

普通高等教育应用技能型精品规划教材 · 会计系列

会计学原理

理论 · 实务 · 案例 · 实训

徐 哲 李 贺 邢 冕 纪海荣 编著

Accounting Principle

普通高等教育应用技能型精品规划教材·会计系列

会计学原理

——理论·实务·案例·实训

徐 哲 李 贺
邢 冕 纪海荣 编著



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理:理论·实务·案例·实训/徐哲等编著. —上海:上海财经大学出版社, 2017. 7

(普通高等教育应用技能型精品规划教材·会计系列)

ISBN 978-7-5642-2717-3/F·2717

I. ①会… II. ①徐… 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(2017)第 103008 号

☐ 责任编辑 汝 涛

☐ 书籍设计 张克瑶

KUAIJIXUE YUANLI

会计学原理

徐 哲 李 贺 编著
邢 冕 纪海荣

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华业装璜印刷厂印刷装订

2017 年 7 月第 1 版 2017 年 7 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 22 印张 563 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 48.00 元

前言

会计是人类经济社会发展到一定阶段的产物,是一项重要的经济管理活动;会计语言已经成为一种“国际通用的商业语言”;会计学科正以其较强的技术性、应用性向世人展现充满生机的管理特色。在教育部新一轮教改的背景下,立足我国现实,展望会计发展未来,并兼顾国际会计最新发展动态,我们组织了“双师型”教师结合普通高等教育的教学特色,以基于工作过程为导向的“项目引领、任务驱动、实操技能”而编写了本书。

本书紧紧围绕高等教育应用技能型人才培养的目标,坚持创新创业和改革的精神,体现新的课程体系、新的教学内容和教学方法,以提高学生整体素质为基础,以能力为本位,兼顾知识教育、技能教育和能力教育,力求做到:从项目引导出发,提出问题,引入概念,设计情境,详尽解读。

全书共分为12个项目、54个任务,涵盖了会计认知、会计要素与会计等式、会计科目、账户和复式记账、企业主要经济业务核算、重新认识账户、成本计算、填制和审核会计凭证、设置和登记会计账簿、财产清查、编制财务会计报告、会计核算组织程序、会计工作组织等内容。在结构安排上,本书尽可能地考虑到财经类不同专业和不同层次的需求,每一个项目都设有“知识目标”、“技能目标”、“素质目标”、“项目引例”;课后编排了“关键术语”、“应知考核”(包括单项选择题、多项选择题、判断题、简答题)、“应会考核”(包括业务考核、技能考核、案例题)、“项目实训”(包括实训项目、实训情境、实训要求)。这样的安排使读者在学习每一项目内容时做到有的放矢,增强学习效果。

根据培养普通高等教育应用技能型人才的需要,本书力求体现如下特色:

1. 结构合理,体系规范。本书针对高等教育应用技能型院校会计课程的特点,将内容庞杂的会计基础知识系统性地呈现出来,力求做到理论知识必需、够用,体系科学规范,内容简明实用,帮助学生为今后从事会计类工作及取得会计类证书打下基础。

2. 与时俱进,紧跟准则。会计始终是处于发展与变化之中的,而教材也应该紧跟这种发展与变化。本书结合了财政部于2014年陆续修订的《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》等准则和最新制定的《企业会计准则第39号——公允价值计量》等准则的相关内容和实务变化要求,对教材内容进行了编写。比如,依据财会〔2016〕22号文规定,全面试行“营业税改征增值税”后,“营业税金及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目。

3. 突出应用,实操技能。本书从高等教育应用技能型院校的教学规律出发,与实际接轨,介绍了最新的会计准则、法规动态、理论知识和教学案例,在注重会计必要理论的同时,强调会

