

高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列

初级会计学

岳红 刘迪 主编

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

- 工商管理大类
- 通识教育范本
- 顺应教改趋势
- 培养复合人才



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列

初级会计学

主 编 岳 红 刘 迪
副主编 何 敏 夏宝晖 郑尚清
主 审 周鲜华



哈尔滨工业大学出版社

内 容 提 要

本书依据财政部发布的新的《企业会计准则》编写,是高等学校“十二五”规划教材·工商管理大类系列教材之一。

全书共十章,在阐述会计基础理论知识的同时,依据会计工作的流程,介绍了原始凭证、记账凭证、会计账簿、财产清查、财务报告、账务处理程序、会计工作组织等内容,为了加深理论知识的理解,还介绍了企业会计实训业务。

本书可作为高等院校会计学专业,及其他相关专业“初级会计学”课程的教材,也可作为会计爱好者的入门教材。

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/岳红,刘迪主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2012.8

高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列
ISBN 978-7-5603-3589-6

I. ①初… II. ①岳… ②刘… III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 099756 号

策划编辑 田新华

责任编辑 李广鑫

封面设计 刘长友

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨工业大学印刷厂

开 本 787mm×1092mm 1/16 印张 14.75 字数 353 千字

版 次 2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5603-3589-6

定 价 35.00 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列

编 委 会

主 任:

刘亚臣	沈阳建筑大学	教授
-----	--------	----

副主任:

周鲜华(常务)	沈阳建筑大学	教授
齐宝库	沈阳建筑大学	教授
田新华	哈尔滨工业大学	编审

委 员:

王福胜	哈尔滨工业大学	教授	博导
西 宝	大连理工大学	教授	博导
魏淑艳	东北大学	教授	博导
张 舒	辽宁大学	教授	
刘晓伟	辽宁工业大学	教授	
白 明	辽宁石油化工大学	教授	
刘 迪	沈阳建筑大学	教授	
杨兆宇	沈阳建筑大学	教授	
吴访非	沈阳建筑大学	教授	
刘 宁	沈阳建筑大学	副教授	
刘治江	暨南大学	副教授	
包红霏	沈阳建筑大学	副教授	
张 嵩	沈阳建筑大学	副教授	
何 敏	沈阳建筑大学	副教授	
岳 红	沈阳建筑大学	副教授	

序

2008年国际金融危机以来,带着对经济发展模式的反思及后金融危机时代的思考,美国、欧洲发达国家等将“再工业化”作为重塑竞争优势的重要战略,通过大力发展先进制造业,重新回归实体经济,创造新的经济增长点。发达国家实施“再工业化”战略将对我国的工业化产生巨大的影响,我国与发达国家之间的竞争将更加激烈,竞争的根本则是教育和人才的竞争。美国工程院院长查尔斯·韦斯特指出:“拥有最好工程人才和管理人才的国家占据着经济竞争和产业优势的核心地位”。很多国家都将工程科技人才与管理人才的培养提升到国家战略的高度。

工商管理作为管理科学的重要基础和分支,是一门运用管理科学和工程技术,综合性研究企业活动的交叉性、应用性很强的学科,直接支撑现代工业化和产业化发展,研究如何运用现代管理的方法和手段来进行有效的企业管理和经营决策。作为我国特色发展的学科门类设置,广义的工商管理包含的领域很多,下设的二级专业各具特色,主要包括工商管理、市场营销、会计学、财务管理、人力资源管理、旅游管理等。

目前,国内高校的工商管理专业都在实行“大类招生,后期分流”的培养模式,这种培养模式的实施源于美国“通识教育”的理念。每当美国高等教育出现危机、面临迅速变化时,通识教育总是被看做应付这些挑战、进行革新的催化剂。哈佛大学在300多年的历史中,围绕着通识教育的推行,有过四次大的改革。中国现代意义上的大学是从西方引进的,通识教育与大学制度一道也被引进。

