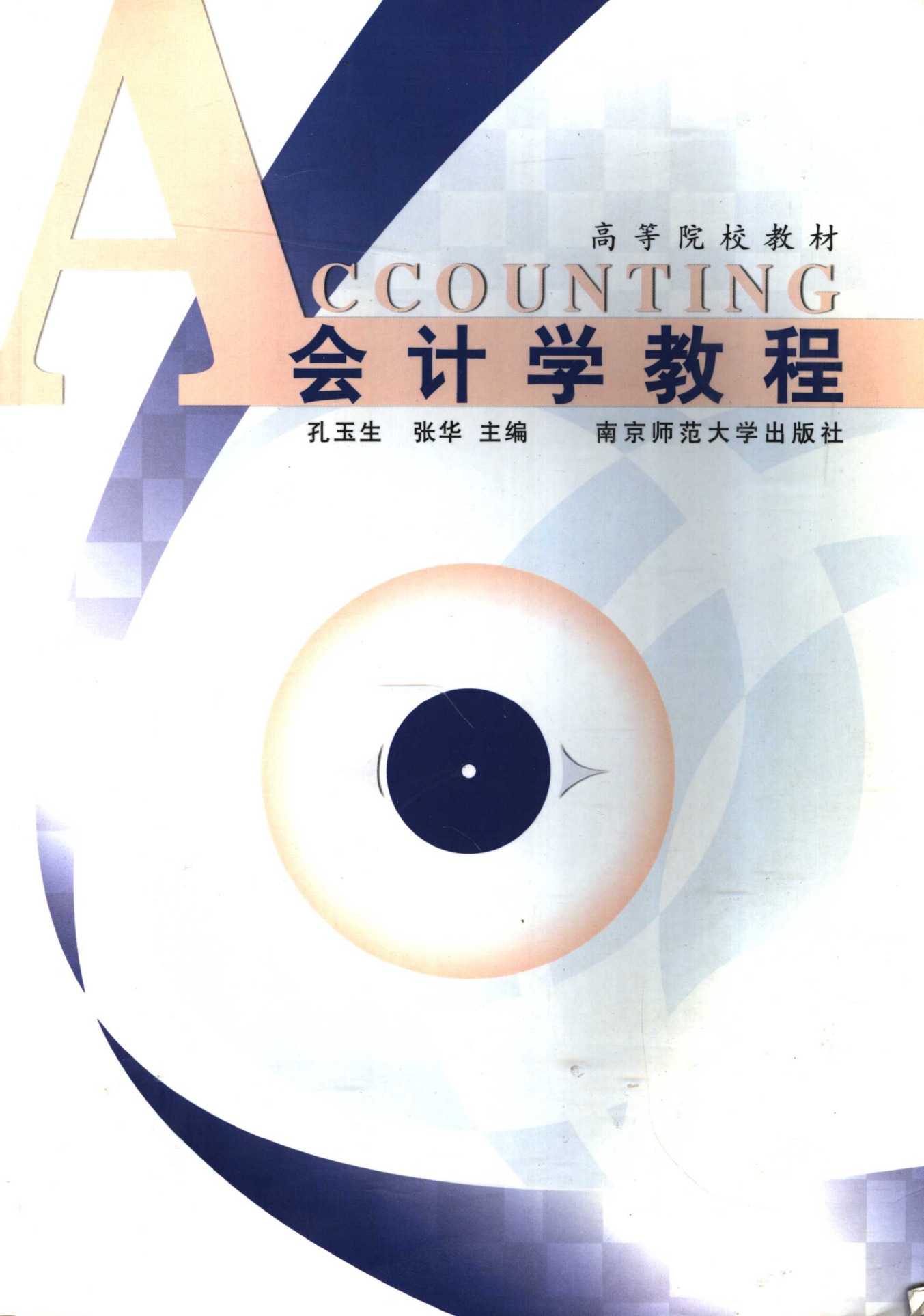


The background of the cover features a large, stylized letter 'A' in the upper left corner, rendered in a gradient of yellow and orange. A large, stylized eye is centered in the lower half of the cover, with a dark blue iris and a white pupil. The eye is surrounded by a light blue and white checkered pattern. The overall design is modern and abstract.

高等院校教材

ACCOUNTING

会计学教程

孔玉生 张华 主编

南京师范大学出版社

高等院校教材

A C C O U N T I N G
会计学教程

孔玉生 张 华 主编

南京师范大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学教程/孔玉生, 张华主编. —南京: 南京师范大学出版社, 2007. 2

ISBN 978-7-81101-571-3/F · 32

I. 会... II. ①孔... ②张... III. 会计学—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 020848 号

书 名	会计学教程
主 编	孔玉生 张 华
责任编辑	健 夫 徐 蕾
出版发行	南京师范大学出版社
地 址	江苏省南京市宁海路 122 号 (邮编: 210097)
电 话	(025) 83598077 (传真) 83598412 (营销部) 83598297 (邮购部)
网 址	http://press.njnu.edu.cn
E - mail	nspzbb@njnu.edu.cn
照 排	江苏兰斯印务发展有限公司
印 刷	扬州鑫华印刷有限公司
开 本	787×1092 1/16
印 张	26.75
字 数	618 千
版 次	2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月第 1 次印刷
印 数	1—3 600 册
书 号	ISBN 978-7-81101-571-3/F · 32
定 价	39.00 元

