



21 世纪高等学校
经济管理类规划教材

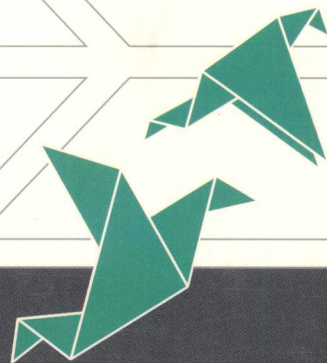
高校系列

ACCOUNTING

会计学基础

+ 刘资焱 主编
+ 尹建荣 副主编

以会计信息生成机制为轴，注重基础理论与方法的介绍
以企业资金运动过程为线，注重基本知识与技能的培养
以各章能力目标要求为点，注重重点与难点知识的巩固



ECONOMICS
AND
MANAGEMENT



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

013949435



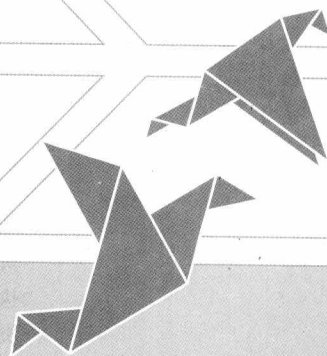
21 世纪高等学校
经济管理类规划教材
高校系列

F230-43
438

ACCOUNTING

会计学基础

+ 刘资焱 主编
+ 尹建荣 副主编



ECONOMICS



北航

C1658444

F230-43
438

人民邮电出版社

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 / 刘资焱主编. -- 北京 : 人民邮电出版社, 2013. 7
21世纪高等学校经济管理类规划教材
ISBN 978-7-115-30447-6

I. ①会… II. ①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(2013)第069760号

内 容 提 要

本书系统地讲解了会计学基础的相关知识, 全书共有 13 章。以会计核算方法为导向, 结合会计核算账务处理程序, 系统介绍了会计的基本概念、会计要素、会计等式、会计科目和账户、记账方法、借贷记账法的运用、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、会计核算账务处理程序、会计档案管理以及会计机构和会计电算化等内容。

本书每章都从学习目标 and 能力目标入手, 使读者能在本章学习之前对自己所要掌握的知识点以及需要达到的知识能力有清楚的认识。本书在各章中安排有大量的案例、图示、表格等, 使读者更能将理论和实际联系起来。为了帮助读者概括总结每章的主要内容, 同时考虑到会计学基础要接触大量的专业术语, 每章后归纳了本章小结, 提炼了本章的关键术语。为了让读者能够及时地检查自己的学习效果, 把握自己的学习进度, 每章后面都附有丰富的习题以及参考答案。

本书可以作为高等院校全日制会计专业本科学生的教材, 也可以作为社会在职人员学习会计学基础、参加会计从业资格考试的参考书。

◆ 主 编 刘资焱

副 主 编 尹建荣

责任编辑 武恩玉

执行编辑 王 伟

责任印制 彭志环 杨林杰

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京艺辉印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 16.5

2013 年 7 月第 1 版

字数: 387 千字

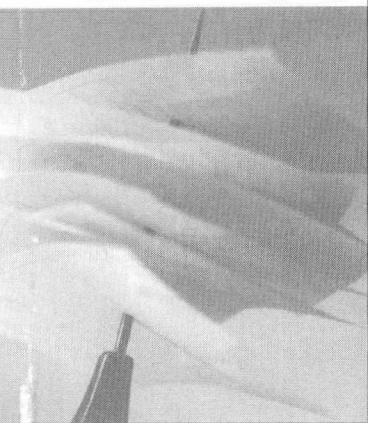
2013 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 35.00 元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

前言 Forward



自2006年我国财政部发布的包含1项基本准则和38项具体准则的新企业会计准则体系以来,为了适应经济环境不断变化的需要,同时为了保持我国企业会计准则与国际会计准则的持续跟进,我国企业会计准则体系还在不断地修订、补充和完善。会计基本原理,会计工作基本操作技巧和会计信息的生成机制是会计核算的基石,是企业应对千变万化经济业务、进行会计处理的根本。为配合企业会计准则体系中具体内容的改变和扩充,我们吸收了近年来会计实务界和理论界的新成果,组织编写了《会计学基础》教材。

《会计学基础》是会计学专业的一门基础课程,是熟悉会计职业、掌握基础会计操作方法的重要前提,是进一步学习和理解中级财务会计、高级财务会计等课程的必修课程。本书的特点主要体现在以下4个方面:

1. 注重会计学基础理论和方法的阐述。本教材以会计核算方法和会计信息的生成机制为主线,重点阐述会计的基本理论、基本知识、基本方法和基本技能;

2. 注重对会计分类的描述。本教材对会计科目核算范畴及报表项目反映内容进行了重点描述,从而加深对通过会计分类反映会计信息的理解;

