

高等职业教育规划教材

JICHU KUAJIAN

基础会计

张玉昆 主 编
罗桂玉 副主编



中国电力出版社

<http://jc.cepp.com.cn>

高等职业教育规划教材

JICHUKUAIJI

基础会计

主 编 张玉昆

副主编 罗桂玉

编 写 周经纬 黄雅盟 袁明智 王少芳

主 审 吴秋霜



中国电力出版社

<http://jc.cepp.com.cn>

内 容 提 要

本教材为高等职业教育规划教材,包含了高职高专院校财会类专业学生应掌握的会计基础知识和基本技能。通过本教材的学习,可以使学生在各类企事业单位从事财会工作最基本的专业素质。

本教材共分11章,主要内容为总论、会计科目与账户、借贷记账法、借贷记账法的应用、账户分类、会计凭证、账簿、会计核算形式、财产清查、财务会计报告和会计工作组织。

本教材可作为高职高专院校财会类专业学生的学习教材,也可供有兴趣的读者阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/张玉昆主编. —北京:中国电力出版社,2010.8

高等职业教育规划教材

ISBN 978-7-5123-0701-8

I. ①基… II. ①张… III. ①会计学—高等学校:技术学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第142526号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路6号 100044 <http://jc.cepp.com.cn>)

航远印刷有限公司印刷

各地新华书店经售

*

2010年8月第一版 2010年8月北京第一次印刷

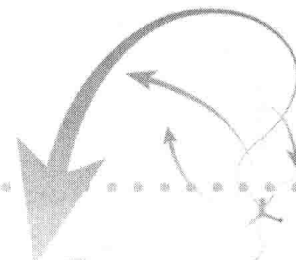
787毫米×1092毫米 16开本 10.5印张 249千字

定价17.00元

敬告读者

本书封面贴有防伪标签,加热后中心图案消失
本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换

版权专有 翻印必究



前言

本教材为高等职业教育规划教材,包含了高职高专院校财会类专业学生应掌握的会计基础知识和基本技能。通过本教材的学习,可以使具备在各类企事业单位从事财会工作最基本的专业素质。

本教材在编写过程中,充分体现了现代高职教育的理念。本着提高学生素质的总体要求,结合高职高专的特色,坚持理论与实践相结合,培养学生的创新精神和实践能力,使学生具备适应工作岗位的能力和职业转换的能力。

财政部1992年出台《企业会计准则》后,先后又陆续颁布了16项具体会计准则和《企业会计制度》。随着经济体制改革的深入,社会主义市场经济日趋完善,会计改革取得了关键性的突破。财政部对1992年颁布的《企业会计准则》以及原来的16项具体会计准则进行了修订,并制定了一些新的具体会计准则,这标志着我国会计准则体系的整体框架已经建立。

近年来,我国高职教育发展较快,而高职教育培养的是实用型和应用型人才,这就要求本教材要能够适应高职高专人才培养的目标,有利于培养高职高专学生的实务操作能力。因此,本教材在编写过程中充分体现了以下三个特点。

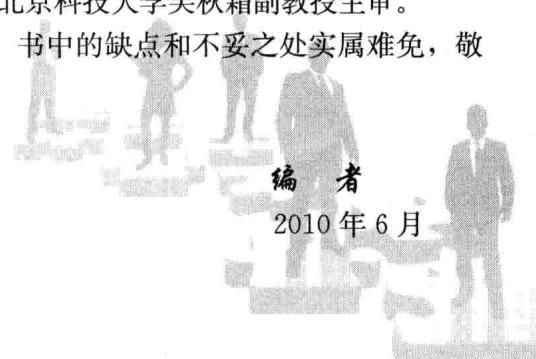
(1) 实用性特点。本教材主要是面向财经类高职高专教育学历层次的课堂教学所用,在编写时就与财经类本科教育和中职教育的教材区别开来,按照“必需和够用”的原则,既有必要的理论阐述,又更注重会计制度实务操作和训练的需要。

(2) 案例性特点。高职高专财会类的学生学习《基础会计》的最终目的就是要掌握会计最基本的操作方法和技能。因此,我们在编写本教材时针对有关的会计制度规定,根据各种会计操作业务的具体情况,基本上都配有必要的操作实务和案例,供学生理解和掌握相应的会计操作技能。

