



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

会计学

(第四版)

主编 © 刘益平



科学出版社



013025995

普通高等教育“十一五”国家级

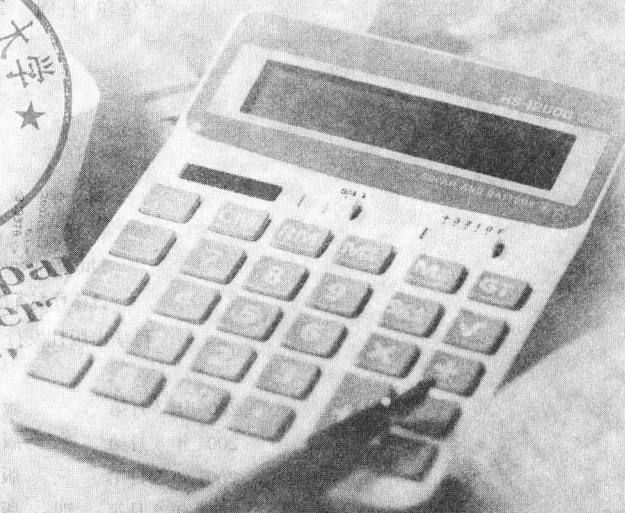
F230
104-4

会计学

(第四版)

主 编 刘益平

副主编 马 衍 仇冬芳



科学出版社



北航

C1632944

F230
104-4

013052882

内 容 简 介

本书在介绍会计学基本理论的基础上,着重介绍会计的各种专门方法
和对企业各类基本经济业务的处理方法。各章末配有思考题及习题,另外,
还配备了教学录像资料供读者加深理解本书的内容。

本次修订对教材内容进行了重新组织,将教材内容分成了“基础篇”、
“实务篇”和“报表篇”三大部分,并将编者近几年的理论研究成果和教学经
验融入到教材内容中,在大部分章节增加了案例分析的内容,增强了教材的
可读性和可理解性。

本书主要作为高等院校非会计学经济管理类专业的教学用书,也可作
为广大会计人员和企业领导干部进修提高的参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/刘益平主编. —4 版. —北京:科学出版社,2013

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

ISBN 978-7-03-036603-0

I. ①会… II. ①刘… 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(2013)第 020883 号

责任编辑:兰 鹏/责任校对:鲁 素

责任印制:阎 磊/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>

源海印刷有限责任公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2000 年 7 月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2004 年 6 月第 二 版 印张:23 1/2

2007 年 3 月第 三 版 字数:558 000

2013 年 2 月第 四 版 2013 年 2 月第十七次印刷

定价:40.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

第四版序

《会计学》(第三版)自2007年3月修订发行以来,深受广大读者的欢迎,迄今为止本书已连续印刷16次,发行总量超过了50 000册。在过去的六年中,我国的经济实力和环境发生了根本的改变,GDP和进出口贸易总量双双跃居世界第二,中国经济在世界经济发展中发挥着重要作用。众所周知,经济越发展,会计越重要。近年来我国政府在会计法规的规范化建设方面做了大量建设性工作,会计法规、制度不断完善,新的会计法规、制度相继出台,2006年颁布实施的会计准则得到了全面实施,新的制度环境客观上要求我们对本书进行进一步修订完善,体现新的会计制度、法规的要求,更好地满足需求。

本书被评为江苏省精品教材,为了配合精品教材建设,近年来我们在本书立体化建设方面做了大量卓有成效的工作,除了对本书的内容进行不断修订、完善外,我们还建立了“会计学精品课程教学网站”,学生可以通过此教学网站下载教学资料,观看教学录像,讨论学习中遇到的问题,与教师实现互动并进行网上答疑等;我们录制了一套由本书主编刘益平教授主讲的长达64小时的会计学课程教学录像,该教学录像已在超星数字图书馆的“超星学术视频”中展出,读者可以方便地下载视频内容进行自主学习;建立了一套完整的会计学课程课件,便于教师和学生参考;开发了包含本书主要内容的会计学试题库和习题库,便于学生巩固所学知识。立体化教材的建设为教师教学和学生自主学习提供了更多的便利。

