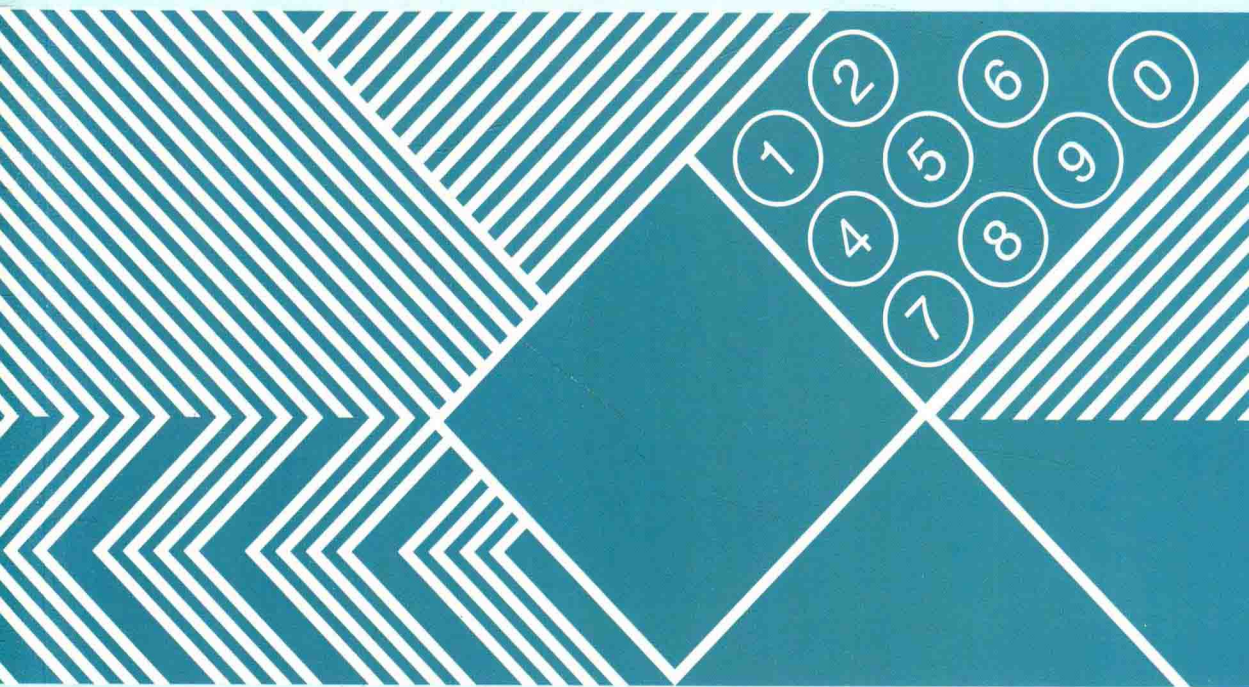


普通高等教育“十三五”规划教材



基础会计

吴霏雨 / 主 编
成慕杰 孙晓梅 孙淑玲 / 副主编



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

普通高等教育“十三五”规划教材

基础会计

吴霏雨 / 主 编
成慕杰 孙晓梅 孙淑玲 / 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

初级会计/吴霏雨主编. —上海:立信会计出版社,
2017.8

普通高等教育“十三五”规划教材

ISBN 978-7-5429-5505-0

I. ①基… II. ①吴… 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 205245 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 余 榕
封面设计 南房间

初级会计

Jichu Kuaiji

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海肖华印务有限公司	
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16
印 张	22	
字 数	400 千字	
版 次	2017 年 8 月第 1 版	
印 次	2017 年 8 月第 1 次	
书 号	ISBN 978-7-5429-5505-0/F	
定 价	46.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

前言

随着经济的发展和全球经济的一体化,特别是网络经济的产生,会计准则的制定机构都走上了会计准则的国际趋同与等效之路。

20世纪90年代以来,随着计算机、通信等技术的日益发展和融合,以及互联网的普及应用和发展,信息处理和传递突破了时间和地域的局限。这种“即时联系”正在使整个世界发生着翻天覆地的变革,它不仅改变了人们的思维和生活方式,改变了企业的经营和管理模式,而且影响着整个社会经济的发展。与此同时,作为经济发展反光镜的会计将发生重大变化,会计观念、会计目标、会计对象、会计职能、会计核算程序与方法、会计操作手段、会计教育和会计监督都在朝着适应新型网络经济的方向变革和发展。

为了适应网络经济环境下应用型本科院校会计人才培养目标的需求,满足不断提升会计教学质量的要求,我们在认真总结以往教材编写经验与不足的基础上,结合多年的教学积累与体会,编写了这本《基础会计》。

