



高等院校“十三五”规划教材——经济管理系列

会计学

赵盟 付艳 王欣 孙家能 编著



免费赠送电子课件

- 吸纳**同类教材精粹**，推陈出新。在内容上吸取新的知识成果，摈弃过时的概念方法，使教材突出**时代性**。
- **免费提供教学资源**，方便教学。
- **配套各类精选习题**，易学易用。教材中设计了**大量案例**与习题，加强了实践性和可操作性，达到学以致用。

清华大学出版社



高等院校“十三五”规划教材——经济管理系列

会计学

赵盟 付艳 王欣 孙家能 编著

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书以我国现行会计准则为依据,紧跟最新修订和发布的《企业会计准则》以及税法改革的变化,以提升学生应用能力培养为目标,帮助学生从管理的角度去学习会计。全书共分为十二章,内容主要包括:总论,账户和复式记账,会计循环,货币资金与应收款项,存货,投资,固定资产和无形资产,负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务会计报告,财务报表分析。

本书可作为高等院校会计学专业的教材,也可作为其他相关专业以及会计从业人员的参考书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计学/赵盟等编著. —北京:清华大学出版社, 2018

(高等院校“十三五”规划教材——经济管理系列)

ISBN 978-7-302-50018-6

I. ①会… II. ①赵… 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(2018)第 081986 号

责任编辑:刘秀青 陈立静

封面设计:刘孝琼

责任校对:王明明

责任印制:董 瑾

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 装 者:清华大学印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:21.25 字 数:500 千字

版 次:2018 年 8 月第 1 版 印 次:2018 年 8 月第 1 次印刷

定 价:58.00 元

产品编号:074460-01

前 言

“经济越发展，会计越重要”，随着经济社会的不断发展，会计在经济管理中的地位越来越重要。要想做好经济管理工作，必须了解和掌握会计的基本理论、基本技能和方法。本书为会计学专业在应用型人才培养过程中与企业联合开发的一本特色教材，适合会计学及相关经济管理类专业本科学生的教学使用，同时也可供企业经济管理人员，尤其是会计人员培训和自学之用。

本书以我国现行会计准则为依据，紧跟最新修订和发布的《企业会计准则》以及税法改革的变化，以提升学生的应用能力培养为目标，帮助学生从管理的角度去学习会计。在内容安排上遵循适度、新颖、强化基础、突出应用性的原则，总体上具有简明实用、侧重应用性和实践性的特点；本书内容系统，重点突出，循序渐进，不求细而全，只求少而精，力争由浅入深、通俗易懂，帮助学生掌握会计的基本理论与方法，使其了解会计信息的加工过程，理解各项会计指标的经济含义，并能够熟练地运用各项会计政策和阅读会计报表。为了增强读者学习的趣味性，提高专业知识面的广度与深度，本书设置了“讨论与思考”和“知识链接”等专栏。此外，为了帮助学生更好地掌握会计学的重要知识点、提升学生的实务操作能力，在各章后配有相应的复习思考题和自测与技能训练。

本书具体写作分工如下：第一章至第四章、第十二章由赵盟副教授编写，第五章由孙家能讲师编写，第六章、第七章由王欣讲师编写，第八章至第十章由付艳副教授编写，第十一章由丹东东发(集团)股份有限公司财务总监李雪静高级会计师编写。赵盟负责拟定写作大纲、组织编写、总纂和审阅定稿。

由于编者水平有限，本书在内容安排和语言表述上可能还存在不恰当之处，敬请读者批评指正，以便日后不断修改完善。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生与发展	1
一、会计产生的动因	1
二、会计的发展历程	1
三、我国会计的发展	3
第二节 会计的含义、目标及职业	5
一、会计的含义	5
二、会计的目标	6
三、会计职业	8
第三节 会计基本假设和会计信息质量要求	9
一、会计基本假设	9
二、会计信息质量要求	12
第四节 财务报表和会计要素	15
一、财务报表	15
二、会计要素	16
第五节 我国的会计法规体系	20
一、我国会计法规体系的构成	20
二、我国会计准则体系的演变	21
本章小结	23
复习思考题	24
自测与技能训练	24
第二章 账户和复式记账	27
第一节 会计等式及其所受影响	27
一、会计等式	27
二、经济业务的发生对会计等式的影响	28
第二节 会计科目和账户	30
一、会计科目	30
二、会计账户	34
第三节 复式记账	35
一、复式记账法	35
二、借贷记账法	37

