

21 世纪工商管理类本专科通用精品教材

会计学

ACCOUNTING

郑军主编

中国商业出版社

21 世纪工商管理类本专科通用精品教材

会计学

ACCOUNTING

主 编:郑 军

副主编:万莹仙 彭 浪

中国商业出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

会计学 / 郑军主编. —北京: 中国商业出版社, 2007. 6
ISBN 978-7-5044-5933-6

I. 会… II. 郑… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 084059 号

责任编辑: 刘树林

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门报国寺 1 号)
新华书店总店北京发行所经销
湖北日报传媒集团楚天印务总公司印刷

※

787×1092 毫米 16 开 21.75 印张 476 千字
2007 年 6 月第 1 版 2007 年 6 月第 1 次印刷

定价: 35.00 元

※ ※ ※

(如有印装质量问题可更换)

前 言

2006年2月,财政部发布了39项企业会计准则(包括1项基本准则和38项具体准则);10月,又对外发布了会计准则应用指南,从而构成了新的会计准则体系,实现了中国会计准则与国际会计准则的实质性趋同。新会计准则体系的发布,标志着贯彻以人为本科学发展观、有利于完善市场经济体制和有利于提高对外开放水平的企业会计准则体系正式建立,成为我国会计发展史上新的里程碑。新发布的会计准则体系从理念、体系、内容和国际趋同方面均彰显出创新的要义,推动了我国会计改革的国际化进程,充分体现了我国在国际会计准则趋同方面的历史贡献。

按规定,新会计准则体系要求于2007年1月1日在上市公司率先执行,并且其执行面将随后逐步扩大。实践证明,新会计准则体系在企业中的运用将改变原有会计准则与会计制度的基本理念与方法,对中国市场经济的完善与资本市场的发展产生深远的影响。同时,新会计准则的变化对会计教学也带来巨大的影响,一是对教材提出了新的要求。面对会计准则的变化,不少会计教材的内容以及对问题的分析方法与思路将不合时宜,因此急迫要求对教材按新会计准则的框架进行改革。二是对教师提出了新的挑战。新会计准则的变化,改革的内容较多,打破了原有会计准则与会计制度所规范的方法,从而要求教师全面掌握新准则体系所包含的内容与方法。三是对学生提出了新的要求。今年新会计准则已在上市公司执行,其适用面将逐步扩大,现在的在校学生几年毕业后走上会计工作岗位势必将会应用到新会计准则内容。

为便于在校学生接受新的会计准则内容,增强在校学生的就业能力,提高其走向工作岗位后的适应能力,我们根据新会计准则体系编写了《会计学》一书,供会计教学使用,也供会计人员和经济管理人员更新知识使用。本教材具有以下特点:

第一,内容全新。本教材编写者,自会计准则发布以来长期在高校、企业进行准则讲座,对准则内容与知识有足够的把握,因此,保证了教材内容按全新的准则编写,体现了教材的新颖性与时效性。

第二,教师交流,学生下载。尽管本教材在每章后面附有一定数量的思考题与复习题,但为了方便教师教学与学生练习方便,编写组在 www.zhzhj.com 网站上分别开辟了教师论坛与学生论坛,以便教师与编者之间的交流,同时也便于学生咨询,下载习题。

第三,授课繁简自如。本教材包含会计总体概述部分、会计原理部分、中级会计部分和报表分析部分,既体现了教材由浅入深的顺序,也体现了相应的版块结构。这样,便于教师根据本科或高职高专学生等不同层次、工商管理类的会计或非会计等不同专业,有选择性地安排授课内容。

第四,体例创新。尽管本教材内容丰富,但为了扩大学生视野,增强相关知识的阅历,对有关知识点以注释方式予以说明或解释,提高学生自学能力。

第五,适用面广。本教材属于“21世纪工商管理类本专科通用精品教材”,内容包含了会计学原理(1~3章)、中级会计实务(4~10章)及财务分析(11章)。本教材既适用于非会计专业学生学习之用,也适用于会计专业学生之用;既适合于会计专业本科学生之用,也适合于高职高专学生之用。

