

会 计 从 业 资 格 考 试 学 习 丛 书

会计基础

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

 中国人民大学出版社

会计从业资格考试学习丛书

会 计 基 础

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会编.

北京:中国人民大学出版社,2006

(会计从业资格考试学习丛书)

ISBN 7-300-07222-4

I. 会…

II. 湖…

III. 会计学-资格考核-自学参考资料

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 026769 号

会计从业资格考试学习丛书

会计基础

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室)

010-62511239(出版部)

010-82501766(邮购部)

010-62514148(门市部)

010-62515195(发行公司)

010-62515275(盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

印 刷 湖南长沙鸿发印务实业有限公司

开 本 787×1092 毫米 1/16

版 次 2006 年 4 月第 1 版

印 张 21

印 次 2006 年 4 月第 1 次印刷

字 数 502 000

定 价 30.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前 言

财政部发布的《会计从业资格管理办法》规定，会计从业资格考试科目为：财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化。

为适应新的社会 and 经济发展形势，满足广大会计人员提高业务能力和会计职业道德素质的需要，正确理解考试大纲的精神，系统掌握考试大纲的有关内容，我们根据财政部公布的会计从业资格考试大纲以及会计和会计电算化改革内容，编写了《会计从业资格考试学习丛书》，供大家参考。

2006 年对会计从业资格考试内容进行了调整，为此，我们组织专家对 2005 年版《会计从业资格考试学习丛书》进行了修订，调整、补充后的整套丛书内容上突出重点，阐述了有关会计、财经法律、会计电算化等方面的基本理论和基础知识，紧密结合我国社会主义市场经济条件下会计改革和发展的实际，吸收了近年来会计研究和法制改革的新成果。本书内容结构合理，科学规范，富有特色，实用性强，不仅可供参加 2006 年度湖南省会计从业资格考试的考生学习使用，也是大中专院校学生及社会有关人员汲取会计知识较为实用的辅导资料。

本套丛书共四册，具体包括：《考试大纲》、《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《初级会计电算化》。

我们相信，这套丛书的出版发行对于促进我省会计事业的发展，提高我省会计人员队伍素质、会计基础工作和会计电算化水平，全面提升我省会计信息质量，将起到积极的推动作用。

由于时间仓促，书中难免有不当和疏漏之处，恳请广大读者不吝赐教，以便我们进一步修改和完善。

湖南省会计从业资格考试学习丛书编委会

2006 年 4 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计对象	(7)
第三节 会计核算的内容和基本程序	(10)
第四节 会计核算的一般要求、原则和方法	(12)
第五节 会计要素与会计基本等式	(17)
第六节 会计核算的基本前提	(23)
本章练习题	(25)
第二章 会计科目与账户	(28)
第一节 会计科目	(28)
第二节 会计账户的概念及其基本结构	(35)
第三节 账户分类的意义和作用	(37)
第四节 账户按经济内容分类	(39)
第五节 账户按用途和结构分类	(42)
第六节 账户按其统驭关系分类	(50)
本章练习题	(51)
第三章 复式记账原理	(55)
第一节 复式记账原理	(55)
第二节 借贷记账法	(59)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(63)
本章练习题	(68)
第四章 会计凭证	(71)
第一节 会计凭证的概念、意义和种类	(71)
第二节 原始凭证	(74)
第三节 记账凭证	(77)
第四节 会计凭证的传递	(82)
本章练习题	(82)
第五章 会计账簿	(86)
第一节 会计账簿的意义与分类	(86)
第二节 会计账簿的登记方法与规则	(88)
第三节 对账和结账	(93)
第四节 错账的查找与更正	(96)
第五节 账簿的更换	(99)

本章练习题	(100)
第六章 会计处理程序	(103)
第一节 会计处理程序的意义和种类	(103)
第二节 记账凭证会计处理程序	(104)
第三节 科目汇总表会计处理程序	(105)
第四节 多栏式日记账会计处理程序	(107)
第五节 汇总记账凭证会计处理程序	(109)
第六节 日记总账会计处理程序	(112)
本章练习题	(114)
第七章 流动资产	(117)
第一节 货币资金	(117)
第二节 应收及预付款项	(139)
第三节 存 货	(150)
本章练习题	(170)
第八章 固定资产	(175)
第一节 固定资产概述	(175)
第二节 固定资产的取得	(180)
第三节 固定资产的折旧	(186)
第四节 固定资产的后续支出	(191)
第五节 固定资产的减值	(192)
第六节 固定资产的处置	(194)
第七节 固定资产的清查	(196)
第八节 固定资产明细核算	(198)
本章练习题	(201)
第九章 长期投资、无形资产及其他资产	(204)
第一节 长期投资	(204)
第二节 无形资产	(205)
第三节 其他资产	(211)
本章练习题	(212)
第十章 负 债	(215)
第一节 流动负债	(215)
第二节 长期负债	(228)
本章练习题	(231)
第十一章 所有者权益	(234)
第一节 实收资本	(234)
第二节 资本公积	(237)
第三节 留存收益	(240)
本章练习题	(243)