本章小结	45
复习思考题	46
自测与技能训练	46
第三章 会计循环	50
第一节 会计循环概述	50
一、会计循环的含义	50
二、会计循环的基本步骤	50
第二节 会计凭证	52
一、会计凭证的含义和作用	52
二、原始凭证	53
三、记账凭证	57
第三节 登记账簿	62
一、会计账簿的含义和种类	62
二、会计账簿的格式与登记方法	63
三、会计账簿的登记规则	66
四、错账更正的方法	67
第四节 试算平衡与账项调整	69
一、试算平衡	69
二、账项调整	69
第五节 结账与编制财务报表	72
一、结账	72
二、编制财务报表	74
第六节 会计循环示例	75
一、取得或编制原始凭证	76
二、编制记账凭证	76
三、登记账簿	77
四、编制调整前的试算平衡表	79
五、编制期末调整分录并过账	80
六、编制调整后的试算平衡表	83
七、结账	84
八、编制结账后的试算平衡表	88
九、编制会计报表	88
本章小结	90

复习思考题.....	90
自测与技能训练.....	91
第四章 货币资金与应收款项	94
第一节 货币资金.....	94
一、库存现金.....	94
二、银行存款.....	97
三、其他货币资金.....	104
第二节 应收款项.....	107
一、应收票据.....	107
二、应收账款.....	110
三、预付账款.....	112
四、其他应收款.....	113
五、坏账准备.....	114
本章小结.....	116
复习思考题.....	116
自测与技能训练.....	116
第五章 存货	119
第一节 存货概述.....	119
一、存货的概念与分类.....	119
二、存货的确认条件.....	119
第二节 存货取得.....	120
一、存货的初始计量.....	120
二、存货取得的会计处理.....	121
第三节 存货的发出.....	125
一、发出存货成本的计价方法.....	125
二、存货数量盘存制度.....	129
三、发出存货的核算.....	130
第四节 存货期末计量.....	133
一、存货的期末计量原则.....	133
二、存货减值迹象的判断.....	134
三、存货跌价准备的账务处理.....	134
第五节 存货清查.....	135
一、存货清查的种类.....	135
二、存货清查的方法.....	135
三、存货盘盈盘亏的账务处理.....	135
本章小结.....	137
复习思考题.....	138

自测与技能训练.....	138
第六章 投资	141
第一节 交易性金融资产.....	141
一、交易性金融资产的含义.....	141
二、交易性金融资产的初始计量.....	141
三、交易性金融资产持有期间持有 收益的确认.....	142
四、交易性金融资产的期末计量.....	143
五、交易性金融资产的处置.....	144
第二节 持有至到期投资.....	144
一、持有至到期投资的含义.....	144
二、持有至到期投资的初始计量.....	145
三、持有至到期投资的后续计量.....	146
四、持有至到期投资的处置.....	148
第三节 可供出售金融资产.....	149
一、可供出售金融资产的含义.....	149
二、可供出售金融资产的初始 计量.....	149
三、可供出售金融资产持有期间持有 收益的确认.....	149
四、可供出售金融资产的期末 计量.....	150
五、可供出售金融资产的处置.....	150
第四节 长期股权投资.....	152
一、长期股权投资概述.....	152
二、长期股权投资的初始计量.....	153
三、长期股权投资的后续计量.....	155
四、长期股权投资的处置.....	159
本章小结.....	159
复习思考题.....	160
自测与技能训练.....	161
第七章 固定资产和无形资产	164
第一节 固定资产.....	164
一、固定资产概述.....	164
二、固定资产的确认与初始计量.....	165
三、固定资产的后续计量.....	168
四、固定资产处置.....	174

五、固定资产清查的核算.....	176
六、固定资产减值准备.....	177
第二节 无形资产.....	178
一、无形资产概述.....	178
二、无形资产的内容.....	178
三、无形资产的确认与初始计量.....	180
四、无形资产的后续计量.....	183
五、无形资产的处置.....	185
六、无形资产减值准备.....	186
本章小结.....	186
复习思考题.....	186
自测与技能训练.....	187
第八章 负债	190
第一节 负债概述.....	190
一、负债的概念与特征.....	190
二、负债的分类.....	190
第二节 流动负债.....	191
一、短期借款.....	191
二、应付票据.....	192
三、应付账款.....	193
四、预收账款.....	195
五、应付职工薪酬.....	196
六、应交税费.....	205
七、应付利息.....	218
八、应付股利.....	218
九、其他应付款.....	219
第三节 非流动负债.....	220
一、长期借款.....	220
二、应付债券.....	222
三、长期应付款.....	224
本章小结.....	226
复习思考题.....	227
自测与技能训练.....	227
第九章 所有者权益	230
第一节 所有者权益概述.....	230
一、企业组织形式.....	230
二、所有者权益的含义与构成.....	231

