

高职高专经济管理类规划教材

会计基础

KUAIJI JICHU

李福生 褚林华 主编

西北农林科技大学出版社

会 计 基 础

主 编 李福生 褚林华

西北农林科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/李福生,褚林华主编. —杨凌:西北农林科技大学出版社,2009
ISBN 978-7-81092-561-7

I. 会… II. ①李… ②褚… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 187892 号

会 计 基 础

李福生 褚林华 主编

出版发行	西北农林科技大学出版社	
地 址	陕西杨凌杨武路 3 号	邮 编 712100
电 话	总编室:029-87093105	发行部:87093302
电子邮箱	press0809@163.com	
印 刷	陕西龙源印务有限公司	
版 次	2009 年 12 月第 1 版	
印 次	2009 年 12 月第 1 次	
开 本	787 mm×1092 mm	1/16
印 张	14.75	
字 数	341 千字	

ISBN 978-7-81092-561-7

定价:20.00 元

本书如有印装质量问题,请与本社联系

前 言

《会计基础》课程是财经类各专业的公共必修课,也是财务会计类专业的专业基础课。它是每一位从事经济工作者必须掌握的会计基本知识,对学生会计思维的形成起着至关重要的作用。《会计基础》既有理论又重视实践过程,既有抽象思维又有具体业务操作,对于刚刚接触财会知识的大学生来讲,能否掌握这门课程的内容对后续课程的学习起着奠基作用。本课程主要讲述会计核算的基本原理、基本方法和基本技能,以会计的基本理论指导会计的基本方法与基本技能,较好地体现了会计基础教育“基础+技能+实训”的教学要求。学好这门课程,是进一步学习《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》和《管理会计》等课程的基础。本教材内容在理论教学上以必需够用为度,实践教学上以“实际、实用、实效”为原则,设计了会计核算及相关技能的知识。

本教材的编写与出版是在陕西省高职高专教育学会的统一组织下,由学会经济管理专业委员会和西北农林科技大学出版社安排实施。同时也适逢新会计准则的广泛学习及教育部“国家示范性高等职业院校建设计划”的实施,会计改革与高职高专教育的不断深化,改革成果与改革精神为本教材编写、定位提供了坚实的政策导向。为此,教材编写以新会计准则为依据,着重体现新准则的理念与特色,使教材内容具有一定的先进性;以高职高专“工学结合”的人才培养模式为背景,突出会计岗位职业技能与实践操作能力的训练,使教材内容具有较强的实践性,着力培养学生的实践能力和执业能力。

本教材由陕西工运学院李福生和陕西交通职业技术学院褚林华担任主编,陕西航空职业技术学院杜夏和陕西纺织服装职业技术学院晋淑慧任副主编。具体分工为:陕西工运学院李福生编写第一章和第四章;陕西航空职业技术学院姜小清编写第二章和附件;陕西职业技术学院杨敏茹编写第三章;陕西航空职业技术学院杜夏编写第五章;陕西交通职业技术学院褚林华编写第六章和第七章;陕西工运学院唐惠丽编写第八章;陕西国防工业职业技术学院官建勋编写第九章;陕西纺织服装职业技术学院晋淑慧编写第十章;陕西经济管理职业技术学院李彤编写第十一章。

在编写过程中,本书参考了国内外大量会计学专家和学者的著作,吸收了他们许多有效的研究成果,在此表示衷心的感谢。同时也感谢学会各级领导和西北农林科技大学出版社领导和编辑的大力支持。

由于编者水平有限,书中难免有疏漏和不妥之处,恳请各位专家、学者、读者批评指正。同时,我们将根据会计政策的变化及高职教育不断改革的需要,适时的对教材进行修订,为高职高专教育的不断发展作出自己应有的贡献。

编 者

2009年7月2日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计对象、内容与任务	(9)
第三节 会计核算准则	(16)
第四节 会计的方法体系	(24)
第五节 会计学和会计学科体系	(27)
第二章 会计要素与会计等式	(31)
第一节 会计要素	(31)
第二节 会计等式	(35)
第三章 会计科目与账户	(39)
第一节 会计科目	(39)
第二节 账户	(46)
第四章 复式记账	(53)
第一节 复式记账原理	(53)
第二节 借贷记账法	(55)
第五章 账户和借贷记账法的运用—工业企业主要经济业务的核算	(70)
第一节 资金筹集业务的核算	(70)
第二节 资产购置业务的核算	(72)
第三节 产品生产业务的核算	(76)
第四节 产品销售业务的核算	(83)
第五节 财务成果的核算	(87)
第六节 资金退出企业的核算	(92)
第六章 会计凭证	(100)
第一节 会计凭证的意义和作用	(100)
第二节 原始凭证的填制和审核	(104)
第三节 记账凭证的填制和审核	(109)
第四节 会计凭证的传递和保管	(114)
第七章 会计账簿	(119)
第一节 会计账簿的意义和种类	(119)
第二节 会计账簿的设置和登记	(122)
第三节 日记账的设置和登记	(126)
第四节 总分类账的设置和登记	(128)
第五节 错账的更正	(135)
第六节 账簿的对账与结账	(137)

