

K 会计基础

UAIJI JICHU

主审 芮福宏

主编 胡杰林 刘妍 李天宇

会 计 基 础

主审 芮福宏

主编 胡杰林 刘 妍 李天宇



内 容 简 介

本书是以会计工作循环体系为主线,以培养高素质技能型专门人才为定位,以《中华人民共和国会计法》(1999)和《企业会计准则》(2006)为依据,在全面总结高职高专财务会计教学实践经验的基础上编写而成。

教材内容从会计入门、会计工作任务体系包括会计凭证、账簿、财产清查、账务处理程序、会计报告等方面介绍了会计基础任务。另外本书各项目后都配有知识测试与实训,帮助读者及时巩固所学知识和练习使用。

本书既适合高职高专会计专业及相关专业的学生使用,也可作为经济管理人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/胡杰林,刘妍,李天宇主编. —天津:天津大学出版社,2014.7

ISBN 978-7-5618-5121-0

I. ①会… II. ①胡… ②刘… ③李… III. ①会计学
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 159363 号

出版发行 天津大学出版社

出版人 杨欢

地 址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)

电 话 发行部:022-27403647

网 址 publish.tju.edu.cn

印 刷 廊坊市长虹印刷有限公司

经 销 全国各地新华书店

开 本 185mm × 260mm

印 张 11.75

字 数 293 千

版 次 2014 年 8 月第 1 版

印 次 2014 年 8 月第 1 次

定 价 28.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,烦请向我社发行部门联系调换

版权所有 侵权必究

编 委 会

主 编:胡杰林(天津渤海职业技术学院)

刘 妍(天津渤海职业技术学院)

李天宇(天津现代职业技术学院)

副主编:孟繁颖(天津渤海职业技术学院)

王 阳(辽宁师范大学)

秦 妹(天津机电职业技术学院)

张 驰(天津现代职业技术学院)

前 言

我国的会计电算化工作,从20世纪70年代末开始,经历了一个从无到有,从简单到复杂的过程,会计电算化的发展逐渐走向成熟。在这几十年的发展历程中,会计电算化事业已经取得了长足的发展与进步。在我国,形式各异的财务软件及管理软件也在不断发展和完善,并且得到了广泛的应用。随着财务软件与管理软件的不普及,我国的软件市场也在不断完善,这样,不仅普及了会计电算化知识,更是造就了一批既懂得会计知识,又熟悉计算机维护的专业技术人才。日前,我国大部分企事业单位都告别了单一的传统手工记账方式,转而应用先进的计算机技术手段,进行会计核算和管理工,推进了会计电算化事业的发展,提高了会计从业人员的工作效率及准确率。因此,可以说会计电算化是会计发展历史上的一次重大改革,它不仅是会计事业发展的必经之路,更是经济发展、科学技术发展对会计工作提出的新要求、新方向。

在我国,会计电算化已经逐步发展成为一门独立的学科,并已成为各类高等教育会计类专业的必修课程,在部分高校还发展了会计电算化专业学科体系。会计电算化作为一门实用性强、针对性强的会计专业必修课程,注重其学习和实践,一方面更能适应现代会计发展和会计工作需要,另一方面,也满足未来会计岗位的发展方向。

近年来,我国高职高专院校更加注重对高素质应用型技能人才的培养,因此,对于高职高专类院校会计电算化的教学工作提出了更高的要求,学生在学期间,不仅要学习会计专业相关理论知识,更要理论与实际相结合,掌握多种财务管理软件的操作技能以及系统维护技能,这就要求高职高专院校学生在掌握基本理论知识的基础上,提高应用能力,以具备独立解决相关会计问题的能力。当前社会所面临的计算机技术飞速发展的大环境下,财务软件、管理信息系统也在快速发展,要求我们必须以培养学生的能力为中心,对于专业课程内容的设计,在理论教学的基础上,加强技能实践教学。对于会计电算化课程,也需要将理论与实践教学相结合,采取案例教学与实训教学相结合的方式,将财务软件分模块进行教学,使学生掌握每一模块的具体作用及操作方法。有针对性的教学能增强学生的适应能力,培养社会所需要的应用型人才和职业技能型人才。

