



· 21世纪经管类应用型人才培养系列规划教材 ·

会计学

主编◎董丽晖 张国义

Kuaijixue



华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>

· 21世纪经管类应用型人才培养系列规划教材 ·

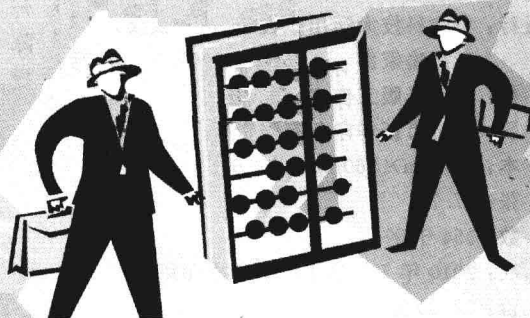
会计学

主 编 ○ 董丽晖 张国义

副主编 ○ 冯 黎 管永建

陈次球

Kuaiji藏书章
常州大学图书馆



华中科技大学出版社

<http://www.hustp.com>

中国·武汉

内 容 简 介

本书包含了会计学和财务会计的基础知识,内容主要包括会计的目标、任务、基本前提,会计科目、账户、资金管理、企业存货、投资及六要素的核算与管理,财务报告及分析。

本书主要供会计学专业及其他经管专业学生使用,也适合于从事会计及相关工作的人员学习使用。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/董丽晖 张国义 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2010.7
ISBN 978-7-5609-6284-9

I. 会… II. ①董… ②张… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 106329 号

会计学

董丽晖 张国义 主编

责任编辑:曾 光

封面设计:陈 静

责任校对:祝 菲

责任监印:周治超

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录 排:龙文排版工作室

印 刷:仙桃市新华印务有限责任公司

开 本:787mm×960mm 1/16

印 张:17.75

字 数:354 千字

版 次:2010 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

定 价:32.00 元



华中科技出版社

本书若有印装质量问题,请向出版社营销中心调换
全国免费服务热线:400-6679-118 竭诚为您服务
版权所有 侵权必究

前 言

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作用越来越重要,会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著;人类社会正在步入知识经济时代,经济发展日益呈现出市场化、知识化、信息化和全球化趋势。我国的经济发展与会计环境同国际经济发展及会计环境变化是紧密相连的。国际国内经济发展与会计环境变化要求中国会计必须不断改革与完善,为此我们根据新的准则编写了该教材。

本书主要介绍了会计的基本理论和复式记账法的原理及应用,会计科目与账户设置、会计凭证的填制与审核、会计账簿的登记与保管、财产清查的程序与账务处理、会计报表的结构与编制,以及不同账务处理程序的特点与核算步骤等基本方法和基本操作技能。本书注重基础理论的系统性,同时将实务操作训练融入相关内容,便于学生理解和掌握。

本书的编写主要体现了以下三个特点。第一,力求做到反映有关会计的各种法律法规,特别是吸收新会计准则的有关规定,同时适当介绍一些国际上通用的会计准则、会计惯例和会计方法,使本书既新颖又有前瞻性。第二,注意理论联系实际,内容上做到深入浅出,通俗易懂,让学生了解掌握新知识的同时,增强实践能力。为便于学生学习,每章后都附有思考题。第三,充分考虑本课程学习的程序性,精心安排各个章节的内容。

本书可作为高校经管专业本科教材,也可作为管理及财会人员培训及学习资料。

本书由山东大学、山东建筑大学、南阳理工学院、潍坊学院、安阳工学院等学校教师编写。其中董丽晖编写了第一章至第四章,张国义编写了第五章和第六章,宋平编写了第七章,管永建编写了第八章和第九章,冯黎编写了第十章至第十二章,王义华、陈次球编写了第十三章。

在编写过程中,我们参考了国内外许多优秀教材,在此一并表示感谢。

编 者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计目标和任务	(5)
第三节 会计职能	(7)
第四节 会计对象	(8)
第五节 会计方法	(10)
第六节 会计学科体系	(14)
第二章 会计科目与账户	(16)
第一节 会计科目	(16)
第二节 账户	(27)
第三节 账户的分类	(30)
第四节 账户的设置	(35)
第三章 复式记账法及其应用	(38)
第一节 会计恒等式	(38)
第二节 复式记账原理	(46)
第三节 复式记账法举例	(52)
第四节 试算平衡	(59)
第四章 会计循环	(67)
第一节 会计循环概述	(67)
第二节 经济业务与会计凭证	(69)
第三节 会计账簿	(82)
第四节 编制会计报表	(98)
第五章 货币资金与应收项目	(101)
第一节 货币资金	(101)
第二节 应收项目	(110)
第六章 存货	(119)
第一节 存货概述	(119)
第二节 存货购进	(122)