第八章 财产清查	(145)
第一节 财产清查概述	(145)
第二节 财产清查的步骤与方法	(148)
第三节 财产清查结果的处理	(152)
第九章 会计核算组织程序	(158)
第一节 会计核算组织程序的意义和要求	(158)
第二节 记账凭证核算组织程序	(160)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(162)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	(164)
第五节 日记总账核算组织程序	(167)
第十章 财务报表	(175)
第一节 财务报表概述	(175)
第二节 资产负债表的编制	(178)
第三节 利润表的编制	(184)
第四节 财务报表的其他事项	(188)
第十一章 会计工作组织	(194)
第一节 会计工作组织的意义和要求	(194)
第二节 会计机构	(195)
第三节 会计人员	(200)
第四节 会计法规	(202)
第五节 会计档案	(203)
第六节 会计电算化	(206)
附录一	(209)
附录二	(221)

第一章

概 论

教学目的和要求

通过教学,使学生掌握会计的概念、会计的基本职能、会计核算的方法体系;掌握会计的对象;理解会计核算的基本前提、会计核算的基础和会计信息质量要求;了解会计的任务、会计核算与监督的具体内容以及会计要素的计量。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计何时诞生、发源于何地,至今尚无定论。但是,会计作为一种经济管理活动,与其他管理活动一样,是伴随人类的生产实践和管理的需要而产生,与社会生产、管理密切相关,并随着生产过程的进步和管理活动的增加而不断发展与完善。

(一)古代会计

原始社会后期,各部落的狩猎生活所获得的猎物、谷物有了剩余,各部落族长为了分配和交换,就需要进行记录和计算。于是在当时生产力水平十分低下的情况下,出现了“绘图记事”、“结绳记事”、“刻石记事”等方法,这些记录就是会计的工作印迹。当时它只是生产活动的附带工作,同其他记录、计算混在一起,无专职人员来专门从事此项工作。随着社会生产力的发展,劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,出现了大量的剩余产品,社会对经济管理的要求也越来越高,会计的管理职能就愈加明显,会计逐步从生产职能中分化出来,成为一种独立的、专门的管理活动。

在中国,西周时期的官职中设有专司朝廷钱粮收支的“司会”官吏,并对财物收支采取“月计岁会”的方法来核算。把每月零星计算称为“计”,把年终总合计算称为“会”;到了西汉,会计方法显著进步,出现了“簿书”、“计簿”等会计账簿、会计报表的雏形,用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济收支事项。在宋朝初期出现了“四柱清册”,反映钱粮的“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”;在明朝,随着商品经济的发展,开始用货币计量各种收入和支出;在清朝时期又出现了“龙门账”,将账目划分为进、缴、存、该,年终通过进与缴对比,存与该对比,确定盈

亏,称为“合龙门”。

在西方国家,古代会计的产生和发展也经历了漫长的过程,特别值得重视的是,在13世纪意大利的银行账簿中,已分别以“借主”、“贷主”登记债权和债务,为近代会计的借贷记账法奠定了基础。

(二) 近代会计

复式记账原理的运用揭开了会计由古代阶段迈向近代阶段的新历史。近代会计主要同商品经济的发展密不可分。有两方面的特点:一是商品经济的发展使会计能够应用货币来计量、记录、报告经济活动;二是由于采用了复式记账原理而形成了一个严密的账户体系。这两个方面相互联系产生了会计上的综合与平衡概念。

12世纪,意大利佛罗伦萨市银行业务的记账,就开始采用“借方”和“贷方”来记录借主和贷主往来的经济活动。14世纪,意大利的锡耶纳市开始采用复式记账方法,将一切经济往来的核算应用到账户的“借”、“贷”双方。15世纪,意大利的威尼斯、佛罗伦萨、热那亚等地的商业和金融业不断繁荣昌盛,要求积极改进已经流行于这三个城市的复式记账方法。1494年,意大利数学家卢卡·巴奇阿勒(Luca Pa-ciole)出版了《算术、几何、比与比例概要》一书,运用数学的等量关系系统地论证了威尼斯复式记账原理的方法体系,并在理论上作了阐述。此书是有关会计理论和方法最早期的著作。1581年,威尼斯会计学院建立,表明会计作为一门学科开始在学校里传授。此后,借贷记账法相继传入德国、法国、英国、美国、日本、中国等国。由此复式记账原理真正在欧洲和全世界得到传播,开始了近代会计的历史。实践证明,只有复式记账原理的运用,才能对经济活动进行科学、全面、系统的记录,才能完整的反映经济业务的来龙去脉,使会计成为一门科学。复式记账原理在理论上的成熟是近代会计发展史上的第一个里程碑。

