



普通高等教育“十三五”规划教材

高等院校经济管理类专业基础课教材系列

会计学

《第三版》

宋绍清 杨文会 主编

A
ccounting



科学出版社



普通高等教育“十三五”规划教材
高等院校经济管理类专业基础课教材系列

会计学

(第三版)

宋绍清 杨文会 主 编

焦董瑞 周兴荣 副主编

刘三昌 主 审

科学出版社

北 京

内 容 简 介

《会计学》(第三版)基于高等院校按“大类”招生培养模式改革,结合教育部对经济、管理类本科专业核心课程“会计学”课程教学大纲的要求,在第二版基础上,按照财政部和国家税务总局陆续推行的“营改增”试点以及2014年开始执行的《公司法》和新增及修订的财务报表列报(修订)、公允价值计量、职工薪酬(修订)、合并财务报表(修订)、合营安排、长期股权投资(修订)、在其他主体中权益的披露这7项具体企业会计准则变化和财政部《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》要求修订而成。

全书共十四章,主要内容包括总论、会计核算的基础、会计凭证和账簿、财务报表编制准备、财务报表编制、账务处理程序、财务报表分析和会计工作的组织等基本原理,以及按企业经济活动过程顺序,针对经济、管理类本科学生对企业资金筹集业务、生产准备业务、生产业务、销售业务、对外投资业务、财务成果的核算等财务会计所需主要知识进行了介绍。

本书可作为按“大类”招生的经济管理类专业会计学课程的教材,也可供相关从业人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/宋绍清,杨文会主编. —3版. —北京:科学出版社,2016

(普通高等教育“十三五”规划教材 高等院校经济管理类专业基础课教材系列)

ISBN 978-7-03-046914-4

I. ①会… II. ①宋… ②杨… 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(2016)第004112号

责任编辑:李娜 龚亚妮 / 责任校对:刘玉靖

责任印制:吕春珉 / 封面设计:飞天创意

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

百善印刷厂印刷

科学出版社发行

各地新华书店经销

*

2005年8月第 一 版 2016年1月第十七次印刷
2010年3月第 二 版 开本:787×1092 1/16
2016年1月第 三 版 印张:18 3/4
字数:419 000

定价:38.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈百善〉)

销售部电话 010-62136131 编辑部电话 010-62137374 (HF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

第三版前言

自本书第二版于 2010 年出版以来,全国人民代表大会常务委员会、财政部、国家税务总局等部门又先后修订和新增一系列的会计准则和相关规章。主要包括:

2013 年 12 月 28 日,第十二届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过对《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)所作的修改,自 2014 年 3 月 1 日起施行。本次修改将注册资本由实缴登记制改为认缴登记制,放宽注册资本登记条件,降低了公司设立门槛,为我国推行注册资本登记制度改革提供了法律保障。2014 年,财政部又新增和修订了 7 项具体会计准则,主要包括财务报表列报(修订)、公允价值计量、职工薪酬(修订)、合并财务报表(修订)、合营安排、长期股权投资(修订)、在其他主体中权益的披露。

作为了解、学习会计知识的管理类专业教材,为适应新的变化,我们对《会计学(第二版)》进行了较大幅度的更新与修订。

本书的主要变化如下:

(1) 根据修订后的《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》修改了第一章中流动资产的概念。

(2) 根据 2014 年 3 月 1 日开始执行的最新的《公司法》,对第一章所有者权益的相关内容进行了进一步的修改与完善。

(3) 根据 2014 年 7 月 1 日开始执行的《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》,对第二章中公允价值的概念进行了修改。

(4) 根据 2014 年 3 月 1 日起执行的最新的《公司法》对第三章中资本金制度及资本公积的核算进行了修订与更新;同时,还对该章中短期借款的概念进行了调整。

(5) 根据《银行卡业务管理办法》,对第四章贷款结算方式进行了补充,增加了银行卡结算方式的相关内容。

(6) 根据修订后的《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》,对第五章涉及职工薪酬的内容作了重新表述。

(7) 根据修订后的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》,对第七章中长期股权投资涉及的内容进行了更新。

(8) 根据 2014 年 3 月 1 日起执行的最新的《公司法》,对第八章利润分配和公积金提取的相关内容进行了更新与调整。

(9) 根据修订后的《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》,更新了第十一章资产负债表、利润表和股东权益变动表的相关列报项目。

