



面向十二五高职高专**会计专业**规划教材

免费赠送  
PPT电子课件  
及习题答案

# 基础会计

姜山 郭贤 主编  
董继睿 孙立东 副主编  
穆宁 刘宾

- 以新会计准则为依据，并特别注意新旧会计准则的对比分析。
- 以制造业企业的生产经营为主线，因为其经济活动复杂多样且最为完整，生产经营过程发生的经济业务类型也比较典型。
- 以会计岗位基本技能为教学目标，理论方面以够用为度，重点介绍会计的实际操作技能。
- 以岗位工作需求为导向，充分考虑会计岗位的实际工作需求，将会计岗位的工作需求转化为课堂的教学内容。

清华大学出版社

## 内 容 简 介

本书以会计法规、新会计准则为依据,以制造业企业的生产经营为主线,以会计岗位基本技能为教学目标,以岗位工作需求为导向,详细阐述了会计的基础理论和基本方法,同时结合制造业企业的具体业务重点介绍了会计的基本操作技能。

本书共分10章,分别介绍了会计总论、账户设置、复式记账、制造业企业主要经济业务的核算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、账务处理程序及会计工作组织等内容。

本书可作为高职高专财经类专业的教材,也可作为相关会计从业人员的学习参考书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

基础会计/姜山,郭贤主编;董继睿,孙立东,穆宁,刘宾副主编.——北京:清华大学出版社,2013  
(面向十二五高职高专会计专业规划教材)

ISBN 978-7-302-31124-9

I. ①基… II. ①姜…②郭…③董…④孙…⑤穆…⑥刘… III. ①会计学—高等职业教育—教材  
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 319456 号

责任编辑:孙兴芳

装帧设计:杨玉兰

责任校对:李玉萍

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈:010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 刷 者:北京密云胶印厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:18.75 字 数:450千字

版 次:2013年1月第1版 印 次:2013年1月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:33.00元

---

产品编号:048415-01

发展职业教育要坚持以就业为导向,深化职业教育教学改革。在深化职业教育教学改革的过程中,精品教材的建设是其中一项重要工作。本书作为面向十二五高职高专会计专业规划教材之一,在编写过程中,深入研究了我国职业教育及会计行业的现状及发展趋势,同时也充分考虑了高职院校基础会计教学的特点。

本书详细阐述了会计的基础理论和基本方法,同时结合制造业企业的具体业务,重点介绍了会计的基本操作技能。内容的设置充分体现了高职高专教育的特色,具体如下。

### 1. 以新会计准则为依据

本书以财政部颁布的新会计准则为编写依据,在编写过程中,特别注意新旧会计准则的对比及分析。

### 2. 以制造业企业的生产经营为主线

本书在案例选择方面主要结合制造业企业的经济业务。制造业企业相对于其他行业来说,其经济活动复杂多样,生产经营过程中发生的经济业务类型也比较典型。

### 3. 以会计岗位基本技能为教学目标

本书在编写过程中,充分考虑了高职教育的特点,理论方面以够用为度,重点介绍会计的实际操作技能。

### 4. 以岗位工作需求为导向

本书的内容设置充分考虑了会计岗位的实际工作需求,将会计岗位的工作需求转化为课堂的教学内容。

本书由姜山(辽宁机电职业技术学院)、郭贤(济南职业学院)担任主编;董继睿(济南广播电视大学)、孙立东(辽宁机电职业技术学院)、穆宁(济南职业学院)刘宾(保定学院)担任副主编。本书的编写分工为:穆宁编写第一章;孙立东编写第二章、第三章;姜山编写第四章、第五章、第九章、第十章;董继睿编写第六章;郭贤编写第七章、第八章;刘宾对本书的编写提出了宝贵意见。

