



高等教育精品课程规划教材

基础会计实务

Ji Chu Kuai Ji Shi Wu

张旭 陈东领 主编



 吉林大學出版社
JILIN UNIVERSITY PRESS

高等教育精品课程规划教材

基础会计实务

主 编	张 旭	陈东领
副主编	陈 帅	孙竞译
	张海红	张 帅
	杨 希	

吉林大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计实务 / 张旭, 陈东领主编. — 长春: 吉林大学出版社, 2013. 6
ISBN 978-7-5677-0228-8

I. ①基… II. ①张…②陈… III. ①会计实务
IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 134651 号

书 名: 基础会计实务

作 者: 张旭 陈东领 主编

责任编辑: 吴亚杰 责任校对: 崔小波

吉林大学出版社出版、发行

开本: 787×1092 毫米 1/16

印张: 19.75 字数: 493 千字

ISBN 978-7-5677-0228-8

封面设计: 科发教材出版中心

北京广达印刷有限公司 印刷

2013 年 8 月 第 1 版

2013 年 8 月 第 1 次印刷

定价: 36.80 元

版权所有 翻印必究

社址: 长春市明德路 501 号 邮编: 130021

发行部电话: 0431-89580026/28/29

网址: <http://www.jlup.com.cn>

E-mail: jlup@mail.jlu.edu.cn

内容提要

本书是适应我国会计改革需要,依据现代会计理论,按照 2006 年修订、自 2007 年 1 月 1 日起施行的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则(具体准则自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行)及其相关条例、补充规定编写而成的。体系新,针对性强,注重实务上的可操作性,是本书的基本特点。

全书共 12 章,主要内容有总论、会计要素、会计科目和账户、复式记账、制造业主要交易或事项的核算、成本计算、会计凭证、账簿、财产清查、财务报告、会计核算程序、会计管理等。

本书内容系统全面,核算方法规范,各章均列举了大量的经济业务核算题,通过例题讲解更有助于对各章理论知识的理解,深入浅出,既有一定的理论基础,又有较强的适用性和可操作性。各章均包括学习目标、本章小结、复习思考题,另有配套练习题及参考答案。

编审说明

会计专业教育的主要目的是培养具备一定会计学基础知识,较好掌握会计核算能力,具备熟练计算技能的初中级会计应用人才。我们组织编写的这部教材主要具备以下几个方面的特点。

第一,把课程改革的主线贯穿于教材始终,强调“以能力为本位、以学生为主体、以实践为导向”的教学指导思想。理论部分注重“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”。本书注重学生综合职业能力的培养,各章节不仅向学生传授专业理论知识,更为重要的是围绕职业岗位需要,培养学生从事财会工作的能力。

第二,为学分制和弹性学制的实施留下了空间。在现代职业教育中,以人为本的教育理念越来越为人们广泛接受,教学活动应当充分尊重学生的个性发展,满足学生的个性化学习需求,调动学生的学习积极性、主动性,激发学生的学习热情。

第三,本教材根据财政部2006发布、2007年1月1日起执行的《企业会计准则——基本准则》和38个具体会计准则,并吸收了最新的各项补充规定和核算内容编写而成,力求理论简明,内容翔实,突出实用性和可操作性,贴近实际工作业务。

全书共12章,由张旭、陈东领主编,陈帅、孙竞译、张帅、杨希担任副主编。各章编写分工如下:张旭(第一、二、三章),陈东领(第四章),陈帅(第五、六章),孙竞译(第七、八章),张海红(第九、十章),张帅(第十一章),杨希(第十二章)。为便于学生学习,本书各章正文前均有学习目标,章后有本章小结、复习思考题,另有配套练习题及参考答案。

