

普通高校“十二五”规划教材
会计学系列

会计学原理

方晶晶 马丁娜 主 编
杨 良 副主编
何 璋 主 审

清华大学出版社

中国财政经济出版社
中国财政经济出版社北京分社

普通高校“十二五”规划教材
会计学系列

会计学原理

方晶晶	马丁娜	主 编
	杨 良	副主编
	何 璋	主 审

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书从实现会计目标出发,以会计要素的核算贯穿全书。主要介绍会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,包括会计导论、会计科目、复式记账、实务核算、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报告、记账程序、会计电算化、会计规范等理论内容。为提高学生的动手能力,书中增加了用友、金蝶会计软件的实务操作案例。通过理论知识的学习和基本技能的训练,达到熟悉企业经济活动及其核算方法的目的,为学生直接参与社会实践打下良好的基础。

本书适合普通高等院校经济管理类专业学生作为教材选用,也可供对会计学感兴趣的读者参阅

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/方晶晶,马丁娜主编. --北京:清华大学出版社,2012.1

(普通高校“十二五”规划教材·会计学系列)

ISBN 978-7-302-27965-5

I. ①会… II. ①方… ②马… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第010714号

责任编辑:刘志彬

责任校对:宋玉莲

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

地 址:北京清华大学学研大厦A座

邮 编:100084

邮 购:010-62786544

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:32.75 插 页:1 字 数:683千字

版 次:2012年1月第1版 印 次:2012年1月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:48.00元

产品编号:044292-01

前言

会计学原理是会计学专业、管理类各专业开设的核心课程之一。通过对会计学原理的学习,有助于为会计学专业、管理类各专业后续课程奠定理财概念和知识基础。为此,我们参照 2007 年 1 月 1 日起施行的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南 2006》,并结合长期教学实践的经验积累,编写了本教材。在编写过程中,我们力求在阐述会计基本理论、基本方法、基本技能的前提下,密切联系我国会计改革的实践,并尽量融入国际通行的会计理论方法,结合会计学科的发展趋势在一些内容上进行了前瞻性的探索,使理论更加规范、系统,内容更加新颖、完善。

本书从实现会计目标出发,以会计要素的核算贯穿全书。主要介绍会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,包括会计导论、会计科目、复式记账、实务核算、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报告、记账程序、会计电算化等理论内容。为提高学生的动手能力,书中增加了用友、金蝶会计软件的实务操作案例。通过理论知识的学习和基本技能的训练,达到熟悉企业经济活动及其核算方法的目的,为学生直接参与社会实践打下良好的基础。

为便于读者阅读后能顺利地进行会计操作,书中的重点方法皆结合案例进行阐述。本书每章附有思考题并配有大量练习题(附有参考答案)。本书可作为经济类、管理类各专业的专业基础课教材,也可作为高职高专院校经济类、管理类各专业的教材及会计培训、自学、自修使用。

本书由北京化工大学北方学院方晶晶教授、马丁娜老师主编,杨良博士任副主编,何璋教授主审。各章撰写的分工如下:杨良博士执笔第一章,孙雪静老师执笔第二章,张琪老师执笔第三章、第四章,陈雪老师执笔第五章,马丁娜老师执笔第六章、第七章,方晶晶教授执笔第八章至第十一章。全书由方晶晶教授负责拟定编写大纲、组织编写以及对全书的修改、补充和总纂。

由于作者水平所限,书中疏漏和不当之处在所难免,欢迎全国的专家、学者和广大读者对本教材提出意见和建议。只要能为我国会计理论与教学的百花园里添上一片绿叶,作者花费心血编写此书的些微心意,也就得到了回报。

