

二十一世纪高等院校会计系列规划教材

初级财务会计学

(第三版)

主编 ● 罗绍德 蒋训练



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

CHUJI CAIWU KUAIJIXUE

初级财务会计学

(第三版)

主编 ○ 罗绍德 蒋训练



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

初级财务会计学/罗绍德,蒋训练主编. —3版. —成都:西南财经大学出版社,2015.7

ISBN 978-7-5504-2025-0

I. ①初… II. ①罗…②蒋… III. ①财务会计 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 151943 号

初级财务会计学(第三版)

主 编:罗绍德 蒋训练

责任编辑:李特军

助理编辑:李晓嵩

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	16.75
字 数	375 千字
版 次	2015 年 7 月第 3 版
印 次	2015 年 7 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978-7-5504-2025-0
定 价	35.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

总序

从经济学的角度看,会计是服务于经济管理的信息系统。经济越发达,经济结构、经济运行机制也将越复杂,作为为经济管理服务的会计也就越重要;反过来,会计的发展也会制约或促进经济的发展。20世纪90年代初期,我国进行的会计改革是我国经济发展的必然结果,同时也促进了我国经济的进一步发展。

自1978年实行改革开放政策以来,我国的经济发展已深刻地影响和改变了我国的会计环境。会计环境的变化,将导致会计所起的作用发生根本性的变化。为适应经济改革的需要,我国于1992年首次颁布了《企业会计准则》,并于1993年7月1日起正式施行。随后,我国又陆续发布了13个具体会计准则。与此同时,我国两次修订了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)。1999年10月31日,中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订了《会计法》。新修订通过的《会计法》于2000年7月1日起施行。2000年6月21日,国务院发布了《企业财务会计报告条例》。为了贯彻执行新修订的《会计法》和《企业财务会计报告条例》,规范企业的会计核算工作,提高会计信息质量,2000年12月29日,财政部制定并发布了《企业会计制度》。2005年10月27日,中华人民共和国第十届全国人民代表大会常务委员会第十八次会议修订了《中华人民共和国公司法》。2006年2月15日,我国财政部修订并发布了基本会计准则和38项具体会计准则,并规定上市公司于2007年1月1日开始实施。2007年3月16日,中华人民共和国第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》。会计改革进程的加快,必将促进会计学科教育的改革。因此,会计教学必须及时调整会计学科体系,更新会计教材的内容,以保证会计理论与会计实务能够有机结合,适应改革形势的需要。

教材规定了教学的基本内容,是教师授课取材之源,也是学生求取真知之本。教材的优劣直接关系教学质量的好坏。不关注教学内容的及时补充和修改,不提供高质量的教学课本,是不可能提高教学质量的。因此,为学生提供一套高水平的会计学教材,对于提高会计教学质量有着十分重要的意义。

本套系列教材立足于会计学学科,内容涵盖整个会计学学科体系的主干课程和相关的选修课程。本套会计系列教材主要有《初级财务会计学》《中级财务会计》《高级财务会计》《审计学》《财务管理学》《成本会计学》《税务会计学》《新编金融企业会计》《新编管理会计学》《新编预算会计》以及相关学科的教材。为保证本套系列教材的时效性和实用性,作者将根据我国会计改革的进程,每两年进行一次修订。

本套会计系列教材由暨南大学管理学院会计系罗绍德教授组织编写。参加编写的作者均多年从事会计教学和科研工作，具有丰富的会计教学经验和扎实的会计理论基础。编写者认真分析研究了全国各大院校的会计系列教材，充分了解了各教材在使用中存在的不足和长处，并结合个人的教学经验和科研成果，在此基础上通力合作编写出这一套高质量的通用会计系列教材，奉献给广大读者。

今天，随着我国经济的进一步发展，上市公司大量出现，资本市场逐步兴旺，从某种意义上说，我们正处在一个人人都需要学习和运用一些会计知识的新时代。愿各类读者朋友能从我们这套系列丛书中各取所需，获得收益；愿本系列丛书的出版能为我们这个时代的进步做出一定的贡献。

