



高等学校经济与工商管理系列教材

GAODENG XUEXIAO JINGJI YU GONGSHANG GUANLI XILIE JIAOCAI

主编 隋玉银 王蔚 高欣

基础会计学

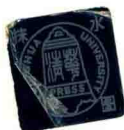
赠送课件和相关资源



清华大学出版社
<http://www.tup.com.cn>



北京交通大学出版社
<http://www.bjtup.com.cn>



高等学校经济与工商管理系列教材

基础会计学

主 编 隋玉银 王 蔚 高 欣

清华大学出版社
北京交通大学出版社
· 北京 ·

内 容 简 介

本书依据最新的会计准则,全面阐述了会计学基本理论、基本方法和基本操作实务,共分11章,包括总论、会计科目与账户、复式记账法、会计账户和复式记账的应用、会计账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表、会计账务处理程序、会计工作组织等内容。

本书可作为高等学校经济、管理类等专业的会计基础课程教材,特别适用于国际合作办学和国际学位互认项目中的会计、经济、管理等国际化专业的会计基础课程教学,还可以作为从事会计、审计、财务管理、企业经济管理等工作的相关人员培训和自学的参考资料。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/隋玉银,王蔚,高欣主编. —北京:北京交通大学出版社:清华大学出版社, 2015.7

(高等学校经济与工商管理系列教材)

ISBN 978-7-5121-2297-0

I. ①基… II. ①隋… ②王… ③高… 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(2015)第144709号

责任编辑:黎丹 特邀编辑:衣紫燕

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:22.25 字数:556千字

版 次:2015年7月第1版 2015年7月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-2297-0/F·1506

印 数:1~2 000册 定价:48.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监局反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

会计 (accounting) 作为一种国际通用的商业语言 (the language of business), 是企业管理中不可缺少的组成部分。基础会计学 (basic accounting) 是经济、管理类等专业重要的专业基础课, 是一门技术性、应用性很强的专业基础课程。对于会计专业的学生来说, 该课程直接影响到后续专业课程的学习效果; 对于非会计专业学生来说, 该课程更注重培养学生分析和利用会计信息的能力。

在社会经济的不断进步发展中, 会计规范和高等教育的理念都在不断更新。随着我国会计国际化步伐的加快, 新颁布的企业会计准则体系 (enterprise accounting standard system) 进一步规范了我国企业会计信息的收集与报告, 实现了我国企业会计核算与国际惯例的一致; 在国际化市场需求的导向下, 高等教育改革更加注重学生实践能力和创新能力的培养, 将培养应用型人才作为人才培养的重要目标。

以对会计知识、内容的更新和培养应用型人才为出发点, 本书以新颁布的企业会计准则和应用指南为依据, 以工业企业为主要对象, 阐述企业会计核算的基础理论和基本操作实务。本书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分析技能, 形成初步的会计理念和会计职业思维, 充分体现“拓宽面向、加强基础、重视实践、提高素质”的思想。在编写过程中, 编者立足国内会计规范, 吸收国际上的新理论和新方法, 探讨国内会计理论实务与国际惯例的趋同, 力求编写出既有自身特色又适合应用型人才培养需要的基础会计学教材。

本书具有如下特点。

(1) 内容完整、结构新颖

本书的编写遵循理论阐述适度、强化实训技能的原则, 内容编写全面、务实, 文字精练、通俗易懂, 内容表述形式新颖, 注重技能性和实用性。全书对会计的理论内容进行了优化、精炼, 并将最新理论与实践经验有机地融入到各章节, 内容上力求深入浅出、循序渐进, 帮助读者尽快进入“会计角色”; 结构上各章均设有“教学目标”、“导入案例”、“本章小结”、“复习思考题”、“练习题”和“阅读资料”等模块, 便于学生完整地理解和掌握知识, 有计划地系统学习会计相关知识。在介绍国内会计理论和实务的基础上, 通过“英语角”介绍了国外基本的会计理论和实务, 还简单介绍了会计报表分析, 使读者能够对会计信息进行初步的判断和评价。

