

Accounting



21世纪高等院校经济管理类规划教材

会计学

□ 胡华夏 洪荭 主编

□ 王怡 王歆 副主编

ECONOMICS & MANAGEMENT

- 从会计信息使用者角度编写
- 内容全面、实用
- 提供课件、教案、答案、模拟试卷等



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

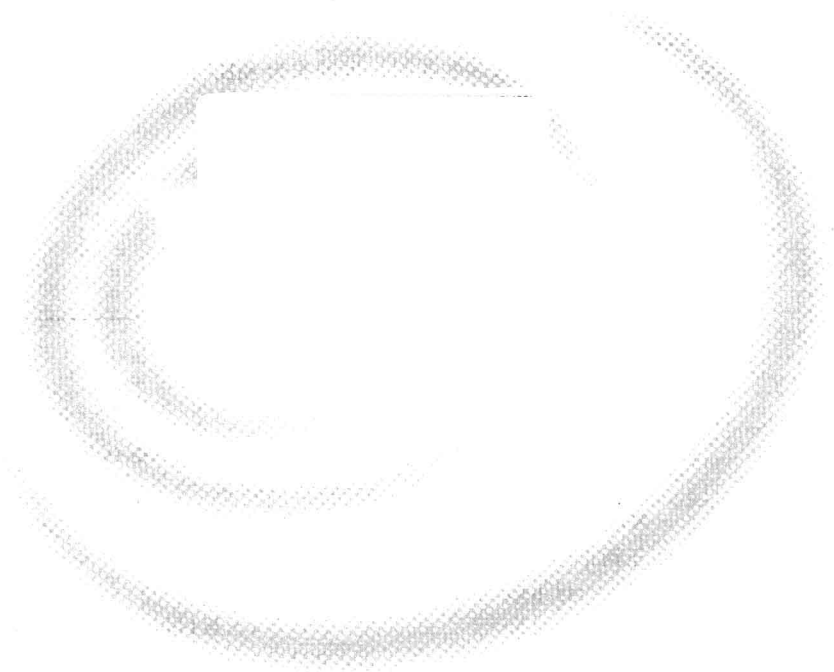


21世纪高等院校经济管理类规划教材

会计学

□ 胡华夏 洪荭 主编

□ 王怡 王歆 副主编



人民邮电出版社

北 京

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 胡华夏, 洪荭主编. — 北京: 人民邮电出版社, 2013. 1
21世纪高等院校经济管理类规划教材
ISBN 978-7-115-28927-8

I. ①会… II. ①胡… ②洪… 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(2012)第218421号

内 容 提 要

会计语言日益具有“世界语言”的属性, 本书旨在吸取会计学知识的精华, 结合作者长期的教学 and 实践经验, 立足于企业经营管理者的工作需求, 以如何运用会计信息为宗旨, 传授利用会计信息的理论与方法, 提高会计信息的利用效率。

本书分为12章: 第一、二章主要介绍会计学的基本概念、原理和方法, 第三章到第九章分别介绍会计要素的确认、计量与报告的基本理论与方法; 第十、十一章主要介绍基本会计报表的编制与分析方法; 第十二章为管理会计部分, 主要介绍会计信息在预测、决策、控制、规划中的应用。

为便于学习和理解, 各章开篇都有章前导读和导入案例, 章末配有思考题与练习题, 有助于加深和巩固读者对知识的理解和掌握; 本书配套提供相关课件、教案、模拟试卷、习题参考答案供读者学习使用索取方式参见配套资料索取说明。

本书适合经济管理类相关专业的本科生使用, 也可作为MBA、MPAcc和EMBA的教学与学习参考用书。

21世纪高等院校经济管理类规划教材

会计学

-
- ◆ 主 编 胡华夏 洪 荭
副 主 编 王 怡 王 歆
责任编辑 万国清
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
三河市潮河印业有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 20.5
字数: 499千字

