

高等院校经济管理类专业核心课程教材

A ACCOUNTING 会计学

张德红 张英 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

高等院校经济管理类专业核心课程教材

会计学

张德红 张 英 主编

经济科学出版社

责任编辑：杜 鹏
责任校对：杨 海
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亭

会 计 学

张德红 张 英 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京欣舒印务有限公司印刷

万达装订厂装订

787×1092 16 开 16.5 印张 310000 字

2007 年 3 月第一版 2007 年 3 月第一次印刷

印数：0001—4000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6134 - 3/F · 5395 定价：28.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

在长期的《会计学》教学工作中，我们一直在体验和求索着理解会计学理论与方法的角度以及提高会计教学效果和质量的途径。

我们最大的感受是：《会计学》的教学对象不是专业会计人才，而是与会计目标一致的未来会计信息为之服务的“利益相关者”。会计作为国际通用的商业语言，需要从两方面理解：一方面是专业的理解，会计是描述经济现实的语言，要从专业角度研究它的科学性和相关性；而更重要的另一方面是非专业的理解，每一个参与经济活动的利益相关者都能够清晰地读懂会计信息，能够用会计语言表达自己的思想和意愿。

我们在本教材构思中的指导思想是：面对周而复始的会计循环，不能使与会计同在的人陷入细节的旋涡而无力自拔，不能因为每一次的会计准则变动而让人们感到被历史的潮流冲刷，进而失去对会计的主动理解。我们认为，对于会计，只要曾经学习，就永远掌握。对“会计学”与“会计准则”的最好比喻是，前者是“捕鱼的方法”，后者是“鱼”。在教学中，每一种方法都要学到极致，而会计准则只是在教学过程的选择性举例，没有必要也不可能对所有会计准则进行解释。

当然，我们要以 2006 年“新准则”为起点来阐述会计学的基本原理和方法。

我们真诚地希望会计学能够在伦理道德、信用问题、心理方法、历史路径、文化因素等方面得到全社会的高度关注和深入讨论。这既是对会计学理论本源的回归，又是对其现实方法的重构和超越。

我们真诚地希望会计人能够理解为什么借贷记账法历世界五百年不衰，迄今为止从未受到严峻的挑战，从我国的“四柱清册”到威尼斯的复式记账法，再到国际通用的复式记账框架，理解在其中蕴涵的时间连续性和空间统一性的哲学思想。

作者备受杨苗、常树春、龙云飞、刘俊琴、刘欣力、蔡岩松、靳利军、姜芝、窦晓飞、刘晓盈等各位同事的鼓励，得到经济科学出版社的大力支持，在此深表谢意。作者水平所限，又牵涉较广，谬误之处，欢迎批评指正。

编 者

2007 年 2 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计目标	(2)
第二节 会计对象与会计要素	(13)
第三节 企业会计基本准则	(20)
第四节 会计工作组织	(27)
复习思考题	(35)
参考答案	(38)
第二章 会计循环	(39)
第一节 会计循环	(40)
第二节 会计等式与会计科目设置	(43)
第三节 借贷记账法	(55)
复习思考题	(71)
参考答案	(75)
第三章 会计信息的载体	(77)
第一节 会计凭证	(78)
第二节 会计账簿	(92)
第三节 会计报表	(109)
复习思考题	(123)
参考答案	(129)
第四章 会计账务处理程序	(130)
第一节 会计账务处理程序的意义和种类	(130)
第二节 记账凭证账务处理程序	(131)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(133)

第四节 汇总记账凭证账务处理程序..... (136)

第五节 多栏式日记账账务处理程序..... (138)

第六节 记账凭证账务处理程序举例..... (139)

复习思考题..... (158)

参考答案..... (162)

第五章 资产..... (163)

第一节 货币资金..... (163)

第二节 应收及预付款项..... (168)

第三节 交易性金融资产..... (177)

第四节 存货..... (180)