在本次修订中,我们根据非会计学经济管理类专业对会计学教学内容的要求,对本书内容进行了重新组织:将内容分成了“基础篇”、“实务篇”和“报表篇”;删除了部分章节,如“会计核算组织程序”等;充实了部分内容,如会计报表分析等;增加了大量案例分析的内容。

本次修订由南京航空航天大学经济与管理学院刘益平教授提出修订方案和修订要求,并对修订后的教材内容进行了总纂定稿,各章的修订分工如下:南京航空航天大学刘益平教授负责修订第一章、第二章、第三章、第七章、第八章和第十五章;南京林业大学经济与管理学院陈健老师负责修订第四章、第五章和第六章;南京航空航天大学正德学院管尹华老师修订第九章;南京航空航天大学马珩副教授负责修订第十一章、第十四章和第十五章;南京航空航天大学仇冬芳副教授负责修订第十章、第十二章和第十三章。在此,对参加本次修订工作的老师及提供宝贵意见的同仁和专家表示衷心的感谢。

刘益平

2012年10月于南京

第三版序

财政部于2006年2月15日发布了由1个基本会计准则和38个具体会计准则构成的新的企业会计准则体系,又于2006年10月30日发布了《企业会计准则——应用指南》,规定了新准则自2007年1月1日起在上市公司施行,并鼓励其他企业执行。新企业会计准则体系的发布是我国会计史上一个新的里程碑,使我国的企业会计准则与国际财务报告准则之间实现了实质性的趋同,使我国企业会计准则体系的国际化迈出了坚实的一步。

我们编写出版的《会计学》自出版以来,深受广大读者的欢迎,受到多位会计学专家教授的高度评价,在2006年教育部组织的“普通高等教育‘十一五’国家级规划教材”评选中,本书被评为“十一五”国家级规划教材。

为了使教材内容全面及时地反映新会计准则最新精神,体现教育部对国家级规划教材的高标准要求,我们对本书进行了全面的修订。本次修订的主要内容如下:一是根据新的企业会计准则对书中所涉及的概念和方法进行了全面修订,确保修订后的教材内容能全面体现新企业会计准则的精神;二是根据非会计学经济管理专业对会计学课程的教学要求,对《会计学》第二版的结构作了部分调整;三是丰富充实了各章习题及思考题内容。

本次修订由南京航空航天大学刘益平教授提出总的修订指导思想和要求,并对修改后的教材内容进行了总纂定稿。各章的修订分工如下:南京航空航天大学刘益平修订第一章至第三章及第六章至第十一章;南京信息工程大学戴悦修订第四章至第五章;南京航空航天大学马珩修订第十二章至第十五章;另外,王峥、张燕、吴晶莹、邵凌云、程艳、张毅、胡晶晶等研究生参与了第六章至第十一章的部分修订工作,在此深表感谢。

刘益平

2007年3月于南京

第二版序

《会计学》第一版自2000年7月由科学出版社出版发行至今,由于广大读者和授课教师的厚爱和支持,这本专门为非会计学经济管理类专业学生编写的教材得到了读者的普遍认可,多位会计学专家和教授对本书给予了高度的评价,有数十所院校已将本书选定为教科书或教学参考书,已有多所院校将其列为会计学专业专转本考试的指定参考书。所有这些对于参加本书编写的教师都是极大的鼓舞,我们有责任使本书进一步完善,给广大读者奉献一本高质量的教材。

自2000年本书第一版出版以来,我国的财会制度又发生了重大变化,我国的《会计法》又一次进行了修订,国务院颁布了《企业财务报告条例》,财政部修订并颁布了《企业具体会计准则》,并颁发了新的《企业会计制度》等法律、法规文件,所有这些新的变化,都要求我们对本书进行一次修订。在这次修订过程中,我们尽可能吸收了国内外优秀会计学教材的内容和会计理论界最近几年新的研究成果。因此这次修订后的教材,可以说更能体现非会计学经济管理类专业的教学要求,希望广大读者再次予以认可,并真诚地希望广大读者和使用本书的教师对本书的内容提出修改意见和建议。

这次对本书的修订,由刘益平教授提出总的修订指导思想和要求,并对修改后的全部内容进行总纂定稿。各章的修订分工如下:刘益平(第一章至第八章、第十三章、第十四章),沈友娣(第九章、第十章、第十五章),高季萍(第十一章、第十二章)。

