

会计学原理教程

(第二版)

樊彩霞 武德昆 李晓静 高峰 编著

经济管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理教程 .2 版 / 樊彩霞, 武德昆, 李晓静, 高峰编著. —北京: 经济管理出版社, 2004

ISBN 7-80162-874-8

I. 会... II. ①樊...②武...③李...④高...
III. 会计学—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 015673 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

邮编: 100038

印刷: 北京晨旭印刷厂

经销: 新华书店

责任编辑: 顾 佳

技术编辑: 晓 成

责任校对: 静 洁

787mm×960mm/16

22 印张

354 千字

2001 年第 1 版

2004 年 4 月第 2 版

2004 年 4 月第 3 次印刷

印数: 9000—15000 册

定价: 28.00 元

书号: ISBN 7-80162-874-8/F·788

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部
负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974

邮编: 100836

作者简介

武德昆 北京科技大学管理学院副教授，注册会计师。1990年获工商管理硕士学位。研究方向财务与会计，为本科生、研究生开设过《统计学原理与工业统计》、《会计学原理》、《国际金融》、《对外贸易保险》等课程，并有多年财务管理工作经验。参编过《统计学原理与工业统计》、《西方会计理论与实务》、《企业会计》等教材，并在学术期刊上发表学术论文十余篇。

樊彩霞 北京科技大学管理学院财务与会计系主任、教授，注册会计师。1982年毕业于山西财经学院会计系，研究方向为会计理论与实务。为研究生和本科生开设过会计学原理、财务会计、成本会计、会计操作实务、高级财务会计学和税法等课程。已出版的主要著作有：《会计信息的阅读与分析》、《新工业会计实务》、《现代成本管理》、《企业会计》、《会计模拟综合实验教程》，在各种学术期刊发表论文数十篇。

李晓静 北京科技大学管理学院财务与会计系讲师、注册会计师、注册税务师、注册资产评估师。工作期间主要讲授会计学原理、财务会计、审计、企业管理、经济活动分析等课程。

高峰 1991年，毕业于北京科技大学管理学院管理信息系统专业；1997年，研究生毕业于北京科技大学管理学院管理工程专业。工作期间主要讲授会计学原理、财务会计、外贸会计、行业会计等课程。

前 言

《会计学原理教程》自 2001 年 8 月出版以来，受到了广大读者的欢迎，为了进一步满足教学和读者的需要，在经济管理出版社的支持下，我们对 2001 年版《会计学原理教程》做了修订。

本次修订对全书的结构未做调整，主要是对我们在教学中发现的容易引起误解的表述和差错进行了增删和更正，在全书的最后部分增加了附录，包括《中华人民共和国会计法》和《会计基础工作规范》两个会计法规的全文内容。

本次修订工作由第一版主编樊彩霞负责，修订的具体分工为：樊彩霞修订第一章、第六章、第七章和第八章，武德昆、高峰修订第二章、第三章、第四章和第五章，李晓静修订第九章、第十章、第十一章和第十二章。

本次修订得到了北京科技大学管理学院很多同志的关心与帮助，特别是教学中使用过该书的同志都非常热情地提出了很多修改意见，在此表示衷心的感谢。

由于作者水平有限，修订后的《会计学原理教程》（第二版）仍然难免存在缺点、错误和不足之处，诚恳希望和欢迎读者的批评指正。

作 者
2004 年 2 月

目 录

第一章 总论/1

- 第一节 会计的涵义/1
- 第二节 会计的对象与目标/4
- 第三节 会计信息的分类/6
- 第四节 会计学的两大分支/8
- 第五节 企业会计法规/9
- 第六节 会计核算方法/16
- 思考题/21

第二章 会计要素与会计恒等式/23

- 第一节 会计要素/23
- 第二节 会计恒等式/26
- 第三节 企业经济业务分析/29
- 第四节 会计报表/33
- 思考题/36
- 练习题/37

第三章 会计科目与账户/41

- 第一节 会计科目/41
- 第二节 账户的结构/47
- 第三节 账户的简单使用/53
- 第四节 账户的分类/60
- 思考题/66
- 练习题/66

第四章 复式记账/71

- 第一节 记账方法的发展/71
- 第二节 借贷复式记账法/73
- 第三节 过账、试算平衡与结账/79
- 第四节 商品流通企业的基本业务核算/92
- 第五节 会计报表/100
- 第六节 会计循环/104
- 思考题/106
- 练习题/107

