

财务管理专业核心课程教材 丛书主编 陈国欣

会计学原理

韩 星◎主编

Principles
of Accounting



机械工业出版社
China Machine Press

财务管理专业核心课程教材 丛书主编 陈国欣

会计学原理

韩 星◎主编
赵书和 孟 茜◎参编

Principles
of Accounting



机械工业出版社
China Machine Press

本书以我国现行的会计法律法规为依据,并与国际会计准则相协调,吸收、借鉴其他国内外相关的会计理论和方法的科学原理,力图将会计的基本理论、基本知识和基本方法相结合,准确、全面地概括会计学最基础、最必需和最重要的内容。本书的特点集中体现在三个方面:基础性 with 系统性相结合;理论性与实践性相结合;我国会计规范与国际惯例相结合。章后附有思考题、练习题,便于学生了解、掌握和运用会计信息系统进行经济决策和经济管理。

本书可作为财务管理专业、会计专业、审计专业、资产评估专业及工商管理类学科的本、专科教材,也可作为社会助学考试的参考书,或各类、各级财务会计人员后续教育的培训教材。

版权所有,侵权必究。

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/韩星主编. - 北京:机械工业出版社, 2006.1
(财务管理专业核心课程教材)
ISBN 7-111-17900-5

I. 会… II. 韩… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第135280号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037)

责任编辑:洪海山 版式设计:刘永青

北京诚信伟业印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2006年1月第1版第1次印刷

787mm × 1092mm 1/16 · 16.75印张

定价:28.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线:(010) 68326294

投稿热线:(010) 88379007

编 委 会

丛书主编

陈国欣

编委会成员 (以姓氏笔划为序)

边 泓	刘 建	刘建军	李冠众
吴 红	肖沂娃	余 娟	赵书和
郝振平	黄福广	韩传模	韩 星
傅建设	鲁爱民		

总 序

20世纪90年代中期,由于改革开放步伐的加快以及金融市场迅速发展,我国的一些综合性大学开始设立理财专业,专门培养企业财务管理的专业人才。1997年,教育部调整本科专业,在工商管理二级门类下新设立了财务管理专业,这一方面说明改革开放以来财务管理已经为企业的增长和社会经济的发展起到了应有的作用;另一方面也标志着财务管理学科的重要地位得到了社会的承认和重视。

加入WTO将近4年,中国经济融入全球经济一体化的步伐日趋加快,机遇与挑战相偕而来。一方面,企业的经营领域范围不断扩大,使得企业有可能获得更广阔的生存空间,可以在全球范围内配置资源;另一方面,竞争对手日益增多,不但国内竞争呈白热化,国外企业也纷纷加入竞争队伍之中。显而易见,原有的财务管理模式和财务管理教育已不能适应时代的需求。因此,建立适合中国国情的新型财务管理模式,培养掌握先进方法和技术的高级财务管理专业人才已成为亟待解决的重大问题。

鉴于21世纪我国财务管理专业教学 and 实际财务管理工作的迫切需要,我们在与机械工业出版社华章分社的交流中,形成共识,决定出版“财务管理专业核心课程教材”,经过双方共同策划,充分讨论,拟定了一个系统的出版计划。

我们编写“财务管理专业核心课程教材”的宗旨是严格按照培养出高水平的,能够适应21世纪经济高速发展和科技进步、现代化建设需要的,德才兼备的,创新型、国际型和复合型理财人才这一财务管理专业基本目标,反映中国市场经济的特点,坚持理论联系实际,突出改革与创新,兼顾内容的前瞻性和实用性。

本系列教材的内容具有以下几个特色:

(1) 总结和反映现代财务管理的内容和成果。本系列教材以现代市场经济为基础,本着科学的态度和创新的原则,归纳、总结历代

学者和实践家的理论和经验,汲取当今财务、金融学及相关领域的理论和方法、新的管理知识、最新研究成果和前沿观点动态,将具有实用价值的方法和具有研究价值的理论吸收到各本教材中,以期指导我国财务管理实践并为建立具有中国特色的财务管理理论体系做贡献。