工商管理“大类招生、后期分流”的教育模式在强化对学生的综合能力、基础方法、广博知识和自我选择能力培养的基础上,造就视野开阔、综合素质高、基础理论扎实、专业技能突出、发展后劲强大的复合型人才。为了满足工商管理大类培养模式的需求,作为以工科专业教育为主和以土木建筑学科为特色的沈阳建筑大学对工商管理学科的教育内容体系与教学管理体系进行了全新的体现特色、面向应用的“基于工作过程”的调整与整合:从人才培养目标与规格,到专业教学计划,从课程组织到选课制度建设,从教师的教育观念转变到教学能力提高等,均把特色、实践和应用作为专业教育和培养人才的基点。当然,教材建设是教学系列改革中的核心要素,是体现和落实教育理念和设想的主要载体。教材是教师授课的取材之源,也是学生求知的学习之本,没有优秀的适用教材,就没有优秀的专业教学质量,也就没有优秀的定位清晰的应用型高等专业教育。

本套系列教材在哈尔滨工业大学出版社的大力倡导和策划下,由沈阳建筑大学发起,

邀请哈尔滨工业大学、大连理工大学、东北大学、辽宁大学、辽宁工业大学、辽宁石油化工大学等东北地区部分高校以及暨南大学的专家组成了工商管理大类系列教材编委会,由沈阳建筑大学管理学院院长刘亚臣教授任主任委员。在编委会的精心组织下,通过编委们的辛勤劳动,本着成熟一本推出一本的开放的原则,将在许多优秀专业教师“发黄而厚重”的讲义的基础上,陆续提炼、扩展,出版能够完整涵盖工商管理大类学科知识体系的一系列精品教材。

本套系列教材的编写与出版,既源于基础和实践又面向未来。我们力争站在全新的发展起点上,准确把握“卓越管理工程师”的理念,深度跟进我国工商界对管理人才的需求和国际高等教育的发展趋势,构建布局合理、结构优化、类型多样、主动适应经济社会发展需要的直面应用的现代高等工商管理大类教材体系。本套《高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列》第一批主要包括:《会计学》(非专业用)、《初级会计学》、《中级财务会计》、《统计学》、《会计电算化》、《税收筹划》、《财务分析》、《经济法概论》、《组织行为学》、《论语导读》、《管理学》、《市场营销》、《会计专业英语》、《成本会计》、《企业战略管理》、《人力资源管理》、《管理学原理与应用》、《管理心理学原理与应用》、《市场营销学原理与应用》等19种教材。

本套系列教材的编写,力求最大限度地汲取工商管理大类相关学科的最新研究成果,强化现代工商管理基本理论知识的科学性、系统性以及操作技术的针对性和实用性。为了帮助学生加深对教材的理解和掌握,每本教材大都配有学习指导书,它既是教师的好助手,又是学生的好向导。

本套系列教材的顺利出版,要感谢沈阳建筑大学等8所高校领导和教师们的大力支持,感谢哈尔滨工业大学出版社的鼎力帮助,感谢所有主编与参编的精诚合作,感谢所有相关兄弟院校同仁们的友好协作与真诚关怀!

尽管我们做了较长时间的准备,所有编写人员付出了艰辛的劳动,但由于编写人员学识有限,难免有不妥与疏漏之处,恳请读者不吝赐教,以便在今后修订时予以更正和完善。

高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列 编委会

2011年6月

前 言

“初级会计学”是会计学科体系中的专业基础课,为了满足会计学专业和其他经济类学科、管理类学科的学生全面地了解及掌握会计学的基本原理、基本方法和基本技能的要求,我们组织长期从事基础会计一线教学的教师编写了这本《初级会计学》教材。本教材也是高等学校“十二五”规划教材中工商管理大类系列教材之一。

