

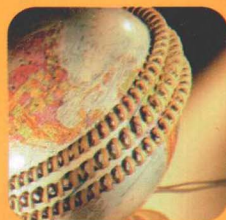
普
华
经
管

高等院校经济与管理专业教材

会计学基础

（第三版）

谢爱萍◎编著



 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

高等院校经济与管理专业教材

会计学基础

(第三版)

谢爱萍 编著

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础 / 谢爱萍编著. —3 版. —北京: 人民邮电出版社, 2011. 11
高等院校经济与管理专业教材
ISBN 978-7-115-26393-3

I. ①会… II. ①谢… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 189282 号

内 容 提 要

本书在第二版的基础上修订而成, 以中华人民共和国国家税务总局等部门颁发的最新会计准则和规章为依据, 对会计的基本理论、基本知识和基本技能进行了全面的介绍。本书主要内容包括总论、会计科目和账户、复式记账、借贷记账法的应用、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报告、会计核算程序以及会计工作的组织等。

本书既可作为高等院校会计类专业、经济管理类专业和其他专业的教材, 也可作为在职经济管理类人员的培训教材, 还可作为会计从业资格考试的辅导教材。

高等院校经济与管理专业教材 会计学基础 (第三版)

◆ 编 著 谢爱萍

责任编辑 王莹舟

执行编辑 徐晓菲

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京昌平百善印刷厂印刷

◆ 开本: 787 × 1092 1/16

印张: 19

2011 年 11 月第 3 版

字数: 425 千字

2011 年 11 月北京第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-26393-3

定 价: 35.00 元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

前 言

进入 21 世纪后, 我国的经济和社会状况已经并将继续发生深刻的变化。会计作为经济管理的一个重要组成部分, 一直随着社会生产的发展而不断完善其方法与理论体系。会计人才的培养要适应经济与社会的发展变化, 尤其要适应市场经济的需要。2007 年 11 月和 2008 年 8 月, 财政部分别印发了《企业会计准则解释第 1 号》和《企业会计准则解释第 2 号》, 针对准则实施过程中的具体问题进行了详细的讲解, 并于 2008 年出版了《企业会计准则讲解 2008》。之后的两年多时间内, 财政部又印发了企业会计准则相关解释, 对会计准则的讲解进行了较为全面的梳理、补充和完善, 形成了《企业会计准则讲解 2010》。为了进一步消除增值税重复征税的问题, 降低企业设备投资税收负担, 鼓励企业技术进步和促进产业结构调整, 2008 年 11 月 5 日修订后的《中华人民共和国增值税暂行条例》规定, 自 2009 年 1 月 1 日起, 在全国推行增值税转型改革, 即将生产型增值税转为消费型增值税。改革的核心就是在企业计算应交增值税时, 允许扣除新购入机器设备所含的增值税。本次修订以上内容为依据, 在总结了会计学基础课程教学的多年实践经验的基础上, 对章节结构做了少许调整, 对教材内容也做了更新, 力使教材内容与现行会计规章制度相协调, 体现科学、规范、系统的特色。

2009 年 10 月, 财政部全面修订了会计从业资格考试大纲, 并于 2010 年 1 月 1 日开始实施。基于参加会计从业资格考试的需要和从业考试题型的变化, 本教材的再版, 在保持原教材的精华和特色的基础上, 在各章后补充了习题的题型, 增加了单项选择题、多项选择题和判断题等, 使学生能够较容易地理解和掌握会计基础知识, 为教师教学、学生学习和参加从业资格考试提供方便。

本书在编写过程中, 根据会计初学者的特点, 尽量采用通俗易懂的语言, 做到理论联系实际, 概念清晰, 由浅入深, 循序渐进, 全面阐述会计核算的基本理论、基本知识和基本技能。全书由南昌工程学院谢爱萍完成修订工作。

“会计学基础”是会计类专业的基础主干课程, 也是会计人员和企业管理人员应该掌握的基本理论和基本知识。本书既可作为高等院校会计类专业、经济管理类专业和其他专业的教材, 也可作为在职经济管理人员的培训教材, 还可作为会计从业资格考试的辅导教材。