本教材由会计学博士郑军教授担任主编。教材编写大纲、初稿的修改及整个教材的总纂工作和体例的统一调整均由郑军教授主持并完成。第一章、第四章、第五章、第六章均由郑军教授编写;第二章和第三章由万莹仙老师编写;第七章、第八章、第九章和第十章由彭浪副教授编写;第十一章由曾浩老师编写。为保证书稿质量,初稿完成后编者之间进行相互交叉校对,宋小明博士、完绍芹副教授和方芸老师在认真细致的通读工作中付出了辛勤的劳动,本教材的出版还得到了湖北省中央企业会计学会毛加喜秘书长、财政监督杂志社编辑部柳光强主任和周菲编辑的大力支持,在此一并表示感谢。

本教材的出版正值于新会计准则在上市公司执行的过度阶段,也许财政部对会计准则在执行过程中所发现的新的问题会作出新的补充规定或发表专家意见,我们将关注政策动态,更新或补充教材内容。同时,由于新会计准则颁布时间不长,我们对准则内容的把握不一定全面或深入,甚至理解不当,好在我们在网站上开辟了论坛,通过加强交流,查漏补缺,不断完善,共同将中国会计准则贯彻好、学习好、执行好!

郑 军

2007年6月

目 录

第一章 概 论	1
第一节 会计的发展历程	2
第二节 会计的目标与职能	4
第三节 会计法规体系	10
第四节 会计机构与会计人员	14
第五节 会计学的分支	16
第二章 会计核算基础	19
第一节 会计基本前提	20
第二节 会计信息质量要求	22
第三节 会计对象与会计要素	26
第四节 会计等式	32
第五节 会计科目与会计账户	34
第六节 复式记账	39
第三章 会计核算流程	48
第一节 会计凭证	49
第二节 会计账簿	62
第三节 会计报表	80
第四节 会计核算组织程序	80
第四章 流动资产	88
第一节 货币资金	89
第二节 交易性金融资产	106
第三节 应收及预付款项	109
第四节 存 货	123
第五章 非流动资产	144
第一节 非流动金融资产	145
第二节 长期股权投资	152
第三节 投资性房地产	160
第四节 固定资产	167
第五节 无形资产和商誉	183
第六章 负 债	194
第一节 负债概述	195
第二节 短期借款及交易性金融负债	196

第三节	应付及预收款项	201
第四节	应付职工薪酬	208
第五节	应交税费	216
第六节	其他流动负债	224
第七节	非流动负债	225
第七章	所有者权益	231
第一节	所有者权益概述	232
第二节	实收资本	233
第三节	资本公积	238
第四节	留存收益	241
第八章	费用与成本	246
第一节	费用	247
第二节	成本核算的要求和一般程序	248
第三节	生产成本的核算	251
第四节	生产成本在完工产品和在产品之间的分配	258
第五节	产品成本计算方法	262
第六节	期间费用	264
第九章	收入与利润	268
第一节	收入及其分类	269
第二节	销售商品收入的确认和计量	270
第三节	提供劳务收入的确认和计量	277
第四节	让渡资产使用权的使用费收入的确认和计量	279
第五节	利润	280
第十章	财务会计报告	289
第一节	财务会计报告概述	290
第二节	资产负债表	291
第三节	利润表	297
第四节	现金流量表	299
第五节	所有者权益变动表	304
第六节	附注	304
第七节	综合举例	306
第十一章	财务会计报告分析	321
第一节	财务会计报告分析概述	322
第二节	基本财务比率	327
第三节	财务会计报告分析的应用	336

第一章 概论

学习目的

通过本章的学习,要求对会计的发展历程有所了解,在对会计概念与特征充分认识的基础上,理解会计目标和会计职能的内容与意义。重点掌握中国会计规范的演进过程和会计规范体系的相关内容,尤其是对中国会计准则建设的历程应有足够的认识。初步了解会计机构的设置、岗位的安排,会计人员的地位与作用;对会计学的分支有一定的认识,了解会计学科的未来发展方向。

- 会计的发展历程
- 会计的目标与职能
- 会计法规体系
- 会计机构与会计人员
- 会计学的分支

第一节 会计的发展历程

会计发展史表明：“自有天下之经济，便必有天下之会计，经济世界有多大，会计世界也便会有多大。自从有了国家，国家便离不开会计，会计工作牵系着国家之兴衰，政权之安危；自从有了企业，企业便离不开会计，会计事关企业经济之起落，经营之成败，乃至企业的发展速度与规模；自从一夫一妻制家庭的建立，家计便成为治家理财之重要组成部分。”^①可见，会计从宏观、中观及微观方面分别关系到国家建设、企业成败、家庭财计等经济活动。从历史上考察，会计是应人类社会生产活动而起源的，并且伴随着社会的发展、文明的进步而不断得以发展，经济越发展，会计越重要。

