



工学结合
系列教材 财经类

基础会计

彭靖东 李绍环 主编



大象出版社

(全国优秀出版社)

基础会计

彭靖东 李绍环 主编

刘勇强 宋 雷 副主编

江苏工业学院图书馆
藏书章



图书在版编目(CIP)数据

基础会计/彭靖东,李绍环主编. —郑州:大象出版社,
2008.8

(高职高专“工学结合”系列教材.财经类)

ISBN 978-7-5347-5076-2

I. 基… II. ①彭…②李… III. 会计学—高等学校:技
术学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 097346 号

责任编辑 郭安周

特约编辑 张倩 景泽龙

责任校对 王林

封面设计 刘民

出版 大象出版社 (郑州市经七路 25 号 邮政编码 450002)

网址 www.daxiang.cn

发行 全国新华书店

印刷 焦作市旭升印务有限公司印刷

版次 2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

开本 787 × 1092 1/16

印张 15.75

字数 389 千字

定价 26.00 元

若发现印、装质量问题,影响阅读,请与承印厂联系调换。

印厂地址 焦作市民主北路印刷街 14 号

邮政编码 454150

电话 (0391)2922240

前言

随着我国社会主义市场经济的逐步建立和完善,会计工作的地位和作用日益被人们所认识和重视。为了适应高职高专会计基础课程的教学需要,我们依据财政部最新颁布的新企业会计准则,结合高职高专的教学特点,编写了本教材。

《基础会计》是经济类各专业共同的必修课,更是会计类专业的专业基础课。本课程是学生掌握会计专业知识,成为会计专业和财经类专门人才的入门课程。通过本课程的学习,学生可以掌握会计基本理论,会计核算的基本方法、技能及会计管理的基础知识,为进一步学习会计专业课程及经济类其他课程和从事会计核算奠定能力基础。

本书在编写中力求充分体现高职高专教育的特点,会计基础理论部分以“必需、够用”为度,会计科目和实务举例以财政部颁布的最新会计准则为依据。会计核算技能部分突出实用性,体现高职高专技能型人才培养的特点。每章的“知识目标”、“能力目标”、“技能目标”使学生在学习前清楚地了解各章的学习要求,每章后的“本章小结”对本章讲述的内容和要点进行了总结,每章的复习思考题和练习题可以强化对内容的理解和相关核算的练习。在教材的结构上,以会计核算为主线,以会计核算的各种专门方法为主体,配以图标和实务举例,从会计基础理论到会计核算方法,再到会计工作的组织和管理。各章之间相互衔接,由浅入深、循序渐进地介绍了会计核算的基本理论方法和操作技能。

本书由彭靖东、李绍环任主编,并编写第2、3、5章;刘勇强、宋雷任副主编,并编写第4、9章。其他章节的编写分工为:第1章由韩丹编写,第6章和第11章的1、2、3、4节由孔祥威编写,第7章由程淑华编写,第8章由秦茜茜编写,第10章和第11章的5、6节由郑素苹

目 录

编写。本书在编写过程中参阅了会计基础有关论著,在此致以诚挚的谢意。

由于时间仓促,水平有限,书中难免存在不妥和疏漏之处,敬请读者和会计界同仁批评指正。

编者

2008年6月

目 录	
第1章 总论	1
1.1 会计与会计学	1
1.2 会计的职能与目标	6
1.3 会计对象及会计要素	8
1.4 会计核算方法	13
1.5 会计基本前提	17
第2章 会计科目与账户	21
2.1 会计等式	21
2.2 会计科目	24
2.3 账户	29
第3章 复式记账	34
3.1 复式记账原理	34
3.2 借贷记账法	36
3.3 账户对应关系与会计分录	45
3.4 总分类账户与明细分类账户	47
第4章 工业企业主要经济业务核算	58
4.1 会计核算基础	58
4.2 资金筹集的核算	60
4.3 供应过程的核算	62
4.4 生产过程的核算	66
4.5 销售过程的核算	73
4.6 财务成果的核算	77
第5章 账户的分类	89
5.1 账户分类的意义与标志	89
5.2 账户按其经济内容分类	91