2013年1月第1版

2013年1月河北第1次印刷

ISBN 978-7-115-28927-8

定价: 39.90元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223
反盗版热线: (010)67171154

21 世纪高等院校经济管理类规划教材

编委会

编委会主任：李随成

编委会秘书组：万国清 李海峰 宣颖

（排名不分先后，按姓名拼音排序）

陈 良 南京财经大学，教授

段兴民 西安思源学院，教授

高忠庭 河北经贸大学，研究员

何元贵 广东外语外贸大学，教授

侯荔江 西南财经大学，副教授

侯 颖 齐齐哈尔大学，副教授

胡日东 华侨大学，教授

黄 勇 对外经贸大学，教授

戢守峰 东北大学，教授

李宝瑜 山西财经大学，教授

李 兵 对外经济贸易大学，副教授

李红霞 西安科技大学，教授

李 丽 安徽工业大学，副教授

李淑平 中原工学院，教授

李随成 西安理工大学，教授

李雪欣 辽宁大学，教授

李子猷 陕西师范大学，教授

梁 军 宁波工程学院，教授

马 洪 上海财经大学，教授

米子川 山西财经大学，教授

乔 瑞 南阳理工学院，教授

秦成德 西安邮电学院，教授

卿 涛 西南财经大学，教授

任 远 西安交通大学，教授

宋瑞卿 山西财经大学，教授

宋 玮 中国人民大学，副教授

王飞跃 贵州财经学院，教授

王辅东 广东工业大学，高级经济师

王汝林 中国电子商务协会移动商务专家
咨询委，常务副主任，教授

王胜洲 河北经贸大学，副教授

王文博 西安交通大学，教授

韦 苇 西安翻译学院，教授

吴声怡 福建农林大学，教授

许永兵 河北经贸大学，教授

于翠华 齐齐哈尔大学，副教授

查会琼 安徽工业大学，副教授

张世君 河南理工大学，教授

张伟峰 宝鸡文理学院，教授

张宗和 浙江工商大学，教授

周 苏 浙江大学，教授

朱金生 武汉理工大学，教授

丛书序

“21 世纪高等院校经济管理类规划教材”根据普通本科高校的教学需求设计并编写，丛书涉及的书目包含经济管理类的专业基础课教材及部分专业课教材。

众所周知，教材质量的核心是内容质量，为了将本丛书中每种教材均打造成为优秀教材，由众多教育一线的专家学者组建成的编委会为本套丛书审纲、审稿。可以说丛书中每种教材均凝结了众多编委会成员的心血。我们相信通过大家共同的努力，本套丛书将有希望涌现出几种堪称优秀的、能适应普通本科高校教学需求的、高质量的立体化教材。

为满足社会对人才的需求，普通本科的教学改革持续进行，不少教学改革已经取得令人瞩目的成果。当前高校教师对教学改革配套教材的需求呼声很高，但我们考虑教材出版周期较长和其教书育人的特性使其只适合作为已成熟教学改革方案的载体，未经过较长时间检验的教学改革成果直接体现在教材上并不合适，故而本丛书的所有教材均基于较为成熟的教学改革成果。

教材虽然是传播教学改革成果的最佳工具之一，但仅靠教材本身很难全面地将教改思想传达到位，需要有与教材配套的教案及其他辅助资料。为此我们将本丛书打造成主教材与配套电子资料包相结合的立体化教材，提高了教材的应用性和实用性。

本丛书中每种教材所配的电子资料包内均含作者精心制作的电子课件、电子教案、习题答案，有些教材还提供了案例分析、学习指导等更为丰富的教学素材或学习素材。配套电子资料包可参照教材所附的“配套资料索取说明”索取。立体化教材建设与精品课程建设的内容高度相似，本丛书中一些教材源自已建成的精品课程，部分教材正在进行相关的精品课程建设，这些教材都有精品课程网站支持。