由于编者水平有限,书中难免存在疏漏和不当之处,恳广大读者不吝批评指正,以便进一步修订完善。

高等教育精品课程规划教材编审指导委员会

2013年8月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的目标、职能和作用	(4)
第三节 会计对象.....	(7)
第四节 会计核算的前提、基础和质量信息要求.....	(10)
第五节 会计计量	(16)
第六节 会计方法	(17)
本章小结	(19)
复习思考题	(20)
第二章 会计要素	(21)
第一节 会计要素	(21)
第二节 会计等式	(25)
本章小结	(30)
复习思考题	(30)
第三章 会计科目和账户	(31)
第一节 会计科目	(31)
第二节 会计账户	(37)
本章小结	(48)
复习思考题	(49)
第四章 复式记账	(50)
第一节 复式记账原理	(50)
第二节 借贷记账法	(52)
第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	(62)
本章小结	(66)
复习思考题	(67)
第五章 制造业主要交易或事项的核算	(68)
第一节 制造业主要交易或事项概述	(68)
第二节 筹资交易或事项的核算	(69)
第三节 采购与付款交易或事项的核算	(72)
第四节 生产过程交易或事项的核算	(75)
第五节 销售与收款交易或事项的核算	(80)
第六节 财务成果核算	(83)
本章小结	(89)
复习思考题	(90)



第六章 成本计算	(91)
第一节 成本计算概述	(91)
第二节 材料采购成本的计算	(97)
第三节 产品制造成本的计算	(99)
本章小结	(103)
复习思考题	(104)
第七章 会计凭证	(105)
第一节 会计凭证的意义和种类	(105)
第二节 原始凭证填制和审核	(106)
第三节 记账凭证填制和审核	(115)
第四节 会计凭证的传递与保管	(123)
本章小结	(124)
复习思考题	(125)
第八章 会计账簿	(126)
第一节 会计账簿的意义和种类	(126)
第二节 会计账簿的设置和登记	(128)
第三节 会计账簿登记的规则	(133)
第四节 对账及错账的查找和更正	(134)
第五节 结 账	(138)
本章小结	(141)
复习思考题	(141)
第九章 财产清查	(142)
第一节 财产清查的意义和种类	(142)
第二节 财产物资的盘存制度	(144)
第三节 财产清查的方法	(146)
第四节 财产清查结果的处理	(151)
本章小结	(156)
复习思考题	(156)
第十章 财务会计报告	(157)
第一节 财务会计报告的意义	(157)
第二节 财务会计报告的编制	(160)
第三节 财务会计报告的分析	(172)
本章小结	(178)
复习思考题	(178)
第十一章 会计核算程序	(179)
第一节 会计核算程序的意义	(179)
第二节 记账凭证会计核算程序	(180)
第三节 汇总记账凭证会计核算程序	(192)
第四节 科目汇总表会计核算程序	(195)



本章小结	(198)
复习思考题	(198)
第十二章 会计管理	(199)
第一节 会计法规体系	(199)
第二节 会计管理	(206)
第三节 会计机构和会计人员	(213)
第四节 会计档案管理	(218)
本章小结	(220)
复习思考题	(220)
基础会计配套练习题	(221)
第一章 总论练习题	(221)
第二章 会计要素练习题	(225)
第三章 会计科目和账户练习题	(230)
第四章 复式记账练习题	(233)
第五章 制造业主要交易或事项的核算练习题	(237)
第六章 成本计算练习题	(240)
第七章 会计凭证练习题	(243)
第八章 会计账簿练习题	(247)
第九章 财产清查练习题	(251)
第十章 财务会计报告练习题	(255)
第十一章 会计核算程序练习题	(258)
第十二章 会计管理练习题	(266)
基础会计配套练习题参考答案	(269)
第一章 总论练习题参考答案	(269)
第二章 会计要素练习题参考答案	(269)
第三章 会计科目和账户练习题参考答案	(271)
第四章 复式记账练习题参考答案	(272)
第五章 制造业主要交易或事项的核算练习题参考答案	(274)
第六章 成本计算练习题参考答案	(278)
第七章 会计凭证练习题参考答案	(282)
第八章 会计账簿练习题参考答案	(285)
第九章 财产清查练习题参考答案	(286)
第十章 财务会计报告练习题参考答案	(288)
第十一章 会计核算程序练习题参考答案	(290)
第十二章 会计管理练习题参考答案	(302)
参考文献	(303)

