

# 第一章 总 论

## 第一节 会计的概念

### 一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理要求的不断提高而产生、发展和完善起来的，经济越发展，管理越要加强，会计越重要。它是经济管理的重要组成部分。

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础，在任何社会状态下，人们进行生产活动时，总是力求以较少的劳动耗费，取得较大的劳动成果。为此，人们对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行记录、计量、比较分析，另一方面，也要对生产过程中的消耗和经济成果进行控制、检查和考核。通过记录、计算、分析、控制和检查管理活动，有助于节约人力，用最少的生产劳动达到生产目的，以求得生产的迅速发展，经济效益的不断提高，这在任何社会形态下都是十分关心的，正如马克思指出：“在一切社会状态下，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关心的程度不同。”由于人们在很早以前就注意物质生产的数量方面，关心生产活动中的经济效果，为了加强对经济活动的管理，在客观上就需要对有关数据的记

录、分析和检查。会计正是在这种要求的基础上，经过长期发展过程，逐渐成为对生产经营活动进行核算和监督的一种经济管理科学。由此可见，会计管理与人们讲求经济效果的社会实践是密切联系的，它制约着会计的产生和发展。管理目的就是提高和取得最大的经济效果，不过，在不同的社会制度下，经济效果的内容、性质和目的是不相同的。

在我国自奴隶社会周朝开始，会计就有了发展；周朝廷和各地奴隶主已经利用了会计来管理一切贡、赋、徭役等的征收和分配，设有“司会”的专门官职，掌管粮钱、赋税收支，进行“月计岁会”。唐宋两代是我国封建社会经济发展的鼎盛时期，会计也有了长足的发展。公元 994 年宋淳氏 5 年宫廷开始采用“四柱清册”，会计有了比较完善的结帐和报帐方法，官吏据此报销粮钱或办理财务移交。所谓“四柱”，指旧管、新收、开除、实在，相当于现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存。四柱清册的方法，把一定时期内财务收支记录通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”这一平衡公式加以总结，既可检查日常记帐的正确性，又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。四柱清册的方法传入民间，为商人所沿用，成为我国传统的中式簿记的特色之一。这是我国会计发展史上的一个杰出成就，明末清初，在“四柱清册”的影响下，民间出现了可以核算盈亏的“龙门帐”，它是我国最早的复式记帐法，清代又产生了“四脚帐”，这是近代中式会计发展过程出现的一种比较成熟的复式记帐法。建国后，我国实行了高度集中的计划经济体制，引进了与此相适应的苏联会计模式，这是对旧中国的会计理论、制度方法的变更，也是我国会计史上的第二次大变革。

1980年初我国开始会计史上的第三次变革，1992年《企业会计准则》、《企业财务通则》的制定和实施，把我国会计的第三次变革推向高潮，实现了我国会计与国际会计惯例的接轨、靠拢。

世界其他国家会计的历史也很悠久，如在原始的印度公社里，已有了“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。再如埃及、希腊、罗马、巴比伦等文明古国，在人类历史上对会计的产生和发展都曾有过突出贡献。

特别是从12世纪到15世纪，地中海沿岸一些城市的银钱兑换业，商业和手工业得到很快发展，不断发展的商品货币经济，推动了簿记方法的改革，产生了复式簿记。复式簿记的早期演变大体经历了300年左右，在意大利有过佛罗伦萨式、热那亚式和威尼斯式的簿记。1494年，意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒发表了《算术、几何和比例概要》，又译《数学大全》，这部著作中的一个篇章，介绍了威尼斯的复式记帐法。这部著作的问世，对复式记帐法在全世界的推广产生了重大影响。

16世纪，意大利的复式簿记法在欧洲商人中得到广泛的传播。

17世纪，英国人对意大利的簿记方法加以改进，并在会计帐簿之外开始出现会计报表。

18世纪后半叶出现工业革命动力机器和工厂制度，从而推动了西方会计进入一个重要阶段。

19世纪中叶出现了成本会计、外部审计和独立的会计师职业。19世纪的50年代到20世纪50年代，是会计飞跃

发展的一百年。

进入 20 世纪 50 年代以后，会计逐渐形成了两个相对独立的分支：“财务会计”和“管理会计”。后者主要为加强企业内部管理和经营决策服务，“管理会计”的出现、形成、发展和日趋成熟，大大丰富了会计科学的内容，标志着会计科学进入了一个崭新的发展阶段，另一方面可以预见的电子计算机技术在会计领域的运用已引起并将继续促进会计方法和会计手段的革命。

