



21世纪高等职业教育应用型规划教材
经济管理系列

Jichu Kuaiji 基础会计

本教材是会计专业的入门教材，主要介绍会计的基础理论和基本方法，包括会计要素与会计等式、会计核算基础、会计科目和账户、复式记账、会计凭证、会计账簿、财务会计报告等内容。教材内容取舍得当，简洁、明了，体现了高职高专教育的特色，适合于高职高专会计专业和相关专业的学生学习使用。

■ 吴国平 主编



華中師範大學出版社

21 世纪高等职业教育应用型规划教材·经济管理系列

基础会计

主 编：吴国平

副主编：张娜依 胡 怡 刘祥凤
余在敏 赵 静 潘 彦

编 者：(以姓氏笔画为序)

王宪堂 刘祥凤 吴国平
张娜依 余在敏 胡 怡
赵 静 郭飞翔 董菊红
潘 彦

华中师范大学出版社

本教材是会计专业的入门教材,主要介绍会计的基础理论和基本方法,包括会计要素与会计等式、会计核算基础、会计科目和账户、复式记账、会计凭证、会计账簿、财务会计报告等内容。教材内容取舍得当,简洁、明了,体现了高职高专教育的特色,适合于高职高专会计专业和相关专业的学生学习使用。

新出图证(鄂)字 10 号

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/吴国平主编. —武汉:华中师范大学出版社,2008.8

(21世纪高等职业教育应用型规划教材·经济管理系列)

ISBN 978-7-5622-3135-6

I. 基… II. 吴… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 119700 号

基础会计

主编:吴国平 ©

责任编辑:沈东山

编辑室:第二编辑室

出版发行:华中师范大学出版社

社址:湖北省武汉市珞喻路 152 号

电话:027-67863040(发行部) 027-67861321(邮购)

传真:027-67863291

网址:<http://www.ccnupress.com>

印刷:武汉中远印务有限公司

字数:325千字

开本:787mm×980mm 1/16

版次:2008年8月第1版

印数:1—4500

责任校对:罗艺

电话:027-67867362

邮编:430079

电子信箱:hscbs@public.wh.hb.cn

督印:章光琼

印张:15.5

印次:2008年8月第1次印刷

定价:29.00元

封面设计:甘英

欢迎上网查询、购书

敬告读者:欢迎举报盗版,请打举报电话 027-67861321

前 言

基础会计是财会、经济管理类专业的一门基础课程。它讲述的是会计的基础理论,包括会计的概念、会计的对象、任务和意义、会计要素、会计的核算原则和计量基础等;会计的核算方法,包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表;会计的有关管理规定和法律法规。学好基础会计对学习财会、经济管理类专业其他课程具有十分重要的意义。

本教材的使用对象为高职高专学生。在编写中力求以应用为目的,以必需、够用为度,以讲清概念、强化应用为教学重点,以培养学生基础会计能力为目标,构建知识体系;以就业为导向,确定教材编写思路,从高职高专教育的特点出发,按照高职高专教育“以服务为宗旨,以就业为导向,注重实践能力培养”的原则,编排教学内容,突出《基础会计》操作应用能力的培养,力求实现教学内容的实用性和可操作性;以能力培养为重点,构建教材体系,在教学内容安排上以会计工作流程为主线,做到层次分明,突出重点,循序渐进,并力求做到基础理论叙述简洁、案例说明文字精炼、脉络清晰通俗易懂;以易学易用为突破点,确定教材编写方法,根据实际需要来确定各项学习任务,并将任务进行合理分解,对每个特定的任务,采用直观生动的、清晰的操作步骤说明和典型的应用实例进行讲解,使得教材具有较强的易读性,便于学生自学。

本教材由湖北生物科技职业学院管理科学系主任吴国平主编,参编人员有黄冈科技职业学院刘祥凤、王宪堂、郭飞翔,湖北生物科技职业学院潘彦,鄂州职业大学赵静,武汉商业服务学院张娜依,湖北水利水电职业技术学院胡怡、董菊红,沙市职业大学余在敏等长期从事基础会计教学工作、具有丰富教学实践经验的教师。具体分工如下:

吴国平负责确定教材的框架思路、统稿定稿工作,并撰写了前言;其他各章的分工为:郭飞翔负责第一章;王宪堂负责第十三章;刘祥凤负责第十四章;潘彦负责第二、八、十二章;赵静负责第三、四章;张娜依负责第五、十章;胡怡负责第六章;董菊红负责第九章;余在敏负责第七、十一章。

