



高等院校“十三五”应用型规划教材

财会专业系列

基础会计学

(第二版)

主 编 杨明海 夏 喆



南京大学出版社



高等院校“十三五”应用型规划教材·财会专业系列

基础会计学

(第二版)

主 编 杨明海 夏 喆
副主编 邓 青 林勇军 胡 丹



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学 / 杨明海, 夏喆主编. — 2 版. — 南京:
南京大学出版社, 2017. 1 (2017. 6 重印)

高等院校“十三五”应用型规划教材·财会专业系列

ISBN 978-7-305-18077-4

I. ①基… II. ①杨… ②夏… 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(2016)第 312711 号

出版发行 南京大学出版社

社 址 南京市汉口路 22 号

邮 编 210093

出 版 人 金鑫荣

丛 书 名 高等院校“十三五”应用型规划教材·财会专业系列

书 名 基础会计学(第二版)

主 编 杨明海 夏 喆

责任编辑 陈家霞 唐甜甜

编辑热线 025-83592123

照 排 南京南琳图文制作有限公司

印 刷 盐城市华光印刷厂

开 本 787×1092 1/16 印张 16 字数 399 千

版 次 2017 年 1 月第 2 版 2017 年 6 月第 2 次印刷

ISBN 978-7-305-18077-4

定 价 38.00 元

网址: <http://www.njupco.com>

官方微博: <http://weibo.com/njupco>

官方微信号: njupress

销售咨询热线: (025) 83594756

* 版权所有, 侵权必究

* 凡购买南大版图书, 如有印装质量问题, 请与所购
图书销售部门联系调换

前 言

《基础会计学》既是会计专业各层次学生学习与掌握会计基本理论、会计基本核算方法和会计的基本操作技能的一门核心主干课程,也是经济与管理类专业学生基础课程之一,还是从事相关经济管理工作人员了解会计基础知识的重要途径。

本书以财政部颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》和《企业会计准则讲解》为依据,系统地阐述了会计的基本原理,包括会计的基本理论、基本方法和基本的操作技能,以便给会计初学者一把有用的入门钥匙。本书保持了原有教材的基本风格,按照循序渐进的认识规律来安排总体结构和各章内容,尽量用通俗易懂的语言来阐述会计的基本理论、基本方法和操作技能。在对会计的基本理论阐述方面,我们吸收了一些经典教材的理论成果。

在广大读者的大力支持下,本书得到了修订再版,再次向读者表示真诚的感谢。

本书修订的思路是:首先,为了保证历史的连续性,没有对本书各章节的结构做根本性修改。其次,根据最新会计制度的规定和要求,对部分内容进行删除和更新。

在教材编写过程中以我国会计规范和实务为蓝本,充分考虑学生的接受能力,精心安排章节结构。本教材按照会计基础知识的规律,围绕会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个方面进行阐述。

本书共有十二章。第一章总论;第二章会计要素与会计等式;第三章会计核算基础;第四章账户与复式记账;第五章制造企业主要经济业务核算;第六章账户的分类;第七章会计凭证;第八章会计账簿;第九章财产清查;第十章财务会计报告;第十一章会计核算的账务处理程序;第十二章会计规范。

本书由杨明海、夏喆任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,邓青、林勇军、胡丹为副主编。其中,第一章由杨明海编写,第二章由胡莉铭编写,第三章和第四章由夏喆编写,第五章由杨明海和胡丹编写,第六章由罗秀娟编写,第七章由张茜编写,第八章由邓青编写,第九章由林勇军编写,第十章由马晶编写,第十一章由黄约编写,第十二章由李晓燕编写。

由于作者水平有限,书中难免存在不足之处,敬请阅读到本书的专家、学者及广大的读者给予批评指正,以便再版时修正。

编 者

2016 年 12 月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的含义	4
第三节 会计的目标与职能	5
第四节 会计方法	7
第五节 会计学科体系	9
复习思考题	10
第二章 会计要素与会计等式	11
第一节 会计对象	11
第二节 会计要素	13
第三节 会计等式	21
复习思考题	26
第三章 会计核算基础	27
第一节 会计假设	27
第二节 会计信息质量要求	30
第三节 会计确认基础及会计确认要求	33
复习思考题	37
第四章 账户与复式记账	38
第一节 会计科目与会计账户	38
第二节 复式记账的基本原理	46
第三节 借贷记账法	47
复习思考题	55
第五章 制造企业主要经济业务的核算	56
第一节 资金筹集业务的核算	56
第二节 固定资产取得业务的核算	61
第三节 供应过程业务的核算	65
第四节 生产过程业务的核算	71

