

普通高等教育经管类专业“十三五”规划教材
教育部人才培养模式创新实验区建设项目研究成果



李 健 程仲鸣 ©编著

会计与财务 基础



KUAIJI YU CAIWU JICHU

本书提供配套课件



清华大学出版社

普通高等教育经管类专业“十三五”规划教材
教育部人才培养模式创新实验区建设项目研究成果

会计与财务基础

李 健 程仲鸣 编 著

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是教育部人才培养模式创新实验区建设项目的研究成果,是一本致力于非会计、财务管理专业“会计学原理”课程改革创新教材,分为会计基础、财务管理基础、财务分析基础三篇,共10章。在内容上力求简洁、突出重点,兼顾非专业教学特点,对理论方面叙述较少,突出实例分析;在表述上力求语言平实、简练、通俗易懂;在章节安排上先介绍会计基础知识与实务,然后介绍财务管理和财务分析基础,这样由浅入深,循序提高,使学生掌握能够根据财务报表解读相关会计信息,并能够对财务报表包含的财务数据进行分析和应用的知识与技能。本书编写思路是,以实现创新人才培养目标为宗旨,从学生未来就业和创业的角度,赋予课程教学创新的新视角,培养具有较高会计素养的经管类专业人才。

本书提供丰富的教学资源,可以<http://www.tupwk.com.cn>免费下载。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计与财务基础 / 李健,程仲鸣 编著. —北京:清华大学出版社,2016
(普通高等教育经管类专业“十三五”规划教材)
ISBN 978-7-302-42129-0

I. ①会… II. ①李… ②程… III. ①会计学—高等学校—教材 ②财务管理—高等学校—教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 267422 号

责任编辑:崔 伟

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:曹 阳

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62796865

印 装 者:北京密云胶印厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:19.25

字 数:456千字

版 次:2016年1月第1版

印 次:2016年1月第1次印刷

印 数:1~2500

定 价:39.00元

产品编号:066527-01

前 言

本教材是为本科院校经管类非会计、财务管理专业“会计学原理”课程教学改革编写的,具有较强的针对性、新颖性和前瞻性。现行经管类非会计、财务管理专业多数采用《基础会计》或《会计学原理》教材,课程设置及课堂教学与培养目标脱节,由于没有会计后续课程,使得学生认为没有必要设置“会计学原理”课程,被动学习产生厌烦情绪。所以,从教学内容、教学方法、教学手段和考核办法等方面对“会计学原理”课程进行全方位的教学改革显得尤为重要,需要改变仅仅从会计专业基础课的角度教授课程内容,应从学生未来就业、创业的角度,赋予教学改革创新的新思维、新视角。明确经管类非会计、财务管理专业会计学教学的目的并非为学习专业会计课程打基础,而是立足于通过“懂会计”为其专业服务,重点是能够根据会计报表解读相关会计信息,并能够对财务报表包含的财务数据进行分析和应用,从而达到利用会计信息进行预测和决策的目的,将“会计学原理”课程改为“会计与财务基础”,真正满足非会计、财务管理专业学生学习会计知识的需求,是未来非会计、财务管理专业“会计学原理”课程改革的方向。考虑到经管类非会计、财务管理专业学生相对于会计专业学生来说,教学中对会计与财务知识点的要求要低,在内容及描述上我们力求简洁、突出重点,兼顾非专业教学特点,从而实现创新人才培养的目标。

本教材对理论方面叙述较少,突出实例分析;在表述上,力求语言平实、简练、通俗易懂。首先介绍会计基础知识与实务,然后介绍财务管理和财务分析基础,由浅入深、循序提高。本教材主要具有如下特色:

(1) 内容新颖全面,契合了最新会计制度变化。本教材以最新公布的《企业会计准则——基本准则》《企业会计准则——应用指南》等有关具体准则以及税法等规定为基础,结合我国新会计制度、财税制度以及重大会计改革的时代要求,增加了2014年版最新企业会计准则及解释,如《企业会计准则第9号——职工薪酬(修订)》《企业会计准则第30号——财务报表列报(修订)》《企业会计准则第39号——公允价值计量(新增)》等内容。从现实经济活动中搜集会计教学素材,内容涉及相关理论研究成果和最新会计实务案例,着重阐述会计、财务管理和财务分析的基本理论、基本方法和基本技能,以满足非会计、财务管理专业会计学教学目的为目标,及时吸收会计、财务管理和财务分析理论研究的最新成果,力求教材内容的更新与会计改革的实践同步,确保教材宜教易学的体系和风格。

(2) 编写体例丰富,坚持教学改革创新导向,突出了实务教学与能力开发。本教材是教育部人才培养模式创新实验区建设项目研究成果,同时也是一本致力于非会计、财务管理专业“会计学原理”课程改革的教材。本教材编写充分考虑了以就业为导向的培养

目标, 紧密联系非会计、财务管理专业教学实际, 体例上设计了学习目标、本章小结、思考题及练习题等实务内容, 所举实例均为最新与规范的会计、财务管理和财务分析方法, 突出应用性教学环节, 强化实践教学手段和会计与财务技能训练, 以提升学生解决具体问题的能力 and 水平。

本教材由李健、程仲鸣编著, 全书共分10章, 具体编写分工如下: 李健教授负责第一篇(第一至第五章)的编写; 程仲鸣教授负责第二、三篇(第六至第十章)的编写。李健教授负责教材的总体框架设计、编写大纲的拟定以及全部书稿的审定、总纂等工作。为方便各高校教师开展教学, 本书配有丰富的教学资源包(包括电子课件、课后习题答案等), 教师可通过<http://www.tupwk.com.cn>下载。

本教材在编著过程中, 参阅了国内外基础会计与财务管理、财务分析等相关书籍和论文资料, 限于篇幅未能全部列明, 对于主要参考文献附于书后, 在此谨向出版单位、所有作者一并致谢。因水平所限, 对本教材编著中存在的不足或疏漏, 祈望广大读者朋友不吝赐教!

编者

2015年12月

目 录

第一篇 会计基础

第一章	绪论	2
第一节	会计概述	2
第二节	会计对象与会计方法	8
第三节	会计基本假设	12
第四节	会计信息质量要求	14
	思考题	18
	练习题	18
第二章	会计要素和会计等式	20
第一节	会计要素	20
第二节	会计计量和会计基础	29
第三节	会计等式	32
	思考题	35
	练习题	36
第三章	会计记账基础	39
第一节	会计科目与账户	39
第二节	借贷记账法	43
第三节	记账凭证	51
第四节	会计账簿	56
	思考题	70
	练习题	71
第四章	企业主要经济业务的核算——以制造业为例	74
第一节	制造业主要经济业务概述	74
第二节	资金筹集业务的核算	75
第三节	供应过程业务的核算	85
第四节	生产过程业务的核算	97

第五节 销售过程业务的核算	109
第六节 利润的形成与分配业务的核算	122
思考题	136
练习题	137
第五章 财务会计报告	141
第一节 财务会计报告概述	141
第二节 资产负债表	146
第三节 利润表	149
第四节 现金流量表	152
第五节 所有者权益变动表与附注	158
思考题	163
练习题	164
第二篇 财务管理基础	
第六章 财务管理的价值观念	168
第一节 财务管理概述	168
第二节 资金的时间价值	172
第三节 资金的风险价值	177
思考题	183
练习题	183
第七章 筹资决策	185
第一节 筹资概念与分类	185
第二节 权益资金和负债资金的筹资	186
第三节 资本成本	196
第四节 筹资风险	202
第五节 资本结构	208
思考题	211
练习题	211
第八章 投资决策	214
第一节 投资决策概述	214
第二节 现金流量估算	217
第三节 投资决策评价指标	226
第四节 投资决策分析	235
思考题	241
练习题	241