会计的发展起点可以追溯至旧石器时代的中晚期，是由于社会生产行为的产生以及社会生产发展到足以维持生存与发展的水平或是足以保障人类自身生产正常进行的水平的背景下，随着原始部落的经济关系复杂化、生产剩余物品的出现而产生了储备与分配的思想，而产生的原始的会计计量、记录行为，计量方式是简单刻记方法和直观绘图记数、记事。中石器时代，是由打制石器的旧石器时代向磨制石器新石器时代的过渡性阶段。与这一时期生产发展水平、生活水平相适应，原始计量、记录方法也处在一种过渡性转变阶段，并为原始社会末期计量、记录方法变革奠定了基础。新石器时代，劳动收获比较稳定、贮备物品数量增加、质量提高，食品的种类增多、加工方法也有所改进，人类衣着与居住条件大为改善，这些生产、生活和物品交换的变化，导致会计计量、记录行为的进一步演进，并产生了刻符计量记录法和绘图计量记录法。红铜时代、青铜时代至铁器时代早期，即原始社会末期，随着数学方法的改进和文字创造，产生了结绳记事记数法^②。按照上述石器时代的历史划期，随着社会生产出现并不断发展，会计的计量、记录行为在从早期的简单刻记、刻符计量发展到书契记录方法的演进过程中走入文明时代的前夜。

人类进入奴隶社会后，生产工具进一步改进，青铜器先后经历了萌芽期、发展期和鼎盛期，青铜器在生产和生活中得到广泛使用，畜牧业、农业、手工业、商业均得到快速发展，剩余产品越来越多，人们有了记账、算账的需要，远在周代朝廷中就设立专门的官职，掌管皇朝的财物税赋，并对财物的收支进行“月计岁会”，零星算之为“计”，总合算之为“会”，会计史称之为官厅会计。

①郭道扬：《会计史教程》第一卷，中国财政经济出版社，1999年。

②结绳记事是中国原始社会生产力发展到一定阶段的产物，是中国会计的萌芽和起源。先民在原始生活中，以自然果实维生，群居生活，在狩猎后食用有剩余时，今天剩余三个结三个绳扣，明天食用两个放开两个绳扣，表示尚余一个，创造了结绳记数之方法。按现代算术则为收入减付出等于结余。随着原始社会的演变，先民们由以自然果实维生，发展到耕农种植，饲养家禽，更需要大量的记数和记事。

到唐宋时期,我国的农业、手工业和商业空前繁荣,与当时的经济发展水平相适应,这时的记账、算账、结账和报账发展到更高的程度。唐宋时代簿、账、簿账,官厅以“入”和“出”、民间以“收”和“付(支)”作为记账符号。宋朝在官厅中采用“四柱清册”^①方法办理钱粮的报销和移交手续。

明末清初,我国商业和手工业趋向繁荣,会计先辈们在总结官厅会计和“四柱清册”记账方法的基础上,设计出了具有复式记账思想的“龙门账”^②和“四脚账”^③。龙门账是明末清初在我国资本主义经济关系萌芽并得以生长的情况下,最早出现的一种复式记账法。龙门账的出现,展现了中式会计从单式向复式演进的历史发展趋势;其记账原理、对会计核算项目的分类、双轨计算盈亏,以及平衡公式的运用,与西式簿记不谋而合,殊途同归;明末清初社会经济关系发展的促进和影响下产生的龙门账,反过来,在我国工商界的运用,对于促进当时商品货币经济的发展也有一定的作用;龙门账是我国商业会计创立之开端,合龙原理、结册编报方法,以及盈亏计算对后世会计的发展,尤其对商业会计的发展有着极为深远的影响。18世纪中叶,即清乾隆至嘉庆年间,我国资本主义经济关系的幼芽得到缓慢生产,当时工场手工业较明代有所发展,有些手工业工场规模较大,分工日趋细致,并拥有相当数量的雇佣工人。与此同时,代表着商业资本扩张的包买商也比明代活跃,通过借贷现款、预付原材料以及供应生产工具等方式控制生产者,从而使商业资本进一步转化为工业资本。那时,旧式信用机构——钱庄、账局、票号也有了一定的发展,这些信用机构虽然以从事生息资本活动为主,基本上还是货币经营资本,但随着手工业的扩展,它们已显露出向借贷资本转化的种种迹象,并促进会计水平的进一步提高,由此产生了“四脚账”。

