

普通高等院校规划教材

会计学基础

主 编 李菊容
副主编 陆 音 谢 萍



北京航空航天大学出版社

普通高等院校规划教材

会计学基础

主 编 李菊容

副主编 陆 音 谢 萍

北京航空航天大学出版社

内 容 简 介

本教材以我国财政部 2006 年 2 月 15 日发布的《企业会计准则》、2006 年 10 月 30 日发布的《企业会计准则——应用指南》和 2007 年 3 月 31 日发布的《企业会计准则讲解》和相关法规为依据编写,确保与最新的会计准则要求一致。遵循“理论够用、突出实践、强调应用”的原则,结合高校教师在会计学基础教学的经验和教材建设成果,对会计的基本理论、基本知识和基本技能进行全面介绍,主要内容包括总论、会计科目和会计账户、复式记账、企业主要经营过程核算、财产清查、会计凭证和会计账簿、财务会计报告、会计循环综合案例以及会计工作的组织等。

本书可作为会计学的入门教材;可作为高等院校经济类、管理类各专业学习会计学的教材;也可以作为会计人员岗位培训教材和经济管理人员自学的参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/李菊容主编. —北京:北京航空航天大学出版社,2009.7

ISBN 978-7-81124-844-9

I. 会… II. 李… III. 会计学—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 118035 号

会计学基础

主 编 李菊容

副 主 编 陆 音 谢 萍

责任编辑 李文轶

北京航空航天大学出版社出版发行

北京市海淀区学院路 37 号(100191) 发行部电话:010-82317024

传真:010-82328026

<http://www.buaapress.com.cn> E-mail: bhpress@263.net

涿州市新华印刷有限公司印装 各地书店经销

开本:787×1092 1/16 印张:13.5 字数:346 千字

2009 年 7 月第 1 版 2009 年 7 月第 1 次印刷 印数:4 000 册

ISBN 978-7-81124-844-9 定价:21.00 元

前言

会计称为经济活动中的一门“商业语言”。会计学基础是会计专业的专业基础课,也是其他经济管理类专业的公共基础课,它是会计专业学生和非会计专业学生开始学习会计知识的第一门课程。因此《会计学基础》课程主要阐述的是会计的基本理论、会计的基本方法和会计的基本技能,重点是借贷记账法的原理和实务。通过本课程的学习,从会计的理论、方法和操作技能上为进一步学习会计知识打下坚实的基础。

本教材依据我国财政部 2006 年 2 月 15 日发布的《企业会计准则》、2006 年 10 月 30 日发布的《企业会计准则——应用指南》和 2007 年 3 月 31 日发布的《企业会计准则讲解》的要求编写,确保与最新的会计准则要求一致。同时多方吸取高校教师在会计学基础教学的经验和教材建设成果。教材着重体现新准则的理念与特色,使教材内容具有先进性;在教材理论阐述上,以“必需”和“够用”为原则,文字浅显易懂,使教材内容具有实用性。

会计学基础是一门技术性很强的专业基础课,为了方便测试学生对相关的理论和方法的理解和掌握程度,为了便于教师的课外教学,本教材每章正文之后特意安排大量的同步配套练习题,题型丰富,形式多样,以供学生巩固所学的知识,提高操作技能,提高分析问题、解决问题的能力。对于使用本书作为教材的学校和老师,请与出版社联系,我们会提供练习题参考答案和教学用课件。

本书作为会计学的入门教材,可作为高等院校经济类、管理类各专业学习会计学的教材,也可以作为会计人员岗位培训教材和经济管理人员自学的参考资料。

《会计学基础》由南昌航空大学李菊容担任主编,由南昌航空大学陆音和黑龙江省商务学校谢萍担任副主编。其中第 1 章由李菊容编写,第 2 章由胡剑芬编写,第 3 章由梅晓文编写,第 4 章由陆音编写,第 5 章由李清编写,第 6 章由许欣编写,第 7 章由李菊容编写,第 8 章由刘元洪编写,第 9 章由谢萍和于涵编写。教材在编写过程中,得到了南昌航空大学、黑龙江省商务学校等的大力支持,在此一并表示衷心的感谢。

在本书的编写中,我们还学习和参考了大量的相关著作、教材和文献,吸收和借鉴了同行相关的最新成果,在此谨向有关作者表示深深的感谢和敬意!

