



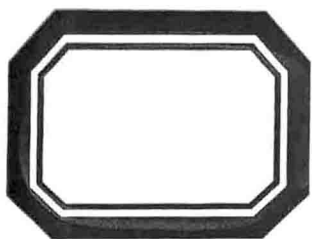
高等教育“十二五”应用型人才培规划教材

# 初级财务会计

CHU JI CAI WU KUAI JI

朱振东 尹桂凤 吴安平 © 主编

 **北京理工大学出版社**  
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS



同守秋月

“十二五”应用型人才培养规划教材

# 初级财务会计

主 编 朱振东 尹桂凤 吴安平

副主编 卢 珊 赵立夫 王 悦 李尚越 唐定芬

 **北京理工大学出版社**  
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

## 内 容 提 要

本书以会计法为准绳、以《企业会计准则》和《企业会计制度》为依据,全面、系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和会计核算程序;以基础理论为先导,着重介绍了会计核算的各种专门方法,又概括性地阐述了会计相关指标分析及会计工作管理;由浅入深、循序渐进地让初学者熟悉和掌握会计基础知识。本教材包括的内容有:总论、会计科目与账户、复式记账、借贷记账法的应用、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、账务处理程序、财务会计报告、财务分析指标、会计工作管理。

全书着重体现应用型本科教育的特色,突出了实用性和可操作性,可作为高等院校会计学、财务管理、金融学、审计学等专业以及其他经济管理类专业的会计学基础课程的教材,也可作为从事会计工作的相关人员的参考资料,还可作为会计人员培训和自学的辅导用书。

版权专有 侵权必究

---

### 图书在版编目(CIP)数据

初级财务会计/朱振东,尹桂凤,吴安平主编. —北京:北京理工大学出版社,2013.12  
ISBN 978-7-5640-8619-0

I. ①初… II. ①朱… ②尹… ③吴… III. ①财务会计-高等学校-教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第291653号

---

---

出版发行/北京理工大学出版社有限责任公司

社 址/北京市海淀区中关村南大街5号

邮 编/100081

电 话/(010) 68914775(总编室)

82562903(教材售后服务热线)

68948351(其他图书服务热线)

网 址/http://www.bitpress.com.cn

经 销/全国各地新华书店

印 刷/北京地质印刷厂

开 本/787毫米×1092毫米 1/16

印 张/16

字 数/367千字

版 次/2013年12月第1版 2013年12月第1次印刷

定 价/36.00元

责任编辑/申玉琴

文案编辑/施胜娟

责任校对/周瑞红

责任印制/吴皓云

---

图书出现印装质量问题,请拨打售后服务热线,本社负责调换

# 前 言

初级财务会计是会计学科体系的重要组成部分，是会计学、财务管理等专业的基础课程。为了适应现代市场经济发展，满足新世纪会计教学与实务操作的需要，让更多喜爱经济，特别是喜爱从事会计工作的人员能尽快地熟悉会计的基本知识和基本理论，掌握会计核算的基本方法和会计实践操作技能，我们本着厚基础、宽口径、重技能的思路编写了这本应用性较强的《初级财务会计》教材。

本书以《企业会计准则》《企业会计制度》为依据，以基本理论为先导，以实践技能为重点，根据相关的法律、法规、政策、制度，本着必需、够用的原则，比较系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术，突出强调初学者的动手能力。本书在每章前简明地介绍了学习内容，在每章后又编排了思考题和各种类型的练习题，其目的在于指导初学者通过对本书的学习，增强理论与实践的结合，为未来专业会计的学习和实际工作打下较为坚实的基础。

本书具有以下主要特点：

(1) 适时更新内容，突出案例解读。本书依据新的会计准则、会计制度以及近年来出台的会计法规、政策等更新内容，通过经典案例帮助初学者掌握会计理论和会计方法。

(2) 体系安排合理，结构设计严谨。本书按照会计核算专门方法，从设置科目、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查到编制报表，由浅入深、层层递进、层次清晰紧凑。

(3) 理论联系实际，实践巩固理论。本书理论阐述本着必需、够用的原则，体现了清晰、简明且注重在实践中的具体运用。练习题型丰富，内容全面，有助于学生对会计理论的消化理解。

本书由朱振东、尹桂凤、吴安平担任主编，卢珊、赵立夫、王悦、李尚越、唐定芬担任副主编。本书编写具体分工如下：朱振东编写第四章、第十章、第十一章、内容介绍及前言，尹桂凤编写第一章、第八章，吴安平编写第五章、第六章，王悦编写第二章，卢珊编写第三章，李尚越编写第七章，唐定芬编写第九章，赵立夫编写第十二章。初稿完成后，由吴安平对全书进行了审阅，最后由朱振东副教授负责总纂、定稿。

