



普通高等职业教育“十一五”规划教材

# 基础会计

JICHU KUAJJI

主编 ○ 李宏伟 翟继云

吉林大学出版社

主要内容

## 普通高等职业教育“十一五”规划教材

# 基础会计

主 编	李宏伟	翟继云
副主编	赵刚毅	王艳清
编 委	李宏伟	翟继云
	赵刚毅	王艳清
	庞洪秀	

品牌战略, 开拓创新

品牌 品牌教育品牌品牌北京

品牌 品牌 品牌 品牌

品牌 品牌 品牌 品牌

品牌 品牌 品牌

吉林大学出版社

## 内容提要

本书是以财政部2006年颁布的《企业会计准则》为依据编写的。教材采用了全新的编写思路和结构,把理论教学、实践教学、技能训练和思考与练习融为一体,体现了教学互动、以教师为主导、学生为主体的教学理念。突出了对学生的动手、动脑能力的培养,充分体现了会计教学的特点。

本教材在内容上也有所突破,对传统会计理论中的会计要素和会计科目分类不一致的问题进行了有益的探索,将会计要素分类与会计科目分类进行了统一,试图给初学者一个比较清晰的思路。每章中都将必要的理论知识进行提炼,作为理论教学内容,并结合理论知识给出了一些相应的补充知识、案例和技能训练的内容,并附有相应的训练题。

本教材作为高职高专院校经济管理类专业的基础课程教材是非常适用的,体现了高职高专教学的特点,同时对于其他培训机构和会计人员自学也是非常有益的。

为了方便教学,突出动手能力和职业能力的培养,本教材还采用了任务式教学法的方法,把会计工作过程按阶段划分为不同的教学任务,从而实现理论向实践的过渡。在最后还给出了一套模拟企业实际业务的模拟综合训练题,从而实现理论向实践的飞跃。同时每章后还附有适合会计各类考试相近的模拟题型,包括单项选择题、多项选择题、判断题、简答题和业务题等,可以为学习者通过学期考试、会计从业资格考试和会计专业技术资格考试提供有益的参考资料。

### 图书在版编目(CIP)数据

基础会计/李宏伟,翟继云主编. —长春:吉林大学出版社,

2008.8

普通高等职业教育“十一五”规划教材

ISBN 978-7-5601-3853-4

I. 基… II. ①李…②翟… 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126455号

书 名:普通高等职业教育“十一五”规划教材

基础会计

作 者:李宏伟 翟继云 主编

责任编辑、责任校对:孙 群

吉林大学出版社出版、发行

开本:787×1092毫米 1/16

印张:17.25 字数:380千字

ISBN 978-7-5601-3853-4

封面设计:畅想精品

北京市彩虹印刷有限公司 印刷

2008年8月 第1版

2008年8月 第1次印刷

定价:30.00元

版权所有 翻印必究

社址:长春市明德路421号 邮编:130021

发行部电话:0431-88499826

网址:<http://www.jlup.com.cn>

E-mail:[jlup@mail.jlu.edu.cn](mailto:jlup@mail.jlu.edu.cn)

## 出版说明

随着我国经济建设的迅速发展,社会对技术型应用人才的需求日趋紧迫,这也促进了普通高等职业教育的迅猛发展,我国的高等职业教育已经进入了平稳、持续、有序的发展阶段。教育部对普通高等职业教育进行了卓有成效的改革,颁布了高等职业教育专业设置目录,为普通高等职业院校专业设置提供了有力依据。普通高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分,其根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线技术型应用人才,所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上,应掌握从事本专业领域实际工作的基础知识和职业技能,因此与其对应的教材也必须有自己的体系和特色。

为了适应我国高等教育发展及其对教育改革和教材建设的需要,教材出版发行为普通高等职业教育的发展服务,必须体现新理念、新要求,进行必要的改革。为此,我们在全中国范围内组织并成立了“普通高等职业教育教材研究与编审委员会”,集全国各地的优秀专家、教授于一体,他们所在单位皆为教学成效较大、办学实力较强、办学特色鲜明的高等专科学校、成人高等学校、高等职业学校及高等院校主办的二级职业技术学院。