(2) 符合会计国际化教学的趋势, 充分体现案例式教学

本书在内容选取和体系设计上参考了国外优秀教材的内容和形式, 将学习目标分为知识目标和技能目标, 导入案例、图表的演示、会计专业术语的翻译、英语角等多方面都体现出

本教材将国内教材传统形式与国外优秀教材形式融合。参考国外教材结构,在每章的小节中增加了“本章中英文关键词”,方便读者了解本章的重点概念。特别是根据各章节内容配备了相关的国外原版教材节选,使本书不仅适用于一般专业的会计基础课程教学,还适用于高校国际会计等国际化专业的会计基础课程教学,适合作为对外招生和双语教学的教材。

本书每章都以典型案例导入学习内容,在介绍会计专业知识时也尽量运用案例,在教材编写中突出会计教学的理论性和实务性相融合的特点,将案例教学融入理论教学和实践操作。同时,在关键内容后增加的课堂实训练习、复习思考题、练习题和阅读资料都是对会计专业知识的具体应用,便于学生巩固每章所学的知识。每章中选取的导入案例和阅读资料基本上都是会计实际案例,介绍国内外企业的会计核算情况,将会计基本原理与当前会计实务有机地结合起来;力图在介绍会计基础理论实务的基础上,扩展读者的会计知识范围,提高学习效果。

(3) 突出会计实务能力和会计职业道德的培养

本书从强化学生的“职业能力”出发,会计实务更贴近实际,提高对会计实务操作的要求,在各章节内容中都充分介绍了会计实务的具体操作,而且根据实务内容设计了课堂练习和实务练习题,在附录中配有会计实务书写规范、示例和综合性模拟题,这些实训资料基本来自企业实践,使读者既能掌握会计理论,又能熟悉会计操作,可以实现“零距离上岗”的目标。在突出实务能力培养的同时还强调了会计职业道德的培养,在第1章中重点介绍了会计职业道德的重要性和要求。每章的阅读资料多为国内外企业,特别是国内上市公司会计造假舞弊的实例。这些案例不仅帮助读者了解会计核算的具体应用,拓展读者的会计知识,还帮助读者了解会计职业道德的重要性,提升读者独立学习思考能力。

本书由具有丰富会计教学经验和实务经验的教师参与编写,由山西大学商务学院隋玉银、王蔚、高欣主编,具体分工如下:第1、4、5章由王蔚编写,第2、7章及各章节练习题和附录由高欣编写,第3、6章由隋玉银编写,第8、10章由李会青编写,第9、11章由孟爱仙编写。王蔚负责各章节专业术语的英文翻译和英文内容的编写。

本书配有课件和相关的教学资源,有需要的读者可以从网站 <http://www.bjtup.com.cn> 下载或与 cbsld@jg.bjtu.edu.cn 联系。

在编写过程中,编者博采众长,反复比较并参考了2009年以来出版的基础会计教材及各类会计职称考试教材和国外会计学原版教材,参阅了大量会计实务等方面的书籍,引用了有关资料,主要的参考文献已列于书后。本书的编辑出版得到了山西大学商务学院和北京交通大学出版社、清华大学出版社的大力支持与帮助,特别是北京交通大学出版社黎丹编辑,在此一并表示诚挚的谢意。由于作者水平有限,书中难免存在疏漏,敬请广大师生与读者提出修改意见,以便再版时修订。对本教材的意见与建议,请发电子邮件至 jichukuaiji_2009@126.com。谢谢!

编者

2015年4月

目 录

第1章 总论	1
1.1 会计的概念	1
1.2 会计的职能和目标	4
1.3 会计对象	8
1.4 会计假设.....	10
1.5 会计核算基础.....	13
1.6 会计信息质量要求与会计职业道德.....	16
1.7 会计核算方法.....	20
本章小结	22
复习思考题	23
练习题	23
阅读资料	26
第2章 会计科目与账户	29
2.1 会计要素.....	30
2.2 会计等式.....	41
2.3 会计科目与账户.....	45
本章小结	50
复习思考题	50
练习题	51
阅读资料	55
第3章 复式记账法	58
3.1 记账方法.....	59
3.2 借贷记账法.....	60
3.3 会计循环.....	71
本章小结	73
复习思考题	73
练习题	73
阅读资料	76

