



21世纪经济学管理学系列教材

会计学

ACCOUNTING

主编 周亚荣 田娟



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



21世纪经济学管理学系列教材

会计学

ACCOUNTING

主编 周亚荣 田娟



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/周亚荣,田娟主编. —武汉: 武汉大学出版社, 2017. 6
21 世纪经济学管理学系列教材
ISBN 978-7-307-19415-1

I. 会… II. ①周… ②田… III. 会计学—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 143849 号

责任编辑:唐 伟 责任校对:李孟潇 版式设计:马 佳

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)
(电子邮件: cbs22@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷: 湖北恒泰印务有限公司

开本: 787 × 1092 1/16 印张: 28.75 字数: 700 千字 插页: 1

版次: 2017 年 6 月第 1 版 2017 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-19415-1 定价: 39.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购我社的图书, 如有质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。

21世纪经济学管理学系列教材

编委会

顾问

谭崇台 郭吴新 李崇淮 许俊千 刘光杰

主任

周茂荣

副主任

谭力文 简新华 黄 宪

委员（按姓氏笔画为序）

王元璋 王永海 甘碧群 张秀生 严清华
何 耀 周茂荣 赵锡斌 郭熙保 徐绪松
黄 宪 简新华 谭力文 熊元斌 廖 洪
颜鹏飞 魏华林

前 言

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，它通过财务报告把有关企业财务状况、经营业绩和现金流量的变化等财务信息传递给外部信息使用者，使使用者据此做出合理的决策。现代意义上的会计已经是国际通用的“商业语言”，通过企业提交的财务报告，使得遍布世界各地的投资者能够获得与企业经营、投资和筹资相关的信息，为促进国际经贸的发展及全球资本的合理流动发挥了重要作用。2006年财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则，该会计准则体系的颁布基本实现了我国会计准则与国际会计准则和国际财务报告准则的趋同。但近年来，国内外会计环境发生了巨大变化，国际会计组织对其会计准则进行了部分修订与完善。为保持我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续趋同，财政部根据我国国内企业和资本市场发展的实际需要，在借鉴国际财务报告准则的基础上，自2013年年末陆续发布、修订了“合并财务报表（修订版）”、“财务报表列报（修订版）”、“职工薪酬（修订版）”、“长期股权投资（修订版）”、“合营安排”、“在其他主体中权益的披露”、“公允价值计量”七项具体会计准则。为使广大读者充分理解这些变化，我们组织编写了这本《会计学》教材。另外，2010年4月，继财政部等五部委联合发布《企业内部控制基本规范》后，财政部会同证监会、审计署、银监会、保监会又制定颁布了《企业内部控制应用指引第1号——组织架构》等18项应用指引，这些新内容也会在本书中得到体现。

本书不是从会计报告的编制者（会计专业人员）讲解其所需了解的会计知识，而是侧重于面向会计信息的使用者（非会计专业人员），即本书的目标是使那些会计信息的使用者掌握一定的会计知识。具体来说，本书的特色与创新：（1）包括财务会计与管理会计两部分内容。其中第二至第十一章属于财务会计的内容。财务会计部分又包括以下几方面：包含会计基本概念在内的会计学的整体框架；会计循环过程；基本核算业务（报表项目阅读）。其中基本核算注重会计核算与经济活动相结合；注重会计核算中会计师会计选择的经济后果；让读者掌握会计信息的获取，理解会计学在管理决策中的应用，明白会计信息对决策的帮助。第十二至第十五章属于管理会计的内容。该部分主要从企业内部各阶层管理者角度讲解他们在做出各种决策（如产品生产决策、产品定价决策、资本项目投资决策）时所应权衡的因素、所采用的方法。（2）淡化了会计基础理论和具体核算程序的内容，以解决非会计专业人员“编制分录难”的问题。本书在用两章内容讲解会计信息生成过程后，按照资产负债表和利润表的报表项目顺序讲解每个项目的分录的经济意义及对企业管理决策的影响。强化会计政策选择对管理决策的影响。（3）本书每章后有“案例讨论”、“资料链接”或“参考阅读”部分，该部分增加了本书的可读性、操作性。同时，通过资本市场上发生的典型案例向读者灌输职业道德的重要意义。对非会计专业人