第一章 总 论

学习目标

本章主要介绍了会计的概念、会计的目标、职能和作用;会计对象;会计核算的前提、基础和质量信息要求;会计计量、会计核算的方法。通过本章的学习,了解会计的产生与发展;理解会计的基本职能、会计信息使用者、会计目标;掌握会计的定义、会计核算的基本前提、会计信息质量要求、会计对象。

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

(一)会计的产生

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础,生产活动是人类最基本的实践活动,是人类区别于其它动物的本质区别。在物质资料的生产经营活动中,人们既创造出物质财富,取得劳动成果,同时,也必然会发生劳动耗费,引起人力、物力及财力的消耗。如果生产过程获取劳动成果少于劳动耗费,则生产就会萎缩,社会就会退步;只有生产过程中创造的劳动成果大于劳动耗费,才可以进行扩大再生产,才能满足人们不断增长的物质文化发展的需要,社会才能取得进步。因而,在生产实践中人们总是希望“以尽可能少的劳动耗费,获取尽可能多的劳动产出”。为了实现这一目标,人们会非常关心劳动成果和劳动耗费,并对它们进行比较,以便科学、合理地管理生产活动,提高经济效益。

人类社会产生初期,劳动生产力水平低下,物资极度贫乏,没有剩余产品,也就没有会计产生的土壤,随着生产工具的改进、劳动生产率的提高,出现了剩余产品,也就产生了对劳动成果和劳动耗费进行计量和比较的需要,在人类长期的实践活动中,逐渐产生古代原始的“刻木记数”“结绳记数”等计量、计算、记录行为。这种原始的计量、计算、记录行为中蕴含着会计思想,是会计行为的萌芽。

会计在它产生初期只是生产职能的一个组成部分,是人们在生产活动之外,附带地把劳动成果和劳动耗费进行简单的计量和记录。它只是“生产职能的附带部分”,而不是一项独立的工作。随着社会生产的发展及生产规模的日益扩大和复杂,劳动成果和劳动耗费也日益复杂,对劳动成果和劳动耗费的记录及其比较,仅仅靠人们在劳动过程中附带地进行,已不能满足需要。为了适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。

可见,会计是在社会生产实践中,随着生产活动的发展和管理的需要而产生的。



(二) 会计的发展

如前所述,进入奴隶社会繁盛时期之前的漫长历史时期产生的最原始的计量、记录行为并不是真正意义上的会计行为和会计方法,而只是生产职能的附带部分,在会计的发展史上,这一时期被称之为会计的萌芽阶段,或者称之为原始计量与记录时代。

会计在我国有悠久的历史,我国从公元前 22 世纪末到公元前 17 世纪初在夏朝就开始设置会计。在西周时就设“司会”官职,主管王朝财政经济收支的核算。根据史料记载,“会计”一词产生于 3 000 多年前的西周时期,在古籍《孟子正义》一书提出“零星算之为计,总和算之为会”,开始使用“会计”一词。自春秋战国至秦代,出现了“籍书”或“簿书”之类的账册,用“入”“出”作为记录符号来反映各种交易或事项的增、减。至唐代“账簿”二字已经联用。到宋朝,会计又有了新的发展,会计账簿已有了序时账和分类账、总账和明细账的区别,特别是在政府官员更替交接时,创建和运用了“四柱清册”结算法,为会计的发展做出了贡献。当时封建官厅办理钱粮报销和移交手续时所造的表册叫“四柱清册”。所谓四柱,即旧管、新收、开除、实在,其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”“本期收入”“本期付出”“期末结存”。四柱之间的平衡关系,可用会计方程式表示为:“旧管+新收-开除=实在”。四柱结算法的创建和运用,是我国会计工作者对会计学术的一项重大贡献。

