

量单位不能对经济业务进行综合比较,不能满足会计进行全面综合计算的要求。而只有货币可以作为衡量所有财产物资、劳动消耗和收入成果的尺度。因此,会计在日常核算时以货币为主要计量单位,再辅之其他计量单位,对会计事项进行记账、算账、报账,必要时辅之以实物量度和劳动量度等指标核算。

2. 会计对经济活动进行全面、连续、系统的反映

所谓全面,是指对属于会计对象的全部经济业务都要进行反映,既不能遗漏,也不能任意取舍;所谓连续,是指在会计核算时应按照经济业务发生时间的先后顺序,不间断地进行记录;所谓系统,是指从开始记录经济业务到最后编制会计报表的整个核算过程中,要把会计资料加以系统化,通过分类、汇总、加工及整理等工序,取得经济核算的各项指标。

3. 会计采用一系列专门的技术方法

会计的方法与其他学科的方法不同,具有会计的独特性,它包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法等。核算是会计的基本环节;会计分析是建立在会计核算基础之上的,没有准确的会计核算资料,就不可能有正确的会计分析结果;会计检查是对会计工作质量的检验。

4. 会计具有核算和监督两大基本职能

会计职能是指会计在经济管理工作中具有的功能。核算职能一般理解为记账、算账和报账;监督职能一般理解为核账、查账或审核。

具体内容在 1.3 节“会计的职能和任务”中介绍。

5. 会计是以提供会计信息和提高经济效益为目的的经济管理活动

经济管理的目的在于提高经济效益,正确利用会计信息进行预测和决策是经济管理的重要手段。

会计信息的使用者主要有:

(1) 企业管理者。企业管理者包括公司董事会成员,公司经理,公司计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理人员,他们是会计信息最主要的使用者之一。财务报表所提供的会计信息,既是企业管理当局的成绩单,也是其管理企业、进行经济决策的依据。财务报表所提供的会计信息可以评价管理者业绩,据以计算支付管理者的报酬、奖金。同时,企业管理者关注本单位的财务状况和经营成果,可以分析判断已做出的各项经济决策的正确性,寻找经营中存在的各种问题,在加强内部控制的同时,做出更为科学、更为完善的经济决策,以提高企业的经济效益。

(2) 政府。政府税收部门借助于企业单位的会计报表,了解企业所承担的税务情况,调整税收政策作为国民收入统计资料的基础。

(3) 投资者。向投资者分配利润是企业对投资者的回报。投资者需要通过对将要投资或已投资对象的财务报表分析,来综合评价被投资对象的财务状况、创利业绩和未来的

获利能力,判断其投资的报酬和内在风险,据此做出是否进行投资,或者是否增加、保持或减少投资的决策。

(4) 债权人。债权人借助于会计所提供的信息,了解债务人的资产质量、获利能力和偿债能力,借此评价是否贷款给债务人以及贷款的金额、时间等。

(5) 供应商。供应商希望通过会计提供的信息了解客户的信用情况,据此做出是否给予信用、给予多少信用额和信用期限等决策。

(6) 会计师事务所。会计师事务所对公司所编制的财务报告发表意见。他们需要决定:公司所编制的财务报告是否符合财政部有关规定要求?公司所呈报的财务信息是否与会计师了解的公司情况相一致?公司与会计师对会计处理意见不一致的原因何在?等等。

此外,企业职工、证券交易所、工会、商会等有关部门也可利用会计信息资料,做出相关的决策。

所以,会计是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行规划、组织、控制和指导,促使人们权衡利弊,比较得失,讲求经济效益的一种管理活动。

1.1.2 企业和会计的关系

什么是会计?会计是如何产生的?会计有何用处?这是每位会计初学者的疑问。要回答这些问题,我们必须了解与会计密切相关的一个概念——企业。

企业是从事生产和经营活动的一种经济组织。

企业是在传统劳动组织的基础上逐步发展起来的。企业仅仅是人们为了提高经济效益而创造出来的生产经营活动的组织形式,它运用一定的技术,将土地、资本、劳动力等因素结合起来,按照利润最大化的原则,将投入转化为产出。为了对企业的本质有更深入的理解,我们介绍一下企业经营活动的主要过程及其资金运动情况。

