



“十三五”普通高等教育本科规划教材

# 会计学

尹建中 主 编

刘 艳 谢 华 副主编



中国电力出版社  
CHINA ELECTRIC POWER PRESS



“十三五”普通高等教育本科规划教材

# 会计学

主 编 尹建中  
副主编 刘 艳 谢 华  
参 编 周 慧 冯志艳 皮珺丹  
主 审 刘正军



中国电力出版社  
CHINA ELECTRIC POWER PRESS

## 内 容 提 要

本书为“十三五”普通高等教育本科规划教材。全书分为十二章，主要内容包括总论，会计循环，货币资金与应收款项，存货，投资，固定资产的核算，无形资产与投资性房地产，负债，所有者权益，收入、费用、利润，财务会计报告，财务报表分析，每章均有练习题，书后附有练习题答案供读者参考。本书吸收了国内外最新出版的同类教材的优点，并结合作者们长期的会计学课程教学实践，具有实用、新颖、清晰等特点。全书紧密结合 2006 年财政部发布修订的《企业会计准则》、2014 年财政部最新修订的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》的内容，借鉴国内外最新出版的《会计学》教材，布局结构和内容。

本书可作为普通高等院校经济管理类非会计专业的教材，也可供工商管理硕士、企业经济管理人员、在职管理干部培训和自学之用。

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/尹建中主编. —北京：中国电力出版社，2016.3

“十三五”普通高等教育本科规划教材

ISBN 978-7-5123-8511-5

I. ①会… II. ①尹… 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 (2015) 第 314193 号

中国电力出版社出版、发行

(北京市东城区北京站西街 19 号 100005 <http://www.cepp.sgcc.com.cn>)

北京丰源印刷厂印刷

各地新华书店经售

\*

2016 年 3 月第一版 2016 年 3 月北京第一次印刷

787 毫米×1092 毫米 16 开本 19.5 印张 471 千字

定价 40.00 元

## 敬告读者

本书封底贴有防伪标签，刮开涂层可查询真伪  
本书如有印装质量问题，我社发行部负责退换

版 权 专 有 翻 印 必 究

# 前言

会计学是经济管理类非会计专业的必修课程,本书是为经济管理类非会计专业的学生学习会计学理论和方法而编写的。

本书吸收了国内外最新出版的同类教材的优点,并结合作者们长期的会计学课程教学实践,力求使本书具有实用、新颖、清晰等特点。

1. 实用。本书突出经济管理类非会计专业学生学习会计与会计专业学生学习会计所用教材的区别。经济管理类非会计专业的学生主要是从管理角度学习会计,对会计信息的产生过程只需了解,而培养非会计专业学生掌握会计政策、运用会计信息、具备会计报表分析能力是重点。因此,本书尽可能淡化会计核算,对会计信息产生过程的介绍相对简单,重点是让学生了解会计信息是如何加工而来,如何使用会计信息,如何为管理决策服务。另外,本书各章均配有练习题,书后附有练习题答案,便于学生全面、快速地掌握会计基础知识。本书除满足经济管理类非会计专业教学用书外,也可供工商管理硕士、企业经济管理人员、在职管理干部培训和自学之用。

2. 新颖。本书紧密结合 2006 年财政部发布修订的《企业会计准则》、2014 年财政部最新修订的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》的内容,借鉴国内外最新出版的《会计学》教材,布局结构和内容。

3. 清晰。本书难易适当,结构清晰。本书主要分为三部分:第一部分为基础会计学部分,包括第一、二章,主要介绍会计学的基础理论和方法;第二部分为财务会计学部分,包括第三~十一章,主要介绍会计信息的形成过程,即六大会计要素的确认、计量、记录和报告方法;第三部分为财务报表分析部分,包括第十二章,主要介绍常用的会计报表分析方法,包括偿债能力分析、营运能力分析、盈利能力和综合分析。

本书由湖南城市学院商学院尹建中教授拟订写作提纲,并经全体作者讨论确定写作提纲。尹建中教授对全部章节及全书结构、内容和文字进行了详细审阅与修订,并对全书进行了总纂。周慧对部分章节进行了详细审阅与修订。本书的具体写作分工:第一章由湖南城市学院尹建中撰写;第五、九章由湖南城市学院刘艳撰写;第三、四、十章由湖南城市学院谢华撰写;第七、八、十一章由湖南城市学院周慧撰写;第六章由澳门科技大学皮珥丹撰写;第二、十二章由湖南城市学院冯志艳撰写。本书由湖南工业大学刘正军教授担任主审。

