

应用型本科会计系列规划教材

会计学

唐顺莉 吕静宜 主 编
蒋明华 章伟程 宋俊芳 副主编

Kuaiji Xue



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



21世纪应用型本科会计系列规划教材

会计学

唐顺莉 吕静宜 主 编
蒋明华 章伟程 宋俊芳 副主编

Kuaiji Xue



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

大连

© 唐顺莉 吕静宜 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 唐顺莉, 吕静宜主编. —大连: 东北财经大学出版社,
2012. 6

(21 世纪应用型本科会计系列规划教材)

ISBN 978-7-5654-0829-8

I. 会… II. ①唐… ②吕… 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 115263 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

大连美跃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: 185mm×260mm 字数: 319 千字 印张: 14 3/4

2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑: 李翠梅 李智慧 李 栋 责任校对: 贺 鑫

封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0829-8

定价: 27.00 元

前 言

在经济全球化的今天，会计作为企业的“商业语言”和重要的经济管理活动，在企业经营管理中发挥了重要的作用。对于经济管理人员来说，读懂会计报表、根据会计信息进行经济管理决策是对经济管理人员的基本要求。因此，教育部将会计学课程列为经济管理类非会计专业的核心课程。

对于非会计专业的学生而言，学习会计学的目的是需要具备一定的会计知识并具有运用会计信息的能力。他们将来不一定从事会计信息的收集和整理工作，但却是会计信息的使用者，需要掌握会计基本理论、基本知识，理解会计信息的生成程序和报表的形成过程，能够阅读会计报表、理解会计报表之间的关系，能够正确地运用会计信息进行必要的财务分析以帮助其在经营管理中正确决策。基于上述认识，结合多年的教学经验，我们针对非会计学的经济管理类专业编写了这部《会计学》教材。

我们在编写过程中力求使本书具有如下特点：

1. 强调信息的生成过程和学生对会计报表的认识和分析。考虑到会计学的学习要求和非会计专业的学生作为初学者的情况，本书并没有按六大类会计要素的结构来讲解会计核算，而是按制造业的经济业务核算流程来讲解会计业务的核算，在此基础上，强调学生对会计报表的认识和分析。

2. 在学生的学习过程中，学生往往弄不清楚分录、丁字账等与会计凭证和会计账簿等有何关系。本书以教学中的会计流程和实际操作中的会计循环分别讲解，使学生更好地了解企业会计信息生成的过程和结果。

3. 实用性、趣味性强。为了便于学生理解，引起学生兴趣，本书设置了学习目标、关键概念、引导案例、课后阅读和课后习题。在涉及经济业务的核算中，提供了各业务过程中企业实际发生的、完整的例子。把教学内容与实际案例结合起来，这样更容易被学生理解和掌握。

本书由唐顺莉、吕静宜任主编，蒋明华、章伟程、宋俊芳任副主编，唐顺莉负责拟定编写提纲。各章编写分工如下：章伟程编写第一章，唐顺莉编写第二章，蒋明华编写第三章，唐顺莉、宋俊芳编写第四章，吕静宜编写第五章、第六章。唐顺莉、吕静宜负责全书的审稿，在分工编写的基础上，全书由唐顺莉进行总纂定稿。

由于编者的水平和编写时间有限，本书的疏漏不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编者

2012年5月

目 录

第一章 总 论	1
学习目标	1
关键概念	1
引导案例	1
第一节 会计的本质、职能与目标	2
第二节 会计对象、会计处理方法	9
第三节 会计核算的基本准则	13
课后阅读 1	21
课后阅读 2	21
本章习题	22
第二章 复式记账	25
学习目标	25
关键概念	25
引导案例	25
第一节 会计要素	26
第二节 会计等式	33
第三节 会计科目和会计账户	36
第四节 复式记账	42
第五节 会计流程	49
课后阅读	55
本章习题	56
第三章 制造企业主要经济业务的核算	64
学习目标	64
关键概念	64
引导案例	64
第一节 制造企业经济业务概述	64
第二节 资金筹集业务的核算	66
第三节 供应过程业务的核算	73
第四节 生产过程业务的核算	83
第五节 销售过程业务的核算	95
第六节 对外投资业务的核算	103
第七节 利润形成及利润分配业务的核算	107
课后阅读	116

