

# 第一章 总 论

## 第一节 会计的一般概述

### 一、什么是会计

什么是会计，会计学界对其有几种不同的解释。

一种说法是：会计是信息系统。会计是指在传达一个企业的财务活动和其他经济信息，以便使用者据以作出明智的判断和决策的经济信息系统。

二种说法是：会计是一种管理工具。它将企业日常发生的经济事项，通过连续、系统的记录、分类、汇总，并定期编制成会计报表，供管理当局决策之用。

再有说法是：会计是一项以货币为计量单位，系统而有续地记录、分类和汇总，仅限于财务性质方面交易和事项的过程，及解释其结果的一种应用技术等等。

到底如何对会计的定义作科学的解释呢？先看看会计产生和发展的过程，以及它的职能作用，会计的对象、任务和所运用的方法便不难作出结论。

### 二、会计的产生和发展

我们知道，物质资料的产生是人类生存和发展的基础，人类要生存，就需要吃、穿、住，人类发展就需要生产更多剩余产品以满足人们不断增长的物质文化生活的需要，尤其是发展科学技术的需要。这就促使人们在很早以前便对物质生产的数量及其分配十分关心，并希望能用尽量少的劳动时间生产和分得尽量多的劳动产品以满足人们的需要。正如马克思所说：“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，虽然在不同的阶段上关心的程度不同。”<sup>①</sup>当生产力比较低下，生产过程比较简单、产品不多，人类文化也不发达的时候，人们只要在头脑中作些简单的记忆和计算，就可以对生产活动有所掌握和了解了。但是，随着生产力的向前发展，生产过程日趋复杂，剩余产品的日益增多，产品的分配、交换等问题随之出现，尤其是在集体生产和生活的群体里，更需把生产活动的有关经济事项和数据进行记录和计算，这就是简单的会计，会计也就这样自然地产生了。

当人类没有文字的时候，人们只能用结绳记事等办法来进行记录和计算，人类有了文字以后，便逐渐走上了用文字记录以及正规的帐簿记录的轨道。

会计到底产生于何时呢？据马克思的考查，会计产生于原始共产主义社会，集体生产是产生会计的基础。他说：“在印度太古共同体里，农业已经有了记帐员，他登记农业上的各种帐目，经手一切收支，并登记有关的各种事项。”<sup>②</sup>

在我国，会计一词出现很早，据史书记载，远在西周，就设立了一个专门的官职——司会，负责掌握皇朝的赋税，进行月计岁会（零星计算为计，综合计算为会）。西汉，出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，用来登记各种会计事项，它是我国现代帐簿的滥觞，到了宋朝初年，会计方法有了新的发展，官府办理钱粮报销和移交手续，采用“四柱清册”的

核算方法。四柱即：“旧管”、“新收”、“开出”、“实在”，它分别相当于现在会计上的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。明朝洪武元年，对财产物资的清查盘点，实行了“盘点制度”和采用了“盘点表”，这是会计上的又一次大进步。

会计是随生产而产生又随生产的发展而发展的，我国会计虽然产生很早，但由于我国长期处于封建社会和半封建半殖民地的社会，生产力发展缓慢，生产水平一直较低，对会计工作要求不高，一般只要求作些简单记录，说明情况便可以了，不需要会计在经营管理上发挥多大作用，而记帐过去又采用的单式记帐，因而，很长一段时间，我国的会计只有实践而无理论上的总结。

在西方，会计产生的时间虽不很早，公元 1211 年在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯，商人和银行开始采用借贷记帐法记帐，公元 1494 年意大利数学家路卡——阿其巴勒在他的“算术、几何与比例概要”一书中才正式介绍借贷记帐法的原理，但从那时起，这一科学的记帐方法便逐渐推广于世界各国。

随商品生产和商品经济的发展和科学技术的进步，会计无论在内涵、外延及职能作用等方面都有了很大发展变化，通过实践、总结再实践再总结，会计已由单纯的簿记工作而成为一门具有完整体系的经济管理科学。会计的计算工具也在不断地发展、变化、丰富和提高。

会计一词，(Accounting)，从英文字面上讲，是叙述理由，即说明为什么要这样记帐。不难看出，会计所包含的内容远比簿记多得多，会计并非只是记记帐、算算帐。那么，会计到底在经济活动中做什么工作，有多大功能，起多大作用呢？下面进一步予以说明。

### 三、会计的职能和作用

#### (一) 会计的职能

所谓会计的职能，是指会计在客观上所具有的功能，会计根据所处的特殊地位和工作内容，具有以下职能。

##### 1. 反映职能

反映指反映经济情况。就是对生产经营活动中所发生的经济现象和经济事实，借助于会计一整套观察、计量、登记等科学方法，通过记录、整理、归纳、综合、汇总等加工整理程序，一方面将经济事实反映记录在各有关帐簿上，例如：

生产车间生产 A 产品领用甲材料一批，计 17,200 元。

开出转帐支票一张，支付广告费 4,000 元。

出售 A 产品 10 台，计 5,200 元，款转入开户银行。

以上经济业务均应根据会计凭证登记在有关的帐簿上。另一方面，就是定期将资料汇总后，通过所编制的会计报表提供（反映）给有关方面，为他们提供所需要的各种经济信息。

##### 2. 监督职能

就是监督经济活动。是指会计人员根据《会计法》的规定，对企事业单位资金的组织、使用等进行事前、事中、事后的监督，对各项费用的支出、成本的计算等方面的真实性、正确性、合理合法性以及债权、债务的发生和清算进行监督。监督的具体内容包括：

