



普通高等教育“十二五”规划教材·经济管理类核心课系列

会计学基础

朱波强 段雪梅 主编



科学出版社

普通高等教育“十二五”规划教材·经济管理类核心课系列

会计学基础

主 编	朱波强	段雪梅		
副主编	柳秋红	韦 霞	刘鑫春	
参 编	钟 君	刘 欢	王 菊	

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以“走进会计——了解会计——掌握会计——运用会计”为主线，共十二章，涉及会计的作用、会计核算的七大方法、复式记账的基本原理、制造业的主要经济业务、财务会计报告的编制和分析等内容，由浅入深，重点突出，详细完整地阐述了会计循环的整个过程。为了便于学习和掌握本书内容，本书各章配有案例导引、知识链接、本章小节、思考题和案例题。本书开篇独特，以“无处不在的会计”吸引读者；内容系统，涵盖了会计核算的全部方法和过程；知识面广，各章注重知识的引入和拓展。

本书可作为高等院校会计学专业、非会计学专业“会计学基础”课程的教材，也可作为企业财会人员、各级各类管理人员的培训教材及参考书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/朱波强，段雪梅主编. —北京：科学出版社，2015.5
普通高等教育“十二五”规划教材·经济管理类核心课系列
ISBN 978-7-03-044246-8

I. ①会… II. ①朱…②段… 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 (2015) 第 093748 号

责任编辑：方小丽 / 责任校对：冯红彩
责任印制：霍 兵 / 封面设计：蓝正设计

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码：100717

<http://www.sciencep.com>

新科印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2015 年 9 月第 一 版 开本：787×1092 1/16

2015 年 9 月第一次印刷 印张：18

字数：426 000

定价：42.00 元

(如有印装质量问题，我社负责调换)

前言

“经济越发展，会计越重要”。在世界经济全球化的趋势下，中国经济与世界经济不断融合。为了适应我国企业和资本市场发展的实际需要，进一步完善我国企业会计准则体系，提高财务报告列报的质量和会计信息的透明度，2014年，财政部在原有会计准则的基础上，修订五项、新增三项会计准则，发布一项准则解释，这是继2012年会计准则修订后的又一次大规模修订。此次修订，实现了我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同，对于提高我国企业会计信息的国际可比性，降低我国企业信息报告成本和融资成本，增强中国经济在世界经济中的话语权具有重大意义。事实上，会计作为一种重要的商业语言，汇集了商业活动中的所有经济元素，只有掌握并精通这门语言，才能更好地参与国际竞争。

“会计学基础”是会计专业的入门课程，在会计学体系中具有重要地位，同时，它也是管理学和经济学学科的公共基础课程。该课程阐明了会计学的基本原理、基本方法和基本技能，是学习“中级财务会计”“高级财务会计”“成本会计”“管理会计”等课程的基础。通过对“会计学基础”的学习，读者可以初步形成一个完整的“会计观”，掌握会计学习的方法和技巧。

本书的编写以我国2014年最新修订的企业会计准则、现行会计法规制度等为依据，在汲取同类教材优点的基础上，结合长期的课堂教学经验，进行体例的设计与章节安排。本书特色如下。

(1) 章节结构新颖性。本书的设计突破了现有教材的一贯模式，开篇以“走进会计”吸引读者，让读者从会计的无处不在体会会计的重要性；打破传统章节结构中单列账户分类为独立章节的做法，将账户的分类部分放入账户与复式记账章节。

(2) 内容全面性。本书紧紧围绕会计循环过程中会计核算的七大方法展开相关内容，弥补了传统会计学基础教材中缺失成本计算这一会计核算方法的不足，并在相关章节中加入财务会计报告分析和内部会计控制的内容，以利于促使读者对会计专业知识的融会贯通及专业综合素质的提高。

(3) 知识导入形象性。本书根据每章的知识内容在章首引入恰当的案例，使读者对将要学习的内容产生形象的感知，带着问题去学习。

(4) 知识链接趣味性。本书在每章中穿插知识链接，将专业知识与知识背景结合起来，既提高了读者的学习兴趣，又拓展了会计相关知识。

(5) 知识讲解系统性。本书在每章末列出本章小结，同时给出案例题及思考题，以利于读者巩固相关知识。

本书由朱波强、段雪梅担任主编，负责本书编写体例和编写思路的拟定，并对全书进行总纂和定稿。各章节的分工如下：第一章由朱波强（攀枝花学院）执笔；第二章由刘鑫春（攀枝花学院）执笔；第三、四章由柳秋红（攀枝花学院）执笔；第五章由钟君（攀枝花学院）执笔；第六、七章由韦霞（攀枝花学院）执笔；第八、九章由刘欢（攀枝花学院）执

