

21 / 世 / 纪 / 会 / 计 / 与 / 财 / 务 / 管 / 理 / 核 / 心 / 课 / 程 / 教 / 材

会计学基础

主 编 / 潘云标

副主编 / 卢 旻 潘念萍

21 世纪会计与财务管理核心课程教材

会计学基础

潘云标 主 编

卢 旎 潘念萍 副主编

 上海财经大学出版社

内容提要

这是一本会计学科的入门教材。它依据新会计准则和最新的会计理论,深入浅出、通俗易懂地介绍了会计学的基本原理、基本方法和基本的技能技巧。内容包括:总论、会计准则、会计要素、会计科目与会计账户、复式记账、复式记账的应用、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报告、会计核算形式、会计工作的组织与发展,共12章,每章后均配有习题,教材最后配有两套综合测试题。本书既可作为大专院校和高职学校会计专业学生、非会计专业学生的会计入门教材,也可作为在职会计人员的会计后续教育教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/潘云标主编. —上海:上海财经大学出版社,2009.6
(21世纪会计与财务管理核心课程教材)
ISBN 978-7-5642-0530-0/F·0530

I. 会… II. 潘… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第092677号

☐ 责任编辑 史亚仙

☐ 封面设计 张克瑶

KUAIJIXUE JICHU

会计学基础

潘云标 主 编

卢 旎 潘念萍 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路321号乙 邮编200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

上海望新印刷厂装订

2009年6月第1版 2009年6月第1次印刷

787mm×1092mm 1/16 17印张 446千字

印数:0 001—6 000 定价:28.00元

前 言

2006年2月15日,财政部发布了包括基本准则和具体准则在内的39项新的企业会计准则体系,并规定从2007年1月1日起率先在我国上市公司施行,国有大型企业于2008年年底前施行,2009年将扩展到全国的中型企业,鼓励其他企业执行。新企业会计准则确立了以基本准则为主导、具体准则和应用指南为具体规范的企业会计标准体系,这对于规范企业财务报告的编制、提高会计信息质量将产生积极而深远的影响,同时也对会计人员的素质和职业判断能力提出了更高的要求。为贯彻执行新的企业会计准则,按新的企业会计准则编写适合高等院校高职高专学生使用的新的会计教材就显得尤为必要。为此,我们组织编写了这样一本《会计学基础》教材,以适应高职高专教学的需要。与现在市场上的会计方面的书籍或教材相比,本书具有以下特点:

1. 内容新颖、务实。本教材以新的企业会计准则和指南为依据,书内涉及的所有会计理论和会计实务均体现了新的企业会计准则的精神。

2. 讲解简要、通俗。本教材注意把握“以基本理论够用、满足高职高专教学需要”为目标,做到理论讲解清楚,实例深入浅出,讲解透彻、通俗易懂。

基于上述特点,本书既可作为大专和高职院校会计专业学员、非会计专业学员的会计入门教材,也可以作为在职会计人员的会计后续教育教材。

本书由广西财经学院潘云标任主编,柳州职业技术学院卢旒、广西财经学院潘念萍任副主编。各章的具体编写分工如下:第一章、第四章、第五章由潘云标老师编写;第十一章由卢旒老师编写;第二章、第三章、第十二章由潘念萍老师编写;第六章、第九章由广西财经学院黄宜清老师编写;第十章及综合测试题由广西财经学院潘洁玲老师编写;第七章由广西财经学院王珊珊老师编写;第八章由广西财经学院秦弋雯老师编写。

由于编者的学识水平有限,书中难免存在不足之处,恳请读者批评指正。

编者

2009年6月于南宁

目 录

前言	1
第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的含义、职能与作用	4
第三节 会计的对象、目的与任务	8
第四节 会计方法	11
习题	13
第二章 会计准则	15
第一节 会计准则的产生与发展	15
第二节 会计基本假设和会计核算基础	22
第三节 会计信息质量要求	25
习题	28
第三章 会计要素、会计科目与会计账户	31
第一节 会计要素	31
第二节 会计科目	35
第三节 会计账户	38
习题	41
第四章 复式记账	44
第一节 复式记账概述	44
第二节 借贷记账法	45
第三节 借贷记账法简例	55
习题	57
第五章 复式记账的应用	62
第一节 复式记账应用概述	62
第二节 筹资业务的核算	62
第三节 投放资金业务的核算	66
第四节 供应过程业务的核算	71
第五节 生产过程业务的核算	76
第六节 销售业务的核算	82
第七节 财务成果业务的核算	88

