



高等学校“十二五”规划教材
[经济管理类]

会计学基础

●主编 生艳梅 姚春艳 段庆茹 周永占

HEUP 哈尔滨工程大学出版社
Harbin Engineering University Press

高等学校“十二五”规划教材经济管理类

会计学基础

主 编 生艳梅 姚春艳
段庆茹 周永占
主 审 任秀梅



哈尔滨工程大学出版社

内 容 简 介

本教材系统地介绍了会计的基本概念、基本理论和基本方法,并以财政部发布的《企业会计准则——基本准则》及各项具体准则、《企业会计准则——应用指南》为依据,对制造业主要经济业务的会计核算进行了准确的介绍。全书共分为十一章,即总论、会计科目和账户、复式记账、企业基本经济业务的核算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、财务报告以及会计工作的组织。同时,针对会计学实务性强的特点,本书在每章后面配有复习思考题和习题,帮助学生更好地理解所学内容。

本书可作为高等院校会计学及经管类专业的学生、从事会计实务工作及其相关经济管理工作的、跨专业考入会计学专业的硕士研究生的教材,也可作为新会计准则培训和会计自学者的参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/生艳梅,姚春艳,段庆茹,周永占主编.
—哈尔滨:哈尔滨工程大学出版社,2012.8
ISBN 978-7-5661-0430-4

I. ①会… II. ①生… ②姚… 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 189468 号

出版发行 哈尔滨工程大学出版社
社 址 哈尔滨市南岗区东大直街 124 号
邮政编码 150001
发行电话 0451-82519328
传 真 0451-82519699
经 销 新华书店
印 刷 肇东市一兴印刷有限公司
开 本 787mm×960mm 1/16
印 张 16.25
字 数 345 千字
版 次 2012 年 8 月第 1 版
印 次 2012 年 8 月第 1 次印刷
定 价 33.00 元
<http://press.hrbeu.edu.cn>
E-mail: heupress@hrbeu.edu.cn



PREFACE

本书是根据财政部最新颁布的《企业会计准则》《中华人民共和国会计法》及《会计工作基础规范》编写的。本书注重与国际会计准则相趋同,在借鉴国内外相关的会计理论和方法的科学原理的基础上,力图将会计的基本理论、基础知识和基本方法相结合,准确、全面地概括会计学最基础和最重要的内容。

《会计学基础》是会计学入门课程。本书主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能,培养学生的会计理念和职业思维,为后续专业课程的学习奠定基础。本教材围绕这一思路,从会计的概念入手,阐述了会计的对象、职能、会计基本假设和会计信息质量要求,重点介绍了设置会计科目与账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等七种会计核算方法的原理和运用规律,并概括说明了会计工作的组织与管理。

本书的特点集中体现在三个方面:基础性与系统性相结合;理论性与实践性相结合;我国会计规范与国际惯例相结合。每章后附有复习思考题和练习题,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。

本教材由东北石油大学生艳梅编写第二、五、十章,段庆茹编写第一、三、九章,周永占编写第七、八章;北华大学姚春艳编写第四、六、十一章。任秀梅教授对全书进行了审定。

由于时间仓促,加之编写经验不足,书中难免有不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

2012年6月



目 录

CONTENTS

第一章 总论	1
第一节 会计概念	1
第二节 会计对象	7
第三节 会计职能	9
第四节 会计基本假设	11
第五节 会计信息质量要求	13
第六节 会计核算方法	17
复习思考题	19
第二章 会计科目和账户	20
第一节 会计要素	20
第二节 会计等式	28
第三节 会计科目	32
第四节 会计账户	44
复习思考题	47
练习题	47
第三章 复式记账	49
第一节 记账方法的概念与种类	49
第二节 借贷记账法	51
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	63
复习思考题	68
练习题	68
第四章 企业基本经济业务的核算	72
第一节 工业企业基本经济业务核算的内容	72
第二节 资金筹集业务的核算	72
第三节 供应过程业务的核算	77
第四节 生产业务过程的核算	85
第五节 销售过程业务的核算	91
第六节 财务成果形成与分配业务的核算	94
复习思考题	100
练习题	100

