

医药会计 基础与实务

第二版

中国职业技术教育学会医药专业委员会 ◎ 组织编写

邱秀荣 主编 李端生 主审



化学工业出版社
生物·医药出版分社

医药会计 基础与实务

第二版

中国职业技术教育学会医药专业委员会 © 组织编写

邱秀荣 主编 李端生 主审



化学工业出版社

生物·医药出版分社

· 北京 ·

本书是全国医药高等职业技术学校教材,以财政部 2008 年颁布的《企业会计制度》为依据编写而成。内容介绍了会计总论、账户和复式记账、生产企业主要经济业务核算、商品流通企业主要经济业务的核算、会计凭证、银行转账结算业务的核算、会计账簿、财产清查、财务处理程序及财务报告等。书中理论与实践相结合,理论部分强调“必需、有用、够用”,同时加大了实训内容的比例,使“教、学、做”相统一。

本书属会计学入门教材,适用于医药类高等职业技术学院的市场营销专业、会计学专业以及其他相关专业基础会计教学使用。

图书在版编目(CIP)数据

医药会计基础与实务/中国职业技术教育学会医药专业委员会组织编写,邱秀荣主编. —2 版. —北京:化学工业出版社,2010.7

ISBN 978-7-122-08577-1

I. 医… II. ①中…②邱… III. 医药产品-商业企业-商业会计
IV. F717.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 089296 号

责任编辑:陈燕杰 余晓捷 孙小芳
责任校对:宋 夏

文字编辑:向 东
装帧设计:关 飞

出版发行:化学工业出版社 生物·医药出版分社(北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)
印 装:三河市延风印装厂
787mm×1092mm 1/16 印张 11½ 字数 283 千字 2010 年 8 月北京第 2 版第 1 次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价:25.00 元

版权所有 违者必究

第二版前言

本套教材自 2004 年以来陆续出版了 37 种, 经各校广泛使用已累积了较为丰富的经验。并且在此期间, 本会持续推动各校大力开展国际交流和教学改革, 使得我们对于职业教育的认识大大加深, 对教学模式和教材改革又有了新认识, 研究也有了新成果。概括来说, 这几年来我们取得的新共识主要有以下几点。

1. 明确了我们的目标——创建中国特色医药职教体系。党中央提出以科学发展观建设中国特色社会主义。我们身在医药职教战线的同仁, 就有责任为了更好更快地发展我国的职业教育, 为创建中国特色医药职教体系而奋斗。

2. 积极持续地开展国际交流。当今世界国际经济社会融为一体, 彼此交流相互影响, 教育也不例外。为了更快更好地发展我国的职业教育, 创建中国特色医药职教体系, 我们有必要学习国外已有的经验, 规避国外已出现的种种教训、失误, 从而使我们少走弯路, 更科学地发展壮大自己。

3. 对准相应的职业资格要求。我们从事的职业技术教育既是为了满足医药经济发展之需, 也是为了使具备相应职业准入要求, 具有全面发展的综合素质, 既能顺利就业, 也能一展才华。作为个体, 每个学校具有的教育资质有限。为此, 应首先对准相应的国家职业资格要求, 对学生实施准确明晰而实用的教育, 在有余力有可能的情况下才能谈及品牌、特色等更高的要求。

4. 教学模式要切实地转变为实践导向而非学科导向。职场的实际过程是学生毕业就业所必须进入的过程, 因此以职场实际的要求和过程来组织教学活动就能紧扣实际需要, 便于学生掌握。

5. 贯彻和渗透全面素质教育思想与措施。多年来, 各校都十分重视学生德育教育, 重视学生全面素质的发展和提高, 除了开设专门的德育课程、职业生涯课程和大量的课外教育活动之外, 大家一致认为还必须采取切实措施, 在一切业务教学过程中, 点点滴滴地渗透德育内容, 促使学生通过实际过程中的言谈举止, 多次重复, 逐渐养成良好规范的行为和思想道德品质。学生在校期间最长的时间及最大量的活动是参加各种业务学习、基础知识学习、技能学习、岗位实训等。因此对这部分最大量的时间, 不能只教业务技术。在学校工作的每个人都要视育人为己任。教师在每个教学环节中都要研究如何既传授知识技能又影响学生品德, 使学生全面发展成为健全的有用之才。