5.3 账户按用途和结构分类	94
第6章 会计凭证	107
6.1 会计凭证的意义与种类	107
6.2 原始凭证的填制和审核	116
6.3 记账凭证的填制和审核	118
6.4 会计凭证的传递与保管	123
第7章 会计账簿	129
7.1 会计账簿的意义与种类	129
7.2 会计账簿的设置与登记	132
7.3 对账和结账	139
7.4 会计账簿的使用规则	143
第8章 财产清查	153
8.1 财产清查的意义和种类	153
8.2 财产清查的方法	155
8.3 财产清查结果的处理	161
第9章 财务报表	167
9.1 财务报表概述	167
9.2 资产负债表	172
9.3 利润表	182
9.4 现金流量表	188
9.5 所有者权益变动表和附注	191
第10章 账务处理程序	201
10.1 账务处理程序的意义和分类	201
10.2 记账凭证账务处理程序	202
10.3 科目汇总表账务处理程序	208
10.4 汇总记账凭证账务处理程序	210
10.5 日记总账账务处理程序	213
10.6 多栏式日记账账务处理程序	214
第11章 会计工作的组织与管理	221
11.1 会计工作组织概述	221
11.2 会计机构	223
11.3 会计人员与会计职业道德	224
11.4 会计档案管理	231
11.5 会计法规	233
11.6 会计电算化信息系统概述	238
参考文献	243

第1章

总 论

【知识目标】

了解会计的产生和发展,理解会计的概念及基本职能,掌握会计各项要素的定义及特征,熟悉会计的一般对象。

【技能目标】

正确识别经济业务的特征,准确划分会计要素,掌握会计核算的三个阶段及各种会计核算方法之间的联系。

【能力目标】

通过对会计要素的识记,为以后的会计业务处理打下基础。

1.1 会计与会计学

1.1.1 会计的含义

什么是会计呢?这是我们提出的第一个问题。

在我国,“会计”一词最早见于《周礼》。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,曾加以解释,“零星算之为计,总合算之为会”。当时会计已有计算、记录、管理和考核等含义。随着经济社会的发展,现代社会的会计含义与古代已有显著不同。那么现代会计的含义是什么?对此我们可以从以下几个方面来理解。

1. 会计是一种计量的技术

现代会计上的各种活动,都不外乎数字及数学计量定律的运用。会计无论是计算过去、控制现在还是规划未来,都是以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得失。所以,可以说会计记录是数字和文字的结合,而文字说明又寄托在数量的基础之上。从这一点来看,会

计是一种以货币为计量单位的计量技术。

2. 会计是一个经济信息系统

信息是物质的普遍属性,是事物的状态、特征及其变化的表述。系统是由若干个相互联系、相互作用的要素(部分、环节)所构成的具有特定功能的有机整体。会计作为一个信息系统,通过会计数据的收集、加工、存贮、输送及利用,对企业经济活动进行有效的控制;通过计量、分类和汇总,将多种多样的和大量重复的经济数据浓缩为比较集中的、高度重要的和相互联系的指标体系。会计为经济活动提供的数据资料具有连续性、系统性、综合性和全面性。这些会计数据形成了会计信息,信息使用者进行决策时可参考这些信息。具体来说,主要为以下人员提供信息:

企业外部的投资者,需要会计信息了解企业受托责任的履行情况并进行决策;企业内部管理层需要利用会计信息进行经营计划、预测、决策等行为,以期提高企业经济效益;政府管理部门,如财政、税务、统计等部门需要利用会计信息对国民经济进行宏观调控;其他与企业利益相关的各种团体,比如:职工、客户、供应商等通过会计信息了解企业的发展前景、信用状况等。

3. 会计是一项经济管理活动

会计是人们进行的一项管理活动,它为管理者提供经济信息,不仅从数量上反映社会再生产过程,而且也从质量上说明社会再生产过程;同时,它又直接履行着管理的职能。会计作为一项管理活动,具有以下几个基本特点:

(1)会计是价值形式的管理。在商品经济存在的条件下,一切商品都有价值。因此,在社会再生产过程的经济活动中就有价值的耗费和形成、价值的实现和收回、价值的分配和积累等经济现象。对于这些经济现象的核算和监督,主要是通过会计管理来实现的。具体地说,会计管理利用货币作为主要计量尺度,以物质运动为基础,通过对价值运动的直接管理,使企业不仅生产出更多更好的使用价值,而且还要创造出更多的价值,带来最好的经济效益。这是会计管理区别于其他管理的重要标志。

