

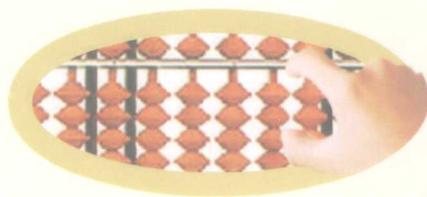
丛书总编 许彩国

ACCOUNTING

21世纪经济与管理精品丛书

会计学

蒋漱清 © 主编



东南大学出版社
Southeast University Press

21世纪经济与管理精品丛书

会计学

主 编 蒋淑清

主 审 李 华

东南大学出版社

· 南京 ·

内 容 提 要

本书针对经济管理类专业的教学目的和要求,通过综合案例的资金流业务活动的核算分析,让学生了解会计信息的生成过程,培养其解读、使用会计信息的能力。在教材内容安排上,根据理解财务会计报告指标经济含义的需要,各章内容安排大体遵循会计目标—会计信息形式—会计报表项目—会计账户设置—会计处理—报表填制—财务报告分析的顺序,先简单后复杂,由浅入深,每一章都以我们身边耳熟能详的投资决策、经营管理、财务分析等案例导入,这对学生在学习中做到理论联系实际,理解会计信息的经济含义,提高会计信息分析利用能力有很大帮助。

本书适用于高职高专会计学、会计电算化以及经济管理等相关专业的基础性教材和工商企业营销管理人员培训的辅助读物。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/蒋漱清主编. —南京:东南大学出版社,
2009. 8

21 世纪经济与管理精品丛书

ISBN 978 - 7 - 5641 - 1745 - 0

I. 会… II. 蒋… 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 116083 号

出版发行:东南大学出版社

社 址:南京四牌楼 2 号 邮编:210096

出版人:江 汉

网 址:<http://press.seu.edu.cn>

电子邮件:press@seu.edu.cn

经 销:全国各地新华书店

印 刷:溧阳晨明印刷有限公司

开 本:700mm×1000mm 1/16

印 张:19

字 数:373 千字

版 次:2009 年 8 月第 1 版

印 次:2009 年 8 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5641-1745-0

印 数:1—3000 册

定 价:30.00 元

本社图书若有印装质量问题,请直接与读者服务部联系。电话(传真):025-83792328

《21 世纪经济与管理精品丛书》编委会

顾问:

柳思维(湖南商学院教授,博士生导师)

陈启杰(上海财经大学教授,博士生导师)

郭国庆(中国人民大学教授,博士生导师)

编委会主任、总编 许彩国

编委会委员(以姓氏笔划为序)

林健栋 陈芝慧 殷博益

姬爱国 郭湘如 蒋漱清

薛伟业

秘 书 处 薛伟业 陈芝慧

总 序

1978年春天,我被安徽财贸学院(现已更名为安徽财经大学)政治经济学专业录取,四年后我留校当了一名教师。永远感谢的是那些曾经教过我的老师,是他们的博学、敬业和追求支撑我跌跌撞撞地走到今天并继续走下去。在毕业从教后的最初十年里,在生活并不富裕的情况下,我和很多同时代的人一样,始终坚持着教学、科研,并在这十年里达到了一个引以为自豪的高度。1992年小平同志南巡的重要讲话,催生了很多人纷纷下海经商。我也曾想和他们一样,但最终只是在海边走了走,浅尝辄止,但从商经历丰富了我的人生轨迹。办公司、炒股票,有成功也有失败,但我的第一职业自始至终都是一个老师。从1982年春天第一次走上讲台到现在已经27个年头,而这也必然是我最后的归宿。

在我的背后,我的一批又一批的学生走上社会,他们中很多人也成了老师,在教育岗位上延续着我曾经走过的路,惟一不同的是他们走得更精彩。去年北京奥运开幕的当天,我带过的1984级的学生相聚在曾经的母校遗址——扬州瘦西湖畔。他们中的很多人都是毕业后20年才相见。

