

MBA/EMBA财务报表 解读与分析

主 编 张晓明
副主编 尤 华 潘 颖



科学出版社

内 容 简 介

熟练地解读与分析财务报表是企业各级管理人员必备的一项管理技能。本书根据我国 MBA 和 EMBA 的专业教育特色、广大学员的专业背景特点和在职管理人员的需求而编写,具有很强的实用性。

本书分为三篇,第一篇扼要介绍了财务报表解读必须具备的会计学基础及相关知识;第二篇系统总结了财务报表的项目解读方法、信息披露模式和项目管理要点;第三篇归纳介绍了财务报表分析的基本方法及指标体系构成。同时,还选择了我国几家上市公司近年公开财务报表的相关数据作为教学案例,以帮助读者深入理解课程内容。

本书适合作为 MBA、EMBA “会计学”或“财务报表分析”课程的教材,也可作为高等院校非会计学专业相关课程的教材和参考书。同时,也适合作为企业各级管理人员相关专业知识的培训教材或自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

MBA/EMBA 财务报表解读与分析/张晓明主编. —北京:科学出版社, 2012

ISBN 978-7-03-034466-3

I. ①M… II. ①张… III. ①会计报表-会计分析-工商管理硕士-教材 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 107783 号

责任编辑:兰 鹏 林 建 / 责任校对:朱光兰

责任印制:阎 磊 / 封面设计:蓝正设计

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

铭浩彩色印务有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2012 年 6 月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2012 年 6 月第一次印刷 印张:23 3/4

字数:529 000

定价:42.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

前言

我国开展的 MBA（工商管理专业硕士学位）和 EMBA（高级工商管理专业硕士学位）专业学位教育，为企业界广大中、高层管理人员提供了再学习深造、更新知识、提高管理水平和拓展视野的良好机遇。同时，也给从事相关教学工作的高校专业教师带来了新的挑战。

西北大学经济管理学院 MBA、EMBA “财务报表解读与分析”课程教学团队自从事这门课程教学之初就一直思考以下问题：MBA、EMBA “财务报表解读与分析”课程受我国政治体制、法律法规、会计准则要求、制度环境的制约明显，如何建立与之相适应的、具有中国特色的课程体系？课程教学在突现中国特色和体现中国国情的前提下，如何实现与国际会计准则的接轨和国际视野的拓宽？如何在有限的课时内，根据 MBA、EMBA 的专业特点，既保证学科的科学体系又有效地组织教学内容？对这门知识点多、具有一定操作性和技术性的课程，用何思路和教学方式才能引起学员的学习兴趣？如何有效地组织案例教学？……

在教学实践中，我们发现，MBA、EMBA 学员的学历背景宽泛、专业多样、经历各异，管理学基础理论和专业知识参差不齐，在企业的管理实践中对财务报表解读与分析的知识了解十分有限，但对这个从事企业管理工作必不可少的知识体系又充满期待。

鉴于此，我们重新建立了适应 MBA、EMBA “财务报表解读与分析”的课程体系和教学内容。本书的编写思路和学术思想如下：第一，建立以财务报表解读和分析为主线的课程体系，故取名为“MBA/EMBA 财务报表解读与分析”。其中，解读部分主要介绍财务报表的项目解读方法、信息披露模式和项目管理要点，分析部分主要介绍财务报表分析的基本方法及指标体系构成。第二，建立既适合中国法律法规和会计准则又充分吸取国际会计准则最新进展的财务报表体系和内容，将中国特色与国际惯例进行有机的整合和有效的接轨。第三，突出对各财务报表整体框架、各报表之间关系、报表中重点项目及其相互之间关系的论述，弱化各财务报表编制过程的细究。旨在使学员从宏观层面对企业财务状况、经营成果、现金流动和所有者权益变动状况及其关系进行判断，认知企业经营活动的基本状况、基本特点和发展趋势。第四，从学员的企业管理实践需

求出发,总结财务报表各项目的管理要点,延展学科深度。目的在于深化学员的管理思路,拓展学员的专业视野,满足他们对本课程学习的较高期望。第五,强化案例与教材内容的配合,使学员通过实际案例的解读和分析,对教材内容有更直观、更具体、更深入的理解,同时也突现本课程的实用性。

