



21 世纪高职高专教材

基础会计学

Jichu Kuaijixue

宋贤慧 翟继云 主编



中国计量出版社

CHINA METROLOGY PUBLISHING HOUSE



21 世纪高职高专教材

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学 / 宋贤慧, 翟继云主编. — 北京: 中国计量出版社, 2008
ISBN 958-5-5026-3-782-0

I. 基… II. ①宋… ②翟… III. 会计学—高职院校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 001928 号

要 容 内

基础会计学

宋贤慧 翟继云 主编

中国计量出版社

地址 北京市和平里国瑞中心 3 号 (邮编 100013)
电话 (010) 64373380
网址 <http://www.sclj.com.cn>
发行 新华书店北京发行所
印刷 北京市德胜门内大街 1 号
开本 787mm×1092mm 1/16
印张 19.25
字数 388 千字
版次 2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月第 1 印刷
印数 1—3 000
定价 32.00 元



中国计量出版社

如有印装质量问题, 请与本社发行部联系
电话: 010-64373380

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/宋贤慧, 翟继云主编. —北京: 中国计量出版社, 2008. 4
21 世纪高职高专教材

ISBN 978-7-5026-2785-0

I. 基… II. ①宋…②翟… III. 会计学—高职高专: 技术学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 001958 号

内 容 提 要

本书详述了会计科目与账户、复式记账、复式记账的应用、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、财务会计报告、会计电算化和会计工作组织等内容。其内容全面、结构合理、条理清晰, 重点突出实践性技术技能, 强调理论与实际、硬件和软件相结合。

本书既可作为高等学校、高职高专会计学专业的教材, 也可作为非会计学专业的选修教材, 还可作为岗位培训教材。

中国计量出版社 出版

地 址 北京和平里西街甲 2 号 (邮编 100013)
电 话 (010) 64275360
网 址 <http://www.zgjl.com.cn>
发 行 新华书店北京发行所
印 刷 北京市媛明印刷厂印刷
开 本 787mm×1092mm 1/16
印 张 13.25
字 数 285 千字
版 次 2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月第 1 次印刷
印 数 1—3 000
定 价 25.00 元

如有印装质量问题, 请与本社联系调换
版权所有 侵权必究

— 本 书 编 委 会 —

主 编 宋贤慧 翟继云

副主编 陈良机 刘 晔 宋阳阳

参 编 陈丽丽 高美华 王冠珠 杨国强
陈 兴 李 东 刘力强 张耀宇
崔永新

前言

• FOREWORD •

自 序

国家颁发新的《企业会计准则》以来,会计理论与会计实务相继都发生了巨大变化。为了使教学工作和会计实践进一步适应我国财务会计制度的重大变革,我们编写了这本《基础会计学》。

本教材较为系统和完整地介绍了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术,并按照新企业会计准则对其具体内容进行了充实和调整,使之更加适应会计工作的实际。本教材既满足会计专业学生的学习需求,又满足非会计专业学生掌握较完整的会计学知识的要求。

本书内容共分十一章,包括会计学总论、会计科目与账户、复式记账、复式记账的应用、会计凭证、会计账簿、财务处理程序、财产清查、结转、财务会计报告、会计电算化、会计工作组织等章节内容。任课教师可根据不同专业的教学情况进行取舍,各章后附有适量的思考题与习题,便于学生对所学知识的巩固。

本教材的编写特点如下。

(1) 根据本课程实践性很强的特点,本书注重理论知识的同时将实习与实训内容合并在一起,内容体系不同于以前的同类教材,本教材可以在课堂上讲授,也可以在实训中指导。

(2) 紧密结合教学基本要求,教材内容精炼、重点突出,取材力求更新,对传统的教学内容进行了必要的调整和增删。

(3) 侧重应用理论和应用技术,强调知识的应用性、针对性。

本书可作为高等专科学校、高等职业学院、成人教育学院经管类专业教材,亦可作为开设本课程的其他专业的选用教材,还可供电大、职大、函大等同类专业选用教材。此外,还可作为相关教学改革试点专业的参考书。

