

普通高等财经院校会计系列教材

初级 财务会计学

Primary Financial
Accounting

郭秀珍 许义生 主 编



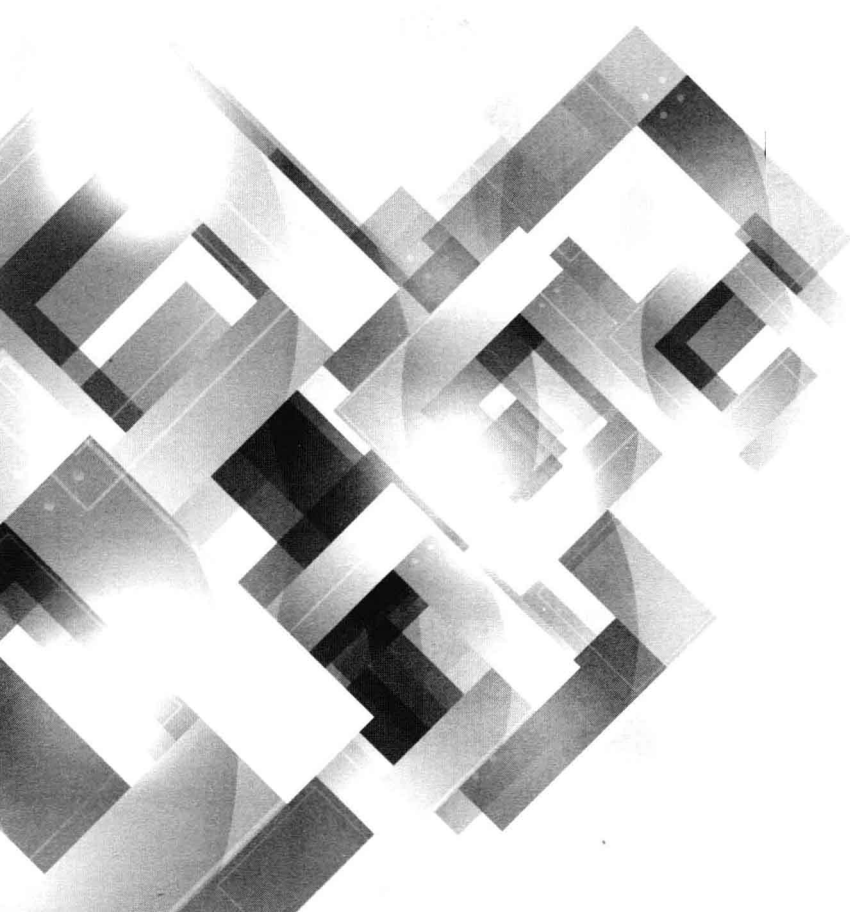
暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

普通高等财经院校会计系列教材

初级 财务会计学

Primary Financial
Accounting

郭秀珍 许义生 主 编



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

初级财务会计学/郭秀珍, 许义生主编. —广州: 暨南大学出版社, 2012. 3

(普通高等财经院校会计系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5668 - 0096 - 1

I. ①初… II. ①郭… ②许… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 019146 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 总编室 (8620) 85221601

营销部 (8620) 85225284 85228291 85228292 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 广州市天河星辰文化发展部照排中心

印 刷: 佛山市浩文彩色印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 15

字 数: 380 千

版 次: 2012 年 3 月第 1 版

印 次: 2012 年 3 月第 1 次

印 数: 1—3000 册

定 价: 32.00 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换)

前言

2001 年我们在组织编写会计系列教材时,就将《会计学原理》教材易名为《初级财务会计学》。为什么将《会计学原理》易名为《初级财务会计学》?我们知道,现代企业会计已形成财务会计与管理会计两个并存的类型,现在流行的《会计学原理》实质上是建立在手工会计基础上的财务会计的“原理”,而不是同时也适用于管理会计的一般会计学“原理”。这种名不副实的状况,是由会计实践的发展所造成的。当会计分为财务会计与管理会计,而管理会计的“原理”尚未为人们认识、提炼形成时,“会计学原理”也就自然退位于“财务会计原理”。当教材的名称与其内容不符时,有必要更改教材的名称。当把《会计学原理》教材易名为《初级财务会计学》,同时也就架构起了由初级财务会计学、中级财务会计学与高级财务会计学三个层次组成的完整的财务会计课程体系。

本教材是一部融入作者科研、教研成果的创造性教材。本教材具有以下特点:

(1) 本教材将社会财富界定为会计对象一般,社会财富作为财富主体所拥有、控制的财富,其社会属性和存在形式会随着社会生产关系的性质变化而变化。同时把会计界定为社会财富管理系统中的信息系统,从而使人们对会计本质的认识更加深刻,对会计的演变过程的认识更加科学。

(2) 本教材以控制论的负反馈机制为理论依据,阐释会计在财富管理系统中的功能,从而使人们对会计职能的认识更加科学与明晰。

(3) 本教材以人的一般认识规律为指导,坚持从整体到局部,再到整体的逻辑构建内容体系。具体来说,先介绍财务会计系统的一般运行方式,再详细阐述财务会计的各项要素,最后再回到财务会计系统的多样、具体的运行方式。教材内容的这种处理更符合人们的认识规律,更为科学、更为合理。