出 版 人 闻玉银

南京师大版图书若有印装问题请与销售商调换

版权所有 侵犯必究

前言

《会计学教程》是工商管理、经济管理类专业的基础课程。它阐明会计学的基本理论和知识、基本方法、基本操作技能,或称“三基”的训练。学习本课程的目的:了解会计的产生和发展,明确会计的基本职能、特点、对象、任务,掌握会计核算的基本前提和一般原则;理解并掌握会计要素、会计科目和账户、复式记账的相关理论、借贷记账法的内容及其具体运用;掌握会计凭证、会计账簿、财产清查的基本内容和实务操作中的具体要求,明确会计记账程序的种类及其执行程序,掌握各项会计要素的具体核算;能够阅读和编制基本会计报表,并进行与会计报表相关的财务指标的计算与分析;了解会计工作组织的有关内容及我国的会计法规体系等。通过学习本课程,为进一步学习其他专业相关课程打下坚实的基础。

本教材将会计的基本理论与实务相结合,注重学生掌握理论知识的同时,强调学生应用能力的培养。本教材具有如下特点:①体系完整。包括了基础会计和财务会计的基本内容。②理论与现行制度紧密结合。体现了现代会计理论和最新会计制度规范。③注重实务操作。各章节后均附有练习题,供学生加强操作能力的训练。

本教材由孔玉生、张华担任主编,陈平、朱乃平、周中军、彭才根担任副主编。第一章、第二章由孔玉生、朱乃平编写;第三章、第五章由张华、周中军编写;第六章由彭才根编写;第四章、第八章、第九章由陈平编写;第七章由刘志梧编写。由于时间仓促,水平有限,如有不当之处,敬请读者批评指正。

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提与一般原则	12
第三节 会计要素与会计等式	20
第二章 会计核算基础	34
第一节 会计科目与账户	34
第二节 借贷记账法	40
第三节 制造业企业主要经济业务的核算	57
第四节 会计凭证	133
第五节 会计账簿	146
第六节 财产清查	157
第七节 账务处理程序	173
第三章 资产(上)	205
第一节 资产概述	205
第二节 货币资金	208
第三节 应收与预付款项	212
第四节 存货	221
第四章 资产(下)	243
第一节 投资	243
第二节 固定资产	267
第三节 无形资产	288
第四节 其他资产	292

第五章 负债	299
第一节 负债概述	299
第二节 流动负债	301
第三节 长期负债	318
第六章 所有者权益	327
第一节 所有者权益概述	327
第二节 实收资本	328
第三节 资本公积	332
第四节 留存收益	335
第七章 收入、费用和利润	340
第一节 收入	340
第二节 费用	346
第三节 利润	350
第八章 财务报告及其编制	361
第一节 财务报告概述	361
第二节 资产负债表	366
第三节 损益表	381
第四节 现金流量表	387
第九章 财务报告基本分析	409
第一节 偿债能力分析	409
第二节 营运能力分析	412
第三节 盈利能力分析	415

第一章 总论

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

(一)会计是适应生产活动发展的需要而产生的

生产活动是人类赖以生存和发展的基础,也是人类最基本的实践活动,它决定着人类所进行的其他一切活动。在生产活动中,既能够创造出物质财富,取得一定的劳动成果;同时,也必然会发生劳动耗费,其中包括人力、物力以及财力的耗费。如果劳动成果少于劳动耗费,则生产就会萎缩,社会就会倒退;如果劳动成果等于劳动耗费,则只能进行简单再生产,社会就会停滞不前;如果劳动成果多于劳动耗费,则可以进行扩大再生产,社会就能取得进步。而生产发展、社会进步是一切社会形态中人们所追求的共同目标,因此,无论在何种社会形态中,人们都必然会关心劳动成果和劳动耗费,并对它们进行比较,以便科学、合理地管理生产活动,提高经济效益。在对劳动成果和劳动耗费进行比较的过程中,产生了原始的计量、计算、记录行为。这种原始的计量、计算、记录行为中蕴含着会计思想、会计行为的萌芽。会计在其产生初期还只是“生产职能的附带部分”,也就是说,会计在它产生初期是生产职能的一个组成部分,是人们在生产活动以外,附带地把劳动成果和劳动耗费以及发生的日期进行计量和记录。当时会计还不是一项独立的工作。随着社会生产的发展,生产规模的日益扩大和复杂,对劳动成果和劳动耗费及其比较,仅仅靠人们劳动过程中附带地进行计量、计算和记录,显然满足不了生产发展规模日益扩大、复杂的需要,为了满足生产发展需要,适宜对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。可见,会计是适应生产活动发展的需要而产生的,对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本动因。

