

普通高等教育“十二五”规划教材

公共基础课系列

会计学

A c c o u n t i n g

钱逢胜 主 编
张 洁 王文红 副主编



 上海财经大学出版社

普通高等教育“十二五”规划教材·公共基础课系列



会计学

钱逢胜 主 编
张 洁 王文红 副主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/钱逢胜主编,张洁,王文红副主编. —上海:上海财经大学出版社,2013.8

(普通高等教育“十二五”规划教材·公共基础课系列)

ISBN 978-7-5642-1682-5/F·1682

I. ①会… II. ①钱…②张…③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(2013)第 160677 号

- ☐ 责任编辑 宋澄宇
- ☐ 封面设计 钱宇辰
- ☐ 责任校对 林佳依 赵伟 卓妍

KUAIJIXUE

会计学

钱逢胜 主 编

张 洁 王文红 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

启东市人民印刷有限公司印刷装订

2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 20.75 印张 531 千字

(习题与案例 7.5 印张 242 千字)

印数: 0 001—4 000 定价: 46.00 元

P 总 序

FOREWORD

近年来,我国的经济、金融领域发展迅猛,规模迅速扩大,创新步伐加快,广度和深度也不断地得到拓展。建立一套内容新颖、结构合理、体系科学、切合实际的经济管理类专业系列本科教材,既是当前经济发展的必然要求,也是培养经济管理类专业人才所必需的。

上海财经大学浙江学院由上海财经大学和浙中教育集团合作举办,是一所按新机制和新模式运作的具有独立法人资格、举办全日制本科学历教育的大学。学院依托上海财经大学在经济管理学科领域的深厚积淀和财经人才培养方面的丰富经验,紧贴长三角、浙中城市群经济和社会发展的需要,培养能够融入国际社会,参与区域竞争和国际竞争的应用型、开拓型、外向型优秀人才。学院将紧密切合社会发展需要和市场需求,拓展交叉学科,发展综合性学科。专业设置以经济学、管理学为主,兼顾理学、文学和法学等专业。

上海财经大学浙江学院以全面提高办学质量、办学效益和办学声誉为目标,树立“质量兴院、特色强院”的思想观念,以提高人才培养质量为核心,构建完善的人才培养体系,加强师资队伍建设和强化教学管理,抓好学科建设、专业建设、课程建设,积极引进国内外优质教学资源,提高教学和科研水平,坚持内涵建设和外延发展相协调,规范的制度体系与灵活的办学机制相协调,夯实内部管理基础与外联开放办学相结合。目前,学院主要学科负责人、专业核心课程教师由上海财经大学委派的富有深厚科研能力、良好教学经验的教授担任,贯彻“质量兴院、特色强院”的办学理念,采用先进的教育方法、教育手段,配置优良的教育资源,努力建设一批具有领先水平的特色专业。学院秉承上海财经大学重视基础课程教学的优良传统,建设优质的经济管理类平台课程;另外,与上海财经大学相比,在重视基础理论的同时,更加强调实用性和可操作性。在经过了几年的摸索以后,2011年起学院开始建设符合自己特色的院级精品课程,首批院级精品课程有会计学、基础会计、管理学、统计学、高等数学、计算机应用和英语听力7门课程,2012年我们继续进行精品课程的建设工作。本套系列教材就是我院在精品课建设过程中选取优秀的讲义纳入教材编写系列,由上海财经大学出版社负责出版,双方共同打造符合上海财经大学浙江学院品牌定位和人才培养目标的系列精品教材。

在这套教材的编写中,希望能够体现以下特点:

- 在教材的选择上,主要考虑面向经济管理类本科专业,同时也要考虑其他各类专业的需求,力求选材能够“精”和“新”。
- 每本教材的内容选择上,注重广泛收集国内外优秀教材的成果,尤其注重吸收国外较新的优秀教材,力求在保持完整介绍基本理论、基本内容的基础上,能够介绍一些新的成熟内容,并且强调实用性和可操作性。
- 教材的编写注重计算机的应用,提高学生运用经济管理理论与方法及计算机技术解决实际问题的能力。在具体操作中,将根据教材的需要选择使用相应的软件。