从15世纪到19世纪初,会计理论与方法的发展较为缓慢。但进入19世纪后,英国工业革命使得该国工业发达、生产力水平大大提高。首先出现了新的股份公司,从而对会计提出新的要求,引起了会计内容的变化。会计服务对象扩大了,通过职业会计师为所有企业提供服务,使会计成为一种社会活动。过去,会计主要是记账和算账,现在还要编制财务报表,并对报表进行审查,还要研究资产的评估问题,还要查账验证等。而且企业会计还需要接受社会的监督,通过社会上注册会计师客观、公正的监督审查,才能取信于民。1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,是近代会计发展史上的第二个里程碑。

20世纪初期发生的第一次世界大战以后,在生产上的发展和在科学技术上的发展都处于遥遥领先的美国取代了英国的地位,会计学的中心发展地位也从英国转移到美国。20世纪20年代到30年代,美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。会计科学和会计方法体系已经比较完善和成熟。

(三) 现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后,当代资本主义的会计制度。这一时期,股份公司得到了快速的发展。所有权和经营权相分离,要求会计为不参与企业管理的所有者提供真实

可靠的财务信息,并对外提供信息为主,接受公认会计原则的约束,即财务会计。而且企业面临着更为剧烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境。为了在这种多变的市场环境中得以生存并不断地发展壮大,就要求建立科学的管理体制与方法,以便具有灵活的适应能力和预见能力。基于管理者的需要,为管理服务的管理会计逐渐同传统会计相分离,形成了一个与财务会计相对独立的领域。现代管理会计的出现,是近代会计发展为现代会计的重要标志。

财务会计是建立在企业主体范围内的、旨在向企业或外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。因此,它主要是通过定期编制和提供财务报表,为外界与企业有经济利害关系的各个集团或个人服务。这种以提供财务报表为中心的会计就称之为财务会计。财务会计所要描述的是已经发生的经济业务,不关心将来;而管理会计不仅利用过去和现在,而且着眼于将来,预测将来可能发生的经济活动及其效果。因此,管理会计既要利用财务会计的资料,又要利用其他可能利用的资料,以便完成为经营管理服务的目标。

管理会计不同于财务会计,它服务的目的不是满足企业外部有关方面的需要,而主要是为企业内部管理的需要服务,为企业管理部门正确地进行经济决策和有效经营提供有用的资料。管理会计是以经营管理为中心的会计。管理会计的创立日趋成熟,极大地丰富了会计的内容,使会计进入了其发展历程中的高级阶段。

会计的发展史表明:会计的产生与发展同人们对经济的管理、经济效益的追求紧密地联系着,随着生产力水平的不断发展、管理水平的提高及人类对经济效益的更高追求,相应的会对会计提出新的要求,这是会计发展的原动力。会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的道路,但只要生产和管理在发展,会计的水平也会有新的发展,不可能永远停留在现有的水平上,这是可以预见的。

还应看到,生产总是在一定的社会经济环境下进行的,社会经济环境的变化,如生产关系、经济体制、上层建筑、意识形态等的变化,将对会计产生一定程度的影响,会计同社会经济环境相互依存、相互制约,两者相辅相成。会计具有一定的社会属性,各国的会计有着一定的差异,这也是容易理解的。

二、会计的概念

会计是一门古老而又年轻的学科,随着社会经济的高速发展,会计的范围也随之扩大。到目前为止,人们对什么是“会计”这个问题的认识还不尽一致。会计的概念,学术界众说纷纭。

美国会计学会(American Accounting Association,简称AAA)认为:会计是鉴定、衡量和传送经济信息的方法,并使经济信息的使用者能据以作出明智的判断与决策;而美国注册会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants,简称AICPA)则认为:会计是将有关财务性质的交易及事项,按照货币单位加以记录、分类及汇总,并将其结果予以分析与解释的一种实用学科。

还有相当多的人,把会计理解为是一种记账、算账、报账与用账的工作。

其实,人类社会总是伴随着经济活动而存在和发展的。不同社会的经济活动,其水平与复杂程度也不相同。在经济活动中,资源的有限性与人类需求的无限性是存在于人类社会中的一对矛盾。为缓和与解决这一矛盾,人类在经济活动中总是千方百计地寻求以最少的

劳动耗费来取得最大的经济效益的方法。而经济效益的提高,受到错综复杂的因素的影响,就其主要方面来说,既离不开生产力水平的提高,也离不开对经济活动的科学管理。正因为这样,人们把科学技术的进步和管理水平的提高,视为人类社会走向进步与文明的阶梯。