6. 要深入研究当代学生情况和特点, 努力开发适合学生特点的教学方式方法, 激发学生学习积极性, 以提高学习效率。操作领路、案例入门、师生互动、现场教学等都是有效的方式。教材编写上, 也要尽快改变多年来黑字印刷, 学科篇章, 理论说教的老面孔, 力求开发生动活泼, 简明易懂, 图文并茂, 激发志向的好教材。根据上述共识, 本次修订教材, 按以下原则进行。

- ① 按实践导向型模式, 以职场实际过程划分模块安排教材内容。
- ② 教学内容必须满足国家相应职业资格要求。
- ③ 所有教学活动中都应该融进全面素质教育内容。

④ 教材内容和写法必须适应青少年学生的特点，力求简明生动，图文并茂。

从已完成的新书稿来看，各位编写人员基本上都能按上述原则处理教材，书稿显示出鲜明的特色，使得修订教材已从原版的技术型提高到技能型教材的水平。当前仍然有诸多问题需要进一步探讨改革。但愿本批修订教材的出版使用，不但能有助于各校提高教学质量，而且能引发各校更深入的改革热潮。

四年多来，各方面发展迅速，变化很大，第二版丛书根据实际需要增加了新的教材品种，同时更新了许多内容，而且编写人员也有若干变动。有的书稿为了更贴切反映教材内容甚至对名称也做了修改。但编写人员和编写思想都是前后相继、向前发展的。因此本会认为这些变动是反映与时俱进思想的，是应该大力支持的。此外，本会也因加入了中国职业技术教育学会而改用现名。原教材建设委员会也因此改为常务理事会。值本批教材修订出版之际，特此说明。

中国职业技术教育学会医药专业委员会主任

苏怀德

2008年10月2日

第一版前言

从 20 世纪 30 年代起,我国即开始了现代医药高等专科教育。1952 年全国高等院校调整后,为满足当时经济建设的需要,医药专科层次的教育得到进一步加强和发展。同时对这一层次教育的定位、作用和特点等问题的探讨也一直在进行当中。

鉴于几十年来医药专科层次的教育一直未形成自身的规范化教材,长期存在着借用本科教材的被动局面,原国家医药管理局科技教育司应各医药院校的要求,履行其指导全国药学教育为全国药学教育服务的职责,于 1993 年出面组织成立了全国药学高等专科学校教材建设委员会。经过几年的努力,截至 1999 年已组织编写出版系列教材 33 种,基本上满足了各校对医药专科教材的需求。同时还组织出版了全国医药中等职业技术教育系列教材 60 余种。至此基本上解决了全国医药专科、中职教育教材缺乏的问题。

为进一步推动全国教育管理体制和教学改革,使人才培养更加适应社会主义建设之需,自 20 世纪 90 年代以来,中央提倡大力发展职业技术教育,尤其是专科层次的职业技术教育即高等职业技术教育。据此,全国大多数医药本专科院校、一部分非医药院校甚至综合性大学均积极举办医药高职教育。全国原 17 所医药中等职业学校中,已有 13 所院校分别升格或改制为高等职业技术学院或二级学院。面对大量的有关高职教育的理论和实际问题,各校强烈要求进一步联合起来开展有组织的协作和研讨。于是在原有协作组织基础上,2000 年成立了全国医药高职高专教材建设委员会,专门研究解决最为急需的教材问题。2002 年更进一步扩大成全国医药职业技术教育研究会,将医药高职、高专、中专、技校等不同层次、不同类型、不同地区的医药院校组织起来以便更灵活、更全面地开展交流研讨活动。开展教材建设更是其中的重要活动内容之一。