就在这次聚会上,我和我的学生们萌生了编写一套经济与管理学丛书的想法。这不仅是对我们这么多年教学实践的一种历练,也是将我们全部的知识无偿地传递给更多的学生或者学生的学生,或是更多的渴望得到知识的人,这也是我们做老师一生的追求和责任。虽然眼下由于某些政策的误导,把教材和某些专著的编写从教师的职称评定考核中删除,但我们还是坚信一本好的教材和专著对教学、对学生的影响远胜于一篇编写出来的文章。

这套《21世纪经济与管理精品丛书》主要涉及管理学、市场营销学、会计学、人力资源、旅游等多个方向。教材是课程及教学内容的表达形式,是在校大学生获得知识的重要途径,也是广大学习爱好者希望通过知识提升自我业务素质的有效手段。同时教材的编写过程本身,也是对教学与科研的反思和总结,有利于教材及时反映变化了的社会状况和学术研究的最新成果,有利于教师改进教学方法、提高教学水平、增强科研能力。通过教材的编写,还可以促使教师总结教育教学规律,了解学生的知识需求,培养热爱教学和关爱学生的教育情怀,实现教师、教材与学生三者的有机联结与良性互动。

回顾20多年的教学和人才培养所走过的道路,我们对经济与管理学科的认识也在不断地提升。从20世纪80年代中期,我国高等财经教育的教材已经开始

了较多借鉴国外发达国家的成熟理论、技术和方法。再后来,更多的学校采取了引进原版优秀的教材授课。一批专家教授和青年学者,参与到企业的管理咨询,通过体验增加了对我国经济体制改革现实问题的理解和认识。所有这些为我们今天得以静下心来,通过对管理理论和实践的教学总结,潜心编写一套既能反映国外最新的理念和知识,又贴近我国企业现实的经济与管理精品丛书,无疑打下了一个很好的基础。今天摆在你面前的这套丛书系列,可以说从一个侧面真实地反映了20世纪80年代以来,我国管理理论和实践的发展脉络,也记载了我和我的学生以及参与丛书编写的同行们,多年来在理论探索和教学耕耘的路径和轨迹。

我非常感谢参加丛书编写的所有作者。在总结已有教材或专著编写经验的基础上,他们广泛吸取国内外其他教材的长处,精心组织力求拿出精品。从而保证这套教材的特色得以体现:通过对基本知识点重点阐述,保证学生掌握基础理论;通过对学术前沿问题的介绍,拓展学生视野,启发学生思维;通过对基本技能训练的指导,提高学生处理实际事务和各种考试的能力;通过课后作业的问题设计,引导学生独立研究、深入思考。丛书深入浅出,通俗易懂。因此这套丛书不仅适合作为高职高专经济与管理类各专业教材,亦可供学生自学或供管理人员学习参考。

在此书付梓之际,我的母校已经走过了50年的历程,我曾经工作了10余个年头的扬州师范学院商业经济系早已随着学校的合并和变迁,再也难觅踪影。惟一值得欣慰的是,当年毕业的学生还在,而且他们特别看重曾经的母校,看重这份沉甸甸的扬州情!为了这份情,我和我曾经的学生和同行们又走到了一起;为了这份爱,我和他们一起编写这套丛书,为了永远难忘的纪念,我们坚定地走下去!

许彩国

2009年5月4日写于南京温馨斋

序 言

经济管理类专业的学生将来不一定从事会计信息的收集、核算、整理工作,但他们却一定是会计信息的使用者,培养其分析和利用会计信息的能力远比生成会计信息的能力重要。因此经济管理类专业会计教学的目的是:使学生概括了解会计信息生成的基本过程,认识会计在企业经营过程中的作用,逐渐对会计形成清晰而完整的认识,帮助他们在今后的工作中成为主动的会计信息使用者。因而,我们的教学重点应放在对会计基本理论、方法的理解以及对财务报表指标的分析应用上。

