



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

ESSENTIAL

ACCOUNTING

新编基础会计

主编 杨斯迈



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

新编基础会计/杨斯迈主编. —北京:北京理工大学出版社,2010. 8
ISBN 978-7-5640-3572-3

I. ①新… II. ①杨… 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152938号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街5号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市南阳印刷有限公司

开 本 / 710毫米×1000毫米 1/16

印 张 / 19

字 数 / 442千字

版 次 / 2010年8月第1版 2010年8月第1次印刷 责任编辑 / 张慧峰

印 数 / 1~1500册 责任校对 / 陈玉梅

定 价 / 37.00元 责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题,本社负责调换

前 言

基础会计是会计专业的基础课程。“基础”是指“三基”，即基本方法、基本理论和基本操作技术，帮助初学者掌握了“三基”，就是为他们打好了基础。在市场经济条件下，基础会计也是学习其他财经和经济管理专业的必修基础课程。

学习基础会计的目的：第一，让初学者将本课程作为其他会计专业课程的前续课程；第二，也更为重要的是，为有志于会计生涯的初学者建立初步的会计思维方式（犹如首先给学树木种类的学生一个“森林”的概念一样），让初学者对会计有一定的了解，具备一定的专业理念和专业素质，并激发其学习兴趣，为进一步学好会计专业奠定基础。

在改革基础会计教学方法上，不主张对初学者离开具体方法而抽象论述某些会计理论。本书在涉及基本概念时，力图简明扼要，以要点讲概念。必要时，甚至插图。例如，既讲权责发生制，也讲收付实现制，并指出在权责发生制下要使用“调整账项”的会计方法，让初学者既知其然，也知其所以然。

人们认识客观事物总是由简入繁、由浅入深的。依据这一认识规律，在讲如何把专门会计方法串起来的会计程序时，本书设计了三个会计循环，以逐步地、螺旋上升的方式向初学者展示各种基本会计方法。在导论中讲“会计惯例、会计准则”时，既考问编书者，又难为学生。任何游戏都有规则，会计准则、惯例就是会计核算必须遵循的规则。但初学的学生一开始会感觉很抽象。故本书设计为以会计准则的条文配简单实例，去告诉初学者，违背它且到极致时就会“粉饰报表”、制造“会计数字游戏”。

正因为如此，本书的英文名称定为 Essential Accounting，其中“essential”是精义，即精髓之义，而不将之翻译为 Fundamental Accounting。

为实现本课程的教学目标，整个课程设计按会计学“重视实际动手能力”的教学规律，以突出职业技能为重点，以激发学生学习兴趣为契机，以感性直观的“学中做，做中学”的方式，把理论和实际紧密结合起来，重点突出和培养学生的实际动手操作能力，将抽象的会计理论知识通过实训转化为实际的会计思维能力和会计核算能力，提高学生的专业技能和实践能力，突出会计学“重实践、强技能”的特点。

基础会计也要顺应时代的要求，进行课程内容体系的创新，中文书名定为《新编基础会计》，以防完全从形式到内容、要点和其他相同名称的教材雷同。新的教材内容体系，总结为“三位一体一线”。

“三位”是指：

- (1) 核心概念 (Core Concept)
- (2) 会计惯例、会计假设和会计原则 (Accounting Convention、Accounting Assumption and Accounting Principle)
- (3) 会计专用的方法和程序 (Accounting Method and Procedure)

“一体”是经过本书编写小组的集体研究，将本教材内容的创新与我国现行会计从业资格考试的内容融为一体。

“一线”是指本教材的实质性内容在涉及会计交易事项的会计处理时，是围绕资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润“一线”进行的。会计作为经济信息系统，主要围绕会计信息的分类和汇总展开的，而会计要素是会计信息的最基本的分类，所以，在学习了会计的专门方法之后，再根据一线上的六大会计要素，反复练习正确选择会计账户、复式记账原理及在会计处理中的运用，掌握会计方法就较为牢固了。

本教材的难易程度体现“有所为、有所不为”的理念。既然它属于会计学的基础性和本源性的内容，也是最前续的内容，所以只确定为考“会计从业资格证”的难易程度。而相对于考助理会计师和中级会计师涉及的内容，本教材严格做到“不缺位、不错位、不越位”。

《新编基础会计》的特色，再简短总结如下：

- 内容创新：不仅介绍会计七种专门方法，而且也介绍会计原则、假设、惯例以及把方法串起来的会计核算程序、会计循环。
- 前后一致，自成体系：把导论中枯燥的会计原则、假设、惯例与后面章节各会计要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润）中会计处理的具体方法前后呼应地结合起来，每个定义和概念的要点，都与后面的确认、计量、记录和报表的内容结合起来。
- 重要的技能、方法的反复练习，重要的核算方法反复记忆：譬如，作者认为复式记账原理和科目、账户的选择是会计专用方法中最重要的，就要求在复式记账原理及各会计要素的章节中反复练，以让初学者建立初步的“会计思维”。
- 图文并茂，重要的地方提示要点：这要解决编书者认为很多基础知识是初学者“当然应知道的”，事实上初学者是“当然不知道的”，所以要站在“初学者能弄懂”的立场上编书。

