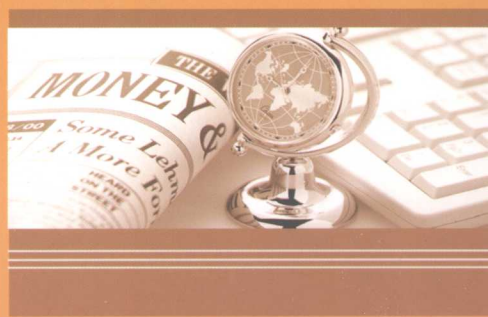


◎ 胡华夏 主 编

会计学原理

uaijixue
Yuanli



华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>

会计学原理

主 编 胡华夏
副主编 严碧容 王 歆
王振秀



华中科技大学出版社

中国·武汉

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/胡华夏 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2008年9月
ISBN 978-7-5609-4881-2

I. 会… II. 胡… 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 142553 号

会计学原理

胡华夏 主编

策划编辑:王小娟

责任编辑:王小娟

责任校对:汪世红

封面设计:刘 卉

责任监印:周治超

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录 排:武汉星明图文制作有限公司

印 刷:武汉科利德印务有限公司

开本:787mm×960mm 1/16

印张:14.5

字数:275 000

版次:2008年9月第1版

印次:2008年9月第1次印刷

定价:25.00 元

ISBN 978-7-5609-4881-2/F·415

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

前 言

2006年2月15日,中华人民共和国财政部颁发了《企业会计准则第1号——存货》等38项具体会计准则,并要求所有上市公司从2007年1月1日开始执行。这一系列会计法规的颁布实施,是深化会计核算制度改革的重要举措,是规范会计秩序、提高会计信息质量的重要措施,对深化国有企业改革、建立现代企业制度、促进资本市场健康运行、推动我国会计国际化等,都产生了重要影响。为了适应形势的需要,我们根据这些新颁布的会计法规的基本精神编写出这本《会计学原理》教程。

本书作为会计学入门教材,其主要内容是阐述会计学的基本理论、基本方法和基本技能,为学习《财务会计》和《成本会计》等后续课程打好基础。在编写本书时,我们考虑并希望能达到三个结合,即根据社会主义市场经济的需要,使中国会计实践与国际会计惯例相结合;根据会计法规的要求,使会计理论与会计实践相结合;根据增强学生动手能力的要求,使理论教学和实务训练相结合。

本书可以作为各类高等院校《会计学原理》或《基础会计学》课程的教材,也可以作为自学进修和上岗培训的教材。

本书由胡华夏统稿和总纂,参加本书编写的有:胡华夏(第一、二章及第三章第一至二节)、严碧容(第三章第三至五节及第四、五章)、王歆(第六、七、八、九章)、王振秀(第十、十一、十二、十三章)。

本书在编写过程中,得到了武汉理工大学华夏学院有关领导和老师的大力帮助与支持,在此谨向他们致以诚挚的谢意。

由于编者水平有限,本书难免会有不妥或疏忽之处,恳请读者批评指正。

编 者

2008年5月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的含义	(1)
第二节 会计目标、会计职能与会计的特点	(4)
第三节 会计的对象、任务和作用	(7)
第二章 会计的基本理论结构	(11)
第一节 会计核算的基本前提	(11)
第二节 会计核算的一般原则	(13)
第三节 会计要素与会计等式	(15)
第四节 会计方法	(19)
第五节 会计法规体系	(21)
第三章 会计科目、账户与复式记账	(27)
第一节 会计科目	(27)
第二节 账 户	(31)
第三节 复式记账与借贷记账法	(32)
第四节 账户及借贷记账法的应用	(43)
第五节 总分类账户与明细分类账户	(50)
第四章 会计凭证	(53)
第一节 会计凭证的作用及种类	(53)
第二节 原始凭证的填制和审核	(54)
第三节 记账凭证的填制和审核	(59)
第四节 会计凭证的传递和保管	(66)
第五章 会计账簿	(69)
第一节 会计账簿的意义和种类	(69)
第二节 会计账簿的设置	(72)
第三节 会计账簿的启用、更换、交接与保管	(78)
第四节 会计账簿的登记	(80)
第六章 工业企业主要经济业务的核算	(87)
第一节 工业企业的资金运动过程	(87)
第二节 资金筹集的会计核算	(88)
第三节 材料采购和入库的会计核算	(98)

