

Accounting Principles

21世纪会计系列规划教材

精要版

会计学原理

马建威
编著

Accounting Principles

21世纪会计系列规划教材

精要版

会计学原理

漳州大学图书馆
藏书章

马建威
编著

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 马建威 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 马建威编著. — 大连: 东北财经大学出版社,
2012. 3

(21 世纪会计系列规划教材·精要版)

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0681 - 2

I. 会… II. 马… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 001720 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 324 千字 印张: 15 3/4

2012 年 3 月第 1 版 2012 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 王伟民 责任校对: 何 力

封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0681 - 2

定价: 26.00 元

前言

经济越发展,会计越重要;会计国际越趋同,会计原理越重要。随着我国经济的发展,会计学科的内涵和外延都有了相当的延伸;随着我国会计准则与国际会计准则的持续性趋同,会计学原理显得越来越重要。正是在这一大背景下,本着“原理和实务并重”的理念,本教材诞生了。

与同类教材相比,本教材有如下特色和优势:

1. 章节结构和内容非常精炼。本教材共分7章:总论、会计核算的前提、复式记账法、会计凭证与会计账簿、基本业务的核算、财务会计报告、会计工作组织等,精要地涵盖了财务会计学的主要原理和基础实务。内容方面,每一章都包括主要知识点、关键概念、正文叙述和课后练习等内容。主要知识点,概括了本章所要讲解的主要内容,增强了可读性。关键概念,汇总了本章将出现的关键性概念,具有引领作用。课后练习,巩固了每章学习的重点知识内容。

2. 具有国际视野。本教材增设的“国际视野”栏目,将相关内容进行了国际拓展,扩大了读者观察和学习的视野。

3. 采用了大量的案例分析。本教材安排的案例分析,将理论知识和实际案例相结合,不但会使读者加深对理论知识的理解和记忆,还有利于使读者了解实务,有助于分析问题、解决问题的能力的培养。

4. 早期教学实践和成果丰硕。本教材经过多年的教学实践的应用,早期成果丰硕:是马建威副教授主持的2008年度教育部双语示范课程“中级财务会计”(intermediate financial accounting)的配套中文教材之一;也是欧阳爱平教授主持的北京市精品课程“会计学原理”(principles of financial accounting)的配套教材之一。

5. 教材适用对象广泛。本教材适合作为会计学专业大类(含会计、财务管理和审计专业)的专业基础课教材,经济学、工商管理学等专业大类的会计学课程教材,也适合作为各类成人会计教育和专业培训的教材。一本好教材就是一个好老师,她能引导你走到成功的彼岸,这是我教学与求学过程中的深切体会。

本教材由北京工商大学商学院副教授马建威博士领导的团队集体编著,团队成员包括:马建威、曹萌、刘伟芹、张祝霞、林灵、梁超、余芹、李伟、黄文、贺菊霞。

一本好的教材的出版,离不开作者、出版者和读者的互动。本教材的成型和出版,特别要感谢东北财经大学出版社的李智慧老师。在本教材从编写到出版的各个环节中,李老师都做了很多决定性的工作,在此表示深深的谢意。

本教材的出版是一个新起点的开始,我们将期盼读者的意见和建议。

马建威

2012年1月于兰州

目 录



第1章 总论	1
主要知识点	1
关键概念	1
1.1 会计的产生与发展	1
1.2 会计的职能与目标	5
1.3 会计方法与会计循环	9
课后练习	18



第2章 会计核算的前提	19
主要知识点	19
关键概念	19
2.1 会计假设	19
2.2 会计核算基础	25
2.3 会计要素	28
2.4 会计信息质量要求	43
课后练习	53



第3章 复式记账法	55
主要知识点	55
关键概念	55
3.1 会计科目与账户	55
3.2 会计要素确认与计量	62
3.3 复式记账	64
3.4 借贷记账法	66
3.5 账户的分类	70
课后练习	77



第4章 会计凭证与会计账簿	79
主要知识点	79



关键概念	79
4.1 会计凭证	79
4.2 会计账簿	96
课后练习	109



第5章 基本业务的核算	111
主要知识点	111
关键概念	111
5.1 筹资业务的核算	111
5.2 经营业务的核算	114
5.3 利润的形成与分配的核算	127
5.4 期末业务的核算	134
课后练习	153



