

2022 年初级会计实务

主讲：静老师

目录

- 第一章 概述
- 第二章 第二章会计基础
- 第三章流动资产
- 第四章非流动资产
- 第五章负债
- 第六章所有者权益
- 第七章收入、费用和利润
- 第八章财务报表

第一章

概述



本章考情分析：

本章最基础性的章节，在考试当中所占分值估计为 5 分左右，考试题型以单选、多选为主，该章节主要为会计理论与概念，同时也是整本书的学习基础与铺垫，学习本章重在理解。

第一章：本章整体变动较大。	
结构变动：	删除原教材第一章第三节至第六节内容。
新增：	1. 新增会计核算、会计监督、会计基础、会计资料、会计信息的部分内容。 2. 新增第四节会计职业道德，第五节内部控制基础。
调整：	1. 调整会计、会计监督和会计目标的定义。 2. 对于确认、计量和报告统一改为确认、计量, 记录和报告。

学习方法与应试技巧：

本章属于会计最基础的章节内容，均为理论知识，新接触会计的学员需要转换学习的思路，慢慢适应会计这门学科的步伐。考试均为理论题，分值居中，所以大家不用担心。

第一节 会计概念、职能和目标

一、会计概念

会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动过程及其结果进行完整的、连续的、系统的核算和监督，以如实反映受托责任履行情况和提供有用经济信息为主要目的的经济管理活动。



（二）会计的基本特征

会计的基本特征表现为货币为主要计量单位和准确完整性、连续系统性两个方面。

1. 以货币为主要计量单位。

对经济社会生产、分配、交换和消费过程及其结果进行计量的尺度通常有实物尺度、劳动计量尺度、时间计量尺度和货币计量尺度等多种。

2. 准确完整性、连续系统性。

会计产生于人们对经济活动过程中生产耗费、生产成果的观察、计量以及记录和比较的需要，会计记录的真实完整、会计计量的准确完整是经济社会对会计的基本要求，是会计的本质特征。

从宏观经济角度而言，生产、分配、交换和消费是一个连续系统的过程，从微观企业单位而言，经济活动或业务活动也是一个连续系统的过程，这决定了会计核算和监督的过程也必然是一个连续系统的过程。同时，会计履行核算和监督职能是一项十分复杂缜密的有机整体性工作，其所采用的各种专门方法和程序之间也形成了一个科学系统，会计凭证、会计账簿和会计报表是一个有机整体。

【例题-多选题】下列关于会计的说法中，正确的有（ ）。

- A. 会计是以货币为主要计量单位
- B. 会计采用专门方法和程序
- C. 会计是对特定主体的经济活动进行核算和监督

D. 会计是一种经济管理活动

【答案】ABCD

二、会计职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。具有基本职能和拓展职能。

（一）基本职能

1. 会计核算

会计核算职能，又称会计反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量记录和报告。



【例题-多选题】（2020 年）下列各项中，属于会计基本职能的有（ ）。

- A. 参与经济决策
- B. 进行会计核算
- C. 实施会计监督
- D. 预测经济前景

【答案】BC

【解析】选项 AD 属于会计拓展职能。

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能。主要包括

- (1) 款项和有价证券的收付；
- (2) 财物的收发、增减和使用；
- (3) 债权、债务的发生和结算；
- (4) 资本、基金的增减；
- (5) 收入、支出、费用、成本的计算；
- (6) 财务成果的计算和处理；
- (7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

【例题-多选题】（2018 年）根据会计法律制度的规定，下列各项中，属于会计核算内容的有（ ）。

- A. 资本、基金的增减
- B. 财务成果的计算和处理
- C. 款项和有价证券的收付
- D. 债权债务的发生和结算

【答案】ABCD

【解析】会计核算的内容主要包括：

- (1) 款项和有价证券的收付；
- (2) 财物的收发、增减和使用；
- (3) 债权、债务的发生和结算；
- (4) 资本、基金的增减；
- (5) 收入、支出、费用、成本的计算；
- (6) 财务成果的计算和处理；
- (7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计监督

会计监督职能,又称会计控制职能,是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、完整性、合法性和合理性进行监督检查。

真实性审查:是指检查各项会计核算是否根据实际发生的经纪业务进行,是否如实反映经济业务或事项的真实状况;

完整性审查:是指检查会计核算的范围和内容是否全面,是否有遗漏等不完整的情况。

合法性审查:是指检查各项经济业务及其会计核算是否符合国家有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家各项方针政策,以杜绝违法乱纪行为。