本书在编写过程中参阅了其他编者的有关论著，同时也得到南昌工程学院邓萍、管静、蔡环宇、游明忠、张群、熊微、李亚云、何习平等教师的帮助，在此一并表示诚挚的谢意。虽然我们对本书的编写付出了很大努力，但由于水平有限，书中难免存在不足之处，敬请读者不吝赐教。

编者

2011 年 5 月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的基本概念	1
第二节 会计的对象与作用	6
第三节 会计核算的基本假设和基础	10
第四节 会计目标和会计信息质量要求	14
第五节 会计方法与会计循环	18
第二章 会计科目和账户	25
第一节 会计要素	25
第二节 会计等式	35
第三节 会计科目	38
第四节 会计账户	42
第三章 复式记账	49
第一节 复式记账的原理	49
第二节 借贷记账法	50
第三节 总分类账户和明细分类账户	61
第四章 借贷记账法的应用	69
第一节 产品制造业的主要经济业务	69
第二节 资金筹集业务的核算	70
第三节 生产准备业务的核算	74
第四节 产品生产业务的核算	82
第五节 产品销售业务的核算	90
第六节 财务成果业务的核算	95

第五章 账户的分类	109
第一节 账户按经济内容分类	109
第二节 账户按用途和结构分类	113
第三节 账户的其他分类	126
第六章 会计凭证	131
第一节 会计凭证的意义和种类	131
第二节 原始凭证的填制和审核	137
第三节 记账凭证的填制和审核	140
第四节 会计凭证的传递和保管	149
第七章 会计账簿	155
第一节 会计账簿的意义和种类	155
第二节 账簿的设置和登记	158
第三节 登记账簿的规则	164
第四节 对账和结账	168
第八章 财产清查	177
第一节 财产清查的概述	177
第二节 存货盘存制度和发出存货计价	180
第三节 财产清查的方法	184
第四节 财产清查结果的处理	192
第九章 财务报告	201
第一节 财务报告的概述	201
第二节 资产负债表	206
第三节 利润表	214
第四节 现金流量表	218
第五节 所有者权益变动表	221
第六节 财务报表分析	223
第十章 会计核算程序	237
第一节 会计核算程序的意义和要求	237
第二节 记账凭证核算程序	238

第三节	科目汇总表核算程序	240
第四节	汇总记账凭证核算程序	242
第五节	日记总账核算程序	245
第六节	多栏式日记账核算程序	248
第十一章	会计工作的组织	269
第一节	会计工作组织的意义和要求	269
第二节	会计机构	271
第三节	会计人员	274
第四节	会计规范体系	280
第五节	会计档案	282
第六节	会计电算化	285
参考资料		293

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

生产活动是人类社会存在和发展的基础，也是人类最基本的实践活动，它决定着人类所进行的其他一切活动。人们在生产活动中，一方面创造了物质财富，另一方面取得了劳动成果。为使生产活动效果更好，人们总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，以满足生活和生产的需要。为了达到这样的目的，必须在不断采用先进生产技术的同时，加强对生产活动的管理，把劳动耗费和劳动成果用一定的方式记录下来，并将记录的结果进行比较和分析，这就是最基本的管理。会计就是为适应这种管理的需要而产生的。

会计无论在国内还是在外国，都有着悠久的发展历史。据考古的文物证实，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、记录行为就已经发生了，如结绳记事、刻符记事、绘图记事等。最初的会计只是作为生产职能的附带部分，即生产者在生产时间之外，附带地把劳动成果和劳动消耗以及发生的日期等事项记载下来。后来，随着社会生产力的发展，生产规模日益扩大和复杂，在出现了剩余产品后，为了记录劳动成果和劳动消耗并进行比较，仅仅依靠人们在劳动过程中附带地进行计量与记录，已满足不了生产发展的要求，因而会计人员逐渐从生产中分离出来，成为一种特殊的专门从事这一工作的专职人员。

会计在我国经历了漫长的发展过程。“会计”一词起源于西周时代。据《周礼》记载，西周时设有“司会”一职，专门核算官方财赋收支。西汉时出现了“计簿”、“簿书的账册”，用以登记会计事项。在宋朝初期，官府办理钱粮报销和移交手续时，要编造“四柱清册”。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个方面，相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”这一平衡公式，结算财产物资增减变化及其结果。明末清初，出现了“龙门账”，即把所有账目划分为“进（收入）”、“缴（支出）”、“存（资产）”、“该（负债）”四大类，并运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式，编制“进缴表”和“存该表”，实行双轨计算盈亏，两表结果相等称为“合龙门”。民国初期，产生了“四脚账”，也称天地合账。“四柱清册”、“龙门账”、“四脚账”显示了我国不同历史时期传统簿记的特色。

