



21 世纪高等院校创新课程规划教材
浙江省“十一五”重点教材建设项目



会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

主 编 黄 垚 赵 杰



经济科学出版社
Economic Science Press

21世纪高等院校创新课程规划教材
浙江省“十一五”重点教材建设项目

会计学原理

主 编 黄 垚 赵 杰
副主编 冷 军 邹 亚

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/黄焱, 赵杰主编. —北京: 经济科学出版社, 2011. 2

21 世纪高等院校创新课程规划教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0294 - 9

I. ①会… II. ①黄… ②赵… III. ①会计学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 262097 号

责任编辑: 周胜婷

责任校对: 杨晓莹

技术编辑: 董永亭

会计学原理

主 编 黄 焱 赵 杰

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

河北三佳集团装订厂装订

787 × 1092 16 开 23.25 印张 560000 字

2011 年 2 月第 1 版 2011 年 2 月第 1 次印刷

印数: 0001—2500 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0294 - 9 定价: 37.80 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

我们正处在一个科技时代，同时也是一个会计时代，在这个时代里，掌握一些会计知识已成为人们的基本需求。

作为国际通用的商业语言，会计的意义和作用越来越重大。同时，经济越发展，会计越需要改革。会计改革的重点在于会计理论体系与方法体系的完善，会计改革的关键在于会计教育的改革，会计教育的基础在于会计教材建设与人才培养。我们的教材在某些方面已经不能适应日新月异的经济发展的需要。2007年9月，为配合新会计准则实施及人才培养的需要，我们曾编写了《会计学原理》教材。随着我国会计改革的深化与国际会计环境变化，几年来，我国新颁布了企业所得税法、新修订了增值税暂行条例及其他有关法律、法规。我们清醒地认识到教材修订的紧迫性和必要性，改革与完善我们现行的《会计学原理》教材体系和内容是当务之急。

本次我们组织编写《会计学原理》教材的目标是：及时吸收会计理论研究的最新成果，确保教材建设与我国会计实务改革相匹配，力求教材内容的更新与会计改革的实践同步；“通”与“专”结合，力求从不同方面体现教材易教易学的体系和风格，帮助会计学入门者尽快进入“角色”，为向更高层次的专业迈进打下坚实基础。本书在设计的基本思路上，体现四个特点：内容编写务实、全面；内容表述形式新颖；“通”与“专”结合；以学习者为本，“为读者着想”。

该教材由具有丰富会计教学经验和实务经验的教师参与编写，其中黄焱、赵杰为本书主编，副主编冷军、邹亚，黄焱负责全书设计和书稿审阅。赵杰编写第一章总论；赵杰、黄焱编写第二章会计要素与会计等式、第三章会计核算基础；黄焱编写第四章账户与复式记账、第五章一般企业主要经营过程核算、第九章财产清查、第十一章会计核算组织程序、第十二章会计规范体系与会计工作组织、附录；冷军编写第六章会计账户分类、第七章会计凭证、第八章会计账簿、第十章财务会计报告。全书由黄焱总纂，邹亚、冷军对本教材做了最后校对工作。

在编写过程中我们博采众长，参阅了大量会计实务等方面的书籍，反复比较并参考了2008年以来出版的会计学原理教材及各类会计证、会计职称考试教材等，引用了有关资料，主要的参考文献已列于书后。本书的编辑出版得到了经济科学出版社和宁波大学同仁的大力支持与帮助，在此一并表示诚挚的谢意！由于水平有限，书中难免存在疏漏和不妥，敬请批评指正。