(2)会计对经济活动的管理具有连续性、系统性、全面性和综合性。所谓连续性,是指对经济活动中所发生的经济业务(也称会计事项)要按照发生的时间顺序不间断地进行记录;所谓系统性,是指对各种经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行必要的科学分类,以便提供管理所急需的系统化的信息;所谓全面性,是指应当属于会计对象的全部经济业务都必须加以记录,不允许有所遗漏;所谓综合性,是指要通过货币计量尺度把会计记录加以汇总,以反映会计对象的各项总括的价值指标。

(3)会计管理的最终目的是提高经济效益。经济效益,是指社会再生产过程经济活动中劳动耗费与取得的成果之间的比例关系。会计本来就是为了适应人们有效地进行生产,正确比较所得与所费,在生产中不断提高经济效益的需要而产生和发展的。现代会计的目标是通过处理数据,提供信息,进而预测前景,参与决策,制定目标;掌握动态,进行控制;分析效果,考核业绩,指导未来,最终最大可能地提高经济效益。因此,现代会计是现代管理工作的基础,是经济效益的钥匙。在不同的经济环境和不同的历史阶段,人们对会计概念的理解是不同的。在现阶段,我国正处于社会主义市场经济的初级阶段,所以本书认为:会计是以货币为主要计量单位,以合法的凭证为依据,运用专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,从而向信息使用者提供信息的一种经济管理活动。

1.1.2 会计学与会计学体系

会计是会计学和会计工作的统一,也就是会计理论和会计实践的统一。人们从会计工

作实践出发,对会计产生和发展的历史、对会计的内容和任务,特别是对会计的方法和技术,不断进行系统的研究,并从理论上加以概括,借以不断提高会计实际工作的水平,这就形成了会计学。

1. 什么是会计学

会计学是经济管理科学的一个分支,主要研究如何建立和运用各种会计方法和技术对生产过程中的经济活动进行核算和监督的一门规范性的职能科学。

2. 会计学体系的划分

随着会计学内容的不断丰富和会计科学的发展,会计科学的细分化趋势和综合趋势并存。成为既相互独立,又相互联系、相互渗透的各会计分支学科的有机统一。

(1)会计学按会计知识涉及的会计主体的范围划分为微观会计学和宏观会计学。

(2)会计学按其核算、监督的对象划分为企业会计学和预算会计学两大体系。

企业会计(也叫营利性会计)是以资本循环为中心,以营利为目的,以成本核算为重点,用以核算和监督社会再生产过程中,属于生产、流通等领域中各类企业的生产经营资金运动过程和结果的会计体系。

预算会计(也叫政府与非营利组织会计)是现代会计中与企业会计相对应的另一分支,是适用于各级政府部门、行政单位和各类非营利组织的会计体系。政府与非营利组织会计不以营利为目的,一般不直接生产物质产品,而是通过各自的业务(服务)活动,为上层建筑、生产建设和人民生活服务。

本书以企业会计为主,介绍会计的含义、内容、职能、目的和方法等基本问题。

(3)会计学按其在会计教学中的课程体系分类。目前,国内会计课程体系的构成日渐统一,一般由以下课程组成:会计学基础、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、预算会计等。其中,会计学基础、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干课程。

(4)会计学中新兴学科不断产生。进入21世纪以来,全球一体化进程及市场经济的飞速发展对会计工作的要求不断提高,会计的内容也更加充实和丰富,出现了许多新兴学科。例如:从宏观上对整个国民经济进行干预和调控的社会会计(Social Accounting);为从事跨越国境的业务而进行的会计工作,对不同国家会计工作所进行的比较和协调以及对实现各国会计工作的标准化所从事的研究和探讨的国际会计(International Accounting);运用比较的方法,分析世界范围内不同国家的会计,不同时期的会计,本国不同部门、不同行业之间会计的区别与联系,寻找本国会计与他国会计之异同和优劣的比较会计(Comparative Accounting);对特定历史成本信息进行调整,以消除因通货膨胀而引起的会计反映偏差的通货膨胀会计(Inflation Accounting);旨在核算人力投资的价值及其成果,对企业或社会内的个别人员或群体进行财务性评估,从而更有效地挖掘人力资源潜能的人力资源会计(Human Resource Accounting)。