本章习题·····	119
第四章 会计循环 ·····	128
学习目标·····	128
关键概念·····	128
引导案例·····	128
第一节 会计循环概述·····	128
第二节 原始凭证的取得与审核·····	129
第三节 记账凭证·····	136
第四节 会计账簿的设置与登记·····	141
第五节 账项调整与试算平衡·····	155
第六节 财产清查与结账·····	158
第七节 财务报告的编制·····	169
课后阅读·····	169
本章习题·····	170
第五章 财务报告的编制 ·····	175
学习目标·····	175
关键概念·····	175
引导案例·····	175
第一节 财务报告概述·····	175
第二节 资产负债表·····	180
第三节 利润表·····	189
第四节 现金流量表·····	195
第五节 所有者权益变动表·····	202
第六节 财务报表附注·····	203
课后阅读·····	204
本章习题·····	207
第六章 财务报表分析 ·····	211
学习目标·····	211
关键概念·····	211
引导案例·····	211
第一节 财务报表分析的意义与方法·····	212
第二节 若干财务比率的分析·····	214
课后阅读·····	219
本章习题·····	224
主要参考文献 ·····	227

第一章 总 论

学习目标

1. 了解会计的产生和发展；
2. 掌握会计的概念、基本职能；
3. 了解会计目标、会计对象；
4. 理解会计核算的基本前提；
5. 掌握会计核算的方法；
6. 了解会计信息的质量要求和会计计量。

关键概念

会计 会计职能 会计对象 会计目标 会计假设

引导案例

会计无时不有，无处不在

假日，四位昔日的大学同学小聚了一回。现如今，四个同学中第一位是代理股票买卖的证券公司经纪人，第二位是个人投资者，第三位是某投资公司董事长，第四位是某经济时报的记者。席间，大家从同窗情谊畅谈 to 当今股市。当问及如何在股市中进行操作时，四位老同学的回答分别如下：

(1) “随大流”；(2) “跟着感觉走”；(3) “至关重要是掌握所购股票公司的会计信息”；(4) “关键是获取各种信息，至于会计信息是否重要很难说”。

案例思考题：

- (1) 以上几种见解，你支持哪一种？为什么？
- (2) 社会经济的发展与会计有什么关系？

第一节 会计的本质、职能与目标

一、会计的产生和发展

(一) 古代会计的历史发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的,它是社会生产发展到一定阶段的产物。

在人类社会发展的初级阶段,人们最初管理生产及对生产过程的耗费和成果的数量变化,只是凭头脑记忆的。随着社会生产的发展,单凭头脑记忆和内心默算来管理生产活动已不能适应客观需要,于是就引发了人类最早的会计思想和会计行为。例如我国古代出现的“结绳记事”、“刻木记日”、“书契”,以及外国古代出现的“刻石记事”等。这些主要用来计算劳动成果及其分配的简单的计量与记录行为,就是会计的萌芽。由于当时生产力水平比较低,在很长时期内,人们所关心的主要还是生产本身,会计最初还只是生产职能的附带部分。正如马克思所说:“生产时间之外附带地把收支、支付日等记载下来”。

随着社会经济的不断发展,生产力逐渐提高,劳动产品增加并出现了剩余,人类开始需要对生产过程进行进一步总结和控制,分析劳动耗费,并与生产成果进行比较。由此,会计逐渐地从生产职能中分离出来,具备了独立的管理职能。据马克思考证,在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。在那里,簿记已经独立成为一个公社官员的专职”。

纵观会计的发展,从社会发展的初级阶段到现代商品经济社会,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐步完善的过程。在记账方法上,由古代的单式记账法逐步发展到近代的复式记账法;在计量方式上,从实物计量会计逐步发展为货币计量会计;在会计工作的内容上,从简单的记录、计算钱物收支逐步发展到对所有经济业务进行核算和监督,并参与企业的生产经营决策;在会计资料的加工处理上,由人工操作,逐渐过渡到半机械化和全盘电算化。会计从早期对财产物资进行简单的记录、计量行为,已发展为一门包含完整的方法体系的学科。

