

财经管理系列“十三五”规划教材

基础会计

主编◎戴 锋 陈丽虹



西安电子科技大学出版社
<http://www.xduph.com>

财经管理系列“十三五”规划教材

基础会计

主 编 戴 锋 陈丽虹
副主编 罗小明 周 莉
参 编 吴清泉 张小红 吴平萍 李泽雄

西安电子科技大学出版社

内 容 简 介

本系列教材基于我校会计专业的三融合改革,把非学历教育的会计从业资格考试与高职会计专业的学历教育有机地结合起来,既采用了新的会计从业资格考试大纲及考试方式,又注重学生技能的培养,合理安排知识点和技能点,注重实践能力的养成,强化技能实训,突出“教、学、做”一体化。本书主要包括九个项目,分别为总论、会计科目与账户、复式记账法、工业企业基本经济业务的核算、会计凭证、会计账簿、财务处理程序、财产清查和财务会计报告。

本书既可以作为本科院校、职业院校会计专业的教材,也可以供致力于考取会计从业资格证书的人员参考学习。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/戴锋,陈丽虹主编. — 西安:西安电子科技大学出版社,2016.9

ISBN 978-7-5606-4293-2

I. ①基… II. ①戴… ②陈… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第216338号

策 划 罗建锋 章银武

责任编辑 田 华

出版发行 西安电子科技大学出版社(西安市太白南路2号)

电 话 (010) 56091798 (029) 88201467 邮 编 710071

网 址 www.xduph.com

电子邮箱 xdupfb001@163.com

经 销 新华书店

印刷单位 三河市悦鑫印务有限公司

版 次 2016年9月第1版 2016年9月第1次印刷

开 本 787毫米×1092毫米 1/16 印 张 15.75

字 数 378千字

印 数 1~3000册

定 价 38.00元

ISBN 978-7-5606-4293-2

XDUP4585001-1

如有印装问题请联系 010-56091798

前言

按照国家相关法规的规定,凡是要取得会计从业资格证书从事会计岗位工作,都必须一次性通过由财政部门组织的《会计基础》、《财经法规与会计职业道德》和《会计电算化》三门课程的考试。本系列教材基于我校会计专业的三融合改革,把非学历教育的会计从业资格考试与会计专业的学历教育有机地结合起来,既采用了新的会计从业资格考试大纲及考试方式,又注重学生技能的培养,合理安排知识点和技能点,注重实践能力的养成,强化技能实训,突出“教、学、做”一体化。本系列教材是我校获得的市级会计专业能力提升建设项目的重要内容之一。本系列教材教学资源丰富,既有聘请专业公司制作的教学PPT,同时还有重要知识点的教学视频和网络教学资源。本系列教材具有以下几个特点:

(1) 新颖性。本系列教材以财政部最新修订的《企业会计准则》为依据,结合会计从业资格证书考试改革,紧贴从业资格证书考试大纲。

(2) 实践性。本系列教材体现了“教、学、做”一体化,加强学习对象对会计基本知识、基本方法、基本技能和相关财经法规的学习和掌握,强调对学习对象动手能力的培养。

(3) 针对性。本系列教材在编写时将会计从业资格证书考试内容纳入其中,充分体现了“岗证融通,双证就业”的高职教育要求。在每个项目或章节后,按照会计从业资格考试的要求,题型都设置了课后习题和相关实训,以帮助学习对象全面系统地理解会计基本知识和财经法规基本知识,以便于提高学生分析问题和解决问题的能力,提高学生参加从业资格考试的应试能力。

本系列教材由重庆工商职业学院长期从事会计专业教学和研究的教师共同编写完成。在编写过程中参考或借鉴了业内专家学者的相关研究成果,并得到相应企业专家的大力支持和指导。本书由戴锋、陈丽虹担任主编,负责拟订编写大纲、设计体例和内容结构,以及全书的总纂、修改与定稿;由罗小明、周莉担任副主编,吴清泉、张小红、吴平萍和李泽雄参与了本书的编写工作。其中,戴锋编写了项目一和项目五,陈丽虹编写了项目四,罗小明编写了项目三,周莉编写了项目八,吴清泉编写了项目二,张小红编写项目六,吴平萍编写了项目七,李泽雄编写了项目九。本书的相关资料和售后服务可扫本书封底的微信二维码或与QQ(2436472462)联系获得。