本书第一章、第二章、第三章、第十一章及统稿工作由吉林师范大学应用工程学院宋贤慧老师负责完成,第五章、第六章、第七章由黑龙江生物科技职业学院翟继云老师编写,第八章、第九章由广州康大职业技术学院陈良机老师负责编写,第四章由吉林师范大学应用工程学院刘晔老师负责编写,第十章由四平市财政局预算科宋阳阳老师编写。感谢崔永新、陈丽丽、高美华、王冠珠、杨国强、陈兴、李东、刘力强、张耀宇等老师在校对过程中所做的工作。

在整个编写过程中,我们参阅了各种版本的同类教材及有关资料、技术标准等,在此恕不一一列举,谨致以衷心的感谢。

由于编者水平有限且时间仓促,书中不足之处,恳请读者批评指正。

编者

2008年3月

本书第一章、第二章、第三章、第十一章及统稿工作由吉林师范大学应用工程学院宋贤慧老师负责完成,第五章、第六章、第七章由黑龙江生物科技职业学院翟继云老师编写,第八章、第九章由广州康大职业技术学院陈良机老师负责编写,第四章由吉林师范大学应用工程学院刘晔老师负责编写,第十章由四平市财政局预算科宋阳阳老师编写。感谢崔永新、陈丽丽、高美华、王冠珠、杨国强、陈兴、李东、刘力强、张耀宇等老师在校对过程中所做的工作。

在整个编写过程中,我们参阅了各种版本的同类教材及有关资料、技术标准等,在此恕不一一列举,谨致以衷心的感谢。

由于编者水平有限且时间仓促,书中不足之处,恳请读者批评指正。

目 录

• CONTENTS •

第一章 总论	(1)
第一节 会计学概述	(1)
第二节 会计对象与会计要素	(9)
第三节 会计核算的基本前提	(16)
第四节 会计信息的质量要求	(19)
第五节 会计核算方法	(21)
思考题与习题	(24)
第二章 会计科目与账户	(25)
第一节 会计基本等式	(25)
第二节 会计科目	(26)
第三节 会计账户	(30)
思考题与习题	(32)
第三章 复式记账	(33)
第一节 复式记账法	(33)
第二节 借贷记账法	(34)
第三节 会计分录	(41)
第四节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	(44)
思考题与习题	(49)
第四章 复式记账的应用	(50)
第一节 资金筹集业务的核算	(50)
第二节 采购业务的核算	(53)
第三节 产品生产业务的核算	(59)
第四节 产品销售业务的核算	(66)

第五节 利润及其分配业务的核算	(72)
思考题与习题	(74)
第五章 会计凭证	(76)
第一节 会计凭证的概念与作用	(76)
第二节 原始凭证	(78)
第三节 记账凭证	(83)
第四节 会计凭证的传递与保管	(88)
思考题与习题	(90)
第六章 会计账簿	(91)
第一节 会计账簿的意义和种类	(91)
第二节 会计账簿的设置和登记	(93)
第三节 对账和结账	(101)
第四节 查错改错	(106)
第五节 账簿的更换与保管	(109)
思考题与习题	(111)
第七章 账务处理程序	(112)
第一节 概念和意义	(112)
第二节 记账凭证账务处理程序	(113)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(114)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(116)
第五节 日记账账务处理程序	(118)
思考题与习题	(123)
第八章 财产清查	(124)
第一节 财产清查的意义和种类	(124)
第二节 财产清查的方法	(127)
第三节 财产清查结果的处理	(132)
思考题与习题	(134)
第九章 财务会计报告	(136)
第一节 财务报表概述	(136)
第二节 资产负债表	(140)
第三节 利润表	(149)
第四节 现金流量表	(153)
思考题与习题	(160)