(二)会计是生产活动发展到一定阶段的产物

生产活动的发生是会计产生的前提条件。如果没有生产活动的发生,便不会有会计思想、会计行为的产生。但是,这并不意味着生产活动一发生,就产生了会计思想、会计行为。会计史学者的考古结果表明:只有当人类的生产活动发展到一定阶段,以至于生产所得能够大体上保障人类生存和繁衍的需要时,人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较。特别是劳动成果有了剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也因此而进入了萌芽阶段。这一时期经历了漫长的过程;据考证,从旧石器时代中、晚期到奴隶社会这一时期被称做会计的萌芽阶段,也叫会计的原始计量与记录时代。由此可见,会计并不是在生产活动发生伊始就产生的,它是生产发展到一定程度,劳动成果有了剩余以后,人们开始关心劳动成果和劳动耗费的比较,更关心对剩余劳动成果的管理和分配,才需要

对他们进行计量、计算和记录,因而产生了会计思想,有了会计萌芽。由此可见,会计是生产活动发展到一定阶段的产物。

(三)会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程

从严格意义上讲,自旧石器时代中、晚期开始到奴隶社会繁盛时期(距今约四五千年)为止,这一漫长历史时期中产生的最原始的计量、记录行为并不是单纯的、真正意义上的会计行为和会计方法。那时,所谓的会计还不是一项独立的工作,而只是生产职能的附带部分,是在生产时间之外,附带地把劳动成果、劳动耗费等事项记载下来。在会计的发展史上,这一时期被称之为会计的萌芽阶段,或者称之为原始计量与记录时代。

严格的独立意义上的会计特征,是到奴隶社会的繁盛时期才表现出来的。那时,随着社会的发展,劳动生产力的不断提高,生产活动中出现了剩余产品。剩余产品与私有制的结合,造成了私人财富的积累,进而导致了受托责任会计的产生,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。这时的会计,不仅应保护奴隶主物质财产的安全,而且还应反映那些受托管理这些财产的人是否认真地履行了他们的职责。所有这些都要求采用较先进、科学的计量与记录方法,从而导致了原始计量、记录行为向单式簿记体系的演变。从奴隶社会的繁盛时期到 15 世纪末,单式簿记应运而生而且得到了发展。一般将这一时期的会计称之为古代会计。

1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利(或译卢基·巴其阿勒)(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比及比例概要》问世,标志着近代会计的开端。在随后漫长的历史时期内,人们在古代单式簿记的基础上,创建了复式簿记,复式簿记在意大利迅速得到普及并不断发展和完善,随着美洲大陆的发现和东西方贸易的进行,加之各国建立了统一货币制度、阿拉伯数字取代了罗马数字、纸张的普遍使用等等促使复式簿记传遍整个欧洲,后又传遍世界各国,即使是现在,我们仍然采用复式簿记的方法,并最终完成了复式簿记的方法体系乃至理论体系的建设。与此同时,会计从特殊的、专门委托的当事人的独立的职能发展成为一种职业。在会计的发展史上,一般将帕乔利复式簿记著作的出版和会计职业的出现视为近代会计史中的两个里程碑。

客观地说,“古代会计”、“近代会计”的提法是不够严谨的,较为准确的提法应该是“古代簿记”、“近代簿记”。由簿记时代向会计时代的转变发生在 19 世纪三四十年代。那时,Bookkeeping(簿记)开始向 Accounting(会计)演变,簿记工作开始向会计工作演变,簿记学开始向会计学演变。这些都标志着会计发展史上的簿记时代已经结束,人类已经进入了现代会计的发展时期。在这一时期中,随着社会生产力的进一步提高和科学技术的迅猛发展,作为一门适应性学科的会计也发生了相应的变化,主要表现为:①会计学基础理论的创立;②会计理论和方法逐渐分化成两个领域,即财务会计和管理会计;③审计基本理论的创立;④会计电算化的产生与应用。我们有理由相信,随着社会发展和科学技术的进步,会计也必然会取得更加引人注目的发展。

会计在我国也有悠久的历史,我国从公元前 22 世纪末到公元前 17 世纪初在夏朝就开始设置会计。在西周时就设“司会”官职,主管王朝财政经济收支的核算。当时首次出现“会计”二字构词连用,其基本含义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总核算,通过日积、月累到岁末的核算达到正确考核王朝财政经济收支的目的。

会计产生和发展的历史表明:会计是适应生产活动发展的需要而产生的,并随着生产的发展而发展。“经济越发展,会计越重要”。正如马克思所说的那样:“过程越是按照社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要。因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要;对公有制生产比对资本主义生产更为必要。”

二、会计的涵义

什么是会计?或者说,会计的内涵是什么?尽管会计从产生到现在已有几千年的历史,但是,对于这一基本问题,古今中外却一直没有一个明确、统一的说法。究其原因,关键在于人们对会计本质的认识存在着不同的看法,而不同的会计本质观对应着不同的会计涵义。