编 者

2010年10月于宁波

目 录

第一章 总论	1
学习目标	1
中英文关键词	1
引导案例	1
第一节 会计概述	2
第二节 经济管理与会计	7
第三节 会计的含义和会计的特点	9
第四节 会计目标	12
第五节 会计的职能	15
第六节 会计核算方法体系	16
第七节 会计的任务与作用	18
第八节 会计学科体系	20
本章小结	21
思考与分析	21
文章阅读	21
第二章 会计要素与会计等式	23
学习目标	23
中英文关键词	23
引导案例	23
第一节 会计对象	23
第二节 会计要素	26
第三节 会计等式	37
本章小结	44
思考与分析	45
文章阅读	45
第三章 会计核算基础	48
学习目标	48
中英文关键词	48

引导案例	48
第一节 会计核算基本前提	49
第二节 会计核算基础	55
第三节 会计信息质量要求	56
第四节 会计核算的基本程序	60
本章小结	65
思考与分析	65
文章阅读	66
第四章 账户与复式记账	68
学习目标	68
中英文关键词	68
引导案例	68
第一节 会计科目	69
第二节 会计账户	72
第三节 复式记账原理	77
第四节 借贷记账法	78
第五节 总分类账户和明细分类账户	84
本章小结	87
思考与分析	87
文章阅读	87
第五章 一般企业主要经营过程核算	89
学习目标	89
中英文关键词	89
引导案例	89
第一节 一般企业主要经营过程核算概述	90
第二节 筹资活动交易或事项及其核算	92
第三节 经营活动交易或事项及其核算	99
第四节 投资活动交易或事项及其核算	135
第五节 经营成果的形成与分配及其核算	144
本章小结	154
思考与分析	155
文章阅读	156
第六章 会计账户分类	158
学习目标	158
中英文关键词	158

引导案例	158
第一节 账户按经济内容分类	159
第二节 账户按用途和结构分类	162
第三节 实账户与虚账户	170
本章小结	171
思考与分析	171
文章阅读	171
第七章 会计凭证	173
学习目标	173
中英文关键词	173
引导案例	173
第一节 填制和审核会计凭证的意义	173
第二节 会计凭证的种类	175
第三节 原始凭证的填制和审核	188
第四节 记账凭证的填制和要求	192
第五节 会计凭证的管理	197
本章小结	199
思考与分析	200
文章阅读	200
第八章 会计账簿	202
学习目标	202
中英文关键词	202
引导案例	202
第一节 会计账簿的意义和种类	202
第二节 会计账簿的内容、启用和记账规则	206
第三节 会计账簿的格式和登记方法	208
第四节 对账	219
第五节 错账的更正方法	225
第六节 结账	227
第七节 会计账簿的更换与保管	229
本章小结	230
思考与分析	231
文章阅读	232
第九章 财产清查	235
学习目标	235

中英文关键词	235
引导案例	235
第一节 财产清查的意义和种类	235
第二节 财产清查的盘存制度	238
第三节 财产清查的方法	241
第四节 财产清查结果的处理	247
本章小结	257
思考与分析	257
文章阅读	258
第十章 财务会计报告	259
学习目标	259
中英文关键词	259
引导案例	259
第一节 财务报告概述	259
第二节 资产负债表	264
第三节 利润表	272
第四节 现金流量表	275
第五节 所有者权益变动表	283
第六节 附注	286
本章小结	287
思考与分析	288
文章阅读	290
第十一章 会计核算组织程序	292
学习目标	292
中英文关键词	292
引导案例	292
第一节 会计核算程序概述	293
第二节 记账凭证核算形式	295
第三节 科目汇总表核算形式	297
第四节 汇总记账凭证核算形式	299
第五节 多栏式日记账核算形式	303
本章小结	305
思考与分析	305
文章阅读	306

第十二章 会计规范体系与会计工作组织	307
学习目标	307
中英文关键词	307
引导案例	307
第一节 会计法规体系	308
第二节 会计工作组织	312
第三节 会计档案的保管与交接	322
第四节 会计职业道德	326
第五节 会计电算化	328
本章小结	331
思考与分析	332
文章阅读	332
附录	333
一、中英会计科目对照	333
二、常用会计术语和主要交易或事项摘要的写法	335
三、会计学原理示范题	337
主要参考文献	359

