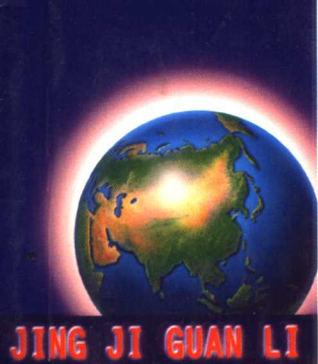
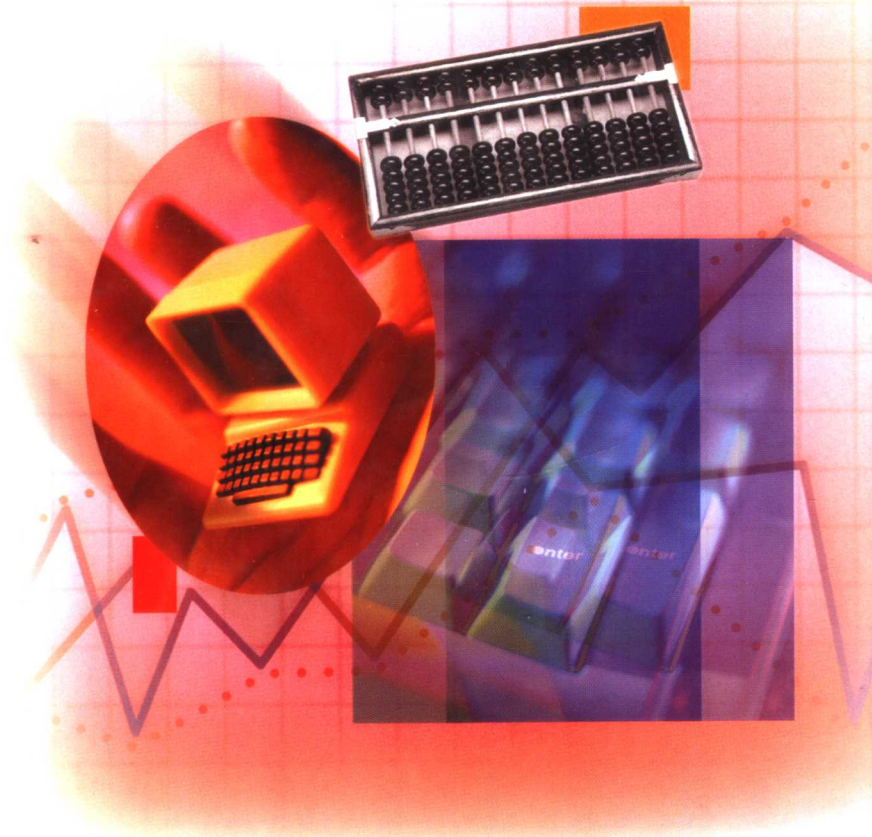




高等学校规划教材

会计学基础

主 编 梁丽娟 张建平
副主编 李 娟 刘福民



中国矿业大学出版社

高等学校规划教材

会计学基础

主 编 梁丽娟 张建平
副主编 李 娟 刘福民

中国矿业大学出版社

内 容 提 要

《会计学基础》是会计学的入门课程，是学好财务会计、成本会计、会计电算化等课程的基础。本教材由浅入深、循序渐进地介绍了会计学的基本理论、基本方法和基本操作技术。为培养学生的动手能力，书中根据《会计基础工作规范》的要求，对凭证填制、账簿登记、报表编制等操作进行讲解和训练。

本书可作为高等院校有关专业的会计学入门教材，也可作为会计人员和管理干部学习会计理论的参考用书。

责任编辑：陈贵仁 刘社育

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础/梁丽娟，张建平主编．—徐州：中国矿业大学出版社，2001.6

ISBN 7-81070-331-5

I．会… II．①梁… ②张 III．会计学
IV．F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 037631 号

中国矿业大学出版社出版发行

(江苏徐州 邮政编码 221008)

出版人 解京选

北京科技印刷厂印刷 新华书店经销

开本 787×1092 1/16 印张 12.75 字数 306 千字

2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月第 1 次印刷

印数 1~3000 册 定价 17.00 元

(如有印装质量问题，本社负责调换)