第四节	商品生产过程的会计核算	(107)
第五节	商品销售过程的会计核算	(115)
第六节	其他业务收支及营业外收支的会计核算	(121)
第七节	结算业务的会计核算	(125)
第七章	权责发生制和账项调整	(131)
第一节	会计期间	(131)
第二节	现金收付制和权责发生制	(132)
第三节	期末账项调整	(133)
第八章	账户的分类	(140)
第一节	账户分类概述	(140)
第二节	账户按会计要素分类	(141)
第三节	账户按用途结构分类	(143)
第四节	账户按经济内容和性质分类	(151)
第九章	对账和结账	(154)
第一节	成本结转	(154)
第二节	对 账	(157)
第三节	结 账	(159)
第四节	利润分配	(159)
第五节	余额及发生额结转	(162)
第十章	财产清查	(165)
第一节	财产清查的意义和种类	(165)
第二节	财产清查的方法	(168)
第三节	财产清查结果的处理	(175)
第十一章	会计循环与会计核算形式	(179)
第一节	会计循环	(179)
第二节	会计核算形式的意义和种类	(180)
第三节	记账凭证核算形式	(181)
第四节	科目汇总表核算形式	(183)
第五节	汇总记账凭证核算形式	(185)
第十二章	会计报表	(191)
第一节	会计报表概述	(191)
第二节	资产负债表	(194)
第三节	利润表	(203)
第四节	现金流量表	(207)
第五节	会计报表的报送和汇总	(212)

第十三章 会计工作组织	(215)
第一节 正确组织会计工作的意义	(215)
第二节 会计机构	(217)
第三节 会计岗位的设置及分工	(218)
第四节 会计人员	(220)
第五节 会计档案	(222)

第一章 概 论

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

会计是一门古老而年轻的学科,其历史可以追溯到人类史前时期的原始计量与记录时代。当时由于剩余产品的出现,人类产生了一种计量、记录思想。最简单的记录、计量行为标志着会计的萌芽,起初是单凭头脑记忆,随着人类生产活动的日益复杂,单凭头脑记忆已无法达到正确传达信息的目的,人类开始在头脑之外的自然界寻找帮助记忆的载体,采取了“刻木记数”、“结绳记事”。文字产生之后,会计的雏形逐渐形成。随着社会生产的发展,会计从原来的生产职能的附带部分中分离出来,成为一种专职的、独立的管理生产活动的工作。

考古发现证明,我国会计大约形成于西周时期。当时官厅会计就有了一定的会计报告和检查方法及会计工作组织系统,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”记账,“司会”进行会计监督。据《周礼·天官·司会》称:司会“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。这里的“日成”、“月要”、“岁会”就是指会计报告文书,“日成”为旬报、“月要”为月报、“岁会”为年报,即每旬、月、年要对财政收支情况进行报告和考核。西周时期出现了具有固定格式的专门账册,可以对财政收支情况进行连续登记。秦汉王朝是我国商品货币经济发展的繁荣时期,也是我国民间会计发展的辉煌时代,继西周之后,“入一出=余”的基本结算公式在秦代得到明确的运用。东汉时期对“上期结存”这个结算要素有了初步认识。唐宋时期是我国封建经济发展的高峰时期,也是我国会计全面发展的时期,这一时期产生了比较完善的官厅会计,创立了“四柱结算法”。当时官厅办理钱粮收支需编制“四柱清册”。所谓“四柱”,是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于我们现在账簿中的“上年结存”、“本期收入”、“本期付出”、“期末结存”。四柱的平衡关系是“旧管+新收-开除=实在”。可以看出,在唐宋时期会计账册中的平衡关系结构已经形成,已有了一整套相互联系的会计核算的专门方法。这个时期会计虽然有了发展,但记账方法仍然是单式记账法,还不能全面反映每项经济业务的来龙去脉。

