

 高等学校经济与管理专业系列教材

会计学

冯 浩 主编

ACCOUNTING

ACCOUNTING

ACCOUNTING



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

 高等学校经济与管理专业系列教材

会计学

冯 浩 主编

ACCOUNTING

ACCOUNTING



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学/冯浩主编. 北京:高等教育出版社,
2005.7
(高等学校经济与管理专业系列教材)
ISBN 7-04-017844-3

I. 会... II. 冯... III. 会计学—高等学校—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 065187 号

责任编辑 刘悦珍 封面设计 吴 昊 责任印制 潘文瑞

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010—58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021—56964871
邮政编码	100011	免费咨询	800—810—0598
总 机	010—82028899	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021—56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
排 版	南京理工出版信息技术有限公司		
印 刷	宜兴市德胜印刷有限公司		
开 本	787×960 1/16	版 次	2005 年 7 月第 1 版
印 张	28.5	印 次	2005 年 7 月第 1 次
字 数	585 000	定 价	38.00 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

前言

21 世纪是知识经济的时代,会计教育必须适应、推动知识经济社会的发展。随着我国社会主义市场经济体制的逐步完善,会计在经济管理中的地位越来越重要,会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著。作为培养满足现代化建设需要的复合型人才的高等学校,其经济、管理类专业的学生更应认识到会计学知识在他们今后工作中将发挥的作用,并应掌握会计的相关基本理论、基本方法和基本技能。因此,我国在大多数高等院校经济、管理类专业的教学计划中,均将“会计学”作为学科核心课程。本书是 21 世纪工商管理创新丛书的成果之一。

这本《会计学》就是专为我国高等学校非会计类专业学生编写的教材。它不仅可作为非会计专业学生学习之用,也可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材,还可作为会计人员的后续教育用书和自学用书。在编写本书时,我们特别注意了以下几点:

一、使用对象的针对性

非会计专业的毕业生不一定从事会计实务工作,没有必要将企业的所有经济业务的会计核算搞得十分透彻,他们在担负各种经济管理职责时,需要了解的是什么时候、通过什么渠道、能够利用什么样的会计信息;也要了解会计信息是如何产生的,以及这些会计政策和方法的选择对管理决策和控制的影响。本书充分意识到必须针对非会计类专业学生的需要,因此,在编写时注意讲解清楚会计的基本原理、会计处理的基本方法,不求细而全,只求少而精。

二、教材内容的时效性

会计的发展历程已经表明,会计是一门时效性非常强的社会科学,我国近十多年来的会计改革实践充分地印证了这一点。1992 年财政部颁布了《企业会计准则》,拉开了新时期会计改革的序幕。迄今已经颁布实施的具体会计准则有 16 项。从 2001 年开始,根据《中华人民共和国会计法》关于国家实行统一的会计制度的规定,财政部又先后颁布了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》、《村集体经济组织会计制度》和《民间非营利组织会计制度》。说明会计要常学常新、不断发展、与时俱进。本书在编写中,不仅对会计的基本原理和方法作了讲解,而且对新经济、新环境下出现的若干新会计事项的处理原则和方法也进行了讲解。

三、语言表达的通俗性

由于非会计类专业学生不是先学习会计学原理,再学习财务会计课程,而是将两者

糅合在一起学习,这势必增加学习的难度,因此,为了保证学习效果,增加学生自学条件,我们在语言表述方面,尽量做到通俗易懂、言简意赅。

综合上述考虑,根据我们多年的教学实践,借鉴兄弟院校的教学计划安排和其他同类教材,本书共由两部分组成:第一部分是会计学的基本原理,由第一章至第五章构成,主要介绍会计的基本理论、基本方法和基本技能;第二部分是财务会计知识,由第六章至第十二章构成,主要介绍会计要素的确认、计量的原则和方法,会计政策的选择与应用以及财务会计报告的组成与编制。

本书由湖北大学商学院硕士生导师冯浩教授主编。全书编写大纲、初稿的修改及全书的总纂工作由冯浩教授完成,湖北大学商学院副教授黄晓波参加了部分章节初稿的修改工作,湖北大学商学院硕士研究生玄立平、杜锐参加了书稿的校对工作。本书的编写分工是:第一章、第二章、第三章、第四章、第六章和第十章由湖北大学冯浩教授编写;第五章和第九章由湖北经济学院会计学院副院长郭德松副教授编写;第七章和第八章由武汉科技大学管理学院谢明香副教授编写;第十一章和第十二章由湖北大学商学院黄晓波副教授编写。

本书的编写、出版得到了湖北知识图书发行有限责任公司董事长詹卫东先生和湖北大学的大力支持与帮助,在此表示衷心感谢!

