



十二五

高等院校“十二五”应用型规划教材

基础会计学

主编 杨幼珠 李雄伟



南京大学出版社



高等院校“十二五”应用型规划教材

基础会计学

主 编	杨幼珠	李雄伟
副主编	胡盛昌	傅再育
	郭 彦	赖 妍
参 编	曾金盾	何福英



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学 / 杨幼珠, 李雄伟主编. — 南京: 南京大学出版社, 2015. 2

高等院校“十二五”应用型规划教材

ISBN 978 - 7 - 305 - 14712 - 8

I. ①基… II. ①杨… ②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 020766 号

出版发行 南京大学出版社

社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093

出 版 人 金鑫荣

丛 书 名 高等院校“十二五”应用型规划教材

书 名 基础会计学

主 编 杨幼珠 李雄伟

责任编辑 胡亚玲 王抗战 编辑热线 025 - 83596997

照 排 南京南琳图文制作有限公司

印 刷 常州市武进第三印刷有限公司

开 本 787×1092 1/16 印张 16.75 字数 420 千

版 次 2015 年 2 月第 1 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 305 - 14712 - 8

定 价 35.00 元

网址: <http://www.njupco.com>

官方微博: <http://weibo.com/njupco>

官方微信号: njupress

销售咨询热线: (025) 83594756

* 版权所有, 侵权必究

* 凡购买南大版图书, 如有印装质量问题, 请与所购
图书销售部门联系调换

前 言

本书是根据国家教委高教司和财政部教育司审定的财务与会计专业主干课程教学大纲的要求,按照我国最新颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》以及国际会计惯例,结合我们多年来的教学经验,遵循高等教育教学规律,重点阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能,为读者掌握“三基”并进一步学习其他有关经济管理专业课程奠定基础。

本书旨在介绍现代会计学的基本理论、基本方法及其在典型经济业务实例中的应用,为学习各门专业会计课程奠定基础。在内容和结构安排上考虑了教学目的和教学效果,重视会计理论的目的性、系统性和层次性,强调基本理论、方法及其在典型经济业务实例中应用的联系和一致性,吸收最新研究成果,总结近年来会计改革中的新内容、新业务和新倾向;在编写方法上,贯彻“少而精”、“简而明”的原则,尽量使用会计图表、“T”型账户、会计分录、简例加以说明等方法,便于理解和记忆。

本书各章从学习目标和案例导入入手,使读者能在学习之前对自己所要掌握的知识点以及需要达到的知识能力有清楚的认识。为了帮助读者概括总结每章的主要内容,同时考虑到基础会计学要接触大量的专业术语,各章后都有本章小结和关键术语的中英文对照。为了让读者能够及时地检查学习效果,把握学习进度,各章后面附有针对性的案例、自测题和习题,有利于会计初学者对会计基本知识的复习和掌握。

本书作为“高等院校‘十二五’应用型规划教材”中的一部,是高等院校经济管理类各专业的基础会计学课程的教学用书,也可以作为社会在职人员学习基础会计学、参加会计从业资格考试的参考书。

全书由杨幼珠、李雄伟担任主编,胡盛昌、傅再育、郭彦、赖妍担任副主编。参加撰稿的人员有:杨幼珠(第一、二、五、十二章),赖妍(第三章)、郭彦(第四章)、李雄伟(第六章)、曾金盾(第七章)、胡盛昌(第八、十一章)、何福英(第九章)、傅再育(第十章)。教材的审稿工作由杨幼珠、胡盛昌、李雄伟和傅再育完成。在撰稿过程中,我们参阅了大量的文献资料,在此向原著作者表示感谢。由于水平有限,缺点和错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2014年10月8日

目 录

第一章 总论	1
学习目标	1
导入案例	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的概念、职能	4
第三节 会计的对象与目标	7
第四节 会计方法	9
本章小结	11
案例	11
关键术语	12
思考题	12
自测题	12
第二章 会计核算基础	14
学习目标	14
导入案例	14
第一节 会计核算基本前提	14
第二节 会计信息质量特征	17
第三节 会计记账基础	19
本章小结	21
关键术语	21
思考题	22
自测题	22
练习题	23
第三章 会计要素与会计等式	25
学习目标	25
导入案例	25
第一节 会计要素	25
第二节 会计等式	30
第三节 会计要素确认、计量和报告	34
案例	36
本章小结	37
关键术语	37

思考题	37
自测题	37
练习题	38
第四章 会计账户与复式记账	41
学习目标	41
导入案例	41
第一节 会计科目与账户	41
第二节 复式记账原理和借贷记账法	48
第三节 总分类账户与明细分类账户	60
案例	66
本章小结	67
关键术语	67
思考题	68
自测题	68
练习题	69
第五章 制造企业经营业务的核算	74
学习目标	74
导入案例	74
第一节 制造企业经营业务概述	74
第二节 企业筹资业务核算	75
第三节 供应过程核算	85
第四节 生产过程业务的核算	94
第五节 销售过程业务的核算	108
第六节 期间费用的核算	118
第七节 利润与分配业务核算	121
案例	134
本章小结	134
关键术语	134
思考题	135
自测题	135
练习题	136
第六章 账户分类	144
学习目标	144
导入案例	144
第一节 账户分类的概述	144
第二节 账户按经济要素分类	146

第三节 账户按用途与结构分类	149
第四节 账户的其他分类	156
案例	158
本章小结	159
关键术语	159
思考题	159
自测题	160
练习题	160
第七章 会计凭证	162
学习目标	162
导入案例	162
第一节 会计凭证的概念与作用	162
第二节 会计凭证的填制与审核	168
第三节 会计凭证的传递与保管	171
本章小结	174
关键术语	174
自测题	174
练习题	174
第八章 会计账簿	175
学习目标	175
导入案例	175
第一节 会计账簿的意义与种类	175
第二节 会计账簿的设置与登记	177
第三节 会计账簿的启用与登记规则	185
第四节 对账和结账	188
第五节 会计账簿的更换与保管	190
本章小结	191
关键术语	191
思考题	192
自测题	192
练习题	193
第九章 财产清查	195
学习目标	195
导入案例	195
第一节 财产清查概述	195
第二节 财产清查的内容与方法	198

第三节 财产清查结果的处理	202
案例	205
本章小结	205
关键术语	205
思考题	205
自测题	206
练习题	206
第十章 财务会计报告	208
学习目标	208
导入案例	208
第一节 财务会计报告概述	208
第二节 资产负债表	210
第三节 利润表	226
第四节 现金流量表	231
第五节 所有者权益变动表	232
案例分析	233
本章小结	234
关键术语	234
实训题	234
第十一章 会计核算组织程序	236
学习目标	236
导入案例	236
第一节 会计核算组织程序概述	236
第二节 记账凭证会计核算组织程序	237
第三节 汇总记账凭证会计核算组织程序	244
第四节 科目汇总表会计核算组织程序	249
第五节 多栏式日记账会计核算组织程序	253
本章小结	255
关键术语	255
思考题	256
自测题	256
练习题	257
参考文献	259

第一章 总 论

学 习 目 标 (Learning Objective)

本章主要学习会计学的基础知识。会计是一种经济管理活动,会计学是一门应用性、技术性很强的经济管理学科,它的产生与发展和社会生产力发展水平紧密相关。通过本章的学习,了解会计的历史变迁、熟悉会计学科体系,掌握会计的基本概念、会计职能、会计对象与目标;熟悉会计核算的基本方法。

导 入 案 例

王先生准备开一家小超市,经营各种生活日用品,王先生负责日常的经营、进货和销售,同时招聘了2名员工小张和老李,小张为超市的会计,负责超市日常的收支核算和记账等,老李负责超市的货架及一些杂事。问题:(1)王先生作为投资人,最关心的会计信息是什么?(2)小张作为超市的会计人员,应做哪些记录反映日常经营和收支情况?(3)作为老李,他需要关注超市的经营信息吗?他可以从哪里获得信息?