从会计在国外的产生和发展的历史来看，最具意义的是复式记账制度的建立。复式记账首先产生于意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。当时，在地中海沿岸的这些城市已经出现了资本主义生产的萌芽，生产力的发展推动生产关系的变革，也促使会计由单式簿记到复式簿记的变革。公元1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）的数学专著《算术、几何与比例概要》一书在威尼斯出版发行。该书中的“计算与记录要论”一章全面系统地论述了以威尼斯簿记为主的意大利借贷记账簿记。《算术、几何与比例概要》是世界上第一部会计学著作，它标志着近代会计的开端，奠定了现代会计发展的基础。

社会生产活动的不断发展，商品化程度的不断提高，使经济管理的要求越来越细，会计核算内容因此也在不断丰富。会计记账的方法随着经济发展在不断更新，经历了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。

随着股份公司这一现代企业组织形式的出现，会计的内涵和外延又发生了变化。不仅企业的管理者、投资者、债权人要求企业提供会计信息，财政、银行、审计、税务、证券监管等部门也要按有关法律、行政法规的职责对会计资料实施监督。在这种情况下，会计信息的披露内容及方式和会计操作手段发生了根本性的变革，促进了现代会计的形成和发展，拓展了会计的管理内容，增强了会计的管理功能，提升了会计参与决策的关联性。

现代会计是在社会生产实践中产生的，并随着社会生产、科技的不断发展和经济管理的需要而不断发展。现代会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面地核算和监督，并在此基础上对经济活动的过程和结果进行分析、预测和控制的一项管理活动。

二、会计的基本职能

职能指某一事物本身所固有的功能，是某一事物存在于世间所应发挥作用的内在因素。会计的职能就是会计在经济管理中所具有的基本功能。会计具有怎样的功能？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”指的是会计，“过程”是指生产过程。“观念的总结”可理解为反映或核算，“过程的控制”可理解为监督或控制。对生产过程的核算和监督是会计的基本职能。随着管理理论、方法和信息技术的发展，对经济活动的预测、决策、分析和考核，也逐渐成为会计的重要职能。

（一）会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为有关各方提供会计信息的功能。核算是会计基本职能中最基本的职能，它具有以下四个特征。

1. 会计核算为经济管理提供以财务信息为主的相关信息

会计核算主要通过货币计量，反映会计主体的经济活动情况，为企事业单位经济管理提

供可靠的会计信息。反映经济活动的计量单位有三种,即实物单位、货币单位和劳动量单位。货币单位比实物单位和劳动量单位更具有综合性,所以会计核算主要利用货币计量单位提供信息。其他计量单位只作为反映经济活动情况的辅助计量单位。

经济活动中凡是能以货币计量的内容均属于会计核算的范畴。会计反映不是机械的反映,而是一种能动的反映。会计不是将会计主体所有经济活动的过程和结果事无巨细、毫无遗漏地按其原始情况反映,而是根据管理的要求,有目的地加以反映,为经济管理提供以财务信息为主的相关信息。

2. 会计核算为企业事业单位经营决策和管理控制提供依据

会计核算不仅要记录已经发生的经济业务,而且还应面向未来,为单位经营决策提供依据。传统会计核算主要是对已经发生的经济活动进行事后的反映,通过事后的记录数据,为经济管理提供信息。随着社会经济的不断发展、市场规模的扩大和社会经济活动的日趋复杂,传统的事后核算已满足不了管理的要求。一个企业要在激烈的市场竞争中谋求有效的经营,不仅要随时了解目前的经济状况,检查企业的经营活动是否符合既定的目标,还要预测企业的未来,周密地规划企业未来的行为,为企业发展提供具有前瞻性的会计信息,并以此作为未来经营决策和管理控制的依据。

会计从单纯的事后核算已进入了事前的预测和决策、事中的控制和事后核算相结合的时代。需要注意的是,事后核算的会计数据是基本的会计数据,事前预测决策和事中的控制必须以事后核算的真实数据为基础数据信息。