综上所述，会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，对会计主体（即企业、事业、机关、团体等单位）的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

## 二、会计的职能

会计的职能一般是指会计在经济管理中所发挥的客观功能。会计职能受生产力发展水平和生产关系的制约，在不同的人类历史发展阶段，不同的生产条件、不同的经济规模和管理的要求下，其职能也不断由简单职能到复杂职能、由单一职能向多项职能发展。马克思在《资本论》中指出，会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这既是对会计的定义，也是对会计职能高度概括，以马克思的上述概括为理论依据，并结合我国会计工作的实践经验，我国会计工作者一致认为，会计具有反映和监督两种职能，近年来，根据国内外会计理论和实务的发展，对会计职能又进行了探讨，认为反映和监督仍然是会计的两个基本职能，但同时，还兼有参与管理的职能。

### （一）会计的核算职能

会计核算职能主要是从数量方面反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，会计核算职能以记帐、算帐、报帐为主要形式，根据《会计法》的规定，企业发生的经济业务，如款项和有价证券的收付；财产物资的收发、增减、使用；债权债务的发生和结算；所有者投资的增减和经费的收支；收入、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理等，都必须借助会计核算，通过记帐、算帐、报帐，如实全面系统地反映出来，为有关各方提供对决策有用的会计信息。对任何经济主体进行有条不紊的、合理的管理和提高经济效益都是不可少的客观需要，会计核算是整个会计工作的基础。

### （二）会计的监督职能

会计监督是根据国家颁布的法令、法规和经济管理要求，对经济活动的合法性、合理性和有效性实施检查和监督，我国的《会计法》明确指出：“各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。首先，是在反映各项经济活动的同时，进行事前监督。即审查各项经济活动是否符合有关政策、法令和制度的规定，对于违反政策、法令、制度和计划管理的各项经济活动，要加以限制和制止。限制是为了促进，只有限制非法活动，才能鼓励正当经营；限制滥用、浪费，才能促进增产节约、增收节支。其次，会计监督要对会计所反映的各会计要素的增、减变动情况加以检查和分析，提高企业经济效益，达到预期的目的。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能，二者必须相辅相成，结合起来发挥作用，这样，才能正确、及时、完

整地反映经济效益，有效地提高经济效益。如果会计管理没有可靠的、完整的会计核算资料，监督就没有客观依据；反之，如果没有科学、严格的监督，核算也就没有意义，同时，也起不到提高经济效益、发挥会计管理的能动作用。

### （三）参与管理职能

参与管理职能是指利用已经掌握的财务信息，进行经济前景预测，参与拟订经济计划，参与经营决策，达到加强管理和提高经济效益的目的，会计参与管理职能是反映职能的延伸和深化。例如：一个单位占用的财产物资过多或不足，对其利用得充分或不充分，都可以根据会计信息作出判断；又如：一笔投资，是投在甲项目、还是投在乙项目；如果是甲项目，用什么方式进行投资较为有利等。提供决策有用的信息，分析不同方案的利弊得失，在决策过程中，帮助主管人员作出效益最高方案的决择，是会计的一项重要职能。

综上所述，会计作为一种管理活动，作为经济管理的一个组成部分，它固有的职能就是反映，监督和参与管理等职能，而会计要发挥这些职能，就必须进行预测、计划、记帐、算帐、分析、控制、检查、反馈等各个环节的工作，应当指出，从预测到反馈各个环节综合地体现着反映、监督和参与管理的职能，而不是一个工作环节孤立地只和某一项职能相联系。

## 三、会计的特点

会计是经济管理活动的一个重要组成部分，它与其他管理活动有所不同，主要体现在：

### （一）以货币作为统一计量单位

会计核算主要是以货币为主要量度的计量活动。它采用三种量度：即劳动量度、实物量度和货币量度。而以货币作为主要计量单位核算财产物资的增减变动、经济活动中的劳动消耗和物资消耗、经营收入和经营成果等等。因此，在会计核算上，即使已经按实物单位或劳动单位进行了记录和计划，最后仍必须用货币单位统一衡量和计算它们的价值，综合反映经济活动过程和结果。

