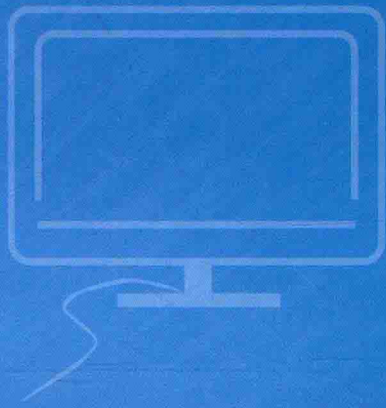


普通高等学校“十三五”规划教材



会计学原理 (第3版)

KUAIJIXUE YUANLI

主编 黄庆阳 袁晓玲 许爱娣



 武汉理工大学出版社
WUTP Wuhan University of Technology Press



普通高等学校“十三五”规划教材

会计学原理

(第3版)

主 编 黄庆阳 袁晓玲 许爱娣

副主编 何 燕 王 平 方 蓉 聂新田

武汉理工大学出版社

· 武 汉 ·

内 容 提 要

本书以财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》为依据,紧密结合具体的会计实务,并与国际会计准则相协调,力求将会计的基本理论、基本方法和基本操作技能准确、全面地予以介绍。内容主要包括:会计的含义、对象、要素和原则,会计科目与账户,复式记账原理及其应用,工业企业主要经营过程的核算和成本计算,会计凭证和会计账簿,财产清查,财务会计报告,会计核算组织程序,会计规范等。本书可用于会计学、审计学、财务管理学专业和其他经济管理类专业的本科和专科教学,也可作为企业财务会计人员工作的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/黄庆阳,袁晓玲,许爱娣主编. —3 版. —武汉:武汉理工大学出版社,2018. 12
(普通高等学校“十三五”规划教材)
ISBN 978-7-5629-5927-4

I. ①会… II. ①黄… ②袁… ③许… III. ①会计学-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 278878 号

项目负责人:雷 蕾(027-87523138)

责任编辑:雷 蕾

责任校对:楼燕芳

封面设计:芳华时代

出版发行:武汉理工大学出版社

社 址:武汉市洪山区珞狮路 122 号

邮 编:430070

网 址:<http://www.wutp.com>

印 刷:武汉中远印务有限公司

经 销:各地新华书店

开 本:787×1092 1/16

印 张:18.25

字 数:456 千字

版 次:2018 年 12 月第 3 版

印 次:2018 年 12 月第 1 次印刷

印 数:2000 册

定 价:45.00 元

凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取教学参考资料。

E-mail:wutpcqx@163.com

本社购书热线电话:027-87384729 87664138 87165708(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

· 版权所有 盗版必究 ·

第3版前言

“会计学原理”是会计学专业的基础课程,主要讲授会计学的基础知识,包括会计的基本理论、会计的基本核算方法和会计的基本操作技能。它是继续学习中级财务会计和其他经济管理类相关课程的基础。

尽管目前已经出版了不少《会计学原理》教材,但在使用过程中我们总感到不甚理想。为了及时满足经济管理类专业及在职人员培训教学的需要,我们组织从事多年会计教学工作且经验丰富的资深教师编写了《会计学原理》一书。本书已修订了两次,现在在第2版基础上又做了以下修订:

1. 在总结会计学原理教学改革经验的基础上,以最新的《企业会计准则》及其应用指南为依据,着重阐述了与国际会计惯例衔接的会计核算方法。
2. 调整了全书的结构,在原书的基础上增设了案例及任务,让学生带着问题学习,同时加大了课后的习题量,以便学生巩固所学知识。
3. 内容编写力求通俗易懂,简明扼要。

本书可作为本科和专科会计学专业的骨干教材,也可供经济管理类相关专业的本科和专科学生使用。

本书由黄庆阳、袁晓玲、许爱娣担任主编,何燕、王平、方蓉、聂新田担任副主编,黄庆阳统稿、定稿。具体编写分工如下:黄庆阳编写项目一、项目八;袁晓玲编写项目二、项目九;许爱娣编写项目四、项目七;何燕编写项目十;方蓉编写项目三、项目十二;王平编写项目五;聂新田编写项目六;方晶编写项目十一。