《新编基础会计》说是有某些创新，只是不想在当前流于滥觞的基础会计市场中再添乱，或无谓的重复，但它绝不是编者新的创造发明。它只是站在巨人（包括国内外的相似内容）肩膀上的知识重组和更新而已。本书在书后列有参考书目，本书编写过程中参考及引用它们的一些观点，在此一并感谢。

本书由杨斯迈教授担任主编，具体编写分工如下：

杨斯迈、郭胜青负责编写第1章，郭艳桃、周银燕负责编写第2章，张方方、徐济胤负责编写第3章和第4章，孙霄负责编写第5章，杨娅、曹莉负责编写第6章，李源源、陈蕊负责编写第7章和第12章，赵睿负责编写第8章，唐坤、陈勇负责编写第9章，孔艳负责编写第10章，孙海艳、侯怡红负责编写第11章，郭德民和唐杉负责全书的习题以及附录二，杨雪丹负责全书中英对照的术语和附录一，郭胜青负责有关章节的文字录校工作。最后，由杨斯迈统校，修订全稿。全书并经杨勇和杨苍审校。

本书在编写过程中，参考了大量的研究成果和文献资料，在此对相关作者表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，不妥之处在所难免，敬请专家及有关读者批评指正，以便及时改进。

编 者

导 读

第1章导论,是本书第一板块。介绍了什么是会计。读者应紧紧抓住会计概念的各个要点,把握全书的内容。会计主要是一种经济信息系统,并以所提供的信息支持管理决策活动而成为管理活动的一部分。会计作为经济信息系统,是有一定特征的:它主要核算和监督经济主体的经济活动;会计信息系统有专门的会计核算方法;会计核算要依赖一系列会计假设、原则、准则作为会计核算的规范;会计核算是按一定的程序,即会计循环进行的。因此,专门核算方法、核算准则、会计循环,三个方面的内容互相交织和相互渗透形成会计核算系统。这三方面内容中,会计核算方法比较具体。而会计核算假设、原则和我国《企业会计准则》的内容,以及把会计核算方法串起来的会计循环比较抽象,不易把握。本书建议,初学者在学习导论第三节的内容时,要把会计假设的四句话、16个字先弄懂(包括会计主体、货币计量、持续经营和会计分期)。然后,本书把国际公认会计准则中的九个会计原则介绍给初学者,是让初学者形成一个基本的会计思维,即按照这些会计原则核算,世界和我国都认可这种“规则”,账就做对了,会计信息就是真实的、公允的;不照这些原则核算,就会“操纵利润”“会计造假”。所以此处不必死背这九个原则。每个会计原则下方都有实例或旁边都有插图和备注,只要求初学者加深理解,待学习到备注所指明的各章节时,再去应用这些原则。我们想用这种方法解决所有初学者在学习“核算原则”时的难题——在导论、概论中讲得很空洞,然而不讲吧,到后续课程时,又弄不懂每种核算方法是根据什么原理建立的。另外,对于“会计循环”,一般教科书只画工业制造企业的一种会计循环,且用方框图代表,就让初学者很难理解这种抽象思维。初学者学了一堆专门会计核算技术、会计方法、各要素的会计处理方法,如何把它们串起来呢?方法的运用,前后是如何衔接的呢?什么是方法运用的“路径”呢?本书在导论的第四节中,专门介绍了服务业企业、商品流通业企业、工业制造业企业的经济业务从易到难的三种会计循环,主要靠图画写实,解决初学者需要有一定实践经验,才建立得起来的抽象思维问题。而真正把握会计循环的技术方法,要在第3章“会计凭证与账簿”的结账、对账、期末账项调整,第4章“账务处理程序”、第6章“资产”(结转已销售产品成本核算)、第10章“收入与利润”(期末损益结转)和第5章“财产清查”(财产清查结果的处理)中,结合第1章导论中的会计循环路径,加深印象,熟悉有关会计循环中各种技术方法的应用。

第二板块,第2章“账户与复式记账”、第3章“会计凭证与账簿”、第5章“财产清查”、第9章“成本和费用”和第11章“财务会计报表”,主要是强化七种专门会计方法中最重要的复式记账、会计账户、会计凭证、账簿、成本计算的技术、方法。基本掌握这几种方法、技术和手段就能形成初步的“会计思维”了,就能懂得记账最基本的凭证—账簿—会计报表的主要前后联系及主要内容了。其中,第9章“成本和费用”的成本计算内容,在本课后续的“财务会计”或“成本会计”中会仔细讨论。基础会计中只讨论确认成本与费用,成本与费用归集与分配的一般原理。第11章“财务会计报表”只简单介绍三张主要报表编制的准备工作,资产负债表的“永久性账户”是如何根据会计账簿资料编制的;利润表的“临时

