

高职高专经管类专业基础课教材系列

GAOZHI GAOZHUAN JINGGUANLEI ZHUANYE JICHUKE JIAOCAI XILIE

K
UAIJI
K
UE
J
ICHU

会计学 基础

◎ 叶桐 罗先锋 编著

厦门大学出版社



高职高专经管类专业基础课教材系列

会计学基础

◎ 叶桐 罗先锋 编著

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/叶桐,罗先锋编著. —厦门:厦门大学出版社,2007.9

(高职高专经营类专业基础课教材系列)

ISBN 978-7-5615-2862-4

I. 会… II. ①叶…②罗… 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(2007)第 137454 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup @ public. xm. fj. cn

厦门昕嘉莹印刷有限公司印刷

(地址:厦门市前埔东路 555 号 邮编:361009)

2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷

开本:787×960 1/16 印张:20

字数:369 千字 印数:1~3 000 册

定价:26.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

前 言

会计是经济管理的重要组成部分,它通过提供经济管理所需要的会计信息来参与经济决策。经过会计基础课程的学习,可以使学生了解掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能,完善和拓展学生经济管理方面的综合知识结构,增强其经济管理的认知与操作能力,并为从事会计工作打下一定的基础。本书根据财政部 2006 年最新颁布的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——应用指南》,并参考《中华人民共和国会计法》、《会计基础工作规范》等其他我国近年来颁布的法规、制度编写而成。在教材编写过程中,充分利用作者实际教学工作中取得的高等职业教育精品课程建设成果,大幅度剔除了臃肿且实用价值不大的相关内容,经过精选和提炼,阐明现代会计学的基本理论、基本方法和基本操作技能,以达到培养具备职业技术应用能力和基本素质的高等技术应用型专门人才的目的,充分体现高职高专教学的特色,即:文字浅显易懂,理论以必需够用为度;面向专业宽,不仅适用于会计专业,而且适用于经济、管理等非会计专业;注意培养学生的创新能力,适应职业岗位(群)、职业技能的要求;强调理论联系实际,着重培养学生分析问题、解决问题的能力。

本书的编者均为既具有教师资格,又具有会计师、注册会计师等资格的“双师型”人员,他们既具有较强的理论知识,又具有丰富的实践经验。此外,本书还配有《会计学基础实训》,注重对学生实践动手能力、操作技能的培养。

本书由叶桐负责大纲拟订和全书的总纂。罗先锋对本书内容进行了初步校阅。具体分工如下:叶桐编写第四、五、六、七、八、九章,罗先锋编写第一、二、三、十章。

由于编写水平有限,错误和缺点在所难免,希望得到广大读者的批评指正,并衷心希望同行不吝赐教。

编 者

2007 年 8 月

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 会计概述.....	1
第二节 会计对象与会计程序方法.....	8
第三节 会计基本假设和会计信息质量要求	13
第四节 会计职业与规范	19
第二章 会计要素与会计等式	30
第一节 会计要素	30
第二节 会计等式	43
第三章 账户和复式记账	55
第一节 会计科目和账户	55
第二节 复式记账	63
第四章 工业企业基本经济业务的核算和成本计算	90
第一节 企业基本经济业务及会计处理基础	90
第二节 企业筹集资金业务的核算	93
第三节 供应过程的核算.....	100
第四节 生产过程的核算.....	109
第五节 销售过程的核算.....	123
第六节 财务成果的核算.....	129
第五章 财产清查	148
第一节 财产清查的作用和种类.....	148
第二节 财产清查的范围和方法.....	151
第三节 财产清查结果的处理.....	158
第六章 会计凭证	167
第一节 会计凭证概述.....	167
第二节 原始凭证.....	169

第三节	记账凭证·····	176
第四节	会计凭证的传递和保管·····	184
第七章	会计账簿·····	191
第一节	会计账簿概述·····	191
第二节	会计账簿的设置和登记·····	195
第三节	会计账簿的登记规则与错账的更正方法·····	206
第四节	对账和结账·····	210
第五节	会计账簿的启用、更换与保管·····	213
第八章	财务报表·····	223
第一节	财务报表概述·····	223
第二节	资产负债表·····	227
第三节	利润表·····	232
第四节	现金流量表·····	235
第九章	会计账务处理程序·····	243
第一节	会计账务处理程序概述·····	243
第二节	记账凭证账务处理程序·····	245
第三节	科目汇总表账务处理程序·····	254
第四节	汇总记账凭证账务处理程序·····	266
第十章	会计工作组织概述·····	277
第一节	会计工作组织·····	277
第二节	会计档案·····	279
第三节	会计电算化概述·····	283
附录一	企业会计准则——基本准则·····	290
附录二	会计基础工作规范·····	296
参考文献	·····	312

