



全国财政职业教育教学指导委员会审定
全国高职高专院校财会系列教材

QUANGUO GAOZHI GAOZHUAN YUANXIAO CAIKUAI XILIE JIAOCAI

会计核算与分析

龚 静 主编

Accounting Calculation
and Analysis



中国财政经济出版社



全国财政职业教育教学指导委员会审定

全国高职高专院校财会系列教材

QUANGUO GAOZHIGAOZHUAN YUANXIAO CAIKUAI XILIE JIAOCAI

会计核算与分析

Accounting Calculation and Analysis

■ 龚 静 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计核算与分析/龚静主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2007. 8

(全国高职高专院校财会系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0171 - 9

I. 会… II. 龚… III. ①会计学 - 高等学校: 技术学校 - 教材②会计报表 - 会计分析 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 130795 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 19 印张 387 000 字

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月涿州第 1 次印刷

印数: 1 — 5 060 定价: 29.00 元

ISBN 978-7-5095-0171-9 / F · 0146

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编委会名单

主 任 贾 杰

副主任 李乃君 孟繁金

编 委 (以姓氏笔划为序)

王宗江	王福胜	伍景华	刘瑞思	安郁厚
孙聪宝	苏中大	李 莹	杨百梅	张冬梅
张 铮	陈 冰	金跃武	俞吉兴	党 辉
高金平	樊 闽			

编写说明

财政部在2006年2月15日发布了新的企业会计准则并于2007年1月1日起在上市公司范围内施行。新准则在会计核算科目、会计核算内容、会计核算体系等方面都有很大的变化与调整,《会计核算与分析》一书就是根据最新的《企业会计准则》编写的。

本书是为了满足我国各类高职高专院校学生对会计理论、知识与技能的需求而专门编写的。在总体设计上积极倡导“教师为主导、学生为主体”,“着重学生获取新知识、新技能的能力培养”的教学观念;在内容体系上突出应用性、通俗性、宽而浅,除个别章节外,每章均安排了相关的技能训练,强化实践性教学内容,使会计核算与会计报表分析科学而合理地融合在一起;在教材特色上突出趣味性,通过每章的“课前导读”案例来增强学生学习兴趣,每章安排的“阅读资料”作为教材相关内容的延伸,吸引学生深入学习,增加教材的吸引力。此外,为了方便广大教师教学的需要,本书还配有全程的多媒体教学课件。

本书既可作为高职高专院校非会计类专业会计核算与分析、会计基础或实用会计等课程的教材,还可以作为会计从业人员、企业管理人员的参考用书。

本书由南通纺织职业技术学院经贸系副教授龚静担任主编,负责全书整体框架及编写大纲的构建,并对全书进行了修改、补充、统稿和总纂。全书共分两篇,共十四章,第一章由南京交通职业技术学院蒋兰芝编写,第二、八章由江西财经职业学院游岩松编写,第三、四、五、七章由南通纺织职业技术学院龚静编写,第六、十章由南通纺织职业技术学院仇美云编写,第十三章由江苏省南通商贸高等职业学校丛远兵编写,第十一、十二章由南通纺织职业技术学院仇新忠编写,第九、十四章由安徽工商职业技术学院许淑蕙编写。全书由张旭霞负责审稿。

在本书的编写过程中,参编人员克服了时间紧、任务重等困难,体现出高度的责任感和良好的合作精神,使本书的编写工作顺利而有序地完成,同时得到了各参编学校相关领导的关心和支持,在此表示深深的谢意!还要感谢中国财政经济出版社财经教材分社的张冬梅副社长及相关工作人员的鼎力相助,使本书得以顺利出版。

