

省级精品课程教材系列

会计学基础

· 主编 钟新桥 曾祺林 ·



武汉理工大学出版社
Wuhan University of Technology Press

省级精品课程教材系列

会计学基础

主 编 钟新桥 曾棋林

武汉理工大学出版社

内 容 提 要

本书以财政部最新颁布的 39 项企业会计准则为依据,紧密结合加工制造业企业的生产经营过程,设计了复式记账法(借贷记账法)运用实例、借贷记账法下的账户运用实例、会计核算形式应用实例等三个不同层次的会计循环实例。内容主要包括:总论,会计科目与会计账户,复式记账,账户与复式记账方法的应用,成本计算,账户分类,会计凭证,会计账簿,财产清查,财务报告,会计循环与会计核算形式,会计准则与会计制度、会计工作组织与管理。本书适合于高等学校会计学、审计学、财务管理专业和其他经济管理类专业的本科教学,也可作为企业财务会计、经济管理等人员工作的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/钟新桥,曾祺林主编. —武汉:武汉理工大学出版社,2008.5
(省级精品课程教材系列)
ISBN 978-7-5629-2682-5

I. 会… II. ①钟… ②曾… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 058312 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn> 理工图书网

印 刷 厂:通山县九宫印务有限公司

开 本:787×1092 1/16

印 张:24.25

字 数:621 千字

版 次:2008 年 5 月第 1 版

印 次:2008 年 5 月第 1 次印刷

印 数:1—3000 册

定 价:32.00 元

凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取电子教案或邮件包。

E-mail: wutpcqx@163.com wutpcqx@tom.com

本社购书热线电话:027-87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

前 言

“经济越发展,会计越重要”。会计是当今世界的通用商业语言,而会计学原理则是会计的基石。它是一门理论与实务并重,集科学性与艺术性于一体,既具有国际性,又具有地域性的学科。

作为高等院校省级精品课程的建设成果,我们总结多年教学实践的经验与教训,以我们编写出版的前两版教材为基础,以我国财政部最新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则应用指南》为导向,编写了这本《会计学基础》教材。

本教材的独特之处在于,结合加工制造业企业的生产经营过程,设计了复式记账法(借贷记账法)运用实例、借贷记账法下的账户运用实例、会计核算形式应用实例等三个不同层次的会计循环实例。这使得本教材除具有体系完整、通俗易懂、理论结合实际等多数同类教材的共同特征外,还体现以下主要特色:

1. 对于会计专业知识教学,具有较为广泛的适应性。三个不同层次的会计循环实例,适用于三种不同情况的会计教学需要:会计学专业的会计学基础课程教学;经济管理类中的非会计专业的会计学基础课程教学;经济管理以外的其他各专业的会计学课程教学等;为教师根据实际情况选择教学内容提供了广阔空间。

2. 由浅入深、深入浅出,便于按照教学规律组织教学与自学。会计基本理论、三个不同层次的会计循环实例、现行会计法律规范等,层层推进,为进行深层次的会计专业知识学习奠定了坚实的基础。

3. 兼顾会计的国际性与国家性特点。无论是理论阐述,还是核算实务举例,都力争与国际会计惯例接轨,又体现当前我国会计的时代特色。

本书由钟新桥教授、曾祺林教授任主编,负责全书的规划、大纲拟订、修改、总纂和最后定稿。参加编写的有钟新桥、曾祺林、杨洛新、龙子午、刘芳、张国华、陈秀芳、刘长进、刘葵红等同志。

本书的编写和出版,得到了省级精品课程教材编委会各位专家教授的大力支持和帮助,得到了武汉理工大学出版社崔庆喜先生的全力帮助与配合。在此,谨向他们及其他关心、支持和帮助本书编写和出版的各方面人士致以真诚的谢意!

由于学识水平所限,书中难免有不足和错误之处,恳请专家和读者批评指正。

编 者

2008年2月于武汉

目 录

第一章 总论	(1)
【学习目的】	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的目标与职能	(5)
第三节 会计的意义	(10)
第四节 会计对象与会计要素	(12)
第五节 会计方法	(19)
第六节 会计确认与会计计量	(21)
【本章小结】	(28)
【关键名词概念】	(29)
【教学重点与难点】	(29)
【复习思考题】	(29)
【练习题】	(30)
第二章 会计科目与会计账户	(33)
【学习目的】	(33)
第一节 会计等式	(33)
第二节 会计等式与会计报表	(39)
第三节 会计科目	(41)
第四节 会计账户	(48)
【本章小结】	(51)
【关键名词概念】	(52)
【教学重点与难点】	(52)
【复习思考题】	(52)
【练习题】	(52)
第三章 复式记账	(57)
【学习目的】	(57)
第一节 记账方法的概念与种类	(57)
第二节 借贷记账法	(59)

