

二十一世纪普通高等院校实用规划教材

会计学

KUAIJIXUE

杨淑媛 姜旭宏 主 编
王慧瑜 关 宇 曹燕红 副主编
朱继明 主 审

赠送
电子课件

- 先进性与基础性相统一 •
- 教材建设与教学改革相统一 • 综合性与针对性相统一 •
- 案例导入教学 • 案例分析与阅读资料开阔视野 •

清华大学出版社



F230/307

2008

二十一世纪普通高等院校实用规划教材

会 计 学

杨淑媛 姜旭宏 主 编
王慧瑜 关 宇 曹燕红 副主编
朱继明 主 审

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以2006年2月15日颁布,并于2007年1月1日起正式施行的《企业会计准则》及其应用指南为依据,主要介绍了会计确认、计量和报告的基本原理与基本方法,重点讲解了会计六要素增减变动的核算及会计报表的编制方法与报表分析等内容。

本书注重将新的会计理论应用到教材之中,反映学科的最新进展。同时,强调理论与实践的结合,突出实用性和针对性,强化案例教学,力求使学生通过对本书的学习,能全面掌握会计核算方法、核算程序及报表编制,提高其分析问题和解决实际问题的能力。本书在结构和内容上既适合学校教学的要求,又能满足企业实际工作的需要。

本书可作为高等院校经济管理类专业的教学用书,也可作为会计人员、经济管理工作者的培训和自学参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

会计学/杨淑媛,姜旭宏主编;王慧瑜,关宇,曹燕红副主编;朱继明主审.—北京:清华大学出版社,2008.3
(二十一世纪普通高等院校实用规划教材)

ISBN 978-7-302-16792-1

I. 会… II. ①杨… ②姜… ③王… ④关… ⑤曹… ⑥朱… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第004807号

责任编辑:彭欣 李春明

封面设计:山鹰工作室

版式设计:北京东方人华科技有限公司

责任校对:周剑云

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦A座

http://www.tup.com.cn 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社总机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印装者:北京市清华园胶印厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:27.5 字 数:559千字

版 次:2008年3月第1版 印 次:2008年3月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:38.00元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:028247-01

前 言

随着我国市场经济的不断发展和与国际接轨的不断深入,世界经济发展所呈现出的市场化、知识化、信息化和全球化的趋势也在日益影响着我们。这种影响也带来了我国会计领域令人瞩目的变化,2006年2月15日财政部颁布了最新的《企业会计准则》,该准则已于2007年1月1日起正式施行,新的准则共包含39项,其中1项基本准则,38项具体准则,对原有的16项具体准则进行了不同程度的修改,实现了我国企业会计准则建设新的跨越和与国际惯例趋同的突破。会计工作的规范化和国际化,必然对全体会计人员的业务能力和职业素质提出更高的要求,即我国现代会计领域需要“技能型”和“应用型”的人才。因此,我们在此基础上,吸收了最新的会计理论研究成果,借鉴了国内同类教材的先进经验,以新颁布的企业会计准则及其应用指南为依据,编写了《会计学》这本教材。

在现代社会里,会计在宏观和微观经济管理中的地位日益显著,会计信息对管理决策和控制的作用也越来越大,这就要求现代会计人员不仅要熟练掌握会计的基本知识和基本操作技能,而且要具备多元化的知识结构和相应的应用能力。可见,培养出具备多方面知识结构和相应能力的高素质的应用型会计人才已势在必行。因此,在《会计学》的编写过程中主要考虑以下几点。

其一,确立应用型会计人才的培养目标。我国传统会计教育目标只注重会计相关基础知识和基本技能,而忽视相关会计实践知识的传授和能力的培养。因此,本教材突破了原有会计学教材的知识体系,涵盖了《基础会计》、《中级财务会计》、《财务分析》的部分内容,主要让学生理解各项会计指标的经济含义,掌握会计的基本原理和基本方法,熟悉会计循环过程及会计信息的传递,并在掌握相关会计知识的基础上能够阅读会计报表和进行相关财务指标的分析。