本书在编写时由于处在新准则实施的初期阶段以及编者水平的限制,加之时间仓促,书中难免有疏漏和不妥之处,敬请专家和读者批评指正,依此作为再版的宝贵经验。

本实训与练习答案请任课老师向中国财政经济出版社索取,联系方式见本书最后“图书订购单”。

编者

2007年8月

目 录

第一篇 会计核算基础

第一章 会计概述	(1)
第一节 会计的概念、对象与职能	(2)
第二节 会计的目标与任务	(6)
第三节 会计核算的基本方法	(8)
思考与技能训练	(11)
第二章 会计核算的基本前提和信息质量要求	(12)
第一节 会计核算的基本前提	(12)
第二节 会计核算的信息质量要求	(15)
思考与技能训练	(19)
第三章 账户与复式记账的基本原理	(20)
第一节 会计要素与会计等式	(20)
第二节 会计科目与账户	(29)
第三节 借贷记账法的基本原理	(36)
思考与技能训练	(46)
第四章 企业主要生产经营过程业务的核算	(51)
第一节 资金筹集过程业务的核算	(52)
第二节 物资供应过程业务的核算	(56)
第三节 产品生产过程业务的核算	(63)
第四节 产品销售过程业务的核算	(72)
第五节 财务成果形成及其分配过程的核算	(77)
思考与技能训练	(87)

第五章 会计凭证	(93)
第一节 会计凭证的作用和种类	(93)
第二节 原始凭证的填制与审核	(95)
第三节 记账凭证的填制与审核	(103)
第四节 会计凭证的书写、传递与保管	(109)
思考与技能训练	(112)
第六章 会计账簿	(117)
第一节 会计账簿的作用和种类	(118)
第二节 会计账簿的设置	(121)
第三节 登记账簿的规则	(124)
第四节 对账和结账	(139)
思考与技能训练	(146)
第七章 财产清查	(149)
第一节 财产清查意义和种类	(149)
第二节 财产清查的范围和方法	(151)
第三节 财产清查结果的处理	(155)
思考与技能训练	(158)
第八章 财务会计报告	(160)
第一节 财务会计报告概述	(160)
第二节 资产负债表	(165)
第三节 利润表	(175)
第四节 现金流量表	(179)
思考与技能训练	(183)
第九章 会计核算程序	(187)
第一节 会计核算程序的意义	(187)
第二节 记账凭证核算程序	(188)
第三节 记账凭证汇总表核算程序	(190)
思考与技能训练	(193)

第二篇 会计报表分析

第十章 会计报表分析的目标和基本方法	(195)
第一节 会计报表分析的内涵	(196)

第二节 会计报表分析的基本方法	(198)
思考与技能训练	(206)
第十一章 会计报表分析的程序和依据	(208)
第一节 会计报表分析的程序	(208)
第二节 会计报表分析的依据	(211)
思考与技能训练	(219)
第十二章 企业偿债能力分析	(220)
第一节 企业偿债能力分析的内涵	(220)
第二节 企业短期偿债能力分析	(223)
第三节 企业长期偿债能力分析	(231)
思考与技能训练	(242)
第十三章 企业盈利能力分析	(245)
第一节 企业盈利能力分析的内涵	(245)
第二节 企业盈利能力的结构分析	(247)
第三节 企业盈利能力的比率分析	(251)
思考与技能训练	(264)
第十四章 企业营运能力分析	(266)
第一节 企业营运能力分析的内涵	(266)
第二节 企业营运能力的结构分析	(269)
第三节 企业营运能力的比率分析	(275)
思考与技能训练	(289)
主要参考文献	(292)

第一篇 会计核算基础

第一章 会计概述

学习目标

1. 掌握会计的概念和特点、会计的对象。
2. 理解会计的职能、会计的目标、会计核算的方法。
3. 了解会计的产生和发展、会计的任务。

课前导读

唐代著名的理财家

刘晏（公元715—780年）是唐代著名的理财家。“安史之乱”使唐王朝的财政状况濒于崩溃，刘晏通过调查，采取了一些经济办法来治理财政，统筹兼顾，有效地充实了国家财政收入。在对待费用的问题上，刘晏认为，凡必需的开支一定要如数支付，凡不必要的开支则应力求节俭。

