



21世纪高职高专规划教材

基础会计学

杨尚军 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



21世纪高职高专规划教材

基础会计学

主 编	洛阳大学	杨尚军
副主编	北京吉利大学	李桂范
	苏州经贸职业技术学院	张立俊
参 编	洛阳大学	贺 勋
	太原理工大学长治分院	郭飞跃
	湖南机电职业技术学院	邓军瑞



机械工业出版社

本书主要介绍了会计的产生和发展,会计准则的基本内容,账户的设置和借贷记账法的基本原理,工业企业主要经济业务的核算,账户的分类,填制和审核凭证的方法,账簿的登记方法,记账凭证等 5 种会计核算方法,财产清查的方法,会计报表的编制和分析方法,以及会计管理工作的有关知识。

为了便于读者学习《基础会计学》,掌握各章的重点,教材每章的开始都有重点提示,每章后面配有思考题和习题,以提高读者的思考能力、分析能力,掌握会计基本理论,增强实务动手技能。

本书为 2 年制和 3 年制高职高专院校财经类专业教材,也适合应用本科、业大、职大、电大等成人院校师生阅读。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/杨尚军主编. —北京:机械工业出版社,
2004.8
21 世纪高职高专规划教材
ISBN 7-111-14932-7

I.基. II.杨.. 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(2004)第 070486 号:

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:余茂祚

责任编辑:余茂祚

封面设计:饶 薇

责任印制:施 红

北京铭成印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2004 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

1000mm×1400mm B5·7 25 印张·282 千字

定价:18.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010) 68993821、88379646

封面无防伪标均为盗版

21 世纪高职高专规划教材

编 委 会 名 单

编 委 会 主 任 王文斌 郝广发

编委会副主任 (按姓氏笔画为序)

马元兴	王茂元	王明耀	王胜利	王锡铭
田建敏	刘锡奇	杨文兰	杨 飒	李兴旺
李居参	杜建根	余元冠	沈国良	沈祖尧
陈丽能	陈瑞藻	张建华	茆有柏	徐铮颖
符宁平	焦 斌			

编委会委员 (按姓氏笔画为序)

王志伟	付丽华	成运花	曲昭仲	朱 强
齐从谦	许 展	李茂松	李学锋	李连邨
李超群	杨克玉	杨国祥	杨翠明	吴诗德
吴振彪	吴 锐	肖 琬	何志祥	何宝文
陈月波	陈江伟	张 波	武友德	周国良
宗序炎	俞庆生	恽达明	娄 洁	晏初宏
倪依纯	徐炳亭	唐志宏	崔 平	崔景茂

总 策 划 余茂祚

策划助理 于奇慧

前 言

经济越发展，会计越重要。为了满足高职高专各类院校财会类专业教学、开展上岗培训和有关人员自学等的需要，在机械工业出版社的组织下，我们一些长期从事会计教学的专家、教师共同编写了这部《基础会计学》教材。该教材是综合了同类教材的长处，按照财政部新公布的《企业会计制度》以及《会计法》、《企业会计准则》等法规、条例，并结合当前最新的会计理论成果和实际编写的，内容新，实用性强、易学易懂，适合高职高专2年制和3年制教学需要。

为了便于读者学习《基础会计学》，掌握各章的重点，教材每章的开始都有重点提示，每章后面配有思考题和习题，以提高读者的思考能力与分析能力，掌握会计基本理论，增强实务动手技能，并为以后学习会计和相关经济课程打下坚实基础。

本书由洛阳大学杨尚军担任主编，北京吉利大学李桂范、苏州经贸职业技术学院张立俊为副主编，参加编写的有洛阳大学贺勋、太原理工大学长治分院郭飞跃、湖南机电职业技术学院邓军瑞。全书由杨尚军提出总体结构、编写大纲，最后进行总纂。编写具体分工是杨尚军编写第1章、第6章和第10章；李桂范编写第2章和第5章；张立俊编写第3章和第8章；贺勋编写第4章和第11章；郭飞跃编写第7章；邓军瑞编写第9章。最后由贺勋进行全书编排工作。