会计作为一种管理经济的活动,无论在我国,还是在外国都有几千年的历史。但会计作为一门独立的学科,则是近几百年的事。根据现有的史料,世界上一些著名的文明古国,如巴比伦、埃及、希腊、罗马、印度等,都有类似于会计的记录或会计官制与会计活动的记载。我国早在原始社会末期,就出现了简单的原始计量、记录行为。在3 000多年前的周朝,已设有“司会”、“大宰”等官职,负责掌管朝廷的钱物赋税。自春秋战国时期至秦代,出现了“籍书”和“簿记”之类的账册,用“出”、“入”作为记账符号来反映各种经济出入事项。到唐朝时,“账簿”二字已经联用,账簿和报表已普遍使用纸张。我国的收付记账法,记账所用的数码字、计量单位也在此时传入日本,广为日本官方和民间所采用。会计方法在宋、元时期又得到了新的发展,会计账簿已区分为序时账和总分类账,当时还创建了最为有名的“四柱结算法”。“四柱”指“旧

管”、“新收”、“开除”、“实在”，相当于我们现在的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”、“期末结存”。“四柱结算法”是基于“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系之上的会计方法，在民间被广为使用。它的创建和运用不仅是我国会计学术发展史上的一次飞跃，也为我国长期通行的收付记账法奠定了理论基础。我国后来收付记账法中的“上期结存+本期收入-本期支出=期末结存”的会计等式就是从“四柱结算法”演变而来的。然而，封建社会的经济是自给自足的自然经济，商品经济极不发达，生产单位的规模较小，经济管理过程也比较简单。因此，无论是我国还是外国，封建社会的会计主要也是用于官厅，会计理论和会计实践的发展都是很有有限的。

（二）近代会计的历史发展

会计理论和实践得到飞跃式发展，是在资本主义经济取代封建经济以后。公元13世纪—公元15世纪，处于封建时期的意大利，其地中海沿岸的某些城市（如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等）手工业、商业和金融业较为发达，产生了资本主义生产的最初萌芽，成为推动会计发展的重要因素，出现了较为科学的借贷复式记账法。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luea Pacioli）的数学专著《算术、几何、比与比例概要》（又译为《数学大全》）一书在威尼斯出版发行，巴其阿勒的这一著作是世界上第一部系统介绍和阐述借贷复式记账法的文献。他在书中题为“计算与记录要论”的簿记部分，全面、系统地介绍了威尼斯的借贷复式记账法，并结合数学原理从理论上进行了阐述，使借贷复式记账法的优点及其使用方法很快为世人所认识，使其在全球范围内广为流传，同时也使借贷复式记账法得到了各国会计学者的认同、发展和完善。巴其阿勒的著作，既是人类数学发展史上的光辉篇章，也开创了人类会计发展史上的新纪元，标志着近代会计的开端，因而巴其阿勒也被尊称为“近代会计之父”，自巴其阿勒的名著问世后，会计方能称为一门学科。

自18世纪中叶起，英国等西方国家相继爆发了工业革命，带来生产力的巨大发展，推动了新技术和大机器的应用，工厂逐步取代了手工作坊，产品的商品化程度提高，市场竞争日趋激烈，需要对批量生产的产品进行成本计算，机器的使用又促进了折旧等概念的产生，成本会计得以形成、发展。随着生产规模的扩大和生产社会化程度的提高，生产组织与经营形式发生了重大变革，出现了适应大企业需要的组织形式——股份有限公司，带来了资本的所有权与经营权的分离（即两权分离），所有者希望有外部独立的会计师来检查其所雇佣的经营管理人员的工作、业绩。于是，在英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师（即注册会计师）。并于1854年，在苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个注册会计师专业团体——“爱丁堡会计师协会”，从而标志着注册会计师职业的诞生。自此以后，会计服务的对象日趋扩大、内容逐步发展。