第三节	存货发出·····	(125)
第四节	存货清查·····	(130)
第七章	投资·····	(133)
第一节	交易性金融资产·····	(133)
第二节	持有至到期投资·····	(137)
第三节	可供出售金融资产·····	(142)
第四节	长期股权投资·····	(145)
第八章	固定资产及无形资产·····	(153)
第一节	固定资产·····	(153)
第二节	无形资产及其他资产·····	(172)
第九章	负债·····	(177)
第一节	负债概述·····	(177)
第二节	流动负债·····	(179)
第三节	长期负债·····	(198)
第十章	所有者权益·····	(209)
第一节	所有者权益概述·····	(209)
第二节	实收资本·····	(210)
第三节	资本公积·····	(212)
第四节	留存收益·····	(213)
第十一章	收入、费用和利润·····	(215)
第一节	收入的核算·····	(215)
第二节	费用的核算·····	(223)
第三节	利润与利润分配的核算·····	(227)
第十二章	财务会计报告·····	(233)
第一节	财务会计报告概述·····	(233)
第二节	资产负债表·····	(236)
第三节	利润表·····	(242)
第四节	现金流量表·····	(247)
第五节	所有者权益变动表·····	(256)
第六节	财务报表附注·····	(258)
第十三章	会计报表分析·····	(260)
第一节	会计报表分析的意义与方法·····	(260)
第二节	财务比率分析·····	(266)
第三节	财务报表的综合分析·····	(273)
参考文献	·····	(276)

第一章 总 论

【本章要点】

1. 了解会计的产生和发展过程、会计的含义和会计学科体系。
2. 理解会计对象、会计目标的内涵。
3. 熟练掌握会计的基本职能和核算方法。

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

社会生产的发展和经济管理的需要促使了会计产生和发展。关于会计的起源,可说由来已久。在中国,会计的产生与发展按特殊事件可以分成以下几个阶段。

第一阶段:上古时代的“结绳记事”。人们很早就懂得了会计工作的重要性,虽然古代还没有文字,但据考古学家的考证,古书中的“结绳记事”多少带有会计的性质,这可以说是最原始也是最简单的一种会计记录。以后,随着社会文明的进步,会计也逐步发展起来。

第二阶段:西周时期的“司会”。西周时期是我国奴隶制经济发展的鼎盛时期,在西周,设有“司会”,其职能是:“掌国之官府郊野县都之百物财用,凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计。”(《周礼·天官·司会》)

第三阶段:秦汉时期的中式簿记方法。秦汉时期,封建国家逐步统一,封建经济得到了巩固和发展,这时期的会计也得到了统一和迅速发展。中式簿记方法“入一出之余”的基本结算公式得到了广泛运用,并实行了单式收付记账法,有了定期的会计账册和会计报表,进一步确立了会计报告制度。

第四阶段:唐宋时期的“四柱清册”。唐宋时期是我国封建社会的鼎盛时期,中

式簿记得到了全面的发展和完善,“四柱清册”的出现,使我国的会计在当时世界上处于领先地位。所谓四柱是指“旧管”(相当于上期结存)、“新收”(相当于本期收入)、“开除”(相当于本期支出)、“实在”(相当于本期结存)。“四柱清册”这一方法,把一定时期内财物收支记录,通过“旧管+新收-开除=实在”这一平衡公式,加以总结,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。“四柱清册”一直沿用到清末民初,后来从国外引进了现代会计记账方法,“四柱清册”法才在官方结算中逐渐消失。