基于以上编写思路和学术思想,本书具有如下特点。

(1) 视觉独特、起点高。同类教材(如“会计学”或“财务报表分析”等)通常从会计核算的视角介绍各会计要素的会计确认、计量和报告过程,即从培养会计专业人员的角度编写教材。本书则站在企业中高层管理人员的角度,探索他们从事企业管理实践对财务报表解读和分析的知识需求,即从会计信息需求者的视角来建立学科体系,组织内容编排。这个写作视角在国内同类教材中鲜见。

(2) 体系新颖、综合性强。根据 MBA、EMBA 的专业特点,本书凝练和融合了“基础会计学”、“财务会计学”、“财务报表分析”等教材的有关精华内容,并在此基础上进行了深化和提高。

(3) 针对性和逻辑性强。本书首先介绍财务报表解读的基础知识,为学员进行财务报表的解读作基础知识准备;其次,介绍财务报表的项目解读方法、信息披露模式和项目管理要点,为学员进行财务报表分析作专业知识准备;最后,介绍财务报表分析的基本方法、财务报表分析的指标体系构成。这部分内容也是本课程的最終学习目标。

(4) 学科延深、内容创新。为了增强 MBA、EMBA 学员的管理创新能力和分析问题、解决问题的能力,本书延深了财务报表解读的内容,即在财务报表的每个项目中,增加了信息披露模式和项目管理要点两个部分。这些内容在同类教材中尚未见到。

(5) 点面升级、创建立体。为了增强本课程的实用性和学员的学习兴趣,本书将财务报表各项目的信息形成与不同企业偏好倾向联系起来,从而使分散在报表各项目中的平面知识点,通过企业偏好倾向这根线串联成一个立体的学科体系。这样的内容编排不仅会增加教材的实用性和相关性,也会激发学员的学习兴趣。

(6) 突出案例、案教相长。本书在每章都设计了与该章内容相关的实际案例,并在第十七章安排了综合案例分析。这些案例有助于学员对所学章节内容的理解和深化。

西北大学经济管理学院 MBA、EMBA “财务报表解读与分析”课程按以上体系和内容组织教学,经过十多年的实践已经取得非常好的教学效果,同时,在教学实践中,本书的体系和内容也不断得以完善。

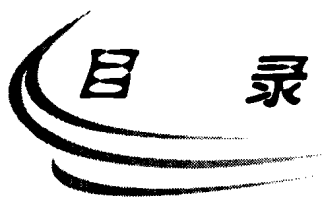
西北大学张晓明教授为本书的策划人和主编,尤华副教授、潘颖博士为副主编。各章节的编写分工如下:第一章至第三章,西北大学张晓明教授;第四章,西北大学冯均科教授;第五章,西安工程大学汤小莉博士(其中第五节由西北大学卢春香副教授编写);第六章,西北大学潘颖博士(其中第三节由西北大学向平副教授编写);第七章,西北大学李辽宁博士;第八章,上海立信会计学院王凤华博士;第九章至第十一章,西北大学李辉博士;第十二章至第十六章,西北大学尤华副教授;第十七章,西北大学潘颖博士。张晓明教授对全书初稿进行了修改和总纂,潘颖博士对本书的初稿进行了整理。

为了使教学案例更加贴近实际，本书选择了我国几家上市公司近年公开财务报表中的相关信息，以案例解读或案例分析形式作为教材的辅助资料，并无其他特别含义。在此，对选为本书案例的上市公司表示衷心感谢！

由于本书的撰写是一次创新性的尝试，在体系建立、内容编排和案例选择等方面可能存在不足和问题，望读者理解和不吝赐教。

张晓明

2012年4月16日



前言

第一篇 财务报表解读基础

第一章	
	理论基础 3
第一节	会计学概述..... 3
第二节	编制财务报表的会计假设理论..... 9
第三节	会计信息质量要求 12
第四节	会计要素计量模式及其关系 15
习题	 18
第二章	
	财务报表体系 19
第一节	财务报表体系及信息披露的基本要求 19
第二节	财务报表各要素之间的数量关系 22
第三节	会计信息使用者对财务报表的不同关注点 29
习题	 32
第三章	
	会计规范体系 33
第一节	会计行为最高法律规范——会计法 33
第二节	其他法律规范的相关内容 39

