



全国农村成人中等专业(技术)学校试用教材

会计学原理

(农村经济管理专业适用)

山东省教育厅 主编

吉林科学技术出版社

全国农村成人中等专业（技术）学校试用教材

会计学原理

（农村经济管理专业适用）

山东省教育厅 主编

吉林科学技术出版社

主 审 巩力泽 靳东来
主 编 王焕新
编 者 李和之 (第一、二、三章)
王化明 (第四、六、七章、附录)
邹胜恩 (第五章)
李晓晨 (第八、九章)

全国农村成人中学专业 (技术) 学校试用教材

会计学原理 (农村经济管理专业适用)

山东省教育厅 主编

出版 吉林科学技术出版社 787×1092毫米16开本 11.75印张 282,000字

发行 吉林省新华书店 1988年7月第1版 1988年7月第1次印刷

印刷 长春市第二印刷厂 印数: 1—17322册 定价: 2.30元

ISBN 7-5384-0273-X/F·18

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的产生和发展	4
第三节 会计的对象	5
第四节 会计的任务	8
第五节 会计的基本方法	10
第二章 帐户和复式记帐的原理	13
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	13
第二节 设置会计科目	19
第三节 复式记帐	24
第四节 总分类帐户及其明细分类帐户的平行登记	29
第三章 会计凭证	40
第一节 会计凭证的意义和种类	40
第二节 原始凭证的填制和审核	43
第三节 记帐凭证的填制和审核	44
第四节 会计凭证的传递和保管	49
第四章 帐簿	52
第一节 帐簿的意义和作用	52
第二节 帐簿的设置和登记	53
第三节 结帐和对帐	57
第四节 记帐规则	59
第五章 帐务处理程序	66
第一节 帐务处理程序的意义和种类	66
第二节 记帐凭证帐务处理程序	67
第三节 科目汇总表帐务处理程序	79
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序	85
第六章 主要经济业务的核算	95
第一节 供应过程的核算	95
第二节 生产过程的核算	100
第三节 销售过程的核算	109
第四节 财务成果的核算	115
第五节 其他主要经济业务的核算	118
第六节 帐户分类	122

第七章 财产清查..... 133

第一节 财产清查的意义..... 133

第二节 财产清查的种类和方法..... 134

第三节 财产清查结果的处理..... 139

第八章 会计报表..... 142

第一节 会计报表的意义和种类..... 142

第二节 会计报表的编制..... 144

第三节 会计报表的报送、审核、汇总和批复..... 149

第九章 会计分析和会计检查..... 154

第一节 会计分析..... 154

第二节 会计检查..... 158

附 录 161

一 增减记帐法..... 161

二 会计人员工作规则..... 172

三 中华人民共和国会计法..... 178

第一章 总 论

人类社会发展的历史证明，物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们为了取得生产中所需要的各种物质资料，必须通过不断的劳动，进行生产活动，还总想以最少的劳动耗费，提供最多的所需要的产品，因此，在劳动生产过程中，就需要及时的组织和管 理。通过观察、反映、计算、登记、综合、控制、预测、分析和决策等一系列的措施，以提高经济管理的水平，监督经济活动的全过程，从而产生了经济核算的初级阶段，也就是产生了会计。所以，会计是人们管理经济的重要工具。它随着社会经济的发展而不断的发展，由低级到高级，由不完善到逐渐完善的发展过程。它还随着商品经济的发展，逐渐发展到利用货币计量来核算和监督生产过程。随着生产过程日益社会化，会计就越为重要。正如马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质。作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对于资本主义生产，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”（《马克思恩格斯全集》第24卷第152页）。我国正处在社会主义初级阶段，要保持总需求和总供给基本平衡，使宏观管理和微观搞活结合起来，会计工作就显得特别重要。《会计学原理》是研究会计的一门科学，学好《会计学原理》，是学好并做好会计工作的首要环节。

第一节 会计的概念

一、什么是会计

会计是由于人们管理经济的需要而产生的。它是以货币计量为基本形式，采用它特有的专门方法，对企业、行政和事业等单位的经济活动进行连续、系统、综合地反映和监督。并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制。它是管理经济的一个重要组成部分。

（一）会计的意义 会计是随着生产的发展而产生，通过会计的不断发展完善，又促进了生产的不断发展。这说明会计与生产有着密切的关系，也决定了会计在经营管理中的地位和作用。生产越发展，越需要更科学的会计方法对生产过程进行反映和监督。因此说，办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。

在社会主义社会，会计则具有更重要的作用。这是因为：社会主义社会生产的目的，是为了最大限度地满足人民日益增长的物质生活和文化生活的需要。这就要求在社会主义经济管理上，必须运用会计对企业创造出来的价值进行正确的计算；对流通领域物化劳动和活化劳动的消耗和补偿进行严格的计算和监督；对劳动成果进行认真的考核，以保证用尽可能少的劳动消耗取得尽可能多的劳动成果。

