

# 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、人才培养和实践应用。而教材建设一直是专业建设和教学改革的瓶颈。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,希望为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才提供帮助,并感谢您的大力支持和帮助。

编写组

2025年10月

# 致学生

“基础会计学”是会计学专业的入门课程,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和决策的有效性;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、对单位内部管理和发展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10月

# 前 言

“基础会计学”是会计学专业的专业基础课,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了系统修订,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河南省教育厅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,并在 2025 年河南省教材等级评定中获高等教育类一等奖。

本教材是在前三版“21 世纪应用型高等院校经管类专业核心课程规划教材”,以及第四版“河南省‘十四五’普通高等教育规划教材”基础上,基于 OBE 教育观念,依据新时代社会经济和新信息技术发展对高等教育经管类人才培养新需求,以及《会计法》等最新法规,同时吸收会计领域研究新成果编著而成。在组织编著和修订过程中,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,融入会计领域最新研究成果,借鉴国内外同类教材的先进经验,注重知识、能力和素养并举、循序渐进,突出“三基六性”,即基本理论、基本方法和基本技能,以及思想性、科学性、先进性、系统性、启发性、应用性,做到理论与实务并重,专业与思政有机融合,从概念、原理、导入案例、典型实例与案例、专题讨论、基本技能训练等方面客观、科学、系统地介绍会计基本理论、基本方法、基本技能,加强了与实践应用及课程思政的有机融合,更加注重会计理论对实践应用的指导作用,强调会计职业素养对会计信息质量及经济后果的影响,同时通过多方面、多层次、多角度比较分析,培养学生思鉴、探索、应用与创新能力。本教材编写组将质量意识和精品意识贯穿教材建设始终,着力打造高质量示范教材。

具体来说,教材有如下特点:

1. 坚持立德树人,体现课程思政新要求。课程思政与专业人才培养深度、有机、巧妙融合,把立德树人贯穿教材建设全过程、各方面。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,增强法治观念,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,全书各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(知识冲浪)、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,在注重学生专业能力培养的同时,引导学生树立正确的世界观、人生观和价值观,帮助学生树立“立大志、明大德、成大才、担大任”的远大抱负,用行动践行爱国主义,培养学生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,成长为堪当民族复兴重任的时代新人。

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“理论-实践-创新”进阶培养,在选材与内容组织上层层深入,结构精炼系统,名词术语统一、概念准确、表述科学严谨,学科有机交叉衔接,理论与实践有机结合。具体来说,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,渐进实现高阶性。

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,本书更加注重时代性、实用性和可操作性,进一步优化知识结构体系,增强人工智能、大数据分析对会计工作的新要求等相关内容;坚持核算与管理并重,强调会计思维和业财融合在经济管理、经营决策中的作用;更加强化理论应用于实践的培养,帮助学生筑牢理论基础、夯实实践应用能力,逐步形成科学的会计思维。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,引导学生在学习各章内容之前,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,利用二维码等形式展示法规、真实凭证、账表、实际业务等,供学生自我学习,形象化理解相关知识。修订后的教材第五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。

6. 加强数智化建设,丰富拓展教材内容。本教材充分借助现代信息技术,在纸质教材的基础上,配套在线学习与即测即评,以及实训平台、案例库、专题讨论、知识图谱、思维导图、模拟试题、实操指导等丰富的数字资源,融入更多更实用的数字化教学素材。通过数智化,教学内容拓展和延伸至更广阔的时空、更丰富的场景,专业知识更为直观,拓宽了学生视野,支持学生个性化学习,也为教师提供了灵活丰富的教学设计选项。

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、账户清查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、苏淑艳、冯银波担当编著,张悦、杨雪萍、阮渝生、朱琳、刘宏洲、王金喜参与了具体编著。各章编著及修改分工如下:秦海敏(郑州经贸学院兼职教授)负责第一章、第二章;阮渝生(河南工业大学)负责第三章;王金喜(河南工业大学)负责第四章导入案例、第一节、第二节、本章小结、基本技能训练、综合练习;刘宏洲(河南工业大学)负责第四章第三节、第四节、第五节和第六节;张悦(河南工程学院)负责第五章;杨雪萍(郑州轻工业大学)

