



应用型高等教育
财经类专业“十三五”规划教材

Accounting

会计学

王明丽 王 歆 主 编

吴 敏 徐玄玄 林 波 王 珏 黄 甜 副主编

 上海财经大学出版社

应用型高等教育财经类专业“十三五”规划教材

会计学

王明丽 王 歆 主 编

吴 敏 徐玄玄
林 波 王 珏 黄 甜 副主编

图书在版编目(CIP)数据

会计学/王明丽,王歆主编. —上海:上海财经大学出版社,2017.4

(应用型高等教育财经类专业“十三五”规划教材)

ISBN 978-7-5642-2616-9/F · 2616

I.会… II.①王…②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(2016)第 298692 号

□ 责任编辑 徐 超

□ 封面设计 张克瑶

KUAI JI XUE

会 计 学

王明丽 王 歆 主 编

吴 敏 徐玄玄 副主编

林 波 王 珏 黄 甜

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

上海淞杨装订厂装订

2017 年 4 月第 1 版 2017 年 4 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 20 印张 512 千字

印数:0 001—4 000 定价:40.00 元

前言

会计学是高等学校经济管理类各专业的专业基础课程,通过本课程的学习,广大学生能够掌握会计基本原理、基本理论和基本常识,从而具有从事会计相关工作的基本技能。为此,编者组织长期从事会计教学、会计实践工作的老师编写并出版了《会计学》教材。本教材的编写,旨在让学生获得会计基本知识,从而具有一定的实践运用能力。

经济越发展,会计越重要。随着国家经济体制改革的深入,财政部最近几年来不断修订或发布新的企业会计、税收等方面的法规,如:企业会计准则 2014 年陆续修订、制定了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》等 3 项准则,修订了《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》等 4 项准则。财政部和国家税务总局发布《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》,自 2016 年 5 月 1 日起,在全国范围内全面推行营业税改征增值税试点,建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等纳入试点范围,由缴纳营业税改为缴纳增值税。本教材对涉及相关内容的章节均按照最新的会计准则和最新的税收法规进行编写,增强了教材的实用性和可操作性。

本书具有以下三个鲜明特色:第一,以企业案例为导向。通过研读案例,使读者能够快速找到解决会计实践问题的思路,培养学生解决实际问题的能力。第二,深入浅出的阐述方法。围绕非会计专业学生作为会计信息使用者的定位,以小型工业企业会计核算为主线,把握会计报表阅读者的要求,阐述财务分析的方法。第三,财务会计与管理会计相结合。从会计两大分支入手,在对财务会计详细阐明的基础上,对管理会计的基本理论方法进行言简意赅的介绍,为学生增加学习兴趣、扩展知识面。

本教材是武汉华夏理工学院财务处和商学院会计系集体智慧的结晶,由王明丽、王歆任主编,分工如下:财务处财务总监高级会计师王明丽编写第二、九章;会计系王歆副教授编写第一章;吴敏老师编写第七、十一章;徐玄玄老师编写第四、五章;王珏老师编写第六章;王振秀老师编写第十二章;林波老师编写第八章;财务处注册会计师朱晓君编写第三章;黄甜老师编写第十章。全书由吴敏老师统稿。

本书可作为经济管理类本科专业会计学课程教材。

由于水平有限,本教材难免存在不足之处,恳请读者批评指正!

编者

2017 年 2 月

目 录

前言	1
第一章 总论	1
案例导读	1
本章导读	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设和会计信息质量要求	9
第三节 会计要素与会计等式	14
第四节 会计法规体系	18
本章小结	19
复习思考题	20
第二章 会计核算基础知识	21
案例导读	21
本章导读	21
第一节 会计科目与会计账户	22
第二节 复式记账原理与借贷记账法	26
第二节 会计凭证与账簿	32
第三节 财产清查	41
第四节 会计循环	44
本章小结	45
复习思考题	45
第三章 货币资金与应收款项	48
案例导读	48
本章导读	48
第一节 货币资金	48
第二节 应收票据	57