本套系列教材在酝酿和编写过程中,自始至终得到上海财经大学浙江学院和浙中教育集团的全力支持。上海财经大学浙江学院理事会理事长应恩民先生一直关心精品课程的建设进

展,上海财经大学浙江学院院长陈晓教授对于精品课程建设和教材编写给予了大力的资助,使得我们的首批教材得以顺利完成。在上海财经大学出版社的热情帮助下,编写大纲和书稿都经过教材编写委员会的多次反复论证、认真讨论,才使得这套教材开始陆续出版。感谢参与论证和编写的各位同行,希望我们辛勤的劳动成果能够得到国内外同行们的认可,获得同学们的欢迎。

王黎明

上海财经大学浙江学院

2013年7月

P 前言

REFACE

会计信息是独具特质的商业语言。在当今世界,几乎所有准备涉足商界的學生,都应当对会计信息有基本的理解和运用。本教材旨在培养读者运用会计信息进行决策的能力。

要理解会计信息,读者首先必须理解会计信息中所表述的经济活动,切不可本末倒置。

会计所提供的信息,用于外部决策的,称为财务会计信息;用于内部决策的,称为管理会计信息。本书的内容主要包括这两部分。

通过本教材的学习,读者能够掌握会计基本知识、基本方法和基本技能,为涉足商界或进一步的学习奠定基础。为此,本书在编写主线、编写特点与编写结构上涵盖了这些目的。本教材除了主教材之外,还配有习题、案例及答案。

主教材主要适用于非会计专业的学生学习使用,也适用于其他已经涉足或准备涉足商界的人士学习使用。

编写主线

按照本教材的编写目标,其主线是:依据我国立法机构和财政部最新颁布实施的一系列法律、法规和会计规范性文件以及目前已经成熟的成本管理会计方法编写。本教材以通俗易懂的文字阐述了会计的基本环境;分别对基本的财务会计信息和成本管理会计信息进行了说明。通过该课程的学习,读者能够初步掌握财务会计报告的基本框架、基本会计处理、基本的会计信息阅读与分析能力以及运用会计信息进行决策的能力。

编写特点

为了便于学生在学习各章之前对讲授内容有一个大致了解,本教材在各章之首阐述了每一章学习目标,提纲挈领地让读者了解每一章的内容,并在各章之末,对本章的重点内容进行小结,便于学生进行课后重点复习与领会。

本教材以简洁、通俗易懂的方式为初学者设计了“知识链接”与“课堂思考”栏目。“知识链接”栏目主要是为了扩展学生的知识面以及提高学生的学习热情;设置“课堂思考”栏目的目的是使学生能够正确理解各章节的知识点,培养学生勤于思考、善于思考的能力,使学生知其然,也知其所以然。

为方便教师与学生教学活动,与本书配套的《会计学·习题与案例》阐述了各章节的教学重点与难点、练习题与案例分析题。

为培养读者的自我学习能力,习题、案例中的部分习题需要在教材之外阅读相关资料。

本书各章作者

本书由上海财经大学会计学院钱逢胜副教授任主编,并负责全书提纲的拟定以及全书定稿前的修改、补充和总纂;上海财经大学浙江学院会计系张洁、王文红任副主编,协助主编的相关工作。本书各章的作者是:第一章、第十二章由钱逢胜副教授执笔;第十三章至第十五章由王霞副教授执笔;第四章至第八章以及第十一章、第十九章、第二十章由张洁讲师执笔;第二章和第十六章由傅萌副教授执笔;第三章、第九章、第十章、第十七章和第十八章由王文红讲师

执笔。

致谢和结语

上海财经大学浙江学院会计系副主任王霞副教授对本教材的框架提出了宝贵意见与建议；上海财经大学教授、上海财经大学浙江学院副院长王黎明博士自始至终关心本教材的编写进度与质量。在此，全体编写人员表示衷心感谢。

