

第一章 总论

第一节 会计的涵义、职能和目标

人类社会的生存与发展依赖于物质资料的生产，物质资料生产的方式和质量，决定了人类的生存质量和发展程度。没有高质量的物质资料的生产，便没有高质量的人类社会。人们为了不断提高自己的生存质量，就要努力发展生产，不断提高物质资料生产的质量。

人们进行物质资料生产，一方面要创造物质财富，另一方面又要发生人、财、物的消耗。那么，怎样才能以尽可能小的劳动消耗取得尽可能大的生产成果呢？这是人类社会发
展进程中任何阶段、任何社会形态下人们直接面临的、同人们生存质量息息相关的问题。人类社会的实践告诉我们，要解决这个问题，就要对生产过程进行管理，就要对生产过程中的各项劳动消耗指标进行记录、计算，并同生产成果进行对比和分析。会计就是在对人类的生产活动的记录、计算、对比和分析过程的总结基础上而产生的一门科学。

会计这门科学的产生、发展与完善同人类社会物质资料的
生产的发展进程是一致的。随着物质资料生产的日益完善，
会计作为一门应用科学，在生产过程的管理中的作用日益显

现出来。没有会计参与的管理是一种盲目的、无效的管理；没有会计参与管理的生产过程不会产出有效的生产成果。

一、会计的涵义

会计是经济管理的重要组成部分，凡是有经济活动的地方，就需要进行核算。经济越发展，会计越重要。

会计的本质是一种管理活动。因为会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。会计的产生始于人类社会的早期生产，它最初是作为生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支付等记录下来。由于生产力的发展，社会的进步，会计逐渐地从生产中分离出来，形成了专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。

在我国，“会计”一词起源于西周时代，当时设立了“司会”，掌管朝廷中的财物、钱粮、官吏俸禄等管理大数。到了宋朝，把财政收支分为：原管、新收、已支、见（现）在四个部分。元代，把这一方法传入民间，明朝时把它概括为“四柱清册”记帐法。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，通过“旧管”+“新收”=“开除”+“实在”的平衡关系进行结帐，以清算并交待经管财务的责任。

随着社会经济的不断发展，会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展。现代会计是指以货币作为计量单位，采用专门的技术方法，对社会再生产过程中企、事业单位的经济活动过程及其结果，进行连续、系统、准确地核算和监督的一种经济管理活动。

上述的会计定义反映了会计的两个特征：一是会计以货

币作为主要计量单位，即货币计量。经济计量的尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种。只有货币尺度能综合、全面地核算和监督生产过程。当然，货币计量离不开实物尺度和劳动尺度，货币计量是在二者基础上进行的。二是会计具有连续性、系统性和准确性的特点。会计对经济活动过程进行核算和监督，是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续进行的，中间不能中断，对可能影响企业收益的能用货币表现的会计事项，都以会计凭证为依据进行科学分类、整理汇总，以提供完整、系统的会计资料。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思指出：会计是对生产“过程的控制”和“观念的总结”，所谓“过程的控制”和“观念的总结”即为核算和监督。所以，会计的基本职能是会计核算和会计监督。

（一）核算职能

会计核算职能主要是指从数量上记录、计算和分析经济活动情况，为经济管理提供信息。会计核算会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。从核算的过程看，它既包括事后的核算，又包括事前、事中的核算。

会计核算职能的特征，首先，表现为从价值上反映各单位的经济活动状况；其次，表现为会计核算的完整性、连续性和系统性；最后，表现为对经济活动全过程的反映，不但对已往发生的经济活动进行事中、事后的核算，还对未来的经济活动进行预测分析。

（二）监督职能

会计监督职能是指按照规定的目标或标准，通过会计核算反映经济活动情况，对经济活动进行指导、控制和检查，从而促使经济活动符合规定的要求和达到预期的目的。

会计监督职能主要是通过综合反映经济活动过程及其结果的价值指标来实现的，通过会计核算取得的这些价值指标是会计监督的主要依据。会计监督既有事后监督，又有事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动过程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济规律的要求。会计监督的目的就是保证会计目标的顺利实现。

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能，它们之间密切结合、相辅相成。会计核算进行会计监督的基础，没有会计核算提供正确、完整的经济活动数据资料，会计监督就没有客观的依据；反之，没有严格的会计监督，也难以保证会计核算的正确。因此，只有正确处理好会计核算和会计监督之间的关系，才能充分发挥会计在经济管理中的作用，

随着经济活动的日益复杂和经济的高速发展，会计核算和监督的职能不但显得越来越重要了，而且其内涵也在不断的扩大和外延。

三、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。会计活动的最终产品是提供全面、完整、系统的信息资料。首先，会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。国家通过对企业提供的会计信息进行分析汇总，从而了解国民经济整体运行情况，对国民经济运行状况进行判断，以便制定正确合理的调控和管理措施，避免对国民经济实施不当的调控，便于国民经济协调发展。其次，会计要为内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，甚至关系到企业的前途和命运。会计提供准确可靠信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化企业内部的管理。在市场经济体制下，企业处于激烈的市场竞争环境之中，强化企业内部管理，提高企业在市场中的竞争能力，是会计服务于企业内部经营管理的一个重要内容。最后，会计要为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供所必需的会计信息，以增强各有关方面的相互了解和沟通。

第二节 会计对象和会计要素

学习会计学，首先要掌握会计的本质和职能，即搞懂会计是一项什么样的工作、其基本功能是什么；其次要明确会计的对象，即会计核算和监督的内容是什么。

一、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容，即社会再生产过程中的资金运动。所谓资金是指各单位所拥有的财产物资的货币表现以及货币本身。企业的资金运动是指经营资金的运动，即资金进入企业、资金在企业内部循环周转、资金退出企业；行政事业单位的资金运动是指预算资金运动。

为了便于理解，现结合不同行业和部门的特点，具体说明资金运动方式。

工业企业的生产经营活动，分为供应、生产和销售三个阶段，伴随着生产经营活动的进行，企业的经营资金也顺次经过供应、生产和销售三个阶段并不断地改变形态，周而复始地循环周转。

行政事业单位在执行国民经济计划过程中也需要拥有一定数量的资金，其资金主要来源于国家预算拨款，预算资金运动不表现为资金的循环和周转，而是预算资金的取得和使用。

二、会计要素

会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本分类，是会计对象基本的、主要的组成部分。对会计对象具体内容进行最基本分类，不仅有利于依据各个会计要素的性质和特点分别制定对其进行确认、计量、记录、报告的标准和方法，而且可以为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供根据和基本框架。我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、

负债、所有者权益、收入、费用和利润六大类。前三个要素与资产负债表中财务状况的计量直接联系，体现的是企业基本财产关系；后三个要素与企业的损益表中经营业绩的计量相联系，体现的是经营过程中发生的财务关系。

（一）资产

1. 资产的概念

资产是指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利，是企业从事生产经营的物质基础。资产以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。

根据定义不难看出，企业资产的确定首先表现为企业对其有所有权（所有权）或实际控制权，其次表现为这些资产或是资源必须能以货币计量。只有同时符合上述两个条件的能给企业带来经济利益的经济资源才可视为企业的资产。

2. 资产的分类

资产按其流动性通常分为流动资产、长期资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金及各种存款，短期投资，应收、预付款项，存货和待摊费用等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限和单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其他资产是指不能参加企业正常的生产经营活动的一些资产，如冻结物资、冻结存款、特准储备物资等。

资产的构成分布如图 1-1 所示。



图 1-1 企业资产图

(二) 负债

1. 负债的概念

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务，是将来要支付的经济责任，是可以确定或可以估计的数额。

2. 负债的分类

负债按偿还期的长短可分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、应交税金、预收帐款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

负债的构成分布如图 1-2 所示。

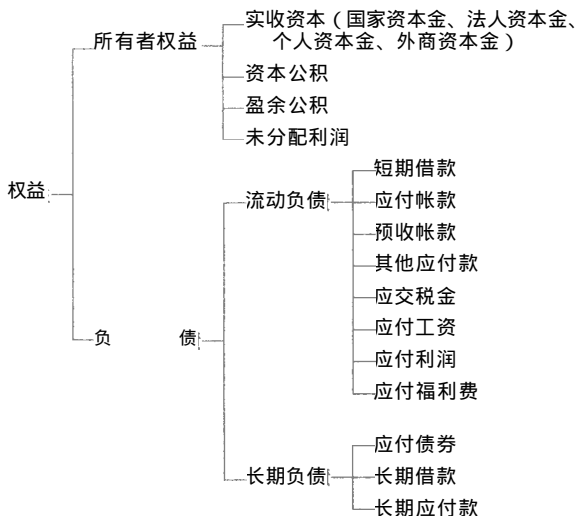


图 1-2 企业权益图

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的概念

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，在数量上等于企业的全部资产减去全部负债后的净额。所有者权益与负债有本质的区别。负债是对内和对外所承担的经济责任，企业负有偿还的义务，而所有者权益在一般的情况下企业不需要归还其投资者；负债要定期支付利息，而所有者权益中的基本部分可以参与企业的当期实现的利润分配。

2. 所有者权益的内容

所有者权益主要包括投资者投入的资本、形成的资本公积、按净利提取的盈余公积、未分配利润等。具体构成分布如图 1-2 所示。

（四）收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。收入表明企业经营活动所取得的成果，是企业收益的主要来源，它导致企业资产的增加或负债的减少，从而也导致所有者权益的增加。

（五）费用

费用是指企业在生产过程中发生的各项耗费，包括直接费用（生产成本）、间接费用（制造费用分配计入生产成本）和期间费用（销售费用、管理费用、财务费用）。企业在一定期间内所发生的费用，无疑都要以营业收入来补偿，费用的发生，实质上导致所有者权益的减少。

（六）利润

利润是指企业一定期间的经营成果，是企业一定时期内已实现的收入扣除一切费用后形成的。如果费用大于收入，这

一会计期间的经营成果就表现为亏损。为了便于考核企业的业绩，可将利润总额分为营业利润、投资收益、营业外收支净额三部分。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

现实生活中，任何事情的运作都要以一定的条件为前提，遵循一定的原则，否则事态的发展结果将是无法控制和计量的。会计工作的实际运作也一样，离不开一定的前提条件，离不开一定的原则规范，试想没有一定时间和空间的前提限制，没有一定的原则规范，企业的会计核算工作从何着手，核算什么，其核算运作结果又有什么实际意义。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断，是会计核算的基础条件。会计所处的社会经济环境极为复杂，在这种情况下，会计人员有必要对会计核算所处的经济环境作出判断。如企业连续经营，为了计算损益情况，就有必要将连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算的期间。再如会计核算要以某一方式反映企业的生产经营情况，就有必要选择确定的计量单位。只有规定了这些会计核算前提，会计核算才能正常进行，才能据以选择确定会计处理方法。

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

（一）会计主体

会计主体也称会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。凡是实行独立经济核算的单位或组织，在会计上都是一个会计主体。

例如，王某投资办了两个商店，这两个商店都独立核算。王某认为，商店之间可以互补，第一商店缺少资金从家里补齐，第二商店缺少商品可到第一商店取，并没有登记入帐。到月底，如果问他这两个商店各自赚钱还是赔钱、哪个商店赚的多、哪个商店赔的少，王某无从答起。究其原因是王某所办的两个商店没有实行单独核算。要想计量一个经济主体的财务状况和经营成果，必需把它和投资人这两个不同的会计主体严格区分开，进行单独核算，将会计数据和有关的财务信息限制在一个特定的独立的或相对独立的经营单位之内。会计主体规定了会计核算内容的空间范围。也就是说 A 公司发生的经济业务，要计入 A 公司的帐户内，而不能混入 B 公司的帐户。

（二）持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可以预见的未来，企业不会进行清算、解散、倒闭。

如果没有持续经营的前提条件，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础，一些公认的会计处理方法也将无法采用。只有在持续经营前提下，才能运用历史成本原则对它所使用的固定资产，确定采用某一折旧方法提取折旧，否则是按 5 年提折旧？还是按 10 年提折旧？我国《企业会计准则》

中规定，会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

（三）会计期间

会计期间是指将企业持续不断的生产经营活动分为一定的期间，据以算帐、报帐，从而及时提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

企业在持续经营的情况下，要计算企业的净收益，反映企业的经营成果。从理论上来说，只有等到企业的所有的生产经营活动最终结束后，才能通过收入和费用的归集，进行准确的计算。这在实际上是不允许的，也是行不通的。因为投资者、债权人、国家财税和金融等部门需要及时了解企业的经营情况，需要企业定期提供其决策和征税依据的财务信息。摆在会计人员面前的问题，就是要确定从何时开始到何时截止对经济活动进行记录核算，这种人为的分期就是会计期间。企业通常以一年作为划分会计期间的标准，当然也可以采用其他标准。以一年为一个会计期间的称为会计年度。会计年度可以日历年度作为会计年度，也可以某一日为开始日的 365 天的期间作为一个会计年度。

我国《企业会计准则》中规定我国企业会计期间按年度划分，以日历年度为一个会计年度，即从每年的 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。每一会计年度，还具体划分为季度、月份。

（四）货币计量

货币计量是指企业的生产经营活动及其成果可以通过货币量度予以反映和综合，采用货币作为统一的计量单位。

在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度。会计核算只有选择货币作为会计核算的计量单位，才能正确反映企业生产经营活动的全过程。

在我国，人民币是法定货币，所以《企业会计准则》中规定，我国的会计核算以人民币为记帐本位币，企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。以外币为主的企业也可采用外币作为记帐本位币，但这些企业编制报表时，应当将外币折合成人民币。

货币计量是以货币价值不变，币值稳定为条件的。因为，只有在币值稳定或相对稳定的情况下，不同时间点的资产价值才具有可比性，不同时期的收入和费用才能进行比较，计算确定其经营成果，会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营状况。当货币币值不稳定，通货膨胀连续三年累计为 100% 时，货币就不能作为计量单位了。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算的基本规则，它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求，反映着商品经济条件下会计核算的基本规律，是会计核算基本规律的高度概括和总结。《企业会计准则》规定了十二项一般原则，这些原则是我国会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范，是对我国会计核算工作的基本要求。

（一）客观性原则

客观性原则也称真实性原则，是指会计核算必须以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。要

求做到内容真实、数字准确、资料可靠。

客观性原则要求实际运作的会计核算应真实反映企业的财务状况和经营成果，准确反映企业的财务状况，具有可检验性。

（二）可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计核算资料。

可比性原则要求企业在选择会计处理方法时，应当选择使用国家统一规定的处理方法；在编制报表时，应当按照国家的统一规定的指标编报，以便不同企业的会计信息相互可比。

可比性原则是建立在客观性原则基础上的。

（三）一贯性原则

一贯性原则要求企业采用的会计处理方法前后各期必须一致，不得随意变动。

一贯性原则的目的是使资料可比。一贯性原则并不否认企业在必要时对所采用的会计处理方法作适当的变更，但必须经有关部门批准。

（四）相关性原则

相关性原则是指会计核算信息应当符合宏观经济管理的需要，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

（五）及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效，要求会计处理及时进行，以便会计信息的及时利用。

及时性原则要求企业的会计核算工作者及时收集会计信息，及时对会计信息进行加工处理，及时传递会计信息。

（六）明晰性原则

明晰性原则是指会计记录必须清晰、简明，便于理解和利用。

明晰性原则要求会计提供的信息要简单，通俗易懂，清晰明了。

（七）配比原则

配比原则是指营业收入和与其相对应的成本、费用应当相互配合。它要求一个会计期间内的各项收入和与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期间内予以确认、计量；要求企业根据一定期间收入与费用之间存在的因果关系，对本期的收入和费用进行确认与计量。

（八）历史成本原则

历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。所谓历史成本就是取得或建造某项财产物资时所实际支付的现金及其他等价物。

历史成本核算原则要求对企业资产、权益等项目的计量，应当基于经济业务的实际交易价格或成本，而不考虑随后市场价格变动的影响。

（九）权责发生制原则

权责发生制是与收付实现制相对应的一个概念。权责发生制原则是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生和影响作为确认计量的标准。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为

当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应作为当期的收入和费用。权责发生制原则主要是从时间上规定会计确认的基础，其核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认收入和费用。

（十）划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限，以正确地计算企业当期损益。

所谓收益性支出是指该项支出发生是为了取得本期收益，即仅与本期收益的取得有关。所谓资本性支出是指该支出的发生不仅与本期收入的取得有关，而且与其他会计期间收入相关，或者主要是为以后各会计期间的收入取得所发生的支出。

划分收益性支出与资本性支出原则，要求企业在会计核算中确认支出时，要区分两类不同性质的支出，将收益性支出列入损益表，计入当期损益，以正确计算企业当期的经营成果，将资本性支出列入资产负债表，作为资产反映，以真实地反映企业的财务状况。

（十一）谨慎性原则

谨慎性原则是指对于具有估计性质的会计事项应当谨慎从事，应当合理预计可能发生的损失和费用，但不预计可能带来的收益。

谨慎性原则是一种指导思想而不是一种具体方法，在会计实务中有多种表现，如存货计价的后进先出法、固定资产加速折旧、计提坏帐准备和预提商品削价准备等。