

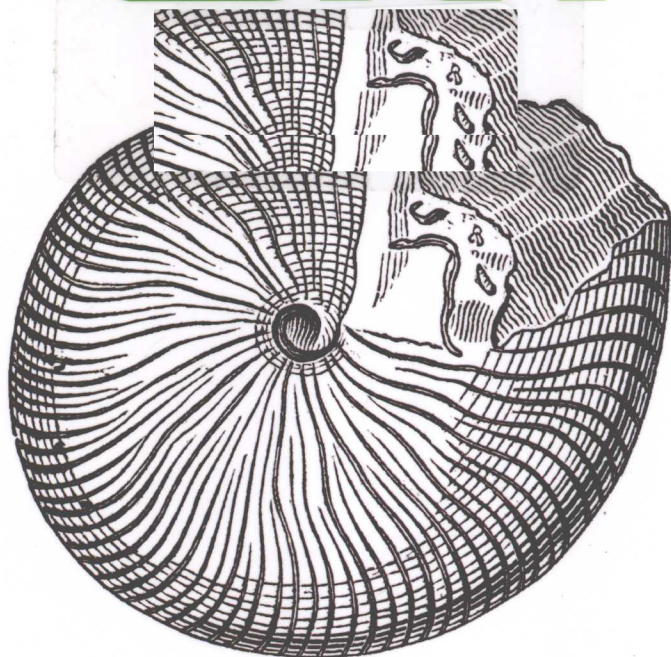


职场直通车系列
ZHICHANGZHITONGCHEXILIE

看故事 学会计 轻松上岗

轻松做 会计

宋洁 编著



• 模拟真实工作过程 • 轻松掌握会计技能



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书分七个会计工作情境介绍了中小型企业会计岗位的工作过程,内容包括:做好会计从业准备、掌握必备基础知识、学会会计凭证操作、具备账务处理能力、掌握会计账簿技能、编制与分析会计报告和了解会计操作技巧。

本书以最新《企业会计准则》为理论依托,紧贴中小企业会计岗位工作的需求,用通俗易懂的语言、丰富清晰的图表案例,详细地讲解了中小企业的会计业务处理方法。

本书既可以作为各级职业技术学院(校)会计相关专业学生的教材,还可以作为各类会计培训机构的培训教材和企业会计从业人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

轻松做会计/宋洁编著. —北京:机械工业出版社,2009.11

(职场直通车系列)

ISBN 978-7-111-29033-9

I. 轻... II. 宋... III. 中小企业—会计—基本知识 IV. F276.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第206299号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:孔文梅 责任编辑:孔文梅 张美杰

责任印制:杨 曦

北京鑫海金澳胶印有限公司印刷

2010年1月第1版第1次印刷

184mm×260mm·11.75印张·287千字

0001—4000册

标准书号:ISBN 978-7-111-29033-9

定价:23.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010)88361066

门户网:<http://www.cmpbook.com>

销售一部:(010)68326294

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售二部:(010)88379649

读者服务部:(010)68993821

封面无防伪标均为盗版

序

在全球经济一体化快速发展的今天,市场需要大量实用型的管理人才。然而,当前高校大学毕业生却面临着就业难,甚至“毕业等于失业”的严峻形势。究其原因主要是目前高校专业设置与市场需求错位,大学生动手能力欠缺,不能满足社会应职应岗需求等问题。浙江经济职业技术学院自2005年全面推出基于“学生主体、就业导向、企业参与、能力本位”的课程改革理念,即与行业、企业一起开发基于工作流程并融企业岗位标准、行业职业标准与学校专业标准的课程开发办法,总结出了一套行之有效的办法。经过几年的实践证明,学生的“知识、能力、素质”得以同步协调发展,职业综合能力进一步提升,毕业生就业率高。学院的三位骨干教师在调研大量的行业、企业职业岗位工作流程与能力标准的基础上,编写出了这套“职场直通车——基于工作流程的会计系列教材”。

该套会计系列教材以最新《企业会计准则》为基础,面向中小企业财务部门相应岗位,主要适用对象为初学者和刚刚步入会计行业的从业人员,主要内容介绍如下:

