

“十三五”普通高等教育应用型规划教材·会计与财务系列

基础会计

(第4版)

王艳茹 刘泉军 编著

FOUNDATION ACCOUNTING

 中国人民大学出版社

“十三五”普通高等教育应用型规划教材·会计与财务系列

基础会计

(第4版)

王艳茹 刘泉军 编著

FOUNDATION ACCOUNTING

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/王艳茹, 刘泉军编著. —4 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2019. 4
“十三五”普通高等教育应用型规划教材. 会计与财务系列
ISBN 978-7-300-26642-8

I. ①基… II. ①王…②刘… 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 (2019) 第 010748 号

“十三五”普通高等教育应用型规划教材·会计与财务系列

基础会计 (第 4 版)

王艳茹 刘泉军 编著

Jichu Kuaiji

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com(人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京七色印务有限公司	版 次	2008 年 8 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本		2019 年 4 月第 4 版
印 张	17.75 插页 1	印 次	2019 年 4 月第 1 次印刷
字 数	380 000	定 价	38.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前言

随着应用型本科院校数量的增加，编写应用型教材的呼声日高。在保证原有教材主干内容的基础上进行内容体系再造，加大教材的实用性，降低教师的重复劳动，更好地提高学生的动手能力，增加学生的获得感，是本书第4版的主要编写思路。

一、第4版教材的主要特点

第一，针对应用型院校学生的学习特点，主要阐述“是什么”和“怎么做”的内容，对于“为什么”的理论探究问题采用特别提示、补充材料的方法呈现。

第二，教材很好地实现了以下结合：分录和凭证相结合，业务和税务相结合，核算程序和账簿登记相结合，特别提示栏目和核心教学内容相结合，实训类题目和教学要点相结合。

第三，突出原理类图书应有的概念、方法和规范，强调学生对基本知识的理解、熟悉和应用。章节内容包括基本知识、方法和规范三大部分。

第四，按照资金在企业流转的顺序，结合近年来财税法规和企业会计准则体系的变化，尤其是2019年的新税率，对书中知识点和贯穿全书的案例进行了全面更新。

第五，减少了用于解释的语句和段落，使内容更加简明清晰。例如，简化了借贷记账法发展历史的介绍、会计凭证传递的介绍、金融资产与金融负债相互抵销的说明等，使重点更加突出，易于理解。

第六，增加了资产负债表和利润表的编制示例，便于学生理解和应用基本报表。

第七，为增强教材的穿透力，使目标的设置、实现和考核保持一致性，让学生更好地运用所学知识，在运用过程中获得意会性知识，真正将知识变成能力，第4版增加了实训练习。

第八，配合以学生为主体的参与式教学法在课堂的应用，教材每章后增加的综合实训和书后的模拟实训，为学生边学边练提供了很好的素材，方便教师根据教学需求组织开展不同的教学活动，提高学生课堂参与的积极性。



二、第4版章节结构的主要变化

第4版教材在前3版编写的经验上，参考读者的建议，对结构体例做了比较大的调整，从会计准备工作出发，按照会计核算的方法和顺序进行重新梳理。先是设置科目和账户，并运用其进行经济业务记录；然后将企业主要的经济业务在复式记账框架下单独进行讲解，在会计期末进行报表前的准备工作；最后编制报表，完成会计循环。第4版将会计账务处理程序和电算化内容整合到经济业务记录章节，更多地体现其功能特点。

三、第4版教材的主要修订内容

主要修订内容按照新的章节顺序梳理如下：

第1章在会计核算方法中增加了账项调整的方法，使之与全书内容保持高度一致；修改了所有者权益的构成和特征、收入确认条件及营业外收入的构成、会计计量模式等内容，以及例题中经济业务的处理，使其与新的会计准则体系更加吻合；简化了理论部分的相关内容，删除了一些用于解释的语句和段落，使书稿更加简明清晰。

