



普通高等教育“十一五”国家级规划教材(专科适用)

基础会计

广东水利电力职业技术学院 邓金娥 主编

Higher Education



中国水利水电出版社
www.waterpub.com.cn

普通高等教育“十一五”国家级规划教材(专科适用)

基 础 会 计

广东水利电力职业技术学院 邓金娥 主编



中国水利水电出版社
www.waterpub.ccm.cn

内 容 提 要

本书是教育部批准的普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

全书共分十章，主要内容包括：总论，会计要素、会计科目与会计账户，复式记账法，企业主要经济业务的核算，会计凭证，账户分类，会计账簿，财产清查，账务处理程序，财务会计报告等。

本书专为我国高职高专院校会计学、财务类专业以及经济、管理类专业学生编写，同时可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材。

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/邓金娥主编. —北京：中国水利水电出版社，
2007

普通高等教育“十一五”国家级规划教材．专科适用
ISBN 978-7-5084-4910-4

I. 基… II. 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 (2007) 第 123976 号

书 名	普通高等教育“十一五”国家级规划教材（专科适用） 基础会计
作 者	广东水利电力职业技术学院 邓金娥 主编
出版 发行	中国水利水电出版社（北京市三里河路6号 100044） 网址：www.waterpub.com.cn E-mail: sales@waterpub.com.cn
经 售	电话：(010) 63202266（总机）、68331835（营销中心） 北京科水图书销售中心（零售） 电话：(010) 88383994、63202643 全国各地新华书店和相关出版物销售网点
排 版	中国水利水电出版社微机排版中心
印 刷	北京纪元彩艺印刷有限公司
规 格	787mm×1092mm 16开本 24印张 614千字
版 次	2007年9月第1版 2007年9月第1次印刷
印 数	0001—4100册
定 价	36.00元

凡购买我社图书，如有缺页、倒页、脱页的，本社营销中心负责调换

版权所有·侵权必究

前 言

《基础会计》主要阐述会计学的基本原理和方法，在会计学课程体系中居于重要的基础地位，是会计学、财务类专业的主要课程。本课程是一门实践操作要求较高的课程，开设的目的主要是培养会计操作的基本技能，把理论用于实践。要使会计教学获得满意的效果，好的教材是保证教学质量的前操。就目前的情况看，实践教材尽管琳琅满目，但是从目前已出版的高职高专系列教材来看，基本上和本科教材没有什么区别，侧重理论讲解。即使市场上有一些会计实验教材侧重于综合训练，但和老师选用的理论教材不相配套，在讲课过程中很难同步组织进行。老师为了在讲理论课的同时进行实际操作训练，必须根据讲课内容花大量时间组织实训内容。编写此教材的目的就是为了解决此问题，在编写理论内容的同时编写相应的实训内容，突出高职高专教材的特点，以实现高职高专的培养目标。

会计学也是一门时效性非常强的社会科学，2006年财政部又重新修订了企业会计准则，已颁布实施的企业会计准则达到38项之多。中国的会计制度基本实现了与国际会计准则的趋同。本教材以我国现行会计准则为依据进行编写，使其内容更接近于现实，时效性更强。

本教材有以下特点。

1. 内容全面，适用性强

本教材内容是学习会计学后续课程的基础，同时也是经济管理类相关专业的专业基础课。对非会计类、财务类专业来说，一般只开设《基础会计》课程。本课程在内容体系的设计上，充分考虑了这一特点，加大了企业主要经济业务的核算内容，使会计学专业学生能更好地理解 and 巩固会计核算方法的具体运用，也使非会计、财务类专业的学生通过本课程的学习，能够概括地了解企业经济业务的全貌和会计核算的完整过程，因而较好地满足了不同专业学生的学习需求，适用性强。

2. 结合贴近现实生活的案例，富有趣味性

根据几年的教学体会，教材的选用是教学当中的重要一环，教材选择的好坏将影响到教学质量和学生自主学习的学习兴趣。本教材注重学生的专业兴趣培养和职业进德教育，根据学生的知识基础，精心设计学习效果测试题