第二节 实收资本.....	232
一、实收资本(或股本)概述.....	232
二、实收资本的账务处理.....	233
第三节 资本公积和其他综合收益.....	238
一、资本公积概述.....	238
二、资本公积的账务处理.....	240
三、其他综合收益.....	241
第四节 留存收益.....	242
一、留存收益概述.....	242
二、留存收益的账务处理.....	243
本章小结.....	246
复习思考题.....	246
自测与技能训练.....	247
第十章 收入、费用和利润	249
第一节 收入.....	249
一、收入的概念、特征与分类.....	249
二、收入的确认和计量.....	250
三、收入业务的会计处理.....	253
第二节 费用.....	255
一、费用概述.....	255
二、费用的确认与计量.....	257
三、生产成本.....	258
四、营业成本.....	261
五、税金及附加.....	262
六、期间费用.....	262
第三节 所得税费用.....	265
一、所得税费用概述.....	265
二、所得税会计的一般程序.....	265
三、资产、负债的计税基础与暂时性差异.....	266
四、递延所得税负债及递延所得税资产的确认.....	268
五、所得税费用的确认和计量.....	270
第四节 利润.....	272
一、利润及其构成.....	272
二、直接计入当期利润的利得与损失.....	273
三、利润的结转与分配.....	274
本章小结.....	276

复习思考题.....	277	本章小结.....	311
自测与技能训练.....	277	复习思考题.....	311
第十一章 财务会计报告	280	自测与技能训练.....	312
第一节 财务会计报告概述.....	280	第十二章 财务报表分析	315
一、财务会计报告的含义及意义.....	280	第一节 财务报表分析概述.....	315
二、财务会计报告的构成.....	281	一、财务报表分析的意义.....	315
三、财务会计报告的种类.....	282	二、财务报表分析的程序.....	316
四、财务报告列报的基本要求.....	282	第二节 财务报表分析基本方法.....	318
第二节 资产负债表.....	284	一、比较分析法.....	318
一、资产负债表的含义和作用.....	284	二、比率分析法.....	319
二、资产负债表的内容格式.....	285	三、因素分析法.....	319
三、资产负债表的列报方法.....	286	四、趋势分析法.....	319
第三节 利润表.....	294	第三节 偿债能力分析.....	320
一、利润表的含义和作用.....	294	一、短期偿债能力分析.....	320
二、利润表的内容和格式.....	294	二、长期偿债能力分析.....	322
三、利润表的列报方法.....	295	第四节 营运能力分析.....	323
第四节 现金流量表.....	298	一、总资产周转率.....	323
一、现金流量表的含义和作用.....	298	二、应收账款周转率.....	323
二、现金流量表的编制基础.....	299	三、存货周转率.....	324
三、现金流量的分类.....	299	第五节 盈利能力分析.....	324
四、现金流量表的格式.....	300	一、销售毛利率.....	325
五、现金流量表主要项目填列说明.....	301	二、销售净利率.....	325
六、现金流量表的编制方法及程序.....	305	三、资产报酬率.....	325
第五节 所有者权益变动表.....	306	四、净资产报酬率.....	326
一、所有者权益变动表的含义及作用.....	306	第六节 综合分析.....	326
二、所有者权益变动表的格式.....	307	一、综合分析的意义.....	326
三、所有者权益变动表的列示方法.....	308	二、杜邦财务分析法.....	326
第六节 会计报表附注.....	309	本章小结.....	327
一、会计报表附注的意义.....	309	复习思考题.....	328
二、会计报表附注的内容.....	310	自测与技能训练.....	328
		参考文献	331

第一章 总 论

学习目标

通过本章的学习，应了解会计产生与发展的过程、会计的职业、会计报表的基本内容和我国会计法规体系的构成，掌握会计的概念、会计的目标、会计的基本假设和会计信息的质量要求；重点掌握会计要素的含义、特征与分类。