本教材编写组由多所高职院校的一线骨干教师组成,针对当前会计电算化教育教学存在的问题,有的放矢地进行编纂,结合新修订的会计从业资格考试大纲,突出会计电算化基本技能的掌握和会计业务处理能力,力求简明易懂、实用性强。与以往的会计电算化教材相比,本教材更加突出实际操作能力的培养,以实训操作为主,改变传统教材以理论学习为主的特点,侧重培养学生的专业技能。本教材的另一大亮点是便于自学,考虑到现有的教学条件和课时安排的限制,为了能够给学生提供更加详尽的实验实训内容,部分实训需要学生在课外独立完成,因此,对本教材的每个项目都进行了周密的考虑,提出任务、分析任务、解决任务,以此为参照,学生可以更加详尽地掌握财务管理软件每一环节的应用要领。

本书既适合高职高专会计专业及相关专业的学生使用,也可作为经济管理人士的参考

用书。

本教材由天津渤海职业技术学院党委书记芮福宏教授主审,胡杰林、刘妍、李天宇主编,孟繁颖、王阳、秦妹、张驰副主编。

在教材的编写过程中,我们参阅了有关法律、法规、制度及参考资料,但由于作者本身的局限及时间限制,教材中难免有不妥及疏漏之处,敬请读者批评指正。借此机会,向本教材编写和出版过程中提供帮助的单位和个人,致以衷心的感谢。

教材编写组
2013 年 10 月

目 录

项目一 认知会计	(1)
任务一 探究会计	(1)
任务二 熟悉会计工作内容	(4)
任务三 会计工作的基本要求	(9)
项目二 学会会计语言表达	(18)
任务一 理解会计要素	(18)
任务二 会计科目与账户	(25)
项目三 会计记账方法——借贷记账法	(32)
任务一 走进复式记账法	(32)
任务二 掌握借贷记账法	(33)
项目四 填制和审核会计凭证	(45)
任务一 认知会计凭证	(45)
任务二 填制和审核原始凭证	(46)
任务三 填制和审核记账凭证	(49)
任务四 会计凭证的传递与保管	(55)
项目五 建立和登记账簿	(63)
任务一 熟悉账簿	(63)
任务二 启用账簿	(67)
任务三 登记账簿	(69)
任务四 更正错账	(75)
任务五 对账和结账	(79)
任务六 保管和更换账簿	(81)
项目六 借贷记账法日常业务处理应用	(86)
任务一 了解企业主要经济业务	(86)
任务二 筹资过程的业务处理	(87)
任务三 供应过程的业务处理	(90)
任务四 生产过程的业务处理	(95)
任务五 销售过程的业务处理	(103)
任务六 利润形成和分配过程的业务处理	(108)
项目七 财产清查	(117)
任务一 什么是财产清查	(117)
任务二 如何进行财产清查	(121)
任务三 处理财产清查结果	(125)
项目八 财务会计报告	(132)
任务一 财务会计报告概述	(132)

任务二 资产负债表	(135)
任务三 利润表	(146)
任务四 现金流量表	(150)
项目九 账务处理程序	(164)
任务一 认知账务处理程序	(164)
任务二 记账凭证账务处理程序	(165)
任务三 汇总记账凭证账务处理程序	(167)
任务四 科目汇总表账务处理程序	(170)

项目一 认知会计



◎**学习目标:**通过本项目的学习,了解并掌握会计的概念、会计的核算和监督两个基本职能及其特点;了解会计的对象、会计的任务;理解会计对象、会计职能、会计任务之间的关系;了解会计核算的前提条件、一般原则和会计核算的专门方法。

◎**重点:**会计基本职能、基本前提、会计信息质量要求、权责发生制。

◎**难点:**权责发生制与收付实现制的区别。

任务一 探究会计

任务导入

“会计”一词人们耳熟能详,你是否想过这个词是什么时候出现的?怎么出现的?会计工作的主要职能是什么?都由谁来做呢?

