

国家级优秀教学成果奖  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材

第六版

Accounting



# 初级会计学

Fundamentals of Accounting

主编 朱小平 徐泓

 中国人民大学出版社

国家级优秀教学成果奖  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材

第六版



Accounting

# 初级会计学

Fundamentals of Accounting

主编 朱小平 徐泓

中国人民大学出版社  
·北京·

## 图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学/朱小平, 徐泓主编. —6 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 6  
中国人民大学会计系列教材  
ISBN 978-7-300-15722-1

I. ①初… II. ①朱…②徐… 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 (2012) 第 096075 号

国家级优秀教学成果奖  
普通高等教育“十一五”国家级规划教材  
教育部推荐教材  
中国人民大学会计系列教材·第六版  
**初级会计学**  
主编 朱小平 徐 泓  
Chuji Kuajixue

---

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	<a href="http://www.crup.com.cn">http://www.crup.com.cn</a>		
	<a href="http://www.ttrnet.com">http://www.ttrnet.com</a> (人大教研网)		
经 销	新华书店	版 次	1993 年 9 月第 1 版
印 刷	北京市易丰印刷有限责任公司		2012 年 6 月第 6 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2012 年 8 月第 2 次印刷
印 张	26.5 插页 1	定 价	35.00 元 (随书赠送实训用纸)
字 数	462 000		

---

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

## 第六版总序

中国人民大学会计系列教材（以下简称系列教材）自1993年推出第一版至今，已有近20个年头了。这期间我国经济实现了高速发展，会计制度与会计准则也发生了巨大变化，大学会计教育无论从规模还是质量来看都有了长足的进步。回顾十几年的发展历程，从系列教材的第一版到现在呈现在读者面前的第六版，我们都在努力适应会计环境和教育环境的变化，尽可能满足高校会计教学的需要。

系列教材第一版是由我国当时的重大会计改革催生的。那次会计改革的“一个显著特点是国家会计管理部门改变了新中国成立以来一直沿用的通过制定和审定分部门、分所有者的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，代之以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”（阎达五，系列教材第一版总序）。我们在编写时关注两个重点：一是适应我国会计制度从苏联模式向以美国为代表的西方模式的转变，教材的编写遵循1992年颁布的“两则两制”（“两则”是指《企业会计准则》与《企业财务通则》，“两制”是指行业会计制度与行业财务制度）的要求；二是教材之间尽可能避免重复。第一版包括9本教材，即《初级会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《经营决策会计学》、《责任会计学》、《高级会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《计算机会计学》。

系列教材第二版从1997年10月起陆续出版。为适应各院校的课程开设需要，将《经营决策会计学》与《责任会计学》合并为《管理会计学》。

系列教材第三版从2001年11月起陆续出版。“第三版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《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》以及颁布新的《企业会计制度》等法律、法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外，还尽可能吸收了国内外财会理论界所取得的一些新的理论研究成果”（阎达五，系列教材第三版总序）。

系列教材第四版从2006年7月起陆续出版。第四版进一步修订了教材与2007年1月1日开始实施的新《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》之间的不协调之处，并将《计算机会计学》变更为《会计信息系统》。

系列教材第五版从2009年6月起陆续出版。第五版对《高级会计学》、《财务管理学》、《财务会计学》等书的框架结构做了较大调整，同时，新增《会计

学》(非专业用)一书。

2012年起陆续出版的系列教材第六版,新增“财务报表分析”课程的配套教材;针对一些学校强化实务性、应用性的教学要求,新增“简明”和“模拟实训”两个子系列;原有《初级会计学》和《成本会计学》课程随书配套实训资料。同时,第六版还提供更加完善的教辅资源,包括教学用PPT、学习指导书、教材习题解答、辅助阅读资料等。

当今社会,大学生的就业压力很大,就业市场对大学教育的影响日益增大。具体到会计学专业,一个突出的表现是,注册会计师考试对大学会计教育的影响在迅速增大。如何处理好大学会计教育与注册会计师考试的关系,成为必须面对的一个比较突出的问题。我们认为,不能无视学生参加注册会计师考试的需要,更不能削弱对学生实际能力的培养。

一方面,在教材内容和知识点的安排上尽可能满足注册会计师考试的需要,特别是《财务会计学》、《高级会计学》、《审计学》等教材的安排,我们在这方面做了较大的改进。《财务会计学》和《高级会计学》的各章基本上对应于相关的企业会计准则,在内容上尽可能与注册会计师考试用书的相关部分保持一致。

