

Xin Kuaijixue Yuanli

China University of Mining and Technology Press

新会计学原理

第三版

曹洪香 战子玉 编著

中国矿业大学出版社

新会计学原理

(第三版)

编 著 曹洪香 战子玉

中国矿业大学出版社

内 容 提 要

本书以会计信息为核心,围绕会计确认、会计计量、会计记录和会计报告这条主线,系统阐述了会计学的基本原理与基本方法;本书还将会计原理的基本知识与现行会计电算化信息系统紧密联系起来,对会计原理知识在电算化会计中的应用做了大致的介绍。本书共分九章,主要内容包括:会计假设与会计信息质量要求、会计要素与会计等式、账户与复式记账、制造业主要业务的会计处理、会计账证及会计核算程序、财产清查、商业零售企业会计循环运用、会计报表等。

本书可作为会计、经济类及其他相关专业的本科及大中专学生的教材,也可供广大的研究人员借鉴、参考。

图书在版编目(CIP)数据

新会计学原理 / 曹洪香, 战子玉编著. —3 版. —徐州:
中国矿业大学出版社, 2018.9

ISBN 978 - 7 - 5646 - 4133 - 7

I. ①新… II. ①曹… ②战… III. ①会计学 IV.

①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第221156号

书 名 新会计学原理
编 著 曹洪香 战子玉
责任编辑 何晓明 孙建波
出版发行 中国矿业大学出版社有限责任公司
(江苏省徐州市解放南路 邮编 221008)
营销热线 (0516)83885307 83884995
出版服务 (0516)83885767 83884920
网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com
印 刷 江苏淮阴新华印刷厂
开 本 787×1092 1/16 印张 14 字数 350 千字
版次印次 2018 年 9 月第 3 版 2018 年 9 月第 1 印刷
定 价 32.00 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)



第三版前言

近年来,中华人民共和国财政部(以下简称财政部)在之前颁布的会计准则和会计制度的基础上,先后修订印发了企业会计准则的基本准则、企业会计准则第9号(职工薪酬)、企业会计准则第14号(收入)、企业会计准则第16号(政府补助)、企业会计准则第30号(财务报表列报)、企业会计准则第39号(公允价值计量)等若干准则。这些企业会计准则的修订直接涉及一些会计项目的归类,影响某些会计要素的确认、计量和列报,也改变了对相关业务的具体会计处理方法。

为解决企业在财务报告编制中的实际问题,规范企业财务报表列报,提高会计信息质量,针对2017年新施行的企业会计准则的相关规定,财政部于2018年6月底,对一般企业财务报表格式也进行了修订印发。财务报表格式及项目列报的变化,对企业报表信息的披露及使用提出了新的要求。另外,会计核算与税法息息相关,伴随着2017年10月废止的《营业税暂行条例》和企业营改增的全面实施,企业相应税费的核算也发生了较大的变化。

在上述背景下,为了使《新会计学原理》教材的内容与现行准则、制度、税法规定相吻合,我们根据财政部为完善会计准则和会计制度而对基本准则及具体准则所做的修订以及我国企业营改增全面实施的要求,对教材中相关内容做了较大修改,同时,对每章后的复习与练习也相应做了修改和补充。本书的第三版与第二版相比,除了相关内容做了修改、删减或增补之外,某些章节的安排也做了一些调整。在本次修改中,第七章、第九章为战子玉修改,其余章节为曹洪香修改,曹洪香对本书的再次修订进行了统筹安排。

会计学原理是会计学专业的基础课程,也是经济类其他专业的专业基础课程。本书以会计信息为核心,围绕会计确认、会计计量、会计记录和会计报告这条主线,系统阐述了会计学的基本原理与基本方法;本书还将会计原理的基本知识与现行会计电算化信息系统紧密联系起来,对会计原理知识在电算化会计中的应用做了大致的介绍。本书共分九章,主要包括:会计假设与会计信息质量要求、会计要素与会计等式、账户与复式记账、制造业主要业务的会计处理、会计账证及会计核算程序、财产清查、商业零售企业会计循环运用、会计报表等。另外,本书的每个单元前都配以重点和难点的介绍,并在每个单元后都辅以多种类型的复习与练习题,便于初学者巩固复习和检查自己对知识点掌握的程度。

希望通过本次修改,本书能给学习者带来更多裨益。书中难免有缺陷和不足,竭诚希望读者给予批评和斧正。

曹洪香 战子玉

2018年7月于郑州大学





第二版前言

随着经济的发展和信息技术在会计方面的应用,会计作为一个信息系统以其特有的技术手段及时地提供与会计信息使用者相关、可靠的会计信息;而正确地理解和把握这些会计信息,需要有完备的会计基本知识。会计学是一门技术性的学科,其基本知识的理解和掌握直接影响到其具体应用。

