

普通高等教育“十二五”规划教材

公共基础课系列

基础会计

F u n d a m e n t a l A c c o u n t i n g

王霞 主编
傅萌 副主编



 上海财经大学出版社

013042456

F230-43

430

普通高等教育“十二五”规划教材·公共基础课系列



基础会计

王霞 主编
傅萌 副主编



F 230-43
430

 上海财经大学出版社



北航

C1650264

222220810

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/王霞主编;傅萌副主编. —上海:上海财经大学出版社,2012.9

(普通高等教育“十二五”规划教材·公共基础课系列)

ISBN 978-7-5642-1451-7/F·1451

I. ①基… II. ①王…②傅… 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(2012)第 184530 号

☐ 责任编辑 温 涌
☐ 封面设计 钱宇辰
☐ 责任校对 赵 伟

JICHU KUAIJI

基础会计

王 霞 主 编
傅 萌 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

同济大学印刷厂印刷

宝山蔚村书刊装订厂装订

2012 年 9 月第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 10.75 印张 275 千字

(习题集 5.5 印张 140 千字)

印数: 0 001—4 000 定价: 39.00 元

(本教材赠送习题集, 请向售书单位索取)

F 总 序

FOREWORD

近年来,我国的经济、金融领域发展迅猛,规模迅速扩大,创新步伐加快,广度和深度也不断地得到拓展。建立一套内容新颖、结构合理、体系科学、切合实际的经济管理类专业系列本科教材,既是当前经济发展的必然要求,也是培养经济管理类专业人才所必需的。

上海财经大学浙江学院由上海财经大学和浙中教育集团合作举办,是一所按新机制和新模式运作的具有独立法人资格、举办全日制本科学历教育的大学。学院依托上海财经大学在经济管理学科领域的深厚积淀和财经人才培养方面的丰富经验,紧贴长三角、浙中城市群经济和社会发展的需要,培养能够融入国际社会,参与区域竞争和国际竞争的应用型、开拓型、外向型优秀人才。学院将紧密切合社会发展需要和市场需求,拓展交叉学科,发展综合性学科。专业设置以经济学、管理学为主,兼顾理学、文学和法学等专业。

上海财经大学浙江学院以全面提高办学质量、办学效益和办学声誉为目标,树立质量兴院、特色强院的思想观念,以提高人才培养质量为核心,构建完善的人才培养体系,加强师资队伍建设,强化教学管理,抓好学科建设、专业建设、课程建设,积极引进国内外优质教学资源,提高教学和科研水平,坚持内涵建设和外延发展相协调,规范的制度体系与灵活的办学机制相协调,夯实内部管理基础与外联开放办学相结合。目前,学院主要学科负责人、专业核心课程教师由上海财经大学委派的富有深厚科研能力、良好教学经验的教授担任,贯彻“质量兴院、特色强院”的办学理念,采用先进的教育方法、教育手段,配置优良的教育资源,努力建设一批具有领先水平的特色专业。学院秉承上海财经大学重视基础课程教学的优良传统,建设优质的经济管理类平台课程;另外,与上海财经大学相比,在重视基础理论的同时,更加强调实用性和可操作性。在经过了几年的摸索以后,2011年起学院开始建设符合自己特色的院级精品课程,首批院级精品课程有会计学、基础会计、管理学、统计学、高等数学、计算机基础和英语听力等7门课程,2012年我们将继续进行精品课程的建设工作。本套系列教材就是我院在精品课建设过程中选取优秀的讲义纳入教材编写系列,由上海财经大学出版社负责出版,双方共同打造符合上海财经大学浙江学院品牌定位和人才培养目标的系列精品教材。

在这套教材的编写中,希望能够体现以下特点:

- 在教材的选择上,主要考虑面向经济管理类本科专业,同时也要考虑其他各类专业的需求,力求选材能够“精”和“新”。
- 每本教材的内容选择上,注重广泛收集国内外优秀教材的成果,尤其注重吸收国外较新的优秀教材,力求内容在保持完整介绍基本理论、基本内容的基础上,能够介绍一些新的成熟内容,并且强调实用性和可操作性。
- 教材的编写注重计算机的应用,提高学生运用经济管理理论与方法和计算机技术解决实际问题的能力。在具体操作中,将根据教材的需要选择使用相应的软件。

