

会计学

周鲜华 主编

(非专业用)

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

Categories of Business Administration

- 工商管理大类
- 通识教育范本
- 顺应教改趋势
- 培养复合人才

高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列

会计学(非专业用)

主 编 周鲜华

副主编 刘 迪 夏宝晖

哈尔滨工业大学出版社

内 容 简 介

本书根据财政部2006年发布的最新会计准则编写,是高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列中的一本。

本书在介绍会计学基本理论的基础上,着重介绍会计的核算方法 and 对企业各类基本经济业务的会计处理方法。较传统会计学教材增加了计算技术和会计电算化的内容,使会计学的知识体系更为完善。章末配有复习思考题供读者加深理解本书的内容,并配有学习指导书供教师和学生参考之用。

本书可作为高等学校非会计专业经济管理类师生的教材,也可作为会计从业人员的参考书,还可作为财经金融等领域人员的知识读本。

图书在版编目(CIP)数据

会计学(非专业用)/周鲜华主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2011.8

高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列

ISBN 978-7-5603-3334-2

I. ①会… II. ①周… III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第142537号

策划编辑 田新华

责任编辑 费佳明 田新华

封面设计 刘长友

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街10号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨工业大学印刷厂

开 本 787mm×1092mm 1/16 印张 15.625 字数 390千字

版 次 2011年8月第1版 2011年8月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-5603-3334-2

定 价 36.00元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列

编 委 会

主 任：

刘亚臣	沈阳建筑大学	教授
-----	--------	----

副主任：

周鲜华(常务)	沈阳建筑大学	教授
齐宝库	沈阳建筑大学	教授
田新华	哈尔滨工业大学	编审

委 员：

王福胜	哈尔滨工业大学	教授	博导
西 宝	大连理工大学	教授	博导
魏淑艳	东北大学	教授	博导
张 舒	辽宁大学	教授	
刘晓伟	辽宁工业大学	教授	
白 明	辽宁石油化工大学	教授	
刘 迪	沈阳建筑大学	教授	
杨兆宇	沈阳建筑大学	教授	
吴访非	沈阳建筑大学	教授	
刘 宁	沈阳建筑大学	副教授	
刘治江	暨南大学	副教授	
包红霏	沈阳建筑大学	副教授	
张 嵩	沈阳建筑大学	副教授	
何 敏	沈阳建筑大学	副教授	
岳 红	沈阳建筑大学	副教授	

序

2008年国际金融危机以来,带着对经济发展模式的反思及后金融危机时代的思考,美国、欧洲发达国家等将“再工业化”作为重塑竞争优势的重要战略,通过大力发展先进制造业,重新回归实体经济,创造新的经济增长点。发达国家实施“再工业化”战略将对我国的工业化产生巨大的影响,我国与发达国家之间的竞争将更加激烈,竞争的根本则是教育和人才的竞争。美国工程院院长查尔斯·韦斯特指出:“拥有最好工程人才和管理人才的国家占据着经济竞争和产业优势的核心地位”。很多国家都将工程科技人才与管理人才的培养提升到国家战略的高度。

工商管理作为管理科学的重要基础和分支,是一门运用管理科学和工程技术,综合性研究企业活动的交叉性、应用性很强的学科,直接支撑现代工业化和产业化发展,研究如何运用现代管理的方法和手段来进行有效的企业管理和经营决策。作为我国特色发展的学科门类设置,广义的工商管理包含的领域很多,下设的二级专业各具特色,主要包括工商管理、市场营销、会计学、财务管理、人力资源管理、旅游管理等。

目前,国内高校的工商管理专业都在实行“大类招生,后期分流”的培养模式,这种培养模式的实施源于美国“通识教育”的理念。每当美国高等教育出现危机、面临迅速变化时,通识教育总是被看做应付这些挑战、进行革新的催化剂。哈佛大学在300多年的历史中,围绕着通识教育的推行,有过四次大的改革。中国现代意义上的大学是从西方引进的,通识教育与大学制度一道也被引进。

