

项目 1 会计工作认知

【知识学习目标】

- 了解会计机构设置和会计人员配备情况。
- 明确会计工作的内容和会计工作的基本流程。
- 掌握会计核算的前提条件。

【技能训练目标】

- 能够解释什么是会计。
- 能够解释会计核算的基本前提。

【重点与难点】

- 了解各会计岗位。
- 掌握会计分期。

【导入】

假如你想经营一家企业，并想通过一段时间的经营后有利可赚，也就是使得收入超过所付出的成本和费用以获得利润，还想随时了解当时的财务状况和经营成果，你就可以从企业的会计信息中找到自己所需要的。通过对企业会计工作的认知，你可以掌握会计的基本内容和基本方法。

任务 1 认识会计

一、会计机构及会计人员

（一）会计机构设置

《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）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。不具备条件的，可以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。国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大中型企业必须设置总会计师。总会计师的任职资格、任免程序、职责权限由国务院规定。会计机构内部应当建立稽核制度，出纳人员不得兼管稽核、会计档案的保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。



（二）会计人员配备

企业应根据自身规模大小、业务量多少等具体情况设置会计岗位，一般大中型企业应设置会计主管，出纳，固定资产核算，材料物资核算，库存商品核算，工资核算，成本核算，收入、利润核算，资金核算，往来结算，总账报表和稽核等会计岗位。

小型企业因业务量较少，应适当合并以减少岗位设置，例如，可设置出纳、总账报表和明细分类核算等会计岗位。

1. 会计主管岗位

会计主管岗位的职责一般包括以下几个方面。

- （1）具体领导单位财务会计工作。
- （2）组织制定、贯彻执行本单位的财务会计制度。
- （3）组织编制本单位的各项财务、成本计划。
- （4）组织开展财务成本分析。
- （5）审查或参与拟定经济合同、协议及其他经济文件。
- （6）参加生产经营管理会议，参与经营决策。
- （7）负责向本单位领导、职工代表大会报告财务状况和经营成果。
- （8）审查对外报送的财务会计报告。
- （9）负责组织会计人员的政治理论、业务技术的学习和考核，参与会计人员的任免和调动。

2. 出纳岗位

出纳岗位的职责一般包括以下几个方面。

- （1）办理现金收付和结算业务。
- （2）登记现金和银行存款日记账。
- （3）保管库存现金和各种有价证券。
- （4）保管有关印章、空白收据和空白支票。

3. 固定资产核算岗位

固定资产核算岗位的职责一般包括以下几个方面。

- （1）会同有关部门拟定固定资产的核算与管理办法。
- （2）参与编制固定资产更新改造和大修理计划。
- （3）负责固定资产的明细核算和有关报表的编制。
- （4）计算提取固定资产折旧和大修理资金。
- （5）参与固定资产的清查盘点。

4. 材料物资核算岗位

材料物资核算岗位职责一般包括以下几个方面。

- (1) 会同有关部门拟定材料物资的核算与管理办法。
- (2) 审查汇编材料物资的采购资金计划。
- (3) 负责材料物资的明细核算。
- (4) 会同有关部门编制材料物资计划成本目录。
- (5) 配合有关部门制定材料物资消耗定额。
- (6) 参与材料物资的清查盘点。

5. 库存商品核算岗位

库存商品核算岗位的职责一般包括以下几个方面。

- (1) 负责库存商品的明细分类核算。
- (2) 会同有关部门编制库存商品计划成本目录。
- (3) 配合有关部门制定库存商品的最低、最高限额。
- (4) 参与库存商品的清查盘点。

6. 工资核算岗位

工资核算岗位的职责一般包括以下几个方面。

- (1) 监督工资基金的使用。
- (2) 审核发放工资、奖金。
- (3) 负责工资的明细核算。
- (4) 负责工资分配的核算。
- (5) 计提应付福利费和工会经费等费用。

