



新世纪会计学专业精品教材

基础会计学 (第二版)

Basic Accounting

雷光勇 主编

李书锋 刘亚莉 副主编



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

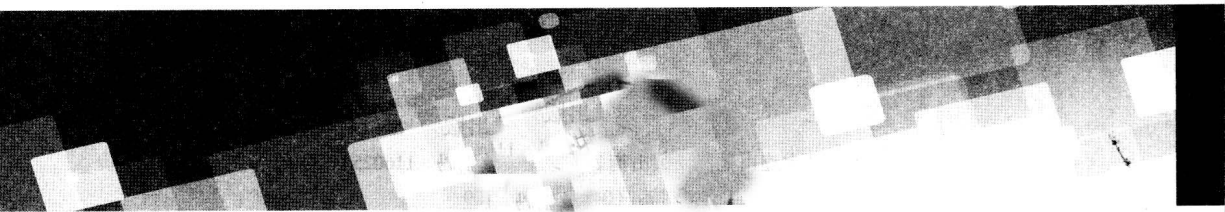




新世纪会计学专业精品教材

基础会计学 (第二版)

Basic Accounting



雷光勇 主编

李书锋 刘亚莉 副主编



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 雷光勇 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学 / 雷光勇主编. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2012. 5

(新世纪会计学专业精品教材)

ISBN 978-7-5654-0770-3

I. 基… II. 雷… 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 069383 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

大连北方博信印刷包装有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm

字数: 398 千字

印张: 19 1/2

2012 年 5 月第 2 版

2012 年 5 月第 4 次印刷

责任编辑: 李智慧 吴 茜

责任校对: 一 心

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0770-3

定价: 32.00 元

第二版前言

2008年首次编写本教材时,我们希望它不仅仅是罗列会计学基础知识的枯燥的入门教材,更是能激发初学者对会计的兴趣并进行深入探索的有趣的读本。本次修订前,传来本书荣获东北财经大学出版社年度畅销教材奖的好消息,证实了我们的理念得到了同行的认可,也进一步坚定了我们编写教材遵循的“系统性、知识性、生动性、拓展性、前瞻性”的信念。此次修订,我们努力再次凸显和强调教材的特色,并在如下方面进行了更新:

(1) 立足教材的系统性和知识性。本次教材修订未对结构进行大的变动和调整,清晰讲授会计学基础知识仍是我们的出发点。同时,普及会计常识也是我们的任务之一,比如关于“帐”与“账”的辨析、唐代的官厅会计及凭证等知识和史料都是会计专业人士应该了解的常识,本次修订我们依然保留了这些内容。我们补充了财务报告的最新内容以及关于会计政策及会计估计的相关知识,力求让读者对会计基本问题有系统的了解。

(2) 把握学科的发展动态和前瞻信息。会计理论与会计实务的发展是相互作用和相互影响的。在本次修订中,我们增加了公允价值计量、期末资产计价及资产减值、XBRL报告、我国会计准则的国际趋同等内容,这些都是会计实务中的热点问题和发展方向,我们期待这些介绍能帮助读者产生进一步深入探索会计领域的兴趣。

(3) 增强教材的生动性、趣味性和可理解性。通过理论来解释理论通常是事倍功半的,通过案例来解释理论则通俗易懂,对于专业性很强的会计理论尤其如此。我们力图通过“相关链接”和“阅读拓展”中的案例来加强对会计理论的解释。本次修订增加了大量的上市公司的会计实务案例来解释传统的会计基本问题,并试图帮助读者对盈余管理、利用公允价值操纵会计利润、公允价值与金融危机、期末资产计价以及会计政策和会计估计变更的经济后果产生感性认识,这些会计实务现象很好地解释了会计的目的不仅仅是做平报表,记账和报表平衡功能只是会计的最基本功能和起点,会计行为的经济后果是会计专业人士更应该密切关注和深入思考的问题,而企业会计实务更是风云变幻、险象环生,企业会计行为与大股东及高管层的意图是紧密相关的。会计是一门越探索、越复杂、越有趣、越有收获的学科。

作为作者,我们希望能尽己所能地使教材更加完美,我们也多次在对外经济贸易大学、中央民族大学和北京科技大学周边的餐馆里讨论教材的修订与改进,但疏漏与缺陷总是难以避免的,还敬请专家和读者批评指正!

