

刘尚林 杨明海 主编

基础会计学

JI CHU KUAI JI XUE

对外经济贸易大学出版社



刘尚林 杨明海 主编

基础会计学

JICHU KUAI JI XUE

对外经济贸易大学出版社

基础会计学

对外经济贸易大学出版社

地址：北京市朝阳区惠新东街甲4号

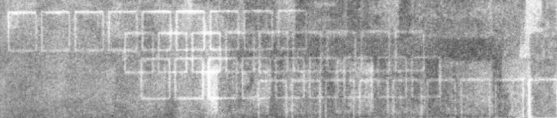
邮政编码：100029 电话：010-84483312

010-84483313 网址：www.uitp.edu.cn

新华书店北京发行所经售

ISBN 7-311-04133-2

定价：18.00元



Shift

Alt

(京)新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/刘尚林, 杨明海主编. — 北京: 对外经济贸易大学出版社, 2006. 2
ISBN 7-81078-631-8

I. 基… II. ①刘… ②杨… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 007748 号

© 2006 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

基础会计学

刘尚林 杨明海 主编

责任编辑 仲济运

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

河北省邮电印刷厂印装
成品尺寸: 185mm×260mm
2006 年 2 月北京第 1 版

新华书店北京发行所发行
23.25 印张 528 千字
2006 年 4 月第 2 次印刷

ISBN 7-81078-631-8

印数: 5001—8000 册 定价: 35.00 元

前 言

本书以《会计法》和《企业会计制度》为指导编写而成。全书共分十三章：第一章为第一部分，主要阐述了会计基本理论问题，包括会计的基本概念、会计职能、会计核算的基本假设和应遵循的一般原则、会计的基本方法等；第二章至第十二章为第二部分，主要阐述了会计的基本方法和操作技术，包括账户与复式记账、借贷记账法及其运用、成本计算、账户的分类等会计核算所需的基本方法、会计凭证及其填制、会计账簿的设置及其登记、会计报告的设计及其编制原理、账务处理程序等财务系统及其运用；第十三章为第三部分，主要阐述了会计工作的组织及其管理，包括会计工作组织及会计电算化。

《基础会计学》是会计学专业的一门重要基础课程，是学习后续的专业课程的基础。本书力图通过通俗易懂的论述和详尽的实例，使读者对会计学科的基本知识有一个基本的了解。在论述中我们将会计学的基本理论和实例紧密结合，全面、完整、系统地反映了会计核算中所需要的基本理论、基本方法和基本的操作技能，条理清晰，实用性强。在论述中我们尽量使用了比较成熟的理论成果，并保持与国际惯例相一致。本书可以作为高等院校经济类本专科各专业开设会计课程的教材，也可广大财会人员业务学习参考。

本教材由刘尚林教授和杨明海副教授主编，郭德松副教授任副主编。其中，第一章、第二章、第三章由杨明海编写，第四章由刘尚林编写，第五章、第七章由郑建娜编写，第六章、第八章由郭德松编写，第九章、第十章由马晶编写，第十一章由黄约编写，第十二章由徐伟编写，第十三章由李晓燕编写。中南财经政法大学会计学院阎德玉教授对本书稿进行了审阅，提出了宝贵的意见和建议，在此深表感谢。由于作者水平有限，书中难免存在不足之处，敬请专家、学者及广大的读者给予批评指正。

作 者
2006 年 1 月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的基本概念	(3)
第三节 会计的职能与目标	(4)
第四节 会计方法	(6)
第五节 会计对象	(8)
第六节 会计核算的基本前提和一般原则	(9)
第七节 会计学及其与相关学科的关系	(15)
第二章 会计科目与账户	(18)
第一节 会计要素	(18)
第二节 会计恒等式	(22)
第三节 会计科目	(26)
第四节 会计账户及其基本结构	(30)
第三章 复式记账	(37)
第一节 复式记账原理	(37)
第二节 借贷记账法	(38)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(46)
第四章 账户和借贷记账法的运用	(56)
第一节 会计确认与会计计量	(56)
第二节 制造业生产经营过程核算的基本内容	(57)
第三节 资金进入企业	(58)
第四节 供应过程	(60)
第五节 生产过程	(62)
第六节 销售过程和财务成果	(66)
第七节 资金退出企业	(75)
第五章 账户的分类	(84)

