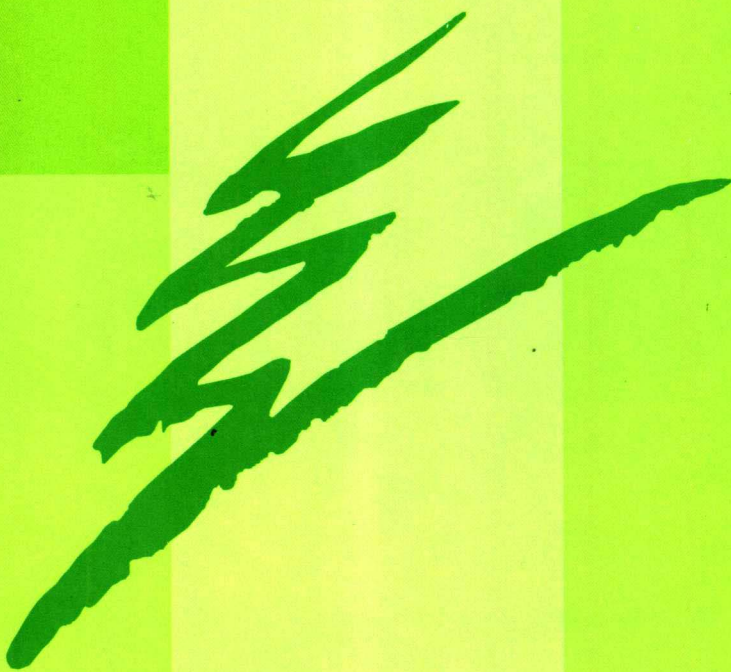


高等学校经济与工商管理系列教材

# 基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

郝宇欣 主编  
郭雪萌



清华大学出版社  
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北方交通大学出版社  
<http://press.njtu.edu.cn>

高等学校经济与工商管理系列教材

# 基础会计学

郝宇欣 郭雪萌 主 编

清华大学出版社  
北方交通大学出版社

·北京·

## 内 容 简 介

本书主要介绍会计学的基本理论、基本技能、基本方法,包括总论、会计科目与账户、复式记账、企业基本业务的核算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、会计核算组织程序、财产清查、会计循环与期末账项调整、财务会计报告、会计工作组织、会计电算化概述。

全书始终体现《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《企业财务报告条例》的相关内容,注重理论与实践的紧密结合,可提高学生的分析和思考能力,增强实务操作技能。

本书适合作为高等学校工商、经管、财务、运输等专业的入门教材。

**版权所有,翻印必究。**

**本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。**

## 图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/郝宇欣,郭雪萌主编. —北京:清华大学出版社;北方交通大学出版社, 2004.1

(高等学校经济与工商管理系列教材)

ISBN 7-81082-265-9

I.基… II.①郝… ②郭… III.会计学-高等学校-教材 IV.F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第111404号

责任编辑:孙秀翠 特邀编辑:刘云

出版者:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北方交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686045, 62237564

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

发行者:新华书店总店北京发行所

开本:787×960 1/16 印张:19 字数:423千字

版次:2004年1月第1版 2004年1月第1次印刷

印数:1~5000册 定价:26.00元

# 前 言

自国家修订《会计法》、国务院颁发《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》及颁发新的《企业会计制度》以来，会计理论与会计实务相继都发生了巨大变化。为了使教学工作和会计实践进一步适应我国财务会计制度的重大变革，我们编写了这本《基础会计学》。

本书全面介绍会计学的基本理论、基本技能和基本方法。它是会计学教育的入门教材，是学习财务会计、成本会计、管理会计及其他各门会计课程的基础。通过学习，可以提高学生的分析和思考能力，增强实务操作技能。

本书具有以下特点：

① 以新颁布的《企业会计准则》和《企业会计制度》为依据，在会计核算方面注重和其他专业会计内容上的衔接；

② 在内容的取舍和结构的安排上，特别强调读者对会计实务的实践操作能力；

③ 为便于读者自学和加深理解，我们另外编写了《基础会计学同步辅导教程》，完善了《基础会计学》的学习体系。

本书由北京交通大学郝宇欣、郭雪萌主编。其中第1、2章由李玉菊编写；第3章由于国红编写；第4、5、13章由郭雪萌编写；第6、7、8章由郝宇欣编写；第9、11章由李远慧编写；第10、12章由范铁燕编写。

由于水平有限，加之时间仓促，书中难免存在缺点、错误或其他不妥之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

