

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

陈秉谱 胡开征 主编

甘肃科学技术出版社

会计学原理

陈秉谱 胡开征 主编

甘肃科学技术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 陈秉谱, 胡开征主编. —兰州: 甘肃科学技术出版社, 2007.11
ISBN 978-7-5424-1123-5

I .会… II .①陈…②胡… III .会计学 IV .F230

中国版本图书馆CIP数据核字 (2007) 第 172562 号

责任编辑: 张 荣 (0931-8773238)

封面设计: 刘小梅 (0931-8582178)

出 版: 甘肃科学技术出版社(兰州市南滨河东路 520 号 0931-8773237)

印 刷: 甘肃北辰印务有限公司

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 12.5

字 数: 300 千字

版 次: 2007 年 12 月第 1 版 2007 年 12 月第 1 次印刷

印 数: 1~1000

书 号: ISBN 978-7-5424-1123-5

定 价: 25.00 元

主 编 陈秉谱(甘肃农业大学)

胡开征(甘肃省广播电影电视总台)

参编人员 闫 茵(甘肃农业大学)

乔 娟(甘肃农业大学)

李之风(甘肃农业大学)

周卫红(甘肃省农业职业技术学院)

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的进一步完善和各项改革的深化,我国会计领域发生了深刻的变革,很多政策不断修订相继出台,自1993年《企业会计准则》实施之后,财政部又陆续制定和颁布了一系列的具体会计准则,并于2006年2月15日发布了新的会计准则,2006年10月30日发布了《企业会计准则—应用指南》。会计理论与会计实践的大变革和会计实践的深化,极大地推动着会计教学的改革。学校教学和社会实践迫切需要新的会计学教材,这本《会计学原理》由此应运而生。本书从总体上看,有三大特点:其一,理论与实践并重,全面、系统地介绍了会计的基本概念、基本理论、基本方法,又以新的企业会计准则和《企业会计准则—应用指南》为依据,全方位反映了会计改革的基本要求;其二,吸收了近几年会计研究和会计改革的新成果,论述内容具有普遍适用性和一定的超前性;其三,立足教学,遵循会计教学规律的要求,合理安排了篇章结构和体系,还根据大学教学的实际需要,在各章结束后安排了复习思考题,并把一些会计专有名词进行了英文翻译。因此,本书既可以作为各学校管理类专业的教材,也可以作为各单位从事经济工作的人员和单位负责人的自学教材和岗位培训教材。

本书是甘肃农业大学经济管理学院编写组共同编写完成。为了确保编写质量和出精品,参编人员在编写过程中结合教学实践对本书内容进行了仔细推敲研究;编写完稿后又进行了近一学年自印试讲,发现问题并进行了充分的讨论和多次修改。但由于编者水平所限,书中不足之处仍然在所难免,敬请读者诸君不吝指教!

编 者

2007年8月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的基本概念	(4)
第三节 会计对象	(7)
第四节 会计方法体系	(9)
第五节 会计核算的基本前提与会计信息质量的要求	(11)
第二章 会计等式与会计账户	(19)
第一节 会计要素	(19)
第二节 会计等式	(23)
第三节 会计账户	(27)
第三章 复式记账原理	(34)
第一节 记账方法	(34)
第二节 借贷记账法	(35)
第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	(42)
第四章 账户和借贷记账法的应用	(47)
第一节 产品制造企业主要经济业务	(47)
第二节 资金筹集过程的核算	(49)
第三节 供应过程的核算	(53)
第四节 生产过程的核算	(60)
第五节 销售过程的核算	(68)
第六节 对外投资活动业务核算概述	(72)
第七节 其他经营活动及营业外活动业务核算	(76)
第八节 账务成果的形成与分配的核算	(80)
第五章 账户的分类	(86)
第一节 账户按其经济内容的分类	(86)
第二节 账户按其用途和结构的分类	(88)
第六章 会计凭证和会计账簿	(97)
第一节 会计凭证	(97)
第二节 会计账簿	(106)

第七章 财产清查	(117)
第一节 财产清查概述	(117)
第二节 财产清查的组织和方法	(120)
第三节 财产清查结果的处理	(126)
第八章 财务报表	(131)
第一节 财务报表的作用及种类	(131)
第二节 资产负债表	(133)
第三节 利润表	(141)
第四节 现金流量表	(145)
第五节 财务报表分析概述	(151)
第九章 会计核算形式	(158)
第一节 会计核算形式概述	(158)
第二节 手工记账的会计核算形式	(160)
第三节 电算化会计核算形式	(168)
第十章 会计工作组织	(173)
第一节 会计工作组织的意义与内容	(173)
第二节 会计机构与会计人员	(175)
第三节 会计岗位责任制	(179)
第四节 会计规范	(181)
第五节 会计档案管理与会计交接制度	(185)
后 记	(191)

