



高等学校应用型经济管理专业
“十二五”规划精品教材

基础会计

(第二版)

◎ 易三军 主编



华中科技大学出版社

<http://www.hustp.com>



高等学校应用型经济管理专业
“十二五”规划精品教材

◎ 主 编 易三军
◎ 副主编 张爱华 李益博

基础会计

(第二版)



华中科技大学出版社

<http://www.hustp.com>

中国·武汉

内 容 提 要

本书为培养应用型会计人才而编写,以经济活动为主线,介绍了会计学基础理论与方法。通过精心的内容设计,使读者能循序渐进地掌握会计学的基本知识与实用技能。全书分为15章,包括绪论、会计对象与会计等式、会计科目与会计账户、会计循环(上)、会计循环(下)、筹资活动的会计处理、投资活动的会计处理、经营活动的会计处理、利润与所得税的会计处理、财产清查、财务报告、会计规范与会计机构、会计电算化、Excel在会计中的运用、会计实务。每章开始有学习目标,并以生动案例导入正文,章末附有小结、思考与练习题。

本书可作为高等院校会计学、财务管理等专业会计学基础课程的教材,企业管理人员和希望了解会计学基础知识的人员也可以本书作为学习资料。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/易三军主编. —2版. —武汉:华中科技大学出版社,2015.8
高等学校应用型经济管理专业“十二五”规划精品教材
ISBN 978-7-5680-1223-2

I. ①基… II. ①易… 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(2015)第 211321 号

基础会计(第二版)

易三军 主编

策划编辑:陈培斌

责任编辑:朱霞

封面设计:原色设计

责任校对:祝菲

责任监印:周治超

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)81321913

录 排:武汉楚海文化传播有限公司

印 刷:武汉市籍缘印刷厂

开 本:787mm×1092mm 1/16

印 张:25.5 插页:1

字 数:602千字

印 次:2011年9月第1版 2015年9月第2版第1次印刷

定 价:45.80元



华中出版

本书若有印装质量问题,请向出版社营销中心调换
全国免费服务热线:400-6679-118 竭诚为您服务
版权所有 侵权必究

再版说明

本教材第一版发行以来,已过去了四年。伴随着互联网、大数据的迅猛发展,社会经济组织的规模与业务的复杂程度有了进一步的提高,这些环境的变化对会计工作提出了更高的要求。此外,在教学过程中,编写组成员也积累了一些教学体会,同时一些学校的教师和读者也对教材提出了不少好的建议。为适应环境的变化,使会计的初学者能够更好、更全面地掌握会计学的基础知识、基础方法与技能,在保持原教材结构科学、内容适量、案例丰富、习题精练的前提下,特对原教材内容进行较大幅度的修订:

(1) 大幅修改了原教材第一章至第六章及第十章、第十三章、第十四章的内容,删除了部分章节中知识较为陈旧的部分,并替换了新的内容,使教材内容更丰富、更全面。

(2) 将第四章并入第三章中,使章节内容更具整体性。

(3) 针对数据处理的方法,新增加一章“Excel 在会计中的运用”,使初学者能够使用 Excel 工具进行简单的账务处理。

(4) 大幅修改了第一章至第十三章的课后习题,使习题更全面,更具有针对性。

通过以上修改,第二版在结构、内容、可读性与可使用性上都有进一步的完善和丰富,并更加突出了应用型人才培养的特色。

参加第二版修订工作的有易三军副教授(第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第六章、第七章、第八章、第九章、第十一章)、张爱华副教授(第十章、第十二章、第十三章、第十四章)。另外,第十五章由易三军和张爱华共同编写,李益博负责习题编写。

因水平所限,本次修订工作难免会有不足乃至失误之处,恳请读者包涵,并能一如既往地提出宝贵意见,使教材更加完善,更能适应社会与时代的要求。

编 者

2015 年 7 月

第一版前言

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分,在当今信息化社会里起着越来越重要的作用。《基础会计》一书为会计学、财务管理等经管类专业学生提供会计方面的基础知识,为他们今后服务社会打下良好的会计基础。

