

ACCOUNTING

会计学基础

Kuaijixue Jichu

万义平 主编

江西科学技术出版社

北京出版社

12

会计学基础

Kuaijixue Jichu

主 编 万义平

副主编 章洁倩 管 静

江西科学技术出版社

北 京 出 版 社

4567890

3

89

67

3

6

8

00

8

9

45

90

12

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/万义平主编. —南昌:江西科学技术出版社, 2007. 3

ISBN 978 - 7 - 5390 - 3008 - 1

I. 会… II. 万… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 013739 号

国际互联网(Internet)地址:

<http://www.jxkjcs.com>

选题序号: ZK2006146

会计学基础

万义平主编

出版	江西科学技术出版社 北京出版社
发行	
社址	南昌市蓼洲街 2 号附 1 号
	邮编: 330009 电话: (0791) 6623491 6639342(传真)
印刷	南昌市红星印刷有限公司
经销	各地新华书店
开本	787mm × 1092mm 1/16
印张	19.5
印数	3000 册
版次	2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月第 1 次印刷
书号	ISBN 978 - 7 - 5390 - 3008 - 1
定价	36.00 元

(赣科版图书凡属印装错误, 可向承印厂调换)

前 言

会计具有悠久的发展历史,伴随着社会生产力水平的提高而不断发展。会计工作是经济管理工作的的重要组成部分,经济越发展会计越重要。会计具有核算和监督两大基本职能,所提供的会计信息是企业进行经营管理和决策的基础信息,也是外界了解企业经营状况的窗口,又是检验企业经营管理水平的有效依据。

改革开放的过程也是我国会计理论和实务不断完善的过程,1993年1月1日正式实施的《企业会计准则》,架起了我国会计与国际会计惯例沟通的桥梁,有效地推动了我国会计的国际化,规范了企业会计确认、计量和报告行为,对于保证会计信息质量具有重大贡献。随着中国经济体制改革的不断完善,尤其是证券市场的培育和不断规范,对企业会计信息质量要求越来越高,依据《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则—基本准则》等有关法律、行政法规,财政部于2006年2月修订并颁布了《企业会计准则第1号—存货》等38个具体准则,使我国会计业务处理向国际会计惯例进一步靠拢。

社会经济发展日新月异,企业经济行为日益复杂,对会计人员的知识水平和综合业务素质提出了更高的要求。伴随着会计实践的发展,会计业务出现了新的变化,需要会计研究人员系统地研究会计新业务和规范会计处理方法。基于上述考虑,本书的编写根据会计学基础的教学大纲的要求,以最新的会计理论和会计法规为依据,结合编者多年的教学和工作实践,力求为在校大学生和在职会计人员提供最新的会计知识理论体系和专业能力培养框架。

《会计学基础》是经济与管理类专业的基础课,又是会计学专业的入门教材,本书力求做到通俗易懂、理论与实践相结合、继承与发展相结合。本书可作为高等院校经济与管理类专业的会计基础教材,也可作为经济与管理类专业在职人员的培训教材。

本书由南昌工程学院万义平担任主编,负责本书总体框架设计,编写大纲和全书总纂,南昌工程学院章洁倩、管静担任副主编。具体编写分工是:第一、二章由万义平执笔;第四、五、八、九、十一由章洁倩执笔;第三、六、七、十由管静执笔。本书在规划、编写、出版过程中得到过江西科学技术出版社和江西财经大学有关教师的关心和支持,参考了有关论著和同类教材,引用了许多宝贵的研究资料和学术观点,在此深表谢意。

由于编者水平有限,加之时间仓促,疏漏不当之处,恳请专家和各位读者批评指正,以便修订。

编 者
2007.1

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计概述	(1)
一、会计的涵义	(1)
二、会计的产生和发展	(2)
三、会计的特点	(2)
四、会计的职能	(3)
第二节 会计的对象和任务	(4)
一、会计的对象	(4)
二、会计的任务	(7)
第三节 会计核算的基本前提	(8)
一、会计主体	(8)
二、持续经营	(9)
三、会计分期	(9)
四、货币计量	(10)
五、权责发生制	(10)
第四节 会计核算的一般原则	(11)
一、衡量会计信息质量的一般原则	(11)
二、确认和计量的一般原则	(13)
三、起修正作用的一般原则	(13)
第五节 会计核算的方法	(14)
一、会计方法	(14)
二、会计核算的方法	(15)
第二章 会计要素与会计等式	(19)
第一节 会计要素	(19)
一、会计要素的意义	(19)
二、会计要素及确认	(20)
第二节 会计等式	(24)
一、会计的基本等式	(25)
二、会计基本等式的特性——恒等式	(25)
三、会计等式的扩展	(27)

