

全国优秀畅销书

21世纪会计系列规划教材

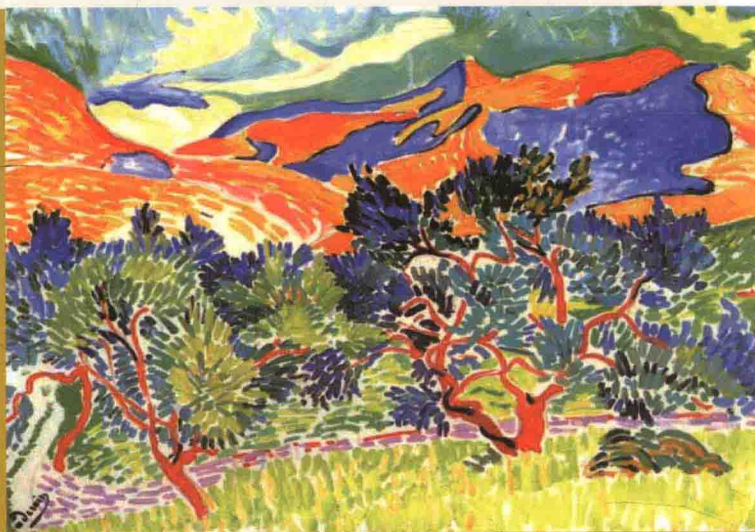
应用型

新编基础会计学

(第四版)

单昭祥 韩冰 编著

Xinbian
Jichu
Kuajixue



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

全国优秀畅销书

21世纪会计系列规划教材
应用型

新编基础会计学

(第四版)

单昭祥 韩冰 编著

Xinbian
Jichu
Kuaijixue



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

图书在版编目 (CIP) 数据

新编基础会计学 / 单昭祥, 韩冰编著. —4版. —大连: 东北财经大学出版社, 2017.8

(21世纪会计系列规划教材·应用型)

ISBN 978-7-5654-2860-9

I. 新… II. ①单… ②韩… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 186508 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连雪莲彩印有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 365 千字 印张: 17.5

2017 年 8 月第 4 版

2017 年 8 月第 12 次印刷

责任编辑: 高 铭 吴 茜

责任校对: 那 欣

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 32.00 元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

第四版前言

编写适用于培养高素质应用型人才的高水平、高质量基础会计教材，是我们多年的心愿。《新编基础会计学》的编写指导思想是：以财政部2006年至2017年发布和修订的企业会计基本准则和42项具体准则、2016年12月发布的《增值税会计处理规定》等一系列新发布的会计法规为准绳，以会计实务为基础，系统地介绍会计学的基本理论、会计核算方法和会计工作组织。

本书的特点是：编撰求“真”，应用求“实”，创新求“是”，自成体系。

一、编撰求“真”。在编撰本书的过程中，编者首先认真参阅了国内外同行有关基础会计学的大量论著，学习、借鉴了众家之长；其次，深入到企业、会计师事务所认真调研，熟悉、掌握企业的实际账务处理过程；再次，认真学习会计法、企业会计准则等一系列会计法规；最后，根据企业会计实务，遵照会计法规的要求，结合会计理论的发展，逐字、逐句反复推敲，以便经得起会计实践的检验。

二、应用求“实”。本书以会计核算方法为主线，本着“为用所学、学有所用”的宗旨，再现了企业会计核算的全过程，即通过“设置会计科目与账户”（第二章）⇒采用“复式记账法”（第三章）⇒对发生的交易或者事项“填制和审核会计凭证”（第四章）⇒根据审核无误的会计凭证“登记账簿”（第五章）⇒根据账簿记录“编制财务报告”（第七章）。全书突出了会计实践，第六章以大量篇幅介绍了产品制造企业资金筹集、生产准备、产品生产、产品销售、资产清查的生产全过程的会计记录。

三、创新求“是”。这里的创新，是指本书除了将会计准则的新变化融入各章之外，还根据会计理论的不断发展和我国会计实务的具体情况，结合编著者长期教学实践和社会实践所形成的独到见解，提出一些新观点、新方法。从会计本质、会计职能、会计目标、会计核算基本前提、会计恒等式、借贷记账法、账户分类等基本理论，到会计核算程序、会计核算方法等的具体应用，都有我们的新见解。求“是”就是不管理论讲得如何，主要看实际“是”什么，因为就会计的产生和发展而言，有些在当时完全正确的理论和方法，随着时间的推移也会显得过时或不确切，如将会计职能分为“核算和监督”两大职能，显然不符合会计还要参与管理的现实情况。我们的原则是：“不唯书，只唯是”；读者“可在对比中见特色，在应用中见所长”。

