



会计人员继续教育教材

会计人员实用教程

主编 张效莲

Practical Lectures Of Accountant



济南出版社

会计人员继续教育教材

会计人员实用教程

主编 张效莲

济南出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计人员实用教程/张效莲主编. —济南:济南出版社,2005. 8

ISBN 7-80710-123-7

I. 会… II. 张… III. 会计学—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 096931 号

责任编辑 胡瑞成 贾英敏

封面设计 田文交

出版发行 济南出版社

地 址 山东省济南市经七路 251 号(250001)

印 刷 山东省博兴县天龙印业有限公司

版 次 2005 年 8 月第 1 版

印 次 2005 年 8 月第 1 次印刷

开 本 880 × 1230 毫米 1/32

印 张 13.5

字 数 360 千字

印 数 1—20000 册

定 价 23.00 元

济南版图书,印装错误可随时调换。

《会计人员实用教程》编委会

主 编 张效莲

副主编 刘向阳 郑 红

编 委 (以姓氏笔画为序)

王昌群 支贵生 刘向阳

张效莲 孟丽范 崔立德

魏学军

前 言

随着我国经济体制改革的日益深化，会计改革步伐不断加快，会计这一职业对会计人员的职业道德素质和会计业务素质要求越来越高，加之这几年新准则、新制度的陆续出台，要求会计人员掌握的知识愈加宽泛而专业化。鉴于此，会计人员就应当在参加每年继续教育培训的基础上，不断地进行业务学习，以便更大程度地掌握会计专业技能，跟上会计业务与国际惯例接轨的步伐，胜任本职工作。

本书是紧扣财政部、省财政厅指定的会计人员继续教育培训教材而编写的，其编写人员是部分有较高业务造诣和丰富实践经验的会计学教授、企业界会计专家、注册会计师等。学员在参加培训，学习教材的同时，通过学练相济，能够更加全面、灵活、牢固地掌握新准则、新制度的内容和精髓，起到事半功倍的作用，这也正是我们编写这部教材的目的所在。

本书突出了如下特点：

第一，针对性。本书是充分考虑广大会计人员的实际工作需要而编写的，书中内容大部分是适宜会计人员应用的基本知识，有少部分适宜高级会计人员的专业性要求，主次结合，难易搭配，目标明确。

第二，实用性。本书内容丰富且深入浅出，通俗易

懂。编写人员在设计时，注重了学员学习新准则和新制度知识的循序渐进性和接受能力上的差异，做到了梯度明显，精当实用，全而不重，新而不赘，学员可用较少的时间、比较轻松地掌握培训内容。

集中培训时间是有限的，学员要掌握书中全部内容，还要靠在工作岗位上的后续学习，毫无疑问，本书也是你后续学习的一个好助手。

由于编审时间比较仓促，错误、不当之处在所难免，恳请大家提出宝贵意见。

编者

2005年6月

目 录

第一篇 职业道德.....	1
第一章 爱岗敬业.....	2
第一节 爱岗.....	2
第二节 敬业.....	5
第三节 如何做到爱岗敬业.....	8
第二章 诚实守信	10
第一节 诚实	10
第二节 守信	12
第三节 保守秘密	16
第三章 廉洁自律	21
第一节 廉洁自律的含义	21
第二节 廉洁自律的重要性	23
第三节 廉洁自律的基本要求	24
第四章 客观公正	29
第一节 客观公正的意义	29
第二节 独立性	31
第五章 坚持准则	36
第一节 坚持准则的含义与重要性	36
第二节 坚持准则的基本要求	37
第六章 提高技能	44
第一节 提高技能的含义及其重要性	44
第二节 提高技能的基本要求	46
第七章 参与管理	48
第一节 参与管理的含义	48

第二节	参与管理的基本要求	50
第八章	强化服务	51
第一节	强化服务的含义	51
第二节	强化服务的基本要求	53
第九章	主要会计岗位职业道德的具体要求	58
第一节	对单位会计机构负责人的要求	58
第二节	对一般会计人员、出纳的要求	59
第二篇	内部控制	61
第十章	货币资金控制	61
第一节	货币资金控制要点及方法	61
第二节	典型案例	71
第三节	案例剖析与思考	80
第十一章	实物资产控制	85
第一节	实物资产控制要点及方法	85
第二节	典型案例	91
第三节	案例剖析与思考	103
第十二章	对外投资控制	109
第一节	对外投资控制要点及方法	109
第二节	典型案例	119
第三节	案例剖析与思考	130
第十三章	工程项目控制	133
第一节	工程项目控制要点及方法	133
第二节	典型案例	147
第三节	案例剖析及思考	155
第十四章	采购与付款控制	157
第一节	采购与付款控制要点及方法	157
第二节	典型案例	163
第三节	案例剖析与思考	174
第十五章	筹资控制	175
第一节	筹资控制要点及方法	175
第二节	典型案例	183