任务要求

掌握会计的概念和职能,了解会计岗位设置。

一、会计的发展过程

会计是一门古老而又年轻的科学,自有了人类的生产经营活动,就产生了会计的萌芽,并随着社会生产力和生产关系的不断进步而得到发展和完善。会计产生和发展的过程经历了从萌芽到发展到完善的过程。

(一) 会计的萌芽

会计,这一人类生产活动中的社会现象由来已久,它是人类社会生产和发展的产物。人类为了生存和发展必须进行生产活动,在生产活动中进行生产,同时对生产活动进行计数。人类从学会计数开始就产生了会计的萌芽。在人类社会生产发展的低级阶段,在管理生产过程的数量方面,人们还只是凭头脑去记忆,后来就逐渐发展到使用各种符号和标志,例如在树干上、石头上,刻画各种实物的形象。经过漫长的岁月,数量的计量由简单趋向于复杂,加上文字的出现,这给会计记录带来很大的方便。从此以后,人们开始使用文字来记录实物的数量。在生产力十分低下的很长一段时间内,人们所关心的还是生产本身,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。

(二) 会计的发展

会计无论在中国还是在外国都有悠久的历史了。

1. 我国会计的发展

会计在我国有着很长的历史。自奴隶社会周朝开始,会计就有了发展。周朝廷和各地

的奴隶主已经利用会计来管理一切贡、赋、徭、役等的征收和分配,并设有“司会”的专门官职,掌握钱粮、赋税收支,进行“月计岁会”。从秦朝到汉朝,都设有掌握钱粮、赋税和官厅财务收支的官吏。在古代,会计实际上是经济工作的主管。在会计技术方法方面,秦汉建立了以“入”“出”为记账符号的会计记录方法,从西汉开始,会计与统计就分别在不同的账册中加以处理,会计账册成为簿,而统计账册成为籍。唐宋之际产生并完善了相当科学的会计结算方法,即“四柱结算法(四柱清册)”。“四柱结算法”的基本公式为“旧管(初期余额)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末余额)”。明末清初,在“四柱结算法”的影响下,民间商业企业发明和采用了“龙门账”,将所有经济业务科学地划分为“进(收入)、缴(费用)、存(资产及债权)、该(负债及业主投资)”四大类,并以“进-缴=存-该”作为其试算平衡公式,采用双轨制的盈亏计算方式,双方相等时称为“合龙门”。在此基础上,于清代末期又发展出“天地合账”,对任何经济业务均在账簿中记录两笔,既登记来账又登记去账,以反映其来龙去脉,成为名副其实的复式记账法,一直延续到本世纪上半叶。这些会计的记账方法形成了中式会计的一个特色。

2. 国外会计的发展

在国外,会计也有悠久的历史。在原始的古印度小公社里,已经有了一个记账员,专门登记农业账目。古巴比伦商人已有所谓的“现金记录”,希腊人、罗马人也都有会计记录的史料留存于后世。

影响最大的是意大利人,早在12、13世纪,借贷记账法就出现在意大利热那亚、威尼斯等城市。1211年,意大利佛罗伦萨银行已经用借贷记账法记账,当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利在其所著《算术、几何及比例概要》一书中“计算与记录要论”部分,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合了数学原理从理论上加以概括,这是世界上第一部介绍和论述会计复式记账法的著作,在欧洲各国产生了很大的影响,并得到了广泛的传播,首先传入德法两国,后来很快就传入了俄、英、美、日等国,并得到各国会计学者在理论和技术上的完善和不断发展。

(三)会计学科体系的完善

产业革命后,生产力有了很大的发展,随着企业规模的不断扩大,出现了股份有限公司的经营形式,企业的经营权和所有权发生了分离,企业主希望有外部的会计师来检查他们所雇用的管理人员,特别是企业会计人员的工作情况。于是,在英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师(又称注册会计师),这样就形成了两种会计职位,即为基层企业单位服务的会计和为公众服务的会计(注册会计师所从事的工作)。从此,会计服务的对象扩大了,会计内容发展了。