第五节 销售过程业务的核算	80
第六节 财务成果形成与利润分配的核算	85
第七节 资金退出企业的会计核算	92
复习思考题	93
第六章 账户的分类	95
第一节 账户分类的意义	95
第二节 账户按经济内容分类	96
第三节 账户按用途和结构分类	99
复习思考题	110
第七章 会计凭证	111
第一节 会计凭证的作用和种类	111
第二节 原始凭证	117
第三节 记账凭证	121
第四节 会计凭证的传递与保管	126
复习思考题	129
第八章 会计账簿	130
第一节 会计账簿及其种类	130
第二节 会计账簿的设置与登记	132
第三节 对账与结账	148
第四节 错账的更正	150
第五节 账簿的更换与保管	154
复习思考题	155
第九章 财产清查	156
第一节 财产清查概述	156
第二节 存货的盘存制度	160
第三节 货币资金和债权债务的清查核算	165
第四节 存货和固定资产的清查核算	170
复习思考题	173
第十章 财务会计报告	174
第一节 财务会计报告概述	174
第二节 资产负债表	177
第三节 利润表	183

复习思考题	187
第十一章 会计核算的账务处理程序	188
第一节 会计核算账务处理程序概述	188
第二节 记账凭证账务处理程序	189
第三节 记账凭证汇总表账务处理程序	192
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	196
第五节 日记总账账务处理程序	201
复习思考题	205
第十二章 会计规范	206
第一节 会计规范体系	206
第二节 会计工作规范	211
复习思考题	225
附 录 会计循环的运用举例(以记账凭证核算程序为例)	226
主要参考书目	246

第一章 总 论

【学习目标】

通过本章学习,了解会计的产生和发展,会计核算的基本方法,熟悉会计核算与会计监督的关系,掌握会计定义、会计特点、会计基本职能和会计目标。

第一节 会计的产生和发展

一、会计是基于经济管理的需要而产生的

在人类社会中,物质生产是最基本的实践活动,也是人类赖以生存和发展的基础,它决定着人类所进行的其他一切活动。在漫长的演进过程中,人类要生存,社会要发展,就必须依靠生产活动来创造衣食住行所需要的物质生产资料。如果生产的物品在消耗后仍有剩余,人类便可以扩大生产规模,创造出更多的物质生活资料,社会便不断地向前发展。因此,人类在从事创造物质生活资料的生产活动过程中,必然要关心自己的生产成果和劳动耗费,并对它们进行比较,力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果,提高经济效益。为了达到这一目的,人们除了采用新工具、新技术、新工艺以外,还必须加强经济管理,于是产生了原始的计量、计算和记录行为。这种原始的计量、计算、记录行为中蕴涵着会计思想、会计行为的萌芽。

会计在其产生的初期只是生产职能的附加部分,是人们在生产过程中抽出一部分时间附带地进行计量和记录,当时会计还不是一项独立的工作。这时的记录方式主要是生产者凭借大脑的记忆或是简单的记录,如刻石记事等。后来,随着生产规模的扩大和生产过程的复杂化,需要记录的生产成果和劳动耗费逐渐增多,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的、特殊的、由专门人员从事的工作。可见,会计是适应生产活动的发展和基于经济管理的需要而产生的。这也是会计产生的根本动因。

二、会计是生产活动发展到一定阶段的产物

生产活动的发展是会计产生的前提条件。如果没有生产活动的发生,便不会有会计思想、会计行为的产生。随着生产力的发展,人类的劳动成果在满足其基本生存后出现剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也因此进入了萌芽时期。早期的会计与现代会计相比是极其简单的,只是局限于对财务收支进行实务数量的记录与计算。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化,会计也经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的发展过程。它从早期的实务数量的简单记录、计算逐步发展成为连续、系统、完整地记录和监督经济活动的过程。在此过程中,会计的技术和方法也逐渐地完善和丰富起来。经过数千年的发展历程,会计大致经历了以下几个发展阶段:

(一) 会计的产生及形成阶段(15 世纪前)

