



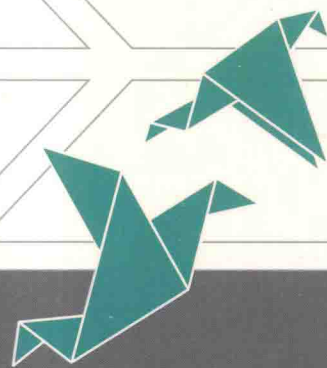
21 世纪高等院校
经济管理类规划教材

ACCOUNTING

会计学

+ 张悦玫 刘艳萍 主编

案例丰富，教学相长
账务流程，形象生动
要点大纲，简明扼要



ECONOMICS
AND
MANAGEMENT



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

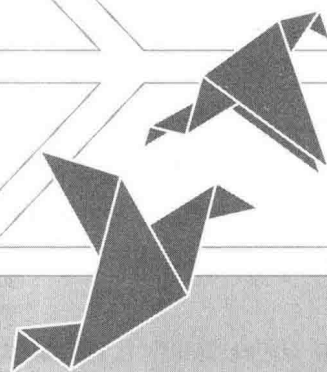


211
经济

ACCOUNTING

会计学

+ 张悦玫 刘艳萍 主编



ECO

ICS

AND

MANAGEMENT

人民邮电出版社

北京

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 张悦玫, 刘艳萍主编. — 北京: 人民邮电出版社, 2015.3
21世纪高等学校经济管理类规划教材. 名家精品系列
ISBN 978-7-115-37368-7

I. ①会… II. ①张… ②刘… 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(2014)第303539号

内 容 提 要

会计学是工商管理的核心课程之一。本书根据最新的企业会计准则和税法,介绍了会计的3个子系统,即财务会计、管理会计和税务会计。财务会计方面,详细介绍了会计的基本理论、会计循环、金融资产、存货与商品销售成本、固定资产与无形资产、负债、所有者权益、利润及其构成等核算内容与管理知识,并在此基础上,展开了财务报表分析。管理会计方面,介绍了成本习性、本量利及经营决策分析、全面预算、成本控制与责任会计等内容。税务会计方面,重点介绍了相关税种确认、计量与账务处理。

本书每章都包括引导案例、正文、多个讨论案例、本章小结及学习要点和思考练习题,具有较强的理论性、实践性、针对性和可读性。

本书可作为MBA、EMBA和管理类非财务与会计专业的本科教学用书和参考用书,也可作为企业中、高级专业管理人员的培训教材和自学用书。

◆ 主 编 张悦玫 刘艳萍

责任编辑 武恩玉

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京圣夫亚美印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 21.25

2015年3月第1版

字数: 491千字

2015年3月北京第1次印刷

定价: 49.80元

读者服务热线: (010)81055256 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

前言 FOREWORD

本教材的出版得益于大连理工大学管理与经济学部的 ACCSB 的教学质量认证。在此之前，我们也一直在寻求一本能够完整、系统、自然地表述会计逻辑思路的教科书。遗憾的是，由于会计知识是由很多知识点交杂在一起的，很难截然分清，因此，想找出一条清晰的逻辑主线十分困难。我们在教学过程中常常按照自己的逻辑主线，打乱已有教科书章节安排的顺序来授课，发现这样确实能够收到更好的教学效果。因此，萌生了我们按照自己的教学逻辑主线出本教材的想法。人民邮电出版社的邀请，使得这个想法成为现实。

2014 年伊始，财政部发布了 5 项会计准则、1 项准则解释和 2 项征求意见稿，这是继 2012 年会计准则修订后的又一次大规模修订。会计的发展永不停歇，教学者也在边学习边领悟，这也是本学科教学与学习的难处之一。好的教材既良师亦好友。我们认为，无论准则修订与否，能让读者体会到学科之“道”，能够更从容地接收新的修订，谓之好教材。这是我们编写此教材的目的。