在本书的修订过程中,戴悦、沈丽丽、潘婷婷等同志帮助做了许多文字处理工作,在此表示感谢。

刘益平

2004年3月于南京

目 录

第四版序

第三版序

第二版序

第一版序

基 础 篇

第一章 总论	3
第一节 会计的产生和发展	3
第二节 会计的职能与对象	6
第三节 会计方法和会计循环	9
第四节 会计法规体系	12
第五节 会计假设与会计信息质量要求	15
本章小结.....	20
思考题及习题	21
第二章 会计要素与会计科目	24
第一节 会计要素	24
第二节 会计科目	40
第三节 账户及其结构	46
本章小结.....	48
思考题及习题	49
第三章 复式记账原理	53
第一节 复式记账的概念.....	53
第二节 借贷记账法	54
第三节 总分类账与明细分类账的平行登记	69
本章小结.....	78
思考题及习题	79
第四章 会计凭证	82
第一节 会计凭证的概述.....	82
第二节 原始凭证	83
第三节 记账凭证	88
第四节 会计凭证的传递与保管	92
本章小结.....	93

思考题及习题	94
第五章 会计账簿	95
第一节 会计账簿的意义和种类	95
第二节 账簿的设置	97
第三节 账簿登记和错账更正	104
第四节 对账和结账	108
本章小结	110
思考题及习题	111
实 务 篇	
第六章 流动资产的核算	117
第一节 流动资产概述	117
第二节 货币资产的核算	118
第三节 应收账款的核算	131
第四节 存货的核算	136
本章小结	146
思考题及习题	147
第七章 对外投资的核算	152
第一节 对外投资概述	152
第二节 短期投资的核算	154
第三节 长期投资的核算	158
本章小结	164
思考题及习题	165
第八章 固定资产及无形资产的核算	169
第一节 固定资产的核算	169
第二节 无形资产的核算	182
本章小结	186
思考题及习题	187
第九章 负债的核算	190
第一节 负债概述	190
第二节 流动负债的核算	190
第三节 长期负债的核算	211
本章小结	216
思考题及习题	216
第十章 所有者权益的核算	219
第一节 企业组织形式	219
第二节 所有者权益的核算	221
本章小结	225
思考题及习题	225

第十一章 费用、成本的核算	227
第一节 费用、成本概述	227
第二节 生产成本和制造费用的核算	229
第三节 成本计算方法简介	235
第四节 期间费用的核算	243
本章小结	247
思考题及习题	248
第十二章 收入的核算	250
第一节 收入概述	250
第二节 产品销售的核算	252
本章小结	258
思考题及习题	258
第十三章 利润的核算	260
第一节 利润概述	260
第二节 利润的核算	263
第三节 利润分配的核算	271
本章小结	275
思考题及习题	276
报 表 篇	
第十四章 财务报告编制	281
第一节 财务报告概述	281
第二节 资产负债表	284
第三节 利润表	293
第四节 现金流量表	298
第五节 所有者权益变动表	305
本章小结	307
思考题及习题	307
第十五章 财务报表分析	311
第一节 财务报表分析的目的和方法	311
第二节 企业偿债能力分析	312
第三节 企业营运能力分析	317
第四节 企业盈利能力分析	319
本章小结	343
思考题及习题	343
主要参考文献	345
附录一 流转税简介	346
附录二 企业会计准则——基本准则	357

基 础 篇

第一章 总 论

【内容提要及学习要求】

本章从中外会计产生和发展的历史入手,介绍了会计的概念、职能、对象、内容和目标,在此基础上介绍了会计的具体方法和会计循环,同时介绍了我国的会计法规体系。通过本章的学习,要求学员较为系统地了解会计的发展历史,掌握会计的概念、职能、对象、内容及目标等概念,理解会计假设的含义,熟悉会计准则对会计信息质量的要求,为后续课程的学习打下基础。本章的重点是对会计基本假设和会计信息质量要求的理解与掌握。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的,它是社会生产发展到一定阶段的产物。