7. 成本核算岗位

成本核算岗位的职责一般包括以下几个方面。

- (1) 拟定成本核算办法。
- (2) 制订成本费用计划。
- (3) 负责成本管理基础工作。
- (4) 核算产品成本和期间费用。
- (5) 编制成本费用报表并进行分析。
- (6) 协助管理在产品 and 自制半成品。



8. 收入、利润及利润分配核算岗位

收入、利润核算岗位的职责一般包括以下几个方面。

- (1) 负责编制收入、利润计划。
- (2) 办理销售款项结算业务。
- (3) 负责收入和利润的明细核算。
- (4) 负责利润分配的明细核算。
- (5) 编制收入和利润报表。
- (6) 协助有关部门对产成品进行清查盘点。

9. 资金核算岗位

资金核算岗位的职责一般包括以下几个方面。

- (1) 拟定资金管理和核算办法。
- (2) 编制资金收支计划。
- (3) 负责资金调度。
- (4) 负责资金筹集的明细分类核算。
- (5) 负责企业各项投资的明细分类核算。

10. 往来结算岗位

往来结算岗位的职责一般包括以下几个方面。

- (1) 建立往来款项结算手续制度。
- (2) 办理往来款项的结算业务。
- (3) 负责往来款项结算的明细核算。

11. 总账报表岗位

总账报表岗位的职责一般包括以下几个方面。

- (1) 负责登记总账。
- (2) 负责编制资产负债表、利润表、现金流量表等有关财务会计报表。
- (3) 负责管理会计凭证和财务会计报表。

12. 稽核岗位

稽核岗位的职责一般包括以下几个方面。

- (1) 审查财务成本计划。
- (2) 审查各项财务收支。
- (3) 复核会计凭证和财务会计报表。

（三）会计人员的资格条件

关于会计人员的资格,《会计法》第三十八条规定:“从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人(会计主管人员)的,除取得会计从业资格证书外,还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作 3 年以上经历。会计人员从业资格管理办法由国务院财政部门规定。”

《会计法》第四十条规定了对会计人员的消极资格的管理:因有提供虚假财务会计报告,做假账,隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告,贪污,挪用公款,职务侵占等与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员,不得取得或者重新取得会计从业资格证书。除此之外,因违法违纪行为被吊销会计从业资格证书的人员,自被吊销会计从业资格证书之日起 5 年内,不得重新取得会计从业资格证书。

二、会计工作内容

（一）会计对象的一般形式

会计核算和监督能够以货币表现的经济活动,即价值活动。货币资金是社会再生产中各项财产物资的货币表现以及货币本身,再生产过程中发生的资金运动就是会计对象的一般形式。

（二）会计对象的具体形式

1. 工业企业会计的具体对象

工业企业以营利为目的,主要经营活动是以从事产品生产和提供劳务为主。在日常生产和提供劳务的经营过程中,必须筹集一定数量的资金,用以购买厂房、机器设备,支付职工薪酬等。产品生产完成以后还需要销售才能实现价值并完成资金的循环过程。由此可见,工业企业的资金循环过程涵盖了生产过程的供、产、销三个环节,资金循环的具体形式就是资金筹集、运用和退出,如图 1-1 所示。

