



新编会计接轨系列教材

基础会计

周正云 编著

0-43

高等教育出版社
上海社会科学院出版社

新编会计接轨系列教材

基 础 会 计

周正云 编著

高 等 教 育 出 版 社
上海社会科学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/周正云编著. —北京:高等教育出版社,
2000.7

ISBN 7-04-007842-2

I. 基… II. 周… III. 会计学 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 62069 号

责任编辑 郭立伟 特约编辑 江 燕
封面设计 乐嘉敏 责任印制 潘文瑞

书 名 基础会计
作 者 周正云

出版发行	高等教育出版社	上海社会科学院出版社
社 址	北京市东城区沙滩后街 55 号	上海市淮海中路 622 弄 7 号
邮政编码	100009	200020
电 话	021-62587650	021-53062622
传 真	021-62551530	021-53062622
网 址	http://www.hep.edu.cn	

经 销 新华书店上海发行所
排 版 南京理工排版校对公司
印 刷 丹阳市第三彩色印刷厂

开 本	787 × 960 1/16	版 次	2000 年 7 月第 1 版
印 张	15.25	印 次	2000 年 7 月第 1 次
字 数	290 000	定 价	17.00 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等
质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

第一章

绪 论

当前,我国以建立和完善社会主义市场经济形态为基本内容的经济体制改革正在向纵深发展,与此相适应,我国的会计改革亦正在全方位地向前推进,以最终建立适应我国社会主义市场经济特点的会计理论体系、会计法规体系、会计宏观管理体系和会计实务运作体系,并与国际接轨。会计是一个财务信息系统,是一项经济管理活动,其在我国社会经济生活中的重要性从未有过如今这般凸现。会计的基本职能是核算和监督。企业会计核算对象可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用(成本)和利润六项基本要素。企业会计核算是在特定的会计主体范围内进行。会计主体的概念界定了会计活动的空间范围。现代会计起源于意大利的银钱业簿记,形成于英国的工业企业会计,发展和完善于美国的公司会计与集团会计。会计学属于经济科学,由财务会计与管理会计两大分支组成。基础会计学阐明会计的基础知识,以及财务会计的基本技术和方法。

第一节 会计的涵义

一、对会计的表述和理解

在现代社会里,即使在日常生活中,人们也几乎每天会遇到会计事项,需要应用会计知识。出于提高生活质量及今后发展的考虑,你至少会盘算一下你或家庭的收入预计数,如何使用最合算,收支相抵应有多少结余。如果你把这些写在纸上,就是在编制财务预算。如果你把日常实际收支及欠人的债务、人欠的债权逐日逐笔写在簿子上,就是在记账。如果你把记录下来的数字定期整理、分类汇总、集中反映,就是在编制会计报表。在商场里购买耐用物品,或许你宁愿选择价格高的,因为你掌握了成本计算方法,已大体算出它使用寿命长,平均使用成本最低。



当你手中有暂时不用的现金时,你会想到去存入银行,或去购买债券、股票,就是去投资。进入银行,你马上需要了解各种存款的利率及计算方法,以选择于你最有利益、最合适的存款方式。你精于算度,会去购买债券、不畏风险,会涉足股市。进入证券市场,你需要掌握更多会计知识。你应能读懂会计报表,会对财务指标对比分析,熟悉债券的面值、发行价格、名义利率、实际利率,股票的面值、发行价格、上证指数、市盈率、送股、配股、认股权等等的含义……。

人们常形象地把会计比喻为商业的语言,在商品社会里大家都需要运用这种语言。随着社会商品化程度的提高,使用这种语言的范围将更大,频率将更高。

要对会计作出经典式的定义是较困难的,并且这对初学者而言也不是特别需要的。可以这样认为,会计是对财务资料按照一定的规范有系统的记录、整理及汇总,其目的是为了分析运用财务资料,以利于决策。

