

21 世纪高职高专教材



会计学基础

刘俊哲 主 编
肖宪堂 副主编

河南出版集团

21 世纪高职高专教材

会计学基础

主 编 刘俊哲

副主编 肖宪堂

河南出版集团

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/刘俊哲主编. —郑州:中原农民出版社,
2007.8

21 世纪高职高专教材

ISBN 978 - 7 - 80739 - 082 - 4

I. 会… II. 刘… 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 129131 号

出版:河南出版集团 中原农民出版社

(地址:郑州市经五路 66 号 电话:0371—65751257

邮政编码:450002)

发行:新华书店

承印:河南地质彩色印刷厂

开本:710mm × 1010mm

1/16

印张:14.5

字数:283 千字

版次:2007 年 8 月第 1 版

印次:2007 年 8 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978 - 7 - 80739 - 082 - 4

定价:26.00 元

本书如有印装质量问题,由承印厂负责调换

前 言

“结绳记事”、“刻石记事”等历史传说说明,会计行为在人类社会之初便已产生。从“生产职能的附带工作”发展到“委托当事人”的专门记录,而后发展到对“会计”命名及较为完善的“单式记账”,其大约经过了奴隶社会和封建社会数千年的时间。当中世纪出现较频繁的商品贸易和海洋运输活动之后,传统的簿记方法在地中海北岸的意大利获得新的发展。已大约流行 300 年的“复式簿记”方法,在 15 世纪得到了系统的总结,并建立起“会计恒等式”理论学说,从而产生“复式记账”制度,它不仅在欧洲传播,而且流传到美洲、大洋洲以及亚洲、非洲的许多国家,有利地配合和支持了跨国商贸活动,带来了世界范围内的经济发展。“复式记账”以其特殊的方法和理论,计量了经济活动带来的收入及付出的耗费,记录着日益提高的经济效益和增加的社会财富,并结合社会实践发展成了现代会计科学。可以说,“复式记账”是人类智慧的文明结晶之一,给人们带来了巨大的好处!

如果说“产业革命”以前的人类社会是农业社会,那么“产业革命”以后则是“工业社会”和“现代社会”。“工业社会”、“现代社会”的重要特征是不不断涌现出代表新的社会生产力和现代社会生活的科学信息;尤其在经济全球化发展趋势的推动下,世界上许多经济资源几乎都向最有效的调节和最优配置的方向发展。工商贸易活动的不断扩大和增强离不开会计的计量记录和信息披露。会计作为一种国际商贸活动交易的“国际语言”,对经济发展和社会进步起着巨大作用,因此,需要会计科学随着社会发展而进一步发展。

实践活动和理论研究告诉我们,会计是一门实用性极强的科学,是数学、经济科学、管理科学乃至伦理社会学共同支撑起来的科学技术。从发展、完善社会主义市场经济体制和有利于国家宏观调控及社会管理需要讲,会计工作的重要性不低于任何科学技术;从实际工作看,争取经济效益和把握经济信息也离不开会计。会计在微观经济上服务于管理目标和单位决策,在宏观调控上配合经济管理和政策要求,更期待以长期形成的会计原则与科学规范来处理业务和解决会计核算中的难题,并通过提供和分析有关会计资料与会计信息为社会服务。会计实际工作和会计解决问题的种种努力,为会计理论的发展提供了宝贵的经验,会计职岗和会计学科有自己的服务对象、工作任务、研究对象和方法,由此而形成并确定了很有个性的知识系统和教育方法。

高职高专财会专业的定位和人才培养的目标,要求该专业教育面向经济建设主战场,以服务市场经济为宗旨,以有利就业为导向,突出培养“应用型人

才”，努力为社会输送能够很快上岗的技能型、适用性强的财会专业毕业生。为此，这就要求学校和职业教育改变传统的教育方式，建立“学校——企业——社会”三位一体并相互影响的教学运行与人才培养模式，尽快提升以技术应用为主线的教学指导思想，以培养职岗技术运用能力为主要教学任务，以增强学生适应社会主义市场经济体制的素质为重要教学目的，按照不断发展的新要求强化教学实践环节，充分利用专业理论教师、“会计师”与“注册会计师”队伍，尽可能使财会课堂教学与财会实际工作需要实现“零距离”接触，为学生顺利就业奠定基础，铺平道路。也可以说，让教学联系实际，让教材接近职岗，让在校所学专业知识“全部能用”、“基本够用”，达到“职业教育”与“就业教育”相结合的根本目标。