在人类社会发展的初级阶段,人们管理生产及对生产过程的耗费和成果的数量变化,只是凭头脑记忆的。随着社会生产的发展、生产规模的扩大与生产复杂化程度的提高,单凭头脑记忆和内心默算来管理生产活动已不能适应客观需要,于是就引发了人类最早的会计思想和会计行为,例如我国古代的“结绳记事”、“刻木记日”,以及外国古代的“刻石记事”等。这些简单的计量与记录行为,主要用来计算劳动成果及其分配,是会计的萌芽。由于当时生产力水平比较低,在很长时期内,人们所关心的主要还是生产本身,会计最初还是生产职能的附带部分。正如马克思所指出的:“生产时间之外附带地把收支、支付日等记载下来。”

随着社会经济的不断发展,生产力提高了,劳动产品增加了,特别是出现了剩余产品后,人类需要进一步总结和控制生产过程,要计算产品的劳动耗费和进行产品分配,将生产耗费与经营成果进行比较分析,从此,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的管理职能。

在长达几千年的发展历程中,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐步完善的过程。在记账方法上,由古代的单式记账法逐步发展到近代的复式记账法;在计量方式上,从实物计量会计逐步发展为货币计量会计;在会计工作的内容上,从简单地记录、计算钱物收支逐步发展到对所有经济业务进行核算和监督,并参与企业的生产经营决策;在会计资料的加工处理上,由人工操作逐渐过渡到半机械化和全盘电算化。会计从早期对财产物资进行简单的记录、计量行为,已发展为一门包括完整的方法体系的学科。

会计作为一种管理经济的活动,无论在我国,还是在外国都有几千年的历史,但会计作为一门独立学科,则是近几百年的事。

据文献记载和考证,我国早在原始社会末期就出现了简单的原始计量、记录行为。在三千多年前的我国周朝,已设有“司会”、“大宰”等官职,负责掌管朝廷钱物赋税。自春秋战国至秦代,出现了“籍书”和“簿书”之类的账册,用“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济出入事项。到唐朝“账簿”二字已经联用,报表和账簿已普遍使用纸张。我国的收付记账法,记账所用的数码字、计量单位都在此时传入日本,被日本官方和民间广泛采用。到宋、元两代,会计方法又有了新的进展,会计账簿已有了序时账和总分类账的区别,特别是创建和运用了“四柱结算法”。当时封建官厅办理钱粮报销和移交手续时所造的表册叫“四柱清册”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义分别相当于现代会计中的“期初余额”、“本期增加额”、“本期减少额”、“期末余额”。四柱之间的平衡关系,可用会计方程式表示为

$$\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$$

四柱结算法,以后在民间也逐步被推广运用。它的创建和运用,是我国会计工作者对会计学术成果的一项重大贡献,为我国长期通行的收付记账法奠定了理论基础。后来我国的收付记账法中,“上期结存+本期收入-本期支出=期末结存”的会计方程式就是从四柱结算方程式中演变出来的。明清两代,会计核算方法又有所发展。明朝统一了账簿形式,账页分收入、支出两部分,上收下支,这种形式一直为中式簿记所沿用。明末清初,为了适应商业和手工业迅速发展的需要,在四柱结算法基础上,又出现了一种比较完善的会计核算方法,称为“龙门账”。“龙门账”把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,用“进—缴”和“存—该”双轨计算盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。当“进—缴=存—该”时,称为“合龙门”。“龙门账”中的“进缴表”、“存该表”分别与现代会计的“损益表”、“资产负债表”的意义和作用相似。“龙门账”的创建,为复式记账原理的运用,做出了重大贡献。清代以后,随着资本主义经济逐渐发展,产生了“天地合账”,一切账项都要在“天方”、“地方”各记一笔,以反映同一账项的来龙去脉,所记金额必须相等,称为“天地合”。