CONTENTS



第五章 账户的分类	104
第一节 概述	104
第二节 账户按经济内容分类	106
第三节 账户按用途和结构分类	109
复习思考题	118
练习题	118
第六章 会计凭证	120
第一节 会计凭证概述	120
第二节 会计凭证的种类	121
第三节 原始凭证的填制与审核	127
第四节 记账凭证的填制与审核	129
第五节 会计凭证的传递和保管	131
复习思考题	132
练习题	132
第七章 会计账簿	135
第一节 会计账簿的作用和分类	135
第二节 会计账簿的设置和登记	139
第三节 会计账簿的使用和登记规则	151
第四节 对账与结账	157
第五节 账簿的更换与保管	160
复习思考题	162
练习题	162
第八章 账务处理程序	164
第一节 账务处理程序的意义和种类	164
第二节 记账凭证账务处理程序	165
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	168
第四节 科目汇总表账务处理程序	173
第五节 多栏式日记账账务处理程序	175
复习思考题	179
练习题	180
第九章 财产清查	181
第一节 概述	181
第二节 财产清查的方法	184

CONTENTS



第三节 财产清查结果的处理	189
复习思考题	194
练习题	194
第十章 财务报告	196
第一节 财务报告概述	196
第二节 资产负债表	201
第三节 利润表	217
第四节 现金流量表	223
第五节 所有者权益变动表	231
第六节 报表附注	233
复习思考题	235
练习题	235
第十一章 会计工作的组织	239
第一节 正确组织会计工作的意义	239
第二节 会计机构	240
第三节 会计人员	243
第四节 会计法规	246
第五节 会计档案	248
复习思考题	250
参考文献	251

第一章 总 论

第一节 会 计 概 念

一、会计的产生与发展

(一) 会计的产生

会计是适应人类进行物质资料生产需要而产生并发展的。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。在生产过程中,人们总是希望以尽可能少的劳动占用及耗费,生产出尽可能多的物质财富,取得一定的劳动成果;同时,也必然会发生人力、物力以及财力的耗费,进而产生对生产耗费、生产成果进行观察、计量以及记录和比较的要求,这就是会计产生的基本动因。如果劳动成果少于劳动耗费,则生产就会萎缩,社会就会倒退;如果劳动成果等于劳动耗费,则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,则可以进行扩大再生产,社会就能取得进步。而生产发展和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、计算和记录行为。这种原始的计量、计算和记录行为中蕴含着会计思想、会计行为的萌芽。在远古社会里,人们首先有了多与少、大与小的观念,进而有了数的概念。在文字出现以前,人们最早的计数是凭借大脑的记忆,以后逐渐转变到“结绳记事”等方式,以辅助头脑记忆的不足,这些原始的计量活动导致了会计行为的产生。但是,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,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,剩余产品以及文字、数字、产品交换及货币的运用,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,适宜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、专门委托当事人的独立职能。

(二) 会计的发展

1. 我国会计的发展历史

在我国,会计有着悠久的历史。据史料记载,“会计”一词起源于西周时代,当时在朝廷中



设立了“大宰”“司会”等专门官职,“大宰”掌管朝廷中的财物、钱粮、官吏俸禄和一切贡、赋、徭役等的收支和管理大权,“司会”接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。到了宋朝,封建经济发展较快,为了适应经济管理的客观要求,把财政收支分为元管、新收、已支和现在四个部分,作为计算财产物资增减变化情况的方法。在元代,这一方法传入民间。明朝初年把它概括为“四柱清册”记账法。“四柱”指“旧管”“新收”“开除”“实在”,通过“旧管(期初结存)”+“新收(本期收入)”=“开除(本期支出)”+“实在(期末结存)”的平衡关系进行结账,以算清并交代经管财物的责任。明末清初,适应商业和手工业发展要求,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。它把全部账目分为“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,称之为“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,直行分上下两格,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”。“四柱清册”“龙门账”和“天地合账”是我国劳动人民对会计发展的重大贡献,展示了中式簿记发展的历史轨迹。