前 言

《会计学基础》是会计学的入门教材，任务是为初学者打好学习财务会计、成本会计、会计电算化等后续专业课程的基础，也是工商管理类其他非会计专业了解财务知识的基础。因此，本教材遵循由浅入深、循序渐进的思路，紧紧围绕会计学的基本理论、基本方法和基本操作技术展开讲解。在基本理论方面，主要阐述会计的产生与发展，会计的本质、职能、对象、任务，会计的前提条件和一般原则，会计工作组织，会计学及其分支等。在基本方法方面，主要阐述会计信息处理方法，也就是记账、算账和报账的程序和方法，具体内容包括：会计科目和账户的设置，记账方法，会计凭证的填制和审核，会计账簿的设置与登记，财产清查的方法，财务报告的编制，会计循环及账务处理程序等。在基本操作技术方面，本教材根据《会计基础工作规范》的要求，以手工操作技术为主，进行凭证填制、账簿登记、报表编制等实际操作讲解和训练，培养学生的动手能力。本书可作为高等院校有关专业的会计入门教材，也可以作为广大会计人员和管理干部学习会计理论的参考用书。

本教材由梁丽娟、张建平任主编，李娟、刘福民任副主编。参加编写人员及分工情况如下：梁丽娟，第一章、第四章、第五章；李娟，第二章、第三章；王庆友，第六章；牛枫、刘福民，第七章；蒋慧莲，第八章、第十章；王素萍，第九章；王新红，第十一章；张建平，第十二章。

由于编者水平有限，书中错误之处，望读者不吝指教。

编 者
2001 年 1 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计的职能和目标	(6)
第四节 会计学及其分支	(11)
思考题	(12)
第二章 会计核算的基本前提和一般原则	(13)
第一节 会计核算的基本前提	(13)
第二节 会计核算的一般原则	(15)
思考题	(18)
练习题	(18)
第三章 会计要素和会计科目	(20)
第一节 会计要素和会计等式	(20)
第二节 会计科目和账户	(29)
思考题	(34)
练习题	(34)
第四章 借贷记账法	(36)
第一节 记账方法	(36)
第二节 借贷记账法	(38)
思考题	(47)
练习题	(47)
第五章 工业企业生产经营过程的核算	(50)
第一节 筹资业务的核算	(50)
第二节 供应过程主要业务的核算	(52)
第三节 生产过程主营业务的核算	(56)
第四节 销售过程主营业务的核算	(61)
第五节 财务成果的核算	(65)
思考题	(68)
练习题	(69)
第六章 会计凭证	(70)
第一节 会计凭证的意义和种类	(70)
第二节 原始凭证的填制和审核	(76)
第三节 记账凭证的填制和审核	(78)

第四节 会计凭证的传递和保管	(79)
思考题	(81)
练习题	(81)
第七章 会计账簿	(82)
第一节 会计账簿的意义和种类	(82)
第二节 会计账簿的设置和登记	(84)
第三节 结账和对账	(90)
第四节 错账的查找与更正方法	(93)
第五节 会计账簿的更换与保管	(98)
思考题	(99)
练习题	(100)
第八章 财产清查	(101)
第一节 财产清查的意义和种类	(101)
第二节 财产的盘存制度	(102)
第三节 财产的清查方法	(103)
第四节 财产清查结果的处理	(107)
思考题	(109)
练习题	(110)
第九章 财务会计报告	(111)
第一节 财务会计报告概述	(111)
第二节 资产负债表	(114)
第三节 利润表	(123)
第四节 现金流量表	(127)
第五节 会计报表附注	(130)
思考题	(133)
练习题	(133)
第十章 会计循环和会计核算组织程序	(136)
第一节 概述	(136)
第二节 记账凭证核算组织程序	(137)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(138)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	(139)
第五节 多栏式日记账核算组织程序	(141)
第六节 日记总账核算组织程序	(143)
第七节 科目汇总表编制方法举例	(144)
思考题	(150)
练习题	(150)
第十一章 会计工作组织	(151)
第一节 会计工作组织的意义	(151)
第二节 会计机构及会计核算体制	(153)
第三节 会计人员	(155)
第四节 会计工作规范体系	(161)
思考题	(164)

第十二章 会计管理	(165)
第一节 会计预测	(165)
第二节 会计决策	(167)
第三节 会计控制	(170)
第四节 会计分析	(174)
第五节 会计检查	(177)
第六节 会计电算化	(180)
思考题	(183)
附录 中华人民共和国会计法	(184)
主要参考文献	(190)

第一章 绪 论

任何一门学科，都有其相应的、独立的基本理论和方法体系，会计学科也不例外。作为初学会计者，必须首先搞清楚什么是会计，它是如何产生和发展的，它的研究对象是什么，它的基本内容和职能作用有哪些，会计学及其分支结构如何等基础知识，为学习以后各章节奠定基础。这正是本章的目的所在。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的起源

