

会计学

Accounting

沈萍 高红玫 主编



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

013049699

F230
474

会计学

Accounting

沈萍 高红玫 主编



F230
474



北航 C1656799



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

图书在版编目(CIP)数据

会计学/沈萍,高红玫主编. —成都:西南财经大学出版社,
2013. 2

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0903 - 3

I. ①会… II. ①沈…②高… III. ①会计学—教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 293435 号

会计学

沈 萍 高红玫 主编

责任编辑:李特军

助理编辑:文康林

封面设计:杨红鹰

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	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	14.75
字 数	335 千字
版 次	2013 年 2 月第 1 版
印 次	2013 年 2 月第 1 次印刷
印 数	1— 3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0903 - 3
定 价	29.00 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。

前言

在现代社会中，不懂会计知识、不善于利用会计信息的人，是很难从事经济管理工作的。经济管理类专业的学生更应该认识到会计知识在今后工作中的重要作用。要想做好经济管理工作，就必须掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。为了培养高素质的应用型专门人才，满足经济、管理类各专业对会计教学的要求，实现由“理论灌输”到“实务操作”的转变，编者在总结长期教学经验和实际会计工作的基础上，从会计理论教学与会计实务操作出发，编写了《会计学》一书。

通过对本教材的学习，学生不仅能够掌握会计核算的基本原理，对日常经济业务进行会计处理，而且能够利用会计信息对企业财务状况和经营成果进行分析和决策。经济管理类专业的学生只有在掌握会计学知识的基本前提下，才能为进一步学习其他经济管理类课程奠定坚实的基础。

本教材的特点：

(1) 针对性。本教材是专门针对高等院校经济管理类专业（非会计专业）学生编写的。本书是会计的入门教材，它涵盖了《基础会计》和《中级财务会计》的大部分内容，但并非是将两本书的简单相加。在编写中，我们注重讲解会计的基本原理、会计处理中各项政策与方法的选择，不求细而全，但愿少而精，力争由浅入深、通俗易懂。

(2) 新颖性。本教材根据目前市场对经济管理人才的要求进行编写，在内容上着重体现新会计准则、新法规及我国会计改革的新成果，具有较强的适应性和新颖性。

(3) 实用性。会计教学具有较强的实践性，因此在教材设计上体现了明确的课程阶段性与专业实践性的紧密结合。本教材的编写突出重点，涉及面广，结合了实践案例，每章都有适当数量的思考题或练习题，突出教学实用性。

本教材由沈萍、高红玫担任主编，李菊香、苏晓玲担任副主编。本教材共十一章，其中，第一章由沈萍撰写；第二、三章由李菊香撰写；第四、五、六、十章由高红玫撰写；第七、八、九、十一章由苏晓玲撰写。全书由沈萍教授负责最终协调和定稿。

我国正处于经济发展和会计改革的时代，会计领域的许多问题需要不断探索和研究。我们通过教学实践的总结，并参考和吸收了国内同类教材的优点，终成此书。但是由于作者的局限以及时间仓促，本教材可能在结构或内容等方面会存在一些不足之处，恳请读者给予批评和指正，以便我们进一步完善和修正。

编者

2012年10月

目录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的含义及目标	(1)
第二节 会计的职能与对象	(6)
第三节 会计的基本假设和会计信息质量要求	(9)
第四节 会计核算程序与方法	(11)
第二章 会计等式与借贷记账法	(17)
第一节 会计要素	(17)
第二节 会计等式	(23)
第三节 会计科目与账户	(27)
第四节 借贷记账法	(31)
第三章 会计循环	(42)
第一节 会计循环	(42)
第二节 会计凭证	(45)
第三节 会计账簿	(54)
第四章 流动资产	(63)
第一节 货币资金	(63)
第二节 应收及预付项目	(69)
第三节 存货	(76)
第五章 投资	(90)
第一节 投资概述	(90)
第二节 交易性金融资产	(91)
第三节 持有至到期投资	(95)