20 世纪初期,借贷记账法传入我国,随后又引进了英美的会计制度,对改革中式簿记,促进我国会计事业的发展起到一定的作用,但是,这一时期中国会计中西并存,发展迟缓。

中华人民共和国成立以后,引进前苏联的会计管理制度,在财政部设置了主管全国会计事务的机构,称为会计制度司,先后制定了有关会计管理方面的统一会计制度,不断加强会计工作的组织与指导,在这以后的几十年中,我国会计工作虽几次遭到严重挫折,历经几起几落,但是仍然取得了巨大成就。1985 年颁布《中华人民共和国会计法》,使会计工作进入法制阶段。1990 年 12 月 31 日国务院发布《总会计师条例》;为适应社会主义市场经济和对外开放的需要,财政部于 1992 年 11 月颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,从 1993 年 7 月 1 日起施行,这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革措施,是中国会计发展的又一里程碑。

1993 年 12 月八届五次人大常委会审议通过修订《中华人民共和国会计法》,扩大了会计法的适用范围,明确了会计核算和会计监督的范围及任务等,这是保障会计工作更好地为社会主义市场经济服务的重要法律措施。为建立规范的会计秩序和会计监管体系,1999 年 10 月 31 日第九届全国人大常委会第十二次会议审议通过,再次修订《中华人民共和国会计法》,自 2000 年 7 月 1 日起施行。再次修订后的《会计法》,明确了单位负责人和会计人员的责任,完善了会计核算体系和会计监督制度,加大了对违法会计行为的惩治力度,从而有利于规范会计行为,保证会计信息的真实和完整,充分发挥会计工作在加强经济管理和财务管理、提高经济效益和维护社会主义市场经济秩序中的作用。为规范企业财务会计报告,保证财务会计报告的真实性、完整性,国务院发布《企业财务会计报告条例》,于 2001 年 1 月 1 日开始实施,它对企业财务会计报告的构成、编制和对外提供等方面作出规定,而且对会计要素的定义进



行了重新界定,使其充分体现会计要素的质量特征。

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》,规范企业的会计核算工作,提高会计信息质量,财政部于2000年12月29日发布《企业会计制度》,于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。《企业会计制度》的发布,是我国会计核算制度的又一次重大改革,它为规范我国企业的会计核算行为,真实、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提高企业的会计信息质量具有深远的意义,为我国加入世贸组织,加快实现会计的国际接轨奠定了良好的基础。

在借鉴国际会计准则经验并集国内外不同部门和层次广泛意见的基础上,2006年2月15日,财政部正式发布了新修订的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,同年10月30日又发布了《企业会计准则——应用指南》,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。新会计准则体系的建立,顺应中国经济快速市场化和国际化的需要,以提高会计信息质量为核心,强化为投资者和社会公众提供决策有用会计信息的理念,首次构建了与我国社会主义市场经济相适应,与国际准则趋同、涵盖企业各项经济业务、可独立实施的企业会计准则体系,并为改进国际财务报告准则提供了有益借鉴,实现了我国企业会计准则建设新的跨越和历史性的突破。新会计准则体系增强了会计准则的易理解性和可操作性,其全面实施,必将有效地规范我国会计工作行为和会计工作秩序,全面提升我国会计信息质量。

2. 国外会计的发展

在国外,会计历史也很悠久。大约距今四千年以前,古巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。在公元前三四千年前,古埃及法老(国王)已设有专职的“录事”,管理宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等各项支出。在印度太古的共同体里,农业上已有了“记账员”。到了中世纪封建时期,在基督教会中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的账簿进行记录和报表制度。

13世纪至15世纪,意大利沿地中海一带城市里,商品货币经济日益活跃,为适应借贷资本和商业资本的需要,产生了借贷记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)著《算术、几何及比例概要》一书,其中含有世界上最早对复式簿记的系统描述,这本书的出版发行和在世界各国的传播,为现代会计的发展奠定了基础,也成为借贷记账法最终形成的标志,是簿记史上的新纪元。

18世纪末19世纪初,股份公司的出现和发展,使资本所有权同经营权分离,产生了审核经营者履行职责、维护股东集团和债权人利益的代理人——独立职业会计师。这一时期,股东集团和债权人所关心的是企业财务状况和盈利及其分配情况,向股东集团、债权人及外部利害关系人提供各种财务报表成为企业会计的中心任务,从而形成了“财务会计”概念,并普遍运用。20世纪30年代以后,为了使会计核算工作规范化,增强会计报表的真实性和可比性,西方各国先后研究和制定了会计准则,进一步将会计理论和方法推上了一个新的水平。

