



全国高等教育医药经管类规划教材

Accounting Principles

会计学原理

主编 吴枚

中国医药科技出版社

全国高等教育医药经管类规划教材

会计学原理

主 编 吴 枚

副主编 黄 勇

编 者 (按姓氏笔画排序)

李树祥 吴 方 吴 枚

张素群 席晓宇 黄 勇



中国医药科技出版社

内 容 提 要

根据医药经管专业课程设置的要求和会计学（初级部分）作为医药经管本科专业的专业基础课的要求，《会计学原理》以会计信息为核心，以会计确认、会计计量、会计记录和会计报告为主线介绍会计等式、账户设置、复式记账、会计凭证、会计账簿、会计循环等会计的基本原理和基本方法等内容，同时兼顾会计实务的基本技能，并以培养学生的综合分析和运用会计信息的能力作为重点。

本书可作为医药经管专业和其他经管专业本、专科会计学（初级部分）学生教材，也可作为医药企业和其他企业管理人员学习会计相关知识的辅导用书。

图书在版编目（CIP）数据

会计学原理/吴枚主编. —北京：中国医药科技出版社，2013. 9

全国高等教育医药经管类规划教材

ISBN 978 - 7 - 5067 - 6291 - 5

I. ①会… II. ①吴… 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（2013）第 189873 号

美术编辑 陈君杞

版式设计 郭小平

出版 中国医药科技出版社

地址 北京市海淀区文慧园北路甲 22 号

邮编 100082

电话 发行：010 - 62227427 邮购：010 - 62236938

网址 [www. cmstp. com](http://www.cmstp.com)

规格 787 × 1092mm ¹/₁₆

印张 11 ¹/₄

字数 213 千字

版次 2013 年 9 月第 1 版

印次 2013 年 9 月第 1 次印刷

印刷 廊坊市广阳区九洲印刷厂

经销 全国各地新华书店

书号 ISBN 978 - 7 - 5067 - 6291 - 5

定价 29.00 元

本社图书如存在印装质量问题请与本社联系调换

前 言

会计学（初级部分）是医药经管类本科专业的核心课程。该课程主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技术等内容，是医药高等院校经管类本、专科专业课程的重要组成部分和学习后续课程的基础。

会计学课程应当以培养具有会计思维方式、能够运用会计信息解决企业实际管理问题的管理人才作为教学目标。基于此，在《会计学原理》教材编写时密切联系我国会计实际，以我国最新会计规范为基础，同时注重吸收国际会计惯例的精华——或以专门的章节、或案例导读、或穿插在相关内容之中加以介绍；本书以会计信息为核心，以会计确认、会计计量、会计记录和会计报告为主线阐述会计的基本原理和基本方法等内容，同时兼顾会计实务的基本技能训练，并以培养学生的综合分析和运用会计信息的能力作为重点；在编写会计基础理论时注重知识之间、章节之间的层次和内在逻辑关系，深入浅出通过实例进行阐述；本书设有“案例导读”、“知识拓展”、“知识链接”等模块。通过“案例导读”在知识阐述之前引出章节中需要引起学生注意的内容，通过实际案例的形式引导学生对未知知识产生浓厚的兴趣。基于会计学原理和中级会计学课程之间有着诸多联系，对于不宜列入原理部分但又必须涉及的内容通过“知识拓展”、“知识链接”等方式加以介绍。这些模块的设置也是本书的特色之一；为使本书阐述的会计基础知识和财务会计报表等前后内容具有一致性和完整性，书中会计业务均以医药制造企业为例加以介绍；为提高学习效率，本书在每一章章前设有“教学目标”、“教学要求”，以使有的放矢。章后设有“本章小结”、“思考题”等，对每一章的内容进行总结、并可使学生通过习题检测对知识的把握程度。本书可作为医药高等院校经管类专业和其他经管专业本、专科学生教材，也可作为医药企业和其他企业管理人员学习会计相关知识的辅导用书。

