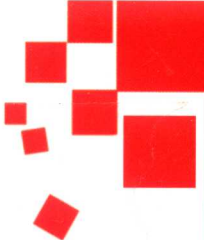




高等院校“十三五”规划教材

会计学原理

肖振红 李瑛玫 主编



非外借



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS



高等院校“十三五”规划教材

内容简介

本书以会计准则、税法、审计准则、内部控制规范等为依据，以企业经济活动为对象，以会计要素为基本内容，以会计分录为基本形式，以会计报表为基本成果，系统地介绍了会计的基本理论、基本方法和基本操作。本书可作为高等院校会计专业及相关专业的教材，也可供从事会计工作的从业人员参考。

肖振红 李瑛玫

会计学原理

主 编 肖振红 李瑛玫

副主编 于 森 李 颖



第1章 总论
1.1 会计的含义
1.2 会计的职能
1.3 会计的核算方法
1.4 会计的核算对象
1.5 会计的核算程序
1.6 会计的核算要求
1.7 会计的核算原则
1.8 会计的核算基础
1.9 会计的核算假设
1.10 会计的核算前提
1.11 会计的核算目标
1.12 会计的核算作用
1.13 会计的核算意义
1.14 会计的核算地位
1.15 会计的核算性质
1.16 会计的核算特点
1.17 会计的核算要求
1.18 会计的核算原则
1.19 会计的核算基础
1.20 会计的核算假设
1.21 会计的核算前提
1.22 会计的核算目标
1.23 会计的核算作用
1.24 会计的核算意义
1.25 会计的核算地位
1.26 会计的核算性质
1.27 会计的核算特点
1.28 会计的核算要求
1.29 会计的核算原则
1.30 会计的核算基础
1.31 会计的核算假设
1.32 会计的核算前提
1.33 会计的核算目标
1.34 会计的核算作用
1.35 会计的核算意义
1.36 会计的核算地位
1.37 会计的核算性质
1.38 会计的核算特点
1.39 会计的核算要求
1.40 会计的核算原则
1.41 会计的核算基础
1.42 会计的核算假设
1.43 会计的核算前提
1.44 会计的核算目标
1.45 会计的核算作用
1.46 会计的核算意义
1.47 会计的核算地位
1.48 会计的核算性质
1.49 会计的核算特点
1.50 会计的核算要求
1.51 会计的核算原则
1.52 会计的核算基础
1.53 会计的核算假设
1.54 会计的核算前提
1.55 会计的核算目标
1.56 会计的核算作用
1.57 会计的核算意义
1.58 会计的核算地位
1.59 会计的核算性质
1.60 会计的核算特点
1.61 会计的核算要求
1.62 会计的核算原则
1.63 会计的核算基础
1.64 会计的核算假设
1.65 会计的核算前提
1.66 会计的核算目标
1.67 会计的核算作用
1.68 会计的核算意义
1.69 会计的核算地位
1.70 会计的核算性质
1.71 会计的核算特点
1.72 会计的核算要求
1.73 会计的核算原则
1.74 会计的核算基础
1.75 会计的核算假设
1.76 会计的核算前提
1.77 会计的核算目标
1.78 会计的核算作用
1.79 会计的核算意义
1.80 会计的核算地位
1.81 会计的核算性质
1.82 会计的核算特点
1.83 会计的核算要求
1.84 会计的核算原则
1.85 会计的核算基础
1.86 会计的核算假设
1.87 会计的核算前提
1.88 会计的核算目标
1.89 会计的核算作用
1.90 会计的核算意义
1.91 会计的核算地位
1.92 会计的核算性质
1.93 会计的核算特点
1.94 会计的核算要求
1.95 会计的核算原则
1.96 会计的核算基础
1.97 会计的核算假设
1.98 会计的核算前提
1.99 会计的核算目标
2.00 会计的核算作用
2.01 会计的核算意义
2.02 会计的核算地位
2.03 会计的核算性质
2.04 会计的核算特点
2.05 会计的核算要求
2.06 会计的核算原则
2.07 会计的核算基础
2.08 会计的核算假设
2.09 会计的核算前提
2.10 会计的核算目标
2.11 会计的核算作用
2.12 会计的核算意义
2.13 会计的核算地位
2.14 会计的核算性质
2.15 会计的核算特点
2.16 会计的核算要求
2.17 会计的核算原则
2.18 会计的核算基础
2.19 会计的核算假设
2.20 会计的核算前提
2.21 会计的核算目标
2.22 会计的核算作用
2.23 会计的核算意义
2.24 会计的核算地位
2.25 会计的核算性质
2.26 会计的核算特点
2.27 会计的核算要求
2.28 会计的核算原则
2.29 会计的核算基础
2.30 会计的核算假设
2.31 会计的核算前提
2.32 会计的核算目标
2.33 会计的核算作用
2.34 会计的核算意义
2.35 会计的核算地位
2.36 会计的核算性质
2.37 会计的核算特点
2.38 会计的核算要求
2.39 会计的核算原则
2.40 会计的核算基础
2.41 会计的核算假设
2.42 会计的核算前提
2.43 会计的核算目标
2.44 会计的核算作用
2.45 会计的核算意义
2.46 会计的核算地位
2.47 会计的核算性质
2.48 会计的核算特点
2.49 会计的核算要求
2.50 会计的核算原则
2.51 会计的核算基础
2.52 会计的核算假设
2.53 会计的核算前提
2.54 会计的核算目标
2.55 会计的核算作用
2.56 会计的核算意义
2.57 会计的核算地位
2.58 会计的核算性质
2.59 会计的核算特点
2.60 会计的核算要求
2.61 会计的核算原则
2.62 会计的核算基础
2.63 会计的核算假设
2.64 会计的核算前提
2.65 会计的核算目标
2.66 会计的核算作用
2.67 会计的核算意义
2.68 会计的核算地位
2.69 会计的核算性质
2.70 会计的核算特点
2.71 会计的核算要求
2.72 会计的核算原则
2.73 会计的核算基础
2.74 会计的核算假设
2.75 会计的核算前提
2.76 会计的核算目标
2.77 会计的核算作用
2.78 会计的核算意义
2.79 会计的核算地位
2.80 会计的核算性质
2.81 会计的核算特点
2.82 会计的核算要求
2.83 会计的核算原则
2.84 会计的核算基础
2.85 会计的核算假设
2.86 会计的核算前提
2.87 会计的核算目标
2.88 会计的核算作用
2.89 会计的核算意义
2.90 会计的核算地位
2.91 会计的核算性质
2.92 会计的核算特点
2.93 会计的核算要求
2.94 会计的核算原则
2.95 会计的核算基础
2.96 会计的核算假设
2.97 会计的核算前提
2.98 会计的核算目标
2.99 会计的核算作用
3.00 会计的核算意义