计基本技能的应用;主要引导学生“学中做”和“做中学”,一边学理论,一边将理论知识加以应用,实现会计理论和实训一体化。

4. 栏目丰富,形式生动。本书栏目形式丰富多样,每个项目设有“知识目标”、“技能目标”、“素质目标”、“项目引例”、“应知考核”、“应会考核”、“项目实训”等栏目,丰富了教材内容与知识体系,也为教师教学和学生更好地掌握知识内容提供了首尾呼应、层层递进的可操作性教学方法。

5. 职业培养,素质教育。为体现教育特色,我们力求在内容上有所突破,激发学生的学习兴趣和学习热情,设计适合学生掌握的考核要点,以培养和提升初学者的职业道德和法律意识。

6. 课程资源,配套上网。为了配合课堂教学,编著者精心设计和制作了教师课件、习题参考答案、课程教学大纲、配套实验课程大纲、配套习题、模拟试卷等实现网上运行,充分发挥网络课程资源的作用,探索课堂教学和网络教育有机结合的新途径。

本书由徐哲、李贺、邢冕、纪海荣编著。其中,李贺执笔项目一至项目四,以及项目九和项目十二;徐哲执笔项目五至项目六;纪海荣执笔项目七和项目八;邢冕执笔项目十和项目十一。本书由徐哲主审。李明明、赵昂、王玉春和李虹对本书的教学资源和资料的搜集做出了贡献。本教材适用于高等院校会计学、财务管理、财政学、税收学、金融学、国际经济与贸易、工商管理、市场营销、物流管理、人力资源管理经管类专业的学生使用,同时也可作为专升本考试的教材。由于编写时间仓促,加之编者水平有限,本书难免存在一些不足之处,恳请专家、学者批评指正,以便改进与完善。本书在编写过程中参阅了大量教材、著作,同时得到了上海财经大学出版社何苏湘副编审的大力支持,谨此一并表示衷心的感谢!

编著者

2017年4月

目 录

前言	1
项目一 会计认知	1
任务一 会计概述	2
任务二 会计基本假设	9
任务三 会计信息质量特征和惯例	10
任务四 会计核算基础	13
任务五 会计核算方法和内容	17
应知考核	22
应会考核	24
项目实训	25
项目二 会计要素与会计等式	27
任务一 会计要素	27
任务二 会计等式	35
应知考核	41
应会考核	43
项目实训	45
项目三 会计科目、账户和复式记账	49
任务一 设置会计科目和账户	50
任务二 复式记账原理	59
任务三 借贷记账法	62
应知考核	71
应会考核	73
项目实训	75
项目四 企业主要经济业务核算	78
任务一 企业主要经济业务核算概述	78
任务二 资金筹集的业务核算	80
任务三 供应过程的业务核算	85
任务四 生产过程的业务核算	93
任务五 销售过程的业务核算	99

任务六 财务成果形成与分配的业务核算	105
应知考核	112
应会考核	114
项目实训	118
项目五 重新认识账户	121
任务一 账户分类概述	121
任务二 账户分类的具体用法	124
应知考核	134
应会考核	135
项目实训	138
项目六 成本计算	139
任务一 成本计算概述	140
任务二 成本计算的一般程序	144
任务三 企业经营过程中的成本计算	146
应知考核	153
应会考核	155
项目实训	156
项目七 填制和审核会计凭证	158
任务一 会计凭证概述	159
任务二 填制和审核原始凭证	160
任务三 填制和审核记账凭证	165
任务四 会计凭证的传递与保管	172
应知考核	174
应会考核	176
项目实训	182
项目八 设置和登记会计账簿	184
任务一 会计账簿概述	185
任务二 会计账簿的设置和登记	187
任务三 记账规则与错账更正	201
任务四 对账和结账	204
任务五 会计账簿的更换和保管	207
应知考核	208
应会考核	210
项目实训	218



