

现代会计学

主编 陈皓萍

北京燕山出版社

现代会计学

主编 陈皓萍

北京燕山出版社

前 言

“经济越发展,会计越重要”。而会计越重要,会计信息就越有用,它的有用性就体现在能为人们进行合理正确的经济决策提供依据。因此,本书主要是从务实的角度围绕着“会计信息的决策有用性”对会计的基本理论、会计信息的规范、会计信息的内容及其加工方法、会计信息的揭示及其分析运用等内容进行了系统的阐述;同时,编者又参阅了会计改革的最新动态资料,无论是结构上还是内容上本书都有一定的新颖和独特。

本书遵照了国家教委对非会计专业“会计学”教学大纲的要求,又涵盖了助理会计师、会计师考试大纲的精华内容。因此,特别适用于大专院校非会计专业的学生使用,也是广大会计工作者参加各种职称考试的良师益友,又是各种经营管理人员、金融干部以及想迅速掌握会计知识的自学者们学习会计的良书。

本书由杭州商学院会计系陈皓萍任主编并总纂、定稿,并负责编写了第一、二、八、十章,参编人员是:赵卫群(第四、五章)、徐金仙(第六章)、陈引(第七、九章)、陈为人(第三章)。

由于会计改革尚在推陈出新,加之编者时间仓促,错误和缺点在所难免,欢迎广大读者们批评指正。

编者

1995 年元月

目 录

第一章 绪论

第一节 会计的基本概念

第二节 会计信息与决策

第二章 会计信息规范

第一节 会计核算的基本前提

第二节 会计信息质量特征及会计原则

第三节 会计要素

第三章 帐户与复式记帐

第一节 会计等式

第二节 会计科目与会计帐户

第三节 复式记帐原理与借贷记帐法

第四节 总分类帐与明细分类帐及其平行登记

第四章 企业基本业务核算(一)

第一节 货币资金

第二节 往来帐款

第三节 存货

第四节 固定资产

第五节 无形资产与其他资产

第六节 投资

第七节 负债

第五章 企业基本业务核算(二)

第一节 收入

第二节 费用

第三节 利润及利润分配

第四节 所有者权益

第六章 会计循环

第一节 会计凭证

第二节 会计帐簿

第三节 帐项调整、对帐及结帐

第四节 编制会计报表

第七章 成本计算

第一节 成本费用概念

第二节 材料采购成本的计算

第三节 生产成本计算

第八章 财务报告

第一节 资产负债表

第二节 损益表

第三节 财务状况变动表和现金流量表

第九章 帐务处理程序

第一节 帐务处理程序及其种类

第二节 记帐凭证帐务处理程序

第三节 科目汇总表帐务处理程序

第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序

第五节 日记总帐帐务处理程序

第十章 财务报表分析

第一节 财务报表分析的目的和方法

第二节 分析财务报表的主要比率

附一、《企业会计准则》

附二、《企业财务通则》

第一章 绪 论

第一节 会计的基本概念

由于受苏联模式的影响,几十年来,我国会计理论界对会计理论的研究主要限于:会计的定义、会计的属性、会计的职能、会计的对象、会计的作用等等。这些理论又随着我国社会经济的发展,社会环境的变化而烙上了时代的“印痕”,也出现了很多纷呈异彩的学术观点。随着改革开放的深入,西方会计理论的引入,使我们国家的会计理论输入了新鲜血液,同时,也使我们看到了差距和不同。西方会计的基本理论主要是“会计概念框架”,包括:会计目标、会计假设、会计信息质量特征、会计原则、会计要素等等。这些内容将在下一章进行系统阐述。本节将主要综述我国会计理论的一些基本问题。

一、会计的定义。

目前,我国会计理论界对会计的定义主要有两种代表性的观点:

第一种观点:管理活动论。“会计是对一定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查,作出预测,参与决策,实行监督,旨在实现最优经济效益的一种管理活动。”^①

第二种观点:信息系统论。“会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(单位)范围内建立一个以提供财务信息

^① 《基础会计》主编、娄尔行,上海三联书店,93年版,p. 7

为主的经济信息系统。”“这个系统主要用来处理企业经营资金活动(价值运动)所产生的数据而后把它加工成有助于决策的财务信息和其他经济信息(总称会计信息)。”^①

以上两种观点,从一个完整的、严密的会计定义来看,有以下共同之处:

(1)都试图揭示会计的本质与特点;

