

21世纪高职高专会计专业主干课程教材

省级畅销书

基础会计

(第三版)

郭惠云 主编

新准则·新体系

Accounting

新准则·新体系



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

省级畅销书
21 世纪高职高专会计专业主干课程教材

基础会计

JICHU KUAIJI

(第三版)

郭惠云 主编

大连
东北财经大学出版社
Dalian University of Finance and Economics Press

© 郭惠云 2007

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 郭惠云主编. —3 版. —大连: 东北财经大学出版社,
2007. 8

(21 世纪高职高专会计专业主干课程教材)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 137 - 4

I. 基… II. 郭… 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 128179 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)

总 编 室: (0411) 84710523

营 销 部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

东北财经大学印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 363 千字 印张: 15 1/2

2007 年 8 月第 3 版

2007 年 8 月第 21 次印刷

责任编辑: 卢 悦

责任校对: 张 晖

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 137 - 4

定价: 22.00 元

东北财经大学出版社

您好!感谢您选订我们出版的_____教材,
ISBN(书号)_____。

东北财经大学出版社秉承全方位服务教师的理念,成立了会员俱乐部,每一位选用我社图书作为教材的教师均可成为免费会员,享受免费赠送教材样本、新书推荐、加入作者资源库、提供教学参考资料(限已制作教参部分)等服务,详情请登录东北财经大学出版社网站(www.dufep.cn)。

鉴于以上服务只针对选用本书作为教材的教师,烦请填写如下情况调查表:

* 姓名: _____ * 性别: _____ 出生年月: _____
* 学历: _____ * 职务: _____ * 职称: _____
* 学校全称: _____ * 所在院、系、教研室: _____
* 学校地址: _____ * 邮编: _____
* 区号: _____ * 办公电话: _____ * 手机: _____ * email: _____
* 授课科目: _____ * 学生人数: _____ * 教学层次: _____ * 学期: ☐春季 ☐秋季
其他授课科目: _____ 学生人数: _____ 教学层次: _____ 学期: ☐春季 ☐秋季
* 教材指定者: ☐本人 其他: _____
主要研究领域及成果: _____
是否有出版计划: ☐是 ☐否 出版方向: _____
是否愿意从事翻译工作: ☐是 ☐否 翻译方向: _____
* 对我社教材满意度: ☐满意 ☐一般 ☐不满意 ☐希望更换
对我社的意见和建议: _____

注: (* 为必填项)

