



21 世纪高等学校
经济管理类规划教材 高校系列

会计学原理

◎ 韩俊静 廖雅光 主编
◎ 任洁 张玮 吴婷 副主编

ACCOUNTING
PRINCIPLES



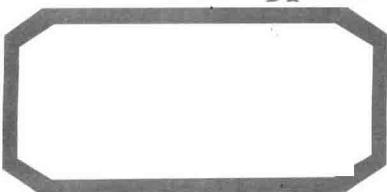
中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



21 世纪高等学校
经济管理类规划教材



会计学原理

◎ 韩俊静 廖雅光 主编

◎ 任洁 张玮 吴婷 副主编

ACCOUNTING
PRINCIPLES

人民邮电出版社

北京

图书在版编目 (C I P) 数据

会计学原理 / 韩俊静, 廖雅光主编. -- 北京: 人民邮电出版社, 2016. 2
21世纪高等学校经济管理类规划教材. 高校系列
ISBN 978-7-115-41458-8

I. ①会… II. ①韩… ②廖… 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017482号

内 容 提 要

本书是根据我国最新颁布、修订的会计法及会计准则编写的适用于会计学专业、财务管理专业等经济管理类专业学生学习会计基础知识的一本入门教材。本书的内容包括六部分, 依次是会计概述及会计核算的基本理论、复式记账法的原理及应用、会计核算方法及核算形式、会计报表的编制与分析、会计工作组织以及会计电算化概述。

本书也可以作为会计人员岗位培训教材和经济管理人员自学的参考资料。

-
- ◆ 主 编 韩俊静 廖雅光
 - 副 主 编 任 洁 张 玮 吴 婷
 - 责任编辑 武恩玉
 - 执行编辑 孙燕燕
 - 责任印制 沈 蓉 彭志环
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 16.75 2016 年 2 月第 1 版
字数: 471 千字 2016 年 2 月河北第 1 次印刷
-

定价: 39.80 元

读者服务热线: (010) 81055256 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

前言 FOREWORD

会计学原理既是会计学及其他经济管理类专业的基础课程，也是会计专业的入门课程，它具有理论性、技术性、实践运用性强的特点。《会计学原理》是结合我国经济社会发展对会计专业人才的需求，根据会计法规、准则、制度的更新，参考一线教师讲授课程中的体会以及应用型人才培养的特点而编写完成的。本书具有以下特点。

(1) 知识体系的完整性和新颖性。本书以我国最新企业会计准则为依据，力求反映会计理论和会计实务改革发展的最新进展。

(2) 系统性和可理解性。本书通过大量的案例和举例，紧密与《企业会计准则》的相关内容相协调，详尽阐述会计的基本原理、基本知识和基本操作。本书在编写内容上重点突出、逻辑性强、由浅入深。

(3) 侧重理论与实践的结合，体现应用型人才培养的特点，注重提高学生解决实际会计问题的能力。

本书首先介绍了会计的基本理论，在此基础上重点介绍了复式记账法及其具体运用，并按照会计核算的方法依次介绍了会计凭证、会计账簿、会计账务处理程序、会计报表的编制与分析、会计工作组织以及会计电算化的相关内容。

本书共分为 12 章，由北京科技大学天津学院管理系教师编写完成，其中，修订完善大纲由韩俊静、廖雅光完成，参加本书编写和修订的人员有：韩俊静、廖雅光、任洁、张玮、吴婷、王晓欣、陈锋、张志敏、张媛、邵帅、郑耀弋。具体分工为：韩俊静负责第 1 章至第 3 章、第 6 章至第 8 章的编写；任洁负责第 5 章与第 10 章的编写；廖雅光负责第 9 章与第 11 章的编写；张玮负责第 12 章的编写；第 4 章由韩俊静和廖雅光共同编写完成；吴婷参与了第 1 章至第 4 章的编写与修改；王晓欣参与了全书的审核与修改；陈锋、张志敏、张媛、邵帅、郑耀弋参与了全书的修改与完善工作。

