

21世纪高等教育会计通用教材

会计学教程

Accounting

袁明哲 主编
鞠雪芹 副主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

21世纪高等教育会计通用教材

会计学教程

Accounting

袁明哲 主编
鞠雪芹 副主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 袁明哲 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学教程 / 袁明哲主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2008.9

(高等教育会计通用教材)

ISBN 978-7-81122-437-5

I. 会… II. 袁… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 136782 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 438 千字 印张: 18 1/4
2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 李 彬

责任校对: 高 铭 车 锐

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-81122-437-5

定价: 29.00 元

前 言

对于非会计专业的管理类和经济类学生来说,学习会计学是他(她)们继续进行专业课程学习的必要准备,因为通过学习会计学,他(她)们就能正确理解企业资金的流转过程,能明白利润的真正来源,会对企业的经营绩效做出正确评价,也能充分利用决策最主要的信息来源——会计信息。由于会计学包含众多的分支和复杂的内容,而非会计专业管理类和经济类学生只能把会计学作为一门课程来学习,所以,有必要为他们编写一本能够快速了解会计学精华且通俗易懂的单独教材。这就是编写本书的目的。

我国财政部颁布了完整的新企业会计准则体系,新企业会计准则自2007年起在上市公司范围内实施,并将逐步在其他企业执行。这套新企业会计准则实现了与国际会计准则的基本趋同,相对于原会计准则和会计制度有了较大的差异,今后将在较长的时间内成为我国会计工作的基础。新企业会计准则颁布以来,我国会计学界对新企业会计准则的内容进行了认真的解读和研究,上市公司一年来的实践更加深了对它的理解。本书以新企业会计准则为基础,吸收了近年来的相关研究成果,力争编写成一本内容新、涵盖广、易理解、有特色的会计学教材。

通过本书的学习,学生不但可以掌握会计核算的基本原理,能够对基本经济业务进行会计处理,而且能够做到利用会计信息对企业经营进行常见的决策和控制,达到对会计学知识的基本掌握,为进一步学习其他管理类或经济类课程打下坚实的基础。

本书涵盖了会计学的主要分支:初级财务会计、中级财务会计、成本会计、管理会计等的基本内容,将这些会计学主要分支的内容转化为一个有机的整体。本书的主要内容包括:

1. 会计学的基本原理,包括会计基本概念、基本假设、基本原则、会计等式、借贷记账法、会计循环等。
2. 一般企业财务会计,包括资产、负债、损益、所有者权益以及财务会计报告等。
3. 成本核算方法,包括产品成本核算程序,成本费用的归集、分配和结转,产品成本核算的基本方法,期间费用的核算,成本报表的编制等。
4. 以会计信息为基础的决策和控制方法,包括成本性态分析与变动成本法、本量利分析、短期经营决策、长期投资决策、全面预算、标准成本法、责任会计等。

本书的主要特点有:

1. 紧随新企业会计准则步伐。本书严格按照2007年开始实施的新企业会计准则编写,同时参考了近年来关于新企业会计准则的最新研究成果。
2. 内容全面。本书不仅包括会计学的基本原理和一般企业财务会计,而且包含成本会计和管理会计的主要内容,使非会计专业的管理类和经济类专业学生既能够掌握会计核算方法,又能够利用会计信息进行企业经营决策和控制。
3. 通俗易懂。由于新企业会计准则与国际会计准则基本趋同,使用了较多抽象的专门术语,本书力争以最通俗的语言和实例给予解释。

4. 便于教学。本书各章附有“学习目标”、“本章小结”、“课堂讨论题”、“复习思考题”、“个案分析”、“练习题”栏目,并有配套的电子课件及参考答案,可以大大满足教学上的需要。

本书由袁明哲教授担任主编,提出编写大纲,由袁明哲和鞠雪芹对全书进行了修改、补充和统纂。各章撰写分工如下:袁明哲编写第一章和第十一章;鞠雪芹编写第二章和第十二章;唐蓓编写第四章和第五章;原秀玉编写第七章和第八章;张建梅编写第六章和第十章;朱玉梅编写第三章和第九章。

本书编写组成员都是山东大学管理学院会计系从事会计学教学多年、教学经验丰富的老师,本书的内容也是对我们多年从事会计学教学经验的总结。

在编写本书的过程中,我们分别得到了潘爱玲教授、刘洪渭教授、刘慧凤教授、罗新华副教授和李奇凤博士等的大力帮助,他们对本书内容提出了许多宝贵的意见。同时,在编写本书的过程中,我们参考了国内外大量的会计学教材和文献,在此一并表示感谢!

