

高等院校会计专业（新准则）通用规划教材

基础会计

第二版

朱小英 编著

 上海财经大学出版社

高等院校会计专业(新准则)通用规划教材

上海财经大学优秀教材二等奖

基础会计

(第二版)

朱小英 编著



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/朱小英编著. —2版. —上海:上海财经大学出版社,
2013.9

高等院校会计专业(新准则)通用规划教材

ISBN 978-7-5642-1709-9/F · 1709

I. ①基… II. ①朱… 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 171133 号

□ 责任编辑 石兴凤

□ 封面设计 钱宇辰

JICHU KUAIJI

基础会计

(第二版)

朱小英 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷

宝山葭村书刊装订厂装订

2013 年 9 月第 2 版 2013 年 9 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 15.5 印张 396 千字

印数: 9 001—14 000 定价: 33.00 元

第二版前言

随着社会经济的发展、全球经济一体化的推进和人们投资理财意识的不断增强,会计知识正日益成为人们经济生活的必备常识,会计更是成为经济信息系统和国际通用的商业语言。“基础会计”是高等院校会计专业的入门课程,也是高等院校经济类、管理类专业的必修课程。为了适应不断变化的经济业务发展需要,满足学生对会计专业知识的更新,更好地将专业教育服务于职业发展规划的需求,编著者对本教材进行了修订和补充。

修订过程结合编著者长期教学的经验和体会,以财政部颁布的2007年1月1日起开始执行的《企业会计准则》和2013年1月1日起开始实施的《小企业会计准则》为依据,充分考虑管理学专业学生和会计实务工作的特点,并结合会计专业考试的要求。希望学习者在完成本课程的学习后,能够了解会计基础工作的全过程,为进一步学习后续会计专业课程奠定基础。

本书共分为十章,通过会计的产生和发展过程,阐明会计的含义、会计职能、会计核算假设等会计学基本理论;以工业企业的会计核算方法为例,按照凭证、账簿和报表的程序,系统阐述账户设置、复式记账、凭证编制、账簿登记、财产清查和编制报表等基本的会计操作技术和记账方法;并简要介绍了会计工作的组织和选择合理的账务处理程序的意义。

本书主要针对高等财经院校的会计专业以及其他经济类、管理类专业学生会计基础知识的教学,也可以作为其他会计基础知识学习者的学习用书。内容侧重于基本会计理论的阐述、基本核算方法的运用和基本操作技术的训练,将会计的基本理论与会计核算的实践需要相结合,力求通俗易懂和具有实用性。为了更好地理解和巩固所学的内容,在每章正文之前,有本章学习指南;在每章正文之后,根据需要配备了一定量的复习思考题、自我测试题和练习题,并附有部分参考答案。学习者可以根据实际情况选用,以检查学习效果。

在编写和修订过程中,编著者参阅了许多教材,引用了相关资料;丁斐老师也提出了很多好的修改意见和建议,在此一并表示感谢!

期待读者对本教材提出宝贵的意见,以便不断修正和更新。

编著者

2013年8月

目 录

第二版前言/1

第一章 总 论

本章学习指南/1

第一节 会计的产生和发展/1

第二节 会计的含义和目标/3

第三节 会计的职能和对象/5

第四节 会计学科体系/7

第五节 会计假设和会计信息质量要求/8

第六节 会计核算方法体系/12

重要术语/15

复习思考题/16

自我测试题/16

第二章 会计要素和会计等式/19

本章学习指南/19

第一节 会计要素/19

第二节 会计等式/24

第三节 会计要素的确认与计量/30

重要术语/32

复习思考题/32

自我测试题/33

练习题/34

第三章 账户和复式记账/37

本章学习指南/37

第一节 会计科目及其设置/37

第二节 会计账户及其结构/44

第三节 复式记账原理/50

第四节 借贷记账法/52

第五节 总分类账户和明细分类账户/60

重要术语/64

复习思考题/65

自我测试题/65

练习题/67

目 录

第四章 账户和借贷记账法的应用/69

本章学习指南/69

第一节 工业企业经营过程的核算和成本计算/69

第二节 资金筹集业务的核算/71

第三节 生产准备业务的核算/75

第四节 产品生产业务的核算/85

第五节 销售业务的核算/98

第六节 财务成果的核算/102

重要术语/116

复习思考题/117

自我测试题/117

练习题/118

第五章 会计凭证/121

本章学习指南/121

第一节 会计凭证的意义和种类/121

第二节 原始凭证的填制和审核/125

第三节 记账凭证的填制和审核/130

第四节 会计凭证的传递和保管/136

重要术语/138

复习思考题/138

自我测试题/139

练习题/140

第六章 会计账簿/142

本章学习指南/142

第一节 会计账簿的意义和种类/142

第二节 会计账簿的启用和记账规则/145

第三节 日记账的格式和登记方法/147

第四节 分类账的格式和登记方法/157

第五节 错账查找与更正方法/159

第六节 对账和结账/162

第七节 账簿的更换和保管/165

重要术语/166

复习思考题/166

自我测试题/167

练习题/167

第七章 财产清查/170

本章学习指南/170

第一节 财产清查的意义和种类/170

第二节 财产清查的准备工作/173

第三节 财产清查的方法/174

第四节 财产清查结果的处理/180

重要术语/183

复习思考题/184

自我测试题/184

练习题/185

第八章 财务报表/187

本章学习指南/187

第一节 财务报表的意义和种类/187

第二节 资产负债表/190

第三节 利润表/194

第四节 现金流量表/198

第五节 所有者权益变动表/202

重要术语/204

复习思考题/204

自我测试题/204

练习题/206

第九章 账务处理程序和财务信息系统/208

本章学习指南/208

第一节 账务处理程序的意义和种类/208

第二节 记账凭证账务处理程序/209

第三节 科目汇总表账务处理程序/210

第四节 汇总记账凭证账务处理程序/212

第五节 ERP 系统在会计核算与财务管理中的应用/213

重要术语/215

复习思考题/216

自我测试题/216

第十章 会计工作的组织/218

本章学习指南/218

第一节 会计工作组织的内容及其原则/218

第二节 会计机构/219

第三节 会计人员/220

第四节 会计规范体系/224

第五节 会计档案/227

重要术语/229

复习思考题/229

自我测试题/229

附录一 《小企业会计准则》和《小企业会计制度》科目对比表/231

附录二 企业和其他组织会计档案的保管期限/234

附录三 自我测试题参考答案/235

参考文献/239

第一章 总论

本章学习指南

会计是随着社会生产的发展而产生,并随着人类生产实践的发展和经济管理要求的提高而不断发展、完善的。经济越发展,会计越重要。通过本章的学习,要求结合会计的产生和发展历程,在理解会计的含义和会计目标、会计职能等会计基础理论的基础上,掌握会计核算的基本假设、会计核算基础,以及会计信息决策有用性信息应具备的质量要求,具体了解会计核算方法体系及会计学科体系的内容。

会计是以货币为主要计量单位,利用专门的方法和程序,完整、连续、系统地反映和监督经济活动过程,提供财务信息,参与经营决策的管理活动。社会再生产过程中发生的、能够用货币表现的经济活动,都是会计的对象。现代会计的职能主要包括反映、监督和参与经营决策。会计核算的假设包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量,并将权责发生制作为会计确认、计量、报告的基础。《企业会计准则》规定,我国企业财务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,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。

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

会计核算方法主要包括填制和审核凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表七种,它们之间构成一个完整的方法体系。

第一节 会计的产生和发展

会计发展的历史源远流长,并不断经受着社会经济环境的冲击和推动。时至今日,依然面临着重大的挑战和发展机遇。会计发展史表明,会计的发展与社会经济环境、法律政治环境和信息科学技术的发展密切相关。企业组织形式的变化和经济管理要求的提高,对会计提出了更新、更高的要求;电子计算机在会计领域的应用,也对会计的发展有着重要影响,促使会计应用领域不断拓展、会计程序和方法不断优化、会计理论方法体系日趋完善,同时也促使会计学科不断发展。

一、会计的产生

会计是人类社会生产发展到一定历史阶段的产物。人类要生存,就要进行物质资料的生产,以满足人类衣、食、住、行的需求。从事生产活动,一方面创造了物质财富,另一方面要发生劳动耗费,包括人力、物力和财力的耗费。因此,劳动耗费与劳动成果之间的关系成为人们关注的问题,如何以尽可能少的劳动耗费获取更多的劳动成果,也成为人类生产实践的发展动力。

在人类历史的早期,人类对劳动耗费和劳动成果的关注只是停留在物质生产的数量方面,凭借头脑进行记忆。随着生产的发展,生产力水平不断提高,劳动耗费和劳动成果的种类和复杂程度也不断增加,人类开始意识到,要想以较少的劳动耗费获取更多的劳动成果,更好地进行劳动成果的分配和剩余物资的储备,单凭头脑记事已经无法满足生产实践和生活实践的需求,这就迫使人们寻找更好的方式和方法。在物质生产的同时,把生产过程记录下来,这就引发了人类早期的会计思想和会计行为的产生。考古发掘的文物可以证实,在人类发明数字和文字之前的旧石器时代的中晚期,人类就开始用符号和结绳记事的方法对劳动工具、劳动成果以及分配情况进行计量和记录。这些原始的记录和计量行为,都意味着会计萌芽的产生。

在相当长的历史时期,会计始终属于生产职能的附属部分,人们只是在生产活动之余附带记录和计算生产耗费、劳动成果和分配情况。随着社会生产力的提高、生产规模的扩大,尤其是有了剩余产品之后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的、由专职人员从事的职能。

二、会计的发展

回顾会计发展史,我们可以发现,会计是随着社会生产的发展而产生,随着人类生产实践的发展和经济管理要求的提高而不断发展、完善的。会计的发展经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

无论是在中国还是在外国,会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,很早以前就已经出现了。根据马克思的考证,早在远古的印度公社时期,就已经有了专门的农业记账员,负责登记和记录与农业项目有关的一切事项。而在中国,会计也有着悠久的历史。据史籍记载,在西周时代(公元前 1100 年至公元前 770 年),《周礼》一书中就出现了“会计”一词,设置了较为严格的古代官厅会计的会计机构和“司会”之职:“逆群吏之治而听其会计”,即“司会”接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核,为朝廷掌管财物赋税,并建立“日成、月要、岁会”的报告的雏形。到了宋代,朝廷的财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分,以计算财产的增减变化情况。这一方法到了元代传入民间,并逐步形成了“四柱清册”的记账和报账方法。所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除和实在,相当于现代会计术语中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存,通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行的结账方法,称为“四柱清册”法。

明末清初,商业和手工业日趋繁荣。为了适应这一社会环境的需要,出现了以四柱为基础的“龙门账”。龙门账把全部账目分为进(各项收入)、缴(各项支出)、存(各项资产结存)、该(资产和各项负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏,分别编制进缴表和存该表,并通过其平衡关系审核盈亏计算的正误和勾稽全部账目,如果等式成立,则称为账目“合龙门”。进入清代以后,资本主义经济关系逐渐萌芽,商品经济进一步发展,又产生了“天地合账”。在这种方法下,现金、存货、往来等一切账项都要在账簿上记录两笔,以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,分上、下两格,上格记收,称为天方;下格记付,称为地方;上、下两格所记数额必须相等,即谓“天地合”。四柱清册、龙门账和天地合账形成了会计发展史上传统中式簿记的特色,在中国历史上发挥了积极的作用。

人类会计方法的演进,经历了从实物计量到货币计量、由单式记账法向复式记账法转化的过程。从会计产生到应用复式借贷记账法之前,称为古代会计。古代会计的发展是十分缓慢的。由于社会生产力水平仍然比较低,商品经济尚不发达,直到 15 世纪之前,会计都是单式记账法,账户、账簿的设置不完善,会计还很不成熟,也没有形成一套专门的方法。

近代会计的发展可以追溯到 13 世纪。从 13 世纪开始,地中海沿岸的一些城市随着商业

和手工业的发展,经济已较为繁荣,单式记账法已不适应需要,逐渐产生了复式借贷记账法。一直到1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在其所著的《算术、几何、比及比例概要》一书中,对复式记账法进行了系统说明,从而使复式借贷记账方法先在欧洲,继而在全球范围内广泛流传并应用起来。《算术、几何、比及比例概要》一书的出版与复式记账法的应用,被认为是会计发展史上的重要里程碑,它为近代会计奠定了基础,也为会计学作为一门学科奠定了发展的方向。

在较长的一段时期,尽管我国会计学家积极引进西方会计,在20世纪30年代也曾经发起了改良中式簿记运动,但由于社会制度的制约和经济发展缓慢等原因,一直存在“中式簿记”与“西式簿记”并存的局面。

从单式记账法过渡到复式记账法,是近代会计开始的标志。复式记账法的出现,使会计有了质的飞跃,使经济活动得以被全面、科学地进行记录,会计才逐步成为一门独立的学科。

但是,19世纪以前,会计的发展仍然比较缓慢,会计的主要职能还是记录和计算。进入20世纪以后,西方国家企业的数量不断增加,股份制企业大量涌现,科学技术迅速发展,社会生产力大幅度提高,企业竞争更趋激烈,加之各国《税法》、《商法》、《公司法》的颁布和完善,对会计的要求越来越高,会计与管理的关系越来越密切。经济的发展和企业管理要求的提高,促使会计理论、会计方法、会计规范体系的进一步健全和完善。到了20世纪50年代,会计开始与管理直接结合,在原来以提供财务信息为主的传统财务会计基础上,分离出为企业成本、资金、利润、价格方面进行预测、决策、控制、分析、考核等管理服务的管理会计。管理会计的出现,是现代会计产生的主要标志。

外国及中国的会计发展历史表明,会计是人类生产实践的产物,经济越发展,会计越重要。

课堂讨论题1

结合我国会计的发展,探讨会计发展经历了哪几个阶段以及会计的发展受哪些因素的影响。

第二节 会计的含义和目标

会计的含义,即会计的本质,从不同的侧面进行考察,可以有不同的认识。上述会计产生和发展的历史过程说明,会计作为一门正在发展的学科,从不同的角度看,具有不同的特点;在不同的历史发展时期,也有其特殊的会计目标。在现代市场经济条件下,企业的最终目标是追求企业价值最大化,因此,需要企业有足够的资金和有效的管理。规划、组织、执行、控制、评价的每一个环节都离不开会计的参与。

一、会计的含义及特点

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,并向信息使用者提供会计信息的完整的方法体系。同时,会计以货币作为主要计量单位,全面、系统地反映和监督经济活动中占用的财产物资和发生的劳动耗费,为企业经营管理过程提供服务,因此,会计也是一种管理活动。

因此,人们可以从不同的角度、不同的侧面了解会计的含义,认识会计的本质和特点:

(一)会计是以货币作为计量单位的计量技术

会计离不开计量,早期的会计只是实物计量会计,简单地用实物数量和劳动量度进行记录和计算。随着商品的出现、货币的产生和商品经济的发展,实物和货币两种计量方式逐渐发展到以货币作为计量单位,综合提供财产物资、生产耗费和劳动成果及其分配情况的总括财务信息。因此,会计是以货币作为价值尺度的计量技术。

(二)会计是一个信息系统

会计通过货币计量对一个会计主体的整个经济活动过程的数据进行记录、加工、整理,提供其财务状况和经营成果的信息,满足投资者、债权人、政府机构和社会公众等会计信息使用者的决策需求。这些信息反过来又帮助会计信息使用者根据与决策相关的信息,作出合理的决策,调整宏观经济政策,这将重新构成会计主体新的经济活动。这样不断循环,构成了一个信息系统。因此,会计也是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

(三)会计的本质是一种管理活动

会计虽然是以货币量度,全面、系统、连续地计量和记录一个会计主体在经济活动过程中已经发生的经济业务和财务成果,提供财务信息,反映受托责任的履行情况,但是,计量、记录、分析、检查以及提供财务信息,反映受托责任的履行情况,并不是会计的最终目的,而只是会计所用的手段以及利用这些手段所产生的结果。会计的目的是通过这些手段和提供的财务信息,达到管理的目的,以尽可能少的耗费取得最大的经济效益,并实现企业价值最大化的最终目标。因此,从会计所能发挥的作用和要求达到的目的看,会计是企业经济管理活动的重要组成部分,会计的本质是一种管理活动。

课堂讨论题 2

结合会计的含义,你认为会计是()。

- | | |
|------------------|----------------|
| A. 一种计量技术 | B. 一个信息系统 |
| C. 一种管理活动 | D. 一种社会现象 |
| E. 企业经济管理活动的组成内容 | F. 与社会经济环境密切相关 |

二、财务报告目标

财务报告作为企业对外披露会计信息的手段,其目标随环境变化,从经管责任观转向决策有用观。在以反映经营责任为目标的情况下,财务报告只要能客观和公允地反映管理人员的历史性业绩,就能满足业主决策上的信息需要。因此,会计信息更多地强调可靠性,会计计量也主要采用历史成本。而决策有用观则强调企业会计信息的相关性。

根据我国《企业会计准则——基本准则》的规定,我国企业财务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,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。

虽然企业的财务报告由企业管理者编制,但是,会计信息的使用者却并不仅限于企业管理部门,企业外部的利益相关主体同样是企业经营成果、财务状况及现金流量等信息的使用者。因此,明确会计信息使用者及其对信息的需求,对会计信息披露目标的实现是至关重要的。

财务会计报告的使用者多种多样,他们对会计信息的需求和目的也各不相同。一般而言,会计信息的使用者主要包括投资者和潜在投资者、债权人、企业管理当局、政府及其职能机构、

社会中介服务机构和社会公众等。

现实经济生活中,财务会计信息使用者的许多信息需求是共同的。通常情况下,如果财务报告能够满足投资者的会计信息需求,就基本可以满足其他使用者的信息需求。

除了提供信息之外,在强调企业所有权与经营权相分离的现代企业制度下,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性,并据以作出决策。

课堂讨论题 3

会计信息使用者包括()。

- | | |
|----------|--------------|
| A. 企业管理层 | B. 政府及其职能机构 |
| C. 债权人 | D. 投资者和潜在投资者 |
| E. 社会公众 | F. 社会中介服务机构 |

课堂讨论题 4

结合经济发展的需要,会计信息披露的目标是()。

- | | |
|---------------------|----------------|
| A. 反映企业管理层受托责任的履行情况 | B. 为投资者提供信息 |
| C. 为债权人提供信息 | D. 为潜在投资者提供信息 |
| E. 为政府部门和社会公众提供信息 | F. 为企业管理人员提供信息 |

第三节 会计的职能和对象

职能是事物本身所固有的功能,是某一事物存在于世间所能发挥作用的内在因素。因此,会计的职能是指会计作为一项经济管理活动在客观上所能发挥的功能。它源自会计能够适应社会经济生活的需要所具备的能力,是会计的本质属性之一。正如马克思在《资本论》中指出的:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”这很好地诠释了会计最基本的职能是反映和监督。

一、会计的职能

如前所述,会计的职能也随着经济和社会环境的变化而不断发展和完善,因此,现代会计的职能主要包括反映、监督和参与经营决策。

(一)反映

会计的反映职能是指会计利用货币计量,综合反映一个特定会计主体的经济活动情况,为满足投资者、债权人、政府机构和社会公众等信息使用者提供可靠的、相关的会计信息。

反映职能是会计最基本的职能。会计通过对经济业务的确认、计量、记录和报告,从数量方面反映一个特定单位已经发生或完成的经济活动。

现代会计的反映应该具有连续性、完整性和系统性的特点。连续性是指会计对发生的经济业务应当按照时间顺序依次、不中断地进行记录;完整性是指凡是属于会计反映的内容,都必须没有遗漏地进行记录;系统性是指会计提供的数据资料在科学分类的基础上相互联系地进行记录。只有连续、完整、系统地记录已经发生或完成的经济业务,才能全面、科学、客观地

反映已经发生的经济活动情况。

会计的反映职能主要是对已经发生业务的事后反映,但对过去的反映,可以成为未来分析、预测和决策的基础,预测和决策是对未来的反映。因此,会计的反映职能不仅要求会计如实提供已经发生的经济业务情况,而且通过分析揭示客观事物之间的内在联系,进一步了解和把握事物变化的内在原因,并以此预测未来,为企业未来的发展提供前瞻性的信息,为未来的经济控制提供依据。随着电子信息技术在会计领域的广泛应用,会计的反映方式也从手工簿记系统逐渐发展到电子数据处理系统,极大地增强了会计信息的传输和沟通能力,使得会计信息更加完善、及时和准确,并朝着“即时会计信息系统”的方向发展。

(二)监督

会计的监督职能是指会计利用反映所提供的信息,对一个特定单位的经济活动过程进行预测、计划、记录、分析和控制,保证其经济活动符合规定的要求和实现预定的目标。

会计的监督职能也是会计最基本的职能。会计工作必须规范化,《企业会计准则》是会计工作的行为规范,也是评价会计工作的准绳。在会计确认、计量、记录和报告时,都必须严格遵循会计准则,严格执行会计制度,从而保证各项经济活动的合规性和合法性。

会计监督的最基本内容是会计的事后监督,即对已经发生或已经完成的经济业务进行合规性和合法性检查。此外,会计监督还体现在经济业务发生过程中的事中控制,如分析和控制预算执行过程;以及尚未发生之前的事前监督,如对于预算、计划的审定。

会计的监督职能还体现在对经济活动的效益性进行监督。在监督合规性和合法性的同时,充分考虑发生合法、合理又未必合算的情况,从局部和全局多方面考虑企业的经济效益和社会效益、短期利益和长远利益的关系,并进行决策。

(三)参与经营决策

会计参与经营决策的职能是随着会计的发展在反映和监督两个基本职能的基础上派生出来的,是现代会计的重要职能。参与经营决策是指在组建管理团队、筹集资金、投资、生产、营销、分配等决策中,根据会计反映职能提供的会计信息和客观现实情况,对企业的各种方案进行比较、分析和判断,帮助企业决策者筛选最优方案的过程。

现代企业经营的成败,在很大程度上取决于经营决策的正确与否,而这些决策都离不开会计的数据支持。只有通过会计反映职能提供的会计信息和客观现实情况,进行会计预测,从经济效益和企业价值的角度比较各种方案的利弊,才能使企业决策者选择最优方案。因此,会计在决策中扮演了十分重要的角色。

会计的职能客观地存在于会计之中。人们可以根据会计的职能,结合一定时期经济环境的需要,赋予会计一定的任务和目标。会计的任务体现了人们的主观意图,因此不是一成不变的,不同时期、不同单位可以赋予会计不同的任务。但任务要受会计职能的制约,人们不能超越会计职能的范围来确定会计的任务。就企业而言,会计完成了任务,也就发挥了会计的作用。

会计作为一种管理活动,综合地利用货币量度,并交叉地通过预测、计划、记账、计算、分析、控制、检查、监督和反馈等各个工作环节实现其职能。在实现管理职能的过程中,首先要掌握情况,其次要制订管理目标,并把实际业绩和预定目标进行比较,借以检查经济活动的有效性和合法性。

二、会计的对象和内容

会计对象是指会计作为一项经济管理活动所反映和监督的内容,它决定了会计的任务和

方法。只有明确了会计反映和监督的内容,才能有针对性地采取适当的方法,充分发挥会计在经济管理中的职能和作用。

概括地说,会计的一般对象是社会再生产过程中的经济活动。在社会再生产过程中,每个企业、行政、事业单位或其他组织,虽然它们的业务性质、工作任务不同,但是,它们在经济活动中都在不同程度上与商品的生产、交换、分配和消费有关,它们都是社会再生产过程中不同环节的组成部分,必然会产生使用价值的生产和交换,而且表现为价值的形成、实现和分配。会计主要是利用货币量度进行计量,对再生产过程中的经济活动进行反映和监督的一种管理工作。因此,再生产过程发生的、能够用货币表现的经济活动,就是再生产过程的资金运动,都是会计的对象。

