



普通中等专业教育规划教材

基础会计

云南省机械工业学校 董义才 主编



机械工业出版社

目 录

前言

第一章 绪论 1

第一节 会计的意义 1

第二节 会计的对象 3

第三节 会计核算的前提和一般原则 4

第四节 会计的任务和方法 8

复习思考题 11

第二章 帐户和记帐方法 12

第一节 会计要素和会计等式 12

第二节 会计科目 20

第三节 帐户 22

第四节 复式记帐 34

第五节 帐户的平行登记 39

复习思考题 41

练习题 41

第三章 经济业务核算 45

第一节 购进业务核算 45

第二节 生产业务核算 48

第三节 销售业务核算 55

第四节 财务成果业务核算 62

复习思考题 68

练习题 68

第四章 成本计算 74

第一节 成本计算的意义和程序 74

第二节 材料采购成本的计算 76

第三节 产品制造成本的计算 78

复习思考题 82

练习题 82

第五章 财产清查 84

第一节 财产清查的意义 84

第二节 财产物资的盘存制度 85

第三节 财产清查的方法 87

第四节 财产溢缺的帐务处理 92

复习思考题 95

练习题 95

第六章 会计凭证 97

第一节 会计凭证的意义和种类 97

第二节 原始凭证的填制和审核 101

第三节 记帐凭证的填制和审核 102

第四节 会计凭证的传递与保管 104

复习思考题 105

练习题 105

第七章 会计帐簿 107

第一节 会计帐簿的意义和种类 107

第二节 会计帐簿的设置和登记 108

第三节 登记帐簿规则 114

第四节 对帐和结帐 117

复习思考题 119

练习题 119

第八章 会计报表 122

第一节 会计报表概述 122

第二节 资产负债表 124

第三节 损益表 126

第四节 财务状况变动表 128

复习思考题 130

练习题 130

第九章 帐务处理程序 132

第一节 帐务处理程序概述 132

第二节 记帐凭证帐务处理程序 133

第三节 记帐凭证汇总表帐务处理程序 145

第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序 150

第五节 日记总帐帐务处理程序 155

复习思考题 158

练习题 158

第十章 会计工作组织 161

第一节 会计工作组织的意义、内容与要求 161

第二节 会计机构和会计人员 162

第三节 会计档案 165

第四节 会计制度和会计法规 165

复习思考题 166

主要参考文献 167

第一章 绪 论

第一节 会计的意义

一、会计的含义和特点

会计是以一定的货币作为主要的计量单位,采用专门的方法和程序,对各项经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督的一种管理活动。

会计是一门管理经济的学科,是经济管理的组成部分。它以货币计量为基本形式,通过记帐、算帐、报帐和用帐等手段,对各项经济活动全过程的劳动占用、劳动耗费和劳动成果,进行核算、监督和考核,保证以尽可能少的劳动占用和耗费,获取最佳的经济效益。因此,会计是企业进行经营决策、搞好生产经营管理、加强经济核算、提高经济效益服务的,是一个通过财务信息的提供和反馈来核算、监督企业经济活动的经济信息管理系统。

会计作为一种系统的经济管理活动,其主要特点是采取以货币为价值的形式,通过合法的原始凭证,对社会再生产过程中的各项经济业务进行全面、连续、系统的核算和监督。

二、会计的产生和发展

会计是适应生产的发展和为加强经济管理的要求而产生并发展的。人类的一切生产活动,总是要发生一定的劳动耗费,取得一定的劳动成果。为了人类的生存和发展,人们最关心的是如何以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。要达到这一目标,就必须对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析。因此,物质资料的生产是会计产生的客观基础,人们对生产活动中劳动耗费的关心则是会计产生的动因。

会计工作的出现可追溯到上古时代,人们在没有文字记录的情况下,采用“结绳”“刻石”和“刻板”等形式,作为最原始也是最简单的一种会计记录。“会计”一词大约产生于我国西周时代。据《周礼》记载,“司会主天下之大计,以岁会考岁成……”。“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”。清代学者焦循所著《孟子正义》中解释道:“零星算之为计,总合算之为会”。意思是说,日常的零星计算和岁末的全年总合计算并之为“会计”。在国外,一般认为,人类最古老的一种数学记录是在伊拉克“齐古拉”神龛里发现的算板,而意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)于1494年发表的关于复式记帐的论著,则成为会计发展史上的重要里程碑。

会计是商品经济发展的产物。随着社会生产的发展,我国从春秋战国时期到秦汉时期,出现了“簿书”“计簿”等,并以“入”“出”两种符号创立了用于登记各种经济收付事项的帐簿。到了唐宋时代,则采用“四柱清册”(又称四柱结算法)来结算各项经济业务。“四柱”中的旧管、新收、开除和实在相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存,通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式来记录和结算一定时期内的财物收付情况。到了明末清初,又采用一种较为完善的会计核算法——“龙门帐”来核算各项经济业务。“龙门帐”是我国最早的复式记帐法,它以“草流”(又称底帐)、“流水簿”(又称细流簿)和“总

