看,这个期间有三个突破:一是记账方法上由增减记账

法转变为借贷记账法；二是现代计算机在会计上的应用，逐步由手写簿记系统发展为电子数据处理系统会计。计算机在会计工作中的应用，使会计在数据处理、工作效能以及会计工艺方面发生了很大变化。它提高了会计信息的精确性和及时性，扩大了会计信息的范围。有人认为，计算机在会计中的普遍运用，是会计发展史上又一个划时代的重大事件，可与复式簿记在会计中的运用这一重大历史事件相比拟；三是生产和管理科学的迅猛发展，使会计分化为两个体系——财务会计和管理会计，由此传统会计分为财务会计和管理会计两个体系。财务会计主要解决对外提供财务报告的问题，因此又被称为对外报告会计；管理会计主要解决对内经营决策等问题，故又称内部会计。管理会计产生后，使会计工作不仅能详细描述和分析过去，而且能科学地筹划未来，并控制企业的生产经营活动，使之按既定目标进行。这在会计发展史上也具有划时代的意义，因此，人们把管理会计的产生作为划分现代会计的标志之一。

从以上对会计产生、发展的简要叙述可以看出，会计是随着社会生产的产生而产生，并随着社会生产的发展而发展的。会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级不断发展和完善的过程。它与社会生产力的发展有着密切的关系。生产力的发展促使会计在技术方法、工作范围、职能、作用等方面不断完善和扩大；同时作为管理经济过程的会计，对生产和发展的反馈作用也愈加明显，实践证明：经济越发展，会计越重要。

（二）会计的概念

由于会计是一门古老而又年轻的学科，是一门随着社会经济环境的变化而变化、发展而发展的动态科学，因此至今人们对什么是“会计”这个问题的认识还不尽一致。由于至今尚无一个完整而公认的会计定义，为了便于教学，我们在分析理解众多观点的基础上，认为界定会计的概念既要确定会计的本质，也要明确会计的主体、客体、方法、特点、职能、任务和目的等。因而，会计的概念应包括以下几种含义：

第一，会计主体包括企业、事业、机关团体等单位。

第二，会计对这些单位的经济活动进行记录、计算和分析。经济活动是会计的客体，是会计对象。

第三，会计对经济活动进行记录、计算和分析，要采用一系列特有的会计专门方法。

第四，会计的计量尺度主要是货币，这是会计与其他经济管理活动相区别的基本特征。

第五，会计的任务是向有关各方面提供财务信息，并参与单位的经营管理。

第六，会计的本质是一种管理活动。它不仅从数量上和质量上说明经济过

程,同时它本身作为一项管理工作又直接履行管理的职能,这是我们认识会计的基本点。

综上所述,我们认为:会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的程序和方法,对企事业单位或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,并向会计信息使用者提供有用的会计信息,实现最优经济效益的一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理活动中所具有的职责和功能。从会计的基本职能看,会计是对经济运行进行的一种管理活动,主要表现在两个方面:对经济活动进行会计核算和实行会计监督。

(一) 会计核算职能

会计核算职能即会计核算经济活动的职能,会计工作能够通过对特定主体的经济活动进行全面、连续、系统地记录、计算、汇总和报告,以数量指标和价值形式客观地反映特定主体的经济活动的过程和结果。它是会计最基本的职能,也是会计履行其他职能的基础。

会计核算职能主要表现为记账、算账、结账和报账等具体工作上,所以会计核算职能可称为会计反映职能。

1) 会计核算全面、连续、系统地进行的,这样记录计算的结果,才能形成完整、综合的会计信息,以便客观公正地反映经济活动的过程和结果。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能,是指根据会计核算所提供的各种会计信息,对特定会计主体的经济活动的真实性、合法性、合理性和有效性进行控制、检查和指导。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指财会部门通过参与决策和制定计划,对未来的经济活动进行有效指导;事中监督是指在日常会计工作中,对已发现的问题提出建议和措施,使之按预定的目标进行;事后监督是指财会部门通过分析会计信息,对经济活动的真实性和合法性进行评价和考核。会计监督职能的核心是通过对经济活动中资金运动的监督,一方面可以使经济活动符合国家有关法律、法规和制度的规定;另一方面综合、全面地控制经济活动,达到预定目标,取得更大的经济效益。

会计核算职能和监督职能是密切相联、相辅相成的。对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计核算会计监督的前提,如果没有会计核算提供的数据资料,会计监督就没有客观依据;会计监督是会计核算的保证,如果只有会计核算而不进行会计监督,会计核算就不能正确有效地进行,就难以提供客观的会计信息,会计核算也就失去了存在的意义。