为达到上述目标，高校财会专业教育必须进行有效的改革，“老四（五）门”的教材也必须按照这种改革认真审视和完善。我们认为，除以培养“研究型”人才为目标的高校外，高职高专（甚至包括一般院校）的财会专业学习，最好缩减教材的“广度”内容，增添教材的“深度”材料，改变“理论讨论”章节，强化“实践操作技能”，努力体现出培养实际运用能力的基本方法、基本技能、基本常识和基本理论等特色，把适应新形势下的财会教育推向一个新阶段。为此，我们编著了《会计学基础》这本科普著作，并作为试用教材，期望通过教学实践得到同行和学生们的重视与批评。本书在编写过程中得到了郑州经贸职业学院领导的关心和支持，由研究员、教授、中国注册会计师刘俊哲担任主编，提出了编著的指导思想，拟订了编著纲目，并对全书进行了修改、补充；肖宪堂副教授协助进行了组织并提出了宝贵意见。各章具体负责人是：第一、第二章——刘俊哲，第三、第四章——王冬梅，第五、第六章——刘剑，第七、第八章——李燕，第九章——张文芳，第十章——温毓敏。虽然，我们尽了很大的努力，也参阅了很多同类教材和会计著作，并吸收了不少同行的意见和成果，但仍感有些问题还有再讨论的必要，殷切期望您的意见和批评。

目 录

第一章 从会计产生到现代会计模式	1
第一节 不同时期会计的特点成就了现代会计概念	1
第二节 现代会计工作程式和方法体系	5
第三节 会计工作目标和任务	8
第四节 关于会计职能的多种阐释	10
第五节 关于会计模式的简单评价	12
第二章 现代会计方法的理论基础	16
第一节 会计对象和账户	16
第二节 会计要素和会计恒等式	24
第三节 账户和复式记账的理性认识	29
第四节 借贷记账法	33
第五节 会计基本前提和会计原则	37
第六节 企业会计业务处理基础	41
第三章 账户和复式记账方法的初步应用	45
第一节 企业常见货币资金收支业务的核算	45
第二节 商品采购业务的会计处理	49
第三节 产品生产过程业务核算	54
第四节 商品销售业务的账务处理	63
第五节 财务成果的核算	68
第四章 企业其他经济业务的会计处理及账户分类	75
第一节 关于经营管理费用的核算	75
第二节 关于企业资金筹集和资金退出的核算	80
第三节 账户的分类	86
第五章 会计凭证的填制与审核方法	97
第一节 会计凭证在现代会计方法中的位置和作用	97
第二节 原始凭证的取得与信息确认	106
第三节 记账凭证的填制、审核和信息确认	109

第四节	关于“汇总记账凭证”和“科目汇总表”	114
第六章	会计账簿登记及其方法	118
第一节	会计账簿的选择与设置	118
第二节	会计账簿登记与使用规则和要求	123
第三节	会计账簿登记方法	125
第四节	“对账”、“结账”与“错账”的更正方法	133
第七章	财产清查	138
第一节	财产清查与盘存制度	138
第二节	财产清查结果的处理	144
第八章	财务报表	152
第一节	结构性表述和商务语言的财务报表	152
第二节	资产负债表及其编制方法	157
第三节	利润表	162
第四节	现金流量表及其他会计报表	166
第九章	账务处理程序、会计电算化与会计循环	169
第一节	账务处理程序	169
第二节	会计电算化	192
第三节	会计循环	198
第十章	会计规范体系与组织	201
第一节	会计工作环境与法规体系	201
第二节	会计职业道德及其建设	205
第三节	会计人员与技术职称	208
第四节	会计机构设置与制度设计	218

第一章 从会计产生到现代会计模式

会计产生于何时,发源于何地,至今为止尚无定论。但是,人们在研究会计历史的过程中已经认识到,会计的产生最终与人类社会的生产实践以及经济管理的需要是分不开的。本章将研究从会计产生到现代会计模式的过程。

第一节 不同时期会计的特点成就了现代会计概念

会计是随生产发展和社会进步而出现的一种应用技术。现代会计是在继承传统会计的基础上有所创新而形成的。会计的实际工作,成就了现代会计科学,它有自己的工作目标、研究对象、工作方法,始终表现出以货币计价的特点,并接受委托,独立进行核算和监督经济过程及其结果的科学方法。以提供有用会计信息为主要目标。在发展中,会计作为“国际商业语言”还结合各国实际形成了不全一致的会计管理模式。我们的讲述则是从会计的产生发展来说明现代会计的工作程式、核算方法、工作目标和会计管理模式的,目的是让读者对现代会计有一个总括的了解。