第十二章 收入、费用和利润	(246)
第一节 收入	(246)
第二节 费用	(260)
第三节 利润	(271)
本章练习题	(277)
第十三章 财产清查	(281)
第一节 财产清查概述	(281)
第二节 财产清查的步骤与方法	(283)
第三节 财产清查结果的处理	(287)
本章练习题	(291)
第十四章 财务会计报告	(294)
第一节 财务会计报告的内容及基本要求	(294)
第二节 会计报表的作用与种类	(295)
第三节 资产负债表	(296)
第四节 利润表	(310)
第五节 现金流量表	(314)
本章练习题	(316)
二〇〇五年湖南省会计从业资格考试试卷《会计基础》	(319)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的概念

通过对会计产生和发展的阐述，可以看出，会计是一项管理活动，它与管理提供经济信息，从数量和价值两个方面反映社会再生产过程；同时，它还直接履行着管理的职能。会计的基本概念可以表述为：会计是以货币为主要计量单位，借助于专门的方法和程序，对各单位（会计主体）的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督，并向有关方面提供会计信息以提高经济效益的一种管理活动。

我们在理解这个基本概念的时候，应当把握以下几个基本要点。

（一）会计是以货币为主要计量单位的

在经济活动中，商品和货币交换成为大量、广泛的社会活动。人们为了有效地安排劳动时间，以尽可能少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品满足人们的生产、生活需要，必须全面地记录和计算人力、物力、财力的消耗。对劳动时间的消耗与取得的劳动成果进行比较、分析，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。因此，会计在日常核算时以货币为主要计量单位对会计事项进行记账、算账、报账，必要时辅之以实物量度和劳动量度等指标核算。

（二）会计对经济活动进行连续、系统、完整的记录与反映

所谓连续，就是指在核算时应按经济业务发生时间的先后顺序，不间断地进行记录；所谓系统，就是指从开始记录一次经济业务到最后编制会计报表的整个核算过程中，要逐步把会计资料加以系统化，通过分类、汇总、加工、整理等，以取得经济核算的各项指标；所谓完整，就是指对属于会计对象的全部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

会计方法是会计在反映和监督会计对象时所采用的一系列专门方法。

会计方法包括会计核算的方法、会计分析的方法、会计预测决策的方法和会计检查的方法。其中，会计核算的是会计的基本环节，会计分析和会计预测决策建立在会计核算基础之上。正确的会计信息是会计分析和会计预测决策的前提条件。会计检查是对会计工作质量的检验。

如前所述，现代会计已发展为财务会计和管理会计两大分支，它们之间既有联系，各自又运用一些不同的方法。本书主要阐述会计核算的方法，即财务会计所应用的基本方法。

（四）会计具有核算和监督两大基本职能

会计的职能是指会计在经济管理工作中具有的功能。会计的基本职能可以概括为核算和监督两个方面。

1. 会计核算的职能。会计核算是指会计通过确认、计量、记录、报告等方式，将各单位（企业和行政、事业单位）所进行的能以货币计量的经济活动内容转换成对决策者有用的会计信息。

核算是会计最基本的职能，是其他经济管理工作的基础。不论会计处理的手段和方法如何变化，也不论会计的功能如何发展，会计核算的职能仍然是最基本的职能。

会计核算主要是一种事后核算，即对已发生的经济活动进行事后记录、计量和报告，反映各单位的历史状况。从时间的发展看，今天是现状的部分，明天就成为了历史。会计对已发生的经济活动情况加以记录和报告，所提供的信息都是历史资料的总结。

市场经济越发展，竞争越激烈，随着国际交往增多，会计仅是事后核算已不能满足经营管理者需求。现代经济管理要求会计对经济活动进行全过程、全方位的核算管理，即在做好事后核算的基础上，能够运用会计资料和其他资料对经济活动进行事前的预测决策和事中的管理控制。会计核算工具的发展、计算机的使用加强了会计获取信息的能力，为会计参与经济管理工作、加强事前的预测决策和事中的管理控制提供了条件。