当然,人类要管好经济活动,除了要处理好经济关系外,还必须了解与掌握经济活动中的有关数量指标。例如,某个人或某一组织经过一定时期的经济活动以后,总是想要了解投入了多少活劳动与物化劳动,劳动投入以后取得了多少产品,这些产品又是如何分配的,能否维持生活上的需要,下期应投入多少劳动并取得多少产品才能满足人们不断增长的物质与文化生活的需要,等等。所有这些,都是现在所说的经济信息。那么,人类又是如何获取经济信息的呢?早期,由于生产力水平低下,经济活动单一化,人们仅凭头脑去接收并记忆有关经济活动的信息。后来,随着经济活动的复杂化,单凭头脑接收和记忆就不行了,于是人类就学会了运用一定的工具把经济活动中的实物加以量化并记录下来,以取代和辅助头脑的记忆。尽管这种方法并不是现代意义上的会计,还包含了现在所说的统计、技术核算等经济在内,但可将其视为会计的雏形。由此可见,会计同经济活动及其经济信息有着密切的关系。

任何有经济活动的地方,人们必然会按照一定的目的,用一定的形式来管理自己的经济活动。传统的会计是以货币为主要量度,对单位的经济业务进行全面的、连续的、系统的记录、计算、分析和检查,并定期以财务报表形式反映财务情况和经营成果。随着经济的发展,会计除了反映和监督外,还通过预测、决策、计划、控制和分析等来谋求经济效益。特别是现代科学技术的发展,使会计在经济管理方面的作用日益显著。长期的实践证明,经济越发展,会计越重要。加强会计工作,对于加强经济管理、讲求经济效益、发展社会经济具有十分重要的意义。

综上所述,会计的概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为重要依据,采用一系列专门的技术方法和组织程序,对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算与监督,定期向有关方面提供经济信息,以便加强经济管理和提高经济效益的一种管理活动。同时,会计作为经济管理的重要组成部分,还可以预测经济前景、参与经营决策、分析和评价经营效果。

三、会计的特点

会计作为一种经济管理活动,与其他经济管理活动相比较,具有以下三方面的特点。

1. 会计以货币作为主要计量单位

原始的会计计量只是简单地用实物量度和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。劳动量度以时间(如工日、工时等)为计量单位,用来核算经济活动中消耗的劳动量。实物量度以财产物资的实物数量(如千克、米、台、件等)为计量单位,从而提供各种物资的实物指标信息。随着社会生产的日益发展,在商品经济条件下,劳动量度和实物量度都存在局限性,不同质的财产物资不能用相同的实物量度单位进行汇总、计算、比较,只有采用货币量度才能将不同质的物化劳动消耗进行统一计量和比较,从而取得必要的、连续的、系统的、全面而综合的会计信息,使经济核算成为可能。因此,会计必须以货币量度为主要计量方式,用货币单位(如元、角、分等)来核算和监督经济活动,提供经济管理所需要的各种价值指标。

2. 会计能综合反映经济活动的过程和结果,具有连续性、系统性、全面性和综合性

由于生产经营活动是连续不断发生的,会计对经济活动的记录也应按其发生的时间顺序连续进行。在对发生的各项经济业务进行科学的分类记录的同时,必须做到全面、完整,没有任何遗漏,以便取得各种综合性的、总括的、有用的会计信息。这决定了会计能够综合反映已发生或已完成的各项经济活动,便于了解和考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展,经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营管理上,除了要求提供反映现状的核算指标外,还要提供预测未来的数据资料,使会计从事后反映发展到预测未来,以便为实现预期效果而采取相应的措施。

3. 会计具有一套科学、完整和实用的专门核算方法

为了正确反映特定主体的经济活动,会计在长期的发展过程中形成了一套科学的、完整的、实用的、专门的核算方法,通过这些方法对经济业务进行连续、系统、综合、全面的记录和计算,为特定主体的经营管理提供必要的经济信息。这些专门的核算方法相互联系、相互配合,构成一个完整的会计核算方法体系,是会计管理区别于其他经济管理活动的重要特征之一。

四、会计的职能

职能,也就是功能,并非一成不变,它是随着经济的发展,随着会计管理的不断完善而不断发展的。会计的职能是会计工作本身固有的、客观存在的一种内在功能。

会计的职能是指会计在实践中的客观功能,它是伴随着会计的产生而产生的。凡是有会计的地方,必然存在这种客观的功能。历史上,会计的重大发展总是要引起会计职能的扩大和发展。因此,会计职能的发展可以看成是会计发展的一个标志。现代会计的职能是核算、监督和参与经济决策。核算、监督是会计的基本职能,参与经济决策则是会计进一步发展的新的职能。