其二,理论与实践相结合。让学生站在管理的角度去学习会计,学会利用会计信息、会计政策进行管理的控制与决策。通过案例分析提高学生分析和解决实际问题的能力,并让学生在学习过程中锻炼综合分析、解决问题的能力。

其三,具有一定的创新性。本教材具有传统会计教材的精华和特色,同时更注重将新法律、新法规、新会计理论、新案例反映到教材中,体现了会计知识和科技发展的最新动态。

本教材是会计的入门教材,它不仅可以作为经济管理类专业学生的学习教材,而且还可以作为经济管理工作人员和非会计人员的自学用书。本书在编写过程中坚持注重基础教



学和实际运用相结合的原则；在编写方法上不求细而全，而是从学生的实际情况出发，力求由浅入深、结构合理、条理清晰、通俗易懂，并把多年教学和实践经验融入教材之中；每一章都配有自测题和会计案例分析，便于学生自我训练、巩固所学的理论知识，更重要的是理解会计在现实生活中的应用。

全书由杨淑媛、姜旭宏主编，杨淑媛负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作，杨淑媛、姜旭宏进行了全书定稿前的修改并总纂。具体分工如下：第一章、第四章由杨淑媛执笔；第三章、第九章由姜旭宏执笔；第五章、第八章由王慧瑜执笔；第二章由关宇执笔；第七章、第十章由曹燕红执笔；第六章由李迪执笔。由朱继明教授负责全书的主审工作。

本书的编写，得到了哈尔滨商业大学德强商务学院、黑龙江科技学院、哈尔滨工业大学华德学院、黑龙江东方学院的大力支持，特别是朱继明教授在编写过程中给予了多方面的指导，在此表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，加之时间紧迫，书中疏漏和错误在所难免，欢迎广大读者和同行批评指正，以使本书在再版时更趋完善。

编者

责任编辑：彭欣 李春明

本书由哈尔滨商业大学德强商务学院、黑龙江科技学院、哈尔滨工业大学华德学院、黑龙江东方学院的大力支持，特别是朱继明教授在编写过程中给予了多方面的指导，在此表示衷心的感谢。

本书由哈尔滨商业大学德强商务学院、黑龙江科技学院、哈尔滨工业大学华德学院、黑龙江东方学院的大力支持，特别是朱继明教授在编写过程中给予了多方面的指导，在此表示衷心的感谢。

本书由哈尔滨商业大学德强商务学院、黑龙江科技学院、哈尔滨工业大学华德学院、黑龙江东方学院的大力支持，特别是朱继明教授在编写过程中给予了多方面的指导，在此表示衷心的感谢。

目

录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
一、会计的产生和发展	1
二、会计的含义	3
三、会计的特点	4
四、会计的职能、目标和方法	5
第二节 会计核算的基本前提与	
会计基础	10
一、会计核算的基本前提	10
二、会计基础	13
第三节 会计信息的质量要求	14
一、可靠性	14
二、相关性	15
三、可理解性	15
四、可比性	16
五、实质重于形式	17
六、重要性	17
七、谨慎性	18
八、及时性	18
第四节 会计要素与会计等式	19
一、反映企业财务状况的	
会计要素及其确认	19
二、反映企业经营成果的	
会计要素及其确认	24
第五节 会计计量	28
一、会计计量属性及其构成	28
二、会计计量属性的应用原则	29

案例分析	29
自测题	33
第二章 会计循环	36
第一节 会计科目与账户	36
一、会计科目	36
二、会计账户	40
三、会计科目与会计账户的关系	41
第二节 复式记账原理	42
一、复式记账的含义	42
二、借贷记账法	43
第三节 会计凭证	51
一、会计凭证的概述	51
二、原始凭证	52
三、记账凭证	57
四、会计凭证的传递和保管	61
第四节 会计账簿	63
一、会计账簿的意义	63
二、会计账簿的种类	63
三、会计账簿的设置与登记	66
四、错账更正	75
第五节 对账与结账	77
一、对账	77
二、结账	78
第六节 财产清查	79
一、财产清查的意义和种类	79
二、财产清查的方法	81
案例分析	86



