

第一篇

会计系统一般基础理论

第一章

会计系统

【本章学习目的】

通过本章学习，了解会计是一个系统，包括会计信息系统和会计管理系统两个子系统；会计工作是经济管理工作中的一项重要管理工作，经济越发展，会计越重要；会计对象是资金运动；会计目标是提高经济效益。

第一节 会计环境

一、一定历史条件下的会计环境

会计（accounting）是一定环境下的会计，会计与环境有密切的关系。客观需要才产生会计并发展会计，客观需要就是会计所处客观环境的需要。会计环境是会计所处周围的情况和条件。环境有自然环境和社会环境，社会环境又分政治环境、经济环境、文化环境、科技环境和法律环境等。

会计环境是一定历史条件下的环境。当今中国会计所处的环境是：

政治环境。中国实行社会主义制度。中国的国体是工人阶级（经过共产党）领导的，以工农联盟为基础的人民民主专政的社会主义国家，政体是人民代表大会制。坚持以马克思、列宁主义、毛泽东思想和邓小平理论为指导思想；坚持马克思主义的思想路线，一切从实际出发，理论联系实际，实事求是，在实践中检验真理和发展真理；坚持社会主义初级阶段的基本路线，领导和团结全国各族人民，以经济建设为中心，坚持四项基本原则，坚持改革开放，自力更生，艰苦创业，为把中国建设成为富强、民主、文明的社会主义现代化国家而奋斗。

经济环境中国建立以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的社会主义初级阶段的基本经济制度。实行按劳分配为主体、多种分配方式并存的分配制度，把按劳分配与按生产

要素分配结合起来，建立社会主义市场经济体制。社会主义的根本任务是发展生产力，把集中力量发展社会生产力摆在首要地位。建立和完善适应生产力发展要求的经济制度和经济体制。中国在建立社会主义市场经济体制条件下，国民经济发展迅速，国民经济的市场化、社会化程度明显提高。对外开放总体格局基本形成，封闭半封闭状态已经根本改变。中国的经济发展已与世界经济的发展有着密切的联系。世界经济的发展，有其显著的特点：世界经济全球化；发展高科技和资本、技术密集型产业；区域性经济将继续发展。20世纪70年代以来，一种新型的经济即主要取决于智力资源的知识经济也在逐渐发展。

科技环境。科学技术是第一生产力。第二次世界大战以来，科学技术发展的速度和规模，发挥的作用和影响，在人类的历史上是空前的。当代科学技术发展的趋势是：发展速度快，发展速度呈现指数增长的趋势，相应新学科不断涌现；发展综合化，科学技术的发展，是现代技术完全建立在科学理论基础之上，而现代科学也装备了现代技术设备，科学与技术的关系密不可分，使之科学技术化和技术科学化；与社会科学的结合，科学技术与社会科学结合，解决当代人类面临的高度综合性的问题。

管理环境。第二次世界大战以后，特别是20世纪50年代后期，经济管理已从科学管理发展到现代管理。现代管理的特点是：（1）面向市场的管理，是开放型的、质量效益型的、以价值形态管理为中心的、提高市场竞争力的管理；（2）从系统出发，注重战略发展的研究，实行战略管理，强调社会整体经济效益，实行全过程的系统管理；（3）从社会化大生产出发，实行生产专业化和经营多样化，一业为主多种经营的管理；（4）国家加强宏观调控，国家政府的经济管理部门要制定和执行宏观调控政策，制定各种中长期经济规划、经济政策和产业政策，发挥行政指导作用，对企业进行正确地引导；（5）企业加强内部管理，建立满足单位内部经营机制要求的单位内部管理；（6）从“以人为本”出发，实行以人为中心的管理，高层管理为主的管理，重视行为科学的运用，培育企业精神，采用分权管理体制；（7）广泛运用电子计算机等现代科学技术手段，重视信息的管理。

法制环境。依法治国是宪法规定的治国方略。《中华人民共和国宪法》第五条规定：“中华人民共和国实行依法治国，建设社会主义法治国家。”市场经济是法制经济，现代企业要依法经营，依法进行管理。要建立比较完善的社会主义市场经济体制，需要加强经济立法，建立和完善适应社会主义市场经济体制的，包括法律、行政法规、地方行政法规和规章的法律体系。

认识会计环境，就在于认识国情，从中国的实际情况出发，研究中国的会计实际问题，以便提高会计工作水平，发展会计理论，兴办会计教育事业。

二、会计环境对会计的影响

会计环境是客观存在的。客观存在的环境是第一性的，对其认识是第二性的。存在决定

意识，认识来自客观存在的环境所以，会计环境是认识的基础，会计环境决定了会计的发展和变化。

任何一个国家的会计工作，都是在一定环境下，采用与之相适应的方式和制度进行的。在一定条件下的会计，要受到各种客观环境因素的影响，影响会计的形式、内容、职能、特征、关系、运行和发展变化等。各种环境对会计的影响，首先是影响会计工作，进而影响会计理论和会计教育。

