

高等院校“十二五”经济管理类课程系列规划教材

基础会计学

罗新运 编著

FUNDAMENTAL ACCOUNTING



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

高等院校“十二五”经济管理类系列规划教材

基础会计学

罗新运 编著

经济管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/罗新运编著. —北京: 经济管理出版社,
2009.6

ISBN 978-7-5096-0523-3

I. 基… II. 罗… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 086324 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 三河市海波印务有限公司

经销: 新华书店

组稿编辑: 王光艳

责任编辑: 王光艳 魏晨红

技术编辑: 杨国强

责任校对: 陈 颖

720mm×1000mm/16

21 印张 412 千字

2009 年 6 月第 1 版

2009 年 6 月第 1 次印刷

定价: 38.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-0523-3

• 版权所有 翻印必究 •

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010)68022974

邮编: 100836

前言

为了满足我国企业会计准则与国际财务报告准则趋同后《基础会计学》教学的需要,为学习相关专业课程奠定基础,作者根据数十年的教学、实践经验与研究成果,撰写了这本书,供高等院校工商管理类、信息管理类和经济类专业教学使用。本书也可作为自学考试、会计从业资格考试、成人院校经济管理类专业、财税干部、经营管理人员以及相关人員学习基础会计的参考书目。

与同类教科书相比,本书具有以下特点:

1. 内容新,规范性强。以《会计法》、《企业会计准则——基本准则》(2006)和《企业会计准则应用指南——会计科目与账务处理》、《会计工作基础规范》为法律依据,以工业企业经营过程为主线,讲授企业从筹集资金到编制会计报告整个生产经营过程中主要经济业务的确认、计量、记录、报告的基本理论、基本知识和基本技能。本书内容新颖、结构完整,具有很强的规范性、前沿性、可操作性等特点。

2. 成本计算专章讲述。成本计算作为会计记录的一种专门方法,有其基本程序和基本方法。现行教科书对本部分内容一般采用与经营过程的核算结合在一起讲述,体现不出这一专门方法的基本内容、程序和特点。本书对成本计算这一专门方法的讲述既有高度的理论概括,又有切实可行的程序,并结合本书有关内容列举成本计算实例,便于学生初步掌握成本计算这一专门方法的基本理论、基本知识和基本技能,为以后学习相关专业课程奠定基础。

3. 专章讲述会计人员职业道德。社会主义市场经济是法制经济,强调人们要遵守职业道德。财政部有关会计从业资格证书方面的法规规定,要取得会计从业资格证,不论学历如何,必须参加财经法规和会计职业道德考试。现有会计教科书极少涉及会计职业道德的有关内容。本书对会计人员职业道德设专章讲述,既能弥补现有教科书内容不足的缺陷,满足从业资格考试的需要,又有助于在校大学生从接触专业开始就接受会计职业道德方面的教育。

4. 为便于教学的需要,提高学生学习主动性,本书在每章之首简要说明本章教学目标;每章正文之后,列有本章应掌握的名词概念、复习思考题和同步综合练习,以利于学员比较全面地掌握该章的基本内容、基本知识和技能。

5. 系统性与应用性并存。作为会计学的入门教科书,既要体现会计系统性、

应用性的特点,又要注意理论和实际的结合。本书在体系上按照会计核算专门方法的顺序安排内容,核算实务采用一例贯穿始终,具有较强的系统性、应用性和示范性。

会计作为一门独立学科,其内容既要吸收继承传统教材的精华和特色,还要注重会计新法规、新准则在教科书中的运用。本书在编写过程中,吸收借鉴了国内有关专家、学者的最新研究成果,参阅了同类教材和文献,具有通俗易懂、条理清楚、重点突出、言简意赅、由浅入深、循序渐进等特点。

努力为读者奉献精品、优质教材是作者的最终目标,但由于水平有限,加之时间有限,书中不足之处在所难免,敬请同行专家、学者和广大读者批评指正,以便再次修订,更好地为读者服务。

