



“十四五”职业教育国家规划教材

基础会计

第二版

主 编 王乃平 常 茹

基础会计

(第二版)

主
编
王乃平
常茹

北京出版集团
北京出版社

北京出版集团
北京出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 王乃平, 常茹主编. — 2 版. — 北京:
北京出版社, 2021.7 (2023 重印)

ISBN 978-7-200-16500-5

I. ①基… II. ①王… ②常… III. ①会计学—高等
学校—教材 IV. ① F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2021) 第 127738 号

基础会计 (第二版)

JICHU KUAIJI (DI-ER BAN)

主 编: 王乃平 常 茹

出 版: 北京出版集团

北京出版社

地 址: 北京北三环中路 6 号

邮 编: 100120

网 址: www.bph.com.cn

总 发 行: 北京出版集团

经 销: 新华书店

印 刷: 定州启航印刷有限公司

版 印 次: 2021 年 7 月第 2 版 2023 年 6 月修订 2023 年 7 月第 2 次印刷

成品尺寸: 185 毫米 × 260 毫米

印 张: 15

字 数: 319 千字

书 号: ISBN 978-7-200-16500-5

定 价: 46.00 元

教材意见建议接收方式: 010-58572162 邮箱: jiaocai@bphg.com.cn

如有印装质量问题, 由本社负责调换

质量监督电话: 010-82685218 010-58572162 010-58572393

目录

项目一 会计与会计职业认知

- 任务一 会计认知 / 4
- 任务二 会计假设与会计信息的质量要求 / 7
- 任务三 会计职业认知 / 12

项目二 会计的工作程序与方法

- 任务一 会计要素与会计等式 / 21
- 任务二 会计科目与账户 / 27
- 任务三 复式记账法与借贷记账法 / 33
- 任务四 会计的工作程序 / 40

项目三 原始凭证

- 任务一 原始凭证认知 / 47
- 任务二 原始凭证的填制 / 55
- 任务三 原始凭证的审核 / 60

项目四 记账凭证与企业经济业务的核算

- 任务一 记账凭证认知 / 71
- 任务二 记账凭证的填制 / 76
- 任务三 企业主要经济业务核算 / 89
- 任务四 记账凭证的审核与传递 / 122

