



Caiwu Kuaijixue
Zijin Yundong Shijiao

财务会计学

——资金运动视角

施先旺 等编著



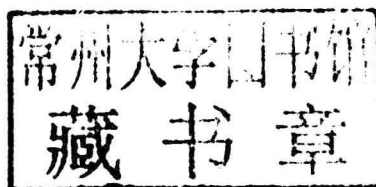
中国地质大学出版社有限责任公司
ZHONGGUO DIZHI DAXUE CHUBANSHE YOUXIAN ZEREN GONGSI

财务会计学

——资金运动视角

Caiwu Kuaijixue—Zijin Yundong Shijiao

施先旺 等编著



中国地质大学出版社有限责任公司

ZHONGGUO DIZHI DAXUE CHUBANSHE YOUXIAN ZEREN GONGSI

图书在版编目(CIP)数据

财务会计学:资金运动视角/施先旺等编著. —武汉:中国地质大学出版社有限责任公司, 2013. 6

ISBN 978-7-5625-3114-2

I. ①财…

II. ①施…

III. ①财务会计-研究

IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 130590 号

财务会计学——资金运动视角

施先旺 等编著

责任编辑:舒立霞 陈 琪 选题策划:毕克成 陈 琪 责任校对:戴 莹

出版发行:中国地质大学出版社有限责任公司(武汉市洪山区鲁磨路 388 号) 邮政编码:430074

电 话:(027)67883511 传 真:67883580 E-mail:cbb@cug.edu.cn

经 销:全国新华书店 <http://www.cugp.cug.edu.cn>

开本:787 毫米×1 092 毫米 1/16 字数:595 千字 印张:23.25

版次:2013 年 6 月第 1 版 印次:2013 年 6 月第 1 次印刷

印刷:武汉邮科印务有限公司 印数:1—3 000 册

ISBN 978-7-5625-3114-2

定价:48.00 元

如有印装质量问题请与印刷厂联系调换

《财务会计学——资金运动视角》是由中南财经政法大学会计学院中青年教师共同完成的一部教材,是在多年的会计学原理和中级财务会计教学与改革的探索过程中逐步进行研究而形成的成果。它既是理论与实践密切结合的产物,也是以开拓创新为奋斗目标,切实进行教学、教材与会计理论改革的结果。

初步阅读《财务会计学——资金运动视角》一书,我认为它有以下特点:①教材提出了“会计沙盘模型”假设,通过该模型全面模拟了企业的资金运动状况及其结果,对于会计学原理和中级财务会计学的研究与教学来讲,它不仅体现了一种新的研究视角与新的教学指导方法,而且还体现了一种形象化教学研究方面的创新型尝试。②该教材从本质上揭示了账户的结构、复式记账的概念,生动而形象地重新解释了借贷记账法的记账规则与记账思路,对会计要素和会计科目的表述具有切实性,使其具有直观感强的特点。③该教材尝试重构会计学原理和中级财务会计教材的理论体系、方法体系,相对于传统做法有较大的改变。如这部教材按企业筹资、投资、供应、生产和销售五个环节来构建会计核算的基本体系。④该教材系统阐述与演示的会计核算体系以企业的经济活动为主线,这使学员们所感受到的已不是纯粹的会计分录的处理,而是对经济业务所形成会计事项所引起的资金运动分析的有规律的处理,这一实质性改进从理论联系实际方位影响学员会计思想的变化。⑤该教材自始至终强调“会计是一种管理控制活动”。这一观点既在本书的研究中充分显示出来,也在对每一内容的表现形式上体现出来,故这一研究上的改进也是实质性的。⑥在教学手段方面,该教材将会计核算教学与多媒体的现代化教学手段完美结合。通过多媒体教学手段,一个无论多么复杂的

资金运动流程图,都可以完美、连续、清晰、一目了然地呈现在学员的面前。会计核算与多媒体完美结合,不仅大大提高了教学效果和教学效率,还大大提高了学员对企业整个资金运动的整体把握和控制以及对企业整个经济业务乃至整个经济活动的整体把握和控制,而不是局限于一笔笔零散、琐碎的经济业务。