我国明末清初,商业和手工业相当繁荣,在明末的会计活动中出现了以“四柱”

为基础的“龙门账”，对账目的处理有了比较科学的分类。“龙门账”是把全部账目划分为“进”（全部收入）、“缴”（费用、支出）、“存”（全部资产）、“该”（资本及全部负债）四大类，用“进一缴=存一该”作为平衡公式，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”，两表计算的盈亏进行核对相等，称为“合龙门”。到了清代，商品货币经济进一步发展，又产生了“天地合账”。这种会计方法是对各项业务收支活动都同时在账簿上记录两笔，在账页上格记收，下格记付，上下格记数必须相等，称为“天地合账”。“龙门账”和“天地合账”是我国出现的最早的复式记账形式。复式记账的出现，是我国会计史上的一次大变革。但是，在封建制度的统治下，由于我国经济发展缓慢，会计的发展也非常缓慢，中式簿记终于被西式簿记所代替。

会计在巴比伦、埃及、希腊以及世界上其他古老的国家里同样具有悠久的历史。公元前3世纪，古埃及就有了相当详细的会计记录，用以反映奴隶主的收支状况。12—15世纪，地中海沿岸出现了资本主义生产的最初萌芽，资本和商业信贷的出现推动了会计的发展，单式簿记由此演变为复式簿记。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）出版了名著《算术、几何、比与比例概要》，其中详细介绍了复式簿记，随后被西方资本主义国家所广泛采用。这部著作的问世被誉为会计发展史上的第一个里程碑，卢卡·帕乔利也被称为近代会计的奠基人。1581年，威尼斯“会计学院”建立，单独设置“簿籍”课程，会计已作为一个专业在学校里设置。之后，会计著作大量出版发行，借贷记账法相继传入各国，成为世界通行的记账方法。18世纪末和19世纪初的产业革命，使股份制经济逐渐发展起来，于是社会上出现了以查账为职业的特许会计师或注册会计师。1854年，会计发展史上的第二个里程碑——爱丁堡会计师协会在苏格兰成立，说明了会计人员开始执行一种为社会服务的公证业务，并引起了会计的一些重大变化。20世纪50年代，西方资本主义经济随着“二战”的结束而再度繁荣，先进科学技术在多方面得到应用，与之相适应，会计由手写簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。为适应新的经济形势和企业内部管理的需要，传统会计分化为财务会计和管理会计。会计电算化和财务会计与管理会计两个会计新领域的形成，被认为是会计发展史上的第三个里程碑。现代管理会计的出现，是近代会计发展成为现代会计的标志，使会计不仅能描述和分析过去，而且能科学地预测未来，会计的职能扩展为反映、预测、决策、计划、监督和控制。到了20世纪80年代，又出现了新的会计分支，如人力资源会计、现金流量会计、通货膨胀会计等，从而使会计内容更加广泛，会计手段更加现代化，会计目标更加明确，会计作用得到更充分的发挥。

综上所述，会计的发展经历了一个由简单到复杂、由低级到高级不断完善的漫长发展过程。会计是伴随着人类的生产实践而产生的，是社会生产发展到一定阶段的产物。社会生产的发展推动了会计的发展，而会计的发展也影响了其所处的社会经济环境。会计为社会发展和经济管理提供服务，在一定程度上对社会经济

的发展起着促进作用。可以说,经济越发展,会计越重要。

二、会计的定义

在研究会计的定义之前,可先了解“会计”的原始含义。我国“会计”称号的命名、“会计”的职称均起源于西周时代。西周时代出现“会”和“计”字的文字造型并得到运用,“会”和“计”字即现代汉语的“会”和“计”字。按照《说文解字》的注释和实际运用,“会”和“计”本来都有计量和汇总计算的含义,两者是可以通用的,“会、计也”;“计,会也”。后来,我国清代的焦循根据会计实践,在《孟子正义》中对“会”和“计”两个字的含义作了一定的区分:“零星算之为计,总合算之为会”。按照这样的解释,“会”和“计”两字连用,就包括了日常的零星核算和定期的总括核算,揭示了会计在核算中所具有的连续性和综合性等特点。