(3) 精练性特点。《基础会计》主要介绍我国现行会计制度下的会计理论和操作技能,由于会计政策法规本身是透明的、具体的,无需理论的深度,也不能对其进行随意的理解和解释,所以,我们尽可能地运用了通俗精练的语言解析和表述现行会计政策法规的各项内容,使教材通俗易懂。

本教材由张玉昆教授担任主编,罗桂玉副教授担任副主编。张玉昆编写第一章和第十章,罗桂玉编写第四章和第七章,黄雅盟编写第二章和第五章,周经纬编写第三章和第九章,袁明智编写第六章和第八章,王少芳编写第十一章。本书由北京科技大学吴秋霜副教授主审。

由于编者的水平有限,以及会计法规会发生变动,书中的缺点和不妥之处实属难免,敬请读者批评指正。



编者

2010年6月

目 录

前言	
第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计对象和任务	5
第三节 会计核算的基本前提	7
第四节 会计的记账基础	9
第五节 会计核算方法	10
本章小结	12
思考题	12
第二章 会计科目与账户	13
第一节 会计要素	13
第二节 会计等式	17
第三节 会计科目	20
第四节 账户	24
本章小结	25
思考题	25
练习题	26
第三章 借贷记账法	29
第一节 记账方法概述	29
第二节 借贷记账法	30
第三节 会计分录与试算平衡	33
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	37
本章小结	41
思考题	41
练习题	42
第四章 借贷记账法的应用	45
第一节 制造企业主要经济业务	45
第二节 资金筹集的核算	46
第三节 供应过程的核算	47
第四节 生产过程的核算	52
第五节 销售过程的核算	58
第六节 财务成果的核算	62

本章小结	67
思考题	68
练习题	68
第五章 账户分类	70
第一节 账户分类的意义	70
第二节 账户按经济内容分类	70
第三节 账户按用途和结构分类	73
本章小结	79
思考题	79
第六章 会计凭证	80
第一节 会计凭证概述	80
第二节 原始凭证的填制和审核	82
第三节 记账凭证的填制和审核	87
第四节 会计凭证的传递与保管	91
本章小结	92
思考题	93
练习题	93
第七章 账簿	95
第一节 账簿的意义和种类	95
第二节 账簿的格式和登记方法	98
第三节 对账和结账	105
本章小结	110
思考题	110
练习题	111
第八章 会计核算形式	113
第一节 会计核算形式的概念	113
第二节 记账凭证会计核算形式	114
第三节 科目汇总表会计核算形式	115
第四节 汇总记账凭证会计核算形式	117
第五节 日记总账会计核算形式	118
第六节 多栏式日记账会计核算形式	119
本章小结	120
思考题	121
练习题	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 财产物资的盘存制度	126
第三节 财产清查的方法	128
第四节 财产清查结果的处理	132

本章小结·····	134
思考题·····	134
练习题·····	134
第十章 财务会计报告 ·····	136
第一节 财务会计报告概述·····	136
第二节 资产负债表·····	139
第三节 利润表·····	143
本章小结·····	146
思考题·····	147
练习题·····	147
第十一章 会计工作组织 ·····	149
第一节 会计工作组织的意义与要求·····	149
第二节 会计机构·····	150
第三节 会计人员·····	151
第四节 会计法规制度·····	154
第五节 会计电算化·····	155
本章小结·····	158
思考题·····	158
参考文献 ·····	159

第一章

总 论

【学习目标】

本章重点阐述会计的基本理论问题。通过本章的学习,要求掌握会计的内涵;明确会计的基本职能是核算和监督;了解会计的对象和任务;理解会计的四个基本前提及其在会计核算中的作用;掌握会计记账的基础及权责发生的含义;明确会计核算方法的组成内容和相互联系。

第一节 会 计 概 述

一、会计的起源与发展

什么是会计,这是每一个初学会计知识的人员首先要明确的问题。对于会计的概念,可以从会计的产生和发展过程进行了解,现从三个方面加以简要说明。

(一) 会计是在社会生产实践中产生的

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动,也是人类会计行为产生的根本前提。因此,人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。