（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最基本的功能，这就是反

映和监督。

会计的反映职能，就是要综合、连续、系统地反映和记录经济活动的情况，为经济管理提供系统、完整的数据资料。任何企业、行政和事业单位为了搞好经济管理，首先必须取得必要的经济信息，掌握生产经营过程中的耗费和成果，了解资金、成本、费用、收入、收益、利润等经济指标和完成情况。因此，会计的首要职能就是要反映经济活动情况，为经济管理提供经济信息（主要是经济数据），会计工作的大部分内容都是围绕着这一职能而进行的。

会计的监督职能，就是要在反映经济活动情况的同时，对经济活动的合法性、合理性与有效性进行检查监督，借以控制经济活动，使经济活动能够根据一定的方向、目标、计划、遵循一定的原则而正常进行。

会计的监督职能与反映职能是密切相关，不可分割的。运用会计来管理经济，要通过反映进行监督，通过监督发挥管理的作用；同时，也要通过监督进行反映，才能为经济管理提供真实可靠的数据资料。只有把两者密切结合起来，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

（三）会计的内容 包括会计核算、会计分析、会计检查三个部分。

会计核算：是指对企业、行政和事业单位的经济活动进行经常性的记录、计算和定期、综合提供经济活动过程和成果的数据资料，并在记录、计算过程中进行经常性的监督。

会计分析：是指根据会计核算所提供的数据资料及其他有关资料进行剖析和研究，对单位的经济活动过程进行事前的预测分析、事中过程的控制分析和事后的总结分析，提供决策所需要的资料，控制经济活动过程和考核、评价经济活动的效果。

会计检查：是在会计核算的基础上对经济活动进行事后的监督，也是对会计核算工作的必要补充。它以会计核算资料（特别是会计凭证）和实际业务、财务活动为依据，检查会计资料是否真实、正确、完整，是否符合会计制度规定；检查会计资料所反映的经济业务是否合理、合法，即是否符合国家政策、法令、制度及计划规定，是否符合提高经济效益的要求；检查会计人员是否认真履行了自己的职责。

（四）会计的特点

1. 以货币为主要计量单位 为了扩大再生产的全过程，会计需要运用实物、货币等各种计量单位来进行核算，但以货币计量单位为主。这是因为实物等计量单位只能反映生产过程的某个方面，不能进行综合的反映。作为一般等价物的货币，都可以把各种性质相同或不不同的经济业务加以综合，求得各种综合性指标，提供经济管理所必须的经济信息，全面系统地反映和监督各企业各单位的资金运动。

2. 以凭证为依据 由于会计是人们管理生产过程的一种管理活动，因而它必须根据各项经济业务的书面证明——凭证进行核算，并按照经济业务发生的先后次序进行连续、系统、全面地记载和反映，密切地注意各项经济业务之间的联系，以保证提供正确、完整、真实可靠的核算资料。虽统计核算、业务核算也采用一些凭证，但都不象会计核算对凭证的要求那样严格。

3. 具有连续性、系统性、全面性和综合性、连续性，即按经济业务发生的时间顺序不间断地进行记录。系统性，即按科学的方法对会计对象进行分类汇总反映，通过加工整理取得

各项经济指标。全面性，即所谓记录的经济业务都要以凭证为依据，如实反映，不错不漏，做到核算资料真实可靠。综合性，即通过综合货币指标把会计记录加以汇总，求得反映资金运动各项总括的价值指标。

（五）会计的属性 会计具有两重属性，它既有技术性，又有阶级性。前者是由生产力发展水平所决定的自然属性；后者是由生产关系和社会制度所决定的社会属性。会计是一种技术性很高的工作，它的一些专门方法，无论在什么社会制度下都可以使用。但是，在有阶级的社会里，任何一种管理都被统治阶级所掌握，并为一定的经济基础和统治阶级利益服务。掌握在不同阶级手中的会计，具有不同的目的和任务。因此，会计的理论和方法，或者说一部分理论和方法也必然会打上阶级烙印。从这一角度来说会计是有阶级性的。充分地认识会计的这种“二重性”，有利于我们根据社会主义管理经济的要求，正确地继承和发扬人类历史上有关会计理论和方法的遗产，借鉴外国会计理论和方法，取其精华，弃其糟粕，更好地为建立具有中国特色的社会主义会计理论和方法体系服务。

