

◆ 应用型本科财经类规划教材

# 会计学原理

(第三版)

杨洁 主编



厦门大学出版社  
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社  
全国百佳图书出版单位

◆ 应用型本科财经类规划教材

(第三版)

# 会计学原理

主 编：杨 洁

副主编：（以编写章节先后为序）

曾湘萍 黄 政 陈 琴 金妍希

吴风奇 吴日中 何 肃 吴 越



厦门大学出版社 国家一级出版社  
XIAMEN UNIVERSITY PRESS 全国百佳图书出版单位

(第三版)

# 会计学

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 杨洁主编. —3 版. —厦门: 厦门大学出版社, 2017. 7

应用型本科财经类规划教材

ISBN 978-7-5615-6572-8

I. ①会… II. ①杨… 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(2017)第 139569 号

出版人 蒋东明

责任编辑 江珏琦

封面设计 李嘉彬

技术编辑 朱 楷

出版发行 厦门大学出版社

社 址 厦门市软件园二期望海路 39 号

邮政编码 361008

总 编 办 0592-2182177 0592-2181406(传真)

营销中心 0592-2184458 0592-2181365

网 址 <http://www.xmupress.com>

邮 箱 [xmup@xmupress.com](mailto:xmup@xmupress.com)

印 刷 泉州刺桐印务有限公司

开本 787mm×1092mm 1/16

印张 15.75

字数 369 千字

版次 2017 年 7 月第 3 版

印次 2017 年 7 月第 1 次印刷

定价 36.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换



厦门大学出版社  
微信二维码



厦门大学出版社  
微博二维码

---

# 前 言

---

《会计学原理》是高等院校会计专业的专业基础课和非会计专业的公共基础课。本教材编写的目的是使学生通晓会计学的基本原理,掌握会计工作的基本操作技能和会计信息的生成机制,形成初步的会计理念,为社会实践奠定较为扎实的基础。本教材的编写以实用为主、以够用为度,按照应用型人才培养目标与规格要求编写,尽量采用通俗易懂的语言和案例来阐述会计问题,方法上力求深入浅出、循序渐进,以求达到易学易用的效果。

本教材编写的主要特色有:

(1)以通俗易懂的文字阐述较为完整的会计基本理论与方法。本书各章均设有“教学目标”“导入案例”“教学内容”“本章小结”“案例解析”和“习题精选”“会计天地”“轻松一刻”等模块,便于学生完整地理解和掌握知识,介绍的过程中配有图表,形式较为活跃。并增加对会计考试内容的介绍,方便学生有计划地系统学习会计相关知识。

(2)以培养应用型人才为目标,强调知识的渐进性和实用性。由于《会计学原理》是会计专业的入门课程,许多学生初学时不能正确地使用会计科目,而会计科目又是处理经济业务的核心环节,针对这种情况,本教材特别对企业常用会计科目进行简要说明,以加深学生对会计科目的理解,加强学生对会计科目的运用能力。本教材不仅适用于会计专业,而且适用于经济管理类非会计专业。

(3)以案例教学为突破口,做到理论教学和实践操作的有机统一。每章都以典型案例导入学习内容,在介绍知识点时也尽量运用案例,在教学中突出会计教学的理论性、实务性和可操作性的特点,将会计基本原理与当前会计实务有机地结合起来,强调会计教学思想、教学模式和教学方法的实用性和灵活性。

本教材由杨洁担任主编,组织了既有教学经验又有实践技能的教师编写,具体的编写分工如下:第一章由杨洁编写;第二章、第三章由曾湘萍编写;第四章由黄政编写;第五章由陈琴编写;第六章由金妍希编写;第七章由吴风奇编写;第八章由吴日中编写;第九章、第十章由吴越、何肃编写。教材由杨洁负责大纲的拟定和内容的审订并定稿。本教材在编写的过程中参考了许多文献资料,在此对相关作者表示衷心的感谢!