1850年—1950年的100年间，会计无论在理论方面还是在方法和技术方面，都有突飞猛进的发展。如由凭证、账簿到报表的会计循环实践与理论业已形成，货币计量、成本计算、报表分析的原则与方法以及民间独立审计等相继出现，并获得巨大发展。进入20世纪，特别是第一次世界大战后，美国迅速崛起，会计理论的发展中心也随之由欧洲转移到美国。伴随着美国工业的发展，劳伦斯的《成本会计》和托尔的《成本会计》相继问世；30年代以后，标准成本纳入会计系统，形成标准成本会计，从此会计

理论的研究也由原来以商业为重点过渡到以工商企业为重点。

（三）现代会计的历史发展

20 世纪 50 年代以后，随着科学技术的飞速发展、社会生产力水平不断提高、知识更新速度加快，会计的理论、方法和技术也发生了深刻的变化。由于生产的社会化程度大幅度提高，促进了企业组织形式的变化，公司制企业大量涌现，企业的所有权与经营权进一步分离，导致外部信息使用者日益关注能够反映企业财务状况和经营成果的财务会计信息。又由于生产经营活动的日趋复杂化，外部市场瞬息万变、竞争愈趋激烈，要求企业具有适应市场变化的应变能力，在采用先进生产技术的同时加强企业的经营管理，促使企业经营者日益重视会计信息的反馈作用，要求会计提供有助于加强企业内部经营管理的信息，从而使企业的会计工作日益向基层单位、管理部门和生产技术领域渗透，与企业的日常经营管理活动紧密融合。为满足企业内外对会计信息的不同要求，会计逐步分化为两个相对独立的领域——财务会计与管理会计；会计也就从传统的事后记账、算账和报账，逐步向着事前预测、参与决策和事中控制的方向发展。与此同时，随着科学技术的发展，自 20 世纪 50 年代起，一些工业发达国家将电子计算机应用于会计领域，使会计逐步发展成为“电子数据处理系统”，实现了会计电算化，从而提高了会计信息的传递速度，扩大了会计信息的使用范围，提升了会计工作的效率和质量，为会计职能作用的充分发挥创造了有利条件。

20 世纪 80 年代后，新技术革命的浪潮席卷全球，微电子技术和信息技术日新月异，人类社会进入了信息时代，为会计电算化开辟了更加广阔的空间，会计电算化的发展，又促使人们不断地探索新的会计理论与方法。传统会计分化为财务会计和管理会计两大分支，以及将电子计算机应用于会计领域，是会计发展史上具有划时代意义的重大事件，它是现代会计形成的重要标志。随着国际经济交往与合作的广泛开展，以及经济全球化进程的加快，会计日益成为“国际通用的商业语言”，出现了前所未有的繁荣景象。

我国自 19 世纪中叶起，由于帝国主义入侵，延续几千年的封建社会逐步沦为半殖民地、半封建社会。为与这种政治经济状况相适应，旧中国的会计出现了“中式簿记”与“西式簿记”并存的局面。1949 年中华人民共和国成立后，我国的社会制度发生了根本性的变化。从 20 世纪 50 年代初期起，我国政府的会计主管部门，根据国家经济体制和社会主义建设的需要，制定了新的会计法规和会计制度，为我国社会主义建设事业的顺利发展发挥了积极的作用。

从 20 世纪 70 年代末 80 年代初实行改革开放政策开始，我国的会计进入了一个新的历史发展时期。1985 年 5 月 1 日正式施行《中华人民共和国会计法》，这为我国会计工作的法制化提供了重要保障。自 20 世纪 80 年代起，招商引资，外国资本不断进入我国，为满足外国投资者、债权人对会计信息的需求，我国于 1985 年、1992 年分别制定和发布了《中外合资经营企业会计制度》与《外商投资企业会计制度》。1993 年 7 月 1 日，我国的《企业财务通则》和《企业会计准则》正式执行。2000 年 6 月，国务院公布《企业财务会计报告条例》；同年 12 月，财政部公布新的《企业会计制度》，这标志着我国的会计改革不断取得重大进展，并进入一个新的发展阶段。2006 年 2 月，我国

