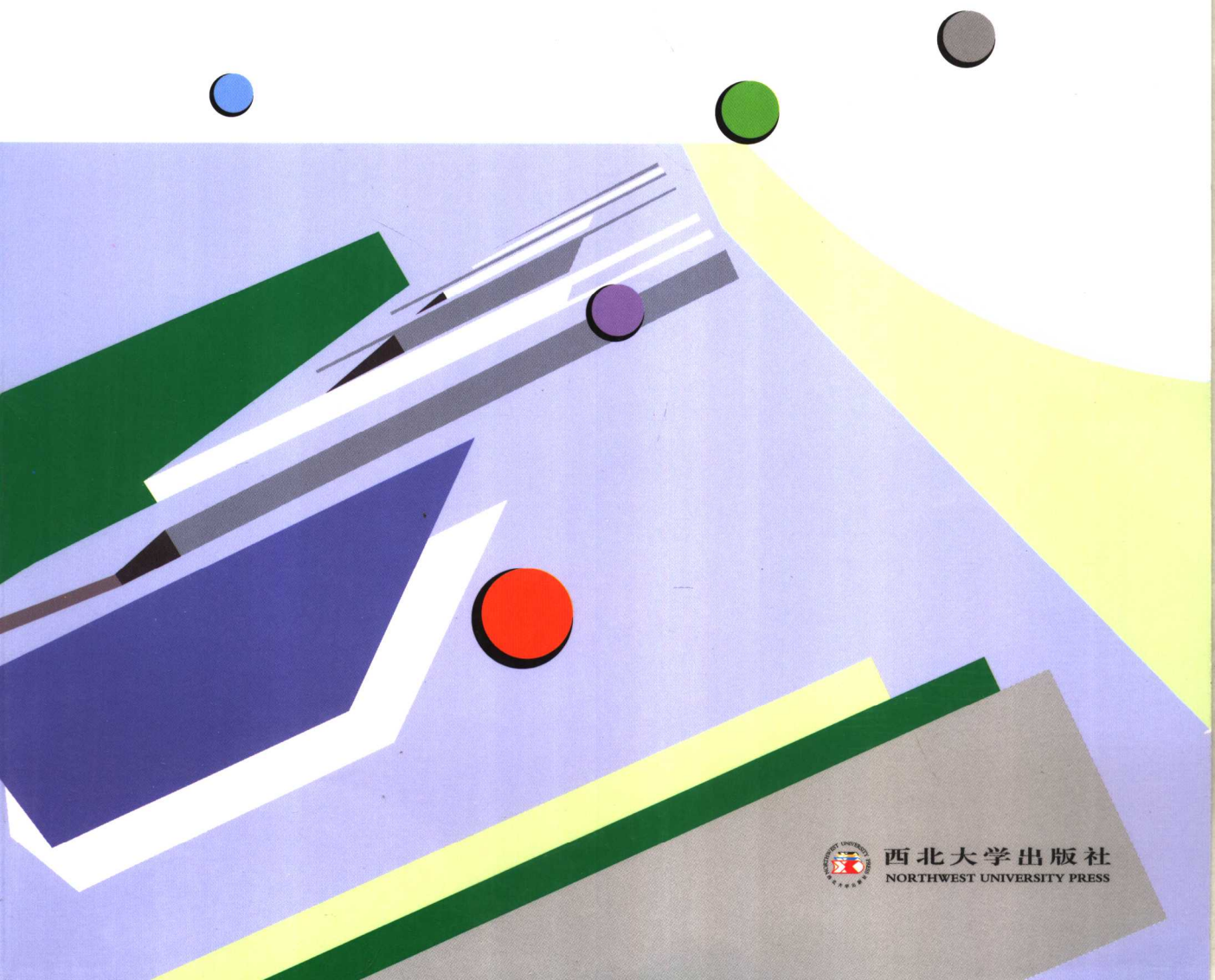


21 世纪高等院校系列规划教材 · 经管类

KUAIJIXUEYUANLI

会计学原理

主编 / 郭西强 原进兴



西北大学出版社
NORTHWEST UNIVERSITY PRESS

会计学原理

21 世纪

高等教育系列规划教材

· 经管类

KUAIJIXUEYUANLI

主 编 / 郭西强 原进兴
副主编 / 奚国宁 任 平

西北大学出版社

书 名	编 者	定 价	书 号
会计学原理	郭西强 原进兴	25.00	ISBN 7-5601-2001-2
会计学基础	郭西强 原进兴	25.00	ISBN 7-5601-2002-9
会计学中级	郭西强 原进兴	25.00	ISBN 7-5601-2003-6
会计学高级	郭西强 原进兴	25.00	ISBN 7-5601-2004-3
会计学综合	郭西强 原进兴	25.00	ISBN 7-5601-2005-0