我们正处在一个科技时代，同时也是一个会计时代，在这个时代里，掌握一些会计知识已成为人们的基本需求。

第一章 总 论

【学习目标】

本章阐述会计基本理论和基本概念问题。要求了解会计的产生及其发展历程，理解和掌握会计的现状、会计的含义、会计的职能、会计的目标、会计的任务以及会计核算所采用的方法，了解会计学科体系的组成。通过本章学习，对会计基本知识应当有比较清楚的认识和把握。

【中英文关键词】

会计：accounting

会计对象：accounting object

会计职能：accounting function

会计作用：accounting effect

会计学：accountancy

管理会计：managerial accounting

会计师事务所：accounting firm

会计师：accountant

会计环境：accounting environment

资金：funds

会计目标 accounting objective

会计本质：nature of accounting

财务会计：financial accounting

成本会计：cost accounting

会计循环：accounting cycle

注册会计师：certified public accountant

【引导案例】

小王是会计专业的一名新生，来自于乡镇。小王家隔壁邻居张大叔是会计，儿时，他经常去张大叔家玩，看他拨着老式算盘在那黄黄的账本上写着什么。出于对会计的好奇，高考填报志愿时，他报了会计专业。入学已有一段时日了，小王对“会计”的概念还有很多的疑惑：

会计到底是什么？

会计是指一个人——比如隔壁家张大叔，人称张会计？

会计是一项工作——打打算盘、记记账？

会计是一个机构——挂着“财务部”或“财务处”牌子的职能部门？

会计是一门学科——不少大学开设了会计专业？

带着一系列问题，小王在星期日的早晨敲响了同专业大三老乡的宿舍门……经过交谈，小王从学长那里了解了自己所学专业的基本内容和培养目标，对会计的概念有了初步的认识。当你拿到这本教材时，你是否也有同小王一样的困惑呢？

第一节 会计概述

一、会计的历史变迁

任何一个组织，无论是以追求经济效益为目标的企业，还是提供公共产品的行政事业单位，开展业务活动，总会有财产物资的收付和进出。要对组织的财产物资收付、进出做到“心中有数，全面把握”，就要运用会计这种综合性的“工商语言”。会计是如何做到对单位业务“心中有数”的？会计是干什么的呢？在现实生活中，会计早已为人们所熟知。它不仅从微观上直接影响着一个企业、一个单位的经营和管理，而且从宏观上影响着一个国家、一个地区乃至全球的经济和社会发展的走势。在现实生活中，会计与每个人的理财及衣食住行也有着密切的联系。由此可见，会计已经触及社会 and 人类生活的每个方面。但会计的影响力并非历来如此，在其发展的不同时代有着较大的差异。一般认为，与人类社会发展的历史脉搏相一致，会计的发展也经历了古代会计、近代会计和现代会计三个主要时期（见图1-1）。