2004年1月

# 目 录

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| <b>第 1 章 总论</b> .....        | (1)   |
| 1.1 会计与会计学概述 .....           | (1)   |
| 1.2 会计对象和会计要素 .....          | (8)   |
| 1.3 会计准则 .....               | (15)  |
| 1.4 会计的方法 .....              | (20)  |
| <b>第 2 章 会计科目与账户</b> .....   | (24)  |
| 2.1 会计恒等式与经济业务 .....         | (24)  |
| 2.2 会计科目 .....               | (30)  |
| 2.3 账户 .....                 | (34)  |
| <b>第 3 章 复式记账</b> .....      | (38)  |
| 3.1 复式记账法 .....              | (38)  |
| 3.2 借贷记账法 .....              | (39)  |
| 3.3 借贷记账法举例 .....            | (49)  |
| <b>第 4 章 企业基本业务的核算</b> ..... | (57)  |
| 4.1 资金筹集的核算 .....            | (57)  |
| 4.2 采购过程核算及成本计算 .....        | (63)  |
| 4.3 生产过程核算及成本计算 .....        | (73)  |
| 4.4 销售过程核算及成本计算 .....        | (89)  |
| 4.5 财务成果的核算 .....            | (94)  |
| 4.6 资金退出企业的核算 .....          | (101) |
| <b>第 5 章 账户的分类</b> .....     | (111) |
| 5.1 账户分类的意义和原则 .....         | (111) |
| 5.2 账户按经济内容的分类 .....         | (112) |
| 5.3 账户按用途和结构分类 .....         | (114) |
| 5.4 账户按提供指标的详细程度分类 .....     | (124) |

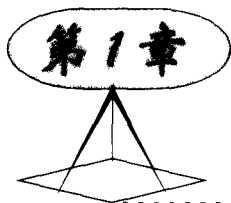


|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第6章 会计凭证</b> .....         | (125) |
| 6.1 会计凭证的概念和作用 .....          | (125) |
| 6.2 原始凭证 .....                | (127) |
| 6.3 记账凭证 .....                | (134) |
| 6.4 会计凭证的简化、传递和保管 .....       | (141) |
| <b>第7章 会计账簿</b> .....         | (145) |
| 7.1 会计账簿的意义和种类 .....          | (145) |
| 7.2 会计账簿的格式和登记 .....          | (148) |
| 7.3 对账和结账 .....               | (164) |
| 7.4 查错和改错 .....               | (167) |
| 7.5 账簿的更换和保管 .....            | (172) |
| <b>第8章 会计核算组织程序</b> .....     | (174) |
| 8.1 会计核算组织程序概述 .....          | (174) |
| 8.2 各种会计核算组织程序的记账程序 .....     | (176) |
| 8.3 会计核算组织程序应用举例 .....        | (184) |
| <b>第9章 财产清查</b> .....         | (215) |
| 9.1 财产清查的意义和种类 .....          | (215) |
| 9.2 财产清查的方法 .....             | (219) |
| 9.3 财产清查结果的账务处理 .....         | (224) |
| <b>第10章 会计循环与期末账项调整</b> ..... | (230) |
| 10.1 会计循环 .....               | (230) |
| 10.2 期末账项调整 .....             | (233) |
| <b>第11章 财务会计报告</b> .....      | (244) |
| 11.1 财务会计报告概述 .....           | (244) |
| 11.2 资产负债表 .....              | (247) |
| 11.3 利润表 .....                | (256) |
| 11.4 现金流量表 .....              | (261) |
| 11.5 财务报表分析 .....             | (266) |



---

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| <b>第 12 章 会计工作组织</b> .....  | (274) |
| 12.1 组织会计工作的必要性和原则 .....    | (274) |
| 12.2 会计机构和会计人员 .....        | (276) |
| 12.3 会计档案与会计工作交接 .....      | (284) |
| <b>第 13 章 会计电算化概述</b> ..... | (288) |
| 13.1 会计电算化的意义及其发展 .....     | (288) |
| 13.2 会计电算化基础 .....          | (291) |
| 13.3 会计软件 .....             | (293) |



# 总 论

**【内容提要】** 会计在现代经济活动中具有不可替代的地位。任何一个单位，包括赢利组织（各类企业）和非赢利组织（行政、事业单位）内部均设有相应的会计部门或会计人员。据统计，20世纪90年代初，我国共有1200万会计人员。随着市场经济的发展和证券市场的完善，会计在资源配置中的重要性将日益显著，那么，究竟什么是会计？会计存在的原因是什么？会计职能有哪些？会计目标是什么？会计学科的核心内容是什么？其发展趋势是什么？会计对象及会计要素是什么？什么是会计准则？会计方法有哪些？这些都是会计学必须首先回答的问题。本章将对这些问题一一加以介绍。