性账户”是如何根据账簿资料编制的；现金流量表的编制原理更是简单明了，主要是介绍如何从资产负债表和利润表提供的资料，从权责发生制的计量基础转化为以收付实现制核算计量基础，并编制现金流量表的原理，详细内容交给后续课程“财务会计”去完成。在这个板块的章节安排中，介绍了复式记账原理及“会计凭证和账簿”之后，安排第4章“账务处理程序”，基本把“凭证—账簿—报表编制的准备”进行一个会计方法的总结。

第三板块，在继前两个板块章节的基础上，第6章“资产”、第7章“负债”、第8章“所有者权益”、第9章“成本和费用”、第10章“收入与利润”，较详细的介绍了六大会计要素及所归属的会计科目的账务处理，主要是再次训练初学者针对有关会计要素是如何运用复式记账法，如何选择会计科目并处理相关经济业务的。毕竟反复训练的内容，将会牢牢扎根在初学者的会计思维中的。

这样，第一板块（导论）中的“核算原则”“会计循环”与第二板块的七大会计核算方法以及第三板块的六大会计要素的会计处理就形成前呼后应、自成体系的一个系统。

本书以讲清会计原理为己任，给后续课程“财务会计”“成本会计”“税务会计”等提供先行的知识和理论。然而，在现实中，从不同的角度出发，基础会计的理论和依据的是会计惯例、会计准则，与税务会计依据的是税法有所不同，这其中产生的差异本教材不进行讨论。

目 录

第1章 导论	001
1.1 会计概述	001
1.2 会计的分类	006
1.3 会计专门的核算方法体系	008
1.4 会计假设和会计原则	012
第2章 账户与复式记账	028
2.1 会计报表中的会计要素	028
2.2 会计科目与账户	036
2.3 借贷记账法	042
2.4 账户与借贷记账法的实际应用——工业制造企业为例	051
第3章 会计凭证与账簿	071
3.1 会计凭证	071
3.2 会计账簿	081
3.3 第一种会计循环（以服务性企业为例）小结	099
第4章 账务处理程序	107
4.1 账务处理程序概述	107
4.2 记账凭证账务处理程序	108
4.3 汇总记账凭证账务处理程序	110
4.4 科目汇总表账务处理程序	111
第5章 财产清查	118
5.1 财产清查概述	118
5.2 库存品的盘存制度	124
5.3 财产清查结果的处理	126
5.4 商品购销企业经济业务核算	130
5.5 第二种会计循环（以商品购销企业为例）小结	131
第6章 资产	137
6.1 资产概论	137
6.2 货币性资产	138
6.3 存货	147
6.4 固定资产	154
6.5 无形资产	166

第7章 负债	175
7.1 负债概述	175
7.2 借款及核算	177
7.3 应付账款和预收账款	180
7.4 应付费用	184
第8章 所有者权益	196
8.1 所有者权益概述	196
8.2 投入资本的核算	197
8.3 留存收益的核算	202
第9章 成本和费用	206
9.1 费用和成本概述	206
9.2 成本计算的程序	208
9.3 制造业主要成本费用的核算	211
第10章 收入与利润	228
10.1 收入	228
10.2 利润形成	236
10.3 利润分配	243
10.4 第三种会计循环（以工业制造企业为例）小结	248
第11章 财务会计报表	254
11.1 财务会计报表概述	254
11.2 财务报表编制前的准备工作	256
11.3 资产负债表的编制	256
11.4 利润表的编制	264
11.5 现金流量表的编制	268
第12章 非营利组织会计	274
12.1 非营利组织会计的基本概念	274
12.2 核算的基本前提和核算原则	275
12.3 会计要素、会计科目与平衡等式	276
12.4 会计核算方法	279
12.5 非营利组织会计（预算会计）和营利性会计（企业会计）比较	280
附录 会计证账表（中英文对照）	282
参考书目	295

第1章

导论

本章内容提要：学习本章，既要对会计有个概括的认识，也要以本章的知识为基点，发展和深化全书内容。

具体学好：

- 会计是什么，它的概念、本质、特征、职能、分类是什么；
- 会计作为一种经济信息系统，它有何种专门的方法体系和程序；
- 会计是一种操作性极强的学科，任何操作活动的效率、效益和效果要依据一定的游戏规则，介绍世界和我国会计核算的规则和规范的内容；
- 介绍把专门会计核算方法串起来的会计循环、程序。

1.1 会计概述

1.1.1 会计的起源与发展

会计（Accounting）学科是会计活动的理论化总结。会计是因人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。会计活动的内容和形式必然要随着社会经济发展的状况的不同，在不同历史时期有所差异。会计的英文单词“Accounting”的词干“count”，是计数、计算之意，与会计核算意义相近。但它在不同历史时期给我们的印象是极为不同的：