同步综合练习参考答案请登录到经济管理出版社网站查询,网址:
www.E-mp.com.cn。

作 者

2009年3月

目 录

第一章 概 论 / 1

- 第一节 会计的基本概念 / 1
- 第二节 会计核算的内容 / 8
- 第三节 会计的基本假设和会计基础 / 11
- 第四节 会计信息质量要求与计量属性 / 15
- 第五节 会计核算的程序和方法 / 21

第二章 会计要素、会计等式、会计科目与账户 / 29

- 第一节 会计要素 / 29
- 第二节 会计等式 / 39
- 第三节 会计科目 / 50
- 第四节 账户及其结构 / 54

第三章 复式记账 / 60

- 第一节 复式记账概述 / 60
- 第二节 借贷记账法 / 62
- 第三节 总分类账户和明细分类账户 / 72

第四章 主要经营过程的核算——借贷记账法的应用 / 81

- 第一节 资金筹集业务的核算 / 81
- 第二节 购买过程的核算 / 85
- 第三节 产品生产过程的核算 / 90
- 第四节 商品销售过程的核算 / 97
- 第五节 财务成果的核算 / 103
- 第六节 其他经济业务的核算 / 114

第五章 成本计算 / 125

- 第一节 成本计算概述 / 125
- 第二节 材料采购成本的计算 / 129

第三节 产品生产成本的计算 / 131

第四节 商品销售成本的计算 / 134

第六章 账户的分类 / 139

第一节 账户按经济内容分类 / 139

第二节 账户按用途和结构分类 / 141

第三节 账户的其他分类方法 / 152

第七章 会计凭证 / 157

第一节 会计凭证的意义和种类 / 157

第二节 原始凭证的填制与审核 / 162

第三节 记账凭证的填制与审核 / 164

第四节 会计凭证的传递与保管 / 170

第八章 账簿的设置与登记 / 177

第一节 账簿概述 / 177

第二节 账簿的设置与登记 / 181

第三节 登记账簿规则 / 189

第四节 对账和结账 / 194

第九章 财产清查 / 203

第一节 存货的盘存制度 / 203

第二节 财产清查的意义和种类 / 206

第三节 财产清查方法 / 209

第四节 财产清查结果的处理 / 214

第十章 会计报表 / 222

第一节 会计报表概述 / 222

第二节 资产负债表 / 228

第三节 利润表 / 234

第十一章 会计核算组织程序 / 240

第一节 会计核算组织程序的意义和种类 / 240

第二节 记账凭证会计核算组织程序 / 241

第三节 科目汇总表会计核算组织程序 / 243

第四节 汇总记账凭证会计核算组织程序 / 245

第五节 多栏式日记账会计核算组织程序 / 270

第六节 普通日记账会计核算组织程序 / 272

第十二章 会计职业道德 / 277

第一节 会计职业道德概述 / 277

第二节 会计职业道德规范的主要内容 / 281

第十三章 会计工作的组织 / 294

第一节 会计工作组织概述 / 294

第二节 会计机构 / 296

第三节 会计人员 / 302

第四节 会计法规制度 / 307

第五节 会计电算化 / 313

第六节 会计工作交接与会计档案管理 / 319

第一章 概 论

教学目的与要求

通过本章教学,了解会计的产生和发展的三个阶段。熟悉会计的职能及其特点;熟悉会计核算的程序和方法的组成内容及相互联系。掌握财务会计报告的目标;掌握会计核算的内容、会计核算的基本前提、会计信息质量要求和会计计量属性。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

人类要生存,社会要发展,离不开物质资料。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富,是生产发展的客观要求。为达到这一要求,很早以前人们就在不断采用先进生产工具的同时,注意到对物质生产过程中劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与结果加以比较和分析,借以控制生产活动过程和结果,使其按照预期目标进行。会计就是为适应生产的发展和经济管理的需要、追求较高的经济效益而产生和发展起来的。