作者

2012年2月

第一版前言

基础会计学作为高等院校会计学专业的基础课与非会计学专业的公共基础课,其基本使命是使学习者通晓会计学的基本原理与方法,掌握会计工作循环的基本操作技巧与会计信息生成的基本程序,从而形成初步的会计理念与思想,为进一步学习专业课以及从事社会实践奠定基础。尽管基础会计学的基本原理与方法需要保持相对的稳定,但也需要与时俱进,反映特定环境与时代的要求。为适应中国市场经济的持续和深入发展,并融入国际经济大循环,2006年2月15日,中国颁布了新的企业会计准则体系,这必将对会计研究、会计实务与会计教学产生深远的影响。本教材的编写与出版就反映出了这种时代要求。

本教材具有如下特点:

(1) 遵从经典内容与拓展创新相结合。对会计学的基本理论与方法,既遵循传统经典内容,又适当拓展与创新,反映当代会计研究的成果,突破以往在基础会计学阶段不涉及有争议观点的做法,加进了对有不同看法的会计基本问题的观点阐述,如“会计目标”、“会计本质”、“会计等式”等不同观点,均给予了客观评述。同时,对基本原理与观念的阐述,我们既以国际上经典的理论论述为依据,突出会计信息在投资者保护与社会经济运行中的作用,也主要以修订后的《企业会计准则——基本准则》为准绳。比如,《企业会计准则——基本准则》将以往的会计原则按照国际做法改称为“会计信息质量要求”,本书也将“会计原则”改为“会计信息质量特征”加以阐述,并给出了会计信息质量特征的框架图。

(2) 基本原理阐述与会计实务相结合。在注重会计基本原理阐述的同时,本教材特别注意用实务例子进行讲解。其中对借贷记账法的运用,我们按照国际惯例将会计实务按企业业务循环划块讲解,并根据最新会计准则确定的会计科目,使用规范化的会计科目术语,融入会计实务,与后续课程的会计科目名称保持对应。同时,以“案例分析”与“相关链接”的形式,加进了若干上市公司会计信息质量实务问题,帮助学生增进对相关内容的理解。

(3) 体例安排上既注意内容的严谨性与教学上的方便性,又注重教材的活泼性与可读性。在教学上,通过“学习目的与要求”、“教学重点与难点”方便教学工作;同时,通过“相关链接”和“案例分析”提高教材的可读性。

本教材由对外经济贸易大学国际商学院雷光勇教授任主编,中央民族大学管理学院李书锋教授、北京科技大学管理学院刘亚莉教授任副主编。具体分工如下:第1、2、3章由雷光勇编写,第4、5、6章由刘亚莉编写,第7、8、9章由李书锋编写,最后由雷光勇总纂定稿。本教材在编写过程中参考了有关资料,并引用会计学者的相关研究成果,在此一并表示谢忱。

尽管我们以编著精品教材的目标要求和鼓励自己，并尽我们之所能使之完美，但疏漏与不足之处在所难免，欢迎读者与专家指正，以便我们不断地提高教材质量。

作 者

2008 年 10 月

目 录

第1章 导 论	1
1.1 会计与社会经济增长	1
1.2 会计目标与会计信息质量	6
1.3 会计的基本方法	13
1.4 会计假设与会计核算基础	17
1.5 会计学的发展及分野	23
第2章 复式记账的基本原理	33
2.1 会计要素的确认与计量属性	33
2.2 会计要素的主要内容	38
2.3 会计等式	44
2.4 会计科目和会计账户的设置与分类	50
2.5 复式记账的内涵	56
第3章 复式记账的运用	67
3.1 制造企业业务循环的过程与特点	67
3.2 材料采购与付款业务的核算	70
3.3 产品生产过程的核算	74
3.4 销售与收款业务的核算	78
3.5 资本筹集业务的核算	94
第4章 会计凭证	104
4.1 会计凭证的作用和分类	104
4.2 会计凭证的填制与审核	117
4.3 会计凭证的传递与保管	130
第5章 会计账簿	137
5.1 会计账簿的作用和分类	137
5.2 会计账簿的设置与登记	144
5.3 对账与结账	160
5.4 会计账簿的使用规则	169
第6章 财产清查	177
6.1 财产清查概述	177
6.2 财产清查的基本方法	180
6.3 财产清查结果的处理	198
第7章 账务处理程序	205
7.1 账务处理程序概述	205