为使教材更加适应当前的教学需求，我们在保证理论体系完整性和系统性的同时，坚持以活泼的创作风格和贴近工作、社会的内容提升教材的可读性和可用性。

尽管我们力图为高校提供高质量的、立体化的、符合未来两三年教改趋势及教学需求的优秀教材，但正如一位国家级教学名师所说：“教材不是编出来的，是教出来的，是经过反复修改，来回‘磨’出来的。”我们这套丛书还未经过反复“打磨”，再加上我们的水平有限，一定尚存在一些已知的和未知的不足，我们有决心持续地“打磨”这套教材，也希望读者给予反馈以资我们修正，使本套教材尽早达到“优秀”的水准（编委会联系方式 wanguoqingljw@163.com 或 goodbook2010@tom.com）。

丛书编委会
2010 年 4 月

前 言

在社会主义市场经济体制下,企业成为市场主体,自主经营,自负盈亏。为了在市场竞争中求发展,企业的管理部门必须运用会计信息进行经营决策与控制;企业的投资者必须通过阅读和分析财务会计报告,预测企业未来的经营成果及财务状况,以便作出正确的投资决策;企业的债权人更关心企业未来现金流量和企业的信用度,以确保其债权的安全性;此外会计信息也是政府宏观调控和制定政策的重要依据。在经济体制改革深入发展的今天,会计在宏观和微观经济决策与控制中的地位越来越显著。会计已成为一种语言体系,它有助于经济管理工作之间开展高效率的经济信息交流。因此,不仅会计工作者应该学习、研究会计知识,所有从事经济管理工作的人员都必须具备一定的会计、财务知识,了解会计信息搜集、加工的过程,以便能够阅读和剖析财务会计报告。

本教材正是基于以上考虑,以培养合格的会计信息使用者为定位,遵循由浅入深的认识规律,通过阐释一系列会计基础知识、基本概念和基本方法,为读者勾勒出会计语言体系的整体框架。在展现会计基本理论的基础上,本书还提供了现实鲜活的运用实例,为会计信息在经济管理现实领域的运用找到了较好的注脚。

对于经济管理类专业的学生及准备成为会计信息使用者的读者而言,会计信息的加工并不是其关注的核心。鉴于此,我们在编写过程中特别强调会计信息对经济管理决策和控制的支持作用,以及会计语言的应用,而不追求具体会计核算方法和技术细节的介绍,试图从培养会计信息使用者的角度出发,使读者通过学习,能在较短时间内从立体的视角来了解会计的基本理论和政策,理解会计信息的含义,并具备一定的财务报表分析能力。同时考虑到经济管理类专业的学生对管理会计知识的特殊需求,本书在内容安排上融财务会计和管理会计于一书,以期组成新颖、独特的知识体系。

此外,鉴于会计学教材的适用性和非会计专业教学学时的有限性,在本书中我们较多地介绍了各种会计方法,并列举了大量的案例、提供了许多例题及习题,可作为读者自学的参考,为进一步巩固所学的知识提供了一个平台。

本书具有以下三个鲜明特色:第一,始终围绕着非会计专业人士作为会计信息使用者的定位,并不拘泥于详尽的账务处理,而是把握会计报表阅读者够用原则,深入浅出阐述利用会计信息的理论与方法;第二,以案例为主线,着重教材的实用性与可操作性,通过研读案例,演练习,使读者能够很快找到解决会计实践问题的方法,培养学生解决实际问题的能力;第三,从会计两大分支入手,在对财务会计做详细阐明宗义的基础上,对管理会计的基本理论方法进行了言简意赅的介绍。此外,本书也试图扩展学生知识面,以增加学生学习兴趣,为学生今后发展打下基础。