(10) 根据会计准则最新的调整,对第十四章会计法规体系的内容进行了调整与完善。同时,在该章节添加了会计职业发展的相关内容。

(11) 根据财政部推行管理会计的要求以及编写组教师多年教学实践经验,为更好地理解会计信息的作用,充分利用好会计信息的决策支持功能,新增加了财务报表分

析一章，简要介绍财务报表分析基础知识。各使用院校可根据人才培养方案课程设置情况，有选择性地讲解。

同时，对第二版中一些阐述不够清楚以及冗余的内容进行了修订，使本书在编写体例上更加统一，更有利于读者的理解和应用。凡是目录中带“*”的章节是“会计学”课程的拓展知识，任课教师可以根据教学学时和授课对象的不同进行取舍，或安排学生自学。

本书由宋绍清、杨文会任主编，焦董瑞、周兴荣任副主编；主编提出全书架构体系，并负责全书的统纂、修改和定稿；最后，由刘三昌教授审阅全书，并提出了许多宝贵的修改意见。

本书的编写分工如下：第一、二、八章由宋绍清编写；第三章由曹慧编写；第四、六章由焦董瑞编写；第五章由袁志忠编写；第七章由周兴荣编写；第九、十章由杨文会编写；第十一章由陈丽芹编写；第十二章由胡海川编写；第十三章由张海风编写；第十四章由赵凌云编写。

编者在修订过程中参阅了大量国内外著作，在此向相关作者表示诚挚的谢意。

本书是编者“2+2 培养模式下会计学课程体系创新与实践研究”教学改革课题研究成果，该成果曾获河北省优秀教学成果三等奖。

由于时间仓促和作者水平有限，书中还难免存在疏漏和不足，恳请读者提出宝贵意见。

编 者

2015 年 8 月

第二版前言

自本书第一版出版以来,中华人民共和国财政部、中华人民共和国国家税务总局等部门又先后颁发一系列的会计准则和其他规章。作为经济管理类了解、学习会计知识的专业教材,为适应新的变化,我们组织原编写人员对原书进行了较大幅度的更新与修订。

本书的主要变化如下:

(1) 根据 2007 年 1 月 1 日执行的《企业会计准则——基本准则》修改了第一章——总论。

(2) 根据《企业会计准则第 1 号——存货》、《企业会计准则第 4 号——固定资产》、《企业会计准则第 6 号——无形资产》以及《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》、《中华人民共和国消费税暂行条例实施细则》和《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》修订了第四章——生产准备业务的核算。

(3) 根据《企业会计准则第 14 号——收入》修订了第六章——销售业务的核算。

(4) 根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》修订了第七章——对外投资业务的核算。

(5) 根据《企业会计准则第 18 号——所得税》、《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》修订了第八章第二节——所得税的核算。

(6) 根据《企业会计准则第 8 号——资产减值》修订了第十章第三节——资产期末计价。

(7) 根据《企业会计准则——应用指南》修订了全书相关内容。

本书由宋绍清、杨文会任主编,焦董瑞、周兴荣任副主编;主编提出全书架构体系,并负责全书的统纂、修改和定稿;最后,由刘三昌教授审阅全书,并提出了许多宝贵的修改意见。

本书的编写分工如下:第一、二、十章由宋绍清编写;第三章由曹慧编写;第四、六章由焦董瑞编写;第五章由袁志忠编写;第七章由周兴荣编写;第八、九、十二章由杨文会编写;第十一章由陈丽芹编写;第十三章由张海风编写。

编者在修订过程中参阅了大量国内外著作,在此向相关作者表示诚挚的谢意。

本书是编者“2+2 培养模式下会计学课程体系创新与实践研究”教学改革课题研究成果,该成果获得 2009 年度河北省优秀教学成果三等奖。

由于时间仓促和作者水平有限,书中还难免存在疏漏和不足,恳请读者提出宝贵意见。

编 者

2010 年 1 月

第一版前言

本书是针对普通高等院校经济类和工商管理类本科专业对会计学知识的需求,结合中华人民共和国教育部对经济管理类本科会计学课程教学大纲的要求,在创造性地提出会计学教材架构新体系的基础上编写而成的。本书将会计学基础知识、财务会计和成本会计三部分有机结合起来,着重体现会计为企业经营管理服务的思想,并力求兼顾前瞻性、通用性和系统性。

本书具有以下几个特点:

(1) 会计理论与会计实践同步。会计核算与监督是企、事业单位的基本经济管理手段。我国社会主义市场经济体制的确立,带动了会计实践的大变革。从1993年我国颁布的会计基本准则开始,先后经历了:制定行业会计制度;陆续颁布具体会计准则;制定行政事业单位会计制度、制定股份公司会计制度;淡化行业会计制度而颁布统一会计制度、金融企业会计制度、小企业会计制度制定、非营利组织会计制度、农村集体经济组织会计制度;2006年2月15日财政部颁布和修订了《企业会计准则——基本准则》和38个《企业会计准则——具体准则》,2006年10月30日,财政部颁布了《企业会计准则——应用指南》,要求2007年1月1日起,在上市公司范围内执行,鼓励其他企业执行。因此,会计是一个日新月异的学科,要求我们的会计教育要跟上时代的步伐,以财政部颁布的最新准则为依据。

(2) 架构体系创新。本书针对普通高等院校经济管理类专业学生普遍面临的学时减少、教学内容加深的要求,改变过去部分“会计学”教材将“会计学原理(基础)”、“财务会计学”、“管理会计”和“成本会计”的部分内容简单拼凑的做法,将企业会计要素核算与经济活动过程有机地结合起来,创新地将一般会计学教材普遍沿用的“会计要素”架构体系变更为“经济活动过程”架构体系——以企业生产经营过程为主线,从企业筹集资金阶段入手,经过生产准备阶段、生产阶段、销售阶段到利润的形成与分配阶段完成一次会计循环,分析企业的每一个阶段对会计知识的需求,应设置什么账户、遵循什么规则、进行怎样的核算;介绍运用会计科目设置和复式记账原理,编制和审核会计凭证、登记会计账簿、进行成本核算并在编制会计报表之前进行财产清查等的基本方法。

(3) 适应会计教育发展的新形势。随着我国高等教育的发展与改革的深入,我国的高等教育已经从“精英教育”转型为“大众教育”,越来越多的高等院校为了适应日益激烈的就业形势,更好地培养社会急需人才,纷纷改革招生办法,采取按“大类”招生。会计学课程对非会计学专业的“工商管理类”学生来说是唯一学习并在将来利用会计知识的途径,因此本课程体现了会计为企业经营管理服务的思想,告知未来的管理者每一会计方法的选择和会计职业判断,都将对企业的市场价值、纳税和经营业绩产生不同的影响;同时,对会计学专业的学生而言又是一门专业基础课,是学习其他会计课程的基础,因此应着重理解会计的基本理论、基本知识和基本方法。

(4) 本书以案例教学为主,运用 ABC 公司案例贯穿全书,特别是第十二章第五节的“记账凭证账务处理程序综合实训”将一个企业会计核算的全过程分步骤编写,对初学者更具指导意义。每章配备的思考练习题对理解和掌握本章节的重点起到了画龙点睛的作用。另外,本套教材中还有本书的实验教程,可以将理论教学与实践教学有机地结合。

(5) 凡是目录中带“*”的章节是“会计学”课程的拓展知识,任课教师可以根据教学学时和授课对象的不同进行取舍,或安排学生自学。

本书由宋绍清、杨文会任主编,焦董瑞、周兴荣任副主编;主编提出全书架构体系,并负责全书的统筹、修改和定稿;最后,由刘三昌教授审阅全书,并提出了许多宝贵的修改意见。

本书的编写分工如下:第一、二、十、十一章由宋绍清编写;第三章由曹慧编写;第四、六章由焦董瑞编写;第五章由袁志忠编写;第七章由周兴荣编写;第八、九、十二章由杨文会编写;第十三章由张海风编写。

为了尽量吸收会计理论与实践的新内容,编者在本书的编写过程中参阅了大量国内外会计学教材及有关论著,主要的已在参考文献中列出,在此向所有有关参考文献(不仅限于列出部分)的作者表示诚挚的谢意。

本书的编写得到了石家庄经济学院教材建设委员会的支持,在此表示感谢。

由于时间仓促和编者水平有限,书中还难免存在错误和不足,恳请读者提出宝贵的意见。

编 者

2005 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 概述	1
一、会计的产生与发展	1
二、会计的职能	2
三、会计的目标	3
四、会计的含义	4
第二节 会计对象、会计要素和会计等式	5
一、会计对象	5
二、会计要素	7
三、会计等式	9
第三节 会计核算的基本前提和质量要求	13
一、会计核算的基本前提	13
二、会计核算基础	15
三、会计信息的质量要求	15
第四节 会计计量与会计方法	17
一、会计计量	17
二、会计核算的基本程序	17
三、会计核算的方法	18
本章小结	19
思考练习题	20
第二章 会计核算的基础	21
第一节 会计科目和账户	21
一、会计科目	21
二、账户	24
第二节 借贷记账法	26
一、记账方法	26
二、借贷记账法的产生与发展	26
三、借贷记账法的记账符号	27
四、借贷记账法的账户结构	27
五、借贷记账法的记账规则	29
六、账户的对应关系和会计分录	30
七、借贷记账法的试算平衡	32
第三节 总分类核算与明细分类核算	36
一、进行总分类核算与明细分类核算的意义	36