2. 会计监督的职能。会计监督指通过由单位内部会计监督、国家会计监督和社会会计监督等组成的三位一体的会计监督体系，对各单位的经济活动和会计工作实行有效的会计监督。从市场经济要求和我国会计工作实践来看，单位内部会计监督主要是建立、健全单位内部会计制约机制；而对一个单位的会计监督主要依靠外部力量，即国家会计监督和社会会计监督。

（1）单位内部会计监督。单位内部会计监督要求各单位按照我国《会计法》和其他法律、法规以及国家统一会计制度的规定，围绕本单位经营管理目标，根据单位类型和规模，建立、健全内部会计监督制度和内部制约机制，对本单位的经济活动进行控制。

单位内部会计监督制度主要包括：

第一，不相容职务的分离与牵制。主要是从单位内部人员的配备分工、职责权限等方面保障会计监督的实现。要求记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限明确，相互分离、相互制约。

第二，重要事项的监督和制约。明确重大对外投资、重大资产处置、重大资金调度等有关重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序。

第三，财产清查制度。明确财产清查的范围、期限和组织程序控制。通过定期或不定期对单位的货币资金、财产物资和债权的清理查证，及时发现财产管理中存在的问题，保护单位财物的安全和完整，保证账实相符和会计资料的真实性。

第四，内部审计制度。明确会计资料定期内部审计的办法和程序。通过对会计资料定期进行内部审计，及时发现并纠正单位会计核算、会计资料以及经济活动中的不合法、不合规、不真实、不完整等情况，维护国家财经纪律的严肃性。

（2）社会会计监督。社会会计监督主要是通过社会中介组织对会计工作进行监督和服务。注册会计师审计属于社会会计监督，是外部会计监督的重要分支之一。

注册会计师作为独立的、不受他人影响的第三者，依据独立、客观、公正的原则，向社会公众提供审计和会计咨询服务等业务，获取服务费用。注册会计师是指依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计和会计咨询、会计服务业务的执业人员。会计师事务所是

依法设立并承办会计师业务的机构，注册会计师加入会计师事务所并从事审计、会计咨询等服务。

审计服务，即注册会计师以审计员的身份对企业单位的会计人员提供的财务会计报告和所依据的有关凭证进行审查，出具审计报告，以证明公司财务报告的公允性。会计咨询服务，即从事会计咨询业务的中介机构充当企业经营者的顾问，为企业管理者提供类似会计制度设计、存货控制与管理、成本分析研究、组织机构安排以及代理记账等业务的服务。

公司制企业、上市公司是注册会计师进行审计的重要单位。根据公司法、证券法和有关行政法规的规定，筹办公司时的出资证明、资产评估作价、已成立公司的财务会计报告必须经审查验证；上市公司改制上市、年度会计报告、资产重组等审计业务必须有从事证券资格的会计师事务所及其有证券相关业务资格的注册会计师出具报告。

(3) 国家会计监督。国家会计监督主要是指国家有关职能部门对有关单位的会计资料实施监督，是外部监督的组成部分之一。它包括国家财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门对有关单位的监督。

财政机关监督，是指各级财政部门在资金积累、分配和使用过程中，对行政事业单位、部门、企业的经济活动和业务活动及其成果所实施的监督。主要内容包括：是否依法设置会计账簿；会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整；会计核算是否符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定；从事会计工作的人员是否具备从业资格等。

税务机关监督，是指各级税务机关在税收征收管理过程中，对各单位的纳税及影响纳税的其他工作实行监督，促使企业依法、足额纳税，对偷税、漏税、抗税等犯罪行为进行惩治，保证国家的财政收入。

审计机关、人民银行、证券监管机构和保险监管机构依法对各自的监管对象和范围进行社会监督。

会计核算职能与会计监督职能是相辅相成、不可分割、缺一不可的会计基本职能。没有会计核算，会计监督就失去了存在的客观基础；没有会计监督，就不能发挥会计在经济管理中应有的作用。无论是会计核算，还是会计监督，都要遵守《会计法》和国家统一的会计制度以及国家有关的法律、法规，为提高社会经济效益服务，做到严格核算、执法监督与效益监督的辩证统一。

