

本书读者:

工商管理类专业的本科、专升本和专科学生
企业经营管理人员

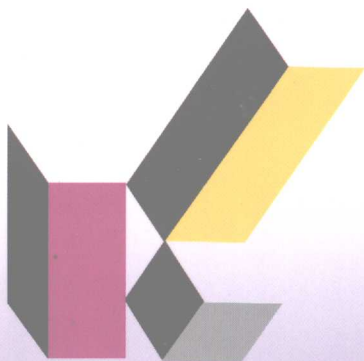
主 编 谭 恒 | 副主编 张春红 薛 媛 马会军

初级会计学

CHUJI KUAIJIXUE

—— 本书特点 ——

- 本书体系简明清晰，内容由浅入深，能够培养学生对会计的学习兴趣。
- 本书的内容安排先理论后实务，理论与实务紧密结合；同时在凭证、账簿、报表环节更加注重与实际会计工作的吻合。
- 以制造业的资金运动过程为主线，全面反映会计核算流程。
- 以我国最新的会计制度和会计理论前沿为依据，同时增加了知识链接。
- 课后习题完整，有利于提升学生的自我学习和检查的能力。



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

CHUJI KUAIJIXUE
初级会计学

主 编 谭 恒
副主编 张春红 薛 媛 马会军



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/谭恒主编;张春红,薛媛,马会军副主编. —成都:西南财经大学出版社,2008.2

ISBN 978 - 7 - 81088 - 910 - 0

I. 初… II. ①谭…②张…③薛…④马… III. 会计学—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 006357 号

初级会计学

主 编:谭恒

副主编:张春红 薛媛 马会军

责任编辑:张访

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限公司
成品尺寸:	170mm × 240mm
印 张:	18.75
字 数:	360 千字
版 次:	2008 年 1 月第 1 版
印 次:	2008 年 1 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81088 - 910 - 0
定 价:	36.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

随着财政部一系列新的会计法规、准则和制度的出台,一些原有的会计学教材已经滞后于新的会计制度和会计实务,因此,我们在教学中深切感受到一本全新会计学教材的难求。为适应会计学课程教学的需要,我们在西南财经大学出版社的支持下,组织了一批长期在教学一线从事会计教学和科研的高校教师,编写了《初级会计学》教材,以弥补这一缺憾。

本书的主要特点是:

(1)体系简明清晰。会计是一门相对独立的学科,初学会计的学生往往感到难以入门,只有体系简明清晰,内容由浅入深的教材,才能培养学生对会计的学习兴趣。

(2)与实践相结合。本书的内容安排是先理论后实务,理论与实务紧密结合;同时在凭证、账簿、报表环节更加注重与实际会计工作的吻合。这样有利于提高学生理论与实践的结合能力。

(3)以制造业的资金运动过程为主线,全面反映会计核算流程。

(4)以我国最新的会计制度和会计理论前沿为依据,同时增加了知识链接,有利于读者阅读相关参考文献,加深对知识的理解。

(5)课后习题完整,有利于提升学生的自我学习和检查的能力,同时内容安排也非常符合学生的学习习惯,更符合教师的教学规律。

本书第一章、第二章、第十章、附录由谭恒编写,第三章、第四章由张春红编写,第五章、第六章由马会军编写,第七章、第八章、第九章由薛媛编写。本书主编为谭恒,副主编为张春红、薛媛、马会军。

本书适用于工商管理类非会计专业的本科、专升本和专科学生使用,也适用于经济类、法学类、理学类专业本科、专升本和专科学生学习会计学知识使用,还可作为经营管理人员学习会计知识的参考书。

在本书的编写过程中,我们参考了大量的教材和著作,我们向所有参考文献的作者和编者(包括列出的和未列出的)表示感谢。

由于我们水平有限,时间紧张,书中缺点和错误在所难免,诚望广大读者不吝赐教。

编者

2007年11月

目 录

第1章 总论	(1)
第一节 会计是一种管理活动	(1)
第二节 会计的对象与职能	(5)
第三节 会计要素	(10)
第四节 会计核算的基本前提	(13)
第五节 会计核算的一般原则	(15)
第六节 会计核算方法	(20)
第七节 会计法规体系	(22)
第2章 会计科目与账户	(26)
第一节 会计科目	(26)
第二节 账户	(36)
练习题	(38)
第3章 复式记账	(41)
第一节 记账方法	(41)
第二节 借贷记账法	(43)
练习题	(53)
第4章 制造业主要经济业务的核算	(56)
第一节 制造业的主要经济业务	(56)
第二节 资金筹集业务的核算	(58)
第三节 生产准备业务的核算	(63)
第四节 产品生产业务的核算	(69)
第五节 产品销售业务的核算	(77)
第六节 利润形成与分配业务的核算	(83)