参予单位预算和财务计划的编制和审定，使之做到正确、合理，既符合国家的有关

规定又能获得较高的经济效益。

审查各项业务的收入和支出。

监督生产过程中生产的耗费，保证按计划定额实施，既避免浪费又保证产品质量。

监督各种财产物资的保管和使用，使之既做到责任到人，避免财产的丢失和损毁，又提高财产的使用效益。

⑤监督资金的合理使用，提高资金的使用效果。

会计除具有上述两项基本职能外，还具有控制、分析、预测、决策等方面的职能。

### 3. 控制职能

是指企业管理具有对经济活动的实施进行指挥、协调、限制、约束的职能。

社会主义企业生产经营的目的，一是为社会制造和满足人们不断增长的物质文化生活的需要，同时也要为社会为企业本身创造一定的价值，即取得一定的经济效益。随着股份制事业的发展，必然出现所有者与经营者的分离，由于股份公司的所有者分散于广泛的社会阶层之中，其结果是大多数股东远离经营实体，失去了对企业的支配权力，股东们关心的是投入资本的保全与增值，以及财务成果的分配，这时，会计便成了维护股东利益的保护人。为了达到预定的经济目标，实现预定的利润计划，使他们投入的资本不但保全而且增值，并获得日益增加的红利，对于生产过程中的各种耗费，如原材料、燃料及动力、人工等，会计可根据事前所制定的消耗定额予以控制，尤其是各种非生产性的支出，会计人员更应加以严格的控制和管理。只有这样，才能把生产成本控制在一定的限度内，才能保证产品质量和取得较高的经济效益。

以上三个方面的职能只有会计所具有，只有他们才能办到。

### 4. 分析职能

是指分析经济效果。工业企业的生产经营活动主要是生产产品，通过市场销售产品后取得销售收入，最后实现并取得销售利润和最终财务成果——即利润。盈利的多少与生产经营过程中的各种耗费和材料采购成本、产品生产成本、销售成本的高低以及各项管理费用、财务费用、营业外收入密切相关。本时期各项指标是否达到预定计划和目标，有哪些成绩，存在哪些问题，是否还有潜力可挖等等，会计通过所搜集和掌握的会计资料和信息进行分析对比，便可一目了然，为下阶段的生产经营活动提出有益和有效的意见，从而取得更大的经济效益。

### 5. 预测职能

是指会计根据搜集和掌握的经济信息，运用特有的预测方法，如时间序列法、回归预测法等进行模型运算，对经济活动的未来发展前景的可能性、现实性、科学性进行估量和测算，从而为企业今后的经济活动、经营方向提供科学的保证，以免造成决策的失误。

### 6. 决策职能

即参与经营决策，会计通过预测便可以制定出若干行动方案提供给企业管理者，并采用一定的决策方法，如风险决策法等，协助他们从各种备选方案中选出最优者作为企业的行动方案。

## (二) 会计的作用

会计的作用与会计的职能密切相关，一般讲，一种职能的发挥便能在客观上产生一定的效果，这个效果便是所起的作用。会计的作用就是会计按照特定的目标和有关方面的要

求，运用会计特有的科学方法对企业生产经营活动进行核算、监督、控制在客观上所产生的效果，具体是：

1. 会计作为信息系统，经过它连续、系统、全面、综合进行核算所积累的会计资料，再归纳、整理、编制成会计报表送交给管理当局等有关各方后，为他们的有效决策和管理提供有用的经济信息资料。

(1) 经济信息的作用者

经济信息的使用者包括两大类：

一是那些直接从取得的会计信息中得到效益的使用者，它包括：

各级管理当局（董事、经理）；

现在和潜在的债权人；

现在的投资者、供货者；

潜在的投资者、职工、客户；

另一类是那些间接关心企业的信息使用者，它包括：

股票交易所，一般当局；

财务分析人员、律师；

工会；

同业公会；

从企业组织角度看，会计信息使用者，可分为内部使用者和外部使用者。企业的管理当局为内部使用者，其他的，如投资者、债权人等均为外部使用者。

(2) 经济信息对使用者所起的作用

A、企业的管理者、领导人掌握这些资料后，便可以分析考虑以下问题：

- a. 目前企业资本是否充足，能不能满足经营周转的需要，缺口多大？
- b. 所缺资金从何处来？是向投资者筹集或是向银行借贷？
- c. 材料储备状况如何？是缺额还是超储？如何处理？
- d. 所产产品的销路如何？是否需要改产新的产品，生产什么产品或调整现有产品结构？
- e. 产品生产成本多少？盈利多少？应以什么价格出售才合适？
- f. 所获利润如何分配？分多少？留多少？留下的利润是否用来扩展新的经营业务？

B、税务、工商等部门掌握资料后可起到以下作用：

- a. 企业应缴税、利是否及时，足额，有无偷税、漏税和拖欠款的现象？
- b. 是否遵守了国家的物价政策？
- c. 向各级政府所提供的报告是否真实、正确？

C、对投资者以及股东们可起到以下作用：

- a. 企业获利状况如何？自己能分得多少红利？
- b. 是否再向企业投入更多的资本？投多少？
- c. 是否出售他在企业中的股份？

D、对债权人可起到以下作用：

- a. 企业经营状况如何？是盈或是亏？能否按时偿还自己的债务？
- b. 是否再借款或售货给该企业？

E、对企业职工和工会可起以下作用：

- a. 企业生产经营是否很好？管理是否完善？
- b. 经济效益如何？工资、奖金能否得到保证？能不能再增加工资？
- c. 职工福利能不能有所保障？

#### 2. 监督企业经济活动，保证国家各项政策、法令、财经纪律的贯彻实施。

企业的生产经营活动，牵涉到社会的各个方面，如国家的税收、市场物价及货币的稳定，人民生活的需求等等。为此，国家制定了一系列的经济政策、经济法规和财经纪律。如现金开支范围、成本计算范围，利润如何分配等都做了明文规定，一九九三年七月一日开始执行的《会计通则》、《会计准则》、《会计制度》等，更对企业财务管理和核算制度、核算方法作了统一的规范，这些都依靠会计来贯彻执行。只有全面贯彻执行了，才能保证国家的宏观控制，企业的微观管理，整个生产活动才能按正常轨道运行。

