

Xin
kuaijixue

Yuanli

新会计学原理

曹洪香 编著

China University of Mining and Technology Press

中国矿业大学出版社

新会计学原理

曹洪香 编著

中国矿业大学出版社

内 容 提 要

本书以介绍会计信息系统为出发点、以会计信息为核心,围绕会计确认、会计计量、会计记录和会计报告这条主线,系统阐述会计学的基本原理与基本方法;在内容的取舍上,注重吸取会计信息处理方面的中国做法与国际惯例的精华,并紧密联系财政部在2006年2月15日颁布的《企业会计准则》的相关规定,充分体现会计学原理课程教学内容与实际工作规范相一致的基本要求;考虑到会计处理方式的不断变革,本书还将会计原理的基本知识与现行会计电算化信息系统紧密联系起来,对会计原理知识在电算化会计中的应用有一个大致的介绍。

本书主要包括:会计信息系统基本知识、会计确认与计量的基本理论、会计要素的确认与计量、会计原理基础、制造业主要业务的会计处理、会计账证及会计核算形式、内部控制、商业零售企业会计循环运用、会计报表信息与披露等。另外,本书的每个单元前都配以重点和难点的介绍,并在每个单元后都辅以多种类型的复习与练习题,便于初学者巩固复习和检查自己对知识点掌握的程度。

本书以高等院校会计专业本科生为对象,也照顾到经济类其他专业本、专科生学习会计原理的需要,可作为本、专科生学习会计学原理的教材;同时,它还可以作为经济工作者的会计业务进修之用和教师授课的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

新会计学原理/曹洪香编著. —徐州:中国矿业大学出版社,2007.5

ISBN 978 - 7 - 81107 - 628 - 8

I. 新… II. 曹… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 063282 号

书 名 新会计学原理

编 著 曹洪香

责任编辑 孙建波

责任校对 杜锦芝

出版发行 中国矿业大学出版社

(江苏省徐州市中国矿业大学内 邮编 221008)

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail cumtpvip@cumtp.com

排 版 中国矿业大学出版社排版中心

印 刷 江苏徐州新华印刷厂

经 销 新华书店

开 本 787×1092 1/16 印张 13.75 字数 338 千字

版次印次 2007 年 5 月第 1 版 2007 年 5 月第 1 次印刷

定 价 27.00 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

前 言

会计学原理是会计学专业的基础课程,也是经济类其他专业的专业基础课程。

随着经济的发展和信息技术在会计方面的应用,会计作为一个信息系统以其特有的技术手段及时地提供与会计信息使用者相关、可靠的会计信息;而正确地理解和把握这些会计信息,需要有完备的会计基本知识。会计学是一门技术性的学科,其基本知识的理解和掌握直接影响到其具体应用。因此,选择一种能符合会计发展、满足现实需要、涵盖基础知识面广的教材,对会计初学者来说是至关重要的。

本书的撰写,在一定程度上突破了以往从会计产生和发展入手,介绍会计的本质、职能、任务等写作手法,而是以介绍会计信息系统为出发点、以会计信息为核心,围绕会计确认、会计计量、会计记录和会计报告这条主线,系统阐述会计学的基本原理与基本方法;在内容的取舍上,注重吸取会计信息处理方面的中国做法与国际惯例的精华,并紧密联系财政部在2006年2月15日颁布的《企业会计准则》的相关规定,充分体现会计学原理课程教学内容与实际工作规范相一致的基本要求;考虑到会计处理方式的不断变革,本书还将会计原理的基本知识与现行会计电算化信息系统紧密联系起来,对会计原理知识在电算化会计中的应用有一个大致的介绍。

为使学习者打下深厚的基础知识功底和增强会计学的实用性,本书突出了对经济业务的分析,介绍了制造业主要业务的账务处理,还将会计循环的基本原理,运用到商业企业主要经济业务中。另外,由于电算化会计信息系统打破了以往会计手工记账的会计核算形式,因此,本书淡化了会计凭证、会计账簿、会计核算形式的内容,并针对日趋重要的内部控制,增加了内部控制的有关内容。

本书共分九章,主要内容包括:会计信息系统的基本知识、会计确认与计量的基本理论、会计要素的确认与计量、会计原理基础、制造业主要业务的会计处理、会计账证及会计核算形式、内部控制、商业零售企业会计循环运用、会计报表信息与披露等。另外,本书的每个单元前都配以重点和难点的介绍,并在每个单元后都辅以多种类型的复习与练习题,便于初学者巩固复习和检查自己对知识点掌握的程度。

《新会计学原理》以高等院校会计专业本科生为对象,也照顾到经济类其他专业本、专科生学习会计原理的需要,可作为本、专科生学习会计学原理的教材;同时,它还可以作为经济工作者的会计业务进修之用和教师授课的参考用书。

