



21世纪高职高专规划教材

(财经类)

基础会计

张显国 主编



 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

配电子教案

21 世纪高职高专规划教材
(财经类)

基 础 会 计

主 编 张显国
副主编 薛春艳 郭明曦 狄方馨
参 编 姜 丽 葛广宇 周 凤



机 械 工 业 出 版 社

本教材是根据最新颁布的企业会计准则、会计制度及会计基础工作规范的要求编写的,考虑了高职高专学生的基础和现状,同时注重教材的科学性、实用性和通用性。按照在一定的理论知识基础上,注重实践技能培养的原则,系统地介绍了会计的基本概念、原理和方法,并通过实例对会计核算方法和基本经济业务进行了重点介绍,体现了任务驱动和项目导向的职业教育理念,并将会计领域最新政策、准则和制度适度体现在教材中。全书共分 11 章,包括:总论,会计要素及其平衡关系,账户与复式记账、企业主要经济业务的核算,账户的分类,会计凭证,会计账簿,会计核算形式,财产清查,会计报表和企业会计工作组织。为方便学生自学和教师教学,本教材配套了教学课件并附有复习与思考和业务题的答案。

本教材结构合理,内容精练,实用性强,可作为高职高专和应用型本科院校的经济管理类各专业基础会计课程的教材,也可作为在职财会人员继续教育和进修培训的辅助用书。

本书配有电子教案,凡一次性购书 30 本以上者免费赠送一份电子教案。请与本书策划编辑余茂祚联系(联系电话 010-88379759,邮箱 yumaozuo@163.com)。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/张显国主编. —北京:机械工业出版社, 2010.6
21 世纪高职高专规划教材·财经类
ISBN 978-7-111-31067-9

I. ①基… II. ①张… III. ①会计学—高等学校:技术学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 116614 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:余茂祚 责任编辑:孙晶晶

版式设计:张世琴 责任校对:程俊巧

责任印制:杨 曦

唐山丰电印务有限公司印刷

2010 年 7 月第 1 版 第 1 次印刷

169mm×239mm·14.75 印张·284 千字

0 001—4000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-31067-9

定价:22.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010) 88361066

门户网: <http://www.cmpbook.com>

销售一部:(010) 68326294

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售二部:(010) 88379649

读者服务部:(010) 68993821

封面无防伪标均为盗版

21 世纪高职高专规划教材 编委会名单

编委会主任 王文斌

编委会副主任 (按姓氏笔画为序)

王建明	王明耀	王胜利	王寅仓	王锡铭
刘 义	刘晶磷	刘锡奇	杜建根	李向东
李兴旺	李居参	李麟书	杨国祥	余党军
张建华	茆有柏	秦建华	唐汝元	谈向群
符宁平	蒋国良	薛世山	储克森	

编委会委员 (按姓氏笔画为序, 黑体字为常务编委)

王若明	田建敏	成运花	曲昭仲	朱 强
刘 莹	刘学应	许 展	严安云	李连邨
李学锋	李选芒	李超群	杨 颀	杨群祥
杨翠明	吴 锐	何志祥	何宝文	余元冠
沈国良	张 波	张 锋	张福臣	陈月波
陈向平	陈江伟	武友德	林 钢	周国良
宗序炎	赵建武	恽达明	俞庆生	晏初宏
倪依纯	徐炳亭	徐铮颖	韩学军	崔 平
崔景茂	焦 斌			

总策划 余茂祚

前 言

会计作为一个经济信息系统,在市场经济和现代企业中,其地位和作用越来越重要。了解和掌握会计学的基本知识,对于高职高专院校的会计专业以及经济管理类各专业的学生来说都是至关重要的。因此,本书作为阐述会计学的基本理论、基本方法和基本操作技能入门教材的课程,不仅是会计专业学生的专业课,同时也是经济管理类各专业学生必修的专业基础课程。为满足高职高专经济管理类各专业的教学需要,我们6所高职院校共7人共同编写了本教材。

