

指导语：

本章介绍了会计学最基本的理论问题。通过本章的学习应理解会计的涵义、会计的职能、任务，掌握会计核算的基本前提与一般原则以及会计规范，掌握会计要素的具体内容及其数量关系，同时掌握会计核算的方法。

第一章 总论

第一节 会计的概念

“会计”是大家非常熟悉的一个名词，究竟什么是“会计”？会计在我们的生活中又起什么样的作用呢？下面我们先看一个例子：

郝宏才是一个下岗工人，他手头有 3 万元，准备开一个小餐馆。他先用 6 000 元办理了各种工商及卫生管理手续；然后用 1.2 万元购置了餐具、餐桌、餐椅等设备；另外，在临街租了一间房子，每月房租 3 000 元；还雇了个帮手，每月 300 元。1992 年 1 月 1 日正式开始营业，到月末结算，本月的营业额为 10 000 元，购置各种食物原材料为 2 000 元。那么郝宏才第一个月是不是赔钱了呢？

从表面来看好像是郝宏才没有赚钱，因为：

本月营业额为	10 000
减：房租	3 000
雇工	300
原料	2 000

手续费	6 000
设备	12 000
本月盈利	- 13 300

这个结果对吗？以后他还要做下去吗？现在我们用会计方法来算一下：

因为开办时的各种手续费是为整个营业过程而花费的，所以不应该在这个月全部减掉，假设我们在五年内把它分摊完，则一个月分摊 100 元；设备费是同样的道理，假设这些设备可以用 10 年，则本月应分摊的设备费用为 100 元。本月的盈利为：

本月营业额	10 000
减：房租	3 000
雇工	300
原料	2 000
分摊手续费	100
分摊设备费	100

本月盈利 4 500

很高兴他这个月赚了 4 500 元。

从上面的例子可以看出，会计并不像我们平时所认识的——只是简单的加减运算；会计有着自己的一套完整的概念及核算体系，它不仅可以帮助企业最终实现企业目标，也可以帮助我们更好地理财。下面我们来进一步认识“会计”。

一、会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位，通过一系列科学方法对企业 and 事业单位的经济活动进行全面、系统、连续的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。需要说明的是，因为行政事业单位存在的目的与企业不同，其核

算方式也有所不同，但两者本身的基本原理是相同的。本书的分析全部以企业会计为例。

会计用货币计量和记录财产物资债权债务的增减变化，如开始营业时郝宏才的餐馆固定资产有 12 000 元，银行存款 12 000 元，到月末固定资产没变，而银行存款变为 16 700 元；会计以记录发生的收入和费用来评价企业生产、经营的情况，如郝宏才的餐馆 1 月份的收入为 10 000 元，费用为 5 500 元，盈利 4 500 元。从上可以看出会计记录能够具体地说明获得利润或发生亏损的来龙去脉，利润的来源是什么，亏损的原因是什么，会计为此提供了有事实依据、可以查考的记录。从这一点来看会计是经济管理的组成部分。

二、会计的产生和发展

会计是在出现私有财产以后出现的。当时人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产，生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录，会计便逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。在我国，远在原始社会末期，即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法。随着私有制的产生，财产拥有者需要会计记录来管理其财产，会计开始从统计中分离出来。之后的奴隶制国家与封建制国家需要通过日积月累到岁终的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。这时会计被提高到管理社会经济的地位上来认识了。由此“会计”的意义也随之明确，其基本含义是既有日常的零星核算，又有岁终的综合核算。

会计方法的演进，经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程，它是社会经济发展的客观要求。我国长期以来使用单式簿记，这种记账方法在历史上发挥了积极的作用。到清朝后期，借贷记账法传入我国。

借贷复式记账法的产生和发展与西方资本主义经济关系的产

生和发展有着密切的联系，这一方法最早在商品经济比较发达的意大利佛罗伦萨产生，1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行，对借贷复式记账作了系统的介绍，并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度。以后相继传至世界各国，为世界上现代会计的发展奠定了基础。

辛亥革命以后，我国会计学家积极引进了西方会计，使我国会计事业有了发展。20世纪30年代曾发起了改良中式簿记运动，对中小企业的会计曾经起过一定的作用，但仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国建国以来，根据不同时期经济发展的要求，制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度，并于1985年公布了《中华人民共和国会计法》，成为我国第一部会计大法。随着经济体制改革的深入，社会主义市场经济的发展和扩大对外开放的需要，我国对原有财务会计制度作了进一步改革，于1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，1993年7月1日起执行。