“会计”概念有着多个内容。现实生活中,人们总是把“会计”看作是“会计工作”、“会计职业(位)”、“会计方法”和“会计科学”的同义语;就专业学术用语看,亦有“信息论”、“管理论”、“技术论”、“工具论”、“方法论”、“艺术论”、“实证论”、“经验论”等多种认识。就其本质看,会计“乃是一种核算技术”,可属于“经济管理活动”,即“以显明之方法用金额予以记录、分类及汇总,并就此产生之结果予以解释”。古代会计行为表明会计事实上是一种应用技术,近代会计实践说明它是一套技术方法体系,而现代会计发展表现出它是一个规范处置经济业务和报告会计信息的科学系统。不同时期会计的成就共同揭示了会计的货币计量和核算方法的独特特征。会计的发展过程和概念我们可以从下面几个方面来认识。

一、会计的产生和不同时期会计的成就与特点

(一)人类社会之初的“结绳记事”或“刻石记事”的传说与数码符号的使用,说明原始的“会计行为”早已存在

科学研究表明,大约在原始社会末期,人类已经有了原始的会计行为。例如,在古巴比伦、埃及、印度和中国等国有“结绳记事”、“刻石记事”、“刻版记数”的传说,在古埃及神殿中发现的“数字刻版”,在中国西安半坡村出土的陶钵上刻画的二三十种数字符号,“甲骨文”中的数码符号等。据此我们可以认为,数字计量与记录便是原始的、也是最早的“会计行为”,因为用数字计量和记录具备一些会计特征。实际上,诸如“结绳记事”,首先是数学的发明,从而产生数学科学,并由数学科学派生出筹算、预测、计划和统计等计量方法。所以,在人类社会之初的“数字”和“文字”的发明和使用过程中,就有了原始的“会计行为”。

(二)社会管理的需要和生产职能的分工产生了古代会计

当人类社会生产力水平有所提高和劳动产品有了剩余后,由于物品交换和钱币的使用,再加上私有观念和社会管理的客观需要,有关财钱的记录便向专门化方向发展,从而出现了“会计”、“簿记”词语及“记账员”工作。马克思研究发现,在印度太古公社里就有了专职的“记账员”,记录着公社的公有财物数量及分配情况。古代中国是现今最早出现“会计”用语的国家之一,文献表明:西周社会已有“司会”专司会计工作,形成“官厅会计”的“日成”、“月要”、“岁会”等记账算账方法;春秋战国时期,已有固定的“上计制度”(各诸侯王国向天子报告人口、田亩的记录称“籍”,而财产数字记录称“簿”),“统计”与“会计”已有区分。古代中国会计的辉煌还表现在自秦汉到隋唐,“官厅会计”为方便钱财的计量、计算和记录,有了统一体系的记账方法,不仅有统一的“一、二、三、四”等数字,汉唐以后还使用“壹、贰、叁、肆”会计数码体防止会计记录被修改。为记账方便,宋元时期又发明“四柱清册”方法,并流行着“I”、“II”、“III”、“IV”等会计草码体记账,明确地进行了会计分期和准确计算。为方便查账、核账,那种“旧管+新收-开除=实存”的算式同现代会计中的“期初余额+本期增加额-本期减少额=期末余额”公式一样科学、实用。当然,西方的古代会计则以“簿记”名称出现,欧洲大陆的单个手工业生产者在“生产时间之外,附带地把收入、支付等记载下来”,且随着生产的发展由“生产职能附带部分”分离出来,出现了“簿记”专门工作^①,影响到欧美国家,致使英语中的“Book keeping”(簿记)就解释为“在一个本子上保持记录”,这同后来的“Accounting”(会计)解释就不完全一样。可以说,在意大利“复式簿记”出现之前,所有国家的会计(簿记)都是“单式记账”定式,并有一套记账算账方法,会计(簿记)成为一种广泛采用数额记录的实用技术。