二、什么是会计学原理？怎样学好会计学原理

（一）什么是会计学原理 会计学原理又称会计原理，是系统地研究会计的基本理论和原则，基本方法和技能的会计学。由于会计学原理所研究的是人们运用会计来核算和监督经济活动的一般规律，是各门会计学中（如工业会计学、农业会计学、商业会计学、基建会计学，等等）带有共性的东西。因而，它既可指导各行各业的会计工作和各门会计学的研究，又可作为各门会计学的入门基础。

会计和会计学是两个不同的概念，但有着密切的联系。会计学是一门研究会计的科学，它主要是研究会计的基本理论、基本方法和基本知识。会计的基本理论包括会计的含义；会计的产生和发展；会计的对象和任务；会计的原则和方法等。会计的基本知识包括内容较多，一般包括会计工作的组织；会计人员的职责与权限；会计法和国家各个时期颁布的会计制度等。会计的基本方法包括会计的核算、分析和检查等。

会计学原理是阐明会计的原理与原则，是由会计的基本理论、基本知识和基本方法共同组成的知识体系。会计学原理来自会计工作的实践，而又反过来指导会计工作。因此，我们必须认真研究和总结会计工作的实践经验，研究会计的历史，不断丰富、完善和发展会计学原理。只有这样，才能使会计在社会主义建设中发挥更大作用，才能使会计开创提供信息、服务经营、参与决策的新局面。

（二）怎样学好会计学原理 要学好这门学科必须抓住两点：一是认真读书，弄清基本概念；二是勤于动手，练好基本技能。我们初学会计教材，往往给人一种单调无味的感觉，必须以坚强的毅力认真读下去，特别是对一些同自己的研究对象相适应的概念，必须认真阅读、反复领会，一定搞清弄懂。否则，学习这门学科就困难了。有些基本理论很抽象、很难懂，除了认真听老师讲解以外，关键是多读几遍，认真独立思考，找出问题所在。有些问题前面难以理解，后面自然解决。万事开头难，学习这门课也是如此。

会计学原理是一门应用性科学，有较强的技术性和实践性。要紧紧把握住会计核算这个中心，要严格按照程序办事。只要勤于动手，多多实践，就能把会计学原理学好。

第二节 会计的产生和发展

会计是适应经济管理的需要，在生产力发展到一定高度的产物。它随着经济的不断发展而发展。生产愈发展、会计愈重要。

在人们进行生产以前或者简单进行生产时，是没有会计的。随着社会的进展，人们愈加关注物质生产，处处想把生产安排好。为了解生产的过程，就必须对生产进行观察记录，以便掌握生产中消耗的人力、物力、财力和所取得的成果。人们总是希望尽可能用少的劳动消耗和物资消耗，获得尽可能多的劳动产品。这些观察记录的方式，我国在太古时代结绳记事之制，古埃及巴比伦人的刻木刻石记事，这些都是会计产生的“雏形”。到了皇帝、尧、舜时代，便开始由数代替结绳。有了文字以后，也就开始有了会计。据马克思考察，在原始共产主义社会里就有记帐员。“登记农业帐目、登记和记录与此有关的一切事宜”。（《资本论》第1卷、人民出版社1975年版，第396页）。

由奴隶社会转变为封建社会后，生产力有了较大的发展，随着生产的发展，生产规模日益社会化，生产关系和经济关系逐渐复杂，对生产过程记录计算的要求也越来越高，因而会计也就产生了。会计这个名词，源于我国周代，那时就设立了专门的官职，掌握皇家的财物赋税，进行“月计岁会”（零星计算称为计，总合计算称为会）。西汉时期，出现名为“计簿”或“簿书”的帐册，并运用货币形式作为计量的统一尺度，用以登记会计事项，这是我国帐簿的滥觞。

随着生产规模的逐渐扩大，生产关系、生产过程也日趋复杂化，个体生产劳动逐渐转化为许多人同时进行生产的集体生产劳动。会计也就从生产活动中分离出来，而成为一项独立的会计职能。特别是出现货币以后，会计就开始利用货币数量作为一切生产的消耗及其成果的数量，并作为登记、计算和反映的依据。这样不仅改变了会计原来只能对生产情况及其过程进行分散登记计算的状况，而且又能起到综合全面反映的作用，使会计的功能跨进了一大步。

综上所述，会计是在下列四个条件下产生的：一是生产力发展到一定的水平（即劳动者所生产的产品，除了供其生产和消耗外，经常有剩余）；二是有了数的计算；三是有了文字；四是用货币统一计量。

以上是会计的产生，至于会计的发展，我国也曾出现过领先地位。宋朝初年（约公元五世纪初叶），发明了“四柱清册”，即在会计“簿籍”及报表中并列四柱——“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。分别相等于现代会计中的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”、“期末结余”。“四柱清册”的建立和运用，是我国会计工作者对会计技术的一项重大贡献。它为收付记帐法奠定了理论基础，比西方簿记的原理和方法均出现早得多。只是由于封建王朝束缚了生产力的发展，商品经济的发展也受到了严重影响，因而，会计的发展也受到了影响，渐渐落到了西方国家的后面。

