

普通高等教育应用技能型精品规划教材 · 会计系列

会计学

理论 · 实务 · 案例 · 实训

李 贺 编著

Accountancy

普通高等教育应用技能型精品规划教材·会计系列

会计学

——理论·实务·案例·实训

李 贺 编著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学:理论·实务·案例·实训/李贺编著. —上海:上海财经大学出版社, 2017. 4

(普通高等教育应用技能型精品规划教材·会计系列)

ISBN 978-7-5642-2666-4/F·2666

I. 会… II. ①李… 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(2017)第 022839 号

☐ 策划编辑 何苏湘

☐ 责任编辑 何苏湘

☐ 封面设计 张克瑶

KUAI JI XUE

会计学

——理论·实务·案例·实训

李 贺 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

上海淞杨装订厂装订

2017 年 4 月第 1 版 2017 年 4 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 25.75 印张 659 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 49.00 元

前言

随着我国社会主义市场经济体制的逐步完善,会计作为一种国际通用的商业语言,在经济管理中的作用越来越重要,会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著。要想做好经济管理工作,就必须掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。在这种背景下,很多高等院校经管类专业的教学计划中将“会计学”作为核心课程,说明了会计在管理中的重要作用。

本书的编写不求细而全,但愿少而精,力求由浅入深、通俗易懂,为经管类非会计专业的学生而编写,非会计专业学生能够利用所学的会计知识去从事经济管理工作,站在管理的角度去学习会计,主要的目的是让学生掌握会计的基本原理和基本方法,了解会计信息的加工过程,理解各项会计指标的概念,并能熟练地运用各项会计政策和阅读会计报表,以便更好地从事管理工作,能够从会计信息使用者的角度而非会计人员的角度来理解会计,用会计信息生成的原理、程序和方法,正确理解会计信息的真实概念,在日后工作岗位中进行管理决策时能够合理利用会计信息。

《会计学——理论·实务·案例·实训》全书共分为13个项目、50个任务,涵盖了会计总论、会计核算基础、会计循环、货币资金与应收项目、存货、投资、固定资产与无形资产、负债、所有者权益、费用与成本、收入与利润、财务报表列报、财务报表分析。全书在结构安排上,尽可能地考虑到经管类不同专业和不同层次的需求,每一个项目都设有【知识目标】、【技能目标】、【素质目标】、【项目引例】;课后编排了【关键词语】、【应知考核】(包括单项选择题、多项选择题、判断题、简述题),【应会考核】(包括“观念应用”、“技能应用”、“案例分析”),【项目实训】(包括“实训项目”、“实训情境”、“实训任务”。这样设置使读者在学习每一项目内容时做到有的放矢,增强学习效果;应知、应会考核对学生所学习的知识的巩固加深大有裨益,同时项目实训又使学生加深对会计的理解,学会在实际工作中把会计的基本理论和应用技巧赋予实践。

根据普通高等教育应用技能型人才的需要,本书力求体现以下特色:

1. 结构合理,体系规范。本书针对高等教育和应用技能型院校经管类课程的特点,将内容庞杂的会计基础知识系统性地呈现出来,在每个项目中,尽量采用会计业务流程图展示;力求做到理论知识必需、够用,体系科学规范,内容简明实用,增强学生分析问题、解决问题的能力。

2. 与时俱进,紧跟准则。会计始终是处于发展与变化之中的,而教材也应该紧跟这种发展与变化。本书结合了财政部于2014年最新陆续修订的《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》等准则和制定的《企业会计准则第39号——公允价值计量》等准则的相关内容和实务变化要求,对教材内容进行了编写。

3. 学练结合,突出技能。本书从高等教育和应用技能型院校教育教学规律出发,与实际接轨,介绍了最新的会计理论知识和案例,在注重会计学必要理论的同时,强调会计实务基本技能的应用;主要引导学生“学中做”和“做中学”,一边学理论,一边将理论知识加以应用,实现理论和实训一体化,使课后的应知考核和应会考核、项目实训得以体现。

4. 栏目丰富,形式生动。本书栏目形式丰富多样,每个项目设有【知识目标】、【技能目标】、

【素质目标】、【项目引例】、【应知考核】、【应会考核】、【项目实训】等栏目,丰富了教材内容与知识体系,也为教师教学和学生更好地掌握知识内容提供了首尾呼应、层层递进的可操作性教学方法。

