



21世纪高等学校精品教材

夏明会 主编

基础会计

JICHU KUAIJI



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

21 世纪高等学校精品教材

基础会计

夏明会 主编

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/夏明会主编. —北京:北京理工大学出版社,2009.1

ISBN 978-7-5640-1811-5

I. 基… II. 夏… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 205398 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(办公室) 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 / 保定市中国美凯印刷有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 17.75

字 数 / 425 千字

版 次 / 2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

印 数 / 1~6000 册

定 价 / 29.80 元

责任校对 / 申玉琴

责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题,本社负责调换

前 言

为适应我国会计系统的全面改革和高等院校会计课程教学的需要,本书以财政部最新颁布的39项会计准则及其应用指南为依据,借鉴和吸收国内外相关的会计理论和方法,结合会计工作实际,对会计的基本理论、基本知识和基本方法进行了深入浅出的阐述。根据国外同类教材设计和国内基础会计国家级精品课程的设计框架,本书由财务会计基础、管理会计基础两个模块组成。作为会计专业专业的入门课程,主要讲授财务会计基础模块;作为其他经济管理类专业的会计学课程教材,需要讲授财务会计基础、管理会计基础两个模块。为帮助读者更好地学习、理解教材内容,本书有配套的练习题、学习指南等教辅资料。

本书由夏明会任主编,张汝国、王美兰、杨英、曾羽虹参编。具体分工是:王美兰,第一、二、三、四章;曾羽虹,第五、六章;杨英,第七、八、九章;张汝国,第十、十一、十二章;夏明会,第十三、十四、十五章。

本书可作为会计专业本、专科基础会计课程教材,工商管理类、经济类本、专科会计学课程教材,也可以作为其他专业会计课程的教材,还可以作为企事业单位人员和一般读者了解财务知识的读物。

在本书的编写过程中,我们参阅了学术界一些专家、学者撰写的相关著作及教材,并汲取了他们的研究成果和有益经验,谨向他们表示诚挚的谢意。另外,本书的出版得到了广州大学继续教育学院教材出版基金的资助,广州大学领导和北京理工大学出版社为本书的出版给予了大力支持与帮助,在此一并表示感谢!

由于编写时间仓促,加之编者水平有限,书中难免存在不当和错误之处,敬请广大读者批评指正,以便修改。

编 者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的含义	(1)
第二节 会计的职能和对象	(4)
第三节 会计的目标和任务	(8)
第四节 会计的方法	(9)
第二章 会计核算基础	(12)
第一节 会计法规体系	(12)
第二节 会计基本假设	(14)
第三节 会计信息质量要求	(16)
第三章 会计要素与会计等式	(21)
第一节 会计要素	(21)
第二节 会计要素的计量	(27)
第三节 会计等式	(31)
第四章 会计科目、账户与复式记账	(36)
第一节 会计科目	(36)
第二节 账户	(39)
第三节 复式记账的原理与原则	(41)
第四节 借贷记账法	(44)
第五章 账户和借贷记账法的运用——以制造业为例	(56)
第一节 制造业的主要经济业务	(56)
第二节 资金筹集业务的核算	(56)
第三节 生产准备业务的核算	(60)
第四节 产品生产业务的核算及成本计算	(64)
第五节 产品销售业务的核算	(70)
第六节 财务成果业务的核算	(75)
第六章 账户的分类	(83)
第一节 账户分类的意义	(83)
第二节 账户按经济内容分类	(83)
第三节 账户按用途和结构分类	(85)