一直以来我们都想写一本好的会计入门教材,让它成为学生的好老师,帮助学生顺利地进入会计的殿堂,去探索知识的奥秘。现有的“会计学”课程教材琳琅满目、风格各异、各有千秋,但能让授课老师真正得心应手的教材并不多。长期的一线教学经历使我们感悟出,教材作为知识的传输媒介,不仅反映出作者对知识把握的透彻度,更浸透着作者教学经验的积累;写教材不仅要有深厚的专业基础知识,还要对学生有透彻的了解。一本好教材不是知识的堆砌,而是知识与教学艺术的有机结合。本着这样的理念,我们在教材的篇章架构、内容选择、层次安排、语言表达等方面都做了许多努力,试图写出一本难度适中的、与应用型本科会计人才培养目标相符的《基础会计》。由于本教材是会计学专业和其他经济管理类专业学生学习“会计学”课程的入门教材,其内容在后续专业课学习中起“奠基”作用,有着举足轻重的地位,因此,我们十分重视教材的基础性和实用性。

本教材的编写突出以下四大特点:

第一,以会计循环中的“三基”为主线,即在会计确认、计量、记录、报告中贯穿会计的基本概念、基本理论和基本方法。在教材的结构上以会计的基本概念和基本理论为基础,以会计的基本方法为核心,系统阐述账户的设置方法、复式记账方法、凭证的填制方法、账簿的登记方法、成本的计算方法、财产清查方法、会计报表的编制方法以及这些方法的具体应用,使学生对会计确认、计量、记录和报告四大环节中会计的基本理论和基本方法的运用有一个整体的认识和初步系统的掌握。

第二,以学生应用能力的培养为出发点。根据应用型本科会计人才培养目标的定位和教学要求,教材中只对会计基本方法中有根源性和指导性的会计基本理论作必要阐述,重点放在会计基本方法及其应用上,并注重会计理论与会计实务操作的有机结合,插入必要的案例,在每章后配备一定量的“课后思考与练习”,突出对学生应用能力的培养。

第三,以规范、适用、够用为原则。规范就是教材内容上要准确、有凭有据、符合会计规范要求;适用就是编写中要关注对象群体,本教材服务于应用型本科会计专业人才,是会计初学者专业基础阶段的必备用书,所以,教材在内容、逻辑结构、语言表述等方面都要准确清楚、通俗易懂,做到“由浅入深、深入浅出”;够用则是指教材的内容只要满足“三基”的内容需要就可以,不作延伸,以便使《基础会计》和后续的《中级财务会计》有一个层次的界限和良好的衔接。

第四,时效性强,拓展面广。本教材体现最新的《企业会计准则》,把营业税改征增值税后的具体案例融入教学内容之中;同时,把网络经济的发展对会计的影响设置为拓展阅读,以启发学生对会计观念、会计目标和会计假设等变革的思考。

第五,具有一定的创新性。从“学习导航”的设计、“本章重点与难点”的提示到“学习时数”的安排,并穿插有现实意义的“开篇案例”“案例”“拓展阅读”“思考与探讨”与“会计小贴士”,无不体现了编者的创新精神;同时,也满足了学习者不同层次的需求,课程内容丰富而有时代感。

本教材共分11章内容,分别为总论、会计的核算基础、会计要素与会计等式、账户与复式记账、制造业企业主要经营业务的核算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、会计核算组织程序和会计工作组织。

本教材由广州商学院吴霏雨任主编,成慕杰、孙晓梅和孙淑玲任副主编。本书的具体编写分工如下:第1、第2、第3、第4、第5、第6、第9章由吴霏雨编写;第10章由成慕杰编写;第11章由孙晓梅编写;第7、第8章由孙淑玲编写。本教材的编写大纲由吴霏雨设定,最后由吴霏雨统稿。

本教材在编写中参阅了一些不同版本、不同层次的图书,从中受到了一些启发和借鉴,丰富了我们的思维和灵感,使我们的眼界更加开阔,为此,向这些作者和出版者一并表示感谢。与此同时,我们还要感谢立信会计出版社、广州商学院的全体老师为本教材的编写工作提供的大力帮助。

