

第3章

新手入门先学会计基础



本章要点

进行自我职业规划

通过会计从业资格考试

会计人员继续教育

会计人员的法律责任

会计的基本假设

会计对企业的重要性

会计学总结会计理论与规律

会计核算与监督

会计核算的大致流程

会计信息质量的八大原则

会计与出纳的区别

会计不是财务



学习目标

实际的会计工作需要会计理论的支撑，若是连会计基础知识都不懂，则会计工作很难顺利进行，甚至在工作中摸不着方向。会计基础知识对会计工作起到指导和规范的作用，新手入门时很有必要学习。

知识要点	学习时间	学习难度
从事会计工作的前提与后续事宜	60分钟	★★★★
认识会计与会计学	25分钟	★★
会计的职能与核算前提	30分钟	★★★
认识“会计”时谨防误区	20分钟	★★

3.1

从事会计工作的前提与后续事宜

对于打算从事、即将从事或已经从事会计工作的人来说，了解参与会计工作的前提及后续事项很有必要，比如，进行自我职业规划、通过会计从业资格考试以及了解会计人员的法律责任等。

3.1.1 进行自我职业规划

社会人士在参与某项工作之前，都应该对自身进行一次全面的职业规划，降低离职率，从事会计工作的人也不例外。进行自我职业规划时，主要涉及以下几方面的内容。

自我分析：包括个人性格和兴趣，将分析结果与适合从事会计工作的人员具备的条件进行对比，看是否符合从事会计工作的条件。

职业目标：根据个人对以后生活和工作的期望，制定相应的目标，然后考量会计职业是否能够达到自己希望的标准，若能够达到，则可以尝试从事会计工作，若无法达到，则需要慎重考虑是否从事会计工作。

决策理由：在自己做出是否从事会计工作的决策过程中，对决定从事或不从事的原因进行分析，或者如果要从事会计工作的话，对自身存在的优势与劣势进行剖析和罗列，为自己做出最终决策提供有力参考。

关于会计工作的计划：还未从事但打算从事会计工作的人，要制订从事会计工作前应做的准备工作和相应计划；而即将从事或已经从事会计工作的人，要制订之后会计工作的计划，比如，几年升职到哪个位置。

为人处事与工作环境的适应程度：考察会计工作需要从业人员具有哪些为人处事的原则甚至能力，再对比自身情况是否能够在会计工作环境中游刃有余地为人处事，若觉得会计工作的氛围不是自己能够掌控或适应的，可考虑放弃从事会计工作；反之，则可以考虑试试看。

每个人都应本着对自己负责和对人生负责的态度，为自己制定一个职业规划。为了更准确地认识从事会计工作的职业规划内容，下面来看一个会计职业规划范文。

会计职业规划书

一、自我分析

个人性格方面：从整体来看，自己是一个偏外向的人，属于慢热型，主要是因

为，在熟人面前可以表现得很活泼开朗、无拘无束，对自己的想法会直接而清楚地表达出来，对事物有自己独到的见解；但在陌生人面前就不爱说话，会表现得较安静，不愿意表达自己的真实想法，只有在不断地接触中慢慢熟识起来，然后才能表现得比较外向。另外，自己做事比较细心，追求完美。

兴趣方面：喜欢与数字打交道，对“计算”有着相当浓厚的兴趣，喜欢比较有逻辑性的事物和事情，喜欢梳理各种事物间的关系，同时整理出清晰明了的结构。喜欢做严谨性强的事情。

二、职业目标

自己对生活和工作的态度是，能够在工作及生活中不缺钱用就行，但如果能在此基础上挣得更多的收入更好。工作愿望倾向于稳定，希望工作中尽可能少地遇到勾心斗角或“潜规则”，能够凭借自身的实际工作能力和效果赚取相吻合的工资收入。因此，对比个人性格、兴趣和职业目标等，觉得自己还是比较适合做会计工作。

三、决策理由

综合各方面因素，再加上自己不是一个追名逐利的人，相信自己一定能胜任会计工作。主要优势有如下几点。

1. 兴趣是最好的老师，我对数字有着浓厚的兴趣，进而对会计工作也会保有相当大的热情，所以工作的时候会产生积极作用。

2. 我毕业于某某财经大学，并且就读会计专业，有着专业技能优势，可以快速进入工作状态，为企业减少一笔不菲的培训成本。同时，自己还打算在会计职称上继续深造，争取拿到最高级别的会计职称——注册会计师。

3. 由于自己的性格特点，做事沉稳且细心，与人沟通交流没有障碍，比较适合会计工作的工作环境和氛围。

.....

即使如此，我也看到了自己要从事会计工作存在的劣势，主要有以下几方面。

1. 缺乏会计工作的实战经验，可能导致在实际工作中理论与实践相互脱离的不利结果。

2. 与不熟悉的人不爱说话，可能导致工作中“跨出第一步”较困难。

3. 领导和组织能力不强，要想在短时间内独当一面比较困难，因此可能消耗公司大量的主管级别的人力资源。

从客观环境方面分析，会计工作存在很多机遇，不仅社会对此工作的人员需求

大，而且社会中会计中高级人才缺乏，对我自己来说有着很大的发展空间。因此，通过上述分析，我个人认为自己适合从事会计工作。

四、关于会计工作的计划

作为一名即将从事会计工作的人来说，在缺乏实战经验的情况下，自己急需寻找一个好的会计工作来积累经验，为以后自身会计职业的发展打好基础。

初步打算从事企业会计，争取两年内升为会计主管，5年内升为财务经理，尽最大可能最后升为财务总监。一切工作的进行围绕该职业规划书进行，关于时间可按实际情况有所提前或者延后，若进展顺利，则继续从事会计工作，若进展很困难，则考虑换工作。