现代会计在企业管理中处于重要的地位，内容丰富，主要包括财务会计、管理会计和税务会计 3 个子系统。其中，财务会计最为基础，因而本书用大部分的篇幅对其进行了介绍；管理会计是财务表现的来源，本书讲解了其预测、决策、预算、控制、评价等主要职能；税务会计为财务会计服务，但其限定在税法的框架下，因此，有必要独立出来进行介绍，这部分的介绍涉及主要税种的会计处理。此教材适合高等院校工商管理、工程管理类的专业课教学以及其他专业门类的选修教学，可按 32~48 学时组织教学。

本书特色如下。

第一，章节顺序和编排逻辑清晰。本书首先映入读者眼帘的是会计这串珍珠项链，然后分章节研究每颗珍珠，最后将所有珍珠合在一起分析整串项链的表现和价值。这种布局实现了知识的体系化和完整性。

第二，10 个引导案例及穿插的 54 个小型讨论案例教学相长。这些案例能够迅速实现课堂讨论，引起学生的学习兴趣，也帮助教师有针对性地提供一些生动的讲课素材，案例讨论的发散性有助于实现教学相长的效果。

第三，以简单的账务流程图形展示并概括某一账户涉及的常见账务处理，形象生动。

第四，表格形式的本章小结与学习要点有助于提升认识。这为学生对知识的学习和记忆以及认识知识之间的相互关系提供了便利，增进了学习效率。

张悦玫、刘艳萍主编了本教材。其中，张悦玫负责第1章、第5章、第8章、第9章、第10章的编写；刘艳萍负责第2章、第3章、第4章、第6章、第7章的编写。在教材的编写中，借鉴了大量的文献资料，特向给予灵感的专家和学者表示衷心的感谢！

