



普通高等教育“十二五”规划教材

基础会计

主 编 康 萍



中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn



普通高等教育“十二五”规划教材

基础会计

主 编 康 萍

副主编 姚 虹 丁丽华 黄炜倩



中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn

内 容 提 要

本教材在知识内容的编排方面,遵循初学者的认知规律,以会计核算方法作为主要内容,即以凭证、账簿和会计报表为核心,对会计的基础理论、基本知识和基本操作技术进行了阐述,目的是使学习者对会计基本工作的全过程有完整的理解。同时,为了培养学生对会计专业的学习兴趣,教材中引用了大量的实务案例,配以“记一记”、“想一想”、“请注意”等标识,使内容的呈现灵活、生动。对重要的操作题目,通过“练一练”环节,使学生及时地对所学知识进行操练。另外,每个章节后都有课后练习,以对各章重点知识进一步巩固。

本教材可作为成人教育和高职院校会计专业的教材,也可作为会计人员岗位培训的教材和经济管理人员自学的参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 康萍主编. — 北京: 中国水利水电出版社, 2011.1
普通高等教育“十二五”规划教材
ISBN 978-7-5084-8386-3

I. ①基… II. ①康… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第012976号

书 名	普通高等教育“十二五”规划教材 基础会计
作 者	主编 康萍
出版发行	中国水利水电出版社 (北京市海淀区玉渊潭南路1号D座 100038) 网址: www.waterpub.com.cn E-mail: sales@waterpub.com.cn 电话: (010) 68367658 (营销中心)
经 售	北京科水图书销售中心(零售) 电话: (010) 88383994、63202643 全国各地新华书店和相关出版物销售网点
排 版	中国水利水电出版社微机排版中心
印 刷	北京市兴怀印刷厂
规 格	184mm×260mm 16开本 12印张 285千字
版 次	2011年1月第1版 2011年1月第1次印刷
印 数	0001—5000册
定 价	22.00元

凡购买我社图书,如有缺页、倒页、脱页的,本社营销中心负责调换

版权所有·侵权必究

编委会名单

主 编 康 萍

副主编 姚 虹 丁丽华 黄炜倩

编 委 李 娜 朱健康 陈巧慧

韩加国 杜 杰

前 言

“基础会计”是会计专业学生学习会计专业知识的入门课程，学习该课程的目的，是让学生了解会计的基本理论，并掌握会计的基本方法和技能，从而为进一步学习会计专业知识打下坚实的基础。

本书在编写的过程中，努力反映成人学生的学习特点，主要编写思路包括以下几个方面。

(1) 通俗易懂。在教材内容安排、结构设计和体例安排上，遵循初学者的认知规律，由浅入深，循序渐进。在语言表达上，尽可能简单、通俗、言简意赅，让学生容易理解和掌握。比如，基础会计主要侧重于会计记账的基本方法、基本过程，而不是专门的业务处理（专门的经济业务处理会在中级财务会计课程中重点讲解），因此，为避免比较复杂的计算和账务处理，在涉及到相关的经济业务时，尽可能选择最简单的业务。

(2) 知识以“够用”为限。多余的知识点会增加学生学习的难度，使学生对该课程的学习产生畏缩情绪，从而影响学生学习的积极性，因此，在确保课程体系的完整和符合课程培养目标的前提下，重点使学生掌握最基本、最必需的知识。

(3) 内容展现方式灵活多样。为给学生的学习营造一种轻松的学习环境，方便学生自主学习，教材内容展现进行了必要的情景设计，运用“阅读材料”、“记一记”、“想一想”、“请注意”等图标设计，引发学生对重点问题的关注和思考，启发学生探究问题的意识，并通过课堂上的“练一练”强化学生对知识的掌握。

(4) 内容尽可能体现立体性。会计人才的培养不仅限于对会计知识和操作技能的培养，还包括职业素养的培养，本教材尽可能把内部控制理念、会计职业能力要求、会计职业道德等方面的内容融入教学，以达到对会计学员的多元化培养目标。

除了以上几个方面的特点以外，本教材在编写的过程中还特别注意教师如何落实教学过程，在内容设计时尽可能适合教师的教学情景和教学方法，并对每一个章节如何组织教学进行了专门设计。使用本教材的学校和老师，

请与出版社或主编康萍联系，我们会提供教学用课件和课后练习参考答案。
康萍老师联系方式：e-mail: hzkangping@163.com.

