

21世纪高等院校财经类核心课程规划教材

基础会计

主编 张林 谷丰 副主编 秦世荣 张婧思

Basic Accounting



经济科学出版社
Economic Science Press

基础会计

主 编 张 林 谷 丰

副主编 秦世荣 张婧思

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/张林等著. —北京: 经济科学出版社, 2014. 12

21 世纪高等院校财经类核心课程系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5310 - 1

I. ①基… II. ①张… III. ①会计学 - 高等教育 -
自学考试 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 292108 号

责任编辑: 边 江

责任校对: 徐领柱

责任印制: 邱 天

基础会计

主 编 张 林 谷 丰

副主编 秦世荣 张婧思

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编辑部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京万友印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 17 印张 420000 字

2014 年 12 月第 1 版 2014 年 12 月第 1 次印刷

印数: 0001—3000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5310 - 1 定价: 35.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

前 言

随着我国市场经济体制的不断完善，企业竞争不断加剧，会计在企业管理中所起的作用日益明显，正如所谓的“经济越发展，会计越重要”。作为会计学的基础学科，《基础会计》对于广大的会计初学者来说是一门非常重要的课程。为了使广大读者能够更好地掌握会计基础知识，学会运用各种会计核算方法，我们特地编写了这本教材。本书主要是作为高等财经院校、职业技术教育、成人教育会计专业教学用书和广大会计工作者及其他经济管理人员的自学用书。

本书作者凭多年积累的教学经验，并考虑初学者接受知识的习惯，设计了本书的框架结构。这一结构，不仅保持了会计核算方法体系的完整，而且更利于广大读者的阅读与理解。本书的主要内容是阐述会计核算的基本理论、基础知识和基本技能，其中又侧重于说明会计的确认、计量、记录、报告的基本原理和方法，本书还增加了部分习题，希望通过学习与练习能够使读者全面地掌握会计学的基本知识。

本书有以下几个特点：1. 本书在编写过程中，吸收了会计理论研究的最新成果，借鉴了国内外同类教材的先进经验，以新颁布的会计准则及其应用指南为依据，使教材能够反映学科的最新发展情况；2. 注重对初学者实践能力的培养，按照新会计准则的相关规定，对实际操作内容也进行了详细论述；3. 本书文字通俗易懂、言简意赅，理论内容做到深入浅出，更加有助于广大读者掌握会计知识。

本书由张林、谷丰担任主编，秦世荣、张婧思担任副主编。各章具体分工：张林编写第一章、第二章以及复习资料；谷丰编写第三章、第四章、第五章；秦世荣编写第六章、第八章、第十章；张婧思编写第七章、第九章。吴晓桐、曲馨韵、吕宏锋、赵航参与本书的资料收集整理与编写工作。全书由张林总纂定稿。

由于我们水平有限，加之编写时间仓促，恳请各位读者对书中可能存在的不当或错误之处进行批评指正。

编 者

2014 年 12 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计的概述	1
第二节 会计的对象和方法	5
第三节 会计目标与会计任务	12
第四节 会计前提与会计基础	14
第五节 会计信息质量要求	17
第六节 会计要素	20
第七节 会计信息生成环节	28
第二章 账户和复式记账原理	36
第一节 会计平衡公式	36
第二节 会计科目和账户	41
第三节 复式记账基础	45
第四节 试算平衡	55
第三章 工业企业基本经济业务的核算	66
第一节 企业的基本经济业务概述	66
第二节 资金筹集业务的核算	67
第三节 固定资产取得业务的核算	69
第四节 供应业务的核算	71
第五节 生产业务的核算	79
第六节 销售业务的核算	91
第七节 财务成果的核算	94
第八节 账项调整与其他业务核算	100
第四章 账户的分类	116
第一节 账户按经济内容的分类	116
第二节 账户按用途和结构的分类	120
第三节 其他分类	129

基础会计

第五章 会计凭证	131
第一节 会计凭证的概述	131
第二节 会计凭证的填制和审核	137
第三节 会计凭证的传递与保管	141
第六章 账簿	143
第一节 账簿的概述	143
第二节 账簿的结构与设置	145
第三节 对账和结账	159
第七章 财产清查	163
第一节 财产清查的概述	163
第二节 财产清查的方法	165
第三节 财产清查结果的处理	170
第八章 会计报表	175
第一节 财务报告概述	175
第二节 资产负债表	176
第三节 利润表	181
第四节 现金流量表	183
第五节 会计报表的管理	186
第九章 会计循环与账务处理程序	193
第一节 会计循环	193
第二节 账务处理程序概述	199
第三节 记账凭证账务处理程序	200
第四节 记账凭证汇总表账务处理程序	201
第五节 汇总记账凭证账务处理程序	203
第六节 其他账务处理程序	206
第十章 会计工作组织	228
第一节 会计工作管理概述	228
第二节 会计机构和会计人员	235
第三节 会计法规	244
复习资料	254