第2章补充了会计科目按照用途和结构的分类，增加了跨期摊配类、损益计算类、资本类、财务成果类账户的分类；将通用的会计科目表简化为常用的制造业会计科目表，并根据最新的会计规定，增加和调整了部分账户；将“公允价值损益”“投资收益”“资产处置损益”三个账户单独进行分析；简化了对会计科目设置原则的论述。

第3章增加了会计凭证编制示例；简化了借贷记账法发展历史和会计凭证传递的介绍；在会计账务处理程序中删除了分录记账和日记总账账务处理程序的内容。

第4章增加了“企业主要经济业务概述”一节，增加了对“累计摊销”“资产处置损益”“其他收益”等账户的介绍，补充完善了关于“应交税费”账户的说明，特别是对补充了对“转出未交增值税”“转出多交增值税”两个专栏和“应交税费——未交增值税”明细账户的介绍；修改了对“资本公积”“无形资产”“营业外收入”“营业外支出”“固定资产清理”等账户的介绍及关于无形资产投资、固定资产报废、无形资产出售的例题；删除了对“应付债券”账户的介绍。

第5章增加了编制财务报表前的准备工作概述的内容，在账项调整中增加了各类调整事项特点的说明，修订了关于永续盘存制与实地盘存制的介绍，使结构更加合理，并按新的会计准则规定调整了有关例题的会计处理。

第6章增加了应付账款、预收款项填制方法的说明；增加了资产负债表和利润表的报表项目及编制示例；删除了金融资产与金融负债相互抵销的说明；重新整合编写了其他报表及附注，简化调整了附注的有关内容，并将现金流量表的编制方法予以简化整合。

第7章补充完善了相应法律法规修订后的内容和会计准则的介绍，如补充了政府会计准则、最新政府会计制度的说明，增加了电子会计档案的内容等；对会计职业道德内容进行了调整和简化；更新了对会计人员的任职要求和会计机构负责人的任职规定，修改了会计档案保管的规定。

中国社会科学院大学刘泉军副教授参与了本书第4版的修订。修订过程分工如下：王艳茹教授负责全书结构的调整、第1章内容的修订、全部书稿的审定；刘泉军副教授负责第2章至第7章内容的修订。书稿的结构和内容在修订过程中经过了多次面对面的沟通和交流，从大纲内容到语言文字均经过了精心设计和润色处理。



本书在修订过程中参考了相关法律法规的最新规定，参考了同行公开发表的部分成果，在此一并表示感谢。同时要感谢中国人民大学出版社的李文重编辑在收集读者意见以及优化本书建议方面所做的贡献。

由于时间仓促，以及作者自身的理论水平和实践经验有限，书中难免会有疏漏或不足的地方，欢迎广大读者批评指正，以便对本书做进一步的修改、补充和完善。作者联系方式：wangyanrukab@126.com。

目 录

第1章 总 论	1
1.1 概 述	1
1.2 财务会计的基本假设和会计基础	12
1.3 会计信息质量要求	16
1.4 会计对象和会计要素	19
1.5 会计核算的程序和方法	31
第2章 会计工作准备	42
2.1 会计科目	42
2.2 会计账户	47
第3章 经济业务记录	60
3.1 复式记账原理	60
3.2 会计凭证	76
3.3 会计账簿	88
3.4 会计账务处理程序	103
3.5 会计电算化	111
第4章 企业主要经济业务核算	123
4.1 企业主要经济业务概述	123
4.2 筹资业务核算	124
4.3 采购业务核算	134
4.4 生产业务核算	141
4.5 销售业务核算	153
4.6 利润形成和分配业务核算	160
第5章 编制报表前的准备工作	182
5.1 期末账项调整	182



5.2	财产清查	186
5.3	对账和结账	198
第6章	财务报告	205
6.1	财务报告概述	205
6.2	资产负债表	210
6.3	利润表	218
6.4	其他报表及附注	223
第7章	会计规范与会计工作组织	234
7.1	会计法律规范和职业道德	234
7.2	会计工作组织	242
附录	会计模拟实训	257
实训一	原始凭证的填制	257
实训二	记账凭证的编制	268
实训三	账簿登记	270
实训四	科目汇总表的编制及总分类账簿的登记	271
实训五	报表编制	273
参考文献		275