(五) 会计是以提供会计信息和提高经济效益为目的的经济管理活动

经济管理的目的在于提高经济效益，正确利用会计信息进行预测和决策是经济管理的重要手段。会计信息的使用者主要有：

1. 企业管理当局。财务报表所提供的会计信息，既是企业管理当局的成绩单，也是其据以管理企业、进行经济决策的依据。财务报表所反映的信息也是评价管理者业绩的基础，是计算支付管理者报酬、奖励的依据。企业管理者关注本单位的财务状况和经营成果，据以分析判断已做出的各项经济决策的正确性，评价企业管理机构的工作质量，制定和实施新的工作计划，进行内部控制等；同时寻找经营中存在的各种问题，做出更为科学、更为完善的经济决策，借以提高企业的经济效益。

2. 投资者。投资者通过给企业投入营运资金，企业用其投入资本展开经营活动，生产销售产品和提供劳务，取得收入和发生耗费。向投资者分配利润是企业对投资者的回报。投资者需要通过对已投资对象和将要关注对象的财务报表分析，综合评价被投资对象的财

务状况、创利业绩和未来的获利能力，判断其投资的报酬和内在风险，据此做出增加、保持或减少投资的决策。

3. 债权人。债权人借助于会计所提供的信息，了解其债务人的资产质量、获利能力和偿债能力，借此评价能否按期得到贷款利息和对债务人的贷款保险程度，决定是否要继续贷款给债务人、贷款的金额和贷款的时间等。

4. 供应商。货物和服务的供应商希望通过会计提供的信息了解客户的信用情况，据此做出是否给予信用、给予多少信用额和信用期限等决策。

5. 政府。政府税收部门借助于企业单位的会计报表，了解企业所承担的税务情况，调整税收政策作为国民收入统计资料的基础。

此外，证券分析家、信息评价机构、工会和商会、证券交易所等有关部门和潜在的竞争者也可以利用会计所提供的信息，做出与其相关的明智的决策。

二、会计的起源与发展

会计作为一项记录、计算、考核经济收支的古老学问，无论在我国还是在世界其他国家，可谓源远流长。作为一门应用性很强的实用学问，会计又是随着社会经济活动的发展而不断变革的。

人类为了计算生产成果和生活需要，学会了计数，从此有了会计的萌芽。在人类发展的低级阶段，生产力十分低下，会计还不占重要地位，只能是生产职能的附带部分，不可能有专职人员担任会计工作。当生产力发展到一定水平，劳动生产率提高，劳动产品增加，特别是出现剩余产品后，会计开始从生产职能中分离出来，成为带有一定程度独立性的会计工作。随着货币这种充当一般等价物的特殊商品的产生，社会再生产过程中的一切物质资料的生产分配和交换都要通过货币来计量，使会计由简单地记录、计算财物收支，向以货币为主要计量尺度进行核算成为可能。社会的进步，科技的发展，促进了会计理论、方法、程序和组织模式从简单到复杂，逐步完善。

在世界会计发展史上，中国会计曾一度处于领先地位。早在西周时期，奴隶制经济发展达到鼎盛时期，农业、手工业、商业甚至经济制度都有了显著的发展，要求人们把会计提高到管理社会经济的工具的地位上来认识，由此“会计”意义随之加以明确。《周礼·天官》中讲：“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”这是我国关于“会计”一词的最早记载。同时会计机构“司会”“掌国之官府郊野县都之百物财用”，并规定了“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的会计检查制度。到东汉，我国发明了造纸术，开始出现名为“计簿”或“簿记”的账册，用以登记会计事项。

唐宋两代是我国封建社会的空前繁荣时期，反映在会计的方法和技术方面，其突出的成就是发明了“四柱清册”的结账和报账方法。四柱之间的平衡关系是：旧管+新收-开除=实在。“四柱清册”的创造和应用，逐步推广开来，把我国传统的单式收付簿记推到一个较为科学的高度。

到了明末清初，我国出现了最早的复式簿记法——龙门账。它采用“收”——“来”、“付”——“去”作为记账符号，以“有来必有去，来去必相等”作为记账规则，通过平衡关系式：“进”——“缴”=“存”——“该”平行计算盈亏。龙门账的出现和应用，对中国会计由单式簿记法向复式簿记法转变起着重要作用。

15 世纪中叶，中国政治、经济滞后，而地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等城市已经稀疏地出现了资本主义生产的最初萌芽，复式簿记的种子开始在西方破土而出，并得到快速成长。1494 年，意大利人卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）出版了《算术、几何及比例概要》一书，第一次全面系统地总结了复式记账方法，并从理论上给予了必要阐述。1494 年是会计史上的重要里程碑，标志着近代会计的开始，卢卡·帕乔利也因此被称为“会计学之父”。通过此书的宣传，复式簿记法首先在欧洲得到了广泛传播，后来又传入美国、日本等国家，从而在资本主义国家得到普遍应用。