第6章 财务会计报告	155
主要知识点	155
关键概念	155
6.1 财务会计报告概述	155
6.2 利润表	162
6.3 资产负债表	168
6.4 所有者权益变动表	177
6.5 现金流量表	181
6.6 财务会计报告附注	196
课后练习	202



第7章 会计工作组织	205
主要知识点	205
关键概念	205
7.1 会计法规	205
7.2 会计机构与会计人员	220
7.3 会计职业道德	228
7.4 内部会计控制	233
课后练习	245



主要参考文献	247
--------	-----

第 1 章

总 论

主要知识点

会计是为组织和管理生产的需要而产生并不断发展演进的科学。会计既与主体的外部因素相关,又受制于主体的内部环境,我们将通过阐述会计的产生与发展历程,提出会计的职能和目标,从而构成会计理论的逻辑起点。本章将重点介绍会计发展的主要阶段,会计的内涵特征,会计的职能和目标,以及会计的方法与会计循环。

关键概念

会计 (accounting)	会计职能 (accounting functions)
会计核算职能 (accounting recording function)	
会计监督职能 (accounting supervising function)	
会计目标 (accounting objectives)	会计方法 (accounting methods)
会计确认 (accounting recognition)	会计计量 (accounting measurement)
会计记录 (accounting recording)	财务报告 (financial reporting)
会计核算方法 (accounting recording methods)	
会计循环 (accounting cycle)	

1.1 会计的产生与发展

1.1.1 会计的产生

1) 会计的定义

会计 (accounting) 是以货币为主要计量单位,反映和监督一个会计主体经济活动的管理工作过程。在公司制企业中,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息,并对企业的经营活动和财务收支进行监督。会计随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善。随着人类文明不断进步,社会经济活动不断革新,生产力不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展,逐步由简单的计量与记录行为发展成为以货币为单位,综合反映、监督经济活动过程的一种经济管理活动,并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥了积极作用。



随着社会的进步与发展,会计学分别经过古代、近代而发展到现代。进入21世纪以来,随着世界的发展和科技的进步,会计也开始向更好的方向发展,但同样也将面对更多的挑战。

2) 会计的产生

会计是一门既古老又年轻的管理学科。说其“古老”,是因为会计的产生与发展史源远流长,其历史可以追溯到文明时代之前;说其“年轻”,是由于随着人类社会的发展,会计的理论与实践也随之日益丰富和完善,从而具有强大的生命力和光明的发展前途。会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,在公元前1000年左右就出现了。但是,具体诞生在何时、发源于何地,至今尚很难确切地加以考证。最初的会计只是作为生产职能的附带部分,然后经历了古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段。

从另外一方面来看,人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,提高经济效益。为此,就必须在不断改革生产技术的同时,采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,这就产生了会计。可见,会计的产生与加强经济管理、追求经济效益有着不可分割的天然联系。

会计起源于人类的早期生产实践,是人类社会发展到一定阶段的产物,它是伴随着人类社会生产的发展,以及对生产剩余物和经济进行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,必须有能够满足衣、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。

然而,在社会生产力水平极端低下的情况下,人类的会计思想和会计行为是不可能产生的。只有当人类能够正常地进行物质资料的生产活动,以至其生产成果大体上能够保障人类生存和正常繁衍需要甚至有了剩余产品之后,人类才会开始关心其劳动成果和劳动耗费,从而产生对其劳动成果与耗费进行计量、记录的会计行为。因而,人类的会计思想和会计行为是社会生产发展到一定历史阶段的产物。不过,人类早期的会计行为仅表现为对经济活动的计量与记录行为。为了计量、记录劳动成果和劳动耗费,人类学会了计数。但在人类社会的早期,人们只是凭借头脑

来记忆生产过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁、复杂,仅靠大脑记忆已难以完成上述工作,于是便产生了专门记录和计算生产的所得与所费的原始会计行为。据考证,这一行为产生于旧石器时代的中晚期,但从严格意义上讲,人类原始的计量、记录行为并不是一种单纯的会计行为,而是一种与原始文字、算术、统计以及其他学科相关的综合行为,严格意义上的会计特征,是到了奴隶社会的繁盛时期才表现出来的。