第七章 会计凭证	(91)
第一节 会计凭证的意义和种类	(91)
第二节 原始凭证的填制和审核	(100)
第三节 记账凭证的填制和审核	(102)
第四节 会计凭证的传递和保管	(104)
第八章 会计账簿	(107)
第一节 会计账簿的意义和种类	(107)
第二节 会计账簿的设置和登记	(109)
第三节 账簿登记的规则	(116)
第四节 对账和结账	(120)
第五节 账簿的更换和保管	(121)
第九章 财产清查	(124)
第一节 财产清查的意义和种类	(124)
第二节 财产清查的方法	(126)
第三节 财产清查结果的账务处理	(130)
第十章 财务会计报告	(134)
第一节 财务会计报告	(134)
第二节 资产负债表	(138)
第三节 利润表	(148)
第四节 现金流量表	(153)
第五节 所有者权益变动表	(158)
第六节 会计报表附注	(160)
第十一章 会计核算组织程序	(162)
第一节 会计核算组织程序概述	(162)
第二节 记账凭证核算组织程序	(163)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(176)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	(184)
第五节 多栏式日记账核算组织程序	(196)
第十二章 会计工作组织	(205)
第一节 会计工作组织概述	(205)
第二节 会计机构与会计人员	(207)
第三节 会计档案管理与会计交接制度	(215)



第十三章 管理会计的概念与盈亏分析	(220)
第一节 管理会计的概念与基本内容	(220)
第二节 成本性态分析	(224)
第三节 盈亏平衡分析	(230)
第十四章 责任会计	(242)
第一节 责任会计概述	(242)
第二节 责任中心的设置	(244)
第三节 责任中心的考核与评价	(249)
第十五章 财务报告分析	(252)
第一节 财务分析概述	(252)
第二节 基本财务比率分析	(261)
第三节 财务综合分析	(269)

第一章

总 论

学习要求

本章主要阐述会计核算的基本理论,包括会计的产生和发展,会计的职能、目标、对象以及会计核算方法。通过本章的学习,使学生了解会计的产生、发展、特点及本质,进而掌握会计的基本概念,会计的对象、职能和方法等会计基本理论的有关内容。本章内容是学习后续各章和会计专业课程的基础。

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会最基本的实践活动,是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,人们必然要考虑以尽可能少的劳动与资源的耗费生产出尽可能多的物质财富,来满足生产和生活的需要。为此,人们便很自然地要去管理物质资料的生产,于是围绕着管理物质资料的生产和分配的计量、记录行为便产生了,这类活动可以说就是会计的萌芽。这时的记录活动往往采用“结绳记事”和“刻契记数”等原始的方法进行记录,这些简单的计量与记录行为在当时只是生产职能的附带部分。只有当社会生产发展到一定阶段,剩余产品出现以后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

会计在我国有悠久的历史,“会计”一词最早出现在西周。根据《周礼》记载,在西周奴隶社会,朝廷就已经建立了一套完整的会计工作组织系统,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的,主要对财物收支进行登记,“司会”是进行会计监督的;并建立了“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的雏形。因此,这一时期会计机构的产生与会计人员的专业化,为我国此后的会计发展奠定了良好的基础。

在秦汉时代,会计上出现了“籍书”(或称“簿书”),并开始使用“出”、“入”作为记账符号来反映各种经济出入事项。

到了唐宋时期,在生产发展的基础上,逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算

法,即“四柱结算法”,亦称“四柱清册”。所谓“四柱”是指:旧管、新收、开除和实在。它们分别相当于现代会计的期初结存、本期增加额、本期减少额、期末结存。四者之间的关系是:“旧管+新收-开除=实在”(即:期初结存+本期增加额-本期减少额=期末结存)。这一平衡公式是我国古代会计的一个杰出成就,至今仍应用于现代会计的全过程。

明末清初,由于商业和手工业趋向繁荣,为适应这一经济环境,出现了以四柱为基础的“龙门账”,用以计算盈亏。它把全部账目分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当各项支出)、“存”(相当于全部资产)、“该”(相当于全部负债)四大类,它们之间的关系为:“进-缴=存-该”,并以此编制“进缴表”和“存该表”(即相当于现代的利润表和资产负债表),在两表上计算求出的盈亏数应当相等,称为合“龙门”。后来在资本主义萌芽阶段,又出现了“四脚账”,又称天地合账,其主要内容是对每一笔经济业务既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。

“四柱结算法”、“龙门账”和“天地合账”充分显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特点。这种记账法的基本原理与西式簿记非常相似,直到清朝后期,我国引入借贷记账法,到中华人民共和国成立之前,我国的会计工作一直是中式簿记、西式簿记并存。