项目五 账簿的设置与登记

- 任务一 账簿认知 / 133
- 任务二 账簿的登记 / 140

项目六 对账和结账

任务一 对账与错账更正 / 163

任务二 财产清查 / 173

任务三 结账 / 183

项目七 财务报表的编制

任务一 财务报表认知 / 193

任务二 资产负债表的编制 / 200

任务三 利润表的编制 / 208

项目八 会计档案

任务一 会计档案认知 / 222

任务二 会计档案的归档和保管 / 223

参考文献

项目一

会计与会计职业认知

学习目标

【知识目标】

理解会计的基本概念、会计的对象和会计目标；掌握会计的基本职能、会计假设和会计信息的质量要求。

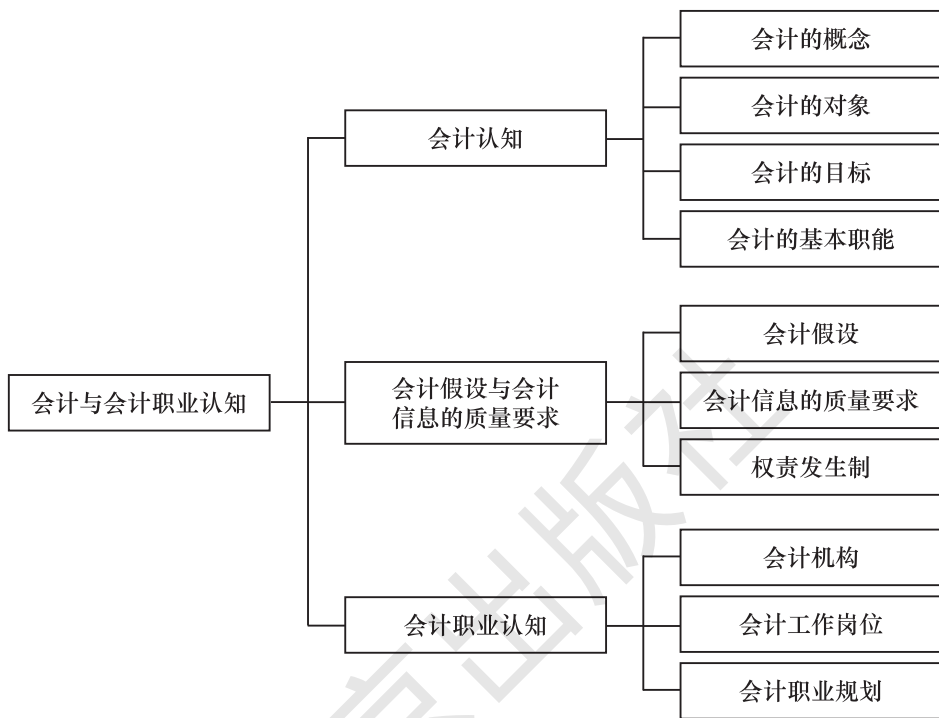
【能力目标】

能对会计对象做出正确的判断和分析，对会计职业和会计工作岗位有一个初步理解和认识。

【素养目标】

学习和宣传党的二十大报告精神，通过对会计与会计职业的认知，坚定会计从业信念，牢记职业操守和职业精神，养成认真负责的工作作风与一丝不苟的学习和工作态度。

学习导图



情境引入

Varsity Motors 公司（简称 VM 公司）是一家汽车经销商，公司的业务包括出售新车、二手车、汽车配件以及提供汽车修理服务。VM 公司拥有自己的房屋，包括展示厅、服务店、零配件仓库和办公室，还拥有用于出售的新车和二手车，库存的备件、耗材以及现金，这些都是公司运营所需要的资源。VM 公司的经营需要不同类型的信息，这些信息可以分为定量信息和非定量信息。定量信息是指那些可以用数字表述的信息，非定量信息则是指不可以用数字表述的信息，比如实地观测所形成的视觉印象、谈话、电视节目和报纸报道。会计主要与定量信息有关，会计信息与定量信息的区别在于，会计信息通常以货币计量。员工的年龄和工龄是定量的，但它们通常不被视为会计信息。尽管如此，二者的界限也并不十分明确。会计报告中经常包含非货币信息，这些非货币信息有助于使用者理解会计报告，例如，VM 公司的销售报告不仅记录了销售收入的货币金额，而且说明了已售出汽车的数量，后者是非货币信息。

如果想了解 VM 公司的筹资数量、筹资方式和资源运用所取得的结果，究

竟需要知道哪些信息呢？这些信息可以分为四类：①运营信息；②财务会计信息；③管理会计信息；④税务会计信息。大量的运营信息是组织开展日常活动所必需的，且运营信息是由大量定量的会计信息构成的，为财务会计、管理会计、税务会计提供了大量的基础数据。财务会计信息提供给管理者和组织的外部利益相关者使用。外部利益相关者主要包括股东（以及非营利组织的受托人）、银行及其他债权人、政府机构、投资顾问以及一般公众。向 VM 公司提供资金的股东以及潜在投资者需要知道与公司运营相关的信息；如果他们决定出售股票，就需要了解有助于他们判断投资价值的信息。如果公司准备贷款，债权人就需要了解一些表明公司财务状况、偿债能力的信息。VM 公司的总裁、销售副总裁、业务经理以及其他管理人员没有时间逐一检查运营信息的细节，因而他们需要依赖这些信息的汇总结果，他们运用这些汇总结果以及其他信息履行他们的管理职责。为帮助管理人员履行职责而专门编制的会计信息被称为管理会计信息，这些信息主要用于三种管理职能：计划、执行、控制。此外，VM 公司必须到税务机关办理纳税申报，而税务会计准则不同于财务会计准则，因此，VM 公司必须针对这些不一致保持一份专门用于纳税目的的税务会计记录。

会计与上文所描述的所有活动都有关，而在所有活动中，重点是把会计信息用于决策的过程。无论是组织内部的管理人员还是组织外部的各方利益相关者，他们都要利用会计信息做出影响组织的决策。

[资料来源：安东尼，霍金斯，麦钱特.会计学：教程与案例（财务会计分册）[M]. 李晓梅，张永翼译.13 版.北京：机械工业出版社，2013。引用时作了适当改动]

问题：

1. 什么是会计？会计的基本目标有哪些内容？企业产生会计信息并将其传递给相关决策者需要设计建立怎样的会计信息系统，如何才能保证这一系统产生的会计信息是真实、公允的？