本书针对经济管理类专业的教学目的和要求,通过综合案例的资金流业务活动的核算分析,让学生了解会计信息的生成过程,培养其解读、使用会计信息的能力。在教材内容安排上,根据理解财务会计报告指标经济含义的需要,各章内容安排大体遵循会计目标—会计信息形式—会计报表项目—会计账户设置—会计处理—报表填制—财务报告分析的顺序,先简单后复杂,由浅入深,每一章都以我们身边耳熟能详的投资决策、经营管理、财务分析等案例导入,这对学生学习中做到理论联系实际、理解会计信息的经济含义、提高会计信息分析利用能力有很大帮助。

本书具体分为三部分:

第一部分为会计核算基础知识,共四章,第一章主要叙述会计的产生基础和会计发展历史;会计的基本职能;会计的目标;会计信息的形式以及会计信息的提供方法。第二章在确定会计是管理信息系统后,进一步阐述为防止会计信息阅读者对会计信息生产者所提供的信息发生误解,而对信息产生前提、信息应达到的质量要求、信息生成的基本工作要求,按照《会计准则——基本准则》的要求做出的先行约定,包括:会计核算的基本前提;会计信息质量要求;会计要素的经济含义、内容及其确认和计量原则;收入和费用的确认基础等。第三章主要介绍会计核算的基本方法——复式借贷记账法。第四章介绍从会计凭证—账簿—会计报表的会计循环。本模块主要是促使学生理解会计信息的经济意义,熟悉会计信息的生成原理。

第二部分为会计实务,共三章,以某一制造业一个会计期间从资金筹集—生产准备—产品生产—产品销售—利润形成与分配的经济活动循环过程为案例,对企业货币资金—储备资金、固定资金—生产资金—成品资金—货币资金的资金运动过程中的经济业务进行确认、计量、记录和报告,促使学生理解和掌握

会计信息的生成过程。

第三部分是财务会计报告的编制和报表分析,共两章,主要介绍资产负债表、利润表和现金流量表的格式和编制方法,以及财务报告分析的基本方法,促使学生学会使用会计信息。

本书第一、二章由王宏兵编写,第三、四章由徐颖编写,第五、六章由蒋漱清编写,第七章由陈芝慧编写,第八、九章由陆珂编写。全书由蒋漱清总纂,由李华主审。

本书作为 21 世纪经济管理精品丛书中的一本,特点是:

1. 通过情境设置把会计工作系统过程转化为会计信息生成过程,重视会计信息的生成、会计信息含义和指标分析与会计信息使用者决策之间的联系。

2. 以综合案例连接第五~第九章内容,体现了教材内容严谨的逻辑结构,使初学者容易把握各部分内容之间的关系,把握指标数据的变化规律,易于形成完整的内容框架和系统的知识体系。

3. 以引导、启发式的案例导入,通过设定情境、引导思维来带动学生进行积极主动的思考和学习,帮助初学者克服学习会计学的畏惧心理。

4. 强调公认的、基本的概念、程序和方法,尽量减少不可靠、不成熟、不常用的内容。

本教材建议 64 课时,具体可分配如下:

序号	课 程 内 容	学 时 分 配			
		讲授	案例	习题	合计
1	第一章 总论	5	1		6
2	第二章 会计核算基础	5	1		6
3	第三章 会计恒等式和复式记账	4	1	1	6
4	第四章 会计循环	6		2	8
5	第五章 制造企业主要经济业务的核算(上)	8		2	10
6	第六章 制造企业主要经济业务的核算(下)	6		2	8
7	第七章 财产清查	3	1		4
8	第八章 财务会计报告	5		1	6
9	第九章 财务会计报告分析	4	1	1	6
10	复 习	2	1	1	4
11	总 计	48	6	10	64

