



Accounting 21世纪会计系列教材
Classics

Principles of Accounting

会计学原理

(第二版)

王艳茹 编著

 中国人民大学出版社



Accounting Classics 21世纪会计系列教材

▲ Principles of Accounting

会计学原理

(第二版)

王艳茹 编著

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/王艳茹编著. —2 版. 北京: 中国人民大学出版社, 2011. 5
21 世纪会计系列教材
ISBN 978-7-300-13842-8

I. ①会… II. ①王… 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 (2011) 第 107078 号

21 世纪会计系列教材
会计学原理 (第二版)
王艳茹 编著
Kuaijixue Yuanli

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京密兴印刷有限公司	版 次	2008 年 8 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本		2011 年 6 月第 2 版
印 张	16 插页 1	印 次	2011 年 6 月第 1 次印刷
字 数	326 000	定 价	29.00 元

前 言

自本书第一版出版之后,会计核算的外部环境发生了一系列变化。财政部会计司出版了《企业会计准则讲解 2008》,针对企业实施会计准则过程中出现的问题进行了解释和必要的补充;财政部、国家税务总局等下发了一系列关于税制改革的通知,在全国范围内开始实施消费型增值税。为使教材的内容不断更新,保持适时互动的状态,也为了更好地满足教与学的需要,我们对本书进行了修订。

本次修订从内容到形式均做了较大调整,使教材更加精练,更适应短课时下对教学内容的要求,尤其是对配套课件、学习指导书等相关资料做了全方位的丰富和优化,以大大节约教师的备课时间。具体来说,本次修订的主要内容如下:

第一,以消费型增值税为基础,对书中相应内容进行调整。在对消费型增值税进行简要解释的基础上,对书中固定资产增加及出售环节涉及增值税的例题予以调整,使学生能够运用最新的增值税知识进行账务处理。

第二,增加实务性操作和会计模拟练习。在相关章节后增加了针对本章的练习题,同时保留了一些章节后的案例与讨论等提请学生思考的内容,让学生能够在练习和讨论中,牢固掌握每章的重点和难点;在附录部分增加了一套模拟实训资料,为学生提供实际动手操作的机会,便于进一步熟悉教材内容。

第三,简化并更新内容。为使教材更加适应短课时的需要,使教师在有限的课时内将教材中的内容讲完,也为了使教材的体系更加紧凑,本次修订将上一版中“账户按用途和结构分类”等内容,从单独的一节浓缩为一节中的一部分,一方面降低这种分类在课程中的重要性,另一方面让学生仍能够对其有一定的了解。另外,考虑到国际会计准则体系的庞大,删除了国际会计准则的相关内容;同时删除了“公允价值变动损益”等中小企业运用较少的会计科目的相关知识,以及资产负债表、利润表和所有者权益变动表等报表中相关项目的具体填报方法,留待在财务会计中进行详细的讲解;将“错账更正”中关于错账查找等在学科归属上有争议的内容删除,以优化课程体系;同时为使教材的内容更加精练,将前后章节有重复的段落也在合适的地方予以删减,使前后的内容更加一致。

第四,参考《企业会计准则讲解 2008》的相关内容,对书中涉及的会计信息质量特征,以及有关交易或事项的账务处理进行了调整;同时对本书的有关词句予以润色,使教材内容更加通俗易懂。

中国青年政治学院蒋楠博士和韩莉博士参与了本次修订。在修订过程中，中国人民大学出版社编辑收集整理读者意见和建议，为保证本教材的质量付出了很多心血，在此表示真诚的感谢！

在编写过程中，作者力图将最新的会计学知识纳入教材，但因为作者自身的理论水平及实践经验有限，书中难免存在疏漏或不足，敬请广大读者批评指正，以便对本书做进一步的修改、补充和完善。作者联系方式：wangyanrukab@126.com。

编者

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 概述	1
1.2 会计基本假设和会计基础	12
1.3 会计信息质量要求	17
1.4 会计对象和会计要素	21
1.5 会计核算的程序和方法	34
第 2 章 会计账务基础——设置科目和账户	43
2.1 会计科目	43
2.2 会计账户	49
第 3 章 会计记账方法——复式记账	59
3.1 复式记账原理	59
3.2 复式记账应用	76
第 4 章 日常会计业务——凭证和账簿	123
4.1 会计凭证	123
4.2 会计账簿	134
第 5 章 期末会计工作——财务报告	155
5.1 编制财务报告前的准备工作	155
5.2 财务报告概述	171
5.3 资产负债表	175
5.4 利润表	180