第一章

绪 论

第一节 会计的概述

一、会计的产生与发展

会计活动最早是生产职能的附带工作。人类最早的会计活动不过是对自己劳动产品进行简单的计算，但是原始社会生产力水平低下，人们从事的生产活动仅能维持生存，因此不可能也没有必要专设会计人员负责会计工作。在相当长的时间内，尽管生产力有所发展，产品数量有所增加，但只要人们在生产活动的同时能够计算出生产的耗费和成果，也不可能有独立的会计工作。因为会计活动本身也有劳动耗费和占用问题，如果这种劳动不能补偿自身的支出并在此基础上产生更大的收益就没有存在的必要。显然，会计作为独立的职能其产生有一个从量变到质变的过程，即生产力的发展足以使劳动者的产品有了剩余，劳动过程不再是单个的劳动者的活动而是趋于社会化时，会计职能的独立才有可能性和必要性。

会计作为独立的职能出现在社会上首先是在国家产生时。凡是国家总要有国家机器，国家机器要正常运转不仅需要有人力、物力和财力，还需要掌管财力、物力的机构或人员。据史料记载，我国在距今 3000 年前的周朝就设有专门掌管财物赋税的机构；西汉时期已有了账册；到了宋朝，不仅机构完善，而且记账方法也已系统化，如当时在记账方法上采取了“四柱法”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”（旧管 + 新收 - 开除 = 实在），在办理移交时必须编制“四柱清册”。直到今天，这种方法仍然被广泛的使用，只不过叫法上有些变化罢了。

会计的长足发展是在资本主义社会。资本主义社会的产生为商品经济的迅猛发展提供了社会环境。而在商品经济条件下，商品的价值是由生产该商品的社会必要劳动耗费决定的，市场的竞争又往往使商品的价值只能按偏离于价值的价格来实现。为了在竞争中取得主动就有必要在社会范围内确定本企业的竞争能力，也就需要计算劳动耗费和盈利。但是，对每个企业来说，其占用的财产物资不可能属于同类同种，而是千差万别，因此不可能用实物直接比较企业的盈亏。可能的办法只有一个，这就是采用各种财产物资共有的东西——价值形式，也只有这一形式才能排除各种财产物资的形态差异，比较出各种财产物资价值上的差异，用以确定商品生产者、经营者的成果。当会计发展到以货币为主要计量尺度时，会计作为一种管理活动就具有独立意义了。

我国尽管具有悠久的历史,会计活动出现得也较早,但毕竟没有经历过资本主义社会。两千多年的封建社会使其生产力水平得以长足发展,但代表新的生产力的资本主义生产关系没有出现,会计也不可能超越这一事实提前进入资本主义。可以说,两千多年的封建生产关系不仅耽误了资本主义在中国的出现,也影响了会计在中国的发展。13世纪的欧洲,资本主义已开始萌芽,首先在今天的意大利金融企业开始使用复式记账法,随着资本主义社会化大生产的发展,资本主义生产关系的建立,对管理方法手段的要求也相应地提高,作为管理科学组成部分的会计方法也不断完善,逐步形成现在的以“借”、“贷”为记账符号的复式记账方法,以及完善的财务会计管理体制。

19世纪中叶,随着资本主义在中国的渗透,西方的借贷记账法也传入我国,但由于我国的经济长期处于半殖民地半封建形态之下,因此,占统治地位的会计方法仍未发生根本改变。20世纪初,曾有一批学者为在中国普及先进的会计方法进行过艰苦卓绝的努力,为此做出重大贡献,但生产力和生产关系的落后状态,使这种先进的会计方法的推行受到严重的制约,直到新中国成立以后才真正得以发展和普及。

社会主义制度的建立极大地解放了生产力,生产社会化程度的提高,生产规模的扩大,有必要更准确地计量投入和产出,以便比较所费与所得,取得更大的经济效益。马克思在谈到会计的作用时曾指出:“簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”正是由于这种重要作用,从新中国成立后我国即开始组织会计机构,培训会计人员,并在借鉴资本主义会计的基础上建立了一套与我国经济管理体制相适应的财务会计管理制度,为我国的经济建设、国家繁荣发挥了重要作用。

