

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

基于学习平台建设的“互联网+”创新型教材

基础会计学

(第4版)

◀ 孙世荣 主编 ▶



武汉理工大学出版社
WUTP Wuhan University of Technology Press

本书荣获中国大学出版社协会优秀教材奖
21世纪高等学校会计学专业规划教材
基于学习平台建设的“互联网+”创新型教材

基础会计学

(第4版)

主 编 孙世荣
副主编 邹德琪 李 谦
陈小英 王 静

学习平台使用说明

用户在PC端访问在线学习平台网址 <http://edu.wutp.com.cn> (或手机端扫描本书封底二维码) 进入登录界面, 注册后教师即可进行辅助教学及在线布置作业, 学生即可进行自主在线学习及作业练习等。



武汉理工大学出版社

Wuhan University of Technology Press

内 容 提 要

本书以财政部2006年颁布的39项企业会计准则为依据,借鉴和吸收了国内外相关的会计理论和方法,结合会计实际,对会计的基本理论、基本知识和基本方法进行了深入浅出的阐述。作为会计学的人门教材,本书以会计的确认、计量和报告为主线,系统地介绍了账户的设置、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等七种会计核算的专门方法,内容新颖,具有较强的针对性、实用性和可操作性。

本书适合于高等学校会计学、审计学、财务管理专业和其他经济管理类专业的教学使用,也可作为企业财务会计人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/孙世荣主编.—4版.—武汉:武汉理工大学出版社,2018.1
(21世纪高等学校会计学专业规划教材)
ISBN 978-7-5629-5687-7

I. ①基… II. ①孙… 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(2018)第003000号

项目负责人:崔庆喜(027-87523138)

责任编辑:雷 蕾

责任校对:向玉露

封面设计:芳华时代

出版发行:武汉理工大学出版社

社 址:武汉市洪山区珞狮路122号

邮 编:430070

网 址:[http:// www. wutp. com. cn](http://www.wutp.com.cn)

经 销:各地新华书店

印 刷:武汉兴和彩色印务有限公司

开 本:787×1092 1/16

印 张:19.25

插 页:2

字 数:492千字

版 次:2018年1月第4版

印 次:2018年1月第1次印刷

印 数:3000册

定 价:43.00元

凡使用本教材的教师,可通过E-mail索取教学参考资料。

E-mail: wutpcqx@163.com

本社购书热线电话:027-87384729 87664138 87165708(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

· 版权所有 盗版必究 ·

第4版前言

本教材自2007年2月出版以来,受到了广大读者的欢迎和认可。随后2010年1月再版,2014年3月第3版出版,皆受到广大师生和其他读者的喜爱和好评。从第3版至今,我国的会计准则和会计法规又发生了一系列重大变化。2014年以来,我国企业会计准则体系中新增加了《企业会计准则第39号——公允价值计量》《企业会计准则第40号——合营安排》《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》四项具体会计准则;修订了《企业会计准则——基本准则》,先后修订了《企业会计准则第30号——财务报表列报》《企业会计准则第9号——职工薪酬》《企业会计准则第33号——合并财务报表》《企业会计准则第2号——长期股权投资》《企业会计准则第37号——金融工具列报》和《企业会计准则第16号——政府补助》等。2016年修订了《会计档案管理办法》,2017年修订了《中华人民共和国会计法》。这些都是本次再版的重要依据。随着我国营业税改增值税政策的全面落实,企业的涉税经济业务也发生了变化,这些变化对会计核算和会计监督管理都提出了新的要求。为适应这些变化,我们组织了本次教材修订。

第4版教材仍沿用了原教材的内容结构体系,保留了原教材的编写风格和体例。本次修订主要集中在以下三个方面:一是按最新的营业税改增值税政策,删除了有关营业税的内容,新增有关增值税业务的会计处理。二是根据近几年修订和新增的会计准则,修订了有关职工薪酬等的会计处理,对资产负债表、利润表、所有者权益变动表的列报内容进行了修订完善。三是根据新修订的《会计档案管理办法》和《中华人民共和国会计法》修改了会计档案管理的有关规定,并删除了会计从业资格考试的有关内容。同时对书中的错漏之处和会计科目的不规范之处等也一并进行了修订。

本教材由山东交通学院、武汉纺织大学、西安科技大学、西南林业大学、山西农业大学、韶关学院等院校承担基础会计学课程教学任务的专业老师共同编写。参加教材编写的人员及分工为:孙世荣编写第一章、第二章、第三章,方华编写第四章,方莹编写第五章,王新红编写第六章、第七章,邹德琪编写第八章、第九章,王静编写第十章,李谦编写第十一章。第4版教材的修订工作由山东交通学院的孙世荣和陈小英完成。

为了反映会计理论和会计实务的新成果,在本教材的编写过程中,我们参考、吸收了有关专著、教材、论文中的一些观点和资料,在此谨向有关作者表示诚挚的谢意!

