



辽宁省“十二五”普通高等教育本科省级规划教材

全国优秀畅销书

东北财经大学会计学系列教材

刘永泽 陈文铭 主编

# 会计学

Accounting

第5版



FE 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社  
全国百佳图书出版单位



辽宁省

育本科省级规划教材

全国优秀

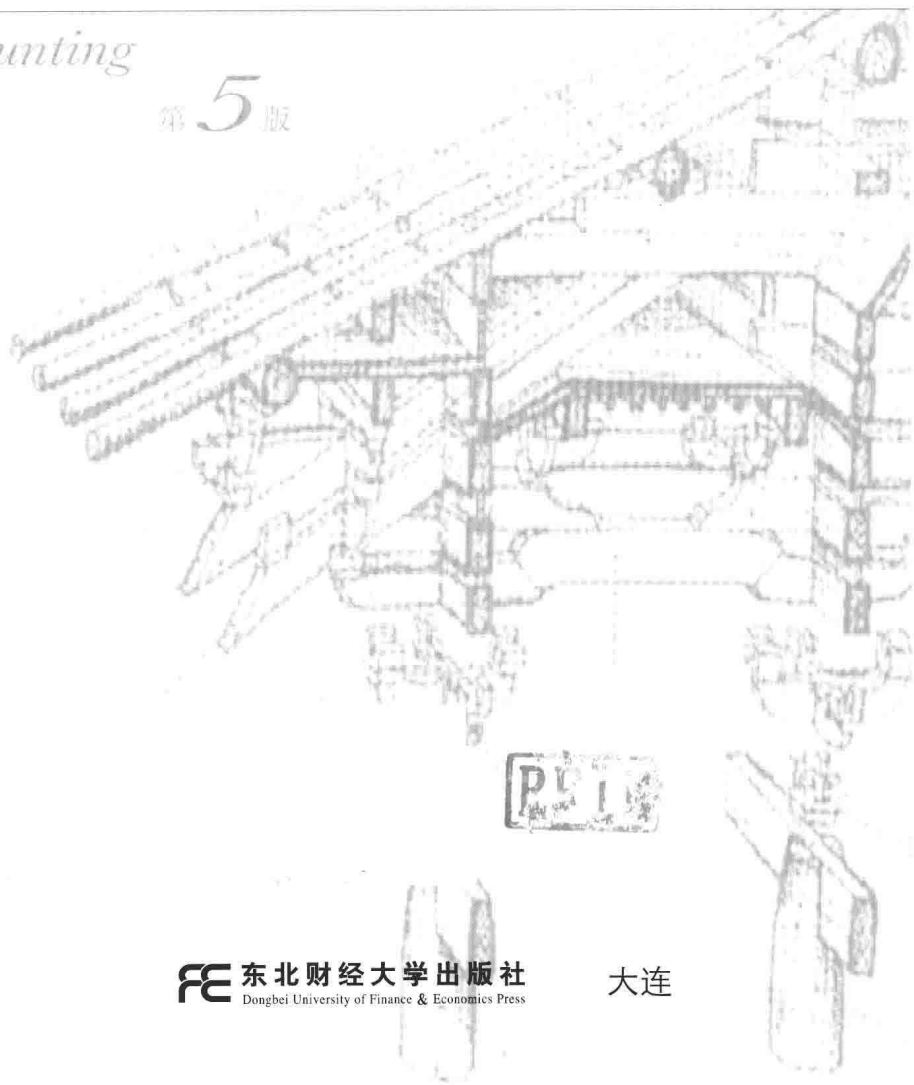
东北财经大学会计学系列教材

刘永泽 陈文铭 主编

# 会计学

*Accounting*

第 5 版



FE 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 刘永泽, 陈文铭主编. —5 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2016. 8

(东北财经大学会计学系列教材)

ISBN 978-7-5654-2378-9

I. 会… II. ①刘… ②陈… III. 会计学-高等学校-教材  
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 149898 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)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 380 千字 印张: 17.25 插页: 1

2016 年 8 月第 5 版

2016 年 8 月第 23 次印刷

责任编辑: 田世忠 李 彬 责任校对: 那 欣 惠恩乐

王芃南

王 娟

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 28.00 元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