1. 资金投入企业

企业开始经营都必须具有一定的资金投入,用于购建财产物资,支付前期费用等,以形成一定的生产或经营能力。企业资金的来源主要有两大类:投资者投入的资本金和债权人投入的资金。投资者投入的资金,按投入形式的不同,分为货币投资、实物投资 and 无形资产投资。

2. 资金的循环和周转

企业的生产过程要经历供应、生产、销售三个阶段。

供应过程是企业生产的准备过程,企业用所持有的货币资金或通过商业信誉,取得生产过程中所需要的各项生产要素,资金由货币形态转化为实物等储备形态。生产过程是指企业利用一定的技术和方法,将各生产要素合理组合起来,制造出某种特定的产品。它既是产品的制造过程,也是物化劳动和活劳动的消耗过程。在生产过程中,固定资产的减损以计提折旧费的方式体现出来,同时还发生材料消耗、支付工资及其他费用等经济业

务。这时的资金又转化为在产品形态或产成品形态。企业生产的目的是实现价值增值,因而其产品只有顺利地通过流通环节销售出去,才能实现其生产目的。在这一过程中,产品通过销售(现销或赊销),使资金又回到货币形态。我们将资金从货币形态开始,依次转换,最后又回到货币形态这一过程,称为资金循环。只要企业生产不停止,资金的循环过程就将周而复始地继续下去。我们将不断重复的资金循环称为资金周转。

3. 资金退出企业

在企业资金周转过程中,有些资金会离开资金周转过程,退出企业,如用于分配利润、归还借款或减少资本等。这些退出企业资金周转的部分,同时减少了企业的资产和资产的来源。

资金投入、资金循环和周转及资金退出,构成了企业资本运动的主要内容。

由于各单位在社会再生产过程中所处的地位、担负的任务及经济活动的方式不同,经济业务的内容也不相同,具体的资金运动就有所区别。下面我们列举工业企业和商品流通企业的资金运动过程。

工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

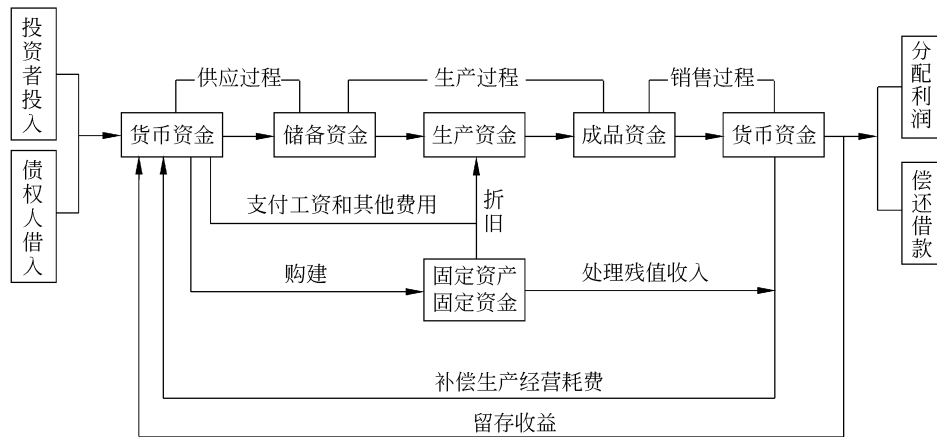


图 1-1 工业企业的资金运动过程

商品流通企业的资金运动过程如图 1-2 所示。

行政事业单位是非物质生产部门,不直接从事物质产品的生产和销售。但为了完成国家所赋予的任务,必须具备一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现,称为预算资金。行政事业单位所需要的资金部分由国家财政拨款。随着经济体制改革的深入进行,部分单位在核拨经费以外自行组织一些收入,增加经费来源。