会计是一门古老而年轻的学科。会计与会计学科的历史源远流长，它的历史起点可以追溯到人类的史前时期。在中国、巴比伦、埃及、印度、希腊，以及在上世界上其他古老的国度里，会计的发展经历了这样一个时代——人类社会的原始计量、记录时代。人类的原始计量、记录思想萌生于当时的客观实践，并随即在这种思想的支配下产生了人类最早的会计行为——原始计量、记录行为。它是社会发展到一定阶段的产物。

众所周知，物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。正如马克思、恩格斯在《费尔巴哈》一文中指出的：“我们首先应当确定一切人类生存的第一前提，也就是一切历史的第一前提，这个前提就是：人们为了能够‘创造历史’，必须能够生活。但是为了生活，首先就需要衣、食、住，以及其他东西。因此第一历史活动就是生产满足这些需要的资料，即生产物质生活本身。”在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必须要耗费一定的人力、财力、物力。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，便自然而然地要去管理生活资料的生产，要去合计生产、分配、储存等事宜，于是，围绕管理生活资料生产和分配的计量、记录行为便产生了。根据以上分析，可以作出以下结论：

- (1) 只有在人类生产行为发生之后，才有可能产生人类最早的会计思想、会计行为。
- (2) 社会生产是推动人类原始会计、会计行为产生的第一历史动因。
- (3) 原始计量、记录行为的产生是人们参加社会生产实践的结果。

事实上，并非一有了人类的生产行为就立即产生了原始的计量、记录行为，而是经济活动发展到一定阶段的产物，其间经历了一个漫长的历史演进过程。在人类社会发展的早期，人们只是凭借头脑来记事或者说在内心筹划，并通过语音与手势表达的配合，达到处理有关事项的目的，这种表达与表现方式还根本不具备人类最早的原始计量、记录行为的基本特征。据会计史学者考证，从旧石器时代的中晚期（距今约十至二三十万年）开始，随着生产力的逐步提高、生产分工关系的形成、生产剩余物品储备量的增加以及原始交换

关系的发生,人们的大脑记忆已无法满足需要,于是,便产生了由简单刻划方法、直观绘图记数记事方法进行刻符记事、抽象绘图记事等最原始的计量、记录行为。原始社会末期,随着数学方法的改进和文字的创造,产生了世界上著名的原始计量、记录方法——结绳记事记数方法和经济类“书契”记录方法。在原始社会里,会计只是“生产职能的附带部分”,就是在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”,还不是一项独立的工作。因此,从旧石器时代中晚期到奴隶社会,在会计发展史上被称为“会计的萌芽阶段”或“原始计量与记录时代”。由以上分析可以得出以下结论:

(1) 只有当社会生产的发展得以保障维持人们的正常生活及保障人种的正常繁衍的时候,人类的会计思想、会计行为才具备产生的条件。

(2) 生产剩余物品的出现既是衡量人类生活得到保障的标志,也是衡量人类最早会计思想、会计行为得以产生的重要标志。

二、会计的发展

会计产生以后,随着社会的发展,也经历了一个漫长的发展道路,而且仍处于不断的发展之中。会计的发展可以分为三个阶段。

(一) 古代会计

会计从其产生到复式簿记应用这段时间,可称为古代会计。在这段时间里,由于生产力的水平比较低,商品经济尚不发达,货币关系还未全面展开,会计的发展也很缓慢。起初,会计只是生产职能的附带工作。后来随着生产力的逐步发展,出现了剩余产品,这就为组织生产、管理生产和进行产品分配提供了物质条件;同时,生产开始了社会化,直接的生产过程一般已经采取了共同劳动的协作形式,不再是个体劳动。当这两个条件具备时,会计就作为一项单独的管理职能由脱离生产的人来担任。马克思在《资本论》中说到的在印度的原始公社发现一个记账员,就证明了这一点。但那时的会计仍然很不成熟,严格说来,这一阶段的会计包括的范围非常广泛,有统计、业务技术核算等其他经济核算的工具在内。会计独有的专门方法还远远没有形成,会计也还没有成为一门独立的学科。

(二) 近代会计

近代会计是从运用复式簿记开始到20世纪50年代。复式记账法在理论上的总结及推广,揭开了会计由古代会计迈向近代会计的大门。近代会计同商品经济的发展有着不可分割的联系。同古代会计相比,近代会计的特点突出表现在以下两点:

(1) 商品经济在一些国家发展的结果,使会计有可能充分地应用货币形式作为计量、记录与报告的手段。

(2) 会计的记录采取了复式记账,形成了一个严密的账户体系。

国外有些会计学家认为,近代会计发展史上,会计发展有两个重要的里程碑:

第一,中世纪时期,地中海沿海的一些城市是世界贸易的中心,尤其是意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融特别繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账法(复式记账技术首先来自银行的存贷款转账业务)。为适应需要,1494年,意大利的数学家卢卡·巴其阿勒出版了《算术、几何、比与比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予了理论上的阐述。从此,复式记账法在欧洲和全世界得到广泛的推广和应用,开创了近代会计的历史。复式记账法能对经济活动进行科学、全面的记录,使会计与统计相区别,并带动了其他会计方法的发

展,使会计成为一门科学。所以,复式簿记在理论上的总结被认为是近代会计发展史上的一个里程碑。

第二,从15世纪到19世纪,会计的理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。直到19世纪,英国进行了产业革命,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。在英国,首先产生了适应生产需要的新的企业组织形式——股份公司,于是对会计提出了新的要求,从而引起了会计内容的巨大变化:会计服务的对象扩大了,会计成为一种社会活动;会计的内容相应地有所发展,过去只是记账和算账,现在还要编制和审查会计报表,为此,还要研究资产的估价方法和有关理论等。企业的会计需要接受外界的监督,1854年,世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计史上的第二个里程碑。

在近代会计发展史上,还应特别需要提示的是:第一次世界大战以后,美国取代了英国的地位,无论在生产上还是在科学技术发展方面都处于遥遥领先的地位。因此,会计学的发展中心,也从英国转移到美国,如早在20世纪20年代和30年代,美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

(三) 现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后的当代资本主义会计。“第二次世界大战”以后,西方发达国家的市场经济进入比较稳定和发展的时代,社会主义国家迅速崛起,亚、非、拉、美建立了近百个国家,和平、民主、独立、发展成为战后政治生活中的主导力量。由于科技方面的重大进步和第三次产业革命,20世纪生产力水平迅速提高,大规模的工业生产、商贸、金融活动需要实力强大且结构复杂的经济组织——现代化公司,股份公司这一经济组织形式得到很快的发展。股份公司以资本的所有权和经营管理权相分离为特征的,为保护那些不参与企业经营管理的所有者的利益,在实践中,在传统会计的基础上,逐渐形成了以对外提供信息为主、接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计;另一方面,商品经济有了突破性的发展,企业面临着更加激烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境,企业为了生存,管理当局对会计信息提出了新的要求,与此相适应,管理会计逐渐与传统会计分离,成为会计学独立的一大分支。现代管理会计的出现,是近代会计发展为现代会计的重要标志。

会计产生和发展的历史证明:会计是在社会生产实践中产生的,是管理的需要,经济愈发展,会计愈重要。随着生产力的发展、经济关系的复杂化以及管理要求的不断提高,会计经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、由不完善到完善的发展过程,会计的内容和形式也在不断地深化。

三、会计的概念和涵义

(一) 会计的概念

如前所述,在各个不同的历史阶段,由于社会经济发展水平、科学技术发展水平、文化教育水平以及政治经济体制不同,会计的职能、内容和方法等都有极大的不同。会计学家对会计概念的理解也不尽相同,曾出现过许多不同的会计学派,如会计艺术论学派、规范会计学派、经验会计学派、行为会计学派、实证会计学派、会计信息系统论学派等。

发展到今天,会计的概念一般可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,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。

(二) 会计的涵义

根据会计的基本概念,会计的涵义可以从三个方面理解。

1. 会计是一种经济计算

经济计算是指人们对经济资源(人力、物力、财力)、经济关系(等价交换、所有权、分配、信贷结算)和经济过程(投入、产出、收入、效率)所进行的数量计算方法的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算,也包括对其动态状况的流量计算;既包括事前的计划计算,也包括事后的实际计算。会计作为一种经济计算,与其他经济计算相比,具有以下特点:

(1) 以货币为主要计量单位。对于经济过程的计算与记录,通常有实物量度、劳动量度和货币量度。货币量度有较强的综合性,它可以把性质相同或性质不同的经济业务加以综合、加总、记录和计算。

(2) 严格以凭证为依据记录经济活动过程并明确经济活动的责任。会计计算经济过程的原始依据是会计凭证,是证明经济业务发生的书面文件。因此,会计的又一特点是它的真实性,只有审核无误的原始凭证才能作为会计据以计算的依据,进行各种记录和计算并明确经济活动的责任。

(3) 具有连续性、系统性、全面性和综合性。会计在利用货币量度计算和监督经济过程时,是以经济业务发生的时间先后为顺序连续登记的。对每一项经济业务,都系统地、无一遗漏地进行记录和计算。对取得的会计资料进行加工整理、分类汇总,使之系统化,综合地反映经济活动的过程和结果。

