



教育部经济管理类主干课程教材

Foundation Accounting

基础会计

张捷 编著



教育部经济管理类主干课程教材

Foundation Accounting

基础会计

张捷 编著

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/张捷编著.

北京: 中国人民大学出版社, 2009

教育部经济管理类主干课程教材

ISBN 978-7-300-11333-3

I. 基…

II. 张…

III. 会计学-高等学校-教材

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 227778 号

教育部经济管理类主干课程教材

基础会计

张捷 编著

Jichu Kuaiji

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京易丰印刷有限责任公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2010 年 1 月第 1 版
印 张	22.25 插页 1	印 次	2010 年 1 月第 1 次印刷
字 数	522 000	定 价	32.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

前 言

“基础会计”教材林林总总，但内容大同小异，编写体例几无差别。随着我国企业会计准则与国际准则的日益趋同，“基础会计”教材的编写也应革故鼎新，努力学习国外、境外同类教材编写的经验，以崭新的面貌呈献给会计知识的孜孜追求者。为此，编者积数年“基础会计”教材编写及该课程课堂教学实践之经验，结合国内外会计变革的最新进展，编写了本教材。

在教材内容体系的构思及具体写作过程中，编者力求在如下几个方面有所突破和创新。

第一，突出强调会计理论对会计方法建立与会计实务的指导作用。基础会计教材内容应是集会计理论、会计方法和会计技术于一体的完整体系，且应理论当先，方法、技术居次。几乎所有“基础会计”教材在结构安排上都要利用两三章甚至更多的篇幅阐述会计理论内容，足见会计理论知识在这门课程中的重要地位。但在教学过程中，有些教师往往忽视对会计理论知识的阐释，而偏重于会计方法和会计技术的传授讲解。编者认为这样的做法颇有些不妥。也许是由于本人同时担任会计理论课程教学任务使然，编者认为，会计理论内容的讲授应是“基础会计”课程的重点和难点，越是难度大，越是应对这部分内容给予特别重视。为此，本教材对相关的会计理论（主要是财务会计理论）内容进行了整合，采用图示、举例及文字阐述等多种方式，深入浅出地阐述了相关会计理论的基本内容，并将会计理论的主导作用贯穿于整部教材的写作之中，使其与会计方法和会计技术的应用等内容有机地融为一体，使学习者在对会计方法等实务性内容的探讨过程中，无时不在感受会计理论对会计实务的巨大影响力及其无可替代的指导作用，进而达到既知其然更知其所以然的目的。

第二，以会计目标为主导，尝试构建新的会计概念体系。在以往的“基础会计”教材中，由于历史的原因形成了一些特有的概念，如会计的任务、会计的作用、记账、算账、报账和经济业务等。这些概念在计划经济时期编写的基础会计类教材中使用多年，至今仍为一些教材所用，现在看来，显然已有些不合时宜，理应为会计发展过程中出现的新概念所取代。当今世界范围内会计准则的建立及会计准则国际趋同的现实表明，以会计目标为核心的财务会计概念框架已经得到了普遍认可，会计目标这一概念完全可以取代原来的“会计的任务”或“会计的作用”之说；作为财务会计理论构成内容的会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等概念，也可取代既有的“记账、算账、报账”之说。此外，过去教材中司空见惯的“经济业务”一说也有被取代的必要。这是由于在现行会计准则的有关规范中，“经济业务”的概念并不存在，而“交易和事项”的提法则处处可见。由此可

见,“交易和事项”是对企业经济活动的规范性描述,完全可以取代“经济业务”一说。在本教材的编写过程中,编者对以上新会计概念的建立进行了大胆尝试,对一些过时的概念予以摒弃。同时,还根据企业会计准则的相关规范内容,建立了账务处理和会计处理等新概念,健全和完善了教材中新的会计概念体系。

第三,顺应财务报表改革趋势,试图建立部分新的内容体系。根据国际会计准则理事会(IASB)和美国财务会计准则委员会(FASB)近期发起的财务报表列报合作项目的初步构想,资产负债表将更名为财务状况表,利润表将更名为综合收益表,其格式与内容也将会发生较大变化。其目的在于解决报表使用者的担忧,即目前的列报要求允许过多的可选择列报类型,财务报表信息高度汇总,而且不同报表未能一致列报,这使报表使用者很难完全理解报表之间的关系和主体的财务业绩。虽然以上建议目前尚在讨论之中,但建议已经表明了财务报表必须进行改革这一不可扭转的趋势。为此,本教材打破过去同类教材中有关内容的写作思路,力求使教材内容与财务报表的变革趋势相吻合。例如,在以往的教材中,对“企业主要经济业务的核算”部分,一般是按企业的供应过程——生产过程——销售过程的业务处理顺序来写,与会计报表变革后的架构并不一致。本教材对此进行了重新整合,改为按筹资活动——经营活动——投资活动的账务处理过程安排内容构架,与财务报表可能进行的变革趋势保持一致,体现了内容体系安排上的创新性和教材编写上的前瞻性。