第三节 借贷记账法的应用举例	(64)
第四节 账户对应关系与会计分录	(73)
第五节 总分类账户与明细分类账户	(76)
【本章小结】	(80)
【关键名词概念】	(81)
【教学重点与难点】	(82)
【复习思考题】	(82)
【练习题】	(82)
 第四章 账户与复式记账方法的应用	(87)
【学习目的】	(87)
第一节 会计处理基础	(87)
第二节 生产准备阶段主要经济业务的核算	(92)
第三节 生产阶段主要业务的核算	(107)
第四节 销售阶段主要业务的核算	(117)
第五节 财务成果的核算	(126)
【本章小结】	(137)
【关键名词概念】	(138)
【教学重点与难点】	(138)
【复习思考题】	(139)
【练习题】	(139)
 第五章 成本计算	(146)
【学习目的】	(146)
第一节 成本计算的意义	(146)
第二节 成本计算的基本要求	(147)
第三节 产品成本核算的基本程序	(150)
第四节 产品成本的计算方法	(152)
第五节 品种法产品成本计算举例	(155)
【本章小结】	(161)
【关键名词概念】	(162)
【教学重点与难点】	(162)
【复习思考题】	(162)
【练习题】	(162)

第六章 账户分类	(166)
【学习目的】	(166)
第一节 账户按经济内容分类	(166)
第二节 账户按用途与结构分类	(169)
第三节 账户按其与会计报表的关系分类	(179)
【本章小结】	(180)
【关键名词概念】	(181)
【教学重点与难点】	(181)
【复习思考题】	(181)
【练习题】	(182)
第七章 会计凭证	(185)
【学习目的】	(185)
第一节 会计凭证的意义	(185)
第二节 会计凭证的种类	(186)
第三节 会计凭证的填制与审核	(194)
第四节 会计凭证的设计、传递与保管	(198)
【本章小结】	(199)
【关键名词概念】	(200)
【教学重点与难点】	(200)
【复习思考题】	(200)
【练习题】	(201)
第八章 会计账簿	(204)
【学习目的】	(204)
第一节 会计账簿的意义	(204)
第二节 会计账簿的种类	(205)
第三节 会计账簿的设置与登记	(206)
第四节 对账与结账	(212)
第五节 账簿使用规则与错账更正	(216)
【本章小结】	(220)
【关键名词概念】	(221)
【教学重点与难点】	(221)
【复习思考题】	(221)

【练习题】	(221)
第九章 财产清查	(225)
【学习目的】	(225)
第一节 财产清查概述	(225)
第二节 财产清查方法	(227)
第三节 财产清查结果的处理	(231)
【本章小结】	(235)
【关键名词概念】	(235)
【教学重点与难点】	(236)
【复习思考题】	(236)
【练习题】	(236)
第十章 财务报告	(241)
【学习目的】	(241)
第一节 财务报告概述	(241)
第二节 资产负债表	(246)
第三节 利润表	(252)
第四节 现金流量表	(256)
第五节 所有者权益变动表与财务报表附注	(260)
第六节 财务报表的初步分析	(263)
【本章小结】	(270)
【关键名词概念】	(270)
【教学重点与难点】	(271)
【复习思考题】	(271)
【练习题】	(271)
第十一章 会计循环与会计核算形式	(276)
【学习目的】	(276)
第一节 会计循环	(276)
第二节 会计核算形式的概念与要求	(278)
第三节 记账凭证核算形式	(279)
第四节 科目汇总表核算形式	(302)
第五节 汇总记账凭证核算形式	(306)