本书在策划、编写过程中参阅了大量相关的专著、教材、论文等参考文献，吸取了其中的宝贵经验，在此谨向各位有关编著者表示诚挚的谢意。

由于编者水平所限，本书在体系和内容方面难免存在缺陷甚至是错误，恳请专家、学者和读者给予批评指正。

执笔 朱振东

# 目 录

|                           |      |
|---------------------------|------|
| <b>第一章 总论</b> .....       | (1)  |
| 第一节 会计的意义 .....           | (1)  |
| 第二节 会计对象与会计要素 .....       | (8)  |
| 第三节 会计核算的基本准则 .....       | (14) |
| 第四节 会计方法体系 .....          | (17) |
| 第五节 会计的确认与计量 .....        | (19) |
| <b>第二章 会计科目与账户</b> .....  | (24) |
| 第一节 会计科目 .....            | (24) |
| 第二节 账户 .....              | (27) |
| <b>第三章 复式记账</b> .....     | (33) |
| 第一节 复式记账原理 .....          | (33) |
| 第二节 借贷记账法 .....           | (35) |
| 第三节 借贷记账法的试算平衡 .....      | (43) |
| <b>第四章 借贷记账法的应用</b> ..... | (51) |
| 第一节 资金筹集的核算 .....         | (52) |
| 第二节 供应过程的核算 .....         | (55) |
| 第三节 生产过程的核算 .....         | (62) |
| 第四节 销售过程的核算 .....         | (67) |
| 第五节 财务成果的核算 .....         | (71) |
| 第六节 资金退出的核算 .....         | (77) |
| 第七节 成本计算 .....            | (79) |
| <b>第五章 账户分类</b> .....     | (90) |
| 第一节 账户分类概述 .....          | (90) |
| 第二节 账户按经济内容分类 .....       | (91) |
| 第三节 账户按用途和结构分类 .....      | (93) |

## 2 初级财务会计

|                          |              |
|--------------------------|--------------|
| 第四节 账户的其他分类 .....        | (103)        |
| <b>第六章 会计凭证 .....</b>    | <b>(109)</b> |
| 第一节 会计凭证的种类和意义 .....     | (109)        |
| 第二节 原始凭证 .....           | (110)        |
| 第三节 记账凭证 .....           | (115)        |
| 第四节 会计凭证的传递与保管 .....     | (120)        |
| <b>第七章 会计账簿 .....</b>    | <b>(126)</b> |
| 第一节 会计账簿的意义和种类 .....     | (126)        |
| 第二节 会计账簿的设置和登记 .....     | (129)        |
| 第三节 会计账簿的登记规则 .....      | (133)        |
| 第四节 对账和结账 .....          | (136)        |
| 第五节 会计账簿的更换与保管 .....     | (138)        |
| <b>第八章 财产清查 .....</b>    | <b>(143)</b> |
| 第一节 财产清查概述 .....         | (143)        |
| 第二节 财产清查的方法 .....        | (146)        |
| 第三节 财产清查结果的账务处理 .....    | (150)        |
| <b>第九章 账务处理程序 .....</b>  | <b>(161)</b> |
| 第一节 账务处理程序概述 .....       | (161)        |
| 第二节 记账凭证账务处理程序 .....     | (162)        |
| 第三节 科目汇总表账务处理程序 .....    | (186)        |
| 第四节 汇总记账凭证账务处理程序 .....   | (193)        |
| <b>第十章 财务会计报告 .....</b>  | <b>(201)</b> |
| 第一节 财务会计报告概述 .....       | (201)        |
| 第二节 资产负债表 .....          | (205)        |
| 第三节 利润表 .....            | (210)        |
| 第四节 现金流量表 .....          | (214)        |
| 第五节 所有者权益变动表 .....       | (221)        |
| 第六节 财务报表附注 .....         | (224)        |
| <b>第十一章 财务分析指标 .....</b> | <b>(230)</b> |
| 第一节 财务资料分析的作用 .....      | (230)        |
| 第二节 财务资料分析的常用指标 .....    | (231)        |
| <b>第十二章 会计工作管理 .....</b> | <b>(239)</b> |
| 第一节 会计工作管理体制 .....       | (239)        |
| 第二节 会计工作组织形式 .....       | (242)        |
| 第三节 会计档案管理 .....         | (243)        |

### 本章内容提示

本章从认识会计的产生与发展开始,让学生了解会计在社会历史发展进程中所具有的经济意义及目标;熟悉会计的概念、对象、要素以及基本职能;理解会计信息质量要求、会计要素的计量基础及会计的确认与计量的原则;掌握会计等式的原理、会计核算的基本前提以及会计核算的专门方法体系;为全面学习初级财务会计打下良好的基础。本章包括的内容:会计的意义、会计对象与会计要素、会计核算的基本准则、会计方法体系及会计的确认与计量。