本书作为21世纪高职高专规划教材之一,在编写过程中,按照《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》文件的要求,以最新颁布的企业会计准则、会计制度及会计基础工作规范为基础,结合高职高专学生的基础和现状,同时注重教材的科学性、实用性和通用性。按照理论知识够用,注重实践技能培养的原则,系统地介绍了会计的基本概念、原理和方法,并通过实例对会计核算方法和基本经济业务进行了重点介绍,体现了任务驱动和项目导向的职业教育理念,并将会计领域的最新政策、准则、制度适度体现在教材中。便于学生了解和掌握,在每章的章后安排了适量的复习与思考和业务题。同时为方便学生自学和教师教学,本教材还配套了教学课件并附有复习与思考和业务题的答案。

本教材由张显国副教授担任主编,薛春艳、郭明曦、狄方馨老师任副主编。全书共分11章,安徽国防科技职业学院的张显国老师负责编写第1章、第11章,北京联合大学生化学院的郭明曦老师负责编写第2章、第3章,河套大学财经学院的狄方馨老师负责编写第4章,安徽机电职业技术学院的姜丽老师负责编写第5章、第9章,陕西工业职业技术学院的薛春艳老师负责编写第6章、第7章,金山职业技术学院经济管理系的葛广宇老师负责编写第8章,北京联合大学周凤副教授编写第10章。全书由张显国修改总纂后定稿。

在本书编写过程中得到了相关院校领导和老师的大力支持,在此表示由衷的感谢!我们还参阅了大量的文献资料,在此也向有关单位和作者表示深切的谢意!

机械工业出版社余茂祚教授为本书的编写倾注了大量心血,我们在此一致表示感谢!

由于编者水平有限,加之我国会计法规制度尚处于不断完善和发展之中,对书中的不足和疏漏之处,恳请同行专家和读者批评指正。

编 者

目 录

前言

第1章 总论 1

1.1 会计的意义 1

1.2 会计的对象和任务 6

1.3 会计方法 8

1.4 会计假设与会计信息

质量要求 11

复习与思考 15

第2章 会计要素及其平衡

关系 17

2.1 会计要素 17

2.2 会计平衡关系 28

复习与思考 35

业务题 37

第3章 账户与复式记账 41

3.1 会计科目和账户 41

3.2 复式记账原理 47

3.3 总分类账与明细

分类账 54

复习与思考 56

业务题 59

第4章 企业主要经济业务

的核算 62

4.1 会计处理基础 62

4.2 筹资业务的账务处理 63

4.3 采购业务的账务处理 67

4.4 制造业务的账务处理 71

4.5 销售业务的账务处理 76

4.6 其他业务及营业外收

支的账务处理 81

4.7 账务成果业务的账务

处理 84

复习与思考 90

业务题 92

第5章 账户的分类 97

5.1 账户分类的意义 97

5.2 账户按经济内容

分类 98

5.3 账户按用途和结构

分类 100

复习与思考 109

第6章 会计凭证 111

6.1 会计凭证概述 111

6.2 原始凭证 112

6.3 记账凭证 116

6.4 会计凭证的传递与

保管 122

复习与思考 124

业务题 126

第7章 会计账簿 128

7.1 会计账簿概述 128

7.2 账簿的设置与登记

方法 130

7.3 账簿登记规则及错

账更正方法 135

7.4 对账和结账 139

7.5 账簿的更换与保管 141

复习与思考 142

业务题	144	10.1 会计报表的意义和	
第8章 会计核算形式	147	种类	181
8.1 会计核算形式的意义		10.2 资产负债表	183
和种类	147	10.3 利润表	190
8.2 记账凭证核算形式	148	10.4 现金流量表	194
8.3 科目汇总表核算形式	150	复习与思考	202
8.4 汇总记账凭证核算		业务题	204
形式	152	第11章 企业会计工作组织	210
8.5 日记总账核算形式	155	11.1 会计工作组织的基本	
8.6 多栏式日记账核算		内容	210
形式	157	11.2 会计机构与会计	
复习与思考	159	人员	212
业务题	161	11.3 会计工作岗位	215
第9章 财产清查	164	11.4 会计职业道德	216
9.1 财产清查概述	164	11.5 会计工作的组织	
9.2 财产清查的内容和		形式	217
方法	167	11.6 会计法规制度	218
9.3 财产清查结果的账		11.7 会计档案管理与会计	
务处理	175	交接制度	220
复习与思考	178	复习与思考	224
业务题	179	参考文献	227
第10章 会计报表	181		