在本书的编写过程中，我们得到了王宾容教授的大力支持与鼓励，在此表示由衷的感谢。

此外，我们参考了大量的书籍等文献资料，向各位作者表示诚挚的谢意。

限于作者的水平，书中内容难免有疏漏、错误等不足之处，欢迎各位读者批评指正。

编者

2015 年 11 月

目 录

CONTENTS

第1章 会计总论 / 1

1.1 会计概述 / 1

1.2 会计对象 / 7

1.3 会计要素与会计等式 / 9

本章小结 / 15

练习题 / 15

思考题 / 16

案例分析 / 17

第2章 会计核算基本理论与方法 / 18

2.1 会计假设 / 18

2.2 会计基础：权责发生制 / 20

2.3 会计信息质量要求 / 21

2.4 会计计量属性 / 24

2.5 会计核算方法 / 25

本章小结 / 26

练习题 / 27

思考题 / 28

案例分析 / 29

第3章 会计科目、会计账户及复式记账法 / 30

3.1 会计科目 / 30

3.2 会计账户 / 33

3.3 复式记账法 / 37

本章小结 / 41

练习题 / 42

思考题 / 44

案例分析 / 44

第4章 常用会计科目及其在借贷复式记账法中的应用 / 45

4.1 资产类会计科目及核算 / 45

4.2 负债类会计科目及核算 / 61

4.3 所有者权益类会计科目及核算 / 63

4.4 成本类会计科目及核算 / 64

4.5 损益类会计科目 / 64

本章小结 / 65

练习题 / 66

思考题 / 67

实训题 / 67

第5章 借贷复式记账法的应用 / 69

5.1 工业企业生产经营业务核算 / 69

5.2 商品流通企业经营业务核算 / 81

5.3 期末账项调整与财产清查 / 93

本章小结 / 104

练习题 / 105

思考题 / 106

实训题 / 107

第6章 会计凭证 / 108

6.1 会计凭证概述 / 108

6.2 原始凭证 / 109

6.3 记账凭证 / 114

6.4 会计凭证的传递和保管 / 120

本章小结 / 121

练习题 / 122

思考题 / 123

实训题 / 123

第7章 会计账簿 / 125

7.1 会计账簿概述 / 125

7.2 会计账簿的内容、启用与登记 / 132

7.3 错账的查找与更正 / 144

7.4 期末对账与结账 / 147

7.5 会计账簿的更换与保管 / 149

本章小结 / 150

练习题 / 151

思考题 / 152

实训题 / 152

第8章 会计账务处理程序 / 154

8.1 会计账务处理程序概述 / 154

8.2 记账凭证账务处理程序 / 155

8.3 科目汇总表账务处理程序 / 156

8.4 汇总记账凭证账务处理程序 / 158

8.5 日记总账账务处理程序 / 160

8.6 会计账务处理程序应用举例 / 162

本章小结 / 175

练习题 / 176

思考题 / 176

第9章 财务会计报告 / 177

9.1 财务会计报告概述 / 177

9.2 资产负债表 / 181

-
- 9.3 利润表 / 187
 - 9.4 现金流量表 / 190
 - 9.5 所有者权益变动表 / 193
 - 9.6 财务报表附注 / 195
 - 本章小结 / 195
 - 练习题 / 196
 - 思考题 / 196

第10章 财务报表的分析 / 197

- 10.1 财务报表分析概述 / 198
- 10.2 财务报表分析基本方法 / 201
- 10.3 财务报表分析内容 / 206
- 10.4 财务报表综合分析 / 213
- 10.5 财务报表分析的局限 / 215
- 本章小结 / 217
- 练习题 / 217
- 思考题 / 219

第11章 会计工作组织 / 220

- 11.1 会计机构和会计人员 / 220
- 11.2 会计规范体系 / 222
- 11.3 会计档案管理 / 224
- 11.4 会计工作交接 / 226
- 本章小结 / 227
- 练习题 / 227
- 思考题 / 228

第12章 会计电算化 / 229

- 12.1 会计电算化的相关概念 / 229
- 12.2 会计电算化的特征 / 231
- 12.3 会计电算化的发展阶段 / 231
- 12.4 电算化会计与手工会计的比较 / 232
- 12.5 会计电算化账务处理系统的应用 / 233
- 12.6 我国会计电算化的发展现状及趋势 / 235
- 本章小结 / 236
- 练习题 / 237
- 思考题 / 238

附录A 中华人民共和国会计法 / 239

附录B 企业会计准则——基本准则（修订后） / 245

附录C 会计基础工作规范 / 249

附录D 上市公司常用会计科目表 / 259

参考文献 / 260

第1章 会计总论

本章主要介绍会计的发展历程、会计的含义与特点、会计的职能、会计的目标、会计工作应遵循的规范体系、会计的对象、会计要素以及会计等式等内容。



学习目标

- 了解会计的产生与发展历程。
- 理解会计的含义与特点。
- 理解并掌握会计的职能、会计的目标。
- 明确会计工作应遵循的规范体系。
- 理解会计对象包含的内容。
- 理解并掌握各个会计要素的定义、特征及确认条件。
- 理解并能熟练运用会计等式分析会计业务。

【课前思考】

- (1) 什么是会计？会计的主要工作内容是什么？现代的会计跟人们传统印象中的“账房先生”是否一样？
- (2) 企业预期在下一年买入的生产设备能否作为企业的资产？“资产”指的是什么？
- (3) 计算企业需要缴纳的各类税费金额是会计哪个分支的功能？

1.1 会计概述

会计是一个不断发展变化以适应经济活动需要的学科，在其产生和发展的过程中，经历了古代、近代和现代三个阶段，每个阶段都有不同的特点，形成了具有标志性的成果。到了现代，社会经营管理的要求越来越高，内容越来越细化，会计也形成了很多分支，分别有不同的侧重，从各个角度为企业的经营管理提供支持。会计的内涵和外延也在不断地丰富和发展，其目标和职能也越来越明确。为了更好地规范会计工作，我国也已形成了一套比较完整的会计规范体系。