一家公司在经济活动中会产生大量项目繁杂的、能以货币计量的资料,诸如获得的进款、发生的费用、购入的物品、销售的货物、欠人的债务、人欠的债权等等,这些都是财务资料。将原始的零星分散的财务资料进行系统的记录、加工整理,能汇总为一目了然的财务资料,成为对决策者有用的会计信息。这如同摘天气预报少不了对每天的气温、风向、湿度、阴晴雨等资料的记录、归类、整理和汇总过程,从而得出气候规律。

对原始财务资料加工,应采用一系列科学合理的方法,这就是会计规范。会计规范是合理的、能被普遍接受的会计方法的集合,是从事财务会计工作的准绳。世界各国的会计规范不尽相同,其形式与制定者也不一样。有的国家以民间会计职业团体为主制定《公认会计准则》作为会计规范,例如美国和英国;有的国家由政府制定会计制度作为会计规范,例如法国和德国;有的国家则以有关法律(证券法、商法、税法)来制约会计工作,例如日本。我国的《会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》都是我国的会计规范。其中《会计法》是全国人大通过的法律,《企业会计准则》与《企业财务通则》都是由我国政府(国务院财政部)制定并颁布。为了促进国际经济发展,协调国际经济交流中有关国家的经济利益,美英等西方九国的十六个主要会计职业团体于1973年在伦敦发起成立了国际会计准则委员会,至1998年10月1日已制定、发布了第38号《国际会计准则》,它是从事国际会计工作的规范。

以上对会计的表述,是从会计能产生大量财务信息的特点出发的。从会计对经济活动中占有财产物资、发生劳动耗费和获取收入的原始数据进行加工、产生信息、供人们了解和管理经济过程的这一角度讲,会计是一个财务信息系统。

但是,会计工作不是被动地取得原始数据,机械地将它加工成会计信息。原始数据的取得和加工过程,实际上是对财产物资、发生的劳动耗费和获取的收入的管理过程。而且会计人员也不只是为他人提供会计信息,同时也是会计信息的主要使用者。会计人员运用会计信息进行各项财务管理工作。财务管理是经济管理的重要方面。从这一角度讲,会计是一项经济管理活动。



会计是一个财务信息系统,是一项经济管理活动,这从两个主要方面揭示了会计的本质特征。

二、会计的基本职能

根据会计的本质特征可以得知会计的基本职能,即会计最直接的功能是核算和监督。

核算就是对原始财务数据的搜集、归类、整理和汇总,通过记账、算账、报账等程序完成。

监督就是对原始财务数据的真实性,对它所反映的会计事项的合法性、合规性、合理性、效益性,对财务数据的加工整理过程的合规性等进行把关,从而确保会计信息的可靠性,确保财务管理工作有条不紊地、高效地进行。

会计监督实际上是对经济活动全过程进行严格控制。控制有事前控制、事中控制和事后控制。随着经济的发展,管理观念的更新,会计技术的提高,会计监督已从传统的事后控制发展为事前、事中、事后全方位的控制。编制财务预算,制定消耗定额,划分责任范围等属于事前控制;紧密注视经济活动,采取严厉措施确保预算、定额的执行属于事中控制;对经济活动结果实行科学考核,对会计事项的合法性、合规性、合理性的审核等属于事后控制。

会计工作的目的是提高经济效益。我们知道投入和产生之比反映经济效益。会计通过合理的方法,正确确认和计量投入和产出,为经济管理决策提供极其重要信息,间接为提高经济效益服务。会计还通过严密地控制投入和产出,直接为提高经济效益服务。

三、会计信息的使用者

以营利为目的的单位称企业。企业会计信息的使用者是其利害关系人,具体讲是投资者、债权人、开户银行、政府的财税部门和综合经济计划部门、企业主管部门、企业的经理和员工等。

根据企业的会计信息,潜在的投资者决定是否投资及投资额大小,现有的投资者决定是否转移投资;潜在的债权人决定是否贷款;开户银行据以间接监督企业经营活动;财政部门决定是否给予补贴,税务部门据以征税,综合经济计划部门便于宏观调控;企业主管部门据以考核业绩;企业经理据以作出经营决策;企业员工据以了解企业现状及前途。