清簿”(又称誉清帐)三种帐簿为基本体系,通过“进一微=存一该”的平衡式,并以“有来必有去,来去必相等”的记帐规则来处理各项经济往来,其做法与西方的复式簿记有着异曲同工之妙。但这种簿记仍然没有彻底摆脱单式簿记的原形。

新中国成立后,我国借鉴前苏联会计体系,建立了计划经济模式下的会计核算制度,并于1956~1958年和1964~1965年两次进行了改革,但这两次改革基本上是在计划经济的会计模式下进行的。传统的会计核算制度尽管对我国国民经济的恢复和发展发挥了十分重要的作用,但是,随着经济体制改革的不断深化,特别是社会主义市场经济体制的建立,我国与国际间的经济往来越来越密切,计划经济模式下的会计核算制度与市场经济的会计准则发生了明显的冲突,难以适应市场经济的要求,无法与国际惯例接轨,严重制约着改革开放的发展。因此,我国于1992年11月30日颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,以国际通行的会计核算准则及办法,对传统的会计核算制度进行了第三次改革。这是我国会计改革史上最彻底的一次会计改革。

经济越发展,管理的要求就越高,会计就越重要。随着社会生产的发展和经济管理要求的不断提高,会计所记录、计算、分析和考核的内容、范围以及所要达到的目的和要求,都在不断地发展和变化,会计所应用的原则、方法、制度、技术和手段也在不断完善,尤其是电子计算机在会计中的应用和现代数学、现代管理学同会计的有机结合,使会计的内容、作用和技术发生了更加深刻的变化。因此,会计应社会生产的发展和经济管理的要求就会日趋完善。

三、会计的本质和属性

会计是经济管理的组成部分,是一种管理活动。会计作为管理活动来源于社会生产实践,并随着社会生产实践的发展而发展,随着经济管理的要求而不断完善。会计既不是生产职能本身,又不是全部的生产管理活动,它是对生产过程的“控制和观念的总结”,是从社会生产实践中产生的一种价值管理活动。

会计作为一种管理活动,既有与社会生产和生产力发展相联系的自然属性,又有与生产关系密切相关的社会属性。

会计在任何社会制度下,都会对社会生产进行“过程的控制和观念总结”,都在执行经济管理的职能。任何社会不管采用什么样的生产方式,都需要会计来记录、计算、分析和考核社会生产的劳动耗费和劳动成果,以求达到以尽可能少的劳动占用和耗费,获取尽可能多的劳动成果,提高经济效益。因此,会计管理在不同的社会制度下都有着共同的内容、目标、处理方法和原则。

不同的社会制度条件下,社会生产是在一定的生产关系之下进行的。因此,会计的管理职能既体现了不同的生产关系,又起着不同的作用,运用会计管理经济的目的和要求不同,会计核算和监督的对象也不尽相同。也就是说,社会制度不同,其生产目的和分配方式不同,而与生产关系相联系的会计制度、会计机构组织和会计核算内容等都不尽相同。

正确认识会计的属性,对于借鉴西方会计的理论和方法,改革和完善我国会计理论和方法,适应社会主义市场经济的要求,有着十分重要的意义。

四、会计的职能

会计的本质和属性决定着会计的职能。会计的职能是指会计在社会经济管理过程中所具有的功能,是对社会再生产过程的“控制和观念的总结”。

会计的基本职能可概括为核算职能和监督职能。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能是指会计通过对企、事业单位的各项经济活动进行全面、连续、系统的记录、计算和分析，以价值指标客观地反映整个经济活动过程，为生产经营管理提供经济信息所具有的功能。

会计的记录、计算和分析主要是一种价值反映。会计核算主要利用货币对各企、事业单位的经济活动情况进行综合的数量反映，通过货币计价来综合计算、分析生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和纯收入的实现、分配等。

会计核算不仅是记录、计算和分析已经发生的经济业务，还应包括计算、分析和预测未来经济发展的趋势和前景，通过对会计信息的加工整理，分析预测成本和利润目标，为经营决策和计划提供依据。

会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点，只有依据完整的、连续的和系统的数据资料，才能全面、客观地掌握企、事业单位的各项经济活动情况和考核整个经济活动的过程及结果。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求，利用会计核算所提供的经济信息，对企、事业单位的各项经济活动进行考核和控制的功能。

会计监督主要采用调节、指导、控制等手段和方法，对经济活动的合理性和财产物资的使用进行考核与评价，监督整个经济活动是否符合会计法规制度和会计准则的要求。会计监督主要通过资金、成本、利润等各种经济指标，考核经济活动的效果和财务成果，经常地、及时地对经济活动进行指导和调节，促使企业改善生产经营管理，提高经济效益。

会计监督必须对整个经济活动过程进行事前、事中和事后监督。事前监督是指会计部门依据会计法规和制度，对各项经济活动进行可行性、合理性和合法性的审查；事中监督是指对经济活动过程中已发现的问题提出建议，督促有关部门按照规定的目标和要求进行；事后监督是指以事先制定的目标和要求为准绳，对已进行的经济活动的合理性、合法性和效益性进行考核及评价。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成的；会计核算是会计的基础，是会计监督的前提；会计监督是会计的核心，是会计核算的保证。没有会计监督，会计核算就失去存在的意义；而没有会计核算，会计监督也就失去存在的基础。