1.1.1 会计的产生和发展

会计作为一项经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。会计与社会生产发展有着不可分割的联系，是人类社会发展到一定历史阶段的产物。会计的产生和发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要，社会越发展，会计越重要。

物质资料的生产是人类存在和发展的基础，会计是适应人类生产实践和经营物质资料的生产管理的客观需要而产生并发展起来的。会计作为一种社会现象，作为一项记录、核算和汇总工作，产生于管理的需要，而且一开始就以管理的形式出现。人们在进行生产活动、创造物质财富的同时必然要投入和耗费一定的人财物力等资源，即会形成一定的耗费。在任何一种社会形态下，人们进行

生产时都是力求以尽可能少的资源耗费获取尽可能大的收获。为了提高所耗费资源的经济效益,人们除了不断地采用新技术、新工艺,还必须加强经济管理。在这个过程中,一方面需要对耗费的资源以及形成的劳动成果予以记录和计算,即会计基本职能之一——会计核算;另一方面,还要对耗费的资源以及形成的劳动成果予以分析、控制和审核,以促使人们合理配置有限的资源,使其发挥尽可能大的效益,即会计的另一大基本职能——会计监督。

会计的发展经历了漫长的历程。纵观历史,会计的发展可以分为三个阶段。

1. 古代会计阶段

古代会计阶段从会计产生开始到 15 世纪末,以官厅会计为主,主要用于核算国家税收收入和分配,以货币和实物作为主要的计量单位,采用单式记账模式。

最初会计并不是以一项独立的职能产生的。在人类的早期生产时期,它是作为生产职能的附属部分。在原始社会,人们为了计算生产成果和生活需要,逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前,这种计算是用“结绳记事”“刻木记事”或凭人们的记忆来进行的。可以说,这是最原始的会计活动,是我国会计的萌芽阶段。

我国商代是“官厅会计”的创始时期。到了西周有了发展,开始出现“会计”的命名和较为严格的会计机构。我国“会计”命名的出现,是我国会计理论产生、发展的一种表现,而如此完备的会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。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,就像是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”。

2. 近代会计阶段

近代会计阶段从 15 世纪末到 20 世纪初,以企业会计为主,在会计实务中以货币作为主要计量单位,实物、劳动量这些计量单位逐步退到次要地位。这个阶段的核算中,企业普遍开始采用复式记账法。这时,会计具有了独立的职能,逐渐成为一个专门的职业,并形成了其自有的一套会计核算方法。

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。由此开始了近代会计的历史。第一次世界大战以后,美国取代了英国在世界上的地位,无论是在生产上、还是在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。

3. 现代会计阶段

现代会计阶段从 20 世纪初至今,形成了较为完善的会计理论。这标志着会计成为了一门真正的科学,成为了经济管理的重要组成部分。在经济活动更加复杂、生产日益社会化、人们的社会关系更加广泛的情况下,会计的地位、作用、目标、原则、方法和技术都在不断发展并日趋完善,且逐步形成了自身的理论和方法体系。另外,科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机在会计数据处理中的应用,使会计工作的效能发生了很大变化。它扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。这样,20 世纪中叶,比较完善的现代会计就逐步形成了。为满足外部环境和内部管理的需求,会计形成财务会计和管理会计两大分支。财务会计又称为对外(报告)会计,对已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行核算和监督。管理会计又称为对内(报告)会计,以强化企业内部经营管理、实现最佳经济效益为最终目的,以现代企业经营活动及其

价值表现为对象,通过对财务等信息的深加工和再利用,实现对经济过程的预测、决策、规划、控制、责任考核评价等职能。

会计是一个不断发展的学科。经济社会越发展,对会计的需求就越多样化。随着经济全球化进程的加快,国际经济交往与合作的开展越发广泛,会计已经超越了国家界限,成为“国际通用的商业语言”。现代会计的发展出现了前所未有的繁荣,相关体系也有了进一步的发展,目前比较成熟的有以下几个分支。

(1) 财务会计。财务会计的主要功能是对外报告企业的财务状况和经营业绩,对企业已发生的交易或事项,运用专门的方法进行确认、计量,并以财务会计报告为主要形式,定期向各利益相关者提供会计信息。财务会计的主要工作内容以经济业务活动发生或完成取得的原始凭证为起点进行业务分析、填制记账凭证、登记记账和明细账,根据所选账务处理程序的不同选用不同的依据登记总账,通过对账等方式检查账簿记录是否正确,最后依据正确的账簿记录定期编制会计报告提供反映企业财务状况、经营成果的会计信息。