由于编者水平有限,书中难免有疏漏之处,敬请各位读者批评指正。

编者

# 目 录

|                       |    |                        |     |
|-----------------------|----|------------------------|-----|
| 第一章 总论 .....          | 1  | 二、设置会计科目的意义及原则 .....   | 39  |
| 第一节 会计概述 .....        | 2  | 三、会计科目的分类 .....        | 41  |
| 一、会计的产生与发展 .....      | 2  | 第三节 会计账户 .....         | 44  |
| 二、会计的概念 .....         | 3  | 一、会计账户的定义和分类 .....     | 44  |
| 三、会计的职能 .....         | 3  | 二、会计账户的基本结构 .....      | 47  |
| 第二节 会计的对象、目标及任务 ..... | 5  | 三、账户与会计科目的联系及区别 .....  | 49  |
| 一、会计的对象 .....         | 6  | 本章练习题 .....            | 50  |
| 二、会计的目标及任务 .....      | 6  | 第三章 复式记账 .....         | 57  |
| 第三节 会计核算基本前提和会计信息     |    | 第一节 复式记账原理 .....       | 58  |
| 质量要求 .....            | 8  | 一、记账法概述 .....          | 59  |
| 一、会计核算基本前提 .....      | 9  | 二、复式记账的理论基础 .....      | 60  |
| 二、会计信息质量要求 .....      | 11 | 三、复式记账法的种类 .....       | 61  |
| 第四节 会计核算方法 .....      | 15 | 四、复式记账法的基本内容 .....     | 62  |
| 一、设置会计账户 .....        | 15 | 第二节 借贷记账法 .....        | 62  |
| 二、复式记账 .....          | 15 | 一、记账符号 .....           | 63  |
| 三、填制和审核会计凭证 .....     | 16 | 二、账户设置 .....           | 64  |
| 四、登记账簿 .....          | 16 | 三、记账规则及会计分录 .....      | 68  |
| 五、成本计算 .....          | 16 | 四、试算平衡 .....           | 76  |
| 六、财产清查 .....          | 16 | 第三节 账户的平行登记 .....      | 82  |
| 七、编制会计报表 .....        | 16 | 一、总分类账户与明细分类账户的        |     |
| 八、会计资料分析利用 .....      | 17 | 设置 .....               | 82  |
| 第五节 会计学及其体系 .....     | 17 | 二、总分类账户与明细分类账户的        |     |
| 一、会计学 .....           | 17 | 平行登记 .....             | 84  |
| 二、会计学科体系 .....        | 18 | 本章练习题 .....            | 88  |
| 本章练习题 .....           | 19 | 第四章 制造业企业主要经济业务的       |     |
| 第二章 账户设置 .....        | 23 | 核算 .....               | 95  |
| 第一节 会计要素和会计等式 .....   | 24 | 第一节 制造业企业的主要经济业务 ..... | 96  |
| 一、会计要素 .....          | 24 | 第二节 资金筹集业务的核算 .....    | 98  |
| 二、会计等式 .....          | 34 | 一、投资者投入资本的核算 .....     | 98  |
| 第二节 会计科目 .....        | 39 | 二、借入资本的核算 .....        | 101 |
| 一、会计科目的概念 .....       | 39 |                        |     |

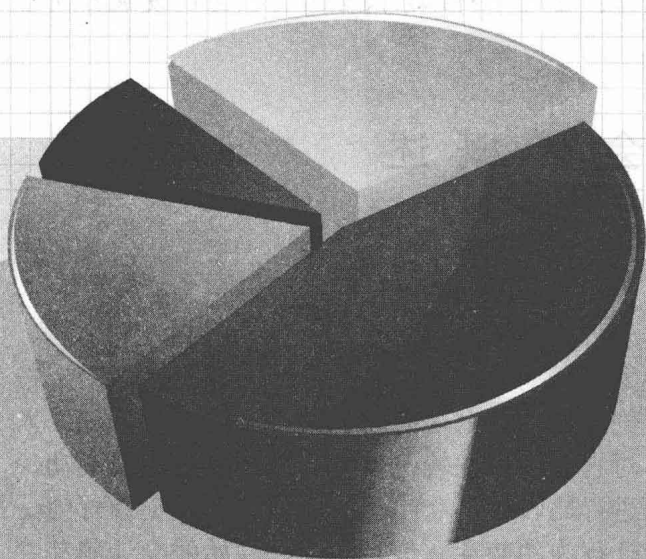
|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 第三节 供应过程业务的核算 .....            | 103 |
| 一、供应过程的主要经济业务 .....            | 103 |
| 二、供应过程主要经济业务的<br>会计核算 .....    | 103 |
| 三、材料采购成本的计算 .....              | 107 |
| 第四节 生产过程业务的核算 .....            | 107 |
| 一、生产过程的主要经济业务 .....            | 107 |
| 二、生产过程主要经济业务的<br>会计核算 .....    | 108 |
| 第五节 销售过程业务的核算 .....            | 114 |
| 一、销售过程的主要经济业务 .....            | 114 |
| 二、销售过程主要经济业务的<br>会计核算 .....    | 114 |
| 第六节 财务成果形成与分配的核算 .....         | 119 |
| 一、财务成果核算的内容 .....              | 119 |
| 二、财务成果形成与分配主要<br>业务的会计核算 ..... | 119 |
| 本章练习题 .....                    | 124 |
| <b>第五章 会计凭证</b> .....          | 129 |
| 第一节 会计凭证概述 .....               | 130 |
| 一、会计凭证的概念 .....                | 130 |
| 二、会计凭证的作用 .....                | 131 |
| 三、会计凭证的种类 .....                | 132 |
| 第二节 原始凭证的填制与审核 .....           | 138 |
| 一、原始凭证的基本内容 .....              | 138 |
| 二、原始凭证的填制 .....                | 139 |
| 三、原始凭证的审核 .....                | 142 |
| 第三节 记账凭证的填制与审核 .....           | 143 |
| 一、记账凭证的基本内容 .....              | 144 |
| 二、记账凭证的填制 .....                | 144 |
| 三、记账凭证的审核 .....                | 148 |
| 第四节 会计凭证的传递与保管 .....           | 149 |
| 一、会计凭证的传递 .....                | 149 |
| 二、会计凭证的保管 .....                | 150 |
| 本章练习题 .....                    | 151 |