院系领导签字: _____

盖章: _____

~~~~~  
填妥后请选择以下任何一种方式将此表返回:

电话: 0411-84710715 传真: 0411-84710731

E-mail: ts@dufe.edu.cn 邮编: 116025

地址: 大连黑石礁东北财经大学出版社教学支持中心

## 第三版出版说明

经济越发展，会计越重要。2006年2月15日，财政部在北京举行会计审计准则体系发布会，发布了39项企业会计准则和48项注册会计师审计准则，标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立。

新的会计准则体系自2007年1月1日起在上市公司范围内实施，鼓励其他企业执行，其推广和普遍适用已经是大势所趋。因此，在培养会计人才时必须拥有前瞻性的眼光，在教学实践中应用切实反映新会计准则体系的优秀教材。

本书第二版由山东财政学院郭惠云担任主编，第一章、第八章、第十一章、第十五章由郭惠云编写，第二章、第三章、第四章由河南财税高等专科学校牛媛编写，第五章、第六章、第七章由江苏中华会计函授学校吴继勇编写，第九章、第十章、第十二章由上海立信会计学院黄明编写，第十三章、第十四章、第十六章由山西财政税务高等专科学校胡中艾编写。

第三版正是适应时代潮流和教学需求，根据新会计准则体系修订而成。本书前两版经受了多年教学实践的检验，在重印时 also 根据教学反馈对书中的差错进行了及时的修正，广受好评。主编郭惠云教授对其倾注了很多心血，在新会计准则体系发布后就积极进行学习、研究，又随着应用指南和操作讲解的发布作了进一步的研究，对新会计准则体系有了比较深刻的认识，并对如何将其反映到本教材中作了深入的思考，进而将第三版呈现给大家。

由于时间仓促，为了满足教学的迫切需要，第三版主要体现了教学内容的变化，只是鉴于“21世纪高职高专会计专业主干课程教材”都要随着新准则体系变化而调整了装帧设计，没有作更多的体例变化。同时，为了方便教学，配套的电子课件和《基础会计习题与实训》也随主教材作相应调整。下载电子课件请登录我社网站（[www.dufep.cn](http://www.dufep.cn)）“资源下载”栏目。

为了能将这本教材打造成不断满足高职高专会计专业教学需要的精品教材，恳请广大读者批评指正，我们会及时解决读者反映的问题，并据以完善这本教材，来回馈广大读者的关心与爱护，为会计人才的培养做出我们应有的贡献。祝愿中国的会计事业百尺竿头，更进一步！

东北财经大学出版社  
2007年8月

# 目 录

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 第一章 总 论                        | 1  |
| 第一节 会计的产生和发展                   | 1  |
| 第二节 会计的含义                      | 4  |
| 第三节 会计主体和会计对象                  | 6  |
| 第四节 会计的职能和目标                   | 8  |
| 第五节 会计的方法                      | 12 |
| 第六节 会计学及其体系                    | 14 |
| 第二章 会计要素和会计等式                  | 16 |
| 第一节 会计要素                       | 16 |
| 第二节 会计等式                       | 21 |
| 第三章 会计科目和账户                    | 28 |
| 第一节 会计科目                       | 28 |
| 第二节 账 户                        | 31 |
| 第四章 复式记账                       | 34 |
| 第一节 记账方法概述                     | 34 |
| 第二节 借贷记账法                      | 36 |
| 第五章 费用的归集和营业收入的确认              | 47 |
| 第一节 企业的生产经营过程                  | 47 |
| 第二节 材料供应过程费用的归集                | 49 |
| 第三节 产品生产过程费用的归集                | 53 |
| 第四节 产品销售过程费用的归集和销售收入的确认        | 58 |
| 第五节 商品流通企业商品购进过程中费用的归集和销售收入的确认 | 62 |
| 第六章 权责发生制及账项调整                 | 66 |
| 第一节 会计期间和合理配比                  | 66 |
| 第二节 收付实现制和权责发生制                | 67 |
| 第三节 账项调整                       | 69 |
| 第七章 成本结转和利润确定与分配               | 75 |
| 第一节 成本的结转                      | 75 |
| 第二节 净利润的确定                     | 78 |
| 第三节 利润分配                       | 83 |
| 第八章 权益的形成                      | 86 |
| 第一节 权益概述                       | 86 |
| 第二节 短期借款和长期借款                  | 88 |
| 第三节 投入资本和资本公积                  | 89 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| <b>第九章 会计凭证</b>        | 91  |
| 第一节 会计凭证概述             | 91  |
| 第二节 原始凭证               | 92  |