本教材不仅可以供高等院校会计学、审计学、财务管理学以及其他经济管理类相关本科专业的教学使用,也可供从事会计、审计、财务管理和其他经济管理工作的人员自学、培训之用。

由于我国会计准则和相关法规一直处于不断修订和完善之中,加之编者水平有限,第4版教材仍难免存在不足甚至是错漏之处,恳请专家和读者批评指正。

编者

2018年1月

目 录

第一章 总论	(1)
学习目标	(1)
第一节 会计的概念与职能	(1)
第二节 会计对象、会计要素与会计等式	(9)
第三节 会计核算的基本前提和会计信息的质量要求	(16)
第四节 会计方法	(21)
第五节 会计学与会计学科体系	(23)
本章小结	(26)
中英文对照专业名词	(26)
思考与练习	(27)
【案 例】 关于“账”和“帐”的争论	(29)
第二章 账户与复式记账	(30)
学习目标	(30)
第一节 会计科目与账户	(30)
第二节 复式记账	(40)
第三节 总分类核算与明细分类核算	(49)
本章小结	(54)
中英文对照专业名词	(55)
思考与练习	(55)
【案 例】 服装店财产、收支情况表	(59)
第三章 借贷记账法在制造业的应用	(60)
学习目标	(60)
第一节 资金筹集业务的核算	(60)
第二节 采购业务的核算	(63)
第三节 生产业务的核算	(70)
第四节 销售业务的核算	(76)
第五节 利润形成及分配业务的核算	(82)
本章小结	(87)
中英文对照专业名词	(88)
思考与练习	(88)
【案 例】 实收资本不实该如何处理	(92)

第四章 账户的分类	(93)
学习目标	(93)
第一节 账户按经济内容分类	(93)
第二节 账户按用途和结构分类	(97)
本章小结	(103)
中英文对照专业名词	(103)
思考与练习	(103)
第五章 会计凭证与会计账簿	(105)
学习目标	(105)
第一节 会计凭证	(105)
第二节 会计账簿	(118)
本章小结	(130)
中英文对照专业名词	(130)
思考与练习	(131)
第六章 成本计算	(134)
学习目标	(134)
第一节 成本计算概述	(134)
第二节 材料成本和人工成本的核算	(137)
第三节 制造费用的核算	(140)
第四节 产品生产成本的计算	(141)
本章小结	(145)
中英文对照专业名词	(145)
思考与练习	(146)
第七章 会计报表编制前的准备工作	(148)
学习目标	(148)
第一节 期末账项的调整	(148)
第二节 财产清查	(153)
第三节 资产期末计价	(160)
本章小结	(163)
中英文对照专业名词	(163)
思考与练习	(164)
第八章 财务报表	(166)
学习目标	(166)
第一节 财务报表概述	(166)
第二节 资产负债表	(171)

第三节 利润表	(177)
第四节 现金流量表	(181)
第五节 所有者权益变动表及报表附注	(187)
本章小结	(189)
中英文对照专业名词	(189)
思考与练习	(189)
第九章 会计核算组织程序	(192)
学习目标	(192)
第一节 会计核算组织程序概述	(192)
第二节 记账凭证核算组织程序	(193)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(221)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	(232)
第五节 多栏式日记账核算组织程序	(240)
第六节 日记总账核算组织程序	(254)
本章小结	(256)
中英文对照专业名词	(256)
思考与练习	(256)
第十章 电算化会计	(261)
学习目标	(261)
第一节 会计信息处理技术	(261)
第二节 电算化会计信息系统	(264)
第三节 会计软件	(268)
本章小结	(271)
中英文对照专业名词	(271)
思考与练习	(271)
第十一章 会计工作的组织与管理	(274)
学习目标	(274)
第一节 会计工作组织的意义与要求	(274)
第二节 会计工作管理体制	(275)
第三节 会计机构	(277)
第四节 会计人员	(281)
第五节 会计规范	(285)
第六节 会计档案管理与会计交接制度	(289)
本章小结	(293)
中英文对照专业名词	(293)
思考与练习	(293)

