

..... “新起点” 系列丛书

会计基础

主编 / 杭瑞友 袁利杰

会计职业基础能力课程教材
会计从业资格应试指南



东南大学出版社
SOUTHEAST UNIVERSITY PRESS

“新起点”系列丛书

会计职业基础能力课程教材
会计从业资格应试指南

会 计 基 础

主 编：杭瑞友 袁利杰

主 审：王 芳

东南大学出版社
· 南京 ·

内 容 提 要

本书以学生为主体,通过“会计基础”大纲的介绍,围绕大纲从多个方面展开解释、分析,着重培养学生的认知能力、应试能力和会计职业判断能力,符合会计基础教学和职业技术教学的要求。

本书内容主要包括:总论、会计要素和会计科目、会计等式与复式记账、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、财务会计报告、会计档案和主要经济业务事项账务处理。由主要内容、重点与难点、考试大纲、大纲解读、复习精要、高频错题、全真试题、强化练习和参考答案九个部分组成。

本书可作为高等职业技术学院、成人高等院校的经济与管理专业和会计专业的会计基础教材,也可以作为参加会计从业资格考试的辅导教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/杭瑞友,袁利杰主编.--南京:东南大学出版社,2010.4

ISBN 978-7-5641-2072-6

I. ①会… II. ①杭… ②袁… III. ①会计学
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 025177 号

东南大学出版社出版发行

(南京市四牌楼 2 号 邮编 210096)

出版人:江 汉

网 址: <http://press.seu.edu.cn>

电子邮件: press@seu.edu.cn

江苏省新华书店经销 溧阳市晨明印刷有限公司印刷

开本: 787 mm×1092 mm 1/16 印张: 24.75 字数: 593 千字

2010 年 4 月第 1 版 2010 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5641-2072-6

印数: 0001—4000 册 定价: 38.00 元

本社图书若有印装质量问题,请直接与读者服务部联系。电话(传真):025-83792328

前 言

《会计基础》一书自 2008 年 11 月出版后,深受广大读者的厚爱,给了我们积极的支持与鼓励,同时也提出了一些有益的建议,为此,我们重新编写了本书。

会计作为经济管理的一个重要组成部分,一直是随着社会生产的发展而不断自我完善其方法与理论体系。本次改版主要出于三个原因:一是增值税的转型。所谓增值税转型就是将中国现行的生产型增值税转为消费型增值税。在消费型增值税下,企业所购买的固定资产所包含的增值税税金,允许税前扣除,其实质是给企业减负,导向上是鼓励企业设备更新和技术升级,有利于提高企业整体竞争力。二财政部于 2009 年 10 月全面修订了会计从业资格考试大纲,从 2010 年 1 月 1 日起施行。三是参加会计从业资格考试人数的增加,考试的题型、内容和形式发生变化。本教材的再版,体现了紧扣大纲,指导性强;关注实务,强调要求;分析透彻,预测考点准确的特点。

本次再版的体例按照会计从业资格考试《会计基础》大纲的要求编排。基本内容的主要变化体现在:(1)增加了“关键词汇”和“讨论”,主要是对一些大纲中没有但对理解有关键的关键词汇做了解释,对有争议的内容引发学生的思考;(2)第 5 章中增加了“账户按用途和结构分类”,以便学生理解如“累计折旧”等账户;(3)第 9 章中增加了“现金流量表”; (4)在题目中增加了“高频错题”,题型中增加了“不定项选择题”; (5)增加了“推荐书目”、“链接网站”,主要是方便学习、查阅资料、开阔视野。

根据我们的教学体会,建议教师在教学活动中,就以下几方面加强讲解或实训:(1)会计基础(权责发生制与收付实现制);(2)借贷记账法的记账方向;(3)材料采购的计划成本核算;(4)固定资产折旧的计算;(5)生产成本的核算;(6)利润分配的核算;(7)所得税费用的计算;(8)资产负债表中的存货项目、往来项目的填制等。

会计从业资格是进入会计职业的“门槛”。为了帮助广大考生顺利通过考试,根据大纲的变化,我们组织了长期从事会计从业资格辅导的专家,编写了《财经法规与职业道德》、《会计电算化》,总结成“新起点”系列丛书,直击命题。