针对会计本质问题所展开的理论研究,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,至今仍众说不一,无法定论。以下,我们将回顾中外会计学界针对会计本质问题所形成的两种主流学派并给出我们的观点,以便在此基础上得出会计的涵义。

(一)会计信息系统论

所谓会计信息系统论,就是把会计的本质理解为是一个经济信息系统。具体地讲,会计信息系统是指在企业或其他组织范围内,旨在反映和控制企业或组织的各种经济活动,而由若干具有内在联系的程序、方法和技术所组成,由会计人员加以管理,用以处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。

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年编写的《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”。

20世纪60年代后期,随着信息论、系统论和控制论的发展,美国的会计学界和会计职业界开始倾向于将会计的本质定义为会计信息系统。如1966年美国会计学会在其发表的《会计基本理论说明书》中明确指出:“实质地说,会计是一个信息系统。”从此,这个概念便开始广为流传。

70年代以来,将会计定义为“一个经济信息系统”的观点,在许多会计著作中流行。如 S. 戴维森在其主编的《现代会计手册》一书的序言中写道:“会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”此外,在《斐莱和穆勒氏会计原理——导论》、凯索和威基恩特合著的《中级会计学》等一些著作中也都有类似的论述。

我国较早接受会计是一个信息系统的会计学家是余绪缨教授。他于1980年在《要从发展的观点看会计学的科学属性》一文中首先提出了这一观点。

目前在我国具有代表性的提法是由葛家澍、唐予华于1983年提出的。他们认为:“会计是为提高企业和各单位的经济效益,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。”

(二)会计管理活动论

会计管理活动论认为会计的本质是一种经济管理活动。它继承了会计管理工具论的

合理内核,吸收了最新的管理科学思想,从而成为在当前国际国内会计学界中具有重要影响的观点。

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把会计活动列为经营的六种职能活动之一,美国人卢瑟·古利克则把会计管理列为管理化功能之一,20世纪60年代后出现的“管理经济会计学派”则认为进行经济分析和建立管理会计制度就是管理。

我国最早提倡会计管理活动论的当数杨纪琬、阎达五。1980年,在中国会计学会成立大会上,他们作了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的报告。在报告中,他们指出: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。

在此之后,杨纪琬、阎达五对会计的本质又进行了深入探讨,逐渐形成了较为系统的“会计管理活动论”。杨纪琬指出,“会计管理”的概念是建立在“会计是一种管理活动,是一项经济管理活动”这一认识基础上的,通常讲的“会计”就是“会计工作”。他还指出,“会计”和“会计管理”是同一概念,“会计管理”是“会计”这一概念的深化,反映了会计工作的本质属性。

阎达五认为,会计作为经济管理的组成部分,它的核算和监督内容以及应达到的目的受不同社会制度的制约,“会计管理这个概念绝不是少数人杜撰出来的,它有充分的理论和实践依据,是会计工作发展的必然产物”。

自从会计学界提出“会计信息系统论”和“会计管理活动论”之后,这两种学术观点就展开了尖锐的交锋。然而,我们经过反思,却发现这场论战的本身就存在问题。前者将会计视为一种方法予以论证,而后者则将会计视为一种工作,从而视为一种管理活动来加以论证。两者的出发点不同,怎么可能得出一致的结论呢?

我们认为,讨论会计的本质,首先应明确“会计”是指什么。是指“会计学”、还是指“会计工作”或是“会计方法”?如果不明确界定这一前提,则必将引起一场不必要的或者是无结果的辩论。在本书中,我们将“会计”界定为“会计工作”。基于这一前提,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与方向,是对会计本质问题的科学论断,因此,我们倾向于选择“会计管理活动论”。在“会计管理活动论”前提下,我们完全有理由认为会计是经济管理的重要组成部分,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。它以货币为主要计量单位,采用一系列专门的程序和方法,对社会再生产过程中的资金运动进行反映和监督。

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。它也是一项经济管理工作。

三、会计学及其分支

会计学是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系。

尽管会计实践出现得较早,但是,会计学的出现却相对较晚。我国第一部论及会计业务的会计著作是唐代史官李吉甫于公元807年撰写的《元和国计簿》一书,比会计实践的产生晚了大约三千多年。西方会计论著的出现要更晚一些。1494年出版的意大利数学

家卢卡·帕乔利的著作——《算术、几何、比及比例概要》是西方的第一部会计著作。然而,这时的会计学还仅仅停留在“簿记学”阶段。直到20世纪初,英国出版了劳伦斯·狄克西的《高等会计学》(1903年)和乔治·利司尔的《会计学全书》(1903年),才标志着真正意义上的会计学的产生。

会计实践是不断发展和不断丰富的,相应地,会计学理论也在不断地发展和完善。会计实践的发展和丰富推动了会计学的发展和完善。随着会计学研究的深入发展,会计学分化出许多分支,每一分支都形成了一个独立的学科。这些学科相互促进、相互补充,构成了一个完整的会计学科体系,其内容大致如图1-1所示。

