



“十二五”国家重点图书出版规划项目

当代经济与管理跨学科新著丛书

会计学基础

FUNDAMENTAL OF ACCOUNTING

么冬梅 主 编



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

“十二五”国家重点图书出版规划项目

当代经济与管理跨学科新著丛书

会计学基础

FUNDAMENTAL OF ACCOUNTING

么冬梅 主 编

韩思蒂 毕世尧 副主编



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

本书是以我国最新颁布、修订的《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》《会计基础工作规范》等法律、法规、制度为依据,全面系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。全书共 11 章,内容包括总论、会计要素和会计等式、账户与复式记账、制造业企业主要经济业务的核算、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报告、账务处理程序和会计工作组织。

本书可作为普通高等院校会计学、财务管理以及其他经济管理类专业专业的会计学教材,也可作为从事会计等相关工作的社会在职人员学习会计学基础、参加会计从业资格考试以及自学考试等的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/么冬梅主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2017.6

ISBN 978-7-5603-6466-7

I. ①会… II. ①么… 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(2017)第 025021 号

策划编辑 许雅莹

责任编辑 刘 瑶

封面设计 刘长友

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨市工大节能印刷厂

开 本 787mm×1092mm 1/16 印张 15.75 字数 390 千字

版 次 2017 年 6 月第 1 版 2017 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5603-6466-7

定 价 30.00 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

前言

自财政部颁布企业会计准则以来,为了适应经济环境不断变化的需要,同时为了保持企业会计准则与国际会计准则的持续趋同,我国企业会计准则体系在不断地修订、补充和完善。此外,近几年我国财政、税收等政策也发生了很大变化,这些变化对会计影响很大,为了配合企业会计准则体系具体内容的变化,使会计教学跟上会计、税法等改革的步伐,充实会计教学内容,我们编写了本书。

“会计学基础”是会计学科的入门课程,是学习后续课程的基础。本书具有以下特点:

(1) 注重体现会计理论和实务的最新成果。本书以最新的企业会计准则、税法等法规为依据,将其变化写入教材,使读者能够了解最新的会计知识。

(2) 注重强调会计理论对会计实践的指导作用。作为会计学的入门教材,如果仅重视理论的介绍,会过于抽象,使初学者难以理解;如果仅注重会计方法、会计技能的讲解,会使学生知其然而不知其所以然。如何平衡会计理论和会计方法技能的关系是本书的关键。编者结合多年的会计实践经验,根据会计教学的需要,在介绍会计基本理论的基础上,以制造业企业主要经济业务为例,详细讲解了会计的基本方法与基本操作技能。

(3) 注重系统性。本书以会计核算方法为主线,系统地讲解了会计学的基本理论、基本方法和基本技能。

(4) 注重实用性和趣味性。本书各章开头有学习目标和关键术语,使读者学习目标清晰,各章开始以案例形式引出内容,并将各章知识串联起来,内容中穿插小案例、知识链接,章后有小结、思考题、案例分析、练习题,形式灵活,激发读者阅读的兴趣,增强了教材的实用性和趣味性。

本书由哈尔滨理工大学么冬梅担任主编,哈尔滨电气集团佳木斯电机股份有限公司高级会计师韩思蒂、哈尔滨理工大学计划财务处毕世尧担任副主编。具体分工如下:么冬梅编写第2、3、4、8章,韩思蒂编写第6、7、9章及附录,毕世尧编写第1、5、10、11章,么冬梅负责全书大纲的制订、全书总纂和定稿工作。

