

高等院校应用型本科系列教材



基础会计

会计学原理

宋廷山 李视友 刘承伟 主编

 上海财经大学出版社

高等院校应用型本科系列教材

基础会计

（会计学原理）

宋廷山 李视友 刘承伟 主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计(会计学原理)/宋廷山,李视友,刘承伟主编. —上海:上海财经大学出版社,2011.6

(高等院校应用型本科系列教材)

ISBN 978-7-5642-1055-7/F·1055

I. ①基… II. ①宋… ②李… ③刘 III. ①会计学-高等学校-教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 071357 号

☐ 责任编辑 刘光本

☐ 封面设计 张克瑶

☐ 版式设计 钱宇辰

基础会计

(会计学原理)

宋廷山 李视友 刘承伟 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

启东市人民印刷有限公司印刷装订

2011 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 16.75 印张 346 千字

印数:0 001—5 000 定价:29.00 元

前言

高等院校经济类核心课程和工商管理类核心课程是在高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划“经济类专业课程结构、共同核心课程及主要教学内容改革研究与实践”和“工商管理类专业课程结构、共同核心课程及主要教学内容改革研究与实践”两个项目调研基础上提出、由经济学教学指导委员会和工商管理类教学指导委员会讨论通过、教育部批准的必修课程。其中,经济类各专业的核心课程共 8 门:政治经济学、西方经济学、计量经济学、国际经济学、货币银行学、财政学、会计学、统计学;工商管理类各专业的核心课程共 9 门:微观经济学、宏观经济学、管理学、管理信息系统、会计学、统计学、财务管理、市场营销学、经济法。

马克思在《资本论》第二卷第一篇第六章“簿记”一节中写道:“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。”马克思的这段论述告诉我们:搞经济管理离不开具有核算和监督职能的会计,经济越发展,会计越重要。

会计是在社会生产实践中产生的,并随着社会经济的发展而发展和完善。在原始社会初期,生产力水平低下,会计只是作为生产的一个附带部分;随着生产力水平的提高,出现了剩余产品,会计就作为一种独立职能而存在了,就有了会计职业。

从新中国的会计历史看,1949~1992 年的计划经济体制时代,我们借用了苏联的会计核算理论和办法,同一行业、不同所有制之间的会计科目不同,记账方法也不同。为适应市场经济的发展,1992 年颁布了《企业会计准则——基本准则》、《企业财务通则》,1993 年开始了会计改革。2001 年颁布了统一的《企业会计制度》,会计规范体系得到逐步完善。2006 年 2 月财政部正式对外发布了包括 1 项基本准则和 38 项具体准则的中国企业会计准则,至此适应我国社会主义市场经济发展进程的、能够独立实施和执行的、与国际会计标准趋同的中国企业会计准则体系正式建立。自 2007 年 1 月 1 日起,上市公司不再执行 2001 年颁布的《企业会计制度》,而是执行 2006 年 2 月财政部正式对外发布的包括 1 项基本准则和 38 项具体准则的中国企业会计准则。

目前一般企业执行 2001 年的会计制度,上市公司执行的是 2006 年的会计准则,但两者

有较大差异。为了满足在校学生教学和会计实务工作者的需要,我们本着理论够用、重在应用的原则,组织编写了这本以2006年财政部颁布的会计准则为标准、理论与实用兼顾的《基础会计》。

众所周知,会计核算有七大核算方法:设置会计科目和账户、复式记账、填制审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。本书以会计核算七大方法为主线,以2006年财政部颁布的会计准则为标准,介绍会计核算的基本理论、基本方法和基本操作规范。其主要内容包括会计要素及等式、会计科目和账户、复式记账法及借贷记账法的应用、会计凭证、会计账簿、成本计算、财产清查、会计报表与分析、会计的账务处理程序和会计工作组织等。

本书具有下列特点:

一是重点突出,体系完整。七大会计核算方法是本书的重点,每一方法安排一章(从第二章到第九章),其中复式记账法我们安排了两章(第三章、第四章)。第一章为总论,第二章至第九章为七大会计核算方法,第十章为账务处理程序,第十一章为会计工作组织。每章均配有适量的思考题和练习题。