5. 职业技能,双证融通。本教材遵循高等教育规律,立足教学与行业考试相融合的目标,内容与我国会计专业技术资格考试的内容相衔接,学生学完本书后,可直接参加会计专业技术资格考试,实现双证融通,较好地满足了学生职业生涯发展的要求。

6. 课程资源,配套上网。为了配合课堂教学,我们精心设计制作教师课件、习题答案、教学大纲、配套习题、模拟试卷等并实现网上运行,充分发挥网络课程资源的作用,探索课堂教学和网络教育有机结合的新途径,需要者可登录 <http://www.sufep.com>,在“教学资源”中下载。

本书由李贺编著。赵昂、李明明、李虹、美荣四位负责了本书全套教学资源包的制作以及写作中的资料收集工作。本书适用于普通高等教育和应用技能型高等教育层次的财经类学生使用,同时也可以用作在职经营管理人员、财会人员的培训,以及专升本考试的学生参考用书。本书在编写过程中,参阅了参考文献中所涉及作者的教材、著作,同时得到了上海财经大学出版社何苏湘副编审的大力支持,谨此一并表示衷心的感谢!由于编写时间仓促,加之编者水平有限,本书难免存在一些不足之处,恳请专家、学者批评指正,以便改进与完善。

编著者

2017年2月

大连

目 录

前言	1
项目一 会计总论	1
任务一 会计的意义	2
任务二 会计与企业	12
任务三 财务报告及其要素	15
关键术语	33
应知考核	34
应会考核	36
项目实训	37
项目二 会计核算基础	39
任务一 会计核算的基本前提	40
任务二 财务报告要素确认、计量的原则	43
任务三 会计科目和账户	45
任务四 复式记账与借贷记账法	49
任务五 权责发生制和收付实现制	57
关键术语	61
应知考核	61
应会考核	63
项目实训	66
项目三 会计循环	67
任务一 会计循环概述	68
任务二 经济业务和会计分录	69
任务三 填制和审核会计凭证	72
任务四 设置和登记会计账簿	82
任务五 过账和试算平衡	94

任务六 对账与结账	103
任务七 财产清查	106
任务八 编制财务报表	110
关键术语	112
应知考核	112
应会考核	114
项目实训	117
 项目四 货币资金与应收项目	120
任务一 货币资金	121
任务二 应收项目	132
关键术语	144
应知考核	144
应会考核	146
项目实训	147
 项目五 存货	149
任务一 存货概述	150
任务二 存货的初始计量	151
任务三 存货的期末计量	167
关键术语	171
应知考核	171
应会考核	174
项目实训	175
 项目六 投资	176
任务一 交易性金融资产	177
任务二 持有至到期投资	179
任务三 可供出售金融资产	181
任务四 长期股权投资	184
关键术语	192
应知考核	192
应会考核	195
项目实训	196

项目七 固定资产与无形资产	197
任务一 固定资产	198
任务二 无形资产	215
关键术语	222
应知考核	222
应会考核	225
项目实训	226
项目八 负债	227
任务一 负债概述	228
任务二 流动负债	229
任务三 非流动负债	248
关键术语	252
应知考核	252
应会考核	254
项目实训	255
项目九 所有者权益	257
任务一 所有者权益概述	258
任务二 实收资本	260
任务三 资本公积	263
任务四 留存收益	266
关键术语	270
应知考核	270
应会考核	272
项目实训	274
项目十 费用与成本	275
任务一 费用与成本概述	276
任务二 生产成本	278
任务三 期间费用	285
关键术语	288
应知考核	288
应会考核	291
项目实训	292

项目十一 收入与利润	294
任务一 收入及其分类	294
任务二 收入的确认与计量	296
任务三 利润及其分配	309
关键术语	315
应知考核	315
应会考核	317
项目实训	319
项目十二 财务报表列报	320
任务一 财务报表列报概述	321
任务二 资产负债表	323
任务三 利润表	333
任务四 现金流量表	338
任务五 所有者权益变动表	346
任务六 财务报表附注	348
关键术语	349
应知考核	349
应会考核	352
项目实训	356
项目十三 财务报表分析	360
任务一 财务报表分析概述	361
任务二 财务报表分析的方法	364
任务三 财务指标分析	367
任务四 财务综合指标分析	387
关键术语	393
应知考核	394
应会考核	398
项目实训	400
参考文献	403

