

21世纪高职高专财务会计专业规划教材

基础会计

主编 冯小伍 雷小天

BASIC ACCOUNTING

中国商业出版社

21 世纪高职高专财务会计专业规划教材

基 础 会 计

冯小伍 雷小天 主编

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/冯小伍, 雷小天主编.—北京: 中国商业出版社,
2009.9

ISBN 978-7-5044-6610-5

I.基... II.①冯...②雷... III.会计学—高等学校—教材
IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 134913 号

责任编辑: 刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京洲际印刷有限责任公司 印刷

* * * *

787×1092毫米 16开 23.75印张 548千字

2009年9月第1版 2009年9月第1次印刷

定价: 35.00元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前言

为了适应高等教育改革的需要,特别是高职高专教育的快速发展,努力为生产、建设、管理和服务第一线培养高等职业技术应用型人才,我们组织编写了这本《基础会计》教材。这是会计专业的专业基础课,也是各类经济管理专业的专业基础课。本书适用于高等学校各类经济管理专业的基础会计课教学,也适用于各类在职人员的会计进修培训,特别是高职高专会计专业的教学。

随着会计改革的不断深入,2006年,财政部修订并颁布了新的《企业会计准则——基本准则》,并在原有的16个具体会计准则的基础上进行修订、补充和完善,颁布了38项具体会计准则以及相应的《应用指南》,从而初步形成了既充分实现与国际会计准则的协调,又充分考虑我国的实际情况,具有中国特色的会计准则体系。我们在编写过程中,既考虑到了会计发展和改革的需要,又为了更便于教学,并借鉴和参考了大量同类的学科成果,特别注重实践动手能力的培养,是本教材的一大特色。

会计,本来就是一门技术性、应用性很强的学科,我们编写的基本原则就是充分考虑到高职高专教育发展的需要,力求体现:理论够用为度;突出应用性、实践性;结构严谨、方便教学。通过本教材的学习,要求学生达到:第一、理解并掌握会计的基本理论和基础知识。这是熟悉和掌握会计核算方法的前提;第二、理解和掌握会计核算的各种专门方法,这也是会计教学的核心所在。要求学生必须掌握和熟练运用账户设置、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿四种会计核算的专门方法。因此,我们在相关章节突出了经济业务实例讲解和案例教学;第三、对会计工作的组织等知识要求学生有一个初步的了解;第四、本教材后面提供了附录,对常用会计科目的用法进行了详细说明,方便学生学习。

本书由焦作大学冯小伍和雷小天担任主编,孙玉庆、赵健、巴凤珠、赵文平、龚迎春和靳小翠担任副主编。具体编写分工为:巴凤珠编写第一章、冯小武编写第二章、赵文平和龚迎春编写第三章、赵健和靳小翠编写第四、五、八章,武晓颖编写第六章,雷小天 and 孙玉庆编写第七章和附录,孟笑扬编写第九章,王瑾编写第十章,最后由冯小武和雷小天审稿。

由于编者水平有限,书中难免有不当和错误之处,欢迎广大读者和同行批评指正,以便对本书进一步修改和补充。

最后感谢焦作大学有关领导和部门对本书的出版给予的大力支持。

编者

2009年6月

目 录

第1章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(11)
第三节 会计的任务	(22)
第四节 会计核算的基本前提、会计基础和会计信息质量要求	(22)
第五节 会计的方法	(31)
思考题	(33)
练习题	(34)
第2章 账户和复式记账	(36)
第一节 会计要素的具体内容	(36)
第二节 会计的基本等式	(44)
第三节 会计科目	(51)
第四节 会计账户	(58)
第五节 复式记账	(61)
思考题	(77)
练习题	(77)
第3章 借贷记账法在制造企业中的应用	(82)
第一节 资金筹集业务	(82)
第二节 生产准备业务	(87)
第三节 产品生产业务	(100)
第四节 销售业务	(121)