本书仍由杭瑞友担任第一主编,改写了第 1、6、9 章;袁利杰担任第二主编,改写了第 3、7 章;沈扣勤担任第一副主编,改写了第 4 章;李露担任第二副主编改写了第 2 章、第 8 章,陈振华改写了第 5 章;于小梅老师改写了第 10 章;王芳主审。在本书的再版过程中,学生邱小燕、李明、周仕萍、尹莎莎、李茆、陈琦、秦宏、袁彩君等参与校对;还有参考了一些书目的作者,一并致谢。

本书的再版根据教学中的体会做了进一步的补充和完善,还会有一些不足和缺点,不当之处,敬请批评指正。

作 者

2009 年 12 月

主 编 杭瑞友 江苏畜牧兽医职业技术学院

袁利杰 泰州机电高等职业技术学校

副 主 编 沈扣勤 泰州机电高等职业技术学校

李 露 泰州师范高等专科学校

参编人员 陈振华 泰州安信会计代理记账有限公司

于小梅 江苏畜牧兽医职业技术学院

主 审 王 芳 江苏畜牧兽医职业技术学院

目 录

1 总论	1
第一节 会计概述	2
第二节 会计基本假设	13
第三节 会计基础	16
2 会计要素与会计科目	29
第一节 会计要素	31
第二节 会计科目	41
3 会计等式与复式记账	57
第一节 会计等式	58
第二节 复式记账	62
4 会计凭证	133
第一节 会计凭证概述	135
第二节 原始凭证	137
第三节 记账凭证	145
第四节 会计凭证的传递和保管	150
5 会计账簿	167
第一节 会计账簿概述	169
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则	176
第三节 会计账簿的格式和登记方法	178
第四节 对账	184
第五节 错账更正方法	185
第六节 结账	188
第七节 会计账簿的更换与保管	189
6 账务处理程序	220
第一节 记账凭证处理程序	222
第二节 汇总记账凭证账务处理程序	223
第三节 科目汇总表账务处理程序	226



7 财产清查	248
第一节 财产清查概述	249
第二节 财产清查的方法	253
第三节 财产清查结果的处理	258
8 财务会计报告	277
第一节 财务会计报告概述	278
第二节 资产负债表	281
第三节 利润表	288
第四节 现金流量表	292
9 会计档案	315
第一节 会计档案概述	315
第二节 会计档案保管	317
10 主要经济业务事项账务处理	327
第一节 款项和有价证券的收付	329
第二节 财产物资的收发、增减和使用	334
第三节 债权、债务的发生和结算	341
第四节 资本的增减	350
第五节 收入、成本和费用	351
第六节 财务成果的计算	357
参考文献	389
链接网站	390

1 总 论

主要内容

会计的概念、会计的基本职能、会计对象、会计核算的具体内容、会计基本假设、会计基础。

重点与难点

重点:会计对象、会计基础。难点:会计核算的基本假设。

考试大纲

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念及特征

(一) 会计的概念

(二) 会计的基本特征

1. 会计以货币作为主要计量单位
2. 会计拥有一系列专门方法
3. 会计具有核算和监督的基本职能
4. 会计的本质就是管理活动

二、会计的基本职能

(一) 会计的核算职能

(二) 会计的监督职能

(三) 会计核算与监督职能的关系

三、会计对象和会计核算的具体内容

(一) 会计对象

(二) 会计核算的具体内容

1. 款项和有价证券的收付
2. 财物的收发、增减和使用
3. 债权、债务的发生和结算
4. 资本的增减
5. 收入、支出、费用、成本的计算
6. 财务成果的计算和处理
7. 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项



第二节 会计基本假设

- 一、会计主体
- 二、持续经营
- 三、会计分期
- 四、货币计量

第三节 会计基础

- 一、会计基础的概念和种类
- 二、权责发生制
- 三、收付实现制
- 四、会计核算基础的选择
- 五、会计原则

大纲解读

第一节 会计概述

一、会计的概念及特征

1. 会计的产生

会计是在一定的社会经济环境中产生和发展的。会计产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展,与经济发展密切相关。会计的计量和记录行为,主要计算劳动成果,为劳动成果的分配服务。会计逐步发展成为一门具有完整方法体系的学科。

↑ 关键词汇:经济管理

经济管理是对社会经济活动进行合理组织、合理调节的规律和方法,包括宏观经济管理即国家对国民经济体系和社会经济活动的控制、指导、调节、监督;微观经济管理即各类企业、合作经济组织、个体劳动者的经营管理。