第1章 总 论

【学习导引】 2008年爆发的金融危机席卷全球，为此，各国政府纷纷出台了一些应对措施，以减缓金融危机带来的资产账面大幅缩水的局面，其中包括修改“公允价值”的会计计价标准。回顾历史上每一场大大小小的金融危机，会计制度和会计方法的改革都不可避免地被卷入进来，会计专家说，每一次经济金融危机史都是一部会计创新史。由此可见，会计在一国的经济政策中发挥着极为重要的作用。那么，什么是会计，会计到底做什么？会计为什么在经济发展中如此重要？经管类非会计专业的学生有必要学习会计吗？这些问题，本章都会给你一个明确的答案。

通过本章学习，要求了解会计的产生和发展，理解并掌握会计的含义、对象及主要职能，明确会计核算的基本方法，及会计假设和会计信息质量的一般要求，领会会计在经济管理中的重要作用。

1.1 会计的意义

1.1.1 会计的产生和发展

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础。在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。在原始社会，人们为了计算劳动成果和劳动耗费，逐渐产生了计数和计算的要求，在文字产生以前，这种计算主要是用“结绳记事”、“刻木记事”或凭人们的记忆来进行的。在文字产生以后，人们对物质资料的生产与消耗开始了文字记载，最早的会计由此产生了。

会计在最初产生的时候，由于生产简单，业务量小，生产人员在从事生产活动的同时，就可以完成记录和计算工作，不需要专门的会计人员，因此，最早的会计是作为生产职能的附带部分而存在的。随着社会生产力的发展，剩余产品的大量出现，生产过程中需要计量和记录的内容越来越多，生产者忙于生产，无暇兼顾计量和记录，于是会计逐渐从生产职能中分离出来，成为一种由专门人员从事的独立工作。

由此可见，会计是伴随着人们对生产管理的需要而产生的，它是生产活动发展到一定阶段的产物，也将随着生产活动的发展而不断发展和完善。

会计的发展经历了一个漫长的过程，从总体来看，其发展大体可划分为古代

会计、近代会计和现代会计三个时期。

(1) 古代会计：古代会计经历了漫长的岁月，这一时期大约从旧石器时代中期至 15 世纪末，它是会计专职人员的出现和会计机构的产生为标志的。其会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录、单式簿记和初创形态的复式记账等。这一期间的会计所进行的计量、记录工作一开始是同其他计算工作混合在一起的，经过一定的发展后，才逐步形成了具有自身特点的一定方法，成为一种独立的记录与计算工作。

(2) 近代会计：近代会计是在古代会计的基础上，随着经济、科学技术和文化的发展，逐渐形成具有一套会计核算、会计分析和会计检查方法体系的会计。这一时期主要是指从 15 世纪末至 20 世纪 50 年代初期，以复式记账法的诞生为标志。

11 ~ 13 世纪，随着意大利商业城市的兴起，欧洲出现了资本主义萌芽，商品和货币交换成为广泛的社会活动，同时出现了代理、合伙经营等经济现象，资本借贷业务广泛兴起，簿记也得到普及，高度发达的社会化大生产为复式记账的出现提供了良好的历史契机。

12 ~ 13 世纪，在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市贷金业所用的账簿中，最早使用了借贷记账法。14 世纪后，威尼斯等地的商人逐渐将用于贷款业账簿的借贷记账法加以发展，从按人设置账户登记债权、债务的记录，扩展到了按商品、现金、损益、资本等设置账户，记录它们的增加和减少，从而进一步奠定了复式借贷记账法的基础。其时，意大利的复式簿记已经比较成熟，但当时并未对其从理论上加以总结和推广。

1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）的数学专著《数学大全》（又译为《算术、几何、比及比例概要》）一书出版。卢卡·帕乔利在总结民间流传的借贷记账法的基础上，将其系统地写入《数学大全》一书中，从而开辟了会计历史发展的新纪元，复式簿记在欧洲、继而在全球传播和发展，标志着近代会计的复式记账方法由此产生。其后，尽管时代几番变革，社会生产力急速发展，企业组织越来越复杂，但是复式记账法仍然是当前国际会计记账方法的主旋律，虽然它也在不断发展完善，但基本内容与方法并没有发生大的变化。因此，该书的出版堪称为近代会计发展史上的一个里程碑。所以现在会计人都称卢卡·帕乔利为“现代会计之父”；称他的《数学大全》为“现代会计第一书”。