7.2	记账凭证账务处理程序	206
7.3	科目汇总表账务处理程序	215
7.4	多栏式日记账账务处理程序	217
7.5	汇总记账凭证账务处理程序	221
7.6	会计电算化	224
第8章	财务报告	237
8.1	财务报告的概念、功能与构成	237
8.2	财务报告编制基本要求	243
8.3	财务报表的编制	244
8.4	财务报表分析	263
8.5	财务报告的审核与报送	268
第9章	会计信息质量保证体系	271
9.1	会计信息质量的法规保障	271
9.2	会计信息的组织保障	280
9.3	会计信息的外部保障	285
9.4	会计信息载体的保障制度	291
主要参考文献		297
关键概念一览		300

第1章 导论

【学习目的与要求】了解会计在现代社会经济增长中的功能，会计与企业的关系，以及为实现会计的基本功能所应具备的信息质量特征；掌握会计目标、会计方法、会计假设和一般原则等内容；理解会计在现代经济社会中的作用及方式，并对会计在不同发展阶段的特点有初步了解；明确会计学产生的原因和发展过程及会计学科体系，熟悉与理解会计本质的内涵及主要观点。

教学重点与难点

教学的重点是：会计与现代经济增长的关系，会计的基本概念体系，会计核算程序与方法体系，会计学产生与发展简史。教学的难点是：会计目标、会计假设与会计信息质量特征，以及会计要素的确认、计量与报告过程。

1.1 会计与社会经济增长

物质财富的生产是人类社会生存与发展的基础。会计作为人类社会经济活动管理的手段，既产生于社会生产实践，并随着实践的发展和经济管理的需要而不断发展和完善，又可以通过其特有的方法与程序对资源有效配置与使用效率提高起到重要作用，进而推动社会财富的增长与合理分配。现代社会经济的增长，一方面需要获得资本的积累，而资本积累则主要依靠生产所创造财富的剩余来完成；另一方面则需要将积累的财富剩余分配与投资出去。这两方面都需要会计对投入与产出进行计量，对各方利益予以界定，对所可能产生的利益冲突予以协调。从作用层面来看，会计对现代经济增长的作用主要体现在三个层面：会计与微观经济运行、会计与资本市场运行以及会计与宏观经济运行。

1.1.1 会计与微观经济运行

以企业为主体的微观经济运行是整个现代经济增长的基础。企业是利益相关者之间合作收益大于合作成本的利益共同体，同时也是各要素所有者之间动态缔约的结果，因此企业作为一种利益相关者组织，其存在与运作可以看作是一个整体契约机制在运行。企业作为要素所有者进行投资合作形成的具有较大合作广度的利益相关者组织，其运行的关键在于利益相关者之间的利益冲突能得以及时协调、权益得到有效保护以及投资福利预期获得改善。企业利益相关者在企业契约机制的运行中

以各自被认可的方式,参与到企业契约的签订、执行与维护过程之中。而参与过程的有效进行需要对投资要素所有者的贡献大小、参与方式和参与程度及履约情况等进行动态了解,这便需要计量与监督功能内嵌在企业整体契约机制中,对利益相关者在企业利益共同体中的要素贡献及权益进行动态的计量与监督,这是现代企业会计所具有的基本功能。^①

企业作为生产要素及所有者之间的契约耦合,要受到要素所有者为其自身利益的行动驱使,这必然在各要素所有者之间产生利益冲突,因而对企业契约参与者的权利与义务进行界定、反映和控制便成为企业整体契约机制得以运行与生存的关键所在。诚如法玛所言:“契约是一种‘内部游戏规则’,这些规则确定组织里每个代理人的权利,评价代理人业绩的标准以及报酬方式。”^② 会计、审计便根据这些“内部游戏规则”对各代理人的业绩进行评价与控制,因而也成为企业整体契约机制不可或缺的重要组成部分。

