



21世纪高等职业教育精品课示范性规划教材



基础会计学学习指导 与实训

Accounting Study Guide Book

◆ 主 编 来爱梅

◆ 副主编 翁泽群



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

21 世纪高等职业教育精品课示范性规划教材

基础会计学习指导与实训

Accounting Study Guide Book

主 编 来爱梅

副主编 钱泽鑫

江苏工业学院图书馆
藏书章



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内容提要

本书根据高职高专以培养高技能、应用型人才的根本任务和以就业为导向的办学宗旨设计体例安排教学内容。该教材中实训题目来自企业实践,针对性强,缩小了理论与实践的距离。学生或会计实务工作者通过学习该教材,既能掌握会计理论,又能熟悉会计操作。学生毕业后能迅速上岗操作,以缩短工作的适应期。总之,本教材力争理论与实践相结合、政策与学术相结合、传统与现实相结合、发展和变化相结合。

本书可与相应层次各版本的“基础会计”教材配套,可供高职高专会计、审计、财政、理财、贸易等专业教学使用,也可供在职会计人员业务学习或参考。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学习指导与实训/来爱梅主编. —北京:北京理工大学出版社, 2009. 8

ISBN 978 - 7 - 5640 - 2812 - 1

I. 基… II. 来… III. 会计学—高等学校—教学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 152569 号

出版发行/北京理工大学出版社

社 址/北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编/100081

电 话/(010)68914775(总编室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址/http://www. bitpress. com. cn

经 销/全国各地新华书店

印 刷/山东新华印刷厂临沂厂

开 本/710 毫米×1000 毫米 1/16

印 张/17

字 数/319 千字

版 次/2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

印 数/1~4000 册

定 价/28.00 元

责任校对/陈玉梅

责任印制/边心超

出版说明

21 世纪是科技全面创新和社会高速发展的时代，面临这个难得的机遇和挑战，本着“科教兴国”的基本战略，我国已着力对高等职业院校进行教育改革。为顺应国家对于培养应用型人才的要求，满足社会对高职毕业生的技能需要，北京理工大学出版社按照教育部制定的《高职高专教育基础课程教学的基本要求》和《高职高专教育人才培养目标及规格》的要求，组织一批知名专家、学者，编写了 21 世纪高等职业教育精品课示范性规划教材，以满足教学需要，并促进高职高专教育事业的发展。

本系列规划教材面向高职高专财经类相关专业，本着“实用、适用、先进”的编写原则和“通俗、精炼、可操作”的编写风格，以学生就业所需的专业知识和操作技能为着眼点，力求提高学生的实际运用能力，使学生更好地适应社会需求。

一、教材定位

- ✚ 以就业为导向，培养学生的实际运用能力，以达到学以致用目的。
- ✚ 以科学性、实用性、通用性为原则，以使教材符合财经类课程体系设置。
- ✚ 以提高学生综合素质为基础，充分考虑对学生个人能力的提高。
- ✚ 以内容为核心，注重形式的灵活性，以便学生易于接受。

二、编写原则

- ✚ 定位明确。本系列教材所列案例均贴合工作实际，以满足广大企业对于

财经类专业应用型人才实际操作能力的需求，增强学生在就业过程中的竞争力。

- ✚ 注重培养学生职业能力。根据财经类专业实践性要求，在完成基础课前提下，使学生掌握先进的财经类相关操作软件，培养学生的实际动手能力。

三、 丛书特色

- ✚ 系统性强。丛书各教材之间联系密切，符合各个学校的课程体系设置，为学生构建牢固的知识体系。
- ✚ 层次性强。各教材的编写严格按照由浅及深，循序渐进的原则，重点、难点突出，以提高学生的学习效率。
- ✚ 先进性强。吸收最新的研究成果和企业的实际案例，使学生对当前专业发展方向有明确的了解，并提高创新能力。
- ✚ 操作性强。教材重点培养学生的实际操作能力，以使理论来源于实践，并最大限度运用于实践。

北京理工大学出版社

前 言

高职高专的《基础会计》教材目前已经基本实现“任务驱动、项目引领”的目标。在编写过程中，在不改变总量的前提下将知识内容进行重组，真正做到“必须与够用”，使理论的基础地位改变为对实践操作的服务地位。通过会计实务工作实地调研，以真实的会计工作业务流程为主线进行教材内容设计，形成了特征鲜明的“工作过程导向”教学，真正贯彻了教育部2006年第16号《教育部关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》的文件精神。