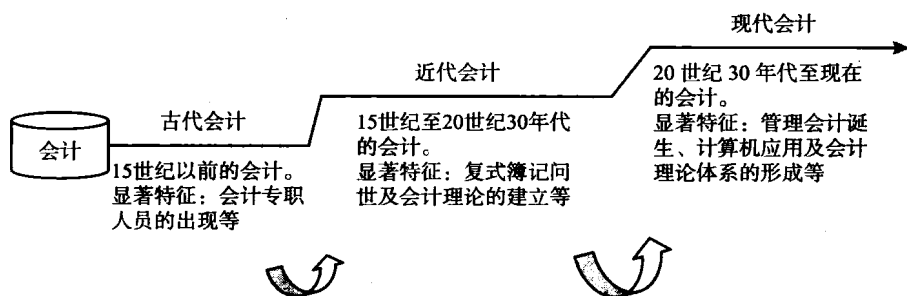


图1-1 会计的三个发展时期

1. 古代会计

古代会计的产生经历了一个漫长的历史时期。会计并不是与人类的诞生同步，它的产生受制于经济发展的水平，受制于社会管理的需要，受制于文化和科学技术的进步等，是社会经济发展到一定阶段的产物。例如我国古代的“结绳记事”、“刻木记日”，以及外国古代的刻石记事等。这些简单的计量与记录行为，主要用来计算劳动成果及其分配，是会计产生的萌芽。由于当时生产力水平比较低，在很长时期内，人们所关心的主要还是生产本身，会计最初还是生产职能的附带部分。因此，古代会计在人类诞生数万年之后才姗姗起步。有观点认为，古代会计是从奴隶社会至封建社会这一时期的会计。其主要标志有：会计专职人员的出现、会计机构的建立，以及“会计”名词的形成等。

“会计”一词由来已久，我国古代“会计”一词产生于西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”作过概括性的解释：“零星算为之计，总合算为之会”，说明会计既要进行连续的个别核算，

又要把个别核算加以综合,进行系统综合全面的核算。

在我国,据文献记载和考证,早在原始社会末期就出现了简单的原始计量、记录行为。3000年前我国的西周王朝就已经建立起了至今仍为世人称道的严密的财计组织。在这个组织机构体系中,所设立的大宰、司会、小宰、宰夫等官职,其主要职责就是掌管国家和地方的“百物财用”。此外,还设有司书、职币、职岁等负责账簿记录的会计人员。将“会”与“计”二字合用,组合为“会计”一词。自春秋战国至秦代,出现了“籍书”和“簿书”之类的账册,用“入”、“出”作为主要记录符号来反映各种经济出入事项。到唐朝“账簿”二字已经联用,报表和账簿已普遍使用纸张。我国的收付记账法、记账所用的数码字、计量单位都在此时传入日本,为日本官方和民间广泛采用。到宋、元两代,会计方法又有了新的进展,会计账簿已有了序时账和总分类账的区别,特别是创建和运用了“四柱结算法”。当时封建官厅办理钱粮报销和移交手续时所造的表册叫“四柱清册”,所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”、“期末结存”,四柱之间的平衡关系,可用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。四柱结算法在民间也逐步被推广运用。它的创建和运用,是我国会计工作者对会计学科的一项重大贡献,为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。

在一些庄园中,奴隶主为管理其个人的钱粮收支等,也任用了一些专门的保管和记账人员。据有关资料记载,孔子就曾受任管理庄园中的钱粮等收支,因而留下了“会计当而已矣”的传世名言。

古代会计既是会计的开创阶段,也是会计取得长足进步的阶段。不过与今天的会计相比,当时的会计技术和方法等还非常简单。例如,在会计记账方法上主要是采用文字记述方式记录有关交易或事项,这种做法被称为单式簿记或单式记账;在计量上主要是采用实物计量单位,而不是货币计量单位。另外,在古代会计阶段,尽管人们已经有了会计实践,并产生了一定的会计思想,但还没有形成比较系统的会计理论。

2. 近代会计

近代会计一般是指15世纪以后的会计。近代会计的显著标志是复式簿记(也称复式记账法)的创建与传播。与单式簿记相比,复式簿记主要体现在记账方法的重大变革上,在复式簿记中,对某一交易或事项起码应从两个不同的方面,运用两个或两个以上的账户加以记录,对交易或事项的内容反映得更加全面完整,是一种优于单式簿记的科学记账方法。

为了适应商业和手工业迅速发展的需要,我国的明末清初,在四柱结算法的基础上,又出现了一种比较完善的会计核算方法,称为“龙门账”。“龙门账”把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,用“进一缴”和“存一该”双轨计算盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。当“进-缴=存-该”时,称为“合龙门”。“龙门账”中的“进缴表”、“存该表”分别与现代会计的“损益表”、“资产负债表”的意义和作用相似。“龙门账”的创建,为复式记账原理的运用,作出了重大贡献。清代以后,资本主义经济关系逐渐发展,产生了“天地合账”,一切账项都要在“天方”、“地方”各记一笔,以反映同一账项的来龙去脉,所记金额必须相等,称为“天地合”。