会计在企业契约耦合体中可以对契约参与者的贡献(提供要素与劳务)与应从中获得的报酬进行准确界定、合理反映和控制,并借助于所提供的会计信息支持企业各项缔约活动的进行,减少信息不对称对企业契约机制运行的阻滞。

具体来讲,会计在企业契约机制运行中有五个方面的功能:

(1) 贡献计量。会计可对参与者投入企业的资源流量进行计量,尽管这种计量不可能非常准确或分项进行,但对作为资源集合的投入进行计量却是企业存在的一个重要前提。由于受计量成本与计量技术的制约,会计对有些投入要素的贡献不可能进行直接计量,如经理的管理服务、保安服务等。正因如此,才产生了企业契约监督权与剩余索取权配置的问题,这便涉及企业剩余收益的计量及计量规则的制定权契约安排问题。

(2) 利益计量。企业契约参与者向企业投入各种要素的目的是为了按要素贡献从中取利,会计作为企业契约机制的组成部分,一个基本功能便是对要素所有者应获取的利益予以计量。例如,“应付职工薪酬”及其相关账户可计量出企业职工因提供劳务和技能所获取的报酬,“应付账款”账户可计量出供应商因提供物品与劳务所得到的报酬,各种债权资本及相关账户则可计量出各债权人应获取的利息等。同样,有些投入要素的贡献如高管人员、股东等的人力资本贡献不可计量,其应得利益也不能直接计量,此时便需要特别的制度安排与计量规则,前述剩余索取权安排便是其主要制度安排之一。

(3) 履约信息的提供。两权分离及现代企业产权社会化程度的提高,使一部分契约参与者并不一定直接参与企业的日常经营管理,信息不对称使其不能及时了解其他参与者对各自契约的履行情况,这样便需要会计把参与者的履约信息及时通报给其他契约参与者,以帮助其决定是继续留在该契约耦合体中还是选择退出。这

① 雷光勇:《会计契约论》,北京,中国财政经济出版社,2004。

② [美]尤金·法玛:《代理问题与企业理论》,见《所有权、控制权与激励》,陈郁编译,167页,上海,上海三联书店、上海人民出版社,1998。

是因为企业作为一个契约耦合体,各参与者之间的利益休戚相关,关心其他参与者的履约情况,实际上是对自己利益的关心。

(4) 维护企业契约参与者市场地位的流动性。保持参与者市场地位的流动性是企业契约模型具有灵活性的一个重要前提,无论是股权契约主体、债权契约主体,还是报酬契约主体和供应商契约中的商品与劳务提供者,都希望能根据自己的需要享有退出企业契约耦合体的机会与舞台,此时便需要会计提供其所需要的信息来帮助他们进行决策。比如,在企业兼并中,企业向潜在的买主传递有关每一参与者的权利、义务及获利能力方面的信息,便有助于企业兼并活动的进行和防止其中的机会主义行为。

(5) 提供参与者之间谈判博弈的共同知识基础。“契约使代理人面临不确定性”^①,契约的不确定性会增加参与者之间谈判的难度。企业作为契约耦合体是一个动态契约模型,进入与退出企业契约便涉及谈判双方的知识结构问题。充分的信息交流是谈判博弈成功的基础,尤其是共同知识的拥有,一方面可减少谈判双方信息搜寻时间,另一方面则可使谈判双方形成合理稳定的预期,可以节约大量的谈判成本。按照统一的会计规则,以公开披露的财务报告、财务预测等形式提供的会计信息便可作为一种具有共同知识结构的基础资料加以运用,从而尽可能消除缔约双方的“信息碰撞”^②。

