

高等教育会计类创新应用型规划教材

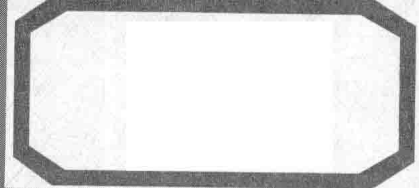
Accounting Principles

会计学原理

周忠民 主编

FE 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



高等教育会计类创新应用型规划教材

Accounting Principles



会计学原理

周忠民 主编

FE 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

会计学原理 / 周忠民主编. — 大连 : 东北财经大学出版社, 2018.8
(高等教育会计类创新应用型规划教材)

ISBN 978-7-5654-3248-4

I. 会… II. 周… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 160631 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

大连理工印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 395 千字 印张: 16.75 插页: 1

2018 年 8 月第 1 版

2018 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 王 莹 周 晗

责任校对: 双 喜

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 42.00 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

前言

会计作为一种“国际通用的商业语言”，通过对经济主体再生产过程中的价值及价值运动进行反映和监督，达到降低成本、提高经营效率和经济效益的目标。会计既是一个信息系统，也是一项经济管理活动。经济越发展，会计越重要。随着我国社会主义市场经济体制的不断完善，会计已经成为社会经济制度、经济资源配置方式、企业内部控制和管理的重要组成部分，在经济预测、分析决策、监督控制、利益分配、公司上市、证券监管、银行信贷、并购重组、绩效考评等方面发挥着重要作用。

会计学原理主要阐述会计学的基本理论、基本方法和基本操作技术，是整个会计学科体系的理论基础，也是会计初学者迈入会计学科的第一扇门。随着我国企业会计准则与国际会计准则的日益趋同，会计学原理教材的编写也革故鼎新，力争有所创新和突破，使其以崭新的面貌呈现给会计知识的孜孜追求者。为此，湖南财政经济学院会计学院会计学原理课程组博采众长，结合多年课堂教学实践经验和国内外会计变革的最新进展，编写了本教材。

本教材共分十二章，包括会计基本理论、会计核算的基本方法和会计工作组织三大部分，主要具有以下三个特点：

一是紧跟准则变化的步伐。财政部于2014年启动了新一轮会计准则的修订与发布，至2017年7月修订了《企业会计准则——基本准则》，颁布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》等4项具体准则，修订了《企业会计准则第14号——收入》等10项具体准则。本教材在编写过程中紧跟会计准则变化的步伐，严格按照修订后的会计准则编写相关内容，同时充分考虑了2016年全面实施“营改增”对会计处理的影响。

二是遵循知识的内在逻辑。会计学原理的知识体系具有内在的逻辑规律：会计首先要有工作对象，即会计对象、会计要素、会计科目；其次要有工作方法，即设置账户、复式记账；最后要有具体工作环节，即填制凭证、登记账簿、编制报表。本教材在编写过程中严格遵循这一内在逻辑规律，以会计工作对象、会计工作方法、会计工作环节为主线，循序渐进，使知识点的呈现尽可能地符合初学者对会计知识的认知规律，从而能完整地掌握会计基本工作的全过程。

三是突出应用型人才培养。本教材的编写立足于湖南财政经济学院应用型本科院校的办学定位，内容编排注重会计基本操作技术的系统介绍，对会计学基本理论、基本方法的阐述均结合实际案例进行说明，尽量做到内容充实、重点突出、举例恰当，让初学者能够从知识运用和工作实践的视角去理解基本概念和基本理论，从而培养学生对基本原理、基本方法的综合运用能力。

本教材可以作为高等教育本科院校会计学、财务管理、工商管理、金融学、财政学等经济管理类专业的教学用书，也可以作为从事会计、审计、财务管理及证券监管等相关工作的人员进行培训和自学的参考资料。

本教材由周忠民担任主编，负责全书编写大纲的拟订、书稿的修改和总纂、定稿。编写成员有周忠民、文孟婵、龚芬、张毅。其中，第一章、第二章、第三章、第四章由周忠民编写，第五章、第六章由文孟婵编写，第七章、第八章、第九章、第十章由龚芬编写，第十一章、第十二章由张毅编写。全书由汤孟军担任主审，负责教材内容的审核。