方晶晶

2011 年 10 月

目 录

第一章 会计导论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的含义及从业资格	5
第三节 会计的职能和作用	8
第四节 会计基本假设与记账基础	10
第五节 会计信息质量要求	13
第六节 会计核算监督的对象与方法	16
【本章小结】	20
【思考题】	21
【练习题】	21
【参考答案】	24
第二章 会计科目	25
第一节 会计要素和会计计量属性	25
第二节 会计等式	39
第三节 会计科目	46
第四节 会计账户	51
【本章小结】	52
【思考题】	53
【练习题】	53
【参考答案】	56
第三章 复式记账	57
第一节 记账方法的概述	57
第二节 借贷复式记账法	59

【本章小结】	67
【思考题】	68
【练习题】	68
【参考答案】	73
第四章 实务核算	76
第一节 制造企业基本经济业务内容	76
第二节 资金筹集业务的核算	79
第三节 采购业务的核算与采购成本的计算	85
第四节 生产业务的核算	95
第五节 销售业务的核算	104
第六节 期间费用的核算	109
第七节 利润的形成及分配业务的核算	113
第八节 对外投资和资金退出业务的核算	122
【本章小结】	127
【思考题】	127
【练习题】	128
【参考答案】	140
第五章 账户分类	155
第一节 账户分类的意义	155
第二节 账户按经济内容的分类	155
第三节 账户按用途和结构的分类	158
第四节 账户按余额性质的分类	165
【本章小结】	166
【思考题】	166
【练习题】	167
【参考答案】	169
第六章 会计凭证	170
第一节 会计凭证的意义和种类	170
第二节 原始凭证	172
第三节 记账凭证	183
第四节 会计凭证的传递和保管	190

【本章小结】.....	192
【思考题】.....	193
【练习题】.....	193
【参考答案】.....	199
第七章 会计账簿	201
第一节 会计账簿概述.....	201
第二节 会计账簿的设置和登记.....	207
第三节 对账与结账.....	217
第四节 错账查找与更正方法.....	221
第五节 会计账簿的更换和保管.....	224
【本章小结】.....	225
【思考题】.....	226
【练习题】.....	226
【参考答案】.....	232
第八章 财产清查	237
第一节 财产清查的概述.....	237
第二节 财产清查的程序和方法.....	239
第三节 财产清查结果的处理.....	248
【本章小结】.....	252
【思考题】.....	254
【练习题】.....	254
【参考答案】.....	259
第九章 会计报告	262
第一节 会计报告概述.....	262
第二节 工作底稿.....	266
第三节 资产负债表.....	267
第四节 利润表.....	279
第五节 现金流量表.....	283
第六节 所有者权益变动表.....	289
第七节 财务报表分析.....	293
【本章小结】.....	300

【思考题】	301
【练习题】	301
【参考答案】	305
第十章 记账程序	308
第一节 账务处理程序概述	308
第二节 记账凭证账务处理程序	310
第三节 科目汇总表账务处理程序	339
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	351
【本章小结】	354
【思考题】	355
【练习题】	355
【参考答案】	360
第十一章 会计电算化	384
第一节 会计电算化的概述	384
第二节 会计软件	389
第三节 用友会计软件操作实例	395
第四节 金蝶会计软件操作实例	464
【本章小结】	514
【思考题】	515
参考文献	516

第一章

会计导论

【学习目标】

通过本章的学习,要求了解会计产生的原因和发展过程;明晰会计在不同发展阶段的特点;熟悉会计的对象、会计的职能和作用;理解会计的含义;掌握会计核算的方法。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

在人类社会里,不论是政府、企业,还是由多个人所组成的社会团体、家庭乃至个人,总是在不停地从事着各种各样的活动,这就必然会发生货币金钱的收入、支出以及其他财产物资的增加、减少。为了使所从事的活动更加合理有效,就需要将所发生的货币金钱收支和财产物资的增减进行记录、计算和整理,这样的记录、计算、整理活动就是人们所说的会计。当然,对于复杂的社会生产活动,需要会计活动的内容远非如此简单。学习会计,就需要对会计的产生与发展有所了解,以便认识到会计不仅是一种社会客观存在和必需,而且随着社会经济的不断发展,会计越来越重要。

