

FUNDAMENTAL ACCOUNTING



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材
国家精品课程教材
互联网+新形态普通高等教育规划教材

基础会计学

(第三版)

主 编 李占国

副主编 杨德利 王子军

高等教育出版社

非外借

FUNDAMENTAL ACCOUNTING



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

国家精品课程教材

互联网+新形态普通高等教育规划教材

基础会计学

(第三版)

JICHU KUAIJIXUE

主 编 李占国

副主编 杨德利 王子军

高等教育出版社·北京

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学 / 李占国主编. —3 版. —北京: 高等教育出版社, 2017. 8 (2017. 12 重印)

ISBN 978-7-04-048268-3

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 (2017) 第 181170 号

策划编辑 林 荫 责任编辑 林 荫 封面设计 张文豪 责任印制 高忠富

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	上海师范大学印刷厂		http://www.hep.com.cn/shanghai
开 本	787mm×1096mm 1/16	网上订购	http://www.landaco.com
印 张	16.5		http://www.landaco.com.cn
字 数	410 千字	版 次	2017 年 8 月第 3 版 2010 年 8 月第 1 版
购书热线	021-56717287 010-58581118	印 次	2017 年 12 月第 2 次印刷
		定 价	34.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 48268-00

第三版前言

《基础会计学》(第二版)自2015年8月出版以来,已累计重印6次,得到了广大授课教师与学生的一致好评。在此一并致谢!

本次修订,除了秉承前一版的主要内容、编写体例与风格外,结合了最新会计准则、税收制度的变化及企业注册登记制度的改革,主要体现在以下几个方面:

第一,全面体现了“五证合一、一照一码”的企业注册登记与税务备案模式。

第二,充分体现了税收法规的变化:①增值税税率由四档合并为三档;②增加了建筑安装业、现代服务业、生活服务业等“营改增”的有关内容。

第三,按照财政部最新的“增值税的会计处理”相关文件,将原“营业税金及附加”科目更新为“税金及附加”科目并对其核算内容的变化进行了阐述,增加了对房产税、印花税等“四小税种”的核算。

第四,对企业所得税“按月(季)据实预缴”的有关内容进行了补充和完善,更加有利于教师的讲授与学生的学习。

第五,在“利润表”中增加了“其他收益”项目,以及“本年累计金额”填写的内容与方法。

本书由李占国任主编并编写了详细且具体的修订提纲,杨德利、王子军任副主编。本次修订的具体分工如下:第一章、第二章、第三章由李占国编写;第四章、第五章由王子军编写;第六章、第七章、第八章由杨德利编写;第九章、第十章、第十一章由周萍编写。最后,由李占国进行了修改和最终定稿。

尽管我们对本次修订付出了较多的时间与精力,但鉴于作者的水平所限,不妥之处在所难免,恳请读者和同行专家多提宝贵意见和建议。

编者

2017年6月

第一版前言

“基础会计学”是会计学专业、财务管理专业以及其他财经类专业会计学教学入门课程和专业基础课程,具有较强的实践性特点。它主要阐述会计学的基本理论、基本方法和基本技能,培养学员的会计专业能力、会计职业思维和道德,为后续专业课程的学习奠定基础。

作为“入门”课程,应强调其“浅入”并做到易学、易教、易懂;作为“专业基础”课程,应强调其对基本概念和原理的阐述并做到“深入浅出”;作为对后续专业课程学习“奠定基础”的课程,应强调其各单元知识点在今后专业课程学习中的作用并做到与专业课程的衔接和过渡;作为“实践性较强”的课程,应强调其具体操作并做到理论与实践的有机结合。所以,如何编写一本融知识性和趣味性于一体并做到“浅入”与“浅出”相结合的教材,既力求从形式到内容做成精品,又力求让初学者产生学习兴趣并引导学员去掌握会计学的基本理论、基本方法和基本技能,是我们的基本出发点和最大愿望,同时也是一个难题。为实现这个愿望和破解这个难题,我们从以下几个方面进行了多年的探索与实践,同时也构成了本书的特点:

第一,理论性与实践性相结合。在介绍会计基本理论的同时配套有《基础会计学专项实训与习题集》和《基础会计学综合模拟实训》两本辅助教材,以加强实践教学。

第二,专业性与实务性相结合。在介绍专业知识的同时穿插有帮助理解专业知识的各种小栏目以及会计实务工作中的具体做法。

第三,趣味性教学与以职业道德养成为主要内容的素质教育相结合。根据教学内容穿插有与会计工作有关的趣味性小故事,潜移默化地培养学员的会计职业思维和职业道德。

第四,应掌握的系统专业知识与图文并茂、活泼新颖的编排形式相结合。在系统阐述专业知识的同时,将基本概念、知识难点、重点、教学体会以“套色”和“边栏”的形式列示,有利于学员理解和把握。

第五,自主学习与知识拓展和资源共享相结合。建立了“会计学原理与实务”课程网站(<http://ppa.sdjues.com>),学员可随时登录,以满足学员预习、复习、提问、答疑等需要,尤其是“网络试题库”(具有自动组卷、编排、打印等功能)为学员进行自测提供了方便。扩大了学员的学习空间,延展了学员的学习时间;教师也可获取更多的教学资源,出卷工作量也大大减轻。

本书是上海市级特色专业(财务管理——集团公司金融服务)建设项目成果之一。由李占国任主编,孙红、靳磊、王蕾、刘爱香任副主编。具体编写分工为:李占国编写第一章、第二章、第三章,孙红编写第四章、第十一章,周萍编写第五章,陈瑛编写第六章,靳磊编写第七章,王蕾编写第八章、第九章,刘爱香编写第十章。最后由李占国对全书进行了总体把关和最终定稿。

教材编写是一项严肃而认真的工作,虽然我们付出了很大的努力,但鉴于时间仓促和作者水平所限,书中难免还有不妥之处,恳请读者通过多种方式(包括作者邮箱:Lizg@sdju.edu.cn)批评指正,以利本书今后修订时进一步完善。

编者

2010年7月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 企业与会计	1
第二节 会计交易或事项与会计对象	7
第三节 会计的内涵	10
第四节 会计职业与会计学科体系	17
第五节 会计核算方法	20
第二章 会计要素与会计等式	23
第一节 会计要素	23
第二节 会计等式	33
第三章 会计核算基础	47
第一节 会计假设	47
第二节 会计要素确认计量与报告的要求	49
第三节 会计信息质量要求	56
第四章 账户与复式记账	59
第一节 会计科目与账户	59
第二节 复式记账原理	66
第三节 借贷记账法	69
第五章 会计凭证的填制与审核	82
第一节 会计凭证概述	82
第二节 原始凭证的填制和审核	84
第三节 记账凭证的填制与审核	98
第四节 会计凭证的传递与保管	108
第六章 制造业企业主要会计交易或事项的核算	110
第一节 筹资活动交易或事项的核算	110
第二节 生产准备过程交易或事项的核算	117
第三节 生产过程交易或事项的核算	126
第四节 销售过程交易或事项的核算	137
第五节 经营成果形成与分配交易或事项的核算	149

第七章 账户的分类	164
第一节 账户分类的意义	164
第二节 账户按经济内容的分类	164
第三节 账户按用途和结构的分类	167
第八章 会计账簿	180
第一节 会计账簿概述	180
第二节 账簿的设置与登记	182
第三节 账簿的使用规则	195
第四节 对账与结账	201
第五节 会计账簿的更换与保管	205
第九章 财产清查	208
第一节 财产清查概述	208
第二节 存货的盘存制度	210
第三节 财产清查的方法	212
第四节 财产清查结果的账务处理	217
第十章 财务报告	221
第一节 财务报告概述	221
第二节 资产负债表	225
第三节 利润表	231
第四节 财务报告的报送、汇总和审批	234
第十一章 账务处理程序	236
第一节 账务处理程序概述	236
第二节 记账凭证账务处理程序	238
第三节 科目汇总表账务处理程序	239
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	248
第五节 多栏式日记账账务处理程序	255

第一章 绪 论



案例导入
与本章预览

第一节 企业与会计

一、现代企业的分类

人是社会基本的组成细胞,但从社会学的角度看,每个人都生活在一定的组织内,如工厂、商场、银行、证券公司、财务公司、会计师事务所、学校、医院、图书馆、政府机关等。上述组织有不同的分类标准和分类结果,如果按照营利性这一标准来分,大体可分为两类:①单纯以追求利润为目标的组织,如工厂、商场、银行、保险公司、会计师事务所等组织,这些组织也被称为营利组织或企业;②不以营利为主要目的但要收取一定费用的组织,如各类学校、医院等组织,或者完全不收费用的组织,如政府机关、图书馆等组织,这一类组织在我国习惯上统称为行政或事业单位,而在国际上则统称为政府与非营利组织。本书主要以营利组织企业为阐述的重点。现代意义上的企业,是指从事生产、服务、流通等经济活动,为满足社会需要并获取盈利,进行自主经营,实行独立经济核算,具有法人资格的基本经济单位。



会计将会成为您
生命中的一部分

(一) 企业按业务活动内容不同分类

企业按业务活动的不同可分为三类:①服务业是指提供劳务取得收入而获得利润的行业,如会计师事务所、银行、运输公司、广告公司等;②商业是指买进商品,准备再批发零售给客户,借以赚取价差的行业,如百货业、书店、超市等;③制造业是指买进材料进行制造或加工,待产品完成后予以出售获取收入,并计算盈亏的行业,如汽车业、纺织业等。

(二) 企业按组织形式不同分类

现代企业的组织形式反映了企业的性质、地位、作用和行为方式,规范了企业与出资人、债权人、政府、企业、职工等之间的关系。企业组织形式,国际上通行的是按企业资产经营的法律分类,一般分为非公司制企业和公司制企业两大类。其中:①非公司制企业又分为独资企业和合伙企业;②公司制企业又分为有限责任公司和股份有限公司。

1. 独资企业

独资企业,是指由个人投资经营并承担全部盈亏责任的一种企业组织形式。它具有以下主要特点:①规模小、人员少,往往由企业主(老板)负责所有的工作。②在法律上,作为自然人不具备法人资格,由业主承担全部盈亏责任并对企业债务负连带无限清偿责任。③企业的所得归业主并由业主在计算应缴个人所得税时统一计税。④有限的生命期限、难以

特别说明:

虽然独资企业不具备法人资格,但会计上认定独资企业是一个独立的会计主体,与业主有别。

在资本市场上筹集资本、所有权转让不易。

2. 合伙企业

合伙企业,是指由两人以上企业主所组成,依照合伙契约共同约定参加者的责任、义务、损益分配等的一种企业组织形式。许多小规模企业及专门性业务均以合伙方式组成,如律师事务所、会计师事务所。合伙企业除具备独资企业的一些特点外,与独资企业相比较:①其优点表现在:由于合伙人增加,企业的经营管理能力有所增强,能够募集较独资企业更多的资金,信用水平也较高。②其缺点是:合伙人之间的连带责任,可能会使无过失的合伙人受到其他合伙人过失的牵连;同时,也可能因为合伙人之间的经营权之争而使企业效率降低。

3. 有限责任公司

有限责任公司,是由每个股东以其认缴的出资额对公司承担有限责任,公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。①有限责任公司的特点有:①独立的法律主体;②有限的债务清偿责任;③独立的纳税主体;④筹资方式采用认缴制;⑤投资者之间可以相互转让出资;⑥公司的财务不必对外公开。

4. 股份有限公司(简称“股份有限公司”)

股份有限公司,是指全部资本由等额股份构成,并通过发行股票筹集资金,股东以其所持股份对公司承担有限责任,公司以全部资产对公司债务承担责任的企业法人。股份有限公司与有限责任公司相比,除具有上述有限责任公司的独立的法律主体、有限的债务清偿责任、独立的纳税主体三个特点外,还具有以下特点:①资本划分为等额股份,每股金额与股份数的乘积即为股本总额;②通过发行股票来筹集资本;③股票可以按面值发行,也可以溢价发行,但不可以折价发行;④应当有二人以上二百人以下发起人,其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所;⑤股票可以交易或转让;⑥财务须公开,以供股东查阅。

二、企业的利害关系人及其关注点

所谓“企业利害关系人”,是指凡受企业“经营成败”以及“财务实力是否强大”影响者。这些利害关系人要求从企业当中得到什么回报?为了得到应有的回报,他们的关注点又是什么呢?如何来满足他们的要求?下面将一一作出回答。

(一) 投资人(股东)及其关注点

投资人,是指企业的权益投资人,即普通股股东。与企业最直接的利害关系人当属股东并要求有回报,但企业作为社会经济生活的一部分,与企业有利害关系的人,除股东之外还有以下将要述及的债权人、经理人、供应商、销售商、政府等,这些利害关系人亦要求得到回报。①因为股东作为企业的主体,其回报要求应该是基于上述利害关系人应得的回报计算完后,若有剩余,再将剩余的利润分配给股东,所以,股东是企业剩余利益的请求者。②由于企业通常通过股利分配的形式回应股东的请求,因此,他

特别指出:

合伙企业,是在独资企业基础上发展起来的一种企业组织形式。

特别理解:

在我国《公司法》中,是由国家授权投资的机构或国家授权部门投资设立的公司,属于投资主体单一的特殊的责任公司。



中国(上海)自由贸易实验区公司注册流程

们主要关心的是企业的盈利能力及分享企业的利润。在现代社会,企业的抗风险能力也是股东们要关心的。

(二) 债权人及其关注点

债权人,是指借给企业资金并得到企业还款承诺的人。资金筹措来源除投资人(股东)外,还有银行贷款,此时银行成为这家公司的债权人。债权人贷放资金供企业经营与周转之需,他们预期要求企业定期缴付利息作为回报,以及债期届满,向企业索回本金。如何保证按期收回本息,债权人自然要关心企业是否有偿还债务的能力。

(三) 经理人及其关注点

经理人,是指被股东聘用的、对企业的经济资源进行统筹配置的人。由于股东人数众多,可能分散在全球各地,且多数各有其本身职业,无法亲自经营,需委由专业经理人代为经营。经理人为股东经营,付出时间与精力,除了追求成就感外,期待收到薪资与获得奖励报酬,而薪酬高低往往视经理人是否达到预定目标而定;同时,企业的业绩,与经理人的续聘或被解雇以及公司被收购的威胁息息相关。因此,经理人不得不从债权人和投资人的角度关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展能力,以履行其受托责任。

(四) 供应商与销售商及其关注点

供应商与销售商,是指企业劳动对象的供应者和劳动产品的购买者。

① 供应商提供原料、设备或服务给予企业,他们期待的是收到账款,企业必须依约缴付给供应商。② 绝大多数企业的生产经营活动,总是处于“社会再生产过程链条”上的一个中间环节,其前一个环节是材料供应商,后一个环节是产品销售商。所以“链条”上的任何一个环节都与企业自身的生产经营活动相关。

(五) 政府及其关注点

政府,是指对社会再生产过程进行服务和监管的相关职能部门。① 由于企业在经营过程中,使用了政府提供的服务,包括国防、教育、卫生、交通与安全设施及保护,使企业可以顺利经营,因此,作为政府的税务部门向企业征收企业所得税等有关赋税是天经地义的;② 作为国有企业监管部门的国有企业资产管理委员会,履行出资人职责,加强国有资产的管理工作,完善公司治理结构并对国有资产的保值增值进行监督;③ 证券监管机构要评价上市公司遵守政府法规和市场秩序的情况;④ 财政部门作为会计监管机构要审查企业遵守会计法规和财务报表编制的规范性;⑤ 社会保障部门要评价职工的收入和就业状况。

三、企业的注册登记与税务备案

按规定自2016年10月1日起,各类企业将实行“五证合一、一照一码”登记模式。是指由工商部门核发一个加载统一社会信用代码的营业执照,即“一照一码”营业执照。企业凭营业执照可以在政府机关、金融、保险机构等部门证明其主体身份,办理刻章、纳税、开户、社保等事务,相关部门都予以认可,且全国通用。申请公司注册登记的整个流程框架如下:公司取

历史掌故:

历史上我国十大商帮之首“晋商”辉煌500年的经营秘诀就是采用“入股”或“身股”激励机制,你了解这一机制的具体内容吗?

形象比喻:

通过“一口受理、并联审批、信息共享、结果互认”,实现由一个部门核发加载统一社会信用代码的营业执照。“一照一码”营业执照就好比企业的“身份证”。

名核名—前置审批—工商在线网申提报—书面材料提交工商，登记受理—领取营业执照—篆刻公章—国地税报到—银行开户。

(一) 企业名称核准

第一步:按照公司名称结构的规定给公司取名,名称结构包含:行政区划+字号+行业+组织形式,缺一不可。第二步:咨询后领取并填写名称(变更)预先核准申请书、授权委托书意见,同时准备相关材料;第三步:递交名称(变更)预先核准申请书、投资人身份证、备用名称若干及相关材料,等待名称核准结果;第四步:核名之后等待两三个工作日后再拿核名函,即领取企业名称预先核准通知书。

(二) 提报申请的材料清单

网上预审前应准备的材料清单如下:(1)企业设立登记申请书,内含:
①企业设立登记申请表;②单位投资者(单位股东、发起人)名、自然人股东(发起人)、个人独资企业投资人、合伙企业合伙人名录;③投资者注册资本(注册资金、出资额)缴付情况;④法定代表人登记表、董事会成员、经理、监事任职证明、企业住所证明等表格。(2)提交公司章程打印件一份,请全体股东亲笔签字;有法人股东的,要加盖该法人单位公章。(3)法定验资机构出具的验资报告。(4)企业名称预先核准通知书及预核准名称。

(三) 网上预审——网上提交申请并打印预审材料

(1)拿到核名函之后登陆工商局网站进行网上预约登记,注册账号并登录,注册之后选择企业登记的选项,按要求填写,上传 PDF 材料,完成提交。(2)材料提交后,工商局会在 5 个工作日内进行审核,如果有问题会另行通知你修正继续提交,网审通过后,打印预审材料,预审通过后在网站上下载自动生成的文件:①公司登记(备案)申请书;②公司章程;③股东决定;④指定代表或者共同委托代理人的证明。

(四) 预约工商局提交书面材料并领取营业执照

按照与工商预约提交书面材料的时间,带着上面打印的书面材料,连同法人身份证、代理人身份证、租赁协议复印件到工商局五证合一窗口办理登记。资料提供完整后 5 个工作日左右工商局会电话告知领取营业执照。营业执照的格式及具体内容如图 1-1 所示。

“五证合一”将工商注册号、组织机构代码、社保证号、统计证号合并为统一社会信用代码,采取程序自动、实时生成的方式,在办理企业注册登记时一并赋码。统一社会信用代码共 18 位:①第 1 位为登记管理部门代码,9 表示工商行政管理部门;②第 2 位为机构类别代码,1 表示企业,2 表示个体工商户;③第 3~8 位为登记管理机关行政区划码,由系统自动生成;④第 9~17 位为主体识别码(组织机构代码);⑤第 18 位为校验码。

(五) 刻章备案,税务备案,签订并提交三方协议

(1)拿到营业执照后,凭营业执照,到公安局指定的刻章社,去刻公章、合同章、财务章,并在公安局备案。(2)企业凭营业执照、公司章程、法人身份证、公章,到税务机关办理《财税库银横向联网系统划缴税款协议书》(以下简称三方协议书)的签订工作,填写三方协议加盖纳税人和税务局公章,再带到开户银行录入并打印,银行盖章后递交一份给税局验证即可。(3)纳

税人领取营业执照后等同于办理了税务登记证,应在领取营业执照之日起 15 日内将其财务、会计制度或财务、会计处理办法报送主管税务机关备案,在开立存款账户之日起 15 日内,向主管税务机关报告全部账号,并按规定进行申报纳税。 (4)三方协议(纳税人、税务、银行)是方便纳税人的一种电子缴税形式。分为两种方法:一种为纳税人自行划转(正划),即纳税人自行申报并经由国库经收处(纳税人开户行)划转税款至国库;另一种是税务机关经纳税人同意,通过 ctais 系统(税务局数据库)把应缴纳的税款经国库经收处划转至人民银行(称之为倒扣)。国库经收处的划转凭证可以作为完税凭证进行记账,也可以到税务机关申请打印“税收电子转账完税证”。

提示:

需要网上申报的,请前往主管税务机关开通“网上(电子)办税服务厅”网报功能。



营 业 执 照

统一社会信用代码 91310028190WH6450G

证照编号 15000000201603280345

名 称	上海康华机械公司	类 型	有限责任公司
住 所	上海市建设路 168 号	法定代表人	刘大磊
注册 资 本	人民币伍仟万元整	成 立 日 期	2014 年 3 月 28 日
营 业 期 限	2014 年 3 月 23 日至 2034 年 2 月 22 日		
经 营 范 围	机械设备制造机械零部件加工制造销售、机电设备制造、加工,机电产品销售、安装及维修。		

【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】



登 记 机 关



2016 年 03 月 28 日

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

企业信用信息公示系统网址: <https://www.sgs.gov.cn/notice>

图 1-1 营业执照

(六) 银行开立基本账户

公司注册登记的最后一个环节——银行开户。带上营业执照及三章(公章、法人章、财务章)和法人的身份证原件,房屋租赁合同一份并加盖公章,可以选择公司注册所在地的各个商业银行签订三方协议并开立银行基本账号。

四、会计的产生及发展

经济学的基本前提是资源的有限性和稀缺性。正因为如此使人类社会发展与需求存在矛盾,导致人们都要在事前和事后对有关人力、物力的投入和产出所取得的效益进行观察、计量、计算、记录和比较,做到用尽可能少的耗费,生产出尽可能多的成果,以满足生活和生产的需要。由于要对社会生产实践活动进行观察、计量、计算、记录和比较,便产生了会计。所以,会计是因人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。会计的产生和发展大体可分为三个阶段:

(一) 古代会计阶段(原始社会末期至 15 世纪)

会计最初因其生产力极端低下是作为“生产职能的附带部分”,在生产时间之外附带把劳动成果等记载下来。随着生产力的提高和剩余产品的出现,使会计从生产职能中分离出来并成为一种专门职能,产生了对生产活动进行专门计量与记录的古代会计。其主要特点或标志是:①以实物和货币共同作为主要计量单位;②会计核算采用就事论事的单式记账方法;③服务对象以反映奴隶主、封建王朝的赋税征收、财务收支及监管等情况“官厅会计”和“庄园会计”为主。

(二) 近代会计阶段(1494 年至 20 世纪 30 年代末)

近代会计一般是指 15 世纪以后的会计。这一阶段生产力水平有所提高并产生了商品经济,与此经济环境相适应,其主要特点是:以货币作为主要的计量单位,作为独立的管理职能,以企业会计为主,会计核算采用复式记账,并具有一套完整的会计核算方法,从而形成现代会计的基本特征和发展基石。其主要标志是:① 1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在其出版的《算术、几何、比与比例概要》一书中论述的借贷复式簿记,标志着近代会计的产生,是会计发展史上第一个里程碑;② 1854 年在英国苏格兰成立的世界第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,这是会计发展史上的又一个里程碑;③ 在中国,明末清初由山西富商傅山(1607—1684)为了改善票号的经营管理而设计的具有复式记账特征的“龙门账”(但是它还不是一种成熟的复式记账法)。

(三) 现代会计阶段(20 世纪 50 年代以后)

现代会计一般是指 20 世纪 50 年代以后的会计。这一阶段是会计的跨越式发展时期。其主要标志是:①会计目标发生了重大变化;②管理会计形成并与财务会计分离;③电子计算机在会计上的应用;④财务会计理论的形成及会计准则的国际趋同。



卢卡·帕乔利是如何成为现代会计之父的



“龙门账”及其创始人——傅山

1. 会计目标的重大变化

20 世纪 30 年代,现代经济的发展加速了企业组织形式的变革,股份公司这一新的组织形式在世界各地涌现。与此前的会计在独资企业、合伙企业主要服务于内部管理的目的不同,股份公司的会计目标发生了较大变化,转变为主要服务于企业外部的投资者等会计信息使用者。公司管理层既应承担有效地使用资金并保证其保值增值的责任,也应承担向投资者报告相关会计信息,并切实保证这些会计信息质量的义务。

2. 管理会计与财务会计分离

20 世纪以来,西方国家的生产社会化程度不断提高,经营规模不断扩大,市场竞争也日益加剧,传统会计已不能满足企业经营和发展的需要,受泰勒 1911 年出版的《科学管理原理》的影响,强化事前决策分析、事中日常控制和事后考核评价的管理职能,会计工作日益向基层单位、管理部门和生产经营技术领域渗透,会计与企业日常管理活动的结合越来越紧密,到 20 世纪 30 年代,科学管理对企业兴亡的重要作用日益凸显。如何利用会计提供的信息分析企业经营活动现状,预测经营活动前景,为经营决策提供依据等,成为会计研究的重要课题。为适应加强企业管理的需要,在传统会计中逐步分离出一个新的学科——管理会计,在企业会计中形成了财务会计与管理会计并驾齐驱的格局。会计分工的细化也增强了会计作为一项经济管理活动的功能。①管理会计主要承担向企业管理层提供有助于他们进行经营预测和决策的相关信息的职责,进而加强企业内部的经营管理;②财务会计则主要承担向投资者等财务报告使用者提供企业相关信息的职责,进而有助于他们进行投资等决策。

3. 电子计算机等在会计上的应用

20 世纪 50 年代以来,随着电子计算机、互联网等现代科学技术成果在会计工作中的广泛应用,为会计的发展提供了新的动力,从而引发了会计技术手段的巨大变革。电子计算机等在会计上的应用,不仅极大地提高了会计工作的效率和质量,而且把会计人员从繁重的手工簿记工作中解放出来,使现代会计在提供信息方面发挥了巨大作用。

4. 财务会计理论的形成及会计准则的国际趋同

进入 21 世纪,为了适应国际经济的发展和国际资本的有效流动,会计在国际上得到了广泛交流并出现了国际趋同的趋势。特别是在国际会计师联合会的推动下,国际会计准则得到了大部分国家的认可,这也进一步推动了国际经济的发展。

综上所述,会计的产生和发展与社会经济的发展是密不可分的,社会、经济、生产的发展是会计发展的内在动力。生产愈发展,会计愈重要。反之,会计发展得愈好,就愈能推动社会、经济、生产更好地发展。

名人名言:

德国诗人歌德(Goethe)曾赞誉复式簿记为“人类智慧的绝妙创造之一”;经济史学家索穆巴特(Sombart)认为“创造复式簿记的精神也就是创造伽利略与牛顿系统的精神”。

第二节 会计交易或事项与会计对象

语言是用来描述事物的内容和传达一定信息的工具,前述会计作为“企

定义:

语言就广义而言,是一套共同采用的沟通符号、表达方式与处理规则,符号会以视觉、声音或者触觉方式来传递。

业语言”,所要描述的事物的内容有哪些,所要传递的信息是什么,通过会计交易或事项与会计对象的阐述将为您一一回答!