- 1.《轻松做出纳》一书紧贴中小企业出纳岗位工作的需求,以中小企业出纳岗位工作流程为主线,从交接出纳工作开始,详细讲解了办理企业现金结算业务、银行存款业务、银行结算业务、国际结算业务、登记出纳日记账、出纳工作查错纠错技巧等岗位技能的工作方法、业务处理流程和相关票据的填写方法和填写过程。

- 2.《轻松做会计》一书紧贴中小企业会计岗位工作的需求,用通俗易懂的语言、丰富清晰的图表案例,以企业日常会计核算为主线,从会计从业准备开始,详细讲解了中小企业会计凭证处理,会计账簿建账、登记、对账与结账,编制与分析会计报表等内容。

- 3.《轻松纳税》一书围绕最新税收法规,基于涉税工作岗位需求,从企业涉税工作流程入手,详细讲解了涉税表格的填制、涉税凭证与票据认识、主要税种的计算与核算、纳税申报与缴纳的过程、各种涉税案例的分析等,介绍了与涉税业务相关的工作方法以及税收法规制度、税收征管过程、方式和纳税人的税收法律责任等。

该套会计系列教材是一套基于财务部门相应岗位工作流程的融入情境教学理念的能力本位教材,其主要特点如下:

- 1.基于企业财务部门岗位工作流程设计教材主线。紧贴中小企业财务部门岗位实际工作流程,并以此为主线设计和构建教材提纲。

- 2.基于任务驱动型的能力本位职教理念编写教材内容。教材在每一情境正文前明确提出应知目标和应会目标,正文由若干任务组成,在每一任务中又引入大量全息化案例与仿职场实训,读者通过每一任务的学习与实训,掌握该情境的应知和应会目标,最终达到职场直通的目的。

- 3.引入情境教学理念。教材的每一情境中通过阐述主人公的岗位工作动作,生动地展现

出企业财会人员的真实工作过程，既显得直观易懂，同时，又能培养读者的学习兴趣。

应当注意的是，撰写一部好的教材绝非易事，其难度不亚于完成一部优秀的专著！虽然入选本系列教材均是相关青年学者的精品之作，但其中的缺点也在所难免。我们欢迎广大读者不吝指正，这也有助于这些青年学者的职教理念和学术思想更趋成熟。

衷心希望这套会计系列教材对您的会计工作有所帮助！

陈丽能

前 言

《轻松做会计》一书，是基于工作流程的会计系列教材之一。

会计作为一种职业，是随着社会经济的发展而发展起来的，经济发展得越快，会计工作就越重要。在市场经济环境下，会计从业人员有着高额而稳定的收入、良好的发展前景；会计是很多人眼中的黄金职业，已经成为持续升温的热门行业。同时，会计也正逐渐成为另一种商务语言。但会计作为一门专业性很强的学科，不仅较难理解和掌握，而且对专业知识、能力素质都有着较高的要求。本书注重实务操作，能够帮助读者迅速掌握会计知识，快速进入会计角色。

本书以最新《企业会计准则》为理论依托，紧贴中小企业会计岗位工作的需求，以中小企业会计岗位工作流程为主线，同时充分考虑了初学者和刚刚从事会计行业的工作人员以及部分非会计人员的实际情况。语言叙述平实、通俗易懂，即使是从未接触过会计工作的人员，也能轻松理解会计专业的相关术语。在内容上，本书注重实例和图表说明，将复杂烦琐的专业理论变得简单容易，让读者一目了然，并能轻松掌握相关理论知识。在书后附有《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则——基本准则》，便于读者随时查阅。

本书是一本基于企业会计工作流程的融入情境教学理念的能力本位教材，具有以下特点：

(1) 基于企业会计工作流程设计。本书打破传统会计类用书以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润为内容的编写体例，以中小企业会计岗位工作流程为主线，由浅入深地介绍了会计岗前必备知识和会计岗位具体工作处理方法与处理流程，具有较强的实用性。

(2) 引入情境教学理念。本书共分七个情境，每一情境正文前有情境导入，以讲述故事的方式介绍主人公企业会计岗位的工作过程，以此引出本情境的主要内容。七个情境连在一起，生动地展现出企业会计人员的真实工作过程，使本书既显得直观易懂、生动有趣，又能培养读者的学习兴趣。