合理性审查:是指检查各项财务收支是否符合客观经济规律及经营管理方面的要求,保证各项财务收支符合特定的财务收支计划,实现预算目标,保持会计核算的准确性和科学性。

会计监督的依据有:(1)财经法律、法规、规章;

(2)会计法律、法规和国家统一会计制度;

(3)各省、自治区、直辖市财政厅(局)和国务院业务主管部门根据《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)和国家统一会计制度制定的具体实施办法或者补充规定;

(4)各单位根据《会计法》和国家统一会计制度的单位内部会计管理制度;

(5)单位内部的预算、财务计划、经济计划、业务计划等。

会计监督的主要内容有:

(1)对原始凭证进行审核和监督;

(2)对伪造、变造、故意毁灭会计账簿或者账外设账行为,应当制止和纠正;

(3)对实物、款项进行监督,督促建立并严格执行财产清查制度;(4)对指使、强令编造、篡改财务报告行为,应当制止和纠正;

(5)对财务收支进行监督;

(6)对违反单位内部会计管理制度的经济活动,应当制止和纠正;

(7)对单位制定的预算、财务计划、经济计划、业务计划的执行情况进行监督等。

【例题-单选题】(2019年)下列各项中,对企业会计核算资料的真实性、完整性、合法性和合理性进行审查的会计职能是()。

A. 监督职能 B. 评价经营业绩职能

C. 参与经济决策职能 D. 核算职能

【答案】A

【解析】会计的监督职能是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、完整性、合法性和合理性进行审查,选项A正确。

(三) 会计核算与监督的关系及其职能的扩展

会计核算与会计监督是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有核算提供的各种系统性会计资料,监督就是去了依据;会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算没有监督,就难以保证核算提供信息的质量。

【名师点拨】会计核算和会计监督相辅相成,核算是会计监督的前提,会计监督是会计核算的保证。

【

例题-单选题】(2021年改编)下列各项中,关于会计监督职能表述正确的是()。

A. 会计监督是会计的拓展职能

B. 会计监督是会计核算的基础

C. 会计监督是利用财务报告信息对经济决策备选方案进行的可行性分析

D. 会计监督是对经济业务和会计核算的真实性、完整性、合法性和合理性的审查

【答案】D

【解析】会计监督是会计的基本职能，选项 A 错误；会计核算是会计监督的基础，选项 B 错误；利用财务报告信息对经济决策备选方案进行可行性分析，是评价经营业绩拓展职能的概念，选项 C 错误。

2. 会计职能的拓展

会计职能的拓展主要有：

（1）预测经济前景，是指根据财务报告等提供的信息，定量或者定性地判断和推测经济活动的发展变化规律，以指导和调节经济活动，提高经济效益。

（2）参与经济决策，是指根据财务报告等提供的信息，运用定量分析和定性分析方法，对备选方案进行经济可行性分析，为企业经营管理等提供决策相关的信息。

（3）评价经营业绩，是指利用财务报告等提供的信息，采用适当的方法，对企业一定经营期间的资产运营、经济效益等经营成果，对照相应的评价标准，进行定量及定性对比分析，作出真实、客观、公正的综合评判。

【例题-多选题】（2019 年）下列各项中，关于会计职能的表述正确的有（ ）。

- A. 监督职能是核算职能的保障
- B. 核算与监督是基本职能
- C. 核算职能是监督职能的基础
- D. 预测经济前景、参与经济决策和评价经济业绩是拓展职能

【答案】ABCD

【解析】会计核算职能和会计监督职能是相辅相成，辩证统一的。会计核算是会计监督的基础，没有核算提供的各种信息，监督就失去了依据（选项 C 正确），会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算没有监督就难以保证核算提供信息的质量（选项 A 正确）。会计的基本职能是核算和监督（选项 B 正确）。会计的拓展职能主要有：预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩（选项 D 正确）。

三、会计目标

（一）会计目标的概念

会计目标，是要求会计工作完成的任务或达到的标准。

目标：

- 1、反映企业管理层受托责任履行情况；
- 2、向财务报告使用者提供决策有关的信息。

（二）会计资料及会计信息的使用者

会计资料，是指会计凭证和会计账簿记录以及进一步进行系统性加工汇总整理形成财务状况、经营成果和现金流量等结构性表述的会计核算专业资料，是企业尚未对外

报告或披露的会计处理结果的资料，其存在或存储形式可以是纸质资料也可以是电子文档资料。

会计资料通常主要为企业内部保管和使用。

会计信息，是指会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他相关资料等构成的综合反映企业财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动等内容的财务、会计信息的总称。