C 第 1 章

Chapter 1 总 论

学习目标

1. 掌握会计的含义和职能，会计对象和会计要素的概念，会计核算的前提及会计信息质量的基本特征，会计核算的基本方法。
2. 熟悉会计目标和会计基础，以及会计核算的程序。
3. 了解会计的不同定义，会计的产生和发展，以及会计学科体系等内容。

引导案例

张彤是某大学经济管理系大二的学生，也是该校有名的创业者之一。在大一的第二学期，张彤和几个同学一起以 50 000 元起家创办了自己的数码产品专营公司（以下称张彤数码公司，为增值税一般纳税人），主要经营手机 U 盘、TF 卡、读卡器、护眼灯、懒人架、电子阅读器、充电宝等商品。经过一年的辛苦努力，张彤数码公司销售了不少数码产品，并成为某品牌数码产品在该校的总代理。这一年，张彤数码公司共购进了价值 250 000 元的数码产品，取得了 850 000 元的销售收入。那么，张彤数码公司在这一年的经营中是否赚了？赚了多少钱？在其所有的支出中哪些可以直接从当期收入中扣除？其投资的最终目的是什么？是否得到了实现？一年后张彤及其同学在张彤数码公司享有多少权益？应该如何核算？张彤数码公司的所有财产是否都归投资者张彤及其同学所有？学完本课程后这些问题都可以得到解答。作为开篇，第 1 章将主要讲解会计的目标和基础，以及会计核算的前提和方法等内容，以便做好准备一个个回答上述问题。

1.1 概 述

什么是会计？会计是怎样产生和发展的？其根本的目标和职能又是什么？本节



将围绕这三个问题展开论述。

1.1.1 会计的含义

自会计产生以来，人们对其就有不同的理解，并由此产生了关于会计的不同观点，如会计技术或艺术观、会计信息系统观、会计管理工具观、会计经济管理活动观等。

1. 各种不同的会计定义

研究会计定义的目的即研究会计工作的本质。对会计本质的不同理解，产生了关于会计的不同概念。

(1) 会计艺术观。最初，会计界认为会计是一门艺术，强调会计人员的个人素质。即认为会计是不能够规范化的，在很大程度上需要依赖会计人员的经验与判断。这种观点在会计界流行了很长一段时间，曾广为会计人员所接受。但是，随着科学技术的日新月异及系统论、控制论等学科向会计学科的不断渗透，会计艺术观不断受到挑战，会计界逐渐出现“会计本质上是一个信息系统”的观点，这就是会计信息系统观。

(2) 会计信息系统观。会计信息系统观认为会计的本质是为会计信息使用者提供信息的一种“信息系统”。20世纪70年代，西方发达国家普遍采用了“信息系统论”的表述方法。我国的一些会计学者也接受了这一观点，并在著作中加以引用和阐述。余绪缨教授和葛家澍教授是这一观点的代表人物，80年代后期，国内主张这种观点的人数不断增加。

(3) 会计管理工具观。会计管理工具观强调会计在社会经济活动中的核算作用，认为会计是经济管理或经济核算的工具，是进行经济管理工作必不可少的手段，是一套分类、记录、计量、汇总、分析与解释的方法。

(4) 管理活动观。形成于80年代的管理活动观把会计当成一项有人参加的管理活动，并使用了“会计管理”的概念。这种观点认为，会计不仅是经济管理的工具，它本身还具有管理职能，是人们基于特定目的、利用特定方法对特定内容进行管理的一种管理活动，是经济管理活动的重要组成部分。管理活动观的代表人物是阎达五教授和杨纪琬教授。