内容简介

本书重点阐述会计学的基本理论、基本方法和基本技能,符合普通本科院校学生培养目标即具备一定理论知识的应用型人才的要求,基本理论以够用为度,强调基本方法和基本技能,强调感性认识 and 实践能力。本书在编写当中,充分吸收了近年来会计研究的新成果,是一部内容新颖、富有特色、实用性强的规范化教材,主要适用于普通本科院校会计专业、非会计专业教学之用,也可作为企业财会人员以及各级各类管理人员的培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 郭西强等主编. —西安: 西北大学出版社, 2006.8

(21世纪高等教育系列规划教材·经管类)

ISBN 7-5604-2114-8

I. 会... II. 郭... III. 会计学—高等学校—教材

IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第016267号

会计学原理

主 编 郭西强 原进兴

出版发行 西北大学出版社

社 址 西安市太白北路 229 号

电 话 029 - 88303042

邮政编码 710069

经 销 新华书店

印 刷 西安信达雅印务公司印刷

版 次 2006 年 7 月第 1 版

印 次 2006 年 7 月第 1 次印刷

开 本 787×1092 1/16

印 张 20.5

字 数 451 千字

印 数 1—3000

书 号 ISBN 7-5604-2114-8/F·279

定 价 33.00 元 (配实训手册)

前言

《会计学原理》是会计专业的专业基础课,也是经管类各专业的公共必修课。为了满足会计专业和经管类专业本科生学习会计知识的需要,我们编写了这本《会计学原理》教材。本书主要以企业为例,阐述会计及会计核算的基本知识,即会计基本理论、基本方法和基本技能。其主线是会计核算的专门方法及其综合运用,即设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。本书特别强调以会计的基本理论来指导会计的方法和基本操作技能,做到理论联系实际,按照通俗易懂、循序渐进的原则来安排教材的结构、层次和内容。

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分,经济越发展,会计越重要。随着我国社会主义市场经济的飞速发展和改革开放的不断深入,会计理论探讨和实践改革也在不断深化。为了规范会计核算工作,提高会计信息质量,财政部于2006年2月颁布了新的会计准则,包括基本会计准则和具体会计准则,这是我国会计改革的一个重大事件,为规范会计核算奠定了新的法规依据,必然对会计人员的知识水平和业务素质提出更高的要求,也为学生学习会计知识明确了新的目标。为此,我们在长期教学经验积累的基础上,吸收了会计改革的最新成果,又借鉴了国内外同类教材的先进经验,以新的会计准则为依据,编写了这本教材。为了加深读者对本书的理解,提高分析和思考能力,增强实务操作技能,我们编写了配套的《会计学原理实训手册》,并同时出版发行。

本书由郭西强、原进兴任主编,奚国宁、任平任副主编。第一、二章由奚国宁执笔,第三、六章由任平执笔,第四章由郭西强执笔,第五章由王梅梅执笔,第七章由王晓军执笔,第八章由李丽执笔,第九章由夏勇执笔,第十章由原进兴执笔,第十一章由贡晓军执笔。全书由郭西强、原进兴负责总纂。

本书在编写过程中,得到了陕西省教育厅有关处室的悉心指导,得到了西安财经学院、延安大学、陕西理工学院等单位领导和老师的大力支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

本书在编写当中的不足和疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

2006年5月

CONTENTS

第一章 总论

第一节 会计的概念	/1
第二节 会计的对象	/3
第三节 会计的职能和目标	/7
第四节 会计的方法	/10

第二章 会计科目与账户

第一节 会计等式和会计事项	/14
第二节 会计科目	/19
第三节 账户	/24

第三章 复式记账

第一节 复式记账的原理	/27
第二节 借贷记账法	/30
第三节 总分类账户与明细分类账户及其平行登记	/39

第四章 借贷记账法的应用

第一节 制造业企业的主要经营过程	/42
第二节 资金筹集和固定资产取得的核算	/43
第三节 供应业务的核算	/45
第四节 生产业务的核算	/48
第五节 销售业务的核算	/54
第六节 财务成果和其他业务的核算	/56