### （二）严格地以凭证为依据

企业在经济活动中，每发生一项经济业务，都必须取得或填制合法的书面凭证。这些凭证不仅记录着经济业务的过程，而且明确经济活动的责任。会计必须根据合法的凭证，才能进行记帐，算帐。如果没有合法的凭证，会计就不得作任何正式的记录。这是会计的又一特点，它说明会计的记录都是有凭有据的，能如实地反映着经济活动的真实情况。

### （三）连续、系统、完整的核算

会计核算是一种连续、系统、全面和综合性的活动。所谓连续性是指各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行计量、记录和报告；所谓系统性是指按科学的方法对会计对象进行分类和汇总反映，然后将会计数据资料进行加工处理成为有用的会计信息；所谓全面性是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不得遗漏；所谓综合性是指对经济活动过程中错综复杂的经济现象及其所体现的经济关系，用统一的量度加以综合，即把不同地点，不同时间和不同性质的事物，同化为可以对比、分析，可以认识的统一体。

#### 四、会计的属性

会计的属性是指会计的性质。在阶级社会里，任何管理都会具有两重性。会计从它的产生和发展过程中也可以看出，一方面受生产力发展水平的制约，具有自然属性；另一方面受生产关系和社会制度的制约，具有社会属性。这种两重性在会计上具体表现为技术性和阶级性。

会计对经济活动进行确认、计量、记录、报告以及进行会计预测和决策等所采用的一系列技术方法为各国所运用，体现了会计的技术性；但是，在阶级社会里，生产资料所有制的性质决定了会计必然要为一定的统治阶级的利益服务，例如工资结算、利润分配等都要按照统治阶级的意志去解决，体现了会计的阶级性。只有承认会计的技术性，才能借鉴国际经验为我所用；也只有承认会计的社会属性，才不会照搬、照抄，而是在认真研究比较各国会计的基础上，结合我国的实际情况，建立起符合我国国情的适应社会主义市场经济发展要求的会计理论和方法体系。

## 第二节 会计核算对象与会计要素

### 一、会计核算的对象

会计核算的对象是指会计所要反映和监督的内容，会计是反映社会再生产过程进行情况及其结果的一种活动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环

节所构成，这四个环节是通过各企业和机关、事业单位的经济活动来实现的。但是，这些经济活动的内容是各种各样的，会计核算的对象是指能够用货币表现的经济活动，即：社会再生产过程中的价值运动。因为会计是通过对经济活动价值方面的反映和监督，提供综合系统的会计信息资料，为企业作出正确的经营决策提供依据。在再生产过程中哪些经济活动能用货币表现呢？在商品经济条件下，作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品，即财产物资的生产、分配、交换、消费等经济活动，都可以也必须用货币表现。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物，一种特殊商品，其首要职能就是价值尺度。即以自身的价值作为统一尺度来衡量其他商品的价值。

由于各企业、事业单位经济活动的具体内容不同，因此，其会计核算内容的具体表现形式也不一样。如工业企业表现为供应、生产、销售三个过程；商品流通企业则表现为购进、销售两个过程；而事业单位则表现为货币资金的收入、支出两个过程。不论是工业企业，还是商品流通企业都是从事商品生产经营活动的实体，其核算的内容还可以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素来实现。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的要素；收入、费用和利润是从动态方面来反映企业的经营成果，也可视为损益表的要素，人们利用这六个要素，就可以从静态和动态来描述企业的经济活动。行政事业单位会计核算的具体内容，由于受单位财务活动的特点所制约，一般是以资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素来表现。

## 二、会计要素

会计要素就是对会计对象具体内容按照其经济特征所作的最基本的分类，会计要素也是记帐、算帐、报帐的具体内容和具体项目。会计要素还可以为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供依据和基本框架。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。

### (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，包括各种财产，债权和其他权利。资产可以是货币的，如现金、银行存款等；也可以是非货币的；可以是有形的如材料、商品、固定资产等；也可以是无形的，如商誉、商标权、专利权等。一般来说，资产必须具有给予企业未来经济效益的能力。

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。所谓资产流动性是指资产的变现能力。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。如现金、银行存款、短期投资、应收及预付款、存货，不符合上述条件的均属于非流动资产，如长期投资、固定资产、无形资产等。