会计最初是作为“生产职能的附带部分”,即在“生产时间之外附带地把收入、耗费等记载下来”。当生产过程处于比较简单的发展阶段,人类只要在头脑中做些简单的盘算和记忆,就可以对生产活动的基本情况做到胸中有数。随着生产力的发展,生产过程逐渐复杂,劳动占用、劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,人们之间的经济往来也日益频繁。此时,单凭头脑进行盘算和记忆已不能满足需要,需要在生产活动之外,把有关的事项和数据记录下来,这就产生了一般意义的“经济核算”。当生产力发展到一定水平,出现剩余产品以后,会计才从生产职能中分离出来,成为独立的职能。随着商品货币经济的发展,劳动占用、劳动耗费和劳动成果逐步过渡到通过货币形式进行记录和计算,并形成具有连续性、系统性、

全面性和综合性的特点。这样，在一般意义经济核算的基础上，又分化出会计这一独特的专门方法。

随着社会经济的发展、管理要求和社会生产商品化程度的不断提高，会计经历了从简单到复杂、从低级到高级，由不完备到完备、由落后到先进的发展过程。一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，即 15 世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒《几何、算术和比例概要》一书中有关复式记账的问世，是近代会计的形成标志。

随着经济活动的日趋复杂和生产日益社会化，会计的内容、范围、目标、所应用的原则以及会计信息的披露等内容在不断丰富，会计的方法、技术也在不断更新并日趋完善。另外，科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合，特别是电子计算机在会计数据处理中的应用，使会计的效能发生了根本性的变化。这种变化体现在会计有了更多、更快地取得信息、披露信息的手段，扩大了会计信息的范围，提高了会计信息的精确性和及时性，使会计能够更好地为管理服务。这样，比较完善的现代会计就逐步形成了。一般认为，成本会计的出现和不断完善，在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科，是现代会计的开端。随着社会分工的进一步细化，各生产行业 and 与之相关的社会事业也有了长足发展，这也使得居于经济管理地位的会计在不同行业、社会事业间有了自己的立足点，并逐步形成了相应的会计分支。

二、会计的目标

1. 为经济管理和决策提供财务信息

会计的目标又称为财务报表目标，是人们通过会计工作所期望达到的结果与目的。即会计为哪些人提供哪些信息，以及满足财务报表使用者的哪些需求。为财务报表使用者进行经济决策提供有用的信息是会计的目标，可以从两个方面来说明：

第一，会计在萌芽时期就孕育了提供信息的使命。

我国史料中有关结绳记事、简单刻记和古印度中农业记账员的记载，毫无疑问是最原始、简单的计量和记录行为，这些行为尚不能称之为会计，但这些简单的计量和记录行为为生产和经济活动提供了信息，同时也为会计的产生提供了基础，它与社会生产的发展密切相关。当社会生产力发展到一定水平，劳动占用、劳动消耗和劳动成果的种类不断增多，产品交换和私有制度相继出现，促成了计量和记录行为成为必要，剩余产品的出现，使有人专门从事这种计量和记录有了可能。这种必要和可能性表现在三个方面：首先，交换经历了由物物交换到以货币为媒介的交换，计量和记录行为成为必然；其次，适应社会生产的发展，管理

行为伴随而来,而管理必须依赖一定的资料和信息,它促进了计量和记录行为的发展;再次,交换和管理的结果是讲求效益,即以尽可能少的劳动耗费和物质耗费获得更多的成果,这就是效益意识。这种效益意识是推进计量和记录行为更加必要的-一个重要原因。以上三个方面说明,对经济活动的计量和记录,是生产发展的客观要求,是经济活动日益频繁的必然结果。它使会计在萌芽时期——简单的计量和记录行为时期——就已经孕育了提供信息的使命。