环境对会计工作的影响。政治环境，决定会计要坚持以马克思、列宁主义、毛泽东思想和邓小平理论为指导思想，坚持马克思主义的思想路线，坚持社会主义初级阶段的基本路线等；经济环境，影响会计的范围、形式、内容、职能、因素、特征、关系、要求和变化等；科技环境，影响会计工作的规范性、科学性和运用先进的技术手段，影响会计工作的范围、形式、内容、职能、因素、特征、关系、要求和变化等；管理环境，影响会计的基础工作，财务会讨制度的建立和健全，会计核算和财务管理的规范性和科学性，会计工作发挥核算、监督和其他职能的作用等；法制环境，影响会计工作的内容、处理经济活动中的各种具体经济业务，处理各方面的经济关系，维护经济秩序，发挥会计核算和管理的作用等。

环境对会计理论的影响。各种环境影响会计理论研究的对象、内容、重点、组织和实施，会计新学科的发展，以及会计研究成果的转化等。对会计环境的研究，是要研究环境对会计产生和发展的影响，而不是研究环境本身。客观环境的需要，在漫长的历史发展过程中，由于社会分工的存在，才在某一个方面产生了会计。环境对会计的影响是对会计工作内容的影 响，而会计工作内容的抽象是会计对象，所以环境对会计的影响，实际上是环境对会计对象的影响，因环境的需要才形成会计对象，而会计对象的具体化，才表现为会计工作的各方面内容，即环境对会计工作各方面的影响。会计工作的实践及其发展，才推动了会计理论的研究和发展。

环境对会计教育的影响。各种环境影响会计教育的目标、内容、体系、规模、水平、地位和条件等。随着中国经济、科技、文化和对外关系的发展，凡有经济活动的地方，都需要有会计人员从事会计工作。由于经济活动及对经济活动管理的多元化、多层次，需要各方面、各层次的会计人才。这些社会需要的各方面、各层次的会计人才，相应需要建立培养各种人才的会计教育体系。会计教育体系，是由各种会计教育相互联系、相互制约而形成的有机整体。它包括中等会计教育（如中专会计教育、职业高中会计教育）、高等会计教育（本科会计教育、专科或高职会计教育、会计研究生教育）和其他会计教育（如各种专业证书和岗位培训等短期会计培训班）。在会计教育体系中，需要建立普通高校会计教育体系。它是以会计本科为基点，建立会计专科（高职）、本科（学士）、硕士、博士培养目标明确、相互衔接的会计教育体系。

在一定历史条件下会计环境直接影响会计的产生和发展，同时会计又对会计所处的环境有积极的促进作用。会计对环境的促进作用，实际上是在环境的大系统中，通过发挥会计系

统的功能作用，而对会计所处的环境发挥促进作用。

第二节 会计是一个系统

一、客观上存在着会计系统

在现代社会，有经济活动的单位一般都有会计。在经济活动中，会计是其中的一部分工作。经济活动的各个部分都是相互联系、相互制约、相互作用而形成的一个有机整体。经济活动的范围很大，大到全世界、一个国家、国民经济的各个部门、各个地区，但在一定范围内，它都是相互联系、相互制约、相互作用，从而形成的一个有机整体；经济活动小到一个单位，各个职能部门、各个工作岗位，也是相互联系、相互制约、相互作用，从而形成的一个有机整体。可见，系统是由相互联系、相互制约、相互作用的若干组成部分相结合并具有特定功能的有机整体。

系统是客观存在的。国家经济活动形成大的系统，一个单位经济活动形成小的系统。在国家的经济工作中，各部门（如农业、工业、地质勘探业、建筑业、交通运输邮电业、商业、房地产业、卫生体育福利事业、教育文化广播事业、科学研究事业、金融保险事业、国家机关团体和其他行业等）经济工作相互联系、相互制约、相互作用而形成国家经济系统；在企业事业等单位的经济管理工作中，各种经济管理工作（如领导工作、劳动人事工作、物资供应工作、科技开发工作、基建设备工作、生产工作、经营销售工作、计划统计工作、财务会计工作、安全质量工作、服务工作和其他工作等）相互联系、相互制约、相互作用而形成单位经济系统。在会计工作中，各种会计工作相互联系、相互制约、相互作用而形成会计系统。所以，会计系统也是客观存在的。

会计系统（accounting system）是由相互联系和相互作用的若干组成部分结合并具有特定功能的有机整体。会计系统是经济大系统中的一个小系统，它的存在和发展受客观环境——大系统所影响。明确会计是一个系统，以便从大系统中的会计系统的整体出发，从会计工作的实际出发，全面地认识会计工作、做好会计工作、完善会计工作和发展会计工作。

二、会计系统的要素

会计系统是一个工作系统，它由若干要素所构成。会计工作系统一般由会计工作主体、会计工作客体和会计工作条件等三要素构成。在会计系统中，会计工作主体是会计人员，会计工作客体即对象是资金，会计工作条件是会计方法、计算工具和会计信息等。所以，会计