项目一 会计总论

【知识目标】

理解:会计的产生与发展、会计的概念、特点和分类。

熟知:会计目标、企业的性质和组织形式、会计的作用、会计信息使用者。

掌握:会计的职能、会计信息质量要求、财务报告及其要素、会计等式。

【技能目标】

能够运用财务报告要素的基本特征,正确地确认、计量和报告会计要素;能按照会计信息质量要求提供会计信息,保证会计目标的实现。

【素质目标】

能够运用所学的会计理论和实务知识研究相关案例,培养和提高学生在特定业务情境中分析问题和决策设计的能力,结合“总论”的教学内容,分析会计行业的善恶,强化学生的职业道德素养。

【项目引例】

会计在企业中扮演的角色

你能够用400元(人民币)或不足400元成功地创办一个企业吗?不管你相信与否,你的确能够。刘月娟是北京一所美术学院的学生。和其他大学生一样,她也常常为了补贴日常花销而不得不去挣一些零用钱。现在她正为购买一台具有特别设计功能的计算机缺钱而烦恼。尽管她目前手头仅有400元,可决心还是促使她于2016年12月开始创办一个美术培训部。她支出了120元在一家餐厅请朋友坐一坐,帮她出出主意,又根据她曾经在一家美术培训班服务兼讲课的经验,她首先向她的一个师姐借款4000元,以备租房等使用。她购置了一些讲课所必备的书籍等,并支出一部分钱装修画室。她为她的美术培训部取名为“周围”。刘月娟支出100元印制了500份广告发放,用100元购置了信封、邮票等。8天后她已经有了17名学员,规定每人每月学费1800元,并且找到了一位有较强能力的同学做合伙人。她与合伙人分别为“周围”的发展担当着不同的角色(合伙人兼做“周围”的会计和讲课教师)并获取一定的报酬。至2017年1月末,她们已经招收了50名学员,除了归还师姐的借款和利息计5000元、抵销各项必需的费用外,她与合伙人各获得讲课、服务等净收入30000元和22000元。她们用这笔钱又继续租房,扩大了画室面积,为了扩大招收学员,她们聘请了非常有经验的教授、留学归国学者免费做了两次讲座,为下一步“周围”的发展奠定了非常好的基础。

4个月下来,她们的“周围”平均每月共招收学员39位,获取收入24000元。她们还以每小时200元的讲课报酬雇用了4位同学做兼职教师。至此,她们核算了一下,除去房租等各项费

用共获利67 800元。这笔钱足够她们各自购买一台非常可心的计算机并且还有一笔不小的节余。但更重要的是,她们通过4个月来的锻炼,明确了许多营销的技巧,也懂得了应该怎样与人合作和打交道,学到了不少有关财务上的知识,获得了比财富更为宝贵的工作经验。

【讨论】

(1)会计在这里扮演了什么样的角色?

(2)从中你是不是获得了有关会计方面的许多术语,如投资、借款、费用、收入、盈余、投资人投资以及独资企业、合伙企业和公司,等等。

知识精讲

任务一 会计的意义

一、会计的产生与发展

(一)会计的产生

人们对于会计的第一印象,大概就是“记账、算账”。也就是说,人们通常认为会计是一种计量、记录活动。追溯早期的会计活动,我们可以发现,这种说法不无道理。会计产生于何时何地,已经无从考证了,我们能够知道的是:会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。会计的历史非常悠久,据考古发现,我们的祖先早在100万年以前的原始群居生活时期,就已经有原始的计量记录行为了。生活在数十万年前的“北京人”,已学会使用火把来记数。原始社会末期的“结绳记事”、“刻契计数”,更是有据可考的早期计量行为。这些早期的计量行为,就是会计的萌芽阶段。众所周知,生产活动是人类赖以生存和发展的最基本的实践活动。在生产活动中,人们必然关心劳动成果的计算和分配。开始人们凭头脑记忆,随着生产力水平的逐步提高,生产活动日益复杂,单凭记忆已不能满足需要,于是就产生了“结绳记事”、“刻契计数”等简单的计量行为。会计最初就表现为人类对经济活动的计量与记录行为。这些简单的计量行为,主要计算劳动成果,为劳动成果的分配服务。当然,在原始社会,由于生产力水平的限制,会计行为只能是生产活动的附属物(也就是由生产者兼职从事)。随着社会经济的发展,生产力不断提高,剩余产品大量出现,有了足够的物质基础,会计才逐步从生产经营过程中脱离出来,成为独立职能(可以理解为出现了专职会计人员)。