第四节	可供出售金融资产	(98)
第五节	长期股权投资	(101)
第六章	固定资产及无形资产	(111)
第一节	固定资产	(111)
第二节	无形资产	(124)
第七章	负债	(133)
第一节	负债概述	(133)
第二节	流动负债	(134)
第三节	长期负债	(146)
第八章	所有者权益	(152)
第一节	所有者权益概述	(152)
第二节	实收资本	(153)
第三节	资本公积	(156)
第四节	留存收益	(158)
第九章	收入、费用和利润	(163)
第一节	收入	(163)
第二节	费用	(168)
第三节	利润	(174)
第十章	财务会计报告	(181)
第一节	财务会计报告概述	(181)
第二节	资产负债表	(183)
第三节	利润表	(188)
第四节	现金流量表	(192)
第五节	所有者权益变动表	(197)

第六节	会计报表附注	(199)
第十一章	财务报表分析	(203)
第一节	财务报表分析的目的与方法	(203)
第二节	偿债能力分析	(206)
第三节	营运能力分析	(209)
第四节	盈利能力分析	(212)
第五节	财务综合评级	(216)
附录：	会计循环案例	(221)
参考文献	(227)

第一章 总 论

【学习目的与要求】

本章重点阐述了会计的含义、职能及目标,会计信息的使用者及会计对象,会计核算的基本前提,会计信息质量要求及会计核算方法。难点是对于会计对象及本质的理解和把握。

第一节 会计的含义及目标

一、会计的产生与发展

会计是适应社会生产的发展和加强经济管理的要求而产生,并随着市场经济和科学技术的发展而不断完善、提高的。

(一) 会计是社会经济发展到一定阶段的产物

会计作为一种经济管理活动,是随着社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生与发展的。在人类社会发展的低级阶段,人们只是凭头脑去记忆,或在树干、石头上刻画符号或标记,或“结绳记事”来记录所做的事情。这时的会计还只是生产职能的附带部分,不可能有专人来负责会计工作。只有当生产力发展到一定水平,劳动生产率提高,劳动产品增加,特别是剩余产品、商品货币的出现,才有必要将会计从生产职能中分离出来,成为一项独立性的工作,也才真正地产生了会计。

从我国来看,西周时设置“司会”表明会计的真正诞生,秦汉则建立了以“出”、“入”作为记账符号的会计记录方法,西汉时出现簿籍,唐宋则产生了较为科学、完善的会计结算方法“四柱清册”,明清则出现可以核算盈亏的“龙门账”。20世纪初期,借贷记账法传入我国,随后又引进英美的会计制度,推行现代会计,这是我国会计发展史上的第一次变革;新中国成立后,引进苏联的会计模式,是会计史上的第二次变革;1993年《企业会计准则》的实施,突破了我国原有的会计模式,初步建立反映社会主义市场经济的会计规范体系,并向国际会计惯例靠拢,是第三次变革;2006年《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则的颁布与实施,是第四次变革,它表明我国的会计规范体系与国际惯例接轨。

从国外来看,会计经历了悠久的历史。古印度、古希腊、古巴比伦、古罗马等都有会计记录的史料留于后世,但影响最大的是意大利。数学家卢卡·帕乔利在其1494

年发表的著作《算术、几何、比及比例概要》中总结了意大利佛罗伦萨银行所用的借贷记账法，开创了复式记账法理论总结的先河，也成为现代会计的起源。股份公司的出现、计算机技术的应用，使会计在理论、方法、技术上都有了很大的发展，最终超越国界，成为“国际通用的商业语言”。

（二）会计的产生与发展经历了漫长的历程

会计这种经济活动已有几千年的历史，随着生产力的不断发展，会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到完善的发展过程。

虽然环境不断演变，但自复式簿记法产生以来的500多年，其地位仍然屹立不倒，一直扮演着“看管”角色。究其原因主要有两个：一是提供了有关企业在某一段时期内发生事项的记录；二是系统反映三项重要信息（盈利、负债和资产的数额），以协助股东或管理人员更有效地营运与管理企业。

随着企业组织规模扩大和“法人公司”这一企业形式的出现，现代企业组织要应付日益庞大复杂的营运环境，大部分都要雇用专业经理人员来管理。集团拥有权的日益普遍，且股东与管理层逐渐的分离，使传统的簿记系统需要做出修改以适应新的环境，并保障投资者的利益。由于股东与管理层的信息需求并不一样，因此会计已发展成两个领域：财务会计和管理会计。