罗绍德

2015年7月

第三版前言

会计是一门应用性很强的学科，也是一门历史悠久的学科。从简单的序时记账发展到复式记账，由手工会计处理系统发展到会计电算化处理系统。近些年来，随着科学技术和社会经济的快速发展，会计作为为经济管理服务的工具呈现出一种加速发展的势态。

自 1992 年以来，我国的会计理论与实务改革取得了突破性的进展，特别是近几年来我国陆续发布了一系列企业具体会计准则，第二次修改了《中华人民共和国会计法》，新颁布了《企业财务会计报告条例》，发布了《企业会计制度》等，进一步健全和完善了我国的会计理论体系和会计法规体系，为规范我国会计行为打下了坚实的基础。我国于 2005 年 10 月 27 日修订了《中华人民共和国公司法》，2006 年 2 月 15 日发布了一项基本会计准则和 38 项具体会计准则，2007 年 3 月 16 日颁布了《中华人民共和国所得税法》，2014 年 7 月公布了《财政部关于修改〈企业会计准则——基本准则〉的决定》，2015 年 3 月发布了《关于发布 2015 版企业会计准则通用分类标准的通知》。在这些新的会计法律、法规出台之时，许多会计教材没有得到及时的修订与更新。为满足广大读者的需要，我们组织修订了《初级财务会计学》（第三版）一书。

作为初学者的入门课程，《初级财务会计学》试图为读者提供的是一本结构严密、层次清晰、内容全新、通俗易懂的教材。本书将会计的基本理论与会计实务处理融合在一起，使读者在会计理论与会计实务的学习方面能很快入门，并对会计学科体系有一个全面、清晰的了解。

本书的主要特点如下：

第一，适应市场经济发展的需要，按照会计国际化、国家化和科学化的要求，以最新的会计法规体系为依据，打破了原《会计学原理》和《基础会计学》的传统体系，重新构建了突出会计要素、会计循环、会计核算方法为主的新框架。这个新框架既注意到尽可能与国际会计惯例接轨，又注意到实事求是地对会计管理、会计教学实践经验进行总结和继承；既反映出整体上的重大突破和创新，又不存在良莠不分、搞“一刀切”的全盘否定或西化倾向；既反映出改革者的气魄，又体现了作者构思严谨、慎重的科学态度。

第二，内容新颖并体现了循序渐进的认识规律。作者将会计的产生与发展、会计的基本职能、会计的目标、会计的方法、会计惯例、会计原则、会计要素、会计要素分类及会计要素之间的关系等基本知识进行了简明扼要的讲述，给学生学习创造了必要条件。在此基础上，本书着重就会计核算方法体系中的账户科目、复式记账及其综合运用，以

及会计循环的概念、会计循环中各个环节等进行了重点讲述。作者采取由抽象到具体、从一般到特殊的逻辑顺序逐步深入、不断充实、不断丰富,使学生通过对教材的学习能够较扎实地掌握会计学中的基本概念、基本知识、基本方法、基本程序和基本技术,为学习和学好后续会计课程奠定基础。

第三,全书体系严密、层次清楚、文字简练、深入浅出、通俗易懂,完全体现了继承与发展、理论与实务、普及与提高、核算与管理、制度与教材,以及会计国际化与国家化的有机结合。这也是本书比较成功的地方。

当然,会计教材的改革与建设是一个循序渐进的完整过程,就目前来看,作者所做的努力和贡献,只不过是整个会计改革过程中的一小部分。

为了让读者更容易学好和掌握初级会计的基本原理、基本方法,我们编写了配套的《新编初级财务会计学学习指导》。指导书中包括重点、难点提示,各种类型的练习,并附有参考答案。

本书由罗绍德、蒋训练主编,副主编为杨德怀。第一、三、四、五、七章由暨南大学罗绍德教授编写;第二、六章由河南金融管理干部学院杨德怀教授编写;第八、十一章由西南财经大学任世驰副教授编写;第十章由佛山科学技术学院李钰副教授编写;第九、十二、十三章由电子科技大学中山学院蒋训练副教授编写。最后由罗绍德总纂定稿。

在完成本书的过程中,我们参阅了大量国外、国内的会计理论与实务的书籍与资料,并吸收了其中许多精华内容,尽量使本书趋于完美。本书每次再版重印,都根据我国会计准则的变动进行了相应的修改。但是由于我国的会计理论体系还不够完善,会计实务还有待进一步改进,加之作者水平有限,书中难免出现某些疏漏与失误,望各位同仁和广大读者批评指正。