会计核算职能和会计监督职能是会计的两项基本职能。随着社会的发展,技术的进步,经济关系的复杂和管理理论的发展,会计的职能也在不断的发展和完善,特别是通过对经济前景的预测与分析,参与经济决策已经成为现代会计的重要职能,现代管理理论认为,管理的重点在经营,经营的重心在决策,而科学的决策又建立在科学预测的基础上,科学的决策和预测则必须掌握大量的经济信息。因此,会计作为经济管理的重要组成部分,理所当然具有参与经济决策的职能。

三、会计的特点

会计作为一项经济管理活动,与其他经济管理活动相比,具有以下特点:

(一) 以货币作为主要计量单位

会计在对单位日常发生的各种经济活动进行计量和记录时,需要运用实物计量单位(千克、米、吨、件等)、劳动计量单位(工时、工作日等)和货币计量单位(元)三种计量单位。但由于采用实物计量单位和劳动计量单位只能反映再生产过程的某一方面,在会计核算中具有一定的局限性,而要全面、综合地反映生产过程,只能用具有一般等价物作用的货币来计量,才能取得经济管理上所必需的各种综合指标。因此,以货币作为主要计量单位,对各单位的经济活动进行全面、综合地反映,是会计的显著特点。

(二) 对经济活动核算监督具有连续性、系统性、全面性和综合性

所谓连续性,是指对经济活动中所发生的经济业务按照时间顺序不间断地进行记录;所谓系统性,是指在会计核算中,从开始记录一项经济业务到最后编制财务会计报告,要逐步地把会计资料加以系统化,先分类汇总,然后进行加工处理,以取得综合性的指标;所谓全面性,是指对属于会计对象的各项经济业务必须全部加以记录,而不能发生遗漏;所谓综合性,是指利用货币计量尺度把会计对象的全部经济内容进行记录,加以汇总,以反映会计对象各项括的价值指标,为信息使用者提供所需要的会计信息。

(三) 以价值管理为基本内容

会计核算、会计控制、会计分析、会计检查和会计预测与决策,都是以价值管理为基本内容的。价值管理具体表现为对资金运动的核算和监督,它是会计所特有的管理对象,这是会计与其他管理(生产、质量、计划)相区别的地方。

四、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容,即社会再生产过程中的资金运动。所谓资金就是指社会再生产过程中财产物资的货币表现以及货币本身。

资金运动就是资金在企业生产过程中的循环与周转，包括资金的投入与使用，周转与退出的过程。会计的特点决定了只有那些在社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动，才是会计核算和监督的内容。

企业、行政事业单位与其他经济组织在社会再生产过程中，由于其所处的地位、任务不同，其经济活动的具体内容和方式不同，资金运动的表现形式各有特点，会计所要核算和监督的内容也就不一样。在这里，我们以具有代表性的工业企业、商品流通企业和行政事业单位来阐述。

（一）工业企业的会计对象

工业企业是从事工业品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产和销售活动，企业必须拥有一定数量的资金。在现阶段，企业筹集资金的渠道主要有两个：一是债权人对企业投资，即企业向金融机构、其他法人或个人举债，会计上通常称为负债；二是业主对企业的投资，即企业接受国家、法人、个人或外商投资，会计上通常称为所有者权益。企业无论从哪条渠道取得的资金，都是企业进行生产经营活动必须具备的。

工业企业的经营过程主要分为供应过程、生产过程和销售过程三个阶段，伴随着生产经营活动的经营资金也依次经过供应过程、生产过程和销售过程三个阶段不断地改变形态，周而复始地循环周转。

6 供应过程是生产的准备阶段，在这一阶段中企业用货币资金购买各种材料物资，为生产进行必要的物资储备，货币资金转化为储备资金。

生产过程是生产企业的产品制造过程，也是材料物资等生产费用和产品制造成本的形成过程。如材料的耗用，固定资产的磨损，劳动报酬和水电力费用的支付等，储备资金、货币资金和固定资金转化为生产资金。同时也形成了一些不计入产品成本的管理费用和财务费用。产品制造完工后，生产资金转化为成品资金。

销售过程是产品价值的实现过程，企业通过市场将产品销售出去，取得销售收入，使得成品资金转化为货币资金。同时，销售过程中还要支付广告宣传、包装运输等费用而形成销售费用。企业取得的货币资金用以抵补生产成本及销售费用、管理费用和财务费用之后，就可计算出企业的经营成果。

企业在正常的生产经营活动过程中，由于种种原因，一部分资金需要退出企业，不再参与企业的生产经营活动，如偿还借款、缴纳税费、分配股利和减资等。另一部分资金需要抵补成本费用后再一次参与企业的生产经营活动。

工业企业的资金从货币形态开始，依次经过储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金的过程，称为资金循环。资金周而复始的循环称为资金周转。