1. 核算的职能

会计的核算职能主要是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映资金运转情况的功能。这种功能在会计产生的时候就已经客观存在了。不论经济发展水平高低,人们为了管理经济活动,总是首先要了解和掌握经济活动的情况,不掌握情况,也就谈不上管理。因此,反映经济活动情况的功能是会计发挥作用的最重要的支柱。在现代会计中,反映并不是机械的反映,而是一种能动的反映。会计并不是将资金运动的过程和结果不分巨细、毫无遗漏地按其原始情况加以反映,而是要根据管理的要求,有目的地加以反映。会计采用一套专门的方法,对特定主体所发生的能以货币计量的经济业务进行确认、计量、记录、计算、分类、整理、汇总、报告,从而连续、系统、完整、综合地提供特定主体经济活动的各项核算指标,从而反映资金运动的过程和结果,为考核、评价、控制、规划、决策经济活动提供真实、可靠的依据。会计核算职能的基本特点如下。

第一,会计核算主要从价值量上反映特定主体的经济活动状况。

第二,会计核算具有连续性、系统性、全面性和综合性。

第三,会计核算要运用专门的方法对特定主体经济活动的全过程进行反映。

2. 监督的职能

会计的监督职能主要是对资金运转的控制。为了管理经济活动,需要利用会计来掌握经济活动情况,但是仅仅掌握情况还不能成为管理。只有在充分了解情况的基础上,按照一

定的经济目标对经济活动实行严格的控制,才能真正达到管理的目的。会计的产生就是由于人们有了控制经济活动的要求而导致的,因此,控制经济活动必然要成为会计的另一个基本职能。会计的监督职能是指在进行会计核算时,会计能够按照规定的标准和要求,利用会计核算所提供的经济信息和会计资料,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查,以达到预期的会计目标。合法性审查,主要是审查特定主体的各项经济活动是否符合国家有关法律、法规的规定,是否遵守和执行国家的财经纪律和各项方针政策;合理性审查,主要是检查特定主体的各项财务收支是否符合既定的财务收支计划,是否有利于财务预算目标的实现,是否体现节约原则,是否有违反内部控制制度的现象等,从而为单位增收节支,提高经济效益把好关。会计监督职能的特点如下。

第一,会计监督主要通过价值指标来进行。

第二,会计监督是对特定主体经济活动的全过程进行经常性的监督,包括事前、事中和事后监督,以保障特定主体实现预期的会计目标。

第三,会计监督的依据是国家法律、法规和制度。

3. 参与经济决策的职能

会计参与经济决策的职能,是在核算与监督两项基本职能基础上的一种新的发展。在现代社会中,不论是宏观经济管理还是微观经济管理,决策的正确与否都将关系到事业的兴衰成败。就一个企业来说,正确的决策常常可以在较短时期内得到很大的经济效益,而重大问题上的错误决策则往往会造成人、财、物的极大浪费。因此现代企业的经营管理都必须力求保证经济决策的正确性。要保证经济决策的正确性,必须对经济情况进行全面、及时的预测,进行经济预测又离不开会计,通过对经济前景的预测和分析,参与经济决策。随着社会生产的进一步发展和科学技术的进步,会计参与经济决策的职能也会越来越突出,并将成为会计在经济管理中更直接更有效的职能。

五、会计的作用

作用是职能发挥后所表现的结果。由于会计具有核算、监督、参与经济决策等职能,因此,会计成为整个国民经济和企业经营中不可或缺的管理活动。无论对企业的微观经济管理,还是对整个国家、社会的宏观经济管理,都具有十分重要的作用。

我国会计信息的使用者包括企业内部管理者、企业外部有利害关系的单位和个人。

1. 对企业内部决策方面的作用

企业内部决策包括:①资金筹措的决策;②内部投资的决策;③生产经营的决策;④销售方面的决策;⑤利润分配方面的决策。

决策的正确与否,不但取决于决策者自身水平,更重要的在于决策者是否掌握充分可靠的信息,而这些信息70%~90%来自会计信息系统。可见,会计在决策进程中不但要提供充分的经济信息,还要积极参与各个环节的决策和控制。要当好企业这个“家”,就要保护财产物资的完整。企业单位的财产物资,是进行再生产的物质基础。通过会计记录,能如实地反映各项财产物资的增减变动及结存情况;通过财产清查,可以弄清“家底”,防止资产流失和物资积压,揭露贪污盗窃和损失浪费现象。

