

21世纪普通高等院校本科应用型规划教材

——经管类

Kuaiji
XUE

会计学

主 编 陈志芳 廖涛 陶月英

副主编 杜娟 刘玮玮 李琳 翁丽玲



西南交通大学出版社
[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

21世纪普通高等院校本科应用型规划教材——经管类

21 Shiji Putong Gaodeng Yuanxiao Benke Yingyongxing Guihua Jiaocai • Jingguanlei

会计学

主 编 陈志芳 廖涛 陶月英

副主编 杜娟 刘玮玮 李琳 翁丽玲

西南交通大学出版社

• 成 都 •

图书在版编目 (C I P) 数据

会计学 / 陈志芳, 廖涛, 陶月英主编. —成都: 西南交通大学出版社, 2008.9

21 世纪普通高等院校本科应用型规划教材. 经管类
ISBN 978-7-5643-0063-0

I. 会… II. ①陈…②廖…③陶… III. 会计学②高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 135717 号

21 世纪普通高等院校本科应用型规划教材——经管类

会 计 学

主 编 陈志芳 廖涛 陶月英

*

责任编辑 张华敏

特邀编辑 李殿元 颜小文

封面设计 本格设计

西南交通大学出版社出版发行

(成都市二环路北一段 111 号 邮政编码: 610031 发行部电话: 028-87600564)

<http://press.swjtu.edu.cn>

四川锦祝印务有限公司印刷

*

成品尺寸: 170 mm × 230 mm 印张: 18.375

字数: 310 千字 印数: 1—3 000 册

2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5643-0063-0

定价: 29.80 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562



前言

会计是现代企业管理的重要组成部分,经济越发展,会计就越重要。随着经济的发展,企业和社会相关者对会计信息的需求和质量要求也越来越高,会计信息的作用也越来越受到各个方面的重视。为了适应社会主义市场经济和企业发展的需要,与企业管理有关的各种人员,如投资者、债权人、政府相关部门、企业的管理人员,都需要了解一些会计的基础知识,以便于他们在工作中能充分利用会计信息,作出正确的决策和增强个人及企业的竞争力。

编写本书的目的就是为了让非会计专业的学生和企业工作者通过这门课的学习,概括地了解会计在企业发展中的作用,掌握财务报告产生的基本过程,对会计有一个整体的认识。

本教材涵盖了会计原理、财务会计的基础知识,介绍了会计基本概念和基本核算方法,重点介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的会计核算原理。由于本书的使用者为非会计专业的学生和工作,因此,在教学内容的设置上不要求专业程度太深,内容上也不要求宽泛,也没有涉及一些有争论的会计问题。(其中段落中带 * 部分为可选择讲授的内容。)

本教材的内容结合了财政部颁布的新准则,每章都由简介、正文、关键词、思考题、选择题、业务练习题等组成。这些练习题一方面可以加强学生对每个专业知识点的掌握和练习,另一方面也方便教师的教学辅导。全书结构合理、内容新颖、习题丰富,是一本适合非会计专业学生和工作学习会计专业知识的教材。

本教材呈现以下一些特点:

1. 内容新颖。本教材结合新准则编制,使用的科目及处理原则都是依据新准则写作的。
2. 结构合理。本教材的结构按照学习者的理解习惯,顺序渐进,利于理解和掌握。
3. 内容可供选择。文中对一些初学者难以理解和掌握的部分都用 * 表



>>>>>>

明,可供教师和学生选择学习。

4. 易于学习。本教材每章都有丰富的课后练习题,方便学生对章节中专业知识的理解和运用。

本教材由陈志芳、廖涛、陶月英三位老师主编。本书共分七章,第一章由杜娟老师编写,第二章由邱亮、杜娟老师编写,第三章由翁丽玲、陈志芳老师编写,第四章、第五章由刘玮玮老师编写,第六章由李琳老师编写,其中第三节由廖涛老师编写,第七章由陶月英、陈志芳老师编写。

在编写本书的过程中,编者参考和引用了一些同行和专家的文献、资料,在此向这些文献、资料的作者表示感谢!