(2)都能着眼现在,考虑未来,试图预见会计的发展趋势;

(3)都包括了会计的对象,职能(作用)、方法和主体。同时也明确指出了人们运用会计的主要目的(或会计的基本用途)。

所以对会计定义的研究概括了会计的一些基本理论:如会计对象、会计职能、会计方法、会计作用或任务。这也是本节侧重综述会计定义的一个主要原因。

从发展的眼光来看,会计定义不宜写得太具体、太明确,不宜提到会计较多的细节,否则就会很难容纳更为广泛的内容,它既要包罗一切,又要经得起时间的考验。因此,笔者认为将会计理解为一个以提供财务信息为主的经济信息系统比较符合会计的内涵和“定义”的特点。除了这个定义本身简单明了之外,从发展的角度,不论是使用手工的方式,还是使用电子计算技术,会计是以提供财务信息为主的特点是不变的。下面我们看看国外文献是如何对会计进行定义的:

《大英百科全书》1980年第15版,认为簿记和会计都是一个信息系统,有关定义如下:

“簿记是会计的记录部分。簿记主要提供两种信息:(1)企业当前的财产价值或产权;(2)企业财产价值的变化——损益,在特定时期内产生的损益。管理人员、投资人和贷款人都需要这些

^① 《会计的基本概念》、葛家澍,经济科学出版社,86年版,p. 107

信息。

管理当局需要上述信息,以便解释经营成果,控制预算和作出财务决策。

投资人需要上述信息(主要是解释企业经营成果的信息),以便作出购买、持有或销售证券的决策;

贷款人则必须分析企业的财务报表才能作出应否给予企业贷款的决策。”^①

从六十年代后期,随着信息系统论和控制论的发展,美国会计学界和会计职业界开始倾向于从会计的基本职能是为经济决策提供信息的观点来定义会计。从七十年代开始,将会计定义为“一个经济信息系统”或类似的定义,在许多著作中流行起来。

“会计是一个经济信息系统或经济信息职业。它预定输送有关组织的重要的财务和其他经济信息,以供信息使用者判断和决策之用。”^②

会计信息的“决策有用性”已成为西方会计的主要目标。

笔者认为,以上这些观点都不矛盾,它们是从不同的会计目标来揭示和强调会计的本质属性,自然就有不同的终点。因此,对于会计目标的研究是西方会计理论研究中最基础的部分,否则只能是无的放矢。“管理活动论”者强调会计应参与管理,通过对经济活动进行记录、计算和分析来参与企业的管理活动。而管理与决策并不是不相容,按照管理学象西蒙的理论,管理的过程就是决策的过程。所谓“决策”,就是“在各种可供选择的行动方案中,作出合理的选择。”^③而正确的选择又离不开有用的会

① 《Encyclopnedia Britannica》(Knowlodge in denth)15thed Vol. 3,1980. p. 3)

② 《Finney and Miller's Principles of Accounting (Introductory)》8th edition. 1980. p. 13

③ APB statement NO. 4 1970. Chapter 3. par. 40

计信息,因为会计可以从经济效果高低的角度提出各种备选方案,如成本的高低,利润的大小,耗资的多少等等方面提供参考意见;相反,会计信息是由特定的会计主体(最典型的是企业)产生,若这个主体连基本的、良好的管理秩序都没有,也就无法提供高质量的符合报表使用者要求的会计信息。如真实性、可靠性等。

因而,本教材主要以“信息系统论”,即会计如何为报表使用者决策提供有用的会计信息为轴进行论述。

二、会计的职能。

会计的职能从以上会计的有关定义中也可窥见一斑。但是为了更明确地了解会计在提供财务信息中所发挥的内在功能,在这里仅对会计的基本职能进行一些阐述。

会计的职能是会计本质的体现。例如货币,由于它的本质是充当一般等价物的特殊商品,这才使货币在经济活动中具有价值尺度,流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币等五种职能。而体现会计本质特征的基本职能有:反映职能、控制职能。

(一)反映职能

反映生产经营活动中数与量是会计的本质。会计通过特定的方法:设置帐户、复式记帐、填制凭证、设置帐簿、成本计算、财产清查、编制报表等方法来记录、计算、整理、汇总会计信息,反映那些与会计信息使用者有关的会计信息。因而。反映职能的实质就是再现会计对象的过程,所以,它是会计的最基本职能。