第三章 会计科目与会计账户	(32)
第一节 会计科目	(32)
一、设置会计科目的意义	(32)
二、设置会计科目的原则	(33)
三、会计科目的分类	(33)
第二节 会计账户的结构及其分类	(37)
一、账户的概念和意义	(37)
二、账户的基本结构	(38)
三、账户的分类	(40)
第四章 复式记账	(51)
第一节 复式记账的原理	(51)
一、记账方法概述	(51)
二、复式记账原理	(52)
第二节 借贷记账法及其运用	(53)
一、借贷记账法的产生和发展	(53)
二、借贷记账法的账户结构	(54)
三、借贷记账法的记账规则	(57)
四、借贷记账法的运用	(60)
五、借贷记账法的优点	(67)
第三节 总分类账与明细分类账的核算	(67)
一、总分类账户和明细分类账户的设置	(67)
二、总分类账户和明细分类账户的平行登记	(69)
第五章 企业经济业务核算	(75)
第一节 企业生产经营过程和主要经济业务	(75)
第二节 资金筹集的核算	(76)
一、投入资本的核算	(76)
二、借入资金的核算	(78)
第三节 生产要素准备阶段的核算	(80)
一、固定资产购置业务的核算	(80)
二、材料采购业务的核算	(82)
第四节 生产要素整合阶段的核算	(86)
一、生产要素整合阶段核算的主要内容	(86)
二、账户设置	(87)
三、生产要素整合阶段主要业务的核算	(90)
第五节 销售阶段的核算	(97)
一、销售收入的确认	(97)

二、销售阶段核算应设置的主要账户	(98)
三、销售阶段主要经济业务的核算	(100)
第六节 财务成果形成的核算	(104)
一、利润的构成	(104)
二、利润形成核算应设置的主要账户	(105)
三、利润形成的核算	(107)
第七节 资金退出的核算	(111)
一、资金退出核算应设置的账户	(111)
二、资金退出的核算	(112)
第六章 会计凭证	(119)
第一节 会计凭证的意义和分类	(119)
一、会计凭证的意义	(119)
二、会计凭证的分类	(120)
第二节 原始凭证的填制和审核	(131)
一、原始凭证的基本内容	(132)
二、原始凭证的填制要求	(133)
三、原始凭证的填制方法	(134)
四、原始凭证的审核	(135)
第三节 记账凭证的填制和审核	(136)
一、记账凭证的基本内容	(136)
二、记账凭证的填制要求	(137)
三、记账凭证的填制方法	(140)
四、记账凭证的审核	(148)
第四节 会计凭证的传递和保管	(149)
一、会计凭证的传递	(149)
二、会计凭证的保管	(149)
第七章 会计账簿	(154)
第一节 账簿的意义和分类	(154)
一、账簿的意义	(154)
二、会计账簿的分类	(155)
第二节 账簿的设置和登记	(160)
一、账簿的设置	(160)
二、账簿的登记	(162)
第三节 账簿的设置和使用规则	(176)
一、账簿启用规则	(176)
二、账簿登记规则	(177)
三、错账更正规则	(178)