第五节 固定资产..... (191)

第六节 投资性房地产..... (199)

复习思考题..... (203)

参考答案..... (211)

第六章 负债和所有者权益..... (212)

第一节 负债..... (212)

第二节 所有者权益..... (220)

复习思考题..... (222)

参考答案..... (228)

第七章 收入与费用..... (229)

第一节 收入..... (229)

第二节 费用..... (235)

复习思考题..... (240)

参考答案..... (245)

第八章 利润..... (246)

第一节 利润的构成..... (246)

第二节 利润分配..... (249)

复习思考题..... (251)

参考答案..... (254)

参考文献..... (256)

第一章 总 论

【本章学习内容及要求】本章主要介绍了会计系统运行的外部环境及内部条件，重点阐述了会计的基本理论问题。学习本章，要求了解会计实践的产生与发展，着重理解会计的目标、职能和特点，会计核算的基本前提和一般原则；掌握会计对象、会计要素和会计的任务，了解会计的形成与发展，明确会计核算方法的组成内容和相互联系，明确会计人员的职责与权限。学习本章需要做到在总体上理解什么是会计，从而理解做好会计工作对于加强经济管理的重要作用。

【本章难点】对会计目标的理解和对会计要素系统地认识。

◆ 本章引导案例 ◆

刘晏（公元715~780年）是唐代著名的理财家。“安史之乱”使唐王朝的财政状况濒于崩溃，刘晏通过调查，采取了一些经济办法来治理财政，统筹兼顾，有效地充实了国家财政收入。在对待费用的问题上，刘晏认为，凡必需的开支一定要如数支付，凡不必要的开支则应力求节俭。

粮运是唐代一个十分棘手的问题，一是转运速度迟缓；二是运杂费用太高；三是损失浪费惊人。以前的转运使对处理这些问题都无能为力。刘晏接管后，采取了三项措施：（1）积极整顿漕运；（2）合理组织运输，采取“因地制宜、分段运输”的办法，费用花销由逐级核算到汇总核算；（3）改进运输包装，改散装为袋装，大大减少了损耗。由于采取这些措施，不仅加快了运输速度，而且极大地减少了运输费用。过去由扬州运粮至长安要花9个月，沿途损耗达20%，改进后仅需40天，且无开斗损失，每石米只需要700文的运杂费，“人以为神”，长安粮价平稳，唐肃宗曾称刘晏为“当朝的萧何”。

刘晏一生经历了玄宗、肃宗、代宗、德宗四朝，长期担任财务要职，管理财政达几十年，效率高，成绩大，被誉为“广军国之用，未尝有搜求苛敛于民”的著名理财家。

资料来源：《资治通鉴》卷第二百二十六

第一节 会计目标

一、会计的形成与发展

(一) 会计实践的产生与发展

物质资料的生产从来就是人类社会生存和发展的基础。在长期的人类社会生产实践中,人类逐渐认识到,物质资料的生产既是一个价值创造过程,同时又是一个消费过程。社会一方面创造物质财富,形成生产剩余;另一方面投入人、财、物,发生生产耗费。而人们生产的目的是要以最少的耗费得到最大的产出。因此,如何有效地完成生产目的,其主要途径有二:一是不断地采用新技术、新工艺等;二是加强生产经营管理,对生产过程中的劳动耗费与劳动成果进行科学核算和监督。基于实践中的客观需要,以确认、记录、计量、报告等信息为目的的会计行为便应运而生。

因此,会计是适应社会生产实践和经济管理的客观需要产生的,并随着社会生产力的发展而发展。它的产生和发展经历了很长的历史时期。

在原始社会,会计只是“生产职能的附带部分”,会计不是一项独立的工作。

随着社会生产力的发展,生产规模的日益扩大、复杂,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”

会计在我国有悠久的历史。据有关史籍记载,我国古代王朝都委任专职官员管理会计工作,以保护王朝财产,计算财政收支服务。“会计”一词在历史上出现较早,在《周礼》一书中曾多处提到会计。