本教材编写过程中吸纳了许多会计理论专家、学者的最新研究成果，参阅了国内很多具有广泛影响力的教材，在此深表感谢！同时，本教材的出版得到了东北财经大学出版社责任编辑辛苦细致的劳动和湖南财政经济学院会计学院领导、同事的大力支持，在此一并表示感谢！

由于时间仓促，更因为水平所限，本教材难免有疏漏、不妥和错误之处，恳请各位同仁及读者批评指正，以便再版时修订。如有赐教，请发送电子邮件至 zminy@163.com，编者深表感谢。

编者

2018年5月

目录

第一章 总论	/1
第一节 会计的产生与发展/1	
第二节 会计的含义与职能/4	
第三节 会计的目标与方法/8	
第四节 会计学及其学科体系/11	
本章小结/13	
思考题/14	
第二章 会计要素与会计等式	/15
第一节 会计对象与会计要素/15	
第二节 资产负债表要素/18	
第三节 利润表要素/24	
第四节 会计等式/27	
本章小结/32	
思考题/32	
第三章 会计核算基础	/33
第一节 会计核算基本前提与处理基础/33	
第二节 会计信息的使用者及其质量特征/37	
第三节 会计要素的确认与计量/41	
本章小结/44	
思考题/44	
第四章 账户与复式记账	/46
第一节 会计科目/46	
第二节 会计账户/51	
第三节 复式记账/54	

第四节	借贷记账法/56	
	本章小结/65	
	思考题/66	
第五章	制造企业主要经济业务核算	/67
第一节	制造企业经济业务概述/67	
第二节	筹资活动核算/68	
第三节	生产准备过程核算/73	
第四节	生产过程核算/77	
第五节	销售过程核算/85	
第六节	利润及利润分配核算/91	
	本章小结/99	
	思考题/99	
第六章	账户的分类	/100
第一节	账户分类概述/100	
第二节	账户按经济内容分类/102	
第三节	账户按用途和结构分类/104	
第四节	账户按其他标志分类/111	
	本章小结/112	
	思考题/113	
第七章	会计凭证	/114
第一节	会计凭证的意义和种类/114	
第二节	原始凭证的填制和审核/116	
第三节	记账凭证的填制和审核/122	
第四节	会计凭证的传递和保管/131	
	本章小结/133	
	思考题/133	
第八章	会计账簿	/134
第一节	会计账簿概述/134	
第二节	序时账簿的设置与登记/139	
第三节	分类账簿的设置与登记/143	
第四节	会计账簿的启用与登记/151	
第五节	对账和结账/156	
第六节	会计账簿的更换与保管/158	
	本章小结/159	
	思考题/160	
第九章	财产清查	/161
第一节	财产清查概述/161	
第二节	财产清查的内容和方法/164	

第三节 财产清查结果的处理/169

本章小结/173

思考题/173

第十章 财务报告 /175

第一节 财务报告概述/175

第二节 资产负债表/179

第三节 利润表/186

第四节 现金流量表/189

第五节 所有者权益变动表/193

第六节 附注/196

本章小结/197

思考题/197

第十一章 账务处理程序 /198

第一节 会计循环与账务处理程序/198

第二节 几种主要的账务处理程序/200

第三节 账务处理程序综合举例/209

本章小结/239

思考题/240

第十二章 会计工作组织 /241

第一节 会计工作组织概述/241

第二节 会计规范体系/243

第三节 会计机构/246

第四节 会计人员/250

第五节 会计档案管理/255

本章小结/260

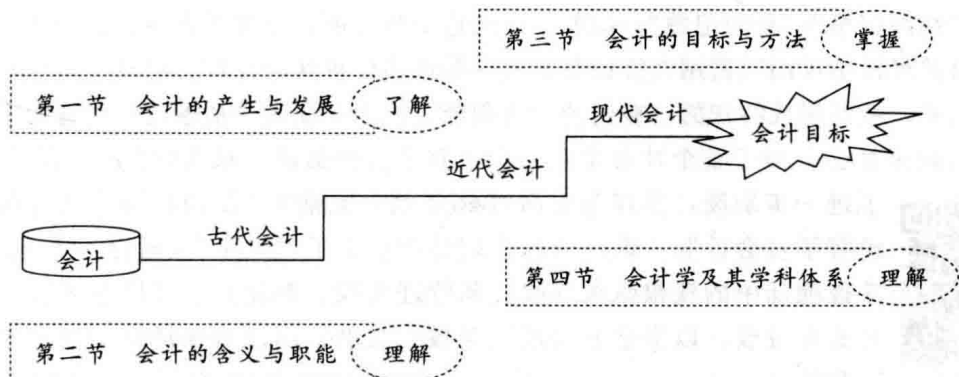
思考题/260

主要参考文献 /261

第一章 总论

本章导图

以会计的产生与发展为起点来学习这门学科，能够系统了解会计的来龙去脉，从而达到知会计之兴替、传会计之文明、创会计之辉煌的目的。本章以会计的产生与发展为起点，循序渐进地介绍会计的含义、职能、方法以及会计学的学科体系等内容。