在欧洲,会计自产生后也有了与我国古代会计类似的发展过程。只因当时的欧洲生产技术落后于东方,必然使会计的发展无法达到较高水平。直至14世纪中叶,意大利金融业者多年的人名账户发展为有组织的复式记账,世界会计才有了突破性的发展。1494年,意大利教士、数学家和会计学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)所著《算术、几何与比例概要》一书出版,成为世界古代会计的结束和世界近代会计开始的标志。18世纪后半叶开始的工业革命极大促进了西方社会生产力的发展和产业组织结构的变化,使得公司成为19世纪英、美两国有代表性的企业组织形式,从而有力地推动了会计的发展,并出现了成本会计。此外,为保护投资者利益,防止公司经营舞弊,逐步产生了外部审计和独立的职业会计师。20世纪初,随着公司会计的发展,以美国为代表的西方国家开始了财务会计准则的研究,并逐步形成了一套较完整的“公认会计原则”,使传统的会计趋于系统化、标准化。同时资本主义经济的发展,促进了成本会计的发展。尤其是第二次世界大战后,西方经济更为迅速发展,市场竞争更为激烈,企业出于生存和发展的需要,在经济管理中运用了各种先进的管理技术和方法,如现代数学、现代管理学等同会计相结合,使会计在企业管理中的地位和作用发生了深刻的变化,许多新的会计分支应运而生,其中管理会计从传统的会计中分离出来,标志着现代会计的重要发展,它使会计发挥作用的领域更为广阔,成为会计发展史上一个重要的里程碑。另外,电子计算机同会计的结合引发了会计工作手段的革命。

会计产生和发展的历史充分说明,社会生产力的提高是会计发展并趋于完善的根本动因。长期的会计实践证明:经济越发展,管理越重要,作为管理组成部分的会计必然也就越重要。可以断言,随着社会生产的发展和管理要求的不断提高,必将使会计的内容和范围扩大,使会计的地位和作用,以及会计所要达到的目的和要求不断地发展和变化,同时也将使会计的原则、方法和技术日臻完善。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能是指会计在经济管理中所固有的功能。会计的基本职能包括会计反映职能和会计监督职能。

(一) 会计反映职能

会计反映职能是指会计通过确认、计量、记录和报告,从价值量上反映企业、机关行政事业单位发生或完成的经济活动,为经济管理提供服务于经济决策会计信息的功能。它是会计最为基本的职能,它为会计监督提供依据和基础。

在商品货币交换条件下,会计反映所提供的信息必须借助于货币计量才能综合反映各单位的经济活动情况。反映经济活动的数量可以采用三种计量尺度,即实物量度、货币量度和劳动量度。为综合反映经济活动情况,如计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和纯收入的实现及分配等,就必须广泛地利用各种价值形式,因此,货币就必然成为会计反映统一运用的计量尺度。由于许多价值指标的取得必须借助于实物量度或劳动量度为辅助计量尺度,因此,会计应综合运用多种计量尺度才能履行其反映职能。

会计反映具有连续性、系统性和完整性。所谓连续性是指会计反映各项经济活动应当按其发生的时间顺序不间断地进行记录。所谓系统性是指会计提供的信息资料必须进行科学的分类,使各项信息之间具有明确而合理的相互关系,提高会计信息的可理解性和有用性。所谓完整性是指凡属会计反映的内容必须全部加以记录,不能有任何遗漏。

(二) 会计监督职能

会计监督职能是指会计为达到预定目标和要求,借助于会计反映所提供的经济信息,对企业、机关行政事业单位经济活动的合法性、合理性和有效性进行的监控。会计监督是会计反映的延续和保证,它为会计反映确定了方向。

会计监督以会计反映为基础,因而会计监督必然也要利用各种价值指标进行货币监督。通过对会计反映各种价值指标进行的会计监督,既可以全面地控制各单位的经济活动,又能够经常、及时地指导和调节经济活动。

会计监督必须以国家有关的法令、政策、制度等规定为依据,审查、考核和评价各项经济活动的合法性、合理性和有效性,若发现问题应采取针对性措施,促使有关部门调整经济活动,使之在法律允许的、符合客观经济规律的范围内进行。此外,作为各单位自我约束的一种机制,会计监督还应出于加强各单位内部管理的需要,把贯彻执行本单位的经营方针、实行最优化管理、提高经济效益、实现经营目标与会计监

