

21 世纪经济、管理类课程教材

会计学

Accounting

主 编 刘冬荣

 中南大学出版社

主 编 刘冬荣
副主编 阳秋林

中南大学出版社

21 世纪经济、管理类课程教材编委会

编委会主任: 王耀中

编委会副主任: 陈治亚 田银华 黄河 柳思维

李松龄 刘冬荣 刘茂松

编委(按姓氏笔画排序):

王耀中 王兆峰 马伯钧 田银华 田官平 叶泽芳

许 鹏 李松龄 刘茂松 刘长庚 刘巨钦 刘冬荣

刘辉煌 刘友金 朱开悉 张亚斌 陈治亚 陈 收

陈德恒 邹乐群 杨胜刚 杨新荣 罗建华 周仁仪

赵 敏 胡振华 柳思维 聂正安 袁 凌 黄河

游达明 曾富生 董明辉 楚尔鸣 谭跃进 颜爱民

会 计 学

主 编 刘冬荣

副主编 阳秋林

☐ 责任编辑 谭晓萍

☐ 出版发行 中南大学出版社

社址: 长沙市麓山南路 邮编: 410083

发行科电话: 0731-8876770 传真: 0731-8710482

电子邮件: csucbs @ public. cs. hn. cn

☐ 经 销 湖南省新华书店

☐ 印 装 中南大学湘雅印刷厂

☐ 开 本 730×960 1/16 ☐ 印张 25.5 ☐ 字数 437 千字

☐ 版 次 2003 年 9 月第 1 版 ☐ 2004 年 2 月第 2 次印刷

☐ 书 号 ISBN 7-81061-742-7/F·076

☐ 定 价 30.00 元

图书出现印装问题, 请与经销商调换

总 序

21 世纪的中国高等教育蕴含着一系列的突破与创新,其中教材的创新即是重点之一。湖南省经济、管理类课程教材,是在湖南省“九五”、“十五”规划立项教材建设的基础上,面向 21 世纪而推出的一套容量大、体例新、质量精、系统性强、适应面广的全新系列教材。它既汇聚了我省过去十多年来在经济管理类教材建设中所取得的主要成果,又代表了我省在新时期积极探索教材改革与创新的最新发展趋势。

该系列教材拟推出共 26 本,包括:政治经济学、微观经济学、宏观经济学、会计学、统计学、国际贸易、国际金融、货币银行学、财政学、管理学、管理信息系统、财务管理、市场营销学、经济法、技术经济学、发展经济学、产业经济学、国际经济学、计量经济学、投资学、保险学、企业战略管理、生产管理、人力资源管理、项目管理、组织行为学等。这套系列教材基本上涵盖了经济管理类各专业的核心课程,成为一个具有可塑性的核心教材库,可供经济管理类专业各层次根据学生的专业培养目标而进行挑选和组合。在我的印象中,如此浩大而具有系统的教材建设工程,在我省尚无先例。

参加该系列教材建设的单位包括湖南大学、中南大学、湘潭大学、湖南师范大学、湖南农业大学、长沙理工大学、湖南科技大学、湖南商学院、南华大学、吉首大学等十多所省内著名高校。编写委员会的主要成员都是来自于这些高校且在省内外有重要影响的经济学、管理学专家,他们不仅在所属学科研究领域具有权威性,而且对教学和教材编写的组织管理颇具经验。所有参编人员均有长期从事经济学和管理学教学的丰富实践基础,他们既深知我国高等教育的发展现状,又了解本学科教与学的具体要求。毫无疑问,该系列教材的面世,既是我省多所著名高校携手合作的结果,也是来自于经济学、管理学教学与科研前沿和一线的众多教授和专家集体智慧的结晶。