第五节 财务成果业务	(132)
思考题	(142)
练习题	(143)
 第4章 账户的分类	(148)
第一节 账户按经济内容分类	(148)
第二节 账户按用途和结构分类	(150)
思考题	(165)
 第5章 会计凭证	(166)
第一节 会计凭证的意义和种类	(166)
第二节 原始凭证的填制和审核	(175)
第三节 记账凭证的填制和审核	(178)
第四节 会计凭证的传递和保管	(184)
思考题	(186)
练习题	(186)
 第6章 会计账簿	(188)
第一节 会计账簿的意义和种类	(188)
第二节 会计账簿的设置和登记	(194)
第三节 结账和对账	(204)
第四节 账簿的登记和使用规则	(207)
思考题	(215)
练习题	(215)
 第7章 会计核算组织程序	(218)
第一节 会计核算组织程序的意义	(218)
第二节 记账凭证核算组织程序	(220)
第三节 汇总记账凭证核算组织程序	(248)
第四节 科目汇总表核算组织程序	(269)

第五节 多栏式记账核算组织程序	(280)
第六节 日记总账核算程序	(287)
第七节 通用记账核算程序	(289)
第八节 电算化会计核算组织程序	(291)
思考题	(294)
练习题	(294)
第8章 财产清查	(297)
第一节 财产清查的概念	(297)
第二节 财产清查的程序和方法	(302)
第三节 财产清查结果的处理	(310)
思考题	(316)
练习题	(316)
第9章 会计报表	(318)
第一节 会计报表的概念、意义和种类	(318)
第二节 资产负债表	(321)
第三节 利润表	(329)
第四节 现金流量表	(332)
思考题	(335)
练习题	(336)
第10章 会计工作的组织与管理	(339)
第一节 组织管理会计工作的意义和要求	(339)
第二节 会计机构及会计人员	(340)
第三节 会计法规体系	(343)
第四节 会计档案	(345)
思考题	(350)
附录 会计科目表及主要会计科目的用法说明	(339)

总 论

第一节 会计的基本概念

什么是会计？会计是干什么的？认识这个问题，需要从会计的产生和发展谈起。

一、会计的产生和发展

（一）会计的产生

会计起源于生产实践。人类要生存，就必须进行物质资料的生产；社会要发展，就必须进行物质财富的积累。任何生产活动都具有两面性，一方面创造了物质财富，为人类的生存和发展提供了物质条件；另一方面，在生产活动进行中，又会发生一定数量的耗费，包括人力、物力的耗费。只有所得大于所费，物质财富才会增加。无论何时，人们进行生产活动，总是期望所得大于所费，力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，提高所得与所费之比，即提高经济效益。为此，一方面不断改进生产技术，降低取得单位劳动成果的耗费，提高效率和利用率；另一方面，还要加强对生产过程的管理，减少人为增加的耗费，这就要求对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，为管理和决策提供依据，这就产生了会计。所以，会计是适应社会生产的发展，加强经济管理和提高经济效益的要求而产生并发展起来。

会计产生于文字产生以前。从大量的考古发现中可以证实，人类在产生文字以前，就已经开始了会计活动，利用图形符号、物质对应等方法进行简单的记录和计算。如，古巴比伦的泥板，古埃及的刻石，伊拉克的算板，以及其他国家使用的结绳、刻契，在兽骨上刻记等。专职会计产生于原始社会末期。会计产生之初，属于生产职能的附带部分。随着生产的发展，原始社会末期，出现了剩余产品，为专职会计的产生提供了物质条件；生产过程内容的增多，复杂程度的提高，需要专职的会计人员从事会计工作，这就产生了专职会计。迄今发现最早的专职会计，出现于原始社会的末期，印度太古的农业共同体，当时已有了专职的记账员。

（二）会计的发展

会计从产生到今天，经历了漫长的发展道路，从会计记录的内容、方法、手段各个方面

都发生了很大的变化。会计的发展历程,大致可以划分为三个阶段:古代会计、近代会计、现代会计。

1. 古代会计

会计从产生到公元13世纪~15世纪复式簿记法的产生,为古代会计阶段。这个阶段,期初由于生产力水平较低,生产的产品仅能维持自己生存,没有剩余产品,会计只是生产职能的附带部分,是通过头脑记忆或简单记载进行会计工作的。

原始社会中期,第一次大分工,畜牧业和农业分开。专业化生产提高了效率,有了剩余产品,产生了交换。交换的产生,促进了人们关心剩余产品的分配与交换问题,从而强化了对生产过程管理的意识。

原始社会末期,第二次大分工,即手工业和农业分工,进一步强化了专业分工,提高了生产效率和效益,有了更多的剩余产品,商品交换的范围进一步扩大,并产生了“一般等价物”。生产规模的扩大,剩余产品的增多,交换范围的扩大,促进了专职会计人员的产生。