项目九 财产清查	220
任务一 财产清查概述	220
任务二 财产清查的内容与方法	223
任务三 财产清查结果的处理	229
应知考核	232
应会考核	234
项目实训	235
项目十 编制财务会计报告	237
任务一 财务会计报告概述	238
任务二 资产负债表	240
任务三 利润表	249
任务四 现金流量表	254
任务五 所有者权益变动表	262
任务六 会计报表附注	264
任务七 财务指标分析	267
应知考核	272
应会考核	274
项目实训	278
项目十一 会计核算组织程序	283
任务一 会计核算组织程序概述	284
任务二 记账凭证核算组织程序	284
任务三 科目汇总表核算组织程序	286
任务四 多栏式日记账核算形式	287
任务五 汇总记账凭证核算组织程序	289
任务六 日记总账核算组织程序	291
任务七 通用日记账核算形式	292
任务八 会计核算综合实训	293
应知考核	315
应会考核	318
项目实训	322
项目十二 会计工作组织	323
任务一 会计工作组织的意义与原则	323
任务二 会计核算规范体系	325
任务三 会计机构	327
任务四 会计人员和职业道德	330
任务五 会计档案	333
任务六 会计电算化	335

应知考核	337
应会考核	339
项目实训	342
参考文献	343

项目一 会计认知

【知识目标】

理解:会计的产生与发展、会计的概念与特点。

熟知:会计的目标、制造业企业和商品流通企业的会计对象。

掌握:会计的基本职能、会计基本假设和会计信息质量特征和惯例。

【技能目标】

能够充分地理解和应用会计基本假设,能够初步掌握会计核算基础与会计方法、会计核算的内容。

【素质目标】

能够运用所学会计的理论与实务知识解决相关案例,培养和提高学生在特定业务情境中分析问题与决策设计的能力;能够初步认识会计职业,分析会计行为的善恶,并对自己的会计职业生涯进行规划。

【项目引例】

会计为什么存在?

老李在社区内开了一家“李记”小吃部。刚开始的时候,老李自己进货,和老伴一起经营。为了将家里现金的收支和小吃部的现金收支分开,以计算小吃部的盈利情况,老伴的办法是将家里的钱和小吃部的钱分开放。很快,生意做起来了,老李发现资金不足,人手也不够,就邀请表弟陈青入伙,并请了一个叫李平的伙计来帮忙。现在又如何区分老李家里的收支和小吃部的收支呢?这时候,李平的办法是,拿一个账本将小吃部每天收入和支出的现金记录下来。

老李和陈青共同经营这个小吃部之后,他们都满意这种合作经营方式,都想将这个店稳定经营下去,而且最好能逐步发展壮大。也就是说,他们的合作是稳定的、长期的,并非针对某一笔业务。因此,在未来持续经营的期间内,如何计算小吃部的利润就成为一个问题。他们的办法是按照日历,每个月进行结账,计算小吃部的利润,年终汇总之后再对利润进行分配。

【讨论】 此案例体现了会计的什么假设?

【知识精讲】

任务一 会计概述

一、会计的产生与发展

会计是一项应用技术,同时又是一门古老的学问。人们对它的理性思考由来已久。在人类社会的经济活动中,资源的有限性与人类需求的无限性之间的矛盾始终存在。因此,人们总是尽可能地用最少的消耗获得最大的效益。为此,就必须对物质生产的消耗与产出进行计量、记录、比较。会计作为对物质生产的耗费与产出进行计量、记录的工具,就随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展起来。

为了适应生产发展、加强经济管理和提高经济效益,会计的发展经历了由简单到复杂、由低级到高级的三个发展阶段:

(一)古代会计

从时间上来看,古代会计经历了漫长的过程,大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。

在原始社会末期,当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,社会的再生产活动日益复杂,人们为了计算生产成果,在文字产生之前,这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”等来进行的,它们大概可以说是会计的最初萌芽。人类这种最初的计量、记录行为,出于人类的本能。这种行为虽然很难称其为会计,但会计的萌芽却已在这里产生了,有人称其为原始会计。但是在当时,由于物质资料非常贫乏,生产的规模也很狭小,所以,会计只能是属于生产活动的一个附带工作。随着社会生产的不断发展,社会再生产过程日趋复杂,社会产品逐渐增多,生产规模不断扩大,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,具有了独立的职能。