由于时间仓促、水平有限,本书难免存在不妥和疏漏之处,敬请专家学者及广大读者批评指正。

《会计学原理》编写组

2017年6月

# 目 录

|                    |    |
|--------------------|----|
| 第一章 总论             | 1  |
| 第一节 会计概述           | 1  |
| 第二节 会计的职能和方法       | 4  |
| 第三节 会计基本假设与会计一般原则  | 9  |
| 本章小结               | 14 |
| 案例解析               | 15 |
| 习题精选               | 16 |
| 会计天地               | 18 |
| 第二章 会计要素及会计等式      | 19 |
| 第一节 会计要素           | 19 |
| 第二节 会计等式           | 26 |
| 本章小结               | 31 |
| 案例解析               | 31 |
| 习题精选               | 32 |
| 会计天地               | 33 |
| 第三章 会计账户与复式记账法     | 34 |
| 第一节 会计科目           | 34 |
| 第二节 会计账户           | 38 |
| 第三节 复式记账法          | 43 |
| 本章小结               | 53 |
| 案例解析               | 53 |
| 习题精选               | 53 |
| 趣味练习               | 57 |
| 会计天地               | 58 |
| 第四章 制造业企业主要经济业务的核算 | 59 |
| 第一节 制造业企业主要经济业务的内容 | 59 |
| 第二节 筹资业务的核算        | 63 |
| 第三节 供应过程的核算        | 69 |
| 第四节 生产过程的核算        | 78 |
| 第五节 销售过程的核算        | 86 |

|                  |     |
|------------------|-----|
| 第六节 财务成果形成与分配的核算 | 94  |
| 本章小结             | 107 |
| 案例解析             | 107 |
| 习题精选             | 108 |
| 会计天地             | 110 |
| 第五章 会计凭证         | 111 |
| 第一节 会计凭证概述       | 111 |
| 第二节 原始凭证         | 112 |
| 第三节 记账凭证         | 121 |
| 第四节 会计凭证的传递和保管   | 126 |
| 本章小结             | 129 |
| 案例解析             | 129 |
| 习题精选             | 129 |
| 会计天地             | 131 |
| 第六章 会计账簿         | 132 |
| 第一节 会计账簿的意义和种类   | 132 |
| 第二节 会计账簿的设置和登记   | 136 |
| 第三节 对账和结账        | 145 |
| 第四节 会计账簿的更换和保管   | 150 |
| 本章小结             | 151 |
| 案例解析             | 152 |
| 习题精选             | 152 |
| 会计天地             | 154 |
| 第七章 财产清查         | 155 |
| 第一节 财产清查概述       | 155 |
| 第二节 财产清查方法       | 158 |
| 第三节 财产清查结果的处理    | 162 |
| 本章小结             | 166 |
| 案例解析             | 167 |
| 习题精选             | 168 |
| 会计天地             | 169 |
| 第八章 账务处理程序       | 170 |
| 第一节 账务处理程序概述     | 170 |
| 第二节 记账凭证账务处理程序   | 171 |
| 第三节 汇总记账凭证账务处理程序 | 173 |
| 第四节 科目汇总表账务处理程序  | 175 |
| 本章小结             | 177 |
| 案例解析             | 177 |

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 习题精选.....                      | 183 |
| 会计天地.....                      | 184 |
| <b>第九章 财务会计报告</b> .....        | 185 |
| 第一节 财务会计报告概述.....              | 185 |
| 第二节 资产负债表.....                 | 190 |
| 第三节 利润表.....                   | 199 |
| 第四节 现金流量表.....                 | 203 |
| 第五节 会计报表附注.....                | 210 |
| 本章小结.....                      | 212 |
| 案例解析.....                      | 212 |
| 习题精选.....                      | 212 |
| 会计天地.....                      | 214 |
| <b>第十章 会计工作的组织和管理</b> .....    | 215 |
| 第一节 会计工作组织概述.....              | 215 |
| 第二节 会计机构和会计人员.....             | 217 |
| 第三节 会计职业道德.....                | 221 |
| 第四节 会计档案.....                  | 223 |
| 第五节 内部会计制度.....                | 226 |
| 本章小结.....                      | 227 |
| 案例解析.....                      | 228 |
| 习题精选.....                      | 229 |
| 会计天地.....                      | 230 |
| <b>附录 1 中华人民共和国会计法</b> .....   | 231 |
| <b>附录 2 企业会计准则——基本准则</b> ..... | 238 |

## 第一章

# 总 论

### 【教学目标】

1. 了解会计的产生与发展历程
2. 理解会计含义和会计对象
3. 掌握会计的职能和方法
4. 熟悉会计的基本假设与会计一般原则
5. 了解会计的发展前景和会计职业资格考试

### 【导入案例】

根据近三年的数据统计,在国家公务员考试招录中,会计专业连续三年稳坐“十大需求专业”前三甲<sup>①</sup>。据调查,全球 500 强中首席执行官或总裁的教育背景中,会计专业占 29%;欧美几大跨国企业海外总代理的教育背景中,会计专业占 26%。在 21 世纪,会计学 and 外语、计算机语言成为 21 世纪的管理者必备的三种语言;《会计学原理》不仅是高等院校会计专业必须学习的课程,也是经济管理类的工商管理、市场营销等非会计专业必修的一门专业基础课。那么,会计到底是什么?为什么这么多人要学会计?学了会计能做什么呢?

