

致教师

会计的发展和创新,离不开会计学的理论与实务研究、人才培养和实际应用。而教材建设一直是专业建设和教学改革瓶颈。人才培养离不开教师您的心血。

基础会计学是所有经济类、管理类专业学生必须掌握的知识。本教材的导入案例将帮助您引领学生带着思考更好地进入课堂教学,并培养学生理论联系实际的能力。有机融入的课程思政元素,将帮助您在传授知识的同时,引导学生树立正确的世界观、价值观和人生观,培养良好的职业道德,切实落实立德树人的根本任务。教材各章后面均配有基本技能训练、本章小结、讨论思考或综合训练题,供您根据教学需要选用。在基础会计学教材百花齐放的时代,我们向您推荐此书,希望您培养更多的适应经济社会发展的高素质会计人才和其他经济管理人员提供帮助,并感谢您的大力支持和帮助。

编写组
2025 年 3 月

致学生

“基础会计学”是会计专业的入门课程,也是经济管理类各专业学生必须学习和掌握的一门重要专业基础课。该课程是会计学科中关于会计基本理论、基本方法和基本技能的一门应用科学,在市场经济中应用极为广泛,具有较强的实用性和可操作性。

本书将向您概括介绍会计的产生与发展,系统地介绍会计对象、会计职能和会计目标,会计核算前提和会计基础、会计信息质量要求、会计要素与会计等式、会计方法等基本概念和会计基本理论,理论结合实际阐述账户与复式记账、填制与审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等会计核算方法和技能,以及借贷记账法的应用和会计组织。帮助您了解会计信息是如何产生的,理解会计信息的用处,商业交易、企业内部管理和决策以及外部利益相关者如何利用会计信息,认识到会计信息质量要求等会计理论和爱岗敬业、诚实守信、客观公正、遵纪守法等会计职业道德并不是孤立存在的,它们隶属于社会主义核心价值观的内容。尽管本书不可能帮您解决会计领域的所有问题,还是相信您认真学习完本书后,会惊喜地发现您将能够:

- 掌握和理解会计基本概念、基本理论和会计核算专门方法,并能熟练应用会计基本操作技能,为今后学习专业课程和将来从事会计及其他经济管理工作打下良好的基础。

- 应用会计基本理论、基本方法和基本技能,对企业基本的交易事项进行会计处理,据以判断企业经营管理决策的有效性;学会思考如何利用会计信息进行决策,比如企业的存货该如何买进和卖出、赊购赊销对企业的影响等。

- 培养职业敏感性,独立思考企业的经济活动应否作为会计对象进行反映和监督,如何进行会计处理,会计报告项目数据可以反映哪些方面的经营业绩,企业经营管理和决策存在的问题有哪些,如何改进。

- 树立正确的职业价值观,从会计伦理认识到会计工作对国家宏观决策、对单位内部管理和决策以及其他外部会计信息使用者的重要性。认识到提高会计信息质量,提供有用的会计信息,不仅有赖于会计人员的专业胜任能力,还有赖于管理人员及每个普通员工的商业伦理。

“基础会计学”是一门理论性和实践性都很强的课程,在学习过程中,一定要理论联系实际,掌握有效学习方法,提高学习领悟能力。首先,必须明确学习目标,按老师要求的课程内容(含课堂讲授和要求自学的内容)进度,将课本及有关延伸书目的对应内容认真详细地阅读,以便能更好地理解课程内容。其次,要善于对每个单元的学习要点与难点进行归纳与总结,并在此基础上消化与吸收。第三,就是要认真分析和独立思考导入案例、书中例题、拓展延伸练习、基本技能训练等资料,多做练习题,并善于将发现的问题与老师和同学讨论,对每个单元的知识掌握情况进行自测检验,巩固所学内容。每章结束时,应对所学知识点进行总体归纳,以便做到全章乃至全书内容融会贯通,待全部教学内容结束时还要进行系统、综合复习等。

编写组

2025 年 3 月

前言

“基础会计学”是会计专业的专业基础课,也是经济类与管理类各专业必修的一门重要的学科基础课。该课程主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,是会计学科体系中的基础课程,是掌握会计知识的入门和关键。为配合 21 世纪应用型高等院校经管类各专业教学改革的需要,2007 年 8 月,我们根据我国最新颁布的会计准则及其指南,并参考国内外优秀教材,精心编写出版了《基础会计学》这本书,并得到广大读者的厚爱和支持,为不少高等院校和社会读者所选用。2016 年 2 月,根据 2014 年财政部颁布的最新会计准则、税法、最新会计档案管理办法等相关法规进行修订,出版第三版。之后,又根据 2017 年 11 月 5 日起开始施行的《中华人民共和国会计法》,2017 年、2018 年、2020 年财政部颁布的最新会计准则,财政部关于修订印发 2018 年度及 2019 年度一般企业财务报表格式的通知,最新税法等法规多次对第三版进行修改完善。2020 年,结合教学中的经验总结,以及广大用户提出的宝贵意见,拟订出版第四版,第四版修订初稿得到教育部组织的评审专家的肯定,获得河南省“十四五”重点规划教材。为使本书内容更加科学、实用,体现河南省教育厅对规划教材的要求,我们组织作者多次修改、不断丰富完善教材内容体系,历时近两年终于将最终书稿交付出版。

在组织修订过程中,我们系统地研究了新时代本科教育的特点和要求,总结了多年教学、科研与实践经验,吸收会计最新研究成果,借鉴国内外同类教材的先进经验,以做到理论与实务并重,专业与思政有机融合,突出应用性,注重知识、能力和素养同时并举、循序渐进。在编写风格上,我们力求理论严谨,实例典型,内容精练系统。

具体来说,教材有如下特点:

1. 立德树人与专业人才培养深度、有机、巧妙融合。本书结合会计专业教育与思政高度关联的特征,充分发挥教材抓阵地的思想政治教育功能,精心挖掘教材内容蕴含的思政元素,将思政教育深度有机融合到专业知识讲解中,切实落实立德树人根本任务。在宏观上,结合会计的产生和发展,提炼不同发展阶段我国会计标志性成果及其对世界会计发展的突出贡献,增强中国会计文化自信;归纳我国不同时期会计思想、法制及职业道德规范,加强价值塑造,增强法制观念,提升职业道德修养。在微观上,将思政教育有机融入每一章节。除了在第十章第三节会计法规体系、第四节会计职业道德单独强化思政教育,全书有 8 章的导入案例都在专业引导中提炼了思政要素,第一至第九章均结合创业、管理透视、角色扮演、导入案例反思、财务欺诈案例等知识点的拓展与挖掘,将专业知识与价值塑造有机融合,将正确价值观、必备品格和关键能力培养有机结合。每一处的提炼与融合旨在激发学生好奇心、探索欲和学习动力,在注重学生专业技能培养的同时,引导学生树立诚信为本的核心价值观、世界观和人生观,树立“立

大志、明大德、成大才、担大任”的远大抱负,践行爱国情操,高度的社会责任感及爱单位、爱家庭、爱岗位的人文情怀,将个人职业发展与单位、环境、社会和国家建设紧密结合,以达成立德树人与专业人才培养深度融合的教学目标。

2. 通俗易懂、可读性强。会计作为理论性、应用性、实践性和政策性都很强的学科,会计基本理论、基础方法和基本技能的重要性是不言而喻的,会计实务领域基本问题和复杂问题的解决都离不开会计理论的指导。但基本概念、理论和方法又是枯燥的,本书作为会计学习的入门教材,主要内容要与后续课程相衔接,涉及的会计基础知识及有关经济管理知识较为宽泛,很多知识点对初学者而言,抽象难懂,在会计教学实践中,不少教师和学生反映“难教”、“难学”。为便于学生理解和掌握,本书力求通过对基本概念和基本原理的辨析式阐述,结合案例和实际经济业务,循序渐进、深入浅出、简明扼要地表达;随着学生知识的增加和理解能力的提升,逐步提高这些概念和相关理论的应用难度,逐渐实现高阶性。

3. 实用性和可操作性强。社会经济发展,以及人工智能、区块链技术在经济管理中的渗透,使得社会对会计及其他经管人员会计分析与决策能力的要求越来越高,本书突出时代性、实用性和可操作性,坚持核算与管理并重。每章紧密联系会计实践,提炼本土真实案例或加工典型案例,通过案例分析、实例、基本技能训练及综合练习以及丰富的数字资源等,让学生明晰会计信息生成原理及过程,在熟练进行会计处理的同时,能从管理视角分析问题,并逐步加深理解会计人员遵守准则、诚实守信、客观公正等职业操守对保证会计信息质量的作用,达成知识掌握、能力进阶和素养提升的教学目标。