第三节	案例剖析与思考	192
第十六章	销售与收款控制	193
第一节	销售与收款控制要点及方法	193
第二节	典型案例	203
第三节	案例剖析与思考	209
第十七章	成本费用控制	211
第一节	成本费用控制要点及方法	211
第二节	典型案例	217
第三节	案例剖析及思考	227
第三篇 企业合并会计报表		230
第十八章	合并范围研究	230
第一节	合并范围的介绍与国际比较	230
第二节	我国合并会计报表范围存在的问题	234
第三节	构筑合并范围规定体系	241
第十九章	合并会计报表编制	247
第一节	合并会计报表编制的基本概念	247
第二节	合并会计报表编制的路径选择	251
第三节	我国合并会计报表编制的 基本步骤和关键技术	253
第二十章	调整与合并中的特殊事项处理	267
第一节	个别会计报表的调整	268
第二节	合并范围内企业权益法的特殊情形	272
第三节	投资性内部会计事项抵销的特殊问题	275
第四节	交易性内部会计事项抵销的特殊问题	278
第五节	其他内部会计事项抵销的特殊问题	283
第四篇 会计制度		289
附一	村集体经济组织会计制度	289
附二	村集体经济组织新旧会计制度有关 衔接问题的处理规定	328
附三	《民间非营利组织会计制度》	333

第一篇 职业道德

会计职业道德规范,是会计职业道德的基本内容,是指约定俗成或明文规定的一种标准。道德规范是指一定的社会和阶级,在一定的时期,从某种社会整体利益与共同需要出发,形成并加以概括的、人们在某种社会关系中应当普遍遵循的行为准则。会计职业道德规范,是会计人员道德行为和道德关系的普遍规律的反映,是对会计职业范围内的基本道德要求的确定和概括。从其内涵来讲,包括会计职业道德认识和道德感情、会计职业道德理想和道德意志、会计职业道德行为和道德习惯。会计职业道德是从事会计工作的会计人员在本职岗位上所应遵循的行为规范,是正确处理国家、集体、个人三者之间利益分配关系并使其相互协调的行为准则。

会计职业道德规范一直没有单独作过规定,只是散见在有关的文件规定中。比较全面、系统的规定是财政部 1996 年发布的《会计基础工作规范》,该《规范》对会计职业道德的内容作了较为全面的规定,即:会计人员在工作中应遵守职业道德,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;应当热爱本职工作,努力钻研业务,使自己的知识和技能适应所从事工作的要求;应当熟悉财经法律、法规、规章和国家统一会计制度,并结合会计工作进行广泛宣传;应当按照会计法律、法规和国家统一会计制度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;应当熟悉本单位的生产经营和业务管理情况,运用掌握的会计知识和会计方法,为改善单位内部管理、提高经济效益服务;应当保守本单位的商业秘密,除法律规定和单位领导同意外,不能私自向外界提供或泄露

单位的会计信息;会计人员办理会计事务应当实事求是、客观公正。中国注册会计师协会 1996 年发布的《中国注册会计师职业道德基本准则》及 2002 年颁布的《指导意见》,也要求注册会计师应恪守独立、客观、公正的原则,并对专业胜任能力与技术规范、对客户的责任、对同行的责任、其他责任等方面进行了规定。

早在 1995 年 10 月 21 日,国务院总理朱镕基(时任国务院副总理)提出了整顿会计工作秩序的约法三章。其中一点就是认真培训和大力提高会计工作者和注册会计师的政治素质、业务能力和职业道德。2001 年朱镕基总理先后两次视察上海、北京两家国家会计学院,并题写“诚信为本,操守为重,坚持原则,不做假账”,这是会计职业道德规范的核心。