第二,会计目标随着经济环境的变化而变化,并在变化中得到了发展。

上述会计萌芽时期的计量和记录行为,实质上是为社会生产活动提供必需的信息。此时信息使用者是生产者本人。当生产的社会化程度日益提高,社会生产力迅猛发展后,会计环境也发生了很大变化。19世纪中叶,随着有限责任公司的出现,企业的所有者开始从日常的生产经营活动中分离出来,这就要求企业管理当局向所有者提供经管责任的定期报告,这种环境变化对会计产生了重大影响,即会计不仅要向企业内部管理者提供信息,而且要给企业外部的所有者提供信息。20世纪30年代,会计准则为适应经济发展的需要而产生,会计目标又是制定会计准则的主要依据之一,从而大大扩展了会计目标的作用范围。随着社会环境的变化和计算技术的发展,会计目标还会根据经济发展的要求而发生变化和发展。

综上所述,把会计目标定位于为经济管理和决策提供财务信息,是经济发展的客观要求所决定的,而不是人的主观臆造;会计目标受经济环境制约、随经济环境的变化而变化,并在变化中得到发展。但迄今为止,会计目标为经济决策提供信息的根本没有变化。

会计的目标除为经济决策提供财务信息外,在国内外的理论研究和会计实务中,还有两种观点:一种观点称为“决策有用观”,即把会计目标定位于为决策提供有用的信息。如美国财务会计准则委员会1978年11月发布的《企业编制财务报告的目的》中讲述:编制财务报告本身不是目的,而是为了便于提供企业作出经济决策有用的信息。另一种观点称为“受托责任观”,即把会计目标定位于为受托责任的履行情况提供信息。如1997年修订的《国际会计准则第1号——财务报表列报》认为:财务报表不仅应为广大使用者的经济决策提供信息,同时还必须反映企业管理部门对受托资源保管工作的结果。从本质上看,“决策有用观”并不排斥“受托责任观”,而是将受托责任置于决策有用这个财务报告的范围之内。我国财政部2006年2月15日颁发的《企业会计准则——基本准则》兼顾了这两种观点。《企业会计准则——基本准则》第四条规定:财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者(包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等)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。

2. 现阶段我国会计的目标

会计目标是建立健全会计理论与实务的基础。会计的职能、任务、内容、方法、程序等都要服从于会计的目标。只有明确了会计目标,才能针对会计对象采用适当的方法与程序,使会计充分地发挥其作用。会计目标是随着生产的发展和经济管理的需要而产生,并随着追求较高的经济效益的发展而发展。

现阶段我国企业会计目标包括以下两个方面:

(1) 向财务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。有助于财务报告使用者作出经济决策。财务报告使用者主要有现在或潜在的投资者(包括国家、个人、企业和其他经济组织等投资者)、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。满足投资者的信息需要是企业编制财务报告的首要出发点。近年来,我国企业产权日益多元化,资本市场迅速发展,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高。在这种情况下,投资者更加关心其投资的风险和报酬,他们需要财务信息,比如企业财务状况、经营成果和现金流量,再如投资回报、市场占有率、企业竞争实力以及发展远景,以便评价其资本保值增值情况和企业股利支付能力,决定是否应当买进、持有、卖出企业的股票或股权,帮助他们作出正确决策。因此,将投资者作为财务报告的首要使用者突出了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求。如果企业在财务报告中提供的会计信息与财务报告使用者的决策无关,财务报告就失去了其编制的意义。

根据向财务报告使用者提供决策有用的信息这一目标,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业所拥有或控制的资源、对资源的要求权以及经济资源及其要求权的变化情况,如实反映企业的各项收入、费用、利得、损失的金额及其变化情况,如实反映企业各项经营活动、投资活动、筹资活动所形成的现金流入和流出情况等,从而有助于企业现有的和潜在的投资者根据相关会计信息正确、合理地评价企业资产质量、偿债能力、营运能力、盈利能力、运营效率和财务风险,作出理性的投资或信贷决策,评估与投资有关的未来现金流量金额、时间和风险等。

除了企业投资者外,企业贷款人、供应商等债权人也非常关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要会计信息来评价企业是否有足够的支付能力,是否能够按期、足额地偿还债务本息等财务信息,以便作出合理的信贷决策。政府及其有关部门作为经济管理和监管部门,通常关心经济资源分配是否公平、合理,市场经济秩序是否公正、有序,宏观决策所依据信息是否真实可靠等。他们需要会计信息来监管企业的有关活动(特别是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计,促进资源的合理调配,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据的信息真实可靠,以便税务部门依据税法规定收缴税款,及时足额地组织国

