

普通高等教育“十一五”规划教材
PUTONG GAODENG JIAOYU SHIYIWU GUIHUA JIAOCAI



KUAIJIXUE YUANLI

会计学原理

徐一千 张霞 主编
李玉丰 李成刚 副主编



中国电力出版社
<http://jc.cepp.com.cn>

普通高等教育“十一五”规划教材
PUTONG GAODENG JIAOYU SHIYIWU GUIHUA JIAOCAI



KUAIJIXUE YUANLI

会计学原理

主 编 徐一千 张 霞

副主编 李玉丰 李成刚

编 写 孙艳春 孙艳萍

主 审 陈晓园



中国电力出版社

<http://jc.cepp.com.cn>



中国电力出版社
100044 北京三里河路6号

内 容 提 要

本书为普通高等教育“十一五”规划教材。

全书共有13章,主要内容包括总论、会计核算基础、会计科目与账户、复式记账、制造业企业主要经济业务的核算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、会计核算组织程序、会计规范体系、企业会计工作组织等。本书依据《中华人民共和国会计法》、《会计基础工作规范》、2006年《企业会计准则》等法规制度,系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术,对会计核算的基本过程——凭证填制与审核、账簿登记、报表编制等进行阐述并设有相关训练题。

本书可作为普通高等院校本、专科会计及相关专业的基础课程教材,也可作为会计人员继续教育的教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/徐一千,张霞主编. —北京:中国电力出版社,
2009

普通高等教育“十一五”规划教材

ISBN 978-7-5083-8916-5

I. 会… II. ①徐…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(2009)第088529号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路6号 100044 http://jc.cepp.com.cn)

汇鑫印务有限公司印刷

各地新华书店经售

*

2009年6月第一版 2009年6月北京第一次印刷

787毫米×1092毫米 16开本 17印张 408千字

定价 27.00元

敬告读者

本书封面贴有防伪标签,加热后中心图案消失
本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换

版权专有 翻印必究



前 言

随着我国社会主义市场经济的建立和发展,会计作为经济管理的重要手段和工具,越来越得到人们的重视。它在加强经济管理、维护社会主义市场经济秩序、优化社会经济资源分配、节能降耗、提高经济效益等方面发挥越来越大的作用。“经济越发展,会计越重要”。会计作为现代市场经济不可或缺的一部分,从它产生以来就在社会经济发展过程中扮演着重要角色。作为现代社会中的一员,学习和掌握一些会计知识十分必要。

本书在编写时,力求从初学者的角度出发,采用渐进的学习规律,尽量帮助读者在较短的时间内学到更多的会计学基础知识。为此,在本书中,编者一方面融入了自己20多年来的基础会计学授课经验以及其他同类书的优点;另一方面,参照最近颁布和修订的《具体会计准则》和财政部统一制定的《企业会计制度》的最新内容。同时,在阐述各种会计的基本方法时,尽可能使读者更好地理解 and 掌握会计的基本原理,以及各种会计方法的具体运用,为后续课程的学习奠定良好的基础。

本书由徐一千、张霞担任主编,李玉丰、李成刚担任副主编。其中,第一、二、三、四、十、十二章由张霞执笔;第五、六、九、十一章由徐一千执笔;第七、八章由李玉丰执笔;第十三章由李成刚执笔,孙艳春、孙艳萍也参与了本书的编写工作。全书由长春工业大学陈晓园教授主审,在此表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,书中的不足之处在所难免,欢迎广大读者批评指正。

编 者

2009年4月



目 录

前言

第一章 总 论	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 会计的含义及特点	2
第三节 会计对象	4
第四节 会计的职能与作用	5
第五节 会计的方法	7
复习思考题	9
第二章 会计核算基础	10
第一节 会计核算的基本假设与会计基础	10
第二节 会计要素的确认与计量原则	12
第三节 会计信息质量要求	17
复习思考题	19
第三章 会计科目与账户	20
第一节 会计等式	20
第二节 会计科目	25
第三节 会计账户	29
复习思考题	30
习题一	30
习题二	31
第四章 复式记账	32
第一节 复式记账原理	32
第二节 借贷记账法	34
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	43
复习思考题	47
习题一	47
习题二	48
习题三	50
第五章 制造业企业主要经济业务的核算	51
第一节 制造业企业主要经济业务概述	51
第二节 资金筹集业务的核算	52
第三节 供应过程业务的核算	61
第四节 生产过程业务的核算	74
第五节 销售过程业务的核算	83