随着奴隶制社会的建立,国家的产生,奴隶主无偿占有奴隶的劳动,聚敛了大量财富,会计被用来核算和管理官府钱粮的收支,从此会计便围绕官府钱粮管理而不断加以改进和发展,所以,古代会计也称为“官厅会计”。

会计在我国有着悠久而光辉的发展历史,我国会计界为世界会计的发展做出了重要贡献。

据考古发现,我国在三千年前的西周(约公元前11世纪~公元前771年)时代,对会计就有了文字记载,并设有“司会”官职。“司会”主管会计,为计官之长,其职能是:“掌国之官府、效野、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。”(《周礼·天官·司会》)利用竹简木牍刻记称为“簿书”或称为“籍书”,以“入”和“出”作为记账符号。

公元前475年,我国在战国时期进入封建社会,社会经济又向前有了很大发展,会计也随之发展。

秦朝(公元前221年~公元前206年)统一了币制和计量单位,进一步促进了商品经济的发展,官府财力加强,促进了会计的发展。货币计量在会计中得到了应用。

西汉(公元前206年~公元25年),货币量度在会计核算中占据了统治地位。会计和统计分开,会计记录的册子称为“簿书”(简称为“簿”),统计记录的册子称为“籍书”(简称为“籍”)。会计记录出现了分类账,如,“钱谷账”,下设“钱出入簿”和“谷出入簿”。

南北朝(公元420~公元589年)时期,“帐簿”一词出现。据史料记载;当时,皇帝达官贵人出外巡游或狩猎时,为了方便,沿途设帷帐,也称供帐,帐内备有各种生活用品和装饰品,供其享用。供帐内物品繁多,花费巨大,为加强管理,需要将各种物品及各项收支登记造册专门记载;这种专门记载的簿册,称为“帐簿”。后因会计以货币为主要计量单位核算,故改为“账簿”。

唐宋时期是我国会计发展的高峰时期。会计的理论方法、记录工具、制度都有了长足的进步。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,是我国最早的会计理论专著。记录工具也有了很大改进,

可以写在纸上或帛上,便于阅读和保管。唐宪宗元和元年(公元806年)有“飞钱”(类似汇票)作为结算工具。宋神宗熙宁七年(公元1075年)设置“三司会计司”。宋高宗(公元1127~1162年)在太府寺中专设有“审计司”掌管查账工作,这是我国首次专设会计审计机构。北宋淳化五年(公元994年)已运用“四柱”式会计法,(英国1855年才用法案形式固定了类似方法)。“四柱”式会计法,将会计记录的内容按时间和变化情况分为四部分,称为“四柱”,分别是“旧管”(上期结存)、“新收”(本期收入)、“开除”(本期支出)、“实在”(本期结存)。“四柱”的关系是:旧管+新收-开除=实在。该公式一直沿用至今。当时所有的钱粮物收支报告,均按上述四柱列示,所以,收支报告称为“四柱清册”。北宋时期已出现了纸币,称“交子”。明清时代,(公元1368~1911年),为了适应商品经济的发展,出现了简单的复式记账法。明朝末年,出现了“龙门账”。龙门账把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大项。“进”指进项即本期全部收入,“缴”指本期全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债和业主投资(指盈亏结算前的业主投资)。平衡等式为“进-缴=存-该”,利用该等式平衡,称为“合龙门”。清朝中叶,产生了“四脚账”。“四脚账”对所有会计事项都要求登记一笔来账、一笔去账,即两方面记账,账面分上下两格,上格为“天”,登记各项来账;下格为“地”,登记各项去账;上格合计数必须与下格合计数相等,称为“天地合”。

2. 近代会计

近代会计从复式记账法的产生到20世纪50年代。近代会计以复式记账法的产生为标志,围绕企业管理而发展,所以近代会计又称为“企业会计”。

复式记账法最早于13~15世纪产生于意大利的沿海城市。因为当时意大利沿海城市,如:威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等商品经济较为发达,是世界性的物资集散地;金融业也相当发达。这些地方首先产生了复式记账法—借贷记账法。1494年,意大利数学家,天主教道士巴却里,发表《算术、几何、比及比例概要》一书,其中第三篇“计算和记录详论”,利用数学原理和方法,系统地论述了借贷复式记账法的原理及其运用。1851年,第一个会计学院在意大利威尼斯诞生,从此会计开始在学校里传播。1854年世界上第一个会计师协会在英国的苏格兰成立,开始有组织地推动会计发展。1905年蔡锡勇所著《连环账谱》,是我国第一本介绍借贷记账法的书籍,1907年谢霖和孟森合著的《银行簿记学》是我国第二部介绍借贷记账法的书籍,从此借贷记账法从日本翻译传入我国。

