

第一章 总 论

重点提示

通过本章的学习,重点掌握会计对象与会计要素,掌握会计职能,熟知会计的含义,会计的方法与目标,了解会计的产生与发展。

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计从产生到现在已有几千年的历史,人类最早的会计行为可追溯到原始社会末期,随着社会生产的日益发展和科学技术水平的不断进步与发展,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的漫长发展过程。会计是人类社会发展到一定阶段的历史产物,也是现代社会生产经营活动中不可缺少的一部分。今天,会计已成为国际通用的“商业语言”,在人类社会活动中发挥着不可替代的作用。

人类在长期生产实践中早就意识到,只有在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富,生产才有可能扩大,社会才有可能发展。在人类早期社会中,每个人以社会一员的身份,同其他社会成员协力,结成原始社会的生产关系,以解决人类物质生活的需求问题。这时的生产比较简单,人们对生产的消耗与成果关心,是通过头脑的记忆或通过一定方式的记载,例如,我国古代的结绳记事和甲骨书契、竹木简册等的记录。这种原始的简单的计算和登记,当然同我们现在所说的会计有很大不同,但它却孕育着会计的胚芽。会计正是在这种原

始的、简单的计算登记的基础上,经历了由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。

最初,会计是生产职能的附带部分。马克思曾经说过:在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,只是在不同的发展阶段上关心的程度不同。当生产过程处于比较简单的发展阶段,人们在生产活动的同时,除了头脑记忆外,还采取不同形式将生产活动的耗费和劳动成果进行计量和记载下来。随着社会生产的发展,人们在生产过程中,不断改进方法来记载和反映生产的消耗和生产成果。会计的这种计量和记录行为,只是生产过程的附带职能。

随着社会过渡到商品经济社会,在商品生产和交换的发展过程中产生了货币。货币是商品价值的一般体现,是一般等价物,它可以交换任何一种商品。商品生产和交换的发展,生产规模的扩大,生产的产品增多,生产技术的发展,使得生产过程日趋复杂。同时产品的交换活动日益频繁,为了适应社会生产和商品交换的发展需要,单凭头脑的记忆和简单的记录已不再适应生产发展的客观要求。这时,人们对生产的消耗与成果关心,就由专门的人员通过专门的方法来进行。会计作为生产职能的附带部分,就成为特殊的由专人从事的独立职能,逐步形成一种生产管理所必需的专门会计工作。为了适应商品经济和贸易发展的需要,会计核算内容、方法等由不完善到逐渐完善起来,会计也逐步从简单的记录、计量,比较所得与所费的行为,发展成为一门包括有完整方法体系的专业学科。

随着资本主义经济的迅速发展,会计在管理经济方面的作用日益显著。会计广泛地采用了借贷记账法,利用货币作为计量单位,从而可以全面、系统、综合地记录各项经济业务,计算、分析、考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。会计工作不仅具有独立的管理职能和完整的核算方法体系,而且发展到对企业经济活动全过程进行控制和监督,参与企业的经营决策和长期决策,为企业内部强化经营管理服务。会计已经发展成为经济管理活动的重要组成部分。

二、会计的含义

实践证明,生产愈发展,会计愈重要。会计经历了一个从简单到复杂的漫长发展过程,会计的内涵和外延也在不断地得到丰富和发展。由于会计总是处于一定的社会经济环境之中,会计的发展和演变必然受到所处的社会、政治、经济、

文化环境的影响和制约。这是因为,会计作为经济管理活动的重要组成部分,总是服务于一定社会经济环境之下的经济主体,为经济主体实现其目标服务,而经济主体的经济活动又是在一定的社会经济环境影响和制约下所进行的。因此,会计也只有适应其所处的社会经济环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以存在与发展。与此同时,会计通过自身的核算和监督活动,也会对其所处的社会经济环境产生一定的影响,在一定程度上促进和推动社会经济的发展,从而推动其所处的社会经济环境的发展变化。