会计由简单的计数发展成具有完备的理论基础和实践规范的现代会计,经历了漫长的历程。在人类社会的早期,由于生产力水平低下,人们仅关心生产本身,会计并未占重要地位,也不可能专职人员去从事会计工作,会计尚不能成为一种职业,只能作为生产职能的附带部分,由生产者在生产间歇期附带地将收入与支出等事项记载下来。当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品从而出现社会分工和私有制之后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的、由专职人员从事的管理工作。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、技术手段等内容均发生巨大变化,会计获得了长足的发展。特别是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,会计就从简单的计量与记录行为,逐渐发展成为以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。

1.1.2 会计的发展

会计的产生源于社会生产实践的需要。人类要生存,就要进行生产活动,必然会产生所费(人力、物力的耗费)与所得(劳动成果),于是便产生了专门记录和计算经济活动过程中所费与所得的会计。

早期的会计活动是比较简单的,只是对财物的收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展和科学技术水平的不断进步与发展,会计经历了由简单到复杂,由低级到高级的漫长发展过程。它的发展过程主要有以下三个阶段:

1) 古代会计

早在原始社会,随着社会生产力水平的提高,人们捕获的猎物及生产的谷物等便有了剩余,人们就要算计着食用或进行交换,这样就需要进行简单的记录和计算。但由于文字没有出现,所以只好“绘图记事”,后来发展到“结绳记事”、“刻木记事”等方法,被称为会计发展史上的原始计量与记录时代。这些原始的简单记录,就是会计的萌芽。文字产生以后,会计就产生了。在我国,最早记载会计一词的书籍是西周的《周礼》,其中设置了会计官员——司会,规定了会计报表的编报制度,“零星算之为计,总和算之为会”。随着生产的进一步发展和科技的进步,劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,出现了大量的剩余产品,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。据马克思的考证,在原始小规模印度公社里已经有了一个记账员,登记农业项目并记录与此



有关的一切事项，这便是早期的古代会计。

2) 近代会计

在近代，会计方法从不完善逐渐向较为完善发展。近代会计的基本特征是：利用货币计量进行价值核算，从单式记账法过渡到复式记账法。一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，是近代会计的形成标志。15 世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世，标志着近代会计的开端。卢卡·巴其阿勒出版的《算术、几何、比及比例概要》一书系统地介绍了威尼斯的复式记账法，并给予了理论的阐述。这本书的问世，被认为是近代会计发展史上的一个里程碑。

(1) 15~16 世纪航海技术的大发展使人类发现了地球是圆的，并从此掀开了人类文明的序幕，意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业因此特别繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这 3 个城市的复式记账方法。复式记账技术首先来自银行的存款转账业务。为适应实际需要，1494 年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了他的《算术、几何、比及比例概要》一书，系统地介绍了复式记账法并在理论上进行了阐述，由此开始了近代会计的历史。

(2) 15~18 世纪，会计的理论和方法的发展仍然是比较缓慢的，直到蒸汽技术的发明实现了社会的工业革命，会计才有了较大的发展。在英国，随着生产力的迅猛提高，会计得到了快速发展。在那之前，会计的主要功能是记账和算账，而后则开始了编制和审查报表。同时，为满足编制财务报表的需要，会计还包括了研究资产的估价方法和有关理论等内容。

(3) 第一次世界大战以后，美国取代了英国的地位，无论在生产还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此，会计学的发展中心也从英国转移到美国。在 20 世纪 20 年代和 30 年代，美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。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。

3) 现代会计

在经济活动更加复杂、生产日益社会化、人们的社会关系更加广泛的情况下，会计的地位和作用，会计的目标，以及会计所应用的原则、方法和技术，都在不断发展、变化并日趋完善，并逐步形成了自身的理论和方法体系。另外，科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合，特别是电子计算机在会计数据处理中的应用，使会计工作的效率发生了很大变化，会计信息的范围得以扩大，会计信息的精确性和及时性也得到大大提高。这样，20 世纪中叶，比较完善的现代会计就逐渐形成了。一般认为，成本会计的出现和不断完善，以及在此基础上管理会计的出现，及其与财务会计相分离而单独成学科，是现代会计的开端。