练习题	(93)
第5章 会计凭证	(101)
第一节 会计凭证概述	(101)
第二节 原始凭证	(106)
第三节 记账凭证	(110)
第四节 会计凭证的传递与保管	(116)
练习题	(118)
第6章 会计账簿	(123)
第一节 会计账簿概述	(123)
第二节 账簿的设置与登记	(129)
第三节 账簿的登记规则	(140)
第四节 对账与结账	(147)
第五节 账簿的更换与保管	(151)
练习题	(155)
第7章 财产清查	(159)
第一节 财产清查概述	(159)
第二节 财产清查的方法	(164)
第三节 财产清查结果的处理	(168)
练习题	(173)
第8章 财务报告	(178)
第一节 财务报告概述	(178)
第二节 资产负债表	(182)
第三节 利润表与利润分配表	(189)
第四节 现金流量表	(194)
练习题	(200)
第9章 会计账务处理程序	(207)
第一节 会计核算形式	(207)

第二节 记账凭证核算形式	(209)
第三节 汇总记账凭证核算形式	(211)
第四节 记账凭证汇总表核算形式	(213)
练习题	(230)
 第 10 章 内部会计控制	 (235)
第一节 内部会计控制概述	(235)
第二节 内部会计控制制度设计	(243)
第三节 内部会计控制制度检查	(253)
 附录一 中华人民共和国会计法	 (261)
附录二 会计基础工作规范	(270)
附录三 会计档案管理办法	(286)
参考文献	(292)

第1章 总论

【本章要点】

1. 会计的含义和要素。
2. 会计的对象与职能。
3. 会计核算的基本前提。
4. 会计核算的一般原则。
5. 会计核算方法。
6. 会计法规体系。

【学习目的】

通过本章的学习,要求学生掌握会计的含义、会计核算的基本前提和一般原则,了解会计的产生和发展过程、会计的对象、会计核算的七种方法及其关系、会计工作应遵守的法律法规体系,理解会计的目标是提高企业经济效益、会计的基本职能是核算和监督。

第一节 会计是一种管理活动

一、我国会计的发展历程

会计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。在中国,会计的产生与发展可以分成以下几个时期:

上古时期:在旧石器时代,人们就懂得了会计工作的重要性,虽然那时还没有文字,但据考古专家的考证,古书中的“结绳记事”,也就多少带有会计的性质,这可以说是最原始也是最简单的一种会计记录。以后,随着社会文明的进步,会计

也逐步发展起来。

西周时期:西周时期是我国奴隶制经济发展的鼎盛时期,在西周,设有“司会”,其职能是:“掌国之官府郊野县都之百物财用,凡在书契版图者之贰,以逆群吏之活,而听其会计。”(《周礼·天官下》)。

秦汉时期:秦汉时期,封建国家逐步统一,封建经济得到了巩固和发展,这时期的会计也得到了统一和迅速地发展。中式簿记方法,“入-出=余”的基本结算公式得到了广泛运用,并实行了单式收付记账法,有了定期的会计账册和会计报表,进一步确立了会计报告制度。

唐宋时期:唐宋时期是我国封建社会的鼎盛时期,中式簿记得到了全面的发展和完善,“四柱清册”的出现,使我国的会计在当时世界上处于领先地位。所谓四柱是指“旧管”(相当于上期结存)、“新收”(相当于本期收入)、“开除”(相当于本期支出)、“实在”(相当于本期结存)。“四柱清册”方法,把一定时期内财物收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式,加以总结,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。“四柱清册”一直沿用到清末民初,后来中国银行、交通银行从外国引进了现代会计记账方法,“四柱清册”法在官方结算中才逐渐消失。

明清时期:明清时期,生产力进一步发展,管理水平进一步提高,会计也得到了很大的发展,形成了比较完善的记账、算账、报账和用账单式簿记系统,出现了“龙门账”。所谓“龙门账”是指将经济事项,按经济性质科学地分为进、缴、存、该四大类。“进”是指全部收入,“缴”是指全部支出,“存”是指全部资产,“该”是指全部负债和业主投资。年度终了,通过“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额平行计算盈亏。“进”-“缴”=“存”-“该”。这种双轨计算盈亏并检查账目平衡关系的方法,人们形象地称它为“合龙门”,故该法被称为“龙门账”。