我国在西周奴隶社会,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的,主要对财物收支进行登记。“司会”是进行会计监督的。

在奴隶社会和封建社会,我国逐步建立和完善了官厅政府的收付会计。官厅会计便成为我国古代会计的中心,主要计量、记录、计算和考核朝廷的财物赋税收支,这是古代会计的显著特点。

秦时张仓任柱下史,主管郡国上计,明习天下图书计籍,是一个善于抓会计核算的老手。西汉时归顺刘邦,萧何因张仓在秦国做过上计事务,能算计,对管理地方图书计籍有经验,就推举张仓以列侯身份居相府主持郡国上计事宜。

具体办法是:

(1) 各封王侯国和各郡,都专设上计史,主管地方财政会计,掌握包括户口、垦田、物价、农业丰歉等基本情况和数字资料,每年年底由各县核实情况

后，上报郡国。

(2) 每年年末专派上计史携带计籍到京师参加正月朝贺，向皇帝汇报工作，并据此考核官吏的治绩，成绩优良者奖励，差次者予以督责，违法乱纪者治罪。

通过这些办法，使上计制度在秦汉时期得到发展和完善，加强了会计核算和监督，使汉初的经济逐步得以恢复和发展。

唐朝时期，生产力得到发展，逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法，即“四柱结算法”。所谓“四柱”是指旧管（相当于“上期结存”）、新收（相当于“本期收入”）、开除（相当于“本期支出”）、实在（相当于“本期结存”）四个部分。

“四柱结算法”把一定时期内财物收支进行记录，通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”（即上期结存 + 本期收入 = 本期支出 + 本期结存）这一平衡公式加以总结，既可检查日常记账的正确性，又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。这是我国古代会计的一个杰出成就，即使在现代会计中，仍然运用这一平衡关系。

宋代把财政收支分为“元管、新收、已支、现在”四个部分来计算财产的增减变化情况（如图 1-1 所示）。这一方法到元代传入民间。

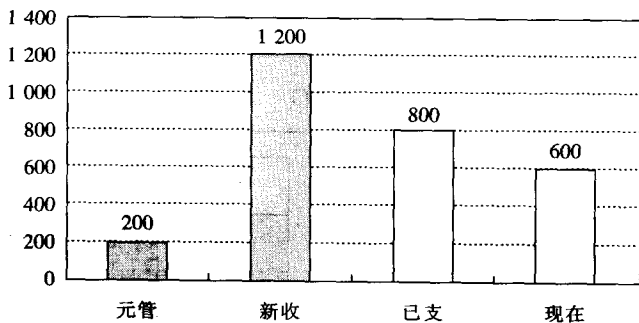


图 1-1 宋代四柱清册

明初提出“四柱清册”一词。所谓四柱，是指旧管（即上文元管）、新收、开除（即上文已支）、实在（即上文现在），相当于现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存，通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡公式进行结账，具体算清并交待了经管财物的来龙去脉，如图 1-2 所示。

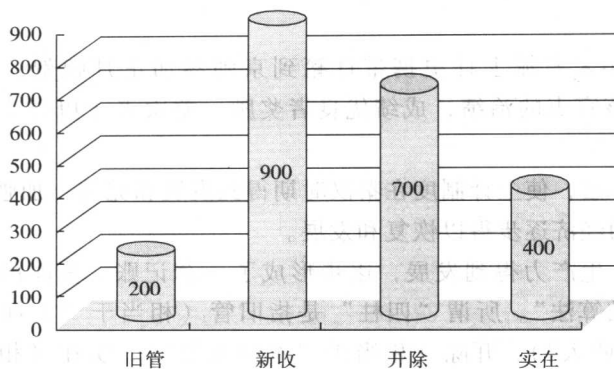


图 1-2 明初四柱清册

明末清初，商业和手工业趋向繁荣。为适应这一环境，出现了以四柱为基础的“龙门账”。“龙门账”是山西帮商人参考“四柱清册”记账方法设计出的一种适合于民间商业的用于计算盈亏的会计核算方法。“龙门账”的要点是把全部账目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（资本及各项负债）四大类，运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”，在两张表上计算得出的盈亏数应当相等，以此勾稽全部账目的正误。当时的民间商业一般只在年终才办理结算（称年结）。年