#### 3. 会计能有效地保护社会主义财产物资的安全完整。

财产物资是企业生产经营活动的物质基础，也是机关事业单位完成工作任务的物质保证，要保证财产物资的安全完整，必须借助一定的工具，这个工具就是会计管理。

会计，运用它特有的方法，对各种财产物资的收进、发出、使用、保管以及清理报废所制定手续制度并登记入帐，以及定期和不定期的盘点清查，从而使一个单位或一个企业的所有财产物资的增减变化和实有结存数目一清二楚，而且责任分明，这样就能避免财产的散失和破坏。

#### 4. 预测经济趋势，提供数据为经济决策作参考。

会计利用他们掌握的各种信息数据，根据市场的历史、现状和发展趋势，运用一定的方法，进行定性和定量的计算分析，对企业生产发展前景的科学性和可能性，作出一定的预测判断，并借此提出若干行动方案供管理当局决策时参考选择。

## 四、会计的对象

所谓会计对象是指会计反映、监督和控制的内容，即会计反映、监督和控制的领域和范围。

### （一）会计对象的一般概述

会计反映、监督、控制的领域是什么呢？简单地讲是再生产过程的资金运动。过去，对于会计的对象，人为的从本质上加以区别，认为不同的社会里，会计对象是不同的，在资本主义社会，会计对象是再生产过程的资本运动，在社会主义社会是再生产过程的资金运动，资本、资金是乎有其本质的区别。

目前，我国处在社会主义的初级阶段，是社会主义的市场经济，多种经济成份同时并存。随着改革开放的深入发展，三资企业愈来愈多，股份制也从试点到推广，其数量增长十分迅速，在这种形势下，会计对象又是什么呢？在一九九三年国家企业财务制度改革讲座中，明确指出：“资本并非资本主义社会所特有。”任何一个国家要发展经济，就要办企业，办企业就需要有资金。资金可以是投入的，也可以是借来的，但无论如何，办企业的本钱就是资金或资本，对股份制企业来说就是股本。因此，会计对象仍可表述为再生产过程的资金运动。也可以说是价值的运动。

资金的运动有两种表现形态，静态和动态。

静态是指某一时点上企业的资产和权益情况，即这时企业的资产是多少，以哪些形态

存在着，这些资产是从哪里取得的，所有者们投入的资本是多少？负多少债。

动态是指资本进入企业，退出企业，以及它在再生产过程中的循环与周转。

由于不同行业，如工业、农业、流通、运输、基建，以及事业单位资金运动的规律及过程不同，会计的具体对象也就不同，下面就工业企业、流通领域的会计对象作一简单介绍。

## （二）工业企业的会计对象

工业企业是生产工业产品供人们生产和生活需要的企业。而办企业就需资本金，资本金可以通过集资、借贷和集股等方式取得。资本金一部分要用于建造厂房，购买机器设备等固定资产，一部分用于购买原材料等劳动对象，还要留一部分货币作供它周转之用。

用货币购买原材料并储备起来供生产需要，这一过程为供应过程，也称供应阶段。这一阶段里，材料等劳动对象增加了，货币减少了，即由货币资金变成储备资金。

生产工人利用机器设备和生产工具等劳动资料对原材料进行加工生产使之成为具有使用价值和交换价值，能供销售的产品，这一过程称为生产过程，也叫生产阶段。在这一阶段，随着生产的进行，原材料等劳动对象的价值要转移到产品成本中去即由储备资金转变为生产资金，最后又变成成品资金。一部分固定资产价值通过计提折旧的方式转移到产品成本中去，另外还要发生许许多多的制造费用和管理费用（如水、电、办公费、管理人员工资等）。这些基本上都是用货币支付的，其中，制造费用要计入产品成本，管理费用则转入当期损益。

产品验收合格后，要运用各种渠道和手段将产品销售出去，使产品的自身价值（生产成本）和劳动者制造的价值（增加的价值）得以实现，由产品变成货币，即由成品资金变为增值后的货币资金这一过程称为销售过程。在这一过程中还要发生各种销售费用和应交的税金。

增值后的货币资金一部分要投入新一轮再生产过程，一部分（盈利）要进行分配——上缴税利、提取盈余公积金、分配红利等。

在整个生产过程中，还要发生其他业务收支和一些非生产性的收入和支出——营业外的收、支等。工业会计就是要对工业企业资本金的取得、投入以及它在再生产过程中从供应——生产——销售这一运动过程用货币表现的价值的增减变化情况和其他业务收支、营业外收支情况，以及利润的分配等情况进行反映、控制和监督。

## （三）流通领域的会计对象

流通领域，即商业企业，它们的经营活动是运用所筹集到的资金购买商品（即从货币资金变为商品资金），利用所建造的（或租借的）营业场地销售商品，商品售出后变为增值后的货币。业主也可以对购进的商品进行加工后再销售，获得批零或地区性差价。在整个购销过程中，企业要发生各种销售费用，如运输费、宣传广告费、水、电费、管理和营业人员工资、办公费等，和交纳按税法规定应缴的各种税金。毛利扣除税、费即为纯利。