随着社会生产的发展,人类过渡到商品经济社会,会计的核算内容、核算方法也随之发展、变化。在进入资本主义社会以后,随着商品经济规模的扩大,会计逐步从简单的对财产记录、计量,为财产分配服务,发展到对经济活动的所得与所费进行比较,计算和反映经济活动的盈亏损益情况。马克思在《资本论》里引述了一个故事:“我们这位从破船上抢救出表、账簿、墨水和笔的鲁滨逊,马上就作为一个地道的英国人开始记起账来。他的账本上记载着他所有的各种使用物品,生产这些物品所必需的各种活动,最后还记载着他制造这种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”鲁滨逊孤身一人在荒岛上靠自己劳动才能生存下去,为什么还要记账呢?原来他记账的目的是为了精确地分配他生产各种生活资料的劳动时间,力求耗费最少的时间生



产出足够的生活资料。可见,会计起源于社会生产实践的需要。

(二)会计的发展

1. 西方会计的发展

对于会计的发展,理论界一般将其划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

古代会计一般是指复式簿记出现以前的簿记。簿记(bookkeeping),在西方国家是指在本子上保持记录,即记账的意思。古代会计是会计工作的初级阶段,仅限于事后的记账、算账。早在公元前 3600 年就已经有了反映经济情况的记录。古希腊和古罗马都曾有过专门从事记录的人员,对宫廷的赋税和财产收支进行记录。随着欧洲大陆商品经济的发展,在公元前 300 多年到公元 500 年这段时间,出现了商业及政府记账。

西方从 13 世纪起,在意大利北方城市的金融业中逐步形成了借贷复式记账法。到 14 世纪中叶,借贷复式记账法已发展成为有组织的复式簿记。1494 年,意大利数学家兼会计学家卢卡·帕乔利在其所著的《算术、几何与比例概要》一书中,对复式记账法进行了总结和理论说明。该书的出版,标志着古代会计时期的结束。

近代会计始于 15 世纪末,终于 19 世纪末,发源于意大利,发展于英国。从 15 世纪末到 18 世纪,意大利簿记在许多国家广为传播,簿记技术没有根本性的变化。18 世纪后期发生的工业革命,极大地促进了西方社会生产力的发展和产业组织的变化,出现了公司制。到 19 世纪,英、美两国公司制得到广泛发展,成为具有代表性的企业组织形式。同时,公司的发展促使工业生产迅速扩大,投资者显著增加,从而有力地推动着公司将簿记扩展为会计,在此期间出现了成本会计。

“公众会计”准则(General Accepted Accounting Principles, GAAP)以“会计研究公报”(ARB)的出现为起点。这一会计发展阶段,会计理论与会计实务都取得惊人的发展,标志着会计的发展进入成熟时期。从 20 世纪 30 年代至今,西方会计进入现代会计阶段。

2. 我国会计的发展

会计是适应生产活动发展的需要而产生的,并随着生产的发展而发展。经济越发展,会计越重要。伴随着社会生产的不断发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动也更加频繁,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。会计从简单地计算和记录财物收支,逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。通过长期实践及吸收其他学科的理论成果,会计的方法和技术,从无序到统一规范,会计理论逐渐完善起来。整理会计资料的手段从全盘手工逐渐发展到利用机械,直至现在部分或全盘地利用电子计算机。

我国会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程:

(1)原始社会。原始社会出现原始的计量、记录行为。当时会计的任务主要是登记原始公社社员共同劳动的过程及其成果。在原始社会末期,出现了最简单的“结绳”、“刻板”、“刻石”计量的记录行为,这标志着会计的萌芽。

(2)奴隶社会。“会计”一词大约产生于我国西周时代,它本来的概念主要是指对财务收支业务的记录、计算和考核。奴隶社会出现了“簿记”,用“入”和“出”作为记账符号来反映各种经济业务。据《周礼》记载:“司会主天下之大计,以岁会考岁成……”,又据清代对官厅会计的考察,提出:“零星算之为计,总合算之为会”。岁会就是计算全年的收支,司会根据会计记录考核当年的收支情况。

(3)封建社会。在封建社会,唐代出现“账簿”一词,到了宋朝,会计有了突飞猛进的发展,

出现了“四柱结算”，也称“四柱清册”。四柱是指旧管、新收、开除和实在。它们之间的关系是：旧管+新收=开除+实在。明清时代又出现了“龙门账”，即把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，运用“进一缴=存一该”的平衡等式进行试算平衡。这是中国最早的复式记账。由于封建社会是以自然经济为主的社会，会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动，通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。