虽然有关会计基础的教材在市面上很多,但在编者的教学与实践中,发现国内教材普遍存在以下问题:

(1) 教材理论部分内容普遍偏多,且内容设计较分散,不适合初学会计的学生使用,也不适合以应用型为培养目标的院校使用。

(2) 大部分教材过于着重凭证和账户的讲解,忽略了对企业经济活动的理解与分析,且部分内容对于当前会计电算化的时代已不太适合。

(3) 案例较少,特别是没有实训的部分。或有案例,但也过于陈旧,体现不出2006年后会计准则和相关指南的变化内容。

(4) 有的教材缺少练习题,或有练习题的,内容陈旧,结构混乱,体现不出重点,习题的难度没有由浅入深、循序渐进。

国外的教材一般讲述比较生动,案例较多,还有针对性的课后思考题,不过也存在一些问题:

(1) 内容较多。涉及的教学内容包括会计学专业的多门课程内容。

(2) 习惯不同。国外教材中的案例所涉及的内容是以国外企业的组织形式及活动为背景,这些与国内的环境大不相同,且报表的内容与格式也有不同。

本书的编写人员,从主编到参编人员,均是在教学第一线、有着丰富理论和实践经验的优秀青年教师。他们有一定的实践工作经验,且多次执教“基础会计”,对这门课的教材和教学方法非常熟悉,具备将理论与实践结合起来的能力,也了解学生学习中的特点和问题。

本书结合了现有教材的优点,专门针对应用型本科院校学生的特点而编写,具有以下特色:

1. 理论与实践相结合,适应会计学的最新发展

本书坚持理论够用、着重应用的原则,在注重会计学的最新发展的前提下,针对应用型本科院校学生而编写。以培养实用型人才为宗旨,着重培养学生对知识的运用能力、对会计循环的理解,以及对各类经济业务的会计处理。

2. 内容适量,体系设计精致

基础会计主要阐述会计学的基本原理,重点在于会计的循环和业务处理。本书在会计理论部分,以学生真实经营奶茶店例子,介绍了会计的基本知识;在会计循环部分,以商品流通业为例,介绍了会计处理的完整流程;在企业各类经济活动的会计处理部分,以制造业为例,介绍各账户的具体运用,并在会计实务部分以具体的单、

证的形式将整个制造业案例加以综合汇总。总之,全书由浅到深,由易到难,最后以会计实务结束,既阐述了会计基础知识,又提高了学生对会计知识的理解与运用能力。

3. 体例新颖

体例新颖表现在以下方面:

(1) 每章开头指明学习目的,结尾进行本章小结,帮助读者从总体上把握所学知识要点,避免“只见树木,不见森林”。

(2) 每章正文部分,以案例导入,具体内容配以大量表格与图示说明,尽量将生硬、枯燥的会计知识用生动、形象的方式展示。其中第一至第六章的案例导入以学生实践经营的奶茶店为主要内容,第七至第十二章的案例部分以老文经营的机械厂为主要内容。两个案例导入将全书串联到一起,内容安排由浅到深。

(3) 每章结束时,安排一定量的与所学知识点紧密相关的习题,尽量多地选择近几年“会计从业资格考试”和“初级会计职称考试”科目中的一些基础题。习题力求精练、重点突出、难易程度适度,使读者更快更好学以致用,并为读者今后考证和工作打下一定的基础。

(4) 为读者实践方便,在最后一章,设置了会计实验内容,部分使用便页,可供学生裁剪使用。

本书由华中科技大学文华学院优秀骨干教师易三军任主编,负责全书写作大纲拟定与编写的组织工作,并总纂定稿。撰写分工如下:第一、二、三章由易三军、李益博编写,第四章由李益博编写,第五、六、七、八、九、十、十二章由易三军编写,第十一、十三、十四章由张爱华编写,第十五章由易三军、张爱华编写,王芳参加了部分章节的编写和资料整理工作。在编写过程中,华中科技大学管理学院戚昌文教授和李洪茂副教授对本书提出许多宝贵意见,在此特别感谢!

