



21世纪高等院校专业基础课系列规划教材

基础会计

主编 熊晴海 邓红征

J i c h u K u a i j i



华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>



21世纪高等院校专业基础课系列规划教材

基础会计

J i c h u K u a i j i

主 编 熊晴海 邓红征
副主编 熊细银 徐湘屏
参 编 胡晓玲 邹 敏 徐红林
吴 琛 曾 伟 苗 萍

华中科技大学出版社
中国·武汉

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/熊晴海 邓红征 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2009年7月
ISBN 978-7-5609-5362-5

I. 基… II. ①熊… ②邓… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 083491 号

基础会计

熊晴海 邓红征 主 编

策划编辑:张 昕
责任编辑:吴 晗
责任校对:周 娟

封面设计:旻旻图文空间
责任监印:周治超

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录 排:武汉正风图文照排中心
印 刷:华中科技大学印刷厂

开本:710mm×1000mm 1/16

印张:16

字数:305 000

版次:2009年7月第1版

印次:2009年7月第1次印刷

定价:28.00元

ISBN 978-7-5609-5362-5/F·471

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

内 容 简 介

“基础会计”是会计专业的基础课程,也是其他管理类专业的基础课程。本书以现代会计理论的最新研究成果和《中华人民共和国会计法》为指导,以财政部最新颁布的《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据,吸收了会计理论研究的最新成果,借鉴了国内同类教材的先进经验,结合会计实际,介绍了会计的含义、目标、假设、要素、规范、方法及组织工作等基本理论,全面系统地论述了以复式记账原理为核心,包括会计科目、复式记账、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表在内的会计核算方法体系和基本程序。本书内容新颖,通俗易懂,具有较强的针对性、实用性和可操作性。

前 言

人类已经迈入了 21 世纪,这是一个科学技术飞速发展、知识更替日新月异的时代。会计学这门学科也不例外,处在不断发展之中。为适应会计与国际惯例接轨和会计改革,各类大专院校教学、上岗培训、自学进修、业务学习的需要,编者根据最新《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——应用指南》的核心内容,吸收了近年来理论专家研究的新成果,编写了本书。

“基础会计”是会计学科和财务管理学科的基础课程。会计知识是会计人员和管理人员必须掌握的基本知识。

本书讲述会计的含义、目标、假设、要素、规范、方法以及组织工作等基本理论;全面系统地论述了以复式记账原理为核心,包括会计科目、复式记账、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表在内的会计核算方法体系和基本程序。

本书吸收了会计理论研究的最新成果,借鉴了国内同类教材的先进经验,结合会计实际,力求使本书内容新颖,通俗易懂,具有较强的针对性、实用性和可操作性。考虑了学科体系的完备性、系统性和科学性,突出了人才培养的实践应用特色,力求在课程体系和内容上突出起点高、立意新、资料全、注重应用能力培养的特点,在每一章中附有学习目标、学习要求、术语、案例分析与问题讨论,章末还配有多种形式的练习题,便于学生复习,方便教师教学。

本书由熊晴海、邓红征担任主编,熊细银、徐湘屏担任副主编,熊晴海、熊细银、徐湘屏、邓红征、胡晓玲、邹敏、徐红林、吴琛、曾伟、苗萍等参与了编写工作。这些教师有着从事多年教学和会计实务工作经历,他们将自己的教学经验和研究成果融入本书中。

本书的编写和出版得到了南昌市财政局会计处处长余群高级会计师、美国辉门公司财务总监樊群英女士、美国富凯公司财务总监邹涛先生的热心指导;得到了南昌航空大学、江西农业大学、蓝天学院的大力支持;同时,我们还参考了国内外公开出版的有关教材和学术著作,吸收了他们的研究成果,在此,我们一并表示衷心的感谢。