本书的编写,得到了长沙理工大学杨学华教授、湖南财政经济学院邵子复副教授的大力支持和帮助,同时参阅了有关的文献资料与同类教材,在此表示诚挚的感谢。

限于作者学识和时间,书中不足之处敬请读者批评指正。

编者

2015 年 12 月

## 目 录

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 前言                    |     |
| 第一章 总论                | 1   |
| 第一节 概述                | 1   |
| 第二节 会计基本假设与会计信息质量要求   | 9   |
| 第三节 账户与复式记账           | 18  |
| 练习题                   | 38  |
| 第二章 会计循环              | 43  |
| 第一节 会计循环概述            | 43  |
| 第二节 会计凭证              | 44  |
| 第三节 会计账簿              | 56  |
| 第四节 会计核算组织程序          | 65  |
| 练习题                   | 70  |
| 第三章 货币资金与应收款项         | 73  |
| 第一节 货币资金              | 73  |
| 第二节 应收票据              | 81  |
| 第三节 应收账款              | 84  |
| 第四节 预付账款与其他应收款        | 89  |
| 第五节 货币资金与应收款项的期末计价与披露 | 90  |
| 练习题                   | 91  |
| 第四章 存货                | 95  |
| 第一节 存货概述              | 95  |
| 第二节 存货的计价             | 96  |
| 第三节 存货的核算             | 99  |
| 第四节 存货的清查             | 103 |
| 第五节 存货的期末计价与披露        | 105 |
| 练习题                   | 106 |
| 第五章 投资                | 112 |
| 第一节 投资概述              | 112 |
| 第二节 交易性金融资产           | 113 |
| 第三节 持有至到期投资           | 117 |
| 第四节 可供出售的金融资产         | 120 |
| 第五节 长期股权投资            | 121 |
| 练习题                   | 136 |
| 第六章 固定资产的核算           | 142 |

|             |                    |     |
|-------------|--------------------|-----|
| 第一节         | 固定资产概述             | 142 |
| 第二节         | 固定资产初始计量           | 144 |
| 第三节         | 固定资产后续计量           | 148 |
| 第四节         | 固定资产的处置与清查         | 155 |
| 第五节         | 固定资产的期末计价          | 158 |
|             | 练习题                | 159 |
| <b>第七章</b>  | <b>无形资产与投资性房地产</b> | 163 |
| 第一节         | 无形资产               | 163 |
| 第二节         | 投资性房地产             | 169 |
|             | 练习题                | 175 |
| <b>第八章</b>  | <b>负债</b>          | 180 |
| 第一节         | 负债概述               | 180 |
| 第二节         | 流动负债               | 181 |
| 第三节         | 非流动负债              | 194 |
| 第四节         | 负债的披露              | 199 |
|             | 练习题                | 200 |
| <b>第九章</b>  | <b>所有者权益</b>       | 204 |
| 第一节         | 所有者权益概述            | 204 |
| 第二节         | 实收资本               | 205 |
| 第三节         | 资本公积               | 208 |
| 第四节         | 留存收益               | 211 |
| 第五节         | 所有者权益的披露           | 214 |
|             | 练习题                | 215 |
| <b>第十章</b>  | <b>收入、费用、利润</b>    | 219 |
| 第一节         | 收入                 | 219 |
| 第二节         | 费用                 | 224 |
| 第三节         | 利润                 | 229 |
| 第四节         | 收入、费用与利润的披露        | 234 |
|             | 练习题                | 235 |
| <b>第十一章</b> | <b>财务会计报告</b>      | 239 |
| 第一节         | 财务会计报告概述           | 239 |
| 第二节         | 资产负债表              | 240 |
| 第三节         | 利润表                | 245 |
| 第四节         | 现金流量表              | 249 |
| 第五节         | 所有者权益变动表           | 255 |
| 第六节         | 财务报表附注             | 257 |
|             | 练习题                | 260 |

第十二章 财务报表分析..... 264

    第一节 财务报表分析概述..... 264

    第二节 基本财务能力分析..... 265

    第三节 财务报表综合分析..... 274

    练习题..... 276

练习题答案..... 279

参考文献..... 301

## 第一章 总 论



### 学习目标

- 1 了解 会计的产生与发展,会计目标,会计对象和会计概念,会计方法与会计基本程序;会计计量属性;会计规范。
- 2 掌握 会计基本职能;会计基本假设,会计信息质量要求和会计基础;会计要素与会计等式,会计科目与账户,借贷记账法。