5.5	所有者权益变动表	183
5.6	现金流量表	186
5.7	会计报表附注	190
第6章	会计账务处理程序	196
6.1	手工核算方式下的会计账务处理程序	196
6.2	会计电算化	206
第7章	会计规范与会计工作组织	211
7.1	会计法律规范	211
7.2	会计职业道德规范	215
7.3	会计工作组织	222
附录	会计模拟实训	232
实训一	原始凭证的填制	232
实训二	记账凭证的编制	243
实训三	账簿登记	245
实训四	报表编制	246
实训五	科目汇总表的编制及总分类账簿的登记	248
参考文献	250

C 第1章

Chapter 1 总 论

学 习 目 标

1. 掌握会计的含义和职能, 会计对象和会计要素, 会计核算的前提及会计信息质量的基本特征, 会计核算的基本方法。
2. 熟悉会计目标和会计基础, 会计核算的程序。
3. 了解会计的不同定义, 会计的产生和发展, 以及会计学科体系等内容。



引导案例

张彤是某大学经济管理系大二的学生, 也是该校有名的创业者之一。在大一的第二学期张彤以1 000元起家开始创办自己的数码产品专营店, 主要经营U盘、MP3、MP4等数码产品。经过一年的辛苦努力, 张彤卖掉了不少数码产品, 并成为某一品牌数码产品在该校的总代理。这一年, 张彤的专营店共购进了价值25 000元的数码产品, 取得了35 000元的销售收入。那么, 张彤在这一年的经营中是否赚了? 赚了多少钱? 在其所有的支出中哪些可以直接从当期收入中扣除? 其投资的最终目的是什么? 是否得到了实现? 一年后张彤在专营店享有多少权益? 应该如何核算? 专营店的所有财产是否都归投资者张彤所有呢?

1.1 概 述

什么是会计? 会计是怎样产生和发展的? 其根本的目标和职能又是什么? 本节将围绕这三个问题展开论述。



1.1.1 会计的含义

自会计产生以来，人们对其就有不同的理解，并由此产生了关于会计的不同观点，如会计技术或艺术观、会计信息系统观、会计管理工具观、会计经济管理活动观等。

1. 各种不同的会计定义。

研究会计定义的目的即是研究会计工作的本质。对会计本质的不同理解，产生了关于会计的不同概念。

(1) 会计艺术观。最初，会计界认为会计是一门艺术，强调会计人员的个人素质。认为会计是不能够规范化的，在很大程度上需要依赖会计人员的经验与判断。这种观点在会计界流行了很长一段时间，曾广为会计人员所接受。1953年美国注册会计师协会（AICPA）发表的《会计名词公报》第一号指出：会计是一种艺术，它用货币形式，对具有或至少部分具有财务特征的交易事项，予以记录、分类及汇总，并解释由此产生的结果，使之处于有意义（有用）的状态。1980年《大英百科全书》第15版指出：会计是一种艺术（art），它记录、分类和总结一个企业的交易并报告和解释其结果。随着科学技术的日新月异及系统论、控制论等学科向会计学科的不断渗透，会计艺术观不断受到挑战，会计界逐渐出现会计本质上是一个信息系统的观点，这就是会计信息系统观。

(2) 会计信息系统观。会计信息系统观认为会计的本质特征是为会计信息使用者提供信息的一种“信息系统”。会计信息系统观的思想最早由美国会计学家 A. C. 利特尔顿提出，他在 1953 年撰写的《会计理论结构》一书中指出：“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息。”美国会计学会 1966 年发布的文件《会计基本理论说明书》中指出：“实质地说，会计是一个信息系统。”20 世纪 70 年代，西方发达国家普遍采用了“信息系统论”的表述方法。

我国一些会计学者也接受了这个观点，并在自己的著作中加以引用和阐述。余绪缨教授和葛家澍教授是这一观点的代表人物，20 世纪 80 年代后期，国内主张这种观点的人不断增加。