本系列教材既可以作为本科院校、职业院校会计专业的教材,也可以供致力于考取会计从业资格证书的人员参考学习。

由于编写时间仓促和作者水平有限,书中难免有疏漏与不足之处,恳请各位专家、同行和读者批评指正。

编者

2016年8月

目 录

项目一 总 论	1
任务一 会计的基本知识	1
任务二 会计基本假设与记账基础	10
任务三 会计信息的使用者及其质量要求	14
任务四 会计准则体系	17
项目小结	18
项目综合练习	19
项目二 会计科目与账户	24
任务一 会计要素	24
任务二 会计等式	33
任务三 会计科目	37
任务四 账户	40
项目小结	43
项目综合练习	44
项目三 复式记账法	49
任务一 会计记账方法的种类	49
任务二 借贷记账法	51
项目实训一	62
项目实训二	63
项目小结	65
项目综合练习	65
项目四 工业企业基本经济业务的核算	70
任务一 筹资业务的核算	70
任务二 供应业务和固定资产购置业务的核算	75
任务三 生产过程业务的核算	80
任务四 产品成本的计算	87
任务五 销售业务的核算	91
任务六 账务成果的核算	97
项目实训	104
项目小结	106

项目综合练习	107
项目五 会计凭证	117
任务一 会计凭证基本知识	117
任务二 原始凭证	124
任务三 记账凭证	126
任务四 会计凭证的传递与保管	128
项目实训一	131
项目实训二	135
项目小结	136
项目综合练习	136
项目六 会计账簿	141
任务一 会计账簿基本知识	141
任务二 会计账簿的格式与登记方法	149
任务三 对账与结账	157
任务四 错账查找与更正的方法	159
任务五 会计账簿的更换与保管	163
项目实训	164
项目小结	164
项目综合练习	165
项目七 账务处理程序	175
任务一 账务处理程序基本知识	175
任务二 记账凭证处理程序	177
任务三 汇总记账凭证账务处理程序	178
任务四 科目汇总表账务处理程序	182
项目实训	184
项目小结	186
项目综合练习	186
项目八 财产清查	191
任务一 财产清查基本知识	191
任务二 财产清查的组织与方法	194
任务三 财产清查结果的账务处理	202
项目实训	207
项目小结	208
项目综合练习题	209

项目九 财务会计报告	213
任务一 财务会计报告基本知识.....	213
任务二 资产负债表的编制	217
任务三 利润表的编制	222
任务四 现金流量表	227
任务五 所有者权益变动表	233
任务六 会计报表附注	235
项目实训	236
项目小结	236
项目综合练习	237
参考文献	242

项目一 总 论

【知识目标】

- 了解会计的产生和发展;
- 理解会计的概念、特征、对象和目标;
- 掌握会计的职能和会计核算方法;
- 掌握会计基本假设和会计基础;
- 理解会计信息质量要求;
- 了解会计准则体系。

【能力目标】

通过本项目的学习,学生应具备描述制造业企业资金运动一般过程的能力;具备分析不同会计核算基础对企业盈亏计算产生不同影响的能力。

【重点难点】

会计的概念、特征及基本职能;会计基本假设和会计基础。

任务一 会计的基本知识

会计是以货币作为主要计量单位,以凭证为依据,用一系列专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

一、会计的产生与发展

会计伴随人类社会的物质资料生产的产生和发展而产生和发展。

在人类的生产和经济的发展中,人们为了取得生产经营成果,必然耗费人力、物力和财力。生产经营者一方面要关心劳动成果的多少,另一方面也要关注劳动耗费的高低。因此,人们在推动生产和经济的不断发展的同时,必然也必须对经营成果和劳动耗费进行确认与计量,并加以比较分析,只有这样才能对生产和经济的发展进行有效的组织、管理和推动。物质资料的生产是人类存在和发展的基础,会计是适应人类生产实践和经营物质资料的生产管理的客观需要产生并发展起来的。会计作为一种社会现象,作为一项记录、计算和汇总工作,它产生于管理的需要,并且一开始就以管理的形式出现。作为一种经济管