这个阶段会计的主要特点就是会计从生产职能中分离出来,成为专门的、独立的工作。但此时不论是会计理论或是会计方法等都很不成熟。

早在原始社会,随着社会生产力水平的提高,人们捕获的猎物及生产的谷物等便有了剩余,人们就要筹划着食用或进行交换,这样就需要进行简单的记录和计算。但由于文字没有出现,所以只好“绘图记事”,后来发展到“结绳记事”、“刻石记事”等方法。这些原始的简单记录,就是会计的萌芽。随着社会生产的进一步发展、科技的进步,劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,出现了大量的剩余产品,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能”。据马克思的考证,在原始的规模小的印度公社已经有了一个记账员,登记农业项目,登记和记录与此有关的一切事项,这便是早期的古代会计。

在我国,会计有着悠久的历史。早在公元前 1100 年到公元前 770 年之间的西周时期,就已经产生了“会计”这一概念。西周时期是我国奴隶社会的鼎盛时期,设“司会”主管王朝财政经济收支的核算。在这一时期同时出现了“会计”二字连用,除了有计算和记录的含义外,还有管理和考核之意。在当时,其他文明古国的情况也大致如此。这一时期单式簿记产生并发展起来。

到了封建社会,由于生产过程的日趋复杂和商品经济的发展,会计的社会地位与方法技术也有了很大发展。秦汉时期出现的“簿书”、南北朝出现的“账簿”等会计账册、唐宋两代出现的“流水账”和“誊清账”组成的账务体系,均为现代会计账簿的雏形。特别是唐宋时期,其农业、手工业和商业都呈现出空前的繁荣,会计也得到了较快的发展,其突出成就就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于现代会计的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存,其间存在“旧管+新收=开除+实在”的恒等关系。

到了明末清初,随着手工业、商业的进一步发达和资本主义经济关系的萌芽,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进(各项收入)”、“缴(各项支出)”、“存(各项资产)”、“该(各项负债,包括业主权益)”,其相互关系为“进一缴=存一该”,分别编制“进缴表”和“存该表”,双轨计算盈亏,并在办理结算时验证两方差额是否相等,这种检查账目平衡的方法被形象地称为“合龙门”。“龙门账”也由此而来。

清末,资本主义经济关系逐步萌芽,又出现了“天地合账”。在这种方法下,一切账项都要在“来”账和“去”账上分别登记,以反映账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,分上、下两格,上格记收,为“天”,下格记付,为“地”,上、下两格所记金额必须相等,称之为“天地合”。“四柱清册”、“龙门账”、“天地合账”反映了我国历史上传统中式簿记的特色。

与中国官厅会计不同,欧洲的会计在产生时就是生产过程中的一个组成部分。在 14 世纪,一些城市的商业、高利贷业和金融业发展迅速,便开始采用复式簿记方法记录经济业务。1494 年,在意大利北方城市产生的借贷记账法基本定型,并由数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli,或译为卢卡·帕乔利)在《算术·几何·比及比例概要》一书的“计算与记录详论”一章中对复式记账方法进行了详尽的介绍和理论总结,使复式记账在欧洲迅速传播,后又传遍世界各国,复式记账方法在 300 多年的发展过程中不断完备、丰富,直至现在,大多数国家仍然采用复式记账方法。

虽然中国和欧洲国家的会计从不同的起点以不同的方式产生,但从总体上看,欧洲的古代

会计要比我国落后,另外,就会计在生产中的经济意义而言,欧洲的会计则要比我国的官厅会计领先。

(二) 会计的发展与成熟阶段(15 世纪末—20 世纪初)

复式记账法的建立,使以平衡表的形式反映资本循环的相对静止状态和显著变动状态成为可能。在长期的生产实践中,复式记账法在反映经济活动收支的基础上,确立了经营成果的核算制度。如 1803 年的法国商法,1854 年的英国公司法和 1871 年的德国商业法,都规定了企业必须每年编制资产负债表。这就使会计制度逐步得以确立,并不断趋向完善。

18 世纪末叶,欧洲进入工业资本主义时期,为适应工业社会控制生产消耗和正确计算损益的需要,以复式记账为基础,成本会计得到了飞速发展,并于 20 世纪初总结出成套的成本计算方法,形成了一定的成本会计理论。于是,伴随着经济的发展,现代会计核算方法最终在西方形成和确立。

