

21 世纪高等院校财经类专业核心课程规划教材

(第3版)

会计学

Accounting

董 成 / 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

F230-43
354-3

014058788

21 世纪高等院校财经类专业核心课程规划教材

会 计 学

(第3版)

董 成 / 主 编



F230-43

354-3

经济科学出版社



北航

C1744970

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/董成主编. —3 版. —北京: 经济科学出版社, 2014. 8

21 世纪高等院校财经类专业核心课程规划教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4924 - 1

I. ①会… II. ①董… 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 184217 号

责任编辑: 杜 鹏

责任校对: 徐领柱

责任印制: 邱 天

会 计 学

(第3版)

董 成/主 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp_bj@163. com](mailto:esp_bj@163.com)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京万友印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 23 印张 460000 字

2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4924 - 1 定价: 37.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

随着我国社会主义市场经济的深入发展,会计知识在企事业单位和政府部门的管理体系工作中日益重要。对于非会计专业的经济类管理类学生来说,学习会计学是继续进行专业课学习的必要准备,因为通过学习会计学,才能正确理解企业资金的流通过程,才能明白利润的真正来源,才能充分认识和利用决策最主要的信息——会计信息的产生过程,进而对企业的经营绩效做出正确评价。由于会计学包含众多的分支和复杂的内容,而非会计专业经济类管理类学生只能把会计学作为一门课程来学习,此外,随着我国社会主义市场经济的深入发展,会计知识在企事业单位和政府部门的管理体系工作中日益重要,为顺应这一新的形势,社会上很多不从事会计工作的管理者也都在通过各种渠道补修会计这门课程,相当多的单位都把会计知识培训列入员工的培训计划。因此,不论是高等院校非会计专业学生的会计课程学习,还是企事业单位员工的会计知识培训,都需要一本能够快速了解会计学精华、通俗易懂、针对性强的教材。这就是我们编写本教材的目的。

通过本教材的学习,不但可以掌握会计核算的基本原理,能够对基本经济业务进行会计处理,而且能够做到利用会计信息对企业经营进行常见的分析和决策,达到对会计学知识的基本掌握,为进一步学习其他经济类管理类课程打下坚实的基础。

本教材的主要内容包括三个方面:一是会计学的基本原理;二是一般企业财务会计(各个会计要素的确认和计量以及财务会计报表的编制);三是财务会计报表分析。

与国内同类教材相比,本教材的突出特点在于:

(1) 严格按照新企业会计准则编写。2006年,财政部颁布了新的企业会计准则体系,截至2014年7月共有一个基本准则和41个具体准则,并对之前颁布的部分具体准则进行了修订。由于新企业会计准则相对于原企业会计准则和会计制度有较大的变化,原有的一些会计学教材部分内容已经过时,本教材即是一本

适时按新准则编写的教材。

(2) 内容紧凑全面,不仅包括会计学的基本原理和一般企业财务会计,而且还包含财务会计报表分析的内容,力图使学生通过较短时间的学习了解会计学的基本理论、方法和技能,尤其符合非会计专业经济类管理类学生不要求其动手干会计工作但又必须了解和认知会计信息的生成及如何在决策中利用会计信息这一特殊要求。

(3) 作业量大,除了每章后附有一定量的思考和练习题外,教材后还附有大量按章节总结出的练习题。通过作业练习,可以有效巩固所学知识,检验学习效果。

本教材适用于高等院校非会计专业经济类管理类本科、专科生,也可作为成人高等教育和企事业单位员工会计知识培训以及会计自学者的参考教材。

本教材由从事高校会计学教学多年、经验丰富的教师编写,是编者多年教学的心得与经验的总结,内容深入浅出,便于初学者学习。

本教材由兰州商学院董成教授担任主编,张鲜华、李小鹤担任副主编。本教材共十章,各章编写分工如下:董成负责编写教材大纲和第一章至第四章并审定全书,张鲜华编写第五章至第八章,李小鹤编写第九章至第十章。

在编写本教材的过程中,我们参考和吸收了国内同类教材的优点,在此,对这些教材的作者表示敬意和感谢。当然,由于作者水平有限以及时间精力等方面的原因,本教材可能存在这样或那样的不足,请读者不吝赐教,以便再版时能够及时修正。