另一方面,我们在关注学生参加注册会计师考试这一客观需要的同时,更加重视学生的长远发展,更加重视学生基本素质和能力的培养。注册会计师考试注重现行法律、法规等规定是理所当然的,但我们的大学会计教育不能局限于对现行法律、法规的介绍与解释,而应当更加重视培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力。究其原因,一是社会经济环境日趋复杂,对会计专业人才的要求日益提高。随着信息技术的快速发展,很多技能性的会计核算工作逐渐由计算机替代,会计工作的重点由核算转向管理是一种必然的趋势。这就要求我们将人才培养的重点由核算型人才的培养转向管理型人才的培养。二是会计规范形式已经由会计制度转向会计准则,这也要求会计专业人士具有更强的职业判断能力。为了培养学生处理复杂业务和适应环境变化的能力,在教材的编写和使用中重视“以问题为导向”,可能是一种有效的方法。为此,系列教材第六版更多地注重引导学生积极思考,更好地将对会计准则等法规的介绍和解释融入到对会计基本理论的阐释和对解决问题的探索之中。

此外,我们在教材编写和使用过程中,更加重视同一门课程内容的前后联系以及各门课程之间的内在关联,以更好地帮助学生把握相关专业知识的系统性和整体性,努力避免局部知识之间相互隔离、彼此割裂的状况。

中国人民大学会计系列教材是在我国著名会计学家阎达五教授等老一辈会计学者的精心呵护下诞生,在广大兄弟院校的大力支持下逐渐成长的。我们衷心希望系列教材第六版能够继续得到大家的认可,也诚恳地希望大家多提改进建议,以便我们在今后的修订中不断完善。

中国人民大学会计系

## 第六版前言

《初级会计学》作为中国人民大学会计系列教材之一，自1993年问世以来，历经了五次修订，并获得多个奖项，这是作者和读者共同努力的结果，也是对我们的鼓励。

本次修订仍然保持了以前版本的特色，即通过贯穿全书始末的案例，深入浅出地阐述了会计的各种核算方法；根据环境的变化，以簿记学为主线，阐述会计的基本理论和基本技术。本次修订的宗旨是注重遵循基础会计的教学规律，增强本书的可操作性和实用性。本次修订是在上一版的基础上作了进一步完善。具体的修订内容概括为：

1. 本次修订最大的亮点在于，依据会计教学规律和初学会计专业学生的特点，引入了大量的案例，通过案例由浅入深、由表及里地阐述会计基本理论和基本技术。如对会计信息质量要求的说明、对会计科目设置的说明、对账户各个要素的说明、对原始凭证的作用及其与记账凭证关系的说明，等等。

2. 依据会计初学者的特点删除了上一版第9章中的“财务会计报表的分析”一节。会计初学者主要掌握会计的基本理论和基本技术，而报表分析要求在一定会计知识的基础上进行，不适宜初学者学习，故将其删除。此外，上一版第10章介绍的日记总账核算组织程序在我国的应用较少，故将其删除。

3. 保证会计信息质量的关键是从从事会计工作人员的职业道德和必要的内部控制，本书在原有基础上加强了会计职业道德和会计内部控制的说明。受会计初学者知识水平的限制，本书对会计职业道德和内部控制仅进行了简单的介绍。

4. 为了适应会计教学以及学生掌握所学知识的需要，本书在每一章均增加了练习题。

为了使学生更好地掌握会计基本理论和基本技术，本书随书附赠《〈初级会计学〉实训用纸》，我们还配套编写了《〈初级会计学〉学习指导书》和《初级会计学模拟实验教程》。本书主要从原理的角度说明会计基本理论和基本技术，如为什么需要会计的基本假设，记账凭证为什么设置各个项目，每一项目的作用，



等等；《〈初级会计学〉学习指导书》是为了巩固所学知识，对每一知识点从不同角度设计练习题，加深对所学知识的理解；《初级会计学模拟实验教程》从实务的角度提高学生的动手能力，使学生尽量缩短从书本到实践的距离。