## 第一节 会计概述

### 一、会计的产生和发展

会计的产生源于社会生产实践的需要。人类要生存,就要进行生产活动,生产活动必然产生一定的费用支出,也会取得一定的劳动成果,因此要将成果与费用进行对比,于是会计便应运而生了。它的发展过程主要有三个阶段,如图 1-1 所示。

#### (一) 古代会计

这一阶段大致是原始社会中后期至封建社会末期这一历史时期。在原始社会,由于当时的生产活动很简单,生产成果的种类和数量很少,人们只是在生产活动之余,采用“结

<sup>①</sup> 资料来源:人民网, <http://fujian.people.com.cn/n/2012/0220/c235033-16767218.html>, 2012 年 2 月 20 日。



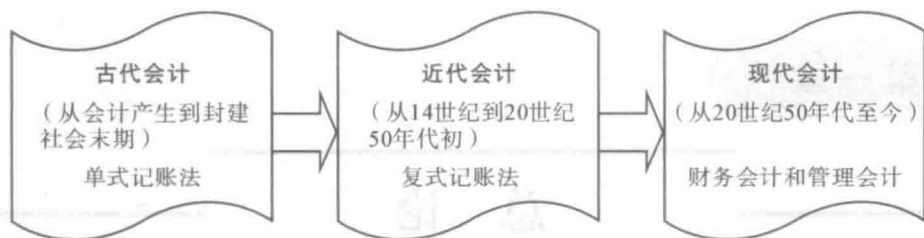


图 1-1 会计的发展历程

绳”“堆石”“刻竹”等简单的方法记录生产活动。这就是原始的会计或会计萌芽。

随着生产力的发展,生产规模不断扩大和生产社会化,特别是私有制的出现,生产过程便逐步产生了用货币形式进行计量和记录的方法,会计便逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

在我国,远在奴隶社会的西周时期,就设立了专司朝廷钱粮收支的官吏——“司会”,进行“月计岁会”,把每月零星计算称为“计”,把年终总和计算称为“会”。

在封建社会的宋朝初期出现了“四柱清册”,包括反映钱粮的“旧管”“新收”“开除”“实在”,分别相当于现代会计的“期初结存”“本期收入”“本期支出”和“期末结存”。

在明朝时期,随着商品经济的发展,开始用货币计量各种收入和支出;在清朝时期又出现了龙门账,将账目划分为进、缴、存、该,年终通过进与缴对比、存与该对比,确定盈亏,称为“合龙门”。

## (二) 近代会计

一般认为这一阶段始于工业革命兴起时的14世纪至20世纪50年代初。工业革命兴起时,经济活动变得复杂起来,单式记账无法完整反映资金的来龙去脉,1494年意大利数学家卢卡·伯乔利著《算术、几何、比与比例概要》一书,其中包括著名的“簿记论”,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,被公认为是复式簿记最早形成文字的记载,也是会计发展史上的一个重要里程碑,标志着近代会计的最终形成。

## (三) 现代会计

这一阶段大致从20世纪50年代至今。随着社会化大生产和劳动分工、专业化的不断发展,市场竞争更趋激烈,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,企业管理当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计事后记账、算账,更重要的是进行事前的预测、决策,以实现经营过程的全面控制。与此相适应,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,传统的会计分化为以对外提供财务信息为主的财务会计和为管理决策提供信息的管理会计,丰富发展了会计的内容、职能和技术方法,把会计理论和会计方法推进到一个崭新的阶段。

会计发展的历史表明,经济的发展离不开会计,会计理论和方法的进步和提升又会进一步促进经济的发展。会计是人类生产实践的产物,社会生产和经济的发展决定了会计的发展。经济越发展,会计越重要。

