



会计学

第3版

Accountancy

孙玥璠 谢 萍 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

Series in Accounting of Beijing Technology & Business University
北京工商大学会计系列教材

会计学

第3版

Accountancy

孙玥璠 谢 萍 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/孙玥璠, 谢萍主编. —3 版. —北京: 经济科学出版社, 2015. 5

北京工商大学会计系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5721 - 5

I. ①会… II. ①孙…②谢… 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 (2015) 第 087694 号

责任编辑: 齐伟娜

责任校对: 郑淑艳 靳玉环

责任印制: 李 鹏

会计学

(第 3 版)

孙玥璠 谢 萍 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 - 88191540

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

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

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

北京季蜂印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 20 印张 490000 字

2015 年 5 月第 1 版 2015 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5721 - 5 定价: 42.00 元 (含习题集 8.00 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 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn)

总 序

北京工商大学会计系列教材（以下简称“系列教材”）于1998年推出第1版。结合2001年我国《企业会计制度》的实施，我们于2002年推出了第2版。随着2006年新会计、审计准则体系的颁布，我们于2006年推出了第3版。自2006年修订以来，我国在会计准则、审计准则和内部控制规范建设等方面发生了很多重大变化，高等教育改革对人才培养质量也提出了新的要求，这些法规制度的变化，以及提高人才培养质量的内在要求，都需要我们对系列教材进行相应的修订。

首先，自2007年1月1日企业会计准则和审计准则在上市公司全面实施以来，会计准则、审计准则和内部控制规范建设方面不断取得新进展。在会计准则方面，截至2012年底，财政部共发布了5个企业会计准则解释公告，对企业合并、长期股权投资、金融工具、财务报表列报、分部报告等处理作了较大修改。国际财务报告准则很多项目也作了修改，而根据财政部2010年发布的《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》，中国企业会计准则将保持与国际财务报告准则的持续趋同，持续趋同的时间安排与国际会计准则理事会（IASB）的进度保持同步。在审计准则方面，为了保持与国际审计准则的持续全面趋同，针对国际审计准则的新变化以及我国审计实务需要解决的新问题，中国注册会计师协会启动了对审计准则的全面修订。在内部控制方面，2008年和2010年，财政部等五部委联合发布了《企业内部控制基本规范》及其配套指引，为揭示和防范风险，提供了有力指导。随着2010年《中央企业负责人经营业绩考核暂行办法》的正式实施，经济增加值（EVA）的应用首次有章可循。会计准则、审计准则、内部控制等相关法规制度的变化，是本次系列教材修订的外在驱动因素。

其次，2011年11月，北京工商大学召开本科教学综合改革会议，明确提出，通过深化本科教学综合改革，构建与新世纪高素质创新人才培养相适应的本科教学模式，培养富有创新精神、独立思考与应用能力的专业人才。2012年教育部发布《关于全面提高高等教育质量的若干意见》，要求高校探索拔尖创新人才培养模式，改革教学管理，探索在教师指导下，学生自主选择专业、自主选择课程等自主学习模式。创新教育教学方法，倡导启发式、探究式、讨论式、参与式教学；提出全面实施素质教育，把促进人的全面发展和适应社会需

要作为衡量人才培养水平的根本标准。2012年3月,北京工商大学会计学专业被列为学校本科教学综合改革首批试点专业,着手改革课程体系、教学方法和实践环节,以培养能够动态满足社会需求的创新人才。在这一改革中,教材修订是非常重要的基础环节。配合本科教学综合改革,提高人才培养质量,是本次系列教材修订的内在驱动因素。

为了满足上述需求,在保持第3版特色的基础上,本次教材修订的特点主要体现在以下三个方面:

一是紧跟时代步伐,反映最新理论和实践成果。通过紧密结合会计准则、审计准则、内部控制规范的变化,吸收会计领域中新理论、新法规、新方法,更新“国际视野”部分的相关内容以反映会计国际发展趋势,使系列教材既密切联系中国实际,又反映国际发展变化;既立足于当前,又着眼于未来。