2. VM 公司是一家以营利为目的的企业，那么政府机构和非营利组织中的会计与企业会计是否相同？

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产活动是人类最基本的实践活动，决定了其他一切活动。以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富，是人类社会进行生产活动的共同要求。人们通过实践逐步认识到记录生产过程、计算生产成果数量以及对比“所耗”与“所得”关系的必要性，这也是会计产生的根本原因。会计把管理生产、管理经济作为其重要的工作内容，所以会计在本质上是一种管理活动。会计作为一种经济管理活动，是适应社会生产的发展和管理需要而不断发展和完善的。



会计认知

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,利用专门的程序和方法反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动。

会计作为一种管理活动,是适应社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。会计是记录、解释、描述和报告经济活动的系统,因而会计被称为“商业语言”。会计通过记录、分类、汇总和分析经济数据,为投资者、管理者、政府和社会公众等利益关系人提供财务信息,为他们进行经济决策提供依据。

二、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容,即会计工作的客体。由于会计需要以货币为主要计量单位,对特定会计主体的经济活动进行核算和监督,因此,凡是特定单位能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。以货币表现的经济活动,通常被称为价值运动或资金运动。

由于不同单位经济活动的具体内容不同,资金运动的形式和内容也不尽相同。

以制造业企业为例,工业企业为了进行生产经营活动,必须拥有一定的财产物资作为物质基础,工业企业资金运动的起点是资金的投入。投资人向企业投入的资本是企业进行生产经营活动的启动资金;在生产经营过程中,企业还可以向银行等金融机构借入款项。工业企业进行生产经营活动可以分为供应过程、生产过程和销售过程三个主要阶段。首先要用货币资金去购买生产设备和材料物资为生产过程做准备,然后将其投入到企业生产过程中生产出产品,最后还要将所生产出来的产品对外出售并收回相应的货币资金。在这个过程中,资金会经历“货币资金→储备资金→生产资金→货币资金”的过程。工业企业因资金的投入、循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各项财产和资源的增减变化情况,以及企业销售收入的取得和企业利润的实现、分配情况,构成了工业企业会计的具体对象。

研究会计对象的目的,是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系。

三、会计的目标

会计的目标是指通过会计工作所要达到的目的和要求。会计目标可以分为基本目标和具体目标两个层次。

会计的基本目标包括以下内容。

(1) 向财务报告使用者提供有用的决策信息。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况。

会计的具体目标包括以下内容。

(1) 为国家宏观经济管理提供会计信息。

(2) 为企业内部经营管理提供会计信息。

(3) 为企业外部各有关方面提供会计信息。

思政之窗

红日初升，其道大光。作为新时代的中国青年，生逢其时，施展才干的舞台无比广阔，实现梦想的前景无比光明，同学们要深入学习宣传贯彻党的二十大精神，把思想统一到党的二十大精神上来，把力量凝聚到党的二十大确定的各项任务上来，志存高远，胸怀忧国忧民之心、爱国爱民之情，把自己的理想同祖国的前途、把自己的人生同民族的命运紧密联系在一起，把握历史规律、认清世界形势、融入发展大势，脚踏实地，扎根人民，奉献国家，以青春之我、奋斗之我投身于伟大事业，在实践中展现担当作为、施展抱负才华，为全面建设社会主义现代化国家做出新贡献。

四、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。在社会经济发展的不同时期，会计的职能具有不同的特点，经济越发展，会计的职能越丰富。而会计的基本职能是由会计的本质所决定的，具有客观性和相对稳定性。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）对会计的基本职能表达为：会计核算与会计监督。

（一）会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、记录、计算、报告等环节，对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

记账就是把一个单位一定时期内发生的所有经济业务，运用一定的记账方法在账簿上记录和反映的过程。算账是在记账的基础上，运用会计核算的专门方法和程序计算反映企业的经济活动和经营成果的过程。报账是在记账和算账的基础上，将企业的财务状况和经营成果，或行政事业单位的资金收支状况，通过编制财务报告的方式向有关部门和有经济利益关系的报表使用者提供财务信息的过程。

会计核算会计工作的基础。在我国，会计核算必须遵守《会计法》和有关财务制度的规定，符合有关会计准则和会计制度的要求，力求会计资料真实、正确、完整，从而保证会计信息的质量。