19 世纪末 20 世纪初，英国产业革命爆发，出现公司制组织，经营权与所有权分离，企业管理水平不断提高，这对簿记提出了更高的要求，即会计不仅要记账、算账、报账，提供经济信息，还要能审查账目，查错防弊，并且解释信息。在这一背景下，会计由簿记学（即记账、算账、报账）发展到会计学（即会计核算、会计分析和会计检查）。特别是进入 20 世纪以来，由于现代化大企业的

迅速发展,使会计不但在技术方面,而且在理论方面也大为丰富起来,从而由一门应用技术发展成为一门科学。

(3) 现代会计:从20世纪50年代以来,可称为现代会计时期。这一时期以管理会计的形成并与财务会计的分离为标志。第二次世界大战后,以美国为代表的资本主义经济快速地恢复和发展,同时资本主义竞争日益加剧,伴随着股份公司的形成和发展,企业规模越来越大,为了提高经济效益,加强对经济活动的控制,企业管理层对会计提出了新的要求,不仅要能进行事后的核算、分析和检查,而且要能进行预测、决策及控制,因此在原来会计的基础上,逐渐形成了一个新的分支——管理会计,并使之与相对称的财务会计成为会计的两大分支。管理会计的出现,标志着会计进入现代会计阶段。同时,随着计算机技术的产生及发展,使得会计的预测、决策、控制、确认与计量、记录、报告和信息传输手段也产生了飞跃,逐渐脱离了手工状态,与现代电子技术结合,极大地提高了会计工作效率,同时为企业决策提供的会计信息也逐渐丰富起来。

世界各国都十分重视会计的作用,会计在现代经济中的作用也日显突出。特别是1929年世界经济的大萧条,给西方资本主义国家敲响了警钟,由此加快了现代会计准则和会计标准的制订。2008年开始爆发的席卷全球的金融危机,引发了人们对“公允价值”计量属性的思考,加快了进一步修订国际会计准则的步伐。由此可见,社会经济的每一次进步,必然伴随着会计技术和方法的不断更新和完善。

会计在我国有着悠久的历史。西周时期就出现了“会计”一词。当时专门设有核算官方财政收支的官职——司会,并对财物收支采取了“月计岁会”的办法,即“零星算之为计,总合算之为会”。秦汉时期出现了早期会计账簿的雏形——籍书。唐宋时期会计有了专门的结账方法——四柱清册法,而且唐代人李吉甫所著的《元和国计簿》是我国最早的会计专著。明末清初则有了我国最早的复式记账法——龙门账。清朝末年、民国初期我国引进西文复式簿记,当时它与中式簿记并存,后来又出现了《中式改良簿记》。

新中国成立后,我国步入计划经济时期,在会计核算方法上主要是以计划经济为中心,为计划经济服务。这种制度一直延续到20世纪90年代初,改革开放以后,虽然对原有的会计在制度和方法上进行了一些改革的尝试,但基本没有跳出计划经济时期的一贯做法。1985年1月21日颁布的《中华人民共和国会计法》,标志着我国的会计工作正式纳入法治轨道。此后,分别于1993年12月29日和1999年10月31日对会计法进行了修订,这部法律对规范会计行为,提高会计信息质量,维护社会主义市场经济秩序,督促各单位依法经营等,具有十分重要的意义。1993年7月1日,财政部颁布并实施了《企业会计准则》,这一制度的实施具有十分重要的意义,它标志着我国会计由传统的为计划经济服务的方

法体系向现代会计制度的转变，目的是为了适应我国社会主义市场经济发展，适应改革开放和发展外向型经济的需要，并逐步与国际会计惯例接轨。2006年2月，财政部对《企业会计准则——基本准则》进行了修订，同时发布了38项具体准则，自2007年1月1日起实施。新准则的颁布意味着我国的会计发展进一步与国际趋同，是我国会计发展史上的重要里程碑。