第五章 会计凭证/113

- 第一节 会计凭证的作用和种类/113
- 第二节 原始凭证的填制与审核/119
- 第三节 记账凭证的填制与审核/121
- 第四节 会计凭证的传递、装订与保管/123
- 思考题/124
- 练习题/125

第六章 会计账簿/129

- 第一节 会计账簿的设置/129
- 第二节 会计账簿的登记/134
- 第三节 错账的更正方法/149
- 第四节 对账和结账/150
- 思考题/153
- 练习题/153

第七章 会计核算形式/155

- 第一节 会计核算形式概述/155
- 第二节 记账凭证核算形式/156
- 第三节 科目汇总表核算形式/157
- 第四节 汇总记账凭证核算形式/159
- 第五节 日记总账核算形式/162
- 第六节 多栏式日记账核算形式/163
- 第七节 会计核算形式的具体应用/165

思考题/185

练习题/185

第八章 制造企业的基本业务核算/187

第一节 制造企业的经营过程/187

第二节 供应过程的业务核算/188

第三节 生产过程的业务核算/192

第四节 销售过程的业务核算/198

第五节 其他业务的核算/203

第六节 经营成果的核算/211

思考题/222

练习题/223

第九章 财产清查/229

第一节 财产清查概述/229

第二节 财产清查的种类/230

第三节 财产清查的方法/231

第四节 财产清查结果的处理/236

思考题/241

练习题/242

第十章 财务会计报告编制/243

第一节 财务会计报告概述/243

第二节 资产负债表/246

第三节 利润表和利润分配表/254

第四节 现金流量表/260

第五节 财务会计报告的审计/265

思考题/269

练习题/269

第十一章 财务会计报告分析/271

第一节 财务分析概述/271

第二节 财务分析的基本方法/273

- 第三节 财务指标分析/277
- 第四节 财务综合分析/284
- 第五节 财务分析的局限性/289
- 思考题/291
- 练习题/291

第十二章 会计基础工作规范/295

- 第一节 会计人员的任职要求/295
- 第二节 会计人员职业道德与回避制度/298
- 第三节 会计档案管理/301
- 第四节 会计工作交接/304
- 第五节 会计电算化/306
- 思考题/313

附录/315

1. 《中华人民共和国会计法》/315
2. 《会计基础工作规范》/324

参考文献/341

第一章 总论

内容提要：本章介绍了会计的特点及基本职能，分析了会计的对象与企业经营特点的关系，从而确定了会计工作的目标是为有关各方面提供会计信息。在此基础上，又系统介绍了我国为规范财务会计行为，保证会计资料的真实与完整，所颁布的一系列会计法规的主要内容。

第一节 会计的涵义

一、会计的产生与发展

在人类社会的发展过程中，对劳动过程耗费与成果的记录和计算，是人们力求以较少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果所采用的手段之一。会计史学者认为，人类进入旧石器时代的中、晚期，才发生了原始的计量、记录行为，如原始社会末期的“结绳记事”和“刻契记数”，这些简单的计量与记录行为在当时只是生产职能的附带部分，在会计发展史上被称做“会计萌芽期”或“原始计量与记录时代”。

随着社会的发展，生产规模的日益扩大，生产过程的日趋复杂，要求计量与记录的内容也越来越多，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。

根据《周礼》记载，在西周奴隶社会，就已经建立了一套完整的会计工作组织系统，有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的，主要对财物收支进行登记。“司会”是进行会计监督的。并建立了“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书，初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的雏形。因此，这一时期会计机构的产生与会计人员的专业化，为我国此后的会计发展奠定了良好的基础。在秦汉时代，会计核算时开始使用“入、出”作为记账符号，并创立了记录会计事项的账簿。

在唐宋时期，逐步形成了“四柱结算法”，也称“四柱清册”。四柱是指：旧管、新收、开除和实在，四者之间的关系是：“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”（即：上期结存 + 本期收入 = 本期支出 + 本期结存）。这一平衡公式是我国古代