本书以介绍会计信息系统为出发点、以会计信息为核心,围绕会计确认、会计计量、会计记录和会计报告这条主线,系统阐述会计学的基本原理与基本方法;在内容的取舍上,注重吸取会计信息处理方面的中国做法与国际惯例的精华,充分体现会计学原理课程教学内容国际化的基本要求;考虑到会计处理方式的不断变革,本书还将会计原理的基本知识与现行会计电算化信息系统紧密联系起来,对会计原理知识在电算化会计中的应用进行了大致的介绍。

为使学习者打下深厚的基础知识功底和增强会计学的实用性,本书突出了对经济业务的分析,介绍了制造业主要业务的账务处理,还将会计循环的基本原理运用到商业企业主要经济业务中。另外,由于电算化会计信息系统打破了以往会计手工记账的会计核算形式,因此,本书淡化了会计凭证、会计账簿、会计核算形式的内容,并针对日趋重要的内部控制,增加了内部控制的有关内容。除此之外,本书的每个单元前都配以重点和难点的介绍,并在每个单元后都辅以多种类型的复习与练习题,便于初学者巩固复习和检查自己对知识点掌握的程度。

《新会计学原理》(第一版)是在2006年我国新会计准则颁布之后,我们根据新准则的规定和要求编著而成的,自2007年出版以来,在高等院校会计专业本科生及经济类其他专业本科、专科生中被作为会计学基础学习的选用教材而得到广泛使用。由于目前会计准则仍沿用2006年的有关规定,所以,本书第二版仍保留了第一版的教材体系;但在内容上,我们针对书中的不足之处做了修订。

曹洪香 战子玉
2011年6月于郑州大学



第一版前言

会计学原理是会计学专业的基础课程,也是经济类其他专业的专业基础课程。

随着经济的发展和信息技术在会计方面的应用,会计作为一个信息系统以其特有的技术手段及时地提供与会计信息使用者相关、可靠的会计信息;而正确地理解和把握这些会计信息,需要有完备的会计基本知识。会计学是一门技术性的学科,其基本知识的理解和掌握直接影响到其具体应用。因此,选择一种能符合会计发展、满足现实需要、涵盖基础知识面的教材,对会计初学者来说是至关重要的。

本书的撰写,在一定程度上突破了以往从会计产生和发展入手,介绍会计的本质、职能、任务等写作手法,而是以介绍会计信息系统为出发点、以会计信息为核心,围绕会计确认、会计计量、会计记录和会计报告这条主线,系统阐述会计学的基本原理与基本方法;在内容的取舍上,注重吸取会计信息处理方面的中国做法与国际惯例的精华,充分体现会计学原理课程教学内容国际化的基本要求;考虑到会计处理方式的不断变革,本书还将会计原理的基本知识与现行会计电算化信息系统紧密联系起来,对会计原理知识在电算化会计中的应用做了大致的介绍。

为使学习者打下深厚的基础知识功底和增强会计学的实用性,本书突出了对经济业务的分析,介绍了制造业主要业务的账务处理,还将会计循环的基本原理运用到商业企业主要经济业务中。另外,由于电算化会计信息系统打破了以往会计手工记账的会计核算形式,因此,本书淡化了会计凭证、会计账簿、会计核算形式的内容,并针对日趋重要的内部控制,增加了内部控制的有关内容。

本书共分九章,主要内容包括:会计信息系统的基本知识、会计确认与计量的基本理论、会计要素的确认与计量、会计原理基础、制造业主要业务的会计处理、会计账证及会计核算形式、内部控制、商业零售企业会计循环运用、会计报表信息与披露等。另外,本书的每个单元前都配以重点和难点的介绍,并在每个单元后都辅以多种类型的复习与练习题,便于初学者巩固复习和检查自己对知识点掌握的程度。

本书以高等院校会计专业本科生为对象,也照顾到经济类其他专业本、专科生学习会计原理的需要,可作为本、专科生学习会计学原理的教材;同时,它还可以作为经济工作者的会计业务进修用书和教师授课的参考用书。