行政事业单位的资金运动过程如图 1-3 所示。



案例

下面举例简要说明企业经营活动及资金运动过程。

某企业准备投资 800 000 元在闹市区开一家快餐店。该企业投资 600 000 元,银行贷

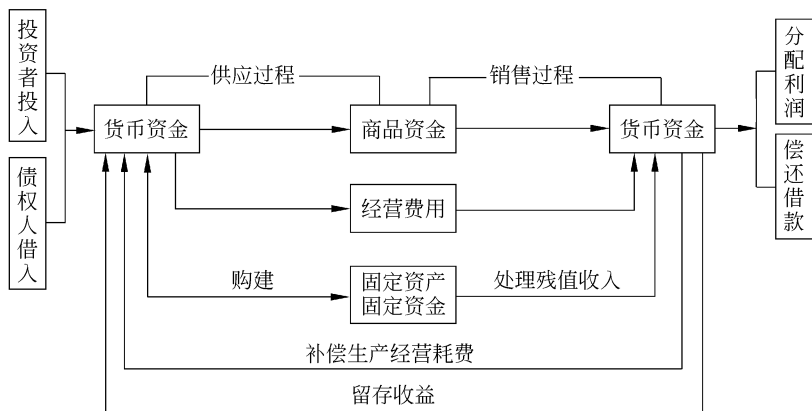


图 1-2 商品流通企业的资金运动过程

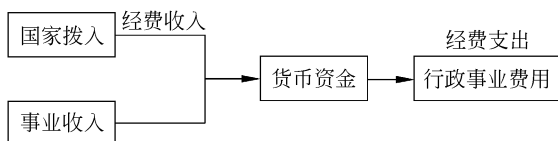


图 1-3 行政事业单位的资金运动过程

款 100 000 元,向朋友借入 100 000 元;支付房屋装修费 200 000 元,预付房租费 100 000 元,购买设备、运输工具 350 000 元,购买原材料等 50 000 元,支付开业等费用 30 000 元。这样,用于企业日常开支的流动资金只有 70 000 元。这 70 000 元要支付工资、日常开支等费用。如果 70 000 元不够开支,就会影响企业的经营活动,还有可能造成停业。但开业后第一天如果有营业收入,企业就有能力支付各种费用和税金。如果生意兴隆,就有多余的资金进行再投资,获取更多的利益。这一切,都必须通过会计核算来提供会计信息资料,让投资者据此做出决策。

以上这些可以通过价值形式表现的活动,就是会计核算的内容。回顾会计发展的历史,我们可以发现,会计与企业的形成和发展是紧密联系的,同时,无论是会计的目标还是对象都是围绕企业这一主体而产生的。由此可见,会计工作在企业中的作用有何等的重要。



补充阅读材料

新公司法第二章第一节第二十六条规定:有限责任公司注册资本的最低限额为人民币三万元。法律、行政法规对有限责任公司注册资本的最低额有较高规定的,从其规定。

第二章第三节第五十九条规定:一人有限责任公司的注册资本最低限额为人民币十万元。股东应当一次足额缴纳公司章程规定的出资额。

第四章第一节第八十一条规定:股份有限公司注册资本的最低限额为人民币五百万元。法律、行政法规对股份有限公司注册资本的最低限额有较高规定的,从其规定。

1.2 会计的产生和发展

会计起源于生产实践,产生于经济管理的需要。随着生产的不断发展,会计的内容和形式也不断地变化和逐步完善起来。

会计的历史悠久。人类为了计算生产成果和生活需要,刻木记数,结绳记事,从此就有了会计的萌芽。

在世界会计发展史上,中国会计曾一度处于领先地位。早在西周时期,《周礼·天官》中讲:“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”这是我国关于“会计”一词的最早记载,同时有了“司会”这样的会计机构。到东汉时期,我国发明了造纸术,就有了“计簿”或“簿记”的账册,用来登记会计事项。

唐宋时期是我国封建社会的空前繁荣时期,会计方面发明了“四柱清册”。其中“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”。四柱之间的平衡关系是:旧管+新收-开除=实在。相当于现代会计中的上期结存+本期收入-本期支出=本期结存。

明末清初,商业和手工业趋向繁荣,出现了以四柱为基础的“龙门账”。它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)和“该”(资本及各项负债)四大类,运用“进”-“缴”=“存”-“该”的平衡公式,计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。两表计算得出的盈亏数应当相等,称为合龙门。清代随着资本主义生产关系的萌芽,又产生了“天地合账”,要求一切账项都要在账簿上记录两笔,既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,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,即所谓“天地合”。“龙门账”和“天地合账”的应用,对中国会计由单式簿记法向复式簿记法转变起了重要的作用。