四、会计资料的提供者

虽然企业的采购员、推销员、仓库保管员、生产部门统计员等都是财务资料的

重要提供者,但是正式公布的会计信息是对原始财务资料加工整理后的产物,从事加工整理工作的是财会部门的专职人员,即会计人员。所以,会计人员是会计信息的提供者。

在我国,会计人员技术职称有助理会计师、会计师、高级会计师等级别。

按照我国《会计法》规定,大中型企业可设置总会计师职务,主管企业财务工作。

企业会计信息如要向社会公布,必须经过会计师事务所的注册会计师审核鉴证,以保证企业提供的会计信息符合规范、真实可靠。注册会计师不是技术职称,而是职业资格。会计师事务所是从事查账验证、会计咨询、会计服务的单位。根据我国有关法规规定,我国的外商投资企业、股份制企业的年度会计报表必须经我国的会计师事务所的注册会计师审计。随着我国社会主义市场经济不断发展的需要,其他类型的企业,其年度会计报表也已逐步纳入注册会计师审计的范围。

第二节 怎样记账、算账和报账

一、简单的记账、算账方法

前面讲过会计是对原始财务资料的记录、整理及汇总,这里的记录、整理、汇总用会计术语表达,就是记账、算账和报账。了解记账、算账和报账的方法对于理解会计的涵义是必要的。下面仅以一个家庭某月的简单收支事项为例,粗浅地介绍记账、算账和报账的基本方法。

一个家庭在某个月内发生了以下的收支事项:

- (1) 向朋友借到现金 4 000 元;
- (2) 工资收入 2 500 元;
- (3) 购买家具一套 3 600 元;
- (4) 购买彩电一台 2 400 元;
- (5) 购买冰箱一台 1 800 元;
- (6) 伙食费支出 750 元;
- (7) 房租和水电煤气费支出 130 元;
- (8) 各种零星开支 400 元。

此外,该家庭月初有历年结余现金 6 000 元。

如果仅仅记录现金的收支和结余情况,可用下述方法记账和算账:

先在记账用纸的上方划一条横线,中间划一条竖线,成为一个账户,然后在账户中记账。竖线的左方登记现金的收入,右方登记现金的支出,月末在最后一行记录下划一条横线,称结账线,然后算出本月收入合计数,登记在结账线下的左方,算出本月支出合计数,登记在结账线下的右方,算出月末结余数,登记在最后一行的左方。记账、算账结果如表 1-1。

表 1-1

收入		支出	
月初结余	6 000	(3) 购家具	3 600
(1) 借入	4 000	(4) 购彩电	2 400
(2) 工资	2 500	(5) 购冰箱	1 800
		(6) 伙食费	750
		(7) 房租水电煤气费	130
		(8) 零星开支	400
本月合计	6 500	本月合计	9 080
月末结余	3 420		

注:月末结余 = 月初结余 + 本月增加合计 - 本月减少合计、下同。

这种记账方法很简单,不需专门训练就能胜任。这种记录能提供现金的来源、用途和结余情况,不少善于持家的人就是在这么记账。但仔细想想,从结账结出的三个数字,显然看不出该家庭在月末时财产多少、欠人多少,也看不出本月增加收入多少、实际开销多少,究竟是入不敷出还是收支有余,而这些数字和结论对于当家人无疑是很重要的。你或许会说,通过对结账线上的数字分析和心算,能较快得出这些数字和结论,但实际的收支项目肯定不止这些,数字一多就非常困难了。应通过改变记账方法寻找出路。

二、合理的记账、算账方法

在新的记账方法下,我们先把家庭的收支余项目划分为现金、物品、结余、欠人、收入、开销六个类别,画好六个账户,然后在各账户中分别记录各数字的变化。这样,月末各账户结账后就能提供我们所需的数字和结论。