在本书的编著过程中,参考了有关专家的相关著作和资料,在此表示感谢。由于作者水平有限,书中难免有缺陷和不足,竭诚希望读者给予批评和斧正。

曹洪香

2007年1月于郑州大学



目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念和特征	1
第二节 会计的对象、目标和方法	6
第三节 会计的历史沿革及发展	13
复习与练习	17
第二章 会计假设与会计信息质量要求	19
第一节 会计假设与会计基础	19
第二节 会计信息质量要求	23
复习与练习	27
第三章 会计要素与会计等式	29
第一节 会计要素	29
第二节 会计等式	40
复习与练习	50
第四章 账户与复式记账	54
第一节 会计科目与会计账户	54
第二节 复式借贷记账法	61
复习与练习	73
第五章 制造业企业主要业务的会计处理	80
第一节 制造业企业主要经济业务概述	80
第二节 资金筹集主要业务的会计处理	81
第三节 生产准备过程主要业务的会计处理	84
第四节 生产过程的会计处理	91
第五节 销售过程的会计处理	97
第六节 利润及其分配的会计处理	101
第七节 资金退出企业主要业务的会计处理	111
复习与练习	113



第六章 会计账证及会计核算程序.....	118
第一节 会计凭证.....	118
第二节 会计账簿.....	130
第三节 会计核算程序.....	142
复习与练习.....	146
第七章 财产清查.....	151
第一节 财产清查概述.....	151
第二节 财产清查的方法.....	154
第三节 财产清查结果的会计处理.....	158
复习与练习.....	163
第八章 商业零售企业会计循环运用.....	166
第一节 会计循环概述.....	166
第二节 会计循环在商业零售企业的运用.....	168
复习与练习.....	187
第九章 会计报表.....	189
第一节 会计报表概述.....	189
第二节 基本会计报表.....	192
复习与练习.....	212
主要参考文献.....	216



第一章 总 论

【本章重点和难点】

☆会计是一个以提供会计信息为主的经济信息系统。

☆会计对象是会计信息系统履行职能过程中涉及的具体内容,即资金运动。

☆会计基本职能是反映和监督经济过程,拓展职能是参与经营管理。

☆会计循环,从会计流程看由会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等环节组成。

☆会计核算方法体系是由填制和审核会计凭证、设置会计科目和账户、复式记账、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等专门方法构成的方法体系。

第一节 会计的概念和特征

一、会计的概念

任何一门学科,首先是对这门学科的定义给予合理的界定。我们这门学科也不例外,首先要解决的问题是:什么是会计。为了说明这个问题,我们将从会计的价值探讨出发,对会计给出一个符合现代会计需要的界定。

(一) 会计的价值:从一张报表谈起

为了简化有关内容,我们从经济业务比较简单的服务性企业谈起。下面呈现给大家的是瑞华管理咨询股份公司在 20××年 10 月 31 日的基本情况:

10 月 31 日,瑞华管理咨询股份公司有库存现金 40 000 元;银行里有存款 768 000 元;公司里有若干的办公桌、椅等物品,价值为 8 000 元。另外,有自置写字间、汽车、电脑等财产,价值为 2 670 000 元;应收别的单位欠款为 160 000 元。该公司的投资人投入的资金为 2 700 000 元,有留存的未分配利润为 754 000 元,向其他往来单位应付业务款为 180 000 元,应付其他单位的押金款项为 12 000 元。

上面有关事项及数据只是反映了该公司的基本事实,我们还无法直接得到一些归类和综合的资料,对该公司的财务状况还不能一目了然。当我们将上述事项及数据用一张报表加以反映,情况就发生了变化,见表 1-1。

表 1-1 所示的报表是简化的资产负债表,通过这张会计报表,现在我们可以得到与事项数据相比更加清楚的有关财务状况信息,如流动资产的总额、长期资产的总额、负债的总额和企业自有资金的总额等信息,从而可以比较好地了解瑞华公司的基本财务状况信息。

现在,我们自然会想到一个问题:这张会计报表是如何编制出来的?编制会计报表有什么价值呢?



表 1-1

瑞华公司资产负债表

20××年 10 月 31 日

单位:元

资产	金额	负债及投资人权益	金额
流动资产:		负债:	
货币资金	808 000.00	应付票据及应付账款	180 000.00
应收票据及应收账款	160 000.00	其他应付款	12 000.00
其他流动资产	8 000.00	负债合计	192 000.00
流动资产合计	976 000.00	所有者权益:	
长期资产:		实收资本	2 700 000.00
固定资产	2 670 000.00	未分配利润	754 000.00
长期资产合计	2 670 000.00	所有者权益合计	3 454 000.00
资产总计	3 646 000.00	负债及投资人权益总计	3 646 000.00

首先,对于第一个问题的回答,正是我们这门学科所要研究的主要内容,即对于一些杂乱无章的基本事实或经济业务数据,通过一定的手段和技术,编制成如表 1-1 所示的报表和其他会计报表,提供给需要有关会计报表信息的使用者。这个问题贯穿于这门学科的全部内容,在此就暂不赘述。