历史的图片中，原始、渔猎、农耕时代的会计活动是“结绳记事”“刻木记事”；电视片“大染坊”中主管会计活动的是“账房先生”——头戴瓜皮帽、佩戴老花眼镜，工具是账本和算盘——他与“东家”（投资者、股东）、“掌柜的”（经理）共同组成企业的“高管层”；而现代掌管企业会计活动的，已是有一定专业知识、学历和执业资格，通晓计算机，且具备各种软件技能的会计主管（Financial Controller）或财务总监（Chief of Financial Officer, CFO）。

这给我们一个启示：形成会计活动的充分条件是一段历史时期人类生产实践、经济管理和社会发展的客观需要；其必要条件是该时期已形成了货币活动。人类活动首先始于实物（含商品、服务）活动，为了计量实物价值，为了充当商品交换媒介，实物的价值表现即货币资金活动出现了。因为只有以货币，才能在计算不同实物形态的价值时，有统一的“量纲”，不然人们一定无法弄清，为什么一架米格10型战斗机少了300万斤小米就一定换不来！人类活动中，除有上述的实物活动以及价值相等、相向而行的货币活动外，还有反映实物及货币活动的信息活动。

综上所述，无论在中国还是外国，社会上很早就存在会计，并有着专职承担会计工作的

人员。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,经济活动日益频繁和错综复杂起来。会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展和完善的过程。会计从简单地计算和记录财务收支,逐渐发展到使用货币计量来综合地反映和监督经济风险。会计的方法和技术,通过长期实践,加上运用先进的科学技术成果,也逐渐完善起来。整理会计资料从全盘手工操作,逐渐发展到利用机械操作(手摇计算机、计算器等),现在发展到部分或全盘地电子计算机化。会计理论和方法也受到经济、政治、法律、文化以及科学技术发展变化的影响,从而得到发展和完善。

会计发展的历程可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1.1.1.1 古代会计阶段

这一会计阶段始于人类活动旧石器时代中期,即从会计的产生到工业革命兴起的14世纪复式记账原理应用前的阶段。这一阶段在农牧、渔猎的物质生产活动中,为达到以尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果的目的,就要在货币活动产生后对劳动成果(收入)和劳动耗费(费用)进行记录和计算,并将收入和费用进行比较($\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$)和分析,达到提高经济效益($\text{经济效益}(\text{利润}) = \text{收入} - \text{费用}$,或 $\text{经济效益} = \text{收入} / \text{费用}$)的目的。此时的会计只计算三个会计要素,即收入、费用和利润,且只使用单式记账方法(单式记账法一般只在一个账户中进行登记,不能全面反映各会计要素有关具体项目的增减变化情况)。

1.1.1.2 近代会计阶段

一般认为这一阶段始于工业革命兴起时的14世纪至20世纪50年代。工业革命兴起时,经济活动变得复杂起来。除了要核算动态的价值运动的收入、费用和利润三个会计要素以外,也要核算静态的价值运动,即企业主体的资产以及提供资产来源的权益(包括反映债权人权益的负债和反映投资者权益的所有者权益),从而要核算资产、负债和所有者权益三个会计要素。不仅如此,会计核算要能反映各会计要素之间的有机联系——即能反映“资金的来龙去脉的关系”——这是单式记账法无法做到的。此时,复式记账原理应运而生了,树立了会计史上的一个里程碑。由于它能系统地反映六个会计要素之间的有机联系,从而能反映资金的来龙去脉,使会计成为一门科学,这成为会计史上划时代的事件。13世纪以后,在地中海地区意大利佛罗伦萨的银行账簿中,率先以“借主”“贷主”登记其债权债务项目,成为日后“借贷记账法”中记账符号的基础。从实践活动的角度来看,借贷记账法成为复式记账的萌芽阶段。1494年,意大利的数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何以及比例概要》中科学地总结了流行于意大利威尼斯的威尼斯簿记法,为复式记账在全世界的广泛流传奠定了基础,确立了复式记账原理的科学地位。该书的出版可称为近代会计发展史上的一个里程碑——使会计在学科发展中树立了科学核算的地位。

在以复式记账为标志的近代会计阶段,还有两个重要性仅次于发明复式记账原理的会计事件:一是1853年,苏格兰爱丁堡会计师公会成立,标志着会计开始作为一种专门的职业而存在;二是19世纪工业革命胜利后,工厂制度逐步代替了家庭手工业。企业主出于对利润的关心,对生产过程中的费用支出和成本倍加重视。1911年,被称为“管理之父”的泰勒的《科学管理原理》出版,产生了标准成本会计和预算会计,为成本会计的产生和发展创造了条件。

1.1.1.3 现代会计阶段

一般认为,现代会计阶段始于20世纪50年代。20世纪50年代以后,所有权与经营权相

分离的现代企业制度的产生,从两个方面促进了会计的发展:

1) “公认会计准则”(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)的出现

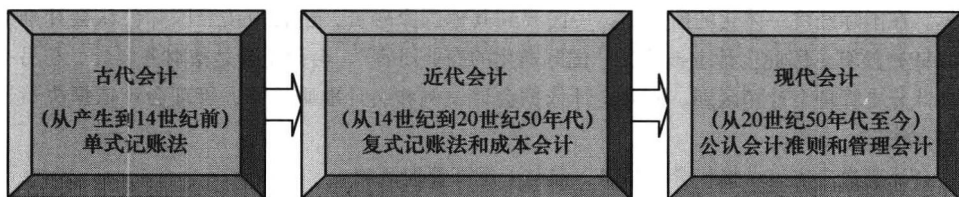
现代企业制度是继独资经营(Sole Proprietorship)和合伙制(Partnership)的企业组织形式后,随着股份有限公司(Joint-stock Company)这种新的企业组织的产生而产生的。股份有限公司方便于工业化社会中的企业到资本市场中大规模筹资(列宁曾说过,“资本主义社会如果没有股份有限公司上市发行股票筹资,便连一条铁路都修建不起来”)。股份有限公司要在社会公众,特别是跨国的社会公众中,通过发行股票筹资,就要通过“披露会计信息”——向外界报告企业的经营成果、财务状况和现金流量的法定义务形式(公司法、证券法),向社会公众披露财务报告。而这种对外披露的会计信息,必须是大家听得懂的、按公认会计准则和会计惯例编制的,从而是真实的和可信的,且会计规则是在全世界范围内不产生歧义的。为使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,国际会计界认为必须着手制定会计准则。1934年,国际公认会计准则得到共同认可。

股份有限公司所有权和经营权的分离,产生了核查经理人员履职情况的需要。大规模信贷业务的发展,又促使审核企业偿债能力成为不可缺少的一环。于是社会上出现了以查账为职业的特许会计师(Chartered Accountant, CA)或注册会计师(Certified Public Accountant, CPA),再加上同期各国税法、民商法和公司法相继完善和颁布,也促进了会计的发展。

20世纪50年代以后,由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等被引入会计学科,极大地丰富了会计学的内容,尤其是管理会计部分。跨国公司的兴起和发展,出现了国际会计的分支。通货膨胀的加剧,也催生了通货膨胀会计分支的出现。电子计算技术引入到会计领域,使会计信息的收集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作的烦劳,实现了电子化、自动化,提高了会计工作的效率,进一步把会计理论和方法推上了一个新水平。

2) 出现了与财务会计相对独立的管理会计

企业的所有权与经营权分离产生了现代企业制度,意味着投资人通过经营者加强对企业内部运营的控制。传统的财务会计,是以向外部传输会计报告为己任的;而为满足企业内部管理者决策的需要,产生了与传统的财务会计对应的相对独立的管理会计。财务会计以原始凭证为信息来源,以会计准则为核算的会计规则,以核算和监督过去已发生的会计交易事项为内容,以向企业外部的相关利益者传递会计信息为己任;管理会计则是建立在加工财务信息的基础上,以决策为原则,以决策方法为核算规则,以预测未来为决策提供依据,以向企业内部决策者提供决策依据为己任。



1.1.1.4 我国会计的发展

会计在我国起源甚早。但是,古代重士抑商的思想长期占统治地位。从事会计,也像经商贸易一样,为社会视为末流。影响所及,我国虽有五千多年的历史,而且千百年前的会计思想和所用的方法,与同时代的国外相比,毫不逊色,但它一向不为国人所重视,不认为是

一门值得重视的学问。直到 19 世纪末,西方的会计学知识从海外引入,才有人把它作为专门的学科来传授和研究。新中国成立以前,我国的会计实际上是中西式并存。新中国成立以后至 1985 年以前,我国较多地仿效计划经济国家会计核算的模式,以“资金运用=资金来源”取代六个会计要素的复式记账的核算。1979 年以后,我国进入市场经济的改革开放时代。1985 年我国颁布了《中华人民共和国会计法》,我国会计工作从此进入法制阶段。20 世纪 90 年代初,我国恢复了股票市场,为适应这一需要,1992 年财政部颁布了《企业会计准则》,从 1993 年 7 月 1 日起施行,这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施,也是我国会计理论与实践发展的一个重要里程碑。20 世纪末,我国重新加入 WTO,意味着包括会计在内的经济管理方式开始融入国际经济运作模式。2006 年 6 月重新修订并颁布了《企业会计准则》,在世界上被认为是与会计核算的国际惯例开始趋同的一个重要标志。

1.1.2 会计的本质

人们的认识符合实践—认识—理论总结—实践的规律。总结会计发展史,可知会计随人类社会经济的发展而发展,人们对会计本质的认识也是随着这个过程的发展而逐步加深的。

1.1.2.1 会计的本质

会计的本质像英文 Accounting (会计) 源于其词干 Count (计量、计算) 一样,会计从一开始就与计量技术密不可分。会计计量要运用货币的计量尺度,来记录经济活动所占用、所耗费的各种实物财产物资、核算所取得的劳动成果,并将取得的劳动成果与所耗费的财产物资进行比较,从而衡量经济活动的经济效益。会计在核算计量过程中,所运用的计量尺度主要是货币计量,其他计量尺度如劳动尺度、实物尺度等只是一种辅助手段。以货币作为计量尺度,使会计核算区别于其他核算如统计核算、其他业务核算等核算活动。