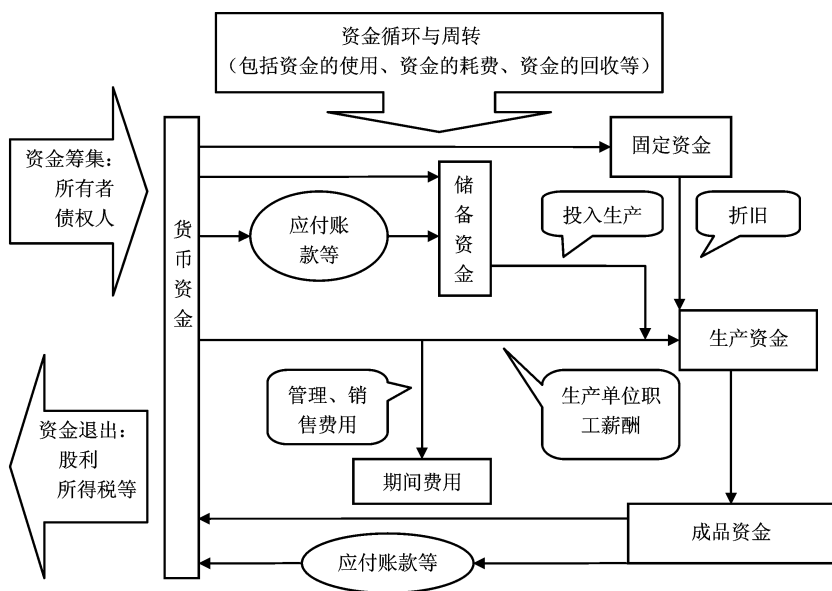


图 1-1 资金循环的具体形式

2. 商业企业会计的对象

商业企业主要是组织商品流通的经营实体。商业企业从不同的来源渠道筹集资金，开展供销活动，通过购入、储存、销售等环节把生产部门生产的产品从生产领域转移到其他消费领域。因此商业企业的货币资金循环也有资金筹集、资金使用和资金退出三个阶段，如图 1-2 所示。

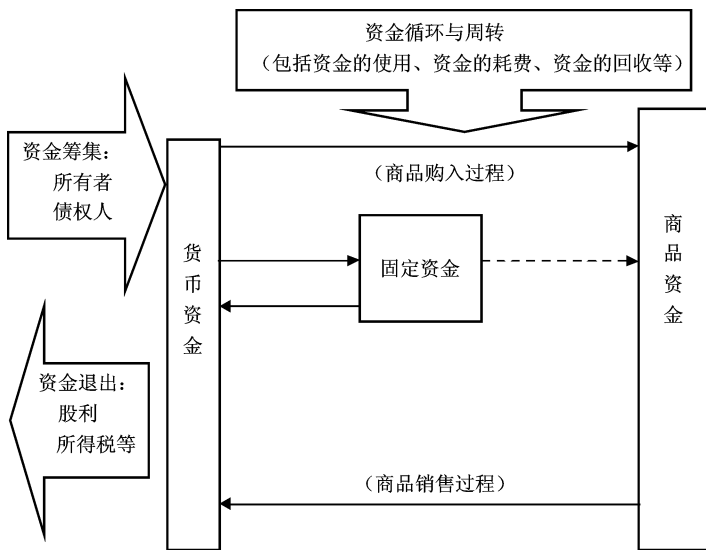


图 1-2 商业企业的货币资金循环

3. 行政事业单位会计的具体对象

行政事业单位不以营利为目的，不直接从事物质产品的生产和销售。行政事业单位经营的目标主要是为了完成国家赋予的任务，因而其货币资金运动情况相对简单。行政事业单位所需要的资金大部分都是国家的行政拨款，在获得后按照预算规定的用途、开支标准和各项财经制度，办理各项经费支出，形成单位预算资金运用，尚未运用的库存现金、银行存款、库存材料以及购建的固定资产形成资金结存。行政事业单位会计核算监督的对象就是行政事业单位资金的申领、使用情况，如图 1-3 所示。