本书的编写参考和借鉴了诸多同类著作和教材,我们在此对有关作者表示感谢。由于时间仓促,加之水平有限,书中错误、疏漏之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编者
2018年10月

目 录

项目一 绪论	(1)
■ 学习目标	(1)
■ 任务导入	(1)
任务一 会计的产生与发展	(1)
任务二 会计的含义和特点	(4)
任务三 会计的职能与方法	(5)
任务四 会计的对象	(8)
任务五 会计记账基础	(10)
任务六 会计核算的基本前提	(11)
任务七 会计信息的质量要求	(13)
■ 互动地带	(18)
■ 项目小结	(18)
■ 关键名词	(19)
■ 过关斩将	(19)
项目二 会计要素与账户	(23)
■ 学习目标	(23)
■ 任务导入	(23)
任务一 会计要素	(23)
任务二 会计科目和账户	(30)
■ 互动地带	(38)
■ 项目小结	(39)
■ 要点回放	(39)
■ 关键名词	(39)
■ 过关斩将	(40)
项目三 复式记账	(44)
■ 学习目标	(44)
■ 任务导入	(44)
任务一 复式记账原理	(44)
任务二 借贷记账法	(47)
任务三 总分类账户与明细分类账户	(58)
■ 互动地带	(62)



■ 项目小结	(64)
■ 关键名词	(64)
■ 过关斩将	(65)
项目四 工业企业主要经济业务的会计核算	(69)
■ 学习目标	(69)
■ 任务导入	(69)
任务一 工业企业的主要经济业务	(69)
任务二 资金筹集业务的核算	(70)
任务三 材料采购业务的核算	(72)
任务四 生产过程业务的核算	(77)
任务五 销售业务的核算	(81)
任务六 财务成果的核算	(85)
■ 项目小结	(90)
■ 过关斩将	(91)
项目五 成本计算	(95)
■ 学习目标	(95)
■ 任务导入	(95)
任务一 成本计算概述	(95)
任务二 成本计算的原则和基本要求	(97)
任务三 成本计算的一般程序	(100)
任务四 工业企业经营过程中的成本计算	(102)
■ 互动地带	(108)
■ 项目小结	(108)
■ 过关斩将	(109)
项目六 账户的分类	(112)
■ 学习目标	(112)
■ 任务导入	(112)
任务一 账户分类的意义和标准	(112)
任务二 账户按经济内容分类	(113)
任务三 账户按用途和结构分类	(115)
任务四 账户的其他分类	(124)
■ 互动地带	(127)
■ 项目小结	(127)
■ 关键名词	(127)
■ 过关斩将	(128)



项目七 会计凭证	(131)
■ 学习目标	(131)
■ 任务导入	(131)
任务一 填制会计凭证的意义	(131)
任务二 原始凭证的填制和审核	(132)
任务三 记账凭证的填制和审核	(138)
任务四 会计凭证的传递和保管	(143)
■ 项目小结	(145)
■ 过关斩将	(145)
项目八 会计账簿	(149)
■ 学习目标	(149)
■ 任务导入	(149)
任务一 会计账簿概述	(149)
任务二 账簿的格式和登记方法	(153)
任务三 账簿记录的核对和期末结账	(166)
■ 互动地带	(169)
■ 项目小结	(169)
■ 关键名词	(169)
■ 过关斩将	(170)
项目九 财产清查	(173)
■ 学习目标	(173)
■ 任务导入	(173)
任务一 财产清查概述	(173)
任务二 财产清查的方法	(176)
任务三 财产清查结果的账务处理	(184)
■ 互动地带	(188)
■ 项目小结	(188)
■ 关键名词	(188)
■ 过关斩将	(189)
项目十 会计核算形式	(195)
■ 学习目标	(195)
■ 任务导入	(195)
任务一 会计核算形式概述	(195)
任务二 会计核算形式的种类	(197)
任务三 其他会计核算形式	(202)
任务四 会计核算形式的运用举例	(205)



