



21世纪普通高等教育精品教材

经济管理系列

基础会计原理与实务

Ji Chu Kuai Ji Yuan Li Yu Shi Wu

○ 主编 曲云 白晓



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



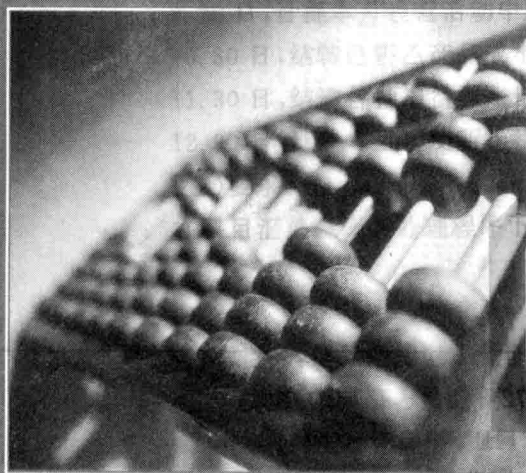
21世纪普通高等教育精品教材

经济管理系列

基础会计原理与实务

Ji Chu Kuai Ji Yuan Li Yu Shi Wu

○ 主编 曲云 白晓



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计原理与实务/曲云,白晓主编. —武汉:武汉大学出版社, 2012. 8
21 世纪普通高等教育精品教材
ISBN 978-7-307-10097-8

I. ①基… II. ①曲… ②白… 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(2012)第 189773 号

责任编辑:李佳钰

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:三河市鑫鑫科达彩色印刷包装有限公司

开本:787×1092 1/16 印张:16.5 字数:343 千字

版次:2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-10097-8/F 1703 定价:33.00 元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

内 容 简 介

本书依据《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》的指导精神,并结合教育部最新颁布的指导教学要求及普通高等院校教学特点编写而成。

本书共分六个章节,包括认知会计与会计职业、运用借贷记账法编制会计分录、编制与审核会计凭证、设置与登记会计账簿、编制基本会计报表、综合运用会计基本技能等内容。

本书可作为本科院校(含独立学院)的专业课教材,也可供成人教育和高职高专院校使用,亦可作为广大青年朋友学习的参考用书。

前言

当前,我国高等教育发展日新月异。这既归因于党中央、国务院对高等教育发展的高度重视,也归因于经济转型时期人才培养目标的悄然转变。新形势下,高等院校会计专业培养目标已经不再定位于简单的记账报账,而是定位于综合能力的提高,强调复合型知识的运用和实践,注重会计从业人员今后的生存、应变与发展,以适应不断变化的会计人才市场和会计职业资格标准。

为适应高等教育的需要,编者在贯彻落实《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》的前提下,结合教育部《关于深化教育改革培养适应二十一世纪需要的高质量人才的意见》,根据普通高等院校教育人才培养目标及要求,编写了这本《基础会计原理与实务》。

本书共分六个章节,包括认知会计与会计职业、运用借贷记账法编制会计分录、编制与审核会计凭证、设置与登记会计账簿、编制基本会计报表、综合运用会计基本技能等内容。

本书的独特之处在于它根据普通高等院校学生特点,通俗易懂地介绍了会计有关概念、基本理论、基本程序与基本核算方法等。书中引用了许多具体的案例,将理论学习与实际运用相结合,便于学生能够很好理解会计相关理论。在内容选取上,结合会计岗位能力需要、会计从业资格考试要求来取材;在课程结构上,紧紧围绕具体案例,体现了教材编制的职业导向性。

本书编者长期从事一线教学工作,先后荣获学院“骨干教师”、“专业带头人”等荣誉称号。在教学实践中,立足本职,勇于实践工学结合、项目导向、任务驱动、顶岗实习等教学模式。在教材编写过程中,编者对高等教育教材编制由学术导向性向职业导向性的转变做了有益的探索,相对于会计专业发展以及学科建设都起到了积极的推动作用。

本书在编写过程中,得到了新疆博湖苇业股份公司原财务总监,现任副总经理吴敏芝的帮助,从教材内容的筛选、会计工作任务的选择等方面都给予了指
导,并提出了宝贵的修改意见;同时,也得到了巴音职业技术学院领导的大力
支持和帮助,在此一并表示衷心的感谢。