人类社会的实践证明：会计的发展离不开生产和经济的发展，而生产和经济的发展离不开会计，经济越发展，会计越重要。

可以预见，随着我国市场经济的进一步发展和完善，会计工作在我国社会主义市场经济建设中将发挥更重要的作用。

1.1.2 会计的职能

从会计的发展历史可以看出，会计是随着生产的发展，基于人们对生产过程管理的需要而产生，并伴随着社会经济的发展而发展的。会计在经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用，即会计的职能，它是随着生产力的发展和经济管理水平的不断提高而不断变化的。一般认为，会计的基本职能是反映和监督，在此基础上，延伸出预测、参与决策、评价等现代会计职能。

1. 会计的基本职能 会计的基本职能是指会计在经济管理中所固有的功能。马克思在《资本论》中将会计的基本职能总结为对再生产“过程的控制和观念的总结”。我国会计界通常把“控制”理解为监督，把“观念的总结”理解为核算，即会计具有核算和监督两大基本职能。

会计核算是会计的首要职能，是从会计产生之日起就具有的一种基本职能。它是指以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算和报告，从数量上反映特定经济主体已经发生或完成的经济活动，为有关方面提供经济信息的功能。其特点表现在如下三个方面：

1) 会计核算主要是从价值量上反映各经济主体的经济活动状况。会计核算是对各单位的一切经济业务，以货币计量为主，进行记录、计算，以保证会计记录和反映的完整性。

2) 会计核算具有连续性、系统性和完整性。各单位必须对客观发生的所有经济业务，即涉及资金运动或资金增减变化的事项，采用系统的核算方法体系，按时间顺序，无一遗漏地进行记录。

3) 会计核算应对各单位经济活动的全过程进行反映。随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后的记录、核算、分析，反映经济活动的现实状况及历史状况的同时，发展到事前核算、分析和预测经济前景。

会计监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求，利用会计核算所提供的经济信息，对特定主体的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。会计的

监督职能主要具有以下特点：

1) 会计监督主要是通过价值量指标来进行监督工作的。由于基层单位进行的经济活动，同时都伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，因此，会计通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2) 会计监督同样也包括事前、事中和事后的全过程的监督。

3) 会计监督包括合法性监督和合理性监督。合法性监督的依据是国家的各项法令及法规，合理性监督的依据是经济活动的客观规律及经济主体自身在经营管理方面的要求。

会计的两大基本职能是相互作用，相辅相成的。没有核算提供的完整的会计信息，监督就没有客观依据，无法进行会计监督；而监督是保证会计核算真实性的重要手段，是监督会计发挥其管理职能，更好地为经济管理服务。两者紧密结合，相互联系，是辩证统一关系。

2. 会计的其他职能 随着社会经济进一步发展及管理的不断提高，会计的内容日益充实，会计方法体系不断完善，经济管理对会计的要求越来越高，会计的职能也在扩充和延伸。现代会计除了上述基本职能外，还具有预测经济前景，参与经济决策，及评价经营业绩等功能。

1.1.3 会计的基本概念

关于现代会计的概念，在会计界存在着不同的观点。但从会计的产生和发展过程可见，会计是应生产管理的需要而产生，并随着生产的发展而不断发展和完善，现代会计已由早期会计的简单记录和计量发展为以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并形成了一套完整的、专门的方法体系，会计的内涵和外延也得到了不断的丰富和发展。由此，可总结会计的基本概念如下：

会计是以货币为主要计量单位，应用专门的技术方法，对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。它具有以下特点：

1) 会计是以货币为主要计量单位对经济活动所进行的反映。在现实的经济活动中存在三种度量单位：实物度量单位、劳动度量单位和货币度量单位。前两种度量单位都具有个性，只能用来度量某一类或几类事项，而现实的经济业务中的度量单位多种多样，无法进行集中反映，而货币量度，则可对不同质的事物用相同的量度来进行反映，并可进行分类汇总和比较，提供综合指标。

会计是以货币形式进行综合计量的，但并不排斥实物计量和劳动计量，还需要借助它们作为辅助和注释性记录，例如，明细账、备查账的记录和财务报表附注，以便使经济活动得到更有效的、具体的反映，便于考核和控制。

2) 会计以核算和监督为基本职能,并具有一套完整的专门方法。现代会计的内涵和外延无论如何发展,核算和监督作为会计的基本职能都不会改变。同时,会计在长期的发展和完善过程中,适应社会经济发展和管理的要求,逐步形成了一套完整的专门方法,如会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法及会计预测、决策和控制方法等。