为保证普通高等职业教育教材的出版质量,我们在全中国范围征集从事普通高等职业教育教学第一线的优秀教师和专家编写的教材。此外,“普通高等职业教育教材研究与编审委员会”还组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行筛选和审定。

此次普通高等职业教育“十一五”规划教材按照教育部制定的普通高等职业教育基础课程教学基本要求而编写。以“实用、够用”为度,淡化理论、注重实践、内容体系更趋合理,尽量体现新知识、新技术、新方法和新材料,以利于学生综合素质的形成和科学思维方法与创新能力的培养。

为了使普通高等职业教育教材更具有广泛性、科学性、先进性和代表性,我们也真心希望从事普通高等职业教育的老师和专家积极推荐有特色、有创新的教材。同时,希望将教学实践的意见和建议,及时反馈给我们,以便对出版的教材不断修订、完善,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新的与普通高等职业教育配套的高质量教材。

普通高等职业教育教材研究与编审委员会

2008年1月

## 参加教材编写单位名单

(排名不分先后)

- |              |                |
|--------------|----------------|
| 北京工业职业技术学院   | 六盘水师范高等专科学校    |
| 北京信息技术职业学院   | 江西省吉安市井冈山大学医学院 |
| 北京电子科技职业学院   | 郑州铁路职业技术学院     |
| 北京经济技术职业学院   | 郑州旅游职业技术学院     |
| 黑龙江生物科技职业学院  | 山东劳动职业技术学院     |
| 黑龙江省农垦管理干部学院 | 济源职业技术学院       |
| 黑龙江农业工程职业学院  | 山东职业技术学院       |
| 江西信息应用职业技术学院 | 泰山职业技术学院       |
| 江西交通职业技术学院   | 温州职业技术学院       |
| 江西九江职业技术学院   | 杭州职业技术学院       |
| 安徽职业技术学院     | 浙江机电职业技术学院     |
| 淮南职业技术学院     | 浙江交通职业技术学院     |
| 四川工商职业技术学院   | 沈阳职业技术学院       |
| 绵阳职业技术学院     | 陕西财经职业技术学院     |
| 四川建筑职业技术学院   | 陕西职业技术学院       |
| 河北农业大学城建学院   | 太原旅游职业技术学院     |
| 石家庄信息工程职业学院  | 山西大学工程学院       |
| 石家庄职业技术学院    | 襄樊职业技术学院       |
| 天津现代职业技术学院   | 湖北职业技术学院       |
| 天津交通职业技术学院   | 武汉商业职业技术学院     |
| 天津电子信息职业技术学院 | 广西工贸职业技术学院     |
| 天津机电职业技术学院   | 桂林旅游职业技术学院     |
| 徐州工业职业技术学院   | 云南机电职业技术学院     |
| 苏州经贸职业技术学院   | 云南农业职业技术学院     |
| 常州轻工职业技术学院   | 云南经济管理学院       |
| 南京工业职业技术学院   | 深圳职业技术学院       |
| 南京铁道职业技术学院   | 广东松山职业技术学院     |
| 贵州商业高等专科学校   | 内蒙古电子信息职业技术学院  |



# 前 言

为了贯彻教育部《普通高等职业教育人才培养模式和教学内容改革建设项目计划》文件精神,大力发展高等职业教育,培养高等技术应用型人才,并结合 2006 年财政部颁发的《企业会计准则》的要求,集 20 年的教育经验和高等职业教学的特点,编写了这本教材。

本教材在内容、结构和体例上进行了全新的调整和创新。将教学环节中的三边教学有机地融合在教材之中,体现了教师引导、师生互动、学生实践的高等职业教育教学特点,将教、学、做进行了完美结合,充分突显了学生的主体地位,把调动学生学习的积极性寓于教学活动之中,让学生在过程中体验到了快乐与真实,回避了枯燥的理论讲授与学习,把师生从沉闷的学习环境中解放出来,增加了生动有趣的讨论、案例和故事,并将职业道德教育和文化素质教育进行了有机融合,对会计信息失真的危害性进行了描述,为培养会计人员良好的职业道德奠定了基础。