附录 企业会计准则——基本准则	(296)
参考文献	(300)
第一章 总论	(300)
第一节 会计的含义	(300)
第二节 会计的职能	(300)
第三节 会计的核算方法	(300)
第四节 会计的专门术语	(300)
第五节 会计的组织机构	(300)
第六节 会计的法规	(300)
第七节 会计的职业道德	(300)
第二章 会计要素与会计等式	(300)
第一节 资产	(300)
第二节 负债	(300)
第三节 所有者权益	(300)
第四节 收入	(300)
第五节 费用	(300)
第六节 利润	(300)
第七节 会计等式	(300)
第三章 复式记账法	(300)
第一节 借贷记账法	(300)
第二节 借贷记账法的试算平衡	(300)
第四章 会计凭证	(300)
第一节 原始凭证	(300)
第二节 记账凭证	(300)
第五章 会计账簿	(300)
第一节 账簿的种类	(300)
第二节 账簿的格式	(300)
第三节 账簿的登记	(300)
第四节 账簿的更换	(300)
第五节 账簿的保管	(300)
第六章 成本会计	(300)
第一节 成本会计的含义	(300)
第二节 成本会计的职能	(300)
第三节 成本会计的核算方法	(300)
第四节 成本会计的组织机构	(300)
第五节 成本会计的法规	(300)
第六节 成本会计的职业道德	(300)
第七章 财产清查	(300)
第一节 财产清查的含义	(300)
第二节 财产清查的职能	(300)
第三节 财产清查的核算方法	(300)
第四节 财产清查的组织机构	(300)
第五节 财产清查的法规	(300)
第六节 财产清查的职业道德	(300)
第八章 会计报表	(300)
第一节 会计报表的含义	(300)
第二节 会计报表的职能	(300)
第三节 会计报表的核算方法	(300)
第四节 会计报表的组织机构	(300)
第五节 会计报表的法规	(300)
第六节 会计报表的职业道德	(300)

第一章 总 论

学习目标

1. 了解会计的产生和发展过程;
2. 掌握会计的概念、特点和职能;
3. 理解会计的目标和会计的作用;
4. 理解会计对象和会计要素;
5. 理解会计六大要素的内涵及其相互之间的关系;
6. 理解会计核算的基本前提和会计信息的质量要求;
7. 掌握会计核算方法,了解其他会计方法;
8. 了解会计学科体系。

第一节 会计的概念与职能

一、会计的产生和发展

“历史从哪里开始,思想进程也应从哪里开始。而思想进程的进一步发展不过是历史过程在抽象的、理论上前后一贯的形式上的反应。”(《马克思恩格斯选集》第2卷第122页,人民出版社1972年版)只有了解历史,才能很好地把握现在,更好地预测未来。会计具有悠久的历史,它是在社会生产实践中产生和发展起来的。

马克思、恩格斯在《费尔巴哈》一文中指出:“人们为了能够‘创造历史’,必须能够生活。但是为了生活,首先就需要衣、食、住以及其他东西。因此,第一个历史活动就是生产满足这些需要的资料,即生产物质生活本身。”(《马克思恩格斯选集》第1卷第32页,人民出版社1972年版)由此可见,人类为了生存和发展,必须要有一定的物质资料,能进行物质资料的生产。生产活动一方面创造社会产品,另一方面发生劳动耗费,人类为了以较少的劳动耗费获取较多的劳动成果,就需要对劳动耗费和劳动成果进行计量和记录,于是最早的会计就产生了。会计是适应生产活动发展的需要而产生的,是人类生产活动发展到一定阶段的产物。

会计的历史源远流长,而会计学则是人类科学宝库中历史最为悠久的科学之一。会计作为一种经济管理活动,是随着社会生产的不断发展和经济管理的需要不断地发展和完善的。会计发展的历史,可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一)古代会计阶段

古代会计阶段从时间上看主要是指从会计的产生到复式簿记应用这样一段过程。

会计的历史起点可追溯到人类的史前时期。在中国、巴比伦、埃及、印度、希腊以及世界上其他古老国家,会计的演进都经历了原始计量和记录时代。该时代为会计的历史起点,其主要表现为人们对生产活动数量方面的记录仅凭记忆或“结绳记事”“刻木记事”等,这个时期,会计

是由生产者在“生产时间之外,附带地把收入、支付等等记载下来”,只是“生产职能的附带部分”。随着生产活动的日趋复杂,生产力得到一定的发展,剩余产品开始出现,生产活动中需要计量和记录的事务越来越多,为会计的社会分工提供了物质条件,而文字和数字的出现,为会计工作提供了物质手段。于是,会计从原来生产职能的附带部分中分离出来,逐渐成为一项独立的专职的从事管理活动的工作。

我国的“会计”(會計)一词源于西周,当时称为司会。《周礼》记载:司会“掌国之官府、郊野、县都之百物财用,凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治而听其会计”,并“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”,参互、月要、岁会可以理解为旬报、月报和年报。至于什么是会计,当时并无解释。后清代学者焦循在《孟子正义》一书中解释会计时说“零星算之为计,总合算之为会”,大体反映了人们当时对会计的认识。

自春秋战国到秦朝,出现了“籍书”或称“簿书”,用“入出会计记录法”来记录钱物等的收入与付出的经济事项。西汉时期,会计记录和统计记录开始分离,把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”,把记录统计事项的简册称为“籍”。此时的“上计簿”可视为我国会计报告的雏形。

