

JICHU KUAIJI XUE

财经类核心课系列教材
总主编 伍中信

基础会计学

【第二版】

CAIJINGLEI HEXINKE XILIE JIAOCAI

主编 汤孟军
副主编 张毅 杨健 龚芬
西南财经大学出版社

JICHU KUAIJI XUE

财经类核心课系列教材

总主编 伍中信

CAIJINGLEI HEXINKE XILIE JIAOCAI

【第二版】

主编 汤孟军
副主编 张毅 杨健 龚芬
西南财经大学出版社

基础会计学

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/汤孟军主编;张毅,杨健,龚芬副主编.2版.一成都:西南财经大学出版社,2008.8(2009.1重印)

ISBN 978-7-81138-090-3

I.基… II.①汤…②张…③杨…④龚… III.会计学 IV.F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第123858号

基础会计学 (第二版)

主 编:汤孟军

副主编:张毅 杨健 龚芬

责任编辑:向小英

封面设计:穆志坚

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	成都市书林印刷厂
成品尺寸:	175mm×248mm
印 张:	14.5
字 数:	250千字
版 次:	2008年8月第2版
印 次:	2009年1月第2次印刷
印 数:	2001—5000册
书 号:	ISBN 978-7-81138-090-3
定 价:	21.80元

- 1 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
- 2 版权所有,翻印必究。
- 3 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

总序

在钟灵毓秀的岳麓山下,林立的高校似争奇斗艳的奇葩;在“惟楚有材,于斯为盛”的大学城內,群贤荟萃,荆玉焕彩。这里,源远流长的湖湘文化孕育了一代代贤哲俊彦,经世致用的湖湘精髓砥砺着一批批乡贤名士,而今,湖湘文化的接力棒依然鞭策着湖南财专的莘莘学人。为了传承文明,他们焚膏继晷,著书立说,撰写了一部部较高质量的著作。

湖南财专,兴学久远,私立起源,几经合并、迁址易名,改革开放后拓址新建,前后七十余年。虽历尽坎坷,仍薪火相传,弦歌不绝。历代师生,筚路蓝缕,励精图治,春华秋实。正值高教突飞猛进、日新月异之际,财专同仁审时度势,踏上了跨越式发展之路。为了抢抓机遇,夯实基础,内强实力,外树形象,财专人在办学理念上进行了不懈的探索。

近几年来,为实现学校跨越式发展战略目标,全校上下就教学科研工作如何定位,怎样处理教学与科研等工作的关系问题,进行过广泛讨论和深度思考。我们认为学科水平是一所院校综合实力的标志,学科建设是高校发展的核心以及提高教学和科研水平的重要基础,它直接体现学校的学术水平、科研方向、办学特色及服务面向的能力和社会地位。专业建设是教学建设的重要组成部分,是学校教学基本建设中最基础的工作之一,是教学内容和教学体系改革的主要内容。因此,作为一所全力向本科院校冲刺的学校,必须正确处理专业建设与学科建设的关係,尽快实现由单一专业建设向学科建设的提升,并通过学科带动专业的建设与发展。课程建设是专业特色的基础,是专业特色的载体。专业特色的彰显必以特色明晰的课程建设为依托。我们秉承在课程建设中以教学大纲为核心,教材、教学内容、教学实践、试题密切配合的教学理念,打造个性化教学模式,大力加强课程建设。

基于上述办学理念,我们为加快学校发展步伐,加强学科、专业建设和课程建设,提高教学质量,近年来先后启动了“学科专业建设工程”、“重点课程建设工程”和“重点教学改革研究工程”等多项重要措施,为学校实现可持续发展奠定了坚实基础。这次首批资助出版的12门重点课程的教材,内容涉及财政、金融、税收、会计、国际贸易、市场营销、法学、计算机技术等方面,多角度、多层次地展示了财专学人的学术视野和教学理念。作者都是财专的业务骨干,长期工作在教学和科研第一线,既