二、会计的定义

会计是以货币作为主要计量单位，运用一系列专门方法，对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制以提高经济效益的一种管理活动。

（一）会计是一个经济信息系统

将会计定义为信息系统，必须从会计目标——提供会计信息谈起：会计以提供信息为职业目标，这一目标成为创建会计理论体系的起点。会计为什么要提供信息？会计信息的需求群体在哪里？谁最需要会计信息？对这些问题的解决将有助于会计理论体系和会计报告体系的构建与完善。

首先，企业的经营管理者需要信息。企业作为一个独立的经济实体，要通过自身的生产经营活动谋取生存与发展的机会。在现代市场竞争日益激烈的今天，企业的经营管理者必须对本企业产品的目标市场供求状况、产品的市场占有率以及同行业竞争状况、产品的质量、价格和服务状况进行充分了解，必须对企业生产经营过程中的原材料采购成本、生产过程、产品销售状况、各种产品的成本费用支出状况以及企业的各项期间费用支出情况有全面清楚的了解，这样才能把握市场脉搏，做出符合实际的经营决策。然而，即使是最有经营管理才能的经理，对于以上所有情况都不可能只靠亲临生产经营第一线去观察和了解；相反，他必须依靠会计所特有的功能将业务交易转变为能够在会计报告中进行概括和汇总的商业语言，把为数众多的、复杂的变量处理成一目了然的会计信息。

其次，作为企业现实投资人的股东和存在于社会中的众多潜在投资人需要信息。

作为已经将资本投入企业的股东，在两权分离的现代企业制度下，他们虽然远离企业的生产经营活动，但投资人的身份使得他们从投资收益的角度关注企业的经营过程及其结果。他们会通过各种途径去采集企业的各类信息，以判断自己的投资决策是否正确。一旦通过各类信息所反映的经营状况与他们的预期相背离，他们就会通过抛售股票、更换代理人或其他方式对投资企业施加影响。对拥有一定量资本且正在寻找最佳投资项目的潜在投资者来说，企业在证券市场公开提供的财务信息或通过各种渠道取得的内幕信息会引导他们的资金投向。另外，不仅企业内部的经营管理者和投资人需要信息，政府有关经济管理部门、证券监管部门、债权人以至社会公众都与企业有着千丝万缕的联系，都在不同程度地通过对会计信息的解读有意识地了解某个企业的生产经营过程。提供会计信息的目的是为了更好地服务于社会，为了更经济、更节俭地使用稀缺的经济资源，为了更高效地提供各种实体产品和无形服务。一言以蔽之，提供会计信息是为了满足各种信息使用者的需要。

从表面上看，会计信息似乎产生于会计人员的日常工作中；而实际上，会计信息源于企业的生产经营过程，是由会计人员根据审核无误的原始凭证对企业在生产经营过程中发生的任何与资金变动有关的经济业务活动进行的如实记录和汇总。这种记录和汇总具有连续性、系统性、全面性、综合性：接受投资者投入的资本额必须按规定的方法和程序及时进行记录，不管这种投资是以货币形式还是以实物形式；任何一笔原材料的购进都必须按实际发生的购买价格、税金以及支出的相关费用金额，并按照历史成本原则详细地进行登记，以反映企业资产的真实价格；任何一笔产成品的销售都必须按实际售价和税金及时反映在企业本期的销售收入中，并及时结转销售成本；企业在一定期间内发生的各种管理费用、财务费用和销售费用支出要在这一期间内登记入账，以便确切计算企业本期的损益；在一定期间内应分配给投资者的利润、支付给债权人的利息和支付给国家的各种税金，也必须经过会计人员对经营活动过程和结果的记录与计算加以确定。以上这些由会计人员操作的对企业经营活动过程和结果的记录与总结，最终以会计报告的形式提交国家有关管理部门、债权人、投资者和其他的信息需求者。从企业各项经济业务活动的产生，到将这些业务活动的原始数据输入会计操作系统进行记录、汇总、分析，再到会计信息生成以及最后报出，形成了一个信息的输入、加工、输出与反馈的信息循环过程。

