

基础会计学教程

王洪 刘玉芬 孙学让 编著

天津教育出版社

引 言

欢迎学习《基础会计学教程》。这本教材是特意为攻读会计专业的同学,或者是想了解 and 掌握有关会计的基础知识,以期有望从事会计工作的你而编写的。这门课程不要求有任何会计的前期知识,唯一的前提是,你只要具有基本数字运算的技巧。

如果你在会计学方面是一张白纸,这本《基础会计学教程》的内容虽然不会使你成为这方面的专家,然而,当你完成这门课程后,你将能:

- 理解、明了有关会计基本理论方面的一系列概念性问题;
- 掌握、运用有关会计基本核算的一系列专门的方法;
- 动手操作会计核算工作的基本程序,包括手工操作和电子计算机操作。

总的目标就是使你能够理解、掌握、应用会计的基本理论、基本方法和基本技能。

为此,《基础会计学教程》为你安排了三篇共十四章的内容,第一篇是财务会计的基本理论和基本方法,第二篇是手工会计信息系统及其操作,第三篇是电算化会计信息系统及其操作。

最后,还需要告诉你的是,这本教材极适合于你自学。首先,在每一章之前,先帮助你明确本章阐述的问题,以及在结束这一章时,你应达到的目标。其次,在每一章中有不少思考题,这些思考题插在课文之中,是帮助你在学习过程中,积极思考和实习用的,而相应的解说则紧随其后,犹如老师在一旁讲解。此外,在本书的最后附有测试题,是供你自我检测用的。你应依照教材各章节的编排次序,循序渐进地学习,以每一章节累积到的知识,作为理解随后章节的基础。

愿这门课程的学习,为你成为会计学方面的专家打下基础。

愿这门课程的学习,作为你步入会计职业的良好开端。

目 录

第一篇 财务会计的基本理论和基本方法	1
第一章 总论	3
第一节 会计的职能与目标	4
第二节 会计的对象	11
第三节 会计核算的基本前提	24
第四节 会计核算的一般原则	27
第五节 会计核算方法	32
第六节 我国会计规范体系	34
第二章 会计科目与帐户	38
第一节 会计科目的设置	38
第二节 帐户的设置	41
第三章 借贷复式记帐	44
第一节 复式记帐原理	44
第二节 借贷记帐法	51
第四章 帐户与借贷复式记帐法的应用	62
第一节 会计对象的确认与计量	62
第二节 企业筹集资金的核算	65
第三节 企业供应过程的核算	69
第四节 企业生产过程的核算	73
第五节 企业销售过程的核算	84
第六节 企业财务成果形成和分配过程的核算	90
第七节 资金退出企业的核算	97
第八节 对帐户运用中的再认识	99
第五章 会计信息系统	111
第一节 会计信息数据处理程序	111
第二节 会计信息的输入——接收信息	112
第三节 会计信息的加工——变换信息	116
第四节 会计信息的输出——显示信息	133
第二篇 手工会计信息系统及其操作	137
第六章 帐簿体系的建立	139
第一节 帐簿体系	139
第二节 建帐实务操作的基本规定	144
第三节 建帐模拟实验案例	145

第七章 会计凭证的审制	149
第一节 会计凭证的意义.....	149
第二节 审制会计凭证实务操作的基本规定.....	156
第三节 审制会计凭证模拟实验案例.....	163
第八章 会计帐簿的登记	168
第一节 登记帐簿的基本方法.....	168
第二节 登记帐簿实务操作的基本规定.....	176
第三节 登记帐簿模拟实验案例.....	178
第九章 会计帐簿的结算与核对	180
第一节 结算与核对帐簿的基本方法.....	180
第二节 结帐与对帐实务操作的基本规定.....	188
第三节 结帐与对帐模拟实验案例.....	190
第十章 会计报表的编制	193
第一节 会计报表的作用.....	194
第二节 编制会计报表的基本方法.....	197
第三节 编制会计报表实务操作的基本规定.....	202
第四节 编制会计报表模拟实验案例.....	205
第十一章 会计档案的保管	207
第一节 会计档案的管理原则.....	207
第二节 会计档案的整理与保管.....	208
第三篇 电算化会计信息系统及其操作	213
第十二章 电算化会计信息系统	215
第一节 电算化会计信息系统概述.....	215
第二节 电算化会计信息系统与手工会计信息系统的区别.....	220
第十三章 会计模拟实验案例在通用帐务处理软件中的操作方法	222
第一节 会计软件的运行环境及其安装.....	222
第二节 会计模拟实验案例在会计软件帐务系统中的上机实验习题.....	223
第三节 通用帐务处理系统软件中系统初始化的操作步骤.....	225
第四节 通用帐务处理系统软件中日常帐务的操作步骤.....	237
第五节 通用帐务处理系统软件中月末处理的操作步骤.....	254
第六节 银行对帐.....	257
第十四章 会计模拟实验案例在通用财经报表软件中的操作方法	264
第一节 资产负债表的编制方法.....	265
第二节 损益表的编制方法.....	274
测试题	279
后记	319