编者

2015年6月

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计职能	(5)
第三节 会计目标	(9)
第四节 会计方法	(12)
第五节 会计假设	(14)
第六节 会计信息质量要求及会计计量属性	(16)
第二章 会计要素	(20)
第一节 会计要素概述	(20)
第二节 静态要素	(21)
第三节 动态要素	(30)
第四节 会计要素之间的关系	(33)
第三章 账户和复式记账	(42)
第一节 设置账户	(42)
第二节 账户与会计科目	(46)
第三节 复式记账	(48)
第四章 会计循环(上)	(59)
第一节 会计循环概述	(59)
第二节 编制会计分录	(61)
第三节 过入分类账	(65)
第四节 试算平衡	(72)
第五章 会计循环(下)	(79)
第一节 调账	(79)
第二节 结账	(88)

第六章 主要经济业务的核算	(92)
第一节 材料采购业务的核算	(92)
第二节 生产业务的核算	(97)
第三节 销售业务的核算	(106)
第四节 利润形成的核算	(113)
第五节 利润分配的核算	(117)
第六节 其他业务的核算	(119)
第七章 账户的分类	(126)
第一节 账户分类的意义	(126)
第二节 账户按经济内容分类	(127)
第三节 账户按用途和结构分类	(129)
第八章 会计凭证	(139)
第一节 会计凭证的意义和分类	(139)
第二节 原始凭证	(145)
第三节 记账凭证	(147)
第四节 会计凭证的传递和保管	(151)
第九章 会计账簿	(154)
第一节 会计账簿的意义和种类	(154)
第二节 序时账簿	(157)
第三节 分类账簿和备查账簿	(160)
第四节 会计账簿登记规则	(164)
第十章 财产清查	(174)
第一节 财产清查概述	(174)
第二节 财产清查的基本方法	(178)
第三节 财产清查结果的财务处理	(185)
第十一章 会计核算形式	(191)
第一节 会计核算形式的意义和种类	(191)
第二节 记账凭证核算形式	(192)
第三节 科目汇总表核算形式	(212)

第四节	汇总记账凭证核算形式	(215)
第五节	多栏式日记账核算形式	(218)
第六节	日记总账核算形式	(220)
第十二章	财务报表	(224)
第一节	财务报表的意义和种类	(224)
第二节	资产负债表	(230)
第三节	利润表	(236)
第四节	现金流量表	(240)
第十三章	会计工作组织	(244)
第一节	会计机构和会计人员	(244)
第二节	会计工作管理体制	(251)
附录		(257)
参考书目		(260)

第一章 导 论

社会发展到今天,经济活动越来越复杂,人们对经济效益越来越关心。因此,加强经济活动的管理与控制,提高经济效益,已成为现代社会的客观要求。本章将从会计的产生和发展开始,论述会计的概念、职能、目标、方法以及会计假设和会计原则。

第一节 会计的产生和发展

人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富,另一方面又要耗费劳动和资源。在一切社会形态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的,需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,将耗费与成果进行比较,借以评价其经营业绩。会计就是为适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。

会计最初是作为生产职能的附带部分,即在“生产时间之外附带地把收支记载下来”。只有当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品以后会计才逐渐地从生产职能中分离出来,具有了独立的职能。在原始社会末期,当社会生产发展到一定水平,出现了剩余产品,社会再生产活动日益复杂时,人们单凭头脑记忆来控制生产过程已不能适应了。人们为了对生产过程更好地进行数量考查,就需要借助于一定的方式和方法,把有关生产过程执行情况的各种数据记录下来,于是出现了极简单的计量、记录行为,如在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号记事。人类最初的计量、记录行为,属于一种综合性质的行为。它不仅与会计有关,而且与统计有关。以后随着商品经济的确立和发展,人们对生产过程的计量和记录便逐步过渡到主要用货币形式进行计量和记录。这样,在极简单的计量、记录行为的基础上,就分化出了会计。

