



“十二五”江苏省高等学校重点教材



“十二五”全国高职高专教育精品规划教材

# 会计基础 知识与应用

KUAIJI JICHU  
ZHISHI YU YINGYONG

(第2版)

主 编◎蒋漱清  
副主编◎赵淑华 史君英

赠送配套电子课件



北京交通大学出版社  
<http://www.bjtu.com.cn>

“十二五”江苏省高等学校重点教材 2014-1-071

“十二五”全国高职高专教育精品规划教材

# 会计基础知识与应用

## (第2版)

主 编 蒋漱清

副主编 赵淑华 史君英

北京交通大学出版社

·北京·

## 内 容 简 介

本书立足高职高专经济管理类专业学生未来职业岗位对会计知识的需求,以项目任务为载体设计课程内容,构建服务于职业能力的知识结构,以任务驱动统领教学过程,摆脱了原来以培养学生记账技能为主的会计专业使用的基础会计教材体系的束缚,对内容进行了重组,实现了专业基础课的项目化改革。

本书是以会计信息的生成和使用流程为主线,采用任务驱动模式编写的项目化教材。本书共有5个项目,包括树立现代会计观念、会计实务、记录制造企业会计信息、记录商品流通企业会计信息、阅读与分析会计信息。

本书适合作为高职高专经济管理类专业的专业基础课教材,也可供会计从业人员参考使用。

版权所有,侵权必究。

### 图书在版编目(CIP)数据

会计基础知识与应用/蒋漱清主编. — 2版. — 北京:北京交通大学出版社,2016.6  
 (“十二五”全国高职高专教育精品规划教材)

ISBN 978-7-5121-2334-2

I. ① 会… II. ① 蒋… III. ① 会计学-高等职业教育-教材 IV. ① F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第176840号

责任编辑:李金平

出版发行:北京交通大学出版社

电话:010-51686414

http://www.bjtup.com.cn

地 址:北京市海淀区高粱桥斜街44号

邮编:100044

印 刷 者:北京时代华都印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185 mm×260 mm 印张:15.25 字数:368千字

版 次:2016年6月第2版 2016年6月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-2334-2/F·1519

印 数:1~3000册 定价:35.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

# “十二五”全国高职高专教育精品 规划教材丛书编委会

主任：曹 殊

副主任：武汉生（西安翻译学院）

朱光东（天津冶金职业技术学院）

何建乐（浙江越秀外国语学院）

文晓璋（绵阳职业技术学院）

梅松华（丽水职业技术学院）

王 立（内蒙古建筑职业技术学院）

文振华（湖南现代物流职业技术学院）

高 英（广西机电职业技术学院）

陈锡畴（郑州旅游职业学院）

黄小玉（广西机电职业技术学院）

张子泉（潍坊科技学院）

王法能（西安外事学院）

邱曙熙（厦门华天涉外职业技术学院）

逯 侃（陕西国际商贸学院）

委员：黄盛兰（石家庄职业技术学院）

张小菊（石家庄职业技术学院）

邢金龙（太原大学）

孟益民（湖南现代物流职业技术学院）

周务农（湖南现代物流职业技术学院）

周新焕（郑州旅游职业学院）

吴东泰（广东松山职业技术学院）

高庆新（河南经贸职业学院）

李玉香（天津冶金职业技术学院）

邵淑华（德州科技职业学院）

刘爱青（德州科技职业学院）

左春雨（天津青年职业学院）

黄正瑞（广东创新科技职业学院）

孙法义（潍坊科技学院）

颜 海（武汉生物工程学院）

# 出版说明

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,其根本任务是培养生产、建设、管理和服务第一线需要的德、智、体、美全面发展的应用型专门人才,所培养的学生在掌握必要的基础理论和专业知识的基础上,应重点掌握从事本专业领域实际工作的基础知识和职业技能,因此与其对应的教材也必须有自己的体系和特点。