## 1.1 会计与会计学概述

### 1. 会计及其存在的原因

#### (1) 会计的含义

会计是一种以价值管理为主要特征的管理活动，是经济管理的重要组成部分。它与社会生产的发展有着不可分割的联系，是由于人们对生产过程进行组织管理的客观需要而产生的。

物质资料的生产是人类生存和发展的基础。古今中外，人类从事各种各样的经济活动，包括工业、农业、商业及其他活动，其中耗费与成果、投入与产出的比较，历来为人们所关心。正如马克思所说：“在一切状态下，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。”人们总要在事前或事后对生产经营过程中人、财、物的投入与产出加以比较，从中总结经验，从而改善经营管理，不断提高经济效益。为达到此目的，人们在生产经营活动中除不断采用新技术、新工艺外，还必须加强经营管理。这在客观上就要求会计首先必须对生产经营活动中的劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录、分类和汇总，以便提供反映经济活动的信息；然后根据会计信息对生产经营活动进行分析、控制和审核。会计正是在这种需要的基础上应运而生，并发展成为一种对经济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。

会计是一门新兴的管理学科，人们对会计有多种定义。马克思在《资本论》中，曾将会计定义为：“对生产过程的控制和观念的总结”，其含义是用观念上的货币反映和监督生产经营过程。国内外学者及会计职业团体的主要观点有：“技术或艺术论”（认为会计是一





种技术或艺术)、“工具论”(认为会计是经济管理的工具)、“信息论”(认为会计是一个经济信息系统)和“管理论”(认为会计是一种管理活动)。

我们将会计定义为:会计是以货币为主要量度并辅之以其他量度,通过一系列的专门方法对各单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分,是向信息使用者提供对决策有用的会计信息的信息系统。

## (2) 会计存在的原因

稍有经济学常识的人都知道,任何企业都必须设立会计部门或配备专职会计人员,并且定期向财政、税务、银行等部门及股东报送财务会计报告。除此之外,上市公司的财务会计报告还必须经注册会计师审计,定期向证券监管部门及证券交易所报送并向社会公开披露。所有这些都是有成本的。据统计,1997年底,全国注册会计师事务所的业务收入约为50亿元。如果再加上企业内部会计机构费用及会计人员的报酬,社会资源流向会计的部分相当可观。为什么企业愿意花费如此代价来提供会计信息?或者说,会计存在的原因是什么?

会计存在的最根本的原因是为了适应人们不断提高经济效益的需要。由于资源的有限性及“理性经济人”的存在,人们具有不断追求经济效益的客观需要。会计通过对经济活动的核算和监督,为利益相关者提供会计信息,提高其决策的有效性,从而实现经济效益最大化的目标。对于现代企业来说:其一,企业管理当局需要利用会计提供的财务会计报告资料做出决策,不断挖掘潜力,改善管理,增强竞争力,提高经济效益;其二,由于管理权和经营权的分离,委托代理关系的存在,管理当局为了向委托人(投资者)报告受托责任的履行情况,需要会计对外提供财务会计报告,以满足其决策需要;其三,为了吸引潜在的投资者及满足债权人、供应商、客户、政府部门等利益相关者的决策需要,企业必须对外披露财务会计报告。

## 2. 会计的产生、发展概况

如前所述,会计是为了适应人类不断提高经济效益的客观需要而产生的,它最初只是生产职能的附带部分,在生产时间之外附带地把收支数额、支付日期等记载下来。后来由于人们管理生产过程的客观需要,会计才从生产职能中分离出来,成为一项由专职人员从事的管理工作。所以说,会计是随着生产的发展而产生和发展的,是社会经济发展到一定阶段的产物。它的核算方法和技术是随着社会生产力的不断发展和经济管理的需要,逐渐由低级到高级、由粗到细、由简单到完善,经历了一个漫长的发展过程。

会计在我国具有非常悠久的历史。早在原始氏族社会,人们就开始关心劳动成果。但在原始社会初期,由于生产力低下,生产过程简单,生产工具简陋,人们只能用“结绳记事”等简单的记录方法对生产数量方面进行了解。随着生产力的发展,到了原始社会末期,会计才开始成为一种独立的管理职能。到了奴隶社会,由于生产水平有所提高,会计的核算技术也得到了发展。据史料记载,在我国周朝,不仅具有主管会计的“司会”官职,而且对会计核算也规定了具体的办法与要求。到了封建社会,由于生产力有了进一步的发展,会计核算方法也得到了进一步的完善。我国宋朝把财政收支分为原管、新收、已支、现在4个部分



