

第 1 章

财务会计的基础知识

随着社会经济的发展，会计在社会的地位越来越重要，任何一个企业，都需要运用会计知识，对其各项经济业务进行核算，再把企业的信息反映给需求者。

那么，会计、财务会计到底是什么？它们都有哪些职能？会计假设与会计原则都是什么？会计报表中的会计要素涉及到哪些？

本章将告诉您……

1. 会计的定义是什么？

会计是一种特殊的经济管理活动，它是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

如今，会计的内涵和外延都在不断的丰富和发展，我们可以这样定义会计：会计是经济管理的重要组成部分，它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济放益的一种管理活动。

值得一提的是，会计不论如何发展，始终都是与它所处的社会政治、经济环境息息相关的。在我国，与社会主义市场经济体制相适应，会计不但要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息，还要为企业内部经济管理以及企业外部各方面了解企业财务状况和经营成果提供信息。而随着国际资本市场的形成和发展，会计信息突破了国界，不仅要为本国的投资者服务，更要为全球范围内的信息需求者提供服务。

2 企业财务会计的内容

在掌握了会计知识的基础上，由企业会计人员在会计规范的约束下，使用一系列工具、手段对经济业务数据按一定的规范和程序进行处理，提供给对企业内外部会计信息使用人有用的信息，这就构成了企业财务会计的基本内容。

企业财务会计的基本内容，也是企业财务会计所涉及的各个方面以及企业经济数据的使用程序，具体涉及以下几点：

首先是企业的会计人员。会计人员是会计活动的主体，也是企业经济信息的首先接触者，经过他们的处理，加工后的信息才是企业有关人员使用的信息，具体来说，会计人员有以下几项主要职责：（1）进行会计核算；（2）实行会计监督；（3）拟定本单位办理会计事务的具体办法；（4）参与拟定经济计划、业务计划，考核，分析财务计划的执行情况。

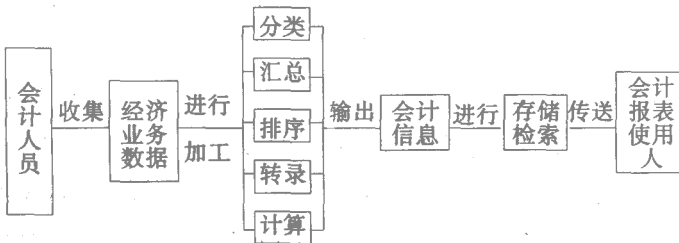
其次是经济业务各数据和会计信息，经济业务数据是指原始的会计事项，记在会计凭证和账簿上，由会计人员整理加工后反映在会计报表中的则是会计信息。

会计处理程序也就是指经济业务数据的收集、加工、存储、检索和输出。当然，这一系列的处理程序是在遵守会计规范的基础上的。所谓会计规范，是管理会计活动的法律、法令、条例、规章制度以及规范性文件的总称。我国的会计规范以《会计法》为核心，还包括会计准则和会计制度，对

企业的会计核算具有强制的约束力。

会计信息的最后经手人就是会计报表的使用人，包括企业外部的使用人和企业内部的使用人，为外部使用人提供信息的会计分支，称为财务会计，对外发布的会计报表称为财务报表，本书主要研究这部分内容。

我们可以用一个简单的图表来表示财务会计的基本内容。



③ 会计能为你带来什么？

会计这一行为是由人类发明的，会计的各种方法都必然要为人们服务。在上一节，我们已经了解，会计在不同的经济环境下，为不同经济类型的人们服务，那么，会计是否有一个基本的职能呢？

假设你是一个面馆的老板，你的面馆生意非常好，每天都要请大师傅一大早就和好几袋的面，每天也都会卖出好几百碗面，为了满足顾客，还要做出各式的热菜、凉菜，一天的忙碌下来，虽然客人进进出出，热闹异常，但到底是赚了还是赔了，赚又赚了多少钱，够不够支付员工一天的工资和水电费？所以，这一天忙是忙，千万不要忘了让你的会计把各种活动都分类记录下来，也千万不要忘了把一整天的活动汇总一下，这就是会计的首要职能：会计核算。

具体来讲，会计核算就是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告的工作。会计核算职能有如下特点：

(1) 会计信息主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。虽然会计可采用三种量度，即货币量度，实物量度和劳动量度反映经济活动，但在商品经济条件下，当会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况时，以货币计量为主，以实物量度和劳动量度为辅。

(2) 会计核算具有连续性，完整性和系统性，这主要是

对会计资料连续性，完整性和系统性的保证。

(3) 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映，随着经济活动的日益复杂化，会计要在事中，事后核算的同时进一步发展到事前核算，分析和预测经济前景。

会计的另一个基本职能是会计监督，即通过预测、决策、控制、分析和考核等具体方法促使经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的。

对于会计监督的道理，我们可以通过另一个例子来解释，假设你是一个大厂子的管理者，不但要负责材料的采购、生产，还要负责产品的销售及售后服务，当然，作为一名高级管理者，你不会事无巨细，件件亲为，因此，你把它们分配给几个较值得信赖的员工，但是你必须对这些事情有一个总的规划，并且进行合理的分配、控制，使经济活动按照规划进行，这就是会计监督了。

会计监督同会计核算一样，要对单位经济活动的全过程进行监督，包括事前监督，事中监督和事后监督。但是会计核算通过价值指标综合地反映经济活动，而会计监督则主要依据这些价值指标，全面、及时、有效地控制单位的经济活动。

4 正确使用会计信息

会计在一个公司中有着重要的地位，会计人员工作质量的好坏对一个公司来说也是举足轻重的，因为，会计能够全面，系统的记录和计算生产经营过程中的资金使用和周转情况；会计还可以帮你预测企业的经营前景，有效的配置公司的资产与资金运用；利用会计信息，我们可以计算出公司的流动比率、速动比率以及产权比率、已获利息倍数等指标，拥有这些指标，我们不但能够正确评价公司在同行业中所处的地位、前景，还可以提供给企业外部的信息使用人，如股票、债券持有者，公司的投资者，以增强他们对公司的信心。

但是，请记住，我们绝对不可以在决策时只单纯的依靠会计信息，更不可以完全依赖会计人员，不检查他们作过的账簿、账表，历史上利用会计职权私吞公司财产的例子非常多。在信赖会计信息的同时，请不要忽略从其他渠道得到的信息，请不要忘记在现代社会上还有注册会计师这一行业为你的会计报表、公司资产作出保证。

5 我国的企业会计准则

会计核算要顺利进行，就需要有具体操作行为的规范，这就是会计准则。会计准则是做好会计工作所必须遵守的共同准则，也是会计事项处理和报表编报的依据。首先，对于会计报表使用者而言，使用者的目的虽各有不同，但都需要对会计报表有正确的理解和普遍的信赖，因此要求各企业必须有一套共同遵守的原则来客观、真实地反映企业财务状况和经营成果；另外，对企业本身而言，企业需要有共同信守的基本原则作为编制会计报表的依据，以便企业之间、企业内部各个时期都能进行分析、比较和评价。

我国的企业会计准则分为基本会计准则与具体会计准则两个层次。1993年实施的《企业会计准则》属于基本会计准则；它就企业财务会计的一般要求和主要方面作出原则性的规定，为制定具体会计准则和会计制度提供依据，包括四个部分：会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则、会计报表的基本内容与要求。

最近实行的具体会计准则按其内容可分为基本业务会计准则、特殊业务会计准则和特殊行业基本业务会计准则三大类。其中，基本业务会计准则对所有企业都存在的会计处理问题作出规定；特殊业务会计准则对一些比较特殊的会计问题的处理作出规定；特殊行业基本业务会计准则则是用于规范某些特殊行业的基本业务的会计处理。

⑥ 财务会计的基本要素

会计要素是从会计的角度解释构成企业经济活动的必要因素。

任何一个企业要进行经济活动，必须具备一定的物质条件，如货币资金，机器设备，原材料，厂房等，这些物质基础统称为资产，即企业拥有或者控制的能以货币计量的经济来源。它们有以下共同特点：（1）为企业拥有或控制；（2）是能够为企业带来经济利益的资源；（3）能够以货币计量。

企业拥有的资产总是有一定的来源，也就是说企业都会有一定的投资者。在这些投资者中，有一部分要求企业按期偿还本金，并在规定时期偿付利息。对于这类投资人，会计上称为债权人，债权人的投资对企业来说是负债，即企业所承担的能以货币计量，需要以资产或劳务偿付的债务。财务会计上把另一部分投资者称为所有者，所有者对企业净资产的所有权称为所有者权益。所有者投资后，一般要求参与企业的经营管理，并按投资比例获取一定的报酬。

企业利用资产进行经济活动，一方面为社会需求提供商品或劳务，另一方面得到一定量的经济利益流入。会计上把企业在销售商品或提供劳务等生产经营业务中形成的经济利益的流入称为收入。企业为了取得收入，就必然要付出相应的代价，如生产商品所发生的材料耗费，设备、房屋的磨损，支付工作人员的工资等，这部分能够用货币表现的在生

产经营过程中发生的资金流出或耗费称为费用。企业取得收入意味着负债的减少或资产的增加，或二者兼而有之；企业发生费用，则意味着资产的减少或负债的增加。对于企业来说，收入是补偿费用，取得盈利的源泉，当收入大于费用时，收入扣除费用的余额称为利润；反之，称为亏损。利润是企业一定期间的生产经营的财务成果，是收入和费用相抵后的盈余，利润可以理解为企业净资产的增加额，即所有者权益的增加额。

由上所述，我们可以看到，企业的经济活动可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素，这六大基本要素既是会计核算内容的具体分类，也是会计报表的基本构成要素。会计要素的核算主要应解决三个方面的问题：

(1) 对企业经济活动及其所产生的经济数据进行分析、识别与判断，以明确它们是否对会计要素产生影响以及影响什么会计要素。

(2) 在明确了企业经济活动所影响的会计要素之后，要进一步确定其影响的程度，即对有关会计要素的数量增减变化产生多大的影响。

(3) 企业会计要将企业经济活动对有关会计要素的影响性质与数量正确的记录下来。

7 财务会计的基本前提

在组织会计核算工作之前，需要具备一定的前提条件，即要解决与确立核算主体有关的一系列重要问题。会计核算的基本前提有以下四点：

(1) 会计主体明确

会计主体指的是会计核算服务的对象或者说是会计人员进行核算（确认、计量、记录、报告）采取的交易及空间活动范围界定。这是因为会计的各种要素都是与会计主体相联系的，如果主体不明确，企业会计无法分辨出企业的资产和负债，无法记账，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用就无从谈起。

(2) 持续经营

持续经营是指企业可预见的将来，不会面临破产和清算，而是持续不断地经营下去，只有这样，企业才能够以历史成本作为企业资产的计价基础，才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益。

(3) 会计分期

企业为了确定损益和编制财务报表，定期为使用者提供信息，就必须把持续不断的经营过程划分为若干期间。

(4) 货币计量

这实际上是对经济活动进行货币估价，以数量形式反映会计实体的经营状况和经营成果。

8 财务会计的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算的基本规则，它是对会计核算基本规律的高度概括和总结，是我国会计核算工作的基本要求。这些会计核算的一般原则，在我国会计准则体系中居于指导地位，为整个会计准则提供指导思想和理论基础，对具体会计核算行为具有指导作用，

会计原则主要有以下几点：

- (1) 谨慎性原则；
- (2) 有用性原则；
- (3) 权责性原则；
- (4) 重要性原则；
- (5) 真实性原则；
- (6) 可比性原则；
- (7) 一致性原则；
- (8) 及时性原则；
- (9) 清晰的原则；
- (10) 收入与费用配比原则；
- (11) 财产物资按实际成本计价原则；
- (12) 划分资本性支出和收益性支出原则。

在上述几条会计准则中，第 1~4 条是企业组织会计核算应当遵循的基本要求，它贯穿于会计核算的所有方面，我们称之为总体性要求的准则；第 5~9 条是为了保证会计信

息的质量而提出的，我们称之为会计信息质量要求的准则；最后第 10~12 条是为了会计信息的确认，计量能够协调进行而设置的。

9 习题——答案

(一) 填空题

1. 会计是通过_____、_____和_____以一定的货币单位作为_____来表现的经济信息,对经济活动进行_____、_____、_____和_____,促使人们比较得失,权衡利弊,讲求_____的一种管理活动。

2. 会计的两大基本职能是_____和_____。

3. 会计监督按时间顺序的不同,可以分为_____、_____和_____。

4. 财务会计核算的四大基本前提是_____、_____、_____、_____。

(二) 判断题

1. 会计要素是会计报表构成的基本单位。()

2. 会计核算基本前提之所以又称为会计假设,是由于其缺乏客观性以及人们无法对其进行证明。()

3. 某一财产物资要成为企业的资产,其所有权必须是属于企业的。()

4. 企业预期经济业务将发生的债务,应当作为负债处理。()

5. 企业一定期间发生亏损,则其所有者权益必定减少。()

答案

(一) 填空题

1. 收集、加工、利用、计量标准、组织、控制、调节、指导、经济效益
2. 核算、监督
3. 事中监督、事后监督、事前监督
4. 会计主体明确、持续经营，会计分期、货币计量

(二) 判断题

1. ✓
2. ✗
3. ✗
4. ✗
5. ✗

第 2 章

货币资金

货币资金在企业拥有着举足轻重的地位，有了它，企业的生产经营才能够正常运行。在流动资产中，货币资金的流动性是最强的，它是惟一能够直接转化为其他任何资产形态的流动资产，也是惟一能够代表企业现实购买力水平的资产。

作为一位初学者，有必要了解与掌握货币资金的相关知识。本章将为您解答货币资金的内容及列示分示的方法。

10 什么是货币资金？

在会计中，货币资金是指可以立即投入流通，用以购买商品或劳务，或用以偿还债务的交换媒介物。它是企业流动资产的重要组成部分，通常指企业在生产经营过程中表现为货币形态的那部分资金。

货币资金包括流通于社会上的各种现钞，如纸币、硬币、银行的活期存款以及作为支付手段的本票和汇票等。大部分人把银行存款都当作货币资金，但其实不然，如银行冻结存款就不属于货币资金，简单地说，我们把凡是能立即支付使用的视为货币资金。

货币资金按其所处形态的不同，可分为现金、银行存款和其他货币资金。在流动资产中，货币资金的流动性最强，可以直接转化为其他任何形态的资产，为了保证企业生产经营活动的正常运行，企业必须留有一定数量的货币资金，以应付日常的各种活动，如交纳税金，发放工资，支付差旅费等。所以，企业拥有的货币资金量是分析判断企业偿债能力与支付能力的重要指标。企业应当认真做好货币资金的管理工作，充分合理的调度货币资金，以保证企业生产经营的需要。