在西周奴隶制社会,经济进入鼎盛时期,与之相适应的会计比以前有了较大的进展,于是出现了“会计”一词。清代焦循在《孟子正义》中针对西周会计概念指出“零星称之为计,综合称之为会”,会计机构已经出现了,总管王朝财权的官员称“大宰”,掌握王朝计政的官员称“司会”。“司会”主掌天下之大计,为计官之长。《周礼·天官》中指出:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”“日成”、“月要”和“岁会”均属报告文书,已初步具备现代会计报表的作用。即“日成”为十日成事的文书,它相当于旬报;“月要”为一月成事的文书,相当于月报;“岁会”则是一年成事的文书,相当于年报。由此可见,在奴隶社会,会计方法已有相当的成就。西周为“月计岁会”设立专门管理钱粮赋税的官员,即“司会”和单独的会计部门,掌管王朝全部会计账簿,出现“官厅会计”和“民间会计”之分。

唐宋两代是我国封建社会经济较兴旺的时期,也是中国会计全面发展的时期。当时在记账规则方面开始有了比较一致的做法,会计账簿和会计报表的设置也日益完备,由流水账(日记账)和誊清账(总清账)组成的账簿体系已初步形成。尤其是“四柱清册”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其概念分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的平衡关系是:旧管+新收-开除=实在,其基本原理也为现代会计所承袭,成为“期初结存+本期收入-本期支出=期末结存”会计公式的理论渊源。“四柱清册”的发明



和应用,是会计工作者对会计学术的一项重大贡献。

明末清初,出现了中国最早的复式记账法——“龙门账”。即:把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,设“总清账”分别进行记录。所谓“进”、“缴”、“存”、“该”,其概念分别相当于现代会计的“全部收入”、“全部支出”、“全部资产”、“全部负债”。它们之间的平衡关系可用会计方程式表示为:“进一缴=存一该”。每到年终结账时,以“进”、“缴”两类账目的记录编制“进缴表”(即利润表),计算差额,求得盈亏;以“存”、“该”两类账目的记录编制“存该表”(即资产负债表),计算差额,求得盈亏;两方面计算得出的盈亏数额应该相等,在一定程度上使之起到系统、全面和综合的反映作用。由于进、缴和存、该两结册的余额相互比照以验证账务处理是否正确的做法同古代修筑堤坝兴建桥梁所使用的由两端为起点向中间施工、最后在中间交接的“合龙”方法相仿,故该账法的设计者便借用了“合龙门”的概念来表示两种结册余额相互对比的过程,所谓“龙门账”就由此得名。

(二)近代会计

13~15 世纪,在意大利的一些沿海城市,出现了以“借”、“贷”为记账符号的记账方法,称为“借贷记账法”。它经过大约 300 年的演变,发展成为最为先进的复式记账方法。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利在其出版的《算术、几何、比及比例概要》一书中对“借贷记账法”进行了详细介绍,该书的出版堪称近代会计发展史上的一个里程碑。从此,“借贷记账法”在世界各国传播,成为各国普遍使用、最为先进的复式记账方法。

我国使用复式记账法,是从 1905 年开始。当时,中国第一个注册会计师谢霖从日本引进并运用复式记账原理设计了大清银行的一整套会计制度。

1911 年,被尊为“科学管理之父”的泰勒出版了著名的《科学管理原理》一书,并在企业中推行泰勒制管理。随之,与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域,标准成本和预算控制等方法也在此间产生,由此构成了成本会计的主要内容。

(三)现代会计

现代会计的时间跨度是自 20 世纪 50 年代开始到目前。此间,会计方法、技术和内容的发展有两个重要标志:一是会计核算手段方面质的飞跃,即现代电子技术与会计融合带来的“会计电算化”;二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。1946 年在美国诞生了第一台电子计算机,1953 年便在会计中得到初步应用,其后迅速发展,至 20 世纪 70 年代,发达国家就已经出现了电子计算机软件数据库的应用,并建立了电子计算机的全面管理系统。从系统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语在 1952 年的世界会计学会上获得正式通过。