本套系列教材在酝酿和编写过程中,自始至终得到上海财经大学浙江学院和浙中教育集

团的全力支持。上海财经大学浙江学院理事会理事长应恩民先生一直关心精品课程的建设进展,上海财经大学浙江学院院长陈晓教授对于精品课程建设和教材编写给予了大力的资助,使得我们的首批教材得以顺利完成。在上海财经大学出版社的热情帮助下,编写大纲和书稿都经过教材编写委员会的多次反复论证、认真讨论,才使得这套教材开始陆续出版。感谢参与论证和编写的各位同行,希望我们辛勤的劳动成果能够得到国内外同行们的认可,获得同学们的欢迎。

王黎明

上海财经大学浙江学院
2012年8月

F 前言

FOREWORD

本教材是《中级财务会计》的入门教材。通过学习本教材,使学生能够掌握会计基本知识、基本方法和基本技能,为进行会计专业课程和其他财经类课程的学习奠定基础。为此,本书在编写主线、编写特点与编写结构上涵盖了这些目的。本教材全套分为两册,主教材为《基础会计》,同时附赠《基础会计习题与案例》。此外,上海财经大学出版社网站上提供 PPT 和习题答案。

编写主线

按照本教材的编写目标,其主线是:依据我国财政部和我国立法机构最新颁布实施的一系列会计规范性文件、法律、条例编写。本教材以简明易懂的文字,阐述了会计核算的基本概念、基本方法与基本技能;用借贷记账法的原理正确处理制造业的主要经济业务;界定了利润总额的组成以及产品制造成本的计算方法;阐述了总分分类账和明细分类账的平行登记以及对账、结账、错账更正的方法和财产清查结果的处理。通过《基础会计》的学习,使学生能够初步掌握制造业财务会计报告的基本框架、会计处理以及基本的会计信息阅读与分析能力。

编写特点

为便于学生在学习本章之前对讲授内容有一个大致了解,在每一章之首,阐述了本章学习目标,提纲挈领地让读者了解每一章的内容,并在每一章之末,对本章的重点部分进行小结,便于学生进行课后重点复习与领会。

本教材以简洁、通俗易懂的方式为会计专业的初学者设计了“知识链接”与“课堂思考”栏目。“知识链接”栏目主要是为了扩展学生的知识面以及提高学生的学习热情;设置“课堂思考”栏目的目的是使学生能够正确理解每一个章节的知识点,培养学生勤于思考、善于思考的能力,使学生知其然,也知其所以然。

为方便教师与学生的教学活动,与本书配套的《基础会计习题与案例》阐述了各章节的教学重点与难点、练习题与案例分析题。

本书各章作者

本书由上海财经大学会计学院王霞副教授任主编,负责全书提纲的拟订以及全书定稿前的修改、补充和总纂;上海财经大学浙江学院会计系傅萌副教授任副主编,协助主编的有关工作。本书各章的作者分别是:第一章、第二章由王霞副教授执笔;第四章~第八章、第十章由傅萌副教授执笔;第三章、第九章由王文红讲师执笔。

致谢和结语

上海财经大学会计学院副教授、上海财经大学浙江学院会计系系主任钱逢胜博士对本教材提出了宝贵意见与建议,使我们受益匪浅;此外,上海财经大学教授、上海财经大学浙江学院副院长王黎明博士自始至终地关心本教材的编写进度与编写质量,在此,我们全体编写人员表示衷心地感谢。

随着现代企业制度的建立与不断完善,我国会计法规、制度正处于不断地更新与改革之中,在此期间,将有许多会计处理方法需要修订。我们认为,会计是一种国际化商业语言,并记录着每一项交易的来龙去脉,但是现实的经济生活,实际上已经超过了这一商业语言本身涵盖的范围,它涉及许多相关的知识“链接”。这些“链接”除会计之外,更多的是法律和经济学方面的,包括金融、货币、证券;甚至是哲学方面的,包括伦理学、心理学等相关内容。由于受篇幅限制和编写水平有限,本书不可能面面俱到,疏漏之处在所难免,希望会计同仁多多赐教,以修正不足之处。

编者

2012年6月25日

C 目 录

CONTENTS

总序/1

前言/1

第一章 总论/1

- 第一节 会计的含义与职能/1
- 第二节 会计的产生与发展/2
- 第三节 会计核算的目标与对象/4
- 第四节 会计核算的方法/7
- 第五节 会计职业与基本会计规范/9