四、自成体系。自成体系是指本书既介绍了会计学的基本理论，又介绍了会计核算方法，将基本理论、会计核算方法和会计实践紧密结合，形成了完整的基础会计学的理论方法体系。同时，我们又为本书编写了《新编基础会计学模拟实验》《新编基础会计学辅导与练习》，并制作了“新编基础会计学教学课件”，形成了完整的教学体系。



本书第四版由单昭祥教授（曾任211院校——辽宁大学工商管理学院教授）、韩冰编著。全书由单昭祥设计，并负责编写第一章、第二章、第三章，韩冰负责编写第四章、第五章、第七章、第八章、第九章，蒋昕负责编写第六章，最后由单昭祥进行修改、总纂和定稿。

本书在撰写过程中得到了学院领导的大力支持，东北财经大学出版社责任编辑为本书出版付出了大量辛勤劳动，在此，一并致以诚挚的谢意。

由于时间仓促，加之水平有限，书中不足之处在所难免，恳请读者和同行批评指正。联系方式：331670966@qq.com。

编著者

2017年6月

目 录

	第一章 导 论	1
	第一节 会计的演进与会计职能	1
	第二节 会计对象与会计要素	8
	第三节 会计核算的基本程序、核算方法与会计循环	19
	第四节 会计学与基础会计学	27
	第二章 设置会计科目与账户	31
	第一节 设置会计科目	31
	第二节 设置会计账户	34
	第三节 会计恒等式	38
	第三章 复式记账法	43
	第一节 复式记账法概述	43
	第二节 借贷记账法	45
	第三节 账户分类	58
	第四章 填制和审核会计凭证	65
	第一节 会计凭证概述	65
	第二节 原始凭证的填制和审核	74
	第三节 记账凭证的填制和审核	78
	第四节 会计凭证的传递和保管	85
	第五章 登记账簿	89
	第一节 会计账簿概述	89
	第二节 账簿的设置与登记	94
	第三节 会计账簿的使用规则	111
	第四节 会计账簿的更换和保管	117
	第六章 产品制造企业主要经济业务的会计记录	119
	第一节 产品制造企业主要经济业务和会计核算的基本前提	119
	第二节 资金筹集业务的会计记录	124
	第三节 生产准备业务的会计记录	131
	第四节 产品生产业务的会计记录	140
	第五节 产品销售业务的会计记录	150
	第六节 资产清查业务的会计记录	155
	第七节 期末账项调整的会计记录	173
	第八节 利润的形成及分配业务的会计记录	175



第九节	对账、结账和试算平衡	185
第七章	编制财务报告	202
第一节	财务报告概述	202
第二节	资产负债表	211
第三节	利润表	221
第四节	现金流量表、所有者权益变动表及会计报表附注	228
第八章	会计核算组织程序	230
第一节	会计核算组织程序概述	230
第二节	记账凭证核算组织程序	232
第三节	科目汇总表核算组织程序	234
第四节	电算化会计核算组织程序	241
第九章	会计工作组织	243
第一节	会计工作组织概述	243
第二节	会计机构	244
第三节	会计人员	247
第四节	会计法规	253
第五节	会计档案	257
附录	账户按用途和结构的分类	262



第一章

导 论

第一节 会计的演进与会计职能

会计起源于人类社会的生产活动，是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。它是为适应人类社会生产活动的发展和加强经济管理、提高经济效益的客观需要而产生并发展的。

会计的历史源远流长，并形成了专门研究中西方会计产生和发展历史的学科——“会计史”。我们只能粗略地把会计的演变历史人为地划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

一、会计的演进

（一）古代会计

这一阶段是指从奴隶社会的鼎盛时期至15世纪末期的会计。

据考证，从旧石器时代中晚期到奴隶社会鼎盛时期，生产力水平极其低下，人们在生产管理中，还仅凭头脑进行生产数量方面的记录，后来逐渐发展到使用各种符号和标志，如结绳记事、刻木记数等。从会计的角度看，这些简单的计量、记录行为就是会计产生的萌芽。不过，这些原始的计量、记录行为还不是一项独立的工作，而只是生产职能的附带部分，仍然从属于生产过程，即仅仅是在生产之余，附带地把劳动成果、劳动耗费等事项记载下来，并没有专人来进行这项工作。也就是说，还没有产生会计。因此，只能把这一时期称为会计的萌芽阶段。