有丰富的教学经验,又有一定的学术积累和较好的研究基础。这批重点建设教材的问世,标志着我校的办学理念开始转变,学科建设已经起步,科研特色进一步彰显。

当然,这批教材在选题、内容等方面也存在着一些不足。对此,我们一方面恳请学者贤达关注、批评、指正;另一方面,也希望学校有关部门认真总结经验,力争在下一批课程建设组织过程中把工作做得更扎实、更细致,使我校的教学管理工作跃上新台阶。

衷心希望这批教材能够成为湖南财专实现跨越式发展的隆重献礼!
是为序。

伍中信

2006年5月于湖南财经高等专科学校

■ 编写说明 ■

《基础会计学》是会计学专业的专业入门教材。同时,本书也可供经济管理人员自学参考。

本书的主要内容是阐述会计的基本理论、基本方法和基本操作技术,为后续课程的学习打下基础。会计基本理论是会计实践的高度概括和抽象,内容很丰富,对毫无会计知识的初学者来说,了解必须掌握的会计基本理论是学习会计学的出发点,但进行过深的理论探讨是不现实的。本书重点放在会计基本方法的介绍上。会计基本理论主要阐述会计的产生与发展,会计的本质、职能,会计目标,会计学及其分支,等等。有些会计理论,如会计核算前提条件和会计信息质量要求,是融合在介绍会计具体方法时叙述,在具体业务处理时,需要哪一项原则就叙述哪一项,使初学者先有一个感性认识,而不是直接做理论抽象,留待《财务会计》中去归纳和总结,这样符合由浅入深,由具体到抽象的认识过程。本书在会计基本方法的介绍中,也只叙述会计核算的基本方法,也就是记账、算账和报账的程序和方法,至于会计预测、决策及分析等的方法,留待后续课程解决。在基本操作技术方面,本书只阐述手工操作技术。本书在编写过程中力图做到深入浅出、通俗易懂,凡涉及的基本概念,都尽量阐述清楚,凡涉及的会计方法,均有实例,并将第三章到第五章的实例,在第十章以几种不同的账务处理程序系统列示,以对会计核算的主要方法的运用有一个全面、系统的认识。

本书总共有十一章,第一章、第二章、第三章由汤孟军编写,第四章、第五章、第七章由张毅编写,第六章、第十一章由杨健编写,第八章、第九章、第十章由龚芬编写。全书由汤孟军担任主编,王颖梅教授担任主审。

本书在广泛听取广大读者意见,全面收集湖南财专会计系同仁的建议的基础上,编者以新会计准则为背景进行了修订。

由于时间仓促,水平有限,本书在结构和内容上难免存在一些不足之处,恳请读者批评指正,以便再版时修改。

编者
2008年8月

目录

第一章 总 论

第一节	会计的含义	1
第二节	会计核算的对象、会计核算的基本前提和会计信息 的质量要求	7
第三节	会计的目标与职能	13
第四节	会计的方法	17
第五节	会计学及其体系	20

第二章 会计要素和会计等式

第一节	企业的经营资金和企业报告	23
第二节	会计要素	27
第三节	会计等式	31

第三章 会计科目、账户及复式记账

第一节	会计科目	38
第二节	账户	45
第三节	复式记账	47
第四节	借贷记账法	49

第四章 主要经济业务的核算

第一节	制造业主要经济业务概述	67
第二节	会计处理基础	68
第三节	资金筹集的核算	71
第四节	供应过程核算和材料采购成本计算	74
第五节	生产过程核算和产品制造成本计算	80
第六节	销售过程核算和销售产品制造成本计算	88
第七节	利润和利润分配的核算	91

第五章 账户分类

第一节	账户按经济内容分类	96
第二节	账户按用途和结构分类	99
第三节	账户按其他标志分类	108

第六章 会计凭证

第一节	会计凭证的意义和种类	110
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	116
第四节	会计凭证的传递和保管	121