为了适应我国高职高专教育发展及其对教育改革和教材建设的需要,在教育部的指导下,我们在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教育精品规划教材研究与编审委员会”(以下简称“教材研究与编审委员会”)。“教材研究与编审委员会”的成员所在单位皆为教学改革成效较大、办学实力强、办学特色鲜明的高等专科学校、成人高等学校、高等职业学校及高等院校主办的二级职业技术学院,其中一些学校是国家重点建设的示范性职业技术学院。

为了保证精品规划教材的出版质量,“教材研究与编审委员会”在全国范围内选聘“全国高职高专教育精品规划教材编审委员会”(以下简称“教材编审委员会”)成员和征集教材,并要求“教材编审委员会”成员和规划教材的编著者必须是从事高职高专教学第一线的优秀教师和专家。此外,“教材编审委员会”还组织各专业的专家、教授对所征集的教材进行评选,对所遴选教材进行审定。

此次精品规划教材按照教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”而编写。此次规划教材按照突出应用性、针对性和实践性的原则编写,并重组系列课程教材结构,力求反映高职高专课程和教学内容体系改革方向;反映当前教学的新内容,突出基础理论知识的应用和实践技能的培养;在兼顾理论和实践内容的同时,避免“全”而“深”的面面俱到,基础理论以应用为目的,以必需、够用为尺度;尽量体现新知识和新方法,以利于学生综合素质的形成和科学思维方式与创新能力的培养。

此外,为了使规划教材更具广泛性、科学性、先进性和代表性,我们真心希望全国从事高职高专教育的院校能够积极参与到“教材研究与编审委员会”中来,推荐有特色、有创新的教材。同时,希望将教学实践的意见和建议及时反馈给我们,以便对出版的教材不断修订、完善,不断提高教材质量,完善教材体系,为社会奉献更多更新的与高职高专教育配套的高质量教材。

此次所有精品规划教材由全国重点大学出版社——北京交通大学出版社出版。适合于各类高等专科学校、成人高等学校、高等职业学校及高等院校主办的二级技术学院使用。

全国高职高专教育精品规划教材研究与编审委员会

2016年6月

# 总 序

历史的车轮已经跨入了公元2016年，我国高等教育的规模已经是世界之最，2015年毛入学率达到40%，属于高等教育大众化教育阶段。根据《教育部关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》（教高〔2006〕16号）等文件精神，高职高专院校要积极构建与生产劳动和社会实践相结合的学习模式，把工学结合作为高等职业教育人才培养模式改革的重要切入点，带动专业调整与建设，引导课程设置、教学内容和教学方法改革。由此，高职高专教学改革进入了一个崭新阶段。

新设高职类型的院校是一种新型的专科教育模式，高职高专院校培养的人才应当是应用型、操作型人才，是高级蓝领。新型的教育模式需要我们改变原有的教育模式和教学方法，改变没有相应的专用教材和相应的新型师资力量的现状。

为了使高职院校的办学有特色，毕业生有专长，需要建立“以就业为导向”的新型人才培养模式。为了达到这样的目标，我们提出“以就业为导向，要从教材差异化开始”的改革思路，打破高职高专院校使用教材的统一性，根据各高职高专院校专业和生源的差异性，因材施教。从高职高专教学最基本的基础课程，到各个专业的专业课程，着重编写出实用、适用高职高专不同类型人才培养的教材，同时根据院校所在地经济条件的不同和学生兴趣的差异，编写出形式活泼、授课方式灵活、满足社会需求的教材。

培养的差异性是高等教育进入大众化教育阶段的客观规律，也是高等教育发展与社会发展相适应的必然结果。只有使在校学生接受差异性的教育，才能充分调动学生浓厚的学习兴趣，才能保证不同层次的学生掌握不同的技能专长，避免毕业生被用人单位打上“批量产品”的标签。只有高等学校的培养有差异性，其毕业生才能有特色，才会在就业市场具有竞争力，从而使高职高专的就业率大幅度提高。