## 二、会计的含义和会计对象

### (一) 会计的含义

会计是为了适应社会生产活动的客观要求而产生和发展起来的,会计正是在为社会经济发展服务中不断完善,并成为独立学科的。作为一门正在发展的学科,人们对会计的含义有不同的认识。

#### 1. 会计工具论

这种观点认为:会计是经济管理的一种工具。它强调会计就是记账、算账和报账,它本身不具有管理的职能,只能为管理服务,从而埋没了会计在经济活动中的地位、职能和作用。在20世纪50年代,我国理论界认为,“会计核算是对国民经济统一体系的各个环节的活动进行监督和领导的最重要的工具”,这一理论成为20世纪50—70年代在我国占据支配地位的一种思想及理论。

#### 2. 会计信息论

这种观点认为:会计是一个信息系统。会计以货币为主要计量单位,对一个会计主体的经济活动过程的数据进行记录、加工、整理,揭示该会计主体的财务状况与经营成果,其主要作用在于向有关信息使用者提供反映会计主体财务状况、经营成果的有用信息,以便信息使用者制定各种经济决策时使用。支持这种观点的主要代表人物有余绪缨教授和葛家澍教授等,他们认为会计是“旨在提高企业和各单位活动的经济效益,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”。

#### 3. 会计管理论

这种观点认为:会计是一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。会计管理活动论是由杨纪琬教授和阎达五教授率先提出的。这种观点认为,会计虽然主要以货币为主要计量单位对一个会计主体的经济活动过程进行全面、系统、连续的计量和记录,并进行分析和检查,提供财务信息;但计量、记录、分析、检查,以及提供财务信息并不是会计的最终目的,而是会计所用的手段。会计的目的是通过提供的财务信息达到从一个特定的侧面管好一个企业的生产和经营,以最少的耗费取得最大的经济效益。因此,从会计所能发挥的作用和要求达到的目的看,会计是一种管理活动,是企业经济管理活动的重要组成部分。

20世纪80年代以来,会计信息论和会计管理论逐步成为我国关于会计本质讨论的两大主流派观点。根据以上的分析,我们可以将会计理解为:会计是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法,对各单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,并向有关各方面提供会计信息,以提高经济效益的一项管理活动。

### (二) 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。凡是能够以货币表现的经济活动的特定对象,都是会计核算和监督的内容。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。因此,会计对象是社会再生产过程中的资金运动。

任何企业要从事生产经营活动,首先必须拥有一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现,就称之为经营资金,简称资金。随着企业生产经营活动的不断进行,企业的资金也在不断地发生变化,如资金的取得与形成、资金的耗费与收回、资金的分配和积累等,

这就是资金的运动。

会计以货币为主要计量尺度,以企业的资金运动为对象,对企业生产经营活动进行核算和监督。因此,企业会计的对象可以概括为:企业再生产过程中的资金运动,具体包括资金的取得与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回等方面。

制造企业的生产经营过程包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段。其资金运动具体过程如图 1-2 所示。

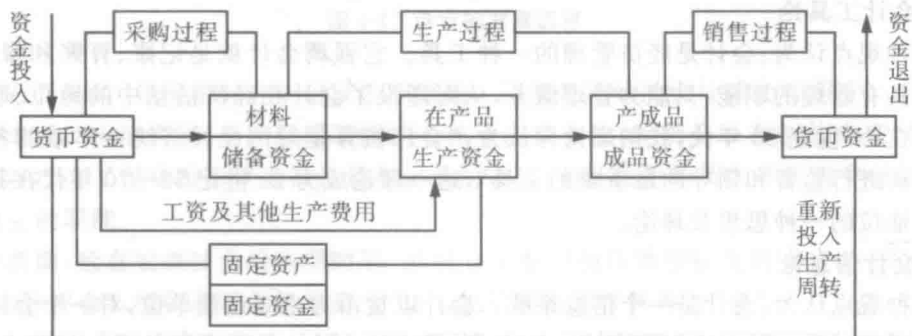


图 1-2 制造企业的资金循环与周转

## 第二节 会计的职能和方法

### 一、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用。会计的基本职能是进行会计核算,实行会计监督。马克思曾把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念的总结”,这是对会计职能的一种传统的概括方式,一般理解为反映(核算)与监督。因此,通常认为会计核算与会计监督是会计的基本职能。

随着生产的发展、经济关系的复杂化和管理理论的提高,会计传统职能得到不断细分和充实,新的职能不断出现,出现了会计多功能论,会计除了传统的核算、监督职能外,还有分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。