二是理论够用,重在应用。以2006年财政部颁布的会计准则为标准,本着理论够用重在应用、理论与实用兼顾的原则设置内容。

三是强化基础,兼顾提高。作为本、专科的教科书,本教材无法做到面面俱到,但包括基础会计学的全部内容。为满足专科生等普通读者对基础会计学的基本需要,本教材的重点放在了基础会计学的基础部分:会计要素和会计核算的七大方法;为满足本科、研究生等较高层次读者的需要,适当增加了基础会计学的理论和方法部分:会计假设、会计报表分析、账务处理程序等。

本书由山东女子学院宋廷山教授、青岛农业大学李视友副教授、济南大学刘承伟副教授担任主编;山东财经大学李美亭副教授、山东协和学院郭思亮经济师、山东协和学院李西杰会计师担任副主编。编写提纲由宋廷山教授提出初稿,经主编、副主编讨论形成。参加编写的有:山东女子学院宋廷山教授(第一章、第十一章);山东财经大学李美亭副教授(第二章);青岛农业大学李视友副教授(第三章);青岛农业大学龚丽讲师(第四章);青岛农业大学王健讲师(第五章);青岛农业大学刘录敬讲师(第六章);济南大学刘承伟副教授(第七章);山东协和学院李西杰会计师(第八章);山东协和学院郭思亮经济师(第九章);济南大学丁海燕讲师(第十章)。初稿形成后,由主编、副主编进行了修改,由宋廷山教授总纂。对于本教材可能存在的章节安排等结构性的问题,由主编负责;对于各章具体内容可能存在的问题,由编写者本人负责。

本书的编写者大多有20年在高等学校从事本学科教学研究工作的经验,在会计学的某些方面都有较深的研究,都有自己的见解。由于本书系教科书,所列内容均为目前会计学界认可的观点,力求使本书的观点前后保持一致,但不影响本书作者在其他场合阐述自己

的学术观点。

本书参考了国内外出版的大量有关本学科的教材和专著,我们将其主要的著作敬列于参考文献中。对编写这些教材和著作的学界前辈、专家和同行,我们表示崇高的敬意和衷心的感谢!

在此要提及的是宋廷山教授的三名研究生:孙涛(中国农业大学)、王珊珊(天津中级人民法院)、郭思亮(山东协和学院)。他们在2006年初就完成了《基础会计》的第一稿,正是由于他们的汗水和积累,才有了今天读者手中的书。在此一并感谢。

由于水平与时间所限,教材中可能还存在我们还没有发现的问题,衷心希望使用本教材的老师、同学和其他读者批评指正,有问题或建议可发电子邮件至 sdeusts@163.com。对于特殊性的问题我们将给予个别答复,对于具有普遍性的问题将在再版时进行更正和说明。在此我们一并表示感谢!

主 编

2011年5月于泉城济南

目录

前言	1
第一章 基础会计绪论	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计对象和会计要素	6
第三节 会计假设和会计基础	16
第四节 会计信息	18
第五节 会计方法	22
思考题	30
练习题	31
第二章 设置会计科目与账户	34
第一节 会计恒等式	34
第二节 会计科目	37
第三节 会计账户	42
思考题	48
练习题	49
第三章 复式记账法	54
第一节 复式记账原理	54
第二节 借贷记账法	56
第三节 总分类账户与明细分类账户	68
思考题	72

练习题	72
第四章 借贷记账法的应用	76
第一节 资金筹集业务核算	76
第二节 生产准备业务核算	80
第三节 生产过程业务核算	86
第四节 销售过程业务核算	91
第五节 利润的形成及其分配核算	94
思考题	100
练习题	101
第五章 填制审核会计凭证	105
第一节 会计凭证概述	105
第二节 原始凭证的填制和审核	111
第三节 记账凭证的填制和审核	114
第四节 会计凭证的传递和保管	115
思考题	116
练习题	117
第六章 登记会计账簿	119
第一节 会计账簿概述	119
第二节 会计账簿的设置与登记	123
第三节 错账的更正及对账	132
第四节 期末账项调整和结账	135
思考题	144
练习题	144
第七章 成本计算	146
第一节 成本计算概述	146
第二节 生产成本的计算	150
第三节 采购成本和销售成本的计算	153