由于编写时间仓促,书中难免有不足之处,恳请各位读者批评指正。

编者

2008年7月



目 录

第一章 会计学基础理论	(1)
第一节 概 述	(1)
第二节 会计核算的前提	(11)
第三节 会计信息的质量要求及基本会计原则	(14)
第四节 会计要素	(19)
习 题	(24)
第二章 会计核算方法	(28)
第一节 账户和复式记账法	(28)
第二节 会计凭证	(36)
第三节 会计账簿	(45)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(55)
第五节 会计电算化	(56)
习 题	(62)
第三章 资 产	(68)
第一节 货币资金	(68)
第二节 应收及预付款	(82)
第三节 存货	(96)
第四节 投资	(121)
第五节 固定资产	(136)
第六节 无形资产及其他资产	(152)
习 题	(158)
第四章 负 债	(170)
第一节 负债概述	(170)
第二节 流动负债	(171)
第三节 非流动负债	(193)



习 题	(200)
第五章 所有者权益	(206)
第一节 实收资本	(207)
第二节 资本公积	(210)
第三节 留存收益	(212)
习 题	(214)
第六章 收入、费用和利润	(219)
第一节 收入	(219)
第二节 期间费用及所得税费用	(232)
第三节 成本核算	(241)
第四节 利润	(247)
习 题	(251)
第七章 财务报表	(258)
第一节 财务报表概述	(258)
第二节 资产负债表	(262)
第三节 利润表	(268)
第四节 现金流量表	(271)
第五节 所有者权益变动表	(277)
第六节 附 注	(280)
习 题	(281)
参考文献	(287)



第一章 会计学基础理论

本章简介：本章简要论述了会计学的发展历史，并介绍了会计的定义，会计核算的基本前提——会计假设，会计核算的原则及会计等式，会计要素等。通过本章的学习，学生应掌握会计核算的基本前提、会计核算的原则、会计的概念，为以后各章的学习奠定基础。

关键词：会计 会计循环 资产 负债 所有者权益 收入 费用 利润 会计要素 会计假设 会计等式

第一节 概 述

一、会计的产生和发展

人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动既是人类最基本的实践活动，又是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要耗费劳动和资源。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劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的，需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，将耗费与成果进行比较，借以评价其经营业绩。会计就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。

会计最初只是作为生产职能的附带部分，即在“生产时间之外，附带地把收支记载下来”。当社会生产力发展到一定的水平，出现了剩余产品以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能。在原始社会末期，当社会生产发展到一定水平，出现了剩余产品，社会再生产活动日益复杂时，人们单凭头脑记忆来控制生产过程已经不能适应社会的需要了。人们为了对生产过程更好地进行数量考察，就需要借助一定的方式和方法，把有关生产过程执行



情况的各种数据记录下来,于是出现了简单的计量、记录行为,如绘图记事(数)、刻记记事(数)、结绳记事(数)、刻契记事(数),在树木、石头或龟甲兽骨上绘图、刻记符号记数等。人类最初的计量、记录行为属于一种综合性质的行为,不仅与会计有关,而且与统计有关。后来,随着商品经济的确立和发展,人们对于生产及经营过程的情况逐步过渡到主要用货币形式进行计量和记录。这样,在极简单的计量、记录行为的基础上,就分化出了会计。

(一) 会计在我国的产生和发展

会计在我国产生的历史极为悠久,据有关文献考证,我国远在原始社会末期就有所谓“结绳记事”。在商代,创建了从一到十的数码和数目的位值制,并有“刻契记数”之说。到西周,出现了“会计”一词。《周礼·天官》称:“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”这便是《周礼》一书中开始出现“会计”这一名称的记载。此后,这部书还围绕“会计”进行了更为详尽的论述。

“会”与“计”连用便构成一个中国会计发展史上具有深远意义及影响的专用名词,在西周时代它用以表示中国人最初对会计基本概念的认识,以及这一概念的最初含义。《周礼》中把主管会计的官职称之为“司会”。西周王朝设立了专门管钱粮赋税的官员,总管王朝财权的官员称“大宰”,掌握王朝计政的官员称“司会”。司会主天下之大计,计官之长。《周礼·天官》篇中指出:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”日成相当于旬报,月要相当于月报,岁会相当于年报。由此可见,在西周的西周时代,会计方法已有相当的成就。

到战国时代,《孟子·万章下》中又记录有孔子对会计之评说:“会计当而已矣。”至汉代《说文》又称:“会,合也。”清代数学家焦循在注释《孟子·万章下》关于“会计当而已矣”之说时,结合《周礼》一书中关于“岁会、月要、日成”之制加以考证,以及其他诸家有关会计之说,对自西周以来关于会计的概念作出了更加明确的说法:“会,大计也。然则零星算之为计,总合算之为会。”

