

会计学原理

KUAI JI XUE YUAN LI

陈云玲 孙合珍 主编



中国经济出版社

会计学原理

第2版

第二版 会计从业资格考试教材



中国财政经济出版社

会计学原理

主 编 陈云玲 孙合珍
副主编 周青浮 白亚黎

F23
66

中 国 经 济 版 社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/陈云玲 孙合珍 主编. —北京:中国经济出版社,2003.9

ISBN 7—5017—2463—5

I. 会… II. ①陈… ②孙… III. 会计原理—大学教材 IV. F·113

中国版本图书馆(CIP)数据核字(2003)第034277号

会计学原理

陈云玲 孙合珍 主 编

周青浮 白亚黎 副主编

*

中国经济出版社

(北京市西城区百万庄北街3号,邮编100037)

全国各地新华书店经销

泰山印务中心印刷

*

787×1092毫米 16开本 23.5印张 490千字

2003年9月第1版 2003年9月第1次印刷

*

印数:0001—3000册

ISBN 7—5017—2463—5/F·113

定价:36.50元

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的建立和不断完善,特别是加入 WTO 后,我国的会计管理体制、会计规范等也处于不断的变革之中,这就要求我们的会计教学工作适应新形势的变化,加大改革力度,“与时俱进”,努力培养面向现代化、面向新世纪、面向未来的复合型人才。为此,我们编写了《会计学原理》一书。该书内容以社会主义市场经济理论为指导,紧密结合我国目前会计的改革内容和未来改革趋势,着重研究会计核算的基本内容和具体操作方法。此次出版是在 1993 年、1997 年编写的《新编会计学原理》、《会计学原理》教材的基础上加以修改补充,以全新的面貌奉献给读者的。

此次编写,我们力求突出以下特点:①准确体现我国《会计法》(1999 年修订)和《会计基础规范》的内容;②体现我国已经颁布的《企业会计准则》和陆续制订发布的具体会计准则的基本内容和要求;③借鉴国内外会计研究的最新成果,阐述会计核算的一般原理、原则和方法;④采用新的逻辑思维模式,对教材内容体系和结构重新设计,使其更加科学、合理;⑤注重理论和实践相结合,深入浅出,学以致用。因此,该书的编写具有结构严谨、体系科学合理、内容新颖及实用等特点,大大降低了会计学入门教育的难度。因此,本书可作为高等和中等院校财经类专业的教材,也可作为广大干部、职工学习财务会计知识的入门参考书。另外,在各章后附有一定量的作业适于读者在学习时参考。

本书由陈云玲、孙合珍担任主编。

参加本书编写的人员是:陈云玲(第一、六章)、孙合珍(第三、四章)、白亚黎(第二、七章)、宋保胜(第八、九章)、周青浮(第十、十二章)、吴战勇(第十一、十三章)、韩林静(第五章)。全书由陈云玲、孙合珍总纂和定稿。

本书是我们长期教学实践和教学改革的结晶,但由于时间仓促,水平有限,不当之处,在所难免,恳请广大读者批评指正。本书在编写过程中,得到了同仁的大力支持和帮助,值此书出版之际,编写组全体同志谨向支持、关心本书编辑、发行的有关同志表示衷心的感谢!

编者

2003 年 8 月

目 录

第一章	总论	(1)
第一节	会计的涵义	(1)
第二节	会计的对象	(6)
第三节	会计的目标与任务	(9)
第四节	会计核算方法	(11)
第五节	会计环境	(13)
第二章	会计科目与账户	(16)
第一节	会计恒等式	(16)
第二节	会计科目	(24)
第三节	帐户及其结构	(28)
第三章	借贷记账法	(34)
第一节	记帐方法概述	(34)
第二节	借贷记账法	(35)
第四章	会计凭证	(55)
第一节	会计凭证的意义和种类	(55)
第二节	原始凭证	(56)
第三节	记账凭证	(75)
第四节	会计凭证的传递	(86)
第五章	会计账簿	(90)
第一节	会计账簿的意义和种类	(90)
第二节	会计账簿的设置与登记	(92)
第三节	账簿的登记规则和错账的更正方法	(107)
第四节	结账和对账	(110)
第六章	借贷记账法在企业中运用	(116)
第一节	企业经济业务概述	(116)
第二节	资金筹措及投资业务的核算	(119)
第三节	供应环节业务核算和采购成本的计算	(127)