#### (一) 会计核算职能

会计核算职能也可以称为反映职能,它是会计的首要职能,是会计发挥其他职能的基础,是指以货币为主要计量单位,对各单位的经济活动进行记录、计算、分类、汇总,提供综合反映各单位经济活动情况的全面、系统、完整的会计信息的过程。比如你自己成立了一家公司,你想知道公司这个月购买了多少原材料,销售了多少产品,在购销过程中发生了多少费用,月底到底赚取了多少利润等相关信息,就必须采用一定的方法,将经营过程中发生的资金运动都记录下来并计算盈亏,最后以一定的形式进行汇总报告。这种记录、计算和报告的过程就是会计核算。会计核算所提供的会计信息,既是企业内部决

策者进行决策的重要依据,又是企业外部信息使用者了解企业财务状况与经营成果的有效途径。

## (二)会计监督职能

会计监督职能是指会计人员按照相关的法规、政策和制度,使用特定的程序和方法,对单位内部经济活动的全过程进行综合监督和督促,以确保会计信息的相关性和可靠性,促使经济活动按规定要求运行,使之达到预期目标的功能。会计监督包括事前、事中和事后的全过程的监督。对已经发生或已经完成的经济业务进行合规性、合法性检查是会计监督的基本内容,也是会计的事后监督。此外,会计监督还体现在经济业务发生过程之中,以及尚未发生之前,即会计的事中监督和事前监督。例如,对会计的原始凭证、记账凭证进行审核就是事后监督;在预算执行过程中进行分析和控制就是事中监督;对预算、计划的审定就是事前监督。

会计核算与会计监督是相互作用、相辅相成的。核算是监督的基础,没有核算,监督就无从谈起;而监督是核算质量的保证。两者必须结合起来发挥作用,才能提供真实、完整的会计信息。

## (三)会计的其他职能

随着社会经济的发展和经济管理的现代化,会计的职能也会随之发生变化,一些新的职能不断出现。一般认为,除了会计核算和会计监督两个基本职能之外,还有分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。比如企业要进行一项经营决策,到底是干有利,还是不干有利;是这样干有利,还是那样干有利。现代企业从项目选择、地址选择开始到采用什么生产技术、配备什么设备、选用什么材料等都要进行一系列的决策,而这些决策需要会计对相关数据进行分析,然后通过会计预测,从投资效益的价值角度比较各种方案的利弊,才能使企业经营决策者选择最优方案。因此,会计在经营管理中扮演了十分重要的角色。

# 二、会计的方法

会计的方法是会计职能的具体化,是指用来核算和监督会计对象、完成会计任务的手段。

会计的方法包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。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与发展,会计检查方法是会计核算方法和会计分析方法的有力保证。本课程主要介绍会计核算方法。

会计核算方法是指将经济信息加工成会计信息的方法,即进行会计确认、计量、记录、计算、分类汇总和对外报告,以提供全面、连续、系统、综合的会计信息的专门方法。会计核算方法主要包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、设置和登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等(见图 1-3)。下面对会计核算的方法分述如下。

## (一)设置会计科目和账户

设置会计科目和账户就是根据经济业务的性质进行分类,并在相应的账簿中开设相应的账户。由于会计对象的具体内容复杂繁多,所以必须设置账户对其分类记录,账户可以反映会计对象各个具体内容的增减变化情况及其结果,利用账户分类地反映各项经济业务,有利于提供管理需要的会计信息。

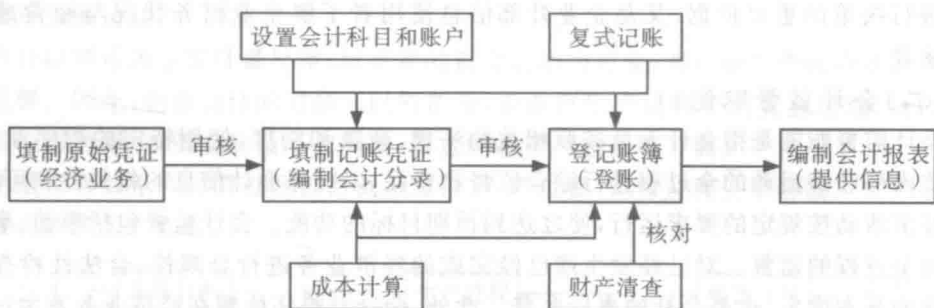


图 1-3 会计核算方法体系

## （二）复式记账

复式记账是为了科学、全面地反映每一项经济业务的来龙去脉而采用的一种会计专门方法。复式记账法是相对于单式记账法而言的，它要求对任何一项经济业务都要以相等的金额在两个或两个以上的账户中相互联系地进行登记，从而可以完整地反映经济业务的全貌，了解经济业务的来龙去脉，并可通过账户的平衡关系，检查账簿记录的正确与否。