### 第一节 概 述

#### 一、会计的产生与发展

自有了人类的生产经营活动,就产生了会计的萌芽,并随着社会生产力的不断进步而发展和完善。会计是随着社会生产的发展和经营管理的客观需要而产生、发展,并不断完善起来的一项管理活动。

##### (一) 计量与记录——反映人们的生产实践活动

在人类社会的早期,生产力极为低下,根本不可能产生会计。但是,人们在生产实践活动中意识到,必须对生产过程及其劳动成果进行控制,于是有了简单的计量、记录行为,如我国古代的“结绳记事”,古希腊和古巴比伦在石头、木块上的“刻契记事”。这些行为是生产职能的附带部分,适应了当时社会生产力的发展水平,较好地满足了人们狩猎、捕鱼、耕种、祭祀等活动的需要。为反映人们的生产实践活动,产生了会计的萌芽。

##### (二) 计算、记录与报告——反映生产经营过程和结果

进入封建社会后,人类社会的生产实践活动已经发展到一定阶段,除有了剩余产品之外,还发明了文字、数字和计量单位,这些是会计产生的前提条件。尽管这一时期会计使用的方法是单式簿记法,对经济活动进行序时流水式的登记,但是,这一时期产生了会计报告,正式出现了“会计”。据考证,早在西周我国就有了“会计”。西周王朝当时设有主管王朝钱粮赋税的官职“大宰”,掌握王朝计政(财赋收支)的官职“司会”。《周礼·天官》中指出:“……会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。唐、宋时期,我国会计工作者创建并开始运用“四柱结算法”(也叫“四柱清册”)。所谓四柱,即“旧管”“新收”“开除”“实在”,分别相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。四柱之间的结算关系为“旧管+新收-开除=实在”,可以分类汇总日常会计记录,检查会计记录的正确性。明末清初,在“四柱结算法”的基础上出现了更为完善的“龙门账”。“龙门账”把全部经济事项分为“进”“缴”“存”“该”四大类,用“进一缴”和“存一该”双轨计算盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。若“进一缴=存一该”,则称为“合龙门”。“龙门账”中的“进缴表”“存该表”分别与现代会计的利润表、资产负债表的意义和作用相似。

### （三）复式簿记法——诞生科学记账方法

单式簿记法很不成熟，其在记账方法、账簿体系和所能发挥的作用上，存在不少缺陷。一方面，会计记录的结果是否正确，其自身无法检验；另一方面，又难以为会计信息使用者提供全面、有用的经济信息。于是，复式簿记法应运而生。12、13 世纪，随着资本主义的产生，意大利的商业经济活动十分活跃。商人，尤其是借贷资本家，经常发生贷入和借出资金业务，在热那亚、威尼斯等城市出现了最早的借贷复式簿记法。1211 年，意大利佛罗伦萨银行用借贷记账法记账，人们称之为“威尼斯簿记法”。1494 年，意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）出版了《算术、几何及比例概要》一书，首次系统地阐述了“威尼斯簿记法”。它标志着借贷复式记账法的形成，亦即近代会计的诞生，是会计发展史上最重要的里程碑。1581 年，威尼斯建立“会计学院”，表明会计已作为一门学科在学校里传授。之后，借贷复式记账法相继传入德、法、英、美、日及中国，并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善。

### （四）成本会计、管理会计——会计积极参与经济管理活动

18 世纪末到 20 世纪初，产业革命兴起，股份有限公司经营形式不断涌现，资产所有权和经营权的分离，对现代会计产生了重大影响。投资人和债权人要求公司公开财务报表，政府颁布了相关法规，会计职业界为此制定了“会计原则”——规范会计信息的基本标准，于是形成了财务会计。20 世纪 80 年代以后，随着系统论、信息论、控制论等现代管理科学的出现，并广泛应用于会计领域，在成本会计不断完善的基础上，产生了管理会计。财务会计和管理会计共同构成现代会计的两大分支，使得会计的职能得到极大的拓展和延伸。现代会计不仅对人们的经济活动进行记录与报告，而且积极参与经济活动过程的管理。

### （五）信息技术的发展——会计信息处理手段与时俱进、日益现代化

信息技术在现代社会的各个领域得到了较好的应用，在会计领域也是如此。利用电子计算机技术对会计信息实施管理，使会计信息的生成、储存、使用产生了彻底的变化。会计电算化，提高了会计工作的效率和信息质量，减轻了会计人员的劳动强度，有利于会计工作规范化，进一步提高了企业管理的现代化程度。

美国著名会计学家迈克尔·查特菲尔德指出：“……会计主要是应一定时期的商业需要而发展的，并与经济的发展密切相关。一般地说，文明的水平越高，簿记方法就越精湛。随着记账必要性的增强，会计资料促进或妨碍经济发展的能力也增强”。