二是重视素质教育,注重学生创新和应用能力培养。在阐述现行法律、法规及实务做法的基础上,注意从理论上进行解释,通过完善“综合案例讨论和分析”和“小组讨论”部分,引导学生从根本上认识和理解问题,使系列教材既便于学生对知识和技能的掌握,又重视学生基本素质和能力的培养。

三是坚持需求导向,开发立体式教辅资源。通过配套更加完善的教辅资源,如教学大纲、PPT课件、学习指导书、习题库、辅助阅读资料等,为教师教学和学生学习提供全方位服务,使系列教材既便于教师讲授,又有利于学生独立学习;既有利于学生能力的培养,也兼顾学生参加注册会计师考试的客观需要。

北京工商大学会计系列教材是北京工商大学商学院会计系和财务系教师共同打造的。近5年来,会计系和财务系教师在教学方面取得了丰硕的成果,如2008年和2009年,会计学和管理会计专业分别被评为国家级特色专业建设点;获北京市教育教学成果一等奖2项、二等奖1项;获批国家级精品课程、教材6项,获批北京市精品课程、教材7项。本次修订,我们试图充分反映北京工商大学会计系和财务系教师在教学和科研方面取得的成果,以更好地满足广大教师和学生的需求。尽管如此,还会存在许多不足,恳请大家提出批评和改进意见,以使该套系列教材进一步完善。

北京工商大学会计系列教材编委会

2013年1月

第3版前言

北京工商大学公共课教材《会计学》自出版以来,经历了2007年第2版的修订,至今已经有几百个班级使用了这部教材,并且得到了广大读者的认可,成为许许多多非会计专业学生和会计初学者学习会计基础知识的辅助读物。

《会计学》第3版在保留第2版特色的基础上,对原有教材进行了进一步的修订、补充和完善,主要包括以下内容:

1. 在第2版基础上,将原第2章“会计信息生成方法”重新编排成为“日常会计信息处理方法”和“期末会计信息生成方法”两章,使教材在知识结构上更为清晰。

2. 原第2版第2章第五节“应收款项清查结果的处理”部分关于“坏账准备”和“资产减值损失”账户的应用,放入第4章“企业基本经济业务的会计核算”中讲解,更符合初学者学习循序渐进的规律。

3. 第4章“企业基本经济业务的会计核算”中对于过去学生学习过程中容易产生疑问的地方进行了补充和完善(例如,增加了关于“应交税费——应交增值税”明细账户核算的具体讲解,增加了“资产减值损失”账户核算的具体示例,等等);同时,改造了一些核算的举例(例如,“营业外支出”核算改用企业罚款为例),使之更为常见和简洁。

4. 重新编排了第7章“利润表”和第7章“现金流量表”的结构,调整了表述风格,使之与第5章“现金流量表”一致,更易于读者理解和掌握。

5. 删除了第2版“利润表”一章第一节中关于“本期营业观”和“总括收益观”的内容,同时将第二节中关于“收入确认的原则”、“费用确认的原则”的部分内容并入第9章第二节中,使教材主线更为清晰。

6. 增加了第9章第四节“会计职业道德”的内容。

7. 第10章“财务报表分析”调整了第一节“财务报表分析”的内容,使之更为清晰简洁,其中“财务报表分析的基本方法”部分进行了重新表述;调整了第二至第五节中对常用财务比率的介绍内容,将原有单独给出的计算示例改为使用第4章示例;同时对于财务比率计算结果的评价,删除了一些已不适用的指标数据或者过于僵化的评价方式;增加了第六节“财务报表综合分析”,使知识体系更为完整。

8. 教材中凡涉及会计准则修订的地方,均按照最新内容进行了相应的修订。例如,资产负债表修订的“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“被划分为持有待售的非流动资产及被划分为持有待售的处置组中的资产”和“被划分为持有待售的处置组中的负债”项目,以及利润表增加的“其他综合收益”和“综合收益”项目,等等。

9. 教材各章中间增加了“国际视野”、“相关链接”、“相关案例”等小贴士栏目,各章最后增加了“关键词汇”(中英文对照)和“小组讨论”的内容,教材最后增加了“主要参考文献”,使得教材更具趣味性,风格更为活泼,也更为实用。