第三篇 财务分析基础

第九章	财务预算	246
第一节	财务预算概述	246
第二节	财务预算的编制方法	247
第三节	财务预算的编制	252
第四节	财务预算控制、考核和报告	260
	思考题	265
	练习题	266
第十章	财务分析	268
第一节	财务分析概述	268
第二节	偿债能力分析	272
第三节	营运能力分析	275
第四节	盈利能力分析	279
第五节	发展能力分析	282
	思考题	287
	练习题	287
附录一	复利终值系数表	289
附录二	复利现值系数表	291
附录三	年金终值系数表	293
附录四	年金现值系数表	295
	参考文献	297

第一篇 会计基础



第一章 绪论

学习目标

1.了解会计的含义；2.熟悉会计的基本职能；3.了解会计目标；4.掌握会计对象与会计方法；5.掌握会计基本假设；6.掌握会计信息质量要求。

第一节 会计概述

一、会计的含义

会计是人类社会发展到一定阶段的产物，它起源于人类的早期生产实践，伴随着人类社会生产的发展、对生产剩余物及其后对经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善的。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。人类为了能够生存下去，必须有满足其衣、食、住、行等需要的物质资料，因而必须从事物质资料的生产。人类社会的生产活动决定着其他活动，也是人类会计思想和行为产生的根本前提。人类进行生产活动，必然要关心自己的生产成果，并力求以尽可能少的劳动消耗(投入)，取得尽可能多的劳动成果(产出)。基于此，人类要不断改进其生产技术并加强对生产过程的管理。为了进行有效的管理，需要正确认识生产过程、确定生产目标，并按预期目标控制生产过程；在进行生产活动的同时，还需要对劳动成果和劳动耗费进行记录、计量，并将取得的劳动成果与劳动耗费进行比较、分析，以便获得反映生产过程及其结果的经济信息，据以总结过去、了解现状和安排未来。由此，人类的会计思想和会计行为便应运而生。

随着人类社会生产的日益发展、生产规模日趋扩大、生产的社会化程度不断提高，生产、分配、交换、消费活动的渐趋频繁和日渐复杂，会计的地位、目标、要求、内容、程序和方法、技术手段等发生巨大变化，获得长足的发展。随着商品经济的发展，货币成为衡量和计算商品价值的尺度，会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，从简单的计量与记录行为，逐渐发展成为采用货币为计量单位综合反映经济活动全过程的一种经济管理工作。20世纪以来，现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响，传统的财务会计不断充实和完善，财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。

会计是按照会计规范确认、计量、记录一个企业的经济活动，运用特定程序处理加工经济信息，并将处理结果传递给会计信息使用者的信息系统，是组织和总结经济活动信息的主要工具。会计是一项经济管理工作，一项为生产经营活动服务的社会实践，可以认为会计是指会计工作。从理论与实践的关系来看，既然有会计工作的实践，势必就有实践经验的总结和概括，就有会计的理论，就有会计工作赖以进行的指导思想。因此，会计是解

释和指导会计实践的知识体系，是一门学科。也就是说，会计是指会计学。可见，会计既指会计学，也指会计工作。也就是说，会计既包括会计理论，也包括会计实践。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能有很多，但其基本的职能可概括为两项，即核算职能和监督职能。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是指运用货币计量形式，通过确认、计量、记录、计算和报告，从数量上连续、系统和完善地反映各单位已经发生或完成的经济活动情况，为加强经济管理和提高经济效益提供会计信息。会计核算职能的基本特点是：

(1) 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。经济活动的复杂性决定了不能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总，只有按一定程序进行加工处理后生成并以价值量表现的会计信息，才能反映经济活动的全过程及其结果。虽然会计也可以采用实物量度和劳动量度从数量上反映经济活动，但是只有以货币计量并通过价值量的核算才能综合反映经济活动的过程和结果。所以，会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况，是以货币量度为主，以实物量度和劳动量度为辅助量度。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计对经济业务的核算必须是完整、连续和系统的。所谓完整，是指会计核算对属于会计内容的全部经济业务都必须加以记录，不允许遗漏其中的任何一项。所谓连续，是指对各种经济业务应按其发生的时间，顺序地、不间断地进行记录和核算。所谓系统，是指对各种经济业务要进行分类核算和综合核算，并对会计资料进行加工整理，以取得系统的会计信息。