督紧密结合。

三、会计的概念

(一) 关于会计定义的研究

长期以来,中外会计学者对现代会计的概念进行了深入广泛的研究,提出了多种会计的定义。具有代表性的有以下五种观点:

(1) 管理工具论。这种观点把会计理解为一种管理工具或方法。按照这种观点,会计被定义为:会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

(2) 艺术论。这种观点把会计理解为科学、技巧和经验相结合的艺术。按照这种观点,会计被定义为:会计是用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项,予以记录、分类、汇总并解释由此产生的结果的一门艺术。

(3) 应用技术论。在美国会计师协会的章程中,把会计定义为“以货币为计量单位,系统而有效地记录、分类和汇总仅限于财务性质方面的交易和事项的过程,以及解释其结果的一种应用技术”。

(4) 管理活动论。这种观点把会计理解为一项管理活动(即会计工作)。按照这种观点,会计被定义为:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为主要形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

(5) 信息系统论。这种观点把会计理解为提供信息以供决策的一个信息系统。按照这种观点,会计被定义为:会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(或行政事业单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

(二) 会计的本质

由于人们对会计本质认识的不同,便出现了许多会计定义。从上面的定义我们可以得出会计的五种本质:会计是一种管理工具或方法;会计是一门科学、技巧和经验相结合的艺术;会计是一种应用技术;会计是一项管理活动;会计是一个信息系统。其中,比较具有影响力的是会计信息系统论和管理活动论。

(1) 会计信息系统论。信息系统论认为会计是一个经济信息系统,它主要通过客观而科学的信息,为管理提供咨询服务,起到决策支持的作用;并且认为,技术性会计的本质属性,信息本身是无所谓阶级性或社会性的。因此,信息系统论是一种技术观点,它的前提条件是:会计是一种方法或者技术。它认为会计学的研究任务是揭示会计这一经济信息系统的规律性,探讨数据处理和加工信息的科学方法。

(2) 会计管理活动论。管理活动论认为会计是一项经济管理活动或者认为会计是人们管理生产过程的一种社会活动。因此,它认为把会计看做管理经济的一种工具,是不全面的,因为会计本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动;另一方面,它认为仅仅把会计当作提供经济信息的一种方法或技术,也是不科学的。管理活动论还认为,会计的本质属性是双重的——社会性和技术性相结合。管理活动论的前提条件是会计是一项管理工作,这是一种社会会计的观点。

信息系统论和管理活动论是关于会计本质的两大基本观点。信息系统论强调会计

是一个经济信息系统，同时它也承认会计是经济管理系统的一个重要组成部分。管理活动论强调会计是一项经济管理活动，但它也承认会计信息系统的存在。两大观点虽然立足点不一样，但并不是相互冲突的。

通过上述说明，可以明显看出，会计具有的特点是：①以货币单位作为统一计量标准，通过货币计价，对各单位的经济活动过程和结果进行综合的数量反映；②会计必须严格地以记录经济活动情况的书面证明为依据；③会计运用特有的专门方法反映和监督经济活动，提供科学、严密的会计信息；④会计核算具有连续性、系统性和完整性。因此，会计的定义可以归纳如下：会计是以货币作为主要计量单位，借助于专门的程序和方法，为提高经济效益而对各单位的经济活动进行连续、系统、完整的反映和监督，为有关各方提供各种会计信息的管理活动。

第二节 会计的对象和方法

一、会计的对象概述

会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，这就表明会计的对象是企业的经济业务。但是，作为管理活动，以企业经济业务为对象的不仅是会计，还有统计、计划以及其他管理工作。那么会计与其他管理工作的区别是什么呢？简单地说就是从价值形态去记录和反映企业的经济业务。这与其他管理工作同时采用多种计量尺度不同，而是侧重于价值尺度。

企业从事生产经营活动需要各种资产，包括厂房、机器设备、工具、原材料、库存现金、债权、产品等。这些资产形态各异，而且在生产经营过程中不断变换着，不同的管理需要可以用其特定的计量尺度去计量每一项资产。但管理不能只就某一项资产本身去评价经营成果，必须从总体上去计算投入、产出及经济效益，会计就是这样一种管理活动。会计以货币为主要计量尺度，它舍弃每项财产的物质形态，取各种财产共有的特征——货币形态去计量企业经济业务的整体状况。将企业全部资产用货币形式表现出来就叫资金。