自测题.....	87	第三节 固定资产.....	190
第三章 流动资产.....	95	一、固定资产概述.....	190
第一节 货币资金.....	95	二、固定资产确认与初始计量.....	193
一、现金.....	95	三、固定资产取得的核算.....	195
二、银行存款.....	99	四、固定资产折旧.....	199
三、其他货币资金.....	111	五、固定资产后续支出.....	203
第二节 应收及预付款项.....	114	六、固定资产的处置及期末计价.....	204
一、应收票据.....	114	第四节 无形资产与其他资产.....	207
二、应收账款.....	119	一、无形资产概述.....	207
三、预付账款和其他应收款.....	121	二、无形资产的内容与分类.....	209
四、坏账损失.....	124	三、研究与开发支出.....	211
第三节 交易性金融资产.....	129	四、无形资产的核算.....	212
一、交易性金融资产的概念.....	129	五、其他资产.....	221
二、交易性金融资产的核算.....	129	案例分析.....	222
第四节 存货.....	132	自测题.....	223
一、存货概述.....	132	第五章 负债.....	230
二、存货取得成本的确定.....	134	第一节 负债概述.....	230
三、存货发出的计价方法.....	136	一、负债的概念及特征.....	230
四、存货业务的核算.....	143	二、负债的确认与分类.....	231
五、存货清查.....	159	第二节 流动负债.....	232
六、存货的期末计量.....	162	一、流动负债的概念及分类.....	232
案例分析.....	166	二、短期借款.....	233
自测题.....	167	三、应付票据.....	235
第四章 非流动资产.....	175	四、应付账款.....	236
第一节 持有至到期投资.....	175	五、预收账款.....	238
一、持有至到期投资概述.....	175	六、应付职工薪酬.....	240
二、持有至到期投资的会计处理.....	176	七、应交税费.....	245
第二节 长期股权投资.....	179	八、应付股利.....	255
一、长期股权投资初始计量.....	179	九、其他应付款.....	256
二、长期股权投资后续计量.....	182	第三节 非流动负债.....	256
三、长期股权投资减值.....	189	一、长期借款.....	256
		二、应付债券.....	258

案例分析.....	261
自测题.....	263
第六章 所有者权益	268
第一节 所有者权益概述.....	268
一、所有者权益的性质.....	268
二、所有者权益的来源.....	269
第二节 实收资本.....	270
一、实收资本概述.....	270
二、实收资本的核算.....	273
第三节 资本公积.....	277
一、资本公积概述.....	277
二、资本公积的核算.....	278
第四节 留存收益.....	280
一、留存收益的构成.....	280
二、留存收益的核算.....	282
案例分析.....	285
自测题.....	286
第七章 费用与成本	290
第一节 费用与成本概述.....	290
一、费用的概念及特征.....	290
二、费用的确认与计量.....	291
三、费用的分类.....	291
四、费用与成本的关系.....	293
第二节 生产成本.....	293
一、生产成本的概念及项目组成.....	293
二、产品成本计算应设置的账户.....	294
三、生产费用的归集与分配.....	295
四、生产费用在完工产品和 在产品之间的分配.....	302
第三节 期间费用.....	305
一、期间费用的概念及内容.....	305

二、期间费用的核算.....	305
第四节 产品成本计算的基本方法.....	308
一、品种法.....	309
二、分批法.....	309
三、分步法.....	310
案例分析.....	311
自测题.....	312
第八章 收入与利润	317
第一节 收入.....	317
一、收入概述.....	317
二、销售商品收入.....	319
三、提供劳务收入.....	328
四、让渡资产使用权收入.....	331
第二节 利润.....	332
一、利润的概念及其构成.....	332
二、营业外收入和营业 外支出的核算.....	334
三、所得税费用的核算.....	336
四、利润的核算.....	338
案例分析.....	342
自测题.....	344
第九章 财务报告	350
第一节 财务报告概述.....	350
一、财务报告的概念.....	350
二、财务报告的组成.....	351
三、财务报告的作用.....	352
第二节 资产负债表.....	353
一、资产负债表的概念及作用.....	353
二、资产负债表的内容与格式.....	353
三、资产负债表的编制方法.....	354
四、资产负债表的编制举例.....	355