(2) 理论密切联系实际。本系列教材在注重基本理论和基本方法的同时,务实求真,密切结合我国的实际情况和经济发展趋势,尽可能地反映改革的新变化、企业实践的新经验和具有较强应用价值的方法、教学研究的新成果以及国外可借鉴的操作方法,使教材内容的超前性和现实性融为一体。

(3) 兼顾各类人才培养的需要。本系列教材以大学本科的教学需要为立足点,重视基本原理和基本方法。与此同时,本系列教材细致地讲解了具体的实际操作程序及方法,有些教材还列举了大量案例,通过案例分析来说明这些方法和程序的运用。这样,本系列教材,① 符合财务管理专业本科生的培养目标和教学要求,即为财务管理专业本科生奠定专业理论基础,使学生掌握基本方法和技能,具备灵活解决企业理财中所出现问题的能力等;② 满足经济类本科的学习要求,也适用于攻读财务学硕士、博士的非财务管理专业毕业生奠定财务学基础的学习;③ 满足各类成人教育的学习和职业培训的实践要求,学以致用。

(4) 写作规范、可读性强并方便教学。本系列教材在编写体例和案例分析上,尽量处理好标准化和灵活性之间关系,在形式、概念和方法的阐述上力求规范与统一,语言通顺、简练且使用约定俗成与规范的词汇。同时,各本教材均附有电子课件,以方便教学并为今后开发财务管理专业的教学网络,完全实现教学手段和方法的现代化打下了良好基础。

(5) 减少学科之间重复性。在设计本系列教材时,尽量减少相关教材有关内容的交叉、重复,编写前明确各教材的教学目标,界定各自的内容,明确相关教材的角度和深度,突出重点。

“财务管理专业核心课程教材”是由南开大学、天津财经大学、天津工业大学、天津商学院和浙江工业大学五所院校教师联合编写。在此基础上,今后我们还将广泛邀请其他院校和科研机构的财务学专家学者乃至实践领域的优秀人士著书立说,传播新理念、交流新信息、介绍新知识。

我们真诚希望通过本系列教材的出版,能够为我国的财务管理教育事业贡献一份力量,促进财务管理专业教材的建设和更新,也希望使更多的财务管理学者脱颖而出,带动我国财务管理教育、财务管理学研究和财务管理实践的发展。同时,由衷地希望广大读者多提宝贵意见,以不断改进和完善我们的工作。

陈国欣

2005年5月于南开大学

前言

管理的关键在于决策,而决策的依据则是信息。会计作为一个经济信息系统,其所提供的信息是企业管理层进行决策所必不可少的。本书作为财务管理专业、会计专业、审计专业、工商管理及其他经济类学科的入门课程,提供了了解和掌握从事经济管理、企业管理等理论与实务工作所必需的会计学基础知识。

为适应社会主义市场经济高速发展,以及经济全球化环境下高等院校设置会计原理课程的需要,我们编写了本书。

本书以我国现行的会计法律法规为依据,与国际会计准则相协调,吸收、借鉴其他国内外相关的会计理论和方法的科学原理,力图将会计的基本理论、基本知识和基本方法相结合,准确、全面地概括会计学最基础、最必需和最重要的内容。

本书的特点集中体现在如下三个方面:

1) **基础性与系统性相结合。**作为“财务管理专业核心课程教材”系列的入门教材,本书注意把握课程所必备的广度和深度,考虑了财务管理专业及其他经济和管理专业学生了解和掌握,从事财务管理和其他经济及管理理论与实务工作所必需的会计基础知识的需要,在准确、全面地概括会计学最基础、最必需和最重要的基本理论、基本知识和基本方法的同时,注意各项基本内容的相互协调、密切联系、紧密衔接,便于学生系统地掌握和运用会计的理论体系和方法体系,为以后的专业学习打好基础。