新中国成立后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的会计司。为满足日益发展的经济需要,财政部先后制定了不同行业的会计制度,强化了对会计工作的组织与指导。1985年,《中华人民共和国会计法》的颁布(1993年和1999年分别进行了修正、修订),使我国会计工作进入了法制阶段。1992年财政部颁布了《企业会计准则》,从1997年5月颁布第一个具体会计准则——《关联方关系及交易的披露》起至2006年,已经陆续修订、制定了38项具体准则。为规范企业会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量,从2007年起,开始实施38项具体准则。这是引导我国会计工作与国际接轨的一项重大措施,也是我国会计理论与实践发展中的一个重要里程碑。

会计在国外同样有着悠久的历史。在中世纪的欧洲,意大利是资本主义发展较早的国家,它也是资本主义会计的发祥地。12~15世纪,意大利地中海的沿岸城市威尼斯、佛罗伦萨等城市开始使用并不断完善复式借贷记账法。借贷记账法是借贷资本家最早开始使用的,当时的借贷资本家出于自身的需要,用借反映债权,贷反映债务。随着社会经济的发展,使用借贷记账法的范围扩大到工商各业,当时人们称为“威尼斯簿记法”。到公元1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利撰写了《算术、几何及比例概要》一书,比较系统地介绍了“威尼斯复式簿记法”,并结合数学原理从理论上予以说明,这是借贷记账法形成的重要标志。从此,复式借贷记账法逐步传入各国,成为现今世界上大多数国家使用的记账方法。

18世纪和19世纪初的产业革命,社会生产力得到空前发展,企业规模不断扩大,特别是股份有限公司的出现,使所有权与经营权分离,在客观上产生了查核经理人员履职情况的需要。1854年,苏格兰爱丁堡会计师协会成立,标志着会计与医生、律师一样成为独立职业。

20世纪30年代以后,为了提高会计报表的真实性和可比性,西方各国先后研究和制订了标准成本会计、会计准则,使会计理论和方法得到了新的发展。20世纪50年代以后,会计引入了信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等科学,使会计的内容丰富起来,形成管理会计分支,使管理会计从传统财务会计中分离出来,从而揭开了会计发展史上新的一页。随着计算机电子技术在会计领域中的运用,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等



操作程序实现了自动化、电子化,大大加快了会计信息生成的功能。

由此可见,会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展和不断完善的。经济越发展,会计越重要,同时会计的方法与技术也随着经济的发展和管理的要求不断发生变化和完善。

二、会计的定义

综上所述,可给会计下这样的定义:

会计是以货币作为主要计量单位,通过一系列专门方法,对各会计主体的经济活动进行连续、系统、完整、综合的核算和监督,旨在为信息使用者提供有用信息和反映受托责任履行情况的一种经济管理活动。

三、会计学科体系

在长期的会计实践过程中,人们对会计学科的规律性认识不断深化,特别是近百年来随着生产和管理的飞速发展,使会计的内容也不断地拓展,会计理论有了长足的进步,会计学已发展为包含多门分支学科的科学体系。

会计学按其研究内容主要有:基础会计、财务会计、成本会计、财务管理、管理会计、审计学和会计电算化等重要学科。

1. 基础会计(或会计学原理)

基础会计是其他会计学科的专业理论基础,主要阐述会计的基本原理、基本方法和基本知识。它研究会计学的基本问题,包括会计核算程序,即会计凭证—账户—账簿—会计报表,以及会计的基本核算等,为进一步学习其他会计学科奠定基础。

2. 财务会计

财务会计主要阐述企业处理各项资产、负债和所有者权益等会计要素的基本理论和方法,它研究通过各种会计核算方法,收集、加工和处理过去经济活动的信息,最后将财务信息提供给有关单位和人员的会计。在市场经济条件下,财务会计提供的信息不仅为本企业单位管理者使用,更主要的是为外界投资人、债权人和国家有关部门使用。