第六节 利润形成与分配业务的核算	94
复习思考题	111
习题一	111
习题二	112
习题三	112
习题四	113
习题五	113
习题六	114
习题七	114
习题八	115
第六章 账户的分类	117
第一节 账户分类的意义	117
第二节 账户按经济内容分类	118
第三节 账户按用途和结构分类	121
复习思考题	131
习题一	132
习题二	132
习题三	132
习题四	133
习题五	133
第七章 会计凭证	134
第一节 会计凭证概述	134
第二节 原始凭证	135
第三节 记账凭证	143
第四节 会计凭证的传递与保管	154
复习思考题	156
习题	156
第八章 会计账簿	158
第一节 账簿概述	158
第二节 账簿格式选择与登记方法	160
第三节 错账的查找与更正	167
第四节 结账与对账	171
第五节 账簿的启用、更换与保管	173
复习思考题	175
习题一	175
习题二	176
第九章 财产清查	177
第一节 财产清查概述	177
第二节 财产清查的内容与方法	179

第三节 财产清查结果的处理·····	184
复习思考题·····	190
习题一·····	190
习题二·····	190
习题三·····	191
习题四·····	191
习题五·····	192
习题六·····	192
第十章 财务会计报告·····	193
第一节 财务会计报告概述·····	193
第二节 会计报表·····	195
第三节 资产负债表·····	197
第四节 利润表·····	206
第五节 现金流量表·····	210
第六节 所有者权益变动表·····	219
习题一·····	221
习题二·····	222
第十一章 会计核算组织程序·····	224
第一节 会计核算组织程序概述·····	224
第二节 记账凭证核算组织程序·····	226
第三节 科目汇总表核算组织程序·····	228
第四节 汇总记账凭证核算组织程序·····	232
第五节 日记总账核算组织程序·····	237
复习思考题·····	238
第十二章 会计规范体系·····	240
第一节 会计规范体系概述·····	240
第二节 我国会计规范体系的内容·····	241
复习思考题·····	247
第十三章 企业会计工作组织·····	248
第一节 会计工作组织概述·····	248
第二节 会计机构与会计人员·····	250
第三节 会计岗位责任制·····	254
第四节 会计工作的组织形式·····	256
第五节 会计档案管理与会计交接制度·····	257
复习思考题·····	260
参考文献·····	261

第一章 总 论

第一节 会计的产生与发展

一、会计是适应生产活动发展的需要而产生的

生产活动是人类赖以生存和发展的基础,也是人类最基本的实践活动,它决定着人类所进行的其他一切活动。在生产活动中,既能够创造出物质财富,取得一定的劳动成果,同时,也必然会发生劳动耗费,其中包括人力、物力以及财力的耗费。如果劳动成果少于劳动耗费,那么生产就会萎缩,社会就会倒退;如果劳动成果等于劳动耗费,那么只能进行简单再生产,社会就会停滞不前;如果劳动成果多于劳动耗费,那么可以进行扩大再生产,社会就能取得进步。而生产发展、社会进步是一切社会形态中人们所追求的共同目标,因此,无论在何种社会形态中,人们都必然会关心劳动成果和劳动耗费,并对它们进行比较,以便科学、合理地管理生产活动,提高经济效益。在对劳动成果和劳动耗费进行比较的过程中,产生了原始的计量、计算、记录行为。这种原始的计量、计算、记录行为中蕴含着会计思想和会计行为的萌芽。会计在其产生初期还只是“生产职能的附带部分”,也就是说,会计在它产生初期是生产职能的一个组成部分,是人们在生产活动以外,附带地把劳动成果和劳动耗费以及发生的日期进行计量和记录,当时会计还不是一项独立的工作。随着社会生产的发展,生产规模的日益扩大和复杂,对劳动成果和劳动耗费及其比较,仅仅靠人们劳动过程中附带地进行计量、计算和记录,显然满足不了生产发展规模日益扩大、复杂的需要,为了满足生产发展需要,适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。可见,会计是适应生产活动发展的需要而产生的,对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本原因。