唐宋时期是我国封建社会农业、手工业和商业都空前繁荣的鼎盛时期,会计方法和技术也得到了快速发展,形成了由“草流”(最初的潦草记录)→细流→誉清账(总清账)组成的较为完整的单式簿记体系。前两者都为流水账,特别是“四柱清册”结账与报账方法使我国单式记账方法在同期世界范围内达到了较高水平。所谓“四柱”是指“旧管”“新收”“开除”“实在”,相当于现在的上期结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量之间的平衡关系,即“旧管+新收-开除=实在”,按照这种平衡关系编制的报告,称为“四柱清册”。“四柱清册”一方面反映某一特定时期内的增减变动和结存情况,另一方面可通过平衡公式检查一定时期内财务收付日常记录的正确性,是我国劳动人民在会计方法和技术方面取得的突出成绩,也为我国沿用多年的收付记账法奠定了基础。

明末清初,我国商业、手工业有了较大规模的发展,并且产生了资本主义萌芽。该时期设计了较“四柱清册”法更为完善的会计核算方法,即“龙门账”和“四脚账”。“龙门账”是把工商企业的经济活动反映的账项划分为“进、缴、存、该”四大类,相当于现在的收入、支出、资产、负债(包括业主投资),进缴与存该之间的关系为“进-缴=存-该”,运用该公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”,两表上计算的数字应当相等,这种双轨计算盈亏并检查账目平衡关系的会计方法,就是合龙门。“龙门账”是我国最早的复式记账方法。“四脚账”又称“天地合”,对一切账项都要在账簿上记录两笔,既登记来账,又登记去账,以反映同一事项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,分为上下两格,上格记收,称为天,下格记付,称为地,上下两格所记数额必须相等,即所谓的天地合。“龙门账”和“四脚账”这两种方法都是我国固有的复式记账方法,记录比较全面,为以后复式记账法的发展做出了贡献。

(二)近代会计阶段

近代会计从时间上看,可以从1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比及比例概要》(简称《数学大全》)的出版开始,到20世纪40年代。

中世纪地中海沿岸的一些城市,伴随着资本主义经济的萌芽与成长,成为世界贸易的中心,尤其是意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地商业和金融业不断繁荣,日益发展的商业和金融业要求改进和提高已经流行于这三个城市的复式簿记方法。在对“佛罗伦萨式簿记”、“热那亚式簿记”与“威尼斯式簿记”应用情况总结及其原理研究的基础上,卢卡·帕乔利出版了他的《簿记论》(《数学大全》中的第九篇),这一划时代的复式簿记文献把古代会计推进到近代会

计发展阶段,这是近代会计发展史上的第一个里程碑。正是通过《簿记论》及其后对《簿记论》的研究所产生的一系列成果,使借贷复式簿记传播到欧洲各国、美洲及世界各地,并在各国会计工作者、学者的改进中不断得到发展,最终形成了科学的复式簿记方法体系。德国诗人歌德曾对复式簿记做过这样的赞美:“它是人类智慧的一种绝妙创造,以致使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它”。

18世纪末和19世纪初英国发生了产业革命,世界的贸易中心转到了英国,给当时资本主义国家(特别是英国)的生产力带来了空前的发展。股份公司逐渐形成,所有者与经营者分离,作为不参加企业日常经营管理的所有者,必然关心投入资本的保值、增值情况,因此要求管理当局定期提供反映企业财务状况、经营成果的财务报表。但是由于管理当局与所有者之间微妙的利益对立关系,同时也由于两者之间的信息不对称,使得所有者对管理当局提供的财务报表不可能完全信任,所以希望能够由客观、中立的会计师进行验证,以增加财务报表的可信程度。1854年,苏格兰成立了世界上第一家特许会计师协会——爱丁堡会计师协会,这被誉为是继复式簿记后会计发展史上的又一个里程碑。

资本主义复式簿记法传入我国是在清朝末年,当时首先在海关、邮政、银行等几处帝国主义直接控制的经济部门采用,其后随着潘序伦等老一代会计学家的广泛传播,这种先进的方法对我国会计产生了较大的影响,使其推广到政府机关和企业,但落后的生产力和腐朽的生产关系束缚了会计的发展,使复式簿记法在新中国成立前一直没有得到很好的推广。

总之,在近代会计发展阶段实现了两大基本转变:一是实现了由单式簿记时代向复式簿记时代的转变;二是实现了由簿记时代向现代会计时代的转变。

(三)现代会计阶段

从时间上看,现代会计阶段是从20世纪50年代开始至今。在这个阶段,会计有两个重要的变化:一是为适应经济发展对会计的需要,会计分化为两个领域,即财务会计和管理会计;二是电子计算机在会计上的应用,使会计由传统的手工操作逐渐发展为电子数据处理系统。

