



会计

——概念·方法·实务

KUAIJI GAINIAN FANGFA SHIWU

(第二版)

李月娥 汪长英 杨亚萍等 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

会计——概念·方法·实务/李月娥,汪长英,杨亚萍等编著—2版. —武汉:中国地质大学出版社有限责任公司,2011.12

ISBN 978-7-5625-2702-2

I. ①会…

II. ①李…②汪…③杨…

III. 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 218046 号

会 计——概念·方法·实务

李月娥 汪长英 杨亚萍等 编著

责任编辑:徐润英

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×1092毫米 1/16

字数:380千字 印张:14.625

版次:2006年12月第1版 2011年12月第2版

印次:2011年12月第2次印刷

印刷:武汉中远印务有限公司

印数:2 001—4 000册

ISBN 978-7-5625-2702-2

定价:28.00元

如有印装质量问题请与印刷厂联系调换

前 言

21 世纪是一个变化发展的世纪,是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展,知识更替日新月异,社会法制全面完善,世界经济日渐繁荣。希望与挑战随时随地都有可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇,寻求发展,迎接挑战,适应变化的制胜法宝就是学习、学习、再学习。

数百年的市场经济与会计发展历史表明:“经济越发展,会计越重要;会计越发达,经济越繁荣。”我们也看到,随着中国社会主义市场经济建设的全面发展,会计在我国当前社会经济生活中发挥着越来越重要的作用,会计职业成为就业市场的热门职业。无论是在中国,还是在西方发达国家,在促进市场经济发展过程中会计是经济管理的关键环节和重要手段,其核算与信息是企业进行科学决策的重要依据,会计知识及其行为涉及到人们社会经济生活的方方面面,会计改革与发展因而也就成为经济体制改革中的一项重要而又紧迫的任务。人们更加认识到:在信息化、知识化的时代,围绕数字化信息技术建立一套全新的现代会计理论与方法体系已是中西方会计发展的大势所趋。

从国际会计准则的改革到我国会计准则及会计制度的陆续出台,世界范围内的会计改革、会计创新与会计国际化的浪潮一浪高过一浪。我们认为,在经济全球化、生产国际化、信息网络化相互促进,世界经济变得越来越密不可分的态势下,未来会计将是一种以信息化与国际化为基本特征的网络会计,它不仅以信息技术为核心纽带,而且以全球化为经纬框架。在当今数字化的信息时代,数字力与营销力、企划力与形象力一样,将成为工商企业提高未来竞争能力的决定性因素。因此,市场经济中的经济主体之间的新游戏规则讲究的是创新、速度、高品质服务,以及迅速接受、掌握、更新和应用新的现代金融、财务、会计等经营管理知识。

中国会计理论与实务界应以怎样的思维迈向新世纪?应如何在企业管理层面上协助经理们扭转乾(“钱”)坤及开创前(“钱”)景呢?为了不断地提高企业和个人理财能力与技巧,增强企业生命力和可持续发展能力,进一步宣传、普及、探讨与研究现代会计的新观念、新理论与新技术是我们会计界义不容辞的责任和义

务。

为了满足各高校经济及管理专业《会计学》课程的学习,并根据中国地质大学出版社梁志社长等领导的建议,我们组织编写本教材。本书具有以下特点:

第一,本教材吸收西方会计的精华,全面反映我国会计改革的最新动态,强调既符合国际会计惯例,又体现中国特色的会计理论。

第二,本教材语言简洁流畅,全书通俗易懂。本书用朴素的陈述深入浅出地介绍了现代会计学的基本理论、基本概念和基本方法。

第三,本教材涉及范围广泛,信息量大。本书不仅介绍了会计的理论与应用知识,还介绍了决策管理会计等知识。

第四,本教材立足理论阐述,突出实务操作。该书一方面准确地阐述了现代会计的先进理论,另一方面注重与学习者会计实践能力相结合,以帮助学习者更快、更好、更扎实地掌握现代会计知识和技能。