“会”和“计”组成“会计”一词,最早见于《周礼》一书。根据《周礼》记载,司会“掌国之百物财用,凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计。”意思是说,司会掌管全国财物收支,要利用书契往来和丈量版图的副本,考核官员的政绩并检查他们经手的财物收支。可见会计的含义包括了计算、记录、考核和监督等。

会计从简单地计算和记录财务收支,已逐步发展成为由会计实务、会计方法、会计理论与会计组织制度有机结合、相互作用的科学体系,成为一门经久不衰、不断进步与完善的科学。因此,仅从简单的字面解释无法概括会计丰富的内涵。综观会计理论发展的历史,古今中外有不同的会计学派,主要有会计工具论学派、会计艺术(技术)论学派、古典会计学派、规范会计学派、经验会计学派、行为会计学派、实证会计学派、会计信息系统论学派及会计管理活动学派等。由于各种会计学派对会计的本质有不同的认识,就出现了不同的会计定义,具有代表性的有以下几种。

(一)会计工具论

把会计作为一种工具的思想是人类对会计职能最早的认识。这种观点认为会计的本质是经济核算和经济管理的工具。按照这种观点,会计被定义为:会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

(二)会计艺术(技术)论

从本质考察,会计不能划入艺术之列。但这种观点认为,会计在记账算账、汇总账目、账目平衡以及表现在会计报表中对各科目的组合等方面显示出一定“艺术”形态的技巧或技艺。按照这种观点,会计被定义为:会计是一门艺术,它记录、分类和总结一个企业的交易并报告和解释其结果;或定义为会计是分析和说明经济数据的技术。

(三)会计信息系统论

把会计理解为一个信息系统是对当前世界会计学界影响深远的学术观点。这

种观点认为会计是一种服务活动,其职能是提供有关经济实体的财务数据信息。按照这种观点,会计被定义为:会计是旨在提高经济效益,加强经营管理和经济管理而在企事业单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

(四)会计管理活动论

把会计理解为一项管理活动是在当前世界会计学界具有重要影响的观点。这种观点认为,无论从历史还是从现实看,会计都是以提高经济效益为目的的一种管理活动。按照这种观点,会计被定义为:会计是经济管理活动的重要组成部分,它是以货币计量为主要方式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

对会计进行定义,必须首先认识会计的本质。会计的本质是对社会生产经营活动进行有效的管理,会计是为了适应社会生产实践和经济管理活动的客观需要而产生的,随着社会生产力的发展,生产、分配、交换、消费活动的日益频繁和不断扩大,货币作为交换等价物的出现,使会计活动逐渐成为大量的日常活动,最终从生产职能中分离出来,成为具有独立职能和特点,由专门人员进行的一种管理活动,其目的是通过提供经济信息,提高经济效益。因此,会计的定义可以表述为以货币为主要量度,采用一系列的专门方法和程序,对经济活动进行连续、完整、系统、综合的核算和监督,通过提供以财务信息为主的经济信息,旨在提高经济效益的一种管理活动。

第二节 会计目标、会计职能与会计的特点

一、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目标。会计目标是会计理论研究的一个重要课题,研究会计的目标,则要研究经济管理的目标。

(一)总体目标

由于会计是整个经济管理活动的重要组成部分,会计目标当然要从属于经济管理的总目标,在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高企业的经济效益,因此会计的总体性目标就是提高企业的经济效益。

(二)具体目标

为现在和潜在的会计信息使用者提供对决策有用的信息是会计理论界对会计目标的统一共识。我国的《企业会计准则》对会计目标的描述是:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的需要;满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要。

二、会计职能

会计职能是指会计工作应具有的功能。会计从对实物最简单的计量、记录开始,发展至今已成为具有反映、预测、决策、计划、监督和控制等多种功能的现代会计。但是,由于会计核算和监督工作是会计最主要的、日常性的工作,因而会计核算和会计监督是会计的两大基本职能。