由于编写水平有限,书中难免存在不足,我们期待着会计界的专家、学者和广大读者的批评指正,以便本书再版时修订。

编者
2009 年 7 月

注:本书配有教学课件,购买本书的授课教师可通过 bhkejian@126.com 或 010-82317027 免费索取,非常感谢您对北航出版社图书的关注与支持!

目 录

第一章 会计总论	1
第一节 会计的产生与发展	1
一、会计的产生与发展	1
二、会计的涵义	4
三、会计的职能	4
第二节 会计对象和会计要素	6
一、会计对象	6
二、会计要素	8
三、会计等式	13
第三节 会计核算基础	16
一、会计核算的基本前提	16
二、会计信息质量要求	18
三、会计核算方法	22
四、收付实现制与权责发生制	24
本章练习题	27
第二章 会计科目和会计账户	44
第一节 会计科目	44
一、会计科目的含义	44
二、科目设置的原则	44
三、会计科目的分类	46
第二节 会计账户	49
一、会计账户的含义	49
二、会计科目与会计账户的关系	49
三、会计账户的基本结构	50
第三节 会计账户的体系	51
本章练习题	53
第三章 复式记账	55
第一节 复式记账原理	55
一、记账方法概述	55
二、复式记账原理	56
三、复式记账法的特点	57

四、复式记账法的种类	58
第二节 借贷记账法	58
一、借贷记账法的产生	58
二、借贷记账法的记账符号	59
三、借贷记账法的记录方法和账户结构	59
四、借贷记账法的记账规则	61
五、借贷记账法的试算平衡	65
第四节 总分类账户和明细分类账户	67
一、总分类账户与明细分类账户的关系	67
二、总分类账户与明细分类账户的平行登记	68
本章练习题	71
第四章 制造型企业主要经济活动的核算	79
第一节 制造型企业主要经营过程的核算及内容	79
第二节 企业资金筹集的核算	79
一、设置的主要账户	80
二、主要经济业务的核算	80
第三节 企业供应过程的核算	81
一、设置的主要账户	81
二、主要经济业务的核算	83
第四节 企业生产过程的核算	87
一、设置的主要账户	87
二、主要经济业务的核算	89
第五节 企业销售过程的核算	92
一、设置的主要账户	93
二、主要经济业务的核算	94
第六节 企业财务成果的核算	95
一、设置的主要账户	96
二、主要经济业务的核算	97
本章练习题	100
第五章 财产清查	104
第一节 财产清查概述	104
一、财产清查的目的	104
二、财产清查的内容	104
三、财产清查的种类	105
四、财产清查的方法	105
第二节 存货盘存制度	106
第三节 财产清查的过程和账务处理	107

一、库存现金的清查	107
二、银行存款的清查	108
三、存货的清查	109
四、固定资产的清查	110
五、应收账款和应付账款的清查	110
本章练习题	112
第六章 会计凭证和会计账簿	120
第一节 会计凭证	120
一、会计凭证概述	120
二、会计凭证的种类	121
三、原始凭证	121
四、记账凭证	128
五、会计凭证的传递、整理与保管	134
第二节 会计账簿	138
一、会计账簿概述	138
二、会计账簿的作用	138
三、会计账簿的分类	138
四、会计账簿的内容、启用与记账规则	141
五、会计账簿的格式和登记方法	142
六、对 账	149
七、错账更正方法	150
八、结 账	152
九、会计账簿的更换与保管	153
第三节 账务处理程序	153
一、账务处理程序的意义	153
二、会计账务处理程序的种类	154
三、不同种类账务处理程序的内容	154
本章练习题	158
第七章 财务会计报告	161
第一节 财务会计报告概述	161
一、财务会计报告的定义与分类	161
二、财务会计报告的构成	163
三、财务会计报告的编制要求	164
第二节 资产负债表	165
一、资产负债表的含义	165
二、资产负债表的内容与格式	165
三、资产负债表的编制	169