在原始社会,用“绘图记事”、“结绳记事”和“刻石记事”等方法进行简单的记录和计算。会计只是“生产职能的附带部分”,会计不是一项独立的工作。

随着社会生产的发展,生产规模的日益扩大、复杂,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立职能。”

我国在西周奴隶社会,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的,主要对财物收支进行登记。“司会”是进行会计监督的。在奴隶社会和封建社会,逐步建立和完善了官厅政府的收付会计。官厅会计便成为我国古代会计的中心,主要计量、记录、计算和考核朝廷的财物赋税收支,这是古代会计的显著特点。

唐宋时期,生产力发展,逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法,即“四柱结算法”,亦称“四柱清册”。所谓“四柱”是指旧管(相当于“上期结存”)、新收(相当于“本期收入”)、开除(相当于“本期支出”)、实在(相当于“本期结存”)四个部分。“四柱结算法”把一定



时期内财物收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”(即上期结存+本期收入=本期支出+本期结存)这一平衡公式,加以总结,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。这是我国古代会计的一个杰出成就,即使在现代会计中,仍然运用这一平衡关系。

明末清初,以四柱为基础的“龙门账”,用以计算盈亏。把全部账目分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于资本、各项负债)四大类,运用“进一缴=存一该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表中计算求出的盈亏数应当相等,称为合“龙门”,以此钩稽全部账目的正误。清朝,“天地合账”。在这种方法下,账簿采用垂直书写,直行分为上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所登记的数额必须相等,即所谓“天地合”。“四柱结算法”、“龙门账”和“天地合账”充分显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特点。

会计从实物计量到货币综合反映,经历了一个较长的过渡时期。

19世纪中叶以后,以借贷复式记账法为主要内容的“英式会计”、“美式会计”传入我国,我国会计学者也致力于“西式会计”的传播。这对改革中式簿记,推行近代会计,促进我国会计的发展起到了一定的作用。

中华人民共和国成立之后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的会计司。实行高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的苏联计划经济会计模式,对旧中国会计制度与方法进行改造与革新。

改革开放以后,为适应社会主义市场经济发展的需要,先后制定了分行业的会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。

1985年1月第六届全国人大常委会第九次会议通过了《中华人民共和国会计法》,1985年5月1日起施行。第一次以法律的形式对“会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、会计法律责任”等作出规定。确立了会计工作在经济发展过程中的重要地位。随着社会经济的发展,会计工作越来越受到重视。1993年对《会计法》进行第一次修订。目前执行的是第二次修订并自2000年7月1日施行的《会计法》。

财政部于1992年11月公布了“两则两制”(两则是指《企业会计准则》和《企业财务通则》,两制是指13个行业的会计制度和10个行业的财务制度),自1993年7月1日起执行,对沿用了几十年的会计管理体制和会计核算模式做了根本性的变革。这是中国会计制度第一次大的变革,是与国际惯例的初步接轨。①由原来的“资金占用=资金来源”改成了“资产=负债+所有者权益”。②会计报表体系发生了根本性的变化,基本形成了我们目前仍在使用的会计报表体系,即资产负债表、损益表、现金流量表等。③记账方法上取消收付记账法,统一用借贷记账法。2000年6月21日国务院发布了《企业财务会计报告条例》,于2001年1月1日起施行。

2001年1月起在股份有限公司范围内执行《企业会计制度》,后来又发布《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》。会计制度体系从原来的13个行业会计制度转换成现在的《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》三个制度,同时执行国家从1997年至2003陆续发布的16个单项会计准则。对企业来说,会计准则和会计制度同步执行,另外还有《民间非营利组织会计制度》、《村集体经济组织会计制度》等。

财政部2006年2月25日以第33号部长令公布了《企业会计准则——基本准则》,从



2007年1月1日起施行;同日又以财会[2006]3号文件发布38项具体准则,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;执行38项准则的企业不再执行之前的准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。“中国企业会计准则体系的发布实施,使中国企业会计准则与国际财务报告准则之间实现了实质性趋同,是促进中国经济发展和提升中国在国际资本市场中地位的非常重要的一步。”^①

会计在外国也有很长久的历史。据马克思的考察,在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”无论在中国和外国,会计的起源都很早。