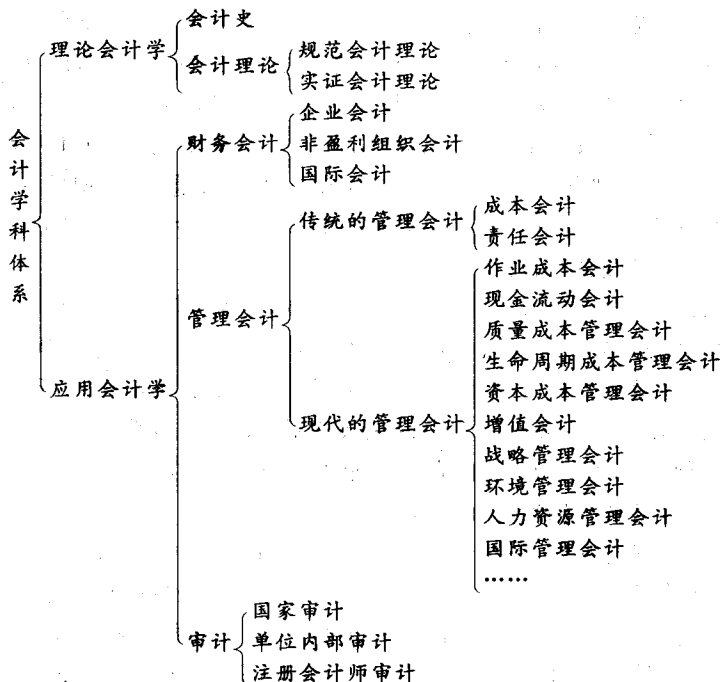


图 1-1 会计学科体系图

会计学是经济管理科学的一个分支,属于应用管理学,会计学研究对象是全部会计工作,既包括会计理论研究,又包括会计实践工作。随着会计学研究领域不断扩展,会计学分化出许多分支,每一个分支也都形成了一个学科。如按会计学研究的内容划分,其分支有基础会计学、财务会计学、高级财务会计学、管理会计学、成本会计学、会计史学等;按会计主体来划分,其分支有宏观会计学 and 微观会计学。宏观会计学包括总预算会计、社会会计、国际会计等,微观会计学包括企业会计、非盈利组织会计等。

研究会计学及其分支,对于了解会计研究的内容,把握会计研究的方向,掌握每个分支学科在整个会计学科中的位置都具有十分重要的现实意义,也可以为今后科学地学习和研究会计学奠定基础。

四、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。具体来讲,就是会计是用来做什么的,对于这个问题,马克思曾有过精辟的论述。他指出:“过程越是按社会的规模进行

……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要……”可见,马克思把会计的基本职能归纳为反映(观念总结)和监督(控制)。

我们认为马克思的这一论述是十分准确的。现代会计的基本职能应当归纳为反映和监督,而且,为了达到反映与监督的目的,现代会计在发展中逐步构建了它的两大工作系统,即会计的信息系统和会计的控制系统。

(一)会计的反映职能与会计的信息系统

会计的反映职能是指会计能够按照公认会计准则的要求,通过一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的会计事项表现出来,以达到揭示会计事项的本质、为经营管理提供经济信息的目的。会计的反映职能具有明显的特征。

(1)会计是以货币为主要计量单位。从价值量方面反映各单位的经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是从数量而不是从质的方面进行反映。如企业对固定资产进行反映时,只记录其数量、成本、折旧等数量变化,而并不反映其技术水平、运行状况等。会计在反映各单位经济活动时主要使用货币量度,实物量单位、其他指标及其文字说明等都处于附属地位。因为企业最初的投资总是用货币度量的,所以,对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币量度。

(2)会计是反映过去已经发生的经济活动。会计反映经济活动就是要反映其事实,探索并说明其真相,因此,只有在每项经济业务发生或完成以后,才能取得该项经济业务完成的书面凭证,这种凭证具有可验证性,据以记录账簿,才能保证会计所提供的信息真实可靠。而这必须是在经济业务已经发生或完成之后,至少在传统会计上是这样的。虽然管理会计等具有预测职能,其核算的范围可能扩大到未来的经济活动,但从编制会计报表,对外提供会计信息来看仍然是面向过去的。

(3)会计反映具有连续性、系统性和全面性。会计反映的连续性,是指对经济业务的记录是连续的,逐笔、逐日、逐月、逐年,不能间断;会计反映的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进而系统地加工、整理和汇总,以便提供管理所需要的各类信息;会计反映的全面性,是指对每个会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和反映,不能有任何遗漏。

会计的反映职能在客观上体现为通过会计的信息系统对会计信息进行优化。这一过程又具体体现为记账、算账和报账三个阶段。记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载;算账就是在记账的基础上,运用一定的程序和方法来计算该会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况和经营成果向会计信息使用者报出。

反映职能是核算会计工作的基础。它通过会计信息系统所提供的信息,既服务于国家的宏观调控部门,又服务于会计主体的外部投资者和内部管理者。这种服务作用是具有能动性的,从这一角度来看,会计的反映职能也在一定程度上体现了管理精神。