第十章 会计电算化	(161)
第一节 会计电算化概述	(161)
第二节 我国会计电算化的现状及发展趋势	(165)
第三节 实施会计电算化的要求	(170)
第四节 会计电算化内部管理制度	(172)
思考题与习题	(174)
第十一章 会计工作组织	(175)
第一节 科学组织会计工作的重要性和原则	(175)
第二节 会计机构和会计人员	(177)
第三节 会计档案和会计工作交接	(193)
思考题与习题	(196)
附录 企业会计准则——基本准则	(197)
参考文献	(202)

第一章 总论

第一节 会计学概述

一、会计的产生和发展

1. 会计的产生和发展

会计是适应人类社会生产发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。物质资料是人类社会存在和发展的基础，人们通过生产实践活动认识到，为了达到以尽可能少的劳动耗费，生产出尽可能多的物质财富，就有必要对生产活动过程中的劳动耗费和所取得的劳动成果进行准确地计量、计算、记录和登记，这便产生了最初的会计。

随着人类社会的进步、生产活动的发展和经济管理水平的不断提高，会计也经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的漫长的发展过程。

在人类社会历史发展初期，会计只是生产职能的附带组成部分，会计还没有成为一项独立的工作，从事会计活动的人都是生产者本人——在生产活动之余，对自己的劳动成果进行简单的计算和记录。这是因为，当时生产力水平很低，没有必要将十分简单的计量、计算和记录交由专门的人进行管理。随着生产力水平的逐步发展，生产规模的日益扩大，劳动生产率的不断提高，剩余产品大量出现，需要计量、计算和记录的事项越来越多，经济管理对会计信息的要求也越来越复杂，因而对会计的要求也就越来越高，要求会计不仅仅是简单的计量和记录工具，而应当成为经济管理的重要内容。所以会计从生产职能的附属物独立成为经济管理的基本职能就成为必然。随着会计从生产职能的附属物独立成为经济管理的基本职能，会计工作就成为一项专门的经济管理工作。

(1) 古代会计 早在原始社会，随着社会生产力水平的提高，人们捕获的猎物及生产的谷物等便有了剩余，人们就要算计着食用或进行交换，这样就需要进行简单的记录和计算。但由于文字没有出现，所以只好“绘图记事”，后来发展到“结绳记事”、“刻石记事”等方法。这些原始的简单记录，就是会计的萌芽。随着生产的进一步发展，科技的进步，劳动消耗和劳动成果的种类不断增多，出现了大量的剩余产品，会计逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能”。据马克思的考证，在原始的规模小的印度公社已经有了一个记账员，登记农业项目，登记和记录与此有关的一切事项，这便是早期的古代会计。

(2) 近代会计 一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，是近代会计的形成标志，即15世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世，标志着近代会计的



开端。

①15世纪航海技术的发明使人类发现了地球,从此掀开了人类文明的序幕。意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业因此特别繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这3个城市的复式记账方法。复式记账技术首先来自银行的存款转账业务。为适应实际需要,1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了他的《算术、几何、比与比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予理论上的阐述。由此开始了近代会计的历史。

②从15世纪到18世纪,会计的理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。直到蒸汽技术的发明实现了社会的工业革命,才使得会计有了较大的发展。在英国,由于生产力的迅速提高,会计迅速发展。过去,会计主要是记账和算账,现在还要编制和审查报表,而为满足编制财务报表的需要,还要求研究资产的估价方法和有关理论等。

③第一次世界大战以后,美国取代了英国的地位,无论是生产上、还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此,会计学的发展中心,也从英国转移到美国。在20世纪20年代和30年代,美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

(3) 现代会计

在经济活动更加复杂,生产日益社会化,人们的社会关系更加广泛的情况下,会计的地位和作用,会计的目标,会计所应用的原则、方法和技术都在不断发展、变化并日趋完善,逐步形成自身的理论和方法体系。另外,科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机在会计数据处理中的应用,使会计工作的效能发生了很大变化,它扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。这样,20世纪中叶,比较完善的现代会计就逐步形成了。一般认为,在成本会计的出现和不断完善的基础上,管理会计的形成和与财务会计想分离而单独成科,是现代会计的开端。

