

第1章

会计入门知识

当今的社会，会计作为一种热门职业，是许多人追求并向往的。那么，具备哪些知识我们才能敲开会计的这扇大门呢？下面我们一起来学习会计的入门知识。

1.1 什么是会计

说起会计，我想很多人知道，起码听说过，并且很多人与它打过交道。但是如果要被问什么是会计，会计有哪些特点，恐怕人们不一定能准确地说出来。

1.1.1 会计的含义

会计从产生到发展经历了漫长时期，已有几千年的历史。它是随着人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的，并随着社会生产的发展而不断完善、提高。会计产生和发展的历史告诉我们，会计是社会发展到一定历史阶段的产物，它是为社会经济服务的，并且也是经济管理的重要组成部分。因此，任何社会都离不开会计，经济越发展，管理越加强，会计就越重要。

会计是人们的主观活动，是人们对经济活动的全过程所做出的反映。因此，会计的含义可以表述为：会计是以货币为主要的计量单位，运用专门的会计核算方法，对经济活动进行核算和监督的一种经济管理活动。



知识链接

我国会计的发展历史

会计在中国有着悠久的历史。我国远古时期就曾出现过“结绳记事”、“刻



木为记”等最原始的会计行为。据《周礼》记载，早在三千多年前的西周时期，就出现了“会计”一词。同时，西周设有专门管理钱粮税赋的官职——司会，并对财物收支采取了“月计岁会”（零星算之为计，总合算之为会）的方法。在西汉时期，出现了名为“计簿”或“簿书”的账册。在宋代，官府中的官吏报销钱粮或办理移交，要编造“四柱清册”，通过“旧管（期初结存）+新收（本期收入）=开除（本期支出）+实在（期末结存）”的平衡公式进行结账，实行“四柱结算法”。明末清初，出现了以“四柱清册”记账为基础的“龙门账”，它将全部账目划分为“进”（全部收入）、“缴”（全部支出）、“存”（资产）、“该”（负债）四大类，他们之间的数量关系是：进-缴=存-该。“龙门账”的诞生标志着我国复式记账的开始。我国在清代资本主义经济萌芽时期，产生了“四脚账”，这种方法要求每一笔账项既登记“来账”，又登记它的“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。自20世纪以来，股份制公司的出现，会计逐步形成以对外提供会计信息为主，接受“公认会计原则”约束的会计，即财务会计；另一方面，为了适应外部市场环境变化，管理当局也对会计信息提出了新的要求，这样一个独立的领域——管理会计逐步形成，管理会计从传统会计中分离出来，成为现代会计的开端。

1.1.2 会计的主要特点

从会计的含义中，我们可以总结出会计的主要特点：

1. 会计是以货币为主要的计量单位

为了核算和监督企业的经济活动，会计需要运用实物量度（吨、米、台、件等）、劳动量度（工时、劳动日等）和货币量度（元、角、分）三种计量尺度。但企业应以货币量度为主，其他量度为辅，从而取得连续、系统且综合的会计资料。

2. 会计运用专门的会计核算方法

会计在长期发展过程中，形成了一套科学实用的会计核算方法。即对于企业的各项经济业务，都要以填制和审核会计凭证为初始环节；然后按照设置的账户，运用复式记账法记入有关账簿；一定时期終了，通过财产清查，在账证相符、账账相符、账实相符的基础上，根据账簿的记录，编制财务会计报表，完成向报表的使用者提供会计信息的目标。



3. 会计的核算和监督具有连续性、系统性、综合性和全面性

会计对经济活动进行核算和监督,是按照经济活动发生的时间顺序连续记录的,并且对企业现在或未来影响企业经济利益的业务,都全面、系统地记录下来。记录下来的内容,应定期进行归类整理,以便及时对外报送各种资料。

1.2 企业的经济活动

企业是从事生产、流通、服务等经济活动,以生产或服务满足社会需要,实行自主经营、独立核算,依法设立的一种盈利性的经济组织,如百事可乐公司、鞍钢集团、华北制药等。

1.2.1 企业的经济活动

在日常经营中,企业会发生一系列的经济活动,具体到企业、行政事业单位又有较大的差异。即便同样是企业,工业、商业、交通运输业、建筑业、金融业等也都有各自的特点。下面以工业企业为例,说明企业具体的经济活动。

工业企业是从事产品生产和销售的营利性经济组织。从事生产活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理环节中的必要开支等,生产出的产品经过销售后,收回货款来补偿生产中垫付的资金、偿还有关的债务、上缴有关的税费等。由此可见,工业企业的资金循环过程包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三部分,如图 1-1 所示。

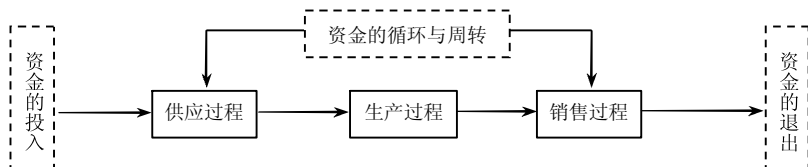


图 1-1 资金的循环过程

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业的负债。投入企业的资金一部分形成流动资产,另一部分形成非流动资产。

资金的循环与周转分为供应、生产、销售三阶段。在供应过程中,企业要



购买原材料等生产资料，发生材料买价、运杂费、装卸费等材料采购成本，并且会与供应单位发生货款的结算。在生产过程中，劳动者将材料加工成特定的产品，发生材料费、折旧费、人工费等，同时还将发生企业与工人之间的工资结算、与有关单位之间的劳务结算。在销售过程中，将生产的产品销售出去，发生有关的销售费用、收回货款、缴纳税金等业务活动，并同购货单位和税务机关等发生结算。企业获得销售收入，扣除各项费用成本后，计算当期利润，提取盈余公积后，再向所有者分配利润。