第一节 账户分类概述	(84)
第二节 账户按会计要素分类	(86)
第三节 账户按用途和结构分类	(89)
第四节 账户的其他分类	(99)
第六章 成本计算原理	(108)
第一节 成本计算概述	(108)
第二节 成本计算的原则和基本要求	(110)
第三节 成本计算的一般程序	(113)
第四节 供产销过程的成本计算	(114)
第七章 会计凭证	(124)
第一节 会计凭证概述	(124)
第二节 原始凭证	(133)
第三节 记账凭证	(135)
第四节 会计凭证的传递和保管	(137)
第八章 会计账簿	(145)
第一节 会计账簿概述	(145)
第二节 会计账簿的设置和登记	(147)
第三节 对账和结账	(160)
第九章 财产清查	(169)
第一节 财产清查概述	(169)
第二节 财产清查的制度和办法	(172)
第三节 财产清查结果的处理	(178)
第十章 期末账项调整	(185)
第一节 调整事项的会计处理	(185)
第二节 工作底稿	(188)
第十一章 会计核算组织程序	(196)
第一节 会计核算组织程序概述	(196)
第二节 记账凭证核算组织程序	(198)
第三节 记账凭证汇总表核算组织程序	(199)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	(200)
第五节 多栏式日记账核算组织程序	(202)
第六节 会计核算组织程序运用举例	(204)

第十二章 财务会计报告	(237)
第一节 财务会计报告概述.....	(237)
第二节 资产负债表.....	(241)
第三节 利润表.....	(248)
第四节 现金流量表.....	(253)
第五节 财务报表附注和其他财务报告.....	(258)
第六节 财务报表的审批、报送与分析.....	(262)
第十三章 会计工作组织	(274)
第一节 会计工作组织概述.....	(274)
第二节 会计人员与会计机构.....	(275)
第三节 会计法规.....	(286)
第四节 会计档案.....	(290)
第五节 会计电算化.....	(293)

学习目标 本章主要介绍会计学的基本理论,包括会计的基本概念、会计目标、会计对象、会计方法、会计基本假设和一般原则及会计学科体系等内容。通过本章学习,应了解会计产生和发展的历史、会计与社会环境的关系、会计的作用、会计学科体系的内容,全面理解和掌握会计的定义、会计的目标、会计对象、会计方法、会计程序、会计核算的前提条件和会计原则。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

物质资料的生产是人类赖以存在和发展的基础。在社会实践中,人们意识到,在进行生产的同时,有必要把生产活动的内容和结果记录下来,并计算生产活动的数量方面。会计就是在一定的社会环境中适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的,会计的产生与社会环境密切相关。

人们在进行生产活动时,一方面是为了创造物质财富,要有一定的所得;另一方面要投入一定的物质资料和劳动,即要有一定的耗费。无论在何种社会形态下,人们总是要比较生产过程中的所费与所得,力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果,提高经济效益。为了达到这一目的,人们除了采用新工具、新技术、新工艺以外,还必须加强经济管理,其中会计登记生产账目,把生产过程的数量方面作成记录,进行计算、分析和比较,以控制和改进生产过程,是非常有用和必要的。会计就是基于这种经济管理的需要而产生的。会计的这种职能最初是从属于生产职能的,人们仅在生产过程中抽出一部分时间附带地进行。后来,随着生产规模的扩大和生产过程的复杂化,它逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的、特殊的、由专门人员从事的职能。

会计有着悠久的历史。原始社会的“结绳记事”反映了人们对生产过程和结果的数量方面进行记录的情况,可以说是会计最早的萌芽。最初的会计只是作为“生产职能的附带部分”,由生产者凭头脑的记忆、结绳记事、刻字记事等简单的计量、记录行为,在生产时间之外附带