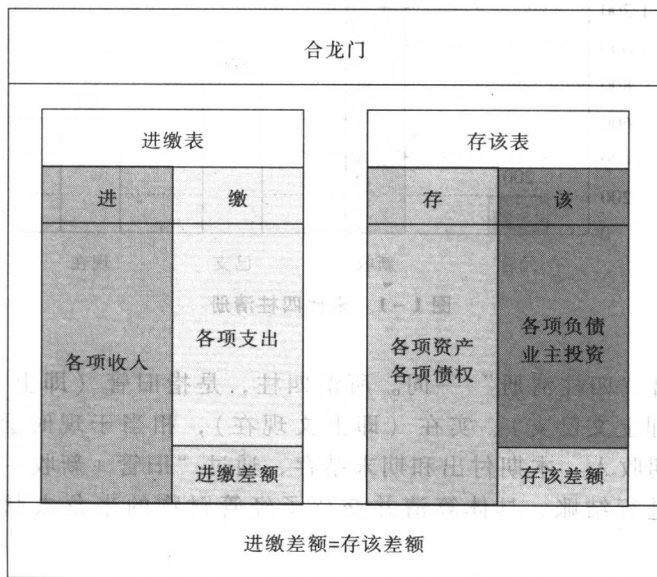


图 1-3 龙门账

结就是通过“进”与“缴”的差额，同时也通过“存”与“该”的差额，平行计算盈亏。“进”大于“缴”就是盈利，反之则为亏损。它与“存”、“该”的差额相等。将这种双轨计算盈亏并检查账目平衡关系的会计方法，形象地称为“合龙门”。“龙门账”因此而得名。“龙门账”的诞生标志着我国复式簿记的开始，具体如图 1-3 所示。

清代，随着资本主义生产关系的萌芽，产生了“天地合账”。在这种方法下，一切账项，无论是现金出纳、商品购销、内外往来等，都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，分上下两格，上格记收，称为天，下格记付，称为地，上下两格所记数额必须相等，即所谓“天地合”，如图 1-4 所示。

天	收	来账	收入 1	收入 2	……	收入合计
地	付	去账	支付 1	支付 2	……	支付合计

图 1-4 天地合账

四柱清册、龙门账和天地合账显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

从民国时期开始到新中国成立前，我国中西式会计并存。

新中国成立以后，国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构，称为会计制度处，现在改为会计事务管理司，按照有计划进行大规模社会主义建设的需要，先后制定出多种统一会计制度，强化对会计工作的组织和指导。

无论在中国还是在外国，会计的起源都很早。在世界历史上，会计也有着很长的历史发展过程。据马克思考察，在“原始的规模小的印度公社”里，已经有了“一个记账员，登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项”。

在 12 世纪前后，13~15 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，意大利开始出现复式簿记，从而产生了科学的复式记账法。

18 世纪末和 19 世纪初的产业革命，使股份有限公司这种新的经济组织应运而生，股份有限公司的产权与经营权分离，产生了查核经理人员履职情况的需要。同时，信贷业务的开展，又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。社会上出现了以查账为职业的特许会计师或注册会计师。再加上这一时期各国税法、商法、公司法等的完善和陆续颁布，簿记逐渐成长为会计，成本计算、会计报表分析和审计等新的内容也相继出台。

20 世纪 30 年代以后，为了使会计工作规范化，提高会计报表的真实性和可比性，西方各国先后研究和制定了会计原则（以后改称为会计准则），进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。