会计在外国历史也悠久漫长。早在规模小的原始印度公社时期,已经出现一个记账员,负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会时期,由于商品经济不发达,当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。13世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁

①“四柱”指的是旧管、新收、开除和实在,古人形象地将这四大要素比作支撑大厦的四根支柱。旧管即上期结存、新收即本期收入、开除即本期支出、实在即本期结存,并形成“旧管+新收-开除=实在”等式。

②龙门账是山西商人“富山”创造的并从之前的三脚账发展起来的,将经济活动分为进、缴、存、该四大类,并形成“进-缴=存-该”会计等式;采用来、去和收、付为记账符号,有来必有去,来去必相等;龙门账的会计报告称为结册,反映盈亏的结册称为进缴结册或盈亏计算单,民间又称进缴表,将编制的“进缴结册”和“存该结册”相等,称为合龙门。

③四脚账,又叫“天地合账”。账簿设置流水账部分(包括草流和细流)、总簿部分(交关总、货总和杂总)和会计报告部分。其会计报告称为结册:彩项结册(商家称为进缴结册或进缴表,相当于现在的损益计算书)、存除结册(商家称为存该结册或存该表,相当于现在的资产负债表);对往来经济事项的处理,分别登记来账和去账两个方面,以达到同时而又分别反映同一事物的来龙去脉的目的。

荣,从而产生了科学的复式记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著《算术、几何、比及比例概要》^①一书问世,对复式记账法作了系统的说明,为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。1494年以后,复式簿记的研究、发展与循着经济发展的线路传播同时进行,并形成了百花齐放与百家争鸣的局面,1796年英国学者爱德华·托马斯·琼斯所掀起的“英式簿记”革命,反映了产业革命对簿记变革的要求与推动。17~18世纪资产阶级革命的胜利,为社会生产力的发展扫清了障碍。从18世纪60年代开始,到19世纪所完成的产业革命,又显著地促进了生产力的发展,并大大提高了生产社会化程度,使人类进入工业经济发展时代。社会政治、经济、科技环境的重大变化,也使簿记的发展进入完善阶段:簿记立法受到重视,并很快成为国家经济法制中的重要组成部分;政府与公司逐步使簿记的组织建设正常化,并使其在管理中发挥作用;围绕资产负债表的研究不仅进一步完善了簿记的理论结构,而且奠定了法定性审计的基础;在簿记发展的历史过程中,由于在簿记技术处理与簿记基本理论表述方面的区别,形成了以德、法为代表的“大陆式簿记”与以英国为代表的“英式簿记”,20世纪初所谓“大陆式会计”与“英美式会计”便是在这一基础上的进一步发展。这是19世纪与20世纪之交由簿记时代迈进会计时代。

综上所述,古今中外,伴随着社会生产力的渐趋发展、生产规模的日益扩大、商业经济的逐步繁荣,会计活动、会计工作、会计人员、会计职业得以形成并逐步发展。会计从简单地计算和记录财物收支,逐步发展到利用货币计量来综合反映和监督经济过程。会计的方法和技术,通过长期实践与积累,以及运用先进的科学技术成果,也逐渐完善起来形成了丰富的会计理论。在会计发展的历史长河中,实践证明,经济愈发展,会计愈重要,特别是在社会主义市场经济建设、资本市场的完善与发展过程中,会计起着举足轻重的作用。

第二节 会计的目标与职能

一、会计的定义与特点

《现代汉语词典》将会计解释为:一是监督和管理财务的工作,主要内容有填制各种记账凭证,处理账务,编制各种有关报表等;二是担任会计工作的人员。《会计辞典》对会计定义为,以货币为主要量度,对企业、机关、事业单位或其他经济组织等的生产经营活动或预算执行的过程及其结果,系统地、连续地进行核算,并根据核算资料进行分析、利

^①卢卡·帕乔利是一位数学家,所著的实际上是一本《数学大全》,该书由代数和算术、商业算术和代数、簿记、货币和兑换、纯粹几何学和应用几何学等五个部分组成,其中,关于借贷记账法的论述,列于该书第九编第十一论《计算与记录要论》,这一论分为三十六章,从账簿设置和财产盘查讲起,到以“总账记账规则和记账方法之纲要”代替全书总结结束,较为系统并富有风趣地论述了以威尼斯式簿记为主的意大利借贷复式簿记。

用和检查。不同时代、不同专家、不同地域对会计有着不同的解释,但无论如何,会计有以下几个方面的特点:

(一)会计以货币作为主要计量单位

会计要管理好经济,就必须对经济活动进行全面、系统、连续和综合地反映,这就需要货币作为主要的和统一的计量单位。这是因为,在经济活动中,不仅有钱和物的收付,而且还有劳动时间的耗费,相应地就需要分别使用货币量度、实物量度和时间量度。但采用不同计量尺度所量度的经济活动不能进行综合比较与汇总,在商品经济条件下,商品具有一定的价值,而货币具有价值尺度的职能。因此,原来用不同的计量尺度所量度的经济活动就可以用货币统一衡量其价值。

(二)会计核算具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计作为“过程的控制和观念总结”^①,就必须对再生产过程的耗费和成果进行记录、计算,提供管理所需要的资料,从而决定了会计对经济活动必须连续、系统、全面而综合地记录和反映。连续性是指按经济业务发生的顺序进行不断地记录;系统性是指采用科学方法对各种经济业务进行分类整理,以便取得经营管理所需要的核算指标;全面性是指对全部业务都要无一遗漏地进行记载,力求核算资料全面完整和真实可靠;综合性是指通过货币量度,将会计记录加以汇总,以求得反映经济活动各项总括的价值指标。

(三)会计核算具有一整套的方法体系

会计为了核算和监督经济活动,发挥其作用,需采用一系列的会计核算方法。这些方法包括:设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等。这些方法密切配合,相互补充,构成了一个完整的会计方法体系。

二、会计目标

会计目标是指人们通过会计工作所预期达到的目的。理解会计目标,就是要知道会计人员从事在会计职业中所进行的会计工作到底是为了什么,即会计的工作肯定是为了某种目的,也正是这种目的,演绎出不同的会计理论与会计方法,会计才得以不断繁荣与发展。在会计理论上,关于会计目标有两种不同的观点:

(一)受托责任观

按照产权理论,资源所有者将其资源委托给受托者,同时赋予受托者以资源的保管权和运用权,受托者接受委托者的委托有权对资源独立自主地进行经营,通过有关组织规则和法律制度等约束机制明确规定委托者和受托者的权力、责任和利益,这样,在委托者和受托者之间形成了一种委托-受托责任关系。在委托代理框架下,管理者需要运用合适的方式报告其受托责任的完成情况,而这种报告主要以财务报表为手段,因此,“受托责任观”认为会计的目标是向资源的所有者报告受托资源的管理情况,因此应以提供历史的、客观的会计信息为主,强调会计信息的客观性和可验证性。

①马克思:《资本论》第二卷,人民出版社,1972年。

(二)决策有用观

决策有用学派是在证券市场日益扩大化和规范化的历史经济背景下形成的。在完全的市场条件下,投资者进行投资决策需要有大量可靠而相关的财务信息,而信息的提供又必须借助于会计系统,因此,会计系统必须以提供信息服务于决策为目标取向。在决策有用学派的形成和发展过程中,资本市场化的加速发展、投资者对会计信息的能动反应以及信息理论和决策理论的出现,极大地强化了决策有用学派的现实基础和理论基础。主要观点是:会计的目标在于向信息使用者提供有助于经济决策的数量化的信息,会计信息是经营决策的基础。现代社会,会计信息的使用者很多,主要包括投资者、债权人、社会公众、财政和税务等政府机构、证券交易所、财务分析机构和往来客户、企业管理当局、内部职工等。根据《企业会计准则——基本准则》所指出的,财务会计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。使用者不同,其决策所需要的信息也有所差异。

投资者对会计信息的需要。此处所言的投资者,既包括企业现实投资者,又包括潜在投资者。风险资本的投资者主要关心投资的内在风险和投资回报。他们需要会计信息来帮助其决定是否应该买进、卖出或继续持有投资。