由于我们水平有限,无法使教材尽善尽美,缺点与错误也在所难免,敬请广大读者提出宝贵意见。



模拟试题一



模拟试题二



模拟试题三

吴霏雨

2017年8月于康大教育园

目 录

第1章 总论	1
1.1 会计的定义	2
1.2 会计的职能和作用	7
1.3 会计目标	10
1.4 会计信息的使用者	13
1.5 会计的特点和会计方法	14
课后思考与练习	21
第2章 会计的核算基础	23
2.1 会计假设	23
2.2 会计信息质量要求	27
2.3 会计的核算基础	32
2.4 会计准则	36
课后思考与练习	43
第3章 会计要素与会计等式	45
3.1 会计对象	45
3.2 会计要素	49
3.3 会计等式	59
课后思考与练习	67
第4章 账户与复式记账	69
4.1 会计科目	70
4.2 账户	77
4.3 复式记账	85
4.4 借贷记账法	87
课后思考与练习	105
第5章 制造业企业主要经营业务的核算	109
5.1 制造业企业的经营过程及经济业务	110
5.2 筹资业务的核算	111

5.3 供应过程业务的核算	118
5.4 生产过程业务的核算	127
5.5 销售过程业务的核算	135
5.6 财务成果形成与分配业务的核算	143
课后思考与练习	155
第6章 会计凭证	159
6.1 会计凭证的作用和种类	160
6.2 原始凭证	160
6.3 记账凭证	168
6.4 会计凭证的传递与保管	174
课后思考与练习	179
第7章 会计账簿	181
7.1 会计账簿的含义、作用与种类	182
7.2 会计账簿的设置与登记	185
7.3 会计账簿的登记	190
7.4 会计账簿登记和启用的规则	195
7.5 错账更正	197
7.6 对账与结账	201
7.7 试算平衡表	204
7.8 会计账簿的更换与保管	210
课后思考与练习	219
第8章 财产清查	223
8.1 财产清查概述	223
8.2 财产物资的盘存制度	226
8.3 财产清查的内容和方法	228
8.4 财产清查结果的账务处理	232
课后思考与练习	241
第9章 财务会计报告	243
9.1 财务会计报告概述	243
9.2 资产负债表	247
9.3 利润表	254
9.4 现金流量表	259
9.5 所有者权益变动表与财务报表附注	272
课后思考与练习	275

第 10 章 会计核算组织程序	281
10.1 会计核算组织程序概述	282
10.2 记账凭证核算组织程序	284
10.3 科目汇总表核算组织程序	286
10.4 汇总记账凭证核算组织程序	299
10.5 日记总账核算组织程序	303
课后思考与练习	309
第 11 章 会计工作组织	313
11.1 会计机构的定义与设置	313
11.2 会计人员	315
11.3 会计管理	320
11.4 会计档案	322
课后思考与练习	325
附录	327
附录 1 增值税账务处理总结	327
附录 2 视同销售账务处理总结	336
主要参考文献	343

第1章 总论

【学习导航】通过本章的学习,学生应了解会计的产生与发展,理解做好会计工作对于加强经济管理的重要作用;理解会计的含义、会计核算的七种方法;理解会计的职能、目标、特点和方法;掌握会计核算的七种方法之间的关系。

【本章重点与难点】本章重点是会计的本质、会计目标、会计的职能、会计的特点;本章难点是会计目标的内涵与意义。

【学习时数】4学时。

【开篇案例】

关于会计的对话

在开始学习会计的一些基本知识之前,我们先来看一段关于会计含义的对话:

甲、乙、丙、丁是四个好伙伴,有一次四个人在一起聚会,一通天南海北狂侃之后,聊起了“什么是会计”这一话题,四个人各执一词,谁也说服不了谁:

甲:什么是会计?这还不简单,会计就是指一个人,比如,我们公司的刘会计,是我们公司的会计人员。这里会计不是人是什么?

乙:不对,会计不是指人,会计是指一项工作。比如我们常常这样问一个人,“你在公司做什么?”他说,“我在公司当会计。”这里会计当然是指会计工作了。

丙:会计不是指一项工作,也不是指一个人,而是指一个部门、一个机构,即会计机构。你们看,每个公司都有一个会计部或者会计处什么的,这里会计就是指会计部门,显然是一个机构。

丁:你们都错了,会计既不是一个人,也不是一项工作,更不是指一个机构,而是指一门学科,我弟弟就是在暨南大学学会计的,他当然是去学一门学科或科学。

结果,他们谁也说服不了谁。亲爱的朋友,如果让你来谈谈什么是会计的问题,你会怎么说呢?