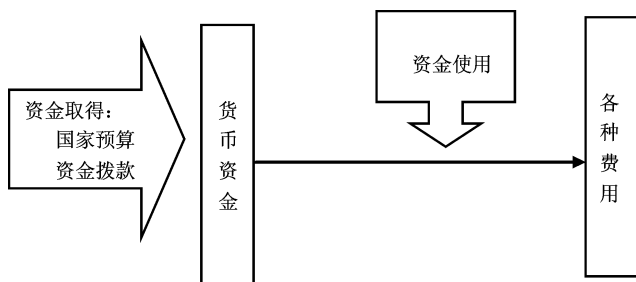


图 1-3 行政事业单位会计的对象

任务 2 了解会计工作

一、会计核算前提

会计核算的基本前提，又称会计假设，是对会计核算的范围、内容、时间等因素做出合理的设定。我国会计核算以会计主体、持续经营、会计分期和货币计量作为基本前提。

（一）会计主体

会计主体是指会计所服务的特定的经济组织。一般来说，凡拥有独立的资金、自主经营、独立核算收支、盈亏并编制报表的企业或单位就构成了一个会计主体。这个前提明确了核算的空间范围，解决了会计核算谁的经济业务、为谁记账的问题。

1. 会计主体确定的意义

（1）根据会计主体的前提可知，会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务，不能核算和监督其他主体的经济业务。例如，A 公司的会计人员只能核算和监督 A 公司的经济业务，不能核算和监督 B 公司的经济业务。

（2）会计主体的前提将特定主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区别开来。例如，不能把本企业股东或者职工个人的收入作为本企业的收入核算。



(3) 该假设前提将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来,从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围,同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果有关。例如,购买一批原材料,只需要在本企业账中反映原材料增加就可以了,不必反映卖方企业的库存商品减少。卖方企业的库存商品减少在卖方企业的账中反映。

A 会计主体向 B 会计主体销售了一批产品,货款暂未收到。这项业务发生以后,对 A、B 两个会计主体都意味着什么呢?对 A 会计主体来说是产生了应收账款,即债权;而对 B 会计主体来说,则是产生了债务,即应付账款。两个会计主体的会计人员应分别记录这项业务发生以后的情况:A 会计主体的会计人员应当记录本主体应收账款的增加;而 B 会计主体的会计人员则应记录该会计主题应付账款的增加。之所以这样处理,是由同一项经济业务对于不同会计主体的不同经济性质所决定的,如图 1-4 所示。

★解决会计主体前提的必要性——同一项经济业务对不同会计主体的经济性质所决定

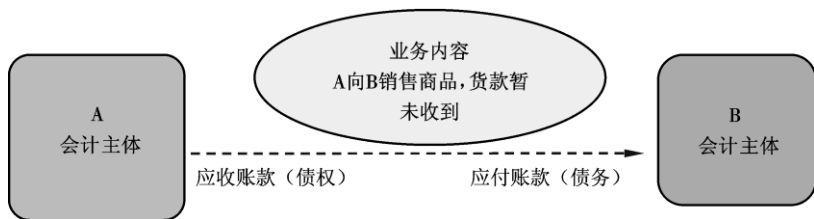


图 1-4

2. 会计主体类型

会计主体有以下几种类型。

- (1) 一个企业。
- (2) 企业的一个部分(分厂、事业部)→分部报表。
- (3) 企业集团→合并报表。

3. 会计主体必须具备的条件

根据《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)的有关规定,一个会计主体应独立开展经济活动,独立进行会计核算,编制会计报表,反映其财务状况、经营成果和现金流量。具体来说,一个独立的会计主体应具备以下条件。

- (1) 拥有独立的生产经营活动资金。
- (2) 进行独立的生产经济活动。
- (3) 实行独立的财务会计报告。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动将继续下去，在可预见的将来，会计主体不会面临破产或进行清算。持续经营也称继续经营，是企业能够按照既定的方针和计划顺利地开展其经营活动的一种发展趋势。与持续经营相反的一种情况是，企业受市场竞争或内部管理水平等因素的严重影响，不能够顺利地开展其经营活动，甚至面临停业清理或破产清算的危险。

持续经营核算前提的意义有以下几个方面。

（1）持续经营明确会计工作的时间范围。为企业会计核算程序和方法的稳定提供了前提，即会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

（2）持续经营为正常的会计原则和程序提供了存在的前提。只有企业正常经营，才能对所发生的经济业务进行记录、计量。例如，一般情况下，企业的固定资产可以在一个较长的时期发挥作用，如果企业持续经营下去，就可以假定企业的固定资产会在持续进行的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果企业不会持续经营下去，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