本书共分 11 章。第一章主要对会计概念、职能、对象、核算前提、会计原则和会计核算方法程序进行了介绍,并介绍了美国安然公司的会计造假案例。第二章介绍了会计的六大构成要素。第三章对会计科目和账户进行了讲解,并对传统的会计理论进行了有益的探索,把会计科目和会计要素分类进行了统一。第四章用全新的方法讲述了借贷记账法,把会计等式与账户结构进行了有机的结合,使借贷记账法的学习变得易记易懂。第五章用实例介绍会计凭证的相关内容。第六章同样用真实的账页格式介绍了企业的会计账簿。第七章用具体的实例讲解了企业供、产、销、分过程的会计核算方法,并以相应的任务式教学内容引导学生学习。第八章重点讲解了目前较实用的记账凭证账务处理程序和科目汇总表账务处理程序,并组织了相应的实训活动。第九章讲解了财产清查的相关内容。第十章介绍了财务报表的种类和编制方法。第十一章作为补充知识介绍了从事会计工作的相关事项,为学员对会计工作产生科学的理性认识打下基础。

书后为了学习的最后升华给出了附录。附一给出一套模拟企业真实业务的会计资料,可用于教学实习和自修人员综合训练。附二给出了《中华人民共和国会计法》,以便于学习和使用。

本书由黑龙江生物科技职业学院李宏伟副教授负责编著。黑龙江生物科技职业学院的

翟继云老师和黑龙江省农垦管理干部学院的赵刚毅老师、黑龙江农业工程职业学院王艳清老师参加了编写工作。具体分工为:李宏伟老师编写第三章、第四章、第五章;翟继云老师编写了第二章、第七章、第九章和第十章;赵刚毅老师编写了第一章、第六章、第八章和第十一章。附录由王艳清老师编写。最后由李宏伟老师总纂成书。

在编写过程中得到各位编写人员所在院校的大力支持,在此一并表示感谢。

由于时间较紧和编写人员水平关系,书中肯定存在很多缺点和错误,敬请读者和老师们批评指正。

主编联系方式:lhwh0301@163.com

编者

2008年3月

# 目 录

第一章 总 论	1
1.1 会计概述	1
1.2 会计对象	6
1.3 会计核算的前提条件和会计核算的原则	8
1.4 会计核算的方法和程序	13
第二章 会计要素和会计等式	17
2.1 会计要素	17
2.2 会计等式	26
第三章 会计科目和账户	33
3.1 会计科目	33
3.2 账 户	38
第四章 复式记账法	47
4.1 复式记账原理	47
4.2 借贷记账法	48
4.3 账户的平行登记	56
第五章 会计凭证	62
5.1 会计凭证概述	62
5.2 原始凭证	64
5.3 记账凭证	73
5.4 会计凭证的传递与保管	77
第六章 会计账簿	82
6.1 会计账簿的概述	82
6.2 会计账簿的登记	86
6.3 错账查找和更正的方法	90
第七章 主要经济业务的核算	97
7.1 资金筹集业务的核算	97
7.2 供应过程的核算	102
7.3 生产过程的核算	107
7.4 销售过程的核算	114
7.5 利润形成与分配的核算	119



<b>第八章 账务处理程序</b> .....	128
8.1 账务处理程序概述 .....	128
8.2 记账凭证账务处理程序 .....	129
8.3 科目汇总表账务处理程序 .....	150
8.4 汇总记账凭证账务处理程序 .....	167
<b>第九章 财产清查</b> .....	187
9.1 财产清查概述 .....	187
9.2 财产清查的内容和方法 .....	191
9.3 财产清查结果的会计处理 .....	196
<b>第十章 财务会计报告</b> .....	202
10.1 财务会计报告概述 .....	202
10.2 资产负债表 .....	204
10.3 利润表 .....	211
10.4 现金流量表 .....	215
<b>第十一章 会计工作相关知识</b> .....	220
11.1 会计法规 .....	220
11.2 会计机构和会计人员 .....	221
11.3 会计档案和会计工作交接 .....	227
11.4 内部会计控制基本规范 .....	230
<b>附 录</b> .....	239
<b>附一:模拟综合实训</b> .....	239
<b>附二:《中华人民共和国会计法》</b> .....	260