(4) 本教材坚持理论联系实际、学以致用原理,剔除了《会计学原理》教材中一般保留的由会计电算化所导致的已不再适用于大型企业的手工会计的处理程序与方法,或对此进行了简化处理。

(5) 本教材仅限于阐明财务会计原理的内容,改变某些教材将简化的管理会计、审计、财务分析等内容统统纳入的贪大求全的不切实际的做法。既保持教材名称与教材内容的一致,解决了教学内容的简单重复问题,又可提高教学效率。

本教材由郭秀珍、许义生任主编,于敏任副主编。各章编写分工为:第一章由许义生编写;第二、七章由郭秀珍编写;第三、五章由于敏编写;第四章由杨睿编写;第六、十一章由李淑珍编写;第八章由钟红英编写;第九、十章由欧阳春花编写。

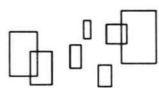
由于作者水平所限,书中难免有不妥或错误之处,恳请广大读者斧正。

编者

2012 年 1 月

目 录

前 言	1
第一章 会计系统概述	1
第一节 财富管理与会计行为	1
第二节 会计的产生与发展	3
第三节 会计对象	6
第四节 现代会计的职能与类型	8
第五节 财务会计的法规体系	11
第二章 会计基本准则	15
第一节 财务会计的目的	15
第二节 会计基本假设和会计核算基础	17
第三节 会计信息质量要求	20
第四节 会计要素	22
第五节 会计的确认与计量	27
第三章 财务会计系统的结构与运行：账户与记账方法	31
第一节 财务会计系统的结构与运行	31
第二节 财务会计信息确定：会计科目与会计账户	33
第三节 账户分类	39
第四节 财务会计系统的信息录入：记账方法	47
第四章 借贷记账法的运用：企业基本业务的核算	60
第一节 筹资业务的核算	60
第二节 购进业务的核算	62
第三节 生产业务的核算	67
第四节 销售业务的核算	71
第五节 财务成果业务的核算	74
第五章 财务信息收集系统：会计凭证	83
第一节 会计凭证概述	83
第二节 原始凭证的填制和审核	91



第三节	记账凭证的填制和审核	93
第四节	会计凭证的传递和保管	97
第六章	财务信息的整理与储存系统：会计账簿	101
第一节	会计账簿概述	101
第二节	会计账簿的设置和登记	104
第三节	对账和结账	111
第四节	会计账簿的启用、更换和保管	114
第七章	财务会计信息可靠性的保障手段：财产清查	118
第一节	财产清查概述	118
第二节	财产清查的方法	120
第三节	财产清查结果的处理	125
第八章	财务会计信息的输出系统：财务报告	128
第一节	财务报告概述	129
第二节	资产负债表	133
第三节	利润表	143
第四节	现金流量表	148
第九章	财务会计系统运行方式：会计核算组织程序	154
第一节	财务会计系统运行方式概述	154
第二节	记账凭证会计系统运行方式	156
第三节	科目汇总表会计系统运行方式	158
第四节	汇总记账凭证会计系统运行方式	162
第五节	多栏式日记账会计系统运行方式	165
第六节	日记总账会计系统运行方式	167
第十章	财务会计系统的运行：模拟练习	170
第十一章	会计工作组织	220
第一节	会计工作组织概述	220
第二节	会计机构	222
第三节	会计人员	224
第四节	计算机在会计中的运用	231
第五节	会计档案管理	234
参考文献		236

第一章 会计系统概述

【学习目标】

知识目标：理解会计的本质；会计的历史演变过程；会计的对象、职能和类型；会计的法规体系。

【技能目标】

能力目标：通过本章的学习，不仅使学生正确理解会计的本质，还应注重提高学生的辩证思维能力，把握事物的现象与本质的能力。

【知识点】

会计的对象及其演变；会计的基本职能；会计的类型及特点；会计法规体系结构及功能。

【篇头案例】

杨刚大学毕业后，拟与两位同学合伙创办一家房地产中介机构。为了保护单位财产的安全，掌握财务经营等情况，你认为他们应该怎样做？

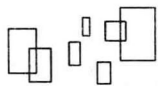
第一节 财富管理与会计行为

一、社会财富

人类的会计活动，可谓历史悠久，源远流长。人类为什么要从事这一活动呢？纵观会计的发展历程，可以认为，会计是适应经济主体管理其拥有或控制的财富而产生和发展起来的一种经济管理活动。

人类与动物不同的是，动物依赖于自然界而生存，人类则依靠自己的智慧与双手创造各种物品，满足自己生存和发展的需要。人类创造并拥有的物品的品种越丰富，数量越多，品质越高满足的程度越高，人类就越富有。从这种意义上讲，人类所创造的物品，即劳动产品，是抛开特定的社会形态、特定的国别、特定的社会个体的社会规定性，从人类社会的延续与社会整体的角度所认识的财富，即财富一般。

但是，人类的生产活动从来都是由众多人结合起来的社會活动，而不是单个人的、与世隔绝的孤立的行为。人类只有结合起来，才会形成与自然界抗争的能力，创造自身所需要的各种物品；人类只有结合起来，彼此分工协作，社会生产力才能提高，社会才能进步和发展。也就是说，人与自然的关系，是建立在人与人关系的基础上的。人们在生产过程中形成的这种社会关系，叫做生产关系，正是生产关系规定着财富及其运动（生产、分配、消费过程）的社会形式。生产关系的性质不同，财富及其运动的社会形式也必然有所不同。



在自给自足的自然经济社会,财富的占用表现为对具体的使用价值的占用。尽管奴隶社会和封建社会均属于自然经济社会,但由于奴隶社会与封建社会的生产关系的不同,财富的生产、交换、分配、消费的社会形式也有所不同。仅就分配形式而言,在奴隶社会,奴隶主以占有奴隶本身的形式占用奴隶剩余劳动的产品;而在封建社会,地主则以地租的形式占用佃农剩余劳动的产品。人类进入商品经济社会,产品转化为商品,价值成为商品经济这一特定经济形态的财富的社会形式。在商品经济社会,衡量财富的多寡不再单纯以使用价值的大小、多少来确定,而是更多地以价值量的多少来计量,拥有的价值越多则越富有。伴随着商品、货币经济的发展,实物地租转化为货币地租,工资、股利等财富的分配形式开始出现。凡此种种,均反映着财富的社会性质及其运动的社会形式的变化,均内含着经济关系的变化。

总之,劳动产品作为人类社会的财富,必须具有使用价值,劳动产品作为一定生产关系的产物,又必然体现着特定的生产关系,具有特定的社会形式。简言之:财富是具体使用价值与特定社会形式的统一。在商品经济社会,商品生产者不仅要生产产品,生产使用价值,而且要生产商品,生产价值。产品或使用价值的生产与商品或价值的生产,并不是两个不同的生产过程,而是同一生产过程的两个不同的侧面。使用价值的生产是商品生产的物质内容,价值的生产是商品生产的社会形式。

二、会计与财富的管理

如前所述,财富具有两重性,既是使用价值,又是特定生产关系的物质承担者。然而,这并不妨碍人们侧重于从某一方面去认识、研究与从事财富的管理。

一个国家对国民财富的管理,尽管因经济体制的不同,在管理方式、管理手段上存在种种差异,但都偏重于从使用价值的角度实施对财富的管理。在计划经济体制下,政府主要采取直接管理的方式,由国家制订并下达生产计划,监督、调整使用价值的生产和分配。在市场经济体制下,政府主要采取间接管理的方式,通过各种经济杠杆、财经政策调节使用价值的生产和分配。

对于活跃在商品经济各个领域中的经济个体来说,则主要是从价值方面实施对财富的管理,这是因为他们追求的不是使用价值,而是价值。在他们看来,使用价值不过是实现价值的手段。

迄今为止的社会,财富无例外都是分别由社会中特定的主体所拥有或控制的。政府通过税收、举债等方式占用或控制部分财富。政府对这部分财富的管理,称为财政。企业出现后,企业通过参与国民收入的初次分配占用或控制部分财富,企业对这一部分财富的管理,称为财务。社会信贷机构通过吸收存款等方式占用或控制部分财富,社会信贷机构对这一部分财富的管理,称为金融。家庭通过参与国民收入的初次分配与再分配也占有或控制部分财富,家庭对这一部分财富的管理,称为家计。

无论人们从哪个角度对财富实施管理,无论人们对哪部分财富实施管理,有关财富的信息都是须臾不可缺少的。从某种意义上讲,管理活动也就是一种获取信息、筛选信息和利用信息的活动。任何管理系统都不可能没有信息系统。人类社会进入商品经济社会后,各个经济组织从价值的角度对财富实施管理,都离不开以货币作为基本计量单位的会计信

息系统。具体来说, 财政管理活动, 离不开预算会计信息系统; 财务管理活动, 离不开企业会计信息系统; 金融管理活动, 离不开金融会计信息系统。

第二节 会计的产生与发展

当把会计界定为社会财富管理的信息系统时, 那么, 人们就可能会思考: 会计是怎样产生和发展起来的呢? 下面分四个阶段探讨会计的产生与发展。

一、会计的萌芽阶段

会计的萌芽阶段, 是指从远古时代, 人类从事有关经济活动的简单的计量、计算行为的产生到原始社会末期这一历史阶段。

考古学告诉我们, 在远古时代, 人类就有了有关经济活动的简单的计量、计算行为。如我国的“结绳记事”、古巴比伦的“黏土记录板”以及古埃及的“原始算板”等。在伊拉克“齐古拉”神龛里发现的最古老的算板上, 就有对羊、麦子、酒等物品数量的记载。人类的这些古老的有关经济事项的简单的计量、记录行为, 被视为人类会计行为的萌芽。

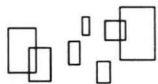
那么, 人类最初的计量、记录行为是在什么时期产生的, 产生的直接原因又是什么呢? 一般认为, 人类有了生产性活动, 会计行为便开始产生。但由于当时的生产力水平十分低下, 生产规模狭小, 物质资料匮乏, 计量、记录生产和耗费的会计, 只能是生产活动的一项附带工作, 核算工作是极为简单和粗略的。进而认为, 会计作为一种独立的职能, 是社会生产发展到一定阶段的产物。当生产力水平有了一定程度的提高, 生产规模有所扩大, 生产的物质资料除了满足生产者自身的需要, 开始有了剩余, 即剩余产品开始产生时, 起初作为生产的附带工作的会计活动, 便开始“从生产职能中分离出来, 成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”^①。

人类对经济事项进行计量、记录的动因, 即会计行为产生的直接原因是什么呢? 一般认为, 其直接原因是源于人类对生产活动的效率与效益的追求。尽管人类在不同的社会发展阶段对物质资料的生产所耗费的劳动时间的关心程度有所不同, 但出于自身生存和发展的需要, 即便是人类社会发展的早期, 人类也需要考虑劳动时间的节省问题, 以尽可能少的劳动耗费, 获取尽可能多的劳动产出。人们只有通过劳动成果与劳动耗费的比较, 才能确定劳动的效率或效益。若知道劳动所得与劳动所费, 就必须对生产活动进行必要的计量、计算与记录。

这一历史阶段的生产和消费单位主要是氏族公社, 氏族公社也是这一历史时期的会计主体。马克思在《资本论》中曾写道: 在远古的印度公社中, 已经有“一个记账员, 在登记农业账目, 登记和记录与此有关的一切事项”^②。

① 马克思. 资本论 (第2卷). 北京: 人民出版社, 1975.

② 马克思. 资本论 (第1卷). 北京: 人民出版社, 1975.



二、古代会计阶段

古代会计阶段，是指从原始社会末期到整个封建社会这一历史阶段。

原始社会末期，由于社会生产力的发展，剩余产品开始产生。剩余产品的产生引起了人们的私欲，氏族首领凭借手中的权力，占用氏族的公共物品，将氏族的公共物品变为自己的私有财产。私有制的产生，一方面形成了拥有大量私有财产的奴隶主，另一方面导致了国家的产生。于是，会计开始向着民间会计和官厅会计两个不同的方向发展。

国家出于维护其统治和提供一定的社会公共产品的需要，则必须通过税负等形式占用一定的社会财富。国家为了掌握与控制财政收支情况，保护国家财产的安全，就必须对财政收支进行必要的计量、计算和记录。于是，一种新的会计类型即官厅会计开始产生。在我国周代，中央王朝就建立了会计机构，由“司会”负责国家财政收支的核算工作，并确立了“听其会计”制度，规定负责中央和地方财政收支核算工作的官员应向国王汇报财政收支情况。到了宋代，已形成了适合于财政收支核算与管理的“四柱清册”单式记账法。该记账法的产生，意味着在实物经济条件下，财政收支的核算方法已发展到了十分完善的阶段。由史料可知，古巴比伦、古埃及、古希腊等文明古国也都有有关会计的活动。如古埃及王室的各仓库都设有记录官，财物的出库必须履行审核手续，仓库记录官登记账簿需经监督官的审查。这种核算制度和内部控制制度对王室财产的安全发挥了重要的作用。

在民间，由于社会财富集中在了奴隶主或大地主的手中，他们需要利用会计来管理自己的财产。但由于经济规模较大，管理和核算工作较繁杂，奴隶主或大地主往往不会亲自料理财产和处理账务，而是将这些麻烦事委托给管家去做。这种委托受托关系的产生，不会改变会计的基本目的，即奴隶主或大地主通过会计实现管理家庭经济和保护财产的目的，但它却派生出了另外两项会计目标：从委托人的角度来看，会计成为监督受托人履行管家责任的有效手段；从受托人的角度来看，会计资料是受托人证实履行受托责任的有效证据。当委托人自己不能解读或判断受托人提交的会计报告的情况下，委托人便有可能聘请专业人士对会计报告进行解读或鉴证。也就是说，在这种委托受托关系产生的同时，早期的社会审计即民间审计便有可能产生。

这一历史阶段的会计有以下特点：

(1) 在民间会计的基础上产生了官厅会计，对于国家财政、奴隶主和大地主经济而言，会计已成为一种独立的职能，但对于其他小生产者或小商人而言，会计仍然是他们的生产或生活的一种附带工作。

(2) 由于私有制的产生，会计已成为财富主体保护其财产安全的重要工具，其作用延续至今。

(3) 在记账方法上，由于处于封闭的自然经济条件下，尽管记账方法有了相当的发展，但单式记账法始终是这一历史阶段的主要的记账方法。

三、近代会计阶段

近代会计阶段，是指从封建社会末期资本主义萌芽起到社会资本产生的这一历史阶段。

在人类社会的发展史上,资本主义萌芽最早的地区,是意大利地中海沿岸。13至15世纪,当时的意大利地中海沿岸的一些岛国城市,如威尼斯、热那亚和佛罗伦萨均处于连接欧洲与东方的枢纽地带。由十字军东征引发的商业活动在这一地区蓬勃发展起来,成为东西方商品交流的中心。商业的繁荣带来了金融业的发展,意大利的商人兼金融家创办了银行。因业务的需要,当时的银行分支机构遍布英、法等欧洲国家。意大利的银行成为国际性的银行机构。金融业的发展对传统的单式记账法直接构成了威胁。单式记账法是适合于经济关系简单,产权单一的封闭经济环境下的一种记账方法。金融企业既要掌握资产的情况,又要掌握债权、债务的情况。也就是说,对金融企业而言,资产与产权的确认与计量同样重要。传统的单式记账法不再适用了,新的复式记账法便应运而生。随着商品经济的发展,复式记账法在各个行业中广泛地流行开来。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔里出版了《算术摘要》一书。在这本数学专著的第三篇“计算和记录详论”中详尽地介绍了当时在威尼斯流行的复式记账法。该书的出版,将复式记账法推广到了整个欧洲。复式记账法的发明与应用,意味着人类的会计实践已经进入了近代会计发展阶段。

国际贸易引发的市场需求,要求有更多的商品投入市场,以手工劳动为主的手工工场已不适应商品经济发展的需要,以机器生产取代手工劳动的工业革命开始了。工业革命始于英国,首先发展起来的纺织工业,推动着采煤、炼铁、交通运输和机器制造等行业的迅速发展。到19世纪40年代,英国的工业革命基本完成。在工业革命中建立起来的机械化工厂,同手工工场相比,生产规模大,生产工艺和生产组织复杂。解决与工业化企业相适应的产品成本计算问题,以确定存货成本、销售成本和计算盈亏,已成为这一时期需要解决的重要的会计问题。以制造业为主的成本会计在这一时期得到了发展。

工业革命在推动生产力发展的同时,也引发了企业组织形式的变革。由于企业规模的扩大,单个私人资本独立创立企业已成为困难的事情。于是,以吸收社会资本的形式创立企业的新型企业形式,即股份公司应运而生。股份公司的资本主要来自外部股东和债权人。在两权分离的情况下,保护外部投资人的合法权益,成为国家和社会的一项责任。1844年,英国议会颁布了《公司法》,公司法规定公司必须定期提供真实、清晰的财务报告,公司的财务报告必须经过审计。于是,社会上出现了独立的、不受雇于任何企业的会计师。这些会计师接受委托,专门从事对委托单位财务报告的审查工作。1853年,爱丁堡的会计师们决定成立爱丁堡会计师协会。次年,获得了王室的准许。该职业协会的成立,意味着独立的会计师作为一门新的职业,已获得了社会的认可。

这一历史阶段的会计具有以下特点:

(1) 会计发展的重点,已由官厅会计转向了企业会计。适应企业会计核算的需要,复式记账法取代了单式记账法。

(2) 适应工业企业产品成本核算的需要,成本会计获得了发展。

(3) 随着股份经济即社会资本的产生,出现了专司审查企业财务报告的独立会计师,股份公司的财务会计工作受到了政府、社会的管制。

四、现代会计阶段

现代会计阶段,是指起于20世纪30年代即以会计准则产生为起点的这一会计发展



过程。

在第一次世界大战期间，远离战火的美国获得了一个极为有利的发展机会。第一次世界大战后，美国无论是在生产能力方面，还是在科学技术方面都处于世界领先地位。但由于有关资本市场的法律和市场监管机制的不完善，在美国经济高速发展的同时，股票市场上虚假繁荣的泡沫也在膨起。泡沫总是要破灭的。1929年10月，美国纽约证券交易所股票价格暴跌，引发了严重的经济危机。

导致美国资本市场崩溃的因素是多方面的，会计问题虽然不能说是主要的，但与会计行为的不规范和执业会计师的不尽责不无关系。在来自外部与内部自救的双重压力下，美国会计职业界开始着手制定会计准则。1934年第一批共6条会计准则出台，并得到美国会计师协会和纽约证券交易所的共同认可。1938年4月，美国证券交易委员会公布第4号文稿，将制定上市公司会计准则的权力授予会计职业界。美国会计师协会为此正式成立了一个会计程序委员会，负责制定公认会计准则。其后，经过会计职业界和会计学术界的共同努力，公认会计原则得以确立。

公认会计原则的确立，标志着股份经济的出现使股份化的私有资本赋有了社会资本的性质，意味着股份公司必须为社会广大投资者负责、为股市的正常运作负责、为国家经济的正常运行负责。同时，也意味着股份公司的会计不再只是企业的会计，还具有社会会计的性质，必须遵循公认会计原则，公司的财务报告必须经执业会计师审计并对社会公布。传统会计在向着现代会计转变。

在传统会计向现代财务会计发展的过程中，一门以企业管理当局为服务目标的管理会计也正在形成之中，包括变动成本法、标准成本法、预算控制、产品生产决策、投资决策和运营资金管理等。某些内容或方法也可能并不属于会计，但管理会计的发展对于企业经营水平的提升是不容置疑的。

随着现代信息技术，即以计算机为手段的信息资源的收集、储存、处理、加工技术，网络信息传递技术等广泛运用于会计实务领域，某些建立在手工会计基础上，特别是适应大中型企业需要的会计技术、会计方法，已被现代信息技术所取代。现代信息技术不断地改变着传统的会计技术、会计手段、会计方法。这是现代会计的又一特征。

随着社会经济的高速发展，资源环境、物价、社会分配等问题不仅引起经济学家、社会学家的广泛关注，同样引起会计领域的深切重视。环境会计、社会责任会计、人力资源会计、物价变动会计等已成为现代会计研究领域中的热点问题。

