

工商管理核心课程教材

基础会计

◆ 卿固 张东莉 编著

BASIC ACCOUNTING

30

4

哈尔滨工程大学出版社
HARBIN ENGINEERING UNIVERSITY PRESS

工商管理核心课程教材

基础会计

卿 固 张东莉 编著

哈尔滨工程大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/卿固,张东莉编著. —哈尔滨:哈尔滨工
程大学出版社,2004.3
ISBN 7-81073-557-8

I.基… II.①卿…②张… III.会计学
IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 002994 号

内 容 简 介

本书以《会计法》、《企业会计制度》为依据系统地阐述了会计学的基本理论、基本方法、基本程序以及基本技能。主要内容包括:第一章:绪论;第二章:会计要素与会计等式;第三章:复式记账与会计分录;第四章:账户和借贷记账法的应用;第五章:会计循环(上):日常经济业务的凭证填制与过账;第六章:会计循环(中):期末账项调整与结账;第七章:会计循环(下):财务会计报告;第八章:会计报表的分析与利用;第九章:会计工作组织;第十章:电子计算机在会计工作中的应用。

本书针对性强,融新颖性、实用性为一体。既可作为高等院校会计、审计及企业管理等相关专业学生的教材,又可作为广大会计实务工作者的业务参考书。

哈尔滨工程大学出版社出版发行
哈尔滨市南通大街145号 哈工程大学11号楼
发行部电话:(0451)82519328 邮编:150001
新 华 书 店 经 销
黑 龙 江 省 教 育 厅 印 刷 厂 印 刷

*

开本 787mm×960mm 1/16 印张 18.75 字数 350 千字

2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—2 000 册

定价:22.00 元

前 言

会计是企业管理最主要、最基本的一种工具,是一种最主要、最普及的商业语言。经济越发展,会计越重要。企业会计组织的合理与否,会计人员的合格与否,会计反映与监督的到位与否等等,不仅影响到一个企业的生存与发展,而且对市场经济的维持和国民经济的健康发展有着重大影响。这已被我国和世界其他国家的经济发展所证明。

进入 21 世纪以来,我国社会经济发展迅速,日益加速的全球经济一体化也对会计工作提出了新的要求。1999 年底,我国再次修订《会计法》,并于 2000 年 7 月 1 日正式执行。2000 年底,财政部正式发布了《企业会计制度》,要求于 2001 年 1 月 1 日起在股份有限公司范围内执行,随后逐步扩大实施范围。可以说,以新修订的《会计法》和新颁发的《企业会计制度》为标志的会计改革,表明我国已建立起一套基本适应市场经济发展需要并与国际惯例接轨的会计模式。为了适应会计领域出现的重大变化,建立一套针对性强、内容新颖、结构合理、体系科学、具有较强实用性的会计教材,既是当前经济发展的必然要求,也是培养会计人才所必须的。

本教材正是为了适应这一形势的需要而编写的。本教材具有以下特点:

1. 针对性强。本书根据大学会计专业低年级学生初次接触会计,缺乏感性认识、不了解企业运作知识和经验的特点,从会计循环角度出发,把会计方法与会计程序有机结合起来,突出“原理”的介绍,能够为学生以后专业课程的学习打下了坚实的基础。

2. 新颖性。本书除了吸收新修订的《会计法》和《企业会计制度》等精神和内容外,还结合社会经济和技术环境的变化,介绍了计算机、电子商务、网络技术对会计的影响以及会计基础工作、会计法规体系等方面的内容。

3. 实用性。本书结构合理、体系科学、概念清晰、例子翔实,具有较强的实用性。既可作为高等院校会计、审计及企业管理等相关专业学生的教材,又可作为广大会计实务工作者的业务参考书。