第五章 账户的分类

第一节 账户按经济内容的分类	/69
第二节 账户按用途和结构的分类	/71

第六章	会计凭证	
第一节	会计凭证的意义和种类	/80
第二节	原始凭证的填制和审核	/87
第三节	记账凭证的填制和审核	/89
第四节	会计凭证的传递和保管	/93
第七章	账 簿	
第一节	账簿的意义和种类	/95
第二节	账簿的设置和登记	/97
第三节	账簿登记和使用规则	/109
第八章	财产清查	
第一节	财产清查的意义和种类	/116
第二节	财产清查的方法	/118
第三节	财产清查结果的处理	/124
第九章	会计报表	
第一节	会计报表的意义、分类和编制要求	/128
第二节	资产负债表	/130
第三节	利润表	/135
第四节	现金流量表	/138
第十章	会计核算组织程序	
第一节	会计核算组织程序的意义	/141
第二节	记账凭证核算程序	/142
第三节	科目汇总表核算程序	/143
第四节	汇总记账凭证核算程序	/145
第五节	多栏式日记账核算程序	/148
第六节	日记总账核算程序	/150
第十一章	会计规范与会计工作组织	
第一节	会计规范	/153
第二节	会计工作组织	/159
第三节	会计电算化	/168
参考文献		/172

第一章 总论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计作为经过人们加工并能够获得经济信息的一项活动,是经济管理的重要组成部分。会计是随着社会生产的发展和人们对生产活动进行管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,同时也是会计产生和发展的基础。

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,每个人作为社会的一员,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要。这时的生产比较简单,人们对生产消耗与生产成果的关心,是通过头脑的记忆或通过一定方式的记载来实现的,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,虽然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,还采取不同的形式将生产活动的耗费和劳动成果进行计量和记载。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能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工作。为了适应商品经济和贸易发展的需要,会计核算的内容、方法等都逐渐完善起来,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会计学科。

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,而且对企业经济活动的全过程进行控制和监督,参与企业的经营决策,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丰富和发展。由于会计总是处于一定的社会经济环境之中,所以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。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中的经济主体,为经济主体实现其目标服务,而经济主体的经济活动是在一定的社会经济环境影响和制约下进行的。因此,会计也只有适应其所处的社会经济环境,并为其服务,才能得以存在和发展。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,它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,在一定程度上维护正常的经济运行秩序。

综上所述,会计的概念可以概括表述为: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

会计的特点是指会计和其他经济管理活动的不同点。由于会计核算会计的基本环节,会计的特点主要体现在会计核算方面,有四个基本特点。

第一,以货币为主要计量尺度,具有综合性。会计要核算和监督的内容,需要运用多种计量尺度,包括实物尺度、劳动尺度和货币尺度,并以货币尺度为主。实物尺度和劳动尺度都能够具体反映各项财产物资的增减变动和生产经营过程中的劳动消耗,对核算和经济管理都是必要的,但这两种尺度都不能综合反映会计的内容,而综合性正是会计的一个主要特点。会计以货币作为综合计量尺度,通过会计的记录就可以全面地、系统地反映和监督各单位的财产物资、财务收支、生产经营过程中的劳动消耗和成果,并计算出最终财务成果。所以,以货币

为主要计量单位,反映了会计的特点就是进行价值管理。

第二,会计核算要以凭证为依据。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所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。

第三,运用一系列的专门方法。运用一系列的专门方法,说明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、报告必须遵循会计准则和会计制度所规范的方法。

第四,会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计对经济业务的核算必须是完整的、连续的和系统的。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。连续性是指对各种经济业务应按其发生的时间顺序,不间断地进行记录和核算。系统性是指对各种经济业务要分门别类核算和综合核算,并对会计资料进行加工整理,以取得系统的会计信息。

第二节 会计的对象

一、会计对象

会计对象就是会计所要核算和监督的内容。上一节已经指出,会计是以货币为主要计量单位来核算和监督经济活动的过程及其结果的。所以,会计对象是指能用货币表现和计量的经济活动,即资金运动。在整个社会再生产过程中,能用货币表现和计量的经济活动存在于各种各样的企业、事业单位、组织之中。例如,工业企业进行的生产经营活动;事业、机关等单位进行的业务收支活动;流通企业从事的商品购销活动;各种服务行业从事的劳务供应活动等。它们都需要会计来核算和监督各自的经济活动,虽然它们各自的经济活动内容是不相同的,但是它们的经济活动和业务活动总是反映为一定的资金运动,而且每个单位会计核算和监督的内容就是各单位自身的经济活动。所以,在整个社会再生产过程中,各单位的资金运动及其所反映的经济活动就是会计核算和监督的内容,也就是会计对象。由于制造业企业会计所要核算和监督的内容具有普遍性,因此,本书以制造业企业为例来说明会计对象。