第三节	会计行政法规	43
第四节	会计规章制度	43
习题		46

第二篇 财务报表项目解读、信息披露和管理要点

第四章

	资产负债表：流动资产.....	49
第一节	流动资产概述	49
第二节	货币资金	50
第三节	交易性金融资产	58
第四节	应收债权	61
第五节	存货	66
第六节	案例解读	73
习题		74

第五章

	资产负债表：非流动资产.....	75
第一节	非流动资产概述	75
第二节	持有至到期投资	76
第三节	长期股权投资	82
第四节	固定资产	89
第五节	无形资产.....	100
第六节	投资性房地产.....	107
第七节	其他非流动资产.....	111
第八节	案例解读.....	111
习题		113

第六章

	资产负债表：负债	114
第一节	负债概述.....	114
第二节	流动负债.....	115
第三节	非流动负债.....	135
第四节	案例解读.....	141
习题		143

第七章

资产负债表：所有者权益	145
第一节 所有者权益概述	145
第二节 实收资本	147
第三节 资本公积	149
第四节 留存收益	152
第五节 所有者权益的其他问题	154
第六节 案例解读	156
习题	157

第八章

利润表	158
第一节 利润表概述	158
第二节 收入	159
第三节 费用	165
第四节 利润形成和分配	172
第五节 利润表的其他问题	175
第六节 案例解读	177
习题	184

第九章

现金流量表	185
第一节 现金流量表概述	185
第二节 经营活动现金净流量的形成	188
第三节 投资活动现金净流量的形成	190
第四节 筹资活动现金净流量的形成	190
第五节 现金净流量的形成及现金流量表的其他问题	191
第六节 案例解读	196
习题	198

第十章

所有者权益变动表	199
第一节 所有者权益变动表概述	199

第二节	所有者权益变动——总额变动	199
第三节	所有者权益变动——总额不变	200
第四节	所有者权益变动表的其他问题	201
第五节	案例解读	202
	习题	204

第十一章

	合并财务报表	205
第一节	合并财务报表概述	205
第二节	合并财务报表	209
第三节	案例解读	219
	习题	224

第三篇 财务报表分析

第十二章

	基本方法及评价标准设定	227
第一节	财务报表分析的基本方法	227
第二节	财务报表分析评价标准设定	232
	习题	234

第十三章

	资产质量、流动性与偿债能力分析	235
第一节	资产质量分析	235
第二节	资产流动性分析	237
第三节	短期偿债能力分析	243
第四节	长期偿债能力分析	251
第五节	案例分析	257
	习题	263

第十四章

	盈利能力分析	264
第一节	以销售收入为基础的盈利性分析	264

第二节	以总资产为基础的盈利性分析·····	267
第三节	以净资产为基础的盈利性分析·····	269
第四节	以上市公司股本为基础的盈利性分析·····	272
第五节	利润质量分析·····	277
第六节	案例分析·····	280
习题	·····	287
 第十五章		
	发展能力分析 ·····	289
第一节	发展能力分析概述·····	289
第二节	发展能力指标分析·····	289
第三节	持续增长策略分析·····	294
第四节	案例分析·····	297
习题	·····	303
 第十六章		
	附注及表外信息分析 ·····	304
第一节	财务报表附注主要内容·····	304
第二节	表外信息分析 ·····	309
第三节	案例分析·····	317
习题	·····	328
 第十七章		
	案例综合分析 ·····	329
第一节	案例信息·····	329
第二节	财务状况和经营状况的总体分析·····	344
第三节	利润表及利润质量的分析·····	351
第四节	资产负债表及资产质量的分析·····	353
第五节	现金流量表及现金流量质量的分析·····	359
第六节	所有者权益变动表的分析·····	362
第七节	财务状况质量的总体评价·····	363
习题	·····	364
参考文献 ·····		366

第一篇 财务报表解读基础



理论基础

第一节 会计学概述

一、会计工作及其特点

会计工作是以会计凭证或其他能证明交易或者事项发生的信息为依据，以货币为主要计量单位，运用一系列专门的技术和方法，全面、连续、系统、综合地反映和监督企事业单位的经济活动，并向会计信息使用者提供符合国家法律法规和会计规范要求的会计信息的一项管理工作。

国民经济核算体系包括会计核算、统计核算和业务技术核算等不同的核算形式，其中会计核算是对企事业单位能够引起资金变动的交易或者事项进行的核算。会计核算工作具有以下特点。