第十章 会计报表分析 392

第一节 会计报表分析概述.....	392
一、会计报表分析的目的.....	392
二、会计报表分析的内容.....	393

三、会计报表分析的基本方法	394
四、会计报表分析的资料	395
第二节 偿债能力分析	396
一、偿债能力分析的内涵	396
二、短期偿债能力分析	397
三、长期偿债能力分析	400
第三节 营运能力分析	407
一、营运能力分析的内涵	407
二、资产周转能力分析	407
三、企业资产结构分析	410
第四节 盈利能力分析	411
一、盈利能力分析的内涵	411
二、企业盈利水平分析	413
第五节 财务综合评价	417
一、综合财务指数评价系统	417
二、杜邦财务指标分析系统	419
案例分析	421
自测题	423

参考文献..... 427

第一章 总 论

【学习要点及目标】

本章主要介绍会计学的一些基本概念和基本原则以及会计六要素之间的关系。通过本章的学习，要求掌握会计的含义、会计基本职能、会计要素的内容及其相互之间的关系、会计等式、会计核算的基本前提和会计信息质量要求；熟悉和理解会计等式与会计报表之间的关系；了解会计产生和发展的过程，掌握会计计量的属性及其构成。

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生和发展

会计是随着人类社会的生产实践和经营管理活动的客观需要而产生和发展的，它是商品经济发展到出现私有财产后的产物。随着人类社会生产和管理的不断发展和进步，会计在内容和形式上都有很大的变化并得到逐步的完善。

会计是一门古老的学科，它与人类的经济活动联系极为密切，是人类社会生产发展到一定阶段，由于管理经济活动的需要而产生的。如果将人类早期的刻树为记、结绳记事作为会计雏形的话，会计的产生可以追溯到旧石器时代的中晚期，距今约有二三十万年。那时，人们已经可以通过在洞壁上给出简单的动物图像，在石块、骨片或龟背上雕刻条纹来记载劳动成果和反映劳动耗费。不过，那时人们所采用的会计记录方法，从严格意义上讲，不是真正独立的会计，而是一种综合性的经济行为，它集原始社会的文字、会计、数学、统计以及其他学科为一身。

随着社会的不断发展，当人们发现并应用了“数”的概念之后，会计开始有了自己的语言，从严格和独立的会计意义上讲，会计特征是到奴隶社会的繁盛时期才表现出来。那时，随着社会的发展，劳动生产力的不断提高，生活中出现了剩余产品。剩余产品与私有制的结合，造成了私人财富的积累，进而导致了受托责任会计的产生，会计逐步从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人进行会计的独立职能。这时的会计，不仅应保护奴隶主财产物质的安全，而且还反映那些受托管理这些财产的人是否认真地履行了他们的职责。这些就要求采用较先进和科学的计量、记录方法和报告手段，从而导致了原始



计量、记录行为从单式簿记体系演变为复式簿记，并且得到了长足的发展。

1494年11月10日，意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在威斯出版了他的著作《算术、几何、比及比例概要》，标志着近代会计的开端。在随后漫长的历史时期内，人们在古代单式簿记的基础上，创建了复式簿记。复式簿记在意大利迅速得到了普及并不断发展和完善，随着美洲大陆的发现和东西方贸易的进行，加之各国建立了统一的货币制度、阿拉伯数字取代了罗马数字、纸张的普遍使用等促使复式簿记传遍整个欧洲及世界其他国家。即使是现在，我们仍然采用复式簿记的方法，并最终完成了复式簿记的方法体系乃至理论体系的建设。在会计的发展史上，一般将帕乔利复式簿记著作的出版称为会计史上的第一个里程碑，帕乔利也被认为是近代会计的奠基人。