2. 会计的含义

一个完整的会计定义，应能够揭示会计的本质和特点，且简单明了。本书赞成管理活动观，认为会计的含义可以表述为：会计是通过收集和利用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。它是经济管理的重要组成部分。

将会计视为一种管理活动，比较准确地反映了会计工作的实质，有助于推动会

计工作的发展；该定义还揭示了会计工作是一种价值管理的特点，指出会计主要是利用货币量度对经济活动中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果等进行系统的反映和监督。同时，该定义对会计的对象、方法、目标均做了清晰的界定，将会计对象描述为“用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息”，其方法有组织、控制、调节和指导等，会计工作的主要目标表现为比较得失、权衡利弊、讲求经济效益。

应当指出，会计是社会发展到一定历史阶段的产物，与社会政治、经济、法律、风俗等环境息息相关，处于不同环境中的会计会受到内外部环境的不同影响，会计理论与方法体系也会有所差别。

1.1.2 会计的产生和发展

有着几千年历史的会计，从管理的附带职能发展成独立的学科，其产生和发展与客观环境的发展变化有着密不可分的联系，社会经济、政治、法律、文化等环境都在一定程度上影响了会计的发展。本节把会计发展的整个期间按时间跨度划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段，并对新中国会计的发展进行回顾和总结。

1. 古代会计（会计产生至1494年）

会计与人类的经济活动联系极为紧密，其起源可追溯到远古时代。当人类需要将所得与所费进行比较，计算经济效益时，会计就产生了。根据目前掌握的资料，在人类早期的发展过程中，与其灿烂的文化相辉映，文明古国（如中国、古埃及、古巴比伦与古印度）都曾留下会计活动的记载。我国在远古时代就曾出现过“结绳记事”“刻木为记”等原始的会计行为；在西周时期出现了政府会计，并专门设有“司会”一职，掌管国家与地方的财产物资，并形成了“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的比较严密的会计勾稽制度；西汉时期簿籍分开，收付记账法出现；唐宋时期，出现了“流水账”和“总清账”的账簿体系，形成了“旧管+新收-开除=实在”的四柱结算法。

会计在欧洲的发展，主要集中于庄园。庄园主聘任有管理能力的管家进行庄园的日常管理。庄园主作为委托方，需要了解管家对其财产管理的有效性和忠诚度，管家作为受托方，需要将其对庄园管理的成效向庄园主汇报，于是出现了管家向庄园主呈报的“述职报告”，孕育了现代会计中定期提供财务报告的工作思路。

这一时期会计主要以货币和实物为计量单位，多采用单式记账法。尽管在古代会计阶段，许多现代会计中大家已熟知的概念或思想已经初露端倪，但从严格意义上讲，还不能称之为会计。因为这个阶段，会计所具有的专门方法、对象、职能等还远未成形；会计也只是作为生产的一个附带职能，未从生产中明显地分离出来。

2. 近代会计（1494年至19世纪末20世纪初）

近代会计的发展可以分为两个阶段，一是早期的意大利复式簿记；二是工业革



命后的会计。

(1) 早期的意大利复式簿记。11—13 世纪,随着海上贸易的盛行,地中海沿岸国家的经济迅速发展,意大利的沿海城市热那亚、佛罗伦萨、威尼斯等成为西方与东方进行贸易的枢纽,这大大推动了借贷活动与商业信用的发展。1211 年意大利佛罗伦萨银行出现借贷记账法,称为“佛罗伦萨簿记法”。1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版《算术、几何、比及比例概要》一书,专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理,被会计界公认为会计发展史上的里程碑,标志着现代会计的形成。此书出版后,被译成英语、德语、法语、俄语、日语、拉丁语等,在世界各地广为流传。直到今天,复式簿记原理仍支配着日常财务会计记录——电算化只是改变了复式簿记记录的方式,并未撼动复式簿记原理。1581 年威尼斯会计学院建立,表明会计作为一门独立学科开始传授。