第三节 利润表	174
一、利润表的意义	174
二、利润表的内容与格式	174
三、利润表的编制	175
第四节 现金流量表	177
一、现金流量表的意义	177
二、现金流量表的内容与格式	178
第五节 所有者权益变动表	181
本章练习题	183
第八章 会计循环综合案例	188
第一节 综合案例资料	188
第二节 综合案例账务处理	190
第九章 会计工作的组织	203
第一节 会计机构	203
一、会计机构的设置	203
二、会计工作的组织方式	203
三、会计机构内部的岗位设置	204
四、会计机构内部的会计控制制度	204
第二节 会计人员	204
一、会计人员从业资格	204
二、会计人员的职责权限	204
三、会计人员的专业技术职务	205
四、会计人员的职业道德	206
第三节 会计档案	206
一、会计档案的内容	206
二、会计档案的管理要求	207
参考文献	208

第一章 会计总论

第一节 会计的产生与发展

会计不是从来就有的,而是随着社会生产的发展,为适应人类生产实践和经营管理的客观需要而产生的,并随着生产和管理的发展而不断得以发展和完善。“自有天下之经济,便必有天下之会计,经济世界有多大,会计世界也便会有多大”。^①

一、会计的产生与发展

(一) 我国会计的产生与发展进程

远古时期,人类的生产力水平低下,生产过程简单,对生产活动的计算和计量仅凭部落首领的头脑记忆即可。原始社会末期,人类的生产劳动所得,在维持生存之后有了剩余,生产活动日趋频繁,这时需要计量和记录的内容增多,单凭头脑来计算和记忆已远远不够。于是产生了“结绳记事”、“刻木记数”、“绘图记事”等原始的记录和计算方法,但它只是生产职能的附带部分,人们通常将其看作会计的萌芽。

西周时期,出现了“月计岁会”,有了“会计”的命名。《周礼》篇中记载“司会掌邦会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。《孟子正义》中对会计的概念的解释为:“零星算之为计,总合算之为会”。同时,还设立了专管钱粮赋税的官员,并建立“日成”、“月要”、“岁会”等报告文书。在账簿的设置上,从单一流水账发展成为“草流”、“细流”和“总清”三账。这种账簿设置一直使用到明清时期。由于当时生产比较简单,会计也较简单,只是对财产、物资的收支活动进行实物数量的记录和计算。西汉时期,出现了名为“计簿”或“簿书”的账册,用以登记经济活动事项。

唐宋时期,生产大力发展,逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法,即“四柱结算法”,亦称“四柱清册”。“四柱清册”把一定时期内财物收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”(即上期结存+本期收入=本期支出+本期结存)这一平衡公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。“四柱清册”既可以检查日常记账的正确性,又可以系统、全面和综合地反映经济活动的全貌,是中式会计方法的精髓,也为收付记账法奠定了基础,使中国的会计技术提高到一个新水平,即使在现代会计中仍然运用这一平衡关系。

明末清初,出现了以四柱为基础的“龙门账”,用以计算盈亏。它把全部经济业务划分为进、缴、存、该四大类,运用“进一缴=存一该”(即收入-支出=资产-负债)的平衡公式计算盈亏,并分别编制“进缴表”(即利润表)和“存该表”(即资产负债表)。通过两表的计算求出的盈

^① [美]迈克尔·查特菲尔德·会计思想史[M]. 文硕等译. 北京:中国商业出版社,1989年,第4页.

亏数计算结果如果完全吻合,称之为“合龙门”,以此勾稽全部账目的正误。“龙门账”的产生与运用已经开始通过会计计量来明确界定产权关系,并且有了明显的民间会计性。

清代,产生了“天地合账”。账簿采用垂直书写,直行分为上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所登记的数额必须相等,即所谓“天地合”。后来又产生了“四脚账”(天地合账),对每一笔账项既登“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。“龙门账”与“四脚账”都是我国固有的复式记账方法。

“四柱清册”、“龙门账”和“天地合账”充分显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特点。

清朝后期的 19 世纪中叶以后,以借贷记账法为主要内容的“英式会计”、“美式会计”传入我国,我国会计学者也致力于“西式会计”的传播,开始引进借贷记账法。

新中国成立之后,国家在财政部下设会计司,主管全国的会计事务,并引进苏联计划经济会计模式,对旧中国会计制度与方法进行改造与革新。

改革开放以后,为适应社会主义市场经济发展的需要,1985 年国家颁布、实施《中华人民共和国会计法》,随后在 1993 年和 2000 年分别进行了两次修订。《会计法》是从事会计工作所必须遵循的最高行为准则。财政部于 1992 年发布《企业会计准则》和《企业财务通则》;与此同时,分别制定了 13 个行业的会计制度,这些准则和制度的实施,是我国会计力求与国际会计接轨的标志。2000 年国务院和财政部分别发布《企业会计制度》和《企业财务报告条例》,2004 年财政部陆续发布了《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》和《村集体经济组织会计制度》。