理活动,会计与社会生产发展有着不可分割的联系,会计的产生和发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要,社会愈发展,会计愈重要。

早在原始社会,人们为了生存而狩猎,狩猎有所得亦有所耗。人们要对狩猎成果和发生的耗费通过“结绳”“刻石”等方法加以计数,这是会计最早的萌芽。在文字产生以后,人们对物质资料的生产与消耗开始了文字记载,于是就产生了会计。

后来随着劳动生产率的提高、人类社会的发展,生产有了剩余产品,人们为了积聚财富,开始了交换并有目的地节约耗费,实现收益最大化。为了实现这一经营目标,人们认识到必须对生产经营活动进行系统地确认与计量、记录、分析和比较,这时,会计就从生产职能中分离出来,成为特殊的独立的职能,这就是会计的产生。我国会计的基本成型是在西周时期(时间约公元前 1040 年左右),那时开始有了较为固定的记录方法和程序。最早的会计记录可以追溯到商代中期,从商王武丁时期甲骨文上的会计记录看,时间比西周时期的会计还要早 200 年左右。

博览中外,会计的发展都经历了一个漫长的过程。从总体来看,其发展大体可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个时期。

(一) 古代会计

从一般意义上讲,古代会计,就是记账、算账。作为称呼,也即过去人们所说的“账房先生”“账房师爷”。古代会计经历了漫长的岁月,从旧石器时代中期至封建社会末期。其会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录、单式簿记和初创形态的复式记账等。这个期间的会计所进行的计量、记录工作一开始是同其他计算工作混合在一起的,经过一定的发展后,才逐步形成了具有自身特点的一定方法,成为一种独立的记录与计算工作。

(二) 近代会计

近代会计,是在古代会计的基础上,随着经济、科学技术和文化的发展,逐渐形成具有一套会计核算、会计分析和会计检查方法体系的会计。

11~13 世纪意大利商业城市兴起,贸易逐渐发展起来,资本主义萌芽出现,代理、合伙经营产生,货币流通与计量不再新鲜,簿记也得到普及。借贷(复式)记账方法的最早发现是在 12、13 世纪出现于意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市贷金业所用的账簿。14 世纪后,热那亚和威尼斯商人也采用并发展了贷金业的簿记方法,从按人设置账户登记债权、债务的记录,扩展到了按商品、现金、损益、资本等设置账户,记录它们的增加和减少——即理论上的“拟人说”,这就进一步奠定了借贷复式记账法的基础。

1494 年 11 月 10 日,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的数学专著《数学大全》(又译为《算术、几何、比及比例概要》)一书出版。《数学大全》主要由五部分组成:算术和代数、算术与代数在贸易和计算中的应用、簿记、货币与兑换、理论几何学与应用几何学。该书第一篇第十一卷“簿记论”,第一次系统地总结、介绍了以威尼斯复式簿记为主的借贷复式记账法,为借贷复式簿记在世界的传播奠定了基础。1494 年以前,意大利的复式簿记已经比较成熟,但当时并未对其从理论上加以总结和推广。直到 1494 年《数学大全》面世时至今日,尽管时代几番变革,社会生产力急速发展,企业组织愈来愈复杂,但是复式记账法仍然是当前国际会计记账方法的主旋律,虽然它也在不断发展完善,但基本内容与方法并没有发生变化。因此,该书的出版堪称为近代会计发展史上

