

普通高等教育“十一五”规划教材
PUTONG GAODENG JIAOYU SHIYIWU GUIHUA JIAOCAI



JICHU KUAIJIXUE

基础会计学

胡 振 主 编
张建利 秦晓萌 副主编
韩彦峰 主 审



中国电力出版社
<http://jc.cepp.com.cn>

普通高等教育“十一五”规划教
PUTONG GAODENG JIAOYU SHIYIWU GUIHUA JIAO

JICHU KUAIJIXUE

基础会计学

主 编 胡 振
副主编 张建利 秦晓萌
编 写 王惠珍 孙翠丽 杨 杨
主 审 韩彦峰



中国电力出版社
<http://jc.cepp.com.cn>

内 容 提 要

本书为普通高等教育“十一五”规划教材。全书共分十二章，主要内容为会计规范，会计要素、会计科目及会计账户，复式记账原理与借贷记账法，借贷记账法在制造业企业的应用，账户的分类，会计凭证，会计账簿，财产清查，财务会计报告，财务处理程序，会计工作组织。本书是以《中华人民共和国会计法》、财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及其应用指南等为依据，充分借鉴和吸收国内外相关会计理论和方法的研究成果，并结合编者多年教学经验的基础上编写的。全书章节的安排遵循循序渐进、由浅入深的教学规律；内容注重以会计理论来指导会计实践，做到理论与实践紧密相连，具有易学、内容适度等特点；每章都配有丰富的思考题和练习题，便于学生理解、消化该章内容。

本书可作为普通高等院校会计学基础课程的教材，也可作为企业财会人员、各级各类管理人员的培训教材及参考用书。

图书在版编目（CIP）数据

基础会计学 / 胡振主编. —北京：中国电力出版社，2010.8
普通高等教育“十一五”规划教材
ISBN 978-7-5123-0649-3

I. ①基… II. ①胡… 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（2010）第 129753 号

中国电力出版社出版、发行

（北京三里河路 6 号 100044 <http://jc.cepp.com.cn>）

航远印刷有限公司印刷

各地新华书店经售

*

2010 年 8 月第一版 2010 年 8 月北京第一次印刷

787 毫米×1092 毫米 16 开本 12.25 印张 290 千字

定价 20.00 元

敬告读者

本书封面贴有防伪标签，加热后中心图案消失

本书如有印装质量问题，我社发行部负责退换

版权专有 翻印必究

前 言

为贯彻落实教育部《关于进一步加强高等学校本科教学工作的若干意见》和《教育部关于以就业为导向深化高等职业教育改革的若干意见》的精神,加强教材建设,确保教材质量,中国电力教育协会组织制订了普通高等教育“十一五”教材规划。该规划强调适应不同层次、不同类型院校,满足学科发展和人才培养的需求,坚持专业基础课教材与教学急需的专业教材并重、新编与修订相结合。本书为新编教材。

《基础会计学》在会计学课程体系中属于专业基础课,同时也是高等院校经济、管理类各专业的必修课。《基础会计学》的教学目标是使学生在掌握会计学的基本原理、基本方法的基础上,培养学生的会计理念和会计职业思维,为后续专业课程学习和参加实践工作奠定坚实的基础。

本书是以《中华人民共和国会计法》、财政部2006年颁布的《企业会计准则》及其应用指南等为依据,充分借鉴和吸收国内外相关会计理论和方法的研究成果,并结合编者多年来在一线从事该课程教学经验的基础上编写的。本书的主要内容包括会计的概念及特征、会计规范、会计科目与账户、复式记账法、借贷记账法在制造企业的应用、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表、账务处理程序以及会计工作组织等。

在编写过程中,编者充分考虑了现行准则对基础会计学教材内容的界定和结构安排的影响,章节的安排遵循了循序渐进、由浅入深的教学规律;内容注重以会计理论来指导会计实践,做到理论与实践紧密相连,具有易学、内容适度等特点;每章都配有丰富的思考题和练习题,便于学生理解、消化该章内容。

本书由西安建筑科技大学胡振主编,西安工业大学张建利和西安建筑科技大学秦晓萌副主编,陕西教育会计学会副秘书长、西安建筑科技大学韩彦峰教授主审。胡振对本书进行了统稿。教材编写的具体分工如下:胡振编写第一、二章;秦晓萌编写第三、四章;西安财经学院王惠珍编写第五、六章;张建利编写第七、八章;西安建筑科技大学杨杨编写第九、十章;西安建筑科技大学孙翠丽编写第十一、十二章;西安建筑科技大学财务处刘华、西安建筑科技大学研究生李耀峰、于月超、张园园、陈超超等参与了校对和部分习题的编写、试做工作。

本书的编写、出版得益于西安建筑科技大学管理学院各位领导和会计系很多教师的大力支持,在此全体编者表示诚挚的谢意!本书在编写过程中参考和借鉴了同行的有关著述,在此一并致谢!