第三节 应收账款	62
第四节 预付账款与其他应收款	66
本章小结	68
复习思考题	69
 第四章 存货	72
案例导读	72
本章导读	72
第一节 存货概述	72
第二节 存货的计价	73
第三节 存货的核算	78
第四节 存货的期末计价与披露	85
本章小结	88
复习思考题	88
 第五章 对外投资	92
案例导读	92
本章导读	92
第一节 交易性金融资产	93
第二节 持有至到期投资	96
第三节 可供出售金融资产	101
第四节 长期股权投资	104
本章小结	111
复习思考题	111
 第六章 固定资产、无形资产与其他长期资产	116
案例导读	116
本章导读	116
第一节 固定资产	116
第二节 无形资产	131
第三节 其他长期资产	142
本章小结	143
复习思考题	144
 第七章 负债	148
案例导读	148

本章导读	148
第一节 短期借款	149
第二节 应付及预收款项	150
第三节 应付职工薪酬	153
第四节 应交税费	160
第五节 应付股利及其他应付款	167
第六节 长期借款	169
第七节 应付债券及长期应付款	170
本章小结	172
复习思考题	173
第八章 所有者权益	176
案例导读	176
本章导读	176
第一节 所有者权益概述	176
第二节 投入资本	178
第三节 资本公积	182
第四节 留存收益	184
本章小结	186
复习思考题	187
第九章 收入、费用与利润	190
案例导读	190
本章导读	190
第一节 收入概述	190
第二节 商品销售收入的核算	191
第三节 提供劳务收入的核算	197
第四节 让渡资产使用权收入的核算	199
第五节 费用	200
第六节 利润	206
第七节 利润分配	216
本章小结	217
复习思考题	217
第十章 财务会计报告	221
案例导读	221

本章导读·····	221
第一节 财务会计报告概述·····	222
第二节 资产负债表·····	225
第三节 利润表·····	232
第四节 现金流量表·····	236
第五节 所有者权益变动表·····	246
第六节 会计报表附注·····	249
本章小结·····	250
复习思考题·····	251
 第十一章 会计报表分析·····	253
案例导读·····	253
本章导读·····	253
第一节 会计报表分析概述·····	254
第二节 偿债能力分析·····	256
第三节 营运能力分析·····	262
第四节 盈利能力分析·····	265
第五节 成长能力分析·····	268
第六节 杜邦财务分析体系·····	270
本章小结·····	273
复习思考题·····	273
 第十二章 会计决策与控制·····	276
案例导读·····	276
本章导读·····	276
第一节 成本习性与本量利分析·····	276
第二节 预测与决策分析·····	290
第三节 会计控制·····	295
第四节 业绩评价·····	302
本章小结·····	305
复习思考题·····	306
 参考文献·····	309

第一章 总 论



【案例导读】

S公司发生了以下两笔经济业务:(1)S公司林总经理将个人旅游的机票及住宿费8 500元作为差旅费报销,他觉得企业是他自己的,所以个人支出应由企业来负担。(2)S公司在建一个工程建筑项目,从2×16年9月15日开始,至2×17年11月1日结束,该公司因此编制了从9月15日至11月10日的会计报表。

请思考:

对S公司上述事项进行分析,该公司的经济业务处理是否正确?是否违背了会计基本假设?

【本章导读】

本章将在介绍会计的基本概念和基本理论的基础上,重点阐述会计的产生和发展、会计的职能、会计核算的基本规则以及会计要素和会计等式。通过本章学习,你应能够:(1)掌握会计基本假设和基本质量特征的含义;(2)理解会计信息的主要使用者及其会计信息需求;(3)理解并能解释会计要素及会计等式;(4)了解会计的产生和发展过程;(5)了解会计法规体系。

第一节 会计概述

一、会计的概念及基本职能

(一)会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,采用一系列的专门方法和程序,对经济活动进行连续、完整、系统、综合的核算和监督,通过提供以财务信息为主的经济信息,旨在提高经济效益的一种管理活动。