（二）会计监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时，以国家的财经法规、政

策、制度、纪律和会计信息为依据,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查,以保障会计信息的真实性、完整性和有效性。合法性监督主要是审查经济活动是否符合国家的相关政策和法律法规,保障单位发生的经济活动在法律允许的范围内进行;合理性监督主要是审核、检查经济活动在正常或特定的情况下是否应该发生,是否符合经济管理的原则和原理。

会计的核算职能和监督职能是紧密联系、相辅相成的。会计核算是会计监督的基础,会计核算为会计监督提供可靠的数据和资料,没有会计核算就无法进行会计监督;会计监督是会计核算的质量保障,只有严格地进行会计监督,才能保障会计核算的客观性,会计核算所提供的数据才能在经济管理中发挥作用。

思政之窗

会计的职业道德

会计作为一种管理活动,在为投资者、管理者、政府和社会公众等利益关系人提供财务信息,为他们进行经济决策提供依据时,应遵守法律法规,恪守职业道德。

1. 爱岗敬业

爱岗就是会计人员热爱本职工作,安心本职岗位,并为做好本职工作尽心尽力、尽职尽责。敬业是指会计人员对其所从事的会计职业的正确认识和恭敬态度,并用这种严肃恭敬的态度,认真地对待本职工作,将身心与本职工作融为一体。

2. 诚实守信

诚实守信要求会计人员谨慎,信誉至上,不为利益所诱惑,不伪造账目,不弄虚作假,如实反映单位经济业务事项。同时,还应当保守本单位的商业秘密,除法律规定和单位领导人同意外,不得私自向外界提供或者泄露本单位的会计信息。

3. 廉洁自律

廉洁自律要求会计人员必须树立正确的人生观和价值观,严格划分公私界限,做到不贪不占,遵纪守法,清正廉洁。要正确处理会计职业权利与职业义务的关系,增强抵制行业不正之风的能力。

4. 客观公正

客观是指会计人员开展会计工作时,要端正态度,依法办事,实事求是,以客观事实为依据,如实地记录和反映实际经济业务事项;会计核算要准确,记录要可靠,凭证要合法。公正是指会计人员在履行会计职能时,要做到公平公正,不偏不倚,保持应有的独立性,以维护会计主体和社会公众的利益。

5. 坚持准则

坚持准则要求会计人员熟悉财经法律、法规和国家统一的会计制度,在处理经济业务过程中,不为主观或他人意志左右,始终坚持按照会计法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算,实施会计监督,确保所提供的会计信息真实、完整,

维护国家利益、社会公众利益和正常的经济秩序。

6. 提高技能

提高技能要求会计人员通过学习、培训和实践等途径, 不断提高会计理论水平、会计实务能力、职业判断能力、自动更新知识的能力、会计信息能力、沟通交流能力以及职业经验。运用所掌握的知识、技能和经验, 开展会计工作, 履行会计职责, 以适应深化会计改革和会计国际化的需要。

7. 参与管理

参与管理要求会计人员在做好本职工作的同时, 树立参与管理的意识, 努力钻研相关业务, 全面熟悉本单位经营活动和业务流程, 主动向领导反映经营管理活动中的情况和存在的问题, 主动提出合理化建议, 协助领导决策, 参与经营管理活动, 做好领导的参谋。

8. 强化服务

强化服务要求会计人员具有强烈的服务意识、文明的服务态度和优良的服务质量。会计人员必须端正服务态度, 做到讲文明、讲礼貌、讲信誉、讲诚实, 坚持准则, 真实、客观地核算单位的经济业务, 努力维护和提升会计职业的良好社会形象。

任务二 会计假设与会计信息的质量要求



会计假设

一、会计假设

会计假设也称为会计核算的基本前提, 是指在特定的经济环境中, 根据以往的会计实践和理论, 对会计领域中尚未肯定的事项所做出的合乎情理的假说或设想。会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提, 是对会计核算所处的时间、空间环境等所做的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体, 是指会计工作服务的特定单位, 是企业会计确认、计量和报告的空间范围。明确会计主体, 才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中, 只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告。

会计主体必须具备以下三个条件。

- (1) 具有一定数量的经济资源。
- (2) 能够进行独立的生产经营活动或其他活动。

(3) 实行独立核算, 提供反映本主体经济情况的会计报表。

需要注意的是会计主体不同于法律主体。一般来说, 法律主体必然是一个会计主体, 但是, 会计主体不一定是法律主体。

(二) 持续经营

持续经营, 是指会计主体的生产经营活动将无期限持续下去, 在可以预见的将来不会倒闭、进行破产清算。会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