(2) 管理会计。管理会计的主要功能是对内部管理者提供支持管理决策的信息。近几年管理会计在我国得到了越来越多的关注,是一门正在发展中的新兴学科,主要服务于企业内部经营管理,包括预测分析、决策分析、全面预算、成本控制、责任会计等基本内容。管理会计具有预测经济前景、参与经济决策、规划经营目标、控制经济过程、考核评价经营业绩的职能。

(3) 成本会计。成本会计的功能具有二重性。一是,成本会计主要通过对生产经营过程中发生的费用进行归集、分配,计算出有关成本计算对象的总成本和单位成本,为财务会计提供成本信息,以合理确定存货价值及计算损益,内容主要包括:成本计算对象的确定;生产费用的归集及其在各种产品之间的分配;完工产品和在产品成本的计算;成本报表的编制。二是,成本会计为管理会计提供决策分析中的基础信息,所以又被称为“管理成本会计”“现代成本会计”,具体内容包括:成本预测和决策;成本计划;成本核算;成本控制;成本分析和考核。

(4) 税务会计。税务会计是以纳税人为会计主体,以货币为主要计量单位,依据税收法规,运用会计基本理论和方法,对税务资金运动进行连续、系统、全面地核算与筹划,使纳税人在不违反税法的前提下,及时、准确地缴纳税金并向税务部门提供税务信息的会计学科,其会计主体是负有纳税义务的独立纳税人。税务会计的主要内容包括经营收入的确认、成本费用的计算、经营成果的确定、税额的计算、税款解缴、罚金缴纳和税收减免等业务的会计处理。

(5) 审计。审计是一种具有独立性的经济监督。审计的对象是被审计单位的经济活动和会计资料。审计审查的内容包括会计,但不局限于会计。按审计活动执行主体的性质分类,审计可分为政府审计、社会审计和内部审计三种。政府审计由政府审计机关依法进行,在我国一般称为国家审计。社会审计又称为民间审计或注册会计师审计,是由注册会计师受托有偿进行的审计活动。这时,审计人员要根据审计计划对被审计单位实施必要的审计程序,就被审计事项做出审计结论,提出审计意见和审计建议的书面文件。内部审计则是指由单位内部专门的审计机构和人员对单位自身的经济活动实施的独立审查和评价,审计结果向本单位主要负责人报告。

(6) 财务管理。财务管理是依据国家计划和财务制度的要求,根据企业资金运动的规律,对企业再生产过程中有关资金的筹集、运用和分配等活动,所进行的组织、指挥、监督和调节等一系列管理工作的总称。企业财务管理是企业管理的重要组成部分。它的主要内容包括:资金筹集活动的管理、固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理、产品成本管理、销售收入及利润的分配管理等。

(7) 特殊行业会计。特殊行业会计是针对业务性质比较特殊的行业,如金融、租赁、石油天然气开采等类型的企业。把会计基本原理及其程序、方法等应用于特殊行业的企业,从而反映企业经济活动,提供企业财务状况、经营成果、现金流量的信息。另外,为了满足我国的各级政府、事业

单位以及非营利组织进行会计核算与监督的需要,相应的有非企业会计反映和监督社会再生产过程中分配领域、精神生产和社会福利领域的政府财政机关、行政单位财政资金和事业单位及其他非营利组织业务资金的活动。

此外,还有一些新兴的会计分支正处于不断发展完善之中,如人力资源会计、环境会计、社会责任会计等。人力资源会计是鉴别和计量人力资源的成本和价值的一种程序和方法。它具体包括人力资源成本会计和人力资源价值会计两方面的内容,其目的在于把企业人力资源的信息提供给企业管理者及外部信息使用者使用。环境会计又称绿色会计,其以货币为主要计量单位,以有关法律、法规为依据,计量、记录环境污染、防治、开发的成本费用,同时对环境的维护和开发形成的经济和社会效益进行合理计量与报告,从而综合评估环境绩效及环境活动对企业财务成果影响的一门新兴学科。社会责任会计作为会计发展的新领域和新分支,是社会责任同会计学的结合,是以会计特有的方法对企业发生的经营活动所带来的社会贡献以及损害进行核算和监督的会计。

1.1.2 会计的含义及特点

随着社会经济的不断发展,会计的内涵和外延都在不断地丰富和发展。

会计百科全书将会计定义为:以货币计量为基本形式,采用一系列组合经济信息的专门方法,对各经营与非经营单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和控制,借以加强管理,提高经济效益或管理效益。它是管理经济或社会事业的一种管理活动和管理工作。

新编会计大辞典将会计定义为:以货币作为主要计量单位,通过一系列专门方法,对企业、机关、事业单位或其他经济组织的经济活动进行综合、全面地核算和监督,以促使各单位加强经济管理,提高经济效益,取得经济效果的一种经济管理工作。

会计辞典将会计定义为:以货币计量为主要形式,采用专门方法,对企业、机关、事业单位或其他经济组织占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析、报告和监督,并为有关方面提供财务状况和经营成果等经济信息的一种管理活动。