北京交通大学出版社出版的这套高职高专教材，是在教育部“十二五规划教材”所倡导的“创新独特”四字方针下产生的。教材本身融入了很多较新的理念，出现了一批独具匠心的教材，其中，扬州环境资源职业技术学院的李德才教授所编写的《分层数学》，教材立意新颖，独具一格，提出以生源的质量决定教授数学课程的层次和级别。还有无锡南洋职业技术学院的杨鑫教授编写的一套，将管理学、经济学等不同学科知识融为一体的教材，具有很强的实用性。

这套系列教材是由长期工作在第一线、具有丰富教学经验的老师编写的，具有很好的指导作用，达到了我们所提倡的“以就业为导向培养高职高专学生”和因材施教的目标要求。

教育部全国高等学校学生信息咨询与就业指导中心择业指导处处长  
中国高等教育学会毕业生就业指导分会秘书长  
曹 殊 研究员

# 前 言

职业教育现在提倡对专业核心课程进行基于工作过程的课程改革,构建由工作任务构成的以过程或项目为中心的行动型课程体系。以此作为凸显职业教育特色课程改革的突破口,颠覆了传统的由专业学科构成的以结构逻辑为中心的学科型课程体系,将成为职教课改史上的里程碑。本书正是为适应项目化课程改革的要求而编写的一本任务驱动型的管理类会计基础知识与应用教材。

本书受到全国高等院校的广泛好评。根据使用院校反馈的信息,大多数院校非会计专业的课时数为48,而本书按64课时编写,从内容、难度上超出了48课时的容量。对非会计专业而言,学习本课程要掌握的不是会计记账技能,而是会计信息的分析运用能力,因此收集、记录、汇总、核实会计信息的流程可以简化。基于此,编者对本书内容进行了修订。

## 一、修订原则及依据

为什么经济管理类专业把“会计基础知识与应用”作为专业基础课程?这些专业开设该课程的教学目标与会计专业有何区别?这取决于经济管理类专业相应职业岗位与会计信息的关系。

经济管理类专业的学生将来不一定从事会计核算(记账)工作,但他们却一定是会计信息的使用者,培养其阅读和利用会计信息的能力远比生成会计信息的能力重要。目前,本课程的教学内容一般都立足“会计”这一职业岗位,教学要求以掌握记账技术为主,现有教材要么是以记账技术为主要内容的《会计学原理》,要么是以“会计学”命名的以会计要素核算为主要内容的变相的《财务会计》,不能适应经济管理类专业广泛的职业岗位要求。

本书在编写过程中,基于经济管理类职业岗位对会计知识和会计能力的需求,确定本课程的教学目标应为:让学生深入了解会计信息的生成过程,读懂财务报表,懂得会计的技术和方法是如何与生产经营和管理决策相结合的,又是如何为投资、筹资决策服务的,培养学生会计核算与分析能力,帮助学生在今后的经济管理工作中成为主动的会计信息使用者,充分体会会计的“商业语言”或“财务决策语言”功能。

本次修订从经济管理类实用型人才的职业需要出发,着重体现对学生使用会计信息分析和解决经济管理中财务问题基本能力的培养,突出课程的基本要求和人才培养的实用性。在修订中主要依据最新的《企业会计准则》《小企业会计准则》《事业单位会计准则》的变化内容,补充学科最新研究成果和最新发布的法规规定。

## 二、修订内容

根据多数高职院校经济管理类专业的课程设置情况,本课程调整为48学时,简化了概念表述,删除了部分理论阐述,将原教材9个任务修订为5个项目。

序号	教材内容	学时分配			
		讲授	案例	课内实训	合计
1	项目一 树立现代会计观念	5	1		6
2	项目二 会计实务	6	2	2	10
3	项目三 记录制造企业会计信息	12		2	14
4	项目四 记录商品流通企业会计信息(选修)	3		1	4
5	项目五 阅读与分析会计信息	6	2	2	10
6	复习	2		2	4
7	总计	34	5	9	48

### 三、修订后的特点

无论在课程开发还是实施课程,都要落实理论与实践的结合,职业技能与职业态度、情感的综合。对每项任务的技能要求、知识要求的设计中,则应坚持知识的掌握服务于能力的构建,围绕职业能力的形成组织课程内容。与传统教材相比,本书具有以下特点:

1. 结合高职高专经济管理专业未来的职业岗位与学习会计基础知识的关系,促使学生在学习本课程的一开始就能明确学习目标,激发其学习的主动性和积极性。

2. 根据经济管理类学生未来如何使用会计信息的任务需要,在项目三和项目四中,设置具体的公司作为学习情境,以该公司会计信息的收集、记录、生成流程为项目载体,并将完成项目各阶段的工作任务转化为学习任务,让学生在完成该项目的同时获得相应的技能和够用的知识,体现了“做中学,学中做,边学边做”的“教、学、做一体化”的职教理念。

3. 以引导、启发式的案例导入,引导带动学生进行积极主动的思考和 Learning,帮助初学者克服学习会计学的畏惧心理。

4. 设计了能力目标、知识目标、案例导入、项目任务、项目小结、课堂讨论、课后自测、案例分析、实训操作等栏目,构建了较为完整的课程内容和实操体系,便于读者自学。

本书由蒋漱清任主编,负责全书结构、内容、体系的规划、编排和统稿,并具体编写了项目三和项目四。由赵淑华、史君英任副主编。朱琰、华雨斐、陆珂、王艳等也参与了编写,徐颖参与了审核。

由于编者水平有限,书中错漏之处在所难免,敬请有关专家和读者批评指正。

编者

2016年4月

# 目 录

项目一 树立现代会计观念	1
任务一 分析职业岗位与会计的关系	2
任务二 认知会计	4
一、会计的定义	5
二、会计的特点	5
三、会计的职能	6
四、会计的对象	9
任务三 了解现代会计目标	11
一、会计目标	12
二、会计目标的实现方式	14
任务四 生成会计信息的条件和方法	20
一、生成会计信息的前提条件	21
二、生成会计信息的程序和方法	23
项目二 会计实务	30
任务一 确认会计要素	33
一、确认资产负债表要素	33
二、确认利润表要素	39
任务二 设置会计账户	42
一、设置会计科目	42
二、设置账户	45
任务三 学会借贷记账法	47
一、理解会计恒等式	48
二、借贷记账法	53
任务四 学会编制财务报表	62
一、编制资产负债表	63
二、编制利润表	66
项目三 记录制造企业会计信息	77
任务一 记录筹资业务会计信息	79
一、筹资业务介绍	79
二、筹资业务会计处理	80
三、项目任务	87

任务二 记录生产准备业务会计信息 .....	92
一、生产准备业务介绍 .....	92
二、生产准备业务会计处理 .....	93
三、项目任务 .....	102
任务三 记录简单生产业务会计信息 .....	106
一、生产业务介绍 .....	106
二、产品生产业务的会计处理 .....	108
三、项目任务 .....	115
任务四 销售业务的会计处理 .....	121
一、销售业务介绍 .....	121
二、账户设置及账务处理 .....	122
三、项目任务 .....	129
任务五 利润形成与分配业务的会计处理 .....	133
一、利润形成与分配业务介绍 .....	133
二、账户设置及账务处理 .....	134
三、项目任务 .....	140
任务六 生成制造企业会计信息 .....	152
一、编制资产负债表,生成财务状况信息 .....	152
二、编制利润表,生成经营成果信息 .....	154
项目四 记录商品流通企业会计信息 .....	165
任务一 商品流通会计核算 .....	166
一、商品流通企业介绍 .....	166
二、商品流通企业会计核算的特点 .....	167
三、商品流通企业会计核算的方法 .....	168
任务二 记录批发业务会计信息 .....	170
一、批发业务介绍 .....	170
二、批发业务会计处理 .....	171
任务三 记录零售业务会计信息 .....	173
一、零售业务介绍 .....	173
二、零售业务的会计处理 .....	174
任务四 项目任务 .....	178
一、项目资料 .....	179
二、项目操作 .....	180
项目五 阅读与分析会计信息 .....	188
任务一 阅读会计信息 .....	189



# 项目一

## 树立现代会计观念

### ● 能力目标

1. 畅想未来有可能从事的经济管理工作岗位, 识别不同职业与会计的关系, 制定职业生涯规划;
2. 分析会计在经济管理中的功能。

### ● 知识目标

1. 理解会计的内涵, 熟悉会计的对象、职能;
2. 明确会计的目标, 树立现代会计观念;
3. 了解会计信息的形式、生成前提及流程、方法。

### ● 项目任务

1. 分析职业岗位与会计的关系;
2. 认知会计;
3. 了解现代会计目标;
4. 生成会计信息的条件和方法。

### ➡ 案例导入

#### 我们身边的“会计”

有一个小姑娘是学会计的, 最近谈了个对象, 为了更加了解对方, 她决定对小伙子来一番“审计”。

小姑娘问: 你每月的“主营业务收入”是多少?

小伙子反应蛮快, 心想, 这是在问我工资, 答: 3 000 元。

小姑娘保险起见, 问: 是“毛”收入, 还是“净”收入?

小伙子心中有点发毛, 虽说每月三千, 但到手没那么多。答: 毛收入吧。

小姑娘心中马上打起小算盘: 按最低标准计算, 社保基数 570 元, 个人承担 9% 得 51.30 元; 公积金基数 1 000 元, 个人承担 10% 得 100 元; 医保基数 1 170 元, 个人承担 2% 得 23.40 元; 个人所得税为  $(3\,000 - 51.30 - 100 - 23.40 - \text{基数 } 1\,600) \text{ 元} \times 10\% - 25 \text{ 元} = 97.53 \text{ 元}$ 。问: 实发工资 2 727.77 元吧? 小姑娘胸有成竹。

小伙子一惊, 答: 你怎么知道的?

小姑娘微微一笑，问：有“其他业务收入”吧？

小伙子又一惊，答：你怎么全知道啊？

小姑娘又微微一笑，问：家里有多少“固定资产”？

小伙子有点心虚，答：摩托车、彩电、冰箱、计算机、空调、洗衣机算不算？我妈说了，这些我家都有，到时你家就……

小姑娘打断，提醒说，按照会计标准 2 000 元以上的才算“固定资产”。

不仅是从事会计工作的女主人公天天会碰到会计，故事当中的男主人公在生活中也经常接触到会计。会计涉及我们生活的很多方面，与我们未来从事的工作更是息息相关。投资者与企业经营管理者一样，都希望所做的投资决策或管理决策是正确的，这就要依靠公司的财务信息、行业相关信息、宏观经济状况和经济政策的信息等，其中本企业的财务信息很重要。经济管理类从业人员必须能看懂并分析这些信息，所以得学好会计。

## 任务一 分析职业岗位与会计的关系

**【任务提示】**本任务将引领你学习会计的必要性和重要性。

**【任务先行】**基础会计是很多经济管理类专业的学生觉得枯燥乏味的一门必修课，他们认为自己不是会计专业的，不需要学习基础会计。也因为一直抱着这种思想，所以很多学生在课堂上都是插科打诨，期末考试也是抱着“及格万岁”的心态。其实当这些学生走出学校，踏上社会的时候，往往都离不开会计。有的自己创业了，当开拓好市场，生意上轨道后，发现最大的问题，就是增值税、所得税和利润报表。这时他们才发现自己对财务是一窍不通，大学里学的那些东西全忘记了。虽然他们找了代理记账公司，但当老板的总想掌管自己的财务信息，不想被牵着鼻子走，所以很多人利用闲暇时间在网上自学会计。

为什么经济管理类专业的学生要学会会计呢？这需要分析经济管理类专业学生未来的职业岗位与会计的关系。

“会计基础知识与应用”这门课程是会计学课程体系中的一门基础课，也是经济管理类专业必修的一门基础课。经济管理类专业的学生毕业后在工作过程中会接触到会计，确切地讲他们是会计信息的使用者。经济管理类专业的学生未来的职业岗位与会计信息的关系如表 1-1 所示。

表 1-1 职业岗位、会计信息使用者与会计信息的关系

职业岗位	会计信息使用者	会计信息使用者类别	对会计信息的需求情况
董事长、股东	投资者	内部使用者	通过会计信息了解企业的盈利能力状况，因为盈利能力是投资人资本保值和增值的关键，但是投资人仅关心盈利能力还不够，为了解资本保值、增值，他们还要研究企业的权益结构、支付能力及营运状况
厂长、总经理、部门经理	企业管理者		通过会计信息了解企业盈利的能力、原因和过程，及时发现生产经营中存在的问题与不足，并采取有效措施解决这些问题

续表

职业岗位	会计信息使用者	会计信息使用者类别	对会计信息的需求情况
企划、行政外勤、招聘培训师、质量安全技工	企业职工	内部使用者	懂得反映企业就业机会及其稳定性、劳动报酬的高低和职工福利的好坏等方面的会计信息
银行信贷员、持有企业发行在外债券者	债权人	外部使用者	通过会计信息分析其债权是否能及时、足额收回,即分析企业的偿债能力,同时还要分析自身的收益状况与风险程度是否相适应
采购员、销售员	企业关联方: 供应商(债权人) 客户(债务人)		通过会计信息关注企业的信用状况,分析其按时、按质完成各种交易的行为,及时清算各种款项的信誉,并决定以后交易
财政、税务、统计、审计等部门工作人员	政府机构		通过会计信息监督检查企业执行国家各项政策、法规、制度的情况,并为宏观决策提供可靠信息

从表 1-1 可以看出,会计信息的使用者有企业外部的,如债权人、企业关联方和政府机构等;也有企业内部的,如企业管理者、普通职工。由于他们与企业利益关系的程度不同,实现自身财务利益的具体途径和方式不同,所关心的重点是不同的。

### 1. 投资者

在企业所有的利益相关群体中,投资者是与企业利益关系最为密切的群体。当企业是独资企业或者合伙企业时,所有者与经营者合而为一,投资者通过参与企业的经营管理来了解企业的财务状况和经营成果。会计信息对投资者来说可能并不是很重要。例如,在我国中小民营企业对会计工作一般较不重视。但随着企业规模扩大,资金需求的扩张使企业逐步改变所有权结构,很多企业发展成为有限责任公司或股份公司,此时一部分股东由于时间、能力或兴趣等原因无法直接参与企业的经营管理,会计信息成为他们了解企业财务状况和经营成果的主要信息来源。

投资者主要通过会计信息了解企业的盈利能力状况,因为盈利能力是投资人资本保值和增值的关键,但是投资人仅关心盈利能力还不够,为了解资本保值、增值,他们还要研究企业的权益结构、支付能力及营运状况。只有投资人认为企业有着良好的发展前景,企业的所有者才会保持或增加投资,潜在投资者才能把资金投入该企业。否则,企业投资者将会尽可能抛售股权,潜在投资者将会转向其他企业投资。

### 2. 企业管理者

企业管理者主要是指企业的经理,以及各分厂、部门、车间的管理人员。从对所有者负责的角度,他们首先也关心盈利能力,这只是他们的总体目标。除此之外,他们还关心盈利的原因和过程,如资产结构、营运状况、效率、经营风险与财务风险、支付能力和偿债能力等。其目的是及时发现生产经营中存在的问题与不足,并采取有效措施解决这些问题,使企业不仅能用现有资源实现更多盈利,而且使企业盈利能力持续增长。

### 3. 职工

企业内部职工最关注的是企业为其所提供的就业机会及其稳定性、劳动报酬的高低和职工福利的好坏等方面的情况。这些情况又与企业的债务结构及其盈利能力密切相关。因此,依据企业财务报表,还可以关注和评价有关职工福利等方面的情况。