二、总分类核算	37
三、明细分类核算	37
四、总分类账户与明细分类账户的平行登记	38
第四节 账户按用途和结构分类	40
一、账户用途和结构分类的含义	41
二、账户按用途和结构的具体分类	41
本章小结	49
思考练习题	50
第三章 资金筹集业务的核算	52
第一节 资本金的筹集	52
一、实收资本的核算	52
二、资本公积的核算	55
三、核算举例	56
第二节 债务资本的筹集	56
一、短期借款	57
二、长期借款	58
*三、应付债券的核算	60
本章小结	62
思考练习题	62
第四章 生产准备业务的核算	64
第一节 原材料的核算	64
一、原材料成本构成	64
二、购入材料的增值税	65
三、货款结算方式	66
四、实际成本法下的材料核算	71
*五、计划成本法下的材料核算	78
第二节 固定资产的核算	83
一、固定资产的含义	83
二、固定资产的计价	83
三、固定资产的分类	84
四、固定资产增加的核算	85
五、固定资产折旧的核算	88
*六、固定资产处置的核算	93
第三节 无形资产	94
一、无形资产概述	94
二、无形资产入账价值	95
三、无形资产的核算	96
本章小结	100
思考练习题	100

第五章 生产业务的核算	102
第一节 概述	102
一、成本费用的含义	102
二、费用及其分类	102
三、费用界限的划分	103
第二节 生产成本的核算	104
一、成本核算的一般程序	104
二、账户设置	105
三、生产费用发生和归集的核算	107
四、产品生产成本计算步骤	110
第三节 期间费用的核算	113
一、管理费用的核算	114
二、销售费用的核算	115
三、财务费用的核算	115
本章小结	116
思考练习题	117
第六章 销售业务的核算	118
第一节 概述	118
一、收入的含义	118
二、销售收入的确认	118
第二节 商品销售的核算	118
一、账户设置	118
二、商品销售业务的核算	121
* 第三节 其他收入的核算	125
一、劳务收入的核算	125
二、让渡资产使用权收入的核算	126
本章小结	127
思考练习题	127
第七章 对外投资业务的核算	129
第一节 概述	129
一、对外投资的含义	129
二、对外投资业务的分类	129
第二节 交易性金融资产	130
一、账户设置	130
二、账务处理	132
三、交易性金融资产与可供出售金融资产的区别	134
* 第三节 持有至到期投资	135
一、账户设置	135
二、账务处理	135

*第四节 长期股权投资	138
一、核算方法	138
二、账户设置	138
三、采用成本法核算长期股权投资的账务处理	139
四、采用权益法核算长期股权投资的账务处理	141
本章小结	142
思考练习题	143
第八章 财务成果的核算	144
第一节 利润形成的核算	144
一、利润的计算	144
二、利润核算应设置的账户	145
三、利润形成的会计核算	146
四、结转本年利润的方法	149
第二节 所得税的核算	150
一、所得税的含义	150
二、纳税调整	150
三、账务处理	151
第三节 利润分配的核算	152
一、利润分配的含义	152
二、利润分配的程序	153
三、利润分配的核算	154
本章小结	157
思考练习题	157
第九章 会计凭证和账簿	159
第一节 会计凭证	159
一、会计凭证概述	159
二、原始凭证	160
三、记账凭证	167
四、会计凭证的传递和保管	174
第二节 会计账簿	175
一、会计账簿概述	175
二、账簿的基本结构	177
三、日记账簿	179
四、分类账簿	180
五、账簿的使用规范	181
六、错账更正方法	182
本章小结	183
思考练习题	184