综合多种观点,对现代会计含义的理解,可以包含两个方面:一方面,会计是一种以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,是提供会计信息的信息系统;另一方面,随着社会经济的日益发展,会计已逐步成为开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。

根据会计的含义,会计具有如下几个特点。

(1) 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,会计从简单的计量和记录,演变为以货币为主要计量单位来综合核算与监督经济活动的过程。要想更好地计算和记录经济活动中的财产物资和劳动消耗,就需要有统一的量度。这种量度就是以货币形式体现的价值。需要注意的是,货币并不是唯一的计量单位。在实务中,核算有些项目时,不仅要计算其价值,还要借助实物指标予以计量,如企业拥有的存货等实物资产,既需要反映其总的价值,还要反映其实物数量。

(2) 按经济活动的时间顺序连续、系统、全面、综合地反映企业发生完成的经济活动。要反映企业已经发生或者完成的各项经济活动,了解和考核经济活动的过程和结果,必须对经济活动进行顺序地、不间断地记录和计算,通过分类、汇总和加工整理,取得综合性的指标。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会计信息,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) 会计的核算职能与监督职能相结合。对经济业务活动进行监督的基础是正确的会计核算,只有真实、可靠的会计资料才是会计监督的依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定的要求进行,才能更好地发挥会计的管理作用。

(4) 以合法的凭证为依据,要做到“收有凭,付有据”。会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据。这样才能确保会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证(凭据)才能据以编制记账凭证并登记账簿进行后续处理。

1.1.3 会计的职能

会计的职能是指会计作用经济管理活动所能够发挥的作用。会计的基本职能是进行会计核算,实行会计监督。

1. 会计核算

核算是会计的首要职能,是以货币计量为主要单位,对各种单位经济业务活动或者预算执行情况及其结果进行连续、系统、全面的记录和计量,并据以编制会计报表。它要求各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,其特点表现在以下三个方面。

(1) 会计核算主要是从价值量上反映各经济主体的经济活动状况。会计核算是对各单位的一切经济业务,以货币计量为主,进行记录、计算,以保证会计记录和反映的完整性。

(2) 会计核算具有连续性、系统性和完整性。各单位必须对客观发生的所有涉及资金运动或资金增减变化的事项,采用系统的核算方法体系,按时间顺序,无一遗漏的进行记录。

(3) 会计核算应对各单位经济活动的全过程进行反映。随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后的记录、核算、分析,反映经济活动的现实状况及历史状况的同时,发展到事前核算、分析和预测经济前景。

2. 会计监督

会计的监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算职能所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。它是企业内部的一种自我约束机制。会计的控制职能主要具有以下特点。

(1) 会计监督主要是通过价值量指标来进行的。由于企业需要进行核算的经济活动,都伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,所以会计通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计监督包括事前、事中和事后的全过程监督。事前监督是指在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济规律的要求,在经济上是否可行;事中监督是对正在发生的经济活动及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误;事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析。

(3) 会计监督的依据有合法性和合理性两种。合法性的依据是国家的各项法令及法规,合理性的依据是经济活动的客观规律及企业自身在经营管理方面的要求。

会计核算与会计监督是相互作用、相辅相成的。核算是监督的基础,没有对经济业务的正确核算,就没有可靠的监督依据;而监督是会计核算质量的保证,有效地监督可以保证经济业务按规定要求进行,进而发挥会计核算的作用。

会计的基本职能是核算与监督(也有称为反映与控制)。随着经济社会的发展,传统的职能得到不断充实,我国会计界一般认为,除了核算与监督两大基本职能之外,会计还有预测经济前景、参与经济决策、分析评价经营业绩等职能。

1.1.4 会计的目标

会计的目标是指在一定的历史条件下,人们通过会计所要实现的目的或达到的最终结果。会计是整个经济管理的重要组成部分,因此会计目标必然从属于经济管理的总目标,或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理活动的总目标是合理配置有限的资源,提高经济效益。会计工作作为经济管理的重要组成部分,其最终目标也应该是提高经济效益。会计工作主要是以财务会计报告的形式提供会计信息,因此,会计的目标也可以称为财务会计报告的目标。我国企业会计准则规定,财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。会计的具体目标包括以下两个方面。

(1) 从企业内部信息使用者来看,会计目标主要是反映企业受托责任的履行情况(受托责任)。在当今企业所有权与管理经营权分离的情况下,企业的管理者是受企业所有者所托对企业进行经营管理,管理者有责任妥善保管并合理、有效地运营由所有者投入的资金及向债权人借入的资金而形成的资产。所有者及债权人要及时了解企业的经营管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要更换管理层等。因此,会计的目标之一是反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

(2) 从企业外部信息使用者来看,会计目标主要是向会计信息使用者提供决策有用的信息(决策有用)。会计通过一系列的核算方法,形成最终的成果即财务报表,向会计信息使用者提供财务信息。如果企业提供的财务信息对使用者的决策没有价值,那么编制财务报告就失去了应有的意义。