1993年12月第八届全国人大常委会第五次会计审议通过，修正了《中华人民共和国会计法》，扩大了会计法的适用范围，明确了会计核算和会计监督的范围和任务，以及单位领导和会计人员的责任，这是保障会计工作更好地为社会主义市场经济服务的重要法律措施。1994年国家财税制度也进行了根本性的改革，推行以增值税为主体的流转税制度，统一了企业和个人所得税，并实行了中央财政与地方财政的分税制，这是建立社会主义市场经济体制，合理税负，公平竞争，并确保国家财税收入的重大举措，对于企业财会制度的深入改革，也有重大影响。

1999年10月31日第九届全国人大常委会第二次会议通过《中华人民共和国会计法》的再次修订，重点对会计人员及单位

领导的法律责任做出了明确规定。

三、会计的特点

以上所述的会计的发生和发展的过程，说明了会计具有以下三个特点：

1. 会计以货币为主要计量单位

原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展，会计便从简单的计量记录，逐步地发展成为以货币为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程。因为要求所有财产物资和劳动消耗的总括指标，必须利用价值形式间接地进行计算，从而取得必要的、连续的、系统的、全面而综合的会计信息，使经济核算成为可能。

2. 会计对经济活动所提供的资料具有连续性、系统性、综合性和全面性

这一特点决定了会计综合反映已发生或已完成的各项经济活动，便于了解和考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展，经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂，在经营管理上，除了要求提供反映现状的核算指标外，还要提供预测未来的资料，使会计从事后反映发展到预测未来以便为实现预期效果而采取相应的措施。

3. 会计的事前、事中和事后监督，对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用

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，并利用各种价值指标来考核经济活动的效果；随着经济的发展，参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

四、会计的职能

现代会计的职能可以概括为综合反映和监督经济活动过程，参与企业预测、决策，并对经济活动进行控制和分析。

1. 反映的职能

会计的反映职能又叫做核算职能，是指会计能够系统、全面、综合地反映资金运动的功能。这种功能在会计产生的时候起就已经客观存在了。不论经济发展的水平如何，人们为了管理自己的经济活动，总是首先要了解和掌握经济活动的情况，不掌握情况，也就谈不上管理。因此，反映经济活动的功能是会计发挥重要作用的重要支柱。应注意的是，会计的反映不是机械地反映，而是一种能动的反映。会计是根据管理的要求，有目的地加以反映，而不是将资金运动的过程和结果毫无遗漏地按原始情况加以反映。会计对资金运动的反映，常常要通过对各种经济业务进行确认、计量、计算、对比等系统加工工作。例如，要反映产品的成本，需要计算组成产品成本的材料、人工等费用以及产品数量等与成本计算相关的数据。可以看出，会计的反映职能就是对每项经济业务进行确认、计量、计算、记录和比较，从而反映资金运动的过程和结果。随着经济的发展，会计的反映职能从事后反映发展到预测未来。

2. 监督的职能

会计的监督职能主要是对资金运动的控制。一般是指利用会计信息进行会计监督，包括事前、事中和事后的监督，通过控制、分析和检查发挥会计的控制、考核和促进作用，引导人们在经济活动中权衡利弊、比较得失，讲究经济效益。会计对于经济活动的控制是随着社会生产的发展而不断增强的。在生产水平比较低，商品经济尚未充分发展的情况下，会计对于经济活动的控制是比较简单的，而且这种控制往往与其他方面的管理结合在一

起。例如，对生产过程中各种消耗的控制常常是与组织生产、安排劳动力、改进工艺过程等管理措施结合在一起的。会计的监督职能不是很明显，会计对于经济活动的控制也没有形成独立的系统。当商品经济充分发展以后，会计的监督职能便大大增强了，人们逐渐认识到，通过对资金运动的监督，可以综合地、全面地控制经济活动，达到预定的目标，会计对于经济活动的控制也就逐渐与其他的措施分开来，成为独立的控制系统，通过对资金运动的全面、系统的监督，实现在经济管理中的独特职能。

3. 参与经济决策的职能

会计的基本职能是反映和监督，但随着历史的发展，传统的职能已得到不断的充实，新的职能不断出现，各种职能的重要性也起了变化。会计参与经济决策的职能，就是在反映和监督两项基本职能基础上的一种新发展。不论是宏观经济的管理还是微观经济的管理，决策的正确与否往往关系到事业的兴衰存亡。随着我国经济体制的改革和国民经济发展的需要，为了加强经济核算，讲求经济效益，要求会计工作开展预测经济前景，控制经济过程，参与经济计划和经济决策这些职能就显得更为重要。把这些职能从反映和监督中分离出来，就更切合实际和符合需要。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的前提条件