本教材由浙江广播电视大学康萍担任主编，主要负责课程建设的规划、编写思路的设计和最终的统稿。由姚虹、丁丽华、黄炜倩担任副主编，主要负责各章内容的审核、调整和完善。本书各章节的编写集中了浙江各所广播电视大学集体的力量，其中，第一章由康萍（浙江广播电视大学）编写，第二章由姚虹（浙江广播电视大学）编写，第三章由朱健康（金华广播电视大学）编写，第四章由李娜（湖州广播电视大学）编写，第五章由黄炜倩（金华广播电视大学）编写，第六章由丁丽华（浙江广播电视大学）编写，第七章由陈巧慧（台州广播电视大学）编写，第八章由韩加国（杭州广播电视大学）编写，第九章由杜杰（临海学院）编写。教材在编写过程中，得到了浙江广播电视大学相关领导和同事的大力支持，在此一并表示衷心的感谢。

在本教材的编写中，我们还学习和参考了相关教材、著作和文献，在此谨向有关作者表示感谢。

尽管我们竭尽全力，精心设计，但由于编者水平有限，书中仍然难免存在不足，恳请读者批评指正，以便再版时修订。

编者

2010年12月

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 认识会计	1
第二节 会计对象与会计核算方法	6
第三节 会计要素与会计科目	11
课后练习	23
第二章 会计等式与复式记账法	25
第一节 会计等式	25
第二节 复式记账法	29
第三节 会计分录	36
课后练习	40
第三章 企业经济业务及借贷记账法的应用	44
第一节 工业企业主要经济业务	44
第二节 资金筹集及生产准备业务	46
第三节 生产与销售业务的核算	49
第四节 利润形成及其分配业务的核算	54
课后练习	58
第四章 填制和审核会计凭证	62
第一节 认识会计凭证	62
第二节 填制和审核原始凭证	63
第三节 填制和审核记账凭证	75
第四节 会计凭证的传递与保管	85
课后练习	87
第五章 会计账簿	90
第一节 认识会计账簿	90
第二节 设置与登记账簿	97
第三节 对账和结账	111
课后练习	115
第六章 财产清查	118
第一节 财产清查的意义及种类	118
第二节 财产清查的方法	122

第三节 财产清查结果的处理·····	127
课后练习·····	132
第七章 会计报表·····	135
第一节 会计报表的意义及编制要求·····	135
第二节 资产负债表的编制·····	138
第三节 利润表的编制·····	144
第四节 现金流量表·····	147
第五节 所有者权益变动表·····	150
课后练习·····	152
第八章 会计核算组织程序·····	155
第一节 会计核算组织程序概述·····	155
第二节 记账凭证核算组织程序·····	156
第三节 科目汇总表核算组织程序·····	157
第四节 汇总记账凭证核算组织程序·····	161
课后练习·····	162
第九章 会计工作组织·····	164
第一节 会计工作组织的基本内容·····	164
第二节 我国现行会计法规体系·····	164
第三节 会计机构·····	167
第四节 会计人员·····	170
第五节 会计法律责任·····	174
第六节 企业内部控制·····	175
课后练习·····	179
主要参考文献·····	181

第一章 总 论

认知目标:

1. 了解会计的概念及特征。
2. 理解并掌握会计的职能和会计对象。
3. 知道会计核算方法有哪些。
4. 知道会计要素有哪些,并理解他们的含义。
5. 知道与各个会计要素有关的会计科目,并了解各个科目的核算内容。
6. 知道账户开设的依据和结构。