第四,以人为本,切实“为读者着想”(李瑞环)。本教材的编写力求突出重点内容,同时又好用好学。切实“为读者着想”,应主要体现在为刚刚接触会计的学生着想。为尽快让学生步入会计的殿堂,培养他们对会计知识的兴趣显得十分重要。一是在文字表述上尽量做到言简意赅、准确清楚、通俗易懂;二是在内容的表现形式上尽量做到新颖活泼、表义精准、感染力强。为此,每一章开篇首次采用了“内容导图”这种形式,概括地介绍全章的主要内容,并提出学习的基本要求。在教材中,对比较难以理解的理论、方法和技术问题,分别绘制了形象直观的图示或图表,有利于发挥读者的抽象思维和形象思维两个方面的主观能动性,帮助他们提高学习效率和学习效果。对一些重点和难点问题设立了“特别提示”栏给予特别强调,以便读者抓住重点,突破关键。此外,还设立了“内容扩展”栏,便于读者了解更多的相关会计知识,扩展会计知识视野。

本教材图文并茂、以图释文、直观易懂、宜教宜学,适应普通高等教育、高等职业教育和在职人员培训等各层次教育的需要。

由于在编写过程中进行了多方面新的尝试,加之时间仓促,有些地方可能会因考虑不周而存在这样或那样的问题,欢迎读者及时批评指正。

本教材的编写从立项、体系结构安排到具体的内容写作,一直得到中国人民大学出版社陈永凤编辑的热情鼓励与支持,黄佳、肖爱娣等编辑也对初稿中存在的问题及时给予指正,避免了可能出现的失误。在此,对她们一并表示诚挚谢意。

张捷

目 录

第 1 章	会计的发展与会计目标	1
	1.1 会计的变迁及发展动因	2
	1.2 会计目标与会计的定义	6
	1.3 会计假设与会计的对象	12
	1.4 会计信息及其质量要求	20
第 2 章	会计要素与会计等式	28
	2.1 会计要素的定义与特征	29
	2.2 会计要素的内容与作用	33
	2.3 会计要素的确认与计量	40
	2.4 会计等式	45
	2.5 会计的方法	54
第 3 章	账户设置	61
	3.1 会计记录方法体系	62
	3.2 会计科目及其意义	63
	3.3 账户设置及其功能	68
第 4 章	复式记账	78
	4.1 复式记账的基本原理	79
	4.2 借贷记账法及其应用	81
	4.3 会计账户的平行登记	93
第 5 章	会计凭证	99
	5.1 会计循环与会计凭证	100
	5.2 原始凭证及填制方法	103
	5.3 记账凭证及填制方法	109
第 6 章	会计账簿	133
	6.1 账簿的意义及种类	134
	6.2 账簿的格式与登记方法	138
	6.3 账簿登记规则与对账	145



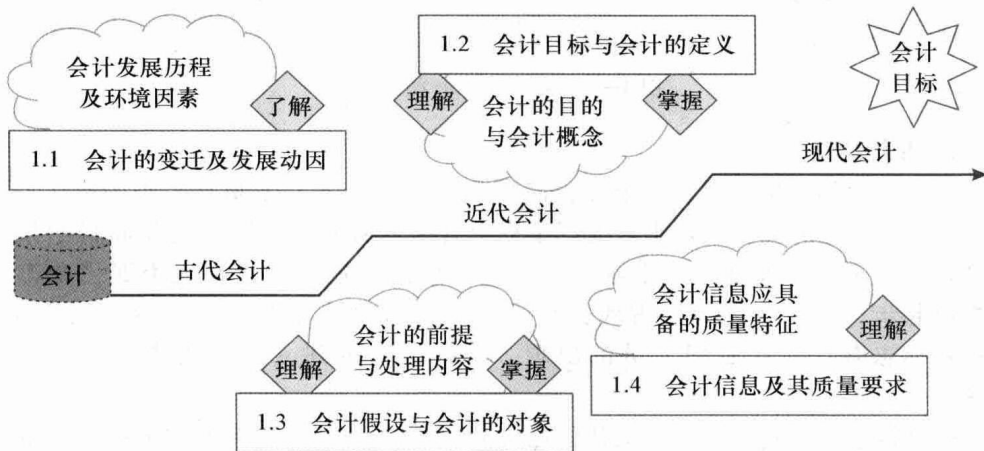
	6.4 期末结账与账簿保管	159
第7章	一般企业主要交易和事项的账务处理	174
	7.1 一般企业概念及其主要交易和事项	175
	7.2 筹资活动交易和事项及其账务处理	177
	7.3 经营活动交易和事项及其账务处理	182
	7.4 投资活动交易和事项及其账务处理	202
	7.5 经营成果的形成与分配	221
第8章	成本计算	236
	8.1 成本计算的定义及意义	237
	8.2 成本计算的原理及程序	241
	8.3 成本计算方法具体应用	244
第9章	财产清查	262
	9.1 财产清查的定义及意义	263
	9.2 财产清查的内容及方法	266
	9.3 财产清查的结果与处理	277
第10章	财务报告	290
	10.1 财务报告概述	291
	10.2 资产负债表的列示	297
	10.3 利润表的列示	309
	10.4 财务报表附注披露	318
第11章	会计处理组织程序	326
	11.1 会计处理组织程序及设计意义	327
	11.2 专用记账凭证会计处理组织程序	330
	11.3 通用记账凭证会计处理组织程序	333
	11.4 科目汇总表会计处理组织程序	335

第 1 章

会计的发展与会计目标

内 容 导 图

学习会计知识应以了解会计的产生及其发展历程为起点。以史为镜，可知会计之兴替，传承会计之文明，理解会计之现状，创造会计之辉煌。为此，本章以会计的发展历程为主线，循序渐进地介绍会计目标与会计定义、会计假设与会计对象，以及会计信息及其质量要求等内容。