一、会计在我国的产生和发展

会计产生的历史极为悠久。据有关文献考证,我国早在原始社会末期就有了所谓的“结绳记事”。在商代,创建了从一到十的数码和数目的位值制,并有“刻契记数”之说。到西周,出现了“会计”一词。《孟子正义》中曾对“会计”加以解释:零星算之为计,总合算之为会。西周王朝还设立了专门管钱粮赋税的官员。总管王朝财权的官员

被称为“大宰”，掌握王朝计政的官员被称为“司会”。司会主天下之大计，为计官之长。《周礼·天官》中指出：会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。“参互”相当于旬报，“月要”相当于月报，“岁会”相当于年报。由此可见，我国在西周时代，会计方法就已相当成熟。从春秋战国到秦代出现了“籍书”（或称“簿书”），用“入”“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。唐、宋两代创建和运用了“四柱结算法”。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”“本期支出”“期末结存”。“四柱”之间的关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。四柱结算法的创建和运用，为我国会计中的收付记账法奠定了理论基础。到明末清初，在四柱结算法原理的启示下，出现了一种比较完善的会计方法，即“龙门账”。它是把全部账目划分为“进”“缴”“存”“该”四大类，设“总清账”分类进行记录。“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债（包括业主权益）。“进”“缴”“存”“该”之间的关系为“进-缴=存-该”。年终结账时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”计算差额，确定盈亏；另一方面还可以根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”，计算差额，确定盈亏。两者计算确定的盈亏数额应该相等。当时，人们把这种双轨计算盈亏并核对账目的方法叫“合龙门”。“四柱结算法”和“龙门账”的方法，为我国近代会计中的复式记账原理做出了重大贡献。

1840年鸦片战争爆发，帝国主义用炮火冲破了清朝闭关自守的门户，中国成为一个半殖民地半封建社会。资本主义经济与封建经济同时并存，这时中国的会计相应地分为两类：一类是全盘输入英、美的资本主义会计，称为“西式会计”或“西式簿记”；另一类是继续沿用、改良老式的中国会计，称为“中式会计”或“中式簿记”。20世纪20、30年代开始使用的收付记账法结合了“四柱结算法”和“龙门账”的原理，吸收了“西式簿记”的优点。新中国成立初期，我国引进了“苏式会计”模式，一直沿用到20世纪80年代末。随着我国市场经济的建立，“苏式会计”已不能适应形势的需要。为了适应我国改革开放的需要，使我国会计与国际会计惯例接轨，20世纪90年代初，我国开始全面引进西方发达国家的先进会计模式。

二、会计在西方国家的产生和发展

中世纪，地中海沿岸资本主义经济逐渐繁荣起来，与之相适应的会计也得到了发展。13世纪意大利的城市金融业发展较快。14世纪上半叶佛罗伦萨的历史学家维拉尼说：佛罗伦萨的银行家以他们的交易支持着基督教世界大部分的商业和交通。商业和金融业的振荡跳跃，使意大利北方经济呈现出一派兴旺的景象。当时，一股越来越大的商品经济发展春潮，急速地席卷着意大利北方诸城市。经济的发展促进了西方会计的重大发展。从事金融业的经纪人使用银行会计账簿，开始以借主和贷主的名字开立人名账户。每一人名账户都分为借贷两方：上方为借，下方为贷。每笔借贷款项分别记入一个账户的借

方和另一个账户的贷方。这种记账方法被称为佛罗伦萨式簿记法 (Florentine System of Bookkeeping)。这是借贷复式簿记的萌芽。正当佛罗伦萨式银行簿记和商业簿记方兴未艾之时, 在热那亚的土地上, 也产生了独具特色的簿记法, 它被后世称为热那亚式簿记 (Genoese System of Bookkeeping)。这种方法剔除了佛罗伦萨式簿记中广泛采用的上借下贷的记账形式, 而以简洁明了的左右对照的记账形式为主要特色, 并且在会计账簿组织中, 卓有成效地引进了损益账户。