为了适应经济全球化下会计准则国际趋同的世界新形势需要,2006 年 2 月,财政部颁布了新的《企业财务通则》和《企业会计准则》,并定于 2007 年 1 月 1 日起实施。新的企业会计准则由《企业会计准则——基本准则》、《38 项具体准则》(如表 1-1 所列)和《企业会计准则应用指南》构成。至此,一套完整、全新的会计准则体系已经建立起来了,并且基本与国际会计准则接轨。

表 1-1 38 项具体准则

准则编号	名 称	准则编号	名 称	准则编号	名 称
第 1 号	存货	第 14 号	收入	第 27 号	石油天然气开采
第 2 号	长期股权投资	第 15 号	建造合同	第 28 号	会计政策、会计估计变更和差错更正
第 3 号	投资性房地产	第 16 号	政府补助	第 29 号	资产负债表日后事项
第 4 号	固定资产	第 17 号	借款费用	第 30 号	财务报表列报
第 5 号	生物资产	第 18 号	所得税	第 31 号	现金流量表
第 6 号	无形资产	第 19 号	外币折算	第 32 号	中期财务报告
第 7 号	非货币性资产交换	第 20 号	企业合并	第 33 号	合并财务报表
第 8 号	资产减值	第 21 号	租赁	第 34 号	每股收益
第 9 号	职工薪酬	第 22 号	金融工具确认和计量	第 35 号	分部报告
第 10 号	企业年金基金	第 23 号	金融资产转移	第 36 号	关联方披露
第 11 号	股份支付	第 24 号	套期保值	第 37 号	金融工具列报
第 12 号	债务重组	第 25 号	原保险合同	第 38 号	首次执行企业会计准则
第 13 号	或有事项	第 26 号	再保险合同		

(二) 国际上会计的产生与发展进程

会计在外国也有很长久的历史。据马克思的考察,在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。如古埃及法老设有专职“录事”,管理宫廷的税赋收入、俸禄、军饷等各项支出。古巴比伦在瓦片上作商业交易的记录。

奴隶社会的繁盛时期产生了真正的会计行为,出现了单式簿记法。

封建社会里,单式簿记得到了充分发展。在世界各国,单式簿记是逐步发展的,先是设置流水账,再逐步进化为设置“三账”,相当于现在的日记账、明细分类账和总分分类账,它为复式账簿组织体系的建立奠定了基础。

12世纪前后,意大利沿地中海一带城市里,商品经济日益活跃,为适应借贷资本和商业资本的需要,产生了任何精明的商人都必须掌握的借贷复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Paciolo)所著《算术、几何比及比例概要》一书中专设“簿记论”一章,系统地介绍了借贷记账法。由于该书的出版,使借贷记账法随着军事、海上贸易以及文化交流等的发展在欧洲和全世界得以推广。它被认为是近代会计发展史上的里程碑,卢卡·帕乔利被称为“现代会计之父”。

18—19世纪,资本主义空前发展,英国进行了产业革命,成为最发达国家。产业革命带来生产技术的跨越发展以及工商业活动的迅速扩展,股份有限公司这种新的经济组织出现。同时,成本计算、会计报表分析和审计等新的会计内容也相继应运而生。1854年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师协会成立。

20世纪50年代前后,随着“泰罗制”等管理科学在工厂和会计领域内的应用,管理会计逐步形成。与此同时,电子计算机开始引进会计领域,使会计信息的搜集、分类、处理和报告等操作程序摆脱了繁杂的手工操作之劳,实现了会计信息处理的自动化、电子化,即会计电算化。