本书在编写过程中得到有关院校和出版社领导的大力支持，在此表示感谢！
本书不可能面面俱到，难免有不足之处，敬请批评指正。

编 者

21 世纪高职高专规划教材书目（经管、财会和文法类）

高等数学（文科用）	流通经济学	会计基础
经济应用数学	国际投资	基础会计学
应用文写作	国际贸易实务	财务管理
经济法	国际贸易理论与实务	财务会计
经济法概论	国际金融	成本会计
经济学概论	国际商务	管理会计
C 语言程序设计	商务谈判	会计电算化
	外经贸英语函电	会计模拟实验
法律基础	商务英语函电	会计实验
税法	商务英语口语	财务报表分析
行政法	商务英语口语教学指要	
民法	推销学	新闻学理论教程
国际商法	消费心理学	广告学概论
法律基础英语	市场营销学	广告文案写作
办公自动化技术	市场调查与信息分析	构成学
电子商务	机电商品市场营销	
电子商务概论	网络营销	旅游学概论
计算机网络技术	汽车营销学	中国旅游地理
		旅游市场营销
管理学原理	保险学	酒店公关与营销
管理信息系统	证券投资学	饭店财务与管理
管理实践指南	证券交易实务	餐饮服务与管理
工商企业管理	中国税收	模拟客房实训教程
民营企业管理实务	中国税制及实务处理	模拟英语导游实训教程
统计学	审计学	
统计学及统计实务		
	公共关系原理及实务	物流技术基础
金融学概论	秘书学原理及实务	物流仓储与配送
宏观经济学	档案管理学	物流管理
微观经济学	物流运输管理与实务	

目 录

前言

第1章 总 论.....1

1.1 会计的产生与发展.....1

1.2 会计的一般概念.....4

1.3 会计的职能和对象.....5

1.4 会计基本前提与一般原则.....9

1.5 会计核算方法15

复习思考题18

第2章 账户设置与借贷

记账原理19

2.1 会计基本要素与会计

方程式19

2.2 会计科目与账户设置26

2.3 借贷复式记账原理31

复习思考题37

习 题38

第3章 工业企业经营过程

核算和成本计算39

3.1 记账基础39

3.2 资金筹集的核算40

3.3 供应过程的核算43

3.4 生产过程的核算47

3.5 销售过程的核算53

3.6 利润形成和分配的核算56

3.7 成本计算61

复习思考题68

习 题68

第4章 账户的分类73

4.1 账户分类的意义73

4.2 账户按经济内容分类73

4.3 账户按用途和结构分类75

4.4 账户的其他分类85

复习思考题87

第5章 会计凭证88

5.1 会计凭证的意义及分类88

5.2 原始凭证89

5.3 记账凭证96

5.4 会计凭证的传递与保管104

复习思考题107

习 题107

第6章 账 簿110

6.1 账簿的意义和种类110

6.2 账簿的设置和登记112

6.3 对账和结账117

6.4 登记账簿规则和错账

更正方法119

6.5 账簿的保管124

复习思考题125

习 题126

第7章 财产清查127

7.1 财产清查的意义和作用127

7.2 财产清查的种类、范围

和方法128

7.3 财产清查结果处理136

复习思考题139

习 题140

第8章 账务处理程序141

8.1 账务处理程序的意义

和种类141

8.2 记账凭证账务处理程序142

8.3 汇总记账凭证账务

处理程序143

8.4 科目汇总表账务 处理程序	145	第10章 财务分析	193
8.5 多栏式日记账账务 处理程序	146	10.1 财务分析的意义	193
8.6 记账凭证账务处理程序 应用举例	148	10.2 财务指标分析	198
复习思考题	163	复习思考题	205
习 题	164	习 题	266
第9章 财务报告	167	第11章 会计工作的组织	207
9.1 财务报告的作用、种类 和编制要求	167	11.1 组织会计工作的意义 和要求	207
9.2 资产负债表	170	11.2 会计机构	208
9.3 利润表	177	11.3 会计人员	210
9.4 现金流量表	181	11.4 会计法规制度	215
复习思考题	191	11.5 会计电算化 概述	218
习 题	192	复习思考题	223
		参考文献	224

第1章 总 论

本章介绍了会计的产生和发展,会计的核算和监督基本职能,会计的对象,会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个基本前提,客观性、可比性、一贯性、相关性、及时性、明晰性、权责发生制、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、谨慎性、重要性和实质重于形式十三项一般原则,资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素,以及设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表会计核算方法的基本理论和内容。