本书共分为十章,其中卿固编写第一、二、三、四、五章,张东莉编写第六、七、八、九、十章。最后由卿固和张东莉共同讨论审稿、定稿。

本书在写作和出版过程中,得到了大连大学工商管理学院领导及老师的关照

以及哈尔滨工程大学出版社的大力支持,在此表示诚挚的感谢。

由于时间和水平所限,疏漏之处在所难免,真诚希望广大师生提出宝贵意见,我们将在再版时不断完善。

编 者

2004 年 1 月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的对象	7
第三节 会计假设和会计原则	10
第四节 会计的任务与作用	16
第五节 会计的方法	18
第六节 会计学及其分支	20
复习思考题	22
第二章 会计要素与会计等式	23
第一节 会计要素	23
第二节 会计等式	29
第三节 会计科目与账户	33
复习思考题	41
第三章 复式记账与会计分录	42
第一节 复式记账概述	42
第二节 借贷记账法	44
第三节 会计分录	47
复习思考题	51
第四章 账户和借贷记账法的应用	52
第一节 资金筹集业务的核算	53
第二节 供应过程业务的核算	57
第三节 生产过程业务的核算	66
第四节 销售过程业务的核算	79
第五节 财务成果业务的核算	84
第六节 账户按用途结构的分类	95
复习思考题	104
第五章 会计循环(上):日常经济业务的凭证填制与过账	106
第一节 会计循环概述	106
第二节 会计凭证	108
第三节 会计账簿	126

第四节 日常经济业务的凭证填制与过账举例	138
复习思考题	145
第六章 会计循环(中):期末账项调整与结账	146
第一节 期末账项调整	146
第二节 财产清查	152
第三节 对账与结账	171
第四节 账务处理程序	183
复习思考题	200
第七章 会计循环(下):财务会计报告	202
第一节 财务会计报告概述	202
第二节 资产负债表	206
第三节 利润表	211
第四节 现金流量表	215
第五节 会计报表附表	222
复习思考题	228
第八章 会计报表的分析与利用	229
第一节 会计报表分析的目的与内容	229
第二节 会计报表分析的基本方法	231
第三节 会计报表的指标分析	235
复习思考题	250
第九章 会计工作组织	251
第一节 会计规范	251
第二节 会计机构	258
第三节 会计人员	261
第四节 会计档案管理与会计交接制度	269
第五节 会计职业组织	273
复习思考题	275
第十章 电子计算机在会计工作中的应用	276
第一节 电子计算机的发展及其在会计工作中的作用	276
第二节 会计信息处理电算化	279
第三节 商品化会计软件的选择	284
第四节 电子商务和网络会计对会计的影响	288
复习思考题	293
参考文献	294

第一章 绪 论

【学习提要与目标】

本章是会计学的导言,概述了会计的基本概念、会计的对象、会计假设与会计原则、会计方法及其相互关系等问题,是学习以后各章的基础。通过本章的学习,要求了解会计的概念及会计的产生和发展,明确会计的特点与职能,掌握会计的对象,在对会计核算的基本前提和一般原则两个理论问题作概括了解的基础上,掌握会计核算方法的内容和相互关系。

第一节 会计的概念

一、会计含义

物质财富的生产活动是人类社会最基本的活动,也是人类社会生存和发展的基础。在物质财富的生产过程中,一方面人们需要通过物质生产活动创造物质财富,要不断地有一定的所得积累,社会才能够发展进步;另一方面人们当然相应地要投入或者耗费一定的劳动或者财产物资。因此比较所得与所费是人们时时刻刻都需要关心的问题,以最小的耗费取得最大的劳动成果是任何社会形态下人们都需要遵循的法则。为了达到这个目的,人们除了不断地采用新技术、新工艺来提高劳动生产率之外,还需要对劳动耗费和劳动成果进行合理准确地记录和计算、分析和比较,借以掌握并且控制生产经营的全过程及其结果,保证人们的生产经营活动按照预期的目标进行。在这个过程中,会计发挥着重要的作用。

会计产生于人类社会的早期生产过程,最初它是生产职能的附带部分,在生产活动之外附带地把支出和收入记录下来,将两者进行对比,以便促使人们节约支出,减少耗费。只是当社会生产力发展到一定水平,会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成了专门的、特殊的独立职能,成为由专门人员从事的工作。会计的记录和计量试图通过数字与文字结合创造的一种特殊的会计语言,描述生产经营过程中财产物资价值的变化,评价经济上的得失。

怎样给会计定义,如何对会计的含义作出科学的解释,不是一个简单的问题。之所以困难,有两方面的原因:第一,会计从产生之日起,经历了从简单到复杂的过程。在漫长的历史长河中,由于经济的发展和水平的提高,会计的内容和方法