本书共分八章。由吴枚负责拟定书稿、撰写大纲和对全书初稿进行编写、修改和总撰。吴方、李树祥、黄勇、席晓宇、张素群等参与编写。书中图表由宁孜绘制。

本书在编撰的过程中得到了相关专家对书的结构、内容和观点等的批评指正，在此真心表示感谢！由于作者的水平有限，书中难免会存在错误和疏漏，恳请读者批评指正。

编者

2013年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的定义和会计的目标	(5)
第三节 会计的内容和会计的职能	(6)
第四节 会计的基本程序、方法和技术	(10)
第二章 账户和复式记账	(13)
第一节 会计等式	(13)
第二节 账户及其设置	(18)
第三节 复式记账	(24)
第四节 总分类核算和明细分类核算	(41)
第三章 会计凭证和账簿	(45)
第一节 会计凭证及其填制与审核	(45)
第二节 会计账簿及其登记	(51)
第三节 日记簿和分类账	(57)
第四节 会计账务处理程序	(60)
第四章 会计循环	(65)
第一节 权责发生制与账项调整	(66)
第二节 工作底稿的编制和基本财务报表	(73)
第三节 结账和会计循环的结束	(83)
第五章 利润表	(86)
第一节 费用的确认、计量和记录	(87)
第二节 收入的确认、计量和记录	(101)
第三节 利润的确认、计量和记录	(108)
第四节 利润表的编制	(114)
第六章 资产负债表	(118)
第一节 资产的确认、计量和记录	(119)

	第二节	负债的确认、计量和记录	(128)
	第三节	所有者权益的确认、计量和记录	(135)
	第四节	资产负债表的编制	(138)
第七章	会计工作规范		(145)
	第一节	会计规范体系	(145)
	第二节	会计机构和会计人员	(151)
	第三节	会计档案	(155)
第八章	货币资金及票据管理		(157)
	第一节	库存现金及其会计处理	(157)
	第二节	银行存款及其会计处理	(162)
	第三节	银行结算方式及其会计处理	(164)

第一章

总 论

【教学目标】 通过本章教学使读者了解会计和环境的关系，进而了解会计发展的历史过程；熟悉会计的含义和会计目标的内容；掌握会计的内容即会计六大要素，它是后续章节学习的基础；掌握会计的职能；会计的基本程序和方法贯穿于会计过程的始终。

【教学要求】 了解会计发展与会计的历史；熟悉会计的含义；明确会计目标；掌握会计六大要素的内容、熟悉会计的职能；把握会计的基本方法和技术的概念。

会计的产生和发展是和经济发展密不可分的。会计是应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。会计学原理是财务会计学中的基础部分，本书以制造业（特别是医药制造业）为基础讲述相关知识。

本章主要讲述中外会计发展的历史、会计的定义、会计的目标、会计的内容、会计的职能以及会计的基本技术和方法等内容。

第一节 会计的产生和发展

一、会计产生的原因

会计是由于人类生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。

仰赖于物资资料的生产，人类才得以生存和发展。在原始社会的初期，自然环境恶劣，人类为了生存同恶劣的自然环境进行着抗争，由于生产力低下，没有剩余产品，会计无从产生。

原始社会末期，随着人类认识和抵御自然的能力的提高，社会分工的出现，使得生产力水平有了提高，出现了剩余产品，进而面临着对劳动产品进行分配和交换等问题，因此出现了财产私有制。这些都为会计的产生提供了物资条件；此外在生产完成后和产品分配时，需要对劳动产品进行清点、计数和计量，进而逐步形成了数量观念和用原始方法反映数量关系，这又为会计的产生提供了技术条件和方法。

人类由不自觉的、朦胧的管理物质资料的生产和分配发展到有意识的、明确的、自觉的管理物质资料的生产和分配是在漫长的生产实践中逐步进行的。人类在生产活动中逐渐认识到在进行生产活动的同时有必要将生产活动过程的内容记录下来,以便进一步计算生产活动的数量方面。从经济的角度看,会计的产生基于两点:

第一,相同的产品其社会必要劳动耗费的标准只有一个。在生产过程中,尽管生产活动的主体规模不同,同一产品甚至耗费的生产要素也不尽相同,但是产品在出售的时候其标准只有一个即其价值量必须是一样的。所以有必要将生产过程的数量方面记录下来以便进一步核算。

第二,劳动消耗的有限性和物质需求的无限性。生产过程同时也是消耗的过程。生产过程要消耗人工,消耗原辅材料等等。将生产过程中的所得与消耗对比,就可以确定生产活动的主体有无经济效益以及经济效益的大小。所以登记生产账目,将生产过程的数量方面记录下来是十分有用和必要的。

由此可知,会计是伴随着人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的,它是基于人们的物质利益的管理活动。会计为管理生产发挥着作用。会计原来从属于生产职能,随着生产的发展,逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的由专人从事的职能。

二、中外会计的产生和发展

我国和世界其他国家一样,有着悠久的会计发展历史。下面分述之。

(一) 我国会计的产生和发展

在我国,会计有着悠久的历史。在原始社会末期,随着人类认识和抵御自然的能力的增强,劳动生产力水平提高,社会分工逐渐专业化,使得劳动产品数量增加,有了剩余产品并产生了私有制,为会计的产生奠定了物质基础;同时在生产实践中涉及劳动产品的生产和分配等问题,需要对劳动产品进行清点、计数和记录,进而出现了最原始的结绳、刻契等计量、记录方法和手段,并逐渐产生了脱离物质资料生产,掌握计量、记录专长的专业技术人员。

夏朝作为我国第一个奴隶制国家,建立了作为国家的相应经济制度,设立了专门的官职管理贡品、田赋和其他收入,并对战争、生产和其他开支进行计数、计算和登记。夏朝应是我国官厅会计的起点。

商代能够运用文字和数字记录和计量田猎收获、贡品收纳等日常活动的情况,会计的反映职能此时已得到体现。

《周礼》一书以文字的形式记载了西周中央政权中负责财计管理工作的行政长官的设置和国家政权财计组织内部的相互考核、相互监管的考核制度——交互考核制度;同时反映一定时期经济情况的计算文书亦在书中出现;“会计”一词在书中亦被多次提到。上述文字记载说明西周作为已经建立了完善的国家行政管理机构的高度发达的奴隶制国家,在其行政机构中已设立了独立的职司国家财计的官职体系,负

责考核和核算国家一切经济活动的收支,并使账实分工,从而相互制约;同时建立了完整的国家财政收支的体系。

春秋战国时期是我国历史上由奴隶社会向封建社会转变的时期,此间逐渐明晰了会计的含义并确立了“会计”名称。

建立了统一的封建集权制国家的秦朝,不仅统一了文字、货币、度量衡及财政赋税制度,还将国家财政和皇室财政分开,并将不同性质的财政各自独立,归口管理,这一创举具有历史意义。

西汉会计中的某些原始凭证出现了凭证编号,这是会计方法上的一大突破。

唐朝充分发挥了纸质凭证的作用,促进了会计的发展;并有了较明确的按财物自然属性分类的、但与现代总账和明细账不同的汇总核算和明细分类核算的账簿设置;单式记账法在此时得以完善,并以“入”、“出”作为记账符号,出现了由采用“入-出=余”的“三柱结算法”向“旧管+新收-开除=实在”的“四柱结算法”过渡的情况;宰相李吉甫撰写了我国第一部会计专著——《元和国计簿》,随后韦处厚又撰写了《大和国计》,成为我国最早的会计著作之一。

宋代随着工商业和手工业的发展,世界上最早纸币——交子的出现,促进了商品流通、会计核算等的发展。此时出现了具有专用性质的经济凭证;将会计账簿称之为“账”,有了账之名称;单式记账法此时发展完善;在四柱结算法基础上出现的“四柱清账”成为宋代会计的重大发明。它规定了会计报表和账簿的基本结构,从而确定了报账、算账和记账的科学方法,创立了中式记账法的基本原理。元管、新收、开除、实在四柱间的平衡关系式:元管+新收-开除=实在,成为我国收付记账法的理论依据。

明朝会计账簿由“簿账”改称为“账簿”或“账”、“簿”,采用了统一的账簿格式;出现了由单式记账向复式记账过渡的“三脚账”。它既保留了单式记账的特点,又增加了复式记账的因素。

明末清初民间出现了以四柱为基础的“龙门账”,它是一种复式记账方法。它是将全部经济业务划分成四部分:“进”、“缴”、“该”、“存”。“进”包括全部收入性质的业务,“缴”包括全部支出性质的业务,“该”包括所有者投资和对外债务,“存”包括全部资产和对外债务。并运用“进-缴=存-该”的平衡关系式计算盈亏。分别编制“进缴结册”和“存该结册”,两个表册算得的余额数如果相等,则称为“合龙门”。龙门账同时采用进与缴、存与该两类的双轨计算制,将资金平衡试算和经营损益结算同时并重并将其结果进行比较,是中式簿记由单式记账向复式记账的转变。

随着经济的进一步发展,传统的四柱结账法在清代得以正式命名,称之为四柱结算法;清代的民间工商业者在三脚账和龙门账的基础上创设的四脚账,这种复式记账方法对于经济业务的收方(即来方)和付方(即去方)都要登记,遵循“有来必又去,来取必相等”的记账规则记账,以反映经济业务的来龙去脉。其账簿或报表是垂直书写的,直行分成上下两格,上格称“天”记收,下格称“地”记付。结

账后，如果上下两格所记的数额是相等的，则称之为“天地合账”；不相等则说明账簿或报表记录有误。

鸦片战争以后，西方的复式记账方法开始传入我国。复式记账法的理论介绍者包括蔡锡勇，著有《连环账谱》；谢霖和孟森著有《银行簿记学》。这些著作作为复式记账法在中国的应用奠定了理论基础。1908年大清银行的创办为借贷记账法在中国的实际应用开辟了先河。

北洋政府时期，1914年10月2日将“会计条例”改称为“会计法”，它成为我国颁布的第一部《会计法》。

新中国成立后至改革开放前，1951年通过政务院颁布的新中国第一部全国统一的《预算决算暂行条例》规范会计工作；后又在1952年制定了《国营企业决算报告编送暂行办法》，在此基础上又于1955年制定了《国营企业决算报告编送办法》，对决算报告的相关内容做了详细规范。这两者使我国企业会计管理体制雏形初现。

1978年改革开放后，我国的会计管理体制得到逐步发展。1985年1月21日颁布了新中国第一部会计法律《中华人民共和国会计法》，同年5月1日实施。后经1993年和1999年两次修订，使我国的会计法律制度体系进一步完善。

1992年为适应改革开放的需要，经国务院批准，财政部以部长令的形式颁布了《企业会计准则》，并于1993年7月1日正式实施。《企业会计准则》的颁布和实施标志着我国会计与西方会计逐渐接轨，使我国的会计模式由计划经济模式向市场经济模式过渡，这是我国会计理论和会计实践发展中的一个重要的里程碑。2006年2月15日在原有《企业会计准则》基础之上修订并颁布了新的《企业会计准则》。并于2007年1月1日在上市公司实施，同时鼓励其他企业实施。新修订的《企业会计准则》逐步实现与国际会计准则的趋同。

2000年12月，财政部颁布了《企业会计制度》，并与次年1月1日在股份有限公司实施。《企业会计制度》彻底打破了原有的行业限制，使得会计制度真正统一。我国目前存在《企业会计准则》和《企业会计制度》并存的情况。此状况还会持续一段时间。

（二）国外会计的产生和发展

国外会计的历史也很悠久。原始社会，文字和计数制度在这一时期有了一定的发展，为会计的发展准备了技术条件；原始社会末期，随着经济的发展、私有制的产生和国家的出现，为会计的产生和发展奠定了基础。

随着奴隶社会经济的发展和国家的建立，官厅会计得以萌芽和发展，出现了专司财计工作的专职会计人员；民间会计稍后于官厅会计出现，古罗马要求公民通过设置会计账簿反映自己的财产，同时在账簿记录中出现了复式记账的雏形。

封建社会随着经济的进一步发展，会计得到了相应的发展。从13世纪至15世纪地中海沿岸一些城市的商业、手工业的日益发展，经济的繁荣，金融业的发展，银行存贷款业务的需要，佛罗伦萨、热那亚及威尼斯等地的簿记迅速发展，出现了科学的复式记账。意大利人卢卡·巴基阿勒（Luca Pacioli）在前人长期实践的基础之上从理

论上对复式记账法做了系统的阐述,并于1494年出版了《算术、几何、比及比例概要》一书。该书是最早论述15世纪复式记账法发展的总结性著作,为复式记账法在全世界的广泛传播和会计理论的发展奠定了基础。复式记账法的出现,使得以后的会计和统计相区别,并且带动了其他会计方法的发展,使得会计成为一门科学。从理论上对复式记账方法进行总结被看成是近代会计发展史上的第一个里程碑。

从15世纪至20世纪初期,特别是18世纪末到19世纪初随着工业革命的发展,适用于商业革命的意大利簿记已不能适应此时经济发展的需要了,以英国为代表的若干资本主义国家的生产力日益发展出现了新情况。新的经济组织——股份公司应运而生,因其所有权和经营权分离,因此企业会计要接受外界监督;随着经济危机在英国的第一次爆发,大批企业破产以及公司法的颁布,促进了以查账为职业的注册会计师的出现。为了规范民间审计和保证入会会计师的合格性,1854年英国爱丁堡会计师协会成立,这被看成是近代会计发展史上的第二个里程碑;各国的公司法等法律的完善和颁布,也促使了会计和审计的变革和发展。工业的发展对会计核算有了新的要求,英国的成本会计应运而生,成本会计随后伴随着美国经济的发展得到了高速的发展;20世纪30年代以后,为了规范会计工作,努力缩小会计实务的差异,有助于企业提供真实、公允的财务信息,西方各国制定了企业会计准则,这使得会计理论和会计实践上了一个新台阶。

20世纪50年代以后,信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等学科的发展并引入到会计领域,丰富了会计学的内容;股份公司的迅速发展使得在传统会计的基础之上形成了以对外提供信息为主,接受“公认会计原则”的约束会计——财务会计;基于激烈的市场竞争,要求企业建立科学的管理体制和方法,提高适应能力和预见能力,管理会计又逐渐从传统会计中分离出来,形成了与财务会计相对应的独立的领域。管理会计的出现是近代会计发展为现代会计的标志。

综上所述,会计是伴随着经济的发展而不断完善和发展的。经济愈发展,利用会计管理经济的作用愈显著。

第二节 会计的定义和会计的目标

一、会计的本质特征

会计的定义就是揭示会计的本质特征。

会计计量了经济活动过程中所占用的财产物资和发生的劳动耗费,它用货币数量来描述企业的经济活动过程,评价其在经济上的得失。数字原本是枯燥的,但会计将数字与文字相结合,在数字的基础之上用文字来说明,就将枯燥的数字富有了经济意义。因此会计是一种计量技术。

在商品经济的条件下,资本运动不同于一般的价值运动,资本投入的目的是为

了获得资本增值。资本运动过程借助于货币作量的反映得到的信息就是货币信息，即财务信息，这些信息就是会计工作的结果。因此会计是一个信息系统。

会计运用货币计量、记录企业的财产物资的增减变化情况，并以其结果来评价企业的经营成果或业务执行结果。它通过这种会计手段落实经营管理责任，从而达到管理好生产，提高经济效益的目的。因此会计的本质是一种管理活动。

二、会计的定义

上面从不同角度揭示了会计的本质特征。会计是对一定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查，为企业和其外部提供财务信息的信息系统，并根据有关信息作出预测，参与决策，实行监督，旨在实现最佳经济效益的一种管理活动。

会计是一门实务性很强的学科，会计既指会计学，又指会计实践即会计工作。

三、会计的目标

《企业会计准则——基本准则》第一章总论第四条指出：财务会计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做出经济决策。

财务会计报告的使用者要依据财务报告信息做出经济决策，所以为财务会计报告的使用者提供决策有用的信息是企业提供财务会计报告的目的。决策有用信息包括：经济资源及其变化信息、收益及其构成信息、现金流量信息等。

在公司制情况下，企业的产权和经营权相分离，企业的管理者负有保管、合理和有效使用企业资产，使企业资产保值增值的责任，同时投资者和债权人也需要及时了解这些情况并做出相应决策，所以财务会计报告应当反映企业资源使用情况和管理者的受托责任的履行情况，实现股东财富最大化，促使企业可持续投资。

第三节 会计的内容和会计的职能

一、会计的内容

对会计内容的认识是我们学习会计相关知识的起点。会计作为提供经济信息的系统，其内容如下。

（一）资产

拥有一定的人力资源和经济资源是企业进行生产经营活动的基础。除了人的因素以外，企业需要拥有劳动资料和生产资料。例如制药企业需要拥有符合 GMP 标准的厂房、制药设备、拥有某项专利的药品、生产药品需要原料、辅料、资金，等等。这些都是企业的资产。

企业提供资产方面的信息有助于企业及企业信息的使用者了解企业在某一时期资产的总量及各类资产的构成,为企业和企业信息的使用者科学决策提供依据。

(二) 负债

企业生产经营活动所需的资产是有来源的。对于公司制企业其资产的来源包括股东投入形成、举债形成以及公司留利形成。

企业在一定时期内取得了收入和实现利润,按照规定要向税务机关缴纳各种税金。这些税金在没有缴纳之前则形成企业的负债。再如企业向银行借入三年期的借款,该款项亦属于企业的负债。

通过负债筹集资金是企业的必然选择。举债筹资为企业带来好处的同时,也存在着风险。企业提供负债方面的信息,可以使企业信息的使用者了解企业负债状况,为做出相应决策提供依据。

(三) 所有者权益

所有者权益作为企业资金的另一主要来源,它是企业的资产扣除了负债以后由所有者享有的剩余权益,也就是企业所有者对企业净资产的要求权。

例如制药股份有限公司发行 10,000,000 股股票,票面价值 1 元,发行价 1.2 元,按照票面价值与总股数相乘计算得到的 10,000,000 元就是所有者投入的股本,超过面值的部分与总股数相乘计算的 2,000,000 元属于资本公积的范畴。

会计需要提供所有者权益方面的信息,它是企业自有资金的来源,同样也为企业信息的使用者提供决策有用信息。

负债和所有者权益构成资产的主要来源。

(四) 收入

企业要进行生产经营活动要取得一定的收入,企业投入了也要获得一定的收入。

制造企业的收入有多种。例如某制药公司销售药品取得的收入就是该企业的主营业务收入,它应是企业收入的主要构成部分。企业对外进行股权投资所取得的收入形成投资收益。而企业转让其无形资产的使用权所取得的收入则属于该企业的其他业务收入等等。

制造企业销售产品、半成品和提供劳务作业所取得的收入应该是其经常发生并在收入中占有较大比重的收入,是制造业收入的主要来源;而转让无形资产的使用权等收入不是经常发生的,金额一般较小的收入,在收入中所占的比重较小。所以财务信息使用者也应该了解不同收入的占比情况,以便正确决策。

(五) 费用

企业要生产需要发生资金耗费。企业在生产过程中要消耗原辅材料,还要支付生产工人的工资,厂房和机器设备要发生折旧,这些都构成了产品成本;此外企业为管理整个企业的生产要发生管理费用、为销售产品要发生销售费用、为筹集资金要发生财务费用等等,这些也构成了企业的费用。

企业发生的费用的是否得以正确确认关系到企业损益的计算是否正确。

（六）利润

利润是企业经过一定时期经营后得到的经营成果，它是判断企业盈利能力的一个重要指标。利润包括营业利润和非营业利润。其中最主要的是营业利润。营业利润是企业从其持续的，正常的业务经营中所获得的利润或发生的亏损。企业的净利润是营业利润加上非营业利润减去所得税费用得到的结果。企业取得利润按照规定进行利润分配之后仍有结余就是未分配利润。它是企业资产的一种来源。

综上所述，会计所提供的信息包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，它们合称为会计六大要素，是会计对象的具体化。

知识拓展

会计要素是财务会计理论的基石，是构建会计准则的核心。但不同准则的要素体系确立却不尽相同。中国企业会计准则、美国财务会计准则委员会（FASB）和国际会计准则委员会（IASB）的会计要素存在明显的差异。它们分别是：

中国企业会计准则	美国财务会计准则委员会	国际会计准则委员会
资产	资产	资产
负债	负债	负债
所有者权益	所有者权益	所有者权益
收入	业主投资	收益
费用	业主派得	费用
利润	收入	
	费用	
	利得	
	损失	
	综合收益	

摘编自：贝洪俊、白玉华、张洪君主编：《中级财务会计教程及案例》，浙江大学出版社2011年3月第一版。

二、会计的职能

会计的职能是会计作为管理经济的一种活动，客观上能够发挥的本质功能。

会计的职能如下。

（1）反映经济活动。会计最早就是从数量方面计算和记录经济活动的情况的，发展到今天，企业生产活动日趋复杂，经济活动愈加丰富，记录和反映经济活动已不能满足管理的需要，还要对有关信息进行分析研究，预测和规划未来。对经济活动进行记录是反映，分析经济活动也是反映。记录反映的往往是经济活动的表象，而分析则揭示的是经济活动的内在联系，是反映的深化。

（2）监督控制经济活动。会计作为一项程序性很强的工作，通过设置一系列专

门的方法使之成为一个严密的经济信息系统，从而起到保护控制会计资料的真实性和正确性的目的；会计准则是进行会计工作的规范，通过制定一系列会计准则达到控制经济活动的合法性和合理性的目的；会计的监督职能不仅体现在经济业务发生的事中、事后，还体现在事前，它通过提供一系列信息来揭示实际和计划的偏差从而达到反馈控制的目的。

案例导读

巴林银行失控案

巴林银行是一个成立于 1763 年的老牌英国银行，总资产超过 94 亿美元，是英国金融市场体系的重要支柱。然而却在 1995 年 2 月毁于其新加坡分行一名年仅 28 岁的交易员尼克·里森之手。同年 3 月巴林银行集团被荷兰商业银行收购。

尼克·里森由于工作出色，被委以重任，同时负责新加坡分行的交易部和清算部的工作。当时他负责在日本大阪和新加坡的进行日经指数期货套利活动。他认为日经指数会上涨，不惜伪造文件筹集资金，通过私设账户大量买进日经指数期货头寸，从事自营投机活动。然而由于关西大地震使日经指数不涨反跌，致使里森持有的头寸损失严重。1995 年 1 月后，过于自负的里森又要大幅增仓，而巴林银行管理层得知后继续调拨 10 亿美元给新加坡分行，导致损失进一步加大。1995 年 2 月 23 日，新加坡分行持有的日经 225 股票指数期货合约超过 6 万张，占市场总仓量的约 30%，预计损失超过 10 亿美元，已完全超过巴林银行集团净资产约 5.41 亿美元。

巴林银行崩溃，究其原因缺乏有效的内控制度。里森既负责交易又负责清算工作，没有将交易和清算分开，从而自己监督自己；会计控制松散，内部审计失效。该银行 1994 年最后一季度的审计结果指出：内控制度有可能被置之不理，且由此可能造成极大风险。但这一审计结果未被得到重视，更未加以改正；从事过度投机交易，缺乏风险防范意识；监管存在漏洞，过度投机不受限制。按苏格兰银行规定英国银行的海外资金不能超过其自有资本的 25%，但 1994 年第 4 季度巴林银行集团存入新加坡国际金融交易所的保证资金最大风险额超过其资本的 75%。

摘编自：MBA 智库文档

知识链接

头寸是指投资者拥有或借用资金的数量。它是一种市场约定，承诺买卖外汇合约的最初部位。买进外汇合约是多头，处于盼涨部位；卖出外汇合约为空头，处于盼跌部位。

(3) 分析评价经营业绩。对于公司制企业来说，企业经营状况如何，是否达到经营目标是通过会计信息反映出来的。财务会计具有分析评价企业经营业绩的职能。

(4) 参与经济决策。财务会计提供了企业进行经营决策的主要信息，它是企业

进行经营决策的基础，也是投资者是否投资的信息来源。

(5) 预测经济前景。企业不仅要立足于现在，还要面向未来，从长计议。财务信息使用者可以通过对过去和现在的会计信息的分析，预测企业的经营前景。

第四节 会计的基本程序、方法和技术

为实现会计目标，会计在提供信息时要遵循一定的程序和方法。

一、会计的基本程序和方法

会计的基本程序和方法是指会计进行数据处理、加工和提供财务会计报告的程序和方法。这里的数据就是经济信息。它包括对经济信息进行确认、计量、记录和报告为主的会计基本程序和相应的方法。