根据我国国情和现有的会计职业道德规范,结合国际上会计职业道德的一般要求,我国会计职业道德规范的内容应包括爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务等八方面的内容。

第一章 爱岗敬业

爱岗敬业是做好本职工作乃至一切工作的出发点,也是会计人员职业道德的出发点,只有具备了这个前提,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会计工作的要求。

第一节 爱 岗

一、爱岗的含义及其重要性

岗是职业的基本单位,是对职业的进一步划分或具体化,是职业中某一具体岗位的简称。爱岗就是热爱本职工作、本职岗位。对劳动者来说,爱岗意味着在任何时候和任何场合下要做到忠于

职守,尽职尽责。这也就是说,从业者不仅在日常的工作中需要付出艰辛的劳动,还应当意识到在工作中面临各方利益出现冲突的情况下,应当如何做出正确的选择,在个人所承担的责任和与之相对应的多方权利主体之间如何达到权利与责任的对等和均衡。

在经济生活中,会计这个职业因其所处的环境而具有特殊性。在会计师事务所中,注册会计师接受监督者的委托对经营管理者实施审计,出具审计报告。在这里,注册会计师不仅要委托人的利益负责,同时还要维护被审计单位的权益,在必要的情况下保守商业秘密;在企业中,会计人员受雇于经营者,从服务企业内部的角度,尽职尽责地履行会计应有的职能,如保守秘密、加强会计核算、向管理决策提供正确的信息支持、发挥内部监督职能、抵制不当的开支、防止其他部门成员对企业资产的侵占等。但同时,另一方面,当对企业(或雇主)的忠诚与更高的社会正义发生冲突时,则会计人员应该选择符合更高社会正义的忠诚。例如,尽管保密是会计人员起码的道德要求,但是他们有权披露企业故意损害社会公众利益的秘密,亦即从更高层次上,“忠”是对会计职业内在的基本信念如正直、客观、公正等的“忠”,而不仅仅限于某一具体的岗位职责。

会计人员的爱岗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。这种表达可概括为一个“忠”字,即忠于职守,具体表现为会计人员对自己应承担责任和义务所表现出的一种责任感和义务感。会计人员的这种责任感和义务感一旦形成,便成为一种巨大的精神力量,在履行自己的职责时会将“不得不为”的行为转变为“自觉自为”的行为,形成自动干好本职工作的一种动力。一个有很强责任感的会计人员会千方百计干好本职工作,去履行自己的使命和责任;而一个责任感不强或没有责任感的人,就会把工作当儿戏,也谈不上做好本职工作,这种爱岗意识所形成的责任感和义务感包含两方面的内容:社会或他人对会计人员规定的责任和会计人员对社会或他人所负的道义责任。

会计职业道德中爱岗的意识是通过会计人员在实际工作中的

具体行为所表现出来的,当前,我国社会主义市场经济发展过程中所暴露出的一些弊病很大程度上是由于会计人员缺乏这种爱岗意识所造成的,如不重视业务的继续学习、会计业务处理程序不规范、私设“小金库”、虚增利润等,造成会计信息失真,扭曲了基本的经济事实,掩盖了经济运行中的某些矛盾,使国家的宏观监督和调控失去了可靠的数据信息基础,进而导致重大财政、经济决策的失误,造成财政虚收、国民收入超量分配、消费过度膨胀等不良后果,尤为严重的是,虚假信息干扰了政府风险预警系统的正常作用,使得政府监管部门不能及时发现、防范和化解企业及金融机构的财务风险,一旦爆发,势必酿成巨大的社会危机。

二、爱岗的基本要求

做好本职工作是爱岗意识在会计工作中的具体体现,而要做到这一点,就要求会计人员在工作中做到一个“忠”字,忠于国家、忠于职守。具体讲,可分为以下三方面:

(一)对单位负责。对单位负责主要表现为对单位财产安全和资金的有效运作负责,会计机构和会计人员必须对单位的财产安全负责,并且由于会计人员具有理财方面的优势,还应对资金的有效运作负责,如提出合理的投资方案等。

(二)对债权人和投资者负责。企业会计人员必须真实反映企业的财务状况、准确分析投融资行为的可能后果,以便使投资者、债权人得以正确进行投融资活动的判断和决策。以独立身份存在的注册会计师需要对被审计单位的财务状况和经营成果做出客观、合理和公允的评价,并使期后所出具的审计报告成为债权人和投资者做出决策的有用依据。