第十章 财务报表编制准备	187
第一节 期末账项调整	187
一、属于本期收入, 本期尚未收到的账项调整.....	187
二、属于本期费用, 本期尚未支付的账项调整.....	187
三、本期已收款, 但不完全属于本期收入的账项调整.....	188
四、本期已付款, 但不完全属于本期费用的账项调整.....	188
第二节 财产清查	188
一、财产清查的意义.....	188
二、财产清查的种类.....	189
三、财产清查的方法.....	190
四、财产清查结果的账务处理.....	193
第三节 资产期末计价	194
一、资产期末计价的意义.....	194
二、资产减值准备的会计处理.....	195
第四节 对账和结账	198
一、对账.....	198
二、结账.....	199
本章小结.....	200
思考练习题.....	200
第十一章 财务报表编制	202
第一节 概述	202
一、财务报表的含义.....	202
二、财务报表的作用.....	202
三、财务报表的种类.....	203
四、财务报表的编制要求.....	205
第二节 资产负债表	206
一、资产负债表的概念.....	206
二、资产负债表的结构.....	206
三、资产负债表的编制方法.....	207
四、资产负债表编制实例.....	212
第三节 利润表	214
一、利润表的概念.....	214
二、利润表的结构.....	214
三、利润表的编制方法.....	215
四、利润表编制举例.....	217
*第四节 所有者权益变动表	218
一、所有者权益变动表的概念.....	218
二、所有者权益变动表的结构.....	218
三、所有者权益变动表的编制.....	219

*第五节 现金流量表	220
一、现金流量表的概念	220
二、现金流量表的结构	220
三、现金流量表的编制	221
本章小结	222
思考练习题	222
第十二章 账务处理程序	225
第一节 概述	225
一、账务处理程序的含义	225
二、账务处理程序的意义	225
三、账务处理程序的种类	225
第二节 记账凭证账务处理程序	226
一、记账凭证账务处理程序的特点	226
二、凭证、账簿的设置要求	226
三、账务处理程序	226
四、优缺点及适用范围	226
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	227
一、汇总记账凭证账务处理程序的特点	227
二、凭证、账簿的设置要求	227
三、账务处理程序	228
四、优缺点及适用范围	228
第四节 科目汇总表账务处理程序	229
一、科目汇总表账务处理程序的特点	229
二、凭证、账簿的设置要求	229
三、账务处理程序	229
四、优缺点及适用范围	230
第五节 记账凭证账务处理程序综合案例	230
本章小结	254
思考练习题	254
*第十三章 财务报表分析	255
第一节 概述	255
一、财务报表分析的目的	255
二、财务报表分析的基本方法	255
第二节 企业财务能力分析	257
一、偿债能力分析	257
二、盈利能力分析	259
三、营运能力分析	261
四、发展能力分析	263
本章小结	263

第一章 总 论

第一节 概 述

一、会计的产生与发展

会计的产生和发展经历了漫长的历史时期。它是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。因此,会计是社会发展到一定历史阶段的产物。

(一) 古代会计阶段

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,无论在中国和外国都是在很早以前就出现了。我国远古时期就曾出现过“结绳记事”、“刻木为记”等最原始的会计行为。据《周礼》记载,早在三千多年前的西周奴隶社会就出现“会计”一词。在这一时期,由于生产力的发展,西周王朝还设立了专门管理钱粮税赋的官职——“司会”和独立的会计部门,掌管国家与地方的财产物资,即官厅会计。会计在当时的基本含义是“零星算之为计,总合算之为会”。在宋代,官府中的官吏报销钱粮或办理移交,要编造“四柱清册”,实行“四柱结算法”。所谓四柱是指旧管、新收、开除、实在四项数字,比喻支撑物体的四根柱子,缺一不可。它们之间的数量关系是旧管+新收=开除+实在,大致相当于今天的“期初余额+本期收入=本期支出+期末余额”。

(二) 近代会计阶段

一般认为,从单式记账法过渡到复式记账法是近代会计的形成标志,即15世纪末期,意大利数学家卢卡·帕乔利有关复式记账论著《算术、几何、比及比例概要》的问世,标志着近代会计的开端。《算术、几何、比及比例概要》一书中专门用一个章节阐述了复式记账的基本原理,这被会计界公认为是会计发展史上的一个光辉的里程碑。我国会计从单式记账向复式记账的过渡一般认为是在明代。

明末清初,山西帮商人傅山,在“四柱清册”记账方法的基础上,设计出一种适合于民间商业的会计核算方法——“龙门账”,将全部账目划分为进、缴、存、该四大类。“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指资产并包括债权;“该”指负债并包括业主投资。它们之间数量关系是:进-缴=存-该。“龙门账”的诞生标志着我国复式记账的开始。

