

第一章 总 论

会计学(Accounting)是一门古老严密的学科体系,而会计学基础是会计学科体系中的入门课程,主要阐述会计的基本理论、基本知识、基本方法和基本技术等内容的基础学科。通过会计学基础的学习,我们希望学生能真正掌握会计学的ABC,并在此基础上触类旁通,为进一步学习财务会计、管理会计、财务管理和其他管理类课程打下坚实的基础。

第一节 会计是什么?

会计是什么?什么是会计?

对此颇有争议,占主流地位的有两种观点:

会计是一种管理活动

会计是一个管理信息系统

一、会计是一种管理活动

会计是为适应人类生产实践和经营管理活动的客观需要而产生的一种管理活动。

。会计是以货币为计量单位,对经济活动进行连续、全面、系统地反映和监督,并以此为基础对经济活动进行分析预测和控制的一种管理活动。会计是经济管理的重要组成部分。会

计的职能属于管理职能，而不是生产职能。它一方面要用来处理人与自然的关系，即通过核算、分析、挖掘潜力，采取措施，降低成本，增加盈利；另一方面要用来处理人与人之间的经济利益关系，即通过反映销售收入、费用、成本和利润，提供数据资料，参与收益的分配。

会计这种对经济活动进行规划、组织、控制和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效果的活动，实质上就是在发挥管理的功能。

二、会计是一个管理信息系统

会计是一个对经济业务以货币进行确认、计量、报告和分

析的信息系统。物质、能量、信息构成现实世界的三大要素。经济管理系统是把人、设备、材料、资金、信息等有限的资源合理组织起来，并有效地加以利用，以实现经营目标。这个系统由不同的子系统构成，如生产职能子系统、销售职能子系统、财务职能子系统、人事职能子系统。

会计职能子系统区别于其他经济管理的特征在于：它是收集、加工并报告各个系统的活动所产生的能用货币计量的信息的系统，是以提供财务信息为主的经济信息管理系统。会计在经济管理中的作用，在于通过核算提供反映过去经济活动的有关价值信息，作为决策的基础，进而通过分析提供与决策更为相关的信息。会计是决策过程的一部分，但其本质仍然是提供财务信息。现在人们经常说会计是“国际通用的商业语言”尽管这只是通俗的比喻，并不是科学的定义，但人们之所以爱引用它，就在于它生动地表明会计在国际交流中起着提

供经济信息的重要作用。

综上所述，会计是经济管理的重要组成部分，是为进行经营决策、提高经济效益服务的以提供财务信息为主的经济信息管理系统。这个管理系统以货币计量为基本形式，对企业、事业、机关等单位的经济活动进行反映和监督，通过信息的提供来反映情况，并利用信息反馈实行监督。

现代会计按其服务主体可分为企业会计以及政府和事业单位会计，企业会计习惯上按提供信息的作用范围，进一步分为财务会计和管理会计，分别主要为外部信息使用者或主要为内部信息使用者提供信息。本书着重介绍企业财务会计的基本原理，基本上不涉及管理会计的内容，也不专门说明政府和事业单位的会计问题，但有关的基本原理和方法也适用于政府和事业单位会计。

三、会计的特点

会计作为一种管理活动有别于其他管理活动，会计作为一个信息系统也有别于其他经济管理信息系统，它有自己的特点：

(一) 以货币为主要的计量单位

会计提供经济信息，主要是提供定量信息，会计对经济活动的反映，首先是数量反映。现实中计量的尺度有三种：①实物计量单位（如台、件、公斤、米等）；②劳动计量单位（如工时、工作日等）；③货币计量单位。实物计量和劳动计量虽然直观具体，但由于本身有多种计量单位，只能用来计量某一类或某几类经济业务，不能综合反映，不便于相互比较。

在商品经济社会，要计量收入、费用和经营成果，就必须找到一种能衡量一般商品的共同价值尺度，即一般等价物。看来，只有货币才能担当此任。

近代会计的一个重要特征，就是以货币为基本的计量单位，通过综合反映来确定和控制商品生产的运动，提供以价值指标为主的经济信息。与此相适应，会计监督、会计决策也主要是利用资金、成本、收入等一系列价值指标，考核经济活动的效果，进而决策未来。