会计学作为一门社会科学,是在人类的生产实践和经济发展达到一定程度之后,根据经济环境的需要产生和不断发展的。

会计的历史可以追溯到人类史前时期的原始计量与记录时代。在原始社会,由于物资极度贫乏,经济活动也未曾衍生,并不需要对经济活动的成果进行核算,因此并不存在会计。而到了奴隶社会和封建社会时期,由于生产力的进步,生产剩余产品的出现,人类为了控制私有财产,设立账目,记录进出仓库的生产剩余产品的种类和数量,产生了一种计量、记录思想的萌芽,形成了会计的雏形——单式簿记。在单式簿记中,会计记录以流水账为主,采用序时记录的方式记录经济活动,并以文字解释和说明,且每一笔业务中均包含时间、内容、数量和计量单位等基本要素。

考古发现证明,我国西周时期设立了名为“司会”的会计职位,专门进行政府财政收支的会计核算。继西周之后,“入一出余”的基本结算公式在秦代得到明确的运用,东汉时期对“上期结存”这个结算要素有了初步认识,唐宋时期产生了比较完善的官厅会计,创立了“四柱结算法”,明末清初在会计活动中出现了以四柱为基础的“龙门账”,清代又产生了“天地合账”。“龙门账”和“天地合账”是我国出现的最早的复式记账形式。复式记账的出现,是会计史上的一次大变革。但是由于我国封建制度的统治,经济发展缓慢,会计的发展也非常缓慢,中式簿记终于被西式簿记所代替。

会计在巴比伦、埃及、希腊,以及世界上其他古老的国度里同样具有悠久的发展历程。公元前3世纪,古埃及就有了相当详细的会计记录,用以反映奴隶主的收支状况。13~15世纪,地中海沿岸出现了资本主义生产的最初萌芽,其中弗洛伦萨银行业的主要业务为银钱往来,其每笔经济业务的账务记录都涉及了借款方和贷款方。这种银行信贷业务的繁盛引领着单式簿记由此演变为复式簿记。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《算术、几何、比与比例概要》中详细介绍了包括复式簿记的《簿记论》,由此会计学诞生并成为一门独立的科学。

1854年,会计发展史上的第二个里程碑——爱丁堡会计师协会在苏格兰成立,说明了会计人员开始执行一种为社会服务的公证业务,并引起了会计的一些重大变化。

19世纪末,随着生产规模的扩大,市场竞争的加剧,簿记学开始了向近代会计学的转变。除了复式簿记外,会计方面开始注重簿记记录的公允性,提出了会计基本等式、持续经营、折旧、资产估值、成本管理等一些新的概念和原则。

20世纪50年代,尤其是第二次世界大战以后,先进科学技术在多方面得到应用,与之相适应,会计由手写簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。随着企业组织制度的发展变化,特别是随着股份有限公司这种经济组织的形成与发展,出现了企业的所有者与经营者的分离,每一个现代企业就形成了以投资人、债权人为代表的企业外部利益关系集团和以管理当局为代表的企业内部利益关系集团,这两种不同类型的同企业有经济利益关系的集团基于不同的权益和责任,需要做出不同的决策,而不同的决策又需要不同的会计信息。为了满足两类不同信息使用者的需要,现代企业会计逐渐形成了相互配合又相对独立的两个分支——财务会计和管理会计。会计电算化和财务会计与管理会计两个会计新领域的形成,被认为是会计发展史上的第三个里程碑。随着经济活动的发展,现代会计学建立了较完善的成本会计、管理会计和审计理论和方法体系,确立了人力资源会计和社会责任会计等新研究方向。

20世纪90年代以来,由于世界范围的经济竞争进一步加剧,从而导致世界经济秩序正在发生着巨大的变化和调整,呈现出世界经济一体化、地区经济集团化、全球贸易自由化的发展态势。随着国际资本市场的形成与发展,跨国公司的生产、销售、投资、融资作用的日趋扩大,会计信息突破了国界,会计已成为“国际商用语言”,它不仅要为本国的会计信息使用者服务,

