

普通高校经济管理类应用型本科系列教材
安徽省高校经管学科“十二五”规划教材

Principles of Accounting

会计学原理



◀ 主编/刘永珍 贾敬全

中国科学技术大学出版社

普通高校经济管理类应用型本科系列教材
安徽省高校经管学科“十二五”规划教材

会计学原理



主 编/刘永珍 贾敬全

副主编/王 红 王 璐

中国科学技术大学出版社

内 容 简 介

本书以财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》为依据,围绕会计核算的基本理论、基本方法和基本程序,以理论为指导,以实际操作为重点,由浅入深、循序渐进地让学生掌握会计的基本知识,形成初步会计学理念,为今后专业课的学习打下比较扎实的理论基础。

本书精简理论叙述,在充分体现课程知识体系完整性和新颖性的同时,兼顾应用性、趣味性和启发性。每章都设置“思考与练习”,利于学生对相关知识点的掌握。

本书可作为高等院校相关专业教材使用,也可作为相关从业人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 刘永珍,贾敬全主编. —合肥:中国科学技术大学出版社,2013.8
ISBN 978-7-312-03258-5

I. 会… II. ①刘… ②贾… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 164552 号

出版 中国科学技术大学出版社
安徽省合肥市金寨路 96 号,230026
网址: <http://press.ustc.edu.cn>
印刷 安徽省瑞隆印务有限公司
发行 中国科学技术大学出版社
经销 全国新华书店
开本 787 mm×1092 mm 1/16
印张 17.75
字数 443 千
版次 2013 年 8 月第 1 版
印次 2013 年 8 月第 1 次印刷
定价 32.00 元

安徽省高校经管学科“十二五”规划教材

编写委员会

主 任 李光龙

副主任 朱剑峰 戴凤礼 项桂娥
陈江华 万 青 史贤华

委 员（按姓氏笔画排序）

王忠群 王德礼 方小教 白 林 朱礼龙
刘 晨 李光辉 李道芳 杨国才 吴 杨
吴 玲 张英彦 卓翔芝 罗发海 金利娟
郑晓奋 胡永政 姜发根 徐谷波 傅 炜
谢艳平 鲍步云 魏 骅

审定委员会

主 任 李光龙

副主任 栾敬东 张本照 宋思根

委 员（按姓氏笔画排序）

马成文 马陵合 王忠群 司有和 朱剑峰
江三良 杜鹏程 李姚矿 何 刚 沈友华
卓翔芝 段宗志 洪功翔 徐德信 戴凤礼

总 序

随着中国特色社会主义市场经济体系的不断完善,社会对经济管理类专业人才的需求不断增长,经济管理类学科在诸多学科门类中的地位日益突出,经济管理类专业教育教学得到了快速发展。特别是近几年,我国普通高等学校经济学类和管理学类本科专业人才培养规模越来越大,相关专业布点也越来越多。据安徽省教育厅统计数据,截至2013年6月,安徽省42所本科院校(含31所普通本科高校、11所独立学院)中,36所院校设置了104个经济学类专业,42所院校设置了266个管理学类专业。2013年,安徽省本科院校的经济管理类专业招生总数为3.3万人左右,约占全省本科年总招生量的四分之一。

专业布点逐年增多,招生规模不断扩大,以及社会对人才需求的变化,都给经济管理类专业建设与人才培养提出了新的挑战。经济管理类专业如何在培养方案、课程设计、教学模式以及师资队伍建设等方面体现与时俱进,使人才培养更好地满足经济社会发展对专业人才的需要,成为各校专业负责人必须深入思考的问题。

为了优化我省高等院校经济管理类教育资源的配置,提升办学效益与竞争力,2010年,经合肥工业大学、安徽大学、安徽农业大学、合肥学院等校经济管理学院系负责人提议并讨论,决定以安徽省各高校经济管理类教学院系为成员单位,发起成立安徽省高校经管学科联盟。在安徽省教育厅(高教处)的领导下,经管学科联盟试图打破各院校壁垒,利用各成员单位在教学、科研、师资、设备等方面的优势,实现资源共享、优势互补,优化办学条件,拓宽办学途径,提高办学水平,在教学、科研和社会服务等活动中进行合作,促进人才培养质量、科研水平和办学效益的共同提高,探索适应市场经济发展要求的经管学科办学新模式。