随着社会经济的发展和对管理要求的不断提高,会计所计算和考核的内容、范围,以及所要达到的目的和要求,都在不断发展和变化。这也使会计的目标、会计所应用的原则,以及会计信息的披露内容、范围等随之而日趋完善。这种变化不仅体现在会计有

了更多、更快的取得信息和披露信息的手段，也表现为会计可进一步利用取得的信息更好地为管理服务。这样，比较完善的现代会计就逐步形成了。

（三）现代会计阶段

成本会计的出现和不断完善，在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离，是现代会计的开端。现代会计阶段是实现了由簿记到会计的转变。一般认为，现代会计从20世纪30年代开始，更确切地讲是从1939年第一份美国的“公认会计原则”（generally accepted accounting principles, GAAP）的“会计研究公报”（Accounting Research Bulletins, ARB）的出现为起点。当时，股份公司这一经济组织形式得到很快的发展。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经营管理的所有者的需要，逐渐形成了以对外提供会计信息为主，接受“公认会计原则”约束的会计，即财务会计。而且，为了在瞬息万变的外部市场环境下得以生存和发展，企业管理当局对会计信息提出了新的要求，以便具有灵活反应的适应能力和“高瞻远瞩”的预见能力。基于管理当局的这一需求，管理会计逐渐同传统会计相分离，并形成一個与财务会计相对独立的领域。随着社会分工的进一步细化，不同生产行业和与之相关的社会事业也有了长足发展，这也使得处于经济管理地位的会计在不同行业、社会事业间有了自己的立足点，并逐步形成了相应的会计分支。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计管理通过发挥会计的职能来实现。会计的职能包括：进行会计核算、实施会计监督、评价企业经营业绩、参与经营决策（提供决策支持）、预测经营前景等五项职能。其中，核算和监督是会计的基本职能。

（一）进行会计核算

会计核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行完整报告的职能，也称会计的反映职能。核算是会计的基本职能之一，也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体要进行经济活动，都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息，这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总，将经济活动的内容转换成会计信息，成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。

（二）实施会计监督

会计监督是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，促使经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的，也称会计的控制职能。就会计监督而言，包括合法性监督和效益性监督两大方面。合法性监督是指每项经济业务是否符合国家有关法律、法规的规定；效益性监督是在合法性监督前提下，再通过所得与耗费的比较，以监督经济活动的效益性。

（三）评价企业经营业绩

财务会计可以通过定期编制财务报表，揭示一个企业的财务及其变动情况和最终经营业绩；人们还可以通过对财务报告的分析，肯定成绩，找出差距，提出措施。正是这样，财务会计具有分析评价企业经营业绩的职能。

（四）参与经营决策

企业经营决策的前提是收集数据和整理各种信息，特别是财务信息。例如上市公司股票的价格虽受多种因素影响，但最终还是由企业的经营业绩所决定。股民可以根据会计所报告的经营业绩并进行相应的决策；另外企业的信贷决策也离不开会计所提供的信息。当然，在整个决策过程中，会计只能是“参与”而无法代替决策。

（五）预测经营前景

企业为了建立经营目标，就必须利用大量的信息，对事物发展的趋势做出科学的分析与判断，这一过程叫预测。企业会计提供的财务报告中具有预测价值的历史信息，能够预测企业的经营前景。

三、会计的目标

企业会计应当如实提供有关企业财务状况、经营业绩和现金流量等方面的有用信息，以满足有关各方面的信息需要，有助于使用者做出经济决策，并反映管理层受托责任的履行情况。

具体而言，我国会计的目标主要满足企业外部和企业内部两个方面对企业会计信息的需要。

（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的与企业有直接或间接经济利害关系的单位和个人。具体如下。

1. 投资者

投资者包括现有的和潜在的投资者。部分投资者并不直接参与企业的经营和管理活动，其投入资金的运作情况如何？企业的经营活动、财务状况以及经营成果等情况如何？对这些情况的掌握一般要依靠企业会计提供的信息；同时，作为投资者还需要利用会计信息进行有关的决策，如根据企业的财务状况和经营成果决定是否应该对企业投入更多的资金（如购入股份）、是否应该转让其在企业中的投资（如转让股份）等，而这些信息主要由企业的财务会计来提供。

2. 债权人

债权人主要包括银行、非银行金融机构、企业债券购买人及其他提供信贷的单位和个人。他们主要通过企业的财务报表了解企业财务状况、经营成果和资金情况，以便掌