技能目标:

1. 会根据经济业务判断经济业务所涉及的会计要素。
2. 会根据经济业务设置会计科目。
3. 会把经济业务反映在 T 形账户上。

第一节 认 识 会 计

一、什么是会计

(一) 会计的产生与发展

会计是一项重要的经济管理活动,它随着社会生产的发展而产生,随着社会生产的发展而发展,并在社会经济生活中对社会再生产的不断发展起着重要作用。根据历史的记载,会计在其发展的几千年来大致经历了三个阶段:古代会计、近代会计和现代会计。

在古代,人类社会没有文字之前,“结绳记事”、“刻木记事”是最初的会计记录。在我国,最早发展起来的是官厅会计(即政府会计)。在西周王朝,设置官吏(司会)为朝廷掌管财务赋税,进行“月计岁会”。清代焦循在《孟子正义》中,对西周的“会计”原始含义概括为“零星算之为计,总合算之为会”。



阅读材料:

结 绳 记 事

结绳记事(图 1-1)是原始社会创始的以绳结形式反映客观经济活动及其数量关系的记录方式,是被原始先民广泛使用的记录方式之一。文献记载:“上古结绳而治,后世圣人易以书契,百官以治,万民以察”(《易·系辞下》)。其结绳方法,据古书记载为:“事大,大结其绳;事小,小结其绳,之多少,随物众寡”(《易九家言》),即根据事件的性质、规模或所涉数量的不同结系出不同的绳结。民族学资料表明,近现代有些少数民族

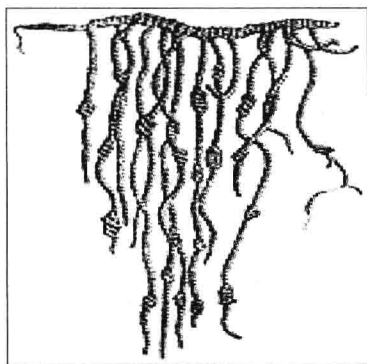


图 1-1 古代“结绳记事”

仍在采用结绳的方式来记录客观活动。如，在 1949 年中华人民共和国成立前，我国云南傈僳族用结绳法记账目；哈尼族借债，用同样长的两根绳子打同样的结，各执其一作为凭证。

近代会计以复式记账为标志。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）在《算术、几何、比与比例概要》中，系统地总结了借贷记账法。被公认是最早形成文字的复式记账法，也是会计发展史上的一个重要里程碑，标志着近代会计的形成，卢卡·帕乔利也被誉为“近代会计之父”。

随着经济发展、企业组织形式和管理要求的变化，现代会计在各方面都实现了突破和发展，具体表现为：现代会计以会计准则为规范，以信息化为手段，服务范围不断扩大。20 世纪以来，随着股份公司的发展，所有权和经营权的分离，要求公司经理向所有者公开报告其经营业绩。而公司经理出于自身的目的，总是设法美化其业绩，为规范会计信息的公布，会计准则应运而生。会计为内部管理当局服务的范围不断扩大，由提供事后信息发展到“服务经营，参与决策”。同时由于电子计算机等技术快速发展，在会计工作中普遍引入现代科学技术，会计手段也发生了很大的变化，手工簿记逐渐为电算化会计所代替。这一切使会计进入了现代会计的新阶段。

（二）会计的定义

按照通俗的说法，会计就是记账、算账、报账。从学科的角度，对会计工作进行规范的描述，可将会计定义为，“会计是以货币作为主要计量单位，以凭证为依据，用一系列专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动”。

