

CENTURY

21世纪普通高等院校系列规划教材

# 基础会计学

Jichu Kuaijixue

主 编 吴建新 马铁成



西南财经大学出版社

中国·成都

21世纪普通高等院校系列规划教材

# 基础会计学

## Jichu Kuaijixue

主 编 吴建新 马铁成



西南财经大学出版社

中国·成都

## 图书在版编目(CIP)数据

基础会计学 / 吴建新, 马铁成主编. —成都: 西南财经大学出版社, 2016. 12

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2661 - 0

I. ①基… II. ①吴…②马… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 229264 号

## 基础会计学

吴建新 马铁成 主编

责任编辑: 陆苏川

封面设计: 杨红鹰 张姗姗

责任印制: 封俊川

|      |                                                           |
|------|-----------------------------------------------------------|
| 出版发行 | 西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)                                |
| 网 址  | <a href="http://www.bookcj.com">http://www.bookcj.com</a> |
| 电子邮件 | bookcj@foxmail.com                                        |
| 邮政编码 | 610074                                                    |
| 电 话  | 028 - 87353785 87352368                                   |
| 照 排  | 四川胜翔数码印务设计有限公司                                            |
| 印 刷  | 郫县犀浦印刷厂                                                   |
| 成品尺寸 | 185mm × 260mm                                             |
| 印 张  | 19.75                                                     |
| 字 数  | 450 千字                                                    |
| 版 次  | 2016 年 12 月第 1 版                                          |
| 印 次  | 2016 年 12 月第 1 次印刷                                        |
| 印 数  | 1—2000 册                                                  |
| 书 号  | ISBN 978 - 7 - 5504 - 2661 - 0                            |
| 定 价  | 38.50 元                                                   |

1. 版权所有, 翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错, 可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识, 不得销售。

# 前言

现代市场经济环境下，人们无论是从事社会经济活动，还是个人理财活动，掌握一定的财会知识、正确理解和应用会计信息都是十分重要的。因此，对高等院校经济、管理类专业学生而言，财务会计学是一门不可或缺的专业基础必修课。

基础会计学是会计学科的基础课程，主要阐述会计的基本知识、基本方法和基本技能，目的是培养学生的职业理念，为后续专业课程的学习奠定基础。

随着经济和科学技术的快速发展，会计理论和会计实践也发生着深刻的变化。本书是在广泛借鉴同类教材先进经验的基础上编写而成的，力图反映会计学的最新发展和人们对会计学的最新认识，力求内容的新颖性和实用性。本书共分为 11 章。书中首先阐述了会计的基本概念、基本原理和基本方法，然后重点介绍了设置会计科目、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、财产清查和编制财务会计报告等会计内容，并结合工业企业资金运动的过程说明了借贷记账法的具体运用。为便于初学者理解和掌握，本书每个章节都设有学习目标、引导案例和课后思考与练习题，以达到理论与实际应用相结合的目的。

本书由吴建新、马铁成任主编，杨孝海、徐永凡、王静玉任副主编。参加编写的人员具体分工如下：第一章、第二章和第十章由吴建新编写；第四章、第八章和第十一章由马铁成编写；第三章由杨孝海编写；第五章和第七章由徐永凡编写；第六章和第九章由王静玉编写。

虽然我们对本书的编写做了大量工作，但由于时间仓促，加之水平所限，书中难免有不当或错误之处，恳请读者批评指正！

编者

2016 年 7 月

# 目 录

|                              |      |
|------------------------------|------|
| 第一章 总论 .....                 | (1)  |
| 第一节 会计的含义 .....              | (1)  |
| 第二节 会计的对象和目标 .....           | (6)  |
| 第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求 ..... | (10) |
| 第四节 会计基础与会计计量 .....          | (14) |
| 第五节 会计核算方法 .....             | (17) |
| 本章小结 .....                   | (19) |
| 思考题 .....                    | (19) |
| 练习题 .....                    | (20) |
| 第二章 会计科目与账户 .....            | (23) |
| 第一节 会计要素与会计等式 .....          | (23) |
| 第二节 会计科目 .....               | (33) |
| 第三节 账户及其结构 .....             | (39) |
| 本章小结 .....                   | (43) |
| 思考题 .....                    | (43) |
| 练习题 .....                    | (43) |
| 第三章 复式记账 .....               | (48) |
| 第一节 复式记账原理 .....             | (48) |
| 第二节 借贷记账法 .....              | (50) |
| 本章小结 .....                   | (64) |
| 思考题 .....                    | (65) |
| 练习题 .....                    | (65) |