（3）持续经营为会计分期前提提供条件。企业只有持续经营才可能进行分期报告。

用一条连续不断的带有箭头的直线，表示企业持续经营的良好趋势，说明这样的企业其经营资金是处于不断的运动和变化之中的。用一条间断的带有箭头的直线，表示企业难以持续经营的不理想趋势，说明这样的企业其经营资金的运动是不正常的，甚至已失去了经营能力，不再有任何业务活动的发生，如图1-5所示。

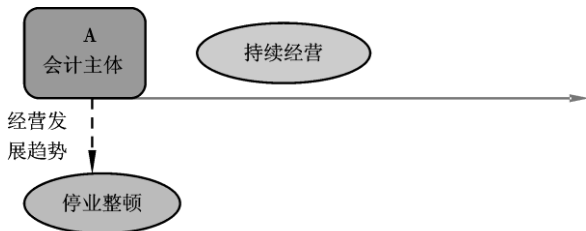


图 1-5 持续经营前提的基本含义

通过一定的分析比较，读者可以做出比较正确的理解：只有在企业能够持续经营的前提下，其资金才会不断地进行运动，也才能不断地发生各种各样的经济业务，会计核算才会有记录的内容。

提示：持续经营只是一个假定，任何企业在经营中都可能存在破产、清算等不能持续经营的风险，任何企业都不可能永远存在，一旦进入破产清算，就应当改变会计核算的方法。



（三）会计分期

1. 会计分期

会计分期是指在会计核算中应当把企业持续不断的生产经营（资金运动）的过程划分为相等的会计期间。该前提解决了会计核算的基本运作程序，明确了何时记账、算账和报账。确立该前提的目的是分期结算账目、编制财务会计报告，提供会计信息。

会计分期基本前提与持续经营前提之间存在着密切的关系，也是对持续经营限定的一个基本条件。因为在会计核算上要求，不仅要具备会计主体和持续经营两个基本前提条件，而且要求一定会计主体持续经营的经济活动能够按照一定的标准进行划分，进而形成会计核算上所必需的一个一个的会计期间，这样，才能够分期记账、算账和报账。借助于上面持续经营的图片，按照我国现行《企业会计准则》关于会计期间的规定，将表示企业经营资金不断运动的横线条利用竖短线进行了等距离的分割（见图 1-6），并标注了数字 1~12，代表一年中的十二个月份，确定为一个会计年度。在此基础上，再采取逐渐缩小间隔的办法，将半年度、季度和月度等会计期间的概念引述出来。

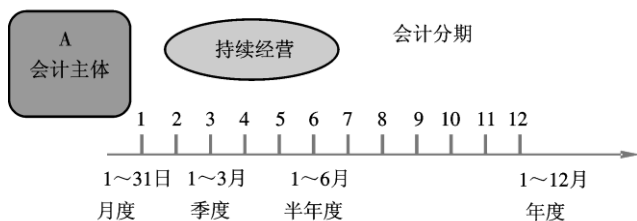


图 1-6 会计分期前提的基本含义图

这样，我们就能够很快熟悉什么是会计分期、我国如何划分会计期间以及会计分期的基本内容等问题了。

2. 会计期间的划分

年度：每年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

半年度：每年 1 月 1 日至 6 月 30 日，7 月 1 日至 12 月 31 日。

季度：每年 1 月至 3 月，4 月至 6 月，7 月至 9 月，10 月至 12 月。

月度：每个月份。

提示：根据《企业会计制度》的规定，会计期间分为年度、半年度、季度和月度，都是按照阳历计算的，其中半年度、季度和月度称为会计中期。我国会计年度采用公历制，自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 会计分期的意义