3. 注重理论与实践相结合。本教材以制造业企业业务活动步骤为例,详细说明会计确认、计量、记录、报告的全过程,使学习者对会计工作有更为直观的认识,为实践工作打下良好基础;

4. 注重学习的实用性。本教材各章开头有学习目标和能力目标,章后有小结和关键术语以及思考与练习,使学习者学习前目标清晰,学习后可以对知识点进行加强巩固,增强了教材的实用性。

广西财经学院刘资焱担任本书主编,负责全书大纲的制定和教材的编撰工作。各章的具体编写分工安排如下:第1章、第3章、第6章、第10章由刘资焱编写;第2章,第5章,第12章由潘念萍编写;第7章、第8章、第13章由尹建荣编写;第4章、第9

章、第 11 章由李保婵编写，最后由刘资焱负责全书总纂和终审定稿。

本书可以作为高等院校会计专业本科教材；也可以作为社会在职人员学习会计学基础，参与会计从业资格考试的参考书。使用本书教学时，按照 54~72 课时学习较为合适。

由于编者的学识水平有限，书中难免存在不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

2012 年 11 月

目 录 Content

第1章 总论

- 1.1 会计的产生和发展 / 1
 - 1.1.1 会计是人类发展到一定阶段的产物 / 1
 - 1.1.2 会计从产生至今经历了一个漫长的发展历程 / 2
- 1.2 会计的含义 / 3
 - 1.2.1 会计信息系统论 / 3
 - 1.2.2 会计管理活动论 / 4
- 1.3 会计职能、目标和对象 / 4
 - 1.3.1 会计职能 / 4
 - 1.3.2 会计目标 / 6
 - 1.3.3 会计对象 / 7
- 1.4 会计基本假设和核算基础 / 9
 - 1.4.1 会计基本假设 / 9
 - 1.4.2 会计核算基础 / 11
- 1.5 会计核算方法 / 12
 - 1.5.1 设置会计科目和账户 / 12
 - 1.5.2 运用复式记账法 / 13
 - 1.5.3 填制和审核凭证 / 13
 - 1.5.4 登记账簿 / 13
 - 1.5.5 成本计算 / 13
 - 1.5.6 财产清查 / 13
 - 1.5.7 编制财务报告 / 14
- 本章小结 / 14
- 关键术语 / 15
- 思考与练习 / 15

第2章 会计要素和会计等式

- 2.1 会计要素 / 18
 - 2.1.1 会计要素的含义 / 18
 - 2.1.2 会计要素的分类 / 18
 - 2.1.3 会计要素的内容 / 19
 - 2.1.4 会计要素的计量 / 23
- 2.2 会计等式 / 24
 - 2.2.1 基本会计等式 / 25
 - 2.2.2 动态会计等式 / 25
 - 2.2.3 扩展会计等式 / 26
 - 2.2.4 经济业务对会计等式的影响 / 26
- 本章小结 / 27

