

普通高等学校精品课程教材

Putong Gaodeng Xuexiao Jingpin Kecheng Jiaocai

会计基础理论 与模拟实习

(上册)

主 编 严鹏飞 王晓秋

副主编 张际萍 王晓敏



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

普通高等学校精品课程教材

会计基础理论与模拟实习

(上册)

主 编 严鹏飞 王晓秋
副主编 张际萍 王晓敏



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计基础理论与模拟实习:上下册/严鹏飞,王晓秋主编.
—上海:立信会计出版社,2011.7
普通高等学校精品课程教材
ISBN 978-7-5429-2912-9

I. ① 会… II. ① 严… ② 王… III. ① 会计学—高等学校—教材 IV. ① F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 147817 号

责任编辑 张巧玲
封面设计 周崇文

会计基础理论与模拟实习(上下册)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	18.75	
字 数	340 千字	
版 次	2011 年 7 月第 1 版	
印 次	2011 年 7 月第 1 次	
印 数	1—3 500	
书 号	ISBN 978-7-5429-2912-9/F	
定 价	38.00 元(上下册)	

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

本教材的写作背景

“学过了《会计基础》课程后,除了对‘会计分录’还有些印象外,其他内容都忘得差不多了,当初学习时就似懂非懂,云里雾里”;“会计分录难以记得住”。这是我院一些会计教师 20 多年来对众多高校会计专业及相关专业的学生调查反馈的一个几乎“异口同声”的反应。至于高校财会专业毕业生不会规范地填制和不清楚如何使用原始凭证和记账凭证、不知道怎样登记各类账簿;不知道怎么结账、怎么编制会计报表、怎样装订会计凭证;不知道中国人民银行关于《正确填写票据和结算凭证的基本规定》;不知道会计工作中数码字的书写要求……则是比较普遍的现象。此外,由于一些《会计基础》教材一开始就阐述了大量的专业术语和抽象的理论,使得学生感到枯燥难懂,从而学习过后收效不大,容易遗忘,甚至产生畏难或厌倦情绪。

随着世界经济一体化趋势的加强,为适应经济全球化、会计国际趋同和完善社会主义市场经济体制的新形势、新要求,2006 年 2 月,财政部发布了一个基本会计准则和 38 项具体会计准则,并且,《企业会计准则解释》(含“修改”)已经和可能还将陆续出台,使会计课程教材的内容更多了,难度更大了,传统的教学模式更难适应教学需要。不少会计教师忧心忡忡:会计课程的教学内容越来越多,教材越来越厚,教学工作越来越困难;许多企业的会计人员也叫苦连天:后续教育、知识更新的任务越来越繁重,不堪重负。

凡此种种,使会计课程包括《会计基础》课程教学面临一个急待解决的课题:怎样根据会计学科的特点,深入探讨其教学规律,进行教材教法改革,使学生提高驾驭教材的能力,以摆脱囿于教材转、“死啃”书本、死记硬背而导致基础不扎实、动手能力差、缺乏发展潜力的非良性循环。

以上课题首先要求会计的入门课程《会计基础》在教学中应解决如下问题:一是如何使从高中进入大学阶段对会计一无所知的教学对象能够迅速进入会计角色,形成会计的思维,并且能够针对会计学科的特点掌握科学的学习方法,使学生成为既具有会计人员所必需的动手能力,又具有相应的专业理论功底、会计职业素养特别是潜在能力,不断增强善于运用会计原理思考、分析和解决问题的能力,并

为培养创新能力而奠定坚实的基础；二是传统的单纯理论教学，或者先进行理论教学然后再进行模拟实习，不但理论教学的难度大、占用的课时多，而且教学效果差。如何使得理论教学和实践教学有机结合，互相促进，从而有效地利用较少的课时取得更好的学习效果？三是如何将教学重心从着重“教”转向着重“学”，将知识注入型转向知识获得型、学习能力习得型和实践能力养成型教学，努力使学生受益和提高教学质量，使学生尽快实现从高中到大学学习方法的转变。为了解决以上问题，2004年2月，在四川师范大学文理学院副院长兼教务处处长赖先朴教授的直接指导下，我们对本课程进行了突破传统的教材教法模式、大胆创新的教学改革试点。