为方便读者学习和教师授课,本书准备了课件、教案、习题答案和模拟试卷,索取方式参见“配套资料索取说明”。

本书由胡华夏、洪荭主编,负责全书的总体思想、框架设计和最后的定稿工作。各章执笔分工如下:胡华夏(第一、二、十一章);洪荭(第九、十、十二章);王怡(第六、七、

八章)；王歆(第三、四、五章)。

本书可作为经济管理类本科专业和工商管理硕士(MBA)的会计学课程教材。

鉴于会计学科知识的广延性、会计信息决策支持功能的扩展性和本书篇幅的约束，更限于编者的知识水平，书中难免有不妥或疏忽之处，恳请读者批评指正！

编 者

2012 年 6 月

目 录

第一章 总论	1	第四节 会计凭证和账簿	34
本章导读	1	一、会计凭证	34
第一节 会计的基本概念	1	二、会计账簿	37
一、会计的产生与发展	1	第五节 财产清查	44
二、会计的基本职能	2	一、财产清查概述	44
三、会计对象	3	二、财产清查方法	45
四、会计的含义	5	三、财产清查结果的账务处理	46
第二节 会计要素及会计等式	6	本章小结	47
一、会计要素	6	专业词汇中英文对照	47
二、会计等式	8	综合练习题	48
第三节 会计核算的基本规则	9	第三章 货币资金与应收账款	51
一、会计核算的基本前提	9	本章导读	51
二、会计确认、计量和报告的基础	11	第一节 货币资金	51
三、会计信息的质量要求	13	一、库存现金	52
第四节 会计工作规范	14	二、银行存款	54
一、会计规范体系	14	三、其他货币资金	59
二、会计法	15	第二节 应收票据	61
三、会计准则	15	一、应收票据概述	61
四、会计制度	17	二、应收票据核算	61
本章小结	18	第三节 应收账款	64
专业词汇中英文对照	18	一、应收账款的确认	65
综合练习题	19	二、应收账款核算	66
第二章 会计核算基础知识	22	三、坏账及坏账损失概述	66
本章导读	22	四、坏账损失的会计处理	67
第一节 会计循环	22	第四节 预付账款与其他应收款	70
第二节 会计科目与会计账户	23	一、预付账款	70
一、会计科目	23	二、其他应收款	71
二、账户	26	本章小结	73
第三节 复式记账原理与借贷记账法	27	专业词汇中英文对照	73
一、复式记账原理	28	复习练习题	74
二、借贷记账法	28	第四章 存货	78
三、试算平衡	31	本章导读	78
四、会计分录	32	第一节 存货概述	78

第二节 存货的计价	79	四、被投资单位除净损益外所有者权益的其他变动	117
一、入库存货的计价	79	五、长期股权投资的处置	118
二、发出和结存存货的计价	81	本章小结	118
第三节 存货的核算	84	专业词汇中英文对照	119
一、按实际成本计价的核算	84	综合练习题	119
二、按计划成本计价的核算	88		
第四节 存货的期末计价与披露	91	第六章 固定资产、无形资产与其他长期资产	124
一、存货的期末计价方法	91	本章导读	124
二、存货的披露	94	第一节 固定资产	124
本章小结	95	一、固定资产概述	124
专业词汇中英文对照	95	二、固定资产的取得	126
综合练习题	95	三、固定资产折旧	129
		四、固定资产的处置	132
第五章 对外投资	99	五、固定资产的清查	135
本章导读	99	六、固定资产的期末计量	136
第一节 交易性金融资产	100	第二节 无形资产	136
一、交易性金融资产的确认	100	一、无形资产的特征	137
二、交易性金融资产会计科目设置	100	二、无形资产分类	137
三、交易性金融资产的取得	101	三、无形资产的计量和核算	137
四、交易性金融资产持有期间取得 现金股利和债券利息的账务处理	102	四、无形资产的期末计量	141
五、交易性金融资产的期末计量	102	第三节 其他长期资产	141
六、交易性金融资产的处置	103	一、长期待摊费用	141
第二节 持有至到期投资	104	二、投资性房地产	142
一、持有至到期投资会计科目设置	104	三、商誉	144
二、持有至到期投资的取得	104	本章小结	144
三、持有至到期投资利息收入的确认	105	专业词汇中英文对照	145
四、持有至到期投资减值	107	综合练习题	145
五、持有至到期投资的处置与重分类	108		
第三节 可供出售金融资产	108	第七章 负债	149
一、可供出售的金融资产会计科目设置	108	本章导读	149
二、可供出售金融资产的取得	109	第一节 负债概述	150
三、可供出售金融资产持有收益的确认	110	一、负债的性质	150
四、可供出售金融资产的期末计量	111	二、负债的分类	150
五、可供出售金融资产的处置	111	第二节 流动负债	151
第四节 长期股权投资	112	一、流动负债特征与分类	151
一、长期股权投资的范围和核算方法	112	二、短期借款	151
二、长期股权投资的成本法核算	112	三、应付及预收账款	153
三、长期股权投资的权益法核算	113		