第4章 会计账户和复式记账的应用	78
4.1 工业企业主要经济业务概述	79
4.2 资金筹集业务的核算	81
4.3 生产准备业务的核算	88
4.4 产品生产业务的核算	98
4.5 产品销售业务的核算	109
4.6 财务成果计算业务的核算	119
本章小结	129
复习思考题	131
练习题	131
阅读资料	136
第5章 会计账户的分类	138
5.1 账户按经济内容的分类	139
5.2 账户按用途和结构的分类	140
本章小结	146
复习思考题	147
练习题	147
阅读资料	149
第6章 会计凭证	151
6.1 会计凭证的定义和种类	152
6.2 原始凭证	153
6.3 记账凭证	159
6.4 会计凭证的传递与保管	168
本章小结	171
复习思考题	171
练习题	171
阅读资料	175
第7章 会计账簿	177
7.1 会计账簿的定义和种类	178
7.2 会计账簿的设置和记账规则	182
7.3 会计账簿的登记	185
7.4 对账和结账	196
7.5 会计账簿的更换与保管	200
本章小结	203
复习思考题	203
练习题	204

阅读资料·····	207
第8章 财产清查 ·····	209
8.1 财产清查概述·····	210
8.2 财产物资的盘存制度·····	213
8.3 财产清查的方法·····	218
8.4 财产清查结果的账务处理·····	224
本章小结·····	229
复习思考题·····	230
练习题·····	230
阅读资料·····	233
第9章 会计报表 ·····	235
9.1 会计报表概述·····	236
9.2 资产负债表·····	239
9.3 利润表·····	248
9.4 现金流量表·····	253
9.5 所有者权益变动表·····	255
9.6 会计报表分析·····	257
本章小结·····	263
复习思考题·····	264
练习题·····	265
阅读资料·····	269
第10章 会计账务处理程序 ·····	272
10.1 会计账务处理程序的概述·····	273
10.2 记账凭证账务处理程序·····	274
10.3 汇总记账凭证账务处理程序·····	280
10.4 科目汇总表账务处理程序·····	283
10.5 日记总账账务处理程序·····	285
10.6 多栏式日记账账务处理程序·····	287
本章小结·····	291
复习思考题·····	291
练习题·····	291
阅读资料·····	296
第11章 会计工作组织 ·····	298
11.1 会计工作组织概述·····	298
11.2 会计机构与会计人员·····	300

11.3 会计法规制度	303
本章小结	306
复习思考题	306
练习题	307
附录 A 会计实务书写规范	309
附录 B 会计从业资格证考试模拟题	314
附录 C 练习题参考答案	323
参考文献	345

第1章

总 论

学习目标 (Learning Objectives)

知识目标 (Conceptual Objectives)

- 掌握会计的基本概念，了解会计的发展史；
- 掌握会计的基本职能及会计对象；
- 掌握会计核算的基本前提与核算基础；
- 了解会计信息质量要求和会计职业道德；
- 了解会计核算方法。

技能目标 (Skill Objectives)

- 能够对工业企业的资金运动过程进行正确表述；
- 能够充分理解和应用会计假设与会计核算基础；
- 能够初步掌握会计信息质量要求在会计核算中的应用。

引言 (Chapter Preview)

本章主要介绍会计的基本理论问题，包括会计含义、会计的发展史、会计的基本职能、会计对象及其在工业企业的表现、会计假设、会计核算基础、会计信息质量要求、会计职业道德和会计核算方法，旨在让初学者了解最基本的会计知识，懂得什么是会计、会计能够做什么，从哪些方面去做，从而领会会计对加强经济管理的作用，为后续各章学习奠定基础。

1.1 会计的概念

导入案例 (Case for Learning)

什么是会计？在日常生活中，不同的人站在不同的角度，有着各自不同的认识：

在校的大学生认为会计是一个专业；单位的领导认为会计是挂着“财务部”或“财务科”牌子的一个部门；会计人员认为会计是一个职业和具体的技术工作；理论学者认为会计是一门学科。新会计上岗时，老会计会教他（她）：会计，会计，快打，快记。会计就是记账、算账、报账……那么如何记？如何算？