3. 成本会计

成本会计主要研究成本预测、计划、计算、分析、控制和决策的基本理论和方法;研究成本管理,以及通过管好成本来提高经济效益的途径。它主要包括实际成本的计算、成本预测的方法和成本计划的编制、成本决策、成本分析和成本控制,以及目标成本的计算等。

4. 财务管理

财务管理主要研究资金的筹集和运用的理论和方法。主要内容包括资金的筹集、投放、营运、分配,以及财务预测、控制和分析,主要研究如何提高资金的利用效果。

5. 管理会计

管理会计主要研究对企业未来的经济活动进行规划、预测并控制其执行,着重提供生产经营活动的预测信息,以供企业内部经营决策,提高企业管理水平。它主要包括各种经营业务的计划和控制、责任会计、决策会计以及成本效益分析等。

6. 审计学

审计学阐明对经济活动的合法性、合规性、合理性以及效益性进行检查监督的基本理论

和方法。它主要包括财务审计、经济效益审计和内部审计等。

7. 会计电算化

会计电算化是一门融电子计算机学、管理学、信息学和会计学为一体的边缘学科,主要阐述利用电子计算机代替手工收集、整理、汇总、处理会计数据资料的基本理论和方法,以提高会计核算和管理水平,内容主要包括会计电算化处理系统的设计、分析、应用等。

第二节 会计的职能和对象

一、会计的职能

会计的职能,是指会计本身所具有的功能。马克思曾经指出,会计是对生产“过程的控制和观念总结”。所谓“过程的控制”一般理解为会计监督,所谓“观念总结”一般理解为会计核算。所以说,会计核算和会计监督是会计的两大基本职能。

(一) 会计核算职能

会计核算职能是指会计通过其专门的方法反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供有用的经济信息。按照会计法的规定,各单位发生的下列经济业务事项,应当办理会计手续,进行会计核算:款项、有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、支出、费用和成本的计算;财务成果的计算和处理;需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

会计核算职能具有下面几个特点。

(1) 会计核算主要从数量方面反映各单位的经济活动情况,并着重利用货币计量单位。任何单位的经济活动,如购买原材料、向工人发放工资、销售产品等,都可以从数量方面进行记录,求得一定的数量指标,而通过对经济活动情况的数量反映,就可以在一定程度上反映经济活动的总括情况。

用数量反映经济活动,就需要采用一定的计量单位。我们常用的计量单位有劳动量度、实物量度和货币量度。我们知道,用实物量度计算的各种财产物资,是不能加总的,这就必须借助于货币作为价值尺度的职能来计算。所以要了解财产物资的综合情况和各种劳动耗费的总体情况,就必须采用货币量度来进行综合计算,这就是会计核算的一个重要特点。

(2) 会计核算主要是对已经发生的经济活动进行反映,而且要以会计凭证为依据。会计核算主要是反映各单位已经发生的或已完成的各项经济活动,为经济管理提供经济信息,即事后核算,这是会计核算的基础工作。同时会计对经济活动的反映,必须做到“有凭有据”,不能凭口头语言或其他传播媒介作记录,并且这些凭据必须是符合会计法规的,这是保证会计核算资料真实可靠的基础。经济业务只有在发生或完成时才能取得或填制会计凭证,才能据以登记到账簿中,为管理提供真实客观的信息资料。

但随着经济的发展,企业的经营规模越来越大,经济活动越来越复杂,在经济管理中就要加强预见性、主动性,因此会计在如实反映已经发生或完成的经济业务的基础上,对未来的经济活动做出科学的推断和预测,以便提供具有前瞻性、能够预测未来经济活动的会计信息,为经营管理决策发挥其参与作用。

