

第一章 总论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计是一门既古老又新颖的科学。它随着人类社会生产实践的需要而产生，又随着人类社会生产的发展而发展。

会计是人类社会生产实践的产物。早在远古时代，人们为了帮助记忆，管好产品的生产和分配，就已有了简单的“结绳”、“刻石”等计录和计量行为。在文字产生以后，随着社会生产的发展，人们对生产的认识不断深化，对物质资料的生产和耗费的关注与日俱增，从而对生产活动进行计录和计量的内容和要求也随之不断发展，逐渐地从产品的生产和分配发展为同时对生产耗费和生产成果进行记录、计量、比较和分析。最初的会计也就这样产生出来了。会计产生的历史表明，会计的产生是人类社会生产实践的产物，是人们管理生产活动的客观要求。在生产活动中，一方面会创造物质财富，另一方面又会发生劳动耗费。人们进行生产活动，总是力求以尽可能少的劳动耗费去取得尽可能大的劳动成果。要达到这一目的，其中一个重要方面就是必须加强对生产活动的管理，这在客观上要求对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、比较和分析，借以掌握生产活动的过程和结果，控制和调节生产活动的进程。

会计在我国有着悠久的历史。据史料记载，“会计”一词远在西周时代就已出现，其含义主要是指收支的记录和计算。在古代，会计作为一种记录和计算活动，是同其他计算活动混在一起的。会计从其他计算活动中分离出来并具有自己的特征，成为一门独立的科学，则经历了一个漫长的发展过程。如果把具有自己的特征，运用了科学记录和计量方法的会计称为现代会计，那么现代会计是发达商品经济的产物。

在奴隶社会和封建社会，由于商品经济不发达，生产是以自给自足为特征的小规模分散经营，所以当时的会计是以官厅会计(政府会计)为中心，主要用于记录、计算和考核官厅的财政收支。例如我国宋代出现的“四柱”结算法就是一种主要应用于官厅的会计方法。

在资本主义社会，随着生产力的不断发展，特别是产业革命的发生，使生产规模不断扩大，生产社会化日益发展。生产社会化的不断发展，使商品生产日益成为一种基本的、普遍的生产形式。由于商品生产是以企业为中心来组织和进行的，因而这时的会计也就从以官厅会计为中心发展为以企业会计为中心。社会生产的不断发展，使人们更加需要运用会计来反映和监督生产活动，从而也就推动了会计的不断发展：

第一、广泛利用货币的价值尺度职能进行价值核算。在社会化商品经济条件下，商品生产过程既是使用价值的创造过程，又是价值的增殖过程。为了实现价值增殖这一商品生产者的目的，在客观上需要利用货币形式去全面反映和监督价值

“四柱”结算法又称“四柱清册”，它是指旧管、新收、开除和实在；“四柱”相当于现代会计术语中的期初结余、本期收入、本期付出和期末结余。“四柱”结算法是一种单式会计记录，主要用于不计盈亏的官厅(政府)会计。

增殖的过程和结果。这正如马克思所指出：“资本作为它的循环中的统一体，作为处在过程中的价值，无论是在生产领域还是在流通领域的两个阶段，首先只是以计算货币的形态，观念地存在于商品生产者或资本主义商品生产者的头脑中。这种运动是由包含商品的定价或计价（估价）在内的簿记来确定和控制的。”^①由此可见，利用货币计价来反映和监督生产活动，是会计的一个重大发展，也是现代会计的一个重要特征。

第二 广泛利用复式记帐法。最早的复式记帐法是 15 世纪在意大利沿海城市流行的借贷记帐法。借贷复式记帐法是现代会计广泛使用的一种记帐方法，这种记帐方法把企业同其所有者区别开来，把企业作为会计主体，从而有利于企业所有者了解掌握企业生产经营活动的成果。同时这种记帐方法可以全面、系统地记录各项经济业务，也便于核对帐簿记录是否正确。借贷记帐法在企业中的广泛应用，是现代会计发展的又一个重要标志和重要特征。