本教材参考引用了大量的其他教材的成果,书后列出了主要的参考书目,如有遗漏,谨致歉意,并对上述参考书的作者表示真诚的谢意。

本教材在编写过程中,得到了华中师范大学出版社的大力支持,尤其是策划编辑何军华女士倾注了大量的精力,在此也表示诚挚感谢。

由于编者的水平有限,书中难免存在不完善之处,恳请读者批评指正。

前 言

编 者

2008年7月于武汉

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、目的和意义	(4)
第三节 会计的对象	(6)
第四节 会计的方法和学科体系	(9)
第二章 会计要素与会计等式	(13)
第一节 会计要素	(13)
第二节 会计等式	(19)
第三章 会计核算基础	(24)
第一节 会计假设	(24)
第二节 会计信息质量基础	(26)
第三节 会计要素确认、计量及要求	(29)
第四节 权责发生制与收付实现制	(34)
第四章 会计科目和账户	(38)
第一节 会计科目	(38)
第二节 账户	(41)
第五章 复式记账	(50)
第一节 复式记账概述	(50)
第二节 借贷记账法	(51)
第三节 总分类账户和明细分类账户	(56)
第六章 制造企业主要经济业务的核算	(61)
第一节 制造企业主要经济业务概述	(61)
第二节 资金筹集业务的核算	(62)
第三节 供应过程业务的核算	(69)

第四节	生产过程业务的核算	(77)
第五节	销售过程业务的核算	(85)
第六节	财务成果形成与分配业务的核算	(90)
第七章	账户的分类	(103)
第一节	账户分类的意义	(103)
第二节	账户按经济内容分类	(105)
第三节	账户按用途和结构分类	(109)
第八章	成本计算	(121)
第一节	成本计算的意义、原理与要求	(121)
第二节	成本计算的一般程序	(124)
第三节	企业经营过程中的成本计算	(125)
第九章	会计凭证	(133)
第一节	会计凭证的意义和种类	(133)
第二节	原始凭证的填制和审核	(142)
第三节	记账凭证的填制和审核	(147)
第四节	会计凭证的传递、整理和保管	(152)
第十章	会计账簿	(156)
第一节	会计账簿的意义和种类	(156)
第二节	会计账簿的格式和登记	(160)
第三节	对账和结账	(169)
第十一章	财产清查	(180)
第一节	财产清查概述	(180)
第二节	财产清查的内容和方法	(183)
第三节	财产清查结果的处理	(188)
第十二章	财务会计报告	(193)
第一节	财务会计报告概述	(193)
第二节	资产负债表	(196)
第三节	利润表	(200)
第四节	现金流量表	(202)
第五节	所有者权益(或股东权益)变动表	(205)
第十三章	会计核算组织程序	(208)
第一节	会计核算组织程序概述	(208)
第二节	记账凭证核算组织程序	(209)

第三节	科目汇总表核算组织程序·····	(216)
第四节	汇总记账凭证核算组织程序·····	(219)
第五节	日记总账核算组织程序·····	(222)
第十四章	企业会计工作组织与管理·····	(226)
第一节	会计工作组织概述·····	(226)
第二节	会计机构与会计人员·····	(228)
第三节	会计职业道德·····	(230)
第四节	会计工作的组织形式·····	(233)
第五节	会计档案管理与会计交接制度·····	(234)
参考资料	·····	(240)

第一章 总论

学习目的与要求

1. 了解会计的定义,会计的形成与发展史。
2. 掌握会计的职能、目标与意义。
3. 掌握会计对象的本质。
4. 熟练掌握会计核算的方法。

第一节 会计的含义

一、会计的形成与发展

虽然会计现在在世界各地得到了非常广泛的应用,甚至可以毫不夸张地说没有会计就没有社会的发展与进步,但实际上会计在哪里形成,发源于哪个地方,到今天都没有非常确切的结论。会计作为经济管理活动的重要组成部分,其产生同社会生产的发展密切相关。说起会计的发展,我们可以追溯到原始社会,当有了猎物和其他粮食剩余时,当时的人们就要计算食用的天数以备实物缺乏季节的不时之需,或人们之间进行物物交换,显然这就需要进行简单的记录和计算。由于在那个时候文字还没有出现,人们只好将所要表达的意思用绘图的方式记录下来,这就是早期的“绘图记事”,后来逐步发展到“结绳记事”、“刻石记事”等方法。这些非常原始的记录方式,就是会计的早期萌芽。我们也可以认为由于当时社会生产力低下,会计只是当时社会生产的记录或者计数方式,不像现在,有专职的会计人员来从事会计工作。后来,随着社会生产力的发展,劳动成果有了非常多的表现形式,与之相对应劳动消耗的种类也多种多样,于是,社会就出现了大量的劳动剩余产品,会计也随着社会生产力的发展而得到发展,会计逐渐从生产职能中脱离出来,成为要由经过专门培训的人员进行核算与记录的独立职能。