由于编者水平有限,书中难免有不当之处,敬请读者批评指正。

编 者

2009 年 6 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的职能和任务	6
第三节 会计的目标和作用	10
第四节 会计提供信息的方法	20
本章小结	22
本章综合练习	23
第二章 会计核算基础	25
第一节 会计核算的基本前提	25
第二节 会计信息质量要求	29
第三节 会计要素及其计量	33
本章小结	45
本章综合练习	46
第三章 会计恒等式和复式记账	50
第一节 会计恒等式	50
第二节 会计科目和会计账户	56
第三节 复式借贷记账	61
本章小结	69
本章综合练习	70
第四章 会计循环	75
第一节 会计循环概述	76
第二节 会计凭证	77
第三节 会计账簿	91
第四节 编制会计报表	108
本章小结	108

本章综合练习	108
第五章 制造企业主要经济业务的核算(上)	115
第一节 制造企业的主要经济业务	115
第二节 资金筹集业务的核算	126
第三节 生产准备业务的核算	132
第四节 产品生产业务的核算	141
本章小结	156
本章综合练习	156
第六章 制造企业主要经济业务的核算(下)	163
第一节 销售业务的核算	163
第二节 财务成果业务的核算	171
第三节 过账和试算平衡	184
本章小结	195
本章综合练习	195
第七章 财产清查	204
第一节 财产清查的意义和种类	204
第二节 财产清查的方法	207
第三节 财产清查结果的账务处理	214
本章小结	224
本章综合练习	224
第八章 财务会计报告	230
第一节 财务会计报告概述	231
第二节 资产负债表	234
第三节 利润表	240
第四节 现金流量表	244
第五节 所有者权益变动表	252
第六节 会计报表附注	255
本章小结	257
本章综合练习	257

第九章 财务会计报告分析	262
第一节 财务报表分析的概述	263
第二节 财务报表分析的程序与基本方法	264
第三节 基本财务报表分析指标	267
本章小结	284
本章综合练习	286

第一章 总 论

案例导入

李明毅在参加暑假大学同学聚会时遇到四位活跃于股市的大学同学,这四位同学中,第一位是代理股票买卖的证券公司的经纪人;第二位是受国家投资公司委托任某公司董事;第三位是个人投资者;最后一位是某报经济栏目的记者。

他们在聚会时,都一起谈论关于股票投资的话题,当谈论到如何在股市中操作时,四位同学都发表了自己的意见。他们的答案分别是:随大流;跟着感觉走;关键是获取各种信息,至于财务信息是否重要很难说;至关重要的是掌握公司财务信息。

假如你是其中的听者,试问你支持哪种见解?为什么?

任何一个投资者与企业经营管理者一样,都希望所做的投资决策或管理决策是正确的,而决策正确要依靠公司的财务信息、行业相关信息、宏观经济状况与经济政策的信息等,其中本企业财务信息很重要。我们作为未来经济、管理类从业人员,必须能看懂并能对这些信息进行分析,所以必须学好会计。

本章学习目标

1. 了解会计产生的基础和发展历程,认识会计与人类实践活动的关系。
2. 理解会计的概念,熟悉其职能和任务。
3. 熟悉会计信息的形式和作用,明确会计目标。
4. 熟悉会计信息提供的方法。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的概念

会计是什么?不同背景的人可能有不同的答案。如果你是一名企业记账人

员,每天的工作是编制凭证、登记账簿、编制报表这些工作,对你来说,会计就是记账、算账和报账。如果你是一名企业高级管理人员,为了提高经济效益,明确责任,你必须在企业经营过程中制订一系列计划,包括产品销售计划、成本控制计划、利润计划等,为了确保计划的顺利实施,必须同时制定相应的奖惩制度,在企业实际执行计划过程中必须将执行过程和结果记录下来,然后汇总、比较,以便确定各部门的计划执行情况,这些工作都离不开会计的背景支持。因此会计不单是记账、算账,它是企业管理活动的一个重要部分。此外,如果你是一位证券投资者,你在进行投资时需要了解投资对象的获利能力和发展前景;如果你是一位商业银行信贷员,在做出信贷决策时,你必须了解贷款对象的偿债能力等,这些信息都必须由会计来提供,由此可见,会计又是一个信息系统,以提供企业的财务状况、经营成果和现金流动方面的信息为己任。