第一篇

财务会计的基本理论和基本方法

篇 头 语

做为《基础会计学》教材的第一篇,是想让你通过学习对会计有一个最基本、但比较全面的认识,包括基本理论和基本方法的认识。

其中基本理论方面的认识包括:

- 会计是一个信息处理系统。
- 会计对生产经济活动发挥的是反映和监督的职能。
- 会计反映什么和监督什么的内容
- 会计怎样反映和怎样监督的方法
- 会计运用方法发挥其职能的前提及质量要求等。
- 会计行为的规范

其中基本方法方面的认识包括:

- 会计核算的帐户(会计科目)与借贷复式记帐法。
- 会计信息系统接收信息、输入信息、转换信息和输出信息的基本程序。

通过本篇的学习你应能理解会计的一些基本理论问题,掌握并运用会计的一些基本核算方法。

第一章 总论

【概述】

本章我们将分六节讨论会计基本理论体系的有关构成要素。它们是：

- 会计的职能与会计目标
- 会计的对象
- 会计核算的基本前提
- 会计核算的一般要求
- 会计核算的方法
- 我国会计法规体系的建立

第一节的重心在于向你明确会计具有核算(反映)监督(管理)两项基本职能。人们是通过会计来了解企业的生产财务状况及其经营成果,并对生产经营过程实施有效的管理和控制。从职能出发又进一步引出会计的含义及其目标。

第二节的重心在于讨论会计作为一个信息的处理系统,在这个系统里被加工的对象是什么?即会计核算(反映)监督(管理)的内容是什么?

第三节我们主要解决的问题是会计信息系统应该在什么范围内(空间)和在多长的时期内(时间)运行?运行中的信息应该以什么作为质量标准?这些问题应在会计信息系统运行之前加以确定。

第四节我们向你逐一阐述规范会计信息系统运行的十二个原则,目的在于要使会计信息系统有效地运行,以满足信息使用者的要求。

第五节只是向你介绍财务会计信息系统接收信息、加工信息(变换信息)、输出信息的一整套会计核算的程序和方法,这些方法将在后续的章节中进一步加以阐述。

第六节需要你一般的了解一下我国会计规范体系的层次及基本内容。

上述这些内容使你能够对会计有一个最基本的认识。

第一节 会计的职能与目标

【目标】

在结束这一节时,你应能做到

- 理解掌握会计职能及其特征
- 认识什么是会计
- 明确会计的目标

会计,作为一个客观的事物,有着悠久的历史。在开篇之前,你究竟对它有多少认识?每月领工资时想到会计;外出回来报销差旅费要找会计。总之,会计是管钱的,算帐的。早在我国的清代有位学者焦循,在《孟子正义》一书中对“会”和“计”两个字的含义所作的解释是:“零星算之为计”,“总合算之为会”,概括了会计的最基本的特征。既然是算,自然和数与量分不开。会计所表现的数与量,却不是数学中抽象的数字,而是社会生产与再生产过程中的数与量。

在任何社会形态下,人们进行生产活动,总是力求以尽可能少的劳动耗费,创造出尽可能多的劳动成果,这是社会生产发展的客观规律。因此,人们需要了解生产活动的基本情况,并且首先是从数量方面关心生产活动中所发生的耗费,即投入;以及取得的劳动成果,即产出。于是产生了记数和计算的要求。会计,正是为了满足人类记录和计算生产活动的这一特定的需要而诞生的。所以说,物质资料的生产是会计产生的基础,而会计则具有能够从数量方面客观地反映生产活动的效用。即会计具有核算的职能。