在编写过程中,我们参考了许多国内外优秀教材,在此向这些教材的作者表示真诚的感谢。

由于编者水平有限,加上时间仓促,本书难免会有疏漏和不妥之处,真诚希望广大读者批评指正,不吝赐教。

编 者

2011年5月

目录

Contents

—○	
第一章 绪论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的职能与目标	(5)
第三节 会计学科体系与会计职业	(9)
本章小结	(11)
思考与练习题	(11)
—○	
第二章 会计对象与会计等式	(14)
第一节 会计对象	(14)
第二节 会计要素	(16)
第三节 会计等式	(22)
本章小结	(30)
思考与练习题	(31)
—○	
第三章 会计科目与会计账户	(37)
第一节 会计科目	(37)
第二节 会计账户	(42)
第三节 复式记账法	(44)
本章小结	(55)
思考与练习题	(56)
—○	
第四章 会计循环(上)	(64)
第一节 会计循环的概念与基本程序	(65)
第二节 经济业务与原始凭证	(66)
第三节 会计分录与记账凭证	(70)
第四节 会计账簿与过账	(78)
本章小结	(88)
思考与练习题	(89)

第五章 会计循环(下)	(97)
第一节 会计分期与权责发生制	(98)
第二节 账项的调整	(99)
第三节 结账	(103)
第四节 结账后的试算平衡表	(106)
第五节 编制财务报表	(106)
本章小结	(110)
思考与练习题	(111)

第六章 筹资活动的会计处理	(117)
第一节 企业主要经济活动	(118)
第二节 筹资活动的会计处理	(118)
本章小结	(125)
思考与练习题	(126)

第七章 投资活动的会计处理	(129)
第一节 投资活动的分类	(130)
第二节 对内投资的会计处理	(131)
第三节 对外投资的会计处理	(138)
本章小结	(143)
思考与练习题	(144)

第八章 经营活动的会计处理	(148)
第一节 材料采购的会计处理	(149)
第二节 生产过程的会计处理	(156)
第三节 销售过程的会计处理	(162)
本章小结	(170)
思考与练习题	(171)

第九章 利润与所得税的会计处理	(178)
第一节 利润的形成及会计处理	(179)
第二节 所得税费用与应交所得税	(182)
第三节 利润分配	(185)

本章小结	(188)
思考与练习题	(189)



第十章 财产清查	(195)
第一节 财产清查概述	(196)
第二节 财产清查的内容与方法	(200)
第三节 财产清查的处理	(206)
本章小结	(210)
思考与练习题	(210)



第十一章 财务报告	(214)
第一节 财务报告概述	(215)
第二节 利润表	(218)
第三节 资产负债表	(221)
第四节 现金流量表	(228)
第五节 所有者权益变动表	(234)
本章小结	(235)
思考与练习题	(236)



第十二章 会计规范与会计机构	(246)
第一节 会计规范体系	(247)
第二节 企业会计准则	(251)
第三节 会计机构与会计人员	(258)
本章小结	(264)
思考与练习题	(265)



第十三章 会计电算化	(266)
第一节 会计电算化的发展	(266)
第二节 国内外会计电算化的发展	(271)
第三节 信息系统环境下的会计电算化模式	(276)
第四节 会计电算化的平台购建与安全控制	(280)
第五节 会计电算化的岗位权限设置	(285)
本章小结	(287)
思考与练习题	(288)

第十四章 Excel 在会计中的运用	(289)
第一节 Excel 基本功能简介	(290)
第二节 用 Excel 编制简易会计科目表	(297)
第三节 用 Excel 制作记账凭证库	(300)
第四节 编制科目汇总表	(306)
第五节 编制利润表	(309)
第六节 编制资产负债表	(314)
思考与练习题	(318)
第十五章 会计实务	(320)
第一节 账务处理程序的概念与分类	(321)
第二节 账务处理程序的内容	(322)
第三节 会计实验	(326)
附录	(383)
参考文献	(397)