|                                 |              |
|---------------------------------|--------------|
| <b>第四章 借贷记账法在工业企业中的应用 .....</b> | <b>(69)</b>  |
| 第一节 工业企业经济业务概述 .....            | (69)         |
| 第二节 资金筹集业务的核算 .....             | (70)         |
| 第三节 供应过程业务的核算 .....             | (76)         |
| 第四节 生产过程业务的核算 .....             | (83)         |
| 第五节 销售过程业务的核算 .....             | (90)         |
| 第六节 财务成果业务的核算 .....             | (97)         |
| 本章小结 .....                      | (104)        |
| 思考题 .....                       | (105)        |
| 练习题 .....                       | (105)        |
| <b>第五章 会计凭证 .....</b>           | <b>(111)</b> |
| 第一节 会计凭证概述 .....                | (111)        |
| 第二节 原始凭证的填制与审核 .....            | (119)        |
| 第三节 记账凭证的填制与审核 .....            | (121)        |
| 第四节 会计凭证的传递与保管 .....            | (124)        |
| 本章小结 .....                      | (126)        |
| 思考题 .....                       | (127)        |
| 练习题 .....                       | (127)        |
| <b>第六章 会计账簿 .....</b>           | <b>(131)</b> |
| 第一节 会计账簿概述 .....                | (131)        |
| 第二节 会计账簿的设置与登记 .....            | (135)        |
| 第三节 会计账簿的使用规则 .....             | (143)        |
| 第四节 对账和结账 .....                 | (148)        |
| 第五节 会计账簿的更换与保管 .....            | (150)        |
| 本章小结 .....                      | (151)        |
| 思考题 .....                       | (151)        |

|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| 练习题 .....               | (152)        |
| <b>第七章 账户分类 .....</b>   | <b>(156)</b> |
| 第一节 账户按经济内容分类 .....     | (156)        |
| 第二节 账户按用途和结构分类 .....    | (158)        |
| 本章小结 .....              | (166)        |
| 思考题 .....               | (166)        |
| 练习题 .....               | (167)        |
| <b>第八章 财产清查 .....</b>   | <b>(170)</b> |
| 第一节 财产清查概述 .....        | (170)        |
| 第二节 财产清查的程序和方法 .....    | (173)        |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....     | (184)        |
| 本章小结 .....              | (189)        |
| 思考题 .....               | (189)        |
| 练习题 .....               | (190)        |
| <b>第九章 财务会计报告 .....</b> | <b>(195)</b> |
| 第一节 财务会计报告概述 .....      | (195)        |
| 第二节 资产负债表 .....         | (200)        |
| 第三节 利润表 .....           | (210)        |
| 第四节 现金流量表 .....         | (213)        |
| 第五节 所有者权益变动表 .....      | (221)        |
| 第六节 财务报表附注 .....        | (223)        |
| 本章小结 .....              | (224)        |
| 思考题 .....               | (224)        |
| 练习题 .....               | (224)        |

|                    |       |
|--------------------|-------|
| <b>第十章 会计核算形式</b>  | (229) |
| 第一节 会计核算形式概述       | (229) |
| 第二节 记账凭证核算形式       | (231) |
| 第三节 科目汇总表核算形式      | (262) |
| 第四节 汇总记账凭证核算形式     | (271) |
| 第五节 日记总账核算形式       | (275) |
| 第六节 多栏式日记账核算形式     | (278) |
| 第七节 通用日记账核算形式      | (280) |
| 本章小结               | (282) |
| 思考题                | (283) |
| 练习题                | (283) |
| <b>第十一章 会计工作组织</b> | (288) |
| 第一节 会计工作组织概述       | (288) |
| 第二节 会计机构和会计人员      | (289) |
| 第三节 会计工作的组织形式      | (297) |
| 第四节 会计法规体系         | (298) |
| 第五节 会计档案管理         | (300) |
| 第六节 会计工作交接         | (303) |
| 本章小结               | (305) |
| 思考题                | (305) |
| 练习题                | (305) |
| <b>参考文献</b>        | (307) |