四、应付职工薪酬·····	155	二、销售商品收入的计量·····	194
五、应交税费·····	159	三、销售收入的核算·····	195
第三节 非流动负债·····	166	四、代销商品的账务处理·····	197
一、非流动负债的特征·····	166	第三节 提供劳务收入的核算·····	200
二、非流动负债筹资的优劣分析·····	167	一、劳务收入的确认和计量·····	200
三、长期借款·····	167	二、劳务收入的账务处理·····	200
四、应付债券·····	169	第四节 让渡资产使用权收入的核算·····	202
五、或有负债·····	171	一、让渡资产使用权收入的确认和计量·····	202
本章小结·····	172	二、让渡资产使用权收入的账务处理·····	202
专业词汇中英文对照·····	173	第五节 费用·····	203
综合练习题·····	173	一、费用的特征·····	203
第八章 所有者权益·····	176	二、费用与损失、成本、支出的区别·····	203
本章导读·····	176	三、费用的分类·····	205
第一节 所有者权益概述·····	176	四、费用的确认与计量·····	207
一、所有者权益与负债的区别·····	177	五、费用的核算·····	208
二、所有者权益的构成·····	177	第六节 利润·····	209
第二节 实收资本·····	178	一、利润的构成·····	209
一、实收资本的特征·····	178	二、营业外收支的核算·····	210
二、一般企业实收资本核算·····	178	三、政府补助的核算·····	212
三、股份有限公司实收资本核算·····	179	四、所得税的核算·····	212
四、实收资本的变动·····	180	五、利润的结转·····	216
第三节 资本公积·····	181	六、利润分配的核算·····	218
一、资本公积特征·····	181	本章小结·····	219
二、资本公积的核算·····	182	专业词汇中英文对照·····	219
第四节 留存收益·····	185	综合练习题·····	220
一、留存收益分类·····	185	第十章 财务会计报告·····	223
二、留存收益核算·····	186	本章导读·····	223
本章小结·····	188	第一节 财务会计报告概述·····	224
专业词汇中英文对照·····	188	一、财务会计报告的作用·····	224
综合练习题·····	188	二、财务会计报告的组成·····	225
第九章 收入、费用、利润·····	192	三、财务会计报告的编制要求·····	226
本章导读·····	192	四、财务会计报告编制前的准备工作·····	226
第一节 收入概述·····	192	第二节 资产负债表·····	227
一、收入的特征·····	193	一、资产负债表的作用、内容和格式·····	227
二、收入的分类·····	193	二、资产负债表的编制·····	229
第二节 销售收入的核算·····	193	三、资产负债表的阅读·····	233
一、销售收入的确认·····	193	第三节 利润表·····	235
		一、利润表的作用、格式及内容·····	235