第二节 会计的对象

一、会计对象的定义和内容

会计对象是指会计所核算和监督的内容。《企业会计准则》指出，会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计工作总是在一个企、事业单位里进行的。而各个企、事业单位只是社会再生产过程中从事经济活动的一个最基本的单元，这些单位的工作性质和任务虽然有所不同，但是他们的活动却不同程度地与社会再生产过程中的生产、分配、交换和消费有关，都是社会再生产过程的组成部分。因此，会计的核算与监督应当以社会再生产过程中的经济业务为对象。

由于会计是通过货币计价对社会再生产过程的经济活动进行核算和监督的一种管理工作,因此,社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动——资金运动,就构成了会计的一般对象;社会再生产过程的社会总资金运动,构成社会会计的对象;社会再生产过程中的个别资金运动,构成了企、事业单位会计的对象。各企、事业单位因在社会再生产过程中所处的地位、担负的任务和经济活动的方式不同,其经济业务的内容和会计的具体对象也不完全一样。概括起来讲,这些单位的经济业务可分为企业单位的经济业务和行政事业单位的经济业务两类。

二、企业单位的经济业务

企业是按照经济核算的原则,依法自主经营、自我发展、自我约束的经济实体,是组织生产经营活动的基本单位。按企业和社会再生产过程中的地位不同,企业可分为工业企业、商品流通企业、交通运输企业、旅游和饮食服务企业、施工企业、房地产开发企业、农业企业、对外经济合作企业、金融企业等。其中,最具有代表性的是工业企业和商品流通企业。

工业企业的经济业务主要有供应过程、生产过程和销售过程中的经济业务。供应过程中的经济业务主要有:企业用现金或银行存款购买各种原材料、物资,材料入库,支付采购费,进行非现金结算业务等;生产过程中的经济业务主要有:企业生产领用材料、产成品入库、材料消耗、工资支付、固定资产磨损、水电力费用支付、成本计算和结转各种费用等业务;销售过程中的经济业务主要有:成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳和利润分配等业务。

商品流通企业的经济业务主要有采购费的支付、货款的结算、成本计算、税金交纳、利润分配、负债偿还、资金筹措等业务。

三、行政事业单位的经济业务

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、各党派团体、组织机构和科研、教育、文化、体育、医疗卫生等单位。这些单位虽然不直接从事生产经营活动,但他们与社会再生产过程中的生产、分配、交换和消费活动是密不可分的,离开了这些单位,社会再生产也无法进行。

行政事业单位为完成行政事业任务,同样有其自身的资金运动,同样需要通过货币来核算和监督本单位的经济业务。行政事业单位的经济业务主要有经费收入、经费支出、费用预算、资金筹措、工资和费用支付等。

第三节 会计核算的前提和一般原则

一、会计核算的前提

会计核算的前提又称会计假设,是指为了达到会计的目的,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、基本程序和处理方法,在空间范围内、时间界限上和计量方式下所作的限定。它既是企业会计核算的依据,也是企业设计和选择会计方法的重要条件。

按照国际会计准则和国际惯例,我国企业会计准则所规定的会计核算前提为会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体或会计单位，是指会计工作为其服务的特定单位或组织，即会计所反映的每一个在经营上具有独立性或相对独立性的单位。会计主体主要是规定会计核算的范围，它要求区分企业的经济活动与其他企业的经济活动和企业投资者的经济活动。也就是说，企业的会计核算只涉及企业会计主体的活动，而不反映投资者和其他企业的经济活动。

会计主体可以是法人，如企、事业单位。也可以是非法人，如合伙经营单位，或是一个企业内部的某些责任单位（如分公司、分厂、事业部），或是若干个企业组成的联营公司、企业集团。会计主体不同于经济法律上的法人，在大多数情况下，企业既是法人，同时也是会计主体。作为法人，其经济上必然是独立的，因而法人必然是会计主体。但是构成会计主体的，并不一定是法人。例如，独资与合伙企业通常不具有法人资格，它们所有的财产和对外所负的债务，在法律上仍视为业主或合伙人的财产与债务，但在会计核算中仍把它们作为独立的会计主体来处理。

会计主体确定之后，会计人员就可以核算和监督特定主体的经济活动，从而确定了会计活动的空间范围和界限，有了会计主体这一基本前提，就能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况，准确计算它在生产经营活动中所获得的收益和损失，从而为经营决策提供有效的经济信息。

（二）持续经营

持续经营又叫继续营业，是指会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算，会计核算应以企业既定的目标和持续、正常的生产经营活动为前提。也就是说，会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算，它所持有的资产将按预定的目标在正常的生产经营过程中被耗用、出售和转让，它所承担的债务也将按期偿还。持续经营是以非清算为前提条件的，它是会计核算保持相对稳定、确保会计信息相对准确的基本条件，它为会计工作的正常活动在时间上作出了基本假定。