2. 对企业外部有利害关系决策人的作用

①业主:指企业的主人,企业的所有人,比如现在的股份公司,每一个持股人也叫股东,

都是这个企业的主人,也可以是企业的一个成员,也可是社会公众,称为业主,它可通过会计信息了解企业的盈利情况及股利分配政策,以便决定是否进行投资或是出售企业股票。

②债权人:了解财务状况、获利情况、偿债能力。

③企业职工和工会:通过会计信息,了解企业是否按照正确的方向进行经营和生产,了解企业工资状况,了解养老金及各种福利状况等。

3. 对社会的作用

(1)对国家宏观管理的作用:运用会计和统计的基本原理、方法和技术,从实物、资金两方面对国家或地区的国民经济资源进行综合计量、反映和监督的政府会计,它为国家进行国民经济宏观调控即在通货膨胀、税率、税法、举债等方面提供会计信息和其他有关信息资料。

(2)对公共会计的作用:专门从事社会监督和公证的公共会计(注册会计师),根据企业的委托,依照国家有关的经济法律和法规,对企业会计报表、财务资料进行审计,向主管部门、金融机构、税务机关、企业股东、债权人及其他利益相关者公正性审查意见。注册会计师这种独立于政府、企业及其他经济组织之外的社会公正性,决定了它在维护市场经济秩序中“经济警察”的特殊角色,以及它在保护公共利益和投资者利益方面的独特作用。

通过会计监督,可以保证企业遵纪守法,贯彻执行国家的方针、政策、法令和制度,保证企业各项收入行为及盈亏计算结果的合法性。通过会计预测和决策,可以为企业决策者出谋划策,提供决策依据,从而不断提高市场竞争能力和企业盈利能力,不断增强企业活力。

六、会计信息服务对象

会计信息需求来自企业外部和内部两方面,它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

(一)会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是指企业外部与企业有利害关系的集团和个人,具体如下。

1. 投资者

投资者包括公司的股东和潜在的投资者,他们需要评价企业经营成果和财务状况。有关年度财务报告是满足这些需要最重要的手段。季度财务报告、半年度报告也是企业管理部门向股东报告的重要形式。股东根据这些信息判断投资的价值,并对保留投资、撤出投资还是追加投资作出决策。企业潜在投资者也要依据这些信息对自己的投资行为进行决策。

2. 债权人

公司债权人对公司的信誉、偿债能力以及企业的未来展望是非常关心的。公司的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要通过会计信息了解企业营运情况和偿还借款的能力,以判断是否应向该企业提供贷款。

3. 政府机关

政府的许多不同机关需要有关企业的信息。税务机关需要有关公司利润和向国家交纳税额的信息;社会保障机关需要有关企业缴纳各项社会保障基金的信息;国有企业还必须向

国家财政、审计机关提供财务报告,以便接受经济监督;很多东道国政府需要经营国际业务的公司报告它在该国所从事的经济活动的信息。

4. 职工

作为一个利益集团,职工个人期望定期收到工资,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性的信息,诸如工资平均水平、福利和利润等,职工代表大会、工会也要求得到这些信息,这些信息中的大部分是由会计提供的。

5. 供应商

企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品。采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营信用状况、现金流量以及支付能力等方面的信息,以便决定是否进行赊销。

6. 顾客

在市场经济体制中,企业的顾客可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要也很广泛,其中包括有关企业及其产品的信息,如价格、性能、企业信誉、企业在商业信用方面的政策、可得到的折扣额、支付的到期日以及所欠金额等,这些常规的信息一般也是由会计提供的。

向企业外部的使用者提供的会计信息,部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府机构报送的所得税和代扣税款的报表以及向股东报送的财务报告,均属于强制性的信息。这些信息通常被称为财务会计信息,为了不使财务会计信息的使用者在阅读使用这些信息时产生歧义或被误导,财务会计必须按照一定的程序,按照公认会计原则或会计准则、会计制度,在对日常经济业务进行处理以后,以财务报告的形式发布财务信息,这些规则为整个社会所接受并理解。只有这样,才能使企业外部信息使用者完整、全面地理解这些信息的含义,否则将无法完成财务会计所设定的目标。

(二) 会计信息内部使用者

一个企业组织的各级管理部门为了完成其职责都需要信息,不论是负责完成全公司目标的最高管理部门,还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门,都是如此。会计信息系统对收集到的全部数据进行加工,将信息报送给企业管理部门。管理部门收到并利用这些信息作出有关预测与决策。

会计信息的内部使用者是指企业内部的管理者,主要包括:首席执行官(CEO)、首席财务官(CFO)、经营部门经理、分厂经理、分部经理、车间主任、生产线主管等。高层管理人员利用会计信息对企业进行规划与控制,制定短期与中长期的经营决策。中低层管理者利用会计信息对企业的日常经营活动进行监督与控制,保证企业目标得以顺利实现。这些信息通常被称为管理会计信息。