会计核算职能

会计核算职能是指会计依照公认的会计准则(在我国是以财政部制定的会计准则)以货币做为主要计量单位,对企业的生产经营活动所进行的记录、计算和报告。借以向企业外部提供生产经营状况及其财务成果等会计信息。

会计核算职能的发挥受两个基本条件的制约。

一是表达能力

在文字产生以前,人们是通过“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑的记忆对生产的基本情况做到胸中有数的。只有在文字产生之后,人们才可能运用文字记载物质资料的生产与耗费,特别是阿拉伯数字的引进,大大促进了会计的发展,提高了会计书写技术的表达能力。时至今日,随着电子计算机引入会计领域,使会计从手写簿记系统,逐步发展为电子数据处理系统,从而使会计信息能够更加及时、准确。

二是社会经济环境

社会经济环境对会计的影响之一表现在:在社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品之后,会计对生产活动的记录和计算才逐渐地成为独立的职能。

在生产水平十分低下,物质资料非常贫乏的社会生产发展的初级阶段,会计职能只是生产职能的附带部分。当然,即便是在现在,个体经营的小商贩,虽然有记录和计算的会计行为,也仍然是营业之余的附带工作。但是你却不可能设想摩托罗拉这样规模的企业,会计行为会是生产之余的附带工作。所以,随着生产的发展,生产过程逐渐复杂,劳动占用、劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,人们之间的经济往来日益频繁,促使会计才逐渐地从生产职能中分离出来。由生产过程的一种必要的附带工作,逐步形成成为一种专门的工作,由专门的人员、专门的部门,完成其特定的反映经济活动的职能。

社会经济环境对会计的影响之二表现在:随着商业和信贷的发展,社会经济从自然经济发展到商品经济,货币作为各种商品共同的价值尺度,决定了会计记录可以使用货币作为共同的计量单位。

用货币的形式(观念上的货币)统一计量经济活动中可以度量的方面,将复杂的经济活动过程表现为统一的价值形式,使其在质的方面相同,在量的方面可以加以比较。例如:会计在记录、计量生产过程中的劳动占用时,其中占用的劳动资料,指厂房、设备、工具等,是以“座”、“台”、“件”、“辆”等为计量单位的。占用的劳动对象,指原材物料等,是以“公斤”、“个”、“米”、“件”等为计量单位的。各种不同的实物计量单位相加没有意义。因此,不能综合反映生产过程中总的劳动占用,同时也不能比较劳动资料的占用和劳动对象的占用在总的劳动占用中的比例如何,再比如:会计在记录、计量生产过程中的劳动耗费时,其中,劳动资料的耗费,可以用其使用的时间来计量,如机器小时;劳动对象的耗费,由于劳动对象通常构成产品的主要实体,可以用实物量来表示;劳动力的耗费通常可以用劳动时间来计量,如工时。不同的计量单位无法计算出生产过程中总的生产耗费,无法知道为生产某一产品究竟下了多大的本,更无法对各种不同的耗费进行比较。至于会计对生产经营成果的计算,由于计量单位存在的差异性,使投入与产出无法进行比较,你无法了解在某一生产周期你是赚了还是亏了。所以,会计对生产活动的记录和计量是以货币作为主要计量单位,并同时借助于实物计量单位和劳动计量单位,使客观的生产过程同时表现为价值运动的过程。

社会经济环境对会计的影响之三表现在:随着工业革命的兴起,带来了社会工业生产技术的巨大变革,使社会生产规模日益扩大,生产社会化的程度不断提高,促使社会对会计的需要程度也越来越高。从而决定了会计核算的职能,是以向企业外部提供生产经营状况的会计信息为主要目的的。

企业是社会生产力发展到一定阶段的必然产物,是从事生产经营、商品流通和服务活动的经济组织。在以商业作为经营发展重点的历史时期,企业的组织形式中最简单也是最原始的是个体经营的独资企业。从法律上讲,独资企业是指个人,以自己的名义,独自出资组成的企业。独资企业的投资者只有一个人,企业的资金来源于企业的投资者或投资者对外所负的债务。随后又出现了合伙经营的合伙企业。从法律上讲,合伙企业是指非法人共同企业,它是由两个或两个以上的投资者,按照共同出资、共同经营、共同承担责任和共同分享利益的原则组织起来的企业。独资和合伙企业的会计主要目标是向业主人提供企业生产经营情况的有关信息,并不要求向外界提供准确或符合统一标准的会计报表。