有了正常的持续经营条件，企业的资产才能按照变现能力区分为流动资产、长期投资和固定资产；企业的负债才能按归还债务时间的长短区分为长期负债和短期负债；企业的会计工作才有必要和可能进行会计分期；也才能使得企业所使用的会计程序和方法得以保持稳定，并准确地搜集和处理各种会计信息。

（三）会计期间

会计期间又称会计分期，是指企业为了分期结算帐目和编制会计报表，定期反映有关财务状况和生产经营成果，将企业的全部生产经营活动人为地划分为若干个均等的会计计量期间。它是持续经营前提的补充，它对企业持续不断的经营活动限定了会计核算的时间。

为了及时反映企业资产和负债的变动情况，正确计算企业的收入、费用和损益，定期地对持续不断的生产经营活动进行会计核算、分析和监督，必须在持续经营的前提下，依照会计期间来分期记录、计算、汇总和报告会计信息。如果不划分均等的会计期间，而要等到漫长的生产经营活动结束以后再进行会计反映和报告，就谈不上收入的实现和费用的分配，就不可能定期结算帐目、编制会计报表，也就无法实现收付实现制和权责发生制。

会计期间通常为一年，称为会计年度。在国际惯例中，会计年度可采用公历制，即每年1月1日至12月31日；也可采用4月制，即每年的4月1日至翌年的3月31日；还可采用7月制，即每年的7月1日至翌年的6月30日等。我国企业会计准则规定：会计期间分为年

度、季度和月度，年度、季度和月度起讫日期采用公历日期，即每年1月1日至12月31日为一个会计年度，每季的第一天到最末一天为一个会计季度，每月的第一天到最末一天为一个会计月度。

（四）货币计量

货币计量又叫货币计量单位，是指以标准或统一的货币作为综合记录和考核会计对象经济活动的一种计量单位。有了货币计量前提，就可以将企业生产经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息，从而全面揭示企业的生产经营过程，为企业经营决策提供可靠的管理信息。

货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，尽管企业的资产、负债和权益在性质上不同，但其价值形态是同质的，是可以通过货币来进行汇总、比较和计算的。企业的经济业务虽然可以采用实物、时间和货币等不同的计量单位，但在会计核算中，只有采用货币计量单位才能全面、系统、连续地反映企业的生产经营活动。因此，货币计量是会计的基本计量单位。

在多种货币存在的情况下，会计主体应确定以某一种货币作为记帐本位币。我国的会计核算以人民币为记帐本位币；业务收支以外币为主的企业，可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制会计报表时应折算为人民币反映；境外企业向国内有关部门编制会计报表，应当折算为人民币反映。

货币计量包含着币值稳定的假设，即假定货币本身的价值是稳定的。也就是说，当货币本身的价值波动不大或前后波动能冲抵时，会计核算中可以不考虑这些波动，仍然认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀，如年通货膨胀率达26%或3年的通货膨胀率达100%时，就需要采用特殊的会计原则来加以处理。

二、会计的一般原则

会计的一般原则也称公认会计原则，它是企业进行会计核算和制定具体准则的标准和质量要求，是会计进行日常帐务处理和编制会计报表的依据，是会计核算一般规律的概括和总结。主要包括以下内容：

（一）客观性原则

客观性原则又叫真实性原则，是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依据，如实地反映企业财务状况和生产经营成果。它要求会计核算所提供的会计信息必须内容真实、资料可靠、数字准确、项目完整、手续齐备；会计的计量、记录和报告不得虚构或隐瞒，任何不可靠的凭证不得作为会计记录的凭据；企业必须严格执行会计制度，提高财会人员的素质，建立健全内部调控机制和对会计核算资料的稽核制度。

（二）相关性原则

相关性原则又称有用性原则，是指会计核算信息必须符合国家宏观经济管理的要求，满足有关方面了解企业财务状况和生产经营成果的需要，满足企业加强内部管理的要求，以利于使用者根据现实的会计信息进行科学的预测和正确的决策。它要求会计核算在搜集、处理、传递会计信息的过程中，要考虑有关方面对会计信息的特殊要求，确保企业内外有关方面对会计信息的需要。

（三）可比性原则

可比性原则又叫统一性原则，是指不同企业的会计核算必须按照国家统一规定的会计处

理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比，从而有效地判断各个企业的财务状况和生产经营成果。会计核算只有建立在相互可比的基础上，才能有利于对会计资料进行比较、分析和汇总，才能满足国家对经济进行宏观调控的要求。

（四）一贯性原则

一贯性原则又叫一致性原则，是指同一企业在会计核算中所采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致，不得随意变更，以使企业会计信息前后衔接一致。在实际工作中，如果企业认为确实有必要变更时，应在财务报告中说明变更的情况和原因及其对企业财务状况和生产经营成果的影响。

（五）及时性原则

及时性原则是指会计核算工作应当讲究实效，它要求会计核算中会计信息的搜集、处理和传递要及时。企业当期经济活动业务中所发生的资产、负债和收益等指标，必须在当期会计帐务报表中予以及时反映和报告，会计报表应在规定期限内及时报送有关部门，不得延误和积压。