或作业题,巩固教学内容。本教材还将增加部分富有挑战性的案例分析的内容,大量运用社会经济生活中的典型案例,可以实施趣味教学,使学生初步培育起良好的会计职业道德和专业兴趣。

3. 注重基础,理论与实训并重,注重学生会计基本技能的培养

由于《基础会计》课程的基础性,涉及大量的凭证、账表等会计实物,需要进行一定量的模拟实训,会计基本功的培养和训练也必须在本课程中基本完成。与其他教材相比较,本教材理论与实训并重,在讲解会计基本理论的同时,增设了相应的同步实训内容,突出了高职高专实践教学的特点,学生通过实际操作训练,能真正将理论运用于实践,更重要的是能实现学生学习与就业的“无缝接轨”,激发学生的学习兴趣。

本教材由邓金娥任主编,教材大纲的编写、初稿的修改及全教材的编纂工作由邓金娥主持并完成。为保证书稿质量,初稿完成后,在主编审阅基础上,参编人员进行了交叉审稿,提出了很多宝贵而中肯的修改意见。本教材的编写分工是:第一、二章由余兰编写,第三、六章由陈睿洁编写;第五、九章由周莞阳编写,第八章由史永进编写;第四、七、十章由邓金娥编写。另外,为配合学生的学习和检验学习的效果,各章编写了课堂学习效果测试题。

尽管我们在编写过程中已尽了最大努力并尽量使其完善,但由于编者水平有限,书中难免存在疏漏,恳请使用本教材的教师和学生提出宝贵意见,以便修订时一并考虑。

本书专为我国高职高专财经类专业,经济、管理类专业学生编写。本书还可以作为从事经济管现工作的非会计人员的培训教材。

邓金娥

2007.8

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计对象	5
第三节 会计核算的具体内容与一般要求	7
第四节 会计核算的基本前提	11
第五节 会计核算方法	15
第六节 会计信息质量要求	17
复习题	22
第二章 会计要素、会计科目与会计账户	23
第一节 会计要素和会计等式	23
第二节 会计科目	38
第三节 会计账户	43
复习题	48
第三章 复式记账法	52
第一节 记账方法概述	52
第二节 借贷记账法	55
第三节 会计分录	63
第四节 借贷记账法的简单运用	67
复习题	72
第四章 企业主要经济业务的核算	75
第一节 资金筹集业务的核算	75
第二节 购进业务的核算	80
第三节 生产业务的核算	86
第四节 销售业务的核算	99
第五节 利润形成及分配业务的核算	106
复习题	116
第五章 会计凭证	121
第一节 会计凭证概述	121
第二节 原始凭证的填制与审核	130
第三节 记账凭证的填制与审核	148
第四节 会计凭证的传递、装订和保管	167
复习题	171

第六章 账户分类	175
第一节 账户分类的意义	175
第二节 账户按经济内容的分类	176
第三节 账户按用途结构的分类	178
复习题	192
第七章 会计账簿	194
第一节 会计账簿概述	194
第二节 会计账簿的种类	196
第三节 会计账簿的设置与登记	199
第四节 错账查找和更正方法	236
第五节 对账与结账	245
第六节 会计账簿的更换与保管	249
复习题	251
第八章 财产清查	255
第一节 财产清查的意义和种类	255
第二节 财产清查的方法	258
第三节 财产清查结果的账务处理	268
复习题	275
第九章 账务处理程序	278
第一节 账务处理程序的意义和种类	278
第二节 记账凭证账务处理程序	280
第三节 科目汇总表账务处理程序	314
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	321
复习题	333
第十章 财务会计报告	337
第一节 财务会计报告概述	337
第二节 会计报表的种类	340
第三节 资产负债表	341
第四节 利润表	352
第五节 现金流量表	360
第六节 所有者权益变动表	368
第七节 附注	370
复习题	372
参考文献	376