会计作为经济管理活动的重要组成部分,为整个国民经济管理的宏观调控提供真实可靠的会计信息,可以促进社会经济资源的合理配置,提高社会经济资源的使用效率。会计为企业内部经营管理提供信息,可以促进企业内部管理的合理化和决策的科学性,增强企业的市场竞争能力,有助于企业生产经营规模的不断扩大和经济效益的提高。会计为企业有关方面提供信息,可以协调企业与各方面的关系,既为有关方面提供决策依据又为企业经营活动创造良好的外部经营环境,在一定程度上维护了经济运行的秩序。

综上所述,对于会计的概念,概括表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,运用一系列的专门方法,对一定主体的经济活动过程及其结果进行全面、连续、系统、综合地核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种管理活动。

三、会计的特点

(一) 会计以货币为主要计量尺度,具有综合性的特点

在现实经济活动过程中主要有三种计量单位,即实物计量单位、劳动计量单位、货币计量单位。使用前两种来对综合性较强,种类较繁多的经济活动进行确认,无法反映出所有的经济业务。而货币具有价值尺度的功能,用它来计量,能够全面地反映经济活动的全过程。现阶段,会计以货币作为主要计量单位,以实物量和劳动量作为辅助计量单位,为会计信息使用者提供所需要的信息。

(二) 会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点

完整性是指会计核算对属于会计内容的全部经济业务都必须加以记录,不允许遗漏其中的任何一项;连续性表现在按经济业务发生的先后顺序不间断地进行确认;系统性表现在进行会计处理时,必须采取一整套专门方法,对各种经济活动进行科学的分类、整理和记录,最后提供系统化的数据和资料。

（三）会计核算以凭证为依据，并严格遵循会计规范的特点

会计记录和会计信息讲求真实性和可验证性，这就要求各单位对其发生的一切经济业务，都必须取得或填制合法的凭证，以凭证为依据进行核算，以保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性。会计在参与经济管理过程中，对各种经济信息的确认、记录、计量和报告必须遵循会计准则和会计制度所规范的方法。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是会计活动的客体，是指会计所要核算和监督的内容。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成，它包括各种各样的经济活动。但是，在再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的。因此会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那部分经济活动的内容。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物，其首要职能是价值尺度，即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品价值。因此，会计对于财产物资的取得、使用、耗费、补偿的核算和监督，也都要以货币作为统一的计量单位来进行。在市场经济条件下，能够用货币表现的经济活动，通常又称为资金运动或价值运动。资金运动指的是资金的形态变化或位移。在市场经济条件下，资金只有通过不断的运动才能实现增值的目的。概括地说，会计的对象就是社会再生产过程中的价值运动过程。由于会计服务的主体（如企业、事业、行政单位等）所进行的经济活动的具体内容和性质不同，因此会计对象的具体内容往往有较大差异。下面以工业企业为例说明会计的具体对象。

工业企业是最早出现的企业，它是指为满足社会需要并为获得盈利而从事工业性生产经营活动或工业性劳务活动，自主经营、自负盈亏、独立核算并且有法人资格的经济组织。工业企业再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转（即资金的运用）和资金的退出三个基本环节，既有一定时期内的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有一定日期的相对静止状态（表现为资产、负债和所有者权益的恒等关系）。

(1) 资金的投入。资金的投入是资金运动的第一环节。资金进入企业,是指企业投资者投入资金和向债权人借入款项而筹集资金的过程。企业取得的权益资金,根据生产经营的需要,以不同的形态分布并运用于企业供应、生产、销售以及经营管理过程的各个阶段和环节,形成货币资金、储备资金、生产资金、成品资金、固定资金等资金形态。投入或取得的这些资金来源主要有两个:一是企业接受投资者投入,这在会计要素中表现为所有者权益增加;二是从金融机构或其他方面借款,这在会计要素中表现为负债增加。

(2) 资金的循环与周转。资金进入企业后,伴随着企业生产经营过程的进行开始持续不断的运动过程。资金的循环过程一般从货币资金开始,依次经历储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币形态。而资金循环周而复始地进行则被称为资金周转。资金在企业内部的循环和周转主要包括以下三个过程。