（六）明晰性原则

明晰性原则又叫清晰性原则，是指会计记录和会计报表必须清晰明了，数量关系必须简明易懂，文字表达必须清楚规范。它有利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容，了解企业的财务状况和生产经营成果，从而更好地利用会计信息。

（七）权责发生制原则

权责发生制原则又叫应计制或应收应付原则，是指在会计核算中，以权益、责任、收入和费用是否发生为标准来确定当期收入、费用的原则。即凡是当期已实现的收入和已发生或应当承担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不作为当期的收入和费用处理。

（八）配比性原则

配比性原则是指企业的收入与其相关的成本、费用应当在同一会计期间内进行确认、计量和记录，并相配合和相比较。企业在同一个会计期间内取得的收入与发生的相关成本和费用的差额，就是净收益或净损失。为了确认会计期间的净收益或净损失，正确计算企业一定时期的经营成果，会计核算中应把发生的成本、费用与收入，在同一会计期间或受益对象同口径的基础上登记入帐，达到收入与支出配比并与受益对象相互配比，体现谁受益谁负担、多受益多负担、不受益不负担的原则。对于一切预支的成本、费用，要递延到有关收入取得时才能计列；对于与本期收入有关的一切未来费用，则应按同等标准预先在本期列支。

（九）谨慎性原则

谨慎性原则又叫稳健原则或审慎原则，是指在会计核算中应当对企业可能发生的损失和费用，作出合理预计并提前在损益中予以承认。在市场经济条件下，企业的经营环境客观上存在着不确定性和风险性，因此，企业在进行会计核算和编制报表时，必须充分估计到风险和损失，尽量少计或不计可能产生的收益，提高企业应付风险的能力和适应市场环境的能力。根据谨慎性原则，企业在存货计价中可采用先进先出法，在应收帐款核算中可计提坏帐准备金，在固定资产折旧中可采用加速折旧法等。

（十）实际成本计价原则

实际成本计价原则又叫原始成本或历史成本计价原则，是指企业的各项财产物资及其耗

用和转换，应当按取得时的实际成本计价。当物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值。如企业的外购原材料须按实际采购的成本计价，购建的固定资产须按其交付使用时所支付的货币额计价，产成品须按实际发生的生产成本计价等。实际成本计价原则以原始凭证为依据，具有客观性和可验性，它要求对企业的资产、负债和所有者权益等项目的计量应当基于实际交易价格或成本，而不考虑随后的市场价格变动影响。

（十一）划分收益性支出与资本性支出的原则

根据收入与成本、费用相比的要求，会计核算应当合理地划分收益性支出与资本性支出。收益性支出是指为了取得当期的收益而发生的支出；资本性支出则是指为取得固定资产和无形资产以后会计年度的收益而发生的支出。即凡支出的效益仅与本企业会计年度相关的，应当作为收益性支出，列入本期费用并从本期收入中得到补偿；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出，并从以后各期实现的收入中逐步得到补偿。

划分收益性支出与资本性支出是为了正确地计算收益，如果将收益性支出误作为资本性支出，就会估高资产的价值和当期收益，从而少计成本费用，多计当年利润；反之，如果把资本性支出误作为收益性支出，则会估低资产的价值和当期收益，从而增加成本费用，少计当年利润。

（十二）全面性和重要性原则

全面性原则是指会计核算应当全面反映企业的财务状况和生产经营成果，不得有意遗漏或隐瞒重要的财务数据。当不同会计期间所采用的会计方法有所改变时，要注明其对企业财务状况的影响。

重要性原则是指在全面反映企业财务状况和生产经营成果的基础上，对于重要的经济业务应当单独反映。即对于那些影响会计信息使用者作出决策的重要事项应分别核算、逐项反映、力求准确，并在会计报告中作重点说明；而对次要的会计事项，则可适当简化会计核算，并在会计报告中合并反映。遵循重要性原则，会计核算能在全面反映企业财务状况和生产经营成果的基础上保证重点，有利于企业加强生产经营管理，正确地进行经营决策。

第四节 会计的任务和方法

一、会计的基本任务

会计的任务是指对会计对象进行核算和监督所应达到的目的和要求，它是会计职能的具体化。会计的任务取决于经济管理的要求。企业和行政、事业等单位会计的具体任务会有所不同，但基本任务是相同的，主要表现为以下四个方面：

（一）核算和监督企业生产经营活动及其经济业务，正确及时地提供会计信息

企业的生产经营活动通过大量的经济业务表现出来，企业要搞好自身的经营活动，就必须随时了解和掌握生产经营活动的情况及其经济业务。因此，会计的基本任务就是运用专门的方法和程序，对企业生产经营过程中的各项经济活动进行全面、连续、系统的记录、计算、分析和考核，及时提供全面系统的会计核算资料和信息，揭示经济管理中存在的问题及其产生的原因，促使企业改进生产经营管理，提高企业经济效益。