(4)资本主义社会。在商品经济社会，商品和货币交换普及，人们为了以尽可能少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品，以满足生产生活需要，于是选择以货币的形式从数量方面对再生产活动进行全面、系统、综合的记录、计算、分析和比较，以取得经济管理的有效信息，此时会计发展成了一门独立的学科。股份公司的出现，经营权与所有权的分离，出现了注册会计师职业。

(5)社会主义社会。会计发展可以分为三个阶段：

①1949~1980年，在会计核算方法上主要是效仿苏联的做法，为计划经济服务。1949年中华人民共和国成立以后，我国的社会制度发生了根本的变化。从20世纪50年代初期起，国家财政部根据国家的经济体制和社会主义建设的需要，结合我国多种所有制并存的特点，制定了多种统一的会计制度，为我国社会主义建设事业的顺利发展发挥了积极作用。

②1980~1992年，是会计核算的改革过渡阶段，是在原有的会计制度、方法上进行改革的尝试，但没有跳出计划经济时期的一贯做法。1985年全国人大颁布《中华人民共和国会计法》，我国会计工作从此进入法治阶段。

③1993年以后，我国会计力争与国际会计接轨，根据我国社会主义市场经济的特色，适应改革开放和发展外向型经济的需要，主要效仿以美国为首的西方资本主义国家的常规做法。为了适应我国社会主义市场经济的需要，1992年财政部颁布了《企业会计准则》，于1993年7月1日起施行。这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施。1998年上半年又颁布了《现金流量表》和《资产负债表日后事项》等六个具体会计准则。2000年6月国务院发布了《企业财务会计报告条例》，进一步规范了企业财务会计报告的编制。2000年以来财政部陆续发布了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》，使企业会计核算的具体标准更加明确，对提高会计信息的质量有重要的意义。至2002年末财政部已陆续发布了16个具体会计准则，对会计核算做出了具体规定。为了规范企业会计确认、计量和报告行为，保证会计信息质量，财政部对《企业会计准则》进行修订，于2006年2月15日公布了新的《企业会计准则——基本准则》，同时公布了《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则，自2007年1月1日起施行。2014年财政部颁布和修订了多条新《企业会计准则》：企业会计准则体系1个基本准则、41个具体准则、38个应用指南和6个会计准则解释。

二、会计的概念与特点

(一)会计的概念

会计，即会计的本质。对会计进行考察的角度不同，则对会计本质的描述也会有所不同。

1. 方法论

会计是以货币为主要计量单位，对经济活动进行记录和计算的一种方法。

2. 管理工具论

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。这种观点曾一度流行于20世纪50年代的苏联、东欧等社会主义国家。



3. 信息系统论

会计是为了提高微观经济效益,加强管理而在企业(或行政事业单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这种观点把会计对各种经济活动的数据进行汇集、加工、整理和提供当成一个信息系统。

具体来讲,会计就是将企业或单位所发生的各项经济活动,通过收集原始数据,并经过确认、计量、记录、报告等工作程序,向会计信息使用者提供相关会计信息的信息系统。也可以说,会计是将经济信息转换为会计信息的系统,强调会计是为决策者提供决策所需的财务信息的这一特点。

“会计信息系统论”承认会计的社会性和技术性,但更强调技术性,认为会计在企业的经营管理中只处于参谋或顾问的地位,并不直接履行管理职能。

4. 管理活动论

会计是对各单位的经济业务,主要运用货币形式,借助于专门的方法和程序,进行核算、实行监督,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动。

这种观点认为,会计是经济管理活动的重要组成部分,是对经济活动采用专门方法进行反映和监督,并参与计划、组织、控制等活动的一种管理活动。它强调会计的本质是一种管理活动,会计工作是一种管理工作,这种管理工作是随着经济的发展、企业规模的扩大,逐渐从综合管理中分离出来的。

5. 控制论

会计从本质上说是一个控制系统,是市场经济发展的必然结果。

由此可见,对会计立足于不同的考察角度,得出的结论也是不同的。我们不能说以上观点孰对孰错,这只是从不同的角度理解会计的概念以及对会计的哪一种作用更重要的争论。

随着社会经济的发展和人们认识的不断深入,会计是一个管理活动的观点正在被更多的人所接受和认可。基于这种观点,我们对会计进行如下描述:会计是以货币为主要计量单位,通过运用一系列专门的方法和程序,对经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督,为相关方面做出正确决策而建立的以提供财务信息为主,旨在实现最佳经济效益的一种管理活动。