有了多方面的发展和重大突破。为了适应经济发展的需要,会计的目标也有了明显的变化。这些都使会计的内涵和外延有了很大的变化和发展。第二,人们对会计的含义的认识和理解有一个不断深化的过程,且不可避免地受所处社会经济环境和历史条件的影响和限制。本书就现代会计形成后各国比较流行的观点给会计进行定义。第一种比较流行的观点认为:“会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”(《现代会计手册》第一分册原著序言,中国财政经济出版社)按照这个观点,会计本身主要是提供以财务信息为主的经济信息,供有关各方进行经济决策和经济管理之用。第二种观点认为:会计是经济管理的重要组成部分。按照这个观点,会计指的是会计工作,它是一项经济管理工作,或是一种管理活动。会计作为一项经济管理工作,同企业中的其他管理工作一样,共同组成企业的经济管理,所以会计是经济管理的重要组成部分。

综合上述两种观点,现代会计的含义是:会计是经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量尺度,对一定单位经济活动进行连续、系统、完整和综合反映及监督,提供以财务信息为主的经济信息,为外部有关各方的投资、信贷决策服务,为内部强化管理和提高经济效益服务的一项经济管理活动。

二、会计的特点

会计的特点是指会计和其他经济核算的不同点。由于会计核算是会计的基本环节,会计的特点主要体现在会计核算方面,有三个基本特点。

(一)以货币为主要计量尺度,具有综合性

会计要反映和监督会计内容,需要运用多种计量尺度,包括实物尺度、劳动尺度和货币尺度,而以货币尺度为主。实物尺度和劳动尺度能够具体反映各项财产、物资的增减变动和生产过程中劳动消耗,对核算和经济管理都是必要的,但这两种尺度都不能综合反映会计的内容,而综合是会计的一个主要特点。会计以货币作为综合计量尺度,通过会计记录就可以全面地、系统地反映和监督企业、行政单位和事业单位的财产物资、财务收支、生产过程中的劳动消耗和成果,并计算出最终财务成果。所以,在会计核算过程中已经运用了实物尺度和劳动尺度进行记录,最后还必须以货币尺度综合地加以反映。

(二)会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计对经济业务的核算必须是完整、连续、系统的。所谓完整性是指会计核算对属于会计内容的全部经济业务都必须加以记录,不允许遗漏其中的任何一项。所谓连续性是指对各项经济业务应按其发生的时间,顺序地、不间断地进行记录和核算。所谓系统性是指对各种经济业务要进行分类核算和综合核算,并对会计资

料进行加工整理,以取得系统的会计信息。

(三)会计核算要以凭证为依据,并严格遵守会计法规

会计记录和会计信息讲求真实性和可验证性,这就要求企业、行政单位和事业单位发生的一切经济业务,都必须取得或填制合法的凭证,以凭证为依据进行核算。在会计核算的各个阶段都必须严格遵守会计法规,包括会计法、会计准则和会计制度,以保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性和一致性。

三、会计的产生和发展

人类从事会计工作的历史,可以追溯到社会发展的早期,我国上古时代,人们就使用了“刻木记数”、“结绳记事”的方法。国外的古代社会,如埃及的刻石、巴比伦的泥板等,这些最原始的经济记录活动,就是会计的萌芽。由于在人类社会的早期阶段,社会生产力水平极其低下,没有剩余产品,因此,那时会计的经济记录活动极其简单,仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”。(《马克思恩格斯全集》,第24卷,第151页)

随着社会生产的不断发展,出现了剩余产品。生产过程中需要和记录的内容也逐渐地增加了。生产者已无暇兼顾会计的记录工作,会计就逐渐地“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。(《马克思恩格斯全集》,第24卷,第151页)据马克思考证“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”(《马克思恩格斯全集》,第24卷,第151页)原始公社记账员主要是记录公社内生产过程和生产成果及其分配,为原始公社利益服务。

根据文字记载,我国早在西周时代就出现了“会计”一词,当时设有“司会”的官职,是掌管国家和地方财物赋税的官员。当时会计的涵义是:“既有日常零星的核算,又有年终的总和核算”,通过日积月累到年终的核算,以达到正确反映经济收支的目的。到了唐宋封建社会的鼎盛时期,农业、手工业和商业都空前繁荣,在会计核算上出现了“四柱清册”的结账方法,运用了“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”(“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”即为目前的会计术语“期初余额”、“本期收入”、“本期发出”和“期末余额”)的平衡公式。这样既检查了日常记录的准确性,又分类汇总了日常的会计记录,使会计核算起到系统、全面和综合反映的作用,这在记账方法上是一大飞跃。到了明末清初,采用了龙门账,将单式收付记账法改进为复式收付记账法,从而产生了我国最早的复式记账法。