第一章 总 论

内容提要:本章讲述了有关会计的一些基本概念、观念和会计的对象、任务、方法及会计核算的前提和会计信息质量的要求。

学习要求:了解会计的概念和发展简史以及会计的任务、方法;理解会计核算的前提;掌握会计的职能、对象和会计信息质量要求。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计(accounting)的产生源于生产实践。远古时代,人们就非常关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果,就知道把生产活动过程记录下来。开始时,人们单凭头脑的记忆,当生产活动增多时,人们又创造出利用简单符号如:“结绳”、“堆石”、“刻契”、“刻石”记录。这些计算和记录活动,可以说是会计的雏形,但还不能认为它是会计的产生。因为当时生产力十分低下,生产规模小,计算和记录活动很简单,是生产之余附带地把收支记载下来,它只是生产者从事生产活动中的一项附带工作,还没有具备会计的独立职能。到原始社会末期,生产力有了发展,剩余产品出现了,劳动过程中需要计量和记录的内容多起来,生产者忙于生产,无暇兼顾会计工作,于是,会计“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”。根据马克思在《资本论》中的考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经成为一个公社官员的专职。”这个官员的职责就是“登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”在我国历史记载中,早在三千多年以前西周奴隶社会,就出现了“会计”一词。《周礼·天官》篇中指出:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。记载中的“日成”、“月成”、“岁会”相当于旬报、月报、年报。三者分别是反映旬度、月度、年度财经收支情况的文书。参交互考,可审计、验证其正确、真实与否。

二、会计的发展

(一)传统会计的发展

随着商品经济的兴起,生产过程变得更加复杂,各个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈加广泛,人们越加关心生产的经济效益,要求用尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质财富,这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。综合核算,计算盈亏,商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来,计算各种财产物资的占用和耗费,并同劳动成果进行比较。这样,仅对实物数量记录和计算就不行了,必须利用货币形式(观念上的货币)来统一计量经济活动中可以量

度的方面。在人类社会的会计发展史中,由以实物量度为主要计量单位,进展到以货币量度为主要计量单位,是古代会计向近代会计转变的开始,也是会计区别于统计和其他业务核算而具有自己特点的重要标志。

在我国古代的会计核算中,以货币为计量单位,一直处于一个缓慢的量变过程之中。秦始皇统一中国之后,币制的统一,使货币量度逐渐代替实物量度在会计核算中占据统治地位,会计记录与统计记录开始有了区别,部分属于统计核算内容从会计核算内容中分离出来,古代会计开始向近代会计转变,到西汉,我国“官厅会计”就有了一定规模。

唐、宋两代是我国会计全面发展的时期。这个阶段,官厅会计得到发展,创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义分别相当于近代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。在四柱中,每一柱都反映着经济活动的一个方面,各柱相互衔接形成的平衡公式,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。我国宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时,一般都运用“四柱结算法”,编制会计报表称为“四柱清册”。这是我国古代会计的一个杰出成就,它为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。

明、清两代,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。四者之间的关系可用会计方程式表示为“进-缴=存-该”。每到年终结账时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,计算差额,决定盈亏;另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”,计算差额,决定盈亏。两方面计算决定的盈亏数额应该相等。这种双轨计算盈亏并核对账目的方法人们叫它“合龙门”,“龙门账”就因此而得名。“龙门账”中的“进缴表”相当于近代会计中的“利润表”,“存该表”相当于近代会计中的“资产负债表”。