(一)我国会计发展的历史简介

奴隶社会:早在周朝,官府就有了“司会”这一官职来负责政府的钱粮统计;在我国春秋

战国时期,用“入”和“出”作为记账符号记录财产的增减。

封建社会:会计随着社会的变迁、生产力的发展而取得了长足的发展。

唐宋时期,社会上就有会计专著出现。公元 827 年,韦处厚作《大和国计》共二十卷,是我国最早的会计专著;公元 1007 年,三司使丁谓主编《景德会计录》;宋高宗在太府寺专设“审计司”,这是我国专设会计与审计机构的创始。宋代四柱式会计方法的运用,使得我国中式会计方法达到比较科学完善的地步,为当时生产力的发展起到了非常重要的辅助作用。

明末清初,“龙门账”出现。“龙门账”将全部经济事项按性质、渠道科学地划分为进、缴、存、该四大类,并分别设立账目。在清朝时期,较大的工场手工业中,这些组织已专门设立“账房”,并由熟悉会计的专门人员来管理账务,也就是我们常说的账房先生,他们专门负责物料的统计与核算、经常性项目的收入和支出以及税务的统计、资金的结算与流转等方面的工作。从工作内容上来说,已与现代会计有几分相似了。

(二)近代会计简介

随着社会的进步及生产力的不断发展,会计也随之得到了迅猛的发展。近代会计是从运用复式记账法开始的。复式记账法综合与总结了前人留下来的宝贵会计知识与经验,并在社会实践中不断地完善,开创了近代会计的先河。同古代会计相比,近代会计有着两大优点:

1. 商品经济的繁荣使得近代会计广泛地采用货币形式,用来标注、计算、统计、记录支出与收入的所得,简化了形式,一目了然,人们比较容易学习和掌握,有利于会计的推广。

2. 会计的记录形式采用了复式记账法,形成了一整套科学、严密的会计体系,能够更好地为社会化大生产服务。

那么,为什么近代会计能够得到如此迅猛的发展呢?这主要是因为 13 世纪至 15 世纪欧洲地中海沿岸的一些城市,由于劳动生产效率的提高,商品经济非常繁荣。这其中,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业在当时来说特别的发达,是欧洲的商业和金融业的中心。于是,在这些地方会计迅速发展,以适应经济发展的需要。我们简单归纳一下这一时期会计的发展历史:

公元 13 世纪——佛罗伦萨式簿记法。

公元 14 世纪——热那亚式簿记法。

公元 15 世纪——威尼斯式簿记法。

1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒发表的《算术、几何及比例概要》一书中的第三篇《簿记论》,系统地论述了复式记账法的原理及运用,对欧洲各国会计的发展产生了重大影响。这本书被认为是有关会计理论和方法的最早专著。该书的出版发行,使得复式记账法在欧洲以及全世界得到了广泛的推广与应用,从此,开始了近代会计的新纪元。

第一次世界大战以后,美国超过了英国、德国、法国等老牌资本主义国家,成为世界上头号资本主义强国,美国无论是生产力发展水平还是其科学技术实力都将其他发达国家抛在

了后面,相应的,会计学的发展前沿也从欧洲转移到了美国。20世纪三四十年代,美国的标准成本会计研究有了飞速的发展,在这一段时期内,会计方法更加科学,更加规范,也更加完善,会计学科体系也逐渐转向成熟。

(三)现代会计简介

现代会计是指20世纪50年代以后,资本主义国家的实力随着第二次世界大战的结束,国家的安定,生产得以普遍恢复,经济得以快速发展,会计也得到了新的发展。在这一时候,股份制公司这一组织形式由于有着非常多的优点得到了普遍的推广,越来越多的欧美国家企业转型为股份制企业。为了保证那些不参与企业经营管理的股东的利益,传统会计在大量的企业经营及实践的基础上,逐渐形成了企业以对外提供信息为导向,接受“公认会计原则”约束的会计,我们把它称之为财务会计。