二、利润表的编制	236	二、净利润增长率	274
三、利润表的阅读	238	三、总现金净流量增长率	275
第四节 现金流量表	239	四、其他指标	275
一、现金流量及其分类	239	第六节 杜邦财务分析体系	275
二、现金流量表的作用	241	一、杜邦财务分析体系的特点	276
三、现金流量表的格式及内容	241	二、杜邦财务分析体系图	276
四、现金流量表的编制	243	本章小结	278
五、现金流量表的阅读	247	中英文词汇对照	279
第五节 所有者权益变动表	249	复习练习题	279
一、所有者权益变动表的 作用、格式及内容	249	第十二章 会计决策与控制	283
二、所有者权益变动表的编制	249	本章导读	283
三、所有者权益变动表的阅读	251	第一节 成本习性与本量利分析	283
第六节 会计报表附注	251	一、成本习性的形态	284
一、会计报表附注的作用	251	二、混合成本分析	286
二、会计报表附注的内容	252	三、本-量-利分析	289
本章小结	253	第二节 预测与决策分析	294
专业词汇中英文对照	254	一、会计预测	294
综合练习题	254	二、会计决策	297
第十一章 会计报表分析	258	第三节 会计控制	300
本章导读	258	一、会计控制的含义	300
第一节 会计报表分析概述	259	二、会计控制的原则和必要性	300
一、意义和目的	259	三、会计控制的内容	301
二、程序和方法	260	四、全面预算管理	302
第二节 偿债能力分析	261	五、标准成本控制	303
一、短期偿债能力	262	第四节 业绩评价	306
二、长期偿债能力	266	一、业绩评价的内容	306
第三节 营运能力分析	267	二、业绩评价指标	307
一、流动资产营运能力	268	三、业绩评价的分类	307
二、长期资产营运能力	269	四、业绩评价模式	308
三、总资产营运能力	270	五、综合评价报告	309
第四节 盈利能力分析	270	本章小结	310
一、资本经营盈利能力分析	271	专业词汇中英文对照	310
二、资产经营盈利能力分析	271	综合练习题	311
三、商品经营盈利能力分析	271	主要参考文献	315
四、上市公司盈利能力分析	273	配套资料采取说明	317
第五节 成长能力分析	274		
一、总资产增长率	274		

第一章 总 论

【本章导读】

本章将在介绍会计的基本概念和基本理论的基础上，重点阐述会计的产生和发展、会计的职能、会计核算的基本规则，以及会计要素和会计等式。通过本章学习，你应能够：（1）了解会计的产生和发展；（2）理解会计对象的内容及会计的基本职能；（3）理解会计的含义；（4）理解并能解释会计要素及会计等式；（5）理解会计核算的四个基本前提；（6）了解目前的会计工作规范。

案例导读

瑞达公司发生了如下经济事项，并进行了相关会计处理。

（1）瑞达公司王总经理将个人旅游的机票及餐宿费3 500元作为差旅费报销，他觉得企业是他自己的，所以个人支出可以由企业来负担。

（2）瑞达公司有一个大的建筑项目，从2011年5月10日开始，至2011年7月1日结束，该公司因此编制了从5月10日至7月10日的会计报表。

（3）瑞达公司某一下属分公司因经营不善，正在面临破产清算，瑞达公司在编制合并报表时对该分公司与其他分公司按照同样的标准编制。

（4）瑞达公司在美国设立有分公司，主要的经济业务也集中于美国，在向国内报送财务会计报告时，记账货币仍为美元。

请思考

瑞达公司上述事项的处理是否合法，违背了哪些会计假设的要求？

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

会计（accounting）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。当时由于生产剩余产品的出现，人类产生了一种计量、记录思想。最简单的计量、记录行为标志着会计的萌芽。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，会计大约形成于我国西周时期。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。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-出=余”的基本结算公式在秦代得到明确的运用,东汉时代对“上期结存”这个结算要素有了初步认识。唐宋时代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。在此时期产生了比较完善的官厅会计,创立了“四柱结算法”。明末清初,商业和手工业趋向繁荣,在会计活动中出现了以四柱为基础的“龙门账”,对账目的处理已经有了比较科学的分类。到了清代,商品货币经济进一步发展,又产生了“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,是会计史上的一次大变革。但是,由于我国封建制度的统治,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。

