

会计学原理

修订版

主 编/张继英

副主编/杨 洵

经典会计学本科教材 会计学专业首选用书
更新修订最新版本 添加课后题答案解析

KUAIJI XUE YUANLI



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

会计学原理

修订版

主 编/张继英
副主编/杨 洵

KUAIJI XUE YUANLI



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/张继英主编. —2 版 (修订本).

北京: 中国经济出版社, 2013. 1

ISBN 978 - 7 - 5136 - 1923 - 3

I. ①会… II. ①张… 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 223413 号

责任编辑 孙晓霞 伏建全

责任审读: 霍宏涛

责任印制 张江虹

封面设计 巢新强

出版发行 中国经济出版社

印刷者 三河市佳星印装有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 18.25

字 数 373 千字

版 次 2013 年 1 月第 2 版

印 次 2013 年 1 月第 4 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 1923 - 3/G · 1855

定 价 32.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

前言

PREFACE



“经济越发展，会计越重要”，经济越发展，会计越需要改革。21 世纪之初，人类社会正在步入知识经济时代，经济发展日益呈现出市场化、知识化、信息化和全球化的趋势。国际国内经济的发展与会计环境的变化要求中国会计不断改革与完善。2006 年 2 月 15 日，财政部在北京发布了与我国国情相适应、又充分与国际财务报告准则趋同的、涵盖各类企业（不包括小企业）各项经济业务的会计准则体系，这标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系正式建立。会计工作规范化和国际化程度的提高，必然对会计人员的知识水平和业务素质提出更高的要求，也为高等院校会计教学明确了新的目标并提出了新的要求。

为了使教材精益求精，及时吸取、借鉴最新的科研成果和教学经验，反映我国法规、制度，为此，我们顺应广大读者的要求，在全体同仁和中国经济出版社的支持和配合下，在借鉴国内外同类教材的先进经验基础上，以最新会计准则对会计核算的要求及最新增值税、消费税、营业税等税收法规的调整内容为依据，重新整理思路、设计习题、核对答案，对《会计学原理》教材进行了修订。

本次修订的指导思想和原则是：（1）理论与实践相结合。会计学作为经济应用学科，其教材既要讲清理论，又要注重应用。教材编写既要从理论高度进行概括和解释，又要运用基本原理去解决实际问题，提高学生分析、解决问题的能力。为实现上述目标，本教材编写了配套的习题（含答案）与案例。包括每章学习目标、案例导入、知识题和能力题等，有利于锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。（2）教学与科研相结合。教材编写中吸取了许多学者的最新科研成果，力求使教材内容反映本学科领域的最新研究状况。通过科研与教学互动，完善教材内容，提高教材质量。（3）继承与创新相结合。教材编写中既吸纳了国内外同类教材的先进经验，同时也注重新理论、新方法、新法规、新政策的充实与完善。

本次修订，第一章、第六章、第十章、第十二章由张继英执笔；第五章、第七章、第八章由杨洵执笔；第二章、第三章、第四章、第九章、第十一章由曾潮洁执笔。

作为一部教材，其生命力源于坚持与时俱进，不断充实和提高。尽管本书在长期教学过程

中不断修改、更正，习题答案也多次校对，但由于时间仓促，加之我们水平有限，书中难免存在错误和缺点，恳请读者和同行继续批评指正，提出宝贵的意见和建议。

编者

2012 年 9 月

目

录 Contents

前言 / 1

第一章 | 总 论 / 1

- 第一节 会计的概念 / 1
- 第二节 会计的对象和职能 / 6
- 第三节 会计核算的基本前提与要求 / 12
- 第四节 会计方法 / 18
- 第五节 会计法律制度 / 21
- 第六节 会计学科及其分支 / 25

第二章 | 会计要素与会计等式 / 29

- 第一节 会计要素 / 30
- 第二节 会计等式 / 42

第三章 | 会计科目与账户 / 49

- 第一节 会计科目 / 49
- 第二节 账户 / 53

第四章 | 复式记账 / 57

- 第一节 记账方法概述 / 58
- 第二节 借贷记账法 / 60
- 第三节 总分类账户和明细分类账户 / 69

第五章 | 企业基本经济业务的核算 / 80

- 第一节 资金筹集业务的核算 / 81
- 第二节 供应过程业务的核算 / 87
- 第三节 产品生产业务的核算 / 96
- 第四节 企业销售业务的核算 / 104
- 第五节 利润形成与分配业务的核算 / 111