3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计对实际发生的经济活动进行核算,要以凭证为依据,要有完整、连续的记录,并按照经济管理的要求,提供系统的数据信息资料,以便单位全面掌握经济活动情况,考核经济效果。会计核算的完整性是指对凡属会计核算的内容都必须加以计量、记录和报告,不能遗漏。连续性是指对各种经济业务应按照业务发生的时间顺序依次进行登记,不能有中断。系统性是指会计核算要按照一定的程序和方法,在科学分类的基础上,对会计数据进行加工整理,形成分类的、综合的和更加高级的财务信息。

完整性、连续性和系统性三者缺一不可,相辅相成,它们之间的有机结合使会计核算职能与其他经济核算的反映职能有了鲜明的区别。

4. 会计核算是一个层次化的、逐步深化的反映过程

随着计算机的迅速发展,会计核算的方式从手工记录系统逐步发展为电子数据处理系统,这为及时准确地满足多方面、多层次的信息使用者的需要提供了可能,会计信息也将更加完整。

(二) 会计监督职能

对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对会计主体的经济活动进行控

制，使之达到预期目标的功能。会计监督是《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）赋予会计人员的职责。会计监督具有以下三个特征。

1. 会计监督是一种经常性的监督

会计核算提供了各种价值指标，会计监督依据这些价值指标实施控制。例如，利用成本费用指标，可以综合考核各单位费用支出情况和各种消耗情况，防止浪费现象的发生；利用资产指标，可以考核各单位资产的利用情况，以提高资产的使用效率等。通过这些价值指标对各单位的经济活动进行监督，不仅可以较全面地控制各单位的经济活动，而且可以经常、及时地对经济活动进行指导和调节，使之达到预期目标。

会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门在参与制定各种决策和相关计划、费用预算时，根据有关政策、法规、制度和经济活动的一般规律，对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性进行审查，是对未来经济活动的指导。事中监督是指在日常的核算工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施纠正经济活动过程中的偏差及失误，使之按预定目标的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用。事后监督是以事先制定的目标、标准及有关规定为依据，通过分析取得的会计资料，对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行审查、考核和评价。

2. 会计监督是以法律、法规和制度为依据进行的监督

对会计主体的经济活动实施会计监督时，要以现行的法律、法规和制度为依据，发现不符合法律、法规和制度规定的，要加以限制和制止。如在审核原始凭证时，修订后的《会计法》规定：“会计人员、会计机构对不真实、不合法的原始凭证不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正、补充”，“会计机构、会计人员发现账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，做出处理”。

3. 会计监督还包括经济活动的效益性监督

会计监督的目的在于促进各单位改善经营管理，维护国家财经纪律，保护财产的安全和完整，提高单位经济效益。一般说来，合规合法的事往往同时产生效益，但有时也存在例外情况。合规合法的事未必合理，合理的事又未必合算。在这种情况下，会计在参与经济计划的制订时，还要检查经济活动的效益性。

会计监督是各单位内部管理的需要，也是各单位自我约束的一种机制。各单位在国家有关财经法规、制度范围内进行正常的经济活动的同时，应注重提高单位的经济效益。

会计核算职能和会计监督职能是相辅相成、不可分割和辩证统一的。没有会计核算为会计监督提供资料，会计监督就失去了监督的依据，也就失去了存在的基础。没有会计监督，会计核算的作用难以发挥，会计核算也就失去了存在的意义。

会计核算和会计监督是会计的基本职能，这是现代会计对会计职能的共识。人们对现代会计的职能有多种不同的看法，这是随着会计环境的发展变化，会计职能的内涵和外延不断

发展导致的结果。对于新的提法有待进一步探索。

三、会计学及其分支

会计学作为一门科学是系统研究会计内容、职能、目的、原则、方法、技术和组织,以及会计产生和发展的知识体系。它是由人们对会计实践进行科学总结而形成的,又用来指导会计实践的基本理论和基本方法的学科。