来计算财产的增减变动情况。明朝初期将其总结为“四柱结算法”，又称为“四柱清册”。通过“旧管（期初余额）+新收（本期收入）-开除（本期支出）=实在（期末余额）”的基本公式进行结账。这是我国会计史上的一项杰出成果，它比欧洲公开介绍这一公式要早500多年，为我国簿记的收付奠定了理论基础。明清时期，出现了核算盈亏的“龙门账”、“天地合账”等，那时不但能运用各种专用账册，而且能编制初具规模的报表，同时还用货币为综合计量单位进行核算。这些都显示了我国历史上传统中式簿记的特色。

在国外，会计的历史也很悠久。在规模小的印度公社里，已出现了记账员，登记农业账目；古巴比伦商人已采用所谓的“现金记录”；古希腊、古罗马也有会计记录的史料记载。但影响最大的是1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli），将当时出现在意大利商贸比较发达的威尼斯、热那亚等沿海城市的借贷记账法进行总结，把题为《计算记录要论》作为一章的内容编入其数学著作——《算术、几何与比例概要》一书，对借贷记账法进行了详细介绍并加以概括，这是借贷复式记账法形成的标志，被称为“人类智慧的绝妙创造”。它为复式簿记在全世界流传奠定了基础。所以，人们一般把1494年以前的会计称为古代会计，而把1494年以后的会计称为现代会计。

1581年，威尼斯“会计学院”的建立，表明会计已作为一门学科在学校里传播。现代会计是以企业会计为代表的，它对协调企业的经济关系、促进经济发展起到了积极作用。从19世纪50年代到20世纪，由于生产力的发展和企业组织形式的改变，会计得到了进一步的发展，成本会计、会计报表分析成为会计的重要组成部分。特别是进入20世纪以来，科学技术日新月异，生产力迅猛发展，跨国公司不断涌现，企业规模愈趋庞大；竞争日趋激烈，致使成本利润率下降；再加上通货膨胀，银根紧张，筹资不易，给企业经营管理带来严重困难。为了解决这些问题，促使企业管理当局不得不重视经济预测和决策工作，同时对会计提出了更高的要求，于是形成了专门为企业内部加强管理、提高经济效益服务的管理会计体系，并于1952年世界会计学会年会上正式通过“管理会计”这一名称。管理会计的形成和发展，极大地丰富了会计学的内容，扩充了会计的传统职能，标志着现代会计科学进入了一个充满活力的崭新阶段。电子计算机技术在会计领域的应用，实现了会计自动化和电算化。

我国在半殖民地半封建社会时期，先进会计方法的引进、应用和发展较慢，使我国会计水平与先进国家的差距越来越大。新中国建立后，特别是党的十一届三中全会以来，会计工作受到前所未有的重视，1985年1月颁布的《会计法》，成为我国第一部会计大法，并在1993年和2000年进行过两次修订。为适应市场经济的发展和扩大对外开放的需要，我国充分借鉴国外先进经验和管理方法，对原有财务会计制度进行进一步改革，财政部于1992年11月颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，并于1993年7月1日起实施。这是我国会计史上的一次革命，奠定了我国会计国际化的基石。同年，财政部颁布了13个行业的企业会计制度，1998年颁布了股份有限公司会计制度。为了进一步规范企业会计核算工作，提高会计质量，财政部于2000年12月29日颁布了《企业会计制度》，并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行，继而逐步推广。



从会计的产生、发展过程可知,会计是一种管理活动,是经济管理的重要组成部分,是向信息使用者提供决策有用的会计信息的信息系统。会计是社会经济发展的一面镜子,经济越发展,会计越重要。

### 3. 会计环境

任何事物的运动都是在社会经济这个大环境下进行的,因此,任何事物的发展变化尤其是社会科学的发展变化无不受到这个大环境的影响。会计环境是指与会计产生和发展密切相关,并对会计理论和会计实务的发展具有影响和制约作用的客观历史条件。某一历史阶段会计的发展状况,始终受这一历史阶段会计环境的影响和制约。会计的发展,特别是会计实务的发展,既不可能超越它所处的社会经济环境,也绝不会任凭落后的会计理论来指导新的历史阶段的会计实务。可见,环境对会计起着明显的作用。历史上每一次会计的重大变革,都是以特定环境变化为背景的。

影响会计的环境因素有很多,包括政治、经济、科技、文化、法律等,这些因素相互联系、相互作用,共同构成了会计环境的基本要素。从这些要素与会计的相关程度看,有的直接相关,有的间接相关;从影响作用看,有的是正面影响因素,对会计发展起促进作用,有的是负面影响因素,会在一定程度上制约会计的发展。