到了奴隶社会的鼎盛时期，随着生产力的不断发展，剩余产品的不断增加，生产活动产生了大量需要进行计量和记录的事项，人们已无法在生产之余附带地完成计量和记录工作。于是，会计从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托代理人行使的独立职能，会计职业应运而生。

我国远在西周时期，朝廷中就设立了会计机构和专门的官职——司会，专门核算周王朝财物税赋，并对财物的收支进行“月计岁会”。“计”就是零星算之，“会”就是总合算之。

到了秦朝，出现了用竹简木牌刻写的称为“籍书”或“簿书”的账册，并且采用“入”“出”等记账符号来反映各种经济收支事项。

至唐宋时期，我国的农业、手工业和商业空前繁荣。随着经济的进一步发展，会计核算方法也发展到更高的程度。在官厅中，官吏办理钱粮的报销和移交手续，开始编造“四柱清册”，具体地清算财物收支结存并交代经管财物的责任。所谓



“四柱”，即“旧管、新收、开除和实在”。“四柱”之间的关系如下：

旧管+新收-开除=实在

这相当于现在的“期初结存+本期收入-本期支出=期末结存”。当时就是通过“四柱”的基本公式进行结账，称为“四柱结算法”，并逐渐运用于民间商业活动之中。

明末清初，出现了更加适用于民间商业核算，可以用来核算盈亏，具有复式记账思想的“龙门账”。龙门账将全部账目划分为“进、缴、存、该”四大类（相当于现在会计中的全部收入、全部支出、全部资产、所有者权益和负债）。“进”与“缴”相减得到盈亏，“存”与“该”相减得到增加的业主权益，并利用“进-缴=存-该”的平衡公式，验证账目处理的正确性。这一过程就叫作“合龙门”。龙门账因此而得名。继龙门账之后，又出现了“四脚账”，即现金业务和转账业务都分为“来账和去账”两个脚，总共四脚。四脚账要求全部交易或者事项都要记录“来账和去账”，全面反映交易或者事项的来龙去脉。

这一阶段，至少经历了两千多年的时间。

“会计”一词，在我国源于《孟子正义》一书，书中称“零星算之为计，总合算之为会”。这就是会计的最初含义。我们将这一阶段称为古代会计，是指采用单式簿记，对某一特定主体的经济活动进行记录、计算和考核收支的工作。

（二）近代会计

这一阶段是指从15世纪末期至20世纪50年代。

正当我国处于漫长的封建社会，整个社会以农业经济为主时，13到15世纪地中海沿岸的一些城市是世界贸易的中心，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。在佛罗伦萨的银行账簿中，已经开始用“借主”“贷主”来登记其债权债务项目，这成为日后借贷记账法中的记账符号。佛罗伦萨银行采用的记账方法是复式记账法的萌芽。1494年，意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Paciolo）在威尼斯出版了一部耗费他30年心血的世界名著——《算术、几何、比及比例概要》。在这部巨著中，他系统地总结和论述了借贷复式记账原理及其运用，奠定了复式记账法的理论基础，标志着近代会计的开端，成为会计发展史上的一个里程碑。复式记账法先后传至世界各国，于清朝末年传入我国，并逐渐在理论上和技术上得到了不断的发展和完善。德国诗人歌德曾对复式簿记赞美道：“它是人类智慧的一种绝妙创造，以至于每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”

从单式记账法过渡到复式记账法，是近代会计形成的标志。因此，近代会计是采用复式记账方法，以货币为主要计量单位对特定主体的交易或者事项进行连续、系统、全面的核算与监督，为特定主体的内外部经济利益相关者提供以财务信息为主的经济信息系统。

