

# 第一章 总论

## 第一节 会计与会计学概述

### 一、会计的基本含义

会计是一种以价值管理为主要特征的管理活动，是经济管理的重要组成部分。它与社会生产的发展有着不可分割的联系，是由于人们对生产过程进行组织管理的客观需要而产生的。

物质资料的生产是人类生存和发展的基础。无论古今中外，人类从事各种各样的经济活动，包括工业、农业、商业及其他活动，其中耗费与成果，投入与产出的比较，历来为人们所关心。正如马克思所说：“在一切状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的。虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”人们总要在事前或事后对生产经营过程中人、财、物的投入与产出加以比较，从中总结经验，改善经营管理，不断提高经济效益。为达到此目的，人们在生产经营活动中除不断采用新技术、新工艺外，还必须加强经营管理。客观上就要求会计首先必须对生产经营活动中的劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录、分类和汇总，以便提供反映经济

马克思：《资本论》第一卷，人民出版社，1975年版，第8页。

活动的信息；然后根据会计信息对生产经营活动进行分析、控制和审核。会计正是在这种需要的基础上应运而生，并发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。可将会计的基本含义归纳如下：会计是以价值管理为主要特征，通过一系列的专门方法对经济活动进行核算和监督，促使人们比较得失，权衡利弊，讲求经济效益的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。

## 二、会计的产生和发展概况

如前所述，会计是为了适应人类不断提高经济效益的客观需要而产生的，它最初只是“生产职能的附带部分”。在“生产时间之外附带地把收支，支付日等等记载下来”<sup>①</sup>。后来由于人们管理生产过程的客观需要。会计才从生产职能中分离出来，成为一项由专职人员从事的管理工作。所以说，会计是随着生产的发展而产生和发展的，是社会经济发展到一定阶段的产物。它的核算方法和技术是随着社会生产力的不断发展和经济管理的需要，逐渐由低级到高级，由粗到细，由简单到完善。经历了一个漫长的发展过程。

原始社会初期，由于生产力低下，生产过程简单，生产工具简陋，人们只能用简单的记录方法对生产数量方面进行了解。随着生产力的发展，到了原始社会末期，会计才开始成为一种独立的管理职能。正如马克思所说：“在远古印度公社中，已经有了一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。”<sup>②</sup> 登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事

马克思：《资本论》，第二卷，人民出版社 1975 年 第 151 页

项。”

到了奴隶社会，由于生产水平有所提高，会计的核算技术也得到了发展。例如我国周朝，不仅具有主管会计的“司会”官职，而且对会计核算也规定了具体的办法与要求。

到了封建社会，由于生产力有了进一步的发展，会计核算方法也得到了进一步完善。例如我国宋代的“四柱清册”中的“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的计算公式是我国会计史上的一项杰出成果。它比欧洲公开介绍这一公式要早 500 多年为我国簿记的收付奠定了理论基础。明清时期出现的“龙门帐”、“天地合帐”已具备了复式记帐原理，使传统的单式收付记帐法迈进了一步。那时不但能运用各项专用帐册，而且能编制初具规模的报表，同时还用货币为综合计量单位进行核算。

进入资本主义社会后，大规模的机器代替了手工劳动，生产力得到了很大发展，生产规模扩大，生产过程更加复杂，客观上对会计提出了更高的要求。特别是为了适应资本家攫取最大利润的需要，会计不仅形成了一套比较严密、完善和科学的方法，而且形成了独具体系的一门学科。例如早在 14 世纪以前，借贷记帐法就出现于意大利。1494 年意大利数学家卢卡·巴其阿勒 (Luca Pacioli) 把题为《计算记录要论》作为一章的内容编入其数学著作《算术、几何与比例概要》一书对借贷记帐法进行了详细介绍并加以概括，这是借贷复式记帐法形成的标志。1581 年威尼斯“会计学院”的建立表明会计已作为一门学科在学校里传播。特别是进入 20 世纪以来科学技术日新月异，生产力迅猛发展，跨国公司不断涌现，企业规模愈趋庞大；竞争也日趋激烈，致使成本利润率下降；再加上通货膨胀，银根紧张，筹资不易，给企业经营管理带来严重困