第一章

总 论

【学习目的】

理解会计的产生和发展；
掌握会计的含义、目标和职能；
理解会计假设、会计信息质量要求；
理解会计的职业与分类及会计人员的任职要求，掌握我国会计规范的相关内容。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计作为一项记录、计算并提供数据与信息经济管理活动，产生的历史久远，历经发展与变化。追寻会计发展史的足迹，我们可以发现经济资源的稀缺性和人类需求无限性的矛盾是促使会计产生的根本动因。由于这一矛盾的存在，使人类从远古到现代的经济活动中，总是力求以最少的投入获取最大的经济效益。为更好地利用有限的资源，人们不仅要关心经济活动中有关数量方面的变化，而且还要采用一定的方法、技术对经济活动过程及结果进行计量和记录。会计就是在这种需求的推动下，成为一门日趋完善的利用专门的技

术和方法为人们提供数据与信息的学科。

追本溯源,会计从萌芽发展到现在,总共经历了古代会计、近代会计和现代会计这三个阶段。

(一)古代会计

在国外,古代会计的萌芽最早可以追溯到远古的印度公社时期,那时公社中已经有了农业记账员;到公元前3世纪左右时,在埃及,已经有了有关会计方面的详细记录。

考察我国的会计历史,最早可追溯到伏羲时代。当时,随着剩余物品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽及社会生产的发展,出现了“结绳记事”和“刻契记数”。等到了西周,周王朝已设立了专门的会计官吏——“司会”,“司会”为会计官之长,负责组织官计工作,主管财政经济收支的会计核算与出纳事务。发展到西汉时期,官府和民间都已有了会计账簿,中式簿记开始逐步发展完善。等到唐宋时期则创造了“四柱结算法”,即将“旧管”(期初结存数)、“新收”(本期收入数)、“开除”(本期支出数)、“实在”(期末结存数)有机地结合起来,形成了“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系。这个方法的建立奠定了我国中式簿记的基础。明代(14世纪—17世纪)时,我国的商业和手工作坊已经有所发展,资本主义的萌芽开始出现,此间不仅前述的四柱结算的方法体系得到了进一步的完善,而且账房组织制度也已经形成了。然而到了清代,也就是在17世纪以后,我国开始在政治、经济、文化等方面落后于西方国家,至此,会计发展的辉煌时刻都在西方国家。

10世纪至13世纪,在西方,会计的发展主要就是西欧工业中心城市中零散的对簿记方法的使用,所以这一阶段又被称为簿记时代,这时还没有系统科学的记账方法出现,所以仍然属于古代会计的发展阶段。

(二)近代会计

近代会计的发展,一般认为是从13世纪到20世纪30年代。当时由于资本主义经济关系的萌芽和发展,产生了系列的簿记方法。但是对该方法进行系统总结的是13世纪意大利一位名叫卢卡·巴其阿勒的数学家,他通过自己的一本名为《算术、几何、比与比例概要》的数学著作,系统地介绍了迄今流传500多年仍在使用的会计方法——复式记账法。该方法的出现和传播,揭开了近代会计发展的崭新篇章。在这本书中,卢卡·巴其阿勒不仅详细地叙述了复式记账方法中借贷记账方法的原理及具体应用,还对为什么需要这个方法进行了精辟的论述。在该书的开始,他曾说到:“所有商业事务必须采取有条不紊的方式加以记录,使商人能一目了然地了解自己的经营活动。”“这对商人来说是非常重要的,因为如果没有系统的记录而仅凭商人的记忆,那将不胜其烦,也会遇到困难,