会计的一个杰出成就，至今仍应用于现代会计的全过程。

明末清初，会计核算中出现了“龙门账”，即把账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，其间的关系为：“进－缴＝存－该”（即：收－付＝资产－负债），并以此编制“进缴表”和“存该表”（即损益表和资产负债表），在两表上计算求出的盈亏数应当相等，称为合“龙门”。后来在资本主义萌芽阶段，又出现了“四脚账”，又称天地合账，其主要内容是对每一笔经济业务既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。这种记账法的基本原理与西式簿记非常相似，直到清朝后期，我国引入借贷记账法，到中华人民共和国成立之前，我国的会计工作一直是中西式并存。

新中国成立后，国家在财政部设置了主管全国会计事务的会计司。为满足日益发展的经济需要，财政部先后制定了不同行业的会计制度，强化了对会计工作的组织与指导。1985年，《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）的颁布，使我国会计工作进入了法制阶段，1993年，《企业会计准则》及分行业会计制度的实施，标志着我国会计制度与国际会计惯例的接轨，初步实现了我国会计工作的国际化。

综上所述，会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展和不断完善的。经济越发展，会计越重要。会计对生产过程的反映与监督，取决于经济管理的要求，同时会计的方法与技术也随着经济的发展和管理的要求不断发生变化和完善。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计本身所具有的功能。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。所谓“过程的控制”，一般理解为监督，所谓“观念总结”，一般理解为反映或核算。所以说，反映和监督是会计的两大职能。

（一）反映职能

会计的反映职能，是指会计运用一套专门的方法，把各单位的经济活动及其成果给予连续、系统、全面的反映。这些经济活动包括：①款项、有价证券的收付；②财产物资的收发、增减和使用；③债权债务的发生和结算；④资本、基金的增减；⑤收入、支出、费用和成本的计算；⑥财务成果的计算和处理及需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。这是《会计法》对会计核算或会计反映的几项基本要求，也是会计的基础工作。会计在履行反映职能过程中，可以采用实物量度、货币量度和时间量度，但更多或更主要的是利用货币量度，通过价值量的核算综合反映经济活动的过程和结果。

（二）监督职能

会计的监督职能，也称会计的控制职能，是指会计按一定的目的和要求，利用会计反映职能所提供的资料和信息，对各单位的经济活动进行控制或监督。会计监督具体分为事前监督、事中监督和事后监督，其监督的依据是国家的财经政策、法令、制度和各单位的合同、计划和定额。事前监督是指对单位的各种决策以及相关的各项计划和费用预算，审查其可行性、合理性和合法性；事中监督是对正在执行的各种财务计划、决策等利用有关资料进行测算、修正，对已发现的问题提出建议，促使有关部门和人员采取改进措施，以保证计划、预算和决策的顺利实现；事后监督是对已发生的各种会计事项进行分析与评价，为下一次的事前监督提供有用的、可参考的会计资料。

综上所述，会计的反映职能和监督职能是相辅相成，紧密相联的。会计的反映职能是会计监督职能的前提或基础，如果没有反映职能所提供的有关会计资料，会计监督也就无从谈起。同时没有科学、严格的会计监督，也不可能提供真实可靠的会计信息，所以说，会计监督职能是会计反映职能的延伸或发展。二者相互依赖，相互促进，贯穿于各单位经营活动的全过程。

（三）会计的特点

会计的特点是指会计本身所具有的特殊性。主要表现为以下三个特点：

1. 以货币为主要计量单位。衡量经营成果有实物、时间和货币三种量度指标。由于不同的计量单位无法进行综合和比较，所以会计选择了货币作为主要计量单位，这样才能反映一些综合指标，如成本、利润、每股收益等。但同时也要借助其他计量单位，对实物资产等进行内部管理，如财产物资账既要反映货币价值，也要反映实物数量，以便于账实核对，但最终反映在会计报表中的项目只能用统一的货币来计量。

2. 按照经济活动的时间顺序连续、系统、全面、综合地反映。连续性，是指对单位所发生的经济活动要按照发生时间的顺序依次进行反映；系统性，是指对经济活动的内容要按照科学的方法进行分类，以提供经济管理所必需的资金、成本、利润等会计资料；全面性，是指对单位的经济活动的事项全部给予记录，不能出现任何遗漏；综合性，是指利用货币计量尺度，对经济活动的内容进行记录或汇总，以综合反映各种价值指标。

3. 以合法的凭证为依据。会计在记录经济活动过程中，必须是“收有凭，付有据”，不能凭口头语言或其他传播媒介做记录，并且这些凭据必须是符合会计法规的。

（四）会计的概念

根据以上叙述，我们可以得出这样的结论：会计是以货币作为主要计量单位，对经济活动进行连续、系统、全面和综合的反映与监督，并向社会提供会计信息的管理系统。

关于会计的定义，目前在国内和国外的会计界都有着不同的表述方式，美国会计师协会名词委员会 1941 年发表的会计名词第 1 号公报指出：“会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务并说明其结果的技术”；美国会计学会在 1996 年对会计的定义为：“会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法，并使信息的使用者有可能据以做出有根据的判断与决策。”1997 年，美国的西德尼·戴维森主编的《现代会计手册》明确指出：“会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”我国注册会计师考试用书《会计》教材中，对会计的表述为：“会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。”其他会计教材和各种用书中也都有着不同的表述方法，所以说，会计的定义目前尚未有统一的表述，它是会计界需要探讨和研究的一个问题。

第二节 会计的对象与目标

一、会计的对象

《会计法》指出：“各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算……”其中经济业务事项的范围，规定了会计对象是反映和监督社会再生产过程中的生产、分配、交换和消费环节的经济业务事项。四个环节的经济业务事项在再生产过程中涉及一系列的单位，如工业企业、商品流通企业、行政事业单位等。由于他们在再生产过程中所处的地位不同，经济业务的内容有很大差异，所以会计反映和监督的内容也不完全一致。因此会计对象可分为一般会计对象和具体会计对象，一般会计对象可概括为企业和行政事业单位再生产过程中能够用货币表现的经济活动。具体会计对象取决于各单位生产经营或业务的特点。

（一）工业企业的会计对象

工业企业也称制造业，主要生产和销售工业产品，其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。在供应过程，企业购买原材料、支付货款及采购费用等，这时企业的一部分货币资金开始转化为储备资金；在生产过程，对原材料等进行加工，这时企业的一部分储备资金就转化为生产资

金。同时，一部分货币资金由于支付职工工资和其他生产费用也转化为生产资金。机器设备、房屋建筑物的磨损价值同样转化为生产资金，所以说，生产资金是由原材料、工资和其他费用所构成的在产品成本。当产品制造完工时，随着产成品的入库，生产资金开始转化为成品资金，成品资金表示着完工产品的成本；在销售过程，企业成品资金占用减少，货币资金随着货款的收回而增加，这时一部分成品资金转为货币资金。从货币资金开始，依次经过储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金，称为资金循环。周而复始的资金循环，称为资金周转。工业企业的资金周转，标志着企业再生产过程的延续，使千变万化的经济业务呈现规律性变化。因此，工业企业的会计对象就是工业企业的资金运动。

（二）商品流通企业的会计对象

商品流通企业的基本职能是组织商品流通，其经营过程分为购进和销售两个过程。在购进过程，采购商品、支付货款等，货币资金转化为商品资金；在销售过程，卖出商品、收回货款，商品资金又转化为货币资金。此外，在经营业务过程中，还会发生人力、物力和财力的消耗，这些都表现为商品流通过程中的费用。因此，商品流通企业的资金同样处于不断的循环之中，其资金运动的特点构成了商品流通企业的会计对象，即：商品流通企业的会计对象就是该企业的资金运动。

（三）行政事业单位的会计对象

行政事业单位的资金来源主要是国家投入的，他们是社会再生产过程中生产、分配、交换和消费活动的组织者或服务单位。这些单位通常包括：国家行政机关、司法机关、各党派团体组织机构和科研、教育文化、医疗卫生等。一般来说，行政事业单位没有或只有很少一部分业务收入，所以说，此类单位的主要业务活动非常简单，一方面按预算向国家取得资金；另一方面又按预算支付工资和其他费用，其资金运动只是表现为资金收入和资金支出。所以说，行政事业单位的会计对象是该单位的资金收支运动。