在本书的编著过程中,参考了有关专家的相关著作和资料,在此表示感谢。由于作者水平有限,书中难免有缺陷和不足,竭诚希望读者给予批评和斧正。

曹洪香

2007年1月于郑州大学

目 录

第一章 导论	1
第一节 什么是会计	1
第二节 会计信息系统基本知识	10
第三节 会计信息系统的沿革及发展前景	15
本章复习与练习	19
第二章 会计确认与会计计量	22
第一节 会计假设	22
第二节 会计确认与计量的基本理论	24
第三节 会计要素的确认与计量	29
本章复习与练习	38
第三章 会计原理基础	41
第一节 会计等式	41
第二节 会计科目与会计账户	51
第三节 复式借贷记账法	57
本章复习与练习	69
第四章 制造业主要业务的会计处理	74
第一节 资金进入企业的会计处理	74
第二节 供应过程的会计处理	78
第三节 生产过程的会计处理	82
第四节 销售过程的会计处理	87
第五节 利润及其分配的会计处理	90
第六节 资金退出企业的会计处理	96
本章复习与练习	99
第五章 会计账证及会计核算形式	102
第一节 会计凭证	102
第二节 会计账簿	114
第三节 会计核算形式	125
本章复习与练习	130
第六章 内部控制	135
第一节 内部控制概述	135
第二节 内部会计控制制度	138
第三节 会计电算化的内部控制	141

第四节 内部控制的财产清查制度.....	145
本章复习与练习.....	154
第七章 会计循环	157
第一节 会计循环概述.....	157
第二节 会计循环运用(以商业零售企业为例).....	159
本章复习与练习.....	177
第八章 会计报表信息与披露	179
第一节 会计报表与财务会计报告体系.....	179
第二节 基本会计报表.....	183
第三节 财务会计报告表外信息的披露.....	196
本章复习与练习.....	198
第九章 会计规范及管理	201
第一节 会计工作规范.....	201
第二节 会计机构.....	205
第三节 会计人员及其职业管理.....	207
本章复习与练习.....	210
参考文献	212

第一章 导 论

【本章重点和难点】

☆ 会计是一个提供会计信息为主的经济信息系统。

☆ 会计信息的质量特征就是会计信息应达到的质量标准,包括可靠性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个方面。

☆ 会计信息系统的对象就是会计信息系统履行职能过程中涉及的具体内容。

☆ 会计信息系统的功能是反映和监督经济过程以及参与经营管理。

☆ 会计信息系统的具体运行过程,表现为会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四种形式。

第一节 什么是会计

任何一门学科,首先是对这门学科的定义给予合理的界定。我们这门学科也不例外,首先要解决的问题是:什么是会计?下面让我们从一堆数据和一张报表谈起。

一、会计的价值:从一张报表谈起

为了简化有关内容,我们从经济业务比较简单的服务性企业谈起。下面呈现给大家的是瑞华管理咨询股份公司在 200×年 3 月 31 日的基本情况。

3 月 31 日该公司有库存现金 10 000 元,银行里有存款 744 000 元,公司里有办公用品(如办公桌、椅等),价值为 6 000 元;另外,有自置写字间、汽车、电脑等财产价值为 1 640 000 元,应收别的单位欠款为 160 000 元。该公司的投资人投入的资金为 1 900 000 元,有留存利润为 477 900 元,向中介机构应付业务款为 180 000 元,应付其他单位的押金款项为 2 100 元。

上面有关事项及数据只是反映了该公司的基本事实,我们还无法直接得到一些归类和综合的资料,对该公司的财务情况还不能一目了然。当我们将上述事实用一张报表加以反映,情况就发生了变化。见表 1-1 所示。

表 1-1 是简化的资产负债表,通过这张报表,我们可以得到与原数据相比更加清楚的有关信息,如流动资产的总额、长期资产的总额、负债的总额和企业自有资金的总额、负债是否有偿还的保障等,从而比较好地了解瑞华公司的基本信息。

现在我们自然会想到一个问题:这张报表是如何编制出来的?编制报表有什么价值?

首先,对于第一个问题的回答,正是我们这门学科所要研究的主要内容,即:对于一些杂乱无章的基本事实或经济业务数据,通过一定的手段和技术,编制成如表 1-1 所示的报表和其他报表,提供给需要报表披露有关信息的使用者。这个问题贯穿于这门学科的全部内容,在此,就暂不赘述。

表 1-1

瑞华公司资产负债表

200×年 3 月 31 日

单位:元

资 产	金 额	负债及投资人权益	金 额
流动资产:		负债:	
现金及银行存款	754 000.00	应付款项	180 000.00
应收款项	160 000.00	其他应付款项	2 100.00
办公用品	6 000.00	负债合计	182 100.00
流动资产合计	920 000.00	投资人权益:	
长期资产:		股本	1 900 000.00
房屋、车及电脑	1 640 000.00	留存利润	477 900.00
长期资产合计	1 640 000.00	权益合计	2 377 900.00
资产总计	2 560 000.00	负债及投资人权益总计	2 560 000.00