本教材是在积累丰富教学经验的基础上,依据新会计准则编写的。教材借鉴了大量国内同类基础会计教材的成功之处,同时又遵循初涉会计学领域学生的思维方式、学习习惯和对新事物的认识规律,采用循序渐进、由浅入深、以点带面的方法展开对会计基本理论和基本方法的介绍。教材强调理论与实际并重,充分认识会计学科的实践性特点,将以往偏重于理论讲授的教材和偏重于实训操作的教材相结合,引入大量的真实教学素材,辅助理论教学,旨在加强学生对初级会计学的正确理解与掌握,培养对会计学的学习兴趣,避免初学者误入只研究枯燥理论而缺乏实际技能培训的歧途,为后续会计学专业课程的学习打下坚实的基础。同时为了提高学生分析问题、处理问题的能力,也为了便于教师布置课后作业,本教材每章后配有相应的思考题、问答题和同步练习题。

本书由沈阳建筑大学岳红副教授、刘迪教授任主编并负责全书执笔,沈阳建筑大学何敏副教授、夏宝晖副教授和黑龙江科技学院郑尚清讲师任副主编,全书由沈阳建筑大学周鲜华教授主审。

我们在编写过程中参考了大量同类教材,得到了借鉴和帮助,在此向各位作者表示感谢。

由于编者水平所限,书中存在的疏漏和不当之处,敬请读者批评指正。

编 者

2012年6月20日

目 录

第一章 会计必备基础知识	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计研究的对象	5
第三节 会计要素与会计等式	7
第四节 会计前提假设	12
第五节 会计要求与核算基础	14
第六节 会计核算方法	15
习题	18
第二章 会计必备理论知识	20
第一节 会计科目	20
第二节 会计账户	23
第三节 借贷记账法	29
第四节 会计分录	32
第五节 试算平衡	35
第六节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	37
第七节 各类账户的特点	41
习题	46
第三章 会计的起点——原始凭证	48
第一节 原始凭证概述	48
第二节 原始凭证的填制与审核	51
第三节 华新公司的原始凭证	53
习题	72
第四章 登记账簿的依据——记账凭证	73
第一节 记账凭证概述	73
第二节 记账凭证的填制与审核	76
第三节 凭证的传递和保管	81
第四节 华新公司的记账凭证	83
习题	98
第五章 会计信息的载体——会计账簿	100
第一节 会计账簿的作用、种类和设置原则	100
第二节 账簿的基本内容和登记方法	104
第三节 账簿的对账、结账与错账更正	113
习题	116

第六章 会计信息的保证——财产清查	118
第一节 财产清查的意义和种类	118
第二节 财产清查的程序和方法	119
第三节 财产清查结果的处理	126
习题	129
第七章 会计信息的结果——财务报告	131
第一节 财务报告概述	131
第二节 财务报表编制前的工作	134
第三节 资产负债表	138
第四节 利润表和利润分配表	146
第五节 现金流量表	152
第六节 财务报表分析	155
习题	162
第八章 会计信息的程序——账务处理程序	163
第一节 账务处理程序概述	163
第二节 记账凭证账务处理程序	164
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	166
第四节 科目汇总表账务处理程序	172
第五节 日记账账务处理程序	176
习题	179
第九章 会计信息的组织保障——会计工作组织	180
第一节 会计工作组织概述	180
第二节 会计机构	182
第三节 会计人员	184
第四节 会计规范体系	186
第五节 会计档案	192
第六节 会计职业道德	194
习题	196
第十章 企业会计业务实训	197
第一节 资金筹集业务	197
第二节 固定资产购置业务	200
第三节 材料采购业务	202
第四节 产品生产业务	207
第五节 产品销售业务	215
第六节 利润的形成和分配业务	218
习题	223
参考文献	224

第一章 会计必备基础知识

第一节 会计的含义

一、“会计”一词的来源

在日常生活中,我们经常会听到“会计”一词,也许你的朋友就是一家公司的会计人员,你的同学正在参加注册会计师考试,你所学的专业是会计学。那么什么是会计呢?“会计”一词是怎么来的呢?让我们从“会计”一词的来源说起。