二、会计是生产活动发展到一定阶段的产物

生产活动的发生是会计产生的前提条件。如果没有生产活动的发生,便不会有会计思想、会计行为的产生。但是,这并不意味着生产活动一发生,就产生了会计思想、会计行为。会计史学者的考古结果表明:只有当人类的生产活动发展到一定阶段,以至于生产所得能够大体上保障人类生存和繁衍的需要时,人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较。特别是劳动成果有了剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也因此而进入了萌芽阶段,这一时期经历了漫长的过程。据考证,从旧石器时代中、晚期到奴隶社会这一时期被称做会计的萌芽阶段,也叫会计的原始计量与记录时代。由此可见,会计并不是在生产活动发生伊始就产生的,它是生产发展到一定程度,劳动成果有了剩余以后,人们才开始关心劳动成果和劳动耗费的比较,而更关心对剩余劳动成果的管理和分配,才需要对他们进行计量、计算和记录,因而产生了会计思想,有了会计萌芽。因此,会计是生产活动发展到一定阶段的产物。它是伴随着生产活动的产生、发展而产生的,也将随着生产活动的发展而发展和完善。

三、会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程

从严格意义上讲,自旧石器时代中、晚期开始到奴隶社会繁盛时期为止,在这一漫长历史时期中产生的最原始的计量、记录行为并不是单纯的、真正意义上的会计行为和会计方

法。那时,所谓的会计还不是一项独立的工作,而只是生产职能的附带部分,是在生产时间之外,附带地把劳动成果、劳动耗费等事项记载下来。在会计的发展史上,这一时期被称之为会计的萌芽阶段,或者称之为原始计量与记录时代。

严格独立意义上的会计特征,是到奴隶社会的繁盛时期才表现出来的。那时,随着社会的发展,劳动生产力的不断提高,生产活动的结果除了能够补偿劳动耗费之外还有了剩余产品。剩余产品与私有制的结合,造成了私人财富的积累,进而导致了受托责任会计的产生,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。这时的会计,不仅应保护奴隶主物质财产的安全,而且还应反映那些受托管理这些财产的人是否认真地履行了他们的职责。所有这些都要求采用较先进、科学的计量与记录方法,从而推动了原始计量、记录行为向单式簿记体系的演变。从奴隶社会的繁盛时期到 15 世纪末,单式簿记应运产生而且得到了发展。一般将这一时期的会计称之为古代会计。

1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比及比例概要》问世,标志着近代会计的开端。在随后漫长的历史时期内,人们在古代单式簿记的基础上,创建了复式簿记,复式簿记在意大利迅速得到普及并不断发展和完善,随着美洲大陆的发展和东西方贸易的进行,加之各国建立了统一货币制度、阿拉伯数字取代了罗马数字、纸张的普遍使用等促使复式簿记传遍整个欧洲,后又传遍世界各国,即使是现在,我们仍然采用复式簿记的方法,并最终完成了复式簿记的方法体系乃至理论体系的建设。

由簿记时代向会计时代的转变发生在 19 世纪 30 年代末期,簿记工作开始向会计工作演变,簿记学开始向会计学演变。这些都标志着会计发展史上的簿记时代已经结束,人类已经进入了现代会计的发展时期。在这一时期,随着社会生产力的进一步提高和科学技术的迅猛发展,作为一门适应性学科的会计也发生了相应的变化,主要表现为:①会计学基础理论的创立;②会计理论和方法逐渐分化成两个领域,即财务会计和管理会计;③审计基本理论的创立;④会计电算化的产生与应用。我们有理由相信,随着社会的发展和科学技术的进步,会计也必然会取得更加引人注目的发展。

会计产生和发展的历史表明:会计是适应生产活动发展的需要而产生的,并随着生产的发展而发展。经济越发展,会计越重要。

第二节 会计的含义及特点

关于会计的定义,在理论上存在着多种论述,其中,最具代表性的两种观点是“信息系统论”和“管理活动论”。

一、会计信息系统论

所谓会计信息系统论,就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种经济活动,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,用以处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。

二、会计管理活动论

所谓会计管理活动论,就是把会计的本质理解为一个经济管理活动。具体地讲,会计管理活动是指会计通过收集处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,

促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种经济管理活动。

三、会计的定义

综上所述,我们倾向于选择“会计管理活动论”。在“会计管理活动论”前提下,可认为会计是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,采用专门方法,对企事业、机关单位或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督,旨在提高企业经济效益的一项经济管理活动。它也是一项经济管理工作。

四、会计的属性

会计的属性是指会计的性质。从会计产生和发展的历史过程中可以看出,会计所涉及的内容,既同生产力相联系,又与生产关系和上层建筑相联系,从而使会计既有技术性,又有社会性。