新中国成立后,实行了高度集中的计划经济,借鉴了苏联会计模式,进行了 1950~1952 年按所有制、分行业 and 部门制定会计制度的第一次会计制度变革。1992~1993 年借鉴国际会计惯例制定了分行业 and 经营方式的会计制度,特别是《企业会计准则》的制定、修订和实施,使我国的会计突破了原有模式,并基本实现了同国际会计惯例接轨。2000~2001 年制定的《企业会计制度》以及先后发布和实施的金融保险企业和小企业会计制度使会计信息在全国范围实现了可比性。财政部于 2006 年 2 月 15 日全面推出了由 1 项基本准则和 38 项具体准则组成的《企业会计准则》体系。2014 年,财政部颁布和修订了多条新企业会计准则:1 个基本准则、41 个具体准则、38 个应用指南和 6 个会计准则解释。

会计理论同其他理论一样,不断地从实践中产生、完善和发展,又不断地接受实践的检验。会计理论来源于会计工作实践,又指导会计工作实践。随着我国经济体制改革的不断深入,会

计改革也将顺利地向前发展,会计将在各项经济活动中起到更大的作用。

二、会计的概念与特点

(一)会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,对企事业、机关单位或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面的反映和监督的经济管理活动。它也是一项经济管理工作。

(二)会计的特点

会计的特点主要体现在会计核算阶段,会计核算有以下几个基本特点:

1. 以货币为主要计量单位

在会计核算中,经常运用实物计量和劳动计量,但因实物计量缺乏综合反映的功能,而劳动计量虽然具有综合性,但由于商品货币经济的存在,价值规律依然发生作用,劳动耗费还无法广泛利用劳动计量进行度量。因此,在会计核算中,实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。这也是会计核算区别于统计核算和业务核算的特点。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据

会计所收集的经济信息必须真实可靠,这样通过信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。因此,会计所采集的经济信息须是有根有据的,要取得或填制凭证,要依据会计准则对凭证的合法性和合理性进行严格审核无误后,才能据以编制记账凭证,登记账簿,进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 对经济活动要进行综合、连续、系统、完整的核算和监督

所谓综合性,表现在由于主要以货币计量,所以能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标;所谓连续性,表现在对各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;所谓系统性,表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行必要的、科学的分类,这样才能取得管理所需要的各种不同的信息资料;所谓完整性,表现在对各项经济活动的来龙与去脉都必须进行全面记录、计量,不能有所遗漏。会计利用货币计量,既横向反映各项经济活动的经济内容,对每一项经济活动又能纵向地、自始至终地反映各个阶段的变化过程和结果,构成了一个完整的会计核算网络。这是会计区别于统计核算和业务核算的又一特点。

4. 会计拥有一系列专门方法

会计方法由各种相互联系、相互区别而又相互制约的专门技术方法组成,有别于其他工作方法。例如,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、编制财务会计报告等会计核算方法,这些方法从不同的侧面对企业等经济组织发生的经济活动进行核算和监督。会计最基础性的工作就是运用这些方法,并结合其他技术和方法的运用实现会计工作的目的。

5. 会计的基本职能是会计核算和会计监督

会计一方面要按照会计法规制度的要求,对经济活动进行确认、计量和报告;另一方面又要对业务活动的合法性、合理性进行审查。因此,会计核算会计工作的基础,会计监督是会计工作质量的保证。会计核算和会计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。

6. 会计的本质是一种管理活动

会计可以为管理提供各种数据资料,企事业单位的每一个管理环节都离不开会计人员的参与。会计是企业管理的一个重要组成部分,管理现代企业离不开会计工作。会计随着经济



社会的发展而发展。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,但随着经济的发展,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,形成现代意义上的会计。