流通领域的会计就是对企业这一购销活动中，资金的增减变动、盈利的分配进行反映、控制和监督。

无论工业、商业会计对象都具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个方面内容，这六个方面构成了会计要素。其中：资产、负债、所有者权益为静态要素；收入、费用、利润为动态要素。

## 五、会计的性质和特点

### (一) 会计的性质

会计的性质是指会计的属性问题，现在，大多数的观点是：会计是一门既具有自然属性又具有社会属性的二重性科学。

自然属性，又称技术性，是指会计是一门技术性很强的科学。会计的存在和发展，与生产的发展有很大关系，从单式记帐到复式记帐，从用脑记忆、结绳记事、算盘到现代的计算机，会计的职能由单一的记帐算帐到监督、控制、分析、预测、决策，都是随生产力的发展而发展的，这些都要求有较高的文化和技术才能完成。会计工作从填制凭证、登记帐簿、成本核算到编制会计报表这一工作程序必须运用一套完整的会计方法才能完成，尤其要充分发挥会计的全部职能，必须掌握和运用更广泛的经济管理科学。因此说，会计是一门技术性很强的科学。

会计的社会属性是说会计与生产关系有密切关系。在阶级社会里，会计作为经济管理的工具，必然被管理当局所利用，并为他们服务，即会计必然要为统治阶段服务。在封建社会里要为封建统治者服务，在资本主义社会要为资本家服务，在社会主义社会要为无产阶级政权服务。

### (二) 会计的特点

会计作为经济管理科学有其自身的本制规律和特征，与其他科学相比，它具有以下几点：

#### 1. 以凭证为依据

会计最基本的职能，最基本的工作是核算（反映）和监督。它的日常工作首要的是记帐，凭什么记、记多少，既不能凭某人的口述，也不能由会计人员随心所欲的写，只能依据经济事项发生时，由当事人（经办人）所填制的原始凭证（如发货票、借款单等）作依据进行记录和核算。也就是说，会计帐簿和会计报表上的一切数据必须以原始凭证作基础，否则无效。

#### 2. 以货币为主要量度

会计是反映经济事项，管理经济活动的。经济活动所涉及的不是钱便是物，而物有各种计量单位，如：以公斤、吨为单位计算的重量量度，以立方米为单位计算的体积量度和以件、台为单位计算机器设备量度等，为了便于汇总计算，核算时，应以货币为主要计量单位，这样才能进行汇总。

#### 3. 要连续、系统、全面地反映和监督

这是会计的又一特点。由于会计是管理经济的工具，并为管理当局提供系统的经济信息，而企业的生产经营活动又是在不停地运行着，经济事项时有发生，会计就是要对企业的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督。

所谓连续，就是会计要按经济业务发生的先后顺序，逐日地、不断地加以记录和反映，不能间断，反映出整个经济活动发生的过程和结果。

· 系统，是指对企业所发生的经济事项进行反映时，不仅要按业务发生的时间顺序，还要分类整理予以反映这样才能提供各个方面信息指标，如：固定资产、存货、现金等具体类别的增加、减少和结存情况。

全面，指企业所发生的一切经济事项，无论重要、次要，无论金额的大小，均应毫无遗漏地全面反映和监督。只有这样，才能真正反映出企业经济活动的来龙去脉，才能如实反映企业的费用、成本、收入成果及其损益，才能保证企业财产、物资的安全完整。

## 六、会计的任务

会计的任务是指国家和企业管理者对会计所提出的具体内容和要求。

会计的任务是受会计的职能、会计的具体对象所制约，以及经济管理的目的和要求所决定，会计作为经济管理的工具和信息系统应该完成下列任务：

(一) 要及时、正确、全面、系统地记录和反映企业、事业、机关等单位的经营活动和财务收支情况，为企业、事业单位管理和各级政府提供所需要的各种经济信息。

机关、事业和企业单位，在执行国家管理职能，完成各项工作、任务和从事生产经营的过程中，随时都要发生各种经济事项，如机关事业单位的经费拨入和经费支出，企业单位生产费用的发生，各种财产物质的增减变动，营业收入的取得，以及利润的分配，税金的上缴等。会计应及时、正确地将所发生的这些经济事项记入在各在关帐簿上，会计还要运用一系列固有的方法对它们进行归纳、汇总，编制成会计报表，报送给管理当局等各个方面，为国家的宏观控制，企业的微观管理和各方面人士的决策提供客观、有效的经济信息资料。

(二) 加强经济核算，对经济活动进行有效控制，力争以最小耗费，取得最大的经济效益。

任何一个企业或单位，要想获得较大的经济效益和理想的经济效果，手段不外乎有两种，一是开源，二是节流，即以前广为提倡的增产节约。

开源即增加生产、扩大销路，争取更多的营业收入，这是手段的一个重要方面，作为企业管理者以及为之服务的会计工作应尽力向这方面发展，不过它要受市场销路等各种因素的制约。

节流，就是要节省一些不必要的非生产性开支和防止生产费用中的浪费现象。这就需要会计制定诸如材料消耗定额、工时定额等制度，对生产耗费予以有效控制，从而降低生产成本增加盈利。

(三) 监督企业奠定国家的政策、法令和财经纪律，并负责贯彻实施。

对于机关、事业、企业等单位的经济活动和财务收支，国家制定有一系列的政策、制度和规定，如现金管理的规定、成本开支范围，差旅费报销制度等。这些政策和制度不但保证国家对经济进行宏观控制和平衡统一的需要，也是企事业进行微观管理，保证企业经济收益的需要。

会计作为经济管理的工具，就是要认真行使自己的监督职能，对企事业单位生产经营和非生产活动中的各种收入、支出的真实性、正确性、合理性、合法性进行有效地监督，保证国家各有关政策、法令和财经纪律以及单位内部制定的制度的贯彻实施。