此书可作为高等院校财会类专业教材,也可作为会计工作者和管理人员自学、培训、进修的读物。

由于编写者的水平有限,错误和不足在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2009 年 3 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计的内容和目标	(7)
第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	(9)
第四节 会计核算方法	(13)
第五节 会计工作规范与会计工作	(16)
复习思考题	(32)
第二章 会计要素、会计科目与账户	(36)
第一节 会计要素	(36)
第二节 会计等式	(42)
第三节 会计科目	(45)
第四节 账户	(48)
第五节 会计循环	(50)
复习思考题	(52)
第三章 复式记账	(55)
第一节 复式记账原理	(55)
第二节 借贷记账法	(58)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(68)
复习思考题	(75)
第四章 主要经济业务的核算与成本计算	(78)
第一节 主要经济业务内容的概述	(78)
第二节 筹资业务的核算	(80)
第三节 供应过程的核算	(85)
第四节 生产过程的核算	(91)
第五节 销售过程的核算	(101)
第六节 财务成果的核算	(106)
第七节 其他基本经济业务的核算	(114)
复习思考题	(115)
第五章 账户的分类	(118)
第一节 概述	(118)
第二节 基本账户	(123)

第三节 调整账户.....	(126)
第四节 业务账户.....	(130)
复习思考题.....	(134)
第六章 会计凭证.....	(136)
第一节 会计凭证的概念和种类.....	(136)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(137)
第三节 记账凭证的填制和审核.....	(145)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(153)
复习思考题.....	(155)
第七章 会计账簿.....	(158)
第一节 会计账簿的意义和种类.....	(158)
第二节 日记账的设置与登记.....	(161)
第三节 分类账的设置与登记.....	(166)
第四节 对账与结账.....	(174)
第五节 账簿的启用、登记和更正规则	(176)
复习思考题.....	(180)
第八章 财产清查.....	(184)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(184)
第二节 财产清查的程序和方法.....	(186)
第三节 财产清查的账务处理.....	(191)
复习思考题.....	(194)
第九章 财务报告.....	(197)
第一节 财务报告概述.....	(197)
第二节 资产负债表.....	(200)
第三节 利润表.....	(210)
第四节 现金流量表.....	(214)
复习思考题.....	(225)
第十章 账务处理程序.....	(227)
第一节 会计账务处理程序概述.....	(227)
第二节 记账凭证账务处理程序.....	(229)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序.....	(232)
第四节 科目汇总表账务处理程序.....	(239)
第五节 日记总账账务处理程序.....	(245)
复习思考题.....	(247)
参考文献.....	(250)

第一章

总 论

▶▶ 学习目标

本章主要阐述会计的基本理论,包括会计的含义、会计基本职能、会计内容、会计目标、会计核算的基本前提和会计信息质量要求、会计核算方法,以及会计工作规范等内容。初学者学习本章后应该了解最基本的会计知识,懂得会计是什么、会计能够做什么、从哪些方面去做、应该怎样去做,从而领会会计工作在经济管理中的作用,熟悉我国会计法规制度,为后续各章的学习奠定基础。

▶▶ 学习要求

1. 了解会计法、会计准则、会计制度和会计职业道德的相关内容。
2. 熟悉会计的基本概念,熟悉会计核算方法体系。
3. 掌握会计的基本职能、会计的内容,掌握会计核算的基本前提、会计信息质量要求。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计是一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分,是人们管理生产过程的客观需要。它是在生产实践活动中产生,并随着生产的发展和经济管理要求的提高而不断发展的。

(一) 会计的产生

人类要生存,社会要发展,就必须进行物质资料的生产。物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础,生产活动则是人类社会最基本的实践活动。人类生产活动的目的是创造物质财富,而创造物质财富的同时,又必然要耗费一定的人力、财力、物

力。人们在关心劳动成果的多少的同时,也注重劳动耗费的高低。总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为了达到节约劳动耗费,提高经济效益的目的,人们必须对生产活动加强管理,为此就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将劳动耗费与劳动成果加以对比分析,借以评价经营业绩。会计就是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

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支记载下来”。社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品以后,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为独立的职能。在原始社会末期,社会生产发展到一定水平,出现了剩余产品,社会再生产活动日益复杂,人们单凭头脑记忆来控制生产过程已不能适应需要了。人们为了对生产过程更好地进行数量考查,就需要借助于一定的方式和方法,把有关生产过程执行情况的各种数据记录下来。于是出现了极简单的计量、记录行为,如绘图记事(数)、刻记记事(数)、结绳记事(数)、刻契记事(数)。人类最初的计量、记录行为,属于一种综合性质的行为,它不仅与会计有关,而且与统计有关。以后随着商品经济的确立和发展,人们对于生产及经营过程的情况,逐步过渡到主要用货币形式进行计量和记录。这样,在极简单的计量、记录行为的基础上,就分化出了会计。