自春秋战国时期到秦代,我国出现了“籍书”或称“簿书”,用“入”“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。从西周战国时期产生了“三柱结算法”,它是根据“收入”“支出”“结存”这三大结算要素而得名的,它是以“收入-支出=结余”的关系式,结算本期财产物资增减变化过程及其结



果的一种方法。“三柱结算法”在秦汉时期已得到了广泛的运用。到了唐代中期,随着封建经济的发展和经济过程的复杂化,人们在经济管理和会计核算的实践中,逐步认识到三柱结算法的不足,于是人们便开始构想“四柱结算法”。

在唐代中期至宋代,诞生了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”“新收”“开除”“实在”,其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”“本期收入”“本期支出”“期末结存”。四柱之间的关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。四柱结算法的创建和运用,为我国会计中的收付记账法奠定了理论基础。

在宋代之后的元、明、清各代,“四柱结算法”的运用和影响已扩大到会计核算的各个方面。到明末清初,在四柱结算法原理的启示下,我国设计了中国固有的复式记账法的早期形态——“龙门账”。龙门账是把全部账目划分为“进”“缴”“存”“该”四大类,设“总清账”分类进行记录。所谓“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债(包括业主权益)。“进”“缴”“存”“该”之间的关系为“进一缴=存一该”。“龙门账”的创始人是山西的大商人富山。我国“四柱结算法”和“龙门账”的方法为我国近代会计中的复式记账原理作出了重大贡献,但“龙门账”也不是一种成熟的复式记账法,或者说它仅仅是中国固有复式簿记的开始。

到了18世纪中叶,即清朝乾隆至嘉庆年间,受“龙门账”的影响,产生了一种比较成熟的复式簿记——“四脚账”。1840年以后,西式簿记便随着侵略者的铁蹄进入了古老的中国,从此,“四脚账”便被人奚落。这时候,历史无情地告诉人们,中式会计落后了。

1840年鸦片战争以后,帝国主义的炮舰冲破了清朝闭关自守的门户,使中国成为一个半殖民地半封建社会。资本主义经济与封建经济并存,这时的中国会计分为两类:一种是全盘输入英、美的资本主义国家会计,称为“西式会计”或“西式簿记”;另一种是继续沿用和改良老式的中国会计,称之为“中式会计”或“中式簿记”。20世纪二三十年代开始使用收付记账法,它结合了“四柱结算法”和“龙门账”的原理,吸收了“西式簿记”的优点。

新中国成立之初,我国引进了“苏式会计模式”,一直沿用至20世纪80年代末。随着我国市场经济的建立,“苏式会计”已不适应形势的需要了。为了适应我国改革开放的需要,使我国会计与国际会计惯例接轨,20世纪90年代初,我国开始全面引进西方发达国家的先进会计模式。



（二）会计在西方国家的产生和发展

在中世纪的地中海沿岸，资本主义经济逐渐繁荣起来，与之相适应的会计也得到了发展。西方经济的快速发展使西方会计有了重大发展，从事金融业的经纪人使用银行会计账簿和佛罗伦萨式簿记法（Florentine system of bookkeeping），这是借贷复式簿记的萌芽。佛罗伦萨式簿记法以借主和贷主的名字开立人名账户。每一人名账户都分为借、贷两方，即上方为借，下方为贷，每笔借贷款项分别记入一个账户的借方和另一个账户的贷方。正当佛罗伦萨式银行簿记和商业簿记方兴未艾之时，在热那亚的土地上，也产生了独具特色的簿记法，它被后世称为热那亚式簿记（Genoese system of bookkeeping）。

如果说意大利式簿记是在佛罗伦萨萌芽，并在热那亚发育和成长的话，那么，它成为以复式记账为纽带的自我平衡账户体系，可以说是在威尼斯。在西方会计史上，威尼斯式簿记（Ventionian system of bookkeeping）实际上就是意大利式簿记的原型，是当时意大利簿记发展的顶峰，它集佛罗伦萨式簿记之精华，扬热那亚式簿记之所长，并加以创新和发展，成为一套内容丰富、较为系统的簿记方法。这种方法后来被意大利著名数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli 也有人译为卢卡·巴其阿勒）于 1494 年在其潜心数年编著而成的著作《数学大全》，即《算术、几何及比例概要》（*Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita*）一书中总结而成。