19 世纪的工业革命，工业制度和大生产方式的出现，正确计算固定资产折旧，合理分摊间接费用，准确计算产品生产成本及控制成本费用等的发生等要求，促使成本会计得到迅速发展。股份公司的发展使公司所有者、股东不再是公司的管理者。所有权和经营权的分离，要求公司经理向所有者公开报告其经营业绩。而公司经理出于自身的目的，总是设法美化其业绩。为适应这种变化，1854 年，英国苏格兰的会计师成立第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此，扩大了会计的服务对象，发展了会计的核算内容，会计的作用获得了社会的广泛承认。这被认为是会计史上的第二个里程碑。到了 20 世纪，会计理论、方法和技术等各个方面，更是得到了突飞猛进的发展。特别是 20 世纪 50 年代以后，一方面，电子计算机技术被推广到会计领域，出现了会计电算化，引起并促进会计技术的彻底革命；另一方面，由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰罗管理制”的进一步推广，传统的会计逐渐形成了相对独立的两大分支：财务会计和管理会计。管理会计的诞生可以说是会计发展史上的第三个里程碑。

20 世纪 80 年代初，为适应经济改革开放的需要，现代西方会计开始引入我国。在其后的 20 年里，西方会计的基本理论和方法在许多企业得到了应用和推广。1985 年我国颁布了《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》），使会计工作真正纳入了法制化轨道。为进一步适应社会主义市场经济发展的要求，1992 年财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革举措。1999 年、2000 年、2001 年我国又先后对《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》做了重新修订，2000 年 6 月 21 日，国务院以第 287 号令的形式发布了《企业财务会计报告条例》等，进一步加快了本土会计的国际化进程，为迎接我国“入世”和经济全球化带来的挑战做好积极应对的准备，同时也预示着我国会计进入一个新的发展时期。

认识我国会计取得的重大成就，必须了解我国的会计法规体系和会计管理体制。

改革开放至今，我国的会计法规体系建设取得了令人瞩目的成就，基本形成了以《会计法》为主体的会计法规体系。这个体系大致可以分为三个层次：第一个层次是《会计法》。《会计法》对企业的会计核算作了基本规定。该法要求企业根据实际发生的经济业务事项，按照规定确认、计量和记录资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本和利润。同时，还对企业容易发生的会计信息失真、失实等作了禁止性规定。第二个层次是《企业财务会计报告条例》等国务院发布的条例。《企业财务会计报告条例》是对《会计法》中有关财务会计报告规定的细化。该条例要求企业负责人对本企业的财务会计报告的真实性和完整性负责；强调任何组织或个人不得授意、指使、强令企业编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告；规定有关部门或机构必须依据法律法规，索要企业财务会计报告。第三个层次是财政部发布的企业会计准则和会计制度。企业会计准则和会计制度是根据《会计法》和《企业财务报告条例》拟定的用于规范企业会计核算的标准，由我

国财政部制定公布的。在我国，企业会计准则和会计制度属于会计法律法规的组成部分，适用的企业应无条件执行，这一点与许多国家的情况不同。

我国的会计管理体制是依据国家有关会计法律建立的。根据《会计法》的规定，财政部主管全国的会计工作；县级以上地方政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。我国的这种会计管理体制，充分体现了“统一领导，分级管理”的原则。财政部门管理会计工作涉及的内容主要包括：制定、公布国家统一的会计制度；监督检查国家统一的会计制度的实施；对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督、指导。

三、会计的任务

会计的任务，是根据会计职能而规定的会计应该完成的工作和所要达到的目的要求。它是会计职能的具体化，也是发挥会计作用的前提。

会计的任务，取决于会计的职能和经济管理的要求，并受会计对象的特点所制约。会计是经济管理的重要组成部分，其任务同整个经济管理的任务是分不开的，但它只能完成与会计对象有关的那一部分任务，而不能超过这个范围。明确会计的任务，对于做好会计工作、发挥会计的作用具有重要意义。在我国社会主义市场经济条件下，会计的基本任务概括起来，主要有：

1. 正确、完整、及时地记录和反映经济活动情况，为经济管理提供系统的经济信息。企业、事业、行政等单位要做好经济管理工作，首先就要了解本单位的经济活动情况，掌握真实可靠的数据资料，作为科学决策的依据。因此会计应发挥其职能作用，各单位发生的一切经济业务，都必须办理会计手续，正确、完整地进行会计核算，及时为管理决策提供系统的、真实可靠的会计信息，借以检查计划，考核经济效益，加强经营管理。如果提供的会计信息不准确、不完整，反映的经济活动情况不及时，就不能正确考核单位的经营情况和预算执行情况，甚至导致决策失误；逐级汇总的会计报表资料不完整、不真实，提供的信息不及时，还会引起宏观决策的失误，因此各单位记录经济业务，必须以审核无误的合法凭证为依据，绝不允许弄虚作假，假账真算。