在古代会计发展的后期,对复式记账法的探索为世界各国所重视。我国的会计前辈们在唐宋时期创建的“四柱结算法”,在明末清初创立的“龙门账”等,都充分体现了复式记账的原理,是世界会计发展史上的辉煌成果,但由于经济发展落后,缺乏对会计变革的迫切需求,缺少热心人士的总结完善,这些成果逐渐退出了历史舞台。在国外,公元13世纪前后,以意大利为中心的欧洲成为当时世界经济发展的中心,经济贸易的发达以及资本借贷业务的兴起为复式记账法的探索提供了极为有利的经济环境。从事商业经营的精明的商人们在实践中创建了流传至今的复式簿记方法,即借贷记账法。1494年,意大利的数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)从理论和实务两个方面总结了在民间已经流行了200余年的借贷记账法,并写入了其数学专著《算术、几何、比与比例概要》中,使复式簿记知识在欧洲乃至全世界得到了迅速传播。帕乔利也因其对复式簿记传播上的重大贡献而被后人赞誉为“近代会计之父”。

应当指出的是,复式簿记的诞生不仅是会计记账方法上的历史性变革,而且是会计理论体系得以建立的起源。帕乔利在其数学著作中,不仅全面而系统地介绍了会计科目、会计账户、会计账簿等基本知识和复式簿记的技术方法,还阐释了影响至今的相关理论,他在著作中所提出的会计中心论、会计主体和会计分期、会计的目的和会计要素等观点,是早期会计理论研究内容的成果,为后人深入进行会计理论问题的探讨和会计理论体系的构建提供了初步框架,至今仍是会计领域的研究者孜孜探究的理论课题。为此,复式簿记的诞生被誉为会计发展史上第一个里程碑。

3. 现代会计

现代会计一般是指20世纪30年代以后的会计,这一阶段是会计的跨越式发展时期。现代会计的主要标志是会计目标的重大变化,管理会计形成并与财务会计分离,电子计算机在会计上的应用,以及随世界经济一体化而兴起的会计准则的国际趋同等。

(1) 会计目标的重大变化。20世纪30年代,现代经济的发展加速了企业组织形式的变革,股份公司这一新的企业组织形式如雨后春笋般在世界各地涌现,同时也对现代会计的发展起到了巨大的推动作用。与过去的私人企业、合伙企业不同,股份公司的经营资金主要来源于股东向企业的投资,并不同程度地产生了“两权分离”。在这种状况下,企业既应承担有效使用投资并保证投资保值增值的责任,同时也相应地承担向投资者报告财务会计信息并切实保证会计信息质量的义务。因而,如何从会计的角度处理好企业与投资者等之间的利益关系、企业发展与社会经济发展等方面的关系,成为现代会计面临的新问题,并对会计理论和会计实务的发展提出了新的要求。

(2) 管理会计与财务会计分离。20世纪50年代,随着管理科学的发展,科学管理对企业兴亡的举足轻重作用日益凸显。如何利用会计提供的信息分析企业经营活动现状,预测经营活动前景,为经营决策提供依据等成为会计研究的重要课题。并在传统会计基础上,逐步形成并分离出一个新的学科——管理会计,进而形成了财务会计与管理会计并行的格局。在企业中,会计的分工也更为细化,管理会计主要服务于企业内部的经营管理,向企业管理层提供有助于经营预测和决策方面的相关信息;而财务会计则主要承担向投资者等财务报告使用者提供企业相关信息的责任,这也是会计目标变化所引发的必然结果。