几年来,在全国医药职业技术教育研究会的组织协调下,各医药职业技术学院齐心协力,认真学习党中央的方针政策,已取得丰硕的成果。各校一致认为,高等职业技术教育应定位于培养拥护党的基本路线,适应生产、管理、服务第一线需要的德、智、体、美各方面全面发展的技术应用型人才。专业设置上必须紧密结合地方经济和社会发展的需要,根据市场对各类人才的需求和学校的办学条件,有针对性地调整和设置专业。在课程体系和教学内容方面则要突出职业技术特点,注意实践技能的培养,加强针对性和实用性,基础知识和基本理论以必需够用为度,以讲清概念,强化应用为教学重点。各校先后学习了“中华人民共和国职业分类大典”及医药行业工人技术等级标准等有关职业分类,岗位群及岗位要求的具体规定,并且组织师生深入实际,广泛调研市场的需求和有关职业岗位群对各类从业人员素质、技能、知识等方面的基本要求,针对特定的职业岗位群,设立专业,确定人才培养规格和素质、技能、知识结构,建立技术考核标准、课程标准和课程体系,最后具体编制为专业教学计划以开展教学活动。教材是教学活动中必须使用的基本材料,也是各校办学的必需材料。因此研究会及时开展了医药高职教材建设的研讨和有组织的编写活动。由于专业教学计划、技术考核标准和课程标准又是从现实职业岗位群的实际需要中归纳出来的,因而研究会组织的教材编写活动就形成了几大特点。

1. 教材内容的范围和深度与相应职业岗位群的要求紧密挂钩,以收录现行适用、成熟规范

的现代技术和管理知识为主。因此其实践性、应用性较强,突破了传统教材以理论知识为主的局限,突出了职业技能特点。

2. 教材编写人员尽量以产、学、研结合的方式选聘,使其各展所长、互相学习,从而有效地克服了内容脱离实际工作的弊端。

3. 实行主审制,每种教材均邀请精通该专业业务的专家担任主审,以确保业务内容正确无误。

4. 按模块化组织教材体系,各教材之间相互衔接较好,且具有一定的可裁减性和可拼接性。一个专业的全套教材既可以圆满地完成专业教学任务,又可以根据不同的培养目标和地区特点,或市场需求变化供相近专业选用,甚至适应不同层次教学之需。因而,本套教材虽然主要是针对医药高职教育而组织编写的,但同类专业的中等职业教育也可以灵活的选用。因为中等职业教育主要培养技术操作型人才,而操作型人才必须具备的素质、技能和知识不但已经包含在对技术应用型人才的要求之中,而且还是其基础。其超过“操作型”要求的部分或体现高职之“高”的部分正可供学有余力,有志深造的中职学生学习之用。同时本套教材也适合于同一岗位群的在职员工培训之用。

现已编写出版的各种医药高职教材虽然由于种种主、客观因素的限制留有诸多遗憾,上述特点在各种教材中体现的程度也参差不齐,但与传统学科型教材相比毕竟前进了一步。紧扣社会职业需求,以实用技术为主,产、学、研结合,这是医药教材编写上的划时代的转变。因此本系列教材的编写和应用也将成为全国医药高职教育发展历史的一座里程碑。今后的任务是在使用中加以检验,听取各方面的意见及时修订并继续开发新教材以促进其与时俱进、臻于完善。

愿使用本系列教材的每位教师、学生、读者收获丰硕!愿全国医药事业不断发展!

全国医药职业技术教育研究会

2004年5月

编写说明

为适应 21 世纪高等职业教育发展的特点和办学要求, 以培养具有较强专业技能的高素质技术应用型人才为主线。围绕职业要求, 构建教材内容, 立足于体现高等职业教育的特色, 以达到高等职业教育的培养目标。本教材主要适用于非财会专业的学生使用, 如“医药营销”“医药物流”“医药电子商务”等专业, 通过本教材的学习使这部分专业的学生初步掌握企业会计核算的基本理论、基本方法和基础的账务处理, 了解企业在经营过程中的营业成本、营业利润以及其他经济业务发生时的会计核算方法, 了解会计报表的内容、结构等。为后续的专业课学习奠定基础。

本教材重点是以 2008 年 1 月 1 日财政部最新颁布的《企业会计制度》为主, 对制度要求更改的内容进行修订。因为会计核算必须有基本规则、基本方法和基本要求做基础, 所以在教材中除必需的基础理论外, 更注重的是理论联系实际, 在如何“做”上下功夫, 在内容上重点突出以下三个方面。