由于水平有限,教材中难免存在疏漏和不足之处,恳请专家和读者批评指正。

编 者

2010年6月

目 录

28	第一节	会计的概念与职能	1
28	第二节	会计对象与任务	3
28	第三节	会计方法	6
28	第四节	会计的历史和未来发展趋势	8
28		练习题	11
60		第二章 会计规范	13
60	第一节	会计规范体系	13
60	第二节	会计假设	15
60	第三节	会计信息质量特征	17
60		练习题	21
60		第三章 会计要素、会计科目及会计账户	23
60	第一节	会计要素	23
60	第二节	会计等式	26
60	第三节	会计科目	30
60	第四节	会计账户	35
60		练习题	38
60		第四章 复式记账原理与借贷记账法	41
60	第一节	复式记账原理	41
60	第二节	借贷记账法及其账户特征	42
60	第三节	会计分录与试算平衡	49
60		练习题	54
60		第五章 借贷记账法在制造业企业的应用	56
60	第一节	制造业企业的主要经济业务	56
60	第二节	资金筹集业务的核算	58
60	第三节	生产准备业务的核算	60
60	第四节	产品生产业务的核算	65
60	第五节	销售业务的核算	73
60	第六节	财务成果业务的核算	78
60	第七节	资金退出企业业务的核算	84

练习题	85
第六章 账户的分类	89
第一节 账户按经济内容的分类	89
第二节 账户按用途和结构的分类	91
练习题	99
第七章 会计凭证	101
第一节 会计凭证概述	101
第二节 原始凭证	106
第三节 记账凭证	109
第四节 会计凭证的传递与保管	112
练习题	113
第八章 会计账簿	116
第一节 会计账簿概述	116
第二节 会计账簿的设置和登记	120
第三节 记账规则	129
第四节 对账和结账	134
练习题	137
第九章 财产清查	140
第一节 财产清查概述	140
第二节 财产清查的方法	142
第三节 财产清查结果的处理	146
练习题	148
第十章 财务会计报告	151
第一节 财务会计报告概述	151
第二节 资产负债表的编制	153
第三节 利润表及所有者权益变动表的编制	157
第四节 现金流量表的编制	161
第五节 财务报表附注	164
第六节 财务会计报告的报送、审核和汇总	165
练习题	166
第十一章 账务处理程序	169
第一节 会计账务处理程序概述	169
第二节 记账凭证账务处理程序	170
第三节 科目汇总表账务处理程序	171
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	172
练习题	175

第十二章 会计工作组织	178
第一节 会计工作组织概述	178
第二节 会计机构	179
第三节 会计人员	180
第四节 会计档案管理	182
练习题	183
参考文献	185

第一章 概 论



【本章学习目标】

1. 理解并掌握会计的基本概念和职能;
2. 了解会计对象和任务;
3. 理解会计程序与会计核算方法体系;
4. 了解会计的产生及发展趋势。

第一节 会计的概念与职能

一、会计的概念

会计是一门古老的管理科学,人类最早的会计行为可追溯到原始社会末期,经过漫长的发展历程,目前,会计仍然处于不断发展变化过程中。会计是人类社会发展到一定阶段的历史产物,也是现代社会生产经营活动中不可缺少的一部分。今天,会计已成为国际通用的“商业语言”,在人类社会活动中发挥着不可替代的作用。

尽管会计活动产生很早,但是对于会计的准确定义,古今中外却一直没有一个明确、统一的答案。其本质问题的研究,是20世纪以来会计理论研究中争论最集中且分歧最大的一个方面,至今仍众说纷纭。现阶段较准确且为多数研究者认同的会计的定义可表述为:会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的方法和程序,对经济交易或事项进行连续、系统、综合地核算和监督,提供经济信息,参与预测决策,旨在实现最佳经济效益的一种经济管理活动。

会计定义中所提到的会计是一种经济管理活动,说明了会计的本质;对经济交易或事项进行连续、系统、综合的核算和监督是会计的基本职能;提供经济信息和参与预测决策则说明了会计的基本目标;以货币为主要计量单位则是会计的一个重要特点。会计从原始数据到最终提供报告是一个完整的系统。从这个角度上说,会计又是一个经济管理的信息系统。因此,也可以把会计理解为既是一种管理活动,也是一个信息系统。总之,完整的会计概念应从会计的本质、职能、目标和特点四个方面来理解。