的一个里程碑。所以现在会计人都称卢卡·帕乔利为“现代会计之父”；称他的《数学大全》为“现代会计第一书”。

随后的16~18世纪，人类社会生产和经营管理发展渐缓，会计的进步也处于滞进时期。直到19世纪末20世纪初英国产业革命爆发，出现公司制组织、经营权与所有权分离，企业管理水平不断提高，这对簿记提出了更高的要求，即会计不仅要记账、算账、报账，提供经济信息，还要能审查账目，查错防弊，并且解释信息。在这一背景下，会计由簿记学（即记账、算账、报账）发展到会计学（即会计核算、会计分析和会计检查）。特别是进入20世纪以来，由于现代化大企业的迅速发展，使会计不但在技术方面，而且在理论方面也大为丰富起来，从而由一门应用技术发展成为一门科学。

（三）现代会计

现代会计，是不仅具有一套完整的方法体系，而且还运用电子技术，直接介入管理，参入生产经营的预测、决策和控制的会计。

从20世纪50年代开始，可称现代会计时期。第一次世界大战后，美国的经济实力超过英国，资本主义竞争加剧、股份公司开始形成和发展、企业规模越来越大，为了提高经济效益，加强对经济活动的控制，企业管理层对会计提出了新要求，不仅要能进行事后的核算、分析和检查，而且要能进行预测、决策及控制。因此在发展了的会计基础上，分裂出了管理会计，并使之与相对称的财务会计成为会计的两大分支，标志着会计进入现代会计阶段。还由于电子计算技术的产生及发展，使得会计的预测、决策、控制、确认与计量、记录、报告和信息传输的手段也产生了飞跃，逐渐脱离了手工状态，通过与现代电子技术结合，呈现出会计电算化趋势。

在会计的产生与发展的长河中，中国会计的发展主要经历了七个重要时期：西周、秦汉、唐宋、明清、清末民初、计划经济和市场经济。

西周时期出现了会计工作者——“司会”，而且出现了“会计”一词（《周礼·天官》）。这是“会计”在我国历史文献中第一次出现。秦汉时期出现了早期会计账簿的雏形——籍书。唐宋时期会计有了专门的结账方法——四柱清册法，而且唐人李吉甫所著的《元和国计簿》是我国最早的会计专辑。明末清初则有了我国最早的复式记账法——龙门账。清末民初我国引进西文复式簿记，当时它与中式簿记并存，后来又出现了《中式改良簿记》。

新中国成立后步入计划经济时期。这一时期我国主要是借鉴前苏联的会计模式，采用分行业会计制度，实行各行各业有明显区别的会计制度。改革开放实行市场经济以后，开始了会计准则和制度并轨运行，到2006年2月，财政部对《企业会计准则——基本准则》进行了修订，同时发布了38项具体准则，自2007年1月1日起实施。新准则的颁布意味着我国的会计发展进一步与国际趋同，具有重要的会计历史转折的意义。人类社会的实践证明：社会的发展离不开生产和经济的发展，而生产和经济的发展离不开会计，经济越发展，会计越重要。

二、会计的基本观点和特征

（一）会计的基本观点

由于会计是随着社会经济环境的变化和管理上的要求而不断发展变化的，它的内涵和

外延十分丰富。因此,虽然会计产生的历史相对悠久,但时至今日人们对会计的本质认识仍然众说纷纭,具有代表性的观点有:

- (1) 会计方法论:认为会计的本质是一种管理方法,具体表现为会计是一种记账、算账和报账的方法。
- (2) 会计技术论:认为会计的本质是一种技术,是文字与数量相结合的应用技术。
- (3) 会计工具论:认为会计的本质是一种管理工具,主要为管理提供资料,强调会计在社会经济活动中的核算作用。
- (4) 会计信息系统论:认为会计的本质是一个提供以财务信息为主的信息系统。
- (5) 会计管理活动论:认为会计的本质是一种管理活动。
- (6) 会计综合论:认为会计的本质既是一个信息系统又是一种管理活动。