第六章 | 账户的分类 / 127

- 第一节 账户分类的意义 / 127
- 第二节 账户按经济内容分类 / 128
- 第三节 账户按用途和结构分类 / 131

第七章 | 会计凭证 / 146

- 第一节 会计凭证概述 / 146
- 第二节 原始凭证 / 148
- 第三节 记账凭证 / 153
- 第四节 会计凭证的传递与保管 / 159

第八章 | 会计账簿 / 168

- 第一节 会计账簿概述 / 169
- 第二节 会计账簿的设置与登记方法 / 171
- 第三节 会计账簿的启用与登记规则 / 177
- 第四节 结账与对账 / 182
- 第五节 会计账簿的更换与保管 / 185

第九章 | 财产清查 / 192

- 第一节 财产清查概述 / 192
- 第二节 财产清查的内容与方法 / 196
- 第三节 财产清查的处理 / 205

第十章 | 财务会计报告 / 213

- 第一节 财务会计报告概述 / 214
- 第二节 资产负债表 / 217
- 第三节 利润表 / 225
- 第四节 现金流量表 / 228
- 第五节 所有者权益变动表 / 231
- 第六节 会计报表附注 / 233

第十一章 | 会计核算组织程序 / 239

- 第一节 会计核算组织程序概述 / 239
- 第二节 记账凭证核算组织程序 / 241
- 第三节 科目汇总表核算组织程序 / 243
- 第四节 汇总记账凭证核算组织程序 / 246
- 第五节 日记总账核算组织程序 / 249
- 第六节 多栏式日记账核算组织程序 / 251

第十二章 | 会计工作管理体制 / 258

- 第一节 会计工作管理体制概述 / 258
- 第二节 会计工作组织 / 264
- 第三节 会计机构和会计人员 / 267
- 第四节 会计电算化 / 275

附录 | 企业常用会计科目一览表 / 278

参考文献 / 282

▪ 第一章 ▪

总 论

【学习目标】

通过本章的学习，掌握会计的基本概念、基本职能；了解会计的目标、会计的产生与发展；理解会计的对象；理解会计基本假设和会计信息的质量要求；理解会计核算基础的内涵；了解会计方法以及会计规范体系。

【案例导入】

梁山树起“替天行道”的大旗，三十六天罡星，七十二地煞星各司其职，劫富济贫、扶弱济困。一日，天煞星黑旋风李逵来到忠义堂，对天魁星呼保义宋江说到：“哥哥，咱梁山兄弟自结义以来，有难同当，有福同享，钱粮何须烦劳柴进和李应两位哥哥操劳，大伙共享岂不快哉？”宋江听罢，笑道：“贤弟，若真可兄弟共享，当真是美事一桩。然兄身为一寨之主，恐治理无方，失去众兄弟信任，人心散了，我梁山何以维系。此中苦衷贤弟日后自会慢慢知晓，所以上上之策只有设立专职管理钱粮，聚我兄弟之心，成我等鸿鹄之志。”

你可否告诉李逵为何梁山上需设“会计”岗位？会计的价值何在？

（资料来源：案例改编自刘峰教授等主编《会计学基础》（第二版）高等教育出版社，2006）

第一节 会计的概念

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础。在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、财力、物力。在任何社会形态下，人们在进行生产活动时，都必然要关心自己的成果，总是力求以最少的劳动耗费取得最大的劳动成果。早期的

人类活动中,人们只是凭借头脑来记忆生产活动过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁、复杂,人类的绝大部分活动都是通过各个组织来完成的,这些组织是由为实现一个或多个目标而一起工作的人们组成的团体。组织可以大致分为两大类——营利性组织和非营利性组织。营利性组织,是指我们通常所说的企业,其主要目标是赚取利润,这些企业都有一个共同的特点:要运用各种资源——劳动力、原材料(raw material)、房屋以及机器设备投入到工作中。因此,企业是组合和处理诸如原材料和劳动力等资源投入以向顾客提供产品或服务的组织。非营利组织则不以赢利为目的,而有其他的目标,如进行社会管理、提供社会服务或从事教育活动等。在这里我们关注的是营利性组织即企业。

企业的目标是利润最大化。利润是企业向顾客收取的服务或商品价值与企业提供这些服务或商品所投入的价值之间的差额。企业就是利用这种方式来使自己的资本增值以达到自己的目标。