第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计 (accountancy, accounting) 的产生是为了适应人类生产活动发展的需要。生产活动是人类赖以生存和发展的基础，也是人类最基本的实践活动。在生产活动中，既能够创造出物质财富，取得一定的劳动成果，同时也必然会发生劳动耗费，其中包括人力、物力以及财力的耗费。正因为如此，人类在生产活动中自然就会关心劳动所得与劳动耗费之间的联系，认识到应使劳动所得大于劳动所费，并总是力图做到以一定的劳动耗费获得尽可能多的劳动成果，或者为了获得一定的劳动成果总是力图耗费尽可能少的劳动，以提高生产活动的经济效益。在对劳动成果和劳动耗费进行比较的过程中，产生了原始的计量、计算、记录行为。这种原始的计量、计算、记录行为中蕴含着会计思想、会计行为的萌芽。

据考证，人类的原始计量、记录行为产生于10万~30万年前的旧石器时代中晚期。一般认为，会计的产生始于人类社会的早期生产。随着社会生产的不断发展和管理要求的不断提高，会计得以不断发展、丰富和完善。马克思指出，会计在其产生初期并不是一项独立的工作，只是“生产职能的附带部分”，也就是人们在“生产时间之外附带地把收支、支付日等记载下来”。当社会生产力发展到一定水平，特别是当商品经济有了一定的发展

以后, 仅仅靠劳动过程中附带地进行计量、计算和记录, 已无法满足生产发展的需要。因此, 为适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的需要, 会计逐渐从生产职能中分离出来, 成为特殊的、专门委托有关当事人的独立职能。

二、会计的发展

会计从其产生起一直发展到今天, 经历了一个漫长的历史过程, 这一过程大致可以分为古代会计、近代会计、现代会计三个发展时期。

(一) 古代会计

在人类社会的早期, 生产力水平低下, 经济活动较为简单, 人们仅凭头脑记忆有关经济活动的信息就足以应付。当人类社会进入原始社会后期, 生产力有了进一步发展, 经济活动日趋复杂, 仅凭头脑记忆已经无法满足生产需要, 人类学会了运用一定的手段和工具, 把生产活动中的事物加以量化并记录下来, 于是出现了人类记录史上最为古老的方法——“结绳记事”“契刻记数”。随着生产的进一步发展, 出现了文字, 人们就把生产活动中的有关经济事项的数据用文字记录下来, 并逐步使得这种计算、记录工作从生产活动中分离出来, 最终形成特殊的、专门的独立职能, 成为专职人员从事的经济管理工作。

进入奴隶社会, 由于整个社会生产力水平有了新的提高, 从而促使会计计算工作有了进一步发展。早在公元前 1046 年到公元前 771 年的我国西周时期, 就已经有了“会计”一词。当时在朝廷中设立了“大宰”“司会”等专门官职, 掌握朝廷中的钱粮赋税等收支和管理大权, 并建立了“以参互考日成, 以月要考月成, 以岁会考岁成”等报告文书, 用以考察每日、每月和每年的财政状况。

到了封建社会, 生产力进一步发展, 农业和手工业达到了较高的水平, 从而进一步促进了会计的发展。我国从秦汉到唐宋时期, 逐步形成了一套记账、算账的古代会计模式, 即“四柱结算法”, 它通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式, 对一定时期内财产物资的收支记录加以总结, 完整、系统地反映经济活动全貌。当时, “四柱结算法”得到普遍运用, 官吏们报销钱粮或办理移交, 都要编造“四柱清册”。到明末清初, 为适应商业和手工业的发展要求, 在“四柱结算法”的基础上出现了“龙门账”。它将全部账目分为“进(收入)”“缴(支出)”“存(资产)”“该(负债)”四大类, 运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏数额, 并分别编制“进缴表”和“存该表”, 两表计算结果如果完全吻合, 称之为“合龙门”。