关键术语 / 28

思考与练习 / 28

第3章 会计科目和会计账户

3.1 会计科目 / 32

3.1.1 会计科目的概念 / 32

3.1.2 会计科目的设置 / 32

3.1.3 会计科目的分类 / 34

3.2 会计账户 / 37

3.2.1 会计账户的概念 / 37

3.2.2 会计科目与账户的关系 / 37

3.2.3 会计账户的基本结构 / 37

本章小结 / 39

关键术语 / 39

思考与练习 / 40

第4章 记账方法

4.1 复式记账法概述 / 43

4.1.1 记账方法 / 43

4.1.2 复式记账法的概念 / 44

4.1.3 复式记账法的原理 / 44

4.1.4 复式记账的种类 / 45

4.2 借贷记账法原理 / 45

4.2.1 借贷记账法的产生和发展 / 45

4.2.2 借贷记账法的特点 / 46

4.2.3 会计分录与账户对应关系 / 53

4.2.4 借贷记账法简例 / 55

本章小结 / 58

关键术语 / 59

思考与练习 / 59

第5章 账户与借贷记账法的运用

5.1 筹集资金业务的核算 / 65

5.1.1 投入资本核算 / 65

5.1.2 借入资金的核算 / 67

5.2 投放资金业务的核算 / 68

5.2.1 购建固定资产的核算 / 68

5.2.2 取得无形资产的核算 / 69

5.2.3 购入交易性金融资产的核算 / 69

5.3 生产准备过程业务核算 / 70

5.3.1 生产准备过程发生的主要经济业务及成本计算 / 70

5.3.2 生产准备过程业务核算应设置的账户 / 71

5.3.3 生产准备过程业务的账务处理 / 72

5.4 生产过程业务的核算 / 75

5.4.1 生产过程发生的主要经济业务 / 75

5.4.2 成本与费用的关系 / 75

5.4.3 生产过程业务应设置的账户 / 75

5.4.4 材料费用的核算 / 76

5.4.5 人工费用的核算 / 77

5.4.6 折旧费用的核算 / 78

5.4.7 其他费用的核算 / 78

5.4.8 制造费用的归集和分配 / 79

5.4.9 结转完工产品的制造成本 / 80

5.5 销售过程业务的核算 / 80

5.5.1 销售过程成本的计算 / 80

5.5.2 销售过程业务应设置的账户 / 81

5.5.3 销售过程业务核算 / 83

5.6 财务成果业务核算 / 86

5.6.1 利润的构成和计算 / 86

5.6.2 账务成果业务核算应设置的账户 / 87

5.6.3 利润总额形成过程的业务核算 / 88

5.6.4 净利润形成过程的业务核算 / 90

5.6.5 利润分配的业务核算 / 91

5.7 登记账户和试算平衡 / 92

5.7.1 登记总分类账 / 93

5.7.2 编制试算平衡表 / 95

本章小结 / 97

关键术语 / 98

思考与练习 / 98

第6章 账户分类

6.1 账户分类的意义和标准 / 103

6.1.1 账户分类的意义 / 103

6.1.2 账户分类的标准 / 104

6.2 账户按经济内容分类 / 104

6.2.1 资产类账户 / 104

6.2.2 负债类账户 / 105

6.2.3 所有者权益类账户 / 105

6.2.4 收入类账户 / 105

6.2.5 费用类账户 / 105

6.2.6 利润类账户 / 105

6.3 账户按用途和结构分类 / 106

6.3.1 盘存类账户 / 106

6.3.2 结算类账户 / 107

- 6.3.3 调整类账户 / 108
- 6.3.4 跨期摊提类账户 / 110
- 6.3.5 资本类账户 / 111
- 6.3.6 集合分配账户 / 111
- 6.3.7 成本计算类账户 / 111
- 6.3.8 集合汇转类账户 / 112
- 6.3.9 计价对比类账户 / 113
- 6.3.10 财务成果类账户 / 113
- 6.4 账户按提供核算指标详细程度分类 / 114
 - 6.4.1 总分类账户 / 114
 - 6.4.2 明细分类账户 / 115
- 本章小结 / 115
- 关键术语 / 115
- 思考与练习 / 116

第7章 会计凭证

- 7.1 会计凭证概述 / 118
 - 7.1.1 会计凭证的概念 / 118
 - 7.1.2 会计凭证的作用 / 119
 - 7.1.3 会计凭证种类 / 119
- 7.2 原始凭证 / 120
 - 7.2.1 原始凭证的基本要素 / 120
 - 7.2.2 原始凭证的分类 / 120
 - 7.2.3 原始凭证的填制 / 123
 - 7.2.4 原始凭证的审核 / 125
- 7.3 记账凭证 / 126
 - 7.3.1 记账凭证的基本要素 / 126
 - 7.3.2 记账凭证的分类 / 126
 - 7.3.3 记账凭证的填制 / 129
 - 7.3.4 记账凭证的审核 / 132
- 7.4 会计凭证传递与保管 / 133
 - 7.4.1 会计凭证的传递 / 133
 - 7.4.2 会计凭证的保管 / 134
- 本章小结 / 135
- 关键术语 / 136
- 思考与练习 / 136

第8章 会计账簿

- 8.1 会计账簿概述 / 140
 - 8.1.1 会计账簿的概念和作用 / 140
 - 8.1.2 会计账簿种类 / 141
- 8.2 会计账簿设置与登记 / 143
 - 8.2.1 会计账簿的基本内容 / 143
 - 8.2.2 日记账的设置与登记 / 144

- 8.2.3 明细分类账设置与登记 / 146
- 8.2.4 总分类账的格式和登记方法 / 148
- 8.2.5 账簿启用和登记规则 / 149
- 8.2.6 总分类账与明细分类账的平行登记 / 151
- 8.3 结账与对账 / 152
 - 8.3.1 结账 / 152
 - 8.3.2 对账 / 153
- 8.4 错账更正的方法 / 154
 - 8.4.1 划线更正法 / 154
 - 8.4.2 红字更正法 / 155
 - 8.4.3 补充登记法 / 155
- 8.5 账簿的更换与保管 / 156
 - 8.5.1 账簿的更换 / 156
 - 8.5.2 账簿的保管 / 156
- 本章小结 / 156
- 关键术语 / 157
- 思考与练习 / 158

第9章 财产清查

- 9.1 财产清查概述 / 163
 - 9.1.1 财产清查的定义和意义 / 163
 - 9.1.2 财产清查的种类和方式 / 165
 - 9.1.3 财产物资盘存制度 / 166
 - 9.1.4 财产清查前的准备工作 / 168
 - 9.1.5 财产清查的账务处理要求 / 169
- 9.2 货币资金与债权债务的清查 / 169
 - 9.2.1 库存现金的清查 / 169
 - 9.2.2 银行存款的清查 / 171
 - 9.2.3 债权债务的清查 / 173
- 9.3 实物的清查 / 174
 - 9.3.1 实物清查的方法 / 174
 - 9.3.2 存货清查的会计核算 / 176
 - 9.3.3 固定资产清查的会计核算 / 177
- 本章小结 / 178
- 关键术语 / 179
- 思考与练习 / 179