二、会计的特征

会计的主要作用是为生产经营单位提供财务方面的信息,而会计核算则是提供财务信息最基本的实践途径,也是会计活动的核心环节,因此会计的特征主要是针对会计核算阶段而言的。

(一) 以货币为主要计量单位

在现实经济活动过程中主要有三种计量单位,即实物计量单位(千克、米、吨等),劳动计量单位(工作日、工时等),货币计量单位(元、美元、欧元等)。使用前两种对综合性较强,种类较繁多的经济活动进行确认,未免显得片面。而货币具有价值尺度的功能,

用它来计量,能够全面反映经济活动的会计信息。现阶段,会计的统一计量单位是货币计量单位,必要时也以实物计量单位和劳动计量单位为辅,最后统一为货币计量单位,提供会计信息资料。

(二) 以真实、合法的会计凭证为主要依据

会计所收集的经济信息必须真实可靠,这样通过信息处理后形成的会计信息才能客观地反映经济活动,因此会计相关的经济活动应是有凭有据的。会计首先就是在审核这些原始凭证(发票、企业内部收据)基础上来填制记账凭证,再根据记账凭证来登记账簿,这是保证会计核算资料合理、合法、真实可靠的必要前提。

(三) 对经济活动的确认、计量和记录具有及时性、连续性、系统性、全面性和综合性

及时性、连续性表现在按经济业务发生的先后顺序及时有效、不间断地进行确认;系统性表现在进行会计处理时,必须采取一整套专门方法,对各种经济活动进行科学的分类、整理和记录,最后提供系统化的数据和资料;全面性表现在对各项经济活动的来龙去脉都必须进行全面记录、计量,不允许任意取舍,金额再小也不得遗漏;综合性表现在会计核算中以货币为统一计量单位对各种经济活动进行计量,并以此求得总括的价值指标。

(四) 会计为提高经济效益服务

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。提高经济效益是会计的主要目标,为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要,现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济活动中所起到的作用。随着社会生产的发展、科学技术的进步和经营管理水平的提高,会计职能的内涵和外延式不断变化,其职能本身也在扩展。现代会计已具备核算职能、监督职能、预测职能、决策职能、控制职能等,其中核算职能和监督职能是会计的基本职能。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能,也称反映职能,是指主要运用货币计量形式,通过确认、计量、记录和报告,从数量上连续、系统和完整地反映各个单位的经济活动情况,为加强经济管理和提高经济效益提供会计信息。会计的核算职能是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动,都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息,这就需要对经济活动进行记录、计算、分类和汇总,将经济活动的内容转化为经济信息,并通过记账、算账和报账等程序,全面、完整和综合地反映经济活动过程和结果,并为经济管理提供有用的信息。会计核算职能的特点,一是通过计量和确认交易、事项,反映会计主体的经济活动情况,为经济管理提供信息;二是连续、系统、全面反映会计主体已经发生或完成的交易、事项,了解并考核经济活动的过程和结果。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查。会计监督,按其与经济活动的关系,分为事前、事中和事后监督。事前监督是在过程之初,对原始凭证、计划、合同的合法性、合理性所做的审查;事中监督就是在过程之中对计划、预算执行等所做的控制;事后监督就是在过程之后,对会计资料进行分析检查。监督的依据是各种法规、制度、计划、预算、定额和合同等。会计监督职能的特点:一是会计对经济业

务的监督应依照有关法律、法规、制度进行连续、系统、全面的监督；二是会计对经济业务的监督应利用各种经济指标、方法和程序进行有效、合理、科学的监督。

会计核算和监督职能的关系十分密切，两者相辅相成。核算是会计监督的前提，没有核算提供的资料，会计监督就没有客观依据；会计监督是核算的质量保证，如果只有核算而不进行监督，就不能发挥会计在经营管理中的作用，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。核算和监督是会计最基本的职能，它体现了会计的本质特征，两者必须结合起来发挥作用，才能正确、及时和完整地反映经济活动，有效地提高经济效益。

（三）会计的其他职能

随着经济的不断发展，会计的职能也发生着改变，新的会计职能不断出现，除了核算和监督职能外，会计还增加了预测、决策、控制职能。会计预测指根据会计信息及其他相关信息，运用一定的科学方法，对企业资金的总体运动及其局部运动的发展趋势和可能性进行推测和估计。会计决策，就是指会计人员运用特有的会计方法或其他方法，帮助企业管理人员从各种备选方案中选出最优方案，以获得最大的经济效益。会计控制是会计的一项重要职能，是经济控制的重要组成部分。它主要是通过会计工作，运用会计特有的方法，采取定额、计划、标准、流程等控制方式和手段，对企业经济活动或资金运动进行协调、监督和调整的全过程。