在日常生活中,会计确实有多种不同的含义。甲、乙、丙、丁四个人的看法都说出了会计含义中的一部分,但又都不全面。我们说会计主要还是指会计工作和会计学。

会计是一项经济管理活动,是一项为生产经营活动服务的社会实践。这就是说,会计是指会计工作;同时,既然有会计工作的实践,就势必有实践经验的总结和概括,就有会计的理论,就有会计工作赖以进行的指导思想。会计是解释和指导会计实践的知识

体系,是一门学科。即会计是指会计学。可见,会计既指会计学,也指会计工作。即会计既包括会计理论,也包括会计实践。

1.1/ 会计的定义

1.1.1 会计的产生

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。它随着社会生产的发展而产生,并适应经济管理的客观需要而不断发展、完善。

人类要生存,社会要发展,就需要消耗一定的物质资料,就必须进行生产。人类的生产活动一方面创造出社会生存和发展所需的物质资料,另一方面又要发生劳动时间和生产资料的耗费。人们在生产活动中,为了合理地安排劳动时间,减少生产资料的消耗,生产出尽可能多的物质资料,必然要对劳动时间、生产资料的耗费和所取得的劳动成果——物质资料进行观察、计量、记录和比较,以便取得必要的数据及其变化的资料,借以了解和控制生产活动,力求以较少的生产耗费获得较多的生产成果,满足人们和社会日益增长的需要。

马克思借用英国作家丹尼尔·笛福的著名小说《鲁宾逊漂流记》中的主人公鲁宾逊的故事,生动地说明了会计产生的原因。马克思写道:“这位从破船上抢救出表、账簿、墨水和笔的鲁宾逊,马上就作为一个地道的英国人开始记起账来。他的账本记载着他所有的各种使用物品,生产这些物品所必需的各种活动,最后还记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”在孤岛上,鲁宾逊的生活十分简朴,他却要记账,这是为什么?马克思又写道:“不管他生来怎样简朴,他终究要满足各种需要,因而要从事各种有用的劳动,如做工具、制家具、养羊驼、捕鱼、打猎等。……需要本身迫使他精确地分配自己执行各种职能的时间。在他的全部活动中,这种或那种职能所占比重的大小,取决于他为取得预期效果所要克服的困难的大小。”这就十分形象、深刻地揭示了会计产生的原因:合理地分配劳动时间,尽可能地节约劳动耗费。

据考古发现和史料记载,会计在我国源远流长。在原始社会,由于生产过程十分简单,生产力水平很低,又没有文字,人们只能靠记忆或者用诸如“结绳记事”之类很简单的方法记录生产过程中的劳动耗费和取得的劳动成果。这个时期所谓的会计只是“生产职能的附带部分”,在“生产时间之外附带地把收入、支付日等记载下来”。原始社会末期,当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,社会再生产活动日益复杂,人们单凭头脑记忆或用很简单的方法来记录生产过程中的各项耗费和所得,已不能适应社会需要。为了对生产过程中生产资料、劳动时间的消耗和劳动成果的数量进行记录和计算,会计逐渐地从生产职能中分离出来,独立成为具有特定职能的专职会计,于是就产生了最早的会计。

会计在国外也有很悠久的历史。马克思对人类历史进行考察时曾指出:“在原始的规模小的印度公社里,除了这些从事同类劳动的群众以外,我们还可以看到一个‘首领’,他兼任法官、警官和税吏;一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”可见,无

论在中国,还是在外国,早就存在专职会计。国内外会计产生的历史说明,专职会计的产生,是生产发展的必然要求。生产的存在和发展是专职会计产生的先决条件。会计的发展也必然以生产的发展为转移,生产越发展,越具有社会规模,会计就越重要。

随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动日益频繁、日益复杂,会计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,主要表现为:由单式记账发展到复式记账;由简单地记录、计算和考核钱物收支发展到以货币为主要量度对经济活动全过程进行事前、事中和事后的核算和监督;会计资料的处理由手工操作逐步过渡到机器和电脑操作。

1.1.2 会计发展的历程

1. 会计是应人类社会经济活动管理的需要而产生的

在人类社会发展的历史进程中,会计作为管理经济的一种重要手段已经有千百年的历史。人们对会计的认识是随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而不断发展和完善的。纵观人类社会生产发展的历程,每一阶段的社会生产都是投(入)与产(出)、耗费与收回的矛盾与统一过程,产出大于耗费,投入大于产出,是人类社会发展的必然前提,也是人类社会生产的共同目标。因此,对经济活动中的产出与耗费、投入与产出的计量、记录、计算、对比、分析就成了一种必然的需求。这种需求也是会计产生的自然基础。

2. 会计随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而不断发展和完善

会计的发展历程大致可划分为如下三个阶段。

1) 形成期(15 世纪末以前)

