

21世纪应用型人才培养规划教材——经管类

21 SHIJI YINGYONGXING RENCAI PEIYANG  
GUIHUA JIAOCAI JINGGUANLEI

# 会计学基础

主编◎付源 李为毅 王秋生



西南交通大学出版社  
[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

21世纪应用型人才培养规划教材——经管类

21 SHIJI YINGYONGXING RENCAI PEIYANG  
GUIHUA JIAOCAI JINGGUANLEI

# 会计学基础

主 编◎付 源 李为毅 王秋生

副主编◎谭志荣 张艳玲 任 鑫



西南交通大学出版社

[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

---

图书在版编目 (C I P) 数据

会计学基础 / 付源, 李为毅, 王秋生主编. —成都:  
西南交通大学出版社, 2011.8

21 世纪应用型人才培养规划教材. 经管类  
ISBN 978-7-5643-1339-5

I. ①会… II. ①付… ②李… ③王… 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 (2011) 第 162198 号

---

21 世纪应用型人才培养规划教材——经管类

会计学基础

主编 付源 李为毅 王秋生

|       |                                                                   |
|-------|-------------------------------------------------------------------|
| 责任编辑  | 刘立                                                                |
| 特邀编辑  | 罗爱林                                                               |
| 封面设计  | 何东琳设计工作室                                                          |
| 出版发行  | 西南交通大学出版社<br>(成都二环路北一段 111 号)                                     |
| 发行部电话 | 028-87600564 87600533                                             |
| 邮政编码  | 610031                                                            |
| 网 址   | <a href="http://press.swjtu.edu.cn">http://press.swjtu.edu.cn</a> |
| 印 刷   | 四川锦祝印务有限公司                                                        |
| 成品尺寸  | 175 mm×260 mm                                                     |
| 印 张   | 12.375                                                            |
| 字 数   | 277 千字                                                            |
| 版 次   | 2011 年 8 月第 1 版                                                   |
| 印 次   | 2011 年 8 月第 1 次                                                   |
| 书 号   | ISBN 978-7-5643-1339-5                                            |
| 定 价   | 26.00 元                                                           |

图书如有印装质量问题 本社负责退换  
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

# 前 言

随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善,我国加快了会计改革的步伐。为了顺应形势需要,我们在总结多年教学实践经验的基础上,以我国 2006 年 2 月 15 日最新颁布的《企业会计准则》为指导,以工业企业的基本经济业务为编写背景,结合基础会计学教学与改革的实践编写了本书。本书着重提升学生的综合素质和实践能力,在层次上由浅入深、循序渐进、理论与实践运用并重,在注重基础会计学基本理论、方法介绍的同时,侧重于对基本技能的培养及会计思维的训练。同时,本书每章后的习题均借鉴了近年来会计从业人员资格证书考试的要求和内容,使学生在接受学历教育的同时,也辅以职业证书教育。

本书作为一本会计学的入门教材,对会计学的基本理论、基本方法和基本技能作了较全面系统的阐述,对重点、难点进行了详细的剖析和说明。本书是为适应应用型教育的发展,为培养应用型、复合型人才的需要而编写的。本书可作为普通高等学校、成人高校财经类专业学生的学习用书,还可以作为各类培训及自学用书。本书力求体现以下三个方面的特点:一是时代性。本书坚持以中国特色社会主义理论为指导,密切关注学科前沿的发展情况,尽可能反映会计学的新成果。二是针对性。本书针对应用型教育的培养目标和市场定位,依据“知识够用、实用、终身受用”的原则,在阐述会计学基本原理的基础上,增加了大量的案例,以扩大学生的知识面,提高学生分析问题和解决问题的能力。三是可读性。本书力求深入浅出,条理清楚,文字通俗易懂,以方便学生自学,使学生更容易掌握、消化、吸收和应用。同时,本书配有课件和参考答案,授课教师如有需要可与出版社联系。

本书由四川财经职业学院会计系付源讲师、成都东软学院李为毅讲师及成都理工大学工程技术学院王秋生讲师担任主编,由成都信息工程学院银杏酒店管理学院财务管理系谭志荣讲师、成都东软学院张艳玲讲师、四川财经职业学院任鑫硕士担任副主编。参编作者有:西华师范大学商学院邓刚讲师,成都信息工程学院银杏酒店管理学院工商管理系教师范钺、李黎媚、张艺、阳运清、王德宏、杨敏。全书的基本思路和编写大纲由主编提出并讨论确定,初稿由全体作者分工撰写,初稿完成后由主编和副主编分工修改,最后由主编审定。

本书在撰写过程中,广泛参阅和借鉴了国内外会计学研究的最新成果及其他同行的教学研究成果,其中重点参考了我国著名学者葛家澍、戴德明、林钢、赵西卜等同志的著作,并借鉴了其中部分资料及内容,在此谨向他们表示深深的敬意和诚挚的谢意。

由于会计学理论和实践处于不断发展之中,加之我们的理论水平有限,虽然我们力求写出特色,但仍有许多不尽如人意的地方,我们诚恳地期待各位专家、同行以及读者批评与指正。

编 者

2011 年 7 月

# 目 录

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 第一章 总 论 .....               | 1   |
| 第一节 会计概述 .....              | 1   |
| 第二节 会计的职能与目标 .....          | 5   |
| 第三节 会计的对象与方法 .....          | 9   |
| 第四节 会计核算的基本前提和要求 .....      | 14  |
| 第五节 现代会计的分支及走向 .....        | 20  |
| 综合练习 .....                  | 22  |
| 第二章 会计要素与会计等式 .....         | 25  |
| 第一节 会计要素 .....              | 25  |
| 第二节 会计等式 .....              | 30  |
| 第三节 会计科目与账户 .....           | 33  |
| 综合练习 .....                  | 40  |
| 第三章 复式记账 .....              | 47  |
| 第一节 借贷记账法 .....             | 47  |
| 第二节 总分类账户和明细分类账户的平行登记 ..... | 62  |
| 综合练习 .....                  | 66  |
| 第四章 企业主要经济业务的核算 .....       | 72  |
| 第一节 资金筹集业务的会计处理 .....       | 73  |
| 第二节 生产准备业务的会计处理 .....       | 75  |
| 第三节 产品生产业务的会计处理 .....       | 81  |
| 第四节 产品销售业务的会计处理 .....       | 89  |
| 第五节 财务成果形成和利润分配的会计处理 .....  | 94  |
| 第六节 资金退出及其他业务的会计处理 .....    | 100 |
| 综合练习 .....                  | 102 |
| 第五章 会计凭证 .....              | 105 |
| 第一节 会计凭证的意义与种类 .....        | 105 |
| 第二节 原始凭证的填制与审核 .....        | 113 |
| 第三节 记账凭证的填制与审核 .....        | 115 |
| 第四节 会计凭证的传递与保管 .....        | 118 |
| 综合练习 .....                  | 120 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| <b>第六章 会计账簿</b> .....     | 126 |
| 第一节 会计账簿概述 .....          | 126 |
| 第二节 会计账簿的种类和设置 .....      | 127 |
| 第三节 会计账簿的规则 .....         | 130 |
| 第四节 对账和结账 .....           | 133 |
| 综合练习 .....                | 138 |
| <b>第七章 财产清查</b> .....     | 144 |
| 第一节 财产清查概述 .....          | 144 |
| 第二节 财产清查的内容与方法 .....      | 148 |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....       | 153 |
| 综合练习 .....                | 156 |
| <b>第八章 会计账务处理程序</b> ..... | 160 |
| 第一节 账务处理程序概述 .....        | 160 |
| 第二节 不同种类账务处理程序的内容 .....   | 161 |
| 综合练习 .....                | 166 |
| <b>第九章 财务会计报告</b> .....   | 171 |
| 第一节 财务会计报告概述 .....        | 171 |
| 第二节 资产负债表 .....           | 174 |
| 第三节 利润表 .....             | 177 |
| 综合练习 .....                | 180 |
| <b>第十章 会计档案</b> .....     | 185 |
| 综合练习 .....                | 189 |
| <b>参考文献</b> .....         | 191 |

## 第一章 总论

### 【学习目的与要求】

本章阐述了会计学的基本理论，学习目的在于明白“什么是会计”“会计是做什么的”，并掌握会计实务的最基本理论，为系统学习会计方法打好基础。本章要求学习者深刻理解会计的内容和特点，明确会计的职能和目标，掌握会计核算的基本前提和一般原则。

## 第一节 会计概述

世界上的绝大部分工作都是通过各个组织来完成的，这些组织是由为实现一个或多个目标而一起工作的人们组成的团体。组织可以大致分为两大类：营利组织和非营利组织。营利组织，也就是我们通常所说的企业，其主要目标是赚取利润；而非营利组织则有其他的目标，如管理、提供社会服务或从事教育事业等。本书中，我们探讨的是企业会计。

### 一、会计的概念

物质资料的生产是人类存在和发展的基础，会计是在适应人类生产实践和经营物质资料的生产管理的客观需要的基础上，产生并发展起来的。会计作为一种社会现象，作为一项记录、计算和汇总工作，产生于管理的需要，并且一开始就以管理的形式出现。作为一种经济管理活动，会计与社会生产发展有着不可分割的联系，会计的产生和发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要，社会越发展，会计越重要。

在原始社会，人们为了计算生产成果和生活需要，逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算是用“结绳记事”“刻木记事”或凭人们的记忆来进行的。在文字产生以后，人们对物质资料生产与消耗开始了文字记载，于是就产生了会计。奴隶社会和封建社会的会计主要是用来核算和监督政府开支，为官方服务。随着商品货币经济的发展，特别是在欧洲产业革命以后，由于资本主义生产的发展，生产日益社会化，生产规模日趋扩大，更需要会计从价值量上来全面、完整、系统地反映和监督生产经营的全过程。人类发展到现在，全球信息化、经济全球化使作为“国际商业公共语言”的会计内涵及外延不断丰富和发展。现代会计概念可以表述为：会计是以货币作为主要计量单位，以凭证为依据，用一系列专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。



## 二、会计信息使用者

会计信息使用者是指其利益与企业的财务状况和经营业绩相关的个人或组织。这些利益相关者通常包括：所有者、经营管理者、员工、债权人和政府相关部门。

### （一）所有者

一般而言，投资者最关心的是权益的风险，投资是否能够增值，投资报酬是多少，能够有多大的投资收益，这些决定了投资者的投资决策。此外，企业投资者在企业委托代理关系中又是委托者，还需要根据会计信息对经营管理者进行分析评价。也就是说，投资者为了解决信息不对称问题，有两类基本的会计信息需求，即有关公司未来业绩和风险的信息和与经理努力程度高度相关的业绩衡量信息。

### （二）经营管理者

现代企业是所有权和经营权相分离的。经营管理者是指所有者授权其经营管理企业的个人或组织。经营管理者能够根据企业的经营业绩得到相应报酬。而企业经营业绩是所有者对经营管理者进行评价和考核的依据，也是影响经营者是否会被继续聘用的重要因素之一。

### （三）员工

员工向企业提供劳务并获得工资回报。企业经营业绩好就可能给员工更多的工资和福利待遇，而企业也可能会以业绩较差为借口降低工资或拒绝员工要求提高工资的请求。如果企业濒临倒闭，就会解雇员工甚至使所有员工都失去工作。

### （四）债权人

一般来说，债权人主要关注企业偿还债务资金的能力，企业是否有条件和能力支付利息，债权人提供的资金有无重大风险等。按偿还期限，债权人可以分为短期债权人和长期债权人。短期债权人主要关注企业的短期偿债能力和资产流动性，关注企业有多少资产作为偿付债务的保证，特别是有多少可以立即变现的资产作为偿付债务的保证；对长期债权人来说，他们关心的是企业连续支付利息和到期（若干年后）归还债务的能力，除了观察企业的偿债能力外，还关心企业的获利能力。因此，长期债权人既关心资产负债表，又关心利润表。

由于体制和政策的原因，特别是“拨改贷”以来，企业对银行过分依赖，虽然企业也在广开筹资渠道，但由于资本市场发育不完善，银行贷款这种传统的融资方式仍然是企业筹集资金的主要方式。银行是企业最大的债权人，银行不仅要为企业的流动资金融资，还要为其固定资产融资。因为许多专用固定资产没有流动性的二级市场，所以抵押资产对信用决策的作用并不十分重要。因此银行把注意力转移到了企业的现金流量上，现金流量表对银行作出经济决策（是否再贷款或提前收回贷款）起着重要的作用。



### (五) 政府

与西方国家一样,我国政府也是国民经济的宏观调控者,这就需要企业提供符合国民经济核算要求的信息。此外,与西方国家不同的是,我国政府还是国有银行的所有者、会计信息的监管者、国有企业最主要的会计信息使用者(国资委)。

除上述利益相关者外,会计信息使用者还可能有顾客、财务分析师、供应商等。

### 三、企业中的会计

企业需要会计,因为企业有许多的利益相关者。而这些利益相关者需要了解和评价企业的财务状况和经营业绩,以便进行决策。会计就是为利益相关者提供企业财务状况和经营业绩的信息系统。会计对外提供的信息称为会计信息。

会计信息是一种“商业语言”,任何利益相关者都可以利用这些信息进行决策。例如,可口可乐公司的会计人员提供了一份有关新产品盈利能力的会计报告,这份报告可能会被以下利益相关者使用:可口可乐公司的经营管理者可据此作出是否生产该种产品的决策;潜在的投资者也可以运用这份会计报告决定是否购买可口可乐公司的股票;银行则使用会计报告决定是否向可口可乐公司贷款或贷款的金额;供应商根据会计报告决定是否认可可口可乐公司的信用以供给原材料;政府税收部门根据会计报告确定可口可乐公司应缴纳的税额。