(3) 会计管理工具观。会计管理工具观强调会计在社会经济活动中的核算作用，认为会计是经济管理或经济核算的工具，是进行经济管理工作必不可少的手段，是一套分类、记录、计量、汇总、分析与解释的方法。1954 年，苏联专家马卡洛夫在其所著的《会计核算原理》中写道：“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经济活动的方法。在社会主义经济中，会计核算是对国民经济统一体系的各个环节的活动进行监督和领导的最重要的工具。”

(4) 管理活动观。形成于 20 世纪 80 年代的管理活动观把会计当成一项有人参加的管理活动,并使用了“会计管理”的概念。这种观点认为会计不仅是经济管理的工具,而且它本身就具有管理职能,是人们基于特定目的、利用特定方法对特定内容进行管理的一种管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。我国管理活动观的代表人物是阎达五教授和杨纪琬教授。

2. 会计的含义

一个完整的会计定义,应能够揭示会计的本质和特点,并简单明了。所以本书赞成管理活动观。认为会计的含义可以表述为:会计是通过收集和利用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。它是经济管理的重要组成部分。

将会计视为一种管理活动,比较准确地反映了会计工作的实质,有助于推动会计工作的发展;该定义还揭示了会计工作是一种价值管理的特点,指出会计主要是利用货币量度对经济活动中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果等进行系统的反映和监督。同时该定义对会计的对象、方法、目标均作了清晰的界定,将会计对象描述为对“用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息”,其方法有组织、控制、调节和指导等,会计工作的主要目标表现为比较得失、权衡利弊、讲求经济效益。

应当指出,会计是社会发展到一定历史阶段的产物,与社会政治、经济、法律、风俗等各方面的环境息息相关,处于不同环境中的会计会受到内外部环境的不同影响,会计理论与方法体系也会有所差别。

1.1.2 会计的产生和发展

有着几千年历史的会计,从管理的附带职能发展成为独立的学科,其产生和发展与周围客观环境的发展变化有着密不可分的联系,社会经济、政治、法律、文化等环境都在一定程度上影响了会计的发展。本节对会计发展的整个期间按时间跨度划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段,并对新中国会计的发展进行回顾和总结。

1. 古代会计(会计的产生至 1494 年)

会计与人类的经济活动联系极为紧密,其起源可追溯到远古时代。当人类需要将所得与所费进行比较,计算经济效益时,会计就产生了。根据目前所掌握的资料,在人类早期的发展过程中,与其灿烂的文化相辉映,文明古国如中国、埃及、巴比伦与印度都曾留下了会计活动的记载。我国在远古时代就曾出现过“结绳记事”、“刻木为记”等原始的会计行为;在西周时期出现了政府会计,并专门设有“司会”一职,掌管国家与地方的财产物资,并形成了“以参



互考日成；以月要考月成，以岁会考岁成”的比较严密的会计勾稽制度；西汉时期簿籍分开，收付记账法出现；唐宋时期，出现了“流水账”和“总清账”的账簿体系，形成了“旧管+新收-开除=实在”的四柱结算法。

会计在欧洲的发展，主要集中于庄园之中。庄园主聘任有管理能力的管家来替代其进行庄园的日常管理。庄园主作为委托方，需要了解管家对其财产管理的有效和忠诚度，管家作为受托方，需要将其对庄园管理的成效向庄园主汇报，于是出现了管家向庄园主呈报的“述职报告”，孕育了现代会计中定期提供财务报告的工作思路。

这一时期会计主要以货币和实物为计量单位，多采用单式记账。尽管在古代会计阶段，许多现代会计中大家已熟知的概念或思想已经初露端倪，但从严格意义上讲，还不能称之为会计。因为这个阶段，会计所具有的专门方法、对象、职能等还远未成形；会计也只是作为生产的一个附带职能，未从生产中明显地分离出来。

2. 近代会计（1494年至19世纪末、20世纪初）

近代会计的发展可以分为两个阶段，一是早期的意大利复式簿记；二是工业革命后的会计。

（1）早期的意大利复式簿记。11—13世纪随着海上贸易的盛行，地中海沿岸国家的经济迅速发展，意大利的沿海城市热那亚、佛罗伦萨、威尼斯等成为西方与东方进行贸易的枢纽，这大大推动了借贷活动与商业信用的发展。1211年意大利佛罗伦萨银行出现借贷记账法，称为“佛罗伦萨簿记法”。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利出版《算术、几何、比及比例概要》一书，专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理，被会计界公认为会计发展史上的里程碑，标志着现代会计的形成。此书出版之后，被译为英、德、法、俄、日、拉丁等语言，在世界各地广为传播。直至今日复式簿记原理仍支配着日常财务会计记录——电算化只是改变了进行复式簿记记录的方式，并未撼动复式簿记原理。1581年威尼斯会计学院建立，表明会计作为一门独立学科开始传授。

