



21世纪财务管理与会计专业本科系列精品教材

初级会计学

➤ 罗 辑 杨幼珠 主编

P
rimary Accounting



华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>



21世纪财务管理与会计学专业本科系列精品教材

初级会计学

► 主 编 罗 辑 杨幼珠

副主编 喻 昊

参编者 (以姓氏笔画排序)

付再育 许巧治 何福英

胡盛昌 黄芙蓉

P
rimary Accounting



华中科技大学出版社
中国·武汉

编委会

□ 顾问:

郭道扬 (中南财经政法大学教授 博士生导师)

曲晓辉 (厦门大学教授 博士生导师)

周守华 (教授 博士生导师 中国会计学会常务副秘书长)

王永海 (武汉大学教授 博士生导师)

汤谷良 (北京工商大学教授 博士生导师)

夏新平 (华中科技大学教授 博士生导师)

.....

□ 主任:

张兆国 袁建国

.....

□ 委员: (以姓氏笔画排序)

万希宁 刘 炜 何威风 陈 敏 杨清香

杨家新 周仁俊 岳爱真 罗 辑 郭 炜

祝 焰 柯 琼



本书结合我国 2006 年颁布的新会计准则的核心内容和要求,按照我国最新会计规范和会计实务及其国际会计惯例,介绍了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。本书内容包括:一是有关会计基本概念、会计假设、会计信息质量要求、会计基本程序与方法等会计学的基本理论;二是以借贷记账法为核心的有关会计凭证、会计账簿、财务报表等内容的基本理论和基本方法;三是如何组织会计工作的理论和方法。本书体系完整、结构合理、层次清晰、科学实用,在内容安排上,尽力做到通俗易懂、深入浅出。本书提供了关键会计术语的中英文对照。另外,各章末附有针对性强的案例及习题,有利于会计初学者对会计基本知识的复习和掌握。

本书可作为高等院校经济管理类各专业的教学用书,也可作为广大经济管理工作者的自学参考书。

总序

中世纪兴旺发达的商品交换，诞生了复式簿记；20世纪充满活力的市场经济，孕育了现代会计。现代会计既维护了市场经济的正常秩序，又促进了经济管理工作的有效开展。会计与经济之间的这种“血缘”关系，充分表明了会计在社会经济发展中有着举足轻重的作用。

在我国，随着经济体制改革的不断深化和社会主义市场经济的不断发展，会计、审计改革取得了巨大成就。最突出的表现是2006年颁布了既立足国情又国际趋同的《企业会计准则》和《注册会计师业务准则》。这就迫切需要对会计教学的内容进行重大的变革和创新。

为此，我们组织编写了“21世纪财务管理与会计学专业本科系列精品教材”，本套教材第一批书目主要包括《会计学基础》、《公司财务报表分析》、《公司财务管理》、《成本会计》、《管理会计》、《审计学》、《企业内部控制》、《财务会计学》、《高级财务会计》、《会计信息化》、《国际会计》。这套系列教材凝聚了华中科技大学会计系多年教学与研究的成果。在内容上力求反映会计准则和审计准则的变化以及最新的学科发展；在编写模式上尽量参照国际惯例，设置了学习目标、本章小结、关键术语释义等模块，并附有大量形式多样的思考题和练习题，以方便教师组织教学和学生学习。

最后，我们衷心感谢我国著名会计学家郭道扬教授对这套系列教材编写的关心，衷心感谢曲晓辉教授、周守华教授、王永海教授、汤谷良教授的指导，衷心感谢华中科技大学管理学院院长张金隆教授、党总支书记李政文教授、副院长夏新平教授、副院长崔南方教授的大力支持。还要特别感谢华中科技大学出版社有关编辑们的辛勤劳动，没有他们，这套系列教材是难以顺利与读者见面的。