## 二、会计的基本职能

会计的职能是会计固有的功能，即会计能干什么、有什么作用，是会计本质的体现。会计的基本职能是会计在经济管理中所具有的最基本功能。一般认为，核算和监督是会计的两大基本职能。如果包括财务会计与管理会计在内的现代会计，会计的职能将扩展为五个职能，即反映经济活动、控制经济活动、评价经营业绩、参与经济决策、预测经营前景。其中反映经济活动和控制经济活动是会计的最基本职能。

### （一）会计的核算职能

会计的核算职能也称为会计的反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。会计的核算职能有以下三个特点：

（1）会计核算以货币为主要计量单位，辅之以实物量度和劳动量度，核算各个单位的经

济活动，为经济管理提供数据资料。

(2) 会计不仅核算过去，而且要控制现在、预测未来，为会计信息使用者进行经济决策提供依据。

(3) 会计核算资料具有连续性、系统性、完整性和综合性特点。连续性是指对经济活动的核算要按其发生的时间顺序进行；系统性是指会计所提供的核算资料是相互联系的，既要相互联系地记录，又要按照科学方法进行分类和整理；完整性是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不得有任何遗漏与取舍；综合性是指对各项经济活动均以货币量度进行综合汇总，求得会计信息使用者所需要的总括性价值指标。

## (二) 会计的监督职能

会计的监督职能也称为会计的控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对经济活动的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法規，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。会计的监督职能有以下三个特点：

(1) 会计主要利用货币量指标进行监督，考核经济活动效果。

(2) 会计监督的依据是国家法律、财经制度、企业内部的财务管理制度、计划、定额等。

(3) 会计监督贯穿于经济活动的始终，包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指在经济活动开始前，审查经济方案的可行性；事中监督是指对正在进行的经济活动进行审查，纠正偏差，使之按预定的要求和目标进行；事后监督是指利用会计数据对已完成的经济活动进行分析和评价，以便以后改进工作。

会计核算和会计监督这两个基本职能，是密切联系、相辅相成的。会计核算会计监督的基础，会计监督是会计核算的保障。没有核算所提供数据资料，监督就没有客观依据；监督是为了保证核算更真实完整。如果只有核算而没有监督，就不能发挥会计在经济管理中的作用，也难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。

## 三、会计目标

会计目标是指会计活动所要达到的目的，即会计为哪些人服务，提供哪些会计信息。由于会计主要以报表形式提供信息，因此，会计目标也称为会计报表目标。我国 2006 年修订的《企业会计准则——基本准则》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的履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。它将会计的基本目标确定为：为报表使用者进行经济决策提供会计信息，同时反映企业管理层受托责任的履行情况。为了满足会计报表使用者进行经济决策的需要，会计信息应当能够反映企业的获利能力、偿债能力和经济责任的履行情况。获利能力是指企业利用现有经济资源，在现有成本费用和收入水平下，获取利润的能力；偿债能力是指企业偿还到期债务的能力；经济责任是指企业的高层管理人员对其代理责任的履行情况，可以量化为企业净资产的保值增值能力。

### (一) 会计信息的使用者

会计信息的使用者可以分为以下几类：

(1) 国家宏观管理部门,如统计、财政、税务部门等。它们需要获得会计信息以进行宏观调控。

(2) 处于企业外部、不直接参与企业经营管理的投资者和债权人(包括目前的与潜在的)。他们需要利用会计信息来评估管理当局履行受托责任的情况以进行有关的决策。

(3) 企业管理当局。它们需要通过会计信息来了解企业的经营管理情况,以便进行恰当的预测、决策、计划与控制,最终达到改善企业经营管理需要的目的。

(4) 企业相关利益者(尽管有时只是一种间接的利益关系),如本企业的职工、客户、供应商以及有关的社会福利部门等。它们需要利用会计信息来了解企业的发展前景、信用状况以及企业履行社会责任的情况。

#### (二) 会计信息使用者需要什么样的会计信息

不同的会计信息使用者,对会计信息的侧重点要求不同,甚至在每一类会计信息内部各种不同的会计信息需求者之间也存在着显著的差异。比如,国家宏观管理部门需要的是有利于对企业进行宏观管理的会计信息,而在各个宏观管理部门所需要的信息侧重点也不同:税务部门关注企业对应交税金的核算与交纳情况的信息;财政部门关注企业国有资产保值、增值的会计信息。债权人关注的是有关企业偿债能力的会计信息,如流动资产与流动负债之间的比例增减变化、资产与负债之间是否保持一个恰当的比率等。投资者关注企业的盈利能力和企业未来有利的现金净流量,但有些股东也关注企业的长远发展趋势,也有些股东则只关注企业对利润的支付情况等。管理当局关注企业的整体情况,以便从经营者的角度对企业进行把握,更好地进行经营管理。此外,社会有关部门则关注企业是否履行了其应该承担的社会责任,如在治理环境污染、保持可持续发展方面做了什么样的工作,对职工生活的关心程度等。