第一，以会计凭证或其他能证明交易或者事项发生的信息为会计核算的依据。会计凭证是指在交易或事项发生时，按一定的程序和手续取得或填制的、能证明交易或事项原始状态的书面证明。企事业单位发生的每项交易或者事项都必须按规定取得凭证，会计部门必须按有关法律法规、财务制度和内部预算对会计凭证进行审核，只有合法的、经过审核无误的会计凭证才能作为会计核算的依据。

近年来，社会经济活动日趋复杂，使得有些经济事项的发生无法取得会计凭证，而需要根据相关信息作出专业判断，如企业资产发生减值时对减值金额的评估，非货币性资产交换事项中交换资产的价值评估等。由于这些事项无法取得能证明其原始状态的书面证明，所以，在进行会计核算时，只能根据有关信息进行专业判断。

第二，以货币为主要计量单位。企事业单位日常发生的各项交易或者事项的类型、实物计量单位各不相同，如材料物资的实物计量单位是“吨”或“千克”等。但是，只有以货币为主要计量单位，会计工作才能将一定会计期间内发生的各种类型不同、实物计量单位各异的交易或者事项进行综合核算，才能把日常生产经营活动中的各种耗费综合表现为统一的货币量，才能通过价值形式来反映经营活动的过程和结果，以求得综合

性的会计核算信息。

第三,对企事业单位交易或者事项的反映和监督具有全面、连续、系统和综合的特点。其中,①全面性是指对企事业单位凡是能引起资金发生增减变动的交易或者事项都要进行完整的记录,既不能遗漏,也不能任意取舍。同时,对每一项能引起资金发生增减变动的交易或者事项都要从引起资金发生增减变动的来龙去脉两个方面进行反映。②连续性是指会计核算要对企事业单位发生的交易或者事项进行反映,交易或者事项的连续性决定了会计核算的连续性。如果企事业单位的交易或者事项中断,会计核算也就中断。③系统性是指会计核算要运用一系列专门核算方法将种类繁多、类型不同的交易或者事项按一定的标准系统化,通过对会计信息的分类、整理和汇总,保证所提供的会计信息成为一个有序的信息系统,以便得到各种必要的财务指标。④综合性是指对各项交易或者事项要以货币为主要计量单位进行综合汇总,以求得反映企事业单位财务状况、经营成果等各项总括的财务信息。

第四,会计核算运用了一系列专门的技术方法。会计技术方法是指进行会计核算、会计监督或会计分析工作所采用的技术手段。会计技术方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中,会计核算方法是最基本的方法,即通过设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告等对企业的交易或者事项进行反映的一系列专门的技术方法。本书将在有关章节对会计核算方法进行详细介绍。

二、会计职能

会计职能是指会计在企事业单位管理活动中具有的功能。会计的基本职能包括会计核算和会计监督。近年来,会计职能有进一步拓展的趋势,如参与企业重大交易或事项的预测职能、决策职能等。前述会计概念表述了会计的两大基本职能,即对企事业单位交易或者事项进行会计核算和会计监督的职能。

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,运用一系列专门的技术方法,对企事业单位发生的交易或者事项进行确认、计量、记录和报告,从而为会计信息使用者提供会计信息。这一职能是通过对企事业单位的交易或事项进行全面、连续、系统和综合的记录和核算实现的,这是会计最基本的职能,也是会计最基本的工作。会计核算职能应当包括事前核算、事中核算和事后核算三个方面。日常进行的会计确认、计量、记录和报告只是执行事后核算职能的几个环节。

会计监督职能就是会计人员在处理交易或者事项中对交易或者事项的合法性和有效性进行的监督。会计监督的实质是保证会计核算内容的合法性、合规性和有效性,所提供的会计信息真实和完整。会计监督的依据是国家有关法律法规、规章制度以及本单位内部财务预算。会计监督职能也应当包括事前监督、事中监督和事后监督。会计监督职能有以下特点。

第一,会计监督指狭义的会计监督。会计监督有广义会计监督和狭义会计监督。广义会计监督包括在企事业单位建立内部会计监督体系,由会计师事务所对单位交易或者事项的合法性和合规性进行的社会监督,由财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等国家政府部门对企事业单位会计工作各个环节的合法性和合规性进行的国家