本教材的创新点

本着务求求真、讲求实效、大胆创新的指导思想，我们进行了如下教材教法模式的改革创新。

（一）将《会计基础》课程的理论教学和实践教学（会计循环模拟实习）有机融合，“二位一体”地交叉进行

本教材按照三个模块组织教学。

第一模块：入门知识。这一模块的教学内容是为第二模块会计循环模拟实习奠定必要的入门基础。为了有效地使用教学时间，从实质上提高教学效果，本模块的入门知识以“够用”为度。第一模块的教学大致需要12学时，共6次课。

第二模块：实践教学（会计循环模拟实习）。本着循序渐进的原则，分两次进行会计循环模拟实习。第一次模拟实习旨在使学生对会计循环的主要步骤先取得一个初步的框架式的感性认识，其实施方式是采取在教师的直接指导下以类似“师傅带徒弟”的方式“手把手”地进行（不必担心“这是‘依葫芦画瓢’，会导致学生‘囫圇吞枣’地被动学习”，因为通过第一次模拟实习后的归纳总结和第二次模拟实习，情况就会发生变化，学生为主体、教师为主导的状态就会出现，费时少、收效好的效果就会显示出来）。第二次模拟实习，则是与实际会计工作基本零距离地进行会计基础层次的会计循环的实践训练（成本计算、现金流量表的编制等不作要求）。“会计循环模拟实习（二）”与“会计循环模拟实习（一）”不同之处主要是：①与实际会计工作基本零距离。包括进行原始凭证的模拟实习、购销业务考虑增值税、各种类型的明细账都将进行模拟实习；②经济业务事项更加全面（一是日常经济活动的经济业务事项更加全面；二是进行年终结账等）；③不再主要是采用“师傅带徒弟”的方式“由老师牵着走”，学生在模拟实习中的主动地位显著增强；④全面提高动手能力，更加强调规范性。学生可将模拟实习（二）的“成果”（全部实习资料）在毕业应聘时能“胸有成竹”地出示给招聘单位会计部门的“考官”，以让用人单位对学生的基本动手能力放心、满意。两次模拟实习过程中，均根据模拟实习的具体内容，将相关会计基础理论和方法适时融入教学之中。第二模块的教学大致需要58

学时,共 29 次课。

第三模块:理论教学。本模块系统、全面地介绍会计基础理论和方法。我们通过 2004 级至 2010 级连续 7 个年级(本科和大专 40 多个班)的教学实践,充分证明了第三模块的绝大多数教学内容学生基本上“一看就懂”,收到了“教是为了不教”的效果,达到了本课程的预期教学目的。第三模块的教学大致需要 10 学时,共 5 次课。

