

会计工作 达标升级指南

主 编

周金中 程秋宝 彭广辉

中国商业出版社

開展達標升級活動

促進會計工作現代化

劉琪

前 言

为了促进会计工作的达标升级，我们以《会计法》、《会计人员工作规则》及财政部印发的《会计工作达标升级试行办法》等会计法规为依据，吸取近几年来各地开展会计工作达标升级活动的经验，并结合有关财务规定，编写了《会计工作达标升级指南》一书。本书的特点是：理论联系实际，实用性强，深浅适中。

《会计工作达标升级指南》共分十二章，全面系统地阐述了会计工作“抓基础、达标准、上等级”活动的内容、意义与作用、方法与步骤等以及应注意的问题。该书不仅对广大财会人员达标升级大有裨益，而且对大、中专院校财会专业的老师和学生也大有用处。

本书由周金中、程秋宝、彭广辉主编，石全升总纂。参加本书编写的人员有彭广辉（一、六章），米世功、王平（二章），米世功（三、十章），白位学（四、五章），程秋宝（七、十二章），周金中（八章），蔡学恩、党国强（九章），蔡学恩（十一章）。由杜武定同志负责文字和通联工作。

本书在编写过程中承蒙河南省粮食会计学会的支持；河南省财政厅副厅长、高级会计师刘琪为本书题词；河南省粮食局总经济师姚伦湘、财会处长魏华杰、郑州市粮食局局长张灵乐、郑州市财政局局长刘花果、开封市粮食局局长赵致富、开封市财政局总会计师刘言章等给予了指导；王明贤、李勇、李金枝、李厚生、杨素琴、姬明宣、韩书玉、方明、夏超

颖、翟玉东诸同志热忱帮助，同时，在编写过程中我们参阅了有关书刊资料，谨此，一并表示感谢。

限于编者水平，书中如有错讹，恳请广大读者批评指正。

编 者

一九九〇年六月

目 录

前 言	(1)
第一章 绪 论	(1)
第一节 会计工作达标升级的必要性	(1)
第二节 会计工作达标升级的内容	(4)
第三节 开展会计工作达标升级活动的途径	(9)
第四节 开展会计工作达标升级活动的意义和作 用	(13)
第五节 会计达标升级工作中应处理好的几个关 系	(17)
第二章 会计科目与帐户	(24)
第一节 会计科目的作用	(24)
第二节 会计科目的分类	(28)
第三节 帐 户	(39)
第三章 会计凭证	(64)
第一节 会计凭证的意义	(64)
第二节 原始凭证	(66)
第三节 记帐凭证	(82)
第四节 会计凭证的传递	(98)
第四章 会计帐簿	(100)
第一节 设置帐簿的意义和原则	(100)
第二节 会计帐簿的种类与结构	(102)
第三节 登记会计帐簿	(111)

第四节	对帐和结帐	(115)
第五节	记帐错误的更正	(129)
第五章	会计报表	(137)
第一节	会计报表的意义和作用	(137)
第二节	会计报表的种类	(140)
第三节	会计报表的结构和内容	(148)
第四节	会计报表的编审、汇总和报送	(171)
第五节	会计报表发生差错的更正方法	(179)
第六章	会计分析与会计检查	(182)
第一节	会计分析	(182)
第二节	会计检查	(208)
第七章	会计档案	(214)
第一节	会计档案概述	(214)
第二节	会计档案的整理	(218)
第三节	会计档案的管理	(226)
第八章	会计工作的组织	(238)
第一节	会计工作机构	(238)
第二节	会计人员的职权与义务	(244)
第三节	会计工作岗位责任制	(247)
第四节	会计制度的制订与改革	(266)
第九章	资产管理	(269)
第一节	资产管理的意义	(269)
第二节	固定资产的管理	(273)
第三节	流动资产的管理	(291)
第四节	专项资金的管理	(306)
第五节	财产清查	(314)

