

会计人员继续教育指定教材

# 会计

# 基础工作

# 规范

# 教程



山西人民出版社

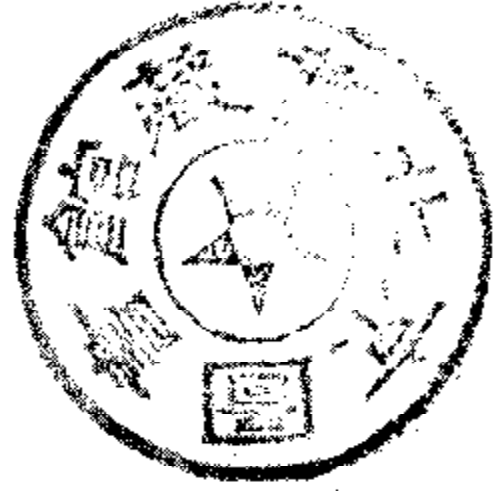
# 第4版

KUAIJI JICHU GONGZUO GUIFAN JIAOCHENG

98  
F233--65  
5  
2

# 会计 基础工作 规范教程

主 编 武 涛  
副主编 辛茂荀 李旗胜



山西人民出版社

责 编:王晓珑  
复 审:侯浩天  
终 审:梁申威

会计基础工作规范教程

主 编 武 涛

\*

山西人民出版社出版发行(太原并州北路69号)  
新华书店经销 山西省印刷协会实验印刷厂印刷

\*

开本:850×1168 1/32 印张:12.5 字数:310千字  
1998年3月第1版 1998年3月太原第1次印刷  
印数:1-8000册

\*

ISBN 7-203-03683-9  
F·329 定价:19.80元

---

# 前 言

---

**会**计基础工作是会计工作和财政经济工作的基本环节,也是经济管理工作的基础。我国历来重视会计基础工作,为此,国家制定了一系列规章、制度,规范会计基础工作,并采取在职会计人员培训等措施,不断改善和提高会计基础工作水平。尤其是改革开放以来,会计工作受到全社会的普遍重视,会计工作水平逐步提高,在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益中起到了一定的作用。但是,会计基础工作中也存在诸如账目混乱、手续不清、信息失真、监督不力等一些薄弱环节,造成了会计工作不同程度的削弱、滑坡,甚至混乱,影响了会计工作秩序;影响了会计职能作用的有效发挥;影响了社会主义市场经济秩序。为巩固会计改革成果,建立正常的会计工作秩序,促进社会主义市场经济的健康发展,财政部于1996年6月制定并发布了《会计基础工作规范》。为帮助基层单位领导、主管人员和广大会计人员更好地理解、贯彻《会计基础工

作规范》，我们组织有关人员编写了《会计基础工作规范教程》一书。

本书以财政部制定的《会计基础工作规范》为依据，介绍了《会计基础工作规范》所涉及的会计机构和人员、会计核算、会计监督、内部会计管理制度等内容，对于基层单位会计人员在开展会计工作中不可或缺的银行支付结算办法和企业纳税实务也作了系统的讲解，此外，对广大会计人员所关心的会计专业技术资格考试、高级会计师职称资格评审等问题亦作了具体的介绍。本书是广大会计人员进行会计基础工作规范化的培训教材，也可作为单位领导、会计管理人员和财经院校师生了解、掌握会计基础工作的普及读物。

本书由主编和副主编拟定编写提纲。参加编写的人员有武涛、辛茂荀、李旗胜、李宽、武红卫、常洁、李燎红、罗萍、武建新、苏红英、张平、吴培岩。武涛对全书初稿进行了总纂，辛茂荀、李旗胜参与了初稿的修改讨论工作，芦振基对全书进行了审阅定稿。

尽管会计基础工作是一个老话题，但编写《会计基础工作规范教程》在我国却是一个新课题，本书的讲解无论在内容上还是在体系上都只是一个初步的尝试，在许多方面尚不够成熟，有些做法还有待于实践的检验，加之我们的水平有限，书中难免有不当之处，敬请专家、读者批评指正。