地把收支、支付日期等记载下来。会计的发展与社会政治、经济、法律等方面的环境关系密切,由于所处环境的影响不同,各国会计的发展道路也有所不同。

二、会计的发展

随着社会生产力的不断发展,会计逐渐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。据马克思的考察,在原始的小规模的印度公社里,已经有了一个记账员,登记农业账目,登记与此有关的一切事项。人类进入奴隶社会后,统治阶级为了维护统治,在其政权机构中设置了单独的会计部门,称为“官厅会计部门”。西周时期是我国奴隶社会的鼎盛时期,设“司会”主管王朝财政经济收支的核算。在这一时期同时出现“会计”二字连用,除了有计算和记录的含义外,还有管理和考核之意。在当时,其他文明古国的情况也大致如此。这一时期单式簿记得到产生和发展。

到了封建社会,由于生产过程的日趋复杂和商品经济的发展,会计的社会地位与方法技术也有了很大发展。秦汉时期出现的“簿书”、南北朝出现的“账簿”等会计账册、唐宋两代出现的“流水账”和“誊清账”组成的账务体系,均为现代会计账簿的雏形。特别是唐宋时期,其农业、手工业和商业都呈现空前的繁荣,会计也得到了较快的发展,其突出成就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于现代会计的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存,其间存在“旧管+新收-开除=实在”的恒等关系。

到了明末清初,随着手工业、商业的进一步发达和资本主义经济关系的萌芽,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进(各项收入)”、“缴(各项支出)”、“存(各项资产)”、“该(各项负债及资本)”,其相互关系为“进-缴=存-该”,分别编制“进缴表”和“存该表”,双轨计算盈亏,并在办理结算时验证两方差额是否相等,这种检查账目平衡的方法形象地称为“合龙门”,“龙门账”也由此而来。

清末,资本主义经济关系逐步萌芽,又出现了“天地合账”。在这种方法下,一切账项,都要在“来”账和“去”账上分别登记,以反映账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,分上下两格,上格记收,为“天”,下格记付,为“地”,上下两格所记金额必须相等,称之为“天地合”。“四柱清册”、“龙门账”、“天地合账”反映了我国历史上传统中式簿记的特色。

在当时世界的其他地方,随着商品经济的产生和发展,以核算和监督私人资本运动为主要内容的“民间会计”得到迅速发展。1494年,在意大利北方城市产生的借贷记账法基本定型,并由数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)在《算术·几何·比及比例概要》一书的“计算与记录详论”一章中对复式记账方法进行了详尽的介绍和理论总结,为复式记账在全世界的传播奠定了基础。

从20世纪初以来,科学技术突飞猛进,生产力空前提高,企业规模不断扩大,企业联合、跨国公司不断出现,对会计的要求也不断提高,不仅要求记账、算账、报账,正确计算经营成果,还要进行计划管理,参与预测、决策、分析和考核,等等。因此,现代会计分化为财务会计和管理会计。财务会计主要对已发生的经济业务,按照一定的程序和会计原则、会计准则、会计制度的规定,进行事后的反映和监督,并定期地编制会计报表,为有关各方提供财务信息。而管理会计则不同于财务会计,它不受财务会计法规的约束,而是通过运用数学、统计等

方法,对未来的生产经营活动,进行预测和决策,为企业内部管理服务。可以预见,在今后的经济生活中,会计的手段将更为先进,会计的地位将更加重要,会计将会在经济管理和国际交往中发挥日益重要的作用。

从会计产生和发展的历史可以看出,随着生产的日益发展和生产规模的扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益复杂,对管理的要求日趋提高,会计经历了由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的发展过程。会计由简单地记录和计算财政财务收支,发展到利用货币计量来综合地核算和监督经济过程;会计的方法技术,从手工操作,发展到部分或全部地电子计算机化。同时,会计在中国和国外的不同发展表明,在不同的社会环境里,会计理论和方法所受的经济、政治、法律、文化及日益发展的科学技术的影响不同,从而表现为不同的特色。会计就是在社会环境诸多因素的影响下产生和发展起来的;另一方面,也应该看到,在会计的发展过程中,利用会计管理经济的作用日益显著,日益为人们所重视。会计将经济信息反馈到有关方面,积极地影响并参与决策,从而反过来影响社会环境,为社会发展发挥一定的促进作用。

