

现代会计学精品系列教材



JICHU HUAIJI

基础会计

赵忠伟 程良友 主编



清华大学出版社
<http://www.tup.com.cn>



北京交通大学出版社
<http://www.bjtup.com.cn>



现代会计学精品系列教材

基础会计

赵忠伟 程良友 主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

·北京·

内 容 简 介

本书以企业会计准则为基础，以会计核算为主线，系统阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术，注重理论与实践的紧密结合，以制造业企业为例，对会计核算和监督所涉及的原理和实务问题进行了深入浅出的阐述。

本书适用于普通高等院校基础会计课程的教学，也可作为从事经济管理工作的企业人员的培训教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/赵忠伟，程良友主编. —北京：北京交通大学出版社：清华大学出版社，2014.8

(现代会计学精品系列教材)

ISBN 978-7-5121-2018-1

I. ①基… II. ①赵… ②程… 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 (2014) 第 172659 号

责任编辑：黎丹 特邀编辑：张明

出版发行：清华大学出版社 邮编：100084 电话：010-62776969

北京交通大学出版社 邮编：100044 电话：010-51686414

印刷者：北京交大印刷厂

经 销：全国新华书店

开 本：185×260 印张：15 字数：375千字

版 次：2014年9月第1版 2014年9月第1次印刷

书 号：ISBN 978-7-5121-2018-1/F·1393

印 数：1~3 000册 定价：32.00元

本书如有质量问题，请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评，我们表示欢迎和感谢。

投诉电话：010-51686043, 51686008；传真：010-62225406；E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

教育部在《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020年）》中指出，高等教育要重点扩大应用型、复合型、技能型人才培养规模。本书按照应用型人才的培养目标，以《企业会计准则》为基础，以会计核算为主线，系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术，同时将会计实训内容融入到会计理论教学中，将理论与实践有机结合，强调了应用型本科学生的应用性技能的训练。

本书共设11章，第1章到第10章主要阐述会计的基本理论和基本方法，即会计核算方法，包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、财产清查和编制财务会计报告。成本计算在后续的成本会计课程中还要进行系统的学习，考虑到学时和初学者的接受程度，本书删除了成本计算部分，只阐述了会计核算方法中的六种方法。第11章是会计综合运用，主要是以仿真的企业会计核算资料为素材，从建账、记账到报账进行指导说明。

本书特色如下。

(1) 完整性与系统性。本书以会计核算为主线，以企业会计准则为依据，按照会计核算程序，系统完整地阐述会计核算方法，便于学生系统学习与掌握相关内容。理论联系实际，以制造业企业为例，用一个完整的实例来系统地说明会计凭证的填制、账簿的登记及财务报表的编制，提高学生的实际操作能力。

(2) 时效性与创新性。本书充分体现了新会计准则和会计国际化的要求，对涉及的基本概念均按新企业会计准则的要求予以表述并作出相应的解释，时效性强。针对目前大多数院校基础会计课程已经采用会计教学软件进行实验教学，本书在阐述会计基本理论、基本方法的基础上，对会计实训部分作了指导说明，按照企业实际会计核算流程，利用规范的账、证、表指导学生实训，增强学生的感性认识。

(3) 实用性和应用性。在每章中除了撰写基本内容以外，还撰写了学习目标、思考题、习题与案例，以便学生自学并把握要点，深入思考。课程结束后的模拟试题，能够让学生检测自己的学习效果，有针对性的复习。

本书配有教学课件和相关的教学资源，有需要的读者可以从网站 <http://www.bjtup.com.cn> 下载或与 cbsld@jg.bjtu.edu.cn 联系。

本书由大连海洋大学经济管理学院赵忠伟主编，其中第1、2、3、4、7、8章由赵忠伟编写，第9、10、11章由程良友编写，第5、6章由尹利勇编写。本书在编写过程中得到了有关院校和相关部门的大力支持与帮助，在此深表谢意。

限于作者经验、学识水平，书中内容安排与语言表述可能存在不妥之处，敬请读者提出宝贵意见，以便为读者提供更好的服务。

编 者
2014年7月

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 企业与会计	1
1.2 会计的职能与目标	3
1.3 会计的方法和作用	5
1.4 会计学与会计学科体系	8
思考题	9
习题与案例	9
第 2 章 会计要素与会计等式	11
2.1 会计的对象	11
2.2 会计要素	12
2.3 会计等式	17
思考题	20
习题与案例	21
第 3 章 会计核算基础	26
3.1 会计基本假设	26
3.2 会计信息质量要求	28
3.3 会计计量	30
3.4 会计处理基础	31
思考题	32
习题与案例	32
第 4 章 账户与复式记账	35
4.1 会计科目	35
4.2 账户	38
4.3 复式记账法	41
4.4 借贷记账法	42
思考题	52
习题与案例	53
第 5 章 会计凭证	57