工商管理“大类招生、后期分流”的教育模式在强化对学生的综合能力、基础方法、广博知识和自我选择能力培养的基础上,造就视野开阔、综合素质高、基础理论扎实、专业技能突出、发展后劲强大的复合型人才。为了满足工商管理大类培养模式的需求,作为以工科专业教育为主和以土木建筑学科为特色的沈阳建筑大学对工商管理学科的教育内容体系与教学管理体系进行了全新的体现特色、面向应用的“基于工作过程”的调整与整合:从人才培养目标与规格,到专业教学计划,从课程组织到选课制度建设,从教师的教育观念转变到教学能力提高等,均把特色、实践和应用作为专业教育和培养人才的基点。当然,教材建设是教学系列改革中的核心要素,是体现和落实教育理念和设想的主要载体。教材是教师授课的取材之源,也是学生求知的学习之本,没有优秀的适用教材,就没有优秀的专业教学质量,也就没有优秀的定位清晰的应用型高等专业教育。

本套系列教材在哈尔滨工业大学出版社的大力倡导和策划下,由沈阳建筑大学发起,

邀请哈尔滨工业大学、大连理工大学、东北大学、辽宁大学、辽宁工业大学、辽宁石油化工大学等东北地区部分高校以及暨南大学的专家组成了工商管理大类系列教材编委会,由沈阳建筑大学管理学院院长刘亚臣教授任主任委员。在编委会的精心组织下,通过编委们的辛勤劳动,本着成熟一本推出一本的开放的原则,将在许多优秀专业教师“发黄而厚重”的讲义的基础上,陆续提炼、扩展,出版能够完整涵盖工商管理大类学科知识体系的一系列精品教材。

本套系列教材的编写与出版,既源于基础和实践又面向未来。我们力争站在全新的发展起点上,准确把握“卓越管理工程师”的理念,深度跟进我国工商界对管理人才的需求和国际高等教育的发展趋势,构建布局合理、结构优化、类型多样、主动适应经济社会发展需要的直面应用的现代高等工商管理大类教材体系。本套《高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列》第一批主要包括:《会计学》(非专业用)、《初级会计学》、《中级财务会计》、《统计学》、《会计电算化》、《税收筹划》、《财务分析》、《经济法概论》、《组织行为学》、《论语导读》、《管理学》、《市场营销》、《会计专业英语》、《成本会计》、《企业战略管理》、《人力资源管理》、《管理学原理与应用》、《管理心理学原理与应用》、《市场营销学原理与应用》等19种教材。

本套系列教材的编写,力求最大限度地汲取工商管理大类相关学科的最新研究成果,强化现代工商管理基本理论知识的科学性、系统性以及操作技术的针对性和实用性。为了帮助学生加深对教材的理解和掌握,每本教材大都配有学习指导书,它既是教师的好助手,又是学生的好向导。

本套系列教材的顺利出版,要感谢沈阳建筑大学等8所高校领导和教师们的大力支持,感谢哈尔滨工业大学出版社的鼎力帮助,感谢所有主编与参编的精诚合作,感谢所有相关兄弟院校同仁们的友好协作与真诚关怀!

尽管我们做了较长时间的准备,所有编写人员付出了艰辛的劳动,但由于编写人员学识有限,难免有不妥与疏漏之处,恳请读者不吝赐教,以便在今后修订时予以更正和完善。

高等院校“十二五”规划教材·工商管理大类系列 编委会

2011年6月

前 言

会计学是非会计专业的经济管理类学生进行专业课学习的必要基础和准备。只有具备会计学的基本知识,才能正确理解企业资金的流转过程,解释利润的真正来源,评价企业的经营绩效,读懂企业的会计信息。我国著名会计学家杨纪婉教授说过:“在现代经济条件下,一个不懂会计知识,不理解和不善于利用会计信息的人,是很难从事经济管理工作的”。可见,会计学知识对于经济管理类人才的重要性。

由于非会计专业与会计专业的人才培养目标、人才知识结构、课程体系的设置等差异较大,为了能在较短的学时内使学生了解会计的精髓,掌握会计处理与会计分析的基本方法,满足非会计专业学生对会计学知识的需求,我们组织了多年从事经济管理类专业会计学课程教学、具有丰富教学经验的会计专业教师进行了多次论证、分析与讨论,决定编写适用于非会计专业的会计学教材和配套的学习指导书。

在编写本教材的过程中,我们吸取了国内外许多同类教材的精华,同时注重反映近年来会计理论和方法的最新研究成果,并尽可能体现新的会计准则对会计核算的新的具体要求。另外,考虑到本书是专门为非会计学的经济管理类专业编写的,故在教材内容的安排上,尽可能用最通俗的语言、尽量少的篇幅,介绍会计学的基本理论,把更多的篇幅用于介绍会计的各种专门方法 and 对企业各类基本经济业务的处理方法。本书具有如下三个典型特点:

1. 体现会计理论改革与会计实践发展的最新成果。会计核算与监督是企事业单位的基本经济管理手段。目前我国的会计理念已经从最初的记账、算账、报账,发展到为管理服务,为社会经济发展服务;从服务经济到服务社会,为社会可持续健康发展提供会计信息和咨询服务。本书从内容的编排到写作思路都遵循最新的会计准则,融入会计的最新发展的成果。

2. 体现传统计算技术与现代会计电算化的完美结合。随着计算机技术的普及和推广使用,传统的计算技术,诸如:手工记账、算盘计算、手工报表等,似乎已经被众多会计人员遗忘。但事实上,很多小企业或者大中企业的下属核算单位仍然没有完全脱离传统的计算技术。因此,本书第四章中专门介绍计算技术与会计方法,此为本书的特色之一。另外,作为非会计专业的经济管理类学生,可能没有单独开设会计电算化的课程,为了满足他们对电算化知识的了解和应用,本书单独开设一章(第十一章),介绍会计电算化的基本理论和方法。

3. 体现工商管理大类通识教育的最新教育理念。目前,我国高等教育已经从“专才”教育转为“通才”教育,越来越多的高校采取“工商管理大类招生”,会计学课程对非会计专业的“工商管理类”学生来说,是唯一学习并在将来运用会计知识的途径。因此,本教材把会

计学专业的基础会计学、财务会计学、税务会计、会计电算化等知识有机地融为一体,使会计在为企业经营管理服务、帮助学生掌握会计方法的同时,能更好地培养学生的基本会计职业判断能力。

本书由会计学课程负责人周鲜华教授任主编,刘迪教授和夏宝晖任副主编。主编为本书起草了编写大纲,并负责全书内容的统撰、修改和定稿。各章编写分工如下:第一、二、三章由周鲜华、曹斯雯编写;第四章由何敏编写;第五、十章由包红霏编写;第六、七章由岳红编写;第八章由夏宝晖编写;第九、十一章由刘迪编写。

为了尽量吸收会计理论与实践的最新内容,编者在本书的编写过程中参阅了大量的国内外会计教材及论著,在此向所有有关参考文献的作者表示诚挚的谢意。

在本书的编写过程中得到了沈阳建筑大学管理学院院长刘亚臣教授的支持与鼓励,得到了哈尔滨工业大学出版社田新华编辑的鼎力帮助,在此一并深表谢意。

由于时间仓促和编者水平有限,书中还难免存在疏漏和不足,恳请读者提出宝贵意见和建议。

编 者

2011年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计的职业构成	7
第三节 会计法规体系	10
复习思考题	13
第二章 会计信息	14
第一节 会计信息披露	14
第二节 会计信息质量要求	17
第三节 会计要素与会计等式	19
复习思考题	28
第三章 会计核算方法	29
第一节 会计假设	29
第二节 账户与复式记账	32
第三节 会计核算原则	43
复习思考题	43
第四章 会计循环	44
第一节 会计循环概述	44
第二节 会计凭证	45
第三节 账簿	55
第四节 结账与对账	61
第五节 会计数字书写与错账查找更正	63
复习思考题	66
第五章 资产的核算	68
第一节 货币资金	68
第二节 应收项目	71
第三节 投资	76
第四节 存货	91
第五节 固定资产	104
第六节 无形资产和其他资产	113
复习思考题	121
第六章 负债的核算	122
第一节 负债概述	122
第二节 流动负债	123

第三节 非流动负债	136
复习思考题	140
第七章 所有者权益	141
第一节 所有者权益概述	141
第二节 实收资本的核算	143
第三节 资本公积的核算	145
第四节 留存收益的核算	146
复习思考题	148
第八章 收入、费用和利润	149
第一节 收入	149
第二节 费用	162
第三节 利润	171
第四节 所得税	177
第五节 递延所得税负债及递延所得税资产的确认和计量	182
第六节 所得税费用的确认和计量	185
复习思考题	186
第九章 财务会计报告	188
第一节 财务会计报告概述	188
第二节 资产负债表	189
第三节 利润表	193
第四节 现金流量表	196
第五节 所有者权益变动表	203
第六节 财务会计报表附注与财务情况说明书	204
复习思考题	205
第十章 财务报表分析	206
第一节 财务报表分析概述	206
第二节 偿债能力分析	207
第三节 营运能力分析	210
第四节 盈利能力分析	211
第五节 综合分析	213
复习思考题	218
第十一章 会计电算化	219
第一节 会计电算化工作的准备	219
第二节 会计电算化工作的实施	222
第三节 会计软件的维护	224
第四节 会计电算化内部控制	226
第五节 金蝶软件简介	227
第六节 系统主要功能处理流程	230
复习思考题	239
参考文献	240

第一章 总 论

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

(一) 会计的产生

会计是因人类生产活动的客观需要而产生的。生产实践活动一方面要创造物质财富,另一方面又要发生劳动消耗。自然,人们会很关心耗费带来的成果,力求以尽可能少的劳动消耗,取得尽可能多的成果。这样就需要采取一定的方法对劳动耗费和所取得的成果进行观察、计量、记录和比较,随着生产活动的日益复杂,单凭头脑记忆已不能完成这项工作,于是就产生了原始的计量、记录行为。远在原始社会末期,我国就出现了“结绳记事”、“刻契记数”等原始的记录计算方法。

随着社会生产力的发展,一方面,人类的生产活动出现了剩余产品;另一方面,随着文字、数字和货币的出现,对生产活动的记录、计算过程也越来越复杂和专业化,于是,会计活动从生产活动中逐渐独立出来成为一项专门的技术性工作。可以说,一定数量的剩余产品以及文字、数字和货币的出现是会计产生的重要前提。

(二) 中国会计的发展

“会计”一词产生于我国奴隶社会鼎盛时期的西周,主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会”和“计”两个字的含义做过这样的解释:“零星算之为计,总合算之为会。”说明会计既要进行连续的个别核算,又要把个别核算加以集合,进行系统、综合、全面的核算。西周时期中央政府设立了会计主管官员——“司会”一职,它是会计的最高长官,主要职责是利用账册、数字、公文、户籍、地图等文件中的副本,考核各级官吏的工作,并检查、听取他们的会计报告。

春秋战国时期,由魏文侯李悝所编纂的《法经》在历史上首次就会计账簿及其安全受法律保护的问题做出了明文规定,对会计凭证、会计印鉴、仓储保管及度量衡等技术方面也规定有具体条款。到春秋战国末期,开始使用“入”和“出”作为记账符号,并创立了用于登记会计事项的“簿书”来反映经济收支事项。秦代法律《效律》中严格规定了会计人员必须廉洁奉公、账实相符、记载准确、计算无误等要求,同时还对会计交接、财物损耗等问题作了具体规定。到了汉朝时,我国已形成了包括会计账簿的设置与分类,会计簿籍的登记方法,会计计量单位与盈利的计算,会计凭证、会计报告、财物的保管与盘点等方面较完备的会计制度。

唐宋时期不仅是我国封建经济发展的鼎盛时期,也是我国会计发展的辉煌时期。在会计方法的发展上产生了奠定当今账户结算余额原理的“四柱清册”结算法;在会计机构的设立上有专司审计的机构——比部,在会计立法方面亦更趋完善,不仅规定对违反会计制度

的人给予较严厉的处罚,而且限定凡属经济报告上隐漏重复,收支不实者均从严治罪,甚至在有关条文中还规定了会计报告的格式及书法誊写要求。唐宋会计代表了当时世界上最先进的会计水平。

到了明末清初,由于商业和手工业的继续繁荣,出现了比“四柱清册”更完备的“龙门账”。“龙门账”把经济业务分为“进”、“缴”、“存”和“该”,即收、付、资产和负债,以“进一缴二存一该”为试算平衡公式,当该公式相等时,称为合龙门。在此基础上,清朝后期出现了“四脚账”,对每一笔经济业务既登记“来账”,又登记“去账”,以全面反映经济业务的来龙去脉。“龙门账”是我国最早的“复式记账法”,对我国会计由单式记账法向复式记账法的转变产生了重要的推动作用。

清朝末期,随着资本主义经济输入中国,资本主义会计也开始在中国推广,古老的“中式簿记”逐渐被“西式簿记”所取代。后来,在当时的中国政府大力推动下,“西式簿记”在中国被普遍采用。

新中国成立后,我国引进了前苏联的会计制度,之后,根据我国的具体情况进行了一系列的改进、丰富和发展,逐步形成了一套严密完整的会计制度体系。这套会计制度对于我国经济的恢复和发展起到了巨大的推动作用,但是,由于改革开放的需要,会计制度的改革势在必行。1992年我国财政部颁布了《企业会计准则》,制定了与之相适应的新会计制度,将以前的多种记账方法(借贷记账法、收付记账法和增减记账法)统一为借贷记账法。1997年5月第一个具体会计准则正式颁布,经过10余年的努力,至2006年2月,我国已经建立了完整的具体会计准则体系。这套与国际会计准则基本一致的会计准则从2007年起首先在上市公司范围内开始实施,同时也鼓励其他企业采用。

(三)西方会计的发展

1. 记账方法的发展

在中外会计的发展历史上,都经历了一个从单式簿记向复式簿记转变的过程。单式簿记实际上是序时记录的“流水账”,它对发生的每笔经济业务只在一个账户中进行登记,重点记录货币资金、债权和债务的变化,一般不登记实物的变化,也很少对收入、费用等项目进行记录。这种记账方法不能全面系统地反映经济业务的来龙去脉,也无法正确地考核生产活动产生的经营成果。

公元12世纪至13世纪,意大利北方城市贸易十分发达,由于海上交通的兴起及十字军东征,使其海上贸易迅速发展,成为欧洲的经济中心。这时在比较著名的商业中心威尼斯、热那亚和比萨等地方出现了由单式簿记演变而来的佛罗伦萨式簿记、热那亚式簿记和威尼斯式簿记,它们是复式簿记——借贷记账法的萌芽。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在威尼斯出版了著作《算术、几何、比及比例概要》。这部著作对借贷记账法进行了系统的论述,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度。它的问世,将会计记账方法提升到了科学的高度,所以世界会计史界将该书的出版视作近代会计产生的标志,并被誉为会计发展历史上的第一个里程碑。卢卡·帕乔利也被尊为现代会计学之父。

1543年开始以后,卢卡·帕乔利的会计著作被译成多种文字在欧洲迅速传播。由于哥伦布发现新大陆后商路的改变以及意大利北方城市在政治上不统一,意大利在16世纪经济开始衰退,复式簿记中心由意大利先后转移到荷兰、德国、法国和英国。美国在19世纪80年代,先后超过德国、法国和英国成为世界头号强国,又使世界会计发展的中心转移

至美国。

借贷记账法突破了单式簿记的局限,使会计记录体现了全面、辩证的思想。它对每一笔经济业务都必须在两个或两个以上相互联系的账户上进行相互联系、对立统一的记录,使会计能够全面、系统地反映经济活动的轨迹和结果,从而为经济管理活动提供有用的会计信息。

2. 会计师协会的发展

1854年,苏格兰成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会,被史学家称为会计史上的第二个里程碑。它的成立说明了会计人员开始执行公证业务,促进了审计和公共会计师理论的发展,对当今财务会计的形成与公证会计的发展有极其重大的意义。

19世纪末,由于英国等欧洲投资涌入美国,英国会计师行业进入美国会计市场,英式的“详细审计”逐步演变为以“报表审计”为特征的美式审计。美国注册会计师协会的另一个重要贡献是,自20世纪30年代开始,逐步建立了完整的美国会计准则体系。美国会计准则对包括中国在内的其他各国会计准则的发展产生了重要的影响。

3. 管理会计的发展

美国经济起飞的19世纪至20世纪交接时期,惠特莫尔的标准成本思想等对会计的发展产生了重大影响。标准成本与会计系统相结合,产生了一个新的重要会计学领域——成本会计。成本会计现在已成为企业进行成本管理的主要手段。

第二次世界大战之后,由于计算机等先进技术手段的普遍引入,使会计处理范围与速度大幅度提高。运筹学、信息论、控制论等现代管理科学的发展为成本会计向管理领域的渗透提供了新方法,成本会计的内容不断被扩充,逐步形成了以加强企业内部管理、提高经济效益为目标的管理会计。管理会计不仅能够描述过去和分析过去,更重要的是它能够科学地规划未来,这样就不再是原来意义上的以记账、算账为特征的会计了,而是从传统会计中分离出来的一种以内部服务为主的特殊会计,即管理会计。1952年,在世界会计年会上正式通过了“管理会计”这一专业概念。从此,管理会计与传统的财务会计正式分离,成为现代会计中并存的两大分支。20世纪70年代以后,美国、英国等西方发达国家相继成立了管理会计协会,出版专业刊物,举行“执业管理会计师”资格考试,执业管理会计师成为独立于注册会计师的新职业。许多大公司单独设立了管理会计机构。许多学者把管理会计的产生称为会计发展历史上的第三个里程碑。

4. 财务会计和管理会计的区别

财务会计,也称对外报告会计,它以会计法规、准则和制度为依据,对企业已发生的经济业务或事项,进行确认、计量和报告,并以会计报表的形式,提供给股东、债权人、管理者、政府部门等企业利益相关者。它的服务对象主要是企业外部的利益相关者。在实际工作中,财务会计通过填制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表等方法来加工和提供会计信息。另外,财务会计也通过会计信息的分析对经济活动进行监督。

管理会计,也称内部报告会计,它是为了满足企业规划决策、经营管理的需要,在财务会计信息的基础上,同时利用非会计信息,对企业的经济活动进行分析、预测、规划和运筹,形成管理决策方案并呈报给企业内部经营管理者。它的服务对象是企业内部的管理者。管理会计不受公认会计准则的约束,以企业未来要发生的经济行为为加工对象。管理会计不但使用财务会计信息,也使用各种非财务会计信息,包括实物数量信息、行业经济信息、市场信息、宏观经济信息等。管理会计采用的主要方法为数学方法和分析方法,包括统计

学、运筹学、信息论、控制论等方法。

5. 现代会计学科体系

现代会计学已发展成为包括财务会计和管理会计两大分支的完整学科体系,其中历史悠久的财务会计更是内容丰富、分支繁多。按照我国会计教育所设置的学科体系,财务会计可以分为:

(1) 初级会计学。主要阐述会计为提供信息开展的记账、算账和报账等方面的基本理论、基本方法和基本技能,是会计学科的入门课程,也称为基础会计学或会计学原理。

(2) 中级财务会计学。在初级会计学的基础上,以企业生产经营活动中发生的一般经济业务为对象,就如何实现对外提供通用财务会计信息而形成的一整套理论和方法,内容涵盖了具体会计准则的主要部分。这门课程是会计学科体系的主干课程。

(3) 成本会计学。专门介绍成本核算和成本管理的方法与原理,它是由财务会计和管理会计中与成本相关的内容组成的单独学科。

(4) 高级财务会计学。研究中级财务会计中没有包含的特殊事项的会计核算问题,如租赁会计问题、合并会计报表问题、通货膨胀会计问题、外币会计问题、衍生金融工具会计问题等。

(5) 审计学。审计是为了保证会计信息的真实合法性,由专职机构和人员对会计信息所反映的经济活动进行的审查和评价。审计学介绍审计的基本理论和审计实务方法。

(6) 国际会计学。主要研究在国际经济活动中所产生的特殊会计问题。国际会计主要研究三个领域的会计问题,即国际比较会计、国际财务会计和国际管理会计,具体包括国际会计的发展、报告与披露、外币折算会计、物价变动会计、国际财务报表分析、管理计划和控制、财务风险管理、国际税收与转让定价等内容。

(7) 会计理论。会计理论是对会计实务中运用的会计处理方法所进行的理论总结和原理分析,重点是揭示会计的基本矛盾及其运行的基本规律。

二、会计的基本概念

(一) 会计是一种经济管理活动

会计是以提高经济效益为目的的一种经济管理活动,是一项经济管理工作,产生于管理的需要,而且一开始就是以经济管理的形式出现的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在生产活动中,用尽量少的劳动时间创造尽量多的满足社会需要的物质财富,是生产发展的客观要求。长期的生产实践使人们逐渐认识到,为了更好地发展生产,并在生产中能够取得最大的经济效益,达到预期生产目的,就必须对生产过程进行管理。为了管理生产,一方面对生产过程中人力、物力的消耗数量和劳动产品的数量进行记录、计算、分析比较;另一方面对生产过程中的消耗和结果进行控制、检查和考核,这些管理活动有助于节约人力、物力,以取得最好的经济效益。这在任何社会形态下都是十分重要的,也是不同社会形态的共同要求。会计正是在这种要求的基础上,经过长期发展,逐渐成为对生产经营活动进行核算和监督的一种经济管理科学。由此可见,会计管理与人们讲求经济效益的生产实践是密切联系的,是应生产实践活动的客观需要而产生的,管理的目的就是实现最大的经济效益。

另一种代表性观点认为,会计是一种经济信息系统,通常被称为商业语言(Business Language),用以记录、表达和说明企业的生产经营活动。会计作为一个经济信息系统,提

供某一主体的财务信息,反映经济活动过程。会计通过一定的程序和方法,对经济活动过程中产生的大量的原始数据进行记录、分类、汇总,将其转化为有用的经济信息,向信息使用者传送和报告,以便他们做出正确的决策。会计作为一个系统,输入的是原始数据,输出的是财务信息,如下所示

原始数据——>会计——>财务信息

对比这两种代表性的观点,即“管理活动论”和“信息系统论”,我们更加关注会计在企业内部的作用和目的,对信息进行收集、整理、加工的最终目的还是管理,提高企业经济效益,所以,会计是一种经济管理活动,这是会计的本质。

(二)会计通过核算和监督对经济活动进行管理

核算和监督是会计的两项基本职能。所谓会计的职能,是指会计在经济管理活动中所具有的功能,它是客观的,不以人们的主观意志为转移。

会计核算职能是指会计对客观经济活动在表述和价值数量上的确定,也就是记账、算账和报账。记账就是把企业单位发生的所有经济业务运用一定的记账方法在账簿上登记;算账就是在记账的基础上,计算企业在经济活动中的耗费和成果;报账就是在记账和算账的基础上,把企业的财务状况和经营成果通过编制财务报告的方式向内部和外部有关部门和利害关系各方通报。经济活动中发生的业务数量繁多,内容复杂,要把每项经济业务通过会计记录、分类和汇总,把大量的经济业务转变为能在会计报告中进行概括和汇总的数据资料,使其正确地、综合地反映企业的现状和发展情况,这是管理的客观需要。

会计监督职能是指会计对经济活动的合理性、合法性和有效性进行事前、事中、事后的有效控制,促使经济活动按照规定的要求运行,也就是预测、决策、控制、分析和检查。这些都是监督职能的有机组成部分。会计预测是根据发展前景,依据会计信息和其他信息,结合相应措施,采用一定的技术方法,对企业经济活动各方面的发展趋势进行估计和测算,为决策、计划和控制服务,提高经济效益;会计决策是指对决策对象的相关信息、所定的策略及其后果等进行综合分析研究以后,根据决策衡量准则做出决定;会计控制是指为了实现既定的目标,采用一定的科学方法,对经济活动进行日常监督和管理,发生偏差及时纠正;会计分析是指以会计信息为主要依据,结合计划、统计和其他有关信息,对经济活动及其成果进行综合分析研究,找出差距,查明原因,提出改进措施;会计检查是指查明经济业务的合理性、合法性和会计资料的真实性。通过会计监督职能作用的发挥,能促进企业单位的经济活动沿着正确的轨道运行。

会计核算职能和监督职能是相辅相成的,会计核算是基础,如果没有核算提供可靠的、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就不可能进行有效的会计监督;反之,会计核算必须以会计监督为保证,没有科学、严格的监督,核算也就没有意义,同时也不可能提供真实可靠的会计信息,起不到提高经济效益、发挥管理的能动作用。因此,正确的核算是会计监督的基础和前提,而加强会计监督又能强化核算。

(三)会计对经济活动主要以价值形式进行管理

会计是一种经济管理工作,然而,社会生产的管理是多方面和各种各样的,会计则主要以价值形式对经济活动进行管理,即会计是价值形式的管理。因为商品是有价值的,因此,经济活动中就会有价值的耗费、价值的形成、价值的实现和收回、价值的分配和积累等经济现象。这些经济现象的管理主要是由会计管理来实现和完成的。具体地说,会计利用货币

作为计量单位,核算和监督经济活动过程,使企业不仅生产出更多更好的使用价值,而且还要创造出更多的价值,这是会计管理区别其他管理的重要标志。

(四) 会计对经济活动管理具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计管理区别其他管理的另一个重要标志是会计管理具有连续性、系统性、全面性和综合性。所谓连续性,是指在经济活动中所发生的经济业务要按照发生的时间顺序不间断地由始至终地进行记录;所谓系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进行系统的加工、整理、汇总,以便提供经济管理所必需的各种会计信息;所谓全面性,是指应当对属于会计对象的全部经济活动内容进行核算和监督,不允许遗漏;所谓综合性,是指利用货币计量尺度把会计对象的全部经济内容进行记录,加以汇总,反映各项总括的价值指标,为管理提供有用而可靠的会计信息。

(五) 会计的对象

会计的对象是会计核算和监督的客体,因为会计是以价值形式进行管理的,所以,会计的对象应是企业经济活动的价值方面,即企业的资金及其资金运动。企业过去(或已经完成)的资金运动具有以下特点:一是客观存在,有真凭实据,可以检查;二是与财产物资流动相对应,可以核对;三是能够表现出已存在于企业与国家行政管理机构、投资者、债权人等方面的资产保管责任关系、经济利益分配关系和经济资源配置的要求。基于上述特点,企业过去(或已经完成)的资金及其运动就成为财务会计的对象。而企业现在和未来的资金及其运动则是管理会计的对象,与过去(或已经完成)的资金运动相比,未来的资金运动不具备与真实的财产物资流动相对应的特点,而具有决策性与计划性、动态性与过程性的特点。