就一般的内容而言,由于各个企业、事业单位的业务性质不同,经济活动的内容也不同。即使就企业而言,因其所处的行业不同,如制造行业、建筑行业、贸易行业、金融行业、新闻娱乐行业等,会计的具体对象也不尽相同。下面我们以工业企业为例,说明工业企业会计的具体核算内容。

工业企业的生产经营活动过程,同时也是企业的资金运动过程。工业企业的生产经营活动主要包括生产准备、产品生产和产品销售三个环节,每个环节都涉及资金的运动。资金进入企业的循环,是通过吸收投资、发行股票或向银行借款、发行债券等筹措方式得到的资金。企业拥有的资金按照生产准备、产品生产和产品销售三个过程周而复始地周转和循环,在不停的运动中增值。从货币资金形态出发,企业以现金、银行存款等建造厂房、购置机器设备和购买各种材料物资,从而使货币资金转化为以固定资产、原材料形态存在的固定资金和生产储备资金。产品的生产过程,是生产耗费的过程,也是资金存在形态转变的过程。在生产过程中,随着生产资料中劳动手段和劳动对象(如机器设备和原材料)的投入、人工的耗费以及其他间接生产费用的发生,企业的储备资金、固定资金等转化为生产资金、成品资金。销售过程是企业销售产品、取得销售收入的过程。通过产品销售的过程和款项结算,成品资金最后又回到货币资金形态。同时,也有一部分资金以投资的返还、红利的分配、债务的清偿、利息的支付和税费的上缴等形式退出企业,从而使企业的资产和权益同时减少。

随着企业生产经营活动的持续进行,企业的资金从货币资金形态出发,最后又回到货币资金形态的这一转化过程也不断地循环和周转。在这个不断循环和周转的过程中,资金会随着利润的形成而实现价值的增值,因此,企业的生产经营活动过程,也是资金循环、周转和价值的增值过程。

第四节 会计学科体系

随着人类社会的不断进步和商品经济的不断发展,企业的组织形式、生产规模也在不断发展。结合会计的特点及其职能的分析,我们认为,不仅会计的内涵在不断深入,会计的外延也在不断拓展,并逐渐形成了一个比较科学、完整的学科体系,但主要是财务会计和成本管理会计。

一、按照会计管理的范围划分

按照会计管理的范围,主要可分为财务会计和管理会计。

会计管理的内容主要包括两个方面:一是资金的管理,二是成本的管理。这是企业生产经营业务中最重要的两个方面。

资金的管理就是要保证生产经营发展和技术改造所需要的资金,具体掌握各类资金的分

布和占用情况,拓宽融资渠道,加速资金周转,挖掘资金占用潜力,提高投资回报和资金使用效率。成本的管理就是要计算和确定各种产品、作业的劳动耗费,挖掘节省劳动耗费的潜力,分析并研究降低成本的途径和措施,选择不同的方案,提高经济效益。资金的管理,构成财务会计的主要内容,而成本的管理则构成包括成本会计在内的管理会计的主要内容。由此可见,财务会计和包括成本会计在内的管理会计的侧重点不同,管理目标也各不相同。

财务会计和管理会计的客观对象和目标并不相同,各有特点。然而,在实际工作中,财务会计与管理会计之间却没有可以截然划分的界限。从总的目标来说,财务会计和管理会计都是为了加强管理,提高经济效益,实现企业价值的最大化。

二、按照学科体系研究对象分

按照学科体系研究对象,可分为基础会计、企业会计、政府及非营利组织会计、特殊领域会计、综合性会计等。

三、按照会计应用的范围分

按照会计应用的范围,可分为工业会计、农业会计、商业会计、施工企业会计、交通运输会计、金融企业会计等。

在这一分类基础上,还可进一步分类。如工业会计可再分为汽车制造会计、化工会计、电子会计、冶金会计等;交通运输会计则可再分为轨道交通会计、公路运输会计、海运会计、空运会计等。

