

企业会计知识更新丛书

会 计 基 础
结 算 会 计

547

辽宁大学出版社

前 言

以《企业财务通则》、《企业会计准则》和一系列行业新会计制度出台为契机的会计制度模式性的转变,拉开了会计改革的序幕。企业会计知识更新迫在眉睫。为了尽快满足社会各界对企业会计知识更新的需要,我们组织东北财经大学、辽宁大学、辽宁管理干部学院、沈阳财经学院、鞍山钢铁公司等院校和企业的部分财会界的知名人士编写了《企业会计知识更新丛书》。该丛书按会计基础、结算会计、存货会计、筹资与投资会计、长期资产会计、成本会计、收益会计、会计报表、管理会计、电脑会计等10册编写,基本上概括了企业财务会计知识的全部内容。

、 在新旧会计制度的转换过程中,广大财会人员最渴求的是掌握改革后的会计实际操作过程,以便顺利实现新旧会计制度的衔接,及时解决实际工作中面临的问题。为此,该丛书严格按照《企业财务通则》、《企业会计准则》和财政部最近颁发的新的会计制度的规定和要求编写,在不违背上述规定和要求的前提下,尽量与西方会计衔接。该丛书注重理论联系实际,在理论阐述清楚的同时,把重点放在实务上,使用新的会计科目名称,制造业和流通业兼顾,突出操作性,力求通俗化、适用化。

该丛书不仅是广大财政、财务、会计人员学习“两则”和新

的会计制度、更新会计知识的教科书,也是广大财经院校师生教学 and 学习的参考书。

由于时间仓促,书中难免出现缺点和不足,不当之处,敬请读者提出宝贵意见。

编 者

1993年3月

2015117
L/M/T
:1

企业会计知识更新丛书·第一册

会 计 基 础

刘明辉 郭 娟

辽宁大学出版社

一九九三年·沈阳

参编人员

刘明辉 陈国辉

郭娟 崔理生

目 录

(第一册)

第一节	现代会计概述	1
一	现代会计的含义与本质.....	1
二	现代会计的发展大趋势.....	5
三	现代会计的两大领域.....	7
第二节	会计准则简介	15
一	会计准则的含义	15
二	会计准则的历史渊源	16
三	我国会计准则的整体框架与主要内容	21
四	会计准则在会计规范体系中的地位	23
五	我国会计准则所涉及的几项重大改革	24
第三节	会计假设和会计原则	25
一	会计核算的基本假设	25
二	会计核算的基本原则	30
第四节	会计要素	35
一	会计要素概述	35
二	财务状况要素	41
三	经营成果要素	70
四	会计等式及其扩展	83
第五节	帐户和复式记帐	86
一	帐户	86

二	复式记帐	94
三	借贷记帐法	96
第六节	会计方法与会计循环	107
一	会计凭证	107
二	会计帐簿	114
三	财产清查	126
四	工作底稿	128
五	会计报表	137
六	会计循环总结	141

第一节 现代会计概述

一、现代会计的含义与本质

(一)现代会计的含义

现代会计是会计发展的必然结果,要认识现代会计,先得知道什么是会计?然而,对会计的认识却因人而异。有人认为会计就是算帐的;也有人把会计看作是管钱的。在这里,简要地介绍一下目前会计界对会计概念的几种有代表性的看法。

1. 会计是一种方法

在会计实践活动中,人们最易感受到的是会计如何记帐、算帐、报帐、查帐和用帐,或者说,是会计如何反映经济行为、经济过程、经济结果,即贯穿于会计实践活动中的方法。由于会计的方法特性最先被人们所认识,因而便有了“方法论”说。持这种论点的人认为,会计是以货币为主要计量单位,进行连续、系统、全面地记录和计算的记帐、算帐和报帐的方法。这种观点反映了会计工作以记帐、算帐和报帐为内容的实质情况,代表了会计理论研究和会计著作中以会计方法为主要研究内容的一般趋向。但这种观点是立足于会计系统内部而得出的结论,只反映了会计最直观的特性,未能揭示会计的本质和区别于其他事物的标志。

2. 会计是一种工具

这一观点是立足于“主体——会计——客体”系统而得出的结论。持这一观点的人认为,处于主体和客体之间的会计是

一种媒介,它和其他有关的手段和工具一样,是人类用来管理生产活动的工具。有人进一步指出,会计乃是一种计量经济工作的量具,是一种以货币量度按规定方法来计量一个实体的经济事项的经过和结果的量具。这种观点从一定程度上反映了会计是什么,但把会计人员、会计机构排除在会计概念之外,违背了会计定义的基本要求。