现发现最早的复式簿记为1211年意大利佛罗伦萨银行账簿。^②1494年11月10日,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著《数学大全》一书在威尼斯出版,书中专设“簿记论”篇。《簿记论》的问世,标志着近代会计的开始,卢卡·帕乔利被称为“现代会计之父”。^③

18世纪末和19世纪初的产业革命,股份有限公司这种新的经济组织应运而生。社会上出现了以查账为职业的特许会计师或注册会计师。簿记逐渐成长为会计,成本计算、会计报表分析和审计等新的内容也相继出台。

20世纪30年代以后,西方各国先后研究和制定了会计准则,把会计理论和方法推上了一个新的台阶。1973年国际会计准则委员会(International Association for Statistical Computing, IASC)成立,并制定和发布了一系列国际会计准则。

【例1-1】现行的会计法律法规体系规定企业可以同时执行《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》。(X)

2. 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门方法,核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

第一,会计的本质是一种经济管理活动,它属于管理的范畴。同时,会计又是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,会计是以完整、系统的方法体系来确认、计量、记录和报告,反映一个企业的经营活动,通过确认会计要素,选择计量属性,运用会计方法来编制记账凭证、登记会计账簿和编制会计报表,以提供决策有据的会计信息。

第二,会计主体为某一特定的单位。它可以是一个企业,也可以是企业内部的一个独立核算的部门。其对象是特定单位的经济活动。

第三,会计的主要作用是核算和监督单位的经济活动,即对发生的经济业务以会计语言进行描述,并在此过程中对经济业务的合法性和合理性进行审查。



卢卡·帕乔利(1445—1517)
(Luca Pacioli—The Father of Accounting)

① 国际会计准则委员会主席戴维·泰迪

② 郭道扬. 会计史研究. 北京:中国财政经济出版社,2008:249

③ 许家林. 现代会计理论与会计教育研究. 北京:经济科学出版社,2009:7



第四,会计是以货币作为主要计量单位。除选择货币为主要计量单位以外,还可运用实物计量(千克、吨、米、台、件等)和劳动计量(工作日、工时等)等作为辅助计量单位。

【例 1-2】 会计是以(B)作为主要计量单位。

- A. 实物 B. 货币 C. 劳动量 D. 价格

讨论

辩证唯物主义告诉我们,本质就是事物的根本性质,是组成事物基本要素的内在联系。本质是由事物内部特殊矛盾所决定的一事物区别于其他事物的根本属性。那么,会计的本质是经济管理活动还是经济信息系统?无论哪一项是会计的本质,都应该尽快明确,因为事物的本质是唯一的。

3. 会计目标

会计目标是财务会计概念框架的逻辑起点^①,是会计学上最基本最原始的概念,是指导会计准则和制度制定以及从事会计实务工作的根本出发点(陈毓圭 2003)。关于会计目标的研究主要围绕这四个问题:①谁是会计信息使用者;②会计信息使用者需要什么信息;③在使用者需要的信息中,哪些信息可以由会计来提供;④为了提供这些会计信息,需要一个怎样的框架。

会计目标也称财务会计报告的目标,是指在一定的社会经济环境下,会计工作所要达到的标准。财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,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。

会计目标受会计内在本质属性和社会经济环境的制约。目前关于会计目标的讨论主要有“受托责任观”和“决策有用观”两种主要观点。作为目标应该是明确的,否则,这门学科就不是很成熟。

4. 会计的分类

按会计报告的对象不同,分为财务会计与管理会计。两者的区别如表 1-1 所示。

表 1-1 财务会计与管理会计的区别

类 别	主要会计信息使用者	会计信息期间	会计信息内容
财务会计	企业外部关系人	过去信息	有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息
管理会计	企业内部管理者	未来信息	经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息

【例 1-3】 会计所提供的不仅仅是过去信息,还关注未来信息。 (○)

5. 财务与会计的关系

在市场经济中,会计核算工作是财务分析的基础,也是企业管理的重要前提和基础;财务是以会计为基础进行分析和决策。会计人员在区分会计与财务的同时,做好财务会计工作,如进行成本核算是会计工作,而进行成本管理则是财务管理工作。又如编制会计报表是会计的范畴,而分析会计报表是财务管理的范畴。

关键词汇:财务

财务是企业管理的重要组成部分。对企业的筹资、投资、运营和分配进行的财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析和绩效激励等构成了财务管理的内容。财务目标是企业价值最大化。

