



全国高等院校财经类专业规划教材  
财会专业应用型教材

# 初级财务会计

董力为 主编



中国财政经济出版社

财经教材

全国高等院校财经类专业规划教材  
财会专业应用型教材

# 初级财务会计

董力为 主编

中国财政经济出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

初级财务会计/董力为主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.6  
全国高等院校财经类专业规划教材. 财会专业应用型教材  
ISBN 978 - 7 - 5095 - 0712 - 4

I . 初… II . 董… III . 财务会计 - 高等学校 - 教材 IV . F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 074988 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 12.5 印张 289 000 字

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 23.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0712 - 4 / F·0576

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

# 编委会名单

---

主任 陈晋蓉

编委 (以姓氏笔画为序)

王仲兵 王伯安 王彤彤 刘红晔 刘治钦

孙万军 李俊林 邢建平 张丹海 陈华亭

赵雪媛 董力为

# 总序

随着市场经济体制的逐步完善，我们越来越意识到财务会计在经济发展、财务资源分配以及各类经济实体运作过程中的重要作用。特别是处于竞争日益激烈的市场经济条件下的中国企业，更加需要借助财务会计整合企业业务流、资金流、信息流和人力资源流，提高企业管理的水平；也亟需大批了解运作规则、掌握管理技能和方法、具有很强会计实务操作能力的财会应用型人才。“财会专业应用型教材”的编写目的，就是立足当前市场经济发展、国家法规政策的变化和企业实际需要，体现我国高等教育大众化对应用型人才培养目标的新要求，为教师和学生提供一套体系完整、内容实用、形式新颖的财会系列教材。

在写作过程中，为达到理论性与实务性相结合、现实性与超前性相融合的目标，我们在以下三个方面作了很大的努力：

1. 与时代发展同步。我们在编写中随时关注国内外政治、经济、法规等的变化，力图体现时代特点。例如，2006年2月财政部颁布了38个会计准则，我们立刻在教材中增加相关会计准则的具体内容，并配备了大量实务操作题；我们还尽量将最具时代性的资料和最新操作技术纳入书中。

2. 注重教材的实用性和操作性。本系列教材紧紧围绕应用型人才的目标定位，以区别传统的以理论教学为主的研究型教材。我们强调了对财会方法和技能的全面阐述，突出财会技能的训练，内容深入浅出，重点突出，便于教学。为此，我们精心设计了一些环节，来介绍每章之间的相互关系，在概念、理论、技能和实务之间架起一座桥梁。

■ 在每一章的开始都列示了本章学习目标，做到开章明义、强调重点。教的有目的，学的有方向，这有助于教师和学生将注意力集中在各章最重要的问题上来。

■ 独特的情景设计。我们在书中安排了“小测试”等一些环节，精心设计了现实中企业管理的一些场景，请学生扮演其中的一个角色，诸如CEO、CFO、COO或者是销售部经理、仓库管理员等，使学生能够应用所学到的理论知识和实务操作方法来解决企业的实际问题；老师在情景教学中，既可组织分组演练，也可让学生单独练习，还可以理论与实际相结合地进行点评。

■ 案例教学、财会技能实训和习题练习相结合。书中在每一章都安排了大量的案例和习题，它们大都取材于实践，说明了很多重要的知识点，强调了财务与会计的实践性，升华了财会理论。

3. 趣味性和灵活性。让财会知识的学习更有趣味性，让学生感到亲切并乐于参与其中，是我们编写本系列教材的努力方向之一。以下几个特色是显而易见的：

■ 我们强调从严谨但并不复杂的角度来描述理论概念和专门的财务分析技术。我们应

用了大量的表格、坐标图、直方图等，以反映各章的重点，吸引学生的注意力。

■ 清新流畅的风格。在写作中，我们格外强调语言要生动活泼、清新流畅，可读性强；既要重视内容表述的严谨性，又能言简意赅。

■ 每章开始我们都安排有“案例导读”。通过短小、活泼的小故事，引起学生的兴趣，导出每章的主要内容。

4. 本系列教材的组织结构目前包含了以下四个层级：

第一层级：《初级财会会计》

第二层级：《中级财务会计》、《成本会计》、《财务管理学》、《管理会计》、《预算会计》、《税务会计》、《审计学》、《会计信息系统》

第三层级：《高级财务会计》

第四层级：《会计综合实训》

本系列教材在组织结构和内容设计上遵循的原则是“传承性与开拓性兼顾、全面性与通用性并举”；既继承了当前公认的课程体系，便于学生学习和参加各类证书考试；又强调了应用性和可操作性。财务会计是一个动态的领域，不断地变革与创新是它的特征。所以，本系列教材将是一个在组织结构上不断完善，在内容上不断调整的过程。