| 第三节 记账凭证               | 98  |
| 第四节 会计凭证的传递与保管         | 104 |
| <b>第十章 会计账簿</b>        | 108 |
| 第一节 会计账簿概述             | 108 |
| 第二节 日记账                | 111 |
| 第三节 分类账                | 115 |
| 第四节 记账要求和错账更正          | 122 |
| <b>第十一章 资产计价</b>       | 127 |
| 第一节 资产计价概述             | 127 |
| 第二节 流动资产计价             | 128 |
| 第三节 固定资产计价             | 132 |
| <b>第十二章 财产清查</b>       | 136 |
| 第一节 财产清查概述             | 136 |
| 第二节 财产清查的内容和方法         | 138 |
| 第三节 财产清查结果的处理          | 142 |
| <b>第十三章 账户的分类</b>      | 146 |
| 第一节 账户分类概述             | 146 |
| 第二节 账户按会计要素分类          | 147 |
| 第三节 账户按用途和结构分类         | 151 |
| 第四节 账户按其他标志分类          | 161 |
| <b>第十四章 财务会计报告</b>     | 163 |
| 第一节 财务会计报告概述           | 163 |
| 第二节 资产负债表              | 169 |
| 第三节 利润表                | 174 |
| 第四节 现金流量表              | 177 |
| <b>第十五章 账务处理程序</b>     | 181 |
| 第一节 账务处理程序概述           | 181 |
| 第二节 记账凭证账务处理程序         | 181 |
| 第三节 科目汇总表账务处理程序        | 203 |
| 第四节 汇总记账凭证账务处理程序       | 206 |
| <b>第十六章 会计工作的管理与组织</b> | 220 |
| 第一节 会计工作管理体制           | 220 |
| 第二节 会计工作组织概述           | 224 |
| 第三节 会计机构和会计人员          | 226 |
| 第四节 会计法规               | 233 |
| 第五节 会计档案               | 236 |
| 第六节 会计工作的电算化           | 237 |

# 第一章 总论

## 学习目标

通过本章学习,你应该了解会计产生和随经济环境改变、管理需求的提高而不断发展的过程;理解会计的本质是一项管理活动,会计具有与统计及业务核算相比不同的特点;重点掌握会计核算和监督的内容以及会计的职能、目标、会计核算方法,对什么是会计有一个初步的印象,为后续章节学习奠定理论基础。

## 第一节 会计的产生和发展

### 一、会计的产生

会计起源于生产实践。社会生产发展到一定阶段,由于管理经济的需要,于是就产生了会计。随着生产的不断发展,会计的内容和形式也不断地变化和逐步完善起来。

据我国历史记载,早在三千多年以前西周奴隶社会,就出现了“会计”一词。《周礼·天官》篇中指出:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”“参互”为十日成事之文书,相当于旬报。“月要”为一月成事之文书,相当于月报。“岁会”则是一年成事之文书,相当于年报。在这个时期,由于生产力不断发展,奴隶主收支日益频繁,因而西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员——“司会”和单独的会计部门,掌管王朝全部会计账簿,定期对周王朝的收入和支出实行“月要”、“岁会”,进行会计监督,考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支。会计出现了“官厅会计”和“民间会计”之分,“官厅会计”得到了发展,并具有一定规模。

自春秋战国到秦代,用竹简木牍刻写的“籍书”或“簿书”已出现,用“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济入出事项。“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展。早期的会计是比较简单的,只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算,与统计和其他核算是混在一起的,属于古代会计时期。

#### 小知识 1-1

会计是人类创造文明的起点之一,在人类文明发展史上具有引导作用。会计在问世之初,便与相关科学相辅而行。表现经济事物的计量、记录符号,要先于文字产生,世界最早的文献是账单;人类古老计数方法体现了一种原始“数学”行为;类似结账记事之类的方法,也标志着统计学的起源。据考证,人类史前时代的会计计量、记录行为,还与绘画、雕刻、雕塑、原始工艺装饰品制作等有着密切关系。

### 二、会计的发展

随着商品货币经济的兴起,人们越加关心生产的经济效益,要求用尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质财富。为了综合核算、计算盈亏,商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来,计算各种财产物资的占用和耗费,并同劳动成果进行比较。这样,仅对实物数量记录和计算就不行了,必须利用货币形式(观念上的货币)来统一计量经济活动中可以量度的方面。在人类社会的会计发展史中,由以实物量度为主要计量单位,发展到以货币量度为主要计量单位,是古代会计向近代会计转变的开始,也是会计区别于统



计和其他业务核算而具有自己特点的重要标志。