难。为了解决这些问题，促使企业领导不得不重视经济预测和决策工作，同时对会计提出更高的要求，于是形成了专门为企业内部加强管理，提高经济效益服务的管理会计体系，并于 1952 年世界会计学会年会上正式通过管理会计这个专门名词。管理会计的形成和发展，极大地丰富了会计学的内容，扩充了会计的传统职能，标志着现代会计科学进入了一个充满活力的崭新阶段。电子计算机技术在会计领域的应用，实现了会计自动化、电算化。

我国由于长期处于半殖民地半封建社会，因而先进会计方法的引进、应用和发展较慢，使我国会计水平与先进国家的差距越来越大。新中国建立后，特别是党的十一届三中全会以来，会计工作受到前所未有的重视，于 1985 年 1 月颁布了“会计法”。为适应市场经济的发展，我国充分借鉴国外先进经验和管理方法，制定并于 93 年 7 月 1 日起实施了《企业财务通则》和《企业会计准则》奠定了我国会计国际化的基石。

从会计的产生发展过程可知，会计是一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。其基本性质是管理，马克思在分析资本主义企业管理时曾指出，资本主义企业管理具有二重性，所以会计也具有二重性。它一方面受生产力发展水平的影响，与生产力诸要素相适应，另一方面又与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。因此，研究会计问题不能脱离其所处的社会、政治、经济环境。例如处于高度集中的计划经济条件下的会计理论与方法体系，与处于市场经济条件下的会计理论与会计方法有明显差异；处于一个封闭、孤立的社会环境之中与处于一个对外高度开放且与国际经济溶于一体的社会环境中的会计理论与会计方法也有着明显的不同。

### 三、会计的基本职能与特点

会计的职能是会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用。会计职能有很多，其基本职能可概括为核算与监督职能。

#### （一）会计核算及特点

会计核算是会计的首要职能，是整个会计工作的基础。会计核算利用货币量度对经济活动进行确认、计量、记录并提供真实、正确、可靠的会计信息以满足管理需要。会计核算职能有以下三个方面的特点：

1. 会计核算主要是利用货币量度从价值方面反映各单位的经济活动状况。

量度有实物量度，劳动量度及货币量度。会计为了提供经营管理所必须的综合性价值指标（如收入、成本、利润等）反映经济活动的全貌，在商品经济条件下必须用货币为统一量度。因为实物量度和劳动量度只能对同类财产物资或劳动消耗进行计算和汇总，提供个别数据资料，而不能对不同类别的经济业务进行综合反映。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。它是会计核算资料完整性、连续性、系统性的保证。完整性是指对所有的经济业务都要进行计量、记录、报告，不得有任何遗漏；连续性是指对所有的经济业务都要按时间先后顺序连续进行反映，不得有任何中断；系统性是指必须采用科学的方法对会计信息进行加工处理，最后提供系统化的数据资料，以揭示客观经济活动的规律性。

3. 既进行事中事后核算，同时要为预测未来提供信息。

会计核算最基础的工作是对已发生的经济活动进行事中、事后核算，在这一过程中，大量单个的经济业务通过记录、分类计算、汇总转变为一系列的信息资料，反映经济活动的现实及历史状况。但随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，经济活动日趋复杂，经营管理需要加强预见性。因此，会计在事中事后核算的同时，必须加强事前核算、分析和预测经济前景，为内外管理决策提供更丰富有效的信息，以充分发挥会计的管理职能。

## （二）会计监督及特点

会计监督是会计的另一基本职能。是利用会计核算资料及有关资料，对经济活动进行审查、控制和指导，使之按规定的要求运行，达到预期的目的并保证会计目标的顺利实现。会计监督具有以下特点：