(一) 会计确认

会计确认就是确认企业得到的数据（经济信息）是不是会计信息以及确认进入会计信息的时间。

首先确认数据（经济信息）是不是属于会计信息，是会计信息则予以保留并使其进入该程序的下一步，否则予以剔除；其次确认进入会计信息的时间。对于会计要素的确认，有两种不同的确认标准：收付实现制和权责发生制。按照收付实现制对会计要素的确认，特别是对收入和费用的确认是以现金的流入或流出作为确认标准；按照权责发生制对会计要素的确认，特别是对于收入和费用的确认是以权利或义务是否形成作为标准的。

(二) 会计计量

会计计量贯穿于会计核算的整个过程。在现代社会，实物量已不足以反映商品经济的复杂性，会计计量要以价值量作为计量尺度，对会计要素按货币量度进行量化。该量化过程涉及计量属性的选择。

计量属性是指所予计量的某一要素的特性方面，会计计量属性是会计要素金额的确定基础。在资本运动过程中，会涉及会计要素的变化，其变化可以从不同的方面来计量。例如，某制药企业生产要购置设备，按照购置时的价值 500 万元进行计量，就是该设备的历史成本；在当前情况下，重新取得相同或相似的设备需要花费的金额就是重置成本；上述设备使用几年后准备出售，扣除发生的相关费用后，其能够收回的净额就是可变现净值；现值则是考虑了资金的时间价值，它是将未来的现金流量按一定的方法折合成当前的价值。又如该制药企业有一项投资，预计 5 年后可获得收益 1000 万元，按一定的方法折合成现在的价值就是现值；上述购置的设备在交易时，熟悉市场情况的双方自愿出价 300 万元，则该价值就是公允价值。

会计计量属性有多种，各有优缺点，企业在对会计要素进行计量时，要严格按

照规定选择相应的属性。一般应当采用历史成本,采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值计量时,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

(三) 会计记录

会计记录是会计核算工作中的重要一环。它是对资本运动过程中经过确认的数据,以货币作为计量单位,采用文字和数字,运用预先设计的账户,按照复式记账原理,在账簿当中进行登记。会计记录是对经过确认的数据进行加工、分类和汇总,从而生成财务信息的过程。

(四) 会计报告

会计报告过程是将上述会计记录得到的信息经过进一步的加工和提炼使其形成相互联系的财务会计指标体系,并将这些信息传递到信息使用者的手中的过程。

会计报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等的会计信息文件。它包括财务会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。财务会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表。

二、会计技术

会计技术是会计在运用基本程序和方法时所采用的技术手段。从古至今会计采用的技术手段包括手写簿记和电子计算机数据处理系统。

(一) 手写簿记

会计经过漫长的发展,在科学分工的基础之上从填制凭证到登记账簿,形成财务会计报表,无不凝聚着手工劳动的成果。现今手写簿记已形成了一个严密的计算、记录和报告体系。

(二) 电子计算机

随着科学的发展,电子计算机在会计上得到了应用,使得会计数据处理的能力大大提高,会计信息处理变得更加准确、高效。

本章小结

本章的核心内容是会计六大要素。会计六大要素是会计对象的具体化,是会计确认和计量的依据,也是财务报表的结构和内容的基础。它是后续学习的基础。

本章介绍了中外会计的发展,反映了会计和社会经济环境之间的关系;会计的定义。

财务会计报告的目标是向财务会计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。

会计的职能有五项,前两项是基本职能;会计的基本程序和方法包括会计确认、计量、记录和报告。它贯穿于会计过程的始终。