会计核算既然以货币尺度进行计量,所以它反映的是经济主体的资金运动。

会计核算由于是对会计信息进行分类、汇总和记录,通过记账、算账和报账的基本模式,通过确认、计量、报告等环节,对会计信息进行加工处理,所以被称为会计主体的经济信息系统。

会计作为一种经济信息系统,采用不同于其他系统(如机械系统和社会系统等)的专门方法体系。

会计核算为保证信息的真实性、公允性和可比性,必须按照一定的会计规范、准则进行核算。在国际经济一体化的前提下,一国要到其他国家融资,还必须按照国际公认会计准则(GAAP)核算。因此会计也被称为“国际通用的商业语言”。会计主要是指财务会计,与另一个会计分支管理会计相区别。财务会计依据会计惯例和会计准则核算,管理会计依据决策原则和方法进行核算。

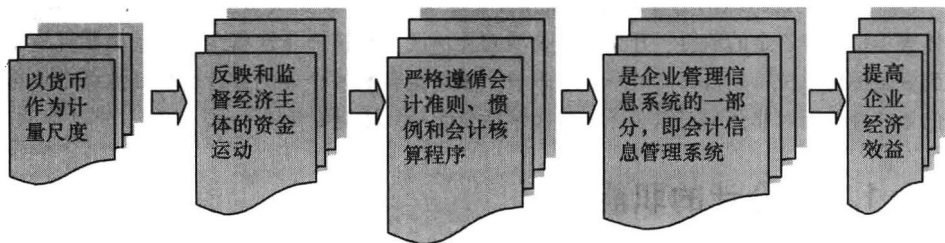
会计通过向决策者提供会计信息,参与了经济管理活动。

综上所述,给会计一个定义:会计(主要指财务会计)是以提高经济效益为目的,以货币计量为基本形式,运用一系列会计的专门方法,按照会计惯例、会计准则和一定的会计程序,以处理财务信息为主的经济信息系统,用来反映和监督资金运动的一种管理活动。

将上述定义浓缩为:

会计是使用特定的会计专门方法和会计惯例(会计准则),按一定程序和会计惯例核算资

金运动、财务活动的经济信息系统，以提供经济信息支持决策，参与管理活动。



1.1.2.2 会计的特征

(1) 会计以价值尺度为主进行计量，以此与其他劳动核算和统计核算相区别，从而能核算资金运动和财务活动。

(2) 会计作为一种经济信息系统，有不同于其他系统核算的专门会计方法。

(3) 特定会计方法的核算必须按普遍认可的会计惯例和会计准则核算。为指导会计人员编制具有可靠性、易懂性和可比性的财务报表，各国根据国际公认会计准则和本国具体情况编制了企业会计准则。到国外筹资和公司上市，必须按所在国依据国际公认会计准则编制的企业会计准则核算。

(4) 为把特定会计专门方法按一定程序串接起来，会计核算要按一定程序和会计循环核算。程序的“程”，是按一定的固有的模式（程式），“序”是指先后顺序。本书设计了三个会计循环，以逐步地、螺旋上升地向初学者展现有关的基本会计方法。财务会计核算按会计准则核算，管理会计按决策原则核算。

(5) 财务会计以客观存在的经济交易事项，从原始凭证入手核算，最终对（企业）外部传输和披露会计报表。管理会计以财务会计的原始资料再经过加工，得出为企业内部决策者服务的信息。

1.1.3 会计对象

会计对象是指会计所反映和监督的内容，或指会计职能发挥作用的范围，是特定主体能够以货币表现的经济活动或资金及价值运动。

1.1.3.1 会计的一般对象是社会经济过程中的资金运动

商品经济发展到出现货币以后，货币成为衡量其他商品的价值尺度。会计以货币为尺度进行计量，财产物资的价值运动就是资金运动。因此，会计的一般对象是社会经济过程中的资金运动。为对内容繁多的资金运动进行分类，便于核算，会计对象的基本组成是六大会计要素。

1.1.3.2 不同会计主体的资金运动

(1) 会计主体：会计在相对独立的营利性企业和非营利性组织的特定的空间范围内从事会计反映和监督活动，这个特定的空间范围称为会计主体。会计主体有两类，即以盈利为目的的企业和非营利的组织（如机关、事业和团体等单位）。

(2) 营利性企业的会计对象是经营资金运动。会计要反映的是资金的投入、循环和周转，资金的分配和退出。现实中包括资金的筹集、存货采购、产品制造、存货销售、利润的形成

和分配的资金运动。它核算盈利性企业占用和耗费资金的经济效益。

(3) 非营利性组织的会计对象是预算资金运动。会计要反映和监督的机关、事业单位、团体等单位业务资金的取得、开支、结余或超支情况。它核算非营利性组织使用预算资金去达到资金拨付单位特定目标的效率。本教材主要讨论营利性企业的会计反映和监督的资金运动的规律性,而对非营利组织会计核算(预算会计)只作扼要介绍。