随着企业公司制的建立和所有权、经营权的分离以及资本市场的发展，企业会计逐步演化为两大分支：一是服务于企业内部管理信息及决策需要的管理会计，或者叫对内报告会计；二是服务于企业外部信息使用者，满足其决策需要的财务会

计,或者叫对外报告会计。由于财务会计是服务于外部信息使用者的,因此其在水会经济生活中的地位日显突出,在保护投资者及社会公众利益、维护市场经济秩序及其稳定方面,财务会计正扮演着越来越重要的角色,由此也就迫切需要一套社会公认的统一会计原则来规范其行为。在这种情况下,作为标准的企业会计准则应运而生,其核心是通过规范企业财务会计确认、计量和报告内容,提高会计信息质量、降低资金成本、提高资源配置效率。

4) 会计的挑战

20 世纪中后期到 21 世纪初,IT 技术获得飞速发展并实现了广泛应用,当下迎接我们的是一个全球化、信息化、网络化及以知识驱动为基本特征的崭新的经济时代。面对整个经济环境的变化,为了更好地发挥会计职能的作用,无论是会计实践还是会计理论都将进入一个新的、更快的发展阶段,但也面临着更多的挑战。

综上所述,伴随着社会的进步与发展,会计学科历经古代、近代,发展到现代。在其产生与发展过程中,生产力发展带来的经济发展因素至关重要。而在将来,随着科技的进步,会计也将面对更多的挑战,也将得到更好的发展。

1.2 会计的职能与目标

1.2.1 会计的职能

职能是人、事物或机构本身具有的功能或应起的作用。会计职能 (accounting functions) 是指会计作为一个信息系统和一项经济管理活动所具有的功能或能够发挥的作用。

1) 会计核算职能

会计核算职能 (accounting recording function) 又称会计反映职能,是指对企业已经发生的交易或者事项,主要以价值量的形式进行确认、计量、记录和报告的功能。会计核算是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。会计核算具有以下特征:

(1) 会计核算主要是对已经发生的交易或者事项,以有关凭证为依据所进行的事后反映。会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动,以有关凭证为依据(如发票、进账单、人库单)进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后向相关部门和人员提供大量的信息资料,以反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。随着经济环境的变化,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,因此经营管理需要加强预见性。为了在经济管理中加强科学性、预见性和主动性,会计要在如实反映已经发生或完成的经济活动的基础上,充分考虑与企业经济活动有关的有利和不利因素,在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理



功能。

(2) 会计核算主要从价值量上反映企业会计“六要素”的增减变动及结存情况。经济活动的复杂性决定了不可能简单地对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,并以价值量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。虽然会计可以采用三种量度手段(货币量度、实物量度、劳动量度)从数量上反映经济活动,但是只有利用货币计量,即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,是以货币量度为主要手段的,而以实物量度及劳动量度作为辅助量度手段。

(3) 会计核算具有连续性、系统性、完整性等特点。会计核算的完整性,是指对所有能够用货币计量的经济活动都要进行确认、计量、记录、报告,不能有任何遗漏;完整性一方面是指会计反映的会计事项,不能有遗漏或进行任意取舍,另一方面是指将经济业务引起资金运动的来龙去脉反映出来,这样就能反映经济活动的全过程。会计核算的连续性,是指会计的确认、计量、记录、报告要连续进行,不能有任何中断,即会计在反映经济活动时,应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记。会计核算的系统性,是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性,即会计对经济活动既要全面地、相互联系地进行记录,还必须进行科学的分类,使之成为系统的会计数据,便于信息使用者进行有效利用。

2) 会计监督职能

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都有既定的目的,都要按一定的目的来运行。会计监督职能(accounting supervising function)是指会计按照一定的目的和要求,主要利用会计核算所提供的信息,对企业的经济活动进行预测、决策、规划、控制、分析、考评和监督,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期目标的功能。会计监督具有以下三个方面的特征:

(1) 会计监督的内容包括会计预测、会计决策、会计规划、会计控制、会计分析、会计考评和会计监督。会计监督的依据是合法性及合理性。合法性的依据是国家颁布的法令、法规;合理性依据的是客观经济规律及经营管理方面的要求。