由于编者的学识水平有限,书中难免存在疏漏及不足之处,恳请读者批评指正。

编者

2017年4月

111	9.2. 资产负债表	195
111	9.3. 所有者权益	201
111	9.4. 现金流量表	206
112	本章小结	210

目 录

第1章 总论	1
1.1 会计的含义	2
1.2 会计的职能和目标	5
1.3 会计核算方法概述	9
1.4 会计核算基础	11
本章小结	17
思考题	18
第2章 会计要素和会计等式	19
2.1 会计对象	20
2.2 会计要素	22
2.3 会计等式	28
本章小结	33
思考题	34
第3章 账户与复式记账	35
3.1 会计科目	36
3.2 账户	40
3.3 复式记账	42
3.4 借贷记账法	44
本章小结	59
思考题	60
案例分析1	60
案例分析2	60
第4章 制造业企业主要经济业务的核算	61
4.1 制造业企业生产经营过程概述	62
4.2 资金筹集业务的核算	64
4.3 供应业务的核算	71
4.4 生产业务的核算	83
4.5 销售业务的核算	94
4.6 利润形成及分配业务的核算	103

本章小结·····	113
思考题·····	114
案例分析·····	114
练习题·····	115
第5章 账户分类·····	116
5.1 账户分类的意义和标志·····	117
5.2 账户按经济内容分类·····	118
5.3 账户按用途和结构分类·····	119
本章小结·····	127
思考题·····	128
第6章 会计凭证·····	129
6.1 会计凭证的作用和种类·····	130
6.2 原始凭证的填制和审核·····	139
6.3 记账凭证的填制和审核·····	142
6.4 会计凭证的传递与保管·····	146
本章小结·····	147
思考题·····	148
案例分析·····	148
练习题·····	148
第7章 会计账簿·····	149
7.1 会计账簿的意义和种类·····	150
7.2 会计账簿的设置和登记·····	154
7.3 会计账簿的启用与登记规则·····	159
7.4 对账和结账·····	165
7.5 账簿的更换和保管·····	166
本章小结·····	167
思考题·····	168
案例分析·····	168
练习题·····	168
第8章 财产清查·····	169
8.1 财产清查的意义和种类·····	170
8.2 财产清查的内容和方法·····	175
8.3 财产清查结果的处理·····	184
本章小结·····	188
思考题·····	189
案例分析·····	189
第9章 财务报告·····	190
9.1 财务报告概述·····	190

9.2 资产负债表	195
9.3 利润表	201
9.4 现金流量表	206
本章小结	210
思考题	211
第10章 账务处理程序	212
10.1 账务处理程序概述	213
10.2 记账凭证账务处理程序	214
10.3 科目汇总表账务处理程序	215
10.4 汇总记账凭证账务处理程序	222
10.5 多栏式日记账账务处理程序	226
本章小结	227
思考题	227
案例分析	227
第11章 会计工作组织	228
11.1 会计工作组织概述	229
11.2 会计机构	231
11.3 会计人员	232
11.4 会计规范体系	235
本章小结	237
思考题	237
附 录	238
参考文献	242

第1章

总论



学习目标

- 了解会计的产生及发展过程
- 理解会计的含义和目标
- 熟悉会计的基本职能
- 熟悉会计核算方法的构成
- 了解会计核算的基本假设和会计信息质量要求
- 了解会计学及会计学科体系

关键术语

会计	accounting
会计假设	accounting assumption
会计主体	accounting entity
持续经营	going concern
会计分期	accounting period
货币计量	monetary unit
会计年度	fiscal year
会计循环	accounting cycle

小张、小王、小赵和小陈是好朋友,今年一起考上了同一所大学的不同专业,小张考的是会计学专业,小王考的是数学专业,小赵考的是英语专业,小陈考的是计算机专业。一次聚会,大家聊起了各自的专业,小张说自己对会计并不了解,只知道每个单位都要有会计人员,所以认为会计就是指一个人;小王认为会计不是指人而是指一项会计工作,因为他妈妈在单位是做会计工作的;小赵不同意他俩的看法,他认为会计是指一个机构,理由是每个公司都有一个会计部门;可是小陈认为他们说的都不对,他觉得会计应该是一门学科,因为小张学的就是会计学。

那么到底什么是会计呢?如果让你谈谈什么是会计,你会怎么说呢?