2. 会计是一个信息系统

会计是一个经济信息系统,是指人们利用会计的经济计算可以把日常的经济活动记录下来,为管理者管理经济提供信息资料。具体到企业,经济信息是指企业生产经营过程和处于这一过程的人、财、能源、资金等要素在变动中的数量表现。会计作为一种经济计算,不是个别地、偶然地计算,而是全面、连续和系统地计算,它可以把企业经济过程的原始数据按一定程序处理加工成有用的经济信息。通过这些信息,可以全面反映企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润等状况。在这个意义上,人们已公认会计是一个经济管理的信息系统。

3. 会计是一项经济管理工作

会计作为人类社会一定阶段的产物,是适应生产发展和管理的需要而产生的。随着生产规模的扩大、社会分工的发展,人类的生产过程更为复杂,各社会成员间的经济关系也更加广泛,经济管理也越来越细,对会计提出了更高的要求。会计和经济管理之间有着密切的联系。一方面,经济管理越现代化,对会计的要求就越高,管理的发展决定着会计的发展;另一方面,会计事前计算中的财务计划、事中计算中的账簿与报表、事后计算中的检查与分析更是管理过程必不可少的环节。所以说,会计是一项经济管理工作。

第二节 会计的对象

会计对象是会计核算和监督的内容。明确会计的对象,对制定会计目标、研究和运用会计方法具有重要意义,因为只有了解会计所有反映和监督的内容,才能有针对性地采取适当的方法加以反映和监督,也才能更充分发挥会计在经济管理中的作用。

在任何社会,由于会计主体性质不同,会计对象是有区别的。因此,关于会计对象问题,应从两个方面说明:一是从各会计主体对象的共同点来说明会计的一般对象;二是从各会计主体对象的不同特点来阐述各会计主体的具体对象。

一、会计的一般对象

在社会主义市场经济条件下,会计的一般对象,概括说来,就是企业、事业、机关等单位在社会扩大再生产过程中的资金和资金运动。

企业、事业等单位的经营或业务活动,在商品经济条件下,总是表现和反映为一定的资金运动。只要企业进行生产和经营活动,在生产经营的“物资流”运动的同时,就会存在“资金流”。资金运动具体表现为资金的投入、资金的运用以及资金的退出。资金和资金运动,是为社会再生产过程服务的,它体现社会生产与交换的一定的经济关系。资金运动及其所反映的经营或业务活动就是会计核算和会计监督的内容,也就是会计对象。

二、工业企业的资金和资金运动

工业企业要从事生产经营活动,首先必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购进原材料等;其次,要将购入的各种原材料投入生产过程,组织生产经营活动,发生各种成本费用,生产出市场所需要的产品;最后,要将生产出的产品销售出去,实现其价值,收回生产产品所耗用的资金,补偿生产过程中的耗费,并上交国家税金以及进行利润分配等。作为生产经营活动反映的资金运动,表现为资金的投入、资金的循环和周转、资金的退出三个阶段。

(1) 资金的投入。资金的投入包括企业所有者作为资本投入的资金,也包括债权人作为债权投入的资金。前者形成企业的所有者权益,后者形成企业的负债。从资金占用来说,投入的资金一部分用于购买原材料、支付职工工资以及支付经营活动中发生的其他支出,构成流动资产;一部分用于构建厂房设备、对外投资等,形成非流动资产。

(2) 资金的循环和周转。工业企业的资金随着生产经营活动的进行,不断经过供应、生产和销售三个阶段,周而复始地循环周转。

在供应阶段,企业用货币资金购买各种材料物资,作为生产必须的储备,这时资金就从货币资金形态转化为储备资金形态。

在生产阶段,工人利用劳动资料对劳动对象进行加工,这时企业的一部分资金由储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时,在生产过程中,有一部分货币资金由于支付职工工资和其他费用而转化为在产品形式的生产资金。此外,在生产过程中,使用的厂房、机器设备等固定资产的磨损价值转移到在产品价值中,也构成生产资金的一部分。当在产品制造完工成为产成品,生产资金又转化为成品资金。

在销售阶段,企业销售产品收回货款,成品资金又转化为货币资金。

企业的资金以货币资金开始依次经过供应、生产和销售三个阶段，分别表现为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金等形态，最后又回到货币资金形态。这种以货币资金开始又回到货币资金的运动过程，叫做资金循环。资金循环的过程如图 1-1 所示。资金循环周而复始不断重复，叫做资金周转。

(3) 资金的退出。资金的退出包括偿付各种负债，向国家上交税金以及向投资者分配利润等。通过负债的偿还、税金的上交和利润的分配，部分资金将退出企业，游离于企业的资金循环周转之外，企业用于周转的资金总量因此而减少。