## 基础会计学

负责第六章；苏淑艳负责第七章、第八章；朱琳（河南工业大学）负责第九章；冯银波负责第十章。秦海敏、苏淑艳、冯银波负责拟定本书大纲；秦海敏负责总纂定稿，并重点完善了全书各章导入案例和课程思政内容。

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、郑州经贸学院、河南工程学院和郑州轻工业大学高度重视和支持本教材建设，河南百旺财税科技有限公司大力支持教材实训平台建设，在此我们对有关部门领导和相关人员深表谢意！

尽管所有组织者和编著者在本教材的建设中精益求精，本教材仍有进一步的提升空间，敬请广大读者对书中存在问题和不足之处，提出宝贵意见和建议，以便再版或重印时修改完善，与时俱进。

编写组

2025年10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

## 基础会计学

综合练习	109
------	-----

<b>第四章 借贷记账法的应用</b>	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

<b>第五章 会计凭证</b>	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

<b>第六章 会计账簿</b>	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

<b>第七章 财产清查</b> .....	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

<b>第八章 财务报表</b> .....	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

<b>第九章 会计处理组织程序</b> .....	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

<b>第十章 会计工作组织</b> .....	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——训练与测试

附录 1 章后综合练习参考答案



附录 2 模拟测试与在线测评



# 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、不断创新的意识。

## 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,大力发展战略性新兴产业、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”的系列重要讲话精神,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,您前几天也从我那里取走了 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时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。

## 南京大学出版社

### 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;有限合伙人不执行合伙事务,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部环境制定企业战略,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,凡在书契版图者之貳,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大成(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,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誊清账(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:

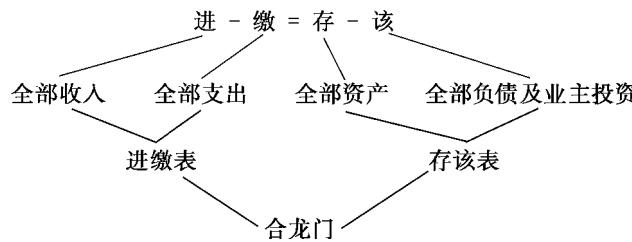


图1-1 “龙门账”示意图

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,会计理论研究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) 请公司董事会议论: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

# 南京大学出版社

## 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是否出现失误;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、投资价值和交易风险等。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<sup>①</sup>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<sup>②</sup>。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

<sup>①</sup> 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。

<sup>②</sup> 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

内容不仅包括以使用价值为中心的生产经营活动,还包括以价值为中心的资金活动。所谓资金,指的是各种财产物资的货币表现以及货币本身。会计是以货币为主要计量单位,对社会再生产过程中的经济活动进行反映和监督的一种管理活动,重点关注价值活动以及非货币计量但决策需要掌握的重要经济活动。所以,会计的对象不是社会再生产过程中全部的经济活动,而是会计信息使用者需要且会计能够揭示的经济活动。比如,企业生产计划部门向车间下达制造产品的生产任务通知单等经济活动,既不能够用货币计量,会计信息使用者也不需要了解该活动的具体过程,会计也不能够在这方面发挥管理作用,会计就不需要反映和监督。凡是能够用货币计量的经济活动就属于财务活动,涉及资金问题,是所有利益相关者都关心的重要信息,就属于会计核算和监督的内容。对于不能够用货币表现的经济活动,与会计信息使用者需求相关的非财务信息需要通过其他会计报告提供给使用者。

广义上,会计对象可概括为社会再生产过程中特定经济主体的经济活动,既包括以货币表现的经济活动,也包括影响使用者决策的非货币表现的相关经济活动。学术界对会计对象的传统定义,主要是基于会计主要是从价值量上核算和监督经济活动,把能以货币表现的经济活动抽象为价值运动或资金运动,将会计对象定义为社会再生产过程中的资金运动或价值运动,该定义可以看作是会计对象的狭义概念。从狭义上看,会计对象是指社会再生产过程中特定单位的价值运动(也可称资金运动)或以货币表现的经济活动。

本书主要帮助读者看懂会计报表的基本项目,理解会计信息是如何生成的,如何反映特定主体发生的经济活动过程及其结果,这些会计信息为什么对决策者有用,决策者如何利用信息,后续章节内容主要基于以货币计量的经济活动进行阐述。