1.1.1 会计的含义

在现代社会中,企业(enterprise)是整个社会的重要组成部分,它给人们提供工作机会,为人们的生活提供各种商品,国家的强盛离不开企业的强大。例如,中国石油化工集团公司(简称中国石化)是2013年中国企业500强第一名,也是世界企业500强之一,2013年的营业收入高达2.88万亿元。那么,什么是企业呢?企业一般是指以盈利为目的,运用各种生产要素(土地、劳动力、资本、技术等),向市场提供商品或服务,实行自主经营、自负盈亏、独立核算的社会经济组织。企业规模可大可小,可以是便利店,也可以是全球最大的超市连锁商沃尔玛。企业一般包括工业企业、商业企业和服务企业(见表1-1)。

表1-1 企业类型

企业类型	概念	举例
工业企业 (manufacturing enterprise)	工业企业是指从事商品生产经营活动的企业,该类企业加工购入的原材料,生产并销售其生产的商品	中国石油化工集团公司 联想公司 苹果公司
商业企业 (merchandising enterprise)	商业企业是指购入商品,不对其进行加工就直接出售该商品的企业	沃尔玛超市 国美电器公司 百货商店
服务企业 (service enterprise)	服务企业是指提供各种服务的企业,一般包括:交通运输、仓储和邮政业、信息传输、计算机服务和软件业、住宿和餐饮业、金融业、租赁和商务服务业、科学研究、技术服务和地质勘查业、水利、环境和公共设施管理业、居民服务和其他服务业	中国东方航空公司 中国工商银行 希尔顿酒店 华谊兄弟股份有限公司

企业的目标是获取收益或利润。如何定义一个成功的企业呢?现代社会中评价企业成功与否的重要标准通常是企业拥有多少资产,企业有没有盈利,每年能获得多少利润,不同企业相比,哪个企业资产运营能力更好,盈利能力更好。会计作为记录企业资产和收益情况的一种信息系统,可以为投资者或企业管理者提供与企业相关的财务状况和经营成果的信息。通过了解会计信息,就可以解答这些问题。

什么是会计?会计(accounting)是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的方法和程序,对各单位的经济(会计)交易或事项进行全面、连续、系统、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种管理活动。从本质上讲,会计既是一种经济管理活动(managerial activities),又是一个信息系统(information systems)。

1.1.2 会计的产生和发展

会计是基于人类社会生产活动的需要而产生的。人类的生产活动一方面能创造物质财富,另一方面要发生各种耗费,包括人力、物力和财力的耗费,人们都希望以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。为了实现这一愿望,必须有一个专门的职能,对生产过程的耗费和成果进行记录、计算、分析,实现以最少的耗费换取最满意的成果,会计就是在这种要求的基础上产生的。随着生产活动的进行,会计也不断完善和发展,并经历了由简单到复杂、由低级到高级的漫长发展过程。会计发展经历了萌芽阶段、古代会计阶段、近代会计阶段、现代会计阶段四个阶段。

1. 会计在中国的发展

会计的发展起点可以追溯至旧石器时代的中晚期,在人类社会初期,会计只作为生

产职能的附带部分,当时的会计是一些简单的计量计数行为。“结绳记事”、“刻契计数”、“垒石计数”等,都是最初的会计手段,标志着会计的萌芽阶段。

我国会计的发展具有悠久的历史。我国在西周就产生的“会计”一词,既有日常“零星算之为计”,又有年终的“总和算之为会”。在奴隶社会,朝廷已经建立起一套完整的会计工作组织体系,各级官府为了管理所有钱粮等财物,设有“司书”、“司会”等官职,逐步建立一套官厅政府的会计,通常称为“官厅会计”〔现在称为“预算会计”(budget accounting)或“政府及非盈利组织会计”(government and nonprofit accounting)〕。在封建社会阶段,从秦汉到唐宋,官厅会计有了进一步的发展,“四柱清册”标志着会计形成了完整的记账、算账模式,按照“实在=旧管+新收-开出”的公式进行记账、算账,表示官府财物的增减变动和结余情况。明末清初,随着商业发展和资本主义的萌芽,山西商人设计了一套“龙门账”,按“进一缴一存一该”记录收入、支出、资产、负债,同时设计了“四角账”,使用“收、来”和“付、去”四个记账符号记账,以反映经济业务的来龙去脉。这实际上是以复式记账法的原理进行记账。

