

21世纪普通高等院校系列规划教材

Kuaijixue Yuanli

会计学原理

主 编 王竹萍 詹毅美
副主编 黄静如 方水明

西南财经大学出版社

21世纪普通高等院校系列规划教材

Kuaijixue Yuanli

会计学原理

主 编 王竹萍 詹毅美
副主编 黄静如 方水明

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/王竹萍,詹毅美主编. —成都:西南财经大学出版社,
2012. 11

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0864 - 7

I. ①会… II. ①王…②詹… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 235617 号

会计学原理

主 编:王竹萍 詹毅美

副主编:黄静如 方水明

责任编辑:向小英

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	20
字 数	420 千字
版 次	2012 年 11 月第 1 版
印 次	2012 年 11 月第 1 次印刷
印 数	1— 3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0864 - 7
定 价	36.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

会计学原理是高等院校经济管理类相关专业的基础必修课，是会计知识的入门课程。为了更好地满足会计专业和其他经济、管理类专业学生了解会计、学习会计的需要，也为后续会计专业课程的学习奠定基础，我们组织编写了《会计学原理》一书。本教材以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》及最新的财务会计法规为指导，系统地阐述了会计核算的基本理论、基本方法和基本技能，包括总论、会计核算基础理论、会计科目与账户、复式记账、企业主要经济业务的核算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、会计核算组织程序、会计工作组织与管理等。在编写过程中我们所参阅的大量国内外最新出版的会计学原理教材，吸取了很多会计理论研究的新成果，并融会到了丰富的具体实例中。在内容组织上，本教材在每章的开篇提出学习的目的和要求、学习的重点和难点，作为学生预习的基础，帮助学生理顺学习知识时的思路；每章的最后都附有一定数量的有针对性的复习思考题、练习题及参考答案，便于学生巩固每章所学的知识。

本教材共十一章，由王竹萍、詹毅美任主编，黄静如、方水明任副主编。具体分工如下：第一章、第二章、第八章、第九章、第十一章由王竹萍执笔；第三章、第四章、第五章由詹毅美执笔；第六章、第七章由黄静如执笔；第十章由方水明执笔。最后由主编王竹萍副教授负责对全书进行统筹、修改和定稿。

在编写过程中我们所参阅的大量文献，多数已在参考文献中列出。对于这些文献的作者，我们在此表示衷心的感谢。此外，我们也十分感谢西南财经大学出版社的相关人员在本书出版过程中付出的辛勤劳动。

由于编者水平有限，书中难免有错误和不足之处，恳请同行专家和广大读者批评指正。

编者

2012年7月9日

目 录

第1章 总论	(1)
第1节 会计的产生与发展	(1)
第2节 会计的涵义	(3)
第3节 会计的职能与目标	(6)
第4节 会计信息质量特征	(11)
第2章 会计核算的基础理论	(19)
第1节 会计假设	(19)
第2节 会计对象和会计要素	(21)
第3节 会计等式	(32)
第4节 会计记账基础	(35)
第5节 会计核算的基本程序和方法	(38)
第3章 会计科目与账户	(49)
第1节 会计科目	(49)
第2节 会计账户	(56)
第4章 复式记账	(66)
第1节 复式记账原理	(66)
第2节 借贷记账法	(68)
第5章 企业主要经济业务的核算	(96)
第1节 资金筹集业务的核算	(96)
第2节 供应过程业务的核算	(106)
第3节 生产过程业务的核算	(114)

第4节	销售过程业务的核算	(122)
第5节	财务成果业务的核算	(128)
第6节	账户按用途和结构分类	(136)
第6章	会计凭证	(170)
第1节	会计凭证的意义与种类	(170)
第2节	原始凭证的填制与审核	(179)
第3节	记账凭证的填制与审核	(182)
第4节	会计凭证的传递与保管	(185)
第7章	会计账簿	(192)
第1节	会计账簿的意义与种类	(192)
第2节	会计账簿的设置与登记	(196)
第3节	会计账簿的启用与登记规则	(202)
第4节	会计账簿的更换与保管	(206)
第8章	编制报表前的准备工作	(213)
第1节	编制报表前准备工作概述	(213)
第2节	期末账项调整	(214)
第3节	财产清查	(219)
第4节	对账与结账	(234)
第9章	财务会计报告	(245)
第1节	财务会计报告概述	(245)
第2节	资产负债表的编制	(251)
第3节	利润表的编制	(260)
第4节	财务会计报告的报送、审批和汇总	(265)
第10章	会计核算组织程序	(271)
第1节	会计核算组织程序概述	(271)
第2节	手工环境下的会计核算组织程序	(273)
第3节	IT环境下的会计核算组织程序	(285)

