



全国高职高专教育“十一五”规划教材



会计学原理

■ 葛 军 主编

第三版



高等教育出版社
Higher Education Press

全国高职高专教育“十一五”规划教材

会计学原理

(第三版)

葛 军 主编

高等教育出版社

内容简介

本书是全国高职高专教育“十一五”规划教材,是在第二版《会计学原理》的基础上修订而成的。

本书根据财政部最新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》,在高职高专教育财会专业教学改革实践的基础上,结合我国最近颁布的会计法规、制度以及国际上先进的会计理论、方法等,全面、系统、科学地阐述了会计的基本理论、会计核算的基本经济业务、会计核算的基本方法和基本技能。全书共分10章,分别是:总论;账户与复式记账;复式记账的运用;账户的分类;会计凭证;账簿;账务处理程序;财产清查;财务会计报告;会计工作的组织及发展。各章均以“案例”引导,章后均有“本章小结”和丰富的复习思考题,书后还附有《中华人民共和国会计法》、配套网络资源使用说明以及部分复习思考题参考答案等。

本书针对高职高专教育的特点,从结构体系安排到内容的详略取舍,均力求体现高职高专教材的特色,力图做到理论简明易懂,突出实际操作训练与基本技能的培养。与本书配套有《会计学原理实训》(第三版)一书,为本书的教学提供实训解决方案。

本书可作为高职高专应用性、技能型人才培养的教育教材,也可作为社会从业人士的业务参考书及培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/葛军主编. —3版. —北京:高等教育出版社,2007.7

ISBN 978-7-04-021522-9

I. 会… II. 葛… III. 会计学-高等学校:技术学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第079469号

策划编辑	赵洁	责任编辑	陈瑞清	封面设计	张志奇
版式设计	张岚	责任校对	王超	责任印制	尤静

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100011
总 机 010-58581000
经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京四季青印刷厂

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

开 本 787×1092 1/16
印 张 19
字 数 460 000

版 次 2003年4月第1版
2007年7月第3版
印 次 2007年7月第1次印刷
定 价 25.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 21522-00

第三版前言

财政部于2006年2月15日颁布了新的《企业会计准则》,并要求自2007年1月1日起在上市公司中执行,其他企业鼓励执行。按照财政部的设想,新会计准则将力争在不太长的时间内,在所有大中型企业中执行。本次新会计准则的颁布是中国会计准则建设的重要跨越和重大突破,是我国会计发展史上新的里程碑。我们以此为基础,对《会计学原理》(第二版)的有关内容进行了修订,增加了相应的实例、实践练习和相关的岗位技能内容,并增加了会计职业道德、会计最新发展动态等内容,以突出高职高专教育特色,服务于高职高专培养高等技术应用性、技能型人才的目标。

此外,应广大读者的要求,本书还在《会计学原理》(第二版)基础上增加了“案例”引导、配套网络资源使用说明等内容。

本次修订分工如下:第一、二、三、十章,葛军;第四章,王蓉;第五、六章,李文杰;第七、九章,金颖;第八章,戴维。本书由东南大学经济管理学院副院长陈良华教授主审。

本次修订工作得到了东南大学经济管理学院副院长陈良华教授、金陵科技学院会计系王淑萍副教授的热情指导,张毓婷、喻骅、林涛等同仁对本书的编写给予了热情的帮助与支持,在此谨向他们表示深深的感谢和敬意!

编 者

2007年3月

第二版前言

财政部于2000年12月29日正式发布的《企业会计制度》和其他会计准则,以适应社会主义市场经济体制为前提,以统一不同所有制、不同行业企业会计核算为目标,以与国际惯例协调为标准,是我国当前会计制度改革的重要组成部分。我们以此为基础,针对第一版《会计学原理》的有关内容进行了修订,增加了相应的实例、实践练习和相关的岗位技能培训内容,并增加了会计职业与管理及会计法规体系等内容,以突出高职高专特色,服务于高职高专教育培养高等技术型应用人才的目标。

本次修订分工如下:第一、二、三章,葛军;第四章,郁露露;第五、六章,李文杰;第七、九章,金颖;第八、十章,刘琨。本书由东南大学会计系系主任陈良华教授主审。

本次修订工作得到了东南大学会计系系主任陈良华教授、金陵科技学院会计系王淑萍副教授、史建梁高级会计师等人的热情指导与支持,在此谨向他们表示由衷的感谢。

编 者

2004年3月

第一版前言

本书是中国高等职业技术教育研究会和高等教育出版社共同组编的高职高专财务会计专业系列教材之一。本系列教材的编写目的,主要是为了适应当前高等教育改革、高等职业教育迅猛发展的需要。