① 财政部会计准则委员会,会计基本假设与会计目标,大连:大连出版社,2005:481-489



6. 会计的基本特征

(1) 会计以货币作为主要计量单位。会计主体的经济活动是多种多样、错综复杂的。为了达到加强经济管理的目的,必须系统、综合地记录、计算、分析和考核会计主体的经济活动,这就要求有一个统一计量尺度。可供选择的计量尺度有货币、实物、劳动、时间等,但在市场经济条件下,货币作为一种特殊的商品,具有一般等价物的属性,最适合充当统一的计量尺度。如一个工时和一件产品相运算,没有经济意义,而用货币进行综合度量时就有了经济意义。

(2) 会计拥有一系列专门方法。会计方法是核算和监督会计对象,完成会计任务的手段,是从事会计工作所使用的各种技术方法,一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中会计核算方法是会计方法中最基本的方法。会计核算方法主要包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告,这七个方法相互联系、相互依存,构成一个完整的方法体系,必须一环扣紧一环,才能保证核算工作的顺利进行。其中填制会计凭证是起始环节,登记会计账簿是中心环节,编制财务会计报告是最终环节。会计核算工作的程序见图 1-1 所示。

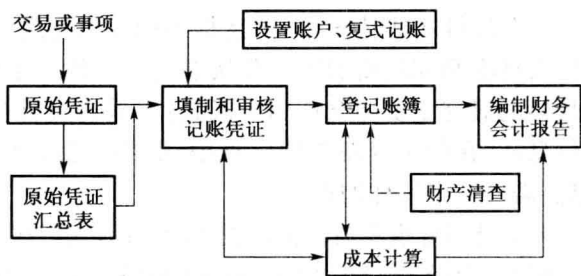


图 1-1 会计核算工作的程序图

由于企业的规模不同、生产经营管理的要求不同、会计核算程序也有所不同。

【例 1-4】 (C)是会计核算方法体系的中心环节。

A. 填制和审核会计凭证

B. 复式记账

C. 登记账簿

D. 编制财务会计报告

会计方法是人们在长期的会计工作实践中总结创立的并随着生产发展、会计管理活动的复杂化而逐渐地完善和提高的方法。会计方法具有社会自然属性,先进的会计方法是人类的共同财富,不受社会制度所制约。

(3) 会计具有核算和监督的基本职能。会计一方面按照会计法规制度的要求,对经济活动进行确认、计量和报告;另一方面通过调节、指导、控制等方式,对经济业务的合法性、合理性进行考核和评价,并采取激励措施,施加影响,达到管理目的。因此,会计核算会计工作的基础,会计监督是会计工作质量的保证。会计核算和监督贯穿于会计工作的全过程,是会计工作最基本的职能,也是会计管理活动的重要表现形式。

(4) 会计的本质就是管理活动。会计是对一个单位的经济活动进行确认、计量、记录和报告,作出预测,参与决策,实行监督,目的是实现最佳经济效益。从职能属性看,核算和监督本身就是一种管理活动。从宏观经济活动看,会计参与了国民经济的管理。因此,本质上会计是一种管理活动。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能包括进行会计核算



和实施会计监督两个方面。

1. 会计核算职能

(1) 会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告,如实反映特定主体的财务状况、经营成果和现金流量等信息。会计的最基本职能是进行会计核算。

(2) 会计确认、计量和报告是会计核算的重要环节,会计准则对此作了严格规定。

① 会计确认是运用特定会计方法、以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。会计确认分为初始确认和后续确认。会计确认解决的是定性问题,以判断发生的经济活动是否属于会计核算的内容,归属于哪类性质的业务,是作为资产还是负债或其他会计要素等。

② 会计计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额会计程序。会计计量解决的是定量问题。

③ 会计报告是指在确认、计量和记录的基础上,对特定主体的财务状况、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),以财务报表的形式向信息使用者报告。

此外,会计记录是指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,企业会计准则应用指南的附录部分,对会计记录进行了规范。

【例 1-5】 会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过(ABD)等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账。(不定项选择题)

A. 确认

B. 计量

C. 预测

D. 报告

关键词汇: 会计计算

会计计算是指对经济过程利用货币为主要计量尺度进行连续、系统、全面、综合的计算。经济计算是指人们对经济资源(人力、物力、财力)、经济关系(等价交换、所有权、分配、信贷、结算等)和经济过程(投入、产出、收入、成本、效率等)所进行的数量计算的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算,也包括对动态状况的流量计算;既包括事前的计划计算,也包括事后的实际计算。会计是一种典型的经济计算,经济计算除包括会计算外,还包括统计计算和业务计算等。