第六节 日记总账核算形式·····	(317)
第七节 多栏式日记账核算形式·····	(319)
第八节 会计电算化核算形式·····	(322)
【本章小结】·····	(324)
【关键名词概念】·····	(325)
【教学重点与难点】·····	(325)
【复习思考题】·····	(325)
【练习题】·····	(326)
 第十二章 会计准则与会计制度 ·····	(332)
【学习目的】·····	(332)
第一节 会计准则·····	(332)
第二节 会计核算的基本前提·····	(337)
第三节 会计信息质量要求·····	(340)
第四节 会计制度·····	(345)
【本章小结】·····	(350)
【关键名词概念】·····	(351)
【教学重点与难点】·····	(351)
【复习思考题】·····	(351)
【练习题】·····	(352)
 第十三章 会计工作组织与管理 ·····	(355)
【学习目的】·····	(355)
第一节 会计工作组织的意义与要求·····	(355)
第二节 会计机构的设置·····	(357)
第三节 会计人员的配备·····	(360)
第四节 会计工作管理体制·····	(364)
第五节 会计档案管理·····	(366)
第六节 会计电算化·····	(369)
【本章小结】·····	(376)
【关键名词概念】·····	(376)
【教学重点与难点】·····	(376)
【复习思考题】·····	(377)
【练习题】·····	(377)

第一章 总 论

学习目的

1. 了解会计产生与发展的根本动因及其发展过程;
2. 着重理解会计的目标,掌握会计目标的具体内容;
3. 掌握会计的基本职能及其各自的基本特点;
4. 了解会计的基本特点,明确会计的对象;
5. 重点理解六大会计要素的基本定义,掌握各自的基本分类;
6. 了解会计的方法体系,明确会计核算的主要方法及其相互联系;
7. 了解会计确认的基本含义,熟悉六大会计要素确认的标准;
8. 了解会计计量的构成要素和会计计量模式的基本分类。

第一节 会计的产生与发展

会计是适应社会生产实践活动和经济管理的客观要求产生和发展起来的。

人类要生存,社会要发展,就必须要进行物质资料的生产。“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动,是决定其他一切活动的东西。”^①生产活动一方面会取得一定的劳动成果,创造物质财富;另一方面又会耗费一定的人力、物力,发生劳动耗费。以尽可能少的劳动耗费和劳动时间取得尽可能多的劳动成果,是发展生产的客观要求。长期的社会生产实践使人们渐渐认识到,为了更好地发展生产,就必须在不断革新生产技术的同时,采用一定的方法对生产过程进行管理,即对生产过程中的所得与所费、收入与支出,进行观察、计量、记录、考核、比较、分析和控制,以使劳动耗费不断减少,劳动成果不断增大,于是就产生了会计。

会计作为一种经济管理活动,伴随着人类的生产经济活动走过了一个漫长的发展过程。从会计所经历的由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到日趋完善的发展过程来看,大致可划分为如下几个发展阶段。

一、原始经济时代的简单计量阶段

在人类历史发展的初期阶段——古代的原始经济时代,人们为生存而进行的原始生产,一开始并未产生会计行为,只是当社会生产发展到了一定的水平,有了剩余产品,需要进行初始的分配和交换时,人类的原始计量、记录的会计行为才得以萌芽。据历史考证,大约在旧石器时代的中、晚期,产生了简单原始的刻记、积石、“结绳记事”、“刻契计数”等计量记录

^① 毛泽东:《实践论》,见《毛泽东选集》第1卷,第282页,人民出版社1991年版。

行为。特别是人们用刀笔在竹木、石板、龟甲、兽骨上的“刻契计数”行为,是原始经济时代简单计量、记录阶段的一次质的飞跃,是会计活动的最初雏形。

由于当时的生产力水平十分低下,生产过程简单,生产规模不大,使得人类的最初会计行为仅仅只是作为“生产职能的附带部分”,即由生产者在“生产时间之外附带地把收入、支付日期等记载下来”。^① 随着社会生产的发展,生产规模的日益扩大,生产过程的日益复杂,人们对生产活动的计量、记录行为逐渐成为大量的经常的活动,生产者忙于生产,无暇兼顾,会计就渐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能。”^②

二、自然经济时代的古代会计阶段

会计是社会生产发展到一定阶段的产物,并随着社会的发展而不断向前发展。当人类社会步入自然经济时代后,会计与当时的社会生产相适应,大约在原始社会末期和奴隶社会初期,开始孕育产生了单式记账会计,以后经过几千年的发展完善,逐步建立了完整的单式记账方法体系。这一时期会计核算和监督的内容主要是朝廷官府的钱粮赋税收支等活动,故我们将其称之为以“官厅会计”为主要特征的古代会计阶段。