由于我们水平所限,书中难免存在内容或结构上的不足之处,恳请会计界同仁和读者们批评指正,以便作进一步修改。

编 者
2008 年 8 月

目 录

1	第一章 总论
1	学习目标
1	第一节 会计的产生和发展
4	第二节 会计基本概念
11	第三节 会计假设和会计基本原则
17	第四节 会计规范体系
20	本章小结
20	课堂讨论题
20	复习思考题
20	个案分析
22	第二章 会计等式和借贷记账法
22	学习目标
22	第一节 会计等式的性质
24	第二节 会计科目和账户
27	第三节 借贷记账法
37	本章小结
37	课堂讨论题
37	复习思考题
37	个案分析
38	练习题
41	第三章 会计循环
41	学习目标
41	第一节 会计循环的内容
42	第二节 会计凭证
50	第三节 会计账簿
59	第四节 结账和对账
60	本章小结
61	课堂讨论题
61	复习思考题
61	个案分析
62	练习题

64	第四章 资产（上）
64	学习目标
64	第一节 货币资金
69	第二节 应收及预付账款
75	第三节 存货
88	本章小结
88	课堂讨论题
89	复习思考题
89	个案分析
89	练习题
92	第五章 资产（下）
92	学习目标
92	第一节 投资
105	第二节 固定资产
115	第三节 无形资产及其他资产
121	本章小结
121	课堂讨论题
121	复习思考题
121	个案分析
122	练习题
124	第六章 负债
124	学习目标
124	第一节 流动负债
136	第二节 非流动负债
140	本章小结
141	课堂讨论题
141	复习思考题
141	个案分析
141	练习题
143	第七章 收入、费用和利润
143	学习目标
143	第一节 收入
149	第二节 费用
153	第三节 利润及利润分配
157	第四节 所得税
161	本章小结
162	课堂讨论题

162	复习思考题
162	个案分析
162	练习题
164	第八章 所有者权益
164	学习目标
164	第一节 所有者权益概述
165	第二节 投入资本
169	第三节 资本公积
171	第四节 留存收益
173	本章小结
173	课堂讨论题
173	复习思考题
173	个案分析
174	练习题
175	第九章 财务会计报告
175	学习目标
175	第一节 财务会计报告概述
175	第二节 资产负债表
185	第三节 利润表
187	第四节 现金流量表
199	第五节 所有者（股东）权益变动表
200	本章小结
201	课堂讨论题
201	复习思考题
201	个案分析
202	练习题
205	第十章 成本核算
205	学习目标
205	第一节 产品成本核算的一般程序
206	第二节 成本费用的归集与分配
214	第三节 产品成本核算的基本方法
222	本章小结
222	课堂讨论题
222	复习思考题
223	个案分析
223	练习题

225	第十一章 决策
225	学习目标
225	第一节 成本性态分析
228	第二节 本量利分析
234	第三节 短期经营决策
243	第四节 长期投资决策
252	本章小结
252	课堂讨论题
252	复习思考题
253	个案分析
253	练习题
255	第十二章 控制与业绩评价
255	学习目标
255	第一节 全面预算
268	第二节 标准成本系统
276	第三节 业绩评价
279	本章小结
279	课堂讨论题
279	复习思考题
280	个案分析
281	练习题

第一章 总 论

学习目标

本章阐述了会计的基本概念、基本假设和基本原则，是进一步学习会计核算方法的理论准备。通过学习，要求掌握会计的含义和会计的职能；了解财务会计的目标；掌握会计要素的定义以及表示会计要素之间关系的会计等式；理解会计假设的意义和作用；认识衡量会计信息质量的原则和会计确认、计量和报告的原则。了解会计法、会计准则和会计制度的相关内容。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