(三) 会计职能的扩大化阶段(20 世纪初—20 世纪 70 年代)

20 世纪初期,随着生产的发展,企业规模的扩大,资本的高度集中,使市场竞争更加激烈,产生了现代科学管理理论,并在经济领域中得到迅速地运用和发展。1919 年,美国成立了成本会计师协会,推行标准成本;1921 年,美国国会公布了《预算和会计法》,在此基础上,一批新的会计学科应运而生,如 1922 年奎因坦斯出版了《管理会计:财务管理入门》,1924 年麦瑟出版了《管理会计》等等。这使现代管理科学的理论在会计领域中得到了广泛的运用。

20 世纪 30 年代后,企业组织形式发生了革命性的变革,股份制公司数量的激增,投资者和债权人迫切要求公司公开财务报表,西方各国先后研究制定了会计准则,进一步把会计理论及其方法提高到了一个新的水平。

50 年代以后,会计领域又吸收了现代数学和管理科学的优秀成果,以财务会计资料为基础,进行 CVP 分析、销售预测、存货控制、经营决策、编制弹性预算、零基预算、滚动预算等,实行责任会计,使会计工作更有效地服务于现代企业的内部管理。此时,管理会计从传统财务会计中分离出来,成为与财务会计并列的一门独立的会计分支学科。

(四) 会计技术手段的完备化阶段(20 世纪 70 年代以后)

伴随着市场经济的高度发展,会计的方法也达到了更加完备的程度。自 1946 年电子计算机问世以后,其在会计数据处理中的应用,使会计工作的效能发生了很大变化,它扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。目前,手工记账已逐步被电算化会计所取代,会计信息的收集、分类、处理、反馈等操作程序都已实现了自动化、电子化。20 世纪中后期以来,IT 技术的飞速发展及其广泛应用,迎接我们的是一个全球化、信息化、网络化和以知识驱动为基本特征的崭新经济时代。面对整个经济环境的变化,为了更好地发挥会计职能的作用,无论是会计实践还是会计理论都将进入一个新的、更快的发展阶段。

总之,从会计产生和发展的历史可以看出,随着生产的日益发展和生产规模的扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益复杂,对管理的要求日趋提高,会计由简单地记录和计算财政财务收支,发展到利用货币计量来综合地核算和监督经济过程;会计的方法和技术从手工操作,发展到部分或全部电子计算机化。同时,会计在中国和国外的不同发展实践表明,在不同的社会环境里,会计理论及其方法所受到的经济、政治、法律、文化及日益发展的科学技术的影响不同,从而表现为不同的特色。一方面,会计是在社会环境诸多因素的影响下产生和发展起来的;另一方面,也应该看到,在会计的发展过程中,利用会计管理经济的作用日益显著,日益为

人们所重视。会计将经济信息反馈到有关方面,积极地影响并参与决策,从而反过来影响社会环境,为社会发展发挥一定的促进作用。

第二节 会计的含义

一、会计的本质

什么是会计?对于这个问题,会计理论界一直没有一个明确、统一的说法。究其原因,关键是人们对会计本质的认识存在着不同的看法。

会计本身是一个不断发展的概念。在其漫长的发展过程中,会计的内涵与外延也在不断丰富和完善。综观各种会计定义,大致有“会计工具论”、“会计信息系统论”、“会计管理活动论”等观点。这些观点都有一个共同点,那就是都把会计界定为会计工作。会计工作借助于凭证、账簿、报表的资料,收集输入、加工整理、传播输出经济信息,表现为一个信息系统,也是无须争辩的。这些论点为概括现代会计的特征提供了理论依据。

为此,我们把会计定义为,会计是以货币为主要计量单位,采用专门的会计方法,对企业的经济活动进行核算和监督,旨在向企业内、外部的会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量相关信息,促使单位提高经济效益的一项经济信息管理活动。

二、会计的特点

会计的特点可以从会计的核算方法中得以体现,具体表现为以下几点:

(一) 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、货币和劳动三种尺度来度量,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并予以综合,以反映企业经营活动全貌。在实际工作中,会计核算有时也需用到实物和劳动度量,如千克、件、小时等,但最后都必须利用货币计量单位作为统一尺度对经济活动进行综合核算和监督。

(二) 以凭证为依据,具有完整的价值核算体系

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证才能据以编制记账凭证、登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动,如质量管理、人事管理等所不具备的。