为配合教材的改革，我们出版了这本与“任务驱动、项目引领”的《基础会计》示范性教材配套的《基础会计学习指导与实训》。本书的结构配合“任务——项目”的模式，分为两大部分：学习指导与实训题。学习指导部分阐述了会计的一些基础理论和教学案例。训练题部分针对会计核算方法各步骤，分别采用判断题、选择题、实务练习题等题型，对应内容进行训练，其内容覆盖了基础会计的各个重要知识点。实训题部分最后附有一项综合实训，可以有效提高学生的实践动手能力。

本书是一本较为完整的以会计工作流程为起点来学习会计学原理及实务操作的学习指导用书，适合高职高专会计类专业、经济类专业、工商管理类专业及相关专业学生选用，也适合作为会计入门教材、初级会计员的训练指导用书、自学会计用书、会计从业资格考试辅导用书。

本书由来爱梅主编、翁泽群副主编，汕头职业技术学院财会教研室全体教师参与了教材的编写，参加编写的人员有：夏晓忠（理论项目一）；陈丹旎（理论项目二）；来爱梅（理论项目二、模拟试题）；尹丽艳（实训项目一、二）；罗鹂（实训项目三、四）；梁琳（实训项目五、六）；陈映雄（实训项目七、八）；翁泽群、李乐平（综合实训）；陈湧龙（附录）。全书由来爱梅总纂，陈湧龙老师为本书的出版付出了辛勤的劳动。

由于我们的时间和水平有限，尤其是对项目教学法下的很多内容尚需进一步深化，本书难免存在错误和疏漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

目 录

第一部分	学习指导	1
理论项目一	会计基本知识	1
理论项目二	会计基本理论	12
第一章	复式记账在供产销业务中的运用	12
第二章	教学引导案例汇编	50
第二部分	会计核算方法各步骤实训题	54
实训项目一	会计要素与等式	54
实训项目二	会计科目和账户	61
实训项目三	复式记账法	66
实训项目四	复式记账在供产销业务中的运用	70
实训项目五	会计凭证	82
实训项目六	会计账簿	86
实训项目七	财产清查	91
实训项目八	报表编制	94
第三部分	综合实训	102
第四部分	模拟试题	187
第五部分	实训题参考答案	209
第六部分	附录	256

第一部分 学习指导

理论项目一 会计基本知识

一、认识会计

(一) 会计的概念

我国古代“会计”一词产生于西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”作过概括性的解释：“零星算为之计，总合算为之会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以综合，进行系统综合全面的核算。多年来通俗的说法，会计就是记账、算账和报账。

现代会计是以货币作为主要计量单位，运用一系列专门方法，对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督并形成一个特定的信息系统，在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制以提高经济效益的一种管理活动。

从会计的定义，我们可以看出：

(1) 会计首先是一种经济计算。它是经济过程中，利用货币为主要计量尺度进行连续、系统、全面、综合的计算。经济计算是指人们对经济资源（人力、物力、财力）、经济关系（等价交换、所有权、分配、信贷、结算等）和经济过程（投入、产出、收入、成本、效率等）所进行的数量计算的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算，又包括对期动态状况的流量计算，也包括事前的计划计算，还包括事后的实际计算。会计是一种典型的经济计算，经济计算除包括会计计算外，还包括统计计算和业务计算等。

(2) 会计是一个经济信息系统。它将一个公司分散的经营活动转化成一组客观的数据，提供有关公司的业绩、问题以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息。向有关方面提供有关信息咨询服务，任何人都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况，并作为其决策的依据。可见，会计是提供财务信息为主的经济信息系统，是企业经营的记分牌，因而会计又被人称为“企业语言”。

(3) 会计是一项经济管理工作。在非商品的经济条件下，会计是直接对财产

物资进行管理；在商品经济条件下，由于存在商品生产和商品交换，经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的，会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。如果说会计是一个信息系统，主要是对企业外部的信息使用者而言的，如果说会计是一个经济管理活动，则主要是对企业内部来说的。

从历史的发展和现实状况来看，会计是适应生产发展和管理需要而产生的，内容和形式在不断地完善和变化，由单纯的记账、算账、办理账务业务、对外报送会计报表，发展为参与事前经营预测、决策，对经济活动进行事中控制、监督，开展事后分析、检查。