有经验的会计工作者在进行自我职业规划时，可能会着重进行自我分析和决策理由分析，因为其工作经验将在决策理由中起到重要作用，并且，这样的人群会对自己是否适合从事会计工作更加清楚。

3.1.2 通过会计从业资格考试

会计从业资格是指进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质，是进入会计职业的“门槛”。因此，在国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织中从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格，持有会计从业资格证书。

大部分省每年分别在上半年和下半年设立两次会计从业资格考试，时间大约在每年的4月和11月，虽然全国各地有一定差异，但前后相差不过三四天；而有的省一年只有一次考试。一般来说，会计从业资格考试的科目有三科：财经法规与会计职业道德、会计基础和初级会计电算化（或珠算）。

财经法规与会计职业道德和会计基础这两科目的考试通常称为理论考，由省财政厅统一组织；而初级会计电算化（或珠算）科目考试由省财政厅统一命题，各市财政部门不定期组织。

报考会计从业资格考试需要缴纳一些费用，通俗地称为报名费。各地的报名费，一般每科目在20~50元，总计费用应在250元以内，报名时一次性交付。但目前市场上有很多会计教学机构，学员在这些机构处报名参加会计考试培训的话，机构会直接为学员报名参加会计考试，且报名费包含在培训费里面。下面来看看如表3-1所示的全国各省、市会计从业资格考试的报名考务费用汇总情况。

表 3-1 全国各省、市、自治区会计从业资格考试报名考务费用情况

省 / 市 / 自治区	考务费用	省 / 市 / 自治区	考务费用
北京	报名费每科 80 元	上海	统一报名费 10 元, 考务费每科 35 元
广东	报名费每科 65 元	浙江	理论考每科 35 元, 电算化 40 元
天津	全市统一考务费每科 42 元	江苏	统一报考费每科 50 元
湖北	理论考每科 45 元, 电算化 60 元	湖南	全省统一每科 65 元
河北	报名费 10 元, 考务费每科 50 元	河南	全省统一考试费用每科 40 元
内蒙古	每科 50 元	青海	报名费每科 52 元
吉林	理论考每科 35 元, 电算化 40 元, 报名费 10 元	黑龙江	三科一共 140 元
新疆	报名费 10 元, 考务费每科 30 元	辽宁	沈阳每科 50 元, 大连每科 30 元
贵州	全省统一报名收费每科 40 元	甘肃	考务费每科 45 元, 报名费 10 元
云南	理论考每科 40 元, 电算化 60 元	四川	每科 50 元
广西	报名费 10 元, 考务费每科 35 元	广东	每科 65 元
重庆	每科 50 元	海南	全省统一统考每科 50 元
安徽	每科 30 元	江西	每科 50 元
福建	每科 50 元	宁夏	每科 60 元

随着会计无纸化考试的普及, 很多准备考取会计从业资格证及会计职称证书的人都选择在网上报名。下面以浙江省财政厅 (<http://www.zjczf.gov.cn/>) 会计考试网上报名为例, 介绍具体的操作步骤。

进入浙江省财政厅官网, 在打开的页面中找到“网上办事”板块, 在“会计之窗”栏目中单击“考试报名”超链接, 如图 3-1 所示。



图 3-1

在新页面中选择“会计从业资格考试报名”选项，若还没有注册报名用的账号，则需单击“立即注册”按钮；若已经注册报名账号，则直接单击“立即登录”按钮。这里单击“立即注册”按钮，如图 3-2 所示。



图 3-2

在打开的页面中填写个人信息和验证码等，选中“我已阅读并同意《浙江政务服务网注册协议》”复选框，单击“注册”按钮完成实名认证，如图 3-3 所示。注册成功后就能登录并进行会计考试报名操作了。



图 3-3

进入报名页面后，需要考生按照自身需求选择相应的考试，并单击相应的超链接，如图 3-4 所示。然后在新页面中选中“我已阅读”复选框，再单击“下一步”按钮，如图 3-5 所示。



图 3-4

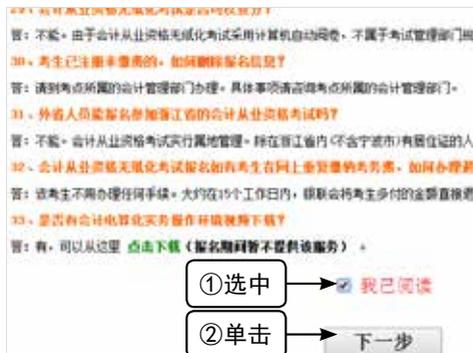


图 3-5

在打开的页面中查看网上报名流程图，选中“我已阅读必读文档”复选框，单击“下一步”按钮，如图 3-6 所示。在新页面中填写考试所在地并确认各项信息，并单击“交费”按钮，接着单击所要选择的考场按钮，如图 3-7 所示。