10. 重新编制了配套的习题集,做到题目与新版教材中知识点的有效映射,且详略得当,重点突出。

本书由孙玥璠和谢萍主编,负责全书修订思路、大纲的编写,并对全书进行了基础校对、统筹和定稿。各章修订执笔人如下:谢萍(第1章、第2章、第3章)、支春红(第4章)、孙玥璠(第5章、第6章、第7章、第10章)和牛红军(第8章、第9章)。特别感谢研究生宋迪、杨超、丁禹心、戴安娜等人对本书及配套练习册所进行的计算复核、文字校对等工作。

虽然有全体人员的辛勤努力,但为满足教学需要,本书的编写时间受到一定限制,加上编者水平有限,书中不当和错误之处,恳切希望广大同仁、读者多多批评指正,这将是未来再版修订的基础,也是我们不断前进的动力。

编者

2015年1月

C 目 录 CONTENTS

第1章 绪论 / 1

- 第一节 会计的目标 / 2
- 第二节 会计核算的基本前提 / 9
- 第三节 会计要素与财务报表 / 13

第2章 日常会计信息处理方法 / 29

- 第一节 会计循环概述 / 30
- 第二节 账户与复式记账 / 31
- 第三节 会计凭证与会计账簿 / 42

第3章 期末会计信息生成方法 / 58

- 第一节 期末账项调整 / 59
- 第二节 财产清查 / 62
- 第三节 对账与结账 / 74
- 第四节 编制财务报表 / 77

第4章 企业基本经济业务的会计核算 / 82

- 第一节 企业创立的核算 / 83
- 第二节 经营活动与对外投资的核算 / 88
- 第三节 利润形成与分配的核算 / 99

第5章 资产负债表 / 111

- 第一节 资产负债表概述 / 112
- 第二节 资产负债表的内容 / 116
- 第三节 资产负债表的生成 / 122

第6章 利润表 / 127

- 第一节 利润表概述 / 128

第二节 利润表的内容 / 130

第三节 利润表的生成 / 134

第7章 现金流量表 / 138

第一节 现金流量表概述 / 139

第二节 现金流量表的内容 / 146

第三节 现金流量表的生成 / 152

第8章 所有者权益变动表与报表附注 / 156

第一节 所有者权益变动表 / 157

第二节 财务报表附注 / 160

第9章 会计规范与会计政策选择 / 167

第一节 会计规范 / 168

第二节 企业会计核算应遵循的原则 / 173

第三节 会计政策及其选择 / 182

第四节 会计职业道德 / 187

第10章 财务报表分析 / 192

第一节 财务报表分析概述 / 193

第二节 偿债能力分析 / 203

第三节 营运能力分析 / 207

第四节 盈利能力分析 / 210

第五节 现金流量分析 / 212

第六节 财务报表综合分析 / 214

主要参考文献 / 217

绪 论

学习提要与目标

本章作为全书的开篇，首先，简要介绍了什么是会计信息、谁使用会计信息、如何传输会计信息、会计为什么能够提供反映企业财务活动的信息以及会计信息的种类等基本问题；其次，介绍了进行会计核算所依据的四项基本前提；最后，介绍了对会计核算对象分类形成的项目，即会计要素，以及各会计要素的定义、特征、分类与内容、各会计要素间的内在关系，从而为后面内容的学习奠定了基础。

通过本章的学习，应掌握：

- 会计信息的使用者；
- 会计的职能；
- 会计信息的载体；
- 会计核算的基本前提；
- 六大会计要素的定义、特征、分类、内容与会计等式。



第一节 会计的目标

现代社会可以说是信息社会,信息的种类繁多,各种信息的使用者各异,所有信息都在帮助人们进行决策。会计信息就是这众多信息中的一种,它综合反映了企业或单位的财务活动。具体来说,会计信息是以货币计量为基本特征,为信息使用者提供决策有用的信息,它包括反映企业或单位财务状况、经营成果、现金流量及所有者权益(股东权益)变动情况的信息。那么,究竟有谁需要会计信息,需要哪些会计信息,会计如何提供信息,这是本节所要回答的问题。