哈尔滨工业大学出版社

内容简介

本书紧密结合会计准则的最新发展,重点介绍了会计学的基本理论和基础知识,内容涵盖会计基本概念、复式记账原理、生产企业主要经营业务核算、会计账户分类、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、财务会计报告及会计法规体系和会计工作组织等内容。通过本书的学习,将建立较为全面、系统的会计学基本理论知识体系。

本书可作为会计、财务管理等相关专业本科生教材,也可作为在职经管人员、财会人员的培训教材及参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/肖振红,李瑛玫主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2016.11

ISBN 978-7-5603-6140-6

I. ①会… II. ①肖… ②李… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 182457 号

责任编辑 丁桂焱

封面设计 刘长友

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨市工大节能印刷厂

开 本 787mm×1092mm 1/16 印张 12 字数 282 千字

版 次 2016 年 11 月第 1 版 2016 年 11 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5603-6140-6

定 价 28.00 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

前 言

本书编写的主要目标是向学生传授会计学的入门知识,使学生不仅能够掌握会计的基本原理和基本方法,而且能够理论联系实际。本书按照财政部最新发布的《企业会计准则——基本准则》和一系列具体会计准则的规定,对照《会计法》《企业会计制度》《企业会计准则——应用指南》及税法、公司法等相关法律规定进行编写。本书的特点是内容新颖、理论与实践相结合,叙述深入浅出,并有较多的实例计算与分析,便于读者掌握会计的基本理论、方法及其应用。

本书可作为会计、财务管理等相关专业本科生教材,也可作为在职经管人员、财会人员的培训教材及参考用书。

本书由编者在多年教学实践和科研成果的基础上编写而成。本书由哈尔滨工程大学肖振红、李瑛玫担任主编,于森、李颖担任副主编。各章的编写分工如下:第一章由李瑛玫和任莹编写;第二章由李瑛玫编写;第三章由李瑛玫和代庆会编写;第四章、第八章由肖振红编写;第五章由于森编写;第六章由李颖编写;第七章由于森、李颖编写;第九章由谭玫瑰、申雪编写;第十章由谭玫瑰编写。

本书由哈尔滨工程大学资助出版,在出版过程中得到了哈尔滨工业大学出版社的支持,在此表示衷心的感谢。会计学是一个不断发展变化的学科,因此本书在编写过程中难免存在疏漏和不足之处,敬请读者批评指正。