- (1) 明确规定了会计工作的具体时间范围。
- (2) 对会计原则及会计政策的形成和选用有着重要的影响。
- (3) 由于会计分期，会出现收入和费用的收付期和归属期不一致。
- (4) 由于会计分期，产生权责发生制和收付实现制原则。
- (5) 产生应收、应付、待摊、预提、递延等会计事项。

4. 会计年度

以一年确定的会计期间为一个会计年度。

(四) 货币计量

货币计量就是以货币作为计量尺度来计量、记录会计主体的经济活动，并将其转化为统一的以货币表现的会计信息。货币计量基本前提是指会计核算应当采用货币作为计量单位，记录、反映会计主体的经营情况。该前提解决了会计核算的基本计量方法。确立该前提的意义在于：货币是商品的一般等价物，能用以计量所有的会计要素，也便于进行综合反映，如图 1-7 所示。

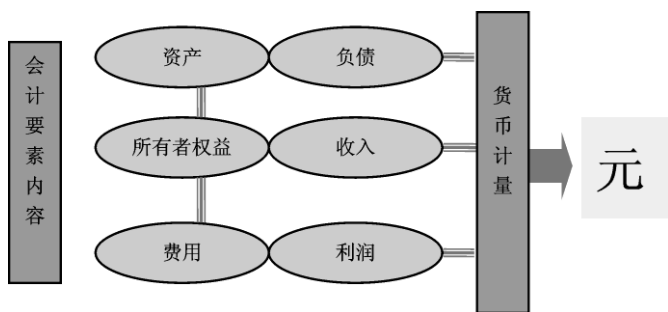


图 1-7 货币计量

提示：《会计法》规定：我国会计核算以人民币为记账本位币。有外币收支的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应折算为人民币。

(五) 会计核算四项基本前提之间的关系

会计核算的四项基本前提具有相互依存、相互补充的关系，具体地说：会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

二、会计工作的基本流程

会计工作的基本流程，就是会计人员在会计期间，按照国家规定的会计制度，运用一定的会计方法，遵循一定的会计步骤，对经济数据进行记录、计算、汇总、报告，从编制会计凭证、登记会计账簿到形成会计报表的过程。通常，将这种依次发生、周而复始的以记录为主的会计处理过程称为会计循环。具体来说，会计工作按照以下几个步骤循环进行。

第一步，建账。建账就是根据企业的具体行业要求和将来可能发生的会计业务情况，购置所需要的账簿，然后根据企业日常发生的业务情况和会计处理程序登记账簿。

第二步，会计事项分析。它包括经济业务分析、原始凭证审核等工作。

第三步，编制会计凭证。编制会计凭证即对企业发生的经济业务进行确认和计量，并根据其结果，运用复式记账法编制会计分录，填写会计凭证。

第四步，登记有关账簿。登记有关账簿即根据会计凭证分别登记有关的日记账、总分类账和明细分类账，并结出发生额和余额。

第五步，编制试算平衡表。编制试算平衡表即根据总分类账试算平衡表和明细分类账试算平衡表，检查记账有无错误。

第六步，期末调账和编制工作底稿。期末结账前，按照权责发生制原则，确定本期的应得收入和应负担的费用，并据以对账簿记录的有关账项做出必要调整，编制调账分录和试算平衡表，并结合分类账和日记账的会计数据，据以编制工作底稿，以方便下一步对账和结账工作，并为最后编制报表提供便利。

第七步，对账和结账。对账是为确保账簿记录的正确、完整真实，在有关经济业务入账以后进行的对账工作，主要有账账相对、账证相对和账实相对。

结账即结清账目，在把一定时期所发生的经济业务全部登记入账后，将各种账簿记录的经济业务结算清楚，结出本期发生额合计和期末余额，或将余额结转下期，以便编制会计报表，分清上下期会计记录和分期继续核算。

第八步，编制和报送财务报告。根据账簿记录编制资产负债表、利润表、现金流量表等，报告企业财务状况和经营成果。

总 结