■ 互动地带	(227)
■ 项目小结	(227)
■ 关键名词	(228)
■ 过关斩将	(228)
项目十一 财务会计报告	(232)
■ 学习目标	(232)
■ 任务导入	(232)
任务一 财务会计报告概述	(232)
任务二 资产负债表	(235)
任务三 利润表	(239)
任务四 现金流量表	(241)
任务五 所有者权益变动表	(245)
任务六 会计报表附注的披露	(247)
任务七 财务会计报告的报送和审批	(249)
■ 项目小结	(251)
■ 关键名词	(251)
■ 过关斩将	(252)
项目十二 会计规范	(256)
■ 学习目标	(256)
■ 任务导入	(256)
任务一 会计规范体系	(257)
任务二 会计法	(260)
任务三 会计准则	(263)
任务四 会计基础工作规范	(265)
■ 互动地带	(278)
■ 项目小结	(278)
■ 过关斩将	(279)
参考文献	(282)

项目一 绪 论

学习目标

通过本项目的学习,应当了解会计产生与发展的历史,掌握会计的定义、会计对象、会计方法,会计核算的基本假设,提供会计信息的质量要求。

任务导入

小明、小李刚参加完2018年高考,准备填报高考志愿。小明不知道选什么专业,向其舅舅咨询。其舅舅建议她填报会计专业,并说会计好找工作,每个行业都需要会计。小李的叔叔也建议小李报考会计专业,也说会计人才的需求量大。

思考与讨论:

什么是会计? 会计是干什么的?

任务一 会计的产生与发展

会计是伴随人类的生产实践而产生的一种管理活动。物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。当社会再生产活动日益复杂,人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时,首先产生了原始计量、记录行为,继而产生了会计。在一切社会形态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的,需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,将耗费与成果进行比较,借以评价其经营业绩。会计就是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。

一、会计的产生

会计的产生始于人类社会的早期生产活动,它最初是作为生产职能的附带部分,在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。当社会生产力发展到一定阶段时,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成特殊的、专门的独立职能,成为专职人员从事的经济管理工作。根据目前的史料,世界上一些文明古国如古巴比伦、埃及都有类似于会计的记录或会计活动的记载。中国是四大文明古国之一,最早关于会计活动的记载是《周礼》,进行会计活动也同样有着悠久的历史,为会计的发展作出过一定的贡献。



二、会计的发展

会计作为一项管理活动,无论在我国或外国均有几千年的历史。会计的发展史表明:生产的发展决定了会计的发展,会计是随着生产的发展而发展的。从其发展演进历程看,会计的发展经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、从不完善到完善的发展过程。

(一) 我国会计发展史

我国远在原始社会末期就有了“结绳记数”。在我国的西周王朝,也就是奴隶社会的鼎盛时期,设立了专门管理钱粮赋税的官员,总管王朝财权的官员称“大宰”,掌握王朝计政的官员称“司会”,于是出现了“会计”一词。《孟子正义》一书曾加以解释,“零星算之为计,总合算之为会”。《周礼·天官》篇中指出:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”“日成”相当于旬报;“月要”相当于月报;“岁会”相当于年报。由此可见,我国在西周时代,会计方法已有相当成就。

自春秋战国到秦代出现了“籍书”,或称“簿书”,用“入”“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。唐宋两代,创建和运用了“四柱结算法”。四柱,即“旧管”“新收”“开除”“实在”,其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”“本期收入”“本期支出”“期末结存”。四柱之间的关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。“四柱结算法”的创建和运用,为我国会计中的收付记账法奠定了理论基础。

到明末清初,在“四柱结算法”原理的启示下,人们设计了一种比较完善的会计方法,即“龙门账”。它是把全部账目划分为“进”“缴”“存”“该”四大类,设“总清账”分类进行记录。“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指全部资产;“该”指全部负债(包括业主权益)。“进”“缴”“存”“该”之间的关系为“进-缴=存-该”。每年终结账时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,计算差额,确定盈亏;另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”,计算差额,确定盈亏;两者计算确定的盈亏数额应该相等。当时,人们把这种双轨计算盈亏并核对账目的方法叫“合龙门”。由于这段时间的会计主要服务于奴隶主和封建王室的赋税征收、财政支出及其财产的保管,因此有人称之为官厅会计。