(二)本着“授之以鱼,不如授之以渔”的授业理念,将我国会计课程教学长期普遍存在的“准则(制度)+举例”的教学模式改革为充分运用“原理+准则”的教学模式

由于我国从大学本科到大专、中专、职高等各层次的会计课程教学长期以来大多是沿用“准则(制度)+举例”的传统教学模式。这种教学模式是先引用《企业会计准则——应用指南》附录“会计科目和主要账务处理”的相关内容(在《企业会计准则》出台之前则是引用《企业会计制度》的相关内容),“逐一不漏”地一一介绍有关各类经济业务事项编制会计分录的所有“条条款款”,然后举例说明。因其着重于介绍准则规定的所有“条条款款”,这是一种学生以记忆为中心、“依葫芦画瓢”、死记硬背的教学模式,学生学习时难度大,教学效果差,有悖于“以学生为主体,充分发挥教师主导作用的原则”和“传授知识与培养能力相结合的原则”,是一种“授之以鱼”的知识注入型授业理念,因而,尽管教师呕心沥血、力求提高教学效果,但仍然难以跳出“依葫芦画瓢”、死记硬背的“怪圈”。这种教学模式,不利于使学生夯实基础、增强学生的“造血功能”,不利于促进学生学习能力的提高、积蓄潜力、增长发展后劲。我院会计教师根据多年的教学体会,本着“授之以鱼,不如授之以渔”的授业理念,积极采用了“原理+准则”的教学模式,为使学生深入理解、正确运用《企业会计准则》起好步、开好头,克服“准则+举例”的传统教学模式的弊端,收到了较好的效果。“原理+准则”的教学模式是指:无论是初级会计、中级会计还是高级会计,不论其涉及的企业的经济业务事项如何复杂,其账务处理总是从《会计基础》课程学习的基本原理出发,并结合相关具体会计准则的“某些特别规定”进行教学的模式。“原理+准则”中的“准则”,特指相关具体会计准则;所谓“某些特别规定”,是指有关经济业务事项的账务处理,根据基本原理,有时会由于有几种不同的观点,存在几种不同的账务处理方法,在这种情况下,应按相关具体会计准则的规范进行账务处理。举一个简例说明如下。

【简例】2009 年 8 月 10 日,深广公司赊销一批材料给红星公司,不含税价格为 100 000 元,增值税税率为 17%,合计赊销金额为 117 000 元。当年 12 月 10 日,因红星公司财务发生困难无法按合同规定偿还债务,经双方协议,深广公司同意减免红星公司 20 000 元债务,余款红星公司用银行存款立即偿清(深广公司未对该

债权计提坏账准备)。红星公司于当日通过银行转账支付了该笔剩余款项,深广公司随即收到了通过银行转账偿还的款项。分别作红星公司和深广公司的相关账务处理。

(1) 红星公司的相关账务处理。

按照“原理+准则”的教学模式,作如下的分析和账务处理:

① 只要学习了会计要素、会计科目、借贷记账法与会计分录等“入门知识”,就能作出如下分析和相关账务处理:红星公司所作的会计分录中应借记“应付账款”科目 117 000 元,贷记“银行存款”科目 97 000 元,这是显而易见、“理所当然”的,而且,不管具体会计准则如何变化,总是“雷打不动”的;② 至于差额(深广公司让步的)20 000 元的账务处理,则有两种不同的观点:一是将红星公司获得的该项利得 20 000 元直接计入所有者权益(贷记“资本公积”科目);二是将红星公司获得的该项利得 20 000 元直接计入当期利润(贷记“营业外收入”科目)。这两种观点都有各自的道理。究竟应该怎样处理,就要看相关具体会计准则是怎样规定的。实际上,前一种意见符合相关“旧具体会计准则”的规定;后一种意见符合相关“新具体会计准则”的规定(具体会计分录略)。

(2) 运用以上的分析方法,也就不难进行深广公司的相关账务处理了(略)。

2004 年以来,我院历届大学一年级的新生,在“大一”的第一学期学习了《会计基础》课程的入门知识后,一般都能基本正确地作出以上的分析和账务处理。

以上简例,超出了《会计基础》和《初级会计实务》课程的要求,属于《中级会计实务》课程的教学内容。可见,“原理+准则”的教学模式呈现了“跨越式”的教学效果。

我院会计教师在会计课程采用“原理+准则”的教学模式的具体实施过程中,针对不同的教学内容,分别或综合运用案例教学法、对比教学法、提纲挈领教学法等教学方法,力求“驾驭教材”:教师讲课应避免仅仅是被动地“解释教材”,而应引导学生善于根据具体的教学内容运用恰当的学习方法,抓好基本知识点,尤其是关键知识点,理清思路,使学生学习新知识能“由厚变薄”,运用所学知识能“由薄变厚”;教师讲课宜尽可能“洋话土说”,促进学生“化难为易”地理解、掌握教学内容;着眼于提高学生的学习能力、灵活运用会计原理和会计准则进行账务处理的能力,坚决摒弃死记硬背、依葫芦画瓢的学习方法。从而实现教师的作用由知识的传授者转变为学生理解和运用知识的辅导者和促进者,促进学生学习能力的发展。