（三）现代会计

这一阶段是指从20世纪50年代至现在。

20世纪中叶,西方资本主义世界生产力迅猛发展,跨国公司大量涌现,企业竞争空前激烈,除了要求企业不断对外拓展市场外,还要不断加强内部管理,做好预测、决策、规划、控制、分析、考评和监督等一系列经济管理工作。传统会计为了适应这种管理上的需要,其内部发生了分化,形成了主要为企业外部经济利益相关者服务的财务会计和主要为企业内部经营管理服务的管理会计,这被认为是现代会计的开端。随着计算机技术、网络技术和通信技术的迅猛发展,现代数学、现代管理学与会计相结合,会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展,在财务会计与管理会计的基础上,又形成了其他许多分支,如电算化会计、财务管理、审计学等。这样,比较完善的现代会计就逐步形成了。

至于什么是现代会计,一直没有一个大家都认可的统一概念,其主要原因在于,人们对会计本质认识不同。所谓会计本质是指会计本身所固有的,决定会计性质、面貌和发展的根本属性。而不同的会计本质对应着不同的会计含义。针对会计本质问题所展开的理论研究,是20世纪以来会计理论研究中争论最集中且分歧最大的一个方面,至今仍众说不一,无法定论。最具代表性的主要观点有“信息系统论”和“管理活动论”。简单地说,信息系统论认为,会计的本质是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。管理活动论则认为,会计的本质是一项以提高经济效益为目的的经济管理活动。

我们认为,在会计产生、发展和完善的历史进程中,会计的本质也在不断地发生变化。在古代会计阶段,会计的本质仅仅是为朝廷的各个职能部门或商业、手工业等单位业主服务的一种计算技术和管理工具。在近代会计阶段,会计的本质则演变为提供以财务信息为主的经济信息系统。通俗地说,会计主要就是记账、算账、报账,附带地对经济活动的合法性、合规性进行监督。到了现代会计阶段,会计的本质不仅仅是以提供财务信息为主的经济信息系统,同时也是一项管理活动。也就是说,会计除了记账、算账、报账之外,也要用账,即直接参与特定主体的经济管理活动。“信息系统论”和“管理活动论”并不是非此即彼,互不相容的,而是可以同处于一个会计系统之中的。鉴于此,我们对现代会计的定义是:现代会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门方法和技术,对特定主体的经济活动,进行连续、系统、全面的核算、监督,为特定主体内外部经济利益相关者提供以财务信息为主的经济信息系统,并在此基础上对经济活动进行预测、决策、规划、控制、分析、考评的一项经济管理活动。

会计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。古代会计、近代会计、现代会计是会计形成和发展的三大阶段,不可能用一个笼统的“会计”含义比较准确地涵盖不同阶段会计的本质、职能、对象、目标及特点。随着经济的发展和生产管理水平的不断提高,会计概念本身也在不断发展和完善。不言而喻:“经济越发展,会计越重要;经济越发展,会计越完善”。



二、会计职能

(一) 交易、事项与会计职能的概念

1. 交易、事项

会计职能的内容涉及交易、事项，而交易、事项概念又涉及“经济活动”“经济业务”两个概念，为了更好地掌握会计职能的内容，先介绍以下几个概念。“经济活动”(economic activity)，是指在一定的社会组织与秩序之下，人类为了求生存而经由劳动过程或支付适当代价以取得及利用各种生活资料的一切活动(包括人们从事物质生产及其相应的交换、分配和消费活动)。“经济业务”，也称“会计事项”，是指企业在日常活动或非日常活动中发生的，引起会计六要素增减变动的经济活动的具体内容。经济业务包括交易和事项两类，交易是指企业与其他主体之间发生的往来经济业务。例如，购进存货、销售商品、借入资金、对外投资等。事项是指企业内部发生的经济业务。例如，生产车间领用材料、计提资产减值准备等。本书对“经济业务”“会计事项”“交易或者事项”不加区别，但依据《企业会计准则——基本准则》，统称为“交易或者事项”。

2. 会计职能

会计职能是指会计作为一个信息系统和一项经济管理活动所具有的功能或能够发挥的作用。也就是说，会计能干什么。会计职能是会计本质的具体化。会计职能会随着生产力水平的提高，科学技术的进步，管理水平的改进以及人们对会计认识的深化，而发展变化，但就一定阶段来说，会计职能还是相对稳定的。