第 11 章 会计工作组织与管理	(291)
第 1 节 会计工作组织与管理概述	(291)
第 2 节 会计机构与会计人员	(293)
第 3 节 会计法律规范	(300)
第 4 节 会计职业道德	(303)
第 5 节 会计档案管理	(305)
参考文献	(311)

第1章 总论

本章主要介绍了会计的基本概念、会计职能、会计目标和会计信息质量特征。通过本章的学习,使学生对会计的基本概念和基本理论有一个初步的认识。要求正确理解会计的概念、职能和目标;掌握会计信息的质量特征;了解会计的发展历程和会计学科体系的构成。本章学习的重点是会计的涵义、会计的职能、会计的目标和会计信息质量特征。学习的难点是如何正确理解会计目标中的决策有用观和受托责任观;如何认识会计信息质量特征。

第1节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计诞生在何时、发源于何地,至今尚无定论。但有更多的观点认为“会计”一词远在我国西周时代就已经出现了,当时是指对收支的计算和记录,也有考核的意思。最初的会计只是作为生产职能的附带部分,发展到目前,会计不仅是一门专门学科,而且还是一大职业。

从另外一方面来说,人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,提高经济效益。为此,就必须在不断改革生产技术的同时,采用一定的方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,这就产生了会计。可见,会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。

二、会计的发展

早期的会计是比较简单的,只是对财物的收支进行计算和记录。但随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,以及生产、分配、交换、消费活动愈来愈复杂,会计也从简单的计算、记录财物收支,逐渐发展成为用货币单位来综合反映和

监督经济活动过程,以及参与企业预测、决策、控制、考核等各个方面。会计的技术和方法,经过长期的实践,以及吸收先进的科学技术成果,也逐渐发展和完善起来。会计的发展过程主要经过了以下三个阶段:

(一) 古代会计(产生—复式簿记的出现)

在我国,远在原始社会末期,即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法,这是会计的萌芽阶段。到了西周(公元前1100—前770年)才有了“会计”的命名和较为严格的会计机构,并开始把会计提高到管理社会经济的地位上来认识,由此“会计”的意义也随之明确。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”两字在西周时代开始运用,其基本含义是既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。此时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。春秋战国到秦代,用竹简木牍刻写的“籍书”或“簿书”已出现,用“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济入出事项,“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展。到了宋代,在官厅中,办理钱粮报销或移交,要编造“四柱清册”,通过“旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+见在(期末结存)”的平衡公式进行结账,结算本期财产物资增减变化及其结果,这是中国会计学科发展过程中的一个重大成就。明末清初,随着手工业和商业的发展,出现了以四柱为基础的“龙门账”,它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式进行账簿核算,设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”(即利润表)和“存该表”(即资产负债表),实行双轨计算盈亏,在两表上计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此核对全部账目的正误。

在这段时间里,由于生产力水平较低,会计发展也很缓慢,会计经历了从生产职能的附带部分到与生产职能相分离的发展过程。为什么呢?当产生原始的会计行为时,社会生产力水平低下,生产过程简单,人们不需要也不可能占用较多的生产时间去对生产过程进行记录计算,仅仅在生产时间之外附带地把收支“记载下来”;以后随着生产规模的不断扩大,生产社会化程度的提高,生产过程日趋复杂,社会生产力不断提高,这时,上述简单的会计行为已不能满足人们管理的需要了。经济管理过程中对会计信息资料的需求,极大地刺激了会计的发展,于是,会计就从生产职能中分离出来,成为一种特殊的独立的职能。会计从生产职能的附带部分到与生产相分离的独立职能,使会计工作更加专职化,有利于提供更加全面的、系统的经济资料,从而加强了会计在经济管理中的地位和作用。

早期的会计是比较简单的,只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算,而且是与统计和其他核算融合在一起的。所以严格地说,这一阶段的会计还不成熟,它还包括了统计等其他经济核算的工具在内,属于古代会计时期。这一时

期的会计最大的特点就是单式记账。

(二) 近代会计(复式记账法的运用—20世纪40年代末)

