

21

世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI
PUTONG GAODENG
YUANXIAO
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主编 谢合明 段雪梅

企业会计学基础

Qiye Kuaijixue Jichu



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

21

世纪普通高等院校系列规划教材

ERSHIYI SHIJI
PUTONG GAODENG
YUANXIAO
XILIE GUIHUA JIAOCAI

主编 谢合明 段雪梅

企业会计学基础

Qiye Kuaijixue Jichu



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

企业会计学基础/谢合明,段雪梅主编. —成都:西南财经大学出版社,2009.9

ISBN 978 - 7 - 81138 - 219 - 8

I. 企… II. ①谢…②段… III. 企业管理—会计—高等学校—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 157926 号

企业会计学基础

主 编:谢合明 段雪梅

策 划:肖 勋

责任编辑:熊永根

封面设计:杨红鹰 穆志坚

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	13.75
字 数	310 千字
版 次	2009 年 9 月第 1 版
印 次	2009 年 9 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 81138 - 219 - 8
定 价	26.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

21 世纪普通高等院校系列规划教材

编 委 会

名誉主任：丁任重

主 任：章道云

副 主 任（以姓氏笔画为序）：

王朝全 李成文 龚 灏 彭礼坤 傅江景

委 员（以姓氏笔画为序）：

邓 健 冯明义 李兴荣 杨明娜 周 一
张旭辉 岳正华 钟大辉 赵晓鸿 诸 丹
黄 萍 曹邦英 蒋远胜 董洪清

总序

为推进中国高等教育事业可持续发展，经国务院批准，教育部、财政部启动实施了“高等学校本科教学质量与教学改革工程”（下面简称“质量工程”）。这是深入贯彻落实科学发展观，落实“把高等教育的工作重点放在提高质量上”的战略部署，在新时期实施的一项意义重大的本科教学改革举措。“质量工程”以提高高等学校本科教学质量为目标，以推进改革和实现优质资源共享为手段，按照“分类指导、鼓励特色、重在改革”的原则，加强课程建设，着力提升我国高等教育的质量和整体实力。为满足本科层次经济类、管理类教学改革与发展的需求，培养高素质有特色应用创新型人才，迫切需要普通本科院校经管类教学部门开展深度合作，加强信息交流。值得庆幸的是，西南财经大学出版社给我们搭建了一个平台，协调组织召开了普通本科院校经管院系的院长（主任）联席会议，就教学、科研、管理、师资队伍建设、人才培养等方面问题进行了广泛而深入的研讨。

为了切实推进“质量工程”，第一次联席会议将“课程、教材建设与资源共享”作为讨论、落实的重点。与会同志对普通本科的教材内容建设问题进行了深入探讨，认为目前各高校使用的教材存在实用性和实践性不强、针对性不够等问题，需要编写一套高质量的普通本科教材，以促进课程体系和教学体系的合理构建，推动教学内容和教学方法的创新，形成具有鲜明特色的教学体系，有利于普通本科教育的可持续发展。通过充分的研讨和沟通，会议一致同意，共同打造切合教育改革潮流、深刻理解和把握普通本科教育内涵特征、贴近教学需求的高质量的21世纪普通高等院校系列规划教材。

鉴于此，本编委会与西南财经大学出版社合作，组织了乐山师范学院旅游与经济管理学院、西南科技大学经济管理学院、西华师范大学管理学院、西华师范大学历史文化学院、宜宾学院经济管理系、成都大学管理学院、成都大学经济政法学院、成都大学旅游文化产业学院、攀枝花学院经管学院、吉林农业科技学院经济管理学院、内江师范学院经济与管理学院、成都理工大学商学院、成都信息工程学院商学院、成都信息工程学院管理学院、西华大学管理学院、四川农业大学经济管理学院、四川理工大学经济管理学院、佛山科技大学经济管理学院、西昌学院经管系等院系的老师共同编写本系列规划教材。

本系列规划教材编写的指导思想：在适度的基础知识与理论体系覆盖下，针对普通

本科院校学生的特点，夯实基础，强化实训。编写时，一是注重教材的科学性和前沿性，二是注重教材的基础性，三是注重教材的实践性，力争使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

本系列规划教材以立体化、系列化和精品化为特色，包括教材、辅导读物、讲课课件、案例及实训等；同时，力争做到“基础课横向广覆盖，专业课纵向成系统”；力争把每本教材都打造成精品，让多数教材能成为省级精品课教材、部分教材成为国家级精品课教材。