财务会计和市场经济是密不可分的,它是建立在企业或其他主体范围内的,主要是向企业或其他主体外部提供财务信息的会计信息系统。

这些年来,随着世界各国电子计算机及互联网的普及,会计也迎来了新一轮的大发展。在我国,已有许多大中型公司开始使用会计软件和网络来提高办事效率。随着科学的进步,生产力的发展,会计还将会得到持续的发展,会计也会为生产力的发展作出自己的贡献。

二、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个企业或单位经济活动的一种经济管理工作,它是企事业单位经济管理活动的重要组成部分。

会计的定义包括两层含义:

1. 会计的实质是一种经济管理工作

人们要参与和管理好经济活动,首先要处理好各项经济关系以及与其他组织的人际关系,除此之外还必须了解和熟知经济活动中投入的人、财、物的数量,并做认真的核算。例如一家生产玻璃茶杯的企业在生产出成品茶杯之前应当认真地核算厂房和机器折旧的成本、劳动力成本、玻璃茶杯原材料成本、营销成本、税务等各个方面的开销,玻璃茶杯的成品定价应在什么范围内,在市场上有没有竞争力,每个月销售的盈亏平衡点是多少,什么时候可以收回原始投资,销售的利润率是多少等方方面面的内容。要想了解上述内容,就应当在详细的市场调查基础上做认真的财务会计核算与分析,所以,我们可以说会计工作的实质是一种经济管理工作。

2. 会计以货币为主要计量单位

在社会经济活动中,我们常将劳动力的劳动付出和实物通过货币来计量,这样,可以便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行汇总和比较。人们发现只有采取货币形式才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较,才能以统一的、全面的表现形式来综合计算各种不同的经济活动,取得各家企事业单位所需要的会计核算资料,并将各种不同物资与人员的消耗通过货币的形式完整地表现出来,从中可以全面、细致地分析纷繁复杂的经济活

动的过程和结果,为经济活动做好服务。可以说货币计量单位是会计最主要的计量单位,会计所进行的管理也是一种各种价值转换形式的管理。

三、会计的特点

从上述可知会计是一种经济管理活动,会计活动与其他经济活动不同,有着它的独特性。那么会计活动有哪些特点呢?

1. 会计以货币为主要计量单位

随着社会生产力的不断发展,特别是货币和银行业的发展,会计从原先简单的物资与财务的记录,逐步发展成为以货币为计量单位,这样,就可以全面反映和监督各项经济活动。现代社会要求所有企业的财产物资和劳动力的消耗数量,必须利用货币价值的形式进行计算,以便得到全面、连续、系统、综合的财务会计信息,从而为企业的经济决策提供依据,也方便相关政府部门的管理与监督。

2. 会计能全面反映经济活动的过程和结果

会计工作系统地记录和计算了各个组织的经济活动,其所得到的数据具有连续性、系统性、科学性和全面性的特点,这就使得会计能够综合反映已发生或已完成的各项经济活动,使各个组织能够详细地了解他们的经济活动状况以及考核经济活动的过程和结果。各个组织还可以利用得到的会计信息判断未来经济活动的发展趋势,并为相关的经济决策提供财务数据。

3. 会计对经济活动具有考核与指导的作用

各个组织在发生经济活动时要进行事中考核与监督,查看经济活动是否按照预定的计划进行,如果发现经济活动在进行的过程中与原先的计划有着非常大的出入,则可以在细致分析的基础上进行相应的调整与指导,使经济活动能够达到计划的要求。所以说会计对经济活动具有考核与指导的作用。

第二节 会计的职能、目的和意义

一、会计的职能

会计的职能是指会计在政府机关或企事业单位的经济管理活动中所具有的内在功能。会计的职能是对经济运行进行的一种管理活动。

会计的职能主要表现在对经济管理活动进行会计核算和实行会计监督这两大方面。

(一) 进行会计核算的职能

会计核算的职能是指会计以货币为主要计量单位,通过记录、计算、审核、报告等过程,对会计所服务单位的经济活动进行记账、算账、报账,并提供相关会计信息的功能,这也是会计最基本的职能。