士强调其管理道德同样必要，因为管理道德水平的高低对企业的影响是巨大的，由于管理者特定的工作职能，因此需要有一定的规范和制约力量来保证其正确行使职权。

《会计学》全书共设十五章，主编是周亚荣副教授，编写人员和具体分工如下：周亚荣撰写第一、第二章以及第十一章；田娟撰写第三、第四、第五章；王淑兰撰写第六、第九、第十章；刘璐松撰写第七、第八章；严惠婷撰写第十二章、十三章；张丽芳撰写第十四章、十五章。全书由周亚荣、田娟进行总纂。在编写书稿过程中，我们参考、借鉴了国内外同行的研究成果和文献资料以及相关教材，在此向有关专家和学者表示诚挚谢意。尽管我们尽心尽力进行编写，但是，书中难免还有不足和问题，敬请读者批评指正。

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的演进及其含义	1
第二节 会计规范体系	7
第三节 会计基础理论	10
第四节 会计职业与会计学科体系	18
第五节 现代会计的发展与展望	22
第二章 会计循环	29
第一节 会计循环原理	29
第二节 借贷记账法与会计凭证	31
第三节 账簿的设置与登记	53
第四节 编制会计报表	64
第三章 内部控制与会计系统	75
第一节 内部控制概述	75
第二节 内部控制的要素和原则	78
第三节 内部会计控制的内容和方法	81
第四节 企业基本业务的内部会计控制	84
第四章 收入与货币性资产	102
第一节 收入与货币性资产概述	102
第二节 收入的核算	106
第三节 货币资金的核算	111
第四节 交易性金融资产的核算	119
第五节 应收款项的核算	121
第六节 预付账款和其他应收款的核算	131
第五章 存货与销售成本	135
第一节 存货概述	135
第二节 存货的初始计量	138
第三节 发出存货的计价与销售成本	141

第四节 存货的期末计量	146
第五节 存货清查	151
第六节 存货与销售成本的披露和分析	152
第六章 长期资产及其摊销	157
第一节 长期金融资产	157
第二节 长期股权投资	160
第三节 固定资产	165
第四节 无形资产及商誉	173
第五节 投资性房地产	177
第七章 债务与利息	191
第一节 债务与利息概述	191
第二节 流动负债	193
第三节 非流动负债	214
第八章 股东权益	225
第一节 股东权益概述	225
第二节 实收资本	227
第三节 资本公积和其他综合收益	229
第四节 留存收益	235
第五节 所有者权益变动表	238
第六节 负债和所有者权益的管理	240
第九章 净收益与综合收益	247
第一节 费用	247
第二节 影响净收益的其他项目	257
第三节 综合收益	262
第十章 现金流量表	270
第一节 现金流量表概述	270
第二节 现金流量表的填列	274
第三节 现金流量表分析	278
第十一章 会计报表及其分析	291
第一节 会计报表与财务会计报告	291
第二节 会计报表分析概述	299
第三节 会计报表的比率分析法	304

第四节	会计报表的趋势分析法和结构分析法	315
第五节	会计报表的综合分析	318
第十二章	成本性态与本量利分析	327
第一节	成本性态概述	327
第二节	变动成本法	330
第三节	本量利分析	335
第四节	安全边际与经营杠杆分析	346
第五节	敏感性分析	352
第十三章	经营决策和资本投资决策	362
第一节	决策分析概述	362
第二节	生产组织决策	368
第三节	产品定价决策	373
第四节	投资决策概述	378
第五节	投资决策评价指标及其应用	383
第十四章	预算控制	395
第一节	预算控制概述	395
第二节	预算的编制程序和方法	400
第三节	预算编制举例	405
第十五章	业绩评价与激励系统	424
第一节	业绩评价与激励系统概述	424
第二节	以企业为主体的业绩评价	426
第三节	以责任中心为主体的业绩评价	429
第四节	基于 EVA 的业绩评价	438
第五节	基于战略的业绩评价	440
第六节	激励制度	443
参考文献		451