会计在我国有着悠久的历史,从原始社会“结绳记事”的会计萌芽阶段发展到现代的复式记账,从生产的附带部分发展为独立的职能,从“会计”命名和会计机构出现,发展到完整的科学体系,其间经历了一个漫长的历史过程。在原始社会,会计只是生产职能的附带部分,当社会生产发展到一定阶段并出现了私人占有财产以后,人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产,生产过程中便逐步产生了用货币形式进行计量和记录的方法,使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。我国远在原始社会时期,即有“结绳记事”、“垒石计数”等原始的计算和记录的方法,这是会计的萌芽阶段。

(二) 会计随着社会经济的发展而发展

我国商代是官厅会计的创始时期。到了西周(公元前1100~前770年)有了发展,开始出现“会计”的命名和较为严格的会计机构。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”开始运用时,其基本含义是“零星算之为计,总合算之为会”,即既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政收支的目的。同时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立了所谓“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步形成了旬报、月报、年报等会计报表的雏形,发挥了会计既能对经济活动进行记录核算,又能对经济活动进行审核监督的作用。我国“会计”命名的出现,是我国会计理论产生、发展的一种表现,而这样完备的会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。

与此同时,会计核算的记账方法也是逐步发展的。我国账簿的设置,开始是使用单一的流水账,即按经济业务发生先后顺序登记的一种单一的序时账簿,后来才从单一流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,即根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入—去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)—开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。到了清代,“四柱结算法”已成为系统反映王朝经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济萌芽的产生,我国商人又进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类(即收、付、资产、负债)，“进”和“缴”为一线,“存”和“该”为另一线。设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”和“存该表”(即利润表和资产负债表),实行双轨计算盈亏。继龙门账之后,又出现了“四脚账”,对每一笔经济业务,既登记“来账”,又登记“去账”,即反映同一账项的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”是我国复式记账方法的最初形式,记录比较全面,为以后发展严密的复式记账方法奠定了基础。人类会计方法的演进,经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程,它是社会经济发展的客观要求。我国长期以来使用单式簿记,在历史上发挥了积极的作用,一直至清代后期才从国外引进了借贷复式记账法。

借贷复式记账法的产生和发展,与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早来自商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦萨式、热那亚式和威尼斯式的“三式簿记”。1494年,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比与比例概要》一书在威尼斯出版发行,对借贷复式记账作了系统的介绍,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,以后相继传至世界各国,为世界上现代会计的发展奠定了基础。

辛亥革命以后,我国会计学家积极引进了西方会计,使我国会计事业有了发展。在20世纪30年代曾发起了改良中式簿记运动,对中小企业的会计曾经起过一定的作用。但仍存在中式簿记和西式簿记并存的局面。新中国成立以来,根据不同时期经济发展的要求,我国会计朝着与国际惯例接轨的方向不断地演进发展,制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度。

1993年7月1日,财政部公布执行的《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的会计制度(简称“两则两制”),是我国会计为适应社会主义市场经济发展和扩大对外开放,由计划经济模式向市场经济模式的转换,实现会计与国际惯例初步接轨的一次较大改革。

2000年12月29日,财政部制定了《企业会计制度》,于2001年1月1日起在股份制企业施行,继而逐步扩大至其他企业全面执行。2000年以后,又陆续对《企业会计准则》的基本准则和具体准则进行了补充修订,同时还制定了《小企业会计制度》、《金融企业会计制度》等制度和办法。

2006年2月15日,财政部正式发布了新修订的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,同年10月30日又发布了《企业会计准则——应用指南》,自2007年1月1日

起在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。这是我国会计为适应经济全球化,提高我国企业会计信息在全球经济中的可比性,推进我国会计国际化的发展战略,全面提高我国对外开放水平的又一次较大改革。

(三) 会计的功能随现代科技的发展而扩展

现代科学技术的发展和经济体制改革的深化,使现代会计管理科学进一步得到推广,特别是电子计算机技术在会计上的应用,对会计的发展有着深刻的影响。会计在经济管理中的作用日益显著,会计在原有核算和监督功能的基础上,又进一步扩展到预测经济前景、参与经济决策、考核和分析计划执行情况等领域,这对于加强经济管理、提高经济效益有着重要的意义。

综上所述,会计的概念可以概括为:会计是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,提供会计信息,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。

二、会计的特点

根据上述会计的产生和发展过程,说明会计具有4个特点。

(一) 会计以货币为主要计量单位

原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展,会计便从简单的计量和记录,逐步地发展成为以货币为计量单位来综合核算与监督经济活动的过程。因为所有财产物资和劳动消耗的总括指标,必须利用价值形式间接地进行计算,从而取得必要的、连续的、系统的、全面的、综合的会计信息,使经济核算成为可能。

