



高等院校经济管理类基础平台课程系列

Accounting



高等院校经济管理类基础平台课程系列

主 编 王业可 高 云
副主编 杨隽萍 覃 予
山 焕

会计学



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

会计学

高等院校经济管理类基础平台课程系列

Accounting

高等院校经济管理类基础平台课程系列

主 编 王业可 高 云
副主编 杨隽萍 覃 予
山 焕

会计学



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 王业可, 高云主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2014. 8

ISBN 978-7-308-13268-8

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 101844 号

会计学

主 编 王业可 高 云

副主编 杨隽萍 覃 予 山 焕

责任编辑 朱 玲

封面设计 俞亚彤

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 浙江云广印业有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 14.5

字 数 360 千

版 次 2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-13268-8

定 价 32.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部联系方式: 0571-88925591; <http://zjdxcb.tmall.com>

前 言

会计学是一门既古老又年轻的学科,它是以货币为主要的计量单位,对一个企业、单位、组织或团体的经济活动进行的反映,是对相应信息的收集、分类、综合、分析和解释的基础上形成有助于决策的信息系统,是有效地管理经济的一门应用学科。可以说,它是社会学科的重要组成部分,是一门重要的管理学科。会计学是人们对会计这一实践活动的认识加以系统化和条理化,形成的一整套会计知识体系,包括会计学基础、财务会计、管理会计、成本会计等内容。

随着我国社会经济的发展和日渐融入国际经济环境,会计越来越重要。会计作为商业语言,为每一个商业人员日常的商务活动中所必需;会计作为管理的利器,为每一个管理者日常经营管理中所运用。懂得会计甚至成了每一个人的必然需要,对于经济和管理类专业的学生来说,懂得会计更是至关重要。

因此,“会计学”课程成为教育部确定的高等院校经济和管理类专业的核心课程之一,也为其他各类专业所选修。结合经济和管理类专业以及其他专业对会计学知识的需要,本书在满足对会计专业基础知识学习的基础上,更加注重对会计知识的完整了解和应用,试图使学生通过本书的学习,能较为全面地了解会计学内容,为他们了解和掌握会计学的必要知识架起一座桥梁。

本书的特点如下:

(1)较强的针对性。本书主要针对经济和管理类专业教学需要而编写。我们调研发现,由于受传统会计专业思维惯性的影响,非会计专业的“会计学”课程在实际教学中容易开设成“基础会计学”课程,严重影响了非会计专业学生系统全面掌握会计专业知识的需要。针对这一情况,我们组织“会计学”课程教师立项研究,系统研究非会计专业“会计学”课程的教学内容、方式与方法,使课堂教学更有针对性。

(2)较强的新颖性。本书根据目前市场上对经济管理类人才的要求进行编写,在内容上着重体现最新会计准则、法规及我国会计改革的新成果,奉行教材内容与会计改革同步、会计理论与实务密切交融,有较强新颖性。

(3)较强的实用性。本书设计上注重理论和实践相结合,突出会计理论与实务密切

交融、案例设计与会计决策联动的原则,重点突出、涉及面广,各专业可以根据专业及学时要求有选择地进行讲授,具有较强的实用性。

本书可作为高校经济和管理类相关专业的教学用书,也可作为成人高校的教材。另外,本书也适用于企业管理人员、财务人员,以及期望获取、更新会计知识的相关人员使用和参考。

厚德致远,博学敦行。本书是由浙江理工大学会计系老师多次建设性的讨论并进而勤奋耕耘的结果。本书由王业可、高云任主编,杨隽萍、覃予、山焕任副主编。参加本书编写的人员分工如下:第一章:高云、杨隽萍;第二章:山焕、全晨;第三章:覃予、徐璐;第四章:王业可、姜亚斐、冯圆;第五章:高云、刘慧、周俊杰;第六章:黄俊军、张艳彦;第七章:黄玉梅、张颖新;第八章:覃予、黄玉梅、张颖新。