明清两代,会计方法又有所发展。明朝统一了账簿形式,账页分收入、支出两部分,上收下支。这种格式,一直为中式簿记所沿用。明末清初,我国会计工作者为了适应商品货币经济迅速发展的需要,在四柱结算法原理的启示下,又创建了一种比较完善的会计核算方法,称为“龙门账”。它把全部账目划分为“进”“缴”“存”“该”四大类。“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债,它们之间的平衡关系,可用会计方程表示为:“进-缴=存-该”。年终结账时,一方面根据“进”与“缴”两类账目,编制“进缴表”,计算差额,决定盈亏;另一方面根据“存”与“该”两类账目,编制“存该表”,计算差额决定盈亏,两方面计算的盈亏数应该相等,当时人们把这种计算盈亏、核对账目的方法叫做“合龙门”。“龙门账”因此得名。“龙门账”中的“进缴表”“存该表”,分别与现代会计的“损益表”“资产负债表”的意义与作用颇为相似。

在国外,随着资本主义的萌芽和发展,人们在古代单式簿记的基础上,创建了复式簿记。复式簿记最早产生于意大利的金融资本家的账务处理中。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利对复式记账的原理和方法在其著作《算术、几何、比及比例概要》一书中进行了论述,从而标志着近代会计的开端。在意大利迅速得到普及并不断发展和完善,随着美洲大陆的发现和东西方贸易的进行,加之各国建立了统一货币制度、阿拉伯数字取代了罗马数字、纸张的普遍使用等促使复式簿记传遍整个欧洲,后又传遍世界各国。时至今日,复式簿记方法成为世界通行的记账方法,其方法体系乃至理论体系不断完善。

会计发展的历史表明:会计是随着生产的发展和管理的需要而发展和完善的。经济越发展,会计越重要。正如马克思所说的那样:“过程越是按照社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记越是重要。”因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要;对公有制生产比对资本主义生产更为必要。

二、现代会计的特点

随着市场经济的建立和完善,现代会计逐步形成区别于古代会计、其他核算形式的特征,



主要表现在以下三个方面。

(一)以货币为主要计量单位

会计核算主要是从价值量方面反映各单位的交易或事项等经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是从量而不是从质的方面进行反映。例如,企业对固定资产进行反映时,只记录其数量、成本、折旧等数量变化,并不反映其技术水平、运行状况等。在会计对数量进行计量时,为了从数量上反映各种经济活动情况,需要运用实物计量(件、千克等)、时间计量(工时、日等)和货币计量(元)三种计量尺度。其中,实物计量是为了核算各种不同的物资实物数量而采用的,它对于提供经营管理上所需的实物指标、保护财产物资的安全与完整具有重要意义。劳动量度是为了核算生产过程中劳动量的消耗,即花费的工作时间数量的,它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费。但是实物量度和劳动量度相互间没有统一的计量标准,不便相互比较,不能用来综合反映各种不同的经济活动,不能取得综合的经济指标,不能全面衡量单位的经济效益。因为只有货币是衡量各种商品的价值尺度,是商品交换的手段,是一般等价物,采用货币计量,以货币统一计价,才能综合计算和汇总各种不同性质的经济活动,取得经营管理所必需的综合性指标,如实反映经济活动全貌,借以对经济活动进行总体评价,并据以确定和考核经济效益。因此,对于各种经济活动即使已按实物量度、劳动量度进行计算和记录,仍必须采用货币计量进行综合反映。因而,对各种交易或事项的记录主要应使用货币量度。

(二)对经济业务进行连续、系统、完整地核算和监督

所谓连续,就是在核算时,以审核无误的凭证为依据,按照经济业务发生的先后顺序,不间断地进行记录。所谓系统,就是在会计核算中,既要互相联系地进行记录,又要科学分类。先分类汇总,后加工整理,以便取得各种有用经济核算指标。所谓完整,就是对属于会计对象的全部交易或事项都要全面记录,不得遗漏,不能任意取舍。这是会计核算有别于统计核算、业务核算等其他核算的重要特征,也是会计信息有用性的重要体现。

(三)会计核算具有一套完整的方法体系

为了有条不紊地进行会计核算,经过几千年的总结和提炼,会计形成了一套完整而科学的方法体系,这是人类共同的宝贵财富,体现了会计的技术性。会计核算采用了一套有别于其他科学核算的方法,主要包括对原始资料的整理和科学分类、记账凭证的应用、账簿的设置和登记、财产清查、成本计算、编制会计报表等一系列工作,都有其特有的科学方法内涵。这些方法密切配合、相互补充,构成了完整的方法体系。