2) **理论性与实践性相结合。**本书注重会计的基本理论知识和实践方法相结合,在阐述会计最基本的概念与理论问题时,注意强调理论对实际的指导意义。书中大量介绍了我国会计实务领域中应用性、实践性强的内容,并在每章后附有思考题、练习题,便于学生了解、掌握和运用会计信息系统进行经济决策和经济管理。

3) **我国会计规范与国际惯例相结合。**为适应培养面对经济全球

化、应对加入WTO的人才竞争和挑战的国际化管理人才的需要，本书注意在立足我国会计规范的基础上与会计的国际惯例相结合。对于基础条件相似，我国现行做法与国际通行做法具有共性的内容，主要按我国的法规、制度要求进行阐述，尽量按我国现行财会法规的要求设置、使用各个会计科目，按我国会计人员的习惯使用会计术语，使内容易读易懂；对于我国现行做法与国际通行做法有差异的内容，在阐述我国基本做法的同时，对国际惯例进行必要的介绍和比较。

本书第1章、第2章、第3章、第5章、第6章、第7章由韩星副教授编写，第8章由赵书和副教授编写，第4章、第9章、第10章由孟茜博士编写。由韩星担任主编，负责拟订编写大纲，设计体例和确定本书结构并负责总纂、修改和审定。

本书适用于普通高等院校财务管理专业、会计专业、审计专业、资产评估专业及工商管理类学科的教学需要，也可作为社会助学考试的参考书。

在编写过程中，我们参阅了国内外的优秀教材，汲取其中精华，在此谨至谢意。

限于编者的水平，加之时间仓促，错误与不当之处在所难免，欢迎读者批评指正。

韩 星

2005年8月于天津财经大学

目 录

编委会 总序 前言

第1章 导论	1
1.1 会计与会计学	1
1.2 会计对象	5
1.3 会计职能	7
1.4 会计的基本前提	8
1.5 会计的一般原则	12
1.6 会计基本方法	15
思考题	17

第2章 复式记账	18
2.1 会计要素	18
2.2 会计等式	21
2.3 会计科目	25
2.4 账户	30
2.5 记账方法	31
2.6 会计流程	36
思考题	43
练习题	44

第3章 期末账项	46
3.1 期末账项的性质	46
3.2 期末调整账项	47
3.3 期末账项结转	55

思考题	61
练习题	61

第4章 会计要素	63
4.1 概述	63
4.2 筹集资金：所有者权益的 确认与计量	65
4.3 筹集资金：负债的确认与 计量	69
4.4 生产准备：资产的确认与 计量	73
4.5 生产准备过程的核算	77
4.6 产品生产：费用、成本的 确认与计量	81
4.7 销售：收入的确认与计量	90
4.8 利润的形成与分配：利润的 确认与计量以及分配核算	95
思考题	101
练习题	102

第5章 会计凭证	106
5.1 会计凭证的意义和种类	106
5.2 原始凭证	107
5.3 记账凭证	112
5.4 会计凭证的审核	125
5.5 会计凭证的传递	126

5.6 会计凭证的保管	127	练习题	183
思考题	127		
练习题	128		
第6章 会计账簿	130	第8章 财产清查	185
6.1 会计账簿的意义	130	8.1 概述	185
6.2 账簿的基本内容	131	8.2 现金的清查	187
6.3 账簿的分类	131	8.3 银行存款的清查	187
6.4 设置账簿的原则	133	8.4 各项实物资产的清查	189
6.5 登记账簿	134	8.5 往来款项的清查	190
6.6 日记账	135	思考题	190
6.7 分类账	140	练习题	190
6.8 账簿错误及更正	151	第9章 会计循环和会计核算	
6.9 对账	154	程序	192
6.10 结账	156	9.1 概述	192
6.11 账簿的更换与管理	157	9.2 小型企业会计核算程序	193
思考题	159	9.3 大型企业会计核算程序	195
练习题	159	思考题	208
第7章 会计报表	162	第10章 会计体制	209
7.1 会计报表的意义	162	10.1 概述	209
7.2 会计报表的分类	163	10.2 会计机构	211
7.3 会计报表的编制要求	165	10.3 会计人员	213
7.4 资产负债表	166	10.4 会计规范	217
7.5 利润表	172	10.5 会计职业道德	221
7.6 现金流量表	176	10.6 会计工作	223
7.7 会计报表附注	179	思考题	226
7.8 财务情况说明书	181	练习题参考答案	227
7.9 会计报表的编报程序	181	参考文献	255
思考题	183		