本教材不仅适合于会计学的普及,也适合会计人员业务能力的提高。无论对于学员还是对于从事会计工作的实际工作者和理论工作者都具有学习与进行研究的价值。我深信本教材在出版之后将会产生较大的影响及实际的效果,故乐于为本书作序,期望会计学院的教师们继续把这一具有深远意义的研究工作进行下去,并取得较大成绩。

张龙平

2013年5月29日

在会计理论研究呈现出一片繁荣景象的今天,会计领域有一些非常重要的、核心的基本理论却只是一种表象性描述。美国著名会计学家利特尔顿(Littleton A C)四十多年前在其《会计理论结构》一书中写到:“由于人们加深了对记账程序的认识,所以围绕着复式簿记的神秘感已经消失了。唯一留下一个令人困惑的特性:某些账户的左边代表增加,而其他账户的增加却登记在贷方。这种安排实在太复杂了,以致试图将其合理化成为徒劳无益的事。迄今为止,这种记账规则仍然属于复式记账的一个基本部分。我们别无他法,只好接受它并且记下它的下列加减法则……”除利特尔顿所提的账户结构之外,复式记账的概念、借贷记账法的记账规则等都是如此。账户结构、复式记账的概念和借贷记账法的记账规则是整个财务会计理论最核心的基本理论之一,对它们只进行表象性描述的危害是巨大的:如不能从本质上对这三大核心基本理论进行解释,会计学科的科学性就会大大降低;这种表象性的描述使得整个财务会计的教学过分强调会计分录而忽视企业经济业务本身,忽视对企业整个资金运动的反映、控制和监督的整体把握;这种表象性的描述降低了会计作为一种管理控制活动所具有的作用与功能。本书的写作目的就在于改变这种现状。

本书的特点主要有以下六个方面。

第一,提出“会计沙盘模型”假设,全程模拟企业的资金运动。该模型的提出,使观念上的企业资金运动全部变成有形实体运动,使会计对象、会计要素全部变成看得见、摸得着的有形实体,最终使资金运动会计理论具有可操作性。

第二,从本质上揭示账户的结构、复式记账的概念和借贷记账法的记账规则,

解开“利特尔顿的困惑”。借助于“会计沙盘模型”假设,直接从会计对象——资金运动的角度,来分析账户的结构、复式记账的概念和借贷记账法的记账规则,解释掩藏在这三大核心概念表象后面的本质,提高会计学科的科学性。

第三,改变现行的按会计报表项目排列的教材体系和教学体系,按企业供应、生产、销售、投资和筹资五个经营环节,建立新的资金运动会计核算理论体系。为寻找企业资金运动的规律,本书提出了“阶段所得”与“阶段所失”的概念;并在此基础上将企业的整个资金运动分为供应、生产、销售、投资和筹资五个基本资金运动,并按照这五大经营环节构建新的基于资金运动视角的财务会计教材体系和教学体系。

第四,强调经济业务本身,提出“会计即业务,业务即会计”的思想。本书自始至终都在分析企业的经济业务所引起的资金运动。由于“资金运动,终点记借、起点记贷”的记账规则,我们只需要把经济业务所引起的资金运动分析清楚了,其会计分录的处理也就只是一个水到渠成的顺带所得。同时,由于将会计原则和会计假设等思想作为影响企业资金运动的首要因素来考虑,使得资金运动、会计原则和会计假设、会计账户的设置紧密结合起来,使会计学员不仅知道应该怎么进行账户处理,而且还知道为什么要这样做,从而提高其分析问题和解决问题的能力。另外,按企业供应、生产、销售、投资和筹资五个环节构建整个会计核算理论体系,能提高会计学员对企业整个经济业务及其所引起的资金运动的整体把握。

第五,强调会计的本质是一种管控活动。在本书中,“会计是一种管控活动”的理念贯穿于企业的每一笔经济业务之中、每一段资金运动之中、每一笔会计分录之中。

第六,使业务流、物资流、资金流和信息流完美融合。企业的每一笔经济业务都会引起一段资金运动;在不考虑价格的情况下,企业每一笔经济业务引起的是一段物资流;根据记账规则,每一笔经济业务引起的又是一段信息流。这样,企业的业务流、物资流、资金流和信息流四流完美融合在一起。