第一章 总 论

【学习目标】

1. 了解会计演进的过程；掌握会计的含义和特点；
2. 理解财务会计和管理会计之间的关系；
3. 了解我国的会计规范体系；
4. 理解会计目标和会计信息的质量要求；
5. 掌握会计确认、计量和报告的基本前提；
6. 掌握资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的内涵及其相互之间的关系；
7. 理解权责发生制与收付实现制；
8. 了解会计职业；理解会计职业道德的基本内容及其重要性；
9. 了解会计学科体系及现代会计的若干新领域。

第一节 会计的演进及其含义

会计自古代会计发展到现代会计经历了一个漫长的时期，但是会计始终与客观环境和人类活动互动发展。正如美国著名会计学家迈克尔·查特菲尔德在《会计思想史》中所言：“会计的发展是反应性的，也就是说，会计主要是应一定时期的商业需要而发展的，与经济的发展密切相关。”

一、会计的演进

尽管公元前 5000 年记录部落之间交易的符号就已经出现，公元前 3200 年左右美索不达米亚人就开始在陶片上进行会计记录^①，但是，会计具体诞生于何时，起源于何地，至今仍无确切定论。会计作为人类一项有目的的实践活动，伴随着人类生产的发展，伴随着社会生产力的提高，伴随着科技的进步，伴随着经济管理活动的需要，经历了由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。

在人类社会的早期，社会生产力极其低下，没有物资的剩余现象和保管问题，会计不可能产生，也不会产生。公元前 3500 年左右开始，人类社会从石器时代进入铜石器共用的时代，随着生产工具的改进，生产能力的提高，物资产品开始出现剩余，这时人们有了

^① 罗伯特·N. 安索尼等. 会计学：教程与案例. 骆珣，等，译. 北京大学出版社，科文（香港）出版有限公司，2000：7.

计量、记数的需要,原始社会末期会计开始萌芽,但整体上处于“结绳记事、刻木记数”的发展状态。

人类进入奴隶社会后,生产工具进一步改进,青铜器在生产和生活中得到广泛使用,畜牧业、农业、手工业、商业都得到快速发展,剩余产品越来越多,人们有了记账、算账的需要。我国在西周时期有了“会计”一词和较为严格的会计机构,对财物的收支进行“月计岁会”,计就是“零星算之”,会就是“总合算之”。从西汉到三国、两晋时期,我国还出现了名为“籍书”、“簿书”的账册,用来登记会计事项,尽管当时单式簿记已经发展到较高的水平,但是会计事项记录的载体仍然以竹简和木板为主。

我国唐宋时期,当西方社会还处于落后的中世纪“黑暗时代”时,四大发明中除造纸之外的三大发明已在我国产生并得到运用,使我国封建社会的经济迅猛发展,我国会计也走在世界前列。在结算方法上创造了“四柱结算法”。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,他们分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”和“期末结存”,这说明当时人们就利用“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系,全面、完整地反映经济活动的内在联系了。明末清初,我国的商业和手工业趋向繁荣,会计先辈们在总结四柱结算法的基础上,设计出了具有复式记账思想的“龙门账”和“四脚账”。“龙门账”是将全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,分别对应今天的“全部收入”、“全部支出”、“全部资产”、“全部资本和负债”,利用“进-缴=存-该”的平衡公式,左右两边双轨计算盈亏和核对账目,如果等式两边计算的数值相等,就叫“合龙门”。随后产生的“四脚账”又称“天地合”,即现金业务和转账业务都分为“来账”和“去账”两个脚,总共四脚。全部业务都要记录“来账”和“去账”,以全面反映经济业务的来龙去脉。

正当我国处于漫长的封建社会,整个社会以农业经济为主时,13—15世纪地中海沿岸商业、手工业和金融业开始兴旺发达,伴随世界经济中心的转移,会计的发展 centers 随之转移。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何与比例概要》一书在威尼斯出版发行,在“簿记论”一章中,对借贷记账法做了系统的介绍。借贷记账法的出现是近代会计产生的标志,也是会计发展史上公认的第一个里程碑。之后,全球经济发展的中心由意大利转向英、法、美等国,复式借贷记账法也相应传至德、英、法、美、日等地,而且在推动经济发展过程中不断得到完善。18—19世纪工业革命后,英、法等国的工业经济迅速发展,与迅速发展的生产力相适应,企业组织形式发生了重大变化,出现了股份公司,使企业的经营权和所有权相分离。股东和债权人主要通过企业会计报表来了解企业的财务状况和经营情况,因此要求由独立的第三方对企业的会计资料进行审查验证,以确保会计报表的客观性和公正性,于是出现了专门以查账为职业的会计师。1854年,英国的苏格兰出现了世界上第一个特许会计师协会。该协会的出现被誉为会计发展史上的第二个里程碑。

20世纪以后,美国经济迅速崛起,特别是20世纪50年代以来,以美国为首的西方发达国家的科技和经济飞速发展,各垄断集团之间的竞争加剧,迫使企业加强内部管理,重视经济决策和预测,于是出现了专门为企业内部管理服务的管理会计。管理会计从传统会计中分离出来,成为与财务会计并列的独立工作,并形成独立学科,从

此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大领域。管理会计的产生是会计发展史上的第三个里程碑,从而结束了几千年会计基本处于事后反映经济活动的被动局面。随着现代经济和科技的发展,美国已成为全球经济发展的中心,美国会计也发展到相当的高度,美国财务会计准则委员会(FASB)所发布的文告的科学性、系统性和完整性,美国会计组织的发达程度、美国会计人员的良好素质充分说明了其会计理论与会计实践的发展水平。

当今社会,一方面是国际贸易、跨国投资、跨国经营迅速发展,另一方面是国与国之间的经济、政治、法律、文化差异仍然巨大,这就产生了国际会计的冲突与协调问题。顺应国际经济发展的需要,国际会计成为会计发展的重要分支学科,国际会计准则在会计信息报告与披露中的地位越来越高。第二次世界大战以后,各国证券市场高速发展,公司的投资者日益分散,企业的经营者与所有者不断分离,这些因素塑造了现代准则型会计的主导地位。伴随着世界贸易组织相关规则影响的加深和我国经济进入新常态,我国现代企业制度日臻完善,证券市场不断兴旺,这极大地推动了会计的发展,使我国会计进入了一个为维护社会主义市场经济秩序、维护投资者和相关当事人权益、呈报决策所需的财务与经济信息、为提高经济发展质量等提供服务的崭新时代。可见,会计始终伴随经济管理的需要而发展,伴随人类文明的进步而完善。会计发展的历程反复证明“经济越发展,会计越重要;经济越发展,会计越进步。”

总的来看,会计是在和社会经济环境与人类生产活动的互动中持续发展的,一方面,会计的发展水平受到经济、科技、法律、文化等发展水平的制约;另一方面,会计发展的状况又会以积极或消极的方式影响经济、社会发展的速度。

二、现代会计的含义

什么是会计?不同的会计组织和会计学者有不同的看法。中外会计学界针对会计的本质形成两种主流观点。

(一) 会计信息系统论

会计信息系统论的思想最早起源于美国会计学家 A. C. 利特尔顿。他在 1953 年出版的《会计理论结构》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”。

美国会计学会(AAA)在其研究报告《会计基本理论说明书》(ASOBAT)中认为,“会计是为了使信息使用者能做出有根据的判断和决策而进行确认、计量和传递经济信息的程序”。美国会计学会还明确指出,“从本质上看,会计是一个信息系统。更确切地说,会计是一般信息理论在高效率的经济运营问题上的运用。”美国注册会计师协会(AIC-PA)在其发布的公告中认为,“会计是一项服务活动,其功能在于提供有关经济主体的数量信息(主要具有财务性质以便于做出经济决策)”。美国财务会计准则委员会(FASB)在其发布的财务会计概念公告中认为,“会计是计量、处理和传送有关一个经济单位财务信息的信息系统。依据它所提供的信息,报表使用者可据以做出合理的经济决策”。