我国素以文明古国著称于世,我国的古代会计技术和理论为人类文明作出了不可磨灭的重要贡献。据《周礼》记载,我国早在三千多年前的西周奴隶社会,就已经建立起一套完整的会计工作组织系统。西周王朝设立了专门管理钱粮赋税的官吏,总管王朝财权的官员谓之“大宰”,主管王朝计政的官员谓之“司会”。《周礼·天官·司会》篇指出:“司会掌国之百物财用,凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计。”不仅如此,西周王朝还建立了一套“日成月要岁会”的会计制度。“日成”、“月要”、“岁会”均属报告文书,已初步具备现代会计报表的功能,相当于现在的旬报、月报和年报。可见我国在西周时代,就已经取得了相当高的会计成就。

自春秋战国至秦代,出现了以“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济事项的“籍书”或称“簿书”。“籍书”或“簿书”的专业化应用至西汉时代已有了显著发展,当时将会计记录与统计记录作了初步的区分,把记录会计事项的简册谓之“簿”或“簿书”或“计簿”,把记录统计事项的简册谓之“籍”。“簿”或“簿书”实为我国会计账簿的最早形式,“计簿”则为我国会计报表的最初形态。

唐宋时期,我国最早发展起来的官厅会计日趋完备,当时在记账规则、会计账簿和会计报表的设置上,均取得了长足发展,由流水账(日记账)和眷清账(总清账)所构成的账簿体系已初步形成,特别重要的是“四柱清册”结算法的创立和运用,标志着我国古代会计的单式记账法已演化到一个较高的水平。所谓“四柱”,是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个部分,相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。“四柱清册”法通过“旧管+新收=开除+实在”的平衡公式,科学地反映了经济活动的内在关系。而且四柱之间相互衔接,形成了一个有机整体,既反映了经济业务的增减动态,又反映了其期初和期末的结存静态;既可检查日常记账的正确性,又可全面、系统、综合地反映经济活动的全貌。“四柱清册”法当时在民间也逐步加以应用,并广为流传,为文人诗篇所记载。黄庭坚在

① 毛泽东:《实践论》,见《毛泽东选集》第1卷,第282页,人民出版社1991年版。

② 马克思:《资本论》,见《马克思恩格斯全集》(中文版),第24卷,第151页,人民出版社1972年版。

《赠李辅圣》一诗中就有“旧管新收几妆镜,流行坎止一虚舟”之句。“四柱清册”法的创建和运用,是我国古代会计的一个杰出成就,它为我国的收付记账法奠定了理论基础。

在欧洲,其古代会计的发展也经历了我国古代会计类似的发展过程,只是当时欧洲的社会生产水平远比东方落后,其会计方法的发展未达到较高的水平。

三、早期商品经济时代的近代会计阶段

当人类社会处于封建社会的末期,各国尽管不可能同步地跨入资本主义的商品货币经济时代,但在那些资本主义商品货币经济首先到来的国家,随着商品生产和商品交换的不断发展,资本主义信用交易的大量出现,单式记账法已不能适应日趋复杂的资本主义生产经营活动的管理需要,迫切需要有更先进的会计管理方法,于是复式记账法便应运而生。

13~15 世纪,地中海沿岸一些城市的手工业、商业和金融业发展较快,商品货币经济比较发达。意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的经济兴旺繁荣,成为当时的世界贸易中心。商品经济的迅猛发展,使货币计量在会计工作中的全面运用成为可能。日益发展的商业和金融业逐渐以合伙经营、代理经营形式取代独资经营,并在会计上提出了与业主相区别的会计主体概念和损益计算的要求,于是复式借贷记账法的会计实践最早出现在佛罗伦萨的银行业,以后相继流行于热那亚、威尼斯等地,并不断地得到改进和完善,当时人们称之为“威尼斯簿记法”。意大利数学家卢卡·巴舒里(Luca Pacilo)经过 6 年的系统调查,在全面掌握了“威尼斯簿记法”的基础上,于 1494 年出版了专著《算术、几何及比例概要》,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并结合数学原理从理论上进行了概括和阐述。正是由于该书的出版,使得复式记账法在欧洲乃至在全世界广为流传。因而人们将复式记账在理论上的总结,看做是近代会计发展史上的一个重要的里程碑。