## 第一节 会计的意义

### 一、会计的产生及发展

会计作为经济管理的组成部分,是人们对生产活动进行组织和管理的主观需求。它是为了适应社会生产实践和经济管理的客观需要而产生的,并随着社会生产的发展而发展。

#### (一) 会计的产生

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。人类为了谋求生存,必须获得吃、穿、住等各种物质资料,人类为了获取这些物质资料,总是关心自己的生产劳动,无论是个人,还是社会都特别注意劳动的成果。如:商品的价值量是由社会的必要劳动时间来决定,而劳动总量又是有限的。

人们为了维持生存和发展,总是力求以尽可能少的劳动消耗,获得尽可能多的劳动成果。为达到这一目的,并不断地提高经济效益,就必须对物质资料的再生产过程进行必要的管理和控制。这就需要对再生产过程中所发生的人力、物力的消耗和劳动成果进行观察、计量、记录、计算、对比、分析,借以掌握整个生产过程和结果,以反馈信息指导和管理生产,促进生产的进一步发展。这样,就产生了会计。也就是说,会计产生的基本前提是社会生产实践活动。

### (二) 会计的发展

会计起源于生产实践,是人们对生产实践的经验总结。正因为如此,会计的产生和发展,就必须同人们组织和管理生产的客观需要相联系,并且随着社会经济的发展而发展。纵观会计发展历史,它经历了一个从低级到高级、从简单到复杂、从盲目到科学、从片面到完善的发展过程。会计的这个发展过程大致经过了三个阶段:

#### 1. 古代会计(1494年以前)

古代会计,从时间上划分,一般是指15世纪(1494年)以前的会计。这一历史阶段由于生产力较低,商品经济不发达,会计的发展也比较缓慢。最初,会计只是生产职能的附带部分,即在生产活动之外,附带地把收入、支出等记载下来。随着生产力的发展,出现了剩余产品和社会化生产,会计才作为一项单独的工作从生产职能中分离出来,成为特殊的、由专人从事的独立职能。这一时期,会计特有的方法尚未形成,会计还没有形成一门独立的学科。

#### 2. 近代会计

12—14世纪,由于资本主义商业的快速发展,意大利等地中海沿岸的一些国家的城市商业和金融业特别繁荣。日益发展的商业、金融业,要求不断改进和提高已经流行于这些城市的复式记账法。为了满足经济发展的实际需要,1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利在他的著作《算术·几何·比例概要》一书中系统地介绍了复式记账法,并给予了理论上的阐述。复式记账理论的提出,是近代会计发展的主要标志,它的产生是一个划时代的革命,是会计发展史上的第一个里程碑,标志着会计由古代会计进入近代会计。

复式记账法不仅是一个会计记录方法,更重要的是它提供了一系列科学的会计学观念,并构建了以日记账、分类账和总账三种账簿为基础的会计制度。随着借贷记账法在工业企业中的应用,发展起来了折旧、资本与收益的划分、成本计算、定期报告与报表审计制度,这些内容的不断完备使会计成为一门独立的学科。

18世纪末和19世纪初,英国工业革命促成英国经济领先于世界其他国家和地区,股份有限公司的出现带动查账公司的出现,产生了职业会计师并出现了“注册会计师协会”。从此,扩大了会计的服务对象,发展了会计的核算内容,会计的作用获得了社会的承认。因此说,“股份公司”的出现和“注册会计师协会”的成立,是会计发展史上的第二个里程碑。

#### 3. 现代会计

20世纪50年代,资本主义经济发展迅速,市场竞争日趋激烈,对会计提出了更高的要求。在一些科学技术和工业比较发达的资本主义国家,现代数学方法和电子计算机进入了会计领域,会计手工操作逐步转变为电子计算机操作,使会计技术达到了一个新水平。此外,随着科学技术的突飞猛进,生产社会化程度的不断提高,以所有权与经营权相分离为特征的股份公司经济组织得到了迅速发展,基于企业所有者和经营者的不同需求,以及为了达到加强企业内部管理、降低成本、提高竞争能力、获取最大利润的目的,要求企业会计必须加强成本管理和预算管理,为企业经营者提供更为及时、准确的会计信息。这样,管理会计就从企业会计中分离出来,形成了财务会计和管理会计两大分支。

财务会计,主要侧重于向企业外部信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等情况的信息,其反映的是过去已经发生的信息,为外部有关各方提供所需数据资料。

管理会计,主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需

的相关信息,其反映的是企业未来的信息,为内部管理部门提供所需的数据资料。

现代管理会计的诞生和发展是近代会计走向现代会计的重要标志,是会计发展史上的第三个里程碑。

### (三) 我国会计的发展历史

#### 1. 远古会计

在我国上古时期,就有“结绳记事(数)”“刻竹作书”的简单会计。根据史学家考证,远在公元前21世纪的我国原始氏族公社时期,甲骨文“卜辞”中就有狩猎禽兽的数量记载,这是我国会计登记的雏形,这种简单的会计,反映出它与自然的关系。随着剩余产品的增多和私有制的产生,社会出现了阶级,于是会计由原来的管理、考核劳动时间和劳动成果的工具,变成为统治阶级利益服务的工具,这时的会计又与生产关系的变革相联系。