近代会计的时间跨度标志一般认为应从1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利所著《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始,直至20世纪40年代末。该书详细、系统地论述了借贷复式记账法的基本理论和方法,被称为世界第一部会计名著。1581年威尼斯建立了世界上第一所“会计院”,会计作为一门学科在学校里被传授。之后,借贷记账法便相继传至世界各国,并不断完善,直至今日仍被世界各国广泛使用。这一时期的会计在技术方法与内容两个方面有了重大发展:其一是复式记账法的不断完善和推广使会计核算的基本理论日趋成熟,其二是成本会计的产生和迅速发展,成为会计学中管理会计分支的重要基础。

(三) 现代会计(20世纪50年代至今)

现代会计的时间跨度是自20世纪50年代开始到目前。经过两次世界大战以后,各国都大力发展生产力,特别是股份制公司的兴起,为了保护企业所有者的权益,会计逐渐形成了以对外提供信息为主,接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。但另一方面,社会竞争更激烈,为了生存,为了发展,就要建立科学的管理体制与方法。为此,管理当局对会计信息提出了新的要求,故管理会计逐渐同财务会计相分离,并形成一個与财务会计相对独立的领域。

此阶段会计方法技术和内容的发展有两个重要标志,一是会计核算手段方面出现了质的飞跃,即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”,二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。1946年在美国诞生的第一台电子计算机,在会计中得到初步应用,并迅速发展,至20世纪70年代,发达国家就已经出现了电子计算机软件方面数据库的应用,且建立了电子计算机的全面管理系统。从系统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语在1952年的世界会计学会上获得正式通过。

综上所述,从会计的发展历程能够看出,会计是适应生产活动发展的需要而产生的,是社会生产力水平不断提高的必然结果。随着社会的发展和科学技术的进步,会计必将越来越重要。正如马克思所说: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。

第2节 会计的涵义

一、会计的定义

会计就是记账、算账和报账,这是我国多年来的通俗认识,是最肤浅的认识。

那么到底什么是会计？如何给会计下一个确切的定义？国内外会计界历来存在着不同的认识，至今尚没有一个统一、明确的定义。之所以产生这种现象，原因在于大家对会计本质有着不同的理解。这里介绍中外会计学界针对会计本质问题所形成的两个具有代表性的观点。

（一）会计信息系统论

20 世纪 50 年代中期，电子计算机开始应用于工资的管理，此后，很快普及到会计的主要领域。信息科学带来的新思想和新技术，打开了会计人员的思路，人们开始重新探索和认识会计的本质与作用。1966 年，美国会计学会在纪念该学会成立 50 周年的文献《论会计基本理论》中提出会计基本上是一个信息系统；1980 年，余绪缨教授首先明确提出会计是一个信息系统，后经葛家澍教授等的论文加以阐述，认为会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统的观点，逐步被学术界所接受。

会计信息系统论是把会计看成是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，是企业经营管理信息系统的组成部分，并且强调会计的目标是向使用者提供他们所需要的信息。会计一方面是企业外部信息使用者提供财务信息的系统；另一方面是企业内部管理层作出各种经营决策提供管理会计信息的系统。会计信息系统论视会计为一种工具或一种技术，不承认其具有管理经济活动的功能，更忽略了会计人员这一重要因素。

（二）会计管理活动论

会计管理活动论最早是由我国已故著名会计学家杨纪琬教授和阎达伍教授在 1980 年提出的。该观点认为：“无论从理论上还是从实践上看，会计不仅仅是管理经济的工具，其本身就具有管理的职能，是人们从事管理的一种活动”；“无论从历史还是现实来看，会计工作都是一种管理工作，处理会计数据和加工会计信息本身也是一种管理工作”；这种管理包括“反映、监督（控制）以至于预测、决策等管理职能”。会计管理活动论吸收了最新的管理科学思想，从而成为在当前国际、国内会计学界中具有重要影响的观点。该观点充分肯定了人在会计管理活动中的功能，即会计人员的主观能动性。

对于会计界提出的各种观点，学者们争论不休，通过比较研究，本书更倾向于“会计管理活动论”这种观点。认为会计是以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，提供会计信息，并随着社会经济的日益发展，逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动。

二、会计学及其分支

会计学是在商品生产的条件下，研究如何对再生产过程中的价值活动进行计量、记录和预测，在取得以财务信息（指标）为主的经济信息的基础上，监督、控制价值活动，不断提高经济效益的一门经济管理学科。会计实践是不断发展和不断丰富

的,相应,会计学理论也在不断地发展和完善,会计实践的发展和丰富推动了会计学的发展和完善。所以,会计学是人们对会计实践活动加以系统化和条理化而形成的一套完整的会计理论和方法体系。随着会计学研究的深入发展,会计学分化出许多分支,每一分支都形成了一个独立的学科。这些学科相互促进、相互补充,构成了一个完整的会计学科体系。其内容大致如表1-1所示:

表1-1



(一) 财务会计

财务会计是指定期对外提供通用财务会计报告的经济信息系统,主要为外界使用者呈报企业获利能力、财务状况及其变动等有关信息。由于它所呈报的信息是提供给所有的外部使用者,而不是特定的使用者,因而所提供的信息一般都是采用总括的财务会计报告形式。

在实际工作中,财务会计以填制或审核原始凭证为起点,然后根据审核无误的原始凭证编制记账凭证,再根据记账凭证登记账簿,最后根据账簿资料编制会计报表。财务会计是传统意义上的会计,是各种会计的基础,也是会计人员学习的起点。

在教学过程中,财务会计课程主要包括:会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、成本会计等。

(二) 管理会计

随着经济的不断发展,企业之间的竞争日趋激烈,会计的服务对象从企业的外部扩展到企业内部组织。将社会上众多的会计信息使用者分为内部信息使用者和外部信息使用者两大类,会计分别通过提供对内报告和对外报告,同时为企业内部管理人员(即内部信息使用者)及外界人士(即外部信息使用者)提供服务。这样,专门提供对内报告的会计,即管理会计,从财务会计中分离出来并日渐完善,这标志着进入了现代会计阶段。

在实际工作中,管理会计和财务会计是很难截然分开的。虽然一些大型单位单独设置了财务会计科和管理会计科,但它们的工作是相互配合的。管理会计充分利

用了财务会计编制的资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表的有关资料，为企业内部各部门提供相应的信息，同时也为每月定期编制财务会计报告提供所需信息。

在教学过程中，管理会计课程主要包括：企业理财学、管理会计学、财务报告分析、内部控制与风险管理等。

（三）注册会计师审计

当经济活动随着社会生产发展到一定阶段，财产的所有权与经营权分离，财产的所有者为了财产的安全与完整，便委托既懂会计又懂管理的人员进行检查，于是就产生了注册会计师审计活动。1721年英国爆发了“南海公司”事件，当时南海公司以虚假的财务信息骗取了投资人的投资，使他们蒙受了巨大的经济损失，英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔对南海公司进行审查，并以会计师的名义提出了“查账报告书”，这也宣布了世界上第一位注册会计师的诞生。从这点可以看出，注册会计师审计是在会计学的基础上发展起来的。1853年，苏格兰爱丁堡会计师协会的成立标志着注册会计师（CPA）职业的诞生，之后，各国纷纷效仿。

在实际工作中，注册会计师主要扮演的是“公证人”的角色。在资本市场上，上市公司披露的年度财务报告必须经过有证券经营资格的会计师事务所进行审计后才可以报出，注册会计师对进入资本市场的会计信息进行审计、验证，目的在于确保会计信息具备必要的质量特征，防止“假冒伪劣产品”混入资本市场。注册会计师按照审计准则，对上市公司报出的财务数据承担合理保证责任，实际上的作用就是增加上市公司财务信息的可信任度。

在教学过程中，注册会计师审计课程主要包括：审计与鉴证、审计案例、公司战略与风险管理、管理咨询等。

第3节 会计的职能与目标

一、会计的职能

会计的职能是指会计本身所固有的功能，即会计在企业经济管理中能做什么，起什么作用。它是伴随着会计的产生而同时产生的，也必将随着会计的发展而发展。正确认识会计的职能，对于正确提出会计工作应担负的任务，确定会计人员的职责和权限，充分发挥会计工作应有的作用，都有重要的意义。

理论界对会计职能的研究一直没有间断过，提出了很多看法，比较有代表性的观点有：反映与控制，反映与监督，反映、监督与分析，考核与评价等。尽管存在很多争议，但会计的核算职能和监督职能这两大基本职能是大家公认的。

（一）会计的核算职能

会计核算职能也称会计反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是指

会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定对象(或称特定主体)的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。任何经济实体单位要进行经济活动,都要对经济活动信息进行记录、计算、分类、汇总,将经济活动信息转换成客观准确的会计信息。会计核算就是对经济活动信息转换而成的会计信息,进行确认、计量、记录并报告的工作。会计的反映职能有以下几个方面的特点:

(1) 会计是以货币为主要计量单位。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是从数量而不是从质量方面进行反映;也就是说,会计核算是对各单位的一切经济业务,以货币计量为主,进行记录、计算,以保证会计记录的可比性和完整性。

(2) 会计反映具有连续性、系统性和全面性。会计反映的连续性,是指对经济业务的记录是连续的,逐笔、逐日、逐月、逐年,不能间断;会计反映的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进而系统地加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息;会计反映的全面性,是指对每个会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和反映,不能有任何遗漏。

(3) 会计核算应对各单位经济活动的全过程进行反映。随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后的记录、核算、分析,反映经济活动的现实状况及历史状况的同时,已发展到事前核算、分析和预测经济前景。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能,是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计反映职能所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。会计的监督职能主要具有以下特点:

(1) 会计监督主要通过价值指标进行。会计核算通过价值指标综合反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动,同时都伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此会计监督与其他各种监督相比,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计监督具有完整性。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中及发生之前,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门或会计人员在参与制定各种决策以及相关的各项计划或费用预算时,就依据有关政策、法规、准则等的规定对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性等进行审查,它是对未来经济活动的指导;事中监督是指在日常会计工作中,随时审查所发生的经济业务,一旦发现问题,及时提出建议或改进意见,促使有关部门或人员采取措施予以改正;事后监督是指以事先制定的目标、标准和

要求为依据,利用会计反映取得的资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计事后监督可以为制订下期计划、预算提供资料,也可以预测今后经济活动的发展趋势。

(三) 两职能的关系

反映职能是监督职能的基础,没有反映职能提供的可靠、完整的会计信息,监督就没有客观依据;监督职能是反映职能强有力的保证,没有监督职能进行控制,提供有力的保证,就不可能提供真实可靠的会计信息,也就不能发挥会计管理的能动作用,会计反映也就失去了存在的意义。因此,反映职能和监督职能紧密结合,密不可分,相辅相成,辩证统一。

二、会计的目标

(一) 会计目标的定义

所谓会计目标,是指会计想要达到的境地或想要得到的结果,有人又称它为会计目的。会计目标主要明确为什么要提供会计信息,向谁提供会计信息,提供哪些会计信息等问题。只有会计目标明确了,才能进一步明确会计应当收集哪些会计数据,从而为会计信息的使用者提供有用的会计信息。有了会计目标,就意味着向会计提出了它应当达到的要求。当然,会计目标不是随便乱提出来的,不能超越会计的本质功能,只能在会计的职能范围内提出。会计目标是会计理论体系的基础,有了会计目标,就为会计工作指明了方向。

(二) 会计目标的两种学术观点

1. 决策有用观

决策有用观是20世纪70年代美国注册会计师协会出资成立的特鲁彼拉特委员会在对会计信息使用者进行了大量的实证调查研究后得出的结论。决策有用观是在资本市场日渐发达的历史背景下形成的。在此条件下,投资者进行投资需要有大量可靠而相关的会计信息,从传统的关注历史信息转向对未来信息的关注,要求披露的信息量和范围也不断扩大,不仅要求披露财务信息、定量信息和确定信息,还要求更多地披露非财务信息、定性信息和不确定信息。而这些信息的提供总是要借助于会计系统,因此,会计信息的提供必须以服务于决策为目标取向。决策有用观强调相关性甚于可靠性。在会计确认上不仅要确认实际发生的经济事项,还要确认那些虽未发生但对企业有重要影响的事项。

决策有用观的优点主要体现在:一是坚持决策有用观有利于提高会计信息的质量;二是在会计计量模式上采用多种计价方式并存,反映了配比原则;三是坚持决策有用观有利于规范和发展资本市场,促进社会资本的流动和社会资源的有效利用。其局限性也体现在两个方面:一是对“有用”的评价太主观,可操作性低;二是“决策有用”与审计目标不协调。从审计产生的背景看,审计的产生在于受托责任,而不是决策有用,如果会计目标定位于“决策有用”,审计就可能达不到目的。

2. 受托责任观

受托责任观产生的经济背景是企业所有权与经营权相分离,并且投资人与经营者之间有明确的委托与受托关系。在受托责任观下,信息的使用者主要是财产的委托人、投资者、债权人以及其他需要了解和评价受托责任履行情况的利害关系人,并且这些使用者是现存的,而不是潜在的。由于是对受托责任的履行结果的评价,使用者所需的信息侧重历史的、已发生的信息,因此要求提供尽可能客观可靠的会计信息。资产计价倾向于采用历史成本计量方式。在会计处理上,强调可靠性胜过相关性。