进入本世纪以来，随着生产社会化程度的不断提高，竞争的不断加强，使人们更加需要运用会计来管理生产活动，以实现预期经营目标和利润的最大化，从而推动着会计进一步的发展。为了加强成本管理和预算管理，为企业当局进行决策及时提供会计信息，在企业会计的发展中逐渐分离出了管理会计这一分支。管理会计的出现，使会计在分析、预测等方面的作用得到进一步加强。今天，随着电子技术的发展，电子计算技术被逐渐引进会计领域，可以预料，它又将引起会计方法和程序发生新的变化。总之，现代会计仍处于不断发展之

^①《资本论》第 2 卷，人民出版社 1975 年版，第 151 页。

中。

二、会计的目的

概括地说，会计的目的就是向投资者、债权人、经营者和政府有关部门等方面提供会计信息，为加强经济管理、提高经济效益服务。

如前所述，会计的产生和发展是基于人们在生产实践中组织管理生产、提高经济效益的需要。在生产实践中，会计通过其对生产活动的记录、计算、比较和分析，可以为人们提供进行经济管理和经济决策的信息资料，使人们了解、掌握、控制和调节生产活动的进程和结果。具体来说，就企业内部管理来看，企业管理人员可以通过对会计提供的信息资料进行分析研究，采取相应措施去改善经营管理，减少薄弱环节，提高经济效益。就政府有关部门来看，通过会计提供的信息资料，可以了解微观经济的经营状况，从而采取相应措施对国民经济运行进行调控，加强宏观经济管理。就企业投资者和债权人来看，通过会计提供的信息资料，可以了解企业的经营状况和财务状况，以便有效制定投资决策。总之，在生产实践中，不论是对微观经济还是宏观经济，要有效地组织管理生产，提高经济效益，都离不开会计。会计的宗旨就是为加强经济管理、提高经济效益服务。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中具有的功能。马克思曾经指出“会计是对生产过程的控制和观念总结。”^①这是对会

^① 《资本论》第 2 卷，人民出版社 1975 年版，第 152 页。

计职能的科学概括。“观念总结”一般理解为反映或核算；“过程的控制”一般理解为监督。会计对任何社会形态下的生产过程都具有反映和监督的职能。随着社会生产的发展，会计职能的具体内容也在不断发展，但反映和监督始终是其基本职能。

（一）反映职能

反映职能是会计最基本的职能，它是指会计能够反映经济活动情况，为经济管理提供信息资料的功能。会计反映的过程，就是通过核算对经济活动中发生的有关数据资料进行记录接收、加工与输出的过程。因此反映职能又称核算职能。会计反映职能具有以下三个特点；

1、会计反映是以货币为统一计量单位，主要从数量方面反映经济活动情况。会计从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度，即劳动量度、实物量度和货币量度。但是在发达商品经济条件下，由于价值指标是一种综合指标，通过货币计价可以形成一系列价值指标，综合全面地反映经济活动的过程和结果，因此，会计反映要求以货币为主要量度。

2、会计反映贯穿于经济活动的全过程。即会计不仅要反映已经发生或完成的经济活动，同时还要通过信息反馈对经济活动进行事前的预测和事中的控制，使过程按预期的目标或计划进行。