二次大战后,出现了大规模的企业经营,为适应国内外市场激烈竞争,迫切需要企业内部经济活动和经营管理的合理化,迫使企业经营管理与企业会计结合起来,又由于信息论、控制论、系统论和行为科学等引入会计,从而产生了同传统“财务会计”相并列的“管理会计”,丰富了会计学的内容。伴随着跨国公司的蓬勃兴起,出现了国际会计新领域。

随着现代科学技术的发展,会计技术也得到了突飞猛进的发展,从手写核算发展到电动机械化核算,尤其是电子计算机在会计上的应用,不仅代替了会计人员从审核凭证,到会计报表编出的全部核算过程的工作,更重要的是它能快速而准确地提供所需要的各种会计数据资料,这也给会计工作及会计理论带来了极大的变革,成为现代会计的重要标志。

综上所述,会计是基于社会再生产过程中劳动耗费和劳动成果的记录、计量、比较、评估、考核的客观需要而产生,并随着经济的发展、经营管理水平的不断提高而不断发展和完善,由生产职能的附带部分逐渐分离出来,成为经济管理的重要组成部分。历史证明,经济越发展,会计越重要。从会计产生与发展的过程看,会计随着社会生产力的发展而发展,会计的内容及方法由简单到复杂,由低级到高级,逐步完善成为一门较严谨的学科。会计同社会生产力水平的这种紧密联系是不以人的意志为转移的,是会计的自然属性,表现为会计具有一整套专门的技术方法,即技术性。另一方面,会计是经济管理的一个组成部分,必然有其经济管理的目的性,为一定经济、政治、法律、文化等社会环境所支配,使会计具有一定的社会属性,即社会性。

二、会计的概念

会计概念是会计本质特征的概括与表述。从会计产生、发展的过程可以看出,会计无论是最初作为生产职能的附带部分,还是以后独立于生产职能之外,都是经济管理的职能,只是会计的管理职能在未从生产职能中独立出来之前,是由生产组织者直接进行的。会计从生产职能中独立出来之后,则是由专门的会计人员来进行的,这当然不会从根本上改变会计所具有的管理职能的性质。在我国古代,对会计的解释是“零星算之为计,总合算之为会”(清代焦循《孟子正义》),会计兼有计量、计算、记录、汇总、检查和考核之义,可见会计是通过对社会再生产过程的核算和监督来执行其管理职能的。为了保证会计核算的综合性,随着货币计量作为社会劳动及其产品的计量尺度的广泛运用,会计主要是采用了货币作为计量尺度,并采用了一系列专门技术方法。

总之,会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计按其报告的对象不同,有财务会计与管理会计之分。财务会计主要向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等有关信息;管理会计主要侧重于向企业经营者和内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需相关信息。财务会计侧重于



过去信息,为有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

会计按其主体设立目的不同,可分为企业会计和预算会计。企业会计是指以营利为经营目的的经济组织的会计。企业主要包括工业企业、商品流通企业、交通运输企业、旅游饮食服务企业、施工和房地产开发企业、农业企业、对外经济合作企业以及金融、保险企业等。预算会计是指不以营利为目的,开展公共管理、公益事业组织的会计,包括总预算单位会计、行政单位会计、事业单位会计等。

按其具体内容不同,会计学科可分为基础会计、财务会计、成本会计、审计、会计分析、会计史和会计电算化等。基础会计主要阐述会计的基本原理和基本操作程序,为学习专业会计奠定基础,是学习会计的“入门”课程。财务会计是指实际应用会计,侧重于现行会计准则下的会计实务操作,如中级财务会计、高级财务会计等。成本会计主要归纳成本核算的各种方法、程序和实际操作技巧,一般是作为财务会计的后续课程。审计是会计监督的一种手段,是由专职机构对被审计单位的全部或部分经济活动进行审核检查、收集、整理,以判断其经济活动的合规性、合法性、合理性、真实性的经济监督、评价、鉴证活动。由于经济活动大部分内容通过会计提供,因此,审计一般以审查被审计企业的会计资料为主。会计分析指利用会计提供的信息资料进行加工、整理、分析,发现其经济发展规律,预测前景,作出决策的活动。会计史是研究会计产生和发展至今全过程的历史。会计电算化是运用电子计算机把手工操作方式转为电算化操作以提高工作效率的应用学科。