会计实践是不断发展和不断丰富的,相应地,会计学理论也在不断发展和完善。会计实践的发展和丰富推动了会计学的发展和完善。随着会计学研究的深入发展,会计科学的细分化趋势和综合趋势并存。一方面,为了研究的便利和深入,会计学细分出许多分支,每一分支都形成了一个相对独立的学科;另一方面,各个不同的会计分支学科又相互交叉、相互渗透,呈现出某些综合性,尤其是一些新兴的会计分支学科更具有这一特点。作为会计学科的各个分支,它们既相互独立,又相互渗透、相互补充,共同构成了一个完整的会计学科体系。

会计学是经济管理科学的一个分支,属于应用管理学。会计学研究对象是全部会计工作,既包括会计理论研究工作,又包括会计实践工作。会计学按其研究的内容划分,可分为会计学基础、财务会计学、管理会计学、财务管理学、成本会计学、审计学、会计制度设计、会计电算化、国际会计学、会计史学等。其中,会计学基础、财务会计学、管理会计学、成本会计学、财务管理学和审计学是会计学科体系的主干学科,也是会计课程体系的主干课程。会计学按其涉及不同范围的会计主体划分,可分为微观会计学、宏观会计学和国际会计学。微观会计学包括企业会计、非营利组织会计等;宏观会计学包括总预算会计、社会会计、国际会计等。会计学各分支如图 1-1 所示。

研究会计学及其分支,对于了解会计研究的内容,把握会计研究的方向,掌握各个分支学科在整个会计学科中的位置都具有非常重要的现实意义,也可为今后科学地学习和研究会计学奠定基础。

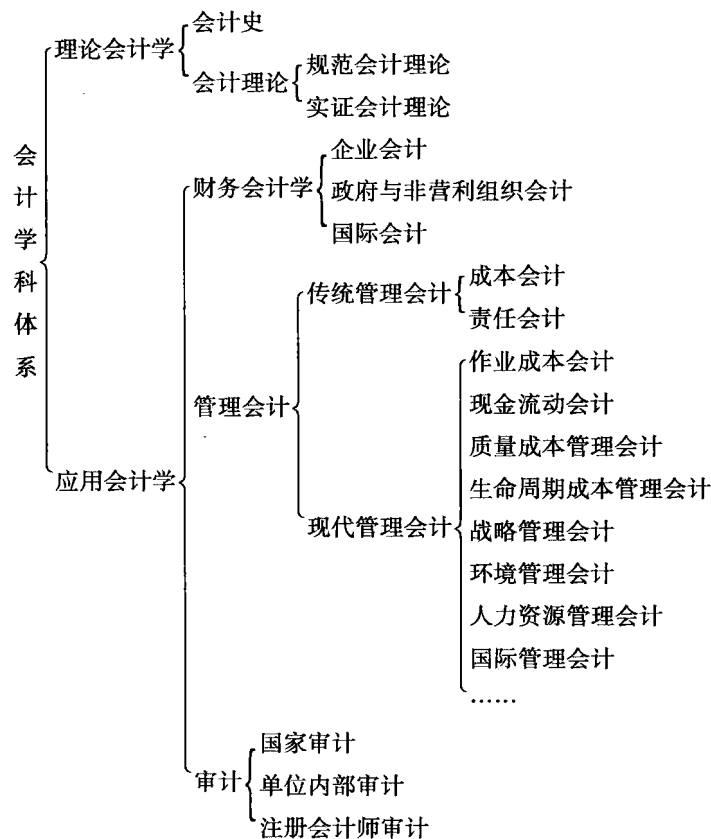


图 1-1 会计学科体系

第二节 会计的对象与作用

一、会计的对象

（一）会计对象的一般含义

会计对象是指会计核算和监督的内容，即会计的客体。如前所述，会计按其涉及不同范围的会计主体划分，可分为微观会计学、宏观会计学。宏观会计主要核算社会经济活动，其核算对象不是本书说明的内容。微观会计由于服务主体的经营性质不同，可分为营利组织会计和非营利组织会计。非营利组织的经济活动有别于营利组织的经济活动，具有其特殊性。本书主要以营利组织为例讲述会计学的基本内容。

会计作为经济管理的重要组成部分，其核算和监督的内容并不是包罗万象的，而是根据经济管理的要求，从特定的角度来核算和监督经济活动。

企业要从事生产经营活动,必须具备一定的物资条件,如货币资金、原材料、产品或商品、厂房设备等。这些不同形态财产物资的货币计量称为资金。资金是社会再生产过程中各项财产物资的货币表现以及货币本身,也就是说,企业进行生产经营活动的前提是必须拥有资金。

