

CHAMPION

考 研 精 导 丛 书
KAO YAN JING DAO CONG SHU



考研热门专业

读书笔记及内部资料汇编

KAO YAN RE MEN ZHUAN YE
DU SHU BI JI JI NEI DE ZI LIAO

全国知名重点大学联合编写组 编

会计学分册

學苑出版社

F230-42

1

:2003

考研热门专业 读书笔记及内部资料汇编

13522/05

会计学分册

• 全国知名重点大学联合编写组 编

北方工业大学图书馆



00522301

本册主编:何 平

本册编者:李秀乾 白高峰 王一航

刘 猛 袁瑞丽 阎 烽

杨 坤 何 平

學苑出版社

图书在版编目(CIP)数据

考研热门专业读书笔记及内部资料汇编(全7册)/全国知名重点大学联合编写组编.
-北京:学苑出版社,2002.4
ISBN 7-5077-1239-7

I. 考… II. 全… III. 研究生-入学考试-学习参考资料 IV. G642.47

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 071169 号

**考研热门专业读书笔记及内部资料汇编
(会计学分册)**

学苑出版社出版发行

北京市万寿路西街 11 号 100036

三河市长城印刷有限公司印刷

850×1168 16 开本 39.5 印张 1230 千字

2002 年 4 月北京第 1 版 2002 年 4 月北京第 1 次印刷

印数:3000 册 定价:82.00 元

编写说明

目前,考研已经成为竞争社会的一道风景而备受人们关注。面对报考人数的逐年激增,以及由此引发的“考研难”的问题,我们不禁思考:如何尽我们之所能,为广大考生做点实事,这就是我们精心策划此套图书的深层动因。

据统计,近几年来考研报名人数比较集中的专业有法学、计算机、金融学、西医、企业管理学、会计学、控制理论与控制工程、工商管理、通信工程、法律硕士、工商管理硕士等。每到考试前夕,大多数考生都陷入市场上公共课目的辅导用书“汗牛充栋”和专业辅导材料无处可寻的尴尬境地。为此,本书编写组在长期调研的基础上,策划推出《考研热门专业读书笔记及内部资料汇编》丛书。首批推出法学、计算机、金融学、西医、企业管理、会计学、控制理论与控制工程专业七个分册,该丛书规模庞大,针对性强,信息含量高,具有明确的指导意义和参考价值,堪称专业课复习中不可多得的工具与助手。

本书的编写工作,数十位专家参与其中,历经多次修改,精益求精,正是他们艰辛的劳动使本书高质量地呈现在读者面前。具体说来,本书具备以下几大特点:

一、权威性强 本丛书在编写之前,对考生进行了大量真实的调查,综合调查结果并结合北大、清华、人大、武大、浙大等著名高等院校的专家的意见,初步确定了结构框架,经过多次科学、严格的论证,组织高水平的作者队伍组建编写组,书稿不断完善之后,又由相关专业权威学者多次审稿,从而保证了书稿的权威性,并突出了其学术价值。对于书中所涉及的考试信息,如名师介绍、历年试题等,我们也从多个角度进行了核实,力争准确无误。

二、实用性强 本套丛书并没有像其他丛书一样以统一的结构和风格问世,而是依照不同专业的特点,在结构设计上突出专业特色,风格各异,但从总体上看,又有一个共同的特点,即实用性强。这主要表现在四个方面:一是“点”与“线”相结合,在理清专业课知识线索的基础上,重点讲解常考的知识点;二是例题与原理相结合,复习专业课既要掌握理论,又要学会运用原理解决问题,本丛书尽可能用例题解释原理,就是基于这点考虑;三是试题与笔记相结合,大量历年考试真题保证了考生有针对性地进行复习,专业课程读书笔记的系统整理,节省了考生宝贵的时间和精力;四是内部信息与复习资料相结合,不但帮助考生复习,而且为考生报名考试提供了技巧性的指导。

三、资料全面新颖 正如前面所述,本丛书不仅包括考生普遍急需的各科复习笔记,而且还辅之以到目前为止我们能搜集到最新最全的相关高校考研真题、内部信息和报考指导。所谓“复习笔记”,并不仅仅局限于对教材线索的梳理,而是做到了“源于教材,高于教材”,在知识线索中穿插了众多的重点、难点问题解析。对文科相关专业的前沿学术热点进行了专题总结式的梳理。本套丛书主要是为2003年参加考研的同学准备的,在突出重点的同时,我们注重将最新的信息融入其中,特别是在考试真题的选编上,本书编写人员克服了一系列困难,将包括2002年在内的近几年考研真题提供给考生,这一开创性的工作保证了本书的时效性。

当然,由于条件所限,本丛书中的信息不可能涵盖全国所有高校,而只能选取其中的典型,有所侧重,在“特殊性”中找“共性”。因此,考生在使用本书的过程中,宜结合自己所报考院校的教学特点和出题思路,有的放矢地开展复习工作。希望读者朋友们将您对本书的意见反馈给我们,以便我们在以后的修订中加以完善,服务更多的同学。

最后,预祝考生朋友们马到成功!

编者

2002年4月

目 录

第一篇 财务会计学

第一章 会计原理	(1)	第一节 货币资金	(76)
知识点概览	(1)	第二节 应收票据	(77)
第一节 会计概论	(1)	第三节 应收账款	(78)
第二节 会计规范	(5)	第四节 存 货	(80)
第三节 会计环境	(6)	第五节 投 资	(83)
第四节 会计科目与账户	(7)	第六节 固定资产	(87)
第五节 记账方法	(10)	第七节 无形资产及其他资产	(94)
第六节 会计凭证	(11)	重点解析	(98)
第七节 会计账簿	(13)	考题荟萃	(102)
第八节 会计核算组织程序	(15)	热点专题	(107)
第九节 会计工作组织	(19)	第五章 负 债	(113)
重点解析	(23)	知识点概览	(113)
考题荟萃	(24)	第一节 应付账款及应付票据	(113)
热点专题	(25)	第二节 应交税金	(115)
第二章 企业会计准则	(32)	第三节 其他流动负债	(119)
知识点概览	(32)	第四节 长期债券	(120)
第一节 企业会计准则概述	(32)	第五节 其他长期负债	(123)
第二节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(33)	重点解析	(124)
第三节 或有事项	(36)	考题荟萃	(128)
第四节 资产负债表日后事项	(38)	热点专题	(130)
第五节 关联方关系及其交易的披露	(41)	第六章 所有者权益	(133)
第六节 企业会计制度	(44)	知识点概览	(133)
重点解析	(47)	第一节 实收资本	(133)
考题荟萃	(54)	第二节 资本公积	(134)
热点专题	(55)	第三节 留存收益	(136)
第三章 财务会计理论	(58)	重点解析	(138)
知识点概览	(58)	考题荟萃	(140)
第一节 财务会计概念结构概述	(58)	热点专题	(141)
第二节 会计核算的基本前提	(59)	第七章 收入、费用和利润	(144)
第三节 财务会计的目标	(60)	知识点概览	(144)
第四节 财务会计的一般原则	(61)	第一节 收 入	(144)
第五节 财务会计的确认与计量	(63)	第二节 费 用	(149)
重点解析	(67)	第三节 利 润	(149)
考题荟萃	(68)	第四节 所得税会计	(151)
热点专题	(69)	重点解析	(153)
第四章 资 产	(76)	考题荟萃	(159)
知识点概览	(76)	热点专题	(160)
		第八章 财务报告	(164)