5.1	会计凭证的意义和种类	57
5.2	原始凭证的填制与审核	64
5.3	记账凭证的填制与审核	67
5.4	会计凭证的传递和保管	69
	思考题	70
	习题与案例	70
第6章	会计账簿	75
6.1	会计账簿的作用和分类	75
6.2	会计账簿的设置与登记	78
6.3	会计账簿的启用与错账更正方法	82
6.4	对账与结账	86
6.5	会计账簿的更换与保管	89
	思考题	90
	习题与案例	90
第7章	企业主要经济业务的核算	94
7.1	制造业企业主要经济业务核算概述	94
7.2	资金筹集业务	95
7.3	供应过程的核算	101
7.4	生产过程的核算	109
7.5	销售过程的核算	120
7.6	财务成果形成与分配的核算	128
7.7	资金退出企业的核算	137
	思考题	138
	习题与案例	138
第8章	财产清查	145
8.1	财产清查概述	145
8.2	财产清查的内容与方法	147
8.3	财产清查结果的处理	152
	思考题	156
	习题与案例	157
第9章	财务报表	160
9.1	财务报表概述	160
9.2	资产负债表	162
9.3	利润表	170
9.4	现金流量表	173

9.5 所有者权益变动表	176
9.6 附注	178
思考题.....	179
习题与案例.....	179
第 10 章 会计循环与会计核算组织程序	182
10.1 会计循环.....	182
10.2 会计核算组织程序.....	183
10.3 科目汇总表核算组织程序应用举例.....	189
思考题.....	208
习题与案例.....	208
第 11 章 会计综合运用	211
11.1 建账.....	211
11.2 记账.....	215
11.3 报账.....	222
思考题.....	225
习题与案例.....	225
附录 A 模拟试题.....	227
参考文献.....	232

第1章

总 论

学习目标:

本章是学习基础会计的开端,主要阐述企业的概念、企业的组织形式、企业的利益相关者及会计的定义、职能与目标、作用和方法等一些基本概念。通过本章的学习,使学生理解会计的含义,了解会计应向谁提供信息,重点掌握会计核算方法体系。

1.1 企业与会计

企业是指依法成立并具备一定组织形式,以营利为目的独立从事商品生产经营活动和商业服务的经济组织。市场经济活动的顺利进行离不开企业的生产和销售活动,离开了企业的生产和销售活动,市场就成了无源之水、无本之木。因此,企业的生产和经营活动直接关系到整个市场经济的发展。

1. 企业的组织形式

企业是以营利为目的的经济组织,目标是利润最大化。企业的组织形式通常有以下三种:独资企业、合伙企业和公司制企业。

(1) 独资企业

独资企业是指一个自然人投资并兴办的企业,其业主享有全部的经营所得,同时对债务负有完全责任。这种企业的规模都较小,其优点是经营者和所有者合一,经营方式灵活,建立和停业程序简单。但是这些企业的运营能力受到一定的限制,抵御风险的能力较弱,因为个人所拥有的资源是有限的。我们常见的小餐馆、洗衣店、维修铺、小卖店等都是属于独资企业。

(2) 合伙企业

合伙企业是指自然人、法人和其他组织依照《中华人民共和国合伙企业法》在中国境内设立的普通合伙企业和有限合伙企业。普通合伙企业由普通合伙人组成,合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任。有限合伙企业由普通合伙人和有限合伙人组成,普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任,有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。一般来说,会计师事务所、医疗诊所、律师事务所、小型服装店等都可以以合伙企业的形式

存在。

(3) 公司制企业

公司是指依法设立的，以营利为目的，由股东投资形成的企业法人。通常包括两种形式：有限责任公司和股份有限公司。有限责任公司股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任。股份有限公司，是指将公司全部资本分成等额股份，股东以其认购的股份为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任。例如，通用汽车公司、可口可乐公司及中国移动通信公司等。