第七,在教学手段上,使会计核算教学与多媒体的现代化教学手段完美结合。通过多媒体教学手段,一个无论多么复杂的资金运动流程图,都可以完美、连续、清晰、一目了然地呈现在学员的面前,会计核算与多媒体的完美结合,不仅大大提高了教学效果和教学效率,而且大大提高了学员对企业整个资金运动的整体把握

和控制,对企业整个经济业务乃至整个经营活动的整体把握和控制,而不是仅局限于一笔笔零散的、琐碎的、孤立的经济业务。

本书由中南财经政法大学会计学院的施先旺等十六位老师共同编著。本书共分为十二章,各章编著人员如下:第一章,施先旺;第二章,龚翔和丁琳;第三章,石中美;第四章,刘继红;第五章,刘东晓;第六章,罗殿英和毛洪安;第七章,季华;第八章,肖浩和徐欣;第九章,王昌锐和严静;第十章,陈正林;第十一章,李燕媛;第十二章,冉明东。

本书是2009年湖北省高等学校省级教学研究项目“模型教学在财务会计学课程中的应用研究”(项目编号2009130)的重要成果。

本书是对资金运动会计理论的继承与发展。很多有关资金运动会计理论研究的科研成果和教学成果都可以在博客大巴“资金运动会计理论研习的家园”(其网址为:<http://shixw1968.blogbus.com>)中找到。该博客里不仅有六十多年来关于资金运动会计理论研究的学术论文,还有《会计学原理》、《中级财务会计》和《会计学》的教学课件、习题与答案、疑问与解答,另外还有37个《企业会计准则》讲解课件。

在编著本书的过程中,中南财经政法大学会计学院很多老师在教材定位、结构与内容方面提出了诸多宝贵建议,在此一并表示感谢。同时还要感谢中国地质大学出版社有限责任公司的舒立霞和陈琪编辑。

由于编著者水平所限,本书的疏漏之处在所难免,期待广大读者批评指正,以助其不断完善。

编著者

2013年5月25日

第一章 总 论	(1)
第一节 会计环境与会计演进.....	(1)
第二节 会计内涵与会计信息.....	(5)
第三节 会计职能与会计目标.....	(8)
第四节 会计的特点和内容.....	(10)
第五节 会计核算的一般原则.....	(15)
第六节 会计规范.....	(19)
第二章 会计核算方法	(21)
第一节 静态会计要素与借贷复式记账.....	(21)
第二节 企业基本资金运动综合分析.....	(34)
第三节 动态会计要素分析.....	(39)
第四节 会计核算的基本前提与确认基础.....	(47)
第五节 会计核算流程.....	(55)
第三章 供应环节资金运动会计处理	(67)
第一节 供应环节资金运动综合分析.....	(67)
第二节 货币资金的会计处理.....	(70)
第三节 供应环节相关项目的会计处理.....	(80)
第四节 原材料按计划成本核算的会计处理.....	(85)
第四章 生产环节资金运动会计处理	(89)
第一节 生产环节资金运动综合分析.....	(89)
第二节 存货发出的会计处理.....	(93)

