

基础会计学

主编 胡燕灵 庞素超 刘慧娟
主审 张庆春

哈尔滨工业大学出版社

基础会计学

主编 胡燕灵 庞素超 刘慧娟

主审 张庆春

哈尔滨工业大学出版社

内 容 提 要

本书是为高职高专教学需要编写的教材,内容以实务为主,共分 15 章。主要内容有:会计要素与会计等式,会计核算基础,账户和复式记账,工业企业主要经济业务的核算,账户的分类,成本计算,会计凭证,会计账簿,财产清查,账务报告,账务处理程序,计算机及网络在会计工作中的作用,会计规范体系,会计工作组织。

本书可供职业教育和成人教育使用,也可供在职人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/胡燕灵等主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2007.8

ISBN 978-7-5603-2531-6

I. 基… II. 胡… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 121417 号

策划编辑 甄森森

责任编辑 王勇钢

封面设计 卞秉利

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨市龙华印刷厂

开 本 787mm×960mm 1/16 印张 21 字数 452 千字

版 次 2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5603-2531-6

定 价 34.80 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

前

言

进入 21 世纪以来,我国的社会经济发展迅速,资本市场不断发展壮大,“经济越发展,会计越重要”。特别是财政部 2006 年 2 月 15 日发布了新的《企业会计准则》(包括 1 项基本准则和 38 项具体准则),建立了我国企业会计准则体系,实现了与国际会计准则的趋同,更是对会计工作提出了新的要求。针对这种情况,编者召集了从事会计理论教学多年并具备会计实践经验的双师型教师,编写了这本基础会计教材。

本书着重论述会计的基本范畴、基本原理和基本技术方法。主要依据 2006 年颁布的《企业会计准则》以及目前正在执行的相关会计法规和会计条例等,在教材中体现我国最新的会计理论和会计方法。力争理论与实践相结合,政策与学术相结合以及发展与变化相结合,通俗易懂,循序渐进地按照学习和理解知识的规律来安排教材的结构、层次和内容。各章配套复习思考题,让学生边学边练。

该教材既适用于在校的学生使用,又能指导广大会计实务工作者的实际工作。通过本教材的学习,学生既能掌握会计理论,又能从事会计操作。

本教材由胡燕灵、庞素超和刘慧娟担任主编。胡燕灵负责编写第五章;庞素超负责编写第二章、第七章和第十章;刘慧娟负责编写第一章、第六章和第十一章。参加编写的还有:马洪娟(第三章和第四章);徐素波(第八章和第九章);李佳明(第十二章和第十三章);谷春梅(第十四章和第十五章)。由张庆春担任本书的主审。

由于时间仓促,加上编者水平有限,书中难免有疏漏和不足之处,敬请广大读者批评、指正。

编者
2007 年 8 月

第一章 总论	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 会计的含义与职能	4
第三节 会计的对象	8
第四节 会计核算方法	9
第二章 会计要素和会计等式	12
第一节 会计要素	12
第二节 会计等式	21
第三章 会计核算基础	26
第一节 会计基本假设	26
第二节 会计信息质量要求	29
第三节 会计计量	33
第四章 账户和复式记账	36
第一节 会计科目与账户	36
第二节 复式记账	42
第三节 借贷记账法	46
第四节 总账与明细账的平行登记	56
第五章 工业企业主要经济业务的核算	65
第一节 概述	65
第二节 资金筹集业务的核算	66
第三节 采购供应业务的核算	74
第四节 生产过程业务的核算	83
第五节 销售业务的核算	93
第六节 财务成果形成与分配业务的核算	106