(3) 电子计算机在会计上的应用。随着科学技术日新月异的发展,电子计算机、互

联网等现代科学技术手段在会计工作上的广泛应用,为会计的发展提供了新的强大动力,从而引发了会计技术手段的伟大变革。管理会计的诞生,电子计算机等科学技术手段在会计上的应用,都堪称会计发展史上新的里程碑。

(4) 财务会计理论的形成与会计规范的国际趋同。现代会计阶段也是会计理论,特别是现代财务会计理论体系建立和发展的繁荣时期。在近代会计理论框架的基础上,逐步形成了以会计目标为核心,包括会计定义、会计对象、会计假设、会计要素、会计信息质量要求、会计确认、会计计量和会计报告等概念在内的完整而系统的财务会计理论(见图1-2),并以此为指导建立了会计规范。

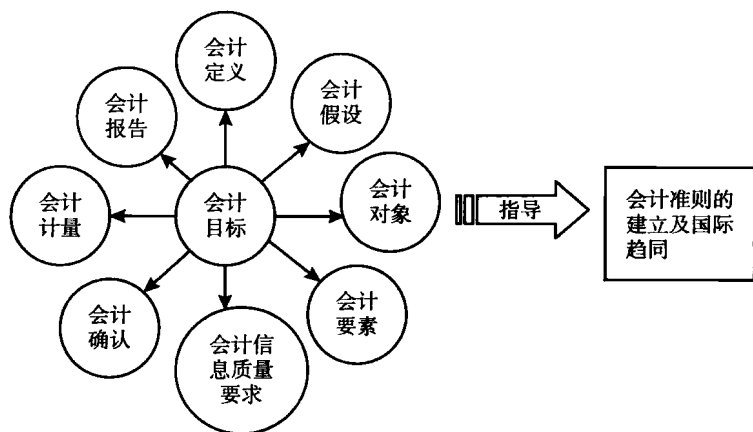


图1-2 现代财务会计理论体系

财务会计理论来自会计实务,反过来又用于指导会计实务。这种指导作用突出体现在:成熟的会计理论本身就属于会计规范的组成内容,同时又用来指导具体会计准则的建立,而会计准则体系的形成又可以具体用来指导会计实务的规范化处理。从20世纪后半叶开始,特别是进入21世纪以来,世界市场经济一体化进程加快,会计的发展也不再仅限于一个国家或地区。国际经济交往在各个领域的扩展,经营资本在国际上的流动,新的会计实务不断涌现,建立全球统一的会计规范的呼声越来越高,用以规范会计实务的会计准则在越来越多的国家和地区实现了趋同。这些变化也给会计理论的进一步发展和完善提供了新的历史契机,作为“世界商业语言”的会计必将会有个更快更好的发展。

图1-2所示的财务会计理论是本门课程的重要组成部分,在本书的后续章节中将陆续展开讨论。

二、会计的现代发展

1. 影响会计发展的主要社会环境

任何事物的发展变化都是其内外部因素共同作用的结果,会计的发展也是如此。从上述对会计发展三个阶段的分析可见,会计方法和技术手段经历了由简到繁,会计功能经历了由弱到强,会计理论经历了从无到有并不断完善的渐变过程。这些变化既是会计自身生