到了18~19世纪，英国开始了工业革命，其基础是原始的资本积累，于是最早的股份制企业在英国出现。股份制企业的出现，就形成了所有权与经营权分离的现实，出现了审核经营者经营业绩、企业的偿债能力和盈利能力等情况，因而催生了最早的公共会计师职业。1854年，世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会在英国的苏格兰成立。世界会计史学家认为，这是会计发展史上的第二个里程碑。它的成立，说明会计的内容、职能、服务对象开始扩大，标志着会计从私人企业核算领域向公共会计领域发展，也为未来会计准则的制定与实施奠定了组织与制度的基础。从某种意义上说，它的成立对后来的“财务会计”的产生也起了很大的促进作用。

进入20世纪50年代，随着世界经济的迅猛发展，会计在内容和结构上也发生了飞跃性的变化。这些变化突出表现在：第一，会计的工艺同现代电子技术相结合，会计由手写簿记系统逐步发展成为电子数据处理系统；第二，会计的理论和方法随着企业内部与外部对会计信息的不同要求而划分为两个新的发展领域——财务会计和管理会计。这种会计工艺的电算化和财务会计与管理会计两个新领域的形成，被认为是会计发展史上的第三个里程碑，它标志着现代会计的开始。财务会计是向会计信息的外部使用者提供企业的财务报告；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，向企业管理者提供内部经营管理和经营决策的会计信息。

综上所述，会计是由于人类管理生产的客观需要而产生，并随着社会生产和管理水平的提高而发展，特别是随着社会经济的市场化和科学技术的飞速发展会计也在不断完善。在当今社会随着生产的日益发展和经济管理的日趋复杂，会计经历了一个由低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐渐完善的发展过程。通过会计发展的三个重要阶段可以看出，会计与社会经济环境发展之间有着内在的必然联系，社会经济环境的变化直接影响着会计的发展。因而会计既具有一定的技术性又具有一定的社会属性。当然，会计对社会经济环境也具有一定的反作用。实践证明，人类社会要发展经济就离不开会计，经济越发展，生产规模越大，生产力水平越高，人们对经济管理的要求就越高，会计也就越重要。马克思

在《资本论》中也有精辟的论述,他指出:“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……”这里讲的“簿记”指的就是会计,“过程”指的是再生产过程。马克思的这一论述是十分准确的。因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民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

什么是会计?从会计的产生和发展来看,虽然会计已有几千年的历史,但是对于这个基本问题,各国的会计理论界却没有一个明确、统一的说法。关键在于人们对会计本质的认识存在不同的看法,因而从哪个角度去理解会计就产生了分歧。

关于会计的含义,自 20 世纪以来,是会计理论研究中最集中且分歧最大的问题,至今仍众说不一,尚未达成共识。在我国,关于会计本质的认识最有代表性的观点有两种,一是“会计管理活动论”,二是“会计信息系统论”。为了更好地理解会计含义,我们从会计的原始意义上看会计含义,根据清代焦循在《孟子正义》一书中解释为:“零星算之为计,总和算之为会”,由“会”与“计”组成“会计”一词。可见,会计主要是对经济事项的记录、计算、汇总等过程,记录的载体是会计账簿,提供经济事项的初始信息和经过加工汇总的综合信息,让信息使用者了解会计核算单位的经济管理过程和财务成果。

(一)会计管理活动论

会计管理活动论认为,会计的本质是人们为了适应生产管理、企业管理和经济管理的需要而产生和发展起来的,是一种经济管理活动。“管理活动论”的代表人物是我国著名的会计学家杨纪琬教授和阎达五教授。他们认为,无论从理论上还是从实践上看,会计不仅仅是通过记账、算账、报账来反映所发生的经济业务,更重要的是通过记账、算账和报账来管理经济工作,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。