限于水平和时间,本书难免有不妥、疏漏甚至错误之处,诚挚欢迎读者不吝赐教。

编 者

2014年5月

目 录

第一章 会计概述	1
第一节 会计的产生和发展	2
第二节 会计的含义、特征和职能	4
第三节 会计的目标	9
第二章 会计报表要素	19
第一节 会计要素	20
第二节 会计等式	30
第三节 会计报表	36
第三章 账户与复式记账原理	49
第一节 会计科目	49
第二节 设置账户	53
第三节 复式记账原理和借贷记账法	56
第四节 平行登记	61
第四章 借贷记账法的具体应用	64
第一节 借贷记账法的具体应用概述	64
第二节 筹资投资活动的核算	66
第三节 供应过程的核算	75
第四节 成本计算与生产过程的核算	80
第五节 销售过程的核算	84
第六节 经营成果及其分配核算	90
第五章 会计循环(一)凭证与账簿	111
第一节 会计循环概述	111
第二节 会计凭证	114
第三节 会计账簿	120

第四节 会计账簿的记账规则	129
第六章 会计循环(二)期末业务	141
第一节 权责发生制	141
第二节 会计期末账项调整	144
第三节 试算平衡	148
第四节 对账和结账	152
第七章 会计报表编制与分析	163
第一节 会计报表概述	163
第二节 会计报表的主要内容	165
第三节 会计报表分析	178
第八章 本量利分析与短期经营决策分析	206
第一节 本量利分析	206
第二节 短期经营决策分析	213
参考文献	224

第一章 会计概述



学习目标

通过本章学习,要求了解和认识:

1. 会计的产生和发展;
2. 会计的含义和职能;
3. 会计的目标。

【引例】 一提到会计,可能每个同学马上会联想到企业单位的财务部门或会计部门,里面忙忙碌碌的会计人员,手里拿着计算器或算盘,有的会计人员手里熟练地数着现金、有的会计人员不停地翻阅发票、凭证、账本和报表,尤其到了月底更加繁忙。可是你知道,会计是做什么的,到底是什么样的分工,最终的目的是什么,在企业中的角色是什么?

会计,对现代经济社会中的每个人来讲是既陌生又熟悉的。资产、负债、净利润、现金流量等会计名词,大家在日常生活中似乎经常听到,但是,会计似乎又是技术性很强的领域,只有专业会计师才能够算得准、理得清。实际上,几乎每个人每天都在进行会计工作,都是在和会计概念、会计信息打交道。不论你是管理一个企业,还是从事信贷或投资,都要利用会计信息,对公司经营状况和业绩做出更加理性的判断。会计的作用不言而喻。

在现代经济社会中,会计是一门通用的商业语言。因为有了会计,各种经济事务才可以在企业内部或者企业之间、企业与政府等机构之间进行交流。当企业和另外一家企业打交道时,要借助于会计语言;当企业和银行打交道时,也要使用会计语言;当企业和政府打交道时,同样要使用会计语言。企业用了多少资产,欠了多少债务,拥有多少权益,有多少收入,用去多少费用,获得多少利润等这些问题,都需要借助会计来说明。会计中对资产、负债、费用、收入、利润等要素进行了统一严格的定义,这样我们在使用这些语言时,就可以相互理解,不致发生歧义。因此,社会所有阶层和所有行业的人员都需要懂一些会计知识:企业的管理层随时需要利用会计报表了解和解决企业的许多日常问题;贷款给企业的银行要利用会计报表掌握企业偿还债务能力的信息;股票或债券的持有人或者是准备投资股票或债券的潜在投资人,主要关注被投资企业的财务状况和盈利情况,关心企业的市盈率是多少?资产报酬率是多少?流动比率、速动比率、资金周转率是多少?等等。本章作为开篇,将对什么是会计、谁需要会计信息、会计能够提供什么信息等问题加以介绍。