第10章 财务会计报告

- 10.1 财务会计报告概述 / 185
 - 10.1.1 财务会计报告概念 / 185
 - 10.1.2 财务会计报表的分类 / 185
 - 10.1.3 财务报告的编制要求 / 186
- 10.2 资产负债表 / 187
 - 10.2.1 资产负债表的概念和作用 / 187

- 10.2.2 资产负债表的结构与内容 / 188
- 10.2.3 资产负债表的编制方法 / 189
- 10.3 利润表 / 194
 - 10.3.1 利润表的概念和作用 / 194
 - 10.3.2 利润表的结构和内容 / 195
 - 10.3.3 利润表编制方法 / 196
- 10.4 现金流量表 / 198
 - 10.4.1 现金流量表的概念和作用 / 198
 - 10.4.2 现金流量表的结构和内容 / 199
- 10.5 所有者权益变动表 / 201
 - 10.5.1 所有者权益表的概念和作用 / 201
 - 10.5.2 所有者权益表的结构和内容 / 201
- 10.6 会计报表附注 / 203
 - 10.6.1 会计报表附注的概念和作用 / 203
 - 10.6.2 会计报表附注的内容 / 203
- 本章小结 / 203
- 关键术语 / 204
- 思考与练习 / 204

第11章 会计核算账务处理程序

- 11.1 会计核算账务处理程序概述 / 209
 - 11.1.1 会计核算账务处理程序的概念 / 209
 - 11.1.2 会计核算账务处理程序的种类 / 211
- 11.2 记账凭证账务处理程序 / 211
 - 11.2.1 记账凭证账务处理程序的概念 / 211
 - 11.2.2 记账凭证账务处理程序的基本流程 / 211
 - 11.2.3 记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围 / 212
- 11.3 科目汇总表账务处理程序 / 212
 - 11.3.1 科目汇总表账务处理程序的特点 / 212
 - 11.3.2 科目汇总表账务处理程序下的凭证和账簿设备 / 212
 - 11.3.3 科目汇总表的编制方法 / 213
 - 11.3.4 科目汇总表账务处理程序的基本流程 / 213
 - 11.3.5 科目汇总表账务处理程序的优缺点及适用范围 / 214
- 11.4 汇总记账凭证账务处理程序 / 214
 - 11.4.1 汇总记账凭证账务处理程序的特点 / 214
 - 11.4.2 汇总记账凭证账务处理程序的凭证和账户设置 / 214
 - 11.4.3 汇总记账凭证的编制及其登账方法 / 215

- 11.4.4 汇总记账凭证账务处理程序的基本流程 / 216
- 11.4.5 汇总记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围 / 217
- 11.5 会计核算账务处理程序的选择 / 217
 - 11.5.1 选择账务处理程序应考虑的因素 / 217
 - 11.5.2 选用账务处理程序时应注意的问题 / 218
 - 11.5.3 会计资料的利用和检查问题 / 219
- 本章小结 / 219
- 关键术语 / 219
- 思考与练习 / 220

第12章 会计档案

- 12.1 会计档案概述 / 224
 - 12.1.1 会计档案的概念 / 224
 - 12.1.2 会计档案的内容 / 224
- 12.2 会计档案保管 / 225
 - 12.2.1 会计档案的归档 / 225
 - 12.2.2 会计档案的保管要求及期限 / 226
 - 12.2.3 会计档案的借阅 / 228
 - 12.2.4 会计档案的交接 / 229
 - 12.2.5 会计档案的销毁 / 229
- 本章小结 / 230
- 关键术语 / 230
- 思考与练习 / 230

第13章 会计规范、会计机构和会计电算化

- 13.1 会计规范 / 232
- 13.2 会计机构 / 233
 - 13.2.1 会计机构的设置 / 233
 - 13.2.2 企业会计机构的组织形式 / 234
- 11.3 会计电算化 / 238
 - 11.3.1 会计处理技术的发展 / 238
 - 11.3.2 会计电算化信息处理的特点 / 240
 - 11.3.3 我国会计电算化的发展趋势展望 / 240
- 本章小结 / 241
- 关键术语 / 242
- 思考与练习 / 242
- 参考答案 / 245

总 论 第1章

【学习目标】

任何一门学科，都有它的基本理论和方法，会计学科也是如此。什么是会计，会计是如何产生和发展的，它的职能、对象和目标是什么，会计以什么作为其基本假设，它采用什么程序和方法，是学习会计学基础首先应该了解和掌握的知识。