随着现代企业制度的建立与不断完善，我国会计法律、制度正处于不断的更新与改革之中，在此期间，将有许多会计处理方法需要修订。我们认为，会计是一种国际性的商业语言，并记录着每一项交易的来龙去脉，但是，现实的经济生活，实际上已经超过了这一商业语言本身涵盖的范围，它涉及许多相关的知识“链接”，这些“链接”除会计之外，更多的是法律和经济学方面的（包括金融的、货币的、证券的），甚至是哲学方面的（包括伦理学、心理学等）相关内容。由于受篇幅限制和编写水平有限，本书难免存在疏漏之处，希望会计同仁多多赐教。

钱逢胜

2013年7月于上海财经大学

C 目 录

CONTENTS

总序/1

前言/1

第一章 绪论/1

- 第一节 会计概述/1
- 第二节 会计核算的目标与对象/4
- 第三节 会计基本假设与会计基础/7
- 第四节 会计信息质量要求/9
- 第五节 会计职业与基本会计规范/13
- 复习思考题/16

第二章 账户与复式记账/17

- 第一节 会计要素与会计等式/17
- 第二节 会计科目与会计账户/22
- 第三节 复式记账与借贷记账法/25
- 第四节 会计核算的方法/28
- 复习思考题/30

第三章 会计循环/31

- 第一节 会计凭证与会计分录/31
- 第二节 会计账簿和记账/34
- 第三节 试算平衡与期末账项调整/37
- 第四节 结账与编表/42
- 复习思考题/46

第四章 金融资产/47

- 第一节 货币资金/47
- 第二节 应收款项/56
- 第三节 交易性金融资产/62
- 第四节 持有至到期投资/65
- 第五节 可供出售金融资产/67
- 第六节 金融资产在财务报告中的披露/69
- 复习思考题/72

第五章 存货/73

- 第一节 存货的性质与分类/73
- 第二节 存货的初始计量/74
- 第三节 存货数量的盘存方法/77
- 第四节 存货的后续计量/78
- 第五节 期末存货的计量/81
- 第六节 存货清查/82
- 第七节 存货在财务报告中的披露/84
- 复习思考题/85

第六章 长期股权投资/86

- 第一节 长期股权投资的性质与分类/86
- 第二节 长期股权投资的初始计量/88
- 第三节 长期股权投资的后续计量/90
- 第四节 长期股权投资减值与处置/94
- 第五节 长期股权投资在财务报告中的披露/95
- 复习思考题/96

第七章 固定资产/97

- 第一节 固定资产的性质与分类/97
- 第二节 固定资产的初始计量/99
- 第三节 固定资产的后续计量/102
- 第四节 固定资产清查与处置/107
- 第五节 固定资产在财务报告中的披露/109
- 复习思考题/110

第八章 无形资产/111

- 第一节 无形资产的性质与分类/111
- 第二节 无形资产的初始计量/113
- 第三节 无形资产的后续计量/114
- 第四节 无形资产的处置/116
- 第五节 无形资产在财务报告中的披露/117
- 复习思考题/118

第九章 流动负债/119

- 第一节 流动负债概述/119
- 第二节 短期借款/120
- 第三节 应付款项与预收款项/121
- 第四节 应付职工薪酬/124
- 第五节 应交税费/125
- 第六节 预计负债/131
- 第七节 流动负债项目在财务报告中的披露/133