作为会计学原理教材,本书尝试以国际上先进的会计理论、方法以及我国近年来颁布的会计准则、法规、制度为依据,阐明现代会计学的基本理论、基本方法和基本操作技能。在教材编写过程中,按照“浅、宽、精、新、用”的教学改革思想,试图充分体现高职高专教育的特色,以达到培养具备职业技术应用能力和基本素质的高等技术应用型专门人才的目的。具体就是:文字浅显易懂,理论以必需够用为度;面向专业宽,不仅能适用于会计专业,而且能适用于经济、管理等非会计专业;内容经过精选和提炼,引进了新知识、新技能、新财经制度、会计法规等;注意培养学生的创新能力,适应职业岗位(群)职业技能的要求;强调理论联系实际,着重培养学生分析问题、解决问题的能力。

本书的编者均为既具有教师资格,又具有会计师、注册会计师等资格的“双师型”人员,他们既具有较强的理论知识,又具有丰富的实践经验。本书运用大量实例对基本概念、基本方法、基本技能等进行了详细说明;书中增加了会计行业状况、发展趋势以及相关岗位技能等内容,体现出对岗位标准的要求,便于学生取得相应会计专业技术资格。此外,本书还配有《会计学原理实训》,注重对学生实践动手能力的培养。

本书由葛军担任主编,书中各章执笔人依次如下:第一、二、三章,葛军;第四章,郁露露;第五、六章,李文杰;第七、九章,金颖;第八、十章,刘琨。本书由东南大学会计系系主任陈良华教授主审。

高等教育出版社经济管理编辑室沈秀兰主任、深圳职业技术学院经济系陈玫君主任、昆明大学经济系张雷主任、岳阳大学经济管理系冯勇辉主任、常州工业技术学院张舒华副主任参加了本书大纲的讨论与修订工作,在此一并表示感谢。

由于编写水平有限,错误和缺点在所难免,欢迎广大读者批评指正。

编 者

1999年12月

目 录

第一章 总 论	1	第四章 账户的分类	130
第一节 会计的意义	1	第一节 账户按经济内容	
第二节 会计的对象与任务	9	分类	130
第三节 会计的方法	11	第二节 账户按用途和结构	
第四节 会计核算的基本前提		分类	133
与会计信息质量要求 ..	12	本章小结	138
第五节 会计计量	17	复习思考题	139
第六节 会计职业与管理	18	第五章 会计凭证	143
第七节 会计法规体系	24	第一节 会计凭证的作用和	
第八节 会计学 and 会计学科		种类	143
体系	28	第二节 会计凭证的填制	148
本章小结	29	第三节 会计凭证的审核、	
复习思考题	30	传递和保管	155
第二章 账户与复式记账	34	本章小结	157
第一节 会计要素	34	复习思考题	157
第二节 会计恒等式	41	第六章 账簿	161
第三节 账户的设置	44	第一节 账簿的意义和种类 ..	161
第四节 复式记账原理	50	第二节 账簿的设置和登记 ..	164
第五节 总分类账户与明细分类		第三节 对账和结账	173
账户	62	第四节 记账规则	177
本章小结	65	本章小结	181
复习思考题	66	复习思考题	181
第三章 复式记账的运用	76	第七章 账务处理程序	185
第一节 复式记账运用概述	76	第一节 账务处理程序概述 ..	185
第二节 供应过程的核算	77	第二节 记账凭证账务	
第三节 生产过程的核算	87	处理程序	186
第四节 销售过程的核算	102	第三节 汇总记账凭证账务	
第五节 财务成果的核算	108	处理程序	193
第六节 其他经济业务的		第四节 科目汇总表账务处理	
核算	117	程序	195
本章小结	122	第五节 多栏式日记记账务	
复习思考题	122	处理程序	198

第六节 日记总账账务处理程序	201	本章小结	247
本章小结	202	复习思考题	247
复习思考题	203	第十章 会计工作的组织及发展	252
第八章 财产清查	207	第一节 会计工作组织的意义	252
第一节 财产清查的作用和种类	207	第二节 会计制度	254
第二节 财产清查的范围和方法	209	第三节 会计机构	255
第三节 财产清查结果的处理	214	第四节 会计人员	257
本章小结	217	第五节 会计档案	263
复习思考题	218	第六节 会计电算化	265
第九章 财务会计报告	222	第七节 会计最新发展动态	273
第一节 财务会计报告概述	222	本章小结	274
第二节 资产负债表	227	复习思考题	274
第三节 利润表	231	部分复习思考题答案	278
第四节 现金流量表	234	配套实训一览表	282
第五节 所有者权益变动表	239	配套网络资源使用说明	283
第六节 会计报表附注	241	附录 中华人民共和国会计法	285
		参考文献	292