## 东北财经大学会计学系列教材编委会

### 主任

刘永泽 教授 博士 博士生导师

### 委员 (按姓氏笔画排列)

万寿义 教授 博士 博士生导师

方红星 教授 博士 博士生导师

王振武 教授 硕士生导师

刘明辉 教授 博士 博士生导师

刘淑莲 教授 博士 博士生导师

孙光国 教授 博士 博士生导师

吴大军 教授 博士 硕士生导师

李日昱 教授 博士 硕士生导师

张先治 教授 博士 博士生导师

陈国辉 教授 博士 博士生导师

姜欣 教授 博士 硕士生导师

## 卷首语

谁都不能否认，经济与会计的关系越来越密切，尤其是全球经济一体化的趋势让全世界的会计准则制定机构都走上了会计准则的国际趋同和等效之路；谁也不能否认，我国的会计改革紧跟了我国和世界经济发展的步伐，尤其是20世纪90年代初至今，会计改革经历了与国际接轨、趋同和等效的阶段；谁都必须承认，会计人才的培养要适应经济与社会的发展变化，尤其要适应建设社会主义市场经济的需要。另外，一整套优秀的系列教材对于培养会计人才的重要性是显而易见的，尤为重要的是教材必须紧跟时代进步的节奏，把握好经济与会计发展的脉搏。

纵观“东北财经大学会计学系列教材”的生命线会发现，她之所以能常青，正是上述认识指引的硕果。

20世纪90年代初，我们编写了东北财经大学第1套会计学系列教材，其奉行的理念是：积数十年教材编写之经验，融十几位教授之心血，编系列精品教材。在20多年中，我们一直坚持这样的原则，前后共出版过4套系列教材，每一套系列教材都修订过若干次，总销量近千万册，其足迹踏遍祖国的大江南北。在20多年中，会计学系列教材伴随着一批又一批的大学生成长，并且以教材编写为契机，在高等学府中培养了一代又一代的教师精英。

从时间上来推算，本套会计学系列教材是20多年中的第5套。本套会计学系列教材的第1版诞生于2007年1月，正好踏着2006年财政部发布“企业会计准则”体系的节拍。在近年来的教材使用过程中，尽管我们作了一些修订，但始终未能跳出小修小改的圈子。在此期间，我们又掌握和理解了更新的会计准则与规范，积累和领会了更多的专业知识，尤其是对会计准则与会计教材之间的关系有了更深刻的认识。基于此，我们才有了这一次的大修订，并以新版的形式呈现在读者面前。

东北财经大学会计学系列教材修订的主要依据是财政部最近几年来修订或发布的企业会计、行政事业会计、税收、财务管理、管理会计等方面的法规：

- 就企业会计准则而言，2014年陆续修订、制定了7项具体准则，其中，制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》等3项准则，修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》等4项准则，这些准则自2014年7月1日起施行；同时，最近几年来财政部又发布了若干项《企业会计准则解释》，这些准则及其解释公告对财务会计类教材影响比较大。

- 从管理会计来看，2016年6月22日财政部印发了《管理会计基本指引》，不仅有利于加强管理会计指引体系建设，还将对制定应用指引和案例示范起统领作用。

- 就成本会计而言，继《企业产品成本核算制度（试行）》发布后，财政部又发

布了《企业产品成本核算制度——石油石化行业》和《企业产品成本核算制度——钢铁行业》，对大中型石油化工企业和钢铁企业的成本核算业务进行规范。

• 财政部和国家档案局联合发布的新《会计档案管理办法》自2016年1月1日起施行。

• 财政部和国家税务总局发布《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》，自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。

这些对于会计学系列教材建设都提出了新的挑战。

在修订的过程中，我们更加注重提升同教材配套的“习题与案例”、“电子课件”以及“教学大纲”的平台建设质量。首先，关于习题与案例。按照修订后的教材内容体系，根据各章内容的安排重新进行习题与案例的修订。一是加大习题量，适当提高习题的难度。二是更换部分案例，使案例与实践更加贴近，学生通过案例的学习得到进一步启发。三是配置阶段性综合习题，根据内容模块设置习题，便于学生综合性地理解和掌握几个章节的内容，循序渐进，达到深入学习的效果。其次，关于电子课件。电子课件的制作摒弃了复制主教材各级标题的简单做法，由各主教材的作者亲自主持制作，这样能更好地把握授课内容，对各章节的内容进行更深入的讲解和逻辑勾勒，真正起到辅助和深化的作用。另外，在介质上向独立光盘的方向发展，增强互动性和形象性。最后，关于教学大纲。本套教材配有电子版教学大纲，为教师提供课时分配、重难点提示、教学结构等参考信息，进一步方便教师教学。