1.1 会计的含义

1.1.1 会计的产生和发展

会计是人类社会生产发展到一定阶段的产物,它是随着人类社会生产的发展而发展的。

会计起源于人类的生产活动。生产活动是人类社会赖以生存和发展的基础,在生产活动中,取得一定劳动成果的同时,必然要有劳动耗费(包括人、财、物)。如果劳动成果小于劳动耗费,则只能缩小生产规模,社会就会倒退;如果劳动成果等于劳动耗费,只能进行简单的再生产,社会就会停滞不前;如果劳动成果大于劳动耗费,则能够扩大再生产,社会就能进步。因此,人们必然会关心劳动成果和劳动耗费,对它们进行比较,这时产生了原始的计量、计算、记录行为。由此可见,会计是生产活动发展到一定阶段的产物,是为适应管理生产活动的需要而产生的。

会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程,其发展大体经历了以下三大阶段:

1. 古代会计阶段

早在原始社会,随着社会生产力水平的提高,猎物及生产的谷物等便有了剩余,人们就要算计着食用或进行交换,这样就需要进行简单的记录和计算。由于当时没有文字,只好“绘图记事”,后来发展到“结绳记事”“刻石记事”等。这些原始的简单记录,就是会计的萌芽。不过此时的会计只是生产职能的附带部分,还不是一项独立的工作。随着社会生产的

进一步发展,生产规模的日益扩大和复杂,出现了大量的剩余产品,为了满足生产发展的需要,适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托代理人行使的独立职能,成为一种专门的职业。

我国古代会计在世界处于领先地位,有文字考证的会计活动可追溯到西周,西周王朝出现了“会计”一词,并且有了比较明确的含义,即“零星算之为计,总合算之为会”,当时产生了“官厅会计”,并设有“司会”一职,专门从事会计工作。到了宋朝,出现了“会计司”这样的组织,并且开始使用“四柱清册”,逐渐形成了“四柱结算法”。四柱是指旧管、新收、开除和实在四项数字,它们之间的关系是旧管+新收=开除+实在,相当于现在的期初余额+本期收入=本期支出+期末余额,这一时期形成了中式会计。

2. 近代会计阶段

近代会计开始的最重要的标志就是复式记账理论的产生和运用。从13世纪到15世纪期间,随着资本主义经济关系的萌芽和发展,地中海一带,商业和金融业特别繁荣,使得来自银行业的复式记账法被广泛运用于商业会计核算中。1494年,在意大利数学家卢卡·帕乔利出版的《算术、几何、比与比例概要》一书中,系统地介绍了威尼斯的复式记账法(借贷记账法),并在理论上进行了全面的阐述。这是一本有关会计理论和方法方面最早的著作,它标志着近代会计的产生,该书推动了借贷记账法的传播,从而影响了许多国家会计的发展。

我国明末清初,商业和手工业有了一定的发展,与此相适应,出现了“龙门账”,复式记账开始形成并得到发展。在清朝,随着资本主义经济关系的萌芽,产生和运用了“四脚账”,这是一种比较成熟的复式记账法。同时,国外会计传入我国,从而出现了中式会计和西式会计并存的局面。

3. 现代会计阶段

19世纪以后,随着股份制公司的出现,产生了以提供财务信息为主的财务会计,企业会计从以对内提供会计信息为主,逐渐转变为对外提供会计信息为主,同时也出现了以查账为职业的注册会计师。

从20世纪30年代起,英国、美国等国家为了规范会计工作,陆续制定了“公认会计原则”,从而把会计理论和方法推上了一个新的台阶。1971年成立的国际会计准则委员会(International Accounting Standards Committee, IASC)致力于国际间的会计协调。在经济全球化的浪潮下,会计作为一种通用的商业语言,会计国际化问题成为热点,各国在制定会计准则时都在参考国际会计准则。