15世纪中叶,地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等城市出现了资本主义生产的最早萌芽。1494年,意大利人卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版了《算术、几何及比例概要》一书,第一次全面系统地总结了复式记账方法,并从理论上给予了必要阐述。通过该书的宣传,复式记账法逐渐在资本主义国家得到普遍应用。这被认为是会计史上的第一个里程碑。

19世纪工业革命,出现了工业制度和大生产方式。1854年,英国苏格兰的会计师成立第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。会计的服务对象扩大了,会计核算的内容也扩展了,会计的作用获得了社会的广泛承认。这被认为是会计史上的第二个里程碑。

到了20世纪,特别是20世纪50年代以后,计算机技术被推广到会计领域,出现了会计电算化,财务会计和管理会计逐渐形成了相对独立的两大分支。管理会计的诞生可以说是会计发展史上的第三个里程碑。

20世纪80年代,现代西方会计引入我国。1985年我国颁布了《会计法》,使会计工作真正纳入了法制化轨道。1992年财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,这是我国会计与国际会计接轨的一项重大举措。1999年、2000年、2001年我国又先后对《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》做了重新修订。我国会计进入一个新的发展

时期。

1.3 会计的职能和任务

1.3.1 会计的职能

会计职能是指会计在经济管理工作中具有的功能。《会计法》对会计的基本职能表达为会计核算与会计监督。会计的基本职能体现了会计的本质特征。但随着生产的发展,经济关系的复杂化和理论水平的提高,会计传统职能得到不断充实,新的职能不断出现。除了传统的核算、监督职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。这里主要介绍会计的基本职能。

1. 会计核算的职能

会计核算是指会计通过确认、计量、记录、报告等方式,将各单位所进行的能以货币计量的经济活动内容转换成对决策者有用的会计信息。核算是会计最基本的职能,是其他经济管理工作的基础。不论会计处理的手段和方法如何变化,也不论会计的功能如何发展,核算的职能仍然是最基本的职能。



案例

我们以大地公司某日的经济活动来说明会计核算的内容。

2004年4月16日大地公司有以下活动:

- (1) 各业务部经理参加了商洽会,共签订合同三份。
- (2) 业务员报销差旅费。
- (3) 业务部收到订货单两份。
- (4) 收到销货款存入银行存款户。
- (5) 向银行提取现金备用。
- (6) 董事会决定向远方公司投资。
- (7) 仓库将购买的原材料验收入库。
- (8) 支付下年度杂志费。

根据《会计法》对会计核算的基本内容的规定,以上(1)、(3)、(6)三项活动由于未直接涉及资金的变化,会计上不必做出反映;其余的(2)、(4)、(5)、(7)、(8)五项活动使大地公司的经济资源发生了变化,是能以货币计量的经济活动,会计上要做出会计核算。



补充阅读材料

我国《会计法》第十条规定,会计核算的基本内容包括:

- (1) 款项和有价证券的收付。

- (2) 财物的收发、增减和使用。
- (3) 债权债务的发生和结算,资本、基金的增减。
- (4) 收入、支出、费用、成本的计算。
- (5) 财务成果的计算和处理。
- (6) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计监督的职能

会计监督是指通过由单位内部会计监督、社会会计监督和国家会计监督组成的三位一体的会计监督体系,对各单位的经济活动和会计工作实行有效的会计监督。

单位内部的会计监督要求各单位按照我国《会计法》和其他法律、法规,以及我国统一的会计制度的规定,围绕本单位经营管理目标,根据单位类型和规模,建立、健全内部会计监督制度和内部制约机制,对本单位的经济活动进行控制。

社会会计监督主要是通过社会中介组织对会计工作进行监督和服务。注册会计师审计属于社会会计监督,是外部会计监督的重要分支。注册会计师是指依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计和会计咨询、会计服务业务的执业人员。会计师事务所是依法设立并承办会计师业务的机构,注册会计师加入会计师事务所并从事审计、会计咨询等服务。注册会计师作为独立的、不受他人影响的第三者,依据独立、客观、公正的原则,向社会公众提供审计和会计咨询服务等业务,获取服务费用。

国家会计监督主要是指国家有关职能部门对有关单位的会计资料实施监督,是外部监督的组成部分。它包括国家财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门对有关单位的监督。