笔；第十章由段雪梅（四川理工学院）执笔；第十一、十二章由王菊（重庆文理学院）执笔。

本书的撰写得到了科学出版社、攀枝花学院、四川理工学院和重庆文理学院的领导和老师的大力支持，他们为本书的编写提出了许多宝贵的建议，在此一并表示感谢。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中难免存在不足之处，欢迎广大读者、同行专家批评指正，以便对本书做进一步修改和完善。

编 者

2015年6月

目 录

第一章 走进会计	1
第一节 无处不在的会计	2
第二节 几个案例理解会计	6
第三节 会计：决策的信息	8
本章小结	13
思考题	13
第二章 会计概述	14
第一节 会计的产生与发展	15
第二节 会计的含义、职能与目标	21
第三节 会计核算程序与方法	24
第四节 会计核算的基本前提与计量属性	27
第五节 会计信息质量要求	31
本章小结	34
思考题	34
第三章 会计要素与会计等式	35
第一节 会计要素的产生	36
第二节 会计要素的含义及内容	38
第三节 会计等式	45
本章小结	49
思考题	49
案例题	49
第四章 账户与复式记账	51
第一节 会计科目与账户	52
第二节 复式记账	58
第三节 借贷记账法	60
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	70
本章小结	74
思考题	75
案例题	75
第五章 企业主要经济业务的核算	77
第一节 企业主要经济业务概述	78
第二节 资金筹集业务的核算	80
第三节 供应过程业务的核算	87

第四节 生产过程业务的核算	97
第五节 销售过程业务的核算	105
第六节 财务成果形成与分配业务的核算	116
本章小结	125
思考题	126
案例题	126
第六章 会计凭证	128
第一节 会计凭证概述	129
第二节 原始凭证	137
第三节 记账凭证	140
第四节 会计凭证的传递和保管	144
本章小结	146
思考题	146
案例题	147
第七章 会计账簿	148
第一节 会计账簿概述	149
第二节 会计账簿的设置与登记	151
第三节 会计账簿的启用与错账更正	157
第四节 结账与对账	161
第五节 账簿的更换与保管	164
本章小结	165
思考题	165
案例题	165
第八章 成本计算	166
第一节 成本计算概述	166
第二节 成本计算的一般程序	169
第三节 企业经营过程中的成本计算	170
本章小结	177
思考题	177
案例题	177
第九章 财产清查	179
第一节 财产清查概述	179
第二节 财产的盘存制度	182
第三节 财产清查的内容和方法	186
第四节 财产清查结果的处理	189
本章小结	198
思考题	198
案例题	199
第十章 财务会计报告	200
第一节 财务会计报告概述	202

第二节 资产负债表	207
第三节 利润表	221
第四节 现金流量表	227
第五节 所有者权益变动表	232
第六节 会计报表附注	235
第七节 财务会计报告分析	237
本章小结	244
思考题	244
第十一章 会计核算组织程序	245
第一节 会计核算组织程序概述	245
第二节 记账凭证核算组织程序	247
第三节 科目汇总表核算组织程序	247
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	250
第五节 日记总账核算组织程序	254
本章小结	256
思考题	256
案例题	256
第十二章 会计工作组织	259
第一节 会计工作组织概述	260
第二节 会计机构与会计人员	261
第三节 会计规范体系与内部会计控制	267
第四节 会计职业道德	270
第五节 会计档案管理与会计交接制度	273
本章小结	277
思考题	278
案例题	278
参考文献	279

第一章 走进会计

本章教学要点

知识要点	掌握程度	相关知识	作用和地位
无处不在的会计	了解	从古代到现代，从文学作品到日常生活，会计无处不在	本章是全书的引入篇章，通过本章的介绍，让会计的初学者对会计有一个初步的认识和了解，走进会计，体会会计的本质，感受会计工作及会计信息在经济生活中的重要地位和作用，消除对会计的陌生感，激发对会计学习的热情，为更好地学习后续章节打下良好的基础
几个案例理解会计	理解	企业经营的过程就是资金运动的过程，会计对企业的资金及其运动进行记录，对经济活动进行监督	
会计：决策的信息	理解	当今的会计是一个信息系统，企业的相关利益者利用会计信息做出决策	

案例导引

在中国古代，位于云南地区的佤族人把一根绳索高挂于墙上，用于记载与清算债权、债务账目。他们将一根用来记数或记事的绳索分为三个区间，其分别代表放债数额、放债利息和放债时间。例如，在绳的上部结出三个大结，便表示已借出去三元滇币，在绳的中间结出一个大结和一个小结，表示每半年应收一元滇币的利息，而在绳的下部结出三个大结和一个小结，则表示上述债务已经借出去三年半了。