第四节	生产环节业务核算和产品生产成本的计算	(138)
第五节	销售环节业务核算	(155)
第六节	财务成果业务的核算	(166)
第七章	帐户分类	(186)
第一节	帐户按经济内容分类	(186)
第二节	帐户按用途和结构分类	(188)
第八章	帐产清查	(200)
第一节	财产清查的意义、各类及程序	(200)
第二节	财产清查的方法	(202)
第三节	财产清查结果的帐务处理	(209)
第九章	会计报表	(216)
第一节	会计报表概述	(216)
第二节	资产负债表	(219)
第三节	利润表	(223)
第四节	现金流量表	(228)
第五节	会计报表附注	(232)
第六节	会计报表的分析	(232)
第十章	会计循环与帐务处理程序	(239)
第一节	会计循环	(239)
第二节	帐务处理程序概述	(242)
第三节	记帐凭证帐务处理程序	(243)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(279)
第五节	科目汇总表帐务处理程序	(304)
第十一章	会计规范	(320)
第一节	会计规范概述	(320)
第二节	会计法律规范体系	(321)
第三节	会计准则规范	(323)
第四节	会计制度	(329)
第五节	会计职业道德规范	(330)
第十二章	会计电算化	(334)
第一节	会计电算化概述	(334)
第二节	会计电算化的制度管理	(338)
第十三章	会计工作的组织	(343)
第一节	合理组织会计工作的意义	(343)
第二节	我国会计工作的管理体制	(343)
第三节	会计机构的设置	(345)
第四节	会计人员	(347)
第五节	注册会计师	(350)

第六节 会计档案	(351)
----------------	-------

附录:

中华人民共和国会计法	(354)
------------------	-------

第一章 总则	(354)
第二章 会计核算	(354)
第三章 公司、企业会计核算的特别规定	(356)
第四章 会计监督	(356)
第五章 会计机构和会计人员	(357)
第六章 法律责任	(358)
第七章 附则	(359)

会计准则——企业会计准则	(360)
--------------------	-------

第一章 总则	(360)
第二章 一般原则	(360)
第三章 资产	(361)
第四章 负债	(362)
第五章 所有者权益	(363)
第六章 收入	(363)
第七章 费用	(363)
第八章 利润	(364)
第九章 财务报告	(364)
第十章 附则	(365)

参考书目	(366)
------------	-------

第一章 总 论

【内容提要及目标】

本章是该门课程的基本理论部分,主要阐述会计的涵义、会计的职能、会计的对象等问题,其内容包括:①会计的定义;②会计的职能及对象;③会计的任务及目标;④会计核算方法;⑤会计环境。通过本章学习,应在了解会计定义的基础上,理解和掌握会计的职能、研究对象及会计核算方法。

第一节 会计的涵义

会计(Accounting)作为人类管理经济的一项实践活动,是随着经济的不断发展而发展的。早在人类文明时代以前,人类已有了会计思想和会计行为,从考古发掘的文物可以证实,在人类发明数字和文字之间的旧石器时代的中晚期,人类就开始用符号和结绳记事的方法,对劳动工具、劳动成果以及分配进行计量和记录。当时的人类已经认识到,为了更好地进行生产,分配和剩余物资的储备,单凭头脑记事和内心默算已不能达到目的,于是,社会生产实践和生活实践迫使他们在头脑之外寻找一种记事和计量方法,这就引发了人类最早的会计思想和会计行为。从二十世纪开始,随着科学技术突飞猛进地发展,企业规模越办越大,股份制企业、跨国公司等新经济组织形式的出现,社会经济活动日趋复杂,会计无论从理论内涵,还是在方法、操作技术等方面都进入了一个崭新的阶段,这就引发了现代会计的产生。所以,会计是一门既古老又年青的学科。那么完整准确的会计概念应该是什么呢?要弄清这个问题,还要从会计的产生和发展详细说起。

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,是发展生产的客观要求。长期的社会生产实践使人们逐渐认识到,为了更好地发展生产,并在生产中获得最佳的经济效果,就必须对生产活动过程进行有计划、有目的的管理。为管理生产,一方面要对生产过程中人力、物力、财力的消耗数量和劳动产品的数量进行记录、计算、分析、比较,另一方面要对生产过程中的消耗和经济成果进行控制、检查和考核,以达到以最少的生产劳动消耗取得最大经济效益的目的。正如马克思所说:“在一切社会形态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”为了对经济活动进行管理,在客观上就需要有对有关数据的记录、计量、分析和检查的经济管理工作。会计正是在这种要求的基础上,才产生并逐步发展起来的。

在原始社会,生产力水平十分低下,生产过程简单,因而,会计是“生产职能的附带部分”,它是由生产者凭头脑的记忆或简单的记录,在生产时间之外附带地把收入、支付日期等记载下来。随着