在欧洲,12世纪到15世纪,在地中海沿岸的热那亚、威尼斯等城市商业已十分繁荣。活跃的商品经济及其相互依存的借贷资本业,迫切要求通过会计核算能够全面、系统地获取经济活动的信息,于是产生了科学的复式借贷记账法。1494年意

大利数学家巴其阿勒在《算术、几何、比与比例概要》一书的第三篇《计算和记录的详论》(通称《簿记论》),全面系统地从理论上阐述了威尼斯的复式借贷记账法,这是会计发展史上的里程碑。这一先进科学的记账方法很快地在全世界流传。

18 世纪末和 19 世纪初西欧开始的产业革命,使以工场手工业为主的生产组织形式向机械化大工业过渡,生产迅速发展,生产的社会化程度越来越高。随着股份有限公司的出现,使得资本的所有权与企业的经营权相分离。公司的股东通常不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会,由董事会聘请经理人员来管理公司,这样,股东就需要了解公司的财务状况和盈利能力;而信贷业务的开展,债权人要了解企业的偿债能力。公司的经营者就要向有关各方提供财务报告,反映公司的财务状况和经营业绩,并由与公司经营者没有利益关系的第三方来验证公司财务报告的真实性和准确性。于是,注册会计师就应运而生。由此,推动了会计内容的发展,成本计算,向外界提供财务报告,对财务报告进行分析,财产估价等各种原则和方法相继出现,在会计界逐渐形成了一套公认的会计原则。

20 世纪 50 年代后,信息论、控制论、系统论、现代数学和行为科学等的引入会计,丰富了会计的内容,传统的会计逐渐形成了为企业外部有关人士提供会计信息的财务会计和为企业内部经理人员进行提供信息的管理会计的两个分支。近年来随着电子计算技术进入会计领域,实现了会计信息的收集、分类、处理、反馈的电算化,提高了会计信息处理的及时性和准确性。

中华人民共和国成立后,我国的会计得到了很大的发展。1985 年 1 月颁发了《中华人民共和国会计法》,将我国的会计工作正式纳入法治轨道。1992 年 11 月根据改革开放的深入和社会主义市场经济发展的需要,颁发了《企业会计准则》和各个行业的会计制度,为我国会计尽快地与国际会计接轨创造了有利的条件。1997 年 5 月以来,先后颁发了《企业会计准则——关联方关系及交易的披露》、《企业会计准则——现金流量表》、《企业会计准则——或有事项》、《企业会计准则——存货》等 16 个具体会计准则。1993 年、1999 年两次对《中华人民共和国会计法》进行修订,以进一步完善会计法律制度。2001 年 1 月打破了行业、所有制的界限颁发了全国统一的《企业会计制度》,进一步规范了会计核算行为,使我国的会计事业在新形势下健康的发展。

四、会计的职能

会计的职能是指会计具有的功能,说明会计客观上能干什么。它是伴随着会计的产生而同时产生的,也是随着会计的发展而发展的,会计的职能可从基本职能与其他职能两方面来考察。

马克思曾经指出:会计是对“过程的控制和观念的总结”。这里所说的“过程”

是指生产过程,所说的“观念总结”可理解为反映,所说的“控制”可理解为监督。按照这种理解,会计在任何社会里都具有反映、监督生产过程两种职能。反映和监督是会计的两大基本职能,这在会计学界已基本达成共识,但会计从产生至今已有数千年历史,其职能也在发生变化。会计其他职能属于会计职能的发展,至今尚未达成共识,一般认为具有预测、决策、控制和分析等职能。

(一)反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供信息的功能。反映职能是会计最基本的职能。

会计反映职能具有以下四个特征。

1. 以反映财务信息为主

因为经济业务中凡能以货币计量的才属于会计的内容,而且会计核算以货币为主要尺度,所以会计反映经营活动和成果主要是反映它的价值形态,它反映以财务信息为主的经济信息。

2. 会计反映的信息具有综合性

由于会计核算不是简单的记录,而是在分类的基础之上,进行汇总和加工整理,形成分类、综合、概括和更高级的财务信息。会计信息的综合性是会计反映职能的一个重要特征,它增强了会计信息的有用性。