会计核算的前提条件也称会计假设。是对会计领域里某些无法正面加以论证的事物，根据客观的、正常的情况和趋势所作的合理的判断，包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量等四方面的内容。

1. 会计主体

会计主体也称会计实体。凡是实行独立核算的企业为会计主体。会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。以郝宏才的小餐馆为例，当他把 3 万元作为餐馆的资金投入后，这笔钱就应该与他家庭的存款分开处理。

作为会计实体应具备的主要条件是：拥有独立的资金；进行独立的经济活动；办理独立的决算。独立决算，既是作为会计实体应具备的条件，也是作为会计实体的主要标志。因为独立决算，意味着必须设置独立的会计机构，配备专职的会计人员，建立完整的账簿组织，实行全面的经济核算。不具备条件的也可以由会计师事务所代为记账。

2. 持续经营

是指企业应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提，不考虑破产、清算的因素，否则就无法进行正常的核算。如企业购置各种资源，如原材料、土地使用权、建筑物等的目的是为了使用，而不是为了出售。根据持续经营的概念，会计人员就可以假设企业存续足够长的时间以充分利用现有资产实现预定目标。郝宏才的餐馆开张后，餐馆的会计核算就以持续经营为前提，进行会计记录。

3. 会计期间

会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。设置会计期间的意义在于使资产按原定用途使用；固定资产的价值按使用的年限摊销转作费用；负债到期予以清偿；跨期收支将按有关会计准则确认其归属期，以便正确计算各个会计期间的经营成果，为管理提供科学的财务信息。还是以郝宏才的餐馆为例，小餐馆作为一个会计主体，在持续经营的

前提下，如果不分期来进行核算，就无法知道盈亏情况，也就无法对经营做出调整。为了提供经营状况的信息，小餐馆会平时对每项业务进行记录，月末进行一次总核算。

4. 货币计量

在会计核算中，必须以货币作为综合的计量单位来计量、记录企业单位的经济活动，并报道其结果。人民币为我国的记账本位币，业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

二、会计核算的一般原则

《企业会计准则》在其第二章“一般原则”中，提出了对会计信息的质量要求和基本的特征，列举了真实性、相关性、可比性、一致性、及时性、明晰性、权责发生制、配比、谨慎、实际成本计价、划分收益性支出与资本性支出以及重要性 12 条会计原则。

这 12 条会计原则可以划分为三大类：

(一) 总体性要求的原则

(1) 可比性原则 是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计核算应当口径一致，相互可比。

(2) 一致性原则 是指会计的核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计核算应当口径一致，相互可比。

(3) 谨慎性原则 也称稳健性原则。由于企业在经营活动中存在着市场竞争和经营风险，为了提高应付风险的能力和保全资产的完整，企业在选择会计处理方法时，应当采用尽可能不高估资产和所有者权益，把会计核算尽可能建立在比较稳妥可靠的基础上。

（二）对会计信息质量要求的原则

（1）真实性原则 是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。

（2）相关性原则 是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

（3）及时性原则 会计核算应当及时。

（4）清晰性原则 会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。

（5）重要性原则 财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务，应当单独反映。

（三）对会计要素确认、计量要求的原则

（1）权责发生制原则 会计核算应当以权责发生制为基础。凡是已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理，也就是日常所说的应收应付制。

（2）实际成本原则 又称历史成本原则，是指各项财产物资应当按照取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定外，不得调整其账面价值。

（3）配比原则 是指收入与其相关的成本、费用应当相互配比，在同一会计期内入账。就是在确定各个会计期间的经营成果时，应该尽可能把与特定收入相关的全部成本费用从其收入中减去。

（4）划分收益性支出与资本性支出原则 是指凡是支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出，在本会计年度内作为成本或费用开支；凡是支出的效益与几个会计年度相关

的，应当作为资本性支出，列入固定资产或无形资产、递延资产支出。

三、会计要素

企业在经营过程中会发生各种各样的经济活动，每天发生的具体业务更是不胜枚举。为了便于将这些业务事项在会计上加以记录，同时增加会计资料的效用，必须将其按性质分别归纳为几个大类，每一类即为一会计要素。

会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，共计六项。这六项也就是会计核算的对象，即会计所要反映和监督的内容。

（一）资产、负债和所有者权益

这三项要素是资产负债表的要素，也就是资金运动的静态表现。

（1）资产 是指企业拥有或者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。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

（2）负债 是指企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。负债分为流动负债和长期负债。

（3）所有者权益 是指企业投资人对企业净资产的所有权。所有者权益包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

