

第一章 会计概述

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计作为一种信息系统和管理活动，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。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动耗费，这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、分析、对比等工作，以便了解和控制生产过程，考核经济活动成果，促进生产发展。为此，必须在不断采用先进的生产技术的同时，采用一定的方式、方法，对生产过程进行组织和管理。早在原始社会，人们为了更好地发展生产，就十分关心生产耗费和劳动成果。“结绳记事”、“刻契记数”就是最初的记录、计算方式。由于当时的生产力水平十分低下，生产过程十分简单，生产规模也很小，所以这种原始的记录、计算行为只是生产活动的一项附带工作，但会计的萌芽却由此产生了。

在原始社会末期，生产力水平有了一定提高，逐渐出现了剩余产品。特别是文字产生以后，人们对物质资料的生产和耗费开始有了文字记载，可以进一步比较劳动成果与耗费，于是会计逐

步“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职能”^①。

根据历史记载，我国“会计”一词起源于 3000 多年前的西周。在《孟子正义》一书中提到的“零星算之为计，总合算之为会”，其意思是说，岁末的全年总合计算以及日常的零星计算，合起来即为“会计”，这基本上概括了“会计”两字的最初涵义。

随着社会生产的日益发展，经济活动的日趋复杂，会计从古代的简单会计逐渐发展形成为近代会计，直至现代会计。

我国的会计发展水平曾长期处于世界领先地位。早在宋代就出现了“四柱清册结算法”，明清时代又出现了“龙门账”和“四脚账”等复式记账法，为会计科学的发展做出了重要贡献。

在国外，意大利是资本主义经济发展较早的国家，同时也是资本主义会计的发源地。现在世界各国所广泛采用的借贷记账法就产生于中世纪的意大利。借贷记账法的出现和完善标志着会计历史发展的新阶段——近代会计阶段。

我国社会主义市场经济体制的建立，为会计的进一步发展开辟了广阔的前景。发展社会主义市场经济，就是要把企业推向市场，使企业在激烈的市场竞争中独立经营、自负盈亏、自我约束、自我发展。企业为了在市场竞争中立于不败之地，不仅需要利用会计及时准确地反映财务状况、经营成果，而且需要通过对会计数据的分析比较，考核经济效益，预测经济前景，制定最佳决策，以满足企业管理者、投资人和债权人的需要。

会计产生于生产实践之中，又在社会生产实践中得到发展。随着科学技术的不断进步，会计的技术方法也在向科学化现代化方向发展。会计与经济管理更加紧密地结合起来，在现代经济建设中发挥着越来越重要的作用。正如马克思所指出的“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必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。^①

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。核算和监督是会计的两个基本职能。会计是通过核算和监督对企业、行政事业等单位的经济活动实施管理的。

（一）会计核算职能

核算职能是会计的最基本职能，是对客观经济活动的反映和价值量上的确定。即对单位的经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算和分析，以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果，从而为经济管理提供会计信息。

会计核算职能，具有以下三方面的特点：

第一，会计核算主要是利用货币计量单位对交易或事项的数量方面进行核算；

第二，会计核算主要是对已经发生的交易或事项进行事中、事后的核算，同时也为预测未来提供信息；

第三，会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。

（二）会计监督职能

会计的监督职能，就是在全面系统地反映经济活动的同时，对交易或事项是否符合经济法律、法规制度和会计准则的规定进

《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

行考核和控制。

会计监督不仅应对经济活动进行事中和事后监督，而且还要进行事前监督。通过制定预算和定额，控制消耗和费用，通过对会计资料的分析检查，找出差距，采取措施，从而在事前有目的地控制经济活动的进程。

会计核算和会计监督二者相辅相成，不可分割。核算是监督的前提，监督是核算的保证。两者紧密结合，才能有效地管理经济，不断提高经济效益。

经济越发展，会计越重要。目前，会计管理工作已渗透到社会再生产过程的各个环节，会计的职能已从事后记账、算账扩展到事前预测、事中控制和经济效益分析、经营业绩考核、经营决策参与等管理层面。因此，会计的职能还可以有参与预测、决策、分析、控制和考核等，但核算和监督仍是会计的两个最基本的职能。