思考题	156
练习题	156
第八章 财产清查	160
第一节 财产清查概述	160
第二节 财产清查的方法	163
第三节 财产清查结果的账务处理	168
思考题	172
练习题	172
第九章 编制会计报表	174
第一节 财务会计报告概述	174
第二节 资产负债表	179
第三节 利润表	184
第四节 现金流量表	187
第五节 所有者权益变动表和附注	195
第六节 财务报表分析	198
思考题	204
练习题	205
第十章 会计核算形式	208
第一节 会计核算形式概述	208
第二节 记账凭证会计核算形式	210
第三节 科目汇总表会计核算形式	224
第四节 汇总记账凭证会计核算形式	228
第五节 其他会计核算形式	233
思考题	236
练习题	236
第十一章 会计工作组织	239
第一节 会计工作组织概述	239

第二节 会计机构	241
第三节 会计人员	243
第四节 会计法规	246
第五节 会计档案	248
第六节 会计工作交接	252
思考题	254
参考文献	255
后记	256

基础会计绪论

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

会计是在社会生产实践中产生的,并随着社会经济的发展而发展和完善。

在原始社会,生产力水平十分低下,会计活动是与生产活动结合在一起进行的,只是生产职能的附带部分。生产力发展到一定水平、出现剩余产品之后,会计从生产职能中分离出来成为独立职能。

1494 年意大利数学家卢卡斯·帕乔利(Luca Pacioli)著《算术、几何与比例概要》一书,其中包括著名的“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。1581 年威尼斯“会计学院”建立,表明会计已作为一门学科在学校里传授。随后借贷复式记账法相继传至世界各国,并在实践中不断发展和完善,直至今日仍为世界绝大多数国家所采用。

从会计产生到 19 世纪中期,对会计的要求一直是记账、算账,反映过去的账务收支事项。长期以来,人们往往把会计单纯看作是一种经济管理的工具,会计的作用仅限于对企业资产记录和保管、防止贪污盗窃等,会计处于“簿记”阶段。

19 世纪下半期至 20 世纪初期,各主要资本主义国家的经济迅速发展,生产规模随着市

场的开拓不断扩大,由卖方市场向买方市场转化,企业面临竞争,经销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,更重要的是利用簿记提供的会计信息,按照产品归集费用、计算每种产品的成本和盈亏,并利用经过加工的会计信息进行成本分析和控制,进而对经营活动进行事前预测、决策。会计的作用不单纯是保护财产安全,而是经营管理工作的重要方面,“簿记”转化为真正的会计。

从英国产业革命完成到第二次世界大战前,随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡,社会化大生产和劳动分工、专业化的发展导致企业组织的大联合,资本趋向集中,已超过独资或合资的范围,股份公司代替了原来独资、合伙等组织形式,成为社会化大生产最具代表性的经营组织。股份公司的出现使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、股权交易机构、潜在的投资人提供真实、准确的财务报告,反映公司情况,公开说明其自身的经济实力。为了使公司外界人士能看懂财务报表,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,则要求由与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年在英国的爱丁堡首创了职业会计师制度,这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“职业会计师制度”是现代会计的最基本的特征,奠定了现代会计的理论基础。

20世纪30年代以来,世界进入一个新的发展时期,人类的管理思想由过去按经验进行的定性管理,发展到运用现代计量、记录手段进行的定量管理,实行定性管理与定量管理相结合,并迅速朝着系统化、信息化和科学化的方向发展。与此相适应,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,丰富并发展了会计的内容、职能和技术方法,把会计理论和会计方法推进到了一个崭新的阶段,加快了近代会计向现代会计转变的速度。一般认为,20世纪中期成本会计和管理会计从财务会计中分离出来独立成科,标志着现代会计诞生了。

20世纪50年代以来,公司进一步朝着跨国公司方向发展,使社会经济由国家经济向世界经济转化,由单一型经济向综合型、多元型经济转化。跨国公司出现后,遇到了许多新的会计问题,如:如何比较、协调各国会计规范与方法,如何消除各国会计的差异,如何提高会计信息的国际可比性,如何满足跨国公司面向国际范围的经营决策需要。所有这些,对仅在一国范围内开展经营活动的企业会计是无能为力的。于是,服务于跨国公司、开展国际经济业务的跨国公司会计应运而生。1973年,国际会计准则委员会成立后随即发布了一系