第三节	职工薪酬的会计处理·····	(107)
第四节	存货期末计价的会计处理·····	(113)
第五章	销售环节资金运动会计处理(上)——基本业务·····	(122)
第一节	销售环节资金运动综合分析·····	(122)
第二节	动态会计要素的具体确认与计量·····	(127)
第三节	销售环节收入确认段的会计处理·····	(135)
第四节	销售环节费用确认段的会计处理·····	(146)
第六章	销售环节资金运动会计处理(下)——特殊业务·····	(155)
第一节	商品销售特殊业务的会计处理·····	(155)
第二节	提供劳务和让渡资产使用权收入的会计处理·····	(165)
第三节	建造合同的会计处理·····	(171)
第四节	所得税会计处理·····	(179)
第七章	投资环节资金运动会计处理(上)——固定资产·····	(200)
第一节	固定资产概述·····	(200)
第二节	固定资产取得的会计处理·····	(201)
第三节	固定资产折旧的会计处理·····	(210)
第四节	固定资产后续支出的会计处理·····	(215)
第五节	固定资产处置与期末计价的会计处理·····	(217)
第八章	投资环节资金运动会计处理(中)——无形资产等·····	(223)
第一节	无形资产概述·····	(223)
第二节	无形资产取得的会计处理·····	(226)
第三节	无形资产使用和处置的会计处理·····	(231)
第四节	非货币性资产交换的会计处理·····	(236)
第九章	投资环节资金运动会计处理(下)——对外投资·····	(243)
第一节	对外投资概述·····	(243)
第二节	交易性金融资产的会计处理·····	(245)
第三节	持有至到期投资的会计处理·····	(247)
第四节	可供出售金融资产的会计处理·····	(255)
第五节	长期股权投资的会计处理·····	(260)

第十章 筹资环节资金运动会计处理(上)——债务性筹资	(275)
第一节 债务性筹资概述	(275)
第二节 流动负债的会计处理	(278)
第三节 非流动负债的会计处理	(281)
第四节 借款费用的会计处理	(291)
第十一章 筹资环节资金运动会计处理(下)——权益性筹资	(298)
第一节 权益性筹资概述	(298)
第二节 投入资本的会计处理	(300)
第三节 留存收益的会计处理	(308)
第十二章 财务报告	(316)
第一节 财务报告概述	(316)
第二节 资产负债表	(319)
第三节 利润表	(330)
第四节 现金流量表	(336)
第五节 所有者权益变动表	(355)
第六节 附 注	(357)
主要参考文献	(360)

第一章 总论

会计学在今天已成为一门应用广泛的经济管理科学;同时在世界范围,特别是在发达国家,会计已成为受人尊重和热爱的职业。中国的现代化建设和社会主义市场经济的发展,迫切需要会计知识和高层次的会计人才。越来越多的人深刻地认识到:经济越发展,会计越重要。

第一节 会计环境与会计演进

一、会计环境

(一)会计环境的意义

会计学作为一个交叉性的学科,它总是存在于一定的社会经济环境之中,既受环境因素的影响和制约,又对它所处的社会经济环境的改变起一定的促进作用。因此,会计环境问题是会计学研究的永恒课题之一。对它的研究,有助于对会计理论与实务中的一些基本问题作出恰当的解释,有助于会计学科更好地适应环境,并发挥其重要职能作用,进而促进会计理论与实务的发展与进步。

会计环境是一个含义非常丰富的概念。它泛指与会计的产生和发展密切相关并对会计思想、会计理论与实务的发展具有一定影响或制约作用的客观历史条件。一般地说,某一历史阶段的会计环境是正确认识与评价这一历史时期会计发展水平的客观标准,它直接决定着会计目标和人们的会计思想。换言之,某一历史阶段会计的发展状况始终受这一历史阶段会计环境的影响和制约,会计的发展,尤其是会计实务的发展,既不可能超越它所处的社会经济环境,也不可能任凭落后的会计思想与理论来支配新的历史阶段的会计行为。因此,环境对会计所起的作用是显而易见的,会计的每一次重大变革都是以特定的环境的变化为背景的,任何会计基本理论问题的研究及对任何一项会计实务渊源关系的揭示,也都离不开环境问题。会计发展的历史已经充分说明了这一点。例如在 12—15 世纪,意大利城市商业的兴起,贸易走向繁荣,伴随着商品经济的发展,会计实务中产生了意大利复式记账法。但在 16—18 世纪大约 300 年的时间里,由于在经济上处于重商主义时期,使会计的发展处于停滞阶段。19 世纪英美等国工业技术的巨大变革及管理科学的兴起,使成本会计得到了迅速发展。与此同时,由于公司组织形式的出现,企业所有权与经营权的分离,使会计由服务个别企业的管理当局转变为向所有的信息使用者提供,并且使注册会计师职业及业务应运而生。进入 20 世纪,特别是第二次世界大战以后,由于企业规模的日益扩大,市场竞争日趋激烈,经济危机的频繁发生促使企业管理当局更加重视企业内部的科学管理,于是主要为企业内部强化管理服务的管理会计从企业会计中分离出来,从而使会计学的发展进入了一个新的历史时期。