第二章 会计核算的基础/15

- 第一节 会计核算的基本假设/15
- 第二节 会计基础/17
- 第三节 会计信息质量要求/18
- 第四节 会计计量属性/21

第三章 会计要素与会计等式/24

- 第一节 会计要素/24
- 第二节 会计等式/29

第四章 账户与复式记账/33

- 第一节 会计科目和账户的设置/33
- 第二节 复式记账法和借贷记账法/36
- 第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记/41

第五章 借贷记账法在制造业的运用/45

- 第一节 资金进入企业的核算/45
- 第二节 采购过程业务的核算/48
- 第三节 生产过程业务的核算/50
- 第四节 销售过程业务的核算/55
- 第五节 其他主要经济业务的核算/57
- 第六节 利润形成和利润分配的核算/58

第七节 资金退出企业的核算/61

第八节 过账与试算平衡/62

第九节 期末账项调整/65

第六章 会计凭证/68

第一节 会计凭证的概念、意义和种类/68

第二节 原始凭证/69

第三节 记账凭证/74

第四节 会计凭证的传递和保管/79

第七章 会计账簿/82

第一节 会计账簿概述/82

第二节 会计账簿的使用规则/86

第三节 会计账簿的设置与登记/88

第四节 对账和错账的更正方法/90

第五节 结账/92

第八章 财产清查/94

第一节 财产清查的种类和一般程序/94

第二节 财产清查的方法/97

第三节 财产清查结果的处理/100

第九章 财务会计报告/104

第一节 财务会计报告概述/104

第二节 利润表/106

第三节 资产负债表/111

第四节 现金流量表/119

第五节 所有者权益变动表/126

第十章 财务处理程序/129

第一节 财务处理程序概述/129

第二节 记账凭证财务处理程序/130

第三节 科目汇总表财务处理程序/144

第四节 汇总记账凭证财务处理程序/148

附录一 《中华人民共和国会计法》(1999年修订)/152

附录二 《企业会计准则——基本准则》(2006年颁布)/159

参考文献/163

第一章

总 论



本章学习目标

通过学习本章,应了解会计的概念以及会计产生与发展的简要历史;明确会计工作的目标和核算对象;理解会计核算的基本方法与种类;了解会计职业以及基本会计规范。

第一节 会计的含义与职能

一、会计的含义

会计是现代经济生活中使用比较普遍的词语,泛指会计人员、会计工作、会计信息以及会计学等。会计在现代社会经济生活中是不可或缺的,无论是个人的经济活动还是一个企业的经济活动,都离不开会计。但是,就会计本身所具备的基本特性而言,其含义一般是指:会计是以货币为主要计量尺度,采用专门的方法,核算、反映和监督企业及行政、事业单位能用货币表现的经济活动的过程和结果,并在此基础上进行评价、预测、决策,以求得最佳经济效益的一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的作用。根据会计的含义,我们将会计的职能

分为核算职能、反映和监督职能,以及评价、预测、决策职能。

(一) 会计的核算职能

会计是以货币为主要计量单位,记录企业经济活动的变化。以货币为主要计量单位并且传递财务信息,是会计最古老、最直接和最容易被人们接受的方式。它将一个企业持有的所有资财通过会计确认、计量和报告程序,向会计主体报告财务信息。在我国改革开放初期,会计程序和记账方法主要以手工记录企业各项经济活动。此后,随着电子信息技术的突飞猛进,人们普遍采用计算机加工财务信息。尽管记账工具发生了变化,但是,要描述企业经济活动必须以货币为主要方式,这是由货币本身特点决定的。除货币之外,企业还以非货币或非财务信息来充分披露重要的经济事项。

(二) 会计的反映和监督职能

就现代经济活动而言,企业个体以公司组织形式最多。公司股东通常并不直接从事经营活动,他们通过董事会或股东大会聘用经理人员去管理企业,经理层要通过会计向股东报告企业财务状况和经营成果,会计起着反映和监督以及交代受托责任的作用。从投资者和债权人的角度看,由于社会经济资源的稀缺性,他们选择投资或货币投放的企业必须能有效使用经济资源,以得到更好的投资回报和资金安全。因此,投资者和债权人要评价公司投资回报率及相关的财务风险,通过会计反映的财务信息来了解企业财务状况与经营成果,通过外部监督和审计报告来了解财务信息的真实性。此外,企业生产过程中,也都需要通过会计来反映和监督企业资财耗费以及管理绩效等。因此,会计具有反映和监督企业经济活动的作用。