会计的技术性,主要表现在会计的某些方法反映了生产力的技术与组织的要求。会计是在社会实践中,适应生产过程管理的需要而产生的,生产过程是一种分工协作的集体化的大生产,它包括劳动者、劳动资料和劳动对象的结合,这种结合的基础是生产技术。因此,会计为了全面地、综合地反映和监督生产过程,促使生产活动达到人们的预期效果,其技术方法和理论知识必然要随着生产技术日益复杂,生产规模日益扩大而扩大,它经历了由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。多少年来,人们总结了对经济活动记录、反映、分析、检查等一套专门的会计科学方法,这是人类劳动和智慧的结晶,是人类共存的一种财富。借助它,能系统、真实地反映客观实际情况,用于管理生产,可以促进生产的发展。

会计的社会性,是指会计作为一种经济管理活动,它是企业管理的一个重要组成部分,必然牵涉企业所有者、债权人、政府、企业管理当局、潜在投资者等一系列的外部 and 内部利益主体,各利益主体从各自利益驱动出发,自然要求会计工作符合自身利益需求,以期达到有利于自己的经济后果。因而,会计工作就要协调各方面的利益需求,最终在各利益主体之间做出最优的权衡决策,满足不同利益主体的要求。这种协调最明显的例子就是会计准则的制定。会计准则的制定过程不仅仅是技术的研究过程,同时还是政治协调的过程,与强势集团讨价还价,对最终制定的准则有着相当程度的影响。

会计的双重性,决定了会计科学管理属性,使它成为一门经济管理科学。

五、会计的特点

会计的特点是指会计和其他经济核算的不同点。由于会计核算是会计的基本环节,会计的特点主要体现在会计核算方面,它有三个基本特点:

(一) 以货币为主要计量尺度,具有综合性

会计要反映和监督会计内容。需要运用多种计量尺度,包括实物尺度(如公斤、吨、件等)、劳动尺度(如工时、工日等)和货币尺度,而以货币尺度为主。实物尺度和劳动尺度能够具体反映各项财产、物资的增减变动和生产过程中的劳动消耗,对核算和经济管理都是必要的,但这两种尺度都不能综合反映会计的内容,而综合是会计的一个主要特点。会计以货币作为综合计量尺度,通过会计的记录就可以全面、系统地反映和监督企业、行政单位和事业单位的财产物资、财务收支、生产过程中的劳动消耗和成果,并计算出最终的财务成果。所以,在会计核算过程中已经运用了实物尺度和劳动尺度进行记录,最后还必须以货币尺度综合地加以反映。

(二) 会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计对经济业务的核算必须是完整、连续和系统的。所谓完整是指会计核算对属于会计

内容的全部经济业务都必须加以记录,不允许遗漏其中的任何一项。所谓连续是指对各种经济业务应按其发生的时间,顺序地、不间断地进行记录和核算。所谓系统是指对各种经济业务要进行分类核算和综合核算,并对会计资料进行加工整理,以取得系统的会计信息。

(三) 会计核算要以凭证为依据,并严格遵循会计规范

会计记录和会计信息讲求真实性和可靠性,这就要求企业、行政单位和事业单位发生的一切经济业务,都必须取得或填制合法的凭证,以凭证为依据进行核算。在会计核算的各个阶段都必须严格遵循会计规范,包括会计准则和会计制度,以保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性和一致性。

第三节 会计对象

会计对象就是会计所要反映和监督的内容,即会计所要反映和监督的客体。在社会主义制度下,就是社会再生产过程中的资金运动。

任何一个企业单位,要想从事经营活动,必须拥有一定的物质基础,如工业企业若想生产产品,必须拥有厂房、建筑物、机器设备、材料物资等,将这些劳动资料、劳动对象和劳动者相结合后,才能生产出劳动产品。可见,这些物质基础是进行生产经营活动的前提。而在市场经济条件下,这些物资又都属于商品,有商品就要有衡量商品价值的尺度,即商品价值一般等价物——货币。当各项财产物资用货币来计量其价值时,就取得一个会计概念,即资金。资金是社会再生产过程中各项财产物资的货币表现以及货币本身。也就是说,进行生产经营活动的前提是首先必须拥有资金。