第三节 会计对象

会计对象，是指会计计量、计算、记录的内容。一般而言，其内容是指各经济主体所拥有或控制的财富。

在自给自足的自然经济社会，无论是原始社会、奴隶社会，还是封建社会，使用价值即实物财富始终是这一历史阶段的财富的一般存在形式。会计所计量、计算和记录的就是各个经济组织的生产、分配、交换和消费情况。但由于自然经济社会中经济组织之间的经

济交往不多,产权关系单纯,人们对计量、计算、记录的内容则是有所选择。对于民间会计来说,计算、记录的是重要的财产物资及人欠、欠人等经济事项。对官厅会计而言,由于涉及国家财产的安全问题,需要发挥会计的监督与控制的功能,往往要全面核算各项财政收支,并执行严格的会计制度。

人类进入商品经济社会后,财富的社会形式由实物财富形式转化为价值财富形式。商品经济社会的会计对象,可以以经济组织的价值运动来概括。也就是说,价值运动是商品经济社会的会计对象的一般形式。在商品经济社会中,由于企业和行政事业单位的经济活动的目的不同,其具体的会计对象也就有所不同。企业的会计对象可称为经营资金,行政事业单位的会计对象可称为预算资金。

1. 工业企业的会计对象

现代企业的经营活动,可分为内部经营活动与外部投资活动。工业企业的内部经营活动是指企业运用内部的资金所进行的供应、生产和销售活动;外部投资活动是指企业的对外直接投资或间接投资,前者如将货币资金、实物资产投给合营企业,后者如购买国库券、公司债券、股票等投资。

工业企业的内部经营活动,一般由供应过程、生产过程和销售过程组成。供应过程是指企业形成生产资料的过程,如购买材料和设备。在供应过程,企业购入设备和材料,支付银行存款等货币资金,企业的资金发生了形态变化,由货币资金转化为储备资金。生产过程是指生产工人运用劳动资料对劳动对象进行加工生产,形成劳动产品的过程。所以,生产过程既是产品的形成过程,也是生产的耗费过程。在生产过程中,材料被耗用,形成材料费用;设备被磨损,形成折旧费用;劳动被付出,产生工资费用。于是,企业的资金由储备资金转化为生产资金。一定时期的生产结束后,在产品形成了产成品,企业的资金又由生产资金转化为成品资金。销售过程是指销售产品,取得销售收入的过程。在销售过程,企业的资金又由成品资金转化为货币资金。企业从销售收入中扣除销售成本,补偿企业耗费后的余额为企业的利润。企业的利润一部分用于缴纳所得税,一部分留在企业,用于弥补亏损或用于扩大再生产,一部分分配给投资者。

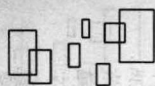
企业的外部投资活动,一般包括投资形成、获取收益、收回投资等内容。投资形成会使一部分资金离开或暂时离开企业的内部经营过程;获得投资收益增加了企业的利润和积累;收回投资又使这部分资金重新回到企业内部经营活动中。企业对外投资的目的,或是利用闲置资金,获得投资收益;或是用于积累资金以便扩大再生产;或是用于控制被投资单位,为企业形成有利的经营环境。

上述工业企业内部经营过程和外部投资活动中的资金运动,就是工业企业的会计对象。

2. 商业流通企业的会计对象

商业流通企业的经营活动,同工业企业一样,可以分为内部经营活动和外部投资活动。外部投资活动的目的和内容与工业企业基本相同。下面结合商品流通企业的内部经营活动说明商品流通企业的会计对象的特点。

商业流通企业的内部经营活动,一般由购进过程和销售过程组成。在购进过程,企业购入商品,支付银行存款等货币资金,企业的资金发生了形态变化,由货币资金转化为商



品资金。在销售过程,企业售出商品,取得收入,商品资金又转化为货币资金。企业从销售收入中扣除销售成本、销售费用后的余额为企业的利润。利润的分配内容同工业企业。

同样,上述商业流通企业内部经营活动和外部投资活动中的资金运动,就是商业流通企业的会计对象。

3. 行政事业单位的会计对象

行政事业单位,包括社会再生产过程中的行政机关、司法机关、文化教育、医疗卫生等单位。这些单位不从事经营活动,但为了本身的工作任务,也需要拥有一定数量的资金。行政事业单位的资金或来源于国家财政拨款,或来源于单位的业务收入。单位在履行工作任务中,要发生各种物资耗费,支付人员工资,形成经费支出。行政事业单位经济活动中预算资金的收入和支出活动,就是行政事业单位的会计对象。

第四节 现代会计的职能与类型

一、现代会计的职能

财富的生产、交换、分配和消费活动,是人类最基本的社会实践活动。各经济主体为实现经济活动的目标,就必须发挥会计信息系统的作用,对财富的运动过程实施有效的调控。

财富的生产、交换、分配、消费活动,即财富的运动不能不受来自系统内、外部因素的干扰,系统只有不断地排除干扰,才能保证按预期的目标运行。系统所具有排除干扰的能力,来自于系统所具有的“负反馈调节”机制。负反馈系统的运行机制,如图1-1所示。