18 世纪末至 19 世纪初,欧洲各主要资本主义国家在英国的带动下,相继进行了产业革命,社会生产力水平有了较大提高,英国则成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。随着欧洲经济中心向英、法等国的转移,近代会计的发展中心也从意大利转移到英国。为适应社会化大生产的需要,在英国首先产生了新的企业组织形式——股份公司,从而对会计管理提出了新的要求:扩大会计的服务对象,会计不仅仅只为单个企业服务,而且还要为企业的所有相关人服务,使会计的服务成为一种社会活动;发展新的成本计算程序和方法,以适应日益扩大的生产规模和日益复杂的生产过程的管理;企业所有权和管理权的分离及信贷业务的发展,要求在会计上将收益和资本进行严格区分;会计不仅要记账和算账,还要编制和审查报表,以满足企业外部和内部对财务会计信息的需要;企业的会计核算应接受外界的监督,只有在超然的第三者的监督之下,企业的账目和报表才能取信于人等。所有这些,都需要会计在实务上和理论上有新的发展和完善。因而英国在“威尼斯簿记”的基础上发展了会计报表方法,并充实和完善了凭证→账簿→报表的“会计循环”内容。不仅如此,在社会上还出现了专以查账和公证为职业的注册会计师,并于 1854 年成立了世界上第一个会计师协会——“爱丁堡会计师协会”。会计报表的产生和注册会计师协会的问世,被认为是近代会计发展史上的又一个里程碑。

与此同时,地处东方的中国在会计方法和理论上也有了新的发展。明末清初,商业和手工业逐步趋向繁荣。山西人傅山在参考官厅会计和“四柱清册”原理的基础上,设计出一套比较完善的适用于民间商业的会计核算方法——“龙门账”。“龙门账”把全部账目按其性质

和渠道科学地划分为“进”(全部收入)、“缴”(全部支出)、“存”(全部资产)、“该”(全部权益)四大类,设“总清账”分别进行记录;运用“进一缴=存一该”的平衡公式,计算确定当年盈亏,验证两方差额的平衡关系,分别编制“进缴表”(相当于现代的“利润表”)和“存该表”(相当于现代的“资产负债表”)。人们将这种双轨计算盈亏,检查全部账目平衡关系的方法,形象地谓之“合龙门”,故“龙门账”因此而得名。在清代,随着商品货币经济的进一步发展,资本主义经济关系逐渐萌芽,我国会计工作者在“龙门账”的基础上,创建了“四脚账”。“四脚账”又名“天地合”。这种记账方法要求日常发生的所有账项,均应在账簿上记录两笔账,不论是现金出纳、商品购销,还是内外往来等,既要登记其“来账”,又要登记其“去账”,以反映每一项账的来龙去脉。账簿分上下两格,直行书写,上格记“收”为“天”,下格记“付”为“地”,上下两格所记数额对应相等,谓之“天地合”。“龙门账”、“四脚账”以后演变发展为具有中式会计特色的复式收付记账法。由此可见,“龙门账”、“四脚账”的创建和应用,不仅是中国“复式记账”产生的重要标志,而且还是世界会计发展史上与西方“复式记账”产生和发展遥相呼应的重大事件,是我国会计工作者为近代会计中的“复式记账”原理作出的重大贡献。

四、发达商品经济时代的现代会计阶段

第一次世界大战以后,世界经济中心移向美国,无论在经济上,还是科学技术的发展上美国都处于世界领先的地位,世界会计学的发展中心也由英国易位于美国。20世纪20~30年代,泰罗的科学管理在美国企业中得到广泛推行,为配合企业提高生产效率和工作效率的科学管理,会计科学建立了“标准成本”、“预算控制”和“差异分析”等专门的方法体系,以加强对企业生产经营的控制和分析。到了20世纪40年代,尤其是第二次世界大战以后,随着资本主义经济、技术迅速发展和市场竞争的日趋激烈,企业规模日益扩大,生产工艺技术日益复杂,企业管理当局为增强经济实力,战胜竞争对手,均十分重视提高企业内部工作效率,积极推行职能管理与行为科学管理。“量、本、利分析”、“弹性预算”、“变动成本法”和“责任会计”等专门方法正是在这种形势发展的要求下提出来的。以后,会计科学为适应企业经营管理的需要,进一步吸收了数量管理中的一些专门方法,加强了对企业生产经营活动事前的全面规划和日常的控制,以满足管理者的决策信息需要。至此,以内向服务为主,以加强企业经营管理为核心职能的“管理会计”理论体系逐步形成,成为与传统财务会计并驾运行的会计学新分支。管理会计不受会计准则的束缚,在时间和空间上均具有很高的灵活性和随意性。它运用科学的定量化手段,既要考核和评价企业的过去,控制和监督企业的现在,还要预测和决策企业的未来。管理会计的出现,极大地丰富了会计管理的内容,是近代会计发展为现代会计的重要标志之一。

现代会计的另一分支是财务会计。由于它产生一系列财务指标,主要提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等财务会计信息,故谓之“财务会计”。又由于它提供的财务会计信息,不仅为企业经营管理服务,而且侧重于为企业外部一切相关部门、集团、单位和个人服务,亦谓之“对外会计”。财务会计的对外服务,主要是通过企业以定期向外部编报各种财务会计报表的形式发送会计信息来履行的。这种信息的发送因直接涉及各相关方面的经济利益和经济决策,牵动面广,影响大,所以在资本主义经济获得前所未有发展的20世纪20~30年代,特别是在金融资本市场迅速发展的美国,为保证和提高会计的信息质量,社会经济的发展从客观上迫切要求建立起会计信息的社会化、标准化体系。要求在尽可能科学、客观

和公道的基础上,对企业的会计核算进行全面规范,制定出统一、公认的会计准则,以维护各相关方面的利益。美国从20世纪30年代开始着手会计准则的研究和制订,历经大半个世纪,制订组织由“会计程序委员会”(CAP)到“会计原则委员会”(APB),再到“财务会计准则委员会”(FASB)三易其名,从1939年至今,共颁布了51号《会计研究报告》、31号《会计原则意见书》、6号《财务会计概念公告》、147号《财务会计准则公告》和有关解释及其他文件。所有这些文件,实质上就是美国现行的公认会计准则。

在美国会计准则示范影响下,西方其他一些发达国家,如英国、法国、日本、澳大利亚、加拿大、新西兰、德国等,都纷纷根据本国的具体情况制定和发布了本国的会计准则。财务会计准则的出现,是近代会计发展为现代会计的又一个重要标志。

随着经济的发展,企业经济业务日趋国际化,国际经济合作组织、跨国公司的大量涌现,国际资本市场的形成和发展,会计准则国际化的客观要求愈来愈强烈。于是在1973年6月,由美国、英国、法国、日本、德国、加拿大、荷兰、澳大利亚、墨西哥等9个国家的16个主要会计职业团体在伦敦联合发起成立了国际会计准则委员会(IASB^①),其目标是制定、发布和解释国际会计准则(IAS),促进各国会计实务在国际范围的协调一致。该委员会目前已发展为112个国家和地区参加、有153个会计职业团体会员的国际性组织。该委员会已发布了41号国际会计准则,为协调各国的会计政策和会计准则做了大量有益的工作,并发挥着日益重要的作用。

管理会计的创建,财务会计准则化发展,现代管理技术和方法的应用,会计电算化的普及等等,极大地丰富了现代会计学的内容。现代社会对会计信息的多样化需求,使得现代会计呈现出了目标多元化、领域宽广化的发展趋势;在空间上由企业、单位向社会、国家扩展;在时间上由事后向事中、事前延伸;在内容上由价值领域向非价值领域渗透。因此,近20多年来,从会计领域不断分化出众多的新兴会计学科,如社会会计、社会责任会计、决策会计、人力资源会计、质量会计、环境会计、国际会计、行为会计等等。今后,随着现代经济和科学技术的不断发展,现代会计还将会有新的发展。

第二节 会计的目标与职能

一、会计目标

会计目标,亦称会计目的,是指在一定的历史环境下,人们通过会计活动应达到的境地或标准。会计目标在国际会计学界是一个备受重视的概念,西方会计学者甚至称它为财务会计的最高层次概念。根据国内外会计学者的研究和各国会计准则、国际会计准则的有关规定,现代会计目标至少应回答两个方面的问题:谁是会计信息的使用者?会计信息使用者需要什么样的会计信息?只有在准确无误地明确了会计目标的具体要求之后,才能够进一步确定会计应该如何提供这些会计信息,以满足会计信息使用者的要求。

为明确地规范会计目标,人们往往通过公认的会计准则作出统一的、权威性的要求。我国的《企业会计准则——基本准则》第十一条就明确规定:“会计信息应当符合国家宏观经济

^① 国际会计准则委员会的英文名称已由 IASC 改为 IASB,即 International Accounting Standards Board。

管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”美国财务会计准则委员会在1978年发布的第1号财务会计概念公告《企业财务报告目的》中,将会计的目标阐述为:“会计报表不仅是向现在的投资人和债权人提供信息,而且还向未来或潜在的投资人和债权人提供信息。这也就是说,会计不仅起着资产保管的职能,即向投资人和债权人报告资产的有效利用情况,而且还应向未来或潜在的投资人和债权人提供预测未来盈利能力的信息。这就要求会计信息不仅仅反映企业过去的成就,而且应面向未来,从而使未来或潜在的投资人和债权人据以作出合理的投资和信贷决策。”国际会计准则委员会在1989年7月公布的《关于编制和提供财务报表的框架》中,也明确地提出:“财务报表的目的是提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的资料。”由此可见,现代企业会计目标可分解为如下两个方面的目标。