20世纪初期,以美国为代表的西方国家,为适应公司会计的发展,开始了对财务会计准则的研究,并逐步形成了一套“公认会计原则”,从而使得以簿记为基础的财务会计日益趋于系统化和标准化。但是,现代企业在生产技术组织和经营管理上的复杂化以及资本主义企业所面临的日益剧烈的竞争和瞬息多变的市场环境,迫切要求企业建立高度科学的管理体制和方法,并具有高瞻远瞩和灵活应变的能力。尤其是第二次世界大战后,资本主义规模日益扩大,市场竞争激烈,经济危机频繁发生,客观上要求加强企业管理,增强竞争能力。20世纪50年代,一方面科学技术日益进步,生产力得到巨大发展,企业规模不断扩大,出现了很多跨国公司;另一方面市场竞争更加激烈。经济环境的变化,使企业管理开始重视经济预测和决策工作,在广泛推行职能管理和行为管理的基础上,对企业生产经营活动采用数量管理中的一些专门方法加强事前的规划与日常的控制,以提高企业的经济效益。这时,管理会计从传统会计中分离出来。1952年,世界会计学会正式通过了“管理会计”这一名词,由此传统会计分化为财务会计和管理会计。管理会计是会计发展史上的又一个里程碑,它的形成和发展丰富了会计的内容,使会计的发展进入到一个更高的阶段。

1946年,美国诞生了第一台电子计算机,从此开创了会计领域应用电子计算机的新时代。计算机在会计上的应用,使会计由传统的手工操作发展为电子数据处理,提高了会计工作的及时性和准确性,为充分发挥会计的职能和作用创造了有利条件。计算机在会计上的普遍应用,成为会计发展史上的一次飞跃。

新中国成立以后,我国引进了苏联的会计制度,除农村外,以复式记账为基础的现代会计在我国得到迅速而全面的推广。然而在1958年开始的“大跃进”和1966年开始的“文化大革命”,使我国会计制度遭到严重破坏。1980年以后,随着改革开放的深入,从西方引进、改造和实践了管理会计理论与方法。《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)于1985年公布,这是新中国成立以来的第一部会计大法。1992年,我国颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及分行业的企业财务制度和会计制度,简称“两则两制”,规定企业统一采用借贷记账法。这是我国会计工作与国际惯例接轨的一项重大措施,标志着我国会计正走向国际化。1993年12月29日,第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过了《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》,相关人员对1985年的《会计法》进行了修订。1999年10月31日,第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议对《会计法》进行了第二次修订。再次修订后的《会计法》突出了规范会计行为,保证会计资料质量的立法宗旨;突出强调了单位负责人对本单位会计工作和会计资料真实性、完整性的责任;进一步完善了会计核算规则;对企业会计核算做出了特别的规定;进一步加强了会计监督制度;对会计从业资格做出了规定;加大了对违法行为的处罚力度。2000年12月29日,财政部颁布了《企业会计制度》。2001年11月27日,财政部颁布了《金融企业会计制度》。2004年4月27日,财政部颁布了《小企业会计制度》。2004年8月18日,财政部颁布了《民间非营利组织会计制度》。这些会计制度的颁布是我国企业会计制度改革中的大事。2006年2月15日,财政部颁布了修改和新制定的1项基本会计准则和38项具体会计准则,并于2007年1月1日起率先在上市公司中施行。2007年12月6日,内地和香港地区签署了两地会计准则等效的联合声明,根据两地准则等效磋商和谈判的结果,有些内容通过《企业会计准则讲解》的修订进行必要的补充和完善,先后形成了《企业会计准则讲解(2008)》和《企业会计准则讲解(2012)》等。这样,继会计基本准则和具体准则后,财政部又相继出台了会计准则应用指南和解释等,形成了包括基本准则、具体准则、会计准则应用指南和解释在内的会计准则体系。2011年10月18日,财政部颁布了《小企业会计准则》,并于2013年1月1日在小企业范围内施行。新的会计准则标志着我国会计准则与国际会计准则的完全接轨。2014年以来,我国企业会计准则体系中新增了《企业会计准则第39号——公允价值计量》《企业会计准则第40号——合营安排》《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》四项具体会计准则,先后修订了《企业会计准则——基本准则》《企业会计准则第30号——财务报表列报》《企业会计准则第9号——职工薪酬》《企业会计准则第33号——合并财务报表》《企业会计准则第2号——长期股权投资》《企业会计准则第37号——金融工具列报》《企业会计准则第16号——政府补助》等。2016年修订了《会计档案管理办法》,2017年11月修订了《中华人民共和国会计法》。随着经济的不断发展,会计准则和相关的法律法规也会不断地得到修订和充实,使我国的会计准则和会计法规更加完善。

从会计的产生和发展过程来看,会计是伴随着人类社会实践和经济管理的客观需要而产生和发展的一项管理活动,经历了由低级到高级、由简单到复杂、由不完善到完善的发展过程。实践证明:经济越发展,会计越重要。