12世纪以后，欧洲进入了商业资本主义时期，这期间会计有了很大发展，出现了复式记帐法。到1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利在他的《算术、几何与比例概要》一书中，正式介绍了复式记帐法，这表明会计作为一门学科已在广为传授。18世纪工业革命后，欧洲又

进入了工业资本主义时期，由原来的手工业生产方式改变为机械化生产方式，生产力的发展对会计提出了更高的要求。于是，会计的内容及其功能有了进一步的充实提高，从而产生了成本会计。20世纪70年代以来，一些国家将电子计算机应用于会计，变手工记录为机械记录和电脑记录，并且出现了“会计电算化”的专门学科，使会计技术达到了一个更高的水平。

复式记帐的引进是在我国清朝末年，由学者蔡锡勇在他所写的《连环帐谱》一书中做了介绍。之后，我国会计师张善炽又根据日文译本转译了意大利的复式记帐法，并刊登在《会计杂志》上。从此，现代会计在我国也系统传播。

建国以后，在社会主义制度下，以马克思列宁主义的基本理论为指导，根据我国社会主义经济制度的特点，建立了社会主义会计的理论和办法，使我国会计人员的素质和水平有了进一步的提高，在社会主义建设事业中发挥了应有的作用。建国以来，随着国民经济的不断发展，会计也同样处于不断的发展和变化之中。60年代的《会计原理》一书，明确提出了会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成，这说明我国对会计理解有了新的变化，今后还将会进一步以预测、决策、控制、核算、分析、检查等内容，组成现代会计管理的新体系。

总之，我们通过了解古今中外会计的产生和发展，加深对会计理论和会计业务的理解，这必将为我们学好会计打下一个良好的思想基础。

第三节 会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。在不同的社会制度下，会计的对象不同。

在社会主义制度下，会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

会计管理经济的职能，主要是对生产经营活动进行反映和监督。在不同的经济部门它们生产经营活动的具体内容不同，资金运动形式也不一样。因此，会计的具体对象也就不完全一致。

为了进一步了解和认识会计的对象，下面分别就工业企业、商业企业和行政事业单位为例，简单说明其资金的运动。

一、工业企业的资金运动

工业企业的经济活动主要是生产工业产品。在生产中必须有一定数量的财产物资作为企业经营活动的物质基础。企业所拥有这些财产物资的货币表现（包括货币本身），称为经营资金，简称资金。

工业企业的资金，随着生产经营活动的进行，不断改变形态，经过供应、生产、销售三个过程，周而复始地循环周转。同时，在资金运动过程中与各方面形成了许许多多的经济关系。以上这些就是工业会计所要反映和监督的具体内容。

工业企业的资金运动，包括资金进入、资金的循环周转和资金退出企业。

（一）资金进入企业 工业企业要进行生产经营活动，必须从各种不同渠道取得一定的资金。这些资金主要是上级拨入、调入、银行借入和企业内部形成。当企业从一定渠道取得这些

资金时，叫做资金进入企业。

(二) 资金的循环周转 工业企业的再生产过程是不间断进行的，资金也必然随着再生产过程的进行而处于不停顿的状态之中。企业的再生产过程是由供应、生产、销售三个互相联系的过程组成的，资金也就总是随着供应、生产和销售这三个过程的不断进行依次改变其占用形态。

供应过程是材料采购及其储备形成的过程，在这个过程中，企业以现金或银行存款等货币资金购买材料等各种劳动对象，为进行生产而储备必要的物资，货币资金就转化为储备资金。

生产过程是指原材料投入生产开始到产成品制成入库以前的产品制造过程，这是工业企业最主要的经营过程。在生产过程中，工人利用劳动工具对材料进行加工，使原材料发生形态上、性质上的变化，材料价值全部转移到产品中，这就使原来的储备资金转化为在产品、半成品形式的生产资金。与此同时，厂房、机器设备等劳动资料因使用磨损的价值（通常称为折旧）转移到在产品的价值中，也构成生产资金的一部分；在生产过程中以工资形式支付给职工的货币，也由货币资金转化为生产资金。随着生产的继续进行，最后生产出产成品，生产资金转化为产成品资金。

销售过程是把企业生产的产品销售出去，取得相应的货币资金。在销售过程中，企业的资金随着产品的出售，成品资金又转化为货币资金。不过此时的货币资金不等于当初的货币资金。企业在这部分货币资金中，将用于补偿劳动资料磨损价值的部分予以提存，将一部分纯收入以税金等形式上缴国家，以及按规定提取由企业自行支配以后，又用以购买材料，支付生产费用，继续进行周转。