由此可见,会计的发展与其所处的社会经济环境息息相关,只有在会计环境的宏观视野内研究会计学科的一些基本问题,才能比较准确地把握会计产生与发展的规律,从而更好地认识

和发挥会计在经济管理中的重要作用。

(二)影响会计的环境因素

从社会大系统的角度看,能够对会计产生重要影响的环境因素有很多,如政治、经济、社会、科技、文化、法律等,这些因素相互联系、相互作用,共同构成了会计环境的基本因素。

1. 经济因素

在所有能够影响会计的环境因素中,经济因素最为重要,它不但直接对会计产生重要的甚至是决定性的影响,而且还通过对其他环境因素的影响来间接发挥作用。归纳起来,直接对会计产生重要影响的经济因素主要有如下几种。

(1)经济体制。不同的经济体制由于在所有制形式和国家对经济的干预程度等方面存在差异,因而对会计目标与会计信息要求的程度也有不同。在计划经济体制下,企业资金的来源渠道较为单一,缺乏应有的生产经营自主权,会计制度也高度统一。在这种体制下,会计的计划性和政策性占主导地位,会计主要为上级主管部门和国家计划服务。而在市场经济体制下,会计主体拥有相对广泛的自主权,企业的外部关系人特别是投资者和债权人都需要广泛而深入地了解 and 掌握企业的会计信息,以便作出基于各自立场上的经营决策,因而会计的服务对象就扩大为与企业相关联的各利害关系人,特别是所有者和债权人。由此可见,经济体制对会计的影响主要体现在会计目标的决定方面。

(2)经济发展水平。不同的经济发展水平,对会计的要求也不一样。正如马克思所指出的:“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,簿记对于资本主义生产,比对手工业和农业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。”从会计的产生与发展的历史中可以看到,经济越发展,会计越重要。事实上,各国之间会计发展水平之所以存在差异,同一国家不同时期的会计特征也有所不同,主要是由于它赖以存在的经济环境及其发展水平不同所引起的。正因为如此,人们通常将经济发展水平视为会计发展的第一环境,或者说是首要的前提条件。

(3)企业的组织形式及其规模。企业的组织形式多种多样,如独资企业、合伙企业、公司(有限责任公司和股份有限公司)等。不同的组织形式,决定了其会计处理方式的不同。同时,企业的经营规模有大有小,不同规模的企业对会计的要求或选定的会计政策也有明显的差别。

(4)经营管理的需要。经营管理要求的提高会对会计产生极其重要的影响。在一定意义上讲,会计就是为适应加强经营管理、提高经济效益的需要而产生的。例如在美国,标准成本法大约产生于1904—1910年,管理工程师和会计师们在许多论述中从各自的角度出发,都强调了标准成本对会计控制的重要作用;但在初期,标准成本法并未引起世人的重视。直到第一次世界大战以后,人们才逐渐认识到标准成本在加强成本控制和利润管理、加快成本计算以及价值决定等方面的重要作用,因而经营管理者对标准成本法的关心才急剧增加,标准成本法也随之迈开了自己坚定的步伐。从这个简单的例证就足以说明,会计的发展总是与经营管理的需要分不开的,管理要求提高了,一些先进的会计方法和程序便会应运而生。

此外,经济成分、分配制度、经济政策的制定以及经济稳定和经济资源的稀缺程度等也都会对会计产生一定影响。

2. 科技因素

科技因素对会计的影响主要体现在会计工作手段的不断进步方面,最典型的例子就是电

子计算技术在会计实务中的广泛应用,从根本上改变了传统手工处理系统的落后状况,不仅保证了会计信息的及时性和相关性,而且使会计在经济管理中的地位与作用也日益重要。

同时,科技的发展也往往会促进会计实务的创新。如通讯事业的发展,经济活动的范围日益扩大,甚至跨越国界,形成跨国公司。在此环境下,会计实务中就必然会出现外币折算、合并报表等过去未曾采用的会计方法。此外,科技的发展还会对会计理论的进步产生一定影响。如老三论、新三论等被大量应用于会计理论研究和解释会计问题就是一个典型的例证。