工业革命不仅带来了工业生产技术的巨大变革,而且还促使社会经济制度发生重大变化。为了适应生产规模日益扩大化和社会化的需要,出现了股份有限公司的企业组织形式。公司可以在资本市场上发行股票和债券向公众筹资,依靠所筹集的资本从事生产经营活动,企业的所有权与经营管理权明显分离。比如,你可以购买任何一家上市公司的股票作为这家公司的投资

者,却不可能直接参与企业的经营管理。于是,在公司外部形成了比独资和合伙企业远为庞大而多样的与公司有利害关系的集团个人,他们关心企业的财务状况和经营成果。为此,众多的公司股东要求股份公司定期公布其会计报表,以保证作出有效的投资或撤资的决策。这样就使得会计核算的目的不仅向业主,而是对外向一切拥有公司权益的人和集团提供会计信息。

社会经济环境对会计的影响之四表现在:由于会计核算的目的主要是向企业外部提供生产经营成果及其财务状况等会计信息,从而使企业会计信息的使用者对信息的需求集中体现为对会计报表的需求上。因此,又进一步决定了会计核算职能的内容,除了记录和计算以外还应包括报告。其中:

●所谓记录就是运用一定的货币计量单位,对企业所发生的经营活动进行衡量后,将其转换为价值数量,并采用一定的方法所进行的记载。

●所谓计算是在记录的基础上,对劳动占用的分类与汇总;对劳动耗费的归集与分配;以及对投入产出的配比与分析,从而确定劳动成果的过程。

●所谓报告是在记录和计算的基础上,把许多信息有效地组合在一起,按照统一的格式进行编制,再按照要求的时间和途径所进行的呈报。

社会经济环境对会计的影响之五表现在:会计对企业生产经营活动所进行的记录、计算和报告,要依据公认的会计准则,以解决会计信息的可比性问题。

在会计所提供的会计信息产生越来越大的社会效应的同时,公司做为法人和纳税主体,其会计行为越来越受到社会的制约。尤其是所得税法的日臻健全,对会计的程序和方法的准确性、一致性等提出了更高的要求。主要是为了避免企业管理当局为少纳所得税或为了限制股利的发放而抑低盈利,或是为了掩盖其偿债能力的不足而高估资产价值,也可能由于会计方法运用的不恰当,造成的财务信息不能如实和充分的反映企业的经营状况,从而影响现在的和潜在的投资者做出正确的决策,也会影响政府对不同行业的企业征税、补贴或采取其他干预或扶植政策时做出各项正确的决定。为此,社会对企业生产经营活动所进行的记录、计算和报告,要依据公认的会计准则,并且对所提供的财务报告是要接受审查、认可、经过审核的财务报告,证明是符合公认的会计准则,才可以取信于股东以及与企业有利害关系的集团和个人。

【思考题】

归纳一下你对会计核算职能的认识。

* * * * *

【分析与提示】

- (1) 会计核算的职能是指会计具有能够从数量方面客观反映社会再生产活动的效用。
- (2) 会计核算的目的是向企业的外部提供生产经营状况及其财务成果等会计信息。
- (3) 会计核算是以货币做为主要计量单位。
- (4) 会计核算职能的内容是对企业的生产经营活动所进行的记录、计算和报告。
- (5) 会计核算的依据是公认的会计准则。

在会计的职能中,核算是最基本的职能。因为他所记录、计算和报告的是会计活动的最直

接的结果,体现了会计的本质与特征。所以,会计首先是提供信息的(货币的信息),帮助人们通过会计这一经济信息系统来了解企业的生产经营状况及其成果。然而,会计又不仅仅是机械地、直观地记录,客观地、被动地反映。因为会计不仅能够提供信息,而且也能够利用信息,满足人们对生产经营过程实施有效的管理和控制的需要,即会计还具有监督的职能。

会计监督职能

会计监督的职能是指会计依据监督的标准,对企业的生产经营活动所进行的指导、控制和检查,借以提高企业的经济效益。

一、会计监督职能的发挥,同样也受两个条件的制约

一是社会经济环境

在商品经济不十分发达,社会产品总量供不应求的情况下,产品不愁没有销路,企业基本上是单纯生产型的企业。所以,在管理要求上只是尽可能提高生产和工作效率,减少一切可能避免的浪费和损失。