家财政收入；财政部门检查企业对财经纪律的遵守情况；金融部门加强对金融和资本等各类市场进行监管；政府有关部门有效组织和调整社会资源配置，作出合理的经济调控决策。社会公众包括企业的雇员、客户以及与本企业有关联的其他企业等，他们关心企业生产经营活动及其影响，包括企业对所在地区做出的贡献，如增加就业、刺激消费、提供社区服务等，在财务报告中提供有关企业发展前景及其能力、经营效益及其效率等方面的信息，以便员工、客户对企业实行监督，保护其经济利益和合法权益。企业经营者需要会计提供与生产经营相关的信息，以便预测未来的经营情况和财务状况，并作出经营决策和管理决策，进行筹资、生产经营控制、投资等经营管理决策，加强对日常经营活动的管理和控制。

（2）反映企业管理层受托责任的履行情况。在现代企业制度下，企业所有权和经营权相分离。企业管理层受投资人之托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。企业管理层管理的企业资产基本上均为投资人投入的资本及其增值或向债权人借入资金形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人也需要及时了解企业管理层对其投资形成资产的保管、使用及保值增值情况，以便评价企业管理层的经营业绩和受托责任履行情况，并决定是否需要调整投资或信贷政策、是否需要加强企业内部控制或更换管理层等。因此，财务报告应当反映企业管理当局受托责任的履行情况，以助于企业投资者和债权人评价企业管理层的经营管理责任和资源使用的有效性。

财务报告目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要，体现为财务报告的决策有用观；财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况，体现为财务报告的受托责任观。投资者出资委托企业管理层经营，希望获得更多的投资回报，实现股东财富最大化，从而进行可持续投资；企业管理层接受投资者委托从事生产经营活动，努力实现资产安全完整、保值增值、防范风险，促进企业可持续发展，就能更好地履行受托责任，以为投资者提供回报，为社会创造价值，从而构成企业经营者的目标。由此可见，财务报告的决策有用观与受托责任观是有机统一的。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思在《资本论》中指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”我国会计界通常认为：马克思所说的“簿记”指的就是会计；“过程”指的是再生产过程；“观念总结”就是指用观念上的货币（价值尺度而非实际货币）对各单位的经济活动情况进行综合的数量核算（或反映）；“控制”是按照一定目的和要求对单位的经济活动进行控制使之达到预期目标，即监督。也就是说，核算和监督是会计最主要的两项职能。

1. 会计核算职能

会计核算是以货币为计量单位,运用专门的会计方法,对生产经营活动或者预算执行过程及其结果进行连续、系统、全面记录、计量、分析,定期编制并提供财务会计报告和其他一系列内部管理所需的会计资料,为作出经营决策和宏观经济管理提供依据的一项经济管理活动。核算是会计最基本的职能,与统计核算、业务核算和传统会计相比较,现代会计的核算职能具有如下特点:

(1) 会计主要是利用货币计量,综合核算企业和行政、事业单位(以下简称各单位)的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。各单位的经济活动虽然内容各异,但都可以从数量方面进行观察、计量和登记,以便通过数量在一定程度上说明经济活动的质量。从数量上核算经济活动,可以采用实物量度、货币量度和劳动量度三种形式。由于不同性质的实物量度不能相加,不同单位同一经济活动的劳动量度难以确定,因此其使用受到一定的限制。货币作为一般商品的等价物,具有价值尺度的功能,可以将生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和纯收入的实现、分配等通过货币计量进行综合汇总,核算经济活动的过程和结果。所以,主要利用货币计量作为统一计量标准,从数量方面综合核算各单位的经济活动情况,是现代会计的一个重要特点。