第二节 会计的基本概念

一、会计的含义

所谓会计的含义,即会计的本质,是解决会计到底是什么的问题。

学习会计学,从事会计工作,首先要弄清楚什么是会计。什么是会计学?会计这个词在我国春秋战国时代就已经出现了。据《孟子·万章下》记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’。”在这里,孟子告诉人们,孔子曾经做过委吏(古代掌管粮仓的小官),他对管理粮仓的工作有深刻的体会,曾说,只要会计得当(符合实际情况)就行了。孔子这句话主要强调在管理粮仓工作中会计的重要性。那么会计一词究竟应如何理解呢?清代著名学者焦循在其所著《孟子正义》一书中作了精练的解释:“零星算之为计,总合算之为会。”由于历史的局限性,这种解释当然不能表达发展至今具有丰富内容的会计的含义,但它毕竟说明了会计的某些基本特征:记录计算的连续性和与之相应的技术性。要正确理解什么是会计,可以重温一下马克思在《资本论》中有关会计的论述。他说:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”这里马克思所说的“过程”,是指生产过程。对“过程的控制和观念总结”,一般理解为对经济活动的监督和反映。马克思所说的“簿记”,就是我们通常所说的会计。可见,马克思把会计概括为:“对过程的控制和观念总结”。

随着社会生产的发展,会计内容的丰富,会计技术的提高,如何给现代会计下定义?由于人们对会计在社会经济环境中的地位和作用认识上的差异,对会计的定义至今仍未达成共识。

会计本身是一个不断发展的概念,在其漫长的发展过程中,会计的内涵与外延不断丰富。综观各种会计定义,大致有“会计工具论”、“会计信息论”、“会计管理论”、“管理活动论”等观点。这些观点都有一个共同点,那就是都把会计界定为会计工作。会计工作借助于凭证、账簿、报表的资料,收集输入经济信息,加工整理经济信息,传播输出经济信息,表现为一个信息系统,也是无须争辩的。这些论点为概括现代会计的特征提供了理论依据。为此,我们把会计定义为:

会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对企业的经济活动进行核算和监督,旨在向企业内、外部的会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量相关信息的活动。根据提供信息的对象不同,现代会计分为财务会计和管理会计两大分支,其中向企业外部信息使用者提供信息的为财务会计,向企业内部管理人员提供信息的为管理会计。

二、会计的特点

会计的产生和发展与人类社会物质资料的生产密切相关。任何社会要消费就必须生产,要剩余就必须精打细算,如何能以最少的劳动耗费取得最多的经济效益,必须借助于会计进行必要的核算和监督。因此,不同社会的生产,会计核算和监督有着共同的内容和目的。长期以来,人们在会计实践中总结了一整套较为完整的会计专门方法。如设置账户、复式记账、填制与审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等。这些专门方法的具体内容将在后面章节中分别阐述。

会计的特点可以从会计的核算方法中得以体现,具体表现为:

第一,以货币为主要计量单位。

会计是从数量方面来反映经济活动的。经济活动的数量方面可以用实物、货币和劳动三种衡量尺度来度量,但各种不同的衡量尺度无法相加汇总,只有充当一般等价物的货币,才能将经济活动的数量变化转化为统一的价值标准,予以综合,反映企业经营活动全貌。在实际工作中,会计核算有时也需用到实物和劳动度量,如千克、件、小时等,但最后都必须利用货币计量单位作为统一尺度对经济活动进行综合核算和监督。

第二,采用一系列会计专门方法。

在长期的会计实践中,为适应生产的发展和经济管理的需要,会计形成了一套系统、科学的专门方法,包括会计核算、会计分析、会计考核、会计预测、会计决策和会计控制等。

第三,会计管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性。

会计采用专门的核算方法,连续、系统、全面、综合地核算和监督经济活动过程。其连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行核算和监督;系统性表现在对各项经济活动既要相互联系地核算和监督,又要采用科学的方法进行分类,以便对比;全面性表现在对发生所有的经济活动一一进行反映和监督,使管理资料建立在完整客观的基础之上;综合性表现在用货币量度总括反映各项经济活动,提供各种经济活动总括的指标。

第三节 会计的职能与目标

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。随着会计的发展,会计的职能也在不断变化,但其基本职能只有两项,即核算和监督。我国《会计法》第五条规定:“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。”