20世纪50年代前后,由于商品经济的迅猛发展,企业之间的竞争加剧,企业注重通过加强和改进管理来提高经济效益,会计逐渐形成了各种预测、决策、控制和分析的方法,因此,管理会计和财务会计相分离,管理会计侧重于为企业内部经营管理服务,财务会计主要是为企业外部提供符合“公认会计原则”的会计信息。管理会计的出现是现代会计发展的主要标志。

新中国成立后,国家在财政部设置了会计事务管理司,主管全国的会计事务,并且先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度。改革开放以后,国家工作重点转向经济建设,1985年颁布了《中华人民共和国会计法》,我国的会计工作从此走上了法制轨道。为适应市场经济的发展,逐步与国际会计惯例接轨,我国于1992年颁布了《企业会计准则——基本准

则》，在1995年至2004年间颁布了一系列具体准则，并且于2001年颁布了统一的《企业会计准则》，使得我国的会计规范体系得到逐步完善。为适应会计国际化的需要，2006年2月，颁布了新的《企业会计准则》，即我国会计准则由基本准则、38项具体准则和1项应用指南组成，它标志着适应我国社会主义发展进程的、能够独立实施和执行的、与国际会计标准趋同的新的企业会计准则体系正式建立。2014年我国又对基本准则进行了修订，并修订、制定了七项具体准则，自2014年7月1日起施行，同时，近几年来财政部发布了若干项《企业会计准则解释》，这些准则及其解释公告的修订、制定和发布使企业会计准则更加完善。

会计产生和发展的实践表明：会计是适应管理生产活动的需要而产生的，并随着生产的发展而发展，会计从产生至今经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的发展过程。经济越发展，会计越重要。

1.1.2 会计的含义

什么是会计？或者说会计的内涵是什么？要想解决这个问题，首先要明确“会计”一词指的是什么。按照前述案例中小张、小王、小赵和小陈的说法，会计是会计学科？会计机构？会计人员？还是会计工作？四个人的看法都说明了会计含义的一部分，但又都不全面。我们通常所说的会计主要是指会计工作，既然有会计工作的实践，就势必有实践经验的总结和概括，就有会计的理论，就有会计工作赖以进行的指导思想。会计是解释和指导会计实践的知识体系，是一门学科，即会计学。

虽然会计从产生至今已经有几千年的历史，但是，人们对会计还没有一个统一的定义。其主要原因是会计本身是不断发展的，在不同的时期、不同的社会环境，人们对会计本质的认识不同，而会计的含义概括了人们对会计本质属性的基本观点。

我国会计界对会计的定义主要有“信息系统论”和“管理活动论”两种观点。

(1)“信息系统论”。该观点把会计的本质理解为一个经济信息系统，他们认为“会计是为提高企业和各单位的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。

(2)“管理活动论”。该观点把会计的本质理解作为一种经济管理活动。他们认为“会计是人们管理生产过程中的一种社会活动”“会计不仅是管理经济的工具，它本身就具有管理职能，是人们从事管理的一种活动”。

以上两种观点并不是对立的，只是认识会计本质的角度不同，并且这两种观点在认识上有接近的趋势。会计在本质上具有双重性，它既是一个经济信息系统，为会计信息使用者提供会计信息，同时又是一种经济管理活动。

因此，从会计工作角度出发，综合考虑，会计的定义应表述为：会计是以货币为主要计量单位，采用一系列专门方法，对企业、事业、机关团体等单位的经济活动进行全面、连续、系统地核算和监督，向会计信息使用者提供会计信息，促使单位提高经济效益和社会效益的一种经济管理活动。

会计的定义里涵盖了以下内容：

(1)会计主体(会计的范围)——企业、事业、机关团体等单位。

(2)会计客体(会计的对象)——经济活动。

(3)会计的主要计量尺度(显著特征)——货币计量。

- (4) 会计的手段——专门方法。
- (5) 会计的任务——提供会计信息,参与企业的经营管理,促使单位提高经济效益。
- (6) 会计的本质——经济管理活动。
- (7) 会计的基本职能——核算和监督。
- (8) 会计的服务对象——会计信息使用者。