## （三）填制和审核凭证

填制和审核凭证是为了保证会计记录的真实、可靠，检查经济业务是否合理合法而采用的一种会计专门方法。它既是会计核算的一种方法，也是会计检查的一种方法。会计离不开记账，记账必须有根据，会计凭证就是证明经济业务已经完成，并可明确经济责任的书面证明，是记账的依据。对于发生的任何一笔经济业务，都必须先填制凭证，填制的会计凭证都需经过会计部门和有关部门审核，以检查经济业务的合理性和合法性。只有经过审核无误的会计凭证才能作为记账的依据。填制和审核凭证是保证会计核算质量的重要手段，也是实行会计监督的重要方面。

## （四）设置和登记账簿

账簿是反映经济业务的载体。登记账簿就是为了连续、完整、科学地记录和反映经济业务而采用的一种会计专门方法。登记账簿要以会计凭证为依据，利用账户和复式记账的方法，将发生的经济业务分门别类而又相互联系地在账簿中加以全面反映，以便提供完整而又系统的会计信息。账簿记录是编制会计报表的主要依据。

## （五）成本计算

成本计算是为了加强对企业生产经营过程中各项费用、成本的分析与控制，正确地计量资产和计算盈亏而采用的一种会计专门方法。成本计算是对企业生产经营过程中发生的各种费用，按照一定的成本计算对象，采用一定的计算方法进行分配归集，以确定各成本计算对象的总成本和单位成本。通过成本计算可以对企业资产进行正确计价，并确定盈亏；同时也可以考核企业成本水平的变化情况，分析成本升降原因，以便寻求降低成本、提高经济效益的途径。

## （六）财产清查

财产清查是为了保证账簿记录和会计报表信息的客观性而采用的一种会计专门方法。由于种种原因，财产物资的账面记录往往与实际结存情况不尽一致，这就需要定期或

不定期地盘点实物、核对账目,进行财产清查。在财产清查中如发现实物与账面记录不符,应进一步查明原因,并及时调整账面记录,以保持账实相符。同时,通过财产清查可以明确经济责任,挖掘财产物资的潜力,加强对财产物资的管理,加速资金周转,以保证会计报表提供会计信息的真实性。

### (七)编制会计报表

编制会计报表是为了总括地反映一个特定单位的财务状况和经营成果,提供财务信息而采用的一种会计专门方法。会计报表是以账簿记录为依据,经加工整理而产生的一套完整指标体系。编制会计报表是对日常会计核算的总结,是在账簿记录基础上对会计核算资料的进一步加工整理,也是进行会计分析、会计检查、会计预测和会计决策的重要依据。

会计核算的各种方法相互联系、密切配合,构成了一个完整的会计核算方法体系,缺一不可。这种相互联系表现为:为了对会计对象进行反映和监督,在会计工作开始之前,必须把作为会计对象的会计要素进行科学的、具体的分类,设置会计科目,并依据会计科目设置账户;同时,应当选择在账户上相互联系的、反映经济活动来龙去脉的复式记账方法。在会计工作开始后,首先应填制或取得原始凭证,并运用会计科目和账户以及复式记账方法填制记账凭证;然后根据记账凭证或记账凭证汇总表等登记账簿,并在有关成本计算类账户上进行成本计算;在每个会计期末,应对财产物资及资金进行清查盘点,以保证账实相符和会计信息的准确性,在账实相符、账账相符的基础上编制会计报表,向有关方面提供会计信息。以上方法的具体内容将在本书以后章节中详细介绍。

## 三、会计信息使用者

在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,决策时什么最有用?——是足够多的信息。决策者需要信息,决策越重要,对于真实信息的需求也就越大。实际上所有的企业和大多数个人在决策过程中都需要会计信息的帮助。因此,如果将来不从事会计职业,以后可能会要用到会计信息,成为会计信息使用者。根据会计信息进行有关经济决策的组织或个人,就是会计信息使用者。