3. 会计反映的信息具有严格的真实性

会计产生以后,在很长时间内,是以已经发生或已经完成的经济业务为会计内容,会计账簿中记录的是已经完成的经济业务。这种核算活动称为事后核算。事后核算的一个重要特征是,会计记录必须以真实可靠的凭证为依据,这就有利地保障了会计记录的真实性。由于现代会计的发展,产生了“财务会计”与“管理会计”两个分支,会计已从单纯的事后核算进入事前预测和决策、事中控制和事后核算相结合的时代,但事后核算的会计数据仍是基本的数据,事前预测、决策和事中控制必须以事后核算的真实数据为基础数据。因此,会计信息具有严格的真实性这一特征并没有改变。

4. 会计反映的过程

会计反映包括会计记录、会计报告和会计分析,它是一个层次化的、逐渐深化的反映过程。

(二)监督职能

会计的监督职能是指在其核算过程中对经济活动的合法性和合理性所实施的检查监督。我国《会计法》中明确规定:“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度,各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。”

会计监督具有以下三个特征。

1. 会计监督是一种经常性监督

在商品经济的条件下,企业、单位的经济活动一般都要用货币进行结算,各种经济业务的凭证、单据,最终都要送到会计机构。因此,会计机构和会计人员具有进行事前、事中和事后监督的条件和手段。所谓事前监督是指某些经济活动还没有进行以前,就加以限制和制止。比如,会计人员参与可行性研究或经营决策时,可以从资金或经济效益角度出发,对经济活动的可行性提出意见。所谓事中监督是指经济活动进行中,会计人员发现有违法或不合理的事项,而加以限制和制止。所谓事后监督是指经济活动已经完成或已经执行,但由于不符合规定而予以纠正或不予受理。由此可看出,会计机构和会计人员对本单位实行会计监督具有经常性的特点,是一种高效率的监督形式。

2. 会计监督是以法律、法规和制度为依据的监督

对单位的经济活动实施会计监督时,发现不符合法律、法规和制度规定的都要加以限制和制止。我国的《会计法》对会计监督的内容、方法和程序都作了明确的规定,比如《会计法》第十四条规定:会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核,对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受,并向单位负责人报告;对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回,并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。

3. 会计监督还包括经济活动的效益性监督

比如,在参与经济计划的制定或审查方案中,对未来经济活动是否可行、效益如何,要提出建议和意见。在作会计分析时,也要对经济活动的效益,包括获利能力作出分析,提出问题和改进意见,以利于加强经济管理,提高经济效益。

会计的反映职能和监督职能是不可分割的,两者的关系是辩证统一的。没有会计监督,会计反映就失去了存在的意义,没有会计反映,会计监督就失去存在的基础。

五、会计的目标

会计的目标是会计应达到的目的要求,它主要涉及两个方面:一是向那些信息使用者提供信息;二是向信息使用者提供什么信息。会计目标随着社会制度、经济体制等客观环境的变化而变化,各个信息使用者对会计信息的需要也不尽相同。

在我国当前的社会主义市场经济条件下,会计的主要目标是向政府机构、企业外部投资者、债权人和其他与企业有利害关系的单位个人及企业决策层、管理当局等一系列信息使用者提供有助于作出投资、信贷及其他有关决策的企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的各种财务信息和非财务信息,主要包括资产、负债和所

有者权益状况,现金流动等能反映企业财务实力、变现能力和偿债能力的信息;关于收入、利润形成及其分配等能反映企业经营成绩、获利能力、支付现金股利能力及重新投资能力的信息。

第二节 会计的对象

一、会计对象的概念

会计对象是指会计所要反映和监督的内容。如前所述,会计是以货币计量,对企业、行政事业单位的经济活动过程进行反映和监督,那么,会计所要反映和监督的内容也就是企业、行政事业单位的经济活动。

在社会主义制度下,社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节构成的,概括了各种各样的经济活动。其中会计所要反映和监督的只是能用货币表现的那些经济活动内容。企业单位和行政事业单位的经济活动内容虽各有不同,但它们所有的财产物资都是以货币形式表现出来的,这些财产物资的货币表现以及货币本身称为资金,资金在生产经营和收支活动中不断发生变化,构成了资金运动。因此,概括地说,在社会主义制度下会计所要反映和监督的内容就是社会再生产过程中的资金运动。