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的方法和程序，对会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，向有关方面提供会计信息，参与经济管理，旨在提高经济效益的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。会计作为一种特殊的经济管理活动，是适应社会生产的发展和管理需要而不断发展和完善的。在社会生产中，会计一方面对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算；另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核，以促使人们节约劳动耗费，提高经济效益。正是因为在社会生产中人们注意到提高经济效益的重要性，客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。于是，便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所费的会计。随着生产与经营活动的进一步发展，会计已由简单的记录和计算，逐渐发展成为以货币单位来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。

从会计的概念可以得出会计有以下特点。

(1) 会计是一项经济管理活动，属于管理的范畴。会计的概念明确指出会计是一项管理活动，这种管理活动主要是以货币为计量单位，并利用专门的方法和程序对各个单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督，它的宗旨就是提供经济信息和提高经济效益。

(2) 会计严格地以凭证为依据，记录经济活动过程并明确经济责任。

(3) 会计的对象是特定的某一主体平时所发生的经济活动，可以是一个企业，也可以是企业内部的一个独立核算的部门，还可以是一个政府部门或事业单位。

(4) 会计的主要作用是核算和监督单位的经济活动，即对发生的经济活动进行记录、计算、报告并对其合理性、合法性进行审查。

(5) 会计对经济活动提供的资料具有连续性、系统性、全面性和综合性。

(6) 会计以货币为主要计量单位，因为只有货币单位才能反映各种事物的价值，才具有统一的标准，但货币并不是会计的唯一计量单位。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为一项经济管理工作客观上所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能有核算、监督、预测、决策、控制、分析和评价等，其中核算和监督是基本职能，预测、决策、控制、分析和评价是现代会计发展的新职能。

(一) 会计核算职能

1. 会计核算的概念

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、记录、计算、报告等环节，



对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算职能也称反映职能，是会计的最基本职能，它贯穿于经济活动的全过程，现代会计的核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，还包括事前核算与事中核算。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）所规定的会计核算，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，目的是增强法律规定的适应性。

2. 会计核算职能的基本特点

(1) 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。会计可以采用3种量度（货币量度、实物量度、劳动量度），从数量上反映经济活动，但是在商品经济条件下，人们主要利用货币计量，通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以，会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况，是以货币量度为主，以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性，是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告，不能有任何遗漏；会计核算的连续性，是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行，而不能有任何中断；会计核算的系统性，是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理，保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体，从而可以揭示客观经济活动的规律性。会计核算的完整性、连续性和系统性，是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。

(3) 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映，在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时，还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析，通过加工处理后提供大量的信息资料，反映经济活动的现实状况及历史状况，这是会计核算的基础工作。但是，随着管理对会计要求的提高，会计核算不仅仅包括对经济活动的事后核算，还应包括事前和事中核算。事前核算的主要形式是进行经济预测，参与决策；而事中核算的主要形式则是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使之按计划 and 预定的目标进行。

3. 会计核算的5个环节——确认、计量、记录、计算、报告

(1) 确认是指通过一定的标准或者方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理。

(2) 计量是指以货币为单位对已确认可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额。

(3) 记录是指通过一定的会计专业方法按照上述确定的金额将发生的经济活动在会计特有的载体上进行登记的工作。

(4) 计算是指按照一定的会计专业方法将所记录的内容进行计算、汇总。

(5) 报告是指以通过编制会计报表的形式向有关方面和人员提供会计信息。

4. 会计核算的3项工作——记账、算账、报账

(1) 记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在会计账簿中进行登记。

(2) 算账是指在记账的基础上，对特定对象一定日期的资产、负债、所有者权益和一定时期的收入、费用、利润进行汇总、计算；行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算。

(3) 报账是指在算账的基础上，对特定对象的财务状况、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，以会计报表的形式提供给有关方面。

在实际工作中，要进行会计核算，首先要建账，即建立账簿，而会计账簿的建立是通过设置会计科目和账户来完成的；有了会计账簿以后，即可开展日常的会计核算工作，当发生经济业务时，通过填制和审核会计凭证，运用复式记账的原理和方法在有关会计账簿中进行登记，并根据有关资料进行产品成本的计算；同时，为了保证财产安全以及会计账簿记录的真实、准确，还需要进行定期或不定期的财产清查；最后，在期末进行结账，并根据结账后的会计账簿记录编制会计报表，以向有关方面提供会计信息。