# 第一章 总论

**【学习目标】** 通过本章的学习，学生应了解会计的产生和发展及其与人类社会发展的关系；理解并掌握基础会计学中的一些重要理论知识，包括会计的含义、会计的对象和职能、会计核算的基本前提和基本原则、会计确认与计量的方法，另外学生还应应对会计核算的基本方法有一定认识。

**【引导案例】** 小张、小王、小李、小刘四位是好朋友，一次聚会聊起会计这个话题时，大家都非常感兴趣。但究竟什么是会计呢，四个人的意见却不统一。

小张：“我认为会计就是指一个人，比如我们公司的周会计，是我们公司的会计人员，这里会计不是指人是指什么？”

小王：“不对，会计不是指人，会计是指一项工作，一个职业，比如我们常常这样问一个人，你在单位是做什么的？他说，我在公司当会计，这里会计当然是指会计工作了。”

小李：“会计不是指一项工作，也不是指一个人，而是指一个部门，一个机构，即会计机构。你们看，每个公司都有一个会计部，或者会计科什么的，这里会计就是指会计部门，显然是一个机构。”

小刘：“你们都错了，会计既不是一个人，也不是一项工作，更不是指一个机构，而是指一门学科。我姐姐在大学就是学会计的，这当然指的是一门学科。”

结果，他们各执一词，谁也说服不了谁。很显然，四个人的看法都只说明了会计含义的一部分，都不全面。相信同学们学习了本章内容后，就会对会计有一个较全面的认识了。

## 第一节 会计的含义

### 一、会计的产生和发展

会计活动伴随着人类的生产活动和对这些生产活动进行管理的客观需要而产生，并随着人类社会经济的发展和科学技术的进步而不断提高和完善。早在原始社会末期，人类就有了对经济活动进行简单计量和记录的行为。我国原始氏族公社时代出现的“结绳记事”和“刻契记数”“垒石计数”以及古巴比伦时代出现的“原始算板”等记录行为便是会计的萌芽，只不过这种简单的记录和计量在当时还只是生产职能的附带部分。随着社会经济的不断发展和生产力水平的不断提高，社会产品出现了大量剩余，

出现了私有制和社会分工,也有了专门的人员对产品进行管理,同时出现了相对成熟的文字和初等算术,为对社会产品的收入、分配和结余进行记录和计量提供了条件。自此,会计逐渐从生产的职能中分离出来,成为一种专职的、独立的管理活动。

会计在我国有着悠久的历史。据史料记载,“会计”一词在我国西周时代即已出现,当时周王朝由天官“大宰”总揽国家财政大权,下设“司会”官职,“司会”的权限是“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”,意思是说他掌管全国财物收支,并利用书契往来和丈量版图的副本,来考核王朝官吏管理地方的情况和他们经手的财物。周王朝还建立了“以参互考日成,以岁要考月成,以岁会考岁成”的会计检查制度,说明在当时,会计的核算和检查工作已受到相当的重视,这也对当时社会的发展起到了积极的推动作用。

到了宋代,会计的单式簿记方法发展为完善的“四柱清册”。“四柱”即“旧管、新收、开除、实在”,相当于现在的“期初结存、本期收入、本期支出、期末结存”。对财物的核算通过“旧管+新收=开除+实在”公式进行,人们通过这种平衡计算可以方便地了解本期账务记录是否存在差错。“四柱清册”代表了单式记账法的最高成就。明末清初,在“四柱清册”的基础上,出现了“龙门账”,它把全部账目分为“进、缴、存、该”,相当于现在的“收入、支出、资产、负债”,并运用“进-缴=存-该”计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”,两表计算结果应完全相符,称为“合龙门”。后来清代在此基础上又产生了“天地合”即“四脚账”。它将一切账项分为“来账”和“去账”。账簿记录采用垂直书写方式,直行分上下两格,上格记收谓天,下格记付为地,上下两格所记数额必须相等,为“天地合”。“四脚账”因既登记来账,又登记去账,以反映同一账项的来龙去脉,已运用了复式记账的原理。从“四柱清册”到“龙门账”“天地合”,会计在我国历史上已经有了相当的发展水平。但是,由于长期的封建统治,商品经济的发展很有限,后来我国会计的发展相对于西方国家来讲是比较缓慢的。