在我国古代的会计核算中,以货币为计量单位,一直处于一个缓慢的量变过程之中。在奴隶制时代,这个变化还微乎其微,自春秋战国时代封建生产关系产生之后,伴随着商品货币经济的发展,才开始有了一定的进步。秦始皇统一中国之后,币制的统一,使货币量度在会计核算中的运用迈出了关键的一步。到西汉,商业开始摆脱物物交换形式,商业经营一面是商品,另一面是货币,货币量度在会计核算中占据了统治地位,会计记录与统计记录开始有了一定的区别,部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来,人们开始把记录会计事项的简册称为“簿”、“簿书”或“计簿”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。

唐、宋两代是我国会计全面发展的时期。这个阶段,官厅会计有了比较健全的组织机构,如宋代的“会计司”;又有了比较严格的财计制度,如计账制度、审计制度、财物保管、出纳制度;会计账簿和会计报表的设置也日益完备,由流水账(日记账)和誊清账(总清账)组成的账簿体系已初步形成;特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义分别相当于近代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。在四柱中,每一柱都反映着经济活动的一个方面,各柱相互衔接形成的平衡公式,既可检查日常记账的正确性,又可比较系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。我国宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时,一般都运用“四柱结算法”,编制会计报表称为“四柱清册”。这是我国古代会计的一个杰出成就,它为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。明、清两代,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。四者之间的关系可用会计方程式表示为“进-缴=存-该”。每届年终结账时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,计算差额,确定盈亏;另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”,计算差额,确定盈亏。两方面计算确定的盈亏数额应该相等。这种双轨计算盈亏并核对账目的方法,人们叫它“合龙门”,“龙门账”就因此而得名。“龙门账”中的“进缴表”相当于近代会计中的“损益表”,“存该表”相当于近代会计中的“资产负债表”。随后,商品货币经济又有了进一步的发展,资本主义经济关系开始萌芽,在民间商业界出现了“四脚账”,又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方面,又要登记它的去账方面,借以全面反映同一账项的来龙去脉,这表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。我国的记账方法一度在世界上是处于领先地位的,但由于几千年的封建社会中,自给自足的自然经济始终占据主导地位,阻碍了生产力的发展,也使会计的发展滞后,并逐渐地落后于西方资本主义会计。直到随着西方企业进入中国,资本主义会计模式也随之输入,古老的中式会计才逐渐被西式会计代替。

在西方,会计的发展也经历了几次变革,从原始计量记录时代进展到单式簿记运用时代。随着资本主义经济的产生,又演进到复式簿记运用时代。早在12世纪、13世纪意大利的热那亚、威尼斯等城市,专做贷金业的经纪人所用的银行账簿记录就是采用借贷复式记账法记账的,称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《算术·几何·比与比例概要》一书,其中包括他的著名的“簿记论”,比较系统

地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，被公认为复式簿记最早形成文字的记载，也是会计发展史上的一个重要里程碑，标志着近代会计的最终形成。随后，借贷复式记账法传至世界各国，并在实践中不断发展和完善，直至今日仍为世界绝大多数国家所采用。

#### 小知识 1—2

“簿记”和“会计”还是有区分的，近代会计还是“簿记时代”。簿记是会计工作中对经济事项的核算部分，着重对财产进行反映和记录，“簿记”是“会计”的前身。

从英国产业革命完成以后，到第二次世界大战前，随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡，社会化大生产和劳动分工、专业化的发展，导致企业组织的大联合，资本趋向集中，已超过独资或合资的范围，股份公司代替了原来独资、合伙等组织形式，成为社会化大生产最有代表性的经营组织。股份公司的出现，使得企业经营权和所有权发生了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动，而是推选董事会作为代表，由董事会聘请经理人员来管理企业。这样，企业的经营者就有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告，反映公司经营状况，公开说明自身的经济实力。为了使外界阅读人能够看懂财务报表，报表的编制原则、所应用的会计术语和会计方法就必须是社会通行的、为一般人所接受的，传统会计中那种各行其是的做法已无法适应需要了。为此，会计界逐渐形成了一套有关财务报表的规范和准则，称为“公认会计原则”。此外，要使报表阅读人能够信任企业的财务报表，则要求有与公司管理当局没有利益关系的第三方来验证企业的财务报表是否确实遵循了公认会计原则。为了迎合这种需要，1854年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度，这样使会计工作从只服务于某一会计主体，扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计的最基本的特征，奠定了现代会计理论的基础。随后世界上许多国家都制定了本国的会计准则，规范了本国的会计行为。但20世纪以来，跨国公司和国际资本市场迅速发展，各国的会计准则有统一协调的必要，于是1973年6月，由美国、澳大利亚、加拿大、法国等国的会计职业团体发起组成了会计准则的国际组织——国际会计准则委员会，2001年国际会计准则委员会又改组为国际会计准则理事会，使其更具有权威性，形成了会计国际化的大趋势。