(3) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。



所谓完整性,是指凡是应由会计反映的经济活动,必须全部加以记录,不允许有遗漏。

所谓连续性,是指按时间顺序不间断地对经济活动中所发生的经济业务进行记录。

所谓系统性,是指按科学的方法对会计记录进行分类和汇总反映,然后进行系统加工,以便取得所需要的各项指标。

(二) 会计监督职能

会计监督职能是指会计能够控制和调节各单位经济活动有序地进行,以达到预期目标。

每个会计主体都有一定的经营和管理目标,会计监督就是要千方百计地使经济活动能够有组织、有秩序地进行,以达到预期的目标。会计监督具有以下特点。

(1) 会计监督主要是利用价值指标进行的。会计监督包括很多内容,如分析会计资料、检查遵纪守法情况、评价经营活动成果、调整行动计划,等等。这些工作都是利用价值指标进行的,如资金、成本、费用、利润诸方面的各种指标。这些指标不仅能综合反映各单位的经济活动情况,而且通过指标间的比较分析还可以控制、调整各单位的经济活动,起到会计监督的作用,如通过成本指标的比较和分析,可以反映企业一定时期各项费用的支出情况,有利于控制消耗、降低成本,以实现预期的成本目标。

(2) 会计监督既有事中事后监督,又有事前监督。会计监督大量的是事中、事后监督。如一个单位支出款项,办理会计手续,那么会计就要进行审核,看看这个开支事先有没有计划、用途是否合理、开支的费用是否符合制度标准,如果这项开支事先没有计划或用途不合理,或者开支超过了规定的标准,会计就可以拒绝报销,这就是事中监督。再如分析会计报表时,发现某项费用超支异常,就可以进一步查找原因,采取措施予以改正,这就是事后监督。会计监督不仅要进行事中事后监督,还应该进行事前监督。如对各项费用开支制订一个标准,对这个开支标准进行严格的控制,凡是超过开支标准的一律不予报销,那么,制订费用开支标准,就是进行事前监督。

会计核算和会计监督是相辅相成、不可分割的。核算是监督的基础和前提,是最基本的职能,没有核算职能所提供的有关会计资料,会计监督也就无从谈起。监督是核算的继续和深入,没有科学、严格的会计监督,也不可能提供真实可靠的会计信息,所以说,会计监督职能是会计核算职能的延伸或发展,二者相互依赖,相互促进,贯穿于各单位经营活动的全过程。

会计随着社会经济的发展而不断发展,会计职能也在不断地发展,会计职能的具体内容也在不断地丰富和扩展。因此,随着会计分析、预测和控制等在经济管理中的作用日趋完善,它们正在逐渐地从核算和监督的基本职能中分离出来,成为独立的职能。

(三) 参与经济预测和决策的职能

对经济活动过程进行综合的分析、比较,利用数据资料,对未来的经济活动作出预测,并在此基础上提出最佳方案,帮助管理当局作出决策。

二、会计的对象

会计对象是指会计所要核算和监督的范围和内容。

会计是以货币为主要计量单位,核算和监督各单位的经济活动,但不是所有的经济活动都能用价值(货币)形式来表现的(如签订经济合同),因此,会计并不能核算和监督全部经济活动,而只能核算和监督可以用货币表现的经济活动。在再生产过程中,作为统一整体

的再生产过程中的一切社会产品，即财产物资的生产、分配、交换和消费的经济活动，都可以也必须用货币来表现。因为货币是唯一衡量其他商品价值的统一尺度。由此可见，会计的一般对象是：再生产过程中可以用货币表现的经济活动——资金运动。

由于工业企业、商业企业、机关事业单位的工作性质和经济活动的具体内容不同，其会计对象的内容也会有所不同。

（一）工业企业资金运动

任何事物的运动都有相对静止状态和显著变化过程两种形态，资金运动也不例外，也有静态表现和动态表现两个方面。

1. 资金运动的静态表现

资金运动的静态表现是指资金运动在某一瞬间相对静止的状态，它是企业单位经营活动的成果在资金方面的表现，也即企业资产总值和权益总值。其内容反映在资产负债表中。

资产是企业资金的表现形态，即资金占用，其分布和存在的形态主要是库存现金、银行存款、应收账款、材料物资、加工中产品、库存商品、房屋及建筑物、机器设备等（见表1-1）。