一、教材围绕高等职业教育的培养目标, 确立“立足学生素质的全面提高, 突出专业技能培养”的指导思想, 合理安排理论与实践教学, 有意加大实训内容的比例。对具体教学内容也做了一些新的改动, 理论部分强调“必需、有用、够用”, 在讲清“是什么”“怎么做”的同时, 适当地省略“为什么”。在实训部分列举了实际工作中具有医药行业特点的经济实例, 并展示出在经济业务发生时, 涉及的部分原始凭证, 使经济业务发生情况和会计处理紧密联系, 做到“教、学、做”相结合。

二、本教材是根据“医药营销”“医药物流”等专业初学者的实际情况组织编写的, 首先必须介绍清楚国家财政部对会计核算的原则、基本方法和要求。在此基础上又根据专业的需要, 增加了第五章货币资金核算, 重点介绍同城、异地商品购、销过程中货款的结算方式以及款项结算中使用不同的结算凭证和注意事项。

三、本教材修订后突出体现了 2008 年 1 月 1 日最新颁布的《企业会计制度》的内容和要求, 使会计的核算方法更加严谨和实用。基础理论部分讲解较详细, 对初学者来说, 通俗易懂, 由浅入深。每章均有学习目的, 重点、难点提示, 便于教学和初学者使用。

本教材属会计学的入门教材, 适用于医药类高等职业技术学院的市场营销专业、医药物流专业以及其他相关专业基础会计教学使用。通过本教材的学习, 为进一步学习专业课奠定基础。

本教材由邱秀荣主编并统稿, 参加编写的有邱秀荣、王变梅(编写第三章), 李海蓉(编写第四章), 姜娟(编写第一、二章), 童燕(编写第五章), 邓冬梅(编写第七、八、九章), 刘京红(编写第六、十章)。本教材由山西财经大学会计学院院长李端生教授主审。

本教材在编写过程中, 得到了学院领导及同仁的大力支持和帮助, 在此一并表示深深的谢意。

由于时间仓促, 编者经验有限, 教材中难免有不足之处, 敬请广大读者批评指正。

编者

2010 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
一、会计的产生和发展	1
二、会计的含义	2
三、会计的基本职能	2
第二节 会计对象与会计目标	3
一、会计对象	3
二、会计目标	4
第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	4
一、会计核算的基本前提	4
二、会计信息质量要求	5
三、会计核算基础	6
第四节 会计核算方法	7
一、会计方法	7
二、会计核算方法	7
【学习检测】	7
第二章 账户和复式记账	9
第一节 会计要素	9
一、资产	9
二、负债	9
三、所有者权益	10
四、收入	10
五、费用	10
六、利润	10
第二节 会计等式	11
一、资产、负债、所有者权益之间的平衡关系	11
二、收入、费用、利润之间的平衡关系	11
三、经济业务的发生对会计等式的影响	12
第三节 会计科目和账户	13
一、会计科目	13
二、账户	16
三、会计科目与账户的关系	17

第四节 复式记账法	17
一、复式记账法概述	17
二、借贷记账法	18
第五节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	22
一、总分类账户和明细分类账户的关系	22
二、总分类账户和明细分类账户的平行登记	22
【学习检测】	24
第三章 生产企业主要经济业务核算	29
第一节 生产企业经营过程及其特点	29
第二节 资金进入企业的核算	29
一、投入资本的核算	29
二、银行借款的核算	31
第三节 材料采购业务的核算	32
一、采购业务核算的账户设置	32
二、采购环节主要经济业务的核算举例	34
三、材料采购成本的计算	36
第四节 生产过程的核算	37
一、生产环节的主要经济业务	37
二、生产过程的核算应设置的账户	38
三、生产环节主要经济业务核算举例	40
第五节 销售过程的核算	45
一、销售过程的主要经济业务概述	45
二、销售业务核算的账户设置	46
三、销售过程主要经济业务的核算举例	47
第六节 利润及利润分配的核算	50
一、利润形成的核算	50
二、利润分配的核算	55
第七节 资金退出企业的核算	58
一、缴纳税金的核算	58
二、向投资者支付股利的核算	58
三、归还银行借款的核算	58
四、支付应付账款的核算	58
五、支付职工福利费的核算	59
六、归还投入资本的核算	59
【学习检测】	59
第四章 商品流通企业主要经济业务的核算	65
第一节 商品流通企业经营特点	65
一、商品流通会计核算概述	65