从会计产生到19世纪中期，在漫长的岁月里，对会计的基本要求，仍然是记账、算账，反映财产的增减变化和财务收支，保护业主的财产安全，防止盗窃。长期以来，人们往往把会计单纯地看做一种经济管理的工具，会计长期处于“簿记时代”。20世纪前后，各主要资本主义国家经济迅速发展，生产规模随着市场的开拓不断扩大，卖方市场向买方市场转化，企业面临竞争，经营者稍微考虑不周，企业就有被淘汰的危险。在这种情况下，为了提高经济效益，加强对经济活动过程的控制，企业管理当局对会计提出了更高的要求，不仅要求会计事后记账、算账，更重要的是进行事前的预测、决策，成本计算和分析，对经营过程进行全面控制。与此相适应，现代化的管理方法和技术渗透到会计领域，会计从“簿记时代”进入会计阶段，并使传统的会计分化为财务会计和管理会计，丰富发展了会计的内容、职能和技术方法，把会计理论和会计方法推进到一个崭新的阶段。

20世纪50年代后，由于信息论、控制论、系统论、行为科学和电子计算机等引入会计，使会计控制成为会计工作的重要内容。会计控制要通过建立健全自己的信息系统，完

成计量、记录和分类编报经济信息的任务,并以全面预算控制为准绳对经济信息进行审核、分析和评价,提出修改决策方案的意见及改进工作的具体措施。要适应这一需要又必须实现计量、记录、分类及编报的电算化和预测、分析、决策的电控化。随着现代社会经济的发展,传统财务会计已暴露出它的不足。于是,现代会计就在传统财务会计的基础上,通过变革而逐步形成了。

综上所述,现代会计是现代科技、现代经济控制理论与方法深入发展的产物,它是应现代科技发展的要求及强化经济控制的需要而产生的。它起源于20世纪二三十年代,形成于五十年代,并在六十至八十年代得到初步发展,当今正处于进一步发展的时期。

#### 小思考 1—1

会计发展的三个历史阶段,即古代会计、近代会计和现代会计,与会计环境变化的依存关系是怎样的?

19世纪中叶,“西式会计”随着资本主义经济传入我国,改革了以单式记账为主的中式簿记,推动了近代会计的产生和发展,成为我国近代会计史上的第一次变革。新中国成立后又全面引进前苏联的会计模式,建立了适应高度计划经济体制的会计制度,成为我国近代会计史上的第二次变革。1966—1976年十年间,由于错误路线干扰,一度不重视会计核算,放弃了会计监督,使国民经济遭受了影响。1978年后国家实行改革开放政策,现代会计新的理论与方法也被引进和利用。1981年我国建立了注册会计师制度,1985年颁布《中华人民共和国会计法》,我国会计工作从此进入法治阶段,1999年10月31日又通过修订的新会计法,于2000年7月1日起施行,加强了会计的法治建设。为了适应我国社会主义市场经济的需要,1993年7月1日我国实施了《企业会计准则》,1997年以来陆续颁布了《企业具体会计准则》,特别是2000年底颁布的《企业会计制度》,突破了原有的会计核算模式,建立了接近国际惯例的、具有我国特色的新的会计管理体系,开始了我国近代会计史上的第三次变革。从此我国会计进入了一个崭新的发展时期。

## 第二节 会计的含义

### 一、会计的本质

在人类社会,由于存在着物质资源的有限性和社会需要的无限性之间的矛盾,客观上就要求节约使用和合理分配劳动资源,这就必须对经济活动过程及结果进行计量、计算,以评价经济上的得失。这种计量、计算是经济管理的最初形式,也是基本的会计实践活动。

随着生产力的发展和经济关系的复杂化,经济管理的内容和方式也在变化,由简单的计量、计算发展成为对劳动过程的指挥与调节。随着商品经济的发展和市场竞争的出现,要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督,促使人们的经济行为按照预定的目标进行,以最小的代价实现既定的目的。与此相适应,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账房业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。人类社会发展的历史证明,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要,会计的内容伴随经济活动对管理要求的深化而深化。

## 小知识 1—3

我国著名会计学教授郭道扬在《会计史研究》中指出：德语中的“簿记”与中文“会计”一词一样，在使用中，在古代会计与近代会计所指为“簿记”，而在现代会计指为“会计”，此时，已将“簿记”之内容包括于“会计”之中。

综上所述，会计无论是在过去、现在还是在将来，都是人们运用会计方法对经济进行管理的一项实践活动。在非商品经济条件下，会计是直接对财产物资进行管理；在商品经济条件下，由于存在商品生产和商品交换，经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的，即价值运动。会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。

会计的本质是指会计这一客观事物内在的、比较稳定的联系。从会计的过去以及今后的发展方向上看，会计的本质可以理解为是一种价值管理活动，是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理的实践活动，是经济管理的重要组成部分。

会计的职能是属于管理职能，而不是生产职能。从系统论角度看，经济管理是个大系统，它把人、财、物、信息等有限的资源合理配置，有效地利用，以实现经营目标。这个系统是由生产管理子系统、销售管理子系统、质量管理子系统、会计管理子系统、人事管理子系统等若干子系统组成的。会计管理子系统与其他子系统的区别在于，它能够收集用货币计量的全部经济信息，经过加工处理后形成对经济管理有用的财务信息。这些信息一方面能反映经营者经济责任的履行情况；另一方面又为经营者今后决策提供依据。因此，从会计在经济管理中的地位来看，它又是一种经济信息管理系统。