清朝中晚期及中华民国时期:清朝中晚期及中华民国时期,我国会计是中式簿记与西式簿记并存的时期,主要是引进了西方的借贷复式记账法(借贷记账法在1250年至1440年之间首先产生于意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市,1494年,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的数学专著《数学大全》一书在威尼斯出版发行,对借贷记账法进行了系统的介绍,并介绍了日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,以后相继传至世界各国,为现代会计的发展奠定了基础)。

新中国计划经济时期:中华人民共和国成立后的几十年中,我国会计理论和制度主要是借鉴前苏联的会计模式,采用行业会计制度,实行各行各业有明显区

别的会计制度,如按所有制分的《国营所有制企业会计制度》、《集体所有制企业会计制度》、《个体所有制企业会计制度》;按行业分的《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》、《施工企业会计制度》等。

现阶段:1993年7月1日我国的《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》的颁布与实施,促进了我国会计与国际会计接轨,这是我国会计历史性的转变。1998年后我国陆续发布实施《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》,至2006年5月我国已经陆续发布了38项具体会计准则。目前,我国处在一种会计制度和会计准则并轨时期。

二、会计是一种管理活动

在会计的发展历程中我们可以看出:在原始社会,人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要,逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前,“结绳记事”、“刻契记事”等就是最原始也是最简单的一种会计记录,会计的萌芽产生了。在文字产生以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载,这种文字与数字相结合的专门记载,就是最初形态的会计。但由于当时的生产力十分低下,物质资料非常贫乏,生产的规模也很狭小,因此用来计算生产和耗费的会计,也是极为简单和粗略的,它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。当时的会计虽然只是一种极其粗略的计算和记录,但是从它的目的和作用来看,它已经是生产者反映和控制生产与耗费的一种管理工作了。因此,会计从它的产生时起,就是作为一种管理活动而存在的。

随着社会生产力的发展,生产规模不断扩大,社会产品逐渐增多,经济管理日趋复杂,会计的重要性也就越来越明显。并且,随着生产的发展,人们对经济管理的要求也越来越高,作为经济管理活动的会计工作,已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了,于是会计便开始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职能。这样的职能实质上就是一种管理活动。

随着西方资本主义经济关系的产生和发展,商品货币经济不断繁荣,生产过程更加复杂,各个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈益广泛。人们为了追求更大的经济利益,就需要更加精细地计算和比较生产耗费与生产成果,更严密地管理和控制各种经济活动。这就对会计提出了更高的要求。它不仅要登记生产与耗费的结果和财物的收支,而且要连续、系统地反映生产、耗费的全过程;不仅要反映和控制生产过程中人与物之间的关系,而且要反映和控制生产过程中人与人之间的经济往来。经济的发展推动了会计的发展和进步,而会计的发展和进

步又反过来加强了经济的管理,从而为经济的发展提供了重要条件,会计在经济管理中的作用也就越来越突出,人们越来越感到管理经济是离不开会计的。同时,由于商品货币经济的发展,各个生产者之间的商品交换,都要用货币作为媒介,会计对于各种经济往来的反映和控制也同样要用货币形式来进行。另一方面,为了查明经济活动的最终成果,需要对生产成果与生产耗费进行综合的计算与比较,究竟是生产成果大于生产耗费,还是生产成果小于生产耗费,这就需要用一种统一的、综合的价值尺度来反映生产的耗费与成果。基于这样的要求,会计也就发展为以货币作为统一计量尺度,连续、全面、系统和综合地反映和控制生产过程,并衡量其生产经营成果的活动。

随着市场经济的不断发展和完善,商品生产的高度社会化程度不断提高,整个社会生产的分工更加精细,协作关系更加复杂和严密,各个企业、单位和社会人员之间形成了千丝万缕的经济关系,这种经济关系又大都是通过市场来建立和形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料,通过市场来销售产品。同时,为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展,各个企业必须充分掌握企业内部的经济信息,以便根据市场的需要和变化,作出正确的经营决策,力求避免决策的失误。而企业内部的经济信息,很大部分要由会计来提供,于是会计也就担负起了参与经济预测和决策的任务,进一步扩大了它的管理职能。同时,企业为了提高自己在竞争中的地位,需要不断地加强内部管理,努力使经济管理科学化,使企业的全部经济活动都能按照正确的决策和最优的方案来进行,以保证实现原定的经济目标,获得预期的经济效益。因此,会计对于经济活动的监督,不再是仅仅侧重于对财产物资和财务收支的监督,而是要深入到经济活动的每一个具体环节中去,实行全面的监督,借以控制整个经济活动。经济越是发展,管理越是加强,会计的这种发展趋势越是明显。会计的这种发展和变化,使它日益和整个经济活动紧密地结合在一起,成一种管理活动。