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| <b>第六章 会计账簿</b> .....   | 161 |
| 第一节 会计账簿概述 .....        | 162 |
| 一、会计账簿的概念 .....         | 162 |
| 二、会计账簿的种类 .....         | 163 |
| 第二节 会计账簿的设置与登记 .....    | 168 |
| 一、日记账的设置与登记 .....       | 168 |
| 二、分类账的设置与登记 .....       | 170 |
| 第三节 会计账簿的使用规则 .....     | 176 |
| 一、会计账簿启用规则 .....        | 176 |
| 二、记账规则 .....            | 177 |
| 三、更正错账规则 .....          | 178 |
| 四、账簿的更换与保管规则 .....      | 182 |
| 第四节 对账与结账 .....         | 183 |
| 一、对账 .....              | 183 |
| 二、结账 .....              | 183 |
| 本章练习题 .....             | 184 |
| <b>第七章 财产清查</b> .....   | 193 |
| 第一节 财产清查概述 .....        | 194 |
| 一、财产清查的意义和种类 .....      | 194 |
| 二、财产清查的程序 .....         | 196 |
| 第二节 财产清查的方法 .....       | 197 |
| 一、库存现金的清查方法 .....       | 197 |
| 二、银行存款的清查方法 .....       | 198 |
| 三、往来款项的清查方法 .....       | 200 |
| 四、实物资产的清查方法 .....       | 200 |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....     | 202 |
| 一、财产清查结果的处理程序 .....     | 202 |
| 二、财产清查结果的账务处理 .....     | 203 |
| 本章练习题 .....             | 205 |
| <b>第八章 财务会计报告</b> ..... | 209 |
| 第一节 财务会计报告概述 .....      | 210 |
| 一、财务会计报告的含义 .....       | 210 |
| 二、财务会计报告的分类 .....       | 211 |
| 三、财务会计报告的编报要求 .....     | 212 |

|                            |                           |
|----------------------------|---------------------------|
| 第二节 资产负债表..... 213         | 第四节 汇总记账凭证账务处理程序 .....253 |
| 一、资产负债表的概念..... 214        | 一、汇总记账凭证账务处理程序的           |
| 二、资产负债表的内容和结构..... 215     | 特点 .....253               |
| 三、资产负债表的编制方法..... 217      | 二、汇总记账凭证账务处理程序            |
| 第三节 利润表..... 219           | 的基本内容 .....253            |
| 一、利润表的概念..... 220          | 三、汇总记账凭证账务处理程序            |
| 二、利润表的内容和格式..... 220       | 应用 .....256               |
| 三、利润表的编制方法..... 221        | 本章练习题 .....257            |
| 第四节 现金流量表..... 223         |                           |
| 一、现金流量表的概念..... 223        | <b>第十章 会计工作组织.....261</b> |
| 二、现金流量表的内容和结构..... 223     | 第一节 会计工作组织 .....262       |
| 三、现金流量表的编制方法..... 225      | 一、会计工作组织的内容.....262       |
| 本章练习题 ..... 226            | 二、会计工作组织的意义.....263       |
| <b>第九章 账务处理程序 .....231</b> | 三、会计工作组织的要求.....264       |
| 第一节 账务处理程序概述..... 232      | 第二节 会计机构和会计人员 .....264    |
| 一、账务处理程序的概念和意义..... 232    | 一、会计机构.....264            |
| 二、账务处理程序的要求..... 233       | 二、会计人员 .....267           |
| 三、账务处理程序的分类..... 233       | 第三节 会计档案 .....270         |
| 第二节 记账凭证账务处理程序..... 234    | 一、会计档案的分类.....270         |
| 一、记账凭证账务处理程序的              | 二、会计档案的立卷与归档.....271      |
| 特点..... 234                | 三、会计档案的保管期限.....271       |
| 二、记账凭证账务处理程序的              | 四、会计档案的销毁.....272         |
| 基本内容 ..... 234             | 第四节 会计法规与会计制度 .....275    |
| 三、记账凭证账务处理程序应用..... 235    | 一、会计法律.....275            |
| 第三节 科目汇总表账务处理程序..... 251   | 二、会计行政法规.....275          |
| 一、科目汇总表账务处理程序的             | 三、会计规章.....276            |
| 特点..... 251                | 本章练习题 .....276            |
| 二、科目汇总表账务处理程序的             |                           |
| 基本内容 ..... 251             | <b>附录 .....279</b>        |
| 三、科目汇总表账务处理程序              | <b>参考文献.....291</b>       |
| 应用 ..... 252               |                           |

# 第一章

## 总论



### 学习目标

- ◆ 了解会计的产生与发展。
- ◆ 掌握会计的概念、会计的职能及会计的对象。
- ◆ 理解会计核算的基本前提及对会计信息质量的要求。
- ◆ 掌握会计核算的方法。
- ◆ 了解会计学科体系。

## 【本章导读】

会计是现代社会必不可少的一部分。几乎任何一个单位,包括以盈利为目的的企业组织和不以盈利为目的的非企业组织(如政府机关、事业单位等)的组织内部,都设立了相应的会计部门,并由具备相关专业知识的会计人员从事会计活动。会计在社会活动中有着不可替代的地位,经济越发展,会计就越重要。那么究竟什么是会计?会计有怎样的职能和作用?如何完成经济组织的会计核算?会计学科体系又朝着什么方向发展?所有这些问题,都会在本章中作出详细的解答。