三、会计的概念

什么是会计?或者说,会计的内涵是什么?尽管会计从产生至今已有几千年的历史,但对于这一基本问题,古今中外却一直没有一个明确、统一的观点。究其原因,关键在于人们对会计本质的认识存在着不同的看法,而不同的会计本质观对应着不同的会计含义。中外会计学界针对会计本质问题主要有管理工具论、信息系统论和管理活动论三种主流学派观点。

(一)管理工具论

持管理工具论的人认为会计是管理经济的一个工具。这一观点来自苏联,20世纪50年代初开始在我国流行。持有这种观点的学者认为,会计是一种管理手段,通过记账、算账、报账为经济管理服务,本身并不具有管理职能。



(二) 信息系统论

持信息系统论的人认为,会计是一个信息系统。这一观点出现于 20 世纪 70 年代末至 80 年代初,主要来自西方会计学者。持信息系统论观点的学者认为,会计是一种处理数据或提供经济信息的方法或技术,“是一种旨在传达一个企业的重大财务和其他经济信息,以便其使用者据以作出明智的判断和决策的经济信息系统”。我们认为这种观点它只突出会计的反映职能,突出提供经济信息为管理当局及有关各方制定决策服务,而忽略了会计在经济监督、控制、预测、决策、分析等经济管理中的功能和作用。

会计信息系统论的思想最早起源于美国会计学家 A. C. 利特尔顿。他在 1953 年出版的《会计理论结构》一书中指出:“会计是一种特殊门类的信息服务”,“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”。

我国较早接受“会计是一个信息系统”观点的会计学家是余绪缨教授。他于 1980 年在《要从发展的观点看会计学的科学属性》一文中提到了这一观点。而会计“信息系统论”是由葛家澍、唐予华教授于 1983 年提出的。他们认为:“会计是为提高企业和各单位的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”

(三) 管理活动论

持会计管理活动论的人认为,会计的本质是一种经济管理活动。它继承了会计管理工具论的合理内涵,吸收了最新的管理科学思想,从而成为在当前国际国内会计学界中具有重要影响的观点。

将会计作为一种管理活动并使用“会计管理”这一概念在西方管理理论学派中早已存在。“古典管理理论”学派的代表人物法约尔把会计活动列为经营的六种职能活动之一;美国人卢瑟·古利克则把会计管理列为管理化功能之一。

我国最早提出会计管理活动论的是杨纪琬、阎达五教授。1980 年,在中国会计学会成立大会上,他们作了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的报告。在报告中,他们指出:无论从理论上还是从实践上看,会计不仅仅是管理经济的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。

我们赞同“会计管理活动论”的观点,认为会计是一种管理活动,会计不仅能提供经济信息,为经济管理服务,同时其本身是一种管理经济的管理活动,是经济管理的重要组成部分。管理活动论代表了我国会计改革的思路与方向,是对会计本质问题的科学论断。在“会计管理活动论”前提下,我们给出会计的定义:会计是经济管理的重要组成部分,它以货币为主要计量形式,采用专门方法,对单位的交易或事项进行连续、系统、全面的核算和监督,以加强经济管理、提高经济效益为目标的一种经济管理活动。

第二节 会计的目标、职能和作用

一、会计的目标

会计的产生和发展的历史告诉我们,人类在社会实践中运用会计的目的是要借助会计对经济活动进行核算和监督,为经营管理提供财务信息,并考核评价经营责任,从而取得尽可能



好的经济效益。不同经济主体为了追求经济利益,无不需要利用会计这项经济管理工作。那么,会计能为他们提供些什么信息呢?这就要明确会计的目标是什么。会计目标概括来讲就是开展会计工作的目的与要求。

按企业会计基本准则规定,财务会计报告的目标是:“向财务会计报告的使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量情况等有关会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”