(4) 我国会计的发展

我国在西周时代,“会计”一词已经出现,当时已经设置了专门核算周王朝财赋收支的官员——司会;在原始的印度公社里,也已经有了一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。这些都是早期的会计表现。早期的会计,核算范围是很广泛的,几乎包括经济活动的所有数量方面,主要内容是计算和登记财物的收支;主要采用实物计量单位,也不排除货币计量单位。随着商品经济的发展,会计核算和会计监督的内容才逐渐发展成为经济活动过程的价值运动,货币计量单位也才成为主要的计量单位,而实物和劳动量计量单位则成为辅助计量单位。

会计核算的方法也经历了从简单到复杂、从不完善到完善的过程。从单式簿记过渡到复式簿记,是会计发展史上的一次革命性变革,是一次历史的飞跃,具有划时代的意义。我国会计从单式记账向复式记账的过渡发生在明代,15世纪以后出现的“三脚账”是这个过渡时期的产物;17世纪中叶以后出现的“四脚账”等则是我国有代表性的收付复式记账法。目前广泛使用的借贷记账法是在20世纪初传入我国的。

20世纪20年代以后,世界经济迅速发展,促进了会计的深刻变革。会计不仅为企

业主服务,而且应当考虑到企业外部有关利益集团的需要,传统会计的服务职能和内部管理职能逐步分离,形成了财务会计和管理会计两大相互依存又相对独立的会计分支,这是会计发展历史上又一次飞跃,标志着现代会计走向成熟,实现了传统会计向现代会计的转变。

随着当代 IT 技术的飞速发展及其广泛应用,迎接我们的是一个全球化、信息化、网络化和以知识驱动为基本特征的崭新经济时代。面对整个经济环境的变化,为了更好地发挥会计职能的作用,无论是会计实践还是会计理论都将进入一个新的、更快的发展阶段,但也面临着更多的挑战。

加强经济管理,严格规范会计工作,保证会计信息质量,是我国经济工作的一项重要内容。为了更有效地发挥会计在经济工作的作用,加强工作,笔者建议如下。

①进一步深化会计改革。要继续贯彻好各项财务制度和“会计法”,保证制度和法的真正落实。各级财政部门、主管会计工作人员,要深入一线,研究存在的各种问题及情况,指导和帮助企业执行好新制度;企业财务人员要充分运用新的核算方法,为现代企业制度的建立发挥应有的作用,进一步深化企业财务会计工作的改革。会计人员管理、会计电算化等方面的改革还尚未全面展开,政府部门对会计管理的职能、方式仍需进一步转变。因此,必须积极创造条件,建立与社会主义市场经济体制相适应的新的会计管理体制。

②继续加强会计法制建设。加强会计法制建设,不仅是建立和完善社会主义市场经济运行规则的重要方面,也是转变会计管理职能,保证会计规则秩序正常运转的客观要求。要不断宣传、学习、贯彻会计有关法规,采取切实措施,认真查处会计规则中的违法违纪行为,保证会计工作做到有法可依,违法必究。在抓好已有法规制度贯彻实施的同时,积累经验,使会计法的各项规定具体化,进一步完善以会计法为中心的会计法规体系。

③加强发展我国的会计电算化事业。实现会计工作手段的现代化,是推行会计改革、充分发挥会计管理职能的重要保证。高新技术信息产业的迅速发展、效益的竞争、市场的竞争,关键在于信息的竞争。加强会计电算化事业,要重点做好以下 4 项工作:研究制定总体发展规划,以引导我国的会计电算化事业有计划、有步骤地发展;要制定出台会计电算化管理体制,逐步把我国的会计电算化事业引向制度化、法制化的轨道;加强会计软件市场管理,搞好商品化会计核算软件评审工作,推动我国会计软件整体水平的不断提高;开展会计电算化人员岗位培训,培养一支适应时代要求的会计电算化人才队伍。