粮运是唐代一个十分棘手的问题，一是转运速度迟缓；二是运杂费用太高；三是损失浪费惊人。以前的转运使对处理这些问题都无能为力。刘晏接管后，采取了以下三项措施：（1）积极整顿漕运；（2）合理组织运输，采取“因地制宜、分段运输”的办法，费用花销由逐级核算到汇总核算；（3）改进运输包装，改散装为袋装，大大减少了损耗。由于采取这些措施，不仅加快了运输速度，而且极大地减少了运输费用。过去由扬州运粮至长安要花9个月，沿途损耗达20%，改进后仅需40天，且无开斗损失，每石米只需要700文的运杂费，“人以为神”，长安粮价平稳，唐肃宗曾称刘晏为“当朝的萧何”。

资料来源：《资治通鉴》，卷第二百二十六。

第一节 会计的概念、对象与职能

一、会计的概念与特点

(一) 会计的概念

什么是会计？现代会计的定义可以表述为：会计是以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，通过一系列专门方法，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一项管理活动。

(二) 会计的特点

会计的概念表明会计具有以下特点：

1. 以货币作为主要计量单位。以货币作为主要计量单位是现代会计的一个主要特征。货币是特殊的商品，具有价值尺度的功能。在商品经济条件下，任何经济活动都同时表现为价值的运动，会计只有采用货币计量，才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督，以取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料。当然，在会计核算中，并不排除实物计量和劳动计量，而是将其作为货币计量的辅助记录。这也是会计核算与统计核算和业务核算的重要区别。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据。会计凭证是记录经济业务发生和完成情况的证明文件，是对经济业务的真实记录。为了保证会计所提供的会计信息具有真实、可靠性和可验证性，会计就要通过取得或填制凭证来获得经济信息，并依据会计准则和定额、预算对凭证的合法性和合理性进行严格审核无误后，才能据以编制记账凭证，登记账簿，进行加工处理。没有会计凭证，会计就成了无源之水，考核会计信息的真实性也就失去了客观依据。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 会计核算具有连续、系统、全面、综合性。所谓连续性，是指对各种经济活动应按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录；所谓系统性，是指对各项经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行必要的、科学的分类，只有这样才能取得管理所需要的各种不同的信息资料；所谓全面性，是指对各项经济活动的来龙与去脉都必须进行全面记录、计量，不能有所遗漏；所谓综合性，是指由于主要以货币计量，所以能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标。这一特点决定了会计综合反映已发生或完成的各项经济业务，便于了解和考核经济活动的过程和结果，也是区别于统计核算和业务核算的又一特征。

二、会计的对象

(一) 会计的对象

会计对象是指会计工作的内容，也就是会计核算和监督的内容。社会再生

产过程包括多种多样的经济活动,会计并不能核算和监督再生产过程中经济活动的_{所有方面},而只核算和监督能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。因而,会计核算与监督的内容可以概括为社会再生产过程中的资金运动。

任何一个企业单位要想从事经营活动都必须拥有一定的物质基础,如房屋、建筑物、机器设备、材料物资及货币等。这些物质基础是进行生产经营的前提条件。而在市场经济条件下,这些物质都属于商品,有商品就要有衡量商品价值的尺度,即货币。当各项财产物资用货币来计量其价值时,就取得了一个会计的概念——资金。资金是_{社会在生产过程中}各项财产物资的货币表现。

由于各类企业、事业单位的经济活动各不相同,资金运动的方式也不尽相同。以下分别就企业和行政事业单位加以说明。

1. 产品制造企业的资金运动。产品制造企业是从事产品生产和销售的营利性组织。其资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三个阶段,其中资金的循环与周转是在企业的生产经营活动中进行的。产品制造企业生产经营活动可以分为供应过程、生产过程和销售过程。

在资金的投入阶段,企业主要通过吸引投资者向企业投资和借债等方式取得经营活动所需要的资金。一般来说,企业筹集的资金是以货币资金形态进入企业的。

在供应过程中,企业要用筹集的货币资金购建厂房、机器设备等作为固定资产的劳动资料,资金从货币资金转化为固定资金形态;同时,要用货币资金购买各种材料等劳动对象,形成材料物资储备,资金从货币资金转化为储备资金形态。