(三) 采用一系列会计专门方法

在长期的会计实践中,为适应生产的发展和经济管理的需要,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。

(四) 会计管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计采用专门的核算方法,连续、系统、全面、综合地核算和监督经济活动过程。其连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行核算和监督;系统性表现在对各项经济活动既要相互联系地核算和监督,又要采用科学的方法进行分类,以便对比;全面性表现在对所有发生的经济活动一一进行反映和监督,使管理资料建立在完整客观的基础之上;综合性表现在用货币量度总括反映各项经济活动,以便提供各种总括的指标。

第三节 会计的目标与职能

一、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的预期目的,是会计职能的具体化。会计目标的完整含义包括两个方面:一是会计的终极目标,即优化企业资源配置,实现企业价值最大化;二是会计的直接目标,即为信息使用者提供对其经济决策有用的信息。会计目标是会计理论研究所面临的重大问题,而现代财务会计理论体系的构建往往以会计目标为起点。

我国财政部在2006年2月发布的《企业会计准则——基本准则》中所确定的会计目标是:“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,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。”

关于会计的目标,目前有以下两种学术观点:

(一) 决策有用观

持这种观点的人认为,会计的目标是为了向决策者提供对其决策有用的信息,来帮助他们做出合理的决策。这种信息主要包括两个方面的内容:一是关于企业现金流量的信息;二是关于经营业绩和资源变动的信息。人们在参与生产、交换、分配和消费的活动中不可避免地需要做出各种决策,但任何一项决策都需要信息的支持,决策者只有在详细了解所面临的各种方案后,才能通过比较分析找到最佳的方案。在现代商品经济社会中,会计为决策者提供会计信息的例子不胜枚举。如通过对被投资者的经营能力和获利能力的分析决定是否投资或撤资;贷款人需要了解贷款对象的偿债能力以便进行贷款等等。

会计为会计信息使用者提供有用会计信息的主要方式是财务报告。会计信息的使用者可以通过阅读和分析财务报告来获取会计信息,以达到正确决策的目的。

(二) 受托责任观

持这种观点的人认为,会计的目标是受托人为了向委托人报告受托责任的履行情况。在经济活动中,经常存在着委托人和代理人之间的关系。委托人将某些责任交付给代理人承担,由代理人具体开展经济活动,然后再将经济活动的过程和结果向委托人报告。由此可见,受托责任产生的原因在于所有权与经营权的分离,而且必须有明确的受托委托关系存在。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人委托,经营管理其企业及其各项资产,负有受托责任。即企业经营者受托经营和管理各项资产,而作为投资者和债权人有权了解企业管理者保管、使用资产的情况,以便评价企业管理者的责任情况和业绩情况。

可以看出,两种会计目标的观点并不完全排斥。如实反映履约责任的会计信息与决策有用的会计信息是互相交叉的,但是不能完全相互代替。不同会计目标引导下的会计工作,在某些会计方法的使用上可能会存在差异。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理工作中用会计干什么。马克思在《资本论》中关于会计的基本职能有过精辟的论述。他指出:“生产过程越是按照

社会的规模进行,越是失去纯粹个人性质,作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越有必要。”可见,马克思把会计的基本职能归纳为观念总结(核算)和过程控制(监督)。

我国《会计法》第三条亦规定:“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本法规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。”随着会计的发展,会计的职能也在不断变化。

(一) 核算职能

会计的核算职能是指会计能以货币为计量单位,连续、系统和完整地记录、计算和报告企业的经济活动情况,为经营管理提供会计信息。核算职能是会计最基本的职能,也称反映职能,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。

记账就是把一个企事业单位所发生的全部经济业务,运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,计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、成本和经营成果,以及行政事业单位预算资金的收入、支出和结余情况。报账就是在记账、算账的基础上,把企业的财务状况、经营成果或事业单位的资金收支情况,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。会计的核算职能具有以下明显的特征:

1. 会计主要是利用货币计量

会计从数量方面核算企业经济活动情况时主要采用货币度量,实物度量、劳动度量、其他指标及其文字说明等都处于附属地位。在商品经济条件下,企业的经济活动情况,如企业的资产数量、劳动耗费、营业收入及其分配、资本金的数额等,都要通过货币计价进行核算。也就是说,会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动。凡不能用货币计量的经济活动均不在会计核算范围之内,如企业之间签订的供销合同等。会计有时也使用劳动度量和实物度量,如生产工时、存货数量等,目的是改善货币度量的效果,或者是扩大和丰富会计核算提供的信息。