会计的账务处理程序分为记账、算账和报账 3 个方面。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、费用和利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计量;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,以财务报表的形式向有关方面报告。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指会计在其核算过程中,对经济活动的合法性和合理性所实施的审查。会计监督是通过预测、决策、控制、分析和评价等方法,促使经济活动按照既定的要求运行,以达到预期的目的。

(1) 会计监督的内容是经济活动的合法性和合理性。合法性监督是指保证各项经济业务符合国家有关法律法规,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;合理性监督是检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否违背内部控制制度,是否有奢侈浪费行为等现象,为增收节支、提高经济效益把关。



(2) 会计监督的主要特点:

① 会计监督主要是通过价值指标进行。

② 从其过程来说,有事前监督、事中监督和事后监督。事前会计监督是会计在经济活动开始前进行的监督,如通过制定预算和定额,控制消耗和费用;通过对会计资料的分析和利用,找出差距,制定措施,从而做到在事前就有目的地控制经济活动的进程。事中会计监督是会计对正在发生的经济活动过程和取得的核算资料进行审查、分析,并据以纠正偏差和错误,控制经济活动按照预定目的和要求进行。事后会计监督是会计对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析。

③ 从其范围说,它首先是内部监督,但绝不仅限于内部监督,同时也具有外部监督和社会监督的性质。《会计法》确立了单位内部监督、社会监督、政府监督三位一体的会计监督体系,为会计监督的具体内涵及其实现方式赋予了新的内容。本教材仅限于以会计机构和会计人员为监督主体。

【例 1-6】 会计监督具有(ABD)特点。(不定项选择题)

- A. 主要通过价值指标进行
 - B. 对企业的经济活动全过程进行监督,包括事前监督、事中监督和事后监督
 - C. 属于企业外部监督
 - D. 监督内容包括合法性和合理性审查
3. 会计的两项基本职能之间的关系。

会计的两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有核算所提供的信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,难以保证核算所提供信息的真实性、合法性和合理性。

【例 1-7】 会计的基本职能一般包括(D)。

- A. 会计计划与会计决策
 - B. 会计预测与会计控制
 - C. 会计控制与会计决策
 - D. 会计核算与会计监督
4. 会计的发展或拓展职能

随着生产力水平的日益提高,社会经济关系的日益复杂和管理理论不断发展,会计的作用越来越重要,其职能也在不断丰富和发展。会计的发展或拓展职能有预测经济前景、参与经济决策和评价经营业绩等。

三、会计对象和会计核算的具体内容

1. 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。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。凡是特定主体不能够以货币表现的经济活动,都不是会计核算和监督的内容,也不是会计的对象。

【例 1-8】 特定主体有些不能以货币表现的经济活动也可以成为会计对象。 (×)

资金是指一个单位所拥有的各项财产物资的货币表现。资金运动是资金的形态变化和位置移动。资金运动是客观的,资金只有通过运动才能实现价值的变化。也正因为资金运动的客观性,才使得会计能成为一种国际通用的“商业语言”。



讨论

特定单位资金发生运动肯定是会计对象,但会计对象不仅限于资金运动,如租入设备需要记入备查簿。

2. 资金运动过程

资金的客观性体现在任何单位的资金都表现为资金投入、资金运用和资金退出三个运动过程。资金运动就这三个过程而言对任何单位都是一样的,但具体运动形式并不完全相同。行政单位、事业单位、企业单位由于各自的资金性质不同、活动内容不同,因而各自的资金具体运动形式并不完全相同。工业企业的资金运动通常表现为以下三个过程:

(1) 资金投入是指企业通过各种方式筹集资金的过程,是资金运动的起点。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——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。

(2) 资金运用是指资金的循环和周转过程。以工业企业为例,企业的生产活动经过供应、生产、销售三个过程,资金也依次由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、产品资金,最后又转化为货币资金,这个过程称为资金的循环;随着生产经营过程的不断进行,资金周而复始不断地循环叫做资金的周转。