追溯历史,在公元前一千年左右就已经有了会计的萌芽,但当时它只是作为生产职能的附带部分,由生产者在生产之余自己做的一些简单计量与记录行为,表现为“结绳记事”“刻契记数”等原始记录形式,用以计算劳动的成果,为劳动成果的分配服务。随着生产的不断发展、生产力的提高,剩余产品的大量出现和文字、数字的产生,社会分工和私有制的出现,特别是商品生产和商品交换的产生,为这种原始记录形式的改变提供了推动力和条件,对由商品生产而带来的生产、消费、交换、分配过程的计量、记录、计算过程就不再是生产者本身能够完成的事情,它需要一个专职的人员来完成,这就使会计从萌芽期向雏形期发展,从生产职能中分离出来,成为一个专门的职能,并逐步形成了从事会计工作的专职人员(马克思曾考证:在远古的印度公社中,已经有了农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职)。

我国会计史料记载,在西周时,周王朝已设立了专门的会计官吏——“司会”(掌握会计事务,“凡上之用,必考于司会”。司会还负责朝政经济收入的会计核算和出纳事务,并建立有钱粮赋税“日成”“月要”“岁会”的报告文书,这种文书初步具有日报、月报、年报的会计报表的作用,目的是掌控奴隶王朝的收支情况)。到了封建社会,西汉时期,官府和民间都有了会计账簿,中式簿记开始从单一的流水账发展成为“草流”(也称底账)、“细流”和“总清”三账,会计的核算方法发展为“三柱结算法”。即:根据本期收入、支出、结余三者之间的关系“入一去=余”来结算本期财产物资增减变化及其结果。唐宋时期,“四柱结算法”的出现,奠定了中式簿记的基本原理。“四柱”是指“旧管”(即上期结存)、“新收”(即本期收入)、“开除”

(即本期支出)和“实在”(即本期结余)。按“四柱”编制的反映本期结存的一种表册称为“四柱清册”。“四柱”之间的关系为“旧管+新收-开除=实在”。“四柱清册”的出现使我国当时的会计技术得到进一步发展。明末清初,山西豪商傅青山参考当时的官厅会计,设计出一种比较复杂的、存在内部钩稽关系的“龙门账”。它把全部账户划分为四大类,即“进”(收入类)、“缴”(支出类)、“存”(资产及债权类)、“该”(负债及业主投资)。这四大类账户的关系为:进-缴=存-该。每年年度决算时,也运用上述关系验算等式两边差额是否相等,并借以确定当年盈亏。“龙门账”的出现,使会计方法由单式记账向复式记账发展迈进了一大步。这是我国在世界会计史上曾经的辉煌。

2) 发展期(15 世纪末至 20 世纪 50 年代)

会计在发展期经历了一个比较漫长的历史阶段,大体上有三个比较重要的发展标志:

标志 1: 15 世纪末期,意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式簿记论著的问世,标志着近代会计的开端,是会计发展的第一个里程碑式的标志。

15 世纪航海技术的发展使人类重新认识了地球,从此掀开了人类文明的序幕。意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业因此特别繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账方法。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了他的《算术、几何、比与比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予了理论上的阐述,至此开始了近代会计的历史。

标志 2: 18 世纪末到 19 世纪初,英国工业革命促成的成本会计的诞生及其不断完善,以及由此带来的会计理论和方法的发展,是会计发展的第二个重要标志。

15 世纪到 18 世纪,会计的理论与方法的发展是比较缓慢的。直至 18 世纪末到 19 世纪初,蒸汽技术的发明实现了欧洲的工业革命,不仅带来了生产力的巨大发展,也带来了会计的较大发展。此时成本会计产生并得到不断完善,会计的理论与方法也得到了进一步的发展。18 世纪 60 年代开始,逐渐形成了以英、美等国为代表的“英美派会计”体系和以德、法等国为代表的“大陆派会计”体系,这两大体系成为近代会计发展史上的两大支柱。

标志 3: 20 世纪 30 年代至 50 年代前后(第一次世界大战以后),财务会计与管理会计分离,管理会计的产生和发展是会计发展史上的一次重大变革,从此会计形成了财务会计和管理会计两大分支。这是会计发展的第三个重要标志。

第一次世界大战结束后,由于美国经济的迅速崛起使其成了世界经济的领头羊,无论是生产,还是科学技术的发展都处于世界领先的地位,一举取代了英国。从此,会计学的发展中心也从英国转移到美国。会计信息需求的改变,使得企业会计从以对内提供会计信息为主逐渐转变为对外提供会计信息为主,导致了管理会计和财务会计相分离,丰富了会计学科内容,增强了会计功能。

由此可见,对会计发展作出重大贡献的三个国家包括:意大利(13~15 世纪的复式簿记方法及理论)、英国(18~19 世纪的成本会计诞生)和美国(19~20 世纪的财务会计与管理会计的分离)。



思考与探讨:

为什么会计的发展标志诞生在西方而不是在中国?