(3) 引入任务驱动型的能力本位职教理念。本书在每一情境正文前明确提出本情境应知目标和应会目标，正文由若干任务组成，在每一个任务中又有大量仿真案例与实训。读者通过完成每一任务，掌握应知和应会目标，最终达到快速上岗的目的。在每一情境后附有习题，可供学习者根据自身需要有针对性地学习和巩固相关知识。

本书在编写过程中，参考了同行作者的相关书稿，得到了亚洲职业研究院、浙江春华教育集团的大力支持，在此表示感谢。

本书既可以作为各级职业技术学院（校）会计相关专业学生的教材，还可以作为各类会计培训机构的培训教材和企业会计从业人员的参考用书。

由于编者水平有限，书中纰漏和错误之处在所难免，恳请广大读者予以谅解并批评指正。

编 者

目 录

序

前言

情境一 做好会计从业准备	1	情境五 掌握会计账簿处理技能	94
任务一 了解会计职业	2	任务一 了解会计账簿基本内容	95
任务二 了解会计人员	4	任务二 设置和启用账簿	98
任务三 规划职业生涯	6	任务三 登记账簿	102
任务四 熟悉会计规范体系	7	任务四 对账和结账	111
练习题	9	练习题	124
情境二 掌握必备基础知识	10	情境六 编制与分析会计报告	126
任务一 了解会计工作规则和核算方法	11	任务一 了解会计报告的种类和编制要求	127
任务二 掌握会计要素和会计等式	14	任务二 编制资产负债表	129
任务三 掌握会计科目和账户	21	任务三 编制利润表	136
任务四 掌握借贷记账法	27	任务四 掌握现金流量表和所有者	
练习题	40	权益表	140
情境三 学会操作会计凭证	42	任务五 了解会计报表相关技能	147
任务一 了解会计凭证	43	练习题	151
任务二 填制与审核原始凭证	44	情境七 了解会计操作技巧	155
任务三 填制与审核记账凭证	51	任务一 整理与保管会计档案	156
练习题	57	任务二 了解查账调账的技巧	159
情境四 掌握账务处理技能	60	练习题	167
任务一 掌握企业筹集资金的业务核算	61	附录	169
任务二 掌握企业供产销过程的业务核算	64	附录 A 中华人民共和国会计法	169
任务三 掌握企业利润成果形成及		附录 B 企业会计准则——基本准则	175
分配的业务核算	85	参考文献	180
练习题	92		

情境一 做好会计从业准备



本情境应知目标:

- ◆ 了解会计的产生与发展,以及会计的职能。
- ◆ 了解会计机构与会计人员。
- ◆ 了解会计法律制度与会计人员职业道德。



本情境应会目标:

- ◆ 能初步认识会计职业,理解会计的含义和对象。
- ◆ 能明确成为称职会计人员应具备的基本素质。
- ◆ 能明确自身的会计职业规划。



情境导入:

金乐乐正在找工作。一天,她妈妈的朋友王阿姨来家里做客。王阿姨看到金乐乐就问:“乐乐,工作找好了吗?”金乐乐摇摇头。妈妈在旁边就说:“她啊,还不知道找什么样的好!”王阿姨想了想说:“要不你试试到我单位来做会计。”“会计?做点什么事?有发展前途吗?”金乐乐迫不及待地问。王阿姨笑着说:“这几个问题要你自己弄清楚,你想好后再来找我。”于是,金乐乐就开始接触会计。



本情境主要内容:

看过以上场景,如果“零基础”的人是你,那么你是否做好准备了呢?是否想学做会计但却无从下手呢?不用担心,本情境会带你走入会计领域,让你明白在刚刚接触会计时需要了解的知识。初涉财务境地的你,路径未明,应先走近会计、了解会计人员、熟悉会计职业的发展要求,再进行以后的发展规划。

任务一 了解会计职业

一、会计的概念与发展

1. 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,连续地、系统地、完整地反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

2. 会计的发展

会计是随着社会经济的发展而产生和发展起来的,经济越发展,会计越重要。早期的会计只是生产活动的附带部分,随着生产力的进一步发展,记录和计量活动逐渐从生产中分离出来,出现了独立从事对生产过程和劳动成果进行记录活动的专门人员。