生产的发展,生产规模的日益扩大、复杂,需要记录的事情也多起来,生产者忙于生产工作,无暇兼顾,于是便委托专门人员从事这些工作,会计便从生产职能中分离出来,成为由专门人员采取专门方法进行的一种核算活动。会计发展的历史表明,生产的发展决定了会计的发展,会计是随着生产的发展而发展的。我国会计发展历史悠久,历史上曾经创造和取得了许多成就。

历史资料证明,我国早在西周就出现了“会计”一词。这个时期,由于生产力不断发展,生产过程渐趋复杂,奴隶主收支日益频繁,促使了记账、管理工作不断发展,据《周礼·天官》一书中记载,西周王朝就建立了专门管理钱粮赋税的官员,总管王朝财权的官员称“大宰”,还设置了“司书”、“司会”等官吏,专门从事会计工作。“司书”是负责记账的,主要是对财物收支进行登记。“司会”是进行财物监督的,他“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,他掌握全国财物收支,并利用书契往来和丈量版图的副本,来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财物收支。自春秋战国时期至秦代,出现了“籍书”也称为“簿书”,用“入”和“出”作为记账符号来反映经济出入事项。到了西汉,“籍书”应用的专业化取得了显著进展,这时,会计记录和统计记录有了一定区别,把统计核算的内容从会计核算的内容中分离出来,人们把它作为有独立经济意义的内容对待,并把这些统计事项简称为“籍”,而把专门记录会计事项的简册称为“簿”和“簿书”,“簿书”实际上是我国会计账簿的雏形,这样的简册当时还有“计簿”,是我国会计报表的雏形。

唐宋两代,随着社会经济的发展,我国会计在记账规则方面,也有了新的突破,会计账簿和会计报表的设置也日益完备,由流水账(日记账)和誉清账(总清账)组成的账簿体系已初步形成,并逐步形成了一套记账、算账的古代会计的基本模式,即“四柱清册”方法。所谓四柱,即指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个部分,其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱清册”方法,是把一定时期内财物收支记录,通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”这一平衡公式,加以总结,既可检查日常记账的正确性,又可以系统地、全面地、综合地反映经济活动的全貌,这是我国古代会计的一个杰出成就,这种平衡关系式一直延续使用到现代会计中。明末清初,山西的傅山,在研究官厅会计和“四柱清册”记账方法的基础上,设计出一套比较完善的会计核算方法“龙门账”。“龙门账”的特点是将民间商业中的全部经济事项按性质、渠道划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓进,是指全部收入;缴,是指全部支出;存,是指资产(包括债权);该,又称欠,包括所有负债(包括业主投资)。当时民间商业根据经济业务发生情况分别设立账目核算,只在年度终了办理结算时,编制“进缴表”(相当于现在的“利润表”)和“存该表”(相当于现在的“资产负债表”),分别用“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额来计算盈亏,然后将两表对比,盈亏数应相等。这四大类的相互关系可用进 - 缴 = 存 - 该公式表示。傅山将这种双轨计算盈亏,并检查账目平衡关系的会计方法,形象地称为“合龙门”,“龙门账”也由此而得名。后来,随着商品经济的进一步发展,资本主义经济关系逐步萌芽,在“龙门账”的基础上又出现了“四脚账”(也称天地合),要求发生的一切账项,均应在账簿中记两笔账,既登记“来账”方面,又登记“去账”方面,以反映同一账项的来龙去脉。可见,我国在明末清初已为近代会计中的“复式记账”原理,做出了重大贡献。

民国时期,我国的一些会计学者对传播现代会计知识作过巨大努力,但落后的生产力和腐朽的生产关系束缚了会计的发展,因此,先进的会计方法和技术,在解放前始终没有得到广泛应用,使我国的会计水平与先进国家的差距越拉越大。中华人民共和国成立以后,财政部设置了会计制度司,主管全国会计事务。会计制度司先后制订出多项全国统一的会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。1985年,我国颁布了《中华人民共和国会计法》,1992年又颁布了《企业会计准则》,促使