债权人对会计信息的需要。债权人主要是指贷款人、供应商和其他商业债权人。贷款人关心那些可以用来评估他们的贷款和贷款信息能否得到按时支付的会计信息。供应商和其他商业债权人关心那些可以用来评估主体所欠他们的款项能否如期支付的会计信息。相对而言,长期贷款人更注重评估主体长期发展能力的会计信息,商业债权人则更多关注评估一个主体短期支付能力的会计信息。

企业管理当局对会计信息的需要。企业管理当局要制定经营目标,分配有限的经济资源,安排和组织生产,选择恰当的投资项目,提高资金的运营效率,都需要取得有关企业资金流动情况的会计信息。企业管理当局为了了解其对经济资源受托责任的履行状况,也需要相关的会计信息。

政府及其机构对会计信息的需要。政府及其机构关心资源的分配,因此也关心主体的活动。为了监管主体的经营活动,确定税收政策,及时足额地收缴税款,以及搞好统计工作,政府各相关部门也需要会计信息。

雇员、顾客和社会公众对会计信息的需要。雇员及其工会组织等关心那些有关雇主的稳定性和获利能力方面的会计信息,以便评估一个主体提供给雇员报酬、退休福利和就业机会的能力和意愿。顾客则对评估一个主体延续能力方面的会计信息感兴趣。

(三)会计目标的分析与融合

会计目标不同,会导致会计人员的工作理念有所不同。在不同目标的影响下,会计人员在实务工作中进行职业判断时的思路也将存在差异。因此,企业主导的会计目标对会计信息质量有着非常大的影响。

鉴于两种不同的会计目标观,我国新颁布的《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当编制财务会计报告,财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业

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,有助于财务会计报告使用者作出经济决策,财务会计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。言下之意是,新的基本准则将两种会计目标融合在一起,共同引领着会计人员的工作方向,指导着会计人员的工作思路,从而对会计信息质量提出了综合性要求。

三、会计职能

职能是人、事物或机构本身具有的功能或应起的作用。也就是说,职能是指一切事物所固有的功能,职能通过一系列的功能、作用来表现和实现。会计职能就是会计系统自身所具有的功能。会计职能与会计目标不同,会计目标是人们期望会计所可能履行的任务,所可能达到的境界,即关心的是希望会计做什么,达到什么结果;会计职能讨论的是会计能够做什么。

国内外关于会计职能问题经过长时间的研究与讨论,形成了一职能、二职能、三职能、四职能、五职能、六职能、八职能、十职能,甚至还有十二职能论等不同的观点。无论何种研究观点,均包括两个基本职能:反映与监督^①,只不过,不同观点对反映与监督两个职能的内涵有所丰富与扩充。

(一) 会计职能的不同观点

1. 会计技术论

1941年美国会计师协会所属会计名词委员会的《会计名词公报》第1号《复查与提要》对会计的定义是:“会计是一种技术(Art),是关于诚实有效和以货币形成记录、分类、汇总具有财务性质的经济业务和会计事项,以及说明其经营成果的技术。”其后该委员会又于1953年发布了第43号《会计研究公报》重申会计是一种技术。20世纪80年代出版的《美国百科全书》中亦明确写道:“会计是分析和说明经济数据的技术(Art)。”同期出版的《大英百科全书》第3卷论及会计也写道:“会计是记录、分类和汇总企业交易与说明其成果的技术(Art)。”可见,技术论强调的是会计的反映职能,并据此强调它的服务性作用,认为会计工作重点在于分析或说明财务成果。

2. 会计信息系统论

美国会计学家利特尔顿在1953年指出:“会计是一种特殊门类的信息报务。”又讲:“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。”1966年在美国会计学会所发布的《会计基本理论说明书》中对会计的定义:“从本质上讲,会计是一个信息系统。……会计既是一个经营实体一般信息系统的一部分,又是信息概念范畴中的一部分。”这一提法在20世纪70年代已为相当一部分学者所认同,并为大多数会计工作者所接受。1970年,美国注册会计师协会也改变了它在40年代“会计的性质是技术”

^①《中华人民共和国会计法》第三条规定,会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本法规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。可见,我国会计法律所规范的职能也是反映与监督两个基本职能。

的提法,而在公报中提出:“会计是一种服务活动。它的职能是提供有关经济事项的定量信息。该信息主要是财务性质的,而且是对经济决策有用的。”这份公报强调信息服务,并在信息服务与经济决策之间建立了必然之关系。至70年代,由美国学者西德尼·戴维森主编的《现代会计手册》在序言中论及会计定义时更进一步讲,“会计是个信息系统——一种用来将一个企业或其他实体的有意义的经济信息传达给有关部门的信息系统。”这种观点历经八九十年代,已成为在世界会计界占主要地位的一种论说。我国著名会计学家葛家澍明确提出“会计是旨在提高微观经济效益,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”。会计作为经济信息系统把企业的经济业务数据加工成对决策有用和评价受托经济责任的经济信息,以便他们做出准确的判断和决策。可见,从根本上讲“会计信息系统论”所强调的依旧是会计的反映职能,所肯定的也依旧是会计的服务性功能作用。

3. 会计管理活动论

受管理经济学理论之影响,20世纪50年代在美国产生了“管理经济会计”学派,其基本理论明确地揭示了会计与管理之间所存在的必然联系。1979年12月至1980年1月,在广东省佛山市举行的中国会计学会成立大会上,学者们首次提出了“会计管理”概念。1981年2月,在财政部印发的《全国会计工作会议纪要》中最早使用了“会计管理”名称。1982年8月杨纪琬、阎达五教授发表的《论“会计管理”》文章,正式提出“会计这一社会现象属于管理范畴,是人的一种管理活动”这一论断,并且指出:“会计的职能总是通过会计工作者从事的各种形式的管理活动实现的。”1983年2月,阎达五教授在纪念马克思逝世一百周年所写文章中又指出:“会计管理的内容是价值运动,会计管理的目的是提高经济效益,会计管理的基本职能是计划和控制。”“会计管理活动论”的基本观点认定了现代会计是经济管理的重要组成部分,明确了它在国家经济管理与企业经营管理中的地位与作用,奠定了中国会计改革的思想基础;把对会计本质的揭示与对现代会计基本职能的认定结合起来加以表述,明确了会计的反映与监督(控制)职能;明确了会计在管理中所起的作用是能动的。

4. 会计控制系统论

会计控制论于20世纪90年代才形成的一个新兴学派,我国著名会计学家杨时展和郭道扬两位教授分别从微观与宏观角度对会计的控制职能加以论述。杨时展教授提出的会计控制理论侧重于会计微观领域,基于受托责任,他认为:“现代会计是一个以认定受托责任为目的,以决策为手段对以实体的经济事项按货币计量及公认原则与标准,进行分类、记录、汇总、传达的控制系统。”郭道扬教授则从宏观会计领域,从会计史学角度出发提出现代会计的全面控制观点:“现代会计是会计管理者通过会计信息系统与会计控制系统的协同性运作,实现对市场经济中的产权关系及价值运动过程及其结果系统控制的一种具有社会性意义的控制活动。现代会计控制的指导思想是实行全面控制,即这种控制应当在时空关系上把过去、现在与未来结合在一起,把事前、事中与事后结合在一起,把微观、中观与宏观控制结合在一起。现代会计不仅构成企业内部全作业过

程控制,也是实现对世界经济一体化控制及国家对国民经济进行宏观控制的重要方面,是地区及企业对经济进行中观、微观控制的主要力量。”

(二)会计的职能

通过上述关于会计职能的不同观点分析,不同观点下的会计职能各有差异,但总结起来均包括反映(核算)与控制(监督、管理)职能。

1.会计的反映职能与系统

会计的反映职能是指通过一定的会计方法,遵照企业会计准则的要求,正确地、全面地、及时地、系统地将一个会计主体所发生的经济业务或事项表现出来,并通过科学的分类方法,将不同性质的会计事项分门别类的、集中的表现出来,以达到揭示会计事项本质之目的。

会计的反映职能在客观上体现为通过会计信息系统对财务会计信息进行优化的过程,这个过程又具体划分为两个基本工作阶段,一是信息确认阶段,通过这个过程进行信息筛选,去伪存真,为整个优化信息的过程奠定基础,确保财务会计信息的真实、可靠;二是核算工作阶段,核算过程包括制证、计量、记录、归类、组合、测试、编表等环节,这个过程体现为对若干会计方法的具体应用,诸如以货币为统一之计量标准、设置账簿、会计科目在分类中的应用,以及在编报前应用平衡公式进行测试等。