四、账簿的更换与管理规则	(183)
第四节 对账和结账	(185)
一、对账	(185)
二、结账	(186)
第八章 财产清查	(192)
第一节 财产清查的意义和分类	(192)
一、财产清查的意义	(192)
二、财产清查的种类	(194)
第二节 财产清查的方法	(196)
一、财产清查前的准备工作	(196)
二、实物资产的清查	(197)
三、货币资金的清查	(202)
四、往来款项的清查	(205)
第三节 财产清查结果的处理	(206)
一、财产清查结果的处理程序	(206)
二、财产清查结果的核算	(206)
第九章 财务会计报告	(215)
第一节 财务会计报告概述	(215)
一、财务会计报告的概念	(215)
二、财务会计报告的组成	(216)
三、财务会计报告的作用	(216)
四、财务会计报告的分类	(217)
五、财务会计报告的编制要求	(217)
六、财务会计报告的报送要求及审批	(218)
第二节 资产负债表	(219)
一、资产负债表的概念和作用	(219)
二、资产负债表的格式	(219)
三、资产负债表的编制	(220)
第三节 利润及利润分配表	(229)
一、利润表	(229)
二、利润分配表	(234)
第四节 现金流量表	(237)
一、现金流量表的含义和作用	(237)
二、现金流量表的格式和内容	(238)
三、现金流量表编制方法	(241)
第五节 会计报表附注及财务情况说明书	(242)
一、会计报表附注	(242)

二、财务情况说明书	(242)
第十章 会计核算程序	(247)
第一节 概述	(247)
一、会计核算程序的意义	(247)
二、合理组织会计核算程序的要求	(248)
三、会计核算程序的种类	(249)
第二节 记账凭证核算程序	(249)
一、记账凭证核算程序的特点	(249)
二、记账凭证核算程序下设置的会计凭证和账簿	(249)
三、记账凭证核算程序的步骤	(250)
四、记账凭证核算程序的优缺点及适用范围	(250)
第三节 汇总记账凭证核算程序	(270)
一、汇总记账凭证核算程序的特点	(270)
二、汇总记账凭证核算程序下设置的记账凭证和账簿	(270)
三、汇总记账凭证及其编制方法	(270)
四、汇总记账凭证核算程序的步骤	(273)
五、汇总记账凭证核算程序的优缺点及适用范围	(273)
第四节 科目汇总表核算程序	(283)
一、科目汇总表核算程序的特点	(283)
二、科目汇总表核算程序下设置的会计凭证和账簿	(283)
三、科目汇总表的编制方法以及核算程序的步骤	(283)
四、科目汇总表核算程序的优缺点及适用范围	(287)
第五节 多栏式日记账核算程序	(289)
一、多栏式日记账核算程序的特点	(289)
二、多栏式日记账核算程序下设置的会计凭证和账簿	(289)
三、多栏式日记账核算程序的步骤	(289)
四、多栏式日记账核算程序的优缺点和适用范围	(292)
第十一章 现代会计面临的挑战	(299)
第一节 物价变动的挑战	(299)
一、使传统的会计理论面临严峻的挑战	(299)
二、给会计实务带来了重大影响	(300)
第二节 网络 and 知识经济时代的挑战	(300)
一、对传统财务会计理论的挑战	(300)
二、对会计实务的挑战	(302)
三、对会计人员的挑战	(303)

第一章 绪论

本章学习要点

1. 本章重点:会计的概念、会计的基本职能、会计核算的前提、会计核算的一般原则和方法。
2. 本章难点:会计的涵义、会计核算的基本前提、会计核算的一般原则。
3. 要求掌握知识点:会计的涵义、会计核算的前提、会计核算的一般原则、会计核算的方法和会计的对象。

第一节 会计概述

一、会计的涵义

经济越发展,会计越重要。会计是经济管理的基础性工作,任何有经济活动的地方,其管理当局必然会按照一定的目的,用一定的形式来管理经济活动及其全过程。对经济活动的管理,就是对物质资料的生产和耗费的管理,因为经济活动有产出,就必然有耗费,人们总是希望以最少的耗费获取最大的产出。为了达到这样的目的,就需要对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比和分析,为管理当局提供可靠而准确的会计信息,以便于进行经济决策。

会计是以货币为主要计量单位,利用专门的会计方法,对会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。会计是在社会生产实践中产生和发展完善的,传统会计是以货币为主要计量尺度,以凭证为依据,运用相关的专业技术方法,对单位的经济业务进行全面、综合、连续、系统的记录、计算、分析和检查,并定期以财务报告反映单位财务状况、经营成果和现金流量。随着经济发展和、社会不断进步,会计管理职能日益完善和深入,加强会计工作、提高会计管理水平,对于促进经济管理工作具有十分重大的意义。