第十章 会计控制与现代会计管理	(324)
第一节 会计控制.....	(324)
第二节 目标管理.....	(330)
第三节 A、B、C分析法及其应用.....	(335)
第四节 量、本、利预测法及其应用.....	(340)
第十一章 财经纪律	(347)
第一节 财经纪律的意义及作用.....	(347)
第二节 财经纪律的内容和处罚规定.....	(351)
第三节 财经纪律的执行.....	(362)
第十二章 会计工作达标升级的考核验收	(366)
第一节 考核验收工作的意义.....	(366)
第二节 考核验收的前期准备.....	(372)
第三节 考核验收的内容.....	(379)
第四节 考核验收的方法.....	(384)

第一章 绪 论

为了贯彻落实《会计法》中的各项规定，加强对会计工作的管理，有组织、有目标、有步骤地提高会计工作水平，充分发挥会计工作在社会主义现代化建设中的作用，1986年，财政部根据《国务院关于加强工业企业管理若干问题的决定》中指出的企业要“抓管理、上等级、全面提高素质”的指示精神，结合全国各地会计工作的实际，于1987年年初提出了开展会计工作“抓基础、达标准、上等级”活动的设想。这个设想即是通过制定和实行一套科学先进、循序渐进、切实可行的会计工作等级标准，和检查考核实施办法，有效地组织和推动各企事业单位、国家机关以及社会团体进一步重视和加强会计基础工作建设，首先要从会计基础工作抓起，促使其尽快达到规范化、科学化、现代化。

开展会计工作达标升级设想提出以后，受到了全国各地的重视，尤其是受到了全国会计事务管理工作者和广大财务会计人员的欢迎，因为这个设想的提出，给全国各地贯彻实施《会计法》、《会计人员工作规则》等找出了新路子，给全国会计工作者指明了方向，摆正了会计工作在社会主义“四化”建设中的位置。

第一节 会计工作达标升级的必要性

“办经济离不开会计。经济越发展，会计越重要”。这

是对会计工作重要性的高度概括和总结。新中国成立以来，尤其是党的十一届三中全会以来，我国的会计工作在社会主义现代化建设中发挥着越来越重要的作用。据统计，全国现有独立核算单位400多万个，其中全民所有制单位70多万个。财会人员950多万人。这些单位的财会工作和财会人员在加强社会主义企业经济管理、建制堵漏，促进“双增双节”运动的开展和效益控制以及提供会计信息等方面起着举足轻重的作用。同时，对强化财政、税收、物价等管理工作也有直接的关系。从最近几年来的实践情况看，会计工作在深化自身改革和经济体制改革的浪潮中，特别是在实行经济承包经营责任制或经费包干所起的重要作用以及会计工作在国民经济活动中的重要意义愈来愈被人们所认识。马克思说：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”（《资本论》第2卷）。这里讲的“过程”是指社会再生产的全过程，是包括生产、流通、分配、消费在内的经济活动全过程；所谓“控制”一般理解为监督。所谓“观念总结”，一般理解为“反映”或“核算”。因此，在社会主义有计划的商品经济条件下，会计工作更为重要。一是会计是社会主义国民经济实行计划管理的基础，因为有计划按比例地宏观管理，必须进行全面的核算和监督；二是会计工作是贯彻执行国家财经纪律、法令、制度，维护财经纪律及保护社会主义财产的重要方面；三是会计是强化经济管理，提高经济效益，完善经济责任制的重要组成部分；四是企事业单位的预测和决策工作所依据的大量经济信息都来自会计，会计工作在经济管理和经济建设中发挥着越来越重要的作用。但是，从目前现状