综上所述,会计是由于生产的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。随着生产与经营活动的进一步发展,会计逐渐发展成为以货币为计量单位来综合反映和监督经济活动过程的一种价值管理活动。

(一) 我国会计的产生与发展

我国早在原始社会末期,就有“结绳记事”和“刻契记数”等原始计算、记录的方法,这是会计的萌芽阶段。我国商代是官厅会计的创始时期,西周时期,随着农业、手工业及商业的发展,社会经济活动日益复杂,人们对计量、记录有了更高的要求,开始出现“会计”的命名和较为严格的会计机构。清代《孟子正义》一书中,对西周的会计描述为“零星算之为计,总合算之为会”。我国“会计”命名的出现是我国会计理论产生、发展的一种体现。到了宋代,产生了“四柱清册”记账法,将旧管(期初结存数)、新收(本期收入数)、开除(本期支出数)、实在(期末结存数)有机地结合起来,形成“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系,奠定了中式复式记账法的理论基础。

明、清时代,民间商业企业发明和采用了“龙门账”,将所有经济业务科学地划分为“进(收入)、缴[费用(expense)]、存[资产(assets)及债权]、该(负债及业主投资)”四大类,并以“进-缴=存-该”作为试算平衡公式,计量盈亏,分别采用双轨制的盈亏计算方式,双方相等时称为“合龙门”。在此基础上,清代末期又发展出“天地合账”,对任何经济业务均在账簿中记录两笔,既登记来账,又登记去账,以核实其来龙去脉,成为名副其实的复式记账法,这种记账法一直延续到20世纪上半叶。

20世纪初,借贷记账法由日本传入我国,30年代我国掀起了改良中式簿记的运动,它推动了中小企业的会计改革,我国由此出现了中式簿记与西式簿记并存的局面。新中国成立后,我国各行业又创造、运用了收付记账法、增减记账法,制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1993年7月1日实施的《企业会计准则》规定,企业应采用借贷记账法,1999年10月31日修订、2000年7月1日施行的《中华人民共和国会计法》,使我

国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段。2000 年颁布了统一的《企业会计制度》，进一步规范了企业的会计核算，以保证真实、完整地提供会计信息。这些都使我国会计理论与实务工作获得前所未有的发展，初步与国际会计惯例趋同。特别是财政部于 2006 年 2 月 15 日全面推出的由 1 项基本准则和 38 项具体准则组成的新企业会计准则体系，它适应了我国经济发展和世界经济一体化的需要，对我国会计事业和经济发展产生了重要而深远的影响，可以说是我国会计发展史上的又一里程碑。

（二）西方会计的产生和发展

根据考古资料，古希腊和古罗马时代就有了反映经济业务的记录，马克思在对印度古代氏族公社的研究中发现，原始社会末期在印度的氏族公社里，农业上已经有了记账员，主要是记录共同体内共同劳动的过程和劳动成果。正如马克思、恩格斯所指出的，会计“从生产职能中分离出来成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能”。然而古代会计的演变过程十分缓慢，直到进入中世纪，复式簿记才产生。

早在 12、13 世纪的意大利，从事货币借贷业务的经纪人所用的银行账簿记录采用了借贷复式记账法记账。1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）全面系统地总结了当时流传于威尼斯一带的复式记账法，并从理论上加以说明。从 15 世纪末起，复式簿记很快传入西班牙、葡萄牙等地，接着又传入德、法、英等国。因此，15 世纪至 19 世纪上半叶是复式簿记在欧洲大陆的传播时期，它对西方国家的社会 and 经济发展产生了重大影响。复式记账法的出现，是世界会计发展史上一个重要的里程碑，标志着会计在理论和实践方面进入了一个新的历史阶段。

进入 19 世纪，由于资本主义工业革命的成功和生产技术的改进，工商业活动迅速发展，产生了一系列新的会计理论和会计方法。进入 20 世纪，资本主义经济得到迅猛发展，特别是美国作为新兴资本主义国家兴起的代表，大大地促使了会计理论与实务的进一步发展。

总之，西方复式记账法的产生与发展，对于推动世界会计的发展具有极其重要的作用，它历经若干个世纪长盛不衰，即使在会计逐步由手工操作向电算化过渡的今天，复式记账法的理论和方法仍是会计电算化的基础。时至今日，会计已经发展成为一门独立的经济管理学科。