(2) 会计监督是指对单位经济活动的全过程监督,包括事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动,并按照预定的目的和规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,审查未来经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合经济规律的要求,在经济上是否可行。

(3) 会计监督主要是利用会计核算职能提供的价值指标进行价值管理。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是

这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。由于基层单位进行经济活动的同时都伴随着价值运动(表现为价值量的增减和价值形态的转化),因此,与其他监督类型相比较,会计监督是一种更为有效的监督方式。会计监督可以借助价值指标对各个单位的经济活动进行全面、及时、有效的控制。

3) 会计核算职能与会计监督职能的关系

(1) 会计核算职能与会计监督职能的对象相同。会计核算职能与会计监督职能的对象都是社会再生产过程中主要以货币形式表现的经济活动,也就是再生产过程中的资金(资本)运动。在会计实务中,将企业在日常活动或非日常活动中发生的,引起会计六要素增减变动的经济活动的具体内容称为经济业务,也称会计事项。经济业务包括交易和事项两类,其中:

①交易是指企业与其他主体之间发生的经济往来,如购进存货、销售商品、借入资金、对外投资等;

②事项是指企业内部发生的经济活动,如生产车间领用材料、支付工资、计提资产减值准备等。

本书不对“经济业务”、“会计事项”和“交易或者事项”加以区别,依据基本准则,将它们统称为“交易或者事项”。

(2) 会计核算职能与会计监督职能的侧重点不同。会计核算职能侧重于会计对象的核算,即对会计对象进行确认、计量和报告。会计监督职能则侧重于对会计对象的管理,即对会计对象进行预测、决策、规划、控制、分析、考评和监督的一系列管理。

(3) 会计核算职能与会计监督职能紧密结合,相辅相成。会计核算和会计监督的关系是十分密切的,两者也是相辅相成的。会计核算职能是会计监督职能的工作基础,只有在对交易或者事项进行正确核算的基础上,才能提供会计监督所需要的有用信息,没有会计核算,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督;而会计监督是会计核算的保证和目的,如果没有会计监督职能来保证交易或者事项按规定的要求进行,就不可能提供真实、可靠的会计信息,会计核算也就失去了意义。因此,两者必须结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,有效地控制经济过程,提高经济效益。没有可靠、完整的会计核算资料,会计监督就没有客观依据;反之,只有会计核算没有会计监督,会计核算也失去了意义。会计核算职能可以提供经济信息为会计监督服务,而会计监督是进行会计核算的出发点,也是会计核算的目的;通过会计监督职能才能发挥会计核算的作用,并可进一步核实数据,使会计核算职能更加落实。

1.2.2 会计的目标

目标是想要达到的境地、标准或结果。会计目标(accounting objectives)是指在一定经济环境下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果,即会计工作所要达到的终极目的。会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标应从属于经济管理



的总目标。会计目标对会计机制的运行具有导向作用。

1) 会计总体目标

在社会主义市场经济条件下, 经济管理的总目标是提高经济效益, 经济效益是一个将投入与产出、得与失相比较得出的结果。在社会生产经营过程中投入的价值量, 经过运动要实现一定的增值, 已经投入和消耗的价值量与收回的价值量之比, 就是经济效益。因此, 要提高经济效益, 就是要在投入一定价值量的情况下, 尽量争取收回更多的价值量; 或者是在收回的价值量一定的情况下, 尽量减少投入的价值量。会计管理活动的特点是价值管理, 是对价值运动的管理, 所以, 作为经济管理重要组成部分的会计工作, 应该以提高经济效益为最终目标。

2) 会计具体目标

会计的具体目标是向会计信息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的履行情况, 以帮助会计信息使用者做出经济决策。其主要内容包括:

(1) 向会计信息使用者提供有助于决策的信息。企业进行会计工作的主要目标是满足会计信息使用者的信息需要, 有助于会计信息使用者做出正确的经济决策。因此, 向会计信息使用者提供有助于决策的信息是会计工作的基本目标。如果企业提供的财务会计报告对会计信息使用者的决策没有价值, 则财务会计报告便失去了编制的意义。在此, 需要明确两个基本概念:

①会计信息使用者, 在企业内部是指企业经营者, 在企业外部是指政府部门、所有者、债权人等利益相关者。

②会计信息, 就是对企业的经济活动通过货币计量得出的数据。会计信息使用者需要以下信息: 通用信息, 即财务状况、经营成果、现金流量、所有者权益变动情况等信息; 重要信息, 即资产减值等信息。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况。在企业的所有权和经营权相分离的情况下, 企业管理层是受委托人受托经营管理企业及其各项资产, 负有受托责任, 即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为所有者投入的资本, 或者向债权人借入的资金形成的, 企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运营这些资产。尤其是企业的所有者、债权人等, 要及时或经常地了解企业经营管理层保管、使用资产的情况, 以便评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况, 并决定是否调整投资或信贷政策, 是否需要加强企业内部控制和其他制度建设, 是否需要更换管理层等。因此, 会计目标的内容是反映企业管理层受托责任的履行情况, 以有助于评价企业管理层的经营管理状况和企业资源使用的效率。

在现阶段, 可以将会计目标表述为: 会计目标是以提高企业资金利用效率为基础, 实现企业利润更大化为根本目的, 按照国家财经法规、会计准则和制度进行会计核算, 实施会计管理, 向会计主体内外部信息使用者提供有助于经济决策的以财务信息为主的经济信息。

国际视野

1978年,美国财务会计准则委员会(FASB)发布了第1号财务会计概念公告——《企业财务报告的目标》,标志着美国对会计目标的研究达到了顶峰。FASB以会计目标为起点的会计准则制定模式为美国的高质量会计准则奠定了基础,因此该模式被其他国家或组织广为借鉴。为了更好地指导我国会计准则体系的构建,我国会计理论界和会计准则制定机构也加大了对会计目标的研究力度,并取得了一定的成就,较好地发挥了对会计准则制定的导向作用。

从会计目标的实际演进结果来看,至20世纪70年代便基本形成“受托责任学派”与“决策有用学派”在研究中相互争论并日益融合的态势。

“受托责任学派”认为,会计的目标在于对财产受托者的经济责任履行情况进行反映,是对委托代理契约履行情况的界定、反映和控制。

“决策有用学派”认为,会计的目标在于提供对经济决策有用的信息。决策有用的信息主要是关于企业现金流量的信息和关于企业管理当局经营业绩及资源变动的信息。“决策有用学派”的会计目标是从会计系统运行的方式即提供会计信息的角度来界定的,充分反映出各利益相关者对会计机制运行结果的共同要求,因而它符合现代信息化社会的普遍特征与需要。然而,“决策有用学派”的会计目标只是将会计作为一种工具来看待,它没有将会计作为现代社会经济控制机制的组成部分。因此,会计目标的“受托责任学派”要比“决策有用学派”更能在本质上体现会计的契约属性。考虑现代企业产权的日益社会化特征,就可以看出,现代企业所面临的实际上是一个广义的受托责任。因此,会计系统对广义受托责任的界定、反映与控制便可以取代“决策有用学派”会计目标所涵盖的信息范围,并能更深刻地体现会计的契约属性。

1.3 会计方法与会计循环

1.3.1 会计方法概述

会计方法(accounting methods)是会计职能的具体化,是用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段,是进行会计核算、实行会计管理所采用的各种技术手段和方式。现代会计方法体系是由会计核算方法、会计预测方法、会计监督方法、会计决策方法、会计控制方法和会计分析方法组成的。

会计核算方法是对会计对象进行完整、全面、连续、系统记录的方法,是最重要的会计方法。会计核算的方法包括设置会计科目、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表七种方法。会计核算的基本程序包括会计确认、会计计量、会计记录和财务报告四个环节。会计核算的基本程序与会计的方法之间既有区别又有联系,共同构成处理、加工与报告会计信息的程序与方法。



1.3.2 会计核算的基本程序

为了实现会计目标,会计在行使其核算职能时必须遵照一定的程序,采用相应的核算方法,才能保证会计目标的实现,而会计目标反过来又会促进会计核算的基本程序和核算方法的完善和发展。所谓会计核算的基本程序,是指会计数据处理与会计信息加工的程序,也就是对会计要素进行确认、计量、记录和报告的过程。