从19世纪50年代至20世纪50年代这100年间,会计无论在理论方面,还是在方法和技术方面都有很大的发展。比如从会计凭证、账簿到会计报表的会计循环理论的形成,货币计价、成本计算等理论方法的出现,公认会计原则的制定和实施,等等。第二次世界大战以后,由于科学和技术突飞猛进,知识更新加快,促使会计的理论方法和技术得到进一步的发展,特别是电子计算机在会计领域的运用,引起会计工作、会计方法的重大变化。20世纪40—50年代,西方企业会计把传统的会计分离成为“财务会计”和“管理会计”,使会计从传统的事后记账、算账、报账,向事前预测、控制和参与决策转化;随着国际性经济交往的广泛开展,会计超越了国家界限,成为“国际通行的商业语言”,现代会计出现了前所未有的

繁荣。

20 世纪初期,借贷记账法传入我国,随后英美的会计制度又被引进,这些对于推行现代会计、促进我国会计事业的发展起到了一定的作用,是我国会计史上的一次变革。新中国成立后,我国实行了高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的苏联会计模式。苏联会计模式的引入是对旧中国的会计理论、制度、方法的变革,这是我国会计史上的第二次变革。20 世纪 80 年代初,我国开始了会计史上的第三次变革,真正进入高潮的是 1992 年《企业会计准则》的制定和实施,使我国会计突破了原有的模式,初步建立了反映社会主义市场经济的会计模式,并与国际会计管理靠拢。

随着国际经济一体化的加快,财政部于 2000 年 12 月 29 日发布了打破行业 and 所有制界限的统一的《企业会计制度》,并于 2001 年 1 月 1 日起在股份有限公司范围内实施。特别是加入 WTO 以后,会计准则国际趋同日益迫切。2006 年 2 月 15 日,财政部发布了《企业会计准则》,构建起与我国国情相适应同时又充分与国际财务报告准则趋同的会计准则体系。新的准则体系由 1 项基本会计准则和 38 项具体会计准则组成,自 2007 年 1 月 1 日起在所有上市公司全面推行,标志着我国的会计事业进入了全方位高速蓬勃发展的新时期。

正如马克思在《资本论》第二卷中指出的那样,“过程越是按照社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。因此,任何社会要发展经济都离不开会计,经济越发展,生产力水平越高,人们对经济管理的要求就越高,会计也就越重要。会计的生存和发展,还受社会政治制度、经济制度的影响和约束,它不仅要求会计必须符合一个国家政治经济制度的基本要求,甚至影响到具体的会计实务的处理。各国颁布的有关法律、法规、准则和制度都影响和制约着会计活动。

二、会计的概念

正如前所述,会计伴随着社会生产的发展而发展,“会计”这一个古老的名词,在我国具有悠久的历史。远在公元前 1046 年到公元前 771 年之间的西周时代就已出现“会计”一词。据史书记载,我国古代有为王朝服务的会计,有专职官吏专司其事。春秋时代的孔子就曾当过管会计的官员。“会”和“计”都有计量方面的含义,并都有汇总计算的意思。据有关历史资料考证,会计在当时的基本含义是:既有日常的零星的核算,又有年终的总和核算,称“月计岁会”。清朝焦循在《孟子正义》中对“会”和“计”两字作了具体说明:“零星算之为计,总合算之为会”。这就是说,平时进行零星计算,期终办理决算。即:会计既要进行个别核算,又要把个别核算加以集合,进行系统、综合、全面的核算。虽然这种简单的字面解释无法概括现代会计的丰富内容,但基本上能表达会计在核算部分的基本特征。

时下,对会计的认识有两种代表性的观点:信息系统论和管理活动论。前者着眼于会计本身,认为会计是种以提供财务信息为主的经济信息系统;后者偏重于会计的目的,认为会计是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊,比较得失,讲求经济效益的一种管理活动。

本书采用的概念为“会计是以货币为主要计量单位,对一定会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,并向有关各方提供信息,旨在提高经济效益的一种经济管理活动”。