二、会计的概念

从会计的产生和发展历史可以看出，会计既是经济管理必不可少的工具，同时它本身又是经济管理的组成部分。会计作为一门经济管理学科，它的理论与方法体系随着社会政治、经济和科学技术的发展以及经济管理的需要而不断发展和创新。会计（accounting）的概念可以表述为：它是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，借助专门的技术方法，对特定单位所发生的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督的一种管理活动。

以上会计概念中包括三个方面的内容：会计是一种管理活动，是说明会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币计量为基本形式，是会计的主要特点。

长期以来，中外学者对会计理论和实践进行了不懈研究和探讨，提出了“会计”的多种概念定义，现将最具有代表性的三种观点介绍如下：

（一）会计是信息系统

“会计是信息系统（information system）”是指人们利用会计的计算功能，使用一系列专门方法，并通过严密的规则与科学程序，将日常业务活动记录下来，从各个角度反映企业财务状况和经营成果，为各方面提供所需的信息资料。不仅企业的投资者、债权人、管理者要求企业提供必要的财务会计信息，而且财政、审计、税务、银行、证券监管、保险监管等部门也要依照有关法律、行政法规规定的职责，对会计信息的真实性进行监督检查。

（二）会计是管理工具

“会计是管理工具（management tool）”是从历史发展和现实状况，以及会计处理业务的一整套程序来看的。会计作为人类社会发展到一定阶段的产物，是适应生产发展和管理需要而产生的。在生产过程比较简单的情况下，会计只是生产职能的附带部分。随着生产规模的扩大、社会分工的发展，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为一种有效的价值计量管理工作。社会在发展，不仅生产过程更为复杂，各社会成员间的经济关系也更为广泛，经济管理分工越来越细，从而对生产过程进行计算和监督的会计提出了更高的要求。可见，会计和管理之间有着密切的关系：一方面，管理越现代化，对会计的要求就越高，管理的发展决定着会计的发展；另一方面，会计事前编制的财务计划、事中登记的账簿和列报的报表、事后对会计信息的审计更是管理过程中必不可少的环节。显然，管理如果没有真实的会计信息，没有详细的记录和计算，没有中肯的分析和监督，就谈不上真正的管理。

（三）会计是工商业的语言（Business Language）

“会计是工商业的语言（business language）”主要是指会计所提供的信息，是企业一定时期生产经营的全过程和处于这一过程的资金、物资、人才、能源等要素在变动中的数量表现，了解这些也就掌握了企业的基本情况。要深入了解和研究企业，就需要深入了解和研究企业生产诸要素的动态变化及变化结果，而这些资料很大部分来自企业的会计资料。在这个意义上，人们说“会计是工商业的语言”，只有懂得会计才能够真正了解企业的经营业绩、获利能力、偿债能力、资产运营能力、信用状况、发展前景等。

三、会计的特点

会计作为一项管理活动，具有以下特点：

1. 以货币作为主要的计量单位

任何一种经济活动的核算和记录，都必须应用一定的计量单位，否则就无法进行数量反映。人们经常采用的计量单位有三种：实物量单位（件、公斤、米等）、劳动量单位（工作小时，工作日等）和货币量单位（元、角、分等）。这些计量单位，由于衡量的基础不同，分别应用在不同的方面。

实物量单位是为了核算各种不同物资的实物数量而采用的，它只能用来总计同一种类的物资，而不能用来总计各种不同种类的物资，缺乏综合反映的功能，具有一定的局限性。

劳动量单位是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的一种计量单位。劳动计量可以具体确定某一工作过程的劳动耗费，具有综合性。尽管如此，但由于商品货币经济的存在，价值规律仍然发挥作用，劳动耗费还无法广泛利用劳动计量。因此，在会计核算中，实物量单位和劳动量单位仅作为货币计量的辅助记录。

货币量单位是在会计核算过程中采用货币为计量单位，记录、反映经济情况。在生产实践中，为了反映物品的不同使用价值和劳动耗费，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，以全面完整地反映生产实践过程。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度，会计核算就必然选择货币作为计量单位。以货币作为计量单位，可以把各种性质不同或相同的经济业务加以综合，求得经济管理所必需的综合性指标，来总括反映各个单位错综复杂的经济活动过程及结果。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据