## 第一节 会计概述

### 一、会计的产生与发展

#### (一)会计产生与发展的客观基础

为了生存和发展,人类必须从事各种生产活动,这也是人类最基本的实践活动。在生产活动中,既能取得一定的劳动成果,创造物质财富,同时也必然产生劳动消耗。人们都必然会关心劳动成果和劳动消耗,并对它们进行比较,以便合理地管理生产活动,提高经济效益。在对劳动成果和劳动消耗进行比较时,产生了原始的计量和记录行为。这些原始的计量和记录行为中就孕育着会计行为的萌芽。但是,这种原始的会计萌芽并不是在生产活动的发生伊始就有的。据会计史学者的考古发现,只有当人类的生产活动发展到一定阶段,这些原始会计行为的产生才有了条件。也就是说,只有当生产活动发展到生产能够大体上保障人类生存的需要时,人们才会更关心劳动成果和劳动消耗的比较。特别是当劳动成果有了剩余时,人们总希望能够在此基础上极大地扩大物质财富,科学地管理和利用劳动成果创造更多的财富。因此,会计是生产活动发展到一定阶段的产物,它伴随着生产活动的产生而产生,也将随着经济的发展而逐步完善。

#### (二)会计产生与发展的历史过程

会计有着悠久的历史,会计的产生与发展经历了一个漫长的历史演进过程。会计的萌芽虽然产生于人类社会的早期生产,但当时生产力水平低下,会计只是生产职能的附带部分。当社会生产力发展到一定水平,社会分工和私有制开始出现,生产过程日益复杂,特别是商品经济发展到一定程度,对生产过程的反映和控制变得更为重要时,会计便从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

在国外,远古时代就出现过用石头、木牌等进行记录的行为。10世纪前后,西方一般采用单式簿记记账。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利的著作《算术·几何·比及比例概要》中系统介绍了复式记账法——借贷记账法。由于借贷记账法能全面、系统地记录经济业务,易于对账簿记录进行核对,因而在欧洲及世界范围内广泛传播,并成为当今世界通用的记账方法。

在我国,会计有着悠久的历史。从原始社会末期即有“结绳记事”的原始记录和计量方法。到了西周时期,设立官职“司会”,专门负责核算钱粮赋税,“会计”一词也由此开始使用,其含义是:既有日常的零星核算,又有岁末的总核算,通过核算达到正确考核王朝财政经济收支的目的。到了唐宋时期,会计方法有了新的发展,这一时期出现的“四柱清册”结账和报账方法是我国会计方法的一大发明。所谓“四柱”即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。“四柱”之间的数量关系是:旧管+新收-开除=实在,它们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。利用这一数量关系来完成当时的结账和验账。明末清初,会计实务中出现了以四柱为基础的“龙门账”。在“龙门账”下,把全部会计账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,即现代会计中的“收入”、“支出”、“资产”、“负债和资本”,运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏。

新中国成立以后,为适应不同所有制和不同行业会计核算工作的需要,增减记账法、收付记账法、借贷记账法等多种记账法并用。改革开放以后,我国会计规范体系建设步伐加快,并很快走上与国际会计协调发展的道路。1985年《中华人民共和国会计法》正式颁布实施。1992年颁布了《企业会计准则》,这是新中国成立以后发布的第一个会计准则,之后不断更新或修改。2006年2月颁布了具有历史意义的中国企业会计准则体系,并于2007年1月首先在上市公司实施。至此,实现了我国会计准则与国际会计准则的基本趋同。

## 二、会计的概念

尽管会计已经历了近千年的历史,但是对于“什么是会计?”这一基本问题,国内外并没有统一的结论。在会计理论界,由于会计学者对会计本质的理解不同,会给出不同的会计概念。就目前会计理论界研究的观点而言,比较认可的有关会计含义的观点可以归为两种:“会计信息系统论”和“会计管理活动论”。

“会计信息系统论”学派的观点认为,会计的本质可以理解为一个经济信息系统。具体来说,会计信息系统是由若干具有内在联系的程序、方法和技术所组成的,会计人员参与管理,用于处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。我国会计界提出“会计信息系统论”观点的代表性人物是余绪缨、葛家澍教授。

“会计管理活动论”学派的观点认为,会计是一项经济管理工作,是经济管理的组成部分。提出这一观点的代表性人物是杨纪琬、阎达五教授。

在本书中,我们将会计界定为一项经济管理工作,认为会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门技术和方法,对各类经济组织的经济活动进行连续、全面、系统的核算和监督,以提供财务信息、提高经济效益为目的的一项经济管理活动。