总之,会计正在向纵深发展,出现了许多新的领域,并向国际化方向迈进。

1.1.3 会计的产生与发展

会计是伴随人们的生产实践产生的,它与人们讲求经济效益的社会实践是密切联系的。

1.1.3.1 会计的产生

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费来创造尽可能

多的劳动成果,是社会生产发展的客观要求。因此,人们在长期生产实践中早就意识到,要使生产活动能够顺利进行并达到预期的目的,就必须关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果。因为生产所得超过了生产中的消耗,就有多余的资料可供消费;如果生产所得抵偿了生产中的消耗,恰恰足够生活消费之用,那么生产就只能按照原来的规模重复进行;如果生产所得抵偿了生产中的消耗但还不够生活消费之用,那么要重复生产,势必只能在缩小的规模上进行了。唯有在生产所得抵偿了消耗,并且供生活消费之用后还有剩余,生产才得以在扩大了规模上重复进行。而再生产的规模能不能扩大,是社会能不能发展的关键。所以,对生产过程中的劳动耗费和取得的劳动成果进行必要的记录,从数量方面加强管理是十分有用的。会计正是在这种要求的基础上,经过长期的发展过程,逐渐成为对生产经济活动进行核算、监督和管理的一种经济管理活动。

1.1.3.2 会计的发展

会计是社会发展到一定历史阶段的产物。会计发展的历史长河,可以分为以下三个发展阶段,即古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段。

1. 古代会计阶段(原始社会末期至14世纪末)

会计从其产生到复式簿记应用这段时间,可称之为古代会计。在这段时间里,尽管许多现代会计中大家已经熟知的概念或思想已初见端倪,但是,从严格的意义上讲,这只是包括了统计、业务技术核算及其他经济核算的工具在内的混合体,会计还只是作为生产的一个附带职能部分而存在,所具有的专门的方法、对象、职能等远未形成,会计也还没有成为一门独立的学科。下面我们根据目前所拥有的类似于会计的记录或会计活动的史料记载来了解一下世界上一些文明古国会计的发展情况。

我国远古时期就曾经出现过“结绳记事”、“刻木为记”等最原始的会计行为。在西周时代,不但提出了“会计”一词,而且还设置了“司会”一职,主要掌管国家与地方的财产物资,并形成了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”这种比较严密的会计制度。此后,官厅会计得到了一定程度的发展。最典型的是在唐宋时期(公元10世纪左右),会计在方法与技术方面取得了突出的成就,即发明了“四柱清册”的结账与报账的方法,所谓“四柱”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其相互关系是:旧管+新收-开除=实在,相当于现在的期初结存+本期收入-本期支出=期末结存。“四柱清册”的出现,把传统的单式收付簿记提到一个较为科学的高度。明末清初,随着商业的继续发展和资本主义经济萌芽的出现,我国商人又设计了“龙门账”,一方面通过“进”、“缴”、“存”、“该”(收、付、资产、负债)四类科目分类记录,另一方面编制“进缴表”和“存该表”,实行双轨计算盈亏,为复式记账方法奠定了基础。

在古代的其他地区,如古代巴比伦人民在商业与公共管理领域设置专门的记录官;古埃及出现了“内部控制”的思想雏形,规定各个仓储官负责仓库的收发记录,任何人要想从仓库中提取财物必须持有权威人士签发的、相当于今天的“支付凭证”的批示;古雅典出现了古代会计发展史上的重大历史事件——“财务公开”思想产生;在欧洲,会计的发展主要源于庄园会计,在庄园主与管家的委托代理关系中,管理者定期向庄园主呈交“述职报告”。述职报告的出现,一方面孕育了现代会计中的定期财务报告的思路;另一方面也为审计的出现提供了契机。

2. 近代会计阶段(15世纪至20世纪30年代)

近代会计阶段是从运用复式簿记开始的。复式记账法在理论上的总结及推广推开了会计由古代阶段迈向近代阶段的大门。一般认为,它是以下面的两个重要事件为主要标志的。

第一,复式簿记的出现。13~14世纪,地中海沿岸的一些城市是世界贸易的中心。其中,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。为适应实际需要,1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacolio)出版了他的《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予了理论上的阐述。由于这本书的出版,复式簿记方法才在欧洲和全世界得到推广,开创了近代会计的历史,被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。

