



西南财经大学 “211工程” 规划教材

会计学

主编：赵德武



西南财经大学出版社

6PT

[230
Z436

会计学

主编:赵德武

编撰:(以姓氏笔划为序)

付代国 冯 建

张力上 赵德武

彭韶兵



A0925046

西南财经大学出版社

前 言

本书是按照西南财经大学“211 工程”教材建设方案编写的、供非会计专业的学生使用的教科书。

现代会计作为一个信息系统,是会计信息生成系统和会计信息加工利用系统的有机统一。本书正是从这一基本观点出发来构建会计学内容体系的。从逻辑关系看,第一章对会计系统进行了总体描述;第二章至第九章着重讨论了会计信息是如何通过会计信息生成系统生成出来的,在内容上涉及到基础会计、财务会计和成本会计;第十章至第十三章着重讨论了会计信息的加工利用系统,在内容上涉及到会计报表分析和管理会计。

本书是全体执笔者愉快合作的结果。执笔者多次对编写大纲进行了富有建设性的讨论,初稿完成后相互之间进行了传阅。最后由主编赵德武对全书进行统纂、修改和定稿。具体分工是:第一章、第十章由赵德武执笔;第二章、第六章由冯建执笔;第三章、第四章、第五章由付代国执笔;第七章、第八章、第九章由张力上执笔;第十一章、第十二章、第十三章由彭韶兵执笔。

本书的编写,得到了西南财经大学教材建设委员会的大力支持,得到了西南财经大学教务处和会计学院教材编审委员会的大

委员会的大力支持,在此表示衷心的感谢。

由于作者水平有限,加之时间紧迫,疏漏乃至错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1998年3月20日

于光华园

第一章 会计系统

经济管理离不开会计,市场经济越发展,会计工作越重要。本章在一般描述会计系统的环境、目标、结构和功能的基础上,进一步讨论会计信息的生成系统和会计信息的加工利用系统。这种讨论将为你提供一个有关现代会计的基本框架。

第一节 会计系统的一般描述

会计是一个系统,一个信息系统。会计系统有其特定的环境、目标、结构和功能。

一、会计系统的环境

会计产生于物质资料生产的需要。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在生产活动中,为了以最小的投入取得最大的产出,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映,取得必要的核算资料,并据以控制生产过程,使生产活动按照预定的目标进行。正是这种客观需要,以生成信息和加工利用信息为目标的会计行为便应运而生了。会计自产生以来经历了由低级向高级,由简单向复杂,由不完善向完善的漫长的发展过程。在会计发展的过程中,环境因素起着十分重要的作用。

复式簿记的诞生标志着现代会计的开始。会计有着悠久的历史

史。据考证,反映经济业务的某些计算记录,最早可以追溯到公元前 3600 年,一些具有现代色彩的会计概念甚至可以追溯到希腊和罗马时代。尽管早期的会计概念已经孕育现代会计思想,但仍不足以形成现代会计。会计学家公认,现代会计始于 15 世纪的复式簿记。1494 年意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒(luco Pacioli)在《算术、几何与比例的概要》中,第一次系统地论述了复式簿记,为推动复式簿记在整个欧洲以及全世界的普及奠定了基础。巴其阿勒被公认为“现代会计之父”。

会计分化为财务会计和管理会计,标志着现代会计走向成熟。进入 20 世纪以后,经济的迅速发展促进了会计的深刻变革。从 20 世纪 20 年代起,股份有限公司成为占主导地位的经营组织形式,所有权和经营权的进一步分离,客观上要求会计不能局限于为企业业主服务,而应考虑到企业外部有关利益集团的需要。这样,会计逐渐发展成为主要向企业外部有关利益集团提供财务信息的财务会计(Financial accounting)。财务会计采用一套公认的、规范的会计处理程序和方法,定期提供一套通用的会计报表,以便会计信息用户作出合理的经济决策。第二次世界大战以来,企业规模越来越大,经营活动日趋复杂,市场竞争更加激烈。企业管理当局为了避免在竞争中被淘汰,迫切需要会计不仅要反映过去,而且要控制现在,预测未来。在这种情况下,会计领域中逐渐形成了与财务会计相对应的管理会计(Management accounting)。管理会计主要是为企业内部管理服务,其形式更加灵活,内容更加广泛,方法也多种多样。

随着系统论、信息论和控制论出现,人们对会计有了更全面、更深刻的认识。现代会计学家一般将会计看成是一个信息系统。从一般意义上看,信息是指人们在生产和生活活动中与外部客观世界发生联系的介质的名称,信息存在于人类社会的一切领域,并处于不断的运动之中。会计信息是经过会计人员记录、计算、分类、汇

