



21世纪立体化高等院校规划教材·经管系列

会计学原理

刘永祥 桂俊煜 陈 云 主编

K U A I J I X U E Y U A N L I



南京大学出版社

013046297

F230-43
433



21 世纪立体化高等院校规划教材·经管系列

会计学原理

刘永祥 桂俊煜 陈 云 主 编
潘凤广 周 琳 副主编



F230-43
433

南京大学出版社



北航

C1653144

内 容 简 介

本书以国家最新会计法律法规为依据,在概括阐述会计基本原理的基础上,结合企业实际,全面介绍了会计学的基本知识和方法,突出了企业基本经济业务核算的内容,知识体系完整,通俗易懂,简明实用,难易程度适中,易于学习。

本书既可作为高等院校或高等职业技术学院会计专业和经济管理类相关专业会计学课程的教材,也可作为广大会计工作者业务学习或培训的参考材料。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/刘永祥,桂俊煜,陈云主编. —
南京:南京大学出版社,2013.4
21世纪立体化高等院校规划教材·经管系列
ISBN 978-7-305-09996-0

I. ①会… II. ①刘… ②桂… ③陈… 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(2012)第 110575 号

出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://www.NjupCo.com>
出 版 人 左 健

丛 书 名 21 世纪立体化高等院校规划教材·经管系列
书 名 会计学原理
主 编 刘永祥 桂俊煜 陈 云
策划编辑 秦承俊
责任编辑 文幼章 府剑萍 编辑热线 010-62010948
审读编辑 陈家霞

照 排 北京圣鑫旺文化发展中心
印 刷 南京京新印刷厂
开 本 787×1092 1/16 印张 17.75 字数 443 千
版 次 2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-09996-0
定 价 32.00 元

发行热线 025-83594756 83686452
电子邮箱 Press@NjupCo.com
Sales@NjupCo.com (市场部)

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购图书销售部门联系调换

前 言

“会计学原理”是高等院校会计专业的核心课程之一,也是经济管理类相关专业的一个重要基础课。为了满足教学需要,在南京大学出版社的组织与相关院校的大力支持下,我们编写了本书。

在编写本书时,主要考虑了以下几个方面。一是兼顾会计专业与非会计专业的教学需要。在概括阐述会计基本原理的基础上,力求较全面地介绍会计学的基本知识和方法,对会计专业的学生来说,可以为学习会计专业的后续课程奠定坚实的基础;对非会计专业的学生而言,也能达到初步了解会计的目的。二是力求简明实用。本书以国家最新会计法律法规为依据,结合企业实际,适当充实了企业基本经济业务核算的内容,并本着实用的原则进行科学地安排,使初学者既能进一步熟悉会计方法,又能较完整地理解会计工作的基本过程。三是力求做到“好学好教”。“会计学原理”是学习会计学的入门课程,旨在帮助初学者掌握“三基”,打好基础。因此,本书在保证知识体系基本完整的基础上,力求通俗易懂,难易适中,简明扼要,易于学习。同时,每章附有适量的思考与习题,不但可以帮助初学者更好地理解 and 掌握本书内容,而且便于教学。

本书由刘永祥、桂俊煜、陈云主编,潘凤广、周琳副主编。各章的编写分工是:第一、二、三、四章由中国劳动关系学院经济管理系桂俊煜编写;第五章由聊城大学商学院潘凤广编写;第六章由聊城大学商学院周琳编写;第七章由上海立信会计学院会计与财务学院陈云编写;第八章由北方工业大学经济管理学院刘永祥编写。全书由桂俊煜、刘永祥提出编写大纲,刘永祥对全书进行了必要的修改并总纂。

本书在编写过程中,参阅了诸多专家的相关著述,并得到了南京大学出版社的大力支持,在此一并深表谢意。

由于编写时间仓促,书中难免存在疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

尊敬的老师:

您好!

请您认真、完整地填写以下表格的内容(务必填写每一项),索取相关图书的教学资源。

教学资源索取表

书 名				作者名	
姓 名		所在学校			
职 称		职 务		讲授课程	
联系方式	电 话:		E-mail:		
地址(含邮编)					
贵校已购本教材的数量(本)					
所需教学资源					
系/院主任姓名					

系/院主任:_____ (签字)

(系/院办公室公章)

20 ____年____月____日

注意:

① 本配套教学资源仅向购买了相关教材的学校老师免费提供。

② 请任课老师认真填写以上信息,并请系/院加盖公章,然后传真到(010)80115555
转 735253 索取配套教学资源。也可将加盖公章的文件扫描后,发送到presshelp@126.com
索取教学资源。