1.2 会计的职能和目标

1.2.1 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。会计职能是客观存在的,是会计的本质属性。随着经济的不断发展,经济关系的复杂化和理论水平的不断提高,会计职能也不断得到发展和完善。核算(反映)和监督是会计的两大基本职能。

1. 会计的基本职能

(1) 核算职能。

核算职能又称反映职能,就是反映客观的经济活动情况,为经济管理提供信息。核算职能是会计的最基本的职能,也是全部会计管理工作的基础。

【案例 1.1】

某公司是一家经营家电的公司,在一定时间内购进了多少商品,花了多少钱,销售了多少商品,卖了多少钱,在购销过程中发生了多少费用,最后到底是赚了还是亏了,要想知道这些,必须采用一定的方法,把具体情况都记录下来并计算清楚,最终通过一定的方式表达出来。这种记录、计算和报告的过程就是会计核算。

核算职能要通过确认、计量和报告来实现。从交易或事项的确认开始,依次经过计量、记录,实现对交易或事项的会计处理,到最后编制财务报告,完成一个会计期间的会计循环。

①确认是会计人员按照会计规范,判定某项经济活动的信息是否应当作为会计信息记录,作为什么记录以及何时记录。凡符合确认标准的经济活动信息均应在会计报表中予以确认。会计确认可以分为初次确认和再次确认。

初次确认是指对输入会计核算系统的原始经济信息进行的确认,初次确认的标准主要是发生的经济业务能否用货币计量,如果发生的经济业务能够用货币计量,则通过初次确认可以进入会计核算系统;如果发生的经济业务不能用货币计量,则排除在会计核算系统之外。再次确认是指对会计核算系统输出的经过加工的会计信息进行确认。也就是要依据管理者的需要,确认账簿资料中的哪些内容应列入财务报表,或是在财务报表中应揭示多少财务资料和何种财务资料。再次确认的标准主要是会计信息使用者的需要,会计输出的信息应是能够影响会计信息使用者决策的信息。初次确认和再次确认的任务是不一样的。初次确认决定着经济信息能否转化为会计信息进入会计核算系统,而再次确认则是对经过加工的信息再提纯。经过初次确认和再次确认,可以保证会计信息的真实性和有用性。

②计量是会计人员对经过确认的会计信息,以货币或其他度量单位衡量其对会计要素

(会计对象具体内容)在数量上的影响及结果,确定应记录项目金额的会计处理过程。会计计量过程包括被计量对象的实务数量计量和被计量对象的货币表现。

会计确认离不开会计计量,只有经过计量,应输入的数据才能被正式记录,输出的数据才能被最终列入财务报表。会计确认与会计计量总是不可分割地联系在一起,未经确认,就不能进行计量;没有计量,确认也就失去了意义。

③报告是会计人员对经过确认、计量的会计信息,以财务报表等形式提供给会计信息使用者。报告是会计核算的最终成果,也是确认、计量的结果和目的。

核算职能实现的过程又具体体现为记账、算账和报账三项工作。

记账是运用一定的程序和方法将一个单位所发生的全部经济业务记载到账簿上。

算账是在记账的基础上,运用一定的程序和方法计算该单位在生产经营过程中资产、负债、所有者权益、收入、费用成本和损益情况。

报账是在记账和算账的基础上,运用一定方法通过编制财务报表等方式将该单位的财务状况和经营成果提供给会计信息的使用者。

会计核算职能具有以下特征:

①以货币为主要计量单位。会计在对各单位的经济活动进行反映时主要是从数量方面反映,因此会使用到计量单位,会计上常用的计量单位包括货币计量、劳动计量和实物计量。又由于会计要将不同类型的经济活动及其影响综合起来,运用综合指标客观地反映,因此,必须采用统一的计量单位,这个计量单位就是货币计量。