权益是对资产的所有权，是企业资金的来源渠道，即资金从哪里取得，包括负债和所有者权益（资产、负债、所有者权益在第三章第一节会计要素中详细论述）（见表1-1）。

表 1-1 资产、权益的构成

资产	库存现金	权益	负债	应付账款
	银行存款			应付票据
	交易性金融资产			应付职工薪酬
	原材料			短期借款
	库存商品			长期借款
	长期股权投资		所有者权益	实收资本
	固定资产			资本公积
	无形资产			盈余公积
	其他资产			未分配利润

2. 资金运动的动态表现

主要包括三个方面：资金进入企业、资金循环周转、资金退出企业。

（1）资金进入企业。企业要进行生产经营活动，就得首先取得一定的资金。企业取得资金的来源渠道，包括投资者投入资金、从银行取得借款等。资金进入企业，会使企业资产和权益同时增加，意味着这部分资金参加企业资金运动的开始。

（2）资金循环周转。企业所拥有的资金，将随着企业经济活动的不断进行而不断地循环周转。工业企业的生产经营过程由供应阶段、生产阶段和销售阶段组成，资金的运动要周而复始地通过这三个阶段。

供应过程是材料的采购过程。通过材料的采购，为产品的生产作准备。在供应过程，企业购买原材料、支付货款及采购费用；购买生产所必需的机器设备等，这时企业的一部分货币资金开始转化为储备资金。

生产过程是从材料投产到产品形成的过程。在生产过程，对原材料等进行加工，这时企业的一部分储备资金就转化为生产资金。同时一部分货币资金由于支付职工工资和其他生产



费用也转化为生产资金。机器设备、房屋建筑物的磨损价值同样转化为生产资金。所以说,生产资金是由原材料、工资和其他费用所构成的在产品成本。当产品制造完工时,随着产成品的入库,生产资金开始转化为成品资金,成品资金表示着完工产品的成本。

销售过程是实现产品的使用价值和价值的过程。在这个过程中,企业一方面要组织产成品的销售、支付销售费用,另一方面还要收回相应货款,这时企业成品资金占用减少,货币资金随着货款的收回而增加,成品资金转为货币资金。

工业企业资金从货币资金开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金,称为资金循环。周而复始的资金循环,称为资金周转。工业企业的资金周转,标志着企业再生产过程的延续,使千变万化的经济业务呈现规律性变化。因此,工业企业的会计对象就是工业企业的资金运动。具体过程如图 1-1 所示。

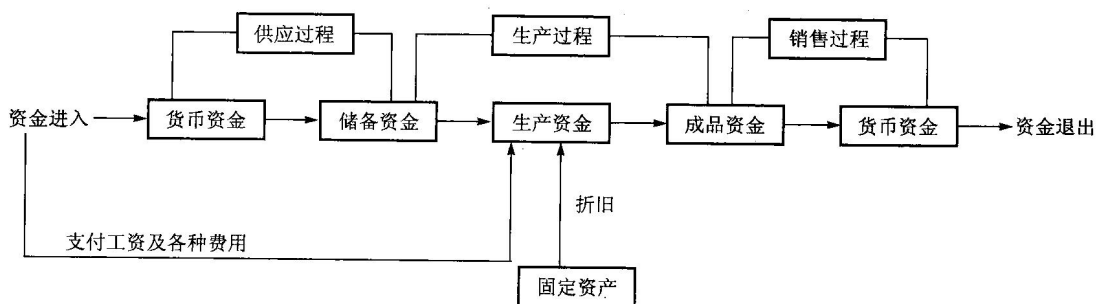


图 1-1 资金循环过程示意图

(3) 资金退出企业。资金的循环周转,将为企业带来一定的收入、利润,企业就必须向国家缴纳流转税、所得税,同时企业也需要向银行偿还到期借款等,因此有部分资金退出企业。资金退出企业后,会使企业资产、权益同时减少,也意味着这部分资金参加企业资金运动的终结。

(二) 商品流通企业的资金运动

商品流通企业的资金运动也包括静态表现和动态表现两方面:静态表现方面与工业企业相同,动态表现方面也分为资金进入企业、资金循环周转、资金退出企业三个方面,所不同的仅仅体现在资金循环周转部分。