我国会计工作与国际会计惯例的协调,这一切都是我国会计理论与会计实践发展过程中的里程碑。

国外会计发展的历程与我国类似,只是由于当时的生产技术落后,会计方法的发展没能达到较高的水平,仍然停留在“记账、算账”的水平上,早期的会计是实物计量会计,大都采用单式记账法,账户、账簿的设置不完善,方法不科学。在欧洲,由于意大利等地中海沿岸的一些城市,早在十二到十五世纪商品货币经济就比较发达,单式记账法已不适应需要,从而产生了借贷记账法,并很快流行起来。1494年意大利数学家陆基·巴基阿勒(Luca Pacioli)在其所著的《算术·几何及比例概要》一书中,比较系统地介绍了复式记账法,并结合数学原理从理论上加以概括。1581年,威尼斯“会计学院”的建立,表明会计已作为一门学科在学校里传授。借贷记账法的传播,为近代会计奠定了基础。到了二十世纪前后,随着资本主义经济的迅速发展,会计在管理经济方面的作用日益显著。正如马克思所指出的,生产“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越重要,因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要。对公有生产,比对资本主义生产更为必要”。这里马克思所说的簿记,就是我们所说的会计。随着资本主义的发展,不仅要求会计提供信息,更重要的是要对生产过程进行控制,直接参与管理。特别是第二次世界大战以后,科学技术迅速发展,社会生产力大幅度提高,企业进一步集中,规模越来越大,生产经营日趋复杂,企业竞争更趋激烈,传统的财务会计已不能满足企业生存和发展的需要。企业决策者不仅要求会计事后记账、算账,更重要的是对企业的生产经营活动事前进行预策、决策,确定目标,事中进行控制、分析,并加强责任核算,这样,就逐步形成了为企业决策者和管理者服务的管理会计。由此可见,财务会计和管理会计是现代会计的两大分支。进入二十世纪五十年代后,随着电子技术的迅猛发展,电子计算机的应用已普及到各领域,会计资料的加工整理亦全盘电算化。二十世纪最后的十年,现代会计的发展又面临着新的历史机遇和挑战。概括地讲,包括以下三个方面的内容:

第一,高新技术与高新技术产业群体进入快速发展时期的挑战。

第二,经济发展迅速向全球化推进的挑战。

第三,世界朝着“信息与知识经济”方面迅速演进的挑战。

目前,伴随着经济全球化的发展态势,世界会计界将通过改革创新,把握机遇,迎接挑战,把现代会计的发展推进到一个崭新的历史时期。纵观会计在经济发展中的地位和作用可以预见,会计必将成为强化全球性经济管理工作的一个重要方面,也必将在全球性经济协调和经济管理工作中,发挥越来越重要的作用。

中外会计发展史表明,会计是人类生产实践的产物,社会生产和经济的发展决定了会计发展。经济越发展,会计越重要。一部会计发展史可以揭示这样一个道理:“自有天下之经济,便必然有天下之会计,经济世界有多大,会计世界便会有多大”。

二、会计的职能(Function of accounting)

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计作为管理经济的一种活动,是通过会计的职能来实现的。会计的职能很多,并随着会计的发展而发展。核算和监督是会计的两项基本职能。所谓基本职能,是指只要进行会计工作,就应该发挥的功能。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能,也称反映职能,主要是通过确认、计量、记录和报告,从价值方面反映某一特定单位已经发生或已经完成的各项经济活动情况。核算职能是最基本的职能。记账、算账和报账

是会计执行核算职能的主要形式。

会计核算职能不仅仅是对经济活动进行的事后反映,还应包括对未来的经济活动进行的事前反映。为了在经济管理中加强预见性和计划性,会计还要对企业等各个单位的经济前景进行预测,参与生产经营计划的制定,为经营决策提供有用的经济信息。

从以上对会计核算职能的分析,来比较与日常经济生活中所用的经济核算、统计核算等经济术语的区别,会计核算职能体现如下特点:

第一,会计核算主要从价值上反映各单位的经济活动状况及其结果。会计核算主要通过价值量对各单位的经济活动进行核算,这是区别于其他核算的主要特点。

第二,会计核算具有连续性、完整性和系统性。会计核算必须连续、完整、系统地进行。会计核算的连续性,是指对于会计对象的计量、记录必须不间断地进行,对于经济活动进行不间断的核算,这样才能保证会计核算资料连续地反映经济活动的过程及其成果。会计核算的完整性,是指在对会计对象进行反映时,记录、加工以及报告的会计资料必须是全面的和完整的。凡是属于会计主体范围的,属于本会计期间的会计事项,都不能有任何遗漏,只有这样,才能保证会计资料全面、完整地反映经济活动及其结果。会计核算的系统性,是指会计搜集或者加工的信息应该是系统的、有序的、符合逻辑的。

第三,会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映。会计核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事后核算。事前核算是对尚未发生的经济业务所进行的核算。其主要形式是进行预测、参与计划和决策。而事中核算则是在经济业务执行中所进行的核算。

其主要形式是对计划的执行情况进行不断的修订、完善。随着社会经济活动规模的不断扩大,生产经营复杂程度日益加深,经营管理客观上都需要加强预见性,会计职能从事后核算向事中核算及事前核算发展,从某种意义上说这将成为会计职能拓展的主要方向。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是通过预测、决策、控制、分析、考评等方法,并按照合理性和合法性的标准,对已经发生或已经完成的经济业务进行检查。合理性是指依据客观经济规律及经营管理等方面的要求进行监督;合法性是指依据国家颁布的法令、法规等为标准监督经济活动。合理性、合法性是会计监督的最基本内容。