(二)会计的监督(控制)职能与会计的控制系统

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制,使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济

活动按照有关的法规和计划进行。会计监督职能具有显著的特征。

(1)会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律来进行的,会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权利,而且规定了监督者的法律责任,放弃监督,听之任之,情节严重的,给予行政处分,给公共财产造成重大损失,构成犯罪的依法追究刑事责任。因此,会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

(2)会计监督具有连续性。社会再生产过程不间断,会计反映就要不断地进行下去,在这整个持续过程中,始终离不了会计监督,各会计主体每发生一笔经济业务,都要通过会计进行反映,在反映的同时,就要审查它们是否符合法律、制度、规定和计划。会计反映具有连续性,会计监督也就具有连续性。

(3)会计监督具有完整性。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中及尚未发生之前,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门或会计人员在参与制定各种决策以及相关的各项计划或费用预算时,就依据有关政策、法规、准则等的规定对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性等进行审查,它是对未来经济活动的指导;事中监督是指在日常会计工作中,随时审查所发生的经济业务,一旦发现问题,及时提出建议或改进意见,促使有关部门或人员采取措施予以改正;事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据,利用会计反映取得的资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。会计事后监督可以为制定下期计划、预算提供资料,也可以预测今后经济活动发展趋势。

监督职能在会计行为实施之前就发挥作用,同时又是会计工作的落脚点。它通过会计信息系统与会计控制系统的有机结合,突出地表现了会计在企业单位经营管理中的能动性作用,体现了“会计管理活动论”的基本思想。

(三)会计两大基本职能的关系评价

就会计两大基本职能的关系而言,反映职能是监督职能的基础,没有反映职能提供的信息,就不可能进行会计监督,因为如果没有会计反映提供可靠、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督;而监督职能又是反映职能的保证,没有监督职能进行控制,提供有力的保证,就不可能提供真实可靠的会计信息,也就不能发挥会计管理的能动作用,会计反映也就失去了存在的意义。因此,会计的反映职能和监督职能是紧密结合,密不可分,相辅相成的,同时又是辩证统一的。

(四)会计基本职能的外延

随着社会的发展、技术的进步,经济关系的复杂化和管理理论的提高,会计的基本职能得到了不断的发展和完善,会计的新职能不断出现。会计职能不但有反映和监督两职能说,还有三职能直至九职能学说。目前,在国内会计学界比较流行的是“六职能”论。这一论说认为会计具有“反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策”^①等六项职能,并认为这六项职能也是密切结合、相辅相成的。其中,两项基本职能是四项新职能的基础,而四项新职能又是两项基本职能的延伸和提

^① 陈国辉:《会计理论研究》,东北财经大学出版社2001年版,第46页。

高。在“六职能”学说中,“会计管理活动论”得到了进一步的体现。

五、会计的目标

(一)会计目标的含义

会计产生和发展的历史告诉我们,人类在社会实践中运用会计的目的是要借助会计对经济活动进行反映和监督,为经营管理提供财务信息,并考核评价经营责任,从而取得最大的经济效益。这是由商品个别劳动时间和社会劳动时间的不同,以及人力、物力资源的有限等之间的基本矛盾所决定的。不同经济主体为了追求经济利益,无不利用会计这项经济管理工作。那么,会计能提供些什么信息?这就要明确会计的目标是什么。会计目标概括来讲就是设置会计的目的与要求。具体而言,会计目标就是对会计自身所提供经济信息的内容、种类时间、方式及其质量等方面的要求。也就是说,会计目标是要回答会计应干些什么的问题,即对所从事的工作,首先要明确其应符合的何时以何种方式提供合乎何种质量的何种信息。

会计目标指明了会计实践活动的目的和方向,同时也明确了会计在经济管理活动中的使命,成为会计发展的导向。制定科学的会计目标,对于把握会计发展的趋势,确定会计未来发展的步骤和措施,调动会计工作者的积极性和创造性,促使会计工作规范化、标准化、系统化,更好地为社会主义市场经济服务等都具有重要的作用。

(二)关于会计目标的两种学术观点

1. 决策有用观

持这种观点的人认为,财务会计的目标就是向信息使用者提供对其进行决策有用的信息,主要包括两方面内容:一是关于企业现金流量的信息;二是关于经济业绩及资源变动的信息。决策有用观适用的经济环境是所有权与经营权分离,并且资源的分配是通过资本市场进行的,也就是说,委托方与受托方的关系不是直接建立起来的,而是通过资本市场建立的,这导致了委托方与受托方二者关系的模糊。

2. 受托责任观

受托责任的含义可以从三个方面来理解:①资源的受托方接受委托,管理委托方所交付的资源,受托方承担有效地管理与应用受托资源,并使其保值增值的责任;②资源的受托方承担如实地向委托方报告受托责任履行过程及其结果的义务;③资源受托方的管理当局负有重要的社会责任,如保持企业所处社区的良好环境、培养人力资源等。由此可见,受托责任产生的原因在于所有权与经营权的分离,而且必须有明确的委托受托关系存在。委托方与受托方中任何一方的模糊或缺位,都将影响受托责任的履行,因此,要求委托方和受托方处在直接接触的位置上。