1.1.4 会计的职能

会计最基本的职能,一是反映(核算),二是监督。会计的职能是会计本质的具体表现。

1.1.4.1 会计的反映(核算)职能

指会计通过计量和核算而实现的反映职能以及会计提供经济信息的功能。会计以货币作为主要的计量尺度,运用各种专门的方法和程序,依据一定的会计惯例及会计准则,对会计信息进行收集、识别、分类、汇总和会计处理,记录在会计凭证、账簿和报表上,得出总括性的会计报表,最后将会计信息提供给外部和内部的使用者。

1.1.4.2 会计监督的职能

会计既监督经济活动的合法合规性,也监督经济活动的效益性。

(1) 监督经济活动的合法合规性。各国的会计法律法规有会计法、会计准则及依据会计准则制定的各单位会计工作的制度三个层次。监督企业、单位的会计事项和会计处理是否符合会计法、会计准则和会计制度的规定。

(2) 监督经济活动的效益性。促使企业在守法、合规的前提下,不断提高经济效益。

1.1.5 会计核算的具体内容

- (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) 资本金的增减;
- (5) 收入、支出、费用、成本的计算;
- (6) 财务成果的计算和处理;
- (7) 其他事项。

1.2 会计的分类

会计,既可理解为会计学(Accounting),也可理解为从事会计工作的人(Accountant)。

1.2.1 会计学及其分类

1.2.1.1 近代会计学科的发展

会计学是一门研究会计的理论、方法、技术、规则、程序及会计工作客观规律的经济科

学的门类。

会计学随着经济发展中的会计活动而产生,并随会计实践的发展而发展。可称之为科学的会计学的雏形可以认定为15世纪90年代。

1494年由意大利学者在著述中总结的,流行于意大利威尼斯的复式记账原理,创立了近代会计史上新纪元。

19世纪20年代至20世纪初,围绕填制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表等实务,形成了会计循环理论,其中资产负债表理论最具典型的理论和实践指导意义。20世纪初到第二次世界大战爆发,随着工业化发展以及随之而来的大规模筹资的需要,一是传统的间接投资方式逐渐发展出了资本市场的直接筹资方式,二是产生了以所有权和经营权分离为特征的,以股份有限公司为主要形式的现代企业会计制度。从而对会计理论提出了新的要求,除了记账、算账和报账外,还要求由独立于企业以外的组织和个人查账;为了准确确定企业的经济效益的利润或亏损,还要强化成本计算;为了强化企业内部成本控制,在20世纪初又创立了标准成本会计制度。

第二次世界大战以后至20世纪40年代,由于经济和科学技术的发展,多学科之间加强了沟通,在成本会计理论的基础上,逐步形成了以服务于企业内部管理决策为主的管理会计理论体系,成为与财务会计理论并行的会计学科分支。

随着电子计算机技术引入会计领域,会计电算化这种综合性很强的边缘,逐步形成了自己的理论和方法,并极大地提高了会计核算的工作效率。

1.2.1.2 会计学科分类

1. 会计学按研究内容分类

其骨干课程体系为:

- 基础会计,主要阐明会计核算的基本理论、基本方法和基本操作技术,以及会计核算必须依据的核算规则、准则和会计程序及会计循环理论。它作为会计学的人门学科,主要给初学者一个应有的“会计思维”,是学习其他会计学科的基础及最前续课程。

- 财务会计,主要阐述企业如何按照会计核算的一般原则和账务处理程序,对经济业务进行确认、计量、记录和编制会计报表,对外传递会计信息。

- 管理会计,是以加工财务会计提供的信息为基础,包括侧重于内部管理的执行和以专用方法帮助决策两部分的内容。

- 财务管理,主要阐述以筹资、投资、日常经营资金管理和分配为主要内容,以企业价值最大化为评价标准的资金管理的学科。

- 审计,是阐述鉴定和鉴证企业信息的真实性、公允性和完整性的学科。

2. 会计学按活动进行分类

- 财务会计,也称对外会计。主要为外部的投资者、债权人、政府部门(宏观调控、税收)、供应商提供财务报表会计信息的会计,按公认会计原则核算,核算的基础是权责发生制。

- 管理会计,也称对内会计。主要对内部经营决策者提供有用信息的会计。管理会计建立在财务会计信息再加工的基础上,按决策原则核算。

- 预算会计,主要阐述非营利组织会计核算的理论、方法、技术,以及所依据的核算原则及程序。非营利组织主要指政府机构、社会团体以及事业单位中除去经营活动的部分。非

营利组织的共同点是都没有股东或所有者。预算会计核算的基础不同于财务会计，是收付实现制。

3. 会计按就业领域划分

- 公共会计师：注册会计师，主要提供社会审计。
- 企业会计师：承担企业会计核算、编制企业会计报表、财务预测、内部审计和内部控制以及设计企业会计制度。
- 政府和非营利组织会计师：承担政府部门（包括税务管理部门、证券管理部门）、事业单位及社会团体的会计核算工作。