4. 注重培养学生学习领悟与系统思维能力。每章首均有学习目标、导入案例,引导学生在各章内容之前,系统思考、理解和把握学习要点。在具体阐述相关内容时,结合案例和问题讨论,启发学生思考、拓展学习,如阐述利润会计要素时,结合河南郑州等地遭遇“百年不遇”的“720”极端特大水灾,多家企业捐赠抗洪救灾业务,既让学生思考日常活动和非日常活动的会计处理区别,又启发学生思考社会责任问题。结合转销无法支付应付账款会计处理,引导学生探讨债务重组利得和损失这一复杂会计问题,培养学生分析解决复杂问题的能力,以及知识整合能力。每章后均配有小结和延伸阅读书目,与内容提要遥相呼应,既便于教师组织讨论,又加深学生印象,同时有利于培养学生的自主学习能力。

5. 体系、内容和形式上注重创新。在继承的基础上,本书以会计核算方法为主线构建知识体系,以理论联系实际的方式系统、准确地阐述了会计的基本理论知识、基本方法和基本技能,并着重加强了章节内容间的联系,使全书逻辑、体系更加合理,有助于读者把握各部分内容之间的关系。在内容上,注重会计学科发展时代要求和学术前沿动态,紧密结合最新会计准则及有关法规和会计实务变化,力求基本概念阐述科学、严谨、全面,比如有关权责发生制的概念,目前基础会计学教材几乎都是从收入和费用角度定义,本书则强调权责发生制作为会计核算基础,也是解决资产、负债归属期的规则。在形式上,有机融入拓展练习、小练习等,利用二

维码等提供学生自我学习相关法规和知识。修订后的教材第四版体现了教材的科学性、系统性和先进性,体系逻辑性更强,内容安排更为合理,相关概念更加严谨,形式更为丰富。

本书共分四篇十章。第一篇会计基础理论,第一章、第二章介绍了会计的基本理论知识;第二篇会计核算方法(上),第三章、第四章介绍了账户和复式记账原理及其应用,阐述了会计循环;第三篇会计核算方法(下),从第五章至第八章介绍了会计凭证、会计账簿和会计报表等基本会计核算方法及其操作技能;第四篇会计组织,第九章、第十章介绍了会计处理组织程序和会计工作组织。

本书由河南工业大学秦海敏担纲编著,冯银波、苏淑艳、阮渝生、朱琳、刘宏洲、王金喜、王敏参与了具体编著。各章编著及修改分工如下:秦海敏负责第一章、第二章,并与王金喜(河南工业大学)共同编写第四章,重点修改了全书各章导入案例等;冯银波(河南工业大学)负责第三章、第十章;苏淑艳(河南工业大学)负责第八章;阮渝生(河南工业大学)负责第九章;朱琳(河南工业大学)负责第六章;刘宏洲(河南工业大学)负责第七章;王金喜与秦海敏负责第四章,并编写第一章、第四章导入案例;王敏(河南工业大学)负责第五章。秦海敏和冯银波共同拟定本书大纲,秦海敏总纂定稿。

本书既可作为高等院校经济类及管理类专业教材用书,也可作为财会及其他经济管理领域等会计、经济实务工作者系统学习会计基础知识的参考书,也可供企业会计培训学习使用。在本书编写过程中,我们参考了国内外大量的文献,本书案例一部分由作者根据会计实践提炼而来,一部分摘自于公开出版的文献和网上资料,并在引用中加以提炼,文中一一注明出处,在此谨向有关作者和出版单位表示最诚挚的感谢。同时感谢第一版的参编人员程晓娟、第三版参编人员张韶华等,为本书质量的不断提高奠定了基础,感谢河南工业大学基础会计学课程组教师为本书的修订提供了宝贵的建议,感谢李天才的审核校对。我们还要特别感谢对于本书的出版高度重视并给予大力帮助的南京大学出版社。同时,河南省教育厅、河南工业大学十分重视和支持教材建设,在此我们对有关部门领导和相关人员深表谢意!

书中存在问题和不足之处,恳请广大读者批评指正,以便再版或重印时修改完善。

编写组
2025年3月

目 录

第一篇 会计基础理论

第一章 总 论	3
导入案例	4
第一节 会计的含义	5
第二节 会计对象	14
第三节 会计职能和会计目标	19
第四节 会计核算的基本前提与核算基础	26
第五节 会计信息质量要求	33
第六节 会计核算方法	39
应用技能训练	42
本章小结	42
综合练习	43
第二章 会计要素和会计等式	47
导入案例	47
第一节 会计要素	51
第二节 会计等式	61
应用技能训练	70
本章小结	71
综合练习	71

第二篇 会计核算方法(上)

——账户和复式记账原理及其应用

第三章 账户和复式记账	77
导入案例	77
第一节 会计科目和账户	78
第二节 复式记账	95
第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	103
应用技能训练	106
本章小结	108

综合练习	109
第四章 借贷记账法的应用	115
导入案例	115
第一节 会计程序	116
第二节 资金筹集的核算	121
第三节 材料采购过程核算	126
第四节 产品生产过程核算	131
第五节 销售过程的核算	139
第六节 利润形成和利润分配的核算	147
应用技能训练	156
本章小结	156
综合练习	157

第三篇 会计核算方法(下)

——会计核算基本操作技能

第五章 会计凭证	163
导入案例	163
第一节 会计凭证概述	164
第二节 原始凭证	165
第三节 记账凭证	171
第四节 会计凭证的传递和保管	179
应用技能训练	182
本章小结	182
综合练习	182
第六章 会计账簿	185
导入案例	185
第一节 会计账簿概述	186
第二节 账簿的设置和登记	190
第三节 账簿的启用和登记规则	197
第四节 对账和结账	200
第五节 账簿的更换和保管	204
应用技能训练	205
本章小结	206
综合练习	206

第七章 财产清查	209
导入案例.....	209
第一节 财产清查概述.....	210
第二节 财产清查的内容和方法.....	212
第三节 财产清查结果的处理.....	218
应用技能训练.....	221
本章小结.....	221
综合练习.....	222
第八章 财务报表	224
导入案例.....	224
第一节 财务报表概述.....	225
第二节 资产负债表.....	229
第三节 利 润 表.....	237
第四节 现金流量表.....	242
第五节 所有者权益(股东权益)变动表.....	252
第六节 附 注.....	255
第七节 财务报表主要项目分析.....	257
应用技能训练.....	265
本章小结.....	266
综合练习.....	267

第四篇 会计组织

第九章 会计处理组织程序	273
导入案例.....	273
第一节 会计处理组织程序概述.....	273
第二节 记账凭证会计处理组织程序.....	275
第三节 汇总记账凭证会计处理组织程序.....	281
第四节 科目汇总表会计处理组织程序.....	284
第五节 多栏式日记账会计处理组织程序.....	286
第六节 日记总账会计处理组织程序.....	288
应用技能训练.....	290
本章小结.....	290
综合练习.....	291
第十章 会计工作组织	293
导入案例.....	293

基础会计学

第一节 组织会计工作概述·····	294
第二节 会计机构和会计人员·····	295
第三节 会计法规体系·····	299
第四节 会计职业道德·····	302
第五节 智能会计·····	306
应用技能训练·····	308
本章小结·····	309
综合练习·····	310
参考文献·····	313

附录——训练与辅导 ·····

附录 1 章后综合练习参考答案 ·····



附录 2 期末模拟测试 ·····



第一章 总 论



知识掌握

- ① 了解会计的起源及发展,理解我国会计的发展历程、演变过程,及其在社会经济发展中的地位和作用。
- ② 描述企业的主要经济活动,理解伦理道德规范是企业基本的经营理念。
- ③ 解释会计的含义、对象、职能和目标,识别会计信息的使用者及用途。
- ④ 解释会计核算基本前提的基本内容及其作用、权责发生制及其应用。
- ⑤ 辨析不同会计信息的质量要求及作用,说明可靠性与诚实守信原则的关联度。
- ⑥ 初步了解会计核算方法的具体内容及其相互关系。

能力进阶

- ① 培养数据管理和系统思维,初步具备应用会计基本理论、基本方法分析社会现象的能力。
- ② 能应用权责发生制计算收入、费用和利润,分析权责发生制对会计信息质量的作用。
- ③ 初步具备会计职业道德决策能力,能够区分会计主体和非会计主体的经济活动,做到公私分明、秉公守法、不徇私情、认真负责,有效监督单位经济活动的合法性、真实性、合理性。
- ④ 了解科技进步给会计带来的好处及新的要求,培养与时俱进、不断创新意识。