第五阶段:明清时期的“龙门账”。明清时期,生产力进一步发展,管理水平进一步提高,会计也得到了很大的发展,形成了比较完善的记账、算账、报账和账单式簿记系统,即“龙门账”。所谓“龙门账”是指将经济事项,按经济性质科学地分为进、缴、存、该四大类。“进”是指全部收入,“缴”是指全部支出,“存”是指全部资产,“该”是指全部负债和业主投资。年度终了,通过“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额平行计算盈亏。“进”-“缴”=“存”-“该”。这种双轨计算盈亏并检查账目平衡关系的方法,人们形象地称它为“合龙门”,故该法被称为“龙门账”。

第六阶段:清朝中晚期及“中华民国”时期的中西簿记合璧。清朝中晚期及“中华民国”时期,是中式簿记与西式簿记并存的时期,主要是引进西文复式簿记。

第七阶段:计划经济时期的行业制度。中华人民共和国成立后的几十年中,我国会计理论和制度主要是借鉴前苏联的会计模式,采用行业会计制度,实行各行各业有明显区别的会计制度,如按所有制分类有国营所有制企业会计制度、集体所有制企业会计制度、个体所有制企业会计制度;按行业分类有工业企业会计制度、商品流通企业会计制度、施工企业会计制度等。

第八阶段:市场经济初期的准则和制度并轨运行。1993年7月1日《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》的颁布与实施,促进了我国会计与国际会计接轨,这是我国会计制度历史性的转变。1998年后我国陆续颁布实施《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》,及16项具体会计准则。在2006年2月对《企业会计准则——基本准则》又进行了修订,同时发布了38项具体准则,自2007年1月1日起实施。目前,我国处在会计制度和会计准则与国际并轨时期。

外国会计制度产生和发展的历史中最具意义的是复式记账制度的确立。复式记账于1250年至1440年间首先产生于意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。当时,在意大利地中海沿岸的若干城市就稀疏地出现了资本主义生产的萌芽,生产力的发展推动生产关系的变革和发展,也促使了会计由单式簿记到复式簿记的变革。这时期,意大利已成为欧洲的经济中心,自然也已成为会计发展和变革的中心。1494年,是会计发展史上极为辉煌的一年,这一年的11月10日,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的数学专著《数学大全》(又译为《算术、几何与比例概

要》)一书在威尼斯出版发行,这部著作是其多年潜心研究的成果,当时,不仅轰动了意大利数学界,而且引起了会计学界人士的关注。后人认为,这部著作不仅是意大利数学发展史和欧洲数学发展史的光辉篇章,而且开创了会计发展史上的新纪元,是目前发现的人类最早关于复式簿记的文献。会计史学家认为,自从帕乔利的《数学大全》问世,整个世界才从会计实务的研究中摆脱出来,向着会计的研究方面发展,会计方能称为一门科学。

1494年帕乔利在《数学大全》一书的“计算与记录要论”中,从账簿设置和财产盘查起,到以“总账记账规则和记账方法之纲要”代替全书总结语,较为系统并风趣地论述了以威尼斯式簿记为主的意大利借贷记账簿记。自1494年至今,尽管社会几番变革,不同行业的企业得到了很大的发展,企业组织愈来愈复杂,复式记账法的基本内容没有发生本质的变化,并一直沿用至今。

从上述国内外会计发展的历史来看,会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的,它对任何社会都是必要的。人类社会数千年来的实践证明:经济发展离不开会计,经济发展愈好,会计愈重要。可以预见,随着我国商品经济的进一步发展,会计工作在我国社会主义市场经济建设中将发挥更大的作用。

二、会计的概念及特点

(一) 会计的概念

由会计的产生和发展可以知道,会计的内涵和外延都在不断地丰富和发展,对于现代会计,目前尚无统一而完整的定义,但概括起来主要有以下几种观点。

1. 娄尔行对会计的定义

会计是以货币作为主要计量单位,对企业、行政事业单位的经济活动进行综合、连续、系统的反映和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。他认为会计的实质是“管理活动”。

2. 葛家澍对会计的定义

会计是旨在提高经济效益、加强经营管理,而在每一个企业、事业、机关等单位范围内建立一个以提供财务信息为主的经济信息系统。他认为会计的实质是“经济信息系统”。

当然,也有些学者(如王洪谟、邓益辉)把以上两种观点合二为一,认为会计即是经济信息系统,又是管理行为。

3. 伍中信对会计的定义

伴随着西方委托责任学派的兴起,伍中信把会计定义为:现代会计是一个以货币为主要量度,按公认标准来认定和解除委托责任完成情况的经济控制系统。认为会计的实质是“经济控制系统”。