经管学科联盟自成立以来,每年都会召开联盟年会及专项会议,内容涉及经管专业人才培养、教学管理、学术交流、校企合作等。在实际工作中,联盟成员单位也开展了共用实验室、合作开展教学研究、共同承担科研项目、协助修订专业培养方案,以及互聘师资参与本科生和研究生的培养等活动。联盟开展的活动得到了全省各相关高校和广大师生的积极响应,也受到省教育厅主要领导的好评和社会的认同,其影响已经走出安徽,引起了兄弟省份有关院校的关注。

经管学科联盟成立之初,就有多家图书出版单位参与联盟的各项活动。出版社的参与给参会教师带来了最新的管理类图书及学术著作,丰富了会议的内容,同时也为联盟高校共同开发特色教材提供了帮助。中国科学技术大学



出版社作为最早的参与者之一,与经管学科联盟保持了密切的联系,并达成了部分合作。出版社经过大量调研,提出了针对普通本科高校、应用创新型经济管理类教材的编写设想。出版社编辑与联盟负责人及部分教授又经过多次会议讨论,最终确定了“安徽省高校经管学科‘十二五’规划教材”的编写体系及评审机制。

出版社和联盟共同组织成立了系列规划教材的编写委员会和审定委员会。编写委员会主要由联盟高校部分经济管理学院系负责人组成,负责教材种类的遴选、教材体例安排、编写规范设定,并组织相关专业教师进行教材编写;审定委员会由联盟高校的经济管理类学科负责人及学术专家组成,负责系列规划教材的内容审核和编写质量把关,对于达到出版要求的,给予出版建议;对于未达要求的,给出修改指导意见。

本系列教材的编写定位于高素质创新型人才和高技能应用型人才的培养,在具体的编写工作中,体现以下特点:

(1) 教材编写注重反映最新教学成果,满足新形势下的教学需求,力争把本系列教材打造成引领专业发展潮流、具有长久生命力的教材。

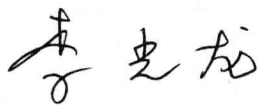
(2) 教材的内容选取注重实用性和实践性。结合学生的知识基础、心理特征和认知规律,充分考虑学生的接受能力,同时贯彻科学的思维方法,以利于培养学生的自学和创新能力。

(3) 注重校企合作,加强实践实训类教材的编写。在知识的选择上注重企业岗位的需求,在案例的选择上注重来源于企业,实训教材可与职业技能证书考试的相关知识配套。

(4) 加强与纸质教材相关教学资源形态的开发。如配套的课程资源库、网络教学内容、教学课件、教学模拟软件等资源。

该系列规划教材的出版,既是安徽省高校经管学科联盟成立几年来探索与企业(出版社)合作、共同发展的见证,也是安徽省高校经济管理类学科发展进步的成果体现。在此,我要感谢系列规划教材的各位编写者和评审专家,感谢中国科学技术大学出版社的领导与编辑,感谢他们在本系列规划教材编写与出版过程中的付出与贡献。他们的工作对于促进安徽省高校经济管理学科的发展,为国家培养更多更优秀的经济管理类人才是有重要价值的。

教育部财政学类专业教学指导委员会委员
安徽省高校经管学科联盟理事会理事长
安徽大学经济学院院长,教授,博士生导师



2013年8月

前 言

“会计学原理”是高等院校经济管理类专业一门重要的专业基础课程。本书是安徽省高等学校经管学科“十二五”规划教材之一,以财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》为依据,围绕会计核算的基本理论、基本方法和基本程序,以理论为指导,以实际操作为重点,由浅入深、循序渐进地让学生掌握会计的基本知识,初步形成会计学理念,为今后专业课的学习打下比较扎实的理论基础。

本教材具有如下特点:

(1) 在学科知识体系方面,本书在遵循会计教育教学规律的基础上,构建了以会计职业精神为核心的知识体系,培养初学者正确的职业思维方法,兼顾教学与考证需要。

(2) 在教材定位方面,本书的编写是在对经济管理类专业应用型人才应具备的素质、能力和知识结构进行系统研究的基础上进行的,以能够更好地适应应用型人才培养对会计学知识的基本要求目标。