商品流通企业主要是组织商品流通,其经济活动仅限于流通领域。因此,商品流通企业的生产经营过程只分为供应(购进)和销售两个过程。在供应过程,主要是支付货款购进商品,资金由货币资金转化为商品资金;在销售过程,通过商品销售,收回货币,资金又由商品资金转化为货币资金。资金也就沿着“货币—商品—货币”的顺序依次改变其存在形态,周而复始,形成商品流通企业的资金循环和周转。同时,商品流通企业的经济活动也会发生资金的投入和退出等增减变动。商品流通企业资金的取得、循环和周转以及退出,构成它的资金运动,也就是商品流通企业会计的对象。

(三) 行政事业单位资金运动

行政事业单位不从事生产经营活动,而只从事预算资金的收支活动。行政事业单位在完成国家所赋予的任务过程中,必然要发生一些预算支出,这些资金主要靠国家预算拨款,一方面按预算向财政取得货币资金,另一方面又按预算以货币资金支付各项费用,实际上是预

算资金的收入和支出。因此，行政事业单位的资金运动就是预算资金的收入和支出，也就是行政事业单位资金运动。

第三节 会计的目标和任务

一、会计的目标

会计的目标是指会计这种管理活动所期望达到的预期结果。会计的目标，决定于会计资料使用者的要求，也受到会计对象、会计职能的制约。我国《企业会计准则——基本准则》第四条明确规定，财务报告的目标是向财务报告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履行情况，有助于财务报告使用者做出经济决策。这也正是会计的目标所在。其主要包括两个方面的内容：一是向财务报告使用者提供决策有用的信息；二是反映企业管理层受托责任的履行情况。

（一）向财务报告使用者提供决策有用的信息

财务报告的使用者包括：投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众、企业内部管理者等。

（1）投资者和潜在投资者。对投资者而言，通过对会计报告的阅读和分析，重点了解其投资的完整性、投资报酬、资本结构的变化以及企业未来的获利能力和利润分配政策等。

（2）债权人。债权人为了保证其债权的按期收回，并考虑是否继续向企业提供贷款，以决定是增加还是减少贷款。原材料或商品供应者考虑是否向企业赊销及赊销数额。债权人要做出这些决策，就必须了解企业的偿债能力、变现能力、经营状况等会计信息。

（3）政府及其有关部门。国家一方面是国有企业的投资者，另一方面又是企业的组织者与管理者。国家从所有者的角度，为了保证国有资产的完整及其效益情况，必须掌握会计信息资料。国家从管理者的角度，为了更好地组织社会经济的发展，为了发挥国家宏观调控的作用，为了保证国家税收的按时、足额入库，也必须充分掌握会计信息。

（4）企业内部管理者。企业内部管理者为改善经营管理、提高经济效益、增强企业的自我发展能力，必须依靠会计提供的信息。

（5）证券交易部门。证券公司、证券交易所为了保护投资者的利益，研究企业的股票、债券能否上市、是否需要暂停或终止上市，也需要得到企业的会计信息。它们也是会计信息的使用者。

根据这一要求，财务报告所提供的会计信息必须能满足国家宏观经济管理部门、企业内部经营管理及有关方面进行决策的需要，即提供的信息必须能如实反映企业的财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。

（二）反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代企业中，所有权和经营权往往相分离，企业管理者不是企业资产的所有者，而是受所有者的委托负责经营管理企业以及各项资产，负有受托责任。企业管理者有责任妥善保管并合理有效地运用这些资产，使这些资产能够保值、增值。企业所有者需要及时了解管理者使用、保管资产的情况，评价管理者受托责任的履行情况和经营业绩，决定是否更换管



理者等。

二、会计的任务

会计的任务是会计管理所要达到的目的和要求,是会计职能的具体化,是由经济管理的客观要求所决定的。

会计法中规定会计机构、会计人员的主要职责是:进行会计核算,实行会计监督;拟订本单位办理会计事务的具体办法;参与拟订经济计划、业务计划;考核、分析预算和财务计划的执行情况;办理其他会计事务。根据以上要求和职责,提出以下三项会计任务:

1. 加强经济核算,真实、准确地提供经济信息

对企、事业单位的各项经济业务,运用货币计量,进行连续、系统、准确的核算,及时、客观地反映经济业务情况,是会计的首要任务。反映经济业务,就要首先按照会计法规及其管理的要求,建立健全各项会计核算的规章制度;其次要认真做好记账、算账、报账工作;最后要及时、正确、全面地为有关各方提供会计信息资料。

2. 监督经济活动,维护财经纪律,控制经济活动的全过程,维护社会主义市场经济秩序

财会部门要按照经济管理的目的和要求,对经济活动是否合理、合法、有效而进行审核,对财务收支是否按照财政纪律和财务制度执行要进行监督,对单位的目标、资金、成本、利润的实现情况要进行控制,制止不法行为,保护国家和社会公众利益。

3. 参与经济计划、预测和决策,加强经济管理

财会部门要依据会计信息和其他有关信息,运用一定的技术方法对企业的价值运动的各个方面的发展趋势或状况进行估计和测算,制定预算、财务计划,考核、分析预算和财务计划的执行情况,并有效地参与拟订经济计划、业务计划和经营决策,安排合理的经济活动,发挥会计的综合管理职能,以提高生产经营和财务收支活动的综合经济效益。

第四节 会计的方法

一、会计方法体系

会计方法是指用来核算和监督会计对象,完成会计任务的手段。会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成的。其中会计核算会计的基本环节,会计分析和会计检查都以会计核算为基础;会计分析是会计核算的继续和发展;会计检查是会计核算的必要补充。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法三个方面,每一方面各有不同的具体方法。

会计核算方法是指对会计对象进行全面、连续、系统的记录、计算和报告所采用的方法。简单地说是指在进行记账、算账和报账时所采用的方法。会计分析方法是指对会计核算资料中的各项指标进行分解、分析、比较所采用的方法,一般包括比较分析法、因素分析法、比率分析法、趋势分析法、量本利分析法。会计检查方法是指在检查会计信息的真实性和可靠性时所采用的方法,一般包括审阅法、核对法、顺查法、逆查法、抽查法、详查法等。本节主要介绍会计核算方法。



二、会计核算方法

会计核算方法主要有以下 7 种。

1. 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类核算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,都以相等的金额在相互联系的两个或两个以上的账户进行记录的一种专门方法。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,例如用库存现金支付费用,一方面引起费用的增加,另一方面引起库存现金的减少。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,并掌握资金的来龙去脉。

3. 填制和审核凭证

填制和审核凭证是为了保证会计记录完整、可靠以及审查经济业务是否合理、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

登记账簿是在账簿上连续地、完整地、科学地记录和反映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、系统的会计资料。

5. 成本计算

成本计算是指计算与生产经营过程有关的全部费用,并按一定的对象进行归集和分配,以计算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、降低成本、提高经济效益具有重要的作用。

6. 财产清查

财产清查是指通过盘点实物、核对往来款项以查明财产和资金实有数额的一种专门方法。通过财产清查,可以查明各项财产、物资、债权等财产物资的实际结存情况,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. 编制会计报告

编制会计报告是指定期总结和反映经济活动,提供财务状况和经营成果等信息的一种专门方法。编制会计报表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。

以上七种专门方法相互联系,紧密结合,构成一个完整的会计核算方法体系。它们之间的联系是:当经济业务发生后,①首先要取得原始凭证;②根据原始凭证,编制记账凭证,编制记账凭证时,要运用“复式记账”方法;③根据记账凭证,在账簿的有关账户中,系统地记录经济业务;④根据账户记录,采用成本计算的方法,计算产品成本;⑤期末进行财产清查,根据清查结果,填制有关凭证,调整账面记录,保证账实相符;⑥根据账实相符、账账相符、账证相符的核算资料,定期编制会计报告。如图 1-2 所示。