(2) 工业革命后的会计。工业革命是商品经济迅猛发展的温床和催化剂,生产技术的进步以及工商业活动的迅速扩展也促使会计挣脱复式簿记的束缚,会计理论和方法开始快速发展,从而完成了由簿记向会计的转化。这一时期会计思想的突出特征体现在以下四个方面。

1) 折旧会计思想。工业革命以前,企业耐用的长期资产较少,商人一般都是将耐用财产在报废时一次冲销;或者将其当作存货(未销售的商品),在年终通过盘存估价增减业主权益。随着工业革命的兴起,长期资产日益增多,其在企业生产经营过程中的重要性也日渐明显,人们逐渐认识到传统的做法已无法正确地确定盈亏,应采用一定的方法将长期资产在其使用寿命内进行分摊,“折旧”的观念应运而生。

2) 划分资本与收益的思想。19 世纪中后期,股份制企业长足发展,企业规模日益扩大,投资者与经营者日渐分离并更加关心投入资本的报酬。因此,会计服务的对象逐渐转向处于企业外部不直接参加企业经营管理的投资者,这就要求会计核算必须对业主的投资和投资报酬进行区分,正确计算期间收益成为这一时期的重心。对收益确定的重视要求会计人员必须严格区分收益性支出和资本性支出,同时进行收入和成本费用的配比,使收益表成为对外披露的重要报表之一。直到 20 世纪中叶,收益表依然是企业对外提供的第一报表,配比原则也依然支配着现行会计实务的诸多领域。

3) 成本会计。重工业的发展与生产规模的扩大使企业制造费用激增,成为产品成本不容忽视的一个重要组成部分;伴随着企业生产的日益复杂,制造费用的归集与分配也变得复杂,这些为成本会计的出现提供了契机,迫使会计人员关注“成本”的概念。最终,以对存货的计价为突破口,形成了以历史成本为基础的会计核算方法。直到今天,该方法依然是会计计量的主要基础。

4) 财务报表审计。股份制的迅猛发展与企业规模的日益扩大,使投资者和经营者的分离明显,不参加企业经营管理的投资者更加关心投入资本的保值增值情况,这就要求企业管理层提供能反映企业财务状况、经营成果等相关信息的财务报告。但是,委托代理关系使投资者和经营者的利益往往不完全一致,双方的信息不

对称,导致所有者对管理层提供的报表不完全信任,由此产生了对审计业务的需求,公共会计师职业开始出现。

这一时期的会计以企业会计为主,以货币作为主要的计量单位,并开始普遍采用复式记账法,会计逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的、专门的独立职能和一套专门的会计核算方法,并一直沿用至今。

3. 现代会计(19世纪末20世纪初至今)

一般认为,现代会计理论的形成实现了从簿记向会计的转变,成为现代会计的开端。1939年第一份代表美国的一般公认会计原则(GAAP)的《会计研究公报》(ARB)的出现,标志着现代会计理论的形成,也标志着会计的发展进入成熟时期。

20世纪50年代前后,随着泰罗制等管理学科在工厂和会计领域的应用,管理会计逐步形成和发展。70年代后期,为解决“会计是什么”的问题,实证会计研究开始出现,并取得了较快的发展。70年代以前,规范性会计研究方法占据主导地位,主要解决“会计应该是什么”的问题,实证研究方法在很大程度上弥补了传统的规范会计研究所形成的会计理论缺乏实践检验的缺陷,逐渐取得了与传统会计研究方法共领风骚的地位,使会计研究逐步实现了“实践—理论—再实践”的不断循环往复的科学发展模式,既保证了会计理论体系逻辑的一致性,也使会计理论在实践中经受检验。

这一时期会计成为一门真正的科学,会计理论方面的著作出版,会计框架结构理论体系初具规模,会计逐渐从一种纯粹的计算方法发展成为经济管理科学中的一门重要学科;会计成为经济管理的重要组成部分并形成了一套完整的会计体系,会计核算日益规范化,基本会计准则和具体会计准则成为会计的行为规范,会计的主观随意性受到限制。