(3) 会计核算要以凭证为依据，并严格遵循会计规范。会计记录和会计信息讲求真实性和可靠性，这就要求企业、行政单位和事业单位发生的一切经济业务，都必须取得或填制合法的凭证，以凭证为依据进行核算。在会计核算的各个阶段都必须严格遵循会计规范，包括会计准则和会计制度，以保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性和一致性。

通过会计核算取得的会计资料，可全面、客观地考核一个单位经济活动的过程和结果，考核其经济效益，便于及时发现工作中存在的问题和差距，为改进经营管理指明方向。会计核算不仅能反映已经发生和完成的经济活动情况，还可通过计算、分析预测未来的经济发展趋势，为管理者进行科学决策提供依据。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，对各单位的经济活动进行事前、事中和事后的控制，使之达到预期目标的功能。会计的监督职能的基本特点是：

(1) 会计监督具有经常性、连续性、全面性。会计监督与会计核算同时进行，是一项经常性、连续性的工作，与审计、税务等单位的定期监督或对某项业务进行的监督具有不同的特点。会计监督是对单位经济活动的全过程进行全面的监督，包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是对将要发生的经济活动进行会计监督，事中监督是对正在发生的经济活动进行会计监督，事后监督是对已经发生的经济活动进行会计监督。事前监督与

事中监督有利于及时发现问题、及时采取补救措施,防患于未然;事后监督便于全面、真实、准确地检查经济活动的全过程,提高会计监督的准确性。

(2) 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计监督主要是利用会计核算取得的一系列反映经济活动的价值指标(如资金、成本、利润等)进行的监督。通过对这些指标进行分析和利用,可全面地掌握经济活动情况;将这些指标与预定目标相比较,及时发现脱离预定目标的差距,就可及时采取措施对经济活动进行指导和调节,控制经济活动按预期目标进行,保证预定目标的实现。会计监督在利用价值指标进行货币监督的同时,也要进行实物监督,以保护单位公共财产的安全和完整。

(3) 会计监督具有强制性、合法性。会计实施监督的依据是国家的有关财经法规、法令、制度,因此具有强制性。《中华人民共和国会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权利,而且规定了监督者的法律责任,这表明会计机构和会计人员实行监督权利是法律赋予的,具有执法主体合法性的特点。

会计的核算与监督职能具有相辅相成、不可分割的关系。会计核算是会计监督的前提和基础,会计监督是会计核算的目的和保障。

三、会计目标

会计的目标是指在一定客观环境和经济条件下,会计人员通过会计实践活动,期望达到的结果。会计通过生成、加工、披露有关单位财务状况和经营成果的信息,发挥信号作用,引导资本流动和投融资决策,从而促进市场资源有效配置。会计的最终目标是提高经济效益,而具体的的是通过提供对决策有用的会计信息来实现的。《企业会计准则——基本准则》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。因而会计的目标就是向资源的提供者报告资源受托管理的情况,会计的具体目标是提供会计信息使用者所需求的会计信息。

会计信息使用者主要包括现有和潜在的投资者、债权人、客户、政府及其机构、营管理者、员工等,各会计信息使用者对会计信息有不同的需求。

(一) 外部信息使用者及信息需求

1. 现有和潜在的投资者

现有和潜在的投资者通过分析企业提供的会计信息,对企业过去趋势和现有状况的分析来预测企业的未来前景。通过对会计报表的阅读和分析,可重点了解其投资的完整性和投资报酬,企业资本结构的变化、未来的获利能力和利润分配政策等。除了资产负债表、利润表、现金流量表等基本财务报表外,分部信息及中期财务报表都能对未来的风险评估有所帮助。

2. 债权人

债权人可分为提供现金贷款给公司的人(贷款债权人)和以赊账方式提供商品或劳务给公司的人(商业债权人)两类。商业债权人为公司提供赊销商品或劳务,他们希望知道该公司的财务状况是否良好,以此来决定赊销的程度。商业债权人关心那些能使他们确定企业