真实、合法的会计凭证，是会计资料真实、准确、完整的可靠保证。为了证明所发生的经济业务是否真实、合法，所列数据是否准确，必须对会计凭证进行审核，审核无误后的会计凭证才能作为编制记账凭证、登记账簿、编制会计报表的依据。这一特点是其他管理活动所不具备的。

3. 对经济活动进行连续、系统、全面和综合的反映和监督

连续性，是对各种经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录；系统性，是对各项经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行必要的、科学的分类；全面性，是对各项经济活动的来龙去脉都必须进行全面、完整的记录，不允许有任何遗漏；综合性，是统一以货币为单位，提供总括反映各项经济活动情况的价值指标。

4. 具有一整套科学、完整的专门方法

为了正确核算和监督经济活动，会计具有一整套独特的专门方法，有设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制报表等。这些专门方法，组成了会计一套完整的方法体系。

第二节 会计的对象和职能

一、会计的对象

会计对象 (object of accounting) 就是会计所要反映和监督的内容, 即会计所要反映和监督的客体。在社会主义制度下, 就是社会再生产过程中的资金运动。

众所周知, 任何一个企业单位, 要想从事生产经营活动, 必须拥有一定的物资基础, 如制造业企业若想制造产品, 必须拥有厂房、建筑物、机器设备、材料物资, 将这些劳动资料、劳动对象和劳动者相结合后, 才能生产出产品。可见, 这些物质基础是进行生产经营的前提。而在市场经济条件下, 这些物资又都属于商品, 有商品就要有衡量商品价值的尺度, 即一般等价物——货币。当各项财产物资用货币来计量其价值时, 我们就取得一个会计概念, 即资金。资金是社会再生产过程中各项财产物资的货币表现以及货币本身。也就是说, 进行生产经营活动的前提是首先必须拥有资金。

企业所拥有的资金不是闲置不动的, 而是随着物资流的变化而不断地运动、变化的。例如, 制造业企业进行生产经营活动, 首先要用货币资金去购买材料物资, 为生产过程做准备; 生产产品时, 再到仓库领取材料物资; 生产出产品后, 还要对外出售, 售后还应收回已售产品的货款。这样, 制造业企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程。同时资金的形态也在发生变化, 用货币购买材料物资的时候, 货币资金转化为储备资金 (材料物资等所占用的资金); 车间生产产品领用材料物资时, 储备资金又转化为生产资金 (生产过程中各种在产品所占用的资金); 将车间加工完毕的产品验收到产成品库后, 此时, 生产资金又转化为产成品资金 (待售产成品或自制半成品占用的资金, 简称成品资金); 将产成品出售又收回货币资金时, 成品资金又转化为货币资金。我们把资金从货币形态开始, 依次经过储备资金、生产资金、成品资金, 最后又回到货币资金这一运动过程叫做资金循环 (circulation of fund), 周而复始的资金循环叫做资金周转 (capital turnover)。工业企业的资金是不断地循环周转的, 如图1-1所示。

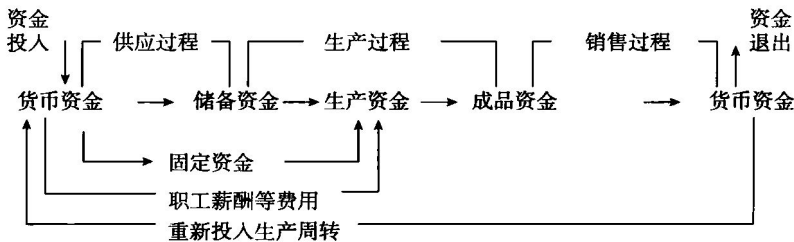


图1-1 资金循环周转图

上述资金循环和周转过程，也可以划分为三个具体阶段，即供应过程、生产过程和销售过程。制造业企业的资金在供、产、销三个阶段不断地循环周转，这些资金在空间序列上同时并存，在时间序列上依次继起。

上述只是资金在企业内部的循环周转，就整个资金运动而言，还应包括资金的投入和资金的退出。资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益，后者形成了企业的债权人权益，即企业的负债。投入企业的资金一部分形成流动资产，另一部分形成企业的长期资产，统称为资产。资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润等内容，这使一部分资金离开企业，游离于企业资金运动之外。

从上述内容可以看出，企业因资金的投入、循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化、各项成本费用的形成和支出、各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配，共同构成了会计对象的内容。