知识点概览	(164)	考题荟萃	(190)
第一节 资产负债表	(164)	热点专题	(191)
第二节 损益表	(165)	第十章 合并会计报表	(193)
第三节 现金流量表	(167)	知识点概览	(193)
第四节 会计报表附注	(171)	第一节 合并资产负债表	(193)
第五节 中期财务会计报告	(172)	第二节 合并利润表和合并利润分配表	(194)
重点解析	(173)	第三节 内部应收账款和坏账准备的抵销	(196)
考题荟萃	(178)	第四节 内部销售及存货中未实现内部销售利润的抵销	(198)
热点专题	(179)	第五节 内部固定资产交易的抵销	(198)
第九章 外币业务	(184)	第六节 内部提取的盈余公积的抵销处理	(201)
知识点概览	(184)	重点解析	(202)
第一节 外币业务会计处理	(184)	考题荟萃	(207)
第二节 外币会计报表折算	(185)	热点专题	(208)
重点解析	(186)		

第二篇 成本会计学

第一章 成本概论	(210)	第二节 品种法	(229)
知识点概览	(210)	第三节 分批法	(237)
第一节 成本的涵义及其经济实质	(210)	第四节 分步法	(240)
第二节 成本会计的内容与对象	(211)	重点解析	(245)
第三节 成本会计的职能和任务	(212)	考题荟萃	(247)
重点解析	(213)	热点专题	(252)
考题荟萃	(214)	第四章 标准成本系统	(255)
热点专题	(214)	知识点概览	(255)
第二章 费用的归集与分配	(217)	第一节 标准成本及其分类	(255)
知识点概览	(217)	第二节 标准成本的制定	(255)
第一节 各项要素费用的分配	(217)	第三节 标准成本的差异分析	(256)
第二节 待摊费用和预付费用的归集和分配	(217)	重点解析	(257)
第三节 辅助生产费用的归集和分配	(218)	考题荟萃	(258)
第四节 制造费用的归集和分配	(219)	热点专题	(259)
第五节 废品损失和停工损失的核算	(220)	第五章 作业成本法	(262)
第六节 生产费用在完工产品与在产品之间的分配和归集	(221)	知识点概览	(262)
重点解析	(223)	第一节 作业成本法产生的社会经济背景	(262)
考题荟萃	(225)	第二节 作业成本法的概念体系	(263)
热点专题	(227)	第三节 作业成本法与传统成本计算法的对比实例	(265)
第三章 成本计算方法	(228)	第四节 作业成本法的应用	(268)
知识点概览	(228)	重点解析	(269)
第一节 成本计算方法的选择	(228)	考题荟萃	(274)
		热点专题	(275)

第三篇 管理会计学

第一章 管理会计概述	(277)	知识点概览	(277)
-------------------	-------	-------	-------

第一节 管理会计的定义	(277)	重点解析	(315)
第二节 管理会计的形成与发展	(277)	考题荟萃	(319)
第三节 管理会计的基本理论	(278)	热点专题	(319)
重点解析	(281)	第六章 经营决策	(322)
考题荟萃	(281)	知识点概览	(322)
热点专题	(282)	第一节 经营决策需要考虑的成本概念	(322)
第二章 成本性态	(286)	第二节 经营决策的程序和一般原则	(323)
知识点概览	(286)	第三节 经营决策的基本方法	(324)
第一节 成本性态分析	(286)	第四节 产品功能成本决策	(324)
第二节 混合成本的分解	(287)	第五节 品种决策	(325)
第三节 变动成本法与完全成本法	(287)	第六节 产品组合优化决策	(326)
重点解析	(288)	第七节 生产组织决策	(327)
考题荟萃	(292)	第八节 定价决策	(328)
热点专题	(293)	重点解析	(331)
第三章 本—量—利分析	(295)	考题荟萃	(341)
知识点概览	(295)	热点专题	(341)
第一节 盈亏临界点的分析	(295)	第七章 全面预算	(342)
第二节 有关因素的变动对盈亏临界点及实现目标利润影响的分析	(296)	知识点概览	(342)
第三节 本量利关系中的敏感分析	(297)	第一节 全面预算概述	(342)
第四节 本—量—利分析在经营决策中的应用	(298)	第二节 预算编制方法	(343)
重点解析	(299)	重点解析	(344)
考题荟萃	(302)	考题荟萃	(351)
热点专题	(303)	热点专题	(351)
第四章 经营预测	(304)	第八章 责任会计	(354)
知识点概览	(304)	知识点概览	(354)
第一节 销售预测	(304)	第一节 责任会计概述	(354)
第二节 成本预测	(305)	第二节 责任中心	(355)
第三节 利润预测	(307)	第三节 内部结算价格	(356)
第四节 资金需要量决策	(308)	第四节 责任预算的编制与考核	(357)
重点解析	(310)	重点解析	(360)
考题荟萃	(311)	考题荟萃	(361)
热点专题	(311)	热点专题	(361)
第五章 存货决策	(313)	第九章 战略管理会计	(365)
知识点概览	(313)	知识点概览	(365)
第一节 存货的成本	(313)	第一节 战略管理会计概述	(365)
第二节 经济订购批量	(313)	第二节 战略管理会计对传统投资决策指标的修正	(366)
第三节 存货决策基本数学模型的扩展	(314)	重点解析	(368)
第四节 不确定情况下的存货决策	(315)	考题荟萃	(369)
		热点专题	(369)

第四篇 财务管理学

第一章 总 论	(372)	第一节 财务管理的概念	(372)
知识点概览	(372)	第二节 财务管理的目标	(373)