南京大学出版社
<http://www.NjupCo.com>

目 录

第一章 绪论 / 1

- 第一节 会计的产生与发展 / 1
- 第二节 会计的定义与现代会计的分支 / 5
- 第三节 我国财务会计框架 / 9
- 第四节 我国财务报告目标 / 10
- 本章小结 / 11
- 思考与习题 / 12

第二章 财务报表要素与会计规范 / 13

- 第一节 财务报表要素 / 13
- 第二节 会计等式与财务报表 / 21
- 第三节 会计要素的确认及其计量属性 / 27
- 第四节 会计核算前提 / 30
- 第五节 会计原则 / 31
- 本章小结 / 37
- 思考与习题 / 38

第三章 账户与复式记账 / 43

- 第一节 会计核算方法体系 / 43
- 第二节 会计科目与账户 / 45
- 第三节 借贷记账法 / 53
- 本章小结 / 63
- 思考与习题 / 63

第四章 制造企业基本经济业务核算 / 68

- 第一节 资金筹集业务的核算 / 68
- 第二节 生产准备业务的核算 / 76
- 第三节 生产业务的核算 / 88
- 第四节 销售业务的核算 / 107
- 第五节 财产清查业务的核算 / 122
- 第六节 利润形成与分配业务的核算 / 129
- 本章小结 / 135
- 思考与习题 / 135

第五章 会计凭证与会计账簿 / 141

- 第一节 会计凭证的填制与审核 / 141

第二节 会计账簿的设置与登记 / 153

- 本章小结 / 165
- 思考与习题 / 166

第六章 财务报表编制与分析 / 177

- 第一节 财务报告概述 / 177
- 第二节 资产负债表 / 180
- 第三节 利润表 / 190
- 第四节 现金流量表 / 194
- 第五节 所有者权益变动表 / 198
- 第六节 财务报表附注 / 201
- 第七节 财务报表分析 / 202
- 本章小结 / 211
- 思考与习题 / 212

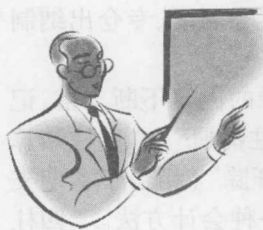
第七章 会计循环与会计核算组织程序 / 216

- 第一节 会计循环 / 216
- 第二节 会计核算组织程序概述 / 219
- 第三节 记账凭证核算组织程序 / 221
- 第四节 科目汇总表核算组织程序 / 236
- 第五节 汇总记账凭证核算组织程序 / 241
- 第六节 多栏式日记账核算组织程序 / 250
- 第七节 日记总账核算组织程序 / 255
- 第八节 分录日记账核算组织程序 / 257
- 本章小结 / 259
- 思考与习题 / 260

第八章 会计规范体系与会计工作组织 / 262

- 第一节 会计规范体系 / 262
- 第二节 企业组织形式与会计工作组织 / 265
- 第三节 会计工作交接与会计档案管理 / 271
- 本章小结 / 276
- 思考与习题 / 277

参考文献 / 278



第一章

绪论



学习目标

- 了解会计的形成与发展。
- 了解现代会计的分支。
- 理解会计的本质与基本职能。
- 理解会计信息使用者对财务报告的要求。
- 理解关于会计目标的主要观点与我国的会计目标。

第一节 会计的产生与发展

一、古代会计的产生与发展

会计是为了适应社会生产发展的需要而产生的,并随着社会经济环境的变化而不断完善和发展。

在会计的萌芽阶段,会计只是生产职能的附带部分。在新石器时代,随着生产力的发展,人们已经具备了数字的基本概念,能够运用一些符号或其他方式记录社会经济活动的过程及其成果。此时人类产生了原始的计量记录行为,如结绳记事、绘图记事等。结绳记事和绘图记事等行为是很多学科的萌芽。对会计学而言,这一时期的原始记录方法并不是单纯的会计行为和会计方法,而是一种与数学、统计学及其他相关学科有关的综合性的行为和方法。

据史料记载,真正的会计行为是在奴隶社会的繁盛时期才逐渐产生的。由于社会生产力的发展和社会分工及劳动生产率的提高,劳动者能够生产剩余产品,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能,并逐步形成了专门从事这一工作的专职人员。奴隶主阶级占有全部生产资料,私人财产的增加导致了受托责任会计的产生,这就要求不仅要保护奴隶主的财产安全,还要证明管理这些财产的人履行了他们的职责。单式簿记法在此阶段产生,并通过设置和登记流水账等形式来满足管理的要求。

回顾古代会计的发展过程,从原始计量记录时代到封建社会中叶,中国会计的发展一直居于世界先进行列,直到近代才逐渐落后于西方。在我国,会计一职起源于西周,当时“会计”一词已有了比较明确的含义,即所谓“零星算之为计,总合算之为会”。据《周礼》记载,西周国家设立“司会”一职对财务收支活动进行“月计岁会”,又设“司书”、“职内”、“职岁”