第二,职业会计师的出现及职业会计师团体——会计师协会的成立。19世纪,英国进行了产业革命,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。同时,由于生产力的迅速提高,产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司,对会计提出了新的要求,从而引起了会计内容的变化:①由于工厂制度的建立,机器化生产规模越来越大,长期资产日益增多,这就为会计提出了“长期资产在生产中如何转化为成本”的问题,从而“折旧”概念应运而生;②会计服务的对象扩大了,过去只服务于单个企业,现在转向所有处于企业外部、不直接参加企业经营管理的诸多投资者,会计实务必须将业主的投资与投资报酬收益进行严格的区分,正确计算期间收益,因此划分资本与收益的思想得以确立;③重工业的发展与生产规模的扩大使企业的制造费用激增,成为产品成本的重要组成部分,同时伴随着企业生产的日益复杂化,制造程序与费用的归集与分配也相应复杂,这些变化为成本会计制度的出现提供了契机;④随着企业规模的扩大,所有者与经营者的分离成为必然。由于所有者与经营者之间的利益对立关系及信息不对称,使得所有者对管理当局提供的财务报表不可能完全相信,所以希望由客观、中立的会计师进行验证,以增强财务报表的可信度。鉴于此,公共会计师职业便悄然出现,财务报表审计制度得以迅速发展。1854年,世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师协会成立,这被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

而我们国家在这一阶段会计的理论与方法发展非常缓慢,主要以改良中式簿记为主,出现了“中式簿记”和“西式簿记”并存的状态。

3. 现代会计阶段(20世纪30年代末至现在)

现代会计阶段实现了由簿记到会计的转变。一般认为现代会计从1939年第一份代表美国的“公认会计准则”(General Accepted Accounting Principles, GAAP)的“会计研究公报”(ARB)的出现为起点。这一会计发展阶段,会计理论与会计实务都取得惊人的发展,标志着会计进入成熟时期。

第一次世界大战后,美国逐步成为世界上最发达的国家之一。经济的发展必然刺激投资,甚至出现了严重的投机行为。由于相关的法规没有适应经济形势发展的需要,使得许多公司提供了虚假的财务报表——通过从资本中支付股利来吸引投资者。“泡沫性”的繁荣引发了1929~1933年的经济危机。经济危机过后,会计职业界进行了深刻的反思,他们发现松散、不规范的会计实务是经济危机爆发的主要原因之一,鉴于此,会计职业界着手制定了会计准则。于是,世界上第一批公认会计准则得以产生。从此,会计的理论开始了突飞猛进的发展。会计准则制定团体先后经历了“会计程序委员会”(CAP)、“会计原则委员会”(APB)以及现在的“会计准则委员会”(FASB)。其中,FASB自成立以来,迄今已经公布了133份财务会计准则公告(SFAC or FAS)。

20世纪50年代前后,随着管理学科在工厂和会计领域内的逐步应用,管理会计逐步形成与发展,逐渐由单纯的执行性管理会计阶段,过渡到以“决策与计划会计”和“执行会计”为主体,把决策会计放到主要位置的现代管理会计阶段。管理会计从传统的、单一的会计系统中分离出去,使会计分化为财务会计和管理会计两大分支,这是会计发展史上的第三个里

程碑,使会计进入了其发展历程中的高级阶段。

另外,随着现代电子技术与会计的结合,电子计算机逐渐代替传统手工操作,使会计核算的手段更加现代化,会计电算化是现代会计发展的又一重大突破。

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,逐步建立了我国的会计体系,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》(以下简称《会计法》)的颁布实施,使我国会计工作进入了法制阶段,《会计法》分别于1993年和1999年进行了两次修订;1993年,《企业会计准则》和《企业会计通则》的实施,标志着我国会计制度开始与国际会计惯例接轨,初步实现了我国会计工作的国际化;截止到2002年1月1日,我国已颁布并实施了1个基本准则和16个具体会计准则,形成了“1+16”的会计准则体系;2006年2月15日,财政部颁布了“1+38”会计准则体系,这是我国企业会计准则体系建设中新的跨越和突破,首次构建了比较完整的、有机统一的体系,实现了中国企业会计准则与国际财务报告准则之间实质性的趋同,是促进中国经济发展和提升中国在国际资本市场中地位的非常重要的一步。

从会计产生和发展的历史过程可以看出,会计的产生与发展密切依存于客观环境,经济、政治、法律、文化等因素都在一定程度上影响了会计的发展,即经济越发展,会计越重要;反过来,会计的发展也对客观经济环境起到了一定的促进作用。