工业企业的经营资金在生产经营活动中，随着供应、生产、销售过程的不断进行，经常不断地改变它的形态，以货币资金为起点，依次由货币资金转化为储备资金，然后转化为生产资金，进而转化为产成品资金，最后还原到货币资金，这就构成了资金的一次循环。再生产过程是不断重复进行的，资金的循环，也是不断重复进行的。资金周而复始的循环，称为资金周转。

(三) 资金退出企业 资金进入企业后，由于种种原因，也会发生退出企业而不再参加资金周转的情形。例如，偿还银行借款；上缴税金和利润；交回原来国家拨入的流动资金；调出不需用的机器设备；偿还各种应付款等等。

上述资金进入企业，资金的循环周转，资金退出企业，统称为工业企业的资金运动。

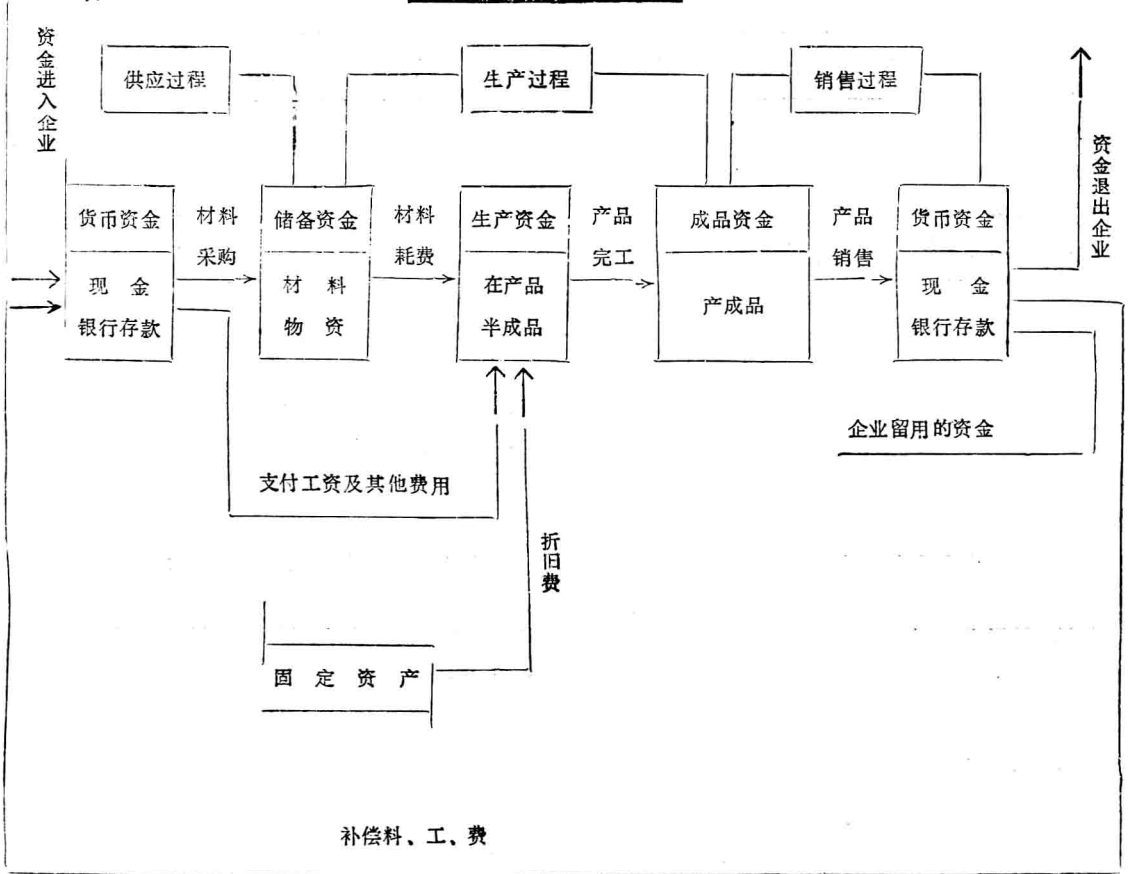
现将工业企业的资金运动，用图表1-1来表明。

由上述可以看出，工业企业的资金运动是由于企业资金筹集、运用与分配等经济活动而引起的。从现象上看，似乎只是钱与物的运动，实际上它体现着企业与各方面的经济关系。企业与国家之间的经济关系，企业与企业之间的经济关系，企业内部各部之间以及企业与职工之间的经济关系。这些都是工业资金运动的组成部分，都是会计所要反映和监督的内容。

以上对于工业企业中会计对象的分析，同样可以适用于其他各种从事物质生产的企业，如农业企业、建筑安装施工企业等。在这些企业中，资金运动的具体形式也是与工业企业相同或者基本相同的。