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

【例 1-9】 下列经济业务活动属于企业资金退出过程的是(D)。

A. 生产领用材料 B. 销售商品 C. 提取盈余公积 D. 缴纳税金

分析: 企业应缴纳的税金有多种,如果企业缴纳的税金应计入产品成本(比如不允许抵扣的增值税等),此缴纳的税金就不会退出企业,会随同产品销售出去又将形成现金的回流,成为企业的资金循环与周转的一个组成部分。如果企业缴纳的税金是彻底流出企业(比如缴纳的所得税),它不会再为企业带来任何的资金流入,就是退出企业。企业按规定提取盈余公积实际上是对企业当期实现的净利润向投资者分配的一种限制。提取盈余公积是利润分配的一部分,但资金并没有流出企业,也不是单独将这部分资金从企业资金周转过程中抽出,只是限定了用途。

综上所述,从任何时点看,资金运动总是处于相对静止状态,即企业的资金在任何时点上都表现为一定量的资金来源等于一定量的资金占用,两者相互联系,相互制约。

3. 会计核算的具体内容

会计核算的内容是指特定主体的资金在运动过程中表现出的一系列经济业务事项。

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,如购买设备(固定资产)、销售商品、上缴税款等。经济事项是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事项,如支付职工工资、报销差旅费、计提固定资产折旧、无形资产摊销等。凡是需要由会计机构进行会计处理的经济业务事项必须具备两个条件:①能够用货币计量;②能够引起会计要素发生增减变动。不管怎样划分,经济业务事项都有一些共同的特点:首先,它们都会对单位的财务状况、经营成果和现金流量产生影响;其次,它们都应纳入会计体系之内,以货币作为主要计量单位,运用专门的会计方法进行核算。



根据《会计法》第十条的规定,下列经济业务事项,应当办理会计手续,进行会计核算:

(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,主要包括现金、银行存款以及其他货币资金如银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款等。银行汇票、银行本票、信用卡和信用证是结算方式,不是款项的范畴。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券,如国库券、股票、企业债券等。款项和有价证券是流动性最强的资产。管理要求主要有:①及时、如实地办理款项和有价证券的收付及结存;②保证单位货币资金的流动性、安全性;③提高货币资金的使用效率。

【例 1-10】 下列资产中流动性最强的是(B)。

- A. 应收账款 B. 国库券 C. 房屋 D. 运输工具

(2) 财物的收发、增减和使用。财物是财产、物资的简称,企业的财物是企业进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源,一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产,以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。财物具有实物形态,包括流动资产和固定资产,其中固定资产的价值一般比较大,在单位的资产总额中占有重要的比重。无形资产不具有实物形态,因而不是财物的范畴。管理上要求:①加强对财物收发、增减和使用环节的核算;②维护企业正常的生产经营秩序。

【例 1-11】 以下各项中,不属于企业财物的是(D)。

- A. 燃料 B. 在产品 C. 设备 D. 专利技术

(3) 债权、债务的发生和结算。债权是企业收取款项的权利,一般包括各种应收和预付款项等,如应收账款、应收票据、其他应收款、预付账款等。债务则是指由于过去的交易、事项形成的企业需要以资产或劳务等偿付的现时义务,一般包括各项借款、应付和预收款项,以及应交款项等,如短期借款、应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利润、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款等。债权债务的发生和结算,涉及单位的经营活动、筹资活动和投资活动等,发生频繁。作为债权和债务必须具有主体、确定的金额和到期日。管理要求主要是真实、完整、及时地核算,防止在债权债务环节中出现非法行为。

【例 1-12】 债务是指由于过去的交易、事项形成的企业需要以(A)等偿付的现时义务。

- A. 资产或劳务 B. 资本或劳务 C. 资产或债权 D. 收入或劳务

(4) 资本的增减。资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。资本的利益关系人比较明确,用途也基本定向。办理资本增减的政策性强,一般都以具有法律效力的合同、协议、董事会决议等为依据。管理上要求按照国家统一的会计制度的规定,以具有法律效力的文书为依据进行资本的核算。

【例 1-13】 资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本既包括投入资本,也包括借入资本。 (X)

(5) 收入、支出、费用、成本的计算。收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。如销售商品收入、提供劳务收入、销售多余材料、转让无形资产使用权取得的收入等。

支出是指企业所实际发生的各项开支,以及在正常生产经营活动以外的支出和损失。如企业购买原材料、固定资产、无形资产、对外投资、职工薪酬的支出以及在正常生产经营活动