(3) 在教材内容方面,本书的编写坚持精简理论叙述,使其更通俗易懂。在充分体现课程知识体系完整性和新颖性的同时,兼顾应用性、趣味性和启发性,让初学者通过对本书的学习树立起足够的信心。每章都设置“思考与练习”,利于学生对相关知识点的掌握。

本书的作者队伍多年来一直从事会计教学与会计研究工作,具有丰富的教学经验。本书执笔的有安徽师范大学刘永珍副教授,淮北师范大学贾敬全教授,安庆师范学院王红副教授、李晓讲师,黄山学院王璐副教授,安徽师范大学皖江学院高智林讲师等。同时本书汇集了广大读者和相关院校的集体智慧。在编写过程中还得到了合肥工业大学管理学院李姚矿教授的指导和支持,在此谨表衷心谢忱。

囿于编者水平,虽经努力,本书中仍可能存有各种问题,恳请广大读者提出宝贵意见和建议,以便修订时加以完善。

编 者
2013 年 4 月



目 录

总序/ i

前言/ iii

第一章 总论/ 1

第一节 会计概述/ 1

第二节 会计基本假设/ 12

第三节 会计记账基础/ 14

第四节 会计核算的要求/ 17

思考与练习/ 20

第二章 会计要素与会计科目/ 23

第一节 会计要素与会计等式/ 23

第二节 会计科目与账户/ 35

思考与练习/ 42

第三章 复式记账/ 49

第一节 借贷记账法/ 49

第二节 总分类账与明细分类账的平行登记/ 55

思考与练习/ 61

第四章 企业主要会计事项的核算/ 66

第一节 货币资金和交易性金融资产的核算/ 66

第二节 财产物资的核算/ 74

第三节 债权债务的核算/ 82

第四节 资本的增减/ 93

第五节 收入、成本和费用/ 95

第六节 财务成果的计算/ 101

思考与练习/ 105

第五章 会计账户分类/ 111

第一节 概述/ 111

第二节 账户按经济内容分类/ 113

第三节 账户按用途与结构分类/ 114

思考与练习/ 119



第六章 会计凭证/ 123

- 第一节 会计凭证概述/ 123
- 第二节 原始凭证/ 129
- 第三节 记账凭证/ 132
- 第四节 会计凭证的传递与保管/ 136
- 思考与练习/ 139

第七章 会计账簿/ 142

- 第一节 会计账簿概述/ 142
- 第二节 账簿的设置与登记/ 151
- 第三节 结账和账簿的更换与保管/ 158
- 思考与练习/ 161

第八章 财产清查/ 166

- 第一节 财产清查的意义和种类/ 166
- 第二节 财产物资的盘存制度/ 168
- 第三节 财产清查的方法/ 169
- 第四节 财产清查结果的处理/ 172
- 思考与练习/ 175

第九章 会计核算程序/ 179

- 第一节 会计核算程序概述/ 179
- 第二节 记账凭证核算程序/ 180
- 第三节 汇总记账凭证核算程序/ 186
- 第四节 科目汇总表核算程序/ 191
- 第五节 日记总账核算程序/ 194
- 第六节 多栏式日记账核算程序/ 196
- 思考与练习/ 198

第十章 财务会计报告/ 201

- 第一节 财务会计报告概述/ 201
- 第二节 资产负债表/ 206
- 第三节 利润表/ 217
- 第四节 现金流量表概述/ 223
- 第五节 财务报表附注的内容和格式/ 228
- 思考与练习/ 230

第十一章 会计工作组织与会计档案/ 233

- 第一节 会计工作组织/ 233
- 第二节 会计档案/ 243
- 思考与练习/ 246

思考与练习参考答案/ 250

第一章 总 论



学习目标

通过本章的学习,要求掌握会计的涵义、特点,明确会计的职能、会计对象和会计核算的方法,理解会计基本假设、会计核算基础及会计核算要求等方面的知识,了解会计的产生与发展,为全书的学习打下基础。