第1章

导 论

1.1 会计与会计学

1.1.1 什么是会计

会计是伴随着人类生产实践活动和经济管理的需要而产生和发展的一项管理活动。会计的历史久远,如果将原始社会的绘图记事、刻画记事和结绳记事视为会计的萌芽的话,会计的历史几乎与人类社会的历史一样久远。但是最初的会计只是作为生产职能的附带部分,并没有成为一种独立的生产管理活动。当社会生产力发展到一定阶段,生产规模不断扩大,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为专职人员从事的一种经济管理工作。

“会计”一词,远在我国西周时代(约在公元前1100~公元前770年之间)就已经出现了,其基本含义为对收支的计算、记录和考核。随着社会经济的发展、科学技术的进步及管理要求的不断提高,会计的内容得到了极大的丰富和扩展。关于现代会计的含义,会计理论界存在多种不同的观点,归结起来主要有工具说、系统说和管理说等几种。工具说认为会计是服务于不同社会经济环境的一种工具。系统说,也称信息系统论,认为会计是一个信息系统,会计信息论认为会计的主要作用在于向企业内部、外部的信息使用者提供反映企业财务状况和经营成果的有用信息,以便信息使用者制定各种经济决策时使用。所谓会计信息系统,是指企业会计工作从取得经济业务发生的原始数据到将信息传输给使用者,需要经过确认、计量、加工、存储、报告、输送等一系列环节,信息是会计工作所产生的结果。管理说,也称管理活动论,认为会计的本质是管理,会计是一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。事实上,这些不同的观点并不矛盾,只是分析和表述的角度不同而已。工具说是从会计的作用出发,说明会计是核算与管理的工具;系统说是从会计的过程和结果出发,说明会计是

归集、加工、存储、提供信息的处理系统；而管理说则主要是从企业内部信息使用者的角度出发，即会计人员向企业内部管理者提供对经营决策有用的信息。

根据会计的特征，我们可将会计定义为：会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，连续、系统、全面、综合地记录、计算和分析，并考核、控制和监督企业经济活动，向企业内、外部的会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量相关信息的一种经济管理活动。这一定义包含了如下的内容：

1) 以货币为主要计量单位。会计在核算和监督经济活动的过程中，采用了统一的计量形式——货币量度，辅之以实物量度和劳动量度，但必须以货币量度为主。只有这样，才便于会计资料的汇总、比较和分析，取得经营活动过程中的各种综合资料。

2) 以反映和监督为主要职能。会计采用专门的核算方法，对企、事业单位的生产经营活动过程进行连续、系统、准确地计算、记录和报告，主要从数量方面反映企、事业单位的各项经济活动，并对其合法性、合理性和有效性实施检查和监督。