第一节 会计的产生和发展

会计是随生产发展和社会进步而出现的一种应用技术,会计的产生和发展经历了很长的历史时期。

一、会计的产生

会计具有悠久的历史,大约距今 3000 年前就已经存在原始的会计记录。约在公元前 1000 年,世界上一些经济、文化发达的国家和地区就已经出现了专职会计。据我国《周礼》记载,在我国西周(公元前 1066—前 770 年)“会计”一词就已出现,并设置核算宫廷收支的官职——司会,采用“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的办法,定期对宫廷的收支实行“月计”和“岁会”。特别是到了唐宋时期,其农业、手工业和商业都呈现出空前的繁荣,是我国封建社会的鼎盛时期。适应于经济发展的会计在核算方法和技术方面也取得了长足的发展。其突出的成就就是发明了“四柱清册”,把我国传统的单式簿记提高到一个较为科学的高度。在长期的生产实践中人们逐渐认识到,为了合理配置有限的资源,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映和监督,以使相关方面了解和控制生产,使生产目标得以顺利实现。正是基于此,以计量、记录、报告经济活动为主要内容的会计行为才得以产生并不断发展。

二、会计的发展

(一)古代会计

会计从其产生到复式簿记应用这段时间,也就是从奴隶制时代到封建时代末期,在会计发展史上是古代会计阶段。在这段时间内,由于生产力水平比较低,商品经济尚不发达,货币关系还未全面展开,因而会计的发展比较缓慢。这一阶段的主要成就是建立了一套适应于自然经济管理要求的会计组织制度,并逐步建立了单式簿记的方法体系。在此期间,古代埃及、中国、巴比伦、印度和希腊等国家,都先后形成了各具特色的单式簿记体系,为经济和社会的发展做出了巨大的贡献。

需要指出的是,尽管在古代会计阶段,许多现代会计中人们熟知的概念和思想已经初露端倪,但是从严格意义上讲,这还不能够称之为会计。因为在这个阶段,会计所具有的专门的方法、职能等还未形成;会计还没有从生产中明显分离出来,还只是作为生产的一个附带部分而存在。

(二)近代会计

12 世纪到 15 世纪的西欧,资本主义经济得到迅速发展,适应经济的发展,产生了借贷复式簿记。复式簿记方法的产生和广泛应用揭开了会计由古代阶段迈向近代阶段发展的序幕。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了他的《算术、几何、比及比例概要》一书,其中第九篇《簿记论》,系统地介绍了复式记账方法,并给予了理论上的阐述。这是近代会计的奠基之作。在以后的几百年时间里,通过对《簿记论》的传播和研究,使借贷复式记账

方法传播到欧洲各国、美洲及世界各地。在此基础上,经会计工作者和广大学者的不断改进发展,最终形成了科学的复式簿记体系。实践已证明,只有复式簿记才能对经济活动进行科学、全面的记录,也只有复式簿记才能使会计与统计相区别,并带动会计方法的发展。

适应资本主义经济和产业经济的发展,近代会计的发展非常迅速,主要表现在以下五个方面:①簿记组织与簿记的法律制度逐步建立并不断取得进展;②通过对簿记理论与审计理论的研究,到19世纪中叶,簿记理论与审计理论已经定型成熟;③在复式记账和早期成本会计的基础上,到20世纪30年代前后,传统财务会计与管理会计形成;④20世纪中叶,会计学科开始建立,形成包括会计学原理、财务会计、管理会计、成本会计和审计学在内的学科体系;⑤公共会计事业得到发展,确立了公共会计师的社会地位,并使公共会计师的作用不断扩大。1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会成立,成为近代会计发展史上的第二个里程碑。

从近代会计的发展不难看出,近代会计具有两个特点:一是商品经济的发展使得会计有可能充分地运用货币形式,对经济活动进行计量、记录和报告;二是会计的记录采取了复式记账,已经形成了一个严密的账户体系。

(三)现代会计

大约从20世纪30年代以后,基于资本市场和现代企业的需要,一方面,社会对会计规范提出了越来越多的要求,以美国为代表,会计逐步进入了一个GAAP(公认会计原则)的形成阶段,标志着现代财务会计逐步形成;另一方面,适应科学管理的需要,现代管理会计也开始逐步形成和发展。现代企业会计逐渐形成两个分支:财务会计和管理会计。前者主要面向市场为外部利益相关者加工并传递信息,规范成为其突出特征;后者主要服务于企业内部的经济决策,和现代科学管理方法相结合是其重要特点。进入20世纪60年代以后,以现代会计原理、现代财务会计、现代管理会计与现代审计为主体的现代会计体系逐步发展形成了。