和“职币”四职分理会计业务,其中,“司书”掌管会计账簿,“职内”掌管财务收入账户,“职岁”掌管财务支出类账户,“职币”掌管财务结余,并建立了定期财务报表制度、专仓出纳制度和财物稽核制度等。

随着封建经济关系的产生和发展,中国会计有了长足的发展,记录的内容不断丰富,记录的方法也不断更新。例如,唐宋时期就出现了“四柱结算法”和“四柱清册”。“四柱结算法”是按照“旧管”(相当于上期结存)、“新收”(相当于本期收入)、“开除”(相当于本期支出)、“实在”(相当于期末结存)这四柱特定的格式,定期结算账目的一种会计方法。“四柱清册”是以四柱为基本格式,以“四柱结算法”为基本方法所编制的一种会计报告。“四柱结算法”的创立、运用和发展,“四柱清册”编报形式的产生和运用,是唐宋时代在会计方法方面的重大贡献。“四柱结算法”是系统反映国家经济和私人经济活动全过程的科学方法,集中归结了中式会计的基本原理,是中式会计方法体系的核心与精髓,为中国会计从单式账法向复式账法的演变奠定了基础。

明清时期是中国单式簿记持续发展和复式簿记产生的时期,在民间商界产生了中国固有的复式账法,即“龙门账”和“四脚账”。“龙门账”将全部经济事项划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项负债和资本)四大类,遵循“有来必有去,来去必相等”的记账规则处理账目。“四脚账”的特色是在记账方法上采用两种结册编制,一是彩项结册,相当于近代的损益计算表;二是存该结册,相当于近代的资产负债表。在“四脚账”的试算平衡上,勾稽全部账目是在存该结册上进行的。该册分上、下两部分,上部称为“天方”,下部称为“地方”。凡上、下两部分数额吻合,谓之“天地符合”,否则为“天地不合”。在这个时期,“龙门账”和“四脚账”这两种记账方法代表着中国会计的先进水平。

二、近代会计的发展

一般认为,从单式记账法过渡到复式记账法是近代会计的形成标志。

在欧洲,早在12世纪,意大利的商品货币经济已比较发达,借贷复式簿记已出现于热那亚、威尼斯等城市。1211年,意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记账法记账,当时人们称这种记账法为威尼斯簿记法。1494年,意大利传教士、著名数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli, 1445—1515年)发表了《数学大全》,其中的“计算与记录要论”是世界会计理论研究的起点。这部著作改变了世界会计发展的航向,结束了簿记实务口授心会的时代,而将簿记实务与簿记理论结合在一起,使会计成为一门独立的科学。书中首次提出了复式簿记和借贷记账方法,并创立了三种主要会计账簿——序时账、分类账和备查簿,提出了原始成本计价等会计基本原理,因此,他被会计史学家们誉称为“现代会计学之父”。

从15世纪至18世纪(1494—1775年)的大约300年间,西方会计研究处在一个停滞时期;1775—1933年,西方工业资本主义的兴起使这一百多年间的会计实务和会计理论迅速发展。资本主义的发展对会计的影响主要表现在以下几个方面。

(一) 股份公司的出现对会计的影响

1600年,英国出现了股份公司,所有者对公司债务承担有限责任。为了保护债权人的利益和企业经营的连续性,需要限制股利的分配,这就需要系统地进行利润计量,其中包括更精确地区分资产和费用。在会计方面,要会计定期向股东提供财务报表,说明企业的财务状

况和经营成果,会计在簿记的基础上,向资产、负债与资本的计量,收益的确定,报表的编制、审查、分析和解释等新的方向发展。

(二) 工业革命的出现对会计的影响

19 世纪中叶,英国的工业革命带动了欧美的工业发展,并对会计提出了一些要求,如折旧观念的引进、资产计价、收益计量,以及一系列的系统性要求等。这些要求为会计的发展提供了广阔的天地,持续经营、会计分期和应计观念已经成为大型制造企业实务处理必不可少的部分。

(三) 会计职业的出现对会计的影响

会计职业的出现是近代会计史上的第二个里程碑。1845 年,世界第一个注册会计师专业团体在英国产生。会计职业的出现促使会计实务开始走向规范化,从而引起了人们对会计原则的不懈探索,同时也带来了会计理论的空前发展。此前的会计只是簿记,在会计职业出现后,严格意义上的会计学才真正产生。但在该时期的会计实务中,大多数会计程序和方法缺少会计理论依据,因而会计具有实用主义的特点,对复杂的会计账务问题采用权宜之计;会计人员在选择会计程序和方法方面相当自由,不同企业对同一会计事项所采用的会计程序和方法也不尽相同,从而使不同企业的财务报表无法进行比较。针对这一现象,大部分西方会计学者也都持有异议,于 1920 年后纷纷发表文章对这些现状进行了抨击,提出要改进实务,而且有组织、有系统地研究和探讨了会计理论。这样,在 1933 年后,现代会计理论进入了迅速发展时期。