②具有可验证性。会计反映经济活动就是反映其事实,会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,因此,要求各单位对于发生的每项经济业务都必须填制或取得真实、合法的凭证。

只有在经济业务发生或完成之后,才能取得证明该项经济业务完成的书面凭证,这种凭证具有可验证性,只有经过审核无误的原始凭证(凭据)才能据以编制记账凭证,登记账簿进行加工处理。

③具有全面性、连续性、系统性。全面性又称完整性,是对每个单位所发生的全部的经济活动进行反映,提供完整的会计信息。连续性是指在单位存续期间对经济活动按其发生时间的先后顺序,不间断地进行反映。系统性是指会计运用专门的方法分门别类地对经济活动进行反映。

由于会计的特征主要体现在会计核算上,因此,以上核算的特征也可以称为会计的特征。

思考:(1)会计是否可以从事前反映?

(2)如果一个企业在进行会计核算时没有将单位的全部经济业务进行核算,那么会出现什么后果?

(2)监督职能。

会计监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算提供的会计信息对经济活动进行控制,使之达到预期的目标。会计监督的目的是为了保证经济业务的合法性、合理性、有效性(效益性),以加强经济管理。

会计监督职能具有以下特征:

①强制性、严肃性。任何单位,无论规模大小,进行会计工作都要符合会计规范。会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律进行的,《中华人民共和国会计法》不仅赋予会计机构和会计人员监督的权利,而且规定了监督者的法律责任。因此,会计监督具有强制性和严肃性。

②连续性。会计对单位存续期间的经济活动进行连续不间断的核算,就需要对经济活动的合法性、合理性和有效性进行连续不间断的监督。会计核算具有连续性,会计监督也具有连续性。

③完整性。会计监督贯穿于经济活动的全过程,即会计监督包括事前、事中、事后监督。事前监督是指经济活动发生前所进行的监督,它是对未来经济活动的指导,如审查即将签订的订货合同,即将下达的计划等。事中监督是指对正在发生的经济业务进行的监督,发现问题,及时提出建议或意见,促使有关部门或人员采取措施及时改正,能够及时纠正偏差。事后监督是指对已发生(完成)的经济业务进行的监督,为制订下期计划、预算提供资料,也可以预测今后经济活动发展趋势。例如,实际成本与计划成本对比、分析,检查分析该计划的完成情况,总结过去,找出差距,为制订下期计划提供相关资料。

思考:会计在监督过程中发现有违反国家财经法规和财经纪律的情况应如何处理?

(3) 会计核算和监督职能的关系。

会计核算和监督职能是密切结合、相辅相成的。核算职能是基础,没有核算职能提供的信息,会计监督就没有了依据,也就不能进行会计监督。监督职能是核算职能的保证,没有监督职能进行控制,核算职能就不能保证提供真实可靠的会计信息。因此,只有在正确核算的同时加以严格的监督,才能为管理经济提供真实可靠的会计信息,才能发挥会计的作用。

思考:从会计的角度,怎样保证经济业务的合法性、合理性和有效性?

2. 会计职能的拓展

随着社会的进步及经济的发展,会计的职能不断完善,在会计基本职能的基础上派生出其他职能,如预测经济前景、参与经济决策等,出现了“三职能论”直至“六职能论”。

1.2.2 会计的目标

会计的目标是指人们通过会计工作所预期达到的目的。就财务会计体系而言,会计目标又可以看作财务报告的目标,会计目标是会计理论研究的起点,它的定位决定了会计理论研究的方位和内容。

关于会计目标,学术界有两种观点:决策有用观和受托责任观。决策有用观认为,会计的目标是向信息使用者提供有用的信息,来帮助他们做出合理的决策。受托责任观认为会计的目标是向委托人报告受托责任的履行情况。两种观点并不完全排斥,反映受托责任的会计信息和决策有用的会计信息是相互交叉的。