列国际会计准则,这在会计发展史上具有划时代的意义,使会计走向了国际化。

20 世纪末,人类已经由电子时代进入知识经济时代,现代信息技术融入会计系统,如计算机网络在企业的使用缩短了传统时间和空间的概念,EDI(电子数据内部交换技术)和 Internet 的应用使信息采集的成本大大降低。每笔经济业务的发生,会计信息系统都能及时收集并加工成有用的会计信息。信息使用者可以随时通过访问该企业网站的方式获取企业最新会计信息。这给传统的会计理论带来重大冲击,把会计工作推入一个崭新的时期。

在我国,唐、宋两代是会计全面发展的时期。官厅会计有了比较健全的组织机构,如宋代的“会计司”有比较严格的财会制度,如记账制度、审计制度、财务保管出纳制度,会计账簿和会计报表的设置也日益完备。流水账(日记账)和誊清账(总清账)组成的账簿体系已初步形成,特别重要的是创建和运用了“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“起初结存”、“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,每一柱反映经济活动的一个方面,各柱之间相互衔接,形成了平衡公式,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。这时期我国宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时,一般运用“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,会计工作者在“四柱结算法”原理的启发下,设计了“龙门”的会计核算方法,把全部的经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。“进”指全部的收入;“缴”指全部的支出;“存”指全部的资产;“该”指全部的负债。四者之间的关系可以用会计方程式表示为“进一缴=存一该”。年终结算时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记账编制“进缴表”,计算差额,决定盈亏。另一方面可以根据“存”与“该”两类账目的记账编制“存该表”,计算差额,决定盈亏。两方面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”因此而得名。“龙门账”中的“进缴表”相当于近代会计中的“损益表”,“存该表”相当于近代会计中的“资产负债表”。随后,商品经济又有了进一步的发展,资本主义经济关系开始萌芽,在商界出现了“四角账”,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。

我国从封建社会步入半殖民地半封建社会后,北洋政府制定了中国历史上第一部会计法和审计法。到国民政府,四政(路政、电政、邮政、船政)会计得到发展。以徐永祚为代表的改良中式簿记运动,引入了西式簿记。在此期间,会计师事业有所发展,谢霖是我国第一位会计师,当时有名的会计师事务所所有正则(谢霖创办)、正信(徐永祚创办)、立信(潘序伦创办)和公信(奚玉书创办)。1925 年 3 月成立了第一个会计师公会,即上海会计师公会。

中华人民共和国成立后,在计划经济体制下,参照苏联会计模式建立了高度统一的企

业会计制度和预算会计制度。在“大跃进”和“文化大革命”时期,会计事业停滞甚至倒退。改革开放后,国家工作重心转向经济建设,1985年颁布了《中华人民共和国会计法》。为适应市场经济的发展,1992年颁布了《企业会计准则——基本准则》、《企业财务通则》,开始了会计改革。1995~2004年底颁布了16个具体会计准则,2001年颁布了统一的《企业会计制度》,会计规范体系得到逐步完善。2005年我国发布了《企业会计准则——基本准则》和20多项新的具体准则的征求意见稿,并对已经实行的16项具体会计准则进行了修订。2006年2月财政部正式对外发布了包括1项基本准则和38项具体准则的中国企业会计准则,至此适应我国社会主义市场经济发展进程的、能够独立实施和执行的、与国际会计标准趋同的中国企业会计准则体系正式建立。此外,我国注册会计师事业以及会计教育事业都得到了很大的发展。

二、会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理活动的重要组成部分,在经济管理活动中所具有的功能或能够发挥的作用,即人们在经济管理活动中运用会计做些什么。

(一)会计的基本职能

马克思曾把会计的职能概述为:“会计是对生产过程的控制和观念的总结。”这是对会计职能的一般解释。这里所谓的“过程”是指社会再生产的全过程、经济活动的全过程;所谓“控制”就是“监督”,是督促人们遵纪守法;所谓“观念的总结”就是“反映”或“核算”。《中华人民共和国会计法》也将会计的基本职能定义为会计核算和会计监督两个方面。