(二)会计的特点

会计的特点主要体现在会计核算阶段,会计核算有以下几个基本特点:

1. 以货币为主要计量单位

在会计核算中,经常运用实物计量和劳动计量,但因实物计量缺乏综合反映的功能,而劳动计量虽然具有综合性,但由于商品货币经济的存在,价值规律依然发生作用,劳动耗费还无法广泛利用劳动计量进行度量。因此,在会计核算中,实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。这也是会计核算区别于统计核算和业务核算的特点。

2. 会计拥有一系列专门方法

会计方法是指在对经济活动进行核算、监督和分析时,形成的一整套有别于其他工作的独特方法。会计最根本性的工作就是运用这些方法,并结合其他方法的运用来实现会计工作的目的。会计方法有广义和狭义之分,狭义的会计方法就是指会计核算方法,即对已经发生的经济业务综合地、连续地、全面地进行确认、计量、记录和报告,生成有效的会计信息,主要包括:①设置会计科目和账户;②复式记账;③填制和审核凭证;④登记账簿;⑤成本计算;⑥财产清查;⑦编制会计报表等。这里主要讲授会计方法中的“狭义”方法,即涉及会计计算的一系列专

门方法。

广义的会计方法一般包括会计分析方法、会计考核方法、会计核算方法和会计控制方法等。下面简要介绍前两种方法。

(1) 会计分析方法是指根据会计核算信息,应用一定的分析方法,对企业的经营过程及其成果进行定性和定量的分析,并根据会计分析的结果对其进行会计预测和会计考核的一种会计方法。

(2) 会计考核方法是指将会计核算、会计分析提供的资料,与原预定目标进行比较,从而来检查与考核企业的生产经营过程或经营结果是否合理、合法,是否实现了预定目标,以及差异的数量与原因,以检测和修订经济过程,使之按照预定的轨道运行的一种会计方法。

3. 对经济活动要进行综合、连续、系统、完整的核算和监督

所谓综合性表现在由于主要以货币计量,所以能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标;所谓连续性表现在对各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;所谓系统性表现在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,只有这样才能取得管理所需要的各种不同的信息资料;所谓完整性表现在对各项经济活动的来龙与去脉都必须进行全面记录、计量,不能有所遗漏。会计利用货币计量,既横向反映各项经济活动的经济内容,对每一项经济活动又能纵向地、自始至终地反映各个阶段的变化过程和结果,构成了一个完整的会计核算网络,这是区别于统计核算和业务核算的又一特征。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。简单来说,就是会计是用来做什么的。千百年来会计实践,使人们认识到会计具有核算和监督(控制)两大基本职能。

(一) 核算职能

会计的核算职能又称反映职能,是指会计能对经济活动进行记录、计量和报告,从而向关心企业经济发展状况的各有关方面提供反映企业财务状况、经营成果、现金流量等方面的信息,帮助他们进行经济决策。从会计的产生发展历程中,我们知道,会计是基于人们记录、计量经济活动,反映经济活动的过程与结果的需要而产生的。通过对经济活动过程与结果的记录、计量,向有关各方提供信息。会计的核算职能具有下列显著的特征:

1. 会计核算以货币为主要计量单位

会计核算主要是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核算时,主要是从数量而不是从质的方面进行反映的。如企业对固定资产进行核算时,只记录其数量、成本、折旧等数量变化,而并不反映其技术性能、运行状况等。会计在核算各单位经济活动时主要使用货币量度,实物量度、其他指标及其文字说明等都处于附属地位。因为货币是衡量各种商品的价值尺度,而且企业最初的投资都是用货币度量的,所以,对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币量度。

2. 会计主要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. 会计核算具有连续性、系统性和全面性

会计核算的连续性,是指对经济业务的记录是连续的,逐笔、逐日、逐月、逐年进行,不能间断;会计核算的系统性,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;会计核算的全面性,是指对每个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。

会计的核算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。

核算职能是会计工作的基础。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,会计的核算职能也在一定程度上体现了管理精神。