第一章

绪论



学习目的

通过本章的学习,要求了解会计的产生与发展,熟悉会计的定义、职能与目标,了解会计的学科体系及会计职业。



导入案例

诗诗的疑惑

诗诗是一名刚入学的大学生,填报会计学专业完全是父母的决定,按父母的说法,会计工作很重要,什么单位都需要,工作选择面宽、好找工作。诗诗其实很喜欢画画,从小她就幻想自己能背着画夹周游世界,把世界上最美的地方都画下来。可是没想到高考后,爸爸、妈妈就帮她填好志愿,选择了会计学专业。诗诗打心眼里就不高兴,可是既然父母已经决定了,只好硬着头皮读下去。现在诗诗的脑袋里很疑惑:会计是什么?有什么用?学了会计后将来能干什么?带着这些疑问,诗诗开始了她的大学生活。

第一节 会计的产生与发展

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生并不断完善起来的。人类要生存和发展,必须从事一定的生产活动以获取生存和发展的必要物质条件,如粮食、牲畜、房屋等。随着生产力水平的提高,人类生产的物资财富不断增加,当财富积累到一定程度时,人们发现有必要专门让一些人来记录这些财产以保护财产的安全,并计算生产经营过程中的所得与所耗以计算劳动成果,这些已成为人类管理生产活动的必然要求。会计正是适应这种要求而产生,并随着社会生产与经营规模的日益扩大,形成了一个具有特定职能的职业。

一、会计的产生

早期的原始人为了生存,每日与洪水猛兽作斗争,他们四处狩猎和采集果实,同比较每次狩猎和采集果实的数量多少,这种数量的变化在他们的大脑中得到反映。通过简单地比较所得与所费,原始人逐步形成较为固定的狩猎和采集活动的地

点——猎物 and 果实数量多的地方。正是通过这种所得与所费的简单比较,人类开始控制自己的生产活动。随着工具的使用、社会分工的形成,人类的生产力水平有了很大的提高,生存不仅得到了保障,还出现了剩余物品。出于对这些剩余物品的合理分配和保障这些物品能在一定时间内维持氏族与部落需要的思考,人类开始采用一定的方法来记录物品及其数量,于是萌生了人类早期的计量、记录观念与行为。^①

“结绳”(见图 1-1)、“刻石”等方法用以记(计)数,这是会计最早的萌芽——此时的会计还是“生产机能的一个附属工作”。随着劳动生产率的提高和人类社会的进一步发展,私有制也产生了。由于生产有了剩余产品,人们发现通过交换各自的剩余产品,可以方便地得到其他有用的、自己难以生产的物品,这样大大地提高了生产效率,从而获得了更多的物资财富,提高了生活水平。货币的出现更是方便了商品交换,而大量的商品交换,使人类的生活和思维习惯都发生了很大的变化,对财产物资的拥有逐渐形成了对货币的拥有。人们逐渐认识到,如果在生产活动中,有目的地节约耗费和有计划地管理生产过程,是可以提高最后收益的,即可以拥有更多的物资或更多的货币。因此,人们认识到除了要对财务及数量进行记载外,还有必要用货币对财务的价值进行记录,并开始以货币为单位,对生产经营活动进行记录、计量、比较和分析,这时,会计就从生产机能中分离出来,成为特殊的独立化的职能,这就是会计的产生。

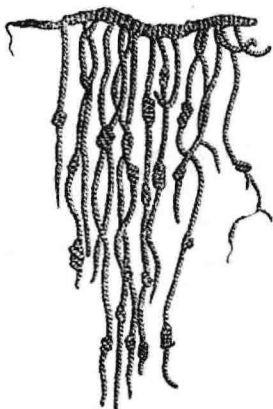


图 1-1 结绳记事

在人类的生产和经济的发展中,我们可以看到,人类为了生存而从事社会生产活动,取得生产成果,也必然耗费人力、物力和财力。生产者一方面要关心劳动成果的多少,另一方面也关注劳动耗费的高低,于是产生了会计。人们在推动生产和经济不断发展的同时,采用会计的方法对经营成果和劳动耗费进行确认与计量,并加以比较分析,这样就总结出最有效的生产方式,对生产和经济的发展进行有效的组织、管理和推动,实现了资源的有效配量。因此,会计的产生与发展也促进了人类社会与经济的发展。