1. 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算以货币为主要量度提供综合反映经济活动过程和结果的价值指标，这些价值指标是会计监督的主要依据。会计利用价值指标对经济活动进行监督，与其他各种监督相比，是一种更为有效的监督。因为各单位进行的经济活动，同时都伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，会计监督通过价值指标可全面、及时、有效地控制各单位的经济活动。

2. 既进行事后监督又进行事中、事前监督。事后监督是对已发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析；事中监督是对正在进行中的经济活动及取得的核算资料进行审核，并以此纠正偏差和失误；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，是利用事前核算资料，对未来经济活动进行的审查。只有进行全过程的会计监督，才能有效地控制经济活动的

过程，从而达到预期的经营目的和要求。

通过会计监督应达到合理性、合法性和有效性的要求。合理性，要求各项经济活动必须符合客观经济规律及经营管理方面的要求，在经济上可行。合法性，要求会计核算必须符合国家颁布的法令、法规。有效性 要求会计资料必须真实、正确并符合国家统一规定的计量口径和报告口径。

会计的核算与监督职能密切联系，相辅相成。只有在对经济活动进行正确核算的基础上才能为监督提供可靠依据。同时也只有加强监督，保证经济业务按规定的要求进行，并达到预期的目的，才能发挥核算的作用。核算和监督是会计最基本的职能，每一职能发挥作用的深度和广度都不是一成不变的，它将随着社会经济的发展和经济管理要求的不断提高而发展变化。

#### 四、会计目标

会计目标也称为会计任务，是在一定的社会经济条件下，在会计职能范围内会计工作所要达到的目的和要求。前面已论证，会计是一种管理活动，即会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益，所以会计工作也应以提高经济效益为最终目标。在此目标前提下 我国颁布的《企业会计准则》对企业会计核算目标作了明确规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业内部加强经营管理的需要。在满足经济管理总目标——提高经济效益的前提下，根据会计核算目标及会计职能，可将会计的具体目标归纳为以下四项：

- (一) 为国家宏观调控提供信息；
- (二) 为与企业有利益关系的单位或个人提供信息；
- (三) 为企业内部经营管理提供信息；
- (四) 实行会计监督,保证会计信息的真实性、正确性、合理性、合法性,保证财产的安全完整及国家有关方针政策,法规制度的贯彻执行。

## 五、会计学和会计学科体系

从会计的产生发展可知,会计作为一种经济管理活动,已有几千年的历史。但会计作为一门专业知识来著书立说,始于1894年。19世纪后半期,随着经济的发展,资本主义的生产规模日益扩大,竞争日益激烈,为了保证盈利目标的实现,会计日趋重要,因而研究会计的专著陆续出现。会计方法和会计工作组织日益完善,经过长期会计实践经验的总结,逐渐形成了具有较完善的理论和方法体系的会计学。

会计学是社会科学的一个分支,属于经济管理科学。它主要是运用现代管理科学和数学方法,研究会计的基本理论以及如何建立和运用各种会计方法对再生产过程中的经济活动进行核算和监督的规律性的一门学科。

我国会计学科体系是建国初期学习苏联经验的基础上建立起来的,四十多年来,通过借鉴西方先进的会计理论和方法,并结合我国的实际情况,不断充实发展了会计学科的内容。目前会计学科体系主要包括以下几方面内容:

(一) 基础会计学(或会计学原理)主要阐述会计的基本原理、基本方法和基本知识。它是一门重要的专业基础课。

(二) 财务会计学,主要阐述企业处理各项会计要素的基

本理论和方法，以及财务报表的编制与分析方法。

(三) 成本会计学 主要阐述成本的计算、预测、计划、分析、控制和决策的基本理论和方法，研究成本管理及降低成本的途径。

(四) 管理会计学，主要研究对企业未来的经济活动进行规划、预测、控制、决策的分析方法 着重提供预测信息 为企业内部经营决策服务。

(五) 审计学 主要研究对经济活动的合理性、合法性、有效性进行检查监督的基本理论和方法。

会计学科体系可按部门划分为：工业会计、农业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、金融企业会计、交通运输企业会计、旅游饮食服务企业会计和预算会计等。