其次,对于第二个问题的回答,实质上是对会计价值所进行的探讨。会计工作最终的结果是报出会计报表,因此,会计报表的价值直接反映了会计的价值,而会计报表的价值又体现在会计报表使用者对报表信息的使用情况上。会计报表使用者不同,需要了解公司信息的要求就不同,会计报表的价值体现就有所不同。

会计报表使用者一般来说包括投资者或潜在投资者、债权人、政府相关管理部门、社会公众、企业管理层等。

我们下面以瑞华公司为例,对会计报表的不同使用者在对企业会计报表的使用方面进行简单分析。

1. 投资者或潜在投资者

投资者或潜在投资者的最终目的是增加财富或者使财富最大化。对公司投资者或潜在投资者而言,决定是否对公司进行投资或是否增加再投资,完全取决于投资者的投资目的以及公司的财务状况、发展前景。

若投资者投资的目的是为了增加财富、取得较大的投资利润,则投资者注重的是公司的盈利能力和美好的发展前景。反映盈利能力的信息资料,除了资产负债表中的有关数据资料可以提供之外,还需要从公司提供的利润表中了解。瑞华公司该年 10 月份的利润表,见表 1-2。

通过表 1-1 瑞华公司资产负债表中的“未分配利润”信息,以及表 1-2 瑞华公司利润表中的“净利润”信息,我们可以判断该咨询公司有一个比较好的盈利状况,这个公司是可以进行投资或再投资的。

若投资者投资的目的是为了取得公司的控制权,从而使财富最大化,则投资者更注重的是公司的资产结构、自有资本以及负债情况的信息,以便确定公司的投资价值和控制这个公司应支付的投资额。公司的资产结构越合理、负债比例越低,公司的财务状况就越好,控制这样一个公司需要的代价或进行投资所需的金额就越大。



表 1-2

瑞华公司利润表

20××年 10 月份

单位:元

项目	金额
营业收入	1 007 200.00
营业成本	534 900.00
税金及附加	6 043.00
管理费用	186 000.00
营业外支出	62 157.00
利润总额	218 100.00
净利润	163 575.00

从表 1-1 瑞华公司资产负债表中提供的有关信息,如货币资金总额、流动资产总额、长期资产总额、负债总额、权益总额等,我们可以看出,瑞华公司的资金充裕、资产结构合理,而且有比较少的债务负担,是一个财务状况较好的公司。因此,为了对该公司获得控制权以使财富最大化,投资者需要投入较多的资金才能达到目的。

2. 债权人

公司债权人通常包括银行、非银行金融机构(如信托投资公司等)、公司债权的购买者及其他提供贷款资金的单位和个人。对债权人而言,他们对公司是否供应借款资金,完全取决于公司还本付息的能力,而反映这种能力的信息是从资产负债表中可以得到的。从瑞华公司的资产与负债的对比可知,瑞华公司的现金和银行存款的合计就已经达到 808 000 元,而瑞华公司的负债只有 192 000 元,瑞华公司仅仅以货币资金进行偿债的能力就已经很强了,因此,在不存在其他不确定性因素的前提下,债权人此时对瑞华公司提供额度适当的借款资金,不会有收不回本息的财务风险,可以对瑞华公司提供适度的借款资金。

3. 政府相关管理部门

对政府管理部门而言,如财政部门、行业管理部门、税收部门等,在对企业进行宏观的调控管理时,其做出的相关指导性决策的依据和有关的管理规定,相当部分是来自于各个企业的会计报表汇总后提供的相关信息。在市场经济条件下,直接参与企业管理的政府部门,首推税务部门。税务部门通过各个企业提供的利润表,可以作为征税的主要依据,也作为检查企业是否履行纳税义务的依据。从瑞华公司 10 月份的利润表中的“利润总额”信息,税务部门可以确定应对瑞华公司征收企业所得税。因为,我国的税法中明确指出,亏损企业可不交纳所得税,有盈利的企业必须按照相应的所得税率计算交纳所得税。

4. 社会公众

社会公众也关心企业的经营活动,包括企业对所在地区经济所做出的贡献,如增加就业、提供社会服务等。社会公众可利用会计信息中提供的有关企业发展前景、经营效益等方面的信息,做出相应的决策,如做出就业选择等。

5. 企业管理层

上面我们讨论的都是会计信息对企业外部使用者的价值或作用,那么它们对企业内部的经营管理又有什么价值或作用呢?