(二) 会计所反映的数据资料具有连续性、系统性、综合性和完整性

要反映已发生或已完成的各项经济活动,了解和考核经济活动的过程和结果,必须对经济活动进行顺序地、不间断地记录和计算,通过分类、汇总和加工整理,取得综合性的指标。随着社会生产的发展、经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营管理上,除了要求提供反映现状的核算指标外,还要提供预测未来的会计信息,使会计从事后反映发展到预测未来,以便为实现预期效果而采取相应的措施。

(三) 会计的核算职能与监督职能相结合

会计的事前、事中和事后监督是对会计信息的正确性、真实性和合法性进行检查和监督。会计监督是会计核算的继续和补充,对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用,两者不能分离。会计监督首先是在反映各项经济活动的同时,进行事前监督,并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展,参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

(四) 会计为提高经济效益服务

提高经济效益是会计的主要目标,充分利用会计信息反馈,参与经营决策,也是现代会计的特点,它会给社会和单位带来经济利益。在现代社会,任何一个单位的会计核算,都是其内部管理的需要。通过严格的内部管理、精细化的会计核算,最终目的是为了提

三、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。随着经济社会的不断发展,经济关系的复杂化和理论水平的不断提高,会计职能的内涵也不断得到充实,并开拓了新的领域。根据会计的特点和宏观经济的要求,会计的职能可以概括为:综合核算与监督经济活动过程,参与企业预测、决策,并对经济活动进行控制和分析。当然,会计的最基本职能是核算与监督。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能,是会计最基本的职能,主要是从数量上核算各单位已经发生或已经完成的各项经济活动的情况。会计的核算职能贯穿会计工作的全过程,从核算的内容来讲,包括对经济活动的确认、计量、记录和报告。它具有以下几个特点。

1. 以货币作为主要的计量单位

会计在对单位日常发生的各种经济活动进行计量和记录时,需要运用实物计量单位(千克、升、件等)、劳动计量单位(工时等)和货币计量单位(元、万元)三种计量单位。但由于采用实物计量单位和劳动计量单位只能反映再生产过程的某一方面,因此在会计核算中具有一定的局限性。要全面地、综合地反映生产过程,只能用具有一般等价物作用的货币来计量。为此,会计核算以货币作为主要计量单位,对单位经济活动的全过程进行全面地、综合地反映,为企业的管理者、所有者以及债权人、潜在投资者、政府有关机构等提供单位的财务状况和经营成果情况。

2. 会计对经济活动的核算具有连续性、系统性、全面性和综合性

连续性是指会计对每笔经济业务所做的反映,必须按照发生的时间顺序,自始至终不间断;系统性是指进行会计核算时,必须采用一整套专门方法,对各种经济活动进行科学的归类、整理和记录,最后提供系统化的数据和资料;全面性是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不能任意取舍,也不能遗漏;综合性是指会计核算必须以货币作为统一计量单位,以便对不同种类、不同名称、不同量度的物质耗费,以及在生产过程中错综复杂的全部经济活动进行综合反映,借以求得反映经济活动过程和结果的各种总括价值指标。

3. 会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动

单位的经济活动既有已经发生或已经完成的经济活动,也有将来发生或将来完成的经济活动,会计主要核算的是已经发生或已经完成的经济活动。已经发生或已经完成的经济活动已经造成不可改变的既成事实,具有客观性,是可验证的。会计按照会计准则和会计制度的要求,通过一系列的专门核算方法将已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并对记录的会计数据进行加工处理,及时报告给会计信息的使用者。

4. 会计核算必须遵循国家颁布的会计准则

会计主要向企业外部与企业有利害关系的单位和个人提供反映企业经营成果和财务状况及其变动情况的信息。会计信息要取信于会计信息使用者,会计核算必须按照会计准则和会计制度(即财政部颁布的《企业会计准则》、《事业单位会计准则》、《企业会计制度》和各行业会计制度等)的要求对日常经济活动进行处理,提高会计信息的质量,增强会计指标的可比性,为改善经营管理和做出理性的投资决策提供价值较高的依据。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能,主要是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性、有效性进行监