虽然我们一直在努力，但教材中难免有缺点或不当之处，恳请广大读者批评指正。您如果有任何指教，敬请向编者反馈（电子邮箱为：zymay@dlut.edu.cn）。

编 者

2014年7月于大连

目 录 CONTENTS

第1章 会计基础 / 1

第1节 会计的基本理论 / 2

1.1.1 会计的内涵 / 2

1.1.2 会计的基本假设 / 5

1.1.3 会计的发展和质量要求 / 7

1.1.4 财务报告及其要素 / 9

1.1.5 会计等式 / 14

第2节 会计循环 / 15

1.2.1 会计确认与会计计量 / 16

1.2.2 会计记录 / 19

1.2.3 会计报告 / 26

本章小结及学习要点 / 28

思考练习题 / 29

第2章 金融资产 / 32

第1节 金融资产概述 / 33

2.1.1 金融资产的概念 / 33

2.1.2 金融资产的分类 / 33

第2节 金融资产的确认与计量规则 / 34

2.2.1 金融资产的确认 / 34

2.2.2 金融资产的计量规则 / 36

第3节 主要金融资产的账务处理 / 37

2.3.1 银行存款的核算 / 38

2.3.2 应收账款和应收票据的核算 / 39

2.3.3 坏账损失的核算 / 44

2.3.4 交易性金融资产的核算 / 46

2.3.5 可供出售金融资产 / 49

2.3.6 持有至到期投资 / 52

2.3.7 长期股权投资的核算 / 55

本章小结及学习要点 / 65

思考练习题 / 66

第3章 存货与商品销售成本 / 71

第1节 存货概述 / 71

3.1.1 存货的概念 / 71

3.1.2 存货的分类 / 72

第2节 存货的会计处理 / 73

3.2.1 存货的入账价值 / 73

3.2.2 存货发出的计价方式 / 74

3.2.3 存货的核算 / 78

3.2.4 存货的期末计价 / 86

第3节 存货清查 / 90

3.3.1 存货盘存制度 / 90

3.3.2 存货盘盈及其会计处理 / 91

3.3.3 存货盘亏、毁损及其会计处理 / 92

第4节 存货估价 / 93

3.4.1 毛利率法 / 94

3.4.2 零售价法 / 95

第5节 商品销售成本 / 97

3.5.1 销售成本概述 / 97

3.5.2 产品销售成本的核算 / 97

3.5.3 商品销售成本的核算 / 98

本章小结及学习要点 / 102

思考练习题 / 103

第4章 固定资产与无形资产 / 109

第1节 固定资产及其核算 / 110

4.1.1 固定资产概述 / 110

4.1.2 固定资产的增减核算 / 113

4.1.3 固定资产折旧 / 125

第2节 无形资产的会计处理 / 128

4.2.1 无形资产的取得 / 131

4.2.2 无形资产摊销 / 135

4.2.3 无形资产的减少 / 138

本章小结及学习要点 / 141

思考练习题 / 142

第5章 负债 / 145

第1节 流动负债 / 145

5.1.1 短期借款 / 146

5.1.2 应付票据 / 147

5.1.3 应付账款 / 148

5.1.4 预收账款 / 150

5.1.5 应付职工薪酬 / 151

5.1.6 应交税费 / 154

5.1.7 其他流动负债 / 157

第2节 非流动负债 / 158

5.2.1 长期借款 / 158

5.2.2 应付债券 / 159

5.2.3 长期应付款 / 163

本章小结及学习要点 / 164

思考练习题 / 165

第6章 所有者权益 / 168

第1节 所有者权益概述 / 169

6.1.1 所有者权益的概念 / 169

6.1.2 所有者权益的分类 / 171

6.1.3 公司制企业与股东权益 / 171

6.1.4 个人独资企业与所有者权益 / 172

6.1.5 合伙企业与所有者权益 / 172

第2节 所有者权益核算的基本要求 / 173

6.2.1 权益工具与金融负债的区分 / 173

6.2.2 混合工具的分拆 / 178

第3节 资本的投入：实收资本 / 180

6.3.1 实收资本及其来源 / 180

6.3.2 实收资本的确认和计量 / 183

6.3.3 实收资本增减变动的会计处理 / 185

第4节 资本的积累：资本公积 / 189

6.4.1 资本公积及其用途 / 189

6.4.2 资本公积的核算 / 190

第5节 经营成果的累积: 留存收益 / 194

6.5.1 留存收益的内容 / 194

6.5.2 留存收益的核算 / 195

本章小结及学习要点 / 200

思考练习题 / 201

第7章 利润及其构成 / 205

第1节 利润的形成: 收入与费用 / 206

7.1.1 形成和影响利润的要素 / 206

7.1.2 收入及其计量 / 206

7.1.3 费用与成本的计量 / 218

第2节 利润的层次构成 / 223

7.2.1 营业利润 / 224

7.2.2 利润总额 / 225

7.2.3 净利润 / 228

第3节 利润的核算 / 228

7.3.1 利润的结转及其主要账户 / 228

7.3.2 净利润结转 / 229

第4节 利润分配的核算 / 231

7.4.1 利润分配的形式 / 231

7.4.2 利润分配的会计处理 / 232

本章小结及学习要点 / 234

思考练习题 / 235

第8章 财务报表分析 / 242

第1节 财务报表分析概述 / 242

8.1.1 财务报表分析的主体 / 243