中华人民共和国成立以后,逐渐建立了社会主义的会计理论和会计方法体系,建立了一套适应于不同经济管理体制需要的财务会计制度体系。改革开放以后,随着经济体制改革的不断深入,企业所有制形式发生了根本的变化,由改革开放前的单一公有制经济模式,逐步发展成为多种所有制形式并存的经济模式,经济体制也从计划经济体制逐步转化为市场经济体制。为了适应社会主义市场经济的发展需要,1985年,我国颁布了第一部《中华人民共和国会计法》,标志着我国会计事业进入了社会主义法制化新时期。1992年11月30日,财政部发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,并规定从1993年7月1日起,全面实行新会计制度,这标志着我们的会计理论与实务进入了一个新的历史阶段。此后,财政部根据不断变换的经济发展需要,组织有关专家在全面借鉴国际会计准则的基础上,结合我国经济社会发展的特点,研究制定了一系列具体会计准则。2006年2月15日财政部颁布实施了一套由一项基本会计准则和38项具体会计准则组成的会计准则体系。至此,我国的会计准则已基本与国际会计准则接轨或趋同,这为我国经济更好地融入世界经济创造了条件。

在国外,13世纪以来,随着资本主义萌芽的出现,会计的理论和实务在商品经济的推动下得到迅速发展;中世纪,意大利城市贸易的发展,为会计在商业和银行中的运用和发

展提供了重要条件;1494年,被誉为“现代会计之父”的意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)发表了《算术、几何与比例概要》一书,在该书中系统地介绍了复式记账法,书中有关簿记的篇章,被认为是论述15世纪复式簿记发展的总结性文献,反映了到15世纪末为止威尼斯簿记的先进方法。意大利簿记奠定了西式复式记账法的基础,并相继将借贷复式记账法传至德、法、英、美、日及我国,得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善。复式记账和货币计价的广泛使用,是近代会计产生的标志。

18世纪末到20世纪初,资本主义国家兴起产业革命,生产社会化程度不断提高,股份制公司相继涌现,所有权和经营权的分离,对现代会计的发展产生了重大影响,其主要标志是出现并形成了从填制凭证、登记账簿到编制报表的整个核算组织程序的会计循环理论和实务方法。会计在记账、算账基础上,还要求查账、评估资产、审查财务会计报表,由内部监督发展到需要接受外部监督。1930年,美国第一次讨论了会计准则,将会计实践上升到理论,再用来指导实践,此后随着加强企业内部日常经营管理需要的日益加强,现代会计逐步分化为财务会计和管理会计两个分支。财务会计以传统会计为主要内容,主要通过定期编制会计报表向企业外部的会计信息使用者提供信息。管理会计主要是通过一系列专门方法对财务会计所提供的资料及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析,使企业各级管理人员能据此对日常发生的一切经济活动进行规划与控制,并帮助企业领导做出各种专门决策的一整套方法体系。由于财务会计的服务对象主要是企业外部与企业有各种经济利害关系的团体和个人,因此财务会计有时也被称为“外部会计”;而管理会计的对象主要是内向的,侧重于加强企业内部管理,帮助各级管理人员预测经济前景,判断经营环境,确定最后的经营和投资方案,分析差异、控制成本、挖掘潜力、消除浪费,划清企业内部的经济责任,并在评价和考核业绩的基础上奖勤罚懒,以便调动全体职工的积极性和创造性,为谋求最大经济效益的目标而努力,故有时也将管理会计称为“内部会计”。

现代管理会计的出现,大大丰富了会计的内容,使会计进入了自身发展历程的高级阶段。

会计产生和发展的历史表明:会计的产生、发展是同社会生产的发展密切联系在一起的,社会生产发展对会计所提出的要求是会计发展的内在动力。生产越发展,会计越重要。

二、会计的定义

关于什么是会计,目前在会计理论界和各种教科书中有各种不同的说法,究其原因:一是因为会计的内涵与外延、方法和手段在不断变化;二是因为对会计下定义者所处的角度的差异。总结目前常见的关于会计的定义,大致可归纳成四种具有一定代表性的观点。

一是“系统论”观点,认为“会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理,而在企事业单位内部建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。美国会计学家A. C. 利特尔顿早在1953年出版的《会计理论结构》一书中就指出“会计是一种专门的信息服务”,“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”。我国的著名会计学家葛家澍教授是国内接受这一观点最早的学者之一,他在1983年就指出“会计是为了提高企业和各单位的经济效益,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”。“系统论”的观点是目前我国会计理论界普遍认同的观点之一。