在我国会计理论界曾经就会计的含义展开大量的研究,逐渐形成了“管理活动论”和“信息系统论”两个主流学派。管理活动论认为会计是人类进行经济管理的一种活动,会计本身就具有经济管理的职能,因此会计应主动地对经济活动进行控制、监督或者管理。信息系统论是西方会计理论的观点,该观点认为,会计是旨在为提高企业和各个单位的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。其实两种学派尽管在表达上有一定的差异,侧重点有所不同,但并不矛盾。会计信息系统学派侧重于会计的目标,按照现代会计理论的基本观点,会计的目标就是为用户提供对决策有用的信息;而会计的管理活动论侧重于会计的内容和过程,会计在形成会计信息的过程中,要采用适当的手段对企业的经济活动过程进行控制和反映,这种控制和反映本质上就是一种管理活动。

综上所述,会计既是企业的价值管理活动,又是一个信息系统,是企业外部利益关系人了解企业的最重要的信息渠道,也是资本市场上引导投资和配置社会资源的最基本信息来源。我们可以将会计的含义描述如下:会计是以反映和控制企业和各单位的经济过程为内容,以为用户提供对决策有用的信息为目标的管理信息系统。

二、会计的产生和发展

会计是伴随人类社会的物质资料生产的产生和发展而产生和发展的。

在人类的生产和经济的发展中,人们为了取得生产经营成果,必然耗费人力、物力和财力。生产经营者一方面要关心劳动成果的多少,另一方面也要关注劳动耗费的高低。因此,人们在推动生产和经济不断发展的同时,必然也必须对经营成果和劳动耗费进行确认与计量,并加以比较分析,只有这样才能对生产和经济的发展进行有效的组织、管理和推动。如图 1-1 所示。

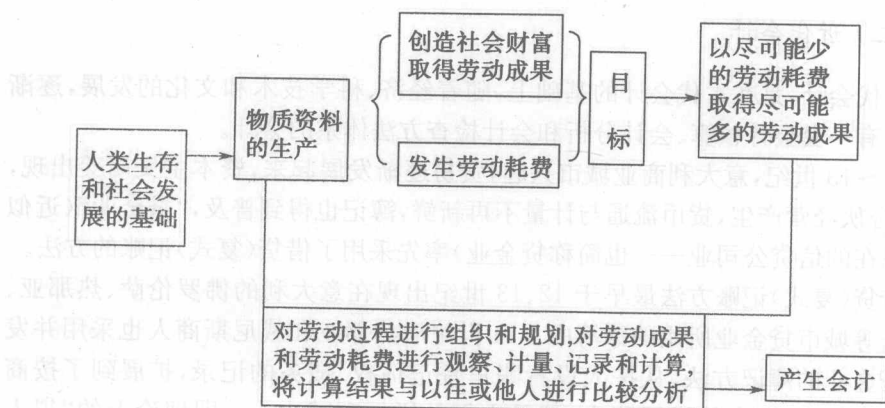


图 1-1 会计产生的基础

早在原始社会,人们为了生存而狩猎,狩猎有所得亦有所耗。人们要对狩猎成果和发生的耗费通过“结绳”、“刻石”等方法加以计数,这是会计最早的萌芽。那时会计还是生产职能的“附属工作”。

后来随着劳动生产率的提高、人类社会的发展,生产有了剩余产品,人们为了积聚财富,开始了交换并有目的地节约耗费,实现收益最大化。为了实现这一经营目标,人们认识到必须对生产经营活动进行系统的确认与计量、记录、分析和比较,这时,会计就从生产职能中分离出来,成为一项独立的职能,会计也就随之产生了。我国会计的基本成型是在西周时期(时间约公元前 1040 年左右),那时开始有了较为固定的记录方法和程序。最早的会计记录可以追溯到商代中期,从商王武丁时期甲骨上的会计记录看,时间比西周时期的会计还要早 200 年左右。

博览中外,会计的发展都经历了一个漫长的过程,从总体来看,其发展大体可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个时期。