对企业管理层而言,在对经营的每一个环节做出正确的管理决策之前,都必须要有相关的信息资料,这些信息资料不仅来自于上述提到的资产负债表和利润表,往往还会来自于一



些不对外公开的报表资料和其他会计信息。例如,一个企业的成本费用数据信息,属于企业的商业秘密,不应该对外提供;但是对企业管理层而言,成本费用相关数据却是必须得到的信息,据此才可制定出控制成本费用的管理措施。由此可见,会计信息对企业管理层而言也是非常重要的。

从表 1-2 瑞华公司利润表提供的会计信息中,我们可以做出一个简单的判断:尽管该公司的营业收入、营业成本等情况都比较正常,但是管理费用的支出相对其公司规模来说,有些偏高,管理层应特别注意这一信息。当然,如果管理层想更进一步地了解是哪些方面的管理费用支出项目较高,还需从会计提供的管理费用分析表或明细表中的有关信息得知。

总之,通过上述对企业内部、外部的信息使用者对会计报表的使用情况来看,会计的价值表现在两个方面:一是通过提供一套完整的会计报表(包括上述资产负债表、利润表,以及其他报表和报告),反映企业的财务状况和经营成果,为投资者、债权人、政府管理部门、社会公众和企业内部管理层做出决策提供有用信息;二是通过利润表中的利润信息以及资产负债表中的未分配利润等增值信息,还可以评价企业管理层的经营业绩。

(二) 会计的定义

以上我们从企业外部、企业内部的会计信息使用者的不同角度,阐述了会计的价值或者说介绍了会计的作用,通过这些介绍,我们可以得出一个结论就是:会计最主要的价值在于提供会计信息。因此,本书中我们对会计所做的定义为:“会计是一个以提供会计信息为主的经济信息系统。”

在这个定义中所涉及的信息,在本书贯穿始终。这个术语不仅出现在会计的定义中,而且几乎所有的章节都有提及。经济信息是对经济活动的状态、特征及其变化的表述,是信息的一种。进一步来看,经济信息也有很多种。从信息所涉及的经济活动主体或不同范围来看,它可以是宏观的,如关于国家的经济活动信息或者一个地区的经济活动信息、全球的经济活动信息;也可以是微观的,如某一个具体企业经营活动的过程和结果的信息。在现代社会经济条件下,人们以货币和特定的规则、技术体现关于微观经济主体的经济活动和价值增值活动的经济信息,被称为会计信息。例如,资产总额、负债总额、收入、成本、利润等,都属于会计信息。

其实,对会计的界定,学术界并不统一。本书对会计的界定,与以往学术界对会计的界定有所不同。以往有的学者认为,会计是一种管理工具;而有的学者认为,会计是核算和监督经济活动的一种经济管理工作。我们对会计所做的界定——“会计是一个以提供会计信息为主的经济信息系统”,是针对现代会计的特征而做出的。

(三) 会计信息系统

会计定义中明确指出,会计是一个以提供会计信息为主的经济信息系统,但会计信息系统所形成并传递的信息,应当按照人们使用信息的目的和要求进行。会计作为一个经济信息系统,必须是由多个相互联系、相互作用的元素构成的且具有特定目标的有机整体。

会计信息系统的构成元素通常包括:

- (1) 一套科学、完整的会计核算方法;
- (2) 一组具有相应知识、分工合理的人员;
- (3) 一套种类齐全的凭证、账簿及传递体系;
- (4) 其他必要的账务处理工具。



会计信息系统包括输入、加工处理、输出、反馈四个运行环节。会计信息系统输入的是以货币计量的有关经济活动的原始数据,经过加工处理之后,输出的是财务报告和其他经济信息,同时,也可进行反馈检验。对企业而言,会计信息系统如图 1-1 所示。

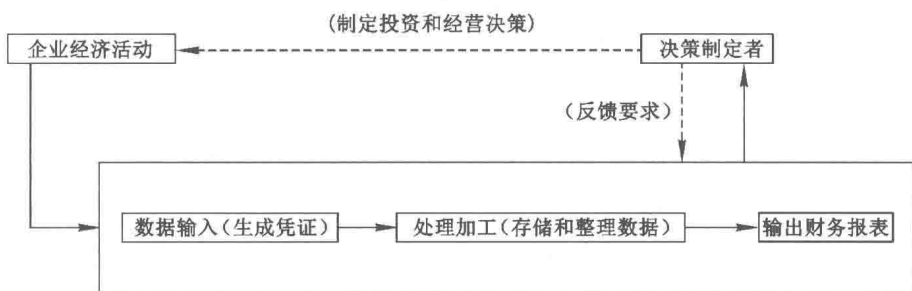


图 1-1 会计信息系统图

会计信息系统内部按照其作用,可以分成若干子系统,如会计凭证系统、会计账簿系统、会计报表系统;有的企业会计信息系统还包括采购系统、销售系统、存货系统、工资系统、往来款项结算系统等,这些系统共同作用,提供出会计信息使用者所需要的信息。