“四柱结算法”和“龙门账”反映了我国封建社会会计的杰出成就, 是我国人民对世界会计发展的重大贡献。但是, 从 15 世纪中叶起, 中国在政治、经济、文化及科技等方面均落后于西方国家, 在世界会计发展史上, 也一直朝着西方经济发达国家会计占主导地位的方向发展。

(二) 近代会计

从 15 世纪末复式簿记的广泛传播到 20 世纪会计学的创立, 属于近代会计时期。1494 年, 意大利数学家卢卡·帕乔利 (Luca Pacioli, 1445—1517) 出版了《算术、几何、比及比例概要》, 该书结合数学原理从理论上对复式簿记做了全面系统的描述, 标志着借贷记账法及近代会计的形成, 成为会计发展史上的重要里程碑。德国著名诗人歌

德曾赞美复式簿记“是人类智慧的绝妙创造，以致每一个精明的商人都必须在自己的经营事业中利用它”。

公元16世纪至17世纪，荷兰、德国、法国、英国等先后引进、继承和发展了意大利的复式簿记法，最终在欧洲造就了“帕乔利时代”。文艺复兴后，经历了产业革命的英国资本主义得到迅速发展，18世纪至20世纪初，英国一直是资本主义经济发展的中心，产业革命及股份有限公司的大量出现，要求会计提供更多的服务，会计成为一种社会活动，从而使英国的公共会计师事业逐步兴旺发达。1854年，苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会，这被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。英国在审计、复式簿记原理与早期成本会计方面的贡献，使它很快成为世界会计发展的中心，这一历史地位一直保持到19世纪。

19世纪末至20世纪初，美国经济迅速崛起，美国会计职业快速繁荣起来，世界会计发展的中心由英国转移到了美国。1886年，美国公共会计师协会成立；1897年，全美注册会计师协会成立；1899年，两会合并成立美国注册会计师协会；1916年，全美成本会计师联合会成立；1935年，美国会计学会成立。1938年，世界上第一个会计准则制定机构——美国会计程序委员会——成立，并于1939年发布了第一份代表“公认会计原则（Generally Accepted Accounting Principles, GAAP）”的“会计研究公报（Accounting Research Bulletin）”。由此，会计进入了以准则为规范的新的发展阶段。这一时期的会计理论与实务都十分活跃，出现了资产、负债、收入、费用、业主权益等概念，形成了会计假设、会计原则等概念，会计报表由以资产负债表为核心转向以利润表为核心，开始编制合并报表，成本计算和标准成本制度等被应用到会计实务中，会计报表审计和分析逐步被推广。近代会计在美国得到不断改进、提高和完善。

综上所述，我们可以将近代会计的发展轨迹描述为：产生于意大利，发展于英国，提高于美国。

（三）现代会计

20世纪50年代以后，西方经济出现了许多新的变化，企业经营者对会计的要求大大提高，会计工作日益向管理部门、基层单位和生产技术领域渗透，会计职能逐步扩展到经营预测和决策方面，会计分成财务会计（financial accounting）和管理会计（managerial accounting）两个相对独立的领域。财务会计根据会计准则，按照特定的方法和程序，对交易与事项进行反映和监督；管理会计以企业生产经营的最优决策和对企业经营资源的有效控制为研究对象，为企业管理者提供管理所需的信息。管理会计的出现，大大丰富了会计的内容，成为会计发展史上的第三个里程碑，标志着会计进入现代会计发展阶段。

一方面，随着经济全球化的快速发展及经济关系的日益复杂化，会计活动的范围进一步扩大，会计学科体系日益丰富，先后出现了各种专题会计，例如，专门管理政府财政收支的预算会计（budget accounting）、研究跨国经营业务的跨国公司会计（transnational corporation accounting）、对不同国家会计进行比较和探讨的国际会计（international accounting）、对特定历史成本信息进行调整以消除通货膨胀引起会计反映偏差的通货膨胀会计（inflation accounting）、旨在核算人力投资价值及结果的人力资源会计（human resource accounting）、研究企业可持续发展与环境资源关系的环境会计（environmental accounting）、反映政府对社会资源使用过程和结果的政府会计（government accounting）和