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

会计作为核算和监督生产过程的一种管理活动,是人们管理生产过程的客观需要。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。为了搞好生产,就必须采用一定的方法和技术,来核算和监督生产过程,对生产进行有效的管理,以达到预期的目的。特别是在生产过程日趋复杂的情况下尤其如此。会计就是为适应管理生产过程的客观需要而产生,随着生产的发展而发展的。

随着生产的日益发展和管理的日趋复杂,会计经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、由不完善到逐渐完善的发展过程。

在我国,早在原始社会,人们为了计算生产成果和生活所需,逐步产生了计数和计算的要求。最初,人类社会处于蒙昧时期,由于生产力水平极其低下,人们主要靠采集、狩猎等方式获取自然物充饥,劳动产品没有剩余,生活极为艰难,只能凭大脑记忆和简单计算。随着生产力的发展,人类社会进入野蛮时期,出现了人类社会的第一、二次社会大分工,由于生产发展,劳动产品增多,交换也频繁起来,于是出现了伏羲时期的“结绳记事”方法。到了原始社会后期,

出现了黄帝、尧舜时期的书契计量,即用文字、数码刻画简单登记和计量方法。

随着生产力的进一步发展,原始社会解体,进入奴隶社会。西周王朝(公元前 1046—前 771 年)是奴隶社会鼎盛的时期,当时出现了“会计”一词,同时会计的职务也产生了。《周礼·天官》中说:“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”,“司会主天下之大计,计官之长,以参互考日成、月要考月成、岁会考岁成之事”。这里所说的“司会”就是西周朝廷中设置的专门管理全国钱粮赋税、从事会计工作的高级官吏,而“参互”、“月要”、“岁会”则相当于现代的日报、月报、年报等会计报表。这时的会计,已有记录、计算、考核和监督的内容,并且还出现了会计制度的简略轮廓。可见,西周时期会计方法已有一定的发展。

到了封建社会,由于生产力发展到较高水平,在西汉时期,出现了名为“簿书”的账册,如西汉“官厅会计”(政府会计)设置的“钱谷簿”、地主私人设置的“田租簿”等,成为我国会计账簿的雏形。到了唐宋时期,出现了“四柱清册”的会计核算方法,即在会计账册和报表中并列“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四柱,其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的数量关系可用会计方程式表示,“旧管+新收-开除=实在”。“四柱”分别反映着一定的经济活动内容,它们之间相互联系,相互制约,形成统一的整体。“四柱清册”的创建和运用,是我国会计理论和技术的重大发展,它为我国其后通行数百年之久的收付记账法奠定了理论基础,同时也把账簿格式的设计以及结账、报账工作提高到一个新的水平,从而使中式记账得到进一步的完善。明朝时期,开始以货币量度作为统一计量标准,即对一切实物都要按照规定折合成金额,这在会计的计算技术上是一显著的进步。继而又确定了年终盘点制度,并采用了一定形式的盘点表册,这就进一步充实和完善了会计的理论和方法。明末清初,为适应商品货币经济迅速发展的需要,会计核算方法出现了“龙门账”,即把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,其涵义分别是收入、支出、资产(包括债权)、负债(包括业主投资),四者之间的数量关系可用会计方程式表示:“进-缴=存-该”。年终结账时,分别编制“进缴表”和“存该表”,两表各自计算出的差额应该相等。“龙门账”中的“进缴表”和“存该表”分别与现代会计中的“损益表”和“资产负债表”的意义和作用相近似。清朝中期以后,出现了定额管理制度。中式会计的发展,随着生产的发展,在原有基础上更加完善。此后,由于商品货币经济又有了进一步的发展和外国资本主义的侵入,我国产生了资本主义萌芽,封建制度开始崩溃瓦解,并传来了西方会计方法。

在外国,会计同样有着悠久的历史。根据文献记载,远在古代就曾出现过在陶土、石头或木块上刻画符号记事的原始计量、记录行为。马克思对古印度的研究中发现,在印度远古的共同体里,农业中已有“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与之有关的一切事项”。在中东,在公元前 2000 多年,出现了简单的数量刻记。在希腊,公元前 5 世纪就有简单的会计制度。到公元 12、13 世纪,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等沿地中海城市,由于各国之间的贸易集中该地,商品货币经济比较发达,促使封建主义发生瓦解,资本主义开始萌芽,最早出现了借贷复式簿记。1211 年意大利佛罗伦萨银行开始采用借贷记账法记账,当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494 年意大利数学家、修道士卢卡·帕乔利在其所著的《算术、几何、比及比例概要》一书中,结合数学原理,将复式簿记从理论上加以系统论述和概括,这是借贷复式记账法形成的重要标志,是近代会计发展具有划时代意义的里程碑。

借贷复式记账法的产生,有着极为深远的意义和影响。在借贷复式记账法出现之前,会计账簿设置和记账方法缺乏科学性。会计作为一门科学,是在借贷复式记账法出现以后逐渐形

成的。1581年威尼斯建立了“会计学院”。借贷复式记账法经过不断改进,形成一种科学的、系统的、全面的核算和监督生产过程的方法体系。它可以全面、系统地记录各项经济业务,也便于核对账簿记录是否正确,借以进行成本计算和编制会计报表,是近代会计广泛采用的一种记账方法。它把企业作为会计主体,在核算上把企业同企业所有者分离开来,对企业的经营成果进行单独的考核和评价。这对企业加强经营管理,促进生产发展起了很大作用。

19世纪中叶,由于英国工业革命的影响,生产规模日益社会化,竞争越来越激烈,股份公司纷纷成立,1854年苏格兰成立世界上第一个会计师协会——爱丁堡特许会计师协会,这是近代会计发展的又一里程碑,标志着“企业”这一职业的出现。会计师协会的成立,引起了会计的重大改革。首先,会计服务对象扩大了,会计由仅为某一个企业服务扩大为整个社会服务;其次,会计的内容发展了,会计由过去以记账和算账为重点,发展到以报账、用账(检查、分析)为重点;再次,账目公开了,原来会计账目是企业内部的私事,变成会计师协会可以接受委托去查账,而企业本身为了提高信誉、吸收投资、提高竞争能力,也主动请求具有公证人身份的会计师查账。

19世纪中叶到20世纪初期,由于生产力发展迅速,因而会计也得到很大的推进。当时工业生产的发展,导致固定资产投资日益增多,资本构成也日益庞杂,在会计上产生了固定资产折旧的新概念;在英、美等国家实现了工业化之后,引起了成本会计的发展,成本计算方法如简单法、分批法、分步法得到了普遍的运用和发展,并且出现了标准成本法;由于银行加强了对企业的控制,产生了会计报告分析,并在此基础上发展为企业经济活动分析。与此同时,审计也有了很大的发展。

二、会计学科的发展

20世纪中叶以后,随着电子技术的发展,电子计算机和会计相结合,促进了会计核算技术的重大改革。同时,随着资本主义竞争的加剧和股份公司这一企业组织形式的形成和发展,公司所有权与经营权日益分离,这种现象对资本主义企业会计产生了极为重大而深刻的影响。于是逐步形成了两个相对独立的分支,即财务会计与管理会计。财务会计主要是通过提供定期的财务报表,满足企业外部有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,它主要侧重于过去。管理会计主要为企业内部加强经营管理服务,即为企业管理部门正确地进行管理决策和经营决策服务,它不仅重视过去和现在,更重视未来。管理会计的创立和发展,大大丰富了会计科学的内容,把现代会计科学推进到一个崭新的发展阶段,是近代会计发展的又一个重要标志。管理会计紧密结合着企业管理中计划、决策、控制和考核等环节,广泛运用数学方法,并在计算技术方面采用了电子计算机技术,为企业正确地进行经营决策提供有用资料,以适应现代管理的需要,对推动资本主义生产的发展起了重要的作用。

我国传统会计学科体系是在新中国成立之初学习苏联经验的基础上建立起来的,是与高度集中的计划经济体制相适应的。随着经济的发展,通过借鉴西方先进的会计理论和方法,20世纪90年代,我国对会计进行了一系列的改革,采用制定所有企业都适用的会计准则来指导会计核算工作的模式,改变新中国成立以来一直沿用的按照分部门、分所有制的统一会计制度,规范各基层单位会计工作的模式。我国会计学科体系按不同划分标准有不同的区分。

（一）按学科内容划分

按研究内容的不同可分为基础会计学、财务会计学、管理会计学、成本会计学、审计学、会

计信息系统学等。

(1) 基础会计学,主要是研究会计的基本理论、基本知识、基本方法等,会计学各分支学科共同的基本问题的学科,是学习其他会计学科的基础。

(2) 财务会计学,是研究会计在核算和监督对象时所采用的专门理论和方法。它主要是研究如何通过对经济业务进行确认与计量、记录,经过加工处理后向信息需求者提供财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。

(3) 管理会计学,主要研究如何利用财务会计提供的数据和其他相关资料,对企业生产经营的资金、成本和利润进行预测、决策、控制与考核的理论和方法。主要是为企业内部管理层加强管理提供服务,以求提高经济效益。

(4) 成本会计学,主要是研究成本计算的理论和方法,为成本预测、成本控制和成本分析提供依据。

(5) 审计学,主要是研究审计基本理论、技术方法及其应用,用来指导审计活动,促进经济发展。

(6) 会计信息系统学,主要是研究如何运用电子计算技术,进行会计的反映与控制的理论和方法。

(二) 按会计学科的形成过程分类

按会计学科的形成过程可分为传统会计学科、引进会计学科、新兴会计学科。传统会计学科包括基础会计学、财务会计、成本会计等;引进会计学科包括电算化会计、税务会计、实证会计、环境会计等;新兴会计学科包括会计哲学、会计逻辑学、会计伦理学、会计方法学、人力资源会计、物价变动会计、衍生金融工具会计等。

(三) 按会计学科研究的范围分类

按会计学科研究的范围可分为国际会计学科和国内会计学科。

会计学科体系并不是一成不变的,随着科学的发展和技术的进步。自然科学和社会科学相互渗透,边缘科学或交叉科学的出现,以及人类社会生产实践和会计实践活动的不断丰富,传统的会计理论将会被新的会计理论所替代,现行的会计学科将被改造,适应会计实践需要的新会计理论和学科体系将会出现并展现出其强大的生命力。

第二节 会计的概念、职能

一、会计的概念

会计的本质就是要回答会计是什么的问题。会计的本质是会计本身所固有的、决定其性质和发展的根本属性。在微观经济中会计作为一种管理活动,是企业单位管理的重要组成部分;在宏观经济中,是国民经济管理的重要组成部分。随着社会经济的发展,会计的内涵和外延都在不断地丰富和发展。

美国会计学会(AAA)认为会计是鉴定、衡量和传送经济信息的方法,并使经济信息的使用者能据以作出明智的判断与决策。美国注册会计师协会(AICPA)则认为会计是将有关财务性质的交易与事项,按照货币单位加以记录、分类及汇总表达,并将其结果予以分析与解释

的一种实用学科。在我国,对会计本质的认识,主要有以下代表性观点:

(一) 管理活动论

“管理活动论”代表人物是杨纪琬教授和阎达五教授,于20世纪80年代首次提出这种观点。他们认为会计不仅仅是通过记账、算账、报账来进行管理的经济工具,而更是一种管理活动。会计是随着社会生产的发展和由此产生的经济管理的需要而产生和发展起来的。人们为了达到预期的目的,取得较好的经济效益,必须随时掌握经济活动中的数量变化,对生产过程进行必要的组织管理,对生产过程中的劳动消耗及取得的劳动产品等经济现象进行观察、计量和记录,以便获得有关管理生产过程所必需的数据;同时根据所取得的资料,在生产活动之前、之中、之后进行必要调节、干预,使之不断降低劳动消耗,取得更多的劳动产品,从而提高生产活动的经济效益。会计本身就具有管理的职能,是人们基于特定目的、利用特定的方法对特定的内容进行管理的一种管理活动。

(二) 信息系统论

“信息系统论”代表人物是葛家澍教授,认为会计的本质是一个经济信息系统,会计活动不生产产品或劳务,只生产信息特别是财务信息,会计生产并提供信息,需要一系列相互联系的加工步骤,形成一个数据输入和信息输出系统。

从信息系统角度考虑,会计是旨在提高微观经济效益、加强经济管理而于企业范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

会计信息系统论源于20世纪60年代后期美国会计学会关于“会计本质上是一个信息系统”的论断。在20世纪80年代初,这一对会计本质的认识被引入我国之后,得到了包括我国著名的会计学家葛家澍教授和余绪缨教授等很多研究者的认同,它是西方信息论和系统论与我国会计实践相结合的产物,是目前会计理论界普遍认同的会计定义。