三、会计的职能

会计职能是指会计固有的功能,是会计本质的体现。所谓会计的职能,是指会计在经济管理中客观上所具有的功能。随着经济的不断发展、经济关系的复杂化和和管理水平的不断提高,会计职能的内涵也不断地得到充实,并开拓了新的领域。

(一)会计的基本职能

1. 会计的核算职能

会计核算是会计最基本的职能,又称反映职能,它贯穿于经济活动的全过程。会计核算是指会计以货币为主要计量单位,通过对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,如实反映特定主体的财务状况、经营成果(或运营绩效)和现金流量等信息。会计确认是指将符合会计要素定义和确认标准的项目纳入财务报表项目的过程。会计确认包括将以文字和金额表述的项目纳入报表的总额中。会计确认解决的是定性问题,分为初始确认和后续确认。会计计量是指以货币为单位,将已发生的经济活动或会计事项列示在报表项目中,确定其金额的过程。会计计量解决的是定量问题。会计记录是指通过一定的会计专业方法按照计量的金额将发生的经济业务或会计事项在会计凭证、会计账簿等载体上进行登记的过程。会计报告是确认和计量的结果,即通过报告,将确认、计量和记录的结果进行归纳和整理,以财务报告的形式提供给信息使用者。

2. 会计的监督职能

会计监督是会计的另一项基本职能,它是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查。会计监督包括参与经济决策、预测经济活动、监督经济过程、考核经营业绩等方面。

(1)参与经济决策。配合单位领导和有关部门,根据会计信息和其他信息,提出最优的经济方案,编制经济计划,提出如何完成计划的措施。

(2)预测经济活动。会计机构和会计人员利用拥有的会计信息优势,能够预测单位经济活动,并根据预测情况,协同有关部门制定经济定额和规章制度,建立内部牵制制度,组织资金运用,加强成本管理,做好预算管理工作。

(3)监督经济过程。对经济活动和账务进行审核、检查。对贪污、盗窃、走私、投机倒把、行贿等犯罪行为应予以揭发、制止,对不执行财务计划、弄虚作假、挥霍浪费、扩大开支范围、提高开支标准以及其他违反财经纪律的行为,应予以抵制或检举。

(4)考核经营业绩。对企业、部门和职工的经营业绩进行考核,联系经济责任制,提供信息,奖优罚劣。

3. 会计核算职能与监督职能的关系

会计核算职能和会计监督职能是相辅相成、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。换言之,通过正确的会计核算提供会计监督需要的可靠资料。会计监督是进行会计核算的出发点,也是其目的,通过会计监督职能才能发挥会计核算的作用,并进一步核实数据,弄清实际情况,使会计核算职能更好

地落实。两种职能是互相渗透的,如记账、算账属于会计核算,但是优秀的记账员无不进行经济管理,通过核算,揭露矛盾,发挥会计监督职能。从设计制度、制定定额、进行预测等,到进行现场控制、参与经济决策等,再到进行检查、分析和执行奖惩等,会计监督职能贯穿于会计核算的全过程。

(二)会计的拓展职能

随着经济的不断发展,经济关系的复杂化和管理水平的不断提高,会计职能的内涵也不断地得到充实,并开拓了新的领域。会计的职能除了会计核算、会计监督这两大基本职能外,还包括预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等。这些职能从不同侧面进一步强化了会计在经济管理中的职能作用。

四、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计的对象。以货币表现的经济活动通常又称为资金运动。因此,会计核算和监督的内容即会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。

由于运用会计的各个主体在国民经济中所处的地位和作用不同,它们的经济活动的内容和所应达到的目标也不一样,价值运动的具体内容、形式也不相同,所以会计核算和监督的具体内容并不完全相同。