《会计基础工作规范教程》编写组

1998年3月

# 目 录

---

<b>第一章</b>	<b>会计基础工作规范的意义</b> .....	(1)
<b>第二章</b>	<b>会计机构和会计人员规范</b> .....	(8)
第一节	会计机构和会计人员 .....	(8)
第二节	会计人员的职业道德 .....	(28)
第三节	会计工作交接 .....	(30)
<b>第三章</b>	<b>会计核算规范</b> .....	(33)
第一节	会计核算的一般要求 .....	(33)
第二节	填制会计凭证 .....	(36)
第三节	登记会计账簿 .....	(68)
第四节	编制财务报告 .....	(86)
<b>第四章</b>	<b>银行结算基本规范</b> .....	(89)
第一节	银行结算概述 .....	(89)

第二节	票据结算的基本规范 .....	(94)
第三节	结算方式的基本规范 .....	(123)
<b>第五章</b>	<b>企业纳税基本规范 .....</b>	<b>(136)</b>
第一节	流转税及其会计处理 .....	(136)
第二节	收益税及其会计处理 .....	(151)
第三节	财产税和行为税及其会计处理 .....	(155)
<b>第六章</b>	<b>会计监督规范 .....</b>	<b>(158)</b>
第一节	会计监督的基本问题 .....	(158)
第二节	单位内部的会计监督 .....	(168)
第三节	会计工作的国家监督和社会监督 .....	(179)
<b>第七章</b>	<b>内部会计管理制度规范 .....</b>	<b>(184)</b>
第一节	内部会计管理体系 .....	(184)
第二节	会计机构内部稽核制度 .....	(191)
第三节	会计人员岗位责任制度 .....	(194)
第四节	账务处理程序制度 .....	(198)
第五节	内部牵制制度 .....	(203)
第六节	其他内部会计管理制度 .....	(205)
<b>第八章</b>	<b>会计电算化规范 .....</b>	<b>(213)</b>
第一节	计算机硬件与软件配置规范 .....	(213)
第二节	会计核算软件的评审规范 .....	(215)
第三节	会计电算化培训规范 .....	(219)
第四节	会计电算化试运行规范 .....	(225)

第五节	计算机替代手工记账规范·····	(228)
第六节	会计电算化内部管理制度·····	(231)
第七节	会计核算软件操作规范·····	(240)
第八节	会计电算化管理考核办法·····	(245)
<b>第九章</b>	<b>会计档案管理规范·····</b>	<b>(248)</b>
第一节	会计档案管理概述·····	(248)
第二节	会计档案管理办法·····	(251)
<b>第十章</b>	<b>会计证及会计专业技术资格考评规范·····</b>	<b>(266)</b>
第一节	会计证管理·····	(266)
第二节	会计专业技术资格考试工作规范·····	(276)
第三节	高级会计师评审基本规范·····	(300)
<b>第十一章</b>	<b>会计工作达标升级管理规范·····</b>	<b>(310)</b>
第一节	会计工作达标升级的组织领导·····	(311)
第二节	会计工作达标升级的考核标准·····	(313)
第三节	会计工作达标升级的工作要求及管理·····	(313)
<b>第十二章</b>	<b>会计基础工作规范的组织实施·····</b>	<b>(360)</b>



# 会计基础工作规范的意义

---

---

会计基础工作是会计工作和财政经济工作的基本环节。党的十一届三中全会以来,会计工作逐步受到重视,会计工作水平日臻提高,在加强经济管理、提高经济效益、维护社会主义市场经济秩序中发挥了重要的作用。但不可否认的是一些单位放松对会计基础工作的管理,造成了会计工作水平不同程度的下降,对单位经营管理、国家会计工作秩序乃至社会主义市场经济秩序都带来了负面影响。因此,加强会计基础工作,提高全社会的会计工作水平,实现会计基础工作规范刻不容缓。

### 一、推行《会计基础工作规范》是社会主义市场经济的客观要求

会计基础工作是整个会计工作的基础环节,也是社会主义市场经济管理工作的重要基础。随着改革开放的进一步深化和社会主义市场经济的迅速发展,各会计主体逐步认识到会计基础工作的重要性,并逐渐把会计基础工作与完善经营管理、建立现代企业制度等结合起来,使会计管理工作逐步走向规范、系统、科学。但

是,会计基础工作中也确实存在一些亟待解决的问题,这些问题的存在,直接影响着社会主义市场经济条件下会计管理工作作用的进一步发挥。因此,推行《会计基础工作规范》(以下简称《规范》)是社会主义市场经济的客观要求。