二是“工具论”观点,认为“会计是一种管理经济的工具”,有的学者认为:“会计被动地为企业提供生产经营的相关信息,在企业管理中处于从属地位,企业需要会计做什么,提供何种信息,会计就必须服从,不得违背。”

三是“管理活动论”观点,认为“会计是一项管理活动”,在西方国家,早已将会计作为一项企业管理活动。“古典管理理论”学派的代表人物法约尔就将会计列为经营管理的六种职能活动之一;美国会计学家卢瑟·古利克则也将会计列为管理化功能之一;我国著名会计学家杨纪婉、阎达五教授早在1980年中国会计学会成立大会上所作的《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的学科属性》的专题报告中就提出了会计管理活动论,他们认为,会计工作是一项经济管理活动,是一种管理活动,这一观点至今在我国会计理论界占有重要地位。

四是“应用技术论”观点,在美国会计师协会的章程中,把会计定义为“以货币为计量单位,系统而有效地记录、分类和汇总仅限于财务性质方面的交易和事项的过程,以及解释其结果的一种应用技术”。

综合各家的观点,我们认为,“会计是以一定的货币单位作为统一的计量标准,对企事业单位的各项经济活动进行完整、连续、系统的记录、计算和分析,以便反映和监督各项经济活动,为经济管理提供所需信息的一项管理活动”。

第二节 会计的职能与对象

一、会计的职能

会计的职能是指会计作为一项经济管理活动所固有的功能,主要有反映、监督和参与经营决策三项职能,其中反映和监督是会计的基本职能。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能(也称会计的核算职能)是指会计利用自身的特有方法,将复杂的经济活动进行归集、整理和分析,形成一系列有效的数据,为管理经济提供信息。会计的反映职能包括三层含义:

(1) 会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供数据资料。

(2) 会计反映包括事前、事中、事后的反映,即会计反映贯穿于经济活动的全过程。事前反映主要是提供有关预测未来经济活动的的数据资料,以便对经济管理做出调整和采取新的决策;事中反映是通过核算和监督相结合的方法,对日常经济活动进行控制,使其按计划或预期的目标进行;事后反映是通过算账和报账,提供能综合反映经济活动现状和结果的核算指标。

(3) 会计对实际发生的经济活动进行核算,要以凭证为依据,进行完整的和连续的记录,并按经济管理的要求,提供系统的数据资料,以便全面反映经济活动情况,考核经济效果。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计反映所提供的信息,对经济活动的全过程进行控制和指导,包括事前监督、事中监督和事后监督。会计的事前监督是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时,依据有关法令、政策和规章制度,对计

划的可行性、合法性和合理性进行审核,是对未来经济活动进行控制和指导;事中监督,是指在日常会计核算过程中,对经济业务发展过程中出现的问题提出解决的方法和措施,促使有关部门调整经济活动或事项;事后监督,是指以事先制定的标准、目标和要求,通过对会计信息的分析研究,对已经完成的经济活动的合理性、合法性和有效性进行客观的评价和考核。在确保企业经济活动合法、合理的同时,会计还要进行效益性监督,以确保企事业单位的各项经济活动可行、有效。

3. 参与经营决策的职能

所谓决策,就是从各种备选方案中选出最优方案,以获得最优的经济效果。正确的决策可以使企业取得最优效益,决策失误将会造成重大损失或浪费。会计参与经营决策的职能是指利用会计反映所提供的信息,帮助企业决策者从各种生产经营方案中选取最优方案,以体现会计的辅助决策作用。

二、会计的对象

会计的对象是指会计作为一项经济管理活动所反映和监督的内容,概括地说是社会再生产过程中的价值运动或资金运动。在再生产过程中,有些经济活动是不能用价值形式表现的,如新产品开发、人才培养、制度变迁等。会计主要利用货币量度对经济活动进行计量、反映和监督,因此,会计只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在市场经济条件下,商品的生产、分配、交换、消费,都可以用也必须用货币来表现。由于价值规律的作用,再生产过程不仅表现为物质运动,而且表现为价值运动,如价值的形成、实现和分配等。