(二) 会计的发展

会计产生以后,经历了一个由低级到高级,从简单到复杂,从不科学到科学,从不完善到完善的发展过程。

1. 我国会计的发展

据史料记载,早在西周时代就有了为王朝服务的会计,朝廷委任专职官吏,保护其财产,计算钱财收支,即采用“零星算之为计,总和算之为会”的“月计岁会”办法。从秦朝到汉朝都设有主管会计工作的“计相”等官职,此期出现“计簿”或“簿书”的账册,用以记载会计事项。宋代出现“会计”专门术语,办理钱粮报销或移交,都要编“四柱清册”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当现代会计中“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”;通过“旧管+新收=开除+实在”的平衡公式进行结账,明确经管财物官吏的责任。明末清初,为适应经济管理的需要,会计在“四柱清册”基础上发展为“龙门账”,用以计算盈亏,把全部账目划分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当于各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于资本及各项负债)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”,两表核对相符成为“合龙门”。清代又发展为“天地合一账”,对一切会计账簿,都要在账簿上记录两笔,既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,直行分上下两格,上格记收,称为天;下格记付,称为地;上下两格所记数额必须相等,即所谓“天地合一”。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合一账”表现

了我国历史上传统中式账簿的发展过程。

中华人民共和国成立以前,我国的会计是中西并存。中华人民共和国成立后,根据社会主义经济建设的需要,先后制定公布了多种统一会计制度,1985年颁布了《中华人民共和国会计法》,我国会计工作纳入法治轨道。为适应社会主义市场经济的需要,1992年财政部颁布了《企业会计准则》,制定了与之相适应的新会计制度,将以前的多种记账方法(借贷记账法、收付记账法和增减记账法)统一为借贷记账法。1997年5月第一个具体会计准则正式颁布,经过10余年的努力,2006年2月,我国已建立了完整的具体会计准则体系。这套与国际会计准则基本一致的会计准则从2007年起首先在上市公司范围内开始实施,同时也鼓励其他企业采用,这是我国会计理论与实践发展中的一个里程碑。

2. 国外会计的发展

根据马克思的考察,在“原始的规模小的印度公社”已经有了“一个记账员,登记农业项目,登记和记录与此有关的一切事项”。在奴隶社会和封建社会时期,会计主要被政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。13—15世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,从而产生了科学的复式记账法。意大利数学家卢卡·帕乔利在他的《算术、几何、比及比例概要》一书中,系统地论述了借贷复式记账原理及其运用,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,标志着借贷复式记账法由民间的运用上升为有理论依据的方法。18世纪和19世纪的产业革命,资本主义国家的生产力空前提高,股份有限公司经济组织应运而生。股份有限公司的所有权与经营权分离,所有者就产生了查核经理在生产经营过程中,资本保值、增值能力的需要;伴随资本信贷业务的发展,债权人审阅企业偿债能力成为投放贷款前的一个重要环节。于是出现了以查账为职业的特许或注册会计师。再加上这一时期各国税法、商法、公司法等不断完善并陆续颁布,大大促进了会计的发展,簿记逐渐发展为会计、成本核算、会计报表分析和审计等。20世纪30年代以后,西方各国先后研究和制定了会计原则,进一步把会计理论和会计方法推上了一个新水平。第二次世界大战以后,国际形势趋于缓和,资本主义经济发展更为迅速,市场竞争日益复杂、激烈,这对企业会计提出了更高的要求。不仅要求企业会计对外提供真实、准确的财务报告,而且为了达到加强企业内部管理、降低成本、增强竞争能力以获得最大限度利润的需要,要求企业会计必须加强成本管理和预算管理,并为企业经营者及时提供可靠的会计信息。由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等引入会计领域,更加丰富了会计的内容。这样,管理会计就从企业会计中分离出来了,形成财务会计(又称对外报告会计)和管理会计(又称对内报告会计)两大分支。特别是现代数学和电子计算机在会计领域的运用和推广,使得会计信息更加及时、准确,大大地提高了会计信息的质量,促进了会计的快速发展。