3、会计反映提供的信息资料具有完整性、连续性和系统性。

（二）监督职能

监督职能是指会计能够按照预定的目的和要求对经济活动进行指导、控制和考核。会计监督的内容和目的是干预经济活动，使之符合国家财经制度，保证经济活动的合理性、合法

性和有效性，减少损失浪费，制止违法行为，促进经济效益的提高。

会计监督具有以下三个特点：

1、会计监督以提高经济效益为目的，对经济活动既要进行事中、事后监督，又要进行事前监督。

2、会计监督主要是利用货币指标进行价值监督。由于会计反映是以货币为主要量度，因而也就决定了会计监督必然要利用会计反映所提供的各种货币指标进行价值监督。

会计反映和会计监督这两个基本职能是互相结合共同发挥作用的。会计反映职能，主要是为经济管理提供经济信息，就这点来说，会计是为经济管理服务的，是经济管理不可缺少的重要工具。会计监督职能，则是对经济活动进行指导、控制和考核，就这点来说，会计是经济管理的组成部分，是经济管理的一个重要方面。会计反映是会计监督的基础，没有会计反映就无法进行监督，只有正确的反映，监督才有可靠的依据。会计监督则是会计反映的继续，没有会计监督就难以发挥会计反映的作用，只有认真监督，会计反映提供的信息资料才能在经济管理中充分发挥作用。

会计职能不是一成不变的。随着经济的发展和管理的需要，会计职能的内涵和外延也会发生变化。80年代以来，我国会计理论界提出了会计的多职能论。其中一种意见认为，会计除了反映和监督职能外，还具有预测、决策、控制和分析等其他职能。但不论怎样变化，我们认为，会计的基本职能不会改变，其他职能都是从反映和监督这两个基本职能中派生发展起来的。

四、会计的本质

会计的本质是一种管理活动。在微观经济中，会计管理是企业的重要组成部分；在宏观经济中，会计管理是国民经济的重要组成部分。对会计本质的这种认识，可以从以下几个方面加以说明：

第一，会计是人们管理生产过程的一种实践活动，它是适应人们对生产活动进行管理的需要而产生和发展起来的。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。如前所述，在生产活动中，人们为取得较好的经济效益，就必须通过会计对生产过程中的劳动耗费和劳动成果等经济现象进行观察、记录、计量、比较和分析，并以此为基础对生产活动进行事前、事中和事后的监督、控制和考核。由此可见，会计活动的上述内容实际上就是人们对生产过程进行组织管理的一个重要组成部分。

第二，会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能。会计与管理密不可分。会计不仅可以为管理提供信息资料，而且由于会计掌握着大量日常经济活动的第一手资料，最了解经济活动的具体动态和全貌，因此，会计必然会运用其本身所提供的信息资料对经济活动进行预测、决策、分析、考核、控制和指导，直接履行管理的职能。

第三，会计方法的变革、发展本身就是管理的要求。会计最初只是生产职能的附带部分，人们只是在生产时间之外采用一些简单的和不完备的方法来记录生产过程中的数量变化。随着生产的发展和日趋复杂的管理需要，会计逐渐地从生产职能中分离出来成为一个独立的职能，会计方法也逐渐由简单到复杂，从不完善到逐渐完善，最终形成了以借贷记帐法

为主的复式记帐方法。此后，随着生产社会化的进一步发展对管理提出的更高要求，在会计方法中又逐渐引进了数学方法，从而从会计中分离产生出了管理会计等分支。今天，会计的发展又进入了一个以运用电算化技术为特征的新的发展时期。总之，会计方法的变革、发展本身就是管理的要求。

综上所述，我们可以把会计的涵义概括如下：会计是以货币为主要量度，运用专门方法，主要从数量方面对经济活动进行反映和监督，旨在提高经济效益的一种管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

所谓会计对象，是指会计所要反映和监督的内容。会计对象可以从两个方面说明，从各个不同单位会计的共同点说明会计的一般对象；从各个单位会计的不同点说明会计的具体对象。概括地说，在我国社会主义市场经济条件下，会计的一般对象就是社会再生产过程中的资金运动（或称资本运动、资本金运动）。

所谓资金，就是能在运动中不断增殖的价值。资金的生命在于运动，资金只有在运动中才能实现价值增殖。所谓资金运动，就是指在社会再生产过程中有关资金的投入、使用、耗费、补偿、收回和分配等活动的总称。资金运动贯穿于社会再生产的各个方面、各个环节。哪里有经济活动，哪里就有资金运动，哪里就有会计反映和监督的内容。因此，可以概括地说，会计的一般对象就是资金运动。