第六章 账户的分类	126
第一节 账户分类的意义	126
第二节 账户按经济内容分类	129
第三节 账户按用途和结构分类	132
第七章 成本计算	144
第一节 成本计算概述	144
第二节 成本计算的一般程序	149
第三节 企业经营过程的成本计算	152
第八章 会计凭证	166
第一节 会计凭证的意义和种类	166
第二节 会计凭证的填制与审核	175
第三节 会计凭证的传递与保管	180
第九章 会计账簿	183
第一节 会计账簿的意义与种类	183
第二节 会计账簿的登记	186
第三节 对账、结账	197
第四节 错账查找与更正方法	201
第五节 账簿的更换与保管	204
第十章 财产清查	206
第一节 财产清查概述	206
第二节 财产清查的内容和方法	209
第三节 财产清查结果的处理	215
第十一章 财务报告	222
第一节 财务报表概述	222
第二节 资产负债表	225
第三节 利润表	233
第四节 现金流量表	236
第五节 所有者权益变动表	241
第六节 综合举例	242
第十二章 账务处理程序	253
第一节 账务处理程序概述	253
第二节 记账凭证账务处理程序	255
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	262
第四节 科目汇总表账务处理程序	265



第五节 多栏式日记账账务处理程序	268
第六节 日记总账账务处理程序	270
第十三章 计算机及网络在会计工作中的应用	276
第一节 会计操作技术的发展	276
第二节 计算机在会计工作中的应用	277
第三节 计算机网络对会计工作中的影响	287
第十四章 会计规范体系	292
第一节 会计规范体系概述	292
第二节 我国会计规范体系的内容	295
第三节 我国会计规范体系的改革与完善	304
第十五章 会计工作组织	311
第一节 会计工作组织的基本内容	311
第二节 会计机构和会计人员	314
第三节 会计人员职业道德	319
第四节 会计档案管理与会计交接制度	321

第一章 总 论

本章主要内容:

- 一是会计的概念和特点;
- 二是会计的职能和会计的对象;
- 三是会计的核算方法。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计起源于生产实践。生产活动是人类赖以生存和发展的基础,也是人类最基本的实践活动,它决定着人类所进行的其他一切活动。在生产活动中,既能够创造出物质财富,取得一定的劳动成果;同时,也必然会发生劳动耗费,其中包括人力、物力以及财力的耗费。如果劳动成果少于劳动耗费,则生产就会萎缩,社会就会倒退;如果劳动成果等于劳动耗费,则只能进行简单再生产,社会就会停滞不前;如果劳动成果多于劳动耗费,则可以进行扩大再生产,社会就能取得进步。生产发展、社会进步是一切社会形态中人们所追求的共同目标,因此,无论在何种社会形态中,人们都必然会关心劳动成果和劳动耗费,并对它们进行比较,以便科学、合理地管理生产活动,提高经济效益。在对劳动成果和劳动耗费进行比较的过程中,产生了原始的计量、计算、记录行为。这种原始的计量、计算、记录行为中蕴含着会计思想、会计行为的萌芽。会计在其产生初期还只是“生产职能的附带部分”,也就是说,会计在它产生初期是生产职能的一个组成部分,是人们在生产活动以外,附带地把劳动成果和劳动耗费以及发生的日期进行计量和记录。当时会计还不是一项独立的工作。随着社会生产的发展,生产规模的日益扩大和复杂,对劳动成果和劳动耗费及其比较,仅仅靠人们劳动过程中附带地进行计量、计算和记录,显然满足不了需要,为了满足生产发展需要,适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。可见,会计是适应生产活动发展的需要而产生的,对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本动因。

生产活动是会计产生的前提条件。如果没有生产活动的出现,便不会有会计思想、会计行



为的产生。但是,这并不意味着生产活动一发生,就产生了会计思想、会计行为。会计史学者的考古结果表明:只有当人类的生产活动发展到一定阶段,以至于生产所得能够保障人类生存和繁衍的需要时,人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较。特别是劳动成果有了剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也因此而进入了萌芽阶段。这一时期经历了漫长的过程。据考证,从旧石器时代中晚期到奴隶社会这一时期被称做会计的萌芽阶段,也叫会计的原始计量与记录时代。可见,会计并不是在生产活动产生伊始就有的,它是生产活动发展到一定阶段的产物。