3) 以提供信息为主要目标。用货币量度总括反映各项经济活动，为信息使用者提供企业经济活动全过程、各方面、相互联系的各种综合信息。

1.1.2 会计的产生和发展

会计的产生和发展是人类物质资料生产的实践和经济管理的客观需要，与人类社会物质资料的生产密切相关。人类社会的发展，是以物质资料的生产为前提的。人们在进行物质资料生产活动时，一方面要创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面要发生一定的劳动耗费，包括人力、物力的耗费。不论在何种社会状态下，人们在进行生产活动时，总是希望以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，提高经济效益，以满足生活和生产的需要。为达到这一目的，人们在社会生产中除了不断采用新技术、新工艺提高社会生产力水平以外，还必须不断提高经营管理水平，对劳动耗费和劳动成果进行观察、记录、计算、分析、比较，借以掌握生产活动的过程和结果，促使人们的生产活动按照预期的目标进行。以记录、计算、分析、考核为主要工作内容的会计正是顺应此要求而产生的。我国早在西周时代开始设置掌管财务赋税的官吏，进行“月计岁会”。到了唐代“账簿”二字已经联用，并在此时传入日本。到了宋代，经济发展较快，创建了“四柱结算法”，把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分。明朝初年把“四柱结算法”概括为“四柱清册记账法”。所谓“四柱”即是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，根据“旧管+新收-开除=实在”的关系式进行结账。“四柱清册记账法”的关系式相当于现代会计账户金额关系式： $\text{期初余额} + \text{本期增加额} - \text{本期减少额} = \text{期末余额}$ 。明末清初，为适应商业和手工业发展的要求，在“四柱式”基础上出现了称为“龙门账”的一种更加完善的会计核算方法。“龙门账”把全部账目分为“进”（收入）、“缴”（支出）、“存”（资产）、“该”（负债）四大类，运用“进-缴=存-该”方程式，计算盈亏数额，并分别编制“进缴表”和“存该表”，两表计算结果如果完全吻合，则称为“合龙门”。清代在此基础上又产生了“天地合账”，将一切账项分为“来账”和“去账”，在账簿上记录。账簿采用垂直书写，每行分上下两格，上格记收，称为“天”，下格记付，称为“地”，上下两格所记数额必须相等，称为“天地合”。20世纪初，我国学者蔡锡勇所著的《连环账谱》与谢霖、孟森合编的

《银行簿记学》两部我国最初的会计学专著正式将西方会计学的借贷记账法引入国内,从而开始了我国引进西式会计、改良中式会计,中西式会计并存的会计历史阶段。60年代至70年代末,为适应计划经济管理的需求,我国引进了苏联的会计核算模式和会计管理制度,并在此基础上,创立了增减、收付等复式记账方法以及资金平衡表、利润表、成本报表等与计划体制相适应的报表体系。改革开放以来,为适应市场经济管理的需要所进行的会计规范和会计改革为我国的会计发展注入了强大的动力。为了规范会计工作,1985年颁布的《中华人民共和国会计法》,1993年颁布的《注册会计师法》以及1994年通过的《中华人民共和国审计法》奠定了会计的法律基础,使会计工作进入法制阶段。1992年,为适应社会主义市场经济的需要,财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并同时制定了13个行业会计制度,从1993年7月1日起施行。

随着我国社会主义市场经济的不断发展和完善,为了保障会计工作更好地为社会主义市场经济服务,全国人大常委会于1993年和1999年两次修订《中华人民共和国会计法》。自1997年,我国财政部陆续颁布了《关联方关系及交易的披露》、《现金流量表》等一系列具体会计准则,对会计工作的具体操作规范做出了详细的规定。为了充分发挥会计在社会主义市场经济中的应有作用,保证财务会计报告的真实、完整,中华人民共和国国务院于2000年6月发布了《企业财务会计报告条例》,并于2001年1月1日开始实施。为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》,财政部于2000年12月29日发布《企业会计制度》,并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内实行。

1.1.3 会计学与会计学科体系

会计学是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系,是一门研究会计的方法、会计工作客观规律和会计理论的经济管理科学。它产生于实践,并随着会计实践的发展而发展。

会计活动源远流长。在长期的会计实践中,人们对会计方法和技术积累了丰富的经验,并从经验的积累中,不断地探索着会计的客观规律,使会计实践上升为会计理论,并用它来指导会计实践。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利所著的《算术、几何、比及比例概要》一书出版,这是会计学界公认的会计学的起源。该书的“簿记论”全面系统地介绍了意大利沿海城市中出现的借贷记账法,并从理论上进行了阐述。但当时的会计尚处于簿记阶段,会计学尚未形成一门独立的学科。1581年,威尼斯会计学院创立,从此会计学才开始有系统的研究。然而,真正意义上的会计学形成时间是19世纪中叶英国产业革命之后至20世纪初期。当时,资产负债表为公司法正式承认,会计循环实践和理论形成,全面论述凭证、账簿和报表的论著纷纷出现,从事会计研究的人员不断增加,开设会计专业的院校也越来越多,逐渐形成了独立的学科体系并迅速地发展完善起来。