系统的要素也可以说是会计人员、资金、会计方法、计算工具和会计信息等五要素。在会计系统中，每个要素发挥着不同的作用。

会计人员。从事会计核算与管理的具有一定素质的工作人员。在会计系统中，会计人员是最积极的因素，对系统的运行起着关键作用。会计人员发挥作用的关键在于本身的素质。所以，要不断提高会计人员的思想道德和科学文化素质，以便会计人员能更好地促进会计系统的运行。

资金。社会再生产过程中以货币形式反映的财产。它包括以货币形式反映的流动资产、长期资产、固定资产、无形资产和其他资产等。在会计系统中，资金是会计人员工作的客体即工作对象。

会计方法。会计人员为完成会计任务所采取的手段、措施和途径。它包括会计核算方法和会计管理方法。会计方法要现代化，以适应完成会计工作任务的需要。采用现代的会计方法，对于保证会计系统的运行，充分发挥会计系统的整体功能起着重要的作用。

计算工具。会计人员在会计工作中进行计算时所使用的器具。它包括手工计算工具（如算盘、计算尺等）与电子计算工具（如电子计算机等）。采用电子计算工具完成会计工作中的计算是对会计数据处理及时、正确、系统的要求。

会计信息。反映资金运动的特征及其运动状态的经济信息。它表现为以会计的凭证、账簿、报表、报告、文件和磁带、胶片等为载体的各种会计的数据（数字、字母、符号、字、图表等所组成的序列）和资料。会计人员要输入、处理、传递、存储、输出会计信息，以满足各方面对会计信息的需要。

会计系统各要素相互联系、相互制约、相互作用，会计人员借助会计方法、计算工具，利用会计信息，作用于资金运动，以便促进会计系统沿着确定的目标运行，并完成会计任务。

会计系统按其功能分为会计管理和会计信息两个子系统。

第三节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计是一个系统，明确了什么是会计系统，但还需要进一步明确什么是会计。什么是会计，似乎是一个很简单的问题。有人说，凡收款的付款的就是会计，或者说发工资的就是会计，记账、算账和报账的就是会计。这些认识不全面，只说到会计工作的一部分。什么是会计，还需要从它的产生和发展说起。

人类社会产生和发展的基础是物质资料生产，同样，物质资料生产也是会计产生和发展的基础。由于生产的发展，人们和社会关心生产投入的耗费和产出的成果，以及投入和产出的效益和成果分配的状况，从而要求并促进了对其核算和管理。生产越发展，对生产的核算与管理越重要。

在原始社会初期，生产比较简单，人们对生产的耗费与成果关心是通过头脑的记忆或一定方式记载的，如绘图记事、刻画记事和结绳记事等。到了原始社会的中期，第一次社会大分工，畜牧业和农业的分开，生产发展到了有剩余产品，有了物物交换，人们关心有多少剩余产品，剩余产品怎样分配和怎样交换，同时也找到以牛、羊、兽皮、贝壳为货币进行交换，从而促进了对其计算和管理。到了原始社会的末期，第二次社会大分工，手工业和农业分开，生产有了进一步发展，有了商品生产，交换扩大，并形成以某种商品（如麻布、上衣、茶叶等）为“一般等价物”进行交换；人们对生产的耗费与成果的关心，从生产过程中一种必要的附带工作，逐步形成一种专门的工作，有专门的人员对其进行核算和管理。正如马克思在对印度古代历史的研究时，发现原始社会末期，在远古的印度公社中，已经有“一个记账员，在登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项”。^①

二、会计的发展

到了奴隶社会，由于生产力的发展，奴隶主对奴隶的残酷剥削，使简单的会计计算和会计管理工作有了进一步的发展，并在一定阶段产生了奴隶制国家的政府会计。远在公元前 2000 多年，我国奴隶社会形成，殷周时代就属奴隶制社会。在周朝，设有“司会”，为计官之长，主管会计，其职能是：“掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治，而听其会计”（《周礼·天官·司会》）；“司会”既要管理（“掌”）国家和地方百物财用，又要利用账册、公文（“书契”）等以考核（“逆”）各地方官吏的行政工作，而检查（“听”）他们的会计工作。在西方，如古埃及、巴比伦、希腊和罗马，会计的职权也都掌握在宫廷和教堂的奴隶主和农奴主手中。

到了封建社会，生产力有了新的发展，为适应地主阶级通过地租、捐税和高利贷对农民进行残酷剥削的需要，会计也有了相应的发展。我国战国时期（公元前 475 年）进入了封建社会，生产力有了发展，已有黄金白银为货币。在鲁国的孔子，“尝为委吏矣，曰‘会计当而已矣’”（《孟子·万章下》）。表明他在做管理仓库的小官（会计）时，要求会计做到“当”，计算要正确，收支要平衡，管理要适宜。西汉（公元前 206～公元 25 年）有“钱谷账”，分设“钱出入簿”、“谷出入簿”。唐元和二年（公元 807 年），李吉甫撰《元和国计簿》十卷，大和元年（公元 827 年），韦处厚作《大和国计簿》二十卷，是我国最早的会计专著。唐宪