会计信息除包括会计信息或财务信息外，还包括必要的非财务信息。会计资料是会计信息的基础。

会计资料及会计信息的使用者既包括企事业单位的内部使用者又包括外部使用者，主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

【例题-单选题】下列关于会计的目标中，说法不正确的是（ ）。

- A. 会计目标是要求会计工作完成的任务或达到的标准
- B. 会计目标是向财务报告使用者提供会计信息

- C. 会计目标反映企业管理层受托责任的履行情况
- D. 会计目标是提高企业经济效益

【答案】D

【解析】会计目标向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

第二节 会计基本假设、会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是对会计核算时间和空间范围等所作的合理假定，是企业会计确认、计量、记录和报告的前提。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对象，是企业会计确认、计量、记录和报告的空间范围。

【相关链接】一会计主体和法律主体

会计主体：能够独立核算。

法律主体：能够独立核算，自负盈亏。

会计主体范围大于法律主体。

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，但会计主体不一定是法律主体。

会计主体：企业集团、证券投资基金、企业年金基金、xx 部门、分公司

法律主体：总公司、母公司、子公司

【例题-单选题】确定会计核算工作空间范围的前提条件是（ ）。

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

【答案】A

【解析】会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围。

（二）持续经营

持续经营是指在可以预见的未来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

一旦企业不能持续经营了，申请破产以后，进入破产清算环节。

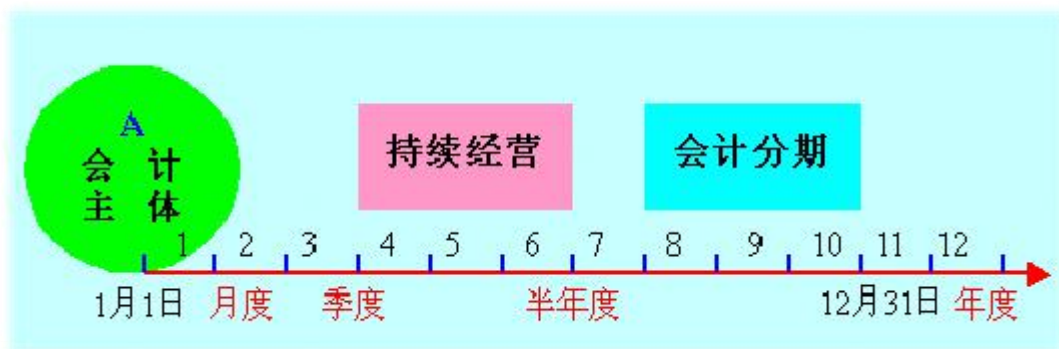
【名师点拨】持续经营是会计分期的前提。

（三）会计分期（持续经营是会计分期的前提）

会计分期是指将一个企业持续经营的经济活动划分为一个个首尾相接、长短相同的期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。

会计期间分为年度和中期。年度是自公历年的1月1日到12月31日，中期分为半年度，季度和月度。

【名师点拨】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、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，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。



【例题-多选题】以下对会计分期说法正确的是（ ）。

- A. 会计分期是对会计主体活动的时间范围上的限定
- B. 会计期间分为年度、半年度、季度和月度
- C. 会计年度、半年度、季度、月度均按公历起讫日期确定
- D. 会计分期是对会计主体活动的空间范围上的限定

【答案】ABC

【解析】会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分为若干相等的会计期间，以便分期结算账目和编制财务报告。

【例题-单选题】（ ）界定了会计信息的时间段落，为分期结算账目和编制财务会计报告等奠定了理论与实务基础。

- A. 会计主体
- B. 会计分期
- C. 会计核算
- D. 持续经营

【答案】B

【解析】企业在持续经营的情况下，要知道企业的盈亏状况，理论上只有等到企业生产经营活动终止时，通过收入和费用的比较，才能正确得知。但无论是企业的经营者、股东、债权人，亦或是政府的税务部门，都需要及时了解和掌握企业的会计信息。因此，我们需要将企业持续不断的经营活动划分为若干个相等的会计期间，以便会计人员定期及时提供反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