到了 19 世纪，随着英国工业革命的高涨，工厂制度的确立，尤其是股份公司的不断出现，客观上要求有一套与之相适应的会计方法。当时产生于商业革命的意大利式簿记，已表现出对于广泛使用蒸汽机为主要内容的工业革命的不适应性。西方资本主义企业采取股份公司组织形式，把所有权与经营权分离开来。企业的股东以及与企业有利害关系的集团，要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报表，同时要对企业提出的财务报表进行审查。于是查账工作日趋重要，以查账为职业的会计师得到社会承认和重视。注册会计师接受委托，审查企业提出的财务报表，并证明是否符合公认的会计准则。经过审核的财务报表，可取信于股东和与企业有利害关系的人，因此，按照公认的会计准则，编制并向企业外部提供财务报表成为西方会计的一项重要任务。

20 世纪以来，西方资本主义生产的社会化程度不断提高，竞争也日益加剧，资本家为了获取最大限度的利润，加强了对会计的利用。它们不仅利用会计为企业外部提供报表，而且还利用会计分析市场行情，预测企业前景，确定企业目



标,进行经营预测和决策,从而形成了管理会计与财务会计的分离。管理会计的出现,使西方会计在分析、预测和决策方面广泛地应用数学方法进行定量管理;在计算技术方面,由手工操作发展到机械化和电子化操作,并且由于电子计算机在会计中的大量应用,使现代会计在提供信息方面发挥了巨大作用。

通过了解会计产生和发展的过程,可以得出以下结论:

(1) 会计对任何社会的经济活动都是必要的,经济愈发展,会计愈重要。

(2) 会计所应用的方法和技术,是随着社会经济的发展和科学技术的进步以及经济管理的要求而发展变化的。

二、会计的概念

对于会计概念的表述,其关键性的问题在于如何恰如其分地反映那个时代会计工作的本质或正确揭示会计的本质含义,即如何正确表述每一历史发展阶段会计的目标、会计在社会上的立足点及其作用。这些都与揭示社会发展的各特定历史阶段会计的本质相关,对会计本质的研究都必然涉及这些内容,也必然在对会计本质的表述中涉及这些内容。

对于会计本质问题所展开的揭示性研究,是 20 世纪以来会计理论研究中争论最集中且分歧最大的一个方面,在中外至今众说不一,无法定论。以下仅介绍几个主要学派的观点。

(一) 会计技术论 (Accounting Art)

“会计是一种技术,是关于诚实有效和以货币形式记录、分类、汇总具有财务性质的经济业务与会计事项,以及说明其经营成果的技术。”

早在簿记发展阶段,一些学者就从簿记在计量、记录本中所表现出来的许多技巧出发,认为簿记学是建立在计算和写作的技巧 (Art) 基础之上的,这种技巧最终可以使一定期间的经济账目产生平衡,让业主感到放心。进入会计发展阶段之后,“会计技术论”逐渐成为一个独立的流派,并曾经在 20 世纪 50 年代以前产生过重要影响。

(二) 会计管理活动论

会计管理活动论把会计定义为:会计是以货币为主要计量单位,对企业、事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督的一种管理



活动。在 19 世纪末 20 世纪初,伴随着由簿记(Bookkeeping)阶段向会计(Accounting)阶段的演进,会计已成为公司经营管理工作中的一个重要组成部分。正如人们已熟知的,与此同时,通过美国会计界与工程技术界共同研究,“管理会计”的命名产生了,作为会计学中的一个分支学科——管理会计——于 20 世纪 20 年代诞生了,可以说这是科学家、经济学家和会计学家在管理认识方面的一次趋同。

会计管理活动论(Accounting management)者认为,从 20 世纪 20 年代开始,发达国家的会计工作发生了一系列重大变化。

由于传统的会计理论把会计看成是与人们的管理活动相分离的一种独立的提供数据的技术方法,从而在理论研究中产生了主、客体分离,致使一些纯方法性问题长期无法从理论上认清。虽然存在会计的技术和方法的特殊性,但是,不能就因此而否定会计的社会属性。会计这种社会现象的产生与发展固然与生产活动有关,但无论如何不能把它看成是生产活动本身,而应当视为对生产经营活动进行管理的一种活动。也就是说,会计这一社会现象属于管理范畴,是人们的一种管理活动。如果离开了作为管理者之一的会计人员,离开了对经济活动行使诸如反映、监督以及预测、决策等这些管理职能,会计就会变得“捉摸不定”。事实上,会计的职能总是通过会计工作者从事的多种形式的管理活动实现的。离开会计人员的管理活动,自然界并不存在一种独立的会计。

我国于 1980 年 1 月在会计学术研讨会上首次提出“会计管理”这个概念,于次年在财政部印发的《全国会计工作会议纪要》中最早使用了“会计管理”这一名词。

(三) 会计信息系统论

作为一个系统,会计可以理解为具有两个以上的方法或程序,为完成处理数据和提供信息的功能而组成的一个方法体系,也可以理解为具有数据处理对象,由信息管理部门和人员来掌握,为信息提供和信息使用而进行的一系列工作内容的程序。

20 世纪美国著名会计学家利特尔顿(A·C·Littleton)认为:“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某些有意义的信息。”在 20 世纪 30~70 年代,系统论、信息论、控制论的出现,为企业“管理信息系统”的建设奠定了理论基础。围绕着企业的管理问题,也必须从系统的角度来考虑会计方面的问题,以使会计成为“管理信息系统”中的有机组成部分,这就是“会计



信息系统”的提出，加之电子计算机与会计的结合应用，会计信息系统论学派便产生了。

最早从信息系统方面明确表述会计定义的是 1966 年美国会计学会（American Accounting Association，简称 AAA）发布的《会计基本理论说明书》，该说明书第五章“会计的若干概念性基础”一节指出：“从本质上讲，会计是一个信息系统。”1970 年美国注册会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants，简称 AICPA）所属“会计原则委员会”（Accounting Principles Board，简称 APB）在其发布的第四号公报中指出：“会计是一种服务活动。它的功能是提供有关经济事项的定量信息。该类信息主要是财务性的，是对经济决策有用的。”在此同时，美国学者西德尼·戴维森（Sidny Daridson）在其所主编的《现代会计手册》的序言中论及会计定义为：“会计是一个信息系统——一种用来将一个企业或其他实体的有意义的经济活动传达给有关部门的信息系统。”

会计信息系统论在 20 世纪 80 年代引入我国，并经过我国一些著名会计学家的研究，在此基础上，为适应环境的变化作出了新的论断。以葛家澍教授为代表的学者对会计所作的定义为：“会计是为了提高企业和各单位活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”

会计信息系统论自 20 世纪 60 年代以来在世界会计界占主导地位，并具有深远影响。根据目前学术界的研究动态，这一观点在今后相当长的时期内可能不会有多大的变化。

把会计称为“一门技术”“管理活动”或“信息系统”都是可以的。但需要明白的是，会计在执行反映职能时，就是提供财务信息，会计在执行监督职能时，就是利用会计信息进行控制，是一种管理活动。会计作为一种管理活动是通过提供信息和利用信息来实现的。会计作为一个信息系统，既能提供信息又要使用信息。

会计是通过会计确认、会计计量、会计记录、会计报告等过程提供会计信息的，同时，又利用已经提供的信息对企业经营活动的过程及结果进行分析、考核。提供信息是通过会计的反映职能来实现的，利用信息是通过会计的监督职能来完成的。事物是不断发展变化的，用现代科学技术的新成就来充实和拓展会计概念，是会计自身发展的客观要求，“会计管理活动”和“会计信息系统”概念也会随着经济的发展而不断发展。



三、会计的基本职能

会计的职能 (Accounting function) 是指会计在企业经营管理过程中所具有的功能。

马克思关于会计的论述指出:“会计是对生产过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。控制就是监督,总结就是反映。因此,会计的基本职能是反映职能、监督职能。《中华人民共和国会计法》第五条规定:会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。这也说明了会计的基本职能是会计核算或反映、会计监督或控制。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能 (Accounting reflection) 主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况,为企业内部和外部单位及个人提供财务信息。

会计从数量方面反映单位的经营活动可以采用三种计量形式,即实物量、价值量和劳动工时量。

反映过去与预测未来紧密相关。随着经济的发展、经营规模的扩大、市场竞争的日趋激烈,在经营管理上需要加强预测。因此,会计需要通过反映过去来提供综合的财务信息,以便经营管理者作出正确的经营决策、投资者作出新的投资决策。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能 (Accounting control) 是指会计对其主体的经营活动按照会计的目标进行调整,使之达到预期的目的。

监督和控制会计主体的行为将影响其价值变化的经济活动。会计控制要控制企业与会计目标相偏离的经济现象,即审查各项经营活动是否符合《会计法》、《企业会计准则》等有关财经政策、法令法规和有关制度,是否有铺张浪费、贪污盗窃的情况。通过会计控制及时发现存在的问题,当发生偏离会计目标的情况时,以便采取措施加以修正和调整,使之朝着正确的目标进行。