根据会计的定义，可以看出会计具有以下几个方面的特征。

1. 会计以货币作为主要计量单位

会计以货币为主要计量单位是指会计在记录反映事项时要将事项对企业的影响量化为货币来进行。比如企业生产一件产品耗用 2 千克材料、3 小时人工劳动，会计在记录时要



请注意：

会计以货币作为主要计量单位，并不排斥实物计量、劳动计量等辅助计量单位。



记一记：

会计是以货币作为主要计量单位，以凭证为依据，用一系列专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

把耗用的材料、人工按货币量化后计入所生产的产品成本。以货币为主要计量单位，则可对不同质的事物用相同的量度来进行反映，以便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，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. 会计有一套较为完整的专门方法来履行职能和实现目标

会计方法基本由会计的核算、检查、分析、预测、决策和控制等方法组成。其中，会计核算方法是会计信息的基础，基础会计的主要内容就是围绕着会计核算方法展开的，让大家知道会计信息的形成过程，并掌握会计核算方法的基本技能，为以后从事会计工作打下基础。

3. 会计是围绕一个特定主体来反映经济事项的

会计信息所反映的特定单位称为会计主体，也称为会计实体、会计个体。会计所要反映的总是特定的对象，只有明确规定会计核算的对象，将会计所要反映的对象与其他经济实体区别开来，才能保证会计核算工作的正常开展，实现会计的目标。

会计主体界定了日常的会计处理的空间范围，确定了所要处理的经济业务事项的范围和立场。只有与某一会计主体有关的经济业务才是该主体的会计核算范围，在进行反映时也应应以经济事项对该主体的影响来加以确认和计量。

明确会计主体，要求将会计主体的经济活动与其他主体的经济活动分开，尤其要将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来，比如企业领导家里的水电费开支不能纳入其所投资的企业会计核算范围。



想一想：

假设 A 公司销售一批货物给 B 公司，A 公司已经把货物发送至 B 公司，B 公司尚未支付货款。请问，如果你是 A 公司的会计，你如何反映这笔经济业务？是反映应收账款，还是应付账款？

4. 会计提供的信息具有连续性、系统性、全面性和综合性

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；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；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；综合性，是指对发生的经济业务都必须以货币单位进行统一的计量，必要时再辅以其他量度，使会计主体的全部经济活动得到了最集中的反映与控制。

5. 会计的本质是一项经济管理活动

关于会计本质问题，存在着“管理工具论”、“信息系统论”、“管理活动论”等几种不同的观点。但普遍认同的是“管理活动论”，即认为会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对经济活动（资金运动）进行核算和监督的一种管理活动。



阅读材料：

麦当劳为什么爱卖汉堡包？

1937 年，麦当劳兄弟（Dick and Mac）在美国加州巴赛迪那（Pasadena）销售汉堡



包、热狗、奶昔等 25 项产品。1940 年左右，他们根据会计资料做了个简单的财务分析，意外地发现 80% 的生意竟然来自汉堡包。虽然三明治或猪排等产品味道很好，但销售平平。麦当劳兄弟于是决定简化产品线，专攻低价且销售量大的产品。他们将产品由 25 项减少为 9 项，并将汉堡包价格由 30 美分降低到 15 美分。从此之后，麦当劳的销售及获利激增，为后来发展成世界级企业奠定了基础。

（三）会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能或能够发挥的作用。会计的基本职能是核算和监督。会计的核算职能是指通过会计的确认、计量、记录、报告等会计行为，反映企事业单位的各种经济事项及其结果，为会计信息使用者提供连续、系统、全面、综合的会计信息的功能，会计核算职能是会计最基本的



记一记：

会计的基本职能是会计核算和会计监督，现代会计的职能还包括参与预测、决策等。

的职能。会计监督职能是指利用会计核算所提供的各种会计信息，对企业和行政事业单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。会计核算与会计监督是相互作用、相辅相成的。核算是监督的基础，没有核算，监督就无从谈起；而监督是会计核算质量的保证。