该系列教材编写的指导思想是:以培养学生的综合素质为主,贯彻

经济学、管理学学科研究与教学的最新思想,遵循学科自身发展规律和教育规律,以教育部颁布的教学大纲为指导并结合学术发展的最新成果,编写出切合社会发展实际和高等教育需要的,具有科学性、前瞻性、启发性,低起点、高出点的真正好学、好教,有利于学生创造性地掌握学科知识并在此基础上形成自己创新思维的高等教育教材,以推动我省高等财经教育事业的蓬勃发展。

我们诚恳地希望各界同仁及省内外广大教师关注并支持这套教材的建设,及时将教材使用过程中遇到的问题和改进意见反馈给我们,以供修订时参考。

王耀中

2003.7 于长沙

前 言

由于会计理论和会计实践的不断发展,以及现代管理理论和方法向会计的渗透,会计已成为现代企业不可或缺的经济管理信息系统。它为企业单位的经济管理、经济决策以及其他会计信息使用者进行宏观决策、投资决策等提供会计信息。在经济迅猛发展,竞争日趋激烈,技术日新月异的今天,在信息时代,企业单位没有加工、处理、生成、输送大量财务信息的经济信息系统,很难想像,企业能生存,能发展,能在竞争中立于不败之地!

《会计学》作为 21 世纪经济、管理类课程教材出版,可以满足经济、管理类专业学生教学需要,以及经济、管理实际工作人员自学的需要。笔者在为 MBA、EMBA 学员十几个班次讲授会计学课程中,使用过国内不少名家的《会计学》教材,这些教材理论性强,内容新颖丰富,中外兼容,给人耳目一新。但由于学员受原来所学专业及知识结构的影响,大都缺乏会计知识,加上教学时间的限制,他们感到会计学特难、特繁、特难于掌握。为此,在本书内容安排上,尽量做到由浅入深,力求理论联系实际,更符合经济、管理类非会计专业学员学习的实际。本书以会计应提供哪些信息,向谁提供信息,提供信息的程序,会计信息必须遵循的原则和质量要求,产生会计信息的技术方法,如何运用和评价企业提供的信息为主线,介绍了会计原则和会计核算方法,各会计要素的内容、确认和计量,财务报告的编制、阅读与分析。

本书由刘冬荣教授负责总体框架、制订写作大纲及最后定稿。具体分工是:刘冬荣第一章,彭晓燕第二、三章,邓永勤第四、十四章,卢佳友第五章,阳秋林第六、十章,邓中华第七、八章,汤健第九章,刘叶云第十一章,张波第十二章,夏云峰第十三章。

在中南大学出版社的信任与关怀下,在谭晓萍编辑的催促与鼓励中,在酷热无雨的暑期,终于完成了本书的修改总纂和定稿,并得以呈现在读者面前。几分耕耘,几分收获,但愿我们的耕耘能让读者有所收获。由于笔者水平有限,疏漏之处,恳请读者批评指正,以便今后进一步修改和完善。

刘冬荣

2003 年 9 月于长沙

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计基本假设和会计原则	(10)
第三节 会计要素	(17)
第四节 会计的基本程序和方法	(20)
第二章 账户和复式记账	(24)
第一节 会计平衡公式	(24)
第二节 账户	(28)
第三节 复式记账	(35)
第四节 总分类账户和明细分类账户	(41)
第五节 会计循环	(47)
第三章 会计凭证与账簿	(52)
第一节 会计凭证的填制与审核	(52)
第二节 账簿的设置与登记	(60)
第三节 会计核算形式	(67)
第四章 货币资金与应收款项	(82)
第一节 现金	(82)
第二节 银行存款	(85)
第三节 转账结算	(89)
第四节 外币业务	(104)
第五节 应收款项	(112)
第五章 存 货	(119)
第一节 存货的概念与分类	(119)
第二节 存货的计量	(122)
第三节 原材料存货收发的核算	(137)