近代社会的中国,停留在自给自足的自然经济发展阶段,而西方部分国家已进入资本主义经济发展阶段。鸦片战争后帝国主义列强强行进入中国,变相推动了中国会计的发展。从清末开始,中国掀起了将近半个世纪的中式会计改良、改革运动,从而揭开了中国近代会计发展的新篇章。1906 年,清代著名学者蔡锡勇所著《连环账谱》,将借贷复式簿记与中国传统的“收、付、存、该”的记账原理结合起来,根据“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,设计簿记记录实例。随后谢霖、孟森于 1907 年在日本出版《银行簿记学》,并于当年在中国发行,从而推进了中式簿记改良、改革的进程。

20 世纪 20 年代到 30 年代,围绕中国会计的改良与改革,形成了以会计学家徐永祚为代表的改良中式簿记学派和以会计学家、教育家潘序伦为首的改革中式簿记学派两大派别。前者认为,中国簿记革新需先通过改良,并保留中式簿记中的科学部分,最终产生一种改良中式簿记,以为中国工商企业所用;后者则批评前者改良方案不彻底,主张对中式簿记彻底改革,全面体现“帕乔利时代”的簿记革新成就,吸收欧美国家会计发展方面的最新成果,以实现我国工商企业及政府会计革新的目标。

三、现代会计的发展

西方大多数会计学家认为,1933 年以后的历史时期是现代会计理论的发展阶段。在这一阶段,美国、英国、澳大利亚、加拿大等国家成为发展会计思想的开拓者,其中,尤其是美国居于领先地位。现代会计理论的发展经历了以下两个不同的阶段。



第一阶段是指 1933—1973 年期间,由会计专业团体建立逐渐统一的会计准则。

20 世纪 30 年代,西方资本主义国家爆发了严重的经济危机,公司纷纷破产倒闭,股票和债券大量在证券市场上抛售,许多公司陷入无力偿付债务的境地,政府和社会公众迫切需要公司财务报表能够真实地反映公司的财务状况。在这种环境下,美国政府于 1933 年和 1934 年分别颁布了《证券法》和《证券交易法》,要求公司送交证券交易管理委员会的财务报表必须按统一的会计规则编制并经过注册会计师审计。这样就促使会计界对编制财务报表所应依据的会计准则及其基本概念进行认真研讨,从而改进会计实务,提高财务报表的可靠性、一致性和可能性。

此后 40 年,美国 and 英国的一些会计专业团体对改进会计实务和完善会计理论做了大量工作,并发表了不少建议性的公报。这些公报对建立统一的会计准则和促进会计理论的发展起到了相当大的推动作用。美国的会计专业团体主要有美国注册公共会计师协会及其下属的会计原则委员会(APB)、美国会计学会(AAA)、美国全国会计师协会(NAA)。此外,英格兰和威尔士特许会计师协会(ICAEW)、加拿大特许会计师协会(SCAC)、澳大利亚特许会计师协会(ICAA)等专业团体,也都积极参与制定本国会计准则,对会计理论的发展做出了贡献。

这些会计专业团体虽然对推进会计实务标准化及会计理论发展做出了重要贡献,但在该时期还没有能够建立系统的会计理论作为指导会计实务的基础理论,社会公众和会计界对当时的会计实务仍存不满。这一时期的许多诈骗案件表明会计信息失真现象严重,财务报表并不能真实反映企业的财务状况和经营成果,导致各专业团体所颁布的文件的权威性很差。

根据这种状况,美国注册会计师协会于 1971 年成立了两个委员会——特鲁布拉德委员会和惠特委员会,具体确定财务报表的目标及如何建立健全统一的会计准则。惠特委员会于 1972 年提交了一份报告,即惠特报告,建议取消会计原则委员会,成立财务会计准则委员会,该项报告被美国注册会计师协会所接受。这样,以 1973 年财务会计准则委员会的成立为标志,会计准则的建立健全过程进入了一个新的阶段。

第二阶段是指 1973 年至今。在此阶段,更大的代表性会计团体建立了健全的会计准则。

由于会计专业团体制定的会计准则未得到普遍承认和广泛应用而缺乏权威性,因此,在 1973 年美国成立了财务会计准则委员会(FASB),它和证券交易委员会(SEC)成为建立健全会计准则的主要机构。