编著者

2006年6月18日于中国地质大学

再版前言

本书于2006年初版,初版之时,正值我国新的《企业会计准则》体系颁布之际。当时由于时间仓促,加上会计准则应用指南以及会计科目和主要账务处理尚未最后确定,使教材内容存在一些疏漏之处。此次修订,一是对照现行会计准则及其指南,对原版中的疏漏或不当之处进行了修订,二是为适应会计理论的发展,以及人才市场对会计人才的需求,对教材的部分内容、配套的案例等进行了补充与更新。

由于本书为经管类非会计专业学生编写,在修订过程中,我们还特别考虑了如下两点:

第一,考虑到使用该书的学生需要学习会计的核心知识,而又不打算或不可能选修更多的会计课程,内容涵盖面尽可能广一些,包括基础会计学、中级财务会计学以及高级财务会计学的核心知识。

第二,考虑学生均为会计学的初学者,且学时数有限,省去了一些复杂会计处理问题的讲解。

本书修订后的内容涵盖:会计目标、会计信息的作用与类别、会计的产生与发展规律、会计的概念与职能、会计规范及其构成等会计基础问题;资产负债表的基本结构与项目分类、利润表的基本结构与项目、会计要素、会计等式、财务报表分析等基本财务会计信息的构成内容及其财务报表利用的问题;会计记账的基本方法、会计循环的基本步骤及其结果等会计信息的生成过程问题;收入与货币性资产、存货与销货成本、投资、固定资产与折旧、无形资产及其他资产、负债与所有者权益等财务会计基本业务的处理问题;期间费用、利得与损失、所得税费用等影响企业净收益的其他项目与处理问题。

本书由李月娥、汪长英、杨亚萍等编著。李月娥教授负责编写大纲,设计全书结构。杨亚萍副教授、汪长英副教授总纂定稿。各章的具体分工是:第1章由李月娥执笔,第2章由杨亚萍执笔,第3章由汪长英执笔,第4章由李月娥、周远祺执笔,第5章由屈文彬执笔,第6章由杨亚萍执笔,第7章由李利华执笔,第8章由叶新宇执笔,第9章由李江涛执笔,第10章由马莉莉执笔,第11章由任芳执笔,第

12 章由吉仕红执笔,第 13 章由叶新宇执笔。本书得以出版,万分感谢中国地质大学出版社有限责任公司领导和编辑们的直接把关,中国地质大学经济管理学院领导和同事们也给予了大力支持,在此一并感谢!

编著者

2011 年 9 月 10 日

目 录

第一章 会计概述	(1)
第一节 企业活动概观	(1)
第二节 会计的概念与职能	(3)
第三节 会计目标与会计信息	(6)
第四节 会计核算的基本前提与信息质量要求	(9)
第五节 会计学及其分支	(13)
思考与练习	(15)
第二章 财务报表及其要素	(16)
第一节 财务报表	(16)
第二节 会计要素	(22)
第三节 会计等式	(26)
思考与练习	(31)
第三章 财务报表分析	(33)
第一节 概 论	(33)
第二节 短期偿债能力分析	(35)
第三节 长期偿债能力分析	(37)
第四节 资产管理效率分析	(38)
第五节 获利能力分析	(40)
思考与练习	(44)
第四章 复式记账与会计循环	(46)
第一节 复式记账	(46)
第二节 会计循环概述	(56)
第三节 经济业务与原始凭证	(57)
第四节 会计分录与记账凭证	(59)
第五节 记账与账簿	(62)
第六节 试算、调整与编表	(67)
思考与练习	(76)
第五章 货币性资产与收入	(79)
第一节 货币资金	(79)
第二节 应收款项	(84)
第三节 收入的确认与计量	(88)