为保证质量，我们陆续推出新版东北财经大学会计学系列教材，分别有：《基础会计》《中级财务会计》《中级财务会计（精编版）》《高级财务会计》《成本会计》《管理会计》《财务管理》《会计信息系统》《内部控制》《财务分析》《会计学》《审计》《审计（精编版）》，共计13种。值得一提的是，截至目前，本套系列教材入选“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材的有7种，普通高等教育“十一五”国家级规划教材的有4种，普通高等教育精品教材的有1种，“十二五”普通高等教育本科省级规划教材的有9种，获得全国优秀畅销书奖的有6种，获得省级优秀畅销书奖的有6种，所支撑的课程获得国家级精品课程称号的有5种，所支撑的课程获得省级精品课程称号的有6种，获得国家级精品资源共享课称号的有5种，获得省级精品资源共享课称号的有2种。

由于我们的时间和精力有限，教材中难免存在缺点乃至谬误，我们恳请广大读者批评指正。

每次修订仅仅是一个新的起点，而不是终点，我们将随着经济的发展与会计环境的变化不断修订，使东北财经大学会计学系列教材紧随时代步伐，及时反映学科的最新进展。

## 第 5 版 前 言

随着我国社会主义市场经济体制的逐步完善,会计在经济管理中的地位越来越重要,会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著,不懂会计知识、不理解和不善于利用会计信息的人,很难从事好经济管理工作。经济管理类专业的学生更应该认识到,会计知识在他们今后工作中的重要作用。要想做好经济管理工作,就必须掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。因此,我国大多数高等院校经济管理类专业的教学计划中都将“会计学”作为核心课程,这也说明了会计在管理中的重要作用。

本书是专门为我国高等院校非会计学专业,如经济管理类专业的学生编写的教材。它不仅可以作为非会计学专业学生学习之用,而且可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材。本书是非会计学专业学生学习会计课程的入门教材,它涵盖了《初级会计》和《中级财务会计》的大部分内容,前三章是初级会计的内容,后十章是中级财务会计的内容,但又并非两本书的简单叠加。

根据非会计学专业学生的培养目标要求,本书与会计学专业的教材有着重要的区别。非会计专业的学生学习会计的角度与会计学专业的学生是不同的,会计专业的学生学习会计是为了将来从事会计工作,而非会计专业的学生学习会计是利用所学的会计知识去从事经济管理工作,是站在管理的角度去学会计,主要是让学生掌握会计的基本原理和基本方法,让学生了解会计信息的加工过程,理解各项会计指标的经济含义,并能熟练地运用各项会计政策和阅读财务报表,以便更好地理解 and 利用会计信息从事管理工作。基于这一目的,本书在编写、修订时,只注重讲解会计的基本原理、会计处理中各项政策与方法的选择,不求细而全,但愿少而精,力争由浅入深、通俗易懂。会计学是一门技术性很强的学科,具有很强的操作性,为了帮助学生更好地掌握会计学课程中的重要知识点,在各章后配有相应的复习思考题,同时本书作者还编写了与教材配套的《会计学习题与案例》,供学习主教材时参考使用。

会计始终是处于发展与变化之中的,而教材也应该紧跟这种发展与变化。为了不断适应会计规范的变化对会计教学提出的新要求,在 2007 年出版的《会计学》第 1 版、2009 年出版的第 2 版、2012 年出版的第 3 版和 2015 年出版的第 4 版的基础上,本书全体作者又结合最新的企业会计准则应用指南、企业会计准则讲解(本次修订涉及的应用指南和讲解主要有《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》应用指南和讲解、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》应用指南和讲解等)以及自 2016 年 5 月 1 日始在全国范围内全面推开营改增试点工作(财税〔2016〕36 号)对会计业务的影响,再一次对教材内容进行了修订,形成第 5 版的《会计学》教材。

本书由刘永泽、陈文铭教授任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,

并对全书进行了总纂。具体的写作分工如下：第一、二章由刘永泽教授编写；第三、四、五章由陈文铭教授编写；第六、十一章由崔凤鸣副教授编写；第七、十章由张尧副教授编写；第八、九章由迟旭升教授编写；第十二、十三章由陈艳教授编写。