随着经济的发展和要求的提高，会计职能也在不断扩充和延伸。现代会计的职能除了以上两项基本职能外，还具有参与预测、决策等职能。

二、会计职业

会计学习者以后可以从事的工作可能是出纳员、会计员、会计主管等，也可能成为大型企业的总会计师或 CFO（财务总监）。当然，从出纳员、会计员，到总会计师、财务总监等，不同岗位有不同的岗位要求，比如 CFO，作为企业中非常重要的高级管理职位，必须拥有超强的学习能力，必须突破传统财务视野，从战略高度去审视财务与会计问题等。但成为 CFO 也并不是与我们遥不可及的事情，只要认真学习专业知识、踏实工作，积累经验，每个人都有希望成为 CFO。



阅读材料：

一名从出纳员成长起来的 CFO：彭锦根的职场秘诀

在竞争日益激烈的今天，每个人都渴求成功。然而，令人遗憾的是，很多素质很高、能力很强的大学生，却因为不懂得如何规划自己的职业生涯，在工作多年后，依然拿着微薄薪水，为谋求一份好一点的工作而奔波。其实，只要稍微修正一下自己的职业思路，他们也许会在职业生涯中走得更从容。

现任北京建工金源环保发展有限公司副总裁、CFO 兼人力资源总监的彭锦根先生，曾是一名会计学专业大专生，从基层出纳员历经财务经理、副总会计师直至 CFO，在财务领域里辛勤耕耘，一步一步走得相当踏实。在接受采访时，彭锦根先生这样总结自己的



学习与成长经历：

我 1993 年毕业于石家庄经济学院，在那里我读了两年，是专科毕业。走出大学校园，我来到中国建筑二局工作，一边实践，一边不断学习，1995 年，我开始考 CPA，1996 年 CPA 全科通过，我还通过考试获得了国际注册内部审计师（CIA）资格，基本上，从学习的角度来讲，大学是我专业学习的一个起点，在这之后，我的学习一直没有中断过。

从工作角度来讲，我的体会最重要的是实践，我参加工作是从出纳做起的，我平时喜欢读书，在学校的时候就是一个认真读书的学生。我所在的单位是一家国企，各方面还是比较规范的，因此作为国企的出纳，我还是能接触到比较全面的会计业务，也使我得到了很好的锻炼。1997 年，我成为了分公司财务部经理。1998 年，我又被调回公司总部，1999 年开始做总部的财务经理，随后就担任了公司总部副总会计师。然而，我感觉在这种国有企业的氛围中，可能还不足以让我更好地去发挥，当时我认为自己应该找一家更大的公司，而且我也相信自己有能力到更大的公司去发展。后来就来到了北京建工金源环保发展有限公司，我的职位是 CFO、副总裁兼人力资源总监，主要负责公司的财务、人事和行政工作。我觉得现在的职位与我所追求的 CFO 是比较吻合的，能够在公司的战略制订与执行、决策支持、绩效管理等方面发挥非常重要的作用。

在我的成长过程中，起关键性的作用是我的志向及我对待工作的态度，我们经常讲到的一句话“立意高远、脚踏实地”。为什么说立意高远呢？我们做财务的，在刚参加工作时要有个高远的志向，说起来好像比较虚，但是你可以把这种高远志向理解为成为一名优秀的财务人员、一个高级财务管理者、CFO 或总会计师的基础。在这个立意之后的所有过程，包括学习、考试、工作、平时的读书、思考都是为了这个立意去努力的，应该脚踏实地、一步一步去做。我是从出纳岗位直接跳到分公司财务经理岗位的，为什么会实现这种跳跃呢？其实我的立意比较高，我的思想已经准备好了，我的知识在不断地储备，我的能力也在不断提高，当机会出现的时候，我就容易抓住，正应了那句老话“机会总是给有准备的人”。

（摘自：<http://cfo.icxo.com>）

会计出身的非会计业名人

对于以后从事什么职业，可能有些人还没有想好，有些人在想自己如果不做会计工作，会做什么呢？其实，会计岂止只从事会计工作，会计专业的学习将会培养人的职业素养以及处理问题的能力，对会计专业知识的学习将提高财务分析和经济决策能力，对未来从事其他行业或者进行创业都有很大的帮助。如下 4 位名人都算是会计职业出身的。