“会”、“计”二字最早出现在我国西周时期的《周礼·天官》一书中。当时,宫廷设有专门的官员记载和管理王室的钱粮赋税,并设有会计部门,主管官员称为“司会”,《周礼·天官》中记载:“司会主天下之大计,掌邦之六典、八法、八则……而听其会计……以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”这是首次出现“会计”二字构词连用,其“考日成”、“考月成”、“考岁成”的基本含义是:既有日常的零星核算监督,又有岁终的总核算监督,通过日积月累到年终岁末的核算监督以达到替王朝管理财产物资、控制国家财政收支的目的。清朝学者焦循所著《孟子正义》一书解释到“零星算之为计,总和算之为会”,即“月计岁会”意思是说,岁末的全年总合计算以及日常的零星计算,即为“会计”。

在国外,中世纪后,欧洲大陆出现了以复式簿记(bookkeeping)为标志的现代会计(accounting)的萌芽。根据会计史学家的考证,早期的复式簿记系统出现在12~13世纪意大利商人和银行家的账簿中,1211年佛罗伦萨银行已经使用借贷记账法记账,当时人们把这种记账方法称为“威尼斯簿记法”。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利在其著作《算术、几何与比例概要》一书中,第一次比较系统地介绍和论述了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,这是世界上第一部介绍和论述会计复式记账法的著作,是会计发展史上的重要里程碑,对欧洲各国的会计发展产生了重要的影响。随着18世纪末和19世纪初产业革命的发生,适应资本主义大企业经营形式的股份有限公司出现了。股份有限公司的基本特征是资产所有权和经营权相分离,股东作为企业资产的提供者并不直接参加企业的经营管理,而是由他们雇佣的管理人员进行日常经营管理。作为公司外部利害关系人的股东,希望有外部的会计师来检查他们雇佣的管理人员的工作,了解企业的财务状况和经营成果。于是,英国出现了一批经过政府资格确认的以查账为职业的独立会计师。1853年,苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会,该协会的成立,标志着注册会计师职业的诞生。从此,会计的服务对象扩大了,会计的内容发展了,会计的作用也得到了社会的承认。进入20世纪,会计的理论、方法和技术等有了突飞猛进的发展。会计由原来的簿记发展到现代会计,簿记只是会计的记录部分。20世纪50年代后,一方面电子计算技术在会计领域的推广应用,引起了会计工艺的彻底革命,使会计的性质、职能和作用发生了很大的变化;另一方面科学管理理论在企业管理领域的应用和

推广,促使西方企业会计逐渐分化为财务会计和管理会计两个相对独立的会计分支。前者主要为企业外部利害关系人提供财务信息,后者主要为企业内部管理者进行管理决策服务。随着国际经济交往的广泛开展,会计逐渐跨越国家边界,成为国际通用的商业语言,现代会计出现了前所未有的繁荣。

二、会计的定义

尽管会计从产生到现在已有几千年的历史,但是,对于这一基本问题,理论上却一直没有一个明确、统一的定义。究其原因,是会计理论界几种主流学派对会计本质问题的认识众说不一,无法定论。这里介绍比较主流的几种论点。

(一)会计信息系统论

会计信息系统论的思想最早起源于美国会计学家 A. C. 利特尔顿。他在 1953 年出版的《会计理论结构》一书中指出:“会计是一种特殊门类的信息服务”,“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息。”20 世纪 60 年代后期,随着信息论、系统论和控制论的发展,美国的会计学界和会计职业界开始倾向于将会计的本质定义为会计信息系统。如 1966 年美国会计学会在其发表的《会计基本理论说明书》中明确指出:“实质地说,会计是一个信息系统。”从此,这个概念便开始广为流传。