三、会计机构和岗位设置

(一) 会计机构设置

会计机构是指各单位负责处理会计工作的职能部门。《中华人民共和国会计法》第三十六条第一款规定:“各单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。”根据这一规定,单位内部会计机构的组织形式有三种情况:①专门财务会计机构形式;②专职或兼职会计工作形式;③代理记账会计工作形式。

(二) 会计岗位设置

《会计基础工作规范》第十条规定:“各单位应当根据会计业务需要配备持有会计证的会计人员。未取得会计证的人员,不得从事会计工作。”这是对从事会计工作的人员的基本要求。

会计人员按职责的不同,可分为总会计师、会计主管、出纳、总账会计、成本会计、往来会计、稽核员等。按职称不同可分为高级会计师、中级会计师、初级会计师和会计员。初级会计师、中级会计师的取得实行全国统一考试制度。高级会计师资格实行考评结合。

为了科学地组织会计工作,企业应该建立和健全会计部门内部的岗位责任制。每一项会计工作都必须定人定岗,做到事事有专人负责。分工可以一人一岗、一人多岗或多人一岗。但根据会计工作内部牵制的规定,出纳不得兼管货币资金、有价证券、债权债务等总账的登记以及会计档案保管等工作。

企业应根据自身规模大小、业务量多少等具体情况设置会计岗位。大、中型企业规模较大、业务量较多,一般设置会计主管,出纳,固定资产核算,财产物资核算,工资核算,成本核算,收入、利润核算,总账报表和稽核等会计岗位。小型企业因业务量较少,应适当合并减少岗位设置。

任务二 熟悉会计工作内容

任务导入

在会计工作中,有没有固定的工作流程?会计工作的重点又是什么呢?

任务要求

掌握会计的基本职能、对象以及核算方法。

一、会计的职能

要充分认识会计就必须深刻认识会计的基本职能。所谓会计的职能,就是会计在经济管理中所具有的功能和作用,即人们在经济管理中用会计干什么。马克思曾经指出:“会计是对生产过程的控制和观念的总结”。这是对会计职能的科学概括。所谓“控制”,一般把它理解为监督。“观念的总结”理解为核算(或反映)。也就是说,会计对任何社会的生产过程都是有核算和监督的职能。随着生产过程日益复杂,会计职能的具体内容也在不断发展。

(一) 会计的核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能。会计核算职

能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算和报告等环节,对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。

会计核算包括四个环节,分别是确认、记录、计算和报告。

会计核算包括三项工作,分别是记账、算账、报账。

1. 会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供数据信息

对于任何单位的经济活动,比如资产的增加和减少,负债的发生和偿还,收入和费用的计量等,会计都是从数量方面进行观察、计量和登记,求得一定的数量指标,而通过对经济活动情况的数量核算,就可以在在一定程度上说明经济活动的质量。在市场经济条件下,人们单凭观察和记忆,不可能掌握经济活动的全面情况,只有通过会计提供系统的数据信息,才能了解经济活动的过程和结果,才能加强经济管理。

会计从数量方面反映经济活动,可采用三种量度,即劳动量度、实物量度和货币量度。但在商品经济条件下,企业的资产数量、劳动耗费、营业收入及其分配、资本金数额等情况,都必须通过货币计价进行核算。因此,会计除了利用劳动量度和实物量度以外,要广泛运用货币量度,以一定的货币单位作为统一计量标准,对经济活动情况进行数量反映。这是近代会计的一个重要特点。

2. 会计主要是核算已经发生或已完成的各项经济活动,以便于了解并考核经济活动的过程和结果

会计通过一系列的专门核算方法,将已经发生或已经完成的经济活动情况记录下来,并对记录下来的会计数据进行加工,报告给会计信息的使用者,这些必须符合会计准则和会计制度的要求,也为事后的审计提供了可能,并且使会计数据的可靠性得到公认。

反映过去同预测未来紧密相关。要预测未来,首先要了解现状和历史,只有了解能够反映经济活动现状和历史的各项指标及它们之间的内在联系,才能够分析预测未来经济活动的效果,以及为实现预期效果而应具备的条件和应采取的措施。因此,会计对实际发生的经济活动进行反映,是提供经济信息的基础。