3) 会计提供的信息具有连续性、系统性、全面性和综合性。①连续性是指按经济业务发生时间的先后顺序不间断地进行记录。②系统性是指对各项经济业务既要相互联系地进行记录,又要进行必要的科学分类,使会计资料系统化。③全面性是指对所有会计事项进行记载和反映,不能有任何遗漏或任意取舍,力求核算资料全面、可靠。④综合性是指对所发生的经济业务都必须以货币单位进行统一计量,必要时再辅以其他度量,使会计主体的全部经济活动得到了最集中的反映与控制。

1.2 会计的对象和任务

1.2.1 会计的对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,它表现为能以货币表现的经济活动。经济活动中,一切财产物资都可以用货币形式加以计量和表示,这种用货币形式表现出来的各经济组织的财产物资,在会计上称为资金,这些资金在社会再生产过程中是不断运动的。因而,会计对象可以表述为社会再生产过程中的资金及其运动(简称资金运动)。由于各种经济组织在社会再生产过程中所处的地位和承担的任务各不相同,因而它们所拥有的资金在运动过程中所表现出来的具体形式也有较大的差别。下面以工业企业为例来说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。其资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出的过程。

企业开办时,按照相关法律要求,必须有投资者即企业的所有者按规定的金额出资注册成立,从而产生了企业原始的资金投入,即来自所有者投入的资本,通常表现为货币资金(现金或银行存款),但有时也表现为固定资产、无形资产等非货币资产。企业成立后出于要扩大规模而自身积累不足或为解决临时资金需要,还需要通过其他筹资活动从企业外部取得一定的资金,一般可通过向债权人借债(如银行贷款等)形成资金的流入。这是工业企业的资金投入过程,是资金运动的起点。

资金投入企业后,伴随着企业生产经营过程的进行,开始其持续不断的运动过程。这种运动过程主要是在生产经营的供应、生产、销售三个阶段。在供应阶段,企业主要是运用货币资金购置劳动对象和劳动资料,如原材料、厂房、设备

等，从而与供应商发生货款的结算，采购结束后相应物资入库，形成生产储备，这时货币资金转化为储备资金。供应阶段是企业为生产做好准备的过程。在生产阶段，劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工，生产出可供出售的产品，同时发生各种生产耗费，如材料的耗费、人工工资的耗费、机器设备等固定资产的折旧费以及水电费等，这些为生产产品发生的耗费将构成完工产品的成本。生产过程结束，产品入库，这时储备资金经历了生产资金转化为成品资金。在销售阶段，将完工产品出售，同时发生销售费用等，企业在此阶段取得销售收入，扣除各项费用后形成利润，从资金运动看，表现为成品资金转化为货币资金。综上所述，工业企业的生产经营活动一般从货币资金开始，依次经历储备资金、生产资金、成品资金、结算资金，最后又回到货币资金形态，这种资金的运动变化过程称为资金循环，这种资金在形态上的循环，随着生产经营过程的不断进行，也在周而复始地不断进行。资金周而复始不断循环，称做资金的周转。资金在供、产、销过程中的循环和周转是企业资金的运用过程，也是资金运动的主体。

企业每一个经营过程的结束，都会有一部分资金退出企业的资金循环和周转。例如，上缴税金、分配给投资者利润等。工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示：