第一次世界大战以后,美国经济获得了长足发展,成为世界上最发达的国家,其会计的发展水平也居世界领先水平。社会化大规模生产下对大量资金的普遍需求促进了美国证券市场的发展。为规范证券上市公司的会计信息质量,证券交易委员会开始寻求制定统一的会计准则。1934年第一批会计准则出台。此后,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)的形式。其中,截止2007年9月,FASB已经公布了159份财务会计准则公告,把会计理论和方法推上了一个新的台阶。

20世纪60年代开始,世界各国之间的经济交往日益频繁,跨国公司开始大量涌现。作为“一种国际性商业语言”的会计信息成为不同国家的利益相关者之间进行经济交流的基础。建立一套国际通用的会计标准对促进资本的国际流动和经济一体化日益重要。1973年,国际会计准则委员会(IASC)成立。此后,国际会计准则委员会陆续制定和发布了一系列国际会计准则,对会计准则的国际协调和经济全球化起到不可或缺的作用。

综上所述,会计是适应社会生产力的发展和经济管理需要而产生和发展的。会计是社会经济发展到一定阶段的产物,经济的发展推动了会计的发展。会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。社会环境对会计有着决定性的影响。经济的发展和企业规模的扩大,越来越依赖会计信息,促进了会计理论、方法和技术的进步。会计也反过来影响它所处的社会环境。它将信息反馈给有关方面,为经济服务,推动社会的发展。会计也是经营管理的必

不可少的工具,本身又是经营管理的组成部分。经济越发展,管理越要加强,会计也就越重要。

二、会计的涵义

“会计”就其字面解释,“会”是聚合的意思,“计”是计算的意思。在现代市场经济社会,企业面临许多与企业的财务状况和经营业绩相关的个人或组织,即企业的利益相关者,这些利益相关者通常包括:所有者、经营管理者、员工、债权人和政府相关部门等,还可能包括:顾客、财务分析师和供应商等。利益相关者需要了解和评价企业的财务状况和经营业绩,以便进行决策。会计就是为利益相关者提供企业财务状况和经营业绩的信息系统。会计对外提供的信息称之为会计信息。因此,会计是以货币作为主要计量单位,运用一系列专门方法,对企事业单位经济活动进行连续、系统、综合的核算和监督,并在此基础上为信息使用者提供有用决策信息的管理信息系统。

会计信息是一种“商业语言”,任何利益相关者都可以利用这些信息进行决策。例如,可口可乐公司的会计人员提供了一份有关新产品盈利能力的会计报告,这份报告的提供可能会为以下利益相关者使用:可口可乐公司的经营管理者可据此做出是否生产该种产品的决策;潜在的投资者也可以运用这份会计报告决定是否购买可口可乐公司的股票;银行则使用会计报告决定是否向可口可乐公司贷款或贷款的金额;供应商根据会计报告决定是否认可可口可乐公司的信用以供给原材料;政府税收部门根据会计报告确定可口可乐公司应缴纳的税额。

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,具体来讲就是会计是用来做什么的。对于这个问题,马克思曾指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要。”^①可见,会计的基本职能可以归纳为会计核算(观念总结)和会计监督(控制)。我国的《会计法》中明确规定,会计的基本职能是进行会计核算,实行会计监督。

(一) 会计核算

会计核算会计的传统职能和首要职能,也是全部会计工作的基础。会计核算是针对特定主体的经济活动,它运用一系列专门方法,对其经济活动过程及其结果,进行确认、计量、记录和计算,最后以财务报告的形式将会计信息报送利益相关的各方使用者,即会计核算是对经济活动进行的记账、算账、报账的过程。

《会计法》规定,各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,填制会计凭证,登记会计账簿,编制财务会计报告。下列经济业务事项,应当办理会计手续,进行会计核算: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;收入、支出、费用和成本的计算;财务成果的计算和处理;需要办理会计手续和进行会计核算的其他事项。

会计的核算职能具有如下的特点:

(1) 会计核算以货币为主要计量单位,主要从价值量方面反映各单位的经济活动情况。

^① 马克思,资本论[M]//马克思,恩格斯.马克思恩格斯全集:第24卷:152.北京:人民出版社,1972.