三、会计的特点

（一）以货币为主要计量尺度

会计在核算和监督经济活动时，主要是采用能进行综合计算的货币量度，必要时以实物量度和劳动量度作为辅助记录。只有这样，才能提供经济管理上所必需的各种综合性核算资料。

（二）以凭证为依据

会计在核算任何交易或事项时，都必须取得或填制合法的凭证，并按有关规定对凭证进行严格的审核，经审核确定无误的凭证，才能作为会计核算的依据。

（三）综合、连续、系统、完整地核算和监督经济活动情况

会计对社会再生产过程中的物化劳动和活劳动要进行记录、计算，对生产经营成果要进行考核，以提供经营管理所需要的数据资料。其综合性表现在用货币量度总括记录和反映各项经济活动，提供各种总括的价值指标；连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录；系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录，又要用科学的方法进行必要的分类；完整性表现在对各项经济活动要进行全面记录，并分清来龙去脉，不允许有任何遗漏。

（四）具有一整套比较科学、完整的核算方法

会计核算具有一套比较系统科学的方法。通过这些方法对交易或事项进行确认、计量、记录、分类、汇总，最后系统、综合地反映出来，达到会计管理的目的。

四、会计的概念

会计是一个经济信息系统，是一个旨在为企业事业单位管理者和其他相关单位或个人提供会计信息和其他经济信息的系统。同时，会计也是一种管理活动，一种以货币计量为基本形式，采用专门的方法，对企业、行政事业等单位的交易或事项进行核算和监督的管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般描述

会计的对象是指会计核算和监督的内容。在社会主义市场经济条件下，会计的对象是社会再生产过程中各单位发生的交易或事项。

作为会计对象的交易或事项是指企业、事业单位所发生的能以货币为单位进行确认、计量和记录，并能以价值形式进行分类、汇总和报告的经济活动。交易或事项贯穿于企业、事业单位的经济活动之中，反映着经济活动的过程和结果。由于各企业、事业单位在社会再生产过程中所处的地位不同，担负的任务不同，经济活动的方式不同，交易或事项的内容不同，因而其会计对象也各不相同。下面分别介绍企业和行政事业单位的会计对象。

（一）企业会计的对象

企业是按照经济核算制原则，实行独立经营，自负盈亏，从事商品生产经营或提供劳务的经济实体，包括工业企业、商品流通企业、农业企业、施工企业、房地产开发企业、旅游、饮食服务企业、金融企业等。工业企业和商品流通企业的交易或事项具有代表性。就工业企业来说，其主要活动是从事产品生产以及进行与生产有关的购销业务活动，即用货币资产购进生产所必需的材料，投入生产发生生产耗费，制造产品，并通过销售实现其产品价值。工业企业的交易或事项主要有资金筹集业务、采购业务、生产业务、销售业务和利润分配业务等。从商品流通企业来说，其主要活动是组织商品流转，把工农业生产的产品通过买卖

活动从生产领域转向消费领域，并对已实现的商品价值进行分配。商品流通企业的交易或事项，除了缺少生产业务外，与工业企业的交易或事项相类似。

（二）行政事业单位会计的对象

行政事业单位包括国家行政机关、社会团体、事业单位和其他组织等单位。这些单位不直接从事物质资料的生产和销售，但它们都直接服务于社会再生产过程，离开了它们社会再生产过程就无法顺利进行。行政事业单位为了完成自身的工作任务，必须拥有一定数量的业务经费。全部行政单位和一部分事业单位的经费是由国家拨入的，另一部分事业单位除国家拨款外还有自己的业务收入。经费收入和经费支出是行政事业单位的主要交易或事项。

上述企业、行政事业单位的交易或事项都是有关社会再生产过程中的生产、交换、分配和消费等方面的经济活动，这些交易或事项就是会计所核算和监督的内容，即会计对象。

二、会计要素

企事业单位的生产经营活动和其他经济活动的内容十分广泛，从而决定了会计核算和监督的对象繁多而复杂。为了系统、完整地核算和监督企事业单位交易或事项的发生情况及其结果，为经济管理提供有用的会计信息，就必须对纷繁复杂的会计对象进行科学的归类，以便按其不同的性质和特点分别进行核算和监督。

会计要素即会计对象的具体化，是对会计对象的基本分类，它是构成会计报表的基本因素，同时也是设置账户的基本依据。企业的会计要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利

润。其中，资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的会计要素；收入、费用和利润是反映企业一定时期经营状况及其成果的会计要素。行政事业单位的会计要素有资产、负债、净资产、收入和支出。其中，资产、负债和净资产是反映行政事业单位财务状况的会计要素；收入和支出是反映行政事业单位一定时期收入和支出情况的会计要素。下面以企业为例说明会计要素的具体内容。

（一）资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。企业的资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。

1. 流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

现金、银行存款，是指企业的库存现金以及在银行和其他金融机构的存款。现金和银行存款处于货币形态，所以又称为货币资产。

短期投资，是指能够随时变现并且持有时间不准备超过一年（含一年）的投资，包括股票、债券、基金等。

应收及预付款项，是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权，包括应收款项和预付账款等。

待摊费用，是指企业已经支付，但应当由本期和以后各期分别负担的、分摊期在一年以内（含一年）的各项费用，如低值易耗品摊销、预付保险费、一次性购买印花税票和一次性购买印花税额较大需分摊的数额等。

存货，是指企业在日常生产经营过程中持有以备出售，或者仍然处在生产过程，或者在生产或提供劳务过程中将消耗的材料

或物料等，包括各类材料、商品、在产品、半产品、产成品等。

2. 长期投资。长期投资，是指除短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过一年（不含一年）的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。

3. 固定资产。固定资产，是指企业使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2 000 元以上，并且使用年限超过 2 年的，也应当作为固定资产。

固定资产与流动资产不同，它是企业的主要劳动资料，使用期限长，单位价值大，能够连续参加若干生产经营周期，并在长期的使用过程中保持原有的实物形态基本不变，其价值随着生产经营活动的进行逐渐地、部分地以折旧的形式转移到费用成本中去，并逐步从销售收入中得到补偿。而流动资产则在一个生产经营周期内发挥作用，其价值一次转入费用成本，并从销售收入中得到补偿。

4. 无形资产。无形资产，是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。无形资产分为可辨认无形资产和不可辨认无形资产。可辨认无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等；不可辨认无形资产是指商誉。企业自创的商誉，以及未满足无形资产确认条件的其他项目，不能作为无形资产。

5. 其他资产。其他资产是指除上述资产以外的其他资产，如长期待摊费用

长期待摊费用，是指企业已经支出，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，包括固定资产大修理支出、租入固定

资产的改良支出等。应当由本期负担的借款利息、租金等，不得作为长期待摊费用处理。

资产要素的内容如图 1-1 所示。

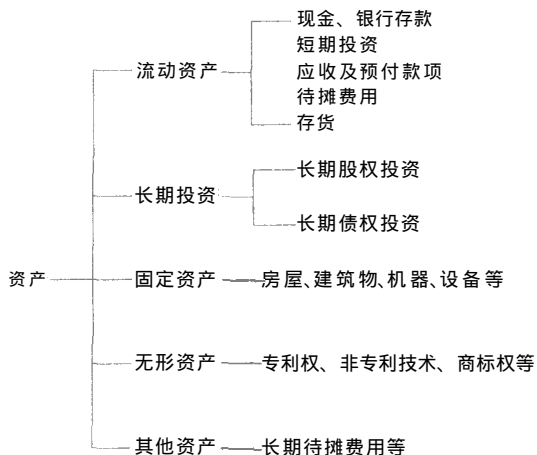


图 1-1

（二）负债

负债，是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。企业的负债应按其流动性，分为流动负债和长期负债。

1 流动负债。流动负债，是指将在一年内（含一年）或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和一年内到期的长期借款等。

短期借款，是指企业从银行和其他金融机构等借入的期限在

一年以下（含一年）的各种借款。

应付票据，是指企业在生产经营过程中对外发生债务时所开出、承兑的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

应付账款，是指企业因购买材料、商品和接受劳务供应等而应付给供应单位的款项。

预收账款，是指企业按照合同规定向购货单位预先收取的款项。

应付工资，是指企业在一定时期内按照规定应付给职工的工资总额，包括各种工资、奖金和津贴等。

应付福利费，是指企业按规定提取的职工福利费。

应付股利，是指企业经董事会或股东大会，或类似机构决议确定分配的现金股利或利润。

应交税金，是指企业依法应向国家交纳的各种税金，包括增值税、消费税、营业税、所得税、资源税、城市维护建设税等。

其他应付款，是指企业应付、暂收其他单位或个人的款项。

预提费用，是指企业按照规定从成本费用中预先提取但尚未支付的费用。

2. 长期负债。长期负债，是指偿还期在一年或者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。

长期借款，是指企业向银行和其他金融机构借入的期限在一年以上（不含一年）的各项借款。

应付债券，是指企业为筹集长期资金而实际发行的债券及应付的利息。

长期应付款，是指企业除长期借款、应付债券以外的其他各种长期应付款。包括采用补偿贸易方式下引进国外设备价款、应付融资租入固定资产的租赁费等。

负债要素的内容如图 1-2 所示。

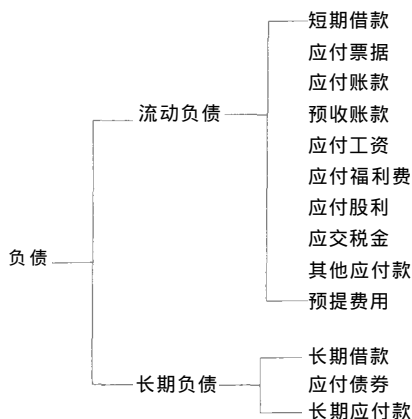


图 1-2

(三) 所有者权益

所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本或股本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

1. 实收资本，是指投资者按照企业章程，或合同、协议的约定，实际投入企业的资本。

2. 资本公积，是指企业由于资本自身升值或其他原因而产生的投资者共同的权益。包括资本（或股本）溢价、接受捐赠资产、拨款转入、外币资本折算差额等。

3. 盈余公积，是指企业按照国家有关规定从税后利润（净利润）中提取的公积金和公益金。一般企业和股份有限公司的盈余公积包括法定盈余公积、任意盈余公积和法定公益金等。

4. 未分配利润，是指企业待分配或留于以后年度分配的利润。

所有者权益要素的内容如图 1-3 所示。

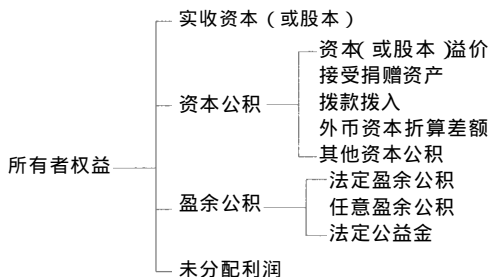


图 1-3

（四）收入

收入，是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。

主营业务收入，是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所产生的收入。在不同类型的企业主营业务收入的具体表现形式是不同的。如在工业企业表现为产品销售收入，在商品流通企业表现为商品销售收入等。

其他业务收入，是指除主营业务收入以外的其他销售或其他业务的收入，如材料销售、代购代销、包装物出租等收入。

收入要素的内容如图 1-4 所示。

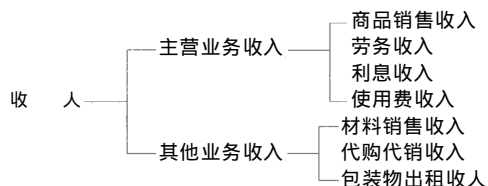


图 1-4

（五）费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经

济利益的流出。包括计入生产经营成本的费用和期间费用两大部分。

计入生产经营成本的费用是指企业为生产商品和提供劳务等所发生的各项费用，包括直接材料费、直接人工费和制造费用等。

期间费用是指企业为组织和管理企业生产经营、筹集生产经营所需资金以及销售商品等而发生的各项费用，包括管理费用、财务费用和营业费用等。

费用要素的内容如图 1-5 所示。

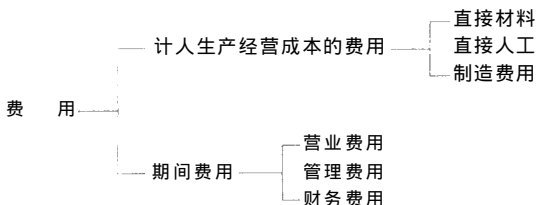


图 1-5

六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。

营业利润是指主营业务收入减去主营业务成本和主营业务税金及附加，加上其他业务利润，减去营业费用、管理费用和财务费用后的金额。

利润总额是指营业利润加上投资收益、补贴收入、营业外收入，减去营业外支出后的金额。

净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

利润要素的内容如图 1-6 所示。

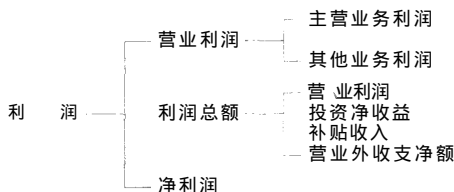


图 1-6

第三节 会计的任务和方法

一、会计的任务

会计的任务是对会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求，是会计职能的具体化。会计的任务是由经济管理的客观要求决定的。明确会计的任务，对于加强经济管理，提高经济效益，充分发挥会计的作用，都具有十分重要的作用。会计的基本任务是：

（一）核算交易或事项，正确及时地提供经济信息

任何企业或行政事业单位，为了有效地进行生产经营活动和完成自身的工作任务，都必须随时了解和掌握本单位的经济活动情况。经济活动是通过大量的交易或事项表现出来的，而交易或事项恰恰是会计的对象，因此，会计必须充分发挥其职能，对经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算，正确及时地提供全面系统的会计核算资料，以便管理者获得有用的经济信息。

（二）遵守财经纪律，执行财经法规，维护社会主义市场经济秩序

遵守财经纪律，执行财经法规，维护社会主义市场经济的正常秩序是会计的一项重要任务。国家的财经纪律、法规和制度是国家为了对市场经济进行宏观指导，微观搞活，提高效益而制定的，每一个企事业单位都必须认真遵守和执行。各单位从事生产经营活动和其他经济活动的过程，同时也是执行法规、制度的过程。会计通过对交易或事项的日常记录和审查，可以及时地了解企事业单位是否遵守财经纪律和执行财经法规制度，防止违规、违纪现象的发生，正确处理好国家、单位和个人三者之间的利益关系，以维护社会主义市场经济的正常秩序。

（三）加强经济核算，提高经济效益

提高经济效益是企业组织生产经营活动的根本宗旨。要提高经济效益，必须加强经济核算，精打细算，合理、节约地使用人力、物力和财力，用尽可能少的耗费取得尽可能大的经济效果。对各单位发生的收支，都要随时加以审核、记录和核算，定期进行比较分析，找出经济效益提高或降低的原因，充分挖掘潜力，以提高经济效益。

（四）预测经济前景，参与经营决策

在社会主义市场经济条件下，会计必须根据历史资料，现实状况和未来发展趋势对企业未来的经济前景作出预测。会计不仅要预测企业未来的成本、利润水平和财务状况，还要预测市场变化趋势，以及各种措施方案的风险与效益，并在此基础上参与经营决策，以使企业把握机遇，迎接挑战，在激烈的市场竞争中不断发展壮大。

（五）保护资产的安全完整，维护所有者权益和债权人权益

会计要维护所有者和债权人权益，首先要保护企、事业单位资产的安全完整，不受损失。会计通过一整套严密的核算程序和手续，对各项财产物资进行严格的计算和记录，使各项财产得到妥善保管。其次，要合理使用各项财产，优化资产结构，使企、事业单位保持较强的偿债能力。

二、会计的方法

会计的方法，是用来核算和监督会计对象，执行和完成会计任务的手段。研究和运用会计的方法，是为了更好地完成会计的任务。

会计的方法包括会计核算方法、会计预测方法、会计控制方法、会计分析方法和会计检查方法等。会计核算方法是会计方法的基础，会计核算有以下几种专门方法：

（一）设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。会计对象的内容是复杂多样的，要对其进行系统的核算和经常的监督，就必须按照交易或事项的内容和管理要求，分别设置账户，进行分类登记，以便为经营管理提供所需要的各种信息和指标。

（二）复式记账

复式记账是对每一项交易或事项，都以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。在每项交易或事项发生后，都要采用复式记账法进行记账，就是对任