(二) 监督(控制)职能

会计的监督职能是指会计能对各单位发生的经济活动的真实性、合法性和合理性进行监督,以维护经济秩序。根据《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)的规定,会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受,并向单位负责人报告;对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回,并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充;发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的,按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的,应当及时处理,无权处理的,应当立即向单位负责人报告,请求查明原因,做出处理;对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的事项,有权拒绝办理或者按照职权予以纠正,等等。会计的监督(控制)职能具有下列显著的特征:

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,构成犯罪的,依法追究刑事责任。因此,会计监督是以国家的财经法规和财经纪律为基础的,具有强制性和严肃性。

2. 会计监督具有连续性

只要社会再生产过程不间断,会计核算就要不断地进行下去,在这个过程中,始终离不开会计监督。各会计主体每发生一笔经济业务,都要进行会计核算,在核算的同时,就要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。会计核算具有连续性,会计监督也就具有连续性。

3. 会计监督具有完整性

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、标准和要求为依据,利用会计核算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

督可以为制订下期计划、预算提供资料,也可以预测今后经济活动的发展趋势。

监督职能在会计行为实施之前就发挥了作用,同时又是会计工作的落脚点。它通过会计信息系统与会计控制系统的有机结合,突出地表现了会计在企事业单位经营管理中的能动性作用,体现了“会计管理活动论”的基本思想。

【例 1-1】 张苍是秦汉时期著名的会计专家。秦时张苍任柱下史,主管郡国上计,是一个善于抓会计核算的老手。西汉时归顺刘邦,萧何因他在秦国做过上计事务,能算计,对管理地方图书有经验,就推举他以列侯身份居相府主持郡国上计事宜。具体办法是:各封王侯国和各郡,都专设上计史,主管地方财政会计,掌握户口、垦田、物价、农业丰歉等基本情况和数字资料,每年底由各县核实情况后,上报郡国;每年年末专派上计史携带计籍到京师参加正月朝贺,向皇帝汇报工作,并据此考核官吏的政绩,政绩优良者奖励,差次者予以督责,违法乱纪者治罪。通过这些办法,使上计制度在秦汉时期得到发展和完善,加强了会计核算和监督,使汉初的经济逐步得以恢复和发展。

(三)核算和监督职能的关系

会计核算和监督职能是密切联系、相辅相成的。核算是基础,没有核算提供的信息,监督就没有了依据,也就不能进行会计监督。监督是核算的保证,没有监督进行控制,核算就不能保证提供真实可靠的会计信息。因此,只有在正确核算的同时加以严格的监督,才能为管理经济提供真实可靠的会计信息,才能发挥会计的作用。

【例 1-2】 刘晏是唐代著名的理财家。“安史之乱”使唐王朝的财政状况濒于崩溃,他通过调查,采取了一些管理措施来治理财政,统筹兼顾,有效地充实了国家财政收入,在对待费用的问题上,刘晏认为凡必须开支的一定要如数支付,凡不必要的开支则应力求节俭。粮食运输是唐代一个十分棘手的问题,一是转运速度缓慢,二是运输费用太高,三是损失浪费惊人。以前的转运使都无法有效地处理这些问题。刘晏接管后,采取了以下措施:积极整顿漕运;合理组织运输,采取“因地制宜、分段运输”的办法,费用花销由逐级核算到汇总核算;改进运输包装,改散装为袋装,大大减少了损耗。由于采取这些措施,不仅加快了运输速度,而且极大地减少了运输费用。过去由扬州运粮至长安要用 9 个月时间,沿途损耗达 20%,改进后仅需 40 天,且无开斗损失,每石米只需要 700 文的运输费,使长安粮价平稳,唐肃宗曾称他为“当朝的萧何”。

(四)会计职能的延伸

随着社会的发展、科学技术的进步,经济关系的复杂化和理论管理的提高,会计的基本职能也得到了不断的发展和完善,会计的新职能不断出现。会计职能不但有核算和监督两职能学说,还有三职能、四职能、六职能、九职能等学说。目前,在国内会计学界比较流行的是“六职能”论。这一学说认为会计具有“核算经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策”六项职能,并认为这六项职能也是密切联系、相辅相成的。其中,两项基本职能是四项新职能的基础,而四项新职能又是两项基本职能的延伸和提高。在“六职能”学说中,“会计管理活动论”得到了进一步的体现。

四、会计的目标

会计的目标又称财务报告的目标,是指人们通过会计工作所预期达到的目的。一般说来,会计的目标要明确表述会计为谁服务(向谁提供会计信息)、提供什么样的信息、以什么方式提供三方面的内容。