会计学科体系还可按其在空间领域的运行情况分为宏观会计学与微观会计学。微观会计学按其服务主体的经营性质又可分为盈利组织会计与非盈利组织会计。

此外，会计学科体系还包括研究我国和国外会计之间的相同、相似及不同之处的“比较会计学”，专门研究探讨会计的本质、对象、属性、概念、准则等一系列理论的“会计理论”以及专门研究会计的产生发展历史的“会计史”等。

## 第二节 会计对象

会计对象是会计核算和监督的内容。抽象地说，是各单位在再生产过程中的资金运动，具体细分为各会计要素。

## 一、会计对象的总体分析

会计是为适应组织管理生产的需要而产生的，因此，其核算和监督的内容，概括起来说就是生产过程。连续不断的生产过程称为再生产过程。再生产过程由生产、分配、交换、消费四个相互联系的基本环节所构成。它包括各种各样的经济活动。这些经济活动是由各企业、事业、行政单位在市场经济的作用下分工协作进行的。

会计的首要特点是以货币为主要量度，所以再生产过程中只有能以货币表现的经济活动（即资金运动）才是会计的对象。会计对象的一般含义是指企业、事业、行政单位在社会主义再生产过程中的资金运动。

由于各单位的工作性质不同，其经济活动的内容不同，因而其资金运动各具特点，当然会计具体对象也不一致。根据各单位资金运动的特点，可将会计对象分为两大类：企业单位会计对象和预算单位会计对象。企业单位会计对象指工业、商业、农业、交通运输等企业的资金运动。其资金运动的最大特点是随着生产经营活动的进行资金能够实现循环。资金运动过程较复杂。预算单位的会计对象指事业、行政等单位的资金运动。其资金运动特点是只表现预算资金的收支，不能实现资金的循环。资金运动过程较为简单。在各类企业中，制造企业的资金运动较复杂，现以此为例说明企业单位会计对象的特点 如图表 1—1 所示。

从图表 1—1 可知：

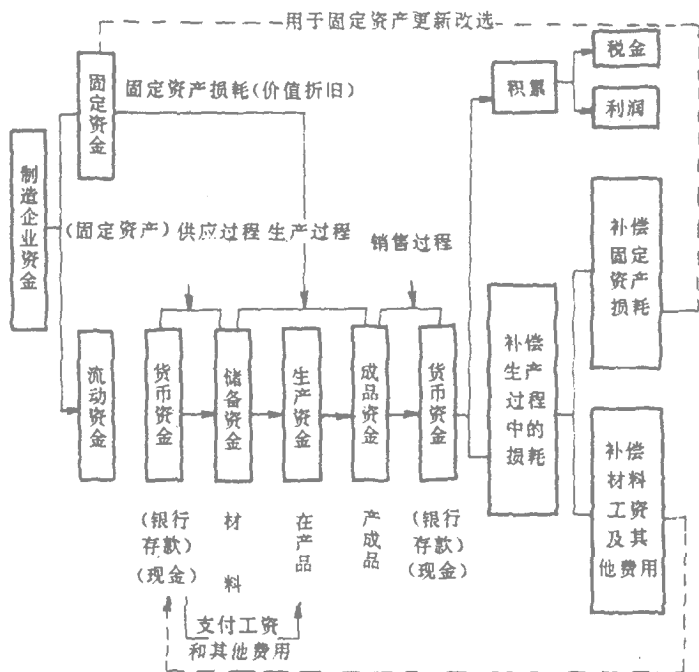
1. 制造企业的资金运动是从货币资金开始，依次经过供、产、销环节不断改变其存在形态，最后又回到货币资金形

态实现了资金的循环。随着生产经营过程连续不断进行引起了资金周而复始地连续循环称为资金周转。

2. 制造企业的资金运动不仅反映了资金形态的变化，同时反映了资金的增值过程和增值量。

预算单位的会计对象不具备上述特点，因为它反映的是预算资金的收支，属于再生产过程中分配领域和消费领域的资金运动。

(图表 1—1)