其次,对于第二个问题的回答,实质上是对会计价值所进行的探讨,会计工作最终的结果是报出报表,因此,报表的价值直接反映了会计的价值,而报表的价值又体现在报表使用者对报表的使用情况上。报表使用者不同,需要了解公司信息的要求就不同,报表的价值体现就有所不同。

下面我们以瑞华公司的情况为例做简单分析。

对单个的股东而言,决定是否对公司进行投资或是否增加再投资,完全取决于股东的投资目的以及公司的财务情况、发展前景。若股东投资的目的是为了取得较大的投资利润,则股东注重的是公司的盈利能力和美好的发展前景,反映盈利能力的信息资料除了上述的资产负债表可以提供之外,还需要从公司提供的利润表中了解,见表 1-2 所示。现在通过瑞华公司的资产负债表中的“留存利润”信息,以及利润表的“净利润”信息,我们已经可以判断该咨询公司有一个比较好的盈利状况,这个公司是可以进行投资或再投资的。若股东投资的目的是为了取得公司的控制权,则股东更注重的是企业的资产结构、自有资本以及负债情况的信息,以便确定公司的投资价值和控制这个公司应支付的投资额。公司的资产结构越合理、负债比例越低,公司的财务状况就越好,控制这样一个公司需要的代价或进行投资所需的金额就越大。从表 1-1 中提供的有关信息可以看出,瑞华公司的资金充裕、资产结构合理,而且有比较少的债务负担,是一个财务状况较好的公司。因此,对该公司获得控制权需要有较多的资金投入才能达到目的。

表 1-2

瑞华公司利润表

200×年 3 月

单位:元

项 目	金 额
主营业务收入	1 007 200.00
营业成本	584 900.00
工资费用	186 000.00
办公用品费	6 600.00
其他费用	61 600.00
净利润	168 100.00

对债权人而言,他们对公司是否供应借入资金,完全取决于公司还本付息的能力,而反映这种能力的信息是从资产负债表中可以得到的。从瑞华公司的资产与负债的对比可知,瑞华的现金和银行存款的合计就已经达到 754 000 元,而瑞华公司的负债只有 182 100 元,瑞华公司仅仅以货币资金进行偿债的能力就已经很强,因此,在不存在其他不确定性因素的前提下,债权人此时对瑞华公司进行额度适当的贷款,不会有收不回本息的财务风险,可以对瑞华公司进行贷款。

对政府管理部门而言,如财政部门、行业管理部门、税收部门等,在对企业进行宏观的调控管理时,其做出的相关指导性决策的依据和有关的管理规定,相当部分是来自于各个企业的会计报表汇总后提供的相关信息。在市场经济条件下,直接参与企业管理的政府部门,首推税务部门。各个企业提供的利润表,可以作为税务部门征税的主要依据,也是检查企业是否履行纳税义务的依据。从瑞华公司 3 月份的利润表中的“净利润”信息,税务部门可以确定应对瑞华公司征收企业所得税。因为,我国的税法中明确指出,亏损企业不纳税,有盈利的企业必须按照相应的所得税率计算交纳所得税。

上面我们讨论的都是会计信息对企业外部使用者的价值或作用,那么它们对企业内部的经营管理又有什么价值或作用呢?

对企业管理当局而言,在对经营的每一个环节做出正确的管理决策之前,都必须要有相关的信息资料,这些信息资料不仅来自于上述提到的资产负债表和利润表,往往还会来自于一些不对外公开的报表资料和其他会计信息。如,一个企业的成本费用,是属于企业的商业秘密,不应该对外提供;但是对企业管理层而言,成本费用却是必须得到的信息,据此才可制定出控制成本费用的管理措施。由此可见,会计信息对管理当局而言是非常重要的。从瑞华公司利润表提供的会计信息中,我们可以做出一个简单的判断:尽管该公司的营业收入、营业成本等情况都比较正常,但是其他费用的支出相对其公司规模来说,有些偏高,应特别注意这一信息。当然,如果想更进一步地了解是哪方面的其他费用支出项目较高,还需从会计提供的“费用分析表”中有关信息得知。

总之,对企业内部、外部的信息使用者来说,会计的价值就表现在:通过提供一套完整的会计报表(包括上述资产负债表、利润表,以及其他报表和报告),一是反映企业的财务状况和经营成果,为投资者、债权人、政府部门和企业内部管理当局做出决策提供有用信息;二是通过利润表中的利润信息以及资产负债表的留存利润等增值信息还可以评价管理当局的经营绩效。

二、会计的本质:一个经济信息系统

以上我们简略地从企业外部和企业内部的不同角度介绍了会计的作用。通过这些介绍,我们可以得出一个结论:会计的价值在于提供信息。因此,我们对会计下的定义为:会计是一个以提供会计信息为主的经济信息系统。为了方便后面内容的学习,在对会计的上述定义进行进一步阐述之前,有必要先介绍一下信息与信息系统的相关内容。