工业制造企业所拥有的资金不是闲置不动的,而是随着物资流的变化而不断地运动、变化的。例如,工业企业进行生产经营活动,首先要用货币资金去购买材料物资为生产过程做准备,生产产品时,再到仓库领取材料物资,生产出产品后,还要对外出售,售后还应收回已售产品的收入。这样,工业企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程。资金的形态也在发生变化,用货币购买材料物资的时候,货币资金转化为储备资金(材料物资等所占用的资金);车间生产产品领用材料物资时,储备资金又转化为生产资金(生产过程中各种在产品所占用的资金);将车间加工完毕的产品验收入到产成品库后,此时,生产资金又转化为成品资金(待售产成品或自制半成品占用的资金,简称成品资金);将产成品出售又收回货币资金时,成品资金又转化为货币资金。可把资金从货币形态开始,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这一运动过程叫做资金循环,周而复始的资金循环叫做资金周转。工业企业的资金是不断循环周转的,具体情况如图1-1所示。

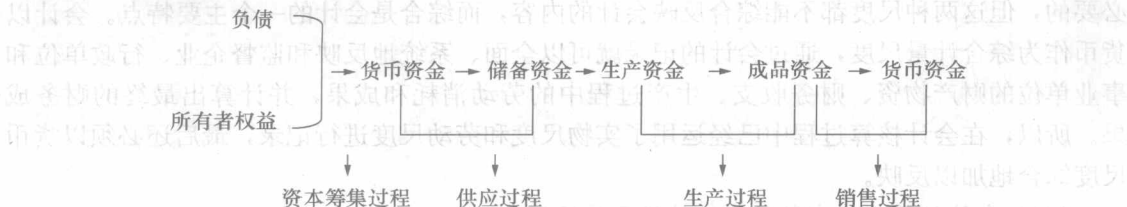


图 1-1 资金循环图

上述资金循环和周转过程,也可以划分为三个具体阶段,即供应过程、生产过程和销售过程。工业企业的资金在供、产、销三个阶段不断地循环周转,这些资金在空间序列上同时并存,在时间序列上依次继起。上述只是资金在企业内部的循环周转,就整个资金运动而言,还应包括资金的投入和资金的退出。

资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益,后者形成了企业的债权人权益,即企业的负债。投入企业的资金一部分形成流动资产,另一部分形成企业的固定资产等非流动资产。

资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润等内容,这使一部分资金离开企业,游离企业资金运动以外。

综上所述,工业企业因资金的投入、循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化、各项成本费用的形成和支出、各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配,共同构成了会计对象的内容。

商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。在前一个过程中,主要是采购商品,此时货币资金转换为商品资金;在后一个过程中,主要是销售商品,此时资金又由商品资金转换为货币资金。在商业企业经营过程中,也要消耗一定的人力、物力和财力,它们表现为商品流通费用。在销售过程中,也会获得销售收入和实现经营成果。因此,商业企业的资金是沿着“货币资金—商品资金—货币资金”方式运动。其具体内容也是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。

行政、事业单位为完成国家赋予的任务,同样需要一定数量的资金,但其资金来源主要是国家财政拨款。行政、事业单位在正常业务活动过程中,所消耗的人力、物力和财力的货币表现,即为行政费用和业务费用。一般来说,行政、事业单位没有或只有很少一部分业务收入,因为费用开支主要是靠国家财政预算拨款。因此,行政、事业单位的经济活动,一方面按预算向国家财政取得拨入资金;另一方面又按预算以货币资金支付各项费用,其资金运动的形式就是:资金拨入—资金付出。因此,行政、事业单位会计对象的内容就是预算资金及其收支。

综上所述,不论是工业企业、商业流通企业,还是行政、事业单位都是社会再生产过程中的基层单位,会计反映和监督的对象都是资金及其运动过程,正因为如此,可以把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

第四节 会计的职能与作用

一、会计的职能

会计的职能是指会计所具有的功能。马克思曾经指出:会计是“过程的控制和观念总结”。这里所说的“过程”是指生产过程,所说的“观念总结”可理解为反映,所说的“控制”可理解为监督。按照这种理解,会计在任何社会里都具有反映和监督生产过程的两种职能。

(一) 反映职能

会计的反映职能是指会计通过核算工作,提供会计数据,真实反映企业的经营活动和成果,反映行政和事业单位预算资金的收支和节余情况。

会计的反映职能具有以下四个特征。

第一,以反映财务信息为主。

因为经济业务中凡是能以货币计量的才属于会计的内容,而且会计核算以货币计量为主要尺度,所以会计反映经营活动和成果主要是反映它的价值形态,它反映以财务信息为主的经济信息。