素养提升

- ① 感受中华文明博大精深,增强中华民族文化自信,培养爱国情操及爱单位、爱家庭的人文情怀。
- ② 树立会计职业认同感和自信,在坚定会计职业操守中全面理解社会主义核心价值观的基本要义,牢固树立爱岗敬业、诚实守信、客观公正等职业道德观念,锤炼品德修为,切实维护国家利益、社会公众利益和单位利益,在利益和原则发生矛盾时能够正确认识和妥善处理。
- ③ 结合会计的职能作用,深刻理解习近平总书记“要对标国际一流水平,大力发展金融、研发、设计、会计、法律、会展等现代服务业,提升服务业发展能级和竞争力”的系列讲话精神,立大志、明大德、成大才、担大任,拓宽国际视野,增强社会责任感,练就过硬本领,成为推动会计高质量发展的时代新人,以更好服务我国经济社会发展大局和财政管理全局,回报社会、报效国家。

导入案例

很久以前,欧洲某地住着一个农场主汤姆。某一年春天来临时,他赶紧叫来艾维和夫瑞两个雇农。

汤姆对两个人说道:“艾维,你耕种 20 英亩的那块土地,夫瑞耕种 10 英亩的那块。我会给艾维 20 蒲式耳小麦种子和 20 磅肥料,20 磅肥料可相当于 2 蒲式耳小麦,夫瑞会有 10 蒲式耳小麦种子和 10 磅肥料。我给你们每人一头牛来耕地,不过,你们要从工匠多尔处买犁。这两头牛,都只有 3 岁大,还没有耕过地,它们应该有 10 年的时光用于耕地,所以,照料好这两头牛,记住每头牛价值 40 蒲式耳小麦。”

转眼,秋季收获之后,艾维和夫瑞回来了。艾维说:“主人,我带来了一头只使用过几次的牛,还有一把不能再用的犁以及 223 蒲式耳小麦。但,今年春天从多尔处买犁的时候欠了他 3 蒲式耳小麦,还没有还给他。另外,我用完了全部种子和肥料。主人您也许记得,你已从我收获的小麦里取走了 20 蒲式耳小麦留给自己用。”

接下来,夫瑞说:“这是我用过的牛和犁。为了得到犁,我从收获的 105 蒲式耳小麦里拿出 3 蒲式耳小麦给了多尔。我也用完了全部种子和肥料。主人,您前几天也从我这里取走了 20 蒲式耳小麦。我相信这把犁还可以再用两个季节。”

“你们干得不错。”汤姆说道。两个农民带着汤姆的赏赐,道谢后离开了。他们离开后,汤姆想:他们干得不错,但哪一个做得更好一些呢?哪个农场经营状况和业绩更好呢?

我们思考一下,汤姆要作出判断是不是需要根据上述艾维和夫瑞上报的信息?显然需要,艾维和夫瑞将各自经营的农场的经营活动记录和计量下来,并报告给汤姆的行为,就是会计最基本职能。

假设你是会计分析师,如何找出汤姆想得到的答案呢?这就需要利用会计提供的数据信息,了解以下主要问题:① 在这个经营期间两个农场的收入、费用是多少,利润多少?在一定期间,特定主体从日常的生产经营活动中获得的经济利益的总流入,会计上称为收入。费用是为获取收入发生的经济利益的总流出或所付出的代价,收入大于费用,企业获得利润,收入小于费用,则企业发生亏损。收入、费用和利润是反映特定企业经营成果的基本要素,是利润表的基本架构。② 经营期结束后,有关两块土地的资产、负债和业主权益的数据信息。任何单位开展经营活动,都需要一定的资产,如银行存款、厂房、机器设备、原材料等。购置资产所需要的资金,首先是由投资人投入,比如这两块土地,以及种子、肥料和耕牛都是由汤姆投入的,汤姆作为投资人向农场投入资产的目的就是赚取收入和利润,对农场享有所有权,会计上把投资人在被投资单位应享有的权益称为所有者权益。所有者投入的资金不能满足经营需要的时候,就需要举债经营,比如,向银行借款、赊购设备和材料等,一方面带来资产的增加,另一方面导致负债的增加,负债需要向债权人偿还本金和利息。资产、负债和所有者权益是反映特定经济主体在某一時点财务状况的基本要素,是资产负债表的基本架构。③ 艾维和夫瑞的业务行为或经营决策对农场今后经营的影响等问题。以上这些问题都需要会计学来解释。本书将帮助你理解收入、费用、利润、资产、负债和所有者权益等方面的会计信息是如何生成和报告的,以及有关的会计

基本理论、基本方法和基本技能,理解和解释会计信息内在的含义和作用。(请上巨潮网搜集一家上市公司的利润表和资产负债表,初步辨识这两大会计报表的基本要素及其结构)

了解了上述几个方面的基本情况,经过比较分析,你才能够帮助汤姆作出判断。学完本章内容之后你应该可以做好以下工作:① 把艾维和夫瑞经营农场所得收入和发生的费用以及利润计算出来,编报简化的利润表。② 把艾维和夫瑞经营农场期初和期末的资产、负债和所有者权益计算出来,编制简化的资产负债表。③ 能够应用基本的会计知识判断哪个农场经营得更好,评价艾维和夫瑞哪个干得更好,哪些做法是值得肯定的。④ 能描述“蒲式耳”计量单位的作用,理解汤姆为什么要告诉农民“20 磅肥料可相当于 2 蒲式耳小麦”。⑤ 能够理解如果艾维、夫瑞在劳动之余附带进行的会计记录,没有如实反映农场的经济活动,违背了诚实守信的基本职业道德,对农场主汤姆接下来的经营和投资决策会带来怎样的影响。

参考资料:该案例参考 Robert N. Anthony, David F. Hawkins & Kenneth A. Merchant. Accounting: Text & Cases. 11 edition. McGraw Hill, 2004; Case Baron Coburg, 经整理而成。

第一节 会计的含义

在当今的经济社会,我们对“会计”并不陌生,诸如会计工作、会计部门、会计人员、会计学等有关会计的词汇,在我们的日常生活中经常出现。在实际工作中,每个员工或多或少会与会计打交道,比如个人所得税的代扣代缴、工资的结算与发放、出差借款和差旅费报销等。每个员工和部门进行的经济活动及其绩效信息,也要通过会计反映出来。比如,上网查阅宇通客车(600066)发布的 2020 年度会计报告,可以看到宇通公司当年实现营业收入 217.05 亿元,这项数据反映的就是宇通所研发生产产品的市场竞争力以及营销等部门的业绩信息。经常阅读经济报道、关注股票市场或从事经营管理的人,都能意识到看懂会计信息对正确决策日益重要,要了解有关企业某一特定日期的财务状况、一定期间的经营业绩等会计信息,就要熟悉营业收入、毛利、净利润、资产、负债、股东权益、每股收益、每股净资产等会计基本概念的内涵。

几乎所有的单位——无论是作为营利组织的企业还是非营利组织的行政事业单位,大都设有会计部门、配备会计人员。这里所说的单位,是国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织的统称。按单位的组织形式(单位存在的形态和类型),我们通常把单位区分为非营利组织和营利组织。非营利性组织是指以公众服务为宗旨、不以营利为目的单位。如财政部门等政府机关、学校等事业单位。营利组织是指以营利为目的的经济组织,通常称为企业。企业运用土地、劳动力、设备、资本、技术和企业家才能等各种生产要素向社会提供产品或服务,实行自主经营、自负盈亏、独立核算。校园内的超市,要追求利润,就属于营利组织,即企业。

本书主要以企业为特定经济主体,介绍会计的基础理论知识、基本方法和基本技能。为更好地理解会计的含义及会计在企业中的作用,我们先讨论企业的组织形式。

一、企业的组织形式

企业通常包括服务型企业(向客户提供服务)、商业型企业(向客户销售从其他企业购买的商品)和制造型企业(向客户销售自身生产的产品)等类型。无论企业经营何种商品、提供何种服务、规模大小如何,都要依法设立,在工商管理部门注册登记,在工商管理部门注册的资金,通常称为注册资本,由投资者(也称为所有者、股东、业主)投入。企业作为依法设立的经济单位,应当在法律许可的范围内开展经营活动,自主经营、自负盈亏、独立核算、自我约束和自我发展,通过对社会提供商品和服务,在满足社会需要的同时,获得自身利益。企业按照所有权形式和承担责任不同,分为个人独资企业、合伙企业和公司制企业三种组织形式。

(一) 个人独资企业

个人独资企业是指由一个自然人投资并承担无限责任的企业。通常所有者也是企业的管理者,自负盈亏,独享利润。所谓无限责任,是指所有者以其个人财产对企业债务承担连带责任,当企业的全部财产不足以清偿企业债务时,债权人有权要求企业的所有者以个人财产来清偿。小型零售商店等小微企业通常为个人独资企业。一般情况下,个人独资企业的生产经营、投融资等方面的会计信息,比如原材料、商品或服务成本,设备、租金、借款以及收入、费用和利润等情况,均不需要向社会披露,一般人也无法获取这些信息。

(二) 合伙企业

合伙企业是由两个或两个以上投资者共同出资、共同拥有、共同经营的企业。合伙企业又分为普通合伙企业和有限合伙企业,普通合伙企业的合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任。有限合伙企业是由普通合伙人和有限合伙人组成,普通合伙人负责合伙的经营管理,对合伙企业的债务承担无限连带责任;有限合伙人执行合伙事务,仅以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。也就是说,当有限合伙企业的全部财产不足以清偿到期债务的,尚未清偿的债务由普通合伙人承担无限连带责任。许多零售企业、会计师事务所、律师事务所采用合伙企业形式。

合伙制企业和个人独资企业都不需要缴纳企业所得税,投资者获得的企业生产经营所得应当由其个人作为纳税主体申报缴纳个人所得税。

(三) 公司制企业

公司制企业简称公司,是一个独立的法人经济实体,在法律上和财产上均独立于公司所有者,公司的财产称为法人财产。公司又分为股份有限公司和有限责任公司。股份有限公司将注册资本划分为股份,每股金额相等,股东按认购的股份享有公司所有权。大家熟悉的宇通客车、格力电器等上市公司,就属于股份有限公司。有限责任公司的注册资本则不划分为股份,股东按认缴的出资额享有公司所有权。公司的显著特征是:公司以其全部资产对债务承担责任,股东则以其出资额为限对公司债务承担有限责任,换言之,股东个人的资产不受公司债权人的追索,减少了所有者的风险。另外,股东所有权可以依法转让,但不能擅自抽回资本,除非公司减少资本或解散。公司是以自身名义从事经营活动,而不是以所有者的名义经营,所有者也不会因公司的非法行为被起诉,管理者对公司的行为负责。公司经营所得需要缴纳企业所

得税,股东取得现金红利后,还要再次按个人所得缴纳个人所得税,从所有者角度看,他们要为同一笔收益缴纳两次所得税。

不管企业组织形式如何,必然要根据面临的内外环境制定企业战略,明确企业是干什么的、应该有什么目标、如何采取有效策略实现目标,思考企业应该做什么(投资决策),从哪种渠道和采用何种方式解决所需要的资金(筹资决策),如何开展经营活动实现企业目标(经营决策),这些都需要会计及时提供相关和可靠的会计信息,为战略决策、财务决策和业务决策提供支持。当然,企业决策不仅需要掌握自身经济活动的信息,还需要掌握外部有利害关系方的会计信息,任何企业都需要编报财务会计报告,向外部利益相关者提供会计信息。

二、会计的产生和发展

会计是基于社会生产发展和经济管理的客观需要产生和发展的。物质资料的生产经营是人类社会赖以生存和发展的基础,要使生产经营活动合理有效,以尽可能少的投入生产尽可能多的物质财富,就要加强经济管理,比较“所得”与“所费”,客观上需要反映劳动耗费与劳动成果,计量、记录、计算、比较分析和考核经济活动过程及结果。人类社会的早期,生产力水平低下,劳动产品所剩无几,人们仅靠大脑记忆和计算即可满足需要。随着社会生产力的发展,出现了剩余产品,为了满足对生产和生活进行管理的客观需要,人们就有了结绳记事、刻石或刻木计数等计量和记录行为,标志着会计的萌芽。早期的会计活动只是生产职能的附带部分,在生产活动之外附带把收入、支出情况记录下来。随着社会生产活动的发展,会计逐渐从生产职能中分离出来,形成独立的职能,成为由专职会计人员从事的一项经济管理工作。一般认为,会计产生和发展历史可以划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

古代会计的起始时间至今尚无定论,一般认为古代会计是指原始社会末期或奴隶社会至封建社会末期这一时期的会计。其主要标志是:以实物和货币作为主要计量单位,以官厅会计为主,采用单式记账法,会计名词产生,会计专职人员和独立的管理职能逐步出现。

中国是世界文明古国之一,会计有着悠久的发展历史,中国古代会计在世界发展史上曾一度处于领先地位,并为世界会计的发展作出了杰出贡献。

远在伏羲时期就有结绳记事以及在树木、石头或龟甲上刻记符号记事等最初的会计手段,标志着会计萌芽的产生。到了原始社会末期,出现了书契计量,即用象形文字、原始数码刻记等方式对生产过程和结果进行简单登记和计量。河南安阳殷墟出土的大量甲骨卜辞中,出现按时间、地点、种类和数量记录出猎收获的事项,用“毕”和“获”表示收入,用“卯”和“埋”表示支出。

西周王朝(公元前 1046 年至公元前 771 年)建立了官厅会计,设置了严密的财计组织,设立“司会”官职专门管理全国钱粮赋税,掌管王朝之计政,定期对周王朝的收入、支出进行核对和考察,司会下设司书、职岁、职币负责账簿记录,对王朝的赋税征收、财物收入、支出等情况进行“月计岁会”,并进行核查和监督。《周礼·天官》记载:司会“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。以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成,以周知四国之治,以诏王及冢宰废置。”司会掌管官府等行政机构财物的使用,负责保管书契副本,听取和考察地方各级官府的会计报告,根据书契副本及各级官府报送上来的日成(旬报)、月要(月报)和岁会(年报),盘对其是否真实可靠,据以考核各级官府的政绩,再由周

王和冢宰据以赏罚。就目前考证,《周礼·天官》中首次出现“会计”一词,清代学者焦循在《孟子正义》中,对西周时期“会计”的意义进行了解释:“零星算之为计,总合算之为会。”西周时期会计工作已经步入规范化、制度化,官厅会计的“财政收支分离、账物分管、审计独立监督”等会计思想,体现了“内部牵制”先进的会计管制思想,渗透政治经济管理领域,当时的记账、结账以及会计报告等会计技术方法对会计的发展作出了突出贡献,在古代世界会计文明中一度领先。美国会计史学家查特菲尔特教授依据《周礼》的内容得出“在内部控制、预算和审计程序等方面,中国周代在古代世界是无与伦比的”之结论。

春秋时期,孔子提出了早期的会计原则。《孟子》记载“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’”,体现了“遵循财制,会计账目要明晰正确”的会计思想。春秋战国末期,开始使用“入”和“出”作为会计记账符号,成立了用于会计记录的“簿书”来反映收支事项。

秦朝时期,全国统一了度量衡,为货币逐渐成为会计的主要计量单位奠定了基础,而且在法律《效律》中严格规定了会计人员必须廉洁奉公,做到账实相符、记载正确和计算无误等要求。秦汉时期发展和确立了“三柱结算法”,以“入”、“出”为记账符号,以“入一出=余”为结算基本公式,反映当期财物增减变化及其结果,也称为“入出(或收付)记账法”,形成会计凭证、会计账簿、会计报告、财务保管和盘点等较为完备的会计制度。

唐宋时代也是我国会计发展的辉煌时期,出现了“四柱清册”结算法,也称“四柱结算法”。所谓“四柱”,即旧管(期初结存)、新收(本期收入)、开除(本期支出)、实在(期末结存)。通过“旧管+新收-开除=实在”之间的平衡关系进行结账,既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录。“四柱清册”结算法奠定了当今世界通用的账户结算余额原理,也体现了中式会计收付记账法的基本原理,是中式会计方法的精髓,“四柱清册”结算法的完善与普及为我国由单式记账发展到复式记账奠定了基础,也为我国会计分析方法的产生创造了基本条件,是世界会计发展史上的重要成果。中国收付记账法最早传入国外,是唐代贞观末年(公元649年)传入日本。同时,唐宋时期在会计立法上日趋完善,会计制度规定了严厉处罚的条例,规定了会计报告的格式等要求,设立了专职的设计及机构——比部,到了南宋,出现了以“审计司”命名的审计机构。唐宋时期的会计位于当时世界领先水平,对世界会计的发展发挥了重要作用。

在国外,大约4000年以前,巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商业交易;美索不达米亚人在泥版上用楔形文字记录神殿的财物收支和不动产等多类交易事项,出现文字记录的会计文明。据马克思考证:“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立为一个公社的专职。由于这种分工,节约了时间、劳力和开支。”公元前200年,在罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目和在政府中设有会计官员的记载。从13世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,会计也随之迅速发展,在佛罗伦萨德银行账簿中,首先出现了“借主”、“贷主”项目,分别登记债权债务,成为“借贷记账法”中“借”、“贷”记账符号的基础。14世纪初,在热那亚,账簿记录得到进一步发展,除记录债权、债务外,还记录商品、现金等项目,并采用左右对照形式进行记录。15世纪初,威尼斯商人又将簿记的记录内容扩展到损益与资本,为借贷记账法奠定了基础。

(二) 近代会计阶段

关于近代会计阶段,较多人认为是从15世纪末期到20世纪50年代初期。近代会计以借贷复式记账法、复式收付记账法的产生和应用,以及注重成本及财务收支核算为主要标志。

1096~1291年,十字军东征沟通了中西方经济贸易往来,使得地中海沿岸商业经济空前发展。13世纪前后,意大利沿海城市佛罗伦萨等地金融业得以发展,管理上对会计记录提出了新要求,对每笔交易事项都要在有关账户中做相互联系的记录,即复式记账。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(或译为卢卡·巴其阿勒, Luca Pacioli)出版《算术、几何、比及比例概要》一书,在“计算与记录详论”(“簿记论”)部分系统总结了威尼斯复式记账法,并对借贷复式记账法进行了详细介绍,使复式簿记方法在世界各国迅速传播和发展,确立了借贷复式记账法的地位,标志着近代会计的产生,也为会计理论体系研究和建立奠定了基础,是近代会计发展史上的第一个里程碑,卢卡·帕乔利也因此被誉为近代会计之父。

其后,随着工业革命的高涨,尤其股份公司的不断出现,所有权与经营权分离,企业的股东和债权人加大了对会计信息的需求,迫切要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报表,并要求由第三方对企业提供的财务报表进行审查,客观上需要一套与之相适应的会计原则。于是,形成了以对外提供财务信息为主的财务会计,并催生了以“查账”为职业的执业会计师。1853年在苏格兰成立第一个会计师职业团体——爱丁堡会计师公会,1854年其会员获得皇家特许状认可的“特许会计师”,这是近代会计发展史上的第二个里程碑。同时,企业主基于对利润的关心,非常注重对财务收支的核算,倍加重视生产过程中费用成本的核算,成本会计应运而生,会计理论、方法和技术等方面也都得到较快发展。

在中国,明朝的会计已开始以货币作为主要的计量单位。明末清初,民间商业组织为改善商业经营管理,开始建立和发展复式记账方法,其标志是民间商业所设计的较为严密、能够满足盈亏核算的“龙门账”,该记账方法把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项费用)、“存”(各项资产)、“该”(各项资本和负债)四类,按照“有来必有去,来去必相等”记录反映各类交易事项,以“进一缴=存一该”为会计试算平衡等式,钩稽全部账目的正误,采用双轨制核算盈亏,分别编制“进缴表”(类似利润表)和“存该表”(类似资产负债表)确认盈亏情况,进大于缴的差额为盈余额,进小于缴的差额为亏损额,如果“进一缴”之差与“存一该”之差相等称为“合龙门”(表明一般无差错,如果两者不等则表明记账有差错)。龙门账的记账程序为:首先在流水账(相当于日记账)中详细记录交易事项,再按期根据流水账登记的金额汇总过入誉清账(分类账),期末结出“进”、“缴”、“存”、“该”各类账户的发生额和余额,根据“进”、“缴”账户发生额编制“进缴表”,根据“存”、“该”账户余额编制“存该表”,两表计算的差额结果相等则为合龙门,现代会计的利润表和资产负债表仍然保持这一钩稽关系。其关系如图1-1所示:

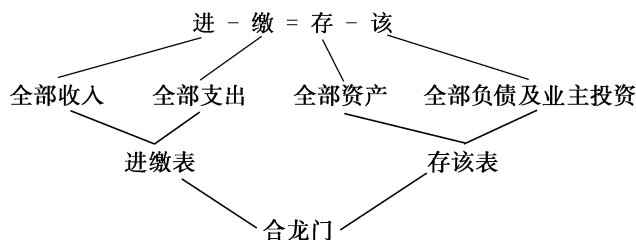


图 1-1 “龙门账”示意图

随着商品经济的进一步发展,清代又出现了一种比较成熟的“四脚账”复式记账方法,包括以现金为主体和现金与转账会计事项并重的两种记录法则。现金与转账会计事项并重的记录

法则,是在“龙门账”的基础上加以改进而成,要求现金出纳、商品购销、内外往来等所有经济业务的会计处理,都要在账簿上记录两笔,在账簿上都要既登记“来账”,又登记“去账”,一律遵循“有来必有去,来去必相等”的记账规则,以反映同一账项的来龙去脉,这与借贷复式簿记有异曲同工之处。“龙门账”和“四脚账”的产生标志着中式会计由单式记账法转变为复式记账法。

清末,蔡锡勇认为发展产业,非改良会计不可,1905年其所著《连环账谱》由湖北官书局出版,这部专著未使用“借、贷”作为记账符号,而是参照意大利借贷复式簿记原理,吸收中国传统收付账法之精华,列举实例,设计了一套账簿体系,对复式记账原理、账簿组织、记账程序、账簿总结等进行了全面系统的阐述。指出“连环账谱创自意大利国,欧美两洲经商者无不效之,其妙处在一收一付,一该一存,凡货物出入,经我手者,必有来历去处。我该即彼存,彼该即我存;我收即彼付,彼收即我付……”,对我国原有会计思想的改良和借贷记账法的引进产生了深刻影响。1907年,留学日本谢霖与孟森合著的《银行簿记学》在中国、日本两国同时出版发行,首次将借、贷这对记账符号及其借方与贷方的明确意义引入中国,使中国会计界人士开始对借贷记账法有明确的了解。谢霖还运用借贷复式记账原理和中国实际情况相结合,为大清银行设计了一整套会计制度。

近代会计的特点表现在:以货币为主要计量单位,以企业会计为主,采用复式记账法进行核算,形成了一套比较完整的会计核算方法。

(三) 现代会计阶段

现代会计阶段是指从20世纪50年代至今,其重要标志主要体现在:形成财务会计和管理会计两大分支、信息技术在会计行业逐步渗透、会计理论逐渐形成、会计规范逐渐国际化。

19世纪,随着社会经济和科学技术的进步,以及F. W·泰勒的科学管理的应用与推广,企业经营管理对内部会计信息的需求逐渐增多,19世纪末,标准成本、预算控制和差异分析等技术方法引入会计体系,管理会计得到进一步发展。第二次世界大战后,特别是20世纪50年代以来,科学技术飞速发展,跨国公司大量涌现,企业规模扩大,生产经营日益复杂,企业市场竞争加剧,现代管理科学的“管理的重心在经营、经营的重心在决策”理论的应用,客观上要求会计工作向生产经营技术领域及决策支持方面渗透,企业管理不仅要求会计人员及时按照会计准则等法规计量和反映经济活动,更需要的是要预测企业未来的生产经营和市场行情、分析与控制经营活动、进行业绩评价,为决策提供支持,会计与经营管理活动的结合越来越紧密。这样,就促使会计的重心转向服务企业内部管理,系统论、控制论、运筹学、行为科学、数理统计与电子计算机技术等交叉融合,越来越广泛地应用于预测、决策、协调与控制、经营分析、业绩评价等会计领域,引发会计的深刻变化,会计分化为财务会计和管理会计两大分支。财务会计需要根据公认会计准则,向外部利益关系者报告单位的财务状况、经营成果和现金流量等信息,又称对外会计。管理会计是灵活及时地为企业内部管理和决策提供会计信息。同时,会计信息处理手段从手工操作逐渐电算化,1946年在美国诞生了第一台电子计算机,1953年便会在会计中得到初步应用,工作效率和质量大大提高。管理会计的产生和电子会计信息系统的出现是会计发展史上的又一个里程碑。现代会计阶段,会计理论与实务也得到进一步发展,会计准则开始实质性国际趋同,会计规范逐步国际化。

经济越发展,会计越重要。随着社会经济的发展,会计的内涵和外延都在不断地丰富和发展。数字经济的不断发展以及大数据、人工智能、移动互联网、云计算、物联网和区块链等新技术在会计行业的深度应用,经济管理对数据信息的存储、处理及大数据分析与决策支持等方面

法规对会计管理提出了更高要求,企业财税管融合日益密切,会计在日常经济管理和决策支持等方面将发挥日益重要的作用。

三、会计的含义

作为会计知识的初学者来说,你可能急于想知道会计究竟是干什么的?会计的价值何在?为什么不准备从事会计职业的人也需要学习会计知识?

我们在日常生活中需要做出各种各样的决策,并且希望自己所做出的决策是正确的。比如,高中毕业后,你决定是创立一个企业还是打工或是接受高等教育,是选择会计学专业还是市场营销专业或者其他专业,这就需要收集相关信息进行分析之后再做决定。通常一项决策越重要,对信息的需求就越强烈。决策的正确性不仅取决于是否占有充分而真实可靠的信息,而且还取决于决策者自身的决策能力,即作出正确决策应具有备的基本知识、能力和素养。

会计信息是进行经营管理和决策的基础和依据。掌握恰当的会计信息,可以让决策者作出更好、更明智的选择。高质量的会计信息是正确决策的保障,会计人员要提供高质量的会计信息,就必须具备专业胜任能力,保持应有会计专业知识、技能和职业价值观。其他经济管理者要清楚会计的工作内容、职能、目标和作用,以更好地获得会计支持,有效发挥会计作用,并利用会计信息解决经营管理和决策中的实际问题,就必须掌握一定的会计知识和技能,就必须看懂财务报表和会计分析报告,明白这些会计信息为什么对决策和经营管理有用。同时,对我们个人来说,掌握会计知识能够给我们带来更好的职业发展机会。

如果你是一个公司的股东,你是否需要了解该公司过去和现在做得怎么样?拥有哪些资源?承担哪些义务?经营成果如何?公司的发展前景怎样?