关于现代会计职能有多种提法，一种提法是“核算”与“监督”两职能论，这是近代会计的职能，一直被延续到现在，实际上已经过时了。目前，财政部组织编写的会计从业资格考试大纲《会计基础》中将会计职能定义为，基本职能——核算、监督；拓展职能——预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩。实际上是五职能论。还有一种观点是八职能论：核算经济业务、监督经济活动、预测经济前景、参与经济决策、规划(预算)经济目标、控制经营过程、分析经济状况、考评经营业绩。我们将其概括为三大职能：核算、管理(包括预测经济前景、参与经济决策、规划(预算)经济目标、控制经营过程、分析经济状况、考评经营业绩)、监督。其他一些提法，基本都在八职能之内。

我们认为，在古代会计、近代会计、现代会计这三个会计发展阶段中，会计职能由单一的核算职能发展到核算与监督两项职能，再发展到现在的核算、管理与监督三项职能。也就是说，现代会计的职能应概括为“核算”、“管理”与“监督”三项职能，其中“管理”包括预测经济前景、参与经济决策、规划经济目标、控制经营过程、分析经济状况、考评经营业绩。

(二) 会计核算职能、会计管理职能、会计监督职能

1. 会计核算职能

会计核算职能又称会计反映职能，是指对企业已经发生的交易或者事项，主要以价值量的形式，进行确认、计量、记录和报告的功能。会计核算职能一直是会计

的最主要职能,但随着会计信息化的飞速发展,会计职能正在逐渐由以会计核算为主向以会计管理为主转化。会计核算具有以下特征:

(1) 会计核算主要是对已经发生的交易或者事项,以有关凭证为依据所进行的事后反映

会计核算只有在交易或者事项发生之后,才能取得该项交易或者事项完成的书面凭证,形成会计核算的初始资料,说明交易或者事项的来龙去脉,才能保证会计核算所提供的信息真实可靠。因此,会计核算主要是面向过去,而不是未来。

(2) 会计核算主要从价值量上反映企业会计要素增减变动及其结存情况

虽然会计核算可以采用三种量度:货币量度、实物量度和劳动量度,从数量上反映会计要素的增减变动及结存情况,但是在商品经济条件下,主要以货币计量为主,将实物量度和劳动量度作为辅助量度。

(3) 会计核算具有连续性、系统性、全面性

所谓**连续性**是指对交易或者事项按照发生时间的先后顺序,逐笔、逐日、逐月、逐年地进行确认、计量和记录,不能间断。所谓**系统性**是指对会计对象在科学分类的基础上,采用专门的方法和技术,对会计信息进行加工处理,使所提供的资料能够成为一个有序的整体。所谓**全面性**是指凡是属于会计核算的各项交易或者事项,都必须毫无遗漏地加以确认、计量和记录。

与履行会计核算职能有关的课程将在基础会计学、中级财务会计、高级财务会计、电算化会计学、税务会计与纳税筹划、金融企业会计、政府与非营利组织会计、行业会计比较、基础会计模拟实训、财务会计模拟实训等课程中进一步学习。

2. 会计管理职能

会计管理职能是指会计按照一定的目的和要求,主要利用会计核算所提供的信息,对企业的经济业务进行预测、决策、规划、控制、分析、考评,使其达到预期目标的功能。会计管理具有以下特征:

(1) 会计管理内容包括:预测经济前景、参与经济决策、规划经济目标、控制经营过程、分析经济状况、考评经营业绩。(有关内容在后续课程中学习)

(2) 会计管理包括:事前、事中、事后的管理。事前管理是指预测经济前景,参与经济决策,规划经济目标;事中管理是指控制经营过程;事后管理是指分析经济状况,考评经营业绩。

(3) 会计管理主要是利用会计核算职能提供的“价值”指标进行的价值管理,即利用资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等价值指标,组织、管理企业的经济活动。

与履行会计管理职能有关的课程将在成本会计学、管理会计学、财务管理学、财务报告分析、内部控制、公司战略与风险管理、会计管理信息系统、高级财务管理、投资学、财经法规与会计职业道德、成本会计实训、财务管理实训、管理会计实训、纳税申报实训、ERP沙盘模拟经营实训等课程中学习。



3. 会计监督职能

会计监督职能是指对企业的经济活动的真实性、合法性、合理性、合规性或风险性进行评估、检查、督促和审计的功能。会计监督具有强制性和严肃性。会计监督具有以下特征：

(1) 会计监督包括事前、事中和事后监督。所谓事前监督，就是在经济活动还没有进行之前，就对经济活动的合法性、合理性、合规性或风险性进行的评估；事中监督，是指在经济活动进行中，对经济活动的合理性、合法性、合规性或风险性进行的检查与督促；事后监督是指在经济活动结束后，对经济活动的真实性、合法性、合规性、完整性、正确性进行的审计。