商品流通企业的职能是组织商品流通，为工、农业生产服务。商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。在前一个过程中，主要是采购商品，此时货币资金转换为商品资金；在后一个过程中，主要是销售商品，此时资金又由商品资金转换为货币资金。在商业经营过程中，还要消耗一定的人力、物力和财力，他们表现为商品流通费用。在销售过程中，也会获得销售收入和实现经营成果。因此，商品流通企业的资金是沿着货币资金——商品资金——货币资金方式运动。其具体内容也就是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等。

行政、事业单位为完成国家赋予的任务，同样需要一定数量的资金，但其资金来源主要是国家财政拨款。行政、事业单位在正常业务活动过程中，所消耗的人力、物力和财力的货币表现，即为行政费用和业务费用。一般来说，行政、事业单位没有或只有很少一部分业务收入，因为费用开支主要是靠国家财政预算拨款。因此，行政、事业单位的经济活动，一方面按预算向国家财政取得拨入资金；另一方面又按预算以货币资金支付各项费用，其资金运动的形式就是：资金拨入——资金付出。因此，行政、事业单位会计对象的内容就是预算资金及其收支活动。

综上所述，不论是制造业企业、商品流通企业，还是行政、事业单位都是社会再生产过程中的基层单位，会计反映和监督的对象都是资金运动过程，正因为如此，我们可以把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

二、会计目标 (accounting objectives)

目标即为进行某项活动所要达到的目的，会计目标是指会计在进行核算和监督过程中所要达到的目的，是由会计本质决定的会计工作核心问题，即：会计目标就是指会计管理所达到的目的，是为了向各方面关系人，如投资者、债权人、国家主管部门、社会公众

提供企业财务状况和经济成果的信息，帮助信息使用者进行经济、财务决策和控制经济活动。

1. 企业会计信息的内部使用人

企业内部使用人主要包括企业内部各级各部门的管理人员。从企业组织的纵向划分，包括高层管理者、中层管理者和基层管理者。高层管理者主要负责战略管理，包括企业目标和计划的制定、资源的合理分配、新产品的开发等；中层管理者主要负责战术管理，包括如何利用资源和调配人员等；基层管理者主要负责作业管理，包括各班组的任务安排和调整等。从企业组织的横向划分，包括销售、生产、财务、人事等职能管理。

虽然内部管理更多地依靠管理会计提供的内部管理报告，但是高层管理者历来都非常重视对外发布的会计报告，这些报告不仅反映他们的业绩，而且他们的决策同样需要这些信息。

2. 企业会计信息的外部使用人

企业外部使用人主要包括现有的和潜在的投资者、债权人、职工、政府及其机构和社会公众。

投资者，包括政府（作为投资者代表的国家有关部门）、其他单位和个人等。作为投资者，他们关心投资的内在风险和投资报酬，关心能帮助他们评估企业支付能力的会计信息，以帮助他们处置投资。

债权人，包括银行、非银行金融机构、债券（bond）购买者及其他提供贷款的单位或个人。他们关心那些能使他们确定自己的贷款是否安全和贷款利息能否按期得到支付的会计信息。供应商和其他商业债权人，包括为企业提供原材料、设备和劳务等以企业为顾客的单位，他们关心企业所欠他们的款项能否如期偿还的会计信息。

职工，包括职工个人和工会组织。他们关心企业的稳定性和获利能力的会计信息以及企业支付劳务报酬、退休福利和企业提供就业机会的能力的会计信息。

政府及其机构，包括税务、海关、统计、工商行政和主管部门等。他们关心国家资源的分配和企业的活动。为了履行国家管理职能，他们需要用于决定税收政策、国民收入统计、制定经济法规和方针等方面的会计信息。

社会公众，包括各种受到企业影响的单位和个人。企业的存在和发展，对所在地的经济会产生有利或不利的影 响，包括扩大就业、繁荣商业等。公众对企业的近期发展、活动范围和兴衰趋势的会计信息有兴趣。

向企业外部使用人所提供的信息，绝大部分是属于强制性的，或者说是企业必须提供的。对于会计部门来说，报告这类信息是不可避免的，不管信息成本有多高，都必须按有关法令、制度和惯例来报送。这些报告虽然是会计部门编制，但它代表企业公布，其正确性最终要由企业管理者负责。

上述信息使用者对资料的需要不完全相同，但是会计部门从成本角度考虑不可能分别

为他们各自准备一份不同的报告，会计报告是针对所有使用者的共同需要制定的，其中最主要的是投资者。在一定意义上，提供了能满足投资者需要的会计信息，就可以满足其他使用者的大部分需要。