3. 法律和政治因素

法律因素对会计的影响主要体现在法律及其对会计的干预程度方面。在西方国家,法律体制大致可以分为两大法系:一是欧洲大陆法系,另一个是普通法系,即通常所说的英美法系。在实行欧洲大陆法系的国家,国家颁布的公司法、商法、证券交易法、税法等有关法律对财务会计问题一般都有明确甚至详细的规定,政府制定会计制度并强制实施,国家对企业会计实施较多的管制和干预。而在英美法系的国家,法律中对会计的规定只是原则性的,国家一般通过制定或认可权威机构制定的会计准则的办法来规范企业的会计实务,因而法律对会计的管制和干预程度相对较弱。

政治因素对会计的影响作用较为特殊,它一般通过法律、经济及其他环境因素的作用来间接地对会计产生影响。

4. 社会文化和教育因素

企业作为会计主体单位,是一个社会的细胞,因而社会环境对会计也具有一定的影响。主要表现在:

(1)会计的社会地位。从理论上讲,会计的地位取决于人们对会计本质的认识;从实践上看,取决于会计作用的发挥程度和人们的思想倾向。会计社会地位的高低对会计教育的深度、广度和普及程度具有深层次的影响作用。会计的社会地位高,会计工作就会得到人们的崇尚,会计教育事业也会随之兴旺,不但可以促进会计人员素质的提高,而且会促进会计理论研究的繁荣,这都会对会计的发展产生积极的影响。反之,就会在一定程度上阻碍会计的发展。

(2)会计人员的教育和职业素质。会计人员是会计工作的主体,他们接受社会文化教育的程度决定了人类会计思想的水准。会计工作者的职业素质既决定了会计理论研究的水平和会计技术方法的应用程度,也决定着会计科学的继承、传播、创新和发展。

除了上述四个方面的因素外,会计学相关学科的发展程度也会对会计产生一定的影响。这种影响主要体现在会计学可以不断地从其他学科中吸取养分,以此来促进自身的发展。

二、会计的产生与发展

(一)会计的产生

会计的历史源远流长,它是适应社会生产实践活动的客观需要而产生的。

物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础,人类要生存,社会要发展,必须进行物质资料的生产。在生产实践活动中,一方面能够创造物质财富,取得劳动成果,另一方面又必须要发生各种各样的劳动耗费。在一切社会形态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的耗费取得尽可能多的成果。为了达到这一目的,就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并且将耗费和成果进行比较和分析,借以不断提高经济效益。因此,在生产实践活

动中,记录和计算劳动耗费和劳动成果的会计行为就应运而生了。

但在人类社会的早期,由于生产力水平低下,人们对劳动耗费和劳动成果的关心只是通过头脑记忆或简单的原始计数方法来体现,在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来,因而会计只是“生产职能的一个附带部分”,并未成为一项独立的工作。随着生产的发展和剩余产品的出现,需要记录的事项日益增多,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一项独立的职能。

根据史料记载,我国早在西周时期,就出现了“会计”一词,并建立了一套比较完整的会计工作组织系统。世界上一些著名的文明古国如古巴比伦、埃及等都有关于会计活动的记载。由此可见,会计是一个历史的产物,它的产生与社会生产实践活动密切相关。