我国会计虽然有着辉煌的古代历史,但是近代经济不发达使得我国的会计发展逐渐与世界先进水平拉开了距离。新中国成立后,财政部负责管理全国的会计工作,先后颁布多项会计制度,强化对会计工作的组织和指导。改革开放后,1985年颁布的《中华人民共和国会计法》是我国第一部会计法规(1993年、1999年分别进行了修订)。1992年,为了适应市场经济发展的需要,国家颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并于1993年7月1日起实行,这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一个重要里程碑。2001年开始实施新的不分行业的《企业会计制度》。2006年12月,财政部在上述准则制度的基础上颁布了《企业会计准则》(China Enterprise Accounting Standards),包括1项基本准则和38项具体准则及若干应用指南,形成了较完整的会计准则体系,搭建了我国统一的会计核算平台。2014年,财政部在上述准则的基础上又修订了部分准则,新颁布了一系列准则,进一步完善了企业会计核算规定。

2. 会计在国外的的发展

在国外,古巴比伦、古希腊和古罗马都留存有商业合同、农庄庄园的不动产账目等有关会计的记录。在原始的印度公社里,已经有了专门的记账员,负责登记农业账目。

一般认为,近代会计开始于14世纪复式账簿形成前后,为了适应商业资本主义社会的发展,产生了“复式簿记”。1494年,卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版了《算术、几何、比及比例概要》一书,第一次从理论上系统地阐述了借贷复式记账法(double-entry accounting),被会计界公认为会计发展史上一个重要的里程碑。18世纪末到19世纪初欧洲产业革命之后,大部分欧洲国家进入资本主义社会,出现了股份有限公司(joint stock limited corporation)这种新的经济组织形式。企业的所有权(right of owners)和经营权(right of managers)分离对会计提出了新的要求,从而出现了作为独立第三方的职业会计师(public accountants),通过对企业财务报告的审计(financial statement auditing),核查企业管理层履行职责的情况。此后,英国的注册会计职业得到了迅速发展,在1853年,英国苏格兰的注册会计师在爱丁堡成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,标志着注册会计师(certificated public accountant)从此成为一门专门的职业,这也扩大了会计的内容。

进入20世纪后,西方经济突飞猛进地发展,跨国公司(multinational companies)的不断涌现使企业间的竞争不断加剧。投资者和债权人要求公司公开财务报表,政府公布了相应的法规,会计职业界为此制定了公开的会计信息规范——会计准则(accounting standards),

形成了以提供对外财务信息为主要任务的财务会计 (financial accounting), 而服务于内部管理的会计被称为管理会计 (managerial accounting)。此外, 科学技术的发展也对会计的发展起到了很大的促进作用, 特别是计算机技术被引入会计领域, 从根本上改变了会计实务操作方法, 促进了现代会计的发展。一般认为, 从 20 世纪 30 年代美国“公认会计准则 (GAAP)”发布开始, 会计进入了现代会计阶段, 会计的理论和实务都取得了长足的发展, 标志着会计的发展进入成熟阶段。

综观会计的发展历史, 可以看出, 经济越发展, 会计越重要。会计的产生和发展与经济的发展是不可分割的, 会计是经济管理的重要组成部分, 并随着经济社会的发展而不断发展进步。

English Corner

Accounting Introduction

Why is accounting so popular on campuses? Why are there so many accounting jobs for graduates? Why is accounting so important to companies? Why do politicians and business leaders focus on accounting regulations? The answer is that we live in an information age, where that information, and its reliability, impacts the financial well-being of us all.