3. 对实际发生的经济活动进行核算,要具有连续性、系统性和完整性

连续性是指会计的记录、计算和报告要连续进行,不能间断,只要经营是持续进行的,会计核算就必须连续进行。完整性是指凡应由会计进行核算的各项经济业务,会计都必须毫无遗漏地加以记录和计算,不能任意取舍。系统性是指必须按经济管理的要求,采用科学的方法,对会计核算资料进行加工整理,分类汇总,使之系统化,提供分类汇总和相互联系的数据资料。会计提供的数据信息具有连续性、系统性和完整性,这是会计对经济活动进行核算的另一特点。

(二) 会计的监督职能

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,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查。

综上所述,会计核算和会计监督这两种职能是密切联系,相辅相成的。会计核算会计监督的基础,没有核算职能提供的会计信息,会计监督就失去了依据。会计监督是会计核算的延伸。如果没有监督职能,会计核算所反映的经济信息的质量得不到保证,因而也就不能在经济管理中发挥应有的作用。在实际工作中,二者是结合在一起的。

除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。



二、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容,即社会再生产过程中,可以用货币表现的经济活动。

由于各单位的经济活动内容不同,其资金运动形式也有差异。因此,会计对象具体到一个特定的单位也就各具特点。为此,有必要考察各个单位的个别资金运动形式。例如,在企业单位,资金运动具体表现为经营资金运动。在行政事业单位,则表现为预算资金运动。企业单位比行政事业单位资金运动复杂得多,而企业单位,如工业企业与商业企业的资金运动具体形式也不尽相同,现以工业企业为例,来简要说明其资金运动的具体形式。

工业企业的主要生产经营过程可分为供应、生产和销售三个阶段。供应阶段是进行材料采购和储备,是货币资金转化为储备资金。生产阶段是通过材料消耗和支付管理费及人工工资等,使储备资金的一部分转化为生产资金,随着产品加工的完成验收入库,使生产资金转化为产品资金。销售阶段是售出产品,收回货款,使产品资金转化为货币资金,并且在一般情况下是增大数额的货币资金,这样完成一个资金运动的循环。所以会计的对象是这种不断变化、循环往复的资金运动。

上述工业企业的经营资金运动过程如图 1.1 所示。

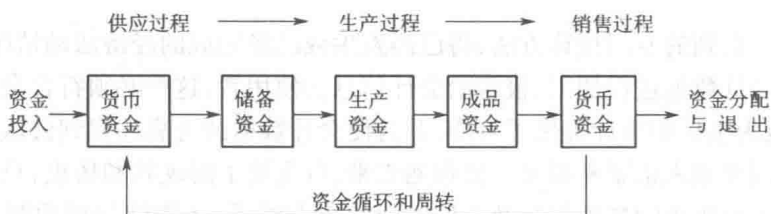


图 1.1 企业资金循环和周转图

三、会计的任务

会计的任务是指对会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。各单位会计的任务不尽相同,但是,各单位会计的基本任务是相同的。因此,把会计的任务概括为以下几点。

(一)维护财经法纪

第一个层次是《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)。它是指导我国会计工作的根本大法。第二层次是《企业会计准则》。它是体现《会计法》指导思想和要求的会计核算工作规范。第三层次是《企业会计制度》。包括与会计有关的经济法规和财政法规、金融法规、税法等。维护和遵守会计法规和有关的经济法规是会计工作的一项重要任务。首先,要积极宣传,既向群众宣传,也要向领导人宣传。其次,要认真执行,在会计工作中,会计人员要严肃认真,模范执行,同时也要组织群众积极贯彻,自觉执行。再次,要坚决维护,对认真贯彻执行的要支持并表扬,对不贯彻执行、阳奉阴违,甚至进行破坏的,要批评教育,严重的要给予处罚。

（二）提供经济信息

单位的一切经济活动,会计必须正确、完整、及时地记录。会计记录的正确性,是要如实地反映客观经济情况,这样才能保证会计资料的切实可靠。只有切实可靠的记录,才有正确的经济指标,作为检查计划、编制计划和领导经济工作的依据。