1.1 会计的变迁及发展动因

1.1.1 会计时代的历史变迁

在现实生活中，会计早已为人们所熟知。它不仅从微观上直接影响着一个企业、一个单位的经营和管理，而且从宏观上影响着一个国家、一个地区乃至全球的经济和社会发展的走势。在现实生活中，会计与每个人的理财及衣食住行也有着密切关系。由此可见，会计已经触及社会发展和人类生活的每个方面。但会计的影响力并非历来如此，在其发展的不同时代有着较大差异。一般认为，与人类社会发展的历史脉搏相一致，会计的发展也经历了古代会计、近代会计和现代会计三个主要时期（见图 1—1）。

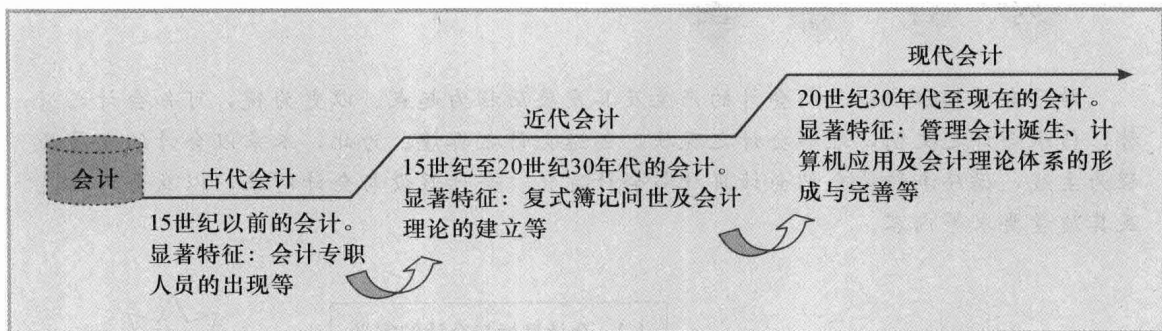


图 1—1 会计的三个发展时期

1. 古代会计

古代会计的产生经历了一个漫长的历史时期。会计并不是与人类的诞生同步，它的产生受制于经济发展的水平，受制于社会管理的需要，受制于文化和科学技术的进步等，是社会经济发展到一定阶段的产物。因此，古代会计在人类诞生数万年之后才姗姗起步。有观点认为，古代会计是指从奴隶社会至封建社会这一时期的会计。其主要标志有：会计专职人员的出现、会计机构的建立，以及“会计”名词的形成等。

据史料记载，我国的西周王朝就已经建立起了至今仍为世人称道的严密的财计组织。在这个组织机构体系中，所设立的大宰、司会、小宰、宰夫等官职，其主要职责就是掌管国家和地方的“百物财用”。此外，还设有司书、职币、职岁等负责账簿记录的会计人员。^① 将“会”与“计”二字合用，组合为“会计”一词也是始于那个时期。^② 此外，在一些庄园中，奴隶主为管理其个人的钱粮收支等，也任用了一些专门的保管和记账人员。据有关资料记载，孔子就曾受委任管理庄园中的钱粮等收支，因而留下了“会计当而已矣”的传世名言。

古代会计既是会计的开创阶段，也是会计取得了长足进步的阶段。不过与今天的会计相比，当时的会计技术和方法等还非常简单。例如，在记账方法上主要是采

^① 参见郭道扬：《会计史研究》（第一卷），北京，中国财政经济出版社，2004。

^② 同上。

用文字叙述方式记录有关交易或事项，这种做法被称为单式簿记或单式记账；在计量上主要采用实物计量单位，而不是货币计量单位等。另外，在古代会计阶段，尽管人们已经有了会计实践，并产生了一定的会计思想，但还没有形成比较系统的会计理论。

2. 近代会计

近代会计一般是指15世纪以后的会计。近代会计的显著标志是复式簿记（也称复式记账法）的创建与传播。与单式簿记相比，复式簿记主要体现在记账方法的重大变革上，在复式簿记中，对某一交易或事项起码应从两个不同的方面，运用两个或两个以上的账户加以记录，对交易或事项的内容反映得更加全面完整，是一种优于单式簿记的科学记账方法。

在古代会计发展的后期，对复式记账法的探索为世界各国所重视。我国的会计前辈们在唐宋时期创建的“四柱结算法”，在明末清初创立的“龙门账”等，都充分体现了复式记账的原理，是世界会计发展史上的辉煌成果，但由于经济发展落后，缺乏对会计变革的迫切需求，缺少热心人士的总结完善，这些成果逐渐退出了历史舞台。在国外，公元13世纪前后，以意大利为中心的欧洲成为当时世界经济发展的中心，经济贸易的发达以及资本借贷业务的兴起为复式记账法的探索提供了极为有利的经济环境。从事商业经营的精明的商人们在实践中创建了流传至今的复式簿记方法，即借贷记账法。1494年，意大利的数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）从理论和实务两个方面总结了在民间已经流行了200余年的借贷记账法，并写入了其数学专著《算术、几何、比与比例概要》^①中，使复式簿记知识在欧洲乃至全世界得到了迅速传播。帕乔利也因其对复式簿记传播上的重大贡献而被后人赞誉为“近代会计之父”。