Accounting is an information and measurement system that identifies, records, and communicates relevant, reliable, and comparable information about an organization's business activities. The accounting process identify business transactions and events, analyzes and records their effects, and summarizes and presents information in reports and financial statements. Identifying business activities requires selecting transactions and events relevant to an organization. Recording business activities requires keeping a chronological log of transactions and events measured in dollars and classified and summarized in a useful format. Communicating business activities requires preparing accounting reports such as financial statements. It also requires analyzing and interpreting such reports.

Technology is a key part of modern business and plays a major role in accounting. Technology reduces the time, effort, and cost of recordkeeping while improving clerical accuracy. As technology has changed the way we store, process and summarize masses of data, accounting has been freed to expand. Consulting, planning, and other financial services are now closely linked to accounting. These services require sorting through data, interpreting their meaning, identifying key factors, and analyzing their implications.

摘自 *Principles of Accounting* by John J. Wild and Ken W. Shaw.

1.2 会计的职能和目标

1.2.1 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, 即人们可以运

用会计干什么。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表达为会计核算 (recording) 和监督 (supervision)。随着生产活动的日趋复杂, 会计职能的具体内容不断拓展, 核算和监督已不能概括会计的全部职能, 预测 (forecasting)、决策 (decision-making)、控制 (controlling) 和分析 (analyzing) 等会计职能显得越来越突出, 逐渐成为新的会计职能。会计延伸职能包括会计预测 (前景预测)、会计决策 (参与决策)、会计控制 (经济过程)、会计分析 (经济结果) 等。但是, 核算和监督仍然是会计的基本职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能 (recording function), 亦称反映职能, 是指通过确认、计量、记录、报告反映特定主体的已经发生的经济活动情况, 通过记账、算账、报账等程序, 全面、完整、综合地将经济活动的内容转换成有用的会计信息。例如, 一家百货公司在一定时间内购进多少商品, 销售了多少商品, 获得了多少收入, 发生了多少费用, 是盈利还是亏损, 必须采用一定的方法把这些情况进行记录、计算并将经营成果进行汇总报告, 这种记录、计算、报告的过程就是会计核算职能。

确认、计量、记录和报告是会计核算职能的四个环节。会计确认 (recognition) 是指通过一定的标志或方法确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理。会计计量 (measurement) 是指以货币为单位对已确认可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额。会计记录 (recording) 是指通过一定的会计方法按照上述确定的金额将发生的经济业务活动在会计凭证和会计账簿上进行登记的工作。会计报告 (reporting) 是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。会计确认、计量的信息以财务会计报告作为载体, 对外披露会计信息。

记账、算账、报账是会计核算职能的三个程序。记账是指对特定主体的经济业务采用一定的记账方法, 在会计凭证上进行确认、计量和记录, 并在会计账簿中进行登记的工作。算账是指在记账的基础上, 对特定主体一定日期的资产、负债、所有者权益和一定时期的收入、费用、利润进行汇总与计算。报账是在算账的基础上, 对特定会计主体的财务状况、经营成果及现金流量的变化过程和结果, 以会计报表形式提供给有关方面。记账是会计核算的基础形式和日常工作, 算账和报账是会计期末的重要工作。

从会计工作的现状看, 会计核算职能主要是从数量方面综合反映各单位已经发生或已经完成的各项经济活动, 而且会计本身具有完整性、连续性和系统性。会计从数量方面反映经济活动, 可以采用三种量度, 即劳动量度 (按劳动时间来衡量劳动耗费和劳动成果的量度, 如天、小时)、实物量度 (按物质的自然属性来衡量劳动耗费与劳动成果的量度, 如千克、件等) 和货币量度。会计对经济活动的反映具有完整性、连续性和系统性。完整性是指凡属于会计对象应该反映的内容, 必须毫无遗漏地反映在会计核算资料中, 以便保证会计资料的完整性; 连续性是指按经济业务发生的时间顺序不间断地记录, 以便取得经济活动的动态指标; 系统性是指对发展多样的会计对象按科学的方法进行分类、汇总, 进行系统的加工和整理, 以便取得分门别类的指标, 保证会计资料的科学性。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能 (supervision function) 是指特定主体内部的会计机构和会计人员、依法享有经济监督检查职权的政府有关部门、依法批准成立的社会审计中介组织, 按照特定的目的和要求, 利用会计信息系统所提供的信息, 对特定主体的经济活动的合理性、合法性和