第二,会计反映的信息具有综合性。

由于会计核算不是简单的记录,而是要在分类的基础上,进行汇总和加工整理,形成分类、综合、概括和更高级的会计信息。会计信息的综合性是会计反映职能的一个重要特征,它增强了会计信息的有用性。

第三,会计反映的信息具有严格的真实性。

会计产生以后,在很长时期内,是以已经发生或已经完成的经济业务为会计的内容,会计账簿中记录的是已经完成的经济业务。这种核算活动,通常称为事后核算。事后核算的一个重要特征是,会计记录必须以真实可靠的凭证为依据,这就有力地保障了会计记录的真实性。由于现代会计的发展,产生了“财务会计”和“管理会计”两个分支,会计已从单纯的事后核算进入事前预测和决策、事中控制和事后核算相结合的时代,但事后核算的会计数据仍然是基本的数据,事前预测、决策和事中控制都必须以事后核算的真实数据为基础数据。因此,会计信息具有严格的真实性这一特征并没有改变。

第四,会计反映包括会计记录、会计报告和会计分析,它是一个层次化的、逐步深化的反映过程。

(二) 监督职能

会计的监督职能是指会计在其核算过程中对经济活动的合法性和合理性所实施的检查监督。

我国《会计法》第27条规定:“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。”第31条和32条又对会计师事务所和注册会计师实施的社会监督和财政部门实施的国家监督作了明确规定。依照上述规定,我国将建立健全企业内部、社会和国家三位一体的会计监督制度。

会计的监督职能具有三个特征。

第一,会计监督是一种经常性的监督,监督的核心是保证会计资料的真实可靠。在商品货币经济条件下,企业、单位的经济活动一般都要用货币进行结算,各项经济业务的凭证、单据,最终都要送到会计机构。因此,会计机构和会计人员具有进行事前、事中和事后监督的条件和手段。所谓事前监督是指某些经济活动还没有进行以前,就加以限制或制止。比如会计人员参与可行性研究或经营决策时,可以从资金或经济效益角度出发,对经济活动的可行性提出意见。所谓事中监督是指经济活动进行中,会计人员发现有违法或不合理的事项,而加以限制和制止。所谓事后监督是指经济活动已经完成或已经执行,但由于不合规定而予以纠正或不予受理。在单位内部监督的基础上,注册会计师和财政部门还要对会计凭证、会计账簿和财务会计报告实施监督。通过层层监督,以最大限度地达到会计资料真实、可靠的目的。

第二,会计监督是以法律、法规和制度为依据的监督。对单位的经济活动实施会计监督时,凡发现不符合法律、法规和制度规定的,都要加以限制和制止。我国的《会计法》对会计监督的内容、方法和程序都作了明确规定。比如,在审核原始凭证中,“会计机构、会计

人员必须按照国家统一的会计制度的规定,对原始凭证进行审核,对不真实、不合法的原始凭证,有权不予接受,并向单位负责人报告;对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回,并要求按国家统一的会计制度的规定更正、补充。”、“会计机构、会计人员发现账簿记录与实物、款项不符的。按照国家统一会计制度的规定,有权自行处理的,应当及时处理;无权处理的,应当立即向本单位负责人报告,请求查明原因,作出处理。”对伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料,提供虚假财务会计报告的,更要依照规定或法律处置。

第三,会计监督还包括经济活动的效益性监督。比如,在参与经济计划的制定或审查方案中,对未来经济活动是否可行、效益如何,要提出建议和意见。在做会计分析时,也要对经济活动的效益,包括获利能力作出分析,提出问题和改进意见,以利于加强经济管理,提高经济效益。

会计的反映职能和监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确反映的基础上,才可能提供可靠资料作为监督依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计反映的作用。

二、会计的作用

会计的作用是指履行会计职能必然发挥出来的作用,通常称为职能作用。总结我国的会计实践,会计具有3个方面的职能作用。

第一,会计通过及时、完善、准确地提供经济信息,可以满足企业及外部的各方关系人的信息需求,可以作用于本企业内部的经济管理。在我国,企业的会计数据和会计信息也可作用于宏观经济管理。在企业中,企业的经营和管理所需的信息,相当部分来自会计,在发展社会主义市场经济后,对信息的需求和依赖更为增强,会计的作用越来越明显和重要。宏观经济管理由直接管理转为间接管理后,也需要大量的、新的信息,相当部分也来自企业和单位。