以致无法从事经营。”^①

从 13 世纪末到 19 世纪中期,随着商业在欧洲其他城市的发展,借贷记账方法不断地得到传播和发展完善。同时欧美各国也完成了从 18 世纪 30 年代开始到 19 世纪中期的产业革命和技术革命,促使资本主义实现了由手工生产到机器大生产的过渡,并在这之后进入了“电力时代”,这些都标志着资本主义制度的最终确立和进一步发展。在这个发展过程中,会计不仅为资本主义的确立提供了有力的帮助,而且自身也发生了很大的变化。确切地说,在 19 世纪与 20 世纪之交,受产业革命的深刻影响,为适应资本主义市场经济发展的需要,在新的企业组织——股份公司出现的背景下,会计的理论和实务都开始向以建立成本会计为立足点,以确立会计在公司经营管理中的地位的方向转变。比如:1916 年管理学鼻祖之一亨利·法约尔的名著《工业管理与一般管理》出版,书中明确指出了财务与会计在公司经营管理工作中的重要地位。这些都足以说明会计的发展进入了一个新阶段。

(三)现代会计

自 20 世纪 40 年代,在新的技术革命的推动下,现代市场经济发展的基本格局已形成,并迅速朝着系统化、信息化的方向发展。为适应现代市场经济发展的变化要求,从 50 年代起,传统会计便开始向现代会计转变。一般认为现代会计产生的标志性事件是会计发展史中财务会计与管理会计的分离。原因主要在于股份有限公司的发展,促使公司管理权和经营权分离,这种分离一方面使得在传统会计基础上发展起来的财务会计更加注重对企业以外的信息使用者提供客观公允的信息,从而形成了以提供对外信息为主,接受“公认会计原则”约束的财务会计;另一方面是使会计为服务于企业内部管理者的需要,向能强化公司内部控制的管理会计方向发展,从而形成了完全不同于财务会计的,面向企业内部的,主要进行成本控制和核算,同时兼顾企业战略决策的会计新领域——管理会计。

实际上,现代会计的变革是全面的、系统的和根本性的,取得的成就也很巨大,它体现在很多个方面,如:形成了从国家到具体企业单位的健全的会计管理体制,进一步建立和健全了关于财务会计的法制体系,产生了诸如“绿色会计”、“社会经济责任审计”等宏观会计的新领域等等。

会计由远而近、由古到今的发展历程,充分体现了会计的发展与经济的发展相适应、相一致的历史规律。会计正是在遵循这个规律的过程中,其理论日臻成熟,其方法和技术也得到了巨大的改进和完善,从而成为一门有蓬勃生命力的应

^① 巴其阿勒著,林志军、李若山译:《巴其阿勒会计论》,立信会计出版社 1988 年版,第 42 页。

用性学科。

二、会计的含义

尽管会计的发展已有近千年的历史,但是对于“什么是会计”这个关乎会计本质的问题,却一直存有争议,这是因为对会计的本质的认识,不仅受到会计实践发展水平的影响,还受到人们对社会经济发展和经济规律认识程度的限制。所以会计的本质一直都是人们争论的焦点。目前,在我国形成的有代表性的观点主要是以下两种:

一种观点认为会计是一个旨在反映和控制各种企业和组织的经济活动,并向利益相关的各方提供财务信息的经济信息系统。因为首先,和其他的系统相比,会计这个系统也是由若干程序和方法及技术组成的有机体,并且符合一个系统是由两个或更多个相互联系、相互作用的要素构成,并具有特定功能的有机体的特征。其次,和每个人造的信息系统一样,会计这一系统也具备信息输入、信息交换和信息输出的基本功能。

另一种观点则认为会计的本质是一项经济管理活动。该种观点继承和吸收了管理科学的部分思想,认为会计作为经济管理的重要组成部分,不仅可以为管理者提供对决策有用的信息,而且其本身就是管理的主要职能之一,故它不仅是一种经济管理活动,还是一项经济管理工作。

综合以上的两种观点及我国的现状,现代会计的本质可以概括为:会计是以货币作为计量单位,通过对一个单位的经济业务事项进行确认、计量、记录和报告,以提供有助于信息的使用者决策的会计信息,并同时实行监督,旨在实现最优经济效益的一种管理活动。