如果有企业找你借钱,你是不是要考虑其能不能按期还债?你将如何获取该企业的财务状况信息,判断其偿债能力?

以下可能是你现在或未来面临的经济决策问题,请阅读和思考:

- (1) 作为公司采购人员,购买原材料,是从 B 公司购买还是从 C 公司购买?
- (2) 请公司董事会讨论:是否应该给股东增加现金股利?
- (3) 公司的某种产品既可以直接对外出售,也可以进一步深加工,应选择哪种方案?
- (4) 拥有的某项新技术是否要开发投产?
- (5) 假设你以前购买了某公司的股票,现在是继续持有还是应该卖掉?
- (6) 假设你是一名银行信贷管理人员,你应否发放 A 公司申请的贷款?
- (7) 假设你有 100 万元现金,正考虑是购买格力还是海尔的股票,如何决定?
- (8) 如果你是税务部门管理人员,如何判断某家企业的纳税申报是否真实?

诚然,为正确进行上述决策,都需要查阅有关企业财务报表,获取会计信息的支持。会计信息,是会计采用专门的技术和方法,完整、系统地对特定经济主体的经济活动进行分类、确认、计量、记录、分析、汇总和解释,形成反映财务状况、经营成果和现金流量等情况的商业语言,以财务报告方式提供给内外部会计信息使用者。

作为公司的投资人、债权人,要了解公司过去做了什么和正在做什么,将来前景如何,以作出正确决策,如果没有会计人员的确认、计量、记录和报告来传递相关信息,不仅外部的经济利益相关者知之甚少,就是单位内部的管理层也无法恰当地掌握其财务状况、经营成果和现金流

量等会计信息,导致管理和决策缺乏信息基础和依据。在市场经济社会,不论制度的建立、市场的运行或者企业的经营,都离不开与决策相关的经济信息,其中最重要、最全面的经济信息就是由会计提供的。在竞争激烈的背景下,缺少信息支撑的决策,是无法满足高水平经济管理要求的。

在经营环境日趋复杂的情况下,会计信息对经营管理决策起着极其重要的作用。就企业而言,面对需求的变化,必须随时掌握必要的会计信息。内部各级管理人员及普通员工负责的日常经营活动,需要会计及时提供相关、可靠的经营活动信息,如要决定购买多少原材料,就需要通过财务会计报告了解原材料存量,分析原材料的周转情况,同时也需要利用管理会计报表了解生产经营计划及对原材料的需求量等情况。是否应该给股东增加现金股利,既需要利用财务会计报告了解企业当前的现金存量、即将到期的应付账款等负债有多少、销售收入带来的现金流及顾客所欠货款,还有管理会计提供的企业重大投资计划(如购置设备)的预测信息。至于产品是直接对外出售还是进一步深加工的决策,则需要依据管理会计提供预测的两种方案的销售毛利信息。是否需要开发新产品,也要求会计编制该产品的预计会计报表,采用专门技术方法进行决策,这也是管理会计的职能。会计通过报告和分析解释会计信息,可以帮助管理者甚至普通员工注意经营管理不完善、低效率甚至无效率等问题以及面临的机会,确认整个价值链上产品或服务生产周期的收入、费用及现金流,了解是否存在资源闲置、债务危机,是否存在有营业收入而无利润、有利润而无现金等情况,以便及时调整战略、业务结构和生产经营,加强控制与管理,确保企业的经营活动不偏离创造价值的轨道。

跳出会计来看看

会计——企业价值链的关键

简言之,企业内部价值链是使企业的产品或服务创造价值的一系列经营活动。最基本的活动包括:研究与开发新产品、服务或流程构想等,产品、服务或业务流程设计、生产作业(协调和配置资源以制造产品或提供服务)、市场和营销(让客户或潜在客户了解产品或服务的特点及价值)、配送、客户服务、支持性职能(为其他业务职能部门提供支持活动,例如会计与财务人员)等,会计人员在整个价值链管理中起着至关重要的作用,相对于价值链的其他经营活动,会计人员的工作涉及各项经济活动。在产品或服务研发和设计阶段,就需要提供预计产品或服务生命周期内的收入、成本费用、现金流量等资料。在设备及材料、商品采购阶段,可以在签约前快速向管理人员反馈如何降低成本、获取商业信用、选择有利的货款结算方式等,提供建议。生产作业阶段,可以帮助跟踪持续改进生产作业方案的实施及成果,反馈和协调资源的配置,通过作业成本核算反映、分析和提供每种产品的盈利状况,帮助使用者分析自己的每项作业或服务的成本是否具有竞争力,改善资源的规划和使用。市场营销和客户服务阶段,要提供产品或服务的成本和收益平衡点、促销成本、客户服务成本等。会计人员不仅要参与整个经济活动的计划与控制,制定计划和预算,还要提供财务会计报告、预算与业绩报告等,帮助各部门了解企业整体的财务状况、经营成果和现金流量、预算完成情况等信息,做好激励安排、改进方案和下一步的决策。会计在企业管理中的作用还有很多,在你以后的学习和工作中逐步认识。



在经济社会,任何单位或组织都会与外界发生各种各样的经济关系,会计信息的使用者绝

不限于内部有关人员,外部经济利益相关者(比如投资人、债权人、政府、供应商、客户等)也要基于自身决策需要,通过会计信息判断其以前做了什么和正在做什么及其结果,关注其将来的经济前景如何。作为股东如何处理手中持有的股票,首先要判断该股票是否“物有所值”,判断一家公司的股票价值,就需要通过其公开的财务会计报告,了解其现在做得怎么样、经营成果如何、拥有的资源及负债情况、能够得到的回报、准备做什么及发展前景,以及前期决策和经营管理否出现失误;作为潜在的投资人,决定是购买格力还是海尔的股票,也需要利用会计信息比较这两家公司,判断谁更有投资价值。银行信贷员决定是否向申请企业发放贷款,需要利用公司财务会计报告审核其历年经营业绩及信用情况,判断债务人的偿债能力。作为税务管理人员,判断企业是否依法纳税同样需要通过财务会计信息核实企业收入、费用和利润等数据。

财务会计和管理会计两者信息源相同,都是为了有效决策和改善经营管理提供信息支持,只是两者分工不同,工作各有侧重,主要原因则在于不同的经济利益主体使用会计信息的目的不同,需要的会计信息类型也不一样,对会计信息需求的侧重点就不同。本书主要以企业为特定主体,介绍财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。

财务会计在对内服务的同时,侧重为投资者、债权人、政府部门、供应商及客户等外部使用者服务。财务会计是从业务系统获取信息,以货币为主要计量单位,采用专门的技术方法,对特定主体发生的经济活动进行分类、确认、计量、记录、汇总、分析、解释和报告,为内外利益相关者决策提供以财务信息为主的经济信息。为保护外部使用者的利益,财务会计必须严格遵守会计法规、会计准则、会计制度等行为规范和标准,保证所提供会计信息真实可靠等质量要求,便于使用者比较不同行业、不同主体的经营业绩、投资价值 and 交易风险等。需要注意的是,不能因为财务会计被称为对外会计,就理解为会计信息只对外而不对内。以企业为例,外部决策者所关心的企业财务状况、经营成果和现金流量等信息,是企业前期决策与生产经营各方面工作质量的综合表现,既是全面评价和考核企业各方面业绩的重要依据,也是企业预测经济前景、做好下期决策和生产经营计划的重要参考,所以财务会计对内部经济管理也是至关重要的。在实际工作中,财务会计除了通过填制和审核会计凭证、登记账簿和编制财务会计报告等核算工作提供经济信息,还要进行财务报表和经营分析,为经营管理提供建议。