新中国成立后,我国会计的发展可以分为三个阶段:1949—1980年期间,在会计核算方法上主要是效仿前苏联的做法,以计划经济为中心,为计划经济服务。1981—1992年期间,是会计核算的改革过渡阶段,在原有的会计制度、方法上进行了改革的尝试,但没有跳出计划经济时期的一贯做法。1993年改革以后,主要是根据我国社会主义市场经济的特色,为适应改革开放和发展外向型经济的需要,效仿以美国为首的西方资本主义国家的常规做法,结合我国会计核算的需要,力争和国际会计接轨。这就是目前有中国特色的社会主义会计的发展。

(二) 外国会计发展史

根据目前的史料,世界上一些文明古国如古巴比伦、埃及都有类似于会计的记录或会计活动的记载。

近代会计是从运用复式簿记开始的。公元十二三世纪,在意大利,由于各国之间的贸易集中于佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等沿地中海城市,这些城市的商品货币经济比较发达,促使封建主义发生瓦解,资本主义开始萌芽。1211年,意大利佛罗伦萨银行开始采用借贷记账



法记账,当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494年,意大利数学家修道士卢卡·帕乔利(Luca Pacilo,或译为卢卡·巴其阿勒)在其所著的《算术、几何及比例概要》一书中,结合数学原理,将复式簿记从理论上加以系统论述和概括,这是借贷复式记账法形成的重要标志,也是近代会计发展史上具有划时代意义的第一个里程碑。

19世纪,英国工业革命的高涨,工厂制度的确立,尤其是股份公司的不断出现,客观上要求有一套与之相适应的会计方法。产生于商业革命的意大利式簿记,已表现出对于以广泛使用蒸汽机为主要内容的工业革命的不适应性。由于西方资本主义企业采取股份公司的组织形式,把所有权与经营权分离开来,企业的股东以及与企业有利害关系的集团,要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报告,同时要求对企业提出的财务报告进行审查。于是,查账工作日趋重要,以查账为职业的会计师得到社会承认和重视。注册会计师接受委托,审查企业提出的财务报告,并证明是否符合公认的会计准则。经过审核的财务报告,可取信于股东和与企业有利害关系的人,因此,按照公认的会计准则,编制并向企业外部提供财务报告成为西方会计的一项重要任务。1854年,世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

20世纪以来,西方资本主义生产社会化程度不断提高,竞争也日益加剧,资本家为获取最大限度的利润,加强了对会计的利用。它们不仅利用会计为企业外部提供报告,而且还利用会计分析市场行情,预测企业前景,确定企业目标,进行经营预测和决策,从而促成了管理会计与财务会计的分离。财务会计是在市场经济下,建立在企业或其他外部主体范围内的、旨在向企业或其他外部主体提供主要财务信息的一个经济信息系统。因此,它主要是通过定期编制和提供财务报表,为外界与企业有经济利害关系的各个集团或个人服务。而管理会计则不同于财务会计,主要表现在:(1)它的产生不是要满足企业外部有关方面的需要,而主要是要适应企业内部管理的需要,即为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料。(2)财务会计描述的是已经发生的事实,不强调将来;而管理会计不仅重视过去和现在,而且还着眼于将来,即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果。因此,管理会计既要利用财务报表的资料,又要利用其他一切可能利用的资料,以便完成经济管理的任务。管理会计的出现,使西方会计在分析、预测和决策方面,广泛地应用数学方法进行定量管理;在计算技术方面,由手工操作发展到机械化和电子化操作。电子计算机在会计中的大量应用,使现代会计在提供信息方面发挥了巨大的作用。

从上述会计产生和发展的过程中可以得出以下启示:

(1)会计对任何社会的经济活动都是必要的,经济愈发展,会计愈重要。会计的发展史表明,它的产生与发展同人们管理经济、讲求经济效益紧密地联系在一起,随着生产力水平的不断发展、管理水平的提高以及人类对经济效益的追求,相应的社会对会计也提出新的要求,这是会计发展的原动力。会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的道路,但只要生产和管理在发展,会计的水平也将会有新的发展,不可能永远停留在现有的水平上,这是可以预见到的。