会计核算职能与会计监督职能是相辅相成、不可分割、缺一不可的两项会计基本职能。没有会计核算,会计监督就失去了存在的客观基础;没有会计监督,就不能发挥会计在经济管理中应有的作用。

1.3.2 会计的任务

会计的任务是根据会计的职能而规定的,也是会计应该完成的工作和所要达到的要求规定的。它是会计职能的具体化,也是发挥会计作用的前提。明确会计的任务,对于做好会计工作、发挥会计的作用具有重要意义。会计的基本任务概括起来主要有:

1. 正确、完整、及时地记录和反映经济活动情况,为经济管理提供系统的经济信息

会计应该充分发挥核算职能,对企业经济活动进行正确、完整、综合的记录、计算,及时提供有关企业财务状况、经营成果的经济信息,以满足国家机关、投资人、债权人及其他相关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。

2. 维护财经纪律,保护财产物资的安全完整

由于各单位的经济活动都要直接或间接通过会计部门,会计人员既要维护本单位的

利益,又担负着维护国家利益的任务,因此会计部门和会计人员在对经济业务核算的同时,必须遵守财经制度、维护财经纪律、加强会计监督。

3. 加强经济核算,提高经济效益

要提高经济效益,就必须加强经济核算。会计是进行价值核算的,而能够反映经济效益大小的指标,都必须由会计来提供。因此会计在加强经济核算、讲求经济效益方面,担负着其他工作无可替代的任务。各单位对已发生的各项收支和经营成果,既要随时进行审核、记录和计算,又要定期进行比较和分析,查明超支、节约、盈亏形成的原因和存在的问题,从而提出改进工作、提高经济效益的措施,以便挖掘增产节约、增收节支的潜力。

4. 预测经济前景,参与经济决策

会计不仅要考核和分析已经发生的各项收支和经营成果,而且要分析和预测各项增产节约措施的经济效益。要根据积累的数据资料,对各项增产节约、增收节支的措施在实施之前,进行事前的全面经济预测,从而提出获得最佳经济效益的建议和方案,为管理层做出科学的经营决策提供依据。

1.4 会计学及会计的基本方法

1.4.1 会计学的概念

会计理论从簿记理论开始,到一系列新的会计理论的产生,都来自于会计实践活动的需要;反过来,会计理论又对会计实践起指导作用。会计学就是由会计理论和会计方法组成的。

会计学是一门科学。我们知道,科学分为自然科学和社会科学。在社会科学中,研究社会生产总过程的科学称为经济学。经济学一般分为三类:政治经济学是研究生产关系的;部门经济学以及与之相联系的经济管理学是既研究生产关系,又研究生产力的双重学科;计量经济学是研究生产力的。会计学是经济管理学的一个分支。

1.4.2 会计学体系

会计学科体系有几种模式,主要有原苏联为代表的和英美为代表的两种会计模式。

以原苏联为代表的会计模式,其基本课程为“会计原理”、“专业(部门)会计”、“财务管理”、“企业经济活动分析”。

“会计原理”主要阐述会计核算的基本理论和基本方法。

“专业(部门)会计”按国民经济各个部门划分为“企业会计学”、“预算会计学”、“银行会计学”等内容。“企业会计学”主要是阐述企业会计核算和监督的内容,又包括工业会计、商业会计、农业会计、基本建设单位会计、施工企业会计、涉外会计等;“预算会计学”是

指除了企业以外的国民经济其他部门所采用的会计理论和会计方法,如政府机关、军队、人民团体、事业单位等。

“财务管理”主要阐述资金、成本、利润的计划管理。

“企业经济活动分析”主要对企业经济活动过程及其结果的计划执行情况进行分析评价。

后来我国又在此基础上增加了“管理会计”和“审计学”两门课程。“管理会计”是研究利用一些专门方法加工、处理有关预测、分析方面的信息,以供企业内部经营管理决策使用;“审计学”主要阐述经济活动的合理、合法及效益性监督检查的基本理论和方法。此外,会计学分支还有“会计制度设计”、“西方会计学”、“会计理论”、“会计史”、“国际会计”等。