2. 维护财经纪律，保护财产物资的安全完整。为了加强经济管理，讲求经济效益，国家根据宏观经济发展的要求和当前经济改革的需要，制定了一系列财政经济方针、政策、法令和制度，集中体现了国家和人民群众的根本利益，也是各企业、行政、事业等单位进行经济活动的准则，各单位必须认真贯彻执行。由于各单位的经济活动都要直接或间接通过会计这个关口，而会计人员既肩负着维护本单位利益，又担负着维护国家利益的双重任务，因此会计部门 and 会计人员在对经济业务核算的同时，必须遵守财经制度、维护财经纪律，加强会计监督。也就是监督各项财产物资的收发、转移、保管、使用和报废是否按照规定的程序和制度执行；各项资金收支是否按计划合理节约使用；成本和盈亏的计算是否真实、正确；对任意挪用国家资金、私分公物、挥霍国家资财、截留拖欠应上缴国家的税利等违反财经纪律行为坚决制止，以维护国家、集体和个人利益；要按期进行财产清查，做到资金、物资家底清楚，保管使用经济责任明确，对于浪费、损毁、贪污盗窃公共财产的行为，要及时揭露，严厉打击，保护公共财产安全。

3. 加强经济核算，提高经济效益。千方百计地提高生产、流通各个领域的经济效益，是快速发展社会主义经济的一个核心问题，也是考虑一切经济问题的根本出发点。提高经

济效益，必须加强经济核算。所谓经济核算，就是对生产资料的占用、生产消耗和生产成果进行记录、计算和比较，要求以较少的生产消耗和生产资料占用，取得较多的生产成果，经济核算是提高经济效益的重要手段之一。会计是进行价值核算的，而能够反映经济效益大小的指标如资金、成本利润等，都必须由会计来提供。因此会计在加强经济核算、讲求经济效益方面，担负着其他工作无可替代的任务。各单位对已发生的各项收支和经营成果，既要随时进行审核、记录和计算，又要定期进行比较和分析，查明超支、节约、盈亏形成的原因和存在的问题，从而提出改进工作、提高经济效益的措施，以便挖掘增产节约、增收节支的潜力。会计不仅要考核和分析已经发生的各项收支和经营成果，而且要分析和预测各项增产节约措施的经济效益。要根据积累的数据资料，如资金和物资占用情况以及收支盈亏情况，对各项增产节约、增收节支的措施在实施之前，进行事前的全面经济预测，从本单位和整个国民经济范围来分析其利弊得失，从而提出获得最佳经济效益的建议和方案以期获得最大的经济效果。

第二节 会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的具体内容。明确会计的对象，对于确定会计的任务特别是对于研究和运用会计的方法具有重要的意义，因为只有了解会计所核算和监督的内容，才能有针对性地采用适当的方法加以核算和监督，才能发挥会计在经济管理中的作用。

一、会计的一般对象

撇开一定的生产资料所有制形式和各单位的具体特点，我们能够发现各单位会计对象的共同点：各单位在其经营活动中，都要取得和占用一定数量的设备和其他物资，并且这些物资不断地发生增减变化，需要利用货币形式，核算财产物资的增减变化情况，考核其利用效果；各单位为完成各自任务都要耗费一定的人力和物力，需要利用价值形式核算各种物化劳动和活劳动的耗费，考核其成本费用情况；通过收支相抵，考核其经营成果。所有这些可以通过价值形式表现的活动，就是会计核算和监督的内容，也就是会计的一般对象。在市场经济条件下，会计的一般对象可以表述为“社会再生产过程中以货币表现的经济活动”或“社会再生产过程中的资金运动”。

1. 资金是社会再生产过程中各单位拥有的财产物资的货币表现及货币本身。构成社会再生产过程链条（生产、分配、交换和消费）的经济活动，是由一系列企业、事业、机关、团体等单位来组织的。企业进行生产经营活动，行政事业单位进行业务活动，都必须取得和占有一定数量的财产物资，作为从事各项经济活动的物质基础。在商品经济条件下，一切物资都具有使用价值和价值的二重性，都可以用货币表现。这些财产物资的货币表现及货币本身，就是企业和行政、事业等单位的资金。企业在其经济活动中所拥有的资金叫经营资金，服务于行政事业单位财务收支活动的资金称为预算资金。