二、会计的产生和发展

会计无论在国内还是国外,都具有悠久的发展历史,人类发展史也可以说是一部会计发展史。据考古专家发掘的文物显示,在原始社会早期,在文字产生以前的旧石器时代中晚期,人类最初的会计行为即原始计量、记录行为就已经产生了,如结绳记事、刻木记事、绘图记事等,这些行为虽然称不上会计,但会计的萌芽却已悄然产生了。在文字产生以后,人们对物质资料的生产和耗费开始了专门的记载,但由于当时生产力水平十分低下,生产规模小,用来记录、计算生产和耗费的会计,也是极为简单和粗略的,会计只是生产职能的附带部分。随着生产力的发展和私有制的出现,生产有了剩余产品,为了准确、及时核算投入与产出水平,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。根据马克思的考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。”

在中国,“会计”一词出现于西周(公元前1100-770年)时期,并有较为严格的会计机构。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”两字在西周时期开始运用,其基本含义是既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。此时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具备了会计报表的作用。

与此同时,会计核算技术和方法也有了很大的进步。对账簿的设置,从单一流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,一直传到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展为“三柱结算法”[即:入(本期收入)-去(本期支出)=余(本期结余)]。到了唐、宋两代,会计专家又创建了“四柱结算法”[即:旧管(上期结余)+新收(本期收到)-开除(本期支出)=实在(本期期末结余)],为我国通行的收付记账法奠定了基础,成为中式会计方法的精髓。明、清时期,随着手工业、商业的繁荣和发展,尤其是晚清时期资本主义萌芽的产生,出现了“龙门账”和“四脚账”,是我国复式记账的最初形式。“龙门账”把会计科目划分为“进(收)”、“缴(付)”、“存(资产)”、“该(负债)”,设总账进行核算,并编制“进缴表(损益表)”和“存该表(资产负债表)”。

人类会计方法的演进,经历了由单式记账法向复式记账法转化的过程。我国历史上长期使用单式记账法来记录、计量和核算经济业务,是与其经济发展水平和生产力有关的,在历史早期虽然起了积极作用,但不适应商品经济社会发展需要。辛亥革命后,我国会计学家从日本引进了西方复式记账法。

二次世界大战以后,生产力得到了迅猛发展,生产规模日益扩大,出现了跨国公司和股份公司,为加强成本核算和管理,成本会计从传统财务会计中分离出来,会计管理职能日益完善,预测、分析和考核成为会计重要职能,形成了管理会计。

三、会计的特点

会计是在生产实践中形成和发展起来的,由简单、粗略到内容日益完善,适应了经济和生产发展的需要,并体现了以下特点:

第一,会计以货币为主要计量单位,能够综合核算经济效益,并为管理提供会计信息。原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展和复杂,会计便从简单的计量记录,逐步地发展成为以货币为计量单位来综合核算与监督经济活动的过程。因为要求所有财产物资和劳动耗费的总括指标,必须利用价值形式间接地计算,从而取得系统的、连续的、全面的会计信息,为经济管理服务。

第二,会计核算技术和方法体系日益完善,与不同时期经济和生产力发展水平是相适应的。从会计产生和发展的过程可以清楚反映,会计核算由简单记数到系统的、连续的、全面的核算;由单式记账到复式记账;由流水账到分类账,是与当代生产力和经济发展水平紧密相关的,生产力和经济发展了,会计也就随之得到发展,推动了会计核算技术和方法体系日益完善。

第三,会计的事前、事中、事后监督,对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用。会计监督首先是在反映各项经济活动的同时,进行事前和事中监督,利用各种经济指标来考核经营成果并分析存在问题,达到事后监督作用。

四、会计的职能

职能是指客观事物所具有的内在作用力,体现于影响其他事物的各种内在因素的综合反映。会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,随着会计作用扩展,会计职能演变为基本职能和拓展职能。马克思在《资本论》中指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是必要。”这里所说的“簿记”指的就是会计;“过程”是指生产过程;“观念的总结”可以解释为反映或核算;“过程的控制”可以解释为监督或控制,对生产过程的核算和监督就是会计的基本职能。对经济活动预测、决策、分析和考核,成为会计的拓展职能。