（二）会计对象

会计对象是指以货币表现的经济活动，通常称为特定单位的价值运动或资金运动，是会计所核算和监督的内容，资金的运动主要反映为资金的筹集、资金的使用和资金的分配。下面我们通过案例来介绍企业的经营活动，然后说明企业经营活动与会计的关系。

服装设计系学生汪嘉明成功设计了一系列主题服装。毕业之后，他决定同本校同学杨军一起合伙筹建专门生产和销售该系列服装的公司——思加服装公司。下面我们简要介绍思加服装公司（以下简称“思加公司”）在经营过程中管理人员必须了解的若干重要企业活动。

1. 筹集资金

在确定了公司的目标和实现途径后，思佳公司首先要获得资金，开展经营活动。我们通常将获得资金的活动称为融资活动。常见的融资方式包括吸收投资、发行股票、发行债券和借款活动。前两者通常称为所有者投资，后两者通常称为债权人的借款。

2. 资金的使用

企业获得资金后，就要使用这笔资金。在使用过程中往往分成两部分。思加公司将一部分资金投资于形成经营能力的各项资产上，如土地、建筑物和设备、专利权等，这些都是能够在较长时间内为企业服务的。也可称为企业的投资活动。

另一部分思加公司投资于与企业销售商品、提供劳务等与业务直接相关的活动上，如采购原材料（布料）、生产过程中的各项耗费（生产人工、零星的各项开支）、销售环节中的各项耗费（销售人工、各项营销费用等）和企业整体管理过程中的各项耗费（管理人工及各项管理上的开支）等。这些都是企业在日常经营中碰到的，也称为企业的经营活动。

3. 资金的分配

企业在资金的使用过程中，也就是管理者谋求利润最大化的过程。在此过程中资金往往会形成增值，即企业的盈利。对盈利要进行分配，一般而言，思加公

司要按规定向国家交纳税金、为维持扩大再生产要提取公积金、还要向投资者（汪嘉明和杨军）分配利润。由于在计算盈利时已对成本与费用作了扣除，也就是资金已得到回收。回收了的这部分资金就又可以投入下一轮的生产。当然如果在盈余中还留下一部分资金（公积金和未分配利润）作为下一轮经营之用的话，那下一轮生产就会有更多的资金投入（包括回收的成本费用和留存的收益），实现企业扩大再生产目的。

图 1-1 完整的阐述了企业资金从筹集、使用到分配的过程，也就是制造业企业的会计对象。

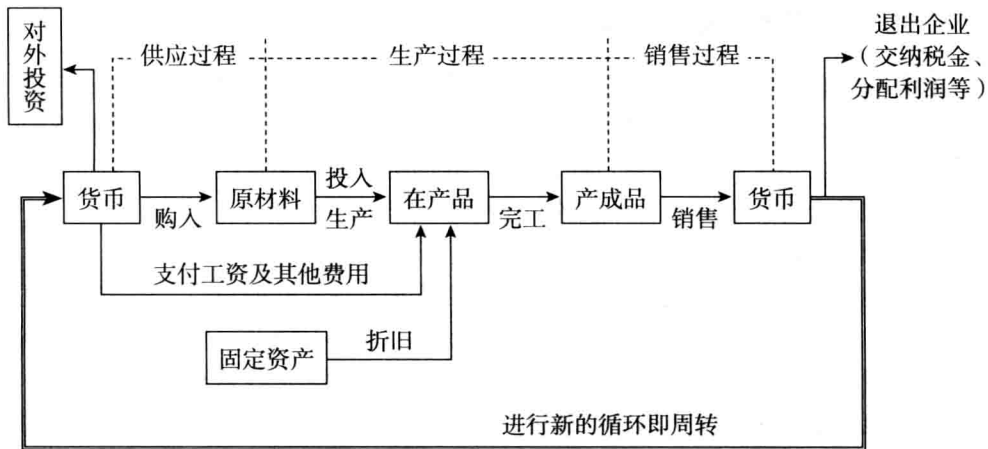


图 1-1 制造业企业资金运动图

（三）会计的基本职能

会计的职能是指会计作为一项经济管理活动，客观上所能发挥的功用，是会计固有的功能。会计的基本职能主要包括进行会计核算和实施会计监督两方面。

1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、记录、计量、报告等环节，对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。会计对单位实际发生的经济活动所涉及的交易或事项进行客观地确认和计量，将经济活动的内容转换成能够在会计报告中概括并综合反映单位经济活动状况的会计信息。核算是会计工作的起点和基础。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指会计人员进行会计核算的同时，对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查。合法性审查，是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查，是指检查各项财务收支是否符合单位的财务收支计划，是否有奢侈浪费