第三节 财务管理的环境	(376)	第二节 杠杆原理	(440)
第四节 财务管理的方法	(379)	第三节 资本结构	(444)
重点解析	(382)	重点解析	(447)
考题荟萃	(384)	考题荟萃	(449)
热点专题	(384)	热点专题	(451)
第二章 财务管理的价值观念	(390)	第六章 企业投资决策	(456)
知识点概览	(390)	知识点概览	(456)
第一节 时间价值	(390)	第一节 企业投资概述	(456)
第二节 风险报酬	(391)	第二节 投资额的预测	(456)
重点解析	(393)	第三节 投资项目评价的基本方法	(458)
考题荟萃	(395)	第四节 投资项目的风险分析决策	(462)
热点专题	(395)	第五节 债券投资决策	(464)
第三章 财务分析	(399)	第六节 股票投资决策	(465)
知识点概览	(399)	重点解析	(468)
第一节 财务分析概述	(399)	考题荟萃	(470)
第二节 企业偿债能力分析	(400)	热点专题	(473)
第三节 企业营运能力分析	(403)	第七章 利润分配决策	(476)
第四节 企业获利能力分析	(403)	知识点概览	(476)
第五节 企业财务状况的趋势分析	(405)	第一节 利润分配原则与项目	(476)
第六节 企业财务状况的综合分析	(405)	第二节 股利政策	(477)
重点解析	(407)	重点解析	(484)
考题荟萃	(412)	考题荟萃	(487)
热点专题	(413)	热点专题	(487)
第四章 企业筹资方式	(4416)	第八章 资产管理	(491)
知识点概览	(416)	知识点概览	(491)
第一节 企业筹资规模	(416)	第一节 应收账款管理	(491)
第二节 吸收直接投资	(419)	第二节 存货管理	(495)
第三节 发行普通股	(420)	重点解析	(499)
第四节 发行优先股	(423)	考题荟萃	(501)
第五节 利用银行借款	(424)	热点专题	(501)
第六节 发行债券	(425)	第九章 资本经营财务	(506)
第七节 其他筹资方式	(427)	知识点概览	(506)
重点解析	(431)	第一节 资本经营概述	(506)
考题荟萃	(432)	第二节 兼并与收购	(508)
热点专题	(432)	第三节 企业整顿与清算	(516)
第五章 企业筹资决策	(437)	重点解析	(521)
知识点概览	(437)	考题荟萃	(523)
第一节 资金成本	(437)	热点专题	(524)

第五篇 审计学

第一章 审计基本理论	(527)	第二节 审计的职能、任务和作用	(527)
知识点概览	(527)	第三节 审计本质与审计目标	(528)
第一节 审计的产生和发展	(527)	第四节 审计的分类	(530)

第五节 审计机构和审计人员	(532)	热点专题	(573)
第六节 内部审计	(533)	第六章 内部控制及其测试与评价	(574)
第七节 审计规范体系	(536)	知识点概览	(574)
重点解析	(539)	第一节 内部控制制度的意义和作用	(574)
考题荟萃	(540)	第二节 内部控制的基本内容	(574)
热点专题	(540)	第三节 内部控制制度的描述	(575)
第二章 审计证据与审计工作底稿	(551)	第四节 内部控制制度的评审	(576)
知识点概览	(551)	重点解析	(576)
第一节 审计证据	(551)	考题荟萃	(578)
第二节 审计方法	(552)	热点专题	(578)
第三节 审计工作底稿	(554)	第七章 具体业务审计	(579)
第四节 审计档案	(554)	知识点概览	(579)
重点解析	(555)	第一节 资产审计	(579)
考题荟萃	(556)	第二节 负债审计	(585)
热点专题	(556)	第三节 所有者权益审计	(588)
第三章 注册会计师职业道德与法律责任	(557)	第四节 收入、费用和利润审计	(589)
知识点概览	(557)	重点解析	(591)
第一节 注册会计师职业道德	(557)	考题荟萃	(594)
第二节 注册会计师法律责任	(558)	热点专题	(596)
重点解析	(559)	第八章 审计报告与管理建议书	(601)
考题荟萃	(560)	知识点概览	(601)
热点专题	(560)	第一节 审计报告编制前的工作	(601)
第四章 审计流程	(561)	第二节 审计报告	(602)
知识点概览	(561)	第三节 审计报告的基本类型	(603)
第一节 审计流程的意义	(561)	第四节 期后发现的事实	(604)
第二节 准备阶段	(561)	重点解析	(604)
第三节 实施阶段	(562)	考题荟萃	(605)
第四节 终结阶段	(563)	热点专题	(605)
第五节 审计流程的延续	(563)	第九章 注册会计师非审计业务	(606)
重点解析	(564)	知识点概览	(606)
考题荟萃	(567)	第一节 验资	(606)
热点专题	(568)	第二节 盈利预测审核	(607)
第五章 审计抽样	(569)	重点解析	(608)
知识点概览	(569)	考题荟萃	(610)
第一节 审计抽样概论	(569)	热点专题	(610)
第二节 控制测试中抽样技术的运用	(571)	附录 走进名校	(612)
第三节 实质性测试中抽样技术的运用	(572)	一、走进会计名校	(612)
重点解析	(572)	二、认识会计名家	(615)
考题荟萃	(573)	三、考研优胜者心得	(618)

第一篇 财务会计学

第一章 会计原理

知识点概览

第一节 会计概论

一、会计的涵义

社会物质财富的生产是人类社会得以存在和发展的基础,人们在进行生产活动时,一方面要创造物质财富,总会有一定的所得;另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动,即要有一定的耗费。不论在何种社会状态下,人们进行生产活动时总力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果,提高经济效益。为达到此目的,人们在社会生产中除了不断地采用新技术、新工艺,还必须加强经营管理,对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、分析和比较,借以掌握生产活动的过程和结果,促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算是数字与文字的结合,它计量经济过程中占用的财产物资及劳动耗费,通过价值量的变化来描述经济过程,评价经济上的得失。

会计作为经济管理的重要组成部分,是适应社会生产的发展和管理需要而不断发展和完善的。在社会生产中,会计一方面对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算;另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,以促使人们节约劳动耗费,提高经济效益。正是因为社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性,客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计就是在这种需要的基础上应运而生,并发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。从认识论的角度来看,会计是主观见之于客观的活动。人们需要认识、掌握经济活动过程的耗费和收入(收获),并借此控制经济活动的过程,利用人们的主观规定来将经济信息转变成成为会计信息,并进行加工整理。因此,会计是一种主观见之于客观的经济管理活动。