二、会计的概念

会计是在社会生产实践中产生和发展起来的。那么,究竟什么是会计呢?我国会计学界对会计的定义曾进行过多次讨论,最具代表性的主要有两种观点,即“信息系统论”和“管理活

动论”。

“信息系统论”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”。会计是一个信息系统,其基本起源于系统论。这种会计信息系统,在实际工作中,又常常分为财务会计和管理会计两个子系统。

“管理活动论”认为:“会计是人们管理生产过程的一种社会活动”,“会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理职能,是人们从事管理的一种活动”。会计产生于管理的需要,并且一开始就以管理的形式出现。作为一种经济管理活动,会计与社会生产发展有着不可分割的联系,会计的产生和发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要,会计的本质就是一种管理活动。

以上两种观点从会计本质上讲并不矛盾,一方面会计是一个经济信息系统,不断地将会计信息提供给信息使用者;另一方面它也是一种经济管理活动,是一项经济管理工作。两种观点都是从会计本质的不同角度出来论述的。本书采纳了会计是一种管理活动这一观点。

综上所述,会计的概念可概括如下:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的方法,对企事业单位或其他经济组织的经济活动进行全面、连续、系统、综合的核算和监督,并向信息使用者提供真实可靠会计信息的一种经济管理活动。

三、会计的特点

会计是一种经济管理活动,但是又不同于其他经济管理活动。会计的特点主要表现在以下四个方面:

(一)会计以货币作为主要计量单位

现实生活中主要有三种计量单位:实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位。实物计量单位如千克、米、件等,劳动计量单位如小时、日、月等,货币计量单位如元、角、分等。实物计量和劳动计量虽然直观,但都具有片面性,只能用来度量某一类或某几类事物,而不能做到对经济业务或事项的综合反映。在商品经济条件下,对经济事项的综合表达是绝对重要和必不可少的。货币是能够对计量个体进行综合反映的最好的计量单位,会计以货币作为主要计量单位,可以综合反映特定对象的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。当然会计以货币为主要计量单位,并不排斥实物计量和劳动计量,必要时还借助于它们作为辅助记录,以便使经济活动得到更全面的核算和监督。

(二)会计以真实合法的会计凭证为依据

会计信息强调的是真实性和完整性,而真实性的重要前提是会计信息所反映的经济业务应是有凭有据的,这是满足信息需求者尤其是外部信息需求者的最基本要求。因此,单位对于发生的经济业务事项,应取得或填制合法的会计凭证,并对会计凭证进行认真审核,在审核无误的前提下才能据以登记入账。

(三)会计核算具有全面性、连续性、系统性和综合性

所谓会计核算的全面性是指对单位所有的会计对象都应进行确认、计量、记录和报告,不得有遗漏;所谓会计核算的连续性是指对单位会计对象的确认、计量、记录和报告都应连续进行,而不能有任何中断;所谓会计核算的系统性是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据能够成为一个有序的整体,从而揭示客观经济活动的规律性;所谓会计核算的综合性是指对单位发生的经济业务都必须以货币单位进行统一的计量。

(四)会计拥有一系列专门方法

会计的主要工作是对单位的经济业务进行核算和监督,而会计核算时必须采用专门的方法。所谓会计核算方法是对经济业务或经济事项确认、计量、记录和报告的方法,是实现会计目标的基本手段,是整个会计体系的基础。

我国将会计核算方法概括为七种,即设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查以及编制财务报表。

四、会计的职能

职能是指一个事物所具有的基本功能。简单地说,职能就是干什么的。会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思把会计的职能概括为“过程的控制和观念的总结”(《马克思恩格斯全集》第24卷第152页,人民出版社1975年版)。所谓“过程的控制”是指对生产过程和经济活动的监督;所谓“观念的总结”是指对生产过程的核算,即通过核算反映生产过程和经济活动的情况,为经济管理提供数据资料。会计的基本职能是会计核算和会计监督。

(一)会计核算职能

会计核算就是指通过价值量对单位的每项经济业务进行确认、计量、记录和报告的过程。其中,确认是指通过一整套专业标准或者专业方法来确定会计事项是否发生,以及把每一个事项作为资产、负债、收入、费用等加以记录并列入会计报表的过程;计量是指将符合确认条件的会计要素登记入账,列报于财务报表并确定其金额的过程;记录是指将会计事项以会计专业的技术在会计特有的载体上登记下来的过程;报告是指将会计确认、计量、记录的资料汇总,编制出能够反映企业财务状况、经营成果和现金流量的报告文件提供给会计信息使用者。核算是会计的首要职能,也是会计管理的基础。任何单位都需要通过会计核算提供真实的、完整的会计信息,以满足单位内部管理和外部有关部门或人员对会计信息的需求。

会计核算的特点主要包括以下三个方面:

(1)会计核算主要是从价值量上反映经济主体的经济活动状况。会计核算是对单位的所有经济业务,以货币计量为主,进行确认、计量、记录和报告。

(2)会计核算具有连续性、系统性和完整性。各单位必须对客观发生的所有经济业务,即涉及资金运动或资金增减变化的事项,采用系统的核算方法,按时间顺序,无一遗漏地进行记录。