（二）收入、费用和利润

这三项要素是损益表的要素，也就是资金运动的动态表现。

（1）收入 是指企业在销售商品或者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。销售退

回、销售折让和销售折扣，应作为营业收入的抵减项目。

(2) 费用 是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。企业的直接材料、直接人工和制造费用构成生产成本。企业的管理费用、财务费用、为销售和提供劳务而发生的进货费用和销售费用应当作为期间费用，直接计入当期损益。

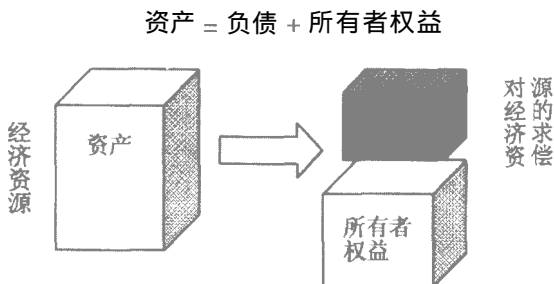
(3) 利润 是指企业在一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

四、会计恒等式

企业的主要目的是获取经营利益。为了获取利润，必须具有供经营活动使用的资产。企业的资产必有其来源。最初的资产都是由投资者投资而来，则全部资产代表投资者的权益。表示投资者对企业资产的求偿权。

除了从投资者处获取经营所需的资产外，企业也可以通过向债权人借款等方式取得所需资产，那么，债权人对企业的资产同样获得求偿权，而且债权人的权益优先于投资者。

一个企业的财务状况在静态情况下，必然存在下列恒等关系：

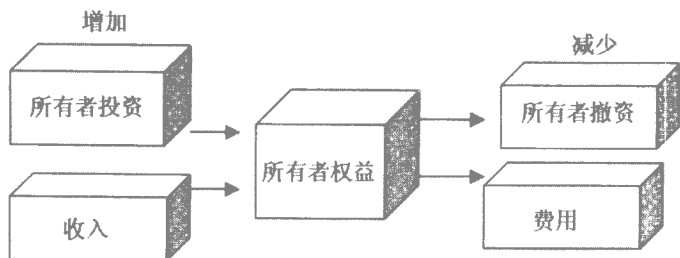


图表 1-1 会计等式

这个恒等式反映了资产负债表三个要素的相互关系，是企业财务状况的表达式，它表达了资产、负债和所有者权益三项会计要素之间的基本关系，表明了企业在某一特定时点所拥有的资产及债权人和投资者对企业资产要求权的基本状况。假设郝宏才的小餐馆在营业时，有些顾客给现金，现金就是资产。而有些顾客赊账，许诺在某一时间内付款，这种许诺是一项应收账款，也是餐馆的资产，因为它是一项能在顾客付款后给餐馆带来经济利益的经济资源。如果餐馆在购买原料时，也采用赊购的方式，则构成了餐馆的应付账款，是一项负债。所有者权益是减去负债后的剩余资产，所以又称净资产。把会计等式变形得：

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

企业经营的目的就是通过为顾客提供商品或服务以增加收入进而增加企业资产和所有者权益。收入能够增加所有者权益，是因为收入能够提高企业的资产数额，而负债保持不变，因此，所有者权益部分也相应增加。



图表 1-2

企业运用债权人和投资者所提供的资产，经过生产经营而获取收入，并以支付费用为代价。将一定期间实现的收入与支付的费用比较后，就能确定该期间企业的经营成果。当收入大于费用

时，表示企业实现利润；当收入小于费用时，则意味着企业发生亏损。

因此在会计期间的任一时刻，会计恒等式表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润} (\text{收入} - \text{费用})$$

企业在结算后，利润经过分配，上述恒等式又表现为：

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

第三节 会计核算方法

会计方法是反映和监督会计对象，完成会计任务的手段。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是对经济业务进行完整、连续和系统的记录和计算，为经营管理提供必要的信息所应用的方法，一般包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、报表编制和会计报表资料的分析利用等几个方面。

1. 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类、反映和监督的一种专门方法。它可以对会计对象复杂多样的具体内容进行科学的分类和记录，以便取得各种核算指标，并随时加以分析、检查和监督。

2. 复式记账

复式记账是对每一项经济业务通过两个或两个以上有关账户相互联系起来进行登记的一种专门方法。在企业、事业单位的资金运动过程中，任何一项经济活动都会引起资金的增减变动或财务收支的变动，例如以银行存款购买固定资产，一方面引起固定资产的增加，另一方面引起银行存款的减少；以现金支付费用，一方面引起费用的增加，另一方面引起现金的减少。采用复式记账，就可以全面地、相互联系地反映资金增减变化和财务收支变