第一章 总论



【学习目标】 通过本章学习,要求正确理解会计的概念与特点、职能与作用、对象与任务,会计核算方法与会计准则的基本知识,了解会计职业与管理、会计法规体系和会计学科体系。



【案例】 金诚是某财经大学会计专业大四的学生,学习成绩优秀,并在校学生会担任学习部部长。最近金诚的叔叔准备经营一个规模不大的超市,作为投资人和经营者,他要负责日常的经营管理、进货及销售,因此他雇了一个名叫李莉的会计负责日常的收支核算和记账,又雇了张军帮忙理货及处理一些杂事。叔叔遇到了一些问题,便给金诚发来了电子邮件寻求解答。叔叔提出的问题是:

- (1) 对于平时的经营状况和收支情况,李莉应该做哪些记录?
- (2) 经过一段时间的经营,作为投资人,我最应该关心的会计信息是什么?
- (3) 作为一名员工,张军从哪里能够获知小超市的经营情况?他需要关注这些信息吗?

第一节 会计的意义

一、会计的产生与发展

会计诞生在何时,发源于何地,至今尚很难确切地加以指明。但是,会计作为一种经济管理活动,其产生同社会生产密切相关,这是显而易见的。

早在原始社会,当猎物、谷物等有了剩余,人们要算计着食用或进行交换,这样就需要进行简单的记录和计算。但由于当时文字还没有出现,人们只好“绘图记事”,后来发展了“结绳记事”、“刻石记事”等方法。这些原始的简单记录,就是会计的萌芽,它适应于当时生产力水平十分低下的情况;它只是生产职能的一个附带部分,是同其他计算活动混合在一起的,在生产时间之外附带地进行的,并没有专职人员来从事。后来,随着生产的发展,劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,出现了大量的剩余产品,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。据马克思的考证,在原始的规模小的印度公社已经有了一个记账员,登记农业项目,并记录与有关的一切事项。

古代会计经历了漫长的发展过程。在我国,远在奴隶社会的西周时期,就设立了专司朝廷钱

粮收支的官吏——“司会”，进行“月计岁会”，把每月零星计算称为“计”，把年终总合计算称为“会”；在封建社会的宋朝初期，出现了“四柱清册”，反映钱粮的“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”；在明朝时期，随着商品经济的发展，开始用货币计量各种收入和支出；在清朝时期又出现了龙门账，将账目划分为进、缴、存、该，年终通过进与缴对比，存与该对比，确定盈亏，称为“合龙门”。在西方，古代会计的产生和发展也经历了漫长的过程，值得特别重视的是，在13世纪意大利的银行账簿中，已分别以“借主”、“贷主”登记债权和债务，为近代会计的借贷记账法奠定了基础。

早期的会计是比较简单的，只是对财物的收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，生产、分配、交换、消费活动愈来愈复杂，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的漫长的发展过程。它从简单的计算、记录财物收支，逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动过程，直至发展到参与企业预测、决策、控制、考核等各个方面。会计的技术和方法，经过长期的实践，以及吸收先进的科学技术成果，也逐渐发展和完善起来。

会计的发展过程主要分为以下三个阶段：

（一）古代会计

在这段时间里，由于生产力水平比较低，商品经济尚不发达，货币关系还未全面展开，因而，会计的发展也很缓慢。起先，会计是生产职能的附属工作。后来，随着生产力的发展，出现了剩余产品，这就为组织生产、管理产品和进行产品分配提供了物质条件；同时，生产开始了社会化，直接的生产过程已经采取共同劳动的协作形式，不再是个体劳动。当这两个条件具备时，会计就作为一项单独的管理职能由脱离生产的人来担任。尽管如此，但那时的会计仍然很不成熟。严格说来，这一阶段的会计所包含的范围比较广，包括了统计、业务技术核算等其他经济核算在内。会计独有的专门方法还远远没有形成，会计还不是一门独立的学科。