随后,商品货币经济又有了进一步的发展,资本主义经济关系开始萌芽,在民间商业界出现了“四脚账”,又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方面,又要登记它的去账方面,借以全面反映同一账项的来龙去脉,这表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。我国的记账方法一度在世界上是处于领先地位的,但由于几千年的封建社会中,自给自足的自然经济始终占主导地位,阻碍了生产力的发展,也使会计的发展滞后,并逐渐地落后于西方资本主义会计。直到随着资本主义经济输入中国,资本主义会计模式也随之输入,古老的中式会计才逐渐被西式会计代替。在西方,会计的发展也经历了几次变革,从原始计量记录时代进展到单式簿记运用时代,随着资本主义经济的产生,又演进到复式簿记运用时代。早在12世纪、13世纪意大利的热那亚、威尼斯等城市专做贷金业的经纪人所用的银行账簿记录就采用借贷复式记账法记账,称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)著《算术·几何·比与比例概要》一书,其中包括他的著名的“簿记论”,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,被公认为是复式簿记最早形成文字的记载,也是会计发展史上的一个重要里程碑,标志着近代会计的最终形成。随后,借贷复式记账法便相继传至世界各国,并在实践中不断发展和完善,对后世会计理论和实务产生了重大而深远的影响,至今被奉为会计界的圣经。

(二)现代会计的发展

随着社会化大生产和劳动分工,股份公司的出现,使得企业经营权和所有权发生了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会作为代表,由董事会聘请经理人员来管理企业。这样,企业的经营者就有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告,反映公司经营状况,公开说明自身的经济实力。为了使外界阅读人能够看懂财务报表,报表的编制原则、所应用的会计术语和会计方法就必须是社会通行的、为一般人所接受的,传统会计中那种各行其是的做法已无法适应需要了。为此,会计界逐渐形成了一套有关财务报表的规范和准则,称为“公认会计原则”。此外,要使报表阅读人能够信任企业的财务报表,则要求有与公司管理当局没有利益关系的第三方来验证企业的财务报表是否确实遵循了“公认会计原则”。为了迎合这种需要,1854年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度,这样使会计工作从只服务于某一会计主体,扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计的最基本的特征,奠定了现代会计理论的基础。随后世界上许多国家都制定了本国的会计准则,规范了本国的会计行为。但本世纪以来,跨国公司和国际资本市场迅速发展,各国的会计准则有统一协调的必要,于是1973年6月,由美国、澳大利亚、加拿大、法国等国会计职业团体发起组成了会计准则的国际组织——国际会计准则委员会,形成了会计国际化的趋势。

从会计产生到19世纪中期,在漫长的岁月里,对会计的基本要求,仍然是记账、算账,反映财产的增减变化和财务收支,保护业主财产安全,防止盗窃。长期以来,人们往往把会计单纯地看作是一种经济管理的工具,会计长期处于“簿记”时代。20世纪前后,各主要资本主义国家经济迅速发展,生产规模随着市场的开拓不断扩大,卖方市场向买方市场转化,企业面临竞争,经营稍有考虑不周,就有被淘汰的危险。在这种情况下,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,企业管理当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计事后记账、算账,更重要的是进行事前的预测、决策,成本计算和分析,对经营过程的全面控制。与此相适应,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,会计从“簿记”时代进入现代管理时代,并使传统的会计分化为财务会计和管理会计,丰富发展了会计内容、职能和技术方法,把会计理论和会计方法推进到一个崭新的阶段。

20世纪50年代后,由于信息论、控制论、系统论、行为科学和电子计算机等引入会计,使会计控制成为会计工作的重要内容。会计控制要通过建立健全自己的信息系统,完成计量、记录和分类编报经济信息的任务,并以全面预算控制为准绳对经济信息进行审核、分析和评价,提出修改决策方案的意见及改进工作的具体措施。要适应这一需要又必须实现计量、记录、分类及编报的电算化和预测、分析、决策的电控化。随着现代社会经济的发展,传统会计已暴露出它的不足。于是,现代会计就在传统会计的基础上,通过变革而逐步形成了。

现代会计是现代科技、现代经济控制理论与方法深入发展影响的产物,它是适应现代科技发展的要求及强化经济控制的需要而产生的。它起源于20世纪二三十年代,形成于50年代,并在60~80年代得到初步发展,当今正处于进一步发展的时期。

第二节 会计的基本概念

一、会计的定义

从会计的发展简史可以看出,会计是随着人类社会经济活动的发展而发展起来的。在越来越复杂的社会经济活动中,存在着众多的信息使用者,以企业为例,这些信息使用者需要了解和评价企业的财务状况和经营业绩,以便进行决策。现代会计理论更多地将会计定义为会计信息系统,即由特定的人员、数据处理工具和数据处理规程组成的有机整体。其目的是加工和利用会计信息,对经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映与监督,满足信息使用者进行决策的需要。其中规程既包括会计核算方法的规则,也包括各种会计法令、法规和管理制度。