(一)会计信息使用者目标

在现代市场经济条件下,企业不是孤立存在的,它是一国国民经济的细胞,它与外界有着千丝万缕的经济关系,它的经营活动势必会对有关方面产生不同程度的影响,引起各有关方面的关注,它所提供的会计信息必然会为如下五个方面的关系人所使用:

1. 企业投资人

企业投资人主要指产权资本的投资人,即企业的所有者,他们可以是国家、法人、个人和外商;也包括债权投资人,即公司债券的持有者。企业的财务状况、经营结果、现金流量与投资人的利益密切相关,因而他们最关心企业的经营情况。在经营权与所有权相分离的条件下,投资人主要通过会计信息了解企业的盈利能力、营运能力、利润分配政策和经营风险程度等等,以分析其投资报酬、投资风险、资本结构及其资本保值、增值水平等。

投资人借助会计信息分析企业的过去和现在,预测其未来,作出诸如是否追加投资,是否转让投资等重大决策。对潜在投资人而言,主要是依赖会计信息,作出是否参加企业投资的决策,如是否决定购买一家公司的股票或债券等。

2. 企业债权人

企业债权人主要指向企业提供贷款的金融机构和非金融机构,也包括向企业提供商品或劳务未收到价款的单位和个人。债权人通过会计信息主要了解企业的经营现状和发展前景,了解企业的偿债能力、支付能力和偿债信誉等情况。

债权人借助会计信息,分析企业的财务状况,作出诸如是否继续保持对企业的债权,是否对企业继续提供贷款,是否赊销商品或提供劳务等重大决策。对潜在债权人而言,主要是依赖会计信息,作出是否对企业提供贷款或商业信用的决策等。

3. 政府部门

政府部门主要是国家有关职能管理部门,如工商管理、财政、税收、金融、价格等部门。政府部门通过会计信息主要了解企业的经营销售、获利、纳税、利润分配、资源构成、权益结构和财务会计报告的真实情况等。

政府部门作为国家宏观调控的职能机构,要借助会计信息和其他社会、经济、技术等信息,进行合理的宏观经济调控和社会经济的综合平衡,制定相应的经济政策和法令,作出财税、金融、价格控制等方面的重大决策。

4. 企业职工、工会组织和社会公众

企业职工和工会组织通过会计信息主要了解企业经营能力、获利能力、利润分配和福利

开支等情况,以此分析和评价企业的经营风险、发展前景,提供就业机会、增加劳动报酬和提高职工福利水平的能力等。

社会公众包括企业的广大顾客,他们虽然不参与企业的资源配置,但与企业也存在多方面的利益关系,他们通过会计信息来评价企业是否具有良好的社会形象,是否有充足的财力来生产经营公众所需要的商品,企业的经营政策和行为是否符合公众的共同利益等。

5. 企业经营者

企业经营者主要指企业内部不同层次的业务经营部门和管理职能部门及其相关人员。一个企业要想在市场竞争的条件下生存发展、不断壮大,就必须具有较高的盈利能力和良好的偿债能力。而要做到这一点,企业经营者就势必要十分关心和充分利用会计信息。他们不仅需要定期的规范化的财务会计信息,而且随时需要事前的预测和决策、事中的控制和监督、事后的考核和评价等方面的管理会计信息。

经营者借助会计信息,及时地掌握企业的生产经营情况、财务情况、经营成果、利润分配和现金流量等,以便总结经验,发现问题,从而作出改善企业生产经营管理的经营决策、生产决策、筹资决策、理财决策和投资决策等措施,加强对企业内部各部门、各环节的调控管理,提高企业的经济效益。

(二)会计信息内容目标

会计信息内容目标,即应当为会计信息使用者提供的财务会计信息。主要包括:

1. 资源分布

企业的资源,是指企业当前拥有或控制的各种资源,它是企业从事生产经营活动必不可少的,但又是有限的物质基础,它是能够为企业带来经济利益的服务潜力。信息使用者通过对企业的资源总额及其分布构成状况的了解,从而据以分析判断企业的资源配置与分布是否达到优化,资源的利用与实现的利润是否配比,估算资源的未来服务潜力和实现企业目标与规划的可能性等。企业的资源分布信息,是会计的最基本信息之一。