会计在对各单位经济活动进行核算时,主要是从数量而不是从质量的方面进行反映。如企业对固定资产进行会计核算时,只记录其数量、成本、折旧等数量或金额变化,而并不反映其技术水平、运行状况等。会计在反映各单位经济活动时主要使用货币量度,而实物量度及劳动量度等只作为辅助的量度工具。因为只有以货币的形式,通过价值量的核算,才能将不同类别的经济业务汇总起来,综合反映经济活动的过程和结果。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性,是指对每个会计主体所发生的所有能够用货币计量的经济业务都应该进行记录和反映,不能有任何遗漏。会计核算的连续性,是指对经济业务的记录是连续的,逐笔、逐日、逐月、逐年,而不能有间断。会计核算的系统性,是指要按科学的方法对会计对象进行分类,进而加工、整理和汇总,保证所提供的会计信息能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。

会计的核算职能在客观上体现为通过会计的信息系统对会计信息进行优化。这一过程又具体体现为记账、算账和报账三个阶段。记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载;算账就是在记账的基础上,运用一定的程序和方法来计算该会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况和经营成果向会计信息使用者报出。

会计的核算职能是会计核算工作的基础。它通过会计信息系统所提供的信息,既服务于国家的宏观调控部门,又服务于会计主体的外部投资者、债权人和内部管理者。这种服务作用是具有能动性的,从这一角度来看,会计的核算职能也在一定程度上体现了管理精神。

(二) 会计监督

会计监督是指会计按照经济政策、制度和规定要求,利用会计信息系统所提供的信息,对特定会计主体的经济活动的合法性、合理性进行分析、控制和指导,使之达到预期的目标。

《会计法》规定,各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。单位内部会计监督制度应当符合下列要求:记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员和财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约;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和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;财产清查的范围、期限和组织程序应当明确;对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

会计的监督职能具有如下的特点:

(1) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督的目的是保证会计主体的经济活动合法、合理。合法性的依据是国家颁布的财经法令、法规;合理性的依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权利,而且规定了监督者的法律责任,对放弃监督、听之任之、情节严重的,给予行政处分;给公共财产造成重大损失、构成犯罪的依法追究刑事责任。因此,会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督具有完整性,是对单位经济活动的全过程进行监督。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中及尚未发生之前,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门或会计人员在参与制定各种决策以及相关的各项计划或费用预算时,可依据有关政策、法规、准则等的规定对各项经济活动的可行性、合理

性、合法性和有效性等进行审查,它是对未来经济活动的指导。事中监督是指在日常会计工作中,随时审查所发生的经济业务,一旦发现问题,就及时提出建议或改进意见,促使有关部门或人员采取措施予以改正。事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据,利用会计核算取得的资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计事后监督可以为制定下期计划、预算提供资料,也可以预测今后经济活动发展趋势。

会计监督职能在会计行为实施之前就发挥作用,同时又是会计工作的落脚点。它通过会计信息系统与会计控制系统的有机结合,突出地表现了会计在企业单位经营管理中的能动性作用,一定程度上体现了会计是一种管理活动的基本思想。

会计两大基本职能之间存在着密切的内在联系,相辅相成。核算职能是监督职能的基础,如果没有会计核算提供可靠、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督;而监督职能又是核算职能的保证,没有监督职能进行控制,就不可能保证提供真实可靠的会计信息,也就不能发挥会计管理的能动作用,会计核算也就失去了存在的意义。因此,会计的核算职能和监督职能是紧密结合,辩证统一的。在核算的基础上进行监督,在监督的指导下进行核算。只有正确的核算,监督才能有可靠的数据资料;没有严格的监督,就难以保证会计核算的真实、准确。

随着社会的发展、技术的进步,经济关系的复杂化和管理水平的提高,会计发挥职能作用的范围不断发展、扩大,会计的新职能逐步展现,如参与预测、决策、分析、考核、控制和调节等职能。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计所要核算和监督的内容就是会计对象,即会计工作的内容。会计对象是社会再生产过程中的资金运动,即企业、事业、行政单位在社会再生产过程中能以货币表现的经济活动。会计对象具体表现为资金的取得、周转、分配和积累的过程。