1.1.5 会计法规体系

为了保证会计工作能够顺利进行,贯彻财政方针和政策,执行财经纪律,充分发挥会计工作人员的作用,实现预期的会计目标,会计工作必须要做到有法可依,有章可循。制订并执行会计法规是我们国家的必然选择。目前,我国已经建设成了一套比较完整的会计规范体系。按照各法规之间的相互关系,可以分为三个层次。

第一层次,会计法律。我国会计的基本法律是《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),是1985年由第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过并颁布的。现行的《会计法》经过了1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会的第一次修订以及1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会的第二次修订,于2000年7月1日起施行。现行《会计法》包括七章共五十二条,内容包括总则、会计核算、企业会计核算的特别规定、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任以及附则,其具体内容见本书附录A。

第二层次,会计准则。会计准则是我国会计核算工作的基本规范,是会计人员进行会计处理、提供财务报告所应遵循的原则,由财政部负责制定。目前我国企业适用的会计准则有《企业会计准则》和《小企业会计准则》两大类。

(1) 《企业会计准则》包括基本会计准则和具体会计准则。我国最早的《企业会计准则》(称为基本会计准则)是1992年11月经国务院批准,由财政部以部长令的形式发布的,自1993年7月1日起正式施行。现行的《企业会计准则——基本准则》(简称《企业会计准则》)经过了2006年的第一次修订和2014年的第二次修订,于2014年7月23日发布并施行。《企业会计准则》在上市公司范围内施行,同时鼓励其他企业执行。

《企业会计准则——基本准则》包括十一章五十条,主要规范了财务报告目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素的分类及其确认、计量原则、财务报告等基本问题。基本准则是具体准则及应用指南和解释等的制定依据和基础。为了适应我国会计实务工作的需求,自1997年起,我

国开始颁布具体会计准则,至2015年4月,经过修订和新增的正式施行的具体会计准则共有41项,分别对存货、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、无形资产、非货币性资产交换、资产减值、职工薪酬、企业年金基金、股份支付、债务重组、或有事项、收入、建造合同、政府补助、借款费用、所得税、外币折算、企业合并、租赁、金融工具确认、金融资产转移、套期保值、原保险合同、再保险合同、石油天然气开采、会计政策、会计估计变更和差错更正、资产负债表日后事项、财务报表列报、现金流量表、中期财务报告、合并财务报表、每股收益、分部报告、关联方披露、金融工具列报、首次执行企业会计准则、公允价值计量、合营安排和在其他主体中权益的披露等具体交易和事项的会计处理予以规范。

(2) 为了规范小企业会计确认、计量和报告行为,促进小企业可持续发展,发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用,财政部根据《会计法》及其他有关法律和法规,制定了《小企业会计准则》,自2013年1月1日起在小企业范围内施行,鼓励小企业提前执行。财政部于2004年4月27日发布的《小企业会计制度》同时废止。在中华人民共和国境内依法设立的、符合《中小企业划型标准规定》中规定的小型企业的企业原则上适用该准则,微型企业参照执行。

《小企业会计准则》共十章九十条,包括总则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、外币业务、财务报表和附则。

第三层次,会计制度。通常所说的会计制度是指财政部根据《会计法》、会计准则及国家其他有关法律和法规制定颁布的,进行会计工作所应遵循的规则、方法和程序的总称。目前我国的会计制度有《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。

《企业会计制度》适用于没有实施现行会计准则体系的非金融保险行业的大中型企业,主要对资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润及利润分配、非货币性交易、外币业务、会计调整、或有事项、关联方关系及其交易以及财务会计报告等事项予以规范。

《金融企业会计制度》适用于我国境内依法成立的各类金融企业,具体有银行、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。

此外,为了加强会计基础工作,建立规范的会计工作秩序,不断提高会计工作水平,财政部还制定了《会计基础工作规范》,对会计机构和会计人员、会计核算、会计监督以及内部会计管理制度做了详细规定。

在国际上,一些实施会计准则的国家,通常并不会再制定和颁布企业会计制度,而在我国,企业会计准则替代企业会计制度,是一个渐进的过程。

1.2 会计对象

会计对象即会计核算和监督的内容。因为会计是以货币作为主要计量单位的,所以凡是能够以货币表现的经济活动,都是会计所要核算和监督的内容。换句话说,引起资金运动的经济业务活动就是会计对象。

企业性质不同,资金运动的表现形式也会有所不同,资金运动包括各特定主体的资金筹集、资金运用和资金分配等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点。

1.2.1 资金的筹集

企业要进行生产经营活动首先要有相应的资金,因此企业首先要通过一定的渠道筹集资金。企

业建立初期资金主要来源于外部：一是以股权方式筹资，又可以分为吸收直接投资和发行股票两种方式；二是以债权方式筹资，常见的是从银行及其他金融机构借款或者发行债券。另外，当企业正常运营之后，形成的未分配利润也是企业资金的一种内部积累方式。