1.1 会计的产生与发展

1.1.1 会计的产生

会计是适应人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。在人类社会中,生产是最基本的实践活动,是人们生活的根本。人类要生存,社会要发展,必须进行物质资料的生产,依靠生产出来的东西来满足人们的衣、食、住、行和社会发展的需要。物质财富的生产是人类社会得以存在和发展的基础,人们在进行生产活动时,一方面要创造物质财富,有所得;另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动,有所费,所得扣除所费以后有剩余,社会才能不断发展前进。为此,人们在生产中,无论在何种社会状态下,都必然非常关心自己的生产成果与耗费,力图以最少的耗费生产出尽可能多的生产成果。为达此目的,人们要知道生产过程的消耗和结果,因此有必要把生产过程和结果记录下来,并登记生产账目,把生产过程的数量方面作成记录,以此来描述经济过程,评价经济上的得失,从而就产生了会计。所以会计是应生产实践活动和客观需要而产生的一种活动,它是为管理好生产而为人们提供信息的。

最初,会计从属于生产职能,就是在生产活动之外,附带抽出一部分时间把生产的成果和耗费及发生日期以一定形式作成记录。后来随着生产的发展,它逐渐从生产职能中分离出来,才成为独立的、特殊的、由专门人员从事的职能。马克思在《资本论》中说:“单个商品生产者仅仅用头脑记账……,或者仅仅在他的生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”,随着生产的发展,“这种职能不再是生产职能的附带部分,而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”。但是会计这一职能本身的性质,并没有因为它从生产职能中分离出来,成为独立的职能而有所变化。

1.1.2 会计的发展

会计在我国有悠久的历史。我国远古时期曾出现过“结绳记事”等最简单的会计行为，并被认为是会计起源的萌芽。根据《周礼》记述，早在西周奴隶社会就已经建立起一套完整的会计工作组织系统，有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的，主要对财物收支进行登记；“司会”是进行会计监督的，他要接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。据《孟子》记载：“孔子尝为委吏矣，曰：‘会计当而已矣’”。对会计的解释是：“零星算之为计，总和算之为会”。我国最早的一部完整的封建法典——战国时期的《法经》，即对会计问题做出了相应规定。

到宋代把财政收支分为：旧管、新收、开除和实在四个部分来计算和反映财产的增减变化情况。

明初，把宋代这一方法概括为“四柱清册”法。该方法把一定时期内财物收支记录，通过“旧管+新收=开除+实在”（相当于现时的上期结存+本期收入=本期支出+本期结存）这一平衡公式，加以总结，既可检查日常记账的正确性，又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。

明末清初，在四柱的基础上产生了“龙门账”，用以计算盈亏。它把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，运用“进一缴=存一该”的平衡公式，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”，两表计算结果相等称为“合龙门”。

清代，商品经济进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌芽，在龙门账的基础上又产生了“天地合账”。使用该方法时，一切账项，无论是现金出纳、商品购销、内外往来等等，都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为“天”，下格记付，称为“地”，上下两格数额必须相等即所谓“天地合”。四柱清册、龙门账和天地合账显示了我国古代会计的杰出成就。

清朝中晚期及中华民国时期，我国会计是中式簿记与西式簿记并存的时期，主要是引进西方复式簿记。

中华人民共和国成立后的几十年中，我国会计从实践到理论都发生了前所未有的发展和变化。特别是党的十一届三中全会以后，我国会计研究工作取得了丰硕成果。1978年国务院颁布了《会计人员职权条例》，1985年颁布了《中华人民共和国会计法》，我国会计工作从此进入法制阶段，1993年和1999年又对《会计法》进行了两次修订。为了适应我国社会主义市场经济的需要，1992年11月30日财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》，并从1993年7月1日起实施。1997年5月22日《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》具体准则发布，随后又相继制定了其他具体准则。这是引导我国会计工

作与国际会计接轨的一项重大措施，也是我国会计理论与会计实践前所未有的重大发展，是我国会计的历史性转变。

会计在国外，历史也很很久了。远古时期在公元前 3600 年左右的巴比伦王国就开始了记账工作，当时用泥土块进行记录。马克思考证：“在远古的印度公社中，已经有了一个农业记账员”，负责登记账目，登记和记录与此有关的一切事项。在古埃及，会计的发展水平与巴比伦大体相同。在古希腊，早在公元前 630 年，就发明了铸币，簿记就变得专业化了。