而且要为全球范围内的会计信息使用者服务。

从会计的发展过程来看,会计是伴随着人类的经济活动而产生的,会计的记录、核算、报告也将随着经济活动的需求变化而不断发展,为社会发展和经济管理提供服务。

(二)会计的基本职能

所谓会计的职能,是指会计在经济管理中客观上所具有的功能。马克思讲会计是对生产“过程的控制和观念的总结”就是对会计基本职能所做的高度的、科学的概括。马克思所讲的“过程”是指以生产为中心,包括交换、消费和分配的社会再生产过程。我国会计学界通常把“控制”理解为监督,把“观念总结”理解为核算(或反映),即对社会再生产过程的核算和监督是会计最主要的两项职能。

1. 会计的核算职能及其特点

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录和报告的方式和方法,从数量上核算生产过程中包括的能用货币表现的已经发生或完成的经济活动,为经济管理提供经济信息的功能。核算职能是会计最基本的职能,与统计核算和业务核算相比较,会计核算职能有以下特点:

(1)会计从数量上核算经济活动时,要用到实物、劳动和货币三种量度,但应以具有综合特点的货币量度为主。①实物量度是为了核算不同物资数量而采用的计量单位,具有直观性,它能够提供经济管理上所需的各种实物指标,但实物计量单位只能用来总计同一种类的财产物资,而不能用来总计不同种类的财产物资,更不能总计各种不同的经济活动。②劳动量度是为了核算经济活动中消耗工作时间的数量而采用的计量单位,它有助于合理地安排工作和具体确定某一工作过程中的劳动消耗数量,但在商品经济条件下,由于有简单劳动和复杂劳动的区别,对各种人员都不能以某种劳动计量单位进行综合,各种劳动时间相加并不表明企业单位的劳动总成果。③货币量度具有质的同一性和量的可加性,为了克服实物计量的差异性和劳动计量的复杂性,会计核算应以货币量度为主来综合核算经济活动的过程和结果,为经济管理提供所需的价值指标。所谓“观念总结”,就是指用观念上的货币(货币的价值尺度职能)对各单位的经济活动情况进行综合的数量核算。

(2)会计核算经济活动不仅应记录已经发生或完成的经济业务,还应面向未来,为经济管理提供有关预测未来经济活动和效果的数据资料。随着客观经济环境的变化和经济活动的日趋复杂化,为了在经济管理中加强科学性、预见性和主动性,在如实反映已经发生或完成的经济活动的基础上,应充分考虑与企业经济活动有关的有利和不利因素,采用一定的方法对经济活动和经营成果的未来发展趋势做出科学推断和预测,为企业的发展和经济管理提供一些具有前瞻性的会计信息。

(3)会计在反映经济活动时具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,一方面是指对应由会计反映的会计事项不能遗漏和任意取舍,另一方面是指要将经济业务引起资金运动的来龙去脉反映出来,这样就能反映经济活动的全过程。所谓连续性,是指会计在核算经济活动时,应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记。所谓系统性,是指会计对经济活动的核算,既要全面且相互联系地记录,还必须进行科学的分类,使之成为系统的会计数据,便于进行经济管理。

2. 会计的监督职能及其特点

会计的监督职能,是指会计具有按照一定目的和监督标准,利用会计核算所提供的会计信息,对企业单位的经济活动进行查看和督促,使之达到预期目标的功能。其特点是:

(1)会计监督要依据会计的监督标准。会计的监督标准有:党和国家的路线、方针、政策和

法律;会计法规、制度;企业单位内部控制制度、计划和定额等。

(2)会计监督是一个过程,是指会计监督贯穿于经济活动的全过程。它分为:①事前监督,是指依据会计的监督标准,主要采用预测的方法,预测和分析将要发生的经济活动可能达到的预期结果,看是否与决策和计划的目标一致。②日常监督,也称事中监督,是指按照会计的监督标准,主要采用控制和审核的方法,对进行中的经济活动进行审核和分析,对已发现的问题提出建议,督促有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。③事后监督,是指以会计的监督标准为准绳,通过检查和分析已取得的会计资料,对已完成的经济活动的合法性、合理性和有效性进行考核和评价。