（四）货币计量

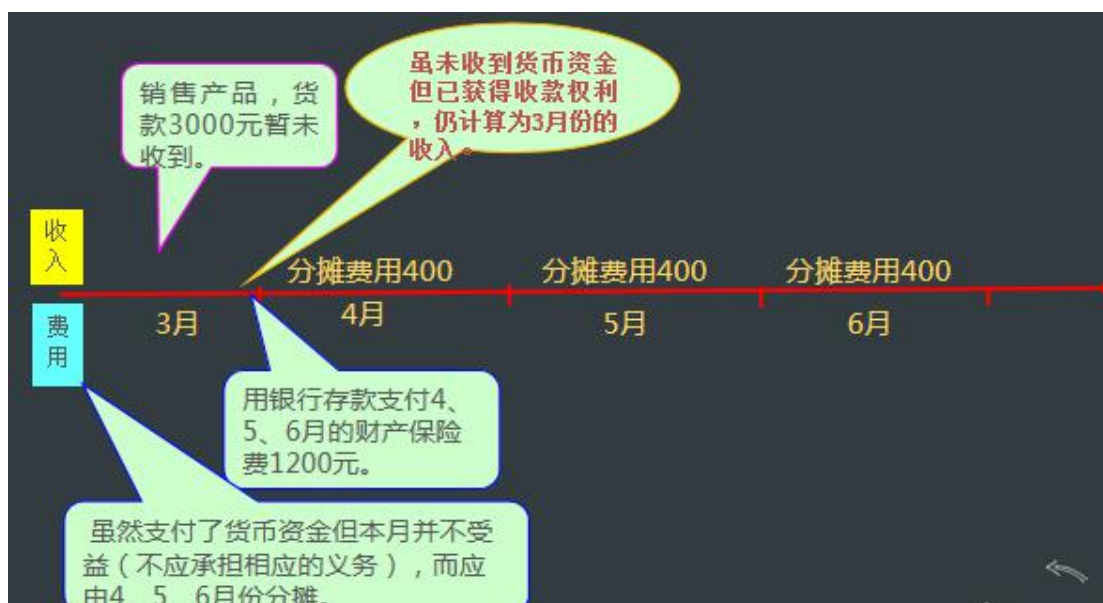
货币计量是指会计主体在会计确认、计量、记录和报告时以货币作为计量单位，来反映会计主体生产经营过程及其结果。

我国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，也可以选定其中一种货币作为记账本位币，但编制报表应当折算成人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的报表，也应当折算成人民币。