## 二、会计的定义

什么是会计？多年来通俗的说法，会计就是记账、算账。我国古代“会计”一词产生于西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”两个字的含义做过解释：“零星算之为计，总合算之为会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以集合，进行系统、综合、全面的核算。以上这些说法都是指会计的基本特征，不能代表会计的全部含义。会计的定义应包括会计的主体，会计的特点、方法、目的以及会计本质等内容。会计的定义可以表述为：

会计是以货币为主要计量单位，通过一系列专门方法，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查，以提高经济效益的一项管理活动。

## 三、会计的特点

会计的特点主要体现在会计核算阶段，会计核算有三个基本特点：

第一，以货币为主要计量单位。货币是特殊的商品，具有价值尺度的功能。在商品经济条件下，任何经济活动都同时表现为价值的运动，会计只有采用货币计量，才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督，以取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料。在会计核算中，也经常运用实物计量和劳动计量。实物计量缺乏综合反映的功能；劳动计量虽然具有综合性，但由于商品货币经济的存在，价值规律依然发生作用，劳动耗费还无法广泛利用劳动计量进行度量。因此，在会计核算中，实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。这也是会计核算区别于统计核算和业务核算的特点。

第二，以真实、合法的会计凭证为依据。会计所收集的经济信息必须真实可靠，这样通过信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。因此会计所采集的经济信息应是有根有据的，要取得或填制凭证，要依据会计准则和定额、预算对凭证的合法性和合理

性进行严格审核无误后,才能据以编制记账凭证,登记账簿,进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

第三,对经济活动要进行综合、连续、系统、完整的核算和监督。所谓综合性表现在由于主要以货币计量,所以能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标;所谓连续性表现在对各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;所谓系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行必要的、科学的分类,只有这样才能取得管理所需要的各种不同的信息资料;所谓完整性表现在对各项经济活动的来龙与去脉都必须进行全面记录、计量,不能有所遗漏。会计利用货币计量,既横向反映各项经济活动的经济内容,对每一项经济活动又能纵向地、自始至终地反映各个阶段的变化过程和结果,构成了一个完整的会计核算网络,这是区别于统计核算和业务核算的又一特征。

### 第三节 会计主体和会计对象

#### 一、会计主体

会计主体是指会计工作的空间范围,会计核算和监督谁的经济活动。因为会计所反映的经济活动是由若干具体经济活动构成的,这些经济活动之间又相互联系,构成一个纵横交错的整体。在这种情况下,如果不划分会计核算和监督的范围,会计工作就无法进行。会计工作的这个空间范围是指经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位。这个单位可以是一个营利性组织,如企业、公司,也可以是非营利性组织,如政府或事业单位;可以是具有法人资格的实体,如母、子公司,也可以是不具有法人资格的实体,如合伙企业、个体工商户及公司的分支机构。会计主体应具备的条件主要是:有独立的资金,能独立开展经济活动或财务活动,独立进行会计核算的经济组织。这个组织如果是营利性的,应该有收入和费用,单独计算盈亏;如果是非营利性的,能够确定费用或支出的节约成果。会计工作是以会计主体发生的各项经济业务为对象,记录和反映会计主体本身的各项生产经营活动,正确处理本会计主体对内、对外的经济关系。

#### 二、会计对象

会计对象是会计行为的客体,会计工作的内容,也就是会计核算和监督的内容。社会再生产过程包括多种多样的经济活动,会计并不能核算和监督再生产过程中经济活动的所有方面,而只核算和监督能够用货币表现的经济活动。在商品经济条件下,这部分经济活动既构成实物运动,又构成价值运动。会计核算和监督的内容是商品经济中的价值运动,具体表现在再生产过程中价值的耗费和收回,价值的取得、分配和积累的过程。这是会计核算和监督的一般内容。由于运用会计的各个主体在国民经济中所处地位和作用不同,他们的经济活动的内容和所应达到的目标也不一样,因而价值运动的具体内容、形式也不相同,所以会计核算和监督的具体内容并不完全相同。以下分别就产品制造企业、商品流通企业和行政事业单位加以说明。

##### (一) 产品制造企业会计核算和监督的内容

产品制造企业是国民经济的基层组织,是在国家的宏观指导下自主经营、自负盈亏的经济实体。它的主要经济活动是生产、销售工业产品,一方面为社会提供产品或劳务,另一方面为投资者和企业自身提供利润,既应满足国家经济发展的需要,又应满足对投资者的合理回报和企业自身扩大再生产的需要。

产品制造企业要进行正常的生产经营活动,必须具备生产的三个条件,即劳动资料、劳动对象和劳动者。劳动资料和劳动对象又称为生产资料。在商品经济条件下,企业所需的生产资料主要依靠所有者的投资和企业举债筹集款项购买,如建造的厂房、购买的机器设备和各种材料物资等。企业为进行生产所拥有的各项财产物资的货币表现称为企业的经营资金。企业这些财产物资的实有额、购买财产物资的来源及形成状况是产品制造企业会计核算和监督的内容。