国外早期会计的发展与我国类似,直到中世纪意大利商业城市的兴起,才为会计学的发展提供了条件。早在9~10世纪,意大利北方的一些城市便形成了商业中心。11~13世纪的十字军东征促进了这些意大利商业城市和东方贸易的发展,使其积累了大量财富,其中比较著名的有威尼斯、热那亚和佛罗伦萨等。这些城市的商人积聚了大量的财富,并将其投入到工业和银钱业中,刺激了手工业和金融业的发展。从十二世纪开始,随着海上贸易的发展和中介贸易的需求,原来以经营货币兑换业务为主的银钱业开始转变经营方式,它们不仅吸收存款和对外放款,而且还代客户办理现金结算和转账结算。银行业务活动内容的扩展,要求复式记账法取代单式记账法,以全面地反映借贷资本的来源和去向。13世纪初,佛罗伦萨的银钱业簿记开始采用复式记账法,这标志着近代会计的开端。其后,复式记账法经过近三个世纪的发展,经历了佛罗伦萨簿记、热那亚簿记和威尼斯簿记三个发展阶段,基本上奠定了借贷记账法的基础。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)著述了《算术、几何、比与比例概要》一书,在其第三篇《簿记论》中全面系统地介绍了地中海沿岸流行了几百年的复式记账实践,并从理论上给予了论证。《簿记论》的问世宣告了会计学的诞生。

19 世纪以后,特别是进入 20 世纪以来,资本主义经济迅速发展。随着企业生产规模的扩大和市场竞争的加剧,会计在经济管理方面的作用越来越重要,会计的内容、形式、方法和技术都有了突飞猛进的发展,复式簿记变成了会计的记录部分。除了复式簿记之外,会计的一些新的内容和组成部分,如成本计算、财务报表分析、货币计量属性与方法也相继出现,并且发展很快,财务会计系统得到完善。同时,企业为加强经济管理的需要,不但需要会计对经济活动进行事后的核算,更需要其对经济活动进行事前的预测、决策,为企业经营制定目标,编制预算,进行事中的控制、分析以及事后的业绩考核和评价。如此,逐步形成了专门为企业经营管理需要而服务的管理会计。由此,会计从对企业经济活动(以后统称为交易或者事项)的结果进行确认、计量、记录和报告,发展到对企业生产经营的全过程进行控制和监督,参与企业的预测和决策,逐渐成为一个具有独立的管理职能并与其他管理职能服务的信息系统。

从上述会计的发展过程可以得出结论:经济越发展,会计越重要。随着社会经济的发展,会计的内涵和外延在不断地丰富和拓展,这一发展过程从来就没有停止过。

## 二、会计的职能

所谓会计的职能,就是会计在企业管理中所具有的功能,即人们在经济管理中用会计干什么。会计的职能随着经济的发展和要求的提高以及会计内容、作用的不断扩大而发展着。会计的基本职能通常有两个,即会计核算和会计监督,会计的拓展职能主要是预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等。

### (一) 会计的基本职能

#### 1. 核算职能

会计的核算职能又称会计的反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告等程序,对特定经济主体的经济活动进行记账、算账、报账,为有关方面提供会计信息的功能。

反映职能是会计最基本的职能之一,因为会计从产生开始就是对发生的经济业务的数量方面进行计量和记录,通过核算,客观地反映经济活动的过程和结果。会计的核算职能主要有以下特点:

##### (1) 会计以货币为主要计量单位。

会计在对各单位经济活动进行反映时,主要从价值方面综合反映企业的交易或者事项。计量单位有三种:实物量度、劳动量度、货币量度。在不同情况下,如对于不同的产品,由于实物量度和劳动量度的计量单位不相同,会计不能对其进行全面、综合的核算。以货币为计量单位就可以将不同类的产品汇总在一起,综合反映单位总的资产价值。以货币为主要计量单位是会计区别于其他核算形式的主要特点。

##### (2) 会计反映具有连续性、系统性和全面性。

连续性是指会计反映应当按照各项交易或者事项的时间顺序依次进行,而不应当间断。系统性是指会计反映的数据必须是在科学分类的基础上形成的相互联系的有序整体,使杂乱无章的会计数据系统化为有用的会计信息。全面性是指凡属于会计能够

反映的内容都必须予以确认、计量、记录和报告，而不应当有任何遗漏。

### (3) 会计核算以真实合法的凭证为依据。

会计核算收集的信息必须真实可靠，要取得或填制证明经济业务发生的原始凭证，并进行严格的审核，确认真实、合法、无误后才能进行填制记账凭证、登记账簿等一系列会计处理。

### (4) 会计核算是对单位经济活动的全过程进行反映。

会计核算职能不仅要反映过去，还要反映未来。为了提高经营管理水平，必须加强事前的预测、决策和事中的控制。会计利用它提供的信息，可以对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算就是对未来的经济活动进行的核算，主要通过预测、决策和规划来实现。事中核算是在经济业务执行过程中进行的核算，主要是对计划执行过程中实际与计划的差异进行记录、分析，以控制经济活动。将事后核算、事前核算和事中核算结合起来的会计核算才能充分发挥会计的反映职能。

## 2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时，利用会计信息，依据国家法规、政策和会计准则等对单位经济活动的真实性、合法性、合理性进行审查和监督，使之达到预期目标的功能。

会计的监督职能具有以下特点：

(1) 会计监督主要是利用反映职能所提供的会计信息进行的货币监督。如利用资产指标可以了解企业一定日期的资产规模及其结构，考核企业资产的利用情况；利用成本指标可以综合考核各项生产费用消耗水平和成本标准执行情况，以控制各项消耗，提高企业经济效益。

(2) 会计监督是在会计反映交易或者事项的同时进行的，包括事前、事中和事后监督。事前监督是指会计在参与企业预测和决策过程中，依据有关政策、法规、制度、准则和标准对企业未来交易或者事项的合规性和有效性进行审查，它是对企业未来经济活动的指导；事中监督是指利用会计核算资料，对已发现的问题提出意见和建议，促使有关部门采取整改措施，及时调整经济活动，使其按照预定的目标和要求进行；事后监督是指会计以企业事先制定的目标、标准为准绳，通过分析已取得的会计核算资料，对企业已经发生的交易或者事项的合法性和有效性进行考核和评价。

会计反映和会计监督是会计的两项基本职能，它们是相辅相成，辩证统一的。没有会计反映，会计监督就会失去基础；没有会计监督，会计反映则会失去意义。所以，会计反映和会计监督是一个不可分割的统一体，会计反映居于主导地位，会计监督寓于会计反映之中。

## (二) 会计的拓展职能

### 1. 预测经济前景

预测经济前景是指根据财务会计报告等信息，定量或定性地判断和推测经济活动的发展变化规律，以指导和调节经济活动，提高经济效益。

## 2. 参与经济决策

参与经济决策是指根据财务会计报告等信息,运用定量或定性分析方法,对备选方案进行经济可行性分析,为企业生产经营管理提供与决策相关的信息。正确的决策可以使企业获得最大效益,决策失误将会造成重大损失与浪费。决策必须建立在科学预测的基础上,而预测与决策都需要掌握大量的财务信息,这些信息都必须依靠会计来提供。因此,为企业取得最大经济效益奠定基础的参与决策的职能,是会计的一项重要职能。

## 3. 评价经营业绩

评价经营业绩是指利用财务会计报告等信息,采用适当的方法,对企业一定经营期间的资产运营、经济效益等经营成果,对照相应的评价标准,进行定量及定性对比分析,做出真实、客观、公正的综合评判。