思考与练习	(95)
第六章 存货与销售成本	(97)
第一节 存货概述	(97)
第二节 存货的计量	(98)
第三节 存货的取得与发出的核算	(104)
第四节 期末存货计价	(108)
思考与练习	(110)
第七章 对外投资	(112)
第一节 对外投资的概念与分类	(112)
第二节 交易性金融资产	(113)
第三节 可供出售金融资产	(115)
第四节 持有至到期投资	(117)
第五节 长期股权投资	(120)
思考与练习	(123)
第八章 固定资产	(124)
第一节 固定资产概述	(124)
第二节 固定资产初始计量	(126)
第三节 固定资产的后续计量	(131)
第四节 固定资产处置	(136)
思考与练习	(138)
第九章 无形资产和其他资产	(142)
第一节 无形资产	(142)
第二节 其他资产	(152)
思考与练习	(153)
第十章 资产来源:负债	(154)
第一节 流动负债	(154)
第二节 或有负债及预计负债	(165)
第三节 长期负债	(167)
思考与练习	(172)
第十一章 资产来源:所有者权益	(174)
第一节 所有者权益概述	(174)
第二节 投入资本	(176)
第三节 资本公积	(187)
第四节 留存收益	(188)
思考与练习	(191)
第十二章 影响净收益的其他项目	(194)
第一节 期间费用	(194)

第二节 营业外收支.....	(196)
第三节 所得税费用.....	(197)
第四节 会计政策、会计估计变更和前期差错的更正	(198)
思考与练习.....	(203)
第十三章 现金流量表	(204)
第一节 现金流量表的含义.....	(204)
第二节 现金流量表的结构及分析.....	(205)
第三节 现金流量表的编制.....	(208)
思考与练习.....	(222)
主要参考文献.....	(224)

第一章 会计概述

学习目的

1. 对企业的主要活动有一个总体了解。
2. 掌握会计目标、会计信息的使用者及其需要的信息特别是财务信息。
3. 明确会计的概念、职能。
4. 掌握会计的基本前提与会计信息质量要求。
5. 理解会计学及其分支学科的组成。

你觉得你会喜欢会计这门课吗？许多刚接触这门课的学生会认为，这门课正如电影、电视中会计员的角色特征一样枯燥乏味，得与精确的细节纠缠不休，而且缺乏创造性思维的机会。其实，会计学是一门商务语言，会计人员通过计量、归并企业活动和企业经营成果，编制用户能够明白和理解的财务报表，反映信息技术的进步、跨国界的商务整合、经济衰退或破产以及对环境的日益关注等复杂的变化。

为了有效分析和理解财务报表，学生应该掌握哪些方面的会计知识呢？会计要学习的三个关键要点是：概念、方法与应用，对其重视程度因会计课程的不同而不同。我们发现，通过掌握编制财务报表要使用的概念，学生会成为财务信息的聪明使用者。理解会计概念不仅可以加强对本国财务报表的理解，而且可以理解在其他国家碰到的其他计量方法和报告方式。会计方法与会计概念和财务报表情同手足。会计人员使用这些方法来编辑企业交易的数据，并在财务报表中合成、总结。因此，接触一定层次的会计方法可以加强对会计概念的理解，从而对用户理解财务信息有所裨益。在本书的编排上，我们相对侧重于概念、方法与应用，这样做缘于我们对会计入门这门课程的教学经验的总结。我们希望本书既能激发你学习会计的兴趣，又能加强你对财务报表的理解。

第一节 企业活动概观

公司出具的财务报表为多个使用者服务：所有者、债权人、规章制定者和员工等。财务报表力图提供关于企业经营活动有意义的信息。理解企业财务报表，要求理解财务报表想要反映的企业活动。

一、建立企业目标和策略

企业目标(goal)传达了企业要实现的任务或最终追求的结果。企业目标决定了企业将精力放在何方，公司策略(strategy)传达了实现这些目标的途径。企业根据它所经营的经济、行业和文化环境设立目标和策略。例如，将公司目标设为：

- (1) 最大化公司所有者权益；

(2)为员工营造刺激且稳定的终身工作环境;

(3)与国家目标和政策相配合,并作出贡献。

公司管理层从整体出发设立公司策略。例如,企业可以选择在一个或多个行业中经营,它可以追求与上游的原材料生产或下游的向客户销售产品业务的一体化;它可以只在国内经营,也可以在其他国家经营。

管理层还为各事业部或产品设立策略。例如,公司会努力为每种产品找到一个利基(niche)市场。采用这种策略,公司在与竞争对手一决高低时,能实现令人满意的产品售价,从而将增加的成本转嫁给顾客(一般企业把这种策略当作产品差异化策略)。或者,企业可以选择从基本面加强成本控制,并努力成为行业内的低成本生产商。在这种策略下,企业可以实现咄咄逼人的低价,以量取胜。(用术语讲就是成本领先策略)

设立目标和策略时,公司还必须考虑外部环境因素,如:

(1)公司的竞争对手是谁? 竞争对手追求的目标和采用的策略是什么?