在生产过程中,企业从仓库领用物资材料并利用劳动资料对劳动对象进行加工,使资金从储备资金转化为以在产品形式反映的生产资金形态;同时要以货币资金支付劳动者工资、水电费等其他费用,资金直接从货币资金转化为以在产品形式反映的生产资金形态;而厂房、机器设备等作为固定资产的劳动资料价值则通过计提折旧的方式,资金从固定资金分期转化为以在产品形式反映的生产资金形态。随着产品制造完成并验收入库,资金又从生产资金转化为成品资金形态。

在销售过程中,企业一方面将产品销售出去,实现销售收入,另一方面通过一定的结算方式,以货币资金收回货款,这时企业的资金从成品资金回到了货币资金的起点。企业的这部分资金首先要补偿生产、销售过程中的全部消耗,补偿的资金可以用于再生产,剩余部分则形成企业利润。企业利润首先要按企业所得税法的规定按时、足额地向国家上缴企业所得税;企业的利润在扣除了上缴的所得税后,还要按规定提取盈余公积金以及对投资者分配利润。

企业的资金从货币资金形态开始,依次经过供应、生产、销售三个过程,依次转换其形态,最后又回到了货币资金,这就是资金的循环。资金周而复始的循环,形成资金的周转。

资金的退出,包括偿还各种债务、上缴各项税金、向投资者分配利润等,

使得这部分资金离开本企业，退出企业的生产经营活动。产品制造企业的资金投入、周转（使用）、退出等过程可用图来表示，见图 1-1 所示。

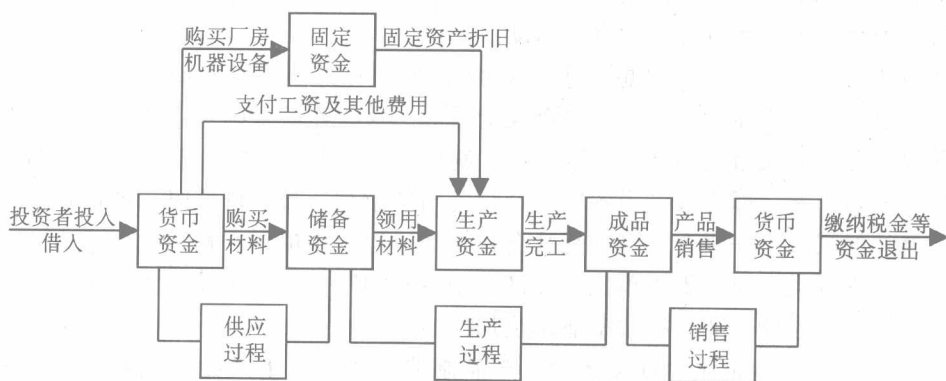


图 1-1 产品制造企业资金运动过程

2. 商品流通企业的资金运动。商品流通企业是从事商品销售的营利性组织。其资金运动也包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三个阶段。其中资金的循环与周转是在企业的商品经营活动中进行的。商品流通企业与产品制造企业有所不同，其商品的经营可以分为商品的购进和商品销售两个过程。

在商品购进过程中，企业为了购进商品要支付商品价款，要支付运输、装卸费用，要与供应单位等发生货币结算业务，随着商品的验收入库，企业的资金从货币资金转化为商品资金形态。

在商品购进销售中，企业一方面将购进的商品销售出去，实现销售收入，另一方面通过一定的结算方式，以货币资金收回货款，这时企业的资金就从商品资金回到了货币资金的起点。

3. 行政、事业单位的资金运动。行政、事业单位是不以营利为目的而开展行政和社会事业活动的经济组织。其主要职能是完成国家赋予的各项任务。例如，各级政府部门执行国家职能；学校的任务是培养各方面需要的人才；研究单位的任务是从事科学研究，提高科学技术水平、发展社会生产力等。

行政、事业单位为了完成国家赋予的各项任务同样需要一定数量的资金，但其资金来源主要是国家财政拨款。国家每年都应根据各单位的预算拨给一定数量的资金，叫预算拨款；各单位在完成任务的过程中要按预算以货币形式支付的各项费用，叫预算支出。这种支出是非补偿性的，即不能从收入中得到补偿，因此，没有资金循环周转过程。预算拨款和预算支出构成行政事业单位资金的运动。