（二）近代会计

近代会计是从运用复式簿记开始的。复式记账法在理论上的总结及推广促进了会计由古代阶段迈向近代阶段。近代会计同商品经济的发展有着不可分割的联系。同古代会计比较，近代会计的主要特点是：一方面，商品经济在一些国家发展的结果，使会计有可能充分地应用货币形式，作为计量、记录与报告的手段；另一方面，会计的记录采取了复式记账，形成了一个严密的账户体系。这两个方面是相互联系的：不应用货币形式，复式记账就不可能；只有应用货币形式，才能产生会计上的综合与平衡概念。

会计之所以能从古代会计阶段跃进到近代会计阶段，主要原因有两个：

一是复式簿记方法的推广。中世纪地中海沿岸的一些城市，成为了世界贸易的中心。其中，意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。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。复式记账技术首先来自银行的存款转账业务。为适应实际需要，1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）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，并给予理论上的阐述。此书可以认为是关于会计理论和方法的最早的著作。由于这本书的出版，复式簿记方法才在欧洲和全世界得到推广，开始了近代会计的历史。实践也证明，只有复式簿记而不是以前的单式簿记，才能对经济活动进行科学、全面的记录；也只有复式簿记，才使会计与统计相区别，并带动了其他会计方法的发展，使会计成为一门科学。正因为如此，复式簿记技术从它问世起，就受到人

们的重视,被认为是一个划时代的发明和创造。举世闻名的德国诗人歌德对复式簿记曾作过这样的颂扬:“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。”所以,复式簿记在理论上的总结被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。

二是职业会计师的出现和发展。从15世纪到19世纪,会计的理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。直到19世纪,英国进行了产业革命,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。在英国,由于生产力的迅速提高,产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司,进而对会计提出了新的要求,引起了会计内容的变化。会计服务的对象扩大了,过去只服务于单个企业,现在通过职业会计师的活动发展为服务于所有企业,这使会计成为一种社会活动。会计的内容也相应地有所发展,过去,会计主要是记账和算账,现在还要编制和审查财务报表,而为满足编制财务报表的需要,还要求研究资产的估价方法和有关理论等。此外,在记账和算账的基础上,还要求查账。而且企业的会计需要接受外界的监督,企业的账目只有通过外界,特别是注册会计师的监督,才能取信于人,因为注册会计师是以超然的立场出现的。所以,1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

第一次世界大战以后,美国取代了英国的地位,无论是生产上、还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此,会计学的发展中心,也从英国转移到美国。在20世纪20年代和30年代,美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

(三) 现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后,当代资本主义会计的新制度。一方面,股份公司这一经济组织形式得到了广泛而迅速的发展。股份公司是以资本的所有权和经营管理权相分离为特征的,为保护那些不参与企业管理的所有者的利益,实践中在传统会计的基础上,逐渐形成了以对外提供信息为主,接受“公认会计原则”约束的会计,即:财务会计。另一方面,商品经济有了突破性的发展,企业面临着更为激烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境。为了在这种多变的市场环境中得以生存并不断地发展壮大,要求企业建立科学的管理体制与方法,以便具有灵活反应的适应能力和预见能力。为此,管理当局对会计信息提出了新的要求。基于管理当局的这一需要,管理会计逐渐地同传统会计相分离,并形成一個与财务会计相对独立的领域。现代管理会计的出现,是近代会计发展为现代会计的重要标志。

财务会计是在市场经济条件下,建立在企业或其他主体范围内的,旨在向企业或其他主体的外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。因此,它主要是通过定期编制和提供财务报表,向与企业有经济利害关系的外界各集团或个人提供信息服务。例如,股票持有者关心的是投资的安全程度和盈利的分配,因而,他们需要通过财务报表来了解企业的财务状况和经营成果,以便对其所掌握的股份进行分析和评价;一些潜在的投资人、企业的长期和短期债权人、政府的有关部门等也都从不同的角度要求企业提供财务报告,以便他们作出正确决策。所以,企业的财务状况和经营成果成为各有关方面共同关心的对象。财务会计正是从他们的利益出发,来集中地研究企业会计中的有关问题,并着重通过各种财务报表来满足有关方面的需要。这种以提供财务报表为中心的会计就称之为财务会计。

管理会计不同于以上所说的财务会计,主要表现在:它主要不是为满足企业外部有关方面的

需要,而是适应企业内部管理的需要,为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料。如果说,财务会计是以提供财务信息为中心的会计,那么,管理会计就是以经营管理为中心的会计。财务会计所要描述的是已经发生的事实,不强调将来;而管理会计不仅重视过去和现在,而且还着眼于将来,即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果。因此,管理会计既要利用财务会计的资料,又要利用其他一切可能利用的资料,以便完成经营管理的任务。

