



创新系列 · 会计学

基础会计学

(第2版)(修订版)

Basic Accounting, Second Edition

◆ 李视友 主编



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>





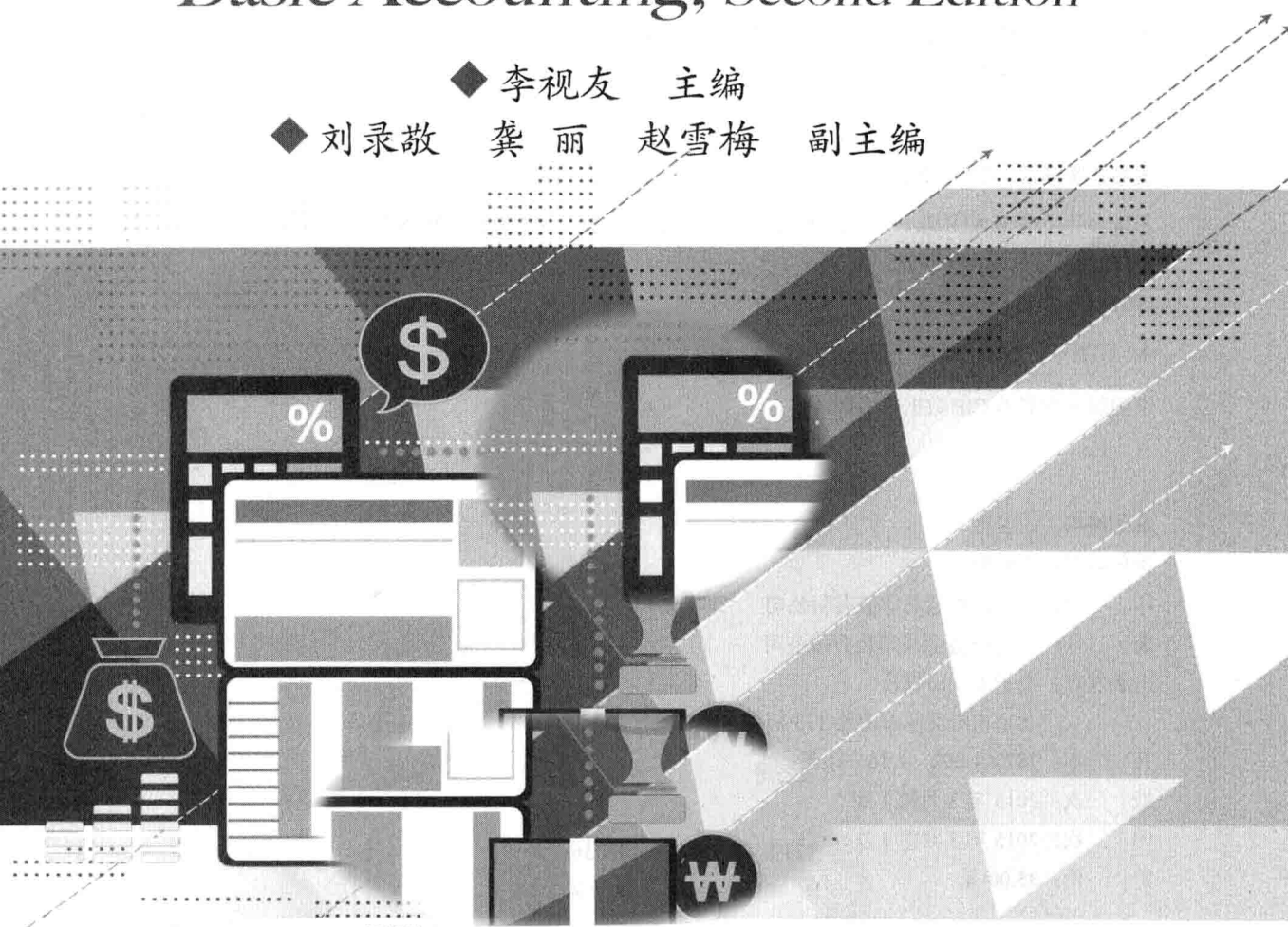
创新系列·会计学

基础会计学 (第2版)(修订版)

Basic Accounting, Second Edition

◆ 李视友 主编

◆ 刘录敬 龚丽 赵雪梅 副主编



電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

“基础会计学”是财经类专业各层次学生学习和掌握会计基本原理、基本方法与基本技能的一门专业基础课程，也是相关专业学生及人员学习和了解会计基本知识的入门教材。

本书按照由浅入深、循序渐进的认知规律安排总体结构和各章内容，每章均设置有“学习目标”、“知识链接”、“画龙点睛”、“勤学好问”、“重要概念”、“复习思考题”、“练习题”、“案例分析题”等特色板块，使初学者可以轻松、愉快地从不同角度、以不同形式加深对会计基本知识的理解与运用。全书共分10章，包括总论、会计科目与账户、记账方法、借贷记账法的运用、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表、会计核算形式和会计工作组织。另外，本书还配套有教学PPT和《基础会计学模拟实训教程》。