“财会专业应用型教材”的编写者都是全国相关院校从事该课程教学多年的经验丰富的教师。本系列教材主要适用于应用型高等教育会计专业课程教学，包括本科生和研究生使用，也可供管理类专业学生使用，还可作为企业和各级经济管理部门实际工作者的参考书。

我们希望这套系列教材能够得到老师、学生和读者的意见和指正，更希望这套系列教材能够为我国高等教育大众化，为培养更多的财会应用型人才作出微薄贡献。

陈晋蓉

2007年2月

# 编写说明

学习会计学时，往往很长时间还不知道会计是怎么回事，还很迷茫，两三个月后，突然“豁然开朗”，似乎明白了会计的真谛。本书力求通过独特的描述和启发，缩短读者的迷茫时间，尽快明白会计专有的语言、计算公式以及表示方式。更期望通过进一步学习，了解了会计对企业经营的影响后，能对会计学“上瘾”。本书是在多年教学基础上，对使用过的教材数次修改而成，主要面向会计专业的入门者，以及没有企业管理知识或企业管理知识很少的读者。

本书的目的使读者了解会计的精华所在，即知道在借贷记账法是如何记账的，从建账到记录、汇总登账，以及如何转化为报表，会计利润是通过何种会计手段和原则而形成的。

本书有四大特点：第一，结构比较特殊，会计学基础应该掌握借贷记账法原理和会计的基本循环全貌，不应纠缠于“某些科目如何运用，还能用于哪些方面”，但是有些读者入门较快，需要进入更深层次的学习，本书单独设立第九章常用账户，以满足不同读者的需求。第二，教授方法比较特殊，本书以账户式要素关系为主线，贯通会计全过程，容易掌握借贷记账法的规则和原理。第三，以表为核心手段，即以期初试算表、调账前试算表、工作底稿、调账后试算表等表为核心，说明期初、期中、期末会计的流程和特点。第四，结构比较完整，当前，在众多的会计学基础教材中，往往没有成本核算的内容，在制造业材料领用和生产完工、商业企业的发货以及财务成果核算时，很容易让读者对成本核算的概念、知识的掌握似是而非，因而我们特设第五章“成本核算”。此外，本书还适时地设置了一些正文中的完型填空和练习中的“换字母填空”，以期让读者发挥自己的归纳能力，有利于自学。

本书得到首都经济贸易大学刘瑛老师的大力帮助，以及我的研究生们辛勤的前期准备，甚至给予了创新式的思想，所以本书是集体力量的结晶，特此感谢孙毅、付丽娜、周宁同学，特别是袁思宇和宋明磊同学。无论如何，本书是经对过去教材修改而成，因而有的例子、甚至语句难免有雷同之处，想必可以得到同行和读者的谅解。

编者  
2008年3月

# 目 录

<b>第一章 会计概观</b> .....	( 1 )
第一节 会计的产生和发展.....	( 1 )
第二节 会计的定义与职能.....	( 4 )
第三节 会计对象的描述.....	( 8 )
第四节 会计程序与方法体系.....	( 16 )
思考与练习.....	( 21 )
<b>第二章 借贷记账法</b> .....	( 23 )
第一节 会计恒等式.....	( 23 )
第二节 会计科目和账户.....	( 27 )
第三节 复式记账.....	( 31 )
思考与练习.....	( 46 )
<b>第三章 会计凭证</b> .....	( 50 )
第一节 会计凭证概述.....	( 50 )
第二节 原始凭证.....	( 51 )
第三节 记账凭证.....	( 56 )
第四节 会计凭证的传递和保管.....	( 62 )
思考与练习.....	( 64 )
<b>第四章 账簿设置与登记</b> .....	( 67 )
第一节 会计账簿概述.....	( 67 )
第二节 会计账簿的设置和登记.....	( 71 )
第三节 记账错误的更正与账簿管理.....	( 81 )
思考与练习.....	( 84 )
<b>第五章 制造业成本核算</b> .....	( 89 )
第一节 企业生产经营过程.....	( 89 )
第二节 采购业务成本及相关账户核算.....	( 90 )
第三节 生产过程成本归集及相关核算.....	( 94 )