所欠其款项能否按期支付的信息。商业债权人如果对公司的偿债能力有所怀疑,可能不会愿意进行赊销,而会决定预收货款或钱货两讫。贷款债权人通过对会计报表的阅读和分析,可重点了解企业的偿债能力,了解其债权的保障和利息的获取,以及债务人是否有足够的能力按期偿付债务。

3. 顾客

顾客关注有关企业延续性的信息,例如供应商品或劳务的数量和质量、现在和将来的价格保证等信息。这些信息包括财务信息与非财务信息。

4. 政府及其机构

政府及其机构关心资源的配置。因为政府及其机构的各项活动如税收政策、劳动法规、监管证券发行交易的法规、合并和收购的法规、银行及保险公司监督管理法规的贯彻和监督,国家政策等的制定都需要企业的会计信息。财政是国家治理的基础和重要支柱,其中会计在财政经济工作中发挥着重要的基础性作用,它是国家、政府、企业和各行政事业单位强化管理、提高治理能力与水平的重要工具和手段,是现代公共管理和公司治理的有机组成部分。

(二) 内部信息使用者及信息需求

1. 经营管理者

经营管理者经常或按期接受财务报告和报表,有获得关于公司信息的“特殊”通道。当管理人员需要大量有关某一类单独产品或经济活动或者是公司不同部门的成本与效益信息时,他们就可以通过设置管理会计或成本会计报告系统来获得。管理人员必须既从投资者的角度,又从债权人的角度来分析各项数据。他们关心企业偿还其债务的现时情况以及企业未来的盈利前景。为了确定长期负债、短期负债与业主权益的恰当组合,管理人员也很关心企业的财务结构。另一个关心的热点是企业的资产结构,即现金、银行存款、存货、应收账款、对外投资以及固定资产等的组合。

2. 员工

一般员工很少有机会获得公司的财务资料,有些公司主动为员工提供特别准备的财务报告,这些报告被称为员工报告。员工及其代表组织(工会)关心有关其雇主的稳定性和获利能力的信息,以及能使他们评估企业如期提供报酬并能准许增加工资、退休福利和附加福利、就业机会的能力等方面的信息,这些关系到他们未来的职业生涯和工资薪水的多少。如建立工资集体协商制度就是维护劳动者自身利益的一种有效途径,一方面能够维护一线职工的权益,使工资增长与企业效益提高相适应,确保每个职工分享企业发展的成果;另一方面有利于建立和谐稳定的企业劳资关系,增强企业凝聚力,调动所有职工的积极性。工资集体协商内容包括:工资协议的期限;工资分配制度;工资标准和工资分配形式;职工年度平均工资水平及其调整幅度;奖金、津贴、补贴等分配办法;工资支付办法;变更、解除工资协议的程序;工资协议的终止条件;工资协议的违约责任;双方认为应当协商约定的其他事项^①。

^① 参见原劳动保障部制定的《工资集体协商试行办法》(2000年10月10日通过,自发布之日起施行)。

四、会计与财务的关系

学术界针对会计与财务之间关系的探讨，经历了“大财务”观点、“大会计”观点和“财务与会计并行”观点3个阶段。3种观点的相同之处是，都认为会计与财务存在明显的差异，是两个不同的部门。近年来，主流的观点偏向于“财务与会计并行”，也就是说，会计与财务是并列关系。

(一) 会计与财务机构的设置

在西方企业界，特别是大型企业，财务与会计机构都是分别设置的，一般是在财务副总经理统一领导下分设财务处和会计处，分别由财务长和主计长担任主管人员，其下再根据工作内容设置若干专业科。我国会计实务中，大型企业通常会计与财务分设，而中小型企业通常会计与财务合设。会计与财务分设、合设的人员设置及主要工作内容如表1-1所示。

表1-1 财会机构的分设与合设

设置形式	分 设		合 设
机构名称	会计部	财务部	财会部
机构负责人	会计部长	财务部长	财会部长
机构工作人员	记账员、稽核员、成本核算员、工资核算员、材料核算员、报表编审员等	出纳员、资金管理员、利润管理员等	会计部门和财务部门的全体工作人员
主要工作内容	资金运营过程及其结果的确认、记录、计算、报告和分析	资金的筹集、调拨、使用、分配、归集和保护	会计、财务的全部工作