(一)会计核算

会计核算又称会计反映,是指以货币为主要计量尺度,对会计主体的资金流动进行的反映。会计核算是会计工作的基础。传统意义上的会计核算是指对会计主体已经发生的经济活动进行的事后反映,即记账、算账、报账的总称。会计核算必须遵守国家的有关法律、法规和财务制度的规定,符合有关会计准则和会计制度的要求,力求会计资料的真实、准确、完整,保证会计信息质量。现代会计的核算职能不仅仅指事后反映,还包括事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测、参与决策;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,使其按预期目标进行。

(二)会计监督

会计监督是在会计工作中,通过记录、计算、分析和检查等方法,对会计主体的生产经营活动或预算执行情况进行监督和督促的一项管理活动。会计监督是一项相对独立的职能,按监督的时间可以分为事前监督、事中监督和事后监督;按监督的要求不同可以分为政策性监督和技术性监督。政策性监督是依据国家有关政策、法规,检查单位的经济活动是否真实、合法。技术性监督是依据财务会计的核算技术要求,检查单位的会计核算是否准确、完整。会计监督的内容包括:对会计凭证、会计账簿和会计报表等会计资料的真实性、合法性、准确性及完整性进行监督;对各种财产和资金的安全完整及合理使用情况监督;对财务收支制度的执行情况进行监督。

三、会计目标与会计职能

会计总是处于一定的社会经济环境中,会计目标无疑要受社会经济环境的制约。例如,最早的会计仅仅是对财产进行记录,反映财产的分配和使用情况。随着生产力的发展,会计也发展到对经济活动的所得与所费进行比较,计算和反映盈亏。进入市场经济后,由于竞争的加剧,会计又从对经济活动的计量、记录和报告,发展到对经济活动全过程的监督,并参与企业的经营决策;从主要服务于企业的业主,发展到服务于整个社会。然而,任何情况下,会计目标的提出总要以会计职能为前提,它不能超越会计职能,只能被限制在会计职能的范围内。会计目标是会计职能的具体化,会计职能是实现会计目标的基础。在不同的社会经济环境下,会计

的具体目标会有差别;而会计职能虽然会随着社会经济的发展、管理要求的提高以及人们认识的深化而发展,但在一定阶段它会相对稳定。

基于对会计目标与会计职能关系的认识,考虑到会计职能的现状,市场经济条件下,会计的目标仍是通过对企业经济活动进行核算、监督,提供反映经济活动的信息。

会计是任何组织获得经济活动信息的主要的、正式的通道,它提供的主要是财务信息。企业其他管理部门,如人事部、市场营销部等,都可提供相应的信息,主要是非财务信息。应该说,信息使用者进行决策所需要的信息很多,会计只能满足他们的共同需求,特殊的信息需求则要从其他渠道获得。

四、会计的特点

会计的特点主要是指会计核算的特点。会计是经济管理的重要组成部分,与其他经济管理活动相比,具有以下特点。

(一)以货币为主要计量尺度

在会计核算中,通常使用实物量度(公斤、吨、米、立方米等)、劳动量度(工时、工作日等)和货币量度(元、角、分)。实物量度是为了对各种财产物资的实物数量进行计量而采用的计量单位,但实物量度缺乏综合反映的功能。劳动量度是为了对经济活动中消耗的工作时间进行计量而采用的计量单位,但是在商品经济条件下,劳动耗费只能间接地用价值形式来表现,还无法广泛地直接用劳动量度来计量。可见实物量度、劳动量度在会计核算中具有一定的局限性。

货币是特殊的商品,具有价值尺度的功能。货币量度是为了按统一的表现形式来综合计算各种不同的经济活动价值而采用的计量单位。只有借助货币量度,才能将活劳动、物化劳动换算成价值进行统一的衡量,以取得经营管理上所必需的各种综合核算资料,从而全面说明各种错综复杂的经济活动的过程和结果。因此,在会计核算中,必须以货币为主要计量尺度,全面准确地反映经济事项。即使对已经按实物量度或劳动量度进行计量和记录的经济业务,仍必须运用货币量度进行计量和记录,以体现会计所进行的管理是一种价值管理。