第一节 会计的产生与发展

一、会计产生的动因

社会物质资料的生产是人类社会得以存在和发展的物质基础。人类的生产活动一方面创造出社会生存和发展所需的物质资料，另一方面要发生劳动时间和生产资料的耗费。人们在生产活动中，为了合理地安排劳动时间，减少生产资料的消耗，生产出尽可能多的物质资料，必然要对劳动时间、生产资料的耗费和所取得的劳动成果进行观察、计量、记录和比较，以便取得必要的数据及其变化的资料，借以了解和控制生产活动，力求以较少的生产耗费获得较多的生产成果，满足人们和社会日益增长的需要。

会计是人类社会生产发展到一定阶段的产物，它起源于人类的早期生产实践活动，最初只是作为生产职能的附带部分，在生产实践之外记录收支行为。当社会生产力发展到一定程度之后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，形成特殊的专门独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作，并为适应经济管理的客观需要而不断发展、完善。可见，会计是适应生产活动发展的需要而产生的，会计产生的根本动因是对生产活动进行科学、合理的管理。

二、会计的发展历程

在会计发展的历史长河中，主要经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一)古代会计

古代会计一般是指复式记账法出现以前的漫长时期。原始社会的“结绳记事”“刻契记事”，可看作会计的萌芽阶段。进入奴隶社会和封建社会时期，生产力的发展取得了实质性的进步，私有制逐步繁盛，会计的特征逐渐显现出来。古代会计有官厅会计和庄园会计两种主要形式。据史料记载，我国早在西周时期就有了为王朝服务的官厅会计，当时所设立的“司会”一职，负责主管王朝财政经济收支的核算。而庄园会计则出现在欧洲，此时的奴隶主庄园和地主庄园成为经济的基本组织形式，奴隶主和地主为了管理和控制自己的财产，设立账目，记录进出仓库的生产资料和消费品的种类和数量，进而产生了会计的雏形——单式簿记。在这一阶段，会计以实物和货币作为计量单位，是生产职能的附带部

分,以官厅会计为主,采用“单式记账法”进行记账。

(二)近代会计

近代会计阶段是从运用复式簿记开始的。随着商品经济的发展,特别是资本主义生产方式的产生和发展,社会生产规模日趋扩大,会计也有了进一步的发展。这一阶段,会计的核算体系和核算方法不断充实、完善,以借贷记账法为代表的复式记账方法得到广泛应用,使会计独立行使管理职能的特征逐渐显现。

近代会计阶段有两个重要的里程碑:一是复式簿记的产生,13世纪后,地中海的一些城市成为世界贸易中心,佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市的商业和金融业特别繁荣,日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高原来的复式记账方法。1494年,被誉为“现代会计之父”的意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比与比例概要》在威尼斯出版,书中的“簿记论”对借贷复式记账方法进行了系统的理论说明,标志着现代会计的开端。二是英国爱丁堡会计师公会的成立。随着18世纪末19世纪初的产业革命的发展,生产社会化程度提高,股份制公司相继涌现,从而对会计提出了更高的要求,引起了会计内容的变化,会计服务对象不断扩大,会计的内容从记账、算账,发展到编制和审查报表,并且企业会计还需要接受外界的监督。因此,1854年英国成立的世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑,其意味着会计开始作为一种专门的职业而独立存在。

近代会计阶段,会计以货币作为主要计量单位,作为独立的管理职能,以企业会计为主,会计核算采用“复式记账法”,形成一套完整的会计核算方法,使会计成为一门学科。

(三)现代会计

进入20世纪以来,科技的迅猛发展、生产力的空前提高、企业规模的不断扩大、跨国公司的不断出现,使得对会计的要求不断提高,现代会计逐步分化成财务会计和管理会计两大分支。此外,随着信息化社会的不断发展,互联网技术的普遍应用,会计电算化也得以产生并被广泛应用。现代会计的形成,主要可以概括为以下几个方面。

1. 财务会计规范的创建

20世纪30年代发生的经济大危机,使人们真正认识到财务会计规范的重要性。1933年和1934年,美国立法部门制定并颁布了《证券法》和《证券交易法》。此外,美国会计师协会特别委员会开始针对财务会计准则的制定和发布工作,1932年,《基本会计准则》研究报告发布,使得美国会计学进入一个根据会计实务处理规律制定准则的崭新阶段。财务会计准则体系的形成,不仅奠定了现代会计法制体系的基础,也奠定了现代会计理论体系的基础。