(二) 会计的基本特征

1. 会计以货币作为主要计量单位

记录经济活动常用的计量单位包括实物量度(如千克、公斤、吨、件等)、劳动量度(如工作小时、工作日等)和货币量度(如元、角、分等)。企业的经济活动是由大量的错综复杂的经济业务组成的,可以用实物量度和劳动量度表现出来。但实物量度和劳动量度具有一定的局限性,不能综合反映经济业务的内容,只能作为辅助计量尺度,而应选择货币量度为基础进行计量。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流动手段、贮藏手段和支付手段等特点。会计以货币为主要计量单位,可以综合反映特定单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息,同时以货币计量的会计信息具有可比性,有利于会计信息使用者进行经济决策。

2. 会计拥有一系列专门方法

会计在核算过程中拥有一系列专门方法,主要包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等一系列专门的方法。对于这些专门方法的使用,国家还制定了一系列的法律、法规和制度,企业在进行会计核算时要按照规章制度的规定进行,这样才能保证会计信息的合法性、一致性和可比性。

3. 会计具有核算和监督的基本职能

会计具有核算(反映)和监督(控制)的基本职能,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。会计核算是会计工作的基础,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

从职能属性看,核算和监督本身是一种管理活动;从本质属性看,会计本身就是一种管理活动。传统意义上的会计,主要是账务处理,仅限于事后的记账、算账、报账等工作内容,实质上就是簿记。随着社会经济的发展,簿记只是现代会计的一个组成部分,会计的职能、方法、内涵与外延都发生了很大的变化,会计不再局限于记账、算账、报账,还参与经济管理、进行经营决策,所以现代意义上的会计就是管理活动。

三、会计的对象与目标

(一) 会计对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。前已述及,会计需要以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算与监督。会计对象存在于社会再生产过程之中。社会再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个环节。从宏观上来说,会计对象是再生产过程中的资金运动;从微观上来说,会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。

会计的对象是指会计所核算和监督的内容,即特定主体能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各特定主体的资金投入、资金运用和资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,制造业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以制造业企业最具代表性。下面以制造业企业为例,说明企业会计的具体对象。

制造业企业是从事产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等。生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,制造业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)以及资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

1. 资金的投入

制造业企业要进行生产经营,必须拥有一定的资金,这些资金的来源包括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。投入企业的资金要用于购买机器设备和原材料并支付职工的工资等。这样投入的资金最终构成企业流动资产、非流动资产和费用。

2. 资金的循环和周转

制造业企业的经营过程包括供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买入价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,同时发生原材料消耗、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费,使企业与职工之间发生工资结算关系,有关单位之间发生劳务结算关系等。在销售过程中将生产的产品销售出去,发生支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货发生货款结算关系、同税务机关发生税务计算关系。综上所述,资金的循环就是从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、产品资金、最后又回到货币资金的过程,资金周而复始地循环称为资金的循环。

3. 资金的退出

资金的退出包括偿还债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等,使得这部分资金离开本企业,退出企业的资金循环与周转。

上述资金运用的三阶段是相互支持、相互制约的统一体,没有资金的投入,就没有资

金的循环与周转，就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等；没有资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业的进步发展。其具体过程如图 1-1 所示：