监督。狭义会计监督是指会计人员在处理本单位交易或者事项中,对交易或者事项及其所取得的会计凭证的合法性、合规性和有效性进行的会计监督。

第二,以国家颁布的有关会计规范为准绳,对企事业单位发生的交易或者事项的合法性和合规性进行监督。全国人大颁布的《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)等相关法律,国务院颁布的《中华人民共和国总会计师条例》(简称《总会计师条例》)等行政规范,我国管理全国会计工作的最高政府部门——财政部颁布的《企业会计准则——总则》等会计规章,是会计工作必须遵守的工作规范。会计监督要求对已经发生或将要发生的交易或者事项的合法性、合规性进行监督。对不合法、不合规的交易或者事项,即使已经发生,也应进行纠正;尚未发生的,应及时进行制止。只有经过审核确认无误的、合法合规的交易或者事项才能进入正常的会计核算程序。

第三,以企事业单位的财务预算为依据,对发生的交易或者事项的有效性进行监督。会计监督的最终目的是对企事业单位发生的交易或事项实施控制,保证交易或者事项按财务预算有计划地进行,以提高单位的经营成果或资金利用效率。企业财务预算是保证其生产经营活动按预定的目标进行的依据。以企业财务预算为依据,对发生的每项交易或者事项的有效性进行监督,以确定其对提高企业经营成果或资金利用效率的影响,是会计监督的又一重点。对不符合财务预算的开支,应及时查明原因,予以适当的处理。

上述会计基本职能是相辅相成、密切联系的。会计核算职能和会计监督职能相互依存:会计核算会计监督的前提和基础,没有会计核算提供的会计信息,会计监督就没有监督的对象;同时,会计监督寓于会计核算之中,没有会计监督,会计核算就是消极的、被动的,就不能发挥会计工作在企事业单位管理活动中的控制作用。

三、会计机构设置

国家有关法律对企事业单位会计机构的设置有专项规定,如《会计法》相关条款规定:“各单位应当根据会计业务的需要设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。”

根据《会计法》的规定,每个企业都应根据实际需要设置会计机构,办理会计业务。一般而言,企业会在内部单独设置会计机构,办理会计业务。但规模特别小、业务量不大的企业也可以不单独设置会计机构,可在企业内部的其他相关机构中设置会计工作岗位,并指定会计主管人员,或委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

如果一个企业单独设置了会计机构,在会计机构内部,还要按不同的会计业务设置不同的岗位。为了保证企业资产的安全,会计机构内部还应建立稽核制度。为此,《会计法》相关条款规定:“会计机构内部应当建立稽核制度。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。”

依企业组织形式差异和会计业务量多少,会计工作组织形式也不同。一般而言,企业会计工作组织形式有集中核算和非集中核算两种。

集中核算,是指在一个独立核算的企业内部,所有部门发生的全部会计业务的会计核算工作,都集中在独立核算的企业设置的会计机构进行,会计机构以外的其他部门不设置会计岗位,也不进行任何会计核算工作。集中核算的优点是,便于进行会计工作的组织、管理和控制,便于资金的统一管理、调配和使用,便于会计信息的及时生成等。其缺点是,由于将一个企业的全部会计业务集中于企业设置的会计部门进行处理,会计部门的工作量比较大。一般而言,规模比较小、业务量比较少或管理比较严格的企业采用这种形式的比较多。

非集中核算又称分散核算,是指在一个独立核算企业内部,在一些业务相对独立、会计业务量比较多的部门设置会计机构、配备必要的会计岗位,对部门内部发生的会计业务进行日常核算,在一定会计期末将部门核算资料集中于企业会计部门汇总的一种会计工作组织形式。非集中核算形式的优点是,由于将一个企业的部分会计核算工作分散于内部各非独立核算部门进行,所以会计核算工作量就得到了分散。其缺点是,非集中核算不便于进行会计工作的统一组织、管理和控制,也不便于资金的统一管理、调配和使用,会计信息的及时生成也受到了限制。一般而言,规模特别大,业务量特别多,管理比较松散的企业,或者大型企业集团、跨国公司采用这种会计工作组织形式的比较多。

与会计机构设置相关的还有总会计师岗位。《会计法》第三十六条规定:“国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大中型企业必须设置总会计师。”