(二)会计的发展

会计因生产实践活动的需要而产生,生产实践活动不断发展,会计也随之而发展。从会计发展的历史考察来看,它可以划分为三个阶段。

1. 古代会计阶段

会计从其产生到复式记账的出现这段时间称之为古代会计阶段。在这一阶段,会计方法比较简单,最初只是采用“结绳记事”、“刻木记事”等原始的计量记录方法。到了秦汉时期,会计的方法有了一定的发展,并创立了用于登记会计事项的账簿(当时称为簿或簿记)。从秦汉到唐宋,在生产力发展的基础上,逐步形成了一套古代会计记账、算账的基本模式,即“四柱界册”。这是我国古代会计的一个杰出成就,在现代会计核算中,仍然被广泛应用。但从严格意义上讲,这一阶段的会计包含的范围较为广泛,会计特有的专门方法还没有形成,会计也尚未成为一门独立的学科。

2. 近代会计阶段

从复式簿记到20世纪中叶这段时期称为近代会计阶段。它以复式簿记方法在理论上的总结和广泛应用为标志。复式簿记理论最早产生于意大利。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒在其数学专著《算术、几何、比及比例概要》一书的“簿记论”部分中详细地对复式簿记进行了论述。该书的出版使复式簿记方法在欧洲及全世界逐渐得以推广,一般认为,复式记账的产生标志着近代会计的开端。

3. 现代会计阶段

现代会计阶段是指20世纪50年代以后。一般认为,现代会计的形成以管理会计的出现和电子计算机在会计上的应用为主要标志。经过第一次世界大战后,美国经济迅速崛起,当时泰罗的科学管理方法在许多企业中广泛推广。到了20世纪40年代,特别是第二次世界大战之后,随着科学技术和生产力的迅猛发展,企业的市场竞争日趋激烈,企业经营不得不在加强管理的同时,重视经济预测与决策工作,以获取最大限度的利润。在此环境下,专门为企业内部管理决策服务的管理会计从企业会计中分离出来。管理会计的出现,极大地丰富和发展了早期形成的会计技术方法,使会计由事后反映发展到事前预测、决策,事中控制和事后考核分析等全过程的管理和核算,为会计注入了新的活力,使会计逐渐进入了现代会计阶段。

第二节 会计内涵与会计信息

一、会计的涵义

由于会计所处的社会环境不同,人们认识会计的角度不同,因而对于会计的定义,不同时空有不同的主流观点,不同的学者也有不同的看法。综合中外会计界的各种会计定义,可以概括为五种主要的观点:艺术论、服务活动论、管理工具论、管理活动论和信息系统论。目前占主流的主要有管理活动论和信息系统论。

(一)会计是一种管理活动

企业经营的目的是为了追求业主财富的最大化,为了达到这一目的,必须进行科学和有效的管理。企业的管理过程由规划、组织、执行和评价等环节构成。企业管理的每一个环节都离不开会计人员的参与,而会计工作也往往是在企业管理的整个系统中进行。

规划是管理活动的开端,就是根据企业的战略发展目标,选择经营方案,制订经营计划。在这一阶段,会计人员必须根据企业的经营目标与方针,参与拟定和选择方案,对方案的实施进行必要的可行性研究,并为方案的实施制订相应的预算。

组织就是为了完成规划所确定的任务与目标,谋求各项经济资源的有效组合,这些资源包括有形的和无形的,企业内部的和外部的,也包括人、财、物和信息等。在该阶段,会计人员必须为获得和调配这些经济资源进行必要的资金筹措与投放,设计有效利用经济资源的程序,建立确保经济资源利用安全性的、必要的制度。同时,会计人员必须将会计信息系统置于整个企业管理信息系统之中,确保企业管理的各个层面能够及时地获得信息,并据以采取有效的措施,改善组织结构,调整经济资源开发与利用程序,保证经营的正常进行。

执行就是对日常的经营活动实施有效的控制,它是保证规划实现的必要手段。在该阶段,会计人员必须对业务的执行情况进行必要的记录,并对照预算实施必要的监控和信息反馈,以便将有关情况反映给相关的管理层,以利于其及时采取必要的控制措施。

评价就是对各项规划的执行情况进行分析、检查和评估,为下一轮的规划提供有用的依据。在该阶段,会计人员要编制和披露财务报告,分析执行预算的差异及其原因,指出管理过程中存在的问题,揭示其症结,与其他管理人员共商解决的对策。