按照信息使用者与企业的关系,可分为企业内部使用者和企业外部使用者,内部使用者是指企业内部的经营管理人员,外部使用者包括投资者、债权人、政府、中介机构、供应商、社会公众等。不同的信息使用者,需求信息的种类和内容不同,下面仅从投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众、供应商、企业内部经营管理者的角度来谈对会计信息的需求。

### (一)投资者

企业的投资者包括现在的投资者和潜在的投资者。投资者一旦将资本投入企业,他就与企业经营成败与否有着最直接的利益关系。企业经营成功,投资者就会分得利润;企业经营亏损,投资者就收不到利润;企业经营失败,最终破产、倒闭,投资者投入的资本就难以收回。在所有权和经营权相分离的情况下,投资者不直接参与企业的经营管理,企业的投资者为了保护自身的利益,需要通过会计和其他信息了解企业情况,以便作出相应决策。投资者需要了解全面的财务信息,包括投入的资本是否安全、完整,能否保值;企业盈



利能力如何,资产增值多少;企业现在的资金运转情况怎样,能否及时、稳定地分配利润;根据这些会计信息,投资者决定是否追加投资、转让或收回投资。对于潜在的投资者,则根据上述信息作出是否对企业投资的决策。

## (二) 债权人

企业的债权人包括为企业提供信贷资本和其他资金的金融机构、债券购买者等。债权人将资本借给企业,与企业之间就存在着直接的经济利益关系。债权人出于自身债权安全的考虑,主要关注以下会计信息:企业是否有充裕的财力,能否及时偿还债务;企业有无支付利息的能力;如果企业的货币资金不足以支付到期债务,企业其他资产的变现能力如何;影响企业资产变现的因素有哪些以及这些因素的作用方式和作用程度等。根据这些会计信息,债权人对企业的偿债能力和债权投资风险作出判断,决定是否向企业提供更多的贷款或是否收回贷款。

## (三) 政府及其有关部门

政府及其有关部门需要会计信息来监管企业的经济活动、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。在社会主义市场经济条件下,政府仍需要通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,需要通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,了解和掌握国民经济整体运行情况,以对国民经济运行状况作出准确判断,以制定实施正确合理有效的调控和管理措施,避免对国民经济实施不当的调控,促进国民经济健康协调有序发展。如税收是国家财政收入的主要来源,国家在制定税法、进行税收征管时,一般都要以会计信息为依据,在会计信息的基础上进行必要的调整。

## (四) 社会公众

社会公众对特定企业的关心也是多方面的。一般而言,他们关心企业的就业环境、产品的数量和质量、现在和将来的价格保证,以及有关企业发展前景及其能力、经营效益、效率等方面的信息。这些信息往往可以通过分析企业会计报表、了解企业获利能力而获得。社会公众可以利用企业会计信息进行理财活动,评价企业经营效益,预测企业发展前景,进行相关决策。

## (五) 供应商

除极少数企业外,绝大多数企业所从事的生产或经营活动都只是“社会再生产总链条”上的一环。一般而言,它的前一环是原材料供应商,后一环是成品销售商。对原材料供应商来说,如果他所供应材料的常年客户因经营不善突然停产,或因其他原因而短期内不再采购他所生产的材料,且这个客户所采购材料的比重相对较大,那么,这种突然中止采购的行为极有可能导致其生产活动的瘫痪,进而有可能将其推向破产的境地。同时,企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品采取赊销方式,如果客户商业信用不强,都会给企业带来风险和损失。因此,供应商需要通过会计信息了解客户的有关经营稳定性、商业信用状况以及支付能力,以评价经营风险,进行商业决策。

## (六) 企业内部经营管理者

企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场上的竞争力,甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计首先是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息,有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部管理。如企业融资战

略、技术创新、市场营销等在内的发展战略的研究和制定,企业加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作,信用风险的防范和化解等,都要以会计信息为依据。可以说,企业的每一项决策都离不开会计信息。

### 第三节 会计基本假设与会计一般原则

#### 一、会计的基本假设

会计基本假设,又称会计核算的基本前提,是对会计核算所处的时间、空间环境及计量尺度等作的合理设定,是进行会计确认、计量和报告时必须明确的前提条件。国内外会计界多数人公认的会计核算的基本前提有以下四个: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,是指会计核算所服务的特定单位。一般来讲,符合以下条件的就可确定为会计主体:(1)拥有一定数量的经济资源;(2)独立进行生产经营活动或其他活动;(3)实行独立决算,并编制独立的会计报表。