2. 权益结构

企业的权益结构,是指其权益总额中负债与所有者权益的结构比例,也包括短期负债与长期负债的结构比例,注册资本金与公积金的结构比例等。权益结构信息可以从一定的程度上反映企业的经营风险和长期的偿债能力。在企业的权益总额中,若所有者权益比例较高,表明企业的经营风险主要由其所有者承担,长期的偿债能力较强;反之,则表明企业的经营风险主要由债权人承担,长期的偿债能力较弱。债权人了解了企业权益结构,可据以判断其债权能否如期收回;所有者通过企业权益结构,可分析其投资风险、投资回报及其对企业的控制能力等。

3. 经营成果

企业的经营成果,是指企业利用其拥有或控制的资源,从事生产经营活动所取得的最终结果。它通常可用营业利润、利润总额、净利润等绝对数指标来表示,也可用销售利润率、资本金利润率、资产利润率、成本费用利润率等相对数指标来反映。企业经营成果是评价企业资金收益水平和获利能力的最重要的会计信息。

4. 偿债能力

企业的偿债能力,是指企业到期偿还全部债务的能力。按其偿债期限的长短,偿债能力可分为短期偿债能力和长期偿债能力两类。短期偿债能力是企业流动资产对流动负债及

时、足额偿还的保证程度,是企业当前的变现能力,它主要通过流动比率、速动比率和现金比率等相对指标来反映。长期偿债能力则是企业对其长期债务的清偿承受能力或保证程度。它以企业的主权资本为基础,以长期资产为物质保证,与其获利能力密切相关。偿债能力是企业债权人和债券投资人最为关心的会计信息。

5. 利润分配

企业在一定时期内(通常为年度)实现的净利润,既可用于企业的积累留存,也可用于投资分利。在利润有限的情况下,如何处理留存和分利的比例,是处理短期利益与长期利益,企业与投资者等之间关系的关键所在。合理的利润分配,可直接增加企业的积累能力,吸引投资者对企业的发展进行再投资,调动经营管理者 and 广大职工的积极性,确保企业的长期稳定发展。所以利润分配信息是企业各方相关人均十分关注的会计信息。

6. 现金流量

企业的现金流量,是指企业一定时期的现金及现金等价物的流入与流出数量。企业现金有不同的收入来源和支出用途,为便于对现金流量信息的分析与利用,我国《企业财务会计报告条例》将现金流量分为经营活动现金流量、投资活动现金流量、筹资活动现金流量三大类。会计信息使用者通过对企业各类现金流量信息的了解,从而能够据以分析企业整体财务状况及其变动的原因,预测未来会计期间企业产生净现金流量的能力,研究企业的经营活动、投资活动和筹资活动对现金及现金等价物的影响程度,揭示企业经营净利润与经营活动所产生的净现金流量之间的关系,评价企业的收益质量、偿债能力和支付投资者报酬(如股利)的能力等。

二、会计职能

会计职能,是指会计在经济管理中所具有的功能,即会计作为一种经济管理活动,客观上应具备的本质功能。尽管会计的职能随着社会生产和会计的发展而发展,不断地派生出新的职能,但是其基本职能则主要表现在如下两个方面。

(一) 会计的反映职能

会计的反映职能,是指会计通过确认、计量、记录、报告等,主要以货币形式对生产经营过程进行数量上的综合反映,并透过这些数量信息,对再生产过程的质量方面进行分析和认识,为经济管理提供会计信息的功能。

会计的反映职能,是与生俱有的一种最基本职能。在会计的最初阶段,人们就通过会计从数量方面计量、记录经济活动。以后随着社会经济的不断发展,会计的内容日益充实,会计的作用愈益扩大,会计的反映职能也愈益得到加强。时至今日,现代会计仍以客观地反映经济活动,提供经济管理所需的会计信息为其最基本职能。

现代会计反映职能与统计核算、业务核算和传统会计核算相比较,具有如下特点:

1. 主要利用货币计量,综合反映企业、行政事业单位的经济活动,提供经济管理必需的会计信息

企业、行政事业单位的经济活动从数量方面进行反映,通常有统计核算、业务核算和会计核算三种经济核算形式。统计核算和业务核算主要侧重于以实物量度、劳动量度等方式来单方面地反映具体经济活动,会计核算则主要运用货币量度综合地反映各种经济活动。因为在商品经济发达和价值规律发挥作用的条件下,货币量度是统一的价值尺度,会计只有