在我国社会主义市场经济条件下,企业是依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。企业必须通过市场来进行自己的经济活动。国家为了促使企业进入市场,通过立法赋予企业相应的自主权,同时,国家也要求企业按照法律和法规的规定,以缴纳税收等形式向国家提供一部分纯收入,并确保企业则产的保值与增值。企业为了充分运用各项自主权,增强自身的活力,并履行对国家的纳税义务,就必然要求企业加强会计核算,深化会计职能。随着经济管理的不断加强,管理要求的不断提高,会计的作用也将越来越大,它的活动领域也将越来越广泛。

综上所述,可见会计是在社会生产实践中产生的,是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。现代会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对企事业单位的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

第二节 会计的对象与职能

一、会计的对象

会计对象是会计核算和监督的内容。但其内容具体是什么,需要进一步明确。由于会计是社会生产发展的产物,受生产制约,因此,会计对象的内容显然是与社会再生产过程相联系的。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节所组成,由于会计是以货币计量的,因而会计工作只是涉及其中由货币表现的经济活动,而由货币表现的经济活动过程,称之为资金运动。为此,会计对象具体来说就是社会再生产过程中的资金运动。在市场经济中,资金运动是社会总资金运动和个别资金运动的统一。社会总资金的运动是社会会计学所研究的对象,个别资金运动主要指再生产过程中各个环节及各个具体单位(如企业、事业、机关等单位)的资金运动,它是企业会计学和预算会计学所研究的对象。个别资金运动都是由各个企事业单位的资金运动过程组成,但是不同性质的会计主体其经济业务互不相同,因此其资金运动也存在着较大的差异。

(一) 工业企业的会计对象

工业企业是在社会再生产过程中从事产品生产和销售的企业,其基本任务是通过产品生产和销售,实现产品的增值,取得盈利,增加积累。工业企业的资金运动分为资金筹集、资金运用和资金退出三个阶段。在资金筹集阶段,企业通过接受投资者投资和向债权人借款途径筹集正常生产经营所需的资金,此时工业企业的资金形态主要表现为货币资金,要实现资金的增值,接下来必须将筹集的资金投放到生产经营过程中,从而进入资金运用阶段。在资金运用阶段,工业企业的经营资金从初始的货币资金形态,经过供应、生产和销售过程不断改变其资金形态,依次经过储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态,最后又回到货币资金形态,实现资金的增值。具体来说,在供应过程,企业以货币资金购买各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为储备资金;在生产过程中,

工人利用劳动工具对劳动对象进行加工,储备资金就转化为生产资金,机器设备、房屋建筑物的消耗磨损价值也随着生产的进行部分地转移到产品成本中去,构成生产资金的一部分,同时,一部分货币资金用于支付职工工资和其他生产费用而转化为生产成本,成为生产资金。当产品制造完工时,生产资金即转化为成品资金。在销售过程,企业将产品销售出去,通过结算,重新取得货币资金,成品资金又转化为货币资金。企业通过销售过程回收的货币资金,一部分进入下一个再生产过程,再一次实行资金的循环,对一个持续经营的企业,这种资金循环不断往复进行,实现资金的周转,另一部分资金则进入资金的退出阶段。在资金退出阶段,企业通过上缴国家税金、偿还到期债务和向投资者分配利润等方式将一部分货币资金退出企业。其具体过程如图 1-1 所示。