会计学上,通常将会计对象的具体内容称为交易或事项,也称为经济业务或会计事项。交易(transactions)是指特定主体与其他单位或个人发生的经济业务,所引起的价值转移可以是双向的,比如甲方向乙方购买某商品并支付现金或承担未来支付现金的义务,而乙方则卖出商品并取得现金或获得未来收取现金的权利;它也可以是单向的,如甲企业向乙企业进行捐赠等。事项(events)通常是指发生在特定主体内部的经济业务,引起价值在内部各部门之间转移,比如生产车间领用原材料等。

## 二、会计对象的基本内容

各个企业及行政事业单位的经济活动性质和任务有所不同,资金运动的具体内容和形式也有差异,会计对象具体到特定主体也就各具特点。

行政事业单位主要是使用国家财政预算资金完成某种特定任务,不直接从事产品的生产和销售,但是要参与交换、分配和消费,我们将其称为非经营性会计主体。行政事业单位的经济活动主要是预算资金活动,包括各项预算业务收入和业务支出活动,资金运动具体表现为预算资金的取得、拨出和使用。

企业作为独立的经济实体,主要目标是盈利并增加企业价值。我们将企业称为经营性会计主体,其资金运动主要表现为资金的筹集、使用、耗费、收回与分配,引起企业资金运动的经济活动主要包括筹资活动、投资活动与经营活动。

### 1. 筹资活动

筹资活动也称融资活动。企业的筹资活动是为了满足投资和经营的需要,筹措和集中资金的行为。任何企业要顺利开展生产经营活动,都必须有一定的劳动资料、劳动对象和劳动

力,这就需要从一定的资金来源渠道筹集所需要的资金,获取货币资金、场地、房屋、建筑物、机器设备、原材料或商品、经营用品等物质基础及其他必备的条件(如员工)。设立企业是以融资为起点,任何企业设立时,首先都需要股东投资,企业取得的第一笔资金就是所有者投入的注册资本。企业正式设立后,筹资的两个基本来源是:①向所有者筹集权益资金,所有者投入的资本,可以是现金和银行存款等货币资金,也可以是机器设备和原材料等实物资产,或者专利权与土地使用权等无形资产,或发行股票筹资等。企业留存在企业的收益,也属于权益资金来源。②通过债权人筹集债务资金,比如向银行借款、发行债券、赊购货物等就属于债务筹资活动,向债权人筹资,形成企业的负债,需要还本付息。

### 2. 投资活动

投资活动是指将所筹集的资金投放于长期性资产的行为。通常包括:①购建房屋、建筑物、机器设备等固定资产,以及购买专利权、土地使用权等无形资产;②投资开办新公司等;③购买股票、债券、基金等长期性金融资产。

### 3. 经营活动

经营活动是企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项,是日常性的经济活动,包括购货、生产、营销等生产经营活动,比如企业采购材料或商品,生产产品、销售商品、提供服务,以及支付工资和水电费等。工业企业的经营活动主要包括供应活动、生产活动和销售活动;商品流通企业的经营活动主要是购买和销售商品;服务企业主要是购买设备等基本的劳动资料,向消费者提供服务。

企业的筹资活动、投资活动和经营活动等循环往复,周而复始,伴随着业务循环,资金也不断地循环和周转,形态不断变化。与商业企业相比,工业企业多了生产环节,业务循环和资金运动表现最为完整。工业企业典型的业务循环和资金运动主要表现为以下几个过程(见图1-2):①筹资过程。一是企业接受所有者投入,可以是银行存款,也可以是机器设备、技术或土地使用权、原材料等资本,形成货币资金、固定资产、无形资产、储备资金等多种资金占用形态。二是向银行借入货币资金。②投资过程。购建场地、房屋、建筑物、机器设备等,为生产经营储备生产资料,货币资金转化为固定资产。企业有时还会对外投资,购买股票、债券等金融资产。③供应过程。用库存现金和银行存款等货币资金采购材料,形成生产储备,企业的资金形态由货币资金转化成储备资金。④生产过程。企业利用劳动资料对劳动对象进行加工,制造产品,为此就要发生材料费、机器设备等固定资产折旧费、人工费、水电费及其他生产费用,资金形态由储备资金、固定资产、货币资金等转化为生产资金,转移到产品的价值中,产品完工验收入库之后,生产资金进一步转化为成品资金。⑤销售过程。出售产品收回货款,成品资金转化为货币资金。⑥资金分配。企业在生产经营的过程中,还会向国家缴纳税费、向债权人还本付息、向股东分配利润,资金退出企业。留存的货币资金又可以购买材料、支付费用等,连同其他资金随着供应、生产和销售活动的不断进行,继续循环和周转。企业从采购材料或商品开始,到销售商品收回货款结束,这一过程称为营业周期或经营循环。企业营业周期的时间长短会因产品生产或服务过程的复杂性和周期长短而有所不同,大多数企业的营业周期在1年以内,而大型船舶制造业、房地产等企业的营业周期通常会超过1年。