会计产生于何时,发源于何地,至今为止尚无定论。但是,人们在研究会计历史的过程中已经认识到,会计的产生最终与人类社会生产实践以及经济管理的客观需要是分不开的。也就是说,自人类产生以来就开始从事着各种有目的的社会生产实践活动,即物质资料的生产活动,从而创造了人类生存和发展的基础。人类欲望的本能,将驱使人们逐渐地并日益强烈地考虑应以尽可能少的劳动消耗(包括生产和生活资料的消耗、劳动时间的消耗)创造出尽可能多的物质财富,这就自然产生了人们对“所得”与“所费”比较的要求。为了满足这些要求,就需要进行记录和计算,哪怕是最简单的头脑记忆和计算,这是否可以认为是会计的萌芽呢?从有关史料中可以证实,会计是随着人类社会生产实践活动的

产生而产生的。

在原始社会,人类社会生产实践活动极其简单,生产水平极其低下,主要是通过采集野果、狩猎等简单的生产活动谋生,劳动产品几乎无剩余,这时仅靠人脑记忆和计算即可满足需要,因此,没有发现有任何记录的遗迹留下。人类社会出现了第一、第二次大分工之后,社会生产有所发展,劳动产品开始出现剩余,有了交换劳动产品的条件,于是便出现了伏羲时期的结绳记事、简单刻记,黄帝、尧舜时期原始社会后期的书契(即用文字、数码刻记)的简单记录和计算方法,这就是最原始的处于萌芽状态的会计记录与计量行为。据有关考古发掘证实,在距今 18 000 多年前的北京山顶洞人时代,已有了这种刻记、书契记事的会计萌芽行为。当然,这时的会计还只是作为“生产职能的附带部分”,生产还未曾社会化,独立的会计并未产生。由此可见,人们进行生产实践活动的同时,客观上需要对生产耗费和生产成果进行观察、记录、计量和比较,这就是会计产生的根本原因。

二、会计的发展

社会生产引起了会计的产生,社会生产的发展也带动和促进了会计的发展。

社会生产的发展使生产规模不断扩大,生产过程日益复杂化,社会分工越来越细,生产水平和科技水平不断提高,对节约劳动耗费和提高经济效益的必要性日益增强并且难度也不断增加,从而为会计的发展提出越来越高的要求,同时也为会计的发展提供了许多有利条件。正如马克思所概括的那样:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程控制和观念总结的簿记就越是重要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①不仅如此,会计的发展也有力地促进了社会生产的发展。

综观整个会计发展的历史,从人们对历史划分的时间观念习惯来讲,可将其分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。但是,这三个阶段的划分在具体起止时间上却是较为模糊的,缺乏严格的佐证,下面暂以较为通行的观点来进行说明。

(一) 古代会计阶段

古代会计阶段的起始时间至今无法考证,有人认为是旧石器时代的中晚期,但截止时间一般都认为是 1494 年世界上第一部专门论述复式簿记的书籍——《算术、几何、比及比例概要》出现之前,这是会计发展史上最漫长的一段时期,与社会发展阶段是相适应的。这一阶段,社会经济形态处在原始社会、奴隶社会和封建社会,社会特征是生产发展缓慢,生产力水平比较低下,商品经济尚不发达,商品货币的交换关系没有全面展开。因此,会计的发展自然也十分缓慢,但在后期已经出现了明显的具备会计特征的会计行为。

^① 马克思.资本论:第2卷.北京:人民出版社,1975:152.