第四节 销售过程及销售成本核算·····	(101)
思考与练习·····	(105)
<b>第六章 期末会计核算·····</b>	<b>(106)</b>
第一节 账项调整·····	(106)
第二节 财产清查·····	(110)
第三节 会计工作底稿·····	(116)
第四节 结账·····	(123)
思考与练习·····	(129)
<b>第七章 财务会计报告·····</b>	<b>(134)</b>
第一节 财务会计报告概观·····	(134)
第二节 资产负债表·····	(137)
第三节 利润表·····	(143)
第四节 现金流量表·····	(146)
第五节 所有者权益变动表与附注·····	(151)
思考与练习·····	(154)
<b>第八章 我国会计规范与会计工作组织·····</b>	<b>(157)</b>
第一节 会计规范体系·····	(157)
第二节 会计假设与会计基础·····	(160)
第三节 会计机构和会计人员·····	(164)
第四节 会计职业道德·····	(169)
思考与练习·····	(171)
<b>第九章 常规会计账户范例·····</b>	<b>(172)</b>
第一节 资产负债表常规账户·····	(173)
第二节 所有者权益类常规账户·····	(183)
第三节 损益类常规账户·····	(185)
<b>主要参考文献·····</b>	<b>(190)</b>

## 会 计 概 观

### 本章学习目标

- 学习会计学最基本的概念与知识
- 了解会计的历史发展过程，对会计学科形成一个总体的印象
- 理解并掌握会计的定义、会计的对象、会计的职能和目标、会计核算的基本程序和方法

### 案例导读

为在激烈的竞争中立于不败之地，我国上市企业大族激光科技股份有限公司十分重视科技投入。其2007年年报显示，包括申请各种专利211项在内，该公司科技研发投入8 125.55万元。根据2006年新颁发的《企业会计准则》，技术开发方面的费用可以计为资产，此举增加公司1 785.75万元利润；但如果将其计为费用，将减少1 785.75万元利润。不懂会计的经营者会产生疑问：什么是资产？什么是费用？不同的记录怎么就对利润产生影响了呢？

## 第一节 会计的产生和发展

会计是人们在生产和管理实践中，出于经济管理的需要而产生，并随着生产和管理的发展而不断发展。生产活动是人类最基本的实践活动，人类为了生存和发展，必须要用有限的物质资料进行生产活动。生产活动一方面创造社会产品，另一方面发生劳动耗费，为了以有限的劳动耗费获取更多的劳动成果，人们就要对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录和比较，这样便产生了最早的会计。会计发展的历史可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

### 一、古代会计阶段

古代会计阶段从时间上看为从会计的产生到复式簿记应用这样一段过程。根据考古资料，会计（或记录）活动的历史可以上溯到四五千年以前。古巴比伦、埃及、罗马、中国等古代文明对会计（记录）活动的产生与发展都有过重大的促进和影响。由于古代会计技术简单，发展速度缓慢，在会计发展史上经历了漫长的发展过程。

## 阅读资料

在人类社会发展的初期,由于生产力水平低、生产过程简单,人们对生产活动数量方面的记录仅凭记忆或“结绳记事”、“刻木记事”。据有文字的历史记载,在我国会计一职最早出现在西周,当时称为司会,掌管王朝的财务收支,以此为滥觞,以后历代王朝都设有会计一职,并逐步发展到民间。当时的会计既有日常的零星核算,又有岁终的整合计算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。我国古代宫廷会计所用的记账方法是单式记账法。到了唐朝,出现了“四柱清算”,使我国会计技术提高到一个新的水平。所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除、实在,相当于现在的上期结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系,旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+实在(期末结存),按照这种平衡关系编制的报告,就称为“四柱清算”。四柱清算法不仅用于宫廷会计,后来也传入民间,这在当时位于世界会计发展的前列。