1. 分设的优缺点

分设的优点：①分工明确，各司其职，各负其责；②防止重核算、轻管理的现象；③便于加强内部控制制度。

财务部门的职责是资金的筹集、管理和使用，通过预测、决策、编制财务计划，并组织计划实施，对企业实现的利润进行分配，并办理日常的货币收支。

会计部门履行核算与监督的职能，在做好记账、算账和报账的同时，参与预测、决策，参与制订经济计划、考核、分析计划、预算的执行情况。日常会计对各项资金收支及其他财务活动进行监督。因此，会计与财务是相互制约、相互促进、共同为实现企业经营目标服务。

分设的缺点：由于大型企业的经营业务规模大、情况复杂，财务工作由财务部长领导，会计工作由会计部长领导，如果不增加财会人员，容易出现错误和职责不清的弊端。会计与财务分设适合大型企业。

2. 合设的优缺点

我国多数企业的会计与财务机构是合并设置的，其优点是：①财务会计密切联系，便于协调工作；②会计记录及时、直接；③减少信息传递，提高工作效率。

合设的缺点：由于中小型企业财会人员少，业务量不大，财会工作由财会部长领导，存在职责不清、内控减弱、忽视管理等缺点。会计与财务合设适合中小型企业。

(二) 会计与财务的联系与区别

1. 会计与财务的联系

(1) 两者都是为特定对象服务的。即存在财务主体和会计主体,作用的对象都是单位资金的循环与周转,主要对价值形态进行管理。

(2) 会计是财务的基础,财务离不开会计。会计基础薄弱,财务管理必将缺乏坚实的基础,财务预测、决策、计划和控制将缺乏可靠的依据。新的企业会计准则采用谨慎性和实质重于形式的会计原则,有利于为企业财务管理和决策提供客观、真实、完整的会计信息资料,减少财务决策风险。

(3) 财务与会计在机构和岗位设置上有交叉现象,在内容上没有明确的界限。单位在机构、岗位的设置上,除不相容职务以外,财务与会计岗位可以重叠。单位会计机构负责人(会计主管人员)同时也可以作为单位财务负责人。有的财务部门或计财部门包括会计机构,同时履行财务、会计的职能。单位会计人员可以根据单位要求,独立或参与单位财务计划的编制、利润分配方案的制定以及财务管理和重大财务的决策。

2. 会计与财务的区别

(1) 职能作用不同。会计的基本职能是核算和监督,侧重于对资金的反映和监督。而财务的基本职能是预测、决策、计划和控制,侧重于对资金的组织、运用和管理。

(2) 依据不同。会计核算的法律依据是会计准则和国家统一会计制度,具体会计政策、会计估计的选用由企业根据会计准则并结合企业实际情况选定。而财务管理的依据则是在国家法律政策允许的范围内,根据管理当局意图制定。单位制定内部财务管理办法,享有独立的理财自主权和决策权。

(3) 面向的时间范围不同。会计是面向过去,必须以过去的交易或事项为依据,是对过去的交易或事项进行确认和记录。而财务是注重未来,是基于一定的假设条件,在对历史资料和现实状况进行分析以及对未来情况预测和判断的基础上,侧重对未来的预测和决策。经济业务或事项应不应该发生、应发生多少,是财务需要考虑的问题。

(4) 目的和结论不同。会计的目的是要得出一本“真账”,结论具有合法性、公允性和一贯性,相对来讲结论是“死的”,不同的人对相同的会计业务进行核算,在所有重大方面不应存在大的出入。而财务的目的在于使企业财富的最大化或价值最大化,其结论相对来讲是“活的”,它没有极值,只有恰当的、合理的,其结果不是唯一的。不同的人,由于经验、取舍、偏好等的不同,得出的结论可能差异较大。需要说明的是,财务管理是一门科学,但不是一门硬科学,而是一门软科学。有理性一面,也有非理性的成分。因为它赖以存在的基本条件都是假定的,是经验值(如平均资金成本)。财务难就难在要对不确定性的东西,依据经验、判断、推理作出决策。