1) 会计确认

(1) 会计确认的定义

会计确认 (accounting recognition) 是指确定过去的交易或者事项是否涉及会计要素,如果涉及会计要素,应作为何种会计要素加以记录和如何进行报告的过程。《财务会计概念公告第5号》(SFAC No. 5): 确认是将某一项目作为资产、负债、营业收入、费用等正式记入或列入某一主体的财务报表的过程。它包括同时用文字和数字表达某一项目,其金额包括在财务报表的合计数中,对一项资产或负债的确认不仅要记录该项目的取得或发生,而且要记录随后的变动,包括导致该项目从财务报表上被剔除的变动。

从定义看出,确认包括以下含义: ①从具体的运行程序看,确认包括初次确认(什么信息通过转换可进入核算系统)和再次确认(初次确认的经过会计加工的哪些信息可列入财务报表,列入财务报表的哪些项目); ②确认的最终目标是进入财务报表,从而对报表的合计数产生影响; ③任何一个项目的确认都必须符合四项基本标准。

(2) 确认的四项基本标准

①可定义性: 指所确认的项目要符合财务报表中的某一要素的定义; ②可计量性: 指所确认的项目能够予以量化; ③相关性: 指所确认项目生成的信息应对决策者的决策有影响; ④可靠性: 指所确认的项目是真实、可验证的。

(3) 会计要素确认举例

资产的确认 (基本准则第21号): ①符合某项资产定义; ②与该项资产有关的经济利益很可能流入企业; ③该资产的成本(或者价值)能够可靠地计量。

(4) 会计确认的过程

①是否应确认及如何确认。

A. 初始确认。初始确认是指对已经发生的交易或者事项,按照资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的定义和确认条件进行的确认。初始确认应满足下列条件: a. 必须符合会计要素定义; b. 有关经济利益很可能流入或流出企业。这里的“很可能”表示经济利益流入或流出的可能性在50%以上; c. 经济利益的流入、流出额或成本、价值额能够可靠地计量。同时满足上述三个条件的,可确认为某一要素,否则不予确认。

B. 最终确认。最终确认是指对已经记入会计账簿的交易或者事项,在编制财务会计报告前,通过期末账项调整、资产清查、对账、结账等一系列会计手段,对如何进行会计报告的确认。最终确认除了对资产、负债、所有者权益、收入、费

用、利润的重新确认,也包括对其金额的确认,以便作为编制会计报告的依据。

②何时确认。

确认会计要素的时间基础分为以下两种情况: A. 以交易或者事项实际发生的会计期间为确认的时间基础。资产、负债和所有者权益一般都是以此作为确认的时间基础。B. 以收取款项的权利或支付款项的责任应当发生的会计期间为确认的时间基础,通常称为权责发生制。收入、费用和利润就是以权责发生制为确认的时间基础。所谓权责发生制,就是对于收入和费用,不论是否有款项的收付,按其是否影响各会计期间经营成果的受益情况,确定其归属期。

【例 1—1】阳光公司 2011 年 1 月份发生下列部分交易或者事项:

(1) 企业于 1 月 2 日销售商品一批,款项 117 000 元,于 1 月 7 日收到,存入银行。

(2) 企业于 1 月 8 日销售商品一批,款项 58 500 元将于 7 月 8 日收回。

(3) 企业于 1 月 9 日预收 A 单位购货款 100 000 元,存入银行,按合同规定 2 月份交付商品。

(4) 企业上月销售商品 70 200 元,于 1 月 10 日收到存入银行。

(5) 企业于 1 月 11 日以银行存款 48 000 元预付全年财产保险费。

(6) 企业于 1 月 13 日购办公用品 6 200 元,已交付使用,款项将于 2 月支付。

(7) 企业于 1 月 15 日用银行存款 8 000 元支付本月水电费。

(8) 企业于 1 月 16 日以银行存款 36 000 元支付 2010 年 10~12 月的短期借款利息。

要求:分别按权责发生制和收付实现制确认 1 月份的收入和费用(结果见表 1—1)。

表 1—1

1 月份收入和费用的确认

单位:元

业务 序号	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
1	117 000		117 000	
2	58 500			
3			100 000	
4			70 200	
5		4 000		48 000
6		6 200		
7		8 000		8 000
8				36 000
合计	175 500	18 200	287 200	92 000