存所必需的，也是会计所处的环境所决定的。这些社会环境包括经济环境、政治环境、科技环境、教育环境和文化环境等（见图1-3）。

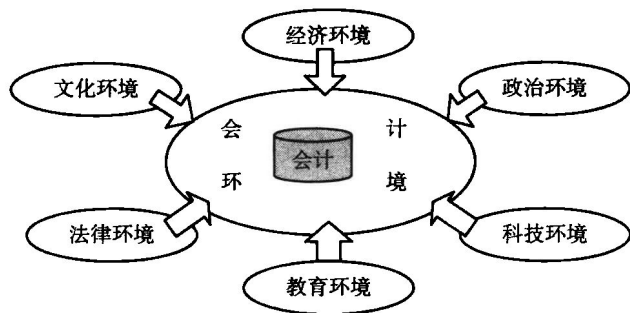


图1-3 影响会计发展的主要社会环境

会计发展是诸多因素共同作用的结果，其中有些环境因素在会计特定的发展阶段甚至会起到决定性的作用。例如，政治环境的改善能够为会计发展提供宽松的氛围；簿记著作的问世极大地改变了会计教育的条件；财经教育事业的发展能够为会计发展提供源源不断的人才资源；科技的发展能够为会计发展提供新技术，促进会计手段的变革等。这些都充分体现了政治环境、教育环境和科技环境的变化对会计发展强有力的推动作用。

2. 影响会计发展的根本动因

尽管影响会计发展的因素是多方面的，但经济环境对会计各个发展阶段都具有普遍的影响作用。会计产生和发展的历史变迁表明：会计是为适应人类对经济活动管理的需要而产生的，又是随着社会经济的发展而不断发展的。在古代会计阶段，由于社会生产力水平极为低下，社会经济发展缓慢，会计仅被应用于官厅和庄园等的财物收支管理的狭小经济管理环境之中，这决定了会计不可能有快速的发展。在近代会计阶段，由于资本主义登上历史舞台，会计在民间得到了广泛的应用，拥有了更为广阔的发展空间。面对复杂多变、竞争激烈的经济发展环境，经营管理对会计的要求进一步提高，复式簿记诞生并取代单式簿记就是一个很好的例证。在现代会计阶段，经济环境的变化更为惊人。特别是在产业资本主义推动下，企业的组织形式也呈现出了多元化，股份公司等企业组织形式逐步替代了传统的委托—代理、合伙经营等企业组织形式，并在世界范围内迅猛发展。企业组织形式的发展变化要求会计不仅要服务于企业本身的经营管理，更要服务于为企业提供资金支持的广大投资者和债权人等会计信息使用者，这决定了会计也应与时俱进，顺应社会经济环境的变化，不断解决其自身发展过程中所面临的新问题。例如，我国从1978年实行改革开放的国策至今，已经完全融入了世界经济行列，会计也发生了前所未有的变革。从20世纪90年代起，我国逐步采用国际上通行的利用准则规范企业会计行为的做法。经过10余年的探索，在2006年颁布了包括1项基本准则、38项具体准则在内的完整的企业会计准则体系，实现了与国际准则的实质性趋同，并将逐步实现与国际准则的全面趋同。

由此可见，经济环境的变化对会计的发展具有巨大的推动作用，是会计发展的根本动因。当然，从另一方面看，会计的发展也会反作用于经济环境，对经济发展产生有力的促

进作用。正如马克思在 100 多年前所指出的那样：生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。马克思的精辟论述高瞻远瞩地洞察了簿记（即现在的会计）对经营管理活动的主要功能，可以通俗地理解为“经济越发展，会计越重要”。在当今世界，经济发展已经打破了独立的企业、某一个国家和某一个地区等地理环境的界限，世界一体化的经济格局已经形成，这决定了一个企业、一个国家或一个地区必须将其发展自觉地融入世界经济行列，并自觉遵循国际会计规范的要求。总之，经济的发展必然推动会计向更高层次发展，会计的发展也必然对经济的发展提供强有力的支持。

第二节 经济管理与会计

放眼社会，我们发现，无论是企业还是政府机关、学校、医院，以及社会团体，无一单位不设有会计岗位。会计作为一种特殊的技术手段，通过记账、算账、报账来核算提供本单位的收入、费用和利润，来反映单位经济活动中拥有的经济资源及资源的来源，反映单位的经济效益。如下就是会计提供的最终成果——财务报表的一个范例（为便于初学者理解作了简化处理）。