3) 成熟期(20世纪中期至今)

20世纪中期以后,由于科学技术水平的不断发展使现代数学、现代管理科学与会计相结合,特别是电子计算机技术引进会计领域,会计的记账手段有了根本性的变化,会计的方法更加完善;同时,随着管理会计和财务会计相互分离,会计目标和会计理论更加丰富,管理会计以对内提供会计信息为主,财务会计以对外提供会计信息为主;财务会计和管理会计理论两大理论体系已经形成。

进入20世纪70年代,随着知识经济时代的到来,会计的视野更开阔了,相继出现了关注宏观经济的社会会计;为跨国公司经营服务的国际会计;为消除通货膨胀因素影响而产生的通货膨胀会计;关注人力资源价值及成果的人力资源会计;关注人力生存环境因素的环境会计等一些新的会计领域。

进入21世纪,随着世界经济一体化进程的加快,会计规范的国际化要求得到进一步提高,国际趋同的会计准则体系日渐形成,会计作为国际通用的“商业语言”已然成为现实。

总之,会计随着社会生产的发展和经济管理要求的提高在不断地发展和完善。

1.1.3 会计的含义

尽管会计源远流长,但是到底什么是会计,如何给会计下一个确切的定义,国内外会计界对此历来存在着不同的认识,至今尚未统一。其意见分歧主要在于对会计本质存在不同的看法,从而导致对会计作出不同的定义。综观我国会计界对会计本质的不同认识,主要有以下三种观点。

1. “核算工具论”

“核算工具论”认为会计是经济管理或经济核算的工具,一种反映的工具。强调的是会计在经济活动中的核算作用。这种观点是前苏联会计学者马卡洛夫在20世纪50年代初提出后流传入我国的,在相当长时期内在我国会计界占主导地位。它把会计看成一个方法体系,强调了会计的服务性,主要在微观经济领域中应用。这种观点认为会计的职能就是被动的反映,忽视或不承认会计的监督、预测、控制、分析等其他职能。进入80年代以后,随着改革开放的进行,人们的视野扩大了,对会计的本质有了新的认识和进一步理解,持这种观点的人越来越少。

2. “信息系统论”

“信息统论”认为会计是一个收集、处理和输送经济信息的信息系统。最早提出这个观点的是美国会计学家A·C·利特尔顿。20世纪70年代以后,由于科学技术的进步和管理理论的发展,该观点在西方发达国家会计界广泛流行。比如美国的《现代会计手册》(1977年版)明确指出,“会计是一个信息系统。它首先向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”这种观点传入我国以后,逐步为我国一些会计学者所接受。我国持这种观点的人认为,会计是旨在提高经济效益,加强经营管理,在每个企业、事业、机关等单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的信息系统。这个系统主要用于处理各单位经济活动所产生的可以用货币量度的数据或资料,而后把它加工成有助于经营决策的财务信息和其他信息。目前,接受这种观点的人逐渐增多。

3. “管理活动论”

“管理活动论”认为会计是经济管理的重要组成部分,是一种以价值形式进行的管理活动。这种观点是20世纪80年代以后我国的一些会计学专家结合我国的实际情况率先提出来的。他们认为会计管理这个概念完整地表达了会计的本质属性。在微观经济中,会计管理是企业管理的重要组成部分;在宏观经济中,会计管理是国民经济管理的重要组成部分。会计管理的基本目标是为国家宏观管理和调控提供信息;为企业投资者、债权人提供决策有用的信息;为企业内部提供经营管理所需要的信息。这些信息是会计工作依照一定的程序和方法,通过收集、整理、分类、汇总等加工处理而得到的。财务会计报告是传输信息的主要手段。会计从取得原始数据到最终提供报告是一个完整的系统。从这个角度上说,会计是一个经济管理的信息系统。因此,我们也可以把会计理解为既是一种管理活动,也是一个经济管理的信息系统。

对会计本质的不同理解,必然导致对会计概念的不同提法。本教材以“管理活动论”为基础,把会计的概念表述为:会计是以货币为主要计量单位,采用一整套专门的方法,通过收集、处理和利用经济信息,对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,并通过参与决策、分析评价业绩、预测经济前景等活动,谋求提高经济效益的一种管理活动。简单地说,会计就是对可用货币表示的经济活动进行核算和监督的管理活动。

上述会计的定义包括了会计的三个方面的内容,即会计核算、会计监督和会计分析。会计核算会计的基础环节,主要是通过一系列专门的核算方法,对经济业务进行完整的、连续的、系统的记录和计算,为经营管理提供所需的会计信息;会计监督则是按照管理的目的和要求,查明会计核算资料是否真实、合法、合理、有效,并对不正确的经济行为进行必要的干预;会计分析是根据会计核算所提供的数据和其他有关信息,运用各种专门的分析方法,总结经验,揭露矛盾,改进工作,预测未来,它是会计核算的继续和发展,是企业经济活动分析的组成部分。