丛书编委会
二〇〇八年五月

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(2)
第二节 会计的本质、职能、目标和方法	(4)
第三节 会计核算的基本准则	(11)
第二章 会计要素概述	(21)
第一节 会计要素与会计等式	(22)
第二节 会计信息确认、计量和报告	(30)
第三章 会计科目、账户与复式记账	(36)
第一节 账户设置	(37)
第二节 借贷记账法	(44)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(59)
第四章 企业经营核算	(74)
第一节 企业筹资业务核算	(75)
第二节 供应过程核算	(85)
第三节 生产过程业务的核算	(96)
第四节 销售过程业务的核算	(112)
第五节 期间费用的核算	(125)
第六节 利润与分配业务核算	(128)
第五章 账户分类	(155)
第一节 账户分类的概述	(156)
第二节 账户按会计要素分类	(158)
第三节 账户按用途与结构分类	(161)
第四节 账户的其他分类	(169)

第六章 会计凭证	(176)
第一节 会计凭证的概念与作用	(177)
第二节 会计凭证的填制与审核	(183)
第三节 会计凭证的传递与保管	(187)
第七章 会计账簿	(191)
第一节 会计账簿的意义与种类	(192)
第二节 会计账簿的设置与登记	(194)
第三节 会计账簿的启用与登记规则	(202)
第四节 记账程序、对账和结账	(205)
第八章 财产清查	(212)
第一节 财产清查概述	(213)
第二节 财产清查的内容与方法	(216)
第三节 财产清查结果的处理	(220)
第九章 财务会计报告	(228)
第一节 财务会计报告概述	(229)
第二节 资产负债表	(230)
第三节 利润表	(250)
第四节 会计报表分析	(255)
第十章 账务处理程序	(262)
第一节 账务处理程序概述	(263)
第二节 记账凭证账务处理程序	(264)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(271)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(276)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(280)
第十一章 会计工作组织	(286)
第一节 会计工作组织概述	(287)
第二节 会计机构与会计人员	(289)
第三节 会计档案	(298)
参考文献	(306)
后记	(307)

第一章 总 论



学习目标 (Learning Objective)

本章主要学习初级会计学的基本知识。会计是一种经济管理活动，会计学是一门应用性、技术性很强的经济管理科学，它的产生与发展与社会生产力发展水平紧密相关。通过本章学习，应掌握会计的基本理论和基本概念，会计的基本职能，会计核算的基本前提，会计核算的基本方法，会计信息质量的基本要求；熟悉会计的目标和记账基础；了解会计的产生与发展及会计的实质。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

会计作为核算和监督生产过程的一种管理活动,是人们管理生产过程的客观需要。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。为了搞好生产,就必须采用一定的方法和技术,来核算和监督生产过程,对生产进行有效的管理,以达到预期的目的。特别是在生产过程日趋复杂的情况下尤其如此。会计是为适应管理生产过程的客观需要而产生,并随着生产的发展而发展的。

随着生产的日益发展和管理的日趋复杂,会计经历了一个由低级到高级,从简单到复杂,从不完善到逐渐完善的发展过程。

在我国,早在原始社会,就已经有了很简单的计算工作。当时,人类社会处于蒙昧时期,由于生产力水平极其低下,人们主要靠采集、狩猎等方式获取食物充饥,劳动产品没有剩余,生活极为艰难,只能凭大脑记忆和简单计算。随着生产力的发展,人类社会进入野蛮时期,出现了人类社会的第一、二次社会大分工,由于生产发展,劳动产品增多,交换也频繁起来,于是出现了伏羲时期的结绳记事的方法。到了原始社会后期,出现了黄帝、尧舜时期的书契计量,即用文字、数码刻画的简单登记和计量方法。

随着生产力的进一步发展,原始社会解体,进入奴隶社会。西周王朝(约公元前1046—公元前771年)是奴隶社会鼎盛的时期,当时出现了“会计”一词,同时会计的职务也产生了。《周礼·天官篇》中说:“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”,“司会主天下之大计,计官之长,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成之事”。这里所说的“司会”就是西周朝廷中设置的专门管理全国钱粮赋税、从事会计工作的高级官吏,而“参互”“月要”“岁会”则相当于现代的日报、月报、年报等会计报表。这时的会计,已有记录、计算、考核和监督的内容,并且还出现了会计制度的简略轮廓。可见,西周时期会计方法已有一定的发展。