二、会计的目标

会计的目标是对各单位的经济活动进行核算，提供反映该单位经济活动的会计信息。在我国，企业会计信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要，也要满足企业内部经营管理的需要，还要满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

（一）会计要为国家宏观经济调控和管理提供信息

企业是国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。国家通过对各单位所提

供的会计信息进行汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,从而制定正确合理有效的调控和管理措施,促进国民经济协调有序地发展。在我国,宏观经济决策所需要的大部分信息来源于会计信息。如果没有会计提供的信息,要对国民经济做出准确的分析与判断,是完全不可能的。这也说明会计为宏观经济调控和管理提供信息的重要性和必要性。

(二) 会计要为企业内部经营管理提供信息

会计是企业内部的重要信息系统,会计提供的信息,既有利于领导者或决策者看到过去的业绩,也有利于决策者预测未来。为企业内部经营管理提供信息,既是会计发展的一个重要方面,也是会计目标的一项重要内容。在市场经济条件下,强化企业内部管理,增强企业在市场中的竞争力,是会计服务于企业内部经营管理的一个重要方面。

(三) 会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供信息

在生产经营活动中,企业与政府、投资者、债权人和社会公众等方面存在着密切的联系。由于这些外部利益者不能直接参与企业的生产经营活动,对企业的财务状况、经营成果等的了解只能依靠企业所提供的会计信息,所以,满足社会各有关方面对会计信息的需求,是企业会计工作的目标之一。

第三节 会计信息的分类

会计所提供的信息,按其不同的分类标准可分为:

一、按报送地点分

按报送地点分,会计信息分为对外会计信息和对内会计信息两大类。对外所报送的会计信息主要是指上市公司所披露的会计信息,这些信息是广大股民了解所投资企业的主要渠道,也是上市公司向投资者汇报的成绩单。除上市公司外,其他企业对外报送的会计信息是指三张会计报表,即资产负债表、利润表和现金流量表。相对来讲,上市公司对外报送与披露的会计信息多于其他企业,如会计报表的附注说明、财务比率等。对内会计信息是指企业内部管理所需要的会计信息,如商品产品成本表,主要产品成本项目构成等信息。在市场经济中,每一个企业的成本信息都属于该企业的商业秘密。由于每个企业的内部管理要求不同,所以其使用与要求报送的内部会计信息也不完全一样,与对外会计信息相比较,对内会计信息的报送既没有固定格式,也没有统一的内容。需要说明的是,对外会计信息在企业进行内部管理时同样可以利用。

二、按表达形式分

分析上市公司所披露的会计信息，其表达形式主要有以下三类：

（一）比率式会计信息

比率式会计信息是通过计算两个不同类项目的比例，来揭示它们之间的内在关系。

1999年度上市公司披露的比率会计信息有五个项目，即每股收益、每股净资产、调整后每股净资产、净资产收益率和每股经营活动产生的现金流量。其计算方法分为全面摊薄计算法和加权平均法。

1. 全面摊薄法。其计算公式为：

每股收益 = 净利润 ÷ 年度末普通股份总数

每股净资产 = 年度末股东权益 ÷ 年度末普通股份总数

调整后的每股净资产 = (年度末股东权益 - 三年以上的应收款净额 - 待摊费用 - 待处理财产净损失 - 开办费 - 长期待摊费用 - 住房周转金负数余额) ÷ 年度末普通股份总数

每股经营活动产生的现金流量净额 = 经营活动产生的现金流量净额 ÷ 年度末普通股份总数

净资产收益率 = 净利润 ÷ 年末股东权益 × 100%

2. 加权平均法。这种方法的核心内容是对以上公式中的年度末普通股份总数，计算加权平均总股本。其计算公式为：

加权平均总股本 = 年初总股本 + \sum [期内增加股份数 × (增加股份月份至年末月份数) ÷ 12]

（二）报表式会计信息

以报表形式反映会计信息，主要是以规范的格式和内容来反映企业某一方面的会计信息。目前，这类报表主要是指资产负债表、利润表及利润分配表、现金流量表。通常所说的三张报表不包括利润分配表，也可以把利润分配表列为利润表的附表。以上报表的格式与内容由国家财政部门统一规定，构成了我国对外会计报表的体系，从不同方面反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，是投资人以及有关信息使用者分析企业财务状况的主要信息资料。