会计是因人类生产活动的客观需要而产生的。生产实践活动一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动消耗。自然，人们会很关心耗费带来的成果，力求以尽可能少的劳动消耗，取得尽可能多的成果。这样就需要采取一定的方法对劳动耗费和所取得的成果进行观察、计量、记录和比较，随着生产活动的日益复杂，单凭头脑记忆已不能完成这项工作，于是就产生了原始的计量、记录行为。远在原始社会末期，我国就出现了“结绳记事”、“刻契记数”等原始的记录计算方法。

随着社会生产力的发展，一方面，人类的生产活动出现了剩余产品；另一方面，随着文字、数字和货币的出现，对生产活动的记录、计算过程也越来越复杂和专业化，于是，会计活动从生产活动中逐渐独立出来，会计成为一项专门的技术性工作。可以说，一定数量的剩余产品以及文字、数字和货币的出现是会计产生的重要前提。

二、中国会计的发展

“会计”一词产生于我国奴隶社会鼎盛时期的西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”两个字的含义做过这样的解释：“零星算之为计，总合算之为会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以集合，进行系统、综合、全面的核算。西周中央政府设立了会计主管官员——“司会”一职，它是会计的最高长官，主要职责是利用账册、数字、公文、户籍、地图等文件中的副本，考核各级官吏的工作，并检查、听取他们的会计报告。

春秋战国时期，由魏文侯李悝所编纂的《法经》在历史上首次就会计账簿及其安全受法律保护的问题做出了明文规定，对会计凭证、会计印鉴、仓储保管及度量衡等技术方面也规定有具体条款。到春秋战国末期，开始使用“入”和“出”作为记账符号并创立了用于登记会计事项的“簿书”来反映经济收支事项。秦代法律《效律》中严格规定了会计人员必须廉洁奉公，账实相符，记载准确，计算无误等要求，同时还对会计交接、财物损耗等问题作了具体规定。到了汉朝时，我国已形成了包括会计账簿的设置与分类，会计簿籍的登记方法，会计计量单位与盈利的计算，会计凭证、会计报告、财物的保管与盘点等方面较完备的会计制度。

唐宋时期不仅是我国封建经济发展的鼎盛时期，也是我国会计发展的辉煌时期。在会

计方法的发展上产生了奠定当今账户结算余额原理的“四柱清册”结算法^①，在会计机构的设立上又设立了专司审计的机构——比部。在会计立法方面亦更趋完善，不仅规定对违反会计制度的人给予较严厉的处罚，而且限定凡属经济报告上隐漏重复，收支不实者均从严治罪，甚至在有关条文中还规定了会计报告的格式及书法誊写要求。唐宋会计代表了当时世界上最先进的会计水平。

到了明末清初，由于商业和手工业的继续繁荣，出现了比“四柱清册”更完备的“龙门账”。“龙门账”把经济业务分为“进”、“缴”、“存”和“该”，即收、付、资产和负债，以“进 - 缴 = 存 - 该”为试算平衡公式，当该公式相等时，称为合龙门。在此基础上，清朝后期出现了“四脚账”，对每一笔经济业务既登记“来账”，又登记“去账”，以全面反映经济业务的来龙去脉。“龙门账”是我国最早的“复式记账法”，对我国会计由单式记账法向复式记账法的转变产生了重要的推动作用。

清朝末期，随着资本主义经济输入中国，资本主义会计也开始在中国蔓延，古老的“中式簿记”逐渐被“西式簿记”所代替。后来，在国民党政府的大力推动下，“西式簿记”在中国被普遍采用。