综上所述，不论是产品制造企业、商品流通企业，还是行政、事业单位都是社会再生产过程中的基层单位，会计核算和监督的对象都是资金的运动过程，因此，可以把会计的对象即会计核算和监督的内容概括为社会再生产过程中的资金运动。

（二）会计对象的具体内容

在会计实务中，为了提供有关资金运动的各种分门别类的会计信息，有必要将会计的一般对象的具体内容进行适当的分类，使之具体化。会计一般对象的具体分类就形成了会计要素。会计就是按会计要素具体地进行确认、计量、记录与报告的。

会计要素是对会计对象的具体内容所作的基本分类，它是对企业的经济业务按其性质所作的归类，是会计对象的具体化。企业的经济业务亦称会计事项，是指在企业经济活动过程中发生的引起资金发生增减变化的经济事项。如企业以银行存款购买原材料 20 000 元、从银行提取现金 800 元备用等都是企业发生的经济业务。企业经济业务是企业的资金运动在经济活动中的具体表现。

我国《企业会计准则——基本会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类。（关于会计要素将在第三章中详细介绍。）

■ 三、会计的职能

（一）会计职能的概念

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。具体来说，就是会计是用来做什么的。《中华人民共和国会计法》以法律形式明确了会计的基本职能是会计核算和会计监督。

（二）会计的基本职能

1. 会计核算职能。会计核算是指以货币为主要计量单位，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地进行记录和计算，并据以编制会计报表的一项管理活动。

会计核算会计的首要职能，也是全部会计管理活动的基本内容。任何单位要进行经济活动，都要求会计提供真实、准确、完整、系统的会计信息，这就需要对经济活动进行全面的记录、计算、分类、汇总，将经济活动的内容转换成为会计信息，成为能够在财务会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。会计核算正是利用货币形式对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告的工作。

若从会计管理过程看，会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。事前核算是对将要发生但尚未发生的未来的经济活动进行的记录和计算，也是编制财务计划的过程；事中核算是在经济活动进行过程中，对会计事项进行的记录和计算，它为会计控制提供依据；事后核算是对已经发生的经济活动进行历史性的描述，通过记录和计算产生历史信息资料。事后核算为会计分析、会计预测与决策提供重要的依据。

2. 会计监督职能。会计监督职能是指依据监督标准，对企业、行政事业单位的经济活动的合理性、合法性进行检查和督促的一项管理活动。

会计监督从时间上讲，不仅有事后监督，还包括事中监督、事前监督。从

监督主体上讲,会计监督分为单位内部会计监督、社会监督和国家监督三部分,构成三位一体的监督体系。会计监督具有强制性、严肃性和权威性的特点。它监督人们遵纪守法,使经济活动符合既定的要求,应当说会计监督是会计工作的灵魂和核心。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能,它们之间是密切联系、相辅相成的。在会计进行核算的同时,又对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。因此,会计监督和核算是同时进行的,核算中体现了监督,监督贯穿于核算的全过程。对经济活动的核算过程也就是进行监督的过程。

需要注意的是,会计作为一种管理活动,它的职能应随着会计的发展而发展。但随着生产的发展、经济关系的复杂化和和管理理论的成熟,会计传统职能得到不断细分和充实,新的职能不断出现,出现了会计多功能论,会计除了传统的核算、监督两项基本职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。

第二节 会计的目标与任务

一、会计的目标

会计目标是指会计人员开展会计工作所要达到的目的。会计目标是会计工作的内在规定性,它决定着会计活动的方向;会计工作受会计目标的制约,又是会计目标的实现方式。会计目标的确定使会计工作人员不仅可以合理选择自己的行动方向,而且还可以预测行动的后果。会计目标包括基本目标和具体目标。

(一) 会计基本目标

会计基本目标是指在会计工作中处于支配地位、起着主导作用的目标。它是会计行为的指南,也是统一会计人员工作观念的基础。以企业会计为例,会计的基本目标包括两个方面:

1. 微观目标。企业作为整个社会的经济细胞必然追求自身的发展,它的目标在于提高企业的经济效益。而作为企业管理组成部分的会计也必然以提高企业的经济效益为追求的终极目标。从会计大的发展来看,其产生和发展也是基于对经济效益的强烈要求。人类物质资源的有限性和社会需要的无限性之间的矛盾,客观上要求经济地使用和合理地分配资源。这就决定了会计必须对经济活动过程进行计量与计算,对计量与计算的结果进行分析、对比,挖掘节约劳动时间的潜力,提出合理配置经济资源的方案,以取得最大的经济效益。因此,提高经济效益是会计的基本目标,它与企业的目标是一致的。

2. 宏观目标。企业的宏观目标在于提高企业的宏观经济效益和社会效益。企业不能只从经济活动本身来评价企业绩效,而应将与经济活动交织在一起的社会环境、经济条件等因素加以考虑,不能片面追求“内部经济”而忽视了

“外部经济”，从而受到公众的谴责和政府的干预，影响企业的长远发展。会计作为企业管理组成部分，有必要把提高社会效益作为基本目标之一。

（二）会计具体目标

会计的具体目标是会计基本目标在会计工作中的具体化，是会计工作和基本目标的联系纽带。会计具体目标应具备如下的特征：

1. 决策有用性，即会计能够为决策提供有用信息。
2. 可度量性，即纳入会计视野的经济活动数量必须是能够计量的，并能通过一定的会计方法进行加工。
3. 一致性，即具体目标与基本目标要保持一致。具体目标是基本目标的具体体现，它受基本目标的制约，是基本目标实现的基础。
4. 可理解性，即会计信息能够通过一定的途径传输给信息使用者，并使之能够正确理解，从而有效地服务于决策行为。

会计具体目标的上述特征，决定了它必须向企业内外部的决策相关者提供会计信息。企业通过一定的会计程序和方法，以货币为主要计量单位，对会计信息进行必要的加工处理，将会计信息资料以会计报表的形式直观地提供给企业内外部的决策相关者，供其做出决策。因此，我国 2007 年 1 月 1 日开始实施的新的《企业会计准则——基本准则》第一章第四条规定：企业应当编制财务会计报告，又称财务报告。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。

■ 二、会计的任务

会计的任务是指根据会计职能和目标而规定的会计应当完成的工作，是会计职能的具体化。前已述及，会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面，会计的基本职能是会计在管理活动中所具备的基本功能，决定了会计应当担负相关方面的任务。进行会计管理工作的目的是要服务于经济活动管理，为会计信息的使用者提供有用的会计信息。完成会计的任务是达到会计目标的保证，也是对会计管理工作的基本要求。在现阶段，会计的任务主要有以下几个方面：

1. 加强会计核算，真实、准确地提供会计信息。加强会计核算是会计的首要任务。企业是通过会计核算来反映资金运动情况的，所以要运用会计核算的专门方法，准确记录和反映各项资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等方面的情况，一方面满足企业内部经济管理的需要，另一方面满足投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等使用会计信息的需要。

2. 监督经济活动，维护财经纪律，控制经济活动全过程。会计在反映经济活动提供会计信息的过程中，应当以国家的财经法规以及企业的规章制度为依据，对经济活动的合法性、合规性和合理性进行监督和控制。要对企业的经济资源和其他财产的完整进行保护，对不法行为和违法收支进行制止，以保护国家利益和社会公众利益，维护所有者权益和债权人权益。

3. 分析、考核计划和预算的执行情况。企业作为从事生产经营活动的基层单位,必须加强计划管理,事前要编制计划或预算,确定行动目标;事中对计划、预算进行控制,以保证计划预算的完成;事后要根据会计所提供的数据资料,对计划或预算的执行情况进行分析、考核,以查明计划、预算完成或未完成的原因,以便采取措施,改进工作,提高管理水平。

4. 预测经济前景,参与经营决策。在市场经济条件下,会计工作应加强预测和决策职能,着重于规划未来,使经济活动按照预定的目标进行,达到预期的目标。决策的依据是经济信息,并在预测的基础上进行。经济信息主要来源于会计工作。因此,会计人员应充分利用会计信息资料及其他信息资料,运用专门的技术方法,对经济活动未来的发展趋势或状况进行估计或测算,提出建议和方案,参与决策,使会计工作在指导企业单位未来经济活动中发挥重要的作用。