我国较早接受会计是一个信息系统的会计学家是余绪缨教授。他于 1980 年在“要从发展的观点看会计学的科学属性”一文中首先提出了这一观点。

(二)会计管理活动论

将会计作为一种管理活动并使用“会计管理”这一概念在西方管理理论学派中早已存在。“古典管理理论”学派的代表人物法约尔把会计活动列为经营的六种职能活动之一;美国人卢瑟·古利克则把会计管理列为管理化功能之一;20 世纪 60 年代后出现的“管理经济会计学派”则认为进行经济分析和建立管理会计制度就是管理。

我国最早提出会计管理活动论的是杨纪琬、阎达五教授,1980 年他们在中国会计学会成立大会上指出:无论从理论上还是从实践上看,会计不仅仅是管理经济的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。

(三)会计工具论

会计工具论学派强调会计在社会经济活动中的核算作用,认为会计是经济管理或者经济核算的工具。会计的技术方法随着生产技术日益复杂、生产规模日益扩大而发展,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、检查等一套会计专门的科学方法,这是人类劳动和智慧的结晶,是一种人类共同的财富。借助会计专门的技术方法,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。会计特有的一套专门方法,其专业性很强,需要系统地学习才能够掌握,可以说会计是一种描述和衡量经济活动结果的工具,用途相当广泛,其核心是记账、算账和报账,商界人士几乎都要用会计术语来描述其经济活动,用会计知识来进行经济管理,会计就是一种专业性很强的商业语言,是管理经济的工具。

(四)会计艺术论

会计艺术论学派强调会计工作的艺术性,将会计视为一种艺术,认为会计是会计人员

运用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易和事项进行记录、分类和汇总,并报告 and 解释由此产生结果的一门艺术。不要认为会计对经济业务的记录、分类、汇总和报告工作是简单机械的,它还包括会计系统的设计、会计信息的解释、审计、税收筹划、会计分析和预测等工作。信息系统的设计要强调艺术性,管理更要讲究艺术,语言本身就是一种艺术,可以说会计艺术论是对各种观点的高度概括。

本书从以下几个方面给会计定义为:

会计是以货币为主要计量单位,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、全面地反映和监督,向有关方面提供会计信息,参与经济管理,旨在提高经济效益的一项管理活动。

会计是一种商业语言,拥有广泛的用途和强大的功能,是企业管理者开展商业活动,进行经济管理的有力工具。

会计是通过记录、报告、分析企业的经济数据,为投资者、管理者、政府、公众等利益相关人士提供财务信息,为他们进行经济决策提供依据的一种专业技术方法。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在管理经济中所具有的功能,一般认为,会计具有反映和监督两大基本职能。

(一) 会计的反映职能

会计反映职能也称做会计核算职能,是会计的首要职能,主要是指通过确认、计量和报告,从价值方面反映会计主体已经发生或者已经完成的各项经济活动,从而构成全部会计管理工作的基础。记账、算账、报账是会计执行反映职能的主要形式,记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载;算账就是在记账的基础上,运用一定的程序和方法来计算该会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况和经营成果向会计信息使用者报出。企业发生的一切经济业务,都必须通过记账、算账、报账,从价值量上连续、系统、完整地反映出来,形成综合反映企业财务状况、经营成果和财务状况变动情况的会计信息,为各有关方面进行科学决策提供必要的参考。

会计反映职能具有以下特点:

- (1) 以货币为主要计量单位。
- (2) 只反映过去已经发生的经济活动。
- (3) 反映具有连续性、系统性和全面性。

(二) 会计的监督职能

会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。

事前监督是在经济活动开始前进行的监督,主要是指在参与各项计划的编制时,根据有关法令、政策的规定,对未来经济活动是否符合客观经济规律,在经济上是否可行进行审查。

事中监督是对正在发生的经济活动进行的监督,主要是在日常会计工作中,通过对经济活动运行过程进行审查,对已发现的问题及时提出改进建议,促使有关部门合理组织经

济活动。

事后监督是在经济活动结束后进行的审查,主要是对已经发生或已经完成的经济活动的合法性、合理性和有效性进行检查、分析、考核和评价。

会计监督就是保证会计的合法性、合理性和有效性。合法性是指各项经济业务符合国家有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家有关方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性是指各项财务收支符合特定主体的财务收支计划,有利于预算目标的实现,无奢侈浪费行为,无违背内部控制制度要求等;有效性是指会计在合法合理的前提下,实现财务数据向预算目标靠近。