^① 马克思.资本论.第2卷.北京:人民出版社,1975

(三)意大利“复式簿记”方法的总结,“会计恒等式”理论发现及其在世界传播

在农业社会稳定发展的中后期,商品贸易,特别是海洋贸易业务得到进一步发展,尤其地中海沿岸的城堡显得特别活跃,如佛罗伦萨、威尼斯、热那亚等城市。银币借贷业及商行用“借贷”作为记账符号使“簿记”方法获得巨大突破,主要表现在:它运用两个账户同时记录一笔会计业务,从而改变了“单式记账”方法的缺点。学者们经过研究、总结这种新方法,提出了“资产=权益”、“资产-负债=权益”和“资产=负债+权益”的理性认识,以统一的货币计量为基础形成了“会计等式”,从而实现了“传统簿记”向“复式簿记”的转变。由于“产业革命”和商贸业发展的需要“工厂制度”及“股份制”的出现、财产所有权同经营权的分离等这些经济变化与社会变革,愈加需要大量的职业会计为之服务,从而使职业会计的任务加重、作用加大,又使原来不对外披露的“会计秘密”日益成为资本持有者、社会公众及政府有关部门关注的对象。会计报表的出现和“复式记账”方法配合了社会生产力发展与社会变革,也开始了近现代会计的新时代。因此,“借贷记账”方法及其理论使会计迈入了科学殿堂,正如著名诗人歌德赞颂:“(人们)从复式簿记制度中得到了多大的好处!这是人类智慧的最好发明之一。”

(四)现代会计内容不断丰富,会计方法体系向规范化社会会计方向发展

当“借贷记账法”和“会计恒等式”出现以后,首先在欧洲大陆国家引起极大兴趣并得到广泛传播,然后被英、美等经济发达国家普遍接受并有所发展,到20世纪则风靡世界各国,在“复式簿记”基础上形成了新的会计方法和理论体系。由于各国历史文化传统和会计环境的不同,形成了各自不尽相同的“会计模式”。现代会计有以下共同特点:首先,比较严格的会计记账必须有原始凭证为法律依据;其次,“单位会计”要按定式、要求报告会计资料和核算结果;再次,要求会计对会计资料的过程进行控制和参与管理,从而使现代会计方法趋向程序化、规范化;最后,电子计算机在会计中的运用,使会计工作手段的现代化程度不断提高等。会计学科的日趋严谨和细化,使财务会计、财务管理、成本会计、管理会计、审计、电算化会计等,形成互相独立但又相互配合的学科,这些变化不仅使现代会计有了一个独立的科学体系,还使“会计”的内涵和实务工作也大大扩展和提升。“会计”将随着经济发展和社会进步而不断丰富和完善。

二、会计的涵义广泛且丰富,是一个不断发展着的概念,具有多层次内容

(一)国外较有影响的会计概念及其解释

当今世界任何一个国家、任何一个企事业单位,都不可能脱离会计工作,虽然未必有统一定义的会计概念。从不同时期人们对“会计”内涵和外延的解释看,人们对会计本质的认识是逐步发展和加深的。单就名词本身看,西方国家通常把会计称为“簿记”或俗称为“工商业及一般经济活动的一种通用语言”。比

较有影响的是曾担任美国会计学会会长和会计名词委员会主席——艾利克·L·柯勒在《会计辞典》中对“会计”的定义：一是指交易之记录与报告，二是区分十种具体情况对“交易的来源、认定及处分”工作。美国会计师公用辞委员会持类似定义：“会计为一种技术……以显明之方法，用金额予以记录、分类及汇总，并由此产生的结果予以解释。”但稍后些时的美国会计学家 A. C. 利特尔顿则提出“会计是一个信息系统”。而在此之前，已经再版十多次的《大英百科全书》说：“会计是一种艺术，它记录、分类和总结一个企业的交易并报告和解释其结果。”与此不同的有前苏联会计专家马卡洛夫的“会计工具论”观点，他认为“会计作为一种反映工具，在社会经济活动中是一种经济核算的方法或经济管理的工具……”这些解释与“古典会计学派”、“规范会计学派”和“经验会计学派”都有渊源，很清楚，这些认识较“簿记”仅是“在一个本子里保留经济计算记录”的认识要丰富得多、科学得多。