一、会计要描述的企业活动——会计交易或事项

(一) 会计交易或事项的界定与特征

1. 会计交易或事项的界定

企业作为一种从事生产和经营活动的经济组织,其日常活动是纷繁复杂的,如贸易、人际交流、筹集资金、购置设备、原料采购、员工招聘与培训、产品设计与生产、战略规划与管理、谈判、修理、广告宣传、产品销售、售后服务、法律纠纷等,都是企业活动。由于学科分工与其目的不同,这些活动并非都是会计的内容。基于会计的特点,会计人员需要处理的不是企业发生的所有活动,只有能够通过货币计量的活动,才是会计的内容,即会计交易或事项。

会计交易或事项,也叫**会计事项**,是指企业与信息用户相关,并导致经营实体的各项资产和权益发生变化的经济事项。①所谓“交易”,是指企业与外部主体之间发生的价值交换行为。如收到投资者的投资、购进材料物资、销售产品等;②所谓“事项”,是指企业内部发生的价值转移行为和一些外部因素对企业生产经营活动的直接影响。如生产产品领用材料、产品完工入库、自然灾害等不可抗拒因素给企业造成的损失等。

2. 会计交易或事项的特征

会计上所称的交易,其含义与通常讲的交易解释略有不同。假设企业因火灾烧毁房屋一栋,虽然从一般意义上讲不属于交易行为,但就企业本身来说因损失的发生而减少了企业资产,所以,就会计观点而言,属于会计交易或事项。相反,如果企业与他人订立购货合同或与外单位签订销货合同,是一种交易行为,但是,它并未引起企业资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等发生变化,就会计观点而言,不属于会计交易或事项。因此,会计上的交易或事项的特点有:①能够以货币计量的经济事项;②能引起企业资产、负债、所有者权益增减变动的经济事项。

(二) 会计交易或事项的分类及简要说明

对企业活动以“能否进行货币衡量”进行“筛选”或“辨认”的程序,称为“会计确认”。通过会计确认的企业活动,统称为会计交易或事项。虽然企业的经济活动各种各样,但按照经营环节,可以简单地归纳为筹资活动、投资活动、营业活动、分配活动四大类。

1. 筹资活动——钱从哪里来

筹资活动,是指企业资金的筹措或取得之交易。钱从哪里来?“巧妇难为无米之炊”,开门七件事,柴、米、油、盐、酱、醋、茶,家庭如此,企业更是如此,没有钱将一事无成。所以,筹资活动,乃企业一切活动的根本。

企业资金提供者有二:一为业主,一为债主。①业主所提供的资金,属于自有资金,其对企业所拥有的权益(请求权),称之为业主权益(或股本);②债主(债权人)所提供的资金,为外来资金,其对企业所拥有的权益(求偿权),称之为负债。因此,如何筹措足够的资金,供日后投资及营运活动之用,乃

形象比喻:

“辨认”,就如同大门的“警卫”或“门禁系统”筛选的功能,通过辨识者,才是会计交易或事项,确认就是判断企业活动“能否用货币量化”的初步筛选机制。

企业经营首要之务。

2. 投资活动——钱到哪里去

投资活动,是指企业将所筹措的资金,转换成企业营运上所必要的资产交易。企业通过发行股票、公司债券、银行贷款等筹措到足够的资金,即企业钱有了,接下来就属钱的用途了。

投资活动泛指资金形态的转换或资源配置,主要包括:①实物资产投资,通常企业在进行营业活动之前,必须先投资或取得某些供营运活动使用的资产,如厂房、仓库、机器设备、办公场所等。例如要经营一家百货公司,至少要先盖或租用一栋大型建筑物,以及安装电梯、冷气等设备,一应俱全后,才能开张营业。②非实物资产投资,如无形资产购买及其研发活动等。现代社会无形资产投资将成为企业未来竞争力的重要源泉。

3. 营业活动——赚钱过程及钱如何回收并获利

企业已通过股本及负债等筹资活动取得必要的资金,并进行投资而拥有营业活动所需要的资产或资源,万事俱备,营业活动即将开始。**营业活动**,是指企业运用资产,从事生产、制造、销售等一系列的活动,通过产品(商品)或劳务的提供,以实现创造利润的目标。简而言之,营业活动就是获利活动,通俗地讲就是投出去的钱如何收回并收回更多的钱。

获利是企业设立的主要目标之一。筹资与投资只是手段而已,唯有通过营业活动而将投入资金收回并获利,才是企业营运的真正目标。前述将企业界定为“营利性经济组织”,其中:“营”就是营业活动;“利”就是利润。就其制造业企业而言,按照营业活动的不同内容、所处环节和特定目的,可以将其大体分为四个方面:①原材料采购活动;②产品生产活动;③产品销售活动;④其他活动。