综上所述,可以把会计表述为:会计是为了有关方面的信息需要而在企业、事

业、机关等单位建立的,以提供财务信息为主的经济信息系统,同时也是各单位管理系统的一个子系统。这个系统一方面以货币为主要计量单位,通过收集加工信息,以全面、系统、连续、综合地反映各单位的经济活动;另一方面,又要利用信息的反馈作用对某些经济业务进行监督和控制,并参与单位的财务决策和经济决策。

依据这个概念,可以认为学习会计,首先是学会运用一系列专门的方法程序,对企业日常发生的大量的经济业务以及原始财务信息,通过专门的分类、确认、计量、记录、汇总、分析等加工成为系统的、有用的信息,为会计提供所需要的财务信息,进而再利用这些信息去参与企业财务决策、经济决策,加强管理,提高企业经济效益。

(二) 会计的特点

提供财务方面的综合信息是会计的基本特点。提供这些信息,必须进行会计核算。会计核算会是会计的核心环节,这一环节具有鲜明的特点。因此,会计特点主要是针对会计核算而言的。

1. 以货币为主要计量单位进行综合反映

现实中主要有三种计量单位:①实物计量单位;②劳动计量单位;③货币计量单位。前两种都具有片面性,只能用来量度一类或某几类事项,而企业的经济业务多种多样,这样就无法综合地进行反映。

而货币计量,即不同的量用相同的质来表现,才能对各种经济业务进行分类汇总和比较,提供综合指标。

【例 1-1】 企业购进钢材 20 t,人工装卸 2 d,汽车运输距离 1 000 km。

那么,这样一项经济业务,我们若不用货币计量,就无法综合在一起反映。

如果我们以货币计量各项内容,即从价值形态反映各项内容。

比如,原材料 10 t,每吨 1 000 元,装卸费 50 元,运输费 500 元。即企业购买这批原材料的成本为 10 550 元。

当然,会计是以货币计量为主,但并不排斥实物计量和劳动计量,必要时,还借助于它们作为辅助记录(明细账、备查账)。以便使经济活动得到更全面的反映,便于考核和控制。

2. 以凭证为主要依据,会计信息讲求真实、可验证性

可验证性的最重要的条件就是会计信息代表的经济业务有凭有据。这就要求经济业务都要有合法的凭证。会计首先就是在审核这些原始凭证(发票、企业内部收据)的基础上,来填制记账凭证,再根据记账凭证登记账簿,这是保证会计核算资料合理、合法、真实可靠的必要前提。

3. 对经济业务进行连续、系统、完整的核算

① 连续性:是按经济业务发生时间的先后顺序不间断地进行记录。

② 系统性:表现为对各项经济业务既要相互联系地进行记录,又要进行必要

的科学分类,使会计资料系统化,以取得综合性指标。

③ 完整性:首先是指对所有会计事项进行记载和反映,不能有任何遗漏或任意取舍,力求核算资料全面、可靠。其次,指对企业已经发生的每项经济业务都要按一定记账方法进行反映。

4. 会计方法的广泛约束性

约束性是指有关方面对会计核算中采用的方法都有明确的限定,这些限定或规定具有法律效力或具有权威性。因此,不同企业在同一时期,同一企业在不同时期要按照统一的口径(方法)来提供会计信息。只有这样,企业之间和企业内部提供的会计信息,才具有可比性,才能使企业的有关单位或个人作出正确决策。

第二节 会计目标和任务

一、会计目标

会计目标是会计活动所要达到的目的。其基本目标是提供对决策有用的会计信息。

会计目标主要应明确:①为什么要提供会计信息?②向谁提供会计信息?③提供哪些会计信息?④以何种方式提供会计信息等问题。

会计目标是会计理论最基础的内容。会计目标决定了会计信息的质量特征(对决策有用的信息应具备哪些品质),会计报表要素(提供哪些信息),要素的计量和确认(如何提供这些信息)。没有会计目标,整个会计理论体系和会计实务就缺乏建立的基础,没有会计目标作为主线,就无法使会计理论结构成为一个严密的逻辑体系。

我国的会计目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算和管理,提供反映会计主体经济活动的信息。但是,社会主义市场经济也对会计目标提出了新的要求,增添了新的内容。在我国,会计信息既要符合宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理的需要,还要满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