2. 资金运动是指在再生产过程中资金不断改变其形态的过程。资金在再生产过程中并不是静止不动的，它总是随着企业和行政、事业单位的生产经营活动和业务活动而运动变

化着。对于企业来说,经营资金只有处于不断的运动中才能增值。在这一过程中,资金不断改变其形态,从货币形态到实物形态再到货币形态,始终处于运动状态中,即在物资运动的同时形成了资金运动。

3. 会计是一种价值管理。对社会再生产过程的管理有多个方面,如生产经营管理、劳动人事管理、财务收支管理、价值管理等。会计主要是运用货币计量,对社会再生产过程中的价值运动进行核算与监督。因此,社会再生产过程中发生的能以货币表现的经济活动都是会计的对象,以货币表示的社会再生产总体经济活动,构成了会计的一般对象;以货币表示的由各个企业、机关、事业等单位进行的经济活动,构成企业、机关、事业等单位会计的具体对象。不能以货币表示的经济活动,如签订购销合同,更换董事长、总经理等,就不是会计的对象。

二、会计的具体对象

由于各单位在社会再生产过程中所处的地位、担负的任务及经济活动的方式不同,经济业务的内容也不相同,具体的资金运动就有所区别。会计对象具体可以分为两类:企业单位的会计对象和行政事业单位的会计对象。

(一) 工业企业的资金运动

工业企业是生产和销售产品的生产经营单位,为了进行生产经营活动,必须拥有一定数量的财产物资作为其物质基础,这些财产物资的货币表现(包括货币本身)称为资金。在工业企业存续期间,资金处于不断的运动之中,形成资金运动。工业企业的资金运动包括资金投入、资金周转和资金退出三种形式。

1. 资金投入。资金投入是资金运动的起点。工业企业的资金投入主要有接受投资的资本(股本)金,从银行等金融机构取得借款,以及发行债券取得资金等。投入的资金一般以货币资金形态为主,通过使用形成生产要素。

2. 资金周转。工业企业的资金,随着生产经营活动的进行不断地改变形态,经过供应、生产、销售三个过程,周而复始地循环与周转。在供应过程中,企业以货币资金购进原材料,为生产储备必要的物资,由货币资金转化为储备资金;在生产过程中,劳动者借助于劳动资料对劳动对象进行加工,生产出产成品;同时发生对各种耗费包括物化劳动和活劳动耗费(固定资产损耗、劳动报酬等)的补偿,使储备资金及一部分货币资金转化为生产资金,进而转化为成品资金;在销售过程中,企业出售产品,收回货款,又使成品资金转化为货币资金。工业企业的经营活动,经过供、产、销三个具体过程,使资金从货币资金依次经过储备资金形态、在产品资金形态、成品资金形态再回复到货币资金形态的资金运动过程,称为资金循环;随着企业生产经营过程的不断进行,资金周而复始不断循环,称为资金周转。

3. 资金退出。企业通过产品出售取得货币资金收入,抵减费用支出后形成企业经营成果。经营成果按规定程序进行分配,留归企业部分重新投入生产经营过程,分给投资人的部分称为分红。分红及上缴税金是资金退出企业的主要内容。另外,企业归还借款、偿还其他债务也会使资金退出企业。工业企业资金运动过程如图 1—1 所示。

(二) 商品流通企业资金运动

商品流通企业担负着社会商品交换任务,处于商品流通领域。与工业企业资金运动相

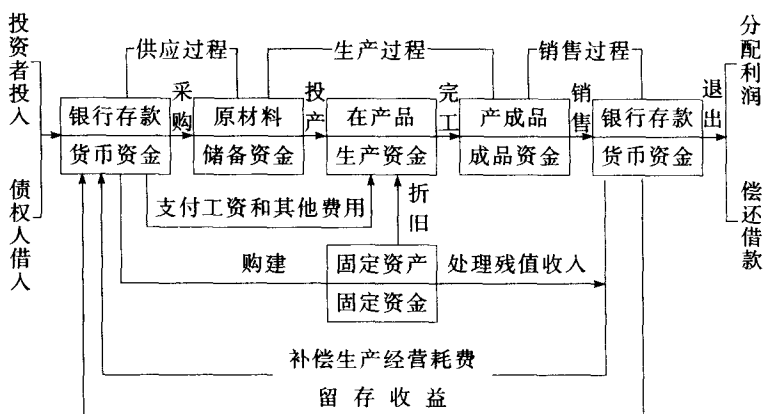


图 1—1 工业企业资金运动过程示意图

比，商品流通企业资金运动特点如下：从企业外部取得资金以后，按照等价交换的原则购进商品，资金由货币资金形态转化为商品资金形态。再根据供求变化，企业适时再把商品出售出去收回货款，资金又从商品资金形态转化为货币资金形态。在这一过程中消耗的人力、物力、财力统称为营业费用。商品流通企业的资金就是按照货币——商品——货币的形式不断循环周转的。商品流通企业资金运动过程如图 1—2 所示。