1.2 会计的职能与目标

1.2.1 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,即会计干什么。马克思在《资本论》中关于簿记是“对过程的控制和观念总结”的精辟论断,对我们理解财务会计的职能给予了极大的启发,马克思所说的“观念总结”,是指用观念上的货币来总括地反映生产过程及其成果,即会计人员在凭证、账簿和报表上将生产过程及其成果用货币表现的数据,变成有用的财务信息;“控制”是指运用会计信息对生产过程进行监督,促进企业合法、合理地组织经济活动,提高经济效益。因此,我们认为会计的基本职能可以概括为反映和控制,也称为核算和监督。

1.2.1.1 会计的核算职能

会计的核算职能,主要是从数量上连续、系统和完整地记录、计算和报告各单位的已经发生或已经完成的经济活动情况。企业会计核算的内容,根据我国《会计法》第七条的规定,主要包括:款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权、债务的发生和结算;资本、基金的增减和经费的收支;收入、费用(成本)的计算;财务成果的计算和处理等。会计核算具有以下特点。

(1)会计核算主要以货币为计量单位,辅以劳动度和实物度量,从数量上核算各单位

的经济活动情况。会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动,凡不能用货币计量的经济活动,均不在会计核算范围之内。

(2) 会计核算的内容是已经发生或已经完成的经济活动。至于利用历史的和预计的数据来预测和计划未来的经济活动,一般认为是属于管理会计的范畴,是不同于会计核算这一基本职能的。

(3) 记录只是会计核算的基础,不是会计核算的全部。有时人们会产生错误的认识,认为会计就是核算,核算就是记账,记账就是记录。事实上,记录只是核算的基础,记录并不等于核算。各单位的经济活动情况,首先要记录下来,然后才能进行计算,最后形成可以报告的会计信息。核算实际上包括对经济业务的确认、记录、计算、分类、汇总和报告的全过程。

(4) 会计核算具有连续性、完整性和系统性。会计核算的连续性表现为对会计业务按其发生的时间顺序不间断地进行记录;会计核算的完整性表现为对属于会计核算的内容都必须毫无遗漏地全部、完整地加以记录;会计核算的系统性表现为对会计业务既要进行相互联系的记录,又要进行必要的科学分类。

1.2.1.2 会计的监督职能

会计的监督职能,主要是利用会计信息和相关资料对各单位经济活动全过程的合法性、合理性、有效性加以控制和指导。企业会计监督的内容,根据我国《会计法》第十七条、第十八条和第十九条的规定,主要有三个方面:一是通过会计的业务工作把好关口,严格审核原始凭证,从中发现是否有贪污、舞弊等违法、违纪行为;二是通过财产物资管理,从中发现账实是否相符,在账务处理上有没有弄虚作假的问题;三是会计机构、会计人员通过本单位的财务收支,进行会计监督。会计监督具有以下特点。

(1) 会计监督是对经济活动全过程进行监督。即主要利用货币计价对各单位的经济活动的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。

(2) 会计监督主要利用货币计价进行监督,也要进行实物监督。另外,可以事先制定一些价值指标,控制有关经济活动。例如,事先规定一个部门全年费用预算后,会计部门就可以据此在总额上控制该部门开支的水平,从而达到控制和监督其经济活动的目的。

(3) 会计监督是单位内部的监督,其作用是外部监督不可替代的。国家通过财政、银行、审计、税务、海关、物价、工商行政管理等机构,对各单位的经济活动实行有效的监督。这些监督属于外部监督形式,一般只能定期进行,或者只能针对某一类经济事项进行。而会计监督是单位内部的监督,它能够对经济活动全过程进行完整和连续的监督,所以说这是外部监督无法替代的。

1.2.1.3 会计核算职能和监督职能的关系

核算和监督是会计的两个基本职能。核算是全部会计工作的基础,要通过核算进行监督,离开了核算,监督就失去了依据;同时,也要通过监督进行核算,才能为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料,离开了监督,核算就毫无意义。会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的。

随着会计发挥作用范围的扩大,会计的职能也更加丰富,除了以上核算与监督两项基本职能外,还具有预测、决策、控制、分析等职能。另外,会计职能不是一成不变的,而是与经济发展不同阶段对会计的要求密切相关的,随着经济的发展及对会计要求的提高,会计职能也将不断更新、完善。

1.2.2 会计的目标

会计的目标,也称为会计的目的,是指在一定的环境下,会计实践行为所期望达到的结果和基本要求。会计目标的确定应充分考虑会计职能,否则,目标无实现的基础而只能成为一纸空文。