（二）我国对会计的认识和解释

早期我国对传统会计的解释是“零星计算为之计，综合计算为之会”。历史上的“官厅会计”和“民间会计”都有过辉煌，通常把从事这一工作的人俗称“账房先生”，其工作是用货币数字记账，这种看法持续到近现代社会。中华人民共和国成立后，科学界，尤其是经济学科、会计理论与实际工作者，先后就会计概念和本质进行过多次讨论，产生了“会计技术论”、“应用方法论”、“会计艺术论”、“管理工具论”和“核算方法论”等多种观点。在 20 世纪 80 年代以前，以“核算方法论”或“管理工具论”占主导地位，“会计技术论”与“应用方法论”亦有一定的社会基础，唯“会计艺术论”的市场越来越小……总之，归纳数十年对会计概念、定义或涵义的不同解释，会计概念可分为“大、中、小”三类，会计的定义亦有以下几种代表性观点。

1. “三大类”会计概念

“大会计”概念把会计、财务、审计、甚至计划等多种学科和工作都包括在内，内涵上强调“运用货币计量进行经济核算”，外延中既有会计实务、会计理论和教学，又有会计管理、经济管理和经济核算，范围广且内容丰富；“中会计”概念则主要指会计、审计和财务实际工作和学科建设，内涵偏重于涉及货币的经济业务处理和会计学科研究，其概念层次清楚且宽窄适度；“小会计”概念则只指会计核算技术方法及其应用与研究，其概念虽简洁明了但有些狭窄。

2. 会计定义的几种代表性观点

一是“会计信息系统论”，主要观点是，会计旨在提高企业或单位经济活动的经济效益，是以确认、计量、记录和报告有用会计信息而建立起来的一个信息系统。此种认识因源于国外，引进时的代表人物又多分布在沿海及江南地区，因而被称为“海归派”或“南方派”。

二是“会计管理活动论”，主要看法是，会计是人们管理生产与经济过程的

一种社会活动,它不仅是管理工具,而且本身就具有管理职能,是经济管理工作的—部分。这种看法同国外的某些观点也有相通之处,其典型代表人物多来自会计管理及宏观研究的学者和北方的专家,因而又可称为“正统派”或“北方派”意见。

三是“会计控制论”,地处祖国南北交汇位置的中间地带,由于受南北东西文化的影响,亦有学者提出了“会计控制论”的看法。他们认为,现代会计确定了全面控制的观念,使本质上属控制系统的现代会计以认定受托责任为目标,对一个经济事项按货币计量进行记录和传达,并对会计过程进行全盘控制,这就是“会计控制论”;但亦有人认为“会计控制论”与“会计管理活动论”并无多大区别,因而可并为一派。

第二节 现代会计工作程式和方法体系

现代会计,已不是初始会计(簿记)时期根据个人掌握的技术,靠自己的偏好去处理会计事务和进行会计工作,而是按职业要求,遵循公认的会计准则,在规范化的会计程序和会计方法的指导下进行会计工作。就实际过程看,即使没有从事过会计实际工作的人也知道,会计工作就是记账、算账,而记账、算账的依据是靠有关“凭证”,比如到会计那里“报销”时要有各种类车票、住宿票,借款时要立“字据”(借条)等,这些票据上有“钱数”(即金额)、印章和签字,会计人员只有拿到这些票据以后才能付(收)钱,才能在账簿上进行登记与计算。再如,一般还能看到,从事会计工作的人往往在月末时“比较忙”,整天算账、说钱,年末时“算总账”。但会计工作很有“规律性”,月月如是,年年如此,似乎每年都在重复上年度的工作。还有,不少人还发现财会工作中会计人员常说“借”、“贷”、“余款”、“资金”、“凭证”、“赢利”、“亏损”等专业术语,这些术语有时和平常人说的意思“同义”,有时则“不大一样”,这说明现代会计工作已成定规,讲得专业一些则是从“凭证”到“账簿”再到“报表”一步跟一步、一环扣一环,它必须按既定的规程进行“操作”,而这种“操作”必须按照会计科学已总结并明确的会计专业方法。严格讲会计专业方法由核算方法、分析方法及检查方法组成,其中,会计核算方法是最基础,也是最有特色的专业方法,只有认识并理解这种方法,才能对会计工作和会计学科有所了解,才有可能再学习其他会计技术和会计技能,因此,作为会计入门的基本技能和特色手段,首先必须认识现代会计核算工作程式和方法体系,而后才能进行较深入的学习。

现代会计工作程式和会计核算方法是会计业务处理,并形成会计信息的各种类技术方法的总称,即对经济业务中出现的会计信息进行归纳、记录、计量、计算、整理、报告等环节必须采用的手段和技术,它包括设置账户、复式记账、填制

凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制报表七项内容,并由此构成一个会计核算方法的科学体系。