另外,需要说明一点的是:会计信息系统与许多信息系统一样,在开始的时候是手工核算系统,后来被计算机化。以计算机为主要信息处理工具的会计信息系统,称为计算机会计信息系统,也称为电算化会计信息系统。电算化会计信息系统是一个人机合一的系统,它的构成元素主要包括:

- (1) 具备相应知识、分工合理的人员;
- (2) 计算机硬件;
- (3) 会计软件;
- (4) 系统运行规范。

电算化会计信息系统,其实质是手工会计信息系统的进一步发展,是手工会计信息处理流程计算机化,但所依据的会计原理知识完全相同,会计信息处理基础与手工会计信息系统是一样的。

目前,我国的会计信息系统呈现的是手工会计信息系统和电算化会计信息系统并存的局面。在现代社会经济条件下,会计信息系统所提供的会计信息常常被人们称为“通用商业语言”,意思是指会计信息无国界,可以为各国有关人士知晓。

二、会计的基本特征

结合前述会计的价值、会计的定义以及会计信息系统的相关知识,我们需从以下几个方面把握会计的基本特征:

1. 会计是一个经济信息系统,其最主要的价值在于提供信息

在整个会计信息系统运行过程中,既不生产物质产品,也不生产能量,它所生产的是信息。也就是说,会计侧重于对外提供信息,通过特定的程序和方法,将经济活动中纷繁复杂的业务,在其信息系统的运行过程中转变为有关企业资金、所有权、债权债务、收入、费用、利润等会计信息。这种信息对人们在经济活动中进行经济决策来说是必不可少的,正确的决策有赖于充分准确的会计信息和其他相关的经济信息。





2. 会计信息系统是以货币作为主要计量单位的

现实中可用于计量的单位有三个种类:实物的、劳动的、货币的计量单位。实物的计量单位有件、只、两、吨、千克等;劳动的计量单位有工作月、工作日、小时、台时等。这两类计量单位虽然有直观具体的特点,但由于其衡量基础各不相同,它们只能计量某一类或几类经济业务,不能应用于所有经济业务,不能对经济业务进行综合反映,不便于直接比较。会计信息使用者要求会计信息系统提供的经济信息主要是价值量信息。由于货币具有价值尺度、流通手段、储藏手段、支付手段、世界货币等五种职能,而使货币计量单位这个价值指标具有了综合性,可满足会计信息系统提供价值量信息以进行综括反映的要求。因此,以货币作为主要的(但并不是唯一的计量单位)、统一的计量单位进行反映就成为会计的基本特征之一。

3. 会计信息的生成应以凭证为主要依据、以一系列专门的会计方法为手段

在会计信息系统中,加工处理的数据应有出处。这就要求对发生的任何经济业务,必须取得或填制合法的凭证,会计收集的初始信息应以合法的凭证为其载体,并在进行处理之前,按有关规定对凭证进行严格的审核,以确定有无差错和是否能输入会计信息系统。

在会计信息系统中,加工处理数据应按会计核算所需的一系列专门的会计方法来进行,以满足相关会计报表项目列报的要求和会计信息使用者对信息使用的要求。会计方法是在会计信息系统中从事一系列工作所使用的各种技术方法,狭义的会计方法是指会计核算方法;广义的会计方法一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中,会计核算方法是最基本的方法,而会计分析方法和会计检查方法,主要是在会计核算方法的基础上,利用会计信息资料进行分析和检查,这些方法相互依存、相辅相成,形成一个完整的体系。

4. 会计提供的信息具有综合性、连续性、全面性和系统性

从企业内部管理者和外部信息使用者的角度考虑,会计提供的信息必须要具有综合性、连续性、全面性和系统性,以便有效地为经济决策提供科学的依据。

综合性:是指将企业的多种多样、错综复杂的经济活动,以货币作为统一的价值尺度进行计量,在会计信息系统中对经济活动做出综合的反映。

连续性:是指只要企业经营过程不停止,会计信息系统就要按照经济业务发生的时间顺序连续不断地进行记录和反映,不能有所中断。

全面性:是指凡是能用货币进行计量的经济活动,都需要在会计信息系统中进行全面记录和反映,不能发生遗漏。

系统性:是指对各项经济业务既要进行相互联系的登记,又要结合经济业务的特点进行科学系统地分类和整理,以使大量分散的经济业务得到有序的反映。

第二节 会计的对象、目标和方法

一、会计的对象

会计的对象是指会计信息系统履行职能过程中涉及的具体内容。在现代社会经济条件下,会计的对象具体是指在整个社会再生产过程中能用货币表现的经济活动,即资金运动。由于不同单位(这里所说的“单位”,是国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织的统称)在社会再生产过程中的特点、性质和作用不同,经济活动的内容不同,会计的具体对象也