(三) 控制系统论

“控制系统论”代表人物是杨时展教授和郭道扬教授,它是“管理活动论”和“信息系统论”之后在我国出现的一个新观点。杨时展教授认为:“现代会计是一种以受托责任为目的,以决策为手段,对一个实体的经济事项按货币计量及公认原则与标准,进行分类、记录、汇总、传达的控制系统。”郭道扬教授认为:“会计是管理者通过对会计信息系统与会计控制系统的协同动作,实现对市场经济中的产权关系、价值运动过程及其结果系统控制的一种具有社会意义的控制活动。”

“管理活动论”和“信息系统论”在我国会计理论研究方面占据着极为重要的位置,在会计实践中产生了深远的影响。随着人们认识的不断深化,“管理活动论”和“信息系统论”这两种观点日趋接近。“管理活动论”也承认信息系统的存在,只是强调这个系统的主要职能应是控制和监督,而不是反映;“信息系统论”同样承认会计系统是管理系统的一个部分,只是强调其主要职能是提供信息,为决策提供咨询服务,对决策起到支持的作用。其实,这两种观点虽然在表达上有一定的差异,但并无本质上的矛盾。“信息系统论”侧重于会计的目标,按照现代会计理论的基本观点,会计的目标就是向信息使用者提供决策有用的信息;“管理活动论”侧重于会计的内容和过程,会计在形成会计信息的过程中,要采用适当的手段对企业的经济活动过程进行控制和反映,这种控制和反映,本质上是一种管理活动。

综上所述,本书认为,现代会计是以货币为主要计量单位,以反映和监督各单位经济活动为内容,为用户提供决策有用的信息的管理信息系统。

二、会计的职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能是指会计在管理经济中具有的主观功能,它源于、决定于会计的本质,又反过来反映着会计的本质。会计的职能不同于会计的任务,会计的任务带有主观色彩,是人们对会计提出的一种要求。会计的职能也不同于会计的作用,会计作用的大小既取决于会计系统的内部机制,也受到会计环境的影响。会计的作用可分为好坏两个方面,而会计的职能是一种客观存在,它从诞生时就已具有这种功能,它既不能被创造,也不随着人们的主观意志而转移,但它能为人们所认识。需要明确的是,人们对会计职能的认识是一个漫长的历史过程,并伴随着社会生产的发展,客观经济环境的变化而不断向前发展。探讨并了解会计的职能具有重要的现实意义。首先,明确了会计的职能,可进一步深化对会计本质的认识,以便更好地发挥会计的作用;其次,可以正确地认识会计在管理中的位置,克服对会计的各种片面认识,从而使有关各方重视和加强会计工作。

(一) 会计的基本职能

马克思在《资本论》一书中曾经指出:会计是对生产“过程的控制和观念总结”,这是对会计职能的科学概括。所谓“观念总结”一般解释为“核算”(或反映),“过程的控制”一般解释为“监督”。会计的本质也表明:会计从产生的时候起就具有核算和监督的职能。

由于受许多因素的制约,会计的职能首先表现为核算,以后随着生产的发展和会计内容的充实,会计的监督职能才逐渐显露出来。核算和监督是会计的两项基本职能。

1. 核算(反映)职能

会计的核算职能,就是以货币为主要计量单位对每项经济业务进行确认、计量、计算和记录,从而综合反映经济活动过程,为经营管理提供完整、系统的会计信息(数据资料)。会计的核算职能是会计最基本的职能,它贯穿于经济活动的全过程,既包括事后的核算,也包括事前、事中的核算。会计的核算职能主要是从数量方面反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动,即事后核算,这是会计最基础的工作。记账、算账、报账是会计执行事后核算的主要形式。但是会计的核算职能不仅仅是对经济活动进行事后的反映,为了在经济管理上加强计划性和预见性,会计还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测、参与计划、参与决策;而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

2. 监督职能

会计的监督职能,就是通过会计的核算职能,利用会计信息,对各企业单位经济活动的合法、合规、合理和有效性进行审查和分析,发挥制约、控制和指导的作用。会计的监督职能是会计一项重要的职能。对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计监督主要是利用会计资料和信息对经济活动加以控制和指导。监督的核心就是要干预、制约经济活动,使之遵守国家有关法律、法规的规定,保证财经制度的贯彻执行;同时,还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中的控制、分析、审查,以防止损失、浪费。监督的依据是各种法规、制度、计划和预算。