新《企业会计准则》的颁布,标志着与国际惯例趋同的中国新会计准则体系正式建立。

回顾会计产生和发展史的目的在于正确认识会计与社会环境的相互关系,了解会计发展的规律性。从会计产生与发展史中,我们可以得出如下一些认识。

第一,会计是一种管理手段(信息系统),也是一种管理工作,它是为适应生产管理的需要而产生的。社会存在和发展的基础是生产,而生产离不开管理,管理离不开会计。

第二,会计本身有一个不断发展、变化、提高和完善的过程。会计的发展取决于生产力水平的提高和社会制度的变革。而不同历史阶段促进会计发展的共同性因素,则是经济资源的有限性和人类对资源运用最佳效益的追求。

第三,会计对任何社会生产都是必需的,而且社会越进步,生产越现代化,会计越重要。

二、会计的本质

在中外会计界,人们对会计本质的认识历来存在分歧。综合起来,主要有以下几种观点:①管理工具论,认为会计是管理经济活动的一种工具;②艺术论,认为会计是一种记录、分类和总结企业的交易并报告和解释的艺术;③信息系统论,认为会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统;④管理活动论,认为会计是一种经济管理活动,其本身具有管理的职能。

(一) 管理工具论

管理工具论认为会计是一种管理经济的工具,是对会计的一种认识。这种观点在我国 20 世纪的 50 年代至 80 年代比较流行。持这种观点的人认为,不能把会计和会计工作混为一谈,会计是从事会计工作的手段,它是一个独立的方法体系。这个方法体系是人们长期从事会计实践的经验总结,把它再用于会计实践,才表现为会计工作。

(二) 艺术论

艺术论认为会计是一种记录、分类和总结一种企业的交易并报告其结果的艺术,是对会计本质的一种认识。在 20 世纪 70 年代前相当长的一段时期内,这种观点在西方国家比较普遍。美国注册会计师协会所属的名词委员会于 1953 年发表的第一号“会计名词公报”,对会计所下的定义是“会计是一种艺术,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以有意义的方式且以货币来表示,予以记录、分类和汇总并解释由此产生的结果”。

(三) 信息系统论

信息系统论是 1966 年美国会计学会在纪念该学会成立 50 周年的文献——《论会计基本理论》中提出的。在 20 世纪 80 年代,我国一些会计学者给会计所下的定义是“旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。它是运用了信息系统论的观点,重新认识、界定会计的本质。这一定义逐步被学术界所接受,并与管理活动论共同被列为 20 世纪 80 年代我国有关会计本质讨论的两大主流观点。

具体来说,这一观点包含以下含义:①会计作为信息系统,并不直接参与管理,而

是通过提供会计信息为管理提供咨询服务。②以提供信息为主的反映是最主要的职能,且将整个会计程序分为确认、计量、记录和报告四个环节,将会计目标定位于“受托责任观”和“决策有用观”。③会计信息系统是由会计、信息、系统等三个概念组成的。

会计信息系统论,强调的是会计的反映职能而忽视了会计的控制职能。就会计核算或会计信息来说,将会计视为一种信息系统是合理的,并且对会计研究以及会计工作有指导意义,但是将会计的本质描述为一种信息系统就很难符合逻辑。如果说会计的本质仅是一个以核算为基本职能的信息系统,不久的将来,计算机系统就完全可以替代会计,那么会计只不过是计算机系统中的一种“专业软件”而已。所以,信息系统论只是从会计的一个职能角度来认识会计的。

(四) 管理活动论

在1980年的中国会计学会成立大会上,阎达五教授与杨纪琬教授合作发表了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的学术论文,首次提出了“会计管理”的概念,视会计为一种管理活动。1983年6月,成圣树教授等人撰文指出:会计是经营管理的核心,是反映和控制经济活动并使之达到一定目的的一种能动行为,是有组织、具有管理职能的一种管理活动。后来,阎达五教授继续深入研究,并于1985年和1987年分别出版了《会计理论专题》和《责任会计的理论和实践》两本专著,标志着会计管理活动论初步形成。