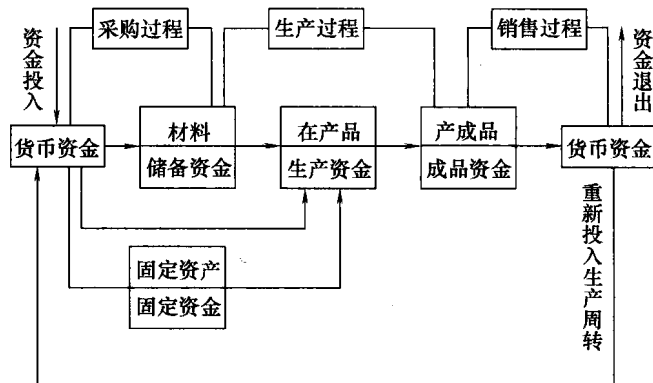


图 1-1 工业企业的资金运动过程

商品流通企业会计的对象是商品流通企业的资金运动。它也可分为资金的投入、资金的运用和资金的退出三个阶段。但是由于经营活动的内容不同，其资金使用阶段仅划分为商品购进和商品销售两个阶段，其资金运动过程表现为货币资金、商品资金、货币资金三种形态。企业购进商品，资金由货币形态转变为商品资金形态，商品销售收回货款，又使商品资金形态变化为货币资金形态，因此，商品流通企业不会有生产资金和成品资金等形态。商品流通企业的资金运动如图 1-2 所示。

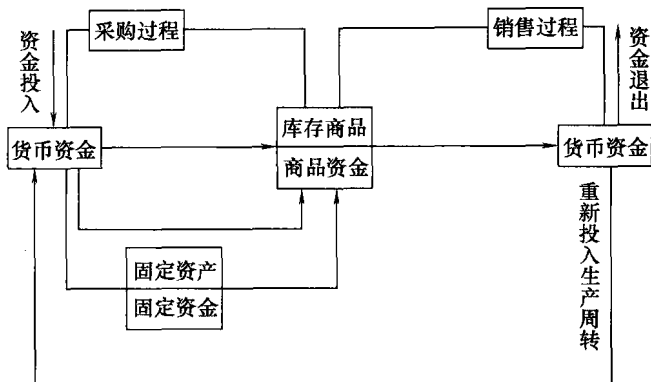


图 1-2 商品流通企业的资金运动过程

1.2.2 会计的任务

会计的任务是指在经济管理中发挥会计的职能作用所要达到的目的和要求。会计任务是会计职能的具体化。会计任务是由经济管理的客观要求所决定的，在不同的社会制度下，不同的历史阶段，经济管理的要求不同，会计的具体任务也不相同。

会计的根本任务是向财务会计报告使用者（包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等）提供与企业财务状况、经营成果和与现金流量有关的会计信息，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。我国会计的基本任务可以概括为以下几个方面：

- 1) 正确记录和反映经济活动情况，为经济管理提供真实可靠的信息资料。
- 2) 监督经济活动，贯彻执行国家财经法规与企业的规章制度，维护财经纪律。
- 3) 加强经济核算，分析、考核计划与预算的执行情况，评价财务状况。
- 4) 预测经济前景，参与决策和控制，促进经济效益提高。

正因为会计在现代经济管理中所承担的重要任务是其他管理职能所不能替代的，所以，作为企业的各层管理者，就必须掌握一些会计的基本知识，并善于利用会计核算所提供的信息资料，为企业的经营决策服务，不断改善企业的经营管理。

1.3 会计方法

会计方法是用来对会计对象进行核算和监督，完成会计任务所运用的各种技

术手段。现代会计随科学技术发展和经济管理水平的提高,其技术方法也不断充实和提高,不仅包括会计核算和监督方法,还包括会计分析、会计检查、会计预测、会计决策和控制等方法。本书主要阐述会计核算方法。

会计核算方法是对经济业务进行确认、计量、记录和报告的方法。会计核算方法主要包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等7种专门方法。

(1) 设置账户:设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。其目的是为了分类反映会计对象和各项具体内容。会计对象的具体内容是生产经营过程中的各项经济业务,其内容繁杂且不断变化,为了对各项经济业务进行连续、系统的核算和监督,就必须对会计内容按照其本身的性质和管理要求进行科学的分类,划分若干个科目,并且为每个科目开设具有一定结构内容的账户,通过账户分门别类地登记经济业务,以便取得各项经济指标。

(2) 复式记账:复式记账就是对每项经济业务都以相同的金额同时在两个或两个以上账户中进行登记,借以完整地反映每一项经济业务的方法。其目的是看清各账户之间的相互联系。通过账户之间的对应关系,可以了解有关经济业务内容的来龙去脉,还可通过账户的平衡关系,检查有关经济业务的记录是否正确。经济活动中,每项经济业务的发生都会引起两方面资金形式的变化。比如,用现金购买材料10 000元,一方面会引起现金减少10 000元,另一方面又会引起材料增加10 000元,我们就必须在“现金”账户中登记减少10 000元,同时在材料相关账户中登记增加10 000元。只有这样,才能完整地反映资金的来龙去脉,才能把经济业务连续地记录下来。通过复式记账还可以检查和监督经济业务的收支活动。