我国《企业会计准则——基本准则》明确规定:企业应当编制财务会计报告。财务会计报告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,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做出经济决策。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。

一般来说,会计目标要明确表述会计向谁提供会计信息、提供什么样的信息、以什么方式提供会计信息三方面的内容。

1. 会计向谁提供会计信息(为谁服务)

单位性质不同,会计服务的对象也有所不同,企业会计服务的对象主要包括投资者(国家、法人、个人、外商等)、债权人(银行等金融机构、其他单位等)、政府及其有关部门(财政、工商、税务等)、企业管理者和社会公众等。

2. 提供什么样的信息

企业要想进行经营,就需要资金投入,其资金的来源渠道之一是投资者对企业的投资。投资者为了选择投资对象、衡量投资风险、做出投资决策,需要了解和掌握企业的经营能力和获利能力等情况,因此需要会计为其提供会计信息。这里所讲的投资者包括现实的投资者和潜在的投资者。

企业资金的另一个来源渠道是从企业外部借入资金,资金拥有者将资金借给企业,出于自身资金安全的考虑,债权人需要了解和掌握企业的运营情况,了解债务人的偿债能力等会计信息,以便做出信贷决策。因此,需要企业向其提供会计信息。

企业的会计信息是国家进行宏观调控和管理的主要依据,政府有关部门需要了解各单位的经济活动,通过各单位会计信息的汇总分析,做出宏观调控的决策。

在市场经济条件下,企业始终处于激烈的市场竞争中,保持企业在激烈的市场竞争中的竞争力的一个重要途径,就是加强企业的内部管理。企业管理者需要了解单位的经济活动情况,通过运用会计信息,对日常的经济活动进行控制,以便及时发现问题,进行经营决策。

社会公众(包括纳税人、选举人等)需要通过会计信息了解企业的发展趋势、经营范围、财务状况、获利能力等方面的信息,据以做出是否进行投资等经济决策。会计有责任向其提供有关财务状况和资源管理状况与效果的会计信息。

3. 以什么方式提供会计信息

会计为上述会计信息使用者提供会计信息的主要方式是财务会计报告(又称财务报告),即能够反映实际经营情况或提供预测基础的一系列报表、说明等。会计信息使用者通过阅读和分析财务报告,达到正确决策的目的。有关财务报告的详细内容将在本书第9章中介绍。

会计目标指明了会计实践活动的目的和方向,同时也明确了会计在经济管理中的使命,成为会计发展的导向。

1.3 会计核算方法概述

1.3.1 会计方法体系

会计的方法是指用来核算和监督会计对象,完成会计任务的手段。正确运用会计方法,对提高会计工作质量,完成会计任务具有重要意义。会计的方法是从会计实践中总结出来的,并随着社会的发展、科技的进步以及管理要求的提高而不断发展和完善,形成了一套科学有效的会计方法体系。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

会计核算方法是指会计对企业、事业、机关团体等单位的经济活动进行连续、系统、全面地确认、计量、记录和报告所采用的方法,具体包括:设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告。

1. 设置账户

会计对其核算和监督的经济内容进行基本分类,将其划分为会计要素,在此基础上还需要将会计要素划分成若干个项目,即设置若干个账户,用来分门别类地记录经济业务。

2. 复式记账

复式记账是记录经济业务的一种方法,它要求对发生的每一笔经济业务,都以相等的金额在相互关联的两个或两个以上的账户中进行登记。复式记账法能够全面完整地反映每一笔经济业务的来龙去脉,可以检查账户记录的准确性,是一种科学的记账方法。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。填制和审核凭证是为了审查经济业务是否合理合法,保证会计账簿记录的正确、完整而采用的一种专门方法。填制和审核凭证是会计工作的首要环节,对提高会计工作质量起着重要的作用。