编者虽然为编写本书付出了艰辛的努力,但毕竟学识、经验都比较有限,
本书难免会有错误之处,恳请读者朋友批评指正。

编 者

2012年2月

目录

第一章 认知会计与会计职业	1
第一节 认知会计	2
第二节 认知会计职业	15
本章小结	24
课后练习	25
第二章 运用借贷记账法编制会计分录	28
第一节 认知会计要素	29
第二节 设置和使用账户	41
第三节 借贷记账法	48
第四节 借贷记账法的运用	63
本章小结	93
课后练习	95
第三章 编制与审核会计凭证	106
第一节 填制与审核原始凭证	107
第二节 填制与审核记账凭证	117
第三节 会计凭证的传递与保管	124
本章小结	129
课后练习	129
第四章 设置与登记会计账簿	134
第一节 设置会计账簿	136

第二节 启用与登记会计账簿	144
第三节 对账	148
第四节 错账更正方法	158
第五节 结账与更换新账	163
本章小结	166
课后练习	167

第五章 编制基本会计报表 174

第一节 编制资产负债表	174
第二节 编制利润表	183
第三节 编制现金流量表	187
本章小结	190
课后练习	191

第六章 综合运用会计基本技能 196

第一节 账户的分类	197
第二节 账务处理程序的运用	205
本章小结	251
课后练习	251

参考文献 256

第一章

认知会计与会计职业



学习目标

通过教师的知识讲解,增强学生对会计工作的认识,使学生较为深刻的了解会计职业,增强学生的求知欲望,作出符合自己实际的会计专业学习规划。



技能目标

1. 根据工业企业的生产流程和业务岗位的要求,会判断会计工作核算的主要内容。
2. 根据不同岗位的任职要求,会区分各岗位应具备的工作能力和应承担的工作职责。
3. 能够设计出符合社会需求及自身成长规律的会计专业学习规划。



知识目标

1. 了解什么是会计,掌握会计的特点、职能、目标和对象。
2. 熟悉会计核算的基本方法体系。
3. 了解会计核算的基本前提、会计基础和会计信息质量要求。
4. 了解会计职业,明确会计职业要求。
5. 熟悉会计从业资格、职业道德和会计法规体系,树立法制观念。

导入案例

某高等院校经管系 2011 级会计专业的贾老师,为帮助学生尽快熟悉大学的学习生活,进一步明确学习目标,组织该班学生参加了本省南部地区秋季人才招聘会,要求学生根据各用人单位对人才需求的市场信息,结合自身实际情况,制定出符合社会需求的会计专业学习规划。

同学们在招聘会上了解到许多人才招聘信息。如顺昌有限责任公司是一家小型加工企业,注册资金 200 万元,该公司在即将开业之际欲招聘出纳 1 名、会计 1 名,招聘条件:①有会计从业资格证书;②中等以上财经专业学校毕业证书;③有半年以上企业相关的实践经历。兴达公司是一家纸张制品股份有限公司,注册资金 5 000 万,为增值税一般纳税人,主要生产办公用纸和文化用纸。该公司已投产运营 5 年,由于其独特的区域和资源优势,公司经营业绩良好。随着人们生活水平的不断提高,人们对纸张的需求量也不断增加,公司拟进行扩能改造,欲招聘财务会计 1 名,成本会计 1 名,招聘条件:①有会计从业

资格证书;②有助理会计师资格证书;③熟悉岗位职责;④有企业财务会计两年以上的工作经历……

招聘会后,同学们就各招聘单位的不同用人条件各抒己见,贾老师就同学们提出的问题,做如下总结:

(1)从事会计工作必须具备丰富的会计专业知识;

(2)从事会计工作必须取得会计从业资格证书;

(3)会计人员必须熟悉其应具备的工作职责;

(4)通过这次活动,要对会计及其会计职业有新的认识,并能做出符合自身发展的会计专业学习规划。

第一节 认知会计

“会计”这个名词,在我国已有数千年的历史,它的含义是逐渐扩展和不断充实的。本小节中的会计是指会计工作。

一、会计的产生与发展

会计不是从来就有的,而是适应社会生产实践和经济管理的客观需要而产生的,并随着社会生产的发展而不断发展和完善的。会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程。

我们常说“民以食为天”,人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产,而在物质资料的生产过程中,又必然发生一定的劳动耗费。在人类历史发展的初级阶段,人们通过生产实践很早就认识到,并对生产活动中的劳动耗费及取得的劳动成果进行记录和计算,以所获得的信息去指导与管理生产,从而促进生产的不断发展。

在原始社会,由于生产过程比较简单,生产力水平非常低下,所以,最初人们对生产的耗费与成果仅凭头脑记忆,后来出现了“刻木记事”、“结绳记事”等。通常把这种原始的计算与记录方法称为会计的萌芽,会计最初仅是“生产职能的附带部分”。到了原始社会后期,随着社会生产的发展,出现了剩余产品,这时仅靠人们劳动过程中附带的进行计量、计算和记录,显然已满足不了生产规模日益扩大、复杂的需要,于是会计就逐渐从“生产职能中分离出来,成为特殊的,专门委托当事人的独立的职能”。可见,会计是适应生产活动发展的需要而产生的,对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本动因。

在我国,会计产生的年代久远,早在我国西周,“会计”一词就开始使用了。《周礼·天官篇》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,以月要考月成,以岁会考岁成之事”。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。这里的会计,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,产生了较为完善的“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,其含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“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式表示,在各柱中,都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,是我国古代会计的一项杰出成就。

明末清初,随着手工业和商业的发达,资本主义经济关系的萌芽,会计核算方法出现了更加完备的“龙门账”,即把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,其含义分别是收入、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“进-缴=存-该”的平衡公式表示,年终结账时,分别编制“进缴表”和“存该表”,这两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。

在国外,会计同样有着悠久的历史。从12世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业发展很快,呈现出资本主义的萌芽状态。当时,意大利威尼斯出现了借贷资本家,对银行账簿的记录采用了借贷复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)发表了《算术、几何及比例概要》一书,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,也是近代会计发展具有划时代意义的重要标志。清朝后期,随着资本主义在我国的萌芽,社会经济不断发展,会计方法也不断演进,以借贷记账法为主要内容的“西式会计”传入我国,对促进我国会计的发展起到了积极的作用。

现代会计一般认为是在20世纪50年代开始至今。其主要标志有以下两方面:

第一,电子技术与会计的结合。电子计算机逐渐代替传统手工操作,使会计在操作方法上有了根本的变化。

第二,生产力水平和管理科学的发展。会计理论和方法随着企业内部和外部对会计信息的不同要求而分化为两个领域,即管理会计和财务会计,并基本形成各自的理论体系及相应的程序和方法。

中华人民共和国成立以后,我国高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的苏联计划经济会计模式,对旧中国的会计制度与方法进行改造和革新。特别是改革开放以后,为适应社会主义市场经济发展的需要,财政部先后制定了分行业的会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。1985年颁布《中华人民共和国会计法》,1993年对《会计法》进行第一次修订。目前执行的是第二次修订并自2000年7月1日起施行的《会计法》。为适应社会主义市场经济发展的需要,财政部于1992年11月公布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,自1993年7月1日起执行。“两则”的实施,表明了我国会计法规体系,宏观会计管理模式等方面作出了大幅度的改革,并逐步与国际会计惯例接轨。2006年2月我国对企业会计准则又进行了全面的修订和完善,使我国的会计理论和实务都迈入了国际化的轨道。



综上所述,会计是社会经济发展到一定阶段的产物,经济的发展推动了会计的发展。会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。生产离不开管理,管理离不开会计;经济愈发展,会计愈重要。

二、会计的特点

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。它与企业其他管理活动相比,具有以下主要特点。

(一)以货币为主要计量单位

在现实生活中,对于各单位发生的经济活动,会计必须应用一定的计量单位对经济活动情况进行反映。实践中,通常使用的计量单位主要有三种:实物量度、劳动量度和货币量度。

实物量度,是以财产物资的实物数量(如公尺、千克等)作为计量单位。它对于提供经营管理上所需的实物指标,保护各种财产物资的安全和完整具有重要意义。但是,实物量度有一定的局限性,它只能用于汇总同一种类的物资,而对于不同质的财产物资却不能用相同的实物量度单位进行汇总计算比较,从而无法综合的反映各种不同经济活动的情况。

劳动量度,是以时间(如小时等)为单位计算劳动消耗量。通过劳动量度可以确定某一工作过程的劳动耗费。但是,社会再生产过程中所消耗的劳动量,还很难将物化劳动换算为时间量度,仍需要借助于价值形式才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。

货币量度,是以货币(元、角、分)作为计量单位。货币作为商品的一般等价物,具有价值尺度的功能。通过货币计量可以取得经营管理所需要的综合性指标,从而对各单位的经营活动进行总体评价,并确定和考核经济效益。因此,会计的一个主要特点,就是以货币计量为基本形式,即以价值(货币)为主,辅以实物量度或劳动量度等指标。

总之,各单位的经济活动情况,都要以货币计量为主进行核算。也就是说,会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动,凡不能用货币计量的经济活动如企业之间签订的供销合同,均不在会计核算的范围之内。

(二)具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计通过一系列科学的专门方法对各单位已经发生的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算与监督。连续性,是指对经济业务必须按其发生的时间先后顺序进行连续的记录,不能有任何中断;系统性,是指对会计对象要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会计信息;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;综合性,是指对各项经济业务以货币作为统一计量单位进行综合汇总,为经营管理提供各种总括的价值指标。

(三)会计核算以合法的原始凭证为依据

原始凭证,是对经济业务的最原始记录,是经业务责任人签字后形成的真实记录。会计



对任何经济业务的核算,都必须首先取得或填制合法的原始凭证,只有以合法的原始凭证为依据,才能取得真实可靠的会计信息。

三、会计的职能

职能,是指一个事物本身所具有的功能。就如同人的嘴天生具有吃饭和说话两大功能一样,会计也有其自身的功能。会计的职能,就是会计在经济管理中所具有的功能和作用,即人们在经济管理活动中用会计干什么。一般认为,会计具有核算和监督两大基本职能。我国《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)中规定“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物,进行会计核算,实行会计监督”。

(一) 会计的核算职能

会计核算职能,又称反映职能,是会计最基本的职能。它是指以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为各有关方面提供真实、正确、完整、系统的会计信息的功能。

会计核算的内容主要包括下列经济业务事项:①款项和有价证券的收付;②财物的收发、增减和使用;③债权、债务的发生和结算;④资本的增减;⑤收入、支出、费用、成本的计算;⑥财务成果的计算和处理;⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

会计核算包括确认、计量、记录、计算和报告等环节。

(1) 确认,是通过一定的标准或运用特定的会计方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理。确认分为初始确认和后续确认。

(2) 计量,是以货币为单位,对已确认为可以进行会计处理的经济活动,确定其应记录的金额。

(3) 记录,是指通过一定的会计专业方法,对特定主体的经济活动在会计特有的载体上进行登记的工作。

(4) 计算,是指按照一定的会计专业方法将所记录的内容进行计算、汇总。

(5) 报告,是指在确认、计量、记录、计算的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况以编制财务报表的形式向有关方面和人员报告,它是会计工作的最终环节。

(二) 会计的监督职能

监督的内涵是监察、督促。会计监督职能,又称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查,即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,使之达到预期的目标的职能。

会计监督的内容包括:①监督经济业务的真实性;②监督财务收支的合法性;③监督财产物资的完整性。会计监督是一个过程,它包括事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督职能要求会计人员在进行会计核算的同时,也要对特定主体经济业务的合



法性、合理性进行审查。合法性审查,是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为,合法性的依据是国家颁布的法令、法规;合理性审查,是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划、是否有利于预算目标的实现、是否有奢侈浪费行为、是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关,合理性的依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。

上述两种基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

同时需要指出的是,会计作为经济管理的重要组成部分,其职能随着会计的发展而不断发展。理论界认为,会计在传统的核算、监督两大基本职能基础上,还派生出预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