本教材在内容和编写思路方面都是一次尝试，加之水平有限，书中错误和疏漏之处在所难免，欢迎广大读者和同行专家批评指正，以便下次修订再加以完善。

编者

2016年7月



# 目录

<b>第一章 总 论</b> .....	1
第一节 会计的意义 .....	1
第二节 会计与企业 .....	7
第三节 财务报告及其要素 .....	12
<b>第二章 会计核算基础</b> .....	19
第一节 会计核算的基本前提 .....	19
第二节 财务报告要素确认、计量的原则 .....	21
第三节 复式记账与借贷记账法 .....	24
<b>第三章 会计循环</b> .....	33
第一节 会计循环概述 .....	33
第二节 经济业务与会计凭证 .....	35
第三节 会计账簿的登记 .....	43
第四节 对账与结账 .....	49
第五节 编制财务报表 .....	55
<b>第四章 货币资金与应收项目</b> .....	57
第一节 货币资金 .....	57
第二节 应收项目 .....	66
<b>第五章 存 货</b> .....	75
第一节 存货概述 .....	75
第二节 存货购进 .....	78
第三节 存货发出 .....	82
第四节 存货清查 .....	86
<b>第六章 投 资</b> .....	89
第一节 交易性金融资产 .....	89
第二节 持有至到期投资 .....	93
第三节 可供出售金融资产 .....	98
第四节 长期股权投资 .....	100
<b>第七章 固定资产与无形资产</b> .....	110
第一节 固定资产 .....	110
第二节 无形资产 .....	135

<b>第八章 负 债</b> .....	145
第一节 负债概述 .....	145
第二节 流动负债 .....	146
第三节 非流动负债 .....	163
<b>第九章 所有者权益</b> .....	172
第一节 所有者权益概述 .....	172
第二节 实收资本 .....	175
第三节 资本公积 .....	180
第四节 留存收益 .....	181
<b>第十章 费用与成本</b> .....	186
第一节 费用与成本概述 .....	186
第二节 生产成本 .....	192
第三节 期间费用 .....	204
<b>第十一章 收入与利润</b> .....	211
第一节 收入及其分类 .....	211
第二节 收入的确认与计量 .....	212
第三节 利润及其分配 .....	218
<b>第十二章 财务报表列报</b> .....	223
第一节 财务报表列报概述 .....	223
第二节 利润表 .....	226
第三节 资产负债表 .....	231
第四节 现金流量表 .....	236
第五节 所有者权益（或股东权益）变动表 .....	238
第六节 财务报表附注 .....	239
<b>第十三章 财务报表的分析与利用</b> .....	242
第一节 财务报表之间的勾稽关系 .....	242
第二节 财务报表分析的意义与作用 .....	243
第三节 财务报表分析的程序与基本方法 .....	244
第四节 财务报表及其附注的分析 .....	246

## 总 论

### 第一节 会计的意义

#### 一、会计的产生与发展

在人类社会中，生产是人们赖以生存和发展的最基本的实践活动。人们的衣、食、住、行都需要消费一定的物质资料，而要取得这些物质资料，就要进行生产。人们在生产实践中，一方面要创造财富，另一方面要耗费物化劳动和活劳动。为了合理地安排劳动时间，以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富，来满足生产和生活的需要。为此，就必须建立专门的职能，履行对物质财富生产过程占用、消耗及成果的记录、计算、分析和考核，实现以最少的占用、最小的消耗取得最满意的成果，这一专门职能就是会计。

由上可见，会计的产生是人类社会在其生存发展中对物质财富的生产过程占用、消耗的关系和管理的必然要求，是社会生产实践的需要。但是，并非人类一有生产实践活动就产生了会计思想和会计行为。在人类生产、生活水平还极端低下、人类生存受到严重威胁的情况下，根本不可能产生会计思想和会计行为。“结绳记事”“刻竹为书”“垒石计数”都是最初的会计手段。这些原始的计量方式，适应了当时社会生产力的发展水平，较好地满足了早期人类社会狩猎、捕鱼、采集、牧养、取种、物物交换以及论功行赏的需要。但是，在当时的原始社会里，会计只是“生产职能的附带部分”，没有成为一项专门的工作。只有当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐从生产职能中分离出来，形成特殊的、专门的独立职能，成为专职人员从事的一项经济管理工作。