有效性进行监督控制,以达到预期目标的功能。

监督职能主要包括以下两项内容:在宏观方面,以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳,对即将进行或已经进行的经济活动的合理性和合法性进行监督,以协调局部利益和整体利益之间的关系,提高宏观经济效益;在微观方面对经济活动的有效性进行事前、事中、事后的监督。事前监督是指在经济活动之前,审查经济活动计划和方案的合理性和合法性。事中监督是指在经济活动时,审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定,根据有关计划和预算的要求,提出改进意见,保证各项内部管理制度的实施。事后监督是指在经济活动发生之后,利用会计信息进行分析、考核,加强事后的检查、分析和评价,监督经济活动的有效性,更好地为提高经济效益服务。

按监督主体的不同,会计监督分为内部监督和外部监督。企业的外部监督即国家监督和社会监督。国家监督主要是国家有关职能部门对单位的会计资料实施监督,包括国家财政审计、税务证券等有关部门对各单位的监督。社会监督是指通过社会中介组织对各单位的会计工作进行监督,注册会计师审计属于社会监督。企业的内部监督是企业内部财务部门和单独设立的审计部门对企业日常会计核算进行的监督。

会计核算职能和监督职能是不可分割、辩证统一的。会计核算职能是会计监督的基础,没有会计核算职能提供的各种真实可靠的会计资料,会计监督就失去了监督的依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有做好会计监督,保证经济业务按照规定的要求进行,才能发挥会计核算的积极作用。

1.2.2 会计的目标

会计目标(accounting objectives)包括:谁是信息使用者、会计信息使用者需要什么样的会计信息、会计如何提供这些信息。会计一般通过编制财务报告提供会计信息,以满足信息使用者的各种需要。我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定:财务报告的目标是向会计报告使用者提供与财务状况、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。

1. 会计信息使用者

会计信息是为各种信息使用者(users of accounting information)提供的,既包括外部信息使用者(external users),又包括内部信息使用者(internal users),主要信息使用者包括投资者、债权人、政府及有关部门、供应商与客户、企业管理者与客户,具体见表1-2。

表 1-2 会计信息使用者

会计信息使用者	具体介绍
投资者 (investors)	投资者包括现有的和潜在的投资者,他们是会计信息最主要的使用者。对投资者而言,通过财务报告的阅读与分析,了解企业的财务状况和经营成果,以便作出最好的投资决策
债权人 (creditors)	债权人是指向企业贷款或持有企业发行的债券的个人或组织。满足债权人对会计信息的需求是企业取得信贷资金的前提。债权人主要关注企业的偿债能力和商业信誉等
政府及有关部门 (governments and relative departments)	政府管理社会,进行宏观调控,制定税收政策,实现对企业的监管等都需要掌握企业的会计信息。例如,财政部门通过企业会计信息可以了解企业会计准则和其他会计制度的执行情况,便于修订现有法规,加强准则、制度的执行力度;证券监管部门通过监管上市公司的会计信息的披露,维持资本市场经营秩序的公正与稳定;税务部门根据企业的会计信息作为税款征收、调整或退税的依据

续表

会计信息使用者	具体介绍
供应商与客户 (suppliers and customers)	采取赊销方式的供应商需要通过会计信息了解客户有关经营稳定性、信用状况及支付能力等方面的信息,以便决定提供给客户的信用额度。作为产品(劳务)购买者的客户、通过会计信息了解有关供应商及其产品的信息,如产品价格、企业信誉、企业商业信用政策
企业管理者与职工 (managers and employees)	企业管理者受投资者(股东)委托对企业进行管理,管理者需要利用会计信息了解企业整体运营状况,并据以作出决策,从而提高企业的经济效益。企业职工依赖企业发放薪酬,因而关注企业,需要了解企业盈利性和资产的流动性等会计信息来评价企业的经营业绩和未来的发展能力