财务会计准则委员会是由具有较大政治代表性的会计团体组成的,在隶属关系上既不隶属于美国注册会计师协会,也不受美国政府管辖,是具有更加广泛的社会基础的半独立性组织。财务会计准则委员会的主要任务是针对重大的会计问题,制定相应的财务会计准则及其解释文件。1973—1993 年,财务会计准则委员会已发表了 117 份《财务会计准则公告》和几十份解释及技术性报告。财务会计准则委员会制定的准则公告对会计实务处理的规范性要求较之会计原则委员会制定的意见书更为严格,尽可能缩小了不同备选方法并存的范围,使准则公告的权威性进一步加强。自财务会计准则委员会成立以来,其在制定准则公告的同时,还对一系列财务会计概念进行了研究,以便为会计准则的制定提供一个良好的理论框架。到 1987 年为止,该委员会已发表了六份正式的《财务会计概念公告》和一些公告草案。

证券交易委员会是 1934 年依据美国国会法案而建立的,目的是贯彻执行各项证券法规,并在国会所赋予的权限内,规定会计准则和财务报表的编制程序和方法,具有一定的行政职能。证券交易委员会对美国会计实务的发展具有相当大的影响。这种影响主要是它对

会计原则委员会的《意见》和财务会计准则委员会的《说明》草本加以评论,并在《意见》和《说明》发表前需要经过其同意。

四、新中国成立以来我国会计的发展

自新中国成立以来,根据不同时期会计的特征,大致可分为以下四个阶段。

一是引进和学习苏联模式阶段(1949—1966年)。新中国成立后,国家面临的首要任务是迅速发展生产,建立独立的工业体系,实现国家工业化。在当时的历史条件下,我国选择了苏联的经济模式,其会计模式也相应地被引入我国。

二是“文化大革命”时期会计理论与方法的扭曲阶段(1966—1976年)。会计工作机构被精简,会计工作出现了混乱。在此期间,虽然财政部发布过一些会计制度,但统一的会计制度已名存实亡,会计工作有章难循,会计核算处于失控状态。

三是会计工作的复苏阶段(1976—1980年)。在此期间,会计工作得到重视和加强。1978年,国务院颁布了《会计人员职权条例》,促进了我国会计工作的整顿和发展;1980年,财政部颁布了《国营工业企业会计制度》,对会计核算要求、报表种类和编制方法做出了较大的修订和增补。

四是会计快速发展阶段(1980年至今)。1980年,我国成立了中国会计学会,创办了《会计研究》杂志,促进了会计理论研究的繁荣,中外会计比较研究也逐渐开展起来。1985年,《会计法》的颁发推动了会计组织与管理 and 会计法规体系的完善。1993年7月1日,在全国范围内开始实施《企业会计准则》和新的行业会计核算制度,使中国会计逐渐走向国际化。随着会计准则国际化进程的加快,我国又颁布了新的《企业会计准则》,并从2007年1月1日起实施,建立了与市场经济要求相适应的会计规范体系。

第二节 会计的定义与现代会计的分支

一、会计的定义

会计的定义是会计的核心问题,表明了会计的本质。会计的本质既是会计理论研究的基本要求,又是指导会计实践活动的具体需要。

纵观会计理论的发展可以发现,对会计的认识不仅受到会计实践发展水平的影响,还受到人们对社会经济发展和经济规律认识程度的限制。此外,科学技术和其他相关学科的发展也对人们科学地认识会计起着较大的推动作用。长期以来,由于受实践和认识的双重影响,会计的本质一直是人们争论的焦点。

目前,中外会计界关于会计的本质主要有信息系统论和管理活动论两种代表性主张。

(一) 信息系统论

信息系统论是将会计的本质理解为一个经济信息系统。会计信息系统是指在企业或其

他组织范围内,旨在反映和控制各种企业或组织的经济活动,而由若干具有内在联系的程序、方法和技术组成的,由会计人员加以管理,用以处理经济数据,提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。该思想最早起源于美国会计学家利特尔顿(Ananias Charles Lyttelton, 1986—1974年),他在Structure of Accounting Theory(1953年)一书中指出,“会计是一种特殊门类的信息服务”,“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”。20世纪60年代后期,随着信息论、系统论和控制论的发展,美国会计界开始倾向于将会计的本质定义为会计信息系统。例如,1966年,美国会计学会发表的《会计基本理论说明书》指出,“实质地说,会计是一个信息系统”。从此,这个概念开始广为流传。

(二) 管理活动论

管理活动论认为会计的本质是一种经济管理活动,成为当前国内外会计学界具有重要影响的观点之一。将会计视为一种管理活动,在西方早已存在。例如,古典管理理论学派代表人物法约尔,曾将会计活动列为经营的六种职能活动之一;20世纪60年代的管理经济会计学派也认为,进行经济分析和建立管理会计制度就是管理。我国最早提倡该观点的是杨纪琬、阎达五,他们认为无论是从理论上还是从实践上看,会计都不仅是管理经济的工具,其本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。