二、会计基础

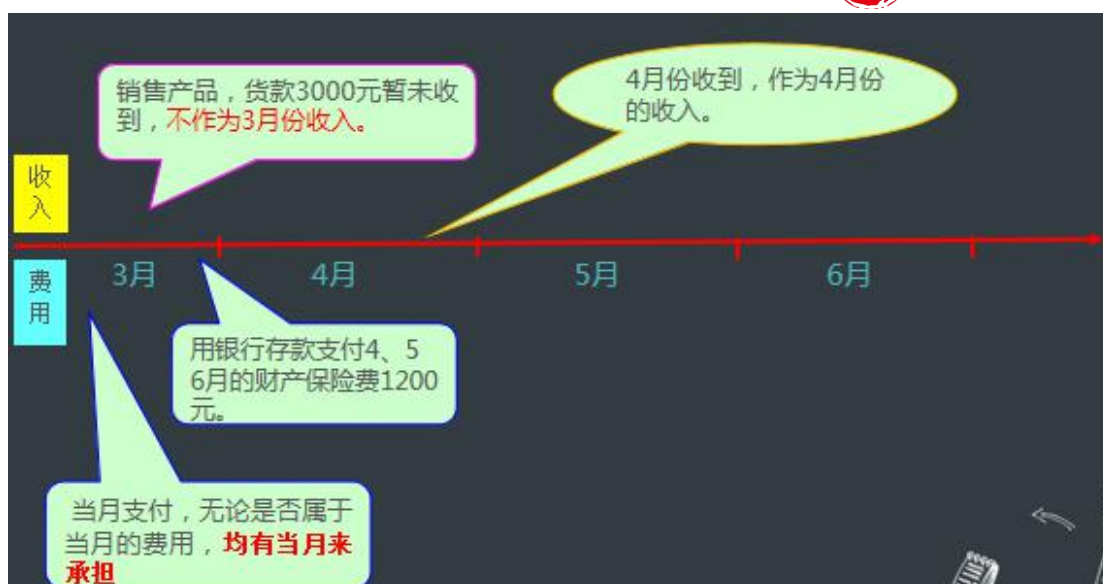
会计基础是会计确认、计量、记录和报告的基础，包括权责发生制和收付实现制。

项目	概念	说明	提示
权责发生制	是指以取得收取款项的权利或支付款项的义务为标志（业务）来确定本期收入和费用的会计核算基础。	在实务中，企业交易或者事项的发生时间与相关款项收付时间有时并不完全一致。例如，本期款项已经收到，但销售并未实现而不能确认为本期收入；或者款项已经支付，但与本期的生产经营活动无关而不能确认为本期的费用。	企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。
	两个凡是：凡是已经实现的收入和已经发生或者应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。		



项目	概念	说明	提示
收付实现制	是指以现金的收付（见钱眼开）为标志来确定本期收入和费用的会计核算基础。	现金收到确认本期收入；现金支付确认本期费用。	在我国，政府会计由预算会计和财务会计构成。其中，预算会计采用收付实现制，国务院另有规定的，依照其规定，财务会计采用权责发生制。

【名师点拨】权责发生制看“业务”，收付实现制看“钱”。



（三）权责发生制和收付实现制下会计处理结果的差异

相较于收付实现制，权责发生制下会计处理较为复杂，其会计处理结果存在一定的差异。在交易或事项的发生时间与相关款项收付时间不一致时产生两种会计基础下确认的利润差额。

【例题】12月份

业务	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
本月销售产品一批，售价 50000 元，按合同下月收回货款。	50000		×	
本月收回客户上月所欠的货款 20000 元	×		20000	
根据销售合同规定收到某客户的购货定金 40000 元，款项已经存入银行	×		40000	
以银行存款支付本季度短期借款利息 9000 元		3000		9000
以银行存款支付下一年财产保险费 12000 元		×		12000
计算确定本月管理部门应负担的设备租金 2000 元		2000		×
合计	50000	5000	60000	21000

第三节会计信息质量要求

一、会计信息

（一）会计信息作用

会计信息是企业 and 外部利益相关者进行交流的较为直接、重要的信息来源和载体。

会计信息的主要作用有：降低企业和外部利益相关者之间的信息不对称；有效约束公司管理层的行为，提高公司治理的效率；帮助投资者甄别其投资的优劣进而作出投资决策；有

利于债权人作出授信决策；提高经济和资本市场的运作效率等。

（二）会计信息质量

会计信息质量，是指会计信息符合会计法律、会计准则等规定要求的程度，是满足企业利益相关者需要的能力和程度。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要主要包括可靠性、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

（一）可靠性（真实发生）

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量、记录和报告，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。

- 1、保证信息真实可靠；
- 2、保证会计信息内容完整性；
- 3、在财务会计报告中列示的会计信息应当中立。

【名师点拨】可靠性是高质量会计信息的重要基础和关键所在。

（二）相关性（有用）

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去和现在的情况作出评价，对未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用是会计信息质量的重要标志和基本特征之一。

【名师点拨】相关性具有反馈价值和预测价值。

（三）可理解性（易于理解）

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

（四）可比性（相互可比）

可比性要求企业提供会计信息应当相互可比，保证同一企业不同时期可比、不同企业相同会计期间可比。

1、同一企业不同时期可比（纵向）

即同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

但是，如果按照规定或者在会计政策变更后能够提供更可靠、更相关的会计信息，企业可以变更会计政策。

2、不同企业相同会计期间可比（横向）

即不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，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，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

【例题-单选题】（2020年）在不同会计期间发生的相同或相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。下列各项中，对这一会计信息质量要求表述正确的是（ ）。

- A. 谨慎性
- B. 重要性
- C. 可比性
- D. 可理解性

【答案】C

【解析】可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括两层含义：①同一企业不同时期可比。即同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，如果按照规定或者在会计政策变更后能够提供更可靠、更相关的会计信息，企业可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

②不同企业相同会计期间可比。即不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，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，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

（五）实质重于形式（透过现象看本质）

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

【提示】——企业租入的资产（短期租赁和低值租赁除外）

虽然从法律形式来讲企业并不拥有所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期相当长，往往接近于该资产的额使用寿命，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等，从其经济实质来看，企业能够控制租入资产所创造的未来经济利益，应当将租入的资产视为企业的资产。