资料来源：康均．中国古代记账方法的发展．财会学习，2007（2）：71-73

讨论：

根据以上资料探讨会计的本质是什么？

会计是什么？在一些人的眼里，会计是一张张凭证，是一本本账簿，是一份份财务会计报告；在另一些人眼中，会计是让人眼花缭乱的数字，是单位经济活动的记录，是单位收支盈余的反映……在现代社会中，会计可以说是任何组织掌握经营信息最重要的通道，会计这个过滤器会把它所承担的工作业绩反映出来。

不懂会计会吃大亏！

因为不懂会计，所以总是落入商家的促销陷阱。

因为不懂会计，才会在经营上一再错失获利的先机。

因为不懂会计，因此在理财上总是图小利、亏大钱。

因为不懂会计，不知如何评估投资的损益得失，才会选错公司，投资失败^①。

让我们一起走进会计，认识、了解、熟悉、掌握会计。

^① 山田真哉：《卖竹竿的小贩为什么不会倒？》，赵博译，中国广播电视出版社，2007年，第3页。

第一节 无处不在的会计

我们生活在一个由数字构成的经济社会，数字无处不在。我们的工资是数字，我们的消费是数字；我们的经济增长是数字，我们的税收增加是数字；单位的业绩是数字，个人的成绩是数字；国家的投入是数字，市场营销是数字；我们乘坐的汽车是数字——花多少钱买的，汽车一动又是数字——消耗多少油钱；田里的庄稼是数字——亩产多少斤，单价是多少钱，可以卖多少钱；种庄稼的成本是数字——用了多少种子、化肥和劳动力；等等。

我们现在置身的这个经济社会，其实就是一个数字社会。数字记录我们的投入、我们的收入、我们的增长，以及我们的历史，而这些数字来源于会计记录。会计记录数字，影响我们的生活、工作和事业。从古至今，会计无处不在。

一、古代绘画作品中的会计

《清明上河图》是宋代张择端在宋徽宗时期任翰林画院画史时所作的。这幅长 24.8 厘米、宽 528.7 厘米的画卷是一幅用高度现实主义手法创作的长卷风俗画。这幅画篇幅浩大，气势恢宏，画中计有人物 814 位，牲畜 73 头，船舶 29 艘，各式建筑近百幢……它真实地记录了中国 11 世纪末到 12 世纪初东京城豪华盖世的繁荣景象与美丽风光，祥和安适的社会风貌与民俗风情，其艺术精湛，呼之欲出，被历代学者誉为“国宝”奉为“神品”。这幅画卷对于当时社会商业活动进行了刻画，随处可见会计工作者的身影。

这幅画的终端不远处有一名为“赵太丞家”的中药店，药店门前竖立三块广告牌，上面写着药店自制药的名称。画中店门打开，店主正在柜台外接待顾客（主仆三人）。柜台上则放有算盘、账簿及写字记账用的笔、墨、砚台等物。尤其是算盘，在中药店的使用频率比其他行业都高，因为中药处方每剂药，用药味数少则数十味，多则上百味，既要计算每味药的单价，又要算处方的合计价，还要计算顾客所需剂量的总价。如果没有算盘，这些工作是很难进行的，这正是赵太丞家的会计特色^①。

桥头沿街的两间鱼鳞青瓦房里，王老五的布店生意十分红火。布匹一匹匹卖出去，银钱一两两收进来，王老五每天必做的一件事，就是在布店打烊之后，将一天收进的布钱仔细清点，拿出并打开一本黄表纸定做的账簿，用毛笔在上面记下这一天收入的银两数额和外出收购布匹、棉线、棉花所花出的银两数额，收支结余的银两就是布店赚取的利润。王老五的这个账簿是银钱收支流水账，人类社会的民间会计，就是从这种账发展起来的。我们现在使用的现金日记账和银行存款日记账，也是从王老五的这个账簿演化而来的^②。

二、古代故事中的会计

《战国策·齐策》记载了一个故事，从故事中可一窥那个时期民间会计的发展状况。战国时期孟尝君在担任齐国的相国之职时，门下收养了许多能人异士，号称门客三千。有一次孟尝君准备派一个手下到他的封地——薛地去收债，但又不知道哪一个门客有这方面的专业知识，便出了一个告示。告示上写道：“有哪一个人精通会计，可以替我到薛地去收债呢？”许多门客见过之后摇头，而一个被许多人瞧不起的叫冯谖的门客见了告示之后，签上了自己