学习重点

会计的职能、会计对象、会计基本假设、会计核算基础。

学习难点

会计基本假设、会计核算基础。

第一节 会计概述

一、会计的概念

(一) 会计的产生与发展

会计产生于人类的生产经营活动。我国最早的计量与记录行为发生在山顶洞人时代,大约在六七千年前,产生了原始的数学文字,伏羲氏时代出现了“绘图记事”、“结绳记事”、“刻契记事”,这些成为文字学、数量学和统计学的起源。经过黄帝、尧、舜、禹,直到夏初,出现了书契、度量衡器具和计量单位,使原始计量、记录发生了质的飞跃。

度量衡器具、实物计量单位、数字及运算方法等与书契结合起来,清晰地反映了我国会计萌芽阶段的形态。西周时期,形成了专门的会计机构,如官厅会计,出现了“司会”、“司书”、“酒正”、“小宰”等专职会计官员,建立了“日成”、“月要”、“岁会”报告制度。这些表明,我国官厅会计已经初定形体。

汉代民间会计有了一定的发展,出现了总清账性质的本牍;而隋代则把赋税征收与会计控制结合起来。唐代是我国漫长封建社会的鼎盛时期,这一时期的政治、经济、文化相对繁



荣,极大地促进了会计的发展,唐王朝设立了“金部”、“仓部”、“度支部”主管会计,由刑部掌管的审计机构“比部”监督会计工作的运转,开始使用会计记录的主体数码字(壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、拾等),会计记录的方法也由“三柱法”过渡到“四柱法”,宋朝将之命名为“四柱清册”。明朝出现的“龙门账”,其精华在于两个公式:试算平衡公式:该+进=存+交;盈亏结算公式:进-交=存-该;清朝出现了“三脚账”和“四脚账”。

在西方,数千年前,古巴比伦人就将商业契约、交易等记录于黏土制成的薄板上;公元六世纪末,罗马教皇开始采用单式记账法,并且设置了“现金簿”、“财产簿”、“往来簿”和一些报表,但这一时期无论是账簿与报表体系的设置还是会计的核算方法,都还不够完善与系统;12世纪与13世纪,意大利的商品经济比较发达,这种相对发达的商品经济要求更加完善的会计核算方法与之相适应,于是,1211年,威尼斯的佛罗伦萨银行首先采用了一种复式记账方法,当时的人们称为“威尼斯簿记法”;从13世纪开始,威尼斯及其周边地区普遍采用了这种记账方法。1494年,数学家卢卡·巴其阿勒在其著作《算术、几何与比例概要》^①的“计算与记录要论”一章中,对这种记账法进行了理论上的概括与说明,这本书的问世标志着借贷记账法正式形式;1581年,威尼斯成立了世界上第一所会计学院,标志着会计已经作为一门学科在大学的讲堂中开始传授。此后随着各国学者交往的增多、贸易的往来,这种记账方法陆续传到了世界大部分国家,并且得到了各国会计学者在理论与实践上的巩固与发展。

纵观东西方会计史,会计的产生和发展分为三个阶段:

第一个阶段(古代会计,1494年以前):以实物和货币为计量单位,是生产的附带部分。以官厅会计为主,会计核算采用单式记账。

第二个阶段(近代会计,1494~1950年):以货币为主要计量单位,具有独立的管理职能。以企业会计为主,会计核算采用复式记账,形成了一套完整的会计核算方法,使会计成为一门学科。这一时期有两个近代会计发展史上的里程碑:1494年复式簿记的产生和1854年英国爱丁堡会计师公会的成立(世界上第一个会计师协会)。

第三个阶段(现代会计,1950年后):产生两大分支,即财务会计和管理会计。如表1.1所示。

表 1.1 财务会计与管理会计的区别

财务会计	管理会计
对外,受公认会计准则约束	对内
提供财务状况、经营成果、现金流量等信息	提供进行规划、经营管理、决策预测所需信息
侧重于过去信息	侧重于未来信息

(二) 会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位,运用专门方法对企业、行政事业等单位的经济活动进行连续、系统、综合、全面的确认、计量、记录、报告和监督,向财务报告使用者提供有关的会计信息,并进行必要的经济预测、分析并参与决策的一种经济管理活动。

关于会计的涵义,应该从以下几个角度理解:

^① R·G·布朗, K·S·约翰斯顿,巴其阿勒. 会计论[M]. 林志军,等,译. 上海:立信会计出版社,1988.