一、设置账户

设置账户是对会计核算内容归类,借以反映监督会计具体对象的专门方法。账户是对其会计核算对象归类的会计科目在账页中开列的“户头”,用来反映和监督会计对象的不同信息。任何会计单位的会计核算对象都是丰富多彩的,为了把丰富多彩的会计核算内容分门别类且系统地反映出来,就需要运用理性思维把它们归类。在归类过程中,既要考虑到对会计单位进行宏观经济调控要求会计信息可以比较的需要,又要适宜单位实际管理和核算的具体要求,从公认的会计科目中选择适宜本单位的若干种会计科目在账页上设立“账户”。选择和使用会计科目的技术方法与实际工作就是设置账户。只有运用设置账户这一专门方法,才有可能分门别类地处理会计业务和进行会计核算。

二、复式记账

复式记账是清晰反映资金变化的专门方法。相对于“单式记账”的“复式记账”,是传统会计进入现代会计的重要标志和科学技术内容。它要求在进行会计信息登记时,必须以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中登记,从而清楚地反映出该项经济业务活动引起的会计单位资金变化的来龙去脉。不讨论人类社会已经使用过的“收付记账”、“来去记账”等复式记账的演变,仅就复式记账方法的科学性、通用性和广泛性而言,13~18世纪诞生并趋向规范的“借贷记账法”应属人类智慧的最好发明之一。通过“借贷法”复式记账,促进了经济核算和扩大了商贸活动,并在记账过程中,检查和审视会计业务处理的是否正确。由此可见复式记账法是现代会计学科的基础方法、职业技术与科学手段。

三、填制凭证

填制凭证就是在审核记录会计业务信息原始凭据基础上,运用账户和复式记账专门方法填发和印制符合指定规格,并据以记账的会计凭证。填制会计凭证是会计核算的专门方法技术。会计凭证的填制过程中,要清楚地反映出会计业务所涉及到的会计科目及该记录的金额,要使用简单明了的语言表述出经济业务“摘要”内容,从而使这种由会计人员审核填制的凭证成为唯一合法的记账依据,因而是会计核算中的一个重要手段和方法。也只有运用审核与填制会计凭证的方法,才能保证会计账簿中登记的会计信息来源合法、记录无误,并能明确会计业务处理中各相关人员的经办、审核、制证、登记与审批等责任。

四、登记账簿

登记账簿是职业会计人员以会计凭证为依据、在设定账簿中按规范要求对整理后的会计信息予以连续、系统、完整登记的专门方法。账簿是由具有一定格式的账页组成,且账页中有明确的账户名称(会计科目)、记账时间、记账依据、会

计业务摘要等记账要素和记账内容,并按要求序时、分门别类进行登记(或“平行登记”),这是保证账簿记录能系统、完整反映会计业务信息的重要技术方法,也是会计“记账”环节的中心内容。为保障账簿记录的正确和准确,要按规定要求使用正确的方法“纠错”,还要定期进行对账、结账,从而为单位保留会计信息、为财务会计报告奠定数据与资料基础。

五、成本计算

成本计算是按成本计算对象、用技术方法归集和分配生产经营过程发生的费用,从而确定计算对象的总成本和单位成本的会计技术。生产经营活动必然发生物力、人力和财力的耗费,为了核算和监督生产经营活动中的各种耗费,就需按规定要求归集耗费并对其进行科学分类分配,从而确定诸如企业的购货成本、产品生产成本及销售成本等费用。不仅如此,为有效地利用各种类经济资源,还要运用科学方法分析成本和费用升降的主要原因。从结合单位生产经营特点、管理要求选择成本计算的方法到分析成本费用升降原因,本身就含有职业会计的核算方法和计算技术,因而,成本计算是会计核算技术和企业管理技能相结合的专门方法。

六、财产清查

财产清查是用较成熟的实物清查和款项核对方法,按照经济管理要求,对会计单位经管物资进行盘点、清查、询证和核实的专门方法。实际工作中,财产清查是通过会计单位的账物、账款、账账的清点核证,以解决账实不相符及所产生的各种问题的管理制度。可见,财产清查方法是为了保证账簿记录的真实和正确,同时为了保护单位财产的安全和完整,从而有利于规范和监督企业的财产管理,保证会计记录真实可靠。