为了编好本系列教材，在西南财经大学出版社的支持下，编委会经过了多次磋商、讨论。首先，成立了由西南财经大学副校长、博士生导师丁任重教授任名誉主任，西华大学管理学院院长章道云教授任主任，西南科技大学经济管理学院院长王朝全教授、宜宾学院经济与管理学院院长李成文教授、成都理工大学商学院院长龚灏教授、四川理工学院经济管理学院院长彭礼坤教授、佛山科技大学经济管理学院院长傅江景教授任副主任，其他院系院长（主任）参加的编委会。在编委会的组织、协调下，第一批规划了公共基础、工商管理、财务与会计、旅游管理、电子商务、国际商务、专业实训、金融、综合类九大系列 70 余种教材。下一步根据各院校的教学需要，还将组织规划第二批教材，以补充、完善本系列教材。其次，为保证教材的编写质量，在编委会的协调下，由各院校具有丰富教学经验并有教授或副教授职称的老师担任主编，由各书主编拟出大纲，经编委会审核后再编写各教材。同时，每一种教材均吸收多所院校的教师参加编写，以集众家之长，取长补短。

经过多方努力，本系列规划教材终于与读者见面了。值此之际，我们对各院系领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

21 世纪普通高等院校系列规划教材编委会

2008 年 12 月

前言

随着我国经济的迅猛发展,人们的经济意识普遍增强,会计的作用与地位日显重要。经济愈发展,会计愈重要。社会各行业对会计知识的需求,无论在数量、质量或是在结构方面都发生了巨大的变化。对此,我国高等院校非会计学专业人才应具备何种素质,应掌握哪些会计知识,才能顺应时代的需求,这是我国会计教育改革面临的重要课题。会计学教材建设是会计教育改革的基础,没有优秀的教材,难于培养优秀的学生。

新出版的《企业会计学基础》,按照四川省精品课程“会计学”(非会计学专业)的要求,在教学内容和体系安排上,应注重素质教育,注重学生的能力培养,注重非会计学专业学生适应现代经济发展的需要。在编写中,既重视教材的基础性、稳定性和连续性,又不忽视教材的前瞻性和创新性,力求在高起点、新立意的基础上,构建内容体系。

传统的基础会计学针对的会计主要环境之一就是手工会计核算系统,在此基础上,形成了一系列的适应手工核算系统的会计信息处理原理和方法。随着会计主要环境之一的手工会计核算系统逐步被计算机会计核算系统所取代,传统的基础会计学如何适应现代环境的要求,其内容和体系将发生怎样的变化等问题,已提上议事日程。目前,我国高等院校非会计学专业很多都开设有“会计学”课程。该课程要求学生应该掌握哪些知识点、结构体系如何编写,是值得探讨的问题。同时,如何将会计学专业的“基础会计学”与非会计学专业的“会计学”有机地整合在一起,也是一个值得探讨的问题。

本书编写的指导思想是力求简洁、通俗,理论与实务相结合。在具体编写过程中,一是将传统基础会计学教材编写体系进行改革,且充分考虑编写组人员的知识面及知识结构,要求编写组人员既懂会计又懂计算机,既懂会计手工操作业务又懂会计电算化操作;二是综合目前已出版的非会计学专业的《会计学》教材,结合讲授非会计学专业“会计学”课程的经验,编写出具有该课程特色的编写体系及内容;三是将会计学专业的《基础会计学》与非会计学专业的《会计学》进行有机整合。

全书共分为九章。参加本书编写的人员有:谢合明、吴翠英(第一章)、段雪梅(第二章)、毕文署(第三章)、李红艳(第四章)、陈容(第五章)、吴翠英、王欢(第六章)、吴翠英、刘骥(第七章)、李钰(第八章)、孟悦(第九章)。本书由西华大学谢合明教授、四川理工学院段雪梅教授任主编,攀枝花学院陈容副教授、吉林农业科技学院李红艳副教授、佛山科技大学李钰副教授任副主编,仲颖佳、余森、吴翠