第二节 会计对象与任务

一、会计对象

会计对象是会计活动的客体，是指会计所要核算和监督的内容。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成，它包括各种各样的经济活动。但是，在再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的。因此会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那部分经济活动的内容。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物，其首要职能是价值尺度，即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品价值。因此，会计对于财产物资的取得、使用、耗费、补偿的核算和监督，也都要以货币作为统一的计量单位来进行。在市场经济条件下，能够用货币表现的经济活动，通常又称为资金运动或价值运动。资金运动指的是资金的形态变化或位移。在市场经济条件下，资金只有通过不断的运动才能实现增值的目的。概括地说，会计的对象就是社会再生产过程中的价值运动过程。由于会计服务的主体（如企业、事业、行政单位等）所进行的经济活动的具体内容和性质不同，会计对象的具体内容往往有较大差异。下面以工业企业和行政、事业单位为例说明会计的具体对象。

（一）工业企业的会计对象

工业企业是最早出现的企业，它是指为满足社会需要并获得盈利而从事工业性生产经营活动或工业性劳务活动，自主经营、自负盈亏、独立核算并且有法人资格的经济组织。工业企业再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转（即资金的运用）和资金的退出三个基本环节，既有一定时期内的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有一定日期的相对静止状态（表现为资

产与负债及所有者权益的恒等关系)。

1. 资金的投入

资金进入企业,是指企业投资者投入资金和向债权人借入款项而筹集资金的过程。企业取得的权益资金,根据生产经营的需要,以不同的形态分布并运用于企业供应、生产、销售以及经营管理过程的各个阶段和环节,形成货币资金、储备资金、生产资金、成品资金、固定资金等资金形态。投入或取得的这些资金来源主要有两个:一是企业所有者投资,这在会计要素中表现为所有者权益增加;二是从金融机构或其他方面借款。它是资金运动的第一环节。

2. 资金的循环与周转

资金进入企业后,伴随着企业生产经营过程的进行开始持续不断的运动过程。资金的循环过程一般从货币资金开始,依次经历储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币形态。而资金循环周而复始地进行则被称为资金周转。资金在企业内部的循环和周转主要包括以下三个过程。

供应过程是生产准备过程,企业用货币资金购置厂房、机器设备和原材料等并储备待用。资金由货币资金形态转化为储备资金和固定资金。生产过程是劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工,生产出新产品,同时发生各种生产耗费的过程。通过材料领用、工资计算和固定资产折旧,储备资金转化为生产资金,产品完工入库生产资金转化为成品资金。销售过程是出售产品、发生销售费用、取得销售收入的过程。从资金运动看,表现为成品资金转化为货币资金。

3. 资金的退出

投入企业的资金,并不会全部运作于资金循环与周转过程中,在生产经营过程中或者一个经营过程结束时,会有一部分资金由于偿还各种债务,上缴各种税金和向所有者分配利润等方式退出企业的资金循环与周转。

以上三阶段构成了开放式的运动形式,是相互支持相互制约的统一体。没有资金的投入就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金上缴和利润分配等;没有资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业的发展壮大。工业企业资金运动过程如图 1-1 所示。

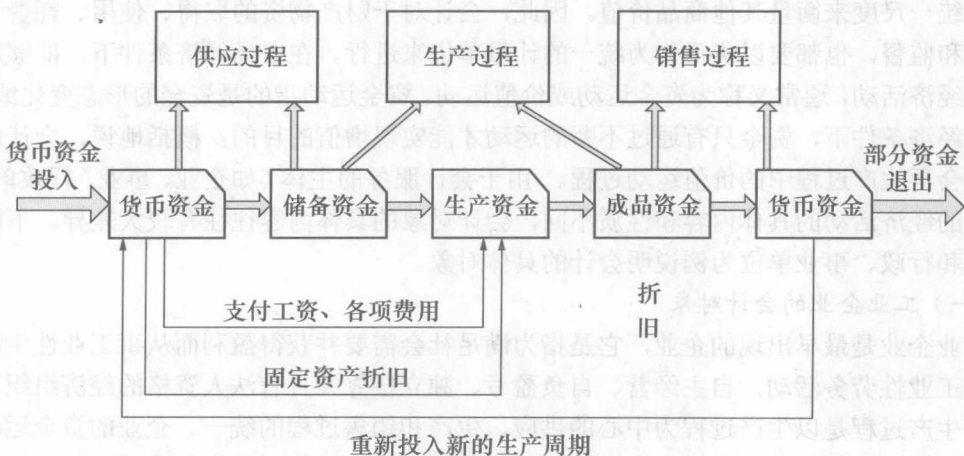


图 1-1 工业企业资金运动过程

（二）行政事业单位的会计对象

行政事业单位指具有行政管理职能的事业单位，其履行的是执法监督和社会管理职能，如部门所属的执法监督、监管机构等。一般来说，行政事业单位都是非盈利单位，为了完成自身的任务，也需要拥有一定数量的资金。这些资金主要是列入财政预算，由国家拨给并按批准的预算来支用，一般称为预算资金。行政事业单位的财务活动主要是资金的收支活动，它构成预算资金运动过程。