制造业企业要组织生产经营活动,首先必须拥有一定量的货币和财产物资,如厂房、机器设备、工具用具、材料、现金、银行存款等。这些财产物资虽然具有不同的形态,但它们都能够用货币进行计量和反映。能够用货币计量的财产物资和货币本身统称为资金,资金的实物表现形态和其他表现形式在会计上又统称为资产。制造业企业所拥有的资产都有它一定的来源,主要是投资者投入的资本,对企业来说这部分投入的资本在会计上反映为实收资本或股本。企业可以长期使用这部分资产,并且不需要偿还给投资者。会计学中,将这种投资者称为所有者。所有者通常以货币、机器设备、材料等资产对企业进行投资,所有者对投入企业的资产在法律上拥有所有权,在会计学中,企业将所有者对净资产的要求权统称为所有者权益。

制造业企业所拥有的资产有的是从银行或其他金融机构借入的,企业只能在一定时期内

使用,到期必须偿还本金,并按照规定利率支付利息。有的是企业在经营过程中采用赊账的方式取得的,例如,采用赊账方式购买原材料,购建厂房、设备等。对企业来说,贷款银行和赊账者在会计学上统称为债权人。同时,企业所欠银行的借款和其他单位或个人的应付款,就形成了企业的债务,会计学中,将其称为负债。

企业通过所有者投资和向债权人借款或赊账获得的各种资产,是企业进行生产经营活动的物质基础和必要前提,同时也是资金运动的开始,即资金投入企业。一方面表现为企业资产(各种财产物资)的增加;另一方面表现为所有者权益(资本)的增加;或者负债(银行借款等)的增加。企业生产经营的目的是为社会提供商品或劳务,并获取收益和利润。在整个生产经营过程中,企业需要购买原材料,购建设备、厂房,组织生产,利用各种设备对原材料进行加工,制造产品,支付职工工资等,最终将生产的产品出售并收回货款。这一过程既是资金的耗费过程,又是资金的补偿过程,会计上称之为资金循环,它是企业资金运动的主要形式。企业在生产过程中所发生的物化劳动耗费(如原材料的消耗、工具设备的磨损等)和活劳动的耗费(如支付生产工人、管理人员工资等),必然引起资金流出企业。会计学中,将能够用货币计量和反映的资金流出或耗费称为费用。费用是企业获取收益的必要代价。当企业将生产的产品出售时,必然获得一定量的经济利益流入。会计学中,将能够用货币计量和反映的经济利益流入称为收入。收入是企业持续经营的基本条件,也是企业获得利润,实现盈利的前提条件。企业的收入补偿了生产经营中已消耗的各项支出,即费用后的余额,会计上称为利润。反之,称为亏损。企业实现利润,所有者将要求分享利润中的一部分,国家要求企业就其所得按规定的税率上交企业所得税,债权人要求企业偿还所欠债务,这些经济活动将引起资金退出企业。它一方面表现为资产(货币)的减少;另一方面表现为所有者权益(利润)的减少或者负债(银行借款、应交税金等)的减少。

以上简要地说明了企业的生产经营过程。会计只反映企业生产经营过程中能够用货币表现的资金运动,包括资金投入、资金循环和资金退出。而企业的资金运动又表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的增减变动,这六类要素虽然具有不同特点,但都具备一个共同特征,即货币表现。而会计的基本职能正是从价值量上核算和监督企业的经济活动过程及其结果。因此,可以归纳出会计的对象是企业发生的能以货币表现的经济活动。

二、会计要素

会计要素是会计对象的基本分类,是会计报表的基本构件,是会计用于反映企业财务状况和经营成果的基本单位。

从企业会计来说,其会计核算的对象是反映企业生产经营情况的资金运动,实质上就是企业各种经济资源的来源与运用。企业的财务状况,就是某一时点的各种经济资源在企业的各种表现形态、分布运用状况及其来源的情况。为此,要表明企业的财务状况,就需要按照一定的标准对各种经济资源的分布运用状况进行分类,对各种经济资源的来源进行分类,通过分类再将其反映在会计报表中,也正是从这一意义上将会计要素称为会计报表要素,所以会计要素也是会计报表的基本构件。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。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。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