第七章 会计账簿

第一节	会计账簿概述	123
第二节	日记账	127
第三节	分类账	132
第四节	记账要求和错账更正	141
第五节	对账和结账	148

第八章 财产清查

第一节	财产清查概述	153
第二节	财产物资的盘存制度	156
第三节	财产清查的内容和方法	157
第四节	财产清查结果的处理	161

第九章 财务报告

第一节	财务报告概述	166
第二节	资产负债表	172
第三节	利润表	176
第四节	现金流量表	179
第五节	所有者权益变动表	183

第六节 附注	186
第十章 账务处理程序	
第一节 账务处理程序概述	187
第二节 记账凭证账务处理程序	188
第三节 科目汇总表账务处理程序	198
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	202
第十一章 会计工作组织	
第一节 会计工作组织概述	207
第二节 会计法规体系	208
第三节 会计机构	212
第四节 会计人员	215
第五节 会计档案	220

第一章 总 论

学习目标:本章阐述会计的基本问题,包括会计的目标、内容、特点、职能、方法和意义。学完本章后要求了解会计的概念、作用以及会计的基本方法。

第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

(一)会计的产生

会计起源于生产实践,是社会生产发展到一定阶段,由于管理经济的需要而产生的。随着生产的不断发展,会计的内容和形式也在不断地变化和逐步完善。

人类要生存,社会要发展,就必须有物质资料的生产,任何生产活动必然要有一定的生产耗费。如果生产的成果还不够抵补生产的耗费,生产就无法按照原来的规模维持下去,社会就无法生存。只有每次生产的成果抵补生产的耗费之后有剩余,再生产才能在扩大的规模上进行。因此,在人类历史发展的最初阶段,即原始社会,人们就非常关心生产活动中劳动耗费和取得的劳动成果,就知道把生产活动过程记录下来。开始时,人们单凭头脑记忆,当生产活动增多,单凭记忆已不敷应用时,人们又创造出利用简单符号记录。我国上古时期,尚无文字,人们“结绳记事”、“刻契记数”。公元前一千年左右,古巴比伦的泥板、埃及的刻石、伊拉克的算板,都是最原始的经济计算和记录活动,这可以说是会计的雏形,但还不能认为它是会计的产生。因为当时生产力十分低下,生产规模很小,劳动分工较粗,会计的计算和记录活动也很简单,仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收入、支付日期等记载下来”,并没有形成会计的独立职能。

到原始社会末期,生产力有了发展,剩余产品出现了,劳动过程中需要计量和记录的内容多起来,生产者忙于生产,无暇兼顾会计工作。于是,会计“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能。”马克思在对印度古代历史的研究中发现,原始社会末期在印度太古的共同体里农业上的记账员,主要是为记录共同体内共同劳动的过程和结果,是为整个氏族公社利益服务的。这说明会计已成为一项独立活动,标志着会计的诞生。

据我国历史记载,早在三千多年前西周奴隶社会,就出现了“会计”一词。《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。在这个时期,由于生产力不断发展,奴隶主收支日益频繁,因而西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员——“司会”和单独的会计部门,掌管王朝全部会计账簿,定期对周王朝的收入和支出实行“月计”、“岁会”,进行会计监督,考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支。会计出现了“官厅会计”和“民间会计”之分,“官厅会计”得到了发展,并具有一定的规模。

自春秋战国到秦代,用竹简木牍刻写的“籍书”或“簿书”已出现,用“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济入出事项,“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展。早期的会计是比较简单的,只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算,与统计和其他核算是混在一起的,属于古代会计时期。

(二)会计的发展

随着商品经济的兴起,人们更加关心生产的经济效益,要求用尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质财富。为了综合核算,计算盈亏,商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来,计算各种财产物资的占用和耗费,并同劳动成果进行比较。这样,仅对实物数量记录和计算就不行了,必须利用货币形式(观念上的货币)来统一计量经济活动中可以量度的方面。在人类社会的会计发展史中,由以实物量度为主要计量单位,发展到以货币量度为主要计量单位,是古代会计向近代会计转变的开始,也是会计区别于统计和其他核算而具有自己特点的重要标志。