会计学是建立在经济学、管理学和数学的基础上的经济管理应用科学,是对会计实践经验的总结和概括,是研究如何建立和运用各种会计方法和技术解释,指导会计实践活动的知识体系,由会计理论和会计方法组成。因为会计主要是以货币形式反映经济活动的数量关系,它无论是反映过去、控制现在和规划未来,都是以数据为基础。

在这个意义上,数学是会计学基础的重要组成部分。会计发展与数学在会计上的应用密切相关。现代会计学的奠基人,世界上第一部系统地论述复式簿记原理与方法的经典著作《算术、几何、比及比例概要》的作者卢卡·帕乔利就是15世纪末意大利的一位数学家,复式簿记就是被他当做一种数学方法来介绍的,现代会计更是越来越多、越来越普遍将数学的方法运用于会计研究与实践。

会计学是具有技术性的应用社会科学,是经济管理科学的一个分支,经济管理理论与技术的发展对会计学的发展起了重要的作用。现代管理科学方法和系统论、信息论、控制论等科学成果在会计理论研究与会计方法创新的过程中起到了巨大的作用,极大地丰富了会计学的内容。

会计作为一种知识体系,是由许多互相联系的学科组成的学科体系,由会计理论和会计应用两大部分构成。其中会计理论或称会计原理是会计学科体系的基础,主要阐述会计核算的基本理论和基本方法;会计应用部分按不同的构成方式包括如下内容。

1. 会计学科体系的应用部分根据其应用领域的构成

1) 专业会计。按国民经济各个部门划分的各专业会计,主要有企业会计、预算会计、银行会计等内容。企业会计包括工业会计、商业会计、农业会计、基本建设单位会计、施工企业会计、涉外会计等,主要是阐述企业会计核算和监督的内容;预算会计用于除了企业以外的国民经济其他部门,如政府机关、军队、人民团体、事业单位等,统称行政事业单位会计。

2) 财务管理。主要研究如何根据企业经营资金运动的规律对各种财务活动,如资金、成本、利润等进行科学的规划、组织、调节、控制、指导和监督,以提高资金运用效率和企业经济效益。

3) 企业经济活动分析。主要对企业经济活动过程及其结果的计划执行情况进行分析评价。

4) 管理会计。主要研究以内部管理为内容的执行性会计和以会计预测、决策、控制为内容的决策会计两部分。

5) 审计学。主要研究处于第三方身份的独立注册会计师(或审计师)如何对企业经济活动的合理、合法及效益性进行监督检查,审核企业的财务报表并出具具有法律效力的审计报告等方面的基本理论和方法。

6) 会计制度设计。主要研究不同行业、不同会计主体中,制定会计制度的理论、方法和技术。

7) 西方会计学。主要研究西方会计理论和方法。

8) 会计史。主要研究会计产生与发展的历史。

9) 国际会计。主要研究制定和建立能在世界范围内广泛应用的会计原则和会计方法。

10) 社会会计。主要研究在整个国民经济范围内组织会计管理活动的理论和方法。

2. 会计学科体系的应用部分根据其应用方式的构成

1) 财务会计。主要研究企业如何按照公认会计规范的要求,按照会计核算的一般原则和会计处理程序,根据已发生的企业经营资金运动,对经济业务进行确认、计

量、记录和编制会计报告,对外传递会计信息,提供一个企业财务状况及其变动、经营成果的信息,以供投资者、债权人、国家行政管理机构和企业内部经营管理部门决策使用。

2) 成本会计。主要研究成本的计算、成本预测、成本决策、成本计划、成本控制及成本评价的理论与方法。为企业经营管理决策提供所需要的各种成本信息。

3) 管理会计。主要研究如何对未来预期发生的经营资金运动进行规划、预测并控制其执行,提供生产经营管理决策的信息。

4) 会计制度设计。

5) 计算机会计。也称电子数据处理会计信息系统(简称EDP会计),它主要研究会计信息系统(含财务会计、成本会计及管理会计等)如何运用现代电子计算机来完成。

6) 高级会计。主要研究会计学科体系中的发展。包括会计发展的新领域(如通货膨胀会计、人力资源会计及社会责任会计等)和新出现的、复杂的经济业务处理(如合并报表、所得税会计)等。