三、会计的作用

会计是现代企业一项重要的基础性工作,通过一系列会计程序,为信息使用者提供对决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,服务于市场经济的健康有序发展。具体来说,会计在社会主义市场经济中的作用主要包括以下几个方面。

第一,会计有助于提供对决策有用的信息,提高企业透明度,规范企业行为。

企业会计通过其反映职能,提供有关企业财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动等方面的信息,是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据。比如,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策,不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息,也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息;对于作为债权人的银行来说,他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策,不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率和资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力,也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源,需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切,都需要会计提供有助于他们进行决策的信息,通过提高会计信息透明度来规范企业会计

行为。

第二,会计有助于企业加强经营管理,提高经济效益,促进企业可持续发展。

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计的需要,现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。比如,企业会计通过分析和利用有关企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息,可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析未来发展前景;可以通过发现过去经营活动中存在的问题,找出存在的差距及原因,并提出改进措施;可以通过预算的分解和落实,建立起内部经济责任制,从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。总之,会计通过真实地反映企业的财务信息,参与经营决策,为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定基础,有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

第三,会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。

企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按照其预定的发展目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩,有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。比如,对于作为企业所有者的投资者来说,他们为了了解企业当年度经营活动成果和当年度的资产保值和增值情况,需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势;需要将其与同行业进行对比,以反映企业在与同行业竞争时所处的位置,从而考核企业管理层经济责任的履行情况;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们需要了解企业执行计划的能力,需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比,反映企业完成预算的情况,表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切,都需要作为经济管理工作者的会计提供信息。

四、会计的特点

会计特点是指会计本身所具有的特殊性,它反映了会计本质特征。一般地讲,会计的基本特点有以下四个方面。

第一,会计以货币作为主要计量尺度,即货币计量。

经济计量的尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度等。会计涉及生产的全过程,由于劳动计量尺度的复杂性和实物计量尺度的差异性,两者均不能用来进行综合、全面地核算和监督生产经营过程,会计的职能主要是利用具有一般等价物的货币尺度来计量。当然货币计量尺度是以实物尺度和劳动尺度为基础的,因而会计除运用货币计量尺度外,必要时还需辅以实物尺度和劳动尺度。

第二,会计的核算职能与监督职能相结合。



会计的事前、事中和事后监督是对会计信息的正确性、真实性和合法性进行检查和监督。会计监督是会计核算的继续和补充,对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用,两者不能分离。会计监督,首先是在反映各项经济活动的同时,进行事前监督,并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展,参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

第三,会计具有连续性、系统性和准确性的特点。

会计对经济活动过程进行核算和监督,是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录,不能中断;对可能影响企业收益的,能用货币表现的会计事项,都应当以会计凭证为依据,进行科学分类、整理汇总,以提供完整、系统的会计资料,而不是杂乱无章的;会计对客观经济活动的计算、记录应当正确无误,既不能遗漏,也不能任意取舍,更不能出现差错。

第四,会计为提高经济效益服务。

提高经济效益是会计的主要目标,充分利用会计信息反馈、参与经营决策,也是现代会计的特点,它会给社会和企业带来经济利益。

第二节 会计对象

一、会计对象的概念

会计核算和监督都有其特定的内容,这些特定的内容就是会计对象。会计工作总是在某一企业、事业和机关等单位里进行的,企业进行生产经营活动,事业、机关等单位进行业务活动,都需要有一定数额的财产物资,包括必须拥有的房屋、建筑物、车辆、机器设备、能源、材料和各种必要的家具用品等,还有用于日常使用的库存现金及银行存款等,这些财产物资的货币表现,就是各单位的资金。各单位借助其所拥有的资金,进行生产经营或业务活动,企业通过生产经营活动取得一定的营业收入,除抵补已售产品或劳务的各种成本或费用,并扣除应交各种税费外,取得一定金额的利润,这部分利润将按规定分配使用;事业、机关等单位除一部分单位有少量的业务收入外,其余所需资金均由国家财政预算拨款。在这些生产经营活动或业务活动过程中,资金处在运动状态中,从而形成各单位的资金运动。在市场经济条件下,企业会计对象可概括为社会再生产过程中的资金运动,或者是能用货币表现的经济活动。