非营利组织会计 (nonprofit organization accounting) 等。另一方面, 现代数学方法和电子计算机广泛应用于会计领域, 原来的“手工簿记系统”为“电算化会计”所代替, 会计信息系统变得更加灵敏, 所提供的信息更加及时准确, 会计工作效率大大提高。

近代以来, 我国会计经历了四次大的变革。第一次变革是19世纪末20世纪初, 西方的借贷复式记账法传入我国, 并对传统中式会计进行了改良; 第二次变革是中华人民共和国成立后全面引入苏联会计模式, 建立了适应计划经济体制的会计制度; 第三次变革是改革开放后的20世纪90年代初, 我国开始引进西方会计理论与方法, 对计划经济体制会计模式进行改革和探索; 第四次变革是我国于2006年发布了包括1项基本准则和38项具体会计准则(至2017年5月, 共发布42项具体准则)的企业会计准则体系, 标志着我国会计进入了与国际会计准则趋同的历史发展新时期。

第二节 会计的含义与职能

一、会计的含义

会计的含义, 就是要回答“什么是会计”这一理论问题。由于会计所处的环境及所发挥的作用不同, 人们对会计本质的认识也不相同。在会计发展的早期阶段, 会计一般被认为只是用来记录一定事项的技术手段(技术论), 或只是被动地应用于经济管理的一种工具(工具论)。这些观点“只重物不重人”, 完全忽略了会计人员在经济管理活动中所发挥的重要作用。随着会计发展及其在经济管理中功能的不断强化, 人们对会计本质的认识越来越深刻。但由于研究者认识会计的角度不同, 所给出的定义也不完全相同。以下介绍中外会计学界关于会计本质问题的两种主流学派的观点, 并在此基础上给出会计的定义。

(一) 信息系统论

信息系统论 (information system perspective) 将会计的本质理解为一个经济信息系统, 是以提供会计信息为主的经济信息系统。会计通过对企业发生的交易及事项进行识别、分类、记录、计算和综合等加工过程, 形成反映企业财务状况和经营成果的会计信息, 这些信息传递给投资者、债权人、管理层等信息使用者, 从而满足他们分析、评价、预测和决策等的需要。会计作为一个信息系统, 其主要功能是将企业经济活动产生的各种数据转换为货币化的会计信息, 这些信息是企业内部管理者 and 外部利益相关者进行经济决策的重要依据。

将会计界定为一个经济信息系统, 是国际会计界较为一致的看法。1953年, 美国著名会计学家利特尔顿 (A. C. Littleton) 在其会计名著《会计理论结构》中写道: “会计是一种特殊门类的信息服务。”美国会计学会在1966年发表的《基本会计理论说明》中认为: “会计是为信息使用者进行有根据的判断和决策而进行确认、计量和传递经济信息的过程。”美国会计原则委员会于1970年发布的《企业财务报表编制的基本概念和会计原则》认为: “会计是一项服务活动, 其职能是提供有关经济实体的数量信息 (主要是会计信息), 以便于决策。”1980年, 余绪缨在一篇文章中介绍了会计信息系统的观点, 他认为: “根据当前的现实及今后的发展, 应把会计看作是一个信息系统, 它主要通过客观而真实的信息, 为管理提供咨询服务。”1988年, 葛家澍将会计定义为: “旨在提高经济效益、加强经营管理, 而在每个企业、事业、机关等单位范围内建立的一个以提供会计信息

为主的经济信息系统。”

这种观点引入了信息科学和系统论的理念，突出了会计的反映功能，明确并强调了财务会计信息对于公司内部管理控制与经营决策、外部信息使用者决策的有用性与必要性。信息系统论将会计定位为服务性功能，并未从根本上跳出“工具论”的圈子，在一定程度上限制了会计参与经济管理的主观能动性。

（二）管理活动论

管理活动论（management activities perspective）认为会计的本质是一种管理活动，会计学是一门应用型的经济管理科学。会计通过对经济主体在生产过程中的价值及价值运动进行反映、监督、控制和管理，从而达到提高经济效益的目标。会计是企业管理的重要组成部分，是企业管理的核心工作之一。作为一种管理活动，会计的职能总是通过会计工作者从事多种形式的管理工作来实现的，例如，会计人员通过分析、评价、预测和决策等参与经济管理活动。会计管理的对象主要是企业的价值及其运动，即企业在生产过程中能以货币反映的资金及资金运动。