经过会计学家的考证，人类社会只有在奴隶社会的晚期，随着社会剩余产品的增多，在劳动者之外，才出现了一些专门的阶层，他们为生产劳动提供一些辅助工作。在这些专门阶层中，有专门用来记录、报告劳动的过程和结果的人员。这一阶层的出现，标志着会计萌芽的产生。

进入封建社会后,社会制度的发展呈现出一定的差异。在中国是以皇帝为统治者的高度中央集权的社会体制,整个社会是一个封建大家庭。同一时期的欧洲封建社会,则是以各封建主为中心,形成了大大小小的庄园。各庄园主在自己的庄园内,拥有至高无上的权力。这样就出现了两种不同的社会结构:一种是中央高度集权的社会体制;另一种则是各庄园主相对独立的社会体制。由于社会制度的这种发展,从而产生了两种侧重点不同的会计,即以服务于奴隶主和后来封建王朝的财产记录与保管为主的官厅会计,以及中世纪服务于庄园主的、以最初报告委托与受托责任为目的的庄园会计。这一阶段的会计总体水平较低,不存在专门的记账方法,也不存在统一的货币计价。对财富和经济活动的记录,是通过文字叙述的方式进行的,这一时期的会计基本上属于单式簿记。而单式簿记对经济活动采取序时流水登记的方法,仅仅起到“账房管家”的作用。

随着资本主义的产生,各种商业活动开始活跃起来,商人们在大量的商业交易中,经常发生贷入和借出资金业务,此时,不仅会计知识得到空前普及,而且单式簿记也已很难满足商业经营管理对会计的基本要求。为适应经营管理的需要,较为成熟的复式簿记方法开始产生,并运用于地中海沿岸的威尼斯、热那亚和佛罗伦萨。1494年,修士卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版了《算术·几何·比与比例概要》一书。在这本书中,以“计算与记录学论”为题,系统地介绍了流行在意大利威尼斯一带的复式簿记方法。这标志着会计从单式簿记时期进入到复式簿记时期,成为会计发展史上的第一个里程碑。

股份有限公司这种经营形式的出现,使资产的所有权与经营权分离。投资者和债权人迫切要求公司公开财务报表,政府相应公布了有关法规,会计职业界为此制定了公开会计信息的基本规范——会计原则,于是形成了以提供对外财务信息为主要任务的财务会计。与此同时催生了以服务于社会的执业会计师制度。随着现代经济的不断发展,现代会计分化为财务会计和管理会计,会计方法不断创新,会计信息的处理手段从手工操作逐渐向电算化过渡,会计理论也空前繁荣。

会计的产生和发展的历史证明,会计是应人类生产实践和经济管理的客观要求而产生与发展的。经济愈发展,会计愈重要。正如马克思指出的,“生产过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农业的分散生产更为重要,对公有生产比对资本主义生产更为重要。”

## 二、会计的含义和特点

### (一) 会计的含义

我国“会计”一词的含义,根据清代焦循在《孟子正义》一书中解释为“零星算之为计,总合算之为会”。由“会”与“计”组成“会计”一词,其狭义是指计算、记录,与现在所说的记账、算账近似。其广义,除了包括计算、记录等核算与理财等经济内容外,还包括管理与考核的内容。会计在其漫长、曲折的发展过程中,其内涵与外延不断丰富。美国会计学会(1966年)对会计所下的定义是:“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者作出明智的判断和决策。”我国会计理论界对会计的定义有不同的理解,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”。管理工具论认为，会计是一种经营管理工具。它是为管理服务的，会计本身只侧重于会计的核算或反映。管理活动论认为，会计不仅是管理经济的工具，它本身就具有管理的职能，是人们从事管理的一种活动。信息系统论认为，会计旨在提高企业和各单位生产经营活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