编 者

2014年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计的职能与目标	6
第三节 会计对象和会计要素	9
第四节 会计核算方法	17
第五节 会计规范	20
思考练习题	22
第二章 会计等式和借贷记账法	25
第一节 会计等式	25
第二节 会计科目与账户	29
第三节 借贷记账法	33
第四节 会计核算基础	43
思考练习题	52
第三章 会计循环与会计核算组织程序	62
第一节 会计循环	62
第二节 会计凭证	64
第三节 会计账簿	70
第四节 财务会计报告	82
第五节 会计核算组织程序	87
思考练习题	92
第四章 资产（上）	97
第一节 货币资金	97
第二节 应收及预付项目	103
第三节 存货	109
思考练习题	118
第五章 资产（下）	121
第一节 投资	121

第二节 固定资产	136
第三节 无形资产及其他资产	148
思考练习题	155
第六章 负债	159
第一节 负债概述	159
第二节 流动负债	161
第三节 非流动负债	184
思考练习题	190
第七章 所有者权益	192
第一节 所有者权益概述	192
第二节 实收资本	193
第三节 资本公积	199
第四节 留存收益	201
思考练习题	203
第八章 收入、费用和利润	206
第一节 收入	206
第二节 费用	211
第三节 利润	214
思考练习题	221
第九章 会计报表	227
第一节 资产负债表	227
第二节 利润表	236
第三节 现金流量表	240
思考练习题	256
第十章 财务报表分析	262
第一节 财务报表分析概述	262
第二节 企业偿债能力分析	264
第三节 企业营运能力分析	270
第四节 企业获利能力分析	275
思考练习题	278
附录一 模拟试题	279
附录二 习题汇总	283

第一章 总 论

【学习目的】

通过本章的学习,掌握会计的含义、会计的职能与目标、会计核算的对象与会计要素以及会计核算方法、会计规范等会计学的基本名词和概念,了解并掌握会计学的基本理论,为以后各章的进一步学习奠定基础。

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

(一) 会计产生的根本动因

会计工作是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动,会计与社会生产经营的发展有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

生产活动是人类赖以生存和发展的基础,也是人类最基本的实践活动,它决定着人类所进行的其他一切活动。在生产活动中,一方面,创造出物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面,发生各种劳动耗费,消耗一定的人力、物力及财力。在任何社会形态中,人们都必然关心劳动成果和劳动耗费,总是力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果,并对它们进行比较,以便科学、合理地管理生产活动,提高经济效益。在对劳动成果和劳动耗费进行比较的过程中,产生了原始的计量、计算、记录行为。这种原始的计量、计算、记录行为中蕴涵着会计思想和会计行为的萌芽。会计在其产生初期只是“生产职能的附带部分”,也就是说,会计在它产生初期是生产职能的一个组成部分,是人们在生产活动以外附带地把劳动成果和劳动耗费以及发生的日期进行计量、记录,当时会计还不是一项独立的工作。随着社会生产的发展以及生产规模的日益扩大和复杂,对劳动成果和劳动耗费仅仅依靠人们劳动过程中附带地进行计量、计算、记录及其比较,显然满足不了生产发展规模日益扩大、复杂的需要,为了满足生产发展的需要,适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求,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。可见,会计是适应生产活动发展

的需要而产生的,对生产活动进行科学、合理的管理是会计产生的根本动因。

(二) 会计是生产活动发展到一定阶段的产物

生产活动的发生是会计产生的前提条件。如果没有生产活动的发生,便不会有会计思想、会计行为的产生。但是,这并不意味着生产活动一发生就产生了会计思想、会计行为。会计史学者的考古结果表明,只有当人类的生产活动发展到一定阶段,以至于生产所得能够大体上保障人类生存和繁衍的需要时,人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较。特别是劳动成果有了剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也因此而进入了萌芽阶段,这一时期经历了漫长的过程。据考证,从旧石器时代中、晚期到奴隶社会这一时期被称为会计的萌芽阶段,也叫会计的原始计量与记录时代。由此可见,会计并不是在生产活动发展伊始就产生的,它是生产发展到一定程度、劳动成果有了剩余以后,人们开始关心劳动成果和劳动耗费的比较,更关心对剩余劳动成果的管理和分配,才需要对它们进行计量、计算和记录,因而产生了会计思想,有了会计萌芽。因此,会计是生产活动发展到一定阶段的产物,它是伴随着生产活动的产生、发展而产生,也将随着生产活动的发展而发展和完善。