编者

2016年9月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计目标与会计信息使用者	6
第三节 会计的职能和对象	8
第四节 会计要素	10
第五节 会计方法	16
第六节 会计核算的基本准则	18
习题	24
第二章 会计科目、会计账户与复式记账	25
第一节 资金平衡原理	25
第二节 会计科目	28
第三节 会计账户	32
第四节 复式记账原理	36
习题	45
第三章 制造企业的生产经营业务核算	46
第一节 制造企业主要的生产经营活动	46
第二节 资金筹集业务核算	47
第三节 供应过程的核算	53
第四节 生产过程的核算	67
第五节 销售过程的核算	76
第六节 财务成果形成与分配业务核算	82
习题	90
第四章 会计账户分类	91
第一节 会计账户分类概述	91
第二节 会计账户按经济内容分类	92
第三节 会计账户按用途和结构分类	94
习题	103
第五章 会计凭证	105
第一节 会计凭证概述	105
第二节 原始凭证	107
第三节 记账凭证	114
第四节 会计凭证的传递和保管	118
习题	120

第六章 会计账簿	121
第一节 会计账簿概述	121
第二节 会计账簿设置和登记	124
第三节 会计账簿的规则	130
第四节 对账和结账	133
习题	137
第七章 账务处理程序	138
第一节 账务处理程序概述	138
第二节 记账凭证账务处理程序	139
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	141
第四节 科目汇总表账务处理程序	144
习题	145
第八章 财产清查	147
第一节 财产清查概述	147
第二节 财产物资盘存制度	149
第三节 财产清查的程序和方法	150
第四节 财产清查结果的处理	155
习题	158
第九章 财务会计报告	159
第一节 财务报告概述	159
第二节 资产负债表	162
第三节 损益表	166
第四节 现金流量表	168
第五节 会计报表附注	171
习题	172
第十章 会计法规体系和会计工作组织	173
第一节 我国的会计法规体系	173
第二节 会计基础工作规范	176
第三节 会计档案	178
习题	182
参考文献	183

第一章 绪 论

【学习目标】

1. 了解会计的产生与发展;
2. 理解会计的含义与特点;
3. 掌握会计的职能、对象、主要核算方法、基本假设和会计信息的质量要求。

第一节 会计概述

企业、事业单位或行政机关等组织,都设有“会计”这个工作岗位,配有会计工作人员;同时,无论是高等教育还是中等专业教育或是职业教育,一般都设有会计专业,为社会培养输送各类会计人才;与之相对应,会计作为一门学科,会计理论、会计准则也在不断跨越国界发展,逐渐成为另一种国际语言。这些都在说明一个事实:经济越发展,会计越重要。那么究竟什么是会计?会计工作都在做什么?会计学研究的内容有哪些?回答这些问题,需要我们从梳理会计基础知识和基本概念开始。

一、会计的产生和发展

(一) 西方会计的产生和发展

1. 西方会计的产生

会计的产生与发展和加强经济管理、提高经济效益的要求密不可分,人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产,生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费,在一切社会形态中,人们进行生产活动时总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,提高经济效益。为了达到这个目标,就必须在不断改革生产技术的同时对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算并加以比较和分析,这便产生了原始的计量、计算、记录等行为。这种原始的计量、计算、记录等行为中蕴含着会计思想,是会计行为的萌芽。

生产活动的发生是会计产生的前提条件。如果没有生产活动的发生,便不会有会计思想、会计行为的产生。但是,这并不意味着生产活动一发生,便会产生会计思想、会计行为。会计史学者的考古结果表明:只有当人类的生产活动发展到一定阶段,以至于生产所得能够大体上保障人类生存和繁衍的需要时,人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较。特别是劳动成果有了剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也因此而

进入了萌芽阶段。这一时期经历了漫长的过程,据考证,从旧石器时代中晚期到奴隶社会这一时期被称作会计的萌芽阶段,也叫会计的原始计量与记录时代。由此可见,会计并不是在生产活动发生伊始就产生的,而是当生产发展到一定阶段,劳动成果有了剩余以后,人们开始关心劳动成果和劳动耗费的比较,更关心对剩余劳动成果的管理和分配时,才需要对它们进行计量、计算和记录,因而产生了会计思想,有了会计萌芽。因此,会计是生产活动发展到一定阶段的产物。它是伴随着生产活动的产生、发展而产生的,也将随着生产活动的发展而发展和完善。

会计在其产生初期还只是“生产职能的附带部分”,也就是说,会计在它产生初期是生产职能的一个组成部分,是人们在生产活动以外,附带地把劳动成果和劳动耗费以及发生的日期进行计量和记录,会计还不是一项独立的工作。随着社会生产的发展,生产规模日益扩大和复杂,对于劳动成果和劳动耗费及其比较,仅仅靠人们劳动过程中附带地进行计量、计算和记录,显然满足不了生产发展规模日益扩大、复杂的需要,为了满足生产发展需要,适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。可见,会计是适应生产活动发展的需要而产生的,对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本动因。