此项改革的必要性和良好效果,在学习后续课程(如中级财务会计、高级财务会计等课程)时将显得尤为明显。本课程则致力使学生从一开始就养成会计处理应采用“原理+准则”的思维方式和学习习惯。

进行以上教学改革 7 年多来,同学们普遍反映:会计课程并不像入学前人们传说的“会计枯燥难学”。只要刻苦勤奋,严谨求实,学习本课程并不难;绝大多数

同学对会计课程产生了浓厚的兴趣,甚至每年都吸引了一些其他系的学生来旁听会计课程,其中不乏通过了会计从业资格考试的外系学生。采用改革后的教学模式,本课程的理论教学和模拟实习的总授课时间仅用不超过 80 学时,但能够保证教学需要,将 70%左右的课时用于实践教学,将 30%左右的课时用于理论教学,所用课时少,收效明显好,改变了传统教学方法下《会计基础》课程教学普遍存在的不良效果,使本课程的学习“由难变易”,由抽象、枯燥变得具体、实用,从而激发了学生的学习兴趣,实现了理论教学和实践教学的“双赢”。比如:有的学生在大学一年级第一学期学习了《会计基础》课程后,在寒假期间到工业企业财务部门见习,基本上能进行除了成本核算、现金流量表的编制以外一般的会计实务操作。许多毕业生纷纷反映:《会计基础》虽是学习会计的入门课程,但面对实际会计工作中千变万化的经济业务事项和不断变化的企业会计准则,由于以上教学方法夯实了基础,活跃了思维,比较透彻地理解、掌握了会计的基本原理,明晰了思路,在实际工作中深感受益匪浅。

说明

(1) 由于课时有限,考虑到与后续课程《会计电算化》之间的联系,本教材的会计循环模拟实习只进行手工会计核算,《会计电算化》课程可结合本教材“会计循环模拟实习(二)”的资料继续进行会计电算化的实际操作。

(2) 由于本教材是将理论教学和会计循环模拟实习有机融合,理论教学的主体内容框架是以财政部颁布的《企业会计准则》、财经版会计从业资格考试辅导教材《会计基础》(及《习题集》)和财政部印发的《会计基础工作规范》等相关内容为基础组织编写的。

鸣谢

本教材在写作过程中,除得到了四川师范大学文理学院赖先朴教授多方有效的指导和大力支持外,还得到了四川师范大学文理学院教务处全体同志的热情协助。在本课程教学改革过程中,兄弟院校朱学麟老师为编写模拟实习资料给予了大力支持,付出了辛勤的劳动;李冰、罗德剑、庄小欧老师为本教材的写作献计献策,提出了许多宝贵的建议。在此,对以上诸同志谨表衷心的感谢!

期盼

由于作者水平有限,又是创新性尝试,不当之处,还有待于在教学实践中不断改进和完善;疏漏乃至不妥之处,期盼各位同行赐教,并望各位同学积极给我们提出宝贵的意见和建议,以便修改。