会计的核算职能是指会计能以货币为计量单位综合反映企业单位的经济活动,为经营管理提供会计信息。通常所说的记账、算账、报账等会计工作,就是会计核算职能的具体体现。记

账就是把一个企事业单位所发生的全部经济业务、运用一定的记账方法在账簿上记载。算账是在记账的基础上,计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、成本和经营成果,以及行政事业单位预算资金的收入、支出和结余情况。报账就是在记账、算账的基础上,把企业的财务状况、经营成果或事业单位的资金收支情况,通过编制会计报表的方式向企业内部和外部的有关各方通报。

会计的监督职能是指会计能对本单位所发生的经济业务是否合法和合理进行审查。对于不合理不合法的经济业务,会计有权事前提出意见,不予办理。随着经济的发展,会计监督工作将越来越重要。

会计的上述职能是相辅相成、密切联系的。会计核算是会计监督的前提,没有会计提供的会计信息,就不可能进行会计监督;会计核算必须以会计监督为保证,才能为经济管理提供真实可靠的会计信息,否则,会计信息不真实,就不能发挥其应有的作用。因此,可以说会计监督是会计核算的继续和发展。

会计核算与会计监督,就是会计的两大基本职能。随着社会经济的不断发展,会计职能也在不断充实和完善。除了会计核算与会计监督以外,会计还具备会计预测、会计决策、会计分析和会计考核等其他职能。

二、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的境地或标准,是会计职能的具体化。它随经济环境的变化而变化,特别是不同的社会制度和经济体制,会对会计提出不同的目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计管理目标理应从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益,因而会计的终极目标是通过价值管理为提高企业经济效益服务。

在将提高经济效益作为终极目标的前提下,作为会计最基本职能的会计核算的具体目标是什么呢?《企业会计准则》对企业会计核算目标作了明确规定:会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要。具体地说,它可以划分为三个层次:

第一层次是满足政府宏观调控的需要。

市场经济是法制经济,国家通过立法规范企业行为并实施监督,会计信息应满足对企业经济活动合法性、合规性进行监督的需要。市场经济离不开宏观调控,国家通过政府部门制定财政、税收、货币、产业和福利等政策以避免市场经济固有的盲目和无序,会计信息应为国家制定和实施财政经济政策服务。此外,会计信息还是国家税收征管的重要依据。

第二层次是满足报表使用者决策的需要。

会计信息应满足投资者进行投资决策的需要,有助于投资者评价一个企业的投资风险和报酬,从而决定是否进行投资、是否持有投资、是否卖出投资。会计信息应满足债权人进行信贷决策的需要,有助于包括银行在内的债权人评价企业的信贷风险,分析企业能否到期还本付息。会计信息还应有助于供货单位和客户进行商业决策,评价经营风险,如是否建立商业联系、是否给予商业信用等。

第三层次是满足企业自身经营管理的需要。

会计信息应有助于包括融资战略、技术创新、市场营销等企业发展战略的研究和制定；有助于加强财务、成本、资金、人才、质量等方面的管理工作，为各项职能管理工作提供必要信息；用于防范和化解信用风险，发挥会计信息的预警作用。

前两个层次都是满足企业外部的需要，其中强调要满足宏观经济管理需要，是我国会计目标的一个重要特点，第三个层次是从企业自身经营管理需要出发提出的。

第四节 会计方法

一、会计方法

会计的方法，是指会计用来核算和监督会计对象，执行和完成会计任务的手段。会计的内容，广义地说，是由会计核算、会计分析和会计检查三个部分组成。核算是会计的基本环节，会计分析是会计核算的继续和发展，而会计检查则是对会计核算的必要补充。狭义地说，会计就是指会计核算。由于对会计内容理解的不同，会计的方法也不一样。广义地说，会计的方法体系是由会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法组成。狭义地说，会计的方法就是指会计核算的方法。

（一）会计核算

核算是会计方法中最基本、最主要的方法，是其他各种方法的基础。在社会再生产过程中，将会产生大量的经济信息。将经济信息依照会计准则等规定进行确认、计量、记录、计算、分类、汇总、加工处理，就会成为会计信息。这个信息转换的过程就是会计核算。它又包括了一系列具体的方法。