2. 西方会计的发展

会计的发展,有一个从简单到复杂,从低级到高级的不断发展过程。西方会计发展的过程可以归纳为三个阶段:古代会计、近代会计和现代会计。

(1) 古代会计。

从严格意义上讲,自旧石器时代中晚期开始到奴隶社会繁盛时期为止,在这一漫长历史时期中产生的最原始的计量、记录行为并不是纯粹的、真正意义上的会计行为和会计方法。那时,所谓的会计还不是一项独立的工作,而只是生产职能的附带部分,是在生产时间之外,附带地把劳动成果、劳动耗费等事项记载下来。在会计的发展史上,这一时期被称为会计的萌芽阶段,或者称为原始计量与记录时代。

严格的独立意义上的会计特征是到奴隶社会的繁盛时期才表现出来的。那时,随着社会的发展和劳动生产力的不断提高,生产活动的结果除了能够补偿劳动耗费之外还有了剩余产品。剩余产品与私有制的结合,造成了私人财富的积累,进而导致了受托责任会计的产生,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。这时的会计,不仅应保护奴隶主物质财产的安全,而且还应反映那些受托管理这些财产的人是否认真地履行了他们的职责。所有这些都要求采用较先进、科学的计量与记录方法,从而推动了原始计量、记录行为向单式簿记体系的演变。从奴隶社会的繁盛时期到15世纪末,单式簿记应运而生而且得到了发展。一般将这一时期的会计称为古代会计。

(2) 近代会计。

1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比及比例概要》问世,标志着近代会计的开端。在随后漫长的历史时期内,人们在古代单式簿记的基础上,创建了复式簿记。复式簿记在意大利迅速得到普及并不断发展和完善,随着美洲大陆的发现和东西方贸易的进行,加之各国建立了统一货币制度,阿拉伯数字取代了罗马数字、纸张的普

遍使用等促使复式簿记传遍整个欧洲,后又传遍世界各国,即使是现在,我们仍然采用复式簿记的方法,并最终完成了复式簿记的方法体系乃至理论体系的建设。

18世纪末和19世纪初发生了工业革命,世界贸易中心转移到了英国,给当时的资本主义国家(特别是英国)生产力带来了空前的发展。会计从特殊的、专门委托有关当事人的独立职能发展成为一种职业。1854年,苏格兰成立了世界上第一家以“自由职业”身份出现(实际上是为公司股东服务)的“特许”或“注册”会计师协会——爱丁堡会计师协会。这被誉为继复式簿记后会计发展史上的又一个里程碑。

在会计的发展史上,一般将帕乔利复式簿记著作的出版和会计职业的出现视为近代会计史的两个里程碑。客观来说,“古代会计”“近代会计”的提法是不够严谨的,较为准确的提法应该是“古代簿记”“近代簿记”。

(3) 现代会计。

由簿记时代向会计时代的转变发生在19世纪30年代末期。那时,bookkeeping(簿记)开始向accounting(会计)演变,簿记工作开始向会计工作演变,簿记学开始向会计学演变。这些都标志着会计发展史上的簿记时代已经结束,人类已经进入了现代会计的发展时期。

20世纪以来,特别是第二次世界大战结束后,资本主义的生产社会化程度得到了空前的发展,现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响,传统的财务会计不断充实和完善,财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时,会计学科在20世纪30年代成本会计的基础上,紧密配合现代管理理论和实践的需要,逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系,从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账,转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展,是会计发展史上的一次伟大变革,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展及经济管理水平的提高,电子计算机技术广泛应用于会计核算,使会计信息的收集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作,大大地提高了工作效率,实现了会计科学的根本变革。我们有理由相信,随着社会的发展和科学技术的进步,会计也必然会取得更加引人注目的发展。

(二) 我国会计的产生和发展

“中国已有将近四千年的文字可考的历史”“中华民族是一个有丰富历史文化遗产的民族”。在我国丰富的历史遗产中,会计是一个重要方面。我国会计不仅有自己的发展道路,而且以明显的独创性影响于世界。

据史籍记载,远在原始社会末期,即有“结绳记事”“刻契记数”等原始计算、记录的方法,这就是我国会计的萌芽阶段。我国在西周时代首次出现“会计”两字构词连用,并设有专门核算官方财政收支的官职——司会,对财物收支采取“月计岁会”的方法,即既有日常的零星核算,又有岁终的总核算,通过日积月累到岁末的核算达到正确考核王朝财政经济收支的目的。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的账册,用以登记会计事项。以后各朝代都设有官吏管理钱粮、赋税和财物的收支。

公元1000年,中式会计在盛唐的基础上又有新的进展,并在世界上处于领先地位。从公元1002年到1068年,连续三代皇帝推行会计组织体制改革,试图以此理顺中央与地

方会计的关系。公元1069年,王安石以“理财”为纲进行变革,并以“制置三司条例司”作为改革的总机关。公元1074年,设置“三司会计司”,以此总考天下财赋出入,实行一州一路会计考核制度。尽管以上改革未果,然而,这些事件却在会计发展史上产生了重要影响。公元1078年至1085年,又恢复到唐朝的“三省六部”体制,并重新确立了政府会计、出纳及审计的组织地位,使会计工作恢复到正常状态。上述史实表明,在11世纪,中国所进行的会计改革,在当时世界上依然具有先导性作用。