1.1.2 会计与资本市场运行

资本市场尤其是其中的证券市场,既是资源配置的重要机制,也是各种信息交换的场所。拥有资源的投资者总是期望将其资源投入到使用效率最大、投资回报最为丰厚的地方去;而需要资源扩大财富生产的需求者,则总是希望以低代价获取与使用资源。在以信息不对称为主要特征的市场环境下,投资者获取充分、适当的信息进行投资决策就成为市场监管者需要解决的重要问题;否则,投资者不会拿自己的财富去投资,从而资本市场就发展不起来。因此,投资者是现代资本市场的主体,保护投资者的合法权益是各国资本市场监管工作的首要职责,尤其是对中小投资者合法权益的保护^③;有效地提高投资者保护水平,提高中小投资者的投资信心,是促进一国证券市场乃至整个国家发展的关键所在。

会计信息是投资者决策的主要依据。会计信息质量的高低,不仅直接影响投资者对资本市场的信心,而且直接影响公众的切身利益与社会稳定。通过制定、发布对会计信息的生产与提供进行规范的会计准则,可以提高会计信息质量、为投资者

① [美] 尤金·法玛:《代理问题与企业理论》,见《所有权、控制权与激励》,陈郁编译,201页,上海,上海三联书店、上海人民出版社,1998。

② [美] 奥利弗·威廉姆森:《生产的纵向一体化:市场失灵的考察》,见《企业制度与市场组织》,陈郁编译,14页,上海,上海三联书店、上海人民出版社,1996。

③ 投资者保护是指一国外部投资者借以防止其权利被内部人(控股股东或管理者)剥夺的法律规定及其执行机制。这里,外部投资者是指所有不控制公司的投资者,包括分散的中小股东、非控股大股东、债权人、银行等。投资者保护的最终目标是要维持投资者信心,实现公司价值最大化,促进资本积累、证券市场发展与经济增长。

经济决策服务。按照会计惯例对会计活动中的确认、计量、记录和报告进行严格和科学的规定,可进一步强化对信息供给的约束,有效地维护投资者的知情权,有利于社会公众投资者作出理性决策,从而为维护自身合法利益提供更好的制度保证。

另外,资本市场正常有效运行也需要高质量的会计信息。已有的理论与经验研究表明,会计信息的有用性可以影响到股票价格的变化与投资者超额收益的获得。例如,作为会计信息主要内容的会计盈余,确实具有信息含量,可以影响股价变化。

从监管者角度看,既有直接用会计数据进行监管的情形,也有通过会计数据的提供与保障进行监管的情形。

相关链接 1—1

论会计信息透明度与资本市场运行^①

众多上市公司、外部投资者和市场监管者构成了资本市场的主体,而上市公司就是财务会计信息的供给者,外部投资者和市场监管者则是信息的需求者。上市公司的财务会计信息是向公众持有者和监管部门提供的有关公司财务状况和业绩表现的内部信息,这些信息之所以被认可,一方面是因为这些信息产生于被普遍接受的财务会计准则框架和严厉的法律要求,另一方面是因为这些信息经过了有公信力的外部审计。正是因为有可靠和相关的财务会计信息,投资者才能评估投资风险和预期投资收益,才能对公司业绩进行内部评价,并最终作出投资决策。产生这一正面效应的前提是:财务会计信息对投资者来说具有较高的透明度,投资者能够通过信息正确评价公司的经营状况。

会计信息的透明度会通过以下途径影响资本市场的运行。会计信息减少了资本市场上的交易成本。契约理论认为,企业是一系列契约的联结,主要包括与债权人签订的契约、与股东签订的契约以及与高级管理人员签订的雇佣合同。维系企业存在的各种契约的订立、执行与监督都需要支付相当高的成本。公司向外部提供高透明度的会计信息提供了有助于降低这些成本的有效机制。以最基本的契约企业所有者与经营者之间的契约为例,投资者无法准确观察和控制企业的内部经营情况,公司经营人员也有充分的动机进行机会主义行为,在这种情况下只能与经营者签订雇佣合同。这种契约必定在有效履行、经营风险的控制、经营责任的承担、经营业绩的考核、管理人员薪酬的确定与支付等方面作出规定,公司经营者与外部投资者必须要寻求可靠的机制保证财务会计信息的透明度。多方博弈的均衡结果,就是由管理层提供会计信息、第三方独立审计、公开信息披露。正因为委托—代理问题的存在,投资者需要利用各种监控和激励措施来引导和约束管理层的行为,减少其代理成本。会计信息透明度就是这一制度安排下的产物,通过高透明度的会计信息,投资者可以对管理

^① 白羽:《论会计信息透明度与资本市场运行》,载《商业时代》,2007(13)。

层的行为进行有效的监控,并设立合理的激励和约束机制,减少监督雇佣契约执行的成本。对于债权人来说,通过高透明度的会计信息可以确定公司的风险状况,降低因为不确定性而导致的过高贷款利率,有利于资本市场的运行。提高会计信息透明度的最终目的,就是为了消除凭借内部信息优势而产生的信息不对称,降低资本市场上的交易成本。高透明度的会计信息保护了资本市场上的投资者。投资者保护问题产生的根源是委托—代理问题,“委托—代理”也是近几年兴起的法律金融学经常使用的概念。

一般认为,具有内部信息优势的公司管理层具有自利动机和机会主义行为。公司管理层的自利行为会导致“隧道挖掘”效应,机会主义行为则是管理层制定高风险或其他并不以公司价值最大化为目标的投资决策。此外,在法律体系完善的资本市场上,上市公司大股东也有可能利用控制地位攫取中小股东的利益。而高透明度的会计信息提供了抑制这些行为的低成本机制(相对于法律诉讼等而言)。通过高透明度、可证实的会计信息,投资者可以更好地行使股东权利,更好地识别管理层的自利行为和非效率投资行为,监督管理层制订合理有效的投资决策,更准确地评价管理层业绩,并以此确定各种决定管理层薪酬与奖金的契约变量。

因此,可以说,高透明度的会计信息可以作为一种保护弱势投资者利益的工具。为保证资本市场的有效运行,市场监管者也要求根据谨慎性原则来进行会计政策选择和会计评估。从某种意义上讲,这是会计信息透明度在投资者保护观下,会计信息质量标准 and 信息披露要求的发展,是确保投资者信息公平的一种制度安排。

1.1.3 会计与宏观经济运行

会计作为一个对外报告的经济信息系统,与一个国家的宏观经济运行有着密切关系。^①这实际涉及政府对经济的有效与合理调控。

市场经济的发展需要政府不断调整其职能,一方面政府要尽可能减少对市场经济的直接干预,另一方面又需要政府承担更多的公共责任,对市场行为和市场经济秩序进行恰当、必要的监管。制定高质量的会计信息与会计准则,对企业会计信息实施监管是市场经济体系中政府监管的题中之义、应尽之责。因此,政府主要是通过法律法规的制定与实施来实现其宏观调控功能的。例如,政府可以通过企业会计准则的制定、发布与实施,为企业提供更科学、更统一的会计标准,增强会计信息的客观性和可比性,为政府监管部门和有关经济管理部门提供更加有力、更加有效的评判准绳和衡量标准,有利于提高整个经济管理工作的质量和效率,有利于会计工作秩序和市场经济秩序的不断规范,也有利于提升政府驾驭宏观经济的能力,维

^① 谢志华、肖泽忠:《会计与经济运行》,载《会计研究》,2000(4)。

护社会的公平与效率。

会计活动提供的会计数据可以帮助政府进行宏观调控，如企业投资规模的增长情况，获利水平的变化情况，尤其是居于国民经济重要地位的大型企业的会计数据，往往可以直接成为政府进行宏观调控的依据。

1.1.4 会计信息的三大功能

会计在现代社会经济发展过程中的作用，实际上可总结为会计信息具有的三大功能，即定价功能、治理功能与政治功能^①。会计信息的定价功能是指会计信息在投资者决定投资对象的内在价值过程中具有基础性的数据输入功能，如现金流量、会计盈余、净收益等会计数据，可以通过现金流量贴现模型和剩余收益模型等价值评估工具计算出企业的内在价值，从而确定企业股票当前价格的合理与否。会计信息的治理功能是指在公司治理过程中为解决作为委托人的股东与作为代理人的经理层之间的利益冲突，会计提供的数据（如盈余等）可以作为确定经理报酬契约的基础，通过设计激励相容的经理报酬安排，将股东与经理层的利益冲突协调起来，使其目标函数保持一致，控制代理人的道德风险。会计信息的政治功能指通过会计规则、会计准则制定权的控制，发生财富的非生产性转移，各利益相关者通过游说准则制定机构制定或修订出对自己有利的会计准则，这一过程在现代会计理论框架中被称为“会计寻租”活动^②。事实上，美国财务会计准则委员会（FASB）出台财务会计准则的过程中，通常会受到各种利益集团的游说，使其拟制定的准则要么夭折掉要么进行折中，反映各利益相关者的诉求。如石油天然气准则中的“成功努力法”（successful effort method）与“完全成本法”（full cost method）之争，以及“雇员股票期权”准则中关于行权费用处理的争论等。

1.2 会计目标与会计信息质量

1.2.1 会计目标的内涵

会计目标是通过会计活动所要达到的最终境地或目的。会计目标对会计机制的运行具有导向性作用。尽管对会计目标展开直接研究只不过是20世纪60年代以后的事情，但会计目标作为对会计机制运行基本目的的研究则自会计产生以来便一直存在着，并且它不仅随社会经济环境的变迁而不断演进，而且随着会计活动的复杂化，为不同的利益主体服务而呈现出各利益相关者的竞争性要求相互博弈与协调的过程。原始计量、记录活动，其目的只不过是极其简单地对原始狩猎、采集活动的成果进行管理与控制，以维持人类的生存需要；当私有制产生、会计活动发展到单

^① Robert M. Bushman, Abbie J. Smit, “Financial Accounting Information and Corporate Governance”, *Journal of Accounting and Economics*, 2001 (32), pp. 237-333.

^② 雷光勇等：《经济后果、会计管制与会计寻租》，载《会计研究》，2001（9）。

式簿记阶段后,其目的则演变成对自己财产的保全、对各项收支的具体控制;至近现代,生产活动规模的扩大,管理社会经济资源所需知识的复杂化,以及现代企业制度与资本市场的建立,使会计不得不面对越来越多的利益相关者,对会计机制运行的各种竞争性要求也越来越多并越来越复杂,这便促使必须对会计运行机制的各种竞争性要求进行协调。利益相关者之间相互博弈与协调的结果是,对会计的要求越来越集中,最终达成对会计机制运行要求的共识,这就是会计目标。

1.2.2 会计目标的发展

关于会计目标问题的研究至少可以追溯到20世纪30年代,但是直到20世纪70年代,会计目标在会计准则体系中的重要作用才为会计准则制定机构所认同。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》,这标志着美国关于会计目标的研究达到顶峰。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,因此该模式也广为其他国家或国际组织所借鉴。英国、加拿大、澳大利亚以及国际会计准则理事会纷纷展开对会计目标的研究,以指导会计准则的制定。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。

相关链接 1—2

会计目标“受托责任”与“决策有用”观点的分歧与融合

“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,“会计人员是作为第三者介入受托责任关系的,以便在受托者和委托者之间,可以顺利地把委托的责任和交卸的责任交代明白”。由于受托责任源起于财产所有权与经营权的分离所导致的委托—代理契约,会计对受托责任的界定及履行情况的反映和控制便意味着会计成为契约履行机制的内在组成部分,从这个角度看,“受托责任学派”的会计目标实际上是对委托—代理契约履行情况的界定、反映和控制,据此认为,“受托责任学派”所确定的会计目标是定位于契约属性方面的。当然,“会计作为一个履行合约(契约)的系统,或是一个会计责任系统,必须在一个既不完美、又不完全的信息环境下有效地运行”。

“决策有用学派”则认为,会计的目标在于提供对经济决策有用的信息。对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。我们认为,“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

制运行结果的竞争性共同要求，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”的会计目标依然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来对待。从会计对经济增长所作贡献的角度看，会计是通过各种经济契约正确履行的界定、反映和控制来对经济增长作出贡献，并成为现代经济控制机制的重要组成部分的。正因如此，会计目标的“受托责任学派”要比“决策有用学派”更能从事物本质上体现会计的契约属性，尽管“决策有用学派”会计目标所提供的各种信息范围包括“受托责任学派”会计目标所需要的信息范围，但如果考虑到现代企业产权的日益社会化特征，便可以认定，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。

美国注册会计师协会（AICPA）于1971年4月成立了两个研究小组。一个称为“惠特委员会”（Wheat Committee），其任务是研究如何改进会计准则的制定程序。该小组的研究报告推动了财务会计准则委员会的成立。另一个是以罗伯特·M. 特鲁布拉德为首的研究小组，即“特鲁布拉德委员会”（Trueblood Committee），它的任务是研究财务报表的目的。该研究小组于1973年10月提出了题为《财务报表的目的》的研究报告，也称《特鲁布拉德报告》（Trueblood Report）。这份报告着重回答了以下几个问题：①谁需要财务报表；②他们需要何种信息；③会计能提供多少信息；④需要何种机制来提供所需的信息。在此基础上，该委员会提出了12个会计目标，其中前10个目标是针对营利性企业提出的，后两个目标是针对政府和非营利组织提出的^①。

《特鲁布拉德报告》中关于会计目标的研究成果对FASB产生了较大的影响，1974年6月，FASB专门发布了一篇名为《会计和报告的概念框架：对研究小组关于财务报表目标报告的考虑》的讨论备忘录，并就该报告举行了听证会。事实证明，《特鲁布拉德报告》关于会计目标的研究成果有很多地方为FASB所接受，并且FASB在其第1号财务会计概念公告中对这些会计目标进行了更为准确和详细的描述。

FASB于1978年发布了《企业编制财务报告的目的》，该报告的一个显著特点就是将财务报表扩展为财务报告，他们认为编制财务报告的目标不是一成不变的，而要受经济、法律、政治和社会环境的影响，还要受财务报告所能提供信息的特性和局限性的影响。

该报告将会计目标界定为：

^① 葛家澍：《关于财务会计目标的研究》，见《制度·市场·企业·会计》，大连，东北财经大学出版社，2008。

- (1) 提供对投资和信贷决策有用的信息;
- (2) 提供对估计现金流量前景有用的信息;
- (3) 提供关于企业资源、资源上的权益及其变动情况的信息,具体包括经济资源、债务和业主权益信息,收益和企业业绩信息,变现能力、偿债能力和资金流转信息,管理责任和业绩信息,管理方面的说明和解释。

1.2.3 会计信息质量特征

会计要实现其最终目标,向企业各利益相关者提供反映经营者受托责任与对投资者决策有用的会计信息,就需要会计信息满足一定的质量特征。会计信息质量特征,也称会计信息质量要求或会计信息质量标准。根据我国最新颁布的《企业会计准则——基本准则》的规定,会计信息质量特征包括以下内容:可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。这些质量特征要求会计人员在处理会计业务、提供会计信息时,遵循这些对会计信息的质量要求,以便更好地为企业各利益相关者的经济决策服务。

1) 可靠性

《企业会计准则——基本准则》第十二条规定:“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。”

可靠性,也称客观性、真实性,是指会计核算提供的信息应当以实际发生的经济业务及表明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

可靠性是对会计核算工作的基本要求。因为会计所提供的会计信息是国家宏观经济管理部门、企业外部相关方面及内部经营管理部门的决策依据。如果会计数据不能客观、真实地反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果以进行决策的需要,甚至可能导致错误的决策。客观性原则要求会计核算的各个阶段包括会计确认、计量、记录和报告,必须符合会计真实客观的要求,必须以实际发生的经济活动及表明经济业务发生的合法凭证为依据。

在会计实务中,有些数据只能根据会计人员的经验或对未来的预计予以计算。例如,固定资产的折旧年限,制造费用分配方法的选择等,都会受到一定程度的个人主观意志的影响。不同会计人员对同一经济业务的处理出现不同的计量结果是在所难免的。但是,会计人员应在统一标准的条件下将可能发生的误差降到最低程度,以保证会计核算提供的会计资料真实可靠。

2) 相关性

《企业会计准则——基本准则》第十三条规定:“企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。”

相关性又称有用性,是指会计核算所提供的会计信息应当有助于信息使用者作