(三) 会计产生和发展的阶段

会计的产生和发展大致可以分为三个阶段。

第一阶段:古代会计阶段。一般认为,这一阶段从奴隶社会的繁盛时期到15世纪末。这一阶段生产力水平十分低下,生产的规模很小,生产的工艺十分简单,产品的品种也比较少。与此相适应,会计的特点是:会计多数以实物、少量以货币作为计量单位,计量单位尚未完全固定为货币;需要会计的单位以官厅会计为主;会计是生产职能的附带部分;会计方法主要是单式记账法,核算方法比较简单。

第二阶段:近代会计阶段。一般认为,这一阶段从15世纪末到19世纪初。这一阶段生产力水平有所提高,企业的规模不断扩大,生产工艺逐渐复杂,产品品种相应增加。与此相适应,会计的特点是:大多数会计开始以货币作为主要计量单位,会计作为独立的管理职能从生产职能中分离出来,需要会计的单位逐渐以企业会计为主,会计核算方法大多数采用复式记账法,开始形成一套完整的财务会计核算方法。

第三阶段:现代会计阶段。一般认为,这一阶段从19世纪初至今。这一阶段生产力水平得到较大的发展,企业的规模越来越大,跨国公司对于世界的影响越来越大,科学技术的进步使得生产工艺复杂化,产品品种越来越多,企业之间的竞争越来越激烈。为适应生产竞争的需要,企业迫切地需要降低成本,标准成本法产生,管理会计得到迅速的发展,丰富了会计的内涵和外延,形成了财务会

计和管理会计两大分支；丰富的社会经济实践为会计理论逐渐形成提供了肥沃的土壤，会计成为一门应用性科学；会计标准和会计规范逐渐形成并完善，而且向国际化发展；股份公司的出现，使得社会资本不断集中，促使上市公司的出现以及资本市场的产生和不断完善，使会计信息的重要性为世人瞩目，在客观上形成了注册会计师对会计报表的真实性、公允性发表审计意见的制度。

会计产生和发展的历史表明，会计是适应生产活动发展的需要而产生的，并随着生产的发展而发展。经济越发展，会计越重要，会计已经成为经济管理的重要组成部分。

二、会计的含义

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、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，它是一个经济信息系统，也是一种以提高经济效益为目标的管理活动。

关于会计本质的认识，至今仍众说不一，无法定论，现介绍以下两种主流观点。

（一）会计是一个经济信息系统

将会计定义为信息系统，必须从会计目标——提供会计信息谈起：会计以提供信息为职业目标，这一目标成为创建会计理论体系的起点。会计为什么要提供信息？会计信息的需求群体在哪里？谁最需要会计信息？对这些问题的解决将有助于会计理论体系和会计报告体系的构建与完善。

首先，企业的经营管理者需要信息。企业作为一个独立的经济实体，要通过自身的生产经营活动谋取生存与发展的机会。在现代市场竞争日益激烈的今天，企业的经营管理者必须对本企业产品的目标市场供求状况、产品的市场占有率状况以及同行业竞争产品的质量、价格和服务状况进行充分了解，必须对企业生产经营过程中的原材料采购成本、生产过程、产品销售状况、各种产品的成本费用支出状况以及企业的各项期间费用支出情况有全面清楚的了解，这样才能把握市场脉搏，做出符合实际的经营决策。然而，即使是最有经营管理才能的经理，对于以上所有这些情况都不可能只靠亲临生产经营第一线去观察和了解，相反，他必须依靠会计所特有的功能将业务交易转变为能够在会计报告中进行概括和汇总的商业语言，把为数众多的、复杂的变量处理成一目了然的会计信息。

其次，作为企业现实投资人的股东和存在于社会中的众多潜在投资人需要信息。作为已经将资本投入企业的股东，在两权分离的现代企业制度下，他们虽然远离企业的生产经营活动，但投资人的身份使得他们从投资收益的角度关注企业的经营过程及其结果。他们会通过各种途径去采集企业的各类信息，以判断自己