2. 现代财务会计、管理会计的形成和现代审计的建立

进入20世纪50年代后,在会计规范变迁的基础上,逐步实现了由传统财务会计向现代财务会计、由传统管理会计向现代管理会计的转变。两个转变的完成和管理会计在公司

管理中的实际运用及其在管理中功能作用的发挥,最终使现代会计的全新面貌显现出来。作为现代会计重要组成部分的现代审计,也是在 20 世纪 50 年代由传统审计转变而来的。现代会计与现代审计的有机结合,不仅奠定了现代会计进一步发展的基础,也奠定了审计学这一分支学科进一步发展的基础。

3. 宏观会计的建立与多种专业会计的产生

20 世纪 50 年代后,学科的交叉、综合已成为势不可挡的潮流。现代会计先后受到行为科学、系统论、信息论、控制论、决策论、宏观经济理论以及计算机科学等的影响。一方面,微观会计向宏观领域扩展,导致宏观会计的产生;另一方面,微观经济管理领域的渗透和融合,导致多种专业化会计的产生。

4. 计算机会计系统的建立

20 世纪 40 年代计算机的发明以及 20 世纪 70 年代计算机在商业领域的广泛运用,使得会计手段发生了根本性的转变,会计开始由手工向电算化发展。进入 20 世纪 90 年代以后,互联网的出现和广泛运用,使会计信息的加工和传播方式发生了根本性的变化,会计又由电算化向信息化发展。因此,会计经历了由单项会计事项处理到会计综合实务事项处理的阶段,而后又经历了由计算机会计信息系统到计算机会计管理系统的阶段。

5. 会计国际协调格局的形成以及国际会计的产生

随着 20 世纪 50~80 年代的市场、金融、投资、生产、消费的国际化程度日益提高,会计逐步成为国际经济事务中至关重要的组成部分。国际会计的协调工作及其研究逐步展开,形成了国际会计协调的格局。国际会计协调既开辟了现代会计在未来发展的新领域,为国际会计这一新学科的产生和发展创造了条件,又建立了跨越国界的会计工作,促进了不同国家的会计交流,把会计的影响不断扩大到国际范围,从而使现代会计的未来发展得以适应经济全球化发展的要求。

三、我国会计的发展

我国早在原始社会末期,就出现了简单的原始计量、记录行为。到了 3000 年前的周王朝时代,官厅会计得到长足发展,西周已设有“司会”“大宰”等官职,掌管朝廷的钱物赋税。到了唐朝,“账簿”二字连用,报表和账簿已普遍使用纸张。我国唐宋年间还发明了一种被称为“四柱清册”的结账与报账方法,将一定时期内财物收付的记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结,既可以检查日常记录的正确性,又可以分类汇总日常会计记录,使我国传统的单式收付簿记提高到了较为科学的层次。到了明末,出现了比“四柱清册”更加完备的“龙门账”,相较于“四柱清册”只能应用于不计盈亏的官厅会计的特点,“龙门账”则能满足商业核算对盈亏的需要,“龙门账”的创建,为复式记账原理的运用做出了巨大的贡献。清代以后,我国资本主义经济关系逐渐发展,产生了“天地合账”。

■知识链接 1-1

四柱清册

四柱清册也称四柱结算法,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”之间的结算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”的创造和运用是我国古代会计工作者对会计技术的一项重大贡献。

■知识链接 1-2

龙门账

“龙门账”,是把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,“进”“缴”“存”“该”之间的结算关系可用会计方程式表示为“进-缴=存-该”,并按“有来必有去,来去必相等”的记账规则处理账目。“龙门账”用“进-缴”和“存-该”双轨核算盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。当“进-缴=存-该”时,称为“合龙门”或“龙门相合”,否则为“龙门不合”。“龙门账”中的“进缴表”和“存该表”分别与现代会计的“利润表”和“资产负债表”的意义和作用相似。由此可以看出,“龙门账”是我国复式记账方法的起源。

■知识链接 1-3

天地合账

天地合账,也称“四脚账”或“来去账”,它要求所有账项(包括现金收付和转账事项)都要在账簿上记录两笔,同时登记“来账”(收方)和“去账”(付方),来反映一笔业务的来龙去脉。其账簿采用垂直格式分为上下两格书写,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所记数额必须相等,称为“天地合”。该记账方法把中式会计推向了一个新的发展阶段。