二、我国会计的发展

在会计的产生与发展的长河中,中国会计的发展主要经历了几个重要时期:西周、秦汉、唐宋、明清、清末民初。

我国会计基本成型是在西周时期,西周时期出现了会计工作者——“司会”,司会为计官之长,主管王朝财政经济收支的核算。司会的职责为“掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契、版图者之贰,以逆群吏之治而听其会计”(《周礼·天官》),即接受朝廷和地方百官的会计文书进行考核,类似于审计署。这是“会计”在我国历史文献中第一次出现。

秦汉时期出现了早期会计账簿的雏形——籍书,并开始采用三柱结算法来算

^① 郭道扬:《会计史研究》(第一卷),中国财政经济出版社,2004年版,第9页。

账,它是中式会计利用入(收)、去(付)、余三要素及其相互关系反映一定时期的财产增减变化并结算账目的方法。三柱结算法萌芽于周朝,确立于秦汉时期。具体公式为

$$\text{入(本期收入)} - \text{去(本期支出)} = \text{余(结余)}$$

三柱结算法反映了当期的收入、支出和结余,但不能反映上期结存数。东汉至唐初期间,出现三柱结算法向四柱结算法的转化,至唐代中期,三柱结算法被四柱结算法取代。但这一时期的四柱结算法尚处于创立、运用的初期阶段,还显得比较粗陋,有待于在实际运用中不断加以改进。唐人李吉甫所著的《元和国计簿》是我国最早的会计专著。

四柱结算法在宋代得到了普遍运用,并走向成熟,形成四柱清册。四柱清册的公式为

$$\text{元管(旧管)} + \text{新收} - \text{已支(开除)} = \text{现在(实在)} (\text{括号中是明初名称})$$

此公式用现代会计的表述,可以解释为:期初结存+本期收入-本期支出=期末结存。它的主要作用是对财产物资的反映,包括了期存结存财产金额,克服了三柱结算法的缺点。不足之处在于不能反映当期的收入与费用。但四柱清册是中式会计在会计方法上的重大突破,是我国古代的会计工作者在管理社会经济实践中创造的科学结算方法,它集中归结了中式会计的基本原理,是中式会计方法的精髓,并为我国由单式记账发展到复式记账——“龙门账”和“四脚账”奠定了基础。

明清时期,我国商业和手工业有了较大规模的发展,并且出现了资本主义萌芽。为适应这一发展,一些民间商会在会计核算方法上又进行了改革,出现了“龙门账”和“四脚账”。

“龙门账”是我国会计发展史上具有划时代意义的一种复式记账方法。它把全部账目分为“进”(相当于各类收入)、“缴”(相当于各种费用)、“存”(相当于各种资产)、“该”(相当于各种负债)四个部分,年终结算时,以进(进入)-缴(缴用)=存(存有)-该(该欠)作为会计平衡等式进行计算。其计算原理是:本期利润一方面等于本期的收入减去本期的费用,同时也等于期末的总资产减去期末的负债;进而验证并分别编制“进缴表”和“存该表”,利用双轨计算出盈亏。

“四脚账”的特点是:注重经济业务的收方(即来方)和付方(即去方)的账务处理,不论是现金收付事项还是非现金收付事项,都在账簿上记录两笔,即既记入“来账”,又记入“去账”,而且两者所记金额必须相等,否则说明账务处理有误。“四脚账”在成本结转、盈亏计算、结册编制和平账原理运用等方面,与“西式簿记”有异曲同工之妙,它把中式会计推向一个新的发展阶段。

“龙门账”和“四脚账”使我国的单式记账(流水账)向复式记账前进了一大步,可惜随着清朝的衰弱,中式的复式记账没有得到发展。当中国沦为半殖民地半封建社会后,伴随着西方列强的坚船利炮,“西式簿记”开始传入我国。