二、会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行反映和监督所要达到的目的，会计的任务取决于会计的职能和生产经营管理的要求。会计的主要任务有以下三个方面。

（一）加强会计核算，提供会计信息以反映和监督各单位的经济活动和财务收支

加强会计核算，提供会计信息是会计的首要任务。通过运用会计核算的各种专门方法，如实、准确地记录企业的各项经济活动和财务收支状况，提供真实、完整的会计信息以满足企业内部和外部各个方面的信息使用者进行决策的需要。

（二）严格监督财经政策、法令、制度的执行情况，控制生产经营活动全过程

企业应建立健全会计监督制度，对财经政策、法令、制度的执行情况进行有效地监督，控制企业生产经营过程中的各项经济活动，制止违反会计法规、财务制度的行为，维护社会主义市场经济秩序。

（三）充分利用会计信息，预测经济前景，参与经济决策，提高企业经济效益

获得经济效益是企业生产经营活动的根本宗旨，也是会计工作的主要目标。会计部门应充分利用会计信息，通过会计预测对企业的资金总体运动及其局部运动的发展趋势和可能性进行推测和估计，并参与企业的经济决策以获得最大的经济效益。

三、会计信息的使用者

会计的具体目标是向会计信息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的履行情况，有助于会计信息使用者做出经济决策。那么会计信息的使用者到底是谁呢？这个问题一直是会计研究面临的最基本也是最重要的问题。原则上讲，企业的“利益相关者”都需要阅读企业的会计报告，了解相关的信息。实际上，会计目标要受到社会经济环境的影响，在市场经济条件下，会计信息的使用者出现了多元化的情况，主要包括投资人、债权人、政府部门、企业管理当局和职工与其他团体。

1. 投资人

投资者将资金投入企业，作为企业从事生产经营活动的资本以求获利，他们关心的主要是其投资的内在风险和投资收益。他们通过了解企业的获利能力、股利支付能力、未来现金流量等情况来判断投资风险与投资报酬。

2. 债权人

企业的债权人主要包括向企业提供贷款的银行与非银行金融机构和向企业提供商品或劳务的供应商（即商业债权人）。前者关心那些能使他们确定自己贷款和贷款利息能否得到按期支付的信息。后者关心能使他们确定企业所欠的款项能否如期支付的会计信息。企业债权人主要通过了解企业的盈利状况、现金周转情况等判断企业的偿债能力、债务支付等能力，在此基础上来判断其债权受偿程度及相关风险，从而做出相应的信贷决策。

3. 政府部门

如果政府出资,则成为企业的投资者。政府以企业投资者身份享有投资者的一切权益并承担相应的义务。他们关心国家资源的分配和企业的活动。为了履行国家管理职能,他们需要用于决定税收政策、统计国民收入、制定经济法规和方针等方面的会计信息。

4. 企业管理当局

企业管理当局需要会计提供大量信息以支持其经营管理决策:如定价决策、成本控制方案、产品品种选择等。企业管理当局需要了解的信息包括企业的财务状况、经营业绩、现金流量,企业的获利能力、偿债能力、资金运营能力,企业未来的发展能力与前景等。在以上信息的支持下,企业管理当局通过企业的生产经营活动盈利,以确保企业的生存与发展,实现企业价值最大化或股东财富最大化的目标。

5. 职工与其他团体

企业、单位的职工,他们关心企业的稳定性和获利能力的资料,以及能使他们评估企业提供劳动报酬、退休福利和就业机会等能力的会计信息。而其他团体主要利用企业提供的会计信息进行理论研究,开展咨询业务。

第三节 会计方法

一、会计方法体系

会计方法是用来反映和监督会计对象、完成计划任务的手段,由从事会计工作所使用的各种技术和方法组成。会计方法是对会计主题的经济活动进行核算,实行监督,实现会计目标的手段。随着经济和科技的发展,会计方法也在不断地前进和发展,经历了由简单到复杂,由不完善到逐渐完善的漫长的过程,现已经形成科学、完整的会计方法体系。会计方法体系包括会计核算方法、会计分析方法、会计控制方法、会计预测方法、会计决策方法等会计方法。其中,会计核算方法是提供会计信息的最基本方法。