(2)会计是对生产过程的控制与观念的总结,许多方法总是依存于生产的技术和组织,受到生产技术组织的制约,因而,会计具有很大的技术性。同时还应该看到,生产总是在一定的社会经济环境下进行的,社会环境的变化将会对会计产生不同程度的影响,会计同社会经济环境之间相互依存、相互制约、相辅相成,从这一方面看,会计又具有一定的社会属性。



任务二 会计的含义和特点

一、会计的含义

目前,会计学术界对会计的定义尚未统一,从不同的角度对会计进行考察可得到不同的认识。

(一)从会计本质的角度来认识会计

1. 会计是一个经济信息系统

迄今为止,会计所运用的信息加工方法已形成了一个严密而复杂的体系,从而在企业中成为一个能把数据转化为信息的系统。在这个系统中,不论用何种手段处理数据,均可将其理解为一个由若干要素组成的有机整体,都能用“系统”这两个字加以概括。系统是指由两个以上的要素组成,具有特定功能和特殊目标的统一体。会计作为一个系统工程,输入的是会计数据,输出的是财务和经济信息。信息是系统所传递和处理的对象,是各种事物的特征及其变化的反映,是有关可能影响系统使用者决策的相关知识。财务信息是指能够用货币表现的那部分经济信息,即反映企业资产、负债、所有者权益发生增减变化情况及其结果的,都可称为财务信息。因为会计具有两个以上的方法或程序,因此也可将其理解为具有数据处理对象,由信息管理部门和人员来掌握,为管理提供信息的一个经济信息系统。

2. 会计是一项经济管理工作

首先,会计为管理提供必要的资料。会计的特点主要是用货币对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。计量、记录、分析和检查本身都不是目的,而是会计所用的手段。凭借这些手段,管理者利用会计可达到从一个特定的方面或管好一家企业的生产和经营,或管好一个事业单位、机关、团体的业务,提高经济效益的目的。同时,会计为在更大的范围,例如一个地区、一个系统或整个国家管好经济提供必要的资料。从这一点来看,会计的本质是管理。其次,会计直接履行管理的职能。在市场经济条件下,管理重心从以实物管理为主,转向以价值管理为主,会计是一种重要的价值管理工作,它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预,也就是说,会计对会计主体在任何地点、任何时间所发生的经济活动,只要涉及价值数量,都要进行指导、调节和控制,因此会计本身就是一项管理活动。

(二)从语言的角度来认识会计

从语言的角度来认识会计,会计可以表述为一项经济工作或一门学科。就是说,这种观点认为会计就是会计工作,即有会计工作的实践,就势必有实践经验的总结和概括,就有会计的理论。因此,会计又可以是解释和指导会计实践的知识体系,是一门学科。也就是说,会计既包括会计理论,也包括会计实践。

综上所述,我们认为,现代会计的含义是:会计是以货币为主要量度,以凭证为依据,运用各种专门方法,对一定单位的经济业务连续地、系统地、全面地进行计量、记录、分析和检查,提供管理所需要的经济信息,作出预测,参与决策,实行监督,旨在提高经济效益的一种管理活动。



二、会计的特点

(一) 会计的本质是一种经济管理工作

经济管理包括对人、财、物三大要素的管理。对人的管理是人力资源管理,主要是调动人的积极性,实行劳动最优组合;对物的管理是物资管理,主要是保护财产物资的安全完整,提高财产物资的利用效率;对财的管理是财务会计管理,主要是利用资金手段,对一个单位的经济活动进行价值管理,反映和监督经济活动。人力资源管理和物资管理往往要通过财务会计管理的手段来付诸实施。所以,会计工作也称为会计管理工作,是一种经济管理工作,主要表现为反映和监督经济活动。

(二) 以货币为主要计量单位

会计在核算和监督经济活动的过程中,采用了统一的计量形式——货币量度。会计核算在必要时可配合以实物量度和劳动量度,但必须以货币量度为主。只有这样,才便于会计资料的汇总、比较和分析,取得经营活动过程中的各种综合资料。