会计的产生始于人类社会的早期生产,它最初是作为生产职能的附带部分,在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来;当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐地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经济管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算与监督政府的财政开支,为官方服务。随着商品经济的发展,特别是由于资本主义生产的发展,生产规模日趋扩大,经济生活日渐复杂,生产社会化程度日益提高,会计才有了长足的发展,成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展,货币成为衡量和计算商品的价值尺度,会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算,综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中,会计的核算体系不断充实、完善,会计广泛地采用了借贷记账法,从而可以全面、系统地记录各项经济业务,并且检查、核对账簿记录的正确性。这样,会计工作不仅具有独立的管理职能,而且逐渐具备了完整的核算方法。

随着社会经济的不断发展,会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展。可以将会计定义为:会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、谋求经济效益的一种管理活动。将会计视为一种经济管理活动,比较准确地反映了会计的实质,有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理,主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查,以达到加强管理的目的,其中记录、计算、分析、检查都是手段。通过货币量度,计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度,可据以判断得失、调整偏差,采用相应措施改进经营管理。

会计与社会政治、经济等各方面环境的关系十分密切。处于不同环境中的会计会受到不同的影响,会计理论与方法体系也有所差别,人们对会计的认识也会有不同的表述。这是因为,会计作为经济管理工作的重要组成部分,它一方面

要受生产力发展水平的影响,与生产力诸要素相适应;另一方面它又与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。显然,研究会计问题不可能脱离其所处的环境。例如,处于高度集中的指令性计划经济条件下的会计理论与方法体系,与处于市场经济条件下的会计理论与方法体系有着明显的不一致,处于一个封闭、孤立的社会环境之中与处于一个对外高度开放并且和国际经济融于一体的社会环境中的会计理论与方法体系也会有明显的不同。

二、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。会计目标是会计理论研究中的一个重要课题。研究会计的目标,当然要研究经济管理的目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标当然要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,经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益是一个投入与产出、得与失比较的结果,在社会生产经营过程中投入的价值量,经过运动要实现一定的增值,已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比,就是经济效益。所谓提高经济效益,就是在投入一定价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量;或者是在收回的价值量一定的情况下,尽量减少投入的价值量。亦即扩大的投入与增加的产出,得与失之比。

会计管理活动的特点是价值管理,是对价值运动的管理,所以,作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,也应该以提高经济效益作为最终目标。我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息,提高企业经济效益。但是,社会主义市场经济也对会计目标提出了新的要求,增添了新的内容。在我国,会计信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理的需要,还要满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

第一,会计要为国家宏观经济调控和管理提供信息。企业是国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体,也就没有整个国民经济的宏观整体。企业生产经营情况的好坏,经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下,虽然市场在资源配置中发挥基础作用,但政府通过一定的宏观经济调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,对资源的合理配置仍然是非常必要的。国家通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,对国民经济运行状况进行判断,从而制定正确合理有效的调控和管理措施,避免对国民经济实施不当的调控,促进国民经济协调有序地发展。在我国宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息。如果没有会计提供的信息,要对国民经济作出准确的判断,是很难想象的。这也说明会计为宏观经济调控和管理提供信息的重要性和必要性。

第二,会计要为企业内部经营管理提供信息。企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业

在市场上的竞争能力,甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计首先是企业内部的重要信息系统,会计提供准确可靠的信息有助于决策者进行合理的决策,有助于强化内部管理。现代管理会计正是会计为企业内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理、加强内部控制作用的新的工作领域。为企业内部经营管理提供信息,是会计发展的一个重要方面,也是会计目标的一个重要内容。在社会主义市场经济体制下,企业处于激烈的市场竞争环境之中,强化企业内部管理,增强企业在市场中的竞争能力,是会计服务于企业内部经营管理的一个重要内容,也是社会主义市场经济的必然要求。

第三,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供信息。在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系之中,其生产经营活动与政府、投资者、债权人和社会公众等方面存在着密切的联系。企业的投资者为了保护自身的利益,需要了解企业资产的保管、使用情况,监督企业有效地运用资产,提高资产的使用效益;债权人出于自身债权安全的考虑,也需要了解企业的运行情况,对企业的偿债能力和债权投资风险作出判断;政府为了维护正常的经济秩序,为了取得财政收入,也需要了解企业的生产经营情况。由于这些企业外部利益关系各个方面不能直接参与企业的生产经营活动,其对企业会计信息的需求只能通过企业对外提供的会计报表来得以满足。满足社会各有关方面对企业会计信息的需要也是会计核算的一个基本目的。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能可以有很多,但其基本职能应当概括为两个:核算与监督。

(一)会计核算

会计核算会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动,都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息,这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此,会计核算就是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行公正报告的工作。会计核算职能的基本特点是:

1. 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况,也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有通过按一定程序进行加工处理后生成并以价值量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此,虽然会计可以采用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度),从数量上反映经济活动,但是在商品经济条件下,人们主要利用货币计量,通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,是以货币量度为主,以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性,是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性,是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断;会计核算的系统性,是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。会计核算具有完整性、连续性、系统性,是在进行数量反映基础上的另一重要特征。

3. 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理功能。

(二)会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的,都要按一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。会计监督具有以下两个方面的特点:

1. 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动,同时都伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计监督与其他各种监督相比较,是一种更为有效的监督。会计监督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. 会计监督包括事后监督、事中监督及事前监督。会计的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的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程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,促使有关部门合理组织经济活动,使其按照预定的目的及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是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,是否符合商品经济经济规律的要求,在经济上是否可行。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法令、法规,合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能提供可靠资料作为监督依据;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,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

四、会计要素

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。如前所述,企业的经济活动可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个会计要素。

(一)资产与权益

1. 资产。资产是指过去的交易或事项形成的并由企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

资产具有以下特征:首先资产必须是企业所拥有的或所控制的。拥有是指拥有产权(所有权);控制是指虽然没有所有权,但有支配使用权,如从银行取得借款存在自己的账户上,应该列入本企业的资产。其次,资产是能为企业带来经济利益的资源,它的形态各异,但都能够给企业带来经济利益。第三,资产必须是由过去的交易或事项形成的。最后,它必须能以货币计量,不能确认和计量其价值的不能作为资产。

2. 权益。权益可以有广义及狭义两种解释。广义地解释权益,是指对企业全部资产的所有权,它包括债权人以贷款方式形成的债权人权益和投资者提供的以投资方式形成的所有者权益。狭义地解释权益,是指资产或资产股权超过一切债务的净值,这里的权益特指所有权净值,即净资产的所有权。我国大多数的参考书,都只对权益作广义的解释。本书为了遵守习惯说法,也将权益作为广义来理解,即权益分为负债(债权人的权益)和所有者权益。

(1) 负债。负债指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。它又分为流动负债和长期负债,流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。