(三) 会计的评价、预测、决策职能

会计是通过收集、处理和利用经济信息,对企业经济活动进行组织、控制、评价和预测与决策,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动。在管理活动的每个阶段,除了需要会计人员担任财务信息提供者的角色,利用会计核算提供的财务状况、经营成果和现金流量信息之外,还直接参与企业经济活动的评价、预测和决策,并对企业的经营业绩分析考核,从而发现企业经营中存在的问题并采取相应措施予以补救,以寻找解决之良策。同时,利用会计所掌握的经济信息及其方法,对专门项目或经济前景进行分析与判断,使得经济活动通过会计提供的财务信息反馈给管理层。因此,会计具有评价、预测、决策的作用。



知识链接

上述三个职能是会计同时具备的。如果会计只是一种记账与反映企业经济活动的工具,而不是主动参与和监督企业管理活动,那么这仅仅是簿记而非会计之功能。因此,随着我国社会经济与资本市场的发展,会计发挥的作用将越来越重要。我国现在的会计所提供的信息与过去相比已不能同日而语,通过会计具有的反映、监督与管理作用,将使整个社会经济资源得以更合理分配。

第二节 会计的产生与发展

在我国,“会计”这个名称起源于西周。清代学者焦循在解释西周时代的会计时说,“零

星算之为计,总合算之为会”。这个解释基本上概括了当时的会计既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算以及日积月累、年终考核财政收支这样一些意思。现代会计有了很大发展,但是会计这个名称所包含的基本含义还是在一定程度上体现在我们今天的会计实践中。从世界范围看,会计的产生和发展经历了三个阶段,即古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段。

一、古代会计阶段

15 世纪中叶之前,称为古代会计阶段。在这个漫长的历史时期,会计经历了从无到有、从原始到逐渐形成的发展历程。人类社会原始的会计行为,仅仅是一种极其简单的计量、记录行为,即人们常说的结绳记事、刻石记数。到这一阶段的后期,自然经济占主导地位,并以小生产为主,有一定的简单商品生产,会计逐步形成,并与其他管理和计量活动有所区别。这一阶段会计的主要特征是单式簿记,服务对象主要是个体生产。在中国,宫廷会计有很大发展,并走在世界会计前列。



知识链接

在我国唐宋时期,在生产力发展的同时,逐步形成了一套记账、算账的会计结算法,即“四柱结算法”。该方法是将一定时期内的财物收支记录,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,既可以检查日常记账的正确性,又可以系统、全面和综合地反映经济活动全貌。

二、近代会计阶段

15 世纪中叶到 20 世纪五六十年代,称为近代会计阶段。这一时期资本主义国家商品经济大发展,随之产生了借贷记账法。在意大利,随着地中海沿岸银行业的发展,为记录银行的债权与债务,产生了借贷记账法,后通过英国得到广泛传播,成为迄今通行于全世界的会计方法。在经营方式上,股东直接从事经营管理。会计服务对象主要是企业内部管理需要,反映已经发生的经济活动。为了保证会计信息真实、客观,英国首先出现了以审查会计报表真实性为目标的独立审计。在美国,开始研究制定会计准则,用以规范企业的核算行为。在中国,西方会计理论和方法得到传播,借贷记账法传到中国,并有一定的应用,对近代中国资本主义经济的发展起到了推动作用。



知识链接

1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地描述了热那亚、那不勒斯等地商业贸易中的复式记账,为复式簿记在全世界的广泛应用奠定了基础,这是会计史上的一个里程碑。

三、现代会计阶段

20 世纪五六十年代以后,称为现代会计阶段。这一时期商品经济得到充分发展,企业规模扩大,市场竞争更加激烈,所有权与经营权普遍分离,会计发展为以满足所有者、债权人等外

部需要的财务会计和服务于内部管理需要的管理会计这两大分支。财务会计在服务目标和行为规范方面都与管理会计存在很大区别。



知识链接

财务会计主要服务于外部需要,包括投资者、债权人、政府部门与其他社会公众的信息需要,处理的是企业与其外部各方面的利益关系;而管理会计则主要是为了满足企业内部管理部门的信息需要,所处理的是企业内部各方面的利益关系。在行为规范方面,财务会计有一套规范。这些规范,在有的国家是由政府部门制定的,而在另一些国家是由会计职业组织这样的民间机构制定的,这些规定都具有强制性。而管理会计基本上可以按照企业内部生产经营特点和管理需要自行组织,即使有些会计职业组织(比如管理会计师协会)制定一些规范,也主要起到指导和示范作用,并不具有强制性。