皮尔·卡丹：第二次世界大战期间，他在维希市的法国红十字会任会计。第二次世界大战后，在巴黎，卡丹先后在法国著名的时装店 Paquin、Schaparelli、ChristianDior 等处工作。1950 年，他开始独立创业，并取得成功。

菲尔·奈特：Nike 品牌的创始人，前任 CEO。20 世纪 50 年代，在美国俄勒冈大学学习会计专业。1962 年开设蓝带体育（Blue Ribbon Sports）公司。他曾在普华永道（Price Waterhouse）担任注册会计师，后来到俄勒冈州立波特兰大学当会计学教授。

何厚铨：澳门特别行政区行政长官。1955 年 3 月出生于澳门。1981 年获加拿大特许核数师、注册会计师资格。1982 年回到香港，在毕马域会计师楼任核数师。



另外,在《2009年胡润百富榜》中,张茵家族以财富330亿元排名第二,且名列女富豪榜榜首。张茵在大学里读的是财会专业。1982年毕业后,曾在工厂做过工业会计,后在深圳一家合资企业担任过财务部部长和贸易部部长。在1985年,张茵开始她的创业之路做废纸回收贸易。由于学过财会专业,张茵坦承自己最大的特点就是凡事量力而为,这种稳健的性格,加上会计人所具有的诚信品质和她所具有的商人的胆识后来成为她成功的砝码。



想一想:

你的兴趣是什么,未来准备做什么,你的目标是什么?是不是该从现在开始,好好地对自己的职业生涯作一下规划呢?

三、会计学及其分支

会计学按照教育课程知识体系的设置,其骨干课程一般由“基础会计”、“财务会计”、“成本会计”、“管理会计”、“财务管理”、“审计学”和“电算化会计”等组成。

“基础会计”,顾名思义,它所阐述的是会计的一些基本理论、基本程序、基本方法和基本操作技术的知识体系,它作为会计学的入门学科,是学习其他会计学科的基础。

“财务会计”主要是对企业已经发生的交易或经济事项,通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工处理,并借助于财务报告,向信息使用者提供以财务信息为主的经济信息。

“成本会计”主要阐述成本预测、成本决策、成本计划、成本控制、成本核算、成本分析、成本考核的理论与方法。其中,成本核算是成本会计最主要的内容。

“管理会计”是以企业现在和未来的资金运动为对象,以提高经济效益为目的,为企业内部管理者提供经营管理决策的科学依据为目标而进行的经济管理活动。

“财务管理”主要阐述企业如何“理财”,着重对资本的取得、资本的运用、资本收益的分配等财务问题进行介绍和研究,以使学员具备财务理论知识和运作方法。

“审计学”主要阐述对会计及经济活动的合理性、合法性及效益进行监督检查的基本原理和基本方法。

“电算化会计”是会计学体系中一个新的重要分支,是会计技术与计算机技术相结合的产物,它是研究会计在电子计算机环境下的理论、方法、技术以及运行规律的学科。

第二节 会计对象与会计核算方法

一、会计对象



记一记:

会计对象就是企业的资金运动。

会计对象即会计核算和监督的内容,也就是企业的资金运动。这里的“资金”指的是各项财产物资的货币表现形式,不仅包括货币资金,还包括厂房、设备、产成品、在产品等其



他财产物资。

会计学中的资金运动是指某一特定主体中以货币表现的经济活动。从资金循环的角度，企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转、资金退出等过程，而具体到不同的企业、事业、行政单位，又有较大的差异。下面以工业企业为例说明资金运动的过程。