第三节 会计核算的基本方法

会计任务的完成需要有会计方法。会计方法是为实行会计核算、进行会计管理和完成会计任务所采用的手段。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。这些方法各具特点,有一定的独立性,但也相互配合,密切联系。其中会计核算方法是最基本的方法。本部分主要介绍会计核算方法。

会计核算方法是会计部门对企业、事业等单位的经济活动进行确认、计量、记录和报告的手段。会计核算方法主要包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告七种方法组成,它们构成了一个完整、科学的方法体系。

一、设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。会计对象的具体内容种类繁多,如财产物资就有各种存在的形态,厂房建筑物、机器设备、各种材料、产成品等,它们在生产中各有作用,管理的要求也不同;又如取得这些财产物资所需的资金来自不同的渠道,有银行贷款,有投资者投入等。为了对各自不同的内容分别进行记录,会计上必须设置一系列的账户。一个账户表示会计对象的某一方面,以便取得分门别类的会计信息。如“固定资产”、“原材料”、“库存商品”等账户分别记录资产要素的某一部分的会计信息的增减变化情况及其结果,“短期借款”、“长期借款”、“实收资本”等账户分别记录负债和所有者权益要素的某一部分的会计信息的增减变化情况及其结果。账户相当于会计信息的存储器,按会计对象的具体内容分门别类地存储会计信息。

■ 二、复式记账

复式记账是指每笔经济业务，都以相等的金额在互相联系的两个或两个以上账户中进行登记的一种记账方法。采用复式记账可以完整地反映每一项经济业务的来龙去脉，全面、系统地记录和反映企业资金的增减变化和结果。在会计实务中，任何一项经济业务都会引起至少两个方面资金的增减变动，例如，企业用银行存款1万元购买原材料一批。对于这一笔经济业务，一方面引起原材料的增加，另一方面引起银行存款的减少，如果采用复式记账，既要在“原材料”账户上记增加1万元，同时又要在“银行存款”账户上记减少1万元，使“原材料”账户和“银行存款”账户相互联系地分别登记相等的金额，这样既可以了解这笔经济业务的具体内容，又可以反映该项经济业务的来龙去脉，也便于核对账簿记录是否正确。

■ 三、填制和审核凭证

填制和审核凭证是为了保证账户记录的正确、完整，保证记录的经济业务合理、合法而采用的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务的书面证明，是登记账簿的依据。会计凭证一般分为两种：一种是在经济业务发生时填制或取得的证明经济业务的发生和完成情况，明确经济责任的书面证明，称之为原始凭证，如发票、差旅费报销单等；另一种是由会计人员根据原始凭证进行加工整理，为记账提供直接依据的凭证，称之为记账凭证。企业、行政事业等单位发生的任何经济业务都必须填制或取得原始凭证，原始凭证要送交会计机构进行审核，审核其填写的内容是否完整，手续是否齐全，业务的发生是否合理、合法，审核无误后才能据以编制记账凭证。填制会计凭证是会计的一项经常性的工作，审核会计凭证则是会计人员的一项重要职责，只有根据填制并经审核合格的会计凭证登记账簿，才能保证会计记录的真实、可靠，提高会计核算的质量。

■ 四、登记账簿

登记账簿亦称记账，是指根据审核无误的会计凭证在系统、连续地记录经济业务内容的一种专门方法。账簿是由一定格式、相互联结的账页所组成，用以系统、连续地记录各项经济业务簿籍，也是保存会计信息的重要工具。在会计实务中，账户是设置在账簿当中的，登记账簿在一定意义上就是登记账户。在把所有经济业务根据审核无误的会计凭证系统、连续地记入账簿中的账户中后，还应定期进行对账、结账，连续系统地提供每一类经济活动的完整资料；同时，也为编制财务报告提供准确的依据。

■ 五、成本计算

成本计算是指按照一定的对象归集生产经营活动中发生的各项费用，从而确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。这种方法通常在企业采用。