总而形成的有用会计数据。信息比数据的用途更大,价值更高。所谓系统是指由若干个相互联系、相互作用的要素所构成的具有特定功能的有机整体。会计信息系统就是一个以信息为处理对象的系统。在这里,信息处理既包括收集、存贮、传输和加工会计数据,输出会计信息,以满足信息用户对信息的需要,又包括对会计信息作进一步加工,并利用加工后的信息参与经济管理。

会计系统是在一定的环境下运行的。会计系统的环境是会计产生、存在和发展的土壤和条件。它与会计系统之间存在着相互依存、相互制约、相互促进的关系。

现代会计系统的环境主要有社会环境、法律环境、经济环境和科学技术环境。从社会环境看,不同的社会环境决定了会计的不同价值取向。社会的保守程度、保密程度和对时间的态度,影响到会计信息生成和传输的充分性、及时性。从法律环境看,国家法律和行政法规不仅是设置会计组织、配备会计人员和处理会计事务的依据,而且也是评价会计工作质量的标准。从经济环境看,经济环境是会计系统的主要环境。商品经济的发展和经济管理的需要是会计发展的根本动因。会计产生于经济管理的需要,没有经济业务的发生,会计也就失去了赖以存在的基础。经济的发展程度决定了会计发展的水平。经济越发展,对会计的要求也越高。从科学技术环境看,科学技术的进步不仅促进了社会生产力的发展,也使会计发生了深刻的变化。电子计算机的广泛采用,促进了会计手段和会计方法的变革,大大提高了会计工作的效率。

二、会计系统的目标

会计系统是在一定的环境下朝着自己的目标运行的。会计系统的目标是会计系统运行的方向,是连接外部环境和会计系统的纽带。一方面,会计环境通过会计目标作用于会计系统,另一方面,会计系统又通过会计目标去适应外部环境。因此,会计环境的变化

必然提出重新选择和调整会计目标的需要,会计目标的调整又会引起整个会计系统的相应变化。

会计系统是围绕着自己的目标开展活动,根据这一目标的要求发挥功能的。现代会计系统的目标表现在两个方面:一是提供会计信息。会计作为一项实践活动,既不生产物质产品也不生产能量,而是生产信息,用以满足信息用户作出经济决策的需要。会计生成的信息主要是财务信息。所谓财务信息,是指能够以货币加以定量的价值信息。二是加工利用会计信息。所谓加工利用会计信息,就是以会计生成的财务信息为主,结合其他信息,进行综合加工,分析利用。提供会计信息是会计系统最基本的、首要的目标,加工利用会计信息是适应会计环境变化的需要,在提供信息的基础上,会计系统目标的逻辑扩展。随着会计的发展,加工利用会计信息已变得越来越重要。

三、会计系统的结构

会计系统的目标决定了会计系统的结构。会计系统是会计信息生成系统和会计信息加工利用系统的有机统一。

会计信息生成系统是以货币形式,按照确认、计量、记录和报告的程序,采用一系列信息生成方法,反映经济过程及其结果,提供会计信息用户经济决策所需的财务信息。会计信息生成系统是由输入、转换、输出和反馈组成的。在这一系统中,输入的是反映经济过程的各种数据资料;然后在会计的帐簿系统中进行加工处理,即对各种经济数据资料通过记帐、算帐的方式进行分类、整理、汇总、分析、提炼,经过加工处理的原始数据资料被转换成决策有用的会计信息;最后以财务报告的方式输出提供给会计信息的用户。此外,根据用户反馈的信息,对会计信息生成系统的有效性进行检验。

会计信息加工利用系统是根据会计信息生成系统所提供的基

本财务信息,结合其他信息,进一步综合加工,提供经济决策所需要的综合(高级)信息,并利用这些信息参与企业经营管理。

财务会计是一个会计信息生成系统。会计报表分析和管理会计是一个会计信息加工利用系统。

四、会计系统的功能

会计信息生成系统和加工利用系统的目标不同,它们的功能也不同。

会计信息生成系统的主要功能是反映经济过程。所谓反映经济过程就是以货币形式,如实计量记录经济过程和结果。这一功能是通过收集经济数据资料并将它转化为财务信息的过程来实现的。