督。它具有以下几个特点。

1. 会计监督必须以国家财政经济法律、法规为依据

国家财政经济法律、法规是经济工作顺利进行的重要保证。会计监督涉及各种利益关系,会计人员在实行会计监督过程中,有责任也有义务以国家财政经济法律、法规为依据,维护本单位和国家、社会公众等各方面的利益。会计人员对经济活动是否合法的判断,必须以财经法律、法规作为依据,并据此做出恰当的处理。

2. 会计是对经济活动全过程进行监督

会计对经济活动全过程进行事前监督、事中监督和事后监督相结合的全面的会计监督。事前监督是指在经济活动之前,从考核经济效益出发,审查经济活动的计划和方案的合理性,参与经济决策,同时对经济活动的合法性予以监督,防止发生违法、违纪的经济活动。事中监督是指在经济活动时,审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定,以及有关计划和预算的要求,揭示存在的问题,纠正不符合法律、法规的做法,提出改进意见,保证各项内部管理制度的实施。事后监督是指在经济活动之后,利用系统的会计信息,进行反馈控制,加强事后的检查、分析和评价,监督经济活动的有效性,更多地为提高经济效益服务。

3. 会计监督包括单位内部会计监督、国家监督和社会监督

为了保证各单位经济活动的合法性,各单位除对经济活动全过程进行内部会计监督外,还要接受国家监督和社会监督,即接受国家财政、税务、上级主管部门等的监督和注册会计师的监督。单位会计监督的内容,根据《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)对会计监督的有关规定,主要有4个方面:①对原始凭证进行审核和监督,包括对原始凭证的真实性、合法性、准确性和完整性的审核和监督;②对会计账簿和财务报告的监督;③对财产物资的监督,严格建立并严格执行财产清查制度,保证账实相符;④对财务收支的监督。

会计的核算和监督职能的关系是十分密切的,两者相辅相成。会计核算是执行会计监督的前提,离开会计核算,会计监督就失去了基础;同时,通过监督,才能保证会计核算为会计信息的使用者所提供的资料是真实可靠的,离开会计监督,会计核算就毫无意义。在经济环境日趋复杂的情况下,会计监督的重要性与日俱增,会计核算通过会计监督发挥作用。

第二节 会计对象和任务

一、会计对象的内涵

会计对象是指会计所要核算与监督的内容。明确会计的对象,对于研究和运用会计方法具有重要的意义,因为只有了解会计核算和监督的内容,才能运用适当的方法进行核算和监督,才能发挥会计在经济管理中的作用。

在市场经济条件下,会计对象是企业、行政和事业等单位在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

首先,会计对象总的来讲是经济活动,是能够用货币表现的经济活动。在商品经济条件下,作为统一整体的社会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,因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价

物,其首要职能是价值尺度,即以自身价值作为统一尺度来衡量其他商品的价值。

其次,企业、行政和事业单位的工作性质和任务虽然不同,但它们的许多经济活动都或多或少不同程度地与产品的生产、交换、分配和消费有关。它们的这些经济活动都是社会再生产过程的组成部分。就企业来讲,它们从事生产经营和服务活动,首先必须垫付一定的资本,购置房屋、机器设备、经营用品和其他必备的物质基础。在经营活动中,活劳动和物化劳动的消耗作为生产性消耗,从营业收入中补偿。收支相抵并上交所得税之后,形成企业的经营成果,然后对企业的经营成果进行分配,一部分以分红的形式支付给投资者,剩余一部分可转增资本,用于企业的扩大再生产。至于行政、事业单位,虽然不直接从事产品的生产和交换等经济活动,但它们为了完成国家所赋予的任务,要有财务收支活动,即每年向国家领取一定数额的财政资金,用来购置和增添各种设备,作为完成任务的物质条件,并用来支付职工的劳动报酬及其他费用。它们的各项支出实际上是由物质生产部门为社会所创造的剩余产品的价值来补偿的。由此可见,行政、事业单位的财务收支活动,属于产品的分配和消费活动,也是社会再生产过程的组成部分。总之,社会再生产过程是通过各个企业、行政和事业等单位的经济活动和财务收支活动来进行的。

二、会计对象的内容

上述企业、行政和事业等单位在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动,就是会计所要核算和监督的内容,即会计对象。但这只是一种抽象的描述。为了便于操作,应将会计对象的内容具体划分为若干类,以便按不同类别的经济特征制定确认、计量、记录和报告的标准与方法。会计对象按经济特征所作的最基本的分类,就是会计要素。