(1) 会计的本质是一种管理活动。

(2) 经济管理离不开会计,经济越发展、会计越重要。

会计的记账、算账、报账的会计核算作用,进而发展为对账务进行审核、检查的会计监督作用。

会计是从核算和监督作用扩展为预测、决策、控制、分析多种作用的经济管理活动。长期实践证明,经济越发展,会计越重要。

(3) 会计的内涵和外延随现代经济的发展而扩展。

此外,关于会计的涵义,有以下几种代表性的学术主张:

1. 会计管理活动论

即前述观点,认为在现代社会里,会计的特点主要是用货币对经济过程中占用的资产和发生的耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。会计人员以及管理人员借助这些手段,充分了解资产和资产运用结构,揭示企业的经营能力是否被充分利用,探究经济效益高低的原因。它为在一个特定的岗位管好企业的生产和经营,同时为在更大的范围内,例如一个地区、一个系统或整个国家管好经济提供必要的材料。所以,会计的本质是一种管理活动。

2. 经济信息系统论

该理论认为会计是对经济过程中占用的资产和发生的耗费等各种原始数据进行会计处理,最后形成会计报表。会计报表是用会计语言,向对企业生产经营活动利益攸关和负责管理的各方面传输信息的手段。而这种信息是依靠会计准则,有条不紊地经过收集、整理、分类、加工、汇总等程序得到的。它们有据可查,翔实可靠,其真实性可以复核。从这一点看,会计的本质就是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

3. 会计控制论

该理论认为企业各层管理人员受企业所有者的委托,负责经营管理企业,他们应当有效地保管企业所有的和企业所控制的资产,悉心经营,以期取得最大利润。所以他们的责任,不仅在于保管资产,更重要的还在于操作经营。我们称这种责任为经营责任。而会计账册所载资料,反映了企业完整的经营过程。毫无疑问,同时也可借以考核、评价各层管理人员操作经营的成绩。从这一点来看,会计的本质就是以认定委托责任为目的的、对会计计量结果有控制作用的控制系统。

(三) 会计的特点

1. 会计以货币作为主要计量单位

会计核算价值核算,借助于统一的货币量度,将各种经济活动和财务收支用货币指标进行记录和汇总,提供信息资料,但货币并非唯一计量单位。

2. 会计拥有一系列专门方法

会计方法是用来核算和监督会计对象、执行和完成会计任务的手段,是完成工作所使用的各种技术方法。包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测方法和其他方法。它们构成了一个完整的会计方法体系。其中会计核算方法是最基本的方法。

会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、全面、综合的确认、计量、记录和报告所采用的各种方法的总称。作为一个科学的分类体系,会计核算的各种方法相互联系,相互制约。包括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、编制会计报表等七种专门方法,其相互关系简括如图 1.1 所示。



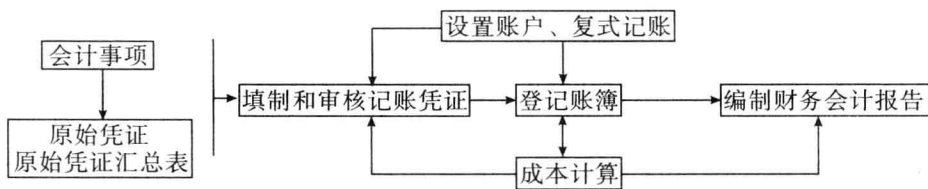


图 1.1 会计核算流程

当交易或事项发生后,首先要取得或填制原始凭证,按统一规定设置会计科目和账户,采用复式记账方法,编制和审核会计凭证,据以登记账簿,根据账簿记录及其他有关资料,采用一定方法计算成本,期末通过财产清查,在保证账证相等、账账相符、账实相符的基础上编制财务会计报告,并对会计资料进行分析和利用。