习题	98
第六章 账户的分类	107
第一节 账户的分类标志	107
第二节 账户按经济内容分类	107
第三节 账户按用途和结构分类	109
习题	114
第七章 会计凭证	118
第一节 会计凭证概述	118
第二节 原始凭证	119
第三节 记账凭证	123
第四节 会计凭证的传递和保管	130
习题	131
第八章 会计账簿	133
第一节 会计账簿概述	133
第二节 会计账簿的设置和登记	136
第三节 总分类账和明细分类账的平行登记	143
第四节 对账与结账	145
第五节 错账更正方法	147
第六节 会计账簿的更换与保管	152
习题	153
第九章 财产清查	157
第一节 财产清查的意义和种类	157
第二节 财产清查方法	160
第三节 财产清查结果处理	167
习题	170
第十章 会计报告	175
第一节 会计报告概述	175
第二节 资产负债表	177
第三节 利润表	182
第四节 现金流量表	186
第五节 所有者权益变动表	189
第六节 附注	191
习题	192

第十一章 会计核算形式	198
第一节 会计核算形式概述	198
第二节 记账凭证会计核算形式	198
第三节 汇总记账凭证会计核算形式	204
第四节 记账凭证汇总表会计核算形式	214
第五节 多栏式日记账会计核算形式	221
第六节 日记总账会计核算形式	224
习题	226
第十二章 会计工作的组织与发展	229
第一节 会计工作组织的意义和要求	229
第二节 会计机构	230
第三节 会计人员	233
第四节 会计档案	244
习题	248
综合测试题(一)	251
综合测试题(二)	257
主要参考文献	263

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

人类要生存,必须解决食、衣、住等问题;社会要发展,也必须具备必要的物质基础。因此,物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。长期的生产实践,使人们逐步认识到要取得好的生产效果,就要对生产过程进行管理,要进行管理就要核算,要核算就要有会计。因此,会计是适应生产发展的需要而产生的,是在社会生产实践中产生的。

在原始社会中,作为社会一员的每个原始人都不可能单独地与大自然抗衡而求得生存和发展,必然要同其他社会成员同心协力,结成一定的生产关系,从事狩猎、采集、种养等生产活动,以解决人类生存发展对物质的需要。这时,人们的智能是低下的,生产力是落后的,当然所从事的生产也是极为简单的,因此,这时人们对生产过程(即消耗与成果)的关心,只能通过头脑的记忆或者通过简单的方式来进行记录。根据考古文献考证,我国在文字产生以前的原始社会末期,就已经出现了极为简单的原始记录,如“结绳记事”以及在树木、石头或龟壳兽骨上刻记符号记事,等等;到了商代,创造了从一到十的数码字和数目的位值制,便有了“刻契记数”之说,与此类似的,还有“刻柱记事”、“积豆记数”等。这种原始的简单记数、记录行为,显然很难称之为会计,但会计的萌芽却已经产生了,这可以算是会计的雏形。这是人们对生产过程和经济活动关心、关注的表现。

文字产生以后,人们对物质资料生产过程中的耗费、产出以及分配才有了文字的记载。到了西周,出现了“会计”一词。当时已经进入了奴隶社会,生产力比原始社会有了较大的发展,生产规模逐步扩大,生产过程也逐步复杂起来了,奴隶主的财产收支频繁、数目增大了,剩余产品、库存物资也日益增多了。这时,人们对生产过程更为关心、关注了,就要求对生产过程记录得更详细、更完整些,这样专门从事会计工作的职能便从生产职能中分离出来了。譬如,奴隶主要知道他一年的财产收入有多少、这些财产又被用去了多少、还剩余多少等,这就需要有详细的记录,而这种详细的记录不可能由他本人亲自去做,于是就有了专门的账房先生。当时,代表着奴隶主利益的西周王朝就专设了管理全国钱粮会计的官员,有“大宰”(主管皇朝财物赋税的官员)、“司会”(主管全国会计工作的官员)等官职。《周礼·天官》中记载:“司会主天下之大计,计官之长,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成之事。”这里的计即会计,其中“参互”、“月要”、“岁会”相当于现在的旬报、月报、年报。可见,在我国西周时代,会计已经有了相当的成就了。

从上面的介绍我们可以知道,会计不是从来就有的,而是生产发展到一定阶段的产物,是人们在生产实践活动中发明创造出来的。社会生产发展到一定阶段,由于管理经济的需要,于是就产生了会计。随着生产的不断发展,会计的内容和形式也不断地变化和逐步完善起来。