就不尽相同。本书中主要以行政事业单位、工业企业以及商业企业为例,说明其各自的会计具体对象,即资金运动。

1. 行政事业单位的资金运动

行政事业单位是行政单位和事业单位的统称,包括国家行政机关、司法机关、各党派团体及科研、文教、卫生等单位。这些单位的资金主要来自财政预算资金的拨付,单位的主要工作或活动是向社会提供行政服务或相应组织服务,不直接从事物质资料的生产和销售,但为了完成各自单位的任务,在社会提供服务时需要一定的物资、设备、货币资金等,会有工资支付及其他费用项目支付等的产生。在行政事业单位中,其资金运动主要表现为,首先获得政府的财政预算资金,之后对资金加以运用,如购买和消费各种实物商品、发放工资、支付管理费等,资金使用后予以核销,未使用完的将作为结余转入下期继续使用。因此,会计信息系统对象的具体内容就表现为预算资金的取得、使用、核销、结余转下期等特定形式的预算资金运动。

行政事业单位的资金运动可用图 1-2 表示。

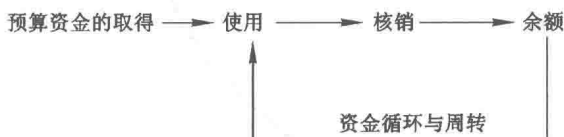


图 1-2 行政事业单位的资金运动图

当前,一部分事业单位中,除了完成国家规定的相关服务外,也同时从事经营活动。例如,一部分科研单位,为了开发和推广新技术,也以商品交换的方式转让科研成果或直接出售商品。这些事业单位的资金运动,既包含了预算资金的运动,也包含了经营资金的运动。

2. 工业企业的资金运动

在工业企业,资金运动表现在筹资活动中、经营活动中和投资活动中。在筹资活动中,企业要想方设法筹集到所需的资金。在经营活动中,随着供应、生产、销售等生产经营活动的开展而不断地在进行资金的运用,使资金在形式上发生变化。在供应阶段,企业主要以货币资金购买厂房、设备和原材料等,为进行生产而做必要的生产储备,从而使货币资金转化为储备资金;在生产阶段,生产工人直接利用各种劳动工具和设备对原材料进行加工,要消耗材料、支付工资等,这时一部分储备资金和货币资金转化为生产资金;产品加工完毕验收入库但还未出售时,生产资金就转换为成品资金;在销售阶段,企业将库存产品出售后,结算成品资金又转化为货币资金。在这部分货币资金中,企业将一部分利润以税金等形式上缴国家、偿还债务以及按规定向投资者分配利润等,使资金退出企业;而留存在企业的那部分货币资金又转入下期用以购买材料、支付生产费用等,继续进行周转使用,形成了资金的循环和周转。工业企业资金循环和周转运动可用图 1-3 表示。

工业企业的资金,有时还会运用于投资活动。在投资活动中,企业将资金投出并取得收益,称为对外投资及其收回。这些资金的增减变动也是工业企业的资金运动。

3. 商业企业的资金运动

商业企业的主要经营活动发生在商品流通领域,商业企业的经营活动主要包括商品的

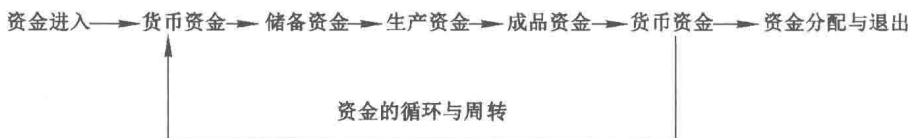


图 1-3 工业企业的资金运动图

购进和商品的出售两个经营阶段。在购进商品之后,企业的货币资金转化为商品资金;当购进的商品出售之后,商品资金又转化为货币资金。商业企业在这部分货币资金中,将一部分利润以税金等形式上缴国家、偿还债务以及按规定向投资者分配利润等,使资金退出企业;而留存在企业的那部分货币资金又用以购进商品等,继续进行周转使用,形成了资金的循环和周转。商业企业资金循环和周转运动可用图 1-4 表示。

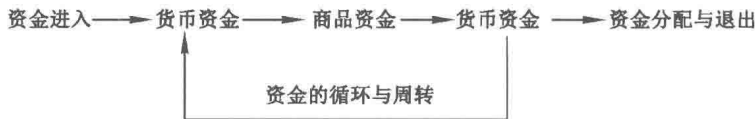


图 1-4 商业企业的资金运动图

在商业企业的经营活动中,资金除了在上述经营阶段中不断地循环周转外,有时也会用于投资活动。在投资活动中,企业将资金投出并取得收益,称为对外投资及其收回。这些资金的增减变动也是商业企业的资金运动。



【1-1】 企业支付给单位职工的工资,是属于资金运用,还是属于资金退出?