尽管会计信息使用者对会计信息的侧重点要求不同,企业以下方面的会计信息则是他们所共同关注的:

(1) 关于一个企业特定时点的财务状况的信息。

(2) 关于一个企业特定会计期间的经营成果的信息。

(3) 关于一个企业现金流入、流出的时间及概率分布的信息以及一个企业特定会计期间现金净流量的信息。

#### (三) 会计如何提供这些信息

财务会计通过一系列程序(如确认、计量、记录和报告四个基本程序)与专门的方法(如设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、货币计价、成本计算、财产清查和编制会计报表等基本的会计核算方法),并最终通过财务会计报告来提供会计信息,从而实现会计的基本目标。按照国际惯例,企业对外报送的财务会计报告包括会计报表、附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料,其中会计报表至少应当包括资产负债表、损益表和现金流量表。我国《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定:企业对外报送的会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表(或股东权益变动表)。

#### 四、会计对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。在我国,企业、行政事业单位经营活动的方式各有不同,但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的,并在生产经营和收支活

动中不断发生变化,所以会计的对象是企业、行政事业单位的资金运动。

### (一) 会计对象的具体内容

会计的对象(资金运动)涉及面很广,因而必须对它进行分类,这不仅有利于对不同类别进行确认、计量、记录和报告,而且可以为设置会计科目和设计会计报表提供依据。这种类别在会计上称为会计要素,也是会计对象的基本组成部分。我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类,其中前三项反映了企业在一定时点上(如月末、季末、半年末、年末)的资金运动静态表现;后三项反映了企业在一定期间(如月度、季度、半年度、年度)的资金运动动态表现。我国《事业单位会计准则》(试行)将会计要素划分为资产、负债、净资产、收入和支出五项,前三项反映资金运动静态表现,后两项反映资金运动动态表现。本书的重点是阐述企业会计的对象。

### (二) 资金的循环和周转

资金的循环和周转是资金的运动方式。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中所发生的物化劳动和活劳动消耗的物质基础。这些财产物资的货币表现称为经营资金。企业取得这些资金从事生产经营时称为资金投入。企业的生产经营过程包括供应、生产、销售等过程。在供应过程中,企业用货币资金购入各种原材料,从而转化为储备资金;在生产过程中,企业利用劳动手段将原材料投入生产,引起了原材料的消耗、固定资产的折旧、工资的支付和生产费用的开支,使储备资金和一部分货币资金转化为生产资金;产品完工后,生产资金就转化为成品资金;在销售过程中,成品资金又转化为货币资金,同时支付销售费用。在这三个过程中,货币资金依次不断改变其形态,称为资金循环,周而复始地不断演变,称为资金周转。企业对净利润进行分配时,一部分资金就退出循环。具体过程如图 1-1 所示。

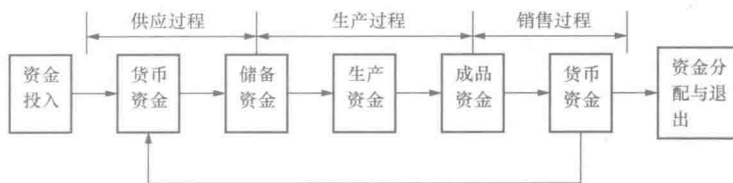


图 1-1 工业企业资金循环和周转

企业的商品流通只在商品流通领域中进行,一般存在着商品购进和销售两个过程,其资金周转主要是按照“货币——商品——货币”的方式不断依次进行。在商品购进阶段,货币资金转化为商品资金;在商品销售阶段,取得销售收入,商品资金又转化为货币资金。具体过程如图 1-2 所示。

### 五、会计的概念

不同的历史时期,会计的方法、内容、所发挥的作用等,有很大的差别。在我国,过去人们对会计的理解为“零星算之为计,总合算之为会”,即记账、算账,其中还有管理与考核的内容。今