供应过程是生产准备过程,企业用货币资金购置厂房、机器设备和原材料等并储备待用。资金由货币资金形态转化为储备资金和固定资金。生产过程是劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工,生产出新产品,同时发生各种生产耗费的过程。通过材料领用、工资计算和固定资产折旧,储备资金转化为生产资金。产品完工入库后,生产资金转化为成品资金。销售过程是出售产品、发生销售费用、取得销售收入的过程。从资金运动看,表现为成品资金转化为货币资金。

(3) 资金的退出。投入企业的资金,并不会全部运作于资金循环与周转过程中,在生产经营过程中或者一个经营过程结束时,会有一部分资金由于偿还各种债务,上缴各种税金和向所有者分配利润等方式退出企业的资金循环与周转。

二、会计要素

会计要素也称财务报告要素或会计报表要素,是指为了实现会计目标,根据交易或事项的经济特征,对会计对象(或会计核算和会计监督内容)所做的基本分类,是财务报告最根本的组件,也是设置账户、会计确认、会计计量和记录的基础。

会计要素的内容总体上包括了与价值活动有关的所有经济活动,具体而言,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。这六大会计要素可以划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两大类。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

(一) 反映财务状况的会计要素

1. 资产

(1) 资产的定义。资产是指过去的交易或者事项形成的,并由企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产可以具有实物形态,如房屋、建筑物、机械设备、工具用具、商品、材料等,也可能不具备实物形态,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。

(2) 资产的基本特征。综合对资产的定义,总结出资产的基本特征如下:

(a) 资产是企业过去的交易或者事项形成的。这就是说,企业的资产必须是现实的而不是预期的资产,它是企业过去已经发生的交易或者事项所产生的结果,包括购置、生产、建造等行为和其他交易或者事项。企业预期未来发生的交易或者事项不形成资产。例如,企业当前有购买固定资产的计划,但购买行为没有发生,属预期未来事项,不符合资产定义,就不能在当前确认固定资产。

(b) 资产是企业拥有或者控制的资源。这就是说,一项资源要作为企业的资产,企业必须享有此项资源的所有权,即企业可以自行使用或处置并排他性地从资产中获取经济利益,如货币资金、材料、机器设备、厂房等。在有些情况下,对一些特殊方式形成的资源,虽然企业并不享有所有权,但企业实际上控制了这些资产,即企业能够从这些资产中获取经济利益,则该项资源也属于企业的资产。如融资租入固定资产,企业不拥有其所有权,但按租赁合同规定企业租期基本等于资产寿命,因此企业实际控制了该项资产并享有其所能带来的经济利益,所以融资租入固定资产应当作为企业资产予以确认。

(c) 资产预期会给企业带来经济利益。这是指资产直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以是非日常活动;带来的经济利益可以是现金或现金等价物,或者是可以转化为现金或现金等价物的形式,或者是可以减少现金或现金等价物流出的形式。如出售产品直接取得经济利益以及对外投资获得的股利等。如果预期不能给企业带来经济利益,就不能确认为企业的资产。

凡符合上述资产定义的资源,同时还需要满足下列两个条件才能确认为资产:一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业;二是该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

(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。流动资产是指可以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,主要包

括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。非流动资产是指不符合流动资产定义的资产,包括长期股权投资、在建工程、固定资产、无形资产和其他资产。

2. 负债

(1) 负债的定义。负债是指企业过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债可能产生于企业在商品、劳务购进过程中的赊账行为,如应付账款、应付票据等;也可能产生于企业在筹资过程中的举借行为,如长期借款、应付债券等;还可能产生于企业经营过程中履行法律、制度等的责任行为,如应交税费、应付股利等。

(2) 负债的基本特征。综合对负债的定义,总结出负债的基本特征如下:

(a) 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下应承担的义务,即导致负债的交易或事项已经发生的义务,如购货的应付账款、借入的款项等均属于现时的义务,均应确认为负债。未来发生的交易或者事项可能产生的义务,不属于现时义务,不能确认为会计上的负债。

(b) 负债预期会导致经济利益流出企业。只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义。经济利益流出企业的形式多种多样,如以现金或实物资产偿债、通过提供劳务偿债、将负债转为资本等。

(c) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。只有过去的交易或者事项才形成负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不确认为负债。

(3) 负债的分类。负债按照偿付期限的长短,可分为流动负债和非流动负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利等。非流动负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券等。

3. 所有者权益

(1) 所有者权益的定义。所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的金额取决于资产和负债的计量。

(2) 所有者权益的来源构成。所有者权益的来源包括所有者投入的资本(或股本)、直接计入所有者权益的利得和损失以及留存收益。所有者投入的资本是指所有者投入企业的所有资本,包括企业注册资本及资本(股本)溢价。直接计

入所有者权益的利得和损失,是指由企业非日常活动所发生、不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。留存收益是企业从历年实现的利润中提取或形成的留存于企业的内部积累,它来源于企业在生产经营活动中所实现的净利润。

(3) 所有者权益与负债的关系。所有者权益与负债是两个不同的概念,它们有着本质的区别。负债反映的是企业作为债务人与债权人的关系,所有者权益表明企业的产权关系,即企业归谁所有,是属于谁投资的;在会计核算上,所有者权益是企业全部资产减去全部负债后的余额,即净资产的数额。所有者权益有时也称为净资产,或净权益。从广义上来说,权益包括债权人权益和所有者权益两部分。这里的权益是指对企业全部资产的所有权,其中债权人对企业资产的所有权,即债权人权益,就是企业的负债,而所有者对企业净资产的要求权,就是所有者权益。所有者权益具有如下特征:① 企业可以在其存续期内长期使用,一般不要求偿还。② 要求参与企业利润的分配。③ 按投资比例承担企业的亏损和风险。④ 在企业清算时,可以按投资比例分享剩余资产。⑤ 能够用货币进行计量和反映。

(二) 反映经营成果的会计要素

1. 收入

(1) 收入的定义。收入是指企业在日常活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

(2) 收入的基本特征。综合对收入的定义,总结出收入的基本特征如下:

(a) 收入是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动,如工业制造企业制造并销售产品、商业企业销售商品、安装公司提供安装服务等。

(b) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入应当会导致经济利益的流入,从而导致企业资产的增加或负债的减少。有时,企业经济利益的流入是所有者投入资本的增加所导致的,此时不应确认为收入,应将其直接确认为所有者权益。

(3) 收入的分类。按企业经营业务的主次,收入可分为主营业务收入和其他业务收入。

2. 费用

(1) 费用的定义。费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减

少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

(2) 费用的基本特征。综合对费用的定义,总结出费用的基本特征如下:

(a) 费用是企业在日常活动中形成的。将费用界定为日常活动中形成的,目的是将其与损失相区分,企业非日常活动中形成的经济利益的流出不能确认为费用,而应当计入损失。因日常活动所产生的费用通常包括营业成本、职工薪酬、折旧费等。

(b) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用的发生应当会导致经济利益的流出,从而导致资产的减少或者负债的增加。其表现形式包括现金或现金等价物的流出、存货、固定资产和无形资产的流出或者消耗等。

(3) 费用的分类。按照经济用途,费用分为生产费用和期间费用。生产费用是指应计入产品成本、劳务成本的费用,包括直接费用和间接费用。其中直接费用包括直接材料、直接人工和其他直接费用;间接费用是指制造费用。期间费用是指不计入产品成本而直接计入当期损益的费用,包括管理费用、财务费用和销售费用。

3. 利润

(1) 利润的定义。利润是指企业在一定会计期间的经营成果。也就是企业在一定生产经营期间的全部收入减去全部费用的结果(如果是负数就是亏损)。由此可见,费用与收入是两个相关联的概念,企业取得收入要通过支付一定费用才能得到,而支付费用的目的就是为了取得收入,收入与费用配比,相抵后的差额,是反映企业经营成果的最终利润。

(2) 利润的来源构成。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益,会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得和损失。

第三节 会计的职能和目标

一、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作应具有的功能。会计职能是会计本质的体现,从会计产生的时候起,不论是作为生产职能的附带部分或是由于分工

变成一项由专人从事的独立职能,它都具有对经济活动的核算职能,即对经济活动的结果进行计量和记录。随着社会生产的发展和人们对会计信息的充分利用,会计具有了对经济活动的监督职能,即促使经济活动更加合理有效。核算和监督是会计的两大基本职能。这两项基本职能是我国《会计法》规范的重要内容。它也是我国会计工作必须遵循的法律依据。

(一) 会计核算

核算是会计的最基本职能,也是会计管理工作的基础。会计核算就是对经济活动进行记录、计算、分类和汇总,将经济活动的内容及其产生的大量数据转换成会计信息,成为能够在会计凭证、会计账簿、会计报告中进行计量、记录和报告各单位经济活动的会计资料。会计核算职能,要求对各项经济活动过程及其结果的表述和价值数量的确定,必须是真实的、正确的、完整的和系统的。会计核算贯穿于经济活动的全过程。从核算时间过程看,主要是事后核算,也包括事前、事中核算;从核算工作内容看,主要是记账、算账和报账,也包括预测、分析和考核。会计核算职能的基本特点如下:

(1) 会计核算以货币为主要计量单位反映各单位的经济活动状况。虽然各单位经济活动可以采用货币量度、实物量度、劳动量度来进行计量,由于实物量度和劳动量度不能反映出所有的经济业务,为了全面完整地反映一个单位的经济活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为其计量尺度。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其计量单位。所以,会计核算从数量上反映各单位经济活动的过程和结果,是以货币为主要计量单位,实物量度和劳动量度只能作为辅助量度。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。会计核算的完整性,是指所有的会计对象都是会计核算工作的内容,必须进行完整的计量、记录和报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对会计对象的计量、记录和报告要连续进行,而不能有任何中断;会计核算的系统性,是指要采用科学合理的核算程序,保证所提供的会计核算资料能够构成一个清晰有序的资料体系。会计核算职能具有完整性、连续性、系统性的特点,是对经济活动过程及其结果进行表述和价值数量反映的另一重要特征。

(3) 会计核算要贯穿各单位经济活动的全过程,不仅要對经济活动进行事中、事后核算,而且还可以对未来的经济活动进行事前的预测,通过对已形成的

资料进行研究分析,认识经济活动的规律,分析和预测经济前景,提出可供选择的方案,用于指导未来的经济活动,为经营管理决策提供更多的经济信息。这也标志着,会计核算职能具有预测和计划未来经济活动的特点。

(二) 会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。会计监督就是指通过指挥、调节和控制等具体方法,把生产经营活动纳入社会所要求和人们所希望的运行轨道,并在最有利的条件下完成预期目标。会计监督职能是对各单位经济活动所形成的会计资料,利用价值尺度、效益尺度、政策尺度和制度尺度进行分析、考核和评价,具体表现为对经济活动的控制和监督。会计监督职能的基本特点如下:

(1) 会计监督主要是通过价值指标控制、调节各单位的经济活动。会计核算以价值指标综合反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。这是因为各单位的经济活动虽然千差万别,但用价值尺度来衡量,无非表现为价值形态的变化和价值量的增减。因此,会计监督与其他各种经济监督的手段和方法相比较,具有更为有效,更加全面综合的特点。而且会计监督往往是以合理利用经济资源提高经济效益为目的。所以,会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计监督要贯穿各单位经济活动的全过程。会计监督不仅要對经济活动执行过程和执行结果进行事中、事后的监督,而且还可以对未来的经济活动进行事前监督。会计事后监督主要是对已经完成的经济活动及相应的会计核算资料进行审查和考核;会计事中监督是对正在执行中的经济活动进行检查和分析,使经济活动按预定的目标及最有利的方面发展;会计事前监督是指在经济活动开始前所进行的监督,分析未来经济活动的可行性,预测其可能产生的经济效益,审查其是否符合政策法规的相关规定。