(3) 填制和审核会计凭证:会计凭证是会计核算和监督的凭据。填制和审核会计凭证是为了保证会计记录完整、可靠,审查经济业务是否合理、合法而采用的一种专门方法。填制会计凭证,就是将已经发生和已经完成的各项经济业务逐一记录在会计凭证上,并且由经办人签章。填制好的会计凭证在记账之前还要经专人审核,并按其记入的账户登记账簿。通过填制和审核会计凭证,对经济业务作出原始记录,能够明确经济责任,并形成记账依据,对特定经济主体的经济活动进行经常有效地监督。

(4) 登记账簿:登记账簿是指在账簿上连续、完整、科学地反映经济活动与财务收支的一种专门方法。登记账簿就是以会计凭证为依据,采用复式记账方法,把每项经济业务分门别类地登记到有关账户中去。

经济业务全部记入会计凭证,只是取得了一个记账的依据,但会计凭证是大量的、分散的,只有按经济业务发生的性质分类过记到有关账户中,才能提供比

较系统、全面的会计信息。账簿是账户的集合，是记录和存储会计信息的数据库，是编制会计报表的依据。

(5) 成本计算：成本计算就是企业将生产经营过程中发生的直接费用和间接费用按照不同的成本计算对象进行归集和分配，从而计算不同成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门的方法。凡是实行独立核算的企业都必须进行成本计算。工业企业需要计算产品的制造成本；商业企业需要计算商品的进价成本和销售成本；建筑安装企业需要计算建筑安装成本等。成本计算是企业进行经济核算的中心环节，通过成本计算可以了解生产经营活动的经济效益。通过成本计算可以比较收支，检查经营过程营运资金的运用效果，促使企业改进措施，加强核算，节约支出。成本计算还是进行成本预测，编制成本预算的基础。

(6) 财产清查：财产清查就是通过盘点实物、核对账目的方式，核查各项资产、负债和所有者权益，查明实有数，保证账实相符的一种专门方法。通过财产清查，一方面可以加强会计记录的真实性、正确性，保证账实相符；另一方面还可以查明资产的来源情况，债务、债权的清偿情况，以及各项资产的运用和存货情况。

(7) 编制财务会计报告：编制财务会计报告是指对日常核算资料加以总结，总括地反映经济活动和财务收支情况，考核计划、预算执行结果的一种专门方法。编制会计报表，就是将一定时期企事业单位财务状况和经营成果，总括地反映在具有一定格式的表格中。会计报表提供的数字比账簿更概括、集中。通过会计报表可以对企事业单位的财务状况一目了然，可以使会计信息使用者快速、简捷地从企业大量、繁杂的经济业务中抽取对自己有用的信息资料。从而使会计“观念总结和过程控制”的职能得到充分发挥。

会计核算的各种专门方法是相互联系、密切配合的，它们之间构成了一个完整的会计核算方法体系。对于日常发生的各项经济业务，首先要填制和审核会计凭证，根据审核无误的会计凭证，按照规定的会计科目设置账户，并采用复式记账方法登记

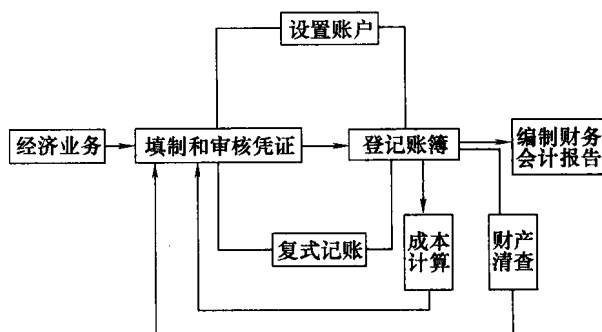


图 1-3 会计核算方法相互关系

账簿，对于生产经营过程中所发生的各项费用进行成本计算，账簿记录要通过财产清查加以核实，保证账实相符，同时以准确无误的账簿记录为依据，定期编制会计报表。各种会计核算方法之间的相互关系如图 1-3 所示。