（2）工业革命后的会计。工业革命是商品经济迅猛发展的温床和催化剂，生产技术的进步以及工商业活动的迅速扩展也促进了会计挣脱复式簿记的束缚，一些会计理论和方法开始快速发展，从而完成了由簿记向会计的转化。这一时期会计思想的突出特征体现在以下四个方面。

折旧会计思想。工业革命出现以前，企业耐用的长期资产往往较少，商人一般都是将耐用财产在报废时一次冲销；或者将其当作存货（未销售的商品），在年终通过盘存估价增减业主权益。但是，随着工业革命的兴起，长期资产日益增多，在企业生产经营过程中的重要性也日渐明显，人们逐渐认识到传统的做法已无法正确地确定盈亏，而应将长期资产在其使用寿命内采用一定的方法进行分摊，“折旧”的观念应运而生。

划分资本与收益的思想。19世纪中后期，股份制企业得到了长足发展，

企业规模日益扩大,投资者与经营者日渐分离并更加关心投入资本的报酬。因此,会计服务的对象逐渐转向处于企业外部不直接参加企业经营管理的诸多投资者,这就要求会计核算必须对业主的投资和投资报酬进行区分,使得正确计算期间收益成为这一时期的重心。对收益确定的重视要求会计人员必须严格区分收益性支出和资本性支出,同时进行收入和成本费用的配比,使收益表成为对外披露的重要报表之一。直到20世纪中叶,收益表依然是企业对外提供的第一报表,配比原则也依然支配着现行会计实务的诸多领域。

成本会计。重工业的发展与生产规模的扩大使企业制造费用激增,成为产品成本不容忽视的一个重要组成部分;同时,伴随着企业生产的日益复杂,制造费用的归集与分配也变得复杂,这些变化为成本会计的出现提供了契机,迫使会计人员关注“成本”的概念。最终,以对存货的计价为突破口,形成了以历史成本为基础的会计核算方法,直到今天该方法依然是会计计量的主要基础。

财务报表审计。股份制的迅猛发展与企业规模的日益扩大,使投资者和经营者的分离更加明显,不参加企业经营管理的投资者更加关心投入资本的保值和增值情况,因此,要求企业管理当局提供能反映企业财务状况、经营成果等相关信息的财务报告。但是,委托代理关系的存在,使得投资者和经营者的利益往往不会完全一致,加上双方的信息不对称,导致所有者对管理当局提供的报表不完全信任,由此产生了对审计业务的需求,公共会计师职业开始出现。

这一时期的会计主要以企业会计为主,以货币作为主要的计量单位,并开始普遍采用复式记账法,会计逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的、专门的独立职能和一套专门的会计核算方法,并一直沿用至今。

3. 现代会计(19世纪末、20世纪初至今)

一般认为现代会计理论的形成,实现了从簿记向会计的转变,成为现代会计的开端。1939年以第一份代表美国的公认会计原则(GAAP)的《会计研究公报》(ARB)的出现为起点,标志着现代会计理论的形成,也标志着会计的发展进入成熟时期。

20世纪50年代前后,随着泰罗制等管理学科在工厂和会计领域的逐步应用,管理会计逐步形成和发展。70年代后期,为解决“会计是什么”的问题,实证会计研究开始出现,并在此后的时间里取得了较快的发展。70年代以前,规范性会计研究方法占据主导地位,主要解决“会计应该是什么”的问题,实证研究方法在很大程度上弥补了传统的规范会计研究所形成的会计理论缺乏实践检验的缺陷,逐渐取得了与传统会计研究方法共领风骚的地位,使会计研究逐步实现“实践——理论——再实践”的不断循环往复的科学发展,既保证了会计理论体系逻辑的一致性,也使会计理论在实践中经受检验。

这一时期的会计成为一门真正的科学,一系列会计理论方面的著作出版,会计框架结构理论体系初具规模,会计逐渐从一种纯粹的计算方法发展成为经



济管理科学中的一门重要学科；会计成为经济管理的重要组成部分并形成了一套完整的会计体系，会计核算日益规范化，基本会计准则和具体会计准则成为会计的行为规范，会计的主观随意性受到限制。