会计监督职能的实现,主要是通过事前、事中和事后监督进行,以达到控制经济活动按照预定的目标进行的目的。事前监督,就是在经济活动发生前,进行预测、决策,预定经济活动的目标;事中监督,就是在经济活动发生过程中,通过控制、分析,纠正经济活动的偏差,保证经济活动按照规定的要求运行;事后监督,就是在一段时期内经济业务发生后所进行的检查、考评,以便查找存在的问题以及提出相应的措施。

会计的监督还体现在对经济活动的效益性进行监督。一般来说,合理、合法的经济活动,通常是要产生经济效益的,但在某些特殊情况下,也可能发生合法不合理、合理不合法、合法合理又未必合算的事情。出现这种情况时,在监督合理、合法性的同时,会计还要进行效益性监督,从局部和全局等多方面考虑其经济效益,决定取舍。会计监督体现如下特点:

第一,会计监督主要是通过价值指标进行。会计监督的基础是会计核算资料,会计核算是以货币为主要计量单位,所以,会计监督也必须通过价值指标来进行。例如,业务员报销差旅费时,会计人员要依据有关的财经制度、法规、法令或企业的具体规章制度等进行监督,对于不合理开支或超过标准的支出项目,不预报账。

第二,会计监督要对某一特定会计主体的经济活动全过程进行监督。全过程的监督包括事前、事中、事后监督等。这一特点与会计核算职能的第三个特点内容一致,在此不再赘述。

会计核算和会计监督职能是会计的两个基本职能,它们之间隐含着相辅相成的关系。会计核算资料是会计监督的基础,虽然也可能使用其他一些资料,但是主要使用的还是会计资料。因此,只有在对经济业务进行正确核算的基础上,才可能提供可靠的资料作为会计监督的依据。会计监督的内容除了对经济活动的监督,还包括对会计核算工作的监督,要求会计核算依据国家的有关法令、法规、规章制度等进行,提供真实可靠的会计信息,通过会计监督提高会计核算工作的质量。

(三)会计参与经营决策职能

会计参与经营决策职能,是指通过会计核算和监督职能提供的会计信息,对企业生产经营的各种方案进行比较,分析判断,帮助企业决策者筛选最优方案。随着经济的发展和会计活动范围的不断扩大,会计的职能也在不断发展。会计参与决策职能是会计发展的产物,是在核算、监督两个基本职能的基础上派生出来的,是现代会计的重要职能。现代企业经营的成败,在很大程度上取决于经营决策的成功与否。如某一企业从项目选择,地址选择开始,到采用什么生产技术,配备什么设备、选用什么材料等,都要进行一系列的决策,而这些决策都离不开会计的预测和决策。只有通过会计预测,从投资效益的价值角度比较各种方案的利弊,才能使企业经营决策者抉择最优方案。所以,会计在经营决策中扮演了十分重要的角色。

三、会计的概念

会计是随着社会环境的变化而发展的。二十世纪五十年代以后,世界经济的高速发展,极大地促进了会计发展。因此,会计作为一门内涵及外延不断拓展的学科,其概念不是三言两语就能讲清楚的,而是一个在以后的社会发展中有待于继续研究和探索的会计理论问题。就目前来看,会计界人士对会计概念的界定首先是从对会计特点的认识开始的。会计作为一种管理活动,是经济管理的重要组成部分,但与其他经济管理活动相比,有其自身的特点:

(一)以货币为主要计量单位

现代会计是与商品经济紧密联系在一起的。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度的职能。为了全面、综合地反映经济活动,客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。会计之所以以货币为主要计量单位对经济业务内容进行计量、记录、分析,是因为货币具有统一尺度的功能。

用货币量度来计量经济过程的劳动耗费和劳动成果,评价经济上的得失是现代会计的特征之一。也就是说,货币量度是会计最主要的计量尺度,会计所进行的管理是一种价值管理。

(二)以真实合法的会计凭证为依据

会计要求如实反映经济业务的基本情况,为此就要把某一特定主体所发生的经济业务,归类、汇总,填制合法的书面凭证,在凭证中记载经济业务的过程和应确定的经济责任。会计只有根据合法的凭证,才能对各项经济业务进行计量和记录,若没有合法的凭证,会计就不能登记账簿、编制会计报表和进行报表分析。