应当指出的是，复式簿记的诞生不仅是会计记账方法上的历史性变革，而且是会计理论体系得以建立的起源。帕乔利在其数学著作中，不仅全面而系统地介绍了会计科目、会计账户、会计账簿等基本知识和复式簿记的技术方法，还阐释了影响至今的相关理论，他在著作中所提出的会计中心论、会计主体和会计分期、会计的目的和会计要素等观点，是早期会计理论研究内容的成果，为后人深入进行会计理论问题的探讨和会计理论体系的构建提供了初步框架，至今仍是会计领域的研究者孜孜探究的理论课题。为此，复式簿记的诞生被誉为会计发展史上第一个里程碑。

3. 现代会计

现代会计一般是指20世纪30年代以后的会计，这一阶段是会计的跨越式发展时期。现代会计的主要标志是会计目标的重大变化，管理会计形成并与财务会计分离，电子计算机在会计上的应用，以及随世界经济一体化而兴起的会计准则的国际趋同等。

（1）会计目标的重大变化。20世纪30年代，现代经济的发展加速了企业组织形式的变革，股份公司这一新的企业组织形式如雨后春笋般在世界各地涌现，同时也

^① 参见布朗、约翰斯顿编，林志军等译：《巴其阿勒会计论》，上海，立信会计图书用品社，1988。“这部著作的真正贡献在于它的珍贵的学术价值，即人类历史上对复式簿记的第一次理论概括。”（译者语）原著中关于会计的部分称为《簿记》，1494年11月10日在意大利威尼斯出版。全书由5个部分组成：（1）算术与代数；（2）算术与代数在贸易和计算中的运用；（3）货币和兑换；（4）理论几何学和应用几何学。该书的出版开创了会计历史的新纪元。

对现代会计的发展起到了巨大的推动作用。与过去的私人企业、合伙企业不同，股份公司的经营资金主要来源于股东向企业的投资，并不同程度地产生了“两权分离”。在这种状况下，企业既应承担有效使用投资并保证投资保值增值的责任，同时也相应地承担向投资者报告财务会计信息并切实保证会计信息质量的义务。因而，如何从会计的角度处理好企业与投资者等之间的利益关系、企业发展与社会经济发展等方面的关系，成为现代会计面临的新问题，并对会计理论和会计实务的发展提出了新的要求。

(2) 管理会计与财务会计分离。20世纪50年代，随着管理科学的发展，科学管理对企业兴亡的举足轻重作用日益凸显。如何利用会计提供的信息分析企业经营活动现状，预测经营活动前景，为经营决策提供依据等成为会计研究的重要课题。并在传统会计基础上，逐步形成并分离出一个新的学科——管理会计，进而形成了财务会计与管理会计并行的格局。在企业中，会计的分工也更为细化，管理会计主要服务于企业内部的经营管理，向企业管理层提供有助于经营预测和决策方面的相关信息；而财务会计则主要承担向投资者等财务报告使用者提供企业相关信息的责任，这也是会计目标变化所引发的必然结果。

(3) 电子计算机在会计上的应用。随着科学技术日新月异的发展，电子计算机、互联网等现代科学技术手段在会计工作上的广泛应用，为会计的发展提供了新的强大动力，从而引发了会计技术手段的伟大变革。管理会计的诞生，电子计算机等科学技术手段在会计上的应用，都堪称会计发展史上新的里程碑。

(4) 财务会计理论的形成与会计规范的国际趋同。现代会计阶段也是会计理论，特别是现代财务会计理论体系建立和发展的繁荣时期。在近代会计理论框架的基础上，逐步形成了以会计目标为核心，包括会计定义、会计对象、会计假设、会计要素、会计信息质量要求、会计确认、会计计量和会计报告等概念在内的完整而系统的财务会计理论（见图1—2），并以此为指导建立了会计规范。