二、会计的发展

(一)我国会计的发展

在我国,会计有着悠久的历史。据史料记载,“会计”一词起源于西周时代,当时在朝廷中设立了“大宰”、“司会”的专门官职。“大宰”掌管朝廷中的财物、钱粮、官吏俸禄和一切贡、赋、徭役等的收支和管理大权;“司会”接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。到了宋朝,封建经济发展较快,为了适应经济管理的客观要求,把财政收支分为:元管、新收、已支、现在四个部分,作为计算财产物资增减变化情况的方法。在元代,这一方法传人民间。明朝初年把它概括为“四柱清册”记账法。“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,通过“旧管(期初结存)”+“新收(本期收入)”=“开除(本期支出)”+“实在(期末结存)”的平衡关系进行结账,以算清并交代经管财物的责任。明末清初,适应商业和手工业发展的要求,在“四柱式”基础上出现了称为“龙门账”的一种更加完善的会计核算方法。它把全部账目分为“进(收入)”、“缴(支出)”、“存(资产)”、“该(负债)”四大类,运用“进-缴=存-该”方程式,计算盈亏数额,并分别编制“进缴表”和“存该表”,两表计算结果如果完全吻合,称之为“合龙门”。清代在此基础上又产生了“天地合账”,将一切账项分为“来账”和“去账”,在账簿上记录。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,称为“天地合”。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合账”是我国劳动人民对会计发展的重大贡献,展示了中式簿记发展的历史轨迹。20世纪初期,借贷记账法传入我国,随后又引进了英美的会计制度,对改革中式簿记,促进我国会计事业的发展起到一定的作用,但是,这一时期中国会计中西并存,进展迟缓。

中华人民共和国成立以后,引进前苏联的会计管理制度,在财政部设置了主管全国会计事务的机构,称为会计制度司,先后制订了有关会计管理方面的统一会计制度,不断加强会计工作的组织与指导,在这以后的几十年中,我国会计工作虽几次遭到严重挫折,历经几起几落,但是仍然取得了巨大成就。1985年颁布《中华人民共和国会计法》,使会计工作进入法制阶段。为适应社会主义市场经济和对外开放的需要,财政部于1992年11月颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,从1993年7月1日起施行,这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改



革措施,标志着中国会计发展的又一里程碑。

1993年12月八届五次人大常委会审议通过修订《中华人民共和国会计法》,扩大了会计法的适用范围,明确了会计核算和会计监督的范围及任务等,这是保障会计工作更好地为社会主义市场经济服务的重要法律措施。为建立规范的会计秩序和会计监管体系,1999年10月31日第九届全国人大常委会第十二次会议审议通过,由国家主席江泽民以第二十四号主席令公布,再次修订《中华人民共和国会计法》,自2000年7月1日起施行。再次修订后的《会计法》,明确了单位负责人和会计人员的责任,完善了会计核算体系和会计监督制度,加大了对违法会计行为的惩治力度,从而有利于规范会计行为,保证会计信息真实、完整,充分发挥会计工作在加强经济管理和财务管理、提高经济效益、维护社会主义市场经济秩序中的作用。为规范企业财务会计报告,保证财务会计报告的真实、完整,国务院发布《企业财务会计报告条例》,于2001年1月1日开始实施,它对企业财务会计报告的构成、编制和对外提供等方面作出规定,而且对会计要素的定义进行了重新界定,使其充分体现会计要素的质量特征。

为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》,规范企业的会计核算工作,提高会计信息质量,财政部于2000年12月29日发布《企业会计制度》,于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。财政部于2006年2月15日发布的企业会计准则,包括一项基本准则和38项具体准则,并自2007年1月1日起在上市公司施行。该次新准则的发布体现了基本准则统驭具体准则制定的作用,实现了与国际通行做法的接轨。