二、会计的发展

随着人类社会的进步、商品经济的兴起,人们越加关心生产的经济效益,要求用尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质财富。为了综合核算、计算盈亏,商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来,计算各种财产物资的占用和耗费,并同劳动成果进行比较。这样,仅对实物数量记录和计算就不够了,必须利用货币形式(观念上的货币)来统一计量经济活动中可以量度的方面。在人类社会的会计发展史中,由以实物量度为主要计量单位进展到以货币量度为主要计量单位,是古代会计向近代会计转变的开始,也是会计区别于统计和其他业务核算而具有自己特点的重要标志。

在我国古代的会计核算中,以货币为计量单位,一直处于一个缓慢的量变过程之中。在奴隶制时代,这个变化还微乎其微,自春秋战国时代封建生产关系产生之后,伴随着商品货币经济的发展,才开始有了一定的进步。秦始皇统一中国之后,统一了币制,使货币量度在会计核算中的运用迈出了关键的一步。到西汉,商业开始摆脱物物交换形式,商业经营一面是商品,另一面是货币,货币量度在会计核算中占据了统治地位,会计记录与统计记录开始有了一定的区别,部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来,开始把记录会计事项的简册称为“簿”、“簿书”或“计簿”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。随着单式收付记账方法的建立,民间会计得到了发展。

我国会计全面发展的时期是在唐末宋初。在这个阶段,官厅会计有了比较健全的组织机构,如宋代的“会计司”;又有了比较严格的财计制度,如记账制度、审计制度、财物保管、出纳制度;会计账簿和会计报表的设置也日益完备,由流水账(日记账)和誊清账(总清账)组成的账簿体系已初步形成;特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,就是在会计账簿及报表中并列“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四柱,其含义分别相当于近代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。在四柱中,每一柱都反映着经济活动的一个方面,各柱相互衔接形成的平衡公式,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。我国宋朝官府在办理钱粮报销或移交手续时,一般都运用“四柱结算法”,编制的会计报表称为“四柱清册”。这是我国古代会计的一个杰出成就,它为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。明、清两代,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部经济业务划分为“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。四者之间的关系可用会计方程式表示为“进-缴=存-该”。每届年终结账时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,计算差额,决定盈亏;另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”,计算差额,决定盈亏。两方面计算决定的盈亏数额应该相等。这种双轨计算盈亏并核对账目的方法被称为“合龙门”,“龙门账”因此而得名。“龙门账”中的“进缴表”相当于近代会计中的“损益表”,“存该表”相当于近代会计中的“资产负债表”。随后,商品货币经济又有了进一步的发展,资本主义经济关系开始萌芽,在民间商业界出现了“四脚账”,又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方面,又要登记它的去账方面,借以全面反映同一账项的来龙去脉,这表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。我国的记账方法一度在世界上是处于领先地位的,但由于在几千年的封建社会中,自给自足的自然经济始终占主导地位,阻碍了生产力的发展,也使会计的发展滞后,并逐渐地落后于西方资本主义会计。随着资

本主义经济输入中国,资本主义会计模式也随之输入,古老的中式会计逐渐被西式会计代替。

在西方发达国家,会计的发展也经历了几次变革,从原始计量记录时代进展到单式簿记运用时代,随着资本主义经济的产生,又演进到复式簿记运用时代。早在12世纪、13世纪意大利的热那亚、威尼斯等城市,专做贷金业的经纪人所用的银行账簿记录就采用借贷复式记账法记账,称为“威尼斯簿记法”。1494年,意大利数学家卢卡·巴却里(Luca Pacioli)著《算术·几何·比与比例概要》一书,其中包括他的著名的“簿记论”,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,被公认为是复式簿记最早形成文字的记载,也是会计发展史上的一个重要里程碑,标志着近代会计的最终形成。随后,借贷复式记账法便相继传至世界各国,并在实践中不断发展和完善,直至今日仍为世界绝大多数国家所采用。

从英国产业革命完成以后到第二次世界大战前,随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡,社会化大生产和劳动分工、专业化的发展,导致企业组织的大联合,资本趋向集中,已超过独资或合资的范围,股份公司代替了原来独资、合伙等组织形式,成为社会化大生产最有代表性的经营组织。股份公司的出现,使得企业经营权和所有权发生了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会作为代表,由董事会聘请经理人员来管理企业。这样,企业的经营者就有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告,反映公司经营状况,公开说明自身的经济实力。为了使报表阅读人能够看懂财务报表,报表的编制原则、所应用的会计术语和会计方法就必须是社会通行的、为一般人所接受的,传统会计中那种各行其是的做法已无法适应需要了。为此,会计界逐渐形成了一套有关财务报表的规范和准则,称为“公认会计原则”。此外,要使报表阅读人能够信任企业的财务报表,则要求由与公司管理当局没有利益关系的第三方来验证企业的财务报表是否确实遵循了公认会计原则。为了迎合这种需要,1854年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度,这样使会计工作从只服务于某一会计主体扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。随后世界上许多国家都制定了本国的会计准则,规范了本国的会计行为。但20世纪以来,跨国公司和国际资本市场迅速发展,各国的会计准则有统一协调的必要,于是,1973年6月,由美国、澳大利亚、加拿大、法国等国的会计职业团体发起组成了会计准则的国际组织——国际会计准则委员会,形成了会计国际化的大趋势。