一个会计中心的出现是与一个地区经济的繁荣息息相关的。从 13 世纪到 15 世纪，地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达，经济繁荣，从而产生了复式记账制度。复式记账就是在 1250 年至 1440 年之间产生于意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。1494 年意大利数学家和会计学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）的数学专著《算术、几何、比及比例概要》（又译为《数学大全》）一书在威尼斯的出版，开创了会计史上的新纪元，是会计发展史的第一个里程碑，是目前人类发现关于复式簿记最早的文献。该书对复式簿记作了系统的说明，为复式簿记在全世界的推广普及奠定了基础。卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）被会计学家尊称为“近代会计之父”。

18 世纪中叶到 19 世纪中叶，是西欧工业革命时期。这个时期给社会和经济带来了巨大变化，使西欧各国形成了空前的生产力，并在会计方面产生了成本会计。股份有限公司的产权与经营权的分离与信贷业务的开展，社会上出现了以查账为职业的审计工作人员。特别是英国的“南海公司”事件，催生了特许或注册会计师（CPA）的产生，使查尔斯·斯耐尔（Charles Snell）走到了历史的前台，成为“注册会计师之父”。到 1853 年在苏格兰的爱丁堡又创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会，这是会计发展史上的第二个里程碑。再加上这一时期各国税法、商法、公司法的完善和陆续颁布，也促进了会计的发展，簿记逐渐成长为会计，资产计价理论、折旧理论，成本会计理论、会计原则、审计理论等都相继出台并得到了一定的发展。

20 世纪 30 年代以后，世界经济发展的中心转移到美国，因而，会计在美国得到飞速发展。一些权威的会计机构，如美国注册会计师协会（AICPA）、美国会计学会（AAA）等，以及证券交易委员会（SEC），对会计理论、方法和技术的发展起着重要的作用，完善了传统的财务会计理论和方法体系。20 世纪 50 年代以后，由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入会计，丰富了会计学的内容，尤其是出现了为企业内部管理服务的管理会计，成为与财务会计并列的企业会计的两大分支。同时，也逐步建立了物价变动会计理论和方法体系，以适应通货膨胀的出现；跨国公司的蓬勃兴起，出现了国际会计以及人力资源会计、环境会计、社会会计、社会责任会计等新会计领域。并且由于电子

计算机的使用，使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作之劳苦，实现了自动化、电子化，即会计的电算化处理。

综上所述，无论是中国还是外国，社会上很早就存在着会计，有着专职承担会计工作的人员。同时也可以看出，会计总是处于一定的社会经济环境中，随着社会经济环境的不断运动、不断演变和发展而产生和发展的。随着科学技术的进步，特别是电子技术发展，会计核算手段也实现了机械化和电子化。社会经济环境制约和影响会计的发展，而会计的发展，在一定程度上也促进和推动了社会经济的发展。

总之，历史发展证明，经济越发展，会计越重要。会计作为经济管理的重要组成部分，不仅是宏观经济的需要，也是微观经济管理的重要手段。

1.2 会计的一般概念

对于会计的概念，国内外的看法和表述不一，即使在同一国家的不同时期，也不尽相同。这是因为，社会经济环境制约和影响会计，处于不同社会环境条件下的人们的观察角度不同、认识不同，从而形成不同的看法与表述方法，因此产生了不同的会计概念。

美国是现代会计发展的中心。自 20 世纪 30 年代以来，美国注册会计师协会（AICPA），美国会计学会（AAA），美国注册会计师协会所属会计原则委员会（APB），美国财务会计准则委员会（FASB）在不同时期，分别描述过会计的含义，包括其他一些西方国家对会计的表述，都有一个共同的特点：即认为会计是一个经济信息系统。如 1966 年美国会计学会（AAA）对会计所下的定义是“会计是鉴定、计量和传递经济信息的过程，借以使信息使用者能够做出可靠的判断和决策”。1978 年，美国财务会计准则委员会（FASB）在第 1 号财务会计概念公报中所下的定义是“会计是计量、处理和传递有关一个经济单位财务信息的信息系统，依据它所提供的信息，报表使用者可据以做出合理的经济决策。”

在我国，对会计的认识也在不断地变化，存在着不同的观点，概括起来主要有信息系统论和管理活动论。信息系统论认为：会计是旨在提高经济效益，加强经济管理，在企业内建立一个计量、记录会计事项，并通过加工提供会计信息的信息系统。而管理活动论则认为：会计是经济管理的重要组成部分，它是通过计量、记录、加工和利用经济信息，对企业进行管理、提高经济效益的一种管理活动。