20世纪初,我国学者蔡锡勇所著的《连环账谱》与谢霖、孟森合编的《银行簿记学》两本会计学专著,正式将西方会计学的借贷记账法引入我国。虽然一些学者曾试图对“中式簿记”进行改良,民国时期,中、西式会计并存,但“中式簿记”最终为“西式簿记”所代替。1908年,大清银行(即中国银行的前身)开始采用“借贷记账法”记账,标志着西方借贷法开始在中国企事业单位中得到应用。北洋政府制定了

中国历史上第一部会计法和审计法,谢霖成为中国第一位政府承认的会计师。在此期间,会计师事业有所发展,国内有名的会计师事务所“正则”(谢霖创办)、“正信”(徐永祚创办)、“立信”(潘序伦创办)、“公信”(奚玉书创办)也相继成立,并在1925年3月成立了第一个会计师公会——上海会计师公会。

新中国成立后,我国主要是借鉴苏联的会计模式,采用分行业会计制度,实行各行各业有明显区别的会计制度。改革开放实行市场经济以后,开始了会计准则和制度并轨运行。到2006年2月,财政部对《企业会计准则——基本准则》进行了修订,同时发布了38项具体准则,自2007年1月1日起实施。新准则的颁布意味着我国的会计发展进一步与国际趋同,具有很重要的会计历史转折意义。

三、国外会计的发展

在国外,文明程度较高的古埃及、古巴比伦、古希腊和古罗马,都产生了官厅会计,设有专职财会人员,并用泥版完成了最早的会计记录。特别是古罗马著名的“代理人会计”,几乎就要产生复式簿记。可惜的是,罗马帝国随着奴隶起义和日尔曼民族的入侵而消亡,欧洲进入了黑暗的中世纪,宗教成为生活的全部。由于对宗教的狂热,人们摧毁了古老而光辉的古代文明,中世纪使得古希腊与古罗马的文明几乎荡然无存,在这一时期内,到处都显现出了经济凋敝、文化枯竭的景象,会计的发展也出现了停滞。

中世纪商业活动的繁荣,带来了金融业的发展。在当时的历史背景下,欧洲大量的货币集中流向意大利。随着贸易的发展,财富也在意大利集中,意大利的商人变成了商人兼金融家,他们创办银行、发明汇票等信用技术,意大利的银行成为当时国际性的银行。日益发达的商业和金融业促进了记账方法的改进,在意大利的一些商业城市中,“贷金业”率先采用了复式记账的借贷记账法。

复式记账的借贷记账方法,最早运用于十二三世纪意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市贷金业所用的账簿中。1211年,意大利佛罗伦萨银行正式用借贷复式记账法记账。14世纪后,热那亚和威尼斯商人的簿记,借鉴银行的记账方法,从按人设置账户登记债权、债务的记录,扩展到了按商品、现金、损益、资本等设置账户,记录它们的增加和减少——即理论上的“拟人说”,这就进一步奠定了借贷记账法的基础。

1494年以前,意大利的复式簿记已经比较成熟,但当时并未对其从理论上加以总结和推广。直到1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版了《算术·几何·比及比例概要》(又译为《数学大全》)一书,该书第三部分“计算与记录详论”中第一次向全世界系统地介绍了当时流行的威尼斯复式记账法,并在理论上加以阐述。该书的出版堪称近代会计发展史上的一个里程碑,卢卡·帕乔利因此被称为“现代会计之父”,他的《算术·几何·比及比例概要》也被称为“现代会计第一书”。从该书面世至今,尽管时代几番变迁,社会生产力迅速发展,企业组织愈来愈复杂,但是复式记账法仍然是当前国际会计记账方法的主要方法,虽然它也在不断发展完善,但基本原理与方法并没有发生变化。正因为如此,复式簿记的产生,被认为是会计发展史上的第一个里程碑。