2. 企业利益相关者

企业利益相关者是其利益与企业的财务状况和经营业绩相关的个人或组织。这些利益相关者通常包括：所有者、经营管理者、员工、债权人和政府相关部门。

(1) 所有者

所有者创办企业的目的是增加财富。如果企业不能为股东创造价值，他们就不会为企业提供资金。因此，其利益很明显与企业经营的好坏直接相关。大多数的所有者希望能从投资中收回尽可能多的收益，因而只要企业是盈利的，所有者就可能分享企业的利润。因此，企业的经营成果与所有者的利益息息相关。

(2) 经营管理者

现代企业是所有权和经营权相分离的。经营管理者是所有者授权其经营管理企业的个人或组织。经营者在企业中直接从事管理工作，根据企业的经营业绩得到相应的报酬。而企业经营业绩也是所有者对经营管理者进行评价和考核的依据，经营管理者的业绩的好坏也影响到其是否会继续被所有者聘用。

(3) 员工

企业员工向企业提供劳务，企业依据劳动法给员工支付劳动报酬。企业经营业绩好就可能给员工更多的工资和福利待遇，而企业也可能通常以业绩较差为借口降低工资或拒绝员工提高工资的要求。

(4) 债权人

企业的债权人是指将资金借给企业，其目标是到期收回本金，并获得约定的利息收入的人，他们也关心企业的经营状况。如果企业亏损，无力偿债，也会给债权人造成损失。

(5) 政府相关部门

政府是经济的宏观管理部门，而税收是政府收入的重要来源。企业必须依法向中央和地方政府缴纳各种税款，以保证国家的财政收入。企业经营业绩越好，政府收到的税金就越多。

除上述利益相关者外，企业的利益相关者还包括：顾客、供应商、所在社区和工会组织等。

3. 企业中的会计

企业的利益相关者需要了解和评价企业的财务状况和经营业绩，以便进行决策。会计就是为利益相关者提供企业财务状况和经营业绩的信息系统。会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要计量尺度，对经济活动进行连续、系统、综合的核算和监督，提供以财务信息为主的经济信息，为外部有关各方的投资、信贷决策服务，为内部强化管理和提高经济效益服务的一个经济信息系统。

1.2 会计的职能与目标

1. 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或能够发挥的作用。进行会计核算和实施会计监督是会计的两项基本职能。

1) 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告等环节,对特定对象(或特定主体)的经济活动进行记账、算账、报账,为利益相关者提供会计信息的功能。会计核算职能是会计的首要功能。会计的核算职能具有以下明显的特征。

(1) 会计是以货币为主要计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动情况

由于经济活动的复杂性,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况,也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有以货币为度量单位,将经济活动以货币量化表示,并将其按一定的程序进行加工处理生成会计数据,才能反映经济活动的全过程及其结果。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是从数量而不是从质量的方面进行反映。如企业对固定资产进行会计反映时,只记录其数量、成本、折旧等数量或金额变化,而并不反映其技术水平、运行状况等。会计在反映各单位经济活动时以货币量度为主,以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

(2) 会计核算具有完整性、连续性、系统性

会计核算的完整性、连续性、系统性,是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性,是指对所有的会计对象都要进行确认、计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对会计对象的确认、计量、记录、报告要连续进行,不能有任何中断;会计核算的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进而系统地加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息。

(3) 会计主要是核算过去已经发生的经济活动

会计核算必须以会计凭证为依据,才能保证会计所提供的信息真实可靠。只有在每项经济业务发生或完成以后,才能取得该项经济业务完成的书面凭证,会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况。

核算职能是会计核算工作的基础。它通过会计信息系统所提供的信息,既服务于国家的宏观调控部门,又服务于会计主体的外部投资者、债权人和内部管理者。这种服务作用是具有能动性的,从这一角度来看,会计的核算职能也在一定程度上体现了管理精神。

2) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制、监察和督促,使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。这是会计的另一个职能,与会计核算职能相辅相成。会计监督职能具有以下显著的特征。

(1) 会计监督具有强制性和严肃性

会计监督是国家的财经法规和财经纪律所赋予的权力，因此这种监督具有强制性。《会计法》不仅赋予会计人员实行监督的权力，而且规定了被检查单位必须如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告、其他会计资料及有关情况，如有拒绝、隐匿、谎报等情况，则属违法行为，应当承担法律责任。因此，会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳，具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督具有连续性