会计核算主要是将投入的物资、劳动力以货币的形式表现出来,对经济管理活动的数量

方面进行记录、核算、审核、报告,主要表现为记账、算账、报账等具体工作。会计核算必须全面、连续、系统地进行,只有这样,才能形成完整、综合的会计信息,客观公正地反映经济管理活动的过程和结果。

会计核算方法包括填制和审核会计凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等。

(二)实行会计监督的职能

会计监督职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查和监督。

会计监督可以说在单位的经济管理活动的全过程中都存在,会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督,主要是各家企事业单位在参与编制各项计划和费用预算时,依据国家的法律、法规和制度,对未来经济活动的可行性、合理性与合法性进行审查;事中监督,主要是在日常会计核算中,对所发现的经济上的问题提出建议,促使有关主管部门采取措施,调整经济活动;事后监督,主要对已经发生和已完成的经济活动的合法性与合理性进行检查、考核、分析与评价,总结经济活动的完成情况和完成效果,为下一次经济活动积累经验。

从上面我们可以看出会计的核算职能与监督职能是密不可分的,如果没有会计核算也就没有会计监督,对经济管理活动进行会计核算的过程实际上也是进行会计监督的过程。核算是会计监督的前提,没有会计核算提供的会计相关数据,会计监督就没有了监督的条件。相应的,如果只有会计核算而不进行会计监督,会计核算就不能真正有效地进行,就难以客观、全面地反映单位经济管理活动的真实性和可靠性,也就失去了会计活动的意义。

进入 21 世纪以来,商品经济得到了空前的发展,很多企业已不再只满足于会计核算和会计监督这两项基本职能,会计的职能也在不断向前发展。在很多欧美企业,会计越来越多地参与到了企业的经济决策过程中,为企业的经济决策提供相关的数据分析和前景展望。

二、会计的目的

无论是政府机关还是企事业单位,进行会计活动都要实现会计的目的。会计的目的在于通过会计管理活动实现各个单位的预期目的。有了会计的管理和监督活动,各家单位才有了工作的方向。如果没有会计的管理和监督活动,企业的成本核算就无从谈起,企业不知道自己拥有多少资源,不知道自己的收支状况和现金流状况,而有了会计活动,这一切都会变得非常清晰。所以说会计活动为各家企事业单位的工作指明了方向。会计的目的,从企事业单位本身来说,就是更好地为企事业单位的经营服务,使之更有效率。当然,有了会计的目的,就应当向会计提出它应当达到的要求,从而为会计活动指明方向。我国《企业会计准则》中明确规定:会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关政府各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强经营管理的需要。这正是会计的目的所在。

会计的目的是会计管理运行的出发点和最终要求。会计的目的决定着会计管理活动的

方向,是改进和评估会计方法和程序的依据,会计的目的掌控着会计工作的各环节和过程,指引着会计工作的方方面面。

三、会计的意义

会计工作是政府机关和各企事业单位经济管理工作的的重要组成部分,会计工作为市场经济活动的正常、有效运行发挥了重要的、无可替代的作用。

全面、科学、系统、高效地组织会计工作,充分发挥会计工作在经济建设中的重要作用,是建设社会主义市场经济的客观要求。会计工作的现实意义主要有以下两点:

(一)合理、高效的会计工作是提高企事业单位经济效益的重要方法

企事业单位的经济活动必须通过会计连续、系统、全面地进行核算与监督。因此,通过合理、科学、高效地组织会计工作,认真地分析和检查经济活动的过程和结果,可以进一步挖掘节能增产、开源节流的潜力,进而切实提高单位的经济效益。所以说,会计工作可以提高企事业单位的运营效率和经济效益。

(二)做好会计工作可以更好地为各项经济政策、财经法律法规服务

目前,我国已进入社会主义市场经济时代,会计工作的一个重要方面就是要公正、合理、妥善地处理好国家、投资人和企业员工之间的利益关系,并努力执行好国家财政部颁布的各项会计准则和核算标准,努力培养好财会从业人员,为企业的发展、国家的建设作出贡献。

第三节 会计的对象

一、企业会计核算和监督的内容

(一)制造企业会计核算的内容

会计的对象是指会计核算、预测、分析、调控、修正、监督等方面的内容。会计又是以货币为主要计量单位,对经济活动进行核算和监督的经济管理工作,所以,只要是能够以货币计量的经济活动都是会计核算和监督的内容,这就是会计的对象。