#### (1) 经济因素

在影响会计的所有环境因素中,经济因素最为重要,它不但对会计产生重要的、甚至决定性的影响,而且还通过对其他环境因素的影响来间接地发挥作用。其中,对会计产生直接影响的经济因素有:经济发展水平、经济体制、企业组织形式及其规模、经济管理要求等;此外,经济成分、分配制度、经济政策、经济资源的稀缺程度等也会对会计产生一定的影响。

#### (2) 科技因素

科技因素对会计的影响主要体现在会计工作手段的不断更新方面,最典型的例子是电子计算机技术在会计实务中的广泛应用。由于电子计算机技术用于会计,从根本上改变了会计传统手工操作的落后状态,大大提高了会计数据处理的及时性和准确性,使会计在经济管理中的作用更加重要。同时,科学技术的进步和发展也促使会计实务的创新和会计理论的发展。

#### (3) 法律和政治因素

法律因素对会计的影响主要体现在法律体制及其对会计的干预程度。政治因素对会计的影响主要是通过法律、经济及其他环境因素的作用来产生间接影响。

#### (4) 社会文化和教育因素

社会文化和教育因素对会计的影响主要体现在会计的社会地位、会计人员的教育和职业素质等方面。会计社会地位的高低对会计教育的深度和广度具有深层次的影响。会计人员的受教育程度及职业素质决定了会计理论研究的水平和会计技术方法的应用程度,也决定着会计学科的继承、传播、创新和发展。

#### (5) 相关学科发展的影响

按照唯物辩证法的观点:世界上一切事物之间是相互联系、相互影响的。因此,相关学



科的发展也会对会计产生影响。

企业理论的发展,使企业的组织形式趋于多样化,从独资企业、合伙企业发展到以公司制为主要形式的两权分离企业。基于委托代理理论之上的两权分离的股份公司,受托者必须定期向委托人报告自己的受托责任的履行情况,但是,由于“经济人假说”的作用,委托人与代理人的利益是不一致的,为了防止代理人作弊或出具虚假的财务会计报告,维护所有者权益,必须对受托者的会计行为进行规范,按照一种公认的会计标准进行会计处理,于是促进了会计准则及相关会计理论的产生和发展。

期货、期票、期权等衍生金融工具的出现,大大丰富了金融理论,同时也促进了衍生金融工具会计的产生发展。

#### 4. 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中,客观上所具有的功能或能够发挥的作用。研究会计职能,对于深入理解会计的定义,准确揭示和把握会计目标具有重要意义。会计职能有多项,其基本职能可概括为核算与监督职能。

##### (1) 会计核算

核算是会计的首要职能,是整个会计工作的基础。核算是以货币为主要量度,对经济活动进行确认、计量、记录、报告,提供真实、正确、可靠的会计信息,以满足管理需要。核算职能有以下3个方面的特点。

① 核算主要是利用货币量度并辅之以其他非货币量度和文字说明,从价值方面反映各单位的经济活动的过程及结果。

由于经济活动错综复杂,人们不可能简单地对不同类型的经济业务进行计量、汇总,必须通过专门的核算方法进行加工处理,才能从数量方面反映经济活动的全貌。计量尺度有3类:一类是实物量度,如吨、件等;一类是劳动量度,如工时、工日等;一类是货币量度,如元、万元等。实物量度和劳动量度都只能对同类财产物资或劳动消耗进行计量和汇总,提供个别数据资料,而不能对不同类别的经济业务进行综合反映。货币是商品的一般等价物,具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段的特点,是衡量一般商品价值的共同尺度。用货币作为计量手段,能以价值形式综合反映经济活动的过程及结果。因此,在核算中,应以货币计量为主要形式,同时以实物量度和劳动量度等其他非货币量度为辅。

② 核算具有完整性、连续性和系统性。

会计作为一项管理活动,它贯穿于经济活动的全过程。因此会计对经济活动的反映也应当是连续、完整和系统的。完整性是指对所有的经济业务都要进行计量、记录、报告,不得有任何遗漏,也不能任意取舍;连续性是指对所有的经济业务都要按时间先后顺序,连续进行反映,不得有任何中断;系统性是指必须采用科学的方法对会计信息进行加工处理,最后提供系统化的数据资料,以揭示客观经济活动的规律性。