会计监督职能的基本目标是促使各单位在进行经济活动的过程中,贯彻执行国家的政策、法令、制度,不断改进经营管理,努力提高经济效益,制止各种违反社会主义财经纪律的行为。所以,会计监督职能的具体内容包括三个方面:首先,要以国家的财经法规、政策和财务制度、纪律为准绳,对经济活动进行合法性监督。其次,要以提高企业经济效益,增产节约、增收节支为目的,对经济活动的合理性和有效性进行监督。再次,要对各种违法、违纪和错误行为进行监督,保护企业财产的安全完整。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监

督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。

二、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的主要目标。一般来说,在任何社会形态下会计产生、发展的目的都是为了提高经济效益。经济效益是指投入与产出、得与失比较的结果。在社会生产经营活动中投入的价值量,经过生产经营活动要实现预定的增值,从而达到提高经济效益的目的。

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营决策。在市场经济条件下,会计信息的使用者主要包括:投资者、债权人、政府部门、企业管理当局和员工与其他团体。

(一) 投资者

投资者将资金投入企业,作为企业从事生产经营活动的资本以求获利,他们关心的主要是其投资的内在风险和投资收益。他们通过了解企业的获利能力、股利支付能力、未来现金流量等情况来判断投资风险与投资报酬。

(二) 债权人

企业的债权人主要包括向企业提供贷款的银行与非银行金融机构和向企业提供商品或劳务的供应商(即商业债权人)。前者关心那些能使他们确定自己贷款和贷款利息能否得到按期支付的信息。后者关心能使他们确定企业所欠的款项能否如期支付的会计信息。企业债权人主要通过了解企业的盈利状况、现金周转等情况来判断企业的偿债能力、债务支付等能力,在此基础上来判断其债权受偿程度及相关风险,从而做出相应的信贷决策。

(三) 政府部门

如果政府出资,则成为企业的投资者。政府以企业投资者身份享有投资者的一切权益并承担相应的义务。投资者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,投资者需要用于决定税收政策、统计国民收入、制定经济法规和方针等方面的会计信息。

（四）企业管理当局

企业管理当局需要会计提供大量信息以支持其经营管理决策：如定价决策、成本控制方案、产品品种选择等。企业管理当局需要了解的信息包括企业的财务状况、经营业绩、现金流量、企业的获利能力、偿债能力、资金运营能力和企业未来的发展能力与前景等。在以上信息的支持下，企业管理当局通过企业的生产经营活动获取利润，以确保企业的生存与发展，实现企业价值最大化或股东财富最大化的目标。

（五）员工与其他团体

企业的员工关心的是企业的稳定性和获利能力的资料，以及能使他们评估企业提供劳动报酬、退休福利和就业机会等能力的会计信息。而其他团体主要利用企业提供的会计信息进行理论研究、开展咨询业务等。

第四节 会计的方法

一、会计方法

会计的方法，就是对资金运动产生的信息，进行加工处理，使之变成有助于经营决策的会计信息而采取的技术和手段。

会计的方法同会计对象（资金运动）的时间属性有着密切的联系。要反映过去的资金运动，形成历史资料，会计核算不可缺少的；而为了保证会计历史资料真实反映资金运动，必须进行会计监督；评价资金运动的结果是否达到会计目标，就需要会计分析；而反映未来资金运动，形成预期的信息，就离不开会计预测和会计决策。因此，会计的方法除了完成会计核算和会计监督的职能外，还包括为达到会计目标、实现会计任务的其他方法。概括会计理论界和实务界的观点，会计的方法至少应该包括：会计核算、会计监督、会计分析、会计预测和会计决策。其中，会计核算方法是最基本、最主要的方法。