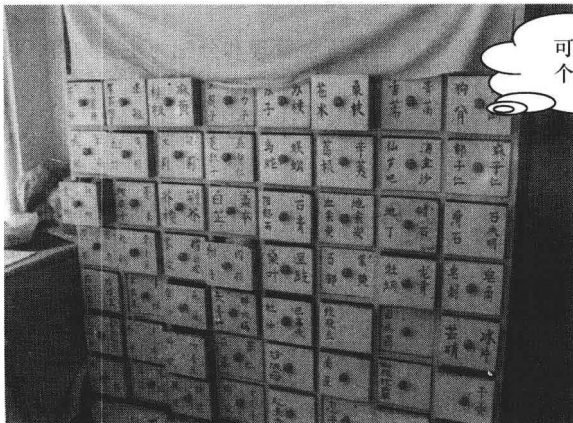
1.3 会计专门的核算方法体系

1.3.1 会计专门的核算方法

会计专门的核算方法，是会计作为经济信息系统，不同于其他信息（如科技信息、军事信息等）系统的核算方法。会计核算方法，是指对经济活动（财务活动）过程进行连续、系统、全面、综合地反映和监督的业务技术方法。会计（财务会计），不同于管理会计，它偏重于已经发生的经济业务会计信息的分类、汇总、记录以及确认、记录、计量和报告四个环节，运用记账、算账和报账的形式，形成了设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等一系列专门会计核算方法，并形成体系。

1. 设置账户

会计信息系统中的会计信息首先要进行分类。最基本的会计信息分类是六大会计要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润）。会计科目，是对会计要素具体内容再详细分类的标志。一个会计科目只限定包含一定的经济内容，全部会计科目则能完整地包含会计主体的资金运动情况。会计科目之间有严格的界限，又有内在的联系。



可以把会计科目视做一个个的中药箱

会计科目的名称是账户的名称,账户是根据会计科目开设的。

会计科目只是个名称,会计科目没有结构;而账户则根据会计科目开设在账页上,具有一定的结构,能够用来分类、连续和系统地记录实际发生的经济业务情况。

账户(account)是一种将经济业务进行科学分类,按照一定的结构,有系统地、分门别类地、序时地进行登记,处理经济业务的手段和工具。

正因为通过设置账户可以使纷繁芜杂的经济业务按照一定的标准进行整理、归纳,从而分门别类地提供满足企业经营,以及与企业有利害关系的各利益集团所需的会计信息。所以,设置账户是会计核算的一种重要方法,也是科学地组织会计核算的一项重要条件。

熟悉每个账户所反映的经济业务,在经济业务发生时,能迅速、准确地选择正确的账户进行反映,是合格会计人员必须具备的基本功和会计基础工作,也是衡量会计人员素质高低的重要条件之一。



2. 复式记账

经济业务(也称经济交易或事项)的发生会引起有关会计要素发生增减(例如购买价值50万元的钢材50吨,既意味着某会计主体以原材料形式表示的资产要素增加了50万元,也意味着以现金或银行存款的形式减少了50万元)的变化。要在账户中进行分类,系统地记录所发生的经济业务,实践活动中有单式记账和复式记账两种。

单式记账,是对发生的经济交易事项只在一个账户中记录(例如,用银行存款50万元购买钢材50吨,记账时只在“银行存款”账户中记录银行存款减少50万元,购买50万元钢材不做记录)的记账方法。由于账户设置不完全,不能科学反映账户之间的相互关系,因而不能全面、系统地反映资金的来龙去脉,也不利于检查账户记录的准确性。

复式记账,是以“资产=负债+所有者权益”的会计恒等式为理论基础,对实际发生的每一项经济业务(经济交易事项),在相对应的两个或两个以上的账户中,以相等的金额进行记录的记账方法。复式记账中存在对应关系的账户称为对应账户。

复式记账法有:借贷记账法、增减记账法、收付记账法。为与国际惯例接轨,我国《企业会计准则》规定,会计记账采用借贷记账法。我国的企业会计和预算会计目前已统一采用借贷记账法。

复式记账包括运用借贷记账法编制会计分录、借贷记账法的试算平衡以及总分类账户与其所属的明细分类账户平行登记这三种技术方法。

会计核算的主要工作是记账,只有在记账时运用好复式记账原理才能正确反映复杂经济活动中资金的关系。对于初学者来说,熟悉掌握复式记账,既是《基础会计》方法体系的核心要点和重点,也是学习的难点。



3. 填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证是会计核算的一种专门方法,是账务处理程序的起点。

会计凭证是记录经济业务的发生和完成的情况,以明确经济责任,具有法律效力的书面证明,是登记账簿的依据。

为保证会计记录的客观性和真实性,要求在经济业务发生时,必须由执行或完成该项经济业务的有关人员,从外部取得或单位内部自行填制会计凭证,以书面形式反映经济业务发