仍以上例,记账和算账过程如下。

首先把历年结余的现金 6 000 元登记在“现金”账户的左方,“结余”账户的右方。

再把本月发生的会计事项依次记入有关账户:

会计事项(1)涉及现金和欠人两个类别数字变化,我们把 4 000 元分别登记在

“现金”账户的左方和“欠人”账户的右方；

会计事项(2)涉及现金和收入两个类别数字变化,我们把2 500元分别登记在“现金”账户的左方和“收入”账户的右方；

会计事项(3)涉及物品和现金两个类别数字变化,我们把3 600元分别登记在“物品”账户的左方和“现金”账户的右方；

会计事项(4)涉及物品和现金两个类别数字变化,我们把2 400元分别登记在“物品”账户的左方和“现金”账户的右方；

会计事项(5)涉及物品和现金两个类别数字变化,我们把1 800元分别登记在“物品”账户的左方和“现金”账户的右方；

会计事项(6)涉及开销和现金两个类别数字变化,我们把750元分别登记在“开销”账户的左方和“现金”账户的右方；

会计事项(7)涉及开销和现金两个类别数字变化,我们把130元分别登记在“开销”账户的左方和“现金”账户的右方；

会计事项(8)涉及开销和现金两个类别数字变化,我们把400元分别登记在“开销”账户的左方和“现金”账户的右方。

经过以上工作,由现金收支引起的会计事项已全部入账,在结账前还得记几笔与现金收支无关的账。

在上述记账中,我们把购买家具、彩电、冰箱的会计事项分别在“物品”账户和“现金”账户中登记,是有道理的。因为这些物品供长期使用,假设家具可以使用30年,彩电和冰箱可以使用10年,如果将它们的金额在“开销”账户中登记,全部作为本月的生活开销,显然是不合理的。但是,本月份已使用了这些物品,理应负担其损耗部分的价值,这部分价值是本月份开销掉的。所以就形成一笔会计事项涉及开销和物品两个类别,应分别在“开销”账户的左方和“物品”账户的右方登记。应登记的金额就是这些物品已损耗价值的估计数,其中家具为 $3600 \div (12 \times 30) = 10$ 元,即每月损耗10元;家用电器为 $(2400 + 1800) \div (12 \times 10) = 35$ 元,即每月损耗35元,合计是45元,就是第(9)笔记账的金额。

以上第(9)笔记账在会计语言中称月末分摊费用的转账。最后我们还要做两笔结转收入、开销,从而算出盈余的转账。第(10)笔账是在“收入”账户的左方、“结余”账户的右方分别登记2 500元;第(11)笔账是在“结余”账户的左方和“开销”账户的右方分别登记1 325元。这样就把收入和开销放在“结余”账户中比较,我们很快看出是盈余了1 175元。

现在所有的会计事项已全部登记入账,可以按照规则结账了。结账后我们关心的数字全出来了:财产11 175元(现金结存3 420元加上物品结存7 755元),结余7 175元,欠人4 000元,收入2 500元,开销1 325元,盈余1 175元。我们得出结论:收支相抵,颇有节余,持家有方。账户记录详见于表1-2至表1-7。



表 1-2

左方	现 金	右方
月初余额	6 000	(3) 购家具 3 600
(1) 借入	4 000	(4) 购彩电 2 400
(2) 工资	2 500	(5) 购冰箱 1 800
		(6) 伙食费 750
		(7) 房租水电煤气费 130
		(8) 零星开支 400
本月合计	6 500	本月合计 9 080
月末余额	3 420	

表 1-3

左方	物 品	右方
(3) 家具	3 600	(9) 摊销 45
(4) 彩电	2 400	
(5) 冰箱	1 800	
本月合计	7 800	本月合计 45
月末余额	7 755	

表 1-4

左方	结 余	右方
(11) 转账	1 325	月初余额 6 000
		(10) 转账 2 500
本月合计	1 325	本月合计 2 500
		月末余额 7 175