（二）会计分析

会计分析是利用会计核算提供的信息资料，结合其他有关信息，对企业财务状况和经营成果进行的分析研究。一般按以下程序进行：选定项目，明确对象；了解情况，收集资料；整理资料，分析研究；抓住关键，提出结论。常用的分析方法有指标对比法、因素分析法、比率分析法、趋势分析法等。

（三）会计检查

会计检查是通过会计核算及会计分析所提供的资料，以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及会计资料是否完整正确。可通过核对、审阅、分析性复核等方法进行。

二、会计核算方法

会计核算方法是对会计对象进行核算的手段。它主要包括设置账户、复式记账、填制与审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等一系列专门方法。

（一）设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容，按其不同的特点以及管理的需要，进行分类核算与监督的一种专门方法。会计的对象，包含了再生产过程中能以货币表现的经济活动所有方面，其内容十分繁杂，为了获取有用的会计信息，必须对这些繁杂的经济活动进行分类、归纳，并以会计要素的形式出现，予以分门别类地计量与记录。设置了账户，就可对再生产过程中各会计

要素的增减变动情况及其结果,作出分类的记录,进行全面、系统地核算与监督。

(二) 复式记账

复式记账是记录经济业务的一种专门方法。其特点是对每一项经济业务,都要在两个或两个以上相互联系的有关账户中按相同的金额同时进行记录。采用这一方法,可以全面、真实地反映每项经济业务的内容及其来龙去脉;同时在对应的账户上以相等的金额进行记录,自然形成了双方平衡的关系,通过这种平衡关系,既可保持每项经济业务记录的正确性,又便于发现账簿中的记录差错。

(三) 填制与审核凭证

会计凭证简称为凭证。它是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。填制与审核凭证,是会计核算的专门方法之一。任何企业单位,对已完成或发生的经济业务,都应由经办人或有关部门填制凭证,并签名盖章,而且所有凭证都必须经过会计机构或有关部门审核。经过严格审核的会计凭证既是会计核算十分重要的原始资料,也是对经济活动实行经常、有效的会计监督的依据。

(四) 登记账簿

会计账簿简称为账簿。它是由具有一定格式而相互联系的账页组成,用于序时、分类地记录各项经济业务的簿籍。登记账簿,就是根据审核过的会计凭证,运用复式记账法,在账簿上全面、系统、连续地记录经济业务的一种专门方法。通过账簿的登记,可获得系统、完整的会计资料与信息。

(五) 成本计算

成本计算是以一定的产品为对象,对其在各经营过程中所发生的各种费用,按照产品的种类和数量进行归集和分配,并计算各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算,可以考核经营过程中各项费用的节约与超支,反映成本水平的变动情况,为加强管理、挖掘潜力、降低成本提供依据,这对实现增产节约、提高经济效益具有重要意义。

(六) 财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对账目,查明各项财产物资、货币资金实有数的一种专门方法。通过财产清查,不仅能保证账实相符,还能防止各种物资积压和毁损,避免应收应付款项拖欠等情况的发生,有利于加强物资管理,提高资金利用率,保证会计信息的质量。

(七) 编制会计报表

编制会计报表,是根据会计账簿的记录,定期、总括地反映各单位经济活动与财务收支情况的一种专门方法。会计报表是根据日常会计核算资料归集、加工汇总而成的一个完整的报告体系,是以会计指标形式反映编表单位的资产、负债和所有者权益的情况,以及该单位在一定会计期间的经营成果与财务状况变动的书面报告。

以上会计核算方法相互联系、相互配合,构成了一套完整的方法体系。在实际工作中,企业对日常发生的每一项经济业务,都要首先填制与审核会计凭证,然后按所设置的账户,采用复式记账法登记到有关的账户中;报告期末,根据账簿的记录,对经营过程中发生的各项费用,需进行成本计算;为保证会计账簿的记录正确无误,需要开展财产清查;在达到账实相符、账簿记录无误后,便可根据账簿记录编制会计报表,向各有关方面提供有用的会计信息。

第五节 会计对象

一、会计的一般对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。从会计的定义看,会计的对象是特定对象的经济活动。由于会计核算要以货币为计量单位,所以,只有能够以货币计量的经济活动才能纳入会计核算和监督的范围。能够以货币计量的经济活动通常被称为价值运动或资金运动,因此,会计的对象可以高度概括为特定对象的资金运动。