8.1.2 财务报表分析的步骤 / 244

8.1.3 财务报表之间的联系 / 245

第2节 财务报表分析的基本方法 / 246

8.2.1 比较分析法 / 246

8.2.2 因素分析法 / 248

8.2.3 比率分析法 / 251

8.2.4 趋势分析法 / 252

第3节 财务报表分析的基本内容 / 254

8.3.1 偿债能力分析 / 254

8.3.2 营运能力分析 / 257

8.3.3 盈利能力分析 / 260

8.3.4 成长能力分析 / 264

第4节 财务报表的综合分析 / 265

8.4.1 财务比率综合评价法 / 265

8.4.2 雷达图法 / 267

8.4.3 杜邦分析法 / 268

本章小结及学习要点 / 271

思考练习题 / 272

第9章 管理会计 / 275

第1节 管理会计概述 / 275

第2节 成本习性分析 / 276

9.2.1 成本习性及其成本分类 / 276

9.2.2 混合成本的分解方法 / 278

9.2.3 成本费用报表 / 280

第3节 本量利分析及经营决策 / 280

9.3.1 本量利分析概述 / 280

9.3.2 经营决策分析 / 282

第4节 全面预算 / 285

9.4.1 全面预算及其程序 / 285

9.4.2 业务预算的编制 / 285

9.4.3 财务预算 / 290

第5节 成本控制 / 292

9.5.1 事前成本控制 / 293

9.5.2 日常成本控制 / 293

9.5.3 质量成本控制 / 294

第6节 责任会计 / 295

9.6.1 责任会计的作用 / 295

9.6.2 责任中心的划分及其考核指标 / 295

9.6.3 平衡计分卡评价体系 / 297

本章小结及学习要点 / 300

思考练习题 / 301

第10章 税务会计 / 303

第1节 税务会计概述 / 303

第2节 增值税会计 / 304

10.2.1 增值税的确认计量与申报 / 304

10.2.2 增值税的会计处理 / 306

第3节 营业税会计 / 309

10.3.1 营业税的确认计量与申报 / 309

10.3.2 营业税的会计处理 / 310

第4节 消费税会计 / 311

10.4.1 消费税的确认计量与申报 / 311

10.4.2 消费税的会计处理 / 313

第5节 企业所得税会计 / 315

10.5.1 企业所得税的确认计量与申报 / 316

10.5.2 企业所得税的会计处理 / 319

第6节 其他税会计 / 322

10.6.1 城市维护建设税与教育费附加 / 322

10.6.2 资源税 / 323

10.6.3 土地增值税 / 323

10.6.4 房产税、土地使用税和车船使用税 / 324

10.6.5 印花税 / 325

10.6.6 耕地占用税 / 325

本章小结及学习要点 / 326

思考练习题 / 328

参考文献 / 330

第1章 会计基础



引导案例

为什么学习会计？

对于在读大学生，学习会计可能为了获得学分，以便能够毕业，将来能有一份好工作，报答父母，报效社会。实际上，学习会计本身就可以给我们提供一些职业机会，让我们更好地进行职业生涯规划。会计“工种”不是普通员工，而属于企业管理人员，会和企业很多部门打交道，这无疑提供了深入了解企业和经营的机会。注册会计师、国际注册会计师的资格，则会使职业前途更加光明。

即使我们不做会计，同样可以利用学到的会计知识让自己的生活过得更好。因为会计知识能教会我们通过投资使自己的财富增值。会计学不仅能够帮助我们看懂报表，它还能教会我们通过各种业务的发生形成和建立报表。显然，这对于创业及利用会计数据关注经营状况，是十分必要的。会计可以回答你所关心的“我们获利了吗？”“我们到底拥有什么？”“我们的目标达到了吗？”等问题。

日常生活离不开会计。大学生们在收到父母每个月的生活费时，需要做一些支出的计划安排，用在吃饭、穿衣、学习用品等方面的费用各有多少？显然，如果不仔细算计，就容易造成还没到月底生活费就已经见底。这是不明智的做法。往远看，次贷危机为什么会爆发呢？我们深入每一个房贷家庭，为什么已经支付了部分房款，最终却要放弃呢？假设一个家庭花 100 万美元买了房产，首付 20 万美元，贷款 80 万美元，但是突如其来的房价降低使房子贬值成了 50 万美元，那有没有人会坚持用后续 80 万美元的贷款为只值 50 万美元的房产买单呢？这涉及净资产的计量问题，一方面这个家庭有资产——这栋房子，另一方面这个家庭还有负债——银行贷款，这个家庭的净资产就是资产减去负债。没买房子的时候，这个家庭的净资产是 20 万美元，就是首付时其手里的那些钱；买完房子的时候，其资产总额 100 万美元，负债 80 万美元，净资产是 20 万美元，和没买房子时一样多，所以净资产没变化。如果有房地产价格上涨的预期，资产即房子价格将大于 100 万美元，所以净资产在增加，这是每个人都希望看到的。所以，很多人即使没有足够的钱，但仍然贷款买房子。可是，如果房子价格下降到 50 万美元时，这个家庭的资产总额是 50 万美元，负债是 80 万美元，所以其净资产是 -30 万美元，无形中这个家庭就欠了 30 万美元，同时还损失了之前的 20 万美元，共计损失了 50 万美元，这就是房价的贬值造成的。遇到这种情况，-30 万美元的房子谁还会要呢？大家都跑了，房子不要了，大量贷款者将房产推给了银行，银行的资产流动性受到了影响，危机就来了。那些贷款买房者无奈地损失了最初的净资产，却无法拥有房产。所以，日常生活中需要利用会计学的知识，知道净资产的状况，从而经营一个净资产为正的人生。