4. 新中国会计的发展

在清朝后期，我国从日本引入了借贷记账法，开始了运用借贷记账法进行会计核算的历史。新中国成立之后，党中央非常重视会计工作的规范化管理，并于1980年8月开始起草新中国第一部《会计法》，1985年1月颁布实施。此后，为适应改革开放和经济发展的要求，《会计法》于1993年12月29日进行了修改并于1999年10月进行了大范围的修订，使会计工作步入法制化轨道。另外，为规范企业的会计处理，财政部于1992年颁布了被称为我国会计史上“会计风暴”的《企业会计准则》和《企业财务通则》（以下简称两则），两则于1993年开始实施，将所有企业的会计处理工作统一到借贷记账法下，与国际会计核算逐步接轨。2001年1月1日，财政部颁布实施了《企业会计制度》，进一步规范了会计核算和会计信息质量。2006年2月15日一并通过了新的《企业会计准则》体系，该体系包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则，使我国的会计核算和会计管理工作基本上与国际会计准则体系保持一致。

纵观会计发展的历史可以看出，会计是适应生产管理的需要而产生并随着社会生产力的发展、科学技术的进步、管理水平的不断提高而逐步发展和完善起来的一门科学。它的产生和发展离不开特定的社会环境，社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展，从而使会计学科日益完善。

5. 会计学科体系的建立与发展

人们在长期的会计工作实践中，通过对会计工作的不断总结，逐渐将其发展为一门学科——会计学。会计学是人们对会计工作规律认识的知识体系，是研究会计工作的学问，是完整、准确地解决如何认识会计工作和如何做好会计工作等问题的科学。会计学来源于实践，反过来又指导会计实践，并在相互作用的过程中，不断发展与完善，形成一个完整的会计知识体系。会计学科一般包括会计学原理、财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学、电算化会计等不同的分支和内容。

(1) 会计学原理。会计学原理也叫会计学基础、初级会计等，是会计学科体系的基础，主要阐述会计核算的前提和基础、会计信息质量要求等内容，介绍会计定义、目标、职能，会计假设和原则，会计对象和会计要素、会计等式、会计方法和程序等内容，为深入学习会计学科的其他课程做铺垫。

(2) 财务会计学。财务会计学主要阐述如何按照会计准则的规定，运用会计核算方法，进行会计业务的日常处理，将符合会计确认条件和会计要素定义的经济业务事项进行会计处理，并按规定编制财务报告的过程。财务会计侧重

于向企业外部的信息使用者提供所需的会计信息，因此，也称为对外报告会计。

(3) 成本会计学。成本会计学主要以制造业企业为基础，研究产品成本形成规律、成本计算原理及各种成本计算方法等内容，包括日常成本的计算、成本的预测和决策、成本的规划和控制、成本的分析考核等内容，为企业不断降低产品成本、提高成本管理水平提供理论和方法。成本会计提供的信息是企业的商业机密，因此主要用于对内服务，为企业经营者等内部管理者进行成本管理提供依据。

(4) 管理会计学。管理会计学主要阐述如何利用会计信息和其他有关信息对企业经营进行管理，使企业进行最优决策的理论和方法，包括预测和决策、预算和控制、责任会计等内容。管理会计是对财务会计所提供信息和其他信息的深加工和再利用，它将现代管理科学充分运用于企业实际，与企业生产决策、定价决策、日常管理控制、业绩评价与考核等工作相结合，主要面对企业内部管理人员，也称为对内报告会计。

(5) 财务管理学。财务管理学主要阐述资金的筹集与运用、利润的管理和分配等内容，企业的财务管理工作主要包括资金筹集、营运资金管理、资金投放、利润分配等不同职能，研究企业如何充分利用资金，提高资金使用效率，以企业价值最大化为最终目标。

(6) 审计学。审计学主要阐述对经济活动合法性、合理性和效益性进行监督检查的主要理论和方法，包括审计基本理论和方法、财务审计、合规性审计和经济效益审计等内容。

(7) 电算化会计。电算化会计是指会计人员运用以会计核算软件为核心的电子计算机系统，按照一定的程序和方法对会计数据进行加工处理，以获取会计信息的一种管理活动。包括账务电算化、报表电算化、核算电算化和管理电算化等不同模块内容。