本书某些地方难免会有疏漏和失误之处,恳请使用本教材的老师和专家指正。

作 者

2005年6月

郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)82028899 转 6897 (010)82086060

传 真：(010)82086060

E - mail : dd@hep. com. cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社法律事务部

邮 编：100011

购书请拨打读者服务部电话：(010)64054588

目 录

第 1 章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计的对象	7
第三节 会计核算的基本前提	9
第四节 会计核算的一般原则	11
第五节 会计核算的要素	16
第六节 会计核算过程与方法	20
第七节 会计法规体系	22
本章小结	26
复习、思考和练习	27
第 2 章 账户和复式记账法	29
第一节 会计等式	29
第二节 会计科目和账户	37
第三节 复式记账法	45
第四节 总分类账户和明细分类账户	54
本章小结	59
复习、思考和练习	60
第 3 章 会计凭证	63
第一节 会计凭证的意义和种类	63
第二节 原始凭证的填制和审核	67
第三节 记账凭证的填制和审核	72
第四节 会计凭证的传递与保管	78
本章小结	81
复习、思考和练习	82
第 4 章 会计账簿	84
第一节 会计账簿的意义和种类	84
第二节 会计账簿的格式和登记	87
第三节 结账和对账	95
第四节 登记账簿的规则	97

本章小结·····	102
复习、思考和练习·····	102
第5章 会计循环·····	107
第一节 会计循环概述·····	107
第二节 工作底稿的编制·····	108
第三节 账务处理程序概述·····	110
第四节 记账凭证账务处理程序·····	112
第五节 记账凭证汇总表账务处理程序·····	133
第六节 汇总记账凭证账务处理程序·····	138
第七节 其他账务处理程序·····	149
本章小结·····	153
复习、思考和练习·····	153
第6章 资产的核算·····	158
第一节 货币资金的核算·····	158
第二节 应收及预付款项的核算·····	170
第三节 存货的核算·····	186
第四节 投资的核算·····	212
第五节 固定资产的核算·····	232
第六节 无形资产的核算·····	252
本章小结·····	261
复习、思考和练习·····	263
第7章 负债的核算·····	268
第一节 流动负债的核算·····	268
第二节 长期负债的核算·····	299
本章小结·····	312
复习、思考和练习·····	312
第8章 收入的核算·····	315
第一节 收入概述·····	315
第二节 收入的确认和计量·····	317
第三节 收入的核算·····	324
本章小结·····	336
复习、思考和练习·····	337
第9章 费用的核算·····	339
第一节 费用概述·····	339
第二节 费用的确认与计量·····	345

第三节 生产成本的核算	347
第四节 期间费用的核算	358
本章小结	360
复习、思考和练习	361
第 10 章 利润及利润分配的核算	364
第一节 利润的核算	364
第二节 利润分配的核算	374
本章小结	379
复习、思考和练习	380
第 11 章 所有者权益的核算	382
第一节 所有者权益概述	382
第二节 资本投入的核算	383
第三节 已归还投资的核算	386
第四节 资本公积的核算	386
第五节 留存收益的核算	393
本章小结	396
复习、思考和练习	397
第 12 章 财务会计报告	400
第一节 财务会计报告概述	400
第二节 资产负债表	401
第三节 利润表	408
第四节 现金流量表	411
第五节 会计报表附表	423
第六节 会计报表附注	433
第七节 财务情况说明书	439
本章小结	439
复习、思考和练习	440
参考文献	445

第1章

总 论

本章要点

1. 会计的产生与发展、会计的概念与职能
2. 会计对象
3. 企业会计核算的四个基本前提
4. 企业会计核算的十三个一般原则
5. 企业会计核算的六个基本要素
6. 企业会计核算过程与方法
7. 企业会计核算的法规体系

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计产生于经济管理的需要,并随着经济管理的发展不断地发展和完善。