马克思：《资本论》，第 1 卷，人民出版社 1975 年版，第 396 页。

宗元和元年（公元 806 年），有“飞钱”——具有纸币性质，类似汇票。宋朝的收支登记在“会计录”上，如景德四年（公元 1007 年），三司使丁谓主编《景德会计录》六卷。宋神宗熙宁七年（公元 1075 年）“诏置三司会计司”。宋高宗（公元 1127~1162 年）在太府寺中专设有“审计司”，掌管查账的工作。这是我国专设会计、审计机构的创始。宋代“四柱”式会计方法（旧管 + 新收 - 开除 = 实在）的运用，使我国中式会计达到比较科学、系统、完善的地步。北宋淳化五年（公元 994 年），已运用“四柱”式会计方法（英国在 1855 年才用法案形式固定下列公式：上期结存 + 本期收入 - 本期支出 = 本期结存）。北宋时期已出现“交子”——纸币的开始。明朝末年，商界有人把“官厅会计”的账簿格式及登记方法改为适应商界的“龙门账”。鸦片战争前的清朝，在较大的工场手工业中，已专设“账房”，设置账簿，考核费用、成本与利润。

到了资本主义社会，随着工业、农业、商业、对外贸易的发展，资本家为了获取更大的利润，要求加强对经济的管理，使会计得到进一步的发展。早在公元 15 世纪末，在意大利已初步形成了借贷复式记账法。1494 年意大利数学家、天主教修道士巴却里（Luca Pacioli），发表《算术、几何比及比例概要》一书，其中第三篇“计算和记录的详论”（通称“簿记论”），系统地论述了借贷复式记账原理及其运用。从 18 世纪 30 年代开始至 19 世纪中期，欧美各国先后完成了产业革命，实现了由手工业生产到机器大生产，标志着资本主义制度的最终确定。19 世纪末 20 世纪初，资本主义进入帝国主义阶段，垄断组织成为全部经济生活的基础，股份公司的发展，产生了所谓“管理革命”，要求会计进一步结合于管理。20 世纪 20 年代末，特别是第二次世界大战后，随着现代化大生产的发展，各种先进科学和技术被广泛用于管理方面，会计也全面着眼于管理，形成了以成本管理为中心内容的管理会计。

从原始社会会计的产生，到奴隶社会、封建社会和资本主义社会的发展，说明会计是以货币形式和一定专门方法对经济活动进行的核算和管理。

到了社会主义社会，会计更重要。马克思说：“过程（指商品生产过程——引者注）越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^① 马克思所说的簿记，就是会计。到了公有生产的社会，即到了社会主义社会，社会主义生产比资本主义生产更需要会计。

中华人民共和国成立后，建立了我国社会主义会计，在国家有关部门的领导下，先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度，使我国逐步建立起社会主义会计体系。早在建国之初，向苏联学习而建立我国的社会主义会计，虽有全盘照搬的缺点，但基本上还是适应了当时经济恢复和发展的需要。1958 年的“大跃进”，对会计工作进行改革，不适当地推行“无账会计”，使会计工作出现混乱。1962 年开始，贯彻“调整、巩固、充实、提高”的方

^① 马克思：《资本论》第 2 卷，人民出版社 1975 年版，第 152 页。

针，会计工作又得到恢复。1963年1月30日国务院发布《会计人员职权试行条例》，对加强会计监督，维护财经纪律，促进国民经济发展，起了很大作用。“文化大革命”期间会计工作遭到严重破坏，不搞会计核算，不要会计监督，致使国民经济也受到严重影响。粉碎“四人帮”后，党和国家非常重视会计工作，健全会计机构，充实会计人员，完善会计制度，并于1978年9月由国务院正式颁发了《会计人员职权条例》。1978年12月党的十一届三中全会，做出了把工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策，1982年9月党的第十二次代表大会提出把全部经济工作转移到以提高经济效益为中心的轨道上来的方针，使会计工作出现了以提高经济效益为中心，充分发挥会计工作对经济活动进行核算和管理的作用的局面。1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过并于1985年5月1日起施行的《中华人民共和国会计法》，标志着我国的会计工作走上了法治的轨道，对于加强我国的会计工作起到了重要的作用。1990年12月31日国务院发布《总会计师条例》，确定了总会计师的职权和地位，以便发挥总会计师在加强经济管理、提高经济效益中的作用。1992年10月党的第十四次代表大会提出我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，使会计工作在邓小平理论的指导下，围绕社会主义市场经济体制的建立，进入发展的新阶段。1993年7月1日施行财政部发布的《企业财务通则》和《企业会计准则》等十几种行业会计制度和财务制度，使我国的会计工作更好地适应市场经济的需要，并与国际会计准则相协调。1993年10月31日第八届全国人大常委会第四次会议通过并于1994年1月1日起施行的《中华人民共和国注册会计师法》，有利于发展会计师事业，促进社会主义市场经济的健康发展。1995年10月召开第四次全国会计工作会议，在全面总结“八五”期间会计工作取得成绩和经验的基础上，明确了未来15年会计改革与发展的目标和方向。1995年12月15日财政部制定的《会计改革与发展纲要》，提出在“九五”期间，要建立与社会主义市场经济发展要求相适应的会计模式。1997年9月，中国共产党第十五次代表大会提出“高举邓小平理论伟大旗帜，把建设有中国特色社会主义事业全面推向二十一世纪”，这就为建设有中国特色会计进一步指明了方向。为了规范会计行为，保证会计资料真实、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，1999年10月31日第九届全国人大常委会第十二次会议通过《中华人民共和国会计法》的第二次修订。2001年1月1日开始施行新的不分行业的《企业会计制度》，继续推行已制定的企业会计准则，这将使会计工作和会计理论建设进入新的阶段。实践证明，发展经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。