会计作为加工、生产会计信息的系统,其所提供的“产品”只有一种,即会计信息。会计必须是在考虑会计信息使用者需求的情况下尽可能地提供“物美(质量高)价廉(成本低)”的会计信息。信息使用者,即会计信息提供的对象,在现代社会是多元的,有些是现有的,有些是潜在的。正如吴水澎教授指出:“就会计信息使用者而言,若不加限定的话,则确有不胜枚举之感。诸如投资者、债权人、有关政府管理部门(如财政部门、税务部门、工商行政管理部门、统计部门、物价管理部门、行业管理部门等等)、管理当局、雇员、供应商、客户、证券经营机构、经济研究机构、新闻机构、社会大众等等皆可视为会计信息使用者(吴水澎,2000)。”

投资者是企业所有者,他们关心投资的内在风险和投资报酬,需要资料来帮助他们决定是否应当买进、保持或卖出,股东们还关心能帮助他们评估企业支付股利的资料;贷款人关心那些使他们确定自己的贷款和贷款利息能否得到按期支付的资料;供应商和其他债权人关心能使他们确定企业所欠他们的款项能否如期支付的资料;政府及其机构关心资源的分配,因此也关心企业的活动;为了管制企业的活动,决定税收政策和作为国民收入等统计资料的基础,他们也需要资料。

正是由于会计信息使用者是多元的,因此不同的会计信息使用者对会计信息的有用性,必然有不同的要求,甚至有时即使是同一个会计信息使用者,在不同时期出于对不同利益的追求,其对会计信息的有用性也会有不同的要求。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理中所固有的功能。会计的职能是伴随着经济发展和会计内容、作用的不断扩大而发展着,也就是说,凡是有会计的地方,它必然存在这种客观的功能。在历史上,会计的重大发展总是引起会计职能的扩大和发展。因此,会计职能主要有两个基本职能:即反映(核算)职能和监督职能。

(一)反映职能

反映职能又称核算职能,它是贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能。反映职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定的对象(或称特定主体)的经济活动进行记录、算账和报账,为有关方面提供会计信息的

功能。反映职能有四层含义：

第一,会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况,通过一定的核算方法,为经济管理提供数据资料。在社会主义市场经济条件下,为了有效地进行管理,就必须广泛地利用各种价值形式,综合计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入和取得的纯收入的实现、分配等。在实际工作中,可以采用三种量度即实物量度、货币量度、劳动量度。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点,而实物量度、劳动量度,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于管理和会计计量。所以,为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计主要利用货币计价从数量方面综合反映各单位的经济活动情况,这也是现代会计的一个重要特点。

第二,会计反映不仅是记录和陈述过去,真实地反映已发生的经济业务,还应包括预测未来,为企业和经营决策提供依据。传统会计反映职能主要是对已发生的经济业务进行事后的反映,随着商品经济活动的日趋复杂,企业为实现利润最大化,不仅要随时了解其经营状况,检查企业的经营是否符合既定的目标,还要周密地规划企业的未来的行动。因此,不仅要求会计如实地提供发生的经济业务的情况,还要对企业未来的经济计划、技术组织措施和经济效益进行预测,为企业经营决策提供更多的基础信息。

第三,会计反映具有完整性、连续性和系统性的特征。会计的完整性是指属于会计反映的内容都必须加以记录,不能遗漏一笔经济业务;连续性是指各种经济业务应当按照其发生的顺序依次进行登记,而不能有所中断;系统性是指会计提供的数据资料必须相互有机联系,并要进行科学的分类,而不能杂乱无章。

第四,会计反映的核心就是计量。企业在将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于会计报表及其附注时,按照规定的会计计量属性进行计量,确定其金额。会计计量属性主要包括:

① 历史成本。在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照应承担责任而实际支付的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

② 重置成本。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

③ 可变现净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。

④ 现值。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流量的折现金额计量。

⑤ 公允价值。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

企业在对会计要素进行计量时,一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净

值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

(二)会计的监督职能

会计的监督职能又称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是反映保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,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对象的财务收支计划,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。会计核算会计是会计监督的基础,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。在以核算与监督为基本职能的基础上又派生了控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景及参与经济决策等一系列职能。

三、会计的任务

会计的任务(task of accounting)是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于会计对象的特点和经济管理的要求。国家对会计工作的要求是:发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益中的作用。会计机构、会计人员的主要职责是:进行会计核算,实行会计监督;拟订本单位办理会计事务的具体办法;参与拟订经济计划、业务计划;考核、分析预算和财务计划的执行情况;办理其他会计事务。根据以上要求和职责,提出以下五项会计任务:

(一)提供经济信息

企业、行政和事业单位的一切经济活动,会计必须全面地收集和记录其信息,并力求准确可靠。有了准确可靠的记录,才能够提供真实的经济指标,对经济工作进行科学的指导和管理才有了基础。

会计记录(accounting record)的全面性,是要求将单位的全部经济业务,都要编制凭证并据以记账,然后根据记账结果提供会计报告。如果不是根据单位的全部经济业务来记账或者记账不准确,就会导致错误的会计报告,就有可能使会计信息的使用者做出不正确的判断和决策,造成损失。

(二)维护财经法纪

国家为了指导国民经济发展和规范各单位的经济活动,制定了一系列的财经方针、政策、法令和制度,例如《会计法》、《审计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》以及各项具体法规制度等等,各单位会计部门必须严格执行和遵守。会计工作涉及国家、集体和个人三方面的关系,涉及本单位同其他单位、本单位内部各方面和全体人员的物质利益,是一项法规性很强的工作。为了贯彻执行和维护财经法纪,会计人员应该增强法制观念,提高政策水平,做好宣传工作,把它当作日常会计工作中的一项重要任务。

(三)保护单位财产安全

财产是各单位实体的物质基础。随着社会经济的发展,各单位和实体的财产在迅速增长。这些财产都归债权人和投资人所有,各单位只有使用权和负有保管义务,不得越权

擅自处理。其中,企业是独立的经济实体,以取得最终经济效益为目标,有义务保证资产增值,获取利润,为资产所有者提供收益和为国家积累资金。要做到这些,最起码的要求就是必须保证资产的安全。会计就是通过一整套科学、严密的方式与方法,对企业各项财产物资的变动过程及其结果进行反映和控制,从而保证其安全完整,并充分发挥使用效能,实现最大经济效益。

(四)提高经济效益

会计是经营管理的主要组成部分之一。在市场经济条件下,充分发挥会计的职能在企业经营管理中的作用已显得越来越重要。企业经营目标是实现企业价值的最大化,而只有不断提高经济效益,才能够使企业财富持续增长,也才能够实现企业价值的最大化。会计要用一系列科学方法来加强经济核算,促使企业用尽可能少的劳动消耗生产出更多的产品;并随时进行比较分析,以发现问题、查明原因,从而提出和采取改进的措施,促使企业不断提高经营管理水平和提高经济效益。

(五)参与经营决策

会计工作要在做好记录经济业务、提供经济活动信息的基础上,把工作重点放到对经济活动的监督控制和预测决策上。会计实现电算化后,把广大会计人员从繁琐的写写算算中解放了出来,有了更多的时间进行调查研究,做好监督控制工作,在把握现在的基础上,预测将来并做出决策就显得尤其必要。特别是在市场竞争环境中,企业要生存和发展,不仅管理要科学,而且更重要的是要善于经营,要善于捕捉发展壮大的机会。这就需要做好预测和决策工作。其中,会计对资金运动的变化趋势、未来发展状况的推测判断和基于科学的推测判断而提出备选方案,对于企业经营来说是必不可少的。由于会计信息在经济信息中的特殊重要地位,决定了会计在预测经济前景和参与经营决策中发挥着越来越大的作用。会计为提高经济效益、增强企业活力和提高企业在市场中的竞争能力而参与经营决策,将能够更好地发挥其事前控制作用。

第三节 会计对象

一、会计对象的含义

会计的对象是指会计所反映和监督、分析、预测、控制的内容。研究会计的对象,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,建立和发展会计的方法体系。会计作为一个信息系统,它所反映和监督的内容,不是也不可能是毫无选择地包罗万象的,而是根据经济管理的特定要求,从特定的角度来反映和监督经济活动的。这种特定的角度和特定的要求,决定了会计的特定内容,也就是会计的对象。

我国发展社会主义市场经济,价值规律对商品生产和商品流通起着最重要的调节作用。企业要想在市场中求得生存和发展,除了要生产符合市场的产品之外,企业还必须要整个经营过程的各个环节中进行核算来反映和监督各项经济业务,而会计反映职能体现在以货币为计量单位从数量上综合进行反映。因此,会计的对象就是指社会再生产过程中资金的运动过程。或者说是社会再生产过程中的价值的运动过程。这就是会计的一般对象。