我们期望本书的修订能够得到广大读者的再次认可，同时也殷切期待热心的读者提出批评和建议，以便我们不断完善本教材，为读者提供更好的服务。

朱小平 徐 泓

## 教师教学服务说明

中国人民大学出版社工商管理分社以出版经典、高品质的工商管理、财务会计、统计、市场营销、人力资源管理、运营管理、物流管理、旅游管理等领域的各层次教材为宗旨。为了更好地服务于一线教师教学，近年来工商管理分社着力建设了一批数字化、立体化的网络教学资源。教师可以通过以下方式获得免费下载教学资源的权限：

(1) 在“人大经管图书在线”(www.rdjg.com.cn)注册并下载“教师服务登记表”，或直接填写下面的“教师服务登记表”，加盖院系公章，然后邮寄或传真给我们。我们收到表格后将在一个工作日内为您开通相关资源的下载权限。

(2) 如果您有“人大出版社教研服务网络”(http://www.ttrnet.com)会员卡，可以将卡号发到我们的电子邮箱，无须重复注册，我们将直接为您开通相关专业领域教学资源的下载权限。

如您需要帮助，请随时与我们联系：

中国人民大学出版社工商管理分社

联系人：刘玉仙 (010-62515735)

李文重 (010-82501704)

传真：010-62515732, 62514775

电子邮箱：rdcbsjg@crup.com.cn

通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲 59 号文化大厦 1501 室 (100872)

**教师服务登记表**

姓名	<input type="checkbox"/> 先生 <input type="checkbox"/> 女士		职 称		
座机/手机			电子邮箱		
通讯地址			邮 编		
任教学校			所在院系		
所授课程	课程名称	现用教材名称	出版社	对象 (本科生/研究生/MBA/其他)	学生人数
需要哪本教材的配套资源					
人大经管图书在线用户名					
院/系领导 (签字): 院/系办公室盖章					



# 目 录

<b>第 1 章 总论</b> .....	1
1.1 会计的含义、职能与目标 .....	1
1.2 会计对象和会计要素 .....	8
1.3 会计核算的基本准则.....	16
1.4 会计方法.....	23
<b>第 2 章 会计处理方法</b> .....	27
2.1 会计确认.....	28
2.2 会计计量.....	33
2.3 会计记录.....	36
2.4 财务会计报告.....	38
2.5 会计循环.....	40
<b>第 3 章 会计科目与账户</b> .....	44
3.1 会计科目.....	44
3.2 会计账户.....	48
<b>第 4 章 复式记账原理及其应用</b> .....	56
4.1 复式记账原理.....	56
4.2 借贷记账法.....	57
4.3 借贷记账法的应用.....	67
4.4 账户按用途和结构分类.....	96
<b>第 5 章 会计凭证</b> .....	107
5.1 会计凭证概述 .....	107
5.2 原始凭证 .....	108
5.3 记账凭证 .....	115
5.4 会计凭证的传递 .....	126

<b>第6章 会计账簿</b> .....	129
6.1 会计账簿概述 .....	129
6.2 会计账簿的登记 .....	133
6.3 记账的规则 .....	141
<b>第7章 成本计算</b> .....	150
7.1 成本计算概述 .....	150
7.2 资产取得成本的计算 .....	152
7.3 资产耗费成本的计算 .....	155
7.4 负债和所有者权益成本的计算 .....	162
7.5 产品生产成本的计算 .....	163
<b>第8章 编制报表前的准备工作</b> .....	167
8.1 编表前准备工作的意义和内容 .....	167
8.2 期末账项调整 .....	169
8.3 对账和结账 .....	173
8.4 财产清查 .....	177
8.5 工作底稿 .....	188
<b>第9章 财务会计报告</b> .....	193
9.1 财务会计报告概述 .....	193
9.2 资产负债表 .....	201
9.3 利润表 .....	208
9.4 财务会计报表的报送、汇总和审批 .....	211
<b>第10章 会计核算组织程序</b> .....	216
10.1 会计核算组织程序概述.....	216
10.2 记账凭证核算组织程序.....	218
10.3 科目汇总表核算组织程序.....	220
10.4 汇总记账凭证核算组织程序.....	241
10.5 分录日记账核算组织程序.....	247
<b>第11章 会计工作组织</b> .....	254
11.1 组织会计工作的意义和要求.....	254
11.2 会计人员.....	256
11.3 会计机构.....	263
11.4 会计法规.....	267
11.5 会计档案.....	271

### 学 习 目 标

1. 掌握会计的定义、会计的基本职能、会计的目标、会计对象、会计要素，会计核算的基本假设、会计信息的质量要求。
2. 理解会计核算与会计监督的关系，掌握会计核算的基本方法。
3. 了解会计的产生与发展、会计发展与环境的关系。