众所周知,我国是世界上制造业的大国。制造型企业是商品的生产者和经营者。制造型企业的生产经营活动,可分为原材料供应、产品生产和产品销售这三个过程,企业的经营资金一般也依次经过原材料供应、产品生产和产品销售这三个过程,并不断地改变经营性资金的形态,不断地循环往复。例如,企业的经营资金会随着产品的销售,货款的回收而得以加强进而更好地投入到新的生产过程之中,企业的经营进入到了良性循环。企业的产品滞销,造成产品的大量积压,企业有可能无法购进新的原材料,进行新的生产活动,企业的经营就进入了恶性循环。更有甚者,有些企业产品严重滞销,而又无法筹集到新的资金,甚至连员工的工资都无法发出,企业资金链的断裂会将企业带入到非常严重的状况,严重地威胁到企业的生存。

在原材料的供应过程中,企业以现金或银行存款购进原材料,为生产进行必要的物资准

备,企业的经营资金就转化成了物资储备资金。

产品的生产过程是将原材料通过人工或者是机器的加工制造出符合客户要求的产品的过程。在生产过程中发生了各项生产费用,如原材料的消耗、厂房的折旧、机器的磨损和维修、支付生产工人劳动报酬等。在生产过程中,要投入物资储备资金和一定量的货币资金,这些资金转化成为生产资金。产品制造完成后,按照市场价格由生产资金转化成了还没有变成货币的成品资金。

在产品销售过程中,企业将生产出来的产品销售出去,通过客户支付的货款取得了销售收入,成品资金又转化为了货币资金。当然,企业的货币资金收入不能全归企业所有,其中的一部分以税金的形式上缴国家财政,另一部分如果是国有企业还要上缴一部分利润,如果是股份制企业则要以股利的形式分配给其他股东,其余部分又重新投入生产经营过程,周而复始地进行运转。企业的资金通过上述三个过程,按照一定的市场规律进行转化,不断地循环往复,我们称之为资金周转。

(二)流通企业会计核算的内容

商品流通企业是指在社会经济生活中,从事商品流通经营并实行独立核算的经济组织。商品流通企业通过商品的购销活动,组织商品在市场上流通,既满足了市场的需要,又实现了企业的经济效益。商品流通企业的经营过程可分为商品购进和商品销售两个环节。在商品购进环节,伴随着商品的采购,企业的货币资金转化成了商品资金,在商品销售出去之后商品资金又转化成了货币资金。

商品流通企业会计的核算内容是对企业的经济业务进行完整、连续和系统的记录与计算,为企业的经营管理者提供必要的信息。

(三)企业会计监督的内容

1. 原始凭证的监督

(1)原始凭证真实性、合法性的监督。

对原始凭证真实性、合法性的监督,要求会计人员对不真实、不合法的原始凭证不予采信,并进行警告;对弄虚作假、严重违法的原始凭证,在不予采信的同时,应当予以扣留,并及时向单位领导报告,请求查明原因,追究当事人的责任。

(2)原始凭证准确性、完整性的监督。

对原始凭证准确性、完整性的监督,要求会计人员对记载不准确、不完整、不合法的原始凭证予以退回,要求经办人更正、补充。由于原始凭证是会计记账的依据,所以必须真实、合法、准确、完整。

2. 会计账簿和财务报告的监督

会计账簿是全面、系统、连续地记录单位各项经济业务的记录工具,是了解和知晓一个企事业单位全面经济活动情况的重要依据;而财务报告是反映一个企事业单位经营成果和财务状况的重要文件。所以,我们要保证账簿记录和财务报告的真实、完整、全面,这是会计

工作的重要环节,当然也是会计监督工作的重要内容。

对于会计账簿和财务报告的监督,要求会计机构、会计人员对伪造、变更、故意销毁会计账簿或者设置账外账的行为,应当予以制止和纠正;对于指示、强令伪造、篡改财务报告的行为,应当予以制止,并向上级主管部门报告,请求处理这些严重的违规行为。

3. 财务收支的监督

对于企事业单位财务收支的监督,是会计监督工作的又一关键内容。财务收支通常是经济活动中违法违纪问题的重点,相关违法违纪人员会利用各种手段进行造假。因此,对于财务收支的监督也是会计监督中难度较大、问题较多、矛盾较突出的环节。所以,在财务收支监督的过程中,应当理清头绪,小心细致,会计机构、会计人员对于那些审批手续不全的财务收支,应当予以退回,并要求补充和更正;对于违反规定不纳入单位统一会计核算的财务收支,应当制止和修正;对于违反国家统一财政、财务、会计制度规定的财务收支,不予办理;对于严重违反国家利益和社会公众利益的财务收支,应当向主管单位或财政、审计、税务部门报告情况,并配合调查。