(一) 信息的概念

信息是本学科贯穿始终的一个术语。这个术语不仅出现在会计的定义中,而且几乎所有的章节都有提及。然而,这个术语却经常同“数据”概念混淆。

1. 数据和信息

数据是由原始事实组成,如员工的姓名和每周工作的小时数、车间领料单、销货定单等。

数据可以包括:文字和数字数据(表现为数字、字母和其他字符)、图像数据(表现为图形、图像和图片)、音频数据(表现为声音、噪声和音质)、视频数据(表现为动态的图片和图像)等类型,好几种数据类型可以被用于显示这些事实。当这些事实被有组织、有规律地收集在一起的时候,它们就成为信息。因此,信息是事实的集合,它们按照一定方式组织起来,从而具有更大的价值。举例来说,某一位经理偶然发现,月销售总额的情况更能满足他的需要或者是说更有价值,而不是仅仅给他一大堆分开的彼此对立的销售数据。

数据代表了客观世界的事物,仅仅是原始的事实,而规则和关系可以把数据组成有用的、有价值的信息。将数据转化为信息叫做处理。定义数据之间的关系以创建信息的处理时我们需要知识。知识是对信息的认识和理解,以及对信息加工方法的认识和理解,这种加工是为了使信息完成某些任务或帮助做出决策。例如,建立一个会计软件模型所需要的知识就是会计原理知识和对会计事项进行处理的会计专业知识等。选择或拒绝某个事实,取决于它们与完成某一项任务的相关程度,也取决于在转换数据到信息的过程中所用到的知识类型。所以,信息可以看作是通过知识的作用而变得更有用的数据。中国人民大学的陈禹教授对信息的定义为“信息是经过加工的有用数据,它能减少人们决策时的不确定性”。

2. 经济信息

信息是一个极为宽泛的概念,采用不同的标准,可将其分为不同的类别,如社会信息、自然信息、经济信息、管理信息、原始信息、综合信息、内部信息、外部信息等。经济信息是对经济活动的状态、特征及其变化的表述,是信息的一种。

进一步看,经济信息也有很多种。从信息所涉及的经济活动主体或不同范围来看,它可以是宏观的,如关于国家的经济活动信息、或者一个地区的经济活动信息、全球的经济活动信息;也可以是微观的,如某一个具体企业经营活动的过程和结果的信息。

会计信息系统所形成并传递的信息,主要应该是经济信息,是关于微观经济主体的经济信息。经济信息的形成和传递,应当按照人们的目的和要求进行。在市场经济条件下,人们以货币和特定的规则、技术体现关于微观经济主体的经济活动和价值增值活动的信息,这种经济信息便是会计所提供的信息,又称为会计信息。

(二) 信息系统

系统是用来达到某些目标而将相互关联的元素和组件进行集合。也就是说,系统是由多个相互联系、相互作用的元素构成的、具有特定目标的有机整体。如,大学是一个系统,它是由学生、教授、管理人员、课本、设备、教室等元素组成的有机整体,目标是培养更多、更好的专业人才。元素本身以及它们之间的关系决定了系统是如何工作的。从这个观点来看,大至整个宇宙,小至一项特定事物甚至分子或更小的物质,都可成为一个系统。

信息系统是一种专门的系统类型,是综合了信息论和系统论而产生的概念。它是指以加工、处理和提供信息为目标而组建起来的系统。信息系统与系统的差别在于:信息系统存在的目标主要是为了提供合乎要求的信息,而系统的目标因系统种类不同,其目标也不同。

对于一个信息系统来说,它主要包括四个运行环节,即:输入、处理、输出和反馈。如图1-1所示。

1. 输入

在信息系统中,输入是收集和获取原始数据的活动。例如,企业向员工支付工资时,每个员工的工作小时数必须在工资单计算和打印之前收集完全。输入有多种方式,系统不同,

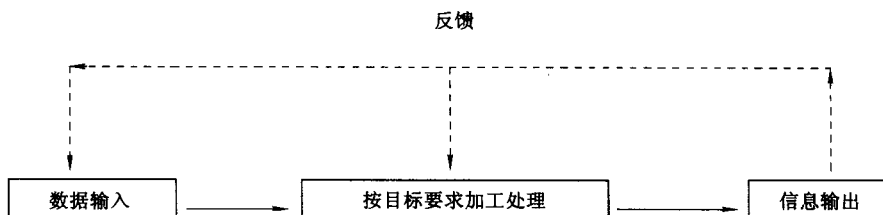


图 1-1 信息系统的组成部分

要求输入的方式不同。如在生成工资的信息系统中,员工的签到卡也许是最初的输入;再如,营销系统的输入,也许包括客户的调查反馈。输入可以是人工的过程,也可以是自动的过程。零售商店里的扫描器,可以读出商品的条形码,从而输入商品的价格并登录到计算机现金账户里,这就是一种自动化的输入过程。而在手工记账的会计系统中,会计人员根据发票等单据,填制或输入记账凭证的过程就是一种人工输入过程。