但是,随着商品经济的发展,当商品市场由卖方市场 转为买方市场时,企业所面临的则是日益剧烈的竞争和瞬息万变的市场。企业的经营和投资决策的正确与否,就显得尤为重要了。因为,一个企业生产出的产品即使成本是低的,但是如果不被社会所需要,它的使用价值和价值也不能得以实现。所以,促使企业领导不得不重视经济预测和决策工作。但是,那种主要依据会计核算提供的历史信息,并且只是在分析过去的基础上进行的决策,又适应不了客观的需要。为此,企业生产经营管理对会计信息提出了更高的要求。要求会计不仅要对企业生产经营活动进行记录(记帐)、计算(算帐)、报告(报帐),而且还要为加强对企业生产经营活动进行事前的规划与日常的控制,借以为提高经济效益服务。正是为了适应这种需要,会计监督(管理)职能才得以发挥。

二是现代管理科学的发展

管理实践促进了管理科学的形成和发展,从十八世纪到二十世纪初古典学派的经济管理,从本世纪初到四十年代的科学管理,从二十世纪四十年代到至今的现代管理。不同时期的管理学派对会计提出了不同的要求。特别是在现代管理阶段要求会计能够适应现代管理科学的迅速发展,会计为了紧密配合科学管理,广泛吸收现代科学知识和方法。比如:会计同现代数学,尤其是同运筹学相结合,产生了许多将会计和管理配合为一体的科学方法。电子计算技术的产生和运用,彻底解决了会计数量方法计算的困难。行为科学渗入会计,帮助管理者为实现目标进行有效的激励和控制。总之,会计一旦同这些先进的科学技术相结合,使之能够更加充分发挥会计的管理职能。

如果说社会经济环境的变革是会计发挥其管理职能成为必要,那么,现代管理科学技术的发展和运用,使会计发挥其管理职能成为可能。

二、会计监督职能的标准

会计监督要依据会计监督的标准:

- 一是我们国家制定的路线、方针、政策,以及法律、法规、准则、制度和计划;
- 二是企业本身确定的各项经营目标和经营政策;
- 三是企业为完成各项经营目标而制订的一系列计划;
- 四是企业为实施总计划而分解给各部门的责任定额。

三、会计监督职能的内容

会计依据会计监督的标准,对企业的生产经营活动进行指导、控制和检查。也就是对企业的生产经营活动实施事前、事中和事后的监督。所以,会计监督是对生产经营活动全过程所进行的监督。

●事前监督 是会计采用一系列预测分析和决策分析的专门方法,根据市场的需要和变化,结合本单位的具体情况,提供反映企业未来经济效果的信息,以帮助管理人员把企业的经营目标、经营政策和经营方法确定下来。然后,再通过编制计划将企业的整体规划用数字反映出来。在这里,会计一方面对企业的经营目标、经营政策的合法性和合理性进行监督,看其是否符合法律、法规、制度及有关政策的规定;另一方面对其有效性进行监督,看其是否符合企业以盈利为目的的基本特征。

●事中监督 是会计根据统一领导、分级管理的原则,把企业所属的各部门、各单位,按照它们各自所进行的经济活动划分为责任范围,将企业在计划中所确定的目标和任务进行指标分解,确定每个责任范围的责任定额;各责任部门在执行中的实际业绩(会计核算提供的)与责任定额进行对比,揭示出差异,提供反映企业生产经营活动执行情况的信息,用以暴露问题、分析原因、提出措施,及时通过信息反馈,帮助管理人员合理组织企业的生产经营活动。在这里,会计一方面对各责任部门在执行过程中发生经济业务的真实性,涉及到财务收支方面的合法性,以及所占用的公共财产的完整性进行监督,另一方面监督各责任部门的经营目标与整个企业的经营总目标是否统一;同时监督各责任部门的执行情况,并促使每个责任部门为保证企业的经营总目标的实现而协调地工作。

●事后监督 是会计采用检查和分析的方法,对会计核算提供的一定时期的财务状况和经营成果的综合指标进行检查和分析,提供最终完成情况的信息,并进行分析,提出改进措施,为今后修订企业的经营目标、经营政策和经营方法提供参考。

【思考题】

请归纳一下你对会计监督职能的认识。

* * * * *

【分析与提示】

- (1) 会计监督的职能是指会计具有能够满足人们对生产经营过程实施有效的管理和控制的效用。
- (2) 会计监督职能的内容是对企业的生产经营活动所进行的指导、控制和检查。
- (3) 会计监督要依据一定的监督标准。
- (4) 会计监督的目的是为了加强企业内部的经营管理、提高企业的经济效益服务。