第四节 存货减值准备	(144)
第五节 存货的清查	(149)
第六章 投 资	(156)
第一节 投资的概念与分类	(156)
第二节 短期投资	(158)
第三节 长期股权投资	(165)
第四节 长期债权投资	(182)
第五节 长期投资的减值	(186)
第七章 固定资产	(191)
第一节 固定资产概述	(191)
第二节 固定资产的确认与计量	(193)
第三节 固定资产折旧	(198)
第四节 固定资产增加的核算	(206)
第五节 固定资产处置的核算	(210)
第六节 固定资产减值的核算	(213)
第八章 无形资产与其他资产	(218)
第一节 无形资产概述	(218)
第二节 无形资产的计量	(223)
第三节 无形资产的核算	(225)
第四节 其他资产	(230)
第九章 负 债	(234)
第一节 负债概述	(234)
第二节 流动负债	(236)
第三节 长期负债	(252)
第十章 所有者权益	(271)
第一节 所有者权益概述	(271)
第二节 实收资本	(272)
第三节 资本公积	(277)

第四节	留存收益	(280)
第十一章	费用、成本	(283)
第一节	费用	(283)
第二节	成本概述	(289)
第三节	成本计算	(296)
第十二章	收入、利润	(301)
第一节	收入的定义与分类	(301)
第二节	主营业务收入	(302)
第三节	其他业务收入	(315)
第四节	建造合同收入	(316)
第五节	利润	(322)
第十三章	财务会计报告	(330)
第一节	财务会计报告概述	(330)
第二节	资产负债表及其附表	(333)
第三节	利润表及其附表	(344)
第四节	现金流量表	(348)
第五节	会计报表附注	(363)
第十四章	财务报表分析	(369)
第一节	财务报表分析概述	(369)
第二节	偿债能力分析	(371)
第三节	盈利能力分析	(378)
第四节	现金流量分析	(382)
第五节	上市公司财务报表分析	(389)
参考文献		(394)

第一章 总 论

本章主要介绍了会计的产生和发展过程、会计的定义和职能、会计目标、会计要素及会计的程序和方法，并重点介绍了会计的基本假设和会计工作应遵循的原则。

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计是随着生产活动的产生而产生、并随着生产的发展而不断发展和完善的。因为人们赖以生存的物质，只能靠人类本身的生产活动来创造。而为了使生产活动能够顺利进行，并取得预期的效果，必须对生产活动进行组织和管理，对生产过程中的劳动耗费及其取得的劳动成果进行观察、计量和登记，在取得劳动成果的同时，获得有关生产活动过程的数据资料，以便更好地加强对生产活动的组织和管理，达到以较少的劳动耗费，取得更大的经济效益的目的。马克思指出：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”会计就能满足人们对生产活动中耗费劳动时间的关心的需要，满足人们对生产活动的组织和管理所必需的数据资料的需要。然而，在人类社会发展史上，不同的社会发展阶段，不同的生产力发展水平，会计行为方式是不同的，在生产极不发达的人类社会早期，人们对于自己的劳动成果是采用“头脑记忆”的。单凭头脑记忆已无法满足客观需要时，便开始采用一些简单的符号标志记数，例如在石头、树木上刻记符号，“结绳记事”等。随着生产的发展、文字的产生、生产规模的日益扩大、生产活动的日益复杂，需要记录的事情日益增多，忙于生产的工作者已难于附带地完成繁杂的记录事项，于是“会计”从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。也就是说，会计发展为由专职人员完成的独立的工作。会计工作成为生产经营管理工作最重要的组成部分，会计所提供的信息成为人们经营活动、经济决策最重要的依据之一。

1. 古代会计

会计从其产生到复式簿记应用之前这段时间,可称之为古代会计。

在原始社会的初期,生产简单;人们对生产的消耗与成果关心,是通过头脑的记忆或通过一定方式的记载,例如我国古代的结绳记事。随着生产的发展,人们对生产的消耗与成果关心,从生产过程中一种必要的附带工作,逐步成为一种专职的工作。马克思对印度古代历史的研究,发现原始社会末期,在远古的印度公社中,已经有“一个记账员,在生产之余登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。