3. 会计是一种技术

这一观点与上述第2种观点基本相同,在持这一观点的人看来,会计从原始的计量行为——结绳、刻木活动,发展为“书契”反映;从单式记帐发展为复式簿记;从算盘帐本发展为电脑会计,……。会计发展的历次革命,都体现为定量反映经济活动技术的创新和突破。会计只是一种技术,是一门计量和反映经济活动的技术。显然,这一观点与第二种观点一样,把会计人员与会计机构排除在会计之外,同样是片面的。

4. 会计是一种信息系统

持这种观点的人认为,会计是旨在提高经济效益,加强经济管理而在每个企业、事业、机关等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。会计是一个信息系统,它为管理提供以财务信息为主的经济信息。这种观点是从会计核算的实际出发,把会计对各种经济活动的数据进行汇集、加工、整理和转换当成一个信息系统;把会计部门当成企业的一个服务部门。从实质上看,这种观点也是工具论、方法论在社会重视信息条件下的必然产物。它强调会计信息的重要性,有利于加强会计核算工作和提高会计信息的质量,但忽视了会计人员在会计工作中的能动作用,未能正确概括现代会计的实践,无法指导会计在预测、决策和管理控制中发挥其应有的作用。

5. 会计是一种管理活动

会计是经济管理的重要组成部分。它通过收集处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益。会计作为一种实践活动,其产生发展完全取决于各时期经济管理的需要。最初的管理表现为计量、计算,就是原始的会计行为。人类社会早期,会计属于生产职能的附带部分,以后从中分离出来,成为独立管理职能,由专职的管理者(会计人员)行使。私有制出现后,对经济活动的监督与控制成为管理所面临的主要问题,会计随之由原始的计量、计算发展为对经济活动的指导与调节,进而发展为对经济的监督与控制。在漫长的、以自然经济为主的奴隶社会和封建社会,会计通过核算和监督国家财政收支,较好地发挥了职能作用,确保了整个国家政权、国家经济的顺利运行。随着商品经济的日益发展,以企业为单位的会计迅速发展,形成了复式记帐法,以后又发展了成本会计,并最终进入了现代财务会计与管理会计并存的阶段。会计的发展始终紧密地依赖于社会经济的发展,适应于各个时期经济管理的需要。实践证明,经济越发展,会计越重要。

会计之所以成为一种经济管理活动,是由其与经济效益的血缘关系所决定的。以最少的耗费取得最大的收益,是所有社会经济活动的共同主题,是历代经济管理共同追求的重要目标。为此,人们在社会经济活动中,需要对经济活动的所费与所得进行计算、比较,据此判断经济活动效益的大小和升降情况,以促使经济资源的有效利用和经济效益的不断提高。对经济活动及其效益的衡量、比较和分析,主要是通过会计工作来实现的。现代会计作为经济管理活动的一个重要组成部分,融汇于整个经济管理的全过程。在经济活动之前,通过计算、

分析选择最优方案,确定经营目标,预测发展前景,指导经济活动;在经济活动中,实行同步反映,为管理提供经济活动实况、差异及形成差异的原因等方面的资料,便于采取措施,优化经济行为,实现经营目标;在经济活动之后,核算成果,分析成败,考核业绩,明确责任,总结经验,可以促进企业改善管理。

会计管理活动论立足于历史及现实的会计工作——千百方会计人员的实践,揭示了会计的行为特征。从而也揭示了会计的本质是经济管理活动。但作为定义,它只回答了会计的“属类”,而未指出会计区别于其他经济管理工作的基本特征。会计的基本特征就在于通过观念总结的方式实现对再生产过程的控制。即人们利用一定的手段,以观念的形式系统地记录、反映、分析、综合,进而实现对经济活动及其经济效益的控制。会计管理只是一种间接管理,不像其他管理工作那样可以直接指挥再生产某一过程、领域、环节的活动。

(二)现代会计的本质

前已述及,会计的本质是一种经济管理活动。那么,它究竟是一种什么样的管理活动呢?我们知道,现代管理面对的经济活动,可以分为两个部分:一部分为实体要素的活动,表现人事、物流、财务,相应地形成了人事、劳动、生产、技术、质量、设备、物资、理财等项职能管理,这些管理的特点是针对生产经营的某一个特定领域进行管理;另一部分为实体要素活动关系、状态、方式、效果的反映——经济信息运动。正是这种经济信息运动,确保了实体要素活动及其各项管理活动的顺利进行,使相互工作协调、实现总体经济目标有了基本保证。对其可以用货币计量方面的信息,即综合经济信息的管理,正是会计所担负的重要职能。换句话说,会计是一种综合经济信息

管理。

会计通过综合信息的取得、处理和反馈,进而干预经济活动,实现对会计单位的经济活动及其经济效益的全面系统管理。会计区别于其他职能管理和其他经济信息管理(如统计)的基本特征是:渗透到经济活动各领域取得各种综合信息,在接收这些信息的同时,对各要素活动进行有效的控制和调节;运用系统反映经济活动的信息体系,为各实体要素管理提供依据,同时对各实体要素管理活动进行及时的督导。