(一) 会计的基本职能

1. 会计核算职能

会计核算职能主要是指通过会计确认、计量、记录和报告,能够连续、系统、全面、综合地反映经济组织资金运动的过程和结果,为经济管理提供会计信息的功能。人们为了管理经济活动,就必须了解和掌握经济活动情况,否则,就不可能真正做好经济管理工作。会计利用其特有的方法和程序,通过确认、计量、记录和报告,连续、系统、全面、综合地反映经济活动全过程和结果,就是核算过程。会计并不是机械地反映经济活动,而是能动地反映,即根据管理需要有目的地加以反映,形成对管理有用的会计信息。如,企业购置生产流水线所产生的资金运动,需要确认购置单价、数量和总价款,还要对固定资产的用途进行判别,从而核算采购成本和使用导致的价值转移。

2. 监督职能

会计的监督职能主要是对资金运动的控制。经济活动总是有其目的性,会计监督是以经济目的为准则,对资金运动的合理性和有效性进行全面而有重点的控制,力求达到管理效果。会计的产生就是由于人们有了控制经济活动的要求而引起的,因此,控制经济活动必然

成为会计的基本职能。会计对于经济活动的控制是随着社会生产的发展而不断增强的,在生产水平不高、商品货币经济尚未充分发展的情况下,会计对于经济活动的控制是比较简单的,并同其他方面的管理结合实施。如,对生产成本的控制就与生产组织管理密不可分,会计的监督职能并未独立体现出来。在商品货币经济得到充分发展后,会计的监督职能得到大大加强,通过对资金运动的监督,可以综合地、全面地控制经济活动,达到预定的经济和管理目标,会计的监督职能成为独立的控制系统。

(二) 会计的扩展职能

1. 预测职能

会计预测就是以过去的会计资料和现在所取得的市场信息为基础,运用科学的方法和实践经验,推测经济活动发展趋势或财务运行结果。任何事物的发展都有一定的规律性,会计人员在分析其过去、把握现状的基础上,可以从中发现内在的必然规律,对未来经济活动的发展趋势进行较为准确的预测。会计预测职能是在基本职能基础上的扩展和提升,是参与管理活动的重要措施,可以为管理当局、投资者和政府部门提供相应的决策信息和方案。

2. 参与决策职能

现代经济活动越来越复杂,不论是宏观经济的管理,还是微观经济的管理,决策的正确与否往往关系到事业的兴衰成败。对一个企业而言,正确的决策既有利于企业长远发展规划的实现,又能在较短时期内获得良好的经济效益,而重大问题上的错误决策必然造成无可挽回的后果,甚至导致企业破产。会计对资金运动全过程的反映,可以提供客观而真实的经济信息,正确的决策依赖于正确的会计信息,会计必然参与经济决策。会计决策职能是在基本职能基础上的扩展和提升。

3. 分析和考核职能

经济组织的资金运动效果如何?其经济目标是否实现?必须进行科学分析,才能较为准确地判断资金运动的成效。现代经济社会,所有权与经营权分离,管理者作为经济受托人,必须对委托人(产权所有人)全面负责。管理者是否履行了委托人所赋予的管理责任并实现了受托的经济目标,必须有公允、公正的评判标准,这些标准可以理解为会计核算后产生的信息,委托人利用会计信息来考核管理者,以证明所委托事项是否得到履行。考核职能是会计参与企业管理的手段,建立全面而清晰的考核指标体系,有利于会计考核职能的实现。

第二节 会计的对象和任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。研究会计的对象,目的是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和完善会计的方法体系。

会计作为经济管理工作的的重要组成部分,它所反映和监督的内容,不可能也没有必要包罗万象,而应根据经济管理的特定要求,从特定的角度来反映和监督经济活动的。这种特定的角度和要求,决定了会计的特定内容,即会计的对象。