到了封建社会,由于生产力发展到较高水平,在西汉时期,出现了名为“簿书”的账册,如西汉官厅会计(政府会计)设置的“钱谷簿”、地主私人设置的“田租簿”等,成为我国会计账簿的雏形。到了唐宋时期,出现了“四柱清册”的会计核算方法,即在会计账册和报表中并列“旧管”“新收”“开除”“实在”四柱,其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”“本期收入”“本期支出”“期末结存”。四柱之间的数量关系可用会计方程式“旧管+新收-开除=实在”表示。四柱反映着一定的经济活动内容,它们之间相互联系,相互制约,形成统一的整体。“四柱清册”的创建和运用,是我国会计理论和技术的重大发展,为我国其后通行数百年之久的收付记账法奠定了理论基础,同时也把账簿格式的设置

计,以及结账、报账工作提高到一个新的水平,从而使中式记账得到进一步的完善。明朝时期,开始以货币量度作为统一计量标准,即对一切实物都要按照规定折合成金额,这在会计的计算技术上是又一显著的进步。继而又确定了年终盘点制度,并采用一定形式的盘点表册,这就进一步充实和完善了会计的理论和方法。明末清初,为适应商品货币经济迅速发展的需要,会计核算方法出现了“龙门账”,即把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大项目,其涵义分别是收入、支出、资产(包括债权)、负债(包括业主投资),四者之间的数量关系可用会计方程式“进一缴=存一该”表示。年终结账时,分别编制“进缴表”和“存该表”,两表各自计算出的差额应该相等。“龙门账”中的“进缴表”和“存该表”分别与现代会计中的“损益表”和“资产负债表”的意义和作用相近似。清朝中期以后,出现了定额管理制度。中式会计的发展,随着生产的发展,在原有基础上更加完善。

国外,会计同样有着悠久的历史。根据文献记载,远在古代也曾出现过在陶土、石头或木块上刻画符号记事的原始计量、记录行为。马克思在对古印度的研究中发现,在印度远古的共同体里,农业中已有“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与之有关的一切事项”。中东在公元前 2000 多年,出现了简单的数量刻记。希腊在公元前 5 世纪就有简单的会计制度。到公元 12、13 世纪,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等沿地中海城市,由于各国之间的贸易集中该地,商品货币经济比较发达,促使封建主义发生瓦解,资本主义开始萌芽,最早出现了借贷复式簿记。1211 年,意大利佛罗伦萨银行开始采用借贷记账法记账,当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494 年,意大利数学家、修道士卢卡·帕乔利在其所著的《算术、几何、比及比例概要》一书中,结合数学原理,将复式簿记从理论上加以系统论述和概括,这是借贷复式记账法形成的重要标志,也是近代会计发展具有划时代意义的重要标志。

借贷复式记账法的产生,有着极为深远的意义和影响。在借贷复式记账法出现之前,会计账簿设置和记账方法缺乏科学性。会计作为一门科学,是在借贷复式记账法出现以后逐渐形成的。1581 年,威尼斯建立了会计学院。借贷复式记账法经过不断改进,形成一种科学的、系统的、全面的核算和监督生产过程的方法体系。它可以全面、系统地记录各项经济业务,也便于核对账簿记录是否正确,借以进行成本计算和编制会计报表,是近代会计广泛采用的一种记账方法。它把企业作为会计主体,在核算上把企业同企业所有者分离开来,对企业的经营成果进行单独的考核和评价。这对企业加强经营管理,促进生产发展起了很大作用。

19 世纪中叶,由于英国工业革命的影响,生产规模日益社会化,竞争越来越激烈,股份公司纷纷成立。1854 年,在英国的苏格兰出现了第一个公证会计师协会,这是近代会计发展的又一个重要标志。会计师协会的成立,引起了会计的重大改革。首先,会计服务对象扩大了,会计由仅为某一个企业服务扩大为整个社会服务。其次,会计的内容发展了,会计由过去以记账和算账为重点,发展

到以报账、用账(检查、分析)为重点。再次,账目公开了,过去会计账目是企业内部的私事,现在,会计师协会可以接受委托去查账,而企业本身为了提高信誉,吸收投资,提高竞争能力,也主动请求具有公证人身份的会计师查账。