（二）会计监督职能

1. 会计监督的概念

会计监督职能，也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定主体的经济活动的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指审查各项经济活动是否符合国家的经济政策、财经法规和会计制度等规定，以防止违法乱纪行为的发生；合理性审查是指审查各项经济活动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、是否有违背内部控制制度要求、是否有奢侈浪费行为等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

2. 会计监督的依据

会计监督的依据有合法性及合理性两种，合法性的依据是国家颁布的财经法令和法规，合理性的依据是客观经济规律及经营管理方面的要求，会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

3. 会计监督的特点

（1）会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果，会计监督的主要依据就是这些价值指标，通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。为了便于监督，有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标，用来监督和控制有关经济活动，以避免出现大的偏差。会计监督与其他各种监督相比较，是一种更为有效的监督。

（2）会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督，包括事后、事中和事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动，使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济的经济规律的要求，在经济上是否可行。

（三）会计核算职能与监督职能的关系

由以上内容得知，会计核算与会计监督两项基本职能之间存在着相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，没有会计核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督是会计核算的保障，没有会计监督就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。两者必须结合起来发挥作用，才能正确、及时、完整地反映经济活动，有效地提高经济效益。



课堂学习效果测试题

一、单项选择题

- (1) 会计的基本职能是 ()。
- A. 预测和决策 B. 核算与监督 C. 反映和考核 D. 分析与考核
- (2) 会计的职能是 ()。
- A. 随着经济的发展和会计内容作用不断扩大而发展的
B. 随着生产关系的变更而发展的
C. 永恒不变的
D. 只有在社会主义制度下才发展的
- (3) 会计主要利用的计量单位是 ()。
- A. 实物计量单位 B. 劳动计量单位 C. 货币计量单位 D. 工时计量单位
- (4) 会计核算具有连续性特点, 主要表现在 ()。
- A. 会计能对各种经济活动按其发生的时间先后顺序不间断的记录
B. 会计能对各种经济活动进行必要的、科学的分类
C. 会计能对各项经济活动的来龙去脉进行全面的记录、计量、不能有所遗漏
D. 会计主要以货币计量, 能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标

二、多项选择题

- (1) 会计核算职能的特点是 ()。
- A. 核算已经发生的经济业务 B. 具有完整性、连续性、系统性
C. 以货币为主要计量单位 D. 可以预测未来
E. 检查经济活动的合法性 F. 有专门的会计核算方法
G. 以真实、合法的会计凭证为依据 H. 只能核算财务成果
- (2) 会计的基本职能是 ()。
- A. 核算 B. 计划 C. 监督 D. 预测
- (3) 会计的特点主要表现在 ()。
- A. 会计进行的是价值管理 B. 具有一套专门的方法和特定的程序
C. 会计具有核算和监督两大基本职能 D. 连续、系统、全面、综合核算和监督
- (4) 会计核算能够提供的信息有 ()。
- A. 事后信息 B. 历史信息 C. 预测信息 D. 分析信息
- (5) 会计监督包括 ()。
- A. 事前监督 B. 事中监督 C. 事后监督 D. 决策监督
- (6) 下列各项中, 属于会计核算的基本工作的有 ()。
- A. 记账 B. 算账 C. 报账 D. 控制

三、判断题

- (1) 没有会计核算, 会计监督就失去了存在的基础, 但没有会计监督, 会计核算能正常进行。()
- (2) 会计的基本职能是预测未来。()
- (3) 会计是以货币计量为主, 同时可以适当运用其他计量单位。()



(4) 会计的基本目标是提供决策有用的会计信息。()

(5) 会计的基本职能既反映过去, 又控制现在, 还要预测未来。()