会计学科体系各门学科的划分只是相对的，而且随着经济的发展以及会计学科内容的不断完善，新的内容将会不断地加入和丰富，如人力资源会计、环境会计、社会保障会计、无形资产会计、价值链会计等可能成为其新的成员。但是，无论会计学科如何发展和变化，会计学原理都是学习的基础。

1.1.3 会计信息的使用者及其需要

由以上会计的产生和发展可以看出，正是由于经济发展对会计信息的需求，才使得会计学科不断发展和完善。尤其在商品经济日益发达的今天，会计信息的使用者不断增加，对会计信息的需求也日渐丰富。

1. 会计信息使用者

会计信息使用者也称为财务报告使用者，是指那些需要运用财务会计信息进



行有关决策的组织或个人。这些组织或个人要做出正确决策，除具备一定的决策知识和技能外，还需要运用充分可靠的信息，包括会计信息和非会计信息。按其与企业的关系，财务报告信息的使用者可分为内部使用者和外部使用者。

(1) 内部使用者。会计信息的内部使用者主要包括企业管理层和职工。企业管理层需根据企业的会计信息对出现的情况和问题进行及时、正确的决策，要对决策的执行过程进行监督和评价，以纠正偏差，更好地实现企业盈利的目标；职工主要关注企业的盈利状况和发展前景，考虑企业是否有能力按劳付酬，平均工资水平的高低，是否能保障其顺利就业，在劳动保护和保险方面以及公司的福利、奖金分配方面的政策等，以判断企业对自己的吸引力。为此，企业需要采用一定的程序和方法，将大量的经济业务数据转化为会计信息，为内部信息使用者的决策服务。

(2) 外部使用者。企业的会计信息不仅仅为企业内部所需要，而且还要为外部的有关决策者提供信息。包括投资者、债权人、政府及其有关部门、供应商、客户和社会公众等。

投资者。投资者的投资是企业资金的主要来源，投资者将资金投入企业无非是想获得投资的收益。因此，投资者非常关心企业的盈利状况和未来盈利潜力，以判断所投资金能否实现保值增值，做出是否继续投资，或追加投资、减少投资的决策；潜在的投资者也要根据企业的会计信息，判断企业是否符合其投资目标，以做出是否投资的决策。

债权人。债权人是根据法律或合同规定，有权要求债务人履行义务的人。债权人将钱借给企业，通常更关心企业按时还本付息的能力，即企业的偿债能力，并据此做出自己的信贷决策；潜在的债权人也会根据会计信息所提供的企业偿还债务的能力，做出自己的信用决策。

政府及其有关部门。政府及其有关部门作为经济管理和经济监督部门，通常关心经济资源使用的公平与合理，经济秩序的公正和有序，宏观决策所依据信息的真实可靠等，所以它们要通过会计信息了解企业的有关活动（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。

社会公众和其他利益集团。社会公众关心企业可能以哪种方式对社会做出贡献，如提供就业机会的能力、对环境的保护情况等。企业的其他利益集团包括供应商和客户等，它们虽不直接参与企业资源的配置，但在许多方面与企业存在利益关系。如供应商需借助企业的会计信息了解企业的生产经营状况，以制定其产销计划和赊销策略；客户要关注企业的财力充裕状况，能否保证其对产品需求的长期供应，以及对产品质量和使用的售后保证等。

可见，企业内部管理和外部的有关方面均需利用会计信息进行经济决策，但是不同利益相关者需要的会计信息会有所不同。

2. 会计信息使用者所需要的信息

投资者一般关注企业的盈利能力和对企业未来发展有关的现金流量，有些



股东关注企业的长期发展趋势，有些股东关注企业短期的利润分配情况；债权人关注企业的偿债能力，有些债权人关注企业的长期偿债能力（如资产与负债的合理比例等），有些债权人关注企业的短期偿债能力（如流动资产和流动负债的比例等）；政府及其有关部门需要对企业进行宏观管理的会计信息，如税务部门关注企业应交税费的核算和缴纳情况，国有资产管理部门关注企业国有资产的保值增值状况，财政部门关注会计信息的准确和及时报告情况等；企业管理层关注企业的整体情况，需了解和掌握企业资产的分布状况、财务成本和经营状况、资本运营状况和公司的经营业绩等，以便对企业日常经营活动状况进行管理和控制以及进行科学的经营与管理决策。此外，社会有关部门需对企业是否履行了其应承担的社会责任进行监督，如环境治理、可持续发展以及职工福利和社会保障等。