(二)国外会计的发展

在国外,会计历史也很长久。大约距今四千年以前,古巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。在公元前三四千年,古埃及法老(国王)已设有专职的“录事”,管理宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等各项支出。在印度太古的共同体里,农业上已有了“记账员”。到了中世纪封建时期,在基督教会中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的账簿进行记录和报表制度。

13世纪到15世纪,意大利沿地中海一带城市里,商品货币经济日益活跃,为适应借贷资本和商业资本的需要,产生了借贷记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacidoi)著《算术、几何、比及比例概要》一书,其中含有世界上最早对复式簿记的系统描述,这本书的出版发行和在世界各国的传播,为世界上现代会计的发展奠定了基础,也成为借贷记账法最终形成的标志,是簿记史上的新纪元。

18世纪末19世纪初,股份公司的出现和发展,使资本所有权同经营权分离,产生了审核经营者履行职责、维护股东集团和债权人利益的代理人——独立职业会计师。这一时期,股东集团和债权人所关心的是企业财务状况和盈利及其分配情况,向股东集团、债权人及外部利害关系人提供各种财务报表成为企业会计的中心任务,从而形成了“财务会计”概念,并普遍运用。20世纪30年代以后,为了使会计核算工作规范化,增强会计报表的真实性和可比性,西



方各国先后研究和制订了会计准则,进一步将会计理论和方法推上了一个新的水平。第二次世界大战后,出现了大规模的企业经营,为适应国内外市场激烈竞争,迫切需要企业内部经济活动和经营管理的合理化,迫使企业经营管理与企业会计结合起来,又由于信息论、控制论、系统论、行为科学等引入会计,从而产生了同传统“财务会计”相并列的“管理会计”,丰富了会计学的内容。

随着现代科学技术的发展,会计技术也有突飞猛进的发展,从手写核算发展到电动机械化核算,尤其是电子计算机在会计上的广泛应用,不仅代替了会计人员从审核凭证,到会计报表编出的全部核算过程的工作,更重要的是它能快速而准确地提供所需要的各种会计数据资料,这也给会计工作及会计理论带来了极大的变革,成为现代会计的重要标志。

第二节 会计的含义与职能

一、会计的含义

(一)会计的概念

在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。因此,人们在不断革新生产技术的同时,对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,从而有效地组织和管理生产。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展。

根据上述内容,可以总结出会计定义如下:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法和程序,对一定主体的经济活动进行全面、连续、系统地核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

(二)会计的特点

会计特点是指会计本身所具有的特殊性,它反映了会计的本质特征。一般来说,会计的基本特点有以下四个方面。

1. 会计以货币作为主要计量尺度

经济计量的尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度等。会计涉及生产的全过程,由于劳动计量尺度的复杂性和实物计量尺度的差异性,两者均不能用来进行综合、全面地核算和监督生



产经营过程,会计只能主要利用具有一般等价物的货币尺度来计量。当然货币计量尺度是以实物尺度和劳动尺度为基础的,因而会计除运用货币计量尺度外,必要时还须辅以实物尺度和劳动尺度。

2. 会计具有连续性、系统性和准确性的特点

会计对经济活动过程进行核算和监督,是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录,不能中断;对可能影响企业收益的,能用货币表现的会计事项,都应当以会计凭证为依据,进行科学分类、整理汇总,以提供完整、系统的会计资料,而不是杂乱无章的;会计对客观经济活动的计算、记录应当正确无误,既不能遗漏,也不能任意取舍,更不能出现差错。

3. 会计具有核算和监督两大基本职能

会计职能是指会计在经济管理工作中具有的功能。核算职能一般理解为记账、算账和报账;监督职能一般理解为核账、查账或审核。

具体内容在会计职能部分介绍。

4. 会计是以提供会计信息和提高经济效益为目的的经济管理活动

经济管理的目的在于提高经济效益,正确利用会计信息进行预测和决策是经济管理的重要手段。

会计信息的使用者主要有以下五种。

(1)企业管理者。企业管理者包括公司董事会成员,公司经理,公司计划、财务、人事、市场营销、技术等方面的管理人员,是会计信息最主要的使用者。

(2)政府。政府税收部门借助于企业单位的会计报表,了解企业所承担的税务情况,同时国家财政部门、金融部门等通过企业的会计报表,进而制定财政补贴、利率等宏观经济政策。