4. 新中国会计的发展

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年。

清朝后期,我国从日本引入了借贷记账法,开始了运用借贷记账法进行会计核算的实践。新中国成立后,党中央非常重视会计工作的规范化管理,并于1980年8月开始起草第一部《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),1985年1月颁布实施。此后,为适应改革开放和经济发展的要求,我国于1993年12月29日对《会计法》进行了修改并于1999年10月进行了大范围的修订,会计工作步入法制化轨道;2017年11月4日第十二届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议做了进一步修正。另外,为规范企业的会计处理,财政部于1992年颁布了被称为我国会计史上“会计风暴”的《企业会计准则》和《企业财务通则》,于1993年开始实施,将所有企业的会计处理工作统一到借贷记账法下,与国际会计核算逐步接轨。2001年1月1日,财政部颁布实施了《企业会计制度》,进一步规范了会计核算和会计信息质量。

2006年2月15日,财政部一并通过新的《企业会计准则》体系,该体系包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则及有关应用指南,实现了与国际会计准则体系的趋同。企业会计准则体系自2007年1月1日首先在上市公司范围内施行,之后逐步扩大到几乎所有大中型企业。2014年以后财政部陆续修订了11份具体准则,并陆续颁布了4份新的企业会计准则,保证了企业会计准则与国际会计准则的持续趋同。

2011年10月18日,财政部发布《小企业会计准则》,规范了适用于小企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及利润分配、外币业务、财务报表等的会计处理及其列报等问题。2012年12月6日,财政部修订发布《事业单位会计准则》;2015年10月23日财政部发布《政府会计准则——基本准则》,2016年开始发布政府会计的具体准则。至此,我国严密完整的会计准则体系基本形成。

纵观会计发展的历史可以看出,会计是适应生产管理的需要而产生并随着社会生产力的发展、科学技术的进步、管理水平的不断提高而逐步发展和完善起来的一门学科。会计的产生和发展离不开特定的社会环境,社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展,从而使会计学科日益完善。

5. 会计学科体系的建立与发展

人们在长期的会计工作实践中,通过对会计工作的不断总结,逐渐将其发展为一门学科——会计学。会计学是人们对会计工作规律认识的知识体系,是研究会计工作的学问,是完整、准确地解决如何认识会计工作和如何做好会计工作等问题的科学。会计学来源于会计实践,反过来又指导会计实践,并在相互作用的过程中不断发展完善,形成一个完整的会计知识体系。会计学科一般包括会计学原理、财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学、电算化会计等分支和内容。

(1) 会计学原理。会计学原理也叫会计学基础、初级会计等,是会计学科体系的基础,主要阐述会计核算的前提和基础、会计信息质量要求等内容,介绍会计定义、目标、职能,会计假设和原则,会计对象和会计要素、会计等式、会计方法和程序、企业基本经济业务处理等内容,为深入学习会计学科的其他课程做铺垫。

(2) 财务会计学。财务会计学主要阐述如何按照会计准则的规定,运用会计核算方法,进行会计业务的日常处理,将符合会计确认条件和会计要素定义的经济业务事项进行会计处理,并按规定编制财务报告的过程。财务会计侧重于向企业外部的信息使用者提供所需的会计信息,因此也称为对外报告会计。

(3) 成本会计学。成本会计学主要以制造企业为基础,研究产品成本形成规律、成本计算原理及各种成本计算方法等内容,包括日常成本的计算、成本的预测和决策、成本的规划和控制、成本的分析和考核等内容,为企业不断降低产品成本、提高成本管理水平提供理论和方法。由于成本会计提供的信息是企业的商业秘密,因此主要用于对内服务,为企业经营者等内部管理者进行成本管理提供依据。