由于会计直接介入了企业管理的全过程,即会计除了在管理过程的各个阶段扮演信息提供者的角色外,还直接参与了管理,故在此意义上会计被认为是一种管理活动。

(二)会计是一个信息系统

企业提供的财务报告是通过一个信息系统产生的。这个系统将一个企业在一定期间所发生的经济业务,通过收集、处理加工,整理成用户所需要的信息——会计信息,这些信息又通过财务报告披露出来。从原始数据的收集、辨认,然后以适当的单位加以度量,最后以用户可以接受的方式予以呈报,这是信息系统的一种典型运行过程,人们正是从这种意义上视会计为一个信息系统。

人们处在不同的时代,站在不同的方位观察研究同一对象得出不同的认识是一种十分正常的现象。当研究者的视角集中到人们运用会计作为经济管理(企业管理)的重要手段上时,

会计是经济管理的重要工具,即“管理工具论”的观点应运而生。当人们看到会计作为“管理工具”的被动作用的缺陷,更看重会计作为管理组成部分的能动作用时,将会计视为“管理活动”则成为理所当然的事。当人类社会进入信息时代,信息无所不在,无时不有,整个社会是一个庞大的信息系统。用信息论分析认识会计,必然得出“会计是一个信息系统”的观点。如果既从管理角度又运用信息论来认识会计,会计“既是一种管理活动又是一个信息系统”的观点,恰是融合了两个方位认识的结果。

二、信息社会与会计信息

人类社会经历了大约 6 000 年的农业社会和近 300 年的工业社会,现正步入第三个文明社会——信息社会。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。同时,会计是随社会经济发展而发展的。尽管会计已有几千年的历史,但作为一门科学,是人类社会从农业社会步入工业社会之后才形成的。人类社会正进入信息社会,会计也正在发生深刻的革命。

在企业管理当局制定决策所需借助的信息系统中,会计具有极其重要的地位。

企业是独立从事经营活动的经济实体,因而企业大量的信息属于经济信息。企业的信息是多种多样的,按信息反映事物的性质或职能可分为市场信息、计划与控制信息、生产信息、科技开发信息、财务与经营信息、人力资源信息以及法律法规信息等。企业经济信息按服务决策的级别可分为战略信息、战术信息和日常业务信息。经济信息是企业活动的基础,是企业管理的工具,是企业经营决策的依据。会计信息是企业经济信息的重要组成部分。会计是将一个企业的经济数据通过一定的程序和方法转化为有助于制定财务决策所需要的信息系统。

提供会计信息的重要手段是财务报告。财务报告是基于特定的会计观念、概念和方法编制与提供的。现代社会经济的飞速发展,人们将信息视为财富,会计信息更是备受重视。

随着社会的发展,人们将从不同角度更加全面地认识会计的意义。从信息社会的角度定义,会计是一种旨在传达一个企业的财务会计和基本重大经济信息,以便其使用者据以作出明智判断与决策的信息系统。这一认识并不否定会计是一种管理活动。从会计对经济活动具有反映和控制两大基本职能观察分析,会计的本质是一种经济管理活动。企业管理当局利用会计信息进行管理;企业外部的会计信息使用者,据以作出明智的判断与决策。“管理活动论”与“信息系统论”不是对立的,而是两者认识角度不同,这样一来更加丰富与完善了对会计意义的认识。

三、会计信息的使用者

会计信息为很多关心企业经济活动的人们所使用。这些使用者可以概括为两大类。一类是那些直接从取得的会计信息得到效益的使用者,包括企业各级管理当局、现在和潜在的投资者、现在和潜在的债权人、代理商、职工等,此类使用者的代表是证券分析师与顾问、工会、同业工会、证券交易所及律师事务所等。另一类是那些间接关心企业组织的使用者,包括顾客与公众、财政部门、金融机构以及政府机关等。

以上两类会计信息使用者,也可以从企业组织的角度区分为内部使用者和外部使用者。企业管理当局是内部使用者,所有其他的使用者诸如投资者、债权人、供货者和公众,都是外部使用者。管理当局在企业组织内部使用会计信息,以帮助制定直接影响企业经营的决策。他