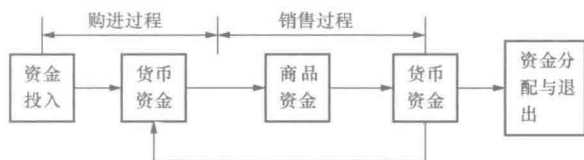


图 1-2 商品流通企业资金循环和周转

天,随着会计环境的变化,会计的内涵与外延不断丰富。究竟什么是会计?对会计学的这一

基本问题,目前国内外的观点很多,具有代表性的观点有管理工具论、管理活动论和信息系统论。

### (一) 管理工具论

管理工具论认为,会计是一套分类、记录、计量、汇总、分析与解释的方法或技巧,简单地说,会计是一个方法体系。这个方法体系是人们长期从事会计工作的经验总结,而用它来开展实践活动,就表现为会计工作。由于管理离不开信息,因而管理就离不开会计,会计的重要性主要表现在这里。会计工作的基本使命,是按规定的方法处理数据和加工信息,起反映的作用,但是,在会计工作中,由于掌握了大量数据和信息,会计部门和会计人员就可以按照政策、计划和制度,有根据地监督企业的经济活动,同时可以充分考虑提高经济效益的要求,提出可供选择的最优方案,协助企业领导并督促各有关部门及时指导并调节生产,更好地领导整个企业和各个部门的经济工作,起控制的作用。

### (二) 管理活动论

管理活动论认为,“过去把会计说成是经济管理的工具,今天看来显然是不够全面的。应该说,会计本身就具有管理职能。”会计管理在微观经济中是企业管理的重要组成部分,在宏观经济中是国民经济的重要组成部分。管理活动论是我国学者首创的提法。这一观点是对新中国成立以来长期流行的“工具论”(即把会计看作是经济管理工具)的否定,其目的在于提高会计和会计人员在经济建设中的地位与作用。该观点的代表学者是杨纪琬和阎达五两位教授。

### (三) 信息系统论

信息系统论认为会计是一个经济信息系统。这一见解试图把会计工作和开展会计工作所运用的方法或艺术统一起来,而力求突出方法的作用,突出反映的职能,突出经济信息在现代管理中的特殊重要性。持这一观点的学者认为:“根据当前的现实及今后的发展,应把会计看做是一个信息系统,主要是通过客观而科学的信息,为管理提供咨询服务。”信息系统论的基本观点来自国外(主要是美国),自1980年引入我国,并经过一些著名会计学家的研究,在以往的基础上作了新的论断,从而克服了以往研究中的片面性,使这一论说得到了发展。这一观点的代表学者是余绪缨、葛家澎、裘宗舜、郭道扬等教授。

结合前面对会计的产生与发展、职能、目标、特点等方面的论述,可以将会计的定义概括如下:会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。

## 六、会计方法与会计基本程序

### (一) 会计方法

会计方法是用来反映和监督会计对象,完成会计任务的手段。研究和运用会计方法是為了实现会计的目标,更好地完成会计任务。

会计方法是从会计实践中总结出来的,并随着社会实践发展、科学技术的进步以及管理要求的提高而不断地发展和完善。会计方法是用来反映和监督会计对象的,由于会计对象多种多样、错综复杂,从而决定了预测、反映、监督、检查和分析会计对象的手段不是单一的方法,而是由一个方法体系所构成的。会计对经济活动的管理是通过会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法以及会计预测和决策方法等来进行的。

#### 1. 会计核算方法

学习会计首先应从基础开始,即要从掌握会计核算方法入手,而且通常所说的会计方

法,一般是指狭义的会计方法,即会计核算方法。会计核算方法是指对会计主体所发生的交易或事项,进行连续地、系统地和全面地反映和监督所采用的方法。会计核算方法是一个完整、科学的方法体系,具体由设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告这七种方法构成。

(1) 设置账户。账户是对会计对象的具体内容进行详细分类反映的方法。设置和登记账户就是根据会计对象的特点和经济管理的要求,对企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的具体内容进行确认、计量、记录的过程。进行会计核算之前,首先应将多种多样、错综复杂的会计对象的具体内容进行科学的分类,通过分类反映和监督,才能提供管理所需要的各种指标。设置账户为更好地运用其他会计核算方法提供了基础。

(2) 复式记账。复式记账是对每笔经济业务都以相等的金额在相互关联的两个或两个以上有关账户中进行登记的一种专门方法。采用复式记账法可以连续、系统、完整地记录资金运动的过程和结果,分析经济业务的具体内容,反映该项经济活动的来龙去脉。借贷记账法是复式记账方法的一种,也是目前国际上通行的记账方法。