(4) 管理会计学。管理会计学主要阐述利用会计信息和其他有关信息对企业经

营进行管理,进行最优决策的理论和方法,包括预测和决策、预算和控制、责任会计等内容。管理会计是对财务会计所提供信息和其他信息的深加工和再利用,它将现代管理科学充分运用于企业实际,与企业生产决策、定价决策、日常管理控制、业绩评价与考核等工作相结合,主要面对企业内部管理人员,也称对内报告会计。

(5) 财务管理学。财务管理学主要阐述资金的筹集与运用、利润的管理和分配等内容,企业的财务管理工作主要包括资金筹集、营运资金管理、资金投放、利润分配等不同职能,研究企业如何充分利用资金,提高资金使用效率,以企业价值最大化为最终目标。

(6) 审计学。审计学主要阐述对经济活动真实性、合法性和效益性进行监督检查的主要理论和方法,包括审计基本理论和方法、财务报表审计、合规性审计和经营审计等内容。

(7) 电算化会计。电算化会计是指会计人员运用以会计核算软件为核心的电子计算机系统,按照一定的程序和方法对会计数据进行加工处理,以获取会计信息的一种管理活动。包括账务电算化、报表电算化、核算电算化和管理电算化等不同模块的内容。

会计学科体系各门学科的划分只是相对的,随着经济的发展以及会计学科的不断完善,新的内容会不断地加入,如人力资源会计、环境会计、社会保障会计、无形资产会计、价值链会计等可能成为其新成员。无论会计学科如何发展和变化,会计学原理都是基础。

1.1.3 会计信息的使用者及其需要

从会计的产生和发展可以看出,正是经济发展对会计信息的需求,才使得会计学科不断发展和完善。尤其在商品经济日益发达的今天,会计信息的使用者不断增加,对会计信息的需求也日渐丰富。

1. 会计信息使用者

会计信息使用者也称财务报告使用者,是指需要运用财务会计信息进行有关决策的组织或个人。这些组织或个人要做出正确决策,除应具备一定的决策知识和技能外,还需要运用充分可靠的信息,包括会计信息和非会计信息。按其与企业的关系,财务报告信息的使用者可分为内部使用者和外部使用者。

(1) 内部使用者。会计信息的内部使用者主要包括企业管理层和职工。企业管理层需根据企业的会计信息对出现的情况和问题进行及时、正确的决策,要对决策的执行过程进行监督和评价,以纠正偏差,更好地实现企业盈利的目标;职工主要关注企业的盈利状况和发展前景,考虑企业是否有能力按劳付酬,平均工资水平的高低,是否能保障其顺利工作,在劳动保护和保险方面以及公司的福利、奖金分配方面的政策等,以判断企业对自己的吸引力。为此,企业需要采用一定的程序和方

法,将大量的经济业务数据转化为会计信息,为内部信息使用者的决策服务。

(2) 外部使用者。企业的会计信息不仅仅为企业内部所需要,而且要为外部的有关决策者提供信息,包括投资者、债权人、政府及其有关部门、供应商、客户和社会公众等。

1) 投资者。投资者的投资是企业资金的主要来源,投资者将资金投入企业无非是想获得投资的收益。因此,投资者非常关心企业的盈利状况和未来的盈利潜力,以判断所投资金能否实现保值增值,做出是否继续投资,或追加投资、减少投资的决策;潜在的投资者也要根据企业的会计信息,判断企业是否符合其投资目标,以做出是否投资的决策。

2) 债权人。债权人是根据法律或合同规定,有权要求债务人履行义务的人。债权人将钱借给企业,通常更关心企业按时还本付息的能力,即企业的偿债能力,并据此做出自己的信贷决策;潜在的债权人也会根据会计信息提供的企业偿还债务的能力,做出自己的信用决策。

3) 政府及其有关部门。政府及其有关部门作为经济管理和经济监督部门,通常关心经济资源使用是否公平与合理,经济秩序是否公正和有序,宏观决策所依据信息是否真实可靠等,它们要通过会计信息了解企业的有关活动(尤其是经济活动)、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。