此外,会计对日常生活还有哪些帮助呢?通过本章中会计的基本理论和方法的学习,可以回答这个问题。

第1节 会计的基本理论

1.1.1 会计的内涵

讨论案例 1: 什么是会计

小赵、小钱、小孙、小李是好朋友,在一次聚会时聊起了“什么是会计?”这一话题,4人各执一词,谁也说服不了谁。

小赵说:“会计就是指一个人,比如说,我们公司的刘会计,就是我们公司的会计人员,这会计不就人吗?”

小钱说:“我觉得会计不是指人,而是指一项工作,比如我们常常这样问一个人,你在你们公司里做什么?他说,我在我们公司做会计工作。这里说的会计当然是一项工作了。”

小孙说:“我认为会计不是指一项工作,也不是指一个人,而是指一个部门,一个机构,即会计机构,你们看,每个公司都有一个会计部,或者会计科什么的,这里说的会计就是指会计部门,当然是一个机构了。”

小李:“我感觉会计既不是一个人,也不是一项工作,更不是指一个机构,而是指一门学科,我哥哥就在大学学会计,这就是一个热门专业,会计相关的学科都得学吧。”

对于“什么是会计?”这个问题,你怎么认为呢?

1. 会计的定义

对于会计的定义有以下几种流行的说法。

会计是以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企事业单位和其他组织的经济活动进行核算和监督,提供会计信息,并进行预测、决策、规划、控制和评价的一项经济管理活动。

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一项经济管理工作。

会计是为满足经济决策需要的一种经济信息系统,它既包括对某一经济组织各项活动的财务成本信息进行观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结评价,又包括对该组织目前和未来的经济活动进行控制和预测,以便于经济信息的使用者做出明智的决策。

本书认为第一个定义既相对简单又比较完整地表达了会计的内涵。会计是一项为生产经营服务的活动,这是指其社会实践的方面;同时,会计也是对实践经验的总结和概括,这是指其理论的方面,即会计工作赖以进行的指导思想及指导实践的知识体系是一门学科。可见,会计既指会计学学科,也指会计工作;既包括会计理论,也包括会计实践。

2. 会计的解析

会计的定义可以用以下4个关键词来概括:信息系统、管理活动、商业语言和信任机制。

(1) 信息系统:会计是一个提供财务信息为主的经济信息系统,包括财务会计、管理会计和税务会计3个子系统。这3个子系统之间既相互联系,又各有侧重,主要的区别详见表1-1。

表 1-1 会计 3 个信息子系统的比较

项目	财务会计	管理会计	税务会计
目标	对外提供决策信息	为内部管理所用	对外提供纳税相关信息
规范	会计准则和财经法规	根据内部需要制定	税收法规和会计准则
信息的内容	着重反映过去, 提供企业整体的财务信息	规划未来、控制现在和评价过去的企业整体与局部并重的财务和非财务信息	对过去涉税活动的反映和核算, 保证依法纳税; 规划未来减轻税负
系统结构	由确认、计量、记录、报告等程序构成	包含预测、规划、预算、控制、评价等程序	从发生纳税义务到缴纳税款的全过程
要求	格式规范、力求准确	不要求绝对精确, 为决策所用的近似值即可, 格式自设	格式规范、力求准确
时间	财务会计报告必须定期编制	根据需要编报, 不要求定期编制, 时间跨度有较大的弹性	融于定期的财务会计账簿或报告之中, 时间严格
承担的责任	负法律责任	只付能力责任, 不负法律责任	负法律责任
信息使用者	所有者、债权人、政府、顾客等企业利益相关者和企业经营管理者	企业内部各级管理人员	国家税务机关和企业经营管理者
报告	以报表为核心的财务报告	内部报告	纳税申报表