## 三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所体现的功能和作用。现代会计的基本职能可以归纳为两个方面:会计核算职能和会计监督职能。

## (一)会计核算职能

会计核算职能是会计的首要职能。所谓会计核算,是指对经济活动内容进行确认、计量、记录、分类、汇总、报告,把经济活动内容转换为会计信息,以综合反映单位经济活动的状况。例如,企业对外销售一批商品,经济活动发生以后,会计人员就需要对此项活动进行记录。商品是有实物形态的,会计人员在记录时不能把商品实物纳入会计核算中,而是以货币计量的方式确认销售活动的实现,这就是确认。当销售交易完成时,购销双方达成协议,并且销售方要开具销售发票作为商品所有权转移的依据,然后从仓库发货,销售发票和出库单就成为记录销售业务的凭据,这就是记录。会计人员按照规定登记实现的销售收入和计算商品的成本,并根据记录的结果编制报告,这就是汇总和报告。从上述经济业务的处理过程中可以归纳出会计核算职能有以下几个特点。

### 1. 会计是以货币为主要计量单位的

会计对经济活动状况进行全面反映时,通常可以采用三种量度,具体包括货币量度、实物量度、劳动量度。但在商品经济环境下,价值规律和等价交换的原则决定了会计主要利用货币计量。例如,企业销售商品、购买设备、采购材料,虽然商品、设备、材料都有实物数量和具体的物质形态,但只有利用货币进行计量才能全面统一地记录反映这些经济活动的状况。因此,会计全面系统地核算各类经济活动就应选择货币为主要计量单位,实物量度和劳动量度为辅助计量单位。

### 2. 会计是对经济活动发生的全过程进行反映

会计核算就是要反映经济活动的实质。一般来说,会计核算主要是对已发生的经济活动进行核算,反映历史财务信息。只有当经济活动发生或完成以后,才能取得该项经济活动完成的证明材料。这些证明材料就是会计核算中的各种凭证,根据这些凭证可以登记账簿,汇总报告,保证会计所提供信息的真实可靠。但是,随着经济的不断发展,经济活动日益复杂,经营管理需要增强预见性。为此,会计进一步发展到事前分析、预测,为经济管理提供更好的经济信息,这样会计才能更好地发挥经济管理的作用。虽然会计具有了预测职能,其核算范围扩大到未来经济活动,但从编制会计报表、提供会计信息的角度来看仍然是面向过去的。

### 3. 会计核算具有系统性、全面性和连续性

所谓系统性,是指要采用科学的会计核算方法对会计信息进行整理、分类、加工、汇总处理,保证提供的财务信息成为一个有序的会计信息系统,从而可以反映经济活动的本质;所谓全面性,是指对所发生的所有经济活动都要进行核算和反映,不能有遗漏;所谓连续性,是指对发生的经济活动进行记录核算时要连贯,不能有间断,逐笔序时进行报告。

## (二)会计监督职能

会计监督职能是会计的另一个重要职能。所谓会计监督,是指采用预测、决策、分

析、控制、评价等方法,利用会计核算提供的会计信息,对经济活动的运行进行监控,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。例如,企业对外销售商品,当确认销售收入时要满足会计准则中规定的收入确认条件,记录销售收入时必须有销售发票和商品出库单作为记录的依据,而这些记录核算的实现都必须经过严格审核,这正是会计监督职能的体现。从这些经济业务的处理中可以归纳出会计监督职能有以下两个特点。

### 1. 会计监督具有合法性和强制性

会计监督是依据国家制定的财经法规进行的。例如,销售收入的确认所满足的条件就是会计准则中所规定的,而且必须遵守,不能违背。如果会计核算过程中违背了法律法规的规定,就不能保证会计信息的质量。因此,会计监督是以国家的财经法规为准绳,具有合法性和强制性。

### 2. 会计监督具有完整性和连续性

会计要对经济活动的全过程进行监督,包括事前、事中、事后监督。例如,对销售收入的确认记录必须有凭证作为依据,包括销售发票和出库单等,而这些凭证是否符合标准,是否全面,都需要进行审核,以保证会计信息的质量,并且无论什么时间发生的销售业务,这样的审核过程都是必须进行的。因此,会计监督贯穿于整个会计核算过程的始终,不能间断。

## (三)会计核算职能和会计监督职能的关系

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能,两者的关系是密不可分、相互关联的。会计核算职能是会计监督职能的基础。如果没有核算职能提供的会计信息,就无法实现会计监督。会计监督职能又是会计核算职能的保证。如果没有会计监督职能提供的有力保证,就不可能提供真实、可靠的会计信息,无法正常发挥会计管理的作用,会计核算也就失去了意义。因此,会计核算职能和会计监督职能是紧密结合、密不可分、相辅相成的,体现了辩证统一的关系。

## 第二节 会计的对象、目标及任务

### 【案例导入】

蓝天科技股份有限公司成立于2008年,注册资本100万元,其经营范围主要是金融行业专用软件的开发和应用。自公司成立之日起,公司经营状况良好,企业规模不断扩大。目前,公司为了开拓新业务,需要投入大量设备,同时也需要大量资金的支持。公司内部领导者对近几年公司财务状况进行分析,决定从两方面寻求资金的注入:一是寻求新的合作伙伴,即希望有投资者投入资金;二是向银行申请贷款以满足资金上的缺口。