管理会计的创立和日趋成熟,大大地丰富了会计的内容,使会计进入了其发展历程中的高级阶段。许多会计学家基于会计所出现的这种新变化,对会计的概念作了新的解释。如1982年,英国成本与管理会计师协会提出了一种新的会计观点,把会计的所有组成部分(包括财务会计)除了审计以外,都视为管理会计。他们的定义是:“对各种行动的备选方案所将引起的未来活动,用货币形式所作的预测。对实际业务事项,用货币形式进行分类和记录,并对这些业务事项的结果加以表达和说明,从而对一段时间的业绩或某一确定日期的财务状况作出评价。”

会计的发展史表明:它的产生与发展同人们管理经济、讲求经济效益紧密地联系着,随着生产力水平的不断发展、管理水平的提高以及人类对经济效益的追求,相应地会对会计提出新的要求,这是会计发展的原动力。会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的道路,但只要生产和管理在发展,会计的水平也会有新的发展,不可能永远停留在现有的水平上,这是可以预见得到的。

会计对生产过程的控制与总结的许多方法总是依存于生产的技术和组织,并受到生产的技术和组织的制约,因而,会计具有很大的技术性,这一属性决定了会计在各国间具有相当程度的共同性。目前学者们普遍关注的国际会计的研究,就是基于会计的这一属性出发的。但是,还应该看到,生产总是在一定的社会经济环境下进行的,社会经济环境的变化,如生产关系、经济体制、上层建筑、意识形态等的变化,将对会计产生程度不一的影响,会计同社会经济环境相互依存、相互制约、相辅相成,从这一方面看,会计又具有一定的社会属性,各国之间的会计有着不同的差异,这也是容易理解的。

二、会计的概念与特点

(一) 会计的概念

会计是一门古老但又年轻的学科,随着社会经济的高速发展,会计的范围也随之扩大。到目前为止,人们对什么是“会计”这个问题的认识还不尽一致。

美国会计学会(American Accounting Association,简称AAA)认为:“会计是鉴定、衡量和传送经济信息的方法,并使经济信息的使用者能据以作出明智的判断与决策。”而美国注册会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants,简称AICPA)则认为:“会计是将有关财务性质的交易及事项,按照通行货币单位加以记录、分类及汇总表达,并将其结果予以分析与解释的一种实用学科。”

还有相当多的人,把会计理解为是一种记账、算账、报账与用账的工作。

其实,人类社会总是伴随着经济活动而存在和发展的。不同社会的经济活动,其水平与复杂程度也不相同。在经济活动中,资源的有限性与人类需求的无限性是存在于人类社会中的一对矛盾。为缓和与解决这一矛盾,人类在经济活动中总是千方百计地寻求以最少的劳动耗费来取得最大的经济效益的方法。只有这样,人类社会才能不断发展与进步。而经济效益的提高,受到

错综复杂的因素的影响,就其主要方面来说,既离不开生产力水平的提高,也离不开对经济活动的管理。正因为这样,人们把科学技术的进步和管理水平的提高,视为是人类社会走向进步与文明的阶梯。

当然,人类要管好经济活动,除了处理好经济关系外,还必须了解与掌握经济活动中的有关数量方面。例如,某个人或某一组织经过一定时期的经济活动以后,总是想要了解:投入了多少活劳动与物化劳动?劳动投入以后,取得了多少产品?这些产品又是如何分配的?能否维持生活上的需要?下期应投入多少劳动并取得多少产品才能满足人们不断增长的物质与文化生活的需要?等等。所有这些,都是我们现在所说的经济信息。那么,人类又是如何获取经济信息的呢?早期,由于生产力水平低下,经济活动单一化,人们只能仅凭头脑去接收并记忆有关经济活动的信息。后来,随着经济活动的复杂化,单凭头脑接收和记忆就不行了,于是人类就学会了运用一定的工具把经济活动中的实物加以量化并记录下来,以取代和帮助头脑的记忆。如我国古代“结绳记事”就是接收并存储信息的方法之一。尽管这种方法并不是现代意义上的会计,它还包含了现在所说的统计、业务技术等经济核算在内,但可把其视为会计的雏形。由此可见,会计同经济活动及其经济信息有着密切的关系。