60年代以后,信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等引入会计,丰富了会计学的内容,尤其是管理会计部分。跨国公司的蓬勃兴起,出现了国际会计这一会计学新分支。计算机引进会计领域,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序实现了自动化和电子化,摆脱了手工操作之劳,大大增强了会计信息生成的功能。

1973年,国际会计准则委员会成立,制定并发布了一系列国际会计准则。

综上所述,无论在中国还是在外国,社会上很早就存在会计,很早就有专职承担会计工作的人员。随着社会生产力的渐趋发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益频繁和错综复杂,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展和完善的过程。会计从简单地计算和记录财物收支,逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术,通过长期实践以及运用先进的科学技术成果,也逐渐完善起来。整理会计资料从全盘手工逐渐发展到利用机械直至现在部分或全盘地利用电子计算机化。从中可以看出,在一定的社会环境中,会计理论和方法不能不受到来自该环境下的经济、政治、法律以及日益发展的科学技术的影响,会计就是在诸多因素的影响下发展和完善起来的。

另外,也是更重要的一点,即利用会计来管理经济的作用日益显著,逐渐为人们所认识。新中国成立以来,我国在经济建设中的经验反复证明:会计工作在国民经济中是必不可少的,哪一个企业要是不重视会计工作,那么这个企业在竞争中必然会失利,这个企业职工的生活必然会受到影响,这个企业的领导一定会被淘汰,这个企业对国家的贡献一定不会达到一个好的水平。也就是说,会计也反过来影响它所处的社会环境。它将会计信息反馈给有关方面,积极地影响并参与经济决策,在不断演进的社会环境中发挥一定的促进作用。

总之,客观实践证明,经济越发展,会计越重要;生产越现代化,规模越扩大,越是需要利用会计。

(二) 会计理论的发展

中国历史上最早的、比较完备的会计著作为宋朝景德四年(公元1007年)由权三司使丁谓主编的《景德会计录》六卷;元祐三年(公元1088年)户部尚书李常及苏辙等人主编的《元祐会计录》三十卷。宋朝的《会计录》是有关国家财政收支方面的著作,是以年报资料(包括户籍、记账报告在内)为基础,按照国家规定的财计体制和财政收支项目归类整理,并加以会计分析的经济文献。《会计录》的基本内容可分为两大部分:一是会计、统计经济资料部分,包括户籍记账方面的资料和当年财政收支的实际数额。二是会计、统计经济资料的分析比较部分,也可以称为会计分析部分。宋代官厅会计核算中的会计分析,首先是

对财政收支的对比分析,其次是对户籍、记账的分析,分析时主要运用比较法,有时也用因素法。

世界上第一本复式簿记著作是意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《数学大全——算术、几何、比及比例概要》,该书于1494年11月10日在意大利威尼斯出版,书中专设“簿记论”篇,对复式记账法作了系统的说明,为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。《簿记论》的问世,标志着近代会计的开始,卢卡·帕乔利被誉为“近代会计之父”、“近代会计的奠基人”。

二、会计的含义

会计的含义,也即会计的本质,可以因对会计进行考察的侧面不同而表述为不同的认识。会计离不开计量,即会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看,会计是一种计量的技术。

“会”和“计”在《说文解字》中注释为:“会,合也,从本从曾”;“计,会也,算也,从言从十”。“本”读作集,是三合的形象,有集合多方面事物的意思,“曾”是“增多”、“增加”的意思。因此,“会”字可以理解为有“集合”、“汇总”等“总起来算”的含义。“计”字“从言从十”,“十者数之具也”,代表数字。“十”同“言”组成“计”字,是数字和语言的结合,即用数字说明问题的意思。对于“言”字,有注解:言者,直言也,强调用数字说明问题时,要“直言不讳”、“如实反映”。由此可见,“会”与“计”两个字都不是单纯作“算”字解的数学概念。会、计两字连在一起构成“会计”一词,在我国古代文献中出现很早。例如,《周礼·天官》郑氏注:“司会主天下之大计,计官之长”,其职务是“以九贡之法致邦国之财用……掌国之官府、郊野、县郡之百物财用。”^①虽然当时还未有固定的含义,也没有较明确的注解,然而根据有关记载可以领会出“会计”的一些基本含义如下。

1. 计算。这是“计”与“会”的原意。古代人在生产和生活中首先认识到事物的数量方面。认识到有经济活动就有数量变化,一定的数量说明一定的问题;要进行生产,就必须进行计算。大禹计功计贡,“司会”计核收支,孔子算粮,冯援计债,都离不开计算。所以,古人就把通过数量反映质量而进行的计算活动称为“会计”。后人对“会计”的注解也说,“零星算之为计,总合计之为会”,“会计就是会集其事,核其多寡”等。

2. 记录。人们对于事物的数量变化及其计算结果,是要进行记录的。最古

^① 魏治中、张俊青、刘学颜:《试释“会计”——对会计概念的研究》。<http://jyw.znufe.edu.cn/>

的“结绳记事”，就是人们记录的开始。记录，有时是为了保持记忆，反映过去；有时是为了积累数据，继续计算。会计的这种数字与文字相结合的记录，犹如用数字反映的历史，其重要性不言而喻。《周礼》记载，“司会”要保管和考核会计文书档案的副本，“司书”则负责财赋收支的记录。并规定“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“月要”、“岁会”这些作为一定时期会计方面的文书案卷，无一不是以日常记录为基础的。由此可以看出，“会计”自古以来就具备了记录这项职能。因此，俗称会计就是“记账”是有历史原因的。

3. 管理。自古以来，“会计”的任务就不单是写写算算，单纯为在上者服务，或只限于事后反映和考核，而是积极地对财经事务进行干预和直接掌管。“司会”掌握着财政实权，同“职内”、“职岁”及“职币”等官员共同处理王室的全部财赋收支。可以看出，当时执掌会计事务的组织已作为综合管理、集中监督的职能机构而存在了。冯援为孟尝君收债的故事说明，冯援承担了“会计”之职，也就有了管理之权，因此他才敢于烧了债券。尤其是孔子所说的“会计当而已矣”，更证明了会计不仅是记账、算账，而且包括着管理内容。“当”字应作“合理”、“恰当”、“合宜”解。孔子把“当”看做会计的原则，显然是指“管理要合理”、“监督要适当”。这些都可作为会计着重“管理”的佐证。俗称会计就是“管账”，实则并不是只管“账本”，而是管理经济活动及财物收支。

4. 考核。古代会计对财经事务及其他方面的考核是很严格、很突出的。《周礼·天官》载：“三岁则大计群吏之治”，“以逆群吏之治，而听其会计。”意即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。尽管当时的考核范围很广，但对财赋收支的审查、考核，总还是主要内容。这种“计吏”制度后世也曾采用。如东汉光武帝岁终遣吏上计，成为定制。此外，在审查与考核的办法方面也规定得很详细，如“岁终则令群吏正岁会，月终则令正月要，旬终则令正日成，而以考其治。”这说明考核是按旬、按月、按年进行的。即便“职内”、“职岁”所掌握的中央收支也要“恃会计而考之”，足见当时对审查与考核工作的重视。

从以上四点可以体会出，古代会计的职能范围是广泛的，“会计”一词的内容含义也是丰富的，可谓“合各种计算为一体”，“集各种核算之大成”，“总合一个单位的大计”。

在进一步研究现代“会计”概念时，我们首先要明确现代会计同我国古代会计虽然都是从数量上了解和管理财经事务的一种活动，但却不是一脉相承的。甚至当前使用的作为反映现代会计知识或工作的“会计”一词，也不是我们从古代文字中沿用下来的，而是在学习外国会计理论时翻译过来的。对于这种状况及其历史背景，在研究会计概念时有必要加以了解。