由于企业、行政和事业等单位经济活动的具体内容不同,因此其会计对象的具体表现形式也不一样。企业是从事商品生产经营活动的实体,其会计对象的具体内容可以用6个会计要素来表现。

(1) 资产。资产是指过去的交易或者事项形成的、并由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

(2) 负债。负债是指过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

(3) 所有者权益。所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。

(4) 收入。收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

(5) 费用。费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者利润分配无关的经济利益的总流出。

(6) 利润。利润是指企业在一定会计期间的经营成果。

以上6项会计要素科学地概括了企业会计对象的具体内容,它们既有不同的性质和特点,同时又存在紧密的内在联系。会计通过对会计要素的具体项目进行核算和监督,以达到对外提供财务信息、对内加强企业管理的目的。

至于行政、事业等单位的会计对象的具体内容,由于受单位财务活动的特点所制约,一般以资产、负债、净资产、收入和支出5个会计要素来表现。

三、会计的任务

会计的任务是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于社会主义市场经济和生产经营

管理的要求。在现阶段,会计的任务主要有三个方面。

(一) 加强会计核算,真实、正确地提供会计信息

加强会计核算是会计的首要任务。会计核算必须正确计算各项收入和支出,严格掌握成本 and 开支,合法、真实、正确、完整地核算经济利益,如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量,为企业的会计信息使用者提供真实、正确、完整的会计信息,满足企业内部和外部各个方面的信息使用者进行决策的需要。

(二) 严格会计监督,维护会计法规,控制生产经营活动全过程

按照《会计法》规定,企业应建立健全会计监督制度,定期审查会计资料的真实性、正确性和合法性,保证会计信息质量,监督企业生产经营活动中的重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策;控制企业各项收入、费用、利得、损失和利润的实现;保护企业资源的完整;制止违反会计法规、财务制度的收支行为,从而保护企业所有者和债权人的权益,维护社会主义市场经济秩序。

(三) 加强企业目标的考核与分析,发挥会计在提高企业经济效益中的作用

提高经济效益是企业生产经营活动的根本宗旨,也是会计工作的主要目标。会计部门要利用一切有利条件,除按规定进行会计核算和实行会计监督以外,还要参与制定企业各项计划和预算,分析、考核企业财务状况、经营成果和现金流量,以提高经济效益,发挥会计工作在维护社会主义市场经济、提高企业经济效益中的作用。此外,预测经济前景、参与经营决策也是会计工作的重要任务。

第三节 会计核算的基本前提

会计前提是在会计实践中被人们所接受的,保证会计系统正常运行和会计信息质量的前提条件。任何一个单位的会计只有在这些前提条件下才能确认、计量、记录和报告,它是会计系统运行中不可或缺的。如果违背了这些基本的前提条件,会计就不能成为人们管理经济的一项活动。但是,由于人们还无法或不能证明这些规定,而是进行合理的推断或人为的规定,所以又称会计假设。《企业会计准则——基本准则》中明确规定了“会计主体、持续经营、会计分期、货币计量”四项基本前提。

一、会计主体

会计主体是会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体假设是指会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产活动。也就是说,会计核算反映一个特定企业的经济业务,只记录本主体的账。这个前提明确了会计所提供的信息,只能反映所依存的特定会计主体的财务状况、经营成果及其他相关信息。尽管企业本身的经济活动总是与其他企业、单位或个人的经济活动相关联,但对于会计来说,其核算的范围不应该与别的会计主体相混淆,而是必须同所有者个人的资产、负债相分离。

会计主体与法律主体不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是一个有法人资格的企业,也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,还可以是企业、单位下属的二级核算单位。独资、合伙形式的企业都可以作为会计主体,但不一定都是法人。

会计主体假设明确了会计工作的空间范围,它是持续经营、会计分期假设的基础。

二、持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,即在可以预见的未来不会因破产、清算、解散等而不复存在。也就是说,持续经营假设是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,而不考虑企业是否破产清算等,在此前提下选择会计程序和会计处理方法,进行会计核算。

在市场经济环境下,由于竞争风险和不确定性的存在,没有一家企业能够永久地经营下去,客观上企业随时都会由于市场经济的竞争而面临被淘汰的危险。尽管如此,企业还必须基于长期经营,并以预计未来不断发展为前提来进行会计核算,提供会计信息。