三、会计的目标

会计的目标,也称为会计的目的,指会计活动应该达到的境地和标准,即要回答“会计应该做些什么”的问题。会计目标的确立,不仅可以为会计活动指明方向,而且可以明确会计在经济管理中的使命,促使会计工作规范化、标准化和系统化。概括来讲,会计目标应该至少包含三个方面的问题,即:谁是会计信息使用者?会计信息使用者的信息需求是什么?会计如何来提供这些信息?本节先阐述前两个问题,第三个问题将在后续章节介绍。

(一)谁是会计信息的使用者

根据会计的发展史,我们知道会计的目标会受到社会经济环境的影响并赋予时代的特征。具体社会经济环境不同,会计信息使用者也会不一样。在高度集中的计划经济体制下,企业国有国营,不具备独立的经济利益,因此国家是会

计信息的唯一使用者。而在社会主义市场经济条件下,由于物质利益的多元化,国家已不是会计信息的唯一使用者,会计信息的使用者已出现多元化的格局。最少说来,以下三者都是会计信息的主要使用者:

1. 国家

在社会主义市场经济条件下,国家仍然是社会经济生活的组织者与管理者,肩负着宏观调控国民经济的职能。它必须掌握足够的、能据以进行宏观调控政策制定的财务会计信息和其他有关的经济信息。因而,国家成为会计信息的主要使用者之一。

2. 存在于企业外部,与企业有经济利益关系的集团、单位和个人

社会主义市场经济下,企业是一个独立的利益实体,它在从事各项经营活动时,必然与外界发生各种经济往来,从而在企业外部形成各种利益集团,如不参与企业管理的投资者、企业的债权人、企业的材料供应商和产品经销商等。尤其是股份公司的大量推广,使这种外部利益集团与个人更趋于复杂化、明确化,如持有企业股票的股东、准备进入股票市场投资的潜在投资人、银行与金融机构、证券交易所、注册会计师等等,他们出于各自利益的考虑,都关注企业的经营状况,从而也成为会计信息的使用者。

3. 企业内部的管理层及员工

社会主义市场经济体制下,企业是法人,是自主经营、自我发展、自负盈亏的商品生产者和经营者。为保证企业资本的保值与增值,实现利润最大化,企业必须加强管理。这样,企业的管理当局或责任部门人员、企业的职工代表大会与工会组织、广大的企业职工等,也成为会计信息的主要使用者之一,他们需要利用财务会计所提供的经济信息进行经营决策、理财决策与投资决策,利用财务会计信息来加强企业内部各部门、各环节的管理与控制,利用财务会计信息来维护广大职工的利益。

(二)不同信息使用者的信息需求

1. 企业经营管理对会计信息的需求。经营管理者出于日常经营管理的需要,为了能更好地进行企业的各项战略和战术决策,都需要会计提供相关的财务信息予以支持。这些信息包括企业拥有资源的情况及分布,资源运用效果如何,是盈利还是亏损,企业有无足够的现金流以偿付债务或重新投资等等。

2. 投资人(股东)或潜在的投资人对会计信息的需求。自从股份制这一企业组织形式出现以后,企业的所有权和经营权就发生了分离,这使得企业的所有者和投资人远离企业,不再直接参与企业的经营管理。但是作为企业资本的提供者,他们不仅关心所投资企业的经营情况,还希望知晓企业的盈利水平,以便估算自己的投资回报,从而做出是否投资或是否继续投资的决策,同时还要通过会

计提供的上述信息来了解和评估他们所雇佣的经营管理者的经营业绩水平和受托资源的经营责任情况。

3. 银行和其他债权人对会计信息的需求。作为经营资金的另一类提供者,债权人需要通过会计资料了解和掌握有关企业能否到期还本付息及自身债权安全性等财务信息,以有助于他们进行信贷的决策。

4. 政府部门对会计信息的需求。政府作为国家的行政机构,担负着进行宏观经济管理的重任。基于此,政府需要通过会计提供的信息达到以下目的:一是监督企业的经济行为;二是以企业的会计信息作为决策的支持信息之一,以便于制定和实施财政政策、税收政策、产业政策等各项经济政策,避免市场经济的盲目性;三是凭该信息为依据对企业进行税款的征收。