除上述代表性主张外,还有管理工具论、管理环节论、价值管理控制系统论、经济信息控制系统论等。其中,管理工具论流行于20世纪五六十年代,它强调会计是一种文字与数字相结合,为管理提供信息的应用技术,或是一种处理数据的技术方法。管理工具论将会计的本质归纳为管理经济活动的一种工具、方法或提供财务经济信息的一种规则与方法,强调会计是一种管理的手段、方法、工具或技术,降低了会计在经济活动中的地位、职能和作用,在一定程度上阻碍了会计功能的发展。

在我国,结合会计的特性,一般将会计定义为,会计是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,利用专门的方法和程序,对企事业单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督,旨在提供经济信息和提高经济效益的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。

二、会计的职能

会计的职能是指会计自身所具有的功能,是实现会计目标的具体体现。

会计职能是会计所固有的、客观存在的,随着会计的发展和人们认识的深化而不断完善。早在20世纪50年代,学术界就开始在较大范围内讨论会计职能问题。到20世纪70年代末80年代初,会计职能已成为会计理论研究的热门话题之一。相对而言,美国等西方国家对会计职能的研究甚少,近20年来其会计研究基本上是针对会计目标开展的。

会计职能有很多,一般认为会计的基本职能是核算职能和监督职能。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。

核算职能是会计最基本的职能。核算的基本内容包括:款项和有价证券的收付;财物的

收发、增减和使用;债权、债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、支出、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理及需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

会计核算职能具有以下特点。

① 利用货币计量,综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

② 不仅要记录已发生的经济业务,还应面向未来,为各单位的经营决策和管理控制提供依据。

③ 具有连续性、完整性和系统性。所谓连续性,是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,且不能中断。所谓完整性,是指凡是会计核算的内容都必须加以记录,不能遗漏。所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,而不能杂乱无章。只有依据连续的、完整的和系统的数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况,以考核其经济效益。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指通过由单位内部监督、国家监督和社会监督组成的三位一体的会计监督体系,对各单位经济业务的合法性、合理性、合规性进行审查,使之达到预期目标的功能。

会计的社会监督主要通过注册会计师完成;国家监督主要由财政、审计、税务、中国人民银行、证券监管或保险监管等机构进行;单位内部监督主要包括不相容职务的分离与牵制制度、重要事项的监督和制约制度、财产清查制度和内部审计制度等。

会计的监督职能具有以下特点。

① 利用核算职能提供的各种价值指标进行货币监督。

② 在会计核算各项经济活动的同时进行,包括事前、事中、事后监督。事前监督是指会计部门在参与制定各种决策及相关的各项计划和费用预算时,依据有关政策、法规、制度和经济活动的一般规律,对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的审查,是对未来经济活动的指导;事中监督是指在日常会计工作中,对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行;事后监督则是指以事先制定的目标、标准和要求为准绳,通过分析已取得会计资料,对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性所进行的考核评价。

会计核算职能和监督职能是密不可分的。没有会计监督,会计核算就失去了存在的意义;没有会计核算,会计监督就失去了存在的基础。

三、现代会计的分支

随着企业公司制的建立和所有权、经营权的分离及资本市场的发展,企业会计逐步演化为两大分支,一是服务于企业内部管理层及其决策需要的管理会计(也称对内报告会计);二是服务于企业外部信息使用者及其决策需要的财务会计(也称对外报告会计)。

财务会计主要依据公认会计准则对企业发生的会计事项通过一系列的确认、计量、记录和报告程序,为政府、投资者、债权人及其他各个方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息。

管理会计根据企业内部管理部门的需要,提供其决策所需要的信息,其职能是预测决策、预算分析和考评。具体地说,管理会计从参与企业预测开始,根据短期、长期预测的资料,帮助管理层做出相关的经营决策和投资决策;根据经营决策与投资决策资料,帮助管理层制定出企业的近期目标和长远目标;根据目标编制全面预算并予以控制;依据预算与控制资料,定期进行责任单位的业绩评价和考核。管理会计信息是为组织的内部管理者提供的。

(一) 财务会计和管理会计的联系

财务会计和管理会计这两大分支适应所有权与经营权相分离的结果,两者之间有着紧密的联系,主要表现在以下几个方面。

1. 最终目标相同

管理会计与财务会计同属于现代会计,两者相互依存、相互制约、相互补充,共同构成现代企业会计系统的有机整体,共同为实现企业管理目标服务。

2. 相互分享部分信息

在很多情况下,管理会计所需的许多资料完全可以由财务会计系统提供,而不必分别建立自己的信息源。由于其主要工作内容是对财务会计信息进行深加工和再利用,所以在一定程度上受到财务会计工作质量的约束。