在我国社会主义市场经济条件下，各个单位从事的经济

活动的具体内容是各不相同的：有的主要是从事商品的生产如工业企业；有的主要是从事商品的流通如商业流通企业；有的则是对社会再生产进行组织、管理、协调和服务，如行政事业单位等等。因此就不同单位来看，其资金运动的具体内容和形式是各不相同的，从而其会计的具体对象也不相同。本书所要讨论的是企业会计对象。

在市场经济条件下，资金运动作为企业会计的对象，包含以下三个方面的内容：

首先，资金的投入或筹集。创办一个企业，首先必须从各方面吸收一定数量的资金，如国家投资或其他法人单位和社会个人的投资。一定数量的资金投入企业，标志着资金运动的开始。此后，企业就可以利用投入的资金进行生产经营活动。

其次，资金运动的过程。已投入企业的资金将随着企业再生产的进行而运动。资金在运动中要依次经过购买、生产和销售三个阶段，相应资金在形态上也会不断发生变化：不断地从货币资金到储备资金到生产资金到成品资金，最后以增殖的货币形态回到其出发点。资金从货币资金出发，经过运动又回到货币资金的过程叫做资金循环。周而复始的资金循环叫做资金周转。

第三，资金的耗费和补偿。资金在运动中会发生价值量的变化，这种变化表现为资金的耗费与补偿。即资金投入企业以后，在生产经营过程中要作为费用、成本垫支出去，然后又要在取得收入时补偿所耗费的资金，同时实现企业的利润。

资金运动所包含的上述三方面内容，都是企业会计所要反映、监督的内容。

二、会计对象的具体内容

会计对象的具体内容称为会计要素，它是资金运动的具体内容和表现形式。在我国现行会计制度中，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、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。这个定义说明资产具有三个特点：第一，资产是一项经济资源。资产作为一项经济资源，当它单独或与其他资源结合在一起时，可以直接或间接地为企业未来的经济利益。资产必须具有这种能提供经济利益的潜能，否则就不能列作资产。第二，资产应当能以货币来计量。如果一项经济资源不能用货币加以计量，就难以确认它的价值，它在未来转化为费用时就难以计量。第三，资产应当为企业所占有或控制。这个特点表明资产所具有的提供经济利益的能力具有排它性，即资产所产生的利益只能归于该企业，其他主体不能占有取得这一利益。

资产是企业从事生产经营活动的物质基础，它以各种具体形态分布或占用在生产经营过程中的不同方面。按其流动性，资产一般可以划分为如下几类：

1、流动资产

流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等等。流动资产的一个重要特点是它在参加生产经营时，其价值是一次支出和一次转移到产品成本或费用中去。

2、长期投资

长期投资是指不准备在一年内变现的投资，它包括股票投资、债券投资和其他投资。划分长期与短期投资不能仅仅只看投资持有期限的长短，它们的区别还在于投资目的和承担的风险大小不同。短期投资的目的是主要是利用暂时闲置的资金通过购买能随时变现的有价证券等以获取一定的收益，由于其流动性比较强，因而短期投资的风险比较小。就长期投资看，其目的除了获取投资收益外，往往还是为了影响和控制被投资单位的重大生产经营决策。由于长期投资的流动性比较差，未来的不确定因素比较多，因而其承担的风险也比较大。

3、固定资产

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并且在使用过程中保持原来物质形态的资产。如房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等等。

固定资产是企业的主要劳动资料，它具有如下特点：第一，使用期限超过一年。固定资产可以多次参加生产过程，不改变其实物形态，其减少的价值随着固定资产的磨损，以折旧的方式逐渐转移到产品成本费用中去，并随着产品价值的实现转化为货币资金，脱离其实物形态，直到固定资产最后报废更新。第二，固定资产使用寿命的确定含有估计的因素，因而折旧的计算有一定偏差是难以避免的。第三，固定资产是以使用为目的而不是为了出售。例如，房地产公司持有的房屋，机床厂生产的机器等是供出售的商品，因此这些物品就不是该企业的固定资产。