会计的核算和监督两项基本职能的关系是十分密切的,两者相辅相成。会计核算是执行会计监督的前提,没有会计核算提供数据资料,会计监督就没有客观依据;如果只有会计核算而不进行会计监督,就不能发挥会计在管理经济过程中的作用。

（二）会计职能的发展

随着生产的发展和经济关系的复杂化,随着人们对会计管理的广泛运用和会计理论的提高,会计职能的内涵和外延也不断地丰富和拓展,使得传统的职能得到不断充实,新的职能不断显现。20 世纪 80 年代以后,会计界认为,会计除了核算和监督两项基本职能之外,还具有预测、决策、控制和分析等职能。可以认为这些职能是从基本职能中派生出来的,是会计职能的发展。

（1）预测职能。会计的预测职能,就是根据会计信息和其他信息资料,运用一定的方法,对未来经济活动的发展趋势和可能性进行的推测和估计。会计预测的具体内容主要有资金预测、成本预测和利润预测。其程序是,确定目标,收集资料,建立模型,分析与修正预测值,提出预测报告和建议。会计预测对于企业估计经济前景、规划控制未来、参与经营决策具有极为重要的作用。

（2）决策职能。会计的决策职能,就是按照财务指标的一定目标,在会计预测的基础上,从若干个方案中,选择最优方案的过程。它主要包括两个方面的内容:一是会计部门参与企业单位的战略决策和经营决策;二是会计部门做好本部门的业务决策(对不同的会计方法、程序和会计工作组织等的合理抉择)。会计决策对未来经济目标的实现有着重要的作用。

（3）控制职能。会计的控制职能,就是通过会计工作,对经济活动或资金运动所进行的干预或施加的影响,使之达到预期目标的过程。会计控制可以分为事前控制和事中控制。事前控制主要是通过预测的方法,推测和估计该项经济活动或资金运动是否能够达到预期的决策目标,如有差距,就要事先采取措施调整原定的目标。事中控制主要是随时掌握、发现各种影响经济活动或资金运动进程的问题,及时纠正偏差。在会计系统中,会计控制是实现会计目标的保证。

（4）分析职能。会计的分析职能,就是以会计核算资料为依据,结合统计和其他有关资料,采用专门的方法,对经济活动的过程和财务成果,计划、预算执行情况的分析研究。会计分析的目的在于查明影响目标实现或计划、预算完成的主要原因,从而总结经验,提出措施,挖掘潜力,以改进经营管理,提高经济效益。会计分析是在会计核算的基础上进行的,是会计核算的继续、深入和发展。会计分析又是会计预测、会计决策的基础,只有通过深入仔细的分析,才能作出正确的预测和决策。会计分析对于改善企业单位的经营管理,提高经济效益具有重要的意义。

第三节 会计的对象与目标

一、会计的对象

会计的对象是会计核算和监督的内容,即会计工作的客体。会计并不能核算和监督社会再生产过程中的所有经济活动,而只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币表现的各项经济活动,即凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象,以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动一般包括特定对象的资金的投入、资金运用和资金退出等过程,而具体到企业,

由于各单位性质不同,经济活动的内容也不尽相同,因此,会计的具体对象也不同,其中以工业企业最具有代表性。下面以工业企业为例来说明企业会计的具体对象。

1. 资金投入

企业要进行生产经营,就必须拥有一定数量的资金,资金来源包括所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于所有者权益,后者属于债权人权益(即负债)。投入企业的资金要用于购买机器设备和原材料、支付职工的工资等,进入资金的使用或循环过程。

2. 资金的循环和周转

工业企业的经营过程包括供应、生产、销售三个阶段。

(1) 供应阶段。企业需要购建厂房、购买机器设备和原料、材料、燃料、支付采购费用、计算采购成本等,这时企业的资金从货币形态转为储备资金形态。

(2) 生产阶段。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,同时发生原材料消耗、固定资产折旧费、生产工人的人工费以及其他费用等,这时企业的资金形态从材料形态、货币形态和固定资产形态转化为生产资金形态。随着产品完工验收入库,生产资金形态转化为成品资金形态。