图表1-1

工业企业资金运动图式



二、商业企业的资金运动

商业企业的主要职能是组织商品流通。它不同于工业，其资金运动主要表现在商品购进和商品销售两个过程。在商品购进过程中，货币资金转化为商品资金。商业企业资金就这样不断循环周转，从而促进社会主义扩大再生产，为国家提供积累。同时，在商业企业的经营活动中，也同样会发生资金的取得、退出等增减变化。商业企业的资金取得、周转、退出，就是它的资金运动，也就是商业会计反映和监督的具体内容。

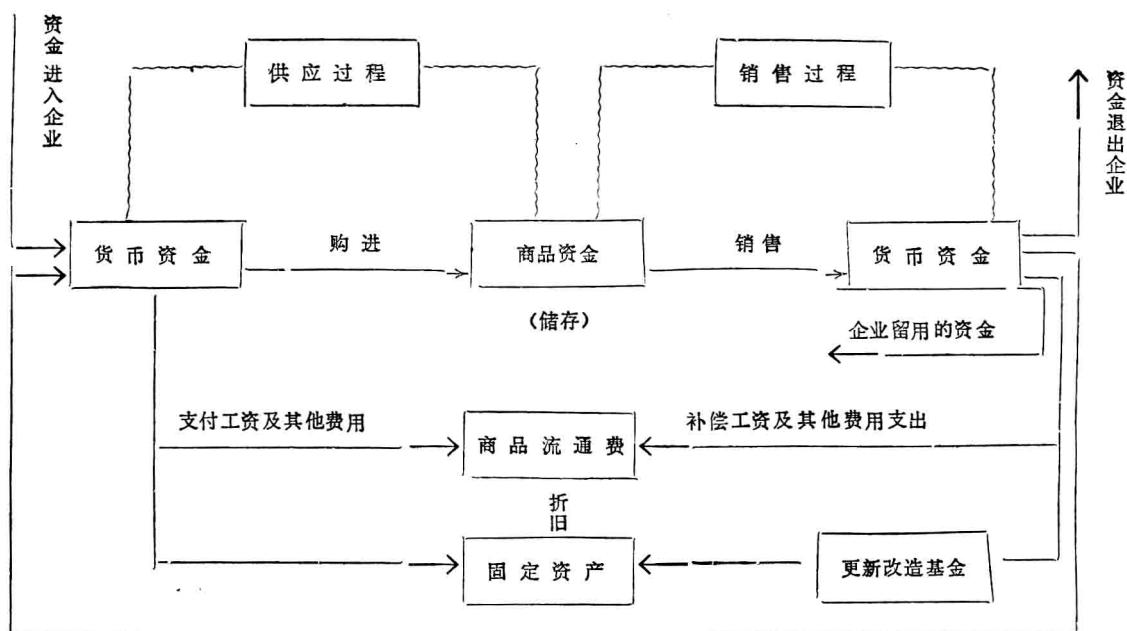
商业企业的资金运动，用图表1-2来表明。

三、行政和事业单位的资金运动

行政和事业单位也是执行国民经济计划的单位，它们为了完成国家所赋予的任务，同样需要具有一定数量的房屋、设备等物资财产，同时，还要具有供支付各项行政和事业费用的货币资金。它所拥有的财产物资和货币资金，主要是列入财政预算，由国家拨给，并按标准的单位预算来支用的，一般称为预算资金。在行政和事业单位中，预算资金的收入和支出，构成了特定形式的资金运动，这就是行政和事业单位会计所反映和监督的对象。

表图1-2

商业企业的资金运动图示



第四节 会计的任务

会计是经济管理的组成部分，会计的任务也就必然要取决于经济管理的目的和要求。在不同的社会制度下，经济管理的目的是截然不同的。

在资本主义制度下，经济管理的目的是为资本家榨取尽量多的剩余价值。

在社会主义制度下，经济管理是以满足国家和人民日益增长的物质和文化生活的需要为目的。

因此，会计的任务也有着根本的区别。在社会主义企业、行政和事业单位中，会计的任务主要是以下几个方面：

一、正确、及时、完整地记录和反映各单位的经济活动和财务收支情况，为领导和管理经济工作提供系统、准确、可靠的经济信息

任何一个企业、行政和事业单位，为了要做好经济工作，必须对本单位的业务活动情况做到心中有数。会计工作就应当利用本身特有的职能，正确、及时、完整地反映企业、行政和事业单位的经济活动和财务收支情况，为领导管理经济提供系统、正确、可靠的经济信息，以此为依据来了解情况，发现问题，采取措施，改进工作。