任何有经济活动的地方,人们必然会按照一定的目的,用一定的形式来管理自己的经济活动。传统的会计是以货币为主要量度,对单位的经济业务全面地、连续地、系统地进行记录、计算、分析和检查,并定期以财务报表形式反映财务情况和经营成果。随着经济的发展,会计除了反映和监督外,还通过预测、决策、计划、控制和分析等来谋求经济效益。特别是现代科学技术的发展,会计在经济管理方面的作用日益显著。长期的实践证明,经济愈发展,会计愈重要。加强会计工作,对于加强经济管理、讲求经济效益、发展我国社会主义现代化建设具有十分重要的意义。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位、综合反映和监督经济活动过程的一种管理活动,它是经济管理的重要组成部分。

(二) 会计的特点

会计作为一种经济管理活动,具有以下三个特点:

1. 会计以货币为主要计量单位

原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展,会计便从简单的计量记录,逐步地发展成为以货币为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程。因为要求所有财产物资和劳动消耗的总括指标,必须利用价值形式间接地进行计算,从而取得必要的、连续的、系统的、全面而综合的会计信息,使经济核算成为可能。

2. 会计能综合反映经济活动的过程和结果

会计对经济活动所提供的资料具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点,决定了会计能够综合反映已发生或已完成的各项经济活动,便于了解和考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展,经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营管理上,除了要求提供反映现状的核算指标外,还要提供预测未来的数据资料,使会计从事后反映发展到预测未来,以便为实现预期效果而采取相应的措施。

3. 会计对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用

会计监督首先是在反映各项经济活动的同时,进行事前监督,并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展,参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

三、会计的职能与作用

(一) 会计的职能

会计的职能是指会计在实践中的客观功能,它是伴随着会计的产生而同时产生的。也就是说,凡是有会计的地方,它必然存在这种客观的功能,如果这种客观的功能消失了,那么会计也就不存在了。会计的职能是随着会计的发展而发展的,在历史上,会计的重大发展总是要引起会计职能的扩大和发展。因此,会计职能的发展可以看成是会计发展的一个标志。现代会计的职能是核算、监督和参与经济决策。核算、监督是会计的基本职能,参与经济决策则是会计进一步发展的新的职能。

1. 核算的职能

会计的核算职能主要是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映资金运动的功能。这种功能在会计产生的时候起就已经客观存在了。不论经济发展的水平如何,人们为了管理自己的经济活动,总是首先要了解和掌握经济活动的情况,不掌握情况,也就谈不上管理。因此,反映经济活动情况的功能是会计发挥作用的最重要的支柱。在现代会计中,仍然是如此。但是,在会计中,特别是在现代会计中,反映并不是机械的反映,而是一种能动的反映。会计并不是将资金运动的过程和结果,事无巨细、毫无遗漏地按其原始情况加以反映,而是要根据管理的要求,有目的地加以反映。会计对资金运动的反映,常常要通过对各种经济业务进行确认、计量、计算、对比等一系列加工工作来体现。例如,要反映采购一批材料所引起的资金运动,需要计算材料的数量、单价和总金额,要判别这批材料的用途,要比较和计算计划成本与实际成本的差异,然后加以记录。因此,会计对资金运动的反映,包含着一种特定的意义,对于这种具有特定含义的反映,通常称为“核算”。具体地说,会计的核算职能就是对每项经济业务进行确认、计量、计算、记录和比较,从而反映资金运动的过程和结果。

2. 监督的职能

会计的监督职能主要是对资金运动的控制。为了管理经济活动,需要利用会计来掌握经济活动情况,但是仅仅掌握情况还不能成为管理。只有在充分了解情况的基础上,按照一定的经济目标对经济活动实行严格的控制,才能真正达到管理的目的。会计的产生就是由于人们有了控制经济活动的要求而引起的,因此,控制经济活动必然要成为会计的另一个基本职能。会计对于经济活动的控制是随着社会生产的发展而不断增强的。在生产水平比较低、商品经济尚未充分发展的情况下,会计对于经济活动的控制是比较简单的,而且这种控制往往是与其他方面的管理结合在一起的。例如,对生产过程中各种消耗的控制常常是与组织生产、安排劳动力、改进工艺过程等管理措施结合在一起的。因此,会计的监督职能还不能很明显地表现出来,会计对于经济活动的控制也没有形成独立的系统。在商品经济充分发展以后,当所有的商品生产都成为价值的生产以后,会计的监督职能便大大地增强了。人们逐渐认识到,通过对资金运动的监督,可以综合地、全面地控制经济活动,达到预定的目标,求得更大的经济效益,于是,会计对于经济活动的控制也就逐渐与其他的管理措施分开来,成为独立的控制系统,通过对资金运动的全面、系统的监督,实现它在经济管理中的独特的职能。

