

KUAIJIBENFANGFA

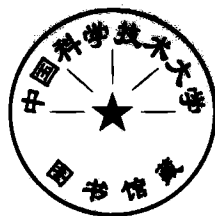
会计基本方法

● 主 编 田经湘

● 中国审计出版社

会计基本方法

主编 田经湘



中国审计出版社
CHINA AUDIT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计基本方法/田经湘主编. —北京:中国审计出版社,
2001.3

ISBN 7 - 80064 - 992 - X

I . 会… II . 田… III . 会计方法 IV . F231

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 09431 号

会计基本方法

田经湘 主编

*

中国审计出版社

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

中国人民解放军 7218 工厂印刷

新华书店总店北京发行所发行 各地新华书店经销

*

787 × 1092 毫米 32 开 10 印张 216 千字

2001 年 3 月北京第 1 版 2001 年 4 月武汉第 1 次印刷

印数:1 - 6 000 册 定价:18.00 元

ISBN 7 - 80064 - 992 - X/F·675

本书编审委员会

主 编 田经湘

副主编 徐 泓 祝凤梧

委 员 陶丘山 鲁 彬 尹世芬

刘丽华 胡扬赞 钟希余

目 录

第一篇 总论

第一章 会计方法概述.....	2
第一节 会计方法的产生与发展.....	2
第二节 会计方法的理论基础.....	7

第二篇 会计核算方法

第二章 设置会计科目与账户	23
第一节 会计科目	23
第二节 账户	27
第三章 复式记账	31
第一节 复式记账原理	31
第二节 借贷记账法	35
第三节 借贷记账法的应用	41

第四章 账户分类	75
第一节 账户按会计要素分类	75
第二节 账户按提供指标的详细程度分类	79
第三节 账户按用途和结构分类	81
第五章 填制会计凭证	95
第一节 会计凭证概述	95
第二节 原始凭证	105
第三节 记账凭证	109
第四节 会计凭证的传递	114
第六章 登记会计账簿	116
第一节 会计账簿概述	116
第二节 会计账簿的种类	120
第三节 会计账簿的登记	132
第四节 对账与结账	137
第七章 成本计算	141
第一节 成本计算概述	141
第二节 资产成本的计算	148
第三节 权益成本的计算	154
第四节 产品生产成本的计算	158
第八章 财产清查	170
第一节 财产清查概述	170
第二节 财产清查的方法	173
第三节 财产清查结果的处理	178

第九章 编制会计报表	185
第一节 会计报表概述	185
第二节 资产负债表的编制	188
第三节 损益表的编制	192
第四节 现金流量表的编制	199
第十章 会计核算组织程序	208
第一节 会计核算组织程序概述	208
第二节 记账凭证核算组织程序	212
第三节 科目汇总表核算组织程序	214
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	216
第五节 分录日记账核算组织程序	221

第三篇 会计分析方法

第十一章 比较分析法	224
第一节 会计分析的比较法原理	224
第二节 比较法的应用	228
第十二章 比率分析法	237
第一节 会计分析的比率法原理	237
第二节 常用的会计分析比率	238
第三节 比率法的应用	258
第十三章 因素分析法	269
第一节 因素分析法原理	269
第二节 因素分析法的应用	270

第四篇 会计检查方法

第十四章	会计检查方法概述	281
第一节	会计检查方法的概念	281
第二节	会计检查方法的依据	282
第三节	会计检查方法体系	286
第十五章	一般检查方法	287
第一节	逆查法和顺查法	287
第二节	详查法和抽查法	289
第十六章	技术检查方法	299
第一节	书面资料的检查方法	299
第二节	财产物资的盘存法	308
第三节	其他情况的检查方法	310

第一篇

总 论

第一章 会计方法概述

第一节 会计方法的产生与发展

一、会计方法

会计方法是指用何种手段去实现会计的目标,完成会计的职能。会计方法究竟包括哪些方面的内容,在会计理论界和实务界存在着不同的看法。多数会计学者认为,从会计所要实现的目标和职能分析,会计方法包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测方法和会计决策方法。

(一)会计核算方法

会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、全面、综合地记录、计算、反映和监督所采用的方法,包括从对经济业务的确认开始,通过会计数据的加工,到编制会计报表为止的一系列最基本、最主要的方法。

(二)会计分析方法

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的分析所采用的方法。会计分析方法是会计预测、会计决策、会计检查的主要依据。

(三)会计检查方法

会计检查方法是通过对会计核算及会计分析所提供的资料与有关标准的比较,来考核、检查企业生产经营过程或单位的经济业务是否合理、合法及其与标准有多大偏差的方法,其目的在于考核会计主体的经营业绩,控制经济运行按预定的轨道进行。