会计作为一个提供决策所用信息的系统,其向利益相关者提供信息的过程,如图 1.1 所示。

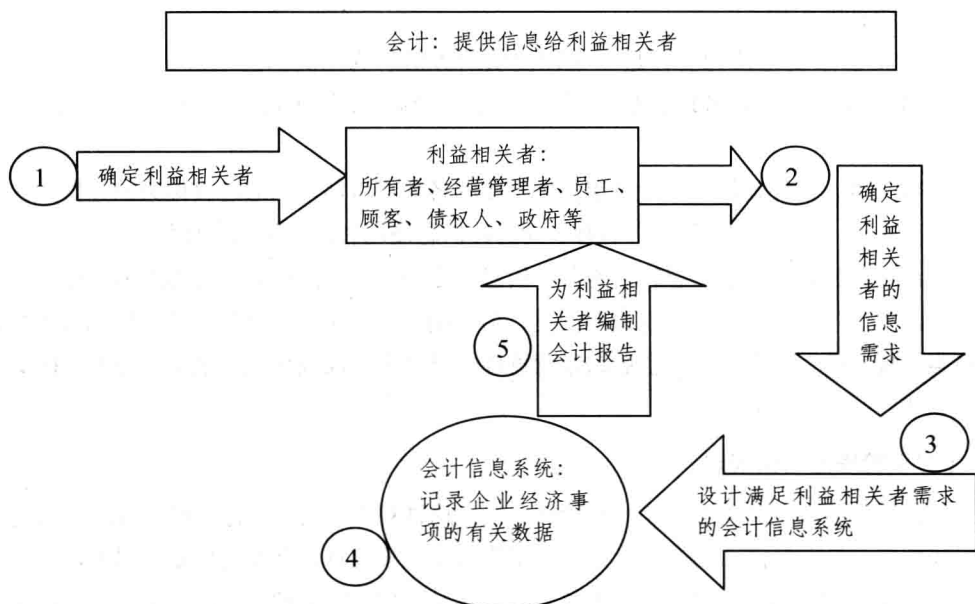


图 1.1 会计信息系统与企业利益相关者

从图 1.1 可以看出,企业首先必须确定有哪些利益相关者,然后评价不同利益相关者

对信息的需求,再设计满足利益相关者需求的会计信息系统,最后对企业发生的经济事项进行记录,并向利益相关者编制会计报告。

#### 四、会计的定义

由于人们认识问题的角度不同,对于究竟什么是会计的问题,至今仍有不同的看法,目前最具代表性的两种观点是信息系统论和管理活动论。

##### (一) 信息系统论观点

20 世纪 20~30 年代,美国会计界普遍认为,会计是一门艺术,一门具有广泛和多种用途的艺术。既然是艺术,任何期望对会计加以规范、约束的企图,都是不恰当的。1929—1933 年的经济大危机,迫使会计职业界重新认识自身的职业形象和会计的本质特征。从 30 年代中期起,美国的会计职业界开始进行了制订“公认会计原则”的工作,也表明了会计职业界对艺术观的立场和态度。第二次世界大战前后,一些新的工具性学科在西方,主要是在美国得以酝酿和诞生,其中,最为著名的当属系统论、信息论和控制论。

20 世纪 50 年代中期,电子计算机开始应用于工资的管理,此后,他很快普及到会计的主要领域。到 20 世纪 60 年代,系统论和信息论几乎运用到一切领域。信息科学带来的新思想和新技术打开了会计人员的思路,人们开始重新探索和认识会计的本质与作用。1966 年,美国会计学会在纪念该学会成立 50 周年的文献《论会计基本理论》中提出,会计基本上是一个信息系统。所谓会计信息系统论,不过是运用信息系统论的观点,重新认识、界定会计的本质。

会计信息系统论认为会计是一个以提供财务信息为主的信息系统。这种观点认为,会计是计量经济活动、处理并加工经济信息,并将结果提供给信息使用者的经济信息系统。

具体来讲,会计就是将企业或单位所发生的各项经济活动,通过收集原始数据,并经过确认、计量、记录、报告等工作程序,向会计信息使用者提供相关会计信息的信息系统。也可以说,会计是将经济信息转换为会计信息的系统,强调会计主要是为决策者提供决策所需的财务信息这一特点。值得说明的是,会计信息系统论承认会计的社会性和技术性,但更强调技术性,认为会计在企业的经营管理中只处于参谋或顾问的地位,并不直接履行管理职能。

##### (二) 管理活动论观点

会计管理活动论认为会计是一种管理活动。这种观点认为,会计是经济管理活动的重要组成部分,是对经济活动采用专门方法来进行反映和监督,并参与计划、组织、控制等活动的一种管理活动。这种观点强调会计的本质是一种管理活动,会计工作是一种管理工作,这种管理工作是随着经济的发展、企业规模的扩大,逐渐从综合管理中分离出来的。

我们不能说以上两种观点孰对孰错,这只是从不同的角度理解会计的含义以及关于会

计的哪一种作用更重要的争论。随着社会经济的发展和人们认识的不断深入,会计是一个经济信息系统的观点正在被更多的人所接受和认可。基于这种观点,我们对会计进行如下描述:会计是以货币为主要计量单位,通过运用一系列专门的方法和程序,对经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督,为帮助相关方面作出正确决策而建立的以提供财务信息为主的一种经济信息系统。

## 第二节 会计的职能与目标

### 一、会计的职能

会计的基本职能是对经济活动进行核算和监督。会计的核算职能就是为经济管理搜集、处理、存储和输送各种会计信息。会计的监督职能是指通过调节、指导、控制等方式,对客观经济活动的合理性、合法性以及有效性进行考核与评价,并采取措施对其施加一定的影响,以实现预期的目标。传统的会计核算与监督主要是事后的核算与监督。随着管理要求的提高,会计的核算与监督职能已经拓展到事中与事前领域。会计监督与会计核算是紧密联系的,是对经济活动进行会计核算的过程,同时也是实行会计监督的过程。有一种观点认为,会计的基本职能应当是反映与控制,因为会计的反映与控制更能体现现代会计在经济管理中所具有的功能。

#### (一) 会计的反映职能

会计的反映职能是指会计能够按照公认会计准则的要求,通过一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的会计事项表达出来,以达到揭示会计事项的本质,为经营管理提供经济信息的目的。会计的反映职能具有明显的特征:

(1) 会计是以货币为主要计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要从数量上而不是质量上进行反映。如企业对固定资产进行会计反映时,只记录其数量、成本、折旧等数量或金额变化,而并不反映其技术水平、运行状况等。会计在反映各单位经济活动时,主要使用货币量度、实物量度单位,其他指标及其文字说明等都处于附属地位。因为企业最初的投资总是用货币量度的,所以,对这些投资使用的追踪记录也主要使用货币量度。

(2) 会计主要是反映过去已经发生的经济活动。会计反映经济活动就是要反映其事实,探索并说明其真相。因此,只有在每项经济业务发生或完成以后才能取得该项经济业务完成的书面凭证,这种凭证具有可验证性,据以记录账簿才能保证会计所提供的信息真实可靠。而这必须是在经济业务已经发生或完成之后,至少在传统会计上是这样的。虽然管理会计等具有预测职能,其核算的范围可能扩大到未来的经济活动,但从编制会计报表,对外提供会计信息来看,仍然是面向过去的。

(3) 会计反映具有连续性、系统性和全面性。会计反映的连续性是指对经济业务的记

录是连续的,逐笔、逐日、逐月、逐年,不能间断;会计反映的系统性是指对会计对象按科学的方法进行分类,进而系统地加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息;会计反映的全面性是指对每个会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和反映,不能有任何遗漏。

会计的反映职能在客观上体现为通过会计的信息系统对会计信息进行优化。这一过程又具体体现为记账、算账和报账三个阶段。记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务,运用一定的程序和方法在账簿上予以记载;算账就是在记账的基础上,运用一定的程序和方法来计算该会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况和经营成果向会计信息使用者报出。

反映职能是会计核算工作的基础。它通过会计信息系统所提供的信息,既服务于国家的宏观调控部门,又服务于会计主体的外部投资者、债权人和内部管理者。这种服务作用具有能动性,从这一角度来看,会计的反映职能也在一定程度上体现了管理精神。

## (二) 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,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制、监察和督促,使之达到预期的目标。会计的监督职能就是使所监督的经济活动按照有关的法规和计划进行,它具有以下显著特征:

(1) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律来进行的,《会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权力,而且规定了监督者的法律责任。放弃监督,对任何经济活动都听之任之的监督者,情节严重的,给予行政处分;给公共财产造成重大损失,构成犯罪的,依法追究其刑事责任。因此,会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督具有连续性。社会再生产过程不间断,会计反映就要不断地进行下去,在整个持续的过程中,始终离不了会计监督。各会计主体每发生一笔经济业务,都要通过会计进行反映,在反映的同时,还要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。会计反映具有连续性,会计监督也就具有连续性。

(3) 会计监督具有完整性。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中及尚未发生之前,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门或会计人员在参与制订各种决策以及相关的各项计划或费用预算时,依据有关政策、法规、准则等的规定对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性等进行审查,它是对未来经济活动的指导;事中监督是指在日常会计工作中,随时审查所发生的经济业务,一旦发现问题,及时提出意见或改进建议,促使有关部门或人员采取措施予以改正;事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据,利用会计反映取得的资料,对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计事后监督可以为制订下期计划、预算提供资料,也可以预测今后经济活动的发展趋势。

监督职能在会计行为实施之前就已发挥作用,是会计工作的落脚点。它通过会计信息

系统与会计控制系统的有机结合，突出地表现了会计在企业经营管理中的能动作用，在一定程度上体现了会计是一种管理活动的基本思想。

就会计两大基本职能的关系而言，反映职能是监督职能的基础，没有反映职能提供的信息，就不可能进行会计监督。因为如果没有会计反映所提供的可靠、完整的会计资料，会计监督就没有客观依据，也就无法进行会计监督。而监督职能又是反映职能的保证，没有监督职能进行控制，提供有力的保证，就不可能得到真实可靠的会计信息，也就不可能发挥会计管理的能动作用，会计反映也就失去了存在的意义。因此，会计的反映职能和监督职能是紧密结合、密不可分、相辅相成的，同时又是辩证统一的。

随着社会的发展、技术的进步以及经济关系的复杂化和管理水平的提高，会计的基本职能得到了不断地发展和完善，会计的新职能也不断出现。会计职能不但有反映和监督两职能说，还有三职能直至九职能学说。目前，在国内会计学界比较流行的是六职能说。这一学说认为，会计具有反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策等六项职能，并认为这六项职能也是紧密结合、相辅相成的。其中，两项基本职能是四项新职能的基础，而四项新职能又是两项基本职能的延伸和提高。

## 二、会计的目标

会计的主要作用是向信息使用者提供信息。信息使用者可以分为内部使用者和外部使用者两大类。内部信息使用者主要指企业内部的管理者。外部信息使用者主要包括股东、潜在的投资者、债权人、供应商、销售商以及政府。他们的职责和目标不同，在利用会计信息方面也各有侧重。

(1) 会计信息是股东了解企业经营状况、评价企业经营业绩的重要依据。

股东是企业的投资者，也是企业最终利益的拥有者。企业经营成败与股东所获得的经济利益息息相关。股东将资金投入企业后，就成为企业的所有者，他们需要聘请有关人员来经营管理企业的财产，这些人就成为企业的经营管理者。

在社会化大生产的条件下，特别是股份公司的出现，使得企业的经营管理权与股东的所有权相分离。在这种情况下，企业主要由管理者经营，并定期向股东报告企业的经营情况和业绩，而股东最关心的是企业能否持续经营、财产是否能够保值和增值、公司是否盈利、能否向投资者分配收益等。股东要想全面了解企业的财务状况、经营成果等方面的信息，保护自身的利益，就需要通过企业管理者提供的财务信息，一方面对企业管理者的经营业绩作出评价，另一方面对是否继续持有该公司股份作出决定。因此，股东是企业会计信息的最主要使用者之一。

股东持有公司的股份达到一定比例后，就可以成为公司董事会成员，参与公司的经营管理活动，这时，他们就会以企业管理者的身份成为会计信息的提供者，同时也是会计信息的内部使用者。

(2) 会计信息是潜在的投资者了解企业发展状况、作出投资决策的重要依据。

在市场经济条件下，企业间的并购活动日益频繁，企业在作出并购决策前，需要对被

并购方现有的规模、盈利能力、风险状况、发展趋势等作出全面的评价,以决定是否投资或并购该企业。

如果是个人投资者,在投资购买公司股票时,则需要掌握公司的财务状况、收益情况、盈利能力等方面的信息,以便对被投资企业的投资风险和收益进行评估,从而决定是否进行投资。因此,会计所提供的财务信息是潜在的投资者作出投资决策的重要依据。

(3) 会计信息是债权人评价其债权的安全程度,作出持有或收回债权决策的重要依据。

这里的债权人通常是指为企业提供贷款的银行或其他金融机构。通过企业提供的会计资料和信息,债权人可以了解企业信贷资金的运营情况,了解企业是否遵守信贷纪律,评价企业的获利能力、偿债能力、预测企业的发展前景,以此作为判断投资决策的前提和重要依据,用以保障信贷资金的安全和效益。

(4) 会计信息是供应商和销售商评价企业经营风险、作出相应决策的重要依据。

供应商和销售商是企业的往来客户,也是企业价值形成链条中重要的环节。当供应商将其产品供应给企业时,他需要通过该企业的财务信息,了解该企业是否有能力及时偿付货款,以决定是否继续为该公司供应货物。销售商也需要了解公司的财务信息,以决定是否需要维持与该公司的销售关系,是否采用预付货款、销售折扣、折扣比例等政策。

在通常情况下,供应商和销售商很难了解企业的内部信息,只有通过公开的财务信息等资料来评价企业是否存在经营风险、财务风险,以决定是否与该企业保持业务联系。

(5) 会计是政府有关部门指导和监管企业、调控宏观经济的重要依据。

政府有关部门,如企业主管部门、财政部门和税务部门等,都是会计信息的主要使用者。企业主管部门根据企业提供的会计资料和信息,可以掌握企业经营计划的完成情况,了解企业对国家义务和社会责任的履行情况,可以考核企业经营的合法性、合规性,指导和监管企业正常发展,从而维护国家、社会公众和企业等多方的利益。财政部门根据企业报送的财务资料,可以了解企业预算的执行情况,了解国家的财政预算执行情况,并为国家财政部门提供数据支持。企业提供的会计信息也是税务部门审核企业纳税金额的重要依据。

同时,会计提供的资料和信息也是国家宏观调控的重要依据。各个会计主体提供的会计信息经过逐级汇总提炼之后的资料,可以从宏观上反映国民经济发展变化的状况,国家可以据此预测国民经济的发展趋势,正确进行国民经济的宏观控制,保证国民经济的平衡发展。而且,会计信息是沟通各管理层次和各个经济环节的中心系统,国际经济管理部门借助这一中心系统,将有关宏观管理的政策、指令、任务、要求传达落实到各基层单位,这对提高宏观经济效益和微观经济效益都有重大意义。此外,会计信息对合理组织国民经济生产、促进商品合理流通,从宏观角度对人、财、物等资源进行合理配置和利用,加强产供销的有效衔接,加速科学技术的发展等方面都具有重要作用。

(6) 会计信息是企业内部管理者作出经营决策的重要依据。

企业管理人员在作出某项经营决策时,往往需要企业有关部门提供相应的决策依据和



数据支持,以保证决策的科学性。如企业要作出是否增加某种产品的生产决策时,除了做好充分的市场调查外,还必须通过会计部门掌握该产品目前的库存量,是否能满足市场供应,生产该产品所需的设备、原料、人工等条件是否满足需要,每件产品的成本是多少,可以获得多少利润,企业目前是否有足够的资金用于增加投资等情况。在此基础上,才能作出是否增加生产的决策。

又如,企业在作出是否向银行贷款、贷款金额是多少的决策时,需要会计部门提供企业目前资金状况的详细报告,了解企业有多少流动资金、有多少负债、是否具有偿债能力、需要多少资金才可满足生产和经营的需要等。

再如,企业要对年度经营业绩进行评价,以决定对职工的奖惩时,需要会计部门提供本年度企业的财务状况、经营成果、主要经济指标的计划完成情况,以及内部经济责任的落实情况、人力资源的配置和利用情况等。

### 第三节 会计的对象与方法

#### 一、会计的对象

会计的对象,即会计核算和监督的内容。凡是能够以货币表现的经济活动的特定对象,都是会计核算和监督的内容。而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大的差异。下面以工业企业为例,说明资金运动的过程。

##### (一) 资金的投入

工业企业要进行生产经营,必须拥有一定的资金,这些资金的来源包括所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益,即企业负债。投入企业的资金要用于购买机器设备和原材料,并支付职工的工资等。这样投入的资金最终构成企业流动资产、非流动资产和费用。

##### (二) 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。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买入费、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。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、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费,使企业与职工之间发生工资结算关系,有关单位之间发生劳务结算关系等。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货方发生货款结算关系、同税务机关发生税务计算关系。综上所述,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的过程，资金周而复始地循环称为资金的循环。

### （三）资金的退出

资金的退出包括偿还债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等，它使得这部分资金离开本企业，退出企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三阶段是相互支持、相互制约的统一体，没有资金的投入，就没有资金的循环与周转，就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等；没有资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业的进步和发展。企业资金运动过程，如图 1.2 所示。