#### 2. 西周时期

根据古书记载,我国早在西周时,就专门设置了管理全国钱、粮、税负的官吏,并对会计核算制度、方法等做了有关规定。当时,在周朝设置了掌管王朝财政经济收支全面核算的官吏,即“司书”和“司会”。“司书”是记账的,主要负责对财务收支进行登记;“司会”主要负责对记账者进行监督。

#### 3. 秦汉时期

到了秦汉以后,会计和统计开始分别在不同账册上处理。处理会计的账册叫“簿”,处理统计的账册称为“籍”。从而出现了名为“簿书”的账册,成为我国账簿的雏形。

#### 4. 唐宋时期

到了宋朝,会计的发展日趋完善,在计算技术和账簿组织方面,都积累了丰富的经验,发明了“四柱清册法”。这种方法起初被用于寺庙里,后来经整理改进用于官府、衙门办理钱粮报销和移交手续等。其方法的实质是:将一定时期内的钱粮收支分为四部分,即:“旧管”“新收”“开除”和“实在”,可用公式表示为:旧管+新收=开除+实在,这一公式是对“四柱清册法”的总结。该方法也适用于现在管钱管物的账簿结账关系。

“四柱清册法”一直沿用到今天,既可检查日常记录,又可分类汇总日常收支记录,对日常收支现象可起到系统、全面、综合反映的作用。它的运用,是我国会计方法的一次重大发展,使会计工作有了一个比较连续、系统的记录,它是我国古代会计科学取得优异成就的显著标志,在我国会计发展史上占有重要的地位。

#### 5. 明末清初

明末清初,商业和手工业更加趋向繁荣,我国会计已经开始以货币作为统一的计量单位,并出现了以四柱为基础的“龙门账”,使用该方法时,把全部账目划分为“进”“缴”“存”“该”四大类,相互之间的关系可用“进-缴=存-该”表示。其中:“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指全部资产;“该”指全部负债(包括业主投资)。设“总清账”分类进行记录,在计算盈亏方面属于双轨计算。

年末分别编制“进缴表”和“存该表”,两表盈亏数相等,称之为“合龙门”。龙门账的“进缴表”和“存该表”相当于现今会计的资产负债表和利润表。这些是我国传统会计的精华,是中国对世界会计的特殊贡献。

#### 6. 民国时期

由于资本主义经济的发展,西方的借贷记账法、股份制企业、上市公司等在中国的推

进,中式会计便逐渐地被西方记账方法所替代。

## 7. 新中国成立以后

新中国成立后,我国会计的发展经历了一个不平凡的过程。20世纪50年代,在高度集中的计划经济体制下,经济形式统一,企业生产经营的各项活动都被国家严格控制,国家下达生产计划,配备人员,进行投资并供应原料与设备,最终包销产品、收缴利润。会计核算仅仅是记账、算账和报账,其管理职能没有全面发挥。

在“左”倾思想的影响下,会计人员发挥所谓的主观能动作用,在借贷记账法下,又创建了增减记账法和收付记账法,一个单位“三套账”并存,把原本借贷记账法就能解决的问题复杂化,给资金流动设置障碍。“文化大革命”时期更是生产混乱,管理失控,伴随着会计人员业务素质水平的低下,甚至出现了“无账会计”,给经济核算造成了严重危害,会计工作和会计制度处于混乱状态。

改革开放之后,我国进入市场经济时期,国家在会计领域进行了一系列重大变革,使会计在经济管理中的地位不断提升。1985年颁布《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)。1993年对《会计法》进行了第一次修订,1999年对《会计法》进行了第二次修订。1993年,按照社会主义市场经济的要求,对会计模式进行重大改革,出台了与国际惯例接轨的《企业会计准则》和《企业财务通则》。2001年实施全新的《企业会计制度》,统一和规范各行业的会计核算口径。2002年和2005年又在《企业会计制度》基础上进行调整,出台了《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》,简化和规范了小规模企业的会计核算,促进了小企业的健康发展。

2006年又出台了《企业会计准则》(即38个具体准则和1个基本准则),更加强调“年度内”的核算,实现了我国会计准则体系与国际财务报告准则的趋同,并决定于2007年1月1日起在上市公司中执行,同时也鼓励其他企业使用。