从我国社会主义初级阶段会计工作的实践可以看出：会计是以货币形式，采用现代化的专门方法，对扩大再生产过程中的资金运动进行核算和管理的系统。这表明：会计是以货币为主要计量单位，连续、系统、全面地核算企业、事业、机关和其他单位资金运动的一个信息系统；是通过会计工作，实行经济责任制，保护企业、事业等单位财产的一种重要手段；是借助会计方法，对资金运动进行预测、决策、计划（预算）、监督、分析和考核，管好用

好资金，讲求经济效益，降低成本，增加积累，进行经济管理的一项重要工作。

第四节 会计对象

从会计的产生与发展过程可以初步地知道什么是会计，但会计是一项什么工作，会计工作的内容是什么，还需要进一步研究会计的对象。

会计对象是会计的内容。对会计工作而言，它的对象是工作的内容；对会计科学而言，它的对象是研究的内容。明确会计对象，也就是要明确会计工作的对象，以便明确会计核算和会计管理工作的内容，以及相应会计人员的职责范围，更好地把会计工作做好；明确会计科学的对象，也就是要明确会计科学的内容，以便更好地总结会计工作实践，研究会计理论，推进会计科学不断发展和完善。

会计对象是会计工作的内容，但其内容是什么，需要深入进行研究。会计对象的内容，主要是客观事物的特殊性，即企业、事业等单位的工作分工所决定的。客观事物是一个庞大的系统，需要由各个方面的各种职能部门进行工作；每一个职能部门只进行一方面的的工作，各个职能部门共同实践，共同完成对客观事物的工作。会计对象的内容是客观经济活动中的某个方面，其具体内容要从扩大再生产过程进行分析。

一、扩大再生产过程

由于会计是社会生产发展的产物，受生产所制约，显然会计对象是与生产相联系的。但是，生产过程的矛盾很多，各种矛盾都有它的特殊性，应分别由各种科学去研究，而会计所研究的只是这一领域中所特有的某一种矛盾。企业、事业等单位经济活动的内容是丰富的，涉及其价值的、实物的在生产、流通、分配和消费等环节的运动过程，会计工作只是涉及其中价值运动的过程，即货币表现的经济活动过程。在由货币表现的经济活动，即价值运动中，其内容也是多方面的，如有货币表现商品价值的价格，货币表现劳动报酬的工资，货币表现一定时期劳动成果的工业总产值等。显然，这些货币表现的经济活动，与会计工作有联系，但价格、工资的制定、结构、体系和管理，以及工业总产值计算等，不是会计工作的内容。在货币表现的经济活动中，货币表现的购买劳动工具、劳动对象和支付劳动者的报酬等才是会计的对象。劳动工具、劳动对象和其他资产是现代企业的财产，财产的货币表现是资金，资金随产品再生产过程而不断地运动变化。所以，会计对象是扩大再生产过程中的资金运动。

扩大再生产过程的资金，是通过社会再生产过程的生产、分配、交换（流通）和消费等环节运动变化的。

1. 生产。人们利用生产工具，通过劳动改造自然界，创造出社会所需要的各种产品。它既是产品的创造过程，又是物化劳动和活劳动的消耗过程。生产过程所创造出来的产品，不仅要进行实物核算，而且要进行价值核算。生产过程的物化劳动即生产资料的耗费，同样要进行价值核算活劳动的消耗不仅要按劳动的质与量进行劳动量的核算，还要在此基础上进行劳动报酬的核算生产过程的这些消耗是资金的耗费。所有这些在生产方面能用货币总额反映的部分，就是会计的对象

2. 分配生产过程中所创造出来的产品要按党和国家的方针、政策、法规和制度进行分配，以便满足社会的各种需要。产品的分配过程也表现为资金的分配过程。一定时期的总产品（总资金）补偿在生产过程中已消耗的生产资料后，剩余部分就是国民收入。国民收入首先在物质生产部门进行初次分配，即分为职工工资和纯收入两部分，纯收入再分为由国家集中的纯收入（如税金），和留归企业支配的纯收入（如盈余公积金等）。国民收入分为积累基金和社会消费基金；积累基金进一步分配，用于扩大再生产、基本建设、社会后备等；消费基金进一步分配，用于发展社会主义的文化、教育、卫生以及社会福利事业等，并保证国家行政管理和国防上的支出。国民收入的再分配，主要是通过国家的财政和银行部门进行的。表现为资金分配的上述各方面都是会计的对象。