中华人民共和国成立后,逐渐建立了社会主义的会计理论和会计方法体系,并创立了一套适应不同经济管理体制需要的财务会计制度体系。中华人民共和国成立之初,我国会计虽然全盘照搬苏联模式,但基本上适应了当时经济恢复和发展的需要。1958年的“大跃进”,对会计工作进行改革,推行“无账会计”,使会计工作出现混乱。1962年开始贯彻“调整、巩固、充实、提高”八字方针,会计工作也得到恢复。1963年1月30日,国务院发布《会计人员职权试行条例》,对加强会计监督,维护财经纪律,促进国民经济发展起到了很大作用。“文革”期间,会计工作遭到严重破坏,直至党的十一届三中全会后,会计工作才得以恢复,并出现了以提高经济效益为中心的会计工作,充分发挥了会计核算和管理的作用。1985年第六届全国人大常委会制定并实施《中华人民共和国会计法》,标志着我国的会计工作走上了法制轨道。在建设有中国特色社会主义理论的指导下,我国制定颁布了一系列会计法规政策,使会计改革得以深化。例如,1990年12月31日,国务院发布《总会计师条例》;1992年11月30日,财政部发布《企业会计准则》

和《企业财务通则》；随之制订了行业会计制度和企业财务制度，由此开创了我国特有的“两则、两制”局面，使会计工作更好地适应了市场经济发展的需要。然而随着时间的推移，经济形势不断变化与发展，原有的制度已不能适应我国多种经济成分并存和企业多元化经营的情况，会计工作亟须改革。因此，1999年10月31日第九届全国人大常委会第十二次会议对《会计法》进行了第二次修订。与新的《会计法》相配套，2000年6月国务院发布了《企业财务会计制度》，2004年颁布了《小企业会计制度》。近年来，经济环境的变化，使得中国会计准则的重心从过去简单的规范会计行为转为范围广阔的市场经济发展和国际经贸合作提供服务上。为顺应我国经济快速市场化和国际化的需要，2006年2月15日，财政部发布了《企业会计准则——基本准则》和38项企业会计具体准则，自2007年1月1日起在上市公司内实施，2014年新增和修订了8项具体准则^①，2017年，财政部又对14号、16号、22号、23号、24号、37号企业会计准则进行了修订，并印发了42号企业会计准则，使我国会计工作和会计理论建设进入了新的历史阶段。新会计准则的指导思想与国际财务报告准则“趋同”，最大限度地缩小了中外会计标准的差异。

第二节 会计的含义、目标及职业

一、会计的含义

尽管会计源远流长，但会计的定义是什么，国内外会计界历来存在着不同的认识，至今尚未统一。其主要原因在于，对会计的本质有不同的看法，从而导致对会计作出不同的定义。综观我国会计界对会计本质的不同认识，主要有三种观点。

(一)管理工具论

管理工具论认为会计是经济管理或经济核算的工具，强调的是会计在经济活动中的核算作用。这种观点是苏联会计学者马卡洛夫在20世纪50年代初提出后传入我国的，相当长时期在我国会计界占主导地位。他把会计看作一个方法体系，强调了会计的服务性，主要在微观经济领域应用。这种观点认为会计的职能就是被动地反映，忽视或不承认会计的监督、预测、控制、分析等其他职能。进入20世纪80年代以后，随着改革开放的进行，人们的视野得以扩大，对会计的本质有了新的认识和理解，持这种观点的人越来越少。

(二)信息系统论

信息系统论认为会计是一个收集、处理和输送经济信息的信息系统。最早提出这种观点的是美国会计学家A.C.利特尔顿。20世纪70年代以后，由于科学技术的进步和管理理论的发展，该观点在西方发达国家会计界广泛流行。比如美国的《现代会计手册》(1977年版)明确指出：“会计是一个信息系统。它首先向利害攸关的各个方面传输一家企业或

^① 2014年以来，财政部先后发布了财务报表列报（修订）、公允价值计量、职工薪酬（修订）、合并财务报表（修订）、合营安排、长期股权投资（修订）、在其他主体中权益的披露、金融工具列报（修订）等8项会计准则。

其他个体的富有意义的经济信息。”这种观点传入我国以后，逐步为我国一些会计学者所接受。我国持这种观点的人认为，会计是旨在提高经济效益，加强经营管理，在每个企业、事业、机关等单位建立的一个以提供财务信息为主要职能的信息系统。这个系统主要用于处理各单位经济活动所产生的可以用货币量度的数据或资料，而后把它们加工成有助于经营决策的财务信息和其他信息。目前，接受这种观点的人逐渐增多。