从会计产生到19世纪中期,在漫长的岁月里,对会计的基本要求仍然是记账、算账,反映财产的增减变化和财务收支,保护业主财产安全,防止盗窃。长期以来,人们往往把会计单纯地看作是一种经济管理的工具,会计长期处于“簿记”时代。20世纪前后,各主要资本主义国家经济迅速发展,生产规模随着市场的开拓不断扩大,卖方市场向买方市场转化,企业面临竞争,经营稍有考虑不周,就有被淘汰的危险。在这种情况下,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,企业管理当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计事后记账、算账,更重要的是进行事前的预测、决策、成本计算和分析,对经营过程进行全面控制。与此相适应,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,会计从“簿记”时代进入现代会计阶段,并使传统的会计分化为财务会计和管理会计,丰富和发展了会计的内容、职能和技术方法,把会计理论和会计方法推进到一个崭新的阶段。

20世纪50年代后,由于信息论、控制论、系统论、行为科学和电子计算机等引入会计,使会计控制成为会计工作的重要内容。会计控制要通过建立健全自己的信息系统,完成计量、记录和分类编报经济信息的任务,并以全面预算控制为准绳对经济信息进行审核、分析和评价,提出修改决策方案的意见及改进工作的具体措施。要适应这一需要又必须实现计量、记录、分类和编报的电算化以及预测、分析、决策的电控化。随着现代社会经济的发展,传统财务会计

已暴露出它的不足,于是,现代会计就在传统财务会计的基础上通过变革而逐步形成了。

综上所述,现代会计是现代科技、现代经济控制理论与方法深入发展和影响的产物,它是适应现代科技发展的要求及强化经济控制的需要而产生的。它起源于20世纪二三十年代,形成于50年代,并在60~80年代得到初步发展,当今正处于进一步发展的时期。

19世纪中叶,“西式会计”随着资本主义经济传入我国,改革了以单式记账为主的中式簿记,推动了近代会计的产生和发展,成为我国近代会计史上的第一次变革。新中国建立后又全面引进苏联的会计模式,建立了适应高度计划经济体制的会计制度,成为我国近代会计史上的第二次变革。1966~1976年十年间,由于不重视会计核算,放弃了会计监督,使国民经济遭受了影响。1978年后实行了改革开放政策,现代会计新的理论与方法被引进和利用。1981年我国建立了注册会计师制度,1985年颁布《中华人民共和国会计法》,我国会计工作从此进入法制化阶段,1999年10月31日又通过修订的新会计法,于2000年7月1日起施行,加强了会计的法制建设。为了适应我国社会主义市场经济的需要,1993年7月1日我国实施了《企业会计准则》,1997年以来陆续颁布了《企业具体会计准则》。2000年底颁布的《企业会计制度》,突破了原有的会计核算模式,建立了接近国际惯例的、具有我国特色的新的会计管理体系,特别是2006年2月我国又重新修订并颁布了《企业基本会计准则》和38个《企业具体会计准则》,使我国的会计准则走向了与国际会计准则的趋同,开始了我国近代会计史上的第三次变革。从此,我国会计进入了一个崭新的发展时期。

三、各阶段会计的特征

从会计的产生和发展可以将会计分为三个阶段:第一阶段是古代会计阶段,这一阶段生产力十分低下,企业的规模很小。与此相适应,这个阶段的会计特征是:会计以实物和货币作为计量单位,它只是作为生产职能的附带部分,以官厅会计为主,会计核算采用单式记账。第二阶段为近代会计阶段,这一阶段生产力水平有所提高,企业的规模不断扩大。与此相适应,这个阶段的会计特征表现为:会计以货币作为主要计量单位,作为独立的管理职能,以企业会计为主,会计核算采用复式记账,形成一套完整的会计核算方法。第三阶段为现代会计阶段,这一阶段生产力水平得到较大的发展,企业的规模越来越大,竞争越来越激烈。与此相适应,这个阶段的会计特征是:为适应竞争的需要,会计分为财务会计和管理会计两大分支;会计理论逐渐形成,使会计成为一门科学;会计规范逐渐国际化;出现注册会计师,对会计报表的真实性、公允性发表审计意见。因此,“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计的最基本特征,奠定了现代会计理论的基础。