(四)会计预测方法

会计预测方法是通过对会计核算及会计分析所提供的资料与市场环境因素的相关性,对会计主体的财会指标及未来发展趋势作出测算、预计的方法,以便为会计决策提供可选择的方案。

(五)会计决策方法

会计决策方法是指按财务指标的一定目标,从若干备选方案中选择最优方案的方法。参与经营决策,选择经济效益较高的方案,是会计工作的一项重要内容。

本书主要对会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法进行说明。

二、会计核算方法

在传统的手工记账程序下,会计核算的各种方法主要包括:设置会计科目及账户、复式记账、填制与审核凭证、设置与登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

1. 设置会计科目及账户。根据会计对象具体内容的不同特点和经济管理的不同要求,选择一定的标准进行分类,并按

分类核算的要求,逐步开设相应的账户。

2.复式记账。复式记账就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关账户中进行记录的方法。

3.填制和审核凭证。对于已经发生的经济业务,都必须由经办人或单位填制原始凭证,并签名盖章。所有原始凭证都要经过会计部门和其他有关部门的审核,并根据审核后的原始凭证编制记账凭证,作为登记账簿的依据。

4.设置与登记账簿。根据填制和审核无误的记账凭证,在账簿上进行全面、连续、系统的记录。

5.成本计算。对应记入一定对象的全部费用进行归集、计算,并确定各对象的总成本和单位成本。

6.财产清查。通过实物盘点、往来款项的核对来检查财产和资金的实有数额。

7.编制会计报表。根据账簿记录的数据资料,采用一定的表格形式,概括地、综合地反映各单位一定时期内的经济活动过程和结果。

会计核算各方法相互联系、相互配合,构成了一个完整的核算方法体系。在经济业务发生时,首先根据经济业务的内容取得或填制会计凭证并加以审核;同时按照会计科目对经济业务进行分类,并在账簿中开设账户,根据审核无误的记账凭证,运用复式记账法登记账簿;对生产经营过程中发生的各项费用,以及各种需要确定成本的经济业务进行成本计算,根据成本计算过程中的原始凭证,编制记账凭证并登记账簿;对凭证、账簿等会计记录进行财产清查,保证账簿记录的正确性;根据核实后的账簿资料编制会计报表。

三、会计分析方法

会计分析属于经济活动分析的一种,一般包括事前预测分析、事中控制分析和事后总结分析。事后总结分析主要是利用会计报表的资料进行分析。本书主要论述事后总结分析中的会计报表分析。会计报表分析的方法主要有比较分析法、比率分析法、因素分析法。

1. 比较分析法。比较分析法是通过不同指标之间的对比来揭示其中差异的一种分析方法。对比的形式有:本期实际与前期实际的对比分析、实际与计划标准对比分析、本企业与相关企业实际对比分析。

2. 比率分析法。比率分析法是通过计算指标之间的比率,来揭示其中相对数差异的一种分析方法。计算的比率有:相关比率、构成比率、动态比率等。

3. 因素分析法。因素分析法亦称连环替代法、差额分析法,是通过逐个替换因素,计算相互联系的因素对经济指标变动影响程度的一种分析方法。因素分析法要求分析影响经济指标的各种因素,并按照其先后顺序,逐个计算各因素对经济指标的影响程度。

各会计分析方法都具有各自的特点,能够满足不同的分析目的和分析要求,并相互联系、相互配合,构成了一个完整的分析方法体系。一般情况下,企业可以根据分析的目的(与计划比较分析,或与历史比较分析等),首先利用比较分析法对企业的财务状况、经营成果等进行总体分析;在总体分析的基础上,运用比率分析法进行具体分析,分析财务状况的结构、经营成果是否合理,分析偿债能力、盈利能力等;最后运用因素分析法对具体分析中找出的重点因素进行分析。

对会计报表进行分析时,依据的对象主要是会计核算提供的资料,分析的目的在于提高会计报表数据的说服力。

四、会计检查方法

会计检查方法是指会计人员实施会计检查时所运用的一般技术手段与措施。由于会计检查的领域较为广泛,其检查方法也就具有多样性的特点。常用的会计检查方法有:

1.逆查法。逆查法是按与会计核算相反的顺序进行检查的一种会计检查方法。

2.顺查法。顺查法是按与会计核算相同的顺序进行检查的一种会计检查方法。

3.详查法。详查法是对被查单位一定范围内的会计凭证、会计账簿、会计报表等会计资料,进行全面、详细检查的一种会计检查方法。

4.抽查法。抽查法是对被查单位一定范围内的某些业务或部分会计资料进行抽样检查的一种会计检查方法。

5.账户分析法。账户分析法是依据账户金额、对应账户等平衡关系的原理,检查账簿异常或舞弊的一种会计检查方法。

此外,还有核对法、调节法、审阅法等检查方法。

各种会计检查方法的检查对象不同,实现的检查目标也不同。进行会计检查时,应根据各种检查方法的特点,检查对象的特点,运用不同的检查方法。如对流动资产实施会计检查时,针对应收账款、有价证券的特点,运用函证法、查询法等,验证其价值的真实性;针对货币资金、存货的特点,运用账户分析法、盘存法等,验证其账簿记录的真实性和完整性;针对待摊费用的特点,运用逆查法、顺查法等,验证其合规性。