总之,单位主体的资金运动,通常都表现为资金取得或投入、资金运用和资金退出三个过程。会计工作的主要任务,就是将这些过程中所发生的能用货币表现的经济活动,按照特定的规则加以反映。

二、会计目标和职能

(一) 会计目标

会计目标也称会计目的,即向信息使用者提供有关会计信息,反映管理层受托责任履行情况,有助于信息使用者做出科学决策。会计目标主要包括以下有两个方面的内容:一是通过会计信息系统的运行提供财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息,充分反映管理层受托责任履行情况,用以满足信息使用者做出经济决策的需要。会计信息系统生成的会计信息主要是以货币形式表达的信息,从经济内容看,主要包括有关企业经济资源的信息,有关企业经济资源要求权的信息,有关企业经济资源、经济资源要求权变动情况的信息。二是加工利用信息,将会计信息按照一定规则和要求加工转换成经营管理所需要的综合信息,



利用综合信息参与经营管理。会计的这一目标常常被人们所忽视。

与会计目标相对应,会计信息系统由两个子系统构成,一个是会计信息生成子系统,另一个是会计信息加工利用子系统,会计信息系统是二者的有机统一。会计信息生成系统是以货币形式,按照确认、计量和记录、报告的信息处理程序,采用一系列信息生成方法,反映经济过程及其结果,提供信息使用者所需的财务会计信息。财务会计报告是会计信息生成系统的最终结果。信息加工利用系统是根据会计信息生成系统所提供的基本财务会计信息,结合其他信息,进一步分析加工,提供经济决策所需要的综合信息,并利用这些信息参与企业管理。财务报表分析和管理会计主要是信息加工利用系统。本书主要讨论财务会计信息的生成,至于会计信息的综合加工、利用,需要在管理会计和财务管理课程中学习讨论。

(二) 会计的职能

会计的职能分为基本职能和拓展职能,分别由会计信息生成系统和加工利用系统的功能实现。

1. 会计的基本职能

会计的基本职能主要是核算(或称反映)和监督。会计信息生成系统的主要功能是实现核算(反映)和监督经济活动过程的会计基本职能,是通过收集经济活动数据资料并将它转化为财务会计信息的过程来实现的。所谓核算(反映)经济活动过程,就是以货币形式,如实确认、计量、记录和报告经济活动过程及其结果。所谓监督经济活动过程,是在反映经济活动过程中,通过对原始凭证的审核和确认,监督经济活动的合法性、真实性和有效性。从时间上看,会计监督分为事前监督、事中监督和事后监督。从监督主体上看,分为内部监督、社会监督和政府监督。

会计核算与监督两项基本职能相辅相成,辩证统一。会计核算会计监督的基础,没有会计核算所提供的各种信息,会计监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,如果只有会计核算没有会计监督,就难以保证会计核算所提供信息的真实性和可靠性。这两项基本职能中,会计核算是最基本的职能,处于主导地位,而会计监督则存在于会计核算的过程之中。

2. 会计的拓展职能

随着经济活动日益繁杂和会计理论的不断深化,会计除了基本职能外,还具备了参与经营管理的拓展职能。会计加工利用系统的主要功能,是通过对财务会计信息按管理需要,进行加工、利用,以实现会计参与经营管理的拓展职能。会计参与经营管理工作是为了更好地利用综合信息,加强经营管理的预见性和计划性,利用会计信息参与预测和决策,具体表现在:

(1) 会计评价:利用会计信息对经营业绩进行客观评价。

(2) 会计预测:利用会计信息对经营前景进行科学分析与预测。

(3) 会计决策:利用会计信息提出各种可行性方案,帮助主管人员在多个备选方案中选出最佳方案,为管理当局提供与决策有关的信息。

三、会计核算方法和会计循环

(一) 会计核算方法体系

所谓会计核算方法,是指对发生的经济业务事项进行会计确认、会计计量、会计记录、会计报告,并反映财务状况、经营成果和现金流量信息的过程中所采用的专门方法。