第一，会计在我国历史上有实践而无理论，因而“会计”没有定义，甚至缺乏确切的注解。由于国家政策和社会意识的影响，历史上我国不少封建王朝实行

“重农轻商”的政策，影响所及，使当时的知识分子也“耻言货利”，他们既不屑于从事记账理财的事务，更不可能去研究会计理论。另外，还有一种社会偏见，认为只要会写字能计算就可以记账管钱，会计事务无须专学，不成其为一种专业。因此，“会计”一词一直没有固定的、明确的含义。即使到了宋朝，国家设有“会计司”，上报“会计录”，但其所辖所载仍属财政范围；后来的“四柱”方法也只是一种实践经验，并没有理论的总结。

第二，现用“会计”一词，是在学习欧美会计理论时翻译来的。英文 Accounting 和 Book Keeping 分别译为“会计”和“簿记”。用“簿记”表示单纯的记账方法，用“会计”表示除记账方法以外还包括许多理论内容的专门科学。这样，按照我国古代这两个词的含义，把“簿记”同“会计”区别开来。

第三，现代会计转入我国后的发展经过，对会计概念的形成和解释有着特别重要的影响。19 世纪末欧美现代会计传入我国，当时仅限于海关、邮政、银行等几处直接受帝国主义控制的经济部门采用，实际上是照抄国外的会计制度。在会计理论的学习和研究方面，当时主要依靠外国专家和外国书籍，国人著述很少。直到 1933 年上海刊行了《会计杂志》和《立信会计季刊》，出版了《立信会计丛书》，我国学术界才开始对会计理论进行研究和交流。

在现有教材中，对会计概念有以下六种不同提法。

(1) “会计核算是在完成国民经济计划的各个部门中反映和监督各种经营资金和经营过程的方法。”（马卡洛夫著，《会计核算原理》）

(2) “会计就是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一个工具。”（高等财经院校会计教材编写组，《会计原理》，1962 年版）

(3) 现代会计是“一个经济信息系统，这个系统对会计主体已经发生和预期发生的经济活动所产生的数据，通过科学的程序和方法，加工生成以财务信息为主的经济信息和相关的非经济信息，供主体内外两方面信息使用者用于经济决策和社会发展决策，并据以实行必要的控制”。（葛家澍、余绪缨：《会计学》，四川人民出版社 1992 年版）

(4) “会计是对一定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查，做出预测，参与决策，实行监督，旨在实现最佳经济效益的一种管理活动。”（娄尔行：《基础会计新编》，上海财经大学出版社 1998 年版）

(5) 会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门方法，对会计要素进行确认、计量、记录和报告，实现对经济活动过程中的资金运动进行核算和监督，旨在提高经济效益的一种管理活动。

(6) 会计是一个对经济业务以货币进行确认、计量、报告和分析的信息系统；会计又是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行规划、组织、控制和指导，促使人们权衡利弊得失、讲求经济效果的一种管理活动。

为了对“会计”概念做出一个科学的、切合实际的说明，需要明确以下两个问题。

1. “会计”概念属于哪个范畴的问题。“会计”归属于“方法”或“工具”，似乎已为多数人所接受，但我们认为，会计对人类生产及生活的意义和作用，实际上已超出一般所谓的“方法”或“工具”。它本身具有客观存在的必然性。

马克思说，会计“原来是生产职能的一个附带工作”。这就揭示了会计同生产的必然联系，会计工作不是可有可无的，它是与生产同时发生的。不管是同生产劳动结合在一起附带进行，还是脱离生产劳动单独进行，会计工作都是必不可少的，它总是伴随着生产并管理生产而存在和发展的。因此，会计不仅是为管理生产而使用的“方法”和“工具”，而且是生产活动的一个必不可少的组成部分。