的投资决策是否正确。一旦通过各类信息所反映的经营状况与他们的预期相背离,他们就会通过抛售股票、更换代理人或其他方式对投资企业施加影响。作为拥有一定量资本正在寻找最佳投资项目的潜在投资者来说,企业在证券市场公开提供的财务信息或通过各种渠道取得的内幕信息会引导他们的资金投向。另外,不仅企业内部的经营管理者和投资人需要信息,政府有关经济管理部门、证券监管部门、债权人以至社会公众都与企业有着千丝万缕的联系,都在不同程度地通过对会计信息的读解有意识地了解某个企业的生产经营过程。提供会计信息的目的是为了能够更好地服务于社会,为了更经济、更节俭地使用稀缺的经济资源,为了更高效地提供各种实体产品和无形服务。一句话,提供会计信息是为了满足各种信息使用者的需求。

从表面上看,会计信息似乎产生于会计人员的日常工作之中,而实际上,会计信息源于企业的生产经营过程,只是由会计人员根据审核无误的原始凭证,对企业在生产经营过程中发生的任何与资金变动有关的经济业务活动所进行的如实记录和汇总,这种记录和汇总具有连续性、系统性、全面性、综合性;接收投资者投入的资本额必须按规定的方法和程序及时进行记录,不管这种投资是以货币形式还是以实物形式;任何一笔原材料的购进都必须按实际发生的购买价格、税金以及支出的相关费用金额,并按照历史成本原则详细地进行登记,以反映企业资产的真实价格;任何一笔产成品的销售都必须按实际售价和税金及时地反映在企业本期的销售收入中,并及时地结转销售成本;企业在一定期间内发生的各种管理费用、财务费用和销售费用支出要在这一期间内登记入账,以便确切计算企业本期的损益;在一定期间内应分配给投资者的利润、支付给债权人的利息和支付给国家的各种税金,也必须经过会计人员对经营活动过程和结果的记录与计算加以确定。以上这些由会计人员操作的对企业经营活动过程及其结果的记录与总结,最终以会计报告的形式提交给国家有关管理当局、债权人、投资者和其他的信息需求者。从企业各项经济业务活动的产生,到将这些业务活动的原始数据输入会计操作系统进行记录、汇总、分析,到会计信息生成以及最后报出,形成了一个信息的输入、加工、输出与反馈的信息循环过程。

会计作为一个信息系统,通过会计数据的收集、加工、存储、输送及利用,对企业经济活动进行有效的控制;通过计量、分类和汇总,将多种多样的和大量重复的经济数据浓缩为比较集中的、高度重要的、相互联系的指标体系。会计信息必须客观地汇集和报告,这样才能发挥应有的作用。利用这些信息的人们要求会计提供的数据真实可靠,并能满足其需要。

会计信息系统主要包括会计核算系统和会计预测系统两个子系统。会计核算系统是利用会计核算的专门方法,记录并反映经济业务的动态和静态情况,提供历史性会计信息;会计预测系统是根据会计核算系统提供的历史信息,利用会计的专门方法,产生并提供预测性信息。

（二）会计是一项经济管理活动

为了使企业这一独立的经济实体能够通过自身的生产经营活动获取生存与发展的机会，企业管理者应当充分利用通过会计工作进行加工、处理而生成的信息，使之成为管理当局经营决策的依据，帮助决策者制定生产经营计划，指导和控制当期的经营活动，管好、用好企业的各项财产物资，合理分配、有效利用各种物质资源和人力资源，确保企业在不断提高经济效益的同时扩大市场影响。

会计信息可以在以下两方面成为指导信息使用者进行有效决策的依据。

1. 指导企业经营管理决策。会计的一个重要职能是为企业管理者提供有效地进行经营管理决策所需的信息。在正常的财务会计报告中，会计人员所提供的是生产经营过程中所发生的各项经济业务的信息，这些信息可以反映企业的采购成本、生产成本、销售收入、各种期间费用和企业的纳税情况；各项固定资产、无形资产以及债权情况；长短期债务的取得与偿还情况以及企业的股东权益状况。此外，通过管理会计提供的对销售活动的盈利估计、可供选择的不同投资方案的成本与收益比较以及具有战略意义的长期预算；根据对经营环境的分析和运用历史的会计信息进行的预测、制定的产品价格策略以及利用价值分析法、费用分析法、量本利分析法、资源利用的线性规划法所得出的各种数据，企业管理人员可以解决经营决策中的基本问题：确定企业的发展方向、产品结构、多种经营和联合经营、开发和扩大市场份额、原材料供应基地、人力资源开发、资金合理筹措和使用等，以便根据市场需要确定企业短期和长期经营目标。