明清两代,我国商业、手工业有了较大规模的发展,并且产生了资本主义萌芽。适应这一发展,当时出现了“龙门账”和“四脚账”,其中已显现出复式簿记的雏形。“龙门账”把工商企业经济活动反映的账项划分为“进、缴、存、该”四大类,相当于现在的收入、支出、资产、资本及各项负债,进、缴与存、该之间的关系为“进-缴=存-该”,运用这一公式计算盈亏,分别编制“进缴表”(相当于损益表)、“存该表”(相当于资产负债表),两表上计算的盈亏数应当相等,就是“合龙门”。“龙门账”反映了中式簿记的特点,同时表明,生产和交换的进一步需要已使我国传统的会计记账方法出现了复式记账的端倪。

在国外,古巴比伦、古希腊和古罗马都留存有商业合同、农庄庄园的不动产账目等有关会计的记录。在原始的印度公社里已经有了专门的记账员,负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。

早期的会计是由生产者在“生产时间之外,附带地把收入、支付等记载下来”,只是“生产职能的附带部分”。随着社会生产力发展到一定水平,社会出现了剩余产品,特别是出现了商品生产以后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专门的工作。

## 二、近代会计阶段

近代会计从时间上看,可以从1494年意大利传教士卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比及比例概要》的出版开始,至20世纪40年代末。

美国会计学家利特尔顿(A.C.Littleton)总结了复式簿记产生的七个因素,即书写艺术(the Art of Writing)、算术(Arithmetic)、私有财产(Private Property)、货币(Money)、信用(Credit)、商业(Commerce)、资本(Capital)。他认为,缺少其中任何一个因素,复式簿记也不会产生。地中海沿岸的某些城市具备了这七个因素,便产生了复式簿记。

## 阅读资料

十字军东征,促进了欧洲与东方的贸易往来,影响了意大利的经济,资本主义的萌芽、较发达的商品经济以及金融业的发展对簿记的方法提出了新的要求,新的复式簿记方

法能够反映商业、银行业比较复杂的业务，于是便在那里产生了复式簿记方法。卢卡·巴其阿勒在《算术、几何、比及比例概要》书中总结了佛罗伦萨银行和热亚那、威尼斯商业企业的记账方法，系统地论述了借贷复式记账法。这本书的问世，标志着近代会计的开始。

15世纪末到18世纪，随着商业在欧洲其他城市的发展，意大利记账法不断地传播并继续得到完善。18世纪末和19世纪初的产业革命，产生了大机器生产的资本主义工厂制度。工厂制度促进了生产力的发展，出现了股份有限公司这种新的经济组织形式。这种组织形式的主要特点是资本的所有权和经营权分离，这对会计提出了新的要求。为了保护外部股东及债权人的利益，要求股份有限公司的财务报表必须经过审计，以审核管理层履行职责的情况。为适应这一要求，出现了以查账为职业的注册会计师或特许会计师。1720年，英国南海公司事件的发生，使人们认识到公司账目审计的重要性，英国政府委托会计师审查该公司及与该公司有关商会的账目，这是英国注册会计师职业的开端，其后，英国的注册会计师职业得到了迅速发展。1853年，英国苏格兰的注册会计师成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会，标志着会计师从此成为一门专门的职业，服务于股份有限公司这种资本经营形式，为经济和财务活动进行公证。这样就扩大了会计的服务对象，扩展了会计的内容。

资本主义的机器大工业代替了家庭手工业，促使会计成为工业企业管理的一个重要工具。在这一时期，欧美的工业企业对固定资产普遍开始计提折旧，产生了折旧会计。同时，由于工业制造过程日益复杂，大型设备增加，也促进了成本会计的产生和发展。成本会计的形成是近代会计形成的重要标志。