企业财务会计报告使用者主要包括投资人、债权人、政府及有关部门、社会公众等。满足投资者的信息需要是企业财务会计报告编制的首要出发点。具体包括两方面的内容。

(一)向企业财务会计报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务会计报告的主要目的是为了满财务会计报告使用者的信息需要,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。因此,向财务会计报告使用者提供决策有用的信息是财务会计报告的基本目标。

(二)反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下,企业所有权与经营权是分离的。企业管理层是受投资人、债权人委托经营企业各项资产,有责任妥善保管并合理、有效地运用好这些资产,从而负有受托责任。尤其是投资人、债权人等,需要及时了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或信贷政策,是否需要加强或改革企业内部控制或其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务会计报告应当能反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业经营管理责任和资源使用的有效性。

二、会计的职能

所谓职能,是指事物本身所具备的功能。会计的职能是指会计作为一项经济管理活动,在经济管理中所具有的最基本的功能。具体来讲,就是会计是用来做什么的。对于会计的职能,马克思在其《资本论》中有过精辟的论述。他指出:“过程越是按社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要……”可见,马克思把会计的基本职能归纳为“过程的控制和观念的总结”,其中:“观念的总结”就是会计的核算(反应)职能;“过程的控制”就是会计的监督职能。

关于会计的职能,虽然理论界有多种观点,但主流观点还是赞同马克思的这一论述。而且,为了发挥会计的核算和监督的目的,现代会计在发展中逐步构建起实现其职能的两大工作系统,即会计信息系统和会计控制系统。

(一)会计的核算(反映)职能

会计的核算职能是指会计具有按照公认会计准则的要求,通过一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的交易或事项科学地表达出来,以达到揭示会计事项的本质、为经营管理提供经济信息的目的。会计的核算职能贯穿于单位经济活动的全过程,从核算过程看,它虽然主要是进行事后的核算,但也包括事前、事中的核算。

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搜集、确认、计量、记录和报告。其具体体现为记账、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交易或事项运用一定的程序和方法在会计凭证、会计账簿上予以记载;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。

核算职能是核算会计工作的基础。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和内部管理者。这种服务功能是能动的,在一定程度上体现了管理功能。

(二)会计的监督职能

监督的内涵是监察、督促,而会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制,使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。会计监督职能较其他经济监督具有显著的特征。

1. 会计监督具有强制性和严肃性

会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律来进行的,《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)既赋予了会计机构和会计人员实行监督的权利,同时规定了监督者的法律责任,放弃监督、监督不力、情节严重的,将给予行政处分,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,会计监督是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. 会计监督具有连续性、系统性和完整性

社会再生产过程不间断,会计反映就要不断地进行下去,在这整个持续过程中,始终离不开会计监督,各会计主体每发生一笔交易或事项,都要通过会计进行反映,在反映的同时,就要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。会计反映具有连续性,会计监督也就具有连续性。

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,因而会计监督对单位经济活动的监督具有系统性和完整性。

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单位经营管理中的管理控制作用,体现了“会计管理活动论”的基本思想。

(三)会计两大基本职能的关系

就会计两大基本职能的关系而言,核算职能是监督职能的前提和基础,没有核算职能提供的信息,就不可能进行会计监督,因为如果没有会计核算提供可靠、完整的会计资料,会计监督就会失去客观依据,也就无法进行会计监督;会计监督又是核算职能的保证,没有监督职能进行控制,提供有力的保证,就不可能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、密不可分、相辅相成的,同时又是辩证统一的。

随着社会的发展、技术的进步、经济关系的复杂化和理论的提高,会计基本职能的内涵和外延得到了不断地发展和完善。会计界还有一种会计职能的“多职能论”观点。该观点认为,会计职能不但具有核算和监督两项职能,还具有控制、分析、预测、决策等职能。我们认为,核算与监督是会计的基本职能,其他职能是会计两项基本职能的细化和延伸。



三、会计的作用

会计的作用是指通过会计职能的发挥所完成的工作,它是会计职能的具体化和发挥作用的体现。具体来说,会计的作用包括以下内容。

(一)核算和监督会计主体对财经法规、会计准则的执行情况,维护财经纪律

贯彻执行国家的财经法规、会计准则,是企业会计主体进行经济活动的首要原则。因此,会计在反映经济活动、提供会计信息的同时,还应以有关的财经法规、准则制度为依据,对经济活动的合法性、合规性实行必要的监督。对于违反财经法规、准则的行为,应及时予以制止和揭露。