1.2.2 资金的运用

企业将筹集的资金投入生产经营活动当中用以获取收益。对于不同行业的企业运用资金的形式和活动也有所不同。

工业企业的交易或事项主要是制造产品、销售产品，因此，在其运营过程中，资金的运动从货币资金形态开始，依次通过采购、生产和销售阶段，形态不断发生改变，最后又回到货币资金形态。这期间的具体过程包括：①供应过程，企业购入各种原材料、支付货款及相关采购费用，购置生产所需的机器设备、购建厂房等固定资产，此时货币资金转换为储备资金；②生产过程，企业对原材料进行加工生产，引起原材料的耗费、固定资产的折旧、人员工资的支付和生产费用的发生，这个阶段一部分储备资金和货币资金转换为生产资金；产品完工后生产资金就转换为成品资金；③销售过程，产品销售出去，形成销售收入，收到销货款后，成品资金又转换为货币资金。经过前述一系列对资金的运用活动，实现了企业资金的增值。

商品流通企业主要是组织商品流通，主要业务可以分为购进和销售两类。在商品购进阶段，用货币资金购入商品，货币资金转换为商品资金；在销售阶段，取得销售收入，商品资金又转换为货币资金。此外，在经营过程中还会涉及人财物力的消耗。这些都表现为商品流通过程中的费用。

1.2.3 资金的分配

企业通过上述经营活动形成一定的经营成果，实现的利润应按国家有关法律、法规和公司章程等规定的程序和内容进行分配，主要包括：弥补以前年度亏损，提取盈余公积，有限责任公司向投资者分配利润，股份有限公司向股东分派股利；若发生亏损则应按照规定的方法加以弥补。

同事物运动有相对静止和显著运动两种形态一样，企业资金运动也分为静态和动态。

(1) 会计对象的静态表现是指一个企业在一定时点上的资产和权益的总额情况，对应内容反映在资产负债表中。

任何一个企业要进行经济活动，首先需要具备一定的物质条件，如货币资金、材料、设备、场所等。这些物质存在形式不同，但是它们具有一些共同点：为企业拥有或者控制，能够用货币计量反映，在未来能给企业创造经济利益。具有以上特点的物质资源在会计上称为资产。要取得或形成这些生产经营所需的资产就需要资金。企业筹集资金的对象主要有两类，一类是债权人，向企业提供资金后要求企业按期偿还本金，并按相关规定支付利息；另一类是所有者（业主），所有者对企业的投资常见形式有货币、设备、材料等各类资产，伴随此类投资，所有者通常要求参与企业经营管理，并按投资比例获取收益。第一类形成的是需要企业偿还的债务，是债权人权益，会计上称为负债。第二类投资形成的是不需要企业偿还、在经营期间可以长期使用的资金，会计上称为所有者权益（业主权益）。负债和业主权益统称为权益。

(2) 会计对象的动态表现就是企业所拥有的资金的循环和周转过程。企业是以盈利为目的的，而要获取盈利，就需要运用举债以及吸收所有者投资获取的资金而形成资产，进而创造经济利益。在这个过程中，资金在生产经营各个阶段就会不断转变形态，具体表现为收入、费用和利润，对应的具体项目反映在利润表中。

企业获取盈利首先要有经济利益的流入。会计上将能用货币反映的经济利益的流入称为收入。形成收入的常见经济活动有：销售商品、提供劳务等。在形成收入的同时，企业需要发生一定的支出，而支出会导致经济利益的流出，如销售人员的工资，销售商品的成本，提供劳务的人、财、

物、力成本等。会计上将这些能用货币反映的经济利益的流出称为费用。企业经营活动引起的经济利益的流入扣除经济利益的流出即是企业通过经营活动形成的盈利，也就是利润。

1.3 会计要素与会计等式

1.3.1 会计要素

对会计的核算对象所做的基本分类就是财务会计报告要素，即会计要素。它是用于反映企业财务状况、确定经营成果的基本单位。会计要素是从会计的角度解释构成企业经济活动的必要因素。《企业会计准则》将会计要素分为六类，分别为资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润。如前所述，会计对象有静态表现和动态表现，与此相对应，会计要素可以分为两类：一类是静态的，反映企业财务状况的，包括资产、负债、所有者权益，是资产负债表的基本项目；另一类是动态的，反映企业经营成果的，包括收入、费用和利润，构成了利润表的基本项目。

1. 静态会计要素

(1) 资产。资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。如企业拥有的现金、银行存款、原材料、生产完工的产品、用于生产的机器设备等都属于企业的资产。

根据资产的定义，资产应具备以下基本特征。

① 企业过去的交易或者事项形成的。一项资源要成为企业的资产，必须是现实的而不是预期的，即企业预期在未来购入、生产的资源都不属于企业的资产。比如，企业打算在下个月购入一批原材料就不属于企业的资产。