(3)会计执行核算职能的同时,也应对经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督,保证会计资料真实、完整。①合法性监督是指依据财务收支的监督标准,对企业单位发生经济业务而引起的现金或银行存款的收入和支出、应收和应付款项等在进行会计确认、计量、记录和报告的同时,是否符合党和国家有关的法律法规的监督。会计人员对于违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项,有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。②合理性和有效性监督是指依据提高工作效率和经济效益的监督标准,对经济活动在进行会计确认、计量、记录和报告的同时,是否符合节约和效率原则的监督。合理性和有效性监督可以揭露经济管理中的矛盾,促进企业开展增产节约,挖掘内部潜力,堵塞漏洞,防止损失和浪费,更好地提高经济效益。③保证会计资料真实、完整是指通过《会计法》及相关会计法规制度来规范会计行为,使会计在对经济活动进行确认、计量、记录和报告时所生成的会计资料真实和完整。会计资料作为重要的社会资源和“商业语言”,越来越成为政府管理部门、投资者、债权人及社会公众进行宏观调控、改善经济管理、评价财务状况、防范经营风险、做出投资决策的重要依据。因此,《会计法》中突出“规范会计行为,保证会计资料真实、完整”的立法宗旨,是维护社会经济秩序正常运转的客观要求。

随着经济的发展和管理的需要,大量的科学管理方法和电子技术被引入会计领域,有人认为会计职能的内涵和外延已经发生变化,派生出许多新的会计职能,如利用各种预测数据来参与制定经济决策的“决策职能”,再如利用责任会计对经济活动进行控制的“控制职能”,等等。会计是否具有这些职能还需进一步探讨,但会计的基础职能即“核算和监督”是会计界对会计职能的共识。

3. 会计核算与会计监督的关系

会计的核算职能和监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有核算提供的各种信息,监督就没有依据;而会计监督又是会计核算质量的保证,有了严明的监督,才能确保会计信息真实、可靠。

二、会计对象和会计核算的具体内容

(一)会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计对象。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

对于工业企业而言,资金是指企业所拥有的各项财产物资的货币表现。在生产经营过程中,资金的存在形态不断地发生变化,构成了企业的资金运动,表现为资金的投入、资金的运用(也称为资金的循环与周转)和资金的退出三个过程,既有一定时期内的显著运动状态(表现为

收入、费用、利润等),又有一定日期中的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

1. 资金的投入

资金的投入是指资金的取得,是资金运动的起点。投入企业的资金包括投资者投入的资金和债权人提供的资金,前者形成企业的所有者权益,后者属于债权人权益(形成企业的负债)。投入企业的资金在形成企业的所有者权益和负债的同时形成企业的资产,一部分形成流动资产,另一部分构成非流动资产。

2. 资金的循环与周转

资金的循环与周转是资金运动的主要组成部分,企业将资金运用于生产经营过程就形成了资金的循环与周转,分为供应过程、生产过程、销售过程三个阶段。

(1)供应过程是生产的准备过程。在供应过程中,随着采购活动的进行,企业的资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

(2)生产过程既是产品的制造过程,又是资产的耗费过程。在生产过程中,在产品完工之前,企业的资金从储备资金形态转化为生产资金形态,在产品完工后又由生产资金形态转化为成品资金形态。

(3)销售过程是产品价值的实现过程。在销售过程中,销售产品取得收入,企业的资金从成品资金形态又转化为货币资金形态。

由此可见,随着生产经营活动的进行,企业的资金从货币形态开始,依次经过了供应过程、生产过程和销售过程三个阶段,分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同的存在形态,最后又回到货币资金形态,这种运动过程称为资金的循环。资金周而复始地不断循环,称为资金的周转。

3. 资金的退出

资金的退出是指资金离开本企业退出资金的循环与周转,主要包括偿还各项债务、上缴各项税金以及向所有者分配利润等。资金的退出是资金运动的终点。

工业企业资金运动如图 1-1 所示。企业、行政事业单位在社会再生产过程中所处地位不同,担负的任务不同,经济活动的方式和内容也不同,因而其会计对象的具体内容也完全不同。