人类要生存,社会要发展,就必须进行物质资料的生产。生产活动一方面创造社会产品,另一方面发生劳动耗费。人们进行生产活动时,总是力求在尽量少的劳动时间内创造出尽可能多的物质财富。为了达到节约劳动耗费、提高经济效益的目的,这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,以便掌握生产活动的过程 and 结果。因此,会计是随着社会生产和经济管理的需要而产生并不断地发展和完善的。

无论在中国还是在外国,会计都有着悠久的历史。会计的产生和发展过程,可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

从时间上看,古代会计阶段一般是指从会计产生到复式簿记的出现这一段时间,大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。

在原始社会初期,由于生产力水平低下,生产过程简单,人们对生产活动数量方面的记录仅凭记忆或“结绳记事”、“刻契记数”,会计只是生产职能的附属部分。原始社会末期,生产力有了一定的发展,出现了剩余产品,劳动过程中需要计量和记录的内容便多了起来,生产者忙于生产,无暇顾及会计工作。于是,生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录,并使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

据有文字的历史记载,在我国,“会计”一词最早出现在西周。《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。”“日成”为十日成事之文书,相当于旬报;“月要”为一月成事之文书,相当于月报;“岁会”则是一年成事之文书,相当于年报。《孟子·正义》一节也曾对会计加以解释:“零星算之为计,总和算之为会。”当时,西周还设置会计一职,称为司会,掌管朝廷的财务收支,定期对朝廷的收入和支出实行“月计”、“岁会”,进行会计监督。

我国古代官厅会计所用的记账方法是单式记账方法。到唐宋时期产生了较为完善的“四柱清算法”,使我国会计技术提高到一个新的水平。四柱,即指旧管、新收、开除、实在,相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系,即旧管+新收=开除+实在。按照这种平衡关系编制的报告,就称为“四柱清册”。“四柱清算法”不仅用于官厅会计,后来也传入民间。

明、清两代,我国商业、手工业有了较大规模的发展,并且产生了资本主义的萌芽。为了适应当时生产管理的需要,会计行业又在“四柱结算法”原理的启发下,设计出了“龙门账”和“四脚账”,其中已显现出复式簿记的雏形。“龙门账”把工商企业经济活动反映的账项划分为“进、缴、存、该”四大类。所谓“进”是指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。四者之间的关系为“进一缴=存一该”。运用这一公式计算盈亏,分别编制“进缴表”(相当于损益表)、“存该表”(相当于资产负债表),两表上计算的盈亏数应当相等,就是“合龙门”。“四脚账”又称“天地和”,这种账要求对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方向,又要登记它的去账方向,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。

在国外,古巴比伦、古希腊和古罗马都留存有商业合同、农庄庄园的不动产项目等有关会计记录。在原始的印度公社里,已经有了专门的记账员,负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。

(二) 近代会计阶段

近代会计从时间上看,可以从1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比及比例概要》的出版开始,至20世纪40年代末。

在中世纪,地中海沿岸的一些城市,是世界贸易的中心。其中,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进并提高已流行于这三个城市的复式记账方法。为了适应需要,1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地介绍了借贷复式记账法的基本原理。书中以商业会计核算为例,就复式记账法的核算目的、核算程序、财产盘存制度、计价标准、序时记录和分类记录等,都作了比较系统地介绍,反映了15世纪末期威尼斯复式簿记的先进方法。它是会计发展史上的一个重要的里程碑,标志着近代会计的开端。1581年,威尼斯“会计学院”成立,表明会计已作为一门科学得以传授。18世纪末到19世纪初的产业革命、工厂制度的确立、尤其是股份公司的不断出现,客观上要求有一套与之相适应的会计方法。由于股份公司内部财产所有权和经营权相分离,公司的股东以及与公司有利益关系的社会团体及个人,要求公司定期提供有关公司的财务状况和经营成果的报告,同时要对公司提供的财务报告进行审查,而信贷业的发展又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环,于是查账工作变得日趋重要。1853年,苏格兰爱丁堡成立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会,该协会的成立,标志着注册会计师职业的诞生。在同一时期,由于各国税法、商法、公司法等法律的陆续颁布和不断完善,也促使了会计的发展,使成本会计、会计报表分析、审计等新内容相继出现。