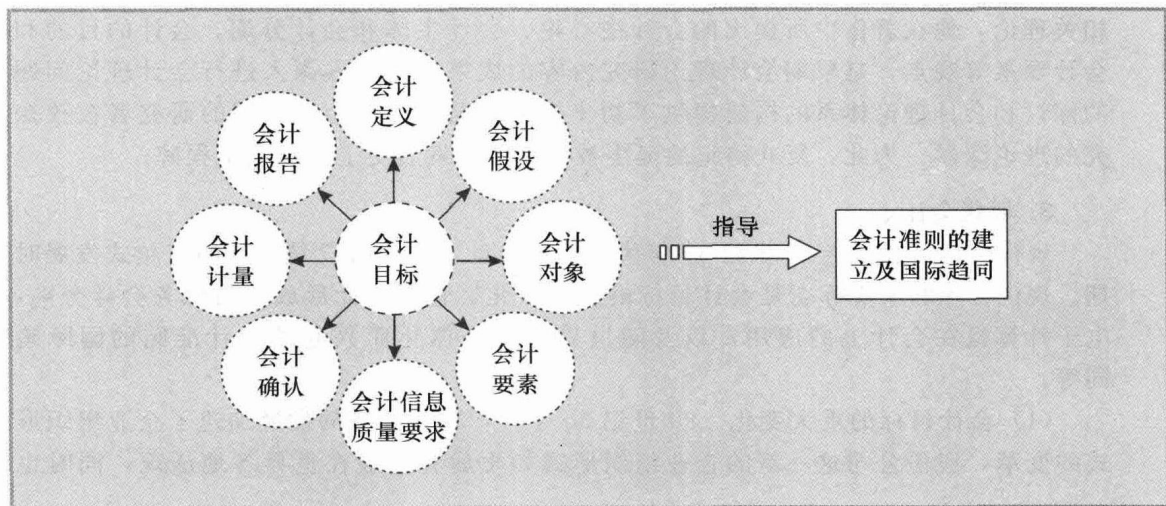


图 1—2 现代财务会计理论体系

财务会计理论来自会计实务，反过来又用于指导会计实务。这种指导作用突出体现在：成熟的会计理论本身就属于会计规范的组成内容，同时又用来指导具体会计准

则的建立,而会计准则体系的形成又可以具体用来指导会计实务的规范化处理。从20世纪后半叶开始,特别是进入21世纪以来,世界市场经济一体化进程加快,会计的发展也不再仅限于一个国家或地区。国际经济交往在各个领域的扩展,经营资本在国际上的流动,新的会计实务不断涌现,建立全球统一的会计规范的呼声越来越高,用以规范会计实务的会计准则在越来越多的国家和地区实现了趋同。这些变化也给会计理论的进一步发展和完善提供了新的历史契机,作为“世界商业语言”的会计必将会有一个更快更好的发展。

图1—2所示的财务会计理论是本门课程的重要组成部分,在本书的后续章节中将陆续展开讨论。

1.1.2 会计发展的动因

1. 影响会计发展的主要社会环境

任何事物的发展变化都是其内外部因素共同作用的结果,会计的发展也是如此。从上述对会计发展三个阶段的分析可见,会计方法和技术手段经历了由简到繁,会计功能经历了由弱到强,会计理论经历了从无到有并不断完善的渐变过程。这些变化既是会计自身生存的所必需的,也是会计所处的环境所决定的。这些社会环境包括经济环境、政治环境、科技环境、教育环境和文化环境等(见图1—3)。

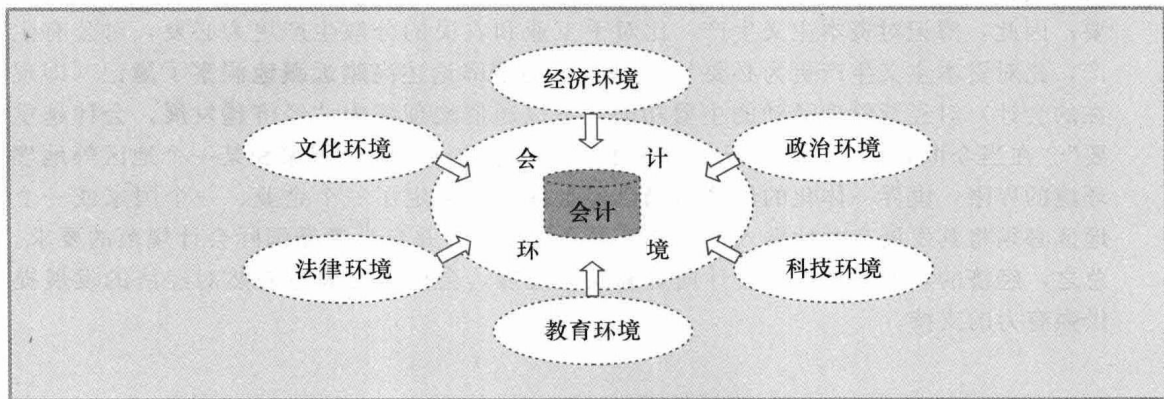


图 1—3 影响会计发展的主要社会环境

会计发展是诸多因素共同作用的结果,其中有些环境因素在会计特定的发展阶段甚至会起到决定性的作用。例如,政治环境的改善能够为会计发展提供宽松的氛围;簿记著作的问世极大地改变了会计教育的条件;财经教育事业的发展能够为会计发展提供源源不断的人才资源;科技的发展能够为会计发展提供新技术,促进会计手段的变革等。这些都充分体现了政治环境、教育环境和科技环境的变化对会计发展强有力的推动作用。

2. 影响会计发展的根本动因

尽管影响会计发展的因素是多方面的,但经济环境对会计各个发展阶段都具有普遍的影响作用。会计产生和发展的历史变迁表明:会计是为适应人类对经济活动管理的需要而产生的,又是随着社会经济的发展而不断发展的。在古代会计阶段,由于社会生产力水平极为低下,社会经济发展缓慢,会计仅被应用于官厅和庄园等的财物收

支管理的狭小经济管理环境之中，这决定了会计不可能有快速的发展。在近代会计阶段，由于资本主义登上历史舞台，会计在民间得到了广泛的应用，拥有了更为广阔的发展空间。面对复杂多变、竞争激烈的经济发展环境，经营管理对会计的要求进一步提高，复式簿记诞生并取代单式簿记就是一个很好的例证。在现代会计阶段，经济环境的变化更为惊人。特别是在产业资本主义推动下，企业的组织形式也呈现出了多元化，股份公司等企业组织形式逐步替代了传统的委托—代理、合伙经营等企业组织形式，并在世界范围内迅猛发展。企业组织形式的发展变化要求会计不仅要服务于企业本身的经营管理，更要服务于为企业提供资金支持的广大投资者和债权人等会计信息使用者，这决定了会计也应与时俱进，顺应社会经济环境的变化，不断解决其自身发展过程中所面临的新问题。例如，我国从1978实行改革开放的国策至今，已经完全融入了世界经济行列，会计也发生了前所未有的变革。从20世纪90年代起，我国逐步采用国际上通行的利用准则规范企业会计行为的做法。经过10余年的探索，在2006年颁布了包括1项基本准则、38项具体准则在内的完整的企业会计准则体系，实现了与国际准则的实质性趋同，并将逐步实现与国际准则的全面趋同。

