


(根据新会计准则编写)

# 新编 会计学原理

*Accounting Principles*

谢获宝◇主编




(根据新会计准则编写)

# 新编 会计学原理

*Accounting Principles*

谢获宝◇主编



鄂新登字 01 号

图书在版编目(CIP)数据

新编会计学原理/谢获宝主编.  
武汉:湖北人民出版社,2008.8

ISBN 978 - 7 - 216 - 05680 - 9

- I. 新…
- II. 谢…
- III. 会计学
- IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 126187 号

新编会计学原理

谢获宝 主编

出版发行: 湖北长江出版集团  
湖北人民出版社

地址:武汉市雄楚大街 268 号  
邮编:430070

发行部联系电话:87679639

印刷:武汉市楚风印刷有限公司  
开本:787 毫米×1092 毫米 1/16  
版次:2008 年 8 月第 1 版  
字数:582 千字  
书号:ISBN 978 - 7 - 216 - 05680 - 9

印张:22.75  
插页:2  
印次:2008 年 8 月第 1 次印刷  
印数:1 - 6 000  
定价:39.00 元

本社网址:<http://www.hbpp.com.cn>

## 前 言

2006年中华人民共和国财政部发布了《企业会计准则——基本准则》(2006)、38号《企业具体会计准则》(2006)和《企业会计准则——应用指南》(2006)等文件。财政部要求新的会计准则体系自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。新会计准则体系的发布使我国企业会计准则与国际财务报告准则体系基本趋同,新会计准则的实施可以有效地规范企业会计确认、计量和报告行为,提高会计信息质量,对完善社会主义市场经济体制、维护市场经济秩序、引导社会资源配置、提高对外开放水平、推进企业改革、保护投资者利益和社会公众利益具有积极的意义。

新会计准则对企业财务会计报告的目标、会计核算的前提、会计信息质量要求、会计基本要素的定义和确认标准、会计计量属性的认定、财务会计报告的组成等方面都做了革命性的改变;会计科目名称和各科目核算内容的调整、会计报表项目和各项目排列结构的变化更是深刻地影响我国企业会计记录和财务报表列报的工作。这些变化对会计教学和会计工作形成了巨大的冲击和挑战。为了满足新准则条件下会计教学的需要,我们于2006年编写了《会计学原理》一书,但是,撰写书稿时《企业会计准则——应用指南》(2006)尚未发布,我们对个别规定和具体科目核算范围的理解有些偏误,为此我们在认真理解和消化《企业会计准则》(2006)和《企业会计准则——应用指南》(2006)的相关规定后,再次组织原书作者编写了《新编会计学原理》。

《新编会计学原理》一书,既可供大学会计学原理等类似课程教学使用,也可供会计人员和经济管理人员更新知识使用。该书的特点是:

第一,根据《企业会计准则》(2006)、《企业会计准则——应用指南》(2006)的相关规定和学术界取得的最新研究成果编写,同时大量参考和借鉴国际财务报告准则的内容,力求使该书反映新思想、新规则、新方法和新趋势。

第二,对一些难以理解的概念和问题在多个地方反复阐述,对新准则规定变化较大的内容做出详细解释和分析,减少读者的阅读难度,提高读者对重要问题、复杂问题、变化较大的问题的理解深度。

第三,每章内容包括学习目标、正文、内容小结、关键名词解释、思考题、练习题和案例。这样的编写体例既便于教师教学、又便于读者学习。部分思考题和相关案例问题需要读者进行深入探究,要求读者理解有关会计问题的本质和外部环

境变化对会计问题的影响,而不是简单地给出问题的答案,这样可以很好地提高读者思考、分析和解决会计问题的能力。

第四,本书除了阐述会计基本理论、会计基本方法和会计循环的内容外,用三章分别讲解新准则下资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的核算,便于读者了解新的会计科目及其使用方法。该书用于教学时,教师可以根据课时多少和学生所在专业的特点,自行决定第三章、第四章和第五章相关内容的讲解深度。

第五,本书第十三章重点讲述会计规范、会计假设和会计原则(会计信息质量要求)等理论问题,希望读者在了解前面各章的内容后加深对这些基本理论问题的理解。第十四章以“现代会计的发展和展望”为题,集中说明现代财务会计和现代管理会计发展的新趋势,以及人力资源会计、物价变动会计、网络会计、社会责任会计、作业成本会计和战略管理会计等现代会计发展的新领域,提高读者学习会计课程和研究会计问题的兴趣。