(2) 所有者权益。所有者权益是所有者对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业投入的资本以及在经营中形成的盈余。投入资本就是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。盈余则是企业在经营活动中积累的资本增值额。

(二)收入、费用与利润

企业的生产经营活动都是以营利为目的的,所谓营利也就是取得利润,是收入与相应费用相比较,收入大于费用的结果。它们的数量关系是:利润=收入-费用。费用与收入是相关联的两个概念,企业取得收入要通过支付一定费用才能得到,而支付费用的目的就是为了取得收入。

1. 收入。收入是企业在销售商品或提供劳务及让渡资产使用权等生产经营活动中形成的经济利益的总流入。企业取得收入意味着或者增加了资产,或者减少了负债,或者

二者兼而有之。对企业来说,收入是补偿费用、取得盈余的源泉,是企业经营活动取得的经营成果。

2. 费用。费用是企业为销售商品、提供劳务等生产经营过程中发生的经济利益的流出。费用与收入是相对应的概念,也可以说是企业为取得收入而付出的代价。费用有多种表现形式,但其本质是资产的转化形式,是企业资产的耗费。

3. 利润。企业在一定生产经营期间的全部收入减去全部费用的结果就是利润(如果是负数就是亏损)。利润是企业一定期间内生产经营的财务成果,是收入与费用相抵后的盈余。由此可见,收入是影响企业利润的主要因素。企业通过销售商品或提供劳务,以现金或者应收账款的形式,从客户获得的收入,大多导致企业资产的增加或负债的减少,当然也导致所有者权益的增加。收入是一个特定的概念,而非任何流入企业的资产(如现金、存款)都是收入,投资者投入的资本及债权人借给企业的贷款都不属于收入。企业为了获得收入就需要支付费用,费用都必须由收入补偿,所以会导致收入的减少。费用也是一个特定的概念,它与资产有着密切的关系,将经营过程作为一个动态过程来看,一切费用都可以视为一瞬间的资产,而取得资产也是为了得到收入,一旦资产投入使用,就从资产形态转变为费用形态。利润可以理解为企业净资产的增加额,亦即所有者权益的增加额。

五、会计核算的基本程序与方法

会计核算的基本程序与方法是指企业单位为了实现会计目标而对经济业务进行处理与加工的程序与方法。会计核算的基本程序包括确认、计量、记录和报告四个环节;会计核算的方法包括设置会计科目、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表七种方法。它们之间既有区别,又有联系,构成一套处理、加工会计信息的程序与方法。

(一)会计核算的基本程序

1. 会计确认

会计确认是指依据一定的标准,对企业单位发生的各项经济业务,辨认并确定数据是否能够和何时进入会计处理过程的工作。会计确认贯穿于会计核算的全过程。

(1)确认的基本标准是会计要素

企业单位发生的经济活动,伴随着大量的经济数据,但这些经济数据并非都是能够用货币表现的经济活动,不能全部由会计进行加工处理。因此首先必须进行必要的识别、判断,排除那些非会计对象的数据。这就是说,会计要确认的是属于资产、负债、所有者权益、收入、费用等会计要素的具体内容。这是确认最基本的标准。

(2)确认的一般标准是会计假设和确认原则

对属于会计要素范围的内容,能否进行会计处理,何时进行会计处理,还要受到会计假设和确认原则的制约。例如,企业为外单位代保管的物资,虽属于会计要素的内容,但不能确认为本企业的资产;有些收入和费用,既可在本期确认,也可以在下期确认,等等。

2. 会计计量

会计计量是对经济活动进行量化的过程,它是指在会计核算中,运用一定的计量单位,选择被计量对象的合理属性,计算、确定应予记录的各项经济业务的金额的过程。

会计计量的对象是会计要素,对会计要素进行计量,一是要运用计量单位,即主要以货币为计量单位;二是选择计量标准,即计量属性,如历史成本、现行成本等计量标准。现在,世界各国会计实务通行的是采用历史成本计量属性,在特定的情况下,也可采用其他计量属性,如现行成本等。

3. 会计记录

会计记录是指根据一定的账务处理程序,对经过确认、计量的经济业务在账簿上进行登记,以便对会计数据进一步加工处理的过程。

4. 会计报告

会计报告是指根据会计信息使用者的要求,按照一定的格式,把账簿记录加工成财务指标体系,提供给信息使用者,据以进行分析、预测和决策。

(二)会计核算的方法

会计方法,指会计在核算和监督经济活动过程中所使用的各种技术方法。它是从会计实践中总结出来的,并为经济管理这个总目标服务。会计的方法不是一成不变的,随着会计核算和监督内容的不断发展和对会计工作不断提出新的要求,会计方法也在不断地改进和发展。从会计发展历史看,会计方法经历了由简单到复杂,从不完善到逐步完善的漫长发展过程。

与会计的职能相适应,一般认为,会计的方法可分为会计核算的方法,会计监督的方法,会计分析和预测、决策的方法等多种,其中会计核算方法是会计方法中最基本的方法。

会计核算的方法是对企业单位经济活动进行连续、系统、完整地核算和监督所应用的专门方法,主要包括:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等七种方法。

1. 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。会计核算的具体内容,为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素(行政事业单位为资产、负债、净资产、收入、支出五个会计要素)。会计科目就是根据会计核算具体内容,即会计要素进行分类核算的项目。会计科目是在账簿中开设账户的依据。账户的名称叫会计科目。通过账户可以分类、连续、系统地记录各项经济业务,以提供各种不同性质的核算指标。

2. 复式记账

复式记账是一种具有科学原理的记账方法,应用这种方法,对于每一项经济业务的发生都要以相等的金额,在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,表明它们的对应关系。通过复式记账,可以了解每笔经济业务的来龙去脉及其相互关系,核对账簿记录是否正确。

3. 填制和审核凭证

记账必须有根有据,这种根据就是凭证。凭证是会计凭证的简称,是用来记录经济业务,明确经济责任的书面证明。每发生一项经济业务,都应取得或填制原始凭证,并经过审核无误后,应用复式记账原理,将经济业务填制在记账凭证上,作为登记账簿的依据。通过凭证的填制和审核,可以提供既真实可靠,又合理合法的原始依据。它是保证会计核算质量的必要手段,也是实行会计监督的重要方面。

4. 登记账簿

登记账簿就是在账簿上连续、完整、科学地记录和反映经济业务的一种方法。登记账簿必须以凭证为依据,利用账户和复式记账的方法,将经济业务分门别类地登记到账簿中去,并定期进行结账和对账,为编制会计报表,提供完整而又系统的会计数据。