会计目标是一个具有层次性结构的系统,从空间上可分为宏观会计目标、中观会计目标、微观会计目标,从时间上可分为长期会计目标、中期会计目标、短期会计目标,而每个时间、每个会计主体的总目标,都应该是讲求或提高经济效益,这是会计的最终目标。

会计的基本目标是提供会计信息。它包括两个方面:一是向各有关方面提供有助于决策与控制的会计信息。有关方面是指会计信息的使用者,包括内部管理人员、外部的投资人和债权人以及其他有关部门等。二是反映企业管理层受托责任的履行情况,这是由现代公司制下企业的所有权与经营权分离造成的,通过会计核算和监督反映的财务信息用以评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

1.3 会计对象及会计要素

1.3.1 会计对象

会计对象,作为会计行为的客体,是指会计核算和监督的内容。马克思曾经把会计对象高度概括为由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节构成的社会再生产过程。会计只核算和监督能够以货币表现的那些经济活动。在商品经济条件下,这部分经济活动既表现为实物运动,也表现为劳务活动,更构成价值运动。会计正是利用货币具有的价值尺度职能来衡量其他商品和劳务的价值,从而对再生产过程中的经济活动进行综合核算和监督。由于社会再生产过程中的财产物资等经济资源以货币的形式表现,往往习惯叫做资金,它是价值的计量反映,因此价值运动往往又叫做资金运动。会计对象的一般内容,就是社会再生产过程中的价值方面,即能以货币表现的经济活动叫做资金运动。

由于企业、行政、事业等单位都要进行会计管理,但各个单位的会计对象不尽相同,因此关于会计对象问题,还有一个阐述角度的问题:从各单位的会计对象的不同点即特点,说明各单位的会计的具体对象。下面以最全面,也最为典型的工业企业为例来研究企业会计核算和监督的内容。

工业企业是进行经济活动的基本单位。在生产经营过程中,企业必须拥有一定数量的房屋、设备、材料和银行存款等财产物资。前已指明,这些财产物资的货币表现就是资金,并且企业的资金不是静止不变的,而是随着生产经营活动不停地运动着。这种运动通常可以表现为资金进入企业、资金周转和资金退出企业三种形式。

1.3.1.1 资金进入企业

资金进入企业,是指企业通过吸收投资、银行借入、发行股票或债券筹措而引起的资金

的增加。这些不同渠道汇集起来的企业资金,从来源看包括负债和所有者权益两个组成部分,从运用角度来看又体现为企业具体的经济资源,诸如流动资产、固定资产、无形资产等。

1.3.1.2 资金周转

工业企业的再生产过程包括供应、生产、销售三个过程。企业拥有一定数量的资金后,就要使其在此三个过程中周而复始地循环和周转。

在供应过程中,企业以现金或银行存款等货币资金购买原材料,支付采购费用,形成生产储备,使货币资金转化为储备资金。

生产过程是工人运用劳动工具对原材料进行加工,制造出新的产品,在这个过程中消耗了人力、物力和财力。在耗费这三个要素的过程中使资金形态发生了两次变化,第一次变化是材料的耗用、工资的支付和机器等固定资产的磨损引起的储备资金、货币资金、固定资金转化为生产资金;第二次是产品制成入库后,生产资金又转化为成品资金。

在销售过程中,出售产品收回货款,就使成品资金转化为货币资金。到这里三个过程告一段落,出现了资金形态的第四次转换,这种从货币资金开始到货币资金收回的过程称为资金循环。不断重复的资金循环称为资金周转。

资金在任何企业内部的运动本身就是资金的耗费和收回的过程。资金耗费,如购买原材料的支出、工资支出、费用支出等构成企业的费用和成本,资金收回构成企业的收入,收入与费用成本进行比较,如果收入大于费用成本就是盈利;反之则为亏损。盈利越多,经济效益就越好;反之则越差。

1.3.1.3 资金退出企业

由于种种原因,企业的某些资金将不再参加周转,这时要按照规定使资金退出企业。如银行借款的偿还、税金的解缴、利润或股利的分派等。

工业企业的资金运动,表面上看来是人、钱、物的关系,实际上体现了国家与企业、企业与企业、企业与各类利益关系人等各方面的经济关系。其运动状态见图 1-1。



图 1-1 工业企业资金运动循环与周转

1.3.2 会计要素

价值运动或资金运动作为会计的内容只是会计对象的一般描述,而且比较抽象。为了便于计量、记录和报告,以及适应不同会计主体要求,还要将企业会计的对象进行具体化,按

照经济特性进行分类,就形成了会计要素。会计要素是财务会计报告内容的基本框架,也是账户所要核算和监督的内容的高度归并与概括。根据我国《企业会计准则》的规定,我国企业财务会计的基本要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。