(一)《规范》是衡量会计信息质量的基本依据。

社会主义市场经济是以市场作为资源配置的基础性手段。市场对社会资源配置,就使商品生产者遵守价值规律的要求,适应供求关系的变化。以“看不见的手”把社会资源有效、合理地配置,把经济活动参与者的利益关系协调起来,最有效地激励各经济主体努力改进技术,提高产品质量,降低成本,无情地、公平地驱使商品生产者在竞争中求生存和发展。这样各经济主体追求自身利益的行为成为实现社会效益最大化的基本动力,通过个别劳动时间与社会必要劳动时间的矛盾运动来实现节约社会资源和减少劳动消耗,通过价格供求关系的变化,围绕价值上下波动来调节社会资源在部门间的分配,引导资源和劳动向效益高的部门和领域流动。

以市场进行资源配置,必须有信息渠道真实可靠地反映“社会资源的数量”“劳动耗费的大小”和“商品价格的高低”以及“经济效益的多少”。市场是根据准确的“经济杠杆信号”进行资源的优化配置,而这些准确的“经济杠杆信号”,主要是通过会计、统计等信息渠道获得的。因此,发展社会主义市场经济,需要及时、真实、准确的会计信息。实际工作中,某些会计主体因种种原因,忽视会计内部管理工作,削弱了会计基础工作,造成财会制度不健全、账目混乱、财产不实、会计信息失真。有些会计主体囿于小团体甚至个人利益,掩盖真实的财务状况和经营成果,肆意伪造、变造虚假的会计凭证、会计账簿、会计报表,或会计人员有悖会计职业道德,参与违法乱纪活动。这都需要通过系统的建章立制来规范会计工作。

(二)《规范》是《中华人民共和国会计法》的配套规章。

社会主义市场经济是法制经济,社会主义市场经济秩序的形成和保护,必须依靠法制手段。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)是会计工作的基本法,是指导会计工作、制定相应会计法规、规章的基本依据。《会计法》对会计工作所作的法律规范是较为原则的,因此,为保证社会主义市场经济条件下会计工作在法律上的可操作性,必须建立一套比较完整的会计法制体系。我国会计法律体系的形成一般分为三个层次。第一个层次是会计基本法《会计法》。《会计法》是我国经济生活中会计关系的法律总规范,是会计法律规范的最高层次,是制定其他会计法规和会计规章的依据,也是指导会计工作的最高准则。第二个层次是会计行政法规。会计行政法规是指调整经济生活中某方面会计关系的法律规范。它的制定依据是会计基本法,如《企业会计准则》(以下简称《准则》)、《总会计师条例》(以下简称《条例》)等,它在法律效力上仅次于会计基本法。第三个层次是会计规章。会计规章主要是由主管全国会计工作的行政部门——中华人民共和国财政部对会计工作的某些方面所制定的规范性文件。《规范》就属于这个层次。《规范》就是对会计基础工作的管理、会计机构和会计人员、会计人员职业道德、会计核算、会计监督、单位内部会计管理制度建设等所做出的全面规范。因此,《规范》是《会计法》的重要配套规章,是我国社会主义法律体系的重要组成部分。

(三)《规范》是政府强化宏观调控职能的重要保证。

社会主义市场经济主要依靠市场来进行社会资源的优化配置,但是,以完全的市场机制作为配置社会资源的基础手段,并非一定能够实现资源的优化配置。即使是在完善的市场经济国家,也不能使市场机制在所有领域实现资源的有效配置,也不可能靠自身消除其固有局限。因为在市场机制下,一切社会资源都按价值规律进行活动和配置,由于受利益的驱动,生产要素一般会流向投资少、见效快、获利大的领域,而投资大、利益小、见效慢的基础

产业、基础设施和社会公益事业,市场机制可以不予一顾。同时,市场经济本身也存在不健全或不能良好运行的情况,在资源配置上表现为盲目性、自发性和后发性。因此,仅仅依靠市场这只“看不见的手”来组织、调节经济是不行的,必须同时运用国家宏观调控这只“看得见的手”,通过行政的、法律的、经济的手段来调控经济运行。会计工作渗透于国家机关、社会团体、企事业单位、个体工商户及其他经济组织的各项经济活动进程中,政府宏观调控作用的发挥离不开会计,国家无论采用行政的、法律的手段,还是经济的手段来调控经济活动,必须通过会计工作具体反映和贯彻,一切经济活动、一切价值运动必须通过会计,这就决定了会计工作在国家宏观调控过程中所处的地位。因此,推行《规范》是国家强化宏观调控职能的重要保证,是培育有政府干预的社会主义市场经济必不可少的手段。