（二）监督各企业执行国家财经政策和法令情况，维护国家财经纪律

贯彻执行国家的财经政策、法令和制度，是一切单位进行经济活动的准则。在社会主义

市场经济条件下,国家为了维护社会主义市场经济秩序,维护投资者和债权人的合法权益,制定了会计法、会计准则和财务通则等一系列会计法规和行为准则。企业在会计核算中必须严格遵守这些会计法规和行为准则,保证各项经济活动的合法性;正确反映资产和负债的变化情况,及时准确地记录各项收入、成本、费用和利润;审核各项收入和支出是否遵守预算和计划,有无计价不实、乱挤、乱摊、伪造、隐瞒收入和损失等弄虚作假行为和铺张浪费现象。对于违反财经纪律的行为,应予以及时揭露和制止。

(三) 考核企业财务状况,加强经济核算,提高经济效益

企业从事生产经营活动的根本目的是提高经济效益,而提高经济效益的一个重要手段是加强经济核算。加强经济核算就是要求通过对会计核算资料的分析、计算和比较,考核企业的偿还能力、获利能力和资产、负债、收入、费用、成本水平等财务状况。通过考核,发现问题,分析原因,找出差距,总结经验,及时采取有效措施,降低成本,增加收入,提高经济效益。

(四) 通过财务信息的加工和反馈,系统地反映资金运动,为正确的经营决策提供可靠依据

社会主义市场经济条件下,企业只有不断地提高预测和决策水平,才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。科学的预测和正确的经营决策离不开财务信息,企业只有对会计资料作进一步的分析比较,通过财务信息的加工和反馈,推断未来经济发展变化的趋势,才能作出科学的预测和正确的经营决策。

二、会计的方法

会计方法是指用来核算和监督会计对象、完成会计任务的手段,是从事会计工作所使用的各种技术方法。会计方法是从会计的实践中产生的,经历了一个由简单到复杂、由不系统到比较系统的科学发展过程。会计的方法主要有会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

(一) 会计核算方法

会计核算方法是对会计对象进行全面、连续、系统的反映和监督所应用的基本方法,主要有设置会计科目和帐户、复式记帐、填制和审核会计凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

1. 设置会计科目和帐户

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目;帐户则是对会计对象的具体内容及其增减变动情况和结果进行连续记录和反映的一种手段。设置会计科目和帐户,就是对会计对象内容按其本身的特点和管理要求进行科学的分类,划分为若干个科目,然后根据它在帐簿中开设具有一定结构内容的帐户,通过帐户分门别类地、连续地记录各项经济业务及会计要素的增减变动情况和结果,为正确填制凭证、登记帐簿和编制会计报表提供各项核算指标。

2. 复式记帐

复式记帐是指对每一项经济业务都要以相同的金额同时记入两个或两个以上相互联系的有关帐户的一种记帐方法。通过复式记帐,从帐户的对应关系上,可以了解有关经济业务的内容,全面地反映资金的来龙去脉;从帐户的平衡关系上,可以检查有关经济业务的记录是否正确,监督经济业务的收支活动。

3. 填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记帐簿的重要依据。填制会计凭证,就是对已经发生或已经完成的经济业务逐一记录在会计凭证上,并由经办人员或有关单位签名盖章,填制好的会计凭证在记帐之前必须经过会计部门和有关部门的审核。只有经过审核并认为正确无误的会计凭证,才能编制会计分录,登记帐户。通过会计凭证的填制和审核,既可以提供真实、合法的原始依据,明确经济责任,又可以对经济活动进行有效的会计监督。

4. 登记帐簿

帐簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍和保存会计数据资料的重要工具。登记帐簿就是以会计凭证为依据,运用复式记帐方法,将发生的经济业务序时、分类地记入有关帐簿,并定期进行结帐和对帐,为编制会计报表提供完整而又系统的会计信息。

5. 成本计算

成本计算是指对生产经营过程中一定对象发生的直接费用和间接费用进行归集和分配,以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,可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和销售成本,了解和反映企业生产经营活动的经济效益,检查生产经营过程中资金的运用效果,促使企业增收节支、加强核算。成本计算是企业进行经济核算的中心环节,是进行成本预测和编制成本计划的基础。

6. 财产清查

财产清查是指通过盘点实物、核对帐目,查明各项资产、负债和所有者权益实有数额,保证帐实相符的一种专门方法。通过财产清查,可以加强会计记录的真实性和正确性,保证帐实相符;可以查明资产的来源和运用,债权和债务的清偿以及存货等情况。财产清查中,一经发现帐实不符,应及时查明原因,调整帐簿记录。

7. 编制会计报表

会计报表是根据帐簿记录定期编制的、综合反映企业财务状况和生产经营状况的一种表格形式的报告文件。通过编制会计报表,可以使会计信息更概括、更集中。会计报表所提供的各项数据,是分析考核企业财务计划和预算以及进行经营决策的重要依据。

会计核算的以上方法构成一个相互联系的完整体系,其基本关系是:对企业日常发生的经济业务填制和审核会计凭证,按照规定的会计科目,运用复式记帐方法将其记入有关帐簿,对于生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算,通过财产清查,根据帐簿记录,编制会计报表。

(二) 会计分析方法

会计分析方法是指根据会计核算提供的会计资料,对资产、负债、所有者权益、收入、成本费用和利润等各项指标进一步计算、对比的方法。主要有比率分析法、结构分析法和相关分析法等。通过会计分析,可以进一步了解企业的财务状况和生产经营成果,揭示企业的盈利能力和偿债能力。