中国是世界文明古国之一,在封建社会鼎盛时期的唐宋时代,经济发达程度曾处于世界领先地位,从而使中国古代会计在世界会计发展史上一度占据过重要地位,有以下标志为证:公元前 1000 多年前的夏代,“会计”一词率先有文字记载;到了周朝,就有专门掌管中央、地方政府钱粮收支的政府官员“司会”出现在官厅组织中,使会计成为一个独立的经济职能部门,进行“月计岁会”工作;唐宋时代,我国封建社会发展到了顶峰,于是就出现了“四柱清册”(即“旧管+新收=开除+实在”),与现今的“期初余额+本期增加发生额=本期减少发生额+期末余额”的结账方法已基本接近,形成了让中国引为自豪、让世界为之赞誉的中式簿记的早期形态;封建社会末期的明末清初,又出现了能够满足盈亏计算需要的“龙门账”“四脚账”等较为完善的中式会计。这些客观历史表明,中国封建社会早期的强盛,为中国会计初始发展提供了肥沃的土壤,并为世界会计发展做出了杰出贡献。

在国外,著名的文明古国巴比伦,由于商业的发展,爱好组织管理的巴比伦人,在 4000 多年前,就开始在金属或瓦片(黏土板)上记录大部分与会计记录有关的楔形文字。古埃及与巴比伦大体相同,并且还建立了较为严格的内部控制制度,如仓库记录官与仓库监督官的设置等。公元前 5 世纪前后是奴隶社会发展的顶峰时期,产生了著名的古希腊文化和古罗马文化等地中海沿岸的文明,会计也达到了一定的水平。如公元前 630 年古希腊发明了铸币,并应用到会计记录中。古罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载,并在政府设有会计官员。13 世纪以后,意大利沿海城市率先出现了资本主义的萌芽,借贷资本家开始以“借主”“贷主”的形式登记债权、债务项目,为以后借贷记账法的产生奠定了记账符号的基础和由单式簿记向复式簿记过渡的基础等。

由以上可以看出,古代会计仍处于会计实践阶段,其特征表现为:会计发展十分缓慢;会计并没有真正独立,难以与统计、数学等学科划分清楚;会计方法非常原始、简单,且没有单独存在;缺乏会计理论的支持;民间会计发展较多,但缺乏文字记载;会计与官厅财政关系密切。因此,这时的会计还构不成科学,只是处于朦胧的初始状态。

(二) 近代会计阶段

近代会计的时间段,有不少人认为应该是从 15 世纪末至 20 世纪 50 年代初期。在这一时期,西方国家的商品经济得到了快速发展。中世纪末,十字军的东征,沟通了中西方经济的贸易往来,使得地处地中海沿岸的一些城市经济空前繁荣,尤其是意大利沿海城市佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地,商业和金融业率先得以发展,成为当时世界经济贸易中心,奠定了社会形态向资本主义迈进的关键一步。为了经济发展的需要,人们开始将原来借贷资本家所用的“借主”“贷主”的记录方式,经逐步改进和提高后,形成了早期的第一个借贷复式记账法,并在这些城市广为流行。1494 年,意大利传教士、数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Paciolo)在威尼斯出版了一部他耗费 30 年心血的世界名著——《算术、几何、比及比例概要》,其中有专门论述簿记的一章,对意大利威尼斯簿记和借贷记账法做

了全面系统的理论描述和总结,成为当今人们赞誉的第一部会计理论书籍,并为会计由自然存在推向科学奠定了重要基石,被后人称为近代会计发展史的第一个里程碑,卢卡·帕乔利也被史学家尊称为“近代会计之父”。著名的德国大诗人歌德曾将借贷记账法赞誉为“人类智慧的一种绝妙创造,以至使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须运用它”。