7) 财务管理。

8) 审计学。

1.2 会计对象

会计对象是指会计所反映和控制的内容与范围。会计对象的研究,对于确定会计的任务,建立和发展会计方法体系具有重要的意义。只有明确了会计所反映和控制的内容与范围,才能有针对性地采用适当的方法加以反映和控制,以充分发挥会计在经济管理中的作用。会计对象是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所构成,它包括多种多样的经济活动。会计所要反映和监督的对象就是能用货币反映的经济活动。在商品经济条件下,是反映和控制商品经济中的价值运动。价值的运动具体表现为资金运动或称资本运动。

资金运动主要是指资金的循环与周转。资金投入企业后,转化为不同阶段的形态,又返回至原来的出发点,这就是资金的循环。资金周而复始地循环,形成了资金的周转。如工业企业的资金,在生产经营活动过程中,不断地改变形态,经过供应、生产、销售三个过程,从货币资金到储备资金、生产资金、成品资金再到货币资金,完成一次循环。商品流通企业的资金,在经营活动中经过购进过程和销售过程,资金从货币资金转化为商品资金,又转化为货币资金完成一次循环。虽然由于经济活动的具体内容不同,资金运动的形式不同,会计所要反映和监督的具体对象也不同,但资金运动都是由下列内容构成的。

1.2.1 资金的筹集

企业的筹建和发展是以筹集到一定数量的资金为物质前提的。根据国家法律、法规的规定,企业从外部筹集资金主要有两种方式:一是从国家、法人、个人或外商等处取得投资,投资者可以现金、实物和无形资产等形式向企业投资;二是向金融机构、

其他法人或个人举债借入资金。企业从国家、法人、个人或外商等处取得的投资,形成所有者权益,通常可用做企业在工商行政管理部门注册登记的注册资本;企业从金融机构、其他法人或个人举债借入的资金,形成负债。企业在购销过程中还与其他企业发生商业信用,形成各种借款和应付及预收款,这些也是企业的负债。

1.2.2 资金的运用

企业通过所有者权益和负债两种方式从外部取得的资金,是以各种各样的资产形态存在的。这些资产最常见的有:货币(现金和银行存款)、固定资产(房屋建筑物和机器设备等)及原材料等。筹集资金一方面使所有者权益或负债增加,另一方面也带来资产的增加。企业筹集的资金不会停留在某一种资产形态上不变,而是随着企业生产经营的进行不断地运动着。

在工业企业中,企业的生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。在供应阶段,主要的经济业务是原材料的采购和储存。开展这些业务活动,资金从货币形态转化为原材料形态。在生产阶段,由于生产行为本身也是消费行为,因而,通过原材料的耗用、工资和其他费用的支付、固定资产折旧的计提等经济业务,企业的资金从原材料形态、货币形态和固定资产形态转化为在产品形态以及其他一些不记入产品成本而单独归集的期间费用(如管理费用、财务费用、营业费用)。一定数量的在产品在生产完工以后,资金从在产品形态转化为产成品形态。在销售阶段,主要的经济业务是把产成品销售出去,取得货币收入。通过这类经济业务,资金又重新回到货币形态。企业的货币收入抵补产成品生产成本和那些不记入生产成本而单独归集的费用以及流转税后就可计算出营业利润或亏损。