管理会计信息是为组织内部管理者^①决策、实现企业战略目标和提升企业价值提供有效支持,是实现组织内部(包括纵向的上下级之间、横向的各职能部门之间)有效沟通的工具和桥梁,强调及时性和相关性。其职能是利用信息预测经济前景、参与决策,计划、控制和评价经济活动^②。管理会计提供的信息是多元化的,需要从财务会计系统和业务系统等不同渠道获取并加以记录、分析和说明,比如面对采购、生产、人事、仓库等部门的成本信息,面对生产经营的统计信息以及业务核算信息、资源利用信息等,这些信息既包括财务信息,也包括非财务信息,但是最基本的还是财务信息,只是管理会计需要根据不同的需求,采用专门的方法将财务信息加工成灵活多样的内部会计信息。管理会计有时也对外服务,比如事业部报告就通过财务会计以“分部报告”形式对外提供,但涉及顾客、成本、价格及经营、扩张规划等企业敏感性信息一

① 管理者包括高管及其他各级管理者、普通员工。我们通常所讲的管理者是指具有领导职务的人,实际上人人都是管理者,人人都需要决策。

② 参与决策指比较信息,确定最优方案;计划指规划未来经济活动,优化配置资源;控制指通过指标掌控运营;评价指利用指标体系评价经营业绩,合理实施激励安排。

般不会对外公布。由于管理会计信息主要对内服务,需要何种信息,如何提供、提供的详略程度等,完全由企业根据自身具体情况以及经营管理和决策需要确定,体现出鲜明的个性化特点,基本不受外部制约,技术方法、程序和会计报表类型具有很大的自由度和弹性,灵活多样。在当今全球经济竞争加剧和技术进步的商业环境下,管理会计信息被用于整个价值链的各项经济活动、产品和服务的整个生命周期,需求剧增,在帮助组织达成既定目标的过程中发挥着越来越重要的作用。

经济管理离不开计量,人们普遍认为会计是有关信息和计量的经济管理活动。在中国有句古语“亲兄弟,明算账”,这告诉我们“账”将有助于更好地维持信任。这里所讲的“账”,通常指的是经济账,即能以货币计量的财产物资。作为亲兄弟还要明明白白地“算账”,经营一个单位,面对错综复杂的经济活动,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况,更需要会计采用专门的方法和程序,清晰地计量和反映经济活动的过程及其结果。会计以一定的计量单位从数量上反映经济活动的功能,称为会计核算。会计在核算经济活动的过程中,还要监督经济活动的合法性、合理性和有效性。为保护财产物资的安全与完整,有效利用财产物资和劳动时间,会计就需要用实物量度和劳动量度,分别核算和监督各种实物数量和劳动时间,但两者都无法汇总和比较分析,不能评价、考核不同类别的交易或事项,不能反映经济管理所需要的综合性信息。货币是商品交换的一般等价物,作为一种价值尺度,能够衡量不同类型经济活动的共性本质,会计以货币为计量单位,可以综合反映经济活动过程及其结果,克服实物计量和劳动计量的缺陷。所以,会计管理活动的基本特征是价值管理,以货币为主要计量单位、以实物及劳动时间为辅助计量单位是会计的主要特点。以货币计量的信息称为财务信息,如收入、成本费用、利润、资产、负债等。非财务信息是指以实物量、时间等非货币单位计量或有助于理解财务报表的信息,如制造业的产品销售量、单位产品材料消耗量、单位产品电耗量、机器运行工时、市场占有率等,还有酒店的入住率等指标。

综上所述,我们将会计定义表述为:会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法和程序,对特定单位的经济活动进行全面、连续和系统的核算和监督,并对经济活动进行预测、规划、控制、分析和评价,向内外利益相关者提供经济决策所需会计信息的一种经济管理活动。

第二节 会计对象

一、会计对象的含义

会计对象是指会计核算和监督的内容,即会计的客体。

马克思在《资本论》中关于会计是“对过程的控制和观念总结”的论述,明确了“过程”是会计核算和监督的内容(我国会计界通常把“控制”理解为监督,把“观念的总结”理解为核算或反映),这是对会计对象最一般、最概括的表述。这里的“过程”是社会再生产过程,由生产、分配、交换和消费 4 个相互联系的环节构成,既表现为各种物资的生产、交换、分配和消费,也表现为价值的形成和分配。社会再生产过程是通过企业及行政事业单位的经济活动来实现的。可以说,社会再生产活动具体体现为各个企业及行政事业单位的经济活动。特定主体经济管理的

交易或事项发生后,均要按一定的程序,通过一系列的会计核算方法,从确认开始,依次经过计量、记录和报告;通过取得或填制及审核原始凭证、填制和审核记账凭证、登记账簿、对账、结账、试算平衡、编制报表,完成一个会计期间的会计循环。

应用技能训练

1. 刚刚学了一部分基础会计学的李华对一位会计学教授说道:“我仔细阅读了课本,并认真地听您讲课,但很遗憾,对于实际生活中的大量问题,您的课程并没有给我一个答案,我仍然感到困惑不解。”

教授回答道:“在实际中,并不是专业领域所有复杂问题都可以在一节或几节课中能得到解决,甚至也不是一门学科的知识可以解决的,就像法律、医学,或者事实上其他任何一门专业课一样,许多问题都是用系统的高级知识来解决的,这就需要我们不断地积累知识、技能和职业价值观。而且,知识的积累、能力和素质的培养也不能完全依赖课堂,需要利用课外时间,借助各种各样的平台、环节和机会,去主动自我学习、自我积累,提高学习和领悟能力才能更好地帮助你学好每一门课,不断地完善知识结构,提高综合能力。不过,我们已经讨论过的有些基本的具体问题,运用你学过的原理,应该可以能非常满意地加以解决。如果你愿意记下来现在感到困惑的事情,我可以与你一起讨论一下。但是,你要先想想怎样去合理地解决。遇到问题,要善于思考,并探索如何解决问题。”一周后,李华交回了下面的清单:

(1) 某会计咨询公司于2021年7月1日从某客户处收到20 000元的服务咨询费,同意提供为期1年的普通会计服务咨询。客户要求特殊会计服务,如代理记账、纳税服务、会计制度设计等费用需另外支付。没有办法预先知道客户要求提供咨询的时间或次数,而且很可能根本就不需要咨询,那么在2021年应将这20 000元中的多少确认为收入?为什么?

(2) 某幼儿园拥有一小块长着圣诞树的土地,到2021年11月1日,这些树已经长了5年了。截至2021年11月1日,幼儿园已为每棵树支付了50元的成本。某批发商提出愿意以每棵70元的价格购买这些树,并额外支付砍伐和捆扎的成本。该幼儿园园长认为让这些树再多长一年将会获得更多的利润,因而拒绝了这项建议。只会额外增加一点点成本,圣诞树的价格会因高低、粗细不同而有很大差距。那么2021年这个园长是否该为这些圣诞树而确认收入呢?为什么?2021年底,基于相关性的考虑,会计在表达这些圣诞树资产时以每棵70元计价,这样做合适吗?

2. 某单位招聘会计人员,应届会计学专业的毕业生小张前来应聘,招聘人员问道:“办事员小李购买办公用品到会计处报销时,向会计人员提供了销货方出具的300元的发票,但他又告诉会计人员他实际支付290元。请问会计反映如何处理?”小张稍加思索回答道:“会计处理应以原始凭证为依据,如果按290元入账会造成账实不符。所以,应按300元入账。”你认为他的回答正确吗?如果你认为他的回答不正确,那么,请你指出应如何处理,并说明理由。

本章小结

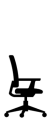
本章主要阐述了基础会计的基本理论、基本知识和基本方法,尽管会计理论和方法非常枯燥,但非常重要,会计实务以会计理论为指导,必须掌握相关的基本概念、基本原理和基本事实。会计的产生和发展历史,有助于我们更好地认识会计的含义和作用,本章进行了简要概括,从中我们还可以体会中国会计文明对世界会计发展的贡献,树立文化自信。会计是以货币

为主要计量单位,运用专门的方法和程序,对特定单位已发生的经济活动进行全面、连续和系统地核算和监督,并对经济活动进行预测、规划、控制、分析和评价,向内外利益相关者提供经济决策所需会计信息的一种经济管理活动。本书主要从狭义的会计对象概念界定来阐述其他会计的基本理论。我们将会计的狭义概念定义为社会再生产过程中特定会计主体的资金运动或能以货币表现的经济活动。反映和监督是会计的基本职能。会计的基本目标是向会计信息使用者提供经济决策有用的会计信息。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量,并以权责发生制为基础进行核算。在介绍可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八大企业会计信息质量要求时,探讨了职业道德规范与会计信息质量的高度相关性,为保持会计基本理论和会计知识的内在逻辑性,我们把会计职业道德放在了第十章第四节阐述,大家可以事先预习。会计知识的前后关联度非常高,第一章涉及的基本理论不仅在后续章节进行应用,而且也涉及后续章节的知识,这也是刚开始学习会计学普遍感到困难的原因,但是任何知识都是循序渐进积累的,随着掌握的会计知识越来越多,目前感到困惑的地方以后可能会迎刃而解。最后本章重点介绍了会计核算方法,会计核算方法也是会计基本理论的重要组成。