(二)控制职能

“所谓控制,就是指通过指挥、调节和监督等作用,把生产经营活动纳入社会所要求、人们所希望的轨道并在最有利的条件

下完成预期目标。”^①

会计控制是在会计确认、计量、记录和报告的过程中实现的,所以会计反映是为了有效地控制。会计控制中一项典型的职能表现是会计监督,而会计监督则是通过会计反映过程和反映的信息来监督企业经济活动的合法性、合规性。所以,反映职能和控制职能是相辅相成的。

三、财务会计和管理会计

现代会计有两个重要的分支:财务会计和管理会计。

财务会计主要是通过特定的会计程序向企业外界有经济利害关系的报表使用者报告有关企业财务状况和获利能力的会计信息,故又称为外部会计(External Accounting)。

“管理会计主要是通过一系列专门方法和积累资料向企业内部管理人员提供加强经营管理和财务成本数据,用来规划和控制日常发生的一切经济活动,并帮助企业领导作出各种专门决策的一整套数据处理系统。故称为内部会计(Internal Accounting).”^② 它们之间的区别主要见表 1——1^③

第二节 会计信息与决策

一、会计信息的有用性和局限性

会计目标主要是为报表使用者进行经济决策提供有用的信息。那么,会计信息的有用性主要有哪些方面呢?

(一)利用会计信息能综合判断企业的经济活动。

表 1—1 本教材主要阐述财务会计的理论和实务。

① 《会计的基本概念》葛家澍,经济科学出版社,86 年版,p. 60—61

② 《管理会计基础》李天民编著,,知识出版社,80 年版 p. 3

③ 《管理会计基础》李天民编著,知识出版社,80 年版,p. 3

特 征	财 务 会 计	管 理 会 计
(1)核算目的	提供数据反映情况——记录、分类、汇总和解释各项经济业务的数据并定期编制各项财务报表,为企业外界有经济利害关系的团体或个人服务	加强管理,参与决策——计划和控制日常经济业务,并帮助企业领导利用会计资料和其它有关数据,针对特定问题作出专门的预测和决策,为企业加强内部管理服务
(2)核算重点	着重反映过去(即实际已发生的经济活动)——事后算帐	不仅反映过去,更着重于规划未来——事前的预测和决策
(3)核算依据	必须遵守公认的会计原则 (Generally Accepted Accounting Principles)	只服从管理人员的需要,不受公认的会计原则的限制
(4)核算对象	以整个企业为对象,包括各项经济活动的一切财务成本数据	以企业的所属单位(部门、区域)为对象,同时也涉及整个企业,除财务成本数据外,还包括各种统计和业务核算资料,由企业职工从各自岗位上提供
(5)核算程序	核算程序比较固定,有强制性;凭证、帐簿、报表有规定格式	核算程序不固定,可自由选择;没有一定格式的凭证、帐簿、报表,可根据管理需要自行设计
(6)核算方法	在一定时期内采用同一种核算方法。核算时只需应用简单的算术方法和原始的计算工具	在一定时期内可采用几种核算方法。提出不同的选择方案。核算时大量应用现代数学方法和电子计算机技术来确定最优方案
(7)核算要求	力求准确	不要求绝对精确,一般只要求计算近似值
(8)编表时间	定期编制(月、季、年)	不定期编制,根据管理需要可能每天编,甚至每隔几小时编;有些报表可能长达数年编一次

会计核算的基本前提之一便是货币计量(具体内容见第二章第一节),这主要是由于货币这个特殊的商品使企业的经济活动有了一个统一的衡量标准,同时也使这些经济活动之间的关系明朗化。由于这种特性使会计信息的使用人综合判断企业的经济活动成为可能,量化的货币信息对使用人的决策来说更为

有用。

(二)会计信息具有预测价值

会计信息主要是反映企业已经发生的经济业务,是对企业过去经济行为的记录,也可称为是一种历史信息。从时间上来说,这种信息对决策者是过时的,但并不等于会计信息对有关未来的决策是无用的。因为,这种历史信息具有预测价值,通过这种历史信息的累计和比较可以预测和评价企业未来的经济活动。从时间坐标(过去——现在——未来)来看,未来都是由过去和现在演进而来的。

(三)会计信息是系统、连续、综合的信息

系统性表现在会计信息是由会计要素的各个项目信息所组成的有机整体,不是杂乱无章的,每个要素都从不同的侧面构成了具有特定内容的会计信息;