在我国古代的会计核算中,以货币为计量单位,一直处于一个缓慢的量变过程之中。在奴隶制时代,这个变化还微乎其微。自春秋战国时代封建生产关系产生之后,伴随着商品货币经济的发展,才开始有了一定的进步。秦始皇统一中国之后,币制的统一,使货币量度在会计核算中的运用迈出了关键一步。到了西汉,商业开始摆脱物物交换形式,商业经营一面是商品,一面是货币,货币量度在会计核算中占据了统治地位,会计纪录与统计纪录开始有了一定的区别,部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来,开始把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿计”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。单式收付记账方法开始建立,民间会计得到了发展。

唐、宋两代是我国会计全面发展的时期。这个阶段,官厅会计有了比较健全的组织机构,如宋代的“会计司”;又有了比较严格的财计制度,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,由流水账(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“期初结存”、“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,每一柱都反映着经济活动的一个方面,各柱相互衔接形成的平衡公式,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。这时我国宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时,一般都运用“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,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。四者之间的关系可用会计方程式表示为“进 - 缴 = 存 - 该”。每届年终结账时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的纪录编制“进缴表”,计算差额,决定盈亏。另一方面还可以根据有关“存”与“该”两类账目的纪录编制“存该表”,计算差额,决定盈亏。这两方面计算决定的盈亏数额应该相等。这样双轨计算盈亏并核对账目的方法人们叫它“合龙门”,“龙门账”也因此得名。“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,商品货币经济又有了进一步的发展,资本主义经济关系开始萌芽,在民间商业界出现了“四脚账”,又称“天地合”。这种账要求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。我国的记账方法一度在世界上是处于领先地位的,但由于几千年的封建社会中,自给自足的自然经济始终占主导地位,阻碍了生产力的发展,也使会计的发展滞后,并逐渐落后于西方资本主义会计,直到资本主义经济输入中国,资本主义会计模式才随之输入,古老的中式会计才逐渐被西式会计代替。

在西方,会计的发展也经历了几次变革,从原始计量记录时代发展到单式簿记运用时代,随着资本主义经济的产生,又演进到复式簿记运用时代。早在12世纪、13世纪意大利的热那亚、威尼斯等城市专做贷金业的经纪人所用的银行账簿纪录就采用借贷复式记账法记账,称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡帕乔利在《算术几何比与比例概要》一书,以及他的著名的“簿记论”中,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,被公认为是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。随后,借贷复式记账法便相继传至世界各国,并在实践中不断地发展和完善,直至今日仍为世界绝大多数国家所采用。

自英国产业革命完成以后,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,股份制企业组织形式代替了原来独资、合伙等组织形式,成为社会化大生产最有代表性的经营组织。股份公司的出现,使得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,而是推选董事会作为代表,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、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告,反映公司经营状况,公开说明自身的经济实力。为了使外界阅读人能够看懂财务报表,报表的编制原则、所应用的会计术语和会计方法就必须是社会通行的、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相信企业的财务报表,则要求由与公司管理当局没

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。为了满足这种需要,1854年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度,这样使会计工作从只服务于某一会计主体,扩展到可以为所有会计主体和所有的报表阅读人服务。“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计的最基本特征,它奠定了现代会计的理论基础。随后世界上许多国家都制定了本国的会计准则,规范了本国的会计行为。但21世纪以来,跨国公司和国际资本市场迅速发展,各国的会计准则有统一协调的必要,于是1973年6月,由美国、澳大利亚、加拿大、法国等国的会计职业团体发起组成了会计准则的国际组织——国际会计准则委员会,产生了会计国际化的大趋势。

从会计产生到19世纪中期,在漫长的岁月里,对会计的基本要求,仍然是记账、算账,反映和控制过去与现在的财务收支事项,为企业当局提供信息。长期以来,人们往往把会计单纯地看作是一种经济管理的工具。20世纪前后,各主要资本主义国家经济迅速发展,生产规模随着市场的开拓不断扩大,卖方市场向买方市场转化,企业面临竞争,经营稍有考虑不周,就有被淘汰的危险。在这种情况下,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,企业当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计师会记账、算账,更重要的是进行事前的预测、决策,对经营过程的全面控制。与此相适应,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,传统的会计分化为财务会计和管理会计,丰富发展了会计的内容、职能和技术方法,把会计理论和会计方法推进到一个崭新的阶段。