英对全书进行了初审，全书的总纂工作由谢合明负责。

本书是四川省精品课程系列教材之一，可满足高等院校会计学专业以及非会计学专业教学的需要，也可作为经济管理人员的工作参考书。由于本书是一次教材编写体系的全新探索，而会计学科从理论到实践都在不断发展变化，同时受我们水平的限制，书中难免存在缺点或错误，欢迎广大读者批评指正。

编 者

2009年7月于成都

目 录

第 1 章 会计概念框架	(1)
1.1 会计的演变与发展	(1)
1.2 会计职能与会计目标	(5)
1.3 会计法规体系	(7)
1.4 会计核算基本前提	(13)
1.5 会计信息质量要求	(16)
1.6 会计核算对象	(20)
1.7 会计核算方法与核算流程	(32)
第 2 章 会计核算流转程序	(36)
2.1 会计科目和账户	(36)
2.2 借贷记账法	(39)
2.3 会计凭证	(51)
2.4 会计账簿	(60)
2.5 账务处理程序	(74)
第 3 章 资金进入企业	(83)
3.1 投入资本的核算	(83)
3.2 借入资本的核算	(86)
3.3 股票和债券的核算	(89)
第 4 章 采购与付款	(101)
4.1 采购环节概述	(101)
4.2 采购环节核算	(102)
第 5 章 生产与入库	(113)
5.1 生产环节概述	(113)
5.2 生产环节的核算	(113)
5.3 产品成本计算及入库	(118)

第 6 章	销售与收款	(122)
6.1	销售环节概述	(122)
6.2	销售环节的核算	(126)
第 7 章	利润形成及分配	(135)
7.1	利润形成及分配概述	(135)
7.2	利润形成及分配的核算	(137)
第 8 章	资金退出企业及其他	(149)
8.1	资金退出企业的核算	(149)
8.2	其他业务核算	(153)
第 9 章	财务会计报告的编制与解读	(166)
9.1	财务会计报告编制准备	(167)
9.2	财务会计报告的编制	(177)
9.3	财务会计报告的解读	(200)
参考文献		(209)

第1章 会计概念框架

会计是以货币作为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。“经济愈发展,会计愈重要。”会计并非与生俱来,它是随着人类社会生产的发展和经营管理的需要而产生的,并不断地发展与完善。

1.1 会计的演变与发展

物质资料的生产从来就是人类社会生存和发展的基础。在长期的人类社会生产实践中,人们逐渐认识到,物质资料的生产既是一个创造过程,同时又是一个消费过程。社会一方面创造物质财富,形成生产剩余;另一方面投入人、财、物,发生生产耗费。而人们生产的目的是要以最少的耗费得到最大的产出。因此,如何有效地完成生产目的,其主要途径有二:一是不断地采用新技术、新工艺等;二是加强生产经营管理,对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行科学核算和监督。基于实践中的客观需要,以确认、记录、计量、报告信息为目的的会计行为便应运而生。

1.1.1 会计在我国产生与发展

会计作为一门科学,在我国已具有悠久的历史。它产生于西周时代,在当时就设有专门核算官方财赋收支的官职“司书”、“司会”,专门从事会计工作。从宋代开始,官吏需编造“四柱清册”以报销钱粮或办理移交等。当时所说的“四柱”是指旧管、新收、开除、实在,相当于现在我们所说的期初结余、本期收入、本期付出、期末结存。其平衡公式为:旧管+新收-开除=实在。通过该公式,既可检查日常记录又可进行分类汇总,从而做到全面、综合的反映。这种科学的单式收付簿记,在我国的会计发展史上具有十分重要的意义。

明、清两代,我国商业、手工业有了较大规模的发展,为了适应当时生产管理的需要,会计工作者设计出了“龙门账”与“四脚账”,标志着我国复式簿记的开始。“龙门账”是把全部经济活动所反映的账项划分为“进(各项收入)、缴(各项支出)、存(各项资产)、该(资本及各项负债)”四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”(相当于利润表)、“存该表”(相当于资产负债表),两表计算的盈亏数应当相等,又称为“合龙门”,“龙门账”由此得名。“四脚账”,也称“天地合账”,它要求一切经济业务的会计处理都要在账簿上记录两笔,既登记“来

账”，也登记“去账”，以反映同一项经济业务的来龙去脉。在账簿记录上采用垂直书写，分上下两格，上格记收，称为“天”，下格记付，称为“地”，上下两个所记数必须相等，称为“天地合”。