19世纪末20世纪初,世界经济发展的中心转移到美国。为了使会计工作规范化,提高会计报告的真实性和可比性,以及注册会计师执业的方便,美国会计师协会开始制定“公认会计原则”。“公认会计原则”的确立,标志着传统会计已发展成为财务会计。

(三) 现代会计阶段

现代会计从时间上看,是指从20世纪50年代开始至现在。

20世纪50年代至现在,一方面科学技术日益进步,生产力得到巨大发展,企业规模不断扩大,出现了很多跨国公司;另一方面,市场竞争也更加激烈。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预测、决策、成本计算和分析,对经营过程进行全面控制。这时,会计分化为两个领域,即财务会计和管理会计。1952年,世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这一名词。管理会计的形成与发展丰富

了会计的内容,使会计进入到一个高级阶段。

1946年,美国诞生了第一台电子计算机,从此开创了会计领域应用电子计算机的新时代。电子计算机在会计上的应用,使会计由传统的手工操作,逐渐发展为利用电子数据处理系统进行会计工作,提高了会计工作的及时性和准确性,为充分发挥会计的作用创造了有利条件。电子计算机在会计中的普遍应用,成为会计发展史上的又一个飞跃。

早在19世纪中叶,“西式会计”随着资本主义经济传入我国,改革了以单式记账为主的“中式簿记”。中华人民共和国成立后,我国的社会制度发生了根本性变化,为了适应国家有计划进行社会主义建设的需要,国家先后制定了多种统一的会计制度,为国民经济的恢复和发展起到了积极的作用。

1978年以后,我国实行改革开放政策,国民经济得到了飞速发展,现代会计新的理论与方法也被引进和利用。1981年,我国建立了注册会计师制度。1985年颁布了《中华人民共和国会计法》,这标志着我国会计工作进入了法制化的新时期。为了适应我国市场经济的需要,1992年11月,我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并从1993年7月1日开始实施,这是我国会计工作与国际惯例接轨的一个重大措施,标志着我国会计正逐步走向国际化。1997年以来陆续颁布了一系列的企业具体会计准则,2000年12月,我国颁布了新的《企业会计制度》,突破了原有的会计核算模式。2000年7月1日,第二次修订后的《中华人民共和国会计法》正式实施。这次修订对于规范会计行为、提高会计信息质量、发挥会计作用具有十分重要的意义,标志着我国会计工作正进入一个崭新的发展阶段。

综上所述,无论在中国还是在外国,社会上很早就存在会计。随着社会生产的日益复杂和生产规模的日益扩大,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展、不断完善的过程。实践证明,经济愈发展,会计愈重要;生产越现代化,规模越大,越需要会计。

二、会计的定义

会计是现代社会生活必不可少的一部分。几乎任何一个单位,包括以盈利为目的的企业组织和不以盈利为目的的非企业组织,如政府机关、学校、医院等,在其组织内部都设立了相应的会计部门或会计人员。据统计,20世纪90年代初,中国会计人员约有1260多万人。这些都说明,会计在社会活动中有着不可替代的地位。

根据会计的产生和发展过程,我们可以看到,会计在管理经济方面的作用日益显著。但是,迄今为止,人们对会计的定义还没有一个统一的阐述。会计本身是一个不断发展的概念,在不同时期,会计的内涵和外延不尽相同,会计的概念应在实践中不断充实和完善。

现阶段,会计的定义可表述为:会计是以货币为主要计量单位,并采用专门的方法

和程序,对企业、行政事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督,旨在提供经济信息和提高经济效益的一项管理活动,是经济管理的重要组成部分。

三、会计的职能

会计的职能,是指会计在管理经济中客观上所具有的功能。马克思所说的“对生产过程的控制和观念总结”,就是指会计对经济活动的核算和监督,这是对会计职能的科学概括。随着经济的不断发展,经济关系的复杂化和管理水平的不断提高,会计职能的内涵也不断地得到充实。会计的职能主要包括会计核算、会计监督、会计预测、会计决策、会计控制和会计分析,而核算和监督是会计的基本职能。

(一) 会计核算职能

会计核算职能是指会计通过确认、计量、记录和报告,从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。会计核算职能,也称作反映职能,是会计最基本的职能。与传统会计比较,现代会计的核算职能具有如下特点:

(1) 现代会计核算主要是利用货币计量,综合反映各单位(企业和行政、事业单位)的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