从16世纪末到19世纪,意大利经济逐渐走向衰落,资本主义在荷兰、德国、法国、英国等欧洲国家得到迅速发展,使得意大利的复式簿记迅速在欧洲得以传播和发展。17世纪初,荷兰借助强大海军所进行的大规模海外殖民掠夺,使之成为当时最为发达的被马克思称之为“17世纪标准的资本主义国家”,因此,荷兰曾一度成为意大利复式簿记在欧洲传播和发展的中心。17世纪初荷兰王子的教师西蒙·斯蒂文(Simon Stevin),在此期间出版了一本最杰出的会计著作——《数学惯例法》,所论述的复式簿记部分,被会计史学界称为“王子簿记”,有人甚至将他与卢卡·帕乔利相提并论。再后来,德国、法国、英国等国家资本主义的迅速发展,尤其是英国工业革命的兴起,复式簿记不仅在那些国家迅速传播与发展,而且出版了许多专门研究和论述簿记、会计的理论书籍,会计知识得到广泛普及。尤其值得一提的是,1600年世界上第一个公司制企业——英国东印度公司的诞生,社会经济生活中委托和受托关系真正摆在了人们面前,对会计公正性的要求随之日益增强,促使公共会计惯例和公认会计原则的提出和研究。1853年,英国在苏格兰又成立了世界上第一个注册会计师专业团体——“爱丁堡会计师协会”,并于1854年被授予皇家特许证,允许它的会计师冠予“特许会计师”的头衔,会计开始成为一种社会性专门职业和通用的商务语言,这被称为会计发展史上的第二个里程碑。

在这一段时间里,会计在西方国家迅速发展的实例不胜枚举。然而,在中国,由于长期的封建社会以及后来半殖民地半封建社会的高度闭关锁国和故步自封,使得会计在中国几乎没有多大进展。到1905年,中国第一个注册会计师谢霖,才从日本引进并在大清银行第一次运用了西方的借贷复式记账法,以后外国商人在中国开办的工厂中也带进了西方的会计文明。

综观近代会计发展历史,随着封建社会的消亡、资本主义的建立与发展,会计也随之迅速发展起来。其主要标志除了《算术、几何、比及比例概要》以及以后簿记、会计书籍的不断出现,使其由实践到理论,从而真正发展成为一门科学之外,会计实践水平也得到了迅速提高,会计职业开始走向社会化、专门化,会计的内容也从单一的复式簿记,发展到了成本会计、损益会计、资产负债会计、折旧会计、会计报表、公认会计原则等更高的层次,会计理论与方法日趋成熟起来,逐步形成了一门独立的科学,会计活动不再仅是官厅会计,而是开始向社会民间普及,尤其是企业会计开始取代官厅会计的主导地位。

(三) 现代会计阶段

现代会计阶段可以从20世纪50年代以后起直到今天。在这一阶段,虽然时间不长,

但会计发展极为迅速,最终原因仍应归于社会生产的迅速发展和进步所带来的社会各方面的全方位变化。

在这段时间里,资本主义高速发展,社会主义迅速崛起,生产力水平快速提高,市场经济席卷全球,信息时代和知识经济时代接踵而至,人们的文化水平、思维方式、道德观念、创新能力等都发生了巨大变化。从而使会计理论日益丰富,会计方法技术日益先进,会计作用日益增强,真正出现了“办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要”的局面。1946年美国第一台电子计算机诞生,1953年便在会计中得以运用。1952年世界会计学会正式批准使用“管理会计”一词,由此将会计一分为二,形成了以服务于企业外部信息使用者为主要目的的“财务会计”和以服务于企业内部管理为主要目的的“管理会计”两大门类,并被认为是会计发展史上的第三个里程碑。会计的学科名称不断增多,物价变动会计、标准成本会计、跨国公司会计、衍生金融工具会计、国际会计、外币折算会计、环境会计、社会会计、责任会计、行为会计、质量会计、人力资源会计、增值会计、法学会计、伦理会计等不胜枚举。由此可见,会计发展的速度之快,令人惊奇。中国自1978年改革开放以来,社会主义市场经济体制得到正式确立和迅速发展,为中国会计的巨大变革和发展也带来了强大的动力,会计的科学化、规范化、现代化步伐不断加快,以2006年2月15日新的会计准则体系的正式确立和发布为标志,正式向世界宣布,中国会计准则与国际会计准则已基本实现趋同,完成了跨世纪、宏伟的会计变革工程。