新中国成立后，我国引进了前苏联的会计制度，以后，根据我国的具体情况进行了一系列的改进、丰富和发展，逐步形成了一套严密完整的会计制度体系。这套会计制度对于我国经济的恢复和发展起到了巨大的推动作用，但是，由于改革开放的需要，会计制度的改革势在必行。1992年我国财政部颁布了《企业会计准则》，制定了与之相适应的新会计制度，将以前的多种记账方法（借贷记账法、收付记账法和增减记账法）统一为借贷记账法。1997年5月第一个具体会计准则正式颁布，经过10余年的努力，至2006年2月，我国已经建立了完整的具体会计准则体系。这套与国际会计准则基本一致的会计准则从2007年起首先在上市公司范围内开始实施，同时也鼓励其他企业采用。

三、西方会计的发展

（一）记账方法的发展

在中外会计的发展历史上，都经历了一个从单式簿记向复式簿记转变的过程。单式簿记实际上是序时记录的“流水账”，它对发生的每笔经济业务只在一个账户中进行登记，重点记录货币资金、债权和债务的变化，一般不登记实物的变化，也很少对收入、费用等项目进行记录，这种记账方法不能全面系统地反映经济业务的来龙去脉，也无法正确地考核生产活动产生的经营成果。

公元12世纪至13世纪，意大利北方城市贸易十分发达，由于海上交通的兴起及十字军东征，使其海上贸易迅速发展，成为欧洲的经济中心。这时在比较著名的商业中心威尼斯、热那亚和比萨等地方出现了由单式簿记演变而来的佛罗伦萨式簿记、热那亚式簿记和威尼斯式簿记，它们是复式簿记——借贷记账法的萌芽。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）在威尼斯出版了著作《算术、几何、比及比例概要》。这部著作对借贷记账法进行了系统的论述，并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度。它的问世，将会计记账方法上升到了科学的高度，所以世界会计史界将该书的出版视作近代会计产生的标志，并誉为会计发展历史上的第一个里程碑。卢卡·帕乔利也被尊为

^① 所谓“四柱”，即“旧管”（即期初结存）、“新收”（即本期收入）、“开除”（即本期支出）和“实在”（即期末结存），“四柱清册”的试算平衡公式为：旧管 + 新收 = 开除 + 实在。

现代会计学之父。

1543 年及其以后, 卢卡·帕乔利的会计著作被译成多种文字在欧洲迅速传播。由于哥伦布发现新大陆后商路的改变以及意大利北方城市在政治上不统一, 意大利在 16 世纪经济开始衰退, 复式簿记中心由意大利先后转移到荷兰、德国、法国和英国。美国在 19 世纪 80 年代, 先后超过德国、法国和英国而成为世界头号强国, 又使世界会计发展的中心转移至美国。

借贷记账法突破了单式簿记的局限, 使会计记录体现了全面、辩证的思想。它对每一笔经济业务都必须在两个或两个以上相互联系的账户上进行相互联系、对立统一地记录, 使会计能够全面、系统地反映经济活动的轨迹和结果, 从而为经济管理活动提供有用的会计信息。

(二) 职业会计师协会的发展

1854 年, 苏格兰成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会, 被史学家称为会计史上的第二个里程碑。它的成立说明了会计人员开始执行公证业务, 促进了审计和公共会计师理论的发展, 对当今财务会计的形成与公证会计的发展有极其重大的意义。

19 世纪末, 由于英国等欧洲投资涌入美国, 英国会计师行业进入美国会计市场, 英式的“详细审计”逐步演变为以“报表审计”为特征的美式审计。美国注册会计师协会的另一个重要贡献是, 自 20 世纪 30 年代始, 逐步建立了完整的美国会计准则体系。美国会计准则对包括中国在内的其他各国会计准则的发展产生了重要的影响。

(三) 管理会计的发展

美国经济起飞的 19 世纪至 20 世纪交接时期, 惠特莫尔的标准成本思想等对会计的发展产生了重大影响。标准成本与会计系统相结合, 产生了一个新的重要会计学领域——成本会计。成本会计现在已成为企业进行成本管理的主要手段。