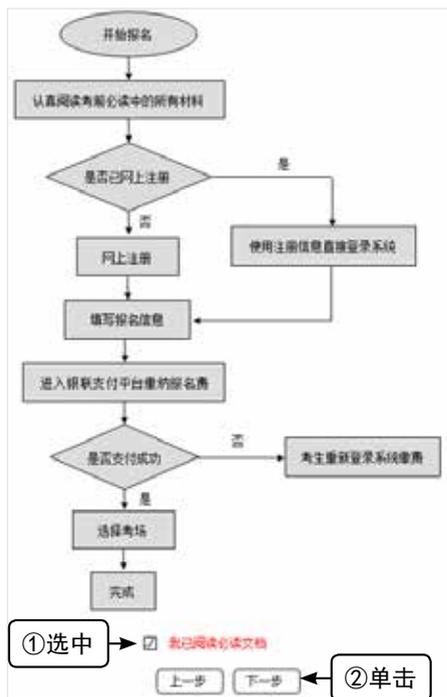


图 3-6

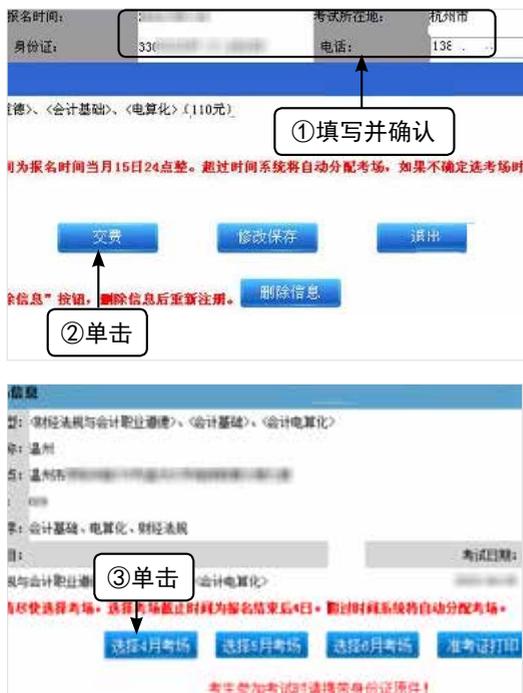


图 3-7

选好考场后，考生就可以自行在网上打印准考证，等到考试时间，凭借个人身份证件和准考证就可入场考试。考试成绩一般会在考试结束后两个月内对外公布，很多地区也逐步启用新版会计从业资格证书（蓝色），但地区不同，启用的时间有所差别。

因为新版证书的使用，所以接下来就会涉及换证问题。新版会计从业资格证书换证工作于 2014 年 3 月开始，2019 年 7 月 1 日截止。此后旧版证书作废，期间未办理换证的会计人员，需重新考试获得会计证。下面是换证工作的一些注意事项。

资料提供不全的，一律不办理换证业务。

没有年检的会计从业资格证不能办理换证。

职称考试报名期间以及会计从业资格证考试结束第 15～30 日，暂停办理换证、调转和年检业务。

新版会计从业资格证为蓝色本，比旧会计证稍薄，首页无工作单位及学历等信息，不受理工作单位变更及学历变更申请。

会计从业资格证书发证日期在 2010 年 12 月 31 日前的，均应在 2016 年 12 月 31 日前换证；发证日期在 2011 年 1 月 1 日之后的，应当在会计从业资格证书到期前 6 个月内换证。

换发的新证有效期自换证之日起计算，6 年内有效。

3.1.3 会计人员继续教育

会计人员继续教育又叫会计人员后继教育或在职教育，是指对正从事会计工作和已取得或受聘会计专业技术资格（职称）的会计人员进行的，以提高其政治思想素质、业务能力和职业道德水平为目标，使之更好地适应社会主义市场经济发展要求的再培训和再教育。

会计继续教育的学习内容有：企业会计准则讲解、新企业所得税法解读、企业财务通则讲解、企业内部控制基本规范讲解、会计基础工作规范化培训以及中华人民共和国税收基本法规。继续教育的形式有两种，分别是接受培训和自学。

1. 会计人员继续教育的形式以接受培训为主

会计人员可自愿选择参加继续教育主管部门认可的培训机构的培训活动，比如，在继续教育主管部门备案并予以公布的会计人员继续教育机构组织，继续教育主管部门组织的会计人员继续教育师资培训和会计培训活动，会计人员所在单位组织的会计类脱

产培训, 会计、审计、统计、经济专业技术资格考试以及注册会计师、注册资产评估师和注册税务师考试, 继续教育主管部门认可的其他形式。

2. 在职自学是会计人员继续教育的重要补充形式

在该形式下, 主要方式有参加普通院校或成人院校会计、审计、财务管理、理财学、会计电算化、注册会计师专门化和会计硕士专业学位等国家承认的相关专业学历教育; 独立完成通过地(市)级以上财政部门或会计学术团队认可的会计类研究课题或在省级(含)以上经济类报刊上发表会计类论文; 系统地接受与企业会计业务相关的远程教育和网上培训以及其他在职自学形式。比较著名的继续教育网站如表 3-2 所示。

表 3-2 著名的会计继续教育网站

网站名称	网 址
全国会计人员继续教育网	http://www.sjdongao.com/
中华会计网校——会计人员继续教育	http://www.chinaacc.com/jxjy/
东奥继教(东奥会计继续教育)	http://www.dongaoacc.com/
地方会计人员继续教育网	http://bj.kj2100.com/ (北京市)
新华会计网——会计人员继续教育培训	http://www.kj2100.com/jjjiao/

持有会计从业资格证的人要清楚继续教育的一些注意事项, 具体如下。

(1) 新领取会计从业资格证书的人员, 从领取证书的下一年度开始参加继续教育, 如 2015 年领取会计证的, 要从 2016 年开始参加会计人员继续教育。

(2) 会计人员继续教育每年培训时间最低标准为 24 学分 / 课时。

(3) 会计人员继续教育实行属地管理, 持证人应参加证书管辖地财政部门组织的会计人员继续教育培训。

(4) 根据财政部《会计人员继续教育规定》, 无正当理由而不参加会计人员继续教育的, 将向社会公布。但每年一般可以补办之前年度的继续教育。

(5) 只有按规定完成以前年度的会计人员继续教育才能办理调出和调入手续。

(6) 按各地会计继续教育要求参加(线上 / 线下集中)并通过继续教育培训考核或不参加考试, 以此完成本年度继续教育。

(7) 继续教育从取得会计从业资格证书的次年开始每年都要参加, 而根据财政部相

关规定，会计从业资格证书6年更换一次，取消年检。

3.1.4 会计人员的法律责任

由于会计人员的工作牵涉到企业或单位的缴税问题，而我国的税收制度具有一定的强制性，所以在某种程度上，会计人员在会计核算工作中会承担一定的法律责任。下面来认识其中部分重要的法律责任。