1. 会计核算职能

会计核算主要是以货币为计量单位,运用专门的会计方法,对生产经营活动或者预算执行过程及其结果进行连续、系统、全面的确认、计量、记录,定期编制并提供财务报告和其他一系列内部管理所需的内部资料,为作出经营决策和宏观经济管理提供依据的一项会计活动。需要指出的是,传统会计核算是对已经发生或完成的经济活动的事后核算,而现代会计核算不仅包括对经济活动的事后核算,还包括对经济活动的事前、事中的全过程核算。

2. 会计监督职能

会计监督是指在会计核算的同时,依据国家有关方针、政策、法规和会计制度以及单位的计划、预算等,对经济活动的合法性、合理性和效益性进行的检查、指导和督促。与会计核算一样,会计监督也是对经济活动进行的事前、事中和事后相结合的全面经济监督。需要指出的是,会计监督主要是指利用货币度量进行价值监督,但也需要进行实物监督。

会计核算和会计监督这两项基本职能是相辅相成、不可分割的。会计核算会计监督的基础,没有会计核算提供的会计信息就无法进行会计监督;会计监督是会计核算的保证,

只有进行严格有效的会计监督才能为经济管理提供真实、可靠的会计核算信息,否则会计信息就不真实,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延伸与发展。

(二)会计职能的发展

随着生产力的发展、科学技术的进步和经济管理水平的提高,会计的职能在不断扩大。现代会计职能除了核算和监督外,还具有预测、决策、预算、控制、分析和考核等职能。

三、会计的特点

会计作为一种经济管理活动,与其他管理活动(如劳动管理、统计管理等)相比,具有十分显著的特点。其特点主要体现在以下三个方面:

1. 以货币作为主要计量单位

会计是从数量方面来综合反映经济活动的。虽然从数量方面反映经济活动可使用三种计量单位,即劳动计量单位(如工时、工日等)、实物计量单位(如吨、千米、件等)和货币计量单位,但劳动计量单位和实物计量单位表示出的经济业务内容无法进行综合反映,而只有能够充当一般等价物的货币才能把经济业务内容数量化,转换为统一的价值指标来进行综合反映。因此,会计在从数量上反映经济活动时,可以用多种不同的计量单位,但最终必须以货币为计量单位来进行综合反映。

2. 对经济活动的反映具有完整性、连续性、系统性和综合性

完整性是指要反映出经济活动的全貌,不能遗漏;连续性是指要按时间的先后顺序依次对经济活动进行反映,不得中断;系统性是指对各项经济活动要进行科学的分类、加工整理,从而保证会计资料成为一个有序的相互关联的整体;综合性是指会计能够提供经济活动各项总括的价值指标。

3. 有一套完善的专门方法

为了适应社会经济发展与经济管理的需要,人们在长期的会计实践活动中,经过不断的积累经验以及不断改革与创新,逐步形成了一套严密、系统、科学、完备的专门方法。这些专门方法在会计管理中既有各自独立的作用,又相互联系、相互配合,从而保证了会计管理目标的实现。

四、会计的概念

从广义上来讲,会计是指会计学、会计工作和会计人员的总称。本书所讲的会计除特别指出会计学 and 会计人员外,一般是指会计工作。本书所说明的会计概念,是指狭义上的

会计概念,即会计工作的概念。

对于会计概念的释义,会计界历来存在多种不同的观点,其中具有代表性的观点是“信息系统论”和“管理活动论”。“信息系统论”的观点是把会计的本质理解为一个经济信息系统。具体地讲,会计信息系统是指在企业或其他组织范围内,旨在反映和控制企业或组织的各项经济活动,由若干具有内在联系的程序、方法和技术所组成,由会计人员加以管理,用于处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。“管理活动论”的观点认为会计是以货币为主要计量形式,通过一系列专门的方法对企事业、机关单位或者其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,并参与预测、决策、分析和考核的一种管理活动。无论是“信息系统论”还是“管理活动论”,它们在本质上是相同的,只是从不同的角度来说明会计的含义。