(一) 会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏、经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下,虽然市场在资源配置中发挥基础作用,但政府通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,对资源的合理配置仍然是十分必要的。国

家通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,对国民经济运行情况进行判断,制定正确、合理、有效的调控和管理措施,避免对国民经济实施不当的调控,促进国民经济协调发展。在我国,宏观经济政策所需的大部分信息来源于会计信息。没有会计提供的信息,要对国民经济做出准确的判断,是很难想象的。这也说明会计为宏观经济管理提供信息的重要性和必要性。

(二) 会计要为企业内部经营管理提供信息

企业内部经营管理的水平,直接影响企业的经济效益,影响企业在市场上的竞争能力,甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计首先是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部管理。为企业内部经营管理提供信息,是会计发展的一个重要方面,也是会计目标的一项重要内容。在社会主义市场经济体制下,企业处于激烈的市场竞争环境之中,强化企业内部管理,增强企业在市场中的竞争能力,是会计服务于企业内部经营管理的一项重要内容,也是社会主义市场经济的必然要求。

(三) 会计要为企业外部有关各方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息

在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系中,其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面存在着密切的联系。企业的投资者为了保证自身的利益,需要了解企业资产的保管和使用情况,监督企业有效地运用资产,提高资产的使用效益;债权人出于自身债权安全的考虑,也需要了解企业的运行情况,对企业的偿债能力和债权投资风险做出判断;政府为了维护正常的经济秩序,为了取得财政收入,也需要了解企业的生产经营情况。由于这些外部利益关系的各个方面不能直接参与企业的生产经营活动,其对企业会计信息的要求只能通过企业对外提供的会计报表得以满足。满足社会各有关方面对企业会计信息的需要,也是会计核算的一个基本目的。

二、会计任务

会计任务是会计目标的具体化。

一般来说,会计任务一方面要体现目标(客观性决定的),另一方面也反映了一定的主观意志。

我国的会计任务主要包括以下五个方面。

- (1) 提供真实可靠、系统、完整的财务信息。
- (2) 保证经济业务的合法性。
- (3) 分析、考核计划及预算的执行情况,提高经济效益。
- (4) 利用会计资料、有关信息,进行经营预测、参与决策。

(5) 通过会计的审核手续和账务处理程序保证财产物资的安全、完整及合理使用。

第三节 会 计 职 能

会计职能是指会计本身所固有的功能,通俗地说,就是会计是做什么的或会计能干什么。

会计职能是由会计本质决定的。如前所述,会计本质上是一项经济管理活动。这一本质决定了会计通常有两大职能:反映职能(核算职能)和监督、控制职能。随着生产力的发展和会计学的完善,会计又增加了一个职能,即参与预测与决策职能。

一、反映职能

反映职能是指会计利用价值形式,通过确认、计量、记录、报告等形式,从量方面反映会计主体已经发生或完成的经济活动,为信息使用者提供正确、系统、完整的财务信息及其他经济信息。

会计反映职能是会计的首要职能,是会计最基础的工作。

(1) 会计是一个信息系统和一项经济管理活动,首先就要反映出企业的经济活动。运用记录、记账、报告等手段,通过审核、分类、计算、整理、汇总等一系列加工转换程序,定期编制会计报表并将其报告给有关信息使用者。

(2) 会计的反映职能还表现为通过分析揭示事物之间的内在联系,把握事物的本质,因此,分析是一种深化了的反映。

(3) 会计反映只限于已经发生或完成的经济活动,并要根据已经发生或完成的经济活动中包含的财务信息进行预测、计划,增加经营管理的预见性和计划性。

二、监督、控制职能

监督、控制职能是指会计按照既定的目标和要求,对会计主体的经济活动进行监督和控制。

(1) 控制的实质是干预经济活动,使其按照一定的目标、计划,遵循一定的规则进行。控制主要包括合法性控制、财经纪律和效益性控制等。

(2) 控制主要包括事前、事中和事后控制。

① 事前控制:审查未来经济活动的可行性、合理性、合法性,参与各项计划和

费用预算的编制,对未来经济活动加以指导。

② 事中控制:指对正在发生的经济活动,根据取得的资料,检查有无偏差或失误。如有偏离目标,则要求管理当局及时采取措施。如果原有目标因情况变化而不科学,则应及时调整目标。