四、会计的对象

会计的对象,是指会计核算和监督的内容,即会计工作的客体。如前所述,会计是以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算与监督的,因此,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,即会计对象。换言之,会计对象就是特定主体中发生的能够以货币表现的各种经济活动,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。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程。由于会计服务的主体(如企业、行政单位、事业单位等)所进行的经济活动的具体内容和性质不同,会计对象的具体内容往往有较大的差异。典型的现代会计是企业会计,企业会计的对象就是企业的资金运动。但即使都是企业,像工业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等不同行业的企业,其资金运动也均有各自的特点,会计对象的具体内容也不尽相同,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计对象的基本内容。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织,其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。为了从事生产经营活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、采购原材料、支付职工薪酬、支付经营管理过程中各种必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产经营过程中垫付的资金、偿还的有关债务、上交的有关税金等。可见,在生产经营过程中,资金的存在形态不断的变化,构成了企业的资金运动。工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(即资金的运用)和资金退出三部分。这三部分既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用和利润等),又有一定时期的相对静止状态(表现为资产、负债和所有者权益的恒等关系),如图 1-1 所示。

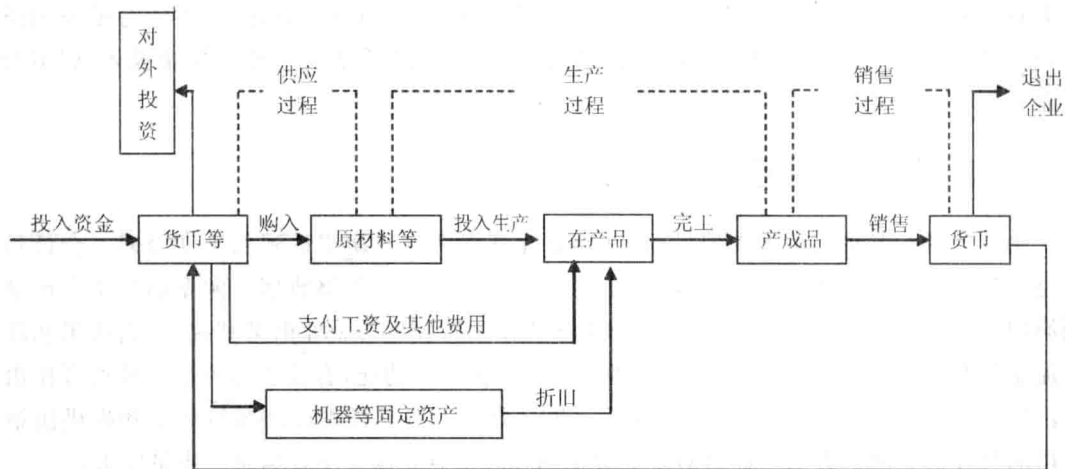


图 1-1 资金运动

1. 资金的投入

资金的投入是资金运动的起点,包括接受企业所有者投资和接受债权人投资两部分,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)。资金投入企业后,一部分构成企业的流动资产(如货币资金、原材料等),另一部分构成非流动资产(如厂房、机器设备等)。

2. 资金的循环与周转

工业企业资金的循环与周转分为供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。

(1)供应过程,是生产的准备过程。在这个阶段,企业要购买原材料等劳动对象,要发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款结算关系。

(2)生产过程,既是产品的制造过程,又是资产的耗费过程。在这个阶段,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,企业要发生原材料等劳动对象的消耗、劳动力的消耗和固定资产的磨损等,构成了产品使用价值和价值的统一体;同时随着劳动力的消耗,还会发生企业向劳动者支付工资、奖金等劳动报酬;随着固定资产等劳动手段的消耗,会发生对固定资产和其他劳动手段计提折旧或摊销;会发生与有关单位之间的劳务结算等。

(3)销售过程,是产品价值的实现过程。在这个阶段,企业将生产的产品销售出去,取得销售收入,要发生有关销售费用等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。

3. 资金的退出

企业获得的销售收入,扣除各项费、税后的利润,还要按照有关合同或协议偿还各项债务,还要提取盈余公积金,并向所有者分配利润、股利等。其中,用于偿还各项债务、上缴各项税金、向所有者分配利润、股利等的这部分资金就退出了本企业的资金循环与周转,剩余的资金则留在企业,继续用于企业的再生产过程。

上述资金运动的三个阶段,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。



没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

五、会计的目标

会计的目标又称财务报告的目标,是指会计管理活动所期望达到的预期结果。会计目标是会计工作的内在规定性,它决定会计活动的方向。2006年财政部新颁布的基本会计准则第四条明确规定了,会计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。概括地讲,会计的目标包括了反映企业管理层受托责任的履行情况和提供决策有用的会计信息两个方面。同时对企业提供的会计信息要满足会计信息的质量要求。

(一)反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业制度强调所有权和经营权相分离,在信息不对称的情况下,因企业的管理层受企业的所有者之托经营和管理企业,所以,企业提供的会计信息能否如实反映企业各项经营活动,投资活动和筹资活动能否真实地反映企业财务状况、经营业绩和现金流量的信息,都将是对管理层受托责任履行情况的反映,以及对正确评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性产生影响;也为所有者及时作出调整投资或者信贷政策,加强企业内部控制和其他制度建设,更换管理层等决策提供信息。

(二)提供决策有用的会计信息

企业会计主要通过包括财务报表在内的会计报告对使用者提供信息。

会计信息使用者一般分为国家宏观经济管理部门、企业内部管理者和企业外部使用者三个方面。国家宏观经济管理部门,如财政、税收、统计等相关部门;企业内部管理者主要包括企业的权力机构及其管理者,如董事会、监事会、总经理等;企业外部使用者有投资人、债权人、客户、供应单位等,他们是会计提供信息的主要服务对象。

投资者(含潜在的投资者),他们是会计信息的主要使用者。他们关心投资的内在风险和投资报酬。投资者利用会计信息,主要结合公司的投资项目、资本结构和股利分配政策,以了解企业的赢利能力及其发展趋势,进而制定投资决策,如是否投资、继续持有还是转让投资、增加还是减少投资等决策。他们还需要利用会计信息来帮助他们评估企业支付股利情况。

债权人(含潜在的债权人),他们主要关心企业的偿债能力,利用会计信息来帮助做出有关决策,如是否将资金贷给企业,是增加还是减少给企业的贷款,是否继续保持对企业的债权,是否向企业赊销商品和劳务等。

政府有关部门,包括财政、税务、物价、银行、审计、统计和证券监管部门。他们需要利用会计信息了解企业的经营状况,并对企业会计信息的真实性、合规性、完整性进行监督和检查。他们将各企业的会计信息汇总后,还可了解国民经济各部门、各地区的整体情况,为制



定各项经济政策提供依据。

社会公众,主要指企业内部职工及企业外部与企业有直接或间接联系的用户,如顾客、证券商、经纪人、中介机构、经济分析人员等。他们有的以主人翁的身份参与企业经营管理,关心企业的利润分配情况及企业的发展前景;有的出于投资决策、购买决策或对企业经营情况进行咨询、审计、鉴证、评价、分析等需要利用会计信息。

企业管理者,在两权普遍分离的条件下,企业内部管理者是指企业最高管理层的成员。他们受雇于企业投资者,必须完成投资者赋予的经济责任,实现企业的经营目标,进而实现管理者自身的价值。为此,企业内部管理者就必须对经营过程中遇到的重大问题进行正确的决策,如新产品的开发、产品的定价、成本费用的控制、工资奖金的分配、对外投资等问题。这些问题决策的正确与否,直接关系到企业的兴衰成败。所以,企业管理者必须了解本企业所有的会计信息,并据以做出正确决策。

六、会计的基本前提和会计基础

(一)会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计前提条件或会计的基本假设。一般包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计核算和监督的特定单位或组织,它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。一般来讲,会计主体必须具备三个条件:①具有一定数量的资金;②进行独立的生产经营活动或其他活动;③实行独立决算。

会计主体这一基本前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动(就企业类主体而言,其经济活动就是所发生的变易或事项,下同)。其主要意义在于:一是将特定主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区别开来;二是将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来,从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围,同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。

应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)并非对等的概念。一般情况下,一个经济单位就是一个会计主体,即法律主体必然是一个会计主体,但会计主体不一定是法律主体。例如,由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格,这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务,但在会计核算上必须将其作为会计主体,以便将企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。又如,企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各个企业既是独立的会计实体也是法律主体,但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况,就有必要将这个企业集团作为一个会计主体,编制该集团的合并会计报表。在此,该企业集团通常不是一个独立的法人。

2. 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来,会计主体将会按照当前的规模和状态继续经营下去,