(5) 影响其结果的因素不同。会计结论主要受会计政策和会计估计的影响。企业选定的有关会计政策、会计估计,既受到会计准则和国家统一会计制度的限制,同时受到会计人员专业判断能力的制约。而财务管理目标实现的程度,主要受到企业投资报酬率、风险,以及投资项目、资本结构和股利分配政策的影响。

(6) 分类不同。会计包括财务会计(对外报告会计)和管理会计(对内报告会计),财务分为出资人财务和经营者财务。这里的出资人是指独立于经营者之外的投资者、债权人,既

包括现实的出资人,也包括潜在的出资人,如尚未出资但准备对某单位进行投资或借款的人。出资人往往关心被出资单位对外提供的财务会计资料,而经营者在按要求对外提供财务会计资料的同时,更关心内部管理会计资料。

会计与财务管理有着明显的区别,也有着密切的联系。财务管理离不开由会计提供的财务信息,而会计则要密切跟踪财务活动,捕捉有关资金运动的信息,反转来为财务管理服务。

第二节 会计对象与会计方法

一、会计对象

会计对象是会计所要核算和监督的内容,就是企业、机关、事业单位和其他组织能用货币表现的经济活动,即资金运动。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中能以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动的本质是资金运动,所以,会计的对象也可表述为社会再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程是由生产、交换、分配和消费4个相互关联的环节组成的。生产环节就是人们利用机器设备对劳动对象进行加工、生产出物质产品的过程;交换环节就是将产品由生产领域经过流通领域到分配领域的过程;分配环节是指生产中创造的国民收入在国家、业主、劳动者等之间进行分配的过程;消费环节是指在上述各环节中各种人力、物力、财力的消耗。这些再生产过程中的经济活动,在实际工作中表现为不同类型的企业和行政事业单位的经济业务。因此,会计的对象也可描述为企业、行政事业单位的经济活动或资金运动。下面以企业中最具代表性的制造业企业为例,说明企业经济活动的过程及其资金运动。

制造业企业的经济活动一般可分为资金投入、资金运用和资金退出3个基本环节。企业资金投入的主要来源是该企业的投资者和债权人,前者的投入属于所有者权益,后者的投入形成企业的债权人权益,即企业的负债。

制造业企业对投入资金的使用称为资金的运用。投入企业的资金必须用于建造厂房、购买机器设备、生产用的原材料等产品生产的各种物资准备,这就是企业的供应过程;企业的劳动者借助一定的劳动手段对劳动对象进行加工,企业支付职工工资和生产经营中必要的开支后,实现生产要素的有机结合并最终生产出产品,这就是企业的生产过程;企业将生产的产品通过对外销售,一方面取得一定的销售收入;另一方面将收入与为取得收入而发生的成本费用进行比较,从而计算确认企业的经营成果,这就是企业的销售过程。企业对取得的盈利,应按照国家的规定和企业的规章制度进行分配,其中一部分留在企业,以备应付不测事件和企业的扩大再生产;另一部分通过上缴税金、分配投资者利润等形式退出企业,从而形成资金退出这一环节。

在上述3个基本环节中,一方面表现为企业各项财产物资的增减变动、成本费用的发生、企业收入的取得及利润的形成和分配等各种经济活动;另一方面也表现为企业资金的形态处于不断变化之中,即由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金。资金运动从货币资金形态开始又回到货币资金形态,