因此,经济管理类专业的同学应该懂得如何获取和使用会计信息,为自己所从事的工作服务。

#### 4. 债权人

债权人包括企业借款的银行与金融机构,以及购买企业债券的单位与个人等。他们一方面从各自经营或收益目的出发,愿意将资金贷给企业;另一方面又要非常小心地观察和分析该企业有无违约或清算破产的可能性。一般情况下,银行、金融机构及其他债权人不仅要求本金及时收回,而且要得到相应的报酬或收益。而收益的多少又与其承担的风险程度相适应,通常偿还期越长,风险越大。因此,债权人需要通过会计信息分析对企业的借款或其他债权是否能及时、足额收回,即分析企业的偿债能力,同时还要分析自身的收益状况与风险程度是否相适应。

#### 5. 企业关联方

企业关联方主要是指材料供应者、产品购买者等。这些单位出于保护自身利益的需要,也非常关心往来企业的财务状况。他们需要通过财务报表关注企业的信用状况,包括商业信用和财务信用。商业信用是指按时、按质完成各种交易的行为,财务信用则指及时清算各种款项的信誉。实现对企业信用状况进行分析,既可以通过对企业支付能力和偿债能力进行评估,又可以通过对利润表中反映的企业交易完成情况进行分析判断。

#### 6. 政府机构

企业的会计资料从微观上讲,可以作为政府课税的基础资料。尽管税务部门在征税时不会完全按照企业提供的会计报表征税,但企业提供的会计资料仍然是征税的基本依据。企业财务报告从宏观上看还可以成为政府宏观决策的依据。基层企业会计报表,通过有关部门的统计和汇总,可以反映国民经济运行的基本状况,可以作为政府检验宏观政策效果和进一步实施某些经济政策的依据。

## 任务二 认知会计

**【任务提示】**本任务将引领你认识什么是会计。

**【任务先行】**什么是会计?会计与经济管理有什么关系?不同背景的人可能有不同的答案。如果你是一名企业记账人员,每天的工作是编制凭证、登记账簿、编制报表这些工作,对你来说,会计就是记账、算账和报账。

如果你是一位投资者,在进行投资时你需要利用会计信息了解投资对象的获利能力和发展前景。如果你是一位商业银行信贷员,在作出信贷决策时,你必须根据会计信息分析贷款对象的偿债能力等。这时会计对你来说应该是一个信息系统,它能为你提供投资或作信贷决策所需要的会计信息。

如果你未来升职为企业的管理者,包括公司董事会成员、公司经理,以及公司计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理者,就需要对企业的日常经营负责,为维持企业的不断发展,关注企业的整体运行状况,协调各方面的利益关系,利用会计信息作出一系列与经营有关的决策,如筹资决策、生产决策、投资决策、员工薪酬、销售决策等,这些工作

都离不开会计的背景支持。因此,会计对你来说不单是记账、算账,也不仅仅是个信息系统,它还是企业管理活动的一个重要部分。

当然在更多的情况下,你扮演着企业的其他一些利益关系群体的角色,如普通职工或者顾客等。职工作为劳动者,肯定希望能找个经济效益好点的企业就业,需关注自身报酬的高低、福利的好坏及职业的稳定性的,所以在找工作之前也一定会去了解这个企业的盈利能力和债务结构;作为顾客,也需要通过了解企业的未来各项服务承诺的可实现情况,以便作出购买决策。因此,你就需要会计信息,也需要懂得会计。

那么到底什么是会计呢?经济管理专业为何要学习会计呢?

## 一、会计的定义

会计的定义,即会计的本质,是解决会计到底是什么的问题。

会计是伴随人类社会的物质资料生产发展而发展的。在人类生产和经济的发展中,人们为了取得生产经营成果,必然耗费人力、物力和财力。生产经营者一方面要关心劳动成果的多少,另一方面也关注劳动耗费的高低。因此,人们在推动生产和经济不断发展的同时,必须对经营成果和劳动耗费进行确认与计量,并加以比较分析,只有这样才能对生产和经济的发展进行有效的组织、管理和推动。会计的产生基础如图 1-1 所示。