5. 普通公众包括企业的雇员、客户、财务分析师、执业会计师、律师、研究机构等,出于不同的利益和目的,都对会计信息有不同的需求。他们和前述的投资者、债权人一起形成了企业会计信息需求的“外部利益集团”,在他们的要求下,各国都逐渐形成了一套“公认会计原则和会计准则”,用来规范处理和提供通用的会计信息。

综合对不同会计信息需求者的需求分析,我们可以发现来自经营团体本身及外部利益集团的需要是建立企业会计组织、进行会计工作的直接动因,构成了对会计原始和基本的要求,形成了会计工作活动的目标——向不同的信息使用者提供对其进行决策有用的信息。这些信息概括起来主要包括三类:企业资源变动的信息、经营业绩的信息及现金流量的信息。

四、会计的职能

会计职能是会计目标的具体化。所谓会计的职能就是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思曾对此做过“会计是对生产过程的控制和观念的总结”的精辟论述。一般而言,人们将“观念的总结”理解为反映(核算),将“过程的控制”则理解为“监督”。纵观会计发展的历史,可以发现,会计的基本功能就是核算和监督这两大职能。当然随着经济社会的发展,会计在原有基本职能的基础上又产生了预测、决策及控制等职能。本节只着重介绍核算和监督职能。

(一)核算职能

会计核算会计的基本职能之一,其基本内涵是:以货币作为计量单位,运用专门的会计方法,对特定主体的经济活动过程及结果进行连续、系统、全面的记录、计算、分析,定期编制并提供财务会计报告和其他一系列内部管理所需要的会计资料,为有关各方进行决策提供依据。核算是会计工作的核心和重点。为了规范会计的核算行为,更好地发挥这一职能的作用,我国除了颁布《会

计法》(1999年10月31日第九届全国人民代表大会通过)外,还制定了《会计基础工作规范》(1996年6月17日财政部发布)及会计核算制度等国家统一的会计制度。

会计核算职能涉及会计核算的基本要求、具体内容、时间间隔、所使用的记账货币及载体,还有会计核算的方法等等一系列的内容。该职能的特点有:

1. 会计的核算必须以实际发生的经济业务事项为依据,如果以虚假的经济业务事项或资料进行核算,则是一种严重的违法行为,同时会计核算主要是从价值量上综合反映各单位的经济活动过程和结果。

实际发生的经济业务事项,是指各个单位在生产经营或预算执行过程中发生的资金增减变动的经济活动。经济业务事项可以分为外部业务和内部业务。外部业务又被称为经济交易,指本单位与其他单位或个人所发生的各种经济利益交换,如产品销售等。内部业务又被称为经济事项,是指单位内部发生的具有经济影响的各类事件,如根据员工的岗位不同分配工资费用等。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。即会计核算是以货币为计量单位,采用专门的方法对企业发生的全部经济业务按照时间的先后顺序,进行分类登记和汇总,最后以会计报表的形式提供给信息使用者的过程。这个作用的发挥主要是由会计资料的生成和提供来体现的。其中会计资料必须符合国家统一的会计制度的规定,生成和提供虚假的会计资料是一种违法的行为。

会计资料是指记录会计核算过程和结果的重要载体,包括我们将在后续章节中讲到的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料。

3. 会计核算必须对各单位的经济活动进行全程的反映,必须运用一系列包括会计确认、计量、记录和报告等程序及专门的方法。使用电子计算机进行会计核算的单位,要求使用的软件也必须符合国家统一的会计制度,相应地,用电子计算机生成的会计资料也必须符合国家统一的会计制度规定。

(二)监督职能

会计的监督职能是会计的另一个基本职能,其基本内涵是指各个单位要在会计活动的过程中对单位的经济活动及会计活动本身的各个环节依据一定的法律、法规、计划进行检查和督促。它包含两层含义:一是会计机构和会计人员对单位经济活动过程的监督,二是对单位会计工作的再监督。

会计监督职能的特点是:

1. 会计监督主要利用价值指标进行经常性的监督,监督的核心是保证会计资料的真实和可靠。

2. 会计监督主要依据法律、法规和制度进行。对企业发生的经济活动可以进行事前、事中和事后的监督。

为了使监督职能更好地发挥作用,我国的《会计法》对此进行了规范,要求在我国建立、健全单位内部监督、社会监督和国家监督三位一体的会计监督体系。

1. 单位内部监督的主要内容

各单位要建立、健全本单位的内部会计监督制度,包括职责分割制度、重要事项的决策和执行制度等等;会计人员在执行会计岗位职责时如发现相关的会计资料反映不实的,如按国家统一会计制度有权处理的,要及时处理,无权自行处理的,应当立即向单位负责人报告,请求查明原因,做出处理。