由于经济活动的复杂性,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况,也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、分类、汇总,只有把千差万别的具体经济活动,统一转化为可汇总的价值形式,并通过一定程序进行加工处理后,才能使人们对经济活动的全过程及其结果有一个清晰完整的认识。因此,虽然会计可以采用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度)从数量上反映经济活动,但由于只有货币量度的信息才具有纵向综合和横向可比的功能,因此会计主要利用货币量度,通过价值形式的核算来综合反映经济活动的过程和结果。由此可见,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,以货币量度为主,兼用实物量度和劳动量度。

(2) 现代会计核算不仅记录已发生的经济业务,而且面向未来为各单位的经营决策和管理控制提供依据。

会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史过程,这是会计核算的基础工作。但是,随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日趋复杂,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中核算的同时,进一步发展事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地体现并发挥会计的管理作用。

(3) 现代会计核算具有完整性、连续性和系统性。

完整性,是指凡属会计核算的内容都必须加以记录,不能遗漏。连续性,是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,而不能有所中断。系统性,是指

会计提供的数据资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,而不能杂乱无章。只有依据完整的、连续的和系统的会计数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况,考核其经济效益。由此可见,完整性、连续性和系统性三者缺一不可、相辅相成,它们之间的有机结合使会计的核算职能与其他经济核算的核算职能有了鲜明的区别。

(4) 现代会计核算会随着物质条件的改善而进一步演化,逐步改变其表现方式。

随着电子计算机引入会计领域,会计原理同现代电子技术相结合,会计核算的方式从手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。这极大地加强了会计获取多种经济信息的能力和传递各种信息的能力,使会计信息变得更为完善,更加及时、灵敏、准确,更能满足多方面、多层次信息使用者的需求。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。会计监督职能,也称控制或管理职能,具有如下特点:

(1) 会计监督主要是利用核算职能提供的各种价值指标进行的货币监督。

会计监督是单位内部的一种自我约束机制。会计监督的基础是会计核算资料,会计核算以货币量度为主要计量单位,因此会计监督也必须通过价值指标来进行。会计为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。会计监督运用价值指标可以全面、及时、有效地控制各单位的经济活动。

(2) 会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的,包括事前、事中和事后监督。

会计事前监督是指会计在参与编制计划和预算时,根据有关的法规、政策、制度,对未来的经济活动进行审查。会计事中监督是指在日常会计工作中以计划、预算及有关法规、制度为标准,对发生的经济活动检查其合法性、合理性,掌握计划、预算的执行情况,及时发现有利或不利的差异,以便采取措施,促使企业达到或超过计划、预算的要求。会计事后监督是指对已经完成的经济活动进行检查和分析,查明完成或未完成计划的原因,总结经验,发现问题,提出改进措施。

会计的核算职能和监督职能是密切结合、相辅相成的。核算职能是最基本的,是监督的基础,没有核算,监督就没有客观的依据;监督是在核算过程中进行的,是按照法规、政策的要求来控制经济活动的过程。没有监督,核算就失去了意义。

(三) 会计的其他职能

会计除了核算和监督两大职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。会计预测是指根据已有的会计信息和其他信息资料,对客观经济过程及其发展趋势进行的估计、判断和测算。会计决策是在会计预测的基础上,在对未来一定时期经济活动可能采取的

各种备选方案中,选择最优方案的过程。会计控制是按照管理的目的和要求,通过组织、指挥、协调企业的经济活动,对经济活动进行必要的干预,使其按照固定的轨道有序地进行。会计分析是以会计核算提供的信息资料为主要依据,结合计划、统计和其他资料,对经济活动的过程和财务成果进行比较、分析、评价,总结经验、发现问题、找出原因、挖掘潜力和改进工作的过程。

第二节 会计的对象

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,即会计的客体。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是指社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,即企业和行政事业单位中以货币表现的经济活动。由于各单位在社会再生产过程中所处的地位不同、担负的任务不同、经济活动的方式不同,所以会计核算和监督的具体内容并不完全相同。下面分别介绍商品制造企业、商品流通企业和行政事业单位会计核算和监督的内容。