2. 指导投资者的投资决策。在市场经济条件下，企业生产经营所需要的资金主要来源于作为企业所有者的投资者和作为企业债主的债权人。投资者以获取投资收益为目的，享有对企业净资产的所有权；债权人以获取利息为目的，企业负有对到期债务还本付息的义务。投资者与债权人在选择投资领域或做出投资决策时需要大量的相关信息。正确地进行投资决策有助于个人资本的增值，有助于企业生产经营长期目标的实现，有助于社会资源的优化配置使用和国民经济的快速发展。一项投资的经济效益如何，主要取决于投资后的现金流动情况和投资存续期的长短。一般来说，在投资存续期内，现金流入量与流出量之差即现金净流量越大，说明投资效果越好。在做出投资决策时，通常需要借助于会计信息计算与分析不同投资项目的现金流入量和流出量、投资回收期、投资收益率等指标，确定多个备选方案，并据以选取最优方案。由于投资所产生的经济效益是在投资后的存续期间逐渐显现出来的，因而在投资决策之前只能根据某些历史数据进行推测，投资风险极大。一旦投资决策失误，其后果极难补救。因此，任何形式的投资都必须利用所掌握的各种信息进行充分的可行性分析，而会计信息是会计人员根据企业在市场经营活动中所实际发生的各项经济业务事项进行的归纳和总结，是在经济现实基础上分析、整理得出的能够对市场进行有效估计和预测的数

据资料,因此,在引导投资决策方面具有不可低估的作用。

从信息社会的角度分析,可以将会计理解为一种旨在传达一个企业经营活动过程中各种信息以便其使用者据以做出正确判断和科学决策的信息系统。从会计对经济活动具有核算与监督(控制)职能的角度分析,可以将会计理解为一种经济管理活动,这种经济管理活动是,会计人员通过核算与监督职能,为企业的经营管理者提供各种有利于管理决策的信息,使管理更加科学化,并通过管理科学水平的提高加速企业的发展,提升企业的市场地位。从实现沟通与交流的角度分析,可以将会计理解为一种国际通用的商业语言,有了这种可以在不同民族、不同文化背景下进行沟通的语言,全球货物与服务贸易才能更加顺畅,才能使世界经济以更快的速度发展。

第二节 会计的职能与目标

一、会计的基本职能

职能,是指事物客观上具有的功能。

会计职能,是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。即人们在经济管理工作中用会计来干什么。人们对于会计职能的认识很多,如预测、计划、核算、反馈、协调、监督等。但是,会计要对每一以货币反映的经济事项进行连续、系统的记录,要根据记录的结果编制会计报表,因此,其内在的功能就是提供核算资料和监督经济活动,即会计具有核算(反映)与监督两大基本职能。

(一) 会计的核算(反映)职能

会计的核算职能是指反映经济活动情况,为经济管理提供信息,即通过会计人员将经济组织已经发生的业务事项,按会计原则和规定的程序与方法,将业务数据转化为会计信息的过程,包括事后、事中、事前的记录、计算、整理、汇总、预测、计划等。

核算(反映)职能是会计的最基本职能,也是会计在其产生与发展的漫长历史过程中一直承担着的一项重要工作。会计人员以货币作为计量工具,通过对企业日常生产经营过程中所发生的各项经济业务进行客观、如实、及时的记录,在会计账簿中清楚地体现出整个生产经营过程中资金的使用与收益信息。将这些信息提供给企业管理者,并通过对同业市场进行分析、对企业在这一会计期间内的所得与所费进行比较,就可以找出生产经营中存在的问题。

会计核算职能具有以下基本特点。

1. 会计核算主要以货币作为计量单位来反映各单位的经济活动状况。经济

活动具有复杂性,人们只有通过按一定程序进行加工处理后生成以价值量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,应该:(1)以货币量度为主,会计主要采用,其他管理部门参考使用。(2)以实物量度及劳动量度作为辅助量度。对于实物量度,销售、采购、生产部门主要采用,会计部门参考使用;对于劳动量度,人力资源管理部门主要采用,会计部门参考使用。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。完整性,指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;连续性,指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断;系统性,指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个系统的、有序的整体,揭示客观经济活动的规律性。

3. 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。事后核算是会计核算的主要内容,也是会计对一定期间经济活动的价值总结;事中核算是指会计利用价值数据、指标等对经济活动的控制和调节;事前预测是指会计利用以往的价值数据和相关变化因素对未来经济活动及其结果的预计。

(二) 会计的监督(控制)职能

马克思所说的“对过程的控制”,就是指利用会计信息进行会计监督,是使经济活动按照既定的轨道有效地达到预期目标的活动。会计对生产经营过程的监督,是把各种业务数据转化为会计信息,并通过对会计信息的加工处理、分析比较的过程控制那些不符合国家政策、会计法规和会计制度、准则的经济行为的发生。

会计监督具有以下特点。

1. 会计监督主要通过价值指标来进行。以价值指标为核心才能发挥货币反映的综合性和完整性。会计监督是一种更为有效的监督,可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2. 会计监督要对经济活动进行事后、事中、事前的全过程监督。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督以及对经济业务的调节与指挥等。事前监督是指在经济业务发生之前,由会计人员通过对市场的观察和该时期会计对经济业务处理方面的要求与规定,提出各种防范措施;事中监督是指在经济业务发生的过程中或在生产经营与企业管理过程中,会计通过对企业资金使用状况和对业务发生过程的了解,提出各种注意事项和防范措施,使资金在使用过程中提高流转速度和增值速度;事后监督是指会计人员通过对已经完成的经济业务的记录和对经济活动所产生预期效益的测算与观察,提出改进意见。通过会计的监督、分析和检查,发挥会计的控制、考核和促进作用,引导经营者在经济活动中注重所得

与所费之间的关系,讲求经济效益,提高资源的使用效率。

3. 会计监督的目的是保证经济活动的合法性和合理性。合法性,指经济活动是否符合国家法规、会计准则等;合理性,指经济活动是否符合客观经济规律和生产经营管理方面的要求。

随着会计的发展,会计的职能在其基本职能的基础上已向规划未来发展,一些新的独立的职能,如参与经济决策、预测经济前景、制定计划(编制预算)、监督经济活动、评价考核经营业绩等职能,越来越突出。这些职能可以概括在基本职能之中,但也体现着面向未来的特点。

(三) 会计核算职能与会计监督职能之间的关系

会计的核算职能是会计最基本的职能,其他职能是这一职能的派生。与其他的经济管理活动相比,这种核算职能具有全面性和综合性。会计的监督职能寓于会计的核算职能之中,是在反映过程中的监督。只有搞好会计监督职能,才能保证经济活动按预期的要求进行,才能发挥会计核算的作用,才能保证会计信息的质量。

二、会计目标

会计目标是指会计活动应达到的境地或通过会计工作要实现的目的。会计目标分为直接目标和间接目标(终极目标)。

(一) 会计的直接目标

会计的直接目标也称为会计报告目标,即为会计信息使用者提供所需信息。在国际会计准则委员会1989年7月发布的《关于编制和提供财务报表的框架》中,对会计的直接目标作了明确的阐述:“财务报表的目的是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的资料。”2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》第4条将会计目标表述为:“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。”上述会计准则对会计目标的阐述,概述了关于会计目标的两种学术观点,即决策有用观和受托责任观。

企业是独立从事生产经营活动的经济实体,因此,企业在其生产经营活动中产生的大量信息属于经济信息。企业的信息是多种多样的。按信息反映事物的性质或职能划分,可将其分为:市场信息;采购、生产与销售信息;产品开发信息;财务会计信息;人力资源信息等。按信息服务的层次划分,可将其分为:日常经营业务信息;战术信息和战略信息等。经济信息是企业管理的工具,是企业经营决策的依据。而在经济信息中,财务会计信息是重要的组成部分。

提供会计信息的重要手段是依据会计对经济业务所进行会计记录编制的财务报告。财务报告是基于特定的会计观念和方法编制与提供的。在现代知识经济社会快速发展的过程中,人们将信息视为财富,会计信息已成为对社会资源进行优化配置的不可缺少的重要手段。