(2) 会计对经济活动的核算具有连续性、系统性和完整性。所谓连续性,是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,不能中断。所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,而不能杂乱无章,以便于全面、系统地核算各单位的经济活动情况和结果,考核其经济效益。所谓完整性,是指凡属会计核算的内容都必须加以记录,既不能遗漏,也不得任意取舍。

(3) 会计核算必须符合《会计法》的规定。按照我国《会计法》的规定,各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报表;会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,必须符合国家统一会计制度的规定;使用电子计算机进行会计核算的,其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料,也必须符合国家统一会计制度的规定。任何单位如果以虚假的经济业务事项或资料为依据进行会计核算,或者伪造、变造会计凭证、会计账簿、其他会计资料以及提供虚假财务会计报告,都是严重违法行为,将受到法律的严厉制裁。

(4) 会计主要是核算各单位已发生或已经完成的经济业务。会计核算往往渗透到生产经营和业务活动的全过程,包括对经济业务事项的事前预测、事中控制和事后核算。我国《会计法》所规范的会计核算主要限于事后核算方面的内容,即对基本的会计核算方法和程序作出规定,而没有过多涉及事前预测、事中控制等管理会计的内容。

2. 会计监督职能

会计监督职能,是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标。会计的监督职能具有如下特点:

(1) 会计监督由单位内部会计监督、社会监督和国家监督三部分构成。单位内部会计监督是一个单位为了保护其资产的安全完整,保证其经营活动符合国家法律、法规和内部规章制度要求,提高经营管理效率,防止舞弊、控制风险等目的,在单位内部采取的一系列相互联系、相互制约的制度和方法。会计的社会监督主要是指社会中介机构如会计师事务所的注册会计师依法对受托单位的经济活动进行审计,并据实作出客观评价的一种监督形式,它是一种外部监督。会计的国家监督是指政府有关部门依据法律、行政法规的规定和部门职责权限,对有关单位的会计行为、会计资料所进行的监督检查。单位内部会计监督、有关部门对单位实施的国家监督以及由注册会计师承办的社会审计监督,构成了三位一体的会计监督体系。它们之间相辅相成,共同为社会经济服务。

(2) 会计监督以国家财经法律、行政法规和国家统一会计制度为依据。为了促进有序竞争和有效配置资源,打击违法行为,规范会计工作,保证会计资料正确、可靠,为投资者、债权人、社会公众以及政府宏观调控部门提供真实、准确的会计资料,为维护社会经济秩序服务,会计监督必须以国家法律、行政法规和国家统一会计制度为依据。

(3) 会计监督主要是利用会计核算所提供的各种价值指标进行监督。如前所述,会计主要是通过提供单位一系列经济活动的价值指标,综合核算经济活动的过程和结果,如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用、利润以及偿债能力、获利能力、营运能力等指标。会计监督就是依据这些价值指标进行的。例如,利用资产指标,可以了解企业一定日期的资产总额及其结构,考核企业资产的利用情况,以提高资产的使用效果;利用成本费用指标,可以考核材料、人工等各项费用支出情况,控制各项消耗,防止浪费的发生;利用收入、利润等经营成果指标与成本费用、资产指标对比,可以考核劳动耗费和物质资源利用的经济效益等。由于价值量指标具有综合性,所以利用价值指标进行监督,不仅可以比较全面地考核和控制各单位的经济活动,而且可以经常地和及时地对经济活动进行指导和调节。

会计监督除了利用价值指标进行货币监督之外,还可以进行实物监督。例如,对某些财产物资(即非货币性资产)的收发,要以凭证为依据在账簿上登记其收发结存的数量,要定期盘点、核实库存,借以监督财产的安全。

(4) 会计监督是在会计核算经济活动的同时,进行事前、事中和事后监督。事前监督,是指会计部门依据有关法律法规、政策和国家统一会计制度,通过参

与各种决策以及制定相关的各项计划和费用预算,对各项经济活动的合理性、合法性进行审查。对于违反有关法律法规、政策、制度以及相关的各项计划和费用预算的,加以限制或制止,以便限制浪费,促进经济效益的提高。事中监督,是指在日常会计工作中,对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照预定的要求和预期的目标进行,即通过会计监督控制经济活动。事后监督,则是指以事先制定的目标、计划、预算为准绳,通过分析已取得的会计资料,对已发生或完成的经济活动的合理性、合法性和有效性进行考核和评价。