产品制造企业生产经营活动分为供应、生产和销售三个阶段,供应过程是生产的准备过程。在供应过程中,企业为购买材料物资要支付材料价款,支付材料运输、装卸费用,同供应单位及其他有关单位发生货币结算关系。材料从仓库进入车间投入生产,生产经营活动进入第二阶段,即生产过程,它是企业最主要的生产活动。在生产过程中,工人借助于劳动工具对材料进行加工,使其改变原有的实物形态,变为半成品,最后形成产成品。在此期间要消耗各种材料物资,机器设备要发生磨损,要支付工人工资及其他费用等。在生产过程中一方面发生了物化劳动和活劳动的耗费,同时又是产品使用价值和价值的形成过程。产品生产完工验收入库等待销售,生产经营活动进入第三阶段,即销售过程。在销售过程中,要发生包装、运输、广告宣传等销售费用,产品销售出去要收回货币资产,要交纳税金,要与购买单位、税务部门及其他单位发生货币结算等业务。企业在生产经营过程中发生的这些人力、物力、财力的消耗,构成了各阶段的费用。各项费用的多少及成本的高低都是会计核算和监督的内容。

企业将生产的产品销售出去取得一定的收入,补偿了生产、销售过程中的全部消耗后,补偿的资金可以用于再生产,剩余部分表现为企业盈利。企业盈利包括税金和利润两部分。税金要按时、足额交给国家;利润部分为所有者权益,会计制度规定在提取公积金和公益金后,对投资者分配利润。上交国家的税金和国家以所有者身份取得的利润,成为履行国家管理职能及发展国民经济的重要资金来源;提取的公积金和公益金,主要用于企业的自我积累、自我发展。企业在经营中取得的各种收入、财务成果以及财务成果的分配都是会计核算和监督的内容。

另外,企业在生产经营活动中还会发生其他一些经济活动,如申请银行借款,偿还到期贷款,入股增资、减资等,也是会计核算和监督的内容。

在商品生产和商品交换的情况下,财产物资的增减变动,费用、成本的形成,收入、成果的分配等都表现为价值形态和价值数量上的增减变动,构成了价值的运动。因此,在产品制造企业中,会计核算和监督的内容,可以概括为再生产过程中的价值运动,具体包括价值的取得与退出、价值的循环与周转、价值的耗费与收回等方面。

## (二) 商品流通企业会计核算和监督的内容

商品流通企业是国民经济中组织商品交换的基层组织,是在国家的宏观指导下自主经营、自负盈亏的经济实体。它的主要经济活动是商品购、销、存。通过商品流通,满足市场对各种商品的需要;同时为投资者提供利润,为企业自身发展积累资金。

商品流通企业的经济活动主要是购、销、存。在采购过程中企业为了购进商品要支付商品价款,要支付运输、装卸费用,要与供应单位等发生货币结算业务。商品验收入库等待销售期间,要支付商品保管、存储费用。在销售过程中企业为了销售商品要支付运输、包装、广告宣传等销售费用,商品销售要收回货款,又与购买单位发生货币结算业务等。商品销售取得营业收入,在补偿全部劳动耗费后,剩余部分构成企业盈利。企业盈利要按

规定上缴税金,提取公积金和公益金,在投资者之间分配利润。商品流通企业中财产物资的增减变化,购、销、存过程中发生的各项费用,以及营业收入、财务成果的形成和分配都是会计核算和监督的内容。另外,商品流通企业除上述经营活动外,还有与财政、税务、银行、其他单位和职工个人发生款项的上交下拨、存贷和结算等经济活动,这些也是会计核算和监督的内容。

在商品经济的条件下,商品流通企业的经营过程,同样也必须利用价值形式组织流通和分配,存在着经营资金运动。为此,在商品流通企业中,会计核算和监督的内容,可以概括为企业的价值运动,具体包括价值的取得与退出、价值循环与周转、价值耗费与收回等方面。商品流通企业由于在经济活动中没有生产过程,因此没有在产品、产成品,价值循环中没有生产过程中的价值循环周转,在价值耗费中没有生产过程中发生的各项费用和产品成本。

### (三) 行政、事业单位会计核算和监督的内容

行政、事业单位也是国民经济的基层组织,但它们并不从事商品生产和流通,是非营利性单位。它们的职责是完成国家赋予的各项任务。例如,各级政府部门的任务是执行国家职能;学校的任务是培养各方面需要的人才;研究单位的任务是从事科学研究,提高科学技术水平,发展社会生产力等。它们各自的任务不同,其经济活动的内容也不相同。但是它们有一点是相同的,即完成各项任务都必须具备一定数量的资金,这些资金又都必须由国家拨给。国家每年都应根据各单位的预算,拨给一定数量的资金,叫预算拨款;各单位在完成的过程中按预算以货币形式支付的各项费用,叫预算支出。这种支出是非补偿性的,即不能从收入中得到补偿,因此,没有资金循环周过程。预算拨款和预算支出构成行政事业单位预算资金的运动。行政事业单位会计核算和监督的内容是预算资金的运动,包括行政事业单位资金来源和运用,预算资金的收入和支出等。但有些事业单位和行政机关在资金来源渠道上并不完全一样,行政机关的经费来源是财政全额拨款,而事业单位最初的投资又有两种情况:一种是由民间筹资或接受捐赠兴办的民间非营利组织,另一种是国家出资兴办的事业单位。国家兴办的事业单位,日常经费来源又可分为国家全额拨款、差额拨款和自收自支三种情况。对于差额拨款和自收自支的事业单位,除预算资金的收支活动外,还会有经营活动,民间非营利组织也会有经营活动,要计算经营业务收入和相应的经营业务成本,会计核算和监督内容既具有行政单位的特点,又与企业相似。

#### 小组讨论 1—1

产品制造企业、商品流通企业和行政事业单位会计核算和监督在内容上有什么区别?

## 第四节 会计的职能和目标

### 一、会计的职能

会计的职能是指会计按其本质来说应当具有的功能,是会计本质的体现。马克思曾把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念的总结”,这是对会计职能的一种传统的概括方式。这里所谓的“过程”,指的是社会再生产的全过程,经济活动的全过程;所谓“控制”,一般理解为监督,是指督促人们遵纪守法;所谓“观念的总结”,一般理解为

“反映”或“核算”，或者叫记账、算账和报账。

会计作为管理经济的一种活动，它的职能应随着会计的发展而发展。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表达为：会计核算与会计监督。会计的基本职能体现了会计的本质特征。但随着生产的发展、经济关系的复杂化和理论管理的成熟，会计传统职能得到不断细分和充实，新的职能不断出现，出现了会计多功能论，会计除了传统的核算、监督职能外，还有预测、决策、控制、分析等职能。