(二) 会计的间接目标

会计的间接目标或终极目标是提高企业的经济效益,这是由会计的本质决定的。

会计在本质上是一项对企业经营活动过程的基础管理工作。企业的任何一项管理活动都必须服从于企业创造最大效益这一最终目标。无论是对人力资源的管理,还是对采购业务、销售业务以及生产过程的管理,都是围绕着如何降低成本并获取预期收益而进行的,会计也不例外。会计人员通过对实际发生的经济活动的如实记录、分析与报告,使企业管理与决策更加科学,使所生产的产品更加符合市场的要求,从而为企业实现最终目标提供了可能。

第三节 会计对象和会计要素

一、会计对象

(一) 会计对象的含义

会计对象是指会计所要反映和监督的内容。它要求回答会计反映和监督的范围与内容。由于会计具有以货币作为计量尺度和全面性、连续性等特点,因此,它不仅能够从宏观的角度反映社会再生产过程中一切有关价值的生产、消费、交换与分配活动,而且能够从微观经济组织的角度反映和监督企业的资金投入、退出、循环、周转、耗费与收回,从而达到资本保值增值的目的。因此,对会计对象应该从广义与狭义两个方面进行理解。

(二) 广义的会计对象

广义的会计对象是社会再生产过程中的价值运动或资金运动,即:在整个社会再生产过程中,无论是生产行为、消费行为,还是交换与分配过程,凡是能够以货币计量的经济事项或经济活动都是会计所要反映和监督的内容。通过对一个国家或地区宏观经济活动的记录、计量与监督,能够从价值上清楚地反映出该国家或地区对经济资源的使用情况、国民经济的发展状况以及人民生活水平的提高或降低状况。从这个意义上讲,宏观或广义的会计对象是以无数微观主体的存在及微观主体所从事的生产经营活动为基础汇集而成的,或者说,无数个微观经济

组织的微观经济行为或个体行为构成了国家或地区的宏观状态;广义的会计对象是以狭义的会计对象的存在而存在的。

任何社会形态或社会制度的存在都是以物质资料的生产为前提的,而物质资料的生产是以微观经济组织或个体为单位进行的。没有微观经济组织的存在及其向社会提供的产品与劳务,就没有现实的社会物质财富和经济的发展以及消费水平的提高,因此,从微观会计主体的角度出发考察和研究会计对象才具有实际意义。

(三) 狭义的会计对象

狭义的会计对象是经济组织的资金运动。在社会系统中,经济组织可以分为不同的类型:以营利为目的而存在的企业和不以营利为目的而存在的非营利组织(有些国家将政府也认为是一种对社会经济生活进行宏观管理的经济组织)。任何形式的经济组织,其存在与发展都必须有一个先决条件:保持一定量的资金并使其处于组织经营过程的不同阶段,或者参与组织对社会的管理过程与服务过程,或者参与组织创造价值的过程。政府、企业、非营利组织都是如此,毫无例外。因此,每个经济组织在经营活动中所发生的各项业务就成为会计以价值(货币)形式进行核算与监督的具体对象。为了说明问题方便,我们将会计学中研究的会计对象限定在营利组织——企业。

企业的资金运动过程是与其所进行的生产经营过程在时间和空间上并存的。也就是说,我们称生产经营过程为业务活动过程,而从其设立之初——投资者投入原始资本开始。

由于财务会计与管理会计的分离,使得会计对象的具体内容产生不同程度的分化:财务会计主要是以价值形式反映经济组织过去已经发生的经济业务活动过程;而管理会计则主要以未来的现金流量以及与此有关的预期的价值增值运动为对象。

企业所拥有的资金随着生产经营周期性变化而发生规律性变动,表现为资金的耗费(或垫付)与收回或者资金的收入与支出。这种资金有规律的运动,既反映了企业有规律的生产经营活动,也反映了资金运动本身的规律性。从价值运动的角度考察企业再生产过程中的资金运动规律及其表现形式,就是企业的资金循环和周转方式。资金是企业再生产过程中拥有或控制的各种财产物资的货币形态,是企业生存和发展的基础。由于企业的性质不同,其再生产过程中资金运动的表现形式也存在差异。

1. 生产企业的资金循环与周转。生产企业的职能是通过生产活动向社会提供实体产品,以满足社会的物质需求。为此,生产企业必须先拥有一定数量的财产物资作为再生产的基础,这些财产物资的货币表现就是企业的经营资金。生产企业的经营资金主要来源于所有者和金融机构,前者形成企业的股本,后者成为