② 企业现在所拥有或者控制的资源。拥有是指拥有所有权。一项资源是否属于企业，通常看其所有权的归属。需要注意，是否拥有所有权并不是唯一的标准。有些情况，企业虽然不拥有资源的所有权，但是企业却实际控制该项资源，则该项资源也要确认为企业的资产。所谓的控制是指虽然从法律形式上看不拥有所有权，但却有支配使用权，也就是说，企业对该项资源具有实际经营管理权，能够自主地运用它从事经营活动，谋求经济利益，从实质上看企业享有与该项资源的所有权有关的经济利益，并承担着相应的风险。

③ 预期会给企业带来经济利益。这是资产最本质的特征，是指此资源应该能直接或者间接导致经济利益流入企业，如企业销售出其生产的产品可以直接取得经济利益、购买债券持有期间可以获得利息。如果预期不能带来经济利益则不能确认为资产，比如变质的商品、报废的机器设备就要终止确认为资产。

在符合上述特征的同时，还要满足以下条件的资源才能确认为资产。

① 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。能给企业带来经济利益是资产的一个本质属性。在实际的经济活动中，与资源相关的经济利益能否流入企业以及流入多少具有一定的不确定性。当与企业的资源有关的经济利益很可能流入企业时就应该将其作为资产予以确认。当经过判断与企业的资源有关的经济利益很可能部分或者全部不能流入企业时，表明该资源的部分或全部已经不符合资产的确认条件，应计提减值准备，相应减少资产的价值或终止确认资产。

② 该资源的成本或价值能够可靠地计量。这是所有会计要素得以确认的重要前提。只有当资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。实务中，企业取得资产都要发生成本，如购入存货、购置厂房或设备等。这些资源的成本都能够可靠计量，也就符合了资产确认的可计量条件。

企业进行正常的生产经营活动，首先要拥有一定数量和结构的资产。通常将企业的资产按其流动性分为流动资产与非流动资产两大类。流动资产是指那些可以合理地预期将在一年内转换为现金或被销售、耗用的资产，主要包括货币资金、应收票据、应收账款和存货等。除流动资产以外的所有其他资产统称为非流动资产，包括持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

(2) 负债。负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。如企业从银行筹资形成的长期借款和短期借款、企业对外发行债券形成的债务、企业赊购时形成的应付款项等都属于负债。

根据负债的定义，负债应具备以下基本特征。

① 企业过去的交易或者事项形成的。只有过去的交易或事项才能形成负债，企业将来发生的承诺、签订的合同等交易或事项不形成负债。

② 企业的现时义务。负债是现实需要偿还的债务，如企业购入商品形成的应付未付的货款，企业向银行贷款形成的借款。潜在的义务不能确认为负债，未来的经济业务可能导致的经济责任也不是会计上的负债，如企业决定在三个月后向银行借入借款，并不会产生现时的义务，不能确认为企业的负债。

③ 预期会导致经济利益流出企业。这是负债的一个本质特征。企业履行偿债义务时，会有经济利益的流出，如支付现金、提供劳务、提供产品、转让其他财产等。

符合准则规定的负债定义的义务，在同时满足以下条件时，确认为负债。

① 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。实务活动中，履行偿债义务所需流出的经济利益带有不确定性，当有确凿证据表明与现时义务有关的经济利益很可能流出企业，就应将其作为负债予以确认。反之，如果企业承担的现时义务导致企业经济利益流出的可能性很小，就不符合负债的确认条件，不能将其确认为负债。

② 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金额，通常可以根据合同或法律规定的金额予以确定。对于经济利益的流出在未来期间甚至在未来较长时间的情况，有关金额的确定需要考虑货币时间价值等因素的影响。

负债按偿还期限的长短，分为流动负债和非流动负债。流动负债是指预期在1年或长于1年的一个经营周期内到期的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、其他应付款等。非流动负债是指偿还期限在长于1年或长于1年的一个经营周期以上的债务，主要包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

(3) 所有者权益。所有者权益又称为股东权益，是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益，其金额取决于资产和负债的计量。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权，通常由实收资本、资本公积、盈余公积以及未分配利润构成。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失及留存收益，通常由实收资本（股本）、资本公积（包括资本溢价或股本溢价、其他资本公积）、盈余公积和未分配利润构成。

所有者投入的资本是指所有者所有投入企业的资本部分，既包括构成企业注册资本或者股本部分的金额，也包括投入资本超过注册资本或者股本部分的金额，即资本溢价或者股本溢价。

直接计入所有者权益的利得和损失，是指由企业非日常活动所发生、不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。利得是与所有者投入资本无关的、会引起所有者权益增加的经济利益流入。损失是与所有者利润分配无关的、会引起所有者权益减少的经济利益流出。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额、现金流量套期中套期工具公允价值变动额等。

留存收益是企业历年实现的净利润留存于企业的部分，主要包括累计计提的盈余公积和未分配