七、编制报表

编制报表是以报表形式定期总括、集中与报告会计单位主要会计信息的专门方法。按照要求,财务报表指反映会计单位财务状况、经营成果和现金流量的书面文件,它由多张报表和附注构成。编制财务报表需按报表列报的基本要求和专门方法进行。报表上的项目与账簿中的记录等有内在的联系,通过编制财务报表可以把许多账簿记录总括或集中起来,及时提供准确、可靠的会计信息,向投资人、债权人、经营者、有关部门报告财务状况和经营成果,让社会了解会计单位拥有的资源、获利状况和现金流量等必要的会计信息,从而有利于投资经营决策和经济管理。可见报表编制方法有很大的综合性和技术性,因而是一种重要的会计核算方法。

必须认识,上述七种会计核算方法是相互联系、紧密配合的一个方法体系。现代会计核算只有综合运用这七种方法才能顺利进行。即便使用计算机记账,“电算化”程序也是应用电子软件输入会计数据,用电子计算机替代手工记账、算账并输出会计信息报告。从总体看,在实际会计业务处理中,设置账户和填制

会计凭证是会计工作的开始,登记账簿是会计工作的中间过程,成本计算和财产清查诸方法是保证会计信息准确、正确的科学手段,而编制报表是一个会计期间工作的终结。待一个会计期间工作结束之后,新的一个会计期间则已经开始,会计工作就又开始了从会计凭证到会计账簿和会计报表的实际运作,从而形成了“会计循环”,会计工作就是在“会计循环”中不断注入新的经济内容,传递出新的有用的会计信息。

第三节 会计工作目标和任务

会计目标是财务会计最终要达到的结果,在国外亦被称为财务报表的目标。从认识论角度看,“目的”与“目标”有密切联系,前者重视人们主观愿望与要求达到的结果,而后者则偏向于主观愿望达到结果的标准或数量表达。会计工作目标受制于经济管理目标的要求。依会计准则的表述,会计基本目标是,会计(尤其是企业会计)应当如实提供有关企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息,以满足有关方面对信息的需要。会计工作达到了这个目标,不仅有助于会计信息使用者做出经营决策,还可以反映管理层受托责任的履行情况。

一、会计工作的直接目的是为财务报告使用者提供有用的会计信息

会计核算的直接目的是为财务报告使用者提供有用的会计信息。财务报告使用者指需要运用会计信息进行有关决策的组织和个人,主要包括外部使用者和内部使用者两类:前者如投资人、债权人、政府有关部门、银行金融机构、供应商、客户及社会公众;后者如企业管理决策者及内部一般职工。他们与会计单位有不同的利害关系,因而需要不同的会计信息,但会计又不能按每一使用者的要求提供会计信息,只有提供按对会计的规定或约定提供通用的会计信息。

联系到国内外会计目的的演变情况看,20世纪50年代以前的主要认识是“以货币量度反映企业对经济资源的利用及债权人 and 投资人权益影响”,20世纪后半期则转向把会计目标看作“是一个有层次的系统”,既含有“基本目的”和“总目的”,又有“操作目的”和“指令性目的”,但目标已确定为报告对内、对外都要有用的会计信息。如我国1992年颁布的《企业会计准则》中的表述是:“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要。”现在看来,这种表述有些过宽、笼统,也不太合乎社会主义市场经济进一步发展的要求,虽然从总体看,当时的认识也包含着为财务报告使用者提供会计信息的会计目标。

就会计单位内部情况来讲,会计工作目标主要是为单位决策管理层提供单位的财务会计信息,让他们了解和掌握本单位各种类资产的运用与分布状况、资金来源及运行情况、经营收支和盈亏状况等,并通过对这些会计信息分析,明白

生成和影响会计信息的原因,达到加强经济管理和企业整体控制的目的,从而利于总结过去并对未来的经营管理作出决策。

对企业职工或已经退休但仍关注企业财务状况的人们讲,他们也希望会计能如实提供必要的会计信息,从会计信息中了解单位的财务情况及发展状况。因为这些会计信息与他们亦有密切的利害关系,期望从财务报告中得到自己所需要得到的财务状况。

就会计单位外部情况看,首先是与企业有关联的投资者,在产权明晰、投资与经营分离的企业,投资人特别需要了解企业的财务与盈利状况、盈利水平及发展前景等方面的会计信息。因为这些会计信息与他们的投资决策有直接的关系,并影响到他们的投资决策。