远在公元前二千多年,我国周朝就设有“司会”,主管会计,为计官之长。在《周礼》中,规定了“会计”的职责,我国“会计”的命名。“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”可见司会是依据会计典章、法则、专门掌管官厅会计核算工作的官员。还规定了会计理财机构的分工法则,会计收支项目、会计报告、会计“籍书”的登记与保管、会计凭证、交互考核等内容。如《周礼·天官》规定:“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”,进行月计岁会。“参互”、“月要”、“岁会”相当于当今的旬报月报和年报。

在西方,如古埃及、巴比伦、希腊和罗马,会计的职权也都掌握在宫廷和教堂的奴隶主和农奴主手中。古巴比伦王国的《汉穆拉比法典》包括了大量的古巴比伦的会计制度,主要有保护所有者财产及契约立定程序和内容的规定;财产租赁、借贷和买卖契约的确认和计量的规定;劳动者租税交纳的规定;利润分配核算的规定。此外,在西方会计法制发展史上最有意义的是534年完成的奴隶制法典《罗马民法汇编》。

中国古代魏国的改革家李悝的《法经》一书中涉及到不少经济和会计方面的法制规定,如会计簿书真实性和保管的规定;会计凭证和印鉴的规定;仓储保管的规定;度量衡的规定等等。西汉有“钱谷账”,分设“钱出入簿”、“谷出入簿”。唐元和二年(公元807年)李吉甫撰《元和国计簿》十卷,大和元年(公元827年)韦处厚作《大和国计》二十卷,这些是我国早期的会计专著。宋朝的收支登记在“会计录”上,如景德四年(公元1007年)三司使丁谓主编《景德会计录》六卷。宋神宗熙宁七年(公元1075年)“诏置三司会计司”。宋高宗(1127~1162年)在太府寺中专设有“审计司”,掌管查账的工作。宋代“四柱”式会计方法(旧管+新收-开除=实在)的运用,使我国中式会计达到比较科学、系统、完善的地步。

在西方法兰克王国是日耳曼人法兰克族建立的半封建国家,公元812

年,查理大帝颁布了著名的《庄园敕令》,主要是说明王室庄园应该如何有效地管理,在会计方面不仅仅提出通过加强会计管理,以达到增加王室收入的目的,而且指出会计管理旨在提高国家的经济组织的效率。

2. 近代会计

近代会计是从运用复式簿记开始的。复试记账法在理论上的总结及推广揭开了会计由古代阶段迈向近代阶段的大门。

我国清朝宣统年间在一部比较完善的民商法典——《大清商律草案》中,对商业账簿的设置、经济凭证的运用,以及整个商业经济活动的过程,都作了明确、具体的规定。宣统年间,清政府曾着手制定会计法,第一次从立法的角度对官厅会计与民间会计作出各种具体的规定。这个会计法虽然很不成熟,也未正式颁布,但它却是中国近代会计立法的一个开端。虽然这些条例草案是中国半封建半殖民地社会的产物,但其内容已深受西方近代会计理论和会计立法的影响。

大约产生于明代的“三脚账”法是我国由单式账法向复式账法发展的一种处于过度形态的记账法,它具有承前启后的作用。“龙门账”是明末清初在我国资本主义经济关系萌芽得以生长的情况下最早出现的一种具有中国自己特色的复式账法,其记账原理、对会计核算项目的分类、双轨计算盈亏,以及平衡公式的运用等,都与西式复式簿记不谋而合,并成为我国部门会计——商业会计创立的开端。产生于18世纪中叶,即清乾隆至嘉庆年间的“四脚账”则是一种比较成熟的复式记账,其基本原理已与西方复式账法相同。