2. 社会监督的主要内容

以会计师事务所为代表的社会中介服务机构,必须依据有关法律、法规对须经注册会计师审计的单位实施审计监督。

3. 国家监督的主要内容

以财政部门为代表的政府部门必须对各单位是否依法设账、会计核算是否合法、会计人员是否有从业资格等进行监督。

实际上,在具体的会计工作中,会计的核算和监督这两大职能是相互联系、互为基础的。会计核算为企业的经营活动情况提供了“晴雨表”;而会计监督以这个“晴雨表”为基础进行控制,它不仅要督促会计核算工作依法进行,还有助于会计核算的信息能如实反映经济活动。除这两大基本职能外,一般认为会计还具有进行预测、参与决策与控制的职能。即企业的管理人员,可以根据会计核算所加工的会计资料,发现经济活动的某些客观规律,并以此为依据对企业经济活动的发展趋势和状况进行估计和测算,从而为企业的决策活动提供信息支持。会计人员也可以参与企业的决策活动,还可以利用会计信息对企业的经济活动的某些方面实施控制。当然,随着生产力水平的提高和人们认识的深入,会计的职能将不断得到扩充,但是就会计的基本职能而言,仍然是核算和监督这两方面。

第二节 会计对象与会计程序方法

一、会计的对象

会计的对象就是会计核算和监督的内容。根据我国会计理论界研究的阶段性结论,从广义来讲,会计的对象是“社会主义再生产过程中的资金运动”;狭义

讲是某特定主体的经济活动中可以用货币表现的方面。的确,不论是从经济生活的实际观察出发,还是出于抽象的理论性思考,都如同美国著名的会计学家利特尔顿认为的那样,经济学的重心是财富,而在会计的重心中,同样可以看到财富的某些方面。但财富的存在形态多种多样,不便于统计和计算,除非能用共同的形式来表示,而会计则有一个对财富不同形式的“共同显示器”,那就是货币价格。会计恰恰是利用货币这个价值的统一计量工具,将各个经济主体纷繁复杂的经济业务进行加工处理,转换成为有助于信息使用者进行相关决策的有用信息。

由于“会计对象是会计工作在特定主体范围内指向的客体”,所以,具体的会计对象总是和特定的经济主体相关,只有了解会计对象在不同主体会计工作中的具体表现,才能为实务工作者指明自己的工作范围。目前,我国的会计体系由预算会计和企业会计这两大体系构成。其中预算会计按照使用单位的不同,分为总预算会计、行政单位会计和事业单位会计;企业会计一般按照行业特点的不同分为工业企业会计、商品流通企业会计和服务业会计。而在这两大体系中,无论是资金的来源、内容还是资金的运动形式都不同,所以会计核算和监督的具体内容也有差异。

企业作为一个以营利为目的经济组织,其经济活动性质不同于实行预算会计的其他单位,所以会计的核算也具有特殊性,相应的,在会计专业知识的后续学习中,也无一不是以企业会计的核算作为重点。企业会计对象,概括讲就是指企业的资金运动,即企业在生产经营活动中能用货币表现的方面。尽管企业的资金运动错综复杂,但就其具体表现而言,主要有以下四种类型:

一是资金进入企业的运动。任何企业在进行生产经营活动之前,都必须筹集到所需要的资本金。筹资的渠道一般分两类:其一是接受国家、法人以及个人等投资者投入的资金;其二是向诸如银行等金融机构借款,亦可发行债券进行筹资。当企业收到投资者的资本金和债权人的借款时,就形成了资金进入企业。

二是资金在企业内部的循环和周转。企业筹集到资金后,这些资金将随着企业经营活动的进行而运动。如工业企业,资金将依次进入供应、生产和销售三个过程。在供应过程中,企业将用资金购买材料物资,这时货币资金变为储备资金;伴随着材料的耗用、工资费用的发生、折旧的计提等,企业进入产品的生产状态,这时储备资金和一部分货币资金又转化成生产资金;随着产品的完工入库,生产资金又会转化成产成品资金;当产品销售出去,形成收入变成货款的时候,资金又回到了原来初始的货币资金形态。