二、会计对象的概念

会计对象(objects of accounting)是指社会再生产过程中的资金运动。工业企业的生产经营过程一般分为供应阶段、生产阶段和销售阶段三个过程,伴随着生产经营过程的经营资金也顺次经过供应、生产和销售三个过程并不断地改变形态,周而复始地循环周转。如图 1-1 所示:

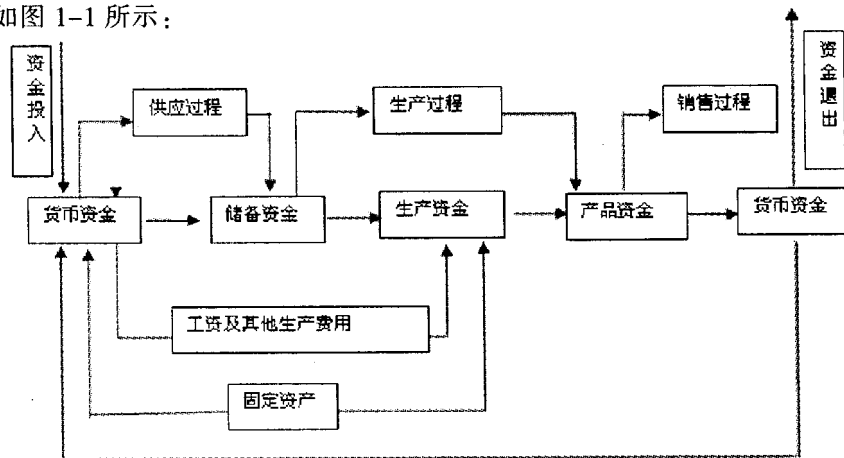


图 1-1 工业企业生产经营过程

在供应过程中,企业以现金或银行存款购进材料,为生产进行必要的物资储备,货币资金就转化为储备资金。

在生产过程中,企业是将材料投入生产并加工成新的产品的过程。在这个过程同时发生了各种生产费用,如材料的耗用、固定资产的折旧、支付工人工资、水电费等,储备资金和一部分货币资金转化为生产资金。产品生产完工,验收入库后,生产资金转化为产成品资金。

在销售过程中,企业将产品销售出去,并通过结算取得销售收入,成品资金又转化为货币资金,企业的纯收入扣除一部分以税金的形式上缴国家或进行股利分红、到期债务偿还外,其余部分又重新投入供应阶段,继续进行周转。

上述只是资金在企业内部的循环周转,就整个资金运动而言,还包括资金的投入和资金的退出。资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益,后者形成了企业的债权人权益,即企业的负债。投入企业的资金一部分形成流动资产,另一部分形成企业的长期资产。

在市场环境中,企业有时出于特别的需要还会把一部分资金投放于企业外部而不参加内部的循环周转。这样做的最终目的是为了实现在企业价值的最大化。把资金投放于企业外部与资金退出企业不同的是,该笔资金仍然属于本企业,只是在收回前,是在其他主体内循环周转。而资金退出企业则不仅不再在企业内部循环周转,而且企业也丧失了对它的一切权利。投放于企业外部的资金,企业也可以依法收回,重新参加企业内部的循环周转或进行新的投资。资金在投放于外部以后及收回时,一般会为企业带来价值增值。企业资金在内部循环周转的结果和投放在外部的价值增值即企业的财务成果。

企业完成生产经营循环之后,进入资金的退出环节,包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润等内容,这使一部分资金离开企业,游离企业资

金运动之外。

综上所述,工业企业因资金的投入、循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化,各项成本费用的形成和支出,各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配,共同构成了会计对象的内容。

三、会计要素

会计要素(accounting elements)是会计对象的具体内容按经济特征所做的分类。如前所述,会计对象是资金的运动过程,这个过程对于企业来说其相对静止状态的表现资产、负债、所有者权益;其绝对运动状态会产生收入、费用、盈亏(正常情况下一一般为利润)。因此,这六大内容概括了资金运动的全貌,是会计信息的必要组成部分。会计必须要围绕收集、加工、提供这六方面的信息而展开工作,所以,通常将资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等称为会计六要素。其中,资产、负债、所有者权益是表示企业财务状况的会计要素,收入、费用、利润是表示企业生产经营成果的会计要素(有关会计要素的进一步说明见第二章)。