任何一个组织要想从事经营活动,前提是首先必须拥有一定数量的资金。企业所拥有的资金不是闲置不动的,而是随着物资流的变化而不断地运动、变化的。例如,制造业企业进行生产经营活动,首先要用货币资金去购买材料物资,为生产过程做准备;生产产品时,再到仓库领取材料物资;生产出产品后,还要对外出售,售后还应收回已售产品的货款。这样,制造业企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程,如图 1-1 所示。与此同时,资金的形态也在发生变化;用货币购买材料物资的时候,货币资金转化为储备资金(材料物资等所占用的资金);车间生产产品领用材料物资时,储备资金又转化为生产资金(生产过程中各种在产品所占用的资金);车间加工完毕的产品验收进入到产成品库后,此时,生产资金又转化为成品资金(待售产成品或自制半成品占用的资金,简称成品资金);将产成品出售并收回货币资金时,成品资金又转化为货币资金。资金从货币资金形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金这一运动过程称为资金循环,周而复始的资金循环称为资金周转。

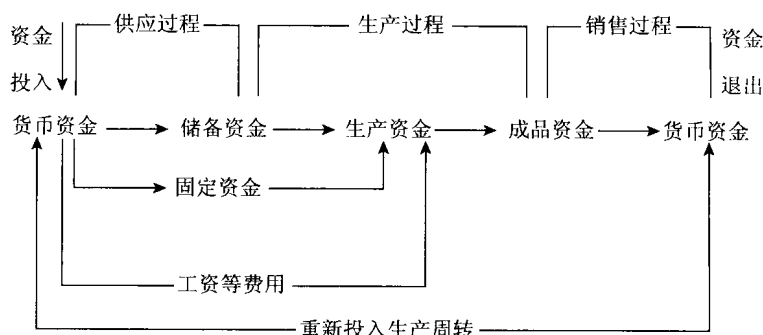


图 1-1 制造业企业资金循环周转图

制造业企业的资金是不断地循环周转的,因此,资金循环和周转的过程可以划分为三个具体阶段,即供应过程、生产过程和销过程。制造业企业的资金在供、产、销三个阶段不断地循环周转,这些资金在空间序列上同时并存,在时间序列上依次继起。

就整个资金运动而言,除了资金在企业内部的循环周转外,还包括资金在企业内、外部之间的投入和退出。资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益,后者形成了企业的债权人权益,即企业的负债。投入企业的资金一部分形成企业的长期资产,另一部分形成企业的流动资产,统称为资产。资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润等内容,这使一部分资金离开企业,游离到企业下一个循环的资金运动以外。

从上述内容可以看出,制造业企业因资金的投入、循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各项资产、负债的增减变化、各项成本费用的形成和支出、各项收入的取得,以及损益的发生、实现和分配,共同构成了会计对象的内容。

商品流通企业的职能是组织商品流通,为工、农业生产服务。商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。在前一个过程中,主要是采购商品,此时货币资金转换为商品资金;在后一个过程中,主要是销售商品,此时资金又由商品资金转换为货币资金。在商业经营过程中,还要消耗一定的人力、物力和财力,他们表现为商品流通费用。在销售过程中,也会获得销售收入和实现经营成果。因此,商品流通企业的资金是沿着货币资金—商品资金—货币资金方式运动。其会计对象具体内容也是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等。

行政、事业单位是非盈利性单位,其职责是完成国家赋予的各项任务。为完成国家赋予的任务,同样需要一定数量的资金,但其资金来源主要是国家财政拨款。行政、事业单位在正常业务活动过程中,所消耗的人力、物力和财力的货币表现,即为行政费用和业务费用。一般来说,行政、事业单位没有或只有很少一部分业务收入,因为费用开支主要是靠国家财政预算拨款。因此,行政、事业单位的经济活动,一方面按预算从国家财政取得拨入资金;另一方面又按预算以货币资金支付各项费用,其资金运动的形式就是:资金拨入—资金付出。因此,行政、事业单位会计对象的内容就是预算资金及其收支。

综上所述,不论是制造业企业、商业流通企业,还是行政、事业单位都是社会再生产过程中的基层单位,会计核算和监督的对象都是资金运动过程,也就是说,会计对象可以概括为社会再生产过程中的资金运动。

制造业企业的资金运动最具有代表性,本书主要以制造业企业为例说明社会再生产过程中的资金运动的会计处理。

二、会计要素

前已述及,会计对象是社会再生产过程中的资金运动。但是,这一概念的涉及面过于广泛,而且很抽象。在会计实践中,为了进行分类核算,从而提供各种分门别类的会计信息,就必须对会计对象的具体内容进行适当的分类,会计对象的具体分类就是会计要素。