③ 既进行事中事后核算,也要进行事前核算。

核算最基础的工作是对已发生的经济活动进行事中、事后核算,在这一过程中,大



量单个的经济业务通过记录、分类计算、汇总转变为一系列的信息资料，反映经济活动的现实及历史状况。但随着市场经济的发展，市场竞争日趋激烈，经济活动日趋复杂，经营管理需要加强预见性。因此，会计在事中事后核算的同时，必须加强事前核算、分析和预测经济前景，为经济管理决策提供更丰富有效的信息，以充分发挥会计的管理职能。

## (2) 会计监督

会计监督是会计的另一基本职能。主要是利用会计核算资料及有关资料，对经济活动进行审查、控制和指导，使之按规定的要求运行，达到预期的目的，并保证会计目标的顺利实现。会计监督具有以下特点：

① 会计监督主要是以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳，通过价值指标来进行监督。会计核算以货币为主要量度，提供综合反映经济活动过程和结果的价值指标，这些价值指标是会计监督的主要依据。会计利用价值指标对经济活动进行监督，与其他各种监督相比，是一种更为有效的监督。因为各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，会计监督通过价值指标可全面、及时、有效地控制各单位的经济活动。

② 既进行事后监督，又进行事中和事前监督。

事后监督是对已发生的经济活动及相应的核算资料进行审查、分析；事中监督是对正在进行中的经济活动及取得的核算资料进行审核，纠正其计划、预算执行过程中的偏差和失误；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，是利用事前核算资料，对未来经济活动进行的审查。只有进行全过程的会计监督，才能有效地控制经济活动的过程，从而达到预期的经营目标。

通过会计监督，应达到合理性、合法性和有效性的要求。合理性，要求各项经济活动必须符合客观经济规律及经营管理方面的要求，在经济上可行；合法性，要求会计核算必须符合国家颁布的法令、法规；有效性，要求会计资料必须真实、正确，并符合国家统一规定的计量口径和报告口径。

会计的核算与监督职能密切联系，相辅相成。核算是执行会计监督的前提，只有在对经济活动进行正确核算的基础上才能为监督提供可靠依据。同时也只有加强监督，保证经济业务按规定的要求进行，并达到预期的目的，才能发挥核算的作用。核算和监督是会计最基本的职能，每一职能发挥作用的深度和广度都不是一成不变的，随着社会经济的发展和经营管理要求等会计环境的变化，会计职能的内涵和外延将会发生变化。例如，会计界提出的会计多功能论（认为会计职能包括预测、计划、核算、控制、决策、分析、考核等），可以认为是从会计核算和监督两个基本职能中派生出来的。

## 5. 会计目标

会计目标是指在一定的社会经济条件下，在会计职能范围内会计工作所要达到的目的和要求。会计目标受制于会计环境。会计目标集中体现了会计工作的宗旨，是会计最基本的概念，会计理论和会计实务都是建立在它的基础之上的。会计目标主要解决两个问题：一是会计



工作为谁服务；二是这种服务应当达到什么样的要求，即提供什么样的信息。会计目标包括总目标和具体目标两个层次。前面已论证，会计是一种管理活动，即会计目标是经济管理总目标下的子目标。经济管理的总目标是提高经济效益，所以会计工作也应以提高经济效益为最终目标。在此目标下，其具体目标是提供决策的有用信息。我国颁布的《企业会计准则》对企业会计核算目标作了明确规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业内部加强经营管理的需要。在满足经济管理总目标——提高经济效益的前提下，根据会计职能，可将会计的具体目标归纳为以下4项：

- ① 为国家宏观调控提供决策信息；
- ② 为与企业有利益关系的单位或个人提供决策信息；
- ③ 为企业内部经营管理提供决策信息；

④ 实行会计监督，保证会计信息的真实性、正确性、合理性、合法性，保证财产的安全完整及国家有关方针政策、法规制度的贯彻执行。

## 6. 会计学 and 会计学科体系

从会计的产生发展可知，会计作为一种经济管理活动，已有几千年的历史。但会计作为一门专业知识来著书立说，始于1494年。19世纪后半期，随着经济的发展，资本主义的生产规模日益扩大，竞争日益激烈，为了保证赢利目标的实现，会计日趋重要，因而研究会计的专著陆续出现。会计方法和会计工作组织日益完善，经过长期会计实践经验的总结，逐渐形成了具有较完善的理论和方法体系的会计学。

会计学是社会科学的一个分支，属于经济管理科学。它主要是运用现代管理科学和数学方法，研究会计的基本理论，以及如何建立和运用各种会计方法对再生产过程中的经济活动进行核算和监督的规律性的一门学科。