第二次世界大战之后, 由于计算机等先进技术手段的普遍引入, 使会计处理范围与速度大幅度提高。运筹学、信息论、控制论等现代管理科学的发展为成本会计向管理领域的渗透提供了新方法, 成本会计的内容不断被扩充, 逐步形成了以加强企业内部管理、提高经济效益为目标的管理会计。管理会计不仅能够描述过去和分析过去, 更重要的是它能够科学地规划未来, 这样就不再是原来意义上的以记账、算账为特征的会计了, 而是从传统会计中分离出来的一种以内部服务为主的特殊会计, 即管理会计。1952 年, 在世界会计年会上正式通过了“管理会计”这一专业概念。从此, 管理会计与传统的财务会计正式分离, 成为现代会计中并存的两大分支。20 世纪 70 年代以后, 美国、英国等西方发达国家相继成立了管理会计协会, 出版专业刊物, 举行“执业管理会计师”资格考试, 执业管理会计师成为独立于注册会计师的新职业。许多大公司单独设立了管理会计机构。许多学者把管理会计的产生称为会计发展历史上的第三个里程碑。

(四) 财务会计和管理会计的区别

财务会计, 也称对外报告会计, 它以会计法规、准则和制度为依据, 对企业已发生的经济业务或事项, 进行确认、计量和报告, 并以会计报表的形式, 提供给股东、债权人、管理者、政府部门等企业利益相关者。它的服务对象主要是企业外部的利益相关者。在实际工作中, 财务会计通过填制会计凭证, 登记会计账簿, 编制会计报表等方法来加工和提供会计信息。另外, 财务会计也通过会计信息的分析对经济活动进行监督。

管理会计, 也称内部报告会计, 它是为了满足企业规划决策、经营管理的需要, 在财

务会计信息的基础上,同时利用非会计信息,对企业的经济活动进行分析、预测、规划和运筹,形成管理决策方案并呈报给企业内部经营管理者。它的服务对象是企业内部的管理者。管理会计不受公认会计准则的约束,以企业未来要发生的经济行为为加工对象。管理会计不但使用财务会计信息,也使用各种非财务会计信息,包括实物数量信息、行业经济信息、市场信息、宏观经济信息等。管理会计采用的主要方法为数学方法和分析方法,包括统计学、运筹学、信息论、控制论等方法。

(五) 现代会计学科体系

现代会计学已发展成为包括财务会计和管理会计两大分支的完整学科体系,其中历史悠久的财务会计更是内容丰富,分支繁多。按照我国会计教育所设置的学科体系,财务会计可以分为:

1. 初级会计学:主要阐述会计为提供信息开展的记账、算账和报账等方面基本理论、基本方法和基本技能,是会计学科的入门课程,也称为基础会计学或会计学原理。

2. 中级财务会计学:在初级会计学的基础上,以企业生产经营活动中发生的一般经济业务为对象,就如何实现对外提供通用财务会计信息而形成的一整套理论和方法,内容涵盖了具体会计准则的主要部分。这门课程是会计学科体系的主干课程。

3. 成本会计学:专门介绍成本核算和成本管理的方法与原理。它是由财务会计和管理会计中与成本相关的内容组成的单独学科。

4. 高级财务会计学:研究中级财务会计中没有包含的特殊事项的会计核算问题,如租赁会计问题、合并会计报表问题、通货膨胀会计问题、外币会计问题、衍生金融工具会计问题等。

5. 审计学:审计是为了保证会计信息的真实合法性,由专职机构和人员对会计信息所反映的经济活动进行的审查和评价。审计学介绍审计的基本理论和审计实务方法。

6. 国际会计学:主要研究在国际经济活动中所产生的特殊会计问题。国际会计主要研究三个领域的会计问题,即国际比较会计、国际财务会计和国际管理会计,具体包括国际会计的发展、报告与披露,外币折算会计,物价变动会计,国际财务报表分析,管理计划和控制,财务风险管理,国际税收与转让定价等内容。

7. 会计理论:会计理论是对会计实务中运用的会计处理方法所进行的理论总结和原理分析,重点是揭示会计的基本矛盾及其运行的基本规律。

第二节 会计基本概念

一、会计的含义

尽管会计从产生到现在已有 500 多年的历史了,但对会计的含义却一直存在着不同的理解。有些人认为会计就是算账、记账和报账,其实这只描述了会计工作的表象,并没有深入到会计的本质。