可见,随着生产活动的发展和经济管理要求的不断提高,会计经历了一个由低级

向高级、由简单到复杂的漫长发展过程。同时实践表明,经济越发达,会计越重要。正如马克思所指出的:“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理念总结的簿记就越是必要。”^①

二、会计的特点

会计作为一种管理活动,与其他经济管理活动相比,具有如下四个特点。

(一) 以货币作为主要计量单位

在商品经济条件下,货币是特殊的商品,它具有价值尺度的功能。在经济活动中,不仅有钱和物的收付,而且还有劳动时间的耗费,这就需要分别使用货币量度、实物量度和劳动量度。这些计量单位分别反映经济活动的不同数量。劳动量度、实物量度反映的数量不能进行综合比较,会计则要对经济活动过程和结果进行全面的、综合的核算,只有具有一般等价物职能的货币才能把各种经济业务综合转换为统一的价值指标,才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督,以取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料。因此,在会计核算中,会计主要通过货币计量,从价值方面来反映各项经济活动状况,实物计量和时间计量仅作为货币计量的辅助计量方法。

(二) 以真实、合法的会计凭证为依据

企业等单位在经济活动过程中,每发生一项经济业务,都必须取得或填制合法的书面凭证。这些凭证不仅记录着经济业务的过程,而且明确经济活动的责任。会计必须根据合法的凭证,才能进行记账、算账。如果没有合法的凭证,会计就不得做任何正式的记录。这是会计的又一个特点,它说明会计的记录都是有凭有据的,能如实地反映经济活动的真实情况。

(三) 会计核算具有全面性、连续性、系统性和综合性

会计作为一种经济管理活动,就必须对再生产过程的耗费与成果进行记录、计算,提供管理所需要的数据资料,这就决定了会计对经济活动的记录必须具有全面性、连续性、系统性和综合性。全面性是指会计对单位的所有经济活动都要进行反映和监督,不允许取舍,不能遗漏;连续性是指会计核算对经济活动要自始至终地如实反映,不允许中断或间断,不能跳跃式地反映;系统性是指会计信息的取得、加工、整理要分门别类、科学有序地进行,不能杂乱无章、任意堆砌;综合性是指通过货币量度,把会计记录加以汇总,以求得反映经济活动各项总括的价值指标。

^①马克思.资本论(第二卷)[M].北京:人民出版社,1972:152.

（四）会计核算运用一系列科学的专门方法

会计在其发展过程中,顺应生产发展和管理经济的要求,经过长期实践,逐渐形成了一系列既相互联系,又相互配合的科学、系统的专门方法。这些方法主要包括:设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等。会计运用这些专门方法,对经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督,为经济管理提供必要的会计信息。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能,即会计在经济管理中能发挥什么作用。会计职能随着其在经济管理活动中作用范围的扩大而不断增多,但其基本职能是核算和监督。按照马克思的论述,簿记是“对过程的控制和观念的总结”,是指会计对经济活动的核算和监督。我国《会计法》从法律上明确了会计的基本职能是会计核算与会计监督。

（一）会计核算职能

会计的核算职能是会计最基本的职能,是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业、行政事业等单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。会计核算职能具有以下三个特点。

(1) 会计核算以货币为主要计量单位,综合反映各单位(企业、行政事业单位)的经济活动情况,为经济管理提供可靠的经济信息。从数量方面反映经济活动,可以用实物量度、货币量度、劳动量度三种度量,实物量度和劳动量度能够具体反映各项财产、物资的增减变动和生产过程中的劳动消耗,对核算和经济管理都是必要的,但这两种量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。在商品经济发达和价值规律发挥作用条件下,为了有效地进行管理,就必须以货币作为综合计量尺度,综合计算生产的占用、劳动的消耗、销售的收入、利润的形成与分配等。