(2)有哪些障碍? 如需要有专利或对建筑物和设备的大型投资会阻止新公司进入某个行业,进入门槛高还是低?

(3)行业内对产品的需求是快速增长(如对网络软件)还是相对稳定(如对杂货的需求)?

(4)该行业是否要受政府法规的约束(如食品和制药业的产品),还是没有约束?

二、融资活动

企业开始从事企业活动之前必须获得必要的资金。融资活动(financing activity)包括从两个来源——所有者和债权人处获得资金。

1. 所有者

所有者向公司注入资金,相应地作为回报,获得证明其所有权的凭证。当企业是公司时,普通股的股份是所有权的证明,此时,所有者被称为股东。公司无须在某个确定的日期向所有者还本。但是,它会在一定的时期内向其分配一定的利润,称为红利(dividend),只有公司决定分配红利时,所有者才能得到。所有者还有权要求公司通过未来的盈利性经营活动增加公允价值。

2. 债权人

与所有者不同,债权人提供的资金要求公司在某个具体日期还本,通常还要求付息。借款时间的长短影响着所要支付的利息量。随着时间的流逝,还款数量不断变化。

长期债权人提供的资金,可以在一年以后再归还。债券就是这一类借款,在债券协议中,借款公司承诺在未来某些具体的日期向债权人付息,并在约定的借款期末还本。

银行提供的贷款为期几个月到几年不等。票据是借款公司承诺在未来某一具体日期还本付息和银行提供贷款的凭证。

原材料供应商一般不认为他们也向公司提供资金。然而当他们销售了原材料,却没有要求买方在30天内付款时,他们无形中就在提供资金——公司得到了原材料,但直到日后才需要支付现金。同样,员工获得的周薪、月薪或按政府规定的期间领得的薪水,这些报酬只需要按月、按季交纳税金,并不需要逐时逐日交付税金。

公司所需资金可以从所有者、长期债权人、短期债权人处获得。所有的公司都必须选择各种资金占总资金的比重。

三、投资活动

公司筹得资金后,通常要将资金进行投资,以开展企业活动。这种投资活动(investing activity)包括如下几个要素:

(1)购置房屋、建筑物和设备。这些要素为公司提供了生产和销售产品的能力,但常常要历经数年才能提供公司要求的所有潜在服务。

(2)购置专利、许可证和其他合同性权利。这些投资使公司拥有使用特定财产或工艺来开展企业活动的法定权利。

(3)购买普通股或其他公司的债券。公司可以购买股票或其他公司的债券(从而变成所有者或债权人之一)。公司持有这些资产也许为期不过数月,但能暂时获得一些现金收入;也可以为某种目的而长期持有,如确保原材料来源,或进入一个新兴的技术行业。

(4)持有存货。为了满足客户的购买需求,公司必须维持一定的产品存货以供销售。公司不会长期投资于特定的存货项目,因为这些东西很快就会被顾客买走。但是公司手头上必须备有起码的存货量,因此,存货总会占用一些资金。

(5)持有应收账款。当公司销售产品却允许顾客不立即付款时,公司就是在向顾客提供融资服务。持有一定量的应收账款符合公司的利益,因为这样做公司可以提高销售量,进而提高利润。在向顾客提供延期信贷时,销售可能就不会处在第一的位置。既然公司延长了客户支付现金的期限,公司就必须从其他地方获得资金。因此,应收账款也必须占用一定的资金。

(6)持有货币资金。大多数公司都会持有一定比例的货币资金,以支付需要即时付款的账单。

四、经营活动

公司获得资金并将资金用于经营活动以获利。企业的经营活动(operating activity)包括如下四个方面:

(1)采购。商业(merchandising)公司的采购部门采购其零售所需的产品,制造(manufacturing)公司的采购部门采购生产所需的原材料。

(2)生产。制造公司的生产部门将原材料与劳动力和其他辅助材料相结合,生产产品或产出;服务公司将各种劳动设施相结合创造产品。

(3)营销。营销部门监管公司产品的销售和分配。

(4)管理。公司的管理活动可以给采购、生产、营销和其他经营部门提供支持。管理活动包括数据加工、法律服务、研发和其他支持服务。

会计与上述所有的活动都有关系,而在这些活动中,重点是把会计信息运用于决策过程中。

第二节 会计的概念与职能

一、会计的概念

古今中外,会计学界对会计的基本概念存在着不同的理解,没有公认的、统一的结论。应

该说,这是一种正常现象,是符合人们认识事物的客观规律的。因为会计本身是一个不断发展的过程,不同时期的会计,其内涵和外延是不尽相同的;同时人们对会计定义的认识也有一个不断深化的过程,并且不可避免地要受其所处社会历史条件的限制。因此,人们只有用历史的、发展的观点,才能对会计的定义作出科学的解释。

最早关于会计概念的说法出现在我国春秋战国时期。在《孟子·万章》中记载:“孔子尝为委吏也,曰‘会计,当而已’。”孟子告诉后人,孔子曾经做过委吏(古代掌管粮库的小官,类似今天的粮食会计),孔子对掌管粮库的会计工作颇有体会,并说会计就是要把账做到与实际情况(账账相符与账实相符)相当就行。显然孔子关于会计概念的说法强调了会计在掌管粮库工作中的重要作用。但会计概念应做何解释呢?我国清代学者焦循在其所著的《孟子正义》一书中精辟地指出:“零星算之为计,总合算之为会”,简要说明了会计的某些重要特征:平时记录的连续性和与之相应的定期计算的技术性。

还可以从马克思在其名著《资本论》中有关会计的论述加深对会计概念的理解。马克思认为,会计最初是作为“生产职能的附带部分”^①。后来,生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,会计才“从生产部门中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”^②。马克思还明确指出:“过程越是按社会规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为过程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”^③。会计工作具有相对独立性,它必须不受外来干预,客观如实地考核价值运动,实现对使用价值运动的控制,从而促进再生产过程经济效益的不断提高。马克思所说的“簿记”就是我们今天的会计,而“过程”是指生产过程。所以,在马克思看来,会计可概括为“对(生产)过程的控制和观念总结”。

随着历史的发展和时代的进步,关于会计含义众说纷纭。迄今为止,大致有以下四种观点:管理工具论、管理活动论、艺术论、信息系统论。这四种观点反映了人们对会计本质不同的看法。

管理工具论认为,会计是一种管理经济的工具。这种观点在我国 20 世纪 50~80 年代比较流行。在 50 年代,一些会计核算原理教材指出,会计核算是经济核算的一种,是反映经济过程中各个经济事实或经济现象的一种工具。

管理活动论认为,会计是管理生产过程的一种活动,会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲究经济效果的一种管理活动。

在 1980 年中国会计学会成立大会上,阎达五教授与杨纪琬教授合作发表了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的学术论文,首次提出了“会计管理”概念,视会计为一种管理活动。后来,阎达五教授继续深入研究,并于 1985 年和 1987 年分别出版了《会计理论专题》和《责任会计的理论和实践》两本专著,标志着会计管理理论初步形成。其中,《会计理论专题》更是专门论述“管理活动论”的专著。

艺术论认为,会计是一种记录、分类和总结一个企业的交易并报告其结果的艺术。在 20

① 马克思:《资本论》,第 2 卷, P151~152. 北京:人民出版社,1975。

② 马克思:《资本论》,第 2 卷, P151. 北京:人民出版社,1975。

③ 马克思:《资本论》,第 2 卷, P152. 北京:人民出版社,1975。

世纪 70 年代前的相当长一段时期内,这种观点在西方国家比较盛行。美国注册会计师协会所属的名词委员会于 1953 年发表的第一号“会计名词公报”,对会计所下的定义是:“会计是一种艺术,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以有意义的方式且以货币来表示,予以记录、分类和汇总并解释由此产生的结果。”

信息系统论认为,会计的职能作用是提供对人们决策有用的信息,会计所要解决的问题是如何收集、加工和提供信息。20 世纪 50 年代中期,电子计算机开始应用于工资的管理,此后,很快普及到会计的主要领域。信息科学带来的新思想和新技术,打开了会计人员的思路,人们开始重新探索和认识会计的本质与作用。1966 年,美国会计学会在纪念该学会成立 50 周年的文献《论会计基本理论》中提出会计基本上是一个信息系统。所谓会计信息系统论,不过是运用信息系统论的观点,重新认识、界定会计的本质。

本书认为,会计既是为了有关方面的信息需要而在企业、事业、机关等单位建立的,以提供财务信息为主的经济信息系统,同时也是各单位管理活动的重要组成部分。它一方面以货币为主要计量单位,通过收集加工信息,以全面、系统、连续、综合地反映各单位的经济活动;另一方面,又要利用信息的反馈作用对某些经济业务进行监督和控制,并参与单位的财务决策和经济决策。

由此,本书把会计定义为:会计是以货币为主要计量单位,通过对经济信息的确认、计量、记录和报告等环节,提供一个单位经济活动的信息,并利用这些信息的反馈作用对经济活动过程进行监督和控制,参与单位的财务决策和经济决策的一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的一种功能。正如马克思所说,会计是对“过程的控制和观念的总结”。一般地,对过程的“观念的总结”就是反映生产过程;对过程的“控制”,就是监督经营过程。会计对任何生产过程都具有上述职能。同时,随着生产过程的日趋复杂和管理现代化,会计职能的具体内容也在不断发展和扩充。现代会计除了反映过去、监督现在外,还被广泛地用于预测未来和参与经营决策。因而,现代会计具有反映、控制和参与经营决策的基本职能。

(一)反映客观的经济活动情况,为管理经济提供所需的信息

会计的反映职能是从会计产生之日起就有的一种基本职能。会计从其最早的阶段起,就是从数量方面计算和记录经济活动的情况。在漫长的历史发展过程中,随着社会的进步、经济的发展,生产过程日趋复杂,经济活动日益丰富,会计的内容更加充实,但会计的反映职能仍然不变。因为人们要管理经济,首先要把握事实,了解情况。

反映职能既可以是反映已经发生或已经完成的经济活动,也可以是对未来的预测和计划,即对未来的反映;既可以是经济活动进行直观记录的低级反映,也可以是对经济活动内在联系及变化、内在原因进行分析概括的高级反映。

(二)监督经济活动,使之符合规定的要求,实现预测的目标

会计的监督职能就是按一定目的和要求,监督单位的经济活动。任何单位,无论规模大小,进行会计工作都应遵循国家颁布的法律、会计准则和会计制度,将其作为进行会计工作的规范以及评价会计工作的准绳。

会计监督的职能不仅在已经发生或已经完成的业务上体现,还体现在业务发生过程之中以及尚未发生之前。前面所提的分析和控制本质上是对业务发生过程中的监督,以谋求实现预期的目标。对预测和计划进行检查,则体现了事先监督。

会计的监督职能不仅在于对经济活动的合规性和合法性进行监督,还在于对经济活动的效益性进行监督。一般来说,合规合法的事项往往同时产生效益。但也存在另外一种情况,即合规合法的事项未必合理,合理的事项又未必合算。在这种情况下,就需要在合规和合法性之外,检查是否合理合算,以监督其经济活动的效益。

(三)参与经营决策,谋求最优效益

会计采用货币量度计量经济活动所提供的信息,具有综合性的特点。一个单位要进行经营决策,会计信息是不可缺少的依据。

经营决策,就是以预测的结果为基础建立适当目标,拟订几种可以达到目标的方案,根据经济效果的评价从几个方案中选出最优的过程。简而言之,就是作出未来行动的决策,提供决策有用的信息,分析不同方案的利弊得失。在决策过程中帮助主管人员作出效益最高方案的选择,是会计的一项重要职能。

综上所述,会计作为一种管理活动,作为经济管理的组成部分,它的职能就是反映、监督和参与经营决策。而会计要发挥这些职能,就必须进行预测、计划、记录、计量、分析、控制、检查、反馈等各个环节的工作。各个工作环节综合地体现着反映、监督和参与经营决策的职能,而不是一个工作环节孤立地只和某一种职能相联系。

会计的反映、监督和参与经营决策三种职能,反映是监督、参与经营决策的基础,监督必须借助于反映,决策更是离不开反映职能所提供的信息。

第三节 会计目标与会计信息

一、会计目标

会计目标一般是指财务会计目标,是会计所想要达到的境地或想要得到的结果。有了会计目标,就向会计提出了它应当达到的要求,从而为会计活动指明方向。

会计目标不同于会计职能,两者既相互联系又相互区别。从相互联系看,会计目标的提出不能超越会计的职能,而只能限于会计职能范围之内,但会计目标又是会计职能的具体化;从相互区别看,会计职能体现会计本质功能。尽管会计职能会随着生产力水平的提高、科学技术的进步、管理水平的改进及人们对会计认识的深化而有所发展变化,但就一定阶段来说,会计的职能还会相对稳定。而会计的目标,作为会计职能的具体化,会强烈地感受到社会经济环境变化的影响,会随着社会经济环境的变化而发生变化。当然,会计目标的发展变化反过来又促进会计职能发展。

西方对于会计目标的研究较早。20世纪三四十年代西方有些研究中直接或间接地提到这一概念。50年代,理论界开始把会计目标直接作为研究对象,提出会计目标是“提供对决策者有用的信息。”目前,对于会计目标的内涵,在会计理论界并没有形成一个权威的、可为学术界普遍认同的观点,会计目标的研究在目前仍然处于各抒己见、尚未有定论的局面。纵观会计理论界对会计目标的研究,归纳起来主要有两大流派,即受托责任派和决策有用派。受托责任

派认为,会计的目标就是以适当的方式有效地反映受托人的受托责任及其履行情况。决策有用派认为,会计的目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息。

我国现行《企业会计准则——基本准则》第四条指出:“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。”可以看出,我国现行会计准则强调的是会计目标的双重性。

国内外会计学者在研究会计目标时,认为会计目标不应该仅仅回答会计的作用,至少还应当回答以下三个方面的问题:谁是会计信息的使用者?会计信息的使用者需要哪些信息?会计如何来提供这些信息?

二、会计信息的使用者

由于会计的目标会受到社会经济环境的影响,因此,具体社会经济环境不同,会计信息使用者也就不一样。具体来说,包括企业外部信息使用者和企业内部信息使用者两大方面。

1. 企业外部信息使用者

外部使用者泛指公司外部的人士和组织,又可划分为与公司有直接利害关系的外部使用者,以及与公司有间接利害关系的外部使用者。前者如公司的所有者及债权人等;后者如税务部门、证券监管部门、供货方、客户等。除公司所有者的决策及信息需求前面已做探讨外,其他方面需要根据会计信息所作出的判断、决策可概述如下:

(1)债权人。是否要贷款给这家公司?利息收取多少?该公司能否根据合约还本付息?是否需要提供担保?

(2)税务部门。公司依法应缴多少税?是否依法纳税?来年的纳税前景如何?

(3)证券监管部门。公司公开的会计信息是否充分、及时、可比?是否有误导投资者的决策?投资者是否能理解公司公开的会计信息?

(4)行业主管部门。公司生产成本是高于还是低于行业平均水平?进一步降低的前景如何?公司的产品结构、经营范围是否合理?

(5)供货方。公司今后的原材料需求走势如何?对本单位所供原材料的依赖程度如何?能否根据合约按时支付货款?

(6)客户。公司能否继续生存?产品定价是否合理?产品更新换代的打算如何?