3. 会计具有核算和监督的基本职能

对发生的经济业务以会计语言进行描述,并在此基础上对经济业务的合法性和合理性进行审查。

4. 会计的本质就是管理活动

会计属于管理的范畴,经济越发展,会计越重要。加强会计工作对于加强企业经济管理,提高经济效益具有十分重要的意义。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理中的功能。它包括:进行会计核算,实施会计监督,预测经济前景,参与经济决策,绩效评价等,但会计法界定的基本职能只包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

(一) 会计的基本职能——核算与监督

1. 会计核算职能

会计核算职能是会计的首要职能,是全部会计管理工作的基础。

会计核算职能是指以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为有关部门提供会计信息的功能。

确认是指会计人员运用职业判断,依据一定的标准,辨认和确定特定主体中发生的交易和事项是否可以转化为特定期间的会计信息,以及确定其所属的会计要素类别的过程。

记录是指对经过会计确认的每一笔交易和事项,运用预先设计的账户,按复式记账的要求,根据审核无误的会计凭证,在账簿中加以登记。

计算是指按照一定的专业方法对所记录的内容进行计算、汇总。

报告是指将经过综合性再加工,总括反映会计主体财务状况、经营成果和现金流量的会计信息,以特定的内容和形式,提供给财务报告使用者。

会计核算职能的基本特点如下:

(1) 会计以货币为主要计量尺度,从价值量上反映各单位的经济活动情况。由于经济活动的复杂性,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全部情况,也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有通过按一定的会计程序和规则加工处理后生成以价

值量表现的会计数据,才能反映经济活动的全过程及其结果。因此,虽然会计可以采用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度)从数量上反映经济活动,但在商品经济条件下,人们主要利用货币量度,通过价值量的核算,综合反映经济活动情况,所会计以货币量度为主,以实物量度和劳动量度为辅。

(2) 会计核算具有完整性、连续性、系统性。会计核算的完整性、连续性、系统性是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。

完整性是指对所有的会计对象都要进行确认、计量、记录、报告,不能有任何遗漏。

连续性是指对会计对象计量、记录、报告要连续进行,不能有任何中断。

系统性是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。

(3) 会计核算要对经济活动全过程进行反映。在对发生的经济活动进行事中、事后核算研究的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算主要是对已经发生的经济活动进行事后确认、计量、记录、分析,通过加工整理提供大量的信息资料,反映经济业务的现实状况和历史状况,是会计核算的基础工作。但随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在进行事中、事后核算的同时,进一步发展到进行事前核算,分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的真实性、合法性、合理性进行审查。

真实性指审查各项会计核算是否根据实际发生的经济业务事项进行。

合法性指审查各项经济业务是否符合国家法律法规,是否遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策。

合理性指审查各项财务收支是否符合客观经济规律及经营管理方面的要求,保证各项财务收支符合特定的财务收支计划,实现预算目标。

会计监督职能的基本特点如下:

(1) 会计监督主要是通过价值指标进行的。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动。由于基层进行的经济活动同时伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计监督与其他监督相比,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计要对单位经济活动的全过程进行监督。会计监督从针对经济过程的角度看,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审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济规律的要求,在经济上是否可行。

事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并纠正偏差和失误,使经济活动按预定目的和要求进行。

事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析。

(3) 会计监督的依据是财经法规、制度、计划和运算。合法性的依据是国家颁布的法



令、法规和制度,合理性的依据是按照客观经济规律及经营管理的要求制定的各种财务计划,监督的目的是保证会计目标的顺利实现。

3. 会计核算与会计监督的关系

会计核算与会计监督密不可分。会计核算职能是指通过核算,反映经济活动过程和成果,为经济活动提供会计信息;会计监督职能是按会计目标要求,指导和调节经济活动,进行事前、事中和事后的控制和检查。

核算是监督的基础,没有会计核算提供的各种信息,会计监督就失去了存在的基础;监督是核算的继续,没有会计监督,就难以保证会计核算所提供信息的真实性、合法性、合理性。两者相辅相成,缺一不可。