进入12世纪后,南宋“审计院”的设置,明朝的“都察院制度”、财物出纳印信勘合制度、黄册制度,以及继承两宋之制所实行的《会计录》编纂制度与钱粮“四柱清册”编报制度等,也依然闪烁着中式会计的历史光辉,为世界会计史研究者所肯定。宋代官厅中,办理钱粮报销或移交,要编造“四柱清册”,通过“旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+实在(期末结存)”的平衡公式进行结账,结算本期财产物资增减变化及其结果。这是我国会计学科发展过程中的一个重大成就。

明末清初,随着手工业和商业的发展,出现了以四柱为基础的“龙门账”,它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式进行古代账簿核算,设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”(即利润表)和“存该表”(即资产负债表),实行双轨计算盈亏,在两表上计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此核对全部账目的正误。之后,又产生了“四脚账”(也称“天地合账”),这种方法是:对每一笔账项既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。“四柱清册”“龙门账”和“四脚账”显示了中国不同历史时期核算收支方式的发展,体现了传统严谨的中式特色。

然而,从15世纪中叶起,中国开始在政治、经济、文化及科学技术方面都落后于西方国家,自此,我国会计占主导地位的时代过去了,而近500年左右的世界会计史,一直朝着西方经济发达国家占主导地位的方向发展。

20世纪初,西方现代复式簿记传入我国,主要在海关、邮政、银行、铁路及大型工商业企业中使用。

新中国成立后,我国在借鉴前苏联会计模式的基础上,继续使用复式记账法,结合我国实际,逐步建立了我国会计制度。经过几十年的会计实践,形成了适应我国经济管理要求,指导我国会计实践的一系列会计制度。随着经济体制改革的深入,我国对会计也进行了很大的改革,并与国际会计惯例接轨,制定和发布了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、《企业财务通则》《企业会计准则》,以及各行业会计制度等。2006年建立了与国际会计准则“实质性趋同”的企业会计准则体系,这些都是市场经济发展与经济全球化的客观需要,是中国会计核算制度改革的必然。

会计产生和发展的历史表明: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。正如马克思所说的那样:“过程越是按照社会的规模进行,作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要。”

二、现代会计的定义与特征

(一)现代会计的定义

究竟什么是会计呢?不同的时期,人们对会计的认识不同。目前仍有多种表述方式,概括起来比较权威的有以下几种。

美国会计学会(American Accounting Association,简称AAA)对会计的定义:会计是为了使信息使用者能做出有根据的判断和决策而进行确认、计量和传递经济信息的程序。会计本质上是一个信息系统。

美国注册会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants,简称AICPA)认为,会计是一项服务活动,其功能在于提供有关经济主体的数量信息(主要具有财务性质以便做出经济决策)。

美国财务会计准则委员会(Financial Accounting Standards Board,简称FASB)的定义:会计是计量、处理、传递有关一个经济单位的财务信息系统,依据财务信息,报表使用者可以做出合理的经济决策。

中国《企业会计准则——基本准则》对会计的定义:会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。财务报表使用者可依据财务信息做出合理的经济决策。

尽管上述表述侧重不同,但是都从不同角度表达了会计是一个提供信息、服务决策的综合系统的内涵。基于此,本书采用目前国内大多数教材对于会计比较全面细致的定义进行表述:现代会计是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门的方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。

(二)现代会计的特征

根据定义,现代会计的特征可以概括为以下几方面。

1. 以货币为主要计量单位

一般来讲,核算使用的计量单位包括实物单位、价值单位和劳动单位等。由于各种不同使用价值的财产物资(如企业的厂房、设备、汽车、原材料、产成品等)不能直接相加,只有把它们折算为价值量,即以货币计量,才能汇总各种财产物资和反映不同性质的经济业务,因而会计发展到一定阶段必须以货币为主要计量单位。但货币并不是会计的唯一计量单位,因为会计不仅要从价值方面反映再生产过程的资金运动,而且必须反映和监督再生产过程中财产物资的增减变动情况,资金运动往往是伴随着财产物资的增减变动进行的。例如,就材料的核算而言,会计不仅需要提供其总括的资料,而且还要提供各种材料的实际数量的增减变动。这时,就需要同时使用货币单位和实物单位,所以货币是会计的主要计量单位,而不是唯一的计量单位。

2. 以提高经济效益为主要目标

为了向信息使用者提供真实、完整的会计信息,会计活动要如实反映所有拥有或控制的资源,如实反映企业所承担的现时义务,如实反映企业的各项收入、费用、利润和损失的金额,如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等,从而有助于现在或潜在的投