本书由武汉大学经济与管理学院会计系博士生导师谢获宝教授任主编,所有参编人员参加了写作提纲的讨论。各章初稿的写作分工如下:第一章、第三章、第四章、第十章、第十二章和第十三章由谢获宝编写;第二章和第十四章由陈波编写;第五章由汪洋编写;第六章由黄娟编写;第七章由潘黎编写;第八章由张勇涛编写;第九章由杨明泽编写;第十一章由刘景艳、张骏飞编写。本书的出版得到武汉大学经济与管理学院会计系部分老师的帮助;湖北人民出版社雷振清编审对本书的出版付出了辛勤的劳动;硕士研究生吴汉卿、张凯和朱曰禾子参加了部分书稿的校对;在编写过程中我们参阅了大量的国内外文献和资料,在此对有关人员和文献作者一并表示感谢。尽管我们认真编写和修改书稿,但是书中难免有不足和问题,恳请读者批评指正,以便再版时予以更正。

谢获宝

2008年秋于武汉大学珞珈山



<b>第四章 负债与所有者权益的核算</b> .....	88
学习目标 .....	88
第一节 负债的核算 .....	88
第二节 所有者权益的核算 .....	96
本章小结 .....	100
关键名词 .....	101
思考题 .....	101
练习题 .....	101
案例讨论题 .....	103
<b>第五章 收入、费用与利润的核算</b> .....	104
学习目标 .....	104
第一节 收入的核算 .....	104
第二节 费用的核算 .....	111
第三节 利润的核算 .....	115
本章小结 .....	119
关键名词 .....	119
思考题 .....	119
练习题 .....	119
案例讨论题 .....	121
<b>第六章 账户分类</b> .....	123
学习目标 .....	123
第一节 账户分类概述 .....	123
第二节 账户按其所反映的经济内容及其与会计报表的关系分类 .....	125
第三节 账户按结构与用途分类 .....	127
本章小结 .....	134
关键名词 .....	134
思考题 .....	135
练习题 .....	135
案例讨论题 .....	136
<b>第七章 会计凭证</b> .....	138
学习目标 .....	138
第一节 会计凭证的意义与种类 .....	138
第二节 原始凭证的填制与审核 .....	151
第三节 记账凭证的填制与审核 .....	155
第四节 会计凭证的设计、传递与保管 .....	163
本章小结 .....	168
关键名词 .....	168
思考题 .....	169
练习题 .....	169
案例讨论题 .....	172

第八章 会计账簿	174
883 学习目标	174
883 第一节 会计账簿的意义与种类	174
883 第二节 会计账簿设置、启用和登记规则	178
884 第三节 日记账的设置与登记方法	181
885 第四节 分类账的设置与登记方法	190
889 第五节 对账与结账	197
899 第六节 错账更正	200
899 本章小结	204
899 关键名词	204
899 思考题	204
910 练习题	205
910 案例讨论题	208
第九章 财产清查	211
910 学习目标	211
910 第一节 财产清查的意义和内容	211
910 第二节 财产清查的方法	214
910 第三节 财产清查结果的处理	220
910 本章小结	224
910 关键名词	224
910 思考题	224
910 练习题	225
910 案例讨论题	227
第十章 会计报表	228
920 学习目标	228
920 第一节 会计报表概述	228
920 第二节 资产负债表	231
920 第三节 利润表	235
920 第四节 现金流量表	237
920 第五节 会计报表附注	243
920 本章小结	244
920 关键名词	245
920 思考题	245
920 练习题	245
920 案例讨论题	248
第十一章 会计循环与会计核算形式	249
学习目标	249
第一节 会计循环原理	249
第二节 会计循环的实务	254
第三节 会计核算形式	266



1571	第四节 电算化会计核算形式	280
1571	本章小结	282
1571	关键名词	283
1571	思考题	284
1571	练习题	284
1571	案例讨论题	286
000	<b>第十二章 会计报表分析</b>	290
000	学习目标	290
100	第一节 会计报表分析概述	290
100	第二节 会计报表的审阅分析法	294
100	第三节 会计报表的比率分析法	299
100	第四节 会计报表的其他分析方法	310
100	本章小结	313
100	关键名词	313
100	思考题	314
100	练习题	315
100	案例讨论题	317
000	<b>第十三章 会计规范</b>	318
000	学习目标	318
100	第一节 会计规范概述	318
100	第二节 会计假设	324
100	第三节 会计原则(会计信息质量要求)	327
100	本章小结	331
100	关键名词	332
100	思考题	332
100	练习题	332
100	案例讨论题	334
000	<b>第十四章 现代会计的发展与展望</b>	335
000	学习目标	335
100	第一节 现代会计发展的新趋势	335
100	第二节 现代会计发展的若干新领域	344
100	本章小结	356
100	关键名词	356
100	思考题	357
100	练习题	357
100	案例讨论题	357
010	附录	
010	附录一 会计从业资格考试大纲	
010	附录二 会计从业资格考试大纲	
010	附录三 会计从业资格考试大纲	