我国传统会计学科体系是建国初期学习前苏联经验的基础上建立起来的，是与高度集中的计划经济体制相适应的。随着社会主义市场经济体制的确立，通过借鉴西方先进的会计理论和方法，并结合我国的实际情况，我国对会计进行了一系列的改革，采用制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式，改变了建国以来一直沿用的按照分部门、分所有制的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式。这一变革直接冲击了我国传统的分部门、分所有制设置的会计学科体系。新会计学科体系的主要内容如图1-1所示。

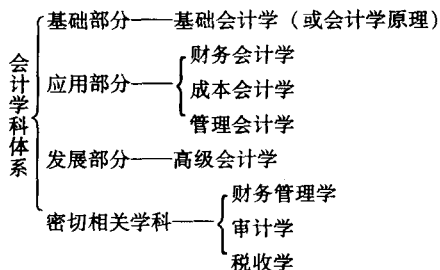


图1-1 会计学科体系构成图



基础会计学（或会计学原理），主要阐述会计的基本理论、基本技术和基本方法。它主要研究会计的基本概念、记账原理、账务处理程序和方法、会计凭证、账簿及报表，介绍会计要素的确认、计量、记录和报告的基本知识等。它是进一步学习会计学科体系其他部分的基础和指南。

财务会计学，主要阐述处理各项会计要素的基本理论和方法，以及财务报表的编制与分析方法。研究如何根据企业已发生的经济业务，通过对会计要素的确认、计量、记录和报告，提供其财务状况、经营成果及现金流量信息，以满足会计信息使用者的需要。

成本会计学，主要阐述成本的预测、计划、核算、分析、控制、考核和决策的基本理论和方法，研究成本管理及降低成本的途径，为企业经营管理决策提供所需的各种成本信息。主要包括成本预测方法、成本计划的编制、实际成本的计算、成本分析、成本控制及成本决策方法等。

管理会计学，主要研究对企业未来的经济活动进行规划、预测、控制、决策的分析方法，着重提供预测信息，为企业内部经营决策服务。其主要内容有管理会计的基本理论和方法、决策会计、控制会计、责任会计等。

高级会计学主要研究会计发展的新领域，如人力资源、社会责任会计、物价变动会计、合并会计报表等。

财务管理学主要研究财务管理的基本理论、基本方法和基本技术。主要包括投资、融资、财务分析、企业兼并重组、企业清算等。

审计学，主要研究对经济活动的合理性、合法性、效益性进行检查监督的基本理论和方法。主要包括财务审计及经济效益审计等。

税收学，主要研究税收理论、税收政策和税收实务。主要包括税法、税收筹划等。

此外，会计学科体系还包括研究我国和国外会计之间的相同、相似及不同之处的“比较会计学”；专门研究探讨会计的本质、对象、属性、概念、准则等一系列理论的“会计理论”；以及专门研究会计的产生、发展历史的“会计史”等。

会计学科体系还可按其在空间领域的运行情况分为宏观会计学与微观会计学。微观会计学按其服务主体的经营性质又可分为赢利组织会计与非赢利组织会计。

## 1.2 会计对象和会计要素

会计对象是会计核算和监督的内容。抽象地说，是各单位在社会再生产过程中的资金运动，具体细分为各会计要素。研究会计对象对于确定会计核算和监督的基本原则，以及建立会计方法体系都具有重要意义。

### 1. 会计对象的总体分析

会计是为适应组织管理生产的需要而产生的，因此，其核算和监督的内容，概括起来说就是生产过程。连续不断的生产过程称为再生产过程。再生产过程由生产、分配、交换、消



费4个相互联系的基本环节所构成。它包括各种各样的经济活动。这些经济活动是由各企业、事业、行政单位在市场经济的作用下分工协作进行的。

会计的首要特点是以货币为主要量度,所以再生产过程中只有能以货币表现的经济活动(即资金运动)才是会计的对象。会计对象的一般含义是指:企业、事业、行政单位在社会再生产过程中的资金运动。

由于各单位的工作性质不同,其经济活动的内容不同,因而其资金运动各具特点,当然会计具体对象也不一致。根据各单位资金运动的特点,可将会计对象分为两大类:赢利组织会计对象和非赢利组织会计对象。赢利组织的会计对象是指工业、商业、农业、交通运输等企业的资金运动。其资金运动的最大特点是随着生产经营活动的进行,资金能够实现循环。资金运动过程较复杂。非赢利组织的会计对象是指事业、行政等单位的资金运动。其资金运动特点是只表现预算资金的收支,不能实现资金的循环。资金运动过程较为简单。在各类赢利组织中,制造企业的资金运动较复杂,现以此为例说明赢利组织会计对象的特点,如图1-2所示。