19世纪末20世纪初，世界经济发展的中心由英国转移到了美国，会计发展的中心也转移到了美国。这一时期，形成了一些具有代表性的会计方法和理论，影响最大的是“公认会计原则”（Generally Accepted Accounting Principals）的出现。当时世界范围内的经济萧条和金融市场的崩溃，使许多公司破产，政府和社会公众迫切要求公司的财务报表能真实地反映其财务状况。为改进会计实务，提高会计报表的可靠性，美国会计师协会开始制定“公认会计原则”。“公认会计原则”的确立，标志着传统会计已发展成为财务会计。

会计工作除了向股东、债权人提供相关信息以外，也日益向企业的基层单位、管理部门和生产技术部门渗透。会计领域引进了泰勒制和科学管理理论后，产生了标准成本控制等方法，以管理当局为服务对象的管理会计逐渐形成。

### 三、现代会计阶段

从时间上看，现代会计是指20世纪50年代开始至现在。在这个阶段，会计有两个重要的变化：一是为适应经济发展对会计的需要，会计分化为两个领域，即财务会计和管理会计；二是电子计算机在会计上的应用，使会计由传统的手工操作逐渐发展为电子数据处理系统。

20世纪20年代，会计领域出现了标准成本、预算控制、差异分析等专门方法，这些实际上是管理会计的雏形。第二次世界大战以后，资本主义企业规模日益扩大，市场竞争激烈，失业率增加，经济危机频繁发生，客观上要求企业加强管理、增加竞争能力，这时出现了配合职能管理与科学管理的责任会计。50年代，一方面科学技术日益进步，生产力得到

巨大发展，企业规模不断扩大，出现了很多的跨国公司；另一方面，市场竞争也更加激烈。经济环境的变化，使企业管理开始重视经济预测和决策工作，在广泛推行职能管理和行为科学管理的基础上，对企业生产经营活动采用数量管理中的一些专门方法加强事前的规划与日常的控制，以提高企业的经济效益。这时，管理会计从财务会计中分离出来，形成了一门为企业加强内部管理、提高经济效益服务的独立学科。1952年，世界会计学会年会正式通过了管理会计这一名词，由此传统会计分化为财务会计和管理会计。管理会计的形成与发展丰富了会计的内容，使会计发展进入一个高级阶段。

电子计算机的出现和普遍应用为会计的发展提供了机会。历史上，计算机在会计上的应用大致可以分为三个阶段：第一阶段大约从1953—1965年，电子计算机主要用来计算工资和银行存款利息等，这些业务数据量大、计算简单、重复性强，电子计算机的使用可以大大减少人的工作量，加快计算速度。第二阶段大约从1965—1970年，电子计算机主要是综合处理各个独立的会计数据，进行信息反馈，把会计数据处理作为一个单独的信息系统，为管理提供有用的经济信息。第三阶段大约从1970年至今，由于通信技术和电子技术的结合，形成了电子计算机网络和软件方面的数据库，有些企业实现了管理信息系统的综合化和系统化。在企业管理信息系统中，会计信息系统成为一个子系统。电子计算机在会计工作中的应用，提高了会计工作的及时性和准确性，为充分发挥会计的职能和作用创造了一个有利的条件。电子计算机在会计中的普遍应用，可与复式簿记的应用相比拟，成为会计发展史上的一个飞跃。

1985年，我国颁布了新中国第一部会计法，标志着我国会计工作进入了法制化新时期。1992年，我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，并从1993年7月1日开始施行，这是我国会计工作与国际惯例接轨的一个重大措施，标志着我国会计正逐步走向国际化。随着经济和会计工作的发展，为保证会计更好地为发展社会主义市场经济服务，我国对《会计法》进行了第二次修订，2000年7月1日，修订后的《会计法》正式实施。这次修订对于规范会计行为、提高会计信息质量、发挥会计作用具有十分重要的意义。2006年2月15日，我国发布新的会计准则，并于2007年1月1日在上市公司开始实施，这次新的准则实现了我国与国际财务报告准则的实质趋同，对维护市场经济秩序、完善市场经济体制、保障公众利益、促进社会和谐有着重要意义，标志着我国会计事业进入一个新的发展阶段。