看，我国的会计工作还存在一些亟待解决的严重问题。这些问题在近些年来，全国各地开展的财务、税收、物价大检查以及会计基础工作检查整顿中逐渐暴露了出来。其突出表现：

一是会计基础工作比较混乱。具体地说，有的单位取得或填制会计凭证不能按照规定；有的单位将经济业务大汇总，会计科目对应关系不清楚，记帐凭证不能正确、完整地反映经济业务的全部内容，造成历史资料含混不清；有的单位会计科目运用不正确，或改变科目的核算内容；或简化科目名称，或擅自提升二级科目，甚至有的单位在会计制度变更后仍使用旧科目名称，还自以为是；有的单位不能按规定和要求登记会计帐簿，或一月登记一次帐，即为人们所说的“月会计”，或日记帐不能逐日结出余额，以至于有些单位的主管会计或出纳人员常常不知道自己单位的银行存款是多少；有的单位会计凭证管理和审核不严，一些不合理的开支得不到有效的控制；有的内外勾结，开空头凭证，盗卖空白收购凭证，给国家造成了严重的损失；有的单位帐目混乱，财产不清，核算不实；还有的单位经济管理的基础工作很差，会计核算所取得的数据不及时，不准确，不真实。二是会计监督不力，财经纪律松弛，违法乱纪现象普遍而突出。有的真假凭证，造假帐，编假决算；有的按照厂长或经理的意图虚盈虚亏；有的滥发奖金、补贴和实物；有的擅自多提或少提专用基金；有的乱列成本费用或营业外支出；有的收支长期不入帐而列放往来等。历年来进行的税收财务、物价大检查工作以及会计基础工作检查整顿中，暴露出的会计核算和监督方面存在的问题和漏洞，一方面说明少数企业遵守

财经纪律的观念和守法意识淡薄，同时也说明目前我国的财务会计工作依法办事严格执行财经纪律和财务制度存在着很大的阻力和困难，不少的会计人员不能依法行使职权，甚至遭到阻挠、刁难或打击报复。三是财会人员的素质较低，不少单位的会计工作仍停留在事后算帐的水平上，有相当一部分会计人员无论专业知识或职业道德，都不能适应现实工作需要。四是部分单位的会计机构不健全，有的出纳由会计一人兼办；有的企业划小核算单位、实行班组核算后，因缺乏会计人员，造成了“片帐”和“无帐”现象；也有的企业承包人凭主观想象，甩开会计人员设“心帐”，企业盈亏及资金运用“一锅煮”，资金占用与盈亏情况混乱不清。上述问题的存在，严重干扰了财务会计工作的正常秩序，成为会计工作在社会主义“四化”建设中发挥重要作用的桎梏，同时也阻碍了会计工作自身的良性发展。为有效地克服财务会计工作存在的上述问题，充分发挥会计工作在经济管理和社会主义现代化建设中的作用，需要采取积极稳妥的综合治理措施。因此，从目前和长远情况看，开展会计工作“抓基础、达标准、上等级”活动，形成一种防弊纠错的动力，促进各会计核算单位自觉地、积极主动地从抓好会计工作基础环节做起，逐步提高会计工作水平和财会人员的素质，极大地发挥会计工作在社会主义现代化建设和经济管理中的主导作用，是很有必要的，也是切实可行的。

第二节 会计工作达标升级的内容

一、会计工作达标升级的等级划分和等级标准的制定

（一）会计工作达标升级的等级划分

在全国各地开展会计工作“抓基础、达标准、上等级”活动的同时，为促使各会计核算单位进一步加强会计工作，提高会计工作水平和财会人员的素质，弘扬开源节流，勤俭办企业的优良传统的过程中，有一个循序渐进逐步升级的步骤和目标，财政部印发了《会计工作达标升级试行办法》（以下简称《试行办法》），《试行办法》规定：凡实行独立核算的全民所有制企业、事业单位、国家机关和社会团体，应按照本办法的规定，考核确认会计工作等级。会计工作的等级共分四个等级，即会计工作达标准（简称：达标），会计工作三级（简称：三级），会计工作二级（简称：二级），会计工作一级（简称：一级）。

各独立核算单位的会计工作按《试行办法》规定经考核确认达到上述等级标准的，即为会计工作相应的等级单位。同时，《试行办法》还规定：各单位申请会计工作等级考核，应由低到高依次进行。首先应通过达标考核，达标考核合格的，方可申请升级考核。

首次申请达标升级考核的单位，根据考核结果，确认其会计工作的相应等级。

（二）达标升级等级标准制定权限

根据“统一领导，分级管理”的原则，财政部制订和印发的《试行办法》规定：“会计工作达标和一级的考核标准，由财政部统一制定；会计工作三级和二级的考核标准，由省、自治区、直辖市财政厅（局）或国务院业务主管部门制定”。《试行办法》上述规定的好处是，一方面财政部可以从宏观管理角度把握住全国范围内的会计工作达标升级等级