从中外会计界对会计的不同认识可以看出，会计是与社会环境紧密联系在一起的，社会经济环境的发展变化，促使人们对会计的认识处于不断的变化之中。但是无论什么时期、哪一种观点，都应是对会计本质的概括和描述，所不同的只是方式。对各种会计的定义综合起来，可以概括为管理工具论、管理活动论、艺

术论、信息系统论等。

我们认为会计的一般概念是：会计是利用核算和监督的职能，对一定会计主体的经济活动遵照会计准则和会计的专门方法提供会计信息的系统，以进行经济管理活动。

1.3 会计的职能和对象

1 3.1 会计职能

会计职能是指会计本身所具有的功能或能够在经济管理工作中所发挥的作用。会计的职能可以有很多，但其基本职能只有两个：即核算与监督。马克思在《资本论》第二卷中曾指出：“过程越是按社会规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程控制和观念总结的簿记，就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。这里马克思科学地概括了会计的基本职能。“观念总结”就是指会计的核算职能，即利用货币作为主要的计量单位，通过数量上的记录、计算和分析来反映经济活动过程，从而为经济管理提供会计信息。“过程控制”是指会计的监督职能，即主要利用价值指标对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行事前、事中和事后的监督。

1. 会计核算职能 会计的核算职能是会计的最基本职能，也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动，各方面都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的信息，就须对经济活动进行确认、计量、记录、分类、汇总，将经济活动的内容转换成会计信息，编制会计报告，形成综合会计信息资料。因此会计的核算职能应具有以下三个特点：

(1) 会计核算职能主要以货币为计量单位，从价值量上反映各单位的经济活动状况：会计上可以采用的计量单位有三种，即实物量度、劳动量度和货币量度。实物量度只能表示个别商品的数据，因而不能进行综合和比较，不能进行全面、综合的计算工作；劳动量度虽然能相加，但无法反映简单劳动和复杂劳动的区别；而货币具有一般等价物的作用，可用来衡量其他商品，因此以货币量度进行核算可以综合反映经济活动的过程和结果。由于现实经济活动的复杂多变，人们不可能简单地凭借观察和记忆或加工而掌握经济活动的全面情况，只有采用一定的方法，按一定程序加工处理后产生的以价值量表示的会计信息才能全面掌握和了解经济活动。因此在商品经济条件下只有以货币为主的计量单位，才能综合反映经济活动全过程；而实物量度与劳动量度则作为辅助计量单位发挥作用。

(2) 会计核算具有完整性、连续性、系统性：会计核算的完整性是指对全部经济活动进行完整的记录，不能有任何遗漏；会计核算的连续性是指对经济活动的计量、记录、报告要连续进行，不能有任何中断；会计核算的系统性是指要

采用科学的核算方法，对各项经济活动进行分类、记录、加工整理，保证所提供的会计数据资料能成为一个有序的整体，从而揭示客观经济活动的规律性。

(3) 会计核算职能是对各单位经济活动的全过程进行反映：市场经济的激烈竞争，单位规模的不断扩大，经济活动的日益复杂化，要求会计核算不仅仅进行事中、事后核算，而是要同时进行事前核算、分析和预测，增强经营管理的预见性。因此，会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时，还要预测未来的经济活动。

2. 会计监督职能 会计监督是会计的另一个基本职能。会计监督职能是指监督经济活动使其符合规定的要求，实现预期的目标。任何单位，不论规模大小，进行会计工作都应依据国家的方针、政策、法规以及会计准则和会计制度。方针、政策和法规是会计人员的纲领，会计准则是进行会计工作的规范，会计制度是进行会计工作的章法即规章制度。所以设计和制定并颁布会计准则与会计制度，会计人员就必须遵照执行，否则就不能达到预期目的。上述监督职能的体现是事中与事后监督，但会计监督还要体现在经济活动发生之前，进行事前监督，即对预测和计划进行检查。因此会计监督通过价值指标既要进行事后监督，又要进行事中和事前监督。

上述会计职能是会计的两个基本职能。会计的发展离不开与之紧密相连的社会经济环境，社会经济环境的发展变化，使得会计一直处于不断的发展变化之中。因此随着社会经济的发展，会计职能由两个基本职能发展和延伸出来许多其他职能，有四职能说、五职能说、六职能说等。而六职能说认为会计有核算、监督、预测、决策、控制和分析的职能。