在持续经营的前提下, 意味着会计主体将按照既定用途使用资产, 按照既定的合约条件清偿债务。会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法; 企业的资产才能以历史成本计价而不以现行成本和清算价格计价, 才有必要和可能进行会计分期, 并为采用权责发生制奠定基础。

(三) 会计分期

会计分期, 是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分, 将持续经营的生产经营活动划分成连续的、相等的期间, 据以结算盈亏, 按期编制财务报告, 从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

我国会计年度是自公历 1 月 1 日起到 12 月 31 日止, 会计期间分为年度、半年度、季度和月度, 且均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度称为会计中期。

(四) 货币计量

货币计量, 是指企业在会计核算中要以货币为统一的、主要的计量单位, 记录和反映企业生产经营过程和经营成果。

《会计法》规定会计核算以人民币为记账本位币, 业务收支以人民币以外的货币为主的单位, 可以选定其中一种外币作为记账本位币, 但是编报的财务会计报表应当折算为人民币。在以货币作为主要计量单位的同时, 有必要也应当以实物量度和劳动量度作为补充。

二、会计信息的质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求, 是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征, 它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。



会计信息的质量要求

思政之窗

习近平总书记在党的二十大报告中指出：“高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。”在新征程上，我们要坚持以推动高质量发展为主题，加快建设现代化经济体系，着力提高全要素生产率，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。

（一）可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会给投资者、债权人和其他会计信息使用者的决策产生误导甚至损失。

（二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况做出评价或者预测。

相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。

（三）可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使财务报告使用者有效使用会计信息，这就要求会计工作者在财务报告中所提供的会计信息清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括以下两层含义。

（1）同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。如果确实需要变更的，应当在附注中加以说明。

（2）不同企业发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致，相互可比。

可比性的要求并不意味着企业所选择的会计核算方法不能作任何变更，在符合一定条件的情况下，企业可以变更会计核算方法，但应在企业财务报告中作相应披露。

(五) 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不仅仅以交易或事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下,其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下,会出现不一致。例如,以融资租赁方式租入的资产,虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益。因此,从其经济实质来看,企业能够控制融资租入的资产所创造的未来经济利益,在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产,列入企业的资产负债表。

又如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上实现了收入,但如果企业没有将商品所有权的主要风险和报酬转移给购货方,没有满足收入确认的各项条件,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。

(六) 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。在实务中,如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此做出决策的,该信息就具有重要性。对重要的会计事项应当单独核算、单独反映,而对不重要的会计事项则可以适当简化或者是合并反映。

(七) 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

按照谨慎性的要求,在处理不确定的会计事项时,企业应充分估计到各种风险和损失。如应收款项有收不回来的可能性、售出商品有可能发生退货或者返修等。企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务确认预计负债等,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,降低会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

(八) 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行确认、计量和报

告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面做出经济决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有实际意义。

三、权责发生制

权责发生制是指企业应按收入的权利和支出的义务是否属于本期来确认收入和费用的入账时间，按权利和责任是否发生来确认收入和费用的归属期，而不是按款项的收支是否在本期发生来确认收入和费用。

具体地说，凡本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，都应作为本期的收入和费用入账；否则，即使款项已在本期收付，也不作为本期的收入和费用处理。

企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

思政之窗

向虚假的会计信息勇敢说“不”！

会计信息质量的好坏决定了经济信息的质量，进而影响经济工作决策的质量。因此，作为会计从业人员应该向虚假的会计信息勇敢地说“不”！那么如何杜绝虚假会计信息呢？

(1) 加强政治学习和职业道德教育。会计人员应当不断加强政治学习，提高思想水平，树立正确的价值观，培养社会责任感，视国家利益高于一切，严格遵守和执行国家有关财会法规，严格按制度办事，自觉抵制不良风气。会计人员还应当加强职业道德教育，通过有目的、有组织、有计划地进行职业道德教育，形成对会计人员的外在影响，使会计个人对道德原则和规范有充分认识，能在工作中自觉按照会计职业道德原则和规范的要求去履行职责，并转化为会计人员自身的良好职业行为。