1979年12月，在中国会计学会的成立大会上，杨纪琬和阎达五首次提出了“会计的本质是一种管理活动”的观点，他们认为，会计这一社会现象属于管理范畴，是人的一种管理活动。1981年2月，在财政部印发的《全国会计工作会议纪要》中最早使用了“会计管理”的名称。1983年，成圣树等人撰文指出：会计是经营管理的核心，是反映和控制经济活动并使之达到一定目标的一种能动行为，是有组织的、具有管理职能的一种管理活动。这种观点从会计工作的角度定义了会计，强调会计人员的主观能动性，认定会计是经济管理的重要组成部分，明确了其在企业经营管理中的地位与作用，相对于“工具论”来说是一大进步。

（三）会计的定义

综合上述的“信息系统论”和“管理活动论”两种观点，可以将会计定义为：会计是经济管理的重要组成部分，它以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对企事业、机关单位或其他经济组织等会计主体的经济活动进行连续、系统、全面的反映和监督，以向有关各方提供与决策相关的财务与管理信息，旨在提高经济效益的一项管理活动。



会计的属性

二、会计的职能

会计职能（accounting function）是指会计在经济管理中所具有的功能，具体来讲就是会计是用来做什么的。对于这个问题，马克思在《资本论》中有精辟的论述：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程控制和观念总结的簿记就越是必要。”这里讲的“簿记”指的就是会计，这里讲的“过程”指的是社会再生产过程。这段话包含两个意思：一是搞经济离不开会计，经济越发展，会计越重要；二是会计的基本职能是对社会再生产过程的“控制和观念总结”，我国会计界通常把“控制”理解为监督，把“观念总结”理解为反映（或核算），也就是说，对再生产过程的反映和监督是会计最基本的两项职能。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能（function of reflection），也称为核算职能，是指会计主要利用价值形

式,通过确认、计量、记录、报告四个环节,对经济活动过程和结果进行连续、完整、系统、综合的加工整理,并提供和输出会计信息的过程,体现了会计“信息系统论”的基本思想。反映职能是会计最基本的职能,会计核算提供的会计信息资料是会计预测、会计决策和会计分析的重要依据,是会计管理活动的基本内容。会计的反映职能具有如下特点:

(1) 会计反映以货币为主要计量单位。会计核算主要从价值量方面核算各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。从数量方面反映经济活动,可以采用三种量度:实物量度、货币量度和劳动量度(劳动工时)。在市场经济发达的条件下,为了有效地进行管理,就必须广泛地利用综合价值形式,以计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和纯收入的实现及分配等。所以,主要利用货币计量,从数量方面综合反映各单位的经济活动情况,是现代会计的一个重要特点。此外,根据需要,会计有时也利用非货币量度提供一些非财务信息。

会计在处理经济业务的过程中,总是要采用一定的计量单位对其进行计量和记录。会计对经济业务的计量和记录,既要采用货币计量单位,也要采用实物计量单位,但首要的是以货币单位计量。例如,企业建造了一栋房屋,购入了一台设备,采购了一批材料,虽然用到了栋、台和千克等实物计量单位,但并不是以这些实物计量单位为主,而是以货币计量为主,即会计上更关注的是建造房屋、购入设备和采购材料花了多少钱。

(2) 会计主要反映过去已经发生的经济活动。会计核算主要是事后核算,即只有在每项经济业务发生或完成以后,才能取得该项经济业务完成的书面凭证。这种凭证具有可验证性,据以记录账簿后,才能保证会计所提供的信息真实可靠,这就必须是在经济业务已经发生或完成之后才能进行会计核算。随着社会经济的发展、市场规模的扩大和社会经济活动的日趋复杂,一个企业为谋求有效的经营,必须对未来的经营活动进行周密规划,此时也要求会计面向未来对企业的发展提供一些具有前瞻性的会计信息,为企业的经营决策和管理控制提供依据。

(3) 会计反映应具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,是指凡属会计核算的内容都必须加以记录,不得遗漏;所谓连续性,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,不能有所中断;所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,不得杂乱无章。只有依据完整的、连续的和系统的数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况,以考核其经济效益。由此可以看出,完整性、连续性和系统性三者缺一不可、相辅相成,它们之间的有机结合使会计的反映职能与其他经济核算职能相比有了更鲜明的特点。