在我国,现代会计的发展也有类似的经历。新中国成立后,我国实施高度集中的计划经济体制,建立与计划经济相适应的会计制度。企业除了要按照国家统一的会计制度提供财务报表外,类似归口分级管理、班组核算这样一些内部管理形式也得到相当大的发展,后来被誉为中国特色的管理会计。到了20世纪80年代后,我国实行改革开放政策,计划经济体制逐渐向市场经济体制转化,尤其是证券市场的发展,促使我国会计制度发生巨大变革。时至今日,在大量引进西方财务会计和管理会计理论与方法的同时,我国已经建立了一套比较完整的既与国际会计准则趋同又具有中国特色的企业会计核算新体系,这极大地促进了我国会计事业的发展。

第三节 会计核算的目标与对象

一、会计核算的目标

会计核算的最终产品是财务报告,财务报告包括外部报告与内部报告。外部报告由财务报表和财务报告附注两部分组成。目前,我国企业财务报表主要有资产负债表、利润表、所有者权益变动表和现金流量表。财务报告附注是对财务报表编制基础、编制依据、编制方法及主要项目所作的详细解释。这些报表和附注的编制必须遵循财政部颁布的企业会计准则和相关监管部门的披露规则。外部报告的使用者主要是企业个体之外使用会计信息的人,包括投资者或股东、债权人、政府有关部门、证券分析师、公司员工和社会公众等。由于他们不参与企业的生产和经营活动,在制定经济决策和投资决策时就需要依据企业提供的财务报告。内部报告使用者主要是企业内部的管理者,他们使用会计信息的目的是为企业内部制定决策之用,例如制定生产经营政策、进行各项计划的选择与比较、控制日常经营活动以及考核经营绩效等。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条指出,“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等有关信息,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”。

(一)向财务会计报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等信息

企业财务状况、经营成果和现金流量等信息主要通过资产负债表、利润表、现金流量表和相关附注说明反映。对企业经济资源的要求权来源于两者:一是债权人,二是所有者或投资者,因而也就产生两种不同的权益。债权人权益反映了企业未来的经济业务,而所有者权益则反映了投资者在企业净资产上的利益关系,两者的变动与企业财务状况、经营成果和现金流量有着密切的关系。

通过财务报告所提供的财务状况、经营成果和现金流量等信息,能向会计信息使用者提供企业资金的取得与使用、借款与借款清偿、企业的资本性业务(其中包括对所有者分派的现金股利和其他经济资源)以及影响企业变现能力或偿债能力的其他因素等信息,这些信息有助于会计信息使用者评价和判断企业的偿债能力、获利能力和现金流量。



课堂思考

1. 为什么债权人和投资者颇为关注企业财务状况、经营成果和现金流量等信息?请举例说明。
2. 经营业绩良好,账面利润丰厚,是否会出现资金周转不灵的状况,或偿债能力出现问题,预示财务危机来临?

(二)反映企业管理层受托责任履行情况

投资者和债权人投入的经济资源由企业管理层保管和使用,作为经济资源的所有者,他们与管理层形成一种经济受托关系。为了保护自己的利益,投资者和债权人既要了解和评估企业管理层利用资源的效率及其受托责任,又要了解企业资源在期初和期末的形态、数量和状况是否完好,包括对管理层创造有利于净现金流入能力的评估。企业财务报告充分揭示管理层的受托责任及其完成情况信息,有利于债权人和投资者评价管理层的经营管理能力与经营业绩,以及作出合理的投资与信贷决策,也有利于制定激励政策或作出更换经理人的决定。

(三)有助于财务会计报告使用者作出经济决策

投资者和债权人在从事投资活动和信贷活动时,必须进行投资决策和信贷决策。在投资或提供信贷之前,现有投资者必须对是否增资,是否继续持有股份、放弃或转让股权等作出决策,潜在的投资者对备选的投资方案也需进行抉择,债权人也需要决定是否提供贷款或购买债券,对具体的贷款或债券形式需要进行决策,如贷款的利率、期限、要求提供的抵押物等。