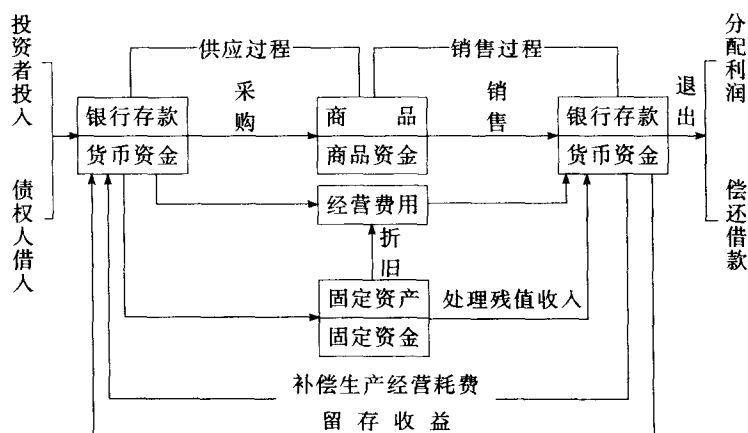


图 1—2 商品流通企业资金运动过程示意图

（三）行政事业单位会计的对象

行政事业单位是行政单位和事业单位的总称。行政单位是人民行使国家权力、管理国家事务、进行各项行政管理工作的机关，它包括国家权力机关，国家行政机关，司法、检察机关，以及各党派和人民团体等。事业单位是指接受国家机关领导，直接或间接为上层建筑服务，为生产建设和改善人民生活服务的单位。它包括文化、教育、科学、卫生、工业、交通、商业、农业、林业、水利、社会福利救济等各个事业单位。一般来说行政事业单位是非物质生产部门，不直接从事物质产品的生产和销售。但为了完成国家所赋予的任务，必须具有一定数量的财产物资，这些财产物资的货币表现（即其价值方面）

包括货币本身，称为预算资金，行政单位及事业单位所需要的资金大部分由国家财政拨款。随着经济体制改革的深入进行，部分单位在核拨经费以外自行组织一些收入，增加经费来源。行政事业单位一方面按照预算规定从国家取得经费拨款，同时在国家规定的范围内取得事业收入，形成单位的预算资金来源；另一方面按照预算规定的用途、开支标准和各项财经制度办理各项经费支出，如支付人员工资、职工福利费、设备购置费、公务费、房屋修缮费等，形成单位预算资金运用，尚未使用的库存现金、银行存款、库存材料以及购建的固定资产，就是单位预算资金结存。因此行政事业单位预算会计的对象，就是行政事业单位预算资金领拨、使用及其结存。预算资金运动一般没有收回的概念，不形成循环和周转，行政事业单位预算会计的对象，可以概括为预算资金收支活动及其结果。行政事业单位资金运动过程如图 1—3 所示。

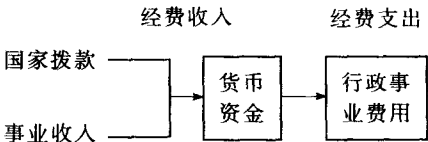


图 1—3 行政、事业单位资金运动图

至于实行企业化管理的事业单位，如自收自支管理的单位，资金需要进行循环周转，它的会计对象可以表述为“再生产过程中的资金运动”。

第三节 会计核算的内容和基本程序

一、会计核算的内容

(一) 款项和有价证券的收付

款项是作为支付手段的货币资金，主要包括现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款等。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券等。

(二) 财物的收发、增减和使用

财物是财产、物资的简称，企业的财物是企业进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源，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，以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。

(三) 债权、债务的发生和结算

债权是企业收取款项的权利，一般包括各种应收和预付款项等。债务则指由于过去的交易、事项形成的企业需要以资产或劳务等偿付的现时义务，一般包括各项借款、应付和预收款项，以及应交款项等。

(四) 资本的增减

资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。

(五) 收入、支出、费用、成本的计算

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利