等现象，为提高单位的经济效益服务。

会计核算职能和会计监督职能是相互联系、密不可分的。会计核算是进行会计监督的基础，没有会计核算所提供的会计资料、信息，会计监督就没有依据；同时，如果只有会计核算没有会计监督，会计就不能发挥在经济管理活动中的应有的作用。

随着经济的发展和管理的提高，会计职能也在不断地充实和加强，现代会计除了会计核算和会计监督两个基本职能外，还派生出了很多新的职能，如预测、决策等，对单位经济活动的业绩进行考核、评价等职能。

（四）会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是组织会计核算工作应当具备的前提条件，也称会计假设，通常是指会计核算中对某些难以确切界定的，但对会计工作有重大影响的问题在一般的正常情况下所作的合理的推断。我国会计准则中提出的会计假设与西方国家提出的会计假设是基本一致的，主要有以下几个。

1. 会计主体

会计主体是指经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位。一个会计主体应有独立的资金来开展经济活动或财务活动，一般都有资产、负债和发生的各项支出、费用，有的单位还有收入，收入与费用对比能确定经营成果；没有收入的单位也能确定费用或支出的节约成果。会计主体可以是股份有限公司，可以是一个合伙企业或独资企业，也可以是一个企业的某一特定部分，如分公司、内部部门、销售区域、零售点等，也可以是联营公司，或具有经济业务特点的非营利组织，如学校、机关团体、科研和医疗机构等。

会计主体假设主要是明确会计人员站在谁的立场上，以多大空间范围的经济活动作为自己的核算内容，为谁核算，核算谁的业务。因为会计所反映的生产活动过程是由若干具体的经济活动构成的，各经济活动之间又互相联系构成了一个纵横交错的整体。如前面所举例的“思加公司”有可能向“A公司”、“B公司”销售货物，向“X公司”、“Y公司”购进货物，在这种情况下，就必须划分会计核算和监督的范围，到底是核算“A公司”还是核算“思加公司”的，若没有“空间”范围的限定，会计核算工作就无法进行。因此，会计主体假设成为会计核算的前提条件。会计主体假设规定会计核算应当以会计主体发生的各项经济业务为对象，记录和反映会计主体本身的各项生产经营活动。会计工作只能核算和监督某个特定的会计主体的财务状况，经营或经济效益，既不当同任何别的会计主体相混淆，也必须同会计主体的所有者在经济上划分清楚。

根据这一假设条件，企业就可以正确反映会计主体本身所拥有的财产和对外债权、债务，正确计算盈亏，为信息使用者提供有用的会计信息。因此，会计主体是最主要的会计假设，它为会计活动规定了空间范围，决定了会计的性质和作

用范围。

2. 持续经营

持续经营前提是假设会计主体能够无限期地生存下去,其经济活动无休止地运行。会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。只有这样,会计业务处理才能按账面价值合理进行计算,企业现有的资产才能按原定用途使用,债权债务才能按照承诺的条件得到合理清偿,企业发生的有关预付待摊或预提待付等项费用,才能在受益期间进行合理分配,以保证财务成果的真实合理。提出持续经营前提是因为在商品经济条件下,企业之间必然存在竞争,优胜劣汰。一个企业在经营过程中很难预测到底能够经营多久,企业间的激烈竞争和社会需求的日益变化常常使企业的主观愿望和实际情况相矛盾。在这种不确定的情况下,我们在会计实践中只能作一种假设,即企业在可以预见的将来是能够继续存在并完成其现有的各项企业目标的。也就是说,当我们成立了“思加公司”的时候,我们假设它能够连续经营下去,不会破产倒闭。因为只有在这一假设前提下,才能确定会计核算和监督的程序和方法,建立会计核算的原则要求。例如:价值补偿和资本保全原则、权责发生制原则等等。企业经营一旦终止或破产清算,就必须改变会计核算原则和会计业务处理方法。