从会计的发展过程我们可以看出:

第一,会计的发展表明会计发展同人们管理经济、讲求经济效益紧密联系在一起。随着生产力水平的不断发展、管理水平的提高以及人类对经济效益的追求,相应的对会计提出了新的要求,这就是会计发展的原动力。在这种动力的推动下,会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到逐步完善的道路,并且随着经济的进一步发展,会计也会有新的发展。

第二,会计是对生产过程的控制和观念的总结,因此,许多方法都依存于生产技术和组织,会计具有很强的技术性。生产是在一定的社会经济条件和一定的经济环境下进行的,社会经济环境的变化将对会计产生多方面的影响,因而各地的会计并不完全一样。但是,会计的发展是以社会生产的发展为背景,以当时的科学技术水平为前提条件的,会计的发展对社会生产的发展有着十分明显的反馈作用。社会生产越发展,会计就越重要。“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。”

第三,随着知识进步和科学技术的发展,一方面为会计的进一步发展提供了更加广阔的视野和技术保障,另一方面对会计工作在处理和提供相关信息的数量、质量、速度和时效

等方面也提出了更高的要求。由于计算机和网络技术的广泛应用,会计将由核算型向核算管理型转移,会计的很大一部分工作将是积极参与企业的经营管理,会计将向会计控制、会计决策、会计分析和会计考评方向发展,并且随着客观环境的变化和知识经济的发展,人力资源会计、环境保护会计、社会保障会计以及无形资产会计等将成为会计进一步研究的领域,会计将向着交叉学科的方向发展,而且会计信息的分析与利用将成为会计学研究的主要内容。未来的会计将是一种包括事前预测决策、事中核算控制、事后分析考评的会计核算和会计信息管理系统。

三、现代会计学的分支

现代会计的一个重要特征就是会计分为管理会计和财务会计两大分支。大约从 20 世纪 30 年代以后,基于资本市场和现代企业管理的需要,现代企业会计逐渐形成两个分支:财务会计和管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外都有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。两者同源异流,它们总是分工合作地发挥着作用。

财务会计与管理会计的区别主要表现在:

(1)财务会计侧重于对企业外部利益相关者提供会计信息,而管理会计侧重于为企业内部经营管理提供会计信息。

(2)财务会计强调过去,而管理会计强调未来。

(3)财务会计受“公认会计原则”的制约,而管理会计则不受“公认会计原则”的制约。

(4)财务会计注重可证实性和货币性信息,而管理会计较少强调可证实性,并强调货币性信息和非货币性信息、数量信息与质量信息并重。

(5)财务会计以会计主体为核心,而管理会计强调多位的主体观念(如企业、企业内部的分厂、车间甚至个人等)。

(6)管理会计是一门综合性交叉学科,与财务会计相比,它更多地涉及其他相关学科,如管理学、统计学、决策科学、行为科学等。

总而言之,会计是生产发展到一定历史阶段的产物,它的产生经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、由不完善到逐步完善的过程。

第二节 会计的含义、特征和职能

一、会计的含义

会计的含义,亦即会计的本质,对会计进行考察的角度不同,就会表现为不同的认识,产生不同的表述方式。我国会计理论界对会计含义的理解主要有两种代表性的观点:一是信息系统论,即认为会计是一个运用货币单位对经济业务进行确认、计量、记录和报告的信

息系统;二是管理活动论,即认为会计是通过收集、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,讲求经济效益的一种管理活动。下面分别加以说明。

(一)会计是一个信息系统

会计是对经济活动过程中占有的财产物资和发生的劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们了解和管理经济活动之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看,会计是一个信息系统。