会计信息的使用者不同，对企业提供的会计信息内容和质量的要求也各有侧重，而出于经济效益的考虑，企业不可能为不同的信息使用者分别提供其所需的信息，只能提供其所共同关注的具有共性的信息，这些信息包括：企业特定时点的财务状况的信息；企业特定期期间的经营成果的信息；企业特定期间现金流入、流出以及净现金流量的信息；企业特定期间所有者权益变动状况的信息等。

3. 会计信息提供的方式

企业为满足不同的会计信息使用者对会计信息的需求，必须提供系统、全面、高度概括且具有代表性的信息，并按照一定的要求和既定方式，在特定时间内提供以上会计信息，这就要求企业定期编制财务报告。财务报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。是企业向投资者等信息使用者提供决策有用信息的媒介和渠道，是沟通投资者、债权人等信息使用者与企业管理层之间信息的桥梁和纽带，是企业会计信息提供的最主要的方式。财务报告包括资产负债表、利润表、所有者权益变动表（或股东权益变动表）、现金流量表和附注等。

1.1.4 会计的目标和职能

按照《会计法》的规定，“各单位应根据会计业务的需要，设置会计机构或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员”，但行政事业单位和公司企业单位的会计核算却不完全相同，本书的讲解以企业会计为基础展开。

1. 会计目标

目标是希望达到的境地或想要实现的要求。会计目标是会计工作所要达到的终极目的。会计目标是会计理论研究中的一个重要问题，在会计学界占有重要地位。但长期以来，由于人们对会计本质认识的不同，对会计目标的界定也



存在着很多歧义。

早期的会计目标研究多以描述性为主, 主要对会计的现状进行说明和描述, 称为“描述性目标”。如利特尔顿将会计的最高目标定义为以数据为手段来帮助人们了解企业, 其基本目的是对企业的经济业务活动情况进行分类。其理论基础是受托责任观, 认为会计的目标是向资源的所有者如实反映资源的受托者对受托资源的管理和使用情况。

20 世纪 70 年代以后, 会计目标的研究多以说明会计应当是什么为主, 称为“规范性目标”。如美国注册会计师协会 1973 年发表的题为《财务报表的目标》的研究报告, 提出财务报表的基本目标是提供据以进行经济决策的信息。其研究的理论基础是决策有用观, 认为会计信息系统的根本目标是向信息使用者提供对他们进行决策有用的信息。

可见会计目标的确定是一个动态、发展的过程, 是人们对会计信息系统提出的主观要求。按照本书关于会计的定义, 会计目标是通过经济活动的组织、控制、调节和指导, 促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益。为此, 会计工作必须能够为决策者提供高质量的会计信息。我国《企业会计准则》规定, 企业应当编制财务会计报告, 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的履行情况, 有助于财务会计报告使用者做出经济决策。

2. 会计职能

职能是人、事物、机构应有的作用和功能。会计职能是会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计职能是会计固有的功能, 是会计的本质体现。由于会计的本质是由生产发展, 特别是由商品经济对信息的客观需求所决定的, 会计的职能就具有客观性和相对稳定性。马克思认为, 会计是对“过程的控制和观念总结”。20 世纪 60 年代初期, 我国会计界认为会计的职能是反映和监督, 进入 80 年代以后, 会计的职能得到扩展, 出现了五职能说(反映、监督、控制、分析、决策)和六职能说(反映、监督、规划、制度、控制、分析)等。

本书认为会计有基本职能及扩展职能, 其基本职能是核算和监督, 扩展职能包括会计预测和决策、会计规划和控制、会计分析和评价等。

(1) 会计的基本职能。会计的基本职能包括会计核算和会计监督。

1) 会计核算。核算是会计人员以货币为主要计量单位, 通过确认、计量、记录、计算、报告等环节, 对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工作。核算是会计的首要职能, 也是全部会计工作的基础。

核算的特点表现为: 第一, 会计主要从价值量上反映企业的经济活动状况。经济活动纷繁复杂, 涉及生产、生活的方方面面, 人们不可能单凭观察