会计要素是对会计对象按其特征划分的基本分类,是会计核算和监督内容的具体化,是反映会计主体的财务状况和经营成果的基本单位。

我国《企业会计准则》规定,企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益是反映财务状况的要素,是构成资产负债表的基本单位,即资产负债表要素;收入、费用和利润是反映财务成果的要素,是构成利润表的基本单位,即利润表要素。

下面,详细阐述各会计要素的具体内容。

(一) 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、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。拥有或控制一定数量的资产,是企业进行生产经营的前提条件。

从资产的定义可以看出,其具有以下几个基本特征:

第一,资产是由过去的交易或事项所形成的。也就是说,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产,是由于过去已经发生的交易所产生的结果。至于未来交易或事项,以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现在的资产,不得作为资产确认。如,企业在3月份与他人签订一项购买汽车的合同,实际购买时间是4月份,则3月份时不能将汽车作为资产入账。

第二,资产必须为某一特定主体所拥有或者控制。会计并不计量所有的资源,仅计量在某一会计主体控制之下的资源。“拥有”是指企业对某项资产拥有所有权,而“控制”则是指企业实质上已经掌握了某项资产的未来收益和风险,但是目前并不对其拥有所有权。前者泛指企业的各种财产、债权和其他权利,而后者则指企业只具有使用权而没有所有权的各项经济资源,如企业融资租入的固定资产等。

第三,资产预期能为企业带来未来的经济利益。即资产单独或与企业的其他要素结合起来,能够在未来直接或间接地产生净现金流入量,这是资产的本质所在。按照这一特征,判断一个项目是否构成资产,一定要看它是否潜藏着未来的经济利益。只有那些潜藏着未来经济利益的项目才能确认为资产。如果一条在技术上已经被淘汰的生产线,尽管在实物上仍然存在,但是它实际上已经不能用于产品的生产,不能给企业带来任何经济利益,因此就不应确认为企业的资产,而应确认为一项资产损失。

资产按照其流动性可分为流动资产和非流动资产。这里的流动性指的是资产的变现能力或耗用期限。

1. 流动资产

流动资产是指将在一年(含一年)或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。

流动资产主要包括以下几种类型：

- ① 货币资金 以货币形态存在的资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金等。
- ② 交易性金融资产 为交易目的所持有的债券投资、股票投资和基金投资等。
- ③ 应收及预付款项 指应收而尚未收回的账款和预付的购货款,属于短期债权,包括应收票据、应收账款、预付账款和其他应收款等。
- ④ 存货 指企业在日常生产经营过程中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

2. 非流动资产

除了流动资产之外的企业的资产就是非流动资产。

非流动资产主要包括以下几种类型：

- ① 长期投资 指不准备在一年以内变现的投资,包括长期股权投资、持有至到期的债券投资和其他投资。
- ② 固定资产 企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,且使用寿命超过一个会计年度的有形资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备,以及其他与生产、经营有关的工具器具等。
- ③ 无形资产 企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权和特许权等。

(二) 负 债

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

从该定义可以看出,负债具有以下特征:

第一,负债是由过去的交易或事项所引起的,企业当前承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

第二,负债在未来某个时日,企业必须以债权人所能接受的经济资源来加以清偿。这是负债的实质所在。负债的偿还的方式有:以转移资产偿还;以提供劳务偿还;或者两者兼而有之的方式偿还;也有可能将债务转为所有者权益。

负债按照其流动性,可以分为流动负债和长期负债。这里的流动性指的是负债的偿还期限。

1. 流动负债

流动负债是指将在一年(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。

流动负债主要有以下几种类型:

- ① 短期借款 企业向银行或其他金融机构等借入的期限在1年以下(含1年)的各种借款。
- ② 应付票据 因商业信用产生,企业须于约定日支付一定金额给持票人的书面证明。
- ③ 应付款项 企业因购买材料、商品或接受劳务等经营活动而发生的尚未支付的、预收的或应付的款项,包括应付账款、预收账款、其他应付款和应付股利等。
- ④ 应付职工薪酬 企业根据有关规定应付给职工的各种薪酬。
- ⑤ 应交税费 企业按照税法等规定计算应交纳的各种税费,包括增值税、消费税、营业