第二,作好会计核算和会计监督工作,有利于增产节约、增收节支,提高经济效益。在企业中,经济效益高低取决于多种因素,包括经济结构、经济体制和科技进步等。但就企业内部来讲,降低消耗,降低成本是其中的一个重要方面。会计既核算耗费和成本,又核算成本,做好会计核算工作,可以及时发现生产、经营和管理中的问题,及时采取措施,从而有利于增产节约、增收节支,提高经济效益。我国现阶段的生产力水平低,管理落后,这方面的潜力很大,会计对提高经济效益有着不可忽视的作用。

第三,做好会计工作,对保障市场的正常运转,维护市场经济秩序,也有着重要作用。现代企业的生产经营活动,必须遵循经济规律和市场规则;在企业内部各部门之间,必须相互协调,密切合作,使生产经营活动有序进行。由于各项生产经营活动都涉及资金的筹集和使用,都要编制凭证,办理必要的手续,及时入账,并提供真实、可靠的会计资料。会计的这种特殊职能,导致它不仅对企业、单位的经济活动有把关作用,可以防范和制止违法违纪和其他不正当行为,防范可能发生的风险,而且有保障市场的正常运转和维护正常的市场经济秩序的作用。

第五节 会计的方法

会计方法是履行会计职能所采用的方法。包括会计核算方法、会计检查方法和会计分析的方法。

会计核算的方法是对各单位已经发生的经济活动进行连续、系统、完整的反映和监督所应用的方法。

会计检查的方法,亦称审计,主要是根据会计核算,检查各单位的经济活动是否合理合法,会计核算资料是否真实正确,根据会计核算资料编制的未来时期的计划、预算是否可行、有效等。

会计分析的方法主要是利用会计核算的资料,考核并说明各单位经济活动的效果,在分析过去的基础上,提出指导未来经济活动的计划、预算和备选方案,并对它们的报告结果进行分析和评价。

本节只说明会计核算的专门方法。

会计核算是一个连续、系统和完整的过程,包括确认、计量、记录和报告四个环节,即一切经济业务进行会计核算,首先要对经济业务进行确认和计量,在此基础上,利用会计凭证和账簿进行记录,再以账簿记录为依据,编制会计报告,并将报告送给使用者。所以,会计确认、计量、记录和报告既是进行会计核算全过程四个环节或步骤,也是组织会计核算过程中的基本方法。会计确认和计量贯穿于会计核算的全过程。会计记录和报告需要有载体,在手工记账条件下,其载体是会计凭证、账簿和会计报表。会计确认、会计计量、会计记录和会计报告作为一种基本措施或方法都有其具体内容,并需要采用一系列专门方法。

这些专门方法有以下几种。

一、设置会计科目和账户

会计科目和账户是对会计内容的分类,也是登记经济业务的工具。有了会计科目和账户,就可以有序地、分类地将各项经济业务的数据记入账户,从而分门别类地提供各种有用的数据和信息供决策者使用。所以,设置会计科目和账户是会计记录的一种重要方法。

二、复式记账

复式记账是现代会计采用的一种记账方法,已经有几百年的历史。它指任何一项经济业务都要在两个或两个以上账户中相互联系地进行登记。采用复式记账方法既能够全面、完整、相互联系地反映经济业务,也便于检查账簿记录是否正确。它是一种科学的记账方法。

三、成本计算

成本计算通常是指各类产品的成本或各类行业的作业成本的计算。产品成本和作业成本计算纳入会计核算过程,成为会计核算的一种专门方法,是会计发展到一定阶段的产物。它要求会计核算中要按照一定的对象归集费用,并计算和确定该对象的总成本和单位成本,因而成本计算有一整套归集和分配费用、计算和确定总成本和单位成本的方法。成本计算也是对财产物资进行计量的一种专门方法。

四、填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。任何一项经济业务都要按照实际发生和完成情况,填制会计凭证,并经会计机构、会计人员审核,确认无误后,才能据以登记会计账簿。严格实行会计凭证制度是会计核算的一个重要特点,也是会计特有的一种专门方法。