表 1-5

左方	欠 人	右方
	(1) 借入	4 000
	本月合计	4 000
	月末余额	4 000

表 1-6

左方	收 入	右方
(10) 转账	2 500	(2) 工资 2 500
本月合计	2 500	本月合计 2 500
		月末余额 0

表 1-7

左方	开	销	右方
(6) 伙食费	750	(11) 转账	1 325
(7) 房租水电煤气费	130		
(8) 零星开支	400		
(9) 物品摊销	45		
本月合计	1 325	本月合计	1 325
月末余额	0		

现在你一定急于想知道如何来确定账户记录的方向,为何取得工资收入是在“现金”账户的左方、“收入”账户的右方登记,而不是在“现金”账户的右方、“收入”账户的左方登记,也不是同在左方或右方登记?请将此问题暂时搁置一旁,因为不是三言两语能讲清的。但是从以上的记账方法中你可得出些规律:“现金”、“物品”账户登记方向相同,都是在左方登记增加数,右方登记减少数,从而结余数在左方;“结余”、“欠人”账户登记方向相同,它们与“现金”、“物品”账户的登记方向相反,是在右方登记增加数,左方登记减少数,从而结余数在右方;“收入”账户右方登记增加数,左方登记转账数,从而月末无结余数;“开销”账户左方登记增加数,右方登记转账数,从而月末无结余数。请记住,性质相同的类别记账方向一致,性质不同的类别记账方向相反。

三、报账

以上通过合理的记账方法,在结账以后各账户就能提供很有用的数字。如果我们把这些数字在另外的纸上用一定的格式反映出来,这就是编制会计报表,这项工作俗称报账。

以上例子会计事项甚少,所用账户不多,所以可以直接把账户记录提供给需要者。一家上规模的公司一个月的会计事项达成千上万笔,需要使用几十个账户,故向众多的公司利害关系人直接提供账户记录是十分费事的,也是无甚必要的,因为他们所需要的主要是各账户结账后的数字,从而了解公司的财务状况和经营成果,所以需要编制会计报表。

仍以上例,根据各账户结账后的数字编制会计报表如表 1-8、表 1-9。

表 1-8

项 目	金 额	项 目	金 额
现 金	3 420	结 余	7 175
物 品	7 755	负 债	4 000
合 计	11 175	合 计	11 175

表 1-9

项 目	金 额
收 入	2 500
开 销	1 325
盈 余	1 175

表 1-8 是会计实务中“资产负债表”的雏形,表 1-9 是“损益表”的雏形。

以上很简单地介绍了记账、算账和报账的必要性和最一般的方法,企图使初学者对会计有一些具体认识。记账、算账和报账三个内容合称会计核算。会计核算需要采用七种专门方法,俗称“会计七法”,包括设置账户、填制和审核凭证、登记账簿、复式记账、成本计算、财产清查及编制会计报表。后面各章将详细介绍各会计核算的专门方法。

第三节 会计要素和会计主体

一、会计要素

在学习会计核算之前,首先应了解会计核算的内容。各企业单位的经营活动复杂纷繁,究竟哪些归会计核算,应在企业账上反映?要回答这个问题应先搞清会计要素的概念。因为只有引起会计要素增减变化的事项(称经济业务或会计事项)才是会计核算的内容。会计要素是对会计核算内容的基本分类,企业会计要素可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用(成本)和利润六项。

资产是企业由于过去的经济活动所形成的、目前所拥有的、能以货币计量,并能在今后为企业带来经济效益的经济资源。具体包括厂房、机器设备、运输设备、原材料、产成品、现金、银行存款、应收账款和其他应收款等。

负债是企业由于过去的经济活动所形成的、目前承担的、能以货币计量,并将以资产、劳务或新的负债偿还的一种经济义务。具体包括各种银行借款、应付账款、其他应付款、应缴税金、应付工资等。