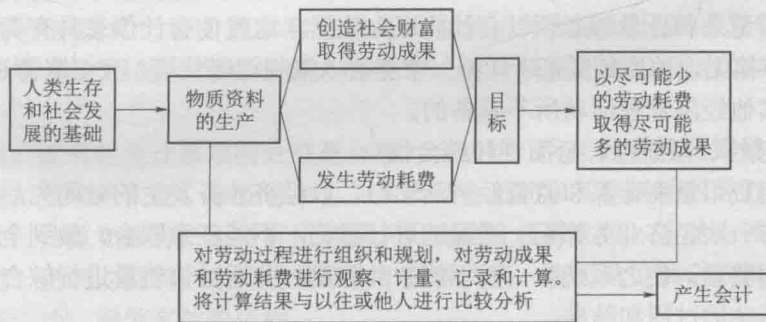


图 1-1 会计的产生基础

会计的概念是不断发展的,在其漫长的发展过程中,会计的内涵与外延不断丰富。综观各种会计定义,大致有“会计工具论”“会计信息论”“会计管理论”“管理活动论”等观点。这些观点都有一个共同点,那就是把会计界定为会计工作。会计工作借助于凭证、账簿、报表的资料,收集输入经济信息,加工整理经济信息,传播输出经济信息,表现为一个信息系统,也是无须争辩的。这些论点为概括现代会计的特征提供了理论依据。

我们认为,会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对企业的经济活动进行核算和监督,旨在向企业内、外部的会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量相关信息的活动。根据提供信息的对象不同,现代会计分为财务会计和管理会计两大分支,其中向企业外部信息使用者提供信息的为财务会计,向企业内部管理人员提供信息的为管理会计。

## 二、会计的特点

从会计的定义可以看出,会计具有以下几个特点。

### 1. 以货币作为主要的计量尺度

人们经常采用的计量单位主要有三种：实物量度（如千克、件、辆、台、米等）、劳动量度（如工作日、工时等）、货币量度（如元、角、分）。这些计量单位，由于衡量的基础不同，分别应用在不同方面。

实物量度是为了核算各种不同物资的实物数量而采用的，它对于提供经济管理中需要的实物量指标，保证各种财产物资的安全完整具有重要意义。例如，对于存货的核算，就要对其进行价值量和实物量的双重记录。但是，实物量度具有局限性，它只能用来总计同一种类的物资，而不能用来总计不同种类的物资，更无法用来综合反映各种不同的经济活动。

劳动量度是以劳动时间为计量单位所进行的计量，它可以反映劳动效率的高低。从活劳动的角度，它可以表示平均单位产品所需耗费的劳动时间或单位时间所能生产出的产品数量。从物化劳动的角度，它可以表示生产单位产品所需设备运转时间或平均单位时间某设备所能生产出产品的数量。因此，劳动量度可以作为成本控制、成本分析的一个基本指标。

货币量度是以货币为计量单位对财产进行的计量。货币量度具有综合性的特点，它可以排除各种财产在使用价值方面的差异，统一以价值量为表现形式。由于采用货币计价具有统一、合理、实用、简化等优点，我国会计法律和会计制度都明确规定，会计核算采用货币量度。

### 2. 以凭证为依据

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据，这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证（凭据）才能据以编制记账凭证、登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

### 3. 具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计在利用货币量度计算和监督经济活动时，以经济业务发生的时间先后为顺序连续地进行登记，对每一次经济业务都无一遗漏地进行登记，不能任意取舍，做到全面完整。登记时，要进行分类整理，使之系统化，而不能杂乱无章，并通过价值量进行综合、汇总，以完整地反映经济活动的过程和结果。

## 三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的职能，是会计本质的外在表现。会计的基本职能是核算和监督。

### （一）核算职能

对会计核算工作的抽象反映就是会计核算职能，会计核算会计工作的重要组成部分。核算是以货币为主要计量单位，对企业、事业等单位一定时期的经济活动进行真实、准确、完整和及时的记录、计算和报告。以货币为主要计量单位，是会计核算的显著特征。会计就是要以货币为计量单位，去记账、算账和报账，以便真实、完整、准确、及时地反映企业、事业等单位的经济活动情况。

#### 1. 会计核算的内容

会计核算的内容也称会计事项，可以归纳为以下7类：