社会再生产过程不间断，会计核算就要不断地进行下去，在这整个持续过程中，始终离不开会计监督，各会计主体每发生一笔经济业务，都要通过会计进行核算，在核算的同时，就要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。会计核算具有连续性，会计监督也就具有连续性。

(3) 会计监督具有完整性

会计要对单位经济活动的全过程进行监督，包括事前监督、事中监督、事后监督。事前监督是指在经济活动开始前进行的监督，会计参与制定各种决策及相关的各项计划或费用预算时，依据有关政策、法规、准则等的规定对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性等进行审查，从而做到在事前就有目的地控制经济活动的进程；事中监督是会计对正在发生的经济活动过程和取得的核算资料进行审查、分析，并据以纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门或人员采取措施予以改正；事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据，利用会计核算取得的资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计事后监督可以为制定下期计划、预算提供资料，也可以预测今后经济活动的发展趋势。

会计监督主要通过价值指标来进行。会计核算利用货币计量形成的价值指标综合地反映经济活动的过程及结果，为了便于监督，有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标，用来监督和控制有关经济活动，以避免出现大的偏差。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

3) 会计核算与监督职能的关系

会计核算与会计监督两项基本职能相辅相成、辩证统一。核算是监督的基础，没有核算提供的各种信息，监督就失去了依据；而监督又是核算质量的保证，没有监督职能进行控制，提供有力的保证，就不可能提供真实可靠的会计信息，也就不能发挥会计管理的能动作用，核算也就失去了存在的意义。因此，核算职能和监督职能是紧密结合、密不可分的。

随着社会的发展、技术的进步，经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，会计的职能得到了不断的发展和完善，会计的新职能不断出现。除了具有核算职能和监督职能，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

2. 会计目标

会计的目标是会计工作所要达到的终极目的。会计是经济管理的重要组成部分，会计目标当然要从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益就是已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比。人类要生存，社会要发展，就必须进行物质资料的生产，任何生产活动的进行，必然要有一定的生产耗费。人们进行生产活动时，总是力求在尽量少的劳动时间内创造出尽量丰富的物质财富。为了达到节约劳动耗费、提高经济效益的目的，人们必须对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费

和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,借以掌握生产活动的过程和结果。会计通过对会计信息的搜集、处理及传输、报告,向会计信息的使用者提供可靠的会计信息。因此,在决策有用观学派看来,会计的目标就是向信息使用者提供有利于其决策的会计信息,它强调会计信息的相关性和有用性。它可以划分为三个层次:第一层次是满足国家宏观经济管理的要求;第二层次是满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;第三层次是满足企业加强内部经营管理的需要。

1.3 会计的方法和作用

1. 会计的方法

会计方法是指用何种手段去实现会计的目标,完成会计核算与监督的职能。会计方法是从会计实践中总结出来的,并随着社会实践发展、科学技术的进步以及管理要求的提高而不断地发展和完善。会计作为经济管理的重要组成部分,需要有一整套科学的方法体系。会计必须具备提供已经发生或已经完成的经济活动即历史会计信息的方法体系,会计要对已经发生或完成的经济活动进行确认、计量、记录、分类、汇总、加工处理,成为有效的会计信息,这个信息的转换过程就是会计核算;会计还要具备提供反映预计发生的经济活动情况,即未来会计信息的方法体系,会计要依照会计核算提供的各项资料及经济业务发生的过程,运用一定的分析方法,对企业的经营过程及其经营成果进行定性或定量的分析。长期以来,人们把评价历史信息的方法归结为会计分析的方法;为了检查和保证历史信息和未来信息的质量,并对检查结果作出评价,会计还必须具备检查的方法体系,会计检查方法是利用会计核算资料,主要是会计凭证,检查经济活动的合理性和合法性,以及会计记录的完整性和正确性的方法。其目的是为了保证会计核算信息的客观性和公正性。因此,会计对经济活动的管理是通过会计核算方法、会计分析方法及会计检查等方法来进行的。上述各种会计方法紧密联系,相互依存,相辅相成,形成了一个完整的会计方法体系。其中,会计核算方法是基础,会计分析方法是会计核算方法的继续和发展,会计检查方法是会计核算方法和会计分析方法的保证。学生在《基础会计》中主要是学习会计核算方法。至于会计分析的方法、会计检查的方法以及其他会计方法将在以后的专业课中陆续学习。

2. 会计核算方法

会计核算方法,是指会计对企业已经发生的经济活动进行连续、系统和全面地反映和监督所采用的方法。它主要包括下列7种专门方法: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;编制财务报表。