(2) 会计不仅记录和陈述过去,如实反映已发生的经济业务,还包括预测未来,为企业的经营决策提供依据。传统会计的核算职能,主要是对已发生的经济业务进行事后反映。随着社会生产的发展,市场规模的不断扩大和社会经济活动的日趋复杂,企业不仅要随时了解经营状况,检查经营活动是否符合既定的目标,还要周密地规划企业未来的行动。

(3) 会计核算具有全面性、连续性、系统性和综合性的特点。只有全面、连续、系统、综合的会计信息,才能有效地、准确地反映企业的经济活动情况和经济效益。

(4) 随着电子计算机引入会计领域,手工会计信息系统逐步发展为电算化会计信息系统,从手工会计的批处理逐步向电算化会计的实时处理转变,从而使会计信息

变得更为完善,更加及时、灵活、准确,更能满足多方面、多层次的需求。

(二) 会计监督职能

会计的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,对各企业、行政事业等单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。其特点如下。

(1) 会计监督主要是利用各种价值指标进行的货币监督。会计核算主要是利用价值指标进行的,而会计监督又是在核算的基础上进行的,所以,会计监督也就主要依据这些价值指标进行。

(2) 会计监督是在会计核算的同时进行的,包括事前、事中和事后监督。事前监督是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时,依据有关政策、法令和制度,对各项经济活动的可行性、合理性和合法性的审查,是对未来经济活动的指导。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,使其按照规定的目标和要求进行。事后监督是指以事前制定的目标和要求为准绳,通过分析会计资料,对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行考核和评价。会计监督按其执行者是否属于本单位分为内部监督和外部监督两种。

四、会计的概念

关于会计的定义,许多学者提出了自己的看法,当代会计界具有代表性的观点主要有两种:一种是管理活动论,认为会计是指会计工作,是对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总、分析和评价;另一种是信息系统论,认为会计是一个信息系统,它预定输送给有关组织重要的财务和其他经济信息,以供信息使用者判断和决策之用。综合以上分析,把会计定义为是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助专门的方法和程序,对各单位(各个会计主体)的经济业务,进行全面、连续、系统、综合的核算与监督,为会计信息的使用者提供财务信息的一种经济管理活动。

对于上述定义,可从以下五个方面进行理解。

(1) 会计的性质是一种经济管理活动。会计是随着生产的发展和经济管理的要求而逐渐发展完善成为一门完整的学科的。通过会计对生产过程中的耗费和成果进行观察、计量、记录、计算和综合,可以达了解生产全过程,考核经营效果和管理生产的目的。

(2) 会计以货币为主要的计量单位,凡不能用货币计量的经济活动,都不是会计所反映的内容。如签订购销合同、编制销售计划等经济活动,就不属于会计的内容。

(3) 会计的基本职能是核算和监督。

(4) 会计的目标是提供有用的会计信息。

(5) 会计是一项要求十分严格的经济管理技术工作。只有按照规定的程序,综合运用会计的技术方法,才能做好这项工作。

第二节 会计的内容和目标

一、会计的内容

会计的内容是指会计作为一项管理活动所要核算和监督的内容,即会计的对象、客体。会计是为适应组织和管理生产的需要产生的,因此,会计所要核算和监督的内容就是生产经营过程。马克思关于会计是“对过程的控制和观念总结”的论述,也明确指出“过程”是会计核算和监督的对象。这是对会计内容最一般、最概括的表述。

(一) 会计的一般对象

连续不断的社会生产过程就是社会再生产过程。社会再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节。在商品经济的条件下,社会再生产过程不但是物质资料的生产过程,而且也是价值的耗费、形成、实现、补偿和分配的过程。会计是以货币作为统一的计量单位,所以,社会再生产过程中只有能以货币表现的部分才是会计的对象。因此,社会再生产过程中发生的能用货币表现的经济活动,也就是社会再生产过程中的资金运动,就是会计所要核算和监督的内容,构成会计的一般对象。所谓资金就是指各单位所拥有的财产、物资的货币表现(包括货币本身)。由于各单位的工作性质及其经济活动的内容不同,会计核算和监督的具体内容也就不同,所以会计的具体对象也就不完全一致。概括地说企业的资金运动是指经营资金的运动;行政、事业单位的资金运动是指预算资金的运动。