第二节 会计方法的理论基础

会计各方法的运用应建立在一些基本理论的基础之上。会计方法的理论基础主要有：会计要素、会计假设、会计核算一般原则等。

一、会计要素

会计要素是构成企业经济活动的必要因素，具体地说，是会计核算内容的分类。会计核算内容可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素。

(一) 资产与权益

1. 资产。资产是企业拥有或控制的、能以货币计量的、能够带来未来经济利益的经济资源。其存在形态：货币、材料、设备、房屋、~~应收款~~、无形资产等。资产按其流动性可以分为流动资产和非流动资产。流动资产是指在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。非流动资产是指超过一年变现或耗用的资产。资产按照取得时付出的货币计价。

2. 权益。权益是指对资产的要求权。按照资产的范围划分，权益有广义和狭义之分。广义的权益是指投资者对企业全部资产的要求权。投资者包括所有者和债权人，所有者对其投入资本部分享有要求权；债权人对其借出资金拥有要求权。由此形成所有者权益和债权人权益。狭义的权益是指所有者对企业的净资产拥有要求权。净资产是指全部资产扣除负债后的部分，即所有者仅对剩余资产享有要求权。

(1)负债。负债是指企业所承担的能以货币偿付、需要以资产或劳务偿还的债务。其存在形态:借款、应付款等。负债按其流动性可以分为流动负债和非流动负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。非流动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。负债按偿还金额计量。

(2)所有者权益。所有者权益是指企业投资者对净资产的要求权。其投资形式:货币、实物资产、无形资产等。按所有者权益的形成分类,可分为投入资本和盈余。投入资本是指所有者实际投入企业经营活动的各种财产物资。盈余是指企业在经营活动中积累的资本增加额。所有者权益不是一个独立的要素,其计量依据于资产偿还负债后的净资产。

负债和所有者权益虽然都是对企业拥有的要求权,是广义的权益,但两者存在着差别:①是否需要偿还不同。②代表的关系不同。负债代表着债权与债务的关系,所有者权益代表着产权关系。③承担的风险不同。债权人相对来说不承担风险,不论企业的经营情况如何,都要求企业还本付息;所有者应承担全部风险。④是否参与企业的经营管理不同。

3.资产与权益的关系。从前述会计对象的分析可以看出,所有者和债权人将其拥有的资本供给企业,企业利用这些资本形成各种形态的资产;由于所有者和债权人将资本投入企业,因而他们对企业的全部资产拥有要求权。资产与权益这种相互依存的关系说明,有一定数额的资产,必然有相应数额的权益;反之,亦然。

从所有者权益的定义可以看出,所有者仅对净资产拥有所有权,而净资产又是全部资产偿还负债之后的余额,资产、

负债与所有者权益之间也有相互依存的关系。这种依存关系说明,资产减去负债后为所有者权益。将资产、负债、所有者权益之间的依存关系用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

对上述公式的理解:①资产与负债、所有者权益的关系是整体上的,即资产总额应与权益总额相等。②资产与负债、所有者权益在具体项目上没有一一对应的关系。

(二)收入、费用与利润

企业的生产经营活动是以盈利为目的,所谓盈利就是取得利润,而构成利润的主要来源是收入,只有取得了收入,才可能形成利润。为取得收入,企业必须付出一定的代价,也就是费用。因此,收入、费用、利润三者的关系极为密切。

1. 收入。收入是企业销售商品或提供劳务等生产经营过程中形成的经济利益的总流入。其分类:营业收入和营业外收入。其特点:收入是补偿费用、取得盈利的源泉。

2. 费用。费用是在企业生产经营过程中发生的各项耗费。其分类:营业费用和营业外支出。其特点:费用是资产的转化形式,是企业资产的耗费。

3. 利润。利润是企业一定生产经营期间收入与费用相抵的盈余。如果收入不足以抵补费用,其差额为亏损。利润和亏损都是企业进行生产经营活动的成果。其分类:利润包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。营业利润是营业收入与营业费用相抵的余额;投资收益是进行投资活动取得的收益;营业外收支净额是营业外收入与营业外支出相抵的净额。其特点:利润不是一个独立的要素,其计量依赖于收入和费用的计量。