(二)会计信息系统论

所谓会计信息系统论,就是把会计的本质理解为是一个经济信息系统。企业的股东、债权人、企业管理者、政府和监管部门等都需要利用会计信息进行决策。从这一方面来看,会计是一个信息系统,即会计是旨在提高企业和各单位生产经营活动的经济效益,为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。“信息系统论”的代表人物是我国当代著名的会计学家葛家澍教授、余绪缨教授和裘宗舜教授等。这一观点并非我国会计学者自己的创造,而是我国会计学者于 20 世纪 80 年代初从国外引进并加以发展的。它



是西方信息论和系统论与我国会计实践相结合的产物。

这两种观点在我国会计理论的研究方面占据着极为重要的位置,在会计实践中也都产生了深远的影响。随着人们的认识不断深化,“管理活动论”与“信息系统论”这两种观点正日趋接近。“管理活动论”也承认信息和系统的存在,只是强调会计通过对日常业务的反映是为企业的经济管理而服务的;“信息系统论”同样承认会计系统是管理系统的一部分,只是强调其主要职能是提供信息,为决策咨询服务,起决策(即管理)的支持作用。两种观点并不是相互对立的,而是有着相互关联的内在机理,只是双方观察问题的角度和强调的侧重点有所不同而已。

因此,我国财政部对会计所下的定义为:“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一种经济管理工作。”

三、会计的特点

(一)以货币作为主要计量单位

会计反映的是各单位日常所发生的各种经济活动。那么,就要从价值的方面反映各单位的经济活动的情况。会计在对经济活动进行反映时,主要是从数量方面进行反映的,就需要用数量进行计量、记录和报告,所涉及的计量单位有实物计量单位(吨、台、件、尺等)、劳动计量单位(工时等)和货币计量单位(元、角、分等)三种计量单位。

会计核算过程中,在发生经济业务增减变化时,应首先用实物计量单位和劳动计量单位进行计量、登记、计算和汇总。但是,企业发生的经济业务是错综复杂的,会计核算和监督的是再生产全过程,用实物计量单位或劳动计量单位只能反映再生产过程中的某个方面,不能全面计量、记录和报告企业发生的全部经济业务,如对企业之间不同类物资的交换、不同行业指标的对比以及会计报告的信息提供等实物计量单位和劳动计量单位都具有一定的局限性,不便于会计计量和经营管理。要全面地反映再生产全过程,只能借助于货币计量单位,因为货币是商品交换的一般等价物,具有价值尺度的功能。尽管实物计量单位和劳动计量单位是货币计量单位的基础,但由于会计毕竟是价值核算,它在运用实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位的同时,必然要以货币计量单位为主,对于实物计量单位其他指标及其文字说明都处于附属地位。这样,会计才能全面反映各单位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、各种收入的取得和财务成果的形成与分配等情况。但是,统一采用货币计量也存在缺陷。对于某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于信息使用者也很重要。为此,企业应在财务报告中补充披露有关的非财务信息来弥补上述缺陷。

(二)会计对经济活动的核算和监督具有连续性、系统性、全面性和综合性

所谓连续性是指会计对经济活动核算时,应按照经济活动发生时间的先后顺序不间断地反映;所谓系统性是指企业对经济业务进行处理时,必须采取一整套科学、完整的专门方法进行归类和整理,提供反映企业经济活动情况的数据和资料;所谓全面性是指属于会计核算对象的全部经济活动都必须记录下来,不能任意取舍,不得遗漏;所谓综合性是指对所发生的各项经济业务都必须以货币计量单位进行综合反映,借以求得经营管理所需要的各种总括性的价值指标。

(三)会计对经济活动的反映必须以凭证为依据

会计对任何经济活动的记录,必须取得或填制合法的会计凭证,并按有关规定对凭证进行严格的审核。只有已审核无误的会计凭证,才能作为进行会计工作的依据。例如,会计账簿的登记、费用成本的计算、经营成果的确定等都必须以会计凭证作为依据。

四、会计的职能、目标和方法

(一)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。具体地说,就是会计是用来做什么的。从会计的发展过程以及我国《会计法》的规定来看,会计的基本职能为核算(反映)与监督。