其他管理活动或管理系统往往是货币计量单位、实物计量单位、劳动计量单位并重。显然，以货币为主要的计量单位是会计的一个非常重要的特征。

（二）以凭证为主要依据

会计信息讲求真实性、可验证性。真实性、可验证性最主要的条件是会计资料所反映的经济业务要有凭有据，即加工处理的数据要有出处。这样才能满足会计信息使用者，特别是涉及经济利益关系的外部使用者的需要。这就要求对企业发生的任何经济业务，必须取得或填制合法的凭证，会计收集的初始信息应以合法的凭证为其载体，并且在输入账务系统以前，要按有关规定对凭证进行严格的审核，以确定有无差错和是否输入会计系统。这是会计不同于统计、业务核算的一个主要标志。由于会计记录以合法的凭证为依据，会计监督则可以通过凭证检查来掌握经济业务是否真实、合法，并据以查核经济业务发生的具体情况。

(三) 会计核算具有完整性、连续性和系统性

从会计信息使用者的角度考虑,会计核算要有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,是指对属于会计对象的各项经济业务必须全部加以记录,而不能发生遗漏;所谓连续性,是指对各种经济活动应当按照发生的时间顺序依次进行登记,而不能有所中断;所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须相互联系 并进行科学的分类 而不能杂乱无章。因此 以会计反映为基础进行的会计监督 也得以全面、经常、系统地进行 从而成为经济监督体系中的十分有效的环节。

第二节 会计的产生与发展

会计是经济管理的重要组成部分,它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。

会计是在社会生产实践中产生的。物质资料的生产,是人类社会赖以生存和发展的基础。进行生产活动,一方面要创造物质财富,取得一定的劳动成果,另一方面又要发生劳动消耗,消耗一定的人力和物力。在任何社会中,人们进行生产活动,总是力求以尽可能少的劳动消耗,取得尽可能多的劳动成果 也就是要少投入 多产出 做到所得大于所费 提高经济效益。为了达到这一目的,人们要不断改进生产技术,加强生产过程的管理,要分析生产过程,决定生产目标,并按预期目标控制生产过程。因此,人们在进行生产活动时,就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将发生的劳动耗费和取得的劳动成果加以比较和分析,以便获得生产过程和结果的

经济信息，据以总结过去，了解现状和安排未来。会计就是适应社会生产的这种需要而产生的。

会计的起源很早。根据史料记载，公元前 1000 年左右 世界文明古国 如古巴比伦、埃及、印度、中国 已有简单的经济计算和记录。在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。在我国，“会计”一词最早见于《周礼》。我国周王朝时期 经济文化已经相当繁荣发达，计量和记录也发展到了很高的水平。当时设有“司会”这一官职 掌管国家和地方的“百物财用”。在人类社会的早期 会计只是“生产职能的附带部分”即在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”，有的单个商品生产者甚至仅仅用头脑记账。只有当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品，出现了社会分工和私有制，特别是商品经济有了一定的发展以后，会计才逐渐“从生产职能分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。奴隶社会和封建社会时期，各级官府为了管理他们通过贡赋租税等手段占有的钱粮、财物，逐步建立和完善了政府部门的会计。官厅会计便成为我国古代会计的中心。随着明清时代手工业和商业的发展 民间会计才逐步形成并达到一定的水平。关于“会”和“计”两字的含义 清代学者焦循在《孟子正义》一书中作了脍炙人口的解释：“零星算之为计，总合算之为会”即既要进行连续的个别核算，又要进行定期的综合核算。虽然这种简单的字面解释无法表述近代会计的全部内容，但毕竟还是概括了会计核算方面的基本特征。