2. 企业内部信息使用者

会计报告的内部使用者,主要指企业内部各阶层的管理人员,包括公司董事会成员、公司经理、公司计划、财务、供应、市场等方面的管理人员以及车间部门的负责人等。在经营活动中,公司内部管理人员需根据会计信息作出的判断、决策主要有如下几项。

(1)筹资决策。需要多少资金?需筹措长期资金还是短期资金?从何处取得资金?采用什么方式取得资金?付出的成本有多高?

(2)投资决策。公司资源应如何配置?是否应用闲置资金购买证券?应投资多少资金于机器设备?当存在多种投资方案时,如何择优?

(3)生产决策。应生产何种产品?产量多高?以何种方式生产?成本可否进一步降低?某种零部件是自产还是外购为好?

(4)营销决策。产品的售价应多高?公司在促销方面应花多少钱?如何控制?

(5)人事决策。公司可动用多少资金用于增加工资、奖金、津贴等?各层次职工的收入应如何拉开档次,才能最大限度地调动他们的积极性?应如何控制工资、奖金等的发放,防止侵吞现金等财产的行为?

公司职工也属于内部使用者,他们需要考虑的问题是公司是否有能力按劳付酬?公司的财务状况与获利能力是否足以保障就业?公司是否在劳动保护方面花了必要或足够的钱?公司是否有能力不断地提高职工的福利待遇?

以上各方面有待解决的问题不同,需要的会计信息也不尽相同。因而,会计人员提供的主要是各类使用者都有用的会计报告,即所谓通用财务报告,它可用于企业内部管理,但更偏向于外部使用者的信息需求,所以也称为外送财务报告。会计人员也经常提供产品成本费用开支等方面的报表,用于内部管理人员判断、决策。此外,会计人员还可能因企业内部管理部门或证监管理部门等的临时性特殊需要,编制一些特殊报表。所有这些都统称为会计报告。

三、信息使用者需要什么样的会计信息

信息使用者所需要的信息大体上可以包括以下三个方面。

(1)会计应向国家管理部门提供有助于国家进行宏观调控的信息。会计所提供的信息要有助于国家宏观管理和综合平衡;要有助于财政、税收等经济政策制定与经济杠杆的运用;要有助于国家优化资源配置、优化生产要素组合、优化产品结构,保证社会劳动生产率的提高等方面的决策。

(2)会计应向企业外部的投资者、债权人及客户提供有助于进行投资决策和信贷决策的信息。

(3)会计应向企业内部管理部门提供有助于企业的管理者作出各种经济决策、加强内部控制、建立健全各种经济责任制的信息。

我们认为,会计目标是向企业外部及内部提供有助于实行宏观调控、优化社会经济资源配置、合理地进行投资和信贷决策、加强内部经营管理所必须的、以财务信息为主的经济信息。

就企业会计而言,会计信息的使用者(即会计信息的用户)包括以下三类。

(1)对企业拥有或企图拥有直接利益关系的个人或群体,包括企业出资人或股东、贷款人(银行或其他金融机构)、供应商、客户、企业职工、社会公众、政府机构(如财政和税务部门)。他们需要了解企业财务状况、获利能力、债务清偿能力等财务信息,以展开投资、信贷或其他有关经济决策。

(2)企业管理人员(包括董事、经理、厂长等)。他们需要全面地了解企业生产经营过程各个环节、各个方面及经营业绩的系统的财务信息,以便作出生产经营管理的有关决策,向所有者交待经营管理的责任,维护所有者的利益,并协调与企业有利益关系的各方之间的经济利益。

(3)其他信息用户。其他用户的构成比较复杂,包括工会组织、证券发行及交易机构、经纪人、律师、财务分析人员、经济研究者、经济报刊等。这类信息用户,或者为第一、二类信息用户进行咨询,或者充当他们利益的代表,或仅仅是出于对他们利益的关心,因而需要企业会计提供财务信息。其他信息用户所需财务信息的内容,随上述第一、二类用户决策的需要而定。

从以上分析可知,会计信息的用户很广泛,用户的经济决策及决策所需的信息也是多种多样的。会计基于自身的特点,它不能提供用户经济决策所需要的全部信息,只能提供经济决策