19世纪末20世纪初英国工业革命爆发,出现公司制组织、经营权与所有权分

离,企业管理水平不断提高,这对簿记提出了更高的要求。由于机器的大量使用,产生了折旧概念,成本会计也得以产生。会计不仅要记账、算账、报账,提供经济信息,还能参与企业的管理,对会计信息要作出科学解释。特别是进入 20 世纪以来,由于现代化大企业的迅速发展,会计的对象、内容、方法都有了新发展,会计理论方面也大为丰富起来,进而使会计由一门应用技术发展成为一门科学。1854 年,在英国苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个会计师公会——爱丁堡会计师公会,它是英国也是世界上第一个正式的会计职业组织,史学家们称其是会计发展史上的第二个里程碑。

第一次世界大战后,世界经济中心由英国转移到美国,随着资本竞争的加剧及股份公司的形成和发展,企业规模越来越大,为了提高经济效益,加强对经济活动的控制,企业管理层对会计提出了新要求,不仅要能进行事后的核算、分析和检查,而且要能对企业的经济活动进行预测、决策及控制。在此基础上,管理会计诞生了,与财务会计成为会计的两大分支,这是会计发展史上的第三个里程碑,标志着会计进入现代会计阶段。

1929 在美国发生的经济大危机,促使美国人开始思考并制定出第一部《公认会计原则》。会计准则的制定,使企业的会计工作规范化,提高了会计信息的真实性和可比性,把会计理论和方法推上了一个新的水平。此后,世界各国也开始逐步研究、制定自己的会计准则,目前影响较大的有美国会计准则和国际会计准则。

由于现代数学和电子计算技术的发展,使得会计的预测、决策、控制、确认与计量、记录、报告和信息传输的手段也产生了飞跃,逐渐脱离了手工状态,与现代电子技术结合,形成了数字化会计信息系统。

从以上会计的发展过程可看到,自有天下之经济,便必有天下之会计。会计随着生产与经济的发展,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。同时,会计的产生与发展也促进了生产与经济的发展。

第二节 会计的职能与目标

从会计的发展过程,可以看到会计产生于人们对生产经济活动进行管理的客观需要,并随着生产经营活动的发展而发展。从最早服务于官厅,会计主要记载每年的岁赋和支出情况,到目前的商品经济时代,会计服务重心转向企业的经济活动,主要是反映和监督企业的资金运动情况。现代会计学研究、会计学科的重点也集中在企业会计上,特别是集中在目前大多数企业存在的组织形式——股份公司的会计研究上。

一、会计的定义

会计(accounting)是以货币为主要计量单位,核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。它是采用一系列专门的方法,对一个单位的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,旨在向会计信息使用者提供反映该单位财务状况、经营成果和现金流量等相关信息的一种经济管理活动。

要理解会计的含义,必须把握以下几个特征。

(1) 以货币为主要计量单位。会计是从数量方面来反映经济活动的。经济活动的数量方面可以用实物、劳动和货币三种尺度来度量,但各种不同的衡量尺度无法相加汇总,只有充当一般等价物的货币,才能将经济活动的数量变化转化为统一的价值标准,予以综合,反映企业经营活动全貌。

(2) 采用一系列专门的方法。在长期的会计实践中,为适应生产的发展和经济管理需要,会计形成了一套系统、科学的专门方法,包括会计核算、会计分析、会计考核、会计预测、会计决策和会计控制等。

(3) 提供连续性、系统性、全面性和综合性的会计信息。连续性,是指按经济业务发生时间的先后顺序不间断地进行记录;系统性,是指对各项经济业务既要相互联系地进行记录,又要进行必要的科学分类,使会计资料系统化;全面性,是指对所有会计事项进行记载和反映,不能有任何遗漏或任意取舍,力求核算资料全面、可靠;综合性,是指对发生的经济业务都必须以货币单位进行统一的计量,必要时再辅以其他量度,使会计主体的全部经济活动得到了最集中的反映与控制。