会计作为一项经济管理活动,是经济管理的一个重要组成部分。会计要发挥相应的管理功能,就必须对经济活动进行预测、计划、记账、算账、分析、控制、检查、反馈等。应当指出,各个工作环节综合地体现着会计的各项职能,而不是一个工作环节孤立地只和某一项职能相联系。

# 三、会计的概念和特点

通过上述对会计发展历史及会计职能的认识,我们可以了解到,人类发展到现在,全球信息化、经济全球化使作为“国际商业公共语言”的会计内涵及外延不断丰富发展。现代会计概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,用一系列专门的技术方法,对一定会计主体的交易或事项进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,并向有关方面提供企业财务状况、经营成果和现金流量等会计信息的一种经济管理活动。

会计的特点,主要有以下三个方面。

### (一) 以货币作为主要的计量尺度

尽管有时会计也要运用实物量度和劳动量度作为辅助量度,但是货币量度始终是会计最基本、最统一、最主要的计量尺度。

### (二) 以凭证为依据

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有审核无误的原始凭证(凭据)才能作为编制记账凭证、登记账簿的依据,这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

### (三) 具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计在利用货币量度计算和监督经济活动时,应以经济业务发生时间的先后顺序进行连续、不间断的登记,且应对每一次经济业务都无一遗漏地进行登记,不能任意取舍,做到全面完整。同时,登记时要进行分类整理,使之系统化,不能杂乱无章,还应通过价值量进行综合、汇总,以完整地反映经济活动的过程和结果。

通过上述对会计职能和特征的分析来看,我们可以把会计的含义概括为:以货币为主要计量单位,运用专门的方法和程序,对一定会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,提供以财务信息为主的经济信息,以提高经济效益,取得最好经济效果的经济管理活动。

为了进一步地把握会计的含义,我们还需要对会计的对象、目标以及会计核算方法等作进一步地了解。

## 第二节 会计的对象和目标

### 一、会计的对象

#### (一) 会计的一般对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容。由于会计是以货币为主要计量单位,对特定经济主体的经济活动进行核算和监督,因此,凡是特定主体能用货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的对象。以货币表现的经济活动又称为价值运动。由于不同主体经济活动的内容与性质不同,会计的具体对象也不完全相同。在市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,即企事业单位、政府和非营利组织等经济主体的资金运动。

从表面上看,各经济主体在社会再生产过程中的工作性质和任务均有所不同,但是它们的经济活动都不同程度地与社会再生产中的生产、交换、分配和消费有关,都是社会再生产过程的组成部分。因此,社会再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动,就构成了会计的一般对象。

可见,会计的对象不是社会再生产过程中发生的全部经济活动,而是其中能够用货币表现的部分。

#### (二) 会计的具体对象

由于不同类型的经济主体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,所以,其资金运动的具体形式和内容也有所不同,即会计的具体对象是不同的。

##### 1. 企业会计的对象

典型的现代会计是在企业范围内进行的,鉴于工业企业的资金运动相对比较完整,这里只以工业企业为例阐述会计的具体对象。在市场经济下,企业是自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者,而资金是企业进行生产经营的物质基础。企业要进行生产经营,首先要筹集到一定的资金,然后把资金投入 to 生产经营中,并加以合理运用,生产出适销对路的产品,最后把产品销售出去,收回资金,再开始下一个生产经营过程。随着企业生产经营连续不断地进行,资金不停地运动。在企业生产经营的不同阶段,资金的形态会发生相应的变化,资金的数量也会发生增减变动。具体来说,工业