第四节 会计方法体系

一、会计方法

会计方法(accounting method)是指用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。它是从实践中总结出来的,并随着社会实践发展、科学技术的进步以及管理要求的提高而不断地发展和完善。由于会计对象多种多样,错综复杂,从而决定了会计方法不是单一的方法,而是由一个方法体系所构成,主要包括会计核算、会计分析、会计考核、会计预测及会计决策等方法。

1. 会计核算

会计作为信息系统,是管理信息系统的重要组成部分,需要有一整套科学的方法体系。由于客观经济业务纷繁复杂,在生产、交换、分配、消费的过程中发生的经济信息不可胜数,要将经济信息转换成会计信息,就必须依照会计准则的规定法则进行确认、计量、记录、分类、汇总、加工处理,成为有效的会计信息。这个信息转换的过程就是会计核算。会计核算会计的主要方法,是其他各种方法的基础。

当会计主体发生了经济业务之后,就可以依据会计准则从大量的经济信息中进行选择和确认,并且以货币为尺度进行计量;在选定某种标志进行分类以后,就要按一定的规则进行记录;将经济信息转换为会计信息;对于形成的会计信息还需要进行加工处理,即进行整理、分类、汇总,最后编制会计分录予以揭示。会计核算又包括了一系列具体的方法。

2. 会计分析

会计分析是会计的又一主要方法。会计分析要依照会计核算提供的各项资料及经济业务发生的过程,运用一定的分析方法,对企业的经营过程及其经营成果进行定性或定量的分析。会计分析的资料将成为会计预测、考核、决策的主要根据。

3. 会计考核

会计考核是通过会计核算及会计分析所提供的资料与原定目标之比较来考核、检查企业的生产经营过程或单位的经济业务是否合理、合法,与原定目标有多大偏差,考核会计主体的经营业绩,监督经济运行的全过程,控制经济运行按预定的轨道进行。

4. 会计预测

会计预测是通过会计核算及会计分析所提供的资料与市场环境因素的相关性,运用一定的预测方法,对会计主体的财务指标未来发展趋势做出测算、预计和估价,为会计决策提供可选择方案。会计预测是可行性研究的重要组成部分。

5. 会计决策

会计决策是经营决策的重要组成部分。由于会计信息使用货币量度,所以它具有综合性的特点,会计信息中的利润(或亏损)指标可以综合说明一个单位经营管理水平的高低。会计参与经营决策,选择经济效益较高的方案,是我国会计工作发展的总趋势。

二、会计核算方法

在上述会计方法中,会计核算方法是最基本、最重要的方法,本书将重点围绕会计核算方法体系进行介绍。会计核算方法是指会计对企事业、机关单位已经发生的经济活动进行连续、系统和全面地反映和监督所采用的方法。在传统的手工记账程序下,它主要包括下列专门方法:

1. 设置会计科目及账户

设置会计科目及账户,是对会计对象具体内容进行分类核算的方法。会计对象包含的不同特点和经济管理的不同要求,选择一定的标准进行分类,并事先规定分类核算的项目,在账簿中开设相应的账户。这样就可以取得所需要的核算指标。

2. 复式记账

复式记账是指对每一项经济业务,都要以相等的金额同时在两个或两个以上的相关账户中进行记录的方法。复式记账法能够使得每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户之间产生一种平衡关系,这样就可以了解和掌握经济业务的内容,检查会计记录的正确性。同时,采用复式记账法记录各项经济业务,就能够全面、系统的反映各项经济业务之间的联系,反应经济活动的全貌。

3. 填制和审核凭证

填制和审核凭证,是为会计记录提供完整的、真实的原始资料,保证账簿记录正确、完整的方法。会计凭证是记录经济业务和明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。会计凭证分为原始凭证和记账凭证。对于已发生的经济业务,都必须由经办人或单位填制原始凭证,并签名盖章,明确责任。所有审核后的并认为是正确无误的原始凭证,才能作为填制记账凭证和登记账簿的依据。所以,填制和审核凭证是保证会计资料真实性、正确性的有效手段。

4. 登记账簿

登记账簿,是根据填制和审核无误的记账凭证,在账簿上进行全面、连续、系统记录的方法。账簿,是用来记录经济业务发生的簿籍。登记账簿应该以记账凭证为依据,按照规定的会计科目开设账户,并将记账凭证中反映的经济业务分别计入有关账户。这样,账簿记录就将会计凭证中分散记录的经济业务内容进行了进一步的分类、汇总,使之系统