从会计的产生和发展过程中可以看出，经济的发展直接决定了会计的发展。会计主要是适应一定时期经济的需要，特别是商品经济的需要而产生发展起来的。

## 第二节 会计的定义与职能

在我国，“会计”一词大约出现在三千多年前的西周时代。据《孟子正义》记载：“零星算之为计，综合算之为会。”即日常零星的记录计算称为“计”，期末综合和汇总计算称为“会”，合起来就是“会计”，也是“会计”二字的最初含义。随着经济的发展，会计在现代市场经济中的作用日益显著，任何一个国家、任何一个企业事业单位都不可能没有会计。但是，到目前为止，对会计还没有形成一个统一的定义。会计本身是一个不断发展的概念，在

不同时期,会计的内涵和外延不尽相同,人们对会计的认识也是逐步发展并加深的。

## 一、会计观念

建国以后,我国会计学界对会计定义进行过多次讨论,20世纪80年代,我国会计学界对会计定义的讨论达到高潮。在各种观点中,最具代表性的有两种观点:一种为“管理活动论”;另一种为“信息系统论”。

### (一) 管理活动论

“管理活动论”认为:“会计是人们管理生产过程的一种社会活动”,“会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理职能,是人们从事管理的一种活动”。这种观点强调会计工作是一种管理工作,会计的本质是一种管理活动。这种管理工作是随着经济发展、企业规模扩大,逐渐地从综合管理中分离出来的。

### (二) 信息系统论

“信息系统论”认为:“会计是旨在为相关利益者提供决策相关的信息而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,是近代美国会计学界的最新提法,其基本点起源于系统论。我国会计学者从国外引进并发展了这一观点,强调在商品经济条件下会计必然以提供财务信息为主这一特点。

以上两种观点并不是对立的,都有一定的道理,另外,这两种观点在认识上也有接近的趋势。会计在本质上具有双重性,它既是一个经济信息系统,不断地将企业和单位的会计信息提供给信息使用者,同时也是一种经济管理活动、一项经济管理工作。只是管理活动论从一个侧面出发,强调会计的主要职能是控制和监督,不是信息提供;而信息系统论则出自另一个侧面的考虑,强调会计的主要职能是提供信息,为决策和咨询服务,对管理起支持作用。

现代企业制度的代表形式是公司制,公司会计必须及时向投资人、债权人、政府部门及有关各方提供企业财务状况和经营成果等方面的信息,同时会计也是企业管理的一个重要组成部分。在现代企业制度下,会计的这种双重性更加显著。

### (三) 会计的定义

综合考虑,简单的会计定义可表述为:会计是以货币作为主要计量单位,利用专门的方法程序,对会计主体再生产过程中能够用货币表现的经济活动,进行完整、连续、系统的记录和监督,旨在提供会计信息和实现最优经济效益的一种管理活动。

#### 重点提示

会计定义包含了以下内容:第一,会计主体包括公司、事业、机关团体等单位,这些单位是会计的主体,是会计核算的范围;第二,会计是以货币作为主要计量单位,对单位的经济活动进行记录、计算和分析,经济活动是会计的客体,即会计的对象;第三,会计对经济活动进行记录、计算和分析,要采用会计所特有的一系列专门方法,在我国要遵守《企业会计准则》;第四,会计要对经济活动进行连续不间断的系统反映和监督;第五,会计的任务是向有关各方提供会计信息,会计信息是不同会计主体间交流的商业语言,并参与单位的经营管理。

会计与簿记是有区别的,人们常常混淆会计与簿记的概念。簿记是机械地记录一个企事业单位日常经济活动的过程;会计包括簿记,但是会计所涵盖的范围远远超过簿记,会计必

须能够分析解释财务信息、编制财务报表、进行审计、设计会计体系、进行预测和编制预算、提供税务服务等。

## 二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所起的作用。会计的职能是会计的本质属性之一，是客观存在的，不是主观上所赋予的。会计的基本职能是反映和监督，正如马克思所说的，会计是对过程的“控制”和“观念的总结”。对过程进行“观念的总结”就是会计要反映经济活动过程，即会计核算；对过程进行“控制”，就是监督经济活动过程。

### (一) 会计反映

会计的反映职能，是指以货币为主要计量单位，按照公认会计原则和特定经济主体的相关规定，对特定会计主体的经济活动进行确认、计量和报告，提供真实可靠的会计信息，以满足相关信息使用者进行经济决策的需要。