会议记录的完整性,是要求将单位的全部经济业务都要编制凭证,并登记入账。若账簿记录不完整,就会导致错误的会计报告,有可能使领导和群众根据会计报告作出不正确的判断和决策,给工作造成损失。

会计记录的及时性,是要求对一切会计事项的处理、记账、算账、报账,都要规定按时完成。记账要求日清月结;算账不可拖延积压,应及时提供有关资料;单位的会计报表要及时编制和报出,以便主管部门进行分析和汇总。

（三）促进经济效益提高

为了加强组织管理,会计要依靠群众,开展对经济活动的分析和检查,以便提高企业的经济效益。要分析和检查生产经营和各项工作是否符合发展市场经济的要求,经济业务是否符合经济规律和国家法律,特别要注意是否贯彻增产节约原则,做到合理合法。通过分析和检查,发现矛盾并解决矛盾。

会计部门和会计人员要在单位领导下,依靠群众,实行会计监督,监督贯彻执行财经法规。会计人员必须分清是非,坚持原则,对违反财经法规的行为要说服劝阻,对劝阻无效的,要及时报告有关部门处理。对来自各方面的破坏和干扰要坚决抵制。通过开展分析和检查,实行会计监督,以便加强经济核算,深入地开展增产节约运动,促进经济效益提高。

（四）保护财产安全

财产是各单位的物质基础。随着现代化建设的发展,各单位的财产在迅速增长。因此,要建立和健全会计制度,保护财产安全和完整。

会计工作必须正确核算和监督各种物资、货币资金的增减变化和存储情况,协助有关部门加强对材料(或商品)设备的保管,合理组织供应,清仓挖潜,修旧利废,定期清查盘点,防止财产的积压、浪费、损坏、挪用和盗窃。保护财产的安全与完整,加强保管维修,充分合理地利用,对于提高生产力、改善经营管理具有重要的意义。

四、会计的核算方法

会计方法是用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计预测、决策方法等。会计核算是会计的基本环节,会计分析、会计预测和决策等都是在会计核算的基础上,利用会计核算资料进行的。本节只阐述会计核算的方法,这是初学会计必须掌握的基础知识。会计分析方法和会计预测、决策等方法在以后章节和相关课程中,结合具体业务讲述。

会计核算的方法,就是对会计对象进行连续、系统、完整的核算和监督所应用的方法。为了完成会计核算的基本任务,必须采用一系列的会计核算方法,具体如下。

（一）设置会计科目

会计科目是对会计对象的具体内容的分门别类进行核算所规定的项目。设置会计科目则是根据会计对象的具体内容和组织管理要求,事先规定分类核算的项目,并在账簿中据以

开设账户,以便取得所需要的核算指标。会计科目的设置是会计制度设计的一项重要内容,对于正确运用填制凭证、登记账簿和编制会计报表等核算方法都具有重要意义。

(二) 复式记账

复式记账是对每一项经济业务都以相等的金额同时在两个或两个以上的相互联系的账户中进行记录的一种方法。复式记账法能够全面、系统地反映每一项经济业务的来龙去脉和各项业务之间的联系。同时,通过账户的平衡关系,可以检查有关业务的记录是否正确,便于核对凭证填制和账簿登记的正确性。

(三) 填制和审核会计凭证

填制和审核凭证是以会计凭证作为记账的依据,保证会计记录真实、完整、可靠,审查经济活动是否合理、合法的一种专门的方法。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。对每一项经济业务填制会计凭证,并加以审核,可以保证会计核算的质量,明确经济责任。

(四) 登记账簿

登记账簿是根据审核无误的会计凭证,在账簿上进行全面、连续、系统记录的方法。账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍,也是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿必须以凭证为依据,同时按规定的会计科目开设账户,将凭证中所反映的经济内容分别记入相关账户,这样就将凭证中的分散的会计信息进一步系统化。登记账簿是会计核算的中心环节。按照科学的方法和程序登记账簿,既可以完整、连续、系统地反映经济活动,也可以为编制财务会计报告提供重要的依据。