## 1.1 会计的含义、职能与目标

### 1.1.1 会计的含义

会计是什么？会计能够干什么？会计学研究的是什么？这些都是初学会计的人们非常关心的问题。人们常说，会计是市场经济条件下不可缺少的工作，在日常经济生活中随处可见。我们举一个实际例子来说明会计的这些基本问题。张涛大学毕业以后一直在企业工作，先后做过工程师、厂长和经理。现在他作为职业经理人与几个人发起设立了宏达股份有限公司，主要生产休闲产品。公司注册资本 350 万元，其中张涛投资 100 万元，刘红投资 200 万元，还有几个人共同投资 50 万元。根据协议和公司章程，股份公司设立的时间期限为 30 年。公司设立董事会，由张涛、刘红、徐佳、王一民、许季等 5 人组成。经过选举由刘红担任公司董事长，张涛担任总经理。按照会计法规，公司要成立会计机构，配备专职会计人员，根据董事长提名，由大股东派出方华担任财务经理，负责公司的财务会计工作，而张涛提名的副总经理人选也获得了通过。为什么大股东要掌控财务经理人选的提名？这是因为董事长通常不干预公司的日常经营管理工作，但是，为

了保证自己投资的安全，需要了解和掌握资金运营的情况。而企业的经济活动都会引起价值运动，会计可以对其进行核算和监督，对于日常财务活动的过程及其结果通过会计反映和控制。因此大股东派人担任财务经理，可以通过会计工作监督和控制公司日常经营活动。从理论上概括来讲，可以说会计是一种特殊的经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动，会计与社会生产的发展水平及社会化程度有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

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，形成一定的所得；另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动，形成一定的耗费。不论在何种社会状态下，人们在进行生产活动时总要力求以最少的劳动耗费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。在这个过程中，会计管理活动的基本职能之一——会计核算发挥着重要的作用。在经济活动发生的事中以及事后，会计人员通过职业判断，按照会计的相关规则对经济活动的轨迹及其结果用会计语言进行描述并且将其记录下来，然后将相应的会计信息进行加工、储存并且随时提供给相应的会计信息使用者。会计的记录和计算是按照会计的相关规则进行的数字与文字的结合，它通过会计专门的方法确认、计量经济过程中形成及占用的财产物资和各项耗费，通过统一的价值量的变化来描述经济活动的过程，估算经济上的得失。

从历史发展的角度，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的需要而不断发展和完善的，这是一个漫长的过程。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。正是因为在社会生产过程中人们很早就注意到了提高经济效益的重要性，所以客观上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，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，于是将经济信息转变成会计信息，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。

会计的发展经历了漫长的历史过程。在奴隶社会和封建社会的简单商品经济条件下，会计主要是用来核算与监督政府的财政开支，为官方服务，以货币或实物为计量单位，采用单式记账法，并仅仅是作为生产的附带职能。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，逐渐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，会计核算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。

会计的内涵及外延都是随着社会经济的发展而不断丰富和发展的，记账方法由简单的单式记账法发展到复式记账法，由简单、直观的确计量发展到需要成本会计等复杂的计算方法才能进行确认和计量的会计方法体系，经过几千年特别是近百年来年的发展形成了现代会计。对于现代会计，我们可以这样表述：会计是经济管理的重要组成部分，它是通过建立会计信息系统，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，通过确认、计量等专门技术方法将经济信息转换为会计信息，使其进入会计信息系统，通过记录和计算加工并且对外进行报告，以便达到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、讲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而不仅仅是信息系统，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。建立会计信息系统的目的就是进行价值管理，主要是利用会计信息对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费及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，确认、计量、记录、报告、分析、检查都是手段。通过会计信息，可以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，据以判断得失，调整偏差，采取相应措施改善经营管理。

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，会计理论和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组成部分，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和方法体系，与处于市场经济条件下的会计理论和方法体系有着明显的不一致；处于一个封闭、孤立的社会环境中的会计理论和方法体系，与处于一个对外高度开放并且与国际经济融于一体的社会环境中的会计理论和方法体系比较也会有明显的不同。

### 1.1.2 会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作的功能或能够发挥的作用。对于会计具有哪些职能，人们存在较多的争议，但其基本职能应当概括为两个：核算与监督。

## 1. 会计核算

核算是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体要进行经济活动，都要求会计提供根据经济活动信息转换来的客观、真实、正确、完整、系统的会计信息，这就需要对经济活动信息进行记录、计算、分类、汇总，并且将经济活动的内容转换成会计信息，成为能够在财务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，会计核算是在将经济活动信息转换为会计信息的过程中，进行确认、计量、记录并进行公正报告的工作。例如，宏达公司为进行生产活动，派出采购员李江赴外地签订材料采购合同。采购合同签完后回到财务部门报账，假设共发生差旅费 5 000 元。首先，会计人员对各项凭证进行审核，材料采购合同在执行前不能用货币计量，不能作为报账的依据；发生的差旅费可以用货币计量，可以作为报账的依据。根据各项凭证确定是否纳入会计核算系统，通常称为确认。确认的首要条件是能否用货币计量，因此，确认中渗透着计量。其次，对该采购员应报账的差旅费标准进行审核，审核通过后，会计人员编制凭证作为审核通过的标志，并作为出纳人员付出现金的依据。再次，会计人员和出纳人员根据审核后的凭证记账。会计人员编制作为审核通过的凭证以及据此记账，称为记录。最后，根据记账的结果编制报表，即将减少的现金反映在资产负债表中，将增加的差旅费反映在利润表中。编制报表以及其他资料的会计工作，称为报告。会计核算的特点如下：

(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，只有通过按一定的会计程序和规则进行加工处理后生成的以价值量表现的会计数据，才能反映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，价值规律和等价交换的原则决定了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全过程和结果。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，将实物量度及劳动量度作为辅助量度。例如，宏达公司生产帐篷、沙滩椅需要布料、铝材、钢材，需要工人的劳动将这些原材料加工、装配成产品。会计人员在计算产品成本时将各种不同形式的原材料转换成统一的货币形式，将工人的劳动耗费、劳动时间通过工资形式也转换成货币表现形式，于是，原材料消耗和工人的劳动耗费统一用货币表现为产品的成本（价值形态），而实物量度（个、件、尺度、重量）和劳动量度（工作时数）等则成为辅助量度。这样整个会计系统统一通过价值形态的会计信息进行传递，实物量度、劳动量度则不在会计系统中显示，只是在需要诠释会计信息时帮助人们理解会计信息的含义。

(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，是指在时间上和空间上对所有应该核算的会计对象都要进行确认、计量、记录、报告，不能有任何遗漏；会计核算的连续性，是指对会计对象的确认、计量、记录、报告要连续进行，对经济活动连续进行产生的信息转换不能有任何中断；会计核算

的系统性,是指要采用科学的会计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、整体的会计信息系统,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,是在数量反映基础上的另一重要特征。

例如,宏达公司从成立之时就需要对公司所有的经济活动进行会计核算。公司作为一个独立的法人,在时间上需要对从成立之日到终止时的所有经济活动都进行核算,按照我国的会计法规,会计核算要在平时连续核算的基础上按照会计年度编制财务报告并且对外进行报告;在空间上要对公司权益范围内的所有经济活动都进行会计核算。

(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。一般来说,会计核算主要是对已经发生的经济活动信息进行事后的确认、记录、核算、分析,经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,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加强事前核算,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职能。例如,宏达公司与其他公司一样,每年都需要在11月左右编制第二年的财务预算,根据公司历史资料和宏观的、行业的发展状况预测未来一年的销售收入、费用、利润等财务会计指标。

## 2. 会计监督

会计监督是会计的另一项基本职能。任何经济活动都要有既定的目的,并按一定的要求来运行。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。例如,宏达公司的销售人员李丽到外地去签订一份销售合同,回到到会计人员处报销差旅费,带回来的是一些住宿、交通和餐饮业的发票、单据。会计人员首先要审核其带回的各种单据凭证的合法性,根据合法的单据凭证进行判断,将能够用货币计量的差旅费转换为会计信息纳入会计核算系统,而那些不合法的单据或者不能用货币计量的其他信息就不允许纳入会计核算系统,这个过程就是确认;在对差旅费进行确认以后,按照会计特有的方法对差旅费进行记录,经过审核,同意报销的金额与李丽提交的发票单据的金额可能不一致,将报销后的现金发给李丽,或者打到她的卡中;然后定期根据记录的结果对费用进行加工处理、编制报告;从确认到报告的过程中都需要进行审核。会计人员通过对原始单据和凭证的审核来判断该项经济活动是否存在、是否真实,审核销售人员发生的差旅费数量是否符合报销标准、是否符合预算的要求,这些都是会计监督的内容。从对上述业务的处理中,可以归纳出会计监督具有以下三个方面的特点:

(1) 会计监督主要也是通过价值指标进行的。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的全过程及其结果,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、分析之用的价值指标,以便监督和控制有关经济活动,避免出现较大的偏差。由于企业等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,而会计核算又是完整、持续、系统的,因此与其他各种监督相比,会计监督是一种更为有效的监督,可以通过价值指标全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计要对单位经济活动的全过程进行监督,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审查、分析,以便保证经济活动合法、合理、有效地进行,一般只能在会计期间结束以后进行;事中监督是对正在发生的经济活动及取得的核算资料进行审查,及时发现问题,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,发挥事中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,是否符合商品经济规律的要求,在经济上是否可行,是否符合相关法规,避免产生经营风险。

(3) 会计监督的依据有合法性及合理性。合法性的依据是国家颁布的法令、法规;合理性的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。

会计的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,才可能提供可靠的资料作为会计监督的依据;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。

### 1.1.3 会计的目标

#### 1. 会计的总体目标

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,因此会计的总体目标应当从属于经济管理的总体目标,或者说会计的总体目标是经济管理的总体目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总体目标是提高经济效益。经济效益是一个投入与产出、失与得进行比较的结果,在社会生产经营过程中投入的价值量,经过价值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。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,或者是在收回价值量一定的情况下,尽量减少投入的价值量。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工作,应该以提高经济效益作为最终目标。在将提高经济效益作为终极目标的前提下,我们还需要研究会计核算的具体目标,即会计核算要达到什么目的。



## 2. 会计的具体目标

会计的具体目标是向会计信息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的履行情况，有助于会计信息使用者作出经济决策。主要包括：

(1) 向会计信息使用者提供有助于决策的信息。企业进行会计工作的主要目标是满足会计信息使用者的信息需要，帮助会计信息使用者作出经济决策，因此，向会计信息使用者提供决策有用的会计信息是会计工作的基本目标。如果企业提供的财务会计报告对会计信息使用者的决策没有价值，财务会计报告就失去了其编制的意义。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况。在企业所有权和经营权相分离的情况下，企业管理层是受委托人之托对企业及其各项资产进行经营管理，负有受托责任，即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为所有者投入的资本，或者向债权人借入的资金形成的，企业管理层有责任妥善保管，并合理、有效地运营这些资产。因为企业的所有者、债权人等要及时或经常地了解企业经营管理层保管、使用资产的情况，以便评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或信贷政策，是否需要加强企业内部控制和其他制度建设，是否需要更换管理层等，因此，会计目标的内容是反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

## 3. 会计信息使用者对会计信息的需求

(1) 会计信息。会计信息是会计所提供各种资料的总称。对会计信息的需求来自企业内部和外部两个方面。

1) 企业内部管理对会计信息的需要。企业要实现其经营目标，必须对经营过程中遇到的重大问题进行正确的决策，而决策的正确与否，关系到企业的生存和发展。正确的决策通常是建立在客观、有用的会计信息的基础上，会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。因此，企业会计应采用一定的程序和方法，将企业发生的交易或事项转化为有用的会计信息，以便为企业管理提供依据。

2) 外界对会计信息的需求。企业在生产经营过程中必然与外界发生各种各样的经济关系，进行信息交流，因而凡是与企业存在这种经济关系的利益相关者都可能对企业的会计信息产生需求。例如，对于宏达公司来说，总经理张涛和管理人员需要掌握成本管理资料和销售收入情况，以便了解公司的盈亏情况，并且根据这些会计信息，结合其他业务统计信息，决定生产规模及发展途径。

(2) 会计信息使用者。会计信息使用者是指所有与企业存在利益关系的关系人，包括投资者（股东及其他形式的权益投资者）、借贷者（银行及其他形式的债权人）、供应商及客户、企业内部员工及管理者、政府部门。对会计信息的需求可概括为：

1) 企业的投资者。在经营权与所有权相分离的情况下，企业的投资者需要利用会计信息进行有关投资的决策。例如，宏达公司的万方、刘红作为股东，需要根据企业的经营成果和利润分配情况，作出是否对企业追加投资或者其他的