从民国时期开始到新中国成立前，我国中西式会计并存。

新中国成立以后，国家对会计工作充分重视，国家财政部专门建立了主管全国会计工作的专门机构，并制定了大量的会计制度来指导企业的会计工作。1985年，我国颁布了《中华人民共和国会计法》，使会计工作纳入了法制化轨道。1992年，财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，实现了会计核算制度和财务管理模式的重要转变，也是我国会计与国际会计接轨的一项重大举措。2001年，《企业会计制度》的颁布实施，进一步加快了我国会计的国际化进程。2006年2月15日颁布并于2007年1月1日正式实施的新《企业会计准则》使中国的企业会计准则与国际会计准则之间实现了实质性的趋同。

1.1.2 会计在国外的产生与发展

在国外，会计产生于原始的规模小的印度公社。到15世纪，会计核算的基本方法和技术已达到相当成熟的地步。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）出版了《Summa de Arithmetica Geometrie Proportionet Proportionalita》（《算术、几何及比例概要》）一书，该书第三篇全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法。在此后五百多年的历史长河中，随着世界商业中心从地中海转移到大西洋，继而转移到太平洋，该方法也随之传播到世界各地，构成了世界上大多数国家复式记账法的基本框架，对世界各国会计产生了非常深远的影响。其传播路径如图1-1所示。

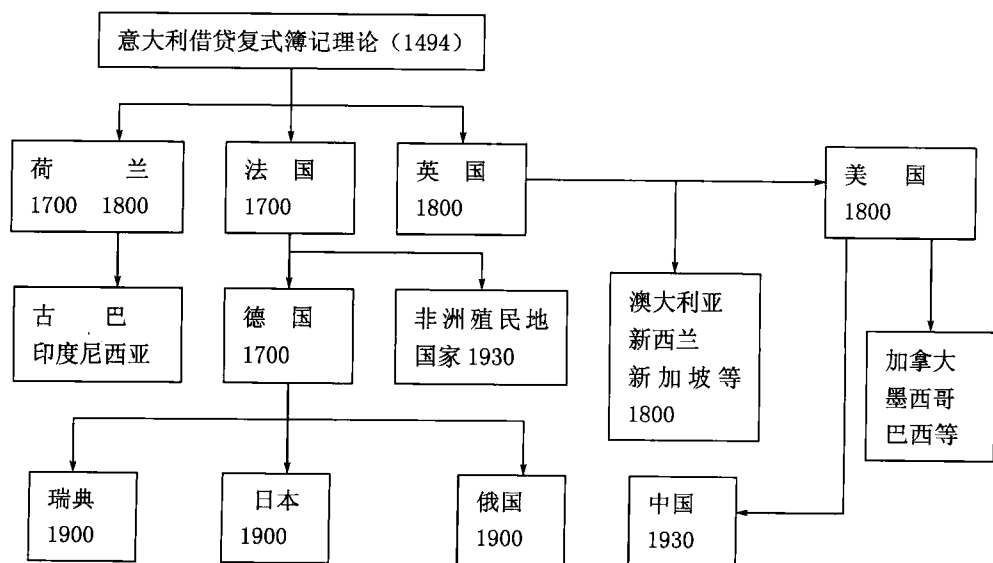


图 1-1 意大利借贷复式记账法传播图

15—19 世纪, 会计理论与方法的发展是比较缓慢的。直到 18 世纪中期, 英国等西方国家相继爆发了工业革命, 工业制度的确立, 尤其是股份公司的不断出现, 客观上要求有一套与之相适应的会计方法。意大利簿记法已表现出对企业的不适应。由于股份有限公司的产权与经营权的分离, 企业的股东以及与企业有利害关系的集团, 要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报表, 同时要对企业提出的财务报表进行审查, 于是出现了职业会计师行业。1854 年, 世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师工会成立, 标志着会计的服务对象和内容的扩展。

19 世纪末 20 世纪初, 世界经济发展的中心逐渐转移到美国。20 世纪 20—30 年代, 美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展, 为了规范会计工作, 提高财务报告的真实性, 以美国为首的一些国家会计师协会开始制定“公认会计准则”。

20 世纪 50 年代以后, 电子计算机技术被应用到会计领域, 出现了会计电算化。另外, 由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰勒管理制”的进一步推广, 传统的会计逐渐形成了相对独立的两大分支: 财务会计和管理会计。到这一时期, 会计方法已经比较完善, 会计科学也已经比较成熟。

通过上述我们可以看出, 会计的产生和发展经历了很长的历史时期, 它随着社会生产的发展和经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善。实践证明, 经济越发展, 会计越重要, 反过来, 会计发展了, 也能更好地服务于经济, 推动社会经济的进一步发展。

1.1.3 会计及会计学分支

1.1.3.1 会计的概念与特点

会计在社会经济管理中的意义重大, 那究竟什么叫会计? 中外会计界许多学者提出了自己的看法, 但至今没有统一。目前, 会计理论界主要有决策有用论、管理工具论、信息系统论、管理活动论四种主要观点。表现为以下几种说法:

会计是以货币形式和一定专门方法对经济活动的进行核算和管理。

会计是以对用户提供有用的财务信息为目标, 以反映、控制企业和各单位经济活动过程为内容的一种管理活动。

会计是旨在提高经济效益, 加强经济管理而在企业或经济实体范围内建立的一个提供会计信息的信息系统。

会计是经济管理的重要组成部分。它通过收集、加工和利用以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、权衡利弊讲究经济效益的一种管理活动。

会计是一个以货币量度, 按公认标准来计量、控制、认定受托责任的完成情况, 以便决策的控制系统。

综上所述, 本书将会计定义为: 会计是以货币为主要计量单位, 采用专门的会计程序与方法, 对经济活动进行确认、计量、记录与报告, 综合地反映和监督经济活动全过程, 以实现最佳经济效益的一种经济管理活动。

会计作为一种经济管理活动,与其他管理活动相比,具有以下几个特点:

(1) 以货币为主要计量单位。尽管有些会计业务需要运用实物量度和劳动量度作为辅助量度,但货币量度是会计最基本、主要的计量尺度。

(2) 以凭证为基本依据。为了如实的反映经济活动的真实情况,会计的任何记录和计量都必须以真实合法的会计凭证为依据,这样才可以保证会计信息的真实性和可验证性。

(3) 具有连续性、系统性、全面性的特点。连续是指会计在进行核算时应按经济业务发生的时间先后顺序连续地进行登记。系统是指从开始记录经济业务到最后编制会计报表的整个会计核算过程中,要对会计资料进行分类、加工整理、汇总等,使之系统化。全面是指对每一笔经济业务都要记录,不能任意取舍,做到全面完整。

(4) 以一系列专门方法为手段。为了能正确反映和有效监督各单位的经济活动,会计运用一系列科学的专门方法,对经济过程进行连续、系统、全面的计量、记录、分析和检查。这些方法相互联系、相互配合、各有所用,构成一套完整的反映和监督经济活动过程和结果的方法体系,这些方法体系是会计所特有的,是其他经济管理活动所不具备的。

1.1.3.2 会计学分支

会计学是人们在长期的会计工作实践中,经过不断总结,逐渐形成的专门研究会计的理论与方法的一门经济管理学科。会计学来源于实践,又反过来指导实践,并随着经济社会的发展而不断发展、完善,形成了一个完整的会计学科体系。

会计学按照服务领域不同,可以分为服务于盈利组织的企业会计和服务于政府和非盈利组织的预算会计。按照服务对象不同,可分为财务会计(对外会计)和主要为单位内部经营管理需要提供信息服务的管理会计(对内会计)。按照教育课程知识体系的设置不同,可以分为基础会计学(初级会计学)、财务会计学(中级会计学)、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学、高级会计学等。

基础会计学主要阐述会计的基本理论、基本方法和技能等基础知识,主要研究会计的基本概念、会计核算方法及其运用。

财务会计学是在遵循会计基本原理的基础上,着重阐述企业如何确认、计量、记录和报告各会计要素的理论与方法。

成本会计学主要研究企业成本核算与管理的基本理论与方法,包括成本的计算、预测、计划、分析、控制、决策等理论与方法。

管理会计学主要阐述如何利用会计信息和其他相关信息对企业进行经营管理,使企业进行最优决策,其基本理论与方法主要包括成本规划与控制、利润规划与控制、资金规划与控制等内容。