二、现代会计的发展大趋势

目前,人类社会已经进入了空前的迅速发展时期。新兴技术层出不穷,并渗透到社会生产、生活的一切领域,对经济发展和社会演变产生了深刻的影响。与此相适应,现代会计的理论与实践也步入了一个崭新的时代。具体说来,现代会计主要呈现如下发展趋势:

(一)从静态核算向动态核算与控制方面发展。

随着现代企业管理从静态管理发展到动态管理,会计也要随着企业管理的这种转变而对企业的经济活动实行动态的核算与控制。传统会计那种单纯依靠事后记帐、算帐、报帐,着重提供过去信息的作法,远远不能满足现代企业管理的要求。这在客观上就要求会计所提供的经济信息,由重对外逐步演变为重对内的信息;由重过去的信息逐步演变为重未来的信息;由单纯提供信息逐步演变为能动地运用信息并参与决策,使会计在过去、现在、未来三种时态上均能发挥作用。所以,我们说会计正逐步从静态核算向动态核算与控制的方向发展。

(二)微观的企业会计正向微观会计与宏观会计相结合的社会会计发展。

随着世界范围内新技术革命浪潮的冲击,传统的会计理论正日益受到严重的挑战。与此相适应,一些新的会计领域正逐步被开发出来。微观的企业会计向宏观的社会会计的转化则是其中的一个重要方面。宏观社会会计,以整个国家作为会计主体,以整个国民经济活动作为会计核算和监督的对象,它是在传统会计的基础上,吸收兼并其他学科(尤其是统计学科)的理论方法,在形式上和内容上更加充实、完善,从而在更高层次上和更大范围内发挥重要作用的新型会计。它对实施社会的宏观调控具有一定的现实意义。

(三)会计学科向边缘学科和综合学科的方向发展。

现代科技的发展,引起了自然科学和社会科学两个领域的深入变化。在两个大科学内部的具体学科划分越来越细的同时,又出现了两大科学向整体化发展的趋势,使当代科学表现了高度深化又高度综合的对立统一。会计学科作为一门综合经济信息管理学科,它的发展同样反映了上述特征。一方面,管理会计与电脑会计的发展,加速了会计数量化的趋势;另一方面,会计还不断吸收现代横断科学理论(尤其是信息论、控制论)和行为科学理论丰富本科学的理论。此外,它还广泛吸收了管理经济学、工程经济学以及经济决策分析等方面的研究成果,逐步形成了一整套新的会计理论与方法体系,表明会计学科正向边缘学科和综合学科的方向发展。

(四)会计实务不断趋于国际化、标准化。

会计系统作为企业经营管理系统的的重要组成部分,其发展变化也必然与企业组织形式的发展变化相适应。近几十年来,由于世界范围内资本竞争的不断激化,资本投资和商品输出有了新的特点,因而企业的组织形式得到了迅速发展,出现了许多国际性的辛迪加、托拉斯,以及各种形式的跨国公司。

这种国际性企业组织的投资人、债权人遍及世界各个角落，也必然要求为企业提供信息服务和为投资人、债权人提供综合经济信息的会计迅速适应这种新的变化，这样在客观上加速了会计实务和会计理论的国际化趋势。同样，也正是由于各种跨国性企业的出现及世界经济的广泛交流，迫切需要世界通用的商业语言，要求各国会计实务和会计原则标准化。为此，1973年一些国家发起成立了“国际会计准则委员会”，1979年联合国经社理事会成立了“国际会计和报告准则特设政府间专家工作组”。可以相信，随着世界范围内技术经济的不断交流和贸易量的不断扩大，会计报告、会计准则和会计处理程序将会不断趋于统一，这是历史发展的必然趋势。

三、现代会计的两大领域

会计按照不同标准划分，可以分为不同的种类。如按会计服务于企业的形态划分，可以分为独资企业会计、合伙企业会计、公司会计和企业集团会计。按照会计主体的层次高低不同，可以分为社会会计、企业会计与企业内部责任会计；按照会计反映的对象、内容不同，可以分为证券会计、存货会计、长期资产会计、负债会计、所有者权益会计、成本会计、收益会计，甚至还有质量会计、物流会计、人力资源会计等；按照会计目标的侧重点不同，可以分为对内报告会计——管理会计和对外报告会计——财务会计等。

管理会计的产生，或者说传统会计分离为财务会计和管理会计，标志着现代会计已进入了一个新的发展时期。

(一) 财务会计

财务会计是当代企业会计的一个重要分支。它是运用簿记系统的专门方法，以通用会计原则为指导，对企业资金运动

进行反映和控制,旨在为所有者、债权人提供会计信息的对外报告会计。这种会计信息最终表现为通用的会计报表(或称财务报告,下同)和其他会计报告。财务会计是传统会计的发展,其数据处理和信息加工的方法仍然运用传统会计的方法,但本世纪30年代以后才逐步产生的公认会计原则对财务会计的支配作用,又把它与传统的会计区别开来。具体地说,财务会计具有如下几方面的特征:

1. 财务会计以计量和传输信息为主要目标

财务会计的目标主要是向所有者、投资者、债权人、政府部门,以及社会公众提供会计信息。从信息的性质看,主要是反映企业的整体情况,并着重历史性信息;从信息内容看,包括资金信息、成本信息和利润信息;从信息的使用者看,主要是外部使用者,包括财政部门、金融部门、税务部门、审计部门、投资者、债权人和社会公众等;从信息的用途看,主要是利用信息了解企业的财务状况和经营成果,作为筹资和纳税的依据,满足综合汇总的需要等;从提供信息的方式看,主要是编制通用的会计报表,如资产负债表、损益表和财务状况变动表。

2. 财务会计以编报对外会计报告为工作核心

财务会计之所以突出会计报表,是因为它的主要任务是向企业外部各利害关系人提供会计信息,这种会计信息只能采用通用的、公开的商业语言——会计报表形式传递给一切对企业经营、财务活动感兴趣的人们。当然财务会计所编制的会计报表是以整个企业为主体来反映情况的,它不表达企业某一部部门或某一业务的局部情况。与此不同,传统会计虽说最终也要编制报表,但不把会计报表的编制放在最突出的地位,传统会计只重视日常的会计记录和成本报表。管理会计旨在

向企业内部管理当局提供经营决策所需信息，也不把编制会计报表当作主要目标。

3. 财务会计仍然以传统会计模式作为数据处理和信息加工的基本方法

为了提供通用的会计报表，财务会计还要运用较为成熟的传统会计模式作为数据处理和信息加工的方法。传统会计模式也就是历史成本模式，其特点是：

(1) 会计反映(分类、记录、整理、汇总)依据复式簿记系统。复式簿记系统以帐户和复式记帐为核心，以凭证和帐簿组织为形式，包括序时记录、分类记录、试算平衡、调整分录和对帐结帐等一系列步骤都要运用复式记帐，并借助于帐户进行记录。由于这一系列步骤是一个数据处理系统，它要周而复始地运行，才能不断地生成报表所要求的信息体系，所以，这一系列步骤也称为会计循环。

(2) 收入与费用的确认(也包括资产、负债和所有者权益的确认)以权责发生制为基础。所谓确认，是指应予记录的事项在会计上正式加以记录，并列入会计报表内容的过程；而权责发生制就是指当企业发生了能带来现金后果的交易和情况时，就确认并记录它们产生的财务影响，而不是等到企业收入或付出现金时才予以确认和记录。

(3) 会计计量遵循历史成本原则。历史成本计量原则的核心，是指资产、负债等要素应按交易或事项发生时所确认的交换价格为最初入帐的计量标准。

尽管上述会计模式在传统的会计实践中早就被采用了，但把这一套程序、方法和原则系统化、条理化，并上升到一定的会计理论高度——形成“公认会计原则”的一部分，则是财务会计的功绩。而作为传统会计另一分支的管理会计则不受

上述会计模式的约束。

4. 财务会计以“公认会计原则”和行业会计制度为指导

“公认会计原则”是指导财务会计工作的基本原理和准则，是组织会计活动，处理会计业务的规范。具体是指会计界意见比较一致，并得到一些权威团体或机构的支持和肯定的会计原则。它的作用在于指导企业编制比较公允、客观的会计报表，保证向报表使用者提供重要的、真实的会计信息。它在一定程度上可以防止和减少企业管理当局在会计报表编制中的主观臆断和弄虚作假，保证企业外部利害关系人了解企业经营的真实情况。从我国的目前情况看，公认会计原则实际上由会计基本准则和具体准则组成。作为补充，目前根据不同行业的特点，制定了“行业会计制度”，这些都是我国企业财务会计必须遵循的规范。

(二) 管理会计

管理会计亦称对内报告会计，它是企业为了加强内部经营管理，实现利润极大化这一企业经营的最终目的，灵活运用多种多样的方式方法，收集、储存、加工和阐明管理当局合理计划和有效控制经济过程所需要的信息，围绕成本、利润、资本三个中心，分析过去、控制现在、规划未来的一个会计分支。现代管理会计作为一门新兴的发展中学科，尽管它还有较大的不成熟性，但是，把它与财务会计和传统会计相比，其特点还是突出的。

1. 以服务企业内部经营管理为主要目标

管理会计与财务会计的一个显著区别就在于，它主要侧重于直接为企业内部的各级管理人员服务。或者说，管理会计主要是为企业内部各级管理人员提供有效经营和最优决策的信息，是为强化企业内部管理、提高经济效益服务的。