资金的退出主要包括偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润（支付现金股利）等，这部分资金离开了本企业，即退出了本企业的资金循环与周转。

企业的资金就是这样循环的，上述的这三个阶段是相互支撑、相互制约的统一体。

1.2.2 会计对象

企业的各项经济活动都与会计工作相关，但相关的内容并不都是会计核算和监督的内容。如签订经济合同、商务谈判、更换会计人员等经济活动，就不是会计核算和监督的内容。通常，凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，即会计对象。换言之，会计对象就是能用货币表现的各项经济活动，只有可以用货币表现，会计人员才能运用专门的方法对其进行会计处理。

1.3 会计机构与会计人员

会计机构，是指各企事业单位办理会计事务的职能部门；会计人员，是指直接从事会计工作的人员。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。

1.3.1 会计机构的设置

各企事业单位都应按《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）的规定，根据会计业务的需要设置会计机构，或者在有关的机构中设置会计人员并指定会计主管人员。



企业是否单独设置会计机构,往往受以下因素影响:一是企业规模的大小;二是企业经济业务和财务收支的繁简;三是企业经营管理的要求。一般来说,规模比较大、经济业务比较多、财务收支频繁的企业,应单独设置会计机构,以便及时对经济活动进行核算和监督;对于规模比较小、经济业务比较少、财务收支简单的企业,可以在有关机构中设置专职会计人员,也可依法委托中介机构代理记账。

1.3.2 会计人员的职责与权限

会计人员作为特殊的从业人员,不仅要有良好的业务素质,还应该有较强的政策观念和职业道德,受法规制度和执业纪律的约束。不具备条件的人员,是不能从事会计工作的,有关单位也不能聘用。我国《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”。会计从业资格是从事会计工作的法定资质,是进入会计职业的“门槛”。

1. 会计人员的职责

会计人员主要职责是进行会计核算和实行会计监督,同时《会计人员职权条例》中也明确了会计人员的具体职责:

(1) 严格执行国家的财务制度,遵守各项财经纪律,认真编制财务计划、预算,定期检查、分析财务计划及各项预算的执行情况。

(2) 执行企业会计准则的规定,认真做好会计核算工作,做到手续完备,内容真实可靠,按期报送财务报告。

(3) 按照资金管理制度和银行结算制度的规定,加强货币资金的管理,考核企业资金的使用效果。

(4) 自觉遵守企业各项收入制度、费用开支范围和开支标准,及时发现经营管理中存在的问题,并向单位领导提出建议。

(5) 按照相关规定,妥善保管会计凭证、会计账簿、会计财务报告等会计档案资料。



答疑解惑

会计专业职务与技术资格有什么区别?

会计专业职务是区别会计人员业务技能的技术等级。根据《会计专业职务试行条例》规定,会计专业职务分为高级会计师、会计师、助理会计师、会计



员。其中，高级会计师为高级职务，会计师为中级职务，助理会计师和会计员为初级职务。

会计专业技术资格是指担任会计专业职务的任职资格。根据《会计专业技术资格考试暂行规定》，会计专业技术资格分为初、中、高三个级别。目前，初级、中级会计资格实行全国统一考试制度，高级会计师资格实行考试与评审相结合制度。

2. 会计人员的权限

会计人员在工作中必须认真履行自己的职责，完成企业会计核算的各项任务。为此，《会计人员职权条例》中明确规定了会计人员具有下列工作权限：

（1）会计人员有权要求本单位有关部门、人员提供真实、可靠的资料。

（2）会计人员有权要求本单位有关部门、人员认真执行国家的各项财经纪律和财务制度。

（3）会计人员有权监督、检查本单位的财务收支和资金使用情况。

（4）会计人员有权参加本单位的生产、经营管理会议，制定本单位的财务预算。

1.3.3 会计人员的职业道德

会计人员的职业道德，是指会计人员在从事会计工作中应当遵循的行为准则和规范，它是基本道德规范在会计工作中的具体体现。根据财政部 1996 年 6 月颁布的《会计基础工作规范》规定，结合新时期《公民道德建设实施纲要》的一般要求，我国会计人员职业道德的内容主要包括以下几个方面：

（1）爱岗敬业。爱岗敬业要求会计人员应该爱自己的本职工作，树立良好的职业责任感和荣誉感，忠于职守，尽心尽力，尽职尽责。

（2）诚实守信。诚实守信要求会计人员应言行一致，实事求是，准确核算，不伪造账目，不弄虚作假，不损害集体利益。

（3）廉洁自律。廉洁自律要求会计人员应清正廉洁，自我约束，正确行使会计人员的职责，保证各项经济活动正常进行。

（4）客观公正。客观公正要求会计人员在办理会计事务时，应依法办事，实事求是，不偏不倚，保持应有独立性。

（5）坚持准则。坚持准则要求会计人员按照会计法律、法规、规章规定



的程序和会计准则要求进行会计工作，不被主观或他人意志左右。

（6）提高技能。提高技能要求会计人员提高职业技能和专业胜任能力，以适应工作需要。

（7）参与管理。参与管理要求会计人员经常参与经营管理活动，积极向领导反映经营管理活动中存在的问题，主动提出合理化建议，协助领导作出决策。

（8）强化服务。强化服务要求会计人员端正服务态度、强化服务意识和提高服务质量。