会计产生之初,所反映和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。会计对经济活动的管理,主要是体现在管好财产物资,防止损失和遗漏,确保财产与物资的安全。从会计发展史分析,无论是唐、宋两代的“四柱结算法”,还是晚清时期出现的“龙门账”和“四脚账”,都是基于实物的收、付、余进行反映和监督的,货币作为统一的计量尺度并未得到应用。可见,当时的会计只限于对实物的记录和管理,统一的计量单位并未形成。

商品经济发展到一定阶段后,随着市场竞争的加剧,企业为了生存和发展,追求最大限度的经济利益,必然力求以最少的投入获取最大的产出。对会计来说,仅仅是反映和监督财产物资的收支和结存,显然无法满足经济管理的要求,会计的内容得以拓宽,发展成为利用货币价值尺度来系统、连续地反映和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。货币成为会计核算的统一工具,即计量单位,这是会计的对象产生质的变化和飞跃。会计对实物进行反映和监督,只是反映其使用价值,用货币尺度进行反映和监督,可以反映其价值,任何经济活动都表现为资金运动。会计的对象从理论上分析,就是社会再生产过程中的资金运动。

随着社会分工不断细化,有的直接从事物质生产经营,有的从事文化、教育、卫生服务,各种行业资金运动有其特殊性,会计的对象有所不同。

1. 工业企业的会计对象

工业企业是物质财富的主要创造者,为了创造物质财富,必须具备相应的物质基础,物质的货币表现即是资金。由此可见,工业企业生产经营过程亦是资金运动过程。工业企业的资金,在生产经营活动过程中,不断地改变形态,经过采购供应、生产、销售等环节,周而复始地运动,不断地创造新价值。

资金运动起点是资金投入,工业企业投入的原始资金表现为投资者投入的自有资金和债权人投入的债务资金。随着生产循环,工业企业在上一生产经营阶段获取利润投入下一阶段生产经营中,扩大再生产得以实现,企业规模日益壮大,抗风险能力持续增强。

(1)供应阶段,工业企业将筹集到的资金用于采购原材料和机器设备等,货币资金转化为储备资金,生产经营具备了必要的物质条件。

(2)生产阶段,工人利用劳动资料对劳动对象进行加工,生产符合市场需求的合格商品,这时企业的资金形态,由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时,在生产过程中,一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品,成为生产资金。此外,企业生产经营用的各项机器设备、厂房、建筑物等固定资产,因磨损而转移到产品或在产品中的价值,构成生产资金的一部分。随着产品生产的完工,生产资金转化为成品资金。

(3)销售阶段,企业将产品销售出去,通过结算回款,收回货币资金。这一过程中,成品资金转化为商品资金,商品资金又转化为结算资金,结算资金再转化为货币资金,至此,工业企业的资金完成了一次循环。在收回的货币资金中,企业以所得税方式上缴国库一部分,以利润分配给投资者一部分,上述资金流出工业企业,其余资金投入下一阶段生产经营中,继续周转使用,资金不断循环运动。

工业企业资金运动体现着各方面的财务关系。接受投资者投资,体现投资与被投资财

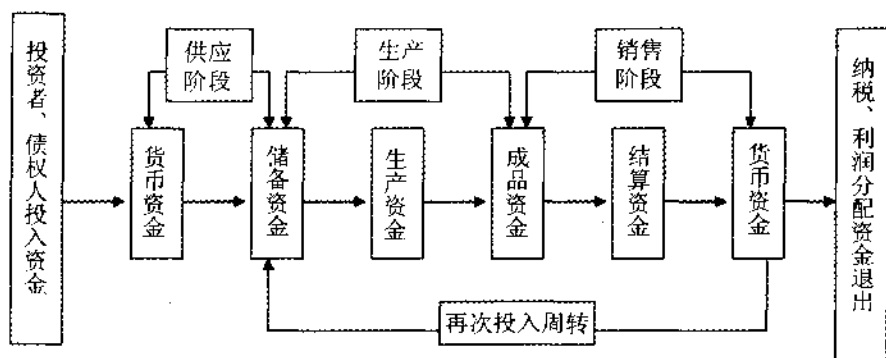


图 1-1 工业企业资金运动示意图

务关系；向银行举债，体现了债权与债务关系；招聘员工从事生产经营工作，体现了劳动合同与工资结算关系；采购与销售，体现了企业之间的财务结算关系；交纳税收，体现了企业与国家之间的纳税关系。为维护资金运动顺畅，合理处理各种财务关系是必要的，处理财务关系也是资金运动的组成部分。