（三）附注式会计信息

附注式会计信息是对报表式会计信息中的一些综合性及重要性的项目给予的解释或说明。例如，报表中的应收款项目综合反映了企业应收款的总额，由于应收回的款项时间越长，收回的可能性就越小，所以在附注中需要依据时间的长短给以详细说明：一年以内的应收款有多少，一年以上两年以内及三年以上的应

收款各为多少,以利于信息使用者分析判断应收款项所存在的风险。可见,附注式会计信息为信息使用者提供了更为详细的资料。

第四节 会计学的两大分支

传统的会计主要是以货币形式,运用复式记账原理,按照规定的程序,对单位的经济活动进行反映和监督。随着现代管理科学的发展,对会计提出了更新更高的要求,一方面促进了会计学科、会计技术的发展;另一方面,管理科学也逐渐渗透进会计学科,使传统的会计获得了发展的动力,并逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

一、财务会计

财务会计是以传统会计为主要内容,通过定期编制会计报表,向企业外部以及与企业有利害关系的集团和个人提供企业经营成果、财务状况及现金流量等信息。一般来说,财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行反映和监督。在财务会计工作中,必须严格遵守“公认的会计原则”(在我国为企业会计准则和行业会计制度),以保证所提供会计信息的可比性和一贯性。财务会计工作的目标主要是为企业外界服务,所以,财务会计又称为“外部会计”。

二、管理会计

管理会计是利用财务会计提供的会计信息和其他有关资料,运用数学、统计等方法,通过计算、对比和分析向企业内部经营管理人员提供有关决策、计划和控制用的信息。管理会计侧重于企业未来的生产经营活动,如经营目标的确定、决策的制定和预算的编制等。管理会计在具体工作中,虽然也要对过去的生产经营情况进行分析和评价,但最终目的不是反映或总结过去,而是要有效地筹划未来。由于管理会计的主要目标是为企业内部服务,所以又称为“内部会计”。内部会计所提供的信息完全取决于内部管理的需要,既没有固定的工作程序,也不必受公认会计原则的约束,提供信息的多样性,决定了所使用方法的灵活性。财务会计与管理会计的主要区别如表 1-1 所示。

表 1-1 财务会计与管理会计的区别

不同点	财务会计	管理会计
主要使用者	外部人员：如投资者、政府机构；也有企业内部管理人员	企业内部管理人员
遵循原则	严格遵守公认会计原则	除考虑相关收益和成本外，不受任何约束
时间焦点	面向过去，汇报经济现象	面向未来，预测经济现象
时间跨度	固定不变，通常提供月报表和年报表	灵活多变，一项投资决策可能是数月或数年完成
报告内容	总括报告，涉及企业的整体情况	详细报告，涉及某一产品或某一事项的详细内容
业务范围	相对固定，资金运动过程中的各项业务	不固定，适应管理的需要不断发生变化

第五节 企业会计法规

为了规范财务会计行为，保证财务会计资料的真实与完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序，目前，我国的会计法规建设已基本形成了以《会计法》为中心，国家统一的会计制度为基础的相对比较完整的法规体系。从纵向上看，我国的会计法规体系包括如下三个层次：第一个层次是会计法；第二个层次是会计行政法规；第三个层次是会计制度。从内容上看，会计法规体系包括：会计核算方面的法规，如企业会计准则、会计制度等；会计机构和会计人员方面的法规，如总会计师条例、会计证管理办法等；会计工作管理方面的法规，如会计档案管理办法、会计电算化管理办法等。

一、中华人民共和国会计法

我国的《会计法》于1985年颁布，1993年12月第一次修订，1999年10月31日第二次修订后，于2000年7月1日起执行。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）是我国会计工作的根本大法，是从事会计工作、制定其他各种会计法规的依据。它规定了会计工作的基本目的、会计管理权限、会计责任主体、会计核算和会计监督的基本要求、会计人员和会计机构的职责权限，并对会计法律责任做了详细的规定。新修订的会计法的主要特点体现在以下三个方面。

（一）突出了单位负责人对会计工作的责任

新《会计法》明确了单位负责人必须对本单位的会计工作和会计资料的真