作 者

2011 年 6 月

目 录

第一模块 入门知识	001
第一章 总论	001
第一节 会计的概念及其职能	001
第二节 会计的对象	005
第三节 会计基本假设	006
第四节 会计基础	008
第五节 会计要素与会计等式	009
第二章 会计科目和复式记账	016
第一节 会计科目	016
第二节 复式记账法与会计分录	021
第二模块 实践教学(会计循环模拟实习)	032
第三章 会计循环模拟实习(一)	033
第一节 模拟实习前的准备工作	033
第二节 模拟实习的有关资料及操作要求	035
第三节 模拟实习后的回顾	042
第四章 会计循环模拟实习(二)	043
第一节 模拟实习前的准备工作	043
第二节 模拟实习的有关资料及操作要求	046
第三节 模拟实习后的回顾	056
【附录 1】 财政部印发的《会计基础工作规范》“第三章 会计核算”之“第 二节 填制会计凭证”、“第三节 登记会计账簿”、“第四节 编制财务报告”和“第四章 会计监督”辑录	056

【附录2】 中国人民银行关于《正确填写票据和结算凭证的基本规定》	064
--	-----

【附录3】 数码字的书写要求	065
----------------------	-----

第三模块 理论教学	066
-----------------	-----

第五章 会计核算的具体内容与一般要求	066
--------------------------	-----

第一节 会计核算的具体内容	066
---------------------	-----

第二节 会计核算的一般要求	068
---------------------	-----

第六章 会计凭证	069
----------------	-----

第一节 会计凭证的概念、意义和种类	069
-------------------------	-----

第二节 原始凭证	071
----------------	-----

第三节 记账凭证	077
----------------	-----

第四节 会计凭证的传递与保管	083
----------------------	-----

第七章 账户与会计账簿	085
-------------------	-----

第一节 账户	085
--------------	-----

第二节 会计账簿的概念和种类	088
----------------------	-----

第三节 会计账簿的内容、启用与记账规则	091
---------------------------	-----

第四节 会计账簿的格式和登记方法	092
------------------------	-----

第五节 借贷记账法的试算平衡	098
----------------------	-----

第六节 对账	100
--------------	-----

第七节 错账更正方法	101
------------------	-----

第八节 结账	104
--------------	-----

第九节 会计账簿的更换与保管	105
----------------------	-----

第八章 账务处理程序	105
------------------	-----

第一节 账务处理程序的意义和种类	105
------------------------	-----

第二节 不同种类账务处理程序的内容	106
-------------------------	-----

第九章 财产清查	116
----------------	-----

第一节 财产清查的意义、种类和一般程序	116
---------------------------	-----

第二节 财产清查的方法	117
-------------------	-----

第三节 财产清查结果的处理	121
---------------------	-----

第十章 财务报告	127
第一节 财务报告概述	127
第二节 资产负债表	131
第三节 利润表	139
第四节 现金流量表	143
第五节 所有者权益变动表	145
第六节 会计报表附注	145
第十一章 会计档案	147
第一节 会计档案的概念和内容	147
第二节 会计档案的归档	148
第三节 会计档案的保管期限	148
第四节 会计档案的查阅和复制	151
第五节 会计档案的销毁	152

第一模块 入门知识

会计入门知识 / 第一章 总论 / 第一节 会计的概念及其职能 / 一、案例分析

第一章 总 论

第一节 会计的概念及其职能

一、案例分析

为了直观地初步感受什么是会计,会计有些什么职能,并在今后的学习中重视培养敢于思考和分析问题的学习习惯,建立“在大学学习期间应特别重视积累善于思考分析问题的学习能力”的理念;消除“会计枯燥、难懂”的“道听途说”,并激发学习兴趣。现假设你是一位没有学习过财会知识的企业管理者或投资者,请对以下案例进行思考分析。

(一) 会计的基本职能案例

(1) 资料:表 1-1 是某公司记录的 2011 年 1 月现金收、付情况的“现金日记账”。

表 1-1

现金日记账(三栏式)

2011 年			摘 要	对方科目	收 入	付 出	结 余
月	日						
1	1		上年结余				1 200
	3		提取现金	银行存款	600		
	3		借支差旅费	其他应收款		500	
	3		支付市内运货费	销售费用		80	
	3		厂部购办公用品	管理费用		775	445
			本日合计		600	1 355	445
			本日合计		565	420	396
1	31		本月合计		18 670	19 474	396

(2) 思考分析: 该“现金日记账”有些什么作用?