关键词

会计;会计对象;会计职能;会计假设;会计主体;持续经营;会计分期;货币计量;权责发生制;会计信息质量要求;会计核算方法



综合练习

一、思考与练习

1. 什么是会计对象?
2. 会计信息使用者可分为哪几类?分析他们对会计信息的需求的侧重点。
3. 会计的基本职能有哪些?如何理解会计核算的主要特点?
4. 会计的基本假设有哪些?
5. 会计信息质量的一般要求有哪些?诚实守信、客观公正的会计职业道德规范与哪些会计信息质量要求高度相关?
6. 会计确认与会计计量分别主要解决什么问题?
7. 如果你作为出资人创建了两家独资公司:一家物流公司和一家超市,但它们是分开经营,独立核算的。请你回答:
 - (1) 这两家公司是两个独立的会计主体吗?
 - (2) 如果你购买了一辆私人小轿车,此项交易是否与你的物流公司和超市有关?
 - (3) 假设你计划开设一个咖啡店,以期获取利润,你聘请的会计把咖啡店看成是独立于你这个业主之外的会计主体,你认为这种做法对吗?
8. 请课后查阅和讨论以下问题:
 - (1) 技术进步会给会计带来哪些影响?
 - (2) 如果你和朋友准备创业设立公司,担心因经营不善无力偿还债务,你们应该选择什么

样的企业组织形式?

(3) 如果企业会计信息呈现出资源闲置、债务危机、有营业收入而无利润、有利润而无现金等问题,请列举背后业务方面的可能原因。

二、单项选择题

1. 会计的基本职能是 ()
A. 反映和管理 B. 控制和监督 C. 反映和监督 D. 反映和分析
2. 我国会计是以()为统一计量单位。
A. 实物量度 B. 劳动量 C. 人民币 D. 货币
3. 企业会计的坏账准备,是()会计信息质量要求的具体运用。
A. 相关性 B. 配比原则 C. 谨慎性 D. 权责发生制
4. 在会计假设中,限定会计核算空间的是 ()
A. 会计主体 B. 持续经营 C. 会计分期 D. 货币计量
5. 会计对象的基本分类称为 ()
A. 会计科目 B. 会计账户 C. 会计要素 D. 会计项目
6. 会计的产生和发展是基于 ()
A. 社会分工的需要
B. 科学技术进步的需要
C. 商品经济产生和发展的需要
D. 社会生产的发展和加强经济管理的需要
7. 根据目前的史记记载,我国“会计”一词最早出现的朝代 ()
A. 宋代 B. 战国 C. 西周 D. 唐代
8. 会计核算的主要特点是 ()
A. 价值管理 B. 实物管理 C. 技术管理 D. 物资管理
9. 会计方法中最基本的方法是 ()
A. 会计分析方法 B. 会计预测方法
C. 会计决策方法 D. 会计核算方法
10. 企业在对资产进行计量时,一般应当采用()计量属性。
A. 重置成本 B. 历史成本 C. 现值 D. 公允价值

三、多项选择题

1. 会计核算的基本前提有 ()
A. 会计主体 B. 会计分期 C. 持续经营 D. 货币计量
E. 可比性 F. 权责发生制
2. 下列属于会计核算方法的有 ()
A. 设置科目和账户 B. 计量 C. 确认 D. 编制会计报表
E. 财产清查
3. 及时性会计信息质量特征要求对已发生的交易或事项及时进行会计处理,表现在 ()
A. 及时取得、审核原始凭证 B. 及时完成交易或事项
C. 及时传递会计信息 D. 及时反馈会计信息

4. 会计反映经济活动,可以采用的量度包括 ()
A. 货币量度 B. 实物量度 C. 劳动量度 D. 空间量度
5. 会计核算的基本特点主要有 ()
A. 以货币为主要计量单位 B. 具有一系列专门的方法
C. 会计只反映财务信息 D. 会计核算具有全面性、连续性和系统性特征
E. 会计核算是对特定主体经济活动的全过程进行反映
6. 下列属于会计核算范围的事项为 ()
A. 从银行取得1年期借款 B. 用银行存款购买材料
C. 收到所有者投入的设备 D. 下发生产任务通知
E. 签订经济合同书
7. 对于收益和费用归属期的确定,在会计处理上可以采用的记账基础有 ()
A. 权责发生制 B. 永续盘存制
C. 收付实现制 D. 实地盘存制
E. 配比制
8. 以下属于会计信息质量要求的是 ()
A. 权责发生制 B. 及时性 C. 可靠性 D. 重要性
E. 相关性
9. 可比性会计信息质量特征包含如下要求 ()
A. 可检验 B. 具有预测价值 C. 同一企业不同期间的会计信息可比
D. 不同企业会计政策必须相同 E. 不同企业会计信息应当可比
10. 大华公司从诚信公司租入设备一台,预计使用期限10年,租赁期8年,以下表述正确的是 ()
A. 大华公司是会计主体
B. 诚信公司是会计主体
C. 大华公司对该设备的确认应以法律形式为主
D. 大华公司对该设备的确认应符合实质重于形式要求
E. 大华公司应视同自有固定资产核算

四、判断题

1. 在会计假设中,解决持续经营和及时提供会计信息矛盾的是会计分期假设。 ()
2. 会计主体就是作为法律实体的企业法人。 ()
3. 企业持续经营前提下和破产清算情况下所采用的资产计价基础和会计方法是没有区别的。 ()
4. 企业的会计处理和程序前后各期必须一致,一律不得改变。 ()
5. 货币计量前提还包括币值稳定前提。 ()
6. 成本计算和登记账簿都是会计核算的专门方法。 ()
7. 可比性会计信息质量要求是从不同企业会计信息角度提出的要求。 ()
8. 会计核算应当区分特定主体自身的交易或事项与其他单位的交易或事项。 ()
9. 会计中期是指短于1个完整的会计年度的报告期间。 ()
10. 会计核算只强调完整性,不强调连续性和系统性。 ()

五、业务分析题

1. 不论是独资企业、合伙制企业和公司制企业,作为独立的会计主体只能核算本企业范围内发生的交易或事项,即使是一家个人独资企业,会计也只记录本企业交易或事项,而不记录企业所有者等个人的经济活动,当然也不得核算其他单位的经济活动。张山设立了一家个人独资洗衣店,请你帮他分析和判断以下各项活动都是洗衣店的交易或事项吗?并思考:为什么?

- (1) 张山向其父亲借入现金 15 万元,购买一辆供家庭使用的轿车。
- (2) 张山将借入的货币资金 20 万元投入洗衣店,款项通过银行收讫。
- (3) 洗衣店从银行取得短期借款 4 万元,期限 8 个月。
- (4) 洗衣店与顾客签订购买设备合同,合同价款 30 万元。
- (5) 张山购买私人住房一套 60 万元。
- (6) 洗衣店收到客户交来的支票,金额 3 万元。

2. 案例分析:权责发生制与收付实现制的比较。

发达商场 2021 年 12 月份,发生如下交易:

- (1) 支付上月水电费 3 000 元。
- (2) 收到上个月的商品销售货款 20 000 元。
- (3) 支付下年度的办公用房租金 50 000 元。
- (4) 本月销售商品收到销售收入 30 000 元,存入银行。
- (5) 支付本月工资费用 50 000 元,其他工资费用 60 000 元暂欠。
- (6) 出租闲置房屋一栋,本月应收租金 5 000 元,款项尚未收到。
- (7) 本月水电费 20 000 元,将在下月支付。

思考与讨论:

- (1) 运用权责发生制计算确定发达商场 12 月份的收入、费用和利润。
- (2) 运用收付实现制计算确定发达商场 12 月份的收入、费用和利润。

(3) 权责发生制和收付实现制两种会计核算基础有何区别?按国际惯例,说明企业选择权责发生制的利用。



延伸阅读书目

1. 刘峰. 会计学基础[M]. 第 4 版. 北京:高等教育出版社,2018.
2. 朱小平,周华,秦玉熙. 初级会计学[M]. 北京:中国人民大学出版社,2021.
3. 许家林. 西方会计学名著导读[M]. 北京:中国财政经济出版社,2004.
4. 约翰·J. 怀尔德,等. 会计学原理[M]. 崔学刚译. 北京:中国人民大学出版社,2015.
5. 中华人民共和国财政部. 企业会计准则——基本会计准则[M]. 北京:经济科学出版社,2014.
6. 国家税务总局. 中华人民共和国税收基本法规(2018 年)[M]. 北京:中国税务出版社,2018.
7. 王红云. 财经法规与会计职业道德[M]. 第 2 版. 北京:人民出版社,2017.
8. 中华人民共和国会计法(2017 年 11 月 4 日第十二届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉等十一部法律的决定》第二次修正).