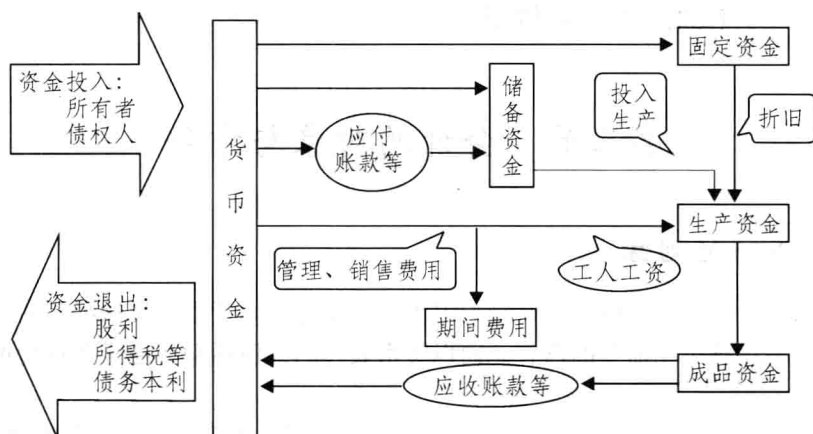


图 1.2 企业资金运动过程

### （四）会计对象的具体形式

#### 1. 工业企业会计的具体对象

工业企业以盈利为目的，主要经营活动是以从事产品生产和提供劳务为主。在日常生产和提供劳务的经营过程中，必须筹集一定数量的资金，用以购买厂房、机器设备，支付职工薪酬等。产品生产完成后，还需要经过销售才能实现价值并完成资金的循环过程。由此可见，工业企业的资金循环过程涵盖了生产过程的四个环节，资金循环的具体形式就是资金的筹集、投入、运用和退出。

#### 2. 商业企业会计的具体对象

商业企业主要是组织商品流通的经营实体。商业企业从不同的来源渠道筹集资金，开展供销活动，通过购入、储存、销售等环节，把生产部门生产的产品从生产领域转移到其他消费领域。因此，商业企业的货币资金循环过程也包含资金筹集、资金投入、资金产出和资金退出四个阶段。

#### 3. 行政、事业单位会计的具体对象

行政、事业单位不以盈利为目的，不直接从事物质产品的生产和销售。行政、事业单

位经营的目标主要是为了完成国家赋予的任务,因而其货币资金运动情况相对简单。行政、事业单位所需要的资金大部分都来自于国家的财政拨款,在获得后按照预算规定的用途、开支标准和各项财经制度,办理各项经费支出,形成单位预算资金运动,尚未运用的库存现金、银行存款、库存材料以及构建的固定资产形成资金结存。行政、事业单位会计核算监督的对象就是行政、事业单位资金的申领、使用和结存情况。

综上所述,不论是制造业企业、商业流通企业,还是行政、事业单位都是社会再生产过程中的基层单位,其会计反映和监督的对象都是资金运动过程。正因为如此,我们可以把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

## 二、会计方法

### (一) 会计方法的含义与内容

会计方法是用来反映和监督会计对象,实现会计职能的手段。研究和运用会计方法是为了实现会计的目标,更好地发挥会计的作用。

会计方法是从会计实践中总结出来的,并随着社会实践的发展、科学技术的进步以及管理要求的提高而不断地发展和完善。会计方法是用来反映和监督会计对象的,由于会计对象多种多样,错综复杂,从而决定了预测、反映、监督、检查和分析会计对象的手段不是单一的方法,而是由多种方法所构成的体系。随着会计职能的扩展和管理要求的提高,这个方法体系也将不断地发展和完善。

会计方法主要是用来反映会计对象的,而会计对象是资金运动,资金运动又是一个动态过程,它是由各个具体的经济活动来体现的。所以会计为了反映资金运动过程,使其按照人们预期的目标运行,首先,必须具备提供已经发生或已经完成的经济活动即历史会计信息的方法体系;会计要利用经济活动的历史信息,预测未来、分析和检查过去,因而,会计还要具备提供反映预计发生的经济活动情况,即未来会计信息的方法体系;为了检查和保证历史信息和未来信息的质量,并对检查结果作出评价,会计还必须具备检查的方法体系。长期以来,人们把评价历史信息的方法归结为会计分析的方法。因此,会计对经济活动的管理是通过会计核算、会计分析以及会计检查等方法来进行的。

会计核算方法是对各单位已经发生的经济活动进行连续、系统、完整地反映和监督所应用的方法。会计分析方法主要是利用会计核算的资料,考核并说明各单位经济活动的效果,在分析过去的基础上,提出指导未来经济活动的计划、预算和备选方案,并对它们的报告结果进行分析和评价。会计检查方法(亦属于审计范畴),主要是根据会计核算资料,检查各单位的经济活动是否合理合法,会计核算资料是否真实正确,根据会计核算资料编制的未来时期的计划、预算是否可行、有效等。

上述各种会计方法紧密联系,相互依存,相辅相成,形成了一个完整的会计方法体系。其中,会计核算方法是基础,会计分析方法是会计核算方法的继续和发展,会计检查方法是会计核算方法和会计分析方法的保证。

作为广义的会计方法,它们既相互联系,又相对独立。比如它们所应用的具体方法各