企业的生产经营过程是由供应、生产和销售三个主要阶段组成的，工业企业的资金运动与生产经营过程之间的关系如图 1-1 所示。

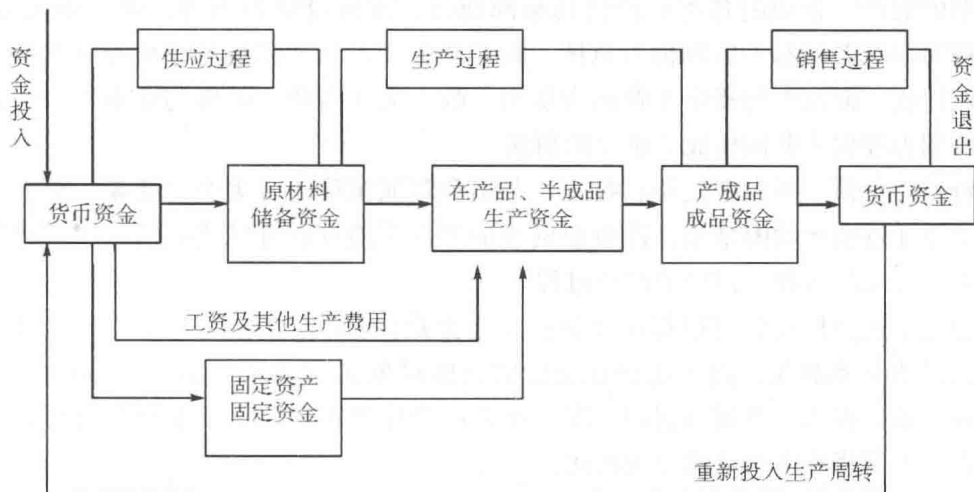


图 1-1 工业企业生产环节及资金运动示意图

如图 1-1 所示，随着工业企业生产经营活动的进行，企业的资金运动可分为资金投入、资金周转和资金退出三个基本环节。

首先，资金投入企业。资金投入企业，是指企业通过吸收投资、发行股票、发行债券或向银行借款等方式筹集到生产经营所需资金。不同渠道筹集的资金，按照权益的不同，通常分为所有者权益和负债两大类。

其次，资金周转、增值。企业把筹集的资金投入企业的生产经营活动中，并按照供应、生产和销售三个环节循环周转，使其在不停的运动中增值。在供应环节，企业以货币资金购买原材料等劳动对象，为生产做准备，货币资金转化为以原材料形态存在的储备资金。在生产环节，企业把原材料投入生产，由企业劳动者利用劳动资料（机器设备等）对其进行生产加工，制造出产品。在生产过程中除发生原材料耗费外，还要发生劳动资料的磨损（即固定资产的折旧费用）以及支付工人的人工费用，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。当生产过程结束，产品完工入库时，在产品转化为产成品，生产资金转化为以产成品形态存在的成品资金。在销售环节，企业把产品销售出去，取得销售收入，收回货币资金。随着企业供、产、销过程的不断进行，企业的资金也周而复始地循环和周转着，由货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金状态。企业资金周转的过程，也是费用发生的过程，投入的资金表现为各种耗费，企业再在销售环节销售产品，取得收入，收回货币资金。正常情况下，企业的收入大于费用，企业就获得了盈利，也即收回的货币资金大于投入的货币资金，实现了资金增值。

最后，资金退出企业。资金退出企业，是指企业由于偿还各种债务或减资等原因，部分资金将不再参加周转而流出企业。例如，企业用银行存款归还银行借款、偿还各

种应付款、交纳各种税金以及分配利润、股票回购等。

工业企业的资金在再生产过程的不同阶段表现为不同的占用形态,形成了企业不同类型的资产。企业的各类资产就其来源而言,或由投资者出资,或由债权人提供,前者称为所有者权益,后者称为负债。企业销售产品所取得的货币资金称为收入,企业为取得收入而发生的资金耗费称为费用。收入大于费用的差额与企业生产经营活动之外的利得和损失共同构成了企业的利润。

资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润统称为六大会计要素。前三个要素反映了企业资金运动的结果,即企业资金的来源渠道和存在状态;后三个要素反映了企业资金运动的过程,即价值增值过程。

通过上述分析我们可以得出结论:工业企业供、产、销过程即是工业企业会计反映和监督的具体对象,而工业企业会计的具体对象又可以进一步分解为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,即工业企业会计要素。关于工业企业会计要素的有关知识,本书将在下一章做详细阐述。

## 2. 行政、事业单位会计的研究对象

行政、事业单位,如国家机关、学校等,它们一般不从事产品的生产经营,但也需要资金的帮助才能执行国家和社会所赋予的职能。它们所需的资金通常由财政部门拨付,是国家预算支出的一部分。国家对这部分资金一般不要求收回,也不要求这部分资金产生多少经济效益,而是着眼于行政事业单位是否能充分利用这部分资金为国家和社会做出更多的事情,更好地履行国家和社会赋予它们的职能和任务。这部分资金称为“预算资金”,行政、事业单位会计的对象是预算资金的运动。