## 二、会计对象的具体化——会计要素

每个单位的会计对象具体化为会计要素。会计要素是对会计对象按其经济内容所作的分类。由于企业与行政事业单位的会计对象不同，因而会计要素也有差异。企业的会计要素通常分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素。其中，资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态反映，也可视为资产负债表要素；收入、费用和利润从动态方面反映企业的经营成果，也可视为损益表要素。下面分别予以说明。

### （一）资产

资产是企业拥有或控制的，能以货币计量的经济资源。它包括各种财产、债权和其他权力。企业的经济资源得到合理有效的运用，则能为企业带来经济效益。资产可以具有实物形态如房屋、机器设备、现金、商品、材料，也可以不具备实物形态，如以债权形态出现的各种应收款项，以特殊权利形态出现的商标权、专利权等无形资产。

资产按其流动性可分为流动资产与非流动资产。

1. 流动资产。流动资产指在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及存款包括出纳人员保管的库存现金、在银行或其它金融机构的存款。短期投资指可以随时变现，持有时间不超过一年的有价证券及不超过一年的其它投资。应收及预付款包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付帐款、待摊费用等。存货包括产成品、半成品、在产品及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

2. 非流动资产。非流动资产指不准备在一年内变现或耗用的资产。包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。长期投资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；固定资产指使用时间在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持其原来物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具等；无形资产指可供企业长期使用、无实物形态而有较高价值的资产，包括专利权、商标权、商誉等；递延资产指不能全部计入当年损益、应在以后年度内分期摊销的各项费用，包括企业的开办费用等。

## （二）负债

负债是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。负债按其偿还期限长短分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债。流动负债指将在一年或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、应付帐款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、预收帐款、预提费用等。

2. 长期负债。长期负债指偿还期限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、长期应付款项等。

## （三）所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，包括投资人对企业投入的资本（实收资本），以及在经营中形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。

## （四）收入

收入有狭义与广义之分。狭义收入是企业销售产品或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。基本业务收入是指企业的主要业务收入，如制造企业就是产品销售收入。商业企业就是商品销售收入。其他业务收入是非主要的业务收入，如制造企业销售材料、提供运输、修理服务的收入等。广义的收入还包括投资收益和营业外收入。投资收益指对外投资取得的收益，营业外收入指与企业正常的生产经营活动无直接关系的收入，如罚款收入等。

#### （五）费用

费用也有狭义与广义之分。狭义费用是企业生产经营过程中发生的各项耗费。分为直接费用、间接费用和期间费用。直接费用指直接为生产产品和提供劳务等而发生的费用。制造企业包括直接材料、直接人工和其他直接费用。间接费用指间接为生产产品和提供劳务而发生的费用。制造企业指制造费用。期间费用指企业行政管理部门为组织管理整个企业的经营活动而发生的费用，包括管理费用，财务费用和销售费用。企业的直接费用直接计入生产经营成本，间接费用按一定的标准分配计入生产经营成本，期间费用直接计入当期损益。广义的费用还包括投资损失和营业外支出。投资损失指对外投资发生的损失。营业外支出指与企业正常的生产经营活动无直接关系的支出，如罚款支出、非常损失等。

#### （六）利润

利润是企业一定时期内生产经营的财务成果。由营业利润、投资净收益和营业外的收支净额构成。

营业利润是企业生产经营过程中取得的净收入，即营业收入减营业成本、营业费用和营业税金后的余额；投资净收

益是企业投资收益与投资损失的差额；营业外收支净额是营业外收入减营业外支出后的余额。或者说利润是广义收入减广义费用后的余额。（负数为亏损）

### 第三节 会计的基本前提和一般原则

前面已介绍了会计的对象，而对会计对象进行核算是在一定的前提条件和原则下进行的，因此在阐述会计的具体方法前，应了解会计的基本前提和一般原则。

#### 一、会计的基本前提

会计的基本前提指进行会计工作必须具备的前提条件，反映了对会计活动的制约。承认并指明会计工作是在一定前提下进行的，绝不会降低会计信息的科学性及其决策作用，反而有助于信息使用者确切掌握、正确使用会计信息。目前国内会计界公认的会计前提有以下四个：