会计的核算职能主要是为经济管理提供信息,会计是为经济管理服务的,是经济管理不可缺少的工具。会计的监督职能则既对经济活动加以控制、促进、考核和指导,又是经济管理的重要组成部分。会计的核算职能和监督职能是密切结合、相辅相成的。没有会计核算,会计监督就失去存在的基础;没有会计监督,会计核算就失去存在的意义。只有把核算和监督结合起来,才能发挥会计在经济管理中的作用。

四、会计的概念

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,利用专门的程序和方法,对企业、行政、事业单位的经济活动进行连续的、系统的、全面的核算和监督,以便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,旨在提高经济效益的一项管理活动,是经济管理的重要组成部分。

第二节 会计核算的内容

一、会计核算的一般内容

会计按其使用单位的不同分类,一般分为行政单位会计、事业单位会计和企业会计三类。

行政单位是进行国家行政管理、组织经济、文化建设、维护社会公共秩序的政府机关单位。其会计核算的内容一方面按预算从国库取得资金,包括财政拨款和财政核拨的预算外资金收入等;另一方面又按预算以货币资金支付各项费用,包括经常性支出和专项支出等。所以预算资金的收支核算是行政单位会计的主要内容。

事业单位是直接或间接为生产建设和人民生活服务的独立核算单位。我国的

国有事业单位的会计组织系统分为主管会计单位、二级会计单位和基层会计单位。向同级财政部门领报经费并发生预算管理关系，下面有所属会计单位的，为主管会计单位；向主管会计单位或上级单位领报经费并发生预算管理关系，下面有所属会计单位的，为二级会计单位；向上级单位领报经费并发生预算管理关系，下面没有所属会计单位的，为基层会计单位。以上三级会计单位均实行独立核算。事业单位的收入包括财政补助收入、上级补助收入、事业收入、经营收入、附属单位上缴收入和其他收入；事业单位的支出包括事业支出、经营支出、对附属单位补助支出和对上级支出。各类收入、支出和结余的核算是事业单位会计的主要内容。

企业是一个营利性的经济组织。企业为了进行生产经营活动，必须从不同的渠道筹集资金，并用所筹集的资金建造或购置包括厂房、机器设备、运输工具等劳动资料，作为其进行生产经营活动的基础；购买原材料等劳动对象，并通过生产活动形成劳动产品；再通过销售本企业生产的商品或外购商品，收回货币资金并取得盈利。所以，企业所筹集到的资本金和借入货币资金及其所形成的资产，在生产经营活动中所取得的经营收入及发生的费用、成本，以及通过生产经营活动所形成的最终经营损益，是企业会计核算的内容。

二、会计核算的具体内容

会计核算的具体内容是各单位在生产经营过程或预算收支过程中发生的各种经济业务事项。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，是指单位与其他单位和个人之间发生的各种经济利益交换，如原材料的购买、产品的销售；经济事项是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事件，如计提折旧。

《会计法》规定，下列经济业务事项应当进行会计核算：

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、银行存款以及其他视同现金和银行存款使用的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款、保函押金和各种备用金等。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、企业债券和其他债券等。款项和有价证券是单位的一项资产，也是一项流动性最强的资产。从会计核算角度看，款项和有价证券的核算并不复杂，但由于其所具有的高度的流动性，加强对款项和有价证券的管理和控制显得十分重要，各单位必须高度重视。如果款项和有价证券收付环节出现问题，不仅使单位款项和有价证券受损，更直接影响到单位货币资金的供应，从而影响单位各项经济活动的正常进行。因此，各单位必须按照国家统一的会计制度的规定，及时、如实地核算款项和有价证券，加强监督管理，保证单位货币