会计作为一个信息系统，通过会计数据的收集、加工、存储、输送和利用，对企业经济活动进行有效的控制；通过计量、分类和汇总，将多种多样和大量重复的经济数据浓缩为比较集中的、高度重要的、相互联系的指标体系。会计信息必须客观地汇集和报告，这样才能发挥应有的作用。利用这些信息的人们要求会计提供的数据真实可靠，并能满足其需要。

会计信息系统主要包括会计核算系统和会计预测系统两个子系统。会计核算系统是利用会计核算的专门方法，记录并反映经济业务的动态和静态情况，提供历史性会计信息；会计预测系统是根据会计核算系统提供的历史信息，利用会计的专门方法，产生并提供预测性信息。

（二）会计是一项经济管理活动

为了使企业这一独立的经济实体能够通过自身的生产经营活动获取生存与发展的机会，企业管理者应当充分利用通过会计工作进行加工、处理而生成的信息，使之成为管理当局经营决策的依据，帮助决策者制订生产经营计划，指导和控制当期的经营活动，管好、用好企业的各项财产物资，合理分配、有效利用各种物质资源和人力资源，确保企业在不断提高经济效益的同时扩大市场影响。

会计信息可以在以下两方面成为指导信息使用者进行有效决策的依据。

首先，指导企业经营管理决策。会计的一个重要职能是为企业管理者提供有效地进行经营管理决策所需的信息。在正常的财务会计报告中，会计人员所提供的是生产经营过程中所发生的各项经济业务的信息，这些信息可以反映企业的采购成本、生产成本、销售收入、各种期间费用和企业的纳税情况；各项固定资产、无形资产以及债权情况；长短期债务的取得与偿还情况以及企业的股东权益状况。此外，通过管理会计提供的对销售活动的盈利估计、可供选择的不同的投资方案的成本与收益比较以及具有战略意义的长期预算；根据对经营环境的分析和运用历史的会计信息进行的市场预测、制定的产品价格策略以及利用价值分析法、费用分析法、量本利分析法、资源利用的线性规划法所得出的各种数据，企业管理人员可以解决经营决策中的基本问题：确定企业的发展方向、产品结构、多种经营和联合经营、开发和扩大市场份额、原材料供应基地、人力资源开发、资金合理筹措和使用等，以便根据市场需要确定企业短期和长期经营目标。

其次，指导投资者的投资决策。在市场经济条件下，企业生产经营所需要的资金主要来源于作为企业所有者的投资者和作为企业债主的债权人。投资者以获取投资收益为目的，享有对企业净资产的所有权；债权人以获取利息为目的，企业负有对到期债务还本付息的义务。投资者与债权人在选择投资领域或做出投资决策时需要大量的相关信息。正确地进行投资决策有助于个人资本的增值，有助于企业生产经营长期目标的实现，有助于社会资源的优化配置和国民经济的快速发展。一项投资的经济效益如何，主要取决于投资后的现金流动情况和投资存续期的长短。一般来说，在投资存续期内，现金流入量与流出量之差（现金净流量）越大，说明投资效果越好。在做出投资决策时，通常需要借助于会计信息计算与分析不同投资项目的现金流入量和流出量、投资回收期、投资收益率等指标，确定多个备选方案，并据以选取最优方案。由于投资所产生的经济效益是在投资后的存续期间逐渐显现出来的，因而在投资决策之前只能根据某些历史数据进行推测，投资风险极大。一旦投资决策失误，其后果极难补救。因此，任何形式的投资都必须利用所掌握的各种信息进行充分的可行性分析。会计信息是会计人员根据企业在市场经营活动中所实际发生的各项经济业务事项进行的归纳和总结，是在经济现实基础上分析、整理得出的能够对市场进行有效估计和预测的数据资料，在引导投资决策方面具有不可低估的作用。