19世纪中叶到20世纪初期,由于生产力发展迅速,因而会计也得到很大的推进。当时工业生产的发展,导致固定资产投资日益增多,资本有机构成也日益庞杂,在会计上产生了固定资产折旧的新概念;在英、美等国家实现了工业化之后,引起了成本会计的发展,成本计算方法如简单法、分批法、分步法得到了普遍的运用和发展,并且出现了标准成本法;同时,由于银行加强了对企业的控制,产生了会计报告分析,并在此基础上发展为企业经济活动分析。与此同时,审计也有了很大的发展。

二、会计学科的发展

20世纪中叶以后,随着电子技术的发展,计算机和会计相结合,促进了会计核算技术的重大改革。同时,随着资本主义竞争的加剧和股份公司这一企业组织形式的形成和发展,公司所有权与经营权日益分离,这种现象对资本主义企业会计产生了极为重大而深刻的影响。于是逐步形成了两个相对独立的分支,即财务会计与管理会计。财务会计主要是通过提供定期的财务报表,满足企业外部有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,它主要侧重于过去。管理会计主要为企业内部加强经营管理服务,即为企业管理部门正确地进行管理决策和经营决策服务,它不仅重视过去和现在,而且更重视未来。管理会计的创立和发展,大大丰富了会计科学的内容,把现代会计科学推进到一个崭新的发展阶段,是近代会计发展的又一个重要标志。管理会计紧密结合企业管理中计划、决策、控制和考核等环节,广泛运用数学方法,并在计算技术方面采用了计算机技术,为企业正确地进行经营决策提供有用资料,以适应现代管理的需要,对推动资本主义生产的发展起到重要的作用。

综上所述,会计是人们为了有效地管理生产,促进生产发展的客观需要而产生,并随着生产的发展而发展的。在一切社会状态下,会计对物质资料的生产都是必要的,生产离不开会计,生产愈发展,会计愈重要。会计在生产发展中不断充实和完善其理论和方法,同时又不断服务于生产,促进生产的不断发展。

第二节 会计的本质、职能、目标和方法

一、会计的本质

会计的本质是指会计的根本属性。在微观经济中,会计作为一种管理活动,是企业单位管理的重要组成部分;在宏观经济中,是国民经济管理的重要组成部分。会计作为一种管理活动,可以从以下三个方面来说明。

1. 会计是人们管理生产过程的一种实践活动，一项管理工作

会计作为经济管理的一种活动，是随着社会生产的发展和由此产生的经济管理的需要而产生和发展起来的。如上所述，人类为了计算生产成果和生活需要，学会了计数，人类从学会计数时开始，就有了会计的萌芽。在人类社会发展的初期，人们管理生产过程的数量方面，还只是凭头脑的记忆，后来才逐渐发展到使用一些符号和标记作简单计算，如在树干、崖石上刻画各种实物的形象。经过漫长的岁月，数量的计算才渐趋复杂，加上文字的出现，给会计记录创造了条件，此后，才有用文字来记录事物数量的行为。但在生产力还十分低下的很长时期内，人们所关心的仍是生产本身，会计还不占重要地位，因此会计还只是生产职能的附带部分，在这种情况下，还不可能有专职人员去担任会计工作。随着生产的不断发展，经济活动范围的日益扩大，人们为了达到预期的目的，取得较好的经济效益，必须随时掌握经济活动中的数量变化，对生产过程进行必要的组织管理，对生产过程中的劳动消耗及取得的劳动产品等进行观察、计量和记录，以便获得有关管理生产过程所必需的数据；同时根据所取得的资料，在生产活动之前、之中、之后进行必要调节、干预，使之不断降低劳动消耗，取得更多的劳动产品，从而提高生产活动的经济效益。这就是会计管理的雏形。会计从生产的附带职能发展到独立的职能，主要是因为产生了商品货币，社会再生产过程中的一切物质资料的生产、分配和交换都通过货币来计量。为了以价值形式综合反映生产经营情况，计算、考核经济效益，会计逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法。在实践上就出现了以价值为主要形式来管理生产活动、讲求经济效益的工作，即会计管理工作。