通过本章的学习掌握以下问题：

- 会计的基本概念、职能、会计对象和会计目标
- 会计基本假设和核算基础
- 会计核算的基本方法

【能力目标】

建立一个基本的会计思维，能描述会计这一职业，对会计假设、核算基础和会计核算程序有一个初步的认识。

1.1

会计的产生和发展

会计可以说是一门既古老又年轻的学科。说其“古老”，是因为会计的产生与发展源远流长，其历史可以追溯到文明时代之前；说其“年轻”，是由于随着人类社会的发展，会计的理论与实践也日益丰富和完善，具有强大的生命力和光明的发展前途。

1.1.1 会计是人类发展到一定阶段的产物

会计思想与行为的产生是人类进行生产活动的结果，社会生产是推动人类会计思想、会计行为产生的第一历史动因。但是，并不意味着生产活动一发生，就产生了会计思想、会计行为。在社会生产力水平极端低下的情况下，人类的会计思想和会计行为是不可能产生的。只有当人类能够正常地进行物质资料的生产活动，以至其生产成果大体上能够保障人类生存和正常繁衍需要甚至有了剩余产品之后，人类才会开始关心其劳动成果和劳动耗费，并力求以尽可能少的劳动消耗（投入），取得尽可能多的劳动成果（产出），并将取得的劳动成果与劳动耗费进行比较、分析，以便获得反映生产过程及其结果的经济信息，据以总结过去、了解现状和安排未来。由此人类的会计思想和会计行为应运而生。而这一会计萌芽时期也经历了一个漫长的过程。所以说，会计并不是人类生产活动伊始就产生的，只有在劳动有了剩余以后，人们开始关心劳动成果和劳动耗费的比较，更关心剩余劳

动成果的管理和分配,才需要对它们进行计量和记录,从而产生会计思想。因此,会计是人类生产活动发展到一定历史阶段的产物。它伴随着人类生产活动的产生、发展而产生,也将随着人类生产活动的发展而发展和完善。

1.1.2 会计从产生至今经历了一个漫长的发展历程

会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程。会计发展的漫长历史时期,可以分为三个阶段,即古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段。

1. 古代会计阶段

这一阶段从时间方面看,是从旧石器时代的中晚期至 15 世纪末。从会计所运用的主要技术方法方面看,主要涉及原始计量记录法、单式账簿法。这个期间的会计所进行的计量、记录、分析等工作一开始同其他计算工作混合在一起,经过漫长的发展过程后,才逐步形成一套具有自己特征的方法体系,成为一种独立的管理工作。

在上古时期,我国原始先民就创造了以绳结形式反映客观经济活动及其数量关系的记录方式,据古书记载为:“事大,大结其绳;事小,小结其绳,之多少,随物众寡”。在我国的西周时代,设有专门核算官方财赋收支的官职——司会,并对财物收支采取了“月计岁会”(零星算之为计,总合算之为会)的方法。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的账册,用以登记会计事项。宋代官厅中,办理钱粮报销或移交,要编造“四柱清册”,通过“旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+见在(期末结存)”的平衡公式进行结账,结算本期财产物资增减变化及其结果。“四柱清册”发明的结账和报账方法,把传统的单式收付簿记法提到了一个较为科学的高度。

此外,其他的文明古国如埃及、古巴比伦、希腊和印度都有类似于会计的记录或会计活动的记载。如古巴比伦人民精于组织管理,认为在商业与公共管理领域应该设置专门的记录官。古埃及在国家的财政组织中,设置了记录官、出纳官、国库长官和监督官等官职,国库粮物钱币的出入,必须由记录官、出纳官和监督官分别登记检查,这种“内部牵制制度”的管理思想初露端倪。在欧洲的庄园,庄园主需要了解管家对其财产是否进行了有效和忠实的管理,而管家也需要将其对庄园的管理成效向庄园主汇报,借以解除其承担的责任。这样,也就逐渐出现了管理者向庄园主呈交的“述职报告”,这种述职报告不仅孕育了现代会计中定期财务报告的思路,而且也为审计的出现提供了契机。

2. 近代会计阶段

这一阶段时间跨度一般认为应从 1494 年意大利数学家,会计学家卢卡·帕乔利所著《算术·几何·比及比例概要》一书公开出版开始,直至 20 世纪 40 年代末。近代会计是商品经济的产物,与商品经济的发展有不可分割的联系。同古代会计比较,其主要特点:一是利用货币计量进行价值核算;二是广泛采用复式记账法,从而形成现代会计的基本特征和发展基石。

在 14、15 世纪地中海沿岸的一些城市是世界贸易中心。其中,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣,出现了广泛的信用交易,产生了合伙经营形式和委托代理关系。人们需要详细记录债权债务关系,合理分配合伙经营利润,反映受托商人的收支业务。为适应实际

需要, 1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利 (Luca Pacioli) 出版了他的《算术·几何·比及比例概要》一书, 书中专设“簿记论”篇, 第一次从理论上系统地阐述了复式记账法。由于这部书的出版, 复式簿记方法才在欧洲和全世界得到推广, 开创了近代会计的历史。卢卡·帕乔利被称为“近代会计之父”。