2. 商业企业的会计对象

商业企业的资金运动与工业企业有所不同，因为商业企业没有生产过程，经营活动只有采购和销售两个环节，都属于流动领域。采购过程中，货币资金转化为商品资金；销售过程中，商品资金转化为结算资金，再转化为货币资金，不断循环周转，构成了商业企业的资金运动。商业企业的资金运动与工业企业一样，也有资金投入与退出。可见，商业企业的会计对象是商业企业在商品流通过程中的资金运动。

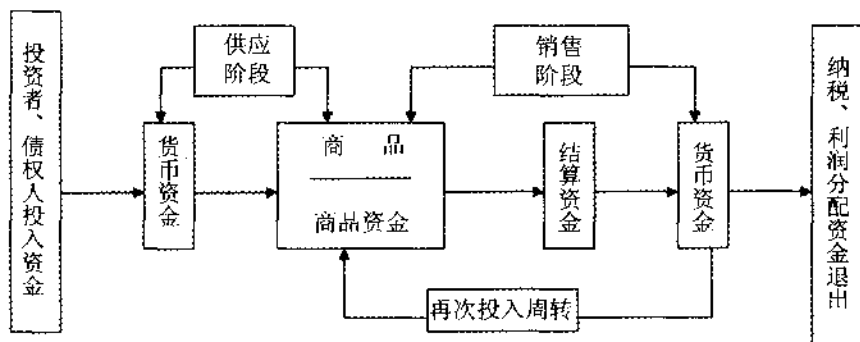


图 1-2 商业企业资金运动示意图

3. 行政事业单位的会计对象

行政单位与事业单位具有共性，都依赖财政拨款来维持其基本公务与业务活动。行政单位与事业单位开展公务与业务活动，需要国家或地方财政拨款解决资金投入问题，并将财政拨款用于财政审批同意的预算项目，财政预算资金随之流出。行政单位与事业单位的资金运动与企业不同，没有资金周转和循环过程。行政事业单位的会计对象是维持其公务与业务活动所需的财政拨款的收支活动。

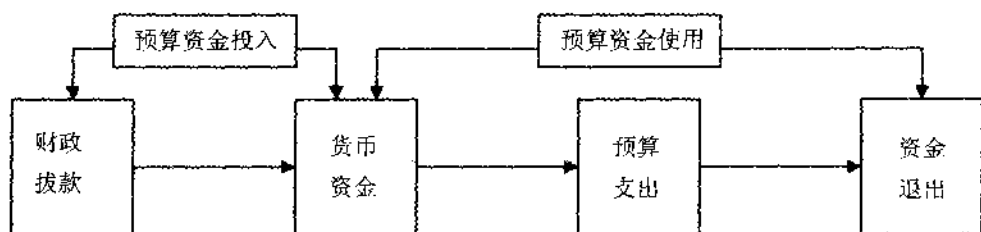


图 1-3 行政事业单位的资金运动示意图

二、会计的任务

会计的任务取决于会计的目的,明确会计任务首先需要确定会计的目的。

会计的目的又称会计的目标,是会计信息的利用者对会计的总体要求。会计的目的决定着会计的程序、方法体系和工作组织。同时,会计的目的又受制于会计信息利用者的要求,不同的会计信息利用者,对会计要求是有侧重点的,如银行主要要求会计提供企业负债水平和偿债能力,投资者主要要求会计提供企业获利能力,会计根据它们需要来开展工作。

我国颁布的《企业会计准则》明确规定:会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。《企业会计准则》将我国会计的目的进行了明确定位。

会计任务是指应用专门会计方法对会计对象进行核算和监督所能达到的最终目标。会计是经济管理的组成部分,会计的任务就是经济管理的任务,主要有:

1. 及时核算和监督经济组织的资金运动,为经济管理工作提供有价值的、系统的、连续的经济信息。

任何经济组织要做好经济管理工作,必须全面、准确、及时地掌握本单位的经济活动情况,做到胸有成竹。企事业单位的经济活动,不论经济管理过程中取得的成绩或存在的问题,都会直接或间接地在资金运动过程中表现出来,会计可以利用其特有的职能和专门方法,通过货币计量手段,全面、连续、系统地核算和监督经济活动情况,向管理当局及时而准确地提供会计信息,便于了解资金运动情况,发现问题和提出解决问题的措施。

国家为了宏观调控国民经济健康、持续运行,必须全面地掌握国民经济各部门的经济活动总体情况。因此,会计工作必须按照条块在一定范围内将会计信息逐级汇总,为国家提供必要的数据库资料,便于国家进行综合平衡和编制国民经济发展计划。

2. 监督各经济组织遵纪守法,维护财经纪律

国家的财经法律、法规、制度和财经纪律是根据党和国家的方针、政策来制定的,企事业单位从事经济活动,必须遵纪守法,维护财经纪律,这事关党和国家的大政方针能否落实,事关国民经济能否协调和稳定发展。

企事业单位的资金运动过程,同时也是执行国家财经法律、法规、制度和财经纪律的过程。企事业单位的每一项具体的经济活动,都会涉及到相关的财经法律、法规、制度和财经纪律的有关条款。而各项经济活动的情况和结果,又都要利用会计来记录和反映,因而会计工作就应当在记录、反映各项经济业务的同时,监督、检查各项经济活动是否执行和遵守国

家的财经法律、法规、制度和财经纪律。如,企业的现金收支是否执行了中国人民银行有关现金收支两条线的规定;企业成本费用开支是否执行了成本开支条例的有关规定,等等。

对于财经法律、法规、制度和财经纪律执行情况的监督,不仅要利用会计信息数据进行事后监督,更为关键的是进行事前和事中的监督,只有这样,才能防范于未然,进行卓有成效的全面监督。会计人员应不断提高自身业务素质和法律水平,依照《中华人民共和国会计法》,通过自身的工作,切实履行会计监督的职权,维护财经法律、法规、制度和财经纪律的权威。

3. 分析和考核资金运动的效果,提高经济效益

提高经济效益是企业生产经营活动的根本所在,是经营管理工作的最终目标。企业财务部门是管理资金运动的综合部门,应当充分利用会计资料,对资金的使用效果,进行全面的分析和考核,落实投入了多少资金,完成了多少生产任务和销售金额,资金周转速度和取得了多少利润。与前期相比,企业的资金使用效益是上升了还是下降了,其原因是什么?通过认真的分析,可以总结经验,寻找积极的对策,更好地完成经营任务,取得良好的投入产出效益。

4. 参与拟订经济计划、预测和决策,加强经济管理

经济决策是经济管理的一个重要的环节,经济决策得当与否,事关企事业单位的发展大局。要作出正确的经济决策就需要掌握大量的经济信息,这些经济信息主要由会计加工。因此,会计部门应当充分利用特有的方法体系,及时而准确地加工经济信息,为决策者提供所需的会计数据,以便作出最佳的决策方案,取得最大的经济效益。

企事业单位的经济决策,需要通过制定经济计划、业务发展计划来具体落实。在拟订经济计划时,需要考虑资金承载能力,而资金运动是会计的对象,参与拟订经济计划,是会计工作的任务。

为保证经济计划和业务发展计划的实现,必须在计划的执行过程中采取有效的考核管理和控制措施。应用会计的专门方法,对企事业单位的资金运动进行事前、事中和事后的考核分析,有利于促进经济计划和业务发展计划的实现。会计部门作为经济管理的综合部门,参与经济计划拟订,可以发挥综合管理作用。

第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称为会计核算的基本假设,是对会计核算空间范围、内容、时间和方法等因素作出合理的设定,是为了保证会计工作的正常进行和会计信息质量所作的推断。会计核算的基本前提是建立会计基本概念、会计原则和会计程序的必要条件,也是会计开展工作的基本依据。按照国际惯例,企业会计核算的基本前提是会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制。

一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位,即会计为何单位核算,核算何单位的经济活