# 第一章 总论

## 学习目标

1. 了解会计演进的过程；掌握会计的含义和特点；
2. 理解财务会计和管理会计之间的关系；
3. 理解会计的反映和控制职能；理解会计目标和会计信息的质量特征；了解会计职能和会计目标之间的关系；
3. 理解会计的对象和要素；弄清会计对象与会计要素之间的关系；
4. 理解资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的内涵及其相互之间的关系；
5. 掌握会计核算方法；了解其他会计方法；
6. 了解会计职业；理解会计职业道德的基本内容及其重要性；
7. 了解会计学科体系。

## 第一节 会计的演进及其含义

大学生不知道会计知识，一个月花了一学期的钱，开学不久就陷入个人“财务危机”；老百姓不了解会计，盲目购房、买车，成为“房奴”和“车奴”，使生活背上沉重的负担。当今社会，会计与我们的生活息息相关，上学交费、出差报账、上银行划款获得回单等等活动都涉及会计；住房贷款、证券投资需要了解会计；家庭生活中我们经常盘算收支，“量入为出”成为不少人的口头禅；企业经营中我们必须核算效益账，“收支相抵，获取利润”常常成为经营目标；政府管理中我们应该评估投入产出效果，综合平衡经济效益目标和社会效益目标。考察历史，会计经历了漫长的发展过程，但是会计始终与客观环境和人类活动互动发展。正如美国著名会计学家迈克尔·查特菲尔德在《会计思想史》中所言：“会计的发展是反应性的，也就是说，会计主要是应一定时期的商业需要而发展的，与经济的发展密切相关。”

### 一、会计的演进

尽管公元前 5000 年记录部落之间交易的符号就已经出现，公元前 3200 年左右美索不达米亚人就开始在陶片上进行会计记录<sup>①</sup>，但是，会计具体诞生于何时，起源于何地，至今仍无确切定论。会计作为人类一项有目的的实践活动，伴随着人类生产的发展，伴随着社会生产力的提高，伴随着科技的进步，伴随着经济管理活动的需要，经历了由简单到复杂、由低级到高级的

<sup>①</sup> 罗伯特·N·安索尼等著，骆珣等译，《会计学：教程与案例》，北京大学出版社，科文（香港）出版有限公司，2000 年版，p7。

发展过程。简单回溯会计的发展史,可以看出会计是随着社会文明的进步而发展的。一个社会的经济、政治、文化、法律、科技等方面的发展水平决定了当时会计的发展程度。

在人类社会的早期,我们的先民茹毛饮血、刀耕火种、渔樵耕织、钻木取火,社会生产力极其低下,没有物资的剩余现象和保管问题,会计不可能产生,也不会产生。公元前 3500 年左右开始,人类社会从石器时代进入铜石器共用的时代,随着生产工具的改进,生产能力的提高,物资产品开始出现剩余,这时人们有了计量、记数的需要,原始社会末期会计开始萌芽,但整体上处于“结绳记事、刻木记数”的发展状态。

人类进入奴隶社会后,生产工具进一步改进,青铜器先后经历了萌芽期、发展期和鼎盛期,青铜器在生产和生活中得到广泛使用,畜牧业、农业、手工业、商业都得到快速发展,剩余产品越来越多,人们有了记账、算账的需要,远在周代朝廷中就设立专门的官职,掌管皇朝的财物税赋,并对财物的收支进行“月计岁会”,计就是“零星算之”,会就是“总合算之”,当时朝廷的这些会计活动记载于《周礼》中。从西汉到三国、两晋时期,我国还出现了名为“籍书”、“簿书”的账册,用来登记会计事项,尽管当时单式簿记已经发展到较高的水平,但是会计事项记录的载体仍然以竹简和木版为主。

到唐宋时期,我国的农业、手工业和商业空前繁荣,与当时的经济发展水平相适应,这时的记账、算账、结账和报账发展到更高的程度。宋朝在官厅中采用“四柱清册”的方法办理钱粮的报销和移交手续,这是我国对单式簿记发展做出杰出贡献的重要证据。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,他们分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”和“期末结存”,这说明当时人们就利用“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系,全面、完整的反映经济活动的内在联系了。可见,我国古代会计的发展已经取得了相当的成就。