(四) 保护机关、事业、企业单位财产物资的安全完整。

机关事业单位的财产是属国家所有的，它是机关、事业单位和完成国家所布置的各项任务的物质保证和必要条件。企业的所有资产是各所有者（国家、法人、个人、外商）抽投资本的这种形态，是保证再生产活动顺利进行的物质条件。因此，应予以很好的保护。

会计通过设置有关的帐户，对所有财产物资的收入、支出和结存情况进行登记反映，以及固定资产等劳动工具谁使用、谁保管都予以载明，并定期或不定期进行清查盘点和修复，这样就能保卫企业事业单位财产物资的安全完整。

## 七、会计的方法

会计方法是保证发挥会计职能、完成会计任务的技术手段，会计方法是会计工作长期实践经验的科学总结。

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成的，是会计方法包括会计核算的方法、会计分析的方法、会计检查的方法。其中，会计核算为基础，是基本环节，所有会计信息通过它来提供，会计分析是会计核算的延续和发展，会计检查则是会计核算的必要补充。通过它们三者的密切配合来共同完成会计任务。

会计核算的方法包括以下一些具体内容，即包括以下一些具体方法，通过它们的结合运用来连续、系统、全面、综合地反映经济活动、提供经济信息。

### （一）设置帐户

设置帐户是对会计对象的具体内容进行归类、反映和监督的一种方法，分类是管理的基础，帐户的基本特征就是分类，要对会计对象进行分类反映提供各类增减变化情况及其结果，就要设置帐户。

### （二）复式记帐

复式记帐就是对每笔或同类经济业务，要在至少两个以上的相互联系的帐户中进行登记的一种方法。现在，我们各行各业均采用借贷复式记帐法。

### （三）填制和审核凭证

为了证明经济业务的真实可靠，当业务发生时，就要填制有关会计凭证，会计还要对它的真实性、正确性、合法性进行审核。所以填制和审核凭证是保证经济业务真实、正确、合理、合法的一种方法。

### （四）登记帐簿

为了把企事业单位的各项经济活动，即各项收入和支出、成本、费用连续地、系统地、全面地反映和监督，就应将会计凭证所作的记录，运用一定的方法登记在有关的帐簿上，否则，会计凭证的资料便是分散的、零星的，因此登记帐簿是连续、系统、全面科学地反映经济活动和财务收支的一项方法。

### （五）成本计算

计算成本是会计核算的一项重要工作内容。成本是企业制定产品价格和计算盈利的基础，产品成本是企业为制造产品所发生的各种直接费用和制造费用的总和，是制造产品中所耗费的生产资料 and 活动劳动所转移价值的货币表现，会计应运用一定的成本计算方法予以计算，并努力降低产品成本。

### （六）财产清查

财产清查是指通过实物盘点以查清企业各项资产帐实是否相符的一种方法。

企事业单位资产种类很多，数量很大，而且收进、发出十分频繁，在保管和使用过程中又会因各种主、客观因素造成资产的损失，为了保证各种财产物资的安全完整，保证帐实一致，应定期或不定期地对其进行清查盘点，盘点所出现的盘盈盘亏，会计还应根据审

批的意见在帐面上予以调整。

### （七）编制会计报表

会计作为信息系统，一项重要工作任务是定期向有关方面提供各种经济信息，供他们决策之用。编制会计报表，就是提供系统的、总括的经济指标的一种方法，通过会计报表，可全面反映企业各项资金运动变化情况，各级财务收入和支出情况以及最后盈利和分配情况等等，企业的会计报表主要有资产负债表、损益表、财务状况变动表等。

通过以上的分析，我们是可以给会计作这样一个结论：会计是会计人员运用特有的一套科学方法，以货币为主要计量单位，对再生产过程中的资金运动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督，为管理当局和其他部门提供所需要的各种经济信息，力争以最小的耗费获得最大的经济效果并协助管理者对企业未来的经济活动及前景进行科学的预测和决策的一种经济管理。简单地说，会计既是一个信息系统，又是管理经济的工具。

## 第二节 会计假定和会计原则

### 一、会计假定

会计假定又称会计假设，也叫会计的前提条件。

所谓会计假定是指在市场经济条件下，会计活动存在着一些不确定因素，为了便于对会计信息进行统一处理和陈报，面对这些不确定因素，预先所作出的估计和判断，如会计主体、持续经营的假定等。当然这种假定是建立在对客观事物的合理推断以及会计原则、会计信条的基础上的，这种假定是会计核算赖以生存的前提条件，是企业设计和选择会计方法的重要依据。

会计假设一般包括四个方面的内容。它们是：会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设、货币计量以及币值不变的假设。

1. 会计主体：是会计在什么范围内执行反映和监督的职能，按多大范围来收集和处理经济数据，站在什么立场加工信息，所提供的信息说明谁的经济活动及其结果。即会计工作其服务的特定单位或组织。从目前企业所有制形式看，我国有国营、集体、独资、合资；核算的类型来看有一级核算、二级核算乃至三级核算。即有的企业不但企业要集中核算，车间、部门也要进行核算。制度规定，无论企业所有制的性质、形式如何，一律以企事业单位为会计核算主体。

2. 持续经营：在商品生产社会里，市场竞争不可避免，某些企业可能因经营管理不善，竞争失败而导致破产，这是很自然的，而持续经营的意思是假定企业不会破产和被清算，它的经营活动会无限期地经营下去。只有这样的假定，企业经营活动中的某些会计事项才按正常方法予以处理。例如：企业的固定资产总是按其使用年限和其他有关因素，采用一定的方法分期计提，逐步转移其价值的，而它正是建立在这一假定为前提的基础上的。也正是在这一假定前提下企业收集和处理各种经济信息所使用的会计程序才能连续地予以记载和保持稳定，否则，就不可能按上述办法进行处理。