以英美为代表的会计模式,包括五门课程:“基础会计”、“财务会计”、“成本会计”、“管理会计”和“审计学”。

“基础会计”主要简述会计核算的基本理论、基本方法和基本操作技术。

“财务会计”阐述企业如何按照会计核算的一般原则和会计处理程序,对经济业务进行确认、计量、记录和编制会计报告。财务会计又划分为初级会计、中级会计和高级会计。

“成本会计”阐述成本预测、成本决策、成本计划、成本控制和成本评价的理论与方法。

“管理会计”和“审计学”内容基本同原苏联模式。

目前,我国会计学科体系设置主要借鉴以英美为代表的模式,保留了“财务管理”、“会计制度设计”、“会计理论”、“会计史”等学科,增加了“会计电算化”课程。

会计学科体系并不是一成不变的,随着科学技术的发展,随着经济改革的进一步深化,适应会计实践需要的新的会计理论和学科体系将会出现。

1.4.3 会计核算方法

会计方法体系由会计核算方法、会计监督方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测方法和会计决策方法等组成。会计核算方法是最基本的会计方法。本书只说明会计核算方法,其他方法将在有关课程中阐述。

会计核算的基本方法,是对会计对象的具体内容进行完整、连续、系统的确认、计量、记录和报告所应用的方法。

1. 设置账户

会计所核算和监督的内容是多种多样的,如财产物资就有各种存在的形态、各种材料、各种设备等,它们在生产中各有各的作用,管理的要求不相同;又如取得这些材料、设备所需资金的渠道不同,有银行存款、投资者投入资金等。

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类反映的一种专门方法。账户是根据会计科目在账簿中开设的专门账页,是分类、连续记录各项经济业务的平台。而会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目名称。

2. 复式记账

复式记账是记录经济业务的一种专门方法。复式记账就是对任何一笔经济业务,都必须在两个或两个以上的有关账户中相互联系地进行登记。如企业银行存款减少800元,去向是什么?或购买材料,或提取现金备用等。采用这种方法记账,使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户发生对应关系,登记在对应账户上的金额相等。通过账户的对应关系及金额相等的平衡关系,可以完整地反映每项经济业务的来龙去脉及其相互关系,可以检查有关经济业务的记录是否正确。

3. 填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证是保证会计记录客观真实和对经济业务进行监督的一种专门方法。企业、行政事业等单位发生的任何会计事项,都必须填制或取得原始凭证,证明经济业务正在进行或者经济业务已经完成。原始凭证要送交会计机构进行审核,审核其填写内容是否完整,手续是否齐全,业务的发生是否合理、合法,审核无误后才能据以编制记账凭证。记账凭证是记账的依据。原始凭证和记账凭证统称为会计凭证。填制和审核会计凭证是会计核算的一种专门方法。它能保证会计记录的完整、可靠,提高会计核算的质量。

4. 登记账簿

会计账簿是由一定的格式、相互联系的账页所组成,用来完整、连续和系统地登记各项经济业务的簿籍。登记账簿就是根据审核无误的会计凭证,采用复式记账的方法,将经济业务的内容连续系统地记录在账页上的一种专门方法。通过账簿登记,可将分散的经济业务进行系统的归类和汇总,为成本计算和编制会计报表等提供总括和明细的会计数据。

5. 成本计算

成本计算是对生产经营过程中所发生的各种费用,按照一定对象和标准进行归集和分配,以计算确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。如产品制造企业生产经营各个阶段都会有各项费用发生或支付。为了考核各个阶段费用支出的多少和成本水平的高低,必须分别按照材料采购品种、数量,生产产品的品种、数量,归集费用,计算其总成本和单位数量所应负担的费用,即单位成本。利用成本计算所提供的资料,可以了解各阶段费用支出,各成本计算对象的实际成本的高低,考核成本计划的完成情况,从而挖掘降低成本的潜力,不断降低成本。

6. 财产清查

财产清查就是对各项财产物资进行实物盘点、货币资金账面进行核对以及各项往来款项进行查询、核对,以保证账账、账实相符的一种专门方法。具体做法是将实物盘点的结果与账面结存相核对,将企业的债权、债务逐笔与其对方核对,如果发现账实不符,应立即查明原因,确定责任人,并调整账面。运用财产清查方法能保护财产物资的安全完整,