(1) 会计人员应当遵守职业道德，提高业务素质，对自身的教育和培训工作应当加强。

(2) 如有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或故意销毁会计凭证、会计账簿及财务会计报告，贪污，挪用公款以及职务侵占等与会计职务有关的违法行为，可能会被依法追究刑事责任，同时还不能取得或重新取得会计从业资格证书。

(3) 有下列行为之一的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处3 000元以上5 000元以下的罚款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可处2 000元以上20 000元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或有关单位依法给予行政处分。而有下列九种行为之一且构成犯罪的，会计人员将被依法追究刑事责任。

① 不依法设置会计账簿的。

② 私设会计账簿的。

③ 未按规定填制、取得原始凭证或填制、取得的原始凭证不符合规定的。

④ 以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或登记会计账簿不符合规定的。

⑤ 随意变更会计处理方法的。

⑥ 向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制不一致的。

⑦ 未按规定使用会计记录文字或记账本位币的。

⑧ 未按规定保管会计资料，致使会计资料损毁或灭失的。

⑨ 未按规定建立并实施单位内部会计监督制度，拒绝依法实施监督或不如实提供有关会计资料及相关情况的。

(4) 伪造或变造会计凭证和会计账簿，编制虚假财务会计报告，构成犯罪的，将依法追究刑事责任。

(5) 伪造或变造会计凭证和会计账簿，编制虚假财务会计报告，尚不构成犯罪的，

由县级以上人民政府财政部门予以通报，可对单位并处5 000元以上100 000元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可处3 000元以上50 000元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

(6) 隐匿或故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿或各财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

(7) 隐匿或故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿或各财务会计报告，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可对单位并处5 000元以上100 000元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可处3 000元以上50 000元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员，由县级以上政府财政部门吊销会计从业资格证书。

(8) 不以实际发生的经济业务进行会计核算的，会计人员要承担相应的法律责任。

(9) 随意更改会计报表中的数据，会计人员要承担相应的法律责任。

3.2

认识会计与会计学

由于会计的产生与市场和社会的发展有关，因此，其成立和工作的开展有着一定的假设和前提。同时，会计及其衍生的会计学有一定的规律，本节将详细介绍这些知识。

3.2.1 会计的基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量、记录和报告的前提，是对会计核算所处时间和空间环境等所作的合理设定。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期以及货币计量。

1. 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。

一般来说，法人或法律主体可作为会计主体。

会计主体这一假设，划定了会计所要处理的各项交易或事项的范围。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，而那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项就不能进行确认、计量和报告。

有了会计主体的假设，才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项、其他会计主体的交易或事项区分开。比如，企业所有者的经济交易或事项是基于企业所有者主体而发生的，不应纳入企业会计核算的范围，但企业所有者投入到企业的资本或企业向所有者分配的利润，就属于企业主体发生的交易或事项，应当纳入企业会计核算的范围。

知识补充 | 区分会计主体与法律主体

会计主体不同于法律主体。会计主体不一定是法律主体。比如，某基金管理公司管理了10只证券投资基金，对于该公司来讲，一方面公司本身既是法律主体，又是会计主体，需要以公司为主体核算公司的各项经济活动，以反映整个公司的财务状况、经营成果和现金流量；另一方面，每只基金尽管不属于法律主体，但需要单独核算，并向基金持有人定期披露基金财务状况和经营成果等，因此，每只基金虽然不是法律主体，但却是会计主体。

法律主体不一定是会计主体。比如，集团企业（一个母公司拥有若干子公司），母子公司虽然是不同的法律主体，但母公司对子公司拥有控制权，为全面反映集团企业的财务状况、经营成果和现金流量，就会将集团企业作为一个会计主体，但同为法律主体的子公司却不是会计主体。

2. 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地持续下去，在可以预见的将来不会因倒闭而进行结算。

有了持续经营这一基本假设，会计主体（企业）才能合情合理地按照既定用途使用资产并按照既定合约条件清偿债务，而会计人员也才可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如，判断企业会持续经营，就可假定企业的固定资产会在持续经营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。如果判断企业不会持续经营，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

当有确凿证据(通常是企业破产公告的发布)证明企业不能再持续经营下去时,“持续经营”这一假设将自动失效,清算小组接管企业,会计核算方法随即改为破产清算。

比如,某企业购入一台大型生产设备,预计使用寿命为10年,考虑到企业将会持续经营下去,因此,可以假定这台生产设备在持续经营的生产过程中长期发挥作用,并服务于生产过程,即不断地为企业生产产品,直至生产设备使用寿命结束。为此,该生产设备就应当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预计使用寿命期间所生产的相关产品成本中。若不能假定企业可以持续经营,但仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能反映该企业真正的财务状况、经营成果和现金流量,甚至误导会计信息使用者的经济决策。

3. 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。目的在于通过会计期间的划分,更好地结算企业的盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有效的企业财务状况、经营成果和现金流量等信息。