(三)对国家负责。任何一个法人组织的经济活动,都是整个国民经济的一个组成部分,其经济活动是否合理、合法,都直接或间接影响着国家的财政收支;会计信息是否真实、完整、准确,均影响着国家宏观经济调控的决策。因此,对国家负责实际上是对社会整体利益负责,能否对社会整体利益负责,是衡量会计人员是否称职的基本标准。

第二节 敬 业

如果说爱岗是职业道德规范的前提和基础,那么敬业就是整个职业道德的核心,敬业与爱岗互相促进、相辅相成。敬业即是自爱自强,“敬业”的基石是“爱岗”。会计人员如果没有敬业精神,就做不到刻苦耐劳,兢兢业业;不刻苦钻研业务,就无法具备与其职务相对称的业务素质和能力,更谈不上维护国家和企业的利益,为国家和企业承担责任。会计人员不爱岗就更谈不上敬业;会计人员如果没有形成爱岗的观念,不珍惜自己的职业声誉,就很可能无视国家和企业的利益,向会计信息的使用者提供虚假的会计信息,其后果是不仅严重干扰了信息使用者决策的正确性,而且给社会经济生活和会计职业的形象及声誉带来破坏性的影响。因此,敬业和爱岗是紧密联系在一起的。

一、敬业的含义与重要性

所谓敬业,就是重视自己的工作机会、责任和价值,用心投入,积极地为个人、团体和社会创造出良好的效益和价值。敬业最重要的内涵,是一种发自内心的对工作职责的重视和对事业的热爱,以及由此产生的为了事业而积极奉献的精神、对事业的责任心和进取心、对工作的精益求精和一丝不苟、对团体组织的尽心尽力和对自己的严格自律。

对职业的不同认识和态度可以直接导致不同的职业行为及其后果。在任何一个社会里,都存在着各种各样的职业,每一种职业都有其存在的客观必然性,并发挥着其独特的作用。就像一栋漂亮的房屋有门、有窗、有砖、有瓦、有梁一样,尽管人们都希望做“栋梁”和房屋最体面的“门”,但没有砖、瓦、窗,房屋一定难以成形,也不会美观。砖、瓦、窗、门、梁本无贵贱,只是在房屋的整个结构中发挥的作用不同而已。

天道酬勤。当人们将一种职业作为生存和发展的工作时,他们会对这个工作倍加珍惜,其表现形式就是辛勤地干好这项工作,

精益求精。因此,敬业的直接表现在于“勤”、在于“强”。“业精于勤而荒于嬉”。人们只要辛勤、认真地干好本职工作,就是敬业。

中华民族素以勤劳著称于世。所谓“民生在勤,勤则不匮”“君子勤礼,小人尽力”。兢兢业业、刻苦耐劳的敬业精神早在中国古代思想家那里就引起了巨大的共鸣。他们不约而同地提出了敬业精神的核心——“勤”、“强”和“抗命”。如“天行健,君子以自强不息”(《周易》);“强必治,不强必乱;强必贵,不强必贱;强必荣,不强必辱”(《墨子》)等。

人们在挑选职业乃至在参与该项职业的整个过程中,自始至终都是以他们对职业的认识程度以及所采取的态度作为行动的指导,因此而产生的后果自然会对职业道德规范作用的发挥产生巨大的影响。职业道德与经济利益的统一建立在劳动者对所从事职业的认识基础之上,认识的提高所带来的是生产的发展和经济效益的实现,劳动者个人利益也自然会得到满足,使社会和个人同时受益;相反,认识不足将促使劳动者违反职业道德要求,生产和工作受到影响,经济效益差,劳动者个人物质利益也难以得到满足。

会计人员不敬业的原因在于对所从事职业的认识不够、态度不端。这些必然会自觉不自觉地反映到其职业行为之中。会计人员如果对会计工作认识仅仅局限于只是算算账、记录一下经济业务,或者认为这项工作是人人必求的工作,那么,在工作中或迟或早地会表现出“懒”、“惰”、“拖”、“贪”的不良行为,给会计职业及其声誉造成不良影响。