3. 具有共同的纽带

成本会计是财务会计和管理会计的纽带,作为对外披露信息的财务会计的组成部分,成本会计提供了存货和销售成本信息等内容,而管理会计则正是从企业成本形态研究中发展起来的。

(二) 财务会计和管理会计的区别

1. 服务的目标与职能不同

管理会计作为企业会计的内部管理系统,工作侧重点是为企业内部管理服务;财务会计工作的侧重点在于为企业外部利害关系单位提供会计信息服务。因此,两者的职能不同,管理会计主要履行预测、决策、规划、控制和考核的职能;财务会计主要履行反映、报告企业经营成果和财务状况的职能。

2. 信息反映的会计空间和时间不同

在空间上,管理会计主要以企业内部各层次的责任单位为主体,更为突出以人为中心的行为管理,同时兼顾企业主体;财务会计往往只以整个企业为工作主体。在时间上,管理会计信息跨越过去、现在和未来三个时态;财务会计信息则大多为过去时态。

3. 法规的制约程度不同

财务会计工作依据会计准则进行,相对成熟的体系形成了通用的会计规范和统一的会计模式,财务会计核算时要遵循固定的会计循环程序,这使财务会计工作具有规范性和统一性;管理会计则不受财务会计公认会计原则的限制和约束,管理会计适用的方法灵活多样,相对于财务会计而言,管理会计缺乏规范性和统一性,体系尚不健全,所以工作程序性较差。

4. 信息的计量手段和载体不同

在信息的计量手段上,财务会计主要向企业外部利益关系单位提供以货币为计量单位的信息,并使这些信息满足全面性、系统性、连续性、综合性、真实性、准确性、合法性等原则

和要求;管理会计在向企业内部管理部门提供定量信息时,除价值单位外,还经常使用非价值单位。此外,还可以根据部分单位的需要,提供定性的、特定的、有选择的、不强求计算精确的,以及不具有法律效用的信息。在信息的载体方面,财务会计对外公开提供信息时其载体是具有固定格式和固定报告日期的财务报表;管理会计大多以没有统一格式、不固定报告日期和不对外公开的内部报告为其信息载体。

第三节 我国财务会计框架

财务会计框架也称财务会计概念结构,按照美国财务会计准则委员会的解释,财务会计概念框架是一个章程、一套目标与基本原理相互关联、有内在逻辑性的体系。这个体系能导出前后一贯的会计准则,并指出财务会计与财务报表的性质、作用与局限性。也就是说,财务会计概念框架是一套将目标与基本原理相互关联起来的财务会计理论体系,是用来指导并评价会计准则的基本理论框架。

我国财务会计内容主要包括财务会计目标,会计的对象,会计假设,财务报表要素的确认、计量和报告,会计信息的质量特征,财务报告等方面。这些内容可以从以下三个层面分类。

第一层次包括会计目标、会计对象和会计假设三项内容。

会计目标主要确定以下三项内容:一是会计信息的使用者;二是会计信息使用者需要哪些信息;三是财务会计可提供哪些信息。在充分考虑会计对象和会计假设的情况下,会计目标对具体会计准则的制定起着指引方向的作用。

关于会计对象,目前会计理论界尚有争论。有人认为是价值运动(含价值增值运动),有人认为是社会再生产过程等。这尚需要进一步研究和探讨。

会计假设是由财务会计所处的经济环境所决定的若干基本前提,代表着财务会计的基本特征。

会计目标、会计对象和会计假设都受会计环境的影响。会计假设由客观环境所决定,会计对象来自于财务会计的客观环境,会计目标则反映使用者的主观意图。三者相互作用、相互影响,处于同等地位,所以会计目标、会计对象、会计假设构成了财务会计概念框架的第一层次。

第二层次主要包括会计要素、会计信息质量特征和会计核算的一般原则等内容。

受会计假设的制约,考虑财务会计的目标,会计对象应该具体化。为了实现会计目标,保证会计信息的有用性,会计信息应具备规定的质量特征。为了正确地进行会计要素的确认、计量,提供有用的会计信息,会计核算必须坚持一般原则。

第三层次包括会计要素的确认、计量、记录与财务报告四部分。

根据会计对象确认与计量的概念和标准,将应由财务会计系统处理的数据按照不同的属性进行计量、记录,并通过财务报告转变为有用的会计信息,传递给会计信息使用者。因此,这一系列的会计处理过程构成了财务会计概念的第三层次,也是最终层次。

第四节 我国财务报告目标

一、会计信息的使用者

会计作为经济管理的重要组成部分,旨在提供企业的经济信息,最终为企业提高经济效益这一目标服务。现代会计提供企业的经济信息以财务会计报告的方式呈现,我国《企业会计准则——基本准则》将财务会计报告使用者明确界定为投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