(一) 古代会计

从一般意义上讲:古代会计,就是记账、算账。作为称呼,亦即过去人们所说的“账房先生”、“账房爷爷”。

古代会计经历了漫长的岁月,从旧石器时代中期至封建社会末期,其所运用的主要技术方法包括原始计量记录、单式簿记和初创形态的复式记账等。此期间的会计所进行的计量、记录工作一开始是同其他计算工作混合在一起的,经过一定的发展后,才逐步形成了具有自身特点的一定方法,成为一种独立的记录与计算工作。

（二）近代会计

近代会计,是在古代会计的基础上,随着经济、科学技术和文化的发展,逐渐形成具有一套会计核算、会计分析和会计检查方法体系的会计。

11~13 世纪,意大利商业城市兴起,贸易逐渐发展起来,资本主义萌芽出现,代理、合伙经营产生,货币流通与计量不再新鲜,簿记也得到普及,“贷金业”(近似日本现在的信贷公司业——也简称贷金业)率先采用了借贷(复式)记账的方法。

借贷(复式)记账方法最早于 12、13 世纪出现在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市贷金业所用的账簿中。14 世纪后热那亚和威尼斯商人也采用并发展了贷金业的簿记方法,从按人设置账户登记债权、债务的记录,扩展到了按商品、现金、损益、资本等设置账户,记录它们的增加和减少——即理论上的“拟人说”,这就进一步奠定了借贷(复式)记账法的基础。

随后的 15~18 世纪,人类社会生产和经营管理发展渐缓,会计的进步也处于滞进时期。

直到 18 世纪末 19 世纪初英国产业革命爆发,企业进入了大规模机器生产的时代,这种大规模的企业对资金的需求大增,使很多企业的所有权形式发生了重大和深远的变革。很多企业的所有权由个人单独持有逐渐转化为集体持有。这种变革导致企业规模迅速扩大,出现了大量股份制企业形式。在这种情况下,现代的商业组织为了适应日益复杂的经营环境,大部分要雇佣职业经理人负责企业的日常管理。

随着企业所有权与经营权的分离,出现公司制组织,企业管理水平不断提高,这对簿记提出了更高的要求,即会计不仅要记账、算账、报账、提供经济信息,还要能审查账目,查错防弊,并且解释信息。传统的会计需要做出修改,以适应新的环境。由于作为投资者的股东和作为经营者的职业经理对信息的需求是不一样的,在这一背景下,会计由簿记学(即记账、算账、报账)发展到会计学(即会计核算、会计分析和会计检查)。特别是进入 20 世纪以来,由于现代化大企业的迅速发展,使会计不但在技术方面,而且在理论方面也大为丰富起来,从而由一门应用技术发展成为一门科学。

（三）现代会计

现代会计,不仅具有一套完整的方法体系,而且运用了电子技术,直接介入管理,参与生产经营的预测、决策和控制。

从 20 世纪 50 年代开始以来,可称现代会计时期。第一次世界大战后,美国的经济实力超过英国,资本主义竞争加剧和股份公司的形成和发展,企业规模越来越大,为了提高经济效益,加强对经济活动的控制,企业管理层对会计提出了新

要求,不仅要能进行事后的核算、分析和检查,而且要能进行预测、决策及控制,因此在发展了的会计基础上,分裂出了管理会计,并使之与其相对称的财务会计成为会计的两大分支,标志着会计进入现代会计阶段。同时由于电子计算技术的产生及发展,使得会计的预测、决策、控制、确认与计量、记录、报告和信息传输的手段也产生了飞跃,逐渐脱离了手工状态,与现代电子技术结合,出现了会计电算化趋势。