4. 财产物资的监督

会计工作的基本要求是账实、账款、账账相符,这也是加强财产物资管理的重要方法。但在实际工作中,账实不符、账款不符的问题却在许多企事业单位经常发生,导致会计工作程序的混乱和会计信息的不真实。对企事业单位财产物资的监督要求会计机构、会计人员应当对实物、款项进行监督,要求建立单位财产清查制度并严格执行。如果发现账簿记录与实物、款项不符的,应当按照国家有关规定进行处理。如果超出会计机构、会计人员职权范围的监督工作,应当及时向本单位领导报告,请求查明原因,处理有关责任人。

二、行政事业单位会计核算和监督的内容

行政事业单位与企业不同,它们并不生产产品到市场上进行销售,它们通常扮演的是社会公众服务的角色。行政事业单位的运作也需要拥有一定数量的资金,它们的费用开支主要来源于国家财政预算的拨款。但和企业不同的是,行政单位的服务并不在市场上进行销售,产生货币收入,所以国家预算资金的运行不表现为资金的循环和周转,而只是预算资金的获取和使用。自收自支的事业单位的资金运行与企业单位的资金运行性质相同。

对于行政单位的会计核算与监督,主要是核算与监督财务预算资金的执行情况。比如,资金的支出是否合理、合法、有据,相关的财务凭证是否真实、完整、准确,是否存在资金的非法占用或非法转移等违法违纪行为;对于大额资金支出项目,是否真实、清楚,是否有相关报告和领导签字等。

由于行政事业单位资金支出的项目都应有相关的凭证,因此,对原始凭证的准确性、完整性的监督是行政事业单位监督的重要工作内容,这就要求会计人员对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回,并要求经办人更正、补充。会计人员对于那些审批手续不全的财务支出,应当予以退回,并要求补充和更正。

第四节 会计的方法和学科体系

一、会计方法

会计方法是用来核算和监督会计对象、完成会计任务的方法。会计方法是随着会计的职能、作用、任务的发展而不断进步的。会计方法随着会计历史的演变经历了一个从不规范到较规范,从不科学到科学,从不系统到较系统的发展过程。

会计方法主要包括会计核算方法、会计监督方法、会计分析方法和会计预测、决策方法等。会计核算是会计的最基本环节,会计监督、会计分析、会计预测和决策等都是在会计核算的基础上,利用会计核算资料进行进一步加工完善的。本节重点阐述会计核算方法。

二、会计核算方法

会计核算方法是对企事业单位已经发生的各项经营活动进行完整的、规范的、连续的、系统的核算和监督,为经营管理者提供必要的信息所采用的方法。它主要包括以下一系列的专门方法:设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等七个方面。

(一)设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类、核算和监督的方法。它可以对会计对象纷繁复杂的具体内容进行科学、系统的分类和记录,取得各种核算数据,并可以随时进行细致的分析、检查和监督。设置账户是会计核算制度的一项主要内容,它对于正确填制凭证、登记账簿和编制会计报表等核算方法,都具有十分重要的意义。

(二)复式记账

复式记账是记录企业经济业务的一种方法。复式记账法就是对任何一笔经济业务,都必须用相互联系的两个或两个以上的有关账户进行登记的方法。在企业的经营活动中,任何一项经济活动都会引起资金的增减变动或者是财务收支状况的变动,通过账户的对应关系,了解每项经济业务的发生流程;通过账户的平衡关系,可以检查有关经济业务的记录是否正确。所以,复式记账是一种科学的记账方法,使用这种方法记录各项经济业务,可以相互联系地反映经济业务的各项流程,便于检查账簿记录是否正确。

(三)填制和审核凭证

会计凭证是记录企业经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。在企业的经营管理活动中,会发生各项经济业务,这都要由经办人员或有关单位填制凭证,并签名盖章。对于每一项经济业务填制的会计凭证应加以审核,这样可以保证会计核算的质量,并明确经济责任,可以监督企业经济业务的合法性与合理性。

(四)登记账簿

登记账簿是以会计凭证为依据,将发生的各项经济业务在账簿上连续地、系统地、完整