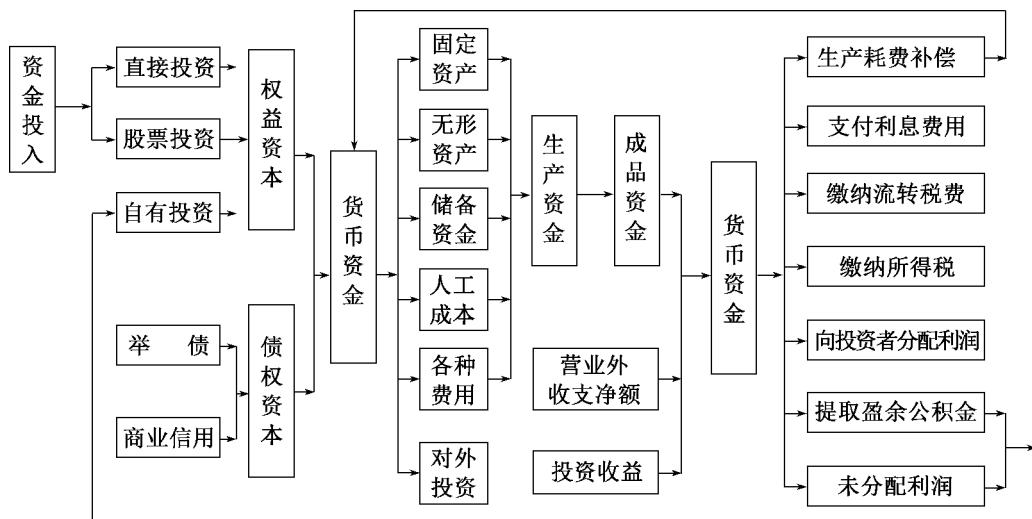


图 1-2 工业企业业务循环及资金运动过程图示

会计反映的经济活动,从资金运动表现的形态来看,就是资金的循环与周转。从不同形态资金的占用情况及其周转速度来看,实质上反映了特定主体各方面业务的开展情况及其绩效,可以说明其在何时何处为何支出了资金或承诺了给付义务,各种形态的资金占用是否合理,资金的使用效率是否低下,是否存在决策和经营管理问题等。会计通过会计信息系统分析评价企业经济活动,找出决策和经营管理存在的问题及其原因,提出改进建议,帮助改善决策和经营管理。

### 三、企业会计对象的基本分类

会计对象是对会计反映和监督内容的高度抽象概括。为了分门别类地反映和监督特定主体的交易或事项,会计要素是根据财务报表目标要求对会计对象进行的基本分类。我国《企业会计准则——基本准则》按照企业交易或者事项的经济特征,将会计对象的具体内容分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。我们将在第二章具体阐述会计要素的概念、特点及其相互关系。



#### 模拟人生:我要创业

大学毕业后小王在一家轮胎厂从事技术工作,5年之后,他确信橡胶制品有市场需求,生产定能获利,于是打算和朋友办一家橡胶制品厂。为节约成本,小王不准备聘请会计人员、设立账簿,他和朋友一人管钱、一人管原始凭证。对于日后经营,小王顾虑万一涉及经济赔偿要承担无限连带责任,并想尽量少交税。

融资到手后,小王很快在其城郊老家选定了合适的生产经营场地,当该场地将用于开办橡胶制品厂的消息公布于众之后,当地舆论纷纷反对。小王和他朋友对此很纳闷:与橡胶厂没有直接利益关系的人也能在一定程度上限制办厂及其生产经营?你如何认识上述问题?