5. 成本计算

成本计算主要应用于工农业生产部门,它是按照一定对象归集和分配生产经营各阶段中所发生的各项费用,确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。进行成本计算,可以确定材料采购、生产和销售的成本。通过成本计算可以核算和监督生产经营过程中所发生的各项费用是否节约和超支,并据以确定企业盈亏。随着经营管理的需要,成本计算范围也从工农业生产部门扩大到非工农业生产部门。

6. 财产清查

财产清查就是通过盘点实物,核实账面数额来确定账实是否相符的一种方法。在清查财产时,如发现财产物资和资金的实有数与账面数不一致时,应查明原因,通过一定的审批手续后,进行必要的处理,并及时调整账簿记录,使账面数额与实际数额保持一致,以保证会计核算指标的正确性和真实性。

7. 编制会计报表

编制会计报表是定期总括地反映经济活动和财务收支情况,考核计划、预算执行结果的一种专门方法。会计报表主要是根据账簿记录,经过加工整理而产生的一套完整的指标体系。会计报表所提供的各项指标,不仅是上级有关部门及投资者考核、分析财务计划和预算以及进行投资决策的重要依据,而且也是国家进行宏观管理调控的重要参考资料。

通过会计基本程序实现的会计核算方法体系中,就其主要工作程序或工作过程来说,就是三个环节,即填制会计凭证、登记会计账簿和编制会计报表。在一个会计期间内,所有经济业务的发生,都要通过这三个环节来处理会计核算工作,前一个会计期间结束,后一个会计期间开始,这三个环节循环往复。因此一般就把这三个会计核算工作的程序,称为会计核算工作循环,简称会计循环。所有的会计指标,都是通过这个会计循环来取得。脱离这个循环的正常轨道,会计核算工作就会发生混乱。

第二节 会计规范

在会计工作中,会计的行为要受到一定的约束,以保证会计工作依法有序地进行,并使会计提供的信息具有真实

性、有用性和可比性。对会计行为给予约束和限定的,就是会计规范。

会计规范是指对会计实务起限定约束作用的法律、准则、法规和制度等的总和,是对会计行为的约束标准,也是对会计工作进行评价的依据。在多种多样的规范形式中,会计法律形式规范具有强制性,其他规范形式虽不像法律那样具有强制性,但也是会计工作必须遵循的准绳。我国现行的会计法规体系包括以下层次和内容:

一、会计法律

会计法律是指由国家最高权力机关——全国人民代表大会及其常务委员会制定的会计法律规范。在会计领域中,只有《中华人民共和国会计法》属于国家法律层次。它是会计法规体系中权威性最高、最具法律效力的法律规范,是制定其他各层次会计法规的依据,是会计工作的基本法。

现行的《中华人民共和国会计法》是1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过,根据1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》修正,1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订通过的。它共分为七章五十二条,主要对会计核算、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任等作出了规定,自2000年7月1日起施行。

二、会计行政法规

会计行政法规是指由国家最高行政机关——国务院制定的会计法律规范。会计行政法规根据会计法律制定,是对会计法律的具体化或某个方面的补充。在我国现行的会计法规中,属于会计行政法规的有《企业财务会计报告条例》《总会计师条例》等。《企业财务会计报告条例》是国务院于2000年6月21日发布的,自2001年1月1日起施行,它共分为六章四十六条,主要对企业财务会计报告的构成、编制、对外提供和法律责任等做出了规定。《总会计师条例》是国务院于1990年12月31日发布的,它共分为五章二十三条,主要对总会计师的职责、总会计师的权限、任免与奖惩等作出了规定。

三、会计部门规章

会计部门规章是指国家主管会计工作的行政部门——财政部以及其他相关部委制定的会计方面的法律规范。制定会计部门规章必须依据会计法律和会计行政法规的规定。

我国现行的会计法律中将国务院财政部门制定的会计部门规章称为“国家统一的会计制度”。它包括国家统一的会计核算制度、国家统一的会计监督制度、国家统一的会计机构和会计人员制度、国家统一的会计工作管理制度等。

(一) 国家统一的会计核算制度

国家统一的会计核算制度主要包括会计准则和会计制度。

1. 会计准则

会计准则包括企业会计准则和非企业会计准则。

(1) 企业会计准则

企业会计准则是规范企业会计确认、计量、报告的会计准则,它包括企业会计基本准则和企业会计具体准则两个层次。目前已经发布和实施的企业会计准则包括1个基本准则和13个具体准则。具体为:《企业会计准则——基本准则》和《关联方关系及其交易的披露》《现金流量表》《资产负债表日后事项》《债务重组》《收入》《投资》《建造合同》《会计政策、会计估计变更及会计差错更正》《非货币性交易》《或有事项》《无形资产》《借款费用》《租赁》。

(2) 非企业会计准则

非企业会计准则是企业之外的其他单位适用的会计准则,主要包括《事业单位会计准则(试行)》。

2. 会计制度

现行的会计制度主要包括分行业的企业会计制度、分经济成分的企业会计制度以及非企业会计制度。

(1) 分行业的企业会计制度

分行业的企业会计制度是1993年会计制度改革之后陆续制定和实施的体现行业经营特点和管理要求的会计制度。主要包括:

《工业企业会计制度》(1992年12月31日发布,自1993年7月1日起执行)

《商品流通企业会计制度》(1992年12月30日发布,自1993年7月1日起执行)

《运输(交通)企业会计制度》(1993年1月15日发布,自1993年7月1日起执行)

《运输(铁路)企业会计制度》(1993年3月15日发布,自1993年7月1日起执行)

《运输(民用航空)企业会计制度》(1993年3月22日发布,自1993年7月1日起执行)

《邮电通信企业会计制度》(1993年3月20日发布,自1993年7月1日起执行)

《农业企业会计制度》(1992年12月31日发布,自1993年7月1日起执行)

《房地产开发企业会计制度》(1993年1月7日发布,自1993年7月1日起执行)

《施工企业会计制度》(1992年1月8日发布,自1993年7月1日起执行)

《对外经济合作企业会计制度》(1993年1月15日发布,自1993年7月1日起执行)

《旅游、服务企业会计制度》(1992年12月30日发布,自1993年7月1日起执行)

《金融企业会计制度》(1993年3月17日财政部、中国人民银行联合发布,自1993年7月1日起执行)

《保险公司会计制度》(1998年12月8日发布,自1999年1月1日起执行)

(2) 分经济成分的企业会计制度

分经济成分的企业会计制度主要包括:

《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》(1998年1月27日发布,自1998年1月1日起执行;2000年

12月29日废止)