我国西周时设有专职的“司书”和“司会”官职,负责对政府的财政收支进行记录与核算,并定期向统治者报告。唐宋时期,出现了“四柱结算法”。“四柱结算法”说明我国古代会计已经发展到相当高的水平。明清时期,出现了“龙门账”和“四脚账”,对各项经济业务分为“来”和“去”两个方面进行反映,标志着我国复式记账法的正式产生。

在欧洲,复记簿记诞生于资本主义萌芽时期的意大利。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了《算术、几何和比例概要》,详细地阐述了借贷记账原理,标志着现代会计的正式产生,卢卡·巴其阿勒也被后人尊为“会计学之父”。

20世纪20年代后,随着经济的发展,会计又进一步分成财务会计和管理会计两大分支,前者又称对外报告会计,主要向企业外部利益集团提供相关会计信息;后者则主要侧重于为企业内部的预测、决策、规划与控制提供信息,所以又称为对内会计。

二、会计的职能

会计职能是指会计所能完成的功能。会计的基本职能是核算和监督。随着社会经济的发展,会计又产生了预测、控制、分析等新职能。

1. 会计核算职能

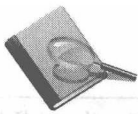
核算职能,又称反映职能,是指会计对经济活动进行确认、计量、记录与报告。简单地说,就是记账、算账与报账。一般来说,会计首先对原始凭证进行审核,编制记账凭证;其次,在真实完整的基础上,登记账簿;最后再将账簿记录进行分析汇总,编制会计报表,通过会计报表向单位内部和外部的有关方面提供本单位的财务信息。这就是会计核算职能。会计核算的基本要求是真实、准确、完整、及时。

2. 会计监督职能

会计监督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,对企事业单位的经济活动过程进行控制、指导和纠正,使之达到预期经营目标的功能。按照不同的监督时间,会计监督可分为事前监督、事中监督和事后监督;按照不同的监督主体,会计监督

可分为单位内部监督、社会公众监督和政府监督。其最终目的都是为了保证单位在合法、合规运营的前提下，提高经济效益。

提醒您：



在会计基本职能中，核算职能和监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

3. 会计的其他职能

随着经济的发展，会计对管理的要求也越来越高，这也推动了会计职能的进一步发展。现代会计在原有的核算与监督基本职能的基础上，进一步在参与管理方面产生了很多新的职能，主要包括会计评价职能、会计预测职能和会计决策职能。

(1) 会计评价职能。这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。

(2) 会计预测职能。这是指利用会计所掌握的各种价值信息和有说服力的方法，以及会计对经济前景的特有敏感性，对经济前景进行科学的分析与判断的职能。

(3) 会计决策职能。这是指利用会计预测的信息资料，围绕经营目标，提出各种可行性方案，并对其进行分析、对比、选优，从而为管理层进行决策提供依据的职能。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。概括地说，会计的对象是某一会计主体能够用货币表现的经济活动，即资金运动。具体包括：

1. 资金的进入和退出

资金进入是企业生产经营活动的起点，企业只有具备一定数量的资金，才能进行生产经营活动。进入企业的资金主要包括投资人投入的资本、从银行等债权人处获得的贷款等。在企业进行生产经营活动中，必然会有一部分资金退出，如支付税款、支付股利、偿还贷款的本金和利息等。这些资金进入和退出企业所产生的资金运动，都是会计所要反映和监督的内容，是会计的对象。

2. 资金在单位内部的循环和周转

资金在企业内部的循环与周转运动，是会计对象的内容之一。在生产经营活动中，首先需要购买原材料，形成生产储备，资金形态由货币资金转化为生产储备资金；在生产活动中，原材料转化为在产品，通过生产加工形成完工的产成品，资金形态由储备资金转化为生产资金，然后再转化为成品资金；在销售过程中，销售商品，收回货款，资金形态又由成品资金转化为货币资金。这种由货币资金开始，通过储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金形态上的过程，称作资金循环。周而复始的资金循环就是资金周转。企业资金的运动过程如图 1-1 所示。