(3) 填制和审核会计凭证。填制和审核会计凭证是每项经济业务发生以后,对其涉及的原始凭证进行合理、合法审核,并在此基础上填制记账凭证,以便后期会计处理的一种专门方法。原始凭证和记账凭证统称为会计凭证。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。经济业务是否发生、执行和完成,关键看是否取得或填制了会计凭证。对已经完成的经济业务还要经过会计部门、会计人员的严格审核,在保证符合有关法律、制度、规定而又正确无误的情况下,才能据以登记账簿。填制和审核会计凭证是保证会计信息质量的必要手段。

(4) 登记账簿。登记账簿是把所有的经济业务按其发生的顺序,分门别类地记入有关账簿。账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍,也是保存会计信息的重要工具。它具有一定的结构、格式,应该根据审核无误的会计凭证序时、分类地进行登记。通过登记账簿,可以将分散的会计凭证所反映的经济业务内容加以分类、汇总,使之连续化、系统化,并为编制会计报表提供依据。

(5) 成本计算。成本计算是按照成本计算对象来归集生产经营活动发生的各项费用,借以确定该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。企业常见的成本计算包括材料采购成本的计算、产品生产成本的计算、劳务成本的计算以及研发支出的计算等。成本计算是正确计算盈亏的基础。

(6) 财产清查。财产清查是对企业各项财产物资和货币资金进行实地盘点,核对各往来款项,查明其实有数额,确定实有数与账存数是否相符的一种专门方法。实际工作中,由于某些原因会造成账存与实存不一致,为了保证会计信息真实正确,必须定期或不定期地对各项财产物资、货币资金和往来款项进行清查、盘点和核对。如果发现账实不符,应查明原因,明确经济责任,调整账簿记录,使账存数额同实存数额保持一致,做到账实相符。财产清查是保证会计信息真实完整、保护单位财产安全的有效手段,也是编制财务报告前的一项重要基础工作。

(7) 编制财务报告。财务报告是企业对外提供的、反映企业某一特定时期财务状况、现金流量和某一会计期间经营成果的文件。编制财务报告是对日常会计核算资料的总结,就是将账簿记录的内容定期地加以分类、整理和汇总,形成经营管理所需要的各种指标,再报送

给会计信息使用者,以便据此进行决策。财务报告所提供的一系列核算指标,是考核和分析财务计划和预算执行情况以及编制下期财务计划和预算的重要依据,也是进行国民经济综合平衡所必不可少的资料。

上述会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的,在会计对经济业务进行记录和反映的过程中,不论是采用手工处理方式,还是使用计算机数据处理系统方法,对于日常所发生的经济业务,首先要取得合法的凭证,按照所设置的账户,进行复式记账,根据账簿的记录,进行成本计算,在财产清查、账实相符的基础上编制财务报告。会计核算的这7种方法相互联系、缺一不可,形成一个完整的方法体系。

#### 2. 会计分析方法

会计分析方法主要是利用会计核算资料,考核并说明各单位经济活动的效果,在分析过去的基础上,提出指导未来经济活动的计划、预算和备选方案,并对它们的报告结果进行分析和评价。

#### 3. 会计检查方法

会计检查方法也称为审计,主要是根据会计核算资料,检查各单位的经济活动是否合理合法,会计核算资料是否真实准确,根据会计核算资料编制的未来时期的计划、预算是否可行、有效等。

#### 4. 会计预测和决策方法

会计预测方法是根据过去和现在的会计核算和会计分析资料,结合其他相关信息,对企业经营活动未来发展趋势和规律作出估计、推测所采用的方法。会计预测是会计决策的基础,是企业经营管理的重要环节。会计决策方法则是根据会计核算、会计分析、会计预测等提供的资料,对企业相关未来行动方案从价值方面进行评价择优,提供管理者进行经营决策所采用的方法,如固定资产购建的决策、对外投资决策、企业扩展经营规模决策等。会计决策有利于确认和规定企业的经营发展方向,促进企业合理使用资金,提高资金使用效果。

上述各种会计方法紧密联系、相互依存、相辅相成,形成了一个完整的会计方法体系。其中,会计核算方法是基础,会计分析方法是会计核算方法的继续和发展,会计检查方法是证实会计核算方法和会计分析手段。作为广义的会计方法,它们既相互联系,又有相对的独立性。它们所应用的具体方法各不相同,并有各自的工作和研究对象,形成了较独立的学科。