通过你对会计核算职能和会计监督职能的认识,我们是否可以再进一步得出对会计的认识。

会计的涵义

会计旨在加强经济管理,提高企业和单位的经济效益而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它在企业和单位范围内,主要用于处理价值运动所形成的数据而产生的信息,是对价值运动的状况和成果的客观反映。对上述数据与信息为进一步利用而形成的再生信息,是对价值运动的规划和控制。

一、会计是一个信息系统

因为会计核算职能所体现的对企业经营活动所进行的记录、计算和报告,实质上就是会计对企业已经发生或已经完成的经济业务(价值运动)所发出的能用货币定量的信息进行接收、存贮、加工、输出,它集中体现的是满足对外部信息使用者的需要。

会计监督的职能所体现的对企业经营活动所进行的指导、控制和检查,实质上就是会计利用会计信息系统输出的或初始的信息再进一步地加工变换形成再生的信息;或生成反映某项经济活动的可能性或发展趋势的信息;或生成反映经济活动执行情况的信息;或生成反映某阶段经济活动完成情况的信息。总之,它集中体现的是满足加强企业内部管理的需要。所以说,会计是一个信息系统。

二、财务会计信息系统与管理会计信息系统

会计是一个信息系统,它既为企业内容管理人员提供信息,用以组织企业本身的经济管理活动,使之达到高效益,又为企业外界有关部门和人员提供信息,用以保证国家进行必要的宏观调控,帮助有关部门和人员组织进行正确的投资、信贷和其它经济决策。由于企业内部管理人员和外部人员对会计信息的需要不同,现代会计将以提供企业外部关系集体所需要的通用财务报告为主要目标的会计系统称为财务会计信息系统,把以提供企业内部各级管理进行规划与控制所需信息为主要目标的会计系统称为管理会计信息系统。

本书主要向你介绍财务会计信息系统的有关理论和方法。

【思考题】

请归纳一下你对会计的认识

* * * * *

【分析与提示】

- (1) 会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,包括财务会计信息系统和管理会计信息系统。
- (2) 利用会计信息系统,一方面可以满足企业外部信息使用者了解企业财务状况和经营成果的需要,另一方面可以满足企业内部各级管理进行规划与控制企业生产经营活动的需要。
- (3) 建立会计信息系统的目的,在于加强经济管理,提高企业经济效益。

以上我们是从会计所具有的职能出发来认识会计的。然而,会计的职能是否能正常地充分地发挥出来要受会计目标的制约。

会计的目标

会计目标是指在特定的社会环境和经济条件下,会计工作人员通过会计实践活动应该取得的结果。

会计目标是由客观需要所决定的。所以,它一方面要受到经济发展程度的制约,而另一方面却又决定并影响着会计信息系统应明确的一系列问题。具体包括:

- 会计作为一个信息系统究竟向哪些使用者提供会计信息;
- 提供什么内容的会计信息;
- 会计信息的质量要求是什么;
- 会计如何接收、加工处理和提供会计信息。

一、会计信息的使用者

企业的所有者。企业的所有者就是企业资本金的投资人。在企业的经营权与所有权分离的条件下,企业的所有者并不直接从事企业的管理。所以,他们需要定期获得企业的会计信息,借以判断企业经营管理者们的业绩,同时决定是否继续保持其对企业的投资,并对企业的重大经营问题作出决策。

企业的债权人。企业的债权人是指向企业提供贷款或赊销商品给企业的债权拥有者。债权人为了债权的安全,他们需要定期获得企业的会计信息,借以得到是否能够收回贷款、取得利息和收回帐款,作出是否贷款和给予赊销的决策。

政府机构。政府机构是指国家的财政部门、税务机构、证券交易管理机构和审计等经济监督机构。这些政府机构要了解企业是否遵循了政府的税法或其他法律、制度等,必须定期获得企业的会计信息。例如,企业应依据税法的规定定期向税务部门提供财务会计报表,定期申报和缴纳各种税金;企业在市场公开发行股票前,应向证券管理机构提供详尽的财务报告。

其它组织与个人。其他组织是指会计师事务所、行业协会、企业信用等级评定机构等。这些机构为了发挥社会公证等作用,也需要定期或不定期获得企业的会计信息。例如会计师事务所为了查帐验资、提供咨询,为企业财务会计报表签证,企业应向会计师事务所提供详细的会计信息;企业在公开发行债券时,应向企业信用等级评定机构提供详细的财务报告。