会计的反映职能在客观上体现为通过会计信息系统对会计信息进行优化。这一过程又具体体现为记账、算账和报账三个阶段。记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载;算账就是在记账的基础上,运用一定的程序和方法来计算该会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制财务会计报告的方式将该会计主体的财务状况和经营成果向会计信息使用者报告。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能(function of supervision),也称控制职能,即马克思所指的“过程控

制”，是指按照一定的目的和要求，利用会计信息系统提供的信息，对会计主体的经济活动进行控制，使之达到预期的目标。简而言之，会计监督是对经济活动的合理性、合法性和有效性进行审查和控制，以确保经济活动按照有关的法规和计划进行。监督职能是会计工作的落脚点，突出表现了会计在企事业单位经营管理中的能动性作用，体现了“管理活动论”的基本思想。会计监督职能具有以下显著特征：

(1) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律进行的，《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权力，而且规定了监督者的法律责任：放弃监督，听之任之，情节严重的，给予行政处分；给公共财产造成重大损失，构成犯罪的，依法追究刑事责任。因此，会计监督是以国家的财经法规和财经纪律为准绳的，具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督具有连续性。只要社会再生产过程不间断，会计反映就要不间断地进行下去，在这个过程中，始终离不了会计监督。各会计主体每发生一笔经济业务，都要通过会计进行反映，在反映的同时，就要审查它们是否符合法律、制度等的规定。会计反映具有连续性，决定了会计监督也必然具有连续性。

(3) 会计监督具有完整性。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面，还体现在业务发生过程中及尚未发生之前，包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计人员在参与制定各种决策以及编制各项计划或预算时，依据有关政策、法规、准则等的规定对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性等进行审查，是对未来经济活动的指导；事中监督是指在日常的会计工作中，随时审查发生的经济业务，一旦发现问题，及时提出建议或改进意见，促使有关部门或人员采取措施予以改正；事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据，利用会计核算取得的资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计的事后监督可以为制订下期计划和预算提供资料，也可以预测今后经济活动的发展趋势。

（三）会计基本职能的关系

反映职能和监督职能是会计的两大基本职能，两者紧密结合，密不可分，相辅相成，是辩证统一的关系。具体来说，一方面，反映职能是监督职能的基础，没有反映职能提供的信息，就不可能进行会计监督，因为如果没有会计反映提供可靠、完整的会计资料，会计监督就没有客观依据，也就无法进行会计监督。另一方面，监督职能又是反映职能的保证，没有监督职能进行控制及提供有力的保证，就不可能提供真实可靠的会计信息，也就不能发挥会计管理的能动作用，会计反映也就失去了存在的意义。因此，会计的两大基本职能既有独立要求，又紧密联系，缺一不可。

（四）会计基本职能的外延

随着社会的发展、技术的进步、经济关系的复杂化和管理理论的提高，会计的基本职能得到了不断的扩展和完善，会计的新职能不断出现。例如，随着我国经济体制改革和国民经济发展的需要，为了加强经济核算和提高经济效益，要求会计开展预测经济前景、控制经济过程、参与经济计划和经济决策等方面的工作，把这些职能从反映与监督职能中分离出来，更切合实际和符合需要。目前，在国内会计学界比较流行的是“六职能”学说，这一学说认为会计具有“反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策”六项职能，并认为这六项职能也是密切结合、相辅相成

的。其中,两项基本职能是四项新职能的基础,而四项新职能又是两项基本职能的延伸和提高。在“六职能”学说中,会计的“管理活动论”得到了进一步的体现。

第三节 会计的目标与方法

一、会计的目标

(一) 会计目标的含义

会计目标(accounting objective)是指在一定的会计环境中,人们期望通过会计活动达到的结果,或者概括来说就是设置会计的目的与要求。具体而言,会计目标就是对会计自身所提供经济信息的内容、种类、时间、方式及质量等方面的要求。会计目标主要解决两个方面的问题:第一,向谁提供会计信息,或者说谁是会计信息的使用者;第二,提供什么样的会计信息,即会计信息的使用者需要什么样的会计信息。

会计是一种主观的、有目的的经济管理活动。在从事会计活动之前,人们必须确立会计目标,然后根据会计目标的要求去规划会计活动的方向、组织会计活动的实施、指导人们的会计行为。可以说,会计目标是会计活动中一切矛盾的“焦点”,是会计活动的出发点和归宿,它规定着会计活动的基本方向。