标准的总体要求，从而总揽整个会计工作达标升级活动，同时，也可以充分发挥地方和各业务主管部门的积极性和主观能动性，便于各地区各部门结合具体实际和当地情况、行业特点作适当而稳妥的规定以及会计达标升级工作的有关实施细则和具体办法，以进一步促进这项活动广泛而深入地开展。

（三）会计工作达标升级各等级的基本要求

为把会计工作达标升级活动落到实处，切实地促进财会工作逐步走向科学化、规范化和现代化，准确、合理、科学地划分各个等级，使各会计核算单位有目标、有所遵循地达到预期之目的，会计工作达标升级各个等级的考核标准，应本着立足会计工作，结合财务管理和联系经济效益的原则规定。会计工作各等级的基本要求是：

1. 达标。贯彻执行《会计法》及《会计人员工作规则》等财会法规和会计制度，建立良好的会计工作秩序，在抓好有关会计数据的各项管理工作的基础上，做好记帐、算帐、报帐等工作，基本做到会计工作规范化。

2. 三级。在达标的基础上，建立健全适应内部管理需要的财务制度和会计核算办法，参与单位的经营决策，取得较好的经济效益。

3. 二级。在三级的基础上，对资金、成本（费用）、财务成果等管理建立了有效的计划、控制、核算、分析、考核办法和体系，在改善经营管理，提高经济效益中发挥了积极作用，并有若干主要经济效益指标达到全省（自治区、直辖市）同行业的先进水平。

4. 一级。会计工作达到科学化、现代化水平，在加强

经济管理，提高经济效益中成绩显著，并有若干主要经济效益指标达到全国同行业的先进水平。

二、会计工作达标升级的考核确认和证书的验发

认真细致地做好会计工作达标升级的考核确认工作，是切实保证这项活动高质量，严要求进行的重要环节。如何积极有效地、稳妥而主动地作好各等级的考核和确认，《试行办法》中作了详细而确切的规定。按照《试行办法》，考核和确认工作一般都应分为三个步骤进行：第一，各单位自检申报（按统一格式填报）。在此阶段，各单位都必须对照标准，逐项进行自检，作出准确中肯的评价，及时写出达标或升到某一等级的申报材料；第二，由业务主管部门组织考核（各地方单位申报“一级”的，由各省、自治区、直辖市财政厅（局）组织考核）；第三，由相应的财政部门复核确认。

《试行办法》中规定的上述考核组织程序可以发挥各方面的积极性。一是申请达标或升级的单位可以根据企业的实际，积极主动地自检申报某个等级；二是业务主管部门可以结合本系统或本行业的情况，制定一些详细的、具体的完整的考核实施细则和措施，以促进会计工作达标升级活动的全面开展；三是财政部门可以从宏观上把握住全地区的会计达标升级工作，促使其沿着健康的轨道发展。

为了防止在检查考核中走过场，图省事，紧一阵，慢一阵，各地在考核验收中首先要结合实际制订一些具体的实施细则和考核办法；其次，各部门要通力协作，密切配合，切忌形式主义，大哄大嗡，使会计达标升级工作濒于流产。

同时，财政部印发的《试行办法》中关于“严重违反财法规，依法受到通报批评的单位，当年不得参加达标或升

级考核”之规定，在实际工作中，必须严格执行。这里所说的“依法受到通报批评”是指依照《国务院关于财政法规处罚的暂行规定》等法规受到的通报批评。对于依法受到警告、罚款等处分的单位，是否能申报参加达标或升级考核，各省、自治区、直辖市和国务院各部门可根据单位的具体情况来确定。