也只有假定作为会计主体的企业是持续、正常经营的,才能保持会计信息处理的一致性和稳定性。持续经营假设明确了会计工作的时间范围。

三、会计分期

会计分期是指把企业持续不断的生产经营过程人为地划分为相对较短的等距的会计期间。会计分期假设的目的在于通过会计期间的划分,分期结算账目,按期编制会计报表。从理论上来说,在企业持续经营的情况下,要反映企业的财务状况和经营成果只有等到企业所有的生产经营活动结束后,才能通过收入和费用的归集与比较,进行准确的计算,但那时提供的会计信息已经失去了应有的作用,因此,必须人为地将这个过程划分为较短的会计期间。

会计分期假设是对会计工作时间范围的具体划分,主要是确定会计年度。我国《会计法》规定以公历年度作为会计年度,即每年的1月1日~12月31日为一个会计年度。会计年度确定后,一般按日历确定会计半年度、会计季度和会计月度。

会计分期假设有着重要的意义。有了会计分期,才产生了本期与非本期的区别,才产生了收付实现制和权责发生制会计核算前提,以及可比性等会计信息质量的要求。只有正确地划分会计期间,才能准确地提供财务状况和经营成果的资料。

四、货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映会计主体的经营情况,并假定在不同时期货币本身的币值不变。可见,货币计量假设包含两层含义:①一切作为会计事项的经济活动均能用货币计量;②假定货币币值是稳定不变的。

会计计量是会计记录的前提。单位可能发生各种各样的经济活动,不同特点的经济活动可以用不同的计量单位进行计量,如企业发生的生产经营活动具体表现为商品的购销、各种原材料和劳务的耗费等。由于商品和各种原材料耗费的计量有相应的实物计量单位千克、升、件等,劳务的计量单位也有月、天、小时等,当存在不统一的计量单位时,无法汇总、比较。为了全面、完整地反映企业的生产经营活动,会计核算需要统一的计量单位,作为计量尺度。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量一切商品价值的共同尺度,会计核算必然选择货币作为会计核算的计量单位,以货币形式反映企业生产经营活动的全过程和全貌。尽管会计产生于货币之前,但货币一经产生便成为会计核算经济活动的计量工具。

同时,由于会计以货币作为基本计量单位,这就决定了会计核算的对象只限于那些能够用货币计量的经济活动。而对于有关企业产品质量、企业在市场中的竞争能力等情况的变化,虽然也是企业的经济活动,但因为不能用货币单位来计量,也就不成为企业会计核算的对象。

货币计量是以货币价值不变、币值稳定为条件,对于货币购买力的波动不予考虑。因为只有币值稳定或相对稳定的情况下,不同时间点的资产的价值才具有可比性,不同时间的收入和费用才能进行比较,才能计算确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能客观、可靠地反映企业的经营状况。但是,货币本身的币值是不稳定的,币值变动时有发生,也就是说,货币并不是一个充分稳定的计量单位,这就需要假定币值不变。

在我国,由于人民币是国家法定的货币,所以在《企业会计准则》中规定我国会计核算以人民币为记账本位币,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。但考虑到外商投资企业等业务收支以外币为主的企业会计核算的实际需要,也允许这些企业选用某种外币作为记账本位币进行会计核算,但这些企业对外提供会计报告时,应当折算为人民币反映。所谓记账本位币,是企业在有多种货币收支的情况下,企业会计核算所选定的一种基本的货币单位,在记账和编制报表时,以其他币种计量的经济业务都要折算为记账本位币。

第四节 会计的记账基础

一、收入和费用的收支期间和应归属期间

为了进行会计分期核算,就需要划清本期与非本期的界限。哪些收入应属于本期的收入,哪些支出应属于本期的费用支出。只有用本期的收入与支出进行比较,才能确定本期的经营成果。

由于企业在持续的生产经营过程中,不断地取得收入,也不断地发生费用,有些收入和费用在相邻的会计期间是相互交错的。例如,本期已经支付的费用,有可能本期尚未受益;而本期受益的费用,则可能本期尚未支付;同理,本期所确认的收入,在本期可能还尚未收到等。这就出现了资产和权益的变动与资金的收付不吻合的现象。因此,仅仅根据已有资金收付的账簿记录来计算本期收入、支出和损益,不可能全面、正确、真实地计算本期的财务成果。为了确认本期的收入和费用,正确地计算出本期的损益,就必须明确收入和费用的收支期间和应归属的期间。