持续经营假设与会计主体假设有着密切的关系,它是在会计主体假设之后提出的,为会计的正常活动规定了时间范围。

3. 会计期间

会计期间前提是对持续经营前提的补充。它是将会计主体的持续不断的经济活动人为地划分为若干阶段,按划分的阶段核算和监督经营活动和财务成果,分期结算账目和编制会计报表。因为前面我们假设会计主体的经济活动是无休止地运行的,那么我们就不能等到经济活动全部终止再进行计量、记录和报告,这就要假设一个每次核算和监督的开始时间和截止时间。有了这个假设前提,才能对某些会计业务的处理作出一些具体规定,如收入的实现,费用的分配,财产的估计以及待摊、预提,才能产生一系列会计准则和会计核算的程序和方法。

按会计惯例,会计期间通常以年为度量单位。我国《会计法》规定,企业的会计期间按照年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日到12月31日为一个会计年度,每一个会计年度还具体分为季度、月份。这样做与国家计划年度、财政年度相一致,能满足国家对会计主体宏观管理的需要。会计期间假设与持续经营假设一样,都是为会计的正常活动作出了时间上的规定。

4. 货币计量

货币计量前提是指会计应以货币为计量单位。因为会计工作是对会计主体的经济活动进行核算和监督,而会计主体的经济活动内容十分复杂,各种劳动占用和劳动耗费的性质、形态不同,实物衡量单位不同,无法统一计量和记录,必须借助于货币。在商品经济条件下,货币充当一般等价物,只有用货币作为基本计

量单位,才能计量一切经济活动,比较劳动耗费与劳动所得,核算劳动成果。我国企业会计准则中规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币计价的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币计算。境外企业向国内有关部门编报会计报表,也应当折算为人民币计算。

货币作为一种特殊商品,其自身价值也在不断变化。由于会计核算很难根据货币自身价值的变化及时调整作出反应,因此,在会计核算和会计报表体系中我们大部分指标不考虑币值变化的因素,以保持会计数据的连续性和有效性,这就产生了假设币值不变的历史成本会计模式。这是当前会计计量中的最主要的一种计量模式。

同时为考虑货币计量价值的变化,会计核算的有些指标我们也采用公允价值模式计量。

(五) 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对包含投资者在内的使用者决策有用应具备的基本特征。根据基本准则规定,它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性原则。

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

例如:某公司于2007年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标。但考虑到在2008年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,公司为此提前预计库存商品销售。在2007年末制作了若干存货出库凭证,并确认销售收入实现。公司这种处理不是以其实际发生的交易事项为依据的,而是虚构的交易事项,违背了会计信息质量要求的可靠性原则,也违背了我国会计法的规定。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

3. 明晰性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当具有可比性。具体包括下列要求:

(1) 同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

(2) 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，即对于相同或者相似的交易或者事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。

5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实和实际情况。

例如：企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议。虽然从法律形式上实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

6. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。在评价某些项目的重要性时，很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说，应当从质和量两个方面综合分析。从性质方面来说，当某一事项有可能对决策产生一定影响时，就属于重要性项目；从数量方面来说，当某一项目的数量达到一定规模时，就可能对决策产生影响。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。例如，要求企业定期或者至少每年年度终了，对可能发生的各项资产损失计提减值准备等，就充分体现了谨慎性原则对会计信息的修正。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。一是要求及时收集会计信息，即在经济业务发生后，及时收集整理各种原始单据；二是及时处理会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时编制出财务会计报告；三是及时传递会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时将编制出的财务会计报告传递给财务会计报告使用者。

(六) 会计基础——权责发生制

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要

求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或者事项的发生时间与相关货币收支时间有时并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它以收到或支付的现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

（七）会计核算方法

会计的两大职能中核算是它的最基本职能,该职能的最主要内容就是要把企业纷繁复杂的零星信息通过会计职能最终变成信息需求者所需要的专业的财务信息。在这过程中会计要运用它独特的方法来完成这项核算工作。这就是会计核算方法。具体的说,会计核算方法是对经济业务进行完整、连续和系统的记录和计算,为经营管理提供必要的信息所应用的方法,一般包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等七个方面。

1. 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类、反映和监督的一种专门方法。它可以对会计对象的复杂多样的具体内容进行科学的分类和记录,以便取得各种核算指标,并随时加以分析、检查和监督。

2. 复式记账

复式记账是对每一项经济业务通过两个或两个以上有关账户相互联系起来进行登记的一种专门方法。任何一项经济活动都会引起资金的增减变动或财务收支的变动,例如以银行存款购买原材料,一方面引起原材料的增加,另一方面引起银行存款的减少;以现金支付费用,一方面引起费用的增加,另一方面引起现金的减少。采用复式记账,就可以全面地、相互联系地反映资金增减变化和财务收支变化情况,并掌握它的来龙去脉。