2. 会计主要核算过去已经发生或已经完成的经济活动

已经发生或已经完成的经济活动,是已经形成的不可改变的既成事实,具有客观真实性,是可以验证的。会计通过一系列的专门核算方法,将已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并对记录下来的数据进行整理、加工,最终报告给会计信息的需求者,这些必须符合会计准则和会计制度的要求,也为事后的监督提供了可能,当然也使得会计信息的可靠性得以公认。

至于利用历史的和估算的数据来预测和计划未来的经营决策,虽然已成为现代会计越来越重要的工作,但一般认为对未来经济活动的预测和计划属于管理会计的范畴,它是不同于会计核算这一基本职能的。并且,准确合理的预测一定是建立在过去会计核算资料的基础上的,与之关系密切。

3. 会计核算具有连续性、系统性和完整性

会计要反映经济活动的整个过程,应具有连续性、系统性和完整性。连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序,不间断地进行记录和计算。系统性是指会计核算必须按照经济管理的要求,采用一定的方法,对会计核算资料进行加工整理、分类汇总,使之系统化,提供分类、汇总和相互联系的系统信息。完整性是指应由会计进行核算的经济业务,都必须毫无遗漏地加以记录和计算,不能任意取舍。只有符合这三个方面的要求,会计核算最终所提供的信息才能全面地反映出企业组织的经济活动情况。

(二) 监督职能

会计的监督职能主要是指会计按照一定的目的和要求,对企业经济活动全过程的合法性、

合理性和有效性进行控制,使之达到预期目标的功能,也称之为控制职能。会计监督职能具有以下显著的特征:

1. 会计是对经济活动的全过程进行监督

会计监督,主要是利用货币计价对企业经济活动的全过程进行事前、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,审查经济活动的计划和方案的合理性,并参与经济决策。会计事中监督是指在进行经济活动时,审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定以及有关计划、预算的要求。在经济活动的过程中,监督资金的合理使用,及时调整实际经济活动与计划的偏差,加强资金周转,以求经济活动达到预期的目标。会计事后监督是指对已经完成的经济活动进行检查分析,利用系统的会计信息进行反馈控制,加强事后的检查、分析与评价,总结经验,发现问题,提出改进措施,使下一期的计划和方案更具合理性。

2. 会计以货币计量监督为主,辅之以实物监督

会计主要使用货币度量,计算资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等价值指标,综合反映经济活动的过程和结果。除了利用货币计量进行监督以外,还辅之以实物监督。例如,对某些具有实物形态的财产物质的收、发、存,要以凭证为依据,在账簿中登记其收、发、存的数量,并定期进行清查盘点,检查账实是否相符,以监督财产物质的安全与完整。

会计的核算和监督职能是相辅相成、密切联系的。会计核算是会计监督的前提,没有会计核算所提供的信息,就不可能进行会计监督;会计核算必须以会计监督为保证,才能为经济管理者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。因此,可以说会计监督是会计核算的继续和发展。

随着经济的发展,会计的职能也在不断地拓展,在核算和监督经济活动的基础上,会计还具有分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等其他职能。

第四节 会计方法

一、会计方法的体系

会计方法是指用来核算和监督会计对象,执行会计职能,实现会计目标的手段。会计方法是人们在长期的会计工作实践中总结创立的,并随着生产的发展和会计管理活动的复杂化而逐渐地完善和提高。由于会计对象多种多样、错综复杂,从而决定了预测、反映、监督、检查和分析会计对象的手段不是单一的方法,而是由一个方法体系构成的。会计方法体系一般由会计核算、会计分析和会计监督三个部分构成。

会计核算是会计方法中最基本、最主要的方法,是其他各种方法的基础。在社会再生产过程中,它将会产生大量的经济信息。将经济信息依照会计准则等规定进行确认、计量、记录、计算、分析、汇总、加工处理,就会成为会计信息。这个信息转换的过程就是会计核算,它又包括了一系列具体的方法。