在此我们提出这样一些值得思考的问题:公司内部领导者的决定是根据什么得来的?如果有投资者打算投入资本,那么他们的决策依据是什么?银行又会根据什么来判断是否提供贷款呢?可能我们从不同的角度考虑会有不同的观点,但这些问题解决有

一个共同之处,那就是需要了解企业的经营状况,能够真实、全面地反映企业经济状况的信息,即会计提供的各类财务信息。由此可见,会计发挥着非常重要的作用,会计的目标就是对经济活动进行核算监督,提供有用的财务信息。

## 一、会计的对象

会计的两大基本职能是会计核算和会计监督。那么会计核算和会计监督的内容是什么呢?这就是会计对象所要回答的问题。会计核算和会计监督的内容是单位组织发生的各类经济活动,而会计又是以货币作为主要计量单位,因此会计所核算和监督的内容只能是以货币表现出来的经济活动。下面以工业企业为例对以货币表现出来的经营活动进行分析。

首先,企业为了进行生产经营需要有厂房、设备、原材料等,这些称为资产。资产的取得必须有资金的支持。资金的来源可以是投资者(所有者)投入的,也可以是债权人投入的。前者形成企业所有者权益,后者形成债权人权益,即负债。资产、负债、所有者权益都是资金静止状态的表现。资金动态的表现是不断周转循环的。在资金的周转循环过程中,可以划分为供应、生产、销售三个阶段,即用货币资金购买的原材料经过生产加工变成商品,商品对外出售又收回货币资金,货币资金又一次投入生产。在这个过程中,各项成本费用形成,各项收入取得以及发生损益,即表现为收入、费用、利润,共同构成了会计对象的内容。

综上所述,资金是沿着“货币资金—商品资金—货币资金”的方式运动的,这个过程就是社会再生产过程中的资金运动,即会计核算和会计监督的内容。能用货币表现出来的经济活动作为会计对象,只是一种抽象概念。为了便于会计确认、计量、记录、报告,有必要将会计对象具体化,即会计要素。会计要素是对会计对象的内容进一步分类的项目。我国《企业会计准则——基本准则》将会计要素划分为六个:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润,并给出了明确的定义。六大要素既是财务报表的重要组成部分,也是设置会计科目和账户的主要依据。有关会计要素的具体内容将在本书第二章进行详细介绍。

## 二、会计的目标及任务

### (一)会计的目标

会计目标就是向信息使用者提供经济判断和决策的有用信息。在此引出两个问题:一是谁是信息使用者;二是信息使用者需要什么信息。可以思考一下:在案例导入中,哪些是信息使用者?他们又分别需要哪些信息?

会计信息使用者可以分为内部信息使用者和外部信息使用者两大类。公司内部领导者是公司的内部管理者,他们属于内部信息使用者;投资人(所有者)和银行等债权人便是外部信息使用者,外部信息使用者除了所有者和债权人还有政府及其他有关部门和社会公众。这些信息使用者都有各自关心的信息。

### 1. 企业内部管理者

企业内部管理者所进行的每一项管理活动几乎都需要会计信息的支持。企业内部管理者要全面掌握企业的财务状况、经营成果以及经济活动的变化。例如，案例导入中提到：“公司内部领导者对近几年公司财务状况进行分析，决定从两方面寻求资金的注入：一是寻求新的合作伙伴，即希望有投资者投入资金；二是向银行申请贷款以满足资金上的缺口。”

### 2. 投资者

投资者包括已有的投资者和潜在的投资者。已有的投资者要根据企业提供的会计信息判断是继续投资还是退出资金。潜在投资者要根据企业提供的会计信息进行投资风险预测和预计投资报酬，进而决定是否进行投资。为了满足这些投资者的需求，企业必须严格按照会计准则的规定提供真实可靠的财务信息，以帮助投资者作出正确的决策。例如，案例导入中提到：“如果有投资者打算投入资本，那么他们的决策依据是什么？”投资者可以参考的有效信息就是公司财务报表中反映的会计信息，特别是企业的盈利能力和经营成果。

### 3. 债权人

债权人在为企业提供资金时关心的是企业的偿债能力，即资金到期时能否收回本金和获取利息。常见的债权人主要有银行，还包括提供原材料的供应商。例如，案例导入中提到：“银行又会根据什么来判断是否提供贷款呢？”银行可以参考的有效信息也是公司提供的财务报表信息，但特别关心的是企业的财务状况及偿债能力。



#### 小贴士

#### 投资者与债权人的区别

一般来说，投资者和债权人都是企业资金的提供者，但两者又有着明显的区别。

在股份公司中，投资者表现为公司的股东。股东一旦将资本投入到公司，他们与公司经营成败就有着最直接的利益关系：如果公司经营成功，他们不仅能收到股利，而且在证券市场上，他们的股票价格也会不断上升；如果公司经营不成功，如经营亏损，他就无法取得股利，其股票也可能会相应贬值；公司经营失败，导致破产、倒闭，他们的投入资本将很难收回。