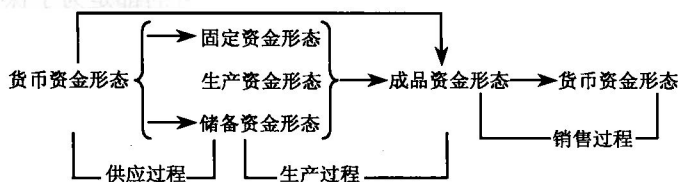
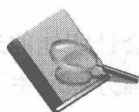


图 1-1 资金的运动过程

提醒您：

“在将来，如果不懂会计，你将很难做好管理工作，就像你到了外国而不懂外语一样。”在飞速发展的现代社会，会计正成为我们的另一门语言。我们现在置身经济社会，这个社会基本上可以说是用数字组成的，数字记录我们的投入、我们的收入、我们的增长以及我们的历史。但数字记录有其自身的方法和体系，并不是所有人都看得懂这些数据。也就是说，会计记录着我们的经济社会，但经济社会中的很多人却看不懂会计记录的数据。我们现在要做的是尽快地掌握这门重要的商业语言。

任务二 了解会计人员

一、会计人员应具备的素质

会计人员是从事会计工作、处理会计业务、完成会计任务的人员。企业、事业、行政机关等单位，都应根据实际需要配备一定数量的会计人员。

随着社会经济的发展，为了能在激烈的竞争中求得生存，获得发展，企业总是面临着新的挑战。在瞬息万变的经济大潮中，会计人员应责无旁贷地担负起为企业领导者提供经济信息的重任，为企业当家理财。当今社会对会计人员提出了更高的要求。会计人员要想在新形势下抓住机遇，需要不断提高自身的能力，应对来自各方面的挑战，从而求生于未来。

1. 良好的道德素养

会计职业道德是会计人员在会计工作中应当遵循的道德规范。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）第三十九条规定：“会计人员应当遵守职业道德，提高业务素质。”

我国的会计人员职业道德内容为：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。

2. 全面的经济知识和专业的职业素质

会计这一职业在当今时代已经不再仅仅是简单的记账、算账和报账。在不同性质的企业中，会计人员需要熟悉甚至精通相关行业的知识和技术；在跨国企业中，会计人员必须掌握至少一门外语，熟悉国际会计准则和国外的会计处理方法；在会计电算化程度不断提高的情况下，会计人员应具备计算机知识、网络知识，会使用财务软件；随着我国法律的不完善，会计人员不仅应该了解会计法，而且应该了解经济法、合同法、税法等相关法

律法规；会计人员作为企业管理人员之一，更重要的是参与管理与决策，这就要求会计人员精通各项法律、法规、规章制度，熟知财务管理、审计、金融、证券、人力资源等相关专业知识。

只有具备了全面的经济知识，才能把握财会工作的运行规律，才能根据客观环境做出正确的职业判断，选择适当的会计政策，做出合理的会计估计，提供真实的会计信息。

3. 不断创新的精神和经济效益观念

创新是知识经济时代的灵魂，没有创新就没有企业的发展。经济活动各个方面的创新，理所当然地会给传统会计的发展带来多方面的冲击，使会计领域在这一新的经济环境下发生新的变化，产生新的课题。这就需要会计工作者不断更新自己的知识，扩大自己的知识面，并根据经济活动的变革，相应地创新财务与会计的模式，使会计工作适应经济的发展。

市场经济中，企业作为一个自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济实体，取得并不断提高经济效益是其基本特征之一。因此，会计人员在工作过程中必须树立经济效益观念，在日常的理财管理工作中，尽可能降低成本，提高资金利用率。

4. 内外协调的能力

一名合格的会计工作者，不仅需要全面的会计知识、立体的经济知识，而且需要内外协调的能力。这种能力包括两个方面：对外，应加强与财政、税务、银行及上级业务主管部门的联系，以便于得到他们的指导支持；对内，应协调与生产部门、营销部门、人力资源管理部门、行政管理部门的关系，以便得到他们的理解和配合。

知识经济条件下，企业的生产社会化程度较高，对会计人员的对外协调能力方面的要求也比较高。企业与工商、税务、银行以及政府有关部门之间的关系，与供应商、经销商之间的关系，主要是财务、会计方面的关系。如果会计工作者不具备这些环节的协调能力和技巧，就会影响企业的发展。