(二) 会计报表——利润表的分析案例

(1) 资料: 某公司(商品流通企业)2011 年度的利润表如表 1-2 所示。

表 1-2

利润表(简表)		会企 02 表
编制单位: ××公司	2011 年	单位: 元
项 目	上 年 金 额	本 年 金 额
一、营业收入	1 000 000	1 120 000
减: 营业成本	500 000	562 000
营业税金及附加	80 000	98 000
销售费用	57 500	57 000
管理费用	200 000	190 000
财务费用	7 500	7 000
加: 投资收益(损失以“-”号填列)	5 000	6 000
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	160 000	212 000
加: 营业外收入	2 000	
减: 营业外支出		60 000
三、利润总额(净亏损以“-”号填列)	162 000	152 000
.....		

该公司 2011 年度商品销售单价比上年略有降低; 所销售商品的进价、职工工资水平、借款利率等有关因素均与上年基本相同; 财务费用主要是借款利息。

注: 该公司 2010 年、2011 年的营业收入都是销售商品的收入, 没有其他业务收入; 2010 年营业外收入 2 000 元为接受捐赠利得; 2011 年营业外支出 60 000 元为公益性捐赠支出。

(2) 思考分析: 根据上述资料, 你对该公司 2009 年度的经营业绩可以作出哪些方面的评价?

(三) 盈利能力分析案例

(1) 资料: 某人开办了一个零售商店, 2010 年年初自己出资 10 万元, 全年盈利 2 万元; 2011 年年初追加投资 10 万元, 全年盈利 6 万元。不考虑有关税费及通货膨胀等其他因素。

(2) 思考分析: 哪一年经营业绩较好? 为什么?

(四) 偿债能力分析案例

(1) 资料: 甲、乙两个商场销售同样的商品, 其经营所需资金来源如下:

商场名称	自有资金	借入资金
甲商场	700 万元	300 万元
乙商场	300 万元	700 万元

(2) 思考分析: 在其他条件(包括借款利率等)都相同的条件下,你愿意作哪一个厂的债权人? 为什么?

(五) 预测分析案例

(1) 资料: 某企业生产的 M 产品在市场上正处于成长期。近 6 个月每月销售量如表 1-3 所示。估计今后一年内仍将保持这一成长趋势。

表 1-3

近 6 个月销量

月 份	1	2	3	4	5	6
销量(万件)	5	6	7.2	8.64	10.37	12.44

(2) 思考分析: 请观察销量变动趋势,预测该企业 M 产品 7 月份大致销售量。

(六) 短期经营决策分析案例

(1) 资料: 某服装厂生产某型号服装,由于市场竞争激烈,企业以销定产,生产任务很不饱满。对明年的生产经营计划,吴慧提出如下建议: 将目前的销售单价每套 200 元降低 5%,预计销售量可由目前的年销售量 50 000 套增至 60 000 套肯定没有问题;经测算,产量在目前 50 000 套的基础上每增加 1 套,企业要付出直接材料费 80 元,直接人工成本 10 元。

此建议有人不同意,认为按这个建议,不仅新增的产销量 10 000 套的单价下降 5%,而且原产销量 50 000 套的销售收入也要下降,企业损失太大,得不偿失。

(2) 思考分析: 假设不考虑相关税费等其他因素,你认为吴慧的建议应否采纳? 为什么? 提示: 通过计算,比较增加的收入和增加的成本。

(七) 长期投资决策分析案例

1. 资金时间价值观念案例

(1) 资料: 某企业有闲置资金 100 万元,王龙找到一个投资项目,一次性投资 100 万元,投资 5 年,每年肯定可收回 20.5 万元。王龙认为,该项投资 5 年内可为企业带来收益 2.5 万元,因而建议企业采纳该投资方案。

(2) 思考分析: 你是否同意这一建议? 为什么?