明末清初,我国的商业和手工业趋向繁荣,会计先辈们在总结官厅会计和“四柱清册”记账方法的基础上,设计出了具有复式记账思想的“龙门账”和“四脚账”。“龙门账”将全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,分别对应今天的“全部收入”、“全部支出”、“全部资产”、“全部资本和负债”,利用“进-缴=存-该”的平衡公式,左右两边双轨计算盈亏和核对账目,如果等式两边计算的数值相等,就叫“合龙门”,“龙门账”也因此得名。随着清代商品经济的进一步发展,我国的会计工作者又对“龙门账”进行创新,创造了“四脚账”,即现金业务和转账业务都分为“来账”和“去账”两个脚,总共四脚。“四脚账”要求全部业务都要记录“来账”和“去账”,全面反映经济业务的来龙去脉。

正当我国处于漫长的封建社会,整个社会以农业经济为主时,13—15 世纪地中海沿岸商业、手工业和金融业开始兴旺发达,伴随世界经济中心的转移,会计的发展中心随之转移,意大利当时就出现了科学、系统的复式借贷记账法,使会计发展跃上了一个新的里程碑。之后,全球经济发展的中心由意大利转向英、法、美等国,复式借贷记账法也相应传至德、英、法、美、日等地,而且在推动经济发展过程中不断得到完善。18—19 世纪工业革命后,英、法等国的工业经济迅速发展,英国的成本会计、公司财务报告也日臻完善。没有股份公司的发展,权益会计的思想与实践水平就很难提升;没有工厂制度的产生,企业规模的扩大,企业存续期的延长,就不可能有精确的利润计算和资产与费用划分的观念,资产计量和收益确定的重要性就难以得到重视;利润分配、利润分配的限制、投入资本的维护等问题也不会得到解决;按流动性划分资产和负债也不会成为惯例。随着现代经济和科技的发展,美国已成为全球经济发展的中心,美国会计也发展到相当的高度,美国财务会计准则委员会(FASB)所发布的文告的科学性、系统性和完整性,美国会计组织的发达程度、美国会计人员的良好素质充分说明了其会计理论与会

计实践的发展水平。随着企业管理对会计要求的提高,今天的会计已经发展成为为企业所有利害关系人进行决策提供财务和相关经济信息的信息系统,而且日益渗透于企业的管理活动,为企业的价值创造服务。为了更好地满足会计信息使用者的需要,现代会计也分化为分别以对外报告和对内报告为侧重点的财务会计和管理会计两大分支。

二战以后,各国证券市场高速发展,公司的投资者日益分散,企业的经营者与所有者不断分离,这些因素塑造了现代准则型会计的主导地位。伴随我国改革开放的深入和世界贸易组织相关规则影响的加深,我国的社会主义市场经济蓬勃发展,现代企业制度日臻完善,证券市场不断兴旺,这极大地推动了会计的发展,使我国会计进入了一个为维护社会主义市场经济秩序、维护投资者和相关当事人权益、呈报决策所需的财务与经济信息、提高经济发展质量等提供服务的崭新时代。

当今社会,一方面是国际贸易、跨国投资、跨国经营迅速发展,另一方面是国与国之间的经济、政治、法律、文化差异仍然巨大,这就产生了国际间会计的冲突与趋同问题。顺应国际经济发展的需要,国际会计成为会计发展的重要分支学科,国际财务报告准则在会计信息列报与披露中的地位越来越高。

可见,会计始终伴随经济管理的需要而发展,伴随人类文明的进步而完善。会计发展的历程反复证明“经济越发展,会计越重要;经济越发展,会计越进步。”这也充分印证了马克思在《资本论》中的精辟论述:“过程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是必要。”<sup>①</sup>

总的来看,会计是在和社会经济环境与人类生产活动的互动中持续进步的,一方面,会计的发展水平受到经济、科技、法律、文化等发展水平的制约;另一方面,会计发展的状况又会以积极或消极的方式影响经济、社会发展的速度。

著名会计学家郭道扬教授在《会计史教程》中写到:“一部会计发展史表明,自有天下之经济,便必有天下之会计,经济世界有多大,会计世界也便有多大。一部会计史还表明,自从有了国家,国家便离不开会计,会计工作牵系着国家之兴衰,政权之安危;自从有了企业,企业便离不开会计,会计事关企业经济之起落,经营之成败,乃至企业的发展速度与规模;自从一夫一妻制家庭的建立,家计便成为治家理财之重要组成部分。”<sup>②</sup>可见,学习会计对个人、对家庭、对组织和对社会都大有益处,对于从事或将要从事经济管理工作和企业经营工作的人而言更是如此。

## 二、现代会计的含义

什么是会计?不同的人有不同的看法。有的人认为“会计就是记账、算账和报账。”这种看法是不科学、不全面的,尽管记账、算账和报账是会计的基本工作,但是这些工作仅构成会计工作的一部分,除此之外,会计还广泛的从事成本计算、成本控制、预算管理、业绩评价等工作。

有些人认为会计是一项经济管理活动,这种观点在理论界和实务界都比较流行,在理论上这种观点被称为会计的“管理活动论”。这种观点应用于实践有利于会计参与经营管理,有利于会计发挥帮助企业提高经济效益的作用,但是,其考察问题的重点不是会计系统本身,而是会计活动和会计工作。在给会计下定义时,忽视会计系统的特性不行,不考虑会计活动和会计

<sup>①</sup> 马克思:《资本论》第二卷,人民出版社1972年版,P152。

<sup>②</sup> 郭道扬:《会计史教程》第一卷,中国财政经济出版社,1999年版,p21。

工作也不全面。

在做出会计定义之前,我们先回顾一些著名会计组织和会计学者对会计的看法。美国会计学会(AAA)在其研究报告《会计基本理论说明书》(ASOBAT)中认为“会计是为了使信息使用者能做出有根据的判断和决策而进行确认、计量和传递经济信息的程序。”美国会计学会还明确指出“从本质上看,会计是一个信息系统。更确切的说,会计是一般信息理论在高效率的经济运营问题上的运用。”美国注册会计师协会(AICPA)在其发布的公告中认为“会计是一项服务活动,其功能在于提供有关经济主体的数量信息(主要具有财务性质以便于做出经济决策)。”美国财务会计准则委员会(FASB)在其发布的财务会计概念公告中认为“会计是计量、处理和传送有关一个经济单位财务信息的信息系统。依据它所提供的信息,报表使用者可据以做出合理的经济决策。”

美国会计学家查尔斯 T·亨格瑞等在他们编著的《会计学》一书中将会计定义为:会计是计量企业的经济活动,处理并加工经济信息,并将处理结果与决策者进行交流的信息系统。我国著名会计学家葛家澍和余绪缨教授在《会计学》一书中认为“会计:是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”他们在该书中进一步剖析会计的含义,认为一个完整、严密的会计定义应当符合以下几点要求:(1)定义应能揭示会计的本质与特点。(2)定义应能反映会计的历史,既着眼于现在,又考虑到未来,要预见会计的发展趋势。(3)定义应能包括会计的对象、职能(任务)、方法和主体,其中方法是重点。同时,还需明确运用会计的主要目的(或会计的基本用途)。(4)定义既要简明,又要准确。由于定义不能经常改变,而会计却处于不断的发展中。所以定义要有较大的容纳性,太具体就经不起时间的考验。由此,他们认同:会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统(Economic Information System)。

廖洪教授从会计工作和会计活动的视角出发,在其编著的《会计学原理》中认为:“会计的概念即对会计工作本质如何认识。会计工作是人类的一种实践活动……。它是以货币为主要量度,反映和控制各经济组织的经济活动的管理行为。”阎德玉教授在其主编的《会计学原理》中明确写道“会计是经济管理的组成部分,主要是运用会计方法以及提供的财务会计信息,对经济活动进行管理,其目的是为了提提高经济效益。”

回顾会计的发展历程,综合国内外会计学家和会计组织对会计本质的研究成果,我们认为:既要会计系统的角度认识会计的本质,又要从会计工作的视角认识会计的内涵。会计、尤其是现代会计是一个为会计信息的使用者提供决策所需的财务及其他经济信息的信息系统;会计是以货币为核心计量手段,以价值管理为基本内容,以信息加工和提供为基本目标,以提高经济效益为根本目标,使用会计核算、会计控制、会计分析、会计检查、会计预测、会计决策等特定方法开展工作的经济管理活动。

从会计输入有关经济业务的初始数据到加工出以会计报表为核心载体的决策信息的过程看,会计确实是为决策者提供决策所需财务及其他经济信息的信息系统,这个系统是用以生成会计信息的,它是将经济业务加工成会计信息、并将这些信息传递给决策者的人员、程序、方法和记录的总称。在加工会计信息过程中,会计具有很好的反映和控制职能。不同规模的企业其会计信息系统的复杂性不同,其水平也有差异,但加工、传递财务及其他经济信息的本质内涵是一样的。一般地,会计作为一个信息系统进行信息加工需要经过三个大的阶段:首先,确认、计量和记录企业的经营活动数据;其次,将数据储存起来,并加工处理成为会计信息;最后,通过财务报告将财务信息传递给决策者。会计在提供财务及其他经济信息的过程中,可以使用多种会计方法,可以参与各种相关的活动,努力为决策者服务,通过改进他们的决策,为相关

的利益主体维护自身的权益、为不同的组织提高自身的经济效益服务。

### 三、现代会计的内容

斐莱和米勒在《会计学原理:导论》一书中认为:会计作为一个信息系统,目的是给组织的经理或内部使用者等内部人员和组织的外部人员提供有助于他们进行决策的经济信息。以给投资者、债权人、政府机构或其他外部组织提供财务报告为主要工作的会计领域,称为财务会计;相反,给组织内部信息使用者提供财务报告为主要工作的会计领域,称为管理会计。可见,按照会计信息使用者的不同,按照财务报告对象的差异,现代会计由财务会计(Financial Accounting)和管理会计(Managerial Accounting)两大部分内容组成。

#### (一) 财务会计

1966年美国会计学会在定义财务会计时指出:财务会计是向外部信息使用者提供信息的会计。1978年美国财务会计准则委员会在其概念公告中指出:财务会计关注的是企业的资产、负债、收入、费用、盈利等方面的会计,其所提供的报告是通用型的。安索尼和里斯在《会计学:教程与案例》一书中指出:财务会计在提供信息时要遵循共同的规则。罗伯特·F·迈格斯在《会计学:企业决策的基础》一书中明确指出财务会计提供的有关一个企业的财务资源、义务和活动的信息主要是给外部决策者——投资者和债权人使用的。

我国著名会计学家葛家澍教授对财务会计的定义是:财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要会计分支,它基本上是一个财务信息系统,它立足企业,面向市场。财务会计着重企业外部会计信息使用者(用于评估企业的业绩和做出多种经济决策),把企业视为一个整体,以各国(各地区)的财务会计准则或GAAP为指导,运用确认、计量、记录和报告等程序,提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩、现金流量等方面的财务报表和有助于使用者做出决策的其他报告手段。这里说的传统会计主要是指以复式记账为核心,以确认、计量、记录和报告为主要内容的会计体系。

可见,财务会计是以会计准则和相关法律、法规为准绳,使用自身独特的确认、计量、记录、报告等程序,以外部会计信息使用者为核心,通过对外提供通用财务报告的形式为信息使用者提供决策信息的信息系统。简言之,财务会计是对外报告会计,是现代会计的重要组成部分。财务会计具有以下特点:

(1) 财务会计主要是一种对外报告会计,重点向企业的外部利益关系集团报告有关企业财务情况方面的信息。

(2) 财务会计关注企业的资产、负债、收入、费用和现金流量方面的信息,这些信息集中包含于资产负债表、利润表和现金流量表中,包括上述信息的财务报告是财务会计对外传递信息的基本手段。

(3) 财务会计在处理会计业务、提供财务报告时必须遵循一定的会计准则和会计规范,比如我国企业会计人员在开展财务核算工作的过程中就必须遵循财政部制定和颁布的企业会计准则,以及政府部门颁布的其他相关的法律法规。

(4) 财务会计有自己特定的程序,比如,会计核算是财务会计最核心的内容,会计核算工作对每件业务和事件的处理都要经历会计确认、会计计量、会计记录和会计报告的过程,整个会计核算工作又都表现为“从经济业务到原始凭证、到记账凭证、到会计账簿、到会计报表”的工作循环过程。一般地,财务会计反映的是企业已经发生的经济业务和经济事项,是可以用货币计量的经济业务和事项。

## (二) 管理会计

1858年美国会计学会就明确指出:管理会计是运用适当的技术和概念来处理某个主体的历史的和预期的经济数据,帮助管理当局制定具有适当经济目标的计划,并为实现这些目标做出合理的决策提供服务。1988年国际会计师联合会管理会计的定义是:管理会计是指在一个组织内部,对管理当局用于规划、评价和控制等工作所需的财务和经营信息进行确认、计量、积累、分析、编报、解释和传输的过程,以确保其资源的利用并对这些资源承担经管责任。全美会计师协会下属的管理会计实务委员会在其颁布的《管理会计公告》中将管理会计定义为:管理会计是向管理当局提供用于企业内部计划、评价、控制以及确保企业资源的合理使用和经管责任的履行所需财务信息的确认、计量、归集、分析、编报、解释和传递的过程。

著名管理会计学者罗伯特·S·卡普兰和安东尼·A·阿特金森在其所著的《高级管理会计》一书中没有对管理会计给出明确的定义,但是,该书第一章开宗明义:管理会计提供的信息在企业管理中发挥着重要的作用,它有助于管理者做出决策,指导企业经营战略的建立并评价正在实施的经营战略,并且它致力于改进企业的经营状况和评价企业各部门和成员的业绩。这一定义既指出管理会计提供信息的特点,说明管理会计是会计系统的重要组成部分;又指出管理会计将为企业管理服务作为直接工作目标的特点。

可见,管理会计是为企业内部管理当局提供用于决策、规划、控制和绩效评价等所需的财务和经营信息,对主体的经营活动及其相关信息进行确认、计量、归集、分析、编报、解释和传输的过程,它为管理者合理使用资源和有效履行经管责任服务。简言之,管理会计是对内报告会计,是现代会计的重要组成部分。相对于财务会计,管理会计不拘泥于企业已经发生的经济业务,具有更大的灵活性。管理会计具有以下特点:

(1)管理会计主要是一种对内报告会计,重点向企业的管理当局报告有关企业财务情况方面的信息。

(2)管理会计关注企业的成本习性、本—量—利关系、短期经营决策和长期投资决策、预算、控制和业绩评价、责任会计等方面的信息,这些信息主要与企业内部各个管理部门的决策有关,这些信息的报告形式也可以自由一些,重点是要满足企业内部决策的需要。

(3)管理会计在处理各种会计业务、提供管理所需的会计报告时也不必遵循特定的会计准则和会计规范,相反,管理会计在提供信息时更强调及时性和对决策的有用性。

(4)管理会计也有很多自己特定的方法,但是,它在处理会计业务时没必要遵循固定的程序,它更看重提供信息过程的效率和效果。

## (三) 财务会计和管理会计的区别与联系

财务会计和管理会计都是现代会计的重要内容,两者之间既有区别,又有联系。

### 1. 财务会计与管理会计之间的区别

由于财务会计与管理会计所服务的对象、遵循的规则、工作的内容、工作的方法和报告的形式不同,二者之间的区别是相当显著的。

(1)财务会计和管理会计服务对象的重点不同。财务会计的主要服务对象是企业外部会计信息使用者,如股东、债权人、政府和社会公众等;管理会计的主要服务对象是企业的管理当局,即各级管理部门和管理人员。但是,一定要明确这种服务对象的划分是相对的。

(2)财务会计和管理会计所遵循的法律和规则不一样。财务会计在处理经济业务和事项时必须遵循公认会计原则,国内外会计师在编制会计报表时都应该遵循会计准则的有关规定,违反相关规定将可能受到处罚;管理会计主要为企业内部管理者服务,因此,其在加工信息的

过程中,不需要遵循特定的规章,也没有法定的规章,当然,这并不是说管理会计在提供报告时可以随心所欲,而是应该遵循管理会计的一些内部规律,否则,管理会计也没法实现自己的目标。

(3) 财务会计和管理会计的信息来源有所区别。财务会计的信息一般都是从提供财务报告的主体的会计系统中取得的;而管理会计的很多信息来自非会计系统,比如,顾客对产品的满意度、零部件加工任务的完成情况和前后车间加工工作之间的配套情况等均来自相关的统计资料。

(4) 财务会计和管理会计的报告也有区别。比如,财务会计报告更关注企业整体的财务情况,而管理会计报告既有整体性问题,也有局部性问题;财务会计信息几乎都来自历史交易的数据资料,而管理会计的信息很多来自对未来事项的估计、预测和判断。

## 2. 财务会计与管理会计之间的联系

尽管财务会计和管理会计之间存在诸多区别,但是,他们都因受托责任和管理需要而产生,他们共同构成了会计信息系统。

(1) 财务会计和管理会计共同构成了现代会计信息系统,它们同时具备会计信息系统的很多特征,有着共同的最终目标,都是为会计信息使用者的决策服务,都是为了提高企业效益。财务会计与管理会计在实现自己的职能过程中都共同利用了会计核算工作提供的大量信息,它们获得的大部分信息都来源于与企业相关的诸多经济业务。而且,二者的服务对象也是交叉的,很难严格分开。在现实工作中,财务会计在为企业外部利益相关集团提供信息的同时,这些信息对企业内部的正确决策、业绩评估、改善管理也是至关重要的,反之,管理会计在为企业内部管理当局提供决策所需信息的同时,相当多的管理会计信息也为外部关系集团决策服务,帮助提高他们的决策水准。财务会计和管理会计在为会计信息使用者提供服务时只不过是侧重点不同罢了。

(2) 财务会计与管理会计都因为受托责任(Accountability)和管理需要而产生,并随受托责任的演化而发展,都是为受托责任的完成与评价服务,为管理决策服务。财务会计比较强调所有者与经营者之间的受托财务责任关系的计量与评价,同时为受托财务责任的有效完成服务;管理会计比较强调各级管理者之间的受托管理责任关系,同时为受托管理责任的有效完成服务。可见,财务会计与管理会计同源而生,同动力发展,只不过关注的侧重点有所差异罢了。

## 第二节 会计职能和会计目标

### 一、会计职能

根据《新华词典》的解释,职能是人、事物或机构本身具有的功能或应起的作用。也就是说,职能是指一切事物所固有的功能,职能通过一系列的功能、作用来表现和实现。会计职能就是会计系统自身所具有的功能。会计职能与会计目标不同,会计职能是会计本质的具体化,是会计这一客观事物的内在要求,人们只能认识到会计具备这方面或那方面的职能,而不能创造或要求会计必须具有某种它在本质上所不具备的职能。会计目标则是人们期望会计所可能履行的任务、所可能达到的境界,它的内容受到人们主观期望的影响。可见,会计职能讨论的是会计能够做什么?会计目标关心的是人们希望会计做什么,达到什么结果?相对而言,会计职能更抽象,更难以捉摸;会计目标更具体一些。会计职能只有与具体的会计目标结合才能有效的



发挥作用;同时,人们在不同时期和不同情景下赋予会计的目标必须考虑会计职能能否对其形成支撑。

会计系统是一个人造系统,人们对会计系统的认识在不断加深,会计系统本身也在不断进步,因此,尽管会计职能是会计所固有的、客观存在的,但随着会计的发展和人们认识水平的提高,会计职能也会发生变化。会计理论界对会计职能进行过大量研究,二十世纪初期美国著名会计学家佩顿(Paton)在《会计理论》中就写到“会计的职能就是记录、分类、整理和提供与价值有关的数据,以便一个主体的所有者和管理者在决策时能够周全地使用资本。”进入二十世纪五十年代后,美国及其他西方国家将研究的重点转向会计目标。

我国会计学家长期以来都十分重视会计职能问题的研究,认为反映和控制(监督)是会计的基本职能,有人认为会计还具有参与决策、预测等职能。但是,作者认为反映是会计最基本的职能,控制(监督)是极其重要的派生职能,参与决策和预测等是更为广泛的衍生职能。会计是一个信息系统,离开了反映,其他的职能无从说起;至于其他的派生职能,根据分类的详细程度和研究问题的视角不同,人们可以提出不同的看法。

### (一) 会计的反映职能

会计的基本工作就是以货币为计量工具通过对一个主体所发生的经济业务和事项进行确认、计量、记录和报告,从而为会计信息的使用者提供决策有用的信息。比如,某企业用500万元的银行存款购买生产所需的物资,会计一定会对这一事项做出记录和加工,并在资产负债表中反映该企业银行存款减少500万元,库存物资增加500万元;在现金流量表中反映购买库存物资支付了500万元现金,使得本期现金流出的金额增加。一个主体,无论是企业还是非营利组织的会计报表都是对其所发生的经济业务进行加工的结果,它系统、完整地反映了该主体的财务状况、经营成果和现金流动情况。可见,一个会计主体开展会计工作的过程就是对其所发生的经济业务进行反映的过程。反映是会计内在的、固有的基础性功能,会计如果还有其他功能,那也是由此衍生出来的。

### (二) 会计的控制职能

会计运用专门的记账、算账和报账方法,这些方法构成一个体系,具有相当强大的控制功能;会计在进行核算时必须遵循一系列的原则,对这些原则的遵守解决了哪些业务能进入会计系统、哪些业务不能进入,进入的金额是多少,如何在会计报表中进行反映等问题,解决问题的过程也是会计控制职能发挥作用的过程。会计在处理业务时所规定的“钱、账分管;凭证和账表经常复核;不相容职能岗位分设”等规则无不闪烁着会计控制的思想,发挥着会计控制的作用。通过反映职能的正常发挥,会计如实地提供了体现一个主体经济活动状况的信息,这些信息可以与企业的计划、预算等指标进行比较,一方面能够评价企业的经营绩效,一方面可以发现企业经营过程中存在的偏差,及时进行纠正,从而从整体上保证企业预定目标的实现,设定目标、对比结果、考核评价、纠正偏差的工作流程本身就是一种控制活动。因此,控制也是会计极其重要的职能。

## 二、会计目标

会计目标,是指会计活动应达到的境地或标准。会计目标为会计活动指明了方向,对会计系统的设置提出了要求。在构建会计理论体系和开展会计实务工作过程中,会计目标具有极其重要的地位。会计目标的提出不能超越会计系统所具有的内在职能,否则提出的目标就无法实现。总的来看,会计目标不如会计职能稳定,它受到会计所处的经济、政治、法律、教育、科