## 二、推行《规范》是反腐倡廉搞好党风建设的需要

党的十四大以来,在党中央、国务院的正确领导下,我国国民经济保持适度增长,治理通货膨胀取得了明显的成效,农业持续丰收,对外经济稳步发展,财政增收,金融形势平稳,人民生活水平继续提高,整体经济形势逐步好转,社会总供求关系比较平衡,会计工作和会计管理工作在这种形势下也取得了很大成绩。当前,会计工作的主要任务是贯彻落实党的十五大精神,切实推进两个根本性转变,特别是加快国有企业改革步伐,在整顿和规范财税经济秩序,履行会计监督,反腐倡廉,搞好党风建设方面多做文章。

我国正处在社会转型时期,新的社会变革迅猛地弱化着旧体制,促发新体制的形成,新旧体制相互碰撞、排斥,从而引起社会环境的剧烈变动,引发了社会阶层利益格局的变化,刺激人们物求欲望的增长。市场经济的属性,诱导人们把功利看得高于一切,由此滋生出一些违背道德、违法犯罪的腐败行为,而经济工作中的腐败

犯罪行为与会计监督工作不力有很大的关系。因此,推行《规范》对于反腐倡廉、搞好党风建设具有重大意义。

(一)《规范》是加强会计监督、根治腐败的第一道屏障。

近年来,揭露出来的一些贪污受贿、腐化堕落、铺张浪费的重大案件,与会计基础工作薄弱有直接关系。腐败问题是社会问题,其成因比较复杂,但是,许多腐败行为,如公款行贿、吃喝玩乐、铺张浪费等都是通过会计行为来反映的。因此,规范会计基础工作,提高会计工作质量,不仅是经济工作的需要,而且也是遏制腐败现象滋生蔓延的重要途径之一。

《规范》为充分发挥会计监督职能、维护财经纪律和社会经济秩序,专门设置第四章“会计监督”,明确了会计监督的主体、对象、依据以及会计监督的主要内容,从而为加强会计监督、根治腐败行为设置了第一道屏障。如果从财务上把紧关口,严格执法,违法乱纪行为就会有所收敛,也就等于从源头上切断腐败行为的“血脉”。

(二)《规范》是加强内部管理、强化基础工作的重要手段。

随着改革开放的深入和社会主义市场经济的发展,许多单位认识到会计基础工作的重要性。把会计基础工作与改善经营管理、建立现代企业制度等结合起来,积极采取有效措施改善和加强会计基础工作,使会计工作逐步规范,会计水平稳步提高。但是,也有一些单位的会计基础工作还存在各种各样的问题,如账目混乱,财产不实,数据失真,会计人员记账随意,手续不清,差错严重,掩盖真实财务状况和经营成果,任意伪造、变造虚假的会计凭证、会计账簿、会计报表,甚至会计人员参与违法乱纪活动,为违法乱纪活动出谋划策。以上问题的产生,证明会计基础工作亟待规范。我国1996年进行会计秩序大整顿,查出各种违纪金额200多亿元(不含三大检查、审计、税务等查出的问题),这就引出一个问题,为什么这些问题屡查不绝?说明还没有从根本上解决问题,这就要求我们从源头上着手,防止会计工作秩序混乱,将违法乱纪行为消

灭在萌芽状态。财政部制定推行《规范》，就是为了打好会计工作基础，规范各项会计基础工作，建立健全各项内部管理制度，做到依法记账、算账、报账。也只有这样，才能从根本上堵塞漏洞，加强管理。