在商品流通企业中,由于其主要职能是组织商品流通,因此它的资金循环仅通过两个流通阶段,即购进和销售阶段。在购进阶段,资金从货币形态转化为商品形态;在销售阶段,资金由商品形态再转化为货币形态。同样,无论在购进阶段还是在销售阶段,都会发生一些不记入商品成本而单独归集的费用,如进货费用、管理费用、财务费用和营业费用。企业的货币收入抵补商品成本和那些不记入商品成本而单独归集的费用以及流转税后就可计算出营业利润或亏损。企业的资金经过这样一系列不间断的变化,从运动的出发点——货币形态,变成了回归点,就是资金循环。资金这样周而复始地循环往复,就形成企业的资金周转。

1.2.3 资金的退出

处于循环周转中的资金有时会离开周转,退出企业。如缴纳税金、偿还借款、向投资者分配利润等。与企业筹集资金相反,资金退出企业会使资产减少,负债或所有者权益也相应减少。资本运动体现在资金的筹集、资金的运用和资金的退出三个阶段连续地变换过程中。

社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动的内容极为丰富、多种多样。会计通过记录、计算、分类、汇总等各种方式,把再生产过程的资金运动归纳为六项具体内容,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。会计对象六项具体内容又称会计六要素。将会计对象划分为各个会计要素,不仅有利于依据各个要素的性质和

特点分别制定对其进行确认、计量、记录和报告的标准和方法,而且可以为合理建立账户体系和设计会计报表提供理论依据。有关会计要素的具体内容,将在下一章详细介绍。

1.3 会计职能

会计职能是指会计本身具有的经济管理功能和作用。会计职能是明确会计工作内容,确定会计任务的理论基础。会计职能受生产力发展水平和生产关系的制约,在人类历史发展不同的阶段、不同的经济规模和管理的要求下,其职能也不断由简单到复杂、由单一职能向多项职能发展。核算和监督是会计的两项基本职能,会计基本职能体现着会计的本质。

1.3.1 会计核算职能

会计核算是会计的首要基本职能。会计核算以货币为主要计量单位,运用专门方法,对会计单位每一项经济业务进行确认、计量、记录、分类和汇总,从而反映价值运动的过程和结果。所以会计核算职能也称为会计的反映职能。会计核算的主要形式是记账、算账、报账。

记账,就是把一个核算单位在一定时期内所发生的会计事项运用一定的记账方法在账簿上记载,如填制和审核凭证,登记各种账簿并结出各期的发生额及余额,进行核对、试算等工作。算账,就是在记账的基础上,计算出企业单位的财务状况和经营成果或行政事业单位预算资金收入、支出和结余情况,如为了取得有关资金、成本、利润等某些指标,而根据账簿的记录进行计算的工作。报账,就是在记账、算账的基础上,根据账簿的记录和有关的资料,把企业的财务状况和经营成果或行政事业单位预算资金收支状况通过编制会计报表的方式向内部和外部有关部门以及有利害关系的各方报告。会计核算功能是会计固有的客观功能。

1.3.2 会计监督职能

会计监督是根据国家颁布的法令、法规和经济管理要求,采用一系列方法,对企事业单位经济活动的合法性、合理性和有效性实施检查和监督。会计监督目的在于掌握企、事业单位的经济活动,不使其任意活动或超出规定的范围和标准,并不断提高企、事业单位的经济效益。

我国会计法对会计监督的内容做了如下规定:会计机构、会计人员对违反国家规定的收支应当制止和纠正,制止和纠正无效的,应当向单位行政领导人提出书面报告,请求处理。会计机构、会计人员对于违反国家规定的收支,有权向单位的监督机构或上级主管单位报告,也可以直接向审计机关、财政机关或税务机关报告。

会计监督主要利用价值指标进行监督,也需要进行实物监督。会计监督的内容有合法性监督和合理性监督两种。合法性监督是根据国家颁布的法令、法规等进行的监督。合理性监督是指根据客观经济规律及经营管理方面的要求按预期的目的和要求,通过预测、计划(预算)、控制、分析、考评等具体方法,对会计单位的经济活动所进