##### （一）会计主体

会计主体又称为会计实体或会计个体，是指会计核算服务的特定单位（即会计人员进行核算、确认、计量、记录、报告）所占的立场。它是一个在经济上独立的整体。组织会计核算工作的首要前提是明确会计主体，即明确为谁核算的问题。因各单位的各种会计业务（如资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等）都与其他单位的业务相联系，所以核算工作都应站在特定会计主体的立场上进行，如果会计主体不明确，则资产、负债难以界定，收入支出无法衡量，会计工作便无从做起。因此，在会计核算中必须将该单位自身的经济活动与该单位

所有者的经济活动及其他单位的经济活动严格分开，会计只核算本单位自身的经济活动。

应该指出，会计主体与经济上的法人不是一个概念。法人在经济上是独立的，因而必定是会计主体，但会计主体并不一定是法人。比如 企业集团公司 其下属公司都是法人 但由于经营管理的需要，必须将所有子公司和母公司作为一个会计主体，编制合并会计报表，以全面反映、分析和评价整个集团公司的经营情况，该集团公司是会计主体，但不是法人。再如独资企业、合伙企业都是会计主体，但也不具备法人资格。

会计主体对会计核算范围从空间上进行了有效的限定，有利于正确反映一个经济实体所拥有的资产和承担的债务及所有者权益构成，正确计算盈亏，提供准确的会计信息。

## （二）持续经营

会计主体的前提条件明确了为谁服务的问题，但要组织会计核算工作还必须确定核算主体是持续不断经营的。

持续经营又称继续经营或经营连续性，是指企业在可以预见的将来，不会面临破产清算，而是持续不断地经营下去。在持续经营假设下，企业所拥有的各项资产，在正常的生产经营过程中被耗用，出售或转让；承担的债务将按期清偿；经营成果不断形成。只有在持续经营的前提条件下，企业才能履行既定的合同和承诺，对经济活动进行正确核算，并向各信息使用者提供有价值的会计信息。

持续经营对会计十分重要，它为正确选择和确定会计处理方法和原则提供了理论依据。只有具备了这一前提条件，才能以历史成本作为企业资产计价的基础；才能认为资产在未来的经济活动可以给企业带来经济效益，固定资产才能按使

用年限的长短以折旧的方式分期转为费用，并为权责发生制原则，谨慎原则等奠定了基础。对于一个企业来说，如果持续经营这一前提不存在，其一系列的会计原则及会计处理方法将相应丧失其存在的基础。所以，每一个会计主体都必须以持续经营为基本前提。

### （三）会计分期

会计分期又称为会计期间，是将会计主体连续不断的经营活动人为地划分为若干个等分期间——年度、季度、月份。会计分期是从持续经营的前提引申出来的，它是持续经营前提和及时提供会计信息的客观要求。

企业的经营活动从时间上看是持续不断的，按理企业最后的盈亏要等企业经营活动全部结束后才能计算出来，而会计信息的使用者需要定期掌握企业的财务状况和经营成果信息，这就要求会计必须将企业持续不断的经营过程人为划分成若干期间，以便定期确定损益和编制会计报表，以满足信息使用者的需要。

会计期间一般按照日历时间划分，我国采用历年制，以公历 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。不同国家会计年度的起止时间不同，世界上有的国家以公历 7 月 1 日至次年 6 月 30 日为一个会计年度，而有的国家以公历 4 月 1 日至次年 3 月 31 日为一个会计年度。年度内又按日历时间分为季度和月份。每届会计期间末，都应进行结算，并编制会计报表。

会计期间的划分影响损益的确定，一般地说，会计期间划分得愈短，反映损益的会计信息的可靠程度越低。

### （四）货币计量与币值不变

以货币反映一切经济业务是会计的一个基本特征，因而