这两种观点适用的经济环境不同,受托责任观要求两权分离是直接进行的,所有者与经营者都十分明确,二者直接建立委托受托关系,没有模糊和缺位的现象;而决策有用观要求两权分离必须通过资本市场进行,二者不能直接交流,委托者在资本市场上以一个群体出现,从而二者的委托关系变得模糊。

(三)会计目标与会计目的、会计任务

会计目标与会计目的不同,会计目的是相对于会计实践活动而主观提出的,它不属于会计信息系统,是在该系统以外回答人们利用会计信息来干些什么的;而会计目标则不

是,它属于会计信息系统的组成部分,它一经明确,作为其具体化的会计职能就确定了。因为,会计目标提出后,不论是从质的方面,还是从量的方面都规定了会计能提供什么种类和内容,以及什么方式的信息,此时,会计目标不能超出这个范围,除非又提出新的目标。作为会计目标能深刻地反映会计目的,会计目的又反过来约束会计目标。因为,没有高要求的会计目的,也就设计不出高的会计目标。即使设计了较高的会计目的,在会计自身功能不高的情况下,也无法为会计活动提出相应的高目标。因此,会计目的只能通过影响会计目标而促使我们去发展会计本身所具有的功能,并且借助其发展来促进会计目的的实现。

会计目标主要是表明会计信息使用者及其所要求的信息和信息范围,其实质是在总体上规范会计信息的需求量,旨在界定提供会计信息量的多与少。

会计目标与会计任务不同。会计目标尽管也是人们主观提出来的,但是,它是构成会计信息系统的组成部分,它是有客观依据的,它主要是就会计提供什么数量、质量的信息所明确的目的与要求,不是对整个会计工作提出的目的与要求。会计任务是人们主观提出的,它是就会计工作而言的,是进行会计工作之前的一种设想,即进行会计工作应该达到什么目的与要求。应该注意会计目标、会计目的和会计任务之间的区别与联系。

六、会计方法

(一)概述

会计的方法是用来反映和监督会计对象,完成会计任务的手段。研究和运用会计方法是为了实现会计的目标,更好地完成会计任务。

会计的方法是从会计实践中总结出来的,并随着社会实践的发展、科学技术的进步以及管理要求的提高而不断地发展和完善。会计方法是用来反映和监督会计对象的,由于会计对象多种多样,错综复杂,从而决定了预测、反映、监督、检查和分析会计对象的手段不是单一的方法,而是由一个方法体系所构成。随着会计职能的扩展和管理要求的提高,这个方法体系也将不断地发展和完善。

会计方法主要是用来反映会计对象的,而会计对象是资金运动,资金运动是一个动态过程,它是由各个具体的经济活动来体现的,会计为了反映资金运动过程,使其按照人们预期的目标运行,必须首先具备提供已经发生或已经完成的经济活动,即历史会计信息的方法体系;会计要利用经济活动的历史信息,预测未来、分析和检查过去,因而,会计还要具备条件提供反映预计发生的经济活动情况,即未来会计信息的方法体系;为了检查和保证历史信息和未来信息的质量,并对检查结果作出评价,会计还必须具备检查的方法体系。长期以来,人们把评价历史信息的方法归结为会计分析的方法。因此,会计对经济活动的管理是通过会计核算方法、会计分析方法以及会计检查等方法来进行的。

会计核算的方法是对各单位已经发生的经济活动进行连续、系统、完整的反映和监督所应用的方法。

会计分析的方法主要是利用会计核算的资料,考核并说明各单位经济活动的效果,在分析过去的基础上,提出指导未来经济活动的计划、预算和备选方案,并对它们的报告结果进行分析和评价。

会计检查的方法,亦称审计,主要是根据会计核算,检查各单位的经济活动是否合理

合法,会计核算资料是否真实正确,根据会计核算资料编制的未来时期的计划、预算是否可行、有效,等等。

上述各种会计方法紧密联系,相互依存,相辅相成,形成了一个完整的会计方法体系。其中,会计核算方法是基础,会计分析方法是会计核算方法的继续和发展,会计检查方法是证实会计核算方法和会计分析方法的保证。

作为广义的会计方法,它们既相互联系,又有相对的独立性。它们所应用的具体方法各不相同,并有各自的工作和研究对象,形成了较独立的学科。学习会计首先应从基础开始,即要从掌握会计核算方法入手,而且,通常所说的会计方法,一般是指狭义的会计方法,即会计核算的方法。学生在《基础会计》中主要是学习会计核算的方法。至于会计分析的方法、会计检查的方法以及其他会计方法将会在以后的专业课中陆续接触到。