① 成圣树、金祖钧：《文艺作品与会计（上）》，《新会计》，2014 年第 7 期，第 61-63 页。

② 葛长银：《深入浅出会计学》，电子工业出版社，2012 年，第 15-16 页。

的名字说：“我可以。”孟尝君知道后很高兴，说：“客人果然有本领，我以前小看了你。”这个故事说明“会计”在当时被看做一门专门的学问，能够精通它还不是一件简单的事，得要有一定的文化和才智。所以，这种人在当时被看做有本领的人。冯谖在征求了孟尝君的意见之后，就“装载券契而行”，到薛地去收债。这种券书同当时官方所用的券书一样，也是写在竹、木简片之上的，上面记载有放债的款项、利率，以及债权债务双方双方的签字等。券书写好之后，从中一剖为二，双方各执一券为据。在取本计息的时候，债权债务双方需将两券核对，以相合为准。那时，商人在交易时所用的券书，形式上与这种放债的券书基本相同，上面记录买卖合同，券书剖开之后，按照规定，买主执右券，卖者执左券，在买卖成交时也要进行验合。

西汉时期卓文君与司马相如的爱情故事被传为千古佳话。富家才女卓文君不顾封建家庭的阻拦，与贫穷的蜀中才子司马相如只身夜奔，为了生活，司马相如开店售酒，卓文君亲自当垆记账。她一边站在置放酒瓮的土台上售酒，一边登记账目，做着兼职会计的工作。卓文君所登记的账簿应该是中式三账中最基本的一种账簿，即草账，也称底账。这种账用于赶急暂记，发挥着原始凭证的作用，其性质类似于备忘录。因为记账者对这种账簿的记录是边营业边记录的，所以也有人将其称为柜前会计记录。草账在记录时，书写较为潦草，一般采用上收下付的格式，凡收入账目，偏高书写；凡付出账目，则偏低书写。

唐代小说中早有对经济生活中会计凭证运用的相关记录。在《续玄怪录》中有一则“张老”的故事：神仙张老娶了一位姓韦的女子为妻，婚后他们住在天坛山上。有一天，韦小姐的哥哥韦义方到他们家去做客。临别时，张老交给韦小姐的哥哥一顶旧蓑帽，说：“大哥今后如果缺钱用，可以到扬州北城卖药的王老府上去取一千万钱，这个旧草帽就是凭证。”过了五六年，韦家出现了经济困难，无法维持生活，虽然韦义方怀疑张老凭帽取钱的说法，但迫不得已仍然到扬州王老药店取钱。韦义方说：“张老让我来取一千万钱，他说把这个草帽给你就行。”王老说：“钱倒是有，不知帽子对不对头？”韦义方说：“您老人家可以验一验草帽，难道你还不认识它吗？”王老没说话。这时有一个少女掀开青布帘走出来说：“张老有一次到这里来，让我给他缝帽子，当时没有黑线，就用红线缝上了。线的颜色和缝的针脚，我都能认出来。”说完便把草帽拿过来验看，果然是张老的草帽，于是韦义方从王老那里取走了一千万钱。事虽神话，但却反映了当时人们对待经济凭证的态度。千万之钱，仅凭一顶破帽索取。在我国古代，人们重信义而轻凭证，会计簿账记录通常无凭证作为根据，由此可见，这是民间会计核算中存在的一个主要问题。

三、文学作品中的会计^①

（一）古诗词中的会计

1. 黄庭坚的《赠李辅圣》

黄庭坚是北宋时期著名诗人，他出于苏轼门下，而与苏轼齐名，也称“苏黄”。其作品中有《赠李辅圣》七律一首如下：

交盖相逢水急流，八年今复会荆州。

已回青眼追鸿翼，肯使黄尘没马头。

^① 成圣树、金祖钧：《文艺作品与会计（上）》，《新会计》，2014年第7期，第61-63页；成圣树、金祖钧：《文艺作品与会计（下）》，《新会计》，2014年第8期，第70-72页。

旧管新收几妆镜，流行坎止一虚舟。

相看绝叹女博士，笔研管弦成古丘。

诗中所用的“旧管新收”，即我们熟知的“四柱清册”中的会计术语。下面接上一句“流行坎止一虚舟”，有人认为这里讲的“流行”是“流水账”的意思，“坎止”指会计上的结账。

2. 辛弃疾词中的“出入收支”

辛弃疾是南宋大词人，在他的《西江月》一词中，曾出现“更量出入收支”的会计用词。词的全文如下：

万事云烟忽过，百年蒲柳先衰。

而今何事最相宜？宜醉宜游宜睡。

早趁催科了纳，更量出入收支。

乃翁依旧管些儿，管竹管山管水。

从此篇可见词人对当时社会生活的了解，而生活中更少不了要计量“出入收支”。看来，“量入为出”是传统的理财原则，记录采用“收付记账”，在当时已成为家喻户晓的方法。

（二）英国小说《鲁滨逊漂流记》中的会计思维

《鲁滨逊漂流记》是英国作家丹尼尔·笛福（1660～1731年）所写的第一部小说，也是一部虚构的故事。小说主人公鲁滨逊流落到荒岛后，凭借坚毅、勇敢和智慧，奇迹般地在荒岛上生活了28年2个月零19天。