二、会计对象的具体内容

企业单位和行政事业单位的经济活动内容不同,其会计对象的具体内容有所区别。

(一)企业单位会计对象的具体内容

企业单位经济活动的内容主要是生产经营活动。企业的资金随着生产经营活动的进行,顺次经过供应、生产、销售三个过程,企业资金也在不断地发生变化,由货币资金转化为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金,这一过程称为资金循环。资金周而复始地循环构成资金周转。可见,企业单位会计对象的具体内容可表述为资金循环过程中所发生的能用货币表现的经济活动,即资金运动。

任何事物的运动都有相对静止和显著变动两种形态,资金运动也不例外。对企业的资金循环也可以从静态和动态两个方面来观察。

1. 资金循环的静态表现

资金循环的静态表现是指在一定时点上的资金分布和存在形态以及取得和形成的来源。企业的生产经营活动主要是制造产品、销售商品、提供劳务等方面,其

资金的分布和存在情况主要反映在房屋及建筑物、机器及设备、材料物资、加工中产品、产成品、商品、银行存款、现金以及结算中的应收、预付款项等；其资金的取得和形成来源主要是投入资本、待分配利润、借款以及结算中的应付、应交和预收款项。如图 1-1、图 1-2 所示。

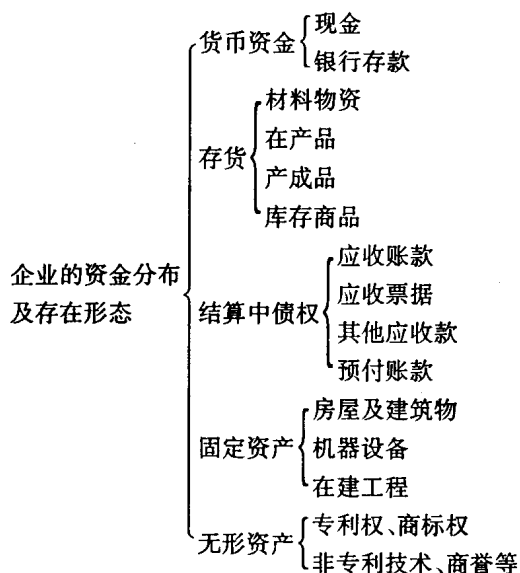


图 1-1 企业的资金分布及存在形态

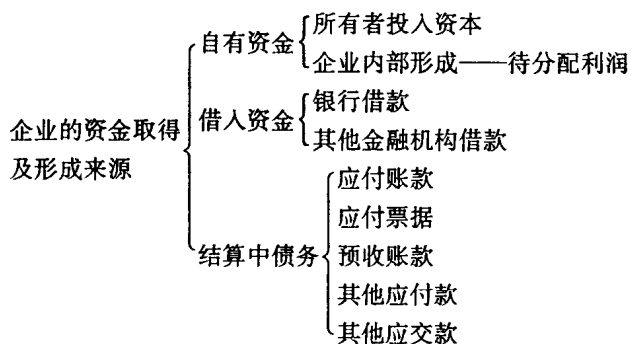


图 1-2 企业资金取得及形成来源

2. 资金循环的动态表现

资金循环的动态表现是指企业在一定时期内，资金在企业生产经营的各个阶段中不断运动变化、改变形态，周而复始地循环和周转。

由于各个企业的经济业务不同,其经济活动也不同,其资金循环的动态表现有所区别,现以工业企业为例加以说明。

制造业企业的经济活动主要是制造产品、销售产品,其资金循环从货币资金形态开始,在生产经营活动过程中,依次经过供应、生产、销售三个过程,最后又回到货币资金形态。供应过程是生产的准备过程,在供应过程中,企业要用货币购入并储备各种材料物资,资金循环的表现形态由货币资金转化为储备资金,生产过程既是产品的制造过程,也是人力、物力、财力的耗费过程,在生产过程中,企业利用劳动手段将原材料投入生产,引起了原材料的消耗、固定资产的折旧、工资的支付和生产费用的开支等,资金循环的表现形态由储备资金和一部分货币资金转化生产资金,产品完工后,生产资金又转化为成品资金;销售过程要将生产出来的产品卖出去收回货币,在销售过程中,资金循环的表现形态由成品资金又转化为货币资金,同时支付销售费用。企业对净收入进行分配时,一部分资金就退出循环。具体过程见图 1-3 所示。