3. 交换（流通）。交换或流通（通常是指商品流通）是产品从生产地点到达消费地点，满足生产消费和个人消费的过程。在社会主义市场经济中，交换是国民经济各部门之间相互联系的形式，各种所有制经济之间、工业与农业之间、生产与消费之间的交换主要是通过商业环节来实现的。商品流通过程中的资金运动，表现为社会流通基金从商品形态到货币形态，又从货币形态到商品形态的反复。在商品流通过程中，还要发生商品的保管和运输等流通过费用。在交换过程中的资金运动就是会计的对象。

4. 消费。对产品的消费，按其用途分为生产消费和个人消费。生产消费是随产品的生产而消耗的生产资料。它也是资金的耗费，属于会计的对象；至于个人消费，由于它不属于社会扩大再生产过程中的资金运动的范围，所以它不是会计的对象。

会计对象是扩大再生产过程中的资金（fund）运动。从宏观经济来说，扩大再生产过程包括国民经济整个体系，这个体系中包括生产领域和流通领域和各部门及其所属各单位的经济活动，还包括其他非生产领域的各部门及其所属各单位的经济活动。扩大再生产过程中的资金运动实际上是通过国民经济各部门、各地区、各单位的经济活动来体现的。所以，会计对象具有层次性，分为国民经济会计对象、部门会计对象、地区会计对象和单位会计对象。国民经济的基础是各个基层单位，因此必须明确单位会计对象，各单位的会计对象就是本单位的资金运动。

会计对象是资金运动，这一点是否在会计工作实施“两则（《企业财务通则》、《企业会计准则》）”和“两制（《企业财务制度》、《企业会计制度》）”后发生了变化，会计对象不是资金运动而是别的内容，如是资本运动、价值运动和经济活动？第一，会计对象是资本运

动，有人把资本等同为资金，在这个意义上，资本运动就是资金运动，可以说会计对象是资本运动，即会计对象是资金运动。第二，会计对象是价值运动，这要对价值运动进行分析。价值是人类劳动的凝结，商品的价值量可以用货币进行计算。在商品经济条件下，价值运动是 W （商品）—— G （货币）—— W （商品），价值运动包括价值的形成过程和价值的实现过程，价值形成过程的内容包括：（1）劳动两重性（具体劳动和抽象劳动）；（2）价值构成；（3）价格；（4）价值增值规律；（5）价值规律等。价值实现过程的内容包括：（1）价值补偿；（2）物质补偿；（3）两大部类关系等。显然，价值运动的这些内容远非都为会计所研究，不全是会计工作的内容；价值运动中表现为资产价值运动的那一部分内容，才是会计对象的内容，而这一部分内容正是资金运动。第三，会计对象是经济活动，这要对经济活动进行分析。如前所述，经济活动的内容也是很丰富的，会计对象只是经济活动中用货币表现的资产（财产）运动，即资金运动；经济活动中能用货币表现的其他内容，并不是会计对象的内容。以上分析说明，会计对象仍然是资金运动。

二、企业资金运动

企业的会计对象是企业经营活动的资金运动。企业的资金，是企业进行经营活动的必要前提条件之一。企业组织经营活动，需要有一定数量的资金用于采购材料或商品，购建固定资产，支付职工劳动报酬，开支其他费用等。企业有了资金，才能组织正常的经营活动。企业资金运动表现为筹集资金、使用资金和收回资金的过程。

（一）筹集资金

企业的资金通过筹集方式取得。企业资金筹集有两种方式：一种是投资者投入的资金；另一种是向债权人借入的资金。

1. 投入资金。设立企业必须有法定的资本金。资本金是企业向工商行政管理部门登记注册的资金。企业筹集的资本金按投资主体可分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金等。国家资本金，是代表国家投资的政府部门或机构以国有资产投入企业形成的资本金；法人资本金，是其他当事人单位以其依法可以支配的资产投入企业所形成的资本金；个人资本金，是社会个人或本企业职工以个人合法财产投入企业所形成的资本金；外商资本金，是外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者以资金投入企业所形成的资本金。投资者投入的资金按投入形态，可分为货币投资、实物投资、证券投资、无形资产投资等。货币投资，是企业收到投资人直接以货币形式的投资。实物投资，是企业收到投资人以房屋、建筑物、机器设备、材料、商品等实物形式进行的投资。证券投资，是企业收到投资人以股票债券等有偿证券形式进行的投资。无形资产投资，是企业收到投资人以土地使用权、专利权、商标权等无形资产形式进行的投资。

2. 借入资金。除以上投资者投入的资金外，企业还可以从金融机构和其他单位借入资金，形成负债，包括长期负债和流动负债。长期负债，是偿还期限在 1 年或超过 1 年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付长期债券、长期应付款等，流动负债，是在 1 年内或超过 1 年的一个营业周期以内的债务，包括银行短期借款、应付短期债券、预提费用、应付及预收款项等。