18世纪30年代至19世纪中期,欧洲各国相继完成了工业革命,实现了由手工生产到机器生产的转变,确立了资本主义制度,开始了自由资本主义竞争。19世纪末到20世纪初,资本主义进入帝国主义阶段,垄断组织成为全部经济生活的基础,股份公司、跨国公司的出现,使企业规模迅速扩大,迫切要求加强企业管理,产生了所谓“管理革命”;为配合管理革命,会计也全面着眼于管理,形成了以成本管理为中心的管理会计,1952年世界会计学会正式通过了“管理会计”这个名词。

3. 现代会计

从20世纪50年代开始,称为现代会计。20世纪30~40年代世界科技发生了突飞猛进的发展,为现代会计的建立和发展提供了物质和技术的保证。现代会计具有以下几个特点:①以管理会计为中心广泛参与企业管理和决策。②现代科技广泛应用于会计工作。

20 世纪 50 年代后,信息论、控制论、系统论、行为科学、现代数学、电子计算机,在会计中广泛应用,为现代会计理论的建立提供了理论支持。③记录计算方式发生了根本变革。由过去的手工记账发展为计算机处理,大大减轻了会计人员劳动量,提高了工作效率,使会计人员有更多的精力和时间参与企业管理和决策。④具有高度协调性。现代企业的跨行业经营,跨国经营,母子公司等,促进了会计理论和方法的不断变革,适应性不断增强。1973 年由澳大利亚、加拿大、法国、德国、日本、墨西哥、美国、英国等国家的职业会计组织发起成立了国际会计准则委员会,使各国会计协调性不断增强。

4. 新中国会计的发展

1949 年,中华人民共和国成立后,百废待兴,会计也不例外。1949~1958 年,为前苏联会计模式阶段。该时期,为尽快恢复国民经济,基本上套用了前苏联会计的制度和模式,为新中国国民经济的迅速恢复起到了积极作用。1958 年开始“大跃进”,推行无账会计。1962 年贯彻“调整、巩固、充实、提高”八字方针,会计工作又得以恢复。1963 年 1 月 30 日,国务院发布《会计人员职权试行条例》(1978 年 9 月 12 日正式颁布)。1966~1976 年,文化大革命时期,会计工作遭到严重破坏。1978 年中共十一届三中全会决定将工作重心转移到经济建设上来,会计工作得以恢复。1982 年中共十二大召开,决定将全部经济工作转到以提高经济效益为中心的轨道上来,使会计工作出现了新的局面。1980 年,成立了中国会计学会。1985 年 1 月 21 日六届人大九次会议通过《中华人民共和国会计法》(当年 5 月 1 日施行),1993 年 12 月 29 日八届人大五次会议、1999 年 10 月 31 日九届人大十二次会议两次修订。1985 年会计学会上确定了到 20 世纪末基本实现大中型企业会计电算化的发展目标;1990 年 12 月 31 日,国务院发布《总会计师条例》;1992 年 11 月 30 日,财政部以部长令形式发布《企业会计准则》和《企业财务通则》,同时颁布了行业会计制度和行业财务制度(1993 年 7 月 1 日施行);1993 年 10 月 31 日八届人大四次会议通过《中华人民共和国注册会计师法》;1997 年 5 月 28 日发布《事业单位会计准则》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计制度》、《财政总预算会计制度》(1998 年 1 月 1 日施行);1997 年开始发布企业具体会计准则,2000 年 10 月 29 日发布《企业会计制度》(2001 年 1 月 1 日施行)。2005 年 1 月 22 日财政部发布《会计从业资格管理办法》(2005 年 3 月 1 日正式施行),2006 年 2 月 15 日财政部发布了新的企业会计基本准则和 38 项具体准则(2007 年 1 月 1 日起开始施行)

二、会计的概念

通过会计的产生和发展过程,我们对会计已经有了一个基本认识。那么,什么是会计呢?关于会计的概念,至今没有统一观点,主要说法有以下几种:

(一)管理活动论

管理活动论者认为:“会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为基本形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。”该种观点是多数会计学者认同的观点;概括出了会计的本质是一种管理活动而非生产活动。随着会计参与企业决策程度的不断加强,决策科学在会计中的应用,管理活动论者又提出了新的会计概念;会计是“对各单位的经济业务进行核算与分析,作出预测、参与决策、实行监督,旨在

提高经济效益的一项具有反映和控制职能的经济管理活动。”

(二) 科学论

科学论者认为“会计是一门经济管理科学”，是从价值角度核算再生产过程，提供综合经济信息，并进行控制和决策的科学。

(三) 方法论

方法论者认为“会计是监督和管理物质生产过程的方法”。该观点论认为会计是为了使生产过程顺利进行而采用的一种记账、算账方法。

(四) 工具论

工具论者认为“会计是经济管理的工具”。该种观点认为会计只是经济管理的工具，借助会计工具实现对各种经济活动的反映和监督。

(五) 信息系统论

信息系统论者认为“会计是一个信息系统”。会计是旨在提高经济效益加强经营管理和经济管理，而在每个单位内建立的一个以提供财务信息为主的经济系统。

(六) 综合论

综合论者认为“会计对各单位的经济活动进行反映和监督，既为经济管理提供信息，又直接履行管理职能”。该种观点认为会计具有双重职能，既具有信息加工职能，又具有管理职能。

(七) 艺术论

艺术论者认为“会计是一门核算和管理的艺术”。将科学、能力和技巧有机地结合，旨在将具有或部分具有财务特征的交易事项，以有意义的方式，利用货币单位予以记录、分类及汇总，并解释由此产生的结果。

从会计产生和发展的过程中可以看出，会计是为了提高经济效益而产生，并始终围绕这个中心发展；会计自从有了交换以后产生，说明会计与货币之间有着天然联系，以货币为单位，对价值运动过程进行核算、控制和管理；会计并不直接进行企业管理决策，只是参与决策，辅助决策。

综上所述，会计是以提高经济效益为目的，对各单位价值运动的过程和结果进行核算、监督、报告并对未来做出预测、参与决策的系统，是经济管理的重要组成部分。

现代会计综合运用货币这个计量单位，通过一系列科学方法，客观合理地对各单位经济活动过程进行完整的、连续的、综合的核算和监督，在这些基础上进行预测、提供决策方案、参与决策，推动现代经济在低成本、高效率条件下发展。

研究会计概念、方法和技术理论的科学称为会计学。会计学主要从事会计理论研究，它不同于会计工作。现代会计学科主要包括“基础会计”、“财务会计”（包括中级财务会计和高级财务会计）、“成本会计”、“管理会计”、“财务管理”和“审计学”等。

三、会计的特点

会计是一个复杂的系统工程，其特点主要体现在会计核算方面。会计的特点主要有：

(一) 以货币为主要计量单位

会计运用的计量单位有三种：劳动量度、实物量度、货币量度。实物量度是会计核算

中经常使用的计量方法,是实现会计控制不可缺少的量度,但由于现代企业经营过程复杂,实物种类繁多,计量单位多样,无法统一,并且无法与非实物内容相统一,所以,实物量度不能作为企业的统一主要量度。劳动量度虽然具有较高综合性,但由于商品货币经济的存在,价值规律依然发生作用,劳动耗费还无法广泛地利用劳动量度进行计量。货币是商品交换的一般等价物,是一种特殊商品,具有价值尺度的功能。商品经济条件下,任何经济活动本质上就是一种价值运动。都要用价值衡量其得失,所以,会计只有用货币作为统一计量单位,才能综合反映各单位经济活动的情况及结果,使之观念地存在于经营者头脑中,这也符合现代企业的经营目标——追求剩余价值,因此,现代会计只能以货币作为主要计量单位,以实物量度和劳动量度作为辅助计量单位。

(二)以合法的会计凭证为依据

重视凭证是现代会计的重要特征。会计必须如实地反映各单位的经济活动情况及结果,为此,收集的经济信息必须是真实的。为了保证收集的经济信息真实可靠,合理合法,现代会计制度要求企业的一切经济活动必须取得或填制会计凭证,会计收集的一切经济信息,必须有凭有据,并经审核无误后,才能进入会计核算过程。