化情况，并掌握它的来龙去脉。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务，明确经济责任，作为记账依据的书面证明。填制会计凭证是为了保证会计记录完整、真实和可靠，审查经济活动是否合理、合法而采用的一种专门方法。会计凭证是经济业务的书面证明，是登记账簿的依据。对每一项经济业务填制会计凭证，并加以审核，可以保证会计核算的质量，并明确经济责任。

4. 登记账簿

登记账簿是根据会计凭证，在账簿上连续地、系统地、完整地记录经济业务的一种专门方法。按照记账的方法和程序登记账簿并定期进行对账、结账，以提供完整的、系统的会计资料。

5. 成本计算

成本计算是按一定的成本对象，对生产、经营过程中所发生的成本、费用进行归集，以确定该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。准确计算成本可以掌握成本构成情况，考核成本计划的完成情况，对于挖掘潜力，促进降低成本具有重要的作用。

6. 财产清查

财产清查是对各项财产物资进行实物盘点、账面核对以及对各项往来款项进行查询、核对，以保证账账、账实相符的一种专门方法。通过财产清查，可以查明各项财产、物资、债权债务、所有者权益情况，加强物资管理，监督财产的完整，并为编制会计报表提供正确的资料。

7. 编制会计报表

编制会计报表是定期总括地反映经济活动和财务收支情况的一种专门方法。编制会计报表可以反映企业财务情况、经营成果和计划预算的执行情况。促进增产节约，为有关各方提供参考资料。

上述各种方法是会计核算的基本方法，是所有企业、事业单位共同适用的会计方法，也是当今世界各国普遍使用的会计方法。各方法之间是相互联系、紧密结合的，必须一环扣一环。任何一个环节出现差错都会影响到整个会计核算的质量，因此必须加强会计工作的组织。

第四节 会计工作的组织

会计组织工作是完成会计工作任务，发挥会计工作作用的重要保证。正确组织会计工作，就是要求企业、行政事业单位设置合理的会计机构，配备适当的会计人员以及建立和执行各项会计制度，以达到加强经营管理的要求。

一、会计机构

会计机构是贯彻执行党和国家方针政策，制订和执行会计制度，组织领导和处理会计工作的职能机构。合理设置会计机构，明确工作任务，是保证会计工作顺利进行的重要条件。

（一）会计机构的设置

我国的《会计基础工作规范》明确规定，各单位应当根据会计业务的需要设置会计机构；不具备单位设置会计机构条件的，应当在有关机构中配备专职会计人员；没有设置会计机构和配备会计人员的单位，应当根据《代理记账管理暂行办法》委托会计师事务所或者持有代理记账许可证的其他代理记账机构进行代理记账。

（二）会计机构的内部组织形式

会计机构的内部组织形式是由企业的规模和它所担负的任务

决定的，一般可分为独立核算机构和非独立核算机构。非独立核算机构又可分为半独立核算和报账单位。

1. 独立核算

企业实行独立核算必须具备一定的条件，通常要有一定的自有资金，有独立经营的自主权，能单独编制计划，单独计算盈亏，单独在银行开户并经工商行政部门注册登记。独立核算单位必须全面地进行记账、独立对外结算和定期编制会计报表。

实行独立核算单位的核算组织形式可分为集中核算和分散核算两种。集中核算是账务工作全部在会计部门进行，其优点是减少核算环节，简化核算手续，有利于及时掌握全面的经营情况和精简人员，一般适合于中、小型企业。分散核算是指企业所属的分厂、分部根据生产经营的原始凭证，登记账簿，定期编制记账汇总表向会计部门报账（这种单位称为报账单位），或由部门编制本部门的会计报表送会计部门汇总编表（这种单位称为半独立核算单位）。一个企业实行集中核算还是分散核算，应视企业规模大小和经营管理的要求而决定。

2. 半独立核算

半独立核算是指独立核算企业所属的分厂、分部或生产、业务单位，其规模比较大，生产、经营上有一定的独立性，但不具备完全独立核算的某些必要条件，如不能在银行单独开户，没有独立的资金等。这些单位配备一定的会计人员，单独编制会计凭证、单独记账和编制会计报表，然后送会计部门汇总编表。其优点是部门负责人和职工能及时掌握部门的生产成本、经营情况和财务成果，动员职工参加企业管理。这种核算组织对实行经济责任制更为需要。

3. 报账单位

报账单位是指企业内部各部门本身不单独计算盈亏，只记录和计算几个主要指标，进行简易核算，以考核其工作质量。这些