由此可见，经济环境的变化对会计的发展具有巨大的推动作用，是会计发展的根本动因。当然，从另一方面看，会计的发展也会反作用于经济环境，对经济发展产生有力的促进作用。正如马克思在100多年前所指出的那样：生产“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；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。^①马克思的精辟论述高瞻远瞩地洞察了簿记（即现在的会计）对经营管理活动的主要功能，可以通俗地理解为“经济越发展，会计越重要”。在当今世界，经济发展已经打破了独立的企业、某一个国家和某一个地区等地理环境的界限，世界一体化的经济格局已经形成，这决定了一个企业、一个国家或一个地区必须将其发展自觉地融入世界经济行列，并自觉遵循国际会计规范的要求。总之，经济的发展必然推动会计向更高层次发展，会计的发展也必然对经济的发展提供强有力的支持。

1.2 会计目标与会计的定义

1.2.1 会计目标

会计目标一般是指企业的会计目标，具体指企业财务会计的目标。如前所述，会计目标是现代财务会计理论体系中的核心概念，对其他会计概念的形成发挥着统驭和引领作用。

1. 会计目标的概念

这里所说的会计目标具体是指企业财务会计目标，“会计目标是指在一定的历史条件下，人们通过会计所意欲实现的目的或达到的最终成果”^②。对会计目标的概念可结

^① 马克思：《资本论》，2卷，152页，北京，人民出版社，1975。

^② 会计准则研究组：《最新会计准则重点、难点解析》，大连，大连出版社，2006。

合图 1—4 加以理解。

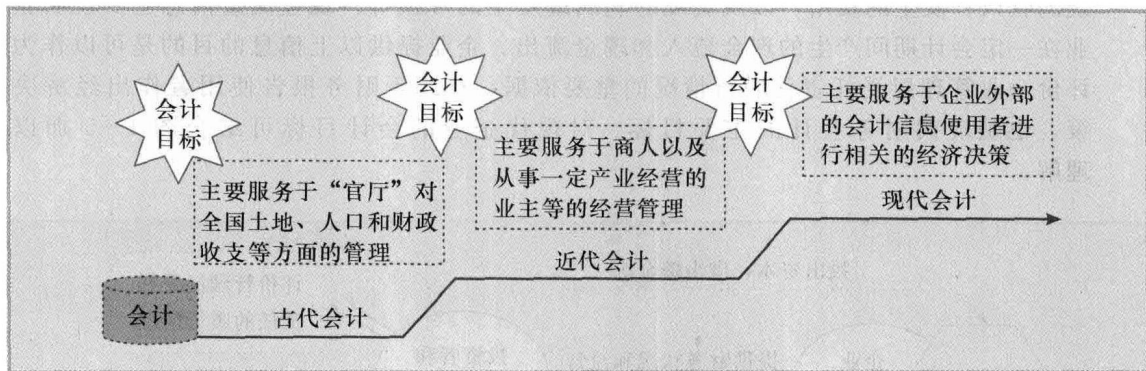


图 1—4 会计目标

在会计发展的不同历史阶段，人们通过会计所意欲实现的目的是有所不同的。在古代会计阶段，会计为王朝统治者和拥有土地、房屋及奴隶的庄园主所把持，王朝统治者和“官厅”利用会计管理全国或一定地域的土地、人口和财政收支情况，以及庄园主个人财富的收支、结存情况等，进而达到平衡全国财政收支，合理安排财用，保护个人财产安全等目的。在近代会计阶段，随着商业资本主义和产业资本主义的兴起，会计逐渐从王朝、庄园走向民间，服务于经商的商人、从事一定产业经营的业主等的经营管理。他们利用会计所欲实现的目的是精确计算其在经营过程中发生的费用支出及由此而产生的收入，并合理地计算其经营收益。在代理经营和合伙经营等经济组织中，还需要通过会计合理地进行收益分配等，进而达到加强和改善经营管理、保证其经营资金保值增值，并能够不断创造更多收益的目的。随着经济的发展和企业的组织形式的演变，会计目标也在逐渐发生变化。

2. 现代企业的会计目标

当股份公司等新型企业组织形式出现以后，由于企业的经营资金主要来源于众多的投资者，而这些投资者又往往将其资金委托给企业的经营者进行管理，这样就产生了投资者所拥有资金的所有权与企业管理的经营权的相互分离。企业的经营管理者既要利用会计为企业的经营管理服务，也要通过会计向投资者和债权人等提供与其进行投资或贷款等经济决策相关的信息，以利于这些会计信息的使用者及时做出经济决策。企业报告的信息主要包括企业的财务状况、经营成果和现金流量等，这些信息统称为财务信息或财务会计信息。我国现行《企业会计准则（2006）》规定：“企业应当编制财务会计报告。财务会计报告的目标是向财务会计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，有助于财务会计报告使用者作出经济决策”，并指出“财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等”。^①

在现代企业中，编制财务报告是对外报告财务会计信息的主要方式。而企业财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息的形成，主要是通过编制专门报表等方法完成。其中，财务状况信息主要说明企业的经营资金来源（如投资者投入和负债借入