复习思考题/133

第十章 非流动负债/134

第一节 非流动负债概述/134

第二节 长期借款与借款费用/135

第三节 应付公司债券/137

第四节 可转换公司债券/142

第五节 非流动负债项目在财务报告中的披露/144

复习思考题/144

第十一章 所有者权益/145

第一节 所有者权益的性质与分类/145

第二节 实收资本/146

第三节 资本公积/148

第四节 库存股/149

第五节 盈余公积/149

第六节 未分配利润/150

第七节 所有者权益项目在财务报告中的列报/152

复习思考题/152

第十二章 收入、费用和利润/153

第一节 收入/153

第二节 费用/163

第三节 利润/165

复习思考题/166

第十三章 财务报告(一)/167

第一节 财务报告概述/167

第二节 资产负债表/169

第三节 利润表/177

第四节 资产负债表和利润表编制举例/182

第五节 所有者权益变动表/190

复习思考题/192

第十四章 财务报告(二)/193

第一节 现金流量表/193

第二节 财务报表附注/216

复习思考题/217

第十五章 财务报表分析/218

第一节 财务报表分析概述/218

第二节 趋势分析法/219

第三节 比率分析/220

复习思考题/228

第十六章 成本计算及其方法/229

第一节 成本与成本计算/229

第二节 传统的成本计算方法/236

第三节 成本计算方法的创新/250

复习思考题/256

第十七章 标准成本与管理控制/257

第一节 标准成本概述/257

第二节 标准成本的制定/258

第三节 标准成本差异的计算和分析/262

第四节 责任会计/270

复习思考题/278

第十八章 经营决策/279

第一节 经营决策概述/279

第二节 本量利分析/282

第三节 销售定价决策/288

第四节 产品生产决策/290

复习思考题/295

第十九章 投资决策/296

第一节 投资决策分析需考虑的相关因素/296

第二节 主要的经济评价指标/300

第三节 投资决策的静态分析法/301

第四节 投资决策的动态分析法/302

复习思考题/306

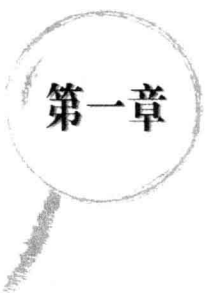
第二十章 预算管理与控制/307

第一节 预算概述/307

第二节 全面预算的内容和编制方法/309

第三节 全面预算编制的其他方法/316

复习思考题/319



第一章

绪 论



学习目标

通过本章学习,读者应当了解会计基本概念,明确会计核算的目标与核算对象,理解会计基本假设与会计基础,理解会计核算的基本方法与理解会计信息质量要求,了解会计职业以及基本会计规范。

第一节 会计概述

一、会计的含义

会计是现代经济生活中使用比较普遍的词语,泛指会计人员、会计工作、会计信息以及会计学等。会计在现代社会经济生活中是不可或缺的,无论是个人的经济活动或一个企业的经济活动,都离不开会计。但是,就会计本身所具备的基本特性而言,其广泛接受的概念是:会计是以货币为主要计量尺度,采用专门的方法,核算、反映和监督企业及行政、事业单位能用货币表现的经济活动的过程和结果,并在此基础上进行评价、预测、决策,以求得最佳经济效益的一种管理活动。



知识链接

企业是社会经济中从事生产、贸易等经营活动的基本经济单位,按组织形式分类,可以分

为独资企业、合伙企业和公司三种。其中,公司是当今社会中企业的主要组织形式,它是适应社会生产力的发展,从独资企业、合伙企业的基础上发展而来的,并在现代市场经济活动中扮演着十分重要的角色。但是无论何种组织形式,都需要进行会计核算,发挥其基本职能。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的作用。根据会计的含义,我们将会计的职能分为核算职能、反映和监督职能以及评价、预测、决策职能。

(一)核算职能

会计是以货币为主要计量单位,记录企业经济活动的变化及变化的结果。以货币为主要计量单位并且传递财务信息,是会计最古老、最直接和最容易被人们接受的方式。它将一个企业持有的所有资财通过会计确认、计量和报告程序,向会计主体报告财务信息。在我国改革开放初期,会计程序和记账方法主要以手工记录企业各项经济活动。此后,随着电子信息技术的突飞猛进,人们普遍采用计算机加工财务信息。尽管记账工具发生了变化,但是,要描述企业经济活动必须以货币为主要方式,这是由货币本身特点决定的。除货币之外,企业还以非货币或非财务信息来充分披露重要的经济事项。

(二)反映和监督职能

就现代经济活动而言,企业以公司组织形式为最多。公司股东通常并不直接从事经营活动,他们通过董事会或股东大会聘用经理人员去管理企业,经理层要通过会计向股东报告企业财务状况和经营成果,会计起着反映和监督以及交代受托责任的作用。从投资者和债权人角度看,由于社会经济资源的稀缺性,他们选择投资或货币投放的企业必须能有效使用经济资源,以便得到更好的投资回报和资金安全。为此,投资者和债权人要评价公司投资回报率及相关的财务风险,通过会计反映的财务信息来了解企业财务状况与经营成果,并通过外部监督和审计报告来了解财务信息的真实性。此外,企业生产过程中,也都需要通过会计来反映与监督企业资财耗费以及管理绩效等。因此,会计具有反映和监督企业经济活动的作用。