(二)核算和监督各会计主体的经济活动和财务收支,提供会计信息,加强经营管理

(1)为国家进行宏观调控、制定经济政策提供信息。(2)加强会计主体经济核算,为企业经营管理者进行管理决策提供有用的会计信息。各会计主体为了管好自身的经济活动,加强经营管理,提高经济效益,必须了解和掌握各项经济活动的进展情况。会计的基本任务就是运用专门的程序和方法,对各项经济活动进行全面、系统、及时、准确地核算,从而为信息使用者提供与决策和管理有关的信息,并揭示经济管理中存在的问题及其产生的原因,进而促使管理当局改进经营管理,提高经济效益。(3)保护单位资产的安全和完整。(4)为投资者、债权人、潜在的投资者和债权人进行投资决策提供会计信息,以便于其进行正确的投资决策。

第三节 会计对象

一、会计对象的一般表述

如前所述,会计是一种经济管理活动,在经济管理中具有核算和监督职能。会计在经济管理中核算和监督的内容,称会计对象。它是会计所要核算和监督的客体。那么,会计核算、监督的内容是什么呢?概括地讲就是社会再生产过程中的经济交易或事项。交易是指双方以货币为媒介的价值交换。会计上,交易通常是指本会计主体与其他单位或个人的价值交换活动,如采购商品、销售商品等。会计事项是指会计主体内部发生的,导致单位内部各项资产和权益发生变化的经济事项,如固定资产折旧、产品加工完成等。会计主体所发生的交易或事项会引起会计要素的价值存在形态不断地变化。因而,会计的对象也可以表述为社会再生产过程中的价值运动(资金运动)。这是对会计对象的一般表述。

根据《会计法》第十条规定,单位的交易或事项包括以下七个方面:(1)款项和有价证券的收付。款项是作为支付手段的货币资金,主要包括库存现金、银行存款等。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券,包括各种股票、债券、基金等。(2)财物的收发、增减和使用。财物是单位财产物资的简称,是反映一个单位具有实物形态的经济资源,一般包括原材料、在产品、商品等存货和房屋、建筑物、机器、设备等固定资产。(3)债权债务的发生和结算。债权是单位收取款项的权利,一般包括各种应收和预付款项等。债务则是指单位承担的,需要以资产或劳务偿付的负债,一般包括各项借款、应付和预收款项等。(4)资本、基金的增减。资本是



投资者为开展生产经营活动而投入的资本金。基金是各单位按照法律、法规的规定而设置或筹集的具有某些特定用途的专项资金,如社会保险基金、教育基金等。(5)收入、支出、费用、成本的计算。(6)财务成果的计算和处理。财务成果主要是指单位等在一定时期内通过从事经营活动而在财务上所取得的结果,具体表现为利润或亏损。(7)其他事项。其他事项是指除上述六项交易或事项以外的、按照国家统一的会计制度规定应当办理会计手续和进行会计核算的其他交易或事项。

二、企业的会计对象

(一)制造业的会计对象

企业是组织生产经营活动的基本单位,是按照经济核算的原则,独立进行生产经营活动的经济实体。企业又可以按其在再生产过程中的分工,划分为工业企业、商品流通业、农业、交通运输业等。其中,工业企业的交易或事项最具有代表性。下面主要说明工业企业的交易或事项。

任何一个企业单位,要从事生产经营活动,必须拥有一定的物质基础,工业企业若想制造出产品,必须拥有厂房、建筑物、机器设备、材料物资等,将这些劳动资料、劳动对象和劳动者相结合后,才能生产出劳动产品。可见,这些物质基础是进行生产经营活动的前提。会计将各项财产物资用货币来计量其价值时,就得到一个会计概念,即资产。工业企业的主要交易或事项是从筹集资产开始的,为了取得生产所必需的劳动对象及为了实现产品的价值,还必须按照等价交换的原则进行购销活动。产品加工完成之后,还要将生产的产品销售出去,以实现其价值,然后进行初次分配。因而,工业企业的生产经营活动概括起来可分为以下环节。