会计主体可以是企业、行政事业单位、社会团体,也可以是其内部的某个单位(如总公司下的分公司);可以是单一的企业,也可以是几个企业组成的企业集团。值得注意的是,会计主体与经济上的法人并不完全是一个概念。法人是指具有民事权利能力和民事行为能力,依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织,法人又称为法律主体。作为一个法律主体,其经济上必然是独立的,因此法律主体一般来说是会计主体,但是会计主体并不一定是法律主体。

会计主体假设的提出,为会计工作明确了空间范围和界限,解决了会计为谁核算的问题。会计主体假设是站在会计主体的立场上进行的,而不是为所有者、经营者或其他利益关系人进行的。

**【例 1-1】**贺先生于 2009 年创建了中驰公司,假设贺先生为该公司唯一的所有者,2011 年 12 月公司赚取利润后贺先生从公司提取现金 6 万元。这项经济业务该如何进行反映呢?

在做账务处理时,首先要弄清楚会计主体,虽然贺先生手中增加了 6 万元的现金,但是,站在中驰公司这个会计主体的立场上,公司的货币资金减少 6 万元,所以会计主体中驰公司应记录减少货币资金 6 万元。

一切会计核算工作都是站在特定会计主体立场上进行的,会计核算的对象只限于会计主体自身的财务活动,不包括所有者、经营者本人及其他经济实体的财务活动。只有明确会计主体范围,才能客观地确认资产和负债、衡量收入和费用,才能正确反映一个经济实体的财务状况和经营成果。

##### (二)持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的将来,企业将根据正常的经营方针和既定的目



标持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。

持续经营假设的提出,为会计工作明确了时间范围,对于会计是非常重要的。只有在这一前提条件下,企业拥有的各项资产才能按原定的用途使用,承担的债务也将按现时承诺的条件清偿,才能正确计算企业的经营成果。

**【例 1-2】**中驰公司购入一套生产设备,价值 100 万元,预计使用年限为 10 年,由于持续经营假设的存在,公司可以假定该设备会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,不断地为公司生产产品,直到设备报废。为此公司应该对该设备根据购买时取得的实际成本记账,并采用折旧的方法,将设备的磨损价值逐步分摊到预计使用年限期间所生产的相关产品成本中去,因此公司每年应将设备磨损价值 10 万元分期计入当年成本。

当然,持续经营只是一个假定,任何企业在经营中都存在破产、清算等不能持续经营的风险。一旦进入破产清算,就应当改变会计核算方法。

### (三)会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的生产经营活动划分为若干连续的、相等的期间,以便分期结算盈亏和编制财务会计报告。这一前提是从持续经营前提引申出来的,也可以说是持续经营前提的客观要求。

会计期间划分的长短会影响损益的确定,一般地说,会计期间划分得越短,反映经济活动的会计信息质量就越不可靠。当然,会计期间的划分也不能太长,太长了会影响会计信息使用者及时使用会计信息的需要满足程度。因此,必须合理地划分会计期间。通常,会计期间的划分,是确定会计年度。

我国企业会计准则规定,我国会计期间与公历日期一致,即自每年 1 月 1 日起至该年 12 月 31 日止为一个会计年度。会计年度确定后,一般按日历确定会计半年度、会计季度和会计月份这三种常用的会计中期。因此企业应按年、半年、季和月份结算账目,编制会计报表。有了会计期间这个前提,才产生了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制的记账基础,才能正确贯彻配比原则。

### (四)货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量、记录和报告时采用货币作为主要计量单位,反映会计主体的财务活动情况。由于货币是衡量一般商品价值的共同尺度,其他的计量单位,如实物计量和时间计量,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较也不便于会计计量和经营管理。因此,为了全面反映企业的生产经营活动和有关交易事项,会计上选择货币作为主要计量单位。当然,以货币作为计量尺度也有不足之处,许多影响企业财务状况和经营成果的因素,并不是都能用货币计量的,为了弥补货币量度的局限性,企业可采用一些非货币指标作为补充。

记账本位币是记账使用的货币种类,在我国,人民币是国家法定货币,所以,在《企业会计制度》中规定,我国的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。