(二)以真实、合法的原始凭证为依据

原始凭证是证明经济业务已经发生、明确经济责任并用作记账原始依据的一种凭证。原始凭证是进行会计核算的基础,没有原始凭证,会计核算就无法进行。为了保证会计核算资料的真实可靠性,必须以真实、合法的原始凭证为依据,不得以虚假的经济业务事项或资料进行会计核算。

(三)连续、完整、系统、综合地核算经济业务

为了全面反映和监督经营活动的过程和结果,会计必须对发生的经济业务进行连续、完整、系统、综合的会计核算,即按各种经济活动发生的时间顺序不间断地

进行会计记录,以保证会计核算资料的连续性;对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不允许有所遗漏,以保证会计核算资料的完整性;对各种经济活动既要进行相互联系的记录,还要进行必要的科学分类,以保证会计核算资料的系统性;必须运用货币计量作为统一尺度,对会计记录进行总括反映,以保证会计核算资料的综合性。

第三节 会计的对象、任务和作用

一、会计对象

会计对象也称会计的内容,是指会计反映和监督的内容,是会计行为的客体。从一般意义上讲,会计核算和监督的对象是社会再生产过程中的资金运动,企业、行政事业单位的会计对象则是社会再生产过程中的个别资金运动。社会再生产过程由生产、交换、分配、消费四个环节组成,包括多种多样的经济活动。会计并不能核算和监督再生产过程中所有的经济活动,而只核算和监督能够用货币表现的经济活动。会计活动必须以一个企业或单位为依托。在企业的生产经营活动中,凡是能用货币表现的内容,都是会计所要反映或监督的内容。在行政单位和事业单位的业务活动中,凡是能用货币表现的内容,也都是会计所要反映和监督的内容。

由于企业、行政事业单位在国民经济中所处地位和作用不同,资金运动的具体内容、形式也不相同,因此,会计核算和监督的具体内容即会计对象并不完全相同。

(一)企业会计与非盈利组织会计

会计按使用单位,可分为企业会计和非盈利组织会计。

1. 企业会计

企业属于营利性的经济组织,企业会计也称盈利组织会计。虽然每个企业所从事的生产经营活动有所不同,加工业企业主要是制造并销售产品,商业企业主要是购进并转卖商品,服务企业主要是提供劳务但是企业要从事经营,首先必须从不同渠道筹集资金。在此基础上,将这些资金购置各类物资,包括厂房、机器设备、工具等劳动资料以及原材料、外购商品等劳动对象,并通过生产活动形成劳动产品,最后通过销售劳动产品或外购商品,收回货币资金并实现盈利。这样,企业筹集到的资金(包括投资人的出资额及借入资金)及其所形成的资产、生产经营过程中取得的收入、发生的成本费用以及通过生产经营活动所形成的最终经营损益,是企业会计的主要内容。

2. 非盈利组织会计

非盈利组织包括学校、医院、科研机构、俱乐部以及各级政府机关等机构。在我国,学校、医院等称为事业单位,政府机关也即政府行政机关,所以非盈利组织会

计习惯上称为行政事业单位会计。非盈利组织一般通过预算控制各种收支,其会计主要以反映、监督这些组织的预算执行过程和结果为目的,故又称预算会计。具体讲,行政事业单位的费用开支主要靠国家预算拨款,一方面按预算从国库取得资金,包括财政拨款和财政核拨的预算外资金收入等;另一方面又按预算支付各项费用,包括经常性支出和专项支出。上述预算资金收支的核算是行政单位会计的主要内容。我国行政事业单位的会计组织分为三种情况:一是主管会计单位,它向同级财政部门领报经费,并发生预算管理关系,下面有所属会计单位;二是二级会计单位,它向主管会计单位或上级单位领报经费并发生预算管理关系,下面有所属会计单位;三是基层会计单位,它向上级单位领报经费,并发生预算管理关系,下面没有所属会计单位。事业单位的收入包括财政补助收入、事业收入、经营收入、附属单位上缴收入和其他收入;事业单位的支出包括事业支出、经营支出、对附属单位的补助支出和对上级的支出。各类收入、支出和结余的核算是事业单位会计的主要内容。