二、会计核算方法

会计核算方法是对会计对象及其具体内容进行连续、系统、全面、综合地分类、记录、计算、报告等所使用的方法,它是完成会计核算任务的手段。会计核算方法包括:设置会计科目和账户、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会计报告。

(一) 设置会计科目和账户

企业在生产经营过程中发生各种交易、事项,涉及各类经济业务活动,为了对会计的经济内容进行核算、监督,提供会计信息,需要对会计对象进行归集。会计科目是对会计要素进行的再分类,它是按照会计要素的内容、性质和用途进行分类的标志。设置账户是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。通过账户可以分类、连续、系统地记录各项经济业务,以提供各种不同性质的核算指标。

(二) 复式记账

复式记账是对所发生的每项经济业务,以相等的金额,同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行记录的一种记账方法。例如从银行提取现金 1000 元,一方面要记录库存现金增加了 1000 元,另一方面要记录银行存款减少了 1000 元。通过复式记账,可以了解每笔经济

业务的来龙去脉,便于试算平衡,核算账簿记录是否正确。

(三) 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,是登记账簿的重要依据。会计凭证包括原始凭证和记账凭证。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会计部门或其他有关部门审核。只有审核无误的原始凭证才能作为填制记账凭证和登记账簿的依据。填制和审核凭证可以为经济管理者提供真实可靠的会计信息,对于提高会计工作质量起着重要作用。

(四) 登记账簿

账簿是由有专门格式、相互连接的账页所组成的,用来记录各项经济业务的簿记。它是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿就是根据审核无误的会计凭证按照经济业务发生的顺序,连续、完整、分门别类地记入有关账户的一种方法。在账簿中开设相应的账户,把所有的经济业务记入账簿中后,还应该定期计算各项核算指标,并定期结账和对账,使账证之间、账账之间、账实之间保持一致。账簿所提供的各种数据资料,是编制会计报表的重要依据。

(五) 成本核算

成本核算是按照一定对象归集和分配生产经营过程中不同部门,不同阶段所发生的各种费用支出,以确定核算对象的总成本和单位成本的方法。进行成本核算可以准确计算成本,掌握成本构成情况,考核成本完成计划情况,以便采取措施降低生产成本,提高经营效益。

(六) 财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对账目来查明各项财产物资的真实情况以查明账面数与实有数是否相符的一种专门方法。为了保证财产的安全性、完整性,加强会计记录的准确性,达到账实相符,必须定期或不定期地对各项财产物资、货币资金、往来款项进行清查、盘点和核对,以便发现问题,分析原因,查明责任,并调整账簿记录,保证会计核算指标的正确性和真实性。

(七) 编制财务会计报告

财务会计报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果,现金流量等会计信息的书面报告。财务会计报告是会计核算的最终成果,是企业对外提供财务会计信息的主要形式。编制会计报告是对日常核算的总结,是将账簿记录的内容定期地加以分类、整理和汇总,从而产生的一套指标体系,以全面地反映企业生产经营的全貌,也是考核和分析财务会计计划和预算执行情况以及编制下期财务计划和预算的重要依据。

会计核算的各种专门方法是相互联系、密切配合的,是一个完整的方法体系。一般在经济业务发生之后,按规定的手续填制和审核凭证,并用复式记账法在有关账簿中进行登记;会计期末还要对生产经营过程中发生的费用进行成本计算和财产清查,在账证、账账和账实相符的基础上,根据账簿记录编制财务会计报告。因此,填制和审核凭证是会计核算的最初环节;登记账簿是会计核算的中心环节;编制财务会计报告是会计核算的最终环节。会计核算方法体系如图 1-2 所示。