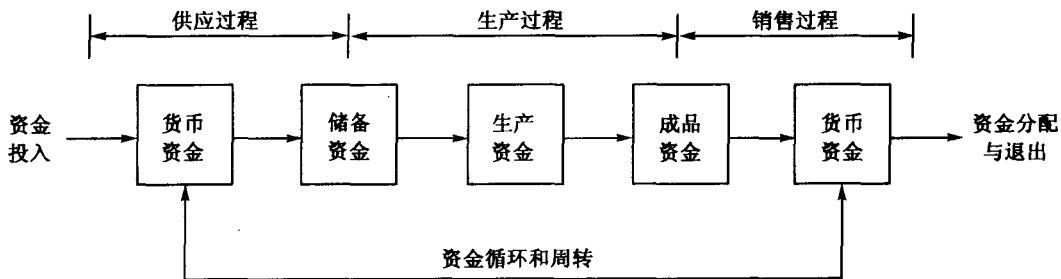


图 1-2 制造企业的资金循环和周转图

从图 1-2 可知:

① 制造企业的资金运动是从货币资金开始,依次经过供、产、销环节,不断改变其存在形态,最后又回到货币资金形态,实现了资金的循环。随着生产经营过程连续不断地进行,引起了资金周而复始地连续循环,称为资金周转;

② 制造企业的资金运动不仅反映了资金形态的变化,同时反映了资金的增值过程和增值量。

非赢利组织的会计对象不具备上述特点,因为它反映的是预算资金的收支,属于再生产过程中分配领域和消费领域的资金运动。

## 2. 会计对象的具体化——会计要素

以上分析表明,会计对象是各单位在社会再生产过程中的资金运动,即可用货币表现的经济活动。这是一般的表述,比较抽象。为了便于对经济活动进行确认、计量、记录和报告,可将会计对象分解为各个会计要素,即利用会计要素的形式将会计对象具体化。

会计要素是对会计对象按其经济内容所做的分类。由于赢利组织和非赢利组织的会计对





象不同,因而会计要素也有差异。企业的会计要素通常分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素。其中,资产、负债和所有者权益是企业资金运动的静态表现,即财务状况的静态反映,称为静态要素,也称为资产负债表要素;收入、费用和利润是企业资金运动的动态表现,即从动态方面反映企业的经营成果,称为动态要素,也称为损益表要素。下面分别予以说明。

### 1) 资产

资产是指企业过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。它包括各种财产、债权和其他权利。资产可以具有实物形态,如房屋、机器设备、现金、商品、材料,也可以不具备实物形态,如以债权形态表现的各种应收款项,以特殊权利形态表现的商标权、专利权等无形资产。资产具有以下三个基本特征。

第一,资产是由过去的交易或事项所形成的。即资产必须是现实的资产,而不是预期的资产,是企业过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项所可能产生的结果,则不属于现实的资产,不能作为资产确认。例如,企业通过购买、自行建造等方式形成某项设备,或因销售产品而形成一项应收账款等,都应确认为企业资产;但企业预计在未来将要购买的设备,因其相关的交易或事项尚未发生,就不能确认为企业资产。

第二,资产是企业拥有或者控制的。一般来讲,一项资源要确认为企业资产,企业应该拥有此项资源的所有权,可以按照自己的意愿进行使用或处置,其他企业或个人未经同意,不能擅自使用。但在某些情况下,对于一些特殊方式形成的资源,企业虽然对其不具有所有权,但能够实际控制,按照实质重于形式的原则,也应当确认为企业资产,如融资租入固定资产。

第三,资产预期会给企业带来经济利益。这是资产最重要的特征。所谓带来未来经济利益,是指直接或间接地增加流入企业的现金和现金等价物的潜力。若预期不能为企业带来经济利益,则不能确认为企业资产。企业已经取得的某项资产,如果其内涵的未来经济利益已经不存在,就应该将其剔除。例如,库存已失效或已毁损的存货,它们已经不能给企业带来未来的经济利益,就不应该再作为企业资产;再如,一条技术上已经被淘汰的生产线,尽管在实物形态上仍然存在,但它实际已经不能在用于产品生产,不能为企业带来未来经济利益,不应当作为企业资产,而应确认为一项损失。

综上所述,某一项目要确认为企业资产,必须符合资产的定义,否则会夸大资产、虚增利润,造成会计信息失真。

资产按其流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

#### (1) 流动资产

流动资产是指在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

- 现金是指出纳人员保管的库存现金;银行存款是指企业在银行或其他金融机构的存款。
- 短期投资是指可以随时变现并且持有时间不超过一年(含一年)的投资。包括股票、