## （二）会计的特点

会计作为一门独立的学科，有其固有的特点，主要表现在：

### 1. 以货币为主要计量单位

会计为了核算和监督各单位错综复杂的经济活动，必然要运用实物量度、劳动量度和货币量度。这三种量度的基础不同，分别运用于不同方面。实物量度和劳动量度是分别为核算和监督各种不同的实物量和劳动时间而采用的。它们对提供经营管理所需要的实物指标和劳动指标，保护财产的安全完整，考核财产和劳动时间利用情况，以便合理有效地运用财产和劳动时间，无疑都具有特殊的意义。但在商品经济条件下，要全面、综合地核算和监督各种经济活动，就必须运用货币量度。货币量度是为了运用统一量度综合核算各种经济活动而采用的，它对综合性质相同或不同的物质消耗和劳动消耗，提供经营管理所需要的资金、成本、利润等综合性指标所具有的特殊作用，是实物量度和劳动量度所难以具备的。货币量度之所以具有这种特殊作用，是因为货币是商品交换的一般等价物，具有价值尺度的功能。所以，尽管实物量度和劳动量度是货币量度的基础，但由于会计毕竟是价值核算，它在运用实物量度、劳动量度和货币量度的同时，必然要以货币量度为主。只有这样，会计才能全面、综合地反映企业的财产物资的实有数额及其增减变动，费用的发生和成本的形成，各种营业收入的取得和财务成果的形成与分配等情况。充分利用综合性的价值指标，对于全面反映企业生产经营过程，评价经营成果，正确指导生产经营活动，都是十分必要的。

### 2. 对经济活动的核算和监督具有完整性、连续性、系统性和综合性

会计在核算经济活动时，必须符合完整、连续、系统、综合的要求。所谓完整，是指对会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不得遗漏。所谓连续，是指对各种经济活动要按其发生的时间顺序不间断地计量和记录。所谓系统，是指对各项经济活动既要相互联系，又要按照科学方法进行分类和整理。所谓综合，是指对各项经济活动均以货币量度进行综合汇总，求得经营管理所需要的总括性价值指标。会计核算只有符合上述基本要求，才能综合核算和监督经济活动的过程和结果，正确考核和评价经济活动的效益。

### 3. 具有一整套系统、完整的专门方法

观察、计量和记录是所有核算活动取得核算资料的共同手段，但会计核算在运用这些手段时，却有其自己的特点。它观察的是生产经营活动过程的每一项经济业务，并对其进行综合计价；然后在逐项作出记录的基础上，逐步系统归类，综合汇总，以取得各项会计指标，形成一系列专门方法。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中，会计核算方法包括设置账户、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表等。这些专门方法的互相配合与综合利用，就

构成了计量和记录、控制和监督经济活动的一整套完整的会计核算方法体系。

会计不仅是一个信息系统，而且其本身也是一种管理活动，它既为管理提供信息，本身又履行管理职能。在阶级社会里，管理总是具有二重性的。马克思曾经指出：“资本主义的管理就其内容来说是二重的，因为它所管理的生产过程本身具有二重性：一方面是创造产品的社会劳动过程，另一方面是资本的价值增值过程。”<sup>①</sup> 这就是说，管理一方面具有与生产力相联系的自然属性，即技术性；另一方面又具有与生产关系相联系的社会属性，即阶级性。在这里马克思所讲的虽然是资本主义的管理，其道理同样适用于社会主义的管理。因为社会主义管理的生产过程同样具有二重性。既然管理是具有二重性，那么作为一种管理活动的会计，也必然具有二重性。会计为了核算和监督再生产过程，一方面会计的某些内容和方法要符合生产力本身的发展规律，反映生产技术与生产组织的客观要求，具有技术性；另一方面作为会计原则、会计制度和会计任务等又要与生产关系（社会制度）相联系，体现一定阶级的经济利益和政治要求，具有阶级性。在社会主义的商品生产过程中，除了创造使用价值的社会劳动过程外，仍然有价值的形成与分配过程。而社会主义的会计，既要正确核算和科学管理生产力，又要正确核算和严格监督一定生产关系下价值的耗费、形成与分配，这就决定了会计必然具有二重性。

### 三、会计信息的质量要求

有用的会计信息都存在一个质量问题，对决策有用的会计信息在质量上必须达到一定的质量要求。高质量的会计信息应具备相关性、可靠性、可理解性和可比性四大基本特征。

#### （一）相关性

相关性是指会计信息与信息使用者所要解决的问题相关联，即与使用者进行的决策有关，并具有影响决策的能力。相关性的核心是对决策有用。一项信息是否具有相关性取决于三个因素，即预测价值、反馈价值和及时性。

##### 1. 预测价值

如果一项信息能帮助决策者对过去、现在及未来事项的可能结果进行预测，则此项信息具有预测价值。决策者可根据预测的可能结果作出其认为最佳的选择，从而影响其决策。因此，预测价值是相关性的重要因素，具有影响决策者决策的作用。