(3)投资者。投资者需要通过对已投资对象和潜在投资对象财务报表的分析,来综合评价被投资对象的财务状况、未来获利能力,判断其投资的报酬和内在风险,据此作出投资决策。

(4)债权人。债权人借助于会计所提供的信息,了解债务人的资产质量、偿债能力,借此评价是否继续贷款给债务人以及贷款的金额、时间等。

(5)供应商。供应商希望通过会计提供的信息了解客户的信用情况,据此作出是否给予信用、给予多少信用额和信用期限等决策。

此外,企业职工、证券交易所、商会、社会公众等也可利用会计信息资料,作出相关的决策。

(三) 会计的本质

会计是基于社会再生产过程中劳动耗费和劳动成果的记录、计量、比较、评估、考核的客观需要而产生,并随着经济的发展、经营管理水平的不断提高而不断发展和完善,由生产职能的附带部分逐渐分离出来,成为经济管理的重要组成部分。历史证明,经济越发展,会计越重要。从会计产生与发展的过程看,会计随着社会生产力的发展而发展,会计的内容及方法,由简单到复杂,由低级到高级,逐步完善成为一门较严谨的科学。会计同社会生产力水平的这种紧密



联系是不以人的意志为转移的,是会计的自然属性,表现为会计具有一整套专门的技术方法,即技术性。另一方面,会计是经济管理的一个组成部分,必然有其经济管理的目的性,为一定经济、政治、法律、文化等社会环境所支配,使会计具有一定的社会属性,即社会性。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。今天,人们一般认为会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。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。

生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产水平较低的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。因此,我们可从如下两方面对会计的基本职能展开分析。

(一)进行会计核算

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:款项和有价证券的收付,财物的收发、增减和使用,债权、债务的发生和结算,资本、基金的增减和经费的收支,收入、费用、成本的计算,财务成果的计算和处理,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的会计程序。

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,以财务报表的形式向有关方面报告。

(二)实施会计监督

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在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有关法律法规,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。

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。

除具有核算和监督两项基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展,会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

通过了解会计的基本职能及其特点,可以看出会计在经济管理中的特殊作用:会计是为决策者提供信息,并利用这些信息对经济活动进行监督的一种管理活动,目的就是提高经济效益。但是这种管理活动又区别于其他管理,如生产管理、物资管理、劳动管理等,会计不直接处理供产销、人财物等业务工作,而是处理能用货币反映的这些业务活动的信息;会计核算又与统计、业务核算不同,它主要利用货币计价,并具有完整性、连续性、系统性特点。

三、会计的任务

会计任务是会计管理所要达到的目的和要求在会计工作中的具体体现,是会计职能的具体化,它是由经济管理的客观要求所决定的。会计的总体目标是不断提高各单位的经济效益,但是,由于不同历史时期管理要求的差异性,会计任务也时有变化。现代会计任务可以概括为以下五点。

(一)反映经济业务事项

对各单位各项经济业务事项,运用货币计量,进行连续、系统、准确地核算,及时、客观地反映经济业务事项情况,是会计的首要任务。反映经济业务事项,就要首先按照会计法规及其管理的要求,建立健全各项会计核算的规章制度;其次要认真做好记账、算账、报账工作;最后要及时、正确、全面地为有关各方提供会计信息。