会计分析是利用会计核算提供的信息资料,结合其他有关信息,对企业财务状况和经营成果进行的分析研究。一般按以下程序进行:选定项目,明确对象;了解情况,收集资料;整理资料,分析研究;抓住关键,提出结论。常用的分析方法有指标对比法、因素对比法、比率分析法、

趋势分析法等。

会计监督是通过会计核算及会计分析所提供的资料,以检查企业的生产经营过程或其经济业务是否合理合法,以及会计资料是否完整正确。它可通过核对、审阅、分析性复核等方法进行。

由此可见,上述各种会计方法紧密联系、相互依存,形成了一个完整的会计方法体系。其中,会计核算方法是基础,会计分析方法是会计核算方法的继续和发展,会计监督方法是会计核算方法和会计分析方法的保证。

二、会计核算方法

会计核算方法是会计管理方法的基础。它是指对企业会计主体(企业)的交易、事项按照会计确认、计量、记录和报告的标准,进行组织加工并表述财务会计信息的一系列手段。会计核算方法由设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告等具体方法构成。这七种方法构成了一个完整、科学的会计方法体系。

(一) 设置账户

设置账户就是对会计对象的具体内容(会计要素),规定分类核算的会计科目,以便于在账簿中据以开设账户,进行会计核算的一种专门方法。账户则是根据会计科目开设的,并具有一定结构的账页,用来分门别类地记录交易或事项的发生情况,以及由此引起的会计要素内容在数量上的增减变化及其结果的载体,是对会计要素进一步分类核算的工具。设置了账户,就可对再生产过程中各会计要素的增减变动情况及其结果做出分类的记录,进行全面、系统的核算与监督。

(二) 复式记账

复式记账是记录经济业务的一种专门方法。其特点是对每一项经济业务,都要在两个或两个以上相互联系的账户中以相同的金额同时进行登记的一种专门方法。采用这一方法,可以全面、真实地反映每项经济业务的内容及其来龙去脉,同时在对应的账户上以相等的金额进行记录,自然形成了双方平衡的关系,通过这种平衡关系,既可保证每项经济业务记录的正确性,又便于发现账簿中的记录差错。

(三) 填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证是为了审核经济业务是否合理、合法,保证账簿记录正确、完整而采用的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务和明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。会计凭证分为原始凭证和记账凭证。任何企业单位对于已经发生的经济业务,都必须由经办人或单位填制原始凭证,并签名盖章。所有原始凭证都要经过会计部门和会计人员的严格审核。只有审核后被认为是正确无误的原始凭证,才能作为填制记账凭证和登记账簿的依据。所以,填制和审核会计凭证是保证会计资料真实性、正确性的有效手段。

(四) 登记账簿

登记账簿也称记账,就是把所有的经济业务按照按其发生的顺序,分门别类地记入有关账簿。账簿是由具有一定格式并相互联系的账页组成,用于序时、分类地记录各项经济业务的簿籍。登记账簿应该以记账凭证为依据,按照规定的会计科目开设账户,并将记账凭证中所反映的经济业务分别记入有关账户。账簿记录对会计凭证中分散记录的经济业务内容进行了进一步的分类、汇总,使之系统化,能够更加适应经济管理的需要。账簿记录的各种数据资料是编制财务报表的重要依据。所以,登记账簿是会计核算的主要方法。

（五）成本计算

成本计算就是对应计入一定对象的全部费用进行归集、计算,并确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门会计方法。成本计算实际上是一种会计计量活动,它所解决的是会计核算对象的货币计价问题,因此广义的成本计算存在于各种经济活动之中,任何一项经济活动只要纳入会计的核算系统,就都有一个货币计价问题,而货币计价也就是确定用何种成本入账的问题。通过成本计算可以正确地对会计核算对象进行计价,可以考核经济活动过程中物化劳动和活劳动的耗费程度,为在经营管理中正确计算盈亏提供数据资料。

（六）财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对账目,查明各项财产物资、货币资金实有数,并查明实有数与账存数是否相符的一种专门方法。通过财产清查,不仅能保证账实相符,还能防止各种物资积压和毁损,避免应收应付款项拖欠等情况的发生,有利于加强物资管理,提高资金利用率,保证会计信息的质量。