美国会计学家查尔斯·T. 亨格瑞等在其《会计学》一书将会计定义为:会计是计量企业的经济活动,处理并加工经济信息,并将处理结果与决策者进行交流的信息系统。我

国著名会计学家葛家澍和余绪缨教授在《会计学》一书中认为：“会计：是一个以提供财务信息为主的经济信息系统（economic information system）。”

（二）会计管理活动论

“管理活动论”认为会计是一项经济管理活动。将会计作为一种管理活动并使用“会计管理”这一概念在西方管理理论学派中早已存在。“古典管理理论”学派的代表人物法约尔就把会计活动列为经营的六种职能活动之一。

我国最早提出会计管理活动论的是杨纪琬教授和阎达五教授，他们在1980年中国会计学会成立大会上做的主题报告中指出：无论从理论上还是从实践上看，会计不仅仅是管理经济的工具，它本身就具有管理的职能，是人们从事管理的一种活动。

廖洪教授从会计工作和会计活动的视角出发，在其编著的《会计学原理》中认为：“会计的概念即对会计工作本质如何认识。会计工作是人类的一种实践活动……它是以货币为主要量度，反映和控制各经济组织的经济活动的管理行为。”阎德玉教授在其主编的《会计学原理》中明确写道：“会计是经济管理的组成部分，主要是运用会计方法以及提供的财务会计信息，对经济活动进行管理，其目的是提高经济效益。”

回顾会计的发展历程，综合国内外会计学家和会计组织对会计本质的研究成果，我们认为：会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要计量尺度，对经济活动进行连续、系统、综合的核算和监督，提供以财务信息为主的经济信息，为外部有关各方的投资、信贷决策服务，为内部强化管理和提高经济效益服务的一个经济信息系统。

三、现代会计的两大分支：财务会计与管理会计

斐莱和米勒在《会计学原理：导论》一书中认为：会计作为一个信息系统，目的是给组织的经理或内部使用者等内部人员和组织的外部人员提供有助于他们进行决策的经济信息。以给投资者、债权人、政府机构或其他外部组织提供财务报告为主要工作的会计领域，称为财务会计；相反，给组织内部信息使用者提供财务报告为主要工作的会计领域，称为管理会计。可见，按照会计信息使用者的不同，按照财务报告对象的差异，现代会计由财务会计（financial accounting）和管理会计（managerial accounting）两大部分内容组成。

（一）财务会计

1966年美国会计学会在定义财务会计时指出：财务会计是向外部信息使用者提供信息的会计。1978年美国财务会计准则委员会在其概念公告中指出：财务会计关注的是企业的资产、负债、收入、费用、盈利等方面的会计，其所提供的报告是通用型的。安索尼和里斯在《会计学：教程与案例》一书中指出：财务会计在提供信息时要遵循共同的规则。罗伯特·F. 迈格斯在《会计学：企业决策的基础》一书中明确指出财务会计提供的有关一个企业的财务资源、义务和活动的信息主要是给外部决策者——投资者和债权人使用的。

我国著名会计学家葛家澍教授对财务会计的定义是：财务会计是在继承传统会计的基础上发展起来的一个重要会计分支，它基本上是一个财务信息系统，它立足企业，面向市场。财务会计着重企业外部会计信息使用者（用于评估企业的业绩和做出多种

经济决策),把企业视为一个整体,以各国(各地区)的财务会计准则或 GAAP 为指导,运用确认、计量、记录和报告等程序,提供关于整个企业及其分部的财务状况、经营业绩、现金流量等方面的财务报表和有助于使用者做出决策的其他报告手段。这里说的传统会计主要是指以复式记账为核心,以确认、计量、记录和报告为主要内容的会计体系。

可见,财务会计是以会计准则和相关法律、法规为准绳,使用自身独特的确认、计量、记录、报告等程序,以外部会计信息使用者为核心,通过对外提供通用财务报告的形式为信息使用者提供决策信息的信息系统。简言之,财务会计是对外报告会计,是现代会计的重要组成部分。财务会计具有以下特点^①:

(1) 财务会计主要是一种对外报告会计,重点向企业的外部利益关系集团报告有关企业财务情况方面的信息。

(2) 财务会计关注企业的资产、负债、收入、费用和现金流量方面的信息,这些信息集中包含于资产负债表、利润表和现金流量表中,包括上述信息的财务报告是财务会计对外传递信息的基本手段。

(3) 财务会计在处理会计业务、提供财务报告时必须遵循一定的会计准则和会计规范,比如我国企业会计人员在开展财务核算工作的过程中就必须遵循财政部制定和颁布的企业会计准则,以及政府部门颁布的其他相关的法律法规。

(4) 财务会计有自己特定的程序,比如,会计核算是财务会计最核心的内容,会计核算工作对每件业务和事件的处理都要经历会计确认、会计计量、会计记录和会计报告的过程,整个会计核算工作又都表现为“从经济业务到原始凭证、到记账凭证、到会计账簿、到会计报表”的工作循环过程。一般地,财务会计反映的是企业已经发生的经济业务和经济事项,是可以货币计量的经济业务和事项。

一个关于财务会计问题的实例:某公司 1 月份库存商品情况如下:1 月 1 日结存 500 件,单位成本 100 元;1 月 8 日入库 200 件,单位成本 110 元;1 月 15 日入库 300 件,单位成本 120 元;1 月 20 日入库 400 件,单位成本 130 元;1 月 25 日入库 600 件,单位成本 140 元。该公司存货采用实地盘存制。月末实地盘点后,该库存商品还有 700 件,其余皆已售出。问题:假如你是该公司的总经理,并且当月相交一份业绩较优的会计报表给董事会,则应采用何种存货发出的计价方法?为什么?

(二) 管理会计

1858 年美国会计学会就明确指出:管理会计是运用适当的技术和概念来处理某个主体的历史的和预期的经济数据,帮助管理当局制订具有适当经济目标的计划,并为实现这些目标做出合理的决策提供服务。1988 年国际会计师联合会对管理会计的定义是:管理会计是指在一个组织内部,对管理当局用于规划、评价和控制等工作所需的财务和经营信息进行确认、计量、积累、分析、编报、解释和传输的过程,以确保其资源的利用并对这些资源承担经管责任。全美会计师协会下属的管理会计实务委员会在其颁布的《管理会计公告》中将管理会计定义为:管理会计是向管理当局提供用于企业内部计划、评价、

① 谢获宝.新编会计学原理.湖北人民出版社,2008:5.

控制以及确保企业资源的合理使用和经管责任的履行所需财务信息的确认、计量、归集、分析、编报、解释和传递的过程。

著名管理会计学者罗伯特·S. 卡普兰和安东尼·A. 阿特金森在其所著的《高级管理会计》一书中没有对管理会计给出明确的定义,但是,该书第一章开宗明义:管理会计提供的信息在企业管理中发挥着重要的作用,它有助于管理者做出决策,指导企业经营战略的建立并评价正在实施的经营战略,并且它致力于改进企业的经营状况和评价企业各部门和成员的业绩。这一定义既指出管理会计提供信息的特点,说明管理会计是会计系统的重要组成部分;又指出管理会计将为企业管理服务作为直接工作目标的特点。

可见,管理会计是为企业内部管理部门提供用于决策、规划、控制和绩效评价等所需的财务和经营信息,对主体的经营活动及其相关信息进行确认、计量、归集、分析、编报、解释和传输的过程,它为管理者合理使用资源和有效履行经管责任服务。简言之,管理会计是对内报告会计,是现代会计的重要组成部分。相对于财务会计,管理会计不拘泥于企业已经发生的经济业务,具有更大的灵活性。管理会计具有以下特点^①:

(1) 管理会计主要是一种对内报告会计,重点向企业的管理部门报告有关企业财务情况方面的信息。

(2) 管理会计关注企业的成本习性、本—量—利关系、短期经营决策和长期投资决策、预算、控制和业绩评价、责任会计等方面的信息,这些信息主要与企业内部各个管理部门的决策有关,这些信息的报告形式也可以自由一些,重点是要满足企业内部决策的需要。