3. 填制和审核凭证

填制会计凭证是为了保证会计记录完整,真实和可靠,审查经济活动是否合理、合法而采用的一种专门方法。会计凭证是经济业务的书面证明,是登记账簿的依据,对每一项经济业务填制会计凭证,并加以审核,可以保证会计核算的质

量，并明确经济责任。

4. 登记账簿

登记账簿是根据会计凭证，在账簿上连续地、系统地、完整地记录经济业务的一种专门方法。按照记账的方法和程序登记账簿并定期进行对账、结账，可以提供完整的、系统的会计信息资料。

5. 成本计算

成本计算是按一定的成本对象，对生产、经营过程中所发生的成本、费用进行归集，以确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。准确计算成本可以掌握成本构成情况，考核成本计划的完成情况，对于挖掘潜力，促进降低成本具有重要的作用。

6. 财产清查

财产清查是对各项财产物资进行实物盘点、账面核对以及对各项往来款进行查询、核对，以保证账账、账实相符的一种专门方法。通过财产清查，可以查明各项财产、物资、债权债务、所有者权益情况，加强物资管理，监督财产的完整，并为编制会计报表提供正确的资料。

7. 编制财务会计报告

编制财务会计报告是定期总括地反映经济活动和财务收支情况的一种专门方法。编制财务会计报告可以反映企业财务状况、经营成果和计划预算的执行情况，促进增产节约，为有关各方面提供参考资料。

完整的会计核算工作流程图，如图 1-2 所示。

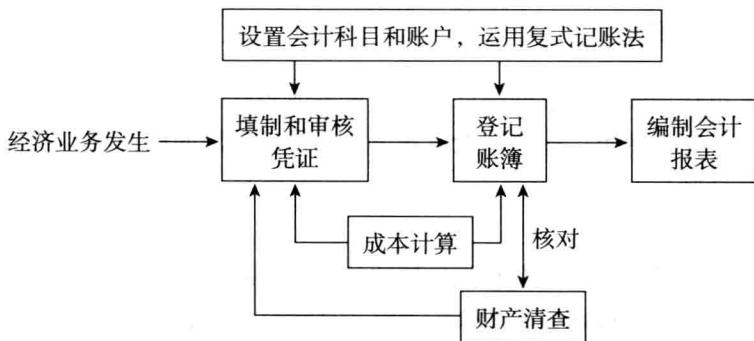


图 1-2 会计核算工作流程图

以上各种专门方法是一个完整的体系，是相互联系、紧密结合的，必须一环紧扣一环。若在某一环节上发生缺陷，就必然会影响到整个会计核算的质量，因此必须加强会计工作的组织。

（八）会计核算的一般要求

会计既是一门科学，也是一项政策性很强的工作，在会计核算过程中，必须遵循一定的标准和程序，才能真实、公允地反映企业的财务状况和经营成果。根据《会计法》和国家统一会计制度的要求，会计核算中应遵循下列要求。

（1）各单位必须按照国家统一的会计制度的要求设置会计科目和账户、复式记账、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制财务会计报告。

（2）各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行核算，编制财务会计报告任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

（3）各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的账簿上统一登记、核算，不得违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿进行登记、核算。

（4）使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。

（5）会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录，可以同时使用一种外国文字。

二、会计职业与管理

（一）会计职业

会计人员作为会计信息的提供者，所从事的职业一般可分为企业会计、政府和非营利组织会计两类，而会计人员作为会计信息质量的评价者，所从事的职业则为注册会计师。

1. 企业会计

许多会计人员服务于以营利为目的的各种性质的企业，如工厂、商店、宾馆等。他们所从事的会计职业所包含的内容主要可分为两种。

（1）财务会计，主要是向外部信息使用者提供财务信息的会计。外部信息使用者包括投资者、债权人、政府管理部门（包括税务局、财政局等）、潜在的投资者、潜在的债权人、广大职工、科研机构等。

（2）管理会计，主要是向内部信息需求者提供财务信息的会计。内部信息需求者主要要是企业的经营管理人员。

目前企业所能提供的中高层会计职位有会计主管、财务经理、财务总监、首席财务官（Chief Financial Officer）等。