④提高会计人员素质。会计人员的素质状况和积极性调动如何,直接影响会计工作水平的提高和会计改革的顺利进行。通过改革建立一个科学合理的培养、评价、选拔会计人才的机制,调动他们的积极性。抓好在职会计人员培训,贯彻多形式、多渠道、多层次开展会计专业在职教育的方针,在财政部门统一规划和保证质量的前提下,支持各地区、各部门和多种办学力量参与会计在职教育。同时,研究制定会计职业道德规范,加强会计职业道德和职业纪律教育,全面提高人员素质。

综上所述,随着社会的进步与发展,会计学科分别经过古代、近代而发展到现代。



在其产生与发展过程中,生产力发展带来的经济发展因素至关重要。而在将来,随着科技的进步,会计也将面对更多的挑战,得到更好的发展。

2. 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,与经济发展密切相关。因此可总结出如下定义。

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。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。

3. 会计的目标

(1) 会计的目标——为经济管理和决策提供财务信息

会计的目标又称为会计报表目标,是人们通过会计工作所期望达到的结果与目的。即会计为哪些人提供哪些信息,以及满足会计报表使用者的哪些需求。为会计报表使用者进行经济决策提供有用信息是会计的目标。这可以从以下两个方面来说明。

① 会计在萌芽时期就孕育了提供信息的使命

我国史料中有关结绳记事、简单刻记和古印度中农业记账员的记载,毫无疑问是最原始、最简单的计量和记录行为,这些行为尚不能称之为会计,但这些简单的计量和记录行为为生产和经济活动提供了信息,同时也为会计的产生提供了基础,它与社会生产的发展密切相关。当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品之后,产品交换和私有制度相继出现,促成了计量和记录行为成为必要。这种必要性表现在3个方面:首先,交换经历了由物物交换到以货币为媒介的交换,计量和记录行为成为必然;其次,适应社会生产的发展,管理行为伴随而来,而管理必须依赖一定的资料和信息,它促进了计量和记录行为的发展;再次,交换和管理的结果是讲求效益,即以尽可能少的劳动耗费和物质耗费获得更多的成果,这就是效益意识。这种效益意识是推进计量和记录行为更加必要的一个重要原因。以上3个方面说明,对经济活动的计量和记录,是生产发展的客观要求,是经济活动日益频繁所推动的必然结果。它使会计在萌芽时期——简单的计量和记录行为时期就已经孕育了提供信息的使命。

② 会计目标随着经济环境的变化而变化,并在变化中得到了发展

上述会计萌芽时期的计量和记录行为,实质上是为社会生产活动提供所必须的信息,而那时的信息使用者就是生产者本人。当生产的社会化程度日益提高,社会生产力迅猛发展后,会计环境就发生了巨大变化。19世纪中叶出现有限责任公司后,企业的所有者开始从日常的生产经营活动中分离出来,这就要求企业管理当局向所有者提供经

管责任的定期报告,这种环境变化对会计产生了重大影响,即会计不仅要向企业内部管理者提供信息,而且要给企业外部的所有者提供信息。20世纪30年代,会计准则为适应经济发展的需要而产生,会计目标又是制定会计准则的主要依据之一,从而大大扩展了会计目标的作用范围。随着社会环境的变化和计算技术的发展,会计目标还会根据经济发展的要求而发生变化和发展。

综上所述,把会计目标定位于为经济管理和决策提供财务信息,是经济发展的客观要求所决定的,而不是人的主观臆造;会计目标受经济环境制约、随经济环境的变化而变化,并在变化中得到发展。但迄今为止,会计目标是为经济决策提供信息的主要来源没有变化。

会计的目标除上述为经济决策提供财务信息之外,在国内外的理论研究和会计实务中,还有两种观点:一种观点称为“决策有用观”,即把会计目标定位于为决策提供有用的信息。例如,美国财务会计准则委员会1978年11月发布的《企业编制财务报告的目的》中讲到:编制财务报告本身不是目的,而是为了便于提供于做出企业和经济决策有用的信息。另一种观点认为“受托责任观”,即把会计目标定位于为受托责任的履行情况提供信息。比如,1997年修订的《国际会计准则第1号——财务报表列报》认为:财务报表不仅应为广大使用者的经济决策提供信息,同时还必须反映企业管理部门对受托资源保管工作的结果。从本质上看,决策有用观并不排斥受托责任观,而是将受托责任置于决策有用这个财务报告的范围之内。我国财政部2006年2月15日颁发的《企业会计准则——基本准则》兼顾了决策有用观和受托责任观两种观点。《企业会计准则——基本准则》第四条规定:财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者(包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等)提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