3. 参与经济决策的职能

会计参与经济决策的职能,是在核算与监督两项基本职能基础上的一种新的发展。在现代社会中,不论是宏观经济的管理还是微观经济的管理,决策的正确与否往往关系到事业的兴衰存亡。就一个企业来说,正确的决策常常可以在较短时期内得到很大的经济效益,而重大问题上的错误决策则又往往会造成人、财、物的极大浪费。因此,现代企业的经营管理都必须力求保证经济决策的正确性。要保证经济决策的正确性,必须对经济情况进行全面、及时的预测,进行经济预测又离不开会计,因此会计又产生了一种新的职能:通过对经济前景的预测和分析,参与经济决策。随着社会生产的进一步发展和科学技术的进步,会计参与经济决策的职能也会越来越突出,并将成为会计在经济管理中更直接、更有效的职能。

(二) 会计的作用

由于会计具有核算、监督、预测、决策和控制等管理职能,因此,会计成了企业经营和整个国民经济活动不可或缺的管理活动。无论对企业的微观经济管理,还是对整个国家、整个社会的宏观经济管理,会计都具有十分重要的作用。

1. 会计在微观经济管理中的作用

通俗地说,会计在企业的经营管理中的主要作用是“当家理财”。要当好企业这个“家”,就要保护财产物资的安全、完整。企业单位的财产物资,是进行再生产的物质基础。通过会计记录,能如实地反映各项财产物资的增减变动及结存情况;通过财产清查,可以弄清“家底”,防止资产流失和物资积压,揭露贪污盗窃和损失浪费现象。会计核算的职能表现在会计对企业经济活动中的各项耗费、收入和盈亏所进行的记录、分析与检查,有助于合理配置人力、物力和财力,有利于降低成本、降低消耗,从而促进增产节约,提高经济效益。通过会计监督,可以保证企业遵纪守法,贯彻执行国家的方针、政策、法令和制度,保证企业各项收入行为及盈亏计算结果的合法性。通过会计预测和决策,可以为企业决策者出谋划策,提供决策依据,从而不断提高市场竞争能力和企业盈利能力,不断增强企业活力。

2. 会计在宏观经济管理中的作用

除了以企业为主体的企业会计以外,还有运用会计和统计的基本原理、方法和技术,从实物、资金两方面对国家或地区的国民经济资源进行综合计量、反映和监督的社会会计,它为国家进行国民经济宏观调控提供会计信息和其他有关信息资料;还有专门从事社会监督和公证的公共会计(注册会计师),它根据企业的委托,依照国家有关的经济法律和法规,对企业会计报表、财务资料进行审计,向主管部门、金融机构、税务机关、企业股东、债权人及其他利益相关者提出公证性审查意见。注册会计师这种独立于政府、企业及其他经济组织之外的社会公证性,决定了它在维护市场经济秩序中“经济警察”的特殊角色,以及它在保护公共利益和投资者利益方面的独特作用。

四、会计信息服务对象

会计信息需求来自企业内部和外部两方面,它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

(一) 会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是指企业外部与企业有利害关系的集团和个人,具体包括:

1. 投资者

投资者包括公司的股东和潜在的投资者。他们需要评价企业经营成果和财务状况。有关年度财务报告是满足这些需要的最重要的手段,季度财务报告、半年度财务报告也是管理部门向股东报告的重要形式。股东根据这些信息判断投资的价值,以便作出保留投资、撤出投资还是追加投资的决策。企业潜在投资者也要依据这些信息对自己的投资行为进行决策。

2. 债权人

公司债权人对公司的信誉、偿债能力以及企业的未来展望是非常关心的。公司的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要通过会计信息了解企业营运情况和偿还借款的能力,以判断是否向该企业提供贷款。

3. 政府机关

政府的许多不同机关需要有关企业的信息。税务机关需要有关企业利润及其向国家交纳税额的信息;社会保障机关需要有关企业交纳各项社会保障基金的信息;国有企业还必须向国家财政、审计机关提供财务报告,以便接受经济监督;很多外国政府需要经营国际业务的公司报告在该国所从事的经济活动的信息。

4. 职工

作为一个利益集团,职工个人期望定期收到工资和薪金,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性的信息,诸如工资平均水平、福利和利润等,职工代表大会、工会代表职工也要求得到这些信息,这些信息的大部分是由会计信息提供的。

5. 供应商

企业生产需要原材料。采取赊销方式的供应商需要了解企业的有关经营信用状况、现金流量以及支付能力等方面的信息,以便决定是否进行赊销。

6. 顾客

在市场经济体制中,企业的顾客可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要也很广泛,其中包括有关企业及其产品的信息,如价格、性能、企业信誉、企业商业信用方面的政策、可得到的折扣额、支付的到期日以及所欠金额等,这些常规的信息一般也是由会计提供的。