# 第一章 总论

## ★实践教学

各抒己见：

1. 请一名同学说一说：你所了解的会计是一项什么样的工作？它是做什么的？
2. 请一名同学说一说：你所知道的会计是如何工作的？

## 1.1 会计概述

### ★理论教学

#### 一、会计的产生与发展

会计起源于生产实践，是为管理服务的工具。随着社会经济的发展和科学技术的进步，会计的内容和形式不断地变化和逐步完善。当生产力发展到一定程度时，生产过程中出现了剩余产品，所有者就需要记录产品的数量和存在状态，人类就有了简单的记录和计量行为，如“结绳记事”、“垒石计数”等，这些在当时来说还谈不上会计的概念，但这可以说是最早最简单的会计雏形。随着社会经济的不断发展，劳动成果越来越丰富，由产品所有者自己记录的事项也越来越多，于是会计“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”<sup>①</sup>

我们可以把会计的发展分成三个历史阶段。

##### 1. 古代会计

我国远在西周时期就设立了专司朝廷钱粮收支的官吏——“司会”，宋朝初期出现了“四柱清册”：旧管+新收-开除=实在。明朝时期，随着商品经济的发展，开始用货币计量收入和支出。清朝时期，出现了龙门账，将账目划分为进、缴、存、该，年终将进与缴对比，存与该对比，确定盈亏，称之为“合龙门”。

西方在13世纪，意大利的银行账簿中开始以“借主”、“贷主”登记债权、债务，为近代会计的借贷记账法奠定了基础。

##### 2. 近代会计

近代会计有两个重要的里程碑式的标志。

<sup>①</sup> 马克思，恩格斯．马克思恩格斯全集．中文版，第24卷，北京：人民出版社，1972.

第一个是 1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版的《算术·几何·比及比例概要》一书,介绍了复式记账法,并在欧洲和全世界得到了推广,开始了近代会计的历史。

第二个是 1854 年世界第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师协会的成立。

### 3. 现代会计

现代会计出现在 20 世纪 50 年代以后。

管理会计的出现是近代会计发展成为现代会计的重要标志。

## 二、会计的概念

### 1. 定义

古代对会计的认识是每月零星算之为“计”,年末总合算之为“会”。对会计的定义有不同的提法。

我们认为:会计是以货币为主要计量单位,通过专门方法,对核算单位的经济活动进行综合反映和监督的一种管理活动,是经济管理工作的的重要组成部分。

### 2. 会计的特点

#### 1) 以货币为主要计量单位

会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是运用价值指标对经济活动进行反映,而反映经济活动的实物量指标、劳动量指标只能处于附属地位,最后仍需将这些反映经济活动的实物量指标和劳动量指标折算为货币,按货币量度综合加以核算和反映。

#### 2) 能综合反映经济活动的过程和结果

会计反映经济活动就是要反映事实、说明真相,使经济过程得以正确记录和反映,因此,在每项经济业务发生或完成后,都要取得证明该项经济业务发生完成的书面凭证,经过原始凭证合法性、真实性、完整性及正确性的审核之后,并据以编制记账凭证、登记账簿。

#### 3) 对经济活动具有促进、控制、考核和指导的作用

通过会计核算可以找到经济管理上的经验,使之管理方法和管理手段进一步提高;也可以通过核算发现管理中存在的问题,使之得到控制和改进;还可以通过会计核算和财务指标的提供考核管理人员的业绩;通过会计报告可以对未来的经济管理工作提供科学的指导。

## 三、会计的目标

会计是经济管理的一种工具和手段,它的目标完全服从于经济管理的总目标,或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。企业以获取利润为主要目标,行政事业单位以提高管理效率,提高服务质量,降低服务成本为目标。因此,会计作为经济管理重要组成部分,它也应该以提高经济效益为目标。