通过上述对会计发展历史以及会计职能和特点的概括,我们对现代会计做如下的界定:会计是以货币为主要计量单位,运用科学的方法体系,对企业、事业、机关和团体等单位的经济活动过程及其结果进行连续、完整、系统和综合的核算,为其管理提供信息资料,并同时运用决策、计划、控制与监督等管理职能直接或间接地参与经营管理,是经济管理活动的重要组成部分。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,又称会计的内容。概括地讲,会计核算和监督的内容是社会再生产过程的资金运动,即企业、行政、事业等单位用货币表示的经济活动。具体来讲,会计核算和监督的内容是会计要素。明确会计的对象对于研究会计的方法具有重要的意义。因为只有明确了会计核算和监督的内容,才能有针对性地采用适当的方法加以核算和监督,从而充分发挥会计在经济管理中的作用。

(一)会计对象的一般描述

马克思关于会计是“对过程的控制和观念的总结”的论述,明确了“过程”就是会计核算和监督的内容,这是对会计对象最一般、最概括的描述。这里的过程是指社会再生产的全过程,它由生产、分配、交换和消费四个环节组成。作为社会再生产基层单位的企业、行政和事业单位,虽然它们的工作性质和任务不同,但它们的活动都不同程度地与社会产品的生产、分配、交换和消费有关,因而都是社会再生产过程的组成部分。需要说明的是,会计并不是对社会再生产过程的各个方面或者全部进行核算和监督,会计所核算和监督的主要

部分是其中可以用货币表现的经济活动。

在市场经济条件下,每一企业单位要进行生产经营和业务活动都必须首先取得一定的财产物资作为保证,而这些财产物资的货币表现就是资金。可见,企业、事业单位进行生产经营或者业务活动都是从取得一定数量的资金开始。随着企事业单位的生产经营或者业务活动的进行,所取得的资金必然不断地改变形态并发生数量上的变化,同时也体现一定的经济关系,这个过程就是资金运动。由此可见,会计的对象可概括为社会再生产过程中的资金及其运动。该资金运动既指个别企事业单位的资金运动,也包括整个社会的总资金运动。前者是微观会计所核算和监督的内容,后者则是宏观会计所核算和监督的内容。

(二)会计对象的具体内容

社会再生产的四个环节的经济业务事项在再生产过程中涉及一系列的行业,如工业企业、商品流通企业、行政事业单位等。由于各行业的地位不同,经济业务事项的内容有很大差异,导致会计反映和监督的内容也不完全一致。

1. 工业企业的会计对象

工业企业亦称制造企业,主要生产和销售工业产品,其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售的统一。在供应过程中,企业购买原材料,支付货款和采购费用,购买生产所必需的机器设备等,这时企业的一部分货币资金开始转化为储备资金。在生产过程中对原材料等进行加工,这时企业的一部分储备资金开始转化为生产资金,同时一部分货币资金由于支付职工工资和其他生产费用也转化为生产资金;机器设备、房屋建筑物的磨损价值同样转化为生产资金。所以说,生产资金是由原材料、工资和其他生产费用所构成的产品成本。当产品制造完工时,随着产成品的入库,生产资金开始转化为成品资金,成品资金表示完工产品的成本。在销售过程中,企业成品资金占用减少,货币资金随着货款的收回而增加,这时一部分成品资金转化为货币资金。从货币资金开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金,称为资金循环。周而复始的资金循环称为资金周转。工业企业的资金周转标志着企业再生产过程的延续,使千变万化的经济业务呈现规律性变化。因此,工业企业的会计对象就是工业企业的资金运动。工业企业的主要经济业务活动及资金循环与周转过程见图1-1。

2. 商品流通企业的会计对象

商品流通企业的主要经营过程就是商品的流通过程。商品流通是指生产企业生产出来的产品通过买卖从生产领域向消费领域转移的过程。整个商品流通过程包括批发和零售两个主要经营环节,是由批发企业和零售企业分别组织进行的。

批发商品流通是指商品在批发环节的流转活动,体现为批发企业向生产企业购进商品然后转卖给零售企业和其他生产企业的一种商品交易活动。它是整个商品流通的起点,也是联系生产企业和零售企业、生产企业和生产企业的中间环节。