总会计师是企业的高层管理人员,协助总经理工作,是企业主管财务会计工作的最高行政职务。国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大中型企业必须设置总会计师岗位。其他单位可以根据管理需要,视情况自行决定是否设置总会计师岗位。

总会计师的职责主要有两方面。一是由总会计师负责组织的工作,包括组织编制和执行预算、财务收支计划、信贷计划,拟定资金筹措和使用方案,有效地使用资金;建立健全经济核算制度,强化成本核算管理,进行经济活动分析工作;负责本单位财务会计机构的协调和会计人员配备、支持会计人员依法行使职权等。二是由总会计师协助参与的工作:协助企业负责人对本单位的生产经营和业务管理等工作做出决策;参与新产品开发、技术改造、科研研究、商品(劳务)价格的制定、资金使用方案的制订;参与重大经济合同和经济协议的研究、审查等。

根据《总会计师条例》的规定,总会计师有以下权限:一是对违法违纪问题的制止和纠正权,即对违反国家法律、法规、政策及制度和有可能在经济上造成损失、浪费的行为,有权制止和纠正,制止或者纠正无效时提请企业负责人处理;二是建立健全企业经济核算的组织指挥权;三是对企业财务收支的审批签署权;四是对本单位会计人员的管理权,包括对会计机构设置、会计人员配备、继续教育、会计人员的考核奖惩等的管理权。

四、会计核算方法体系及其关系

会计核算方法是会计方法的基础。会计核算方法是对企事业单位的交易或者事项进行全面、连续、系统、综合的核算和监督,向各方面投资人、债权人、政府管理部门及其他相关利益者提供必要的会计信息时所使用的方法。由于企事业单位交易或者事项的

多样性、复杂性和企业经营过程的连续性，所以，对其反映和监督的会计核算方法由一系列既相互联系又相对独立的专门方法组成。企业会计核算方法体系由七种方法组成，即设置账户、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等。

（一）设置账户

设置账户是对会计要素的具体内容进行科学分类的一种专门方法。企业发生交易或者事项的内容复杂多样，数量繁多，必须根据其具体内容进行科学分类，便于进行分类会计核算，最终求得各种不同性质的财务指标。以企业为例，设置账户就是根据企业各项资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的具体内容，分别设置账户进行分类核算的一种方法。通过设置账户的方法对会计要素的具体内容进行分类核算，以随时提供各种分类的会计信息。

（二）复式记账

为了全面反映企业交易或者事项的真实状况，会计核算要对发生的每一笔交易或者事项所引起的资金发生的增减变动情况采用复式记账法进行会计核算。复式记账法是对发生的每笔交易或者事项用相等的金额同时记入两个或两个以上相互关联账户的一种记账方法。复式记账便于了解各项交易或者事项的具体内容，以及引进资金变化的来龙去脉，从而清晰地了解交易或者事项的全貌。

（三）填制和审核会计凭证

会计凭证是记录交易或者事项发生的真实状况、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的直接依据。或者说，判断交易或者事项真实状况的依据是会计凭证。填制会计凭证，是指交易或者事项的经办人员或会计人员将发生的交易或者事项的主要内容记录在相关会计凭证中；审核会计凭证，是指经办业务的会计人员对填制的会计凭证进行审核，确认会计凭证上记录的交易或者事项的合法性、合规性和有效性及会计凭证记录是否真实、完整。填制和审核会计凭证是会计工作的起点。

（四）登记账簿

登记账簿，简称记账，是指根据审核无误的会计凭证，在账簿中进行分类、连续记录和汇总计算的一种专门方法。账簿是由具有一定格式的账页组成、用来记账的簿籍，是储存会计信息的工具。企业不仅要将所有交易或者事项在账簿上归类登记，有些业务还要按照发生的时间先后顺序进行记录；账簿记录既要提供总括的会计信息，又要提供某些明细的会计信息。因此，设置必要的账簿，并按照一定的记账方法和程序进行记账，同时定期进行结账和对账，保证提供的会计信息真实和完整，是会计核算采用的一个重要方法。

设置账户与登记账簿是既有区别又相互联系、密不可分的两种会计核算方法。二者的区别表现在：设置账户是按照各会计要素的特点，对其进行科学分类的一种方法；而