《鲁滨逊漂流记》具有丰富的会计思维和会计语言，书中主人公以会计为武器战胜了许多困难。鲁滨逊漂流到一座无人居住的荒岛上，当他从巨大的惊恐中清醒过来，“整天悲痛自己凄凉的环境，没有食物、没有房屋、没有衣服、没有武器、没有被救的希望，眼前只有死……”因此，他把这个不知名的海岛取名“绝望岛”，表示自己对当时处境的绝望。

然而，他从熟悉的复式记账原理中找到了希望，看到了光明。他按照复式记账中“借方和贷方”的原理，把自己的幸与不幸、流落荒岛的好处与坏处客观地排列出来，进行综合分析。最后，鲁滨逊写道：“事实证明，我当前的不幸处境，是世界上很少有的。可是，即使在这样的处境中，也有一些消极的东西或积极的东西值得感谢。我希望世界上的人都要从我这不幸的处境中取得一个经验，这经验就是：在最不幸的处境中，我们也可以找到聊以自慰的事情，把好处和坏处对照起来，可以归入账目的贷方借方金额方面。”在这里，借贷记账法不仅用于会计核算，它还被用于文学作品中，这的确是20多岁便成为商人，而后经营过内衣店和研究贸易的笛福的一大创造发明，这是把复式记账法的会计思维用于人生经历的一个例证。

（三）我国古典文学名著《红楼梦》中的会计

《红楼梦》叙述了王熙凤的治家方法，如对物资的管理，有专管，有检查，这说明在当时已经具有完备的会计账目和规章制度，以及探春提出的类似当今承包制的后园管理方法。在《红楼梦》中，王熙凤是一个重要角色，她的狠毒与贪婪在曹雪芹笔下被刻画得淋漓尽致。但是书中也借用贾珍的话，“从小大妹妹（指王熙凤）顽笑时就有杀伐决断，如今出了阁，又在那府里管家，越发历练老成了”。对凤姐倍加赞赏。红学专家李希凡认为，“王熙凤是一个机变、残忍而又精强的女管家”。《红楼梦》第十三回中讲到王熙凤协理宁国府，宁国府给秦可卿办丧事，府里一团乱麻，只好邀请荣国府王熙凤帮忙管家料理丧事。王熙凤接受

任务后心想：“头一件是人口混杂，遗失东西；二件，事无专管，临期推诿；三件，需用过费，滥支冒领；四件，任无大小，苦乐不均；五件，家人豪纵，有脸者不能服铃束（管制约束），无脸者不能上进。”由此可以看出，王熙凤在管理宁国府时，就用到了现代会计中的许多管理思想，如资产管理、内部控制、成本费用控制、财务制度建设、责任制的建立与考核等。

在十四回中小说提到，“只见来旺媳妇拿了对牌来领呈文经文榜纸，票上开着数目”，“凤姐即命彩明钉造册簿”，接下来，王熙凤对宁国府里面的下人在丧事办理期间的工作进行了分工，并明确了每个岗位的人员数量、工作职责、考核标准、奖惩办法，并按照账册分发物资进行记录。在以上的描述中可以看出，贾府当时就有了齐全的账册、账票、花名册，对物资的管理，有专管，有领用，有账面，有登记，事后有赏罚，有赔补，有总管，有检查。小说中的贾府已经建立了完备的会计账目和规章制度。

在第五十六回中，探春与平儿（王熙凤的大丫鬟）就大观园内的小姐、丫鬟们的月钱发放问题探讨如何节约开支的思路，并从贾府管事赖大家花园的管理方式中得到启示，讨论如何合理利用大观园增加收入的问题。小说中这一段的对话和故事，实质上是对家庭自有资产园林采用承包经营的一种管理思路，这是一种充分发挥土地资源、人力资源，提高资产利用效率的会计思维。从中我们可以看出《红楼梦》中大观园的管理已具有符合当时水平的会计行为和会计思想。

四、会计与生活息息相关

不少人认为会计知识专业、刻板，学习不易，理解困难，其实，会计与我们的日常生活息息相关，个人和家庭不像企业那样需要专业会计人员严格按照会计法律、法规的要求，对各种经济业务活动进行记录与监督，但是个人和家庭在社会生活中却常常用到会计知识或者会计思维来帮助分析与判断。