③ 事后控制:对已经发生的经济活动,审查其合理性、合法性和效益性。

(3) 通过监督控制,可以及时发现各项经济活动是否偏离既定目标,是否按计划进行,有无违反国家政策法规、制度的行为,是否合理,会计核算是否符合国家的财经纪律和会计法规。

(4) 这一职能是在会计反映的基础上进行的,是在会计信息反馈的基础上进行的。

三、参与预测、决策职能

会计预测职能是指利用会计所掌握的各种有价值信息,以及会计对经济前景的特有敏感性和有说服力的方法,对经济前景进行科学分析与判断的职能。经济预测中主要是各种价值的分析判断,会计在价值分析、计算与判断方面具有得天独厚的优势,价值说服力较强。因此进行经济预测时,首先应由会计做出有关方案,以便为下一步的决策提供有用的信息。

会计决策职能是指利用会计预测的信息资料,围绕经营目标,提出各种可行性方案,并对其进行分析、对比、选优,从而为管理当局进行决策提供依据。

会计的这种预测、决策职能由于权限的原因,还只能限于“参与”、“辅助”的范围,并不具备直接决策的职能。

会计的三大职能之间有着密切联系。其中,反映是最基本、最原始的职能,是第一位的;控制则是第二位的、派生的,是在反映的基础上进行的。参与决策则是现代会计从反映、控制职能中分离出来的职能。它们之间的关系可以概括为:反映是基础,监督和控制是保障,预测与决策是目的。三者之间相辅相成,缺一不可。

第四节 会计对象

一、会计对象的含义

会计对象是会计行为的客体,是指会计履行职能过程中所涉及的具体内容,传统的表述是指会计核算和监督的内容。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消

费四个环节所组成,会计就是对社会再生产过程中的价值运动过程进行的核算和监督。在商品经济条件下,作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品,即财产物资的生产、分配、交换、消费的经济活动,都可以也必须用货币来表现。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物,作为一种特殊商品,其首要职能是价值尺度,即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品的价值。因此,会计对于财产物资的取得、使用、耗费、补偿的核算和监督,也都要以货币作为统一的计量单位来进行。概括地说,会计的对象是社会再生产过程中的价值运动过程。

二、工业企业的会计对象

伴随着生产经营活动的进行,企业资金不断运动,资金运动大致可分为三个阶段:①资金进入企业;②资金在企业内部循环和周转;③资金退出企业。

1. 资金进入企业

企业的资金运动是由资金投入开始的。企业成立时,要扩大规模而自身积累不足或为解决临时的资金需要,就需要通过筹资活动从企业外部取得一定的资金。投入或取得的这些资金来源主要有两个:一是企业所有者投资,这在会计要素中表现为所有者权益增加;二是从金融机构或其他方面借入。

企业筹集到的资金通常表现为货币资金(现金或银行存款),但有时也表现为固定资产、无形资产(专利权等)。

2. 资金在企业内部循环和周转

资金投入企业后,伴随着企业生产经营过程的进行开始其持续不断的运动过程。一般从货币资金开始,依次经历储备资金、生产资金、产品资金,最后又回到货币形态,这称为资金循环。资金循环周而复始地进行,称为资金周转。

资金在企业内部的循环和周转主要包括以下三个过程。

(1) 供应过程:是企业为生产做好准备的过程,主要是购买劳动资料,如原材料、厂房、设备等。在此过程中,货币资金转化为储备资金。

(2) 生产过程:是劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工,生产出新产品,同时发生各种生产耗费的过程。