除以上几个基本特征外,为了更好地理解会计的含义,我们还应了解以下相关概念。

二、会计的职能

会计的职能(accounting function)是指会计在经济管理中所具有的功能,或其应发挥的作用。会计职能是伴随会计的产生而出现,并随着会计的发展而发展。一般来说,会计基本职能包括核算和监督两个方面。但随着经济的发展,会计职能的具体内容不断拓展,核算和监督已不能概括会计的全部职能,参与预测、决策、分析和考核等在会计职能中显得越来越突出,逐渐成为新的会计职能。

1. 核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,对特定对象(或特定主体)的经济活动进行确认、计量、记录和报告等,为有关各方提供会计信息的功能。核算职能也称为反映职能,因为核算的目的就是反映特定对象的财务情况,是会计最基本的职能,是会计发挥其他职能的基础。通常所说的记账、算账、报账等会计工作,就是会计核算职能的具体体现。

记账就是把特定对象的全部经济业务,采用一定的记账方法在账簿上进行记载;算账是在记账的基础上,计算企业单位一定日期的资产、负债、所有者权益及一定时期的成本和经营成果(行政事业单位是对一定日期的资产、负债、净资产和一定时期的收入、支出结余进行计算);报账就是在记账、算账的基础上,把企业的财务状况、经营成果和现金流量等情况(行政事业单位是把资金收支及财务状况等情况),通过编制会计报表的方式向企业内部和外部的有关各方通报。

会计核算职能有以下特点。

(1) 会计主要是以货币为计量单位,其他计量单位为辅,从数量上综合反映经济活动。会计可以采用三种量度:实物量度、劳动量度和货币量度。实物量度是按物质的自然属性来衡量的量度,如千克、个、件、米等;劳动量度是按劳动时间来衡量的量度,如小时、天等;货币量度是按物质的价值符号来衡量的量度,如元、角、分等。

在商品经济条件下,货币作为一种特殊的商品,最适合充当统一的计量尺度,综合反映会计主体多种多样、错综复杂的经济活动。但货币计量也有其局限性,很多影响企业的活动很难或无法用货币来计量。所以以货币为主要计量单位,辅之以实物和劳动量度,才便于会计资料的汇总、比较和分析,取得生产经营活动的各种综合性资料。

(2) 会计核算已经发生或完成的经济活动。会计所提供的会计信息是其使用者进行宏观管理、投融资决策及内部经营管理的依据,会计信息必须具有可验证性和真实性,所以,会计核算就必须记录已经发生或完成的经济活动。因为已经发生或完成的经济活动,是已经形成的不可改变的事实,能够取得证明其发生和完成的合理合法的会计凭证,可以加以验证;会计通过一系列专门的核算方法,按会计准则和会计制度的要求,对其进行记录,然后整理、加工,最终以财务报告形式形成的会计信息也就具有可验证性和真实性。

(3) 会计核算具有连续性、系统性和完整性。会计要核算经济活动的整个过程,所提供的资料,不是简单的记录,而是对初始资料按照发生时间的先后顺序,不间断地进行分类、分析和汇总,使之转换成有条理的而不是杂乱无章的、成系统的而不是支离破碎的会计信息。还要特别注意的是,会计核算的内容要完整,不能有遗漏。

2. 监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行审查,使之达到预期目标的功能,也称为控制职能。合法性审查是指对各项经济活动是否符合国家的有关法律法规和政策,是否遵守财经纪律进行监督;合理性审查是指对各项经济活动是否符合经济规律,是否有利于预算目标的实现,是否违背内部控制制度要求,是否能提高经济效益进行监督。有效性的审查是指在经济活动中各项控制措施能否得到有效的执行,有没有管理上的漏洞存在,使企业出现不必要的损失。

会计监督包括对经济活动进行事前、事中和事后的监督。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差异,以便采取措施,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。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的前提,没有会计核算提供的会计信息,就不可能进行会计监督;会计核算必须以会计监督为保证,才能为经济管理提供真实可靠的会计信息,否则,如果会计信息不真实,就不能发挥其应有的作用。

三、会计的目标

会计工作是经济管理的重要组成部分,要做好会计工作,首先就要明确会计工作的目标,即会计工作所要达到的预期目的。会计目标分为终极目标和直接目标。