第二节 会计的含义、职能与作用

一、会计的含义

会计是以货币作为主要计量单位,以凭证为依据,借助会计的专门技术方法,对一定主体的经济活动过程及其结果进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供真实可靠会计信息的一种经济管理活动。

要全面理解和掌握会计的上述概念,应着重把握好会计概念的基本构成要素,也就是要在总体上了解会计的性质是什么、会计有什么特点等问题。

(一) 会计的性质

所谓会计的性质,是指会计的基本属性,从科学研究的角度来讲,也就是说,会计是归属于哪一门学科知识。从会计的产生来看,会计不是从天上掉下来的,也不是人间固有的,它是人们随着生产和其他经济活动的发展,基于管理的需要而创造出来的。人们之所以需要会计,包括前期的簿记,是为了帮助人们记录、计算那些通过观察和记忆已无法直接了解的、越来越复杂的经济活动。从企业本身来看,企业要进行生产经营活动,就必须计量耗费、计算成本、确定收入、比较经营成果,所有这些都需要会计工作来完成。由此可见,会计是社会经济管理的重要组成部分,是一种经济管理活动,它属于社会科学中的经济管理学范畴。

(二) 会计的特点

会计虽然是经济管理的重要组成部分,但它与其他经济管理工作相比较有着显著不同的特性。其特点归纳起来主要表现在以下三个方面:

1. 以货币作为主要计量单位。会计主要是通过运用价值形式来核算主体的经济活动过程,取得经营管理的各项指标,据以考核经济效益。要做到这一点,就需要有一个统一的量度。如果用类似吨、公斤、公里、米这样一些物理量度,只能从一个侧面反映主体的经营成果,无法进行汇总,不利于统度量。为了便于连续、系统、全面地反映一个主体的全貌,就需要采用货币这样一个统一的尺度来进行核算。特别是在市场经济条件下,主体的经济活动都最终体现为货币量,所以也只能采用货币这样一个统一的主要计量单位进行会计核算。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据。会计是以货币作为主要计量单位来核算会计主体的经济活动情况的,因此,会计所收集的经济信息必须真实可靠,这样通过信息处理后形成的会计信息才能客观地反映经济活动。因此,会计所采集的经济信息,都是有根有据的,会计所取得或填制的凭证,要依据会计准则和会计制度的规定进行合法性和合理性的审核,只有经过严格审核无误后的原始凭证,才能据以编制记账凭证、登记账簿,进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 全面、综合、连续、系统地反映主体的经济活动。所谓全面,是指把主体所有的经济业务全部记录下来;所谓综合,则是通过使用货币计量把大量的、分散的不易理解的数据集中反映出来;所谓连续,是指会计按照业务发生的时间先后顺序不间断地记录和计算主体的每一项经济业务;所谓系统,是指采用科学的方法进行分类、汇总和加工整理以取得管理上所需要的信息资料。会计通过全面、综合、连续、系统地反映主体的经济活动情况,使其成为便于理解的资料,为经济管理提供真实可靠的会计信息。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中本身所固有的功能。会计的职能按照其发展变化状况,可以分为基本职能和新职能两种。

1. 会计的基本职能。马克思把会计的职能概括为“过程的控制和观念总结”。马克思所说的“过程的控制”主要是指对生产过程和经济活动的监督;而马克思所说的“观念总结”实际上是指对生产过程的核算,即通过核算反映生产过程和经济活动的情况,为经济管理提供信息资料。由此可见,会计的基本职能是核算和监督。

(1) 会计核算职能。会计核算职能是指会计通过运用货币作为主要的计量单位,对经济活动进行确认、记录、计量,将资料系统化和汇总,形成一套系统、完整的会计信息资料,用以及时地反映经济活动的过程和成果。传统的会计核算,主要是对经济活动进行事后记账、算账和报

账。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,在加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,主体经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理功能。

(2)会计监督职能。会计监督职能是为了保证经济活动按照经济规律和有关规定的要求,达到维护财经纪律、保护财产安全、防止和减少损失浪费的预期目标而进行的监督。会计监督主要通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。由于各主体的经济活动都同时伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计监督与其他各种监督相比较,是一种更为有效的实质性的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各主体的经济活动。会计监督是对经济活动进行事前、事中和事后的监督。事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济规律的要求,在经济上是否可行;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查并以此纠正经济活动进程中的偏差和失误,促使有关部门合理组织经济活动,保证其按照预定的目的及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查和分析。