我国于 19 世纪中叶以前, 会计方法与会计理论仍较为落后。19 世纪中叶以后, 以借贷记账法为主要内容的“西式会计”传入我国, 当时我国的会计学者也致力于“西式会计”的传播, 这对改革中式簿记, 推行近代会计, 促进我国会计发展起到了一定的作用。

3. 现代会计阶段

现代会计阶段实现了由簿记到会计的转变, 这一阶段自 20 世纪 30 年代开始直到现在。更确切地说, 是从 1939 年第一份代表美国的“公认会计原则”的“会计研究公告”的出现为起点。在这一会计发展阶段, 会计理论和会计实务都取得了惊人的发展。标志着会计的发展进入成熟期。

在此期间会计内容和方法技术的发展有两个重要标志, 一是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支; 二是会计核算手段方面质的飞跃, 即现代电子技术与会计融合产生了“会计电算化”。20 世纪以来, 特别是第二次世界大战结束后, 资本主义的生产社会化程度得到了空前的发展, 现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响, 传统的财务会计不断充实和完善, 财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时, 会计学科在 20 世纪 30 年代成本会计的基础上, 紧密配合现代管理理论和实践的需要, 逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系, 从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账, 转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展, 是会计发展史上的一次伟大变革。1946 年在美国诞生了第一台电子计算机, 1953 年电子计算机便在会计中得到初步应用, 其后迅速发展, 至 20 世纪 70 年代, 发达国家就已经出现了电子计算机数据库软件方面的应用, 并建立了电子计算机全面管理系统, 会计进入了以电子技术和网络技术为主导的全新发展时期。

1.2

会计的含义

“会计”一词由来已久, 但是什么是会计, 它的内涵是什么, 古今中外却一直没有一个明确、统一的说法。究其原因, 关键在于人们对会计本质有着不同的认识, 而不同的本质观决定着不同的会计定义。下面将通过回顾国内外学界针对会计本质问题所形成的两种主流派观点, 给出会计的含义。

1.2.1 会计信息系统论

会计信息系统论, 就是把会计的本质理解为提供信息以供决策的一个系统。会计信息系统论的思想最早起源于美国会计学家 A.C.利特尔顿。他在 1953 年出版的《会计理论结构》一书中指出: “会计是一门特殊门类的信息服务”, “会计的显著目的在于对一个企业经济活动提供某种有意义的信

息”。20 世纪 60 年代后期,随着信息论、系统论和控制论的发展,美国会计学界和会计职业界倾向于将会计的本质定义为会计信息系统。1966 年美国会计学会在其发表的《会计基本理论说明书》中明确指出:“会计是一个信息系统”。从此这个概念便开始广为流传。

我国较早接受会计是一个信息系统的会计学家是余绪缨教授。他于 1980 年在《要从发展的观点看会计学的科学属性》一文中首先提出了这一观点。我国会计界对会计“信息系统论”具有代表性的提法是由葛家澍、唐予华教授于 1983 年提出的。他们认为:“会计是为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。”

1.2.2 会计管理活动论

会计管理活动论的观点是把会计的本质看成是一种经济管理活动。将会计作为一种管理活动并使用“会计管理”这一概念在西方管理理论学派中早已存在。“古典管理理论”学派的代表人物法约尔把会计活动列为经营的六种职能活动之一;美国人卢瑟·古利克则把会计管理列为管理化功能之一;20 世纪 60 年代后出现的“管理经济会计学派”则认为进行经济分析和建立管理会计制度就是管理。

我国最早提出会计管理活动的是杨纪琬、阎达五教授。1980 年,在中国会计学会成立大会上,他们做了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的报告,在报告中他们指出:无论从理论上还是实践上看,会计不仅仅是管理经济的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。在此之后,杨纪琬、阎达五教授对会计的本质进行了深入的探讨,逐渐形成了较为系统的“会计管理活动论”。杨纪琬教授认为,“会计管理”的概念是建立在“会计是一种管理活动,是一项经济管理工作”这一认识基础上的,通常讲的“会计”就是“会计工作”。他还认为,“会计”和“会计管理”是同一概念。阎达五教授认为,会计作为经济管理的组成部分,它的核算和监督内容以及应达到的目的受不同社会制度制约,“会计管理这个概念绝不是少数人杜撰出来的,它有着充分的理论基础和实践依据,是会计工作发展的必然产物”。

通过主流学派对会计含义的理解分析,我们可以看到两种学派对会计本质认识的出发点不同:“会计信息系统论”将会计视为一种方法予以论证;而“会计管理活动论”是将会计视为一种工作,是一种活动来加以论证。出发点不同,结论就不同,从而形成了不同的会计含义。本书中,我们倾向于选择“会计管理活动论”,认为“会计”是“会计工作”,基于这一前提,我们将会计定义为:会计是以货币为主要计量单位,连续、系统、综合、全面地对企业和其他单位的经济活动进行核算和监督,并开展预测、决策、控制与分析的管理活动,是经济管理的重要组成部分之一。