(三)具有综合性、连续性、系统性、完整性。

综合性是以货币作为统一计量单位,综合地反映各项经济活动,提供有关的价值指标,各方面都以货币统一计量、综合反映。连续性是指会计对各种经济活动要按时间顺序连续地不间断地加以记录。系统性是指会计记录和报告,必须科学分类,有机组织,详略适当。完整性是指会计对各项经济活动都要完整地加以记录,不能有任何遗漏。会计将综合性、连续性、系统性、完整性有机地结合起来,使会计构成了一个科学完整严密的体系。

(四)会计具有技术和管理双重特性

会计在企业经济管理中所处的特殊地位和商品经济社会对其的特殊要求,决定了会计必然具有技术和管理的双重身份、双重特性。一方面要按社会的特定要求和会计的规律,运用会计特有的方法,对企事业单位的经济活动过程记录、整理、描述,形成符合特定要求的会计信息,从这方面来看,会计具有很强的技术特性;另一方面,会计要利用自己的特殊地位和手段,对企业事业单位的资金,物资进行控制与管理,参与决策,处理企业职工、投资者、国家等之间的相互关系,使会计成为各方利益的交汇点,形成了会计的管理特性。

四、会计的本质与目标

从会计产生和发展的过程,我们可以看出,会计不是一种生产活动,而是一种管理活动。正如马克思曾指出:“生产和记载生产的簿记,终究是两回事,就像给船装货和装货单是两回事一样。”在人类社会,存在着物质资源的有限性和社会需求的无限性之间的矛盾,客观上要求节约使用物质资源,合理分配劳动成果,就必须对劳动过程进行记录、计算、管理,以尽可能少的耗费,取得尽可能多的成果并进行合理的分配,这种计量和计算是经济管理的最初形式,也是基本的会计实践活动。

随着商品经济的发展,价值规律作用的充分发挥,生产过程和经济关系越来越复杂,

更多地依赖货币计量的结果,从价值角度,综合地判断得失,评价企业经营者业绩,评价投资效益。与之相适应,会计的形式和内容也发生了深刻的变化,广泛采用了货币计量单位,利用会计报表手段向各方提供价值信息,并利用会计掌握的信息,参与预测、决策、对经济活动中价值方面进行监督控制。所以,会计本质上是一种价值管理活动,是经济信息管理系统的重要组成部分。人类发展的历史证明,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要,正如马克思所指出:“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,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必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”

会计的目标是会计人员通过会计实践活动,期望达到的结果。做任何工作都应该有目标,会计也一样,只有明确了会计目标,才能有针对性地规划自己的行动;才能增强会计工作的主动性和能动性,更好地服务经济,推动现代经济的发展;才能明确会计工作的内在规定性,明确会计活动的方向,预测行动的结果。会计是适应生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的,其总目标是讲求和提高经济效益,这与经济管理的总目标是一致的。

会计的具体目标受社会环境和经济条件的制约。会计提供的信息应当满足会计信息使用者的要求,在社会主义市场经济条件下,会计信息使用者包括国家、投资者,潜在投资者,与企业有利害关系的集团和个人,企业管理者,企业职工等。会计提供会计信息的载体是财务会计报告,包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。

《企业会计准则——基本准则》第四条 明确规定,“企业应当编制财务会计报告(又称财务报告)。财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等”。

从上述规定中,可以看出,保护投资者利益,满足投资者信息需求是企业财务会计的首要目标。随着我国市场经济的不断发展,产权日益多元化,资本市场快速发展,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的需求日益提高,在这种情况下,投资者更加关心投资的风险和报酬,他们需要会计信息帮助他们做出决策,比如决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权,他们还需要会计信息帮助其评估企业支付股利的能力等。因此企业会计准则——基本准则将投资者做为企业财务报告首要使用者,向投资者提供信息做为企业财务会计的首要目标,凸现了投资者的地位,体现了保护投资者投资的要求,是市场经济发展的必然。

会计信息的使用者除了投资者外,还有债权人、政府及有关部门、社会公众等。债权人通常关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要会计信息来评估企业能否如期偿还债务的本金及其利息;政府通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,他们需要信息来监管企业的有关活动,制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等;社会公众主要关心企业对所在地经济做出的贡献,增加就业、刺激消费、提供社区服务,保护环境情况等。因此,满足债权人的需求、满足

国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要也是会计的目标。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人(投资者和债权人)之托经营管理企业各项资源,负有受托责任,企业会计应当反映和报告企业管理层受托责任的履行情况,有助于投资者和债权人评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