^① 财政部：《企业会计准则（2006）》，1页，北京，经济科学出版社，2006。

等), 以及这些资金在企业的存在形态; 经营成果信息主要说明企业在一定会计期间实现的收入、发生的费用, 以及实现的利润或发生的亏损等; 现金流量信息主要说明企业在一定会计期间产生的现金流入和现金流出。企业提供以上信息的目的是可以作为评价企业管理层受托责任履行情况的重要依据, 有助于财务报告使用者作出经济决策, 也是现代财务会计的主要目标。对现代企业的会计目标可结合图 1—5 加以理解。

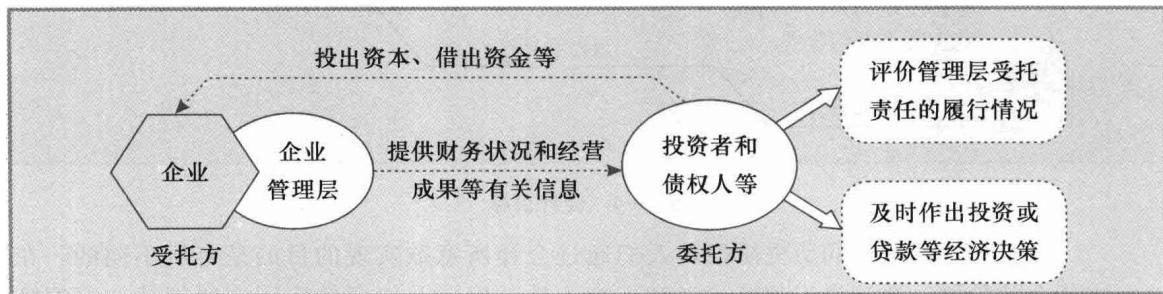


图 1—5 现代企业的会计目标

3. 会计目标的主要学术观点

会计目标的表述是以会计目标研究的理论成果为依据的。如前所述, 在会计发展的不同历史阶段, 会计的目标也有所不同, 因而从理论上对会计目标概括出来的观点也有所不同。在现代会计发展阶段, 国内外关于会计目标主要有以下两种颇具代表性的观点。

(1) 决策有用观。决策有用观认为, 企业财务会计的目标就是向会计信息的使用者提供与其作出经济决策相关的信息。这些信息主要包括企业财务状况、现金流量等方面的财务信息和企业经营业绩方面的经营成果信息。提供信息的目的在于帮助财务信息的使用者, 如投资者和债权人等作出投资或贷款等方面的经济决策。进行投资决策是投资者权衡利弊, 并最终决定将手中持有的资金投向哪一领域, 具体投向哪一个企业的过程, 是投资者所要作出的重要经济决策。对理性的投资者而言, 他们往往要经过对若干投资对象的考察, 进行多方面的考量, 才会将资金投向他们认为满意的企业。在这一过程中, 企业提供给投资者的财务状况和经营成果等信息是投资者作出投资决策的重要参考依据。同理, 企业提供给债权人的财务状况和经营成果等信息也是债权人作出贷款决策的重要参考依据。

(2) 受托责任观。受托责任观认为, 企业的经营管理层作为资源管理的受托方接受投资者和债权人等的委托, 应承担有效管理和运用受托资源, 并促使其保值增值的责任。为此, 企业的经营管理层同时应承担如实向委托方报告受托责任的履行过程及其结果的义务。此外, 资源受托方的企业管理者也负有重要的社会责任, 如保持企业社区的良好环境、培养人力资源等。

以上会计目标的学术观点为世界各国的会计准则制定机构所认同, 并作为建立本国会计目标的主要理论依据, 但对两种观点的采纳程度则有所不同。在有些国家的会计准则中, 关于会计目标的规定只采纳了其中某一种观点, 而有些国家的会计目标中则将二者兼蓄并用。在后一种做法中, 对以上两种观点的排列顺序又有一定差异, 或

决策有用观在先,受托责任观居后,或采用相反的排列顺序。我国现行《企业会计准则(2006)》中关于企业会计目标的规定,全面体现了以上两种会计目标的学术研究观点,并且采取了将受托责任观排列在先、决策有用观排列在后的做法,体现了在发展社会主义市场经济的新的经济环境下对我国企业会计目标的基本要求。

1.2.2 会计的定义

对会计进行定义就是要回答“什么叫会计”这一理论问题。在会计发展的不同阶段,人们对会计的认识有所不同,对会计进行定义的角度也有较大差别。在会计发展的早期阶段,会计一般被认为只是用来记录一定事项的技术手段(技术论),或只是被动地应用于经济管理的一种工具(工具论)。这些观点“只重物不重人”,完全忽略了会计人员在经济管理活动中所发挥的重要作用。随着会计发展及其在经济管理中功能的不断强化,人们对会计本质的认识越来越深刻。但由于研究者对会计认识的角度不同,所给出的会计定义也不完全相同。目前,在我国还没有形成统一的会计定义。

1. 会计定义的代表性观点

(1) 管理活动论。这种观点认为:“会计这一社会现象属于管理范畴,是人的一种管理活动。会计的功能总是通过会计工作者从事的多种形式管理活动实现的。”^①该观点充分肯定了会计管理活动中的人的因素,即会计人员的主观能动性,与过去的“工具论”等观点相比,是对会计本质认识上的一种飞跃。也有观点认为:会计是以货币为主要计量单位,对企事业、机关单位或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面的反映和监督的经济管理活动。以上表述都强调会计是一项管理活动,因而被称为“管理活动论”观点。