会计产生后,在相当长的一段时间里,会计核算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,主要体现在管好财产物资,防止损失和遗漏,使生产成果得到保护等。在商品货币经济充分发展以后,企业为求得自己的生存和发展,力争以最小的投入取得最大的产出。会计核算和监督的内容从财产物资的收支和结存发展成为系统地、连续地核算和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。在社会主义市场经济条件下,价值规律对商品生产和商品流通起着调节作用。企业在生产过程中,为提高经济效益,也需要在生产过程中求得价值增值,价值运动表现为资金运动。会计对象就是企业社会再生产过程中的资金运动。

从微观上看,企业的资金运动是在各个企业单位中进行的,是本单位的资金运动。从宏观上看,企业的资金运动是社会再生产总资金运动的一部分。

(二) 会计对象在企业中的具体表现

各种企业单位由于业务性质不同,所承担的生产任务也不同,因而会计核算和监督的具体内容也不完全一致。

1. 产品制造企业的会计对象

产品制造企业是从事产品生产和销售的营利性经济组织。它的会计对象是产品制造生产过程中的资金运动。

产品制造企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金循环与周转和资金退回三个基本环节。制造企业的主要经济活动是生产工业产品。随着供应、生产、销售三个生产阶段的进行,企业资金不断改变其存在的形态,周而复始地循环和周转。

制造企业进行生产经营活动拥有的物质条件都有一定的资金来源,表现为投资者和债权人的资金投入。资金形态表现为货币资金。在生产开始的供应过程中,企业以部分货币资金购买机器设备等固定资产,这部分货币资金转化为固定资金。在频繁的供应过程中,企业以货币资金购买生产所需要的劳动对象(材料),为进行生产而储备必要的物资,这部分货币资金转化为储备资金。

在生产过程中,劳动者利用劳动资料对劳动对象进行加工,生产工业产品。企业的资金由储备资金形态转化为在产品形式的生产资金。生产过程也是耗费的过程。在生产过程中,一部分货币资金以支付职工薪酬和其他费用的形式转化为生产资金。生产厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损,这部分磨损价值由固定资金转化为生产资金。随着生产产品的完工,生产资金转化为成品资金。

在销售过程中,企业将产品销售出去,这时成品资金转化为货币资金。在收回的货币资

金中，一部分收入以税费的形式上交给国家，这部分资金退出企业。另一部分纯收入，按规定提取盈余公积之后，一部分以分配利润的形式分给投资者，这部分资金也退出企业。其余资金又可用于购买生产用材料，支付生产费用，继续参加生产经营周转。

上述供应、生产、销售三个经营阶段是产品制造企业的经常性资金运动（见图 1-2）。此外，企业还会发生对外投资和接受投资等资金运动的情况，这也属于资金运动的范畴。

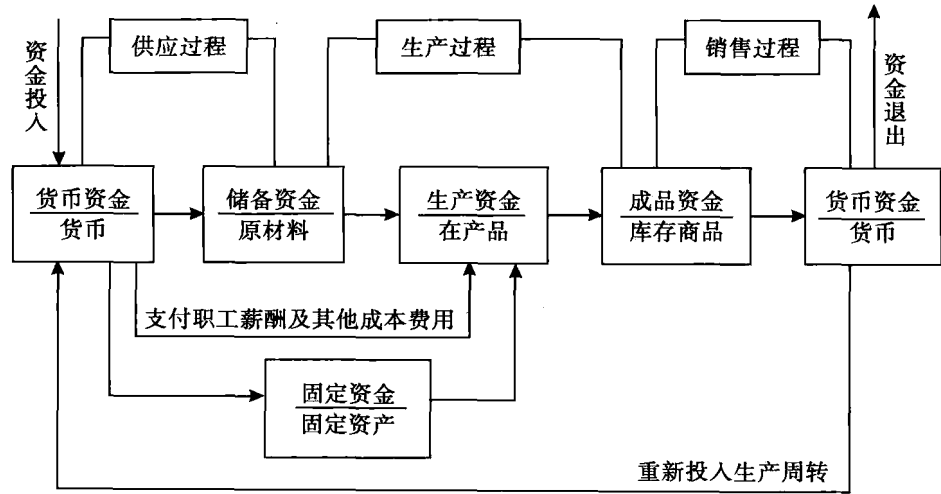


图 1-2 产品制造企业的资金运动过程

因此，由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各项财产资源的增减变化情况，在生产经营过程中各项生产费用支出和产品成本的形成情况，以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况，就是产品制造企业会计的具体对象。