企业的经济业务具体表现为资产形态的变化，从投入货币资金开始到产品销售重新回到货币形态为止，一方面表现为具体资产形态的变化；另一方面也是资金的运动过程，因此，可以说企业的经济业务变化过程即是资金的运动过程。可见我们把会计的对象定义为企业的资金运动与会计准则中的规定并不矛盾，相反，更有利于区别于其他管理手段，有利于突出会计这种管理活动的特点。

二、工业企业的资金运动

这里所说的工业企业包括各类制造业，如冶金、机械、军工、煤炭、石油、化工、

医药、电力、纺织、轻工、森工、印刷及其他制造行业，没有所有制形式、经营方式区别。工业企业的共同特点是：（1）拥有一定的生产要素，包括劳动资料和劳动对象（或拥有购进生产要素的货币资金）；（2）有一定的劳动力，并运用劳动资料作用于劳动对象，生产出有用产品；（3）通过一定的渠道将产品销售给消费者（包括生产消费），取得货币资金。如果我们把企业的全部资金按生产过程分类，可以分为：

（1）货币资金：即处于货币形态（库存现金、银行存款等）的资金。

（2）储备资金：即处于生产过程准备阶段的资金，通常为各种劳动对象，是货币资金一种变化了的形态。从量上看等于为购买这些劳动对象付出的货币资金。

（3）生产资金：即处于生产过程中的资金。由于进入生产过程的各项支出包括储备资金的转移、劳动力的费用、为管理生产而支付的间接费用和劳动资料的费用，因此从量上看要大于转入生产过程的储备资金的量。

（4）成品资金：即占用在劳动产品上的资金，其具体形态表现为可以对外销售的产品。从价值上看，等于由生产资金转入成品资金的数额。

工业企业资金运动过程的四种形态依其转化的先后顺序如图 1-1 所示。

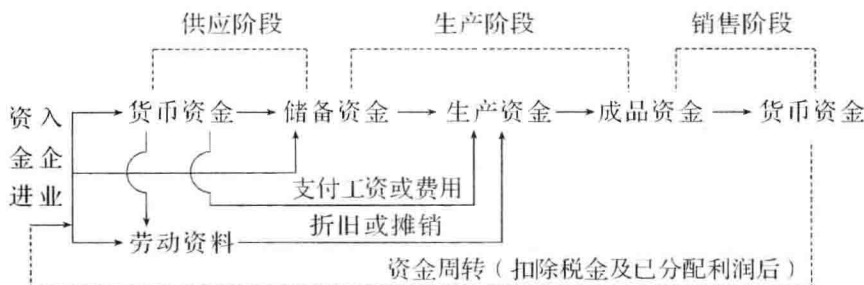


图 1-1

由图 1-1 可见，工业企业的资金运动过程可以划分为三个阶段，即资金进入企业并形成生产条件时为供应阶段。在这个阶段上资金的具体形态将由货币形态向实物形态转化，如购进原材料等。这里要注意两个问题：一是进入企业的资金的初始形态并非都是货币形态，有些一开始就表现为实物形态，如投资者投入的固定资产、低值易耗品、原材料等，但这些实物是可以用货币表示的；二是形成储备资金的只是劳动对象部分，其他形态的资金是直接进入生产过程的。

由储备资金向生产资金，进而向成品资金转化为生产阶段。这个阶段明显特征是各种生产要素都集中于生产过程，通过劳动力与劳动资料的结合进行生产，最后形成成品资金。从图上看，生产资金及成品资金并非只由储备资金转化而来，而是投入生产过程的各项要素的集合，因此，成品资金中应包括构成已完工入库产品的各项支出的价值，如各种材料、直接工资、劳动资料的折旧与摊销等，显然，产成品所占用的资金量大于由储备资金转化而来的量。这里需要指出的是，体现在会计资料中的产成品的价值与其实际占用额是一致的，但事实上却很少相等，因为劳动产品中应包含剩余劳动

价值,所以多数时间这部分产品的价值应大于实际占用量,只有在技术水平、管理水平或其他主客观原因影响正常生产时,才可能出现二者相等或后者小于前者的现象。

由成品资金转化为货币资金的销售阶段。根据前面的道理,企业销售产品所获得的资金一般情况下应能在补偿生产阶段和销售阶段中的支出后有所剩余。这部分剩余主要用途是交纳税金、提取积累和在所有者之间分配,因此,产品的销售收入必须大于生产及销售支出,否则企业就没有竞争力。