特定对象的资金运动包括资金投入、资金运用、资金退出三个环节,而具体到营利组织(企业)、非营利组织(事业、行政单位)的资金运动过程又有较大的差异。同是营利组织(企业)的工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等不同行业的资金运动过程也各有特点。本书以工业制造企业为例,介绍作为会计对象的资金运动的一般过程。

二、工业企业的会计对象

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性组织。为了开展产品的生产与销售活动,工业企业必须拥有一定数量的资金。企业通过发行股票等方式从国家、其他企业单位、个人等投资者处取得的资金构成企业的自有资金,出资人因向企业投资而成为企业的所有者。所有者对企业享有的权益包括:所有者不能随意抽回投资,企业可在存续期内长期使用;参与企业的经营管理,享有经营管理权;按投资比例参与利润分配和承担风险;按投资比例享有剩余财产的分配权。企业通过发行债券、借款、应付款项等方式取得的资金称为借入资金,出资人因向企业贷出资金而成为企业的债权人。债权人对企业享有的权益包括:不参与企业的经营管理;要求企业定期支付利息、到期偿还;企业破产财产的分配权。

所有者及债权人可以用货币资金投资,也可以用原材料、厂房、机器设备、土地使用权、工业产权等实物资产或无形资产进行投资。投入的资金表现为企业可以支配的各项资产,这些资产构成了企业开展经营活动的基础。

企业筹集到的资金要投放于各项经营活动中。工业企业的资金运用主要投放在供应过程、生产过程和销售过程三个环节。此外,企业还可以采用一定的方式将资金投放于其他单位,形成短期投资或长期投资。

在供应过程环节,一方面企业通过固定资产投资来兴建房屋、建筑物,购置机器设备等;另一方面通过使用货币资金购买原材料、燃料等,形成生产所需的各种生产资料,从而使货币资金转化为固定资金或储备资金。

在生产过程环节,劳动者借助于手中的劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,同时消耗原材料形成材料费、消耗固定资产形成折旧费、消耗工人劳动形成人工费等,各种耗费的货币化表现就是产品等有关对象的成本。这样,企业所消耗的固定资产、流动资产价值就转化为未完工产品资金,随着产品生产工序的完成,进一步转化为成品资金。

企业投放和耗费资金的目的是为了取得一定的收益。在销售过程环节中,随着产成品的出售,取得销售收入,企业资金从成品资金又回到货币资金形态。销售收入补偿成本以后,形成

企业的营业利润。除产品销售利润外,企业还可取得投资收益和其他收入。企业应从净利润中提取盈余公积金和公益金,分别用于扩大生产和职工集体福利设施建设等,其余利润可以向所有者进行分配。

资金运用阶段,随着企业供、产、销活动的依次展开,资金的形态由货币资金形态开始,依次转化为储备资金、未完工产品资金、成品资金形态,最后又回到货币资金形态,这一资金运动过程通常称之为资金的循环。资金的这种周而复始的循环过程称为资金的周转。只要企业持续经营,企业资金总是这样周而复始地循环和周转着。