会计的监督职能具有以下特点:

(1) 会计监督依据财经法律法规,具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督伴随经济活动全过程,具有连续性和完整性。

会计的反映职能和会计的监督职能是相辅相成的,会计反映是会计监督的前提,会计反映所提供的正确反映经济活动的的数据资料,为会计监督提供了客观依据;会计监督反过来促进会计反映,只有搞好了会计监督,保证经济活动按计划顺利进行,才能更好地发挥会计反映的作用。

会计在两大基本职能之外,还具有预测经济前景、控制经济过程、分析经济效果、参与经济决策的职能。随着会计理论与实践的发展,随着经济业务的扩展与深入,会计的职能也将会不断地发展与完善。

四、会计的目标与任务

会计目标是会计职能的具体化,是会计活动所期望达到的目的或境界。会计目标明确了会计活动的目的和方向,是会计人员从事会计管理工作的行动纲领。

关于会计目标,当前理论界主要有两种观点:一是受托责任观,二是决策有用观。

(一) 受托责任观

在现代企业制度下,所有权和经营权分离,企业资源提供者一般不亲自参与企业的经营,而是将企业委托给职业经理人进行经营管理。资源提供者与职业经理人之间便形成了一种典型的委托代理关系。作为受托方的职业经理人,必须尽职尽责地管理好受托的资源,实现企业价值最大化。会计目标的受托责任观正是基于这样的委托代理关系所提出的,认为会计目标就是向企业资源提供者如实反映资源受托者对受托资源的管理和使用情况。这里所提到的资源提供者,是包括投资者、债权人以及社会公众在内的一切资源提供者。

(二) 决策有用观

决策有用观是在证券市场日益扩大和规范的历史背景下,从会计信息使用者的角度出发所提出的。随着市场经济的发展,企业的股权结构日趋多元化,投资者进行投资决策需要大量的会计信息。会计目标的决策有用观正是基于包括投资者在内的信息使用者对决策有用信息的需要所提出的,认为会计目标就是向信息使用者提供相关的对他们进行决策有用的可靠信息。

我国《企业会计准则——基本准则》对会计目标的表述为:“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”显然,我国对

会计目标的界定,与国际会计准则保持了一致,即受托责任观和决策有用观同时并存,但在二者的关系上,受托责任观从属于决策有用观,委托人通过财务会计报告评价管理层受托责任的履行情况,目的仍在于做出是否继续维持或终止委托代理关系的决策。

会计的任务是指通过会计的职能所应该完成的工作,它是会计职能的具体化。

在我国,会计的根本任务是:按照国家的财经法规、会计准则和会计制度进行会计核算,提供以财务数据为主的经济信息,并利用取得的经济信息对会计主体的经济业务进行监督、控制,以提高经济效益,并服务于会计主体内、外部的有关各方。

具体来说,会计的主要任务包括以下内容:

1. 账务处理

会计人员日常工作中要完成从原始凭证、记账凭证、分类账、总账到资产负债表、利润表、现金流量表等一系列的账务处理。

2. 账务管理

完成企业资产负债分析、企业稳定性与风险分析、企业资金流分析、企业成本与费用分析、企业投资管理分析、企业生产与经营资金管理、企业并购等。

3. 涉税工作

完成企业涉税会计账务处理、涉税项目风险评估与实施、企业税务风险分析、纳税申报工作、企业涉税行政与司法事务办理等。

4. 审计工作

完成企业内部财务审计,配合企业外部财务审计。

可见,会计的任务是在实现会计目标的前提下,在实际工作中对会计职能的具体实施,现代会计的职能伴随着计算机技术与会计电算化的发展已从最基本的核算反映职能向深入多样化的更具挑战性的职能转变。