(三) 会计检查方法

会计检查方法是以会计准则和法规为准绳,以会计凭证为依据,对会计资料的真实性、正确性、合法性和会计工作质量水平进行检查的方法。会计检查方法一般有内部检查和外部检查,即稽核和审计两种。通过会计检查,可以督促企业遵守财经纪律,保证会计工作的质量,

加强财务管理，提高经济效益。

复习思考题

1. 会计的基本概念和特点是什么？
2. 简述会计产生的必然性。
3. 简述会计的本质、属性和基本职能。
4. 企业会计核算的对象及其内容是什么？
5. 简述会计核算的前提条件。
6. 简述会计核算的一般原则。
7. 会计核算的任务有哪些？
8. 试述会计核算的方法及其相互关系。
9. 为什么要把会计主体看作是独立整体？
10. 在企业会计核算中如何划分会计期间？
11. 什么是资本性支出和收益性支出？两者有何区别？
12. 会计核算时，为什么把货币作为基本计量单位？
13. 什么是客观性原则？为什么在会计核算时必须讲求会计的真实性？
14. 什么是谨慎性原则？有无必要建立谨慎性原则？

第二章 帐户和记帐方法

第一节 会计要素和会计等式

一、会计要素的内容

会计要素就是对会计对象的基本分类,是会计对象的具体化,是设置帐户和编制会计报表的基本依据。我国《企业会计准则》规定的会计要素主要有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益反映企业的财务状况;收入、费用和利润反映企业一定时期的生产经营活动及其成果。

(一) 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,是企业经营资金的占用形态,包括各种财产、债权和其他权利。资产按其企业在生产经营过程中的性质和存在形态,可划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产

流动资产是指企业在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。这里的营业周期是指企业以现金转变成存货,再以存货转变成应收帐款或票据,最后又转变成现金的整个过程所经历的平均间隔时间。间隔时间不足一年的可以以一年作标准,超过一年的可使用较长时间,不是显著明确的营业周期以一年为间隔周期。

流动资产的多少表明企业在正常经营中以现有的资产抵偿短期债务的能力,主要包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款统称为货币资产,包括库存现金、银行存款和在其他金融机构的存款。现金及各种存款按照实际收入和支出数记帐。

短期投资是指各种能够变现、企业持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资,包括各种债券和股票等。有价证券一般按购买时发生的实际成本记帐,当期的有价证券收益及其转让所获得的收入与帐面成本的差额,计入当期损益。

应收及预付款项包括应收帐款、应收票据、其他应收款、预付货款和待摊费用等。应收及预付款项应当按实际发生额记帐,并及时清算、催收,定期与对方对帐核实。

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,主要包括商品、产成品、半成品、在产品及各种原材料、燃料、辅助材料、包装物及低值易耗品等。各种存货应当按照取得时的实际成本计价,并定期进行清查盘点,一经发生盘盈、盘亏以及过时、变质、毁损等需要报废的,应及时处理,计入当期损益。

2. 长期投资

长期投资是指企业不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。凡是投资的目的是为了企业长期持有、不准备在近期出售的投资,应作为长期投资。

股票投资是通过购买股票以取得其他企业所有权的一种股权投资,一般采用成本法或权

益法进行核算；债权投资是指为获取利息收入而购买债券的投资，包括企业认购的国库券、国债和企业债券等，一般按实际支付的款项记帐；其他投资是指以现金、实物和无形资产等对合营企业和合作企业的投资，一般采用成本法或权益法进行核算。

3. 固定资产

固定资产是指使用年限在一年以上、单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来实物形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。固定资产应当按取得时的实际成本记帐，并定期进行清查盘点，对于固定资产盘盈、盘亏的净值以及报废清理所发生的净损失，应当计入当期损益。

4. 无形资产

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权和商誉等。无形资产是一种不存在实物形态的经济资源，是一种潜在的生产能力。只要能使企业拥有某种独占权利或具有竞争能力，并为企业带来长期收益的非物质性资产，应作为无形资产。

无形资产可按其来源不同采用不同的计价方法：凡购入的无形资产，应当按实际成本计价；接受投资获得的无形资产，按评估确认或合同约定的价格计价；自行开发的无形资产，则按实际支出数计价。

5. 递延资产

递延资产又叫递延费用，是指企业发生的不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出、预付租金、预付保险费以及摊销期限在一年以上的待摊费用等。递延资产应按实际发生数记帐并分期平均摊销。

6. 其他资产

其他资产是指企业除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产以外的资产，包括临时设施、特准储备物资、冻结资产和上级规定有特定用途的资产等。

(二) 负债

负债又叫债权人权益，是指企业所承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务。负债按照偿还期的长短可分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债