本书适合普通高等院校的会计学、财务管理、工商管理、经济管理和其他相关专业的学生使用，也可作为从事会计及经济管理工作的企事业单位人员的培训教材和参考用书。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

基础会计学/李视友主编. —2版（修订本）. —北京：电子工业出版社，2015.3
（华信经管创新系列）

ISBN 978-7-121-25678-3

I. ①基… II. ①李… 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（2015）第 047348 号

策划编辑：王赫男

责任编辑：王赫男

印 刷：三河市鑫金马印装有限公司

装 订：三河市鑫金马印装有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×1 092 1/16 印张：16 字数：390 千字

版 次：2015 年 3 月第 1 版

印 次：2015 年 3 月第 1 次印刷

定 价：35.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前 言

为了适应“创新型人才培养”目标的要求，在电子工业出版社的大力支持下，我们总结多年的会计教学经验，精心编写了这本教材。本书具有如下特色：

1. 指导思想突出创新意识与创新能力的培养，力求在以能力为本的基础上做到通俗易懂，体现了对应用型本、专科学生实际操作能力的训练。

2. 体例编排别具一格。本书体系结构采用国际通行的“1；1.1；1.1.1”序号，每章开篇都编排了“学习目标”，章末都编排有“重要概念”、“要点回顾”、“复习思考题”、“练习题”和“案例分析”，每章的正文部分根据相应内容需要穿插有“知识链接”、“画龙点睛”、“勤学好问”等专栏，以丰富教学形式，促进教学效果，拓宽学生视野，启发学生思考，融知识性与趣味性于一体。

3. 教材内容新颖全面。本教材以2013年1月1日开始实施的《小企业会计准则》、《事业单位会计准则》及新修订的《企业会计准则》为依据，全面、系统地阐述了会计的基本概念、会计对象和会计方法，并以制造业的一般经济业务为例，介绍了会计核算的基本方法和借贷记账法的具体应用。

4. 便于学生自学和教师教学。每章后附习题及案例分析，可以大大方便教师教学和学生自学。

5. 注重学生实际操作能力的训练。本书的配套教材《基础会计学模拟实训教程》为本门课程的实验教学部分提供了基本素材，突出了学生综合素质和创新能力的培养思想。

本书由青岛农业大学经济与管理学院的李视友副教授担任主编，负责全书编写大纲的拟定、教材体例的设计和编写的组织工作，并总撰全书；由刘录敬、龚丽担任副主编，负责全书的统稿、修改工作。参加本书编写的人员分工如下：第1章由李视友副教授执笔；第3章由赵雪梅执笔；第2、5章由王小蕾讲师执笔；第4章由龚丽讲师执笔；第6、8章由刘录敬副教授执笔；第7章由王春副教授执笔；第9章由杨乐兴讲师执笔；第10章由刘麦荣教授执笔。

在本书编写过程中，借鉴了许多专家和学者的学术观点，参阅了许多同行的优秀教材，在此深表谢意！青岛农业大学经济与管理学院财务与会计研究所主任、博士金贞姬教授担任本书的主审，在此深表感谢！

由于编写时间仓促，编者水平有限，书中错漏之处在所难免，欢迎读者批评指正！

编 者
2015年2月

目 录

第1章 总论	1	2.2.2 会计科目的分类	32
1.1 会计的产生与发展	2	2.2.3 会计科目的编号	33
1.1.1 我国会计的产生与发展	2	2.3 会计账户	35
1.1.2 西方会计的产生与发展	3	2.3.1 会计账户及其与会计科目 的关系	36
1.2 会计的基本概念	4	2.3.2 会计账户的结构	36
1.2.1 会计的定义	4	2.3.3 会计账户的分类	37
1.2.2 会计的特征	5	第3章 记账方法	43
1.2.3 会计的职能	6	3.1 记账方法概述	44
1.2.4 会计学及其分支	7	3.1.1 记账方法及其种类	44
1.3 会计目标与会计信息质量	7	3.1.2 单式记账法	44
1.3.1 会计目标	7	3.1.3 复式记账法	44
1.3.2 会计信息质量	8	3.2 借贷记账法	45
1.4 会计对象与会计要素	10	3.2.1 借贷记账法的概念	45
1.4.1 会计对象	10	3.2.2 借贷记账法的记账符号	46
1.4.2 会计要素	11	3.2.3 借贷记账法的账户结构	46
1.5 会计核算的基本前提与工作 内容	16	3.2.4 借贷记账法的记账规则	49
1.5.1 会计核算的基本前提	16	3.2.5 账户对应关系和会计分录	52
1.5.2 会计核算的工作内容	18	3.2.6 借贷记账法的试算平衡	53
1.5.3 会计确认、计量和报告的 基础	19	3.3 平行登记	56
1.6 会计核算的基本方法	20	3.3.1 总分类账户和明细分类账 户的设置及其关系	56
1.6.1 设置账户	20	3.3.2 总分类账与明细分类账的 平行登记	57
1.6.2 复式记账	21	3.3.3 总分类账户与明细分类账 户的核对	60
1.6.3 填制和审核凭证	21	第4章 借贷记账法的运用	67
1.6.4 登记账簿	21	4.1 资金筹集业务的核算	68
1.6.5 成本计算	21	4.1.1 吸收投资者投入资金业务 的核算	69
1.6.6 财产清查	21	4.1.2 借入资金业务的核算	71
1.6.7 编制会计报表	21	4.2 供应过程业务的核算	73
第2章 会计科目与账户	27	4.2.1 原材料采购业务的核算	74
2.1 会计等式	28	4.2.2 固定资产购建业务的核算	77
2.1.1 会计等式的基本形式	28	4.3 生产过程业务的核算	79
2.1.2 经济业务的发生对会计 等式的影响	30	4.3.1 生产过程业务概述	79
2.2 会计科目	31		
2.2.1 会计科目及其设置	31		