15世纪地中海沿岸的一些城市成为了世界贸易中心。其中,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。日益发展的商业(以合伙的组织形式为主)和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账方法。1494年,意大利数学家卢卡·巴乔利(Luca. Pacioli)出版了《算术·几何·比及比例概要》一书,专门用一个章节系统地介绍了威尼斯的复式记账法的基本原理。会计界公认复式记账法是会计史上一个光辉的里程碑,德国诗人歌德曾经赞誉复式记账是“人类智慧的绝妙创造之一”。

19世纪英国产业革命后,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。与此同时,西方国家也先后进行了产业革命,经济迅猛发展,技术飞速进步,工商业活动迅速扩张,会计的思想和内容也发生了很大的变化,如折旧会计思想和多种折旧方法的出现;划分资本与收益的思想;成本会计的形

成与发展,职业会计师对财务报表的审计等。1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会成立。这是近代会计发展史上的又一里程碑。20世纪20~30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。

近代会计同商品经济的发展有着不可分割的联系。同古代会计比较,近代会计的主要特点是:由于商品经济的发展,使会计有可能充分地应用货币形式,运用复式记账法计量、记录、与报告经营活动与经营成果,会计发展已趋于成熟,会计思想非常活跃。

3. 现代会计

这里所说的现代会计,在我国是指新中国成立以后的会计的新发展;在国外,是指20世纪30年代以后,当代资本主义会计的新发展。

中华人民共和国成立后,建立了我国社会主义会计,在国家有关部门的领导下,先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度,使我国逐步建立起社会主义会计体系。1962年国务院颁发了《会计人员职权试行条例》,对加强会计监督,维护财经纪律,促进国民经济发展,起了很大的作用。“文化大革命”使会计工作遭受了毁灭性地冲击。粉碎“四人帮”后,党和国家非常重视会计工作,健全会计机构,充实会计人员,完善会计制度,并于1978年9月国务院正式颁发了《会计人员职权条例》。1985年1月21日六届全国人大常委会九次会议通过了并于1985年5月1日起施行的《中华人民共和国会计法》,于1993年和1999年进行了两次修改,对于加强我国的会计工作,起到了法律保障作用。1986年7月国务院颁发了《中华人民共和国注册会计师条例》,1990年12月国务院颁发了《总会计师条例》,1992年11月30日财政部发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,等等;这些条例、准则将使我国的会计工作更好地适应市场经济的需要,并与国际会计惯例相协调。

20世纪50年代以后,在西方资本主义国家中,股份公司这一经济组织形式得到了很快的发展。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,为满足那些不直接参与企业经营管理的所有者的需要,会计提供的信息要接受“公认会计原则”约束。另一方面商品经济有了突破性的发展,企业面临着更为激烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境。为了在这种多变的 market 环境中得以生存并不断地发展壮大自己,就要求建立科学的管理体制与方法,以便具有灵活反应的适应能力和“高瞻远瞩”的预见能力。为此,管理当局对会计信息提出了新的要求。基于管理当局的这一需要,管理

会计逐渐地同传统会计相分离, 并形成一个与财务会计相对独立的领域。现代管理会计的出现, 是近代会计发展为现代会计的重要标志。管理会计的创立和日趋成熟, 大大地丰富了会计的内容, 使会计进入了其发展历程中的高级阶段。人们认为管理会计从传统的会计系统中分离出来是会计发展史上的第三个里程碑。

可以肯定随着经济的发展、技术的进步, 会计理论和会计实务将会随之发展, 并更加完善。

二、会计的定义

在我国, “会计”一词起源于西周, 《周礼·天官下》记载: 司会“掌国之官府、郊野、县都之百物财用, 凡在书契版图者之贰, 以逆群吏之治而听其会计。”清代学者焦循在《孟子正义》一书中解释会计时说“零星算之为计, 总合算之为会”, 大体反映了人们当时对会计的认识。近代以来, 什么是会计, 我国也受到国外关于会计概念的影响。20世纪40年代, 美国会计师协会名词委员会于1941年发表的会计名词第1号公报说: “会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务并说明其结果的技术。”随着信息在社会生活中发挥着越来越重要的作用, 会计概念也在发生变化。1966年美国会计学会认为“会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法, 并使信息的使用者有可能据以作出有根据的判断与决策。”1977年美国出版发行的《现代会计手册》明确提出: “会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”我国会计界对会计概念的认识主要有以下四种观点:

第一种观点是“方法论”。他们认为, 会计是以货币为主要计量单位, 进行连续、系统、全面地记录和计算的记账、算账和报账的方法。这种观点反映了会计工作以记账、算账和报账为内容的实际情况; 也反映了在会计理论研究和会计著作中以会计方法为主要内容的趋向, 如在一般的《会计原理》书中, 主要是阐述会计核算的八种方法: 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, 会计报表。

第二种观点是“管理工具论”。他们认为会计是管理经济的一种工具。它主要运用货币形式, 通过记账、算账、报账和用账等方法, 核算和分析企业单位的经济活动或财务收支, 反映和监督经济过程及其成果。解放初期由潘序伦先生编著的《基本会计学》一书中就提出: “会计是管制一棒事业经济活动的一种工具。”按照“工具论”的观点, 把会计只看成是一种方法,

必然忽视会计在经济管理中的作用，为了强调会计的作用，提出了会计是管理经济的工具，包括会计是企业管理的一种工具，会计是国家对企业进行财务监督的一种工具，会计是服务于国民经济平衡的一种工具。“工具论”的观点在我国有较长期期的影响，1981年出版的由许涤新主编的《政治经济学辞典》也提出：会计是“管理经济的一种工具。”

鉴于“方法论”和“工具论”存在着片面性，有人提出了会计既是管理经济的一种工具，又是反映和监督生产过程的一种方法。在1963年出版的高等财经院校试用教材——《会计原理》中，就明确提出：“会计就是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一个工具。”

第三种观点是“信息系统论”。他们认为在当今信息社会，企业在生产经营开拓上，在社会竞争中，信息是至关重要的。“会计是一个信息系统，它为管理（包括财务管理）提供有用的信息。会计为管理服务，但不是管理本身”。“信息系统论”是从会计核算的实际出发，把会计对各种经济活动的数据进行汇集、加工、整理和提供当成一个信息系统；把会计部门当成企业的一个服务部门，为企业管理部门进行管理决策和有效经营提供信息。这种观点，实际上是“方法论”和“工具论”在社会重视信息的条件下的必然发展。

第四种观点是“管理活动论”。20世纪70年代末80年代初，我国正全面展开社会主义现代化建设，各级领导逐渐重视管理现代化。在这种条件下，有人提出了“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。因此，把会计看成只是一种应用技术，固然是不科学的。而把会计仅仅看作是管理经济的一种工具也是不全面的”。这种观点，反映了一些企业开展会计工作的先进经验，也反映了各级领导对会计工作的要求和改革会计工作的方向，在会计界引起了强烈反响。“管理活动论”对会计的认识，从会计是管理经济的方法，是管理经济的工具，提高到会计本身就是管理的一种活动。这种认识是从我国实际情况出发，对会计概念探讨的新进展。也有些人在强调会计部门是经济管理的重要组成部分的时候，把会计工作的全部内容都说成是管理工作，并用“会计管理”一词来概括，“会计管理”即会计。如把会计归结为只是一种管理活动，甚至把“会计”等同于“会计管理”，未免失之偏颇。有的人认为，现代会计的含义，从不同侧面对会计进行考察，就会有不同的认识，仁者见仁，智者见智。

我们赞同会计是一个经济信息系统的观点。我们将会计定义为：会计是

企业、单位以提供财务信息为主的经济信息系统。企业单位发生的经济业务进入会计系统，经过加工处理向企业管理者及其他相关方面提供财务信息，以满足企业加强管理、提高经济效益及进行经济决策的需要。