2. 处理

在信息系统中,处理包括把数据转移或转换成为有用的输出。处理可以包含计算、比较、选择性行为,还有为将来应用存储数据。处理可以是手工进行,也可以借助于计算机。如手工记账会计系统中,根据记账凭证登记账簿就是手工处理的过程。

3. 输出

信息系统中,输出包括生成有用的信息,通常的形式是文档和报告。如输出员工的工资单、管理人员的报告,还有向股东、银行、政府管理部门以及其他群体提供的财务报告等信息。一个系统的输出可以成为另一个系统的输入。例如,从采购定单系统产生的输出可以用来作为付款系统的输入。输出可以由多种方式产生,对于计算机来说,打印机和显示器就是常用的输出设备。输出也可以是手工形式的,包括手写的报告和文档。如手工记账系统下的会计报表或财务报告。

4. 反馈

信息系统中,反馈是用来改变输入和处理活动的输出,错误或问题让我们有必要纠正输入的数据或改变一种处理。例如,考虑一个工资系统,如果输入计算机的员工工作周小时数是 400 小时而不是 40 小时,信息系统往往会认为 400 小时的输入是一个错误,它会自动会提供一个反馈。因为,大多数信息系统都会检验并确认数据落在某个取值范围内。对于工作的周小时数,这个区间应该在 0~100 小时之间,因为一个员工不太可能在一个星期内工作时数超过 100 个小时,所以信息系统会认为 400 小时超值了。反馈被用于检验和校正输入,使输入的工作小时等于正确数据 40 小时。如果没有这种检验,错误就会导致工资表上打印出一个非常高的数字。

(三) 会计是一个经济信息系统

前面我们讲过,在市场经济条件下,人们以货币和特定的规则、技术体现关于微观经济主体的经济活动和价值增值活动的信息,这种经济信息便是会计所提供的信息,又称为会计信息。会计信息作为经济信息的一种,是用来帮助人们进行财务活动、具有预测价值和决策价值的信息,是社会经济活动中的有用数据。在市场经济条件下,会计信息常常被人们称谓“通用商业语言”,意思是指会计信息无国界,可以为各国有关人士知晓。

会计作为一个经济信息系统,它是由多个相互联系、相互作用的元素构成的、具有特定目标的有机整体。

会计信息系统的构成元素通常包括:

- (1) 一套科学、完整的会计核算方法;
- (2) 一组具有相应知识、分工合理的人员;
- (3) 一套种类齐全的凭证、账簿及传递体系;
- (4) 其他必要的物质手段。

会计信息系统它也包括输入、加工处理、输出、反馈四个运行环节。会计信息系统输入的是以货币计量的有关经济活动的原始数据,经过加工处理之后,输出的是财务报告和其他经济信息;同时,也可进行反馈检验。对企业而言,会计信息系统如图 1-2 所示。

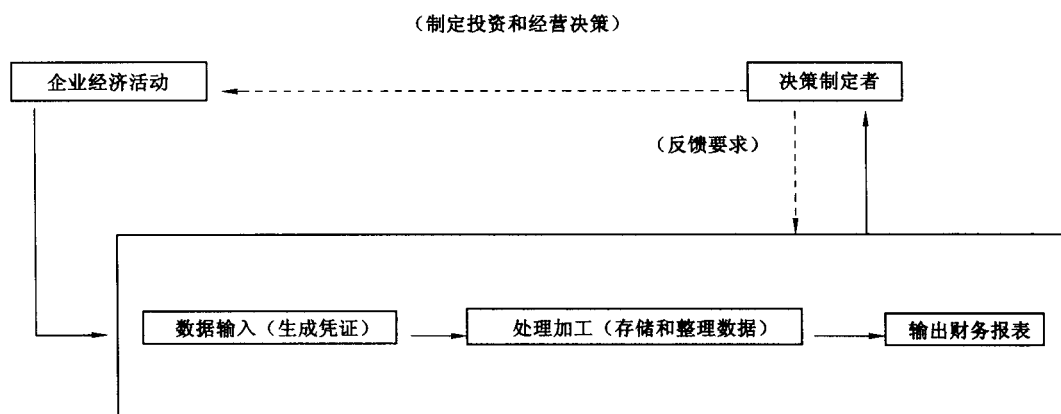


图 1-2 会计信息系统

会计信息系统内部按照其作用,可以分成若干子系统,如会计凭证系统、会计账簿系统、会计报表系统;有的企业会计信息系统还包括采购系统、销售系统、存货系统、工资系统、往来款项结算系统等,这些系统共同作用,提供出会计信息使用者所需要的信息。

结合会计的定义,我们可以从以下几个方面理解会计信息系统的基本特点。

1. 会计提供的是信息

会计既不生产物质产品,也不生产能量,它所生产的是信息。也就是说,会计通过特定的程序和方法,将经济活动中纷繁复杂的业务转变为有用的会计信息。这种信息对人们在经济活动中进行经济决策来说是必不可少的,正确的决策有赖于充分准确的经济信息。

2. 会计提供的是以货币为主要计量单位的价值量信息

会计提供的经济信息主要是价值量信息。现实中可用于计量的单位有三种:实物的、劳动的、货币的。实物的计量单位有件、只、两、吨、公斤等;劳动的计量单位有工作月、工作日、小时、台时等。这两类计量单位虽然有直观具体的特点,但由于其衡量基础各不相同,他们只能计量某一类或几类经济业务,表示个别的数据,而不能对经济业务进行综合反映,不便于直接比较,而会计则要求进行全面的、综合的反映。在商品货币制度下,货币由于具有价值尺度、流通手段、储藏手段、支付手段、世界货币等五种职能,便使货币计量单位这个价值

指标具有了综合性,可满足会计进行全面、综合反映的要求。因此,以货币作为主要的、统一的计量单位进行反映就成为会计信息系统的特点之一。

3. 会计信息的生成应以凭证为主要依据

在会计信息系统中,加工处理的数据应有出处。这就要求对发生的任何经济业务,必须取得或填制合法的凭证,会计收集的初始信息应以合法的凭证为其载体,并在进行处理之前,按有关规定对凭证进行严格的审核,以确定有无差错和是否能输入会计系统。

4. 会计提供的信息具有连续性、全面性和系统性

从企业内部管理者和外部信息使用者的角度考虑,会计提供的信息必须要具有连续性、全面性和系统性。

连续性是指只要企业再生产过程不停止,会计信息系统就要按照经济业务发生的时间顺序连续不断地进行记录和反映,不能有所中断。

全面性是指一切经济业务凡是能用货币度量反映的,都要在会计信息系统中进行全面记录和反映,不能发生遗漏。

系统性是指对各项经济业务既要进行相互联系的登记,又要结合经济业务的特点进行科学系统地分类和整理,以使大量分散的经济业务得到有序的反映。

通过连续地、全面地和系统地对经济业务进行加工处理,会计提供的有关信息便具有连续性、全面性和系统性,从而有效地为经济决策提供科学的依据。

另外,需要说明一点的是,会计信息系统与许多信息系统一样,在开始的时候是手工系统,后来被计算机化了。以计算机为主要信息处理工具的会计信息系统,称为计算机会计信息系统,也称为电算化会计信息系统。电算化会计信息系统是一个人机合一的系统,它的构成元素包括:① 相应知识、分工合理的人员;② 计算机硬件;③ 会计软件;④ 系统运行规范等。电算化会计信息系统,其实质是手工会计信息系统的进一步发展,是手工会计信息处理流程计算机化,但所依据的会计原理知识完全相同,会计信息处理基础与手工会计信息系统是一样的。

目前,我国的会计信息系统呈现的是手工会计信息系统和电算化会计信息系统并存的局面。

三、会计信息的质量特征

从某种意义上讲,会计信息系统提供的会计信息就是一种“商品”。作为“商品”,要对经营者和决策者有用,这些信息才是有价值的。如果会计信息不准确或者不完全,人们就不能做出什么决策,同时还可能会对企业或个人带来损失。许多人相信,2001年发生的安然公司倒闭案,就是由于会计和报告信息的不准确造成的,这些不准确的信息让投资者和公司雇员不能准确地判断公司的财务状况,导致了个人财产的巨大损失。因此,会计信息与其他商品一样,也要符合一定的质量要求,否则,它对其使用者将没有什么作用。这种使会计信息有用的最基本的质量要求,就是会计信息的质量特征。换句话说,会计信息的质量特征指的就是会计信息应达到的质量标准,直接体现了信息使用者对会计信息的质量要求,表明了什么是有用的会计信息。

目前,世界各国对会计信息的质量特征都有不同的研究和规定,一般是由会计准则规定,会计人员执行。通常,对会计信息质量所确定的标准,表现为可靠性、相关性、明晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个方面。

1. 可靠性

可靠性也称为客观性,是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠,内容完整。

可靠性的具体标志主要有真实性、可核性和中立性三个方面。真实性要求会计处理必须以实际发生的经济业务及其合法凭证为依据,不能有人为主观因素,作到手续完备、内容真实、数字准确;可核性要求会计信息具有可重复验证的特征,即对同一笔业务由不同的会计人员来处理,其结果应当是一致的;中立性要求会计人员在进行会计方法的选择、会计信息的加工和生成、最终会计信息的披露等过程中,应主要考虑所提供的会计信息是否对决策者有用,而不能根据个人的偏好去选择会计方法,更不能考虑选择这种或那种方法对特定利益集团的影响,更不能通过会计方法的选择歪曲会计信息。