第二节 会计研究的对象

会计研究的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。在此,我们以制造企业为例介绍会计研究的对象。一般制造企业是指通过出售自己生产加工的产品以取得收入、获取利润并上交税金的单位。

会计是以货币为计量单位对特定单位的经济活动进行反映和监督,即从价值角度描述经济业务,所以我们需从资金的角度去研究制造企业的生产经营过程。所谓资金即是各种财产物资的货币表现。例如,企业仓库储备的原材料、车间存放的在产品、等待销售的商品等,虽然企业所拥有的这些资产的存在形态和方式各不相同,但都可以用货币来计量,资产是资金的存在形态。我们从资金的角度把制造企业的生产经营过程分为五个阶段。

(一) 资金投入阶段

工业企业进行生产经营活动,首先要有足够的资金,资金从哪里来?概括地讲,一般企业的资金来源包括两个渠道:企业自己的资金和企业借来的资金,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。所以负债和所有者权益是企业资金的

(二)供应阶段

(三) 生产阶段

(四)销售阶段

(五) 资金退出阶段

工业企业的资金是不断循环周转的,资金从资金投入、资金在企业内部的循环周转和资金的退出,依次经过货币资金、储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金的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或资金运动。资金循环周转流程图如图 1.1 所示。

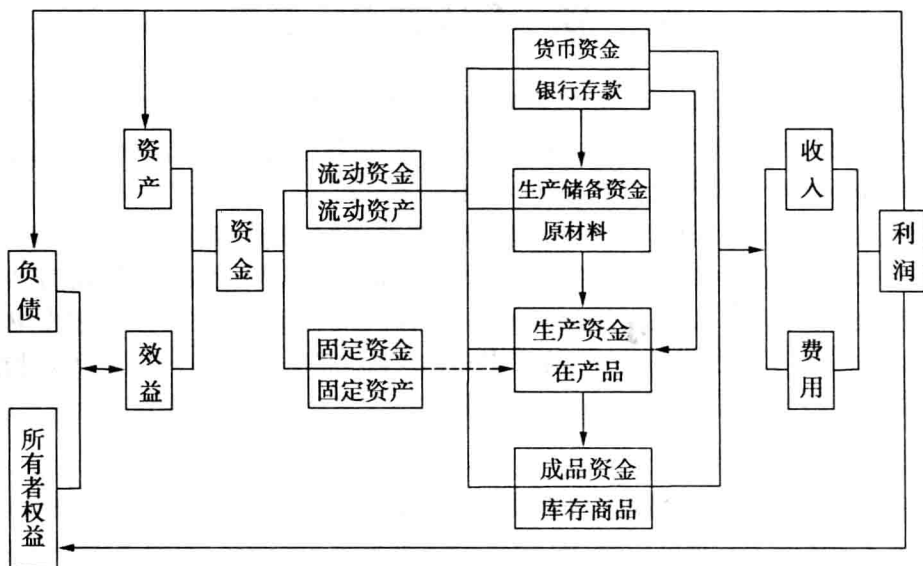


图 1.1 资金循环周转流程图

综上所述,会计反映和监督的对象是企业的资金运动,我们可以把会计对象总体上概括为社会再生产过程中的资金运动。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计对象总体上概括为社会再生产过程中的资金运动。但是在实际中,企业经济业务繁多复杂,客观上迫切需要对其研究对象进行归类整理,即进一步细化为更加具体的内容,以便清晰地反映企业资金的来龙去脉,为会计信息使用者提供有价值的信息。