近代会计是商品经济发达的产物，一般认为起始于 15 世纪末。在 12~15 世纪期间，地中海沿岸某些城市如意大利的

热亚那、威尼斯、佛罗伦萨等城市的商业、金融业和手工业有了很快的发展，随着海上贸易达到了相当的繁荣，出现了广泛的信用交易，出现了大型企业经营的合伙形式及委托代理关系。这时，人们需要详细记录债权债务关系，合理分配合伙经营的利润，具体反映受托商人的收支业务，取得社会化生产的广泛的经济信息，因而就迫切要求突破简单的单式簿记，建立能完整、系统记录经济业务的科学簿记系统。适应这种要求，一种新的记账方法——复式记账法诞生了。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacloll)的《算术·几何及比例概要》一书在威尼斯出版，书中专设的一篇《簿记论》第一次系统地介绍了复式记账法，并从理论上作了阐述。《簿记论》的问世标志着近代会计的开始。从此，卢卡·巴其阿勒被称为“现代会计之父”，1494年被视为会计发展史上的重要里程碑。复式记账法从12世纪的“佛罗伦萨式”经过“热亚那式”和“威尼斯式”经历了300年左右时间而逐步形成和完善起来，被誉为“人类智慧的绝妙创造”(德国诗人歌德的诗句)。近代会计是在资本主义萌芽时期形成的。随着资本主义社会中商品经济的发展，生产日益社会化，生产规模日趋扩大，股份公司、企业集团等新的生产组织和经营方式的出现，企业内部组织结构更为复杂，会计的理论、方法和技术也有了很大的发展。特别是第二次世界大战以后，由于科学技术突飞猛进，商品经济更加发达，管理理论日新月异，管理手段不断更新，使会计的理论、方法和技术达到更加完善的程度。市场竞争的加剧，经营决策的加强，引起会计从传统的事后记账、算账、报账向事前预测、参与决策转化；政府和社会公众要求改进会计实务，加强理论指导，促使公认会计原则逐步形成体系，会计工

作日益规范化；电子计算机引进会计领域，引起会计工艺、会计方法发生重大变化；国际性经济交往的广泛开展，使会计超越了国家的界限，成为“国际通用的商业语言”。现代会计出现了前所未有的繁荣。

在我国，尽管会计有着长远的历史，但由于封建社会的长期存在，会计却经历了一个长期的缓慢的发展过程。唐宋以后，曾先后出现过“四柱结算法”、“龙门账”、“四脚账”等比较科学的会计方法，甚至形成了复式记账的雏形，但在 19 世纪中叶以前，始终没有完备的复式记账法，会计的面貌变化不大。19 世纪中叶以后，我国沦为半封建半殖民地国家，帝国主义列强把持我国的海关、铁路、邮政等部门，于是以借贷复式记账法为主要内容的“西式会计”传入我国。此时，我国会计学家也致力于“西式会计”的传播。这对改革中式簿记，推行近代会计，促进我国会计的发展起到一定的作用。这是我国近代会计史上的第一次变革。中华人民共和国成立以后，我们实行了高度集中的计划经济体制，引进了与此相适应的前苏联会计模式，前苏联会计模式的引入是对旧中国会计制度和方法的变更，我国会计水平在原有基础上也有了一定程度的提高，这是我国近代会计史上的第二次变革。改革开放以后，开始了我国近代会计史上的第三次变革，并于 1992 年进入高潮。为了适应社会主义市场经济和完善企业经营机制的需要，适应全方位地对外开放的需要，我国制定和实施了《企业会计准则》，突破了原有的会计核算模式，建立了反映市场经济发展和企业自主经营要求的科学的会计体系，并与国际会计惯例靠拢。从此，我国会计进入一个新的发展时期。