2. 会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能

会计与管理是密不可分的。会计不仅为管理提供各种数据资料，成为经济管理的主要信息来源，而且由于会计系统占有大量的日常经济活动的第一手资料，最能揭示经济活动的动态。特别是在商品货币经济条件下，管理重心从以实物管理为主，转向以价值管理为主，会计是一种重要的价值管理工作，它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预。也就是说，会计对它所处单位任何地点、任何时间所发生的经济活动，只要涉及价值数量，都要进行指导、调节和控制，因此会计本身就是一种管理活动。从会计数据处理工作本身即记账算账来看，本质上也是一种管理工作，因为数据处理的工作内容是伴随着对数据反映的经济业务进行不同程度的管理而实现的。例如，记账和审核工作结合在一起，算账则和分析、评价同时进行。

3. 会计方法的变革、发展本身就是管理的一种要求

随着商品经济的发展和社会生产力的不断提高，以核算和监督私人资本运动为主要内容的民间会计得到迅速发展，会计的技术方法由简单到复杂，从不完善到逐渐趋于完善。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比与

比例概要》一书对威尼斯簿记的详细介绍和系统概括，不仅是借贷复式记账法形成的标志，也被公认为现代会计的起源。此后，会计经历了以记账为主的簿记阶段，以会计循环实务形成的会计核算阶段，以及财务会计和管理会计并存的会计管理阶段，使会计从传统的事后核算，向事中控制、事前预测和参与经营决策转化。20世纪70年代以后，会计进入了兼为宏观经济管理服务的新的发展时期。会计技术方法的改进和发展，是与人们的管理实践分不开的。

关于会计的本质，除了以上所述的管理活动论观点外，另一种是信息系统论的观点。该观点认为会计是一个提供以财务信息为主的经济信息系统。这种观点出现于20世纪70年代末80年代初，信息系统论认为会计是一种处理数据或提供信息的方法或技术。它突出会计方法的性质，突出会计反映的职能。会计通过提供信息，为管理提供咨询服务，具有咨询或参谋的职能，但并不直接履行管理职能。

二、会计的职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能是指会计在管理经济中具有的客观功能，它源于会计的本质，又反过来反映着会计的本质。会计的职能不同于会计的任务，会计的任务带有主观色彩，是人们对会计提出的一种要求。会计的职能也不同于会计的作用，会计作用的大小既取决于会计系统的内部机制，也受到会计环境的影响。会计的作用可分为好坏两个方面，而会计的职能是一种客观存在，它从诞生时就已具有这种功能，既不能被创造，也不随着人们的主观意志而转移，但它能为人们所认识。需要明确的是，人们对会计职能的认识是一个漫长的历史过程，并伴随着社会生产的发展、客观经济环境的变化而不断向前发展。探讨并了解会计的职能具有重要的现实意义。首先，明确了会计的职能，可进一步深化对会计本质的认识，以便更好地发挥会计的作用；其次，可以正确地认识会计在管理中的位置，克服对会计的各种片面认识，从而使有关各方重视和加强会计工作。

（一）会计的基本职能

马克思在《资本论》一书中曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”，这是对会计职能的科学概括。所谓“观念总结”一般解释为“核算”（或反映），“过程的控制”一般解释为“监督”。会计的本质也表明，会计从产生的时候起就具有核算和监督的职能。由于受许多因素的制约，会计的职能首先表现为核算，以后随着生产的发展和会计内容的充实，会计的监督职能才逐渐显露出来。核算和监督是会计的两项基本职能。

1. 核算职能

会计的核算职能，就是以货币为主要计量单位对每项经济业务进行确认、计

量、计算和记录,从而综合反映经济活动过程,为经营管理提供完整、系统的会计信息(数据资料)。会计的核算职能是会计最基本的职能,贯穿于经济活动的全过程,既包括事后的核算,也包括事前、事中的核算。会计的核算职能主要是从数量方面反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动,即事后核算,这是会计最基础的工作。记账、算账、报账是会计执行事后核算的主要形式。但是,会计的核算职能不仅仅是对经济活动进行事后的反映,为了在经济管理上加强计划性和预见性,会计用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测、参与计划、参与决策;而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过把核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

2. 监督职能

会计的监督职能,就是通过会计的核算职能,利用会计信息,对各企业单位经济活动的合法、合规、合理和有效性进行审查和分析,发挥制约、控制和指导的作用。会计的监督职能是会计一项重要的职能。对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计监督主要是利用会计资料和信息对经济活动加以控制和指导。监督的核心就是要干预、制约经济活动,使之遵守国家有关法律、法规的规定,保证财经制度的贯彻执行;同时,还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中的控制、分析、审查,以防止损失、浪费。监督的依据是各种法规、制度、计划和预算。