(三)管理活动论

管理活动论认为会计是经济管理的重要组成部分，是通过建立会计信息系统，搜集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，使其进入会计信息系统，通过确认、计量等专门技术方法将经济信息转换为会计信息，通过记录和计算加工并且对外进行报告，以便达到对经济活动进行组织、控制、调节和指导，并取得最大经济效益的一种管理活动。这种观点是 20 世纪 80 年代以后我国的一些会计学专家结合我国的实际情况首先提出来的。他们认为会计管理这个概念完整地表达了会计的本质属性。在微观经济中，会计管理是企业管理的重要组成部分；在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分。会计管理的基本目标是为国家宏观管理和调控提供信息，为企业投资者、债权人提供决策有用的信息，为企业内部经营管理提供所需要的信息。这些信息是会计工作按照一定的程序和方法，通过收集、整理、分类、汇总等加工处理而得到的。会计报告是传输信息的主要手段。会计从取得原始数据到最终提供报告是一个完整的系统。从这个角度说，会计是一个经济管理的信息系统。因此，我们也可以把会计理解为既是一种管理活动，也是一个经济管理的信息系统。

我们认为，上述“管理工具论”“信息系统论”和“管理活动论”是从不同角度认识会计的结果，都是对会计本质内容的揭示。但在本书中，我们将“会计”界定为“会计工作”，我们认为“会计管理活动论”的观点代表了我国会计改革的思路 and 方向。

综上所述，会计是以货币为主要计量单位，对企事业、机关单位或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督的一项经济管理活动。

二、会计的目标

会计目标，即财务报告目标，是指在一定的社会经济环境下会计工作所要达到的境地或标准。企业、单位的会计活动要符合财务报告目标。根据《企业会计准则》，财务报告目标是向财务报告使用者(包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等)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，有助于财务报告使用者作出经济决策。会计目标主要包括以下两个方面的内容。

(一)向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的目的是满足财务报告使用者的信息需要，有助于财务报告使用者作出经济决策。因此，向财务报告使用者提供对决策有用的信息是财务报告的基本目标。如果企业在财务报告中提供的会计信息与使用者的决策无关，没有使用价值，那么财务报告就失去了编制的意义。

■知识链接 1-4

会计信息使用者

会计信息使用者,主要包括投资者、债权人、政府及其相关机构、供应商和客户、企业员工、社会公众等。

投资者最关心的是投资的风险及回报,他们要求提供的是有关企业获利能力、资本结构、利润分配政策等方面的信息,以便作出最佳的投资决策。

债权人最关心的是其提供的资金能否按期如数收回,他们要求提供的是有关企业偿债能力等方面的信息,以便作出授信或放贷的决策。

政府及其相关机构最关心的是有限资源的合理配置情况,他们要求提供的是有关企业的投入产出能力、营运能力、发展能力以及对社会的贡献能力等方面的信息,以便作出正确的宏观决策。

供应商和客户最关心的是企业能否继续生存,他们要求提供的是有关企业经营能力、支付能力和获利能力等方面的信息,以便分析评价企业的经营风险,作出正确的商业决策。

企业员工最关心的是企业为其提供的劳动报酬的高低、职工福利的好坏以及企业能否提供长久稳定的就业机会,他们要求提供的是有关企业财务结构和获利能力等方面的信息,以便作出择业决策。

社会公众最关心的是企业,尤其是股份有限公司持续、有序的发展情况,他们要求提供的是有关企业目前及未来发展等方面的会计信息,以便帮助他们了解企业,进行未来的各种决策。

讨论与思考 1-1

国际著名投资大师沃伦·巴菲特的投资哲学是“只投资具有简单商业模式的公司”,他认为如果有太多科技,我们将无法理解。然而,2011年巴菲特却突然高位买入IBM公司市值107亿美元的股票,市场一片哗然。为此,巴菲特在2011年写给股东伯克希尔的信中写道:“我没能赶早买入IBM,但这家公司的年报我已经读了50多年,直到2010年3月的一个星期六,我才感到柳暗花明。正如梭罗所说,要紧的不是你看了,而是你看到了什么。”

【任务】

1. 请上网查阅有关沃伦·巴菲特的投资信息,说明会计信息在其投资决策中的重要作用。
2. 对周边的同学和朋友进行调查,询问他们在中国股票市场投资时主要看重哪些信息,并提出你的见解。

(二)反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制度下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受委托人受托经营管理企业及其各项资产的,负有受托责任,即企业管理层经营管理的企业各项资产基本上是

由投资者投入的资本(或者留存收益作为再投资)和向债权人借入的资金构成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运用这些资产。企业投资者和债权人等,需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资产的情况,以便评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