会计产生和发展的历史进程表明，任何社会要发展经济

都离不开会计 经济越发展 生产力水平越高 生产规模越大，人们对经济管理的要求就越高，会计也就越重要。会计正是随着社会经济的发展和科学技术的进步而不断发展变化的。

第三节 会计的职能和任务

一、会计职能

会计的职能是指会计本身所固有的功能，它说明会计能干什么。

会计在任何社会、任何企业都具有以下功能：

- (一) 会计反映职能
- (二) 会计监督职能
- (三) 会计决策职能

(一) 会计反映职能

这是会计的基本职能，相当于金字塔的基石。

会计反映职能是指会计以货币为主要的计量单位，通过确认、计量、记录、报告等程序对企业的经济活动进行连续、系统、完整地反映，为经营管理提供财务信息的功能。

会计执行反映职能的过程，实际也就是企业核算的过程，故亦有人称之为“核算职能”。通过会计的核算，可把企业经济活动所引起的变化及结果客观记录在案，然后形成一套系统的会计信息来反映企业的财务状况和经营成果，为后面的职能提供有效的、必要的财务数据。

（二）会计监督职能

会计监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，利用会计反映职能所提供的财务信息，对企业的经济活动进行控制，使其达到预期目标的功能。

会计发展到今天，已经成为一门程序性、规范性很强的一门学科。任何企业在进行会计工作时，都应遵循国家颁布的会计准则。严格按照规范行事。以一个单位来说，为了正常而有序地进行会计活动，必须事先制订工作的章程，即会计制度，而会计制度的设计、制订和建立又必须严格遵循会计准则。例如，付款要求有书面的证明，要求经过授权人员的审查批准，这就对每笔付款的合法性、合规性实施了监督。

监督的职能不仅体现在已完成的业务上，还体现在业务发生过程之中，以及尚未发生之前。

监督的职能还在于对经济活动的效益性进行监督。一般地说，合规合法的事往往同时产生效益。但也存在相反，在这种情况下，就要在合规合法之外，再检查是否合理合算、以监督其经济活动的效益性。

（三）会计决策职能

这是会计职能中属于较高层次的职能，它指会计可以利用已掌握的财务信息、宏观经济和行业发展信息，来帮助企业决策管理层总结过去、评价业绩、预测发展前景、决策未来。

应当指出，会计的三大职能是密切联系、相辅相成的。会计反映是会计监督的基础，没有会计反映提供的经济信息，会计监督、会计决策就没有真实可靠的依据；会计监督、会计决

策是会计反映的延伸，如果只有反映而不进行严格的监督和科学的决策，则所提供的财务信息不能在管理中发挥应有的作用。

二、会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行反映和监督所要达到的目的。

会计的任务取决于经济管理的要求和会计的职能。一切单位的经济活动，都必须以提高经济效益为出发点，任何单位经济活动进行得是否合理有效，都要用经济效益高低来衡量。所以，经济管理的一般要求，决定了会计应当为提高经济效益服务。

会计是以货币计量为基本形式对企业等单位的经济活动进行反映和监督的，它着重利用价值形式反映、分析企业等单位的资产、权益、投入、产出。会计的特点，决定了企业经济效益的有关信息主要是由会计来提供的。因此，会计的根本任务就是提供以财务信息为主的经济信息，帮助企业单位外部和内部的信息使用者进行决策，借以提高经济效益。

具体说来，会计的任务有以下三个方面：

（一）反映、监督各单位的经济活动 提供会计信息 加强核算

企业、事业、机关等单位进行经济活动或业务活动，总是要发生一定的费用支出，由于完成一定的经营活动或业务工作，通常还要取得一定的收入。每个企业、事业、机关等单位，都必须精打细算 厉行节约 合理地使用人力、物力和财务 以

最少的资金占用和资金耗费取得最多的资金收入。这就需要掌握经济信息。会计是反映经济活动情况的手段。它要对各项财产和资金的增减变动、收入和费用的发生、成本的高低、利润的形成和分配等一切经济活动和财务收支情况，及时、如实、完整地予以揭示，而且要进行比较、分析，找出经营盈亏或超支节约形成的原因和存在的问题。这样，就便于有关方面，挖掘潜力，采取措施，推动增产节约、增收节支。做好会计工作，能对加强经营管理，提高经济效益，发挥重要的作用。