必须指出,在任何社会形态下,会计都应当具备这两个基本职能,它们之间是密切相连、相辅相成的关系。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。会计核算是会计监督的前提,没有会计核算提供的数据资料,会计监督就没有客观依据;会计监督又是会计核算质量的保障,如果只有会计核算而不进行会计监督,会计核算就不能正确有效地进行,就难以提供客观的会计信息,会计核算也就失去了存在的意义。

2. 会计的新职能。随着社会的发展、人们思想的进步,会计职能在原有的基本职能的基础上,发展为包括预测、决策、控制和分析在内的新的职能。会计预测是指根据已有的会计信息和其他信息资料,对客观经济过程及其发展趋势进行预先估计、判断和推测,找出预定目标,作为下一个会计期间经济活动的指南。会计决策是指在会计预测的基础上,按照一定的目标从若干方案中选择最优方案的过程。会计控制是通过会计工作对经济活动所进行的干预或施加的影响,使之符合经济运动规律的要求和符合国家经济方针、政策、制度的规定,保证资金和财产的完整并使其不断增值,达到宏观与微观经济效益的统一。会计分析是指以会计核算资料为基础,结合其他有关资料,运用专门的方法,对经济活动过程和财务成果进行分析,以肯定成绩、发现问题、找出原因、总结经验、提出措施,以便改进经济管理工作。

三、会计的作用

会计作为一项重要的经济管理工作,在企业经营管理和其他各项社会经济发展中处于举足轻重的地位,会计工作发展水平和发达程度已经成为衡量一个国家或地区经济基础设施好坏、投资环境优劣的一个重要指标。下面以企业为重点来说明会计工作在社会主义市场经济条件下的重要作用。

(一)提供经济决策的会计信息

管理的核心就是决策,决策的目的就是从多种被选方案中选择最优方案,最优方案的选择必

须依靠会计提供大量的信息资料。无论是政府经济管理部门制定经济政策,进行宏观调控,还是股东、银行等投资者选择投资对象、衡量投资风险,都离不开会计信息的指导,都离不开对会计报表的利用。比如,将资产负债表中的资产与负债进行比较,能够衡量一个企业债务负担的大小;又如,对资产负债表中流动资产与流动负债进行比较,将经营活动现金流量净额与利息支出金额进行比较,在一定程度上能够了解企业的短期偿债能力,是进行短期投资的重要参考信息;再如,将利润表的净利润分别与资产负债表中的资产和所有者权益进行比较,将利润表中的销售收入与资产负债表中的存货进行比较、将利润表中的主营业务利润与主营业务收入进行比较,在很大程度上能够了解企业的盈利能力和经营效率,是进行股权投资决策的重要参考指标。

通过对各行业、各部门、各地区企业的资产负债表、利润表和现金流量表的调查和分析,还能从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,便于从宏观上把握经济运行状况和变化发展趋势,为政府经济管理部门制定经济政策以及进行宏观调控提供依据。

正因为如此,会计信息真实可靠就显得尤其重要,因此,《中华人民共和国会计法》把会计工作提高到加强经济管理和财务管理、提高经济效益、维护社会主义市场经济秩序的高度来认识,体现了对会计工作和会计信息重要性的充分重视。

(二)强化经济监督,防范财务风险

前已述及,监督是会计工作的一项重要职能。在企业经营管理中,会计工作就其工作范围和工作性质来说,具有特殊地位。一方面,会计工作作为一项核算工作,各项经济活动、经济业务、财务收支都是会计核算的对象;另一方面,会计工作的重要目标就是向企业内外部各个方面提供信息,是企业经营管理信息中十分重要的信息系统,形成了一套正式的报告渠道。因此,经济活动、经济业务和财务收支中出现或存在的问题,都处于会计工作的视野之内,加强会计工作,建立健全会计信息系统,就能及时发现和制止这些问题,做到防患于未然。从国内外企业经营失败和违法案件分析来看,许多问题都与缺乏正常的会计监督有关。建立健全会计监督制度,发挥会计工作在经济监督中的作用,对于企业的健康发展能够收到事半功倍之效。比如,对于资金调度、财物调拨采取严格的授权制度,在各业务经办人之间实施职责分离、相互制约;又如,对于重大投资、财产处置进行必要的会计论证;再如,定期进行财产清查和审计,及时发现财产管理和使用者的问题等,这些措施都能有效地起到监督作用。