2. 会计的职能。从分析会计的职能和特点入手，可以更清晰地理解会计的概念。

所谓会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理活动中用会计干什么。一般认为，会计具有核算职能和监督职能。通过了解这两种职能及其特点，可以看出会计在经济管理中的特殊作用：会计是为决策人提供信息，并利用这些信息对经济活动进行监督的一种管理活动，目的就是提高经济效益。但是，这种管理活动又区别于其他管理，如生产管理、物资管理、劳动管理等，会计不直接处理供产销、人财物等业务工作，而是处理反映这些业务活动的信息；会计核算又与统计、业务核算不同，它主要利用货币计价，并具有完整性、连续性、系统性的特点，因而对会计进行理论概括，要指出它是一种旨在提高经济效益的管理活动，是经济管理的重要组成部分，同时也要阐明会计的特殊属性。

(1) 会计的核算职能。会计核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告从数量上反映企事业单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供完整的、系统的以财务信息为主的经济信息。

(2) 会计的监督职能。会计监督职能是指会计按照一定的目的和要求，利用会计核算所提供的经济信息，对企事业单位经济活动的合法性、合理性、有效性进行指导和控制，使其达到预期目标。

会计核算职能和会计监督职能是相辅相成、辨正统一的关系。会计核算基础，没有会计核算提供可靠、完整的会计资料，会计监督就没有客观依据，也就无法进行会计监督；反之，会计核算又必须以会计监督为保证。没有科学、严格的会计监督，会计核算就失去了存在的意义。

随着社会经济的发展和经济管理水平的提高，会计的职能会得到不断的充实

和发展,但其基本内涵则是固有的、稳定的。

根据以上对会计职能的说明,会计可以定义为:会计是以货币作为主要计量单位,采用一定的程序和方法对企业、行政、事业等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

三、会计目标

对于会计目标的内涵,在会计理论界并没有形成一个权威的、可普遍认同的观点,会计目标的研究在目前仍然处于各抒己见、尚未定论的局面。综观会计理论界对会计目标的研究,归纳起来主要有两大流派,即“受托责任派”和“决策有用派”。受托责任学派认为,会计的目标就是以适当的方式有效地反映受托人的受托责任及其履行情况。换言之,会计应向委托人报告受托人的经营活动及其成果,并以反映经营业绩及其评价为中心。其依据是,资源所有者将资源的经营管理权授予受托人,同时通过相关的法规、合约、惯例等来激励和约束受托人的行为,受托人接受委托,对资源进行有效管理和经营并通过向资源提供者如实报告资源的受托情况来解除其受托责任。受托责任学派更强调信息的可靠性,它在重视资产负债表的基础上格外重视损益表。

决策有用学派认为,会计的目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息。换言之,会计应当为现时的和潜在的投资者、信贷者及其他信息使用者提供有利于其投资和信贷决策及其他决策的信息。其依据是,资源的所有权和经营权分离后,在资本市场介入的条件下,资源所有者对受托资源有效管理的关注程度会降低,转而更为关注所投资的企业在资本市场上的风险与报酬。决策有用学派更强调会计信息的相关性,即要求信息具有预测价值、反馈价值和及时性,更关注与企业未来现金流量有关的信息。

实际上,可以认为,决策有用和受托责任是互有关联的会计目标,受托责任是实质,决策有用是形式。受托责任是会计产生和发展的根本动因,提供反映受托责任的信息是会计的根本目标。

因此,我国新的企业会计准则对会计目标的表述采用了两者结合的方式。2007年1月1日开始实施的《企业会计准则——基本准则》第一章第四条规定:企业应当编制财务会计报告,又称财务报告。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做出经济决策。同时强调,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. 投资者。投资者决策不仅取决于投资者自身的决策能力,而且取决于他们是否占有充分而可靠的信息。按照《公司法》的规定,股东大会是公司的最高权力机构,对公司一切重大事项做出决议,例如,决定公司的经营方针和投资计