会计的核算和监督两项基本职能的关系是十分密切的,两者相辅相成。会计核算执行会计监督的前提,没有会计核算提供数据资料,会计监督就没有客观依据;如果只有会计核算而不进行会计监督,就不能发挥会计在管理经济中的作用。

(二) 会计职能的发展

随着生产的发展和经济关系的复杂化,以及人们对会计管理的广泛运用和会计理论的提高,会计职能的内涵和外延也不断地丰富和拓展,使得传统的职能得到不断充实,新的职能不断显现。20世纪80年代以后,会计界认为,会计除了核算和监督两项基本职能之外,还具有预测、决策、控制和分析等职能。可以认为这些职能是从基本职能中派生出来的,是会计职能的发展。

1. 预测职能

会计的预测职能,是指根据会计信息和其他信息资料,运用一定的方法,对未来经济活动的发展趋势和可能性进行的推测和估计。会计预测的具体内容主要有资金预测、成本预测和利润预测。其程序是:确定目标,收集资料,建立模型,分析与修正预测值,提出预测报告和建议。会计预测对于企业估计经济前景、规划控制未来、参与经营决策具有极为重要的作用。

2. 决策职能

会计的决策职能,是指按照财务指标的一定目标,在会计预测的基础上,从若干个方案中,选择最优方案的过程。它主要包括两个方面的内容:一是会计部门参与企业单位的战略决策和经营决策,二是会计部门做好本部门的业务决策(对不同的会计方法、程序和会计工作组织等的合理抉择)。会计决策对未来经济目标的实现有着重要的作用。

3. 控制职能

会计的控制职能,是指通过会计工作,对经济活动或资金运动所进行的干预或施加的影响,使之达到预期目标的过程。会计控制可以分为事前控制和事中控制。事前控制主要是通过预测的方法,推测和估计该项经济活动或资金运动是否能够达到预期的决策目标,如有差距,就要事先采取措施调整原定的目标。事中控制主要是随时掌握、发现各种影响经济活动或资金运动进程的问题,及时纠正偏差。在会计系统中,会计控制是实现会计目标的保证。

4. 分析职能

会计的分析职能,是指以会计核算资料为依据,结合统计和其他有关资料,采用专门的方法,对经济活动的过程和财务成果,计划、预算执行情况的分析研究。会计分析的目的在于查明影响目标实现或计划、预算完成的主要原因,从而总结经验,提出措施,挖掘潜力,以改进经营管理,提高经济效益。会计分析是在会计核算的基础上进行的,是会计核算的继续、深入和发展。会计分析又是会计预测、会计决策的基础,只有通过深入仔细的分析,才能做出正确的预测和决策。会计分析对于改善企业单位的经营管理,提高经济效益具有重要的意义。

三、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的最终目的。会计目标是会计理论和会计工作的核心和出发点。会计目标的形成和发展,受制于整个客观社会的政治经济环境。随着生产力的不断发展,人们对经济信息的需要和对经济效益的关心程度的不断提高,会计目标的范围也将变得更加广泛。

会计作为一种经济管理活动,是整个经济管理的重要组成部分,会计目标必然要从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益是对一项投入与产出、得与失比较的结果。在社会生产经营过程中投入的价值量,经过运动要实现一定的增值,已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比,就是经济效益。而提高经济效益,是在投入一定的价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量;或者是在收回的价值量确定的情况下,尽量减少投入的价值量,也即较少的投入与增加的产出。会计管理活动的特点是价值管理,是对价值运动的管理,所以,作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,也应该以提高经济效益作为最终目标。

必须指出的是,会计的目标不能完全等同于会计核算的目标。会计核算的目标是会计核算所要达到的目的。作为会计的基本组成部分,会计核算当然也应以提高经济效益为最终目标,但由于会计核算是对会计信息的搜集、处理及传输、报告的活动,其目标又有所侧重。根据我国颁布的《企业会计准则》对企业会计核算目标的规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要。上述会计核算的目标,实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分为三个层次:其一是满足政府宏观调控的需要,其二是满足投资者进行决策的需要,其三是满足企业自身经营管理的需要。也就是说,会计核算的直接目标是提高会计信息质量,满足各不同层次对会计信息的要求,在此基础上最终达到提高经济效益的目的。