在会计分期假设下,企业会计期间通常分为年度和中期,中期指短于一个完整会计年度的报告期间。在持续经营的假设下,企业生产经营决策者、投资者和债权人等都需要及时的信息,因此会计分期的假设是必不可少的。明确会计分期假设,才产生了当期与以前期间及以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的时间基准,进而协助折旧和摊销等会计事务的处理。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时,以货币为统一的主要计量单位,记录和反映企业生产经营过程和经营成果。

因为会计主体的经济活动多种多样且错综复杂,为了更清晰地进行会计记录,必须有一个统一的计量尺度来综合反映会计主体的各项经济活动。在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,主要是由于货币本身的属性决定的。

货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。而其他计量单位,如重量、长度、台和件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在总量上进行汇总比较,不利于会计计量

和经营管理。

因此，货币计量假设最合适，而在选择货币作为统一计量尺度的同时，要以实物量度和时间量度作为辅助的计量尺度。除此之外，企业还需具体确定记账本位币，如人民币或美元。货币计量假设中隐含了币值稳定假说，这就需要认识货币计量的两层含义，如表 3-3 所示。

表 3-3 货币计量的两层含义

含 义	详细内容
计量尺度	我国会计法规定，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，可选定其中一种作为记账本位币，但在编制财务会计报表时应当折算成人民币
假定币值稳定	只有在币值稳定或相对稳定的情况下，不同时间上的资产价值才有可比性，不同期间的收入和费用才能进行比较，并计算确定其经营成果，会计核算提供的会计信息才能反映会计主体的经济活动情况

3.2.2 会计对企业的重要性

会计信息反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，从中可以看出企业经营的好坏、企业是否盈利、费用成本是否过高以及企业在经营过程中存在哪些问题和不足等。这些都是企业管理者进行决策的重要依据。

对于企业老板来说，会计信息数据反映了各项企业信息，从会计报表中可以充分了解企业的运营状况，判断影响企业获取利润的因素，进而可以使老板做出正确的经营规划和决策，为企业降低经营风险，使其顺利地发展壮大。那么，会计对于企业来说，具体有哪些作用和好处，如果没有会计或不懂会计，会有哪些不利影响呢？

会计信息能全面且准确地反映企业的资金运作情况，对企业经营过程中可能会遇到的风险做出正确的分析和预测，协助管理者管好企业。

准确的会计信息可以帮助投资者做出正确的投资决策。

老板分析财务会计报告，可以对企业的投资项目风险及收益做出预测，然后再决定是否对外投资、是否追加或减少投资以及是否继续投资等。

通过会计工作，企业可以把自身的经营优势展现给银行和其他金融贷款机构，这样可以更容易获得融资。

如果没有会计或不懂会计，企业很容易买进高价原材料，也容易不知不觉做了

假账，导致虚假成本偏高。

没有会计，企业员工的工资、福利和奖励等会乱成一锅粥，造成企业支出无秩序以及管理不完善。

没有会计，企业不能及时应对市场上的价格变化，容易在销售中出现“吃回扣”的现象，阻碍企业的发展。

对于当今市场上的大部分企业来说，会计已然成为企业内部不可或缺的重要组成部分，它维系着企业内部各部门之间的和谐关系，同时也为企业和外部环境搭建了桥梁，让企业在更好地适应市场环境的情况下得到全面发展。

3.2.3 会计学总结会计理论与规律

会计学是由会计衍生出的一门经济管理应用学科，也是社会学科的组成部分，主要研究财务活动和成本资料的收集、分类、综合、分析及解释等。

其中，会计学原理是会计学的一个分支，又称为“会计学基础”或“基础会计”，有时也被称为“簿记学”或“初级会计”。会计学原理阐述的主要是会计的基本理论、基本知识和基本方法。

会计学的研究对象包括会计的所有方面，如会计的性质、对象、职能、任务、方法、程序、组织、制度和技术等，用自身特有的概念和理论概括并总结这些研究对象。按照教育课程知识体系的设置不同，会计学一般可分为基础会计学（初级会计学）、财务会计学（中级会计学）、成本会计学、管理会计学、审计学、高级会计学 and 会计理论学等。

会计工作的理论和规律，主要通过会计学进行总结并反映出来，因此，有时我们把会计学简称为会计。通俗一点讲，会计理论就是与会计工作有关的所有概念性知识，而会计规律是指由从会计理论知识和会计实践经验相结合而得出的归纳性知识。比如，确认计量、资本集中、资本权属、成本会计、收入实现、权责发生及折旧等都属于会计理论。

会计规律是把会计理论从实践中抽象出来，形成完整的系统规律，用以解释实务中出现的各种客观现象，并对未来做出合理预测，以指导人们更好地进行生产经营活动。即会计理论来源于实践，反过来指导实践，而会计规律就是在这样的相互作用过程中产生的有利于企业经营的“教条”。

为了将会计理论和规律进行收集、分类、归纳总结、分析和进一步解释，就需要用一特定“物质”来完成，这一“物质”最终演变成了大家熟知的会计学。

3.3

会计的职能与核算前提

会计职能是会计在经济管理活动中所具有的功能，即会计是用来做什么的。而核算前提是全部会计工作的基础，明确了核算前提才能为解决会计问题打好基础，进而发挥会计的职能作用。

3.3.1 会计核算与监督

会计核算与监督是会计的基本职能，会计核算职能是为经济管理收集、处理、存储和输送各种会计信息；会计监督职能则是通过调节、指导和控制等方式，对客观经济活动的合理、合法有效性进行考核与评价，然后采取措施实现预期目标。下面来详细地认识会计这两大基本职能。

1. 会计核算

会计核算也称会计反映，以货币为主要计量尺度，对会计主体的资金运动进行反映。它主要是对会计主体已经发生或已经完成的经济活动进行事后核算，也就是会计工作中记账、算账和报账的总称。