(三)会计核算记录的全面性、完整性、连续性、系统性是会计的又一基本特征

全面性是指会计要求对会计主体的经济活动过程所占有的财产物资,发生的劳动耗费和取得的劳动成果进行全面、系统、连续的计量、记录;完整性是指对属于会计对象的全部经济活动都必须毫不遗漏地加以记录;连续性是指对各项经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录;系统

性是指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。

(四)以最少的耗费获得最大经济效益为最终目的

计量、记录、分析、检查以及提供财务信息并不是会计的最终目的,而是会计所用的手段,会计的目的是通过这些手段和提供的财务信息达到从某一特定侧面管好一个企业的生产和经营,以最少的耗费取得最大的经济效益。因此,从会计所能发挥的作用和要求达到的目的看,会计是一种管理活动,是企业经济管理活动的重要组成部分。

从以上对会计特征的分析来看,会计是一种管理活动表述了会计的本质,基于这样的认识,现代会计可以定义为:会计是对一个特定单位的经济业务,以货币为主要量度,采用专门方法和程序,提供以财务信息为主的经济信息,旨在对经济活动进行核算和监督,以提高

经济效益,取得最好经济效果的一种经济管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象(Object of accounting)的一般含义

会计对象是指会计所核算和监督的内容。会计作为一种管理活动,总是在各个企业或行政事业单位里进行的,一切企业或行政事业单位都是运用会计管理经济活动的。但是,由于每个单位的经济活动性质和内容不同,会计的具体对象也不完全相同。为了能准确地把握每个单位会计的具体对象,首先应明确会计对象的一般含义。

马克思关于会计是对“过程的控制和观念总结”的论述,是对会计对象一般含义的高度概括。马克思指出,“过程”是会计所核算和监督的内容,这里所说的“过程”,指的是社会再生产过程。社会再生产过程由生产、分配、交换和消费四个环节构成,包括多种多样的经济活动。由于会计的主要特点是以货币为主要计量单位,因而,会计并不能核算和监督再生产过程中所有的经济活动,而只能核算和监督社会再生产过程中能用货币表现的各项经济活动。在商品货币经济条件下,社会再生产过程不仅表现为物质运动过程,而且表现为价值运动过程。社会再生产过程中发生的、能够用货币表现的经济活动,表现为再生产过程的资金活动。各个企业、非营利组织是从事社会再生产活动的基层单位,它们共同进行着社会再生产过程,虽然这些单位所进行的经济活动的性质和内容有所不同,但是它们的活动都不同程度地与再生产过程的生产、分配、交换和消费环节有关,都是社会再生产过程的组成部分。因此,它们在会计对象的内涵上又有着共同点,都反映和监督商品经济中的价值运动。

基于上述分析,从一般意义上讲,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。这是从国民经济总体方面来说的,也是从各企业、行政事业单位的会计对象的共同点来说的。由于不同类型的单位,在社会再生产过程中所担负的任务不同,经济活动的内容不同,因此,它们的资金运动的具体形式和内容也不一样,即具体对象不同。

在我国市场经济条件下,企业是自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的商品生产者和经营者,而资金则是企业作为独立核算经济实体的物质基础,从而保证企业在自主经营、自负盈亏的前提下,生产经营过程不致中断,特别是帮助劳动者创造并实现新的价值,这应当成为企业资金的基本特点和基本职能。从这个意义上讲,企业的资金可以理解为“经营资金”,企业的会计对象为经营资金的运动。机关、事业单位和社会团体不是商品生产和经营者,但它们也需要资金的帮助才能

执行国家或社会所赋予的职能。因此,交付这些单位使用的资金,耗费后一般不要求收回,这部分资金通常列入国家预算的支出部分。与经营资金不同,考核这些资金的运用效益,不是着眼于它能否促进各单位经济的发展,而是着眼于能否以较少的支出办更多的事情,并把国家或社会赋予它们的任务完成好,这部分资金称为“预算资金”。因此,机关、事业单位和社会团体的会计对象为预算资金的运动。典型的现代会计是在企业范围内进行的会计,即企业会计。企业会计的对象就是企业的经营资金运动,为了进一步说明社会再生产过程中的个别资金运动,明确各个企业 and 非营利组织会计的具体对象,下面以工业企业经营资金运动为例,进行分析说明。

二、企业的经营资金运动

企业经营资金运动按其运动的表现形态,可分为相对静止状态和显著变化状态。下面以工业企业为例,来说明企业经营资金运动的表现形态。

(一) 企业经营资金运动的相对静止状态

在工业企业中,经营资金的相对静止状态是指某一瞬间(通常以某一天如月末、季末或年末代表)企业可以支配的各项经营资金的分布状况、存在形态及筹措的具体渠道。

企业经营资金的分布状况、存在形态,是指经营资金的运用,即资金分布在何处,以什么样的形状存在。一个企业的经营资金总额,若从运用方面看,就是该企业的资金运用总额,企业的一切资金运用在会计上统称为资产。