综上所述，工业企业会计的对象就是企业的经营资金及其运动。工业企业的资金运动如图 1-1 所示。

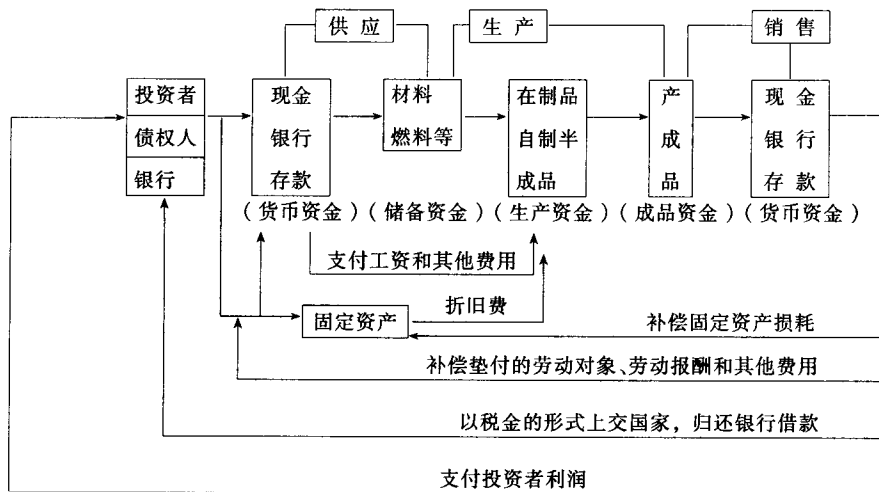


图 1-1 工业企业的资金运动

第三节 会计的职能和目标

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低，对会计的职能具有决定性的影响。随着生产力的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展。目前，会计的职能究竟如何描述，这一问题在会计学界尚有争议，但根据会计这一信息系统所能提供的信息，较为普遍地认为会计具有进行会计核算、实施会计监督、预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等五项职能。其中，核算和监督是最基本的职能。

(一) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，它是会计最基本的职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采取一定的记账方法，在账簿中进行登记；算账是指在记账基础上对企业单位一定时期的收入、费用（成本）、利润和一定日期的资产、负债、所有

者权益进行计算（就行政、事业单位而言，则是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算）；报账是指在算账基础上对企业单位的财务状况、经营成果和现金流动情况（就行政、事业单位而言，则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以会计报表的形式对有关方面进行报告。

（二）实施会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律、法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，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特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算没有监督，就难以保障核算所提供信息的真实性、可靠性。

（三）预测经济前景

预测经济前景是指会计通过财务报告，能提供具有预测价值的历史信息。会计信息系统可以提供大量系统的、全面的、综合的财务状况及经营成果信息，通过会计预测，可以确定目标利润和目标成本，对企业整个经济发展的形势作出客观而科学的估计，在此基础上编制财务预算，为掌握趋势、明确目标、日常控制、协调工作打下基础；同时还可作为事后评定各职能部门业绩的依据。在西方国家，还明确规定在财务报表以外的其他财务报告中应揭示预测信息，在我国也作了相应的规定。

（四）参与经济决策

参与经济决策是指收集数据、提供信息，通过预测建立目标，讨论各种方案并选择最优方案。决策的前提是收集数据和信息。尽管决策所需要的数据、资料和信息不全是由会计来提供，但是财务信息却居于重要的地位。有人估计，企业在经营管理中所需要的信息有70%以上来自会计这一信息系统。值得注意的是，在整个决策过程中，会计只能支持决策而无法代替决策，所起的是一种“参谋”的作用。

（五）评价经营业绩

评价经营业绩是指会计定期提供的财务报告不仅能揭示企业的财务状况及其变动情况和最终经营成果，而且通过财务报告的分析可以肯定成绩，找出差距，提出措施。

二、会计的目标

（一）会计目标的意义

会计目标是会计理论体系的基础，整个会计理论体系和实务都是建立在会计目标的基础之上。会计目标也称为会计的目的，是指会计活动应达到的境地或希望达到的预期结果。有了会计目标，就意味着向会计提出了它应达到的要求，从而为会计活动指明了方向，保证会计活动能适应社会经济环境的变化，达到预期目的。要使会计活动能平衡、有序、协调地进行，必须要有会计目标的驱动。