知识链接

要作出以上这些决策,财务报告是必不可少的依据。财务报告的根本目的就是提供对投资和信贷决策有用的信息,有助于现有的、潜在的股东、债权人和其他信息使用者进行理性投资、贷款和其他合理的经济决策。

二、会计核算的对象

会计核算的对象是指会计核算和监督的经济内容,也就是企业与行政、事业单位能用货币表现的经济活动的过程和结果。

在社会再生产过程中,企业与行政、事业单位为了进行生产经营活动和完成国家赋予的任务,必须拥有和控制一定数量的财产物资,作为完成各项任务的物资基础。对企业来说,这些财产物资,可以由国家投资、法人单位投资、外商投资或个人投资,也可以向银行借款或发行债券取得,而行政、事业单位则主要通过国家预算拨款方式取得。这些财产物资的货币表现及货币本身,在会计上称为资金。资金随着企业和行政、事业单位各项经济活动的开展而不断发生变化,形成资金运动。因此可以说,会计核算的对象就是企业与行政、事业单位能用货币表现的经济活动的过程 and 结果。



知识链接

不同的企业经济活动及其资金运动不相同,会计核算对象也有差别。工业企业的经济活动及其资金运动具有普遍性和代表性,商品流通企业的经济活动及其资金运动也很普遍但相对比较简单,其余如农、林、牧、副、渔以及旅游、服务、建筑、运输、金融等企业的经济活动及其资金运动则各自具有一定的特殊性。

(一) 工业企业的经济活动及其资金运动

工业企业通常是指以从事生产各种日用或非日用工业品为主营业务的企业,如食品企业、服装企业、电视机生产企业等。工业企业会计核算对象就是工业企业的资金运动,它包括资金进入企业、资金在企业内部周转和资金退出企业三大部分。

1. 资金进入企业

资金进入企业是指企业通过接受投资或借入资金,从投资者或债权人处取得资金的过程,这时的资金主要表现为货币形态,也可以表现为实物形态。

2. 资金在企业内部周转

资金在企业内部周转主要体现在生产经营活动的三个过程中,即采购过程、生产过程和销售过程。在采购过程中,企业用货币购入为生产产品而储备的材料,同时为保证生产经营活动正常进行,尚需购建必要的房屋及建筑物、机器设备等。这时企业的资金形态随之由货币资金转化为储备资金。在生产过程中,企业主要由管理人员和生产工人利用自身的管理、劳动和生产经营技能,借助于企业所能控制的房屋及建筑物、机器设备、工具、器具等劳动条件,对各种原材料等劳动资料进行加工,从而制造出各种产成品以备销售。这时企业的资金形态逐渐由储备资金和部分货币资金转化为生产资金。随着产品的完工入库,生产资金又转化为成品资金。在销售过程中,企业销售产品、收回货款,成品资金又转化为货币资金,但其数量通常会大于原先所投入的货币资金而实现增值。

工业企业资金是随着采购、生产和销售三个过程而进行的,从货币资金开始,一次转化为储备资金、生产资金、成品资金,最后回到货币资金形态,这一转化过程称为资金循环,资金周而复始地进行,即称为资金周转。

3. 资金退出企业

企业在资金周转过程中,有一部分资金将退出企业,资金退出是指企业通过生产经营产生营业收入和利润,按照国家的相关法律法规缴纳税金,分配给投资者利润或股利以及归还银行借款和利息等的过程。

(二) 商业流通企业的经济活动及其资金运动

商业流通企业通常是指以购买和销售商品为主营业务的企业,如百货公司、服装商厦、家

电商场等。商业企业会计核算对象除了资金进入及退出与工业企业相似之外,资金在企业内部周转主要包括采购和销售两个阶段,其运动方式也比较简单。

在商品采购阶段,企业主要根据市场需求状况购买适销对路的商品,一方面应当向供货方支付货款,另一方面应当对所购的商品验收入库或上架待售。这时企业的资金形态由货币资金转化为商品资金。

在销售阶段,企业主要是根据销售合同、协议、订单或者直接向购货方或集体与个人消费者销售商品,一方面应当发出商品,另一方面应当收取货款。这时企业的资金形态由商品资金又转化为货币资金。但由于商品的售价往往高于其进价,因而销售商品时所收回的货币资金通常大于购买商品时所支付的货币资金,从而实现增值。

尽管各企业的经济活动及其资金运动有所不同,但是任何企业的经济活动及其资金运动都需要进行科学合理的管理,这就要求会计理论或相关的法律法规应当进一步分析和明确会计核算对象,使之能够得到具体化的表现,并有利于会计人员进行确认、计量与报告。



课堂思考

还有哪一类企业与商业企业具有相同的经济活动及其资金运动状态?