(一)制造企业会计核算和监督的内容

制造企业的生产经营活动的内容分为采购(供应)、生产和销售三个阶段。采购过程是生产的准备过程,在此过程中,企业为购买材料物资要支付材料价款、材料运输和装卸费用,同时采购单位及其他有关单位发生货币结算关系。材料从仓库进入车间投入生产,生产经营活动进入第二个过程,即生产过程,它是企业最主要的生产活动,企业利用劳动手段将原材料投入生产,引起原材料的消耗、固定资产的折旧、工资的支付和生产费用的开支,是储备资产和一部分货币资金转化为生产资金、物化劳动和活劳动消耗,产品完工后,生产资金转化为成品资金。产品生产完工验收入库等待销售,生产经营活动进入第三阶段,即销售过程,发生包装、运输、广告宣传等销售费用,产品销售出去要收回货币资金,要缴纳税费,要与购买单位、税务部门及其他单位发生货币结算关系。

这三个阶段,货币资金经过资金的投入、资金的循环与周转(即运用)和资金退出这样一个运动过程(见图 1-1)。但具体运动形式并不完全相同。通常情况下,资金的投入、退出基本一致。投入单位的资金包括:投资者投入的资金和向债权人借入的资金,前者形成所有者权益,后者属于债权人权益(即单位的负债)。资金的投入是单位取得资金的过程,是资金运动的起点。资金的退出指的是资金离开单位,是资金运动的终点,主要包括偿还各项债务、依法缴纳各种税费,以及向所有者分配利润等。

(二)商品流通企业会计核算和监督的内容

商品流通企业的经济活动主要是购、销。在采购过程中,企业为了购进商品支付商品价款,支付运输和装卸费用,与供应单位发生货币结算业务。在商品验收入库等待销售期间,要支付保管费用、储存费用。在销售过程中,企业为了销售商品要支付运输、包装、广告宣传等销售费用,商品销售要收回货款,又与购买单位发生货币结算业务等,具体如图 1-2 所示。