(二) 使用资金

企业筹集的资金，使用到各个方面：

1. 用于生产过程。用于生产过程的资金叫做生产资金。它是劳动资料和劳动对象占用的资金，包括固定资产（固定资金）材料（储备资金）和在产品（生产资金）等。

2. 用于流通过程。用于流通过程的资金叫流通资金。它是劳动产品等占用的资金，包括产成品（成品资金），库存现金和银行存款（货币资金），结算过程中的各种应收和暂付款项（结算资金）等。

(三) 收回资金

企业生产的产品按销售价格向购买单位办理货款结算，收回货币资金。在产品销售过程中，企业为了推销产品，还要发生一定的资金耗费（各种销售费用支出），这些费用从当月利润中扣减。企业出售产品所取得的销售收入，在补偿已售产品的销售成本后，即为企业的纯收入。企业的纯收入在扣减应缴纳的税金及管理费用、财务费用、销售费用后为企业的产品销售利润或亏损。企业产品销售利润或亏损加减营业外收支后，形成企业的最终财务成果。企业实现的利润，按国家的规定进行分配：缴纳所得税，税后利润按一定比例提取盈余公积金，向投资者分配利润等。

企业资金的筹集、使用和收回表现为资金的循环与周转。工业企业的生产经营活动，是以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程的统一。随着企业生产经营活动的进行，企业的经营资金将依次通过供应、生产和销售过程而表现为各种不同的形态。在供应过程中，企业用货币资金购买各种材料，形成生产储备，这样资金就从货币资金形态转化为储备资金形态。生产过程既是工业产品的制造过程，又是工业产品生产的耗费过程。一方面，劳动者借助于劳动资料对劳动对象进行加工，制造出各种劳动产品；另一方面，还要发生各种劳动耗费，包括物化劳动和活劳动的耗费，主要有材料耗费、人工耗费、固定资产折旧和其他各项费用等。生产过程中先制造出未完工的在产品（占用在产品上的资金叫做生产资金），这样资金就从储备资金形态转化为生产资金形态；随着生产过程的结束，在产品进一步加工成产成品（占用在产成品上的资金叫做成品资金），这样资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。在销售过程中，把产成品销售出去，收回货币资金，这样资金又从成品资金形态转化为货币资金形态。资金从货币资金形态开始，经过供、产、销三个过程，依次由

货币资金形态转化为储备资金形态、生产资金形态和成品资金形态，又回到货币资金形态，叫做资金循环。随着企业生产经营过程的不断进行，资金周而复始不断地循环叫做资金周转。

综上所述，企业经营过程的资金运动，即资金的筹集、使用和收回过程，或资金的循环与周转，就是企业的会计对象。在企业，会计对象的具体内容表现为资产、负债、所有者权益、收入和费用等。

三、经济业务

企业的资金运动在经营活动中表现为各种经济业务。企业的经济业务，是在企业经营活动过程中发生的经济事项。经济业务发生后，要由有关人员按规定手续及时办理。经济业务是经营活动的具体反映，是可预见、可控制、可计量和可检查的。如企业采购材料，是采购经济业务；从银行提取现金，是现金业务。正确处理每笔经济业务，才能使经营活动得以顺利进行。

企业经营活动中发生各种经济业务。经济业务按其性质分类，可分为资产业务、负债业务、所有者权益业务、收入业务和费用业务等；按经营过程分类，可分为采购业务、生产业务和销售业务等；按结算方式分类，可分为现金业务、银行转账业务和应收应付业务等。明确经济业务的种类，才能采取相应的会计处理办法。

以上说明，企业会计对象又具体表现为反映资金运动的企业经营活动中的经济业务。

第五节 会计目标与会计作用

一、会计目标

会计工作是经济工作的重要组成部分，要做好会计工作，就需要明确会计工作的目标。在 1993 年实施《企业会计准则》和《企业财务准则》以前，一般讲会计的基本任务或会计任务，而在此以后，一般不再讲会计任务，而讲会计目标。这里，需要说明会计任务与会计目标是否有区别。

会计任务是“基于人们对客观的会计职能的认识，在不同社会制度下，不同时期期望会计所达到的目的和要求”，^①或会计任务是“对会计对象进行核算和监督所要达到的目的和

杨纪琬、娄尔行主编：《经济大辞典——会计卷》，上海辞书出版社 1991 年版。

要求”。^① 会计目标是“会计的目的或宗旨”，^② 或“会计目标是指会计工作所要达到的终极目的”。^③ 对这两个概念的定义加以比较，可发现会计任务是会计目的，而会计目标也是会计目的，两个概念的定义是一致的。因而可以说，会计任务即会计目标。

会计目标（任务）（accounting objective）是会计工作预计在一定时期要达到的目的。这里，会计工作是指各种会计工作；一定时期，可能是年度或中期、长期；预计达到是指依据各种客观因素估计可能达到目的和要求。会计工作目标具有重要的作用：是指导会计工作发展的方向；是调动会计人员积极性的杠杆；是组织会计工作的依据；是检查会计工作的标准