五、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。会计具有哪些功能,受一定历史条件下生产力的状况,生产关系的内容和上层建筑的要求所影响。会计产生之初,由于生产力水平低下,会计作为生产职能的附带职能,仅具有记录计算功能。随着生产力的发展,生产过程复杂化,会计功能,在记录计算基础上,又增加了报告、分析、控制等功能。现代商品经济条件下,企业之间的竞争日趋激烈,谁拥有的信息多谁就掌握了主动权,赢得生存和发展机会,会计适应此需求又增加了预测,参与决策功能。所有权和经营权的分离,内部核算单位的细分,使会计又具有了考评评价的功能。企业规模越来越大,所有权与经营权分离程度越来越高,企业日益国际化,经营风险越来越大,如何保证企业资金运行安全,最大限度地保护投资者和债权人利益,也成为现代会计重要任务,也是不可推卸的重大职责。所以,保证企业资金运动的安全是现代会计的又一职能。会计要充分利用会计手段,筑起企业资金运动的安全屏障,确保企业在激烈的市场竞争中立于不败之地,核算、监督、分析、评价、预测、决策、安全是现代会计的七大功能。七大功能的实现都是建立在核算和监督两个职能实现的基础上,核算和监督被称为会计的两个基本职能。《中华人民共和国会计法》第二章、第四章,分别明确了会计的这两个基本职能。

(一)会计核算职能

会计核算是会计工作的重要组成部分,会计核算职能是会计固有的,最原始的功能。所谓会计核算,是以货币作为主要计量单位,根据会计的概念标准,对各单位的经济活动进行确认、计量、记录、计算、分类汇总和报告的活动。

企事业单位的经济活动有很多,但不全是会计所要核算的内容,只有符合会计概念标准的业务,会计才作为核算的内容,这就是会计的确认。如:用存款购买材料,用现金支付职工工资等,属于会计核算的内容;产品质量不合要求,企业更换负责人等,不属于会计核算的内容,不能加以确认。已经确认的核算内容要加以计量,用数量表示。对经济活动的计量一般可采用实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位三种。实物计量单位和劳动计量单位,不便于统一汇总,如原材料可用吨、千克、克、米、方等计量单位,职工劳动可用天、小时、月等计量单位,这时不同的计量单位难以相加汇总,不能综合反映经济活动的过程和结果。商品经济即是价值经济,一切经济活动的得失均要用价值来衡量,评价企业经营者的业绩均要从价值方面来考核、评价、投资效益也要用价值衡量。经济活动在商品经济条件下,均可用价值统一起来,货币是价值的唯一尺度,货币计量单位就自然成为会计核算计量的主要计量单位。经过计量的经济活动要按照提供信息的要求进行分类记录、计算、汇总,最终形成各方所需要的会计信息,并将这些信息向各方报告,实现会计核

算职能。

会计核算的内容主要包括:

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。

会计核算具有以下三个特点:①会计核算主要是进行价值核算。以货币为计量单位,反映价值运动的过程和结果,即企业、事业单位的经济活动过程和结果,实物核算、劳动核算是价值核算的辅助核算,只有价值核算的结果,才能使企业事业单位的经济活动情况及结果综合地、观念地存在于经营者头脑中。②会计核算主要是核算已经发生或客观存在的事项。会计核算主要是对已经发生或客观存在的事项,如:从银行取得现金,加以确认、计量、记录、分类,对于那些尚未发生的事项,如:计划明年购置机器,则不进行会计核算。③会计核算提供数量指标。用数量反映企业、事业单位的经济活动情况及结果,具有简洁明了、客观、公平的特征,为会计界及各利益方所公认,形成了特有的会计语言—世界通用的商业语言。所以,会计核算主要提供数量指标。

(二) 会计监督

会计监督是会计按照一定标准,对企业、事业单位的经济活动进行指导,控制和检查,使经济活动按预期的方向发展,以达到预期的目标。各单位都应当建立、健全本单位内部会计监督制度。