4. 盈余形成与分配活动——计算钱如何多出来及为谁而持

公司是为股东创造盈余而存在,且使股东权益最大化。通过企业的营业活动和对外投资活动,付出去很多钱,同时也收回来很多钱,简单地讲,收回来的钱扣除付出去的钱,就是盈余(或称经营成果),前者大于后者的差额为利润,后者大于前者的差额为亏损。

虽然公司是为股东创造盈余而存在,但企业创造的盈余不一定全部分配给业主或投资者。按照《公司法》的规定,企业的盈余:首先,要弥补以前年度的亏损;其次,应提取10%的法定盈余公积;最后,向股东分派股息或红利。股息或红利的发放,是企业盈余最主要的用途,也是股东投资的主要目的之一。

理论高度:

如何用钱来赚取更多的钱,用马克思政治经济学原理中的资本循环公式表示: $G-W \cdots P \cdots W'-G'$ 。

实质:

法定盈余公积,犹如个人储蓄,就是法律强制企业储蓄。

二、会计交易或事项的抽象概括——会计对象

(一) 会计的一般对象

会计对象,是指会计所要反映和监督的内容。如前所述,通过货币量化的企业活动才是会计交易或事项,由此可知,资金是一个会计概念,是指企业活动中财产物资的货币表现以及货币本身。资金在企业经营的筹资活动、投资活动、营业活动、分配活动四个环节中,相应地会发生价值形态上的

改变及其数量上的增减变化,随着企业经营活动在筹资、投资、营业、分配四个环节的循环往复,资金总是处于不断地运动和变化之中。在会计上,把会计交易或事项发生以后所引起的资金价值形态的改变和数量上的增减变化,称为**资金运动**,也即企业会计对象。

(二) 制造业企业的会计对象

由于各类企业的经营活动内容不尽相同,资金在运动过程中所呈现的具体形态也存在较大差别,下面就制造业企业的会计对象进行说明。

制造业企业的交易或事项主要是制造和销售产品。在生产经营过程中,企业取得资金后,首先要用货币资金去购建固定资产并购买原材料;生产产品时,再到仓库领取原材料;生产出产品后,将其对外出售并收回已售产品的资金。这样,制造业企业的资金就依次经过供应、生产和销售三个具体阶段并在形态上发生相应的变化。

(1) 在供应阶段,用货币购买固定资产和原材料的时候,货币资金转化为固定资金、储备资金。(2) 在生产阶段,车间生产产品,引起了原材料消耗、固定资产折旧、工资支付和生产费用开支,使固定资金、储备资金和一部分货币资金转化为生产资金;产品完工验收入库后,生产资金转化为成品资金。(3) 在销售阶段,将产品售出并取得销售收入,成品资金又转化为货币资金,同时也要支付广告费、运输费等销售费用。

在企业的供应阶段、生产阶段和销售阶段中,资金从货币形态开始,依次经过固定资金、储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金的这一运动过程叫做**资金循环**,周而复始的资金循环叫做**资金周转**。企业在对净收入进行分配后,一部分资金就退出了循环。其具体过程如图 1-2 所示。

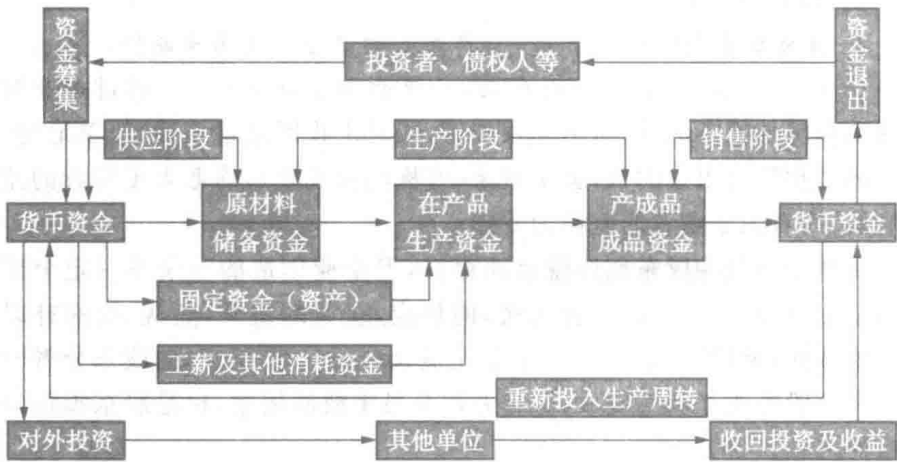


图 1-2 资金运动循环周转图

第三节 会计的内涵

一、对会计的形象认识与会计信息的加工处理过程

(一) 对会计的形象认识——“产品”制造及生产“工艺流程”

语言者,沟通交流之工具也。通过语言,双方互相了解并达到沟通交流的