第二节 会计对象

一、会计对象的概念

会计对象是指会计核算和监督的内容, 即会计行为的客体。研究会计对象的目的, 是要明确会计在经济管理中的活动范围, 从而确定会计的任务。由于会计是以货币作为计量尺度, 它不仅能够从宏观的角度反映社会再生产过程中一切有关价值的生产、消费、交换与分配活动, 而且能够从微观经济组织的角度反映和监督企业的资金投入、退出、循环、周转、耗费与收回, 从而达到资本保值增值的目的。因此, 对会计对象的理解应该从广义与狭义两个方面进行。

广义的会计对象是社会再生产过程中的价值运动或资金运动, 即在整个社会再生产过程中, 无论是生产行为、消费行为、还是交换与分配过程, 凡是能够以货币计量的经济事项或经济活动, 都是会计所要反映与监督的内容。通过对一个国家或者地区宏观经济活动的记录、计量与监督, 能够从价值上清楚地反映出该国家或地区对经济资源的使用情况、国民经济的发展状况以及人民生活水平的提高或降低状况。从这个意义上讲, 宏观或广义的会计对象是以无数微观主体的存在及其所从事的生产经营活动为基础汇集而或的, 或者说, 无数个微观经济组织的微观经济行为或个体行为构成了国家或地区的宏观状态。广义的会计对象是以狭义会计对象的存在而存在的。

任何社会形态或社会制度的存在都是以物质资料的生产为前提的, 而物质资料的生产是以微观经济组织或个体为单位进行的。没有微观经济组织的存在和他们向社会提供的产品与劳务, 就没有现实的社会物质财富和经济的发展与消费水平的提高。因此, 从微观会计主体的角度出发去考察和研究会计对象, 才具有实际意义。

狭义的会计对象是经济组织的资金运动。在社会系统中, 经济组织可以分为不同的类型: 以营利为目的而存在的企业和不以营利为目的而存在的非营利组织。任何形式的经济组织的存在与发展都必须有一个先决条件: 保持一定量的资金并使其处于组织经营过程的不同阶段, 或者参与组织对社会的管理过程与服务过程, 或者参与组织创造价值的过程, 政府、企业、非营利组织都是如此, 毫无例外。因此, 每个经济组织在经营活动中所发生能够以货币计量的经济事项或经济活动, 都是会计所要反映与监督的内容, 也就是会计的对象。值得注意的是, 并非企业生产经营过程所有的活动都是会计核算的对象, 只有能以货币表现的经济活动, 才是会计核算的内容, 即会计对象。

二、会计对象的内容

从会计对象的概念可以得知, 会计对象的内容就是“特定主体的资金运动或价值运动”。资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程。资金有规律的运动既反映了企业有规律的生产经营活动, 也反映了资金运动本身的规律性。从价值运动的角度考察企业的再生产过程的资金运动规律及其表现形式, 就是企业的资金循环和周转方式。具体到企业、事业和行政单位, 由于经济活动的具体内容有较大差异, 其资金运动的方式和特点有所不同, 会计核算和监督的对象也有所不同。下面以工业企业为例说明会计对象的内容。



工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织,其主要任务是生产和销售工业产品并提供资本积累,以便扩大再生产。工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3个阶段)和资金的退出3个部分,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)。

(一) 资金的投入

为了从事产品的生产与销售,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、购买原材料、支付职工工资、支付管理中必要的开支等,这是工业企业进行生产经营活动的前提条件。资金的投入包括企业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——企业负债,这两个渠道的资金共同构成企业的经济资源(即资产),其中一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

(二) 资金的循环与周转

资金的循环和周转分为供应、生产、销售3个阶段。供应过程是生产的准备过程。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生购买材料买价、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。同时也要购置厂房、机器设备等固定资产。因此,企业的资金形态也发生相应的变化,一部分货币资金转化为储备资金和固定资金。

生产过程是工业企业生产经营活动的中心环节。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象(原材料)加工成特定的产品,要发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,这些费用通过归集和分配形成产品的成本,构成产品使用价值与价值的统一体,同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。这时,一部分储备资金、固定资金转化为生产资金,一部分货币资金也转化为生产资金(支付工资、支付其他费用),并随着产品完工入库,生产资金又转化为成品资金。