综上所述,在其产生之初,会计主要作为一种记录行为存在。随着经济的发展与社会的进步,科学技术的日新月异,特别是资本市场的建立与发展,会计对社会经济的信息作用与控制功能日益显现。就功能而言,现代会计已经发展成为集信息与控制功能于一体的现代管理学科。以提供企业(或其他经济组织)经济信息为目的的会计——信息会计;以实现经济控制功能为目的的会计——控制会计。从控制功能发生效应的范围来看,控制会计又可分为微观与宏观两个层面的分支学科。以实现微观企业(或其他经济组织)经济控制功能为目的的会计——微观控制会计;以实现宏观经济控制功能为目的的会计——宏观控制会计。

### (1) 信息会计学——会计学。

信息会计是以提供经济信息为目的的会计,主要运用于微观企业及其他微观经济组织。对于微观企业而言,会计是一个信息系统,其目的是为企业内、外的使用者提供对决策有用的经济信息。依据会计系统所提供的会计信息的内容不同,企业会计分为财务会计与管理会计。

管理会计——对内提供信息的会计。

财务会计——对外提供信息的会计,是对传统会计的继承与发展。现代财务会计学主要研究会计目标、会计准则、会计要素、会计方法、会计行为(如确认、计量等)、会计报告、会计环境等问题。现代财务会计学主要包括初级、中级和高级财务会计学内容。其中:初级会计主要研究会计确认、计量、记录和报告的基本原理与基本方法;中级会计主要以特定经济实体为对象阐述其正常经济交易或事项的确认、计量、记录和报告的具体方法;高级

会计则主要阐述企业特殊的经济交易、事项或特殊企业的经济交易事项的确认、计量、记录和报告的具体方法。

### (2) 微观控制会计学——企业财务学。

微观控制会计的目的在于：实现微观企业（或其他经济组织）经济活动特别是财务活动的有效控制，因此，通常被称为企业财务学或企业财务管理学。财务管理（即“理财”）是企业财务的主要职责，其主要内容包括控制企业财务活动、协调企业财务关系、合理配置企业财务资源。

财务管理以微观企业为研究对象，主要研究市场经济环境中作为市场主体的企业的筹资、投资、分配等行为的控制与优化问题。其内容主要包括：企业的投融资、资产、成本、收益管理和财务评价等。

### (3) 宏观控制会计学——审计学。

现代会计的控制功能向宏观经济管理层面的延伸，主要体现在“政府审计控制”和“注册会计师审计控制”两个方面。

政府审计控制是政府通过审计方法对整个国家的经济资源进行合理配置，对整个国民经济活动实施有效控制。其控制是由政府审计机关来完成的，主要是对政府预算资金使用的合法性和有效性进行控制。

注册会计师审计控制是对企业特别是上市公司财务报告信息质量所实施的控制。其目的是维护资本市场正常运转的基础。

## 二、会计的职能与目标

### （一）会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的客观功能。它是伴随着会计的产生而同时产生的，也必将随着会计的发展而发展。正确认识会计职能，对于正确提出会计工作应担负的任务，确定会计人员的职责和权限，充分发挥会计工作应有的作用等都十分重要。

新中国成立初期，最普遍的提法是把“观念的总结”理解为“反映”，把“过程的控制”理解为“监督”，即会计的职能为反映和监督。进入20世纪80年代，我国将经济建设纳入重要的议事日程，为了加强经济核算，提高经济效益，会计在经济管理中的地位和作用得到加强，人们对会计职能有了进一步的认识，普遍将会计职能表述为“核算和监督”。因为“核算”比“反映”更具广泛的含义，不仅有记账、算账、报账的含义，而且还有审核的含义，核算不仅包括事后核算，还包括事中核算和事前核算。

我国《会计法》规定：“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规，按照本法规定办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。”即会计具有的两大基本职能是会计核算和会计监督。

#### 1. 会计核算职能

会计核算职能是会计的首要职能，是指会计通过确认、计量、记录和报告等环节，从数量方面反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，并通过记账、算账和报账等核算工作，为经济管理提供会计信息的功能。它是会计最基本的职能。会计核算（反映）职能具有以下特点：

(1) 利用价值指标从数量上反映经济活动。会计是以货币作为主要计量单位，综合记

录、核算各企事业单位的经济活动情况，为信息使用者提供必要的会计信息。各单位进行会计核算常用的计量单位有实物量度、劳动量度和货币量度三种，其中货币体现的价值计量是一种综合的计量，它可以将不同质的经济资源统一起来并加以计量和比较，以便为信息使用者及时、快捷地提供有用信息。

(2) 综合反映会计主体正在或已经完成的经济活动。传统的会计反映职能，强调事后核算，仅限于记录和核算已经发生的经济活动。这种核算是根据已经发生的和完成的经济业务所取得的书面凭证进行记录，原始数据具有真实性和可验证性，以保证所提供的会计信息真实可靠。但是，随着社会经济的发展，经济活动日趋复杂，各单位经济管理对会计的要求越来越高。会计仅限于事后的记账、算账和报账已明显不够，特别是在信息化社会条件下，会计的核算（反映）职能将逐渐地发展为事后、事中和事前核算。