工业企业的生产经营活动主要是产品的生产和销售，工业企业资金运动主要包括供应、生产和销售三个过程。工业企业的资金运动如图 1-2 所示。

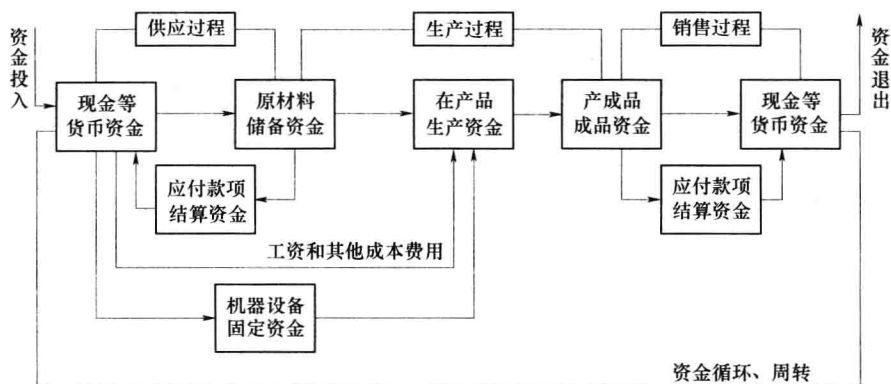


图 1-2 工业企业资金运动图

（一）资金的投入

资金的投入指的是资金的取得，是资金运动的起点，投入企业的资金包括投资者投入的资金和债权人提供的资金，前者形成企业的所有者权益，后者属于债权人权益（形成企业的负债）。投入企业的资金最初表现为货币资金。企业要根据生产经营的需要合理安排使用企业的资金，比如用来购买机器设备、专利技术等，并持有一定货币资金用于购买材料、支付工资等其他日常开支等。

（二）资金的循环和周转

资金的循环与周转是资金运动的主要组成部分，企业将资金运用于生产经营过程就形成了资金的循环与周转，分为供应过程、生产过程、销售过程三个阶段。供应过程是生产的准备过程，在供应过程中，企业购买原材料等劳动对象，企业的资金从货币资金形态转化为储备资金形态。生产过程既是产品的制造过程，又是资产的耗费过程，在生产过程中，生产领用原材料等生产资料，企业的资金从储备资金形态转化为生产资金形态，在产品完工后又由生产资金形态转化为成品资金形态。销售过程是产品价值的实现过程。在销售过程中，企业销售产品，同购货单位发生货款结算关系，同时企业的资金从成品资金形态又转化为货币资金形态。

由此可见，资金的循环就是从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、成品资金、最后又回到货币资金的过程，资金周而复始地循环称为资金的周转。

（三）资金的退出

资金的退出指的是资金离开本企业退出资金的循环与周转，主要包括偿还各项债务，



上交各项税金以及向所有者分配利润等。

二、会计核算方法

会计核算的内容是会计主体的资金运动。会计核算方法就是对会计主体（企业）的资金运动，进行连续、系统和综合的会计确认、计量和记录，提供真实、完整的会计资料的一系列手段。具体包括设置会计科目及账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等，这些方法形成一个完整的会计核算方法体系。



记一记：

会计核算方法包括设置会计科目及账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

（一）设置会计科目及账户

设置会计科目及账户，是对会计对象具体内容进行的分类反映和监督方法。设置会计科目及账户就是根据会计对象具体内容设定分类核算项目，在账簿中开设相应的账户，进行分类登记，以便为经营管理提供所需要的信息和指标。

（二）复式记账

复式记账是记录经济业务的一种专门方法。复式记账要求对发生的每一项经济业务都要在两个或两个以上的有关账户中相互联系地进行登记。复式记账一方面能全面地、系统地反映经济业务引起资金运动增减变化的来龙去脉；另一方面通过账户之间的一种平衡关系，检查会计记录的正确性。例如，用银行存款 6 000 元购买材料，采用复式记账法就要同时在“原材料”账户和“银行存款”账户分别反映材料增加了 6 000 元，银行存款减少了 6 000 元。这样就能在账户中全面核算并监督会计对象。