工业企业的资金运动是随着工业企业的主要经营过程而不断循环周转的，

不同的资金形态在空间上同时存在，在时间上依次变化。就整个资金运动而言，它还包括资金的投入和资金的退出。工业企业的资金运动可见图 1-1。

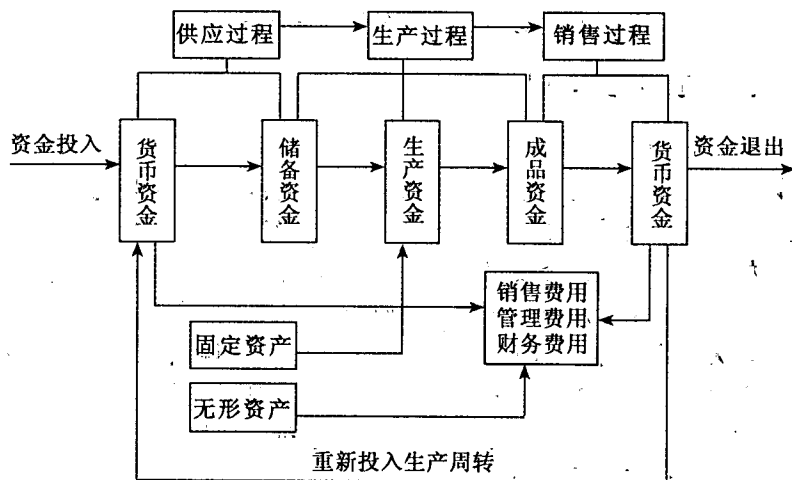


图 1-1 资金循环周转图

从工业企业的主要经营过程及其资金运动过程可知，工业企业经济活动中的各项经济资源的增减变化、生产费用的耗费与产品成本的形成、收入的取得与财务成果的实现和分配，共同构成了会计核算和监督的内容。

（二）商品流通企业的会计对象

商品流通企业的经济活动主要是组织商品流通，其经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。商品购进过程，主要是组织商品采购，此时货币资金转化为商品资金；商品销售过程，主要是销售商品，此时资金又由商品资金转化为货币资金。同时，通过销售过程，获得销售收入，实现经营成果。在商品流通企业经营过程中，还要消耗一定的人力、物力和财力，即商品流通过费用。

商品流通企业的资金沿着“货币资金—商品资金—货币资金”的运动方向循环周转。商品流通企业的会计对象随着商品流通企业的经营过程与资金运动表现为经济资源的增减变化、经营费用的发生、收入的取得与财务成果的实现和分配。

（三）行政事业单位的会计对象

行政事业单位也是社会再生产过程的基本单位，包括国家行政机关、司法机关、教育文化、医疗卫生等单位。行政单位为完成国家赋予的各项任务，也需要一定数量的资金。行政事业单位的资金有国家财政拨款投入和自身业务取得的收入。国家财政投入的资金称为预算内收入，单位自筹的资金称为预算外

收入。因此，行政事业单位的支出分为预算内支出和预算外支出。

行政事业单位通过预算内（外）收入取得货币资金，通过预算内（外）支出，将发生的行政费用和业务费用又以货币资金支付。因此，行政单位的会计对象为其经济活动中发生的预算内（外）财务收支活动。

五、会计机构和会计人员

（一）会计机构的设置

会计机构是各单位内部直接从事和组织领导会计工作的职能部门，为了科学合理地组织开展会计工作，保证本单位正常的经济核算，各单位原则上应设置会计机构。一个单位是否设置会计机构应考虑到单位规模的大小、业务的繁简和经营管理的要求。从有效发挥会计职能作用的角度看，实行企业化管理的事业单位，大、中型企业（包括集团公司、股份有限公司、有限责任公司等），应当设置会计机构；业务较多的行政单位、社会团体和其他组织也应设置会计机构；而对那些规模很小的企业、业务和人员都不多的行政事业单位等，可以不单独设置会计机构，将会计业务并入其他职能部门，或者进行代理记账。因此，各单位应根据自身的情况自行决定是否设置会计机构。但是，无论是否需要设置会计机构，会计工作必须依法进行，不能因为没有会计机构而对会计工作放任不管。

基层企事业单位一般设置会计处、科、股，在厂长、经理或单位行政领导人的直接领导下，负责组织领导和从事会计工作。规模太小或业务量过少的单位可不单独设置会计机构，但要配备专职会计工作人员或指定专人办理会计工作。大中型企业要设置总会计师，主管本单位的经济核算和经营管理工作，直接领导本企业单位的财务会计工作，并且直接对厂长、经理负责。关于会计机构的称谓，各单位叫法不一，有的称“财务部（处、科、股）”、“会计部”、“计财部”、“财会部”等。

（二）会计人员的管理

会计人员是指直接从事会计工作的人员。从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作三年以上的经历。会计人员从业资格，是指从事会计工作的人员所需要具备的法律资格。会计从业资格证书，是指会计工作人员持有的上岗凭证，是会计人员从事会计工作的合法依据。

在国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织（以下统称单位）从事下列会计工作的人员必须取得会计从业资格：会计机构负责人（会计主管人员）；出纳；稽核；资本、基金核算；收入、支出、债权债务核