三、会计的内容

会计的内容是随着社会的发展和经济管理的要求不断发展变化的,因而,对其内容有不同的理解和提法。一般来说,会计内容包括会计核算、会计分析、会计检查三个部分。

(1) 会计核算是指通过记账、算账、报账来反映再生产过程中的资金运动,提供有关的经济信息。所谓记账就是以会计凭证为依据,完整、连续、系统地在账簿上记录经济活动过程及其结果;所谓算账,就是利用货币作为价值尺度,计算各项收入和支出,比较经营过程的耗费和成果;所谓报账,就是利用会计报表形式,集中、概括、全面地反映会计主体在一定时期内的经济活动情况和结果以及某一时点上的财务状况。

(2) 会计分析是指利用会计核算所提供的资料及其他有关资料,对会计主体的经济活动过程和结果进行分析、研究和说明,借以评价其经营管理水平和经济效益高低,总结经验教训,提出改进措施,进一步挖掘增产节支的潜力。

(3) 会计检查是指根据会计核算提供的资料及其他有关资料,对会计主体的经济活动的合法性、合理性以及核算资料的真实性、准确性进行检查考核,保证国家有关经济政策、法规和制度的贯彻执行。

会计内容的三个组成部分是密切联系的,核算是会计的基本环节,是会计分析和会计检查的基础;分析是核算的继续和发展,是会计进一步核算和监督的重要环

节;会计检查,可以纠正以前的违纪违法行为和核算错误,是会计核算的必要补充。

四、会计目标

1. 满足国家宏观经济调控的需要

为国家宏观决策提供必要的会计信息,一直是财务会计的主要目标之一。当前,我国经济体制已经走上了社会主义市场经济的轨道,国家的管理职能已由原来的计划管理逐步转变为宏观调控和服务。但是,作为整个国民经济的宏观调控者,国家仍需对整个国民经济的发展现状、未来发展趋势作出正确的总结和判断,制定经济政策,指导企业未来的投资方向,促进社会资金的合理流动,加强企业间的联合,转换企业经营机制,使国民经济朝着更高水平持续稳定地发展。为此,财务会计还应一如既往地为国家决策部门提供会计信息。同时,企业也有配合国家在财税等方面进行的管理和监督义务,因此,会计信息的提供必不可少。

总之,在社会主义市场经济体制下,财务会计为国家宏观调控提供会计信息,仍是财务工作的主要目标之一。

2. 满足企业内部管理的需要

在传统的计划经济体制下,国家对企业实行全面直接的管理,企业没有独立经营管理权,在财务上表现为统收统支。随着社会主义市场经济的建立,企业在各方面都享有充分独立的自主权,作为一个自主经营、自负盈亏、自我发展的独立商品生产者和经营者存在,企业内部的经营管理越来越重要。

为在激烈的市场竞争中站稳脚跟,获得更大的发展机会,企业必须提高内部的经营管理水平。其中财会工作应为企业内部经营管理提供以下几方面的帮助。

(1) 为企业的总体发展计划和某一特定目标的决策提供会计信息。企业未来的目标是否合理,以及达到这一目标的资源要素的合理配置等问题的解决都需从会计上得到决策信息。此外,企业的某些特定的管理决策,如投资方案的选择等也都依赖于会计信息。因此,西方把会计信息称作管理的“原动机”。

(2) 为日常的经济活动提供指导管理所需的会计信息。一个企业的正常运转,内部各层次的管理都离不开会计信息。例如,商品购销数量的决定,产品价格的制定等,都依赖于会计信息。

(3) 为管理人员对现行的经济活动及其计划的执行情况进行评判提供财务报表和其他会计信息。通过研究财务报表及其他报表,评估生产经营状况和盈利能力,进行营运决策,制定新的计划和目标。

3. 满足外部利害关系者了解企业财务状况的需要

对于企事业单位而言,其外部利害关系者主要指投资者、债权人、供应商、消费者等。从会计的角度,关心企事业单位财务状况的外部利害关系者可归纳为投资者和债权人两类。

对于投资者而言,一般可分为现在的投资者和未来的投资者。现在的投资者,他已经将自己的资产投资到企业,在现代企业制度下,由于两权分离,投资者往往不直接参与被投资企业的经营或管理,他们只是作为企业的外部关系人,需要及时地了解掌握被投资企业的生产经营状况和财务状况,了解自己的投资可能获得收益的情况,因此企业的财务会