在社会主义制度下，国家为了对整个国民经济进行全面安排和综合平衡，就必须综合、全面地掌握国民经济各个部门的经济活动情况。因此，各企业、行政和事业单位的会计资料必须正确、及时地逐级汇总报告，为国家提供必要的的数据、资料，以便为编制国民经济和社

会发展计划提供依据，并用来检查计划的执行情况。

二、监督和促进各单位对国家财经法令、制度、纪律的贯彻执行

国家的财经法令、制度和纪律是根据党和国家的方针、政策以及社会主义经济管理的要来制定的，都是代表着无产阶级和广大人民利益的，各单位都必须切实贯彻执行。企业、行政和事业单位的每一项具体的经济活动，都要涉及财经法令、制度和财经纪律的有关规定。而各项经济活动的情况和结果，又都要利用会计来记录和反映，因而会计工作就要利用这些资料，监督、检查各项经济活动是否执行和遵守国家的财经法令、制度和财经纪律。对于各单位的一切货币资金的收支、财产物资的进出、变动，都要做到有凭有据，核实清楚。切实监督各项财产的收支、转移、保管、使用、报废等是否按规定的手续和程序，监督各项资金的收支是否按计划和预算，是否符合财经制度和纪律等等。

对于财经法令、制度和纪律执行情况的监督，不仅要利用会计资料进行事后检查，更重要的是要进行事前的监督，防止发生违反财经法令、制度和财经纪律的情况。

三、分析考核资金的使用效果，加强经济核算，提高经济效益

提高经济效益是一切经济建设工作的中心问题，是考虑一切经济问题的根本出发点。要提高经济效益，必须从各方面加强经济核算，其中主要的一个方面是节约使用资金，提高资金的使用效果。

资金的使用效果，必然要通过资金运动在会计上反映出来。因此，会计工作就应当充分利用各种会计资料，对企业、行政和事业单位的资金使用效果，进行全面的分析、考核，查明资金支出是节约还是浪费，资金使用效果是高还是低，并逐步找出原因，总结经验，控制开支，加速资金周转，更好地节约人力、物力、财力，进一步提高其经济效益。

四、反映和监督企业、行政和事业等单位对各项财产物资的保管和使用情况，保护社会主义财产安全完整

企业、行政和事业等单位所占用的资金和物资都是社会主义公共财产。会计在对各个单位的经济活动进行反映和监督的同时，必须记录和计算各项资金和物资的增减变化以及结存情况，还要监督其安全保管和合理使用情况。对于货币资金的进出、转移、领用，都要加以审核并及时填制凭证，登记帐簿，按期进行清查盘点，做到资金、物资家底清楚，保管使用经济责任明确。对于浪费、毁坏以及损公肥私、贪污盗窃公共财产的行为，必须及时揭露并报请有关部门严肃处理，以保护社会主义公共财产的安全。

五、分析和预测经济活动，参与经济决策

经济决策是经济管理的非常重要的环节，经济决策得当与否，对于经济效益的高低，往往有着举足轻重的影响。企业、行政和事业单位的决策，具体在经济计划、业务计划的拟定。经济计划、业务计划的拟定，一方面需要由会计提供各种各样的经济信息，同时对提供的经济信息进行分析 and 预测，为决策提供各种有用的信息，以便作出最佳的决策，取

得最大的经济效益。

第五节 会计的基本方法

会计的方法是用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。

会计的方法是从会计实践中总结出来的，它随着会计反映和监督的内容日趋复杂以及在经济管理工作中对会计不断提出新的要求，会计的方法也在不断的改进和发展，它经历了由简单到复杂、由不完备到完备的漫长发展过程。今后，随着社会生产的发展，计算技术的进步，会计的方法必将继续发展和改进。现阶段的会计包括会计核算、会计分析和会计检查。因此，会计的方法也包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。其中会计核算的方法是会计的基本方法，下面分别加以说明。

一、设置会计科目

前面说过，社会主义会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。设置会计科目就是分门别类的对资金运动进行反映和监督的一种专门方法。企业、行政和事业单位资金运动的过程是十分复杂的，在整个资金运动过程中，发生着多种多样的经济业务。为了对这些多种多样的经济业务进行全面、系统的反映和监督，就需要以设置会计科目的方法进行科学分类，对这些经济业务分别地加以反映和监督。

二、复式记帐

复式记帐，就是将同一项经济业务，同时记入两个或两个以上相互关联的帐户的一种专门方法。在企业、行政和事业单位的资金运动过程中，任何一项经济业务都会引起资金的双重（或多重）变化。例如企业用现金100元购买材料，这一项经济业务牵涉了两个帐户，一方面引起了现金帐户减少100元，另一方面又引起材料帐户增加100元。为了全面反映每一项经济业务所引起的这种双重（或多重）变化，就须在两个或几个帐户中同时加以记录，这就是复式记帐。采用复式记帐的方法，可以相互联系地反映经济业务的全貌，具体了解资金的来龙去脉和变化情况，也便于对各项经济业务和财务收支进行监督。