五、登记会计账簿

登记会计账簿简称记账。会计账簿是由具有专门格式的账页所组成,用来开设账户,以连续、系统地记录各项经济业务的簿籍。它可以为经营管理和编制会计报表提供所需要的数

据资料。登记会计账簿必须以凭证为依据,要定期核对账目和结账,使账簿记录与实际情况保持一致,保障账簿记录的真实性和完整性。所以登记会计账簿也有一套专门方法。

六、财产清查

财产清查就是通过盘点实物,核对账目来查明各项财产物资和货币资金的实有数,并查明实有数与账存数是否相符的一种专门方法。如有不符,则需对账簿记录进行调整。所以,财产清查是会计核算过程中不可缺少的一个环节,包括财产清查方法、核对账目方法和调整账簿记录的方法。通过财产清查,还可以查明各项财产物资的保管和使用情况,以便采取措施挖掘物资潜力和加速资金周转。总之,财产清查对于保证会计核算资料的正确性和监督财产的安全与合理使用等都具有重要的作用。它是会计核算必不可少的方法之一。

七、编制财务会计报告

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。编制财务会计报告是对日常会计核算资料的总结,就是将账簿记录的内容定期地加以分类、整理和汇总,形成会计信息使用者所需要的各种指标,再报送给会计信息使用者,以便据此进行决策。财务会计报告所提供的一系列核算指标,是考核和分析财务计划和预算执行情况以及编制下期财务计划和预算的重要依据,也是进行国民经济综合平衡所必不可少的资料。编制完成财务会计报告,就意味着这一期间会计核算工作的结束。所以,编制会计报表包括会计报表格式和结构的设计、编制要求和表内各项目的填列方法等一系列专门方法。

上述会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的,在会计对经济业务进行记录和反映的过程中,不论是采用手工处理方式,还是使用计算机数据处理系统,对于日常所发生的经济业务,首先要取得合法的凭证,按照所设置的账户,进行复式记账,再根据账簿的记录,进行成本计算,最后在财产清查、账实相符的基础上编制财务会计报告。会计核算的这七种方法相互联系,缺一不可,形成一个完整的方法体系。

复 习 思 考 题

1. 会计是如何产生和发展的?
2. 会计的基本职能有哪些? 基本职能之间的关系如何?
3. 什么是会计? 其特点是什么?
4. 会计的作用表现在哪些方面?
5. 会计核算方法有哪些内容? 各种专门方法之间的关系如何?



第二章 会计核算基础

第一节 会计核算的基本假设与会计基础

一、会计核算的基本假设

会计核算的基本假设又称会计核算的前提条件,它是对会计核算所作的一种限定。这种限定并不是凭空的主观臆断,而是建立在会计所处的客观经济环境基础之上的,是人们在长期的会计实践中,逐步认识和总结而形成的,是对客观情况合乎事理的推断。会计假设规定了会计核算工作赖以存在的一些基本条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。只有规定了这些假设,会计核算才能正常地进行下去。会计假设通常包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项内容。

(一) 会计主体

会计主体又称会计个体、会计实体。会计主体是一个重要的会计概念,是指进行会计工作所服务的特定单位,它可以是一个特定的企业也可以是一个企业的某一部分(如分厂、分公司、门市部等),还可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司,甚至可以是一个具有经济业务的特定非营利性组织。会计主体这一假设包括了三层含义。

(1) 对企业会计而言,核算的职能是企业本身的生产经营活动。我国《企业会计制度》规定:“会计核算应当以企业发生各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项经济活动。”因为企业每项经济活动都是与其他有关经济活动相联系的,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系的,所以会计必须以为之服务的特定实体为界限,独立于其他主体。

(2) 企业的经济活动独立于所有者(投资者)。会计主体主要是规定会计核算的范围,企业会计记录和会计报表涉及的是企业主体的活动,必须区分企业的经济活动与所有者的经济活动。

(3) 会计主体与法人(法律主体)不是等同的概念。一般来说,法律主体必然为会计主体,但是会计主体不一定是法律主体。任何企业无论是独资、合资还是合伙均为会计主体,但不一定都是有法人资格。对于一个具有法人资格的企业每一分支机构,也可作为会计主体,但要求其独立进行会计核算。对于集团公司,则是由若干具有法人地位的企业所组成,但在编制集团公司合并报表时,只能把集团公司作为一个独立的会计主体。

(二) 持续经营

持续经营也叫继续经营,是指企业或生产经营活动将无限期地按当前的规模和状态延续下去,不会进行清算。企业经营的存续时间有两种可能:一种是企业面临破产清算;另一种是企业会持续经营下去。不同的情况要求采用不同的方法进行核算。为了使会计核算处理方法保持稳定,保证会计记录和会计报表真实可靠,我国《企业会计制度》规定:“会计核算应当以企业持续正常的生产经营活动为前提。”

(三) 会计分期

会计分期也称会计期间是指将企业持续不断的生产经营活动分割为若干期间,据以结算