20世纪50年代后,由于信息论、控制论、系统论、行为科学和电子计算机等引入会计,使会计控制成为会计工作的重要内容。会计控制要通过建立健全自己的信息系统,完成计量、记录和分类编报经济信息的任务,并以法律制度为准绳对经济信息进行审核、分析和评价,提出修改决策方案的意见及改进工作的具体措施。要适应这一需要又必须实现计量、记录、分类及编报的电算化和预测、分析、决策的电控化。随着现代社会经济的发展,传统财务会计已暴露出它的不足。于是,现代会计就在传统财务会计的基础上,通过变革而逐步形成了。

综上所述,现代会计是现代科技、现代经济控制理论与方法深入发展影响的产物,它是为适应现代科技发展的要求及强化经济控制的需要而产生的。它起源于20世纪二三十年代,形成于50年代,并在六十至八十年代得到初步发展,而今正处于进一步发展的时期。

19世纪中叶,“西式会计”随着资本主义经济而传入我国,改革了以单式记账为主的中式簿籍,推行了近代会计,产生了我国近代会计史上的第一次变革。新中国成立后我国又全面引进前苏联的会计模式,建立了适应高度计划经济体制的会计制度,形成了我国近代会计史上的第二次变革。1966—1976年十年间,由于错误路线干扰一度不重视会计核算,放弃了会计监督,使国民经济遭受了影响。1978年后执行国民经济的改革开放政策,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》,我国会计工作从此进入法治阶段。为了适应我国社会主义市场经济的需要,1993年7月1日我国

又实施了《企业会计准则》，突破了原有的会计核算模式，建立了接近国际惯例的、具有我国特色的新的会计管理体系，开始了我国近代会计史上的第三次变革。从此，我国会计核算进入一个崭新的发展时期。从2005年开始，我国会计建设进入第四个阶段。第四阶段要强化会计准则但仍是会计制度、会计准则并行阶段。同时，会计改革要考虑市场化、国际化的要求，加紧完善企业会计准则体系，提升企业会计准则在实际工作中的地位与作用。

二、会计的含义

（一）会计的本质

在人类社会，由于存在着物质资源的有限性和社会需要的无限性之间的矛盾，客观上就要求节约使用和合理分配劳动资源，这就必须对经济活动过程及结果进行计量、计算，以评价经济上的得失。这种计量、计算是经济管理的最初形式，也是基本的会计实践活动。

随着生产力的发展和经济关系的复杂化，经济管理的内容和方式也在变化，由简单的计量、计算发展成为对劳动过程的指挥与调节。随着商品经济的发展和市场竞争的出现，要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督，促使人们的经济行为按照预定的目标进行，以最小的代价实现既定的目的。与此相适应，会计的内容和形式也在不断地完善和变化，由单纯的记账、算账，主要办理账房业务，对外报送会计报表，发展为参与事前经营预测，决策，对经济活动进行事中控制、监督，开展事后分析、检查。人类社会发展的历史证明，发展经济离不开会计，经济越发达，会计越重要，会计的内容伴随经济活动对管理要求的深化而深化。马克思曾指出，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，因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。（马克思这里所说的簿记就是指会计，是指会计的初级阶段）

综上所述，会计无论是过去，现在或将来，都是人们运用会计方法对经营进行管理的一项实践活动。在非商品经济条件下，会计是直接对财产物资进行管理；在商品经济条件下，由于存在商品生产和商品交换，经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的，即价值运动。会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。

会计的本质是指会计这一客观事物内在的、比较稳定的联系。从会计的过去以及今后的发展方向来看，会计的本质可以理解为是一种价值管理活动，是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理实践活动，是经济管理的重要组成部分。

会计的职能属于管理职能，而不是生产职能。马克思曾指出，生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就像给船装货和装货单是两回事一样。从系统角度看，经济管理是个大系统，它把人、财、物、信息等有限的资源合理配置，有效地利用，以实现经营目标，这个系统是由生产管理子系统、销售管理子系统、质量管理子系统、会计管理子系统、人事管理子系统等若干子系统组成的。会计管理子系统与其他子系统