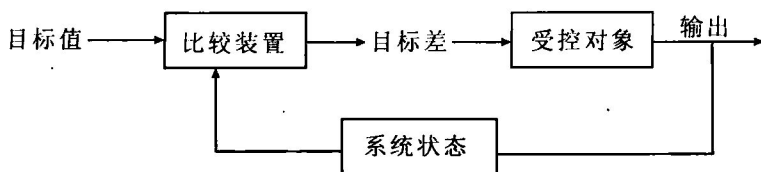


图 1-1 负反馈系统的运行机制

反馈既是系统学中的一个重要概念,也是当代管理学的一个重要概念。简单地讲,反馈就是将一个系统的输出信息,在引向输入端,并对信息的再发出产生影响的控制方式。反馈控制按其结果区分有两种:一种是负反馈;另一种是正反馈。负反馈是指每一次反馈和再输入都能确定偏差,纠正偏差,最后是偏差消失,使系统运行达到目标;正反馈是指通过一系列输入之后,输入值与目标值的偏差越来越大,使系统趋向不稳定的状态,最后使系统破坏。在管理系统中,通常是运用负反馈来调节和控制系统。

会计作为财富管理系统中的子系统,即信息系统,在对系统的调节和控制中发挥重要的作用,可将其简单地概括为规划、控制和评价三大职能。当然,这些职能并不是会计独

立完成的，但离开会计这一信息系统，这些职能是不可能实现的。

规划职能，就是指在进行实际经济活动之前，对未来经济活动中财富运动的过程和结果进行预测、筹划与确定目标的职能。会计在规划职能中的作用，具体表现为参与预测和决策、编制计划或预算、分解指标和制定定额标准等活动。

控制职能，就是利用会计反馈信息，影响和调节人们的经济活动，使财富运动按人们预期的目标运行，以实现预期结果的职能。会计的控制职能具体表现为：①确认财富运动的实际状态和结果；②将实际状态与结果同预定状态和结果进行比较，找出差异并将其差异传递给有关管理部门和责任人，从而调节责任部门和责任人的行为。现代会计对财富运动实际过程和结果的反映与预算管理相结合而对差异的揭示、定额成本或标准成本法、责任会计等均是现代会计实现控制职能的重要形式和手段。

评价职能，就是对指导财富运动的计划、预算等预定目标与财富运动的实际结果进行比较评价的职能。人类不能停止消费，也就不能停止生产，人类的经济活动作为一种周而复始的运动，需要不断总结经验，不断地发展和提高。通过会计的评价活动，即经济活动分析工作，将预期结果与实际结果进行比较，找出成功或失败的原因，使人们的认识更加符合实际，使人们的活动更加合理。

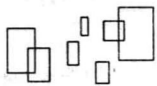
从前述的系统反馈机制来看，规划职能在于保障财富活动系统目标的形成；控制职能在于确认财富活动的实际状况与目标的差异，以便纠正偏差；评价职能在于总结实践结果和评价实践目标，以保证实践水平的不断提高。社会实践作为人工系统不同于自然系统，自然系统反馈机制中的目标值往往是恒定的，而人工系统反馈机制中的“目标值”往往是变动的。这是因为随着实践水平的提高，目标值应该“升值”，或由于目标值的制定出现错误需要调整。所以，评价活动对人类社会实践的发展具有非常重要的意义。可以说，社会财富主体正是通过事前规划职能、事中控制职能和事后评价职能观念地把握着社会财富的运动过程和运动结果。

但无论是规划、控制还是评价，都离不开对实际情况的反映。这是因为规划是以对过去的认识为前提的，控制是以实际的状况为依据的，评价是以对实际结果的认识为内容的。如果没有对财富运动过程和结果的掌握和认识，就谈不上对财富运动的规划、控制和评价。这样，我们可以把反映独立为一项会计职能，会计的反映职能是以上三项职能得以实现的基础，并为以上三项职能服务的。为此，我们可以把会计职能归结为反映职能，这是会计的基本职能，是实现规划职能、控制职能和评价职能的基础性职能。

二、现代会计的类型

现代会计可分为财务会计和管理会计两个类型。上述的会计职能实际是由财务会计、管理会计以及财务管理独立或相互配合而完成的。下面以企业会计为例分别说明财务会计与管理会计的特点。

财务会计是以凭证为依据，以货币为主要计量尺度，对企业的资金运动过程和结果以及资金运动过程中所形成的经济关系进行完整、连续、系统的反映与控制，并向企业内部管理机构和企业外部相关利益者提供反映企业财务状况和经营成果的信息资料的一种经济管理活动。



现代财务会计是商品经济关系的产物，更是现代企业制度和现实经济利益关系的产物。它主要是为维护经济主体的经济利益和处理经济主体与其利益相关者的经济利益而服务的。现代财务会计的主要特点，可概括为以下几点：

1. 以货币为统一计量尺度

这是由现代会计对象的性质所决定的。在商品经济社会，人们对财富的占有表现为对价值的占有，社会财富的运动表现为价值运动；对于企业拥有或控制的价值及其价值运动，称为资金和资金运动。因而在商品经济条件下，财务会计只有以货币为统一计量尺度，才能完整、连续、系统地反映和控制企业的资金运动过程及其结果。