2. 相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对公司过去、现在或未来的情况做出评价或预测。

信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。相关性要求在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求,有针对性地提供会计信息。如果会计信息提供以后,没有满足会计信息使用者的需要,对会计信息使用者的决策没有什么作用,就不具有相关性。

按照我国的情况,会计信息的相关性表现在提供的会计信息必须满足三个方面的不同需要:一是满足国家进行宏观经济管理决策的需要;二是满足企业内外部有关方面为了做出正确的决策了解经营成果、财务状况和现金流量的需要;三是可以使财务会计报告使用者对企业过去、现在或未来的情况做出评价或预测。

3. 明晰性

明晰性是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。

提供会计信息的目的在于使用。要使用会计信息,首先必须了解会计信息的内涵,弄清会计信息的内容,这就要求会计记录和财务会计报告必须清晰明了;否则,就谈不上会计信息的使用。明晰性要求会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系明确、内容摘要正确;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。另外,在会计报表附注中对某些事项的文字说明,应简明扼要,表达的涵义要清楚完整,便于理解。遵循明晰性要求,不仅可以扩大会计信息的使用范围,而且可进一步增强会计信息的效用。

4. 可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当具有可比性。

不同的企业可能处于不同行业、不同地区,为了保证会计信息能够满足决策的需要,便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量,只要是相同的或相似的交易或事项,就应当规定会计政策,提供口径一致、相互可比的会计信息。

同一企业不同时期发生的相同或相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。如确有必要变更,应将变更的理由、内容及其对经营成果的累积影响数,以及累计影响数不能合理确定的理由等,都在财务会计报告的会计报表附注中加以说明。

5. 实质重于形式原则

实质重于形式是指企业应当按照事项或交易的经济实质进行会计确认、计量和报告,而不应当仅仅按照他们的法律形式作为依据。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式或人为形式并不是总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息如果要达到真实反映其所拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质,而不能仅仅根据它们的法律形式进行反映。

例如,以融资租赁方式租入的固定资产(一般为设备),虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长,接近于该资产的使用寿命;租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权;在租赁期内承租企业有权支配资产并从中收益,所以,从其经济实质来看,企业能够控制其创造的未来经济利益,因此,会计上将融资租赁的固定资产视同自有的固定资产处理。

如果企业的会计处理仅仅按照交易或事项的法律形式或人为形式进行,而其法律形式又没有反映其经济实质或经济现实,那么其最终结果将不利于会计信息使用者的决策,反而会误导会计信息使用者的决策。

6. 重要性原则

重要性是指企业提供的会计信息应当反映企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或事项。

按照重要性的要求,对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以做出合理判断的重要交易或事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的交易或事项,在不影响会计信息的真实性和不至于误导财务会计报告使用者做出正确判断的前提下,可适当简化处理。坚持重要性原则,对次要的交易或事项做适当的简化核算,可使会计资料和会计报表突出重点地反映企业的经营情况和财务状况。

重要性要求与会计信息的成本、效益直接相关。坚持重要性,能够使提供会计信息的收益大于其成本;反之,就会使提供会计信息的成本大于其收益。

在评价某些经济活动的重要性时,很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说,应当从质和量两个方面进行分析。从性质上来说,当某一会计信息被遗漏或错误表达时,会使信息的使用者做出的判断或决策发生重大影响或改变,这一会计信息所反映的经济活动就属于重要会计信息,就应当列为重要会计信息予以单独反映;从数量方面来看,当某一经济活动所涉及的数量或金额达到一定规模时,就可能对决策产生重大影响,该经济活动就应当重点反映和披露,如金额较大的投资活动、筹资活动等。

7. 谨慎性原则

谨慎性又称为稳健性,是指企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时,遇到不确定因素的情况下需要做出职业判断时,应当保持必要的谨慎,应不高估资产或收益,不低估负债或费用。

谨慎性的目的在于增强企业抵抗市场风险的能力,在会计信息系统进行会计处理时,必须充分估计到风险和损失,不预计可能取得的收益,但要预计可能发生的损失。当某项交易或事项在会计核算上有多种处理方法可供选择时,在不影响合理反映的前提下,企业应尽量选用一种不高估资产或收益、不低估负债或损失的会计处理方法,从而避免导致企业虚增盈

利,也能避免现金无谓地流出企业,增强企业抵抗市场风险的能力。目前国家允许企业计提坏账准备、计提资产减值准备、允许固定资产加速折旧等,都体现了会计处理上的谨慎性。

8. 及时性

及时性是指企业对于已经发生的交易或事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或延后。

会计信息具有时效性,只有能够满足决策的及时需要,信息才有价值。根据及时性要求,企业在生成会计信息过程中必须做到三点:一是及时收集会计信息资料,即在经济业务发生后,及时收集、整理各种原始单据;二是及时加工、处理会计信息,即当期发生的交易或事项必须在当期的会计资料中加以反映并编制出财务报告,不能延至后期,也不能提至前期;三是及时传递会计信息,即在规定的时限内,及时将编制出的财务会计报告报出,传递给财务会计报告的使用者。如股份有限公司的半年度财务报告应当在中期结束后的 60 天内报出。及时性附属于会计信息的相关性,不及时的信息就是不相关信息,因而也是无用的信息。