2. 会计(财务报告)目标的内容

(1) 向会计信息使用者提供对决策有用的信息

满足投资者的信息需要是企业会计(财务报告)的首要目标,财务报告提供的信息应当如实反映企业所拥有或控制的经济资源,对经济资源的要求权及这些权利的变化情况;如实反映企业各项经营成果、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入流出情况等,从而有助于会计信息使用者正确、合理地评价企业资产质量、偿债能力、盈利能力和运营效率等,有助于使用者评价与投资相关的风险,有助于会计信息使用者根据相关会计信息作出最优的投资决策。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业公司制度强调企业所有权与经营权分离,企业所经营管理的各项资产是由投资者投入的资金和债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业的投资者或债权人,需要及时或者经常了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便评价企业责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要加强企业内部控制和其他管理制度建设,是否需要更换管理层。

English Corner

Users of Accounting Information

External users of accounting information are not directly involved in running the organization. They include shareholders (investors), lenders, directors, customers, suppliers, regulators, lawyers, brokers, and the press. External users have limited access to an organization's information. Yet their business decisions depend on information that is reliable, relevant, and comparable. Shareholders (investors) are the owners of a corporation. They use accounting reports in deciding whether to buy, hold, or sell stock. Lenders (creditors) loan money or other resources to an organization. Lenders look for information to help them assess whether an organization is likely to repay its loans with interest. Regulators often have legal authority over certain activities of organizations. For example, the Internal Revenue Service (IRS) and other tax authorities require organizations to file accounting reports in computing taxes.

Internal users of accounting information are those directly involved in managing and operating an organization. There are several types of internal users, and many are managers

of key operating activities. Managers use the information to help improve the efficiency and effectiveness of an organization. For example, purchasing managers need to know what, when, and how much to purchase; production managers depend on information to monitor costs and ensure quality; marketing managers use reports about sales and costs to target consumers, set prices, and monitor consumer needs, tastes, and price concerns. Employees and labor unions use financial statements to judge the fairness of wages, assess job prospects, and bargain for better wages.

摘自 *Principles of Accounting* by John J. Wild and Ken W. Shaw.

1.3 会计对象

会计对象 (accounting object) 是指会计核算和监督的具体内容。由于会计以货币为主要计量单位, 它只反映能用货币表现的经济活动。因此会计对象是能用货币表现的经济活动, 通常被称为会计交易或会计事项 (accounting transactions and events), 如货币的收付、物资的进出; 不能用货币表现的经济业务一般无法计量, 如制定计划、签订合同。特定企业单位中财产物资的货币表现 (包括货币本身) 被称为资金 (fund)。会计对象也可以概括为特定会计主体中的资金运动 (operation of fund)。

1.3.1 工业企业的会计对象

工业企业 (manufacturing enterprise) 的会计对象是其生产经营过程中的资金运动。工业企业的资金运动如同物质运动一样, 表现为相对静止和显著运动两种状态。

1. 静态的资金运动

资金运动的静态是指资金在某一时刻的存在状态。具体表现为资金占用 (亦称为资产) 和资金来源 (亦称为权益, 包括负债和所有者权益) 两个方面。资金占用和资金来源的具体内容, 参见第 2 章的“会计要素”。

2. 动态的资金运动

资金运动的动态表现为资金投入企业、资金在企业内部循环和周转、资金退出企业三个阶段的运动。

(1) 资金投入企业 (资金的筹集)

工业企业要进行生产经营, 必须拥有一定的资金, 这些资金的来源包括所有者投入的资金 (吸收投资、发行股票) 和债权人投入的资金 (向银行借款、发行债券) 两部分, 投入企业的资金可以用于购买机器设备和原材料并支付职工工资等。

(2) 资金在企业内部的循环周转 (资金的使用)

资金在企业内部循环和周转表现为资金依次经过供应过程、生产过程和销售过程不断改变资金的存在状态。在供应过程中, 企业用现金和银行存款购买原材料, 使货币资金转化为储备资金。在生产过程中, 资金主要发生两次形态变化: 当企业将原材料投入生产, 生产工