1.3.2.1 静态会计要素

资产、负债、所有者权益这三类要素反映企业的财务状况,属于静态的会计要素,在资产负债表上列示。静态会计要素如图 1-2 所示。

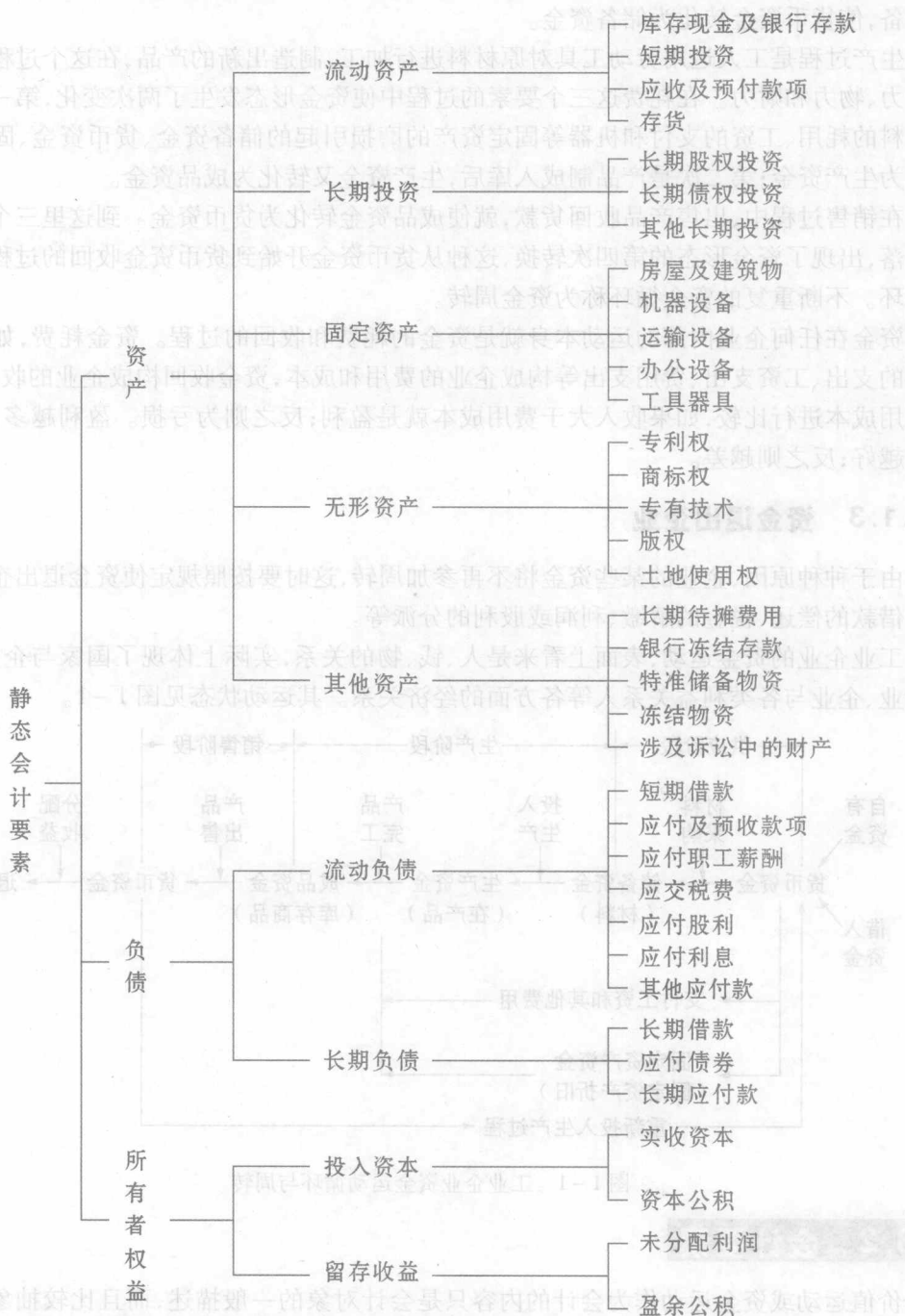


图 1-2 静态会计要素图