目前,我国会计界对会计的含义存在着两种具有代表性的观点,即信息系统论和管理活动论。

1. 信息系统论。这种观点认为,会计是指为提高企业的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。会计信息系统由会计信息收集系统、会计信息流通系统、会计信息处理系统、会计信息解释系统和会计信息调节系统等多个层次构成。通过这几个层次的有机结合,可以连续、系统、全面、综合地反映企业资金运动情

况，帮助信息使用者做出满意的财务决策和经济决策。

2. 管理活动论。这种观点认为，会计是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，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。这是因为：（1）会计对企业的经济活动进行核算并提供会计信息的最终目的是提高企业的经济效益；（2）包含管理会计在内的现代会计利用财务信息直接参与了企业的管理决策活动。由此看来，会计在本质上是一种管理活动。会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能。

我们将会计的含义归纳为：会计是以货币作为主要计量单位，对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测、决策和控制以提高经济效益的一种管理活动。

二、会计的特点

会计的特点主要体现在会计核算阶段，会计核算有如下三个基本特点：

（一）以货币为主要计量单位

会计核算过程中，通常使用三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间（如小时）为单位计算劳动消耗量；实物量度以财产物资的实物数量（如公尺、千克等）作为计量单位。在商品货币经济条件下，很难将劳动量度换算为时间量度，不同质的财产物资又不能用相同的实物量度单位进行汇总和比较，只有采取货币量度才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。因此，在会计核算中，实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。这也是会计核算区别于统计核算和业务核算的特点。

（二）以真实、合法的会计凭证为依据

会计所收集的经济信息必须真实可靠，这样通过信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。因此会计所采集的经济信息应是有根有据的，原始凭证是对经济业务的最原始记录，是经业务责任人签字后形成的真实记录，只有以合法的原始凭证为依据，才能取得真实可靠的会计信息。即使实现了会计电算化，也应该依据取得的合法原始凭证进行核算。

（三）会计核算和监督具有连续性、系统性、全面性和综合性

连续性是指对各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录；系统性是指既要根据经济活动的内在关系进行相互联系的记录，又要根据管理的需要进行科学的分类归集；全面性是指对各项经济活动的来龙与去脉都必须进行全面记录、计量，不能有所遗漏；综合性是指由于主要以货币计量，所以能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标。会计利用货币计量，既能横向地反映企业各项经济活动的相互关系，又能纵向地描述每一项经济活动在各个阶段的变化过程和结果。

三、会计的职能

会计的职能是指会计固有的功能，通俗地讲，就是我们可以用会计来干什么。一般认为，会计的基本职能是会计核算和会计监督。

（一）会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过对企业的经济活动过程和结果进行连续、系统、全面地记录、计算、分析，为经济管理提供系统的财务信息。会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。事前核算是对未来经济活动进行的记录和计算，例如编制财务计划；事中核算的主要形式是在计划或预算的执行过程中，随时反映计划或预算

的执行情况，以便对经济活动进行控制，使其按计划或预期的目标进行；事后核算是对已经发生的经济活动进行记录和计算，它是会计核算的主要内容。

（二）会计监督职能

会计监督职能就是以国家的法律规范为准绳，以会计信息资料为主要依据，对即将进行或已经进行的经济活动的合法性、合理性进行审查和控制。会计监督具有强制性和严肃性，因为会计法规赋予了会计机构和会计人员实施会计监督的权利和责任。从时间上讲，会计监督不仅有事后监督，还包括事中监督和事前监督。事前监督是指会计对各种预算或计划的可行性、合法性、合理性和有效性进行审查；事中监督是指会计对日常经济活动进行监督，一旦发现问题，及时提出改进方案；事后监督是指利用会计资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。

会计核算职能与会计监督职能两者是不可分割的，相辅相成的，核算是监督的前提，监督是核算的保证。

随着管理会计的产生和发展，会计的职能也在不断地扩展。理论界认为，会计除了核算、监督两种基本职能外，还派生出预测、决策、控制、分析等职能。

四、财务会计的目标

（一）会计的基本目标

会计目标，也就是我们利用会计的职能要达到的目的。由于会计本质上是一种管理活动，所以，会计的基本目标与其他管理活动的目标是一致的，即以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的经济效益。