三、会计与人类实践活动的关系

经济越发展,会计越重要,在过去的百年中,会计行业发生了两次重大变革。

一是自 20 世纪中叶,随着社会生产集约化程度的不断提高,世界工业革命的飞速发展,引发了全球性的信息革命,由此,传统的企业信息管理体系发生了本质的变化,尤其在企业会计信息管理领域更是以崭新的电脑账务系统取代了旧式的手工“日清月结”,便捷的企业管理电算化渐为广大的现代企业所普遍采用。从手工操作发展到电动机械化核算,现在又发展到高科技的电算化,实现了会计业的飞跃和变革,在由 20 世纪向 21 世纪转换的时期,伴随着大科学、高新技术、大经济的进一步发展,现代会计朝着大会计方面的转换也便成为历史发展之必然。21 世纪的世界将是 大科学、高新技术、大工程、大经济与大管理、大会计相辅相成的发展格局。

二是伴随着工商金融业的发展,相关法律的制定、所得税的实行,以及股份有限公司的兴起,促成了公共会计师职业的发展,并最终促成了会计准则的出台。

会计准则的诞生可以说是 1929~1933 年经济危机的直接产物。危机一爆发,会计界、特别是当时混乱的会计实务,就受到来自社会各界的指责和批评。为了改善会计职业界的形象,提高会计职业界在社会经济生活中的地位,当时的美国会计师协会(即后来的美国注册会计师协会)便着手会计准则的制定。1933 年美国颁布《证券法》,1934 年又颁布《证券交易法》,规定凡证券上市的公司,都须提供标准一致的会计报告,并授权证券交易委员会(SEC)负责制定统一的会计准则。在此之前,1932 年,美国会计师协会与证券交易所合作特别委员会曾受托建立一套完整的会计准则,以便通过证券交易所制定证券上市的规定予以推行。

随着企业组织所有权的改变,经营业务的日益复杂,股票交易的日益重要,政府监管的加强,加上日新月异的信息处理技术和急剧变化的商业环境,已将会计演变成今天我们所熟悉的形式。事实上,会计的发展一直受到法律、经济、政治、社会、科技及信息等因素的影响。商业环境在不断变化,会计的观念、会计政策也必须相应做出改变。我国改革开放以来,会计制度的多次变化都与当时的经济环境密切相关。

资本市场的不断发展对会计提出了更高的信息要求。会计只有满足资本市场的信息要求,资本市场才能真正起到调配经济资源、协调和促进整个社会经济发展的作用。因此在资本市场上,会计往往被称为“商业语言”或“财务决策语言”。

第二节 会计的职能和任务

一、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,是会计本质的外在表现。马克思在《资本论》中论述会计时指出:“会计是对生产过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。控制就是监督,总结就是反映。因此,会计的基本职能是核算和监督。

(一) 会计核算职能

对会计核算工作的抽象反映就是会计核算职能,会计核算是会计工作的重要组成部分。会计核算是以货币为主要计量单位,对企业、单位一定时期的经济活动进行真实、准确、完整和及时的记录、计算和报告。以货币为主要计量单位,是会计核算的显著特征。会计就是要以货币为计量单位,去记账、算账和报账,以便真实、完整、准确、及时地反映企业、单位的经济活动情况。

1. 会计核算的内容

会计核算的内容即是会计对象,是指能以货币表现的经济活动。具体包括以货币单位计量的“钱”物实体事项,和能以货币计量的非“钱”物事项。这些事项最终都会影响资金的实体,例如,以现金支付预定次年的报刊费,支付时有“钱”的实体运动,属资金运动,而在次年(每天收到报纸)每月末都要摊销 $1/12$ 的报刊费,当时虽无“钱”物实体运动,但也属资金运动,因为它可以减少利润。所以,会计对象就是企业在生产经营过程中的资金及其运动(简称资金运动)。

社会生产和再生产不能没有资金。从形式特征观察,资金是生产经营中物质价值的货币表现;从本质上认识,资金是以货币表现,用来进行周转,满足人们创造社会物质财富和经济行为需要的价值。

企业成立时,按照相关法律要求,必须有投资者即企业的所有者按规定的金额出资注册成立,产生了企业原始的资金投入,即来自所有者投入的资本,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、无形资产等非货币资产。企业成立后出于要扩大规模而自身积累不足或为解决临时的资金需要,还