在生活中，我们经常发现一些个人或家庭有记账的习惯，他们每花一笔钱都记录下来，每个月总结一次。如果这个月的花费多于上个月，在下个月他们就会尽量节省开支。通过记账，他们充分地了解每个月的支出状况，使生活条理化，保持勤俭节约。通过记账本，记下每个月的收支状况，个人或家庭甚至可以编制“财务报表”。通过编制“资产负债表”，了解自身的财务实力，帮助其优化消费结构。

人们结合生活的现状和自己对会计工作的感悟，有不少有趣的总结。

你本人是固定资产，生活是持续经营，反思是内部盘点，那么爱情就是无形资产。如果是暗恋，那是收不回的呆账；如果是错爱，则是高估净利润。只有在对的时间遇上对的人才能结婚，也就是合并报表，那么你的爱人就是实收资本，孩子是应付账款。你们有一天吵架了，那就是坏账损失；要是你不小心感冒了，那就是营业损失；随着年龄的增加，你会累折旧。万一产生误会，也就产生了错误分录，不幸因此离婚，就只能破产清算；峰回路转，你们复合了，那是资产重组。此外，回忆是财务分析，读书是长期投资等。

要使生活正常运转，没有固定资产这个坚实的基础，一切便无从谈起。在有了人（即你）这个生活的主体基础，也就是原始资本之后，要使生活能不断地持续经营下去，就需要经常对走过的路进行反思，常回头看看，时常地反省自己，做好内部盘点。

随着生活的持续，你恋爱了，那么爱情就是你的无形资产，但此时你要注意了，如果你是暗恋，这时就产生了收不回的呆账，你的生活会由此产生损失，精神和物质双重的损失，

最后只会无果而终。而如果是错爱了,那你就不会自然地高估你生活的净利润。所以在这个资本积累的过程中,爱情是你生活持续经营关键的一步,只有在对的时间遇上对的人,相互了解和信任,直到最终步入婚姻的殿堂。你们结婚了,这就形成了生活中的合并报表,你的爱人就是你的实收资本。

生活在你们循序渐进的反思和盘点下,良好地持续经营着。有一天你们有了小宝宝,从此你们就要为孩子付出了,毫无疑问孩子就是你们的应付账款。当然了,生活不会平静如水,锅、碗、瓢、盆不可避免地会相互碰撞,如果有一天你们吵架了,你们的生活就出现了坏账损失。假若你不小心感冒了,需要就医吃药,你的生活经营就产生了营业损失。随着你年龄的增加,人越来越老,你们退休了,收入相应少了,甚至还会意想不到地增加开支,你的资产会缩水,这时便会有累计折旧发生。

生活本就不是一帆风顺的,有时难免会产生点误会。当误会产生时,也就出现了生活中错误的会计分录,别担心,这并不严重,一旦发现出错,就及时地查找原因,对错误进行更正,错误的分录改过来了,误会自然而然也就消除了。但如果天不遂人愿,没有做到与时偕行,及时查找原因,更正错误,以致误会日积月累,久而久之,彼此都无法接受对方,不幸分手离婚,这时就会产生生活持续经营中大家都不愿看到的现象——破产清算。

如果此后你们还念旧情,彼此发现自己的不足,进而能做到相互退让一下,最终拨云见日,出现峰回路转,你们又复合了,那又形成生活中的资产重组。

接下来生活的持续经营又恢复常态,周而复始、日复一日地继续。

期间,纷繁复杂的生活会给你留下许多的回忆,酸、甜、苦、辣、咸,什么滋味都有,而这些回忆,就是你生活的总结——财务分析。

人活一世,学习自始至终。常言说得好“温故而知新”,人活着就要不断学习,活到老就要学到老。人就是在学习中成长,在成长中成熟,在成熟中发展,不学习就会颓废,而读书学习就是你对生活的长期投资。

由此可见,会计学和会计思维与我们的生活息息相关,密不可分,渗透于我们生活的点点滴滴,会计无处不在。

第二节 几个案例理解会计

一、企业经营的过程就是资金运动的过程

企业的经营从货币资金开始,经过若干阶段又回到货币资金的运动过程,叫做资金的循环。企业的生产经营活动就是在这样的资金循环过程中展开的。王小明是一名大学毕业生,他和两个同学在大学毕业后创办了一家生产时尚鼠标垫的小企业。王小明和他的同学用资金租了生产场地、办公室,购买了机器、电脑和办公用品,采购了原材料,雇佣职员,支付各项费用,目的是加工生产时尚鼠标垫,然后再售出产品,回收资金,赚取利润,增加财富。从王小明他们的企业来看,资金的运动过程包括以下几个方面。

(一) 资金筹集

王小明和他的两个同学各自拿出5万元,并利用国家对大学生创业的优惠政策从金融机构贷款5万元,共计20万元,用于创办企业,这既是资金运动的起点,也是这家小工厂生产经营活动的起点。