【相关链接】——短期租赁

是为了满足经营使用上的临时或季节性需要而发生的资产租赁。

经营租赁特点：

- （1）出租的设备一般由租赁公司根据市场需要选定。
- （2）租赁期较短，短于资产的有效使用期。
- （3）租赁设备的维修、保养由租赁公司负责。
- （4）租赁期满或合同中止以后，出租资产由租赁公司收回。

（六）重要性（项目功能、性质和金额大小）

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，从项目的功能、性质和金额大小多方面加以判断。

（七）谨慎性

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

（六）重要性（项目功能、性质和金额大小）

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。

（七）谨慎性

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

谨慎性的应用：

1. 企业定期或至少于年度终了对可能发生的各项资产损失计提减值准备。（坏账准备）
2. 企业对固定资产采用加速折旧法。
3. 企业对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债、对很可能承担的环保责任确认预计负债等。

（八）及时性

及时性要求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、记录和报告，不得提前或者延后。

- 一、要求及时收集会计信息；
- 二、要求及时处理会计信息；
- 三、要求及时传递会计信息。

【名师点拨】三可相识（实）要紧（谨）急（及）

【例题 1-1-多选题】下列各项企业的会计处理中，符合谨慎性质量要求的是（）。

- A. 在存货的可变现净值低于成本时，计提存货跌价准备
- B. 在应收款项实际发生坏账损失时，确认坏账损失
- C. 对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债
- D. 企业将属于研究阶段的研发支出确认为研发费用

【答案】ACD

【解析】选项 ACD 符合企业会计准则的相关规定，会计处理的结果使得资产不多计、费用不少计，符合谨慎性质量要求。

【例题-多选题】(2019 年)下列各项中，关于企业会计信息质量要求的表述正确的有（）。

- A. 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
- B. 可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用
- C. 谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认，计量和报告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
- D. 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

【答案】ABCD

【解析】可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量、记录和报告，如实反映符合确认和计量要求的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。

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、现在或未来的情况作出评价或者预测。可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。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。谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告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，四个选项均正确。

【例题-单选题】(2021 年)下列各项中，企业对很可能承担的环保责任确认预计负债，体现的会计信息质量要求是（）。

- A. 及时性 B. 实质重于形式
- C. 可理解性 D. 谨慎性

【答案】D

【解析】谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告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。

【例题-单选题】(2019 年改编)下列各项中，体现“实质重于形式”会计信息质量要求的是（）。

- A. 采用加速折旧法计提专用设备折旧
- B. 将租入的大型设备（非短期和低值）确认为资产

- C. 对很可能承担的环境责任确认预计负债
- D. 计提应收账款坏账准备

【答案】B

【解析】租入的大型设备（非短期和低值），虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期相当长，往往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等，从其经济实质来看，企业能够控制租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告时就应当将租入的资产视为企业的资产，在企业的资产负债表中反映。

【例题-多选题】（2018年）下列各项中，关于企业会计信息可靠性表述正确的有（）。

- A. 企业应当保持应有的谨慎，不高估资产或者收益、低估负债或费用
- B. 企业提供的会计信息应当相互可比
- C. 企业应当保证会计信息真实可靠、内容完整
- D. 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

【答案】CD

【解析】可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量、记录和报告

（选项D正确），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（选项C正确）。选项A属于会计信息谨慎性原则；选项B属于会计信息可比性原则。

第四节会计职业道德

一、会计职业及其风险

1. 会计职业

会计职业，是指利用会计专门知识和技能，为经济社会提供会计服务，获取合理的报酬的职业。

2. 会计职业的特征

- （1）会计职业的社会属性。
- （2）会计职业的规范性。
- （3）会计职业的经济性。
- （4）会计职业的技术性。
- （5）会计职业的时代性。

（二）会计职业风险

会计职业风险，是指会计职业行为产生差错或不良后果应由会计行为人承担责任的可能性。

企业会计的职业风险主要产生于以货币作为主要计量单位和公司治理等多方面。

二、会计职业道德概述

（一）会计职业道德的概念

会计职业道德，是指会计人员在会计工作中应当遵循的、体现会计职业特征、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。