2. 以凭证为记账的依据

这是由会计对象的性质和财务会计的职能共同决定的。资金运动作为会计对象，其增减变动无不涉及相关主体的经济利益，而对资金运动过程和结果进行完整、连续、系统反映和控制的任務是由财务会计承担的，因此，财务会计只有取得证实经济业务发生的凭证，并以此作为确认和计量各项财务收支、经营成果及其经济关系的依据，才能切实有效地监控企业的资金运动过程，保护企业财产安全，维护利益相关者的权益。

3. 遵循公认的会计原则

在现代企业制度下，企业所运用的资本不再是单个经营者的资本，也不是少数合伙人的资本，而是源于社会的广大的投资人和债权人的资本。资本的社会化，必然改变会计的性质，使会计的社会性大大增强。为了维护广大投资人和债权人的利益，需要由国家或社会团体制定公认的会计原则，作为企业财务会计确认、计量会计事项，进行财务处理，编制和提供财务报告的依据和规范。

4. 对外提供通用的财务报告

由于上述的企业资本的社会化发展，会计的社会性亦大大增强，企业的财务会计提供的财务报告，不仅要满足企业内部经营管理的需要，更重要的是要满足企业外部使用者的需要。由于外部会计报告的使用者了解企业会计信息的目的有所不同，对企业提供的会计信息的要求亦有所不同，但企业不可能完全满足每个外部信息使用者的个别要求，只能依据会计原则提供通用性的会计报告，满足外部信息使用者基本的、共同的要求。

管理会计是以提高企业经济效益为主要目标，采用专门的程序和方法，利用财务会计和其他相关资料，对企业的经济资源进行合理规划，对经济资源的耗用过程和结果进行有效控制的一种经济管理活动。

管理会计是社会生产力发展到一定水平的产物，也是现代化大生产的产物。管理会计同财务会计相比，主要有以下区别：

(1) 在职能目的上，财务会计侧重于维护与处理企业及其利益相关者的经济利益，保护企业财产的安全与完整；管理会计侧重于达成企业经济资源的合理配置、合理使用，以提高企业的经济效益。

(2) 在核算依据上，财务会计必须遵循公认的会计原则和相关的财经法规；管理会计则无须遵循公认的会计原则和统一的财经法则。

(3) 在核算程序和方法上，财务会计必须遵循凭证、账簿、报表的核算程序，采用相对固定的、不得随意变更的核算方法；管理会计则没有规范的核算程序，方法灵活多样。

(4) 在对核算数据的要求上, 财务会计要求精确程度高; 管理会计则不要求精确, 以不影响作出正确判断为原则。

管理会计与财务会计之所以存在上述差异, 主要是由两者的职能目的的差异所造成的。由于财务会计与管理会计的职能目的不同, 两者所遵循的原则, 采用的方式、方法、手段也必然有所不同。

由于财务会计的职能目的侧重于维护与处理企业及其利益相关者的经济利益, 因而财务会计既要为企业内部的经营管理服务, 又要为企业外部的利益相关者服务; 既要为企业内部管理机构提供会计信息, 又要为企业外部的会计信息使用者提供会计信息。由于管理会计的职能目的侧重于提高企业的经济效益, 因而管理会计主要为企业内部管理服务, 为企业内部管理机构提供会计信息。鉴于财务会计与管理会计所存在的上述特征, 有人将财务会计称为外部会计, 将管理会计称为内部会计。

第五节 财务会计的法规体系

现代财务会计的对象, 不再是经营者的个体资本, 也不再是少数人的合伙资本, 而是由分散于社会的广大投资者投资融成的法人资本以及占相当比例的借入资本。这种由生产的社会化而带来的资本的社会化, 必然要求规范企业财务会计行为, 要求企业财务会计按照公认的会计原则和会计方法处理和提供会计信息, 以维护各利益相关者的权益, 维护国家正常的经济秩序。国有企业会计的监管问题, 与上述情况基本相同。

对财务会计实施监管的责任, 自然落在政府的身上。我国的会计法规是由政府或政府的会计管理机构颁布实施的。

目前, 我国已构建成为以《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》) 为主法的比较完整的财务会计法规体系。我国财务会计法规体系主要由《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》等法规构成。

一、《会计法》

《会计法》是我国会计工作的基本法规, 是制定其他会计法律的依据。

1985 年我国首次制定《会计法》, 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, 自 1985 年 5 月起施行。为适应我国社会主义经济发展和深化改革的需要, 全国人大常务委员会于 1993 年 12 月对《会计法》进行第一次修订, 1999 年 10 月 31 日再次修订。修订后的《会计法》于 2000 年 7 月 1 日施行。

制定和修订《会计法》的宗旨, 是规范会计行为, 保证会计资料真实、完整, 加强经济管理和财务管理, 提高经济效益, 维护社会主义经济秩序。

1999 年 10 月 31 日修订的《会计法》共七章, 分别为: 总则; 会计核算; 公司、企业会计核算的特别规定; 会计监督; 会计机构和会计人员; 法律责任; 附则。

在总则部分, 明确规定国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织(统称单位) 必须依照《会计法》办理会计事务; 确定单位负责人对本单位的会计工作和会