在资金运动的过程中,企业的一部分资金会陆续退出企业。内容包括:企业偿还各项债务、上缴各种税金、向所有者分配利润等。

资金在企业的循环周转如图 1-1 所示。

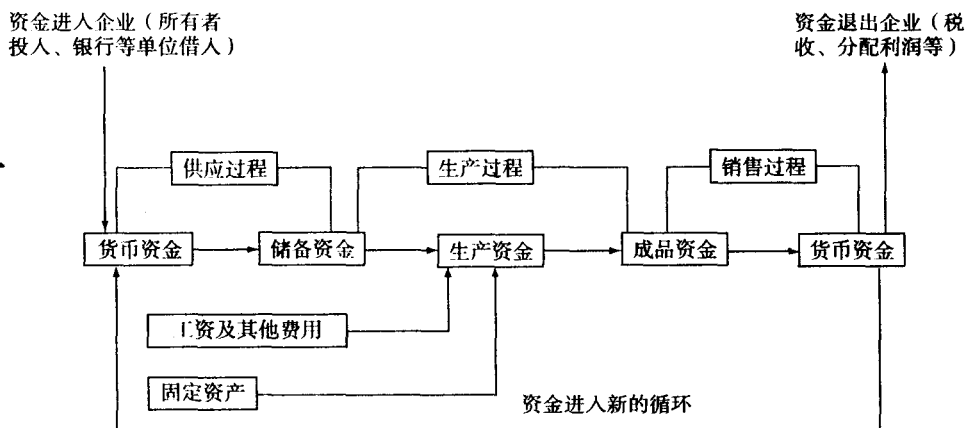


图 1-1

第六节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,通常也叫做基本会计假设,它是据以进行会计核算的基础性假定,是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,是会计核算的基础条件。由于会计核算面对的社会经济环境变化不定,因而会计人员有必要对其作出判断。例如,企业一般情况下都将连续不断地经营下去,为了及时计算企业的经营损益,就有必要把生产经营过程人为地划分为一定的期间,以分期计算各期的经营成果。为了反映各期的经营成果,就有必要选择一定的计量单位。只有这样,才能选择正确的会计处理方法,使会计核算得以正常地进行。根据现代会计理论,会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

没有这些假定,会计核算与监督将难以实施,会计工作也无法进行。

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。简单地说,为“谁”做账,“谁”就

是会计主体。会计核算的对象是企业的生产经营活动,生产经营活动又是由各种经济业务事项所组成,而每项经济业务事项又和其他有关的经济业务事项相关联,同时,不同企业之间的经济业务事项也相互关联。因此,会计核算首先要明确核算的范围,也就是要明确会计主体。

按规定,企业会计核算和财务报表的编制应当以企业发生的各项交易或者事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。这就是会计主体。

会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围,它主要规定了会计工作的空间范围。会计法规,要求我们以企业作为会计核算的主体,它要求会计核算区分企业自身的经济活动与其他企业单位的经济活动;把企业与企业的相关利益主体尤其是投资者、关联方企业的经济活动区分开来。会计主体只核算自身发生的各项交易或事项,记录和反映本企业自身的各项生产经营活动。只有这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,准确提供反映本企业财务状况和经营成果的会计信息。

所谓交易,是指企业与外部主体之间所发生的价值交换行为,例如,企业向供应商购进材料物资,向经销商出售产品或商品等。所谓事项,主要是指企业主体内部所发生的价值转移行为,例如,制造业企业生产车间领用的材料、产成品完工入库等,也包括一些外部环境因素对企业所产生的直接影响,如洪水、火灾等给企业造成的实际损失等。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定是法律主体。任何企业,无论以何种形式存在,都是一个会计主体。在企业规模较大的情况下,可将其内部某一机构作为一个会计主体,要求其定期编制会计报表。而在控股经营的情况下,母公司及其子公司都是独立的法律主体,也是会计主体,在编制会计报表时,也可将之组成的企业集团当做一个会计主体,将其各自的会计报表予以合并,以反映整个企业集团的财务状况和经营成果。因此,会计主体可以是独立的法人、也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业内部某一单位;可以是单一的企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二) 持续经营

持续经营是假设企业的经济活动将无限期地延续下去,在可以预见的将来不会因停业、破产而进行清算。按规定,企业会计核算和财务报表编制应当以企业持续经营为前提。

持续经营为会计工作的正常开展规定了时间范围,旨在解决资产估价、费用分配等重要会计问题。会计核算上所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。例如,在持续经营的前提下,才能运用历史成本原则计量企业的资产,并按照原来的偿还条件偿还它所承担的债务。如果是在清算的情况下,则不能运用历史成本原则,资产的价值必须按照实际变现的价值来计算,负债则必须按照资产变现后的实际负担能力来清偿。因此,在持续经营的前提下,企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定,企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。如果没有持续经营的基本前提,一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础,同时也无法采用,企业也就不能按照正常的会计原则、正常的会计处理方法进行会计核算,不能采用通常的方式提供会计信息。所以,企业会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

(三) 会计分期

会计分期是将企业在时间上持续不断的经营活动人为地划分成若干个均等的会计期间。

企业会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报表。会计年度是基本的会计