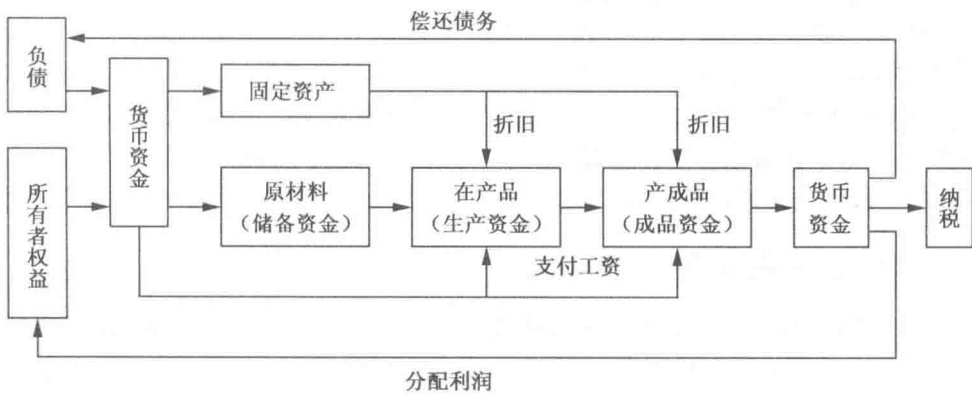


图 1-1 工业企业资金运动示意图

(二)会计核算的具体内容

单位在生产经营和业务活动中会发生各种各样的经济业务事项,如商品的买卖、提供劳务等。会计核算的具体内容就是单位发生的交易或事项。根据我国《会计法》第十条规定,单位发生的下列交易或事项应当办理会计手续、进行会计核算。

1. 款项和有价证券的收付

款项就是作为支付手段的货币资金,主要包括现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款等。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券,如国库券、股票、企业债券等。

2. 财物的收支、增减和使用

财物是财产、物资的简称,企业的财物是企业进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源,一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产,以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。

3. 债权、债务的发生和结算

债权是企业收取款项的权利,一般包括各种应收和预付款项等。债务则是指由于过去的交易或事项形成的企业需要以资产或劳务等偿付的现时义务,一般包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。

4. 资本的增减

资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。

5. 收入、支出、费用、成本的计算

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中形成的经济利益的总流入。支出是指企业所实际发生的各项开支,以及在正常生产经营活动以外的支出和损失。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费,是按一定的产品或劳务对象所归集的费用,是对象化了的费用。

6. 财务成果的计算和处理

财务成果主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上取得的结果,具体表现为盈利或亏损。财务成果的计算和处理一般包括利润的计算、所得税的计算、利润分配或亏损弥补等。

7. 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项

《会计法》所指的经济业务事项,是指引起会计对象的具体项目(及会计要素)金额增减变化的经济活动,如上述各项经济业务事项。不引起会计对象的具体项目(及会计要素)金额增减变化的经济活动,如签订经济合同、制定生产计划等,就是经济业务事项,不进行会计核算。

三、会计信息使用者及会计信息需求

财务会计信息的使用者,是指那些可能或已经从事与企业相关经济活动的个人或单位。企业提供会计信息有助于决策者了解企业的经营情况和制定经济决策。企业财务报告就是企业信息使用者获取会计信息的主要来源。企业财务报告的使用者,按其与企业的关系可分为外部使用者和内部使用者两大类,前者是企业财务报告的主要使用者,后者是企业财务报告的次要使用者。

(一)外部使用者

财务报告的外部使用者是指企业外部的不直接参与企业的经营管理,但与企业有利害关系的组织和人士。财务报告的外部使用者按其与企业利害关系程度,又可分为与企业有直接利害关系的外部使用者和与企业有间接利害关系的外部使用者。前者有企业的投资者、债权人等;后者有政府机构、企业职工、客户以及内部管理层等。

财务报告的外部使用者由于不直接参与企业的经营管理,他们取得财务会计信息的目的,在于了解企业过去某一时点的财务状况和某一期间的经营成果及现金流量,以便评价企业过去的经营业绩,分析企业未来的发展前景,为下一步的行动提供决策依据。