公司的债权人可以是银行等金融机构，也可以是持有公司所发行债券的一般公众，还可以是原材料供应商等。债权人集团与公司之间也存在着直接的经济利益关系。公司是否具有持续经营的能力、是否能顺利地返本付息，是债权人特别是长期债权人所关心的。因此，从理性经济人的角度出发，银行等债权人在将资本借给企业经营之前，必须要详细了解借款申请人的财务状况、经营能力；在将款项借给申请人之后，出于对自己财产安全关注的角度考虑，他们还必须要随时了解借款人的经营情况及偿债能力，以便在借款人出现重大财产变化时，能及时采取行动、收回贷款。

#### 4. 行政管理部门和税务部门

政府行政管理部门作为社会管理者需要通过企业提供的信息了解微观经济的运行,落实国家政策的执行情况,以便于进行国民经济的宏观调控。另外,国家和地方税务机关需要依据会计信息计算税收金额。

#### 5. 社会公众

社会公众涵盖的范围非常广泛,具体包括企业职工、供应商、客户等相关群体。例如,企业职工关心企业的现状,还关注企业的未来,以判断企业的稳定性及工资福利的增长性。客户也关心企业的生产经营状况,从而成为会计信息的使用者。

### (二)会计的任务

会计的任务是就会计工作而言的,是指为了达到会计目标而应完成的会计工作,是会计职能的具体化。会计的任务包括以下三个方面。

#### 1. 全面反映和监督各会计主体的经济活动,提供财务会计信息

会计的基本任务就是利用一系列专门方法,对各项经济活动进行全面、系统、及时、准确的反映,提供经营管理信息,揭示经营活动中的问题,分析原因,促进管理当局改善经营管理,提高经济效益。

#### 2. 参与经营管理,帮助企业管理者作出合理决策

会计是一种经济管理活动,会计的监督体现在事前、事中、事后的全过程。也就是说,会计不仅对历史财务信息进行事后反映和监督,还会在掌握历史资料的基础上对经济前景进行分析预测,积极参与经营决策。

#### 3. 为企业外部相关利益人作出经济决策提供信息服务

外部相关利益人在与企业发生关系时,都会面临很多需要解决的问题,如投资者的投资决策、债权人需要的企业信用信息、职工对工资薪金的考虑、客户的购买决策等,这些都需要会计提供的信息。由于涉及的范围非常广泛,为了维护广大企业相关利益人的经济利益,要求会计提供的信息必须以会计法规、准则、制度为依据,并且是合法的和公允的。对于违背财经法规、准则、制度的行为,应及时予以制止和揭露。

## 第三节 会计核算基本前提和会计信息质量要求

### 【案例导入】

2011年11月20日,某空调生产企业接到客户订单要生产空调一批,数量100台,每台单价3000元。企业与客户签订销售合同。合同中规定,客户预先支付10000元定金,生产期限3个月。待3个月生产结束后,即2012年2月20日发货时补齐其余货款。对于企业来讲,对外销售商品就可以得到资金的流入,确认收入的实现。同时生产商品也

会形成成本费用。收入与费用相减就会产生利润。假设企业在收到定金时就确认收入实现,是否合适?如果会计在提供信息时,只对外公布收入而不计成本,这样的财务信息是否真实准确地反映了企业的经营成果?

## 一、会计核算基本前提

在不断变化的经济环境中,会计工作可能需要面对许多不确定因素,而对这些不确定因素作出合理的推断是从事会计工作的基本前提。会计核算的基本前提是对会计工作所处的时间和空间环境等作出合理的假设。会计假设是人们在长期的会计工作实践中逐步认识和总结形成的。在《企业会计准则——基本准则》中规定,会计假设即会计核算的基本前提主要包括四项:会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

### (一)会计主体假设

会计主体是会计工作的空间范围,是指会计工作为之服务的对象。会计主体可以是一家公司、一个工厂、一个学校、一个商店、一个政府机关,也可以是上述经济组织内部的一个分支机构,如分公司、分厂等。作为企业的会计人员应当对本企业发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,对外提供财务信息。这里要明确属于本企业的交易或事项的范围,其会计核算范围既不包括企业所有者本人,也不包括其他企业的经济活动。例如,甲公司对乙公司投入资本 100 万元,对丙公司投入资本 200 万元。站在乙企业的角度,乙企业只需确认实收资本 100 万元,增加所有者权益,而甲企业对其他单位的投资不属于乙企业会计主体的核算范围。

会计主体假设是持续经营假设、会计分期假设的基础。只有明确了会计核算的空间范围,会计核算工作才能有效进行。



#### 会计主体与法律主体的区别

会计主体和法律主体不是同一个概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体可以是一个具有法人资格的企业,也可以是若干企业通过控股关系形成的集团公司,还可以是企业或单位组织的二级核算单位或分支机构。这些二级核算单位或分支机构可以称为一个会计主体,但在法律上分支机构并不独立,其财产所有权属于企业所有,分支机构的债务责任也要由企业来承担。

### (二)持续经营假设

持续经营假设是指企业的生产经营活动会持续不断地进行下去,在可以预见的将来企业不会破产和清算。除非有证据显示企业已进入清算程序,否则会计人员都要假设企业会持续经营下去,能正常进行各种经济活动。只有如此,会计系统生成的信息才能保持稳定性,企业对外提供的财务信息才能具有可比性,才能有助于信息使用者作出正确