第二节 会计信息系统基本知识

一、会计信息系统的对象

会计信息系统的对象就是指会计信息系统履行职能过程中涉及的具体内容。即会计信息系统是针对什么而运行的。

在市场经济条件下,会计信息系统的对象简单地说是用货币表现的经济活动,即资金运动。由于不同单位在社会再生产过程中的特点、性质和作用不同,会计信息系统对象的具体内容也不相同。

1. 行政事业单位的资金运动

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、各党派团体及科研、文教、卫生等单位。它们不直接从事物质资料的生产和销售,但为完成各自单位的任务,需要一定的物质设备、货币资金以支付工资及其他费用。在行政事业单位中,其获取的资金大部分来自于政府的财政预算资金,并投入使用,购买和消费各种实物商品,使用后予以核销,未使用完的将作为节余转入下期继续使用。因此,会计信息系统对象的具体内容就表现为预算资金的取得、使用、核销、结余等特定形式的预算资金运动。

行政事业单位的资金运动可用图 1-3 所示。



图 1-3 行政事业单位的资金运动

当前,某些事业单位除了完成国家规定的任务外,也同时从事商品生产。例如,某些科

研单位,为了开发和推广新技术,也以商品交换的方式转让科研成果或直接出售商品。这些事业单位的资金运动,既包含了预算资金的运动,也包含了经营资金的运动。

2. 工业企业的资金运动

在工业企业,资金运动表现在筹资活动中、经营活动中和投资活动中。在筹资活动中,企业要想方设法筹集到所需的资金。在经营活动中,随着供应、生产、销售等生产经营活动的开展而不断地在资金形式上发生变化。在供应阶段,企业主要以货币资金购买厂房、设备和原材料等,为进行生产而储备必要的物资,从而使货币资金转化为储备资金;在生产阶段,工人利用各种劳动工具对原材料进行加工,要消耗材料、支付工资等费用,这时,一部分储备资金和货币资金转化为生产资金;产品加工完毕验收入库但还未出售时,生产资金就转换为成品资金;在销售阶段,企业将商品出售后,通过结算成品资金又转化为货币资金。企业在这部分货币资金中,将一部分利润以税金等形式上缴国家以及按规定向投资者分配利润,使资金退出企业;而留存在企业的那部分货币资金又用以购买材料,支付生产费用,继续进行周转使用,这样形成了一个循环。工业企业资金循环和周转运动可用图 1-4 表示。

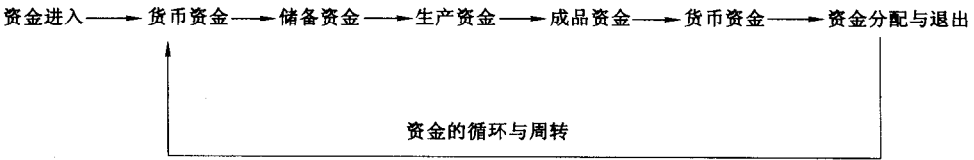


图 1-4 工业企业的资金运动

工业企业的资金,除了在上述供应、生产和销售三个经营阶段中不断地循环周转外,有时还会运用于投资活动。在投资活动中,企业将资金投出并取得收益,称为对外投资及其收回。这些资金的增减变动也是企业的资金运动。

3. 商业企业的资金运动

商业企业的主要经营活动是发生在商品流通领域,因此,其资金运动的形式与工业企业有所不同。它的经营活动主要包括商品的购进和商品的出售两个经营阶段。在购进商品之后,企业的货币资金转化为商品资金;当购进的商品出售之后,商品资金又转化为货币资金。商业企业在这部分货币资金中,将一部分利润以税金等形式上缴国家以及按规定向投资者分配利润,使资金退出企业;而留存在企业的那部分货币资金又用以购进商品,继续进行周转使用,这样形成了一个循环,如此不断循环周转。商业企业资金循环和周转运动可用图 1-5 表示。

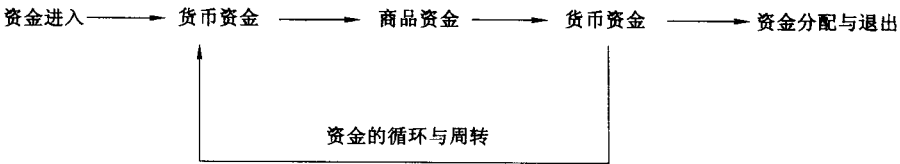


图 1-5 商业企业的资金运动