销售过程是产品价值的实现过程。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得销售收入,收回销售货款,成品资金又转化为货币资金。销售回收的货币资金一部分用于补偿生产经营过程中的耗费;一部分留作企业的积累资金,形成留存收益;一部分用于偿还各项债务、上交税金、向所有者分配利润等。

(三) 资金的退出

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

工业企业经营资金运动表现为经营资金的循环与周转,它有动态和静态表现两种形式,既有资金数量的增减变化,也有资金性质的转变。这种资金在运动中表现为以下特点。

1. 资金运动的完整性

工业企业对从不同渠道取得的资金进行使用时,要顺序地经过供应、生产和销售3个阶段,并相应地采取货币资金、生产资金和产成品资金3种形态,在业务形式上就是生产企业的物资采购过程、生产过程和销售过程3个完整的业务环节。

2. 资金运动形态的并存性与继起性

资金运动的并存性是指资金在循环与周转中,几种运动形态在同一时点上同时存在。资金运动的继起性是指资金在循环与周转中,其表现形式依次地由一种形态转化为另一种形态:在供应阶段,由货币资金转化为生产储备资金;在生产阶段,通过对生产过程中的原材



料等劳动对象的加工与消耗、支付劳动者的工资、对生产设备计提折旧以及其他生产费用的开支,使生产储备资金、部分货币资金和部分长期资金转化为生产资金;在销售阶段,通过产品的销售过程,产成品资金又转化为货币资金。在这3个环节中,资金从货币资金形态出发,依次不断地改变着形态,最后又回到货币资金形态的过程称为资金的循环。企业在持续生产经营期间内,资金必须不断重复着同样的周而复始的过程,称为资金周转。

这种资金的循环与周转过程如图1-1所示。

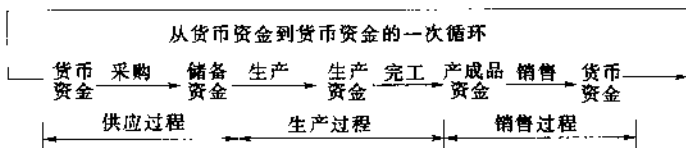


图 1-1 工业企业资金循环图

工业企业的生产过程,包括供应、生产和销售3个过程。企业的资金运动表现为筹集资金、使用资金和收回资金。工业企业会计的对象是指在工业企业生产经营过程中发生的,能够用货币表现的各项经济业务的资金运动过程。

第三节 会计核算的具体内容与一般要求

会计核算的内容是指特定主体的资金运动,包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的通出3个阶段。资金在上述3个阶段的运动,又是通过一系列的经济业务事项来进行的。会计核算的具体内容,就是指应当及时办理会计手续、进行会计核算的经济业务事项。

一、会计核算的具体内容

(一) 款项和有价证券的收付

款项是指作为支付手段的货币资金。可以作为款项收付的货币资金,主要包括现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、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、企业债券等。

款项和有价证券是企业的财产,也是流动性最强的资产。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,款项的收付是经常发生的,在有的单位其发生额还很大。如果款项和有价证券收付环节出现问题,不仅使企业款项和有价证券受损,更直接影响到企业货币资金的供应,影响单位的资金调度能力,从而影响企业生产经营活动。因此,各企业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的收付及结存,保证企业货币资金的流通性、安全性,提高货币资金的使用效率。

(二) 财物的收发、增减和使用

财物是财产、物资的简称,企业的财物是企业用来进行或维持生产经营活动且具有实物形态的经济资源,一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产,以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。

从单位经营管理来讲,财产物资在许多单位构成资产的主体,大都数额较多,并在资产总额中占有很大比重。财物的收发、增减和使用业务,是会计核算中的经常性业务,有关的



核算资料往往是单位内部进行业务成果考核,控制和降低成本费用的重要依据。此外,财物会计核算对各种财产物资的安全、完整有重要作用。因此,各企业必须加强对财物收发、增减和使用环节的核算,维护企业正常的生产经营秩序。