提醒您：



会计是很多人眼中永不会被淘汰的黄金职业，现在几乎每一所大学都设立了金融财会系或学院，财务专业毕业生一年比一年多。但是，这些步入社会的财会新生的就业情况却大有不同。会计作为专业性很强的行业，对专业素质有着较高的要求。即使专业素质不高，也可通过学习提高，只要你肯学，就一定没有问题！

二、会计人员的主要职责

明确会计人员的职责，充分调动会计人员的积极性，是做好会计工作，加强财务管理，提高经营管理水平，保证经济健康发展的重要方面。

会计人员的职责，概括起来就是及时提供真实可靠的会计信息，认真贯彻执行和维护国家财经制度和财经纪律，积极参与经营管理，提高经济效益。根据《会计法》的规定，会计人员的主要职责是：

(1) 进行会计核算。

会计人员要以实际发生的经济业务为依据，记账、算账、报账，做到手续完备，内容真实，数字准确，账目清楚，日清月结，按期报账，如实反映财务状况、经营成果和财务收支情况。进行会计核算，及时地提供真实可靠的、能满足各方需要的会计信息，是会计人员最

基本的职责。

(2) 实行会计监督。

各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。会计人员对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正补充；若发现账簿记录与实物、款项不符，应当按照有关规定进行处理；无权自行处理的，应当立即向本单位行政领导人报告，请求查明原因，做出处理；对违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，不予办理。

(3) 拟定本单位办理会计事务的具体办法。

(4) 参与拟订经济计划、业务计划，考核、分析预算、财务计划的执行情况。

(5) 办理其他会计事务。

任务三 规划职业生涯

一、会计职业“准入证”

在我国，国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织都必须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。在各单位从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格，持有会计从业资格证书。各单位不得任用不具备会计从业资格的人员从事会计工作。

不具备会计从业资格的人员，不得参加会计专业技术资格考试或者评审，不得申请聘任会计专业职务，不得申请取得会计人员荣誉证书。

会计从业资格管理实行属地原则。县级以上财政部门（含县级，下同）负责本行政区域内的会计从业资格管理。

1. 申请条件

根据《会计从业资格管理办法》规定，申请取得会计从业资格的人员，应当符合下列基本条件：

- (1) 坚持原则，具备良好的道德品质。
- (2) 遵守国家法律、法规。
- (3) 具备一定的会计专业知识和技能。
- (4) 热爱会计工作，秉公办事。

2. 取得途径

会计从业资格的取得实行考试制度，会计从业资格考试科目为：“财经法规与会计职业道德”、“会计基础”、“初级会计电算化”（或者“珠算五级”）。会计从业资格考试申请人如符合国家教育行政主管部门认可的中专以上（含中专）会计类专业学历（或学位）的，自毕业之日起2年内（含2年），免试“会计基础”和“初级会计电算化”（或者“珠算五级”）。

如考取从业资格证之后，因违法行为，被依法吊销会计从业资格证书的人员，自被吊销之日起5年内（含5年）不得参加会计从业资格考试，不得重新取得会计从业资格证书。

二、会计职业之路

会计职业之路的起点可能是某个公司、工厂或小作坊，也可能是某个会计师事务所、会计公司等中介咨询机构。

你可能从最底层的会计人员，做到会计主管，直至财务总监；或者在事务所中，从最底层的助理做到高层的经理，这是一种纯职业化的成功之路。同时，你可以通过参加会计职称考试，包括会计初级职称和会计中、高级职称考试来不断提高自己。这条路的特点是：它一直不脱离你的专业。一般来说，这条路虽然很辛苦，但比较稳定，是目前大多数职业会计人员所走的成功之路。

你可能从会计员干起，然后脱离财务部门，走向营销、管理，直至领导岗位；或者从事事务所底层直到做到事务所的合伙人，这是一条半职业化的成功之路。这条路的特点是：以会计专业为基础，为转向营销、综合管理工作奠定基础。

你还可以通过参加国家注册会计师（CPA）、注册资产评估师（CPV）、注册税务师（CTA）等资格考试，以提高自身的会计业务处理能力和水平。

提醒您：



如不认真规划职业发展之路，可能会走很多弯路。特别是对于财会人员来说，浓烈的专业色彩限定了其职业范围，财会人员更应该精心规划自己的职业之路。你的每一步都是下一步的铺垫和基础，决定了你的方向和未来，祝你成功！