(三) 管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计采用专门的核算方法,连续、系统、全面、综合地核算和监督经济活动过程。其连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行核算和监督;系统性表现在对各项经济活动既要相互联系地核算和监督,又要采用科学的方法进行分类,以便对比;全面性表现在对所有发生的经济活动一一进行反映和监督,使管理资料建立在完整、客观的基础之上;综合性表现在用货币量度总括反映各项经济活动,提供各种总括的指标。

任务三 会计的职能与方法

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所固有的功能。马克思在《资本论》中关于会计的基本职能的论述是“对再生产过程的控制和观念的总结”。我国会计界通常把“控制”理解为监督,把“观念的总结”理解为核算(或反映,但“反映”这一术语含义比较广泛,不具有会计专业的特点,所以我国《会计法》中称为核算)。会计的职能随社会经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展。传统的会计主要是记账、算账、报账。随着商品经济的发展,以及现代数学、现代管理学的发展,特别是计算机技术引进会计领域后,会计的职能有了新的发展,有了新的特点。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业、行政、事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。

核算职能是会计最基本的职能。现代会计核算职能的特点是:

(1) 会计主要是利用货币计价,综合反映经济活动情况,为经营管理提供可靠的经济信息。

(2) 会计不仅是记录和陈述过去,如实反映已发生的经济业务,还包括预测未来,为企业的经营决策提供依据。



(3) 会计的核算具有连续性、系统性、全面性和综合性的特点。

(4) 随着计算机引入会计领域,手工会计信息系统逐步发展为电算化会计信息系统,从而使会计变得更为完善,能够更加及时、更加灵活、更加准确地满足多方面、多层次的需求。

2. 会计的监督职能

监督的内涵是监察、督促,会计的监督职能是指会计按一定的目标和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。其特点是:

(1) 会计监督主要是通过各种价值指标进行的货币监督。核算是主要利用价值指标进行的,所以会计监督也就主要依据这些指标进行。

(2) 会计监督是在会计核算的同时进行的,包括事前、事中和事后监督。

3. 会计两大基本职能关系的评价

没有核算提供的完整的会计信息,监督就没有客观的依据,无法进行会计监督;而监督是会计核算真实性的保证,是监督会计发挥其管理职能。会计的核算和监督紧密结合,密不可分,相辅相成,是辩证的统一。

4. 会计基本职能的外延

关于会计的基本职能,目前在国内会计学界比较流行的是“六职能”论。这六种职能分别是反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策。

二、会计的方法

(一) 会计方法概述

会计方法是用来反映和监督会计对象,完成会计目标的手段。会计方法是从会计实践中总结出来的,随着会计反映和监督的内容日趋复杂。会计的含义不断发展,会计的方法也在不断改进和发展之中,它经历了由简单到复杂、由不完善到逐步完善的漫长的发展过程。目前我们认为它至少包括五个方面的内容:会计核算、会计分析、会计监督、会计预测及会计决策。其中,会计核算方法是最基本、最主要的方法。

1. 会计核算

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。客观经济业务纷繁复杂,在生产、交换、分配、消费的过程中发生的经济信息数不胜数,要将经济信息转换为会计信息,就必须依照会计准则的规定法则进行确认、计量、记录、分类、汇总、加工处理,成为有效的会计信息。这个信息转换的过程就是会计核算。核算是会计的主要方法,是其他各种方法的基础。

2. 会计分析

会计分析是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。会计分析的资料将成为会计监督、会计预测、会计决策的前提。

3. 会计监督

会计监督是通过会计核算及会计分析所提供的资料与原定目标之比较,来考核、检查企业的生产经营过程或单位的经济业务是否合理、合法,与原定目标有多大偏差,考核会计实体的经营业绩,监督经济运行的全过程,控制经济按预定的轨道运行。



4. 会计预测

会计预测是通过会计核算及会计分析所提供的资料与市场环境诸因素的相关性,运用各种预测方法,对会计实体的财会指标的未来发展趋势作出测算、预计和估价,为会计决策提供可选择方案。