二、商品购进、销售的范围	66
第二节 商品购进业务的核算	67
一、商品购进的一般业务程序	67
二、商品购进主要账户的设置	68
三、商品购进主要业务核算举例	68
第三节 商品销售业务的核算	73
一、直接销售业务的核算	73
二、商品现金折扣与销售折让的核算	75
第四节 主营业务成本的计算和结转	76
第五章 会计凭证	79
第一节 会计凭证的意义和种类	79
一、会计凭证的概念	79
二、设置会计凭证的意义	79
三、会计凭证的种类	80
第二节 原始凭证的填制和审核	84
一、原始凭证的填制	84
二、原始凭证的审核	85
第三节 记账凭证的填制和审核	85
一、记账凭证的填制	85
二、记账凭证的填制要求	87
三、记账凭证的审核	88
第四节 会计凭证的传递和保管	88
一、会计凭证的传递	88
二、会计凭证的保管	89
【学习检测】	89
第六章 银行转账结算业务的核算	93
第一节 现金的核算	93
一、现金的管理	93
二、现金的核算	94
第二节 银行存款的核算	95
一、银行存款的管理	95
二、银行存款的核算	95
第三节 银行账款结算业务的核算	96
一、支票结算方式及其核算	96
二、银行汇票结算方式及其核算	100
三、商业汇票结算方式及其核算	104
四、委托收款结算方式及其核算	107
五、信用证结算方式的核算	108

【学习检测】	109
第七章 会计账簿	112
第一节 会计账簿的意义和种类	112
一、会计账簿的意义	112
二、会计账簿的设置原则	113
三、会计账簿的种类	113
第二节 会计账簿的格式和登记方法	114
一、账簿的启用和登记规则	114
二、序时账簿的格式和登记方法	115
三、分类账簿的格式和登记方法	118
第三节 错账的更正	122
一、划线更正法	123
二、红字更正法	123
三、补充登记法	124
第四节 对账和结账	124
一、对账	124
二、结账	125
三、账簿的更换和保管	126
【学习检测】	126
第八章 财产清查	133
第一节 财产清查的意义、种类和方法	133
一、财产清查的意义	133
二、财产清查的种类	134
三、财产清查的方法	135
第二节 财产清查结果的处理	138
一、财产清查结果处理的步骤	138
二、财产清查结果的账务处理	138
【学习检测】	141
第九章 账务处理程序	145
第一节 账务处理程序的意义和种类	145
一、账务处理程序的意义	145
二、账务处理程序的要求	145
三、账务处理程序的种类	145
第二节 记账凭证账务处理程序	146
一、记账凭证账务处理程序的特点	146
二、记账凭证账务处理程序的步骤	146
三、记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围	146

第三节 记账凭证汇总表账务处理程序	147
一、记账凭证汇总表账务处理程序的特点	147
二、记账凭证汇总表账务处理程序的步骤	147
三、记账凭证汇总表账务处理程序的优缺点及适用范围	148
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	148
一、汇总记账凭证账务处理程序的特点	148
二、汇总记账凭证账务处理程序的步骤	149
三、汇总记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围	150
【学习检测】	150

第十章 财务报告 152

第一节 财务会计报告概述	152
一、编制财务报告的意义	152
二、财务会计报告的构成	152
三、财务报表的分类	153
四、财务会计报告的编制要求	153
第二节 资产负债表	154
一、资产负债表的内容和结构	154
二、资产负债表的编制	155
三、资产负债表各项目的填列方法	155
四、资产负债表填列方法举例	155
第三节 利润表	157
一、利润表的内容和结构	157
二、利润表的编制	157
三、报表各项目的内容及其填列要求	158
四、利润表格式	158
第四节 现金流量表	159
一、现金流量表的作用	159
二、现金流量表的编制基础	160
三、现金流量表的内容	160
四、现金流量表的结构	161
五、现金流量表各项目的内容	161
第五节 会计报表的报送、审核和汇总	163
一、会计报表的报送	163
二、会计报表的审核	163
三、会计报表的汇总	163
【学习检测】	164