反映是会计工作的开始，也是会计管理的基础。不同的单位会发生各种各样的经济活动，这就要求我们会计人员根据真实、可靠的数据资料，对已经发生或者很可能发生的经济活动进行确认、计量，并将发生的经济活动加工整理成会计语言，提供反映企业财务状况和经营成果的会计报告，供相关利益者决策使用。会计反映的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务，包括：(1) 款项和有价证券的收付；(2) 财物的收发、增减和使用；(3) 债权、债务的发生和结算；(4) 资本、基金的增减和经费的收支；(5) 收入、费用、成本的计算；(6) 财务成果的计算和报告；(7) 其他需要办理的会计手续、进行会计反映的事项。会计反映的要求是真实、准确、完整、及时。

会计反映主要以货币为计量手段，从金额增减变动方面反映经济活动。在商品经济条件下，货币作为价值尺度，可以综合计算劳动的耗费、生产资料的占有、收入的实现等等，综合反映经济活动的过程和结果，所以会计主要是以货币作为计量单位，对经济活动的金额方面进行反映。

会计反映具有连续性、系统性和完整性的特点。会计反映是对会计主体不同期间连续的反映，除非发生非正常的中断，会计反映都要进行；会计反映不是简单的数据汇总，这就要求会计反映对各种会计资料进行加工整理，使之系统条理，便于理解；会计反映要全面反映会计主体的经济活动，尽可能充分地披露会计主体的经营成果。

### (二) 会计监督

会计的监督职能，是指会计要按照会计法规和会计准则的要求，对经济活动真实性与合法性的监督。会计监督的内容包括：(1) 监督经济业务的真实性；(2) 监督财务收支的合法性；(3) 监督公共财政的完整性。在市场经济条件下，必须加强会计监督。市场经济是法制经济，要求各单位的经济活动在法律、法规、制度允许的范围内进行。任何违法活动都是成熟的市场经济国家所不允许的。为了促进有序竞争和有效配置资源，必须实行有效的会计监督，规范会计工作，打击违法行为，保证会计资料质量，为投资者、债权人、社会公众以及政府宏观调控部门提供真实、准确的会计信息，为维护社会经济秩序服务。

会计监督主要是利用各种价值指标对经济活动进行监督，通过会计核算，提供反映企业经济活动的价值指标，如资金、成本、利润等，会计可以依据这些价值指标进行监督。例如，利用成本指标，可以监督企业成本费用的开支情况，检查各个成本项目比计划超支还是

节约,促使企业进一步降低成本。利用成本、利润等指标进行会计监督,不仅能够检查企业的经济活动,而且可以对经济活动进行调节和指导。

**会计监督**包括对经济活动进行事前、事中和事后监督。会计事前监督是指会计在参与编制计划和预算时,根据有关的法规、政策、制度,对未来的经济活动进行审查。会计事中监督是指在日常会计工作中,以计划、预算及有关法规、制度为标准,对发生的经济活动检查其合法性、合理性,掌握计划、预算的执行情况,及时发现有利或不利的差异,采取措施,促使企业达到或超过计划、预算的要求。会计事后监督是指对已经完成的经济活动进行检查分析,查明完成或未完成计划的原因,总结经验,发现问题,提出改进措施。

会计的反映职能和监督职能是密切结合、相辅相成的。反映是最基本的,是监督的基础,没有正确的反映,监督就没有客观的依据;监督是在反映的过程中进行的,就是按照法规、政策的要求来控制经济活动的过程,没有监督,反映就失去了意义。

随着社会经济的发展,社会赋予会计许多新的职能,如把研究支出确认为费用还是资产就决定或控制着当期损益,其控制职能凸显出来。所以,当今会计除了反映(核算)和监督经济活动基本职能以外,还具有会计控制、预测经济前景、参与经济决策和评价经营业绩等拓展职能。

### 三、会计目标

**会计目标**是指会计活动所要达到的目的。在西方财务会计中,会计目标属于最高层次的财务会计概念,是财务会计理论研究的起点。美国财务会计准则委员会(FASB)提出的会计目标是向使用者提供有助于决策的信息,即“决策有用观”;国际会计准则委员(IASC)认为会计至少同时满足以下两个目标:一是提供决策有用的信息;二是反映管理当局受托责任的履行情况,即“决策有用观”和“受托责任观”同时并存。我国的会计目标采用了后者的目标定位:会计是向利益相关者提供与企业财务状况、经营成果、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,有助于信息使用者作出经济决策。

1. 明确会计目标,需要解决三个方面的问题:向谁提供会计信息?他们需要什么会计信息?如何提供这些会计信息?