四、会计核算方法

会计核算方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法,是用来核算和监督会计对象,实现会计目标的手段。

会计方法是从会计实践中总结出来的,它同会计对象有着密切的联系,是为提高经济效益这个总目标服务的。随着会计核算和监督内容的日趋复杂,以及经济管理对会计不断提出新的要求,会计的方法也在不断改进和发展,它经历了由简单到复杂,由不完备到逐步完备的漫长发展过程。

根据传统观点,一般认为会计是由会计核算、会计分析和会计检查三个环节组成的。其中,会计核算以货币为主要计量单位,运用专门方法(即会计核算方法)对会计对象进行连续、系统的记录和计算,为经营管理提供有用的经济信息;会计分析是以会计核算资料为主要依据,结合计划、统计和其他有关资料,对企业单位的财务、成本等状况加以比较、研究,为改善经营管理提出建议和措施;会计检查是以会计法规为准绳,以会计凭证为依据,对经济活动及会计工作和会计资料的真实、合法、合理进行考核、审查,为国家财经政策、法令和制度的贯彻执行提供有力的保障。在会计三个环节中,核算是基本环节,是会计分析和会计检查的基础,会计分析是会计核算的继续和发展,会计检查是会计核算和会计分析的必要补充。与会计的三个环节相适应,会计方法也分为会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。随着社会经济的发展、管理要求的提高及经营环境的变化,现代会计观念认为,会计还应包括预测、决策、计划、控制、考核等内容和方法。同时,由于审计工作的开展,审计同会计的分离,会计检查方法主要属于事后审计的方法。会计分析方法不被列为经济活动分析的方法。因此,在现代会计中,会计方法究竟应包括哪些方法,在会计界尚有不同的认识,这主要是对会计本质与职能等问题存在着不同的理解。但不管有什么不同的看法,认为会计核算方法是会计方法中最基本的方法的认识却是一致的。《初级会计

计学》一书只阐述会计核算方法，这也是初学者所必须掌握的基本操作技术。

会计核算方法是对企事业单位经济活动进行连续、系统、完整的核算和监督所应用的方法，主要包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。

（一）设置会计科目和账户

设置会计科目和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。

会计对象的具体内容包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项会计要素。为了对会计对象的具体内容系统地进行核算和经常的监督，就要对它们进行科学的分类。会计科目就是根据会计对象的具体内容，也就是会计要素进行分类核算的项目。会计科目是在账簿中开设账户的依据。账户的名称也就是会计科目。通过账户可以分类、连续记录各项经济业务，为经营管理提供各种不同性质的核算指标。

（二）复式记账

复式记账是对发生的每一项经济业务，都要以相等的金额，在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种专门方法。

各单位的经济业务发生后在账户中进行登记，需要运用一定的记账方法。复式记账是一种科学的记账方法。通过复式记账，可以了解每笔经济业务的来龙去脉及其相互联系。

（三）填制和审核凭证

填制和审核凭证是通过会计凭证对每一项经济业务进行反映和监督，以保证会计记录(数据资料)完整、可靠的一种专门方法。

会计记账必须有凭有据，会计记账的凭据就是会计凭证。会计凭证是用来记录经济业务，明确经济责任，并作为登记账簿的书面证明。会计凭证分为原始凭证和记账凭证。会计对发生的每一项经济业务，都应取得或填制原始凭证，经过审核无误后，应用复式记账原理，将经济业务涉及的会计科目填列在记账凭证上，作为登记账簿的依据。通过凭证的填制和审核，可以提供真实可靠、合法合理的记账依据。它是保证核算质量的必要手段，也是实行会计监督的重要内容。

（四）登记账簿

登记账簿是根据会计凭证在账簿上连续、完整、系统地记录和反映经济业务，提供各项数据资料的一种专门方法。

登记账簿必须以会计凭证为依据，利用账户和复式记账的方法，把经济业务