“懒”是会计人员对会计工作不积极主动,对会计业务知识的学习和提高不积极,对会计工作的认识不足的主要表现。会计人员的“懒”表现在处理经济业务时不能做到日清月结,平时不做账或十天半月才做一次账;他们在业务知识的学习上,认为不学也够用,学了也没有多大用,工作能够应付过去就行了。他们对会计工作没有感情,常常觉得做会计人员没意思。“懒”使会计工作出现错误的可能性大大增加,甚至会给不法人员带来可乘之机。

“惰”是会计人员在会计工作中处于一种被动的工作状态的主

要表现,会计人员对会计工作和会计学习是赶一步走一步。惰性强的会计人员在工作中主要是以完成制度规定上的任务为目标,而对应该做而制度上没规定或没人指派的工作不会主动去完成。会计既是一门科学,也是一门艺术。这就要求会计人员能够积极地去完成会计工作,而不只是被动地工作。“惰”会使会计工作失去主动性,给经济管理造成不便。

“拖”主要表现为会计人员对本应即时完成的事情拖三拉四,造成人为的延迟。拖沓的会计人员办事不利索,拖泥带水且喜欢把当天的事留到下一天去做。“拖”是一种官僚主义作风。会计人员办事,拖拉有损于会计职业和会计人员的形象。

“贪”是会计人员利用职务之便非法谋取私利的根源。会计人员若对会计工作认识不足,没有良好的道德操行,很容易犯“贪”字,利用职业特权,有意或无意“贪”。贪欲强的会计人员只要有机会就会贪,不管什么方式,什么后果。有的监守自盗,有的集体贪污,还有的以权谋私。会计人员“贪”,不仅会降低会计职业和会计人员在人们心中的形象,还会对单位的经济活动产生不良影响。

敬业是一切行业或职业的职业道德和职业操守的最基本的规范,是全部职业规范的核心。不敬重本职工作的人根本谈不上爱岗,更谈不上文明服务。在某种程度上讲,敬业就是爱己。敬业要求从业者热爱自己的职业,树立职业责任感和荣誉感,忠实地履行自己的职责,努力做好自己的本职工作。

二、对敬业的基本要求

敬业精神要求会计人员在工作中要做到“勤学”、“勤练”、“勤思”。

“勤学”就是要勤奋学习。会计作为一项经济管理工作,对会计人员的业务素质有着相当高的要求。不仅要求会计人员具有较高的经济理论水平、政策法规水平、文字表达水平和相关业务知识水平,而且还要具备较强的会计理论水平、会计操作能力、财务管理能力等。要做一名业务精、技术硬的会计人员,需要会计人员付出终生的努力,不断学习,“活到老,学到老”,不断提高自身的业务

素质水平。

“勤练”就是多操练。会计不仅是一门理论性很强的科学,而且更是一项注重实践,具有较强操作技能的技术工作。除了要有广博精深的理论知识外还要有精深的专业化业务技术。如何将学到的专业技术理论转化为技能技巧,关键在于理论联系实际,积极参加社会实践活动。通过实践勤学多练,了解新情况,增加新知识,并培养其综合素质和业务能力,这是使会计人员尽快胜任本职工作的重要途径。

“勤思”就是在学中思,在思中学,不断学习、思考、实践、探索、总结经验,不断提高业务素质水平。

只有勤学多思,勤问多练,刻苦钻研,才能真正做到敬业。爱岗是会计职业道德规范的前提和基础。不敬业爱岗就不会想到去提高业务知识和业务技能水平,就不会珍惜会计这份工作,就不会爱惜会计职业的声誉和形象。加强敬业爱岗意识的培养,是使当前会计职业焕发生机和活力的一个重要手段。

第三节 如何做到爱岗敬业

爱岗敬业是一个有机整体,不可分离,不可偏废。要做到爱岗敬业必须树立全心全意为人民服务的思想和正确的会计职业观。

一、必须树立全心全意为人民服务的思想

社会职业的分工,是社会经济发展的结果。缺少哪一个职业,都会给社会发展带来不利的影响。有了全心全意为人民服务的思想,就能够做到干一行、爱一行、专一行,就能自觉做到安于其业、乐于其业、专于其业,就有可能在工作岗位上发挥自己的聪明才智。

二、必须树立正确的会计职业观

树立正确的职业观,必须对自己从事的职业的重要性有一个正确的认识。一个人对自身职业的热爱,最根本的一条就是对这一职业的深刻理解。因此,树立正确的会计职业观,也来自于会计