这种观点既否定了会计是一种应用技术的看法,又否定了会计是一种管理经济的工具的看法,转而强调会计具有反映和监督的双重职能。具体表现为:

1. 会计是一种社会关系,是人们自觉运用经济规律并通过特定的技术程序管理实际经济活动的一个社会环节。

2. 现代会计是经济管理的重要组成部分,本身具有经济管理的职能,明确了会计在国家经济管理与企业经营管理中的地位和作用。

会计管理活动论,强调会计的控制职能,强调会计是作为企业管理的一个管理子系统来发挥作用的。日常的经济活动中,会计固然存有监督控制职能,但控制还必须是建立在提供信息的基础上的。反映是会计最基本的职能,没有反映,会计的控制职能将无从发挥,所以不能把会计的反映职能只作为一个辅助的职能,而过分强调会计的控制职能。因为对企业的外部利益主体来说,会计还需要淋漓尽致地发挥它的反映职能,所以说管理活动论也是从一个角度认识会计本质的。同时,如果强调会计为管理活动,就需要进一步探讨会计与财务的关系,因为会计管理是对价值运动的管理,而财务管理也是对价值运动的管理。

综合各家观点,我们认为“会计是以一定的货币单位作为统一的计量标准,对企事业单位的各项经济活动进行完整、连续、系统的记录、计算和分析,以便反映和监督各项经济活动,为经济管理提供所需信息的一项管理活动”。

三、会计的职能

会计的职能是指会计作为一项经济管理活动所固有的功能或能够发挥的作用。其职

能有核算、监督和参与经营决策三项职能，其中核算和监督是会计的基本职能。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能主要是利用会计本身特有的方法，将复杂的经济活动通过归集、整理、分析，从而形成一系列有效的数据，为管理者提供财务信息，它包含如下三层意思：

1. 会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况，通过一定的核算方法，为经济管理提供数据资料。

2. 核算职能贯穿于经济活动的全过程。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。事中反映是通过核算和监督相结合的方法，对日常经济活动进行控制，使其按计划或预期的目标进行；事后反映则是通过算账、报账，提供能综合反映经济活动现状的核算指标。

3. 会计对实际发生的经济活动进行核算，要以凭证为依据，要有完整的和连续的记录，并按经济管理的要求，提供系统的数据资料，以便于全面掌握经济活动情况，考核经济效果。

（二）会计的监督职能

会计监督主要是利用会计资料和信息反馈对经济活动的全过程加以控制和指导，包括事前、事中和事后的监督。会计监督除货币监督，还有实物监督。会计监督的内容，是从本单位经济效益出发，对经济活动的合理性、合法性、真实性、正确性、有效性进行的全面监督。会计监督必须根据计划、预算、定额以及各种有关规章制度等，通过对经济、业务的核算，分析和检查来实现。会计监督的目的在于改善经营或预算管理，维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产，合理使用资金，促进增产节约，提高经济效益。

（三）参与经营决策职能

所谓决策，就是从各种备选方案中选出最优方案，以获得最大的经济效益。决策在现代化管理中起着重要的作用，正确的决策可以使企业获得最大的效益，决策失误将会造成重大损失与浪费。决策必须建立在科学预测的基础上，而预测与决策都需要掌握大量的财务信息，这些资料都必须依靠会计来提供。因此，为企业取得最大经济效益奠定基础的参与决策的职能，是会计的一项重要职能。

综上所述，会计作为一种经济管理活动，是经济管理的一个重要组成部分，反映、监督与参与经营决策是它固有的职能。而会计要发挥这些功能，就必须进行预测、计划、记账、算账、分析、控制、检查、反馈等各个环节的工作。应当指出，从预测到反馈，各个工作环节综合地体现着反映、监督和参与经营决策的职能，而不是一个工作环节孤立地只和某一项职能相联系。