会计监督的标准有:党和国家的路线、方针、政策、法律、法规、制度和计划;会计准则和统一会计制度及有关会计方面的条例规定,本单位的会计制度、计划、定额等。

会计监督主要是对价值的监督。利用价值指标监督经济业务的真实性、合法性、合理性、完整性。根据会计法的规定,会计人员有权利,也有责任和义务监督本单位的经济业务的真实性、合法性,单位负责人应当保证会计机构,会计人员依法履行职责,不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。会计机构、会计人员对违反会计法和国家统一会计制度规定的会计事项有权拒绝办理,或按照职权予以纠正。会计人员应当监督本单位经济活动的合理性和完整性,是否符合本企业规章制度的规定,是否符合定额资料,是否有利于经济效益的提高和资本的保全等,同时要监督经济业务的完整性,保证无任何遗漏,从而提供准确的会计信息。

会计监督要进行全过程的监督,包括:①事前监督。主要采用预测的方法,利用会计掌握的现有资料和信息,从经济效益的角度,预测计划进行的经济业务是否能达到预期效果,与计划目标是否一致,经济上是否合算等。②日常监督。在经济活动进行中,通过审核的方法,实现对经济活动进程的监督和控制,分析产生问题的原因,及时总结经验,纠正偏差。③事后监督。采用会计检查的方法,对结束的活动进行检查、分析,发现问题,总结经验教训,以利今后的工作。

会计核算职能和会计监督职能,不是彼此孤立的,二者是相辅相成,互为保证,不可分割的。会计核算职能的实现,是会计监督的前提和基础。事前监督是建立在过去会计核算资料的基础上;事中监督是在会计核算过程中实现的,通过对将要进行会计核算的内容进行审核,实现监督;事后监督是对已经纳入会计核算的经济业务的监督检查,会计监督的全过程离不开会计核算。会计监督职能的实现是正确进行会计核算,提供完整准确核算资料的保证,会计核算要以企业实际发生的经济业务为依据,如实地反映企业经营情况和结果,任何单位不得以虚假的经济业务事项或资料进行会计核算,不得提供虚假的会计信息。要想保证会计核算资料的真实、完整,提供客观公正的会计信息,就必须建立严密的会计监督体系。通过事前监督,可以防微杜渐,将不合理的事项消灭在萌芽状态,阻止其发生;通过事中监督(日常监督)可以对已经发生的事项进行筛选,筛选出那些符合会计制度规定的确认计量标准的事项,进入核算系统;不符合会计制度规定的确认计量标准的事项,则不允许进入核算系统。从而保证了会计核算,以合法、合理、真实的事项为依据,这是产生真实会计信息的基础,是会计核算质量应把好的第一道关,也是最重要的一道关;通过事后监督,可以检查会计核算过程是否正确,有无违法行为,会计信息是否真实可靠,有无弄虚作假,编造数字的行为,从而增强会计人员责任心和使命感,增强单位负责人的法制意识,为会计核算创造宽松的法律环境。总之,会计核算职能是会计监督职能实现的基础,会计监督职能是很好地履行会计核算职能的保证,二者相辅相成,互为促进。

六、会计学科体系

科学理论的产生和发展,总是遵循“从实践中产生理论,理论随着实践的发展而发展,理论指导实践,推动实践向更高水平发展”的规律,会计也不例外,生产实践中产生了会计,总结会计实践的规律,形成了会计理论,根据会计实践的需要产生新的会计理论,新的会计理论指导会计实践,提高会计实践水平;推动经济发展,实践再产生理论需求,理论又推动实践,周而复始,互相推动,使会计理论不断丰富和完善。

研究会计的理论和方法的科学称为会计学。会计学属于社会科学中的管理学分支。会计学是以经济学为理论指导,充分运用现代数学和现代管理科学技术,研究如何建立和运用会计理论和方法,如何更准确地对会计主体的财务状况和经营成果进行反映和监督,如何更有效地参与企业经营决策的科学。

会计学是一门既古老又年轻的科学。说她古老,是因为她产生的年代太久了;说她年轻,是因为会计真正丰富发展,广泛应用,受到人们的如此重视,也仅是最近二三百年来,尤其是最近八十年,才备受人们关注,成为各权力利益方争夺利益的聚集点。

会计学科是由许多相互联系的学科组成的一种知识体系。

会计学的主要学科有:“基础会计学”、“中级财务会计学”、“高级财务会计学”、“成本会计学”、“管理会计学”、“财务管理学”、“审计学”、“计算机会计学”等。

会计学科体系并非一成不变。随着科学技术的发展,社会实践的范围不断扩大,内容不断丰富,新问题会不断涌现,新学科会不断产生,渗透融合,会计学也会与时俱进,适应社会的不断发展,而不断丰富发展,更新理论,并展现出其强大的生命力。