综上所述,会计的一般对象是社会再生产过程中客观存在的资金的运动,即在企业、行政、事业等单位中能够用货币表现的经济活动。经济活动大体可分为能用货币表现的经济活动和不能用货币表现的经济活动。能用货币表现的经济活动被称为会计事项或经济业务,如物资的进出、货币的收付等;不能用货币表现的经济活动一般无法计量,如制订计划、签订合同等。由于会计以货币为主要计量单位,因此,它只反映能用货币表现的经济活动;又由于再生产过程中资金在不停地运动,会计必须如实地加以反映和监督,因此,会计对象就概括为再生产过程中的资金运动。

为了更好地了解和认识会计对象,下面分别说明企业的会计和行政、事业单位的会计对象。

(二) 企业的会计对象

会计的一般对象是会计核算和监督的内容,而核算和监督的是能用货币表现的

经济活动,是资金运动,或价值运动,所以,企业会计的内容就是企业的资金运动。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业的资金运动包括资金投入、资金周转、资金退出。与企业生产经营过程相对应资金的运动分为供应过程(或称采购过程)、生产过程和销售过程,在这些过程中,资金不断改变自己的形态。

在供应过程中,企业以现金或银行存款购买原材料,为生产进行必要的物资储备,货币资金转化为储备资金。

在生产过程中,资金主要发生两次形态变化。一次是企业将原材料投入生产,生产工人将其加工成在产品时,储备资金转化为生产资金;在这个过程中同时发生了各种生产费用,如材料的耗用、固定资产的磨损、劳动报酬的支付等。另一次是当在产品被进一步加工成产成品时,生产资金又转化为成品资金。除了这两次主要形态变化以外,生产过程中的资金还因支付生产人员工资和其他费用,由货币资金转化为生产资金;由于计提固定资产折旧,固定资金也转化为生产资金。

在销售过程中,企业将产品销售出去,并通过结算取得销售收入,成品资金又转化为货币资金。

随着企业供、产、销过程的不断进行,企业的资金也在不断地进行着循环和周转,工业企业的资金从货币形态开始,依次经过储备资金、生产资金和成品资金,最后又回到货币资金,这种资金的形态变化过程,称为资金循环;资金周而复始不停滞、不间断地循环,称为资金周转。

在资金运动过程中,由于经营资金的投入、周转、退出等经济活动所引起的各项资金来源和资金运用的增减变化情况,在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况,以及企业销售收入的取得和企业利润的实现、分配情况,就构成了工业企业会计的具体对象。资金运用是指在生产经营过程中各种资产的存在、分布与使用。资金来源是指在生产经营过程中各种资产的形成和取得。资金来自于投资者的投资和债权人的负债。

(三) 行政、事业单位的会计对象

行政、事业单位的会计对象就是预算资金的运动。行政、事业单位也是执行国民经济计划的基层单位。行政、事业单位的主要活动不是经济活动,但是,为了执行国家赋予的任务,它们同样需要具备一定的数量的财产作为完成国家所赋予任务的物质条件,也要消耗一定的人力、物力和财力(用货币表现即为行政和事业费用)。一般来说,行政事业单位本身没有或只是很小一部分业务收入(可以抵补一部分国家预算拨款),因此,它的费用开支的来源主要靠国家预算拨款,一方面按预算向国库取得货币资金,另一方面又按预算以货币支付各项费用,实际上就是对预算资金的一收一支,这就构成行政事业单位的经济活动。即:预算资金的一收一支,资

金不能实现周转。这些单位的资金运动,属于社会扩大再生产过程中分配领域和消费领域的资金运动,一般称为预算资金的收支或预算资金的运动,它不同于企业的资金运动。

二、会计的目标

会计的目标是指会计工作按照人们主观期望应达到的理想境地。它体现了会计工作的内在规定性,决定着会计活动的方向,也是检查会计工作的标准和依据。而会计工作既受会计目标的制约,又是会计目标的实现方式。由于会计具有很强的实践性,所以人们的这种主观期望不能脱离客观实际,也就是说,会计目标应该具有主观见之于客观的特性。