连续性表现在会计信息在时间上不能间断,不同会计期间的会计报表是相邻相联的,具体体现在会计帐簿中期初余额和期末余额之间的转化关系上;

综合性表示凡是能以货币量化的经济业务都要加工成会计信息。

会计信息的系统性、连续性和综合性特征要求会计信息的使用者必须全方位地了解一个企业的经济活动,必须综合运用不同的会计报表才能掌握决策所需要的会计信息。所以,有用的会计信息是系统、连续、综合的信息。

任何事物都是一分为二的,事物所具有的优点和存在的不足往往是处于相互作用,相互依存的矛盾统一体中,会计信息也不例外。因此,会计信息对于决策者来说并不是万能的,它们也有一定的局限性,表现在:

(一)、会计信息只是一种货币信息,虽然这种货币信息能综

合反映一个企业经济活动的方方面面,但其他一些与**决策者**有关的非货币性信息却反映不出来。如工人的技术水平、**职工**的敬业精神、企业形象、产品的质量等等。

(二)、会计信息毕竟是一种历史信息,这种历史性在于资产等要素的确认与计量大多是建立在历史成本原则上的,在通货膨胀情况下,历史的会计信息与企业现实的财务状况、经营成果之间就会有较大的偏差,也因此会降低会计信息的预测价值。

我们在这里之所以指出会计信息的局限性,并不是否定会计信息的有用性。相反,只有一分为二地运用会计信息,扬长避短,才能使报表使用者做出正确合理的决策。

二、会计信息的使用者

会计信息是企业管理信息的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位表示企业各项经济指标的状态、特征、运动变化及其结果的信息。会计信息的最大特征是借助于货币来表示企业的经济活动,这就决定了会计信息应用范围的广泛性和对使用者的重要性。

会计信息的使用者很多,如企业的管理者、企业的主管部门、银行、投资者、供应厂商、顾客等。按照不同的标准,可以分为不同的类型。一是按会计信息与使用者的利益的密切性划分,分为直接从会计信息中得到效益的使用者和间接关心企业的使用者。前者包括企业各级管理者、政府机关、各类投资者、供应厂商、企业职工等;后者包括顾客、新闻界及其他公众。另一种分类方法从企业组织的角度划分,分为企业内部使用者和外部使用者,企业各级管理者属于内部使用者;投资者、债权人、供应厂商等属于外部使用者。

不同的使用者,对会计信息有不同的要求,不同的使用者在使用同一会计信息时对企业内部经营管理的影响也不尽一致。

企业管理者在行使计划、组织、指挥、协调、控制各种管理职能，进行企业决策时需要足量、优质、及时、准确的会计信息，以期提高企业经营管理水平和决策水平。企业的外部使用者利用企业的会计信息有利于制定与他们有关的决策，但这种决策并不直接影响企业的经营管理。

三、会计信息与企业内部决策

会计信息往往是伴随着企业的决策，两者具有正相关性，会计信息价值的大小，企业对于会计信息工作的重视程度直接受制于企业是否拥有决策的自主权和决策权力的大小。在传统的产品经济模式下，一切有关企业的生产经营活动、一切人、财、物调节的决策权都由企业上级行政机关决定，企业作为行政机关的附属物只有贯彻执行上级计划的义务，而没有任何决策的权力。那时的企业不可能也没有必要重视各种经济信息，当然包括会计信息，因此作为生产加工会计信息的部门——会计科(室)，在企业中也处于非常次要的地位，只是被动地产生信息，且主要为整个国家经济提供一定的服务。

社会主义市场经济模式的确立，企业生产经营自主权的恢复，企业拥有了各种为自身生存和发展所必须的决策权。然而要保证正确的决策，光靠拍脑袋是不行的，一个重要的前提就是要充分掌握各种信息，尤其是以货币计量的会计信息。因为市场经济实际上是货币经济，企业的一切活动均可以用货币来计量，用货币来考核和比较，从这一点来讲企业的一切经济决策都涉及到会计信息；相反任何缺乏会计信息的决策，都不能做到正确和科学。

企业决策是指在调查、预测的基础上，在若干个可供选择的方案中进行比较，最后选择最优方案并付诸实施的过程。按管理学家西蒙的观点：企业决策贯穿于企业经营管理活动的全过程，

管理不过就是决策——执行——再决策——再执行这一反复不断的反馈过程,从这个意义上讲,管理就是决策。一个企业的经营管理活动主要包括以下几个方面:(1)筹资投资活动;(2)生产经营活动;(3)市场营销活动;(4)人事管理活动;(5)利润分配活动,下面将这些活动的主要决策问题列示成表 1——2。