(1) 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算的方法,就是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,在进行会计核算之前,将多种多样、错综复杂的会计对象的具体内容进行科学的分类,通过分类地反映和监督,才能提供管理所需要的各种指标。每个会计账户只能反映一定的经济内容,将会计对象的具体内容划分为若干项目,即设置若干个会计账户,就可以使所设置的账户既有分工,又有联系地反映整个会计对象的内容,提供管理所需要的各种信息。

(2) 复式记账

复式记账是一种记账方法，是对每笔经济业务，都以相等的金额同时在相互关联的两个或两个以上账户中进行登记的一种专门方法。复式记账能反映经济活动的来龙去脉。复式记账有着明显的特点，它对每项经济业务都必须以相等的金额，在相互关联的两个或两个以上账户中进行登记，使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户之间产生平衡关系，可以检查有关经济业务的记录是否正确。例如，用银行存款 8 000 元购买材料。这笔经济业务，一方面要在“银行存款”账户中记减少 8 000 元；另一方面又要在“原材料”账户中记增加 8 000 元。使“银行存款”账户和“原材料”账户相互联系地分别记下 8 000 元。这样既可以了解这笔经济业务具体内容，又可以反映该项经济活动的来龙去脉，完整、系统地记录资金运动的过程和结果。

(3) 填制和审核凭证

填制和审核凭证是为了保证账簿记录正确、完整，审查经济业务（或称会计事项）是否合理合法而采用的一种专门方法。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。经济业务是否发生和完成，关键是看是否取得或填制了会计凭证，取得或填制了会计凭证，就证明该项经济业务已经发生或完成。会计凭证必须经过会计部门和有关部门的审核，在保证符合有关法律、制度、规定而又正确无误的情况下，才能据以登记账簿。填制和审核凭证不仅可以为经济管理提供真实可靠的会计信息，也是实行会计监督的一个重要方面。

(4) 登记账簿

登记账簿亦称记账，是根据填制和审核无误的会计凭证，在账簿上进行全面、连续、系统的记录的方法。账簿是用来记录各项经济业务的簿籍，也是保存会计信息的重要工具。它具有一定的结构、格式，应该根据审核无误的会计凭证序时、分类地进行登记。在账簿中应该开设相应的账户，把所有的经济业务分别记入有关账户中。这样，账簿记录就对会计凭证中分散记录的经济业务内容进行了进一步的分类、汇总，使之系统化，能够更加适应经济管理的需要。账簿所提供的各种信息，是编制财务会计报告的主要依据。

(5) 成本计算

成本计算是指在生产经营过程中，按照一定的成本计算对象归集和分配各种费用支出，以确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。生产过程同时也是消耗过程，通过成本计算，可以正确地对会计核算对象进行计价，考核经济活动过程中物化劳动和活劳动的耗费程度，监督企业经营过程中所发生的各项费用是否节约，以便采取措施，降低成本，提高经济效益，同时为在经营管理中正确计算盈亏提供数据资料。

(6) 财产清查

财产清查就是通过盘点实物，核对账目来查明各项财产物资和资金的实有数，并查明实有数与账存数是否相符的一种专门方法。在日常会计核算过程中，为了保证会计信息真实可靠，必须定期或不定期地对各项财产物资、货币资金和往来款项进行清查、盘点和核对。在财产清查中发现财产、资金账面数额与实存数额不符的情况，应及时调整账簿记录，使账存数额同实存数额保持一致，并查明账实不符的原因，明确责任。通过财产清查，还可以查明各项财产物资的保管和使用情况，以便采取措施挖掘物资潜力和加速资金周转。因此，财产清查是保证会计核算资料真实性和正确性的一种手段。

(7) 编制财务报表

编制财务报表是根据账簿记录的数据资料,采用一定的表格形式,定期总括地反映各单位一定时期内经济活动过程和结果的一种方法。编制财务报表是对日常会计核算资料的总结,就是将账簿记录的内容定期地加以分类、整理和汇总,形成经营管理所需要的各种指标,再报送给会计信息使用者,以便据此进行决策。财务报表所提供的资料,是进行会计分析、会计检查的重要依据。编制完成财务报表,就意味着这一期间会计核算工作的结束。

在经济业务事项发生时,从填制和审核会计凭证开始,到登记账簿,直至编制出财务报表,一个会计期间的会计核算工作即告结束;然后按照上述程序进入新的会计期间。如此循环往复,周而复始地不断循环进行,称之为会计循环。