了解固定资产的上述特点具有重要的作用。因为正是这些特点导致了固定资产与非固定资产核算方法的不同。

4、无形资产

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产。它包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。无形资产具有三个特点 第一,不存在物质实体。第二 能被企业长期使用并为企业提供利益。第三,它提供的未来利益具有很大的不确定性,其潜在价值可以分布在从零到一个很大金额的范围内。因为,无形资产预期的未来收益密切依存于企业内部经营管理状况和外部经济、技术环境的变化。无形资产的这一特点决定了它的取得成本很难与特定的收入、时期相配比。因此,核算无形资产必须考虑这一特点。

无形资产的核算,对自行开发和购入的无形资产,应按开发和购入时实际发生的成本支出记帐;对接受投资取得的无形资产,应按评估确认或合同决定的价值记帐;对于商誉可不予入帐,一般只是在企业转让或合并生产时才作价入帐。无形资产自开始使用起,应按照规定期限或预计使用期限分期摊销。

5、递延资产

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。它包括开办费、租入固定资产改良支出等等。递延资产在本质上是一种费用,但由于这种费用的效益要期待于将来,同时由于这种费用支出的数额通常都比较大,若把它们与支出年度的收入相配比,就不能正确核算当期经营成果,所以需要把它们递延到后期处理。

6、其他资产

其他资产是指除以上各项资产之外的资产,主要包括特种储备物资、冻结物资和冻结存款等等。其他资产的主要特点在于它们不参加企业正常的生产经营活动,所以应把它们同

前述各项资产区别开来单独反映。

（二）负债

负债是企业所承担的能以货币计量的，将以资产或劳务偿付的债务。负债按其偿还期限可以划分为流动负债和长期负债两类。

1、流动负债

流动负债是指将在一年内或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。它包括短期借款、预提费用、各种应付及预收款项等。

流动负债的特点是偿还期短，因此各项流动负债应按其实际发生额记帐，一般不考虑贴现因素。用流动资产和流动负债相比，可以反映企业的短期偿债能力。

2、长期负债

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。长期负债包括长期借款，应付债券和长期应付款。

同流动负债相比，长期负债的特点是数额较大，偿还期限较长。它的目的是企业向债权人筹集可供长期使用的资金。

（三）所有者权益

所有者权益是指投资者对企业净资产的所有权。所谓净资产，就是企业全部资产减去全部负债后的剩余资产。所有者权益是企业资金来源的主要部分之一，它同负债一起构成企业资金的全部来源。所有者权益包括投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

1、投入资本

投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物

资。在我国，投入资本按其来源可以分为国家资本、法人资本、个人资本和外商资本。

按照我国现行规定，投资者应按投资合同或协议规定履行出资义务，并按投资比例分享企业利润和承担风险与损失。在经营过程中，投资者除依法转让外，不得以任何方式抽回投资。这些规定，是为了保护企业所有者权益和债权人权益，也有利于保证企业的偿债能力。

2、资本公积

资本公积在形式上与投入资本一样，也是从企业外部对企业的资本投入，但资本公积不包含在企业核定的（注册的）资本总额之内。资本公积包括：股本溢价，即发行股票的价格超过股票面值的部分。法定财产重估增值，即企业按照有关规定对资产价值进行重估，重估价值超过原帐面净值的差额。接受捐赠，即企业接受个人、其他企业、政府及社会机构捐赠财产物资的价值。

资本公积按照规定可以转增资本。

3、盈余公积

盈余公积是企业从利润中提取的各种公积金。盈余公积包括的内容比较多，按其用途大致可以分为：用于弥补企业亏损的公积金；用于生产发展的公积金；用于后备的公积金（如以丰补歉）；用于职工福利的公积金等等。