(五) 成本计算

成本计算是指对生产经营过程中所发生的各种费用,按照一定对象和标准进行收集和分配,以计算确定该对象的总成本和单位成本。账簿记录是成本计算的基础,成本计算是确定材料采购成本、产品生产成本、产品销售成本以及当期损益不可缺少的重要方法,是确定当期损益的重要前提之一。

(六) 财产清查

财产清查就是盘点实物,核对账目,查明各项财产物资和资金的实有数据。在财产清查中,若发现账实不符,应分析原因,明确责任,调整账簿记录,以使账实完全相符。所以财产清查是保证核算资料正确性的重要手段。通过财产清查,可以查明各种物资的利用情况、保管情况,各种账款结算情况和拖欠情况,对于监督财产管理、正确核算损益具有重要意义。

(七) 编制会计报表

会计报表是以一定的表格形式,对一定时期内账簿记录内容的总括反映,也就是对编表单位在一定时期内经济活动过程和结果加以综合反映的一种报告文件。编制会计报表是对日常核算的总结,就是将账簿记录的内容定期地加以分类整理和汇总,提供为经济管理所需要的核算指标。

上述各种会计核算方法相互联系、密切配合,构成了一个完整的方法体系。在会计核算方法体系中,就其工作程序和工作过程来说,主要是三个环节:填制和审核凭证、登记账簿和编制会计报表。在一个会计期间所发生的经济业务,都要通过这三个环节进行会计处理,将

大量的经济业务转换为系统的会计信息。这个转换过程,即从填制和审核凭证到登记账簿,直至编出会计报表周而复始的变化过程,就是一般所谓的会计循环。其基本内容是:经济业务发生后,经办人员要填制或取得原始凭证,经会计人员审核整理后,按照设置的会计科目,运用复式记账法,编制记账凭证,并据以登记账簿;要依据凭证和账簿记录对生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算,并依据财产清查对账簿记录加以核实,在保证账实相符的基础上,定期编制会计报表。

上述七种核算方法之间的相互关系如图 1.2 所示。

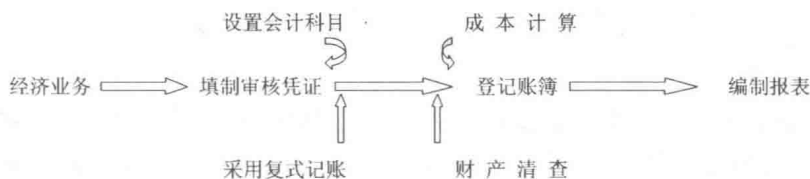


图 1.2 会计核算方法关系

任务三 会计工作的基本要求

任务导入

作为会计人员,应该清楚是为谁工作,工作的标准是什么,面对林林总总的经济业务,能够保证所提供的会计信息对相关信息使用者有用,保证会计信息的可读性。

任务要求

熟练掌握会计基本前提、会计信息质量要求、会计核算基础,熟悉会计计量属性。

一、会计基本前提

会计核算的基本前提(或称会计假设)是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定,并在此基础上建立会计原则。它之所以又称假设,是指面对变化不定的社会经济环境,会计人员对某种情况按会计工作的先决条件所做出的合理推断或人为规定。按照国际会计惯例,结合我国情况,企业在组织会计核算时,应以会计主体、持续经营、会计分期、货币计量作为会计核算的基本前提。

(一) 会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体前提是指会计所反映的是一个特定企业和行政事业单位的经济活动。它明确了会计工作的空间范围。一般认为,会计主体与法人主体不是同一概念,它可以是一个有法人资格的企业,也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,也可以是企业、单位下属的二级核算单位。提出会计主体概念,是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务划分开。作为会计主体,必须具备三个条件:①具有一定数量的经济资源;②进行独立的生产经营活动或其他活动;③实行独立核算,提供反映本主体经济情况的会计报表。会计主体确定之后,会计人员只是站在特定会计主体的立场,核算特定主体的经济活动。