(2) 现阶段我国会计的目标

会计目标是建立健全会计理论与实务的基础。会计的职能、任务以及内容、方法、程序等都要服从于会计的目标。只有明确了会计目标,才能针对会计对象采用适当的方法与程序,使会计充分地发挥其作用。会计目标是随着生产的发展和经济管理的需要而产生,并随着追求较高的经济效益的发展而发展的。

现阶段我国企业会计目标一般包括以下几个方面。

①向投资者(包括国家、个人、企业和其他经济组织)提供企业财务状况、经营成果和现金流量等相关会计信息,表明代理责任的履行情况。帮助投资人分析和掌握其资本保值增值情况,企业的财务状况、经营成果、投资回报、市场占有率、企业竞争实力以及发展远景,以便做出正确的投资决策;同时正确评价代理人——经理的经营业绩,实现对代理人的监督检查。

②向银行和其他债权人提供企业是否有足够的支付能力,以保证能够按期、足额地偿还债务本息等财务信息,以便债权人做出合理的信贷决策。

③向政府及其有关部门提供有关的会计信息,以便税务部门依据税法规定收缴税款,及时足额地组织国家财政收入;财政部门根据企业提供的有关会计信息,可以检查

企业对财经纪律的遵守情况是否存在违法乱纪行为；金融部门加强对金融和资本等各类市场的监管；政府有关部门有效组织和调整社会资源配置，做出合理的经济调控决策。

④向经营者提供内部管理所需的相关信息，以便经营者预测未来的经营情况和财务状况，并做出经营决策和管理决策，进行筹资、生产经营控制、投资等经营管理决策，加强对日常经营活动的管理和控制。

⑤向社会公众包括企业的雇员、客户以及与本企业有关联的其他企业等，提供经营情况的信息，以便员工、客户对企业实行监督，保护其经济利益和合法权益。

二、会计的基本职能

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，在生产力水平较低的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录，以反映为主；而在生产力水平较发达、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。

1. 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：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、基金的增减和经费的收支；⑤收入、费用、成本的计算；⑥财务成果的计算和处理；⑦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（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），以财务报表的形式向有关方面报告。

会计核算要求做到真实、准确、完整、及时和比较。

（1）真实。真实性是对会计信息质量要求的第一原则。是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，资料可靠。只有会计核算记录的数字和情况是真实的，才能保证记账、算账、报账是真实的，会计资料才是有用的。真实是会计的生命。会计核算的过程应当如实再现经济活

动的全貌。

(2) 准确。要求对会计事项的处理是合理、合法的,有关数字的计算是正确的。

(3) 完整。要求对企业、事业等单位的生产经营活动和其他活动的各方面或全过程都得到全面的记录、计算和报告,不得有所遗漏。只有会计核算完整,才能为领导做出经营决策,为有关单位制定政策、计划,为群众参与和监督经营活动,提供有效的依据。

(4) 及时。是要随着经济业务的发生,按时得到会计处理和记录、计算,并根据有关规定按时向有关对象报告。及时为单位领导提供会计信息,有利于领导在激烈的市场竞争中做出正确的决策;及时为企业各部门提供会计信息,有利于对生产过程的耗费进行控制,提高经济效益。

(5) 比较。是对发生的经济业务从多方面进行比较,做出恰当的估计和判断,做到投入少而产出多。如企业采购材料,销售产品。比较包含在会计核算的过程中,才能发挥会计的应尽之责,会计之于管理的作用才能更好地发挥。人们习惯对某一事项所说的合算不合算,就是看是不是经济、节约。可见,比较是会计核算的内核属性之一。