四、按照会计所处理的特殊领域业务的性质分

按照会计所处理的特殊领域业务的性质,可分为租赁会计、外贸业务会计、税务会计、破产清算会计、电算化会计、环境会计、人力资源会计、衍生金融工具会计、物价变动会计以及以探讨外汇业务的处理、国际内部转移价格的作用和制定、国际税务、国际合并报表的编制以及国际会计准则等为主要内容的国际会计等。

虽然会计可以根据很多的标准进行分类,但通常把财务会计和包括成本会计在内的管理会计看成是会计的两个主要分支。

其中,成本管理会计主要是解决内部经营管理上的某些特定问题的;而受到国家会计规范所约束的财务会计,则需要严格遵循“凭证→账户(簿)→报表”会计基本模式,概括性地提供全面、系统、完整的财务信息,并对数据的正确性有着严格的要求。

课堂讨论题 5

如何理解财务会计目标与管理会计目标的差异性和相关性?

第五节 会计假设和会计信息质量要求

一、会计假设

会计假设,是对会计活动在时间、空间和量度方面进行限定的理论,这种为保证会计工作

的顺利进行和会计信息质量而进行的限定,会因为社会经济、政治、法律环境等不确定性的存在而产生认识的不完善,因而根据客观、正常的情况或趋势,进行合乎常理的判断并规定一个前提,称为假设。因此,会计假设是人们根据对事物的认识和客观正常情况所作出的合理判断,是组织财务会计核算工作应具备的前提条件。

我国《企业会计准则》规定,会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量,并将权责发生制作为会计确认、计量、报告的基础。

(一)会计主体

会计主体又称会计个体,是指会计工作为之服务的特定单位或组织,它界定了会计工作和提供会计信息的空间范围。在会计主体这一前提下,会计核算应当以会计主体发生的各项交易事项为对象,记录和反映会计主体本身的经济活动。

在实际业务中,不仅要特定会计主体的经济活动与其他会计主体的经济活动区别开来,而且还要严格区分会计主体与其所有者的个人的经济活动。而且会计报表所反映的信息,应该是特定会计对象的财务状况、经营成果以及现金流量的信息。

需要强调的是,会计主体不同于法律上的法人概念。法人可以是会计主体,但会计主体并不一定是法人,它可以是一个独立的法律主体,如企业法人,也可以不是一个独立的法律主体,如基金管理公司管理的、需要独立核算但无法人资格的下属每只基金,企业集团公司下属的子公司、企业内不独立核算的单位,甚至可以是企业不独立核算的某一部门。但为了全面地反映企业的财务状况、经营成果以及现金流量的信息,还应该在必要时将整个企业作为会计主体,编制合并报表。

会计主体的假设为会计人员在会计核算中对会计业务的正确判断、会计方法和会计程序的正确选择提供了依据。

我国《企业会计准则——基本准则》第五条规定:“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。”

(二)持续经营

持续经营是指会计核算以企业持续、正常的生产经营为前提。假设在可以预见的未来,企业的资产将正常运行,负债将正常偿还,会计主体的经营活动将根据既定的方针和目标继续经营下去,没有面临破产的威胁。只有在持续经营的前提下,会计才能建立起非清算基础上的会计确认和计量的原则,如历史成本原则、权责发生制等,会计处理上的方法和程序才能保持稳定,会计核算工作才能正常进行。

持续经营只是一种假设,并不要求生搬硬套,企业破产清算的风险始终存在。因此,持续经营的假设并不排除企业在有迹象表明已经面临破产清算时,采用破产清算的会计程序和方法。如果企业已经无法继续生存下去,依据这一前提假设条件采用的会计处理方法和程序也不再适用。

我国《企业会计准则——基本准则》第六条规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”

(三)会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的经营活动人为地划分成若干间距相等的时间间隔,即会计期间,以分期核算每一个会计期间的收入、费用和利润,据以结账并编制会计报告。

在实际工作中,企业生产经营活动持续不断地进行,无论是企业内部管理当局,还是企业外部的会计信息使用者,都需要定期了解企业的财务状况和经营成果,作为业绩考核和进行决