第四节 会计核算的方法

财务报告是在会计期间结束以后,对这个期间的经营成果以及会计期间最后一天的财务状况全面、系统、概括地加以反映。企业在一个会计期间内发生的所有经济业务,都将对经营成果和财务状况产生影响,会计人员不可能根据每一笔经济业务直接填列财务报告,而需要在经济业务发生时,采用一定的会计核算方法及其程序,对经济业务的性质加以识别、判断和分类,做好会计记录;在会计期间结束时,再根据平时积累的会计数据编制财务报表并进行财产清查等。因此,会计核算方法贯穿于会计核算基本程序之中,具体包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查以及编制财务报告等专门的方法。

一、设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种方法,是进行会计核算的必要手段。设置会计账户必须先按照会计要素对会计对象的具体内容进行科学分类,然后对会计要素的内容进行具体划分并形成会计科目,再根据会计科目在账簿中开立账户,用于连续地记录各项经济业务所引起的各项资金的增减变动情况和结果。由于会计对象的内容复杂多样,通过设置账户进行归类记录,循序地将会计对象汇集起来,才能对其进行系统的核算和有效的监督。

二、复式记账

复式记账是对每一项经济业务都要以相等的金额同时记入两个或两个以上相互对应账户

的一种方法。一个单位所发生的任何一项经济业务都不是孤立的,应用复式记账法可以通过账户的对应关系反映经济业务的来龙去脉,能够全面、系统地反映经济业务的前因后果,因此,复式记账是会计描述经济业务的一种专门手段。会计通过运用复式记账方法在描述资金变动来龙去脉和因果关系的同时,也建立了一种相关账户间的平衡关系,这种平衡关系是检查经济业务记录是否正确的重要依据。

三、填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证是为了保证经济业务的合法合理,登记入账的会计记录正确、完整而采用的一种方法。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。经济业务发生时,首先由经办人员取得表明经济业务发生及其内容的原始凭证,然后将其交由会计人员或相关部门逐项审查认定经济业务发生或完成的情况,依据审核无误的原始凭证,由会计人员填制记账凭证。会计人员填制的记账凭证是登记账簿的唯一依据。

通过填制和审核会计凭证,使进入会计系统的信息有据可查,保证会计信息的真实可靠,同时也是实行会计控制的一个重要方面。

四、登记账簿

登记账簿是依据审核无误的会计凭证,在账簿中连续、完整、分门别类地记录和循序地汇集核算所发生的经济业务的一种方法。账簿由具有一定格式的账页组成,是用来连续、完整、分门别类地记录各项经济业务的簿籍,是储存会计数据资料的重要工具。

通过登记账簿,才能可靠、连续、完整、分门别类地记录经济业务的发生情况,并通过定期地结账与对账,为编制财务报告提供完整而又系统的会计数据,同时可以为事中、事后的会计控制提供基础资料。

五、成本计算

成本计算是按照一定对象归集和分配在生产经营过程中不同部门、不同阶段所发生的各种费用支出,以确定该对象的总成本和单位成本的方法。

通过成本计算,可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和销售成本,可以反映监督生产经营过程中发生的各项费用是否节约和超支,目的在于掌握企业生产经营消耗水平,为企业计算盈亏和经营成果奠定基础。

六、财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对账目来保持账实相符的一种方法。账簿资料系统地记录了企业的经济活动,但是会计记录正确与否的检验手段就是账面反映数与相对应的盘点后实际数进行核对。为保证会计记录的准确性,保证账实相符,必须定期或不定期地对各项财产物资、往来款项进行清查、盘点和核对。

通过财产清查,还可以查明各项财产物资和货币资金的保管和使用情况,以及往来款项的结算情况,监管财产物资和资金的安全与合理使用。在清查中如果发现财产物资和货币资金实有数与账面结存数不一致,应及时查明原因,通过相关的审批程序与账面调整,使实有数与账面结存数相一致,保证会计核算资料的准确性和真实性。