但会计的对象如果仅仅表述为资金及其运动,未免太过抽象和综合,还不能为会计信息的具体规定提供明晰的指南,需对它做进一步的分解,具体化为会计要素。根据我国的《企业会计准则》,会计对象具体划分为六大要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。前三大要素是反映企业财务状况的会计要素,后三大要素是反映企业经营成果的会计要素。会计要素是连接会计报表与会计对象的桥梁。

综上所述,我们可以给会计下一个比较完整的定义,即会计是以货币为主要计量单位,通过记账、算账、报账等手段,连续地、全面地、系统地、综合地核算和监督企事业单位的资金及其运动,并向信息使用者提供可靠而有用信息的一种经济管理活动。

三、会计的目标和职能

(一) 会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的,它取决于会计信息使用者对会计的需求。但由于会计信息使用者的需求并不相同,因此,会计目标的确定:第一,要针对会计信息的主要使用者;第二,要集中体现对会计信息的共性要求。

会计是整个经济管理的重要组成部分,会计的目标当然应该从属于经济管理的总目标。经济管理的总目标是提高经济效益,即在投入一定价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量。会计这一管理活动是价值管理,所以,将提高经济效益作为终极目标有其充分道理,但会计毕竟与其他经济管理有区别,因此,还要进一步研究会计核算的目标。简单地讲,会计的目标就是向信息使用者提供可靠和有用的会计信息。具体来说,是提供“关于

企业财务状况、经营业绩和财务状况变动方面的信息,这种信息对很大一批信息使用者进行经济决策是有用的”。

(二) 会计的职能

会计的职能是指会计固有的功能,通俗地讲,就是我们可以用会计来干什么。一般认为,会计的基本职能是会计核算和会计监督。

1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过对企业的经济活动过程和结果进行连续、系统、全面地记录、计算、分析,为经济管理提供系统的财务信息。会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。事前核算是对未来经济活动进行的记录和计算,例如编制财务计划;事中核算的主要形式是在计划或预算的执行过程中,随时反映计划或预算的执行情况,以便对经济活动进行控制,使其按计划或预期的目标进行;事后核算是对已经发生的经济活动进行记录和计算,它是会计核算的主要内容。

2. 会计监督职能

会计监督职能就是以国家的法律规范为准绳,以会计信息资料为主要依据,对即将进行或已经进行的经济活动的合法性、合理性进行审查和控制。会计监督具有强制性和严肃性,因为会计法规赋予了会计机构和会计人员实施会计监督的权利和责任。从时间上讲,会计监督不仅有事后监督,还包括事中监督和事前监督。事前监督是指会计对各种预算或计划的可行性、合法性、合理性和有效性进行审查;事中监督是指会计对日常经济活动进行监督,一旦发现问题,及时提出改进方案;事后监督是指利用会计资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。

会计核算职能与会计监督职能两者是不可分割、相辅相成的,核算是监督的前提,监督是核算的保证。

随着管理会计的产生和发展,会计的职能也在不断地扩展。理论界认为,会计除了核算、监督两种基本职能外,还派生出预测、决策、控制、分析等职能。

第二节 会计的职业构成

从企业管理和社会经济发展的需要看,从劳务市场的需求看,从各个社会组织为会计人员提供的工作岗位看,会计职业都有良好的发展前景。会计作为一个专门的职业在社会中的影响力越来越大。职业是指个人在社会中所从事的并以其为主要生活来源的工作。一般的,一项工作领域能够作为一个职业是有条件的:

(1) 这个职业应该具有不断演进的比较完整和科学的知识体系。

(2) 在这个职业中工作的从业者都能够运用他们的职业判断解决很多问题和困惑。

(3) 作为一个职业的从业人员应该具有特定的责任,尤其是为公众利益的最大化服务,有时为了社会的利益和职业的发展,甚至需要从业人员牺牲自己的利益。会计职业和律师、医师等职业一样,同时具备了上述条件。

会计职业是会计人员以专业技能和职业判断从事会计工作的一系列领域。由于会计师提供的信息对投资者和整个社会的利益有着广泛的影响,因此,会计师明确自己的职业责任尤为重要。

每个会计人员都在会计职业的某个领域从事工作,按照工作领域和工作特点的不同,