### (二) 会计基本程序

会计基本程序是指会计的数据处理与加工信息的程序。随着企业生产经营活动的不断进行,伴随而来的是各种各样经济活动的发生,会计要能从无数的经济数据中辨认出含有会计信息的数据,使之能够进入会计信息系统,通过加工处理,转换成有助于决策和与之相关的其他信息,再输送给财务信息的使用者。会计基本程序包括会计确认、会计计量、会计记录与会计报告。

#### 1. 会计确认

会计确认是指运用特定会计方法,以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。作为会计对象的价值运动的数量方面,可以具体化为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等方面的信息,只要符合它们的定义与特性,都可以进入会计信息系统,这是确认能否进入会计信息系统的

最基本的标准。一个符合要素定义的项目，如果符合下列标准，就应当加以确认：与该项目有关的未来经济利益将很可能流入或流出企业；对该项目的成本或价值能够可靠地加以计量。

## 2. 会计计量

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账，并列报于财务报表而确定其金额的过程。作为一个经济信息系统，会计所提供的主要是以货币进行量化的信息。这是会计信息系统区别于其他经济信息系统的本质特征。从表现形式上看，会计计量涉及计量对象；从性质上说，会计计量涉及计量属性和计量单位。计量属性是指被计量客体的特性或外在的表现形式。计量单位是指对计量对象的某一属性进行计量时，具体使用的标准量度。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量，确定相关金额。从会计的角度，计量属性反映的是会计要素金额的确定基础，它主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

## 3. 会计记录

会计记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记的会计程序。这是会计核算中的一个重要环节，形成会计核算的一个子系统，即复式簿记系统。通过会计记录，既对资金的运动进行详细与具体的描述与量化，又起到了对数据进行分类、汇总及加工等方面的作用。只有经过这一程序，会计才能产生出有助于经济决策的财务信息。

## 4. 会计报告

会计报告是指在确认、计量和记录的基础上，对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以财务报表的形式向有关方面报告。通过记录生成的信息量多而又分散，还必须在数量上进行压缩，提高质量，使其成为财务指标体系，这样才能便于信息使用者的使用。至于如何传递信息，在目前的条件下一般是运用财务报告的方式，包括财务报表和其他财务报告。

将零乱的会计资料加工成有用的会计信息通常要经过确认、计量、记录和报告四个基本程序。其中会计确认是关键，而权责发生制又是企业会计确认的基础。因此权责发生制的应用与会计信息的质量密切相关，权责发生制直接影响着会计信息的有用性。《企业会计准则——基本准则》规定：企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

# 第二节 会计基本假设与会计信息质量要求

## 一、会计基本假设

会计基本假设又称会计核算的基本前提，是指对会计核算的时间范围、空间环境和计量标准所做的合理设定。它毋须证明，也不便证明，故称为“假设”，但它为人们所共同接受并遵从。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等，都以会计核算基本假设为依据。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

### （一）会计主体

会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围，即会计工作服务的特定单位。这个特定单位可以是一个企业，也可以是由若干企业组成的集团公司；可以是法人，也可以是不具有法人资格的实体。其特点是必须拥有或控制一定的经济资源，独立从事经济活动并进行独立核算。

在会计主体假设的前提下,企业应当对其本身发生的各项交易或事项进行会计确认、计量和报告,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围;其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。

## (二) 持续经营

持续经营是指在可预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营这一前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的经营活动为前提。企业会计准则体系是以企业持续经营为前提加以制定和规范的,涵盖了从企业成立到清算(包括破产)的整个期间的交易或事项的会计处理。

企业是否持续经营,对会计原则、会计方法的选择有很大影响。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。明确这个基本前提,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如,一般情况下,企业的固定资产可以在一个较长的时期发挥作用,如果企业会持续经营下去,就可以假定企业的固定资产会在持续进行的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果企业不会持续经营下去,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

在现实经济生活中,任何企业都存在破产清算的风险,永远的持续经营是不可能的。因此需要企业定期对自身是否具备持续经营能力进行分析和判断,一旦发现企业不能够持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在财务会计报告中予以披露。

## (三) 会计分期

会计分期是指将企业持续经营的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、长短相同的期间,又称会计期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分为连续的、长短相同的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,及时向会计信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业财务状况、经营成果和现金流量。明确会计分期这个会计核算的基本前提意义重大。由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为会计年度和会计中期。我国的会计年度是指公历1月1日至12月31日。会计中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如月度、季度、半年度。

会计分期假设限定了会计核算的时间范围,并为权责发生制原则奠定了理论基础。

## (四) 货币计量

货币计量是指在进行会计确认、计量和报告时,采用货币为计量单位,记录、反映会计主体的经济活动。货币计量假设是对会计计量手段和方法的规定。这一假设有两层含义:一