经营资金的筹措渠道是指资金来源,即资金的取得或形成渠道。企业所拥有的经营资金都是采用一定的方式从一定的渠道筹措而来或形成的。不同的企业,资金筹措的具体方式和渠道不同,但从企业对占有资金所代表的权益不同划分,其资金来源渠道可归结为两方面:一是投资者投入资金,形成所有者权益;二是负债,即企业在生产经营过程中占用其他单位或个人的以及借入的资金,是企业可以临时使用或在一段时间内使用的资金,但必须按期归还或偿付,它实质上反映了企业与债权人之间的一种债权债务关系。

经营资金运动处于相对静止状态的两个方面虽然只代表特定日期的情况,但对于了解经营资金运动的全貌和各种不同性质与作用的资金以及它们的不同来源与用途,分析企业财务状况的好坏,具有特殊的意义。从企业的整个经营过程看,不论厂房、设备、原材料、产成品等都是价值有时采取、有时抛弃的存在形态,就其价值量来说,也处于变化之中,但我们又必须在运动中识别它们并加以计量,这就要考察经营资金运动的静态表现。

(二) 企业经营资金运动的显著变化状态

在工业企业中,经营资金运动的显著变化状态是指一定时期内由于经济活动的发生所引起的资金形态的变化和资金数量的增减变动。具体的说,有三种表现形态:资金进入企业、资金周转及增值、资金退出企业。

1. 资金进入企业。资金进入企业是指企业通过吸收投资、发行股票,或向银行借款、发行债券等筹措方式得到的资金。资金进入企业使企业资金总量增加,资产和权益增加。不同渠道筹措的资金,从权益角度看,可分为债权人权益和所有者权益。债权人权益是指企业的债权人对企业资产的要求权,在会计上也称为负债;所有者权益是指向企业直接投资的投资人对企业资产的要求权。

2. 企业资金周转及增值。工业企业的生产过程由供应、生产和销售三个主要环节组成。企业拥有的资金,按照供应、生产和销售三个环节周而复始地周转、循环,并在不停的运动中增值。

供应环节是指企业以货币资金购买原材料等劳动对象,为生产作准备的过程。在这个环节中,

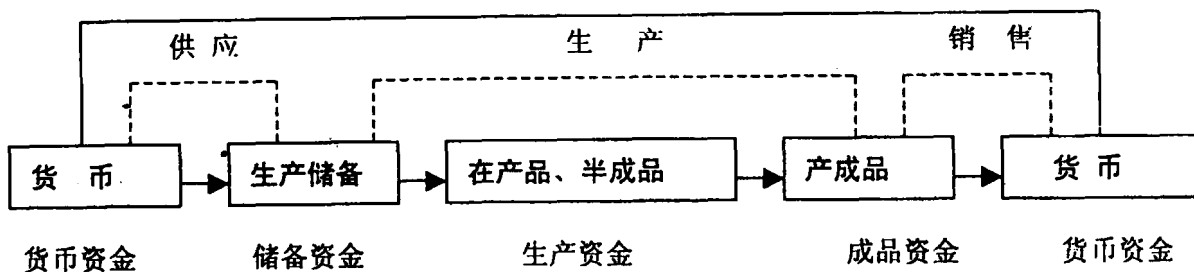
随着采购活动的进行,货币资金转化为以原材料形态存在的生产储备资金。

生产环节既是产品的制造过程,也是资产的耗费过程,使企业劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工生产,制造出商品产品的过程。在生产过程中,除了耗用原材料费用外,还会发生劳动资料的磨损费用(即固定资产的折旧费用),以及以现金支付的人工费用等,从而使企业的生产储备资金、以固定资产形态存在的固定资金,以及货币资金转化为以在产品形态存在的生产资金。在生产过程结束时,即商品产品制成入库时,在产品已制成产成品,生产资金又转化为以产成品形态存在的成品资金。

销售环节是企业销售产品、取得销售收入的过程,即产品价值的实现过程。在这一过程中,一方面企业产成品被出售,成品资金被耗费;另一方面,企业取得产品销售收入,收到货币资金。可见,通过销售过程,成品资金又转化为货币资金。