#### 分析思路引导

针对小王和朋友担心可能承担无限连带责任,你可以建议他们创建成公司的形式。一方

面,小王和朋友(公司股东)以其所认缴的出资额对公司承担有限责任,另一方面,公司具有双重税负特征,即对分配股息红利征收个人所得税和公司所得税。由此可以看出,风险与收益成正比,权利与义务相对等,纳税既是企业的一种负担,也是企业的一项义务、一种责任。

从内部管理来看,如果没有账簿记录单位的经济业务,可能会造成经营管理效率低下和决策偏差。请您扫描附件 1-1 二维码,先认真阅读《中华人民共和国会计法》内容,熟悉一下有关账簿设置与登记的有关规定及法律责任。

附件1-1



如果要创办的企业可能会对他方造成危害,那还应该考虑它所带来的社会影响和社会责任。你可以通过网络资源及图书馆等渠道先了解一下商业伦理、职业道德标准和社会责任的内容。只要企业行为没有伤害到他人,那么股东财富的增加对社会也是有利的,如果企业盈利是以损害他人利益为代价,问题就来了。企业在生产经营过程中可能会过度消耗资源,产生的污染物和废弃物可能破坏了环境,又或者对气候变化、自然生态产生不良影响却没有采取行动解决,又或虽然企业本身没有污染环境,但其产品或服务会污染环境或危害他人,这些都是对社会的不负责。又比如,迷惑未成年人的网络游戏,据报道,某家长忧心忡忡:“是否耽误学习都是次要的了,我们现在主要担心他的身体。”大学毕业退出游戏江湖的某同学慨叹:“快毕业的时候突然就慌了,我不知道除了打游戏还能做什么。‘英雄联盟’的段位再高,‘魔兽世界’的装备再好,也不可能给我换来一份体面的工作。”2019 年 10 月 25 日,国家新闻出版署发布《关于防止未成年人沉迷网络游戏的通知》,要求规范网络游戏服务,引导网络游戏企业切实把社会效益放在首位,就帮助未成年人树立正确的网络游戏消费观念和行为习惯等六个方面提出具体要求。

“人无信不立,业无信难兴”。广而言之,守信是一种责任、义务和规范,对企业而言,即建设伦理道德型组织以取信于社会。如同只有遵守职业道德的会计工作才具有可信性,企业及其员工只有恪守伦理道德、乐于履行社会责任,才能取信社会,实现可持续发展。可持续发展的企业应该是有利于整个社会的,是以造福整个社会的方式追求企业价值最大化。消费者选择产品,可能考虑的不只是产品本身,更看重企业品质。正如消费华为手机的您,不仅希望购买到更好的华为产品,更相信华为如其 2019 年年报所言“我们遵从业务所在国适用的法律法规,为当地社会创造就业、带来税收贡献”,以及 2021 年年报提出的“共建数字经济,赋能千行百业;共创低碳社会,促进可持续发展;共担责任,应对网络安全与隐私保护的新挑战;与世界开放合作,共同探索未来”。

在此基础上,你还需要了解一下伦理道德决策步骤:使用商业伦理和职业道德准则识别伦理道德问题;考虑各种选择可能带来的所有好的或不好的结果,对这些选择加以分析评价;经过权衡,做出最佳选择。所谓最佳的选择即能够带来好的行为。

你如果有时间和兴趣的话,还可以通过网络查阅以下规范性文件:2022 年 3 月 31 日国际可持续准则理事会(ISSB)发布的《国际财务报告可持续披露准则第 1 号——可持续相关财务信息披露一般要求(征求意见稿)》和《国际财务报告可持续披露准则第 2 号——气候相关披露(征求意见稿)》等。

希望这些能帮助你就顾客、员工安全、慈善、税负、环境和社会总体利益等有正确的认识,提出合理建议,帮助小王和朋友创办的企业将履行社会责任与企业盈利有机结合,实现企业可持续发展。