财务管理学主要阐述企业资金筹集与运用的理论与方法,包括资金筹集、投放、营运、分配活动以及财务预测、控制与分析等内容。

审计学主要是对企业经济活动的合法性、合规性、合理性以及效益性进行检查监督的基本理论与方法,主要包括财务审计、经济效益审计与内部审计等。

高级会计学主要阐述一些个性业务会计处理的理论与方法，主要包括特殊业务会计、特殊行业会计、特殊经营方式会计等。

会计学分支学科示意图如下：

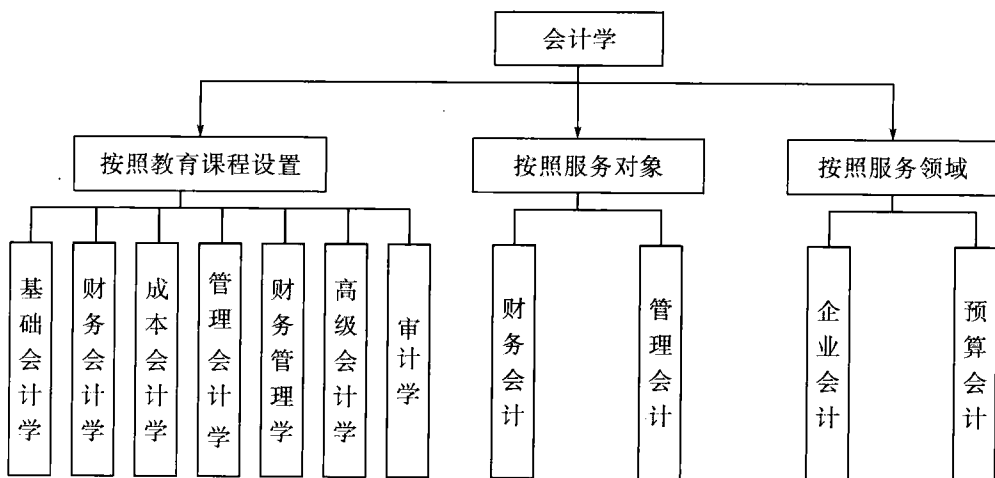


图 1-2 会计学分支学科

1.2 会计职能与会计目标

1.2.1 会计职能

会计职能是指会计在经济管理工作中客观上所具有的功能。会计的职能较多，但其基本职能只有两个：会计核算和会计监督。

1.2.1.1 会计核算职能

会计核算职能是会计的首要职能，是会计工作的基础。任何经济实体在进行经济活动的过程中，都要求会计能如实地记录经济过程，提供真实、正确、完整、系统的财务信息，这就要求会计能够通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告等工作，即会计核算职能。其基本特点是：

(1) 从价值量上反映会计主体的经济活动状况。所有会计主体的经济活动既是一个物质流、事务流过程，同时又是一个资金流、信息流过程。物质流、事务流过程本质上是从价值角度反映经济活动；而资金流、信息流过程本质上是从价值量角度反映经济活动。因此，会计核算的是以货币计量为主，以实物计量为辅。

(2) 具有完整性、系统性、连续性。会计对经济业务的核算必须是完整、系统、连续的，其完整性主要是指会计对所有的会计对象都要进行确认、计量、记录、报告，不能有任何遗漏。其系统性是指要采用一整套的科学方法对会计数据进行加工处理，

从而保证会计报告能够真正揭示经济活动的客观规律性。其连续性是指会计对所有的会计对象的确认、计量、记录、报告要连续进行,不能有任何中断。

(3) 全过程地反映会计主体的经济活动。在社会主义市场经济条件下,竞争已成为现代企业的一大特点,各单位所从事的经济活动日趋复杂。因此,会计除了对已发生的经济活动进行信息处理外,还必须对正在发生的、将要发生的经济活动进行控制和预测。这就是我们常说的会计的事后核算、事中控制以及事前预测。

1.2.1.2 会计监督职能

监督是会计的又一基本职能。它是指会计通过运用一系列的现代方法(预测、调查、决策、控制、考核、分析等),以保证经济活动不偏离事前规定范围,达到预期目标的整个过程。会计监督具有以下三方面特点:

(1) 进行事前监督。任何经济活动都离不开会计,而经济活动实质上是人类社会的一种有目的、有计划的活动。因此,事前需要会计人员参与经济活动的预测、计划等,从价值量角度对经济活动进行正确的预测和合理估计,备选多种方案以供决策者参考。