资者、债权人等对企业进行正确评价,做出正确决策。因而,会计活动必须运用会计的复合计量、登记、编表等方式对经济活动进行管理,借以掌握经济活动过程中的经济信息,控制经济活动,力求提高经济效益,做到所得大于所费。会计活动本身也属于经济管理活动的一种,和其他经济管理活动一样,以提高经济效益为主要目标。

3. 需要借助一系列专门的方法

会计活动必须借助一系列专门科学的方法进行,这些方法相互联系、相互依托,构成一套科学完整的方法体系,为会计提供信息、参与管理提供支撑。这些方法中的会计核算方法为基本方法,也是本书后面章节将逐渐向大家讲解的核心内容。

4. 具有连续性、全面性、系统性和综合性

会计活动与其他经济管理活动不同,其所提供的以财务信息为主的各种经济信息具有连续、全面、系统和综合的特征。

连续性是指会计对企业、行政、事业单位等所发生的、能以货币表示的经济活动,要按其发生时间的顺序,不间断地进行记录核算。全面性是指会计对所有纳入会计核算、控制范围内的经济活动进行完整的记录,不能有任何遗漏。系统性是指会计对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类整理。综合性是指会计要对各项经济活动,以货币为计量单位,进行综合汇总,计算出经营管理所需的总括价值指标。

第二节 会计目标与会计信息使用者

一、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的最终目的,即会计活动要服务哪些人(会计信息使用者),要提供什么样的信息(会计信息使用者需要什么样的信息及会计活动能够提供哪些信息)。会计目标是会计理论研究中的起点和重要课题。会计目标分为总体目标和具体目标。

(一) 会计的总体目标

由于会计活动是整个经济管理活动的重要组成部分,因此会计的总体目标应当从属于经济管理的总体目标,或者说会计的总体目标是经济管理总体目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总体目标是提高经济效益。经济效益是一个投入与产出、失与得进行比较的结果,在社会生产经营过程中投入的价值量,经过价值运动要实现一定的增值,已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比,就是经济效益。提高经济效益,就是在投入一定价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量;或者是在收回价值量一定的情况下,尽量减少投入的价值量。会计活动的特点是价值管理,是对价值运动的管理,所以,作为经济管理活动重要组成部分的会计活动,应该以提高经济效益作为最终目标。

(二) 会计的具体目标

会计的具体目标是向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的履行情况,有助于会计信息使用者做出经济决策。主要包括:

(1)向会计信息使用者提供有助于决策的信息。企业进行会计活动的主要目标是满足会计信息使用者的信息需要,帮助会计信息使用者做出经济决策,因此,向会计信息使用者提供有助于决策的会计信息是会计工作的基本目标。如果企业提供的财务会计报告对会计信息使用者的决策没有价值,财务会计报告就失去了其编制的意义。

(2)反映企业管理层受托责任的履行情况。在企业所有权和经营权相分离的情况下,企业管理层受委托人之托对企业及其各项资产进行经营管理,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的各项资产基本上均为所有者投入的资本,或者向债权人借入的资金形成的,企业管理层有责任妥善保管,并合理、有效地运营这些资产。因为企业的所有者、债权人等要及时或经常地了解企业经营管理层保管、使用资产的情况,以便评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等,而这些信息的获得,很大程度上依赖于企业会计活动提供的各种信息。因此,会计目标的内容之一便是反映企业管理层受托责任的履行情况,从而有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

二、会计信息及信息使用者

前面提到会计的目标主要是为会计信息使用者提供各种信息,那么会计信息是什么,企业有哪些会计信息使用者呢?

(一)会计信息

会计信息是指会计数据经过加工处理后产生的、为会计管理和企业管理所需要的经济信息,是会计所提供各种资料的总称。企业主要提供三大类会计信息:一是企业资产经营状况;二是企业盈利状况;三是企业现金流量信息,即资产负债表、利润表和现金流量表。

(二)会计信息使用者

会计信息使用者包括内部使用者和外部使用者。

内部使用者主要是指符合企业内部管理需要的信息使用者,如企业员工、经理、董事会成员、监事会成员等。企业要实现其经营目标,必须对经营过程中遇到的重大问题进行正确的决策,而决策的正确与否,关系到企业的生存和发展。正确的决策通常建立在客观、有用的会计信息的基础上,会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。因此,企业会计应采用一定的程序和方法,将企业发生的交易或事项转化为有用的会计信息,以便为企业管理提供依据。

外部使用者是指与企业形成权利义务关系或者职能管理关系的信息使用者。包括股东、银行、客户以及政府职能部门等。企业在生产经营过程中必然与外界发生各种各样的经济关系,进行信息交流,因而凡是与企业存在这种经济关系的利益相关者都可能对企业的会计信息产生需求。

综上,会计信息使用者可概括为以下几种。

(1)企业内部员工及管理者的。企业内部员工是生产经营的直接参与者,现代企业管

理激励理论认为,员工的劳动态度、劳动所得与企业业绩之间存在重要的关系,只有全体员工作为主人翁积极参与管理,管理职能才可能发挥到最优。员工需要了解会计信息(例如成本管理信息)才能参与到管理中。随着企业规模的扩大,经营管理者不可能了解企业的全部经济活动,他们也需要通过会计信息全面了解企业的经营活动情况。