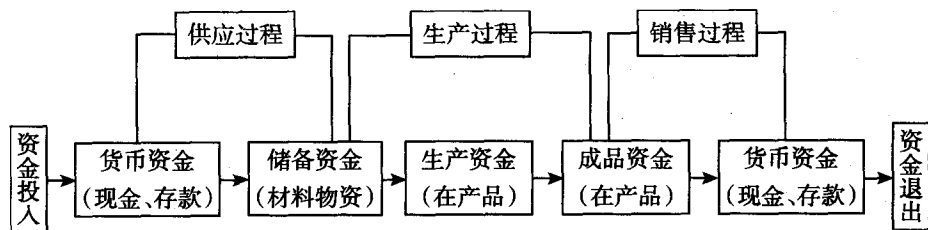


图 1-1 工业企业资金循环图

(二) 商品流通企业的会计对象

商品流通企业是在社会再生产过程中组织商品流通的企业,其基本任务是将社会产品通过货币交换形式,从生产领域转移到消费领域,实现商品增值,取得盈利。商品流通企业的经济活动主要是流通领域中商品的购销活动。因此,商业企业的资金运动,在资金的筹集和退出阶段基本是相同的,但资金的运用阶段与工业企业相比有所不同,它一般只经过供应和销售两个阶段。在供应阶段,经营资金运动表现为从货币资金形态转化为商品资金形态,主要的经济业务有商品的采购、货款的结算和采购费用的支付等。在销售过程中,经营资金运动表现为由商品资金形态转化货币资金形态,具体的经济业务有商品销售款的结算、销售费用及工资的支付等。如此不断地循环和周转就构成了商品流通企业的经营资金运动。其具体过程如图 1-2 所示。

(三) 行政事业单位的会计对象

行政事业单位的经济活动是执行国家预算过程中的预算收入和预算支出。行政事业单位的资金来源主要是列入财政预算、由国家拨给、并按批准的预算来支用的预算资金。行政事业单位的资金运用主要是预算资金的收支活动,它构成

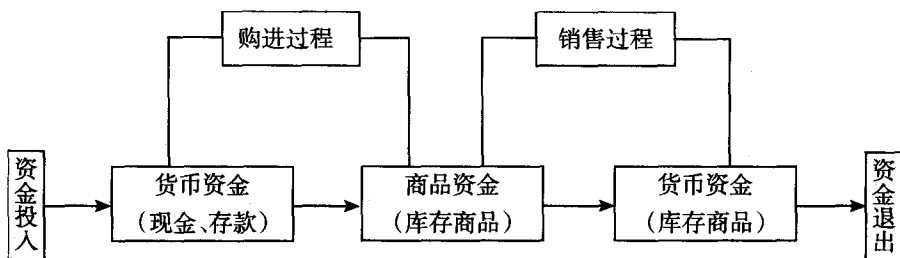


图 1-2 商品流通企业资金循环图

预算资金运动过程。所以,行政事业单位会计(简称预算会计)的对象就是预算资金的收支运动。预算会计就是以货币为主要计量单位,对各级行政事业单位的预算的执行情况,进行完整、连续、系统的核算与监督的一门专业会计。

二、会计的职能

会计的职能(Accounting Function)是指会计工作应当具有的功能。会计的职能分为会计的基本职能和会计的发展职能两大类。对于会计的基本职能,马克思曾经进行过科学的论述,他认为,会计是对生产“过程的控制和观念总结”,其中“观念总结”指的是会计核算,“过程的控制”指的是会计监督;《中华人民共和国会计法》第五条也明确规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”由此可见,会计的基本职能非常明确,就是会计核算和会计监督。在会计的基本职能的基础上,随着会计工作的发展,会计又派生出了许多发展职能,如预测、决策、计划、控制、分析和考核等。

(一)会计核算职能

会计核算是指以货币为主要计量单位,对企业、事业等单位的经济活动进行真实、准确、完整的确认、计量、记录和报告。核算是会计的首要职能。

1. 会计核算的内容

根据《中华人民共和国会计法》第十条的规定,会计核算的主要内容有:

- (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;
- (5)收入、支出、费用、成本的计算;
- (6)财务成果的计算和处理;

(7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计核算的特点

会计核算一般具有以下三个特点:

(1)会计核算提供的信息主要是通过货币形式来反映的,具有可比性

现代会计的主要特点就是货币计量。会计核算所提供的会计信息最终都可以以货币的方式来表示。由于会计核算在计量单位上的统一性,使得会计核算所提供的会计信息不论在横向还是纵向上都具有可比性,而且为信息资料的汇总、统计分析带来了很大的方便。

(2)会计核算具有客观性和可验证性

《中华人民共和国会计法》第九条的规定:“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”。为此,在每项经济业务发生后,会计核算都应首先进行审核和编制会计凭证,以保证其真实性。而账簿的登记是以会计凭证为依据的,会计报表的编制又是以账簿为依据的,因此,从会计凭证到会计账簿,再到会计报表,环环相扣,具有很强的可验证性。

(3)会计的核算具有连续性和综合性

会计核算主要是通过设置和登记会计科目和账户来进行的,而账户能将经济活动按其发生的先后顺序不间断地进行的记录,保持其记录的连续性。同时,会计核算采用货币计量方式把大量分散的、不易理解的经济业务数据,分门别类地加以汇总,使之成为便于理解、能说明情况的综合性信息。