任务四 熟悉会计规范体系

一、会计规范的含义和意义

会计规范，是指协调、统一会计处理过程中，对不同处理方法做出合理选择的假设、原则、制度等的总和，是对会计行为的约束标准。

会计规范是会计人员正确处理工作所要遵循的行为标准，是指导和约束会计行为向合法化、合理性和有效化方向发展的路标。从实际工作上来看，会计规范是一套用于规定、约束会计信息系统的数据加工、处理与信息生成等行为的法律、标准、制度的总称。

为了保证会计信息的真实性、完整性和可比性，我国制定了各种法律、法规、企业会计准则、会计制度等。

二、会计规范体系

我国会计的标准化改革已经基本完成，会计法规体系已初步形成。从立法的角度来看，该会计法规体系大体有以下几个层次。

1. 会计法律

会计法律作为会计法律制度中的第一个层次，是指由国家最高权力机关全国人民代表大

会及其常委会，经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。它包括《会计法》和《中华人民共和国注册会计师法》。《会计法》是我国会计工作的根本大法，也是我国进行会计工作的基本依据。它在我国会计法规体系中处于最高层次，居于核心地位，是制定其他会计法规的基本依据。其他会计法规都必须遵循和符合《会计法》的要求。

2. 会计行政法规

会计行政法规作为会计法律制度中的第二个层次，是指由国家最高行政管理机关国务院制定并发布或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布，调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。会计行政法规的制定依据是《会计法》，通常以条例、办法、规定等具体名称出现。目前，会计的行政法规主要是《总会计师条例》、《企业财务会计报告条例》。

3. 国家统一会计制度

国家统一会计制度作为会计法律制度中的第三个层次，是指由国务院财政部制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度，包括规章和规范性文件。会计规章如《财政部门实施会计监督办法》、《会计从业资格管理办法》、《企业会计准则——基本会计准则》等。会计规范文件如《企业会计准则——具体准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《会计基础工作规范》。

2006年2月15日和10月30日，财政部相继发布了由1项基本会计准则、38项具体会计准则组成的具有较强操作性的应用指南，这标志着我国构建了一套涵盖各类在中华人民共和国境内设立的企业（小企业除外）各项经济业务、独立实施的会计准则体系。新《企业会计准则》自2007年1月1日起在上市公司施行，并逐步扩大到其他企业。新《企业会计准则》的发布，标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的新企业会计准则体系得以正式建立，这是我国会计发展史上的新里程碑。

（1）基本会计准则。基本准则在整个准则体系中起到统驭的作用。一方面，它是“准则的准则”，指导具体会计准则的制定；另一方面，当出现新的业务，具体会计准则暂未涵盖时，应当按照基本准则所确立的原则进行会计处理。基本准则规定了整个准则体系的目的、假设和前提条件、基本原则、会计要素及其确认与计量、会计报表的总体要求等内容。

（2）具体会计准则。具体会计准则是指确认、计量和报告某一会计主体的具体业务对财务状况和经营成果的影响时所应遵循的准则。具体会计准则是根据基本准则的要求，对经济业务的会计处理作出具体规定的准则。它由以下三类准则组成：

1）一般业务准则，主要规范各类企业普遍适用的一般经济业务的确认和计量，如存货、投资、固定资产、无形资产、资产减值、借款费用、收入、外币折算等准则项目。

2）特殊行业的特定业务准则，主要规范特殊行业中特定业务的确认和计量，如石油天然气开采、农业、金融工具和保险合同等准则项目。

3）报告准则，主要规范普遍适用于各类企业通用的报告，如现金流量表、合并财务报告、中期财务报告、分部报告等准则项目。

4. 地方性会计法规

地方性会计法规，是指由各省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会在与《宪法》和会计法律、行政法规不相抵触的前提下制定发布的会计规范性文件，也是我国会计法律制度的重要组成部分。