## 四、会计的职能

职能就是其应该具备的功能,即会计核算在经济活动中发挥什么作用。《中华人民共和

国会计法》(1999年修订)第五条规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”从法律上明确了会计基本职能是会计核算和会计监督。

#### 1. 会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计工作的最基本职能。它是以为货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定的经济活动进行记账、算账、报账,为各方面提供有用的会计信息。

#### 2. 会计的监督职能

会计监督职能是指利用会计核算提供的资料,对经济业务活动的全过程合法性、合理性和有效性进行监督,使之符合国家的财经政策和制度,从而使经济活动健康、有序地快速发展。

### 【补充知识】会计的其他职能

随着社会经济的日益繁荣和发展,会计工作的重要性也越来越突出。而随着科学技术的发展、财务软件的普及,会计核算的工作量越来越少,但精度越来越高。因此,会计的职能也在向其他方面转变,而且这些非基本职能还在不断加强。具体来讲,会计的其他职能有以下几个方面。

#### 1. 会计预测职能

会计预测职能是指运用专门的技术方法,利用会计信息资料和其他信息资料,找出经济活动中客观存在的规律性,并以此为依据,对经济活动未来的发展趋势或状况进行估计或测算。

#### 2. 会计决策职能

会计决策职能是在会计预测的基础上,对未来一定时期经济活动可能采取的各种备选方案,根据所掌握的会计数据和其他相关的资料,严密地进行定量分析,权衡利弊得失,从中选择最优方案。

#### 3. 会计控制职能

会计控制职能是按照管理的目的和要求,通过组织、指挥、协调企业的经济活动,对经济行为进行必要的干预,使其按照预定的轨道有序地进行。

#### 4. 会计分析职能

会计分析职能是以会计核算提供的信息资料为主要依据,结合预算、统计和其他资料,对会计主体的经济活动结果、财务状况及预算执行情况进行比较、分析、评价,总结经验、巩固成绩,找出存在的问题,挖掘潜力改进工作的过程。

### ★案例教学

#### 会计造假的典型案例——美国“安然公司事件”

一直以来,安然身上都笼罩着一层层的金色光环:作为世界上最大的能源交易商,安然在2000年的总收入高达1 010亿美元,名列《财富》杂志“美国500强”的第七名;掌控着美国20%的电能和天然气交易,是华尔街竞相追捧的宠儿;安然股票是所有的证券评级机构都强

力推荐的绩优股,股价高达70多美元并且仍然呈上升之势。直到破产前,公司营运业务覆盖全球40个国家和地区,共有雇员2.1万人,资产额高达620亿美元。安然一直鼓吹自己是“全球领先企业”,业务包括能源批发与零售、宽带、能源运输以及金融交易,连续4年获得“美国最具创新精神的公司”称号,并与小布什政府关系密切……

### 安然的噩梦

2001年年初,一家有着良好声誉的短期投资机构老板吉姆·切欧斯公开对安然的赢利模式表示了怀疑。他指出,虽然安然的业务看起来很辉煌,但实际上赚不到什么钱,也没有人能够说清安然是怎么赚钱的。据他分析,安然的盈利率在2000年为5%,到了2001年初就降到2%以下,对于投资者来说,投资回报率仅有7%左右。

切欧斯还注意到有些文件涉及了安然背后的合伙公司,这些公司和安然有着说不清的幕后交易,作为安然的首席执行官,斯基林一直在抛出手中的安然股票,而他却不断宣称安然的股票会从当时的70美元左右升至126美元。而且按照美国法律规定,公司董事会成员如果没有离开董事会,就不能抛出手中持有的公司股票。

也许正是这一点引发了人们对安然的怀疑,并开始真正追究安然的赢利情况和现金流向。到了8月中旬,人们对于安然的疑问越来越多,并最终导致了股价下跌。8月9日,安然股价已经从年初的80美元左右跌到了42美元。

10月16日,安然发表2001年第二季度财务报告,宣布公司亏损总计达到6.18亿美元,即每股亏损1.11美元。同时首次透露因首席财务官安德鲁·法斯托与合伙公司经营不当,公司股东资产缩水12亿美元。

10月22日,美国证券交易委员会瞄上安然,要求公司自动提交某些交易的细节内容。并最终于10月31日开始对安然及其合伙公司进行正式调查。

11月1日,安然抵押了公司部分资产,获得J.P.摩根和所罗门史密斯巴尼的10亿美元信贷额度担保,但美林和标普公司仍然再次调低了对安然的评级。

11月8日,安然被迫承认做了假账,虚报数字,让人瞠目结舌:自1997年以来,安然虚报盈利共计近6亿美元。

11月9日,迪诺基公司宣布准备用80亿美元收购安然,并承担130亿美元的债务。当天午盘安然股价下挫0.16美元。

11月28日,标准普尔将安然债务评级调低至“垃圾债券”级。

11月30日,安然股价跌至0.26美元,市值由峰值时的800亿美元跌至2亿美元。

12月2日,安然正式向破产法院申请破产保护,破产清单中所列资产高达498亿美元,成为美国历史上最大的破产企业。当天,安然还向法院提出诉讼,声称迪诺基中止对其合并不合规定,要求赔偿。

### 安然模式的破产

首先遭到质疑的是安然公司的管理层,包括董事会、监事会和公司高级管理人员。他们面临的指控包括疏于职守、虚报账目、误导投资人以及牟取私利等。

在10月16日安然公布第二季度财务报告以前,安然公司的财务报告是所有投资者都乐于见到的。看看安然过去的财务报告:2000年第四季度,“公司天然气业务成长翻升3倍,公司能源服务公司零售业务翻升5倍”;2001年第一季度,“季度营业收入成长4倍,是连续21个盈

余成长的财季”……在安然，衡量业务成长的单位不是百分比，而是倍数，这让所有投资者都笑逐颜开。到了2001年第二季度，公司突然亏损了，而且亏损额还高达6.18亿美元！

然后，一直隐藏在安然背后的合伙公司开始露出水面。经过调查，这些合伙公司大多被安然高层官员所控制，安然对外的巨额贷款经常被列入这些公司，而不出现在安然的资产负债表上。这样，安然高达130亿美元的巨额债务就不会为投资人所知，而安然的一些官员也从这些合伙公司中牟取私利。

更让投资者气愤的是，显然安然的高层对于公司运营中出现的问题非常了解，但长期以来熟视无睹甚至有意隐瞒。包括首席执行官斯基林在内的许多董事会成员一方面鼓吹股价还将继续上升，一方面却在秘密抛售公司股票。而公司的14名监事会成员有7名与安然关系特殊，要么正在与安然进行交易，要么供职于安然支持的非赢利机构，对安然的种种劣迹睁一只眼闭一只眼。

安然假账问题也让其审计公司安达信面临着被诉讼的危险。位列世界第五的会计师事务所安达信作为安然公司财务报告的审计者，既没审计出安然虚报利润，也没发现其巨额债务。安达信曾因审计工作中出现欺诈行为被美国证券交易委员会罚了700万美元。

安然的核​​心业务就是能源及其相关产品的买卖，但在安然，这种买卖被称作“能源交易”。据介绍，该种生意是构建在信用的基础上，也就是能源供应者及消费者以安然为媒介建立合约，承诺在几个月或几年之后履行合约义务。在这种交易中，安然作为“中间人”可以在很短时间内提升业绩。由于这种生意以中间人的信用为基础，一旦安然出现任何丑闻，其信用必将大打折扣，生意马上就有中止的危险。

此外，这种业务模式对于安然的现金流向也有着重大影响。大多数安然的业务是基于“未来市场”的合同，虽然签订的合同收入将计入公司财务报表，但在合同履行之前并不能给安然带来任何现金。合同签订得越多，账面数字和实际现金收入之间的差距就越大。

安然不愿意承认自己是贸易公司，一个重要的理由就是为了抬升股价。作为贸易公司，由于天生面临着交易收入不稳定的风险，很难在股市上得到过高评价。安然鼎盛时期的市值曾达到其赢利的70倍甚至更多。