(2) 会计监督是以会计法律规范为依据的监督。这里的会计法律规范是指国家权力机关和行政机关制定的，用以调整会计关系的各种法律、法规、规章等规范性文件的总称。实施会计监督时，凡是不符合会计法律规范的经济活动，都要加以限制或制止。

(3) 会计监督主要是对会计核算职能和会计管理职能提供的“价值”指标所进行的监督。会计监督的核心是保证会计核算真实、合法、合理、合规、完整、正确；会计管理合法、合理、合规。

与履行会计监督职能有关的主要课程将在审计学、经济法、税法、统计学、审计模拟实训（审计学专业将在审计学原理、企业财务审计、审计实务、经济效益审计、审计法规、内部审计学、社会审计）等课程中学习。

(三) 两点说明

1. 会计管理的含义

关于“会计管理”，有两种含义：一是指国家及地方各级财政部门对会计行政工作的管理，简称“会计管理”，包括对会计工作、会计法制、会计准则、审计准则、内部控制、会计鉴证、会计信息化、会计人员继续教育、会计人才队伍建设、会计理论研究等会计行政工作的组织、领导。二是指会计主体直接对会计业务工作的管理，也简称为“会计管理”。上述会计管理职能显然是指后者，即通过预测、决策、规划、控制、分析、考评等职能实现战略管理、风险管理、预算管理、运营管理、成本管理、投融资决策管理、绩效管理、信息化建设等方面会计业务工作的管理。本书以后涉及的会计管理职能，均指对会计业务工作的管理。

2. 会计信息化的发展，进一步促进了会计职能的转变

目前，无论是教科书，还是会计人员，几乎都认为会计职能是“核算”与“监督”，依据是《会计法》第五条规定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。”他们就误认为会计的职能是核算与监督，《会计法》只是说“依照本法规定进行会计核算，实行会计监督”，而没有说“会计职能是进行会计核算，实行会计监督”。也就是说，《会计法》只规范了如何进行会计核算与监督，没有规范核算与监督以外的会计工作。这种观点一是没有看到《会计法》只是对会计核算与监督的规范，就误认为是对全部会计工作的规范，二是受传统会计观念的影响，以为会计就是记账、算账、报账，而忽略了会计的用账作用，这显然是过时的

提法,已不符合现代会计的实际情况。

财政部在《会计改革与发展“十三五”规划纲要》之“十三五”时期会计改革与发展的主要任务中明确提出:“促进会计工作转型升级。以深入实施管理会计指导体系为抓手,积极推动企业和其他单位会计工作转型升级,进一步发挥会计工作在战略管理、风险管理、预算管理、运营管理、成本管理、投融资决策管理、绩效管理、信息化建设等方面的职能作用,更好地为经济社会发展服务。”“推动会计工作从传统核算型向现代管理型转变。”财政部在《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》中明确提出:“鼓励大型企业和企业集团充分利用专业化分工和信息技术优势,建立财务共享服务中心,加快会计职能从重核算到重管理决策的拓展,促进管理会计工作的有效开展。”可见会计管理职能已经是不争的事实。尤其是会计信息化的发展,进一步促进了会计职能的转变。

首先,会计信息化彻底改变了会计工作者的处理工具和手段。由于大量的核算工作实现自动化,所以会计人员的工作重点将从事后记账、算账、报账转向事前预测、决策、规划(也可称为计划或预算),事中控制,事后分析、考评的一种全新的管理模式。

其次,在会计信息化环境下,会计人员要承担企业内部管理员的职责。随着外部客户对会计信息需求的增长,会计人员应及时地向外传递会计信息,为债权人、投资者、供应商和客户、政府管理部门等一切会计委托和受托者负责披露会计信息,提供职业化的会计和财务的咨询服务。

最后,在会计信息化环境下,会计人员不再仅仅是客观地反映会计信息,而且应使会计信息增值和创造更高的效能。会计人员利用会计管理职能参与企业预测、决策、规划、控制、分析、考评,将注意力更多地集中到会计管理工作而不是提供会计和财务数据。换言之,未来的会计师将是企业经理的最佳候选人之一。会计职能正逐渐由以会计核算为主向以会计管理职能为主进行转化。