(二) 会计职能的延伸

随着会计理论的发展和会计实践的丰富,会计职能也不断发展,出现了预测经济前景、参与经济决策、评价经济业绩等新的职能。如图 1.2 所示。

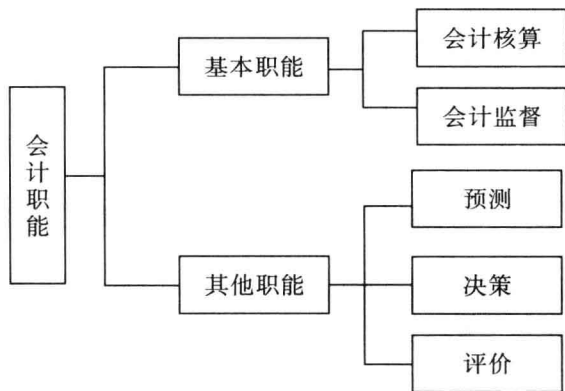


图 1.2 会计职能结构图

三、会计的对象

(一) 会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容。会计以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,即会计对象。

以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

我国会计的一般对象是指再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

1. 企业单位会计对象的具体内容

企业单位会计对象的具体内容是经营资金循环,表现为静态和动态两种。

静态表现指企业在一定时点上的资金分布和存在形态、企业资金取得和形成的来源两方面。如图 1.3 和图 1.4 所示。

动态表现指企业在一定时期内资金在生产经营各个阶段中不断运动并转换形态,周而

复始地循环周转。

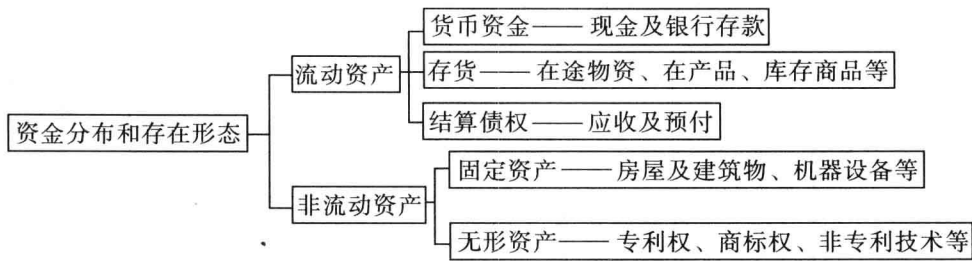


图 1.3 企业资金分布和存在形态

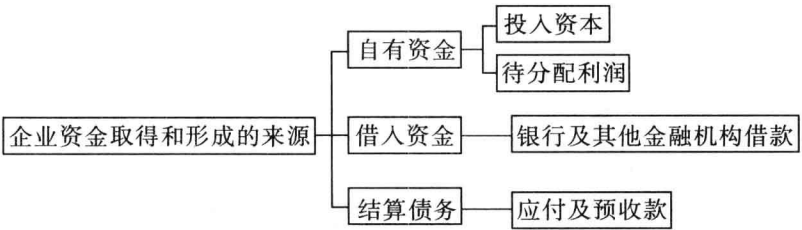


图 1.4 企业资金取得和形成的来源

(1) 产品制造资金循环周转过程如图 1.5 所示。

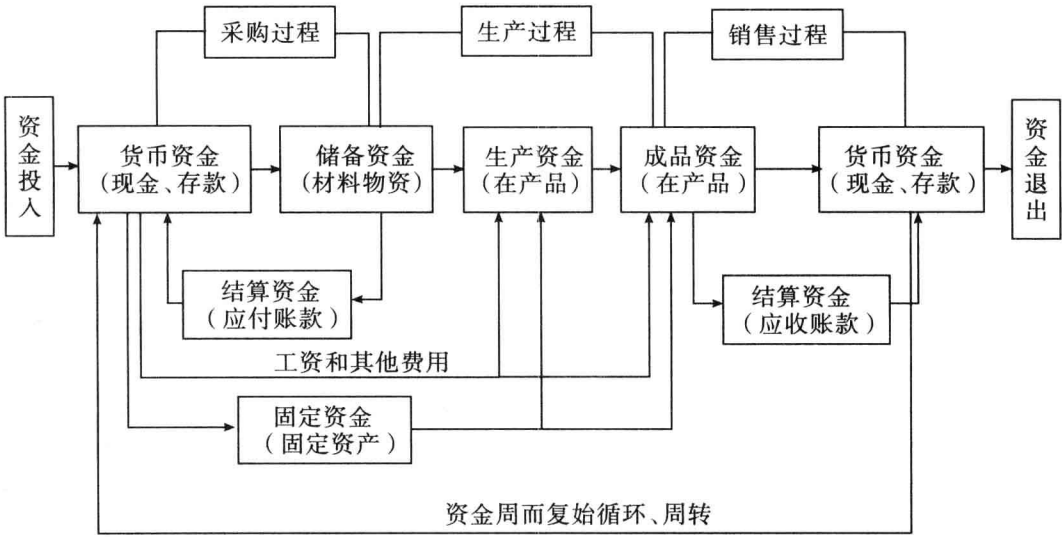


图 1.5 产品制造资金循环周转过程图

(2) 商品流转资金循环周转过程如图 1.6 所示。



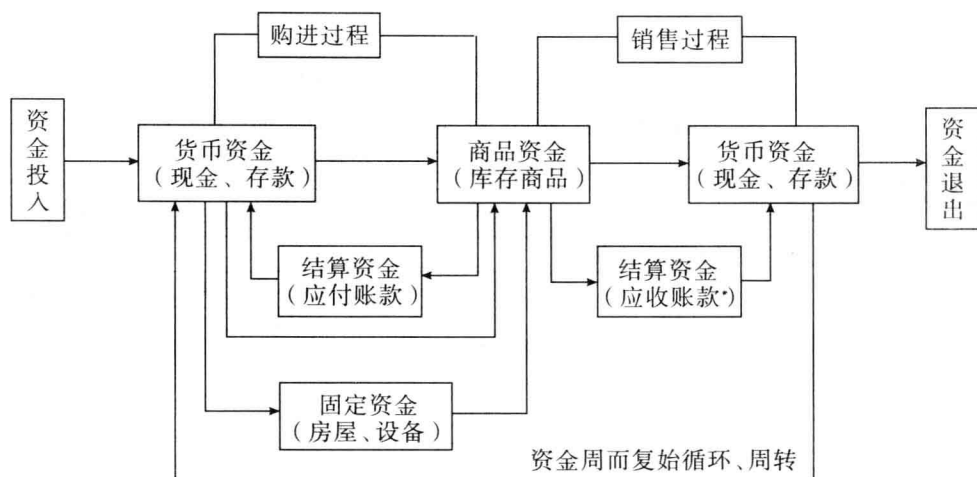