（一）会计核算

传统的会计核算，其基本内容是以反映过去的资金运动，提供历史会计信息为主。因此，会计核算方法的基本特点，就是针对企业经济活动所产生的资金运

动信息,通过各种手段和程序转换为有用的会计信息,再以财务报告的形式传递给报告使用者。会计作为经济管理的重要组成部分,在社会再生产过程中,要将生产、交换、分配、消费领域内发生的经济活动和业务活动,转换成为会计信息,就需要建立一整套科学的方法体系,而会计核算方法就是这一方法体系中最基本最主要的方法。会计核算就是将再生产过程中的各种经济信息,依据会计准则的规定进行确认、计量、记录、分类、汇总、加工处理后成为有用的会计信息。

(二) 会计监督

会计监督(包括会计控制、考核)是在会计核算基础上发展的,会计核算方法和会计监督方法是会计职能的集中体现。会计监督主要是对会计核算过程和结果的监督,它通过会计核算提供的资料与原定的目标进行比较分析,借以考核、检查企业的生产经营活动是否合理、合法,考核企业的经营业绩,监督经济活动的全过程,控制、调整经营活动以实现预定的目标。在我国,会计监督的方法主要体现在对会计核算资料的检查和分析方面。就必要性看,会计监督的方法将随着生产、经营活动的复杂化和规模的不断扩大而得到完善和发展。

(三) 会计分析

会计分析是会计方法体系中的一个重要组成部分,会计作为经济管理的重要组成部分,会计工作要在经济管理中发挥作用,就离不开会计分析。会计分析主要是根据会计核算提供的各项资料,运用一定的分析方法,以企业资金运动的过程及其结果进行定性或定量的分析。会计分析的资料将成为会计预测、会计监督、会计决策的主要依据。从一定意义上讲,会计分析贯穿于整个会计方法体系,从对经济业务分析开始到对会计报表分析为止,整个过程都离不开会计分析。就重要性看,会计监督、会计预测、会计决策能否发挥作用,在很大程度上取决于人们利用会计信息进行会计分析的水平,即会计分析方法的科学性。

(四) 会计预测

会计预测是通过会计核算及会计分析所提供的资料结合其他相关资料,运用一定的预测方法(如图表分析、模型分析、计划分析等),对企业资金运动的未来发展趋势和可能形成的结果作出测算、预计和评价,为会计决策提供可选择的方案。会计预测是可行性研究的重要组成部分,是企业制定发展规划和各种预算计划的基础。

（五）会计决策

会计决策是企业经营决策的重要组成部分。会计决策是通过会计分析、会计预测所提供的资料,为企业未来的资金运动制订目标和实施计划。由于会计信息能够利用价值指标综合反映企业的生产经营活动,因此,会计决策方法主要运用价值指标作为衡量、选择决策方案的依据(如企业经营决策、长期投资决策等)。会计决策的目的,是如何充分合理地利用人力、物力和财力资源,以取得最佳的经济效益。

二、会计核算方法

会计核算方法是对会计对象及其具体内容进行连续、系统、全面、综合地分类、记录、计算和报告等所使用的方法,它是完成会计核算任务的手段。会计核算方法包括:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告。

（一）设置会计科目和账户

企业在生产经营过程中发生各种交易或者事项,涉及各类经济业务活动,为了对会计的经济内容进行核算、监督,提供会计信息,需要对会计对象进行归集。会计科目是对会计要素进行的再分类,它是按照会计要素的内容、性质和用途进行分类的标志。设置账户是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。通过账户可以分类、连续、系统地记录各项经济业务,以提供各种不同性质的核算指标。

（二）复式记账

复式记账是对所发生的每项经济业务,以相等的金额,同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行记录的一种记账方法。例如,从银行提取现金 1 000 元,一方面要记录库存现金增加了 1 000 元,另一方面要记录银行存款减少了 1 000 元。通过复式记账,可以了解每笔经济业务的来龙去脉,便于试算平衡,核算账簿记录是否正确。