(2) 信息系统论。这种观点认为:“从本质上讲,会计是一个信息系统。”^②当这种观点在20世纪80年代被引入我国以后,一些会计学者将其表述为:“会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”^③信息系统论观点将会计看成一个以提供财务信息为主的经济信息系统,是一个经济组织中整个经营管理系统的组成部分,并且强调会计的目标(目的)是向预定的信息使用者提供其进行经济决策所需要的信息。根据信息使用者的不同,这种观点又将会计信息系统划分为功能各异的两个部分:一是为企业外部信息使用者(如投资者和债权人等)提供财务信息的系统,即财务会计信息系统;二是为企业内部管理层提供信息的系统,即管理会计信息系统。

以上两种观点既有相通之处,也存在较大差异。从现在的角度看,存在的共同性问题是定义没有突出体现现代企业财务会计的目标。信息系统论观点虽然认为会计既服务于企业内部的经营管理者(管理会计),也服务于企业外部的信息使用者(财务会计),但依然将这个信息系统限定于“提高企业和各单位活动的经济效益”。根据我国现行《企业会计准则(2006)》关于企业财务会计目标的规定,以上两种观点都有进一

① 杨纪琬、阎达五:《论会计管理》,载《经济理论与经济管理》,1982(8)。

② 美国会计学会(AAA):《会计基本理论说明书》,1966。

③ 葛家澍、唐子华:《关于会计定义的探讨》,载《会计研究》,1983(4)。

步完善的必要。在现代会计阶段,试图对其给出一个统一的定义是难以做到恰如其分的,较为适宜的做法是按照一定的会计学科分别对会计进行定义。例如,在我国市场经济体制逐步发展完善、企业财务会计的目标愈加清晰的新的经济发展时期,对企业财务会计可作如下定义:企业财务会计是会计人员以货币为主要计量单位,对企业的交易和事项进行连续、系统、全面的核算和监督,以便向财务会计报告使用者提供企业相关会计信息,并有助于其作出经济决策的一种管理活动。这个定义强调了会计人员这一管理主体的重要作用,体现了会计管理活动中人的因素;强调了现代企业财务会计的目标,即现代企业财务会计是对外报告会计信息,帮助财务会计报告使用者作出经济决策的一种管理活动,体现了现代企业财务会计的鲜明特点。

2. 对企业财务会计定义的理解

(1) 会计管理活动主要是价值形式的管理。在处理交易和事项的过程中,总是要采用一定的计量单位对其进行计量和记录。对有些交易或事项的计量和记录,既要采用货币计量单位,也要采用实物计量单位等,但首要的是对交易和事项能够以货币单位计量和记录。例如,企业建造了一栋房屋、购入了一台设备、采购了一批材料,虽然也要用到栋、台和千克等实物计量单位,但并不是以这些实物计量单位为主,而是以货币计量单位为主,即会计上更为关注的是建造房屋、购入设备和采购材料各花了多少钱。因此,会计是一种以价值形式为主的管理活动。对于这一点可结合举例及图1—6加以理解。

例 1—1

企业用银行存款 100 000 元购入 W 设备两台。

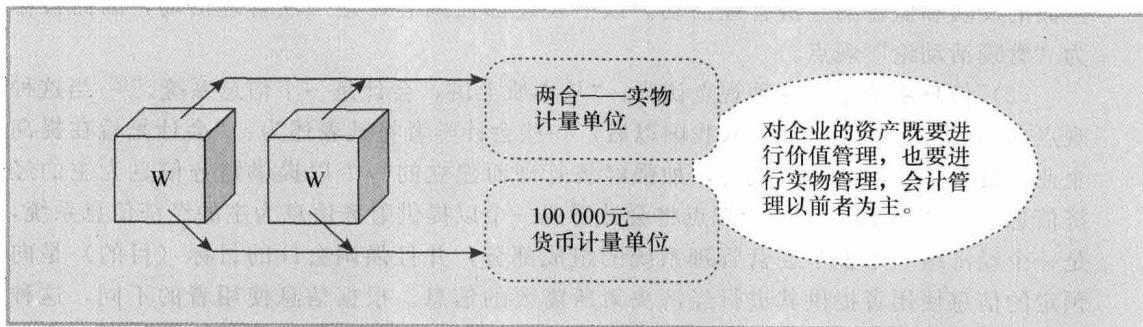


图 1—6 会计管理活动

(2) 会计管理活动具有核算与监督两种基本职能。会计的职能即会计在经济管理活动中所具有的功能,主要是通过核算和监督两种基本职能的发挥而对经济活动进行管理。核算的职能一般是指会计对企业经济活动中发生的交易和事项在确认和计量的基础上所进行的记录和报告,即通常所说的记账、算账和报账。监督职能一般是指会计在处理交易和事项的过程中对其合理性、合法性和有效性等所进行的审核。在以上两项基本职能中,核算职能是会计的基本职能,监督职能是使会计核算能够符合一定质量要求,进而实现会计目标的重要保证。会计的核算职能与监督职能的理论依据源于马克思关于簿记职能的论述,即簿记的“观念总结”(核算)和“过程控制”(监督)职能。也有人将簿记的两种职能理解为“反映”与“控制”。随着会计的发展,会计的功能也不断得以强化,具备了进行经济预测和参与经济决策等新