会计职业道德的核心是诚信。

（二）会计职业道德与会计法律制度的联系和区别

（1）联系

- ①内容上相互渗透、相互吸收；

②作用上相互补充、相互协调。

【名师点拨】会计职业道德是对会计法律制度的重要补充，会计法律制度是会计职业道德的“最低”要求。

【例题-判断题】会计法律制度是对会计职业道德的最低要求。（ ）

【答案】√

【解析】会计法律制度是对会计职业道德的最低要求。

2. 会计职业道德与会计法律制度的区别

区别	(1) 性质不同：会计法律制度通过国家权力强制执行，具有很强的他律性；会计职业道德通过行业行政管理部门规范和会计从业人员的自觉执行，具有很强的自律性。
	(2) 作用范围不同：会计法律制度侧重于调整会计人员的外在行为和结果的合法化，具有较强的客观性；会计职业道德不仅调整会计人员的外在行为，还调整会计人员内在的精神世界，作用范围更加广泛。
区别	(3) 表现形式不同：会计法律制度是通过一定的程序由国家立法部门或行政管理部门制定、颁布的，其表现形式是具体的、明确的、正式形成文字的成文规定。会计职业道德出自于会计人员的职业生活和职业实践，其表现形式既有成文的规范，也有不成文的规范。
	(4) 实施保障机制不同：会计法律制度依靠国家强制力保证其贯彻执行。会计职业道德主要依靠道德教育、社会舆论、传统习俗和道德评价来实现。
	(5) 评价标准不同：会计法律制度以法律规定为评价标准，会计职业道德以行业行政管理规范和道德评价为标准。

三、会计职业道德的内容

会计职业道德主要包括爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务等八个方面。

【例题 1-2】下别各项企业会计人员行为中，属于遵守客观公正会计职业道德的有（）。

- A. 在企业发生严重亏损时，坚持按照会计准则要求计提资产减值准备
- B. 面对众多利益相关者始终保持不偏不倚的客观态度
- C. 在处理利益相关者关系时保持应有的独立性
- D. 坚持以合法有效的原始凭证为依据进行会计处理

【答案】ABCD

【解析】客观公正要求会计人员端正态度，以客观事实为依据，依法依规办事；实事求是，不偏不倚；公正处理企业利益相关者和社会公众的利益关系，保持应有的独立性。

四、会计职业道德管理

(一) 增强会计人员诚信意识

1. 强化会计职业道德意识。

引导会计人员自觉遵纪守法、勤勉尽责、参与管理、强化服务，不断提高专业胜任能力；督促会计人员坚持客观公正、诚实守信、廉洁自律、不做假账，不断提高职业操守。

2. 加强会计诚信教育。

采取多种形式，广泛开展会计诚信教育。

将会计职业道德作为会计人员继续教育的必修内容，大力弘扬会计诚信理念，不断提升会计人员诚信素养。要充分发挥新闻媒体对会计诚信建设的宣传教育、舆论监督等作用，大力发掘、宣传会计诚信模范等会计诚信典型，深入剖析违反会计诚信的典型案件。引导财会

类专业教育开设会计职业道德课程,努力提高会计后备人员的诚信意识。鼓励用人单位建立会计人员信用管理制度,将会计人员遵守会计职业道德情况作为考核评价、岗位聘用的重要依据,强化会计人员诚信责任。

(二)建设会计人员信用档案

1.建立严重失信会计人员“黑名单”制度。

将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违法行为的会计人员,作为严重失信会计人员列入黑名单”,纳入全国信用信息共享平台,依法通过“信用中国”网站等途径,向社会公开披露相关信息。

2.建立会计人员信用信息管理制度。

制定会计人员信用信息管理办法,规范会计人员信用评价、信用信息采集、信用信息综合利用、激励惩戒措施等,建立会计人员信息纠错、信用修复、分级管理等制度;建立健全会计人员信用信息体系。

3.完善会计人员信用信息管理系统。

以会计专业技术资格管理为抓手,有序采集会计人员信息,记录会计人员从业情况和信用情况,建立和完善会计人员信用档案,构建全国统一的会计人员信用信息平台。

(三)会计职业道德管理的组织实施

1.组织领导。

根据国家关于加强社会诚信建设的有关文件精神,通过信用信息公开和共享,建立跨部门、跨地区、跨领域的联合激励与惩戒机制,形成政府部门协同联动、行业组织自律管理、信用服务机构积极参与、社会舆论广泛监督的共治格局,建立联席制度,共同推动会计人员诚信建设工作有效开展。

2.广泛宣传。

财政部门及其他有关部门、会计行业组织充分利用报纸、广播、电视、网络等渠道,加大对会计人员诚信建设工作的宣传力度,教育引导会计人员和会计后备人员不断提升会计诚信意识。积极引导社会各方依法依规利用会计人员信用信息,褒扬会计诚信,惩戒会计失信,扩大会计人员信用信息的影响力和警示力,使全社会形成崇尚会计诚信、践行会计诚信的社会风尚。