企业生产经营所引起的资金运动从资金投入企业开始到产品销售重新回到货币形态称为资金的循环,完成一个循环所实现的货币资金在扣除上缴的税金及分配利润之后,一般情况下至少应有相当于初始数量的资金回到起点,开始下一个循环。企业资金这种周而复始的循环称为资金周转。资金的周转过程就是生产经营过程,也是满足投资者获得利润的愿望的过程。会计就是在这一过程中记录和反映资金的筹集、费用的核算、成本的计算、销售收入的实现以及利润的形成和分配。

三、商品流通及其他企业的资金运动

(一) 商品流通企业的资金运动

商品流通企业包括商业、粮食、物资、供销合作社、对外贸易、医药(石油、烟草)商业、图书发行等企业,没有所有制和经营方式之分。商品流通企业的共同特点是通过购买商品和销售商品两个阶段完成商品流通全过程,通过组织商品流通(即商品买卖)活动满足消费者的需要,实现企业盈利。在这个过程中企业资金的形态变化如图1-2所示。

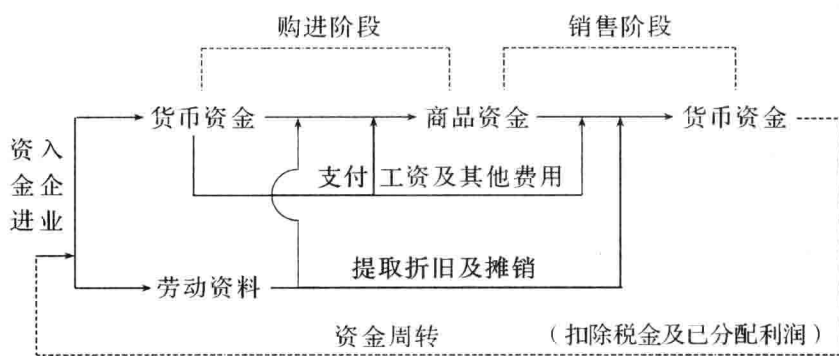


图 1-2

图1-2表明,商品流通企业的资金运动过程中其形态变化较之工业企业要简单得多,主要表现是,商业没有生产过程,因此没有储备资金形态,除特殊情况外,一般没有大量的商品储备;由于没有生产过程也就没有成品资金形态;按照经济学理论,由于没有生产过程,除商品运输、保管等生产性劳动外,其余商业劳动中的劳动耗费不构成商品价值,因而商品资金的账面价格与购进价格相等;商品流通企业也要盈利,

因此,资金运动的最终形态——货币资金,其数额一般要大于初始形态的数额,以补偿购进商品本身的价值和各项费用支出。这种不创造价值又能够盈利的原因是由生产者转让给流通者的,是流通组织者为生产者完成销售职能的一种补偿。

除了上述特点外,作为企业,流通企业与生产企业是基本相同或相似的,如需要对资金的占用和耗费、利润的形成和分配进行反映。因此,商品流通企业的会计对象也是资金运动。

(二) 旅游、饮食服务企业的资金运动

旅游、饮食服务企业包括旅行社、饭店(宾馆、酒店)、度假村、游乐场、歌舞厅、餐馆、旅店、理发、浴池、照相、洗染、修理、咨询等企业。旅游部门所属的旅游车(船)公司和旅游商贸公司分别属于运输(交通)企业和商品流通企业。与生产、流通企业一样,旅游、饮食服务企业也需要一定的资金,而这些资金也是经常处于动态之中。

这类企业所拥有的资金,其具体形态有货币资金、服务设施、服务手段等;利用企业的人力、设施、手段等为服务对象服务,使服务过程中所消耗的资金转化为服务费用;向服务对象收取一定的费用构成企业的营业收入。企业的营业收入扣除各项支出后应有一定的剩余。另外,在一些企业中也生产一部分产品如饮食业中的酒菜、冷饮等,但这些产品是以服务为核心的,是服务项目的组成部分,从企业职能来说仍不能算做生产企业。

与生产企业相比,旅游、饮食服务企业一般没有生产资金和成品资金。与商品流通企业相比,旅游、饮食服务企业没有商品资金。这是该类企业专门的服务职能决定的。但是旅游饮食服务企业同样存在资金的运动,同样需要核算支出、收入和利润,因此,这类企业的会计对象仍然是资金运动。