1. 筹资业务

工业企业实行独立核算、自负盈亏的现代企业制度,企业资产的所有权与经营权是分离的。工业企业赖以存在和发展的资产,从其来源渠道看不外乎两个:一是投资人投资形成的资本金及经营过程中赚取的利润。资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金数额。企业根据国家法律、法规的规定,可以吸收国家、法人、个人、外商投资,形成企业资本金。投资人因投入资产对企业享有的权益,形成企业的所有者权益。二是企业还可按规定向银行及社会借入资金,以及临时使用各种应交未交、应付未付的款项。债权人因借入资产对企业所享有的权益,形成企业的负债。

2. 资产的循环与周转

企业单位所拥有的资产不是闲置不动的,而是随着物资流的变化而不断地运动、变化的。工业企业的生产经营过程由供应过程、生产过程、销售过程所组成,资产运动是有序地通过这三个过程周而复始地进行的。

(1)供应过程。供应过程是生产准备过程。这一过程中企业发生的主要交易或事项是材料的采购与储存、固定资产的购置和建造等。为了保证生产的正常进行,企业要用货币资金购进各种原材料,于是资产由货币资产形态转化为实物资产形态。

(2)生产过程。生产过程既是产品的制造过程,也是物化劳动和活化劳动的耗费过程。这一过程中,要发生材料耗用、固定资产折旧的计提、工资和其他费用的支付等交易或事项,于是资产又从储备资产形态转化为在产品形态。随着生产过程的继续进行,在产品加工成产成品,



完成生产过程。

(3)销售过程。销售过程是产品价值的实现过程,也是再生产过程的最后一个过程。企业将产品销售出去,取得销售收入,收回货币资产,资金又由产成品形态重新回到货币资产形态。

综上所述,企业的资产从货币形态开始,依序经过供应、生产、销售过程,依次转化为原材料、在产品、产成品,再回到货币资产形态,这称为资产循环。随着生产经营活动不断地进行,上述资产循环也就不不断地重复。资产周而复始不断地循环,称为资产的周转。

3. 资产退出企业

处于周转中的资产,有时会离开周转,退出企业。例如,企业按规定上缴国家的税金、调出不需用的固定资产、归还银行借款、支付利息、偿还应付账款等,会使资产退出企业,不再参加周转。

综上所述,工业企业因资产的投入、资产在企业内部的循环周转和资产的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化、各项成本费用的形成和支出、各项收入的取得及损益的发生、实现和分配,共同构成了会计对象的内容。其资金运动的过程如图 1-1 所示。

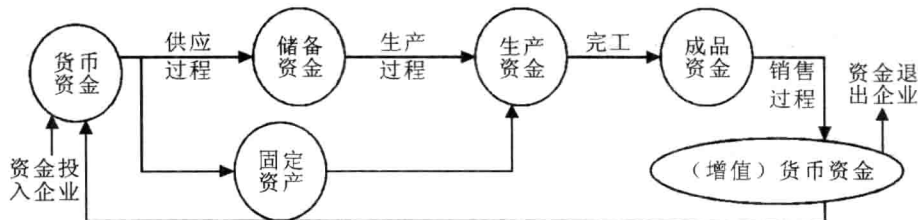


图 1-1 资金周转示意图

(二)商品流通企业的会计对象

商品流通企业是我国企业的又一重要组成部分。商品流通企业的经营过程可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。在商业企业经营过程中,也要消耗一定的人力、物力和财力,它们表现为商品流通过费用。在销售过程中,也会获得销售收入和实现经营成果。因此,商业企业的资金是沿着“货币资金→商品资金→货币资金”方式运动的。其具体内容也是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。

三、行政事业单位的会计对象

行政、事业单位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,一方面按预算向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的收入和支出交易事项。

综上所述,不论是企业(如工业企业、商业流通企业)还是行政、事业单位,都是社会再生产