（二）资金投放

企业筹集的资金，要通过购买、建造等过程，形成满足生产需求的各种生产要素和条件。王小明和他同学开办的这家小工厂需要：购买三台热转印机，花费约3万元；购买其他生产设备、设施，花费约2万元；租用生产场地和办公场地，花费约5万元（半年租金3万元，押金2万元）；改造装修车间，花费约1万元；办理各种证照、印章，前期调研，培训学习，花费约1万元；购买办公用品、办公家具等，花费约3万元；购买原材料花费约3万元。在这个购买和建造过程中，工厂持有的20万元资金经过运动转变为设备、机器、房租、原材料等形式，正是这种运动，使这家新办的小企业具备了生产经营的基本条件。

（三）资金的耗费

王小明他们的企业具备了生产条件，就开始了加工生产。在生产的过程中：机器设备因使用而损耗，价值降低；生产活动的组织耗用了水电，产生了水电费；生产工人加工产品，产生了工人工资；原材料被领用，数量减少；生产经营活动中产生了各种服务于生产经营活动的费用……所有这些都发生在生产经营活动过程中，资金被使用换来了产品的生产，这是一个资金的耗费过程。

（四）资金的收入

经过生产，王小明他们的企业生产出产品——极具特色的时尚鼠标垫。通过调查与分析，他们给自己的产品进行了定价，并通过积极的市场宣传和推广顺利地将产品销售出去，取得了产品的收入。这家小工厂前期投放的资金和耗费的资源通过持续的生产和收入的取得逐渐得以回收。

（五）资金的分配

王小明他们的企业取得的收入弥补生产耗费、缴纳流转税后还有剩余，这就是这家小企业的利润。按照国家规定利润要缴纳所得税，交完税后的利润属于企业和投资者。根据国家相关的法律，企业缴纳所得税后的利润不能全部分配给投资人，需要提取公积金和公益金，分别用于扩大积累、弥补亏损和职工集体福利设施，其余利润作为投资收益被投资者分配。王小明和他的同学认为，他们的企业正处于发展过程中，业务量正逐步提升，企业后续发展需要充足的资金，他们一致决定除了按国家法律规定比率提取公积金和公益金外，还多提一部分用于企业发展，企业只拿税后利润的30%用于股东的红利发放。

这家由大学生创办的小企业在存续期间，资金就这样周而复始地进行运转，而推动资金运转的就是企业的各项经营活动。

二、会计记录的对象是资金及其运动

王老板在一片曾经是废墟的土地上建立了自己的公司，他的公司位于城市的郊区，有自己的办公大楼和生产车间、仓库。他的公司业务繁忙，工厂的机器和员工们都呈现出忙碌的状态。在会计的眼中，王老板公司的一切，都是资金的化身，会计工作的职责就是运用专门的方法和专业的语言，把企业一切可以用货币来计量的经济活动进行如实的反映和记录。

王老板拿出自己的资金用于企业经营，企业从银行获得贷款资金以满足企业发展需要，对此会计需要加以记录。

公司购买土地支付价款或者租赁土地支付租金，对此会计需要记录。

公司在土地上建造厂房，购买机器设备、货车、办公家具、电脑、打印机等支出，对此

会计需要记录。

公司采购原材料用以满足生产经营活动，对此会计需要记录。

公司支付员工工资，给员工缴纳保险，支付水电费、电话费、差旅费、广告费等，对此会计需要记录。

生产车间从仓库领用原材料用于加工生产，企业加工完成的产品从车间送到仓库，产品对外销售的时候从仓库发到分销点或者发给客户，对此会计需要记录。

公司产品卖出去，取得销售收入和利润，对此会计需要记录。

公司采购材料未支付的货款，销售产品未收到的货款，对此会计需要记录。

公司上缴给国家的税收和企业给老板们的分红，对此会计需要记录。

.....

总之，公司的资金，或者说任何可以用资金来量化的财物，只要发生变化，会计就需要记录，这个记录不同于一般简单的流水账，会计在记录的时候需要用一个账簿体系，按照规定的格式，用专业的会计语言，依据一定的记账方法和准则来记。

三、会计是对经济活动的监督

张丽是一家钢铁冶炼企业的会计，她日常的工作非常繁忙，每天都有很多人到财务科来报账。一天，办公室马主任拿了两张发票来报销，张丽审核的时候发现这两张发票存在问题：一张发票是购买高压锅和电磁炉等厨房家用电器，另一张发票是百货商场开具的，购买了一套时装。张丽将两张发票退还给办公室主任说道：“马主任，对不起，您这两张发票不能报销。”马主任有些着急地问道：“这两张发票难道不是真的吗，为什么不能报销？”张丽耐心地解释道：“您看，我们企业没有职工食堂，我们已经用现金的方式给职工支付过午餐补贴了，所以企业的生产经营及其相关的活动不可能需要用到厨房家用电器；另外，我们企业已经统一给职工购置过工作服，而购买商场的高档时装这一行为仅仅为员工的个人行为，与企业的生产经营活动无关。会计要记录的是基于企业生产经营活动的资金运动……”