的区别在于,它能够收集用货币计量的全部经济信息,经过加工处理后形成对经济管理有用的财务信息。这些信息一方面能反映经营者经济责任的履行情况;另一方面又为经营者今后决策提供依据。因此,从会计在经济管理中的地位来看,它又是一种经济信息管理系统。

(二) 会计的定义

什么是会计?多年来会计通俗的说法就是记账、算账。我国古代“会计”一词产生于西周,主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中对“会”和“计”两个字的含义解释为:“零星算之为计,总合算之为会”,说明会计既要进行连续的个别核算,又要将个别核算加以集合,进行系统、综合、全面的核算。以上这些说法都是指会计的基本特征,不能代表会计的全部含义。会计的定义应包括会计的主体、特点、方法、目的和会计本质等内容。会计的定义可以表述为:

会计是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法,对企业,行政事业单位等会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行预测、决策、控制、分析、考核和检查,以提高经济效益的一项管理活动。

(三) 会计的特点

会计的特点主要体现在会计核算阶段,会计核算有三个基本特点:

1. 以货币为主要计量单位

货币是特殊的商品,具有价值尺度的功能。在商品经济条件下,任何经济活动都同时表现为价值的运动,会计只有采用货币计量,才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督,以取得反映经济活动情况全面的会计信息资料。在会计核算中,也经常运用实物计量和劳动计量,但因实物计量缺乏综合反映的功能,劳动量度虽然具有综合性,但由于商品货币经济的存在,价值规律依然发生作用,劳动耗费还无法广泛利用劳动量度进行计量。因此,在会计核算中,实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助纪录。这也是会计核算区别于统计核算和业务核算的特点。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据

会计所收集的经济信息必须真实可靠,这样通过对信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。因此,会计所采集的经济信息是有根有据的,要取得或填制凭证,要依据会计准则和定额,对凭证的合法性和合理性进行严格审核无误后,才能据以编制记账凭证,登记账簿,进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 对经济活动要进行综合、连续、系统、完整地核算和监督

所谓综合性表现在由于主要以货币计量,所以能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标;所谓连续性表现在对各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行纪录;所谓系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行必要的、科学的分类,只有这样才能取得管理所需要的各种不同的信息资料;所谓完整性表现在对各项经济活动的来龙去脉都必须进行全面记录、计量,不能有所遗漏。会计利用货币计量,既横向反映各项经济活动的经济内容,对每一项经济

活动又能纵向地、自始至终地反映各个阶段的变化过程和结果,构成了一个完整的会计核算网络,这是区别于统计核算和业务核算的又一特征。

第二节 会计核算的对象、会计核算的基本前提和会计信息的质量要求

一、会计对象

会计对象是会计工作的客体,也就是指会计所要反映和监督的内容。社会再生产过程包括多种多样的经济活动,会计不能核算和监督再生产过程中经济活动的所有方面,而只能核算和监督能够用货币表现的经济活动。在商品经济条件下,这部分经济活动既构成实物运动,又构成价值运动。会计核算和监督的内容是商品经济中的价值运动,具体表现在再生产过程中价值的耗费和收回,价值的取得、分配和积累的过程。这是会计核算和监督的一般内容。由于会计的各个主体在国民经济中所处地位和作用不同,它们的经济活动的内容和所应达到的目标也不一样,因而价值运动的具体内容、形式也不相同。所以,会计核算和监督的具体内容并不完全相同。以下分别就产品制造企业、商品流通企业和行政事业单位加以说明。

(一) 产品制造企业会计核算和监督的内容

产品制造企业是国民经济的基础组织,是在国家的宏观指导下自主经营、自负盈亏的经济实体。它的主要经济活动是生产、销售工业产品,一方面为社会提供产品或劳务,一方面为投资者提供利润,既满足国家经济发展的需要,又满足企业自身扩大再生产的需要。