研究会计对象对于确定会计目标和任务,特别是对于研究和运用会计的方法具有重要意义,只有明确了会计核算和监督的内容,才能更好地发挥会计在企业经营管理中的作用。

二、会计对象的内容

资金总是随着各单位的生产经营活动和业务活动而运动变化着。由于各单位的生产经营活动和业务活动的方式及其内容不尽相同,会计对象的具体内容也就不完全一致。资金运



动在任何时候都表现为显著变动和相对静止两种状态,因此,资金运动可以按照不同的行业从动态和静态两个方面进行观察和研究。企业资金运动就其动态来看,表现为资金的循环与周转,行政、事业单位的经费开支主要来源于国家预算拨款,除自收自支部分外,其资金运动方式和内容比较简单,不存在资金的循环与周转,只是预算资金的取得和使用;有一定业务收入的事业单位,自收自支部分资金运动与企业的资金运动类似。由服务性企业经营过程特征所决定,服务性企业资金运动过程可分为供应、生产和销售三个阶段,但是其服务产品的供应过程,往往也就是销售以及消费过程,因而服务性企业资金运动基本上是由货币到货币,再由货币到货币的循环往复过程,其具体内容为资金的垫支、收回及分配。商品流通企业资金运动分为商品采购和销售两个阶段,表现为由货币到商品、再由商品到货币的运动过程,即 $G-W-G'$,其具体内容为资金的垫支、耗费、收回及分配。工业企业资金运动分为供应、生产和销售三大阶段,表现为由货币到材料到产品生产再到货币的运动过程,即 $G-W \cdots P \cdots$,其具体内容为:在供应阶段,企业以银行存款等购进原材料,为生产储备必要的物资,由货币资金转化为储备资金;在生产阶段,企业将原材料投入生产过程并生产出产成品,在生产过程中同时会发生材料的耗费、固定资产的磨损、劳动报酬的支付等各种生产费用,使储备资金及一部分货币资金转化为生产资金,进而转化为成品资金;在销售阶段,企业将产成品销售出去取得产品销售收入的同时支付在销售过程中发生的各种费用,使成品资金转化为货币资金。企业还应以税金的形式计算缴纳各种销售税金,企业以收抵支,计算盈亏,将纯收入的一部分以所得税的形式上缴国家,并按规定进行分配,留归企业的部分重新投入生产经营过程,表现为资金的分配和再投入。在资金运动过程中,由货币资金再到货币资金称为资金循环,每一次资金循环一般都会实现一定数额的资金增值,资金多次周而复始的循环,称为资金周转。

资金运动体现着企业同各方面的经济关系。在资金运动过程中,企业必然同社会各方发生经济关系,例如,企业与所有者之间的经济关系、企业与银行之间的信贷关系及结算关系、企业与职工的工资结算关系、企业与国家的税务关系等等。正确处理这些经济关系,促进合理分配也是会计核算与监督的重要内容。

资金运动具体表现为各单位在生产经营和业务活动中实际发生的经济业务事项。经济业务事项(亦称会计事项)包括经济业务和经济事项两类。经济业务,又称交易,是指单位与其他单位、单位与个人之间发生的各种经济利益交换,如材料采购、产品销售等。经济事项,简称事项,是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事件,如计提折旧等。1999年再次修订的《中华人民共和国会计法》对会计核算的要求和内容有明确规定,第九条规定“各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算”,第十条规定,下列经济业务事项应当进行会计核算:款项和有价证券的收付;财产物资的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、支出、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理;需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。



第三节 会计职能

一、会计职能

会计职能是指会计本身所具有的经济管理功能和作用。会计基本职能体现着会计的本质,会计职能是明确会计工作内容,确定会计任务的理论基础。马克思曾经指出:“会计是对生产过程的控制和观念总结”,这是马克思对会计职能的精辟论述和科学概括。这里的“观念总结”就是人们通常讲的“核算”,“过程的控制”就是人们通常讲的“监督”。核算和监督是会计的两项基本职能。

(一)核算职能

会计核算是会计的首要基本职能。所谓会计核算就是以货币为主要计量单位,对各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,以反映各单位的经济活动情况。

