



中等职业教育规划教材

中等职业教育规划教材审定委员会审定

基础会计

蒋银华 主编

立信会计出版社



珞珈职教

中等职业教育规划教材

中等职业教育规划教材审定委员会审定

基础会计

主 编：蒋银华

副 主 编：李晓晋

编 委：孙保志 李 龙

安菊梅 郭飞跃

李 静 于 坤

宁顺解

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/蒋银华主编. —上海:立信会计出版社,2007.1

中等职业教育规划教材

ISBN978-7-5429-1799-7

I. 基... II. 蒋... III. 会计学-专业学校-教材

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 157682 号

策 划 张向民

责任编辑 陈 旻

执行编辑 祁桂巧 李晓雪

基础会计

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel:(021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 北京楠萍印刷有限公司

开 本 787×1092 毫米 1/16

印 张 14.25

字 数 364 千字

版 次 2007 年 1 月第 1 版

印 次 2007 年 1 月第 1 次

书 号 ISBN978-7-5429-1799-7/F·1596

定 价 15.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

中等职业教育规划教材

出版说明

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》的精神,全面落实《面向21世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划,满足中等职业学校各专业的教学需要,我们将陆续编写出版中职类德育课、公共素质教育教材;文化基础课教材;专业基础课教材;计算机及应用专业教材;财经专业教材;文秘专业教材及电子电器应用与维修等专业教材,供广大中等职业学校使用。

本套中等职业教育规划教材是根据教育部颁布的各类、各专业课程的教学大纲编写的,并通过了专家的审定。这套新教材全面贯彻素质教育思想,针对中等职业学校学生的特点,从社会实际出发,注重对学生的创新能力和实践能力的培养。教材编排上理论联系实际、深入浅出、通俗易懂、详略得当,体例上有着“珞珈职教”的独特风格,体现了实用性、合理性、科学性和权威性的特色,以满足不同专业、不同办学条件的需要。

希望各地、各校师生在使用本套教材过程中就教材中存在的问题及时与我们沟通、探讨,提出改善意见和建议,使教材的质量不断地得到完善和提高。

中等职业教育规划教材审定委员会
2007年1月

前 言

改革开放以来,我国中等职业教育的改革与发展取得了很大成就,特别是进入 20 世纪 90 年代中期以来,中等职业学校的发展逐步由扩张数量转移到提高质量的轨道上来。

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》的精神,落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划,根据教育部职业教育与成人教育司和教育部职业技术教育中心研究所编写的“各学科教学指导方案”,我们组织力量编写了财经专业系列教材之一《基础会计》。

本教材按最新会计基本准则与具体准则提出的核算原则和要求重新编写。本着先易后难,循序渐进,多举实例,以培养学生能力为主,专业理论以够用为度,力求符合中等职业学校学生培养目标的原则,依次阐明会计的含义、对象、任务、会计要素及复式记账原理,以帮助学生掌握会计的基础知识,为进一步学习专业打好基础。

本书共分十章,内容涉及概论、会计要素和会计平衡公式、账户和复式账户、会计凭证、会计账簿、企业主要经济业务核算、财产清查、会计核算程序、财务会计报告、会计工作组织。编写时,我们充分考虑到中职学生的认知特点和理解能力,每章开始是学习目标,以帮助学生在学习之前了解本章要学的主要内容;学完一章后都有一个本章的知识体系,以帮助学生总结;随后是每章的思考与练习,以便学生在学完本章后对本章的主要知识点进行复习;最后是经典回放栏目,以帮助学生回忆上一章的核心知识点,以免学新忘旧。