投资者是企业资本的主要提供者。通常情况下,如果财务报告能够满足这一群体的会计信息需求,就可以满足其他使用者的大部分信息需求。对投资者而言,最关心的是权益的风险,投资是否能够增值,投资报酬多少,能够有多大的投资收益,这些决定了投资者的投资决策。通过对财务报告的阅读和分析,投资者可了解其投资的完整性和投资报酬,企业资本结构的变化、未来的获利能力和利润分配政策等。

一般来说,企业最大的债权人是银行,债权人按偿还期限可以分为短期债权人和长期债权人。债权人主要关注企业偿还债务资金的能力,即企业是否有条件和能力支付利息,债权人提供的资金有无重大风险等。通过对财务会计报告的阅读和分析,债权人可了解企业的偿债能力,了解其债权的保障和利息的获取能力,以及债务人是否有足够的能力按期偿付债务。

政府是国民经济的宏观调控者,需要企业提供符合国民经济核算要求的信息。对政府及管理机构而言,通过阅读和分析财务报表,可了解企业的经营活动、社会资源的分配情况,以作为决定税收等经济政策和国民收入等统计资料的基础。

除此之外,财务报告的使用者还包括供应商、客户、员工等。供应商将商品出售给公司后,必然关心公司的财务状况,以判断是否能够及时收回货款;客户则关心是否有稳定的供应渠道;员工则关心公司的发展前景。

二、关于会计目标的两个学派

会计的目标是随着社会经济的发展和要求的不断提高而不断变化的。目前,对会计目标的认识,主要有受托责任学派和决策有用学派两种观点。

(一) 受托责任学派与收入费用观

受托责任学派是在 20 世纪 20 年代企业所有权与经营权分离的背景下形成并发展的,形成于公司制盛行之时。企业大股东需要考核经营者的经营业绩,反映受托责任的履行情况,确定选择合适的经营者。会计的目标就是要以恰当的方式有效反映资源受托者的受托经管责任及其履行情况,此时会计人员是处于委托者和受托者之间的中介角色,其责任在于如实反映受托经管责任及其履行情况。

为反映经营者的经营业绩,会计的目标重在确定经营的收益上,因而形成了收入费用

观。在收入费用观下,会计本质上不是一个计价的过程,而是收入和成本费用的配比过程,资产负债表成为成本摊销表,在资产负债表中有大量的待摊费用等项目,企业资产的价值难以被真实反映。

(二) 决策有用学派与资产负债观

决策有用学派是在 20 世纪 70 年代证券市场日益扩大化和规范化的经济背景下形成的。股权稀释使大部分股东不再关注于选择经营者,而是关注企业资产预期给企业带来的未来现金流量信息,以此决定是买入还是卖出股票。这样会计的目标在于向信息使用者提供有助于经济决策的数量化的信息,而研究和制定会计准则是为了对会计行为加以约束和限制,使其提供的信息对决策有用,而信息使用者与公司经济活动之间的关系被弱化。

在分析公司的投资价值时,分析师们利用资产负债表,通过资产预测未来的现金流入,通过负债预测未来的现金流出。因为分析注重资产负债,从而决策有用论形成了资产负债观,并成为制定准则的主要依据。资产负债观是指会计准则制定者在制定规范某类交易或事项的会计准则时,应首先定义并规范由此类交易产生的资产或负债的计量,再根据所定义的资产和负债的变化来确认收益。在资产负债观下,损益表成为资产负债表的附属产物。

三、我国财务报告的目标

我国会计的目标随着经济环境的变化而调整,同时受托责任学派和决策有用学派对我国会计目标的确定也有显著的影响。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定,财务会计报告的目标是向财务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。

从现行会计准则看,我国财务报告的目标主要包括向财务报告使用者提供对决策有用的信息和反映企业管理层受托责任的履行情况两个方面。从这一规定可以看出,现行会计准则在强调会计信息的决策有用性时兼顾了受托经营责任,会计的目标具有双重性。

会计的直接成果是财务报告,因而会计目标同财务会计报告的目标是一致的,即会计目标应当是强调会计信息的可靠性、有用性,反映企业管理层受托责任的履行情况,满足投资者、债权人等使用者对会计信息的需求。

本章小结

会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。原始社会出现了原始会计计量和记录行为。会计作为专职在我国奴隶制社会开始出现,西周开始设司会掌管王朝计政。中国的复式记账发展于封建社会,先后出现了“四柱结算法”、“龙门账”等记账方法。这一期间,在西方国家(如意大利)出现了复式记账法。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利所著《算术、几何与比例概要》一书,系统地总结了复式借贷记账法,标志着近代会计的开始。

关于会计的定义,主要有管理活动论和信息系统论两种代表性主张。会计具有核算和监督两大基本职能。会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企