二、会计信息的内容

会计信息的内容主要取决于信息使用者的要求。会计信息使用者需要的主要是有关企业财务状况和经营成果的信息,以及财务状况变动情况的信息。财务会计信息系统是通过提供一系列的财务报告,并且根据特定的经济条件和社会环境下会计信息使用者的需要和用途,确定报告中列报的项目内容、项目分类和排列方式,以有助于会计信息的使用者准确及时地了解到他们所需要的直接的以及相关的会计信息,用以制定经济决策。关于会计信息的具体内容将在本章第二节财务会计对象中详细阐述。

三、会计信息的质量要求

会计信息的质量要求则在于研究如何向会计信息的使用者提供有用的会计信息。首先,会计人员需要面对不确定的社会经济环境,作出一些合理的环境假设,并依据这些假设去处理和加工经济业务的数据;其次,会计人员还应该在会计原则的指导和约束之下进行会计实务的处理,不断提高会计信息的质量,尽可能满足信息使用者的需要。有关会计假设将在本章第三节财务会计核算的基本前提中详细阐述。有关会计原则将在本章第四节财务会计核算的一般原则中详细阐述。

四、会计信息的生成

会计信息的生成是靠会计信息系统有序地运行。会计信息系统接收信息、加工信息(变换信息)、输出信息是由具体的一整套会计核算方法和程序所构成的,会计人员运用会计方法,按照会计信息的质量要求,加工于会计对象,发挥会计的职能,实现会计的目标。有关会计核算的程序和方法将从本书的第二章开始做详尽的阐述。

【思考题】

会计目标究竟决定财务会计信息系统中的哪些问题?

* * * * *

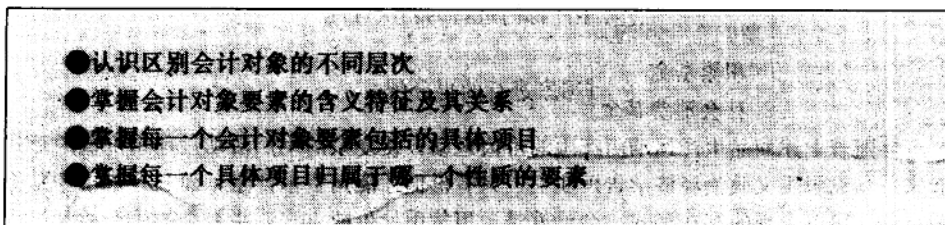
【分析与提示】

- (1) 会计信息的使用者是谁?
- (2) 会计信息的内容是什么(财务会计对象)?
- (3) 会计信息的质量要求有哪些(会计假设及会计核算的一般原则)?
- (4) 财务会计信息系统是如何运行的(会计核算方法及程序)?

第二节 会计的对象

【目标】

在结束这一节时,你应能作到:



我们在第一节里已经讨论了会计与客观生产过程的关系,客观生产过程处于主动,它决定了会计的产生发展。现在我们从会计的职能出发,则要把这两者颠倒过来,客观的生产过程作为被动的东西,被会计核算(反映)监督(管理),目的是满足人类运用会计管理生产活动,按照会计→生产活动→会计的这一逻辑推理,显然,会计的对象与生产相联系。下面我们按照会计对象具体化的层次不同分别加以讨论。

从宏观经济来说,社会的生产活动表现为扩大的再生产过程。具体包括生产、交换、分配、消费四个环节。

生产

劳动力（劳动者）利用劳动资料（生产工具）加工于劳动对象（原材料）创造出社会所需要的各种产品。

交换

生产的目的是为了消费，生产与消费之间的交换主要是通过流通过程来实现的。

消费

指对产品的消费。产品的生产过程，同时又是一个产品的耗费过程。某一企业生产产品使用的劳动资料如设备，加工的劳动对象如材料，恰是另一个企业生产的产品。

分配

社会再生产过程一定时期创造的总产品，是为了满足社会的各种需要，按照国家的方针、政策、法规、制度进行分配。首先要满足生产过程中对物质资料产品的需要，其次要满足劳动者在生活中消费生活资料产品的需要，以及扩大再生产、基本建设、社会后备、文化、教育、卫生、社会福利、国防等方面的需要。