(四) 会计核算职能、会计管理职能、会计监督职能的关系

1. 会计核算职能、会计管理职能、会计监督职能对象相同

会计核算职能、会计管理职能与会计监督职能的对象都是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,也就是再生产过程中的资金(本)运动,具体化为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润,简称会计六要素。

2. 会计核算职能、会计管理职能、会计监督职能的侧重点不同

会计核算职能侧重于对会计对象的核算,即对会计对象进行确认、计量、记录和报告。会计管理职能则侧重于对会计对象的管理,即对会计对象进行预测、决策、规划、控制、分析、考评的一系列管理。会计监督职能侧重于对会计对象的监督,即对经济活动(包括会计核算、会计管理)的合法性、合理性、合规性或风险性进行评估、检查、督促和审计。

3. 会计核算职能、会计管理职能、会计监督职能紧密结合,相辅相成

会计核算职能是会计管理职能和会计监督职能的基础,没有会计核算,会计管



理和会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计管理和会计监督。只有在对交易或者事项进行正确核算的基础上,才能提供会计管理和会计监督所需要的有用信息。会计管理职能是会计核算职能和会计监督职能的拓展,没有会计管理,就没有经济活动的正常进行,企业最终获利的目标就无法实现,会计核算和会计监督只能流于形式。会计监督职能又是会计核算职能和会计管理职能的保证,没有会计监督,就不能保证交易或者事项按规定的要求进行,就不可能提供真实、可靠的会计信息,也就失去了会计核算的作用,会计管理也就无法正常进行。因此,会计核算职能、会计管理职能、会计监督职能紧密结合,相辅相成,形成一个完整的会计职能体系。

我们认为,在古代会计、近代会计、现代会计这三个会计发展阶段中,会计职能由单一的核算职能发展到核算与监督两项职能,再发展到现在的核算、管理与监督三项职能。也就是说,现代会计的职能应概括为“核算”、“管理”与“监督”三项职能。

第二节 会计对象与会计要素

我们已经知道,会计职能是“核算”、“管理”与“监督”,那么,会计核算、管理、监督什么呢?就是会计对象与会计要素。

一、会计对象

会计对象就是会计所要核算、管理和监督的内容,即会计的客体。企业会计对象就是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,也就是企业再生产过程中的资金运动。企业会计对象不是社会再生产过程中的全部经济活动,而是其中能用货币表现的方面。

以产品制造业为例,其生产经营过程顺次经过供应过程→生产过程→销售过程,企业资金伴随着实物运动,从货币资金开始,顺次经过储备资金→生产资金→成品资金,最后又回到货币资金,我们把这一资金运动过程称为资金循环。周而复始地不断循环,称为资金周转。会计就是要反映这一过程的资金运动。上述资金运动过程,如图1-1所示。

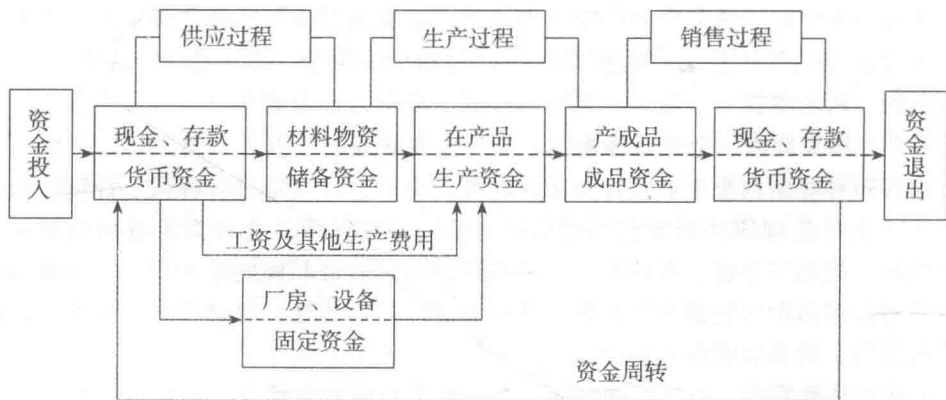


图 1-1 产品制造业资金运动过程

将上述资金运动进行细致描述即可看出：企业的资金在企业再生产过程的不同阶段表现为不同的占用项目，现金、银行存款、材料物资、厂房设备、在产品、产成品等。通常将这些占用项目统称为“资产”。这些项目的外部资金来源不外乎两个渠道：一是由债权人提供的，称为“负债”；二是由投资者投入的，称为“所有者权益”。企业销售产品取得的货币资金，是企业运用资金取得的成果，称为“收入”。而企业为取得收入而耗费资产的货币数额，称为“费用”。收入大于费用的数额，即企业运用资金取得的增值额，称为“利润”。上述资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润就是企业会计对象的具体化，称为会计要素。