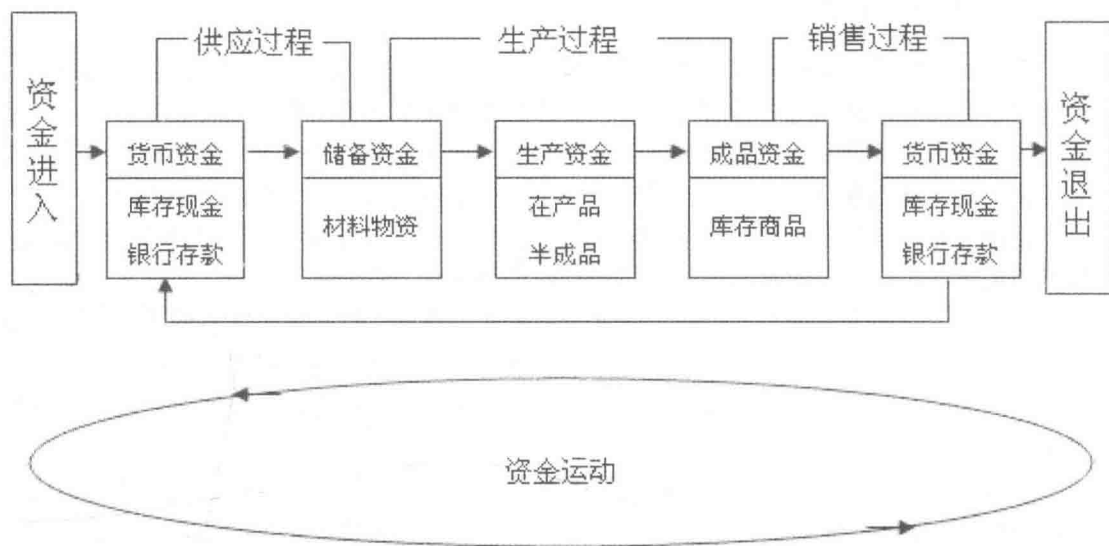


图 1-1 资金的循环

（二）会计目标

会计目标是指会计工作所期望达到的目的，是要求会计工作完成的任务或达到的标准，即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。会计目标是会计工作的内在规定，决定着会计活动的方向。会计目标主要包括以下两个方面的内容：

1. 向会计信息使用者提供对决策有用的信息

会计作为一项经济管理活动，要向会计信息使用者提供有助于其作出经济决策的数量化信息，包括企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。信息使用者进行决策时需要大量可靠且相关的会计信息，因此要求信息提供者也就是会计人员在工作中应以提供服务决策有用的会计信息作为目标，如果会计信息不能为信息使用者的决策提供帮助，则该会计信息就会失去价值。

2. 向资源的提供者报告资源受托管理的情况

由于现代企业的所有权和经营权相分离，企业管理层是受委托者的委托经营和管理企业的。企业管理层作为受托者负有对委托者解释、说明其活动及结果的义务。而企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息是由会计提供的，因此会计目标要求会计信息应能充分反映企业管理层受托责任的履行情况，帮助委托者评价企业经营管理和资源使用的有效性。

四、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计具有会计核算和会计监督

两项基本职能。会计的这两项基本职能已写入《中华人民共和国会计法》，对会计工作的开展具有重要的指导意义。除此之外，会计还有一些拓展职能，如预测经济前景、参与经济决策和评价经营业绩等。

（一）基本职能

1. 核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为有关各方提供会计信息。会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务，包括：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、基金的增减和经费的收支；⑤收入、费用、成本的计算；⑥财务成果的计算和处理；⑦其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。

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。确认分为初始确认和后续确认。计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额 of 会计程序。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。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有关方面报告。

会计核算职能的特点表现在以下三个方面：

（1）会计核算主要是利用货币计量单位上反映各经济主体的经济活动状况。会计核算是对各单位的一切经济业务，以货币计量为主，进行记录、计算，以保证会计记录和反映的完整性。

（2）会计核算具有连续性、系统性和完整性。各单位必须对客观发生的所有经济业务，即涉及资金运动或资金增减变化的事项，采用系统的核算方法体系，按时间顺序，无一遗漏地进行记录。

（3）会计核算应对各单位经济活动的全过程进行反映。随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后的记录、核算、分析，反映经济活动的现实状况及历史状况的同时，发展到事前核算、分析和预测经济前景。

2. 监督职能

会计监督职能也称控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期的目的。会计监督的内容包括：

- （1）监督经济业务的真实性。
- （2）监督财务收支的合法性。
- （3）监督公共财产的完整性。

会计监督是一个过程，它分为事前监督、事中监督和事后监督。会计监督职能要求会计人员进行会计核算的同时，也要对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家相关法律法规，遵守财经纪律，执行国家有关方

针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。会计的监督职能主要具有以下特点:

(1) 会计监督主要是通过货币计量来进行监督工作的。由于单位进行的经济活动同时都伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计通过货币计量可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计监督是一个过程,同样也包括事前、事中和事后的全过程的监督。事前监督是在经济活动发生前进行的监督,主要是对经济活动的是否符合法规政策的规定、在经济上是否可行进行判断以及为未来经济活动编制预算等。事中监督是指对正在发生的经济活动过程及核算资料进行审查,并据以纠正经济活动过程中的偏差和失误,使其按照预定计划进行。事后监督是对已经发生的经济活动和核算资料进行审查。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,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,没有监督就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

(二) 拓展职能

会计职能是一个发展变化的概念,随着经济的发展,会计越来越重要,会计职能也应该相应拓展。会计的扩展职能主要有:预测经济前景;参与经济决策;评价经济业绩。

会计预测是以过去的历史资料和当前所取得的信息为基础,运用人们的科学知识和实践经验,预计推测事务发展的必要性和可能性的过程;会计决策是会计人员为了解决企业资金运动过程中所出现的问题和把握机会而制定和选择活动方案的过程;会计评价是指借助会计核算资料 and 评价指标对经济活动进行判断、对比和分析,对其合法性和有效性进行考核。

五、会计核算方法

会计方法是指用某种手段去实现会计的任务,完成会计核算和监督的职能。会计的方法包括会计核算、会计分析、会计考核、会计预测和会计决策方法等。其中,会计核算方法是最基本、最主要的方法。会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告的方法。主要包括以下七种专门方法:设置会计科目及账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。这七种方法相互联系共同组成会计核算的方法体系。

(一) 会计核算方法体系

会计核算方法体系由相关会计方法组成,它们相互联系、紧密结合,确保会计工作有序进行。

1. 设置会计科目及账户

设置会计科目及账户,是对会计对象具体内容进行的分类反映和监督方法。会计对象包含的内容纷繁复杂,设置会计科目及账户就是根据会计对象具体内容的不同特点和经济管理的不同要求,选择一定的标准进行分类,并事先规定分类核算项目,在账簿中开设相

应的账户,以取得所需要的核算指标。正确、科学地设置会计科目及账户,细化会计对象,提供会计核算的具体内容,是满足经营管理需要,完成会计核算任务的基础。

2. 复式记账

复式记账是指对每一项经济业务都要在两个或两个以上的相互联系的账户中进行登记的一种方法。复式记账一方面能全面、系统地反映经济业务引起资金运动增减变化的来龙去脉;另一方面可以通过账户之间的一种平衡关系,检查会计记录的正确性。例如,用银行存款 100 000 元购买机器设备,采用复式记账法就要同时在“固定资产”账户和“银行存款”账户分别反映固定资产增加了 100 000 元,银行存款减少了 100 000 元。通过账户的对应关系可以完整反映这笔经济业务的全貌,便于检查。

3. 填制和审核凭证

填制和审核凭证是保证会计记录真实可靠,合理合法对经济业务进行监督的一种专门方法。各单位发生的任何会计事项都必须取得原始凭证,证明其经济业务的发生或完成。原始凭证要送交会计进行审核,审核其填制内容是否完备、手续是否齐全、业务的发生是否合理合法等,经审核无误后,才能编制记账凭证。记账凭证是记账的依据,原始凭证和记账凭证统称为会计凭证。通过填制和审核凭证,能保证会计记录的完整、可靠,提高会计核算质量。

4. 登记账簿

账簿是具有一定格式,用来记账的簿籍。登记账簿就是根据会计凭证,采用复式记账法,把经济业务分门别类、内容连续地在有关账簿中进行登记的方法。借助于账簿,就能将分散的经济业务进行分类汇总,系统地提供每一类经济活动的完整资料,了解一类或全部经济活动发展变化的全过程,更加适应经济管理的需要。账簿记录的各种数据资料也是编制财务报表的重要依据。所以,登记账簿是会计核算的主要方法。