具体到财务会计的基本目标，是指在一定的客观环境和经济条件下，财务会计活动所期望达到的目的。关于财务会计的基本目标，西方会计理论界有两种主要观点，一是决策有用观，一是受托责任观。

1. 决策有用观。决策有用观认为，财务会计目标就是向会计信息使用者提供对他们决策有用的信息。这些信息主要包括：

（1）对投资和信贷决策有用的信息。编制财务报告应为现在和潜在的投资者、信贷者以及其他使用者提供合理的对投资、信贷和类似决策有用的信息。

（2）对估量现金流量前景有用的信息。财务报告应该有助于现在和潜在的投资者、债权人和其他使用者评估未来现金流量的金额、时间分布和不确定性。

（3）关于企业的经济资源、对经济资源的要求权以及它们变动情况的信息。具体包括以下内容：关于企业经济资源、债务和所有者权益的信息，资金的筹集和使用信息，报告期内的经营成果信息，债务的偿还和利润的分配信息等。

2. 受托责任观。受托责任是一种普遍的经济关系，在每一个有组织的社会里，某个人或某一伙人代表另一些人持有他们的财物，则形成了一种受托责任关系。现代企业主要特征之一就是企业所有者向经营者让渡财产使用权，这实际上形成了企业所有者（委托者）与企业经营者（受托者）之间的受托责任关系或委托—代理关系。在这种关系下，企业所有者（投资者和债权人）需要了解他们所提供的资源是否安全，是否被有效地利用，将来的前景如何等，而资源的受托者也负有向资源委托者解释、说明其资源利用情况的义务。所以，受托责任观认为，财务会计的目标就是要向企业的投资者、债权人等委托者报告受托者完成受托责任的情况。

会计是与对受托责任的计量和报告相伴而生的。受托责任观是会计理论产生和发展的

重要理论基石。有的学者认为,会计原本的目的在于认定受托责任的完成情况,不理解受托责任,就无法理解现代会计,受托责任理论是现代会计的灵魂、根本和核心。

3. 决策有用观与受托责任观的统一。国际会计准则委员会认为,财务报表的目标应同时满足两个方面的需求:一是提供对决策有用的信息,二是反映管理当局受托责任的履行情况。即把决策有用观和受托责任观同时作为财务会计的目标。我国新的《企业会计准则——基本准则》将财务会计报告的目标定义为: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。这一目标实际上是以扩展的决策有用观兼容了受托责任观。事实上,受托责任观和决策有用观并不互相排斥、相互矛盾,它们各有其产生的经济背景和依据。委托人通过财务报告评价受托人受托责任的履行情况,目的在于做出是否维持或终止委托—受托关系的经济决策。因此受托责任观和决策有用观可最终统一于“有助于财务会计报告使用者做出经济决策”。

(二) 财务会计的具体目标

财务会计的具体目标是对财务会计一般目标的结构分解,一般包括三个方面的内容:向谁提供会计信息,提供哪些会计信息,如何提供这些信息。

1. 向谁提供会计信息。向谁提供会计信息的问题,实际上就是谁是会计信息的使用者。我们可以将会计信息的使用者划分为如下几类:

(1) 投资者和债权人(包括目前的与潜在的)。投资者和债权人是企业的资金提供者,但一般不直接参与企业经营管理。他们需要会计信息评估管理当局的受托责任履行情况以进行有关的决策。