在会计核算工作中，有一定的规律性核算方法如表 3-4 所示。几乎所有企业都按照这些方法进行企业会计核算。

表 3-4 会计核算的七种方法

名 称	方法详情
设置会计科目	对会计对象的具体内容分类进行核算的方法，而会计科目是核算的项目。设置会计科目就是在设计会计制度时事先规定这些项目，然后根据它们在账簿中开立账户，分类、连续地记录各项经济业务
复式记账	与单式记账相对应，复式记账的特点是对每一项经济业务都要以相等的金额同时记入两个或两个以上有关账户，通过账户的对应关系了解有关经济业务内容的来龙去脉，通过账户的平衡关系检查有关业务的记录是否正确
填制和审核凭证	会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据，因此填制和审核凭证可以为经济管理提供真实、可靠的数据资料，是不可缺少的环节，也是会计核算的一种有效方法

续表

名 称	方法详情
登记账簿	账簿用来全面、连续且系统地记录各项经济业务，登记账簿是保存会计数据资料的重要工作和方法。定期进行结账和对账，为编制会计报表提供完整而系统的会计数据
成本计算	归集和分配企业发生的各种费用支出、对象的总成本和单位成本的一种方法，确定材料的采购成本、产品的生产成本和销售成本，反映和监督生产经营过程中发生的各项费用是否节余或超支，然后确定企业经营盈亏
财产清查	通过盘点实物和核对账目来保持账实相符的一种方法。可查明各项财产物资和货币资金的保管与使用情况，以及往来款项的结算情况，然后调整账簿记录
编制会计报表	总括反映企业和行政事业单位特定时点和一定时期财务状况、经营成果和成本费用等的书面文件，也是核算的最后一步

由表 3-4 可知，会计核算的这七种方法也是会计工作的七个大致步骤和流程，根据工作的先后顺序，可以把会计核算分为事前核算、事中核算和事后核算。通过事前核算，对经济活动进行预测，参与到经济活动的计划和决策中；进而通过事中核算，对经济活动进行干预；最后通过事后核算对经济活动产生的账务进行处理，如记账、算账和报账。

会计核算工作并不随便，它有特定的核算内容，包括款项和有价证券的收付，财物的收发、增减和使用，债权债务的发生和结算，资本和基金的增减，收支和成本费用的计算，财务成果的计算和处理，以及其他会计事项。

2. 会计监督

会计监督是指企业或单位内部的会计机构和会计人员、依法享有经济监督检查职权的政府有关部门以及依法批准成立的社会审计中介组织等，对国家机关、社会团体及企业事业单位经济活动的合法性、合理性和会计资料的真实性、完善性及本企业内部预算执行情况进行的监督。

与会计核算类似，会计监督也分为事前监督、事中监督和事后监督，主要的监督内容如下。

对会计凭证、会计账簿和会计报表等会计资料进行监督，保证会计资料的真实、准确、完整及合法。

对各种财产和资金进行监督，以保证财产、资金的安全完整和合理使用。

对财务收支进行监督，以保证财务收支符合财务制度的规定。

对经济合同、经济计划及其他重要经营管理活动进行监督，以保证经济管理活动的科学、合理。

对成本费用进行监督，以保证用尽可能少的投入，获得尽可能多的产出。

对利润的实现与分配进行监督，以保证按时上缴税金和进行利润分配。

会计监督不仅是企业的事，更是社会和国家的事，因此，会计监督不仅有企业内部监督，还有社会监督和国家监督。为了让会计监督发挥最大的效用，这三方面的监督要达到“三位一体”，形成会计监督体系。

《会计法》规定，企业内部会计监督的基本内容和要求有不相容职务相互分离控制、授权批准控制、会计系统控制、预算控制、财产保全控制、风险控制、内部报告控制及电子信息技术控制。

社会监督指民间审计监督，如会计师事务所和注册会计师，依法对委托单位的经济活动进行审计，并做出客观评价的一种监督形式。我国目前的社会监督包括了法定监督和非法定监督。基本内容是任何单位和个人对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的行为，有权检举。该监督方式赋予社会公众检查的监督权利，但不是义务。

国家监督也称政府监督，主要是政府部门代表国家对各企业和企业中相关人员的会计行为实施的监督检查，当发现违法会计行为时可实施行政处罚。国家监督与企业内部会计监督是相辅相成的。国家监督包括财政监督、审计监督和税务监督等类型。

知识补充 | 会计核算的四大前提

会计核算的四大前提就是会计的四大基本假设，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。只有在这四项假设前提下，企业才能顺利进行会计核算，获得的会计信息才是有根据的。

3.3.2 会计核算的大致流程

会计核算不仅是会计的基本职能，也是会计的重要职能。会计核算工作是会计工作的主要内容，具体流程有七步：原始凭证整理分类→填制会计凭证→记账凭证汇总→登记会计账簿→登记总账→对账与结账→编制会计报表。

1) 第一步：原始凭证整理分类

企业在经营过程中，不仅会收到其他企业开具的发票和收据，自己也会开具发票

或者收据，这些原始凭证是填制会计凭证的依据。为了使后续工作更有效率，需要对这些原始凭证进行分类整理，以使用到时好找。

2) 第二步：填制会计凭证

会计凭证是企业登记会计账簿的依据，而它不像原始凭证一样一开始就有，需要会计人员通过原始凭证进行填制才会产生。因此，原始凭证整理分类后的工作就是会计凭证的填制。

3) 第三步：记账凭证汇总

记账凭证是会计凭证中的一个大类，主要是现金与银行存款之间的收款凭证、付款凭证以及与现金和银行存款业务没有关系的转账凭证。记账凭证的汇总工作也是为登记会计账簿提供依据。