(3) 会计核算具有全面性、连续性、系统性。会计核算具有全面性、连续性、系统性等特点，有利于全面掌握经济活动的情况，考核经济效益。会计进行的“全面地反映”是指对会计主体发生的经济活动，必须反映它的全部内容。凡是发生的经济业务，都应加以全面记录，不能所有遗漏。“连续地反映”是指对经济业务的记录必须按业务发生的时间顺序，进行连续不间断地记录与核算。“系统地反映”是指对会计要素按科学的方法进行分类，采用复式记账的方法进行相互关联的系统加工、整理和汇总，以便分门别类地提供管理上所需要的会计信息。只有这样才能提供连续、系统、完整的会计信息；随着计算机等信息技术在会计核算中的应用，不仅提高了会计工作的效率和质量，而且还能根据实际需要为经济管理提供实时的、动态的会计信息资料。

## 2. 会计监督职能

会计监督职能也称为控制职能，是指利用会计核算所提供的信息，根据国家的法律、法规和制度，对会计主体经济活动的真实性、合理性和合法性进行的检查。

会计监督职能有以下特点：

(1) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家有关的政策、法令、制度对经济活动进行监督。我国《会计法》赋予了会计机构和会计人员的监督权力，必须恪尽职守。同时也规定了监督者的法律责任，必须严格遵守财经纪律。

(2) 会计监督具有连续性。社会再生产过程不间断，会计核算就要不断地进行下去，在整个持续过程中，始终离不开会计监督。各会计主体每发生一笔经济业务，都要通过会计进行反映，在反映的同时，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。会计监督主要是利用价值指标，对企事业单位的财务活动进行事前、事中和事后监督。对每一特定会计主体的财务活动进行分析、预测、控制和考评，确保资金运营顺畅、控制合理、经营成果良好、财产安全。事前监督是指在过程之初，对计划的预测、合同的合法性及合理性的核查、原始凭证真实性的证实等；事中监督是指在过程之中对计划、预算执行所做的控制；事后监督是指在过程之后，对会计资料所做的分析检查、总结评价。

## 3. 核算和监督的关系

核算职能是为经济管理提供经济信息，是经济管理必不可少的工具。监督职能则是对经济活动加以促进、控制、考核和指导，它是经济管理的重要组成部分。因此说，会计的两大

基本职能的关系是：相辅相成，辩证统一。核算是基础，监督是保障。

会计核算进行会计监督的基础，没有正确、完整的经济活动数据资料，监督就没有依据。同时，会计监督又是保障会计核算资料真实、正确的必要手段。如果只有核算而不进行监督，核算就失去了意义。

## （二）会计的含义

古今中外对会计一直没有统一认识，不同时期、不同国家的人们对会计的含义做出不同的解释，这是一种正常现象，符合人们认识事物的客观规律。

当代会计界对会计的认识主要有两种观点最具代表性：一种是管理活动论；另一种是信息系统论。持管理活动论观点的人认为会计的本质是一种经济管理活动。会计是以货币为主要计量单位，通过专门方法，对企业、事业和行政单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，借以加强经济管理、提高经济效益，它既是经济管理的工具，又是经济管理的重要组成部分。持信息系统论观点的人认为会计的本质应理解为一个经济信息系统。因为会计工作的目标是报出会计报表，人们可以通过一个企业的报表获取它的信息。可见，会计是以提供财务信息为主的经济信息系统，特别对于一个上市公司而言，财务会计报告就是企业经营的晴雨表，人们可以通过对报表的理解做出自己的决策和判断，因而会计又被称为“企业语言”。

“管理活动论”和“信息系统论”这两种学术观点虽然尖锐交锋，但两者并不矛盾，提供信息本身就是管理活动的一个至关重要的组成部分。通常情况下，我们可以把会计定义如下：

会计是以货币作为主要计量单位，以凭证为依据，运用专门的核算方法，对再生产过程的资金运动进行全面、连续、系统的核算和监督，并为有关方面提供财务信息的一种经济管理活动。这一定义概括了会计的对象、职能和特点。

（1）会计的对象是再生产过程中的资金及资金运动。企业的生产活动具有周而复始的鲜明特征，而会计只对其资金及资金运动进行核算。

（2）会计的基本职能是核算和监督，此外还有预测、决策、控制和分析等扩展职能。

（3）会计核算的特点：

① 以货币作为主要的计量单位。在经济管理活动中，计量单位有：实物计量（如吨、度、立方米等）、劳动计量（如工时、台班等）和货币计量（如人民币、美元、欧元等）。而三种计量中只有货币计量具有综合性，能够全面反映经济活动的全过程，当然会计核算中也不排除其他的计量方式。