参考文献 168

第一章

总论

学习目标

了解会计的产生和发展历史、会计核算的基本前提以及会计核算的方法,掌握会计的含义、会计的基本职能以及会计核算的基本原则,为后续章节的学习奠定理论基础。

重点难点

会计的含义、会计的基本职能以及会计核算的信息质量要求。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物。它起源于生产实践,又随着生产实践的发展而不断地变化着,并在实践中得到不断的完善。

在人类历史发展的最初阶段,即原始社会初期,人们只是单凭头脑的记忆来记录劳动消耗和劳动成果,这种方式在人类社会经历了漫长的时期。随着生产活动的增多,人们开始利用简单的符号进行记录,如我国最早的结绳记事、简单刻记的出现,只是粗略的计量和记录行为,这种记录行为只是计算劳动成果、为劳动成果的分配服务。此时,它只作为生产过程中的一个附带职能而存在,没有形成一个独立的部门,这只是会计产生的雏形。到了原始社会末期,随着生产力的不断提高,剩余产品的大量出现,需要计量和记录的经济内容变得越来越多了,这时会计作为一个独立的职能部门就从生产职能中分离了出来。对生产过程中人力、物力和财力的耗费以及取得的成果做出必要的记录,以便更有效地组织生产和管理活动,此时会计就正式产生了。在进入资本主义社会以后,随着商品经济规模的不断扩大,生产力的不断发展,人们要求用尽量少的劳动获得尽量多的物质财富,为了适应人们的这一要求,会计也从简单的记录、计量,比较所得与所费的行为,逐步地发展和完善起来,成为一门包括有完整方法体系的会计学科。

由此可见,会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善的,会计方法经历了一个由低级向高级不断进步的过程。进入20世纪以来,特别是第二次世界大战以后,会计的职能又发生了新的变化,从原来单纯地记录、计量和报告,发展到对企业的经济活动全过程进行控制和监督,能够参与企业的经营决策和长期决策,为企业内部强化经营管理服务。

我国的会计发展经历了三次变革:第一次是在19世纪中叶,“西式”会计的进入,改革了我国以单式记账为主的中式簿记;第二次是在新中国成立后,那时的会计制度全面引进前苏联的会计模式,以适应当时高度的计划经济体制。但自从1978年改革开放之后,随着生产力的不断发展和经济管理的需要,原有的会计体系已远远不能适应新的市场经济发展需要,于是从1993年起,我国开始了第三次会计制度变革,陆续改革了原有的会计体系。

1993年7月1日起,我国施行了新的《企业会计准则》,1997年以后,又颁布了《企业具体会计准则》,特别是2007年底颁布的《企业会计制度》,彻底改变了原有的会计核算模式,使我国的会计制度更接近于国际惯例,更加科学合理,更加适合中国国情、与世界会计制度接轨。

从会计产生和发展的历史可以看出,会计是随着社会演变而不断发展和完善的,生产越发展、经济越繁荣,会计就越重要。会计是社会经济管理的一个不可缺少的工具,更是社会经济管理的一个重要组成部分。

二、会计的含义

会计的含义随着其在社会经济发展中所处的地位不同,也在不断地变化着。对于现代会计,我们赋予它一个丰富的内涵,可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,采用一定的程序和一整套专门的方法,对企业、行政事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计的含义里诠释了会计具有以下几大特点。

① 会计以货币为主要计量单位。会计在计量过程中主要以货币(元、角、分等)为主要计量单位,来计量和记录各单位的经济活动过程,但在数量上进行核算时,往往还要结合运用一定的实物量度(千克、米、件等)和劳动量度(劳动日、工时等),这样,反映的经济业务活动的内容才能更全面、更准确。

② 会计采用一定的程序和一整套科学实用的专门方法。会计在不断发展的过程中,形成了一定的核算程序和一整套科学实用的专门方法,对各会计主体所发生的经济业务活动进行确认、计量、计算和报告,以提供相关信息。这些专门方法相互联系、相互配合,构成了一个完整的核算和监督经营活动过程及其结果的方法体系,是会计区别于其他经济管理的重要特征之一。

③ 会计核算具有连续、系统、全面、综合的性质。会计是按照经济活动发生的时间顺序,“从头到尾”不间断地连续、全面记录,系统、综合地反映,并定期进行归类整理,以便随时提供企业经营管理所需的各种资料。这是会计的基本要求。