三、填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务，明确经济责任，作为记帐依据的书面证明。会计对资金运动的反映和监督，首先要把已经发生的经济业务如实地记录下来，即填制凭证。同时还需要用适当的方法来审核凭证，审查经济业务是否合理合法，是否执行了财经纪律。通过对会计凭证的填制和审核，可以对企业、行政和事业单位的经济活动实行经常的、有效的会计监督，并能为经济管理提供真实可靠的数据资料。

四、登记帐簿

登记帐簿是以凭证为依据，把经济业务分门别类地在有关帐簿上进行登记的方法。由于会计凭证所记载的，只是个别的经济业务，提供的会计资料都是零星分散的。要想

全面了解企业的经济活动情况和综合财务指标,必须把会计凭证中零星的、分散的会计资料,按照帐户的内容分类和时间的先后,序时地记入帐簿,以求获得系统、完整的数据和情况。

五、成本计算

成本计算,主要用于企业会计。它是按照已确定的成本计算对象归集各个经营过程中所发生的全部费用,从而确定其总成本和单位成本。如工业供应过程中的材料采购成本;生产过程的产品生产成本;销售过程中的产品销售成本等。通过成本计算这一专门方法,有利于全面而又具体地反映和监督各个经营过程中的费用支出情况,促使企业加强经济核算,挖掘潜力,厉行增产节约。

六、财产清查

财产清查就是盘点实物,核对应收、应付款项,查明各项财产物资实有数额的一种专门方法。在会计工作中,往往因多种原因致使帐面数额与实际数额不符。为了保证会计资料的真实性,达到帐实相符,有效地管好社会主义财产,必须运用财产清查的方法,对各项财产物资进行定期或不定期的盘点和核对。通过财产清查,一方面可以查明财产物资实有数,以保证帐实相符;另一方面还可以发现财产物资储存保管情况和各种应收、应付款项的结算情况,防止各种物资的积压、毁损和各种应收、应付款项长期拖欠不清,以便采取措施,改进财产物资的管理工作。

七、编制会计报表

会计报表是用来概括地反映企业、行政和事业单位经济活动情况和结果的一种书面报告文件。在会计工作中,虽然通过登记帐簿可以提供经营管理所需要的有关资料,但这些记录是分散在各种帐簿中的。为了使日常核算资料加以综合和系统化,这就需要编制会计报表,既全面又概括地反映出企业、行政和事业单位在一定时期内经济活动的情况和结果,以进一步发挥会计当作“生产过程的控制和观念总结”的作用。

八、会计资料的分析、检查

会计资料的分析、检查是充分利用会计资料对企业、行政和事业单位的经济活动进行检查,并分析研究计划完成情况及其原因的一种专门方法。会计资料的检查一方面要检查会计资料中所反映的经济活动是否合理、合法;另一方面也要检查会计资料的本身是否正确、可靠,是否如实地反映了企业、行政和事业单位的经济活动。会计的分析主要是利用会计报表、帐簿中所反映的各种数据、指标进行分析对比,考核计划、预算的完成情况,找出完成或未完成的原因,以便从中总结经验,发现问题,采取措施,不断加强和改进经济管理工作。会计资料的分析、检查,对于保证会计资料真实、可靠,有效地利用会计资料,充分发挥会计的作用具有十分重要的意义。

上述各种会计方法是相互联系的,组成了一个完整的方法体系。在会计工作中,要按照一定程序相互配合地运用这些方法。一般地说,在经济业务发生后先填制会计凭证,根据审核无误的凭证按照规定的帐户,采用一定的记帐方法在各种帐簿中进行登记。到月份或年度

终了时，根据帐簿上汇集的费用进行成本计算。在一定时期内通过财产清查，在保证帐实相符的基础上，根据帐簿记录编制会计报表。然后对各种会计资料进行必要的分析和检查。在实际工作中，只有全面相互配合地运用这些专门方法，才能正确地反映和监督会计对象，顺利完成会计的任务。

思 考 题

1. 会计的概念是什么？它主要包括什么内容？它的主要特点是什么？
2. 会计基本职能的具体内容是什么？它们相互有什么关系？
3. 怎样理解会计的属性？
4. 什么是会计学原理？怎样学好会计学原理？
5. 为什么说会计是生产发展的产物？为什么生产越发展，会计越重要？
6. 什么是会计的对象？
7. 工业企业经营资金的循环周转有些什么过程？
8. 商业企业经营资金的循环周转有些什么过程？
9. 行政和事业单位会计反映和监督的内容是什么？
10. 会计的任务是什么？
11. 会计核算有哪些方法？