##### 2. 反馈价值

一项信息如能有助于决策者验证或修正过去的决策和实施方案，即具有反馈价值。把过去决策所产生的实际结果反馈给决策者，使之与当初预期的结果相比较，验证过去的决策是否有误，总结经验防止今后决策时再犯同样的错误。因此，反馈价值有助于未来决策。

信息反馈价值与信息预测价值同时并存，相互影响。验证过去才有助于预测未来。不明白过去，预测就缺乏基础。

<sup>①</sup> 马克思，恩格斯．马克思恩格斯全集：第23卷[M]．中共中央马克思恩格斯列宁斯大林著作编译局，译．北京：人民出版社，1972：368-369．

### 3. 及时性

及时性是指信息在对用户失效之前就提供给用户。任何信息如果要影响决策，就必须在决策之前提供，相关信息如果不能及时提供，相关也就变成不相关了，成为无用的信息。当然，及时提供的信息如不相关，也是无用的信息。

## (二) 可靠性

可靠性是指会计信息必须是客观的和可验证的。信息如果不可靠，不但对决策无帮助，而且会造成决策失误。因此，可靠性也是会计信息的重要质量特征。一项信息是否可靠则取决于以下三个因素，即真实性、可核性和中立性。

### 1. 真实性

真实性就是要如实表达，即会计核算应以实际发生的经济业务为依据，内容真实、数字准确、资料可靠，会计的记录和报告不加任何掩饰。

### 2. 可核性

可核性是指信息可经得住复核和验证，即由独立的专业和文化素养基本相同的人员，分别采用同一计量方法，对同一事项加以计量，能得出相同的结果。

### 3. 中立性

中立性是指会计信息应不偏不倚，不带主观成分。将真相如实地和盘托出，结论让用户自己去判断。会计人员不能为了某种特定利益者的意愿或偏好而对会计信息作特殊安排，故意选用不适当的计量和计算方法，隐瞒或歪曲部分事实，来诱使特定的行为反应。

会计信息的可靠性一方面取决于会计人员的工作质量，但又不完全为会计人员所左右，有时会计人员受环境和会计方法本身的局限，对提高会计信息的可靠性会力不从心。

## (三) 可理解性

可理解性是指会计信息必须能够被使用者所理解，即会计信息必须清晰易懂。信息若不能被使用者所了解，即使质量再好，也没有任何用途。信息是否被使用者所理解，既取决于信息本身是否易懂，也取决于使用者理解信息的能力。可理解性是决策者与决策有用性的联结点。如果信息不能被决策者理解，那么这种信息则毫无用处。因此，可理解性不仅是信息的一种质量标准，也是一个与使用者有关的质量标准。会计人员应尽可能传递表达易被人理解的会计信息，而使用者也应设法提高理解信息的能力。

## (四) 可比性

可比性是指一个企业的会计信息与其他企业的同类会计信息尽量做到口径一致，相互可比。不同企业的会计信息或同一企业不同时期的会计信息如能相互可比，就会大大增强信息的有用性。一家企业的会计信息如能与其他企业类似的会计信息相比较，以及与本企业以前年度同日期或其他时点的类似会计信息相比较，就不难发现它们之间相似相异之处，发现本企业当前生产经营管理上的问题。

为保证会计信息的可比性，就必须有统一的会计准则来保证不同企业的信息共性，这就是会计信息的统一性。没有这种统一性就无法保证会计指标口径一致，相互可比。为了使同一企业不同时期的会计信息具有可比性，会计人员在处理会计事项时，所采用



的会计方法和会计程序前后各期应具有连贯性，前后一致。这就要求企业对会计方法或原则的选用应慎重，一旦选用，除非有正当理由，不得任意变动，以确保会计信息的可比性。

统一性和一贯性是构成可比性的两个因素，作为会计信息的质量要求，它们从属于可比性。

## 四、会计的分类

会计的种类很多，按不同的标准可以划分为不同的种类。

### （一）按会计信息的使用者分类

#### 1. 财务会计

财务会计是当代企业会计的一个重要组成部分。它是运用簿记系统的专门方法，以通用的会计原则为指导，对企业的生产经营过程进行反映和控制，旨在为所有者、债权人及其他利益相关者提供会计信息的对外报告会计。