会计目标是一个重要的财务会计概念，属于财务会计概念中的最高层次。因为它决定着会计活动的发展方向和方式方法，是进行会计活动的出发点和归结点。因此，会计目标

在整个会计理论与实务中都居于“统帅”地位或“基础”地位。

在现实的会计活动中，客观地决定着会计目标的主要因素是经济管理对会计的客观需求。社会制度和经济体制不同，会计目标也有所不同；会计目标由于受到社会经济环境的影响，因而具有强烈的时代特征。在高度集中的计划经济体制下，企业不具备独立的经济利益，会计主要是为国家对企业的直接控制服务，被动地反映和监督企业对国家计划的完成情况，因此，国家是会计信息的惟一使用者。而在市场经济条件下，企业是一个独立的利益主体，它在从事经营活动时必然与外界发生各种经济往来，有关各方出于自身利益的考虑，都需要企业会计提供信息，以正确作出相关经济决策。因此，会计目标的设计，以满足有关决策者对会计信息的需求，即会计应当提供什么信息，以及信息的数量和质量。

会计的本质属性也决定着会计的目标。因此，会计目标的提出，不能超越会计的职能，只能在会计职能的范围之内。

（二）会计目标的内容

根据国内外对会计理论的研究，会计目标的设计至少应当考虑三个方面的问题：向谁提供会计信息；提供哪些会计信息；如何提供这些会计信息。这三个方面构成了会计目标的内容。

1. 向谁提供会计信息

如前所述，在社会主义市场经济条件下，由于物质利益的多元化，会计信息作为利益的一种体现，会计信息的使用者也呈多元化的格局。归纳起来，会计信息的使用者主要有以下三个方面：

（1）国家。在社会主义市场经济条件下，国家仍是社会经济生活的组织者与管理者，有对国民经济进行宏观调控与管理的职能。为了考核和分析国民经济的总体运行情况，制定有关方针、政策、计划，以保证经济的持续发展与稳定，国家就必须掌握足够的、能以履行职能的会计信息和其他有关的经济信息。所以，国家是会计信息的主要使用者之一。

（2）与企业有经济利益关系的外界使用者。外界使用人，包括现在和潜在的投资者、债权人、材料供应商、产品经销商、政府经济管理机构、审计部门、证券交易所、会计师事务所、财务分析人员等，他们出于各自利益的考虑，都关心企业的经营状况，从而也成为会计信息的使用者。

（3）企业内部。为了加强企业管理，企业管理当局、各级管理人员、职工代表大会、工会组织、广大职工等，都需要利用会计信息进行经营决策，加强内部各环节的控制，考核经营业绩，维护所有者和广大职工的经济利益。

2. 提供哪些会计信息

根据以上的说明，信息使用者所需要的会计信息也包括三个方面：

（1）会计应向国家提供有助于国家进行宏观经济调控与管理的会计信息。国家通过企业会计信息汇总与分析，可以了解国民经济整体运行情况，对国民经济运行状况进行判断，以便制定正确合理有效的调控和管理措施，便于国民经济协调有序的发展。

（2）会计应向信息的外部使用者提供有助于他们进行投资决策、信贷决策、融资决策以及其他有关经济决策所需的会计信息。例如：投资者和债权人，为了作出合理的投资和信贷决策，降低风险，必须拥有一定的信息，以了解企业的财务状况和经营成果。其中，

投资者主要关心企业的经营成绩或获利能力、投资的风险及报酬高低、企业盈利和股利分配等信息；债权人则注重考虑企业的财务状况或偿债能力，以保证其债权的安全和可收回。

(3) 应向企业管理当局及有关人员提供有助于加强企业管理、履行其受托经营责任的会计信息。企业管理当局作为投资者的受托经营者，应该尽力提高企业的经济效益，管理与保护企业财产，履行其受托者的责任。因此，需要会计提供能全面反映其经营业绩、经营目标等方面的信息，以便作出正确评价。企业管理当局还需要会计提供有关信息，以正确进行各种经营决策，改进和加强企业管理，不断提高管理水平。

3. 如何提供会计信息

会计如何提供会计信息，总括来讲，就是运用会计的专门方法，按照一定的程序对会计对象进行确认、计量、记录与报告，以产生和传递会计信息。其具体内容将在后面各章节以及其他专业课程中详细加以阐述。

根据以上分析，会计的目标就是利用会计的专门方法，对会计主体的经济活动进行核算，向信息使用者提供对他们经济决策有用的财务信息。

三、会计的方法

会计的方法是用来核算和监督会计对象、执行和完成会计任务、实现会计目标的手段。随着会计的职能、对象和任务的不断发展以及数据处理手段的进步，会计的方法也在不断改革和发展。与会计的职能相对应，会计的方法可分为会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中会计核算方法是会计最基本的方法。这三个部分既相互独立又相互联系，形成一个科学的会计方法体系。