(三) 债权、债务的发生和结算

债权是企业收取款项的权利,一般包括各种应收和预付款项等。债务则是指由于过去的交易、事项形成的企业需要以资产或劳务等偿付的现时义务,一般包括各项借款、应付和预收款项,以及应交款项等。

债权和债务是企业日常生产经营和业务活动中大量发生的经济业务事项。由于债权债务的发生和结算,涉及到单位与其他单位以及单位与其他有关方面的经济利益,关系到企业自身的资金周转,影响着企业的生产经营活动和业务活动,同时从法律上讲,债务还决定一个企业的生存问题,因而债权债务是会计核算的一项重要内容。因此,各企业必须及时、真实、完整地核算本企业的债权债务,防止在债权债务环节发生非法行为。

(四) 资本、基金的增减

资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。基金是单位按照法律、法规的规定而设置或筹集的具有某些特定用途的专项资金,如政府基金、社会保险基金、教育基金等。资本、基金的利益关系人比较明确,用途也基本定向。办理资本、基金增减的会计核算,政策性很强,一般都应具有法律效力的合同、协议、董事会决议或政府部门的有关文件等为依据,各单位必须按照国家统一的会计制度的规定和具有法律效力的文书为依据进行资本、基金的核算。

(五) 收入、支出、费用、成本的计算

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。支出是指企业所实际发生的各项开支,以及在正常生产经营活动以外的支出和损失。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费,是按一定的产品或劳务对象所归集的费用,是对象化了的费用。

收入、支出、费用、成本都是重要的会计要素,体现着对一个单位的经营管理水平和效率从不同角度进行的度量,是计算和判断企业经营成果以及盈亏状况的主要依据。企业应当重视收入、支出、成本、费用环节的管理,按照国家统一的会计制度的规定,正确核算收入、支出、费用、成本。

(六) 财务成果的计算和处理

财务成果主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的结果,具体表现为盈利或亏损。财务成果的计算和处理一般包括利润的计算、所得税费用的计算、利润分配或亏损弥补等,这个环节上的会计核算主要涉及到所有者和国家的利益。各单位必须按照国家统一的会计制度和其他法规制度的规定,正确对财务成果进行计算和处理。

(七) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

其他会计事项是指在上述六项会计核算内容中未能包括的、按有关法律法规或会计制度的规定或根据单位的具体情况需要办理会计手续和进行会计核算的事项。

二、会计核算的一般要求

根据《会计法》和国家统一的会计制度的要求,企业在进行会计核算时应遵循以下要求。



(1) 单位必须按照国家统一的会计制度的要求设置会计科目和账户、复式记账、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制财务会计报告。

会计制度是指政府管理部门对处理会计事务所制定的规章、准则、办法等规范性文件的总称,包括对会计工作、会计核算、会计人员、会计档案等方面所作出的规范性文件。会计制度既是各单位组织会计管理工作和产生相互可比、口径一致的会计资料的依据,也是国家财政经济政策在会计工作中的具体体现。根据《会计法》的规定,我国实行统一的会计制度,国家统一的会计制度由国务院财政部门制定并公布。各单位在组织会计核算时,必须按照国家统一的会计制度的要求设置会计科目和账户、复式记账、填制会计凭证、登记会计账簿、进行成本计算、财产清查和编制财务会计报告。

(2) 单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,编制财务会计报告。

《会计法》第九条规定:“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,编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。”这是对会计核算依据的基本规定。实际发生的经济业务事项,指各单位在生产经营或预算执行过程中发生的资金增减变化的经济活动。并非所有实际发生的经济业务事项都需要进行会计记录和会计核算,如签订合同或协议的经济业务事项,在签订合同或协议时,往往无需进行会计核算,只有当实际履行合同或协议并引起资金运动时,才需要对履行合同或协议这一经济业务事项如实记录和反映,进行会计核算。以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算,是会计核算的重要前提,是保证会计资料质量的关键。在实际工作中如果有的单位以虚假的经济业务事项或资料为依据进行会计核算,即是严重违法行为,将受到法律的严厉制裁。