图 1.6 商品流转资金循环、周转过程图

2. 机关、事业单位会计对象的具体内容

机关、事业单位会计对象的具体内容是预算资金收支。如图 1.7 所示。

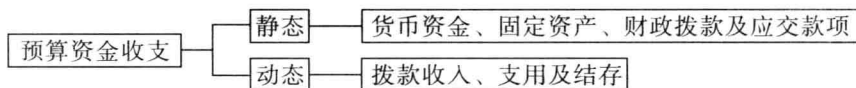


图 1.7 预算资金收支结构

(二) 会计核算的具体内容

会计核算的内容是指特定主体的资金运动,包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三个阶段。资金在上述三个阶段的运动,又是通过一系列的经济业务事项来进行的。经济业务事项具体包括以下内容:

1. 款项和有价证券的收付

款项是作为支付手段的货币资金,主要包括现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款等。

现金是指存放于财会部门的库存现金。国务院发布的《现金管理暂行条例》对现金的使用范围、现金的限额、现金收支的规定、现金管理的内部控制制度等方面进行管理和监督。

银行存款是指存放于银行或其他金融机构的货币资金。除按规定的库存限额留存少量现金以备日常零星开支外,其余货币资金都应存入银行。与其他单位之间发生的往来款项,除允许用库存现金结算的,其余都必须通过银行划转。

我国《银行账户管理办法》规定,凡是独立核算的单位都必须在当地银行或其他金融机构开立银行存款账户,用以办理现金收支规定范围以外在企业经营过程中所发生的一切货币收支业务及存款、取款等事项。根据《支付结算办法》和《国内信用证结算办法》,我国现行的支付结算办法主要有银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、汇兑、托收承付、委托收款、信用卡和信用证等方式。

银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款是指企业除现金、银行存款以外