4) 第四步：登记会计账簿

会计账簿是企业编制会计报表的依据，也算是一份会计总结性资料，需要通过会计人员人为地登记记录才能形成。而其数据来源于会计凭证，因此，会计凭证填制完毕后就要进行账簿的登记工作。

5) 第五步：登记总账

总账即总分类账簿，登记全部经济业务，是编制会计报表的主要依据，任何单位都必须设置总分类账。登记总账主要是把各会计账簿的数据进行汇总整理，包括会计业务中的所有经营数据。

6) 第六步：对账与结账

将现金和银行存款日记账与有关的会计凭证之间进行核对，检查两者的时间、凭证内容、金额和凭证编码是否一致；用现金日记账和银行存款日记账的期末余额与会计掌管的现金和银行存款总账的期末余额相互核对；将现金日记账账面余额与实际库存现金相核对（每日进行），银行存款日记账账面余额与银行对账单余额核对（每月一次）。

结账前，出纳人员逐笔且顺序地登记完成货币资金收付业务；月结时，在现金和银行存款日记账最后一笔记录下面划一道红线，在红线下结出本月发生额和期末余额，并在摘要栏内注明“本月合计”，在其下方再划一道红线（季结和年结也用此方法，年结时划的是双红线，表示封账）；年度终了，将“现金”和“银行存款”账户的月结转到下一年度，在“摘要”栏内注明“结转下年”，在下一会计年度新账的摘要栏内写明“上年结转”，并将余额填入余额栏。

7) 第七步：编制会计报表

目前市场上大部分企业都采用会计电算化实施会计工作，因此，很多会计报表直接通过财务软件导出即可。而手动编制会计报表则需要会计人员汇总会计账簿和记账凭证，通过各项核算工作生成会计报表。至此，会计核算工作就完成了。

3.3.3 会计信息质量的八大原则

会计信息质量从不同的角度考察，会有不同的定义。世界著名质量管理专家约瑟夫·莫西·朱兰从会计信息使用者的角度出发，认为会计信息质量应该是其满足使用者的程度；而另一位质量管理专家从生产者的角度出发，认为会计信息质量应该是会计信息产品符合会计准则（会计信息生产的“模板”）规定要求的程度。但不管从哪个角度分析，会计信息质量都要遵循如表 3-5 所示的八大原则。

表 3-5 会计信息质量八大原则

名 称	原则描述
可靠性原则	如实地反映实际发生的交易或事项，不弄虚作假
可理解性原则	会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和利用
相关性原则	所提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在及将来的情况做出评价或预测
可比性原则	要求同一会计主体的前后期会计信息保持可比，或两个不同的会计主体的同一时期的会计信息保持可比
实质重于形式的原则	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，不应仅以交易或事项的法律形式为依据
重要性原则	在会计核算过程中，对交易或事项应根据其重要程度，采用不同的核算方式。对资产、负债和损益等有较大影响的重要会计事项，必须按规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分且准确地披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性的情况下，可适当简化会计核算手续
谨慎性原则	企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或收益，低估负债或费用
及时性原则	企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后

企业和会计人员严格遵循上述八大会计信息质量原则，就可以在很大程度上保证会计信息的安全、完整、真实和可靠，也就可以放心大胆地将会计信息作为经营决策的参考依据，真正发挥会计信息在会计工作和整个企业经营过程中的作用。

3.4

认识“会计”时谨防误区

会计知识和工作内容的复杂性都不言而喻，为了避免会计人员甚至企业高管在会计工作中出现不必要的或者重要的错误，认识会计有关的误区很有必要。

3.4.1 会计与出纳的区别

简单地理解，出纳和会计都属于企业的财务人员，但出纳管钱，会计管账。出纳主要负责现金收付、现金记账和银行存款日记账，一般是去银行存钱或取钱，给公司员工报销费用以及去税务局报税等；而会计主要负责记账和做报表，用账来监督出纳。两者之间的区别和关系如下。

1) 会计与出纳工作内容的区别

两者分工不同，所以工作内容有差异。出纳负责现金和银行存款的账务记录，要求根据每笔现金和银行业务登记相关的现金记账和银行存款日记账。在每日结束时盘点库存现金，做到日结月清；在每月末，根据银行对账单编制银行存款余额调节表；每月月末将登记的现金和银行日记账与会计登记的总账进行核对。

而会计的工作又有很多细分内容，如记账、税务处理、材料物资核算和成本核算等会计工作，企业整个会计核算都要由会计负责，从记账凭证的填制到会计账簿的登记，再到对账、结账以及编制会计报表等，都是会计的工作内容。

2) 会计与出纳是分工和协作的关系

会计从其所分管的账簿来看，有总账会计、明细账会计和出纳，三者既有明显的区别，也有不容忽视的联系，是分工与协作的关系。

总账会计负责企业经济业务的总括核算，为整个企业经济管理和经营决策提供全面的核算资料；明细账会计分管企业的明细账，如上面提到的记账会计、成本会计和税

务会计等，为企业经济管理和决策提供明细分类核算资料；出纳则分管企业票据、货币资金以及有价证券等的收付、保管和核算工作，为企业经济管理和决策提供各种金融信息。

总账会计、明细分类账会计和出纳的核算依据是相同的，都是原始凭证和会计记账凭证，只是在出纳、明细账会计和总账会计之间按照一定的顺序传递，他们相互利用对方的核算材料，共同完成会计任务，缺一不可。同时，他们之间又相互牵制和控制。