2.会计的控制职能与系统

会计运用专门的记账、算账和报账方法,构成一个体系,具有相当强大的控制功能。会计在进行核算时必须遵循一系列的原则,对这些原则的遵守解决了哪些业务能进入会计系统,哪些业务不能进入,进入的金额是多少,如何在财务会计报告中反映等问题,解决这些问题的过程也是会计控制职能发挥作用的过程。会计在处理业务所规定的钱账分管、凭证与账簿的复核、不相容岗位不能分设等均体现了会计控制的思想,发挥着会计控制的作用。通过会计反映职能的正常发挥,如实提供一个主体经济活动状况的信息,这些信息可以与企业的计划、预算等指标进行比较,一方面能够评价企业的经营绩效,另一方面可以发现企业经营过程中存在的偏差,及时纠正。因此,设定目标、对比结果、考核评价、纠正偏差等工作流程本身就是一种控制活动。

就现代会计的反映与控制两大职能的关联关系而言,如前述及会计的反映职能是会计发挥控制职能作用的基础,是为进行会计控制服务的,而会计控制则是现代会计部门适应市场竞争环境变化,强化企业内部管理,增强企业竞争能力,以及参与企业经营决策的重要职能。

通过上述分析,现代会计在其工作的组织运行过程中,显示出两大基本职能:反映与控制。前者起着控制基础作用,后者起着主导性控制作用,后者是现代会计工作的落脚点;在两大系统中,前者不仅通过技术性功能作用为企业的决策者及企业内外部的相关部门提供信息服务,而且还直接为会计部门进行会计控制工作服务,而后者则通过充分利用前者所提供的财务会计信息,以及其他相关经济信息,对企业的经济活动过程进行全面、系统的控制,并最终在经营决策方面体现现代会计的地位与作用。

第三节 会计法规体系

任何社会实践活动都内含一定的法则、规则、典范、范例或惯例,会计也不例外。根据会计目标理论,会计的目标在于提供有利于信息使用者决策的信息或是反映受托者履行受托责任的情况,根据会计的反映职能,企业会计如何反映信息,并提供或披露出来,则面临着方法选择问题,不同的方法、不同的思路将产生不同的信息,甚至会对信息使用者产生误导,影响决策者的决策行为。因此,会计处理方法应该遵循一定的标准,为了信息在企业内部前后各期的纵向可比和企业之间的横向可比,就应该形成一定的会计规范。

一、会计法律

法律是由国家立法机构制定的,具有高度的强制性、严肃性、规范性和可执行性等特点。会计法律作为经济法律的一部分,既可以单独立法,又可并入其他经济法律(如《公司法》和《税法》)之中,如荷兰的《会计年度报告法》就是一部独立的法律;英国的《公司法》、日本的《商法》和美国的《萨班斯法案》中都含有一些有关会计实务标准的条款。我国《中华人民共和国会计法》^①就是一部单独的法律,是处理各种会计法律关系、政府部门进行会计管理、单位和个人开展会计行为的重要的法律依据,《会计法》分别就会计核算、公司企业会计核算的特别规定、会计监督、会计机构与会计人员,以及会计的法律责任等问题进行了规范。我国除《会计法》之外的其他法律也涉及到财务会计方面的规定,如《公司法》、《证券法》、《破产法》、《全民所有制工业企业法》、《所得税法》等。在我国,《会计法》处于所有会计规范的最高层次,国务院制订发布的条例、财政部制订的准则、有关部门制订的规范,以及企业单位制定的会计制度、财务制度均不能与之相抵触。

二、会计行政法规

会计行政法规是会计规范的第二个层次,如国务院颁布的《企业财务会计报告条例》^②对企业(包括公司)对外提供的财务会计报告的类别、具体编制要求、会计六大要素的定义与内容,以及披露财务会计报告的法律等方面作出了具体规定。

①《会计法》于1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过;1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过了《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》对其进行修正;1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议再次予以修订,并于2000年7月1日开始实施。

②《企业财务会计报告条例》于2000年6月21日以国务院令第287号对外发布,并于2001年1月1日起施行。