4) 社会公众和其他利益集团。社会公众关心企业可能以哪种方式对社会做出贡献,如提供就业机会的能力、对环境的保护情况等。企业的其他利益集团包括供应商和客户等,它们虽不直接参与企业资源的配置,但在许多方面与企业存在利益关系。如供应商需借助企业的会计信息了解企业的生产经营状况,以制定其产销计划和赊销策略;客户要关注企业的财力充裕状况,能否保证其对产品需求的长期供应,以及对产品质量和使用的售后保证等。

可见,企业内部管理和外部的有关方面均需利用会计信息进行经济决策,但是不同利益相关者需要的会计信息会有所不同。

2. 会计信息使用者需要的信息

投资者一般关注企业的盈利能力和与企业未来发展有关的现金流量,有些股东关注企业的长期发展趋势,有些股东关注企业短期的利润分配情况;债权人关注企业的偿债能力,有些债权人关注企业的长期偿债能力(如资产与负债的合理比例等),有些债权人关注企业的短期偿债能力(如流动资产和流动负债的比例等);政府及其有关部门需要对企业进行宏观管理的有关会计信息,如税务部门关注企业应交税费的核算和缴纳情况,国有资产管理部门关注企业国有资产的保值增值状况,财政部门关注会计信息的准确和及时报告情况等;企业管理层关注企业的整体情况,需了解和掌握企业资产的分布状况、财务成本和经营状况、资本运营状况和公司的经营业绩等,以便对企业日常经营活动状况进行管理和控制,进行科学的经营与管理决策。此外,社会有关部门需对企业是否履行了其应承担的社会责任进行监督,如环境治理、可持续发展以及职工福利和社会保障等。

会计信息的使用者不同,对企业提供的会计信息内容和质量的要求也各有侧重,而出于经济效益的考虑,企业不可能为不同的信息使用者分别提供其所需的信息,只能提供其所共同关注的具有共性的信息,这些信息包括:企业特定时点的财务状况的信息;企业特定期间的经营成果的信息;企业特定期间现金流入、流出以及净现金流量的信息;企业特定期间所有者权益变动状况的信息;等等。

3. 会计信息提供的方式

企业为满足不同的会计信息使用者对会计信息的需求,必须提供系统、全面、高度概括且具有代表性的信息,并按照一定的要求和既定方式,在特定时间内提供以上会计信息,这就要求企业定期编制财务报告。对外报送的财务报告是企业提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告是企业向投资者等信息使用者提供决策有用信息的媒介和渠道,是投资者、债权人等信息使用者与企业管理层沟通信息的桥梁和纽带,是企业提供会计信息的最主要方式。财务报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等。

1.1.4 会计的目标和职能

按照《会计法》的规定,“各单位应根据会计业务的需要,设置会计机构或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员”,但行政事业单位和企业单位的会计核算并不完全相同,本书的讲解以企业会计为基础展开。

1. 会计目标

目标是希望达到的境地或想要实现的要求。会计目标是会计工作所要达到的终极目的。会计目标是会计理论研究中的一个重要问题,在会计学界占有重要地位。但长期以来,人们对会计本质的认识不同,因此对会计目标的界定也存在很多歧义。

早期的会计目标研究多以描述性为主,主要对会计的现状进行说明和描述,称为“描述性目标”。如利特尔顿将会计的最高目标定义为以数据为手段帮助人们了解企业,其基本目的是对企业的经济业务活动情况进行分类。其理论基础是受托责任观,认为会计的目标是向资源的所有者如实反映受托者对受托资源的管理和使用情况。

20世纪70年代以后,会计目标的研究多以说明会计应当是什么为主,称为“规范性目标”。如美国注册会计师协会在1973年发表的研究报告——《财务报表的目标》中提出,财务报表的基本目标是提供据以进行经济决策的信息。其研究的理论基础是决策有用观,认为会计信息系统的根本目标是向信息使用者提供决策有用的信息。

可见,会计目标的确定是一个动态、发展的过程,是人们对会计信息系统提出