其次是企业的债权人,尤其是贷款银行和其他金融机构,他们需要定期和连续的企业会计信息,以便了解企业的经营趋向和资金营运状况,通过会计信息可以把握企业的偿债能力及盈利水平,从而选择他们对企业最适宜的信贷政策和贷款决策。

再者,对政府有关部门来讲,虽然,社会主义市场经济的进一步发展在某些方面减少了他们与企业的直接联系,但谋求市场有序发展和更有效地配置经济资源,需要政府对经济活动进行有效干预,而政府进行必要的宏观指导和经济调控,就需要掌握包括会计信息在内的企业信息。况且,对税务财政部门来讲,把握企业会计信息更是为了及时了解和掌握企业的税款缴纳、经营成果和财务状况,并从会计信息中判断国家有无充足的财源,也便于实现并加强财政税务管理与监督。

当然,社会上还有些部门和单位,在法律规定下有时也需对会计单位进行检查评估和分析,他们需要会计单位提供包括会计信息在内的有用信息。

二、会计任务与会计职能有关,并由会计单位担负的主要任务来决定

企业单位要独立核算、自负盈亏;事业单位要精打细算、开拓创新。整个社会经济事业都在发展,各个单位都担负有重要任务,这就决定了会计的共同任务,即在加强会计核算、严格会计监督和参与经济决策等方面,都负有责任和职责。联系到实际看,有如下三点任务应是总体要求:

其一,加强会计核算会计的首要任务。会计的基本任务是进行会计核算,就是说,各单位会计都应正确地计算各项收入和支出,如实核算成本、费用开支,并准确而完整地核算经济效益与财务成果,真实地反映财务状况和现金流量。在此基础上,及时、正确地提供和报告有用的会计信息,应是会计最重要也是首要的工作任务。

其二,严格会计监督,执行并维护财经法规。这既是会计义不容辞的责任和职责,也是会计担负的工作任务。按照法律法规要求,在实行会计核算的同时,会计还担负有会计监督与维护正常经济秩序的责任,特别是对职业会计人员来

讲,依法执业和依法监督是社会公众和国家赋予的重要职责之一;当然,承担会计监督职责和任务应在法律、法规明确范围之内。

其三,在参与单位会计决策与重大经济决策中,会计同样承担有重要任务。即除进行会计核算、会计监督外,会计还应利用其最了解单位财务状况的条件,在提高经济效益和扩大财务成果中参与单位决策,比如,在单位预算和计划确定单位经济效果,考核分析经营效果及对外进行投资决策时,会计决策构成经济决策中的一个方面,在科学决策中承担有重要任务,这同时也是会计承担管理任务的一部分。

此外,会计还应当在提高经济效益、预测经济发展前景、控制会计信息生成与提供会计信息等方面担负有重要任务。

第四节 关于会计职能的多种阐释

会计职能指会计在经济管理活动中所具有的功能或应起的作用。随着社会发展,尤其是经济关系的复杂化和水平的提高,会计方法和会计技术也不断完善和提高,会计工作不仅仅只是用会计核算把经济事项如实记录和反映出来,而且还要监督会计事项发生,控制和减少耗费,扩大和提高经营效果,参与并决定重大经济政策……会计的实践不仅使会计产生的功能不断增强,而且使会计职能不断丰富和发展。其中,认为会计具有核算和监督职能的观点最为普遍,而把会计认定为管理活动的解释也有道理;此外,还有会计“核算职能”、“三职能”、“八职能”等多种解释……让我们一起来熟悉一下这些阐释。

一、会计的基本职能

(一) 会计基本职能是“核算”和“监督”

前已说过,会计的发展历史表明,最初会计仅是生产的附带工作,而后才有了专职的记账员和接受委托记账的职业会计。会计工作能够做到的事情,便是用货币计量单位把经济事项如实记录下来,通过账簿记录重新展现经济事项的发生过程及其结果,专门记账的簿记或会计则以“如实再现经济事项引起的货币金额变化”作为其重要职责与工作任务,产生了“核算”职能,即客观地记录与描述已经发生并需要记账的会计账项。而后,由于管理科学的发展和职业会计工作需要,人们要求职业会计不仅要如实反映有关经济事项(我们称之为会计事项),而且要通过会计工作督促和检查这有关事项中的资金变化,从而使会计就具备了一定的“监督”功能;如是,就使会计有了“核算与监督”两项功能。在我国,最为普遍和流行的是新中国成立后,人们学习马克思主义经济理论时对马克思一段论述的理解和解释。