的决策。

持续经营假设明确了会计工作的时间范围。会计核算过程中所使用的一系列方法都是建立在会计主体持续经营的基础之上的。例如,只有在持续经营的前提下,企业在对资产和负债进行分类时才能有流动和非流动之分。对于一个企业来说,如果持续经营这个前提条件不存在了,那么一系列的会计核算也就失去了存在的基础。企业必须定期对其持续经营基本前提条件作出分析和判断。如果一个企业已经被判断不能持续经营了,那么就应当改变一般会计核算原则和方法。

### (三)会计分期假设

会计分期假设这一前提是在上述持续经营假设基本前提的基础上引申出来的。会计分期就是将一个企业持续经营的生产活动期间划分为若干个连续的、长短相同的期间。虽然企业的经营活动是持续不断进行的,但是为了方便反映企业的经营成果,向会计信息使用者公布会计信息,必须将连续不断的经营过程划分为若干个等同时间的期间段。在会计上,一般以自然年度、季度、月度划分会计期间,这种划分是一种人为的行为。它既是定期核算企业经营成果的需要,也是及时对外提供会计信息的需要。

会计期间要和生产周期区分开。会计期间一般就是自然年度、季度、月度。生产周期一般是企业生产经营活动的一个循环期。这个循环期可能与会计期间相符,也可能不相符。例如,企业生产一批产品需要经历4个月时间,在对产品成本进行会计核算时,不能在完成4个月生产后进行,而是在每个月都要记录核算所发生的当月生产费用,生产结束后再计算总的生产成本。

由于会计分期的存在,必然还会涉及经济活动的发生应该计入哪一个会计期间的问题。在案例导入中提到:“假设企业在收到定金时就确认收入实现,是否合适?”这就是涉及收入应该计入哪个会计年度,是2011年还是2012年?第一种观点:销售合同的签订意味着销售业务的完成,并且收到客户定金,因此该项经营活动是2011年发生的,收入属于2011年;第二种观点:虽然2011年发生销售活动并已收到客户定金,但商品尚未发出,可能还会存在很多不确定因素,诸如不能按期交货导致交易失败等,因此待商品发出,风险转移给客户后才能确认收入的实现,即收入计入2012年度。这两种观点体现了会计的两种不同记账基础:收付实现制和权责发生制。在我国会计核算中,一般采用权责发生制作为记账基础。

#### 知识链接

#### 权责发生制与收付实现制

权责发生制是指对于会计主体在一定期间内发生的交易或事项,凡是符合收入确认标准的本期收入,无论款项是否实际收到,均作为本期的收入处理;凡是符合费用确认标准的本期费用,无论款项是否实际支付,均作为本期的费用处理。权责发生制的核心是按照交易或事项是否影响各个会计期间的经营成果和受益情况,确定其归属期。权责发生制在确定本期收入和费用时,其标准是应收应付而不问款项的实际收付,因此权责

发生制也叫应收应付制或应计制。

收付实现制是指对于会计主体在一定期间内发生的交易或事项，收入和费用都是按照款项的收付日期确定其归属期。将收入确认在收到现金或银行存款的期间，将费用确认在支付款项的期间，不论其是否归属于本期。凡在本期末收到款项的收入和未支付款项的费用，即使归属于本期，由于没有实际收到和支付现金或银行存款，也不能作为本期的收入和费用。收付实现制在确定本期收入和费用时，其标准是实际发生现金收付行为，因此收付实现制也叫实收实付制或现金制。

#### (四)货币计量假设

货币计量假设是指会计主体在进行会计确认、计量、记录、报告时以货币作为计量单位，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。货币计量是会计核算的基本特征，也是会计核算的重要前提。企业经济活动中发生的交易或事项凡是能用货币这一尺度进行计量的，就可以进行会计核算；凡是不能用货币进行计量的，则不必进行会计核算。

货币计量假设实际上还有另一个重要前提，即币值稳定。货币计价的习惯做法是按照历史成本计价。采用历史成本计价就必须假设币值稳定，这样会计核算的财产物资才具有可比性。我国的会计核算还规定以人民币作为记账本位币，在多种货币存在的情况下，要将外币用某种汇率折算为记账本位币，然后再登记账簿，编制报表。

## 二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业提供的会计信息质量提出的基本要求。根据我国新修订的《企业会计准则——基本准则》的规定，会计信息质量的基本特征包括以下八项：真实性(可靠性)、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。这些会计信息质量特征是会计人员在从事会计业务、提供会计信息时应遵循的要求，从而为会计信息使用者提供更好的服务。

### (一)真实性(可靠性)

真实性(可靠性)要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证提供的会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会对会计信息使用者的决策产生误导甚至造成损失。为了贯彻可靠性要求，企业应当做到如下几点。

(1) 以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或事项进行确认、计量和报告。

(2) 在符合重要性和成本效益原则的前提下保证会计信息的完整性，其中包括应当编