为了保住其自封的“世界领先公司”地位，安然的业务不断扩张，不仅包括传统的天然气和电力业务，还包括风力、水力、投资、木材、广告等等。2000年，宽带业务盛极一时，安然又投资了宽带业务。

如此折腾，安然终于在2001年10月在资产负债表上拉出了高达6.18亿美元的大口子。

### 破产余波难平

在安然破产事件中，损失最惨重的无疑是那些投资者，尤其是仍然拥有大量安然股票的普通投资者。按照美国法律，在申请破产保护之后，安然的资产将优先缴纳税款、赔还银行借款、发放员工薪资等，本来就已经不值钱的公司再经这么一折腾，投资人肯定是血本无归。

投资人为挽回损失只有提起诉讼。按照美国法律，股市投资人可以对安达信在财务审计时未尽职责提起诉讼，如果法庭判定指控成立，安达信将不得不为他们的损失做出赔偿。

在此事件中受到影响的还有安然的交易对象和那些大的金融财团。据统计，在安然破产案中，杜克(Duke)集团损失了1亿美元，米伦特公司损失8000万美元，迪诺基损失7500



万美元。在财团中,损失比较惨重的是J.P.摩根和花旗集团。仅J.P.摩根对安然的无担保贷款就高达5亿美元,据称花旗集团的损失也差不多与此相当。此外,安然的债主还包括德意志银行、日本三家大银行等。安然通过控制的子公司来隐瞒负债,一个原因是安然占这些子公司股份没有超过法律规定的定义,所以,虽然安然实际上控制这些公司,但是从法律角度来看,这些公司并不属于安然。所以这些公司的财务报表不用合并到母公司的财务报表中,这种子公司就是创造性会计的一种手法。很快,另一家大公司WorldCam也由于使用这类的创造性会计来虚增利润而倒闭了。由于这些原因,美国的会计准则在防范和消灭创造性会计的作用受到质疑。另外,审计中立性原则也是一个问题。

讨论:

1. 在安然事件中,你认为会计的职能应该如何发挥?
2. 会计造假有什么“好处”?
3. 如果将来你当了会计,应如何作好本职工作?

## 1.2 会计对象

### ★理论教学

### 一、会计对象的概念

会计对象:是会计核算和监督的内容,是会计工作的主体,是商品经济活动中的资金运动。具体表现为在社会再生产过程中资金的耗费和收回、资金的取得、分配和积累过程。由于会计的各个主体在国民经济中所处的地位和作用不同,它们的经济活动和所要达到的目的也不一样,因而资金运动的具体内容和形式也不相同。

### 二、不同行业的会计对象

#### 1. 产品制造企业会计核算和监督的对象

产品制造业的主要经济活动是生产和销售产品,其资金主要来源是所有者投资和向债权人借入。主要生产经营活动可分为供应过程、生产过程、销售过程和分配过程四个阶段,可用图1-1来表示。

#### 2. 商品流通企业会计核算和监督的对象

商品流通企业的经济活动主要是组织商品流通,把社会新产品从生产领域转移到消费领域,它与制造业不同的是没有生产过程,只有购、存、销过程。其主要经营活动过程包括商品的购进和销售两个阶段。其资金运动表现为资金投入、商品购进过程、商品销售过程。