意大利式簿记是在佛罗伦萨萌芽, 在热那亚发育和成长, 但它成为以复式记账为纽带的自我平衡账户体系的发源地, 却是在威尼斯。在西方会计史上, 威尼斯式簿记 (Venetian System of Bookkeeping) 实际上就是意大利式簿记的原型, 是当时意大利簿记发展的最高峰, 它集佛罗伦萨式簿记之精华, 扬热那亚式簿记之所长, 并加以创新和发展, 成为一套内容丰富、较为系统的簿记方法。这种方法后来得到了意大利著名数学家卢卡·帕乔利 (Luca Pacioli, 也有人译作卢卡·巴其阿勒) 的重视。他潜心研究数学, 历经数年, 于 1494 年出版了其名著《数学大全》, 即《算术、几何与比例概要》 (*Summa de Arithmetica, Geometria, Proportion et Proportionalita*)。《数学大全》是一部内容丰富的数学著作, 其中有关簿记的篇章是最早出版的论述 15 世纪复式簿记发展历程的总结性文献, 它反映了直至 15 世纪末期为止的威尼斯式簿记的先进方法。卢卡·帕乔利的《数学大全》由五部分组成, 即算术和代数、商业算术的运用、簿记、货币和兑换、纯粹和应用几何。其中, 论述复式簿记的是第三卷第九部第十一篇《计算与记录详论》。《数学大全》的出版发行, 不仅是意大利数学史也是欧洲数学发展史上的一件大事, 它有力地推动了西式复式簿记的传播和发展, 为西方会计科学的建立奠定了坚实的理论基础。

19 世纪英国工业革命高涨, 工厂制度确立, 尤其是股份制公司不断出现, 客观上要求有一套与之相适应的会计方法。当时产生于商业革命的意大利式簿记, 已不能适应以广泛使用蒸汽机为主要内容的工业革命的需要。由于西方资本主义企业采取股份公司组织形式, 把所有权与经营权分离开来, 因而企业的股东以及与企业有利害关系的集团为了自身的利益, 要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报表, 同时要对企业提出的财务报表进行审查。于是, 查账工作日趋重要, 以查账为职业的会计师得到社会的承认和重视。注册会计师接受委托, 审查企业提出的财务报表, 并证明其是否符合公认的会计准则。由于经过审核的财务报表可取信于股东和与企业有利害关系的人, 因此按照公认的会计准则编制并向企业外部提供财务报表, 成为西方会计的一项重要任务。

20 世纪以来, 西方资本主义生产社会化程度不断提高, 竞争日益加剧, 资本家为获取最大限度的利润, 加强了对会计的利用。他们不仅利用会计为企业外部提供报表, 而且还利用会计分析市场行情, 预测企业前景, 确定企业目标, 进行经营预测和决策, 从而促成了管理会计与财务会计的分离。管理会计的出现, 使西方会计在分析、预测和决策方面, 广泛地应用数学方法, 进行定量管理; 在计算技术方面, 则由手工操作发展到

机械化和电子化操作。电子计算机在会计中的大量应用,使现代会计在提供信息方面发挥了巨大作用。

从上述会计产生和发展的过程,可以概括说明以下两点:

- (1) 会计对任何社会的经济活动都是必要的,经济越发展,会计越重要;
- (2) 会计所应用的方法和技术,是随着社会经济的发展和科学技术的进步以及经济管理的要求而发展变化的。

三、会计的概念

关于会计 (Accounting) 的概念,在我国目前存在两种观点,即“会计管理论”和“会计信息论”。

(一) 会计管理论

会计管理论 (Accounting Management) 认为,从 20 世纪 50 年代开始,发达国家的会计工作发生了一系列的重大变化。具体表现如下:

- (1) 大量引入现代科学方法,扩大信息处理范围,提高信息处理质量,会计信息的重要性日益显著;
- (2) 内向服务进一步发展,不断向企业内部各单位、管理部门、技术业务领域渗透,与企业内部经营管理活动结合更加紧密;
- (3) 充分发挥会计信息的反馈控制作用,在此基础上开拓了“服务经营,参与决策”的新领域,会计工作从传统的记账、算账、报账向预测、决策转化,这表明会计工作的内容和结构出现了质的飞跃。