财务会计又称决算会计, 用货币计价作为主要的计量手段, 运用簿记系统的专门方法, 以通用的会计准则为指导, 通过确认、计量、记录和报告等工作对企业的生产经营过程进行核算和监督, 旨在为所有者、债权人及其他利益相关者提供有关企业经营成果、财务状况、现金流量、所有者权益及其变动信息的对外报告会计。

管理会计又称内部会计, 是企业为了加强内部经营管理, 提高企业经济效益, 通过成本习性与本量利分析、预测与决策、全面预算、成本控制、责任会计等具体方法和手段, 实现对经营过程的预测、决策、规划、控制、责任考核评价等职能的内部会计。

税务会计以财务会计为基础和前提, 对财务会计处理中与现行税法不相符的会计事项, 或出于税务筹划目的需要调整的事项, 按税务会计方法计算、调整, 并做调整分录, 再融于财务会计账簿或财务会计报告之中, 是依据税法规定对财务会计的合理加工和必要补充。

管理会计和税务会计都是从传统的财务会计中分离出来的, 三者是会计的统一体。其对象都是企业的经济活动及其发出的信息, 只是各有侧重。从表 1-1 中可见, 财务会计的基本信息被管理会计加工和延伸, 深化和提高, 用于预测、决策、控制和评价等工作; 财务会计的基本信息同时被税务会计调整和计算, 用于纳税申报、缴纳税款等工作。财务会计和管理会计一般被认可为会计的两个分支, 但是跨国经营、纳税筹划等使得税务会计越来越需要独立出来, 进行更加专业的工作。三者的信息结合在一起能更完整地看到企业经营的全貌。

讨论案例 2: 会计与个人职业发展

会计师主要服务于以下几大领域: 第一, 公共会计, 是指会计师在事务所工作, 称为注册会计师 (CPA)。其主要工作有: 审计、管理咨询、纳税服务。第二, 经营会计, 又称企业会计, 是指会计师受雇于企业, 从事总账会计、成本会计、预算管理、内部审计等工作。第

三, 非营利组织会计, 是指会计师服务于非营利组织(包括社会团体、基金会等)的会计。这类非营利组织与政府公共部门比较接近, 往往适用预算会计制度。第四, 政府会计, 是指会计师受雇于政府机关。

你为什么学习会计? 若会计与你的职业规划有关, 你想从事哪一领域的个人职业发展?

(2) 管理活动: 会计作为管理活动, 可以从其管理对象、管理形式、管理职能、管理要求、管理方法、管理属性来全面了解。

具体而言, 会计的管理对象是资金运动, 即凡有资金运动的地方都有会计存在的可能性。

资金运动过程中资金形态不断变化, 可能是货币资金, 可能是原材料, 也可能是固定资产等, 它们可以用数量、质量、价格等不同的手段观察和测量, 会计为了实现计量的内在统一性, 其管理形式是以货币为主要计量单位的价值管理。当然, 其他的实物量、劳动量等手段也是会计管理工作的补充形式。

会计的基本管理职能为核算和监督。会计的核算职能, 也称反映职能, 通过确认、计量、记录、报告等环节来综合反映特定经济组织的经济活动, 提供完整系统的、财务信息为主的会计信息的功能; 会计的监督职能, 通过预测、决策、控制、分析审核和考评等具体办法, 对一个组织经济活动全过程的真实性、合法性、合理性和有效性进行监督, 从而促使经济活动按照规定的要求运行, 以达到预期的目的。两项职能密切相关, 相辅相成。核算是监督的前提条件和基础, 离开核算, 监督就成为无源之水, 无本之木; 而监督又是真实合法等核算质量的根本保障。