三、会计的职能

通常认为会计的职能包括：反映经济活动、监督经济活动、评价经营业绩、参与经济决策、预测经济前景五个方面。

1. 反映经济活动

会计作为一个经济信息系统，能够连续、系统、全面、综合地提供财务信息和其他信息，反映企业单位的财务状况、经营成果和现金流量。真实地向相关方面展现企业的经济活动及其结果。通过会计的反映经济活动的功能，以便管理者了解过去和现在，为规划未来提供依据。为其他信息使用者进行经济决策提供依据。为此，应真实、正确、完整和及时地反映经济活动情况。

真实，是要如实反映企业、事业等单位的经济活动情况，不得弄虚作假。正确，是要求会计事项的处理是合法、合理的，有关数字的计算是正确的。完整，是要对企业、事业等单位的生产经营活动和其他活动的各方面或全过程都得到全面的记录、计算和报告。及时，是要随着经济业务的发生，按时得到会计处理、记录和计算，并根据有关规定按时向有关单位报告。

2. 监督经济活动

会计监督是指依据党和国家的经济政策、计划和法规等，对企业、事业等单位的经济活动进行指导、控制和检查。

监督经济业务是否真实。监督企业、事业等单位发生的各种经济业务，如采购材料、支付工资、开支费用、销售产品、交纳税金等，是否是真实的。

监督财务收支是否符合财政制度和财务制度的规定。监督企业、事业等单位发生经济业务而引起的现金和银行存款的收入和支出、应收款和应付款等，是否符合国家财政、税务、银行等部门和企业主管部门等的财政制度和财务制度的规定。

监督公共财产是否安全和完整。企业、事业等单位的公共财产，包括固定资产、材料、产成品、在产品、现金、银行存款和应收款等，会计人员要监督公共财产是否得到很好的保管或正确的记录，在会计账簿上的结存数与实际数是否相符。发现公共财产有损坏和短少，应查明原因，及时处理。

会计监督要依据会计监督的标准。会计监督标准有党和国家的路线、方针、政策、计划和法规,企业主管部门制定的规章制度,企业制定的定额和预算等。会计人员进行会计监督一定要坚持原则,依据会计监督标准进行,坚持实事求是,依靠群众。

3. 评价经营业绩

企业的生产经营活动要能顺利地开展,并在激烈的市场竞争中立于不败之地,必须加强管理,讲求效益,保持合理的发展规模。通过对会计所提供的财务会计报告所反映的财务状况、经营成果、现金流量等财务信息的评价分析,可以了解企业的业绩和存在的差距,管理方面存在的问题,管理者应相应采取的措施和对策等。企业外部的投资者和债权人通过对企业经营业绩的评价,以决定其投资策略和信贷政策。因此,无论是企业内部管理者和企业外部投资人和债权人,都可以利用会计的评价功能进行相应的决策。

4. 参与经济决策

会计所提供的信息,是企业进行经济决策的重要依据。决策是指从多种备选方案中筛选出最优最佳方案,作为实施的行动方案的过程。会计人员除在其积极范围内直接进行的决策活动,如筹资额度与渠道、投资方向、目标成本和利润外,并不是企业经营活动的直接决策者,而只是收集相关数据、提供信息、备选方案讨论的参与者。因此,会计具有参与经济决策的职能。并对所决定的策略以及对决策可能产生的后果进行综合研究和分析提出有价值的建议。

5. 预测经济前景

收集大量历史的和现在的信息,对未来作出科学的判断的过程叫预测。这是企业管理不可缺的利用财务会计报告所提供的信息预测企业的发展前景及财务风险,尤其是企业的财务情况说明书对企业未来发展前景的描述。同时,编制财务计划,包括筹资计划、投资计划、成本计划和利润计划,也是会计预测功能的具体化。

四、会计的目标

会计工作的目标,也称会计目的。它是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果。在会计实践中,会计目标决定了会计工作的具体程序与方法;在会计理论研究中,会计目标是现代会计理论结构的最高层次。

会计目标受客观条件的影响与制约。对于现代企业来说,会计工作是一