一、会计信息使用者

一般来讲,企业会计信息的使用者包括企业的投资人、债权人、国家及有关政府部门、管理当局,以及企业职工等。

(一) 企业投资者

在所有权与经营权分离的情况下,企业投资者要了解企业的财务状况和管理当局的经营业绩,以判断管理当局是否实现了企业的经营目标;要分析企业所处行业的市场前景与发展潜力和面临的风险,以做出维持现有投资、追加投资还是转让投资的决策,等等。总之,企业的投资者需要利用会计信息对经营者受托责任的履行情况进行评价,并对企业经营中的重大事项做出决策。

另外,对于企业潜在投资者而言,他们也要利用会计信息评价企业的各种投资机遇,估计投资预期成本、收益及投资风险等,以便选择恰当的投资对象。

(二) 企业债权人

债权人是企业信贷资金的提供者,信贷资金是企业资金的最重要来源之一。债权人提供信贷资金的目的是按照约定条件收回本金与获取利息收入。因此,为了掌握企业能否按时还本付息,债权人要了解企业负债的构成、资产的结构与流动性,评价企业的盈利能力以及产生现金流量的能力等会计信息,以便做出向企业提供贷款、维持原贷款数额、追加贷款或是改变信用条件的决策。

(三) 国家及有关政府部门

国家是国民经济的管理者,企业是国民经济的细胞。为了制定宏观经济管理的调控措施,国家必然需要了解企业资源的配置情况、经济效益的高低等会计信息。同时,国家还是(目前仍占主体的)国有企业主要或唯一的投资者。作为投资者,自然也同上述投资者一样需要会计信息。

对于那些能够代替国家行使组织和管理职能的政府有关部门,如财政、税收、行业主管部门或证券监管部门,自然也需要掌握企业的会计信息,尤其关注一些特殊的

会计信息。比如,国家税务部门为合理确定所得税征收中的应纳税所得额、流转税征收中的流转额,特别关注与企业利润和收入有关的会计信息;而证券交易监督管理部门则特别关注公司披露的会计信息是否真实、充分,是否会误导投资者,以加强对上市公司会计信息质量的监管,真实可靠的会计信息是其对证券市场实施监督的重要依据。

(四) 企业管理当局

企业管理当局为了履行受托责任,完成既定的经营目标,保证资本的保值与增值,实现股东财富最大化的财务目标,必须加强对企业的管理。而企业的财务状况、经营成果、现金流量以及所有者权益(股东权益)变动情况等会计信息,正是企业管理当局进行管理必须掌握的基本资料,同时也是制定企业未来经营决策的主要依据。

(五) 企业职工

按照有关法律规定,企业研究决定生产经营的重大问题、制定重要的规章制度时,应当事先听取工会和职工的意见和建议;企业研究决定有关职工工资、福利、劳动保险等涉及职工切身利益的问题时,工会和职工有权利提出自己的建议和意见。职工要履行上述参与企业管理的权利和义务,必然也要了解相关的会计信息。

除了上面所述及的会计信息使用者外,还存在着许多其他会计信息使用者。例如,企业的供应商与客户,出于自身利益也会关注企业的会计信息,如供应商对原材料的需求趋势与付款能力的关心、客户对公司提供产品可靠程度的关心等;对于上市公司,会计信息的使用者还会涉及证券分析师与一般公众;经济学家同样是企业会计信息的使用者,等等。

相关链接

经济社会的必备素养——懂点儿会计知识

在经济社会上混的人,多少要有点儿会计基础。

做买卖的,要知道钱是怎么挣出来的,别让别人(包括会计)把您给蒙了,有点儿会计基础,这样才能挣到更多的钱。

帮着别人做买卖的,也要有会计基础,这样才能量入为出控制成本事半功倍得到提拔。

炒股票搞投资的,更要懂点儿会计知识,否则看上市公司报告如看天书,怎么能发现大黑马?

资料来源:摘自张春雪《顾名思义看报表》。



二、会计的目标及职能

上述信息使用者基于自身的需求需要相关的会计信息,那么谁来提供这些会计信息呢?当然是会计,会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,与其他系统一样都必须以一定的目标作为系统运行的基本导向和最终归宿。那么什么是会计的目标?会计的目标又是如何实现的呢?