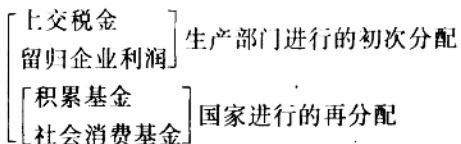
在商品经济的条件下，上述的社会再生产过程表现为商品的生产过程和再生产过程，商品具有价值和使用价值，商品生产过程即是商品使用价值的创造过程，又是商品价值的形成过程，包括已耗费的生资料转移的价值和活劳动创造的价值。商品的使用价值和价值通过交换才能实现，商品使用价值的实现可以满足生产和个人的消费，商品价值的实现即收入需要进行分配。具体表现为：

一、商品销售收入

用于补偿：生产过程中所耗费的生资料的价值，并创造了国民收入。

二、国民收入

用于分配：职工工资



伴随着上述商品生产运动而产生的价值运动，使复杂的生产活动过程用价值的形式统一起来。马克思主义政治经济学告诉我们：只有价值才能用货币计量，而只有货币才是价值的独立的、可以表现的存在形式。会计就是运用货币计价的方法，将复杂的生产活动过程表现为统一的价值形式。如把生产过程中占用的各种劳动资料、劳动对象等生产资料集中表现为资金，把生产中的各种耗费综合表现为生产费用，把完工产品的价值表现为产品成本，把产品经过交换而实现的价值表现为销售收入，将销售收入超过费用的增值的价值表现为利润。从而使我们能够从质的方面把握住客观的社会扩大再生产过程，使千差万别的经济活动能够从质上相同，从量上可比。所以，社会再生产过程能够用货币表现的方面即价值运动，构成了在商品经济中会计的共同对象。

【思考题】

(1) 在商品经济的条件下，社会再生产过程的价值运动的具体体现，请列举有关最基本

的价值指标。

(2) 你是否认为在商品经济的条件下, 会计的对象是社会再生产过程?

* * * * *

【分析与提示】

(1) a. 在商品经济的条件下, 社会再生产过程表现为商品的生产 and 再生产过程, 商品的生产 and 再生产过程又表现为商品使用价值的创造过程和商品价值的形成过程。

b. 商品的使用价值经过交换以满足生产和个人消费, 商品的价值经过交换得以实现, 首先用来补偿生产过程中所耗费的生产资料的价值, 然后再进行初次分配和再分配。

c. 社会再生产过程的价值运动最基本的价值指标: 资金、费用、成本、收入、利润。

(2) 在商品经济的条件下, 会计对象不是社会再生产过程, 而是社会再生产过程能够用货币表现的方面, 即社会再生产过程的价值运动。因为会计是运用货币计价的方法, 以统一的价值形式来核算 (反映) 社会再生产过程的。

企事业单位的资金运动

从微观经济来说, 社会再生产过程是由国民经济的各个部门共同进行的。他们是机关、企业、事业等单位。因此, 社会再生产过程的具体个别的价值运动, 是在构成国民经济基础的各个基层单位进行的, 形成了企业、行政事业单位的具体会计对象。但是, 由于这些单位所承担的任务不同, 业务性质不同, 使会计具体对象也不尽相同, 但却共同构成了整个社会再生产过程的价值运动。

工业企业会计对象

工业企业是商品的生产者又是经营者, 其会计对象——生产经营资金的运

动。

(一) 资金进入企业

企业要从事生产经营活动, 必须要筹集到与其生产经营和服务规模相适应的资金数额。其筹资的方式, 首先要靠投资者投入一定数额的资本, 股东投资的数额可多可少, 但在我国不得低于国家法定资本的最低限额, 构成了企业在工商行政部门登记注册的资金。其投入的形态, 可以是货币投资、实物投资, 也可以是非实物形态的投资, 如商标使用权、专利权等某种权利。同时, 企业还可以采用适当举债经营的方式从债权人那里取得部分借入资金, 如向金融机构和其它单位借入资金。

(二) 资金的循环与周转

工业企业的生产经营活动是供应过程、生产过程和销售过程的统一。

●供应阶段: 工业企业需要用货币购买物质设备、劳动工具、采购劳动对象, 以便形成生产物质条件及必要的生产储备。在这一阶段中, 企业的物质设备、劳动工具、库存材料增加了, 货币减少了, 体现为资金从货币资金形态转变为储备资金的形态。