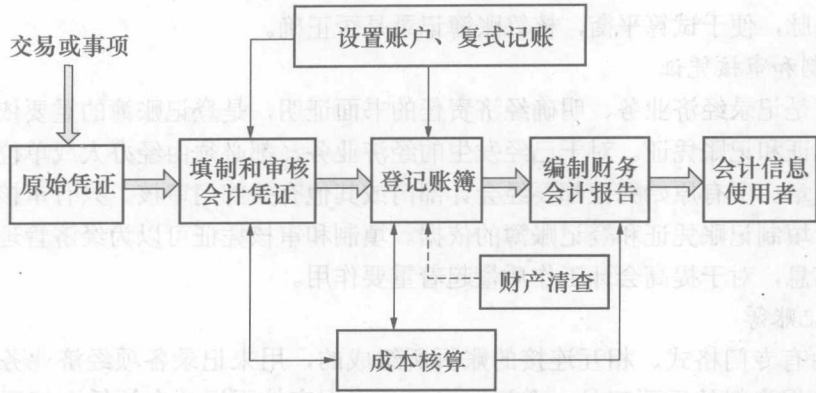


图 1-2 会计核算方法体系

第四节 会计的历史和未来发展趋势

人类会计行为产生是以人类生产行为的产生、发展为根本前提的。伴随着漫长的生产经营活动，人们逐渐认识到为了有效管理生产，促进生产发展，就必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映和监督，取得必要的核算资料，借以了解和控制整个过程，使生产活动按既定的目标顺利进行。为了适应这种客观需要，就有必要按一定形式对生产过程进行记录计量，继而产生了会计。由此可知，会计是伴随着人类生产实践的经济管理需要而产生的一种活动。

一、会计发展的主要阶段

早期的会计是比较简单的，只是对财物的收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展和科学技术水平的不断进步与发展，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的漫长发展过程。

（一）中国会计发展的主要阶段

在中国，会计的产生和发展按不同历史时期的特殊事件可以分成以下几个阶段。

第一阶段：上古时期“结绳记事”。在文字没有形成之前，由于生产力发展到一定水平的时候，生产活动频繁，劳动产品增加，剩余产品出现，单凭头脑计算和记忆已远远不够，于是产生了“结绳记事”、“刻木记事”等记录和计算方法。所以从某种程度上说，古书中的“结绳记事”多少带有会计的性质，是最简单最原始的会计记录。另外必须指出在文字出现以后，人们开始用文字和数字对物质资料生产和耗费进行专门的记录和计量，便形成了最初的会计，但由于当时生产力十分低下，剩余产品不多，因此会计记录极为简单，只是生产职能的附带部分，随着生产力的发展和生产规模扩大，出现了社会分工和私有制后，会计才逐步从生产职能中分离出来，成为一个独立的由专人从事的工作。

第二阶段：西周时期“司会”。在我国历史上，把“会计”两个字加以连用，作为一个独立的概念，最早见之于史书《周礼》。据《周礼》记载，我国西周王朝已设立“司会”这一专职官吏来掌管国家和地方的“百物财用”，当时把每个月的零星计算称之为计，把年终的总和计算称为会，并“以一岁之会计，考当岁之成事文书”，这时的会计主要是对国库钱粮收支进行记录和计算，也包含考核的意思。

第三阶段：秦汉时期“中式簿记”。秦汉时期，封建国家逐步统一，封建经济得到了巩固和发展，汉朝开始出现了“簿”、“簿书”的账册，由此形成了中式簿记的方法，这种中式簿记方法以“入一出=余”作为基本公式，实行单式收付记账法，有了定期的会计账册和会计报表，进一步确立了会计报告制度。

第四阶段：唐宋时期“四柱清册”。唐宋时期是我国封建社会的鼎盛时期，随着这一时期生产力的进一步提高，劳动产品的大量剩余，中式簿记也得到了全面的发展和完善，于是在这一时期出现了更为科学的会计记录方法“四柱清册”，所谓“四柱”指的是旧管、新收、开除、实在四个部分，其平衡公式为

旧管+新收-开除=实在

其含义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。这一方法把一定时期内财务收支记录加以总结，即可检查日常记账的正确性，又可系统全面地反映经济活动的全貌。

第五阶段：明末清初“龙门账”。到了明末清初，随着手工业和商业的发展，出现了以四柱为基础的“龙门账”，它把全部账目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（各项负债）四大类，运用“进一缴=存一该”的平衡公式进行核算，设总账进行“分类记录”，并编制“进缴表”（即利润表）和“存该表”（即资产负债表），实行双轨计算盈亏，在两表上计算得出的盈亏数应当相等，称为“合龙门”，以此核对全部账目的正误。上述龙门账的“存该表”和“进缴表”分别相当于西方会计中的资产负债表和利润表。之后，又产生了“四脚账”（也称“天地合账”），这种方法是：对每一笔账项既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。早在当时就有如此科学的计量记录方法，这是中国对世界会计做出的特殊贡献。

（二）国外会计发展的历史

会计在国外产生和发展的历史也很悠久。早在远古的印度公社中，已经有了农业记账员，负责登记农业账目。中世纪的欧洲商品经济迅速发展，在地中海沿岸的某些城市（如威尼斯、佛罗伦萨）已经出现了资本主义生产的主要萌芽。13世纪，随着意大利金融资本的发展，出现了按人名开设账户、以接待方式转账的佛罗伦萨式记账法。14世纪，伴随着商业资本的发展，出现了按人名和物品开设账户，借贷左右对照的热那亚簿记法。15世纪，威尼斯商人又增加损益账户，资本账户和余额账户，并使所有账户平衡，形成了威尼斯簿记法。