会计要素就是对会计对象的具体内容所作的最基本分类。这种分类不仅有利于对不同经济类别进行确认、计量、记录和报告,而且也合理建立会计科目体系、设计财务报表奠定了基本框架结构。资金运动是会计研究的总体对象,会计要素是会计研究的具体对象。

我国《企业会计准则》将会计要素分为六大类:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。资产、负债、所有者权益是反映企业在一定时点财务状况的会计要素,是资金运动的静态表现,也称静态三要素;收入、费用和利润,是反映企业在一定期间经营成果的会计要素,是资金运动的动态表现,也称动态三要素。

(一) 资产

我国《企业会计准则——基本准则》第二十条对资产的定义是:“资产是指企业过去的交易或事项形成的,由企业拥有或控制,预期会给企业带来经济利益的资源。”

资产具有以下特征:

1. 资产是由过去的交易或事项形成的现实的资产

资产是已经发生的交易或事项所产生的结果,而将要发生的交易或事项可能产生的结果不能确认为资产。例如,某企业与其他公司签订买卖合同,在买卖行为尚未实际发生时,未来的买入资产不能算做企业的资产。

2. 资产是企业所拥有或控制的资源

作为资产确认的资源,企业要么享有该项资源的所有权,要么虽然不享有该项资源的所有权,但该资源能被企业所控制,否则就不能确认为企业的资产。例如,企业以融资租赁方式租入的设备,该设备的所有权归出租人,不属于企业,但承租企业一般对该设备拥有控制使用权,在会计上确认为企业的一项资产。又如企业对借入的设备一般既无所有权,又无控制权,不应确认为企业的资产。

3. 资产能够以货币进行计量

货币计量是会计的基本形式,资产作为会计要素之一,必须是能以货币计量的资源。不能用货币计量的资源,即使对企业有用,也不能确认为资产。

4. 资产能够直接或间接地为企业带来经济利益

资产实质上是一种经济资源,所谓经济资源即具有直接或间接导致现金和现金等价物流

入企业的潜力,不能够带来经济效益的资源不能够确认为资产。前期已经确认为资产的项目,如果不能为企业带来经济利益的,就不能再确认为企业的资产,应当确认为费用或损失。

资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、长期待摊费用等。

(二) 负债

《企业会计准则——基本准则》第二十三条规定:“负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。”

负债具有以下特征:

1. 负债是由过去的交易或事项形成的

企业能够确认为负债的交易或事项必须是已经发生的,对于企业正在筹划的将来发生的交易或事项,不能构成企业的负债。例如,某企业与银行达成了一个月后借入1 000 000元的借款意向书,该笔借款属于未来的交易或事项,不应作为企业的负债记账。企业的或有负债应在财务报告中说明,不确认为企业负债。

2. 负债能够以货币进行计量

负债作为企业将来需偿付的现时义务,必须能够以货币进行计量。通常,负债要有确定的到期值。也有一部分负债,虽无确切的金额,但可以用货币合理估计在未来特定日期支付的金额。

3. 负债的清偿会导致经济利益流出企业

负债的清偿通常表现为交付资产、提供劳务、承诺新的负债、将一部分债权转为股权等,无论以哪种形式来了结一项现有的负债,最终都会导致企业经济利益的流出。

4. 负债是企业的现时义务

现时义务是现时已经存在的、已经承担了、不可推卸的经济责任。例如,企业对售出的商品实行“三包”服务,这项服务承诺应当将其确认为一项负债。

负债按偿付期长短分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,如短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应缴税费等。

非流动负债是指将在长于一年或超过一年的一个营业周期以上偿还的债务,如长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

《企业会计准则——基本准则》第二十六条规定:“所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。”

企业资金的来源渠道无外乎两个:一是债权人的债务资金,二是所有者投入的权益资金。债权人对企业资产有偿还本息的要求权,形成企业的债权人权益即负债,所有者对企业全部资产减去全部负债的净资产的要求权形成企业的所有者权益。企业权益包括债权人权益和所有者权益,权益是资金的来源,权益形成企业的资产。