5. 成本计算

成本计算是按照一定对象归集和分配生产经营过程中发生的各种费用,以便确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。例如工业企业要计算生产产品的成本,就要把企业进行生产活动所耗用的材料,支付的工资,以及发生的其他费用加以归集,并计算产品的总成本和单位成本。产品成本是综合反映企业生产经营活动的一项重要指标。正确地进行成本计算,可以考核生产经营过程的费用支出水平,同时又是确定企业盈亏和制定产品价格的基础。并为企业进行经营决策提供重要数据。

6. 财产清查

财产清查就是通过对各项财产物质、货币资金进行实物盘点,对往来款项进行核对,以查明实存数同账存数是否相符的一种专门方法。财产清查中发现有财产、资金账面数额与实存数额不符的情况,应该及时调整账簿记录,使账存数与实存数一致,并查明账实不符的原因,明确责任。通过财产清查,可以查明各项财产物资、债权债务、所有者权益的情况,可以促进企业加强物资管理,保证财产的完整,并能为编制会计报表提供真实、准确的资料。

7. 编制会计报表

编制会计报表是根据账簿记录的数据资料,采用一定的表格形式,概括、综合地反映各单位在一定时期内经济活动过程和结果的一种方法。编制会计报表是对日常核算工作的

总结,是在账簿记录基础上对会计核算资料的进一步加工整理。会计报表提供的资料是进行会计分析、会计检查的重要依据。

(二) 会计循环

从填制会计凭证到登记账簿、编制出会计报表,一个会计期间(一般指一个月)的会计核算工作即告结束,然后按照上述程序进入新的会计期间,如此循环往复,持续不断地进行下去,这个过程也称为会计循环。会计核算方法相互配合使用。构成会计循环的主要内容如下:

第一步:经济业务发生后,取得和填制会计凭证。

第二步:按会计科目对经济业务进行分类核算,并运用复式记账法在有关会计账簿中进行登记。

第三步:对生产经营过程中各种费用进行成本计算。

第四步:对账簿记录通过财产清查加以核实,保证账实相符。

第五步:期末根据账簿记录资料和其他资料,进行必要的加工计算,编制会计报表。

其中,填制和审核会计凭证是会计核算的起点,会计账簿是会计核算的中心环节,会计报表是会计核算的最后环节,它们周而复始,循环不止。其关系如图 1-2 所示。

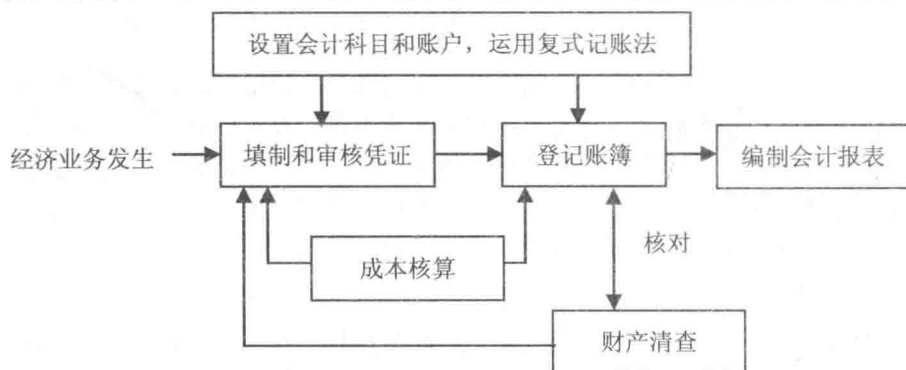


图 1-2 会计循环

任务二 会计基本假设与记账基础

一、会计基本假设

会计核算的内容是可以用货币表示的经济活动。随着社会经济的不断发展,经济活动的过程越来越复杂。会计处于一个不断变化的经济环境之中,不确定因素大量存在,这就需要对会计核算中涉及到的不确定因素做出合乎事理的判断并规定相应的前提条件。

会计基本假设也叫做会计基本前提,是会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。