表 1—2

活动类型	需要作出决策的有关问题
1、筹资投资活动	(1)投资项目的预期报酬率是多少?何时能够收回投资额? (2)需要筹集多少资金? (3)何时能筹到这笔资金? (4)筹资的来源或渠道? (5)取得这笔资金需付出何种代价? (6)要达到企业的投资目标,还必须添置哪些设备? (7)如何实施这些计划?
2、生产经营活动	(1)企业应生产或经营哪些产品,提供哪些劳务? (2)应停止生产或经营哪些产品或劳务? (3)企业应开发哪些新产品投放市场? (4)企业应如何提高产品质量,增加产品数量?
3、市场营销活动	(1)企业选择怎样的目标市场,即向什么人推销自己的产品和劳务? (2)企业应选择怎样的价格策略,是高价还是低价、中价? (3)企业应选择何种促销手段来推销产品和劳务? (4)企业应选择何种分销渠道来分销企业的产品?
4、人事管理活动	(1)如何求才:即企业如何花钱取得,招募、吸引人才? (2)如何用才:即求得人才后如何合理地使用? (3)如何育才:即采取何种途径开发培训保护人才? (4)如何留才:即采取何种途径留住人才?
5、利润分配活动 企业在获利以后,决策者必须决定留在企业中的部分和作为股利或应付利润分配给投资者的部分	(1)企业是否建立一个分配利润或分派股利的一贯政策? (2)企业应否将留存的利润用于扩展经营,而不用于支付巨额股利或应付利润?

筹资投资活动的各项决策属于财务管理的范畴,它毫无疑问要运用各种会计信息;生产经营活动中各项决策主要是决定

产品和劳务的数量和质量,这些都与产品的成本有关,因而也涉及众多成本会计方面的各种信息;市场营销活动的各项决策,比如产品定多少价,选择怎样的分销商、经销商,采取何种促销手段都会涉及到产品的销售,利润的多少,因此也不可避免要运用会计信息;值得商榷的是人力资源管理活动中的种种决策,我国表 1—3

会计信息的外部使用者	需要作出决策的有关问题
1、企业所有者	(1)企业的既定目标有否实现? (2)企业的获利情况如何? (3)是否对企业投入更多的资金? (4)是否出售在企业中的股份? (5)企业的股利政策或利润分配政策是怎样的?
2、债权人	(1)企业获利情况如何? (2)企业的各级管理人员是否优秀? (3)企业在财力上能否清偿债务? (4)是否应贷给企业更多的资金?
3、政府机关	(1)企业是否及时足额交纳各种税金? (2)企业的经营状况如何? (3)企业是否遵纪守法,遵守国家有关政策做一个合格的“公民” (4)向各级政府提供的各种报告是否及时准确
4、顾客	(1)企业的行为和政策是否与顾客目标一致? (2)企业能否长期为顾客提供优质产品? (3)企业是否以诚待客,是否有欺骗和损害顾客利益行为?
5、供应厂商	(1)企业是否在财务上运行良好? (2)企业是否信守合同,讲究信誉,企业形象怎样? (3)企业的经营能力、办事效率、获利情况如何?
6、其他社会公众	(1)企业形象是良好还是不佳? (2)企业是否经常为社会活动作贡献? (3)企业每年为社会的赞助情况如何?

的劳动力虽然不是商品,至今也没有人力资源管理会计一说,但这并不能排除企业在进行人才引进、人才培养,及人才使用时必须要考虑成本因素,考虑以最小的经济代价来达到目标,因而,

在人力资源管理决策时同样也要运用会计信息。

四、会计信息对企业以外决策者的作用

会计信息除了满足企业内部决策外,对于企业外的社会公众也有一定的作用,如股东、顾客、政府机关、供应厂商等。下面扼要地列示会计信息对外部使用者与其所必需决策的一些重大问题。见表1——3

上述各类外部信息使用者在进行各种决策时必然会涉及到各种会计信息。只是不同的使用者在利用会计信息时的次数与频度不同而已。

复习思考题:

- 1、关于会计定义有哪几种主要观点?
- 2、会计的基本职能有哪些?
- 3、如何理解会计信息的“决策有用性”?
- 4、会计信息的使用者是如何运用会计信息进行决策的?