流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、其他应交款和预提费用等。

短期借款是指企业从银行等金融机构和其他单位借入的期限在一年以内的各种借款。

应付票据是指企业对外发生债务时所开出、承兑的银行承兑汇票和商业承兑汇票。

应付帐款是指企业因购买材料、物资和接受劳务供应等应付给供应单位的款项。

预收货款又叫预收帐款，是指企业按照合同规定向购货单位预收的货款。

应付工资是指企业应付给职工的工资总额，包括在工资总额内的各种工资、奖金和津贴等。

应交税金是指企业应预计交纳的各种税金，包括流转税和所得税等。

应付利润是指企业应付给投资者的利润，包括应付给国家、其他单位以及个人的投资利润。

其他应付款是指企业除了应付票据、应付帐款以外发生的其他应付、暂收其他单位或个

人的款项，包括应付租入固定资产和包装物的租金，存入保证金、应付职工的统筹退休金、职工按期末领取的工资和应付承包风险抵押金等。

其他应交款是指除应交税金、应付利润以外的其他各种应上交的款项，包括教育附加费、车辆购置附加费、能源交通重点建设基金和预算调节基金等。

预提费用是指应计入本期产品成本，但尚未支付而预先提取的费用，包括预提租金、保险费、借款利息和修理费用等。

2. 长期负债

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，是除所有者权益以外企业向债权人筹集、可供长期使用的一种资本。它与流动负债相比，具有金额较大、偿付期限较长的特点。长期负债包括长期借款、应付债券和长期应付款项等。

长期借款是指企业从银行等金融机构和其他单位借入的期限在一年以上的各种借款，主要有基建借款、更新改造借款、大修理借款和技术改造借款等。

应付债券是指企业为筹集长期资金而实际发行的一年期以上的债券及其应付的利息，是企业筹集长期资金的重要方式。

长期应付款是指企业除长期借款、应付债券以外的其他各种应付款项，包括应付引进设备款、融资租入固定资产应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。对股份制企业，所有者权益又称股东权益；对非股份制企业，所有者权益又称业主权益。所谓企业净资产，是指企业的全部资产减去全部负债后的净数额。所有者权益包括投资者对企业投入的实收资本，以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

1. 实收资本

实收资本是指投资者实际投入企业生产经营活动的各种财产物资，包括国家投入的专项拨款和股份制企业发行的股票等。实收资本按实际投入数额入帐，股份制企业发行股票，按股票面值入帐。

2. 资本公积金

资本公积金是指企业取得的但不是由于企业生产经营活动本身带来的各种资本积累，是由企业投入资本本身所引起的各种增值。

3. 盈余公积金

盈余公积金是指按照国家有关规定从税后利润中提取的企业资本积累，包括法定盈余公积金和公益金。企业提取的公益金使用后，要从盈余公积金转为资本公积金。

4. 未分配利润

未分配利润是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

(四) 收入

收入是指企业在一定时期内销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，它体现了企业生产经营活动的成果。企业应当合理确认营业收入的实现，并将已实现的收入按时入帐。收入包括基本业务收入和其他业务收入。

1. 基本业务收入

基本业务收入即商品或产品销售收入，是指企业销售商品或产品、自制半成品和进行工

业性劳务所取得的收入。

2. 其他业务收入

其他业务收入即其他销售收入，是指材料销售、无形资产等技术转让、固定资产和包装物出租等的收入。

（五）费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费，按其归属不同，可分为计入生产经营成本的费用和直接计入当期损益的费用。

1. 计入生产经营成本的费用

计入生产经营成本的费用即制造成本，是指计入商品、产品、工程、劳务等成本对象的各种费用，包括直接费用和间接费用。直接费用是指为生产商品和提供劳务而发生的可直接计入成本的各项费用，包括直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用；间接费用即制造费用，是指为管理和组织生产商品和提供劳务而发生的需分配计入成本的各项费用，包括车间和工厂生产管理部门的工资、福利费、折旧费、修理费、办公费、水电费和劳保费等。

2. 直接计入当期损益的费用

直接计入当期损益的费用即期间费用，是指不计入成本而直接从当期收入中扣减，从而求得当期生产经营损益的各项费用，包括管理费用、销售费用和财务费用。管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的费用，包括公司经费、工会经费、业务招待费、技术转让费、无形资产摊销、开办费摊销、职教费、研究开发费、董事会费、咨询费、诉讼费、税金、土地使用费、劳动保险费、待业保险费和坏帐损失等；销售费用是指企业在销售商品或提供劳务过程中发生的各项费用，包括运输费、装卸费、包装费、保险费、展览费、差旅费、广告费以及销售机构人员的工资等费用；财务费用是指企业为筹集生产经营活动所需资金发生的费用，包括利息净支出、汇兑损失和银行手续费费用等。

（六）利润

利润是指企业在一定会计期间生产经营的成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

1. 营业利润

营业利润是指营业收入减去营业成本、期间费用和各種流转税及附加税费后的余额，是企业生产经营活动的主要经营成果。

2. 投资净收益

投资净收益是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额，包括对外投资分得的利润、股利和债券利息等。

3. 营业外收支净额

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减营业外支出后的余额。

二、会计等式

（一）资产与权益的平衡关系

任何企业从事生产经营活动，都必须拥有一定的能满足其业务活动需要的资产。资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，是企业经营资金的占用形态，是由资产所有者所提供的资源。