要保证会计管理职能的实现, 还要提出相应的管理要求, 即: 对经济业务的核算和监督应保持连续性、系统性、全面性和综合性。也就是说, 会计这个信息系统中的信息应按经济业务发生的时间顺序连续记录、分门别类地系统记录、毫无遗漏地全面记录、以货币为单位统一综合记录。

达成这些管理要求进而实现职能, 需要采用设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等会计核算的专门管理方法体系。

任何事物都在发展变化。这种变化源自两方面, 即生产力和生产关系。随着生产力的发展, 会计反映各种经济业务的技术手段和方法更加高明, 体现出会计发展的自然属性, 这有利于国家之间相互借鉴先进的会计经验。比如, 随着计算机的发展, 会计的电算化成为可能, 并作为重要的模块嵌入企业信息系统中。另一方面, 为了生产关系更加融洽, 会计需要更好应对各种经济业务中体现的企业与投资者、债权人、其他企业、政府部门等之间的经济利益关系, 体现出会计发展的社会属性, 这有利于社会的和谐发展。比如, 现在的报表体系能够为企业的各种利益相关者服务。所以, 会计这种管理活动具有自然和社会双重属性。

(3) 商业语言: 会计成为经济管理者之间沟通的桥梁, 是商业沟通的语言, 并且有专门的语法和规范。缺乏对会计的了解, 经济活动的沟通就存在诸多困难。如, 引进外国投资者的商业谈判, 不仅要洞悉项目的技术可行性、环境可行性, 还要了解其经济可行性。经济可行性中的很多指标, 如投资总额、利润总额、净利润等, 都是会计指标, 这是达成共识的指标, 无需在谈判时另行定义。离开会计这种商业语言, 商业沟通是寸步难行的。特别是在企业内部, 会计已渗透到管理的各种职能中, 也是内部沟通各项工作的桥梁, 管理者若不懂会

计,经济工作就无从谈起。目前,会计这种语言也有地方特色,不同国家的会计准则和规范也存在差异,但国际会计趋同是未来的发展方向。

(4) 信任机制:古语有言“亲兄弟,明算账”,明晰利益关系,才能维系信任和融洽亲情。对于现代公司制企业也是如此。现代公司制企业,其资源提供者和资源使用者相分离,也就是有资源的股东和债权人不想或者不能参与企业管理,有管理能力的经营者却没有资源。所以,资源提供者作为委托人将资源提供给作为代理人的资源使用者,企业的经营才得以开始,如图 1-1 所示。

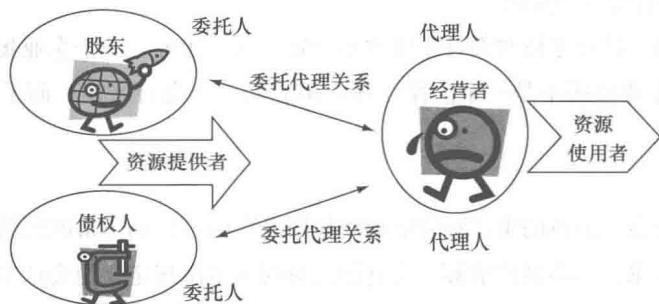


图 1-1 公司制下——委托代理关系

企业经营者被期望努力工作,并实现委托人资产保值增值的目标而获得报酬。然而,委托代理关系中存在道德风险,也就是说,企业的经营可能会为了自己的利益做出有损股东或者债权人价值的事情。为了避免这种道德风险,需要建立监督机制保证信任。会计能够提供经营数据,随时关注企业的运行情况,而且,其监督成本相对较低。特别是从整个社会角度来看,会计作为一种通用的监督工具大大节省了成本,减小了道德风险的危害。所以,会计是维系自利经济人相互信任的、成本较低又较为有效的手段,是一种低成本的信任机制。