(2) 建立诚信档案，常抓不懈。诚信在会计行业尤为重要，诚信是会计行业之魂，是会计职业道德的核心。市场经济是信用经济，会计信用是这根经济活动链条的基石，没有了信用，与市场经济相适应的各类社会关系与经济关系也就不能顺利建立，更无法持久维系。在大力提倡诚信的今天，要研究建立会计人员的诚信档案管理制度和会计人员职业道德规范体系，推动和完善会计职业道德的规范化和法制化。对会计从业人员的失误、违法事件均应一一记入其个人诚信档案，并将其分值化，如驾驶员违章记分一样，争取用量化的考核模式来加强会计从业人员的职业道德管理。

(3) 完善会计职业道德的奖惩与激励约束机制。对以往违反会计职业道德行为监管不力的隐患，必须建立和完善会计职业道德的考评和奖惩机制。一是建立会计职业道德监管组织。充分发挥市场经济条件下行业协会组织的作用。二是建立会计职业道德

行为的追踪记录制度。结合会计证的年度检查,对全国的持证人员进行注册登记,建立道德行为档案。对在各种财政、审计、税务检查中,提供虚假会计信息的会计人员,进行量化记分,在会计证年检时根据档案记录,采取相应的措施。将会计人员职业道德执行情况的检查、考核、评价、奖惩与岗位资格、晋级、聘任专业职务等结合起来,相互制约,促进会计人员严格遵守职业道德的实施。

(4) 实现会计职业道德自律。实践研究表明:现代职业道德的形成和发展一般经历他律和自律两个阶段。他律时期的会计职业道德是以会计职责和义务为核心的阶段。自律时期的职业道德是以职业良心为核心,即会计人员履行义务时已把应有的职业责任转化为内心的道德责任和行为准则,形成自己的职业良心。只有实现了自律,会计人员才会主动地对自己的行为进行约束,才能从灵魂深处对自己的行为“立法”。

任务三

会计职业认知



会计职业认知

一、会计机构

会计机构,是指单位内部所设置的专门办理会计事项的机构。《会计法》第三十六条明确规定:各单位应当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;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

设置会计机构,要与企业管理体制和企业组织结构相适应。一般而言,除了那些规模小、业务简单而不需要设立专门会计机构的单位外,所有的企业单位都必须设置会计机构。

会计机构的组织形式是由企业的规模和它所担负的任务决定的。在实际工作中,会计核算有两种形式:一种是集中核算形式,另一种是分散核算形式。

集中核算形式,是指企业的主要会计工作都集中在财务会计部门进行,单位会计部门要完成企业经济业务的明细核算、总分类核算、会计报表编制和各有关项目的考核分析等工作;其他职能部门、车间、仓库的会计组织或会计人员只负责登记原始记录和填制原始凭证。

分散核算形式也称非集中核算形式,在非集中核算组织形式下,某些业务的凭证整理、明细核算、适应企业单位日常管理需要的内部报表的编制与分析等分散到各个从事该项业务的车间、部门进行;而单位会计部门集中进行总分类核算和全厂的会计报表的编制与分析。

在实际工作中，有的企业往往对某些会计业务采用集中核算形式，而对另一些业务又采用非集中核算形式。但无论采用哪种形式，企业对外的现金往来、物资购销、债权债务的结算都应由公司财务部门集中办理。

二、会计工作岗位

会计工作岗位，是指一个单位会计机构内部根据业务分工而设置的职能岗位。在会计机构内部设置会计工作岗位，有利于明确分工和确定岗位职责，提高会计工作效率和质量；有利于会计工作的程序化和规范化；还有利于强化会计管理职能，提高会计工作的作用。

企业设置的会计工作岗位可以有：总会计师（或行使总会计师职权）岗位，会计机构负责人（或会计主管人员）岗位，出纳岗位，稽核岗位，资本、基金核算岗位，收入、支出、债权债务核算岗位，工资核算、成本费用核算、财务成果核算岗位，财产物资的收发、增减核算岗位，总账岗位，对外财务会计报告编制岗位，会计电算化岗位和会计档案管理岗位。对于会计档案管理岗位，在会计档案正式移交之前，属于会计工作岗位；正式移交档案管理部门之后，不再属于会计工作岗位。