二、会计要素

会计要素是指对企业会计对象按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类。具体划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素，分述如下：

（一）资产

1. 资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

所谓经济利益是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产预期会给企业带来经济利益，是指资产具有直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以来自非日常生产经营活动，带来的经济利益可以是现金或者现金等价物，也可以是能转化为现金或现金等价物的其他资产，或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

资产预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征，如果某一项目预期不能给企业带来经济利益，就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目，如果不能再为企业带来经济利益，也不能继续确认为企业的资产。例如，企业在进行资产清查时，将毁损的原材料记入“待处理财产损溢”，并在资产负债表流动资产项目中以“待处理财产损溢”予以反映，就是不正确的。因为“待处理财产损溢”预期不能为企业带来经济利益，因此，不应在资产负债表中确认为一项资产。

2. 资产的确认条件

一项资源确认为资产，除符合资产定义之外，还应同时满足以下两个条件：

（1）与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

从资产的定义来看，能否带来经济利益是资产的一个本质特征，但在现实生活中，由于经济环境瞬息万变，与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少，实际上带有不确定性。因此，资产的确认应当与对经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来，如果根据编制财务报表时所取得的证据，与该资源有关的经济利益很可能流入企业，那么就应当将其作为资产予以确认；反之，不能将其确认为资产。例如，企业赊销形成了对客户的应收账款，由于企业最终收到款项与销售实现之间有时间差，而且收款又在未来期间，因此，带有一定的不确定性，如果企业在销售时判断未来很可能收到款项或者能够确定收到款项，企业就应当在销售实现



时点将应收账款确认为一项资产。反之,对于形成的应收账款,如果企业判断很可能部分或者全部无法收回,则表明该部分或者全部应收账款已经不符合资产的确认条件,企业应当对应收账款计提一项坏账准备,减少资产价值。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

可计量性是所有会计要素确认的重要前提,只有当有关资源的成本或价值能够可靠地计量时,资产才能被确认。例如,某企业是一家咨询服务企业,人力资源丰富,而且这些人力资源都很有可能为企业带来经济利益,但是,人力资源的成本或者价值往往无法可靠地计量。这样,人力资源就不能确认为企业的一项资产。

因此,关于资产的确认,在编制资产负债表时,除了应当符合定义外,还必须满足上述两个条件,才能将其确认为一项资产。只符合资产定义,不符合资产确认条件的,不能在资产负债表中确认为一项资产。

3. 资产的分类

资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在1年内(含1年)或超过1年的一个营业周期内变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有的资产,以及交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。其主要包括库存现金、银行存款、其他货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、其他应收款、在途物资、原材料、库存商品、委托加工物资、周转材料等。

(1) **库存现金**,是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的现款,即各种纸币、硬币。库存现金主要用于支付企业日常发生的小额、零星的费用或支出。

(2) **银行存款**,是指企业存入银行或其他金融机构的各种款项。银行存款主要用于偿还债务、支付购买财产物资所需款项、缴纳税款、支付各种费用等。

(3) **其他货币资金**,是指银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等。具体内容将在“中级财务会计”课程中学习。

通常将库存现金、银行存款、其他货币资金统称为“货币资金”。

(4) **交易性金融资产**,是指企业持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括为交易目的所持有的债券投资、股票投资、基金投资、权证投资等和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(5) **应收票据**,是指在采用商业汇票结算方式下,企业因销售商品、提供劳务而收到的商业汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。其中:银行承兑汇票是以购货方或接受劳务单位的开户银行为承兑人(即承诺到期兑付欠款)的一种商业汇票;商业承兑汇票是以购货方或接受劳务单位为承兑人的一种商业汇票,商业汇票必须经承兑后方可生效。

(6) **应收账款**,是指企业因赊销商品、提供劳务等经营活动应向购货方或接受劳务单位收取的款项,主要包括企业销售商品、提供劳务等应向债务人收取的价款、增值税销项税额及为购货方代垫的包装费、运杂费等。