④ 提供会计信息的一种经济管理活动。

⑤ 对经济活动进行核算和监督,这是会计的两个基本职能。

三、会计的基本职能

会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能,是会计本质的体现。它是随着会计的发展而不断发展和完善起来的。会计的职能表现在很多方面,但其基本职能主要体现在核算和监督两个方面。

(一) 会计的核算职能

会计核算贯穿于整个经济活动的全过程。它是以货币为主要计量单位,对一定时期会计主体的经济活动进行确认、计量、计算和报告,为各相关方面提供会计信息,会计核算是会计工作的重要组成部分。

按照《中华人民共和国会计法》的规定,会计核算主要包括款项和有价证券的收付;财产的收发、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、费用成本的计算;财务成果的计算和处理以及其他会计事项的处理等。

(二) 会计的监督职能

会计监督和会计核算一样,它贯穿于整个经济活动的全过程。它是以国家的财经政策、

商品流通企业的再生产过程分为购进和销售两个阶段。在购进过程中,企业为了购进商品首先需要筹集资金,然后再用资金购进商品,这时需要支付各种货款、税金、运杂费、保险费、保管费等,与供应单位等发生货币结算业务,此时的资金由货币资金转化为商品资金。在销售过程中,企业将商品销售出去后,取得商品收入,并支付销售商品过程中所需的销售税金、运输费、包装费、广告宣传费等销售费用,同时商品销售要收回货款,这样又与购货方发生货币结算业务,此时的资金又由商品资金转化为增大的货币资金,由此来实现企业的利润并进行利润分配核算。所以,商品流通企业会计核算和监督的内容就是社会再生产过程中交换等环节的资金及其运动。

商品流通企业的资金周转,如图 1-2 所示。

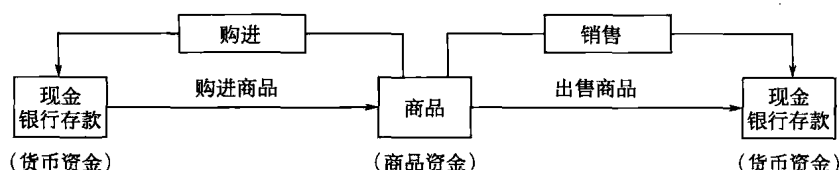


图 1-2 商品流通企业的资金周转

二、会计目标

会计目标是指在一定的客观环境和经济条件下,通过会计核算和监督所期望达到的结果,是会计工作的出发点和归属点。企业的一切管理工作都是围绕经济效益这个中心点来进行的,企业希望以最少的投入获得最大的收益。作为会计工作的目标当然也离不开这个中心点。因此会计的目标概括起来就是核算和监督每一个企业以尽可能少的资金耗费、尽可能低的资金占用,取得尽可能大的经济效益。

会计核算目标是通过提供真实、可靠、准确、有用的会计信息来提高企业经济效益这个总目标来实现的,具体主要表现在以下几个方面。

① 为国家宏观经济决策提供实用的会计信息。国家决定的相关政策、法规,如税收政策、信贷政策等,都离不开会计所提供的相关实用信息。

② 在现行的市场经济条件下,能够为投资者或者潜在的投资者及时提供单位的财务状况、经营成果以及盈利能力等会计信息,使这些投资者或潜在的投资者做出能否投资或继续投资以及转移投资的预测和决策。

③ 为相关的经济单位提供债务人偿债能力的会计信息。如,银行根据相关的会计信息决定是否给予贷款或继续贷款以及是否提前收回贷款等决定。

④ 为会计主体内部的经济管理提供财务收支、经营成果、盈利能力、变现能力、偿债能力、现金流量等有关信息,以使其能够合理地利用资源、预测经济前景、提高经济效益。

第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提就是对会计核算中的一些重要因素,根据正常情况和客观需要,在空间范围内、在时间界限上、在计量方式上,所做的一些合乎情理的限定和规定。由于这些规定都是为了达到会计核算的目的而设立的,所以,又将其称为会计假设。没有会计假设,会计的核算工作就无从下手。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计期间和货