5. 会计决策

会计决策是企业经营决策的重要组成部分。由于会计信息使用货币量度,所以它具有综合性的特点。会计信息能够综合反映企业生产经营活动的优势与不足。会计参与经营决策,辅助管理层进行方案选择,是会计发展的趋势。

(二) 会计核算方法

会计核算方法是对会计对象及具体内容进行连续、系统、全面、综合地记录、计算、反映和控制所应用的专门方法。会计核算方法包括七种: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

设置账户是对会计核算对象——会计要素的具体项目进行分类反映和监督的一种专门方法。会计对象包含的内容纷繁复杂,设置会计科目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,选择一定的标准进行分类,每类反映明确的经济内容,赋予其简明扼要的名称。账户是为了系统地登记各类经济业务的增减变动及其余额而按照会计科目设置的系统记载的簿籍,它是获得系统会计核算资料的必要条件。

2. 复式记账

复式记账是对每一项经济业务,都要以相等的金额同时在两个或两个以上的相关账户中进行记录的方法。通过复式记账,可以了解和掌握经济业务的内容,检查会计记录的正确性,全面、系统地反映各项经济业务之间的联系,反映经济活动的全貌。

3. 填制和审核凭证

填制和审核凭证是为会计记录提供完整的、真实的原始资料,保证账簿记录正确、完整的方法。会计凭证是记录经济业务和明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。任何经济业务都必须取得原始凭证,并且要经有关人员的审核,确定无误的原始凭证方能据以编制记账凭证。审核原始凭证的过程是保证会计信息质量的关键环节,填制凭证是会计循环的首要阶段。

4. 登记账簿

登记账簿是根据填制和审核无误的记账凭证在账簿中进行全面、连续、系统记录的方法。账簿,是用来记录经济业务发生的簿籍。登记账簿应该以记账凭证为依据,按照规定的会计科目开设账户,并将记账凭证中所反映的经济业务分别记入有关账户,并定期进行对账、调账、结账,做到账簿记录准确,为编制报表提供资料。

5. 成本计算

成本计算是指按照一定的成本计算对象收集和分配应计入产品成本的各项费用,借以计算总成本和单位产品成本的一种方法。计算成本的主要目的是确定其价值的补偿额度,反映企业成本水平的高低,促进企业通过降低成本、节约耗费以达到提高经济效益的目的。

6. 财产清查

财产清查是通过实物盘点、往来款项的核对来检查财产和资金实有数额的方法。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,应该及时调整账簿记录,使账存数与实存数保持一致,并查明账实不符的原因,明确责任。对于清查中发现的积压或残损物资以及往来账款中的呆账、坏账,要积极清理,加强财产管理。因此,财产清查是保证会计核算资料的真实性、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,概括、综合地反映各单位在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核算的总结,是在账簿记录基础上进行会计分析、会计检查的重要依据。

以上七种会计核算方法按其运用程序来说,填制和审核凭证是首要环节,登记账簿是中间环节,编制财务报表是终结环节。这三个环节环环相扣,构成会计循环的三大基本步骤,其他方法与此联系紧密。会计核算方法的顺序执行构成会计循环,会计循环的完成需要借助于会计的各种方法,这既体现了会计方法与会计循环的区别,又说明了会计方法与会计循环的密切关系。会计核算的各种方法是相互联系、紧密配合的,各种专门方法构成了一个完整的会计核算方法体系。

任务四 会计的对象

一、会计的一般对象

会计的一般对象是指会计作为一项管理活动所要核算(反映)和监督(控制)的内容。具体来说,会计对象是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所表现出的资金的运动,它构成会计的一般对象。所以说,会计的一般对象是社会再生产过程中客观存在的资金运动。

什么是资金?对资金的认识有三种观点:

(一) 资金就是“钱”

资金就是“钱”,这一定义作为资金的通俗理解无可厚非,但是把资金等同于“钱”,那么就和货币概念混淆了。因为“钱”就是货币,作为资金的货币和作为货币的货币其职能是不同的,货币如果不垫支于生产经营等,则不能产生增值。而且除“钱”以外,企业的固定资产等也是企业的资金,所以资金不一定是钱,甚至钱也不一定是资金。