3. 会计期间：也叫会计分期假设，是指会计活动的起止时间。即会计主体结算帐目、编制会计报表的时间。

我们知道，各企业生产的产品是千差万别的，每种产品的生产周期有长有短，而企业经济活动在时间上又是持续不断地进行着。如果不统一一个结帐时间（这实际上是假定的），各企业会计很难确定一个自己的合适结算时间。另一方面若结帐时间不一致，报表时间不一致，国家和地区就无法进行汇总，更无法进行宏观调控。同时，企业所提的经济信息也不能满足各方面的需要。

为了满足企业内部、外部各方面对会计资料的需要，因此要规定一个统一的会计期间。即假定各企业的生产活动均在此时期告一段落。

我国会计准则中明确规定，我国会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起止日期采用日历日期。

#### 4. 以货币作为统一的计量单位

这是会计上的又一重要假定。企业的生产活动内容丰富，涉及的材料物资及货币种类繁多，而且各自采用计量单位又不一样。比如，实物就有：体积、重量、长度等等。货币过去国内只有人民币，自开放改革以后同国外交往日益扩大，三资企业大量发展，各国的货币渐渐流入我国，而且数量不断增多。企业接触和使用的货币品种就不只是人民币了，但会计准则规定，我国会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可选定某种外币为记帐本位币，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制报表，应当折算为人民币反映。

## 二、会计原则

会计原则是指会计管理和会计核算工作应该遵循的规矩和准则。它是企业会计活动的行动指南和行为规范。会计原则是人们根据共同认识而制定出来的，是实践经验的总结。

会计原则这个概念始于三十年代欧美各先进国家，四十年代后开始在日本出现，1973年6月，澳大利亚、加拿大等九国的职业会计团体在伦敦成立了“国际会计准则委员会”，现已有不少国家参加了该组织。会计原则作为经济社会中的指导原理和计算规则，意义十分重大。

我国新的《会计准则》在参考国外会计原则和总结我国会计核算方面的成功经验的基础上，制定了十二项一般会计原则，具体是：

1. 客观原则——指会计核算工作中实物计量、帐务处理和所编制的会计报表等所反映的财务状况和经营成果应以客观事实为依据，不受主观意念的支配和其他人员的影响，不偏不倚，客观真实可靠。

2. 相关性原则——会计基本的工作是经济核算。要将所发生的经济业务全面、系统地记录在帐簿上，定期收集整理编制成会计报表作为经济信息提供给管理当局等各有关方面。相关性原则就是指会计所提供的经济信息一定要满足企业领导人、上级主管部门，以及财务、税务、工商、投资者、债权人等各方面的需要，而不能只满足某一部分人的需要。

3. 可比性原则——可比性又称统一性，指不同企业，尤其是同一行业的不同企业，在核算经济业务和编制会计报表时，应以会计原则为基础，采用统一的、相同的核算口径和程序，所提供的经济信息便于企业的相互比较和利用。

4. 一贯性原则——指企业各个会计期间所用的核算口径和会计处理方法及程序，前后应相同，不得任意更改。如果前后各期的会计核算程序或核算口径不一致，那么前后各期

的财务报表就无法分析比较，很容易造成错误，而且易于弄虚作假。

5. 及时性原则——是指企业的会计核算要及时进行，会计报表要及时编制和报送。任何信息，时间性非常强，既要快，又有一定的时限，过期作用就不大了。会计信息也如此，因此，必须坚持及时性。

6. 明晰性原则——指会计所编制的各种会计报表，不仅要客观全面，而且要简明易懂。会计报表所提供的会计信息，是要供各方面层次的人物掌握和使用的，如果文字过于繁乱，对方就不易于理解。因此，一定要客观全面，通俗易懂。

7. 权责发生制原则——是指企业应根据当期交易发生的事实来处理记录收益和费用的方法。即凡当期所发生的收入和费用无论是否实际收到和支付货币，均应作为当期的收益和费用记录入帐。所谓交易发生的事实，就是指企业生产经营活动所导致的价值增减。

权责发生制和现收现付制是相对立的。但它却又是从现收现付原则，经过责任原则发展过来的。由于企业不只是营业一次，而总是要持续经营下去，企业会计又不是只计算一次交易损益，而是要连续计算一个会计期间的损益。若以现收现付制作为处理收益和费用的标准就会产生很多问题。如应收、应付、预收、预付等，很难在帐务上作正确的处理，只有采用权责发生制原则，才能正确地反映企业生产中经营所获得的收入与生产经营中的耗费相比较以计算当期损益的一种制度的原则。

8. 配比原则——企业进行生产活动，目的是要通过生产产品满足市场需要，并从中获得一定的经济效益——利润。在生产活动中，企业必须要耗费一定数量的生产资料和活劳动，除劳动资料、劳动对象和活劳动所转移的价值构成产品生产成本的部分外，还要发生制造费用、管理费用、财务费用等。将这些耗费与获得的收入，采用相同的口径计算比较，便可求得企业某一会计期间的净收益或净损失，这就是配比原则。

9. 谨慎性原则——该原则是要求企业在会计核算时应当考虑企业风险，合理核算可能发生的损失和费用。

企业经营活动中，常常要发生应收、应付、预收、预付事项，各种应收款中又可能出现因各种主客观原因使某些价值无法全部或部分收回的现象，这便是会计中的呆帐。呆帐的发生必然给企业带来一定损失，有的损失还是巨大的。为了保证企业不致因呆帐（又称坏帐）的出现造成生产经营和财务收支的困难。新的会计制度规定，企业可预先按一定标准提取坏帐准备金先计入各期费用，在坏帐实际发生时，再冲销已提的坏帐准备金。