会计分析方法和会计检查方法内容较多，自成体系，将在有关章节和课程中详细介绍。下面重点研究会计核算的基本方法。

会计核算方法就是对会计对象进行综合、连续、系统地记录、计算、反映和监督所应用的方法。它主要包括设置账户、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七种方法。

1. 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类反映和监督的一种专门方法。会计对象的具体内容是复杂多样的，要对会计对象所包含的经济内容进行系统地反映和监督，就需要对它们进行科学的分类，以便取得各种不同性质的核算指标。因此，对各项资产、负债、成本费用、损益等的增减变动，都要设置一定的账户进行分类反映和监督。

2. 复式记账

复式记账是通过至少两个账户来记录每一项经济业务，借以完整地反映资金运动的一种专门方法。任何一项经济业务都会引起资金的两种变化。例如：从银行提取现金，一方面引起现金的增加，另一方面引起银行存款的减少。为了全面反映每一项经济业务所引起的这种双重变化，就必须在两个或两个以上账户中同时加以记录。这样，才能够全面反映资金运动的相互关系。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是用来记录经济业务，明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。对于任何一项经济业务都要按照实际执行或完成情况填制凭证，所有凭证都要经过会计部门和

有关部门的审核。只有经过审核无误的凭证,才能作为记账的依据。因此,填制和审核凭证是会计反映和监督不可缺少的方法。

4. 登记账簿

登记账簿就是在账簿上连续地、完整地、科学地记录反映各项经济业务的一种专门方法。登记账簿必须以凭证为依据,应用账户和复式记账的方法把所有经济业务分门别类而又相互联系地加以反映,以提供完整系统的核算资料。在账簿中,既要分类反映,又要序时反映;既要提供总括核算指标,又要提供某些明细核算指标。同时要及时结账、对账,以便为经营管理提供完整系统的数据资料。各种账簿的记录又是编制会计报表的依据。

5. 成本计算

成本计算就是计算与生产经营过程有关的全部费用并按照一定的对象进行归集,借以确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。为了考核各个经营过程中的费用支出,寻求节约支出和降低成本的途径,就需要将各个经营过程中发生的费用支出按照一定的对象加以归集和计算。在工业企业的供应阶段要计算材料的采购成本;生产阶段要计算产品的生产成本;销售阶段要计算产品的销售成本。只有通过成本计算,才能考核各项费用是否节约或超支,并据以确定盈亏。因此,搞好成本核算对于挖掘企业潜力、提高经济效益都有重要意义。

6. 财产清查

财产清查是通过盘点实物、查对账目、查明财产物资的实有数额的一种专门方法。通过财产清查可以查明各项财产的实有数额,并与账面数额相核对。如发现账实不符,应查明原因,确定责任,按规定调整账簿记录,使账存数与实存数保持一致,从而保证会计核算资料的真实性。通过财产清查,还可以查明物资储备是否能保证业务需要,有无超储、积压、呆滞的情况,各种往来款项是否及时结算,有无长期拖欠情况。因此,财产清查对于改进财产管理、挖掘物资潜力、加速资金周转有重要意义。

7. 编制会计报表

编制会计报表是以规定的表格形式,定期总括地反映经济活动和财产收支情况的一种专门方法。在会计核算中,日常发生的经济业务都分散地登记到各种账簿中。为了更集中总括地反映单位经济活动的全貌,就需要通过编制会计报表把账簿中分散的资料进行归类、整理、汇总,使之更加系统化、条理化,全面概括地反映在一定时期内经济活动情况,如资金、成本、利润等各项指标。会计报表所提供的资料是分析、检查财务成本计划的完成情况、考核经济效益的根据,也是进行国民经济综合平衡的参考资料。

以上七种方法彼此联系,相互配合地加以应用。一般地说,对日常发生的每一项经济业务都要填制凭证,根据审核无误的凭证按照规定的账户对经济业务进行分类,并应用复式记账法在有关账簿中进行登记;对经营过程中所发生的各项费用,进行成本计算;还应进行财产清查,将财产物资实际的结存数与账面数加以核对,在做到账实相符的基础上根据账簿记录编制种种会计报表。

七种会计核算方法构成了一个完整的信息处理程序。该处理程序包括了会计确认、计量、记录和报告四个环节。所谓会计确认,是指依据一定的标准辨认哪些经济业务能够 and 何时进行记账的过程;所谓会计计量,是指为了便于记账和综合,运用一定的计量尺度把会计对象的价值加以量化的过程;所谓会计记录,是指对经过确认和计量的经济业务在账