(二) 资金是财产物资(价值)的货币表现

这一定义是我国会计界长期使用的关于资金的定义,一些人认为资金是财产物资的货币表现,还有一些人认为资金是财产物资价值的货币表现。但价值的货币表现是价格,那么财产物资的价格就是资金,这将价格和资金又混淆起来了。我们认为,不是所有能用货币表现的财产物资都是资金。比如,对于国家来说,地下的各种矿藏是国家的财产物资,可以用货币表现,但是在没有开采出来之前则不能成为资金。对于企业来说,例如,水域、水面等自然资源是造船企业船舶制造过程不可少的财产物资,但这些自然资源属于国家所有,不属于企业所有,不是船舶制造企业的资金。

(三) 资金是社会再生产过程中垫支的价值、周转的价值

资金是社会再生产过程中垫支的价值、周转的价值,它会不停地运动,并在运动中保存和增加自己的价值。这一关于资金的定义,恰如其分地表述了资金的特征(也是确定资金的



判断标准)。资金具有以下特征:

- (1) 资金的垫支性:这是基础,是资金运动的起点。
- (2) 资金的周转性:这是其本质特征,据此把资金划分为固定资金和流动资金。
- (3) 资金的补偿性:这是维持简单再生产的要求。
- (4) 资金的增值性:这是人类社会进步的要求。

资金垫支、回收的过程实质上是资金的循环过程,资金不断的循环称为资金的周转。资金投入、资金周转、资金退出企业的过程称为资金的运动。资产是资金的实物形态,资金是资产的价值形态,资本是资产价值的来源。

二、工业企业的会计对象

工业企业的会计对象是工业企业的资金运动,包括资金的投入、资金的周转和资金的退出。工业企业的主要任务是生产和销售工业产品并提供积累,以便扩大再生产。为了完成这个任务,企业必须拥有一定的经济资源,如厂房、机器设备、材料物资和资金。这些经济资源有的是国家投入的,有的是从银行等金融机构和其他单位借入的,有的是通过发行股票等进行筹集的。筹资活动是经常发生的,贯穿企业再生产活动的始终。企业利用这些财产物资和资金组织生产经营活动。工业企业的生产经营活动大体可以划分为三个阶段,即采购过程、生产过程、销售过程。

在采购过程中,主要经济业务有:企业用银行存款或现金购买各种材料、物资,材料、物资入库,支付采购费,进行非现金形式结算业务等。

在生产过程中,工人领用材料,利用劳动手段加工劳动对象,使材料变成产品入库。在这个过程中,发生材料消耗、工资的支付、固定资产的磨损、水电力费的支付等业务。因为设定了会计期间、配比原则和权责发生责任制,所以必须按期进行费用结转,计算成本等经济业务。

在销售过程中,企业将生产的产品通过市场按等价交换的原则销售出去,收回货币资金。货币资金中既包含了已销产品的成本,也包含了一部分新创造的价值。于是就发生了费用的结转、贷款的结算、负债的偿还、税金的缴纳、利润的分配等经济业务。

采购过程、生产过程和销售过程构成工业企业生产经营过程的一个链条。企业的资金形态随着经济业务的发生不断变化着,以货币资金形态购进材料、物资,然后投入生产变成在产品,再加工为产品,将产品销售出去,收回货币资金,再购买材料投入生产,周而复始的运动,这就使千变万化的经济业务也呈规律性的变化。图 1-1 为工业企业的资金运动图。

三、商品流通企业的会计对象

商品流通企业的会计对象是商品流通企业的资金运动。商品流通企业担负着社会商品交换的任务,处于商品流通领域,按照等价交换的原则从生产企业购进商品,然后按照市场价格销售出去。企业购进商品,资金由货币形态变化为商品资金形态,商品销售收回货款,又使商品资金形态变化为货币资金形态。在商品流通企业发生的经济业务主要有购入商品支付采购费和销售商品收回货款业务。商品售价与进价的差额就是毛利,同样还会发生成本计算、税金缴纳、利润分配等业务。

商品购销业务是商品流通企业经常的、大量进行的业务,同时也会发生资金的筹集、借欠、还