总括以上内容可以说明,会计的反映职能主要是通过对会计资料加工整理,为企业内部经营管理者、外部投资者、债权人及与企业有利害关系的其他团体和个人等提供财务信息;会计的控制职能主要是对企业的经济行为按照会



计目标进行控制,以保证企业的经营活动朝着预定的目标进行,即使有时发生偏离,也能及时加以调整。会计的反映职能是会计发挥控制职能的基础,是为进行会计控制工作服务的;而会计的控制职能则是现代会计部门适应市场竞争环境的变化、强化企业内部管理、增强企业竞争能力以及参与企业经营决策的首要职能。会计的这两个基本职能是相辅相成的、密切结合的。其实,随着经济的发展和社会的进步,会计的职能也在发生着变化,除了以上的两个职能,会计还有预测职能、决策职能、分析职能。

四、会计的目标

(一) 会计目标的概念

什么是会计目标(Accounting objective)?对于这一问题有多种回答,会计目标可以从会计是干什么的角度来探讨,也可以从完成会计工作所应达到的目标来揭示。由此可见,会计目标这一概念的内容极其丰富,具有多义性。但作为演绎推理出发的会计目标的本质又具有一致性。

现代会计是一个人造的经济信息系统。会计目标是会计系统运行的出发点和归宿点,它决定着会计系统运行的方向,只有确定了符合客观实际的会计目标,以此作为会计理论结构的最高层次,并指导会计准则的制定和会计业务的处理,会计系统才能发挥它在企业经营管理中的应有作用。

(二) 会计目标的内容

会计目标直接反映着社会经济的变化。制约和影响会计外部环境的因素是多种多样的,所有因素的变化都会提出重新确定或调整会计目标,而会计又必须与不断变化着的外部环境相适应。所以会计目标不可能是单一的,而是一个多层次的目标体系。会计目标主要分为两大层次:第一层次是会计的基本目标,第二层次为会计的直接目标。

1. 会计的基本目标

会计的基本目标(Basic objective)是提高企业经济效益和社会经济效益。从会计的产生和发展过程可以看出,会计是为了谋求或提高会计主体的经济效益,即以最少的生产经营投入获得较多的生产经营成果,以保证企业投资者获得较高的报酬,企业债权人能及时收回本金和利息,减少风险,企业资产不断



增值,维护投资者的权益,等等。会计的基本目标除了要提高企业的经济效益外,还必须考虑社会效益。

2. 会计的直接目标

会计的直接目标(Direct objective)源于会计信息使用者的需要。使用者需要哪些会计信息,决定了会计的直接目标。因此,在确定会计直接目标之前,必须先明确会计信息的使用者是谁。一般来说,在社会主义市场经济条件下,会计信息的使用者主要有:会计主体本身、投资者、债权人、与企业有经济利益关系的其他经济单位,如税务部门、银行、财政等,还有注册会计师事务所和审计部门,等等。会计的直接目标就是为会计信息的使用者提供其所需要的信息。

从上面分析可知,会计信息拥有广泛众多的使用者,会计应尽可能满足他们对信息的需要。但是,不同会计信息使用者的需要并不完全相同,例如,投资人主要关心企业长时期内的盈利能力或投资报酬率,信贷者主要关心企业短期内的资产变现能力或偿还能力。因此,会计在提供信息时应遵守两条原则:①根据重要性提供企业的财务信息;②提供信息使用者共同需要的信息。

五、会计的方法

会计作为一门独立的学科,在理论和方法上具有系统的理论和专门的方法。在会计核算过程中各种方法相互配合、相互渗透,形成一个完整的会计方法体系。只有运用会计的方法对会计资料进行加工、处理,才能达到会计目标,完成会计的任务,为会计信息使用者提供满意的会计信息。

会计方法包括三大内容,即会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算是会计的基本环节,会计分析是会计核算的继续和发展,会计检查是会计核算的必要补充。由于会计分析方法和会计检查方法在有关财务分析和审计学的相关书籍中有专门的介绍,因此本书在第二章中只介绍会计核算方法。

六、会计的循环

会计人员在一定会计期间内,从取得或填制反映经济业务发生的原始凭证开始,经过记账、成本计算、财产清查、编制会计报表等加工程序,全面、连