经过不断改进和完善，到15世纪时便形成了一套比较科学完备的记账方法。意大利数学家卢卡·帕乔利在其1494年出版的《算术、几何、比及比例概要》一书中，对借贷记账法做了详细系统的介绍，该书对借贷记账法的广泛传播起了重要作用，使借贷记账法成为世界上绝大多数国家所采用的记账方法。借贷记账法的出现是近代会计发展的重要标志，它以企业会计为主体，主要用于反映企业经济业务所引起的财务收支活动，计算企业盈亏。

到了18世纪，英国的工业革命促进了社会生产力的飞速发展，企业之间的竞争日益激烈。为了提高产品价格上的竞争力，企业必须加强对劳动耗费的控制，降低产品成本，于是出现了以计算和控制产品成本为目标的成本会计。同时，生产规模的扩大和所需投资的增加，使企业组织形式发生了重大变革，出现了股份公司制，使企业的经营权和所有权相分离。股东和债权人主要通过企业会计报表来了解企业的财务状况和经营成果，因此要求由独立的第三方对企业的会计资料进行审查验证，以确保会计报表的客观性和公正性，于是出现了专门以

查账为职业的会计师。1853年,在英国的苏格兰出现了世界上第一个特许会计师协会。从此,会计的服务对象从记账、算账、报账扩展到审查验证会计报表。

20世纪以后,美国经济迅速崛起,使之取代欧洲成为世界上会计的发展中心,自此,许多现代会计理论和方法均产生和发展于美国。第二次世界大战后,特别是20世纪50年代以后,以美国为首的资本主义国家科学技术和经济飞速发展,各垄断集团之间的竞争加剧,迫使企业加强内部管理,重视经济预测和决策,于是出现了专门为企业内部管理服务的管理会计。后来,管理会计从传统会计中分离出来,成为与财务会计并列的独立工作,并形成独立学科,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大领域。因此,管理会计的出现被誉为会计发展史上的里程碑。管理会计在进行预测和决策时要应用运筹学、概率与数理统计、线性规划等知识,从而使高等数学和电子计算机进入会计领域,并带动传统的财务会计核算由手工操作发展到电算化,使会计核算方法产生了飞跃。同时,美国在第二次世界大战后大量对外输出资本,开办跨国企业。跨国企业的出现带来了一系列新的会计核算问题,包括会计准则的国际协调、外币折算、合并会计报表的编制等,因此在20世纪50年代后,出现了国际会计。后来,到了20世纪70年代,以美国为首的资本主义国家发生恶性通货膨胀,由此出现了通货膨胀会计。后来,随着知识经济的到来,西方会计学者开始研究人力资源会计,随着人类对环境的重视,又开始研究用于核算和监督环境问题的环境会计。

二、会计的未来发展趋势

高科技的进步对会计提出了多方面的挑战,迫使会计界要摒弃已经过时的价值观念和知识体系,并不断地用高科技知识武装和充实自己,以便与其他学科同步发展。这就需要会计不断发展和创新。会计的未来发展趋势主要包括以下几个方面。

1. 会计的内涵日益丰富

经济越发展,会计的地位就越重要。在知识经济条件下,会计工作广泛运用电子技术,大大提高了工作效率。实现会计电算化后,多数会计软件代替了会计人员的手工劳动,多余的人员从会计的核算工作转向会计的治理工作,逐渐提高了会计的治理水平。未来会计的发展重心在治理工作。

有人认为,会计就是会计核算,不具有治理职能。在现代经济条件下,会计是否具有治理职能,要从会计工作的总体出发,进行客观的分析。会计具有治理职能,是因为:

(1) 经济发展的需要。经济越发展,越需要会计对经济活动中的资金运动进行治理,以维护正常的经济秩序,正确处理各方面的经济关系。

(2) 企业、事业等单位的需要。企业、事业等单位要进行现代化治理,需要会计机构、会计人员利用所把握的信息,对经济活动中的资金运动进行治理,以便促进本单位实现提高经济效益的目标。

(3) 会计工作现代化的需要。会计工作要逐步实现现代化,逐步实现会计工作电算化、网络化。

(4) 会计学科分类的要求。会计学属于治理学中的一门学科,从而确定了会计学的治理性质。它本身就具有治理职能,是会计工作的重要内容。

2. 会计核算的领域不断拓宽

随着国际贸易往来的不断增多,国际会计的重要性日益突出,根据我国目前的情况,国际会计研究应将跨国公司会计作为重点。同时入世后,由于会计市场的开放,竞争机制的引