练习题

一、单项选择题

1. 会计以 () 为主要计量单位。
A. 货币 B. 实物 C. 工时 D. 劳动耗费
2. 会计的基本职能是 ()。
A. 预测和决策 B. 核算和监督
C. 管理生产经济活动 D. 分析和考核
3. 下面关于会计职能的说法中, 错误的是 ()。
A. 会计核算与监督是会计的两大职能, 它们之间是辩证统一的关系
B. 会计监督是会计核算的基础, 没有监督, 会计核算很难提供真实的会计信息
C. 会计还具有参与经济决策、评价经营业绩的职能
D. 会计监督是会计核算质量的保障, 会计核算为会计监督的基础
4. 我国会计行为的最高法律规范是 ()。
A. 会计法 B. 基本会计准则 C. 具体会计准则 D. 会计制度
5. 会计的对象是 ()。
A. 管理活动 B. 经营活动 C. 资金运动 D. 生产活动

二、思考题

1. 会计人员应具备哪些素质?
2. 会计人员的主要职责是什么?
3. 规划一下你的职业生涯。

情境二 掌握必备基础知识



本情境应知目标:

- ◆ 了解会计核算的基本前提和会计信息质量要求。
- ◆ 理解六大会计要素资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的定义、特征和分类。
- ◆ 理解会计事项及其类型,并理解会计等式。
- ◆ 了解会计科目的概念、分类。
- ◆ 理解会计账户的含义以及会计账户与会计科目的关系。
- ◆ 了解借贷记账法的概念、特点和应用。



本情境应会目标:

- ◆ 能根据会计资料区别各个会计要素。
- ◆ 能明确经济业务的四大类型。
- ◆ 能掌握会计账户的结构。
- ◆ 能掌握借贷记账法的记账符号、账户结构和记账规则。
- ◆ 能编制会计分录、过账、试算平衡。



情境导入:

金乐乐到单位财务部找到王阿姨,王阿姨对她说:“乐乐,你就在这儿边做边学,一定要好好干,工作上我是不讲人情的,要是干不好,我会马上辞掉你。”金乐乐点点头说:“嗯,我一定好好干!”金乐乐心里暗自庆幸:还好我带了帮手来。金乐乐坐下后,马上从包里拿出一本会计书,认真地看起来……



本情境主要内容:

本情境的主要内容是围绕“基础知识”展开的。不依规矩、不成方圆,在会计职业发展中,要想做好会计工作,首先就要明白会计规则和核算方法。只有掌握了会计必备的基础知识,戒骄戒躁,稳扎稳打,才能使自身能力不断地得到提高。这一情境将教会你作为一名会计必备的基础知识,让我们从点滴学起,不断进步!

任务一 了解会计工作规则和核算方法

一、基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设,是指为了进行会计核算,事先对核算的时间范围、空间范围、计量方式等方面做一些假设和限制。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集都是以这一系列的前提为依据的。

1. 会计主体

会计主体是指会计工作所服务的特定单位。会计主体应具备三个条件:实行独立核算,并能独立计算盈亏;进行独立的生产经营活动;具有一定数量的资金。会计主体可能是一个法律主体,也可能是企业内部一个独立核算的单位、部门。

简单地说,会计主体这一前提限定了会计为谁服务,核算谁的业务;确定了会计核算的空间范围;分清了经济责任。会计人员站在特定会计主体的立场,核算特定主体的经济活动。

2. 持续经营

一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态经营下去,使企业对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。

这其实很好理解,只有相信企业会不断经营下去,投资者才会投资,投入的资金才能收回,债务才能被清偿,最后才会有利润产生。

3. 会计分期

企业是连续不断地经营下去的,为了知道企业经营是亏损了,还是盈利了,我们必须人为地把连续的经营期划分为几个阶段,这就是会计分期。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度,其起讫日期按公历日期计算。我国《会计法》规定,自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度,半年度、季度和月度均称为会计中期。

4. 货币计量

企业的财产种类很多,计量单位各不相同,有“张”、“台”、“吨”等,因此,会计提供信息就很不方便。如果我们统一计算出这些财产值多少钱,就简便了。用货币计量来反映具有不可替代的综合性。

在我国,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以某种外币为记账本位币,但编制会计报表应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内有关部门报送财务会计报告,应当折算为人民币反映。

5. 权责发生制

权责发生制指的是凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,