1.3

会计职能、目标和对象

1.3.1 会计职能

会计的职能是指会计在经济管理中所固有的功能。马克思在《资本论》中关于会计的基本职能

曾有过精辟的论述,他指出:“过程越是按社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要……”可见,马克思把会计的基本职能归纳为是对再生产“过程的控制和观念的总结”。我国会计界通常把“控制”理解为监督,把“观念的总结”理解为核算(或称反映)。

1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并予以公正报告的功能。会计通过运用货币作为主要的计量单位,对经济活动进行确认、计量、记录,将资料系统化和汇总,形成一套系统而完整的会计信息资料,用以及时地反映经济活动的过程和成果。传统的会计核算,主要是对经济活动进行事后记账、算账和报账。而现代经济生活过程中,会计核算还包括了事前和事中的核算。会计核算职能具有以下特点:

(1) 会计核算以货币作为主要的计量单位。由于经济活动的复杂性,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全貌,也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有按一定程序进行加工处理后生成,并以价值量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此,虽然会计可以采用货币量度、实物量度、劳动量度三种量度,从数量上反映经济活动,但是在商品经济条件下,人们主要利用货币计量,通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,计量单位以货币量度为主,以实物量度和劳动量度为辅。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性,是指对每个会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和核算,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对经济业务的记录是连续的,逐笔、逐日、逐月、逐年进行,不能间断;会计核算的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进而系统地加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息。

(3) 会计核算反映的是各单位经济活动的全过程。在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此会计要在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理功能。

2. 会计监督职能

会计监督职能是对经济活动进行事前、事中和事后的检查控制,使经济活动符合经济规律和有关规定的要求,以达到维护财经纪律,保护财产安全,防止和减少损失浪费的预期目标。会计监督具有以下特点:

(1) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律进行的,《中华人民共和国会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权利,而且规定了监督者的法律责任,放弃监督,听之任之,情节严重的,给予行政处分,给公共财产造成重大损失,构成犯罪的,依法追究刑事责任。因此,会计监督是以国家的财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督既有事后监督, 又有事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析; 事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查, 并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误, 促使有关部门合理组织经济活动, 使其按照预定的目的及规定的要求进行, 发挥控制经济活动进程的作用; 事前监督是在经济活动开始前进行的监督, 即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定, 是否符合商品经济的经济规律的要求, 在经济上是否可行。

(3) 会计监督具有连续性。社会再生产过程不间断, 会计核算就要不断地进行下去, 各会计主体每发生一笔经济业务, 都要通过会计进行核算, 在核算的同时, 就要审查它们是不是符合法律、制度、规定和计划, 因此在核算过程中, 始终离不了会计监督。会计核算具有连续性, 会计监督也就具有连续性。

3. 会计基本职能关系

会计的两个基本职能是会计在任何的社会形态下都应当具备的职能, 它们之间是相辅相成, 密不可分的。会计核算是实行会计监督的前提和基础, 如果没有可靠、完整的会计核算资料, 会计监督就失去了客观的依据, 也就无法进行会计监督; 而会计监督又是会计核算的保障, 若没有严格的会计监督, 会计核算就不能提供真实可靠的会计信息, 会计核算也就失去了它的必要性。

4. 会计职能的拓展

随着社会的发展、技术的进步、经济关系的复杂化和理论的提高, 会计基本职能得到了不断的延伸和拓展, 出现了从三职能直至九职能的多职能论, 目前国内会计学界比较流行的是“六职能”论, 除了两大基本职能外, 还包括预测、决策、控制和分析等四项新职能。会计预测是指根据已有的会计信息和其他信息资料, 对客观经济过程及其发展趋势进行预先估计、判断和推测, 找出预定目标, 作为下一个会计期间经济活动的指南。会计决策是指在会计预测的基础上, 按照一定的目标从若干方案中选择最优方案的过程。会计控制是通过会计工作对经济活动所进行的干预或施加的影响, 使之符合经济运动规律的要求和符合国家经济方针、政策、制度的规定, 保证资金和财产的完整并使其不断增值, 达到宏观与微观经济效益的统一。会计分析是指以会计核算资料为基础, 结合其他有关资料, 运用专门的方法, 对经济活动过程和财务成果进行分析, 肯定成绩, 发现问题, 找出原因, 总结经验, 提出措施, 以便改进经济管理工作。这六项职能是紧密联系、相辅相成的, 其中, 两项基本职能是四项新职能的基础, 而四项新职能又是两项基本职能的延伸和拓展。

1.3.2 会计目标

会计目标指明了会计实践活动的目的和方向, 同时也明确了会计在经济管理活动中的使命, 成为会计发展的导向, 因此会计目标的研究一直是会计理论界的一个热点问题。以美国为代表的西方会计界主要是从 20 世纪 60 年代开始探讨会计目标, 并逐渐将其视为会计理论研究的起点, 这在美国财务会计概念结构中表现得尤为突出。20 世纪 70 年代美国会计界关于会计目标的研究, 形成了两个流派: 受托责任学派和决策有用学派。而目前我国会计理论界对于会计目标的探讨, 也主要局限于这两个学派之争。