(2) 进行事中监督。要对会计主体在计划执行的全过程中进行有效监督。其主要内容是根据会计信息等,对经济活动的合理、合法、有效性进行监察督促。合法性的依据是指国家颁布的法令、法规,如会计法、会计准则等。合理性及有效性的依据是客观经济规律和经营管理方面的要求等。在监督过程中,如发现实际与预期偏离规定范围,应加以分析、限制、督促、协调等,以保证目标的实现。

(3) 进行事后监督。每一项经济活动或计划完成以后,都应对其业绩进行考核、评价。其考核评价的依据是,根据会计提供的业绩信息资料和管理系统提供的计划目标进行比较,根据事前确定的考核标准予以评价、判断。在此基础上,会计还应进一步分析超计划、计划没完成的原因,以便为下一轮管理循环和会计循环提供可靠的参考信息。

会计的核算与监督职能是相辅相存的。只有在对经济业务进行正确核算的基础上,才能提供可靠的财务信息,作为会计监督的依据;同时,也只有搞好会计监督,才能保证经济业务在既定的范围内进行,达到预定目标,从而充分体现会计核算的作用。

1.2.2 会计目标

会计的目标或目的是指会计所要达到的最终结果,会计目标一直是会计理论界研究的热点问题。在会计理论上,一般认为会计的目标是由不同层次、不同阶段、不同等级、不同系列的目标所构成的一个目标体系。该目标体系由基本目标和具体目标所组成。会计基本目标是指在会计目标体系中起主导作用的目标,是会计运行的动力和行为准则,即提高经济效益和社会效益。会计具体目标是指在其基本目标的制约下,体现会计本质属性的目标,即为会计信息使用者提供最有效的财务信息。

会计的具体目标是为会计信息使用者提供最有效的财务信息。这里的“会计信息使用者”主要包括四个层面:第一层面是政府及相关机构,如财政、税务、统计、证

监部门等，用于宏观调控等；第二层面是投资者，包括企业现有的持股者和那些有意愿购买企业股票的潜在投资者，用于投资决策；第三层面是企业本身，主要是指企业管理当局及其相关人员，包括董事会成员、经理人员、企业内部相关职能部门的管理人员等，用于经营管理；第四层面是其他群体，包括中介机构及其人员、企业的供应商、联合者和客户、企业职工、社会公众等等，用于对本身利益的关心等。这里强调“最有效的财务信息”而非全部财务信息，主要原因有：一是财务信息的使用者范围很广，因此，其需求就多而广，而会计系统本身并不能提供如此多而广的信息，即不能提供信息使用者所需的全部信息；二是提供信息也需要成本，也需考虑所得和所费，因此，财务信息的种类、数量、详细程度就受到一定的限制，即不能提供全部有效信息。最有效的财务信息主要包括：①会计主体整体经济资源信息；②会计主体经济资源要求权的信息；③会计主体经济资源要求权变动的信息。

西方会计学界关于会计目标的研究形成了两个主要流派：受托责任学派和决策有用学派。目前我国会计理论界对于会计目标的探讨，也主要局限于这两个学派之争。

受托责任学派认为，会计的目标就是以适当的方式有效地反映受托人的受托责任及其履行情况，向受托人报告经营活动及其成果，以经营业绩为中心。其依据是资源所有者将资源的经营管理权授予受托人，通过相关的法律、合约、激励机制来约束和鼓励受托人的行为，受托人接受委托，对资源进行有效管理和经营并通过向资源提供者如实报告资源的受托情况来解除其受托责任。受托责任学派更强调信息的可靠性，在会计报表中更加强调损益表的作用和意义。

决策有用学派认为，会计的目标就是向会计信息的各类使用者提供有用的决策信息。其依据是由于所有权和经营权的分离，在资本市场介入的情况下，资源所有者对受托资源的有效管理关注程度降低，转而更加关注被投资企业在资本市场上的风险和报酬。决策有用学派更强调会计信息的相关性，即要求信息具有预测价值、反馈价值和时效性。

我国新的《企业会计准则》对会计目标的表述采取了两者结合的方式。2007年1月1日开始实施的《企业会计准则——基本准则》第一章第四条规定：“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，反映其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。”

1.3 会计法规体系

会计法规体系是指由国家权力机关或其他机构制定的，用来规范会计核算实务、会计基础工作、会计主体和相关会计人员职责，以便及时调整经济活动中各种会计关系的规范性文件的总和。会计法规是规范和指导各单位和人员会计行为的重要依据。