1.3.2 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容和范围。如前所述，马克思所指会计是对“过程控制和观念总结的簿记”，在这里马克思不仅揭示了会计的本质性和基本职能，同时也间接指出了会计的对象是价值运动。马克思所指的“过程”，即社会再生产过程，它由生产、分配、交换和消费四个环节所组成，包括了许多经济活动，而会计核算和监督的仅仅是该“过程”中的资金运动过程。

会计对象具有演进性。最初的会计以实物为计量单位，其会计对象只能是财产和钱物的收支。当货币作为一般等价物的功能被利用，使得会计可以用货币为计量尺度，综合地反映会计对象。因而在商品经济条件下，会计的一般对象就是经济活动中能以货币表现的方面，即资金运动过程。在企业里资金运动过程就表现为会计要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，这在第2章中进行详细介绍。在不同的行业，资金运动的具体形态有所不同，下面主要说明工业企业、商品流通企业、财政机关、行政事业单位的资金运动。

1. 工业企业的资金运动 工业企业是社会物质资料生产的基层单位，是直

接从事工业生产或提供劳务并独立进行经济核算的经济实体，其主要目的是提供满足社会需要的产品和劳务，满足人们的生产、生活需要。在生产开始及扩大再生产规模之前，首先企业必须取得资金，资金即是企业财产物资的货币表现。在我国，工业企业目前取得资金的渠道主要有：投资人投入和向债权人借入。其次，企业在拥有一定数量资金以后，以现金、银行存款或其他货币资金形式购买各种劳动对象，为进行生产而储备必要的物资，资金由货币资金转化为储备资金形态，完成供应任务即供应过程结束。生产过程是工业企业最主要的过程，该过程既要生产出产品同时又要消耗物化劳动和活劳动。因此通过生产过程中物化劳动和活劳动的耗费，使材料物资转化为在产品或半成品，资金运动也由储备资金转化为生产资金，到产品制造完工，在产品或半成品成为产成品而进入仓库，生产资金即转化为成品资金。销售过程是产品价值与使用价值的实现过程，具体表现为出售产品，收回货币，补偿耗费的过程，企业将产品售出去收回货币资金，使成品资金转化回到货币资金形态。通过供、产、销过程不断改变资金的形态，称为资金循环，周而复始地不断演变，称为资金周转，由此形成企业的资金周转过程。最后，在销售收回的货币资金中，企业以成本为标准弥补生产耗费，使企业进行再生产，剩余部分对企业有关各方面进行利润分配（包括上缴国家的税金）等，一部分资金退出企业。资金周转过程见图 1-1：

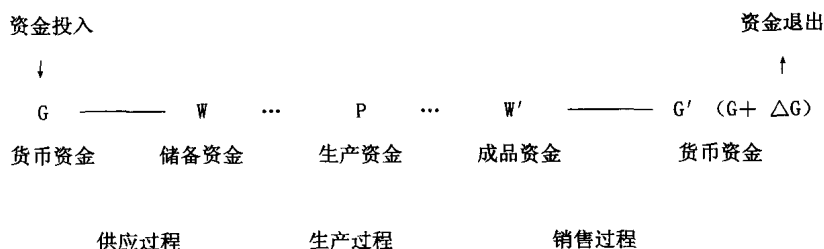


图 1-1 工业企业资金运动

综上所述，工业企业的会计对象即是企业的资金运动。

2. 商品流通企业的资金运动 商品流通企业是从事组织商品流通并实行独立经济核算的经济实体，它担负着社会商品交换的任务，是再生产过程的重要环节。

商品流通企业的资金运动与工业企业相比有所不同，它一般只包括供应和销售两个过程。商品流通企业通过接受投资和向银行借款取得资金，使企业拥有一定数量的货币资金进入经营过程。在供应过程，主要是购进商品，结算货款和支付采购费用，使货币资金转化为商品资金。在销售过程中主要是销售商品，结算销售款和支付工资及销售费用，使商品资金又转化为货币资金。然后将利润进行

分配,一部分资金退出企业,如此不断循环和周转形成商品流通企业的资金运动,见图 1-2 所示:

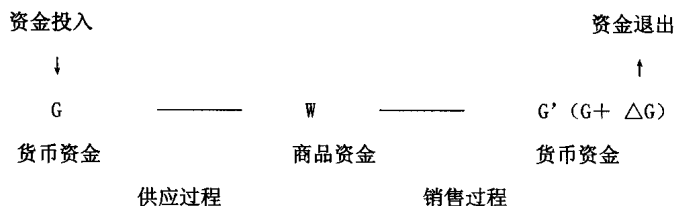


图 1-2 商业企业资金运动

由此可知,商品流通企业的会计对象就是商品流通企业的资金运动。

3. 财政机关和行政事业单位的资金运动 财政机关和行政事业单位也需拥有一定数量的资金才能开展工作,但由于它们的业务活动和执行预算的任务不同,所以它们的资金运动也有所差别。财政机关预算会计的对象表现为执行总预算的过程,包括各项预算资金的集中、分配及结果。行政事业单位预算会计的对象表现为各级单位预算资金的领拨、使用及结果。

由此看,财政机关和行政事业单位的预算会计对象是它们的资金运动,具体表现为预算资金的收支活动。

1.3.3 会计任务

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。会计的目标在于提供信息以帮助投资者和债权人做出经济决策。在现阶段,会计的任务主要有以下三个方面:

1. 加强会计核算,真实、正确地提供会计信息 会计核算会计的基本职能之一,加强会计核算是会计的首要任务。会计核算要求正确计算各项收入和支出,严格掌握成本和开支,合法、真实、正确、完整地核算会计主体的经济活动,如实反映单位财务状况、经营成果和现金流量,为会计信息使用者提供真实、正确的会计信息,使之能满足会计主体内部、外部各个方面的信息使用者进行决策的需要。

2. 严格会计监督,维护财经法规,控制生产经营活动全过程 会计监督也是会计的基本职能之一,会计主体应建立会计监督制度,定期审查会计资料的真实性、正确性和合法性;监督会计主体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的经济业务事项的决策;控制企业各项收入、费用和利润的实现;保护单位资源的完整;制止违反财经法规、财务制度的收支行为,从而保护单位所有者和债权人的权益,维护市场秩序。

3. 加强目标的考核与分析,发挥会计在提高单位经济效益中的作用 提高

经济利益是会计主体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，实行会计监督以外，还要参与制定各项计划和预算，分析、考核单位财务状况、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市场经济，提高经济效益中的作用。

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。

1.4 会计基本前提与一般原则

会计准则是进行会计核算的规范，是处理会计业务的准绳。会计准则分为基本准则和具体准则。在基本准则中主要规定了会计的基本前提、一般原则、会计要素和报告原则。具体准则是根据基本准则的要求，就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算做出规定，其包括共性会计准则、会计报表准则和特殊行业特殊会计核算准则三个方面。会计基本前提是财务会计整个结构的基础，而会计一般原则是记录经济业务的指南。

1.4.1 会计的基本前提

会计的基本前提又称会计假设，是会计核算的基本假设，即对会计核算所处的变化不定的环境做出的合理判断，是会计核算的基础条件。因为会计所处的社会经济环境极为复杂，会计核算所面对的是变化不定的社会经济环境。在这种情况下，会计人员有必要对会计核算所处的经济环境做出判断，针对社会经济环境做出某些假定，这样会计核算才能得以正常进行下去。由此看出会计基本前提是人们从长期会计实践中抽象出来并能体现会计活动基本特性的会计概念。我国规定了企业财务会计有如下四个基本前提。

1. 会计主体 会计主体基本前提，就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经营活动。所以在会计处理中，必须把主体的经济业务和企业所有者的活动及其他主体的业务严格区分，才能正确反映有关会计主体的资产、负债、经济往来和财务状况及经营成果。因此，会计主体假设了现代会计活动的空间范围与界限，表明了会计微观属性，解决了会计工作人员为“谁”记账、算账、报账的问题，明确了会计工作为之服务的特定对象。

会计主体不同于法律主体，它既可以是一个企业，也可以是一个企业内部的某些责任单位，或者还可以是一个企业集团。虽然其中有些不是法律主体，但从会计核算的角度来看，仍有必要和可能作为独立的会计主体组织核算。

由上述可知，会计主体应具备三个特征：

- (1) 经济性：它是一个有经济业务并发生收支的实体。
- (2) 整体性：会计反映和处理会计主体的经济活动要从整体出发。
- (3) 独立性：会计主体是一个独立的或相对独立的独立体，独立核算和编