会计核算、会计监督、会计分析三者之间既相互联系、相互补充,又有其相对的独立性,只有把这三部分有机地结合起来,才构成完整意义上的会计。

随着社会经济的发展和人们认识的不断深入,会计是一个经济信息系统的观点正在被更多的人所接受和认可。基于这种观点,我们对会计进行如下描述:会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门的方法,通过会计的确认、计量、记录、报告等程序,对一定主体的经济活动中的资金运动过程进行核算和监督的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

据此,我们为现代会计归纳出如下几大特征:

- (1) 会计的本质:是一种生产并传递会计信息的过程。
- (2) 会计的目的:是信息使用者提供决策有用的财务信息。
- (3) 会计的计量:是以货币为主要计量单位。
- (4) 会计的手段:是通过确认、计量、记录和报告等一系列专门的方法和程序。
- (5) 会计的职能:是核算和监督。
- (6) 会计的内容(对象):是一定会计主体(单位)经济活动中的资金运动。

我国现行《企业会计准则》对会计下的定义为:会计是以货币为主要的计量单位,以凭证为依据,借助专门的技术方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的反映与监督,向有关各方面提供会计信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

1.2 / 会计的职能和作用

1.2.1 会计的职能

会计的职能是指会计在企业经营管理中具有的客观功能。正确认识会计的职能,对于正确提出会计工作应担负的任务,确定会计人员的职责和权限,充分发挥会计工作应有的作用,都有重要的意义。

马克思在《资本论》中曾把会计的职能高度概括为对社会再生产“过程的控制和观念总结”。这一论断长期以来一直为我国会计界所赞同。但是,由于人们对会计本质的认识不同以及对“过程的控制和观念总结”的理解不同,对会计职能又有不同的提法。

新中国成立初期,最普遍的提法是把“观念总结”理解为“反映”,把“控制”理解为“监督”,即会计的职能是“反映和监督”。到20世纪80年代,随着经济体制改革的逐步开展,为了加强经济核算,提高经济效益,会计在经营管理中的地位和作用得到加强,人们对会计的职能有了进一步的认识,普遍把会计的职能表述为“核算和监督”。因为“核算”比“反映”具有更广泛的含义,不仅有记账、算账、报账的含义,而且有审核的含义;既包括事后核算,又包括事前、事中核算。“反映”作为一种对客观经济活动事后的真实写照,是一种被动的历史性描述,不符合改革开放形势下会计工作的实际。

党的十四大为我国确立了建立社会主义市场经济体制的目标,这是一场对中国的未来有深远影响的开拓性事业。在社会主义市场经济条件下,每一个企业都是一个自主经营、自负盈亏、自我发展和自我约束的经济实体和市场竞争的主体。市场竞争的原则是优胜劣汰,每个企业只有遵照价值规律的要求,依据市场需要生产、出售产品,不断推陈创新,不断降低成本,增加利润,才能在激烈的市场竞争中生存和发展。在这种情况下,资金、成本、利润与企业的生死存亡密切相关。为了有效地筹集和使用资金,为了不断地降低成本、提高盈利水平,企业必然要对包括会计工作在内的各项经营管理工作提出更高的要求,以适应市场竞争的需要。由此我们认为,现代会计除了核算和监督两项基本职能外,还应有预测、参与决策、控制、分析的职能。

学习和理解会计的基本职能与目标是进一步理解会计概念内涵的需要,会计的基本职能与目标是会计基本概念的深层次内容。

1.2.2 会计的基本职能

会计的基本职能是指会计本身所具有的功能,它是会计的客观内涵。马克思在《资本论》中曾经对簿记的作用有过一段精辟的论述:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。这里的“过程”是指再生产过程,“过程的控制”和“观念总结”就是指“簿记”本身所具有的功能,即簿记的基本职能。其中,“过程的控制”通常被理解为监督;“观念总结”被理解为核算。也就是说,对再生产过程(资金及其运动过程)的核算和监督是会计的两个基本职能。

历史将“簿记”时代推向了现代会计时代,会计职能作用的范围扩大了,但基本职能没有变,即核算和监督仍是现代会计的两大基本职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能又称反映职能,是指会计依照会计法规制度的要求,采用货币计量形式,通过确认、计量、记录、报告,从价值量上核算某一单位已经发生或完成的各项经济活动,为经济管理提供会计信息的功能。它是会计最基本的职能。