从信息社会的角度分析，可以将会计理解为一种旨在传达一个企业经营活动过程中各种信息，以便其使用者据以做出正确判断和科学决策的信息系统。从会计对经济

活动具有核算（反映）与监督（控制）职能的角度分析，可以将会计理解为一种经济管理活动，这种经济管理活动是：会计人员通过核算与监督职能，为企业的经营管理者提供各种有利于管理决策的信息，使管理更加科学化，并通过管理科学水平的提高加速企业的发展，提升企业的市场地位。从实现沟通与交流的角度分析，可以将会计理解为一种国际通用的商业语言，有了这种可以在不同民族、不同文化背景下进行沟通的语言，国际间货物与服务贸易才能更加顺畅，才能使世界经济以更快的速度发展。

三、会计目标

会计目标是会计活动所要达到的目的，是设计、组织和评价会计工作的标准。因此，会计目标被认为是会计理论研究的起点。它的定位决定了会计理论研究的方向和内容。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，会计目标自然也要从属于经济管理的总目标。就财务会计体系而言，会计目标也称为财务会计报告的目标，我国《企业会计准则——基本准则》第四条明确规定：财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息。会计目标反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。因此，会计目标应该从以下三个方面加以理解。

（一）会计信息使用者有哪些

在目前的社会经济环境下，会计信息的使用者呈现出多元化的特征。直接或间接地与企业经营活动发生联系的部门、单位或个人，都是该企业会计信息的使用者。会计信息使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

（1）投资者。现代企业制度是建立在经营权与所有权分离基础上的受托代理制度。两权分离使得投资人获取企业经营信息的能力受到极大限制，尤其是上市公司，众多的中小投资者无法直接参与企业的经营。财务会计报告成为投资人（包括现实的与潜在的）获知被投资企业经营状况的主要途径。投资者获取信息的权利是受法律保护的，如《中华人民共和国公司法》（简称《公司法》）规定，企业必须在规定的期限内向股东报送财务报告。上市公司则定期通过报纸、网络等媒体向社会公众披露其财务报告。

（2）债权人。负债经营是现代企业经营的特点之一。当企业资金不足时，可以以发行债券、贷款等方式向其他单位或个人融通资金，借贷双方形成债务契约关系。债权人最为关心的是贷款企业有无到期偿还债务本金及支付利息的能力。因此，债权人会要求贷款企业在贷款时及贷款期内提供财务会计报告及相关信息，以便掌握贷款企业的偿债能力。另外，潜在的债权人也要根据申请企业提供的会计信息进行风险判断后，才能做出是否向企业提供贷款的决策。

（3）政府及其有关部门。会计信息资料是国家推行一系列宏观管理措施执行结果的集中反映。通过分析会计资料，可以发现国家在宏观管理中存在的问题。因此，政府部门，如财政、税务、统计等，需要利用汇总的会计信息适时地进行宏观调控。

（4）社会公众。除上述信息使用者外，在日益强调企业应履行社会责任的今天，社会公众已成为关注会计信息的重要群体。他们十分关心企业与社会环境的关系；企

业为社会所作的贡献等；同时，企业为树立良好的自身形象，更注重履行社会责任，因此，在会计报表中也需要披露社会公众所需信息。例如，在财务会计报告中披露企业有关环境保护开支及相应的收益信息；披露企业对社会的贡献率等信息，这些信息的披露，已成为会计发展和研究的新课题。

（二）会计信息使用者需要怎样的会计信息

不同的会计信息使用者对信息需求的侧重点不同，然而受成本效益原则的影响，企业提供的会计信息不可能做到面面俱到，满足所有信息使用者的所有要求。同时，为了保证不同企业会计信息的可比性，会计信息披露的内容在一定程度上也要统一，即主要提供信息使用者共同关注的信息。为此，我国《企业会计准则——基本准则》对会计信息质量要求做出明确规定，主要要求企业提供的会计信息应当满足可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等八个信息质量特征，提供与企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，并反映企业管理层受托责任履行情况，有助于会计信息使用者做出经济决策。至于信息使用者的特殊需要，可以采用实地调查、分析研究相关数据资料等方式得到满足。