所有者权益是企业所有者对企业净资产的所有权,在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额,即净资产的金额。所有者权益主要包括所有者投资和盈余公积。所有者投资由于各企业的组织形式和所有制关系不同而不同,有的企业仅有国有资产投资;有的企业仅有非国有资产投资,包括私人投资、外商投资等;有的企业兼有国有资产和非国有资产投资。盈余公积则是企业税后利润的积累部分。

收入是企业通过销售商品或提供服务等而获取的报酬。

费用是企业生产经营过程中所发生的各项耗费,包括销售成本、销售费用、管理费用、财务费用等。

利润是企业某一时期内生产经营的财务成果,在数量上应等于收入减去费用的差额,如果是负数称亏损。

任何企业发生的任何会计事项无不可以归结为以上六类内容,这六个对会计对象内容的科学分类构成整个会计核算的框架。会计核算归根到底就是反映该六个基本要素的增减变化和结果。

二、会计主体

在学习会计核算之前还应明确会计核算的范围,需要了解会计主体的概念。会计主体就是会计为之服务的特定单位,确定了会计主体,也就确定了会计人员进行会计核算的范围。简单地讲,凡是具有独立的资金、独立地进行经济活动,独立地进行决算的单位就是一个会计主体。

会计主体概念的确立,首先要求企业在会计核算时划清各会计主体之间的经济关系。例如企业工会组织的财务收支活动不应在企业账上反映,因为工会组织实行独立核算,也是个会计主体。其次要求企业在会计核算时严格地把业主或员工的个人财务活动排除在外。例如业主个人的家庭开支就不应在企业账上反映,尽管从法律上讲企业是其业主拥有的。它还要求在反映和处理企业的财务问题时要从企业整体出发,因为企业内部资金财产的调拨转移,既不会增加企业的收益或损失,也不会增加企业的资产和负债。例如总公司下设甲、乙两个非独立核算的分厂,甲工厂完工产品交乙分厂继续加工,在总公司账上不能作为销售收入的增加处理,也不应由此增加总公司的本期利润。显然只有坚持会计主体独立性观念,从会计主体整体出发,才能正确计算它在经营活动中所获得的收益或损失,正确计量它的资产和对外承担的债务,从而为经营决策提供有用信息。

现在我们可以知道对会计主体的会计要素的增减变化和结果进行核算和监督构成会计的最基本、最主要的内容。在我国传统的表述,将会计主体和会计要素合称会计对象。

第四节 会计学及其分支

一、会计发展的过程

会计,无论在我国还是在世界其他国家和地区,都可以说是源远流长。撇开处于萌芽状态的会计阶段,可以认为会计的发展经历了如下过程:

官厅会计(单式簿记)—银钱业簿记(复式簿记)—商业簿记—工业企业会计(成本会计)—公司会计—集团会计(电算化会计)—国际会计(趋向)。

我国古代的官厅会计,不仅对租赋税捐的收入和支出进行全面核算,而且要负



吏清查登记全国的人口、土地、牲畜等,因为在统治者看来,这些都是他们的财产。构成古代官厅会计的一套方法体系,比近代会计的复式簿记简单和低级,它仅记录钱币财物出入收支活动,一般称为单式簿记。始于唐代、普及于宋代的“四柱方程式”会计报告,是较为成熟的官厅会计的标志。

银钱业簿记产生于中世纪的欧洲。当时意大利各城邦钱币种类繁多,不能通用,为方便商人外出做生意,汇票、信用证等应运而生,银号大量发展。银号对每一位来往客户都在专门账册中分别登记,以适应存、放款业务的需要。具体做法是,将吸收进来的钱币记入贷主(债权人)账页的右方(称贷方),将发放出的钱币记入借主(债务人)账页的左方(称借方),以后归还吸收进来的钱币或收回放出去的钱币时,分别在有关账页原记数的相反一方进行登记。通过这样的方法来反映银号的存、放款业务,反映债权、债务的动态。这就是最早的复式记账的方法。