由于水平所限,时间仓促,书中难免存在错误和不足之处,敬请专家和读者批评指正,以使本书在教学实践中不断得到完善。

编 者

2006 年 12 月

目 录

第一章 概论 1

第一节 会计概述 1

一、会计的概念 1

二、会计的基本职能 4

三、会计的任务 4

四、会计的特点 5

第二节 会计对象 5

一、会计对象和经济业务 5

二、工业企业的会计对象 7

三、商品流通企业的会计对象 8

四、行政事业单位的会计对象 9

第三节 会计核算的方法 9

一、设置账户 9

二、复式记账 10

三、填制和审核凭证 10

四、登记账簿 10

五、成本计算 10

六、财产清查 10

七、编制财务会计报告 11

第四节 会计核算的基本前提和一般原则 12

一、会计核算的基本前提 12

二、会计核算的一般原则 13

第二章 会计要素和会计平衡公式 18

第一节 会计要素 18

一、资产 19

二、负债 21

三、所有者权益 23

四、收入 24

五、费用 24

六、利润 25

第二节 会计平衡公式 26

第三章 账户和复式记账 32

第一节 会计科目和账户 32

一、会计科目 32

二、会计账户 36

第二节 复式记账和借贷记账法 37

一、复式记账 37

二、借贷记账法 38

第四章 会计凭证 60

第一节 会计凭证概述 60

一、会计凭证的概念 60

二、会计凭证的意义 61

三、会计凭证的种类 61

第二节 原始凭证 62

一、原始凭证的概念 62

二、原始凭证的种类 62

三、原始凭证的基本内容 64

四、原始凭证的填制 65

五、原始凭证的审核 67

第三节 记账凭证 68

一、记账凭证的概念 68

二、记账凭证的种类 69

三、记账凭证的基本内容 75

四、记账凭证的填制 75

五、记账凭证的审核 78

第四节 会计凭证的传递和保管 78

一、会计凭证的传递 78

二、会计凭证的保管 79

第五章 会计账簿 82

第一节 会计账簿概述 82

一、会计账簿的概念 82

二、会计账簿的意义 83

三、会计账簿的种类 83

四、会计账簿的基本内容	86
第二节 日记账	87
一、现金日记账的设置和登记	87
二、银行存款日记账的设置和登记	90
第三节 分类账	91
一、总分类账的设置和登记	91
二、明细分类账的设置和登记	93
第四节 账簿的启用和登记规则	97
一、账簿启用的规则	97
二、账簿登记的规则	97
三、错账更正的方法	98
第五节 对账和结账	99
一、对账	99
二、结账	101
第六章 企业主要经济业务核算	105
第一节 企业主要经济业务概述	105
第二节 资金筹集业务的核算	106
一、设置的主要账户	106
二、资金筹集业务的账务处理	108
第三节 采购供应业务的核算	109
一、设置的主要账户	109
二、采购供应业务的账务处理	111
第四节 产品生产业务的核算	114
一、设置的主要账户	115
二、产品生产业务的账务处理	118
第五节 产品销售业务的核算	128
一、设置的主要账户	129
二、产品销售业务的账务处理	131
第六节 利润形成和分配业务的核算	133
一、设置的主要账户	134
二、利润形成和分配业务的账务处理	136
第七章 财产清查	143
第一节 财产清查概述	143
一、财产清查的概念和意义	143
二、财产清查的种类	144
第二节 财产清查的方法	145
一、财产物资盘存制度	145
二、财产清查的程序	146
三、财产清查的方法	147

第三节 财产清查结果的处理	151
一、财产清查结果的处理程序	152
二、财产清查结果的账务处理	152
第八章 会计核算程序	157
第一节 会计核算程序概述	157
一、会计核算程序的概念和意义	157
二、会计核算程序的种类	158
第二节 记账凭证核算程序	158
一、记账凭证核算程序的特点	158
二、记账凭证核算程序的记账程序	159
三、记账凭证核算程序的应用	159
四、记账凭证核算程序的优缺点	174
第三节 科目汇总表核算程序	174
一、科目汇总表核算程序的特点	174
二、科目汇总表核算程序的记账程序	174
三、科目汇总表核算程序的应用	175
四、科目汇总表核算程序的优缺点和适用范围	184
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	185
一、汇总记账凭证核算组织程序的特点	185
二、汇总记账凭证核算组织程序的记账程序	185
三、汇总记账凭证核算程序的应用	185
四、汇总记账凭证核算组织程序的优缺点和适用范围	189
第九章 财务会计报告	192
第一节 财务会计报告概述	192
一、财务会计报告的概念和作用	192
二、财务会计报告的种类和编制要求	193
第二节 财务会计报告的编制	195
一、资产负债表	195
二、利润表	199
第三节 会计报表的报送、审批和保管	202
一、会计报表的报送	202
二、会计报表的审批	203
三、会计报表的保管	204