产品制造企业要进行正常的生产经营活动,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,企业所需的生产资料主要依靠所有者的投资和企业举债筹集款项购买,如建造的厂房、购买的机器设备和各种材料物资等。企业为进行生产所拥有的各项财产物资的货币表现成为企业的经营资金。企业这些财产物资的实有额、购买财产物资的来源及形成状况是产品制造企业会计核算和监督的内容。

产品制造企业生产经营活动分为供应、生产和销售三个阶段,供应过程是生产的准备过程。在供应过程中,企业为购买物资要支付材料买价,支付材料运输、装卸费用,同供应单位及其他有关单位发生货币结算关系。材料从仓库进入车间投入生产,生产经营活动进入第二阶段,即生产过程,它是企业最主要的生产活动。在生产活动中,工人借助于劳动工具对材料进行加工,使其改变原有的实物形态,变为半成品,最后形成产成品。与此同时,要消耗各材料物资,要发生机器设备磨损,要支付工人工资及其他费用等。在生产过程中一方面发生了物化劳动和活劳动的耗费,同时又是产品使用价值和价值的形成过程。产品生产完工验收入库等待销售,生产经营活动进入第三阶段,即销售过程。在销售过程中,要发生包装、运输广告宣传等销

售费用,产品销售出去要收回货币资产,要交纳税金,要与购买单位、税务部门及其他单位发生货币结算等业务。企业在生产经营过程中发生的这些人力、物力、财力的消耗,构成了各阶段的费用。各项费用的多少及成本的高低都是会计核算和监督的内容。

企业将生产的产品销售出去取得一定的收入,用收入补偿了生产、销售过程中的全部消耗后,剩余部分表现为企业盈利。企业盈利包括税金和利润两部分。税金要按时、足额交给国家;利润部分为所有者权益,财务制度规定在提取公积金和公益金后,对投资者分配利润。上交国家的税金和国家以所有者身份取得的利润,成为履行国家管理职能及发展国民经济的重要资金源泉;提取的公积金和公益金,主要用于企业的自我积累、自我发展。企业在经营中取得的各种收入、财务成果的分配都是会计核算和监督的内容。

另外,企业在生产经营活动中还会发生其他一些经济活动,如申请银行借款,偿还到期贷款,扩股增资、减资等也是会计核算和监督的内容。

在商品生产和商品交换的情况下,财产物资的增减变动,费用、成本的形成,收入、成果的分配等都表现为价值形态和价值数量上的增减变动,构成了价值的运动。因此,在产品制造企业中,会计核算和监督的内容,可以概括为再生产过程中的价值运动,具体包括价值的取得与退出、价值的循环与周转、价值的消耗与收回等方面。

(二) 商品流通企业会计核算和监督的内容

商品流通企业是国民经济中组织商品交换的基层组织,是在国家的宏观指导下自主经营、自负盈亏的经济实体。它的主要经济活动是商品购、销、存过程。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。

商品流通企业的经济活动分为购、销、存过程。在采购过程中企业为了购进商品要支付商品价款,要支付运输、装卸费用,要与供应单位等发生货币结算业务。商品验收入库等待销售期间,要支付商品保管、存储费用。在销售过程中企业为了销售商品要支付运输、包装、广告宣传等销售费用,商品销售要收回货款,又与购买单位发生了货币结算业务等。商品销售取得的营业收入,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,在投资者之间分配利润。商品流通企业中财产物资的增减变化,购、销、存过程中发生的各项费用,以及营业收入,财务成果的形成和分配都是会计核算和监督的内容。另外,商品流通企业除上述经营活动外,还要与财政、税务、银行、其他单位和职工个人发生款项的上交下拨、存贷和结算等经济活动,这些也是会计核算和监督的内容。

在商品经济的条件下,商品流通企业的经营过程,同样也必须利用价值形式组织流通和分配,存在着经营资金运动。为此,在商品流通企业中,会计核算和监督的内容,可以概括为企业的价值运动,具体包括价值的取得与退出、价值循环和周转、价值耗费与收回等方面。商品流通企业由于在经济活动中没有生产过程,因此没有在产品、产成品,价值循环中没有生产过程中的价值循环周转,在价值耗费中没有生产过程中发生的各项费用和产品成本。