管理会计没有固定的核算程序,既不受任何统一会计制度等法规的约束,也不受固定的会计惯例和核算程序的约束。日常管理会计工作如何开展完全取决于企业内部管理的需要,管理会计所使用的核算方法和应用的分析技术也灵活多样,可以采用量本利分析、差量分析、边际分析等多种技术和方法。管理会计采用的计量单位也不局限于货币,在收集、整理、分析有关资料时可以采用多种计量单位。

第二节 会计对象、内容与任务

一、会计对象的概念

会计对象是指会计所要核算和监督的内容,即特定主体再生产过程中能够以货币表现的资金运动。

所谓资金就是指各单位所拥有的财产物资的货币表现。资金运动包括各特定主体的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出三个方面,具体到企业以及行政、事业单位又有较大的差异。即使同样是企业,工业、商品流通业、农业、交通运输业、房地产开发业、旅游业、服务业、金融业等也各有其资金运动的特点。

为了更好地了解和认识会计的对象,结合不同行业和部门的特点,具体说明资金运动的方式。

(一) 工业企业的资金运动

工业企业是从事产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产和销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备和原材料、支付职工工资、支付各种必要的开支等;生产完工的产品销售后,收回的货款要用来偿还各种债务、交纳各种税金以及向投资者分配税后利润等。因此,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转和资金的退出。

1. 资金的投入

工业企业资金的投入过程就是资金的筹集过程。工业企业资金的筹集方式有两种:一种是投资人投入资金,企业可以通过吸收投资人的货币投资、实物投资、无形资产投资等方式获得;另一种是向债权人借入资金,通过从金融机构或其他单位借入各种款项获得。投入企业的资金,一部分形成了流动资产,另一部分则构成了长期资产。

2. 资金的循环与周转

以上述两种方式所获得的资金进入工业企业后,随着生产经营活动的进行会不断改变其资金占用的形态,经过供应、生产、销售三个阶段,依次由货币资金形态转化成储备资金形态、生产资金形态和成品资金形态,又回到货币资金形态,这个过程称为资金循环。随着生产经营活动的持续进行,资金运动周而复始地循环下去,从而形成资金周转。

3. 资金的退出

在工业企业的生产经营过程中发生诸如偿还债务、缴纳税金、分配利润等经济事项时,会引起企业资金的减少,从而导致企业的部分资金退出经营过程。

工业企业的生产经营活动,分为供应、生产和销售三个过程,伴随着生产经营活动,经营资金也顺次经过供应、生产和销售三个过程不断地改变形态,周而复始地循环周转。

在供应过程中,企业以现金或银行存款购进原材料,为生产进行必要的物资储备,货币资金就转化为储备资金。

生产过程是将材料投入生产并加工成新产品的过程。在这个过程中同时发生了各种生产费用,如材料的耗用,固定资产的磨损,支付劳动报酬等,储备资金和一部分货币资金转化为生产资金。产品制造完成后,生产资金又转化为成品资金。

在销售过程中,企业将产品销售出去,并通过结算取得销售收入,成品资金又转化为货币资金,企业的纯收入除一部分以税金的形式上缴国家、以股利形式分配给股东外,其余部分又重新投入生产经营过程,继续进行周转。企业的资金通过上述三个过程,按照一定的规律依次转化,不断地循环,称为资金周转。

工业企业的资金,除上述资金周转外,还有由于调拨固定资产、支付利息、归还借款等情况引起的资金变动,这些资金的增减变动,也是企业资金运动的一部分,也是会计核算和监督的对象。

(二) 商品流通企业的资金运动

商品流通企业是从事商品购进和商品销售的营利性经济组织。为了从事商品购进和销售活动,企业必须拥有一定数量的资金用于购买设备和商品、支付职工工资、支付各种必要的开支等,商品销售后,收回的货款要用来偿还各种债务、交纳各种税金以及向投资者分配税后利润等。因此,商品流通企业的资金运动同样也由资金的投入、资金的循环与周转和资金的退出三部分构成。

商品流通企业资金运动的特点主要体现在资金的循环与周转环节。商品流通企业的资金进入企业后,随着经营活动的进行,经过购进和销售两个阶段,货币资金形态转化成商品资金形态,又回到货币资金形态,完成资金的一次循环。随着企业经营活动的持续进行,资金运动周而复始地循环下去,从而形成资金周转。

商品流通企业的经营过程分为购进和销售两个过程。在购进过程中,随着商品采购,货币资金转化为商品资金。因此,商品流通企业的资金是以货币资金—商品资金—货币资金的运动方式连续不断地循环和周转的。