(二)会计监督职能

会计监督是依据监督标准,通过会计专门方法,对企业、事业等单位的经济活动进行指导、控制和检查。会计监督标准主要有:①财经法律、法规、规章;②会计法律、法规和国家统一会计制度;③各省、自治区、直辖市财政厅(局)和国务院业务主管部门根据《中华人民共和国会计法》和国家统一会计制度制定的具体实施办法或者补充规定;④各单位根据《中华人民共和国会计法》和国家统一会计制度制定的单位内部会计管理制度;⑤各单位内部的预算、财务计划、经济计划、业务计划。

1. 会计监督的内容

根据《中华人民共和国会计法》第四章和《会计基础工作规范》第四章的规定,会计监督的主要内容有:

(1)监督经济业务的真实性、合法性

会计机构、会计人员应当对原始凭证进行审核和监督。对不真实、不合法的原始凭证,不予受理。对弄虚作假、严重违法的原始凭证,在不予受理的同时,应当予以扣留,并及时向单位领导人报告,请求查明原因,追究当事人的责任。对记载不明确、不完整的原始凭证,予以退回,要求经办人员更正、补充。

(2) 监督企业财产的安全和完整

会计机构、会计人员应当对实物、款项进行监督,督促建立并严格执行财产清查制度。发现账簿记录与实物、款项不符时,应当按照国家有关规定进行处理。超出会计机构、会计人员职权范围的,应当立即向本单位领导报告,请求查明原因,做出处理。

(3) 监督财经法规和财经纪律的执行

会计机构、会计人员对违反《中华人民共和国会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项,有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。各单位必须依照有关法律、行政法规的规定,接受有关监督检查部门依法实施的监督检查,如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况,不得拒绝、隐匿、谎报。有关法律、行政法规规定,须经注册会计师进行审计的单位,应当向受委托的会计师事务所如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况。

2. 会计监督的特点

(1) 会计监督具有强制性和严肃性

会计监督是《中华人民共和国会计法》赋予会计机构和会计人员的一项权利和义务,会计监督的标准和依据是国家的财经法规和财经纪律,因此,会计监督具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督具有适时性和连续性

会计监督是伴随会计核算的同时进行的过程监督,如会计凭证审核、会计人员的牵制制度等。同时,会计监督是针对每一项经济活动连续、完整地进行,这与审计监督、财政监督和税务监督等只能定期地进行不同。所以说,会计监督具有适时性和连续性。

(3) 会计监督具有综合性

会计是以货币计量的,其资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润和现金流量等指标都是以货币计量形式综合地反映企业的经济活动过程和结果,因此,会计监督也可以利用这些指标从总体上监督整个经济活动。

第三节 会计要素

会计所核算和监督的具体内容称为会计要素(Accounting Elements)。它是会计报表内容的基本框架,也是账户的归并和概括,因此亦称财务报表要素。通过会计要素,才能使经济业务和会计凭证、账簿、报表具体联系起来,使会计信息更好地反映会计主体经营活动的特点。

企业是从事商品生产经营活动的实体。我国2006年新修订的《企业会计准则——基本准则》第十条规定:企业应当按照交易或事项的经济特征确定会计要素,企业会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态反映,也可视为资产负债表的要素,收入、费用和利润从动态方面来反映企业的经营成果,称为利润表的要素,前者体现的是企业某一特定日期的财务状况,后者体现的是企业一定期间经营过程中产生的经营成果。依据2006年新修订的《企业会计准则——基本准则》的规定,现对企业会计要素简要介绍如下:

一、资产

资产(Asset)是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制、预期会给企业带来经济利益的资源。其中,“企业过去的交易或事项”包括购买、生产、建造行为或其他交易或事项,预期在未来发生的交易或者事项不形成资产;“由企业拥有或控制”是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制;“预期会给企业带来经济利益的资源”是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

符合资产定义的资源,在同时满足以下两项条件时,确认为资产:①与该资源有关的经济利益很可能流入企业;②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表,如企业融资租入的固定资产、委托代销的货物等;符合资产定义、但不符合资产确认条件的项目,不当列入资产负债表,如已过保质期的存货、受托代销的商品等。

资产按其流动性或变现能力可分为两大类,即流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,包括现金、各种存款、应收及预付款项、存货等。非流动资产是指不符合上述条件的其他