10. 历史成本原则——是指企业的各项资产应按购建时的实际成本计价。在会计核算时企业资产的计价有历史成本、重置成本、现行成本、成本与市价孰低法等多种方法。为了使企业帐面数据真实客观，按当今世界各国的通用做法，在币值稳定的前提下，企业的资产均以历史成本计价。即在进行资产计价时，不考虑随后市场价格变动的的影响，不考虑资产的重置和变现价值，而是根据购入或建造时的实际成本计算。

按历史成本计价有助于各项资产、负债项目的确认与计量结果的检查与控制；按历史成本计价，有原始凭证作依据，因而所提供的数据真实可靠；按历史成本计价，就不需要经营调整帐目，这既减少了会计工作量，又避免调整资产价值的主观随意性，防止企业利用调整资产价值，在成本、利润的计算中弄虚作假。

11. 划分收益性支出与资本性支出原则——是指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限，以计算企业的当期收益。

所谓收益性支出是指这种支出与当期所取得的收入密切相关，要反映在当期的损益之中，如管理费用、销售费用等。资本性支出是指这种支出不仅为了取得本期收入而且与以后各期取得收入有关。如开办费、租入固定资产的改造支出等。

由于收益性支出是在当期损益中列支，而资本性支出要在本期和以后各期中摊销，为了正确计算当期损益，因此应严格区分收益性支出和资本性支出。

12. 重要性原则——企业每天要发生大量的，种类繁多的多种经济事项，会计必须要对它们进行全面地核算和监督，而这些经济事项由于金额的大小和内容的不同其重要程度是有所不同的。重要性原则就是会计在核算过程中，对于那些对信息使用相对重要的会计事项要分别核算，分别反映并在会计报告中重点说明。

会计事项的重要性一方面取决于金额的大小，同时取决于会计事项的性质，即对政策的影响程度。

会计核算除了要严格奠定上述基本原则外，其他的一些原则（如资本保证金原则等）要求也应遵守和执行。

## 习 题

### 一、名词解释：

- |         |            |
|---------|------------|
| 1. 会计   | 7. 会计期间    |
| 2. 会计职能 | 8. 货币计量    |
| 3. 会计对象 | 9. 会计财务通则  |
| 4. 会计假定 | 10. 企业会计准则 |
| 5. 会计原则 | 11. 权责发生制  |
| 6. 会计主体 | 12. 配比原则   |

### 二、填空题

- 根据历史记载，我国会计一词，起源于三千多年前的\_\_\_\_\_。
- 宋朝的“四柱结算法”具体分为：\_\_\_\_\_。  
它们分别相当于现代会计的：\_\_\_\_\_。
- 会计期间分为\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_，其起讫日期采用\_\_\_\_\_。
- 会计的基本职能是\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。
- 会计核算应当遵循\_\_\_\_\_原则的要求，合理核算可能发生的损失和费用。
- 企业财务管理的基本任务和方法是做好各项财务收支的\_\_\_\_\_和考核工作。

### 三、单项选择

- 会计的主要计量单位是（ ）  
 (1) 实物量度      (2) 货币量度      (3) 劳动量度      (4) 时间量度
- “四柱结算法”产生于（ ）  
 (1) 西汉      (2) 唐朝      (3) 宋朝      (4) 明朝

3. 《企业财务通则》中对资本金的分类是按（ ）分类的。  
 (1) 投资主体 (2) 投资目的 (3) 投资时间 (4) 投资金额
4. 企业第一季度对存货的计价采用先进先出法，由于市价波动较大，四月份改用后进先出法，这样做违背了会计原则中的（ ）。  
 (1) 一贯性原则 (2) 相关性原则 (3) 及时性原则 (4) 历史成本原则
5. 鉴于物价上涨，企业本月多提折旧 6,500 元，这样做违背了会计假定中（ ）  
 (1) 会计主体 (2) 持续经营 (3) 会计期间 (4) 货币计量
6. 购置机器设备的运费，作为该项固定资产的成本费用入帐，而不是作为一般费用记入管理费用帐户，这样做符合会计原则中的（ ）。  
 (1) 一贯性原则 (2) 相关性原则 (3) 及时性原则 (4) 历史成本原则
7. 年初预付一年租金（房租），有十二分之一列为一月份费用，这样做符合会计原则中（ ）。  
 (1) 一贯性原则 (2) 及时性原则 (3) 权责发生制原则 (4) 历史成本原则

#### 四、判断并说明理由

1. 会计产生于原始共产主义社会，会计一词是最早出现于我国西周，因此可以推论，我国是会计的发源地（ ）。
2. 会计最基本的职能是反映和决策。（ ）
3. 权责发生制是指对经济事项的处理要分清权与责。（ ）
4. 谨慎性原则，是指会计在进行经营决策时应谨慎行事，不要随便冒险。（ ）
5. 社会主义会计的特点是：客观性、相关性、可比性、一贯性。（ ）
6. 会计任务受经济管理的客观需要和会计对象的具体情况所制约。（ ）
7. 财务会计是对内会计，管理会计是对外会计。（ ）

#### 五、问答题

1. 什么是会计假定、会计原则，各包括哪些内容？
2. 什么是资本金制度，有哪些主要内容？
3. 何谓一贯性原则？试举一个与此原则相抵触的事例。
4. 一贯性原则与可比性原则有何区别？
5. 为什么要以货币为主要计量单位？
6. 何谓历史成本原则？采用这种原则的原因是什么？它有无缺点？
7. 确定持续经营这一前提条件，对企业的经营和核算有何好处？
8. 为什么要制定会计任务？会计应完成哪些基本任务？
9. 什么是会计方法？会计核算方法有哪些内容？