#### 法和(一) 向谁提供会计信息

**反映**会计目标受到社会经济环境的影响。在市场经济环境下,企业特别是股份有限公司会计信息的使用者出现了多元化的情况,主要包括以下几个方面:

1. 资本提供者。包括投资者(investor)和债权人(creditor)两种,他们投资于企业,并期望收回本金和利息,或者获得分红。任何一个企业都会有投资者,有些企业的投资者直接参与企业的经营管理,因此,他们可以直接获得有关会计方面的信息,如独资和合伙企业的投资人,一般来说,他们既是投资者也是经营者,可以直接掌握企业经营管理方面的情况。公司特别是股份有限公司,大部分股东不直接参与企业的经营管理,了解和掌握企业情况的一个重要途径是通过财务报表。另外,这里所讲的投资者,既包括现实的投资者,也包括潜在的投资者。

企业在经营过程中会不断地发生举债行为,债权人就是向企业提供贷款或持有企业发行债券的单位或个人。一般来说,与企业在结算过程中形成的债权人不要单独提供财务报表。银行和其他金融机构等债权人为了使自己的利益不受损害,及时收回本金及利息,一般



会要求贷款企业在接受贷款时和贷款后,提供其会计信息,以便掌握企业的偿债能力。另外,作为潜在的债权人,会根据企业对外提供的会计信息和其他信息,作出是否向企业提供贷款的决策。

2. 政府部门。在市场经济条件下,国家宏观调控所需信息很大程度上由会计信息提供。企业的会计信息是国家进行宏观调控和管理的主要依据,企业要定期向财政部门、工商行政管理部门报送财务报表。国家向企业征收的各种税款也主要是以会计信息为依据,尤其是企业所得税,是在会计资料的基础上,按税法规定调整计算出来的。

3. 企业职工。职工与企业密切相关,企业经营的好坏直接影响职工个人的利益。职工希望在一个经营比较稳定、发展前景良好的企业中就业。通过会计信息,职工可以了解与他们切身利益相关的情况,如企业的发展潜力、存在的风险、福利待遇等等。

4. 企业管理当局。企业是一个自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者,为了实现资本保值增值的目的、提高经济效益、加强企业管理,企业管理当局、各职能部门和各级管理人员需要运用会计信息对日常的经营活动进行控制,进行各种经营决策,如制定企业的计划和预算,进行理财决策和投资决策,采购、生产、销售的管理与控制等等。

5. 其他。除上述所列投资人、债权人、政府部门、企业职工、企业管理当局外,与企业存在利害关系的其他单位和个人也会关注企业的会计信息,如供货单位、销货单位、财务分析与咨询机构和社会公众等等。

#### (二) 使用者需要什么样的会计信息

综上所述,会计信息的使用者可以划分为两类:一类是企业外部的会计信息使用者,包括政府部门、投资人、债权人、客户和社会公众,他们需要根据企业提供的会计信息,作出相应的决策;另一类是企业内部的会计信息使用者,主要是企业管理当局,他们需要有助于企业进行经营管理的会计信息。不同类型的会计信息使用者可能会对会计信息的要求不一致,会计应满足大部分使用者的需求,提供各方普遍关心的内容:

#### 相关链接

我国《企业会计准则》指出:“财务会计报告的目标是向财务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作出经济决策。”

### 第三节 会计对象的描述

会计对象就是指会计工作所要反映和监督的内容,具体来说,会计对象是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所表现出的资金运动,即资金运动构成了会计反映和会计监督的内容。

#### 一、企业资金运动与会计对象

《会计法》第十条规定,对下列经济业务事项应当办理会计手续:(1)款项和有价证券