3.褒奖守信会计人员。

将会计人员信用信息作为先进会计工作者评选、会计职称考试或评审、高端会计人才选拔等资格资质审查的重要依据。鼓励用人单位依法使用会计人

员信用信息,优先聘用、培养、晋升具有良好信用记录的会计人员。

(四)建立健全会计职业联合惩戒机制

建立健全失信会计人员联合惩戒机制,明确联合惩戒对象、信息共享与联合惩戒的实施方式和惩戒措施。联合惩戒对象,主要指在会计工作中违反《会计法》《公司法》《证券法》以及其他法律、法规、规章和规范性文件,违背诚实信用原则,经财政部门及相关部门依法认定的存在严重违法失信行为的会计人员(以下简称“会计领域违法失信当事人”)。

信息共享与联合惩戒的实施方式,是指认定联合惩戒对象名单的相关部门和单位通过全国信用信息共享平台将会计领域违法失信当事人的相关信息推送给财政部,并及时更新。

联合惩戒措施主要有:

(1)罚款、限制从事会计工作、追究刑事责任等惩戒措施。

对于严重失信会计人员,依法取消其已经取得的会计专业技术资格。会计人员有违反《会计法》《公司法》《证券法》等违法会计行为,依法给予罚款、限制从事会计工作等惩戒措施;属于国家工作人员的,还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分;

构成犯罪的，依法追究刑事责任，不得再从事会计工作。

(2) 记入会计从业人员信用档案。对会计领域违法失信当事人，将其违法失信记录记入会计人员信用档案。

(3) 将会计领域违法失信当事人信息通过财政部网站、“信用中国”网站予以发布，同时协调相关互联网新闻信息服务单位向社会公布。

(4) 实行行业惩戒。

支持行业协会商会按照行业标准、行规、行约等，视情节轻重对失信会员实行警告、行业内通报批评、公开谴责、不予接纳、劝退等惩戒措施。

(5) 限制取得相关从业任职资格，限制获得认证证书。

对会计领域违法失信当事人，限制其取得相关从业任职资格，限制获得认证证书。

会计人员职称评价标准要突出评价会计人员职业道德。坚持把职业道德放在评价首位，引导会计人员遵纪守法、勤勉尽责、参与管理、强化服务，不断提高专业胜任能力；要求会计人员坚持客观公正、诚实守信、廉洁自律、不做假账，不断提高职业操守。完善守信联合激励和失信联合惩戒机制，违反《会计法》有关规定，以及剽窃他人研究成果，存在学术不端行为的，在会计人员职称评价过程中实行“一票否决制”。对通过弄虚作假取得的职称一律撤销。

(6) 依法限制参与评先、评优或取得荣誉称号。

对会计领域违法失信当事人，限制其参与评先、评优或取得各类荣誉称号；已获得相关荣誉称号的予以撤销。在会计专业技术资格考试或会计职称评审、高端会计人才选拔等资格资质审查过程中，对严重失信会计人员实行“一票否决制”。

(7) 依法限制担任金融机构董事、监事、高级管理人员。

对会计领域违法失信当事人，依法限制其担任银行业金融机构、保险公司、保险资产管理公司、融资性担保公司等董事、监事、高级管理人员，以及保险专业代理机构、保险经纪人的高级管理人员及相关分支机构主要负责人，保险公估机构理事长、执行董事和高级管理人员；将其违法失信记录作为担任证券公司、基金管理公司、期货公司的董事、监事和高级管理人员及分支机构负责人任职审批或备案的参考。已担任相关职务的，依法提出其不再担任相关职务的意见。

(8) 依法限制其担任国有企业法定代表人、董事、监事。

对会计领域违法失信当事人，依法限制其担任国有企业法定代表人、董事、监事；已担任相关职务的，依法提出其不再担任相关职务的意见。

(9) 限制登记为事业单位法定代表人。

对会计领域违法失信当事人，限制登记为事业单位法定代表人。

(10) 作为招录（聘）为公务员或事业单位工作人员以及业绩考核、干部选任的参考。

对会计领域违法失信当事人，将其违法失信记录作为其被招录（聘）为公务员或事业单位工作人员的重要参考；对会计领域违法失信当事人，将其违法失信记录作为业绩考核，干部选拔任用的参考等。