发挥会计工作的预警作用,还能有效地防范财务和金融风险。有人对国际上经营失败的企业进行了研究。结果发现,一个经营失败的企业,往往在之前五年的现金流量表中就可找到蛛丝马迹。如果重视现金流量信息,对现金流量表给予充分关注,对于一个投资者乃至管理部门来说,就能做到防患于未然。充分利用会计信息,就能发现企业存在的潜在问题,采取有效措施,避免企业陷入困境。

为此,企业建立内部监督制度就显得特别重要,为了加强会计监督,就要求企业建立起权责权限明确、相互制约、相互监督的内部管理制度。

(三)落实经济责任,提高经济效益

会计信息所反映的企业财务状况和经营成果是企业过去经营活动的结果,通过分析和利用会计报表,能找出过去经营活动存在的问题,预测和分析企业未来发展前景,制定预算和计划,并通过预算的分解和落实建立起内部经济责任制,从而做到目标明确、责任落实、考核严格、奖罚分明。要做到这一点,没有真实的会计信息,不充分利用会计信息,是不可能的。

(四)推动对外开放和交流

众所周知,在现代的经济生活中,会计已经成为国际通用的商业语言,语言不通就无法做

生意。境外投资者到中国进行投资环境调查时,所关注的一个重要问题就是会计政策如何,如中国会计制度与国际会计惯例差异有哪些、中国对协调会计政策差异有哪些措施。改革开放以来的会计工作实践中,我们既有推进会计改革、加强与国际会计的协调而促进对外开放的成功经验,也有由于国内经济发展和会计工作不平衡使会计改革不到位而付出代价的教训。正反两方面的经验一再证明,在改革开放事业中,会计工作处于十分重要的地位,提供真实可靠的会计信息,并且尽量与国际会计惯例相协调,对于我国经济的进一步对外开放、吸引更多的外商投资、推动企业到境外上市、以较低的成本筹集更多的资金,都有着重要的作用。我们还应当从进一步推进对外开放、推进国际经济合作和交流的高度,来认识做好会计工作、提高会计工作水平、保证会计信息质量的重要性。

第三节 会计的对象、目的与任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计工作的内容,也就是会计核算和监督的内容。前已述及,会计需要以货币作为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。也就是说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计所核算和监督的内容。在我国,虽然企业、政府及非营利组织的经营活动方式有所不同,但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的,并在生产经营和收支活动中不断发生变化,而以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动是指资金从货币资金形态出发,经过循环周转,最终又回到货币资金形态的过程。它包括资金投入、资金运用、资金退出等过程,而具体到企业、政府及非营利组织又有较大差异。即使同样是企业,工业企业、农业企业、商品流通企业、交通运输企业、建筑企业及金融企业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以产品制造企业最具代表性。因此,下面着重介绍产品制造企业、商品流通企业以及政府和非营利组织的资金运动情况。

(一)产品制造企业的资金运动

产品制造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与销售活动,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、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,产品制造企业的资金运动包括资金投入、资金循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)和资金退出三个环节。从分析和研究问题的假定性出发,资金运动既可表现为一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),也可表现为一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金投入,包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。流动资产是指在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。非流动资产是指除流动资产以外的资产。

前已述及,资金从货币形态出发,最后又回到货币形态的过程,称为资金循环;资金周而复始地循环,则称为资金周转。资金的循环和周转,分为供应、生产和销售三个阶段。在供应过程中,除了要购建厂房、机器设备等劳动手段外,还要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。

在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体,同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。

在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税金结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,按规定缴纳所得税后,还要提取盈余公积,最后才向所有者分配利润。

资金的退出,包括偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等,使得这部分资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个环节,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等资金退出企业的事项;而从理论上讲,没有资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,也就不会有企业的进一步发展。产品制造企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

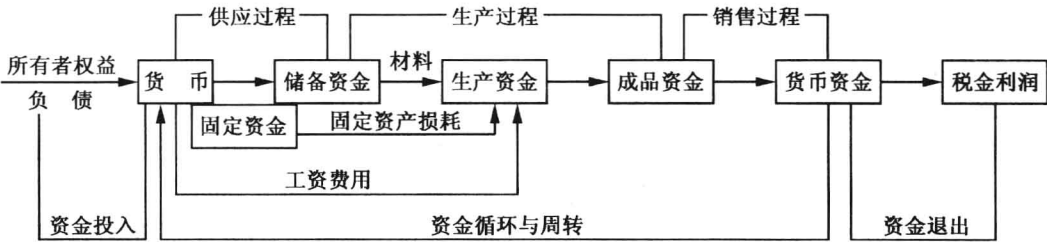


图 1-1 产品制造企业资金运动图

综上所述,不难看出,产品制造企业的资金运动过程,实际上是企业资产、负债、所有者权益发生增减变化的过程,也是企业发生费用、取得收入和获取利润的过程。因此,产品制造企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润都是会计核算与监督的具体内容。