经过考核确认的会计工作达到一定等级的单位，分别由负责确认的财政部门或国务院业务主管部门颁发等级证书。

三、会计工作达标升级活动的组织领导

我国会计管理体制的总原则是“统一领导，分级管理”。根据《中华人民共和国会计法》规定“国务院财政部门管理全国的会计工作”，“地方各级人民政府的财政部门管理本地区的会计工作”。《试行办法》也明确规定“各级财政部门领导本地区的会计达标升级活动”。因此，各级财政部门在负责组织领导这项活动时，要严格按照规定，制定达标升级规划，拟定等级标准和实施办法，及时组织考核确认，以及其他有关的各项工作。鉴于目前我国进行的经济体制改革，各级业务主管部门职能转变以后，对本系统或本行业各单位的会计工作仍可进行有益的指导。有些主管部门还有若干直属企业，所以“各级业务主管部门具体组织，考核本部门所属单位的会计工作达标升级活动”之规定是切合实际的，也是很有必要的。

开展会计工作达标升级活动的基础在于各独立核算单位，而搞好会计工作达标升级活动的关键是广大财会人员投入这项活动，各级领导重视和支持达标升级工作。在改革、开放的形势下，进一步提高会计工作水平，充分发挥会计工作

在经济建设中的作用是各单位的迫切要求和形势发展之使然。对企业来说，要“抓管理，上等级”，会计工作也必须跟上去，以适应经济体制改革的需要。各单位的行政领导人特别是企业的厂长（经理），应当加强对这项活动的直接领导。同时，还应当看到，在社会主义商品经济和市场激烈竞争的条件下，没有高水平的会计工作和较强的会计核算意识是不能在竞争中稳操胜券的。

总之，从目前我国会计工作的现实出发，会计工作达标升级是一项长期而艰巨的任务，必须深入持久地做扎实而细致的工作。各级财政部门和业务主管部门在组织和领导这项活动时，切忌一哄而上，虎头蛇尾，雷声大雨点小，一定要严格执行考核验收标准，切实保证质量，立足实际，抓好典型，充分把握全局动向，做好组织推动工作。但需要特别注意的是，在开展会计工作达标升级活动时，不要下不切合实际的高指标，盲目地追求达标升级的百分比，或主观臆断地在近期内放“卫星”、“创奇迹”。所以，开展会计工作达标升级活动是一项严肃的工作，是进一步加强和提高会计工作水平的新构想，而欲其不断地日臻完善，以适应社会主义现代化建设的需要，仍需要在实践中不断地探索、总结、修正和完善。

第三节 开展会计工作达标升级活动的途径

会计工作达标升级活动，是在新形势下，开展的一项新的活动和新的工作。要想在一定时期内搞好这项工作，进一步促进其与企业升级活动相结合，各会计独立核算单位和会

计事物管理单位要从实际出发，着重从以下几个方面下功夫，搞好会计达标升级工作。

一、广泛宣传发动，取得领导重视、部门配合和群众支持是搞好会计工作达标升级活动的前提

开展会计工作达标升级活动是加强业务建设，提高财会部门和财会人员业务素质的需要，是强化财务监督和会计队伍基础工作建设的需要，是认真贯彻执行《会计法》和《会计人员工作规则》等的必要措施和得力手段。同时，在开展这项活动时，各地要广泛宣传发动，充分发挥广播、电视、报刊杂志等舆论宣传工具的作用，大造声势，弘扬会计管家理财，勤俭办企业的优良风尚。使大家知道，会计工作达标升级活动是促进会计基础工作，提高财会人员的社会地位和思想认识及行为规范的有效途径，它有助于人们增强遵守财经纪律、制度和法规的约束能力，有助于在会计工作中推广应用现代化管理知识和技能，有助于提高财会部门和财会人员在企业管理中的地位和作用。因此，我们要充分认识到会计工作达标升级活动是财会部门和财会人员的一项光荣而艰巨的任务，是财会部门的一项长期工作。

勿庸赘言，会计工作达标升级活动工作量大、范围广，只有广泛深入地进行宣传和发动，不断提高各级领导、广大财会人员和广大群众的思想认识，把此项工作列入各级领导的重要议事日程，取得职能部门的密切配合和广大群众的支持，才能使这项活动得以顺利地进行并达到预期目的。

各级财政部门 and 各级业务主管部门要密切配合，要重视会计达标升级工作，要有分管这项工作的领导亲自挂帅，制订出实施规划和具体措施，建立起由有关部门参加的领导小