(二)会计核算方法

会计核算方法,是指会计对企、事业、机关单位已经发生的经济活动进行连续、系统和全面地反映和监督所采用的方法。会计核算方法是用来反映和监督会计对象的,由于会计对象的多样性和复杂性,就决定了用来对其进行反映和监督的会计核算方法不能采用单一的方法形式,而应该采用方法体系的模式来进行,因此,会计核算方法具体由七种方法所构成,它们是设置账户、复式记账、填制与审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。它们构成了一个完整的、科学的方法体系。

1. 设置账户

账户是对会计对象的具体内容,按其不同的特点和经济管理的需要,分门别类地进行反映的项目。设置账户就是根据会计对象的特点和经济管理的要求,来科学地确定这些项目的过程。进行会计核算之前,首先应将多种多样、错综复杂的会计对象的具体内容进行科学的分类,通过分类地反映和监督,才能提供管理所需要的各种指标。每个会计账户只能反映一定的经济内容,将会计对象的具体内容划分为若干项目,即设置若干个会计账户,就可以使所设置的账户既有分工,又有联系地反映整个会计对象的内容,提供管理所需要的各种信息。

2. 复式记账

复式记账就是对每笔经济业务,都以相等的金额在相互关联的两个或两个以上有关账户中进行登记的一种专门方法。复式记账有着明显的特点。它对每项经济业务都必须以相等的金额,在相互关联的两个或两个以上账户中进行登记,使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户之间产生对应关系;同时,在对应账户中所记录的金额又平行相等;通过账户的对应关系,可以了解经济业务的内容;通过账户的平行关系,可以检查有关经济业务的记录是否正确。复式记账可以相互联系地反映经济业务的全貌,也便于检查账簿记录是否正确。例如,将现金 500 元送存银行。这笔经济业务,一方面要在“现金”账户中记减少 500 元;另一方面又要在“银行存款”账户中记增加 500 元。使“现金”账户和“银行存款”账户相互联系地分别记下 500 元。这样既可以了解这笔经济业务具体内容,又可以反映该项经济活动的来龙去脉,完整、系统地记录资金运动的过程和结果。

3. 填制和审核凭证

填制和审核凭证是指为了审查经济业务是否合理合法,保证账簿记录正确、完整而采

用的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务,明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。经济业务是否发生、执行和完成,关键看是否取得或填制了会计凭证,取得或填制了会计凭证,就证明该项经济业务已经发生或完成。对已经完成的经济业务还要经过会计部门、会计人员的严格审核,在保证符合有关法律、制度、规定而又正确无误的情况下,才能据以登记账簿。填制和审核凭证可以为经济管理提供真实可靠的会计信息。

4. 登记账簿

登记账簿亦称记账,就是把所有的经济业务按其发生的顺序,分门别类地记入有关账簿。账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍,也是保存会计信息的重要工具。它具有一定的结构、格式,应该根据审核无误的会计凭证序时、分类地进行登记。在账户中应该开设相应的账户,把所有的经济业务记入账簿中的账户里后,还应定期计算和累计各项核算指标,并定期结账和对账,使账证之间、账账之间、账实之间保持一致。账簿所提供的各种信息,是编制会计报表的主要依据。

5. 成本计算

成本计算是指归集一定计算对象上的全部费用,借以确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通常是指对工业产品进行的成本计算。例如,按工业企业供应、生产和销售三个过程分别归集经营所发生的费用,并分别与其采购、生产和销售材料、产品的品种、数量联系起来,计算它们的总成本和单位成本。通过成本计算,可以考核和监督企业经营过程中所发生的各项费用是否节约,以便采取措施,降低成本,提高经济效益。通过成本计算,还可以为确定生产补偿尺度,正确计算和分配国民收入,确定价格政策等都具有重要作用。

6. 财产清查

财产清查就是通过盘点实物,核对账目来查明各项财产物资和资金的实有数,并查明实有数与账存数是否相符的一种专门方法。在日常会计核算过程中,为了保证会计信息真实正确,必须定期或不定期地对各项财产物资、货币资金和往来款项进行清查、盘点和核对。在清查中,如果发现账实不符,应查明原因,调整账簿记录,使账存数额同实存数额保持一致,做到账实相符。通过财产清查,还可以查明各项财产物资的保管和使用情况,以便采取措施挖掘物资潜力和加速资金周转。总之,财产清查对于保证会计核算资料的正确性和监督财产的安全与合理使用等都具有重要的作用。它是会计核算必不可少的方法之一。

7. 编制会计报表

会计报表是根据账簿记录,以一定的表格形式,定期总括地反映企业单位一定时期的经济活动情况和期末财务状况的书面报告。编制会计报表是对日常会计核算资料的总结,就是将账簿记录的内容定期地加以分类、整理和汇总,形成经营管理所需要的各种指标,再报送给会计信息使用者,以便据此进行决策。会计报表所提供的一系列核算指标,是考核和分析财务计划和预算执行情况以及编制下期财务计划和预算的重要依据,也是进行国民经济综合平衡所必不可少的资料。编制完成会计报表,就意味着这一期间会计核算工作的结束。

上述会计核算的各种方法是相互联系,密切配合的,在会计对经济业务进行记录和反