第十章 会计工作组织..... 206

第一节 会计工作组织概述..... 206

一、会计工作组织的意义..... 206

二、会计工作组织的要求..... 207

第二节 会计机构和会计人员..... 207

一、会计机构..... 207

二、会计人员..... 209

第三节 会计法规体系..... 211

一、会计法律..... 211

二、会计法规..... 212

三、会计规章..... 213

第四节 会计档案..... 213

一、会计档案的概念和内容..... 213

二、会计档案的归档和管理..... 214

第一章 概 论



- ◆ 掌握会计的概念、会计的基本职能和会计核算方法体系
- ◆ 理解会计的对象、特点以及各职能之间的相互关系
- ◆ 理解会计核算的基本前提和一般原则
- ◆ 了解会计的任务及各种方法之间的相互关系

作为既有悠久历史又不断发展的一门学科,会计同样有着自身的基本理论问题,作为会计学科的初学者,我们需要了解会计究竟是什么;它的产生和发展是个怎样的过程;它的对象及其相应的内容是什么;会计有什么职能和目标;会计学研究的是什么,这些都是我们本章要学习的内容,也是一个重要的基础。万丈高楼平地起,没有一个好的基础当然是不行的。

第一节 会计概述

一、会计的概念

关于现代会计的定义,中外会计界的许多学者提出了自己的看法,但从来没有统一过,目前,大致有以下四种提法:

(1) 管理活动论。所谓会计,是指会计工作,是对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总、分析和评价。

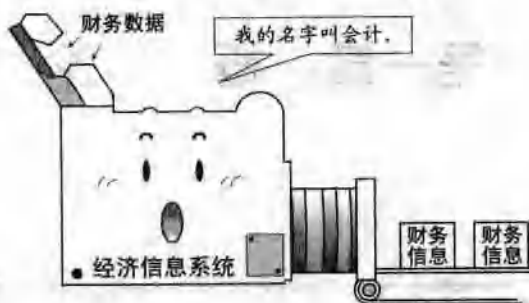
(2) 管理工具论。所谓会计,是指一种技术手段,是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

(3) 艺术论。所谓会计,是指科学、能力和技巧的结合,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以具有意义的方式用货币表示出来,予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。

(4) 信息系统论。所谓会计,是一个信息系统,它主要通过客观而真实的信息,为信息使用者提供咨询服务,以供其判断和决策之用,如图表 1-1 所示。

本书综合上述观点,认为会计的定义是:在我国社会主义市场经济条件下,会计是对各单位(各个会计主体)的经济业务,主要运用货币形式,借助于专门的方法和程序进行核算,实行监

图表 1-1 会计是一个信息系统



督,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一项具有核算(反映)和监督(控制)职能的管理活动。

会计的内涵在其漫长的发展过程中,随着社会经济的发展而不断地丰富和深化。会计之所以会产生和不断地发展是因为它能满足人们的某种需要。



——“会计”一词的来源——

“会计”一词始于我国西周(约公元前 1100 年到公元前 770 年之间),此时已有史料记载,不是考古推测。据《孟子》记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’。”清朝焦循在《孟子正义》中对会计的解释是:“零星算之为计,总合算之为会”。

“会”和“计”本来都是计算和汇总计算的意思。

相关链接

会计的产生和发展

人类从事会计工作的历史,可以追溯到社会发展的早期,我国上古时代,人们就使用了“刻木记数”、“结绳记事”的方法。国外的古代社会,如埃及的刻石、巴比伦的泥板等,这些最原始的经济记录活动,就是会计的萌芽。由于在人类社会的早期阶段,社会生产力水平极其低下,没有剩余产品,因此,那时会计的经济记录活动极其简单,仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”。

随着社会生产的不断发展,出现了剩余产品。生产过程中需要和记录的内容也逐渐地增加了。生产者已无暇兼顾会计的记录工作,会计就逐渐地“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。”据马克思考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”原始公社记账员主要是记录公社内生产过程和生产成果及其分配,为原始公社利益服务的。

根据文字记载,我国早在西周时代就出现了“会计”一词,当时设有“司会”的官职,担任该职的官员是指掌管国家和地方财物赋税的官员。西汉时期,官府和民间都已有了会计账簿,中式

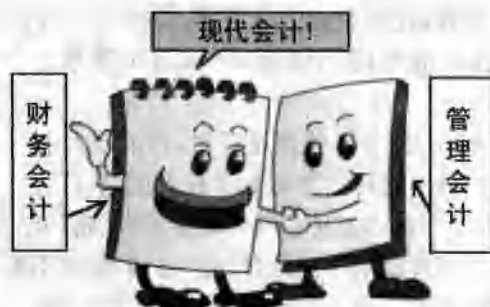
簿记开始逐步发展完善。到了唐宋封建社会的鼎盛时期,农业、手工业和商业都空前繁荣,在会计核算上出现了“四柱清册”的结账方法,运用了“旧管+新收-开除=实在”的结账公式,与目前运用的结账公式“期初余额+本期收入-本期发出=期末余额”完全一致。这样既能检查日常记录的准确性,又能全面、系统、综合地反映经管钱物的期初、期末余额以及收入、发出的具体情况,这在记账方法上是一大飞跃。到了明末清初,采用了龙门账,将单式收付记账法改进为复式收付记账法,从而产生了我国最早的复式记账法。

12~15世纪的欧洲,在地中海沿岸的热那亚、威尼斯等城市商业已十分繁荣。活跃的商品经济及与其相互依存的借贷资本业,迫切要求通过会计核算全面、系统地获取经济活动的信息,于是产生了科学的复式借贷记账法。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《算术、几何、比与比例概要》一书的第三篇“计算和记录的详论”(通称“簿记论”)中,全面系统地从事理论上阐述了复式借贷记账法,这是会计发展史上第一个里程碑。这一先进科学的记账方法很快地在欧洲乃至全世界流传。卢卡·帕乔利被史学家尊称为“近代会计之父”。

18世纪末和19世纪初西欧开始的产业革命,使以工场手工业为主的生产组织形式向机器大工业过渡,生产迅速发展,生产的社会化程度越来越高。随着股份有限公司的出现,使得资本的所有权与企业的经营权相分离。外部股东及债权人为了保护自身的利益,就要求股份有限公司的会计报表必须经过审计,以检查公司经营管理者履行职责的情况,导致了职业会计师的出现。1853年,英国在苏格兰成立了世界上第一个注册会计师专业团体——爱丁堡会计师协会,该协会于1854年被授予皇家特许证,它的会计师被允许冠以“特许会计师”的标志。会计开始成为一种社会性专门职业和通用的商务语言,这是会计发展史上第二个里程碑。

20世纪50年代起,随着现代化大生产的发展,各种先进科学和技术被广泛用于管理,会计也开始全面地着眼于管理。传统的会计逐渐形成了为企业外部有关人士提供会计信息的财务会计和为企业内部管理人员进行决策提供信息的管理会计的两个分支。管理会计的创立和日趋成熟,极大地丰富了会计的内容,这是会计发展史上第三个里程碑。

图表 1-2 现代会计



复式借贷记账法在清末才传入我国。中华人民共和国成立后,我国的会计得到了很大的发展。1985年1月,第六届全国人民代表大会常务委员会通过了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),将我国的会计工作纳入法治阶段。1992年11月,根据改革开放的深入和社会主义市场经济发展的需要,财政部颁发了《企业会计准则》及以后陆续颁发的各项具体会计准则,为我国会计向国际会计靠拢创造了有利的条件。1999年10月,第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议对《会计法》进行了修订,修订后的《会计法》于2000年7月1日起施行。2000年6月、12月和2001年11月,财政部先后颁发了《企业会计报告条例》、《企业会计制

度》和《金融企业会计制度》，以进一步完善会计法律制度，规范企业的会计核算工作和财务会计报告，提高会计信息质量，保证会计职能作用的发挥，并使我国的会计事业在新形势下得以健康发展。

会计就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。经济越发展，会计越重要。

二、会计的基本职能

所谓会计的职能，是指会计在经济管理过程中具有的职责和功能。会计的基本职能概括为两个方面，即会计核算和会计监督。从会计的基本职能看，会计是对经济的一种管理活动。

（一）会计核算职能

会计核算职能就是对企事业单位经济活动进行连续、系统、综合的记录、计算和分析，以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果，从而为经济管理提供信息。

会计核算主要采用货币形式，对经济业务的数量方面进行记录、计算和分析，以提供经济管理的价值指标。

会计核算不仅能反映过去已经发生的和已经完成的经济业务，而且可以通过计算分析预测未来的经济发展的趋势和前景，同时比较选择最佳方案，为管理者进行科学决策提供服务。

会计核算不仅能提供一个企事业单位的财务状况，而且通过规则整理还可以反映一个行业、地区、部门的经济状况。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能是指在全面、系统地反映经济活动的同时，对经济业务是否符合经济法规和会计准则进行考核和控制。马克思在《资本论》中指出，会计的基本职能是对再生产“过程的控制和观念的总结”。我国会计界通常把“控制”理解为监督，把“观念的总结”理解为核算（或称反映，但反映这一术语，其含义比较广泛，不具有会计专业的特点，所以我国《会计法》中称之为核算）。

会计的监督职能主要是利用会计信息资料对经济业务的合法性与合理性进行审查。通过对经济活动进行检查、控制、指导，使得企业的经济活动按照一定的会计目标、遵循一定的会计原则而正常开展。会计监督职能也应当包括事前、事中和事后监督。

会计核算和会计监督的相互关系是：核算是基础，没有会计核算，会计监督就失去了存在的基础；会计监督是如实核算的保证，没有会计监督，会计核算就失去了存在的意义。两者相互依存、密切结合、相辅相成。

随着社会生产的发展和管理理论的不断深化，会计的职能也不断丰富和发展。除基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

三、会计的任务

会计的任务是指按照会计的职能作用，规定会计应该完成的工作和达到的要求。会计的任务取决于经济管理的要求，现阶段，我国社会主义的基本任务是：

- （1）核算经济业务，正确及时地提供经济信息。
- （2）加强管理，维护经济秩序。
- （3）考核财务状况，加强经济核算，提高经济效益。
- （4）预测经济前景，参与计划决策。

请理解会计核算和会计监督的相互关系。

四、会计的特点

在理解“会计”这个基本概念的时候,应当明确以下几个基本特点。

(一) 会计以会计凭证为依据,以货币为主要计量单位

在经济活动中,商品和货币交换成为大量的广泛的社会活动。人们为了有效地安排劳动时间,尽可能以较少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品,用以满足人们的生产、生活需要,这就必须全面记录、计算人力、物力、财力的消耗,并将其反映在各种会计凭证中。对劳动时间的消费与取得的劳动成果进行比较、分析,就必须采取一个统一的计量单位。以货币的形式从数量方面对再生产活动进行记录、计算、分析和比较,可以把各种性质相同或不相同的经济业务加以综合,求得各种综合性指标,总括地反映经济业务的发生和结果。即会计在日常核算时应以记录在会计凭证上的经济业务为依据进行记账、算账、报账,在记录时,应以货币计量为主,辅之以实物量度和劳动量度等计量方法。

(二) 会计是对经济活动进行连续、系统、完整的记录与反映

连续是指在会计核算时应按经济业务发生时间的先后顺序,不间断地进行确认、计量、记录与报告。

系统是指从开始记录一项经济业务到最后编制财务会计报告的整个核算过程中,要逐步把会计资料加以系统化,通过分类、汇总、加工、整理等会计方法,以取得综合性的指标。

完整是指对企业发生的能以货币计量的经济业务都要进行记录与计算,既不能遗漏,也不能任意取舍。

(三) 会计采用了一系列专门的技术方法

会计方法是指用来核算和监督会计内容、完成会计任务的手段。会计方法反映出会计的科学性,包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中,会计核算方法是会计最基本的方法,即通过设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、计算成本、清查财产、编制财务会计报告等,对经济业务加以确认、计量、记录、分类汇总、加工整理和报告。

第二节 会计对象

一、会计对象和经济业务

会计的对象(或者说是会计工作的对象)也就是会计核算和监督的具体内容,它具体回答了会计究竟干什么工作,有哪些具体内容。

经济业务是指企事业单位、行政单位在经济活动中发生的能够以货币计量的各项经济活动事项。

社会再生产过程一般由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成。生产是指人们利用机器设备对劳动对象进行加工、生产和创造物质产品;分配是指生产中创造的国民收入在国家、业主、投资者及劳动者个人之间进行的分配;交换是指将产品由生产领域,经过流通领域,到消费领域,满足社会和人民生活的需要;消费是指再生产过程中发生的人力、物力、财力等各种消耗。在市场经济社会里,各个企事业单位是生产、分配、交换、消费环节中的经济活动部门,客观存在着商品交换,价值运动必然会贯穿于再生产的各个环节。表现在各种经济业务之中,是

以货币表现的经济业务构成企事业单位的经济活动,又称价值运动或资金运动。资金运动包括各特定会计对象的资金投入、资金运用(资金的循环与周转)与资金退出等过程。《企业会计准则》指出:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”

根据《会计法》规定,企事业单位应当办理会计手续,进行会计核算的经济业务主要包括以下几个方面。

(一) 款项和有价证券的收付

款项和有价证券的收付环节如果出问题,不仅会使单位款项和有价证券受损,更直接影响到单位货币资金的供应,从而影响单位的生产经营活动。因此,各单位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业务,加强监督管理,提高货币资金的使用效率。

(二) 财物的收发、增减和使用

企事业单位的财物一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产和房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。财物的收发、增减和使用,是会计核算的经常性业务,也是发挥会计在控制和降低生产成本、保证财物安全完整、防止资产流失等职能作用的重要内容。因此,各单位必须加强对单位财物收发、增减和使用环节的管理。

(三) 债权债务的发生和结算

债权是单位收取款项的权利,一般包括各种应收和预付款项等;债务则是单位承担的,能以货币计量的、需以资产或劳务偿付的义务,一般包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。债权和债务都是单位日常生产经营和业务活动中大量发生的经济业务事项,必须进行会计核算,防止非法行为在债权债务环节的发生。

(四) 资本、基金的增减

会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。基金是各单位按照法律、法规的规定而设立或筹集的具有某些特定用途的专项资金,如社会保险基金、教育基金等。办理资本、基金增减的会计核算政策性强,一般都应以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为依据。

(五) 收入、支出、费用、成本的计算

收入是指公司、企业在销售商品、提供劳务或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,在会计上表现为资产的增加或债务的清偿;支出是指行政事业单位和社会团体在履行法定职能时所发生的各项开支,以及企业在正常生产经营活动以外的支出和损失;费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出,通常包括生产成本和期间费用;成本是指公司、企业为生产某种产品而发生的费用,它与一定种类和数量的产品相联系,是对象化了的费用。收入、支出、费用、成本都是计算和判断单位经营成果及盈亏状况的主要依据,各单位必须按照会计制度的规定正确核算。

(六) 财务成果的计算和处理

财务成果主要是指企业和企业化管理的事业单位在一定时期内通过从事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涉及所有者、国家等方面的利益,因此各单位必须按照国家统一的会计制度和相关财经法规的规定,正确计算处理财务成果。

(七) 其他事项

其他事项是指除上述六项经济业务事项以外按国家统一的会计制度规定应办理会计手续和进行会计核算的其他经济业务事项。

我国的经济组织一般可以归纳为企业单位和行政事业单位两大类。企业是组织生产经营活动的基本单位,是按照经济核算的原则,独立进行生产经营活动的经济实体。企业可以按其在再生产过程中的地位,划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅游和餐饮服务企业、对外经济合作企业、金融企业等。不同企业会计的具体对象虽有所差异,但其经济业务的具体核算内容还是存在着许多相同之处。

二、工业企业的会计对象

工业企业的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。为了完成这个任务,企业必须拥有一定的经济资源,如厂房、机器设备和材料物资。企业利用这些财产物资组织生产经营活动,一般需要经过供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。

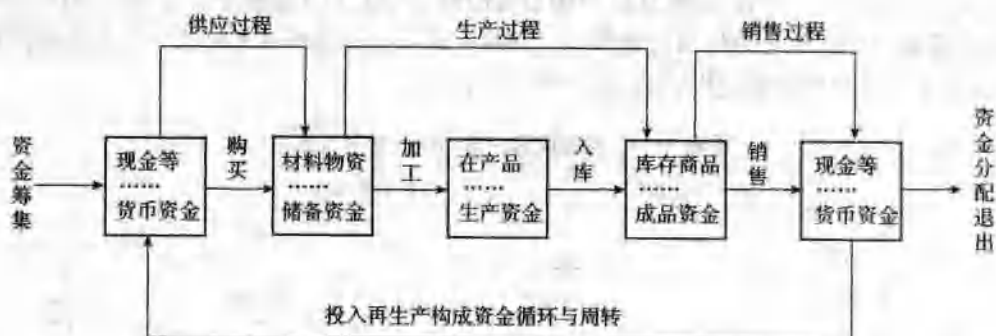
在供应过程中,企业发生以银行存款或现金购买各种材料、材料验收入库、各种形式的结算等经济业务。

在生产过程中,企业生产耗用材料,劳动者利用劳动手段加工劳动对象,使材料变成库存商品。这就会发生材料消耗、工资支付、固定资产磨损、水电力费用支付、费用结转、成本计算等经济业务。

在销售过程中,企业将生产的产品通过市场交换销售出去,然后按等价交换的原则收回货币资金。收回的货币资金中既包括已销产品成本,还应包括一部分新创造价值。于是就发生了成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳、利润分配等经济业务。

总之,供应过程、生产过程和销售过程的连续进行构成了工业企业生产经营活动周而复始的循环。企业的资金形态随着经济业务的变化而不断变化着,以货币资金购进材料物资,形成储备资金;然后投入生产,转化为在产品(生产资金),又继续加工为库存商品,形成成品资金;继而将库存商品销售,再收回货币资金,然后又用以购买材料、投入生产等。这些周而复始地进行着的经营业务活动即资金的循环与周转,既千变万化,又有一定的规律性。工业企业会计核算的对象——资金循环与周转的过程,如图表 1-3 所示。

图表 1-3 工业企业会计核算对象



三、商品流通企业的会计对象

商品流通企业的主要经营过程就是商品的流通过程。商品流通是指工农业生产出来的产品,通过买卖行为及其从生产领域向消费领域转移的过程。整个商品流通过程包括批发和零售两个主要经营环节,是由批发企业和零售企业来组织进行的。

批发商品流通是指商品在批发环节的流转活动,体现为批发企业向工农业生产企业购进商品然后转卖给零售企业和生产企业的一种商品交易活动。它是整个商品流通的起点,也是联系生产企业和零售企业、生产企业和生产企业的中间环节。

零售商品流通是指商品在零售环节的流转活动,体现为零售企业向批发企业或生产企业购进商品,然后再把商品供应给个人消费者和集团消费者的一种商品交易活动,它是整个商品流通的最终环节。

批发商品流通主要由批发企业组织进行,零售商品流通主要由零售企业组织进行。随着经济体制改革,商品流通过业务不断扩大,出现了批零兼营业务,有批发企业兼营零售业务,也有零售企业兼营批发业务,这是适应社会主义市场经济发展的需要,也是搞活商品流通的需要。

商品流通企业在组织商品流通过程中,其主要经济活动是从事商品购进、销售和储存活动。

商品购进是指商品流通企业为了转卖,并通过货币结算买进商品的交易行为。在商品购进过程中,通过购买商品、支付货款等,使资金由货币形态转化为商品形态。

商品销售是指商品流通企业通过货币结算、出售商品的交易行为。在商品销售过程中,通过出售商品,使购买商品时所垫付的货款得以收回,使资金由商品形态又转化为货币形态。

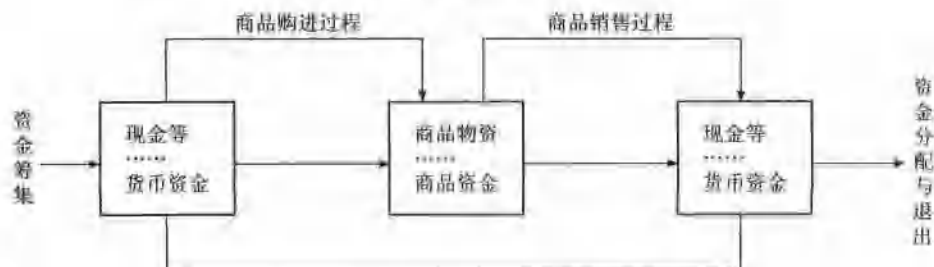
商品储存是指商品流通企业为了保证市场供应,满足人民群众的需要,所应经常保持的合理的储备。在商品储存过程中,会发生商品调价、削价和盘盈、盘亏等,商品储存是整个商品流通过程中购进和销售之间的一个重要环节,也是商品流通得以顺利进行的一个条件。没有一定的商品储存,就难以保证商品流通的正常进行。

在整个商品流通过程中还会发生各种费用开支以及按国家税法规定交纳的销售税金等。商品售价与进价的差额就是毛利。企业的商品销售收入扣除了成本、费用和销售税金后的差额,即是商品流通企业的营业利润。企业实现利润后,还要按规定交纳所得税,进行利润分配等。

上述各项内容构成了商品流通企业的主要经济业务,从而也构成其核算的主要内容。

总之,商品流通企业处于商品流通领域,担负着社会商品交换的任务,一般存在着购进商品、销售商品两个过程。企业购进商品,资金由货币资金变化为商品资金形态;商品销售收回货款,又使商品资金形态变化为货币资金形态。商品流通企业的会计核算对象——主要的经济业务活动及资金循环与周转的过程,如图表 1-4 所示。

图表 1-4 商品流通企业的会计核算对象



四、行政事业单位的会计对象

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、各党派团体组织机构和科研、教育、文化、医疗卫生等单位,这些单位不直接从事物质资料的生产和销售,但它们是生产、分配、交换、消费活动的组织者和服务单位,离开它们社会再生产也无法进行。行政事业单位为完成行政事业任务,同样需要一定的资源,需要进行货币交换。一般说来,行政事业单位的资金有国家投入的,有自身业务收入的,还会发生工资等费用支付,所以,经费收入与经费支出构成行政事业单位的主要经济业务。行政事业单位的会计核算对象——主要经济业务活动过程,如图表 1-5 所示。

图表 1-5 行政事业单位的会计核算对象



简言之,凡是特定会计主体发生的能够以货币表现的经济业务都是会计核算与监督的内容,即企事业单位发生的各项经济业务就是会计(核算与监督)的对象。

如果没有经济业务事项,会计核算也就失去了对象;以不真实甚至虚拟的经济业务事项为核算对象,会计核算就成了没有规范、没有约束、没有科学可言的“魔术”,据此提供的会计资料不仅没有可信度,相反会误导使用者,损害相关者的利益,扰乱社会经济秩序。在实际工作中,有些单位利用虚假或虚拟经济业务事项,编造不真实的会计资料,借以欺骗投资者、债权人和社会公众,达到种种非法目的。对此,《会计法》做出了禁止性规定:“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。”以虚假的经济业务事项或资料为依据进行会计核算,是严重的违法行为,将受到法律的严厉制裁。

第三节 会计核算的方法

会计方法是指用来核算和监督会计对象,实现会计职能,执行和完成会计任务的手段。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是会计的基本环节,会计分析方法是会计核算的继续和发展,而会计检查方法是对会计核算必要的补充。它们是相互配合,密切联系的。本节仅阐述会计核算的方法,其他方法将在后续的有关课程中阐述。

会计核算的方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合的记录、计算、反映和经常监督(如果不是经常监督则为审计的内容)所应用的方法,它是整个会计方法体系的基础。会计核算方法一般包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告 7 种方法。

一、设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行科学的归类,记录不同的会计信息资料的一种专门方法,其目的是为了分类反映。

会计所核算和监督的内容是多种多样的。例如,财产物资就有各种存在的形态,包括厂房建筑物、机器设备、各种材料、半成品等,它们在生产中各有作用,管理的要求也不同;又如,取得这些财产物资所需的经营资金来自不同的渠道,银行贷款、投资者投入等。为了对各自不同的内容进行反映和记录,会计上必须设置一系列账户。一个账户表示会计对象的某一方面,以便