(一) 会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的。概括来说,会计的目标就是提供会计信息,即向信息使用者提供便于他们做出相关经济决策的会计信息。但是需要说明的是,随着经济环境的变化,信息使用者对会计提供会计信息的客观需求也在不断地发生着变化,会计提供会计信息的内容和方法也会随着这种需求的变化而不断成熟和完善。也就是说,随着经济环境的变化,会计的目标也会不断地变化和发展。

那么如何定位我国现阶段的会计目标呢?我国发布的《企业会计准则——基本准则》第4条规定:“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作出经济决策”。由此可见,我国现阶段会计提供的会计信息应同时满足两方面的需求:一是向财务会计报告使用者提供对其决策有用的会计信息;二是要反映企业管理层受托责任的履行情况。所以,“决策有用观”和“受托责任观”应同时并重,并将会计信息的决策有用性作为财务报告的基本目标。

国际视野

会计的目标

关于会计目标的理论研究,目前主要有两种不同的主导观点:

1. 决策有用观:即把会计的目标定位于为决策者提供有用的信息。如FASB在2010年发布的SFAC No. 8中明确指出:财务报告的目标是向现实和潜在的投资人、债权人以及其他信贷人提供有用的信息,用来帮助他们做出提供资本与否的决策。
2. 受托责任观:即把会计的目标定位于提供受托责任履行情况的信息。如1997年、2003年修订的《国际会计准则第1号——财务报表列报》,认为财务报表不仅应为广大使用者的经济决策提供信息,同时还必须反映企业管理部门对受托资源管理的工作成果。

(二) 会计职能

会计目标是向企业利益相关者提供他们决策所需的会计信息。那么会计是如何提供这些会计信息的呢?会计是通过发挥其职能来完成这项工作的。所谓会计的职能是指会计具有的功能,是说明客观上会计能干什么。会计具有两个基本职能——会计核算与会计监督,会计的这两个基本职能已在会计学界基本达成共识。

1. 核算职能

核算职能又称反映职能,是以货币为主要计量单位,对企业或单位生产经营活动

或预算执行过程进行计算和记录,为各类信息使用者提供会计信息。它是会计的首要职能,具有以下特点:

(1) 从数量方面核算,提供以会计信息为主的经济信息。

会计以货币计量为主要尺度,始终从数量方面、而非质的方面核算企业的经济活动过程和结果,反映经济活动的价值形态,最终提供以会计信息为主的经济信息。例如,会计记录企业产品成本、售价与数量等情况的变化,这些数据反映了特定企业经济活动的有关情况,按照规定方法处理后,就成为反映企业经济活动的会计信息,可供信息使用者加以使用。但会计并不记录企业的科技含量与顾客口碑等非数量方面的情况。

(2) 核算已经发生的事实,以凭证为依据,并严格遵守会计规范。

会计主要核算已经发生或已经完成的经济业务,反映事实,说明真相。为此,在每项经济业务发生或完成后,会计都要按规定取得、填制书面凭证,并进行审核;审核无误后,以会计凭证为依据进行会计核算。会计核算要严格遵守包括《会计法》、《企业财务会计报告条例》以及《企业会计准则》等在内的一系列会计规范,以保证所提供会计信息的质量。会计核算过程中,账证、账账、账实相互牵制,使会计信息具有可验证性。正是会计的这一特点,使审计成为可能,也使会计信息的可靠性得到社会的公认。

(3) 具有完整性、连续性、系统性与综合性。

完整性是指空间上会计要全面核算企业的经济业务,不能有任何遗漏;连续性是指按时间顺序进行不间断的记录;系统性是指应按规定要求,将大量分散的数据进行科学分类、汇总,使之成为易于理解、能说明全面情况的信息;综合性是指运用货币计量,提供各种价值指标,最终综合反映企业经济活动的过程和结果。

会计的核算职能是通过一系列会计信息生成的专门方法(即会计核算方法)来实现的。从会计核算的内容上看,凡是能够用货币表现的经济活动都属于会计核算的内容。

2. 监督职能

监督职能是指会计在核算过程中对本单位经济活动的合法性和合理性进行的检查与监管。会计监督伴随会计核算同时进行,会计核算经济活动的过程,就是监督企业经济活动是否符合国家的方针、政策,是否符合企业的经营目标的过程。会计监督具有如下特点:

(1) 属于经常性监督,是经济监督的主体形式。

经济监督包括会计监督、审计监督、银行监督、财政监督、税务监督等。其中,会计监督是会计人员对本单位经济活动进行的监督,它伴随会计核算进行、贯穿整个经济活动过程,因而能对每一项经济活动进行完整而连续的监督。而其他经济监督则属于外部监督,只能定期进行,或针对某一类事项进行。因此,会计监督是整个经济监督的基础或主体形式。

(2) 定量与定性监督结合进行。

原则上,凡是会计核算的内容和领域,都是会计监督的对象。但会计核算只从数量方面反映经济活动,而会计监督需要对经济活动进行定量与定性的监督。因此,会

计监督的内容更加广泛。具体包括:①监督会计资料的真实性;②监督经济业务的合法性;③监督经济活动的合理性;④监督企业财产的安全性。

(3) 以法律、法规和准则为主要依据。

国家用来规范企业 and 市场行为的各种法律、法规和条例等,均具有强制性、严肃性和权威性,是会计监督最主要的依据。会计机构、会计人员对本单位的经济活动实施会计监督时,发现不符合上述规定的,有权拒绝办理或按照职权予以纠正。此外,企业经济活动过程的事实与会计学的基本理论、方法和原则等也是进行会计监督的依据。

3. 核算与监督的关系

核算与监督是会计的两个基本职能,两者相互独立又相互依存。其中,核算职能是指反映经济活动,提供会计信息;监督职能是对经济活动进行检查与校正,保证其合理合法,保证会计信息符合规定的要求。可以说,会计核算为会计监督提供依据,会计监督是会计核算正常进行的保证。没有会计核算,会计监督无的放矢;没有会计监督,会计核算将无法正常工作,会计信息质量无法保证,以致失去原有的效用,造成企业生产经营秩序以至社会经济秩序的混乱。因此,会计核算和会计监督两大职能相辅相成,共同为会计目标服务。

三、会计信息的载体

会计发挥其核算和监督的职能为各信息使用者提供他们进行决策所需的会计信息。那么这些会计信息是采用何种方式传输给各信息使用者的呢?目前,会计报告是提供会计信息的最佳载体与媒介。会计信息使用者可以通过阅读会计报告获得他们需要的相关会计信息。

由于上述会计信息使用者可分为企业外部信息使用者与企业内部信息使用者,于是,会计报告按照其提供对象的不同分为两种。主要向企业外部信息使用者传输会计信息的会计报告称为财务会计报告;而主要向企业内部信息使用者传输会计信息的会计报告称为管理会计报告。其具体内容如图1-1所示。

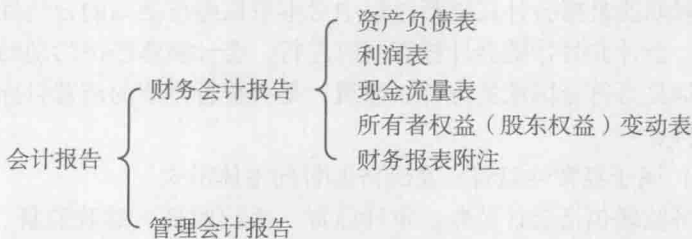


图 1-1 会计报告的分类

(一) 财务会计报告

财务会计报告包括财务报表和附注两部分内容,各部分内容相互联系、相互补充,指标相互衔接,构成一个完整的指标体系,从而能更充分揭示会计信息的本质。

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性描述。企业对外提供

的财务报表的种类与格式由国家统一规定。根据我国发布的《企业会计准则第30号——财务报表列报》的规定,企业提供的财务报表至少应包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益(股东权益)变动表四张主表。

财务报表附注(简称附注)是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。附注是为了帮助信息使用者理解财务报表的内容,而对报表有关项目等所做的进一步的解释和补充说明,以加深信息使用者对报表有关会计指标的理解。《企业会计准则》对财务报表附注的主要内容,做出了统一规定。