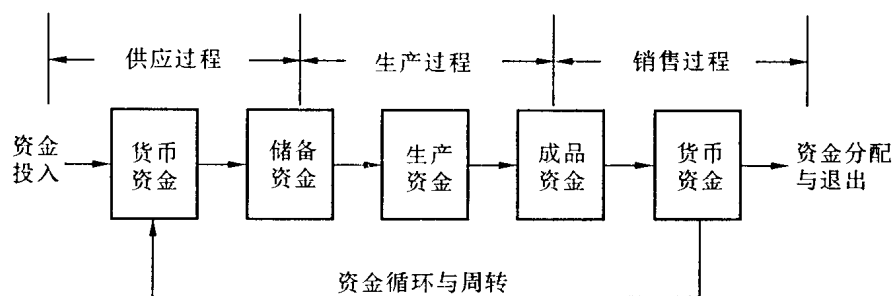


图 1-3 工业企业资金循环和周转图

再以商品流通企业为例,企业的经济业务是组织商品流通,企业的经济活动只在商品流通领域中进行,一般存在商品购进和销售两个过程,其资金循环表现的形态主要是从货币资金形态开始按照“货币—商品—货币”的方式不断地改变。在商品购进过程中,企业要用货币购进商品并储备,货币资金就转化为商品资金;在商品销售过程中,企业卖出商品,实现商品价值,取得销售收入,商品资金又转化为货币资金。企业对净收入进行分配时,一部分资金就退出循环。

具体过程见图 1-4 所示。

(二)行政事业单位会计对象的具体内容

行政事业单位的会计对象具体内容与企业单位不同,它们的经济活动是执行国家预算过程中的预算收入和预算支出。所以行政事业单位的会计对象可以概括

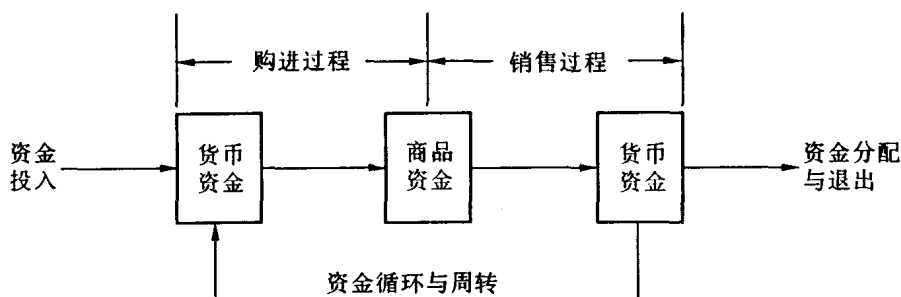


图 1-4 商品流通企业循环和周转图

为社会再生产过程中的预算资金收支。

行政事业单位的预算收支活动也有相对静止和显著变动两方面的表现。不过这两方面的具体内容与企业单位有所不同,其预算资金活动的静态表现,是预算资金的分布和存在形态及取得和形成来源,如货币资金、固定资产、财政拨款、应交款项等等。在执行预算过程中所发生的预算资金收支,如拨款收入、支用及其结存也构成了预算资金活动的动态表现。

对一些兼有经营业务、实行企业管理的事业单位,由于在财务管理上的双重性质,既有预算资金收支活动,也有经营资金的活动,因此,其会计对象的具体内容可概括为预算资金收支和经营资金循环。

第三节 会计假设和会计原则

一、会计假设

会计假设又称会计前提,是指在进行会计核算时,对某些经济现象在无法确定其发展趋势与最终演变的情况下,进行逻辑推理所作出的符合客观实际的、科学的推断。

在商品经济的条件下,会计工作所处的社会经济环境极为复杂,面对变化不定的社会经济环境,人们从长期的会计实践中逐渐地认识和掌握了经济活动的规律,对各种变化不定的经济现象作出了合乎客观规律的科学判断和假设,并在此假设的基础上,建立财务会计的基本理论和核算体系。公认的会计假设包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量四项。

(一)会计主体