（七）编制财务报告

编制财务报告是以书面报告的形式定期地、总括地反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息所采用的一种专门核算方法。财务报告是指企业对外提供的反映某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。财务报表是财务报告的核心内容。编制财务报告是对日常核算资料的总结,就是将账簿记录的内容定期地加以分类、整理和汇总,形成会计信息使用者所需要的各种指标。它既是企业外部会计信息使用者获取并利用会计信息的有效工具,又是企业内部考核和分析财务计划、编制预算的重要依据,同时也是国家进行宏观经济管理的重要资料。

上述会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的。从填制会计凭证到登记账簿、编制财务报表,一个会计期间的会计核算工作即告结束,然后按照上述程序进入新的会计期间,如此循环往复,直至企业停业清算。会计核算方法的相互联系、相互配合,构成了一个完整的方法体系。企业发生经济业务时,首先要根据业务的内容取得或填制会计凭证并加以审核,同时,按照规定的会计科目,在账簿中开设账户,并根据审核无误的记账凭证,运用复式记账法登记账簿,对于生产经营过程中发生的各项费用,以及各种需要确定成本构成的业务,要进行成本计算,对于会计凭证及账簿的记录要通过财产清查加以核实,保证账簿记录的正确性。会计核算的这七种方法相互联系,缺一不可,形成了一个完整的会计方法体系。

第五节 会计学科体系

会计学是人们在长期的会计工作实践中,经过不断地总结逐步形成的,专门研究会计的理论与方法的应用性学科。会计学源自于会计实践工作,它是人们对会计实践工作规律的认识所逐渐形成的知识体系,同时又反作用于会计实践工作,从而使会计工作不断趋向完善。会计工作实践的历史悠久,而会计学的形成则相对较晚。第一部研究近代簿记方法的理论著作出现于 15 世纪中叶,完整地论述会计循环的论著问世于 20 世纪初,而有组织地深入研究会计理论则是在 20 世纪 30 年代以后。

随着社会学内容的不断丰富和会计学的发展,会计学科的细化和综合化并存。会计学的子学科按不同划分标准有不同的区分,一般可从学科内容、服务领域和服务对象三个方面来归纳。

一、按学科内容划分

会计学按其研究内容的不同,可分为会计学基础、财务会计学、管理会计学、成本会计学、审计学、会计电子信息系统学等。

(1) 会计学基础。它主要是研究会计的基本理论、基本知识、基本方法,是会计学各分支学科共同的基本问题的学科,是学习其他会计学科的基础。

(2) 财务会计学。它是研究会计在核算和监督会计对象时所采用的专门理论和方法。它主要是研究如何通过对经济业务进行确认与计量、记录,经过加工处理后向信息需求者提供财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。

(3) 管理会计学。它主要研究如何利用财务会计提供的资料和其他相关资料,对企业的生产经营活动进行综合的预测、决策、控制与考核的理论和方法。它主要为企业内部管理层加强管理提供服务,以求提高经济效益。

(4) 成本会计学。它主要是研究成本计算的理论和方法,为成本预测、成本控制和成本分析提供依据。

(5) 审计学。它主要是研究如何考察企业生产经营活动中,会计资料及与其相关资料和会计信息的真实性、准确性、完整性和合规性的理论和方法。

(6) 会计电子信息系统学。它主要是研究如何运用电子计算技术,进行会计的反映与控制的理论和方法。

二、按服务领域划分

会计学按其服务领域不同,可分为企业会计学和预算会计学。

企业会计学是研究如何对企业资金的筹集、使用、耗费、回收和分配进行连续、系统、全面、综合的反映与控制,为管理当局、投资者和与企业有利害关系的其他单位及个人提供可靠、有用和公允的财务信息。

预算会计是研究如何反映和控制社会再生产过程中各级政府财政部门、行政单位和事业单位的资金运动。

三、按服务对象划分

会计学按其服务对象不同,可分为对外会计学和对内会计学。这只是一种相对的区分。一般将财务会计学看作对外会计学,因为它的基本财务报表要向企业以外提供;将管理会计学看作对内会计学,因为它的预测、决策、控制与考核的信息只能对内提供。

复习思考题

1. 什么是会计? 会计是如何产生和发展的? 它具有哪些基本特征?
2. 会计的产生与发展过程中各个阶段具有什么重要标志?
3. 会计的职能有哪些? 怎样理解两者的关系?
4. 会计的目标是什么? 如何认识会计目标?
5. 会计方法包括哪些内容? 它们之间关系如何?
6. 会计的核算方法有哪些? 各种专门方法之间的关系如何?