(三)评价、预测、决策职能

会计是通过收集、处理和利用经济信息,对企业经济活动进行组织、控制、评价和预测与决策,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动。在管理活动的每个阶段,除了需要会计人员担任财务信息提供者的角色,利用会计核算提供的财务状况、经营成果和现金流量信息之外,还直接参与企业经济活动的评价、预测和决策,并对企业的经营业绩分析考核,从而发现企业经营中存在的问题并采取相应措施予以补救,以寻找解决问题的良策。同时,利用会计所掌握的经济信息及其方法,对专门项目或经济前景进行分析与判断,使得经济活动通过会计提供的财务信息反馈给管理层。因此,会计具有评价、预测、决策的作用。



知识链接

上述三个职能是会计同时具备的。如果会计只是一种记账与反映企业经济活动的工具,而不是主动参与和监督企业管理活动,那么,这仅仅是簿记而非会计的功能。因此,随着我国社会经济与资本市场的发展,会计发挥的作用将越来越重要。我国现在的会计所提供的信息与过去相比已不能同日而语,通过会计具有的反映、监督与管理作用,将使整个社会经济资源得以更合理分配。

三、会计的产生与发展

在我国,“会计”这个名称起源于西周。清代学者焦循在解释西周时代的会计时说,“零星算之为计,总合算之为会”。这个解释基本上概括了当时的会计既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,日积月累,年终考核财政收支等意思。现代会计有了很大发展,但是,会计这个名称所包含的基本含义还是在一定程度上体现在今天的会计实践中。从世界范围看,会计的产生和发展经历了三个阶段,即古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段。

(一)古代会计阶段

15 世纪中叶之前,称为古代会计阶段。在这个漫长的历史时期,会计经历了从无到有、从原始到逐渐形成的发展历程。人类社会原始的会计行为,仅仅是一种极其简单的计量、记录行为,即人们常说的结绳记事、刻石记数。到这一阶段的后期,自然经济占主导地位,并以小生产为主,有一定的简单商品生产,会计逐步形成,并与其他管理和计量活动有所区别。这一阶段会计的主要特征是单式簿记,服务对象主要是个体生产。在中国,宫廷会计有很大发展,并走在世界会计前列。



知识链接

在我国唐宋时期,在生产发展的同时,逐步形成了一套记账、算账的会计结算法,即“四柱结算法”。该方法是将一定时期内财物收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”(即上期结存+本期收入=本期支出+本期结存)这一平衡公式,既可以检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动全貌。

(二)近代会计阶段

15 世纪中叶到 20 世纪五六十年代,称为近代会计阶段。这一时期资本主义国家商品经济大发展,随之产生了借贷记账法。在意大利,随着地中海沿岸银行业的发展,为记录银行的债权债务,产生了借贷记账法,后通过英国,得到广泛传播,成为迄今通行于全世界的会计方法。在经营方式上,股东直接从事经营管理。会计服务对象主要是企业内部管理需要,主要反映已经发生的经济活动。为了保证会计信息真实、客观,英国首先出现了以审查会计报表真实性为目标的独立审计。在美国,开始研究制定会计准则,用以规范企业的核算行为。在中国,西方会计理论和方法得到传播,借贷记账法传到中国,并有一定的应用,对近代中国资本主义经济的发展起到了推动作用。



知识链接

1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地描述了热那亚、那不勒斯等地商业贸易中的复式记账,为复式簿记在全世界的广泛应用奠定了基础,这是会计史上的一个里程碑。

(三)现代会计阶段

20 世纪五六十年代以后,称为现代会计阶段。这一时期商品经济得到充分发展,企业规模扩大,市场竞争更加激烈,所有权与经营权普遍分离,会计发展为以满足所有者、债权人等外部需要的财务会计和服务于内部管理需要的管理会计这两大分支。财务会计在服务目标和行为规范方面都与管理会计存在很大区别。