##### 1) 资金投入

商品流通企业的资金主要来源于投资者和债权人。这些资金进入企业后,根据经营活动的需要,以货币资金和商品资金的形式存在于企业经营活动的各个环节。

##### 2) 商品购进过程

商品购进过程中的主要经济活动是商品的采购业务。这一过程将货币资金转化为商品,构成商品流通企业的商品资金。

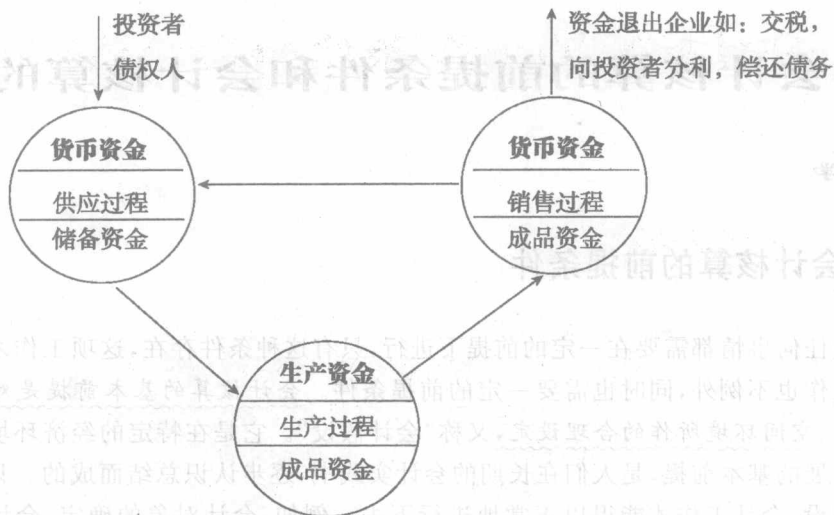


图 1-1 产品制造企业资金循环图

### 3) 商品销售过程

商品销售过程中的主要经济活动是将商品销售出去,使商品资金再转化为货币资金,并使收回的货币资金得到增值,来实现企业的利润。

以上两种企业除了它们各自的经营特点外,还有共性的内容,就是它们都存在着申请新的贷款、偿还到期贷款、扩股增资、减资、上缴税金和利润分配等业务。由于这两种类型的企业在核算上有许多相同之处,因此被称为企业会计。

### 3. 行政、事业单位会计核算和监督的对象

行政事业单位主要是指国家的行政机关、司法机关、教育文化、医疗卫生等单位。这些单位为了完成国家赋予的各项工作任务,需要一定数量的资金,这些资金有一部分是国家拨款投入的财政预算内资金,也有一部分资金是单位自身业务收入形成的预算外资金。这些单位都是国民经济的基层组织,是非营利性单位。因此,它们的会计核算方法与制造业和商品流通企业有所不同,因此称之为行政事业会计。

## ★实践教学

### 研讨:

1. 请同学们谈一谈从会计对象上分可以把会计主体分为哪几类?

2. 说一说它们在社会经济活动中的资金运动过程。

## 1.3 会计核算的前提条件和会计核算的原则

### ★理论教学

### 一、会计核算的前提条件

我们做任何事情都需要在一定的前提下进行,只有这种条件存在,这项工作才能正常进行。会计工作也不例外,同时也需要一定的前提条件。会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定,又称“会计假设”。它是在特定的经济环境下决定会计运行和发展的基本前提,是人们在长期的会计实践中,逐步认识总结而成的。只有规定了这些会计假设,会计工作才能得以正常地进行下去。例如,会计对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集等都是会计核算的基本前提依据。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量及采用借贷记账法等。

#### 1. 会计主体

会计主体是会计确认、计量和报告的空间范围,是会计为之服务的主体。凡是一个经济上实行独立核算的单位在会计上都设定为一个会计主体。

(1) 明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。

(2) 明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。

会计主体不同法律主体。一般说来,法律主体必须是会计主体。但是会计主体不一定是法律主体。例如:企业集团编制合并报表所依据的便是合并主体而非法律主体。

#### 2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务,更不会面临破产清算。否则会计工作就不能正常进行。

在持续经营假设下,企业进行确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。例如,在固定资产核算中如果具备了这一假设就意味着固定资产要在持续经营期间长期发挥作用,固定资产的价值就可以通过正常计提折旧的方法得到补偿。

在市场经济条件下,任何企业都存在着经营风险,都要面临破产、清算。如果已经判断一个企业不会持续经营下去,会计的方法和原则就应该改变,并在财务会计报告中加以披露。

#### 3. 会计期间(会计分期)

会计期间假设是指将企业持续经营的生产经营活动人为地划分为若干个首尾相连、等间距的期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告。这种为了会计核算的需要把持续的会计期间人为地划分成相等的时间单位,就称为会计期间。会计期间分为年度和中期。中