1. 受托责任观

受托责任观可以追溯到会计产生之初,成为一种比较流行的学派则得益于公司制的产生和发展。从会计发展的历史看,随着工业革命的完成,以公司制为代表的企业形式开始出现并广泛流行,随之而来的便是企业所有权与经营权分离,委托代理关系也得到了进一步发展,从而形成了以受托责任为目标取向的受托责任观。受托责任观认为,资源的受托方接受委托,管理委托方所交付的资源,受托方承担有效的管理与应用受托资源,并使其保值增值的责任;资源的受托方承担如实地向委托方报告受托责任履行过程及结果的义务;资源受托方的管理当局负有重要的社会责任,如保持企业所处社区的良好环境,培养人力资源等。而这些责任的存在,要求双方均不得缺位或模糊,否则将直接影响受托责任的履行,因而要求双方处于直接接触的位置上。

2. 决策有用观

决策有用观是20世纪70年代美国注册会计师协会出资成立的特鲁彼拉特委员会(Trueblood)在对会计信息使用者进行了大量的实证调查研究后得出的结论。该委员会在1973年公布的研究报告中,明确提出了十二项财务报表的目标,其基本目标是“提供据以进行经济决策所需的信息”。这些信息主要包括两个方面的内容:一是关于经济业绩及资源变动的信息;二是关于企业现金流量的信息。决策有用观适用的经济环境是所有权与经营权分离,并且资源的配置是通过资本市场进行的,也就是说,委托方与受托方的关系不是直接建立起来的,而是通过资本市场建立起来的,这导致了委托方和受托方二者关系的模糊。

不论是受托责任观还是决策有用观,都基于一定的经济环境,其共性在于都要求提供可靠而有用的会计信息,以满足会计信息使用者的需求。会计信息有用性表现在有助于决策者的经济决策和反映受托者经营责任两个方面;两者的根本区别在于资本市场及其影响,即在所有权与经营权相分离的经济环境中,作为所有权的委托方与作为经营权的受托方的关系是通过资本市场建立起来的,还是未通过资本市场建立起来的,这决定了会计信息的要求是有用性优于可靠性还是可靠性优于有用性。

1.3.3 会计对象

会计对象,作为会计行为的客体,是指会计所核算和监督的内容。会计需要以货币作为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。换言之,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计所核算和监督的内容。在我国,虽然企业、事业和行政单位的经营活动方式有所不同,但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的,并在生产经营和收支活动中不断发生变化,而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,而具体到企业、行政、事业单位又有较大差异。即便同样是企业,工业企业、农业企业、商品流通企业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点。其中尤以工业企业最具代表性。因此下面着重介绍工业企业、商品流通企业和行政、事业单位的资金运动情况。

1. 工业企业的资金运动

工业企业进行生产经营活动,首先必须拥有资金,即要进行资金的投入,然后再用货币资金去

购买设备、材料物资等为生产做准备,生产产品时,再到仓库领取材料物资,生产出产品后经过销售,收回的货款还要补偿生产中垫付的资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)和资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定时期的相对静止状态(表现为资产同负债及所有者权益的恒等关系)。

(1) 资金的投入,包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分。前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益即企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成企业固定资产等非流动资产。

(2) 资金的循环和周转,分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等 在途物资成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体,同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关支付销售费用、收回货款等业务活动。

(3) 资金的退出,包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等,使得资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个阶段,构成了资金开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;从理论上讲,没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

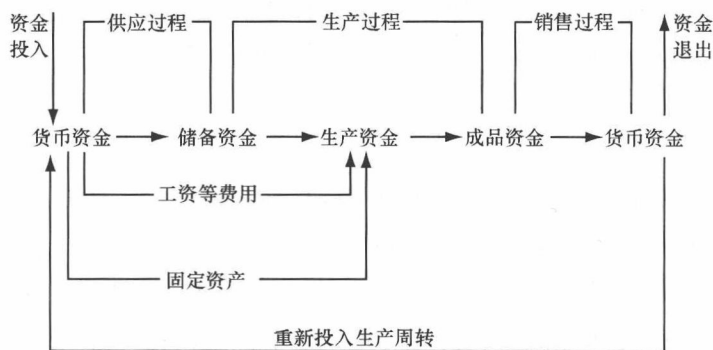


图 1-1 资金循环周转示意图

综上所述,工业企业因资金的投入、循环周转和退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化、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。

2. 商品流通企业的资金运动

商品流通企业,虽然也是属于企业性质,其资金运动同样包括资金投入、资金循环与周转、资金退出三个部分,但其资金循环与周转和工业企业有所不同,其资金循环周转一般只有商品购进和