1. 投资者

在企业所有的利益相关群体中,投资者是与企业利益关系最为密切的群体。当企业是独资企业或合伙企业时,所有者与经营者合二为一,所有者通过参与企业的经营管理可以直接了解企业的财务状况和经营成果,这种情况下,会计信息所有者来说可能并不是很重要。随着企业规模的扩大,资金需求的扩张,企业逐步改变所有权结构,很多企业发展成为股份公司或有限责任公司,大型公司将拥有成千上万股东,为数众多的股东不再可能直接行使企业管理职权,会计信息成为他们了解企业财务状况和经营成果的主要信息来源。于是通过正式公布的会计报表向广大股东汇报经营管理情况,就变得非常必要了。广大股东必须依据企业会计报表做出投资或撤资决策。特别是随着作为股权交易场所的资本市场的建立和完善,会计信息成为现有股东和潜在投资者进行投资决策的最基本和最主要的信息来源。

2. 债权人

在公司形式的企业组织出现后,由于公司只承担有限责任,所以公司的债权人也同样关心公司的财务状况,会计报表不仅需要向股东提供,而且还需要向债权人提供。债权人是企业重要的利害关系人,他们需要利用会计信息做出与投资或贷款相关的决策。债权人包括银行、非银行金融机构、债券的购买者、其他的提供贷款单位或个人,以及其他商业债权人等。企业成立之初所需资金主要由所有者提供,成立之后所需资金,特别是流动资金,主要通过贷款获得。金融机构在进行贷款决策时,需要了解企业的偿债能力。财务报表是金融机构了解企业偿债能力主要信息来源。在利率市场化条件下,金融机构通过企业提供的财务报表可以分析贷款的风险程度,由此决定贷款的利率水平。

3. 企业职工

作为一个利益集团,企业的职工是企业的劳动者,职工个人期望定期收到工资和薪金,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息和企业的某些综合性的信息,诸如企业的稳定性、劳动报酬的高低和职工福利的好坏等情况,以及公司的发展前途等方面的会计信息。职工代表大会、工会也会代表职工要求得到这些信息,这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。

4. 客户

在市场经济条件下,客户是公司产品(劳务)的购买者,企业的客户可以说是最重要的外部利益集团。客户对于信息的需要,包括有关企业及其产品的信息,如价格、性能、质量、企业信誉、企业商业信用方面的政策、可得到的折扣额、支付的到期日及所欠金额等。这些常规的信息一般也是由会计提供的。

5. 政府机构

政府机构包括税务、海关、统计、工商行政和主管部门等。为了履行国家管理职能,他们需

要用于决定税收政策、国民收入、统计、制定经济法规和方针等方面的资料。从微观上讲,企业的会计资料可以作为政府课税的基础资料。尽管税务部门在征税时不会完全按照企业提供的会计报表征税,但企业提供的会计资料仍然是征税的基本依据。从宏观上看,企业财务报告还可以成为政府宏观决策的依据。基层企业会计报表,通过有关部门的统计和汇总,可以反映国民经济运行的基本状况,可以作为政府检验宏观政策效果,进一步实施某些经济政策的依据。

向企业的外部使用者所提供的会计信息绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府部门所报送的应税收益和代扣税款的报表,以及向股东所报送的财务报告,均属于强制性的信息。

(二)内部使用者

企业内部的管理部门为了完成职责都需要信息,不论是负责完成全公司目标的最高级管理部门,还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门,都是如此。目前,会计是为大多数企业和组织提供会计信息的主要信息系统。会计信息系统根据搜集到的全部数据进行加工,将信息报送给企业管理部门;企业管理部门收到并利用这些信息做出有关决策,管理部门的决策反过来影响企业组织内部的经营管理,包括对会计信息系统的影响,同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。

会计信息的内部使用者包括董事会、首席执行官(CEO)、首席财务官(CFO)、副董事长(主管信息系统、人力资源、财务等)、经营部门经理、分厂经理、分部经理、生产线主管等。企业内部管理部门在制定重大的投资、筹资和经营决策,进行财务预测和预算时,随时可取得的详细的会计信息是其决策基础。

会计信息的使用者不同,其对会计信息的内容、形式和侧重点也不同。投资人更关注资产的保值增值;债权人更关注企业的偿债能力;税务部门更关注利润数据是否符合税收法律法规的规定;职工最关心企业给予的职工薪酬和福利;客户认为产品的质量、价格等最重要;内部管理层要掌握企业的经营状况,等等。