(三) 行政、事业单位的资金运动

行政单位是指政府各个部门,事业单位是指国家为发展文化、教育、科学、卫生、体育和广播事业等设立的单位。行政、事业单位为了完成工作任务也需要一定数量的资金,这些资金主要由国家拨给,列入国家财政预算并按批准的预算开支,被称为预算资金。因此,预算资金的收入和支出构成了行政、事业单位特定形式的预算资金运动。此外,一部分事业单位在完成国家规定的工作任务之外还从事着企业的生产经营活动,其资金运动既包含预算资金运动,又包含经营资金运动。

以上都是通过资金运动表现的有关社会再生产过程中的生产、交换、分配、消费等方面的经济活动。这些能用货币表现的经济活动就是会计要核算监督的经济内容,即会计对象。但是,以能用货币表现的经济活动作为会计对象,只是对会计对象的一般描述,而且比较抽象。为了便于计量、记录和报告以及适应不同要求,还要利用会计要素的形式,使会计对象更加具体化。因为只有通过会计要素,才能使会计对象和会计凭证、账簿、报表具体联系起来,使会计信息更好地反映会计主体经营活动的特点。

会计要素是对会计对象的具体内容等经济特征所划分的类别,我国执行的新的《企业会计准则》将会计对象具体划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素。这些会计要素是会计对象最基本的组成部分,是构成会计报表的基本因素,也是账户所要反映和监督的内容的高度归纳与概括。

二、会计核算和监督的具体内容

指会计反映和控制的具体内容,也就是会计要素的内容。包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、现时由企业拥有或实际控制、预期会给企业带来经济利益的资源。这个定义强调了资产的三个特征。

(1)资产的实质是具有服务潜力,能为企业所利用,把潜力释放出来就为企业带来经济利益。

(2)导致企业取得或实际控制某些资源的交易或事项已经发生。

(3)企业现时享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能处于企业实际控制之下。

资产是资金的实物形态,是资金的具体表现形式,资产不限于所有权属于企业的财产权利,它还包括实际归企业控制的财产。例如,融资租入固定资产的所有权尚未转移。资产的内涵是经济资源,具有服务能力,但不是所有的经济资源均是资产,例如,内资造船企业的水域资源。资产是第一个会计要素,如图 1.1 所示。

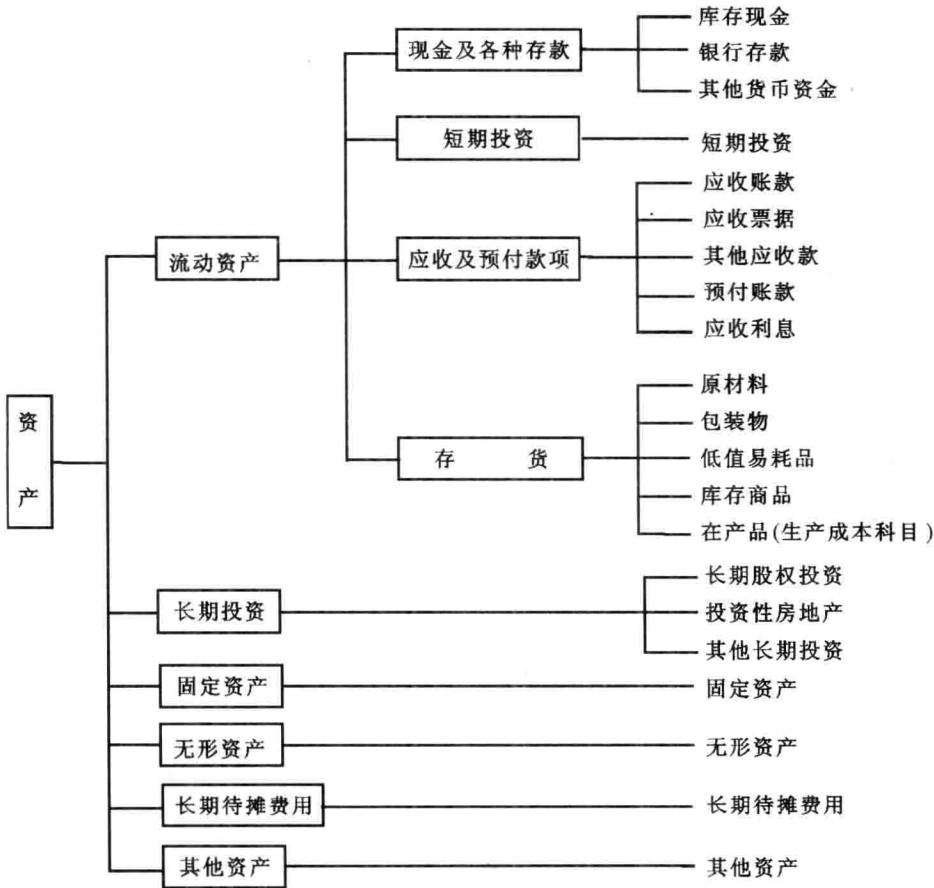


图 1.1 资产的组成