(3)会计核算应对单位经济活动的全过程进行反映。随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后的记录、核算、分析,反映经济活动的现实状况及历史状况的同时,发展到事前核算、分析和预测经济前景。

(二)会计监督职能

会计监督是指会计按照一定的目的和要求,对单位经济活动整个过程的合法性、合理性进行检查、督促和控制,保证会计信息的真实性和完整性。会计监督的依据是合法性和合理性。合法性是指依据国家颁布的法令、法规等为标准监督经济活动;合理性是指依据客观经济规律及经营管理等方面的要求进行监督。监督是一种权力机制,会计监督的客体即监督的对象是企业内部经济活动的全过程。我国《会计法》明确规定:会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证,不予受理;对记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回,要求更正、补充;会计机构、会计人员发现账簿记录与实物、款项不符的时候,应当按照有关规定进行处理,无权自行处理的,应当立即向本单位行政领导人报告,请求查明原因,作出处理;会计机构、会计人员对违

反国家统一的财政制度、财务制度的收支,不予办理等。这些都是会计监督职能的具体体现。

会计监督的特点包括以下两个方面:

(1)会计监督主要是利用各种价值指标对经济活动进行监督。会计监督和会计核算一样依据的都是价值量指标。企业的大部分经济活动,都会伴随着价值量的增减变化及价值形态的转化而变化。因此,会计监督以价值量为主要监督依据,就能更加全面、及时和有效地监督和控制企业的各项经济活动。

(2)会计监督包括对经济活动进行事前、事中和事后全过程的监督。事前监督是在经济活动开始前进行的监督和审查,主要包括对经济可行性的审查以及对经济事项是否合法、合规的审查;事中监督是在日常会计工作中,随时检查所发生的经济业务,以纠正活动过程中的失误和偏差,使经济活动按预定的目标进行;事后监督是依据事先制定的目标、标准和要求,对已经发生的经济事项进行监督、审核和分析,发现并纠正存在的问题,并预测今后经济活动的发展趋势。

会计核算与会计监督的关系为:会计核算和会计监督两项职能是密切结合、相辅相成的。核算是监督的基础,只有在对经济活动进行正确核算的基础上,才能为会计监督提供可靠的依据;同时,会计监督又是会计核算质量的保障,只有搞好会计监督,保证经济业务按规定要求进行,并且达到预期的目的,才能真正发挥会计核算的作用。

随着市场经济的不断发展,生产过程和生产关系日益复杂,会计职能所涉及的范围和内容也发生了很大的变化。在会计基本职能(会计核算和会计监督)的基础上,会计又进一步发展了会计预测、会计决策、会计控制和会计分析四项职能,即通常所说的“六职能论”。会计预测是指根据已有的会计信息和经验数据,按照客观经济发展规律和趋势进行可行性研究,以便较为准确地估计、判断和测定下一个会计期间的经济活动情况。会计决策是指会计人员为了解决企业经济活动过程中所出现的问题和把握机会而制定和选择活动方案的过程。会计控制是指通过日常的会计工作,对各项经济活动进行必要的干预和调整,以保证国家的各项财经法规、制度的贯彻和实施。会计分析是以各种会计核算资料为基础,结合其他有关材料,通过一定的方法,对经济活动的整个过程和财务成果进行分析,以便肯定成绩,找出不足,为今后的工作打下基础。

五、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。我国《企业会计准则》中对于会计核算的目标做了明确规定:会计的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作出经济决策。

根据会计目标,会计核算应满足信息需求者对会计信息的需要。具体来讲,会计信息应当满足以下各方的信息需求:

(1)投资者。任何一个企业都会有自己的投资者。企业的投资者通过企业的会计信息了解企业的获利能力。

(2)债权人。企业在经营过程中,必然会举债经营,企业的债权人主要是贷款给企业的银行及非银行金融机构、持有企业发行债券的单位和个人及其他债权人。债权人主要通过企业的会计信息了解企业的偿债能力。

(3)政府部门。在市场经济条件下,企业要定期向财政部门、工商行政管理部门、税务部门

等提供会计信息,以满足政府宏观调控的需要。

(4)企业管理当局。企业管理当局、各职能部门和各级管理人员需要通过会计信息了解企业的日常经营活动情况,了解企业的资产营运能力,了解企业的偿债能力,了解企业的获利能力,了解企业的未来发展趋势等。

(5)企业员工。企业员工与企业息息相关,员工希望通过会计信息了解与他们的切身利益密切相关的各种情况,如企业面临的风险、企业的发展前景、企业的盈利情况等。

(6)其他信息需求者。除上述提到的各个方面以外,与企业存在利益关系的单位和个人如企业的供应单位、销售单位、社会公众等都会对企业的会计信息予以关注,以满足他们自身的信息需求。