三、会计信息的提供者

针对外部信息使用者和内部信息使用者两种不同的信息需求,会计信息的提供也划分为财务会计和管理会计两个领域。

(一)财务会计

外部信息使用者需要企业提供各会计期间的盈利、资产、负债和现金流情况等,而财务会计就负责提供这些信息。

财务会计是以货币为基本计量单位,通过确认、计量、记录、报告等方式,向企业信息使用者提供企业的财务状况、经营成果以及现金流量信息的报告体系。

(二)管理会计

企业内部管理层作为企业内部信息使用者,不仅要关注财务报告所提供的经营成果和财务状况,而且还需要更为详尽的、能够对经营决策起到支持作用的数据和资料。管理会计就是为企业内部管理和决策服务的。

管理会计信息由企业内部编制,供企业内部管理层使用,不同的决策需要不同的数据支持,所以具有多样性的特征。

在我国,根据企业提供财务会计报告的主要目的可以将企业分为三类:(1)上市公司:其提供财务报告的主要目的是向股东报告公司的财务状况、经营成果和现金流量情况;(2)大中型

国有企业:其提供财务报告的主要目的是向国家报告企业国有资产的保管、使用以及经济效益情况;(3)各类小型企业与外商投资企业:其提供财务会计报告的目的是向国家税务机关申报纳税。上述各类企业提供财务会计信息,除了应共同遵守《会计法》、《企业会计准则》等国家法律和行政法规外,还必须遵守不同的有关法律和行政法规。上市公司提供财务会计信息,还应遵守《公司法》、《证券法》以及中国证监会的有关法规等法律、行政法规和规章的规定;大中型国有企业提供财务会计信息,还应遵守国家统一的企业会计制度的规定;各类小型企业和外商投资企业提供财务会计信息,还应遵守国家统一的小型企业和外商投资企业制度的规定。

在市场经济中,决定企业应否以及如何对外提供财务会计信息的主要因素是市场约束,即市场经济规律所决定的投资者、债权人对财务会计信息的客观需要。目前,由于我国的市场经济尚处于逐步完善阶段,某些市场(如资本市场)还不够活跃和规范,因此,决定我国企业应否以及如何对外提供财务会计信息的主要因素,并非来自于市场约束,而是来自于法制的约束和政府监管等因素。

第二节 会计基本假设和会计信息质量要求

一、会计核算的基本假设

会计核算的基本假设,是指对会计资料的记录、计算、归集、分配和报告进行处理和运用的假设前提和制约条件。它确定了会计核算的前提条件,界定了会计核算的时间和空间范畴。会计基本假设主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体(accounting entity),是指会计工作为其服务的特定单位或组织。具体是指运用会计核算方法体系进行反映和监督活动,具有独立的生产经营活动资金,进行独立的生产经营活动,实行独立的财务报告的单位。

会计主体的实质在于它主要规定会计核算的范围,要求会计核算应当区分自身的经济活动与其他企业单位以及与企业投资者的经济活动,企业的会计记录和会计报表涉及的只是企业主体的活动,并不核算反映企业投资者或所有者的经济活动,也不核算反映其他企业或经济主体的经济活动。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定是法律主体。独资和合伙企业不是法律主体,但同样是会计主体;公司内部的某些责任单位(分部、部门),也可以是会计主体。任何企业,不管是独资、合资还是合伙,不论哪一种组织形式,从会计的角度来看都被假定为一个会计主体。

(二)持续经营

持续经营(going concern),是指会计主体的生产经营活动将无限期地持续下去,在可以预见的未来,会计主体不会面临破产、解散、倒闭而进行清算。

持续经营假设是财务会计某些原则和会计程序得以顺利建立的前提条件,如企业的财产分类、计价、费用分配和收益确定等均是以持续经营为基础。根据持续经营假设,会计原则就得以建立在非清算基础之上,从而解决很多常见的财产计价和收益确定问题。持续经营假设要求会计人员以会计主体持续正常的经营活动为前提,在此前提下选择会计程序及会计处理