资产是指过去的交易、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。

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，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。非流动资产是指不符合流动资产定义的资产，包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产和其他资产。长期投资是指除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过一年的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券投资、其他债权投资和其他长期投资。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有实物形态的资产，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其生产经营或为管理目的而长期持有的，没有实物形态的非货币性长期资产，无形资产可供企业长期使用，并且有较高的价值，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。其他资产是指除上述资产以外的其他资产，如长期待摊费用等。

一般来说，资产必须具备以下特点：①资产是企业拥有或控制的；②资产是由于过去的交易活动所形成的；③资产能够给企业带来未来的经济利益；④资产能够用货币进行计量和反映。资产的本质是必须具有交换价值和使用价值，资产的最基本特征是能够用货币计量和记录。以上资产的特征，也是企业资产的确认条件。

2. 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。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债行为，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，如应交税金、应付利润等。

负债按照偿付期限的长短，可分为流动负债和长期负债。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、应付工资、应交税金、应付股利、预提费用等。长期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。

负债作为企业承担的一种义务，是由企业过去的交易或事项形成的、现已承担的义务。例如，银行借款是因为企业接受了银行贷款形成的，如果没有接受贷款就不会发生银行借款这项负债。应付股利是因为企业董事会宣告发放现金股利而形成的，如果没有作出发放现金股利的承诺就不会发生应付股利这项负债。企业预期在将来要发生的经济业务中可能产生的

债务,不能作为会计上的负债。负债的清偿预期会导致经济利益流出企业,具体表现为用现金清偿,用商品和其他资产清偿,或者通过提供劳务的方式进行清偿,也可以通过将一部分股权转让给债权人清偿等。对此,企业不能或很少可以回避。所以从这个意义上讲,企业能够回避的义务,就不能将其确认为一项负债。负债是具有确定金额或可以估计其金额的,也就是说负债必须是能够用货币计量的,并且有确切的或可预计其金额的债务责任。负债只有在偿还、或债权人放弃债权、或情况发生变化以后才能消失。比如债权人将债权转为股权,债务人就将债务转为股本,此时,负债企业的债务就会消失。负债具有以下特点:①负债是企业现时承担的债务责任;②负债需要企业将来用资产或提供劳务偿还;③负债能够用货币进行计量和反映。以上负债的特征,也是企业确认负债的条件。

3. 所有者权益

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。所有者权益的来源包括所有者对企业的投入资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。投入资本就是指所有者实际投入企业经营活动中的各项财产物资。直接计入所有者权益的利得和损失是指不应计入当期损益、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和损失。其中,利得是指由企业非日常活动所形成的、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流入;损失是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的流出。留存收益包括企业按规定从税后利润中提取的盈余公积以及未分配利润。其中,盈余公积是指企业按国家规定从税后利润中提取的公积金;未分配利润是企业留待以后年度分配的利润或待分配利润。

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企业全部负债后的余额,即净资产的数额。所有者权益有时也称为净资产,或净权益。从广义的角度来说,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。所有者权益的本质是其所对企业净资产的要求权,表明企业归谁所有。

(二) 反映经营成果的会计要素

1. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、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。收入大多数情况下表现为企业的现金增加,或者表现为其他资产增加或负债的减少,或者两者兼而有之。收入是企业持续经营的基本条件,企业要持续经营下去,必须在销售商品或者提供劳务的经营业务中取得收入,以便能够补偿经营活动中的耗

费,重新购买原材料等,支付工资和费用,从而保证生产经营活动的不间断地进行。收入是企业获得利润的前提条件。企业只有取得收入,并补偿生产经营活动中已消耗的各种支出,才有可能形成利润。

2. 费用

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、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。企业要进行生产经营活动必然相应地发生一定的费用,如工业企业在生产经营过程中要耗费原材料、燃料和动力;要发生机器设备的折旧费用和维修费用;要支付职工的工资和其他各项费用。费用有多种表现形式,费用中能予以对象化的部分就称为产品的制造成本;不能予以对象化的部分就称为期间费用,如管理费用、营业费用、财务费用等。费用的本质是资产的转化形式,是企业为取得收入而付出的代价。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。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、与所有者投入资本或利润分配活动无关的、最终会引起所有者权益发生增减变动的利得或损失。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,收入与费用进行配比,相抵后的差额,再加上或减去直接计入当期利润的利得或损失,反映的就是企业最终的经营成果。

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所具有的内在功能。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记录和计量。随着社会生产的发展和人们对会计信息的充分利用,使会计具有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。