1. 会计的核算职能

会计的核算(反映)职能是指会计能够按公认的会计准则和制度的要求,通过确认、计量、记录与报告,从数量上综合反映各单位已经发生或完成的经济活动,以达到揭示会计事项的本质、提供财务及其他相关经济信息的目的。核算(反映)职能是会计的最基本职能,其反映的是资金运动情况。从内容来讲,它体现了会计记账、算账和报账三个阶段。记账就是运用一定的程序和方法把一个单位(会计主体)所发生的全部经济业务在账簿上予以登记;算账就是在记账的基础上,运用一定程序和方法来计算该会计主体在整个生产经营过程中有关资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况和经营成果报告给会计信息使用者,以便于信息使用者进行分析、预测和决策。

我国《会计法》第7条的规定企业会计核算的内容为:①款项和有价证券的收付;②财物的收发、增减和使用;③债权债务的发生和结算;④资本、基金的增减;⑤收入、



支出、费用、成本的计算；⑥财务成果的计算和处理；⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计的监督职能

会计的监督(控制)职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计反映所提供的会计信息,对会计主体的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。会计监督是依据国家的有关财经法规和财经纪律来进行的。监督管理各方认真遵守国家的有关法律、法规的规定,保证财经法规的贯彻执行。会计监督的意义在于对实际工作、对实际经济活动的结果与计划之间的差异进行干预与纠偏。会计监督的过程,贯穿整个会计信息处理的各个环节,会计监督包括事前、事中、事后的监督。事前监督是指会计人员在经济业务发生之前依据有关政策、准则和制度,对各项经济活动的可行性、合理性和合法性进行审查,以确保管理者作出可行的决策。事中监督是指在日常经济业务发生过程中,对已出现的问题或偏差提出建议,促使有关部门采取措施,调整计划,使其按照要求和目标进行。事后监督是指在经济业务发生后,以事先制订的目标和要求为准绳,对已经完成的有关会计信息及其他资料进行考核、分析、检查和评价。事后监督可以为制订下期计划、进行会计预算提供实际资料,也可以预测今后经济活动的发展趋势。

我国《会计法》第27条规定,各单位应当建立、健全本单位的会计监督制度。各单位内部会计监督制度应当符合下列要求:①记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约;②重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;③财产清查的范围、期限和组织程序应当明确;④对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

随着社会的发展、技术的进步,经济关系的复杂化和管理理论的提高,会计的基本职能得到了不断的发展和完善,会计的新职能不断地出现。会计职能不但有反映和监督两职能说,还发展为“六职能”论。这一论说认为会计具有“反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策”六项职能,并认为这六项职能也是密切结合、相辅相成的。其中,前两项基本职能是后四项新职能的基础,而后四项新职能又是前两项基本职能的延伸和提高。

(二)会计目标

会计是管理活动的重要组成部分,因此,会计目标概括来讲就是设置会计所要达到的目的与要求,是会计实践活动的目的和方向。具体而言,会计目标就是对会计自身所提供经济信息的内容、种类、时间、方式及质量等方面的要求。一个会计主体必须按照有关规

定发布各种各样的会计信息,以满足信息使用者的需要,即为各种信息使用者提供其决策有用的各项相关信息。为了全面理解会计目标首先要明确企业的信息使用者有哪些。总的来说,会计信息需求者来自企业外部和内部两个方面,他们分别是会计信息内部使用者和外部使用者。内部使用者,每个企业的内部组织的各级管理部门为了完成各自的职责和全公司的经营目标都需要有关的会计信息。内部使用者包括企业各级管理层人员及全体员工,主要包括董事会成员、经理、计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理人员,甚至企业车间的负责人,他们利用会计信息做出有关决策,而管理部门的决策反过来又影响企业组织内部的经营管理。外部使用者,是与企业具有利益关系的个人和其他单位,主要包括企业投资者(潜在的投资者)、债权人、政府机关(国家税务机关、社会保障机关、国家财政机关、审计机关等)、职工、企业客户和广大社会公众。一般情况下,外部使用者不参与企业的经营活动,通常是作为经济责任的委托者,他们需要通过会计信息,来了解企业的财务状况、经营成果和现金流量,以便作出投资、信贷和其他决策。