会计作为人类对生产过程中的价值方面进行管理的实践活动,历来带有很强的主观意识。会计目标的确定,使人们不仅可以合理选择自己的行动方向,而且还可以预测行动的后果。现代会计作为目的性非常强的管理活动,其整体目标必然受社会经济环境的制约。由于客观存在着物质资源的有限性与社会需要的无限性之间的矛盾,在社会再生产的全过程中运用会计方法追求经济效益最大化就成了人类的主观要求。鉴于此,会计的总目标和经济管理的总目标是一致的。

会计的具体目标是为经营管理决策提供所需的会计信息。确立会计具体目标要明确三个问题:首先要明确会计信息的使用者是谁;其次要明确他们需要的会计信息是什么;最后要明确怎样提供才能满足他们的需要。

由于现代会计伴随客观经济环境的变化已经出现了内、外向服务性质的分工,为了适应这种变化,会计的具体目标也就应该有一定的针对性。财务会计的具体目标主要是向企业利害关系人提供决策有用的会计信息。这里的利害关系人首先是指企业外部的投资者(包括潜在的投资者)和债权人,以及其他有经济利益关系的个人与团体;其次是指代表国家进行宏观管理的机构;最后是企业当局。据此,我国会计的具体目标可概括为三个方面:为企业外部的各利害关系人决策提供有用的会计信息;为国家宏观经济管理决策提供有用的会计信息;为企业当局决策提供有用的会计信息。

第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间范围所作的合理设定。会计核算之所以需要一些基本前提或假设,是因为会计实务中存在着一些不确定的因素,在会计处理上难以作出肯定的判断和估计。为了依照现时情况进行正常的业务

处理,就需要依据时空观先行设定一些基本前提,即会计假设。具体来说,会计假设是指会计人员对那些未经确认的趋势所作出的合乎事理的逻辑推断,并以此作为日常会计处理的必要前提。会计核算的基本前提通常包括四个方面,即:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。按我国新《企业会计准则——基本准则》的规定理解,权责发生制和借贷记账法也应该作为会计核算的基本前提。权责发生制,是指企业会计核算应当以权责发生制为基础,按是否应该计入本期损益来确定本期收入和费用;借贷记账法,是以“借”和“贷”作为记账符号的复式记账法,经过长期实践证明的科学记账方法。它们也是企业会计核算应设定的基本前提,相应内容将在后面章节专门介绍。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计工作为之服务的特定单位或组织,它规范了会计工作的空间范围。会计主体的弹性很大,凡具有经济业务的任何特定的独立体,都可以也需要进行独立核算,成为一个特定的独立实体。会计主体可以是以营利为目的的各种性质的企业,如公司、工厂、商店等;也可以是非营利组织,如学校、医院、科研单位、慈善团体。

无论会计主体属于何种情形,它必须具备以下前提条件。其一,在经济上是独立的,所以不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚,而且还应把特定主体的经济活动与其所有者的经济活动严格区分开来。其二,会计主体是一个整体,核算和监督特定主体的经济活动都要从主体整体出发,这是因为主体内部资财的调拨既不会增加企业的资产和负债,也不会增加企业的收益或损失。只有这样,才有利于会计人员在特定的空间范围内,运用会计方法,正确反映该特定主体的资产、负债和所有者权益,合理地计算其经营所得,为企业利害关系人提供有用的会计信息。

会计主体与法律主体(即法人)是有区别的。法人都可以成为会计主体,但会计主体不一定是法人。例如,独资与合伙企业通常不具有法人资格,它们所拥有或控制的经济资源和对外负有的债务,在法律上仍属所有者或合伙人的经济资源与债务,但在会计核算中则必须把它们作为独立的会计主体来处理,把企业的经营活动与所有者或合伙人的个人财务活动严格区分开来。再如,企业集团是由若干个具有法人地位的企业所组成,但在编制集团公司合并报表时,只能把集团公司看做是一个独立的整体,需要采取特定的方法把集团公司所属企业之间的债权债务相互抵消,扣除由于所属企业之间销售活动而产生的利润。总而言之,会计主体这个前提条件,规定的是会计人员的记账立场问题,即为谁记账的问题。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来,企业的经营活动会按一定的规模和状态继续