会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。

三、会计职业规划

随着社会经济的发展和财务管理的规范化，社会上各种企事业单位对会计的需求也在大大增加，会计已经成为各行业中的一个热门专业。全国数百所高校中几乎每个学校都设有会计专业，每年都有成千上万的会计专业大学毕业生涌入人才市场，在这种现状下普通和初级财务人员明显供大于求，但高端财务会计人才却千金难觅。面临这种现状，当代大学生应该好好筹谋自己的发展，做好合理的职业规划。

（一）从学生到职业人

毕业后前三年的时间，着重放在基础工作的夯实上。全面、扎实地做好本职工作，认真研究本行业的特点，养成良好的学习、工作和生活习惯；学会有效地沟通，培养自己的职业人意识。这些基础知识对以后发展具有决定性作用，这也是实现从一个学生到职业人转变的重要条件。一个职业人，最基本的职业素养就是职业化、职业诚信以及职业口碑。

（二）从普通会计到财务经理

财务经理是专业性较强的工作。财务经理不但要有丰富的专业知识，还要懂得代理记账的业务，熟悉企业全面的经营管理工作，并积极介入企业各项决策。做一个现代的财务经理必须掌握更全面的知识：基本的理财能力、沟通能力、领

导能力、财务决策能力、协作能力、时间管理能力、创新能力、学习总结能力等。一个优秀的财务经理首先是此领域的专家，其次是一个优秀的管理者。

(三) 从财务经理到财务总监

财务总监要全面管理和领导企业财务工作，为企业盈利提供理性的决策依据，对企业的财务工作承担主要责任。财务总监作为财务领域的高层次人才，必须具备管理和领导财务工作的能力。这些能力可以体现为：财务组织建设能力、企业内控建设能力、筹措资金能力、投资分析决策和管理能力、税务筹划能力、财务预算能力、成本费用控制能力、分析能力、财务外事能力、财务预警能力和社会资源能力。

潜能的培养依赖于长远的志向，而潜能的发掘在于机会。职业规划可能会把一些稍纵即逝的机会留住，从而实现自己的人生目标。虽然光靠职业规划是不够的，但是没有职业规划的道路上一定行之不远。

思政之窗

“自信自强、守正创新，踔厉奋发、勇毅前行。”这是党的二十大主题中的关键词，也是即将走向工作岗位的会计人未来工作的根本遵循。坚持自信自强，转型发展没有教科书，也没有现成答案，要通过会计人一步步探索奋斗而来。我们要对明天充满信心，以积极的担当和创造精神参与到转型发展中。坚持守正创新，守正才能不迷失方向，创新才能继续前行，作为未来的会计人只有在遵守财会法律及准则的基础上，创新工作思路与方法，才能为转型发展保驾护航。坚持问题导向，我们要增强问题意识，不断通过学习与探索，提出真正解决问题的新办法。坚持系统观念，我们必须以发展为一切实工作的前提目标，全局性谋划各项工作，才能真正助力中心转型发展。

项目小结

会计是以货币为主要计量单位，利用专门的程序和方法反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动，其中会计核算和监督属于会计的基本职能。会计所核算和监督的内容，即特定单位能够以货币表现的经济活动，是会计的对象，通常被称为价值运动或资金运动。

进行会计核算有四个基本前提，也称为会计假设。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

知识窗

会计相关职业证书

1. 职称证——助理会计师（初级）、会计师（中级）、高级会计师（高级）。
2. 执业资格证——注册会计师（CPA-PRC）。
3. 国际注册会计师（ACCA）。目前世界上最大、最有影响力的会计职业证书。
4. 国际注册内部审计师（CIA）。
5. 英国国际会计师（AIA）。
6. 美国注册会计师（CPA-US）。
7. 英国特许管理会计师（CIMA）。
8. 加拿大注册会计师（CGA）。
9. 澳大利亚注册会计师（CPA-AS）。
10. 美国注册管理会计师（CMA）。

考证园地

三分钟了解“1+X”证书

2019年2月，国务院印发《国家职业教育改革实施方案》，明确提出从2019年开始，在职业院校、应用型本科高校启动“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点（以下称“1+X”证书制度试点）工作。

1. 什么是“1+X”证书

“1”为学历证书，“X”为若干职业技能等级证书。学历证书全面反映学校教育的人才培养质量。职业技能等级证书是毕业生、社会成员职业技能水平的凭证，反映职业活动和个人职业生涯发展所需要的综合能力。