(2)企业的投资者。在经营权与所有权相分离的情况下,企业的投资者需要根据企业的经营成果和利润分配情况,做出是否对企业追加投资或者其他相关决策。

(3)企业的债权人。以借款的形式将资金投入企业的投资者,称为债权人。债权人需要利用会计信息进行是否借款的决策,如银行可以根据企业的财务状况、经营成果,判断企业的偿债能力,以便做出是否继续贷款或收回贷款的决策。

(4)供应商及客户。企业上下游的原材料供应商和客户是企业价值链上重要的两端,需要根据企业的会计信息判断它能否持续经营,并据此决定自身是否扩大生产规模,或者调整生产经营的方向。

(5)政府部门。政府部门在一定程度上依靠会计信息进行决策,如税务部门利用会计信息了解公司纳税义务的履行情况,环境保护部门可以根据会计信息判断公司环保投入的情况。

(6)其他利益相关者。由于生产社会化程度的提高,专业化生产分工以及由此产生的相互依赖性,关注企业会计信息的不仅有“投资者和潜在的投资者”,而且包括与企业存在经济交往的其他利益相关者,或者说价值形成和实现链条上的利益相关者。因此,在现代社会化大生产的情况下,会计信息的使用者扩大到一切利益相关者。

企业内外部的会计信息使用者都需要利用会计信息进行决策,且不同的会计信息使用者对会计信息的需求是不同的,会计只能为其提供通用的会计信息。一般来说,通用的会计信息内容可以归纳为:财务状况、经营成果以及相应的现金流量。

第三节 会计的职能和对象

一、会计的职能

会计职能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。会计的职能可以分为基本职能和衍生职能。

(一)会计的基本职能

马克思曾把会计的基本职能归纳为“过程控制和观念总结”。所谓“过程控制”实际上就是对各种经济管理活动的监督;而“观念总结”实际上是指对经济管理活动进行如实的反映或者核算。因而,现代会计的基本职能可以概括为反映(核算)和监督(控制)。

1. 反映职能

会计的反映职能,也称核算职能,是指会计能够按照会计准则的要求,以货币为主要计量单位,将一个会计主体所发生的经济事项采用一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地进行确认、记录、计算、汇总和表述,为经营管理提供会计信息的过程。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。

会计反映的具体内容包括:

(1)款项和有价证券的收付,如企业的销货款、购货款、其他款项的收付,股票、公司债券、国库券、其他票据等的收付。

(2)财物的收发、增减和使用,如企业的材料、产成品和固定资产的增加和减少,现金、银行存款的收入和付出等。

(3)债权债务的发生和结算,如企业的应收销货款、应付购货款、其他应收应付款的发生和结算。

(4)资本、基金的增减和经费的收支,如企业实收资本的增加和减少,事业单位经费收入和经费支出。

(5)收入、费用、成本的计算,如企业销售收入、管理费用和产品成本计算等。

(6)财务成果的计算和处理,如企业收入大于费用即实现盈利,要按规定进行分配;相反,企业费用大于收入即发生亏损,要按规定进行弥补。

(7)其他需要办理会计手续,进行会计核算的事项。

会计反映要求做到真实、准确、完整和及时。

2. 监督职能

会计的监督职能,也称控制职能,是指会计利用会计信息系统所提供的信息,在核算经济活动的同时,对会计主体的经济活动和相关会计核算的合法性(经济业务要符合国家有关法律法规、方针政策和财经纪律)、合理性(各项财务收支要符合特定主体的财务收支计划,要符合内部控制的要求)进行审查,借以控制经济活动,使经济活动能够根据一定的目标、遵循一定的原则正常进行。例如,在核算购入材料经济业务的同时,要检查监督材料验收入库的手续是否完备,计价是否正确,实际成本与计划成本有多少差异,从而使材料采购能与企业的生产经营目标相适应。

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。会计监督职能具体内容包括:(1)监督经济业务的真实性;(2)监督财务收支的合法性;(3)监督公共财务的完整性。会计监督要做到事前、事中和事后全过程的监督。

3. 两大基本职能的关系

会计的反映职能和监督职能是紧密结合、密不可分、相辅相成的,同时又是辩证统一的。反映职能是监督职能的基础,没有反映职能提供的信息,就不可能进行会计监督,没有会计反映提供可靠、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督;而监督职能又是反映职能的保证,没有监督职能进行控制、提供有力的保证,就不可能提供真实可靠的会计信息,也就不能发挥会计管理的能动作用,会计反映也就失去了存在的意义。