会计核算职能的基本特点如下。

1) 从表现形式上

以货币为主要计量单位,对各单位的经济活动进行确认、计量、记录和报告,是会计核算的主要表现形式。

2) 从内容和时间上

会计核算职能主要是对各单位已经发生或已经完成的各项经济活动,通过运用一系列专门的方法使之转化为一系列有用的经济信息,从而掌握经济活动的全过程。会计核算职能主要是事后核算,这是会计的基本工作。而事中和事前的计划、控制等职能对经济管理也很重要,但不属于会计核算职能。

3) 从目的性上

提供连续、系统、全面、综合的会计信息是会计核算职能的目标。连续是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,而不能有所中断;系统是指会计提供的资料必须是在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,而不能杂乱无章;全面是指对所有会计核算内容都必须加以记录,不能遗漏;综合是指将日常大量的会计核算资料按照统一的指标体系,利用价值形式通过报送财务会计报告,综合地反映各单位的经济活动情况,以此来考核各单位的经济效益。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指在会计核算的同时,通过对会计事项发生过程及结果是否符合法规制度、规定和计划等的审核,来对各单位的经济活动过程进行控制,使之达到预期目标的功能。

会计监督职能的基本特点如下。

1) 监督的依据

国家制定的财经法规制度和财经纪律,企业的规章制度、计划、预算、定额等,这些都是会计行使监督职能的依据。

2) 监督的形式

会计监督与会计核算同时进行,它不独立于会计核算,它属于会计工作的一部分,与审计监督有本质的区别。

【例 1-1】 吴用出差回来报销差旅费,财务人员在对其报销单据进行审核时发现,开具住宿发票与车票行程起止日期不相符;住宿发票填写不规范,大小写不一致,发票专用章未盖。因此,财务人员拒绝为其报销,要求吴用按制度要求提供有效的凭据后再来办理报销手续。

3) 监督的目的

会计监督是要干预经济活动使之遵守国家的财经法规制度,以保证经济活动的合法性;

同时,从本单位的经济利益出发,对经济活动的合理性、有效性进行事前、事中控制、分析和检查,以防止损失和浪费。

3. 会计两大基本职能的关系

会计两大基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计最基本的职能,而会计监督是会计核算职能的深化和发展。如果只有会计核算而不管算得是否合理、合法、有效,则所提供的会计信息就不能在经济管理中发挥应有的作用,会计核算也就失去了存在的意义。

1.2.3 会计拓展职能

有学者提出:从现代会计发展的趋势来看,会计的职能应总结为“核算”和“管理”两大职能比较合适。核算职能是指将会计信息向使用者进行充分的揭示和披露;管理职能是指会计参与到企业经营管理的各个方面,包括预测、决策、控制、分析等。会计核算职能和管理职能是相互联系、不可分割的。核算职能是管理职能的基础,为管理职能的发挥提供服务;管理职能是会计的固有职能,是会计的首要职能。实践证明,企业经营管理水平越高,对会计与管理结合的要求也越高,会计管理职能也就发挥得越充分。

1. 预测的职能

预测的职能是依据会计已有的核算资料及其他经济资料,运用一定的技术方法,对企业会计对象的各个方面的未来发展趋势或状况进行估计和测算,为企业进行经营决策、制订计划服务,以提高企业在经营活动中的预见性与主动性。

2. 参与决策的职能

参与决策的职能是会计面向未来的一种管理活动。企业经营活动中的优点与不足,在会计核算资料上都可以得到反映。例如,一个企业成本费用水平高,利润水平必然低,甚至可能发生亏损,那么成本费用和利润(或亏损)就综合地说明一个企业经营管理水平的高低。在企业进行经营决策时,会计可充分发挥会计信息的反馈作用,帮助企业领导分析不同方案的利弊和得失,协助企业领导作出正确的经营决策,选择出最佳方案。也就是说,会计可参与企业的经营决策。

3. 控制的职能

控制的职能是指运用会计提供的信息对生产经营过程中的价值运动进行的一种管理活动。它主要是通过制度、预算(计划)、定额等手段,对经济活动进行事前、事中、事后的控制和调节,把生产经营活动纳入社会所要求和经营管理者所希望的轨道,以便达到实现生产经营的预期目的。

4. 分析的职能

分析的职能是指以会计资料为主要依据,结合计划、统计和其他经济资料,对企业的财务状况、经营过程及其结果或计划(预算)执行情况进行比较、分析、研究,以便总结经验,巩固成绩,揭露矛盾,查明原因,改进工作,提高经济效益的一种管理活动。分析的过程是在占有大量资料的基础上,去伪存真,由表及里,层次缕析,解剖得失,从感性认识上升到理性认识,再用以指导实践的过程。