## 第二章 资产、权益和会计方程式

### 第一节 资产 权益

#### 一、资产

##### (一) 资产的概念

所谓资产，是指企业所拥有的能以货币表现的具有潜在效益的各种财产物资、债权和其他权利。

任何一个企业，要想从事生产经营活动，它必须拥有一定数量的劳动资料（如厂房、机器、设备、劳动工具等），劳动对象（原材料）和货币资金，缺少某一方面生产活动都无法进行。尤其是作为交换媒介和支付手段的货币，有了它便可以用来购买所必须的固定资产和原材料。支付职工的工资，支付各种办公费用，购买商品等。把它们投身到企业的经营活动后，便可带来一定的经济效益，这些具有未来经济效益的不同形态财产物资在会计上总称为资产。

##### (二) 资产的分类

对资产的分类，一般是按资产的流动性来划分。这种划分方法不但可以反映出它们在生产活动中的作用，易于管理和控制，也能向股东、债权人等显示出企业有关资产情况和变现能力。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六大类。

1. 流动资产：指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。具体包括：现金、各种存款、应收票据、短期投资、应收及预付款、存货等。

流动资产的特点是：

(1) 流动性较大。在生产经营过程中，随着生产活动的进行，这些资产总是在流动变化的，由现金变成材料，通过加工生产后又变为产品，产品销售后又变成货币。

(2) 流动资产一般是参加一个生产周期后，其价值一次全部转移到产品成本或费用中去。

#### 2. 长期投资

长期投资是指不能在一年内变现的各种投资。如购买股票、长期债券、联合办企业等。

企业的对外投资分为短期投资和长期投资两种。短期投资是指企业利用手中多余的现金购入一些企业本身业务不需要的财物，而这些财物又能随时变现，并可以从中获得一定经济效益的投资。如购买一些热门股票和短期债券，而长期投资则是不能在一年内变现的各种投资。

### 3. 固定资产

指企业所拥有的价值较高，使用时间较长，能参加若干个生产周期并多次使用保持原有形态基本不变的劳动资料。如厂房、机器设备、运输工具等。

### 4. 无形资产

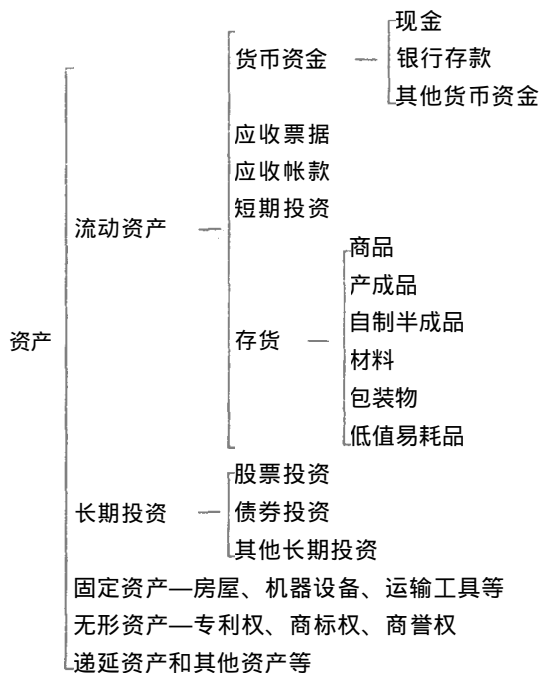
指没有物质实体，但能够使拥有者长期受益的资产。如专利权、商标权、商誉权、土地使用权等。

### 5. 递延资产和其他资产

是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度分期摊销的各项费用。包括开办费、租入固定资产的改良支出、一年以上的待摊费用等。

其他资产则专指特准备物质等。

详见图表 2-1。



图表 2-1

## 二、权益

企业运用在各项资产上的资金，都是从一定来源或欠他们的贷款上取得的。要么是投资者（业主或股东）投入的，要么是从债权人处借来的。他们对企业的资产都拥有提出要求的权利，即对资产的所有权。因此，所谓权益是指对企业的资产可以提出要求的权利。权益分为：投资者权益和债权人权益。

### （一）投资者权益

投资者权益又称所有者权益（西方国家称业主权益），是指投资者们对企业净资产可以提出要求的权利。他们是企业资金主要来源，即企业所需的资本主要是由他们提供的。

在我国所有者主要有国家所有者、法人所有者、个人所有者和外商所有者。即国家资

本、法人资本、个人资本和外商资本四种。

一个企业资产，有多少应属于所有者的权益范围呢？具体讲包括投入资本和留归企业的收益两部分。其中留存收益又包括盈余公积、资本公积金和未分配利润等。盈余公积金分为法定盈余公积金和任意盈余公积金，前者是按国家政策规定的比例从税后利润中提取，任意公积金则由企业决定提取比例提取，资本公积是指企业外部单位或个人捐赠给企业以及法定资产重估增值部分和溢价出售股票的溢价部分所形成的公积金。公积金主要用于弥补亏损和转增资本。在企业的资产负债表上，所有者权益则是全部资产扣除负债的余额。股份制企业，所有者即股东，股东权益一般包括股本和留存收益两个项目。

## (二) 债权人权益

债权人权益简称负债。是指企业在一个确定的日期里所承担的，能以货币计量的需要以现金或劳务偿还的债务。

债务，一部分是企业向银行等所借的各种借款，另一部分是企业经营过程中应付而暂时未付的各种应付款和其他应付款等。

负债按照承担经济义务期限的长短，分为流动负债和长期负债两种。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金等。

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。包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

详见图表 2-2



图表 2-2