(三)行政、事业单位会计核算和监督的具体内容

行政、事业单位并不从事商品生产和流通,是非营利性单位。它们的职责是完成国家赋予

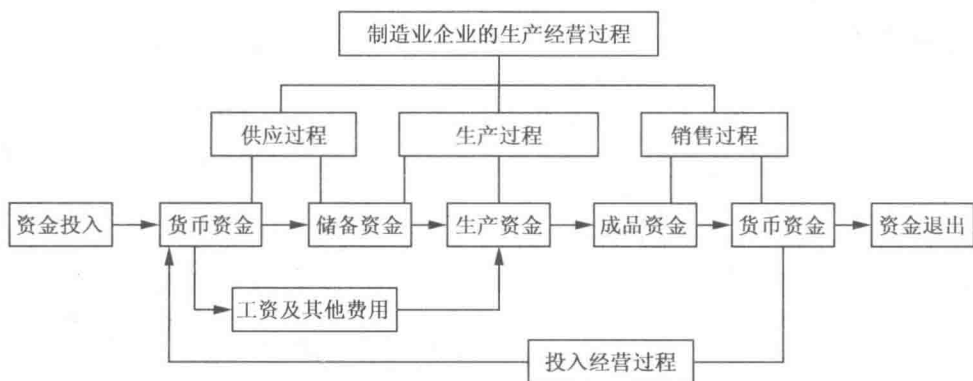


图 1-1 制造业企业资金循环过程

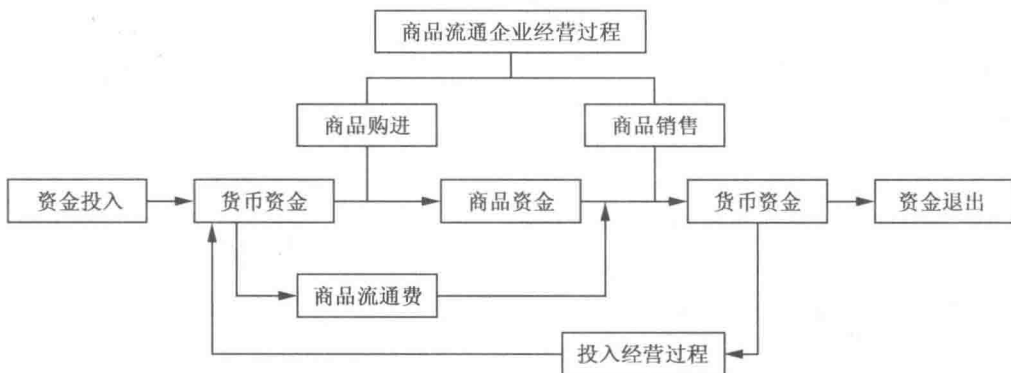


图 1-2 商品流通企业资金循环过程

的各项任务,国家每年都应根据各单位的预算,拨给一定数量的资金,称作预算拨款;各单位完成任务的过程按预算以货币形式支付的各项费用,称作预算支出,这种支出是非补偿性的,即不能从收入中得到补偿,因此,没有资金循环周过程,预算拨款和预算支出构成行政、事业单位的预算资金运动。行政、事业单位的会计核算和监督的内容是预算资金的运动,包括行政、事业单位资金来源和运用,预算资金的收入和支出等,但是行政单位的经费来源是财政全额拨款,事业单位的经费来源于国家全额拨款、差额拨款和自收自支三种情况。

五、会计目标

(一)会计目标的概念

会计目标也称会计目的,是要求会计工作完成的任务或达到的标准。会计目标是沟通会计系统与会计环境的桥梁,是连接会计理论与会计实践的纽带。

《新会计准则——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做出经济决策。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。

(二)会计目标的要求

上述会计核算的目标,实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分为两个方面:

1. 满足对企业管理层的监管需要

它包括:资金委托人对受托管理层是否很好地管理其资金进行评价和监督;工会组织对管理层是否保障工人基本权益的评价;政府及有关部门对企业绩效评价和税收的监管;社会公众对企业履行社会职能的监督等。

2. 满足相关团体的决策需要

它包括:满足潜在投资者投资决策需要;满足债权人是否进行借贷决策需要等。

会计目标是会计管理运行的出发点和最终要求。会计目标决定和制约着会计管理活动的方向,在会计理论结构中处于最高层次;同时在会计实践活动中,会计目标又决定着会计管理活动的方向。随着社会生产力水平的提高、科学技术的进步、管理水平的改进及人们对会计认识的深化,会计目标会随着社会经济环境的变化而变化。

六、会计的作用

会计具有核算和监督两大基本职能。会计对象是会计所核算和监督的内容。一般来说,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。会计的作用是运用会计的职能在会计实践中所产生的客观效果,它是会计职能的外在表现。会计在经济管理中发挥着重要的作用,总体来说有以下几个方面的作用:

(一)帮助投资者和债权人做出合理的决策

财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人做出合理的投资和信贷决策。一般认为,最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人。而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外,符合投资者和债权人需要的信息,一般对其他使用者也是有用的。因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。

投资者和债权人所需要的经济信息包括:企业某一时日的财务状况、某一期间的经营绩效和财务状况的变动。但从决策有用性的观点看,不论是投资者还是债权人甚至企业职工,其经济利益都与企业未来的现金流量密切相关,例如,投资者应分得的股利、债权人应得到的贷款本金及利息、职工应得的工资和奖金等,都需要预期现金流量的信息。

(二)考评企业经营者管理资源的责任和绩效

企业的经济资源均为投资人及债权人提供,委托企业经营者保管和经营,投资者与经营者之间存在着一种委托代理关系。投资者和债权人要随时了解和掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营管理者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经营情况,以便明确其经营责任。

(三)为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

国家是国民经济的组织者与管理者,为了达到这一目标,国家还要求从所有企业编报的会计报表中,获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者,而且是特殊报表的使用者。

(四)为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业经营者也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施,改进经营。