### (二) 负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。如：应付帐款、应付票据、长期或短期借款、企业发行的债券等。负债按其偿还期的长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指需要在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务如短期借款、应付票据、应付帐款、预提

费用等。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，如长期借款、应付债券等。

### （三）所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额。包括企业投资人对企业投入的资本（即实收资本）、企业经营过程中形成的资本公积、盈余公积和未分配利润。

实收资本是指投资人实际投入企业生产经营活动的各种资产，包括国家投资、其它单位投资、个人投资、外商投资等；资本公积是指企业由投入资本引起的各种增值，包括资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠资产等；盈余公积是指企业按规定从税后利润中提取的公共积累；未分配利润是指企业在当期没有分配，留待以后年度进行分配的利润。

### （四）收入

收入是指企业在销售商品和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。收入的特征是经营所得，而非经营原因的收入，如投资所得，营业外收入则不包括在内。收入会引起企业资产的增加，即导致所有者权益的增加。所以收入是企业经营成果的重要组成部分，是反映企业经济效益好坏的一项基本指标。

### （五）费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。即企业为获得收入而发生的耗费。费用的特征是为取得收入而付出的代价。因此费用一定要与收入配比才能确定。不是为取得收入而形成的各类资产的减少或负债的增加不属于费用范围。

## （六）利润

利润是指企业在一定期间的生产经营的财务成果。是一个时期内已实现的营业收入减除相应的费用后的净收益。包括营业利润，投资净收益和营业外收支净额。营业利润为营业收入减去营业成本、期间费用和各種流转税及附加税费后的余额；投资净收益是企业对外投资收益减去投资损失后的余额；营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减营业外支出后的余额。

### 三、会计要素的内在联系

会计的六大要素科学地概括了会计对象的基本内容，它们既有不同的性质和特点，同时又存在着紧密的内在联系，如资产、负债、所有者权益是反映财务状况的要素，三者的关系体现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个关系等式一般称为会计基本等式，它是编制资产负债表的依据。而收入、费用、利润是反映经营成果的要素，三者的关系可体现为：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这个等式必须是在满足配比原则和权责发生制原则的基础上才能成立的。它是编制损益表的依据。

以上会计要素的划分和组成及其相互关系，如图 1-1 所示：

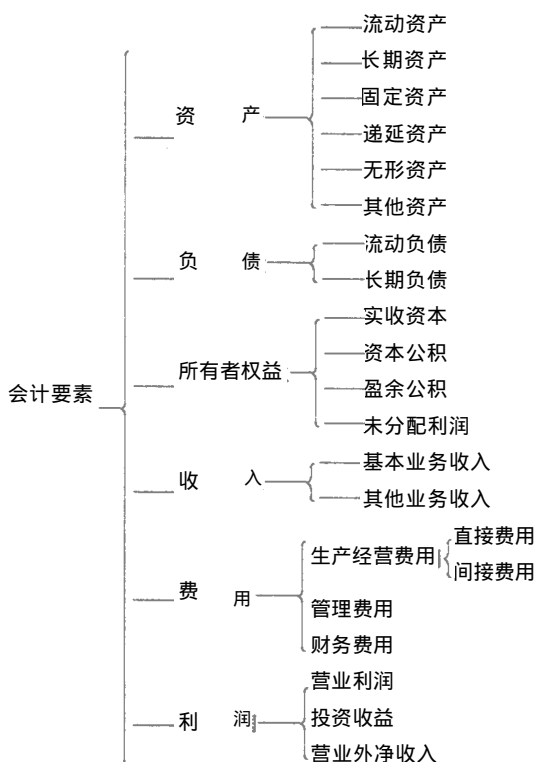


图 1-1 会计要素结构图

### 第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，是组织会计核算工作的基本前提，在会计理论中也可称为会计基本假设。会计核算的基本

前提是从长期会计实践中逐渐认识总结而形成的。它限定了会计核算的范围和内容，是企业设计和选择会计方法的依据。目前国际上公认的会计核算的基本假设有四个方面，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

### 一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位，也称会计实体。这个特定单位是具有经济业务的实体，而且在经济上是独立的。通常，凡具备独立的拥有资本金；独立的进行经济活动；独立的编制财务会计报告三个条件的企业，即为一个独立的会计主体。