会计工作目标要建立在科学的基础上，才能保证会计工作目标的完成。一般说，会计工作的目标是提高经济效益。确定会计工作目标的依据是：

1. 国家的方针、政策和法规。确定会计工作的目标是提高经济效益，有一个认识过程。1992年10月12日，中国共产党第十四次全国代表大会提出：到2000年的目标是“在提高质量、优化结构、增进效益的基础上努力实现这样的发展速度（国民生产总值平均每年增长6%，引者注），到本世纪末我国国民经济整体素质和综合国力将迈上一个新的台阶。”这指明了确定目标的方向。1993年11月14日，中共中央十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》提出：“企业按照市场需求组织生产经营，以提高劳动生产率和经济效益为目的”。这就明确了企业目标（目的）是提高劳动生产率和经济效益。1995年9月28日，中共中央十四届五中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标的建议》，提出我国今后15年经济和社会发展必须贯彻的第2条重要方针，是“积极推进经济增长方式转变，把提高经济效益作为经济工作的中心。”《中华人民共和国公司法》第5条规定：“公司在国家宏观调控下，按照市场需求自主组织生产经营，以提高经济效益、劳动生产率和实现资产保值增值为目的。”

2. 单位自身发展的需要。企业、事业等单位在市场经济竞争的条件下，要在竞争中求得生存和发展，必须确定一定目标，使全体人员为之奋斗；企业要发展，必须以提高经济效益为基本前提。企业在原有规模（水平）基础上的持续经营，使企业得以生存，但在市场经济竞争的条件下，是难以为继的，企业会被淘汰；企业为了在竞争中求得生存和发展，必须提高经济效益，积累资金，为增加投入（更新与改造固定资产、引进新技术、开发新产品等）创造物质条件。

3. 市场经济发展的要求。市场经济是竞争的经济，是讲求经济效益的经济，要求企业单位提高劳动生产率和经济效益。市场经济通过价格杠杆和竞争机制的功能，把资源配置到

① 李宝震主编：《会计全书》，天津人民出版社1992年版

② 陈毓圭、杨小舟主编：《会计新辞典》，经济科学出版社1993年版。

③ 朱小平、肖镜元主编：《初级会计学》，中国人民大学出版社1993年版

效益较好的环节中去，并给企业以压力和动力，实现优胜劣汰；企业为了在竞争中求生存和发展，要提高劳动生产率和经济效益，增加生产，扩大品种，开发新产品，提高质量，降低成本，开拓销售市场，提高服务质量，使企业具有竞争力，去占领市场。

4 社会发展的需要。社会的发展需要企业提高经济效益。社会的发展是多方面的，国家要加强国防建设和政权机关建设，兴办文化、教育、卫生、体育和其他公共事业，优化产业结构，支持重点产业等等。这些都要求企业在提高经济效益的前提下，为其提供资金来源，支援国家在各个方面的建设

以上会计工作目标确定的依据说明：会计工作的目标是客观社会经济发展的必然要求，企业要以提高经济效益为中心，把提高经济效益作为企业的目的即目标；作为企业一个职能部门中的财务会计部门，同样也要以提高经济效益为中心，把提高经济效益作为会计工作的基本目标。

此外，有人提出会计目标是提供会计信息。如有人提出：在社会主义市场经济条件下，财务会计的目标被认为是：向国家、企业内部、企业外部提供有助于实行宏观调控、优化社会经济资源配置、合理地进行投资和信贷决策、加强内部经营管理所必需的、以财务信息为主的经济信息。同是会计目标，为什么其内容不相同。这主要是由于对会计本质的认识不同所产生。认为会计本质是管理活动的，一般就认为会计目标是提高经济效益；认为会计本质是会计信息系统的，就认为会计目标是提供会计信息。

会计目标有会计基本目标和具体目标。一般说，会计的基本目标是提高经济效益。即会计的基本目标是贯彻执行党和国家的路线、方针、政策、法规和制度，对经济活动进行核算和监督，提供会计信息，促进增产节约、增收节支，以便提高经济效益。

会计的基本目标是通过会计的核算和管理工作，完成各项具体目标来实现的。它包括：

1. 提供会计信息。按照会计核算的要求，建立输入、加工、传递、贮存和输出会计信息的制度；编制和审核原始凭证和记账凭证；登记和审核日记账、明细账和总账，编制会计报表；加强调查研究，整理国内和国际市场有关经济效益的资料，以便及时、正确、系统地为国家宏观经济管理、社会有关各方和企业加强内部经营管理提供会计信息。

2 做好会计决策。既要参与企业有关经济效益的战略决策，出主意，当参谋，确定一定时期经济效益的目标，寻求提高经济效益的途径，采取必要的重大措施；又要做好本部门的管理决策，多谋善断，为提高经济效益制定相应的办法。

3. 实行计划（预算）管理。要建立和健全基础工作；及时、正确地编制财务成本计划（预算），按责权利相结合的原则，将计划（预算）指标层层落实到有关部门；组织群众实施计划（预算），发现问题，及时解决；定期检查计划（预算）执行情况，考核经济效益，分析计划（预算）完成情况的原因。

4. 严格会计控制。要制定控制标准，如制定各项定额和计划（预算），建立各种制度；做好事前和防护性的控制，防患未然；做好日常控制，按控制标准保证生产经营活动需要。