（三）会计如何提供会计信息

会计工作是一个周而复始的循环过程，每个会计周期结束时需要披露会计信息。这些信息的形成要通过确认、计量、记录和报告四个基本程序来完成，主要运用账户、借贷记账法、编制会计凭证、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的会计核算方法来实现。本书就是以会计核算的专门方法为主线讲述会计学的一些基本理论和基本技能的。

第二节 会计的职能与对象

一、会计的基本职能

会计职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。即人们在经济管理工作中用会计来干什么。人们对于会计职能的认识很多，如预测、计划、核算、反馈、协调、监督等。但是，会计要对每一以货币反映的经济事项进行连续、系统的记录，要根据记录的结果编制会计报表，因此，其内在的功能就是提供核算资料和监督经济活动，即会计具有核算（反映）与监督（控制）两大基本职能。

（一）会计的核算（反映）职能

会计的核算职能是指它能连续、系统、全面、综合地反映企业、事业行政单位的经济活动，为经济管理提供信息。即通过会计人员将经济组织已经发生的业务事项，按会计原则和规定的程序与方法，将业务数据转化为会计信息的过程，包括事后、事中、事前的记录、计算、整理、汇总、预测、计划等。

核算职能是会计的最基本职能，也是会计在其产生与发展的漫长历史过程中一直

承担着的一项重要工作。会计人员以货币作为计量工具,通过对企业日常生产经营过程中所发生的各项经济业务进行客观、如实、及时的记录,在会计账簿中清楚地体现出整个生产经营过程中资金的使用与收益信息。将这些信息提供给企业管理者,并通过对同业市场进行分析、对企业在这一会计期间内的所得与所费进行比较,就可以找出生产经营中存在的问题。

(二) 会计的监督(控制)职能

会计的监督职能也称为控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象的经济活动和相关核算的合法性、合理性进行审查。会计对生产经营过程的监督,是把各种业务数据转化为会计信息,并通过对会计信息的加工处理、分析比较的过程,控制那些不符合国家政策、会计法规和会计制度、准则的经济行为的发生。

(三) 会计核算职能与会计监督职能之间的关系

会计的上述两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础,没有核算所提供的各种会计信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算,没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。因此,在会计学术界提出了“会计多功能论”。我国会计界一般认为,会计除了上述基本职能外,还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

二、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,也就是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成,它包括各种各样的经济活动,既有实物运动,又有价值运动。会计作为经济管理的重要组成部分,它所核算和监督的内容是根据经济管理的特定要求来确定的。在商品经济条件下,企业为了生存和发展,必须以最小的耗费来取得最大的效益。要合理、准确地对企业的经济活动进行记录,并进行正确的分析和评价,选择一个统一的计量单位便尤为重要。人们在商品交换的发展过程中,通过对货币这种特殊商品的认识,渐渐把货币从其他商品中分离出来,并用它来衡量其他商品的价值,使货币成为一个价值尺度。因此,在商品经济条件下,会计核算和监督的内容是那些能够用货币表现的资金运动。

由于不同的会计主体在国民经济中所处地位和作用不同,它们的经济活动的内容和所应达到的目标也不一样,因此,每个会计主体的经济活动所包括的具体内容、形式也不相同,使会计核算和监督的具体内容产生差异。为进一步了解不同企业会计核算和监督的内容,以下就产品制造企业加以说明。

产品制造企业的主要经济活动是生产和销售产品,为社会提供商品或劳务。同时,也为投资者和企业自身赚取利润,以满足国家经济发展的需要,满足企业自身扩大再生产的需要。产品制造企业生产经营活动分为供应、生产和销售三个阶段。

为了正常地从事产品生产经营活动,企业必须拥有一定的财产物资作为物质基础。

这些财产物资的货币表现（包括货币本身）称为经营资金，简称资金。企业取得经营资金的渠道主要有向银行借款和投资者投入资金。企业用筹集到的资金购买经营所需的厂房、设备、交通运输工具等财产物资，标志着企业生产经营活动进入第一阶段，即供应过程。

供应过程是生产的储备过程，主要是为产品生产提供所需原材料。在供应过程中，企业用货币资金购买材料物资，支付材料运输及装卸费用等，并将所购材料存放在仓库备用。这时货币资金形态就转化为储备资金形态。