除上述三类企业外,还有若干类企业,这些企业从资金运动过程看有些与工业企业相近,如农业企业;有些与旅游、饮食服务业相似,如运输、邮电业;有些介于生产与流通业之间,兼具二者的功能,如房地产开发业;也有不同于上述企业而独具特色的,如银行、保险业。

在分析了以上企业的会计对象之后可以断言,企业会计以资金运动为对象是必然的,但同时还要注意到各类企业资金运动的差别,以便在核算中更好地处理经济业务。

四、会计方法概述

会计方法是指用来反映和监督会计对象,完成会计任务的手段。为了更好地完成会计的任务,就必须研究和运用会计方法。会计方法是从长期会计实践中总结出来的。随着会计反映和监督内容的日趋复杂,以及经济管理工作对会计不断提出新的要求,会计的方法也在不断地改进和发展,它也经历了一个由简单到复杂、从不完善到逐步完善的漫长发展过程。会计作为经济管理工作的的重要组成部分,会计方法必须结合经济管理的内容和具体要求加以运用,必须在技术上对社会有用。

现代会计方法体系由会计核算方法、会计分析方法、会计监督方法和会计管理方

法组成。

（一）会计核算方法

会计核算方法是以货币作为统一计量单位，对各单位的经济业务进行确认、计量、记录、分类汇总、加工处理，提供对经济决策有用的会计信息所采用的方法。它在会计方法体系中处于基本环节，是其他会计方法的基础。

（二）会计分析方法

会计分析方法是会计核算提供的会计信息为主要依据，对各单位的经济活动过程及其结果进行比较、分析和评价所采用的方法。以会计分析方法找出差距、分析原因、总结教训，采取积极有力措施，不断提高经济管理水平和经济效益。会计分析方法可以有对比分析、比率分析、因素分析、本量利分析和成本与效益对比分析等各种不同的分析方法。

（三）会计监督方法

会计监督方法是以会计核算所提供的会计信息资料为依据，根据国家颁布的法令、法规以及财经制度，由会计人员对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行事前、事中和事后监督所采用的方法。它是会计核算的重要保证。会计监督方法可以包括制度监督、账务监督和实物监督三种专门方法，每种专门方法又可包括一系列具体监督方法。

（四）会计管理方法

会计管理方法是以会计核算所提供的会计信息为依据，对各单位经济活动的过程和结果进行调节、控制、预测和决策时所采用的方法。它是会计核算的发展。会计管理方法可以包括会计控制、会计预测和会计决策三种专门方法，并且每种专门方法也包括一系列具体管理方法。

上述四种会计方法构成了一整套完整的会计方法体系。会计核算方法提供了有助于信息使用者进行决策的会计信息；会计分析方法是根据会计核算资料，分析企业财务状况和经营成果形成的原因和条件，是会计核算的继续；会计监督方法是将会计核算资料所反映的经济活动，进行事前、事中和事后的监督，是会计核算达到真实、准确、合理、合法的必要保证；会计管理方法是对会计核算资料所反映的经济活动进行调节、控制、预测和决策，是会计核算的深化。

由于会计方法体系中的各种方法之间存在着上述密切关系，所以，会计方法之间会发生交叉现象，例如，量本利分析法是会计分析的方法，同时又是会计管理的方法；会计凭证的审核和财产清查既是会计核算的方法，同时又是会计监督的方法。尽管会计方法多种多样，但是，会计各种方法的目的都相同，即实现会计目标，完成会计任务，提高企业经济效益。

对于会计分析、会计监督和会计管理方法的具体内容和运用，将在有关的课程中进行说明。虽然本书的部分章节对此略有涉及，但本书仍着重阐述会计核算专门方法。会计核算专门方法是会计初学者必须掌握的基础。

五、会计核算的专门方法

会计核算是以货币作为统一计量单位,通过对各单位的经济活动进行确认、计量、记录和报告,提供会计信息的过程。会计核算对于经济活动的确认、计量、记录和报告必须采用一系列专门方法,这些方法是:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

(一) 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是对会计对象进行分类反映和监督的专门方法。会计科目是对会计对象的具体内容进行科学分类的项目,而账户则是根据会计科目规定的名称和经济内容,在账簿中对各项经济活动系统、连续和完整地进行记录的户头。会计科目就是账户的名称。