(二)商品流通企业的资金运动

商品流通企业,虽然也属于企业性质,其资金运动同样包括资金投入、资金循环与周转、资金退出三个环节,但其资金循环与周转则与产品制造企业有所不同,它只在商品流通领域中进行循环与周转,不经过生产领域。因此,商品流通企业的资金循环与周转一般只有商品购进和商品销售两个过程,不存在生产过程。在商品购进过程,企业用货币去购买商品的同时,必须发生一定的采购费用,支付职工工资,发生固定资产损耗费用等。在商品销售过程中,企业将购进的商品在销售给消费者的同时,也必须向消费者收回货款、支付销售过程中发生的费用、按规定向国家缴纳税款等。企业获得的销售收入,扣除相关的各项费用后剩余的部分称为利润,按规定缴纳所得税后,企业再计提盈余公积金,最后向投资者分配利润。商品流通企业的资金运动过程如图 1-2 所示。

(三)政府和非营利组织的资金运动

政府和非营利组织与企业大不相同,它是一种预算管理性质的组织。其职能主要是执行国家预算、行使国家政府权力、管理国家事务、向社会提供公益性服务等。因此,虽然其资金运动也包括资金投入、资金使用和资金退出三个环节,但在会计上表现为预算收入和预算支出两个过程。预算收入与预算支出相抵后为单位的结余。政府和非营利组织的资金运动过程如图 1-3 所示。

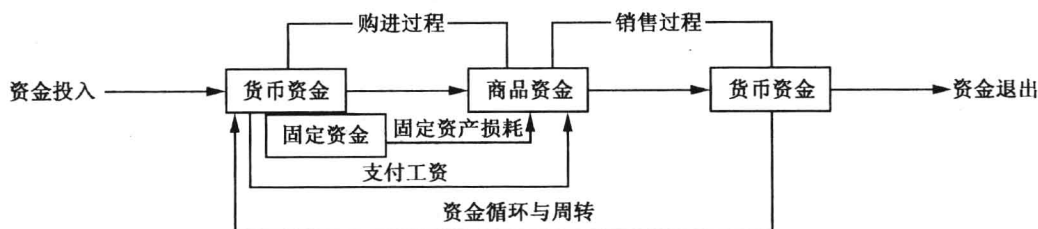


图 1-2 商品流通企业资金运动图



图 1-3 政府和 nonprofit 组织资金运动图

二、会计的目的

会计的目的是指在一定的社会条件下,在会计职能范围内会计工作所要达到的目标和要求。会计目标包括总目标和具体目标两个层次。前已述及,会计是一种管理活动,会计目标是经济管理总目标下的子目标,子目标必须服从和服务于总目标。因为经济管理的总目标是提高经济效益,所以会计工作也应以提高经济效益为最终目标。在这个总目标下,会计的具体目标就是为会计信息使用者生成和提供真实可靠的会计信息。无论是政府经济管理部门制定经济政策、进行宏观调控,还是股东、银行等投资者选择投资对象、衡量投资风险,都离不开会计信息的指导,都离不开财务会计报告的作用。因此,要求会计要生成和提供真实可靠的会计信息。

三、会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行核算和监督所应担负的责任和工作。会计的任务取决于会计对象的特点及会计职能和经济管理的要求。企业、行政和事业等单位会计的任务不尽相同。但是,由于各单位的会计对象有许多共同点,经济管理上的要求也有许多相同之处。因此,各单位会计的基本任务是相同的。概括地讲,会计的基本任务有以下几个方面。

(一)核算和监督各项经济业务

会计应当核算和监督本单位发生的各项经济业务,这是会计机构、会计人员的主要职责之一。通过从数量上连续、系统和完整地记录、计算和报告本单位的经济活动情况,做到使会计信息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,了解行政、事业单位财务收支状况的需要,满足各单位加强内部经济管理的需要。通过会计监督,保证会计信息的质量。

(二)维护和遵守经济法规、会计准则和制度

会计应当维护和遵守会计法规和有关的经济法规。我国会计法规体系包括三个层次:第一层次是《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),它是指导我国会计工作的根本大法;第二层次是企业会计准则,它是体现《会计法》指导思想和要求的会计核算工作规范;第三层次是企业会计制度,它是根据会计准则的要求,结合企业生产经营活动特点制定的,是组织和进行会计工