会计自产生以来,就一直与记账、算账、报账密不可分。从刻契记事、绘图记事等单式记账到复式记账的发展历程,从填制凭证、登记账簿到编制报表的整个会计处理程序和方法,无不与记账发生关系,这些都是会计提供信息的最具体表现。此外,会计的发展经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。虽然在不同的发展阶段,会计具有不同的特点和水平,但其最基本的目标始终都是为使用者提供其决策所需要的经济信息,尤其是财务信息,这一点在现代会计中表现得最为充分。

会计从取得经济活动的原始数据到将信息传输给使用者,需要经过确认、计量、记录、报告四个环节。

确认是指按照会计规范将某一项目作为会计要素正式地列入会计报表的过程。在会计确认环节,涉及是否应该记录某项经济活动的原始数据、作为什么要素记录以及何时记录三个问题。凡是符合确认标准的经济活动的原始数据,均应在会计报表中予以确认。例如,顺达实业股份有限公司 2005 年 9 月 10 日,销售商品一批,货款为 200 万元,当日收到现金 80 万元,双方约定余款 120 万元在 11 月 10 日一次结清。对这项销售业务涉及的货款、收入的现金、未结算货款等原始数据,会计人员经确认:①需要记录;②应分别作为销售收入、现金、应收账款记录;③在 2005 年 9 月 10 日记录。

计量是指对经过确认的经济活动原始数据,以货币或其他度量单位衡量其对会计要素在数量上的影响和结果的过程。在会计计量环节,涉及如何计量以及以多少度量单位进行记录的问题。在上例中,销售收入、现金、应收账款应分别计量为:①销售收入 200 万元;②现金 80 万元;③应收账款 120 万元。

记录是指运用会计特有的方法,对经过确认和计量的经济活动原始数据在会计凭证、账簿等会计信息载体上加以记录的过程。在上例中,应当运用复式记账方法,分别进行如下记录:①编制会计凭证;②登记销售收入、现金、应收账款明细账;③登记总账。

报告是指将会计确认、计量、记录的结果,以会计报表的形式提供给会计信息使用者的过程。报告是会计信息系统的最终环节,也是会计确认、计量、记录的目的。

(二)会计是一种管理活动

会计的特点是主要用货币量度对企业生产经营过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的确认、计量、记录和报告。确认、计量、记录和报告本身不是目的,而是会计所用的手段。凭借这些手段,达到从一个特定的侧面管好一个企业的生产经营,提高经济效益的目的。从这一点来看,会计是一种管理活动。

企业生产经营的最根本目的是追求利润的最大化。为了达到这一目的,企业必须进行科学、有效的管理。企业的管理过程一般包括规划、组织、实施和控制四个阶段。在管理的每一个阶段,会计除了为管理提供信息外,还直接参与其中,尤其是从资金和成本角度。

规划是管理活动的开始,管理人员应确定企业目标和策略,草拟和选择方案,编制实施计划和预算。在该阶段,会计人员一方面需要为草拟和选择方案、编制计划和预算提供信息,另一方面需要参与分析各种方案、计划和预算的可行性和利弊得失,为最终确定规划献计献策。

组织是为完成规划而优化各项资源的组合,并按时配置这些资源,包括机构设置、职责分配、人力培植、资金调度、团队协调等。在这个阶段,会计人员需要协助管理当局将规划分解为财务指标,筹措和调度资金,控制资金使用成本等。

实施是规划的执行过程,具体表现为融资、投资和经营活动的开展。在这个阶段,会计人员需要具体办理并控制各项资源的流入、流出和配置,如收支资金、发放工资、控制成本等,此外还需要向管理人员反映规划实施的偏差。

控制主要是检查规划执行情况,辨识潜在风险,分析差异原因,并对政治实施活动进行监督。在该阶段,会计人员需要分析融资、投资和经营活动情况同计划的差异和原因,比较企业总体财务状况、经营成果同计划的差异和原因,并同管理人员一起制定对策等。

随着生产与经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币为单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。会计的概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

二、会计的基本特征

(一)会计以货币为主要计量单位

会计对经济活动过程中使用的财产物资、发生的劳动耗费及劳动成果等以货币作为主要计量单位,进行系统的记录、计算、分析和考核,以达到加强经济管理的目的。

(二)会计拥有一系列专门方法

会计在对经济活动进行核算、监督和分析时,形成了一整套有别于其他工作的独特方法。包括设置会计科目、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本核算、财产清查、编制财务会计报告等核算方法。会计最基础性的工作就是运用这些方法,并结合其他技术和方法的运用实现会计工作的目的。

(三)会计具有核算和监督的基本职能

会计一方面要按照会计法规制度的要求,对经济活动进行确认、计量和报告,另一方面要对业务活动的合法性、合理性进行审查,因此,会计核算会计工作的基础,会计监督是会计工作质量的保证。会计核算和会计监督贯穿于会计工作的全过程,是会计工作最基本的职能,也是会计管理活动的重要表现形式。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。它是伴随着会计的产生而产生,随着会计的发展而发展的。在生产水平较低下的时代,会计的主要职能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已远远不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的另一项重要职能。

会计的基本职能包括以下两个方面:

(一) 会计的核算职能

会计核算职能也称反映职能,是会计最基本的职能,它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。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(就行政、事业单位而言,则是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);报账是指在算账基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况(就行政、事业单位而言,则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以会计报表的形式向有关方面进行报告。由此可见,会计工作的全过程都离不开真实、完整的记录,因而会计核算会是会计工作的基础,是会计的基本职能。

(二) 会计的监督职能

会计监督是指利用会计信息,通过专门的方法对经济业务活动实施控制。会计监督的标准是国家颁布的法令、法规、制度和客观经济规律。会计监督的目的是控制企业经济活动按照预定的目标进行。会计监督具有以下特点:

(1) 会计监督主要是通过价值指标进行。会计监督的基础是会计核算资料,而会计核算资料是以货币为计量手段,因此会计监督也必然要通过价值指标来进行。

(2) 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督。全过程的监督包括事前、事中、事后监督。会计监督首先是事后监督,对已经发生或已经完成的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析,并提出改进意见。但是,如果只有事后监督,很难保证经济活动按照预定的目标进行,因此需要对正在发生的经济活动进行事中监督,以纠正经济活动过程中发生的偏差和失误,促使经济活动按照预定的目标和规定进行。为了适应竞争激烈的市场经济,企业必须加强预见性管理,会计监督也必然向事前发展,在经济活动开展之前就对经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合客观经济规律等进行审查,以减少经营风险。

会计核算与监督是会计的两个基本职能,它们之间相互依存,缺一不可。首先,会计核算资料是会计监督的基础,虽然会计监督也可能使用其他一些资料,但主要的还是会计核算资料,因此只有在对经济业务进行正确核算的基础上,才能为会计监督提供可靠的信息资料。其次,会计监督的内容除了对经济活动的监督,还包括对会计核算工作的监督,要求会计核算依据国家的有关法令、法规、规章制度等进行,通过会计监督提高会计核算工作的质量。最后,会计核算也不能与会计监督断然分开,如果不进行会计监督,会计核算的意义将受到影响。

随着经济和会计的发展,会计的其他职能如预测、决策、分析、考核等,也逐渐表现出来,并且随着经济的进一步发展,这些职能的作用也会越来越重要。但会计的基本职能只能是核算和监督,其他职能都是在核算和监督的基础上发挥作用的。

四、会计的核算方法

为实现会计核算职能,应运用会计核算的七种方法,主要包括如下方面。

（一）设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是对会计的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。由于会计的内容是复杂多样的,要对其进行系统核算和经常监督,就必须按照经济内容和管理要求,分别设置会计科目和账户,进行分类登记,以便为经营管理提供所需要的信息和指标。

（二）复式记账

复式记账是通过两个或两个以上相对应的会计科目,平衡地记录每一项经济业务的一种专门方法。采用复式记账法,要求对资金的增减变动分别在两个或两个以上的关联会计科目中进行登记,以全面、相互联系地核算资金的增减变动情况。

（三）填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任,作为记账依据的书面证明。填制和审核会计凭证,能够为会计记录提供完整、真实的原始资料,还可以监督国家财经制度和预算的执行情况。

（四）登记账簿

登记账簿是将审核无误的记账凭证,在账簿上进行连续、完整地记录和核算的一种专门方法。登记账簿时,要按照账户的核算内容对经济业务进行分别核算,还要按照时间先后,对经济业务进行序时核算,以便为经济管理提供系统、完整、全面的会计信息。

（五）成本计算

成本计算是按一定对象归集经营过程中所发生的各种费用,借以确定各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。成本是考核生产经营管理水平的一项重要经济指标。通过成本计算,可以全面、具体地核算和监督各个经营过程中的费用支出情况,促使企业加强经济核算,改善经营管理,提高经济效益。

（六）财产清查

财产清查是通过实物盘点、核对账目等方法查明单位财产物资和资金实有数额的一种专门方法。通过财产清查,一方面可以查明财产物资和资金的实有数,另一方面可以检查各种物资的储存保管情况以及各种往来款项的结算情况。在清查中如发现账实不符现象,应查明原因,加以处理,做到账实相符。

（七）编制会计报表

编制会计报表是以特定表格的形式,定期并总括地反映企业、行政事业单位的经济活动情况和结果的一种专门方法。会计报表主要以账簿中的记录为依据,经过一定形式的加工整理而产生一套完整的核算指标,用来考核、分析财务计划和预算执行情况以及编制下期财务和预算的重要依据。

以上会计核算的七种方法,虽各有特定的含义和作用,但并不是独立的,而是相互联系,相互依存,彼此制约的。它们构成了一个完整的方法体系。在会计核算中,应正确地运用这些方法。一般在经济业务发生后,按规定的手续填制和审核凭证,并应用复式记账法在有关账簿中进行登记;一定期末还要对生产经营过程中发生的费用进行成本计算和财产清查,在账证、账账、账实相符的基础上,根据账簿记录编制会计报表。

第三节 会计的目标

会计目标,是指人们通过会计工作所预期达到的目的。会计目标就是为了满足人类社会经济活动的需要。会计目标主要的观点有决策有用和受托责任两种观点。

决策有用观:决策有用观认为,会计的目标是为了向决策者提供有用的信息,来帮助他们做出合理的决策。个人和单位在参与经济活动中,不可避免地要做出各种决策。任何一种决策都需要信息的支持,决策者要在详细了解所面临的各种方案后,才能通过比较分析找到最佳的方案。会计正是一种可以提供决策有用信息的系统。在现代社会中,会计可以为各种信息决策者提供信息。

受托责任观:受托责任观认为,会计的目标是为了向委托人报告受托责任的履行情况。在经济活动中,经常存在着委托人和代理人的关系。委托人将某些责任交付给代理人承担,由代理人具体开展经济活动,然后再将经济活动的过程和结果向委托人报告。当经营管理者不直接由所有者担任时经营管理者有义务履行责任,并且定期向所有者报告,他们可以定期编制财务状况、经营成果和现金流量的财务报告,汇报所有者财产的保值和增值情况以及受托责任的完成情况。

从作为一个信息系统的角度来看,会计的目标就是向会计信息使用者提供有助于经济决策的会计信息。这就涉及与会计目标相关的两个问题:谁是会计信息的使用者?会计能提供什么样的信息?

一、会计信息的使用者

企业会计报告有很多使用者(见图 1-1),其中有的处于企业内部,如企业内部各层次的管理人员、企业的职工;有的处于企业外部,如企业的所有者、债权人、企业的客户和供货方、直接管理企业的政府部门、国家财政和计划部门、一般公众等等。以下分别加以说明:

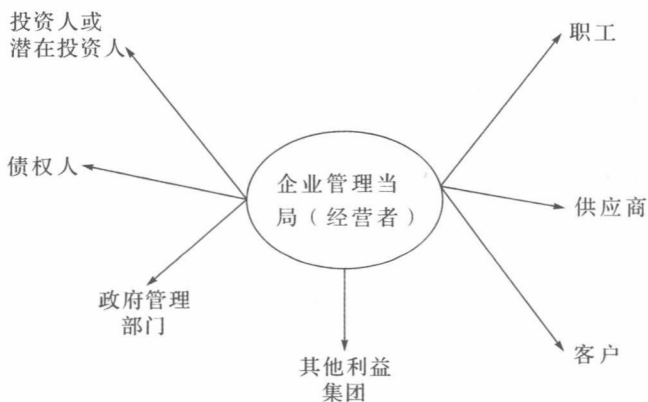


图 1-1 企业会计报告使用者关系

(一) 投资人或潜在的投资人

对于上市公司来说投资者包括现有的持股者,也包括那些愿意购买股票的潜在投资者。对于投资人或潜在的投资人,在做出投资决策时,需要了解和掌握企业的经营状况、投资回报、企业发展前景等有关信息。假定你持有顺达实业公司 10 000 股股票,买入价 4.5 元,那么你最关心的是这个股票会涨价吗,它的价值是多少? 5 元应该卖掉了吗? 是否应该卖掉顺达的股票而买入另外一家呢? 回答这些问题当然需要多方面的信息,包括国家宏观经济政策、投资者心理预期等都会对股价产生影响,但是,上市公司会计报表所披露的信息应是投资者评价上市公司业绩的最主要信息来源。通过会计报表信息,投资者可以了解和掌握管理当局所保管及运用的经济资源的情况、企业支付股息红利及还本付息的能力、企业资产的增值及现金流量的大小,以便评估管理当局达到经营目标的能力、投资的内存风险和投资报酬,适时改变投资方向或更换经理人。具体地讲,已投资股票的股东需要利用会计信息及其他信息决定是否继续持有该股票或是将其出售,潜在投资者需要决定是否购买股票,购买哪家企业股票,及以何种价格买进。一般认为,当某一上市公司的会计报表对外公布后,证券市场中的投资者能够迅速地利用会计报表中的新信息进行投资决策,从而引起该上市公司的股票价格发生变动。

影响证券市场价格的因素有很多,除了会计信息外还有国家宏观经济政策、投资者心理预期、政治因素等,不过,股票价格总是以一种公正的方式对上市公司的各种财务事项做出反应。一个理性的投资者应主要借助会计信息做出决策。现在许多证券分析师和咨询机构通过综合分析,往往可以从财务报告中获取更多有用的信息,并在进行行情分析时加进他们的咨询意见或看法,为普通投资者的决策提供参考。

(二) 债权人

银行和其他债权人为企业提供贷款和其他信用,需要了解和掌握企业是否能够定期付息,是否能够偿还到期贷款和债务等有关财务信息。假如顺达实业公司希望新建一条生产线,扩大生产规模,开发新的产品,为此,需要一笔资金。经公司董事会批准,该公司拟向商业银行借款 800 万元,期限 5 年。商业银行在接到顺达实业公司的贷款申请后,就需要对顺达实业经营状况进行评估,考虑以下问题:公司的财务状况是否良好? 公司的长期经营能力如何? 贷款到期时,公司是否有充分的现金偿债? 即银行及其他贷款人需要了解企业资产的流动性(短期偿债能力)及长期偿债能力。银行需要进一步评价顺达的未来现金流量信息,因为有时候,虽然企业获利情况非常良好,但因扩充过度,资金冻结在非流动资产上,周转不灵;有时,企业的现金流入虽超过现金流出,但因为时间上不能配合,也可能周转不灵。企业资产若失去流动性,不仅债权人权益受到影响,投资者的收益亦无着落。这些都需要银行去借助于会计信息。

(三) 政府管理部门

政府机构包括中央政府和地方政府,他们要进行宏观管理和控制,要对产品、金融和资本等各类市场进行监督和调节。这种调节作用表现在宏观管理部门,要考核国民经济总体运行情况,监督国民经济运行状况,从而制定正确合理有效的调控和管理措施,促进国民经济协调有序的发展。税务部门要以会计信息为依据向企业征税,保证国家财政收入。统计部门要汇总分析各单位、各行业、各地区的经营情况和发展趋势。这些在很大程度上需要会计系统提供的信息。