(二) 会计的衍生职能

会计的衍生职能是在反映和控制两项基本职能基础上的新发展,主要是指会计参与决策的职能。在现代社会里,无论是宏观经济管理还是微观经济管理,决策的正确与否往

往决定着一个企业事业的成败。为保证经济决策的正确性,必须对经济活动情况进行全面、及时地分析与预测,因而会计必须通过对经济活动情况、发展趋势及前景的分析与预测,来参与经济决策。随着社会生产的发展和市场经济的建立,科学技术日益进步,经济生活越来越国际化、一体化,国际竞争日趋激烈,会计的衍生职能也将发挥更大的作用。

会计的反映、监督和参与决策这三个职能是相互联系、相互促进的。反映是基本的职能,它是进行监督和参与决策的基础,没有反映所提供的各种信息,监督就失去了依据;监督是在反映的过程中进行的,是反映的质量保障,没有监督将无法保证反映所提供信息的真实性和可靠性;参与决策则是反映的延伸,没有反映与监督,就无法进行正确的决策。只有把它们有机地结合起来,才能更好地发挥会计职能的作用。

二、会计的对象

会计对象是指会计所反映和监督的内容,即会计的客体。会计主要是利用货币计量,对再生产过程的经济活动进行反映和监督的一项管理工作,因此再生产过程当中发生的、能用货币表现的经济活动即资金运动,就构成了会计的一般对象,所以从这个论述当中也可以看到,会计对象不是再生产过程中的全部经济活动,而是其中能够用货币表现的方面。

综上,会计对象在企业中可表现为企业再生产过程中能以货币表现的经济活动,也就是企业再生产过程中的资金及资金运动。

以制造企业为例,制造企业的资金运动,按其运动的程序,可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节。相对而言,制造企业的生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供产销的不断进行,企业的资金也在不断地进行着循环和周转,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金。在生产过程中,资金的耗费转化为生产费用,为生产一定种类、数量产品,所支出的生产费用的总和就构成了产品成本;在销售过程中,企业取得的销售收入,大于为取得这个收入所付出的代价,即费用这一部分,作为企业的利润,企业实现的利润还要进行分配,一部分退出企业,另一部分要重新投入企业的生产周转。

上述制造企业的经济活动都能够以货币表现,构成了制造企业的会计对象。根据会计对象的特点,将其分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。各类要素的特点不同,但都具备一个共同的特征,即货币表现。

第四节 会计要素

会计要素是对会计对象按其经济性质做出的进一步分类。如前所述,我国《企业会计准则》将企业会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大项。其中,资产、负债和所有者权益反映了企业一定时点上资金分布的财务状况,通常被称为静态会计要素;而收入、费用和利润则反映了企业在一定时期内资金运动的经营成果,通常被称为动态会计要素。

一、静态会计要素

(一) 资产

1. 资产的定义

资产是指企业拥有或者控制的,由过去的交易或事项形成的,并预期会给企业带来经济利益的各种经济资源。资产可以具有实物形态,如房屋、机器设备、各种商品和材料等,也可以不具备实物形态,如以债权形态出现的各种应收款项,以特殊权利形态出现的专利权、商标权等无形资产。

资产具有以下基本特征。

(1) 资产必须是企业拥有或控制的。拥有是指拥有产权(所有权);控制是指虽然所有权不属于企业,但是企业实质上获得了该资产所提供的主要经济利益,同时承担了与资产有关的风险,按照实质重于形式的要求,也应将其作为企业资产予以确认。如,融资租入的固定资产(企业采用融资租赁方式租入固定资产),承租企业要将其确认为资产,并且计提固定资产折旧。

(2) 资产是过去的交易或事项形成的。未来的交易可能形成的资产不能加以确认。资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。

(3) 它必须能以货币计量。不能用货币确切地确认和计量其价值的不能作为资产。

(4) 资产是能为企业带来经济利益的资源。尽管资产形态各异,但都能够给企业带来经济利益。在实际工作中,有些企业将已失去效益的陈旧商品或产品仍按其历史成本在资产中“挂账”,但这些所谓的资产已经不能给企业带来经济利益,不符合资产的定义,应该在账面上及时按照规范进行处理,否则既夸大了资产,又虚增了利润,造成会计信息失真。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,并同时满足以下两个条件:

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业;

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

只有同时符合资产的定义和资产确认条件的项目,才能确认为企业的资产,列入企业的资产负债表;符合资产的定义但是不符合资产确认条件的项目,不能确认为资产,也不能列入资产负债表。

3. 资产的分类

资产按其流动性可分为流动资产与非流动资产。

流动资产是指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,包括库存现金、银行存款、应收及预付款项、存货等。非流动资产一般是指不符合流动资产定义的资产,或者是超过一年或一个营业周期才变现或耗用的资产,通常包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产和其他财产。其中,长期投资是指不准备在一年内变现的投资;固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等;无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人,或为管理目的而持有的、没有实物形态的、可辨认的