收入和费用的收支期间,是指收入收到和费用支付的会计期间。收入和费用的归属期间,是指应获得收入和应负担费用的会计期间。在商品经济条件下,进行商品交易,既有钱货两清的现销交易,也有延期付款这种钱货不同时进行的赊销交易。根据市场情况,还可以采取预收货款的销售方式。这些不同的商品交易方式,从销货单位看,就形成了现销、应收和预收等收入方式;从购货单位看,就形成了现购、应付和预付等支出方式。现销、现购的收支期和归属期是一致的;应收和应付是收支期在后,归属期在先;而预收和预付则是收支期在先,归属期在后。应收、应付和预收、预付均属于收支期和归属期不一致的收入和费用。对于这种收支期和归属期不一致的收入和费用,如何确认其是否属于本期的收入和费用,在选择会计的记账基础时,则有两种不同的方法可供选择:①权责发生制;②收付实现制。

二、权责发生制

权责发生制,也称应收应付制。它是以款项的应收应付为标准来处理经济业务,确认本期收入和费用的一种记账方法。也就是说,凡属于本期的收入,不论其款项是否收到,都应作为本期的收入;凡属于本期应当负担的费用,不论其款项是否付出,都应作为本期的费用

处理。反之,凡不属于本期的收入,即使款项在本期收到,也不作为本期的收入;凡不属于本期的费用,即使款项已经付出,也不能作为本期的费用。

权责发生制主要是从时间选择上确定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支。例如:企业本月采取赊销方式,销售给外单位甲产品一批,货款50 000元尚未收到。这项经济业务的发生,按照权责发生制的要求,尽管这笔款项尚未收到,但应当将这50 000元作为本月的销售收入记账。再例如,企业于年末预付下年度的仓库租金36 000元。按照权责发生制的要求,这项业务的发生虽然使企业支付了36 000元的款项,但由于要在下年度受益,因而不能作为12月份的费用,而应当归属到下年度的费用项目中,在下年度的1~12月之间分摊。

在权责发生制下,由于收入和费用的收付期间与归属期间可能不一致,所以在会计期末要确定本期的收入和费用,就必须根据账簿记录按照归属期间对收入和费用进行账项调整。采用权责发生制作为记账基础,账务处理手续比较复杂,但比较科学合理,能够按照收入和费用的受益情况,正确地反映各个会计期间真实的财务状况和经营成果。因此,我国的企业会计均以此作为记账基础。

三、收付实现制

收付实现制,也称现收现付制,是以款项的实际收付为标准来处理经济业务,确认本期收入和费用的一种记账方法。在收付实现制下,凡在本期收到或支付款项的收入和费用,不论在本期是否收到和支付,均应作为本期的收入和费用入账;凡在本期还未收到款项的收入和未支付款项的费用,不论在本期是否收到和支付,均不作为本期的收入和费用入账。

收付实现制在确认收入和费用时,按照款项收付期间确定其归属期间,不必考虑两者是否一致。例如:企业本月采取赊销方式,销售给外单位甲产品一批,货款50 000元尚未收到。在收付实现制下,由于款项没有收到,这50 000元就不能作为本月的销售收入记账。再例如,企业于年末预付下年度的仓库租金36 000元,在收付实现制下,虽然这36 000元下年度才能受益,但由于款项是在本年度12月份支付的,即使12月份并未受益,也应作为12月份的费用入账。

在收付实现制下,由于将收入和费用的收付期间作为归属期间,会计人员在处理经济业务时,不必考虑预收收入、预付费用以及应计收入和应付费用的问题,所以在会计期末不需要进行账项调整。采用收付实现制作为记账基础,账务处理比较简单,易于掌握,但其会计处理不尽合理,不能准确计算和确定各个会计期间的损益。因此,目前我国的行政单位会计均以此作为记账基础,事业单位会计除经营性业务外,其他大部分业务也是以此作为记账基础。

第五节 会计核算方法

会计核算方法是指对企业或单位发生的各项交易或事项进行记录和反映的一系列专门方法。在会计的发展过程中,逐渐形成了设置账户、复式记账、填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表7种会计核算的专门方法。

一、设置账户

账户是根据会计科目开设的对会计对象的具体内容进行分类、连续记录和核算的,具有