(3) 管理会计在处理各种会计业务、提供管理所需的会计报告时也不必遵循特定的会计准则和会计规范,相反,管理会计在提供信息时更强调及时性和对决策的有用性。

(4) 管理会计也有很多自己特定的方法,但是,它在处理会计业务时没必要遵循固定的程序,它更看重提供信息过程的效率和效果。

一个关于管理会计问题的实例:某轮渡公司拥有渡轮多艘,其中一艘已相当陈旧,故财务经理向总经理提出淘汰旧渡轮,购置新渡轮的建议。新渡轮的买价为400 000元,可望运行10年,该渡轮每年的运行成本为120 000元。估计5年后需大修一次,其成本为25 000元,10年结束时,估计该渡轮的残值为5 000元。业务经理不同意财务经理的意见,凭他多年的工作经验,认为该渡轮虽属陈旧,但通过全面翻新,尚能继续发挥其运行效益。所以他向总经理提出了翻修旧渡轮的方案。据该方案预算,立即翻修的成本为200 000元,估计5年后还需大修一次,其成本为80 000元。如果这些修理计划得到实施,该渡轮可望运行的期限也将是10年。10年内该渡轮每年的运行成本为160 000元。10年后,其残值也将是5 000元。根据当前的市场状况,该旧渡轮的现时折让价格为70 000元,年利率为18%。这两个方案报给总经理,假如你是总经理,应该选择哪个方案?为什么?

^① 谢获宝. 新编会计学原理. 湖北人民出版社, 2008: 6.

第二节 会计规范体系

一、会计规范概述

会计是信息的提供者,信息是一种资源或产品。同时,任何信息使用者都期望得到对自己决策有效的信息,而信息使用者有不同类型,包括投资者、债权人、企业内部管理者、政府管理部门等,不同的信息使用者对信息的需求是不同的;而且外界的信息使用者与提供信息的企业存在信息不对称,这将危害在信息处于劣势的信息使用者。因此,为了保证各企业财务会计信息的可比性,保证会计信息质量,就必须有统一的、被普遍接受的会计规范来约束信息的生成过程。俗话说:“没有规矩,不能成方圆”。同样,没有规范,会计处理就会陷于混乱。即使是会计的萌芽“结绳记事”,也要在事前确定一个规矩作为依据。正如《周易正义》引郑玄注称:“事大,大结其绳;事小,小结其绳”。这种规定,就是当时处理会计业务的规定。如果没有这种规矩,随心所欲地变换结绳大小所指的事物,时间长了会造成混乱,就会失去“结绳记事”的作用。

现代会计规范主要是会计方面的法律法规、会计准则、与会计工作有关的其他法律和制度,以及会计职业道德等。其中,会计准则在会计规范体系中占重要地位。会计准则产生的直接“导火线”是1923—1933年的世界经济大危机:人们在检讨危机时发现,造成危机的直接原因是上市公司所提供的信息缺乏可靠性,存在严重的造假行为,扰乱了资本市场,误导了相关利益群体,于是人们对会计规范提出了强烈的要求,也就是需要一套加工处理会计业务的信息规则。因此,从20世纪30年代起,美、英等国先后成立了专门机构,负责拟定和颁布会计准则,用以规范和指导企业的会计确认、计量、记录和报告工作,为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的具体会计处理方法提供准绳,这样可以大幅度地提高企业会计信息的可靠性和企业间会计信息的可比性。随着世界经济的繁荣和跨国公司的发展,为增强各国间会计信息的可比性,1973年成立了国际会计准则委员会,至今已颁布了30多项国际会计准则,为国际会计的发展作出了贡献。我国为适应社会主义市场经济的发展,也于1992年11月发布了第一个《企业会计准则》,并于1993年7月1日开始实施。为顺应我国市场经济的发展要求,实现会计准则国际趋同,我国财政部于2006年先后颁布了38项具体会计准则,形成了适用于我国国情的会计准则体系。