（二）反映和监督各单位对财经政策、法令、制度的执行情况，维护财经纪律，保障各方权益

企业、事业、机关等单位的经济活动和财务收支，都必须遵守和符合国家的财经政策、法令和制度。会计在对各单位的经济活动和财务收支进行反映和监督时，就必须反映和监督各单位对财经政策、法令、制度的执行情况。要及时反映和监督各项财产的收发、转移、保管、使用和报废是否按制度执行，各项资金的使用是否符合国家产业政策，是否适应市场需要，各项收入、支出和费用是否合理、合法，成本和盈亏的计算是否真实、正确，是否达到预期目标，利润的分配是否符合法定的程序。要揭露和制止各种非法经营、铺张浪费、损害企业资财的行为以及侵犯投资者、债权人和有关单位利益的行为。这样，会计的工作就能为维护财经纪律、保障各有关方面的合法权益发挥重要的作用。

(三) 充分利用会计信息资料及其他有关资料, 预测经济前景, 参与经营决策

在市场经济条件下, 会计工作应着重于规划未来, 使经济活动按照预定的目标进行, 达到预期的目标。经营的重点在决策, 决策的基础在预测, 而决策和预测的依据则主要是会计提供的经营信息。会计以价值形式提供的信息, 对于市场经济条件下的企业的经济运行过程具有综合反映的作用, 它并不是只反映企业经济活动的一个侧面。这一综合反映作用不容忽视。因此 应充分利用会计资料及其他有关资料 总结过去 分析现状 预测未来 提出建议和方案 提供对决策有用的信息。这种经过分析加工的信息, 则是在会计报表信息的基础上更加概括升华了的信息。会计工作提供了可供选择的优化方案, 参与经营决策, 可在指导与控制企业单位未来经济活动方面发挥重要的作用。

第四节 会计对象

会计对象指会计反映和监督的内容, 即会计的研究内容和工作对象。

会计的研究内容, 简单地讲就是企业的经济活动, 企业的经济活动就是企业资本的循环与周转, 耗费与补偿。

在现代商品经济社会中, 社会再生产过程既是使用价值的生产和交换过程, 又是价值的形成、实现和分配过程。在再生产过程中, 一方面, 劳动者使用劳动手段对劳动对象进行加工、生产出新产品 原来的资源被消耗掉 新的产品生产出来,

这是从使用价值方面来看的。另一方面生产中消耗掉的生产资料的价值转移到新产品中去，并且创造出新的价值，转移过来的价值和新创造的价值，构成新产品的价值，新产品的价值通过交换以后加以实现，并进行分配，这是从价值方面来看的。再生产过程的使用价值方面，是物资的运动；再生产过程的价值方面，则是资金的运动。会计反映和监督经济活动，其基本特征在于以货币计量为基本形式。以货币表现的经济活动，也就是再生产过程中的资金运动。所以，会计的对象就是企业的资金运动。

社会总资金主要是由财政资金运动、信贷资金运动和企业经营资金运动构成的，分别由不同的会计分支进行核算。下面主要分析一下企业经营资金的运动过程。

1. 资金投入

企业要进行生产经营活动，首先要从企业外部筹集一定的资金，投入生产经营活动。企业新建时，一般由所有者投入资金，在经营过程中除所有者继续投入资金外，还可向各种债权人筹集资金。企业从所有者和债权人方面筹集来的资金，可能是货币资金形态，也可能是实物资金形态。

2. 生产准备过程

企业筹集的资金，要通过购买、建造等过程，形成各种生产资料。即用货币资金兴建房屋和建筑物、购置机器设备等，形成各种固定资产，购进生产所需要的原材料、燃料等劳动对象。

3. 生产过程

在生产过程中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出产品。企业在生产过程中要耗费各种材料，损耗固

定资产，支付职工工资和其它费用。在购销过程中也要发生一定的耗费。各种生产耗费的货币表现就是产品等有关对象的成本。成本是生产经营过程中的资金耗费。这样，企业所耗费的固定资产、原材料、用于支付工资的费用，先转化为在产品（自制半成品）随着产品制造完成再转化为产成品。