4、未分配利润

未分配利润是企业税后利润（缴纳所得税后的利润）在提取盈余公积金并向投资者分配利润后的余额。它是企业留于以后年度分配的利润或待分配的利润。

（四）收入

收入是企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。收入可以分为两个部分：基本业务收入和其他业务收入。

1、基本业务收入

基本业务收入是企业的主要营业收入，在企业的整个收入中占有较大比重，直接影响着企业的经济效益。基本业务收入的范围随企业性质的不同而不同。例如，在工业企业，它是指产品销售收入；在商业企业，它是指商品销售收入；在交通运输企业，它是指运输收入。

2、其他业务收入

其他业务收入是指企业除基本业务以外的其他业务活动所得到的收入。与基本业务收入相比较，其他业务收入具有数量小，不稳定等特点。

（五）费用

费用是指企业在获取收入的过程中，对其所掌握或控制的资产的耗费。简单讲就是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。

费用的概念表明费用具有如下特点：第一，费用只与销售商品和提供劳务相联系，与销售商品、提供劳务无关的资产耗费不是费用，应作为损失，计入营业外支出，如资产盘亏损失、非常损失等等。第二，由于费用是为获取收入过程中的耗费，因此，特定的费用要与特定的收入相配合。

费用按其用途可以分为成本费用和期间费用两类：

1、成本费用

成本费用是指企业在生产经营过程中发生的直接材料、直接人工和制造费用。直接材料是指企业在生产中直接用于

产品生产所耗用的材料费用。直接人工是指在生产中直接对材料进行加工制造产品的生产人员的工资等费用。制造费用是指生产中发生的不能归入直接材料、直接人工的各种生产费用。

2、期间费用

期间费用是企业为组织管理生产经营活动而发生的管理费用、财务费用，为销售产品和提供劳务而发生的销售费用。根据我国现行制度规定，期间费用应直接计入企业当期损益。

(六) 利润

利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

1、营业利润

营业利润是企业生产经营活动所产生的利润，是企业主要的经营成果。营业利润等于营业收入减去营业成本、期间费用和流转税后的余额。

2、投资净收益

投资净收益是企业对外投资所获得的利润、股利、利息等投资收入减去投资损失以后的净额。

3、营业外收支净额

营业外收支净额是指与企业生产经营活动没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的余额。

企业实现的利润在缴纳所得税后，除国家另有规定外，应按下列顺序分配，(1)被没收财物损失，违反税法规定支付的滞纳金和罚款。(2)弥补企业以前年度亏损。(3)提取法定公积金。(4)提取公益金。(5)向投资者分配利润。

在企业资金运动过程中，构成会计对象的上述六大会计

要素不是孤立存在的，在它们之间存在着密切的内在联系。就资产、负债和所有者权益三大要素来看，该三项要素在资金运动的任何一个时点上都有下列数量关系：

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

就收入、费用和利润三大要素来看，它们在资金运动的任何一个期间内也都存在下列数量关系：

$$\text{总收入} - \text{总费用} = \text{利润（亏损）}$$

资产、负债和所有者权益要素表现了资金运动在某一时点上的相对静止状态，它是企业一定时期经营业务活动的结果。而这一结果的形成过程，则要通过收入，费用和利润要素来反映。上述六大会计要素，也就是会计所要反映和监督的资金运动的具体内容。

第三节 会计假设

所谓会计假设，就是组织会计工作应当具备的前提和条件，它界定着会计活动的时间和空间范围。会计假设也是建立会计原则的基础。

会计假设是关于会计活动一般规律的科学总结，它不是毫无根据的虚构幻想，而是对客观事物所作的一种合理的必要的推断。在商品经济条件下，经济的运行中存在着种种不确定因素，如企业是否会倒闭破产，币值是否会发生贬值等等。