三、会计的职能

会计的职能（accounting function）是指会计在经济管理中所具有的功能。具体来讲，就是会计是用来做什么的，对于这个问题，马克思曾有过精辟的论述。他指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要；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。”可见，马克思把会计的基本职能归纳为反映（观念总结）和监督（控制）。

马克思对会计的这一论述是十分准确的。现代会计的基本职能应当归纳为反映和监督，而且，为了达到反映与监督的目的，现代会计在发展中逐步构建了它的两大工作系统，即会计的信息系统和会计的控制系统。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能（也称会计的核算职能）是指会计能够按照公认会计准则的要求，通过一定的程序和方法，全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的会计事项表达出来，以达到揭示会计事项的本质，为经营管理提供经济信息的目的。会计的反映职能具有明显的特征：

1. 会计是以货币为主要计量单位，从价值量方面反映各单位的经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行反映时，主要是从数量而不是从质量的方面进行反映。如企业对固定资产进行会计反映时，只记录其数量、成本、折旧（depreciation）等数量或金额变化，而并不反映其技术水平、运行状况等。会计在反映各单位经济活动时主要使用货币度量，实物量单位、其他指标及其文字说明等都处于附属地位。因为企业最初的投资总是用货币度量的，所以，对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。

2. 会计主要是反映过去已经发生的经济活动。会计反映经济活动就是要反映其事实，探索并说明其真相，因此，只有在每项经济业务发生或完成以后，才能取得该项经济业务完成的书面凭证，这种凭证具有可验证性，据以记录账簿，才能保证会计所提供的信息真实可靠。而这必须是在经济业务已经发生或完成之后，至少在传统会计上是这样的。虽然管理会计等具有预测职能，其核算的范围可能扩大到未来的经济活动，但从编制会计报表，对外提供会计信息来看仍然是面向过去的。

3. 会计反映具有连续性、系统性和全面性。会计反映的连续性，是指对经济业务的记录是连续的，逐笔、逐日、逐月、逐年，不能间断；会计反映的系统性，是指对会计对象要按科学的方法进行分类，进而系统地加工、整理和汇总，以便提供管理所需要的各类

信息；会计反映的全面性，是指对会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和反映，不能有任何遗漏。

会计的反映职能在客观上体现为通过会计的信息系统对会计信息进行优化。这一过程又具体体现为记账、算账和报账三个阶段。记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载；算账就是在记账的基础上，运用一定的程序和方法来计算该会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况；报账就是在记账和算账的基础上，通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况和经营成果向会计信息使用者报出。

反映职能是会计核算工作的基础。它通过会计信息系统所提供的信息，既服务于国家的宏观调控部门，又服务于会计主体的外部投资者、债权人和内部管理者。这种服务作用是具有能动性的，从这一角度来看，会计的反映职能也在一定程度上体现了管理精神。

（二）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，利用会计信息系统所提供的信息，对会计主体的经济活动进行控制、监察和督促，使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行。会计监督职能具有显著的特征：

1. 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律来进行的，会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权利，而且规定了监督者的法律责任，放弃监督，听之任之，情节严重的，给予行政处分，给公共财产造成重大损失（loss），构成犯罪的依法追究刑事责任。因此，会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳，具有强制性和严肃性。

2. 会计监督具有连续性。社会再生产过程不间断，会计反映就要不断地进行下去，在整个持续过程中，始终离不了会计监督，各会计主体每发生一笔经济业务，都要通过会计进行反映，在反映的同时，就要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。会计反映具有连续性，会计监督也就具有连续性。

3. 会计监督具有完整性（completeness）。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面，还体现在业务发生过程中及尚未发生之前，包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门或会计人员在参与制定各种决策以及相关的各项计划或费用预算时，就依据有关政策、法规、准则等的规定对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性等进行审查，它是对未来经济活动的指导；事中监督是指在日常会计工作中，随时审查所发生的经济业务，一旦发现问题，及时提出建议或改进意见，促使有关部门或人员采取措施予以改正；事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求，利用会计反映取得的资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计事后监督可以为制定下期计划、预算提供资料，也可以预测今后经济活动发展趋势。

监督职能在会计行为实施之前就发挥作用，同时又是会计工作的落脚点。它通过会计