会计记录企业的经营过程，记录企业的资金及其运动。作为一门商业语言，会计在单位中产生的作用越来越重要。它不仅要起到记录的作用，更要对企业的经济活动过程进行监视、督促和管理，以使企业的经营达到预定的目标。

会计的监督工作有：公司的支出要监督，不该花费的支出坚决堵住；公司的收入要监督，应该收回的收入坚决收回；公司的成本高了要报告，采取措施降低成本；公司的利润低了要报告，想方设法提高利润；公司对外投资，要提供资金数据，参与决策；公司制定规划，会计要拿出财务方案，参与预测；等等。

会计的监督工作还有很多，只要是涉及公司利益和公司发展的事项，都要监督。准确地说这些监督是公司的财务工作，但是财务是会计的延续，监督仍属于会计的职能范畴。

第三节 会计：决策的信息

一、会计是一个信息系统

会计是一个经济信息系统的观点，20世纪60年代出现于美国，20世纪70年代中后期逐渐被理论界和实务界接受，成为一个主流的学术观点。

美国著名会计学家佩顿在其1922年出版的《会计理论》一书中，从三个方面阐述了会

计。第一，每个企业需要一系列账户和会计科目体系、一组账簿和相应的凭证与表格、一套日记账程序；第二，对影响到具体企业的所有明显事项的系统记录；第三，定期地解释、分析企业的日常记录，编制供管理者、投资者能使用的财务报表。

著名会计学家利特尔顿在《会计理论结构》一书中将会计描述为：“会计成为企业和众多的相关利益团体之间进行沟通的不可缺少的工具。会计方法在本质上属于统计学。会计的内容是经济的，方法是统计的。……会计是一种特殊的信息服务，……但是会计现在发展成为一种复杂的工具，从而可以为从事大生产的大公司的内部控制提供重要的帮助。”

美国会计学会在1966年发表的《论基本会计理论》一文中将会计定义为：“信息使用者进行有根据的判断和决策而进行确认、计量和传递经济信息的过程。”

美国会计原则委员会1970年发布的第4号报告《企业财务报表编报的基本概念与会计原则》将会计定义为：“会计是一项服务活动，它的职能在于提供有关经济主体的数量信息（主要是财务性质的信息），以便于决策；在各种可供选择的行动方案中作出合理的选择。”

美国财务会计准则委员会在1978年发布著名的《论财务会计概念——第1号》中将会计界定为：“财务会计并不是设计用于直接计量一个企业的价值，而是提供对那些希望预测企业价值的人有所帮助的信息。”

我国会计学家葛家澍教授指出：“财务会计作为一门科学是历史科学；作为一项实务是一个信息系统，它的任务是为企业提供历史的财务信息。”

企业的信息系统就是从企业的内部和外部收集各种有关数据、资料，经过分析处理，及时变成准确有用的信息，以供管理当局及其他相关团体进行预测、控制和决策使用。会计是一种旨在传达一个企业重大财务和其他经济信息，以便其使用者据此做出明智判断和决策的经济信息系统。会计信息系统的结构如图1-1所示，其核心是会计处理系统，该系统将经济业务的原始信息转化为会计信息；契约系统既决定经济业务的发生，也影响企业决策系统、分配系统和控制系统；会计目标影响会计准则系统，而会计准则系统又决定了会计处理系统对原始信息的加工方式。

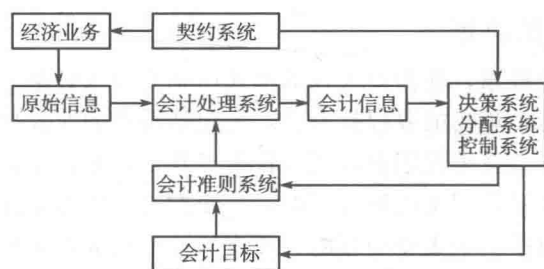


图 1-1 会计信息系统的结构

二、利益相关者利用会计信息进行决策^①

在现代商业社会中，人们都会或多或少的在生活中使用会计信息来帮助自己做决策，尤其是那些与企业存在现实或潜在关系的利益相关者。这些利益相关者包括企业的经营管理者、现实或潜在的债权人、现实或潜在的股权投资者、政府职能部门、社会中介机构、竞争

^① 王化成、支晓强、王建英：《财务报表分析》，中国人民大学出版社，2014年，第4-7页。