(3) 销售阶段。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生销售费用、收回货款、补偿产品成本、缴纳税金等业务。企业销售收入扣除各项费用后的利润,提取盈余公积金、向投资者分配利润。企业的资金从成品资金形态又重新回到货币资金形态。资金的循环就是从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、产品资金,最后又回到货币资金,资金这样周而复始地循环即称为资金循环。

3. 资金退出

资金退出包括偿还债务、上缴各种税金、向投资者分配利润等,这部分资金离开本企业,退出企业的资金循环与周转。

资金的投入、运用和退出是资金运动的三个阶段,三者相互支撑,构成一个统一体。没有资金的投入,也就没有资金的循环和周转;没有资金的循环和周转,就没有资金的退出。工业企业资金运动过程如图 1-1 所示。

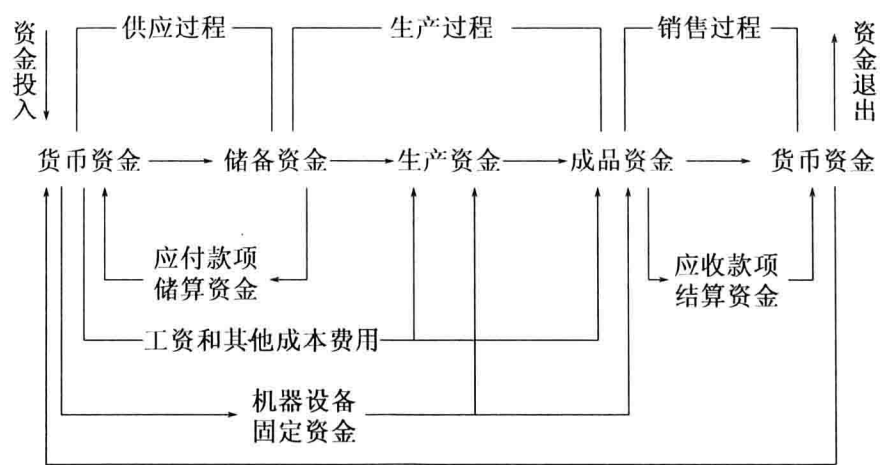


图 1-1 工业企业资金循环与周转

二、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的最终目的。会计目标是会计理论和会计工作的核心和出发点。会计目标的形成和发展,受制于整个客观社会政治经济环境。随着生产力的不断发展,人们对经济信息的需要和对经济效益的关心程度不断提高,会计目标的范围也将变得更加广泛。

会计作为一种经济管理活动,是整个经济管理的重要组成部分,会计目标必然要从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益是对一项投入与产出、得与失比较的结果。在社会生产经营过程中投入的价值量,经过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。而提高经济效益,是在投入一定的价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量;或者是在收回的价值量确定的情况下,尽量减少投入的价值量,也即较少的投入与增加的产出。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管理工作,也应该以提高经济效益作为最终目标。

必须指出的是,会计的目标不能完全等同于会计核算的目标。会计核算的目标是会计核算所要达到的目的。作为会计的基本组成部分,会计核算当然也应以提高经济效益为最终目标,但由于会计核算是对会计信息的搜集、处理及传输、报告的活动,其目标又有所侧重。根据我国颁布的《企业会计准则》对企业会计核算目标的规定:会计是向有关各方提供决策有用的会计信息;满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营管理的需要。上述会计核算的目标,实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分为三个层次:其一是满足政府宏观调控的需要;其二是满足投资者进行决策的需要;其三是满足企业自身经营管理的需要。这也就是说,会计核算的直接目标是提高会计信息质量,满足各个不同层次对会计信息的要求,而后在此基础上最终达到提高经济效益的目的。

第四节 会计方法

一、会计方法

会计方法是指用来核算和监督会计对象、执行会计职能、实现会计目标的手段。会计方法包括会计核算、会计分析、会计考核、会计预测和会计决策等。其中会计核算方法是最基本、最主要的方法。它是初学者学习会计必须掌握的基础知识。

二、会计核算方法

会计核算方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法,对已经发生的经济活动进行连续、系统和全面地反映和监督所运用的方法。是用来核算和监督会计对象,实现会计目标的手段。主要包括以下方法:设置会计科目及账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。