企业资金依次通过供、产、销三个过程,从货币资金开始,转为生产储备资金,又转为生产资金,再转为成品资金,最后又回到货币资金上来,从而完成了资金的一次周转。资金周而复始的周转,称为资金的循环。企业资金周转的过程,也是企业各种费用的发生过程(如材料采购费用、生产费用、管理费用、销售费用等),并在第三个过程中取得收入。收入与费用比较,如果收入大于费用,企业就获得了盈利,企业资金总量增加;反之,如果企业经营不当,收入小于费用,则发生亏损(即负利润),亏损会使资金总量减少。盈利越多,企业经济效益越好,反之越差。工业企业供、产、销环节及经营资金循环过程如图式 1—1 所示。(图式 1—1)

供、产、销环节及经营资金循环过程示意图



在经营资金的循环和周转中,资金的各种形态在时间上是依次继起,在空间上是并列存在的。时间上依次继起是指在任何时间内,资金的每一形态都要有顺序地向另一形态过渡,而各种形态最终又转化为货币。空间上的并列存在是指在任何瞬间,经营资金均以不同的形态,同时存在于企业生产经营过程的不同阶段。企业经营资金各种不同形态的依次继起和并列存在,是企业经营资金运动的一种重要的表现方式,也是企业生产经营活动持续正常进行的必要条件。

3. 资金退出企业。资金退出企业是指由于偿还各种债务,企业部分资金将不再参加周转而流出企业。例如,企业用银行存款等资产归还银行借款、偿还各种应付款、交纳各种税金和分派利润或股利等。

综上所述,企业会计的对象就是企业的经营资金运动,其静态表现为企业某一特定日期的资产、负债、所有者权益三个方面以及它们之间的相互关系;其动态表现为企业一定期间的收入、费用和利润三个方面以及它们间的相互关系。

二、会计对象的具体内容

前已述及,企业会计的对象是企业的经营资金运动,且有静态和动态两种表现形式,但要把握会计的具体对象仍然比较抽象。因此,为了反映企业会计的具体对象,客观上应对会计对象的具体内容进行适当的分类。前面曾涉及到资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六个基本概念,它们从不同角度反映了企业的资金运动。因此,我们把这六个概念作为会计对象具体内容的最基本的分类,是会计对象基本的、主要的组成部分,并称为会计要素。将企业会计对象具体化为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素,不仅有利于依据各个要素的性质和特点分别制定对其进行确认、计量、记录、报告的标准和方法,而且可以为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供依据和基本框架。

第三节 会计的目标与任务

一、会计的目标

一般认为,会计目标(Accounting objective)是指会计活动应达到的境地或标准。会计目标指明了会计实践活动的目的与方向,也明确了会计在经济管理活动中的使命,成为会计发展的导向。

(一)关于会计目标的两种观点

从理论上讲,关于会计目标的确认有两大观点,即受托责任论与决策有用论。

1. 受托责任论。受托责任论认为,会计的目标在于控制企业的经济活动,以完成企业对受托人的受托责任。也就是说,在现代社会中,任何单位和个人,接受了委托人提供的经济资源,就应该负有受托责任,以最大的动力来运用和管理委托人交付的各种经济资源,确保它们得到保值和增值,从而完成委托人的托付。在受托责任论下,企业具有以下受托责任:①合理、有效地管理与应用受托资源,确保受托资源的保值、增值;②如实向委托方报告受托责任的履行过程和结果。

为完成企业的受托责任,会计应具有下列目标:①会计要对日常经济活动进行确认、计量、记录和汇总,并定期向委托人报告相关可靠的财务会计信息和其他经济信息;②会计要对整个经济活动进行预测、决策和监控,要更加积极地参与企业经营管理活动,以帮助企业更好地完成受托责任。

2. 决策有用论。决策有用论认为,会计的目标就是为了向信息使用者提供对他们决策有用的信息。决策有用论是在证券市场日益扩大化和规范的历史背景下形成的。随着市场经济的发展,投资者进行投资决策,需要有大量可靠而相关的会计信息,在这种投资者对会计信息需求的作用下,于是出现了会计决策有用论。在决策有用论下,会计目标至少应该包括以下内容:

(1) 会计应该向谁提供会计信息。也就是说,会计信息使用者有哪些人。一般而言,政府、与企业有经济利益关系的外部单位或个人以及企业内部经营管理层均应是会计信息的使用者。

(2) 会计应该提供什么样的会计信息。概括而言,会计应该提供对信息使用者决策有用的会计信息。具体来说,会计应该提供有助于国家宏观调控的信息,提供外部利益关系人进行投资、信贷或其他决策有用的信息,提供内部经营管理者加强企业经营管理有关的信息。

(3) 会计应该怎样提供会计信息。通过确认、计量、记录和汇总整理形成各种会计信息,然后,以财务报告的形式向信息使用者提供会计信息。