(3) 各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,不得违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿登记、核算。

会计账簿是记录会计核算过程和结果的载体。设置会计账簿,是会计工作得以开展的基础环节。设置并有效利用会计账簿,才能进行会计资料的收集、整理、加工和存储,才能连续、系统、全面、综合地反映单位的财务状况和经营成果,才能通过会计账簿所提供的信息来提示经济活动中存在的问题,寻找改善经营管理的对策。因此,各单位发生的各项经济业务事项都必须在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,这既是国家法律的强制性规定,也是各单位加强经济管理的客观要求。

(4) 各单位对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案,妥善保管。

《会计法》第二十三条规定:“各单位对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案,妥善保管。会计档案的保管期限和销毁办法,由国务院财政部门会同有关部门制定。”

会计档案,是指记录和反映经济业务事项的重要历史资料和证据,一般包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告以及其他会计资料。为加强我国会计档案的科学管理,《会计法》原则规定了会计档案的范围、保管、销毁等问题,从而将会计档案管理纳入法制化轨道。会计档案管理是一项技术性、政策性都很强的工作,为此,《会计法》授权国务院财政部门会同有关部门制定《会计档案管理办法》,对会计档案的立卷、归档、保管、调阅和销毁,以及单位变更后的会计档案管理等作出了更加明确的规定。

(5) 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的会计制度的规定。

《会计法》第十三条规定：“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的会计制度的规定。”这是为保证计算机生成的会计资料真实、完整和安全，以加强对会计电算化工作的规范。这其中有以下两层含义。

1) 使用电子计算机进行会计核算的单位，使用的会计软件必须符合国家统一的会计制度的规定。会计软件是会计电算化的重要手段和工具，会计软件是否符合国家会计制度规定的会计核算要求和会计人员的习惯，是保证会计数据质量和会计核算工作正常秩序的前提，所以，法律上要求实行会计电算化的单位，所使用的会计软件必须符合国家的有关规定。

2) 用电子计算机生成的会计资料必须符合国家统一的会计制度的要求。尽管一个质量可靠的会计软件可以为生成合法、真实、准确、完整的会计数据提供前提条件，但由于技术上、设备上、操作人员水平上的原因，生成的会计数据仍有可能不符合国家统一的会计制度的要求，所以，法律上要求实行会计电算化的单位，电子计算机生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告在格式、内容以及会计资料的真实性、完整性等方面，都必须符合国家统一的会计制度的规定。

(6) 会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地区，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录，可以同时使用一种外国文字。

《会计法》对会计记录使用文字的基本要求为以下两点。

1) 会计记录文字应当使用中文。会计记录所使用的文字，是正确进行会计核算和表述各种会计记录、会计资料的重要媒介。会计资料作为一种商业语言和社会资源必须规范统一，而对会计资料起辅助说明作用的会计记录文字也必须通用。在我国，中文是法定官方语言文字，有广泛的适应性。因此，单位的会计记录文字必须使用中文，这是法定要求，违反这一规定，就是违法行为，应当承担法律责任。

2) 在民族自治地方和中国境内的外国组织的会计记录可以同时使用另外一种文字。在我国境内，除广泛使用中文外，在民族自治地方还使用民族文字，在一些外商投资企业等还使用外文。为了方便不同文字的使用者阅读会计资料，《会计法》规定，单位的会计记录在使用中文的前提下，可以同时使用另外一种文字（民族文字或外国文字）。这一规定，实际上允许在会计记录文字上可以并用中文和其他通用文字。使用中文是强制性的，使用其他通用文字是备选性的，不能理解为可以使用中文，也可以使用其他通用文字。

课堂学习效果测试题

一、单项选择题

(1) 下列有关成本、费用的表述中，错误的表述是（ ）。

- A. 费用是企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出
- B. 成本主要是指为生产某种产品而发生的费用
- C. 成本是对象化了的费用
- D. 成本与费用有根本的区别

(2) 根据《会计法》的规定，下列部门中有权制定国家统一的会计制度的部门是（ ）。