向企业外部的使用者所提供的会计信息,部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府机构所报送的应税所得和代扣税款的报表以及向股东所报送的财务报告,均属于强制性的信息,这些信息通常被称为财务会计信息。为了不使财务会计信息的使用者在阅读使用这些信息时产生歧义或被误导,财务会计必须按照一定的程序,按照公认会计原则、会计准则、会计制度对日常经济业务进行处理以后,以财务报告的形式发布财务信息,这些规则为整个社会所接受并理解。只有这样,才能使企业外部信息使用者完整、全面地理解这些信息的含义,否则无法完成财务会计所设定的目标。

(二) 会计信息内部使用者

会计信息的内部使用者是指企业内部的管理者,主要包括:首席执行官(CEO)、首席财务官(CFO)、经营部门经理、分厂经理、分部经理、车间主任、生产线主管等。高层管理者利用会计信息对企业进行规划与控制,制订短期与长期的经营决策。中低层管理者利用会计信息对企业的日常经营活动进行监督与控制,保证企业目标得以顺利实现。

为企业内部使用者提供会计信息的是管理会计。管理会计没有固定的核算程序,既不受任

何统一会计制度等法规的约束,也不受固定的会计惯例和核算程序的约束。日常管理会计工作如何开展完全取决于企业管理者内部管理的需要,管理会计所使用的核算方法和应用的分析技术也灵活多样,可以采用量本利分析、差量分析、边际分析等多种技术和方法。管理会计采用的计量单位也不局限于货币,在收集、整理、分析有关资料时可以采用多种计量单位。

第二节 会计的对象与任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计所反映、监督、分析、预测和控制的内容。会计作为经济管理的组成部分,不可能毫无选择地、包罗万象地反映和监督,而是根据经济管理的特定要求,从特定的角度来反映和监督经济活动。这种特定的角度和特定的要求,决定了会计的特定内容,也就是会计的对象。

社会主义市场经济仍然是商品经济,价值规律对商品生产和商品流通仍然起着调节作用。社会主义企业为了提高效益,也同样要在生产过程中求得价值的增值。在社会主义制度下,会计的对象是社会主义再生产过程中的资金运动。所谓资金就是指各单位所拥有的财产物资的货币表现。各个企业、行政事业单位,是执行国民经济计划的基层单位。由于它们各自经济活动的方式、内容不尽相同,所以,会计的具体对象也就不完全一致。概括地说:企业的资金运动是指经营资金的运动;行政事业单位的资金运动是指预算资金的运动。

为了更好地了解和认识会计的对象,现结合不同行业和部门的特点,具体说明资金运动的方式。

工业企业是社会主义商品的生产者和经营者,它担负着满足人民日益增长的物质文化生活需要和为国家、企业发展积累资金的任务。工业企业从事生产经营活动,首先要拥有一定数量的财产物资作为生产经营活动的物质基础,这些财产物资的货币表现,称为经营资金。经营资金随着生产经营活动的进行,不断地运动和变化。

工业企业的生产经营活动,分为供应、生产和销售三个过程,伴随着生产经营活动的经营资金也顺次经过供应、生产和销售三个过程不断地改变形态,周而复始地循环周转。在供应过程中,企业以现金或银行存款购进原材料,为生产进行必要的物资储备,货币资金就转化为储备资金。生产过程是将材料投入生产并加工成新产品的过程。在这个过程中同时发生了各种生产费用,如材料的耗用、固定资产的磨损、支付劳动报酬等,储备资金和一部分货币资金转化为生产资金。产品制造完成后,生产资金又转化为成品资金。在销售过程中,企业将产品销售出去,并通过结算取得销售收入,成品资金又转化为货币资金。企业的纯收入除一部分以税金的形式上缴国家、以股利形式分配给股东外,其余部分又重新投入生产经营过程,继续进行周转。企业的资金通过上述三个过程,按照一定的规律依次转化,不断地循环,称为资金周转。

工业企业的资金,除上述资金周转外,还有由于调拨固定资产、支付利润、归还借款等情况引起的资金变动,这些资金的增减变动,也是企业资金运动的一部分,都是会计核算和监督的对象。

商品流通企业是从事商品流通的经营者。商品流通企业通过购销活动,组织商品流通,满足市场需要。商品流通企业的经营过程分为购进和销售两个过程。在购进过程中,随着商品采购,