记账、算账、报账是会计核算的主要形式。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账基础上,对企业一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(就行政、事业单位而言,则是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);报账是指在算账基础上,对企业的财务状况、经营成果和现金流量(就行政、事业单位而言,则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以财务会计报告的形式向有关方面进行报告。

(二)监督职能

会计监督是会计的另一项基本职能。所谓会计监督是指会计利用一系列方法,掌握各单位经济活动,不使其任意活动超出规定的范围和标准,并不断促进提高各单位的经济效益。它是使生产经营活动纳入社会所要求和人们所希望的轨道,并在最有利、最有效的条件下完成预期目标的一种管理职能。指挥、调节、分析、评价、检查、督促等是会计监督的主要形式。会计监督又称为“会计控制”。

会计监督的主要内容有: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。违反国家规定的收支,会计机构、会计人员有权向单位的监督机构或者上级主管单位报告,也可以直接向审计机关、财政机关或税务机关报告。

会计监督按照时间可分为事前监督、事中监督和事后监督,事前监督是指参与经济预测、计划或预算的编制等;事中监督又称日常监督,是审查业务收支及生产耗费,督促生产经营业务进行和计划的执行;事后监督主要是检查财产物资安全与完整,分析、考核计划的完成及经济效益情况等。

会计核算与会计监督是相辅相成、不可分割的。会计核算是会计监督的基础和前提,是



最基本的职能,没有会计核算所提供的可靠、完整的会计信息,会计监督就没有客观依据;会计监督又是会计核算的继续和深入,没有严格的监督难以保证会计核算的真实性、准确性,会计也就不能更好地发挥其在企业生产经营管理中的作用,会计核算也就失去意义。

会计随着社会经济的发展而不断发展,会计的职能也在不断地发展,会计职能的具体内容也在不断丰富和扩展,这些新扩展(或称派生)的职能,会计界一直在讨论总结,普遍认为会计还具有评价经营业绩、预测经济前景、参与经营决策等职能。

二、会计任务

会计任务是会计管理所要达到的目的和要求在会计工作中的具体体现,是会计职能的具体化,它是由经济管理的客观要求所决定的。会计的总体目标是不断提高各单位的经济效益,但是,由于不同历史时期管理要求的差异性,会计任务也时有变化。现代会计任务可以概括为以下几点。

(一)反映经济业务事项

对各单位的各项经济业务事项,运用货币计量,进行连续、系统、准确地核算,及时、客观地反映经济业务事项情况,是会计的首要任务。反映经济业务事项,就要首先按照会计法规及其管理的要求,建立健全各项会计核算的规章制度;其次要认真做好记账、算账、报账工作;最后要及时、正确、全面地为有关各方提供会计信息。

(二)监督经济活动

会计要以国家有关方针政策、法规制度及各单位内部各项规章制度、计划预算等为依据,对各单位的经济活动及财务收支等进行必要的监督检查。第一,要制订或参与制订各项计划、定额和预算,做好事前的监督检查;第二,要监督检查通过会计凭证反映出来的各项经济活动的真实性、合法性、合理性及有效性;第三,要监督检查会计核算过程中各种手续制度的完整性和科学性;第四,要通过定期检查财产物资的保管及使用情况、债权债务的清理结算情况,保护企业财产物资安全与完整;第五,还要监督检查各项财产物资的消耗、费用开支,以及各项收入取得的合法性、合理性及有效性,不断降低费用开支,增加收益,提高经济效益等。

按照我国《会计法》规定,企业应建立、健全会计监督制度,定期审查会计资料的真实性、正确性和财务收支合法性,保证会计信息质量,监督企业生产经营活动中的重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策;控制企业各项收入、费用、利得、损失和利润的实现;保护企业资源的完整;制止违反会计法规、财务制度的收支行为,从而保护企业所有者和债权人的权益,维护社会主义市场经济秩序。

(三)预测经济前景

会计掌握或提供了各单位的大部分经济信息,这决定了会计在预测经济前景方面,可以发挥很大的作用,同时也说明会计预测的必要性。会计预测就是利用会计信息及其他经济信息,对各单位未来的经济发展及财务状况等所作的估计和预测,为进一步的经济决策提供条