关于外商投资企业的会计核算,还有相关的制度和补充规定。

(3) 非企业会计制度

非企业会计制度是指除企业以外的其他单位适用的会计制度,主要包括《事业单位会计制度》(1997年7月17日发布,自1998年1月1日起执行)、《行政单位会计制度》(1998年2月6日发布,自1998年1月1日起执行)、《财政总预算会计制度》(1997年6月25日发布,自1998年1月1日起执行)等。

除了会计准则和会计制度之外,财政部还根据会计实务的需要,对会计准则和会计制度中没有规定或者虽有规定但已经不能适应新情况的会计问题,做出了暂行规定或补充规定,它们也属于国家统一的会计核算制度的范畴。

(二) 国家统一的会计监督制度

现行的国家统一的会计监督制度散见于相关的会计制度之中,例如《会计基础工作规范》(1996年6月17日发布实施)中对于会计监督的规定等。

(三) 国家统一的会计机构和会计人员管理制度

现行的国家统一的会计机构和会计人员管理制度主要包括《会计从业资格管理办法》(2000年5月8日发布,自2000年7月1日起施行)、《会计人员继续教育暂行规定》(1998年1月23日发布,自1998年7月1日起执行)等。

(四) 国家统一的会计工作管理制度

现行的国家统一的会计工作管理制度主要包括《会计档案管理办法》(1998年8月21日财政部、国家档案局联合发布,自1999年1月1日起执行)、《会计电算化管理办法》(1994年6月30日发布,自1994年7月1日起施行)、《代理记账管理暂行办法》(1994年5月31日发布,自1994年7月1日起施行)等。

四、地方性会计法规

除了以上三个层次之外,各省、自治区、直辖市也可能根据会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度的规定,结合本地区的实际情况制定一些在本行政区域之内实施的地方性会计法规。

财政部新发布的《企业会计制度》在我国现行的会计法规体系中,属于第三层次,即属于国家统一的会计制度的范畴。

第三节 会计环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。不同社会发展阶段,使得不同阶段的会计有着不同的特征;不同国家的法律环境和文化环境,也使得不同国家的会计有着不同的特点。正是由于各国会计所处的社会经济环境的差异,导致在国际会计上形成了诸如政府主导型、企业主导型等不同的会计模式。同时,会计通过自身的核算和监督活动,对其所

处的社会经济环境产生一定的影响,在一定程度上促进社会经济环境的变化。

一、社会经济环境对会计的影响

会计作为一个信息系统,总是服务于处于一定社会经济环境之下的经济主体,通过会计核算反映和监督经济主体的经济活动,为经济主体实现其目标服务,而经济主体的经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约,是在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此,会计也只有适应其所处的社会经济环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以存在发展。

首先,会计本身就是随着社会经济环境的不断运动、不断演变和发展而产生和发展的。随着社会经济环境的变化对会计也提出了更新更高的要求,使得会计方法逐步更新,会计理论不断丰富,会计服务领域不断拓宽。最早的会计主要对生产活动进行简单的记录和计量,反映财产的使用和分配情况。随着生产力的发展,会计从简单的记录和计量活动扩充到对所得与所费的计量与比较;从对单一经济活动的记录与计量,发展到对连续的经济活动的计量与核算;从采用实物单位进行计量,发展到以货币作为统一的计量单位进行综合全面计量;从主要服务于企业的业主,发展到服务于社会;会计信息也从原来主要为企业的业主使用,发展到既为企业的投资者使用,也为整个社会经济管理所使用。特别是18世纪以来,产业革命的发展,机器大工业取代手工作坊生产,使得生产规模空前扩张,竞争日趋激烈,随着企业经营管理重点转移到产品的生产与生产过程耗费的管理,使得成本会计应运而生并不断发育成长。成本会计的产生推动了成本计算方法的发展,使得诸如固定资产价值的摊销、计提折旧等方法被公认为计算产品生产成本不可缺少的方法。在激烈的市场竞争中,产品成本成为企业生产决策和经营不可缺少的重要信息,会计也从仅仅提供反映经济活动的信息,发展到提供信息的同时运用会计信息参与企业的管理和决策,本量利分析、存货管理、责任会计、决策会计、预测会计等一系列方法也逐步引进和运用到会计领域。相应地,适应企业内部成本控制的需要,标准成本会计也从萌芽状态逐步走向成熟,发展成为日常成本管理和控制的重要方法之一。第二次世界大战以来,随着跨国公司的发展,国际经济技术交往的频繁,协调不同国家的会计准则和会计制度成为各国会计关注的热点,国际会计问题成为会计研究与会计实务的新领域。

其次,随着科学技术的进步,特别是电子技术的发展,会计核算手段也从手工操作,发展到全面机械化和电子化。手工操作在一些国家、一些企业已逐步为会计电算化所取代。我国的会计技术,在世界潮流的冲击下,也正在从手工操作向会计电算化过渡,电子计算机已经开始大规模地进入企业。一些企业已经完全实现电算化,取代了手工记账,会计电算化软件也日趋商品化。

二、会计反作用于社会经济环境

社会经济环境制约和影响会计,但会计也并不是被动

的,会计对社会经济环境也存在着反作用。会计通过自身核算和监督活动,对其所处的社会经济环境产生一定的影响,在一定程度上促进和推动社会经济的发展,从而推动其所处的社会经济环境的发展变化。会计作为一个经济信息管理系统,它为整个国民经济宏观管理和调控提供真实客观可靠的会计信息,使国民经济宏观管理和调控决策建立在可靠的基础上,促进社会经济资源的合理配置,提高社会经济资源的使用效率,有利于社会总供给与社会总需求的平衡,使国民经济协调稳定健康发展。会计为企业内部经营管理提供信息、出谋划策,可以促进企业内部管理和决策的优化,增强企业市场竞争能力,使企业在市场竞争中立于不败之地。会计为企业有关方面提供信息,可以协调企业与各方面的关系,为企业经济活动创造良好的外部经营环境,在一定程度上维护正常的经济运行秩序。

会计作为经济管理的重要组成部分,不仅是宏观经济管理的重要手段,也是微观经济管理的重要手段。从宏观来看,运用会计手段,监督整个国民经济的运行情况,及时发现国民经济运行中出现的问题,可以发挥预警作用,以便政府有关部门及时采取措施,避免国民经济运行中出现不稳定不协调的情况;同时,通过会计规范约束微观经济主体的经济行为,监督微观经济主体在法律范围内进行运作,从而保证国民经济正常运行所必要的经济秩序。从微观来看,会计可以起到明晰产权,明确微观主体经济活动中不同方面的经济关系和经济责任,使微观经济健康发展。