4.3.2	生产过程业务账户设置	80	6.4	错账更正	141
4.3.3	生产过程业务的核算	81	6.4.1	划线更正法	142
4.4	销售过程业务的核算	85	6.4.2	红字更正法	142
4.4.1	销售过程业务概述	85	6.4.3	补充登记法	144
4.4.2	销售过程业务账户设置	85	6.5	会计账簿的更换与保管	144
4.4.3	销售过程业务的会计处理	87	6.5.1	会计账簿的更换	144
4.5	利润形成及其分配业务的核算	89	6.5.2	会计账簿的保管	145
4.5.1	利润形成及分配的内容	89	第7章	财产清查	150
4.5.2	利润形成及分配的账户设置	90	7.1	财产清查概述	151
4.5.3	利润形成的会计处理	91	7.1.1	财产清查的含义	151
4.5.4	利润分配的核算	95	7.1.2	财产清查的作用	151
第5章	会计凭证	102	7.1.3	财产清查的种类	152
5.1	会计凭证概述	103	7.1.4	财产清查前的准备工作	153
5.1.1	会计凭证的含义	103	7.2	财产物资的盘存制度	153
5.1.2	会计凭证的作用	103	7.2.1	永续盘存制	153
5.1.3	会计凭证的种类	103	7.2.2	实地盘存制	154
5.2	原始凭证	106	7.3	财产清查的内容和方法	154
5.2.1	原始凭证的基本内容	106	7.3.1	货币资产的清查	154
5.2.2	原始凭证的填制	106	7.3.2	实物资产的清查	157
5.2.3	原始凭证的审核	111	7.3.3	往来款项的清查	158
5.3	记账凭证	111	7.4	财产清查结果的处理	159
5.3.1	记账凭证的基本内容	111	7.4.1	财产清查结果的处理程序	159
5.3.2	记账凭证的填制	112	7.4.2	财产清查结果的会计处理	160
5.3.3	记账凭证的审核	115	第8章	会计报表	166
5.4	会计凭证的传递与保管	116	8.1	会计报表概述	167
5.4.1	会计凭证的传递	116	8.1.1	财务报告及其构成	167
5.4.2	会计凭证的保管	116	8.1.2	会计报表的分类	168
第6章	会计账簿	122	8.1.3	会计报表的编制要求	169
6.1	会计账簿概述	123	8.2	资产负债表	170
6.1.1	会计账簿的含义	123	8.2.1	资产负债表的作用	170
6.1.2	会计账簿的作用	123	8.2.2	资产负债表的结构与内容	171
6.1.3	会计账簿的种类	124	8.2.3	资产负债表的编制	174
6.2	会计账簿的设置与登记	126	8.3	利润表	179
6.2.1	会计账簿的基本内容	126	8.3.1	利润表的作用	179
6.2.2	会计账簿的启用与登记	127	8.3.2	利润表的结构与内容	179
6.2.3	日记账的格式与登记	128	8.3.3	利润表的编制	181
6.2.4	分类账的格式与登记	132	8.4	现金流量表	184
6.3	期末账项调整、对账与结账	135	8.4.1	现金流量表的作用	184
6.3.1	期末账项调整	135	8.4.2	现金流量表的结构与内容	185
6.3.2	对账	139	8.4.3	现金流量表的编制	188
6.3.3	结账	140	8.5	所有者权益变动表	188
			8.5.1	所有者权益变动表的作用	188

8.5.2	所有者权益变动表的结构 与内容	189	9.4.1	汇总记账凭证会计核算形 式的特点	210
8.5.3	所有者权益变动表的编制	190	9.4.2	汇总记账凭证会计核算形 式的凭证与账簿设置	210
第9章	会计核算形式	197	9.4.3	汇总记账凭证会计核算形 式的财务处理基本程序	210
9.1	会计核算形式概述	198	9.4.4	汇总记账凭证的编制方法	211
9.1.1	会计循环及其基本流程	198	9.4.5	汇总记账凭证会计核算形 式的优缺点及适用范围	213
9.1.2	会计核算形式的概念及 意义	198	9.5	其他会计核算形式	213
9.2	记账凭证会计核算形式	201	9.5.1	普通日记账会计核算形式	213
9.2.1	记账凭证会计核算形式 的特点	201	9.5.2	多栏式日记账会计核算 形式	214
9.2.2	记账凭证会计核算形式 的凭证和账簿设置	201	9.5.3	日记总账会计核算形式	215
9.2.3	记账凭证会计核算形式 的账务处理基本程序	201	第10章	会计工作组织	220
9.2.4	记账凭证会计核算形式 的优缺点及适用范围	202	10.1	会计工作组织概述	221
9.2.5	记账凭证会计核算形式 举例	202	10.1.1	会计工作组织的意义	221
9.3	科目汇总表会计核算形式	208	10.1.2	会计工作组织的原则	222
9.3.1	科目汇总表会计核算形式 的特点	208	10.1.3	会计工作的组织形式	222
9.3.2	科目汇总表会计核算形式 的凭证组织和账簿设置	208	10.2	会计机构与会计人员	223
9.3.3	科目汇总表会计核算形式 的财务处理基本程序	208	10.2.1	会计机构	223
9.3.4	科目汇总表会计核算形式 的优缺点及适用范围	209	10.2.2	会计人员	225
9.4	汇总记账凭证会计核算形式	210	10.3	会计规范与会计职业道德	233
			10.3.1	会计规范	233
			10.3.2	会计职业道德	237
			10.4	会计档案与会计工作交接	238
			10.4.1	会计档案	238
			10.4.2	会计工作交接	240
			参考文献		247

第1章

总 论



- 1.1 会计的产生与发展
- 1.2 会计的基本概念
- 1.3 会计目标与会计信息质量
- 1.4 会计对象与会计要素
- 1.5 会计核算的基本前提与工作内容
- 1.6 会计核算的基本方法

学习目标

通过本章内容的学习,能够初步了解会计产生与发展的基本历程和所取得的主要成就;理解会计的定义、特征与职能;了解会计学及其分支的基本内容;掌握企业会计的目标和会计信息质量的基本要求;认识会计对象的含义以及企业资金运动的过程;掌握六大会计要素的定义、特征及分类;理解会计核算的四项基本前提和四项工作内容的含义;明确会计确认的三条标准和会计计量的五种属性;理解权责发生制与收付实现制的区别及其适用范围;掌握会计核算的七种专门方法及其相互联系。

1.1 会计的产生与发展

会计是适应社会生产发展和经济管理的客观需要而逐步产生与发展起来的,是社会经济发展到一定阶段的产物。会计作为经济管理的一个重要组成部分,有着漫长的历史,几乎和人类社会生产实践活动一样悠久。

1.1.1 我国会计的产生与发展

人类社会的生存与发展,离不开物质资料的生产。物质资料的生产过程同时也是各项耗费的发生过程。人们总是希望以尽可能少的耗费取得更多的劳动成果,这就需要对劳动耗费与劳动成果加以计量、记录、计算与分析,以便进行比较,确定盈亏。可见,会计是适应生产发展和经济管理的需要而产生的,这也正是会计产生的根本动因。

会计最早产生于原始社会末期,随着社会生产的发展,人们单凭大脑记忆已经无法完成对劳动耗费和劳动成果的管理,于是就逐渐发展到使用各种符号标志记数,如我国古代的结绳记事、刻木记事、绘图记事、垒石计数等,都是对生产过程中发生的耗费及取得的劳动成果进行的一些原始的计量、记录与计算。这些原始的简单计量、记录与计算虽然还不能称其为真正的会计活动,但其蕴涵着会计思想、会计行为的萌芽。这时的会计还不是一项独立的工作,而只是生产职能的附带部分。

到了奴隶社会繁盛时期,生产力发展到有了剩余产品,产生了物物交换行为,并且出现了商品生产和以某种商品作为一般等价物进行交换的行为,会计才逐渐从生产职能的附带部分中分离出来,成为特殊的由专人操作的独立工作。我国早在三千多年前的西周时期,就已经设置“司会”主管会计核算,并提出“零星算之为计,总和算之为会”,使用了“会计”一词。

到了封建社会,随着商品经济的发展,会计的社会地位和技术方法也有了很大进步。特别是唐宋时代,是我国封建社会经济发展的鼎盛时期,也是中国式会计全面发展的时期,其突出成就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法。所谓“四柱”,是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,分别相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账,以此反映经济业务的来龙

去脉。“四柱结算法”的运用,是我国会计发展史上的重要贡献。到了明末清初,为了满足商业上计算盈亏的需要,人们又把“四柱结算法”改造为具有复式记账法萌芽的“龙门账”。所谓“龙门账”,是指把全部账目分为“进”、“缴”、“存”和“该”四大类,分别相当于现代会计的“全部收入”、“全部支出”、“全部资产”和“全部负债”。通过“进-缴=存-该”这一数量关系,分别编制“进缴表”(相当于现在的利润表)和“存该表”(相当于现在的资产负债表),从两方面计算盈亏,并在结算时验证两方差额是否相符,称为“合龙门”。清末时期,随着资本主义经济关系的萌芽,又出现了“四脚账”(又称“天地合账”)。在这种记账方法下,一切账项都要在“来”账上和“去”账上分别登记,以反映账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,分上下两格,上格记收,为“天”;下格记付,为“地”。上下两格所记金额必须相等,被称为“天地合”。

20 世纪初,西方国家的借贷记账法由日本传入我国,20 世纪 30 年代掀起了改良中式簿记的运动,出现了中式簿记与西式簿记并存的局面。新中国成立后,我国各行各业曾运用了借贷记账法、收付记账法和增减记账法,制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1993 年实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及 13 个行业的企业财务制度和会计制度,规定企业统一采用国际通用的借贷记账法。1985 年 5 月 1 日颁布实施了《中华人民共和国会计法》,此后又经过了 1993 年和 1999 年两次修订,修订后的新《会计法》内容自 2000 年 7 月 1 日起施行。2000 年 12 月 29 日财政部颁布了《企业会计制度》,要求自 2001 年 1 月 1 日起暂在上市公司中执行。此后,财政部又相继颁布了一系列会计制度,包括 2002 年 1 月 1 日起施行的《金融企业会计制度》、2005 年 1 月 1 日起施行的《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》和《村集体经济组织会计制度》。2006 年 2 月 15 日财政部发布了新的《企业会计准则》,包括 1 项基本准则和 38 项具体准则,要求自 2007 年 1 月 1 日起首先在上市公司施行,由此形成了会计准则与会计制度并行的具有中国特色的会计核算规范体系。2011 年 10 月 18 日,财政部颁布了《小企业会计准则》,要求自 2013 年 1 月 1 日开始在小微型企业中施行《小企业会计准则》,在大中型企业中施行《企业会计准则》,《小企业会计制度》同时废止。2012 年 12 月 6 日财政部发布了《行政单位财务规则》和《事业单位会计准则》,自 2013 年 1 月 1 日起施行。自此我国的会计核算规范将越来越强化会计准则的地位和作用,弱化并最终取消会计制度。

1.1.2 西方会计的产生与发展

在西方,随着自然经济、商品经济向市场经济的过渡,从手工作坊到合伙制企业的出现,从股份公司的兴起到跨国公司的涌现,会计始终与社会经济发展相适应。西方会计产生与发展的基本历程大致可以划分为古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段三个时期。

1. 古代会计阶段

古代会计阶段主要是指从旧石器时代中、晚期到 15 世纪末复式簿记的应用之前这一时期。

从旧石器时代中、晚期开始到奴隶社会繁盛时期为止,在这一时期产生的最原始的计量、记录行为还不能算是真正意义上的会计行为和会计方法,还不是一项独立的工作,而只是生产职能的附带部分,是在生产时间之外,附带地把劳动耗费与劳动成果等事项记录下来。正如马克思所说的:“生产时间之外,附带地把收入、支付等记载下来。”在会计的

发展史上,这一时期被称为会计的萌芽阶段。

到了奴隶社会繁盛时期,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一项独立的职能。这时对会计的要求,不只是进行简单地计量、记录与计算就可以了,而是要求采用更先进、科学的计量与记录方法,从而导致了原始计量、记录行为向单式簿记体系的演变与发展。

2. 近代会计阶段

近代会计阶段主要是指从15世纪末复式簿记的应用开始到20世纪40年代末这一时期。

近代会计起源于西方国家,也发展于西方国家。15世纪在意大利的佛罗伦萨、威尼斯等商业中心,出现了复式簿记法。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比及比例概要》问世,标志着近代会计的开端。该书系统地介绍了威尼斯的复式记账方法,并从理论上进行了阐述,使复式记账方法得以在欧洲乃至世界各国迅速传播和推广。复式记账法的诞生与应用是会计发展史上的第一个重要里程碑。

19世纪初产业革命的完成,出现了股份公司。股份公司所有权与经营权的普遍分离,要求会计不仅能够记账、算账,而且更要注重报账以及对报账质量的监督,于是注册会计师职业就应运而生。1853年,在苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会,标志着注册会计师职业的正式诞生,这是会计发展史上的第二个重要里程碑。

3. 现代会计阶段

现代会计阶段主要是指从20世纪50年代至今这一时期。

第二次世界大战以后,随着生产力和科学技术的飞速发展,人类从工业社会跨入了信息社会,会计领域也发生了深刻的变化。首先,是企业会计分化为财务会计和管理会计两大领域。第二次世界大战后,由于企业面临更为剧烈的市场竞争压力,企业管理当局对会计信息提出了新的要求,要求会计不仅能够反映过去,更应能够控制现在和规划未来,以便为企业的生产经营决策提供依据。因此,在以对外提供信息为主、受公认会计原则约束的财务会计的基础上,分化出以对内提供信息为主,以强化内部管理、提高经济效益为目的的管理会计。1952年,世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这一概念,由此将企业会计分化为财务会计和管理会计两大领域,这是会计发展史上的第三个重要里程碑。其次,是会计信息系统的普及与推广。随着计算机在会计数据处理中的应用,会计逐步由手工记账发展为电算化系统处理。管理会计和会计信息系统,是现代会计的两个重要标志。最后,是会计规范日益国际化。公认会计原则是现代会计的基本特征,也是国际通用的会计语言。随着跨国公司的发展,国际经济交往的频繁,各国会计准则的基本趋同将成为会计规范的发展趋势。

1.2 会计的基本概念

1.2.1 会计的定义

什么是会计?广义地讲,会计包括“会计工作”、“会计人员”、“会计学科”等。本书将“会计”界定为“会计工作”,是狭义的会计定义。

虽然会计从产生到现在已有几千年的历史,但对会计内涵的理解仍存在不同的看法,其中具有代表性的观点是“信息系统论”和“管理活动论”两种。

1. 会计信息系统论

会计信息系统论是把会计的本质理解为一个经济信息系统,认为会计是一种处理数据并提供财务信息借以满足信息使用者需要的方法或技术。这种观点最早源于美国会计学家 A. C. 利特尔顿。他在 1953 年出版的《会计理论结构》中提出,“会计是一种特殊门类的信息服务”,“会计的显著目的在于对一个企业经济活动提供某种有意义的信息”。20 世纪 60 年代后期,随着信息论的发展,西方发达国家的会计界普遍采用了“会计信息系统论”的观点。

在我国,较早接受“会计信息系统论”观点的会计学家是余绪缨教授。目前,我国会计界对“会计信息系统论”具有代表性的提法是由葛家澍、唐予华教授于 1983 年提出的,认为“会计是旨在提高经济效益,加强经营管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。

2. 会计管理活动论

会计管理活动论是把会计的本质理解作为一种经济管理活动,认为会计是以货币为主要计量单位,对组织中的经济活动进行连续、系统、全面地核算与监督的一项经济管理活动。

我国最早提出这一论点的是杨纪琬、阎达五教授。他们在 1980 年发表的“开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性”报告中指出,“会计不仅仅是管理经济的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动”。

本书认为,无论是“会计信息系统论”,还是“会计管理活动论”,本身并不对立,只是从不同的视角对会计本质所做的概括。从会计目标的角度看,会计就是提供财务信息借以满足信息使用者需要的一种工作。这里的会计信息使用者,既包括会计为之服务的组织内部的信息使用者,也包括外部的信息使用者。如本章第一节所述,自 20 世纪 50 年代以后,会计已经分化为侧重于对外提供信息的财务会计和侧重于对内提供信息的管理会计两大领域。单从侧重于对内提供服务的管理会计角度看,会计就是一种经济管理活动,是企业管理的工具。若从侧重于对外提供信息的财务会计角度看,把会计理解作为一种管理活动似乎欠妥。外部的会计信息使用者需要借助会计所提供的信息作出相应的经济决策,这里的会计只是提供信息而非参与管理。因此,本书更倾向于“会计信息系统论”的观点。

综上所述,本书提出会计的定义如下:

会计是以货币为主要计量单位,采用专门的程序和方法,对组织中的经济活动进行连续、系统、全面地核算与监督,借以提供财务信息、满足信息使用者需要的经济信息系统。

1.2.2 会计的特征

从会计的定义表述中,可以看出会计具有以下四个特征。

1. 以货币为主要计量单位

会计是从数量方面来反映经济活动的。经济活动的数量可以采用实物、劳动和货币三种计量单位。实物计量与劳动计量可以为经济管理提供必需的实物数量指标和劳动消耗量指标,但无法予以综合。只有货币计量才能将经济活动的数量变化转化为统一的价值指标,

所以,会计必须采用货币计量作为统一尺度对经济活动进行核算与监督,同时采用实物计量和劳动计量作为辅助计量单位。

2. 采用专门的程序和方法

会计对经济活动的核算与监督,形成了一套特定的程序和专门的方法,这些特定的程序和方法相互联系又相互制约,构成了一个完整的方法体系,是经过长期的会计实践活动总结出来的,具体内容将在本章最后一节中介绍。

3. 对经济活动进行连续、系统、全面的核算与监督

会计对经济活动的核算与监督具有连续性、系统性和全面性。所谓连续性,是指对经济活动应按其发生的时间顺序进行不间断的记录。所谓系统性,是指对经济活动应采用一系列专门方法进行科学的分类加工,使之成为系统化的会计数据,以提供分门别类的有用信息。所谓全面性,包括两层含义,一是指对应由会计反映的事项,不能遗漏和任意取舍;二是指对经济活动应反映其来龙去脉,即反映经济活动的全过程。

4. 提供财务信息、满足信息使用者的需要

会计以提供财务信息、满足信息使用者的需要为最终目标。会计的记账、算账,都是为了最后的报账,即会计人员加工的信息,目的并非是给自己看的,而是以财务报告的形式提供给信息使用者用的,是为了满足信息使用者进行经济决策的需要。

1.2.3 会计的职能

会计的职能是指会计自身所具有的功能。我国《会计法》第三条规定:“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本法规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。”可见,会计的基本职能包括两项,即核算与监督,又称反映与控制。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位,连续、系统、全面地记录、计算和报告组织的经济活动情况,以便为信息使用者提供有用的财务信息。核算职能是会计最基本的职能,又称反映职能,通常所说的记账、算账、报账等会计工作,都是会计核算职能的具体体现。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的信息,对经济活动的过程和结果进行检查和控制,以达到预期目标。监督职能就是监督经济活动按照既定的法规和制度运行,又称控制职能。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。

会计核算与会计监督是会计的两项基本职能,两者相辅相成。核算是监督的基础,没有核算所提供的信息,监督就失去了依据;监督又是核算的质量保障,没有监督就难以保证核算所提供信息的真实性与完整性。

知识链接

会计的基本职能是核算与监督,这主要是针对财务会计而言的。如果从管理会计的角度看,会计的基本职能还应当包括预测、决策、规划、控制与考评等。

1.2.4 会计学及其分支

会计学是研究会计的产生与发展、会计的理论与方法,总结会计工作经验,探索会计工作规律的应用型学科。会计学是社会科学的一个分支,属于管理学学科门类下的工商管理学。

会计学按其研究的内容可以分为基础会计学、财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学、会计信息系统、会计史等重要分支。

基础会计学主要阐述会计的基本原理、基本方法和基本操作程序,是进一步学习其他会计学分支的基础,为学习会计学的“入门”课程。

财务会计学是指实际应用会计,侧重于现行会计准则下的会计实务操作,包括企业财务会计和政府与非营利组织会计两大类。企业财务会计是应用于工业、农业、商品流通业、交通运输业、施工业、金融业、旅游餐饮服务业、房地产开发业等企业单位的专业会计,其按照研究的业务范围不同,又分为中级财务会计和高级财务会计。政府与非营利组织会计主要是用于核算与监督政府与非营利组织财务收支活动的专业会计,它又分为预算会计和民间非营利组织会计两类。其中预算会计又包括财政总预算会计和单位预算会计,而单位预算会计又包括行政单位会计和事业单位会计两类。

成本会计学主要阐述成本核算的各种方法、程序以及成本控制的基本理论,一般作为中级财务会计的后续课程。

管理会计学是指运用财务会计提供的资料及其他资料,通过整理、计算、对比和分析,为企业管理者提供决策有用的会计信息的对内服务会计。

审计是依法接受委托,对被审计单位的会计资料及其相关资料进行独立审查并发表意见的一种经济监督活动。审计学就是研究审计的理论和方法,探索审计工作规律,指导审计工作实践的一门经济应用学科。

会计信息系统是运用电子计算机把手工操作方式转化为电算化操作以提高工作效率的应用学科。

会计史是研究会计的产生与发展,揭示会计发展的规律,并预测未来会计发展趋势的学科。

1.3 会计目标与会计信息质量

1.3.1 会计目标

会计目标是指会计活动所要达到的目的。如上所述,会计以提供财务信息、满足信息使用者的需要为最终目标。因此,会计目标取决于会计信息使用者的需求。

1. 会计信息使用者

确切定位会计目标,首先要了解会计信息使用者的结构,以及不同使用者的信息需求特征。企业会计的信息使用者,按照其与企业的关系可以分为外部会计信息使用者和内部会计信息使用者两类。由于两类会计信息使用者关注的重点不同,因而其对会计信息需求的侧重点也有所不同。

企业外部会计信息使用者主要包括投资者、债权人、政府相关部门和社会公众等。投资者既包括现有的投资者,也包括潜在的投资者,他们关心的是投资风险和投资报酬,需要的是能够反映企业赢利能力、偿债能力、股利支付能力、成长能力等方面的信息,以便作出判断及投资决策。债权人所关心的是自己债权的安全程度,需要的是能够反映企业偿债能力等方面的信息,以便作出相应判断和决策。政府相关部门包括国家发改委、中国人民银行、税务部门、财政部门、统计部门、国有资产监管部门、证券监管部门、银行监管部门和保险监管部门等,这些政府相关部门需要通过企业的会计信息了解企业的生产经营状况以便作出监管举措,制定宏观经济决策。社会公众关注的是企业与自身生活和工作息息相关的信息。

企业内部会计信息使用者主要是指企业管理层,包括企业董事会、监事会、经理层等,当然还应当包括企业工会及其员工。企业管理层需要的是对企业进行经营管理有用的信息,以帮助其进行科学的生产经营决策。

2. 企业会计目标

我国现行会计规范明确规定,企业财务报告的目标是:向财务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,有助于财务报告使用者作出经济决策。根据这一规定,企业会计目标可以概括为以下两点。

(1) 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代企业制度下,企业的所有权与经营管理权的分离,要求企业的经营管理者作为财产管理的受托方,接受投资者和债权人等的委托经营管理受托财产,就应承担有效管理和运用受托财产、促使其保值增值的责任。因此,企业管理层应负有通过财务报告如实向委托方报告受托责任履行情况的义务,这是会计目标的“受托责任观”。

(2) 有助于会计信息使用者作出经济决策

在市场经济环境下,无论是企业管理层,还是与企业利益相关的投资者、债权人等,都需要利用会计信息进行经济决策。尽管不同的会计信息使用者对会计信息的需求不同,但有一点是相同的,那就是如果没有会计所提供的财务信息,企业的管理层就无法作出相应的生产经营决策,与企业利益相关的投资者、债权人也无法作出是否对企业进行投资或信贷的决策。因此,企业通过提供会计信息,应能够有助于会计信息使用者作出相应的经济决策,这是会计目标的“决策有用观”。