(二) 管理会计报告

管理会计报告主要是各种管理会计报表,如企业编制的各种预算表、责任中心编制的各期实绩报告等。由于它主要为企业内部各级管理人员服务,这些报表没有固定的内容和标准格式,也不一定需要定期编制,完全根据企业管理的需要确定;指标的取得也无须依据企业会计准则,只服从管理人员的需要即可,还可以采用经济决策理论和数学公式等。可见,管理会计报告比财务会计报告要灵活得多。

(三) 财务会计报告与管理会计报告的联系与区别

财务会计报告与管理会计报告均属于企业提供会计信息的报告,它们既有着必然的联系,又有着显著的区别。

两者的联系主要表现在两个方面:首先,两者的使用者的区分是相对的,而不是绝对的。财务会计报告的使用者主要是企业外部会计信息使用者,但不意味着这种会计报告不被企业内部会计信息使用者所使用。同样,管理会计报告的使用者主要是企业内部会计信息使用者,但从有助于决策的角度考虑,这种会计报告对企业外部会计信息使用者也是很有用处的。其次,财务会计报告与管理会计报告有不同程度的交融,财务会计报告提供的信息经常是管理会计报告的重要数据来源。

两者的主要区别如表1-1所示。

表1-1 财务会计报告与管理会计报告的区别

区 别	财务会计报告	管理会计报告
1. 报告对象	主要是企业外部会计信息使用者	主要是企业内部会计信息使用者
2. 编制依据	企业会计准则等会计规范	因管理会计系统设计的不同而异
3. 编制程序与方法	约定俗成并有强制性	不固定,主要采用经济决策理论和数学公式等
4. 报告内容	主要反映过去的交易与事项,内容较固定,一般以统一的报表种类、格式与指标体系报告	主要提供预测性信息,具体内容根据企业内部的管理需要灵活确定
5. 报告时间	通常按月、季、半年或年定期报告	不确定

四、会计的种类

会计可以提供不同种类的信息,会计也因此分为不同的种类。首先,根据会计信息服务对象的不同,会计分为财务会计与管理会计,它们是现代会计的两个分支。

(一) 财务会计

财务会计主要核算企业或单位的财务活动,即资金的筹集与使用、收入的取得、费用或支出的发生以及损益的结算等,通过记账、算账生成财务信息,并据此编制财务会计报告。

财务会计又分成了企业会计与预算会计。

1. 企业会计(营利组织会计)

企业属于营利性的经济组织,企业会计也因此称为营利组织会计。无论企业所从事的生产经营活动有何不同,一般都必须从筹集资金开始,然后运用这些资金购置从事生产经营活动所必需的物资,如厂房、机器设备、原材料或商品等,(或经过加工后)再通过销售这些商品或提供服务收回货币资金、实现盈利并进行分配。企业会计提供的就是反映这个生产经营过程的会计信息。

2. 预算会计(非营利组织会计)

非营利组织包括学校、医院等以及各级政府机关。在我国,学校、医院等又称为事业单位,政府机关也即政府行政机关,所以非营利组织会计习惯上称为行政、事业单位会计。非营利组织一般通过预算控制各种收支,其会计主要以核算、监督这些单位的预算执行过程(按预算取得资金和按预算支付各项费用)和结果为目的,因此又称预算会计。非营利组织会计提供的是反映行政、事业单位各类收入、支出和结余的会计信息。

(二) 管理会计

作为会计的一个分支,管理会计形成于20世纪的40~50年代。当时,行为科学管理与数量管理理论在生产上得到广泛应用,于是需要一种能够为上述行为科学管理和数量管理服务的会计体系与之相配套。于是,专门以强化企业内部管理、提高经济效益为目的的现代管理会计体系正式形成了,它与财务会计一起成为现代会计的两个分支。

管理会计以成本、收益、组织与行为为研究对象,以决策、计划、控制和评价为运行主线,以企业价值最大化为终极目标。其主要内容包括经营决策与经营风险分析、资本预算与全面预算、成本计算与控制、责任会计与业绩评价等,并生成多种多样的管理会计报告。

会计报告与会计信息的分类如图1-2所示。

除特别谈到非营利组织会计(预算会计),本书的会计均指营利组织会计。另外,本书将主要介绍企业会计(以下均简称会计)的内容,有关预算会计和管理会计的内容在其他相关课程与教材中介绍。