#### （一）会计预测职能

会计预测职能是指运用专门的技术方法，利用会计信息资料和其他信息资料，找出经济活动中客观存在的规律性，并以此为依据，对经济活动未来的发展趋势或状况进行估计或测算。通过会计预测能在一定程度上掌握未来经济活动的不确定因素和未知因素，为会计决策和其他经营决策提供有用的数据信息资料。因此，它是企业决策、制定经营政策、规划企业行为的前提和重要手段。会计预测的一般特点是：（1）会计预测是对已有的信息处理加工，产生新的会计信息资料的过程；（2）会计预测是一种会计价值管理职能，它有自己独特的管理对象和管理方法。

#### （二）会计决策职能

会计决策职能是在会计预测的基础上，对未来一定时期经济活动可能采取的各种备选方案，根据所掌握的会计数据和其他相关的资料，严密地进行定量分析，权衡利弊得失，从中选择最优方案。会计人员的决策活动有直接决策和参与决策两种情况，对于企业会计范围内的决策活动，如各项费用消耗、产品成本可能达到的水平、企业盈利的多少、资金需要量的多少等，会计人员可以根据会计信息资料直接做出决策；对于涉及全厂生产和经营活动的决策，如生产、销售决策，设备更新决策，重大的投资决策，产品定价决策等，属于企业经营管理的高层次决策，必须有会计人员参与，提供经过加工处理的高级会计信息资料，为最高管理层决策提供可靠的数字依据。会计决策的特点与会计预测一样是属于价值管理职能的一种形式，有独特的对象和方法；会计决策的过程是对初级会计信息资料进行加工处理，转换输出高级会计信息资料的过程。

#### （三）会计核算职能

会计核算职能是指主要利用价值形式，对经济活动过程和结果进行连续、完整、系统、综合的记录、计算、加工整理、汇总并提供和输出会计信息的过程。会计核算提供的会计信息资料是会计预测、会计决策、会计控制和会计分析的重要依据，是会计管理活动的基本内容。若从会计管理过程看，会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。事前核算是对将要发生但尚未发生的未来的经济活动进行的记录和计算，也是编制财务预算的过程；事中核算是在经济活动进行过程中，对会计事项进行的记录和计算，它为会计控制提供依据；事后核算是对已经发生的经济活动进行的历史性描述，通过记录和计算产生历史信息资料，事后核算为会计分析，会计预测、决策提供重要的依据。

#### （四）会计监督职能

会计监督职能是指以国家的财经政策、制度和财经纪律及企业内部会计管理制度为准绳，以会计信息资料为主要依据，对即将进行或已经进行的经济活动的合理性、合法性进行评价，并据以施加限制或影响的过程。由于会计监督是监督再生产过程中发生的各种经济活动，因此，它紧密结合会计核算进行。从时间上讲，会计监督不仅有事后监督，还包括事中监督、事前监督。从监督主体上讲，会计监督分为单位内部会计监督、社会监督和



国家监督三部分,构成三位一体的监督体系。会计监督具有强制性、严肃性和权威性的特点。它监督人们遵纪守法,使经济活动符合既定的要求,应当说会计监督是会计工作的灵魂和核心。

### (五) 会计控制职能

会计控制职能是按照管理的目的和要求,通过组织、指挥、协调企业的经济活动,对经济行为进行必要的干预,使其按照预定的轨道有序地进行。会计控制内容包括:(1)编制预算,确定企业财务目标;(2)组织预算的执行;(3)在预算执行过程中随时利用会计信息同预算和财务目标相比较,进行评价;(4)及时反馈并采取措施调整脱离预算的偏差,以实现预定的财务目标。实行会计控制要预先制定先进可行的定额、预算作为控制的标准;要有及时准确地提供会计信息的方法和手段;要有自动调节的机制。会计控制的重要性将随着生产经营活动的复杂化和规模的不断扩大而与日俱增。在经济活动中是否能有效地发挥会计控制职能的作用,是衡量会计管理工作水平高低的重要标志。今后,在会计管理工作中,随着现代管理技术的发展和会计手段的现代化,即会计电算化、电控化的广泛运用,会计控制职能的作用将逐渐发挥出来。

### (六) 会计分析职能

会计分析职能是以会计核算提供的信息资料为主要依据,结合预算、统计和其他资料,对会计主体的经济活动结果、财务状况及预算执行情况进行比较、分析、评价,总结经验,巩固成绩,找出存在的问题,挖掘潜力改进工作的过程。会计分析具有对原始会计信息资料再加工,去粗取精,去伪存真,由此及彼,由表及里,从而获得高级会计信息资料的功能。

#### 小知识 1—4

我国有些学者认为,现代会计的基本职能是反映与控制,会计监督作用当融于会计控制之中。控制系统包括经营循环控制与决策过程控制,决策过程控制围绕参与制定本部门自身的决策而进行,而预测、分析、决策等均属于决策过程控制环节。

## 二、会计目标

会计目标是指在一定的客观环境和经济条件下,会计工作人员通过会计实践活动,期望达到的结果。会计目标是检查会计工作的标准和依据。会计工作是一种主观的、有目的的管理活动。在进行这种会计活动之前,人们必须先确定会计目标,然后根据会计目标的要求去规划自己的行动。会计目标是会计工作的内在规定性,它决定着会计活动的方向;会计工作受会计目标的制约,又是会计目标的实现方式。会计目标的确定,使人们不仅可以合理选择自己的行动方向,而且还可以预测行动的后果。但因为会计管理活动是经济发展的产物,其会计目标必然受社会环境和经济条件的制约,如经济体制、法律、政治等因素的影响。在人类社会,由于存在着物质资源的有限性和社会需要的无限性之间的矛盾,客观上要求节约使用劳动资源和合理分配劳动资料。这就决定了会计必须对经济活动过程进行计量与计算,对计量与计算的结果进行分析、对比,挖掘节约劳动时间的潜力,提出合理配置劳动资源的方案,提高经济效益。因此,讲求和提高经济效益是会计的总目标,它与经济管理的总目标是一致的。

会计的具体目标应当满足会计信息使用者对会计信息的需要。在我国社会主义市场经济体制下,公有制经济占主导地位。国家作为管理者,对经济要进行宏观控制和调节;作为所有者,实行所有权与经营权分离,对企业进行间接管理。这就决定了在我国,代表国家行使