2. 风险价值观念案例

(1) 资料: 某企业准备拿出 100 万元对外投资,现有 A、B 两个投资方案可供

选择(均一次性投入 100 万元),A 方案为开办酒店,B 方案为开采煤矿,两个方案投资期间均为 20 年,A 方案预计每年可收回 30 万元,B 方案预计每年可收回 45 万元。

(2) 思考分析:你主张采纳哪一方案?为什么?

以上案例都属于会计学讨论的范畴。通过对以上案例的思考分析,我们对会计是干什么的,就有了初步的直观感受。那到底什么是会计?它又具有哪些职能呢?

二、会计的概念及其职能

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

企业会计有两大分支:一是财务会计。财务会计又叫对外报告会计,主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等过去信息。二是管理会计。管理会计又叫对内报告会计,主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关未来信息。

会计的基本职能包括会计核算和会计监督两大职能。

(一) 会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职能。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通过确认(辨认、确定是否及何时作为会计信息反映的会计程序)、计量(确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的会计程序)、记录(对特定主体的经济活动采用一定的记账方法、在账簿中进行登记的会计程序)、报告(在确认、计量和记录的基础上,将特定主体的财务信息传递给信息使用者的手段)等环节,进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。其中,记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账的基础上,对企业单位一定时期的收入、费用、成本、利润和一定日期(时点,下同)的资产、负债、所有者权益进行计算(行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);报账是指在算账的基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况(行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以会计报表的形式向有关方面报告。

根据《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)的规定,企业单位发生的一切经济业务,如款项和有价证券的收付,财产物资的收发和增减及使用,债权债务的发生和结算,资本、基金的增减和经费的收支,收入和费用及成本的计算,财务成果的计算和处理等,都必须借助会计核算,通过记账、算账、报账,如实全面系统

地反映出来,为有关各方面提供决策有用的会计信息。

但随着管理要求的提高、内控规范的加强,会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测,参与决策,而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使经营活动过程按照计划或预期的目的进行。

(二) 会计监督职能

对经济活动进行会计核算的过程,也是实施会计监督的过程。会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查。

其中,真实性审查是指各项经济业务事项应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,保证会计信息真实可靠、内容完整;合法性审查是指保证各项经济业务事项符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财政收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计监督按其经济活动的过程的关系,分为事前、事中和事后监督。事前监督就是在过程之初,对原始凭证、计划、合同的真实性、合法性和合理性所作的核查;事中监督就是在过程之中对计划、预算执行等所作的控制;事后监督就是在过程之后,对会计资料所作的分析检查。

核算和监督两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保证,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

除了上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

《会计基础理论与模拟实习》课程主要围绕会计核算职能和会计监督职能进行学习。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。研究会计对象的目的,是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系。会计需要以货币为主要计量单位,对特定单位的经济活动进行核算和监督,因此,凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会

计的对象。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

由于各单位的性质不同,经济活动的内容不同,因此会计的具体对象也就不尽相同。下面以工业企业为例,说明工业企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业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。企业的资金,是指企业所拥有的各项财产物资的货币表现。企业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。

资金的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(即企业负债)。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。

资金的运用(资金的循环与周转)分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料费、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特定的产品,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、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等,这部分资金便离开本企业,退出本企业的资金循环和周转。

资金在资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三个阶段的运动,又是通过一系列的经济业务事项来进行的。这里,经济业务事项包括经济业务和经济事项两类。经济业务又称经济交易,是指企业与其他单位和个人之间发生的各种经济利益的交换,如商品销售等。经济事项是指在企业内部发生的具有经济影响的各类事件,如计提折旧等。

应注意的是,不是企业生产经营过程的全部内容都是会计核算的对象,只有能以货币表现的经济活动,才是会计核算的内容。

第三节 会计基本假设

会计的基本假设是会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计核算的基本假设是进行会计核算时必须明确的前提条件。一般认为,会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。