第二节 会计的含义及从业资格

一、会计的含义

会计的含义是会计本质属性的理性描述。由于会计与社会经济活动密切相关,受社会经济发展水平的影响非常大,所以,人们对会计含义的理解至今仍处于不断发展变化过程中。

据我国会计史学者的考证,“会计”一词最早出现在夏代。我国著名的《史记·夏本纪》一书中记载了这样一段话:“自虞、夏时,贡赋备矣。或言禹会诸侯江南,计功而崩,因葬焉,命曰会稽,会稽者,会计也。”战国时期,《周礼》和《孟子》两部先秦时代的著作曾出现过“会计”一词。《周礼》一书中在记述周王朝“司会”(掌管中央、地方政府钱粮收支的官员)的职责时曾写道:“凡在书契版图者之式,以进群吏之治,而听其会计。”《孟子》一书描述孔子经历时也称:“孔子尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’”。但我国著名的会计史学家郭道扬教授则认为,以上两个时期虽然字面上说的是“会计”,但并不是真正对会计的命名,真正从会计意义上给会计命名应是起源于西周时代。清代学者焦循所著的《孟子正义》一书中,针对西周时代的会计解释为:“零星算之为计,总合算之为会”。至此可以认

为是站在会计意义上对“会计”一词所进行的命名或定义。当然,受当时历史条件的制约,这一解释与现在的要求还相差甚远。

随着会计的不断发展,人们对会计的认识程度也在不断加深,对会计定义的讨论也愈来愈激烈,加之会计学属于社会科学的范畴,必然体现出社会科学的共同特性,即受人们视觉、思维方法、社会发展的需要等约束,对其定义总是难以取得完全统一,“百花齐放,百家争鸣”的局面在会计定义的讨论中至今仍然体现得非常充分。

在西方国家,20世纪初人们将会计视为一门艺术。到了20世纪中后期,认为会计应当是一个信息系统,为会计信息使用者提供决策信息服务;会计是组织并总结经济活动信息的重要工具,这些信息将以财务会计报告的形式,提供给有关决策者使用。

在中国,20世纪50、60年代,会计定义曾是会计理论研究中的一个热点,讨论的结果最后趋向于“会计是一种经济管理工具”,即会计界所说的“工具论”。1966—1976年“文化大革命”期间,对此的研究一度中止。到了20世纪80年代,随着改革开放的进行,对会计定义的讨论又一次达到了高潮,出现了“信息系统论”和“管理活动论”两大主要流派。

信息系统论认为,会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。“会计系统是指确认、计量、记录、报告、分析、预测(计划)、评估等一系列元素(环节)有机构成的集合,它们共同实现着独特的目标,跟踪着生产和经营的全过程,捕捉应由会计系统处理的数据,通过加工转换,使之成为可用于评估企业生产经营效率和效益,反映企业的经济与财务实力,可用货币予以量化的信息。”^①这种观点,将会计看成是为经济管理提供价值信息服务,但本身并不是经济管理活动,以信息服务管理来对会计定性,这与西方国家流行的说法相似。然而,在指明会计信息用途时,还是没有离开管理。

管理活动论是我国会计理论界于20世纪80年代初提出的,认为“会计不仅仅是管理经济的工具,它本身就有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。”^②并认为会计管理的对象是企业乃至社会资金运动,管理的目的是提高经济效益,管理的方法主要是以价值管理为主的计划、控制、分析、考核、评价等。但是,会计管理无论如何是离不开会计所提供的价值信息。

我们认为,对会计本质进行界定时需要注意以下几个方面:

(1) 会计活动的结果表现是一系列有机构成的以货币反映的价值信息,最终以财务会计报告的形式汇总表现出来;

(2) 形成会计信息时需要有一系列的专门方法和程序;

(3) 会计信息的特征是货币性、连续性、系统性、全面性以及综合性;

(4) 会计信息的使用者是各种与单位有利害关系的利益阶层,目的是为这些利益阶

① 葛家澍,刘峰.会计学导论(第2版).上海:立信会计出版社,1999.