4. 销售过程

在销售过程中，企业将生产出来的产品发运给有关单位，并且按照产品的价格取得销售收入，企业的资金又回到货币资金形态。企业取得销售收入，实现产品的价值，不仅可以补偿产品成本，而且可以实现在生产过程中创造出来的企业纯收入，企业资金也随之增大。

5. 资金的分配和退出

企业取得的利润要进行分配。主营业务收入扣除主营业务成本和税金以后，为营业利润；营业利润上交所得税以后，要提取公积金和公益金，并在投资者之间进行分配。用以补偿生产耗费的资金，又从货币资金开始，继续参加生产周转；公积金根据需要再投入生产周转，实现自我积累；上缴国家的税金、支付投资者的利润，就从企业资金运动过程中退出。

上述企业资金运动过程，如图 1-1 所示。

企业资金运动过程既是货币资金、固定资产、原材料、在产品、产成品等资金形态的变化过程，也是资金筹集、投放、耗费、收入、分配等业务内容的发生过程。

企业资金运动与会计对象的各个要素项目的增减有着密切的联系。当企业开始营业、资金投入企业时，表现为资产的取得和所有者权益的发生；当企业继续营业需要追加资金时，或表现为所有者投入资产，或表现为从债权人那里取得资产。

企业进行生产经营活动中，企业资产形态要发生变化，表现为一种资产减少和另一种资产增加；此外还表现为资产转化为费用，或表现为发生收入取得资产，企业资产的净增加额就是企业的利润。企业取得收入后，上交税金、向投资者分配利润、归还借款，则表现为支出的发生、所有者权益的偿付和负债的减少。这时，一部分资金退出企业。

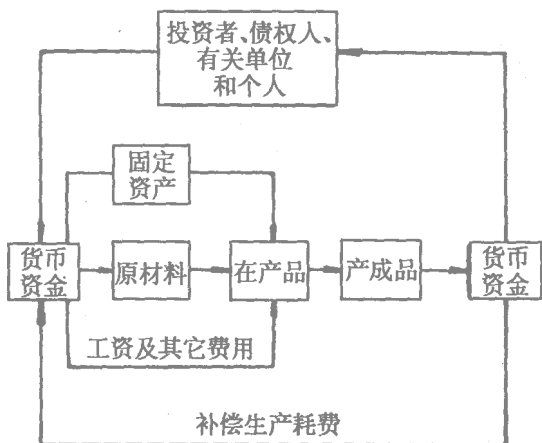


图 1-1

第五节 会计规范

会计信息是一种公共产品，在证券市场日益发达的社会里，起着资源配置的重要作用，对社会公众的利益产生很大的影响，因此，会计成为一个备受公众关注和高度管制的领域，它必须接受会计规范的约束。什么是会计规范呢？会计规范

是国家机构或民间团体所制订的会计法规、会计准则和会计制度的总称。那么我们国家的会计应该接受哪些会计规范的约束呢？

- (一)《会计法》
- (二)《企业会计准则》
- (三)《企业会计制度》

一、会计法

《会计法》全称《中华人民共和国会计法》。于 1985 年首次颁发施行。1993 年 12 月经过修正 又于 1999 年 10 月经第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修正，由国家主席下令公布，于 2000 年 7 月 1 日施行。

《会计法》是一切会计工作最重要的根本大法。其他会计法规的拟订、会计准则和会计制度的制订均应以《会计法》为依据。

二、会计准则

会计准则是处理会计对象的标准，是会计核算的规范，即是会计工作时应遵循的统一规范和指导原则。从世界各国的情况看，会计准则既可以由民间机构制订，如美国由财务会计准则委员会 (FASB) 制订，英国由会计准则委员会 (ASB) 制订；也可以由国家机构制订，如我国由财政部负责制订，日本由大藏省（相当于我国的财政部）制订，德国则在商法中加以规定。

会计准则是从长期的会计实务中抽象和概括出来的，一般分为两个层次：基本会计准则，是指那些适用面广、对会