(一) 会计核算

会计核算是会计最基本的职能,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、汇总,将经济活动的内容及其产生的大量数据转换成财务信息,成为能够在会计凭证、会计账簿、会计报告中进行记录、计量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、报账,也包括预测、分析、考核。会计核算职能的基本特点是:

(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,但由于实物量度和劳动量度不存在统一的计量单位,所以为了全面完整地反映一个单位的全部经济活动,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,因此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。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、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、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,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。会计核算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、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是:

(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,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。

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,对经济活动进行合理性和有效性监督。最后,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。

在上述会计的两大基本职能中,会计核算职能是会计活动的直接结果,体现会计的本质与特征。监督职能密切依赖于会计核算以及对核算资料的利用要求,监督是在核算基础上的发展。同时,会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济活动进行正确核算的基础上,才可能提供可靠资料作为监督的依据;只有进行科学严格的监督,保证经济活动按预定的目标要求进行,才能发挥会计核算的作用。

二、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的主要目的。从本质上讲,会计是经济管理的重要组成部分,那么,会计目标应当服从并服务于经济管理的总体目标。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,这也是我国社会主义建设的一项根本原则。经济效益是指社会经济活动中劳动耗费和劳动成果的比较,劳动耗费包括活劳动和物化劳动的支出。劳动成果指所取得的能满足社会需要的产品量或所取得的利润额。提高经济效益,就是要以较少的劳动耗费取得较多的劳动成果。

会计作为经济管理的重要组成部分,它的管理活动,主要是指通过会计核算职能,对会计信息的搜集、加工处理、传递和报告的活动。所以,会计的目标,取决于会计信息使用者的需要。由于会计信息使用者的需要并不相同,而且不同的使用者,对会计信息都有特殊要求。因此,会计目标的确定应根据两点:第一,要针对会计信息的主要使用者;第二,要集中体现对会计信息的共性要求。我国的会计目标是与社会主义市场经济体制相适应的,是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。但是,社会主义市场经济也对会计目标提出了新的要求,增添了新的内容。在我国,会计信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理的需要,还要满足企业有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。首先,国家宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息。国家需要通过对企业的会计信息,进行汇总分析,了解和掌握国民经济整体运行情况,作出准确的判断,制定合理有效的调控措施,使国民经济协调有序地发展。这也说明,为宏观经济管理和调控提供会计信息,是会计目标的一项重要内容。其次,会计为企业内部经营管理提供会计信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于加强企业内部的管理,有助于增强企业的竞争能力,有助于提高企业的经济效益。这说明,会计服务于企业内部经营管理,也是

会计目标的一项重要内容。最后,在市场经济条件下,企业必然与有关各方面(包括投资者、债权人、职工、政府机构和社会公众等)存在着广泛的联系和错综复杂的经济关系。由于这些与企业存在利害关系的各方面不直接参与企业的经营活动,他们的要求只能通过会计核算提供的会计信息来得到满足。所以说满足社会各方面对企业会计信息的需要,仍是会计目标的一项重要内容。

会计目标,首先要遵循我国社会主义经济建设的根本原则和经济管理工作的总体目标要求——提高企业的经济效益,同时要服从并服务于会计信息使用者的需要。所以,我国颁布的《企业会计准则》对于企业会计核算的目标作了明确规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要。上述会计核算目标,实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以概括为:会计核算所提供的会计信息,应该是既有助于搞活微观,又有助于加强宏观控制,为全面提高社会主义经济效益而作出一切经济决策所必需的财务信息及与之有关的其他经济信息。这就是社会主义市场经济条件下的会计目标。

第四节 会计的方法

一、会计方法

会计方法是对资金运动产生的信息,进行加工处理,使之变成有助于经济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,会计核算是不可缺少的;而为了保证会计历史资料能够真实反映资金运动,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。综合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、会计决策。其中,会计核算是最基本、最主要的方法。

(一) 会计核算

传统的会计,或者说,当前的财务会计,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将其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、消费领域内所发生的经济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,使之

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的发展，虽然会计核算方法和会计监督方法都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，对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、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

会计核算方法是对各单位已发生的经济活动进行完整的、连续的、系统的和全面的反映所采用的方法。在传统的手工记账程序下，它主要包括以下一系列的专门方法：①设置会计科目及账户；②复式记账；③填制和审核凭证；④设置和登记账簿；⑤成本计算；⑥财产清查；⑦编制会计报表。下面简要说明各种方法的特点和内容，以及它们之间的相互联系。