1.3.2 会计信息质量

企业所提供的会计信息,是否能够满足企业会计目标的需要,则取决于所提供的会计信息质量。

1. 会计信息使用者与会计信息质量

企业会计信息使用者的范围非常广泛,会计应当以尽可能满足这些信息使用者的需要为目标进行会计的确认、计量、记录和报告。然而,各种不同的会计信息使用者对信息需求的侧重点是不同的,企业要想建立满足各方信息需求的专用报表是不现实的。企业只能提供满足各种会计信息使用者通用目的的财务报告信息,即提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等相关的会计信息,这是会计信息质量的相关性。

会计应当提供与会计信息使用者的需要相关的信息，然而，仅仅具有相关性，还不能算是有用的会计信息。如果所提供的会计信息不真实，那么很可能会误导会计信息使用者，使其作出错误的判断。所以，企业所提供的会计信息必须是对使用者有用的，所谓有用的会计信息，就是能够满足会计信息质量特征的会计信息。

2. 会计信息质量要求

会计信息质量要求也称会计信息质量特征、会计信息质量标准，是进行会计处理、编制财务报告所依据的一般原则，是会计人员进行会计核算的基本要求。根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定，会计信息质量要求包括以下八项。

（1）可靠性

会计信息质量的可靠性，又称真实性、客观性，是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。可靠性是对会计信息质量的最基本的要求，就是要求企业的会计核算必须以实际发生的经济业务以及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、手续齐备、资料可靠。

（2）相关性

会计信息质量的相关性，是指企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况作出评价或预测。会计信息如果与信息使用者的需要无关，会计核算就失去了意义，会计目标就是提供与会计信息使用者需要相关的信息，以满足其经济决策的需要。

（3）可理解性

会计信息质量的可理解性，又称明晰性，是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。会计记录和会计报告必须清晰、规范，使会计信息使用者能够准确理解和利用会计信息，以作出正确的决策。

（4）可比性

会计信息质量的可比性，是指同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更，确需变更的，应当在附注中说明；不同企业发生的相同或相似的交易或事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致，相互可比。可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，保证会计信息在同一企业不同时期和不同企业同一时期可以相互比较和利用。即可比性包括纵向可比和横向可比两层含义。

（5）实质重于形式

会计信息质量的实质重于形式要求，是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应仅以其法律形式为依据。在会计实务中，强调实质重于形式，是因为有些经济业务或事项的经济实质与其法律形式存在差异。比如，收入的确认，不能仅以商品是否交付或货款是否收到等表面形式来判断收入是否实现，而应以商品所有权上的主要风险和报酬是否转移等实质条件来判断。再如，对融资租入的固定资产视为自有资产进行核算，也是这一要求的体现。遵循这一原则，有利于真实反映企业所拥有的资产及

所承担的负债，能够为会计信息使用者提供可靠的会计信息。

(6) 重要性

会计信息质量的重要性，是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或事项。企业的会计核算，应当在全面反映经济业务的基础上，对某些重要的经济业务进行单独反映，并在财务报告中重点说明。对次要的会计事项，可以适当简化核算，合并反映。当然，重要性需要依赖会计人员的职业判断，要从项目的性质和金额两方面作出判断。

(7) 谨慎性

会计信息质量的谨慎性，又称稳健性，是指企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时，应当保持应有的谨慎，不高估资产或收益、低估负债或费用。谨慎性要求企业在处理不确定性经济业务时，应持谨慎态度，如果一项业务有多种可供选择的会计处理方法时，应选择不导致夸大资产、虚增利润的方法。在进行会计核算时，应当合理预计可能发生的损失或费用，而不应预计可能发生的收入和高估资产的价值。在会计实务中，谨慎性的应用是多方面的，比如，对应收账款提取坏账准备，就是谨慎性要求的体现。

知识探究

谨慎性要求并不意味着企业可以计提秘密准备，随意低估资产和收益，高估负债和费用。如果企业滥用谨慎性而人为调节利润，将违背会计信息的可靠性要求，从而损害会计信息质量，应视为会计差错予以更正。

(8) 及时性

会计信息质量的及时性，是指企业对于已发生的交易或事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或延后。及时性具体包括三方面要求：一是及时收集会计信息；二是及时处理会计信息；三是及时传递会计信息，即及时编报会计报表。

1.4 会计对象与会计要素

1.4.1 会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容，即特定主体能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动，因此，会计的对象还可以表述为特定主体的资金运动。企业的资金运动包括资金投入、资金循环与周转和资金退出三个过程。

1. 资金投入

企业进行生产经营活动的前提是必须拥有资金，企业资金的来源主要来自投资者的资金投入和债权人的资金投入。投资者的资金投入主要是指企业从国家、法人、个人或外商等处取得的投资，投资者可以现金、实物或无形资产等形式向企业投资，从而形成了企业的所有者权益。债权人的资金投入主要是指企业从金融机构、其他法人或个人举债借入的资金，从而形成了企业的负债。另外，企业在购销过程中与其他企业发生的商业信用而形