三、会计职业

会计是一项专业性很强的工作。任何企业、单位或部门都需要会计人员对其所从事的经济活动进行记录和报告。可以说,对会计人员的需求覆盖经济社会的各个方面,覆盖各个地理区域,遍及各行各业,分布于各个层次,所以会计人员有着最为广泛的就业前景。随着经济规模的扩大和资本市场的发展,会计信息在宏观和微观经济运行中起到越来越重要的作用,会计人员在经济组织中的作用也日益显现。目前,会计职业主要可分为企业会计、注册会计师和非营利组织会计三大类。

(一)企业会计

许多会计人员服务于以营利为目的的企业组织,企业组织可分为独资、合伙和公司等形式。

在企业中全面负责财务会计工作的负责人一般称为财务总监(chief executive officer, CFO)。财务总监的主要职责包括:建立健全企业财务管理体系,拟定财务管理制度;建立健全会计核算体系,向企业管理层提供会计数据和报表,并利用会计数据进行经营活动分析;参与经营决策与重大投资项目的研究、审查;负责预算、财务收支计划,拟定资金筹措方案等。

财务总监下可设财务经理和会计主管。

财务经理的主要工作内容围绕资金管理展开。主要包括:编制财务预算;做好税务筹划;协调与银行之间的关系,保证企业资金需求;协调与税务之间的关系,掌握各项税收政策,合法纳税;负责所有资产、存货、资金、收入的安全,合理利用资金;督导各项财务制度、财经纪律和财经规则执行情况等。会计主管的工作主要涉及日常经营核算,其职责主要包括:审核原始凭证,并根据原始凭证登记记账凭证和会计账簿;账账相符、账实相符,确保资产安全;准确核算成本、费用,反映经营成果;加强会计核算和财务审核监督;开展内部审计;各项税金的计算和申报等。

(二)注册会计师

在现代企业所有权和经营权分离的大背景下,企业内外存在严重的信息不对称。企业的管理层负责会计信息的编制和披露。以投资者和债权人为代表的企业外部利益相关者在投资决策时面临信息不足的困境。根据代理理论,企业管理层在拥有信息优势的前提下,可能从自身利益最大化出发,产生道德风险问题。表现在会计上,就是我们所熟悉的会计信息操纵,如盈余管理,甚至是做假账。

为了最大限度地为企业所披露的会计信息质量提供保障,产生了注册会计师行业。注册会计师是独立于企业和其他利益相关者的第三方,具有会计专业技术能力和执业资质。按照规定,上市公司所披露的定期报告,必须经注册会计师审计,并将审计报告与会计报表一并披露。另外,注册会计师还可验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务以及法律、行政法规规定的其他审计业务,如会计咨询和会计服务。

根据我国《注册会计师法》的要求,申请成为注册会计师的基本要求为:具有高等专科以上学校毕业的学历,或者具有会计或者相关专业中级以上技术职称;参加由中国注册会计师协会组织的统一考试成绩合格;从事审计业务工作达二年以上。注册会计师须加入注册会计师协会才能够执业。

(三)非营利组织会计

企业是以营利为目的的经营性组织,企业会计为营利性组织会计;与其相对应,政府和事业单位不以赚取利润为组织目标,因此为其设置的会计称为非营利组织会计,也称预算会计。

非营利组织会计按照其核算对象,可分为政府会计和事业单位会计。顾名思义,核算政府部门各项经济事务的会计即为政府会计;核算事业单位各项经济业务的会计为事业单位会计。

事业单位会计是记录、反映和监督事业单位预算执行过程及其结果的专业会计。按行业可分为科学、教育、文化、卫生、体育事业单位会计以及农、林、水利、勘探事业单位会计等。

政府会计又分为财政总预算会计和行政单位会计。财政总预算会计是指各级政府财政部门核算、反映和监督政府财政总预算执行过程及其结果的一门专业会计。它以纳入预算管理的各项财政性资金作为核算对象。行政单位会计是指各级行政单位核算、反映和监督单位预算执行过程及其结果的专业会计。它们通常主要以接受财政预算拨款作为履行职责的资金来源。年终时,财政总预算会计要对各行政单位编制的年终决算报表进行审核。

第三节 会计基本假设和会计信息质量要求

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的时间、空间环境以及计量方式和方法所作的设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期与货币计量。这里所讲的会计基本假设是建立在企业会计基础上的。

(一)会计主体

会计主体假设界定了企业会计确认、计量和报告的空间范围,明确了会计人员的立场和会计核算的范围。在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。