1494年威尼斯传教士卢卡·巴其阿勒编著的《算术、几何、比与比例概要》一书出版,其中专设一章“计算与记录详论”(我国已编译出版),对当时在意大利沿海城市中已流行于二三百年的借贷记账法进行了详尽介绍和理论总结。这是第一本描述复式簿记制度和提供会计记录理论的著作,从而表明1494年开始已进入了现代会计时代。

借贷记账法由钱币业引入商业,形成了商业簿记。商业簿记发展了会计核算方法。因为钱币业会计仅以债权人、债务人设置账户,账户设置不成体系,还不能完整地采用复式记账方法。商业簿记除设置人名账户,反映债权、债务关系外,还须设置商品账户,以记录各类商品的实有数。出于定期对商品购销进行总结、计算成果的需要,账户体系又进一步扩展,出现了损益类账户。为了反映商品经营者自己垫付资金的情况,资本类账户又产生了。

账户由人名账户发展到商品(实物账户)、资本(权益账户)和费用与收益等非人名账户,逐渐形成了一个账户体系,这是近代商业簿记发展的重要标志。账户体系的形成成为复式记账法的应用奠定了基础。

工业会计的核心是成本会计。英国是产业革命的先驱,因而英国在成本会计方面曾处于历史领先地位。进入20世纪,特别是第一次大战后,美国居于世界经济霸主地位,其成本会计方法也领先于世界。伴随工业的发展,劳伦斯的《成本会计》和陀尔的《成本会计》相继问世。至20世纪30年代,标准成本纳入会计系统,形成标准成本会计,极大地发展了成本计算和管理方法。至40年代,管理会计兴起,成本会计又与管理会计结合在一起,产生了新的活力。

科技的发展使得商业竞争更加剧烈,扩大企业规模是企业生存和发展的前提,而多方集资是扩大企业规模的必然途径。于是股份有限公司的企业形式产生并不断发展成熟,会计为此作出了积极贡献。在股份有限公司形式下,企业会计报表的使用者范围极大地扩展,客观上要求会计报表所提供的财务信息具有横向与纵向

可比性,这就要求建立统一的会计规范。1946年佩顿和利特尔顿发表《公司会计准则绪论》,比较集中地反映了这种愿望和要求,出色地表现了理论研究工作成果。以后美国执业会计师协会设置会计原则委员会,至70年代,美国成立财务会计准则委员会,陆续公布了一系列的公认会计准则,要求公司会计信守执行。

随着经济的迅速发展,会计信息在经济决策中的重要性越益显示出来。提高财务数据加工整理速度,及时获取会计信息成为人们的强烈愿望。于是电子计算机技术与会计技术联姻,形成电算化的会计信息系统,它在处理大型企业集团每天成万上亿个财务数据时得心应手,迅速无比。应该指出,电算化会计决不仅仅是计算手段的改革,以电子计算机替代算盘等传统计算工具,而是在会计核算的各个环节发生了根本性的变革。

经济活动的国际循环与交流,是当今世界的一大趋势。为此,需要会计规范的国际化与之配套。国际会计准则委员会从1973年起,经过二十余年的努力,至1998年10月1日发布了第38号《国际会计准则》。可以相信,未来制订国际会计准则的速度将加快,工作将更顺利,因为它的重要性已为越来越多的国家政府和民间会计职业团体和人士所认同。

从以上对会计发展史的简单追溯中我们可以悟出如下结论:经济发展推动了会计发展,会计发展反过来再推动经济的发展,两者相辅相成、互为依存。另外,对会计实务的提炼和理论总结对会计的发展亦产生了相当大的作用。

二、会计学及其分支

会计学属于经济学。它运用一系列经济理论和范畴来建立它的概念和方法。会计学又属于管理科学,它分担经济管理的一个特定方面,即从事资金和成本两个方面的管理。会计和数学的关系很密切,各种会计方法和技术都离不开数学。