(二)监督经济活动

会计要以国家有关方针政策、法规制度及各单位内部各项规章制度、计划预算等为依据,对各单位的经济活动及财务收支等进行必要的监督检查。第一,要制订或参与制订各项计划、定额和预算,作好事前的监督检查;第二,要监督检查通过会计凭证反映出来的各项经济活动的真实性、合法性、合理性及有效性;第三,要监督检查会计核算过程中各种手续制度的完整性和科学性;第四,要通过定期检查财产物资的保管及使用情况、债权债务的清理结算情况,保护企业财产物资安全与完整;第五,还要监督检查各项财产物资的消耗、费用开支,以及各项收入



取得的合法、合理及有效性,不断降低费用开支,增加收益,提高经济效益等。

(三)预测经济前景

会计掌握或提供了各单位的大部分经济信息,这决定了会计在预测经济前景方面,可以发挥很大的作用,同时也说明会计预测的必要性。会计预测就是利用会计信息及其他经济信息,对各单位未来的经济发展及财务状况等所作的估计和预测,为进一步的经济决策提供条件。在日常工作中,会计要对可能引起会计方针政策及生产经营活动发生变化的各种情况,作出基本预测;对各单位重大生产经营活动事项,要作好经济可行性预测。

(四)参与经营决策

会计除了对其本身工作组织与安排方面可以作出决策外,对于各单位的生产经营决策主要是参与,也就是说会计在经营决策中,可以提出各种备选决策方案,出主意,提建议,参与重大决策方案的讨论、论证,当好参谋。

(五)分析考核经济活动

会计要对各单位的生产经营活动依据会计资料进行定期或不定期的分析考核,对所取得的成绩作出基本的评价和肯定,对生产经营活动中存在问题进行诊察和判断。通过对会计报表资料的比较及比率分析,考核计划及经济效益的完成情况;通过责任分析考核各部门及有关人员的经济责任完成情况;通过会计报表及相关资料的趋势分析,考核经济资源潜力的发挥情况等。

第三节 会计的对象

一、会计的一般对象

会计核算和监督都有其特定的内容,这些特定的内容就是会计对象。会计工作总是在某一企业、事业单位里进行的,企业进行生产经营活动,事业单位进行业务活动,都需要有一定数额的财产物资,包括必须拥有的房屋、建筑物、车辆、机器设备、能源、材料和各种必要的家具用品等,还有用于日常使用的现金及银行存款等,这些财产物资的货币表现,就是各单位的资金。各单位借助其所拥有的资金,进行生产经营或业务活动,企业通过生产经营活动取得一定的营业收入,除抵补已售产品或劳务的各种成本或费用,并扣除应交各种税金外,取得一定金额的利润,这部分利润将按规定分配使用;事业单位除一部分单位有少量的业务收入外,其余所需资金均由国家财政预算拨款。在这些生产经营活动或业务活动过程中,资金处在运动状态中,从而形成各单位的资金运动。各单位的资金运动就是会计的对象。

研究会计对象对于确定会计目标和任务,特别是对于研究和运用会计的方法具有重要的意义,只有明确了会计核算和监督的内容,才能更好地发挥会计在企业经营管理中的作用。



二、会计的具体对象

资金总是随着各单位的生产经营活动和业务活动而运动变化着。由于各单位的生产经营活动和业务活动的方式及其内容不尽相同,会计对象的具体内容也就不完全一致。资金运动在任何时候都表现为显著变动和相对静止两种状态,因此,资金运动可以按照不同的行业从动态和静态两个方面进行观察和研究。企业资金运动就其动态来看,表现为资金的循环与周转。商品流通企业资金运动分为商品采购和销售两个阶段,表现为由货币到商品、再由商品到货币的运动过程,即 $G-W-G'$,其具体内容为资金的垫支、耗费、收回及分配。工业企业资金运动分为供应、生产和销售三大阶段,表现为由货币到材料到产品生产再到货币的运动过程,即 $G-W \cdots P \cdots W'-G'$ 。其具体内容为:在供应阶段,企业以现金或银行存款等购进原材料,为生产储备必要的物资,由货币资金转化为储备资金;在生产阶段,企业将原材料投入生产过程并生产出成品,在生产过程中同时会发生材料的耗费、固定资产的磨损、劳动报酬的支付等各种生产费用,使储备资金及一部分货币资金转化为生产资金,进而转化为成品资金;在销售阶段,企业将产成品销售出去取得产品销售收入同时支付在销售过程中发生的各种费用,使成品资金转化为货币资金。企业还应以税金的形式计算缴纳各种销售税金,企业以收抵支,计算盈亏,将纯收入的一部分以所得税的形式上缴国家,并按规定进行分配,留归企业的部分重新投入生产经营过程,表现为资金的分配和再投入。在资金运动过程中,由货币资金再到货币资金称为资金循环,每一次资金循环一般都会实现一定数额的资金增值,资金多次周而复始的循环,称为资金周转。

资金运动体现着企业同各方面的经济关系。在资金运动过程中,企业必然同社会各方发生经济关系,例如,企业与所有者之间的经济关系、企业与银行之间的信贷关系及结算关系、企业与职工的工资结算关系、企业与国家的税务关系等等。正确处理这些经济关系,促进合理分配也是会计核算与监督的重要内容。

资金的取得、周转和退出资金运动具体表现为各单位在生产经营和业务活动中实际发生的经济业务事项。经济业务事项(亦称会计事项)包括经济业务和经济事项两类。经济业务,又称交易,是指单位与其他单位、单位与个人之间发生的各种经济利益交换,如产品销售等。经济事项,简称事项,是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事件,如计提折旧等。

第四节 会计核算方法

会计方法是履行会计职能,完成会计任务,实现会计目的的方式、方法,是会计管理的手段。随着会计的发展,会计方法也在不断地完善和发展。现代会计方法通常包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测方法、会计决策方法等多种方法,其中会计核算方



法是最基本、最主要的方法。

所谓会计核算方法是指对会计对象具体内容进行完整、连续、系统、准确地确认、计量、报告的手段,其主要内容包括以下七种专门方法。

一、设置会计科目和账户

设置会计科目和账户就是对会计对象的具体内容进行归纳分类的一种专门方法。会计对象的具体内容十分繁多复杂,为了便于记录,就要首先根据会计对象特点和经济管理上的需求,选择一定的标准进行归纳分类为若干项目,并确定每项目的记账方向及记账内容,为进一步进行复式记账等打下基础。

二、复式记账

复式记账是指对每一笔经济业务事项,都要以相等的金额,在相互联系的两个或两个以上账户中进行登记的一种记账方法。采用复式记账法不仅可以了解每一笔经济业务事项的来龙去脉,而且在全部交易、事项都登记入账后,可以通过账户之间的相互关系进行检查,以确定账户记录是否正确。复式记账法是一种较为科学的记账方法。

三、填制和审核会计凭证

填制会计凭证是记录交易、事项,明确经济责任的一种专门方法,同时还是审核、检查交易、事项发生的真实性、合法性及合理性,取得登记账簿依据的一种专门方法。填制和审核会计凭证是保证会计核算质量以及实行会计监督的重要手段。

四、登记会计账簿

登记会计账簿通常简称为记账,它是将会计凭证所提供分散的会计资料进一步归纳汇总核算的一种专门方法。登记会计账簿要以会计凭证为依据,将一定时期所发生的交易、事项连续、系统、准确、分门别类地登记到账簿中,并定期进行结账和对账,以便为编制会计报表提供完整准确的会计资料。

五、成本计算

成本计算是指按照一定对象归集和分配在生产经营过程中所发生的各种费用支出,借以确定该对象的总成本及单位成本的一种专门方法。通过成本计算可以确定产品的总成本和单位成本,从而为进一步计算企业盈亏提供条件,还可以监督检查成本是否节约或超支,因而成本计算不仅是会计核算的重要方法,而且还是会计监督的重要手段。