知识链接

财务会计主要服务于外部需要,包括投资者、债权人、政府部门与其他社会公众的信息需要,处理的是企业与其外部各方面的利益关系;而管理会计则主要是为了满足企业内部管理部门的信息需要,所处理的是企业内部各方面的利益关系。在行为规范方面,财务会计有一套规范。这些规范,在有的国家是由政府部门制定的,而有些国家是由会计职业组织这样的民间机构制定的,这些规定都具有强制性。而管理会计基本上可以按照企业内部生产经营特点和管理需要自行组织,即使有些会计职业组织,比如管理会计师协会制定一些规范,也主要起到指导和示范作用,并不具有强制性。

在我国,现代会计的发展也有类似的经历。新中国成立后,我国实施高度集中的计划经济体制,建立与计划经济相适应的会计制度。企业除了要按照国家统一的会计制度提供财务报表外,类似归口分级管理、班组核算这样一些内部管理形式也得到相当大的发展,后来被誉为中国特色的管理会计。1978年中共十一届三中全会后,我国实行改革开放政策,计划经济体制逐渐转向市场经济体制,尤其是证券市场的发展,促使我国会计制度发生巨大变革。时至今日,在大量引进西方财务会计和管理会计理论与方法的同时,我国已经建立了一套比较完整的既与国际会计准则趋同、又具有中国特色的企业会计核算新体系,这极大地促进了我国会计事业的发展。

第二节 会计核算的目标与对象

一、会计核算的目标

会计核算的最终产品是财务报告,财务报告包括外部报告与内部报告。外部报告由财务报表和财务报表附注两部分组成。目前,我国企业财务报表主要有资产负债表、利润表、所有者权益变动表和现金流量表。财务报表附注是对财务报表编制基础、编制依据、编制方法及主要项目所作的详细解释。这些报表和附注的编制必须遵循财政部颁布的企业会计准则和相关监管部门的披露规则。



知识链接

外部报告的使用者主要是企业个体之外使用会计信息的人,包括投资者或股东、债权人、政府有关部门、证券分析师、公司员工和社会公众等。由于他们不参与企业的生产和经营活动,在制定经济决策和投资决策时就需要依据企业提供财务报告。

内部报告使用者主要是企业内部的管理者,他们使用会计信息的目的是为企业内部制定决策之用,例如制定生产经营政策、进行各项计划的选择与比较、控制日常经营活动以及考核经营绩效等。

我国《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企业财务状况、经营成果和现金流量等有关信息,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。”

(一)向财务会计报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等信息

企业财务状况、经营成果和现金流量等信息主要通过资产负债表、利润表和现金流量表和相关附注说明反映。对企业经济资源的要求权来源于两者:一是债权人,二是所有者或投资者,因而也就产生两种不同的权益。债权人权益反映了企业未来的经济业务,而所有者权益则反映了投资者在企业净资产上的利益关系,两者的变动与企业财务状况、经营成果和现金流量有着密切的关系。

财务报告所提供的财务状况、经营成果和现金流量等信息,能让会计信息使用者了解企业资金的取得与使用、借款与借款清偿、企业的资本性业务(其中包括对所有者分派的现金股利)和其他经济资源以及影响企业变现能力或偿债能力的其他因素,这些信息有助于会计信息使用者评价和判断企业的偿债能力、获利能力和现金流量。



课堂思考

1. 为什么债权人和投资者颇为关注企业财务状况、经营成果和现金流量等信息?请举例说明。

2. 经营业绩良好,账面利润丰厚,是否会产生资金周转不灵、偿债能力出现问题,并预示财务危机将会来临?

(二)反映企业管理层受托责任履行情况

投资者和债权人投入的经济资源由企业管理层保管和使用,作为经济资源的所有者,他们与管理层形成一种经济受托关系。为了保护自己的利益,投资者和债权人既要了解和评估企业管理层利用资源的效率及其受托责任,又要了解企业资源在期初和期末的形态、数量和状况是否完好,包括对管理层创造有利净现金流入能力的评估。企业财务报告充分揭示管理层的受托责任及其完成情况信息,有利于债权人和投资者评价管理层的经营管理能力与经营业绩,以及作出合理的投资与信贷决策,也有利于制定激励政策或决定更换经理人。

(三)有助于财务会计报告使用者作出经济决策

投资者和债权人在从事投资活动和信贷活动时,必须进行投资决策和信贷决策。在投资或提供信贷之前,现有投资者必须对是否增资、是否继续持有股份、放弃或转让股权等作出决策,潜在的投资者对备选的投资方案也须进行抉择,债权人需要决定是否提供贷款或购买债券,对具体的贷款或债券形式也需要进行决策,例如,贷款的利率、期限、要求提供的抵押物等。



知识链接

要作出以上这些决策,财务报告是必不可少的依据。财务报告的根本目的就是提供对投资和信贷决策有用的信息,便于现有的、潜在的股东、债权人和其他信息使用者进行理性投资、贷款和其他合理的经济决策。

二、会计核算的对象

会计核算的对象是指会计核算和监督的经济内容,也就是企业与行政、事业单位能用货币表现的经济活动的过程和结果。

在社会再生产过程中,企业与行政、事业单位为了进行生产经营活动和完成国家赋予的任务,必须拥有和控制一定数量的财产物资,作为完成各项任务的物资基础。对企业来说,这些

财产物资,可以由国家投资、法人单位投资、外商投资或个人投资,也可以向银行借款或发行债券取得,而行政、事业单位则主要通过国家预算拨款方式取得。这些财产物资的货币表现及货币本身,在会计上称为资金。资金随着企业及行政、事业单位各项经济活动的开展而不断发生变化,形成资金运动,因此可以说,会计核算的对象就是企业与行政、事业单位能用货币表现的经济活动的过程和结果。



知识链接

不同的企业经济活动及其资金运动不相同,会计核算对象也有差别。工业企业的经济活动及其资金运动具有普遍性和代表性,商品流通企业的经济活动及其资金运动也很普遍但相对比较简单,其余如农林牧副渔以及旅游、服务、建筑、运输、金融等企业的经济活动及其资金运动则各自具有一定的特殊性。

(一) 工业企业的经济活动及其资金运动

工业企业通常是指以从事各种日用或非日用工业品生产为主营业务的企业,如食品企业、服装企业、电视机生产企业等。工业企业会计核算对象就是工业企业的资金运动,它包括资金进入企业、资金在企业内部周转和资金退出企业三大部分。

1. 资金进入企业

资金进入企业是指企业通过接受投资或借入资金,从投资者或债权人处取得资金的过程,这时的资金主要表现为货币形态,也可以表现为实物形态。

2. 资金在企业内部周转

资金在企业内部周转主要体现在生产经营活动的三个过程中,即采购过程、生产过程和销售过程。在采购过程中,企业用货币购入为生产产品而储备的材料,同时为保证生产经营活动正常进行,尚需购建必要的房屋及建筑物、机器设备等。这时企业的资金形态随之由货币资金转化为储备资金。在生产过程中,企业主要由管理人员和生产工人利用自身的管理、劳动和生产经营技能,借助于企业所能控制的房屋及建筑物、机器设备、工具、器具等劳动条件,对各种原材料等劳动资料进行加工,从而制造出各种产成品以备销售,这时企业的资金形态逐渐由储备资金和部分货币资金转化为生产资金;随着产品的完工入库,生产资金又转化为成品资金。在销售过程中,企业销售产品、收回货款,成品资金又转化为货币资金,但其数量通常会大于原先所投入的货币资金而实现增值。

工业企业资金是随着采购、生产和销售三个过程而进行的,从货币资金开始,依次转化为储备资金、生产资金、成品资金,最后回到货币资金形态,这一转化过程称为资金循环,资金周而复始地进行循环,即称为资金周转。

3. 资金退出企业

企业在资金周转过程中,有一部分资金将退出企业,资金退出是指企业将通过生产经营产生营业收入和利润,按照国家的相关法律法规缴纳税金、分配给投资者利润或股利以及归还银行借款和利息等的过程。

(二) 商品流通企业的经济活动及其资金运动

商品流通企业(一般简称商业企业)通常是指以购买和销售商品为主营业务的企业,如百货公司、服装商厦、家电商场等。商业企业会计核算对象除了资金进入或退出与工业企业相似之外,资金在企业内部周转主要包括采购和销售两个阶段,其运动方式也比较简单。