会计目标是会计管理运行的出发点和最终要求,在会计理论结构中处于最高层次;同时在会计实践活动中,会计目标又决定着会计管理活动的方向。随着社会生产力水平的提高,科学技术的进步,管理水平的改进及人们对会计认识的深化,会计目标会随着社会经济环境的变化而变化。

六、会计的作用

会计的作用是指会计的各项职能在特定的历史时期、特定的社会经济制度下实现和利用之后所产生的效果。会计的作用主要体现在以下四个方面:

(一)会计有助于提供对决策有用的经济信息

会计通过其核算职能提供有关单位财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,这些信息是包括投资者、债权人、政府部门等在内的各方面进行决策的依据。比如,对于投资者来说,他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策,不仅需要了解企业的盈利能力和发展趋势方面的信息,还需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息;对于作为债权人的银行来说,他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策,不仅需要了解企业的偿债能力,还需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位;对于作为社会经济管理者的政府部门来说,他们为了制定经济政策、进行宏观调控、合理配置社会资源,需要从总体上掌握企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,以便从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切,都需要会计提供有助于他们进行决策的信息,通过提高会计信息透明度来规范企业会计行为。

(二)会计有助于企业内部加强经济管理、提高经济效益

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要,现代会计已经渗透到了企业内部经营管理的各个方面。比如,企业会计通过分析和利用有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息,可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果,并在此基础上预测和分析未来发展前景;可以通过发现过去经营活动中存在的问题,找出存在的差距及原因,并提出改进措施。总之,会计通过真实地反映企业的财务信息,参与经营决策,正确处理企业与各方面的财务关系,有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

(三)会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况

企业接受了投资者和债权人的资金以后,就有责任按照其预定的发展目标和要求合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩,有

助于考核企业管理层经济责任的履行情况。比如,对于投资者来说,他们为了了解企业当年的经营成果和当年的资产保值增值情况,需要将利润表中的净利润与上年度进行对比,以反映企业的盈利发展趋势;需要将企业与同行业进行对比,以反映企业在与同行业竞争时所处的位置,从而考核企业管理层经济责任的履行情况。对于政府部门来说,他们要了解企业计划的执行情况,需要将资产负债表、利润表和现金流量表中的实际指标与预算指标进行对比,反映企业预算的完成情况。所有这一切,都需要作为经济管理工作者的会计提供信息。

(四)会计有助于贯彻执行国家有关方针、政策、法律、制度,维护国家财经纪律

为了规范市场秩序,发展市场经济,国家制定了包括会计制度和法规在内的一系列的财经政策、法律和制度,它们是进行会计核算和会计监督的主要依据。比如《会计法》第五条明确规定:“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。”根据这一规定,会计部门应对经济活动的真实性、合理性、合法性和有效性进行审核,对财务收支的守法情况进行监督,对单位发生的经济活动情况进行控制,制止违法违纪行为,维护财经纪律,保证市场经济的健康有序运行。

第二节 会计对象、会计要素与会计等式

一、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容,即会计所要核算和监督的客体。会计是以货币为主要计量单位,对企事业单位或其他经济组织的经济活动进行全面、连续、系统、综合的核算和监督,并向信息使用者提供真实可靠会计信息的一种经济管理活动。所以,凡是能用货币作为主要计量单位的经济活动都是会计的客体。能够用货币计量的经济活动又称为资金运动,因此,会计的对象就是能以货币形式表现的经济活动,也就是社会再生产过程中的资金运动。资金是指社会再生产过程中财产物资的货币表现(包括货币本身)。资金运动具体到企业和行政事业单位等又各有不同,而不同类型的企业其资金运动也有所不同。下面主要以制造企业和行政事业单位为主具体说明其资金运动的方式。

(一)制造企业的会计对象

制造企业的会计对象即制造企业的资金运动,包括资金的投入、资金的运用(资金的循环和周转)和资金的退出。

1. 资金的投入

制造企业要想从事生产经营活动,必须拥有足够的资金,而资金的来源渠道主要有两个方面:一是企业自有的资金即投资者投入的资金,形成企业的所有者权益;二是企业借入的资金即债权人投入的资金,形成企业的负债。企业利用这些资金建设厂房,购买机器设备、原材料等并支付职工薪酬,这样投入企业的资金就转化为企业的各种资产。

2. 资金的运用

制造企业的生产经营活动过程主要包括供应过程、生产过程和销售过程,伴随着经营活动的资金也会不断地转换其存在形态。生产经营活动首先从供应过程开始,企业用投资者和债权人投入的货币资金去购买生产设备和材料物资等为生产过程做准备,然后将其投入到企业生产过程中生产出产成品,最后要将所生产出来的产成品对外出售并收回因出售产品而取得的货币资金。这样,制造企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程,其形态也随