## 二、会计的目标

会计目标是会计的最终目的,会计应当向谁、以什么样的方式、提供什么样的会计信息、达成什么样的目的,这是会计工作的基本导向。

### (一) 会计的一般目标

会计的一般目标是会计的最终目的。它在会计目标系统中居支配地位并起导向作用,制约着具体会计目标。理论界对会计一般目标的认识主要基于两种有代表性的观点,一是受托责任观,二是决策有用观。

#### 1. 受托责任观

受托责任观产生于公司制企业形成时期,是企业所有权与经营权分离在会计目标上的体现。企业所有者将资源委托给经理人员(受托人)经营,他们之间便形成了一种委托受托责任关系。由于客观上要求会计系统应当反映受托经营责任,以解除受托责任为目标的受托责任观便产生了。

#### 2. 决策有用观

决策有用观认为会计的目标是为了向现实的投资者和潜在的投资者提供与其决策有关的会计信息。决策有用观是在资本市场日益扩大和规范的背景下形成的。企业为了从资本市场筹集资金,必须向资本市场上现实的和潜在的投资者提供大量有用的会



计信息,以供投资者决策时使用,因此会计系统必须以提供决策有用的会计信息为目标取向。

受托责任观与决策有用观分别从不同的角度提出了会计的目标,二者之间并不矛盾。明确受托者是提供决策有用会计信息的基础,决定向谁提供信息、提供决策有用信息是明确受托责任的保障。所以,我国《企业会计准则》同时采纳了两种观点,即财务会计的目标是向企业的投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众以及企业管理层等会计信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计信息使用者做出经济决策。

## (二) 会计的具体目标

会计的具体目标是会计一般目标的具体化,是指在一般目标的约束下所要达到的具体目的,也即会计的基本目的:会计应当向谁、以什么样的方式、提供什么样的会计信息。

### 1. 会计信息应当满足国家宏观经济管理的需要

企业是社会再生产的基本单位和市场经济的主体,企业生产经营情况的好坏、经济效益的高低以及行为是否合法直接影响着整个国民经济的运行情况和市场经济秩序。因此,在社会主义市场经济条件下,政府及其有关部门通过一定的宏观经济政策和管理措施对国民经济运行情况进行适度的干预和调节是十分必要的。政府及其有关部门进行宏观经济决策所需要的信息是多种多样的,但这些信息主要是会计信息。通过对企业提供的财务会计信息进行汇总和分析,政府及其有关部门可以了解各行业、各地区和整个国民经济的运行,并对国民经济的运行状况做出正确的判断,从而制定出合理有效的管理措施和调控政策,以确保国民经济健康有序地发展。

### 2. 会计信息应当满足外部利益相关者的需要

在社会主义市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动除了与投资者和债权人有密切的联系外,还与客户、供应商以及社会公众等的利益有关。企业的投资者(包括现实的投资者和潜在的投资者)出于资本保全和增值的考虑,需要利用会计信息了解企业资产的运用情况和经营成果,以便对企业的获利能力、资本保值和增值程度做出正确的判断,从而做出正确的投资决策。企业的债权人出于自身债权安全的考虑,需要利用会计信息了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,以便对企业的偿债能力和财务风险做出正确的判断。企业的客户和供应商出于购销业务和自身经营战略的考虑,需要利用会计信息正确评价企业的产品供应能力和现金支付能力。社会公众也需要利用会计信息正确评价企业对社会责任履行情况。

### 3. 会计信息应当满足企业内部经营管理的需要

在社会主义市场经济条件下,企业是一个自主经营、自负盈亏的经济实体。企业要想在激烈的市场竞争中生存和发展,必须提高企业内部的经营管理水平,以保证企业管理层做出科学的决策。管理的核心是决策,而决策又离不开相关的会计信息,如反映企业资金来源与运用、费用消耗水平、资产保值增值等信息的支持。