表 1-1

利润表

2009 年 12 月

单位：万元

项 目	1	上年数	本年数
一、产品销售收入	2	1 000	1 200
减：产品销售成本	3	750	900
二、产品销售利润	5	250	300
加：投资收益	6	0	20
减：厂部费用	7	100	100
三、营业利润	10	150	220
减：非营业损失	11	0	0
四、利润总额	15	150	220
减：所得税	16	35	55
五、净利润	17	115	165

表 1-2

资产负债表

2009 年 12 月 31 日

单位：万元

资 产	本年数	上年数	资金来源	本年数	上年数
货币资金	290	209	应付账款	209	290
应收账款	159	209	长期借款	490	409
库存	359	309	投资者投入资本	309	309
厂房设备等固定资产	309	390	未分配利润	109	109
资产合计	1 117	1 117	资金来源总计	1 117	1 117

阅读者（如企业股东、发放贷款的银行、政府部门）通过阅读企业财务报表就能综合了解企业当前的经营规模、拥有的总资产、资产的存在形态、本月所创造的利润及利润的来源等经营状况。企业的管理层随时需要利用财务报表了解和解决企业的许多日常问题；贷款给企业的银行要利用财务报表掌握企业偿还债务能力的信息；股票或债券的持有人或者是准备投资股票或企业债券者，就要关心被投资企业的财务状况和盈利情况。他们都会关心企业的市盈率是多少？资产报酬率是多少？流动比率、速动比率、资金周转率是多少？通过对资料进一步纵横比较，还可以反映出更多的信息，如销售与利润的关系及变化、资产经营水平及变化等。

很显然，上述的财务报表是综合性的信息，是对以企业日常经营过程中各类交易或事项的账本记录的提炼形成的。

我们常会看到有些家庭都会设有账本，反映家庭一段时期（一个月或一年）的收入支出与结余。

其实企业设置的会计账户就更详细、全面，如表 1-1 和表 1-2 中的“产品销售收入”、“产品销售成本”、“所得税”、“应收账款”、“固定资产”等就是分别核算、反映企业某一类经济活动发生规模和期末结余的账户名称。会计账户反映的信息是分类的、序时的，比财务报表反映的信息详细、全面。其实财务报表就是在会计账户信息基础上提炼整合出来的。分类登记会计账户是综合编制财务报表的基础。

那么登记会计账户的依据又是什么呢？

会计账户是分类序时登记反映企业发生的交易或事项的，而如实反映交易或事项发生的书面文件就是会计凭证，如证明工资发放的工资单、材料领用的领料单、产品销售的销售发票。编制审核会计凭证又是会计一项重要的基础工作，是登记会计账户的基础，会计账户是否真实决定了财务报表的真实性，而会计账户的真实性又是由会计凭证的真实性来保证的。因此会计部门的一项非常重要的工作就是对会计凭证进行仔细审核，只有审核通过的凭证才能进入企业会计核算程序，才能保证会计账户、财务报表等重要会计信息的真实。

会计凭证是反映企业一笔交易或事项的会计信息，编制会计凭证是逐笔反映企业交易或事项的会计核算方法；会计账户是反映某一类交易或事项的信息，根据会计凭证分类地登记到不同的会计账户中，是分类反映企业交易或事项的会计核算方法；财务报表是最综合反映企业交易或事项的会计信息，根据各会计账户提供的某段时间各类交易或事项的发生额或结余额汇总到财务报表，是综合反映企业交易或事项（财务状况和经营成果）的会计核算方法。

企业会计就是通过编制会计凭证、登记会计账户、编制财务报表等方法全面连续系统地反映核算企业的交易或事项（见图 1-4）。从编制会计凭证到登记会计账户，再到编制财务报表是会计信息不断综合提炼浓缩的过程。不同要求的会计信息阅读者可以根据需要分别查阅会计凭证、会计账户、财务报表来详细、分类、综合了解企业的交易或事项。会计信息能同时满足会计信息阅读者不同的信息要求。