② 以真实、合法的凭证为依据。

③ 运用专门的技术和方法对各单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的反映和监督。

## （三）会计目标

会计目标也称会计目的，是指会计工作所要达到的终极目的——向会计信息使用者提供决策有用的信息。

具体讲，会计目标是向财务会计报告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履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

因为,企业管理层和外部信息使用者之间存在信息不对称的情况,财务会计作为对外报告的会计,通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,帮助财务报告使用者做出相关的决策。同时,因企业管理层经营管理企业的资产基本上是投资者投入或向债权人借入的,因此投资者和债权人需要及时或经常性地了解企业管理层保管、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工作业绩的完成情况。

会计对其主体的经济活动进行核算,是提供反映其主体经济活动的信息,因此研究我国会计目标主要涉及两方面的内容:

### 1. 会计信息的使用者

主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门(如财政、税务、审计、检察院)和社会公众等。即会计需要:为国家宏观管理和调控提供会计信息;为企业内部经营管理提供会计信息;为企业外部各有关方面提供会计信息。

### 2. 信息使用者需要对决策有用的信息

信息使用者为正确做出相关决策,需要会计所提供的信息一定要对决策有用。主要有三个方面:一是反映企业特定时点财务状况的信息;二是反映企业特定会计期间的经营成果信息;三是反映企业特定会计期间现金流量的信息。

## 第二节 会计对象与会计要素

### 一、会计对象

会计对象是会计核算和监督的内容。是指能用货币表现的经济活动,即资金及资金运动。会计并不能核算和监督社会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的价值。

由于各单位的性质不同,其资金来源也不尽相同,则表现出的资金运动的方式也各有其特点。

行政单位的资金来自国家财政拨款,属于非偿还性资金,其资金运动的方式为直线式,只要做到收支平衡即可。事业单位的资金有一部分是国家财政拨款,另一部分是事业性收费,如学校收取的学费、医疗机构收取的医疗费等,其资金运动方式也是直线式,达到收支平衡。企业是以追求利润为目的的营利性经济组织,为了所从事的生产和销售活动,必须拥有一定数量的资金。企业资金运动方式为循环周转式,其资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。下面以制造业企业为例来说明企业的资金运动及过程。

#### (一) 资金处于相对静止状态,表现为资产、负债和所有者权益的统一

资产反映的是“资金”作为价值的物质承担者的具体存在形态,具体包括:房屋、建筑物、机器设备等固定资产,货币资金、应收账款、存货等流动资产;负债和所有者权益反映的是“资金”所体现的经济关系,具体包括:短期借款、应付职工薪酬、应付账款、长期借款、应付债券,以及实收资本、资本公积、盈余公积和本年利润等。因此,任何单位在任何情况下,从数量关系上看,必然是全部资产总额与负债及所有者权益总额,总是恒等的。所以有:

资产总额 = 负债总额 + 所有者权益总额

(二) 资金处于显著运动状态, 表现为资金投入、资金使用和资金退出企业

具体包括: 资金投入, 即所有者投入形成的所有者权益和债权人投入形成的债权人权益; 资金在企业内部的运用, 即资金循环和周转; 资金退出, 即偿还债务和上交税金等。制造业企业的资金循环和周转, 详见图 1-1。

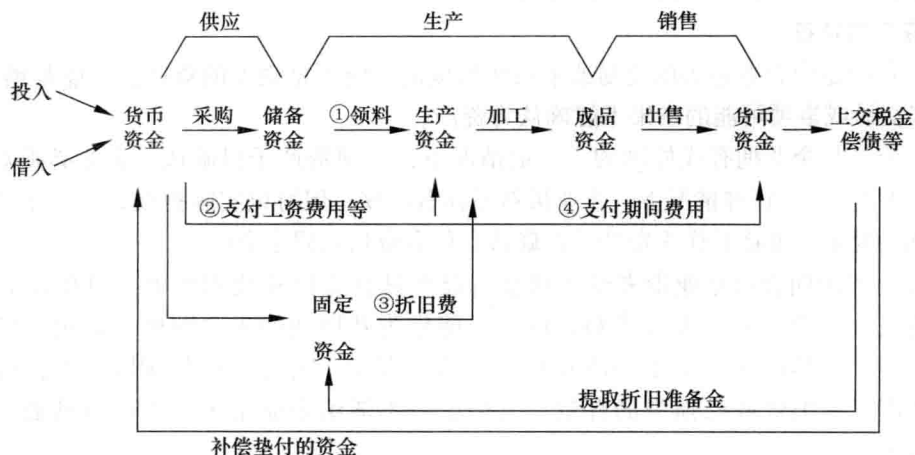


图 1-1 制造业企业的资金循环和周转

## 二、会计要素

会计要素是在会计基本前提的基础上, 对会计对象进行的基本分类, 是会计对象的具体化, 是用于反映会计主体财务状况, 确定经营成果的基本单位。

我国会计准则规定: 会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六大会计要素又可分为两大类:

(1) 反映财务状况的会计要素, 又称资产负债表要素。财务状况是反映企业在一定日期的资产和权益情况, 是资金运动相对静止状态的表现, 是构成资产负债表的基本单位, 包括资产、负债和所有者权益。

(2) 反映经营成果的会计要素, 又称利润表要素。经营成果是反映企业一定时期从事生产经营活动所取得的最终成果, 是资金运动的显著变动状态的主要表现, 是构成利润表的基本单位, 包括收入、费用和利润。

### (一) 资产

#### 1. 资产的定义

资产是指企业在过去的交易或事项形成的, 并由企业拥有或控制的, 预期会给企业带来未来经济利益的经济资源。资产可以具有实物形态, 如房屋、机器设备、库存现金、商品和材料等, 也可没有实物形态, 如以债权形态出现的应收款项, 以及以特殊权利形态出现的商标权、土地使用权等无形资产。

#### 2. 资产的分类

资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。

(1) 流动资产,是指企业可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。包括库存现金、银行存款、其他货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。

(2) 非流动资产,是指企业在一年或超过一年的一个营业周期以上变现或者耗用的资产。包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、长期应收款、投资性房地产、固定资产、无形资产、长期待摊费用等。

### 3. 资产的特征

(1) 资产是由企业过去的交易或事项所形成的。资产是现实的资产,不能是预期资产,至于未来交易或事项可能的结果不能确认为资产。

(2) 资产是企业拥有或控制的。一般情况下,一项资产予以确认,企业必须对其拥有所有权(即产权)。特殊情况下,企业虽然不拥有产权,但可以实际控制,按“实质重于形式”原则的要求,也将其作为资产予以确认。如融资租入固定资产。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。资产具有交换和使用价值,可望给企业带来净现金流入。不能带来未来经济利益的,只能作为费用或损失。同样,企业已经取得的某项资产,如果其内涵的未来经济利益已经不复存在,就应该将其剔除,如:待处理财产损失或库存已失效或已损失的存货,它们已经不能给企业带来未来经济利益,就不应再作为资产。

### 4. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,首先应符合资产的定义,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) 该资源的成本或价值能够可靠地计量。已经购买完成的资产价值是可以按历史成本进行计量的。

## (二) 负债

### 1. 负债的定义

负债是指企业过去的交易或事项所形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

### 2. 负债的分类

负债按其流动性可分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债,是指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期内的债务。包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利润等。

(2) 长期负债,是指偿还期限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、长期应付款、预计负债等。

### 3. 负债的特征

(1) 负债是由过去的交易或事项形成的现时义务,将来必须清偿。未来交易或事项将产生的不能确认为负债。

(2) 履行该义务会导致经济利益流出企业。

### 4. 负债的确认条件

将一项义务确认为负债,首先应符合负债的定义,并同时满足以下两个条件:

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。法律规定债权人可以免除债务人的债。

(2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。义务从来都是特定而非无限的。

### （三）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，它是投资人对企业净资产的索取权或要求权。

#### 2. 所有者权益的来源

（1）投资者投入的资本。包括构成企业注册资本金的“实收资本”和投入资本超过注册资本金的“资本公积”。

（2）留存收益，是指企业历年实现的净利润留存于企业的部分，主要包括“盈余公积”和“未分配利润”等。

#### 3. 所有者权益的特征

（1）除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者权益。

（2）企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者才能得到剩余权益。

（3）所有者凭借所有者权益能够参与利润分配。

#### 4. 所有者权益的确认条件

由于所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，因此，所有者权益的确认主要依赖资产和负债的确认；所有者权益的金额主要取决于资产和负债的计量。

### （四）收入

#### 1. 收入的定义

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。收入包括销售商品收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、租金收入、股利收入等，但不包括为第三方或客户代收的款项。

#### 2. 收入的分类

按企业经营业务的主次不同，收入分为：主营业务收入、其他业务收入和投资收益。

（1）主营业务收入，一般是指营业执照注明的主营业务所取得的收入。

（2）其他业务收入，一般是指营业执照注明的兼营业务所取得的收入。

（3）投资收益，一般是指对外投资所取得的收益。

#### 3. 收入的特征

（1）收入是企业在日常活动中形成的。偶发的交易或事项产生的资金流入，只能形成利得。

（2）收入的取得应当导致经济利益的流入。即收入可能表现为资产的增加或负债的减少，或两者兼而有之。收入最终能导致所有者权益的增加。

（3）所有者投入的资本不是收入。

#### 4. 收入的确认条件

（1）与收入相关的经济利益很可能流入企业。

（2）经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或者负债的减少。

（3）经济利益的流入额能够可靠地计量。

### （五）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