会计主体所反映的是一个特定主体的经济业务，而不是所有者个人的财务活动，也不是其他会计主体的经济活动。

会计主体可以是法律主体。具有法人资格的单位，是一个特定经济单位，同时也是会计主体。如企业、事业单位。会计主体也可以是非法律主体，如独资与合伙企业通常不具有法人资格，它们所拥有的财产和债务在法律上仍然视为业主或合伙人的财产债务，但会计上，必须把它们视为独立的会计主体。会计主体可以是单一企业，也可以是由若干具有法人地位的企业组成的集团公司，但集团公司合并报表时，必须把集团公司视为独立的会计整体。

会计主体可以使各企业单位明确了解其处理各种经济活动的范围限制和应持的基本立场，从而正确提供反映这一会计主体财务状况和经营成果的会计报表，满足会计信息使用者的需要。

## 二、持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地经营下去，在可以预见的将来，不会面临破产，进行清算。

在持续经营的前提下，会计主体所拥有的资产将按照预定的目标在正常的生产经营过程中，被耗用、出售，它所承担的债务将如期偿还。换言之，会计方法是以会计主体的持续经营为依据的。无法持续经营的情况下，会计方法也将发生变化如企业停业、合并、分拆或破产时，持续经营前提已不存在，那么，企业拥有的固定资产均属清算中固定资产。除部分固定资产仍能按国家规定的计价标准计价以外，其余固定资产都应重新估价，至于费用的分配问题就根本不存在了。

## 三、会计分期

会计分期是指在会计主体无限期持续经营的基础上，人为地规定会计信息的提供期限。在企业持续经营的过程中，为了及时总结经营得失，提供信息，定期作出利润分配、改善经营等，就必须人为地把它划分为一个首尾相接，等间距的会计期间，确定每一个会计期间的收入、成本费用和利润；确定每一个会计期间的期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行结算帐目和编制会计报表。

会计期间通常为一年，称为会计年度，一般采用日历年度制，即自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。也可采用经营年度，即以每年中经济活动最低点作为会计年度

的起点和终点。我国采用日历年制，为了及时提供信息，在年度内还可以划分为若干较短的期间，如季度和月份。

会计分期规定了会计核算的时间范围，对会计核算影响很大。如在一个会计期间内，各项资产、负债的变动与现金的收支是不一致的，这就产生了收付实现制和权责发生制两种可供选择的记帐基础。为了正确计算各个会计期间的经营成果，各种成本，费用以及收益在各个会计期间需要正确的确认和分配。如固定资产大修理费用的摊销及银行借款利息的预提等方法。

#### 四、货币计量

货币计量是指会计核算中假定以货币来统一计量企业的生产经营活动。

会计核算以货币作为统一计量单位，是因为货币是商品交换的媒介物，它可以衡量商品的价值量的大小；货币是收益实现和费用支付的直接手段；货币可以直接体现和总括反映企业的资产、负债、所有者权益、收益及费用的情况。所以，货币是唯一可以用来作为会计核算的统一尺度。同时，货币计量的前提包含着币值稳定，即币值保持不变或变动不大可以忽略的意义。只有这样，会计核算才能排除无所适从的境地，才有可能把会计主体发生的经济活动进行连续、系统的记录，综合汇总，并对不同时期的会计信息进行比较、分析和评价。事实上，币值稳定难以永久保持，当币值变动较大时，可以在财务报告中予以说明。

我国的会计核算以人民币作为记帐本位币。在有外币投资或业务收支以外币为主的企业，可以选定某种外币作为记

帐本位币，但这些企业编制和提供财务报告时，必须折合人民币予以反映。

## 第四节 会计的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范。是会计核算工作中从事会计帐务处理、编制会计报表时所依据的一般规则和准绳。各个企业单位可以依照这些原则正确地提供会计资料，以保证会计信息的质量。我国《企业会计准则》中规定的会计核算的一般原则包括：

### 一、真实性原则

真实性原则，又称客观性原则。是指会计核算必须以企业实际发生的经济活动及合法的证明经济活动的凭证为依据。做到资料可靠、内容真实、数字准确、手续完备，如实反映企业财务状况及经营成果。

### 二、相关性原则

相关性原则，又称有用性原则，是指会计核算所提供的信息，必须满足国家宏观调控的需要，满足有关方面，如投资者、债权人等了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业内部经营管理的需要。

### 三、可比性原则

可比性原则是指企业会计核算应按统一规定的会计处理