会计信息加工利用系统的主要功能是参与经济管理。这一功能是通过会计加工利用信息来实现的,所谓参与经济管理就是规划经济未来、参与经济决策、控制经济活动、评价经济业绩。规划经济未来就是在进行经济活动之前对经济活动及其发展趋势,作出合理的估计,进行经济预测。参与经济决策就是对企业经济活动的目标以及企业各种经济资财的各种备选用途作出合理的选择。控制经济活动就是根据预定的经济目标,对企业生产经营过程进行约束和调节,发现偏差,纠正偏差,以便实现预定目标。评价经济业绩就是利用会计信息,与计划目标进行比较,判断经济活动和管理活动成绩的大小,借以考核企业业绩和经济责任的履行情况。

综上所述,现代会计是一个以信息为处理对象的系统。它是通过收集、存贮、传输和加工会计数据,输出会计信息,满足信息用户对信息的需要,在此基础上,对会计信息作进一步加工,并利用加工后的信息,参与经济管理。现代会计学就是研究现代会计发展规律的一门科学,它是在会计实践的基础上,经过理论概括总结出来的关于现代会计科学的知识体系。

第二节 会计信息生成系统

一、会计信息的用户及其需要

会计信息生成系统应该生成哪些会计信息,首先取决于会计信息的用户及其需要。

会计信息的用户是多种多样的。按其与企业关系,可以分为外部用户和内部用户两大类。

外部用户泛指企业外部的人士和组织,它又可分为与企业有直接利害关系的外部用户和与企业有间接利害关系的外部用户。其中,前者如企业的投资者、债权人等;后者如征税部门、证券监督部门、政府机构、社会公众等。外部用户需要通过会计信息,了解企业的财务状况、偿债能力、盈利能力,以便作出投资、信贷和其他决策。

内部用户是指企业内部各阶层的管理人员。包括董事会成员、经理、计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理人员,甚至企业车间的负责人。在企业经营活动中,企业内部的管理人员需要根据会计信息作出判断和决策,如筹资决策、投资决策、营销决策、工资奖励决策、股利分配决策等等。

但是,并不是会计信息用户所需要的信息,会计信息生成系统都能够生成出来。会计信息生成系统所生成的信息有其自身的特性。这些特性表现在:会计信息是以货币单位表述的财务信息;会计信息是近似计量的结果;会计信息反映已发生的经济事项的结果;会计信息的提供要花费代价。会计信息的这些特性,决定了会计信息生成系统不能提供信息用户经济决策所需的全部信息,而只能提供他们所需要的基本财务信息。

从经济内容看,基本财务信息包括:

1. 有关企业经济资财的信息。企业经济资财是指企业在经营活动中可以利用的、能够为企业带来未来经济利益的经济资源。

2. 有关企业经济资财要求权的信息。企业的经济资财,债权人和投资者对它有要求权,会计应提供有关企业经济资财要求权的信息。

3. 有关企业经济资财、经济资财要求权变动情况的信息。企业经济活动会引起企业经济资财、经济资财要求权发生变动,有关这些变化的信息可以说明企业业绩、财务状况和发展趋势。

所以,会计人员不仅应当了解会计信息的用户及其需要,而且还应了解会计信息的特性。只有这样,才能进一步确定会计应该搜集哪些数据,以及如何加工和处理这些数据,从而最大限度地保障会计信息用户所需要的信息供给。

二、会计信息生成的前提条件

在市场经济条件下,会计赖以活动的客观经济环境存在着许多不确定性因素。在进行会计处理时难免运用判断、估计。为了避免判断和估计的随意性,保证会计信息的质量,需要作出普遍认可的假设,这些假设构成了会计信息生成的前提条件。会计假设包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量,它们分别从时间、空间和计量单位上对会计信息的生成活动进行了限制。

(一) 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。会计主体假设是对会计信息生成活动的空间范围所作的限定。它要求会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的生产经营活动。一个单位要想运用会计为之服务,它必须成为一个会计主体。

会计主体是独立核算的经济实体,它包括:进行特定生产经营

活动的企业和执行特定社会职能的机关事业单位;具有独立资金并能单独核算生产经营成果的企业内部单位或拥有自己的收支、并能单独核算事业成果的机关事业的内部单位;由若干独立企业组成,需要编制合并会计报表的公司或企业集团。

会计核算遵循会计主体假设,有利于把会计主体与主体所有者和经营者的财务收支严格区分开来,有利于把会计为之服务的主体与其他会计主体的会计活动严格区分开来。这样,会计只是计量和报告特定主体的经营和财务活动的结果,从而正确反映企业管理当局对投资人所负的受托责任,明确处理各种会计业务所应持有的立场。

(二) 持续经营

持续经营是指企业的存在是没有时间限制的,可以持续它的经营活动。生产的连续性是任何社会生产方式下的普遍规律,生产经营过程构成再生产过程的一个环节,但企业总要经历新陈代谢的变化过程,从而出现持续经营、间断经营和结束经营的情况。这种不确定性对会计处理带来了困难。因此,会计中提出了持续经营的假设。

持续经营假设是对会计核算时间无限性的规定。它要求会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,连续记录和报告企业的经营活动和结果,会计计量特别是资产的计价、费用的分摊和收益的确定都必须按持续经营的观点处理,除非企业已经破产,否则都不应建立在企业即将破产清算的基础之上。

会计核算遵循持续经营假设,能够合理解决企业资产与负债的计量、费用与成本的分配以及收益的确定问题。

(三) 会计期间

会计期间是将企业川流不息的经营活动划分为若干个相等的区间,在连续反映的基础上,分期进行会计核算,编制会计报表,定期反映企业某一期间的经营活动和成果。

会计期间假设是对持续经营假设的必要补充,是对会计核算时间有限性的规定。按照持续经营假设,企业的存在是没有时间限制的,而会计信息用户又需要得到反映某一会计期间的会计信息。所以,有必要在持续经营假设的基础上提出会计期间假设。我国会计期间采用的是公历历年制,即公历1月1日至12月31日为一个会计年度。

会计核算遵循会计期间假设,有利于分期进行会计核算,编制会计报表;有利于采用特殊的会计程序和方法,划清各个会计期间的经营业绩和经济责任。

(四) 货币计量

货币计量是指以货币作为计量尺度,以名义货币单位作为计量的单位。经济活动以及反映经济活动的度量本来是多种多样的,但由于创造商品使用价值的具体劳动的差异带来了使用价值的差异,从而使使用价值量度的应用受到了限制。同时由于会计所反映的经济活动与价值形式密不可分,所以,会计计量不得不以价值量度来反映会计主体的经济活动,这就形成了货币计量假设。

货币计量假设要求会计核算必须确定一种货币为记帐本位币。比如,我国是以人民币为记帐本位币,业务收支以外币为主的企业和境外企业也可设定某种外币为记帐本位币,但在编制会计报表时,应换算成人民币反映。

货币计量假设还附带有一个币值不变假设。现实经济生活中的货币价值并非一个永恒不变的量,货币币值的经常变动会影响会计计量信息的可靠性,因此,提出了币值不变假设。货币计量假设是以币值不变为前提的,它要求用作计量单位的货币的购买力是固定不变的。

会计核算遵循货币计量假设,有利于以货币为综合计量单位来计量、记录企业的经济活动并报告其结果,使有关企业的经济活动情况予以数量化和综合化,从而使决策者占有更充分的会计信

息。值得注意的是,在现实中,通货膨胀和通货紧缩都可能降低或提高货币的购买力,对币值产生影响,从而使单位货币所包含的价值量随着现行价格的波动而变化。这时,币值不变假设的缺陷就暴露出来,资产不能反映其真实价值,影响了会计信息的质量。

三、会计生成信息的内容

我们已经知道,会计主要是以货币的形式反映企业的经济活动,会计所生成的信息是关于企业经济活动的信息。经济活动千姿百态,千变万化。从会计的角度看,经济活动是由各种各样的经济事项所组成的。所谓经济事项是指在企业经济活动中发生的、需要由会计反映的一切经济业务,比如事件、事情或状况。在企业实际经营中,经济事项也是多种多样、纷繁复杂的。如果会计不对这些复杂的经济事项引起变化的项目进行分类,很难想象会计能够提供多少有用的会计信息。所以,会计必须对经济事项引起变化的项目加以适当的归类,并为每一类别取一个名称,这就是会计要素。

会计要素是对经济事项引起变化的项目所作的归类。它集中反映了会计生成信息的内容。按照会计要素所处的状态,可以分为静态会计要素和动态会计要素两类。

(一) 静态会计要素

静态会计要素描述一瞬间的资产和对资产的要求权,反映企业在一定日期的财务状况。它包括资产、负债和所有者权益。

1. 资产

资产是企业拥有或者控制的、能以货币计量的经济资源。作为经济资源,能够为企业带来未来经济利益,如各项财产、债权和其他各种权利。

按照资产的流动性,资产可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等。

(1)流动资产。它是指可以在一年或一个营业周期内变现或耗

用的资产。生产企业的营业周期是指从货币资金购买原材料到生产的产品销售出去,并转化为货币资金所需要的时间。企业的流动资产包括货币资金、短期投资、应收票据、应收帐款、预付帐款、其他应收款、存货和待摊费用等等。