（三）填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。会计凭证包括原始凭证和记账凭证。对于已经发生的经济业务,都必须由

经办人或单位填制原始凭证,并签名盖章。所有原始凭证都要经会计部门或其他有关部门审核。只有审核无误的原始凭证才能作为填制记账凭证和登记账簿的依据。填制和审核凭证可以为经济管理者提供真实可靠的会计信息,对于提高会计工作质量起着重要作用。

(四) 登记账簿

账簿是由有专门格式、相互连接的账页所组成的,用来记录各项经济业务的簿籍。它是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿就是根据审核无误的会计凭证按照经济业务发生的顺序,连续、完整、分门别类地记入有关账户的一种方法。在账簿中开设相应的账户,把所有的经济业务记入账簿中后,还应该定期计算各项核算指标,并定期进行对账,使账证之间、账账之间、账实之间保持一致。账簿所提供的各种数据资料,是编制会计报表的重要依据。

(五) 成本核算

成本核算是按照一定对象归集和分配生产经营过程中不同部门,不同阶段所发生的各种费用支出,以确定核算对象的总成本和单位成本的方法。进行成本核算可以准确计算成本,掌握成本构成情况,考核成本完成计划情况,以便采取措施降低生产成本,提高经营效益。

(六) 财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对账目来查明各项财产物资的真实情况,以查明账面数与实有数是否相符的一种专门方法。为了保证财产的安全性、完整性,加强会计记录的准确性,达到账实相符,必须定期或不定期地对各项财产物资、货币资金、往来款项进行清查、盘点和核对,以便发现问题,分析原因,查明责任,并调整账簿记录,保证会计核算指标的正确性和真实性。

(七) 编制会计报表

会计报表是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的书面报告。会计报表是会计核算的最终成果,是企业对外提供财务会计信息的主要形式。编制会计报表是对日常核算的总结,是将账簿记录的内容定期地加以分类、整理和汇总,从而产生的一套指标体系,以全面地反映企业生产经营的全貌,也是考核和分析财务会计计划和

预算执行情况以及编制下期财务计划和预算的重要依据。

会计核算的各种专门方法是相互联系、密切配合的,是一个完整的方法体系。一般在经济业务发生之后,按规定的手续填制和审核凭证,并用复式记账法在有关账簿中进行登记;会计期末还要对生产经营过程中发生的费用进行成本计算和财产清查,在账证、账账和账实相符的基础上,根据账簿记录编制会计报表。因此,填制和审核凭证是会计核算的最初环节;登记账簿是会计核算的中心环节;编制财务会计报告是会计核算的最终环节。会计核算方法体系如图 1-1 所示。

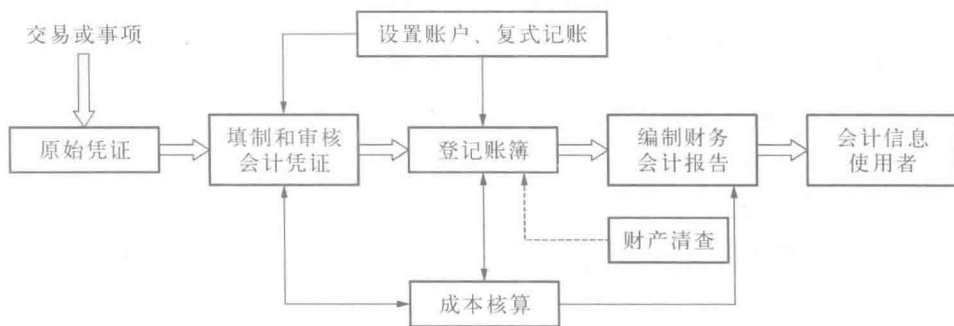


图 1-1 会计核算方法体系

关 键 术 语

会计 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润 会计核算 会计监督

思 考 题

1. 会计有哪些特点?
2. 简述工业企业资金运动过程。
3. 会计信息的使用者主要有哪些?
4. 简述会计核算与会计监督的特点。
5. 简述会计核算方法的基本内容。