4. 登记账簿

账簿是用来全面、连续、系统地记录经济业务的簿籍,是保存会计信息的重要工具,它具有一定的结构、格式。登记账簿也称记账,是根据审核无误的会计凭证将发生的经济业务序时、分类地记入有关账簿的方法。记账后,经济活动的原始数据转变为系统分类的会计信息,会计账簿资料是编制会计报表的重要依据。

5. 成本计算

成本计算是一种会计计量活动,是将经济业务的数据在各个成本计算对象之间进行归集和分配,从而确定各个成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。选择合理的成本计算方法,准确地核算成本,可以为企业管理者提供比较可靠的成本信息。通过成本计算可以考核单位各项耗费情况,促使其降低成本,提高经济效益。

6. 财产清查

财产清查是查明财产的实有数,并与账簿记录数进行比较,看其是否相符的一种专门方法。在财产清查中如果发现不符,还应该查明原因,调整账簿记录,做到账实相符。财产清

查对于保护财产物资的安全完整,保证会计核算资料的正确性具有重要的作用。

7. 编制财务报告

财务报告是根据会计账簿资料,按照一定的格式和标准编制的,其核心部分是反映会计主体财务状况、经营成果和现金流量的财务报表。编制财务报告是会计目标实现的最后一个环节,编制完财务报告就意味着这一期间的会计核算工作的结束。

会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的,它们共同构成会计核算方法体系。对于日常发生的经济业务,首先要取得合法的凭证,按照所设置的账户进行复式记账,根据账簿资料进行成本计算,在财产清查相符的基础上编制财务报告。在连续的会计期间,周而复始地按照一定的步骤、顺序运用上述会计核算方法进行会计处理的全过程称为会计循环。

会计核算方法及其关系如图 1.1 所示。

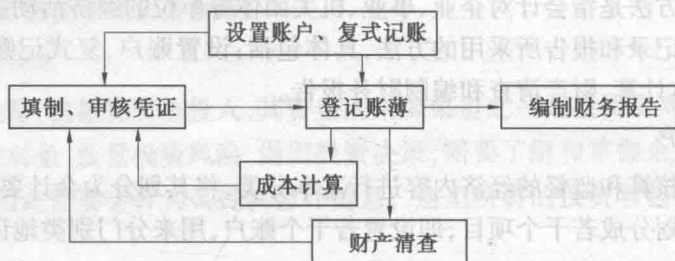


图 1.1 会计核算方法及其关系

会计分析方法是依据会计核算提供的各项资料及经济业务发生的过程,对企业的经营过程及其经营成果进行定性和定量分析所采用的方法。会计分析方法是单位一定时期的经济活动的过程及其结果进行剖析与评价,及时发现经营管理中存在的问题及缺陷,总结经验教训,以便在以后的经营活动中进一步加强管理、提高经济效益所采用的专门方法。会计分析方法是会计预测、会计决策及会计检查的主要依据。

会计检查方法也称审计,是根据会计核算提供的数据资料及其他有关资料,对会计工作的正确性,会计资料的真实性、完整性,以及单位经济活动的合理、合法性进行检查的方法。

会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法紧密联系、相互依存、相辅相成,形成了一个完整的会计方法体系,其中会计核算方法是最基本的、最主要的方法,是基础;会计分析方法是核算方法的继续和发展;会计检查方法是会计核算方法和会计分析方法的保证。

“会计学基础”是会计学的入门课程,因此,本书只介绍会计核算方法。

1.3.2 会计学科体系

会计学是研究会计理论和方法的一门经济管理学科。会计学来源于实践,反过来又指导会计实践。会计学具有完整的理论体系和方法体系。会计学按照不同的标准划分,存在不同的会计分类。

1. 会计学按照研究内容分类

(1) 初级会计学。

初级会计学即基础会计学、会计学基础、会计学原理,主要研究会计的基本理论、基本方法、基本技能。它研究的是会计各分支学科共同的问题,是研究其他分支学科的基础。