二、国际会计规范

国际上比较有影响的会计规范有两大类:一类为以美国、英国等国为代表的英美法系国家的会计规范,一类为以法国、德国等国为代表的大陆法系国家的会计规范。目前这两种法系的会计规范不断进行协调,有共同认同和遵循《国际财务报告准则》的趋势。

英美会计规范的重要特点是:以维护投资者(包括股东和债权人)的利益为重要目标;会计准则在所有会计规范中显得特别重要;民间会计组织在规范会计行为、推动会计发展中的力量十分突出。法国会计规范中,税法与税制是十分重要的方面,很多会计业务

的处理必须吻合于税法的要求。按照法国税法的规定,为纳税而申报的收益必须与相应财务年度的账面会计记录和反映在会计报表上的收益相一致。法国的现代会计制度充分体现了会计收益与纳税收益一致的原则。与美英会计规范相比较不难发现,德国和法国等国家的会计规范特别关注国家的税收利益和公司本身的利益,税法和公司法对会计实务的影响较大。相对而言,这些国家的民间会计组织力量较弱,影响力较小,相反国家在制定会计规范、管理会计行为方面投入了大量的人力、物力和财力,使得这些国家的会计实务具有较强的“统一性”特征。

在国际范围内,影响越来越大的会计规范是国际会计准则委员会(International Accounting Standards Committee, IASC)和国际会计准则理事会(International Accounting Standards Board, IASB)制定和发布的国际会计准则(International Accounting Standards, IASs)和国际财务报告准则(International Financial Reporting Standards, IFRSs)。迄今为止,包括欧盟在内的越来越多的国家已经要求上市公司和部分国内企业将国际财务报告准则和国际会计准则作为会计核算和会计报告的规范,包括美国在内的很多国家也加强和国际财务报告准则和国际会计准则的协调,以使自己国家的会计准则与国际财务报告准则和国际会计准则之间的差异化达到最小,从而实现各国公司之间会计信息的可比性。我国属于新兴市场经济国家,具有特定的法律基础、经济环境和文化特色。这就决定了中国企业会计准则体系建设必须走立足国情、国际趋同的道路。

三、我国的会计规范

我国现行的会计规范可以分为三个层次。最高层次的会计规范体现为国家颁布的一系列法律。如《会计法》、《注册会计师法》、《审计法》、《公司法》、《证券法》等。其中,《会计法》是直接规范会计业务和会计行为的最高法律规范,是会计工作的根本大法;其他法律则从不同的角度部分或间接地对会计工作作出规定,各个单位及其会计人员在从事会计工作时也应遵循这些规范。我国的《会计法》于1985年1月12日经全国人大审议通过,1993年12月29日全国人大通过《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》,1999年10月31日全国人大又审议通过了再次修订后的《会计法》,现行的《会计法》即为1999年修订,2000年7月1日开始实施的新《会计法》。《会计法》对会计工作的规定是完整的、总括性的,作为规范会计工作的根本大法不可能对具体的会计核算、会计行为作出规定,为了搞好会计核算,加强会计监督,还需要具体的会计规范。

第二层次的会计规范是一些与会计工作有关的法律和规章。比较重要的有《企业会计准则》、《独立审计准则》和适用于上市公司的《公开发行股票公司信息披露的内容与格式准则》。就会计核算和会计报表的编报而言,《企业会计准则》始终是极其重要的会计制度。我国于1992年由财政部制定和颁布了首个《企业会计准则(基本准则)》,并于1993年开始实施。在1997年至2004年间,为规范企业会计实务,财政部还陆续颁布和修订了16个具体会计准则。尽管这些会计准则的颁布和实施极大地提高了我国的会计发展水平,推动了经济进步,但是由于这些会计准则是陆续制定的,内容上不完整,并且与国际会计准则和国际财务报告准则之间存在差异,这在一定程度上阻碍了国际经济交流,影响了经济发展的速度。为此,我国财政部组织国内外专家加紧会计准则的修订和制