由于传统的会计理论把会计看成是与人们的管理活动相分离的一种独立的提供数据的技术方法,从而在理论研究中产生了主、客体分离的现象,致使一些纯方法性问题长期无法从理论上得到认清。虽然会计在技术和方法上有其特殊性,但是不能因此否定会计的社会属性。会计这种社会现象的产生与发展固然与生产活动有关,但无论如何不能把它看成是生产活动本身,而只能视为是对生产经营活动进行管理的一种活动。也就是说,会计这一社会现象属于管理范畴,是人们的一种管理活动。如果离开了作为管理者之一的会计人员,离开了对经济活动行使诸如反映、监督、预测、决策等管理职能,那么会计将变得“捉摸不定”。事实上,会计的职能总是通过会计工作者从事的多种形式的管理活动来实现的。也就是说,会计职能的实现离不开会计人员的管理活动,自然界并不存在一种独立的会计。因此,会计管理理论把会计定义为:会计是以货币为主要计量单位,对企业、事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合反映和监督的一种管理活动。

(二) 会计信息论

会计信息论 (Accounting Information) 认为会计是一个经济信息系统。其理由如下:

- (1) 经济信息系统这一概念比较准确地表述了现代会计产生以来就存在的反映职

能,或“提供数据和信息为信息使用者服务”的职能;

(2) 经济信息系统这一概念能突出在市场经济条件下会计必然以提供财务信息为主的特点;

(3) 经济信息系统这一概念考虑到了现代会计的新内容及其发展。

迄今为止会计所运用的信息加工方法已形成了一个严密而复杂的体系,从而在企业中成为一个能把数据转化为信息的系统。在这个系统中,不论用何种手段处理数据,均可理解为一个由若干要素组成的有机整体,它们都能用“系统”两个字加以概括。作为一个系统,会计可以理解为具有两个以上的方法或程序。既可以理解为完成处理数据和提供信息的功能而组成的一种方法体系,也可以理解为具有数据处理对象,由信息管理部门和人员来掌握,为信息提供和信息使用而进行的一系列工作内容的程序。

系统是指由两个以上的要素组成,具有特定功能和特殊目标的统一体。输入的是会计数据,输出的是财务和其他经济信息。信息是系统所传递和处理的对象,是各种事物的特征及其变化的反映,是可能影响系统使用者的决策的有关知识。财务信息是指能够用货币表现的那部分经济信息。也就是说,反映企业资产、负债、所有者权益发生增减变化情况及其结果的都称为财务信息。

会计信息论将会计定义为:会计是旨在提高企业和各单位的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它主要处理企业价值运动所形成的数据并产生与此有关的信息,能起到反映的作用;通过利用经济数据和财务信息,又能起到监督的作用。

把会计称为“管理活动”或“信息系统”都是可以的。但是需要明白的是:会计在执行反映职能时,就是在提供财务信息;会计在执行监督职能时,就是利用会计信息进行控制,是一种管理活动。会计作为一种管理活动,是通过提供信息和利用信息来实现的。会计作为一个信息系统,既要提供信息又要使用信息。

会计是通过记录、计量、计算、核算等过程提供会计信息的,同时又利用已经提供的信息对企业经营活动的过程及其结果进行分析、考核。提供信息是通过会计的反映职能来实现的,利用信息是通过会计的监督职能来完成的。事物是不断发展变化的,用现代科学技术的新成就来充实和拓展会计概念,是会计自身发展的客观要求,“会计管理活动”和“会计信息系统”的概念也会随着经济发展而不断发展。

第二节 会计职能

一、会计的职能

会计的职能(Accounting Function)是指会计在企业经营管理过程中所具有的功能。马克思指出,会计是对生产过程的控制和观念总结。这是对会计职能的科学概括。控制

就是监督，总结就是反映。因此，会计的基本职能是反映职能、监督职能。《中华人民共和国会计法》第五条规定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。”

（一）会计的反映职能

会计的反映职能（Accounting Reflection）主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况，为企业内部和外部单位及个人提供财务信息。会计从数量方面反映各单位的经营情况，可以采用三种计量形式：实物量、价值量和劳动工时量。实物量是根据各种经济现象的特性，按实物单位进行的计量，如台、件、千克、米一类实物单位。以实物量进行计量的缺陷是不能综合反映经济现象及其结果，只能单个进行反映。按劳动工时量进行计量能解决综合反映问题，但由于各经济单位机械化、电子化程度不同，劳动生产率水平有别，因而不同经济单位的经济现象及其结果不可比较。价值量是以一定的货币单位为统一计量标准，对经营活动进行综合反映，这是近代会计的一个重要特点。会计通过以货币为主要计量单位，对企业经营情况进行记录、计量、计算、加工整理，综合反映企业的经营结果，能为企业内部经营管理和外部投资者、债权人以及与企业有关的其他单位和个人提供重要的财务信息。