(二)财务会计和管理会计

会计按服务对象,分为财务会计和管理会计。

1. 财务会计

尽管会计历史悠久,但“财务会计”这一名词出现却不早,它的出现与管理会计的出现密切相关,财务会计是相对于管理会计而言的。之所以称它为财务会计,是因为它核算的是企业的财务活动,通过记账和算账,生成财务信息,通过编制会计报表,将财务信息传送给信息使用者。财务会计的服务对象主要是企业外部的信息使用者,如出资人、债权人、政府机构等,故又称为对外报告会计。

2. 管理会计

管理会计是在 20 世纪 50 年代前后从传统会计中分离出来,并成为一门独立的会计。管理会计侧重于企业内部的决策支持系统,主要是预测经济前景,判断经济环境,确定最优的经营和投资方案;分析差异,控制成本,挖掘潜力,消除浪费;划清企业内部经济责任,对其业绩进行考核和评价。管理会计的服务对象主要是企业内部的管理人员,故又称对内报告会计。经济预测、决策分析、全面预算、责任会计、成本控制是管理会计的主要内容。

管理会计包括以下分支:

(1)成本会计。以归集和分配生产经营过程中各种耗费,计算、报告、分析产品单位成本和总成本为目的的会计;

(2)决策会计。以为企业经营和投资决策提供信息,并参与决策过程为目的的会计;

(3)预算会计。以编制各种费用预算,制定各种成本目标,并根据预算和目标控制、记录、报告、分析成本费用情况为目的的会计;

(4)责任会计。以企业内部各部门在经济业务和作业上所承担的责任为对象,以归集、报告和分析各部门履行责任情况为目的的会计。

当然,财务会计与管理会计的划分不是绝对的,两者既有联系,又有区别。

二、会计的任务

在社会主义市场经济体制下,会计的任务主要有以下几项:

- 正确、及时、完整地反映企业单位经济活动的财务收支情况及其经营成果,为会计信息使用者提供有用的信息,为国民经济的综合平衡提供正确的依据;
- 监督、检查各企业单位经济活动的合理性、合法性、合规性及效益性;
- 提供管理所需的一切可用于预测、控制、决策、分析的会计信息,参与或帮助企业管理者做出最优决策。

三、会计的作用

会计的作用与任务有着密切的联系,但作用是否能充分发挥,还有赖于国家的管理体制、经济环境、会计人员的素质等因素。目前,在社会主义市场经济体制下,会计的作用主要有以下几项。

1. 加强经济管理,提高经济效益

在社会主义市场经济体制下,企业要生存与发展,必须不断提高市场竞争能力和企业盈利能力,这就给企业的经济管理提出了较高的要求。为此,会计必须尽可能多地提供企业经营管理所需的信息资料,而且还必须利用这些资料对经济活动进行分析、预测和控制,并积极参与经营管理,以提高企业的经济效益。

2. 加强经济核算,促进增产节约

会计核算是实行经济核算不可缺少的一环。会计对企业经济活动中的各项耗费、收入和盈亏所进行的记录、分析与检查,有助于加强经济核算,有助于人力与物力的充分利用,从而促使降低成本,利于增产增收。

3. 保证国家财经纪律、财经制度的贯彻

国家的方针、政策、制度和法令,是企业单位组织经济活动和各项工作的规范,各企业单位必须认真贯彻。会计在这方面起着不可忽视的作用,因为通过有根据的会计记录,可揭示各项财经纪律和制度的执行情况,从而利用会计监督的手段验证企业各项收支行为及盈亏计算结果的合规性与合法性。

4. 保护财产物资的安全完整

企业单位的财产物资,是社会再生产的物质基础。企业财产物资的使用、保管在会计上有一套严密的记录管理制度。在一般情况下通过会计记录能如实地反映各项财产物资的增减变动及结存情况;通过财产物资的定期或不定期的清查盘点,可以防止和揭露物资积压、损坏现象以及被盗等行为,从而保护企业财产物资的安

全和完整。

思考题

1. 如何理解会计的定义？
2. 简述会计的目标。
3. 什么是会计的核算职能、监督职能？它具有哪些特点？
4. 会计的一般对象是什么？在工业企业中如何体现？