三是资金在筹资渠道方面的转化运动。比如因偿付能力有限向债权人协商

将短期借款延长为长期借款,或者发生经营亏损后用利润进行弥补等等。

四是资金退出企业的运动。比如企业偿还到期负债,或吸收的投资在一定的条件下撤出,或企业在盈利之后向国家交纳税金、向投资者分配利润等。

综上所述,对于企业来说,资金在企业内部的不同存在形态、资金收回过程中发生的流入和流出以及最后资金增值结果的分配,均是企业会计核算和监督的对象。

二、会计核算的基本程序和方法

为了实现会计的目标,发挥会计核算和监督的职能,会计人员必须在加工会计数据时遵照一定的程序,采用一定的技术方法。会计目标的实现、职能的发挥与会计程序和方法应用的关系,有如“过河”和“桥与船”的关系一样。

(一)会计程序

会计程序就是指会计在对数据进行加工处理时的具体步骤,它包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告这四个方面。其中会计确认和计量贯穿会计核算的整个过程,记录和报告由于要采用一定的载体,在手工簿记系统下主要是通过会计凭证、会计账簿和会计报表等纸质用品来反映的。

1. 会计确认

会计确认作为会计处理的第一步,主要解决一个单位的经济业务事项是否应该、能不能够在会计中反映,以及应该在什么项目中反映的问题。该程序实际上就是要求会计人员在企业众多的经济活动信息中首先辨认和挑选出会计要加工处理的信息,并将它纳入会计核算的系统。

2. 会计计量

会计计量作为会计处理的第二步,主要解决的是经济业务事项应该采用什么样的计量单位及计量属性来计量的问题,即要把在会计确认程序中确认出来的经济业务事项的信息以货币作为计量单位来量化列入会计核算系统。其中计量属性在会计中主要是指会计核算对象的具体项目中可以用货币量化表现的方面。比如企业在购置材料的过程中,发生了买价、运费等支出,究竟要以多少金额反映这个材料的增加,就属于计量属性要解决的问题。

3. 会计记录

会计记录作为会计处理的第三步,是对会计确认和会计计量的具体体现,即要按照国家统一的会计制度的规定,将经济业务事项具体地在相应的载体中进行记录。当然在会计记录中还要采用一些专门的方法,这点将在后续章节单独

介绍。

4. 会计报告

会计报告是会计处理的最后一步,是指以会计记录的载体之一——账簿记录——为依据,采用表格和文字的形式,将会计数据反映给信息使用者的程序。一般情况下,会计报告都是由财务报表、财务情况说明书及附表等一系列的会计资料组成的。关于会计报告的具体内容及方法,在本书的后续章节中有专门介绍。

(二) 会计方法

会计方法是指会计人员在对经济业务进行处理时,记录和反映会计信息所采用的技术方法,是会计人员完成会计工作、实现会计目标的必要手段。在会计的发展过程中,会计的方法也日臻完善,现在已经形成了一个完整的方法体系。这个方法体系主要包括以下七个具体的方法,分别是:设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等。

1. 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类核算和监督的一种专门方法。通过账户可以分门别类地登记经济业务,以便取得各项经济指标,供决策者使用。

2. 复式记账

复式记账就是对每项经济业务,都以相同的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,借以完整地反映每一项经济业务的方法。

在经济活动中,每项经济业务的发生都会引起两项资金形式的变化。比如用银行存款购买材料,一方面引起银行存款减少,另一方面引起材料增加,这两种形态都需要在账户中登记,对于这项经济业务只有在两个或两个以上账户中同时登记才能完整地反映资金的来龙去脉,才能把经济业务连续记录下来。通过复式记账还可以检查监督经济业务收支活动。

3. 填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任的书面证明。填制会计凭证,就是将已经发生和已经完成的各项经济业务逐一记录在会计凭证上,并由经办人签章。填制好的会计凭证在记账之前还要经专人审核,并按其应记入的账户编制会计分录,按会计分录登记账户。严格实行会计凭证制度是会计核算的一个重要特点,也是保证信息质量的一个有效的方法。