反映过去同预测未来紧密相关。随着经济的发展、经营规模的扩大、市场竞争的日趋激烈，在经营管理上需要加强预测，因此会计需要通过反映过去提供综合的财务信息，以便经营管理者作出正确经营决策，投资者作出新的投资决策。

会计对企业经营活动及其结果进行反映所提供的财务信息必须符合以下要求：

- （1）正确性。它表明会计所提供的信息应该是正确的，而不是错误的。
- （2）准确性。它表明会计所提供的信息不仅要正确，同时还应该是准确而不是估算的。
- （3）及时性。它表明会计应及时为各种信息使用者提供各自所需要的会计信息。过时的信息对信息使用者来说是没有作用的。
- （4）完整性。它表明会计在反映企业经营活动时，应该全面完整地反映，而不应该提供零散的和杂乱无章的会计信息。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能（Accounting Control）是指会计对其主体的经营活动按照会计的目标进行调整，使之达到预期的目的。

会计监督主要是监督和控制会计主体的行为将影响其价值变化的经济活动。会计监督要控制企业与会计目标相偏离的经济现象，即审查各项经营活动是否符合财经政策、法令和有关制度，是否有铺张浪费、贪污盗窃的情况，会计处理是否符合会计准则。通过会计监督及时发现存在的问题以及偏离会计目标的情况，以便采取措施，加以修正和调整，使之朝着正确的目标进行。

虽然会计监督主要是利用价值形式进行监督，但同时会计监督还可以以实物形式进

行监督。例如,对某些资产的收、发、领、退,都要以凭证为依据,要在会计账簿中进行收、发、领、退及结存的数量登记,并定期进行清查盘点,核对实物,借以监督企业资产的安全。

总括以上内容可以说明,会计的反映职能主要是通过对会计资料加工整理,为企业内部经营管理者、外部投资者、债权人以及与企业有利害关系的其他团体和个人等提供财务信息。会计的监督职能是对企业经济行为按照会计目标进行控制,以保证企业的经营活动朝着预定的目标进行,即使有时发生偏离,也能及时加以调整。会计的这两个基本职能是相辅相成、密切结合的。企业要达到预期的经营目标,必须运用会计的专门方法,发挥会计的反映和监督职能来实现。会计既要对企业经营情况及结果进行及时反映,又要随时调整企业经营活动偏离目标的状况。

二、会计的作用

会计的职能是指会计内在的、固有的功能。会计的作用是指会计在履行其职能时所产生的客观效果。会计作为信息收集和处理的一种重要方法、手段或工具,其作用可以从三个方面来考察:会计对企业内部经营决策上的作用;会计对企业管理者以外的其他单位和个人制定决策的作用;会计对社会的作用。

(一) 会计在企业内部经营决策上的作用

一个企业在整个经营过程中的活动大致分为六个方面:

- (1) 资金筹集活动;
- (2) 内外部投资活动;
- (3) 材料采购活动;
- (4) 生产经营活动;
- (5) 产品销售活动;
- (6) 利润分配活动。

企业管理者在组织和管理这些活动的过程中,都必须依赖企业会计人员提供重要的会计信息,作出有关决策。这些活动和决策问题包括如表 1-1 中所示内容:

表 1-1

企业内部决策问题

经营活动类型	需要决策的主要问题
(1) 资金筹集活动: 企业的创立者和经营管理者必须筹集足够资金以满足企业生产经营的需要。	①应该筹集多少资金? ②通过何种筹资方式取得资金?
(2) 内外部投资活动: 企业经营管理者将所筹资金投放于生产经营的各个方面,包括流动资产投资、长期资产投资及对外投资。	①固定资产投资比例是多少? ②流动资产投资比例是多少? ③对外投资比例是多少、形式是什么?