企业生产经营活动的第二阶段是生产过程。生产过程是各种劳动资料的消耗过程。在生产过程中，车间从仓库领用材料投入生产，生产工人借助劳动工具对材料进行加工，使其改变原有的实物形态，变为半成品，最后形成产成品。在这个过程中，除要消耗各种材料物资外，机器设备也发生磨损。同时，还要支付生产工人工资及其他相关费用等。这些物化劳动和活劳动的耗费，形成了产品的使用价值和价值。这时，储备资金形态及部分货币资金形态转化为生产资金（在产品）形态；产品生产完工，产成品验收入库后，生产资金形态转化为成品资金形态。

企业生产经营活动的第三阶段是销售过程。销售过程是企业实现产品价值，取得收入、抵偿消耗、获得盈利的过程。在销售过程中，企业主要通过对产品进行包装、运输、广告宣传等活动，将产品销售出去，并收回货币资金。这时，成品资金形态又转化为货币资金形态。

企业将取得的货币资金，补偿生产、销售过程中的全部耗费之后，剩余部分是企业实现的利润。企业利润需按国家有关制度的规定进行分配，分配结束后，产品制造业便完成了一个完整的生产经营过程。

资金从货币资金形态开始，经过储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态，又回到货币资金形态的过程称为资金循环。企业生产经营活动是连续不断的，资金循环也是不断重复的，这种周而复始的资金循环称为资金周转。如图 1-1 所示，产品制造企业会计核算和监督的内容就是企业的资金循环或资金周转过程。

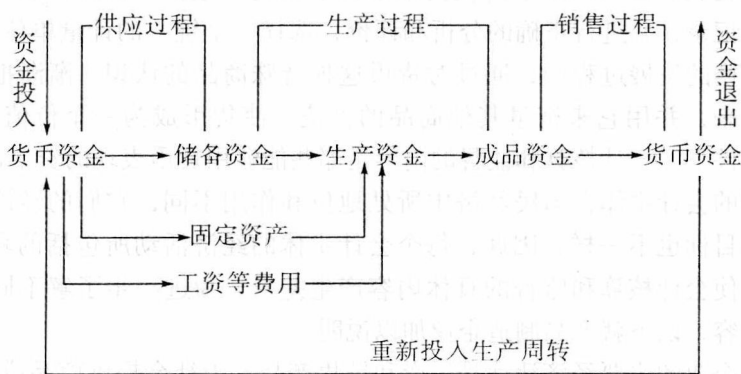


图 1-1 产品制造企业资金循环示意图

综上所述,产品制造企业因资金的投入、循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各种资源的增减变化,各项成本费用的形成和支出,各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配,共同构成了会计对象的内容。

第三节 会计的基本假设和会计信息质量要求

一、会计的基本假设

会计的基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指企业会计工作为之服务的特定单位。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先,明确会计主体才能划定会计所要处理的各项交易或者事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体,例如企业集团编制合并报表所依据的便是合并主体而非法律主体。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营假设下,企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设,就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

当然,在市场经济环境下,任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。因此,需要企业定期对其持续经营基本假设做出分析和判断。如果可以判断企业不能持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务报告中做出相应披露。如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够

持续经营，并仍按持续经营的基本假设选择会计核算的原则和方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，误导财务报告使用者进行经济决策。

（三）会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动期间划分成连续、相同的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。在会计分期假设下，企业应当划分会计期间，分期结算账目和编报财务报告。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

（四）货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位，记录、反映企业的经营情况。

企业在日常的经营活动中，有大量的错综复杂的经济业务。在企业的整个生产经营活动中所涉及的业务又表现为一定的实物形态，如厂房、机器设备、现金、各种存货等。由于它们的实物形态不同，可采用的计量方式也多种多样。为了全面反映企业的生产经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位，以货币形式来反映企业的生产经营活动的全过程。这就产生了货币计量这一会计核算前提。所以，《企业会计准则》规定，会计核算应当以人民币为记账本位币。

上述会计核算的四项基本假设，具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是使财务报告中提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征，它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

（一）可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、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，保证会计信息真实可靠、内容完整。

（二）相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者将来的情况做出评价或者预测。

（三）可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和