会计在古巴比伦、古埃及、古希腊,以及世界上其他古老的国度里同样有着悠久的发展历程。

公元前三世纪,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。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。

此后经历了一个“会计的停滞时代”,大致在19世纪到20世纪30年代,由于社会经济结构、企业组织形式和科学技术的变革,发生了簿记向会计的历史性转变。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,标志着职业会计师和企业会计师相分离,从此审计师的地位和审计职业得到了确立。

20世纪50年代,西方资本主义经济随着第二次世界大战的结束而再度繁荣,先进的科学技术在多方面得到应用,与之相适应,会计核算方法也得到了质的飞跃,由手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。会计电算化,以及会计分化为财务会计和管理会计两个分支,成为了会计发展史上的第三个里程碑,标志着近代会计发展成为现代会计。管理会计分支的出现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、会计的基本职能

会计职能(accounting function)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、经常性的工作,因而,会计核算

和会计监督是会计的两大基本职能。

1. 会计核算

会计核算又称会计反映（accounting reflection），是指以货币为主要计量尺度，对会计主体的资金运动进行的反映。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、准确和完整，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，使其按照预期目标进行。

2. 会计监督

会计监督（accounting supervision）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，检查会计主体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，检查会计主体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；对财务收支的制度执行情况进行监督。

三、会计对象

会计对象（accounting object）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。从一般意义来说，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方面，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方面，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）企业会计与非营利组织会计

会计按使用单位，可分为企业会计和非营利组织会计。

1. 企业会计

企业属于营利性的经济组织，企业会计（enterprise accounting）也称营利组织会计。每个企业所从事的生产经营活动有所不同，加工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。不管怎样，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，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）和所形成的资产、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. 非营利组织会计

非营利组织包括公立学校、公立医院、科研机构、俱乐部各级政府机关等。事业单位，是指国家为了社会公益目的，国家机关举办或者其他组织利用国有资产举办的，从事教育、科技、文化、卫生等活动的社会服务组织。所以非营利组织会计（non-profitable organization accounting）习惯上称为行政、事业单位会计。非营利组织一般通过预算来控制各种收支，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。

具体来讲，行政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（financial accounting）和管理会计（management accounting）。

1. 财务会计

尽管会计历史悠久，但“财务会计”这一名词却不是早有的，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，包括资金、费用和损益；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，故它又称为对外报告会计。核算资金、费用和损益，是财务会计的主要内容。

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，并根据这些预算和目标控制、记录、报告、分析费用、成本情况为目的的会计。

(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。

四、会计的含义

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，会计两字连用，就包括了日常的零星核算和定期的汇总核算，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，最早出现在《周礼》一书。根据《周礼》记载，司会“掌国之官府、郊野、县都之百物财用，凡在书契、版图者之贰，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，已逐步发展成为一个由会计实务、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。

(1) 会计工具论。把会计作为一种工具的想法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。

(2) 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，会计在记算账目、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。

(3) 会计信息系统论。把会计理解为一个信息系统是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量信息。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。

（4）会计管理活动论。把会计理解为一项管理活动是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经常的活动，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，来提高经济效益。因此，会计的定义可以表述为：会计是以货币为主要量度，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 会计要素及会计等式

一、会计要素

会计要素（accounting elements）是对会计对象具体内容所作的最基本分类，是会计对象的基本组成部分，也是会计报表的组成项目。因此，会计要素也可以理解为财务报表要素。会计要素可以划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益；反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

（一）反映财务状况的会计要素

1. 资产

资产（assets）是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。包括各种财产、债权和其他权利。

企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造的行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。预期会给企业带来经济利益，是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

资产按流动性质划分，可分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。非流动资产是指不准备在一年内变现或使用、摊销时间超过一年的资产，包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。企业符合资产定义的资源，在同时满足以下条件时，确认为