2. 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地指导、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。

充分发挥会计监督的职能,必须明确会计监督中的几个问题。

(1) 会计监督的目的。明确目的,监督就有了方向。会计监督的主要任务是对经济活动的合法性、合理性、有效性进行监督,加强经济管理,提高经济效益,维护国家财政、财务制度,保护国家公共财产。对违反国家财政制度和财力制度规定的收支不予办理。

(2) 会计监督的主体和客体。

会计监督的主体是各单位的会计机构和会计人员。会计监督的对象(客体)是社会再生产过程中的资金运动及其成果。凡是能用货币表现的经济活动及其成果,都是会计监督的对象,包括财务收支、财产物资和财物3个方面。

(3) 会计监督的范围。从广义来说,会计监督的范围包括会计账目失实、经济犯罪行为、违反财经纪律和经营决策失误等4个方面。从目前我国会计机构的职责来看,会计能直接监督的范围,实践中只限于会计账目失实和违反财经纪律两个方面。经济犯罪行为和经营决策失误问



题,会计不能进行直接监督,应该协助有关部门做好调查研究,随时提供情况,共同采取措施加以防范。

(4) 会计监督的依据

会计监督的依据是判明经济活动合法性、合理性和有效性的标准。主要来自3个方面。①法律依据,包括国家规定的方针政策、法律法规和财政财务制度。②理论依据,主要指会计原理和处理会计事务的规范。③事实依据,指经济活动的真实情况,是会计监督的基础,会计监督要尊重事实,必须实事求是,查明事实真相,决不能主观猜测。

(5) 会计监督的程序

根据不同情况进行不同处理。有的问题在监督中要直接表明态度,哪些可以办理,哪些不能办理,不能办理的会计事项,应该说明情况,不予办理。手续不全的要求补办手续。有的问题,会计人员无权处理的,要向单位领导报告,先请有关单位查明原因,做出处理。还有一些问题,属于违反国家财经纪律,如果会计人员同单位领导人意见不一致,而单位领导人坚持要办,可以照办,但要向上级机关提出书面报告说明情况,请示处理。

(6) 会计监督的方式

会计监督的方式,有事前监督、日常监督和事后监督3种。①事前监督是监督财务计划的编制是否符合党和国家的方针政策,计划指标是否先进、合理、符合上级的要求,签订的经济合同有无违反国家规定的条款。通过事前监督做到防微杜渐。②日常监督是监督财力收支是否符合制度规定,对不合法、不真实的原始凭证不予办理。对弄虚作假、谎报情况的要追究责任,监督财产物资是否同账簿记录相符,有无漏洞以及财务计划执行有无问题。通过日常监督做到把住关口,防止错弊。③事后监督是对财务计划的执行情况加以检查分析,提出改进意见,对违法行为进行揭露和斗争。通过事后监督,做到扬长避短,总结经验。

(7) 会计监督的方法

会计监督的方法依据监督的对象来决定。有3种,①制度监督,建立内部会计控制制度和稽核制度。内部会计控制是指为了保护公共财产,提高经营效率,确保会计核算的准确性、可靠性和内部会计工作的协调所采取的各种控制方法和程序。稽核制度是指所有会计事务,从填制凭证,登记账簿到编制报表,都要有人稽核。稽核通常由处理经济业务当事人以外的会计人员担任。②账务监督。包括凭证审核、账簿审核和报表审核。凭证审核是会计监督的主要方法:要审查原始凭证中反映的经济业务是否真实、合理、合法;要审查凭证的填制、手续是否完备、格式是否合乎要求。账簿和报表审核可以采用逆查法:即从报表中分析指标,发现问题,找到线索,再追查到账簿和凭证,把问题的真相搞清楚。也可以采用顺查法:先检查凭证和账簿,再查报表,了解报表的编制有无根据,数字是否真实。③财物监督。主要是审核平时财物的收发手续是否严格,有无漏洞,进行定期盘点,检查账物是否一致,如有可疑之处,也可进行临时抽查。

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。