会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的,在会计对经济业务进行记录和反映的过程中,不论是采用手工处理方式,还是使用计算机数据处理系统方法,对于日常所发生的经济业务,首先要根据业务的内容取得或填制会计凭证并加以审核,按照规定的会计科目,在账簿中开设账户,进行复式记账,根据账簿的记录,进行成本计算,对凭证和账簿记录通过财产清查加以核实,在账实相符的基础上编制财务报表。会计核算的七种方法相互联系、相互配合,构成了一个完整的方法体系,如图 1-1 所示。

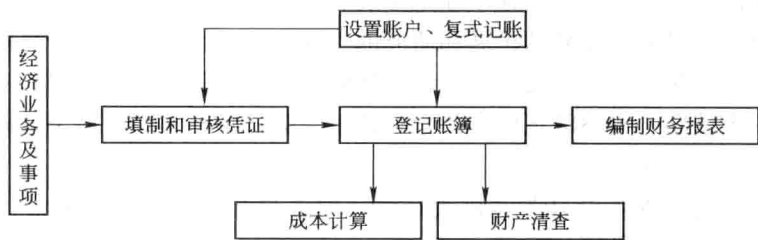


图 1-1 会计核算方法关系结构图

3. 会计的作用

会计的作用是指会计的各项职能在特定的历史时期、特定的社会经济制度下实现和利用之后所产生的效果。会计作用的发挥取决于两个重要因素:一是会计所处的外部环境因素,即会计工作所处的社会历史时期、社会政治、经济制度;二是与会计自身的内在本质有关的因素,即会计的职能被人们所认识和利用的程度。

从我国目前的会计实践工作来看,会计的作用包括两方面的内容:一方面是会计的正面作用、积极作用;另一方面是会计的负面作用、消极作用。也就是说,会计工作既能完善和加强经济管理,也能弱化经济管理。

会计的正面作用,从目前看主要有以下三点。

① 会计有助于提供对决策有用的信息,提高企业透明度,规范企业行为。企业会计通过其反映职能,提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据。

② 会计有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。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。会计通过真实地反映企业的财务信息,参与经营决策,为处理企

业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定基础，有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

③ 会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩，有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。

会计的消极作用，当前主要表现为会计信息的失真。会计信息失真直接导致了国有资产流失、偷逃税款等现象的出现。尽管对会计信息失真这一问题的成因和对策尚无定论，但毋庸置疑，会计信息失真是会计工作所产生的一种负效应。这一点是认识会计作用时不应被忽视的。

1.4 会计学与会计学科体系

会计学属于经济管理中的一门应用性学科，是研究和探索会计产生、发展规律的一门经济管理科学，是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系。会计实践是不断发展和不断丰富的，相应地，会计学理论也在不断地发展和完善。会计实践的发展和丰富推动了会计学的发展和完善。随着科学领域的扩展和研究的不断深入，特别是电子计算机与数学方法在会计中的应用及管理科学的发展及其向会计领域的渗透，会计学的内容得到不断的充实，并已初步形成了一个独立、完整的现代会计学科体系。会计学科体系有以下几种分类。

(1) 按其研究的内容划分

会计学按其研究的内容可分为基础会计学、财务会计学、高级财务会计学、管理会计学、成本会计学、会计史学等。

(2) 按其从事的领域划分

会计学按从事领域可分为营利组织会计和非营利组织会计。营利组织会计即企业会计，由财务会计和管理会计组成。非营利组织会计又称行政事业会计，是指学校、医院、科研机构、图书馆及各级政府机构等采用的会计。

(3) 按会计主体划分

按会计主体的不同，可分为微观会计学和宏观会计学。微观会计学是以具体的微观单位为核算范围，包括营利组织会计（又称企业会计）和非营利组织会计。宏观会计是以一个国家或某一地区为核算范围，核算该国或该地区的经济活动与成果，包括总预算会计、社会会计和国际会计等。会计学科体系反映在会计教育中又具体表现为会计课程体系。一般由以下课程组成：基础会计学、财务会计学、成本会计学、财务管理学、管理会计学、审计学、会计制度设计、会计电算化、会计理论、特殊业务会计学（高级会计学）、国际会计学（涉外会计学）等。其中，基础会计学、财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学和审计学是会计学科体系中的主干学科，也是会计课程体系中的主要课程。研究会计学及其学科体系，对于了解会计研究的内容，把握会计研究的方向，掌握每个分支学科在整个会计学科体系中的位置都具有十分重要的意义，也可以为今后科学地学习和研究会计学奠定基础。