① 原材料—在产品、半成品—产成品。表现为:储备资金—生产资金—成品资金。

② 固定资产耗费。表现为:一部分固定资金以折旧的形式转化为生产资金。

③ 活劳动的耗费等,支付给工人的工资。表现为:货币资金转化为生产资金。

④ ②③项形成的生产资金,随着生产过程的结束(生产出产成品)又转化为成品资金。

(3) 销售过程:是出售产品、发生销售费用、取得销售收入的过程。从资金运动看,表现为成品资金转化为货币资金。

3. 资金退出企业

投入企业的资金,在生产经营过程中,或者一个经营过程结束时,会有一部分资金退出企业的资金循环和周转。例如,上缴税金、归还贷款、偿还其他债务、分配给投资者利润等。

工业企业资金运动最完整,也最复杂,商业、行政事业单位则相对简单得多。

三、商品流通企业的一般会计对象

商品流通企业是专门从事组织商品流通的经济实体,担负着社会商品交换的任务,也是再生产过程的重要环节,商业企业的经营资金运动与工业企业相比有所不同,一般只有供应和销售两个阶段。在供应阶段,经营资金运动表现为从货币资金形态转化为商品资金形态,主要的经济业务有商品的采购、货款的结算和采购费用的支付等。在销售过程中,经营资金运动表现为由商品资金形态转化为货币资金形态,主要的经济业务有商品销售款的结算、销售费用及工资的支付等。如此不断地循环和周转就构成了商业企业的经营资金运动。此外,商业企业的资金运动也包括资金的投入、退出、耗费和收回等增减变化。所以,商业企业的会计对象就是商业企业的资金运动。

四、行政事业单位的会计对象

行政事业单位为了完成自身的任务,也需要拥有一定数量的资金。这些资金主要是列入财政预算、由国家拨给并按批准的预算来支用,一般称为预算资金。行政事业单位的财务活动主要是资金的收支活动,它构成预算资金运动过程。行政事业单位的资金收支运动就是预算会计的对象。

综上所述,无论是工业企业、商品流通企业,还是行政事业单位,它们都是国民经济的基层单位,各自执行着不同的职能,各有自己资金运动的特点,但会计对其核算和监督的内容都是资金运动。

第五节 会 计 方 法

一、会计方法

会计方法是用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段,是从事会计工作所使用的各种技术和方法。各单位为了对经济业务进行核算和监督,为有利于向

各方提供有用的会计信息,必须对会计方法加以研究。会计方法是从会计实践中总结出来的,随着会计核算和监督的内容日趋复杂,会计方法也在不断前进和发展,经历了由简单到复杂、由不完善到逐步完善的漫长发展过程。

会计方法主要由会计核算方法、会计监督方法、会计分析方法、会计预测方法和会计决策方法等组成。其中,会计核算方法是信息基础,会计监督方法是质量保证,会计分析方法是信息利用前提,会计预测方法和决策方法是职能的扩充。这几种方法既密切联系,又有一定区别,都是为了从事会计活动、履行会计职能、实现会计目标所运用的适应性技术手段。

(一) 会计核算方法

核算是会计的基本环节,其他的会计方法都是在会计核算的基础上进行的。会计核算方法是指对单位发生的经济业务和事项进行会计确认、计量、记录、报告,并反映财务状况、经营成果和现金流量的过程中所采用的专门方法。会计核算方法以会计凭证、会计账簿、财务会计报告等会计信息载体的设计以及使用为核心,主要由设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、设置和登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等七种有机联系的专门方法与技术所组成,其目的是为了收集、整理、加工、汇总和提供会计信息。

(二) 会计监督方法

会计监督方法是指依据会计法律、法规、准则、制度及其他相关经济法规,对会计核算资料的真实性、完整性、准确性、合法性进行检查、判断和纠正所采用的一系列专门方法。因此,有时将其称为会计监督与检查。会计监督方法又分为以单位会计机构和会计人员为主的内部监督、以政府职能部门为主的政府监督和以注册会计师等中介机构为主的社会公众监督。会计监督的目的主要在于查错防弊,保证会计资料的真实和完整,维护会计信息使用者的合法权益。

(三) 会计分析方法

会计分析方法是指以会计核算资料为主要依据,对单位一定时期的经济活动的过程及其结果进行剖析与评价,及时发现经营管理中存在的问题及缺陷,总结经验教训,以便在以后的经营活动中进一步加强管理、提高经济效益所采用的专门方法。会计分析方法主要有比较分析法、因素分析法、技术分析法等。其目的主要在于发现问题、总结经验、评价业绩、改进提高。

(四) 会计预测方法

会计预测方法是以会计核算和会计分析资料为依据,结合市场等其他相关的信息,对未来经营活动所作出的科学判断和推测所采用的方法。会计预测方法主要运用的是预测学、数学、计算机科学等相关学科的成果,结合会计数据资料所形成的方法。其目的主要是为单位预测未来发展趋势和以后的科学决策提供客观依据。