会计目标中的相关决策是指各项筹资决策、投资决策、生产经营决策、养老保险决策、利润分配决策、薪酬决策、国家财政及产业决策等。而所有使用者的经济决策在很大程度上均有赖于企业会计系统所提供的各项财务信息,为满足会计信息使用者的要求,会计应采用各种方法对企业发生的经济业务进行连续、系统、全面、真实的记录、计算、汇总,并采取一定的方式向信息使用者提供各项信息。对内部使用者一般采用较为灵活的方式提供对管理层决策有用的信息,而对广大外部使用者采用定期、通用的方式提供一整套会计信息,而不针对个别使用者提供专门信息。

对内部信息使用者提供会计信息是管理会计的范畴,对外部信息使用者提供会计信息是财务会计的范畴。本书以财务会计为主,论述会计有关问题。

(三)会计方法

会计方法是用来反映和监督会计内容,完成会计任务的手段。研究和运用会计方法是为了实现会计的目的,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。会计方法是从事会计工作所使用的各种技术方法并用其来反映和监督资金运动的过程。会计通过反映已经发生或完成的经济活动来提供会计信息,并根据这些信息进行检查和分析过去指标的完成情况、预测和决策未来发展目标。因此,这就决定了预测、反映、监督、检查和分析会计内容的手段不是单一的方法,而是一个方法体系。

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。会计核算方法是会计的基本环节(基础),会计分析和会计检查都是在会计核算的基础上,利用会计核算资料进行分



析和检查的;会计分析方法是会计核算方法的继续和发展,用来考核并评价经济指标的完成情况并指导未来经济活动的计划;会计检查方法,亦称审计,是检查各单位经济活动是否符合法律、法规、准则和制度的要求,根据会计核算资料编制的计划和预算是否可行、有效等。因此,会计检查方法是证实会计核算方法和会计分析方法的保证。各种方法紧密相连、相互依存、相辅相成,形成一个完整的方法体系。会计核算方法是初学会计必须掌握的基础知识。下面主要介绍会计核算方法。

会计核算方法,是指会计对各单位已经发生的经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督所采用的方法。会计核算方法具体由设置账户、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了一个完整、科学的方法体系。

1. 设置账户

设置账户就是根据会计对象的特点和经济管理的要求,科学地确定各个项目的过程。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,通过分类地反映和监督,才能提供管理所要求的各种指标。每个会计账户只能反映一定的经济内容,将会计对象的具体内容划分为若干项目,即设置若干个会计账户,就可以使所设置的账户既有分工,又有联系地反映整个会计对象的内容及其增减变化,为管理提供所需要的各种类型的会计信息指标。

2. 复式记账

复式记账是一种记账方法,是单式记账的对称。这种方法的特点是对每项经济业务,以相等的金额,同时在相互联系的两个或两个以上的账户中进行登记的一种专门方法。复式记账通过账户的对应关系,可以了解有关经济业务内容的来龙去脉,而且通过账户的平衡关系可以检查有关经济业务的记录是否正确。例如,用银行存款 20 000 元购买原材料。这笔经济业务,一方面涉及“银行存款”账户减少 20 000 元;同时又涉及“原材料”账户增加 20 000 元。这样就在“银行存款”账户和“原材料”账户两个相互联系的账户都分别记入 20 000 元的金额。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任和据以登记账簿的书面证明。各单位办理任何一项经济业务,都必须办理凭证手续,由执行和完成该项经济业务的有关人员取得或填制会计凭证。取得会计凭证以后都必须通过会计部门和会计人员的严格审核,审查会计凭证所记录的经济业务是否合理、合法。只有对审核无误的会计凭证,才能据以登记账簿,以保证账簿记录正确、完整。填制和审核会计凭证,不仅为经济管理提供真实可靠的数据资料,也是实行会计监督的一个重要方面。