出纳的现金和银行存款日记账与总账会计的现金和银行存款总分类账，总分类账与其所属的明细分类账，明细分类账中的有价证券账与出纳账中相应的有价证券账等之间，都有金额上的等量关系。

3) 与会计相比，出纳的特点

出纳工作是一种账实兼管的工作，现金和有价证券放在出纳的保险柜中保管，银行存款由出纳办理收支结算手续，既要进行出纳账务处理，又要进行现金和有价证券等实物的管理和银行存款收付业务。

出纳账是一种特殊的明细账，出纳工作直接参与经济活动的过程。货物的购销必须经过两个过程：货物移交和货款的结算。其中，货款的结算即货物价款的收入与支付，这就必须通过出纳工作来完成，而往来款项的收付、各种有价证券的经营及其他金融业务的办理更是离不开出纳人员的参与。所以，还可把出纳和会计的区别理解为：出纳工作是直接参与经济活动的过程，而会计工作只是对经济活动进行反映和监督。

3.4.2 会计不是财务

只有少部分专业人士清楚地了解会计与财务的区别，因此很多人都想弄清楚究竟是“会计”概念更大，还是“财务”概念更大。根据实际情况来看，比较两者概念大小的行为是没有实际意义的。因为，按学科分类，“会计学”作为二级学科列在“管理学”之下，而“财务管理”作为三级学科置于“会计学”之下，这样看来，似乎“会计”包含了“财务”。但是，企事业单位都设有财务部，却很少听说有叫会计部的，财务部的基本职能是会计核算，职能扩大后，财务部又会分设几个平行工作区，如会计核算区、财务管理区和资金管理区等，从这个角度看，“财务”的概念似乎又比“会计”大。

但是，可以从这样的矛盾中确定，“财务”和“会计”是两个不同的概念。那么，两者之间具体有哪些区别呢？

1. 会计与财务的区别

1) 工作侧重点不同

会计的侧重点在于，根据日常的业务记录登记账簿，定期编制有关的财务报表，向企业外界具有经济利害关系的团体和个人报告企业的财务状况与经营成果，目标是为企业外界服务。而财务的侧重点在于，针对企业经营管理遇到的特定问题进行分析研究，然后向企业内部各级管理人员提供预测决策和控制考核所需要的信息资料，目标是为企业内部管理服务。

2) 职能不同

会计职能是根据实际发生的经济业务事项进行会计核算、填制会计凭证、登记会计账簿并编制会计报告；而财务职能是基于会计核算，对会计数据进行分析、整理及鉴别，得出相应结论，为企业管理和制度改进提供有效的数据支持。因此，岗位的设置就会不同，会计岗位下有出纳岗、税务岗、物流岗、明细账岗、总账岗和财务报表岗等，而财务岗位下有预算岗、财务分析岗和资金管理岗等。

3) 作用时效不同

会计的作用时效主要在于反映过去，属于算“呆账”的“报账型会计”；而财务的作用时效不仅限于分析过去，还在于自发地利用会计资料预测和规划未来，同时控制现在，从而横跨过去、现在和未来三个时态，财务面向未来的作用时效处于第一位，而分析过去和控制现在次之，属于算“活账”的“经营型会计”。

4) 原则和标准不同

会计工作必须严格遵守《企业会计准则》和行业统一会计制度，以保证所提供的财务信息报表在时间上的一致性和空间上的可比性；而财务则不受《企业会计准则》和行业统一会计制度的完全限制和严格约束，在工作中可灵活应用预测学、控制论、信息理论和决策原理等作为指导。

5) 方法和体系不同

会计的方法比较稳定，总共有七种（前面内容已讲，这里不再赘述）；而财务的方法比较灵活多样，不同的问题用不同的方法进行分析处理，即使对相同的问题也可根据需要采用不同的方法处理。

6) 工作程序不同

会计必须执行固定的会计循环程序，从制作凭证到登记账簿，直至编制财务会计报告，都必须按规定的程序进行，不得随意变更其工作内容或颠倒工作顺序；而财务工作的程序性较差，没有固定的工作程序，有较大的回旋余地，企业可根据自身实际情况设计财务工作的流程。

7) 对会计人员素质的要求不同

因为财务没有固定的工作程序可以遵循，其体系缺乏统一性和规范性，所以财务的水平在很大程度上取决于会计人员素质的高低。同时，财务工作需要考虑的因素比较多，涉及的内容也很复杂，也要求从事这项工作的人员必须具备较宽的知识面和果断的应变能力，具有较强的分析问题和解决问题的能力。

2. 会计与财务职位的比较

很多会计从业人员面临升职的问题，因此就会比较关心“总会计师”和“财务总监”这两个职位孰高孰低。在披露财务报告时，企业一般将会计机构负责人界定为财务经理，把财务负责人界定为财务总监，而财务总监领导财务经理。但有些大型国企还存在总会计师这一职位。

总会计师是计划经济的产物，与总工程师和总经济师并列为企事业单位重要的三总师制度，而三总师享受行政副职待遇，总会计师则作为经营班子成员对总经理负责。财务总监也享受企业行政副职待遇，受董事长委托监管总经理，向所有者或董事长负责，但财务总监与总经理同属董事会领导，因此不存在领导和被领导关系。

由此可以看出，总会计师和财务总监“各为其主”，两种岗位的创立目的不同，但因二者的工作范围和内容上都属于财务会计领域，所以有许多相同之处，只是工作方法和工作重点不同，总会计师侧重于财务管理和会计核算，财务总监侧重于财务监督和财务审计。现在很多企业将财务总监和总会计师合二为一，只设财务总监一职，这样财务总监就同时具有了既为所有者服务又为经营者服务的双重身份。