(2)长期投资。它是指不准备在一年内变现的投资,包括以法人名义持有的其他企业的股票、企业购买的一年以上的债券或者其他方式的长期投资。

(3)固定资产。它是指在较长时期内在使用过程中,不需要直接逐年重置的资产。如房屋、建筑物、机器设备、运输设备以及价值较大的工具、用具等。

(4)无形资产。它是指可供企业长期使用、无实物形态的资产,包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专有技术等。它们都可以在企业若干经营期内长期使用,并为企业带来经济利益。

(5)递延资产。它是指不计入当年损益应在以后各年内分期摊销的各项费用。如开办费用(企业筹办期间,开业之前发生的各种费用支出)、其他长期待摊费用。递延资产与流动资产中的预付费具有相同的性质和特点,只是摊销期的长短有所不同。

2. 负债

负债是指会计主体承担的、能以货币计量的、需要以资产或劳务偿付的债务,它是企业债权人对企业资产的要求权,是企业对债权人所承担的经济责任。

负债按偿还期限的长短,分为流动负债和长期负债。

(1)流动负债。它是指在一年或一个营业周期内需要偿还的债务。包括短期借款、预收帐款、应付帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等等。流动负债的确认除了其偿还期限短外,还应注意其清偿对象一般是流动资产。

(2)长期负债。它是指偿还期在一年或一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。与流动负债相比,长

期负债具有偿还期限长、每次发生数额大、需要支付使用成本的特点。企业举借长期负债主要是为了进行长期资产投资,如扩建厂房、购买机器设备等。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的要求权。所谓净资产就是资产减去负债后的差额。它包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

(1)投入资本。它是指投资者实际投入企业的财产物资。

(2)资本公积。它是指投资者实际缴入的资本超过投入资本的差额,法定财产重估增值,接受捐赠资产的价值。

(3)盈余公积。它是指按规定从利润中提取的公积金。

(4)未分配利润。它是指企业留待以后年度分配的利润或本年度已经实现尚未分配的利润。

以上三个要素反映企业的财务状况,资产是企业拥有或控制的经济资源,负债和所有者权益分别是债权人和所有者对企业资产的要求权。因此,它们之间的数量关系是:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

$$\text{或资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$$

(二) 动态会计要素

动态会计要素描述企业在一定时期资产和对资产要求权的变动过程,反映企业在一定时期的经营成果。它包括收入、费用和利润。

1. 收入

收入有广义和狭义之分。狭义的收入是指营业收入,即企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的收入。企业发生营业收入时,必然引起货币资金或其他资产的流入,或引起负债的减少,或两者兼而有之。企业的营业收入按照取得的来源可以分为基本

业务收入和其他业务收入。

基本业务收入在制造企业中表现为产品销售收入,在商业企业中表现为商品销售收入,在服务行业中表现为服务费收入。

其他业务收入是指基本业务收入以外的营业收入。如出售多余的材料物资所取得的收入、技术转让收入、出租固定资产和包装物的租金收入。

广义的收入,除营业收入外,还包括企业投资收入和营业外收入。

我国会计准则中的收入要素只是营业收入、其他业务收入。营业外收入作为利润要素的组成项目。

2. 费用

费用是企业生产经营过程中发生的各种耗费。耗费的发生必然引起资产的流出,或者负债的增加,或者两者兼而有之。企业的耗费主要包括为生产产品所发生的费用,为取得营业收入而发生的费用和支出。广义的费用还包括生产经营过程以外的各项支出或损失。

(1)为生产产品所发生的费用。为生产产品所发生的费用就是企业产品的生产成本。它包括直接费用和间接费用。其中,直接费用主要是耗用的原材料等直接材料费用、直接人工费用;间接费用是指与多种产品生产有关、不能直接确定是生产那种产品所引起的费用。生产成本是一种生产性质的消耗,它不意味着企业经济资源的真正耗费,而只不过是一种经济资源转化成另一种经济资源。所以,生产成本的实质仍然是企业的经济资源,即资产。

(2)为取得营业收入而发生的费用和支出。它是企业为了取得营业收入必须付出的代价。与生产成本不同,它是企业经济资源的真正消耗。包括:

销售成本:已销售产品的生产成本或已销商品的购进成本。商业企业销售的不是自己生产的产品而是购进的商品,所以,已销商