(二) 会计目标的两种观点

会计目标主要有两种学术观点:受托责任观和决策有用观。

1. 受托责任观

持受托责任观(accountability perspective)的人认为,会计的目标是如实地向委托方报告受托责任履行的过程及结果,强调会计信息的可靠性。一方面,现代企业制度的基本特征是企业的所有权和经营权相分离,企业管理层受所有者(股东)之托经营管理企业的各项资产,负有受托责任,因而企业管理层有责任妥善保管并合理有效地运营这些资产,保证这些资产能够保值及升值。另一方面,企业管理层也承担如实地向作为委托方的企业所有者(股东)报告受托责任履行过程及结果的义务。因此,会计应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以便所有者(股东)评价企业经营管理的责任和资源使用的有效性。

2. 决策有用观

持决策有用观(decision-making utility perspective)的人认为,会计的目标是向会计信息使用者提供对其进行决策有用的信息。会计主要通过财务会计报告向会计信息使用者提供与企业财务状况、经营成果、现金流量等有关的信息,有助于会计信息使用者做出是否投资或继续投资、是否发放或收回贷款的决策,有助于政府及其有关部门做出促进经济资源公平合理分配、市场经济秩序公正有序的宏观经济决策。

受托责任观和决策有用观并不矛盾,会计的目标既可以是满足会计信息使用者经济决策的需要,也可以反映企业管理层受托责任的履行情况。各个国家会计目标的区别主要在于两者的侧重点不同,所以许多国家都提出了双重会计目标,我国就是其中之一。我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定:“财务会计报告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做出经济决策。”可以看出,我国的会计目标兼顾了受托责任和决策有用两种观点,反映出会计目标的趋同趋势。

二、会计的方法体系

会计的方法是用来反映和监督会计对象,实现会计目标的手段。会计的方法是人们在会计实践中总结创立的,并随着社会生产力的发展、会计管理活动的复杂化而逐步完善和提高。会计对象是资金运动,资金运动是一个动态过程,由各个具体的经济活动来体现。由于会计对象多种多样、错综复杂,从而决定了预测、反映、监督、检查和分析会计对象的手段不是单一的,而是由一个方法体系构成的。随着会计职能的扩展和管理要求的提高,这个方法体系也将不断发展和完善。

对于现代会计方法体系究竟包括哪些内容,会计界存在着不同的认识。一般认为,会计的方法体系包括会计核算方法、会计监督方法、会计分析方法、会计预测方法和会计决策方法等。由于会计核算是会计的基础环节,会计监督、会计分析、会计预测和会计决策等都是在会计核算的基础上利用其提供的资料进行的,因而会计核算方法也就成为学习会计学必须首先认真掌握的会计方法。

三、会计核算方法

会计核算方法是指为了实现会计目标,对企事业、机关等单位已经发生的经济活动进行连续、系统、全面的反映和监督所采用的方法。会计核算方法包括相互联系、密切配合的若干专门方法,是一个完整的方法体系。具体来说,会计核算方法包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等七种。

(一) 设置会计科目和账户

设置会计科目(account title)和账户(account)是对会计核算和监督的具体内容进行科学分类的一种专门方法。会计核算和监督的内容是复杂多样的,如财产物资就有各种存在形态,如厂房建筑物、机器设备、各种材料、半成品、产成品等;又如,为了取得这些财产物资所需的资金也来自不同的渠道,有银行贷款、投资者投入等。为了对它们进行系统的核算和监督,必须根据会计对象的具体内容和经济管理的要求对其进行科学的分类,事先将其划分为若干个分类核算的项目即会计科目,并在账簿中为每个会计科目开设一个具有一定结构内容的账户,以便通过账户分门别类地登记各种经济业务,从而取得所需要的各种不同性质的会计信息。

(二) 复式记账

复式记账(double-entry bookkeeping system)是指对发生的每笔经济业务,都以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行双重平衡登记的一种记账方法。任何一项经济业务的发生都有其来龙和去脉,如企业的银行存款少了50 000元,去向是什么?或者是购买了原材料,或者是采购了办公用品等。采用复式记账就是对任何一项经济业务一方面在有关账户中登记其“来龙”,另一方面在有关账户中登记其“去脉”。这样既能反映经济业务的全貌,又能通过账户的平衡关系进行试算平衡,以核对账簿记录是否正确。

(三) 填制和审核会计凭证

会计凭证(accounting documents)是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。企业、行政事业等单位发生的任何会计事项都必须填制或取得原始凭证,