第四节 会计科目与账户

一、会计科目

设置会计科目的意义

设置会计科目,就是根据会计对象的具体内容和经济管理的要求,事先规定分类核算的项目或标志的一种专门的方法。通过设置会计科目,可以对纷繁复杂、性质不同的经济业务进行科学的分类,可以将复杂的经济信息变成有规律的、易识别的经济信息,并为其转换为会计信息准备条件。在设置会计科目时,需要将会计对象中具体内容相同的归为一类,设立一个会计科目,凡是具备这类信息特征的经济业务,都应该在这个科目项下进行核算。设置会计科目从信息分类的角度来看,是将性质相同的信息给予约定的代码要为一类,具体的类别规定一个科目名称,并且限定在该科目名称下包括的内容。会计科目也就是对会计要素的具体内容分类的标志,在每一个会计科目名称下,都要有明确的含义、核算范围。通过设置会计科目,对会计要素的具体内容进行了科学分类,可以为会计信息的使用者提供科学的、详细的分类指标体系。在会计核算的各种方法中,设置会计科目占有重要位置,它决定着账户开设、报表结构设计,是一种基本的会计核算方法。

二、会计账户

(一)账户的定义

账户,是按照规定的会计科目在账簿中对各项经济业务

进行的分类、系统、连续记录的一种手段。会计科目仅仅是分类核算的项目或标志,而核算指标的具体数据资料,则要通过账户记录取得。所以,设置会计科目以后,还必须根据规定的会计科目开设一系列反映不同经济内容的账户,用来对各项经济业务进行分类记录。会计科目就是账户的名称。

会计科目与账户是两个既相区别,又有联系的不同概念。其共同点在于:都要对经济业务进行分类,都说明一定的经济业务内容。其不同点在于:会计科目只是经济业务分类核算的项目或标志,只是说明一定经济业务的内容。账户却是具体记录经济业务内容,可以提供具体的数据资料,具有登记增减变化一种核算形式。

(二)账户的格式

采用不同的记账方法,账户的结构是不同的,即使采用同样的记账方法,不同性质的账户结构也是不同的。但是,不管采用何种记账方法,也不论是何种性质的账户,其基本结构总是相同的。账户一般可以划分为左右两方,每一方再根据实际需要分成若干栏次,用来分类登记经济业务及其会计要素的增加与减少,以及增减变动的结果。账户的格式设计一般应包括以下内容:1.账户的名称,即会计科目;2.日期和摘要,即经济业务发生的时间和内容;3.凭证号数,即账户记录的来源和依据;4.增加和减少的金额。

在账户左右两方主要的内容是记录:期初余额、本期增加额、本期减少额及期末余额。本期增加额和减少额是指在一定的账户的左右两方是按相反方向来记录增加额和减少额。也就是说,如果规定在左方记录增加额,就应该在右方记录减少额;反之,如果左右方记录增加额,就应该在左方记录减少额。在具体账户的左、右两方中究竟规定哪一方记录增加额,哪一方记录减少额,取决于各账户所记录的经济内容和所采用的记账方法。显然账户的余额一般与记录的增加额在同一方向。

三、账户的分类

每一个账户只能记录企业经济活动的某一个方面,不可能对企业的全部经济业务加以记录。按不同的标准对账户进行分类,可以从不同的角度了解账户,并把全部账户划分为各种类别。其分类标准一般有按会计要素分类、按用途和结构分类、按提供指标的详细程度分类等等。

(一)账户按会计要素的分类

账户按会计要素的分类是账户分类的基础。所谓会计要素是指会计核算对象的具体内容。账户按会计要素的分类,就是按账户所反映的会计对象的具体内容进行分类。如工业企业会计对象的具体内容有:资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六大要素。因此,账户按会计要素可以分为反映资产的账户;反映负债的账户;反映所有者权益的账户;反映收入的账户;反映费用(成本)的账户和反映利润的账户等六大类。

1. 反映资产的账户

反映资产的账户,按照企业资产的性质,又可分为反映流动资产的账户,如“现金”“银行存款”“应收账款”“其他应

收款”“原材料”“产成品”“待摊费用”账户等;反映长期资产的账户,如“固定资产”和“累计折旧”账户。

2. 反映负债的账户

反映负债的账户,又可以按债务期限的长短及其流动性分为反映流动负债的账户,如“短期借款”“应付账款”“应付工资”“应付福利费”“应交税金”等账户;反映长期负债的账户,如“长期借款”等账户。

3. 反映所有者权益的账户

反映所有者权益的账户,又可以按所有者投入的资本以及形成的盈余分为反映所有者投资的账户,如“实收资本”账户;反映所有者投资盈余的账户,如“盈余公积”“资本公积”等账户。

4. 反映收入的账户

反映收入的账户,又可以按照收入的不同业务性质分为反映基本业务收入的账户,如“产品销售收入”账户;反映其他业务收入的账户,如“其他业务收入”账户;反映营业外收入的账户,如“营业外收入”账户。

5. 反映费用(成本)的账户

反映费用(成本)的账户,又可以按其费用(成本)的耗费所处经营过程的阶段分为反映生产过程费用(成本)的账户,如“生产成本”和“制造费用”账户;反映营业成本和营业费用的账户,如“产品销售成本”“产品销售费用”“产品销售税金及附加”“管理费用”和“财务费用”等账户;反映营业外支出的账户,如“营业外支出”账户;反映所得税费用的账户,如“所得税”账户。

6. 反映利润的账户

反映利润的账户,如“本年利润”和“利润分配”账户。前者反映企业本年度实现的利润(或亏损)总额,后者反映企业利润的分配(或亏损的弥补)情况及其历年分配(或弥补)后的结存余额。

(二)账户按用途和结构的分类

账户按用途和结构分类,可以分为盘存账户、结算账户、调整账户、资本账户、收入账户、集合分配账户、成本计算账户、跨期摊提账户、费用账户和财务成果账户等十大类。

1. 盘存账户

盘存账户是用来核算和监督各项财产物资和货币资金的增减变动及其实存数额的账户。在盘存账户中,借方登记各项财产物资和货币资金的增加数,贷方登记各项财产物资和货币资金的减少数。其余总是借方,表示期末各项财产物资和货币资金的结存数。属于盘存账户的有:“现金”“银行存款”“原材料”“产成品”和“固定资产”等账户。

2. 结算账户

结算账户是用来核算和监督企业同其他单位或个人之间的债权(应收款项)、债务(应付款项)等结算业务的账户。由于结算业务的性质不同,决定了结算账户有着不同的用途和结构,按照具体的用途和结构,结算账户又可分为资产结算账户、负债结算账户和资产负债结算账户三类。

3. 调整账户

调整账户是用来调整某个账户的金额,以表示被调整账