② 杨纪琬,阎达伍.开展我国会计理论研究的几点意见 兼论会计学的学科属性.会计研究,1980(1).

层的有效决策提供信息服务,最终使之效益和财富能够实现最大化。

鉴于以上分析和认识,我们试图对会计定义为:会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门方法,通过对主体的生产经营活动过程进行连续、系统、全面地确认、计量、记录和报告,形成各种富有经济意义的会计信息,为提高经济效益和增大经济财富所从事的各种管理活动提供决策服务的一门科学。

二、会计从业资格

(一) 从事会计工作基本条件

根据《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)及相关法律的规定,从事会计工作必须取得会计从业资格证书。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)从事会计工作的人员必须取得会计从业资格:

- (1) 会计机构负责人(会计主管人员);
- (2) 出纳;
- (3) 稽核;
- (4) 资本、基金核算;
- (5) 收入、支出、债权债务核算;
- (6) 工资、成本费用、财务成果核算;
- (7) 财产物资的收发、增减核算;
- (8) 总账;
- (9) 财务会计报告编制;
- (10) 会计机构内会计档案管理。

各单位不得任用(聘用)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,不得从事会计工作,不得参加会计专业技术资格考试或评审、会计专业职务的聘任,不得申请取得会计人员荣誉证书。

(二) 会计从业资格的取得

我国会计从业资格的取得实行考试制度,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),考试大纲由财政部统一制定并公布。

申请会计从业资格应当具备的基本条件:

- (1) 遵守会计和其他财经法律、法规;
- (2) 具备良好的道德品质;
- (3) 具备会计专业基础知识和技能。

具备以上三个基本条件且具备国家教育行政主管部门认可的中专以上(含中专,下

同)会计类专业学历(或学位)的,自毕业之日起2年内(含2年),可以免试会计基础、初级会计电算化(或者珠算五级)。这里所称的会计类专业包括:会计学、会计电算化、注册会计师专门化、审计学、财务管理、理财学。

会计从业资格考试全科合格的申请人,可以向会计从业资格考试所在地的县级以上地方财政部门申请会计从业资格证书。申请会计从业资格证书时,应当填写《会计从业资格证书申请表》,并持下列材料:考试成绩合格证明、有效身份证件原件、近期同一底片一寸免冠证件照两张。具备会计类专业学历或学位且财经法规与会计职业道德考试成绩合格的申请人,还需持学历或学位证书原件。

县级以上地方财政部门应当在做出准予颁发会计从业资格证书的决定之日起10日内,向申请人颁发会计从业资格证书。

第三节 会计的职能和作用

一、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或者能够发挥的作用。会计的职能可以有很多,但其基本职能应当概括两个:核算与监督。

(一) 会计核算

会计核算是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体要开展经济活动,都要求会计提供真实、正确、完整、系统的会计信息,这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此,会计核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录并进行报告的工作。会计核算职能的基本特点是:

(1) 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。经济活动的复杂性决定了不能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有按照一定程序进行加工处理后生成,并以价值量表现的会计数据,才能反映经济活动的全过程及其结果。虽然会计可以采用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度)从数量上反映经济活动,但是只有利用货币计量并通过价值量的核算才能综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,是以货币量度为主,以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性,是指对所有能够用货币计量的经济活动都要进行确认、计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指会计的确认、计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断;会计核算的系统

性,是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。

(3) 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着经济的发展,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理功能。

(二) 会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的,都要按一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。会计监督具有以下 3 个方面的特点:

(1) 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动同时都伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计监督与其他各种监督相比,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督,包括事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动,使其按照预定的目的及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合经济规律的要求,在经济上是否可行。

(3) 会计监督的依据是合法性及合理性。合法性的依据是国家颁布的法令、法规;合理性的依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的是保证企业的经济活动合理、合法。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能提供可靠资料作为监督依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。