1.1.2 会计的基本假设

为了使会计能更好发挥其信息系统、管理活动、商业语言、信任机制的作用,实现会计核算和监督的职能,在会计处理中还有一些需要明晰的前提,也就是会计的 4 个基本假设(也称会计基本假定或前提),即对会计的空间范围、时间范围、基本程序和计量方法的合理规定,见图 1-2。

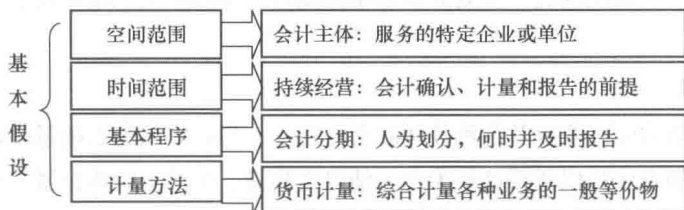


图 1-2 会计的基本假设

1. 会计主体

会计主体,就是会计所服务的特定企业或单位,明确了会计的空间范围,解决了核算

谁的经济业务、为谁记账的问题。会计主体需具有 3 个条件：①具有一定数量的经营资金；②进行独立的生产经营活动或其他活动；③实行独立决算。比如：张老板有一家洗车店，还有一家咖啡店，在人们等待洗车的时候可以到咖啡店消费一杯咖啡，两家店有各自的经营业务，而且独立核算。那么，洗车店和咖啡店就是两个会计主体，这跟是否是一个老板无关。但如果卖咖啡属于洗车的兼营业务，那么，两者就属于一个会计主体。这种假定把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务相分离，从而明确了从事会计工作和提供会计信息的空间范围和界限。例如，投资者在其他单位的投资活动、合伙人处理已分得的利润，都不能在本会计主体中反映。

需要注意的是，法律主体与会计主体并不一定一致。比如，一个企业集团下属有若干子公司，通常来说企业集团不是一个法律主体，但它是一个会计主体，而子公司既是法律主体，又是会计主体。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将按照既定的目标和正常的经营方针继续经营下去，在可预见的未来，不会破产清算。会计的这种时间范围规定，使会计主体的信息处理的原则和程序保持一致性和稳定性，并为解决很多常见的资产计价与收益确认、计量和报告提供了基础。如固定资产折旧的计提，如果企业寿命不确定，折旧年限就无法确定。

在市场经济条件下，任何企业都存在着破产、清算的风险，若有明显迹象表明一个会计主体无法持续经营时，就应当采用破产清算的会计程序和方法。

3. 会计分期

对于持续经营的会计主体来说，经营成果何时呈现？由于到经营活动结束还很遥远，会计应该何时记账、算账和报账？解决这一问题的方法就是人为地把持续经营过程划分为若干等长的期间，其目的是及时进行会计报告。而且，正是由于会计分期，才能界定出本期、前期和后期等概念，才能对比各期财务状况和经营成果、解决费用跨期摊配、计提固定资产折旧等。

会计期间通常为一年，称为会计年度或财政年度。各国的会计年度起讫日期不尽相同。我国以公历年度为会计年度，大多数国家都采用了这种会计年度。一些国家以自然经营年度（以收入的最低点为起讫）为会计年度，如加拿大、丹麦、英国等以 4 月初到来年 3 月底；美国、瑞典、澳大利亚，是 7 月初到次年 6 月底。为了及时提供会计信息，以满足不同方面对会计信息的需求，会计期间进一步划分为半年度、季度和月度。半年度、季度和月度均称为会计中期。

4. 货币计量

涉及资金运动的经济业务及各种各样的财产物资，到底应该怎么衡量其价值和变化呢？会计的计量方法规定应当以货币计量为主，辅以实物量、劳动工时等计量。即会计主体在会计核算中以货币作为统一计量尺度，把企业财务状况和经营成果数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。货币的优势在于它是商品的一般等价物，能用以计量所有资金运动，可以衡量和对比会计主体不同方面的经营运行情况，并便于综合。

货币计量的假定涉及两个问题：①记账本位币的选择。我国规定企业核算应以人民币作