二、商品制造企业会计核算和监督的内容

商品制造企业是按照经济核算原则,实行自主经营、自负盈亏,独立进行生产经营活动的经济实体。它的主要经济活动是生产、销售工业商品并提供积累,以便扩大再生产。

商品制造企业要进行正常的生产经营活动,则必须具备生产的三个条件,即劳动资料、劳动对象和劳动者。劳动资料和劳动对象又称为生产资料。在商品经济条件下,企业所需要的生产资料主要依靠吸收投资者对企业的投资和企业举债筹集款项购买,企业收到投资和举债所形成的“筹资业务”是商品制造企业会计核算和监督的内容。

商品制造企业的生产经营活动分为供应、生产和销售三个阶段。在供应过程中,企业购买材料物资要支付材料的买价、运输和装卸费用,同供应单位及其他有关单位发生货币结算关系。在生产过程中,劳动者要借助劳动工具对材料进行加工,使其改变原有的实物形态变成产成品。在这个过程中,一方面要消耗各种材料物资,机器设备要发生磨损,要支付工人工资及其他费用等,即物化劳动和活劳动的耗费;另一方面又是商品使用价值和价值形成过程。在销售过程中,主要是将商品售出取得收入,同时也要发生包装、运输、广告宣传等销售费用。另外,商品销售出去后还要收回货币资金、缴纳税金等,并同购买单位、国家税务部门及其他单位发生货币结算关系。商品制造企业在供应、生产和销售三个过程中所发生的“采购业务”、“生产业务”和“销售业务”都是会计核算和监督的内容。

商品制造企业取得收入后,在补偿了生产、销售过程中全部耗费和按税法规定缴纳企业所得税后,剩余部分表现为企业的净利润。净利润是企业最终的财务成果,企业应按有关规定进行利润分配,提取公积金和公益金以后,再对投资者分配利润。公积金和公益金主要用于企业的自我积累、自我发展及职工的集体福利。企业在利润分配中所形成的“利润分配业务”也是会计核算和监督的内容。另外,企业的扩股增资、减资、长短期借款及偿还等也是会计核算和监督的内容。

三、商品流通企业会计核算和监督的内容

商品流通企业的主要经济活动是商品的购、销、存。通过商品流通,满足市场对各种商品的需要,同时为投资者提供利润,为企业自身发展积累资金。

商品流通企业由于不制造产品,因而其经济活动相对简单,主要是资产的购进和商品的销售两大部分。企业为购进商品、设备等要支付购进资产的价款及运输、装卸等费用,还要支付必要的商品存储保管费用等。因此要与供应单位及其他单位发生货币结算关系。企业为销售商品要支付运输、包装、广告宣传等销售费用,商品销售后要收回货款,又必然与购买单位及其他单位发生货币结算关系。商品销售取得营业收入,在补偿全部劳动耗费后,剩余部分构成企业盈利。企业盈利要按规定上交税金,提取公积金和公益金,向投资者分配利润。商品流通企业中发生的“筹资业务”、“采购业务”、“销售业务”和“利润分配业务”都是会计核算和监督的内容。

四、行政事业单位会计核算和监督的内容

行政事业单位是指国家党政机关、司法部门、经济管理部门、文化教育、医疗卫生等单位。他们并不从事商品生产和流通,是非盈利性单位,其职责是完成国家赋予的各项任务。这些单位为了完成各自的任务,必须拥有一定数量的业务经费收入。这些经费收入必须由国家拨给,称为预算拨款。由自己的业务发生的收入,称预算外收入。各单位在完成任务的过程中按预算以货币形式支付的各种费用,叫业务经费支出。这种支出是不能从收入中得到补偿的。业务经费支出分为预算内支出和预算外支出。业务经费收入和支出构成了行政事业单位会计核算和监督的内容。

对于企业、行政事业单位会计核算和监督的具体内容,还要划分为若干类别,以便按不同类别的经济特征,制定确认、计量、记录和报告的标准与方法。会计的对象按经济特征所作的最基本分类,即所谓的会计要素。会计要素是会计对象的具体化。

由于企业、行政事业单位经济活动的具体内容不同,因此会计对象的具体表现形式也不一样。企业是从事商品生产经营活动的经济实体,其会计对象的具体内容可以用6个会计要素来表现,即:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。行政事业单位的会计对象的具体内容,由于受单位经济活动的特点所制约,一般以资产、负债、净资产、收入和支出5个会计要素来表现。有关的内容详见本章第五节。