受托责任观的主要优点是:企业采用受托责任观,有助于外部投资者和债权人评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。其局限性主要体现在:一是受托责任观强调真实地反映过去,主要关注企业的历史信息,而对于未来事项很难得以反映;二是在会计处理上,用现时收入与历史成本计量的费用进行配比,难以体现真实性的原则;三是在会计信息方面,受托责任观很少会顾及到委托者以外的信息需求,忽略潜在投资者的利益和要求,因而难以进一步提高会计信息的质量;四是适用环境方面,受托责任观产生的经济背景是企业所有权与经营权相分离,并且投资人与经营者之间有明确的委托与受托关系,而在现代社会中,两权不分离的个人独资企业、合伙企业普遍存在,而且,在现代社会中,委托方并不总是明确的。

3. 两种观点的关系

从上述介绍可以看出,受托责任观重在向委托者报告受托者的受托管理情况,主要是从企业内部来谈的,而决策有用观是从企业会计信息的外部使用者来谈的。实际上,两者并不矛盾,都不约而同地提到了“会计信息观”,即会计目标是提供信息。在受托责任观下,会计目标是向资源委托者提供信息;在决策有用观下,会计的目标是向信息使用者提供决策有用的信息。信息的使用者不仅包括资源委托者,而且还包括债权人、政府等和企业有密切关系的信息使用者。同时,两者考虑的角度不同,受托责任观是从监督角度考虑,主要是为了监督受托者的受托责任;决策有用观从信号角度考虑,即会计信息能够传递信号,即向信息使用者提供决策有用的信息。两者之间相互联系,相互补充。

(三) 我国的会计目标

2007年1月1日,我国新的企业会计准则开始实施,其基本准则对会计目标进行了明确定位,即会计的目标就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作出经济决策。从基本准则对会计目标定位的这段话中我们可以清晰地看到此目标明确回答了会计目标要解决的三个问题,即为什么要提供会计信息、向谁提供会计信息、提供哪些会计信息。

1. 为什么要提供会计信息

为什么要提供会计信息,这是基于受托经济责任的要求。现代企业制度强调企

业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人受托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资),或者是向债权人借入的资金所形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资产。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层的责任情况和业绩,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

2. 向谁提供会计信息

向谁提供会计信息,简单一句话,就是会计信息的使用者。会计信息的使用者包括投资人、债权人、政府部门、社会公众、企业员工、企业管理当局等。

(1) 投资人。基本准则把为了保护投资者利益、满足投资者进行投资决策的信息需求放在了突出位置。近年来,我国企业改革持续深入,产权日益多元化,资本市场快速发展,机构投资者及其他投资者队伍日益壮大,对会计信息的要求日益提高。在这种情况下,投资者更加关心其投资的风险和报酬,他们需要会计信息来帮助其做出决策,比如决定是否应当买进、持有或者卖出企业的股票或者股权,他们还需要信息来帮助其评估企业支付股利的能力等。因此,基本准则将投资者作为企业财务报告的首要使用者,凸显了投资者的地位,体现了保护投资者利益的要求,是市场经济发展的必然。

(2) 债权人。企业在经营过程中,会经常不断地发生举债行为。例如,企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险,他们需要信息来评估企业能否如期支付贷款本金及利息,能否如期支付所欠购货款等;银行和其他金融机构等债权人为了使自己的利益不受损害,及时收回本金及利息,一般会要求贷款企业在接受贷款时和贷款后,提供其会计信息,以便随时掌握企业的偿债能力。另外,作为潜在的债权人,会根据企业对外提供的会计信息和其他信息,作出是否向企业提供贷款的决策。

(3) 政府部门。政府及其有关部门作为经济管理和经济监管部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实可靠等,他们需要信息来监管企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。

(4) 社会公众。一方面,对于身处企业周围的公众及其代表组织来讲,企业的环境行为将直接使他们受害或受益,他们有了了解企业环境信息的强烈意愿。另外,从更广泛的意义上讲,社会公众的态度对于企业具有更深远的影响。一个企业的环境形象,将会影响到企业的劳动力供应,影响到企业的正常运营、销售等一系列环节。甚至可以说,社会公众的态度将决定着他们是否接受一个企业的存在。企业有