当代会计可以分为两大分支,即财务会计与管理会计。以编制对外财务会计报表为主要内容的会计称财务会计。核算和监督构成财务会计的基本职能。以提供企业内部决策所需的会计信息为主要特征的会计称管理会计。管理会计的基本职能是预测、决策、控制和考核。财务会计是整个会计学的基础,财务会计的方法是会计学的基本方法。管理会计与财务会计的分离始于二十世纪50年代初。这一分离促进了管理会计的发展,从而促进了整个会计学的发展。人们预言,随着电子计算机技术与会计技术的更密切结合,管理会计与财务会计又会融为一体,共同与电子计算机结合,产生更先进的会计方法,更好地为提高经济效益服务。

会计学按其研究内容不同可划分为基础会计、财务会计、成本会计、管理会计和审计学等重要学科分支。

基础会计学阐明会计的基础知识,以及财务会计的基本技术和方法。

财务会计学研究如何根据已经完成或已经发生的资金运动,提供一个企业的

财务状况、财务状况变动和经营成果的信息。

成本会计学着重研究成本的计算、控制和预测的理论与方法,为经营决策或理财决策提供所需要的各种成本信息。

管理会计学主要研究如何对未来预期发生的资金运动进行预测、规划并控制其执行,着重提供生产经营活动的预测信息,以供企业内部经营决策参考。

审计学研究对经济活动的合法性、合规性、合理性以及效益性进行检查监督的基本理论和方法。

此外,会计学的分支学科还有:研究会计方法和会计工作组织原则和形式的“会计制度设计”;探讨会计本质、对象、职能、属性、概念、原则、计量等一系列理论问题的“会计理论”;以及研究会计产生和发展历史的“会计史”等。

会计学按其应用部门不同可划分为工业会计、运输业会计、流通业会计、服务业会计、金融业会计、农业会计、对外经济合作会计、建筑业会计、邮电业会计、预算会计等。其中前九个都属于企业会计,都适用《企业会计准则》。预算会计是行政、事业单位使用的会计,其中,国有事业单位会计适用《事业单位会计准则(试行)》。

复习思考题

1. 对会计应如何表述和理解?
2. 谁是会计信息的提供者、使用者?
3. 为什么需要会计规范?
4. 会计核算的专门方法有哪些?
5. 什么是会计要素,各会计要素的含义如何?
6. 什么是会计主体,为什么要有会计主体的假设?
7. 会计学的基本分支和具体分支有哪些?

第二章

账户和复式记账

资产与权益是一个事物的两个方面,所以从价值角度考察两者总是相等的。资产与权益的恒等关系,是会计核算中设置账户、进行复式记账和构造资产负债表、现金流量表等的依据,是现代会计核算方法的基石。会计核算的基本工作,是对各项经济业务进行分类、系统、连续的记录,它是在账户中进行的。账户根据会计科目设置。会计科目是对会计对象具体内容的科学分类。当前我国企业单位组织会计核算,设置会计科目,应依据行业会计制度等的规定,并结合自身特点进行。借贷记账法是应用最广的复式记账法,根据我国现行会计制度规定,企业、事业单位会计核算必须采用借贷记账法。

第一节 基本会计等式

我们知道,资产既有价值,能以货币计量,又有产权,即资产归谁所有。产权是可以以货币计量的。当某人为企业的唯一投资者时,该企业资产的价值便是他的产权金额,例如资产价值 100 000 元,他的产权金额也是 100 000 元。当几个人为企业的投资者时,该企业资产的价值便是他们共同的产权金额,其中个人拥有的产权,相当于他的投资额占企业全部投资额的比重。例如资产价值 100 000 元,两位投资者各投资一半,则每人拥有产权 50 000 元。产权在会计术语中一般称权益。以上基本关系构成基本会计等式如下:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

权益包括投资者权益和债权人权益两部分。如果企业生产经营中有负债,资产的产权就应部分归投资者,部分归债权人。这样上述基本会计等式也可以如下表示: