



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等学校财务管理专业核心课程教材

会计学



教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会 组编

王君彩 主编



高等教育出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等学校财务管理专业核心课程教材

会计学



教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会 组编

王君彩 主编



高等教育出版社

内容简介

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本书首先对会计学进行学科性总论;然后系统地介绍会计核算基本方法,确立总体核算框架;在此基础上,对货币资金与应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产及其他资产等资产项目,以及负债、所有者权益、收入、费用和利润等项目进行专门的阐述;最后,围绕财务会计报告的编制流程,介绍财务会计报告和会计调整的相关知识。本书每章前提出学习目的,每章后附本章小结、主要名词、思考与练习、案例讨论题,帮助读者进一步理解和掌握相关知识。

本书可以作为高等院校财务管理专业会计学课程的教材,也可以作为经济与管理类非会计专业会计学课程的教材,还可以作为公司管理人员学习会计学知识的专业参考书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/王君彩主编;教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会组编. —北京:高等教育出版社, 2008.3

ISBN 978-7-04-023327-8

I. 会… II. ①王…②教… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 016708 号

策划编辑	孙乃彬	责任编辑	陈瑞清	封面设计	刘晓翔
版式设计	范晓红	责任校对	姜国萍	责任印制	毛斯璐

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京嘉实印刷有限公司

开 本 787×1092 1/16
印 张 25.5
字 数 570 000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2008 年 3 月第 1 版
印 次 2008 年 3 月第 1 次印刷
定 价 32.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 23327-00



总 前 言

财政部2006年2月15日正式发布了新的《企业会计准则》,定于2007年1月1日起实施。新会计准则的实施适应了市场经济条件下会计信息需求多元化的需要,适应了经济全球化下会计准则国际趋同的世界潮流。新会计准则的实施对于会计领域落实科学发展观,推进和谐社会建设有着重要的意义。为了充分反映我国新颁布实施的会计准则的实质内容,适应“十一五”期间我国对会计学、财务管理专业人才的需求,贯彻教育部关于提高高等教育教学质量的精神,引导和规范高等学校会计学、财务管理专业本科教学,培养合格人才,教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会组织编写了高等学校会计学、财务管理专业核心课程教材,已列入普通高等教育“十一五”国家级规划教材,由高等教育出版社出版。

2005年11月,教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会在北京召开了会计学、财务管理专业核心课程“十一五”国家级规划教材建设会议,委员们从本科会计学专业、本科财务管理专业和非会计学、财务管理专业三个角度,按照各培养目标对核心课程的要求,就教材建设进行了讨论。在确定教材规划的基础上,推荐了会计学、财务管理专业以及非会计学、财务管理专业教材的编写单位和主编人选,通过教育部“十一五”国家级规划教材的申报并经教育部批准,最终确定了入选教材和入选主编。

2006年8月在北京高等教育出版社召开了教育部会计学、财务管理专业“十一五”国家级规划教材编写会,就该套教材的编写意义、编写原则、编写要求、各教材的编写大纲进行了充分讨论,达成如下共识:(1)会计学、财务管理专业“十一五”国家级规划教材是教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会组编的唯一一套国家级规划教材,应精心组织编写,保证质量。(2)该套教材应依据我国新颁布的会计准则编写,全套教材要整体考虑,相互衔接;应在形式、结构、内容三方面体现创新,避免与同类教材简单重复。(3)要处理好会计学、财务管理、金融学三个专业课程设置的关系,本科教材与研究生教材之间的关系,各相关教材之间内容分工的关系,创新和继承的关系,课堂教学和学生学习的关系,注重教材的实用性和教学效果。(4)除主教材外,还配套学习指导(学生用)和教学课件(教师用)。

教育部会计学、财务管理专业“十一五”国家级规划教材目录与主编名录

会计学专业		
教材目录	编写单位	编写人员
会计学基础	中南财经政法大学	唐国平
中级财务会计	中南财经政法大学	罗 飞
高级财务会计	中国人民大学	戴德明
成本管理会计	中央财经大学	孟 焰
审计与鉴证服务	东北财经大学	刘明辉
财务报告分析	山西财经大学	郭泽光
财务管理	对外经济贸易大学	王 斌
会计信息系统	中国人民大学	张瑞君
内部控制	福州大学	潘 琰
财务管理专业		
教材目录	编写单位	编写人员
会计学	中央财经大学	王君彩
金融市场学	中南财经政法大学	朱新蓉
投资学	上海财经大学	金德环
公司财务管理	中国人民大学	王化成
成本管理	厦门大学	陈汉文
国际财务管理	北京工商大学	谢志华
高级财务管理	西南财经大学	赵德武
财务分析(第二版)	北京工商大学	谢志华
内部控制	福州大学	潘 琰
非专业班财务和会计教材		
教材目录	编写单位	编写人员
会计学概论	东北财经大学	刘永泽
财务管理概论	西南财经大学	彭韶兵

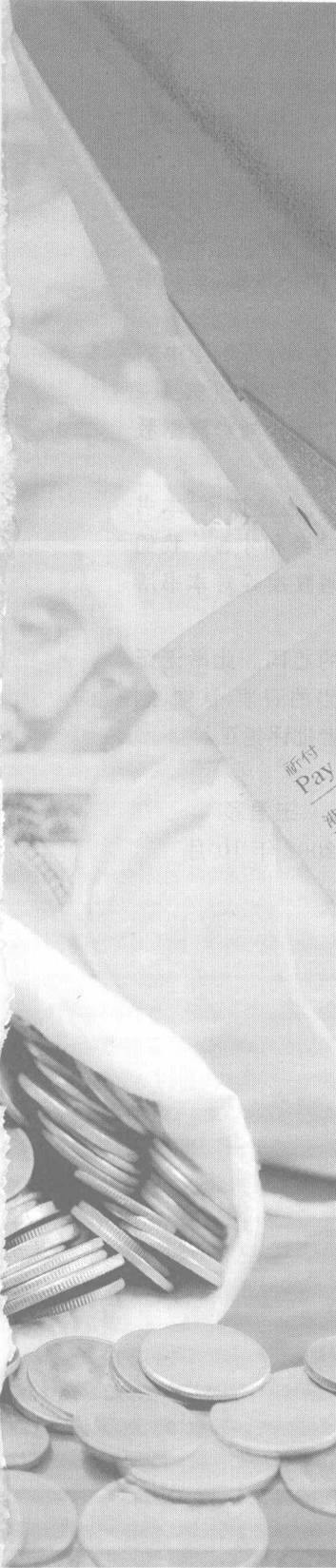
注:(1)财务管理专业的《会计学》包括会计学基础和中级财务会计的内容;

(2)《高级财务会计》应包括政府及非营利组织会计;

(3)会计专业和管理专业的《内部控制》为同一本教材。

教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会

2007年7月



前言

这本《会计学》是专门为有志于从事财务管理的学子们精心打造的专业主干课程教材,我们致力于融合学生将来从事财务管理事业必须掌握的基本会计知识,并力争让学生全面掌握财务会计的实战方法。

有人曾经认为,管理天生就是一门技术,也有人坚持,管理天然地具有艺术的禀赋。实际上,不论强调其技术性,还是强调其艺术性,都不能否认管理的基础扎实与否、功底深厚与否,始终与对会计核算知识的认知、对会计判断经验的把握息息相关。正是因为这样的理念定位,我们赋予本书一种系统、务实的基础性学科使命。除了传授会计基础知识外,还试图培养学生认知现实、解决问题的眼力、能力和实力。

我们深知,会计学是研究对整个社会的生产经营过程中关于价值活动的计量、记录和报告问题的。不仅如此,会计在取得以财务信息为主的经济信息基础上,需要能动地监督、控制价值活动,促进再生产过程,不断提高经济效益。每一位会计从业者都需要分工协作地确认和计量,整个会计团队的目标就在于为经营者、监管者、投资者、企业员工等利益相关者提供有用的财务报告信息。基于此,我们在本教材的编写过程中,根据教育部新世纪课程教学改革的要求,力求在体系、内容和形式上有所创新,从会计信息使用者的独特视角出发,讲述基础会计和财务会计等内容。本书共12章,主要阐述会计要素的确认、计量与报告的理论框架和方法体系,具体包括企业资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素确认、计量的具体程序与方法;财务会计报告体系的构成及编制方法。

我们期待着,通过本书的学习,使财务管理专业学生在进入专业课程学习之前迈好三大步:第一步,就是从心灵深处来掌握财务会计的基本理论与基本理念,如财务会计的特点、要素、前提、计量模式等;第二步,就是在操作层面准确地掌握好会计确认、计量、报告各种经济业务的专业技术,从而在面对各种交易和事项时,能够准确地把握好资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的账务处理;第三步,就是在熟悉会计日常流程的基础上,掌握会计产品——财务报告的生成方法体系,熟悉财务报告的内容、编制及相互关系,学会财务报告的分析技巧。

在本书的编写进程中,我们力求能够实现全书表述的生动性、文字的通俗性,使专业内容通俗易懂,深入浅出,尽量全面、系统地阐释会计学的基本原理,注重会计专业知识的系统科学性、实用性;大量

列举实例,以增强教材的可操作性与可读性,激发财务管理专业学生的学习会计知识的热情,培养其实际操作能力,拓宽教材使用者的视野。本书在结构安排上有所创新,每章开篇均以故事或小案例引入,并简要提示学习目的;在正文中,在重要知识点后附有复习与思考题,充分运用图表直观地描述概念间的相互关系,强调重点和难点;每章正文后还附有本章小结、主要名词、思考与练习、案例讨论题。

本教材附多媒体教学课件,以充分利用多媒体教学的优势;配有习题案例,每章都有自测题、综合练习题、小组讨论题和相关案例。这些形式多样的习题不仅有利于学生巩固所学的知识,对其创新能力的培养也大有裨益,可以充分地调动学生的积极性,提高他们分析问题和解决问题的能力。

本书编写组由中央财经大学会计学院 7 人组成,王君彩教授担任主编,负责全书的框架设计、视角定位、章节总纂和全书定稿。参加各章编写的有:王保平博士(第 1、2 章),王君彩教授(第 3、6 章),余应敏教授(第 4、9 章),王鑫博士(第 5、7 章)、刘彩霞副教授(第 8 章),刘桔副教授(第 10 章),冷刚博士(第 11、12 章)。

如果说,本书的点点滴滴都包含着每一位作者的睿智与激情,那么,也应该说,本书的问世同样也凝结着高等教育出版社的策划、编辑及其他工作人员的辛劳和才智。我们同时也要感谢谢志华教授、罗飞教授、刘永泽教授、陈汉文教授、戴德明教授等对本书所给予的知识营养和真知灼见。

从 2006 年开始,中国企业会计准则已经实现了与国际会计准则的趋同。此举无疑既给了我们新的理念和技术,也向我们提出了新的挑战。我们对新准则的研读、认知、感悟也需要一个渐进的过程,因此,书中难免有错误和疏漏之处,恳请读者批评指正。

王君彩
2007 年 10 月

教学支持说明

(教学课件)

建设立体化精品教材,向高校师生提供整体教学解决方案和教学资源,是高等教育出版社(集团)“服务教育”的重要方式。为支持相应课程的教学,我们配套出版了本书的教学课件,向采用本书作为教材的教师免费提供。

为保证该课件仅为教师获得,烦请授课教师清晰填写如下开课情况证明,并邮寄(传真)至以下地址。

我们的联系方式:

邮址:100029 北京市朝阳区惠新东街4号富盛大厦21层 经济管理分社

电话:(010)58551020

传真:(010)58581414

E-mail:songzhw@hep.com.cn

证 明

兹证明_____大学_____系/院第_____学年开设的_____课程,采用高等教育出版社出版的《会计学》(王君彩)作为本课程教材,授课教师为_____,学生_____个班共_____人。

授课教师需要与本书配套的教学课件为:

邮编:_____

地址:_____

电话:_____

E-mail:_____

系/院主任:_____ (签字)

(系/院办公室盖章)

20____年____月____日

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010) 58581897/58581896/58581879

传 真：(010) 82086060

E - mail: dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)58581118

目 录

第 1 章 总论 1

- 第一节 会计概述 3
- 第二节 会计信息 4
- 第三节 会计的确认与计量 12
- 第四节 财务报告概述 22

第 2 章 会计核算基础 29

- 第一节 会计等式与经济业务 30
- 第二节 会计科目和账户 33
- 第三节 复式记账法 36
- 第四节 借贷记账法和会计循环 37
- 第五节 总分类账户与明细分类账户的平行登记 43
- 第六节 会计凭证和会计账簿 45

第 3 章 货币资金与应收款项 50

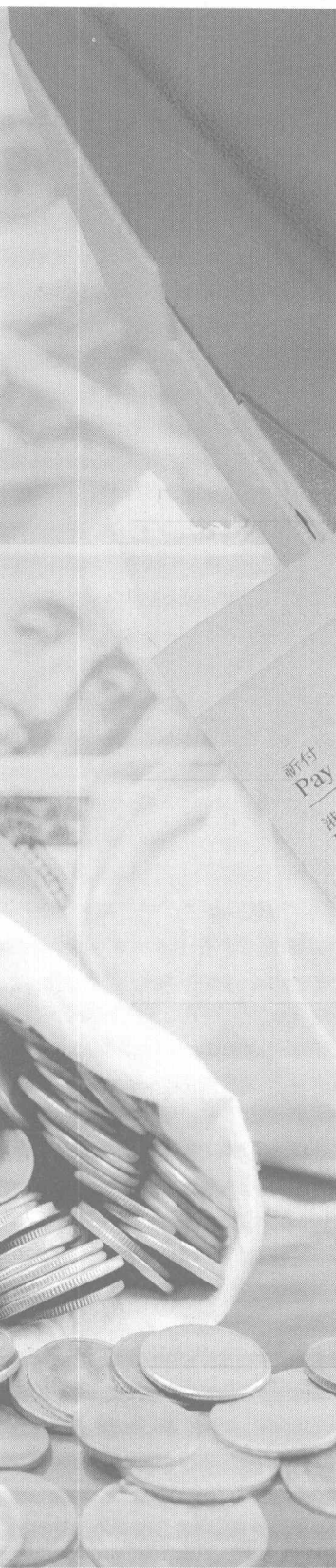
- 第一节 货币资金 51
- 第二节 应收票据 62
- 第三节 应收账款 66
- 第四节 其他应收及预付款项 73

第 4 章 存货 79

- 第一节 存货的确认和范围 80
- 第二节 存货数量的盘存方法 81
- 第三节 存货的计量 82
- 第四节 原材料的核算 94
- 第五节 周转材料的核算 107
- 第六节 委托加工物资的核算 111
- 第七节 库存商品和自制半成品的核算 113
- 第八节 存货的清查 116

第 5 章 投资 122

- 第一节 投资概述 124



第二节	交易性金融资产	125
第三节	持有至到期投资	129
第四节	可供出售金融资产	132
第五节	长期股权投资	137

第6章 固定资产 153

第一节	固定资产概述	154
第二节	固定资产的初始计量	156
第三节	固定资产的取得	159
第四节	固定资产折旧	167
第五节	固定资产的处置	173
第六节	固定资产的后续支出和减值	178

第7章 无形资产及其他资产 184

第一节	无形资产概述	185
第二节	无形资产的计量	188
第三节	无形资产的核算	192
第四节	其他资产	197

第8章 负债 202

第一节	流动负债及非流动负债的概念和分类	203
第二节	流动负债的核算	205
第三节	非流动负债的核算	224

第9章 所有者权益 244

第一节	所有者权益概述	245
第二节	投入资本的种类、出资方式 and 会计核算	246
第三节	股票的种类与发行	250
第四节	资本的变动	253
第五节	资本公积	256
第六节	留存收益	258
第七节	股利分配	261

第10章 收入、费用与利润 268

第一节	收入	270
第二节	费用	281
第三节	利润	287
第四节	所得税	292

II

目 录

第 11 章 财务会计报告 306

第一节 资产负债表 307

第二节 利润表 321

第三节 所有者权益变动表 330

第四节 现金流量表 335

第五节 企业合并与合并报表 350

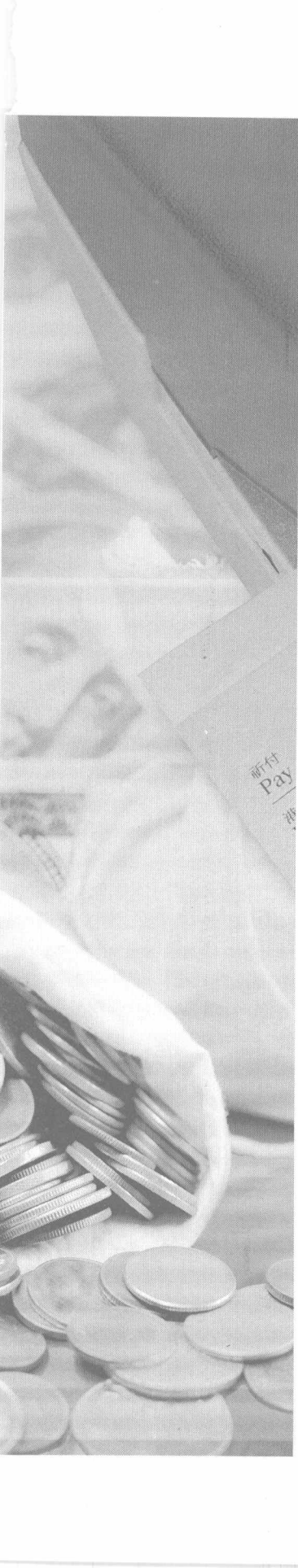
第六节 会计报表附注 362

第 12 章 会计调整 368

第一节 资产负债表日后事项 369

第二节 会计变更 378

主要参考文献 394



第1章 总论

大多数人对会计学的认知是从对会计这样一种职业的感性认识开始的。那么,普通人心目中的会计是一种什么职业、什么角色呢?

长期以来,在许多影视文艺作品中,关于会计人的职业形象常常被刻画得泾渭分明:要么就是头戴瓜皮帽、手拿破算盘、鼻梁上挂着一副深度近视眼镜,浑身上下近乎于“蓑阿鼠”,专为资本家和老地主盘剥工人、农民血汗而操劳服务的“账房先生”;要么则是一身正气、两袖清风、全心全意为企业、时时刻刻为员工的企业“内当家”。很显然,这种脸谱化的会计人形象塑造有失偏颇,也有失公允。会计人群体同样是有血有肉且富有感情的,其形象也是生动而丰富多彩的,是不能用某种呆板模式来简单演绎和诠释的。

从历史上会计的衍生与演绎进程来看,中国清代就有“零星算之为计,总合算之为会”的著名论断,这是古人对会计的认识,也算是世界上第一个见诸史册的“会计”理论。

在当今社会,对于会计的属性各有说辞。有人说,会计是一项技术,而技术意味着有固定的程序和手法,其成果是具有实际效用的东西,一般可大量复制;也有人说,会计是一门艺术,而艺术强调个人独创性活动,其成果能给人以审美愉悦,并且无法被复制。会计能被独创地烘托出效果吗?答案肯定也不尽然。

不过,如果说会计不是技术,那么数以千万计的会计人,不论是理论研究者的劳动,或者是实务工作者的辛苦,就失去了庄重,缺少了精致;如果说会计不是艺术,则会计的魅力——“估计和判断”就是荡然无存。当然,如果会计离魔术的距离越来越近,这将是极其可怕和危险的。因此说,会计是初始于技术,升华于艺术之间的兼容体,是技术与艺术的综合体。

沿着会计在技术与艺术之间的变迁,会计人自然需要与时俱进,不能“僵化、撒谎、失衡、玩险”,这就是常说的会计人“四怕”警句:一怕僵化。千年会计文明史,本身就是不断创新和变革的历史。会计学海纳百川,发芽于账簿之间,开放在报表之上。会计人应别无选择地做一名“学”者,终生学习、终生享用。二怕撒谎。会计虽然不是严格意义上的科学,但毕竟是一门规则明确、逻辑

严密的学科。你可以是技术或艺术的会计,但不能亲近魔术。朱镕基“不做假账”的谆谆告诫,让会计人铭记在心。会计人说谎,将是一个痛苦的“心病”,一旦被人识破戳穿,将颜面丧失;假如不曾被识破,情形更惨,既要受到良心的折磨,还要承受心灵的绞杀,且永无宁日。三怕失衡。会计的生命力在于借贷的永恒平衡,“有借必有贷,借贷必相等”是会计的灵魂。“借”“贷”并存,犹如王府豪宅门前的石狮,尊贵神圣,不可侵犯;账实相符,好像河边的树木与水中的倒影,俨然的对称,闪烁着会计之美。短暂的失衡偶尔也存在,稍加归集分配,或者追溯调整,更紧密的均衡关系就又搭建起来。什么账外账、小金库等,无一不是单向作弊的伎俩,归入会计领地有些高抬它了,说白了它不是会计而是诡计。四怕玩险。会计人不能在触及会计底线的钢丝上作危险动作。即使摇摇晃晃、一时不曾跌落,那也是偶然性在起作用,随时都有可能骤然坠毁。最明智的选择是赶快从高空回到平地,在泥土上留下扎实而终生无悔的脚印。

诚然,会计有时需要灵活机动,比如,资产价值的测试、会计估计的选择,统统有赖于职业判断,很难说哪一种方案就是“正确的”,这就是会计的艺术性与技术性的真谛所在。

通过本章的学习,你将能够:

- 理解会计的概念与特点
- 掌握会计信息质量特征的主要表现
- 掌握会计基本假设的内容
- 掌握会计要素的定义、确认与计量
- 初步把握财务报告体系的基本架构

第一节 会计概述

一、会计的概念

在我国,“会计”一词产生于西周,主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会”和“计”作过概括性的解释:“零星算之为计,总合算之为会”。这说明会计既要进行连续的个别核算,又要把个别核算加以综合,进行系统、综合、全面的核算。从现代经济管理的意义上看,会计是以货币作为主要计量单位,运用一系列专门方法,对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制,以提高经济效益的一种管理活动。

从会计的定义,我们可以看出:

第一,会计首先是一种经济核算。它要对经济过程利用货币为主要计量尺度,进行连续、系统、全面、综合的核算。经济核算是指人们对经济资源(人力、物力、财力)、经济关系(等价交换、所有权、分配、信贷、结算等)和经济过程(投入、产出、收入、成本、效率等)所进行的数量核算的总称。经济核算,从指标属性上看,既包括对经济现象静态状况的存量核算,也包括对经济指标定期动态状况的流量核算;从时间属性上看,既包括事前的计划核算,也包括事后的实际核算。当然,会计是一种典型的经济核算,全面的经济核算,除包括会计核算外,还包括统计核算和业务核算等。

第二,会计是一个经济信息系统。这一系统将一个企业各种分散的经营活动转化成一组客观的数据,提供有关企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息。任何与企业利益存在相关关系者都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况,并作为其决策的依据。可见,会计是以提供会计信息为主的经济信息系统,是企业经营态势的记分牌和“显示器”。

第三,会计是一项经济管理工作。在非商品经济条件下,会计肩负着直接对财产物资进行管理的职责;在商品经济条件下,由于存在商品生产和商品交换,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的,会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。如果说会计是一个信息系统,主要是对企业外部的有关信息使用者而言的,那么说会计是一项经济管理活动,则主要是对企业内部来说的。从历史的发展和现实状况来看,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是适应生产发展和管理需要而产生的,尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现,要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账务业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。可见,会计无论是过去、现在或将来,它都是人们对经济进行管理的活动。

二、会计的特点

简单地说,会计的特点主要是集中于会计核算的特点,通常表现在以下几点:

第一,以货币作为主要的计量尺度。尽管有时会计也要运用实物量度和劳动量

度作为辅助量度,但是货币量度始终是会计最基本的、统一的、主要的计量尺度。

第二,以凭证为其直接依据。会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证(凭据),才能据以编制记账凭证、登记账簿并进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

第三,具有连续性、系统性、全面性和综合性。会计在利用货币量度核算和监督经济活动时,要以经济业务发生的时间先后为顺序连续地、不间断地进行登记,对每一次经济业务都无一遗漏地进行登记,不能任意取舍,做到全面完整。在登记时,要进行分类整理,使之系统化,并通过价值量进行综合、汇总,以完整地反映经济活动的过程和结果。

■ 复习与思考

请说明会计的主要特点。

第二节 会计信息

一、决策与会计信息

如何从众多的财务数据中发掘到对财务报告使用者做出经济决策有用的信息,这个问题一直困扰着相关利益者。向相关利益者提供会计信息,目标就是为了保护投资者利益、满足投资者决策的信息需求。《企业会计准则——基本准则》规定,财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。由此彰显了决策与会计信息的内在关系。

(一) 会计信息的作用

在证券市场中,理性的投资者始终面对着“买、卖还是持有”这样一些现实的决策问题。当他们认为企业的价值应该高于市场价格时,他们就会买入并持有;反之,就会卖出。那么,如何来评价企业的价值呢?根据经济学原理,企业的价值取决于企业未来的盈利能力。因此,如果我们了解或能够预测企业未来的盈利能力,那么,就能通过一些基本的计价公式(比如现金流量折现公式)来评价企业的价值。但是,我们应该如何评价企业未来的盈利能力呢?投资者通常会用财务报表里的净利润(或者净资产收益率、每股收益)数字,作为评价企业未来盈利能力的基本指标,通过历史的比较,或者行业间的比较,得出相关结论。因此,强调的关键点在于,投资者可以通过阅读财务报告,获得以下信息:对估量现金流量前景有用的信息;关于企业资源和资源上的权利的信息;关于企业资源变动情况以及经营业绩的信息;企业经营面临的不确定性或风险。借助(但不限于)这些信息,投资者可以完成对公司定价的思考,从而做出在此信息和思考能力约束下自身利益最大化的决策。这就是会计信息在开放的资本市场中的现实作用表现。

(二) 并非万能的会计信息

正是因为会计信息与决策天然地存在着联系,人们又常常过分地强调了会计信

息的功能。其实,投资者在决策时需要使用会计信息,这体现了会计存在的价值,但如果投资者不能洞察会计信息的不足,就可能误用会计信息。比如,会计上资产主要用历史成本的计价方法,时间长了,难免有些脱离市场的公允价格,此其一;会计利润只是对经济利润的一种近似,但并不等于经济利润,而决定企业价值的,恰恰是经济利润,此其二;会计的哲学是鉴往知来,如同我们习惯根据某人的过去表现来预测其将来的发展,但也不乏走眼的时候,这既可能出于预测者本身的错误,也可能由于被预测者自己的改变,因此,我们不能迷信会计,认为过去的会计业绩或业绩增长率一定可以持续下去,此其三;处于不同行业的企业,由于发生的交易性质和面临的不确定性不同,会计选择标准也存在较大差异,这样的差异会造成企业间会计信息未必尽数可比,此其四。所以,如何辩证地认识与应用会计信息,本身就是一件值得探究的学问。

(三) 正确运用会计信息

会计信息是一个好的“仆人”,但不是一个好的“主人”。任何一个会计报表使用者,完全听命于会计,不加分析地使用会计信息进行决策,忽略其他信息种类(比如新闻报道、实地调查、宏观经济数据、技术创新发展等),会使分析者患上功能障碍症,做出错误的决策。需要强调的是,会计信息只是所有关于企业信息中的一种,尽管可能是最具有竞争力的一种,但也无法包罗一切。有些与企业价值相关的信息,会计或者缺少有效办法,或者并不意图进行反映,比如企业的人力资源价值、商标价值、研究与开发项目的价值、销售渠道价值、客户和员工的满意程度等,这就要投资者在了解会计信息的基础上,还要眼观六路,耳听八方。

鉴于上述分析,正确的做法是,拿到财务报告,首先,不是急于求得一个答案,而是分析一下企业的会计行为,这不仅能够帮助我们评价这些信息本身的可靠性,还能帮助我们发掘这些行为背后管理人员的真实动机。其次,必须注意,会计所能反映的,不过是企业过去一年经营活动的成果,而这些成果在将来的延续性如何,仍是一个未知的问题。因此在分析时,我们的问题始终应该是,这些会计信息可靠吗?企业现在的业绩能够持续下去吗?有多少可以持续?比如,我们要分析企业的盈利情况,仅仅一个“每股收益”(或者“净资产收益率”)数字,是无法回答这一问题的,盈利质量才是分析的关键。一般认为,企业的可持续性盈利来自于企业的核心业务(通常是主业),因此,可以把分析目标进一步定位在企业的主营业务收入与主营业务成本之上。而主营业务收入与主营业务成本的预测,又必然会涉及对企业产品未来供需的预测、对宏观经济环境的预测,以及对企业产品研究开发能力的预测,这些数据,很多已经超出会计报表所能提供的范围。

因此,在一个规范有效的证券市场中进行投资决策,不看会计信息绝对不行,但光看会计信息也不行;要真想读懂会计信息,只有勤学会计知识与多看财务报告,除此并无捷径。

二、会计信息的需求与供给

20世纪80年代末以来,一直被认为是会计先锋的美国会计职业界受到了来自学术界、国会、政府监管部门及会计职业界自己的强烈批评。批评的焦点是:企业财务报告没有能够提供有价值的信息,没有面向未来,会计信息严重不完整,正在失去