2. 商品流通企业的会计对象

商品流通企业的会计对象是商品流通企业在商品流通过程中的资金运动。

商品流通企业的资金运动不同于产品制造企业的资金运动。商品流通企业的经营活动主要在流通领域，主要包括购进和销售两个阶段。在购进阶段，企业通过购买商品，货币资金转化为商品资金。在销售阶段，通过商品销售，商品资金又转化为货币资金，如此不断循环、周转。与产品制造企业一样，商品流通企业也有资金投入、资金循环与周转、资金退出三个基本环节（见图 1-3）。因此，商品流通企业的资金循环与周转以及资金投入、退出构成了商品流通企业会计核算和监督的具体内容。

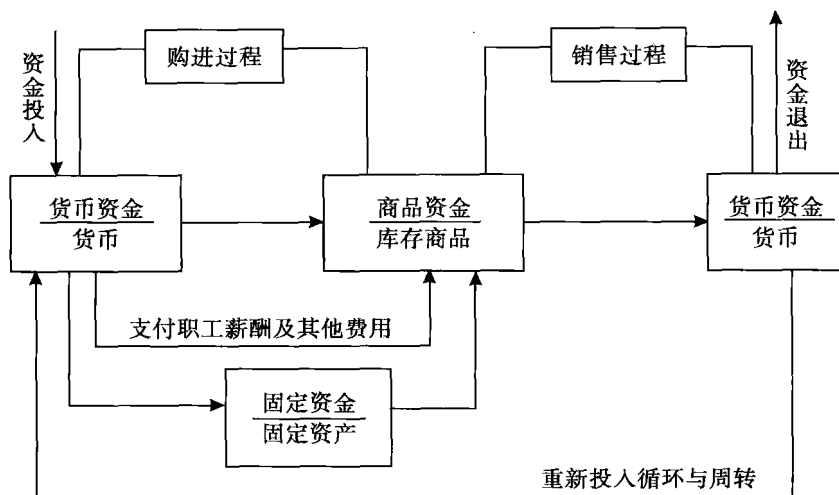


图 1-3 商品流通企业的资金运动过程

3. 政府与非营利组织的会计对象

政府与非营利组织与企业组织不同，它们并不从事商品的生产和流通，是一种预算管理性质的组织。这种组织为了完成国家赋予的任务，同样需要一定数量的资金。这些资金主要由国家财政拨给。国家每年根据各单位的预算，拨给一定数量的资金，叫预算拨款，也叫预算收入。各单位在完成的过程中按预算以货币形式支付各种费用支出，这种费用支出叫预算支出，它是非补偿性的，不能从收入中得到补偿，因此，政府与非营利组织没有资金循环过程。预算收入和预算支出构成政府与非营利组织预算资金运动。政府与非营利组织会计核算和监督的内容就是预算资金的运动，包括资金投入和运用、资金退出三个环节（见图 1-4）。

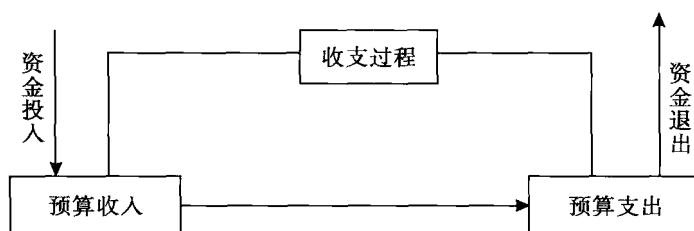


图 1-4 政府与非营利组织的资金运动过程

二、会计的作用

会计的作用是指会计的各项职能在特定的历史时期、特定的社会经济制度下实现和利用之后所产生的效果。会计作用的发挥取决于两个重要因素：一是会计所处的外部环境因素，