会计学科体系并不是一成不变的，随着科学的发展和技术的进步，自然科学和社会科学

相互渗透,边缘科学或交叉科学出现,以及人类社会生产实践和会计实践活动的不断丰富,传统的会计理论将会被新的会计理论所替代,现行的会计学科将被改造,适应会计实践需要的新会计理论和学科体系将会出现并展现出其强大的生命力。

思 考 题

1. 有哪些不同性质的企业? 有哪些不同类型的企业? 二者之间有什么联系?
2. 企业有哪些利益相关者? 会计在企业中能起到哪些作用?
3. 什么是会计的职能? 会计的基本职能有哪些?
4. 会计的基本职能各有什么特征? 会计的核算职能与监督职能的关系如何?
5. 会计的作用有哪几个方面? 各有哪些内容?
6. 会计的方法包括哪些内容? 它们之间有何关系?
7. 会计核算方法的含义是什么? 包括哪些内容? 它们之间的关系如何?

习题与案例

一、单项选择题

1. 会计所使用的主要计量尺度是 ()。

A. 实物量度	B. 劳动量度
C. 货币量度	D. 实物量度和货币量度
2. 会计的基本职能是 ()。

A. 核算和管理	B. 控制和监督
C. 核算和监督	D. 核算和分析
3. 会计方法体系中,其基本环节是 ()。

A. 会计核算方法	B. 会计分析方法
C. 会计检查方法	D. 会计决策方法
4. 不属于“会计核算方法”的有 ()。

A. 设置账户和复式记账	B. 填制和审核凭证、登记账簿
C. 财务预测、决策	D. 成本计算、财产清查和编制财务报表
5. 会计监督具有的 (),体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中及尚未发生之前。

A. 强制性	B. 严肃性
C. 连续性	D. 完整性

二、多项选择题

1. 会计的基本特征有 ()。

A. 以货币作为主要计量单位	B. 拥有一系列专门方法
C. 具有核算和监督的基本职能	D. 会计的本质就是管理活动

- E. 具有预测和决策的职能
2. 下列各项关于会计核算和会计监督之间的关系中说法正确的是 ()。
- A. 两者之间存在着相辅相成、辩证统一的关系
 B. 核算是会计监督的基础
 C. 会计监督是核算的保障
 D. 核算和监督没有什么必然的联系
 E. 没有监督职能进行控制, 也不可能提供真实可靠的会计信息
3. 企业的利益相关者包括 ()。
- A. 债权人
 B. 政府
 C. 投资者
 D. 企业所有者
 E. 企业管理当局
4. 会计的反映(核算)职能具有的特征是 ()。
- A. 会计是以货币为主要计量单位
 B. 会计是反映过去已经发生的经济活动
 C. 会计反映具有连续性、系统性、全面性
 D. 包括事前反映、事中反映、事后反映
 E. 体现在记账、算账、报账三个阶段上
5. 会计的方法体系包括 ()。
- A. 会计核算方法
 B. 会计分析方法
 C. 会计检查方法
 D. 会计预测方法
 E. 会计决策方法

三、判断题

1. 会计是以货币为唯一计量单位, 反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。()
2. 复式记账就是对每笔经济业务, 都以相等的金额在相互关联的两个以上有关账户中进行登记的一种方法。()
3. 对经济业务的记录是连续的, 逐笔、逐日、逐月、逐年进行, 不能间断, 是指会计反映的系统性。()
4. 对已经完成的经济业务要经过会计部门、会计人员的严格审核, 在保证符合有关法律、制度、规定而又正确无误的情况下, 才能据以登记账簿。()
5. 会计可以反映过去已经发生的经济活动, 也可以反映未来可能发生的经济活动。()

四、案例分析

资料: 2014年, A公司由于经营管理和市场方面的原因, 经营业绩滑坡, 需向银行贷款。银行要求A公司提供财务报表, 审查通过后才能同意发放这笔贷款。A公司的主要负责人李海告诉他的会计人员仅提供给银行反映其财务状况的资产负债表, 但不提供其他的财务报表, 因为A公司去年发生了亏损。你认为企业不提供其他的财务报表这一行为合理吗? 企业应该提供给银行什么类型的信息?