我们称之为完成一次资金循环，而资金的不断循环就称之为资金周转。制造业企业经济活动及资金运动的过程如图1-1所示。

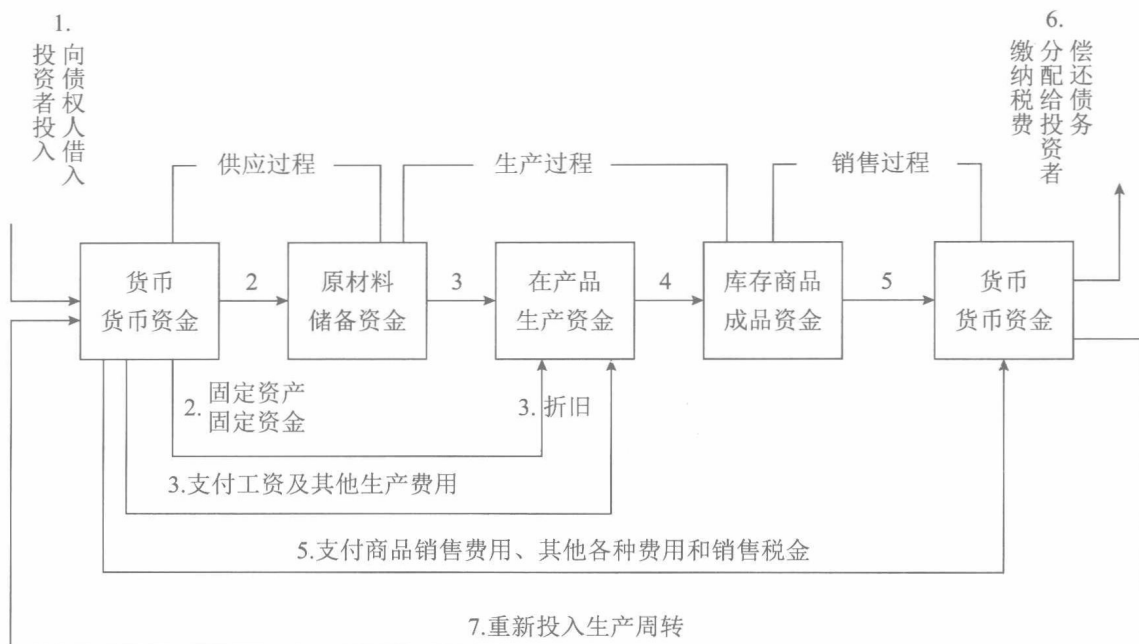


图1-1 制造业企业生产经营过程及资金运动图

商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。在前一个过程中，主要是采购商品，此时货币资金转换为商品资金；在后一个过程中，主要是销售商品，此时资金又由商品资金转换为货币资金。在商品流通企业经营过程中，也要消耗一定的人力、物力和财力，它们表现为商品流通费用。在销售过程中，也会获得销售收入和实现经营成果。因此，商品流通企业是沿着“货币资金——商品资金——货币资金”方式运动。其具体内容也是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。

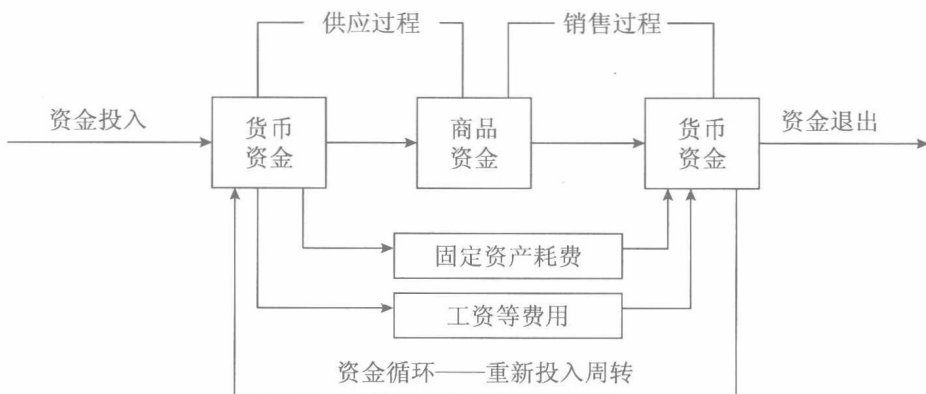


图1-2 商品流通企业生产经营过程及资金运动图

非营利性的行政、事业单位为完成其自身的任务，同样需要拥有一定数量的资金。这些资金主要由国家财政预算拨给，称为预算资金；随着行政、事业单位经济活动的进行，这些资金形态也会发生相应的变化，主要表现为预算资金的收支，它与企业单位的区别是：不形成资金的循环与周转，预算资金支出以后就退出单位或形成单位内部新的物资。