### 三、推行《规范》是建设一支高素质会计队伍的重要手段

我国历来重视会计人员素质和会计人员工作水平的提高，《会计法》中对会计机构的设置、会计人员的配备、会计机构负责人的标准等做了统一要求。1984年4月，财政部发布了《会计人员工作规则》，对建立会计人员岗位责任制和各项会计事项的处理做了具体的规定。国家还从1992年开始，每年进行会计专业技术资格统一考试，并形成了制度，规定了会计师、助理会计师、会计员资格的考试条件，开辟了一条客观评价会计人才的有效途径，为各部门公正地选拔和任用优秀的会计专业人才创造了条件。同时建立了会计证考试制度、高级会计师评审制度。这些规定和制度对提高整个会计队伍的素质，提高会计工作质量，加强会计基础工作都起到了推动和保证作用。但是，随着改革开放的深入、经济的发展以及企业经营的搞活，各种企业及经济组织的数量急剧增加，会计人员的数量也随之增加，会计人员队伍的素质和结构发生了很大变化，会计工作水平参差不齐，少数会计人员政治业务素质都比较差。有的会计人员对业务一知半解，工作效率低下，不能真实、准确、及时地提供财务信息，造成决策失误，甚至失职渎职，给国家和集体资财造成重大损失；有的会计人员不坚持原则，领导怎么说，他就怎么做，不敢行使有效的监督；有的会计人员不是依法监督，而是为违法乱纪大开方便之门，甚至同流合污，侵吞国家和集体资财，走上了犯罪的道路。所有这些情况都说明了一个问题，就是会计人员的业务和政治素质亟待提高，会计工作质量亟待提高。《规范》的实施使会计基础工作有了标准，对会计基础工作中比较薄弱

的环节,如填制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表等,做出了详细、具体的规定,这些环节是会计最基础的工作,也是最容易出现不规范,甚至混乱的地方,对这些问题进行具体规定,有助于会计人员正确掌握业务技能,也有助于减少违法乱纪行为的可乘之机。同时《规范》在会计人员的职业道德方面作了较为原则的规定,这对于加强会计人员的职业道德教育和职业纪律教育,促进和培养会计人员敬业爱岗、依法办事、忠于职守、客观公正、廉洁奉公的社会主义职业道德都将起到积极的作用。

## 第二章

---

# 会计机构和会计人员规范

---

---

会计机构是单位办理会计事务的职能部门,会计人员是直接从事会计工作的人员。会计机构和会计人员是会计工作的重要承担者,在加强会计基础工作中起关键作用。因此,建立健全会计机构,配备与工作要求相适应的、具有一定素质和数量的会计人员,是做好会计工作、充分发挥会计职能作用的重要保证。

## 第一节 会计机构和会计人员

### 一、会计机构的设置

#### (一)会计机构设置的原则。

1.为了科学、合理地组织会计工作,原则上单位都需要设置专门从事会计工作的职能部门——会计机构。但是,由于单位的经营业务规模、会计业务的繁简等情况不一样,各单位可以而且有权根据业务需要决定是否设置专门的会计机构。一般来说,凡实行独立核算的大、中型企业,实行企业化管理的事业单位,以及财务



收支数额较大、会计业务较多的机关团体和其他组织,都要单独设置由本单位领导人直接领导的财务会计机构,并配备必要的会计人员。而财务收支数额不大,会计业务比较简单的单位,如规模很小且会计业务简单的企业、个体工商户,人员和业务都较少的机关、团体、事业单位等,可以不单独设置会计机构。

2.单位应有专职的会计人员。设置会计机构的单位,当然必须有数量和素质都相适应的会计人员。财务收支数额不大、会计业务比较简单,不需要单独设置会计机构的单位,应在有关机构中设置若干办理会计工作的专职或兼职会计人员,单位领导人应当在这些会计人员中指定一人为会计主管人员,负责领导和办理本单位的会计工作。

3.会计机构的名称不作统一规定。在实际工作中,各单位会计机构的名称叫法不一,有些单位把会计工作与财务工作结合在一起统称财会处(科、室等,下同),有些单位分别设置会计处、财务处。

## (二)会计机构的类型及任务。

根据各类单位性质的不同,会计机构可分为三种类型:

### 1.国家管理部门设置的会计机构。

国家各级管理部门分别设置会计司、处、科等,其主要任务包括:组织、指导、监督所属单位的会计工作;审核、汇总所属单位上报的会计报表;核算本单位和上、下级之间缴、拨款等事项;根据会计准则及相应的行业会计制度,对本部门会计工作中所出现的一些具体问题,做出解释。

财政部门会计管理机构的主要任务:

(1)会计准则及会计制度的制定、修订与解释。这一任务目前主要由中央财政部下设的会计司来完成。

(2)宣传、贯彻会计法律、法规和会计制度,制定地方会计工作的规范性文件。