财务会计的目标主要是向会计信息的外部使用者，包括投资人、债权人、社会公众和政府部门等提供会计信息。使会计信息的使用者利用其了解企业的财务状况和经营成果。

财务会计作为一个会计信息系统，以复式簿记作为数据处理和信息加工的基本方法，以公认会计原则作为组织会计工作，处理会计业务的基本规范，最终向会计信息的使用者提供财务报告。

#### 2. 管理会计

管理会计是企业为了加强内部经营管理，提高企业经济效益，在企业经营管理过程中直接发挥作用的会计。管理会计的目标是通过运用管理会计工具方法，参与单位规划、决策、控制、评价活动并为之提供有用信息，推动单位实现战略规划。因此，也有人称其为内部会计。

管理会计与财务会计不同，它并不要求运用复式记账方法，也不要求遵循公认会计原则，它通过对财务会计信息的深加工和再利用，实现对经营过程的预测、决策、规划、控制和责任考评。为促进企业和行政事业单位加强管理会计工作，提升内部管理水平，促进经济转型升级，财政部于2016年6月22日发布《管理会计基本指引》，该指引在管理会计指引体系中起统领作用，要求各单位在开展管理会计工作中参照执行。管理会计指引体系包括基本指引、应用指引和案例库，用以指导单位管理会计实践。

### （二）按会计所服务的领域分类

#### 1. 企业会计

企业会计是指服务于企业单位的会计。因为企业是以营利为目的的营利组织，因此也将企业会计称为经营会计。企业会计主要反映企业的财务状况和经营者的经营业绩。它有其特定的会计对象和专门的会计方法。财务会计和成本会计等都属于企业会计的范围。

#### 2. 非营利组织会计

非营利组织会计是指服务于非营利组织的会计。所谓非营利组织，一般是指民间非营利组织，包括社会团体、基金会、民办非企业单位等民间组织，但不包括公立非营利



组织。公立非营利组织一般是依靠国有资产运营的国有事业单位。这类非营利组织与政府公共部门比较接近，往往适用预算会计制度。

### 3. 政府会计

政府会计是指将会计学的基本原理应用于政府公共部门中的一门专业会计，主要用来反映政府公共部门的财务状况和财务活动成果，以及政府公共管理部门的成本费用。目前，我国政府部门执行的仍然是1998年实施的包括财政总预算会计、行政单位会计和事业单位会计在内的预算会计。预算会计是核算、反映和监督政府及行政事业单位以预算执行为中心的各项财政资金收支活动的专业会计，其目标主要是为了满足国家宏观经济管理和预算管理的需要。随着我国政府职能的转换，公共财政改革和政府会计改革势在必行。用来全面反映政府经济资源、现实义务和业务活动全貌的政府会计，正在逐步建立起来。

## 第二节 会计与企业

在市场经济中，企业是主体和基础。企业会计是应用最广，也是最有代表性的专业会计。因此，本书主要介绍企业会计的基本原理和方法。要学好企业会计，必须对企业的性质和企业的组织形式有所了解。

### 一、企业的性质

企业是指从事生产、运输、贸易等经济活动，以营利为目的，进行自主经营、独立核算的经济组织，如工厂、商店、农场、矿山和运输公司等。

企业首先是一种经济组织，它区别于行政组织和其他社会组织。它不像政府的行政部门其经费开支主要靠财政拨款，也不像一些社团组织，其活动经费主要来自会员的会费和社会的赞助。企业要自负盈亏，用自己的收入弥补自己的支出。

企业是一种营利的经济组织，它以营利为目的，讲求经济效益。营利性是企业区别于非企业的一个最根本的标志，凡是不具备这一根本标志的经济组织就不是企业。

企业作为独立的商品生产者和经营者，要有自己的资金，要进行独立的经济核算，它是一个独立的会计主体。

### 二、企业的组织形式

企业有不同的组织形式，一般可以分为独资型企业、合伙型企业 and 公司型企业三种。

#### (一) 独资型企业

独资型企业也称私人独资企业。它是企业的最简单、最原始的组织形式。企业的全部资产归出资者一人所有，企业的经营也由出资者个人承担，因此，企业的所有权与经营权是统一的。独资型企业不具有法人资格，企业的所有者对企业的债务负有无限的清偿责任。这种类型的企业，一般规模比较小，资金来源有限，适用于生产条件和生产过