（三）填制和审核会计凭证

会计凭证是经济业务的书面证明，是登记账簿的依据，填制和审核会计凭证是为了保证会计记录的完整、真实和可靠。

（四）登记会计账簿

会计账簿是由一定格式、相互联系的账页所组成，用来完整、连续、系统地登记经济业务的簿籍。登记账簿就是将会计凭证中记载的经济业务，序时、分类地记入相关的账簿之中。通过账簿登记，可以将分散的经济业务进行系统地归类和汇总，为成本计算和编制会计报表等提供总括的和明细的会计数据。

（五）成本计算

成本计算是将企业在生产经营过程中所发生的人力、物力和财力耗费，按一定的成本计算对象（如产品、工程项目等）进行归集和分配，以计算确定该对象总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，可以确定材料采购成本、产品生产成本、产品销售成本和工程项目成本，并分析各成本计算对象的成本构成情况，控制和降低成本的发生。

（六）财产清查

财产清查是指通过定期或不定期地对财产物资、货币资金、往来结算款项的清查盘



点, 保证账实相符的一种专门方法。通过财产清查, 可以及时发现财产物资与货币资金账实不符的情况和资金往来结算情况, 查明原因, 调整账簿记录, 使之账实相符, 保证以此为依据编制的会计报表数字真实可靠。

(七) 编制会计报表

会计报表是根据账簿记录定期编制的, 总括反映企事业单位特定日期财务状况和一定时期的经营成果、现金流量及成本费用情况的书面文件。会计核算的目的就是为了给会计信息使用者提供会计信息, 而会计信息主要以会计报表的方式提供。

上述会计核算的各种方法实际上是会计核算流程中各个环节的具体方法, 它们之间相互联系, 密切配合, 构成一个完整的方法体系 (图 1-3)。

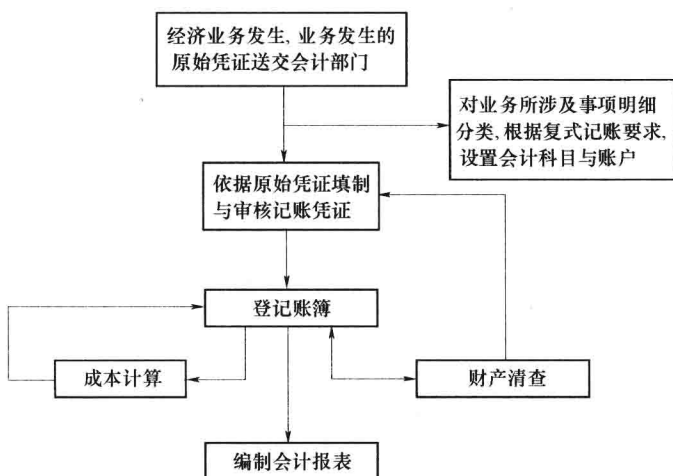


图 1-3 会计核算流程与会计核算方法关系

三、初步认识会计报表

会计的目标是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, 以便反映企业管理层受托责任履行情况, 并有助于财务会计报告使用者作出经济决策。会计信息的使用者一般包括投资人、债权人、管理者、政府有关机构及其他有关信息使用者。

会计信息一般以会计报表的方式报送给信息使用者。会计报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益 (或股东权益) 变动表、附注等。其中大部分信息使用者最关注的是资产负债表和利润表。

资产负债表总括地反映企业在某一时点的财富分布及财富的来源情况, 反映静态的财务状况, 见表 1-1。利润表呈现了一定期间内企业来源于经营的净资产的变化, 即企业所赚取的利润, 反映企业动态的经营成果, 见表 1-2。

从表 1-1, 我们可以初步认识资产负债表。资产负债表分为左右两边, 左边反映的是企业的资产, 也就是企业的经济资源, 比如货币资金、存货、固定资产、无形资产等。右边反映的是负债和所有者权益, 即企业经济资源的资金来源, 比如负债反映的是从债权