设置会计科目和账户,可以系统而有序地对各项经济业务进行分类核算,使会计提供系统、决策有用的会计信息,供决策者使用。设置会计科目和账户关系到如何填制会计凭证、登记账簿和编制会计报表。

(二) 复式记账

复式记账是指对每项经济业务都要以两个相反的记账方向及其相等的金额,在至少两个相互关联的账户中同时进行登记的一种记账方法。采用复式记账,使每项经济业务所涉及的账户之间建立了对应关系。同时,在相对应的账户中以相等的金额进行记录,从而使存在对应关系的账户间保持密切的联系。因此,通过复式记账记录经济业务,能全面、系统、连续地反映经济业务的全貌,并可利用账户之间的对应关系,检查账簿记录的正确性,所以,复式记账是一种科学的记账方法。

(三) 填制和审核会计凭证

会计凭证是指用来记录经济业务,明确经济责任,并作为记账依据的书面证明。填制和审核会计凭证是为了保证会计记录真实、可靠、完整和正确而采用的一种会计核算专门方法。

每项经济业务发生以后,会计人员都要根据实际发生和完成的真实业务情况,取得或填制会计凭证,包括原始凭证和记账凭证,并要经过会计人员的严格审查,审核无误后才能据以登记账簿。所以,填制和审核会计凭证,是保证经济业务合法、合理和有效的重要手段,也是实行会计监督的一个重要方面。

(四) 登记账簿

登记账簿是指将发生的经济业务按照事先规定的名称,在账簿中序时地、分类地进行登记,提供完整而系统的数据资料的一种会计核算专门方法。由具有专门格式的账页所组成的簿籍叫做账簿。账簿可以有日记账簿、分类账簿和备查账簿等种类,不同种类的账簿具有不同的格式和登记要求。

登记账簿要以审核无误的会计凭证为依据。通过登记账簿,可将日常大量且分散记录在会计凭证上的经济业务内容加以归类集中,为经济管理提供完整系统的数据资料,并为编制会计报表提供依据。

（五）成本计算

成本计算是对生产的产品或经营的商品所发生的耗费即费用进行归集与分配，确定各种产品或商品的总成本和单位成本的一种会计核算的专门方法。成本计算是根据有关账簿记录进行的。

通过成本计算，可以考核企业在生产经营中所发生的各种耗费是否符合节约的原则，促进企业挖掘节约的潜力，不断降低成本。凡是实行独立经济核算制的企业，都必须进行成本计算。所以，成本计算是广泛应用的一种会计核算的专门方法。

（六）财产清查

财产清查，就是通过盘点实物、核对往来款项等方法查明各项财产的实有数额，并与账簿记录进行核对，做到账实相符，为编制会计报表提供可靠会计记录的一种会计核算专门方法。

通过财产清查，可以查明各项财产物资的实有数量和质量情况，如有无毁损、积压或丢失的情况，保证会计记录的正确性和会计核算资料的真实性；通过财产清查，还可以查明往来款项是否及时清算，有无呆账和坏账，以便及时处理，加强控制和管理，从而挖掘物资潜力和加速资金周转。所以，财产清查是保证账实相符、账账相符的重要手段。

（七）编制会计报表

编制会计报表是根据一定时期的账簿记录，采用一定的表格形式，对各单位该时期内的财务状况和经营成果进行总括反映的一种会计核算的专门方法。编制会计报表是将账簿记录定期地加以分类整理和汇总，为经济管理提供所需要的会计信息。同时，会计报表所提供的一系列会计信息，是考核、分析财务计划和预算执行情况，以及编制下期财务计划和预算的依据，也是进行国民经济综合平衡工作所必需的重要依据。所以，编制会计报表是发挥会计在经济管理中的作用所必不可少的重要的会计核算方法。

上述各种会计核算方法相互联系、密切配合，构成了一个完整的会计核算方法体系。在会计核算方法体系中，就其工作程序或工作过程来说，主要是填制和审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表，其他方法则紧密地穿插在这一个过程之中。当一项经济业务发生时，经办人员首先要根据经济业务的内容取得或填制原始凭证；经过会计人员审核整理后，按照规定的会计科目和账户，运用复式记账法，填制记账凭证，并据以登记账簿；月末，根据账簿记录，对生产经营过程中发生的各项费用进行成本计算和进行财产清查，在完成对账和结账工作、做到账证、账账和账实相符的基础上，定期编制会计报表。

上述各种会计核算专门方法间的相互关系，可按会计核算工作程序以图 1-3 表示。