(2) 企业的管理当局。企业管理者需要会计信息了解企业的经营管理情况,以便进行恰当的预测、决策、计划与控制,最终达到改善企业经营管理的目的。

(3) 国家宏观管理部门。如计划、统计、财政、税务等部门,它们需要会计信息进行宏观管理和调控。

(4) 与企业有相关利益的各个集团。如客户、供应商、职工、社区、社会公众等。他们分别需要会计信息来了解企业的发展前景、企业的信用状况以及企业履行社会责任的情况。

2. 提供哪些会计信息。各类会计信息使用者需要的会计信息的侧重点是不同的,甚至在每一类会计信息使用者内部对会计信息的需求也存在着差异。例如,投资者关注企业的盈利能力、企业未来的现金净流量、企业的长远发展趋势、企业对利润的支付情况等;债权人关注的是与企业偿债能力有关的会计信息,如流动资产与流动负债之间的比例增减变化、资产与负债之间是否保持一个恰当的比率等;国家宏观管理部门需要的是有利于对企业进行宏观管理的会计信息,而在各个宏观管理部门中所需要的信息侧重点也不同:税务部门关注企业对应交税费的核算与交纳情况的信息;财政部门则十分关注企业对国有资产保值、增值的会计信息;管理当局关注企业的整体情况,以便从一个经营者的角度对企业进行把握,更好地进行经营管理,以便更好地履行受托责任;社会有关部门则关注企业是否履行了其应该承担的社会责任,在治理环境污染、保持可持续发展方面做了什么样的工作,对职工生活的关心程度等。

会计信息应当尽可能满足所有会计信息使用者的要求,但同时还要考虑企业提供会计信息的成本和技术可行性。实际上,尽管会计信息使用者对会计信息的侧重点要求不同,

但归纳起来，可以分为以下三个方面：关于一个企业的财务状况的信息；关于一个企业的经营成果的信息；关于一个企业的现金流量的信息。

当然，会计信息使用者对会计信息的质量也会有不同的要求。经过长期的实践，我们发现会计信息的基本质量要求应包括可靠性、相关性、明晰性、可比性、一贯性、及时性、谨慎性、重要性、实质重于形式等。

3. 如何提供这些信息。财务会计为了提供这些会计信息，要通过一系列程序与专门的方法来完成确认、计量和报告等基本程序，设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等基本的会计核算方法，都是提供会计信息的手段。

财务会计信息的输出形式是会计报表及其附注等，会计报表具有概括、全面、系统的特点，因而数百年间一直作为财务会计信息的基本输出形式，但财务会计报表的具体形式不是一成不变的，也会随着社会经济环境的变化而变化。我国新的《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定，财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益，下同）变动表和附注。资产负债表用于反映某一会计主体特定时点的财务状况；利润表用于反映某一会计主体一定时期所实现的经营成果；现金流量表反映某一会计主体一定期间的现金流量信息；所有者权益变动表反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况；附注是对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或文字资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

五、会计的对象与会计要素

（一）会计的对象

任何工作都有其特定的工作对象，会计工作也不例外。一般来说，会计的对象是指要完成会计的目标应该核算和监督的一般对象；具体来说，会计的对象是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所发生的资金运动。

从会计目标来看，会计应该核算和监督一切与会计信息使用者进行经济决策有关的经济活动，但会计信息使用者进行决策的主要计量手段是货币，所以，要求会计提供的信息也必须是用货币表示的，会计的对象便由此限定为可以用货币表现的经济活动，或者说是由经济活动引起的资金运动。

当然，企事业单位还存在大量不能用货币表现的经济活动，它们对会计信息使用者的经济决策也会有重要影响，如规划、预算、技术研讨、合同洽谈、出勤状况等，对这些经济活动的核算和监督一般通过其他手段来实现，如统计核算、业务核算、档案记录等。当这些活动对企事业单位的资金运动产生实际影响时，会计才进行记录。不过，如果某些经济活动有可能对资金运动产生重要影响，会计也应该把这种预期的影响作为会计信息的补充。

以工业企业为例，以货币表现的经济活动包括资金（即资本金与借入其他资金）的投入、生产准备、产品生产、产品销售、收益的形成与分配的全部过程。它既是货币资金、固定资产、原材料、在产品、产成品等资产形态的变化过程，也是资金筹集、投放、耗费、收入、分配等业务内容的发生过程。由此看出，企业的生产经营活动实际上就是一个资金运动的过程，会计通过提供企业资金运动信息基本可以满足会计信息使用者了解企业经营状况和财务成果的需要。