“1”是基础，“X”是“1”的补充、强化和拓展，学历证书、职业技能等级证书相互衔接融通正是“1+X”证书制度的精髓所在。

2. 政策出台，标准明晰

2019年4月，教育部、国家发展改革委、财政部、市场监管总局联合印发《关于在院校实施“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点方案》（以下简称《试点方案》），“1+X”证书制度试点工作正式启动。

《试点方案》明确自2019年开始，稳步推进“1+X”证书制度试点工作。试点院校以高等职业学校、中等职业学校（不含技工学校）为主，本科层次职业教

育试点学校、应用型本科高校及国家开放大学等积极参与。

3. 着力推进“三教”改革

《深化新时代职业教育“双师型”教师队伍建设改革实施方案》提出,把“1+X”证书制度和相关标准等纳入教师培训的必修模块,培育一批具备职业技能等级证书培训能力的教师,发挥教师教学创新团队在实施“1+X”证书制度试点中的示范引领作用。

《关于组织开展“十三五”职业教育国家规划教材建设工作的通知》明确“十三五”职业教育国家规划教材要适应“1+X”证书制度试点工作需要,将职业技能等级标准有关内容及要求有机融入教材内容,推进书证融通、课证融通的教材。

教育部发布《关于职业院校专业人才培养方案制订与实施工作的指导意见》,鼓励学校积极参与实施“1+X”证书制度试点,将职业技能等级标准有关内容及要求有机融入专业课程教学,优化专业人才培养方案,促进书证融通。

4. 校企携手,成效初显

院校是“1+X”证书制度试点的实施主体,培训评价组织则是职业技能等级证书及标准的建设主体。通过证书试点,有助于将教育标准和企业标准融为一体,为产教融合、校企合作提供有效载体,助推院校教育教学改革走向深入。

近一年来,在双方共同努力下,“1+X”证书制度试点工作从首批的5个领域开始启动,迄今已分两批确定了16个职业技能等级证书、5 266个试点。其中,首批“1+X”证书制度试点已覆盖学生累计约20多万人。

思考与练习

一、单项选择题

1. 下列关于会计对象的说法中不正确的是()。
 - A. 会计的对象是会计所核算和监督的内容
 - B. 会计的对象是特定单位能够以货币表现的经济活动
 - C. 会计的对象是特定单位所有的经济活动
 - D. 会计的对象是特定单位的价值运动
2. 下列不属于对会计信息质量要求的是()。
 - A. 重要性
 - B. 谨慎性
 - C. 可比性
 - D. 权责发生制

3. 确立会计核算空间范围所依据的会计基本假设是()。

- A. 会计主体 B. 持续经营
C. 会计分期 D. 货币计量

4. 下列各项不属于会计核算内容的是()。

- A. 记账 B. 算账
C. 报账 D. 制订财务计划

5. 将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产进行会计核算, 是下列哪项会计信息的质量要求 ()。

- A. 重要性
B. 实质重于形式
C. 谨慎性
D. 可靠性

二、多项选择题

1. 会计的基本职能包括()。

- A. 会计核算
B. 财务预测
C. 会计监督
D. 财务分析

2. 会计假设包括()。

- A. 会计主体
B. 持续经营
C. 货币计量
D. 权责发生制

3. 下列有关会计的说法中正确的包括()。

- A. 会计本质上是一种经济管理活动
- B. 会计要对企业所有的经济活动进行核算和监督
- C. 会计是以货币为主要计量单位
- D. 会计只对企业能用货币表现的经济活动进行核算和监督

4. 下列关于会计主体的说法中正确的有()。

- A. 会计主体是指会计工作服务的特定单位
B. 会计主体不一定是法律主体
C. 法律主体必然是一个会计主体
D. 会计主体一定是法律主体

5. 下列会计处理中符合谨慎性要求的包括()。

- A. 对应收账款计提坏账准备
- B. 对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债
- C. 企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备
- D. 允许企业设置秘密准备

三、判断题

1. 会计主体可以是一个企业，也可以是企业内部的某一个部门。()

2. 会计核算只能以货币作为唯一的计量单位。()
3. 《企业会计准则(2020年版)》规定, 会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。()
4. 会计期间分为年度、半年度、季度和月度, 且均按公历起讫日期确定。()
5. 在我国, 会计核算应当以人民币作为记账本位币, 企业编报的财务会计报告应当以人民币反映。()

北京出版社