人们对会计职能的认识不是固定不变的，随着生产力的发展，管理水平的提高，我们应以发展的眼光来看待会计的职能，而不能囿于传统的习惯之中。

四、会计目标

会计目标亦称会计目的，是要求会计工作完成的任务或达到的标准。会计目标是关

于会计系统所应达到境地的抽象范畴,是沟通会计系统与会计环境的桥梁,是连接会计理论与会计实践的纽带。在不同历史阶段,会计的具体目标是不同的,会计目标受到环境因素的影响,随环境因素的变化而变化。下面分别介绍各个时期的会计目标。

在单式簿记时代,企业会计主要是自给自足,满足自己的需要。这一时期的会计目标是核算收支,以便在收支相抵中实现收大于支这一结果。12—15 世纪,随着地中海沿岸资本主义经济关系萌芽的出现,会计逐渐由单式簿记发展阶段进展到复式簿记发展阶段,这一时期会计的具体目标可概括为:为经营者提供所有财产和交易情况的信息。这一时期,会计是为经营者的经营活动服务的,显示出会计的管理职能。在 18 世纪 60 年代至 19 世纪进行的产业革命后,股份有限公司出现并成为企业基本的经营组织形式。在这一组织形式下,资产所有权与经营权发生分离,会计目标也随之发生改变,变成为所有者提供公司的财务状况和经营成果,以评价经营者受托责任的履行情况。随着证券市场的发展,股东变得越来越分散,委托与受托关系也进一步复杂化。此时,会计除实现上述目标外,还应为潜在的投资者、债权人及其他利益关系人提供各种不同的信息。

有关会计目标,在会计理论界主要存在两种观点:一是受托责任观,二是决策有用观。

受托责任观产生的经济背景,是企业所有权与经营权相分离,并且投资人与经营者之间有明确的委托与受托关系。受托责任观认为,会计的主要目标是管理当局向投资者、债权人等报告资源的运用情况,即评价受托经济责任。由于所有权和经营权的分离,资源的受托者就负有了对资源的委托者解释、说明其活动及结果的义务。因此,会计的目标就是向资源的提供者报告资源受托管理的事情。

决策有用观是 20 世纪 70 年代美国注册会计师协会出资成立的特鲁彼拉特委员会(Trueblood)在对会计信息使用者进行了大量的实证调查研究后得出的结论。决策有用观认为,会计目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的会计信息,包括资源状况、经营业绩和现金流量的信息。

受托责任观主要是从企业内部来谈的,而决策有用观是从企业会计信息的外部使用者来谈的。实际上,两者并不矛盾,都体现了“会计信息观”,即会计目标是提供信息。在受托责任观下,会计目标是向资源委托者提供信息;在决策有用观下,会计的目标是向信息使用者提供有用的信息,不但向资源委托者,而且向包括债权人、政府等和企业有密切关系的信息使用者提供决策有用的信息。此外,两者侧重的角度不同。受托责任观是从监督角度考虑,主要是为了监督受托者的受托责任;决策有用观侧重于信号角度,即会计信息能够传递信号,即向信息使用者提供决策有用的信息。两者之间相互联系,相互补充。

综合上述两种观点,我们将会计的目标定义为: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,有助于会计信息使用者进行经济决策。

目前,我国处在市场经济迅速发展的阶段,资本市场正在不断发展和完善。政府监管部门与企业自身,企业股东与经理人之间,企业大股东与中小股东之间还存在这样或那样的矛盾。为了协调各个利益团体之间的矛盾,会计要发挥重要作用。根据我国目前

的制度安排,现阶段会计目标的特点主要是解决政府与企业、大股东与中小股东、股东与经理人之间的矛盾,是受托责任观与决策有用观的有机结合,不但要满足经理人对资源管理的需要,还要为中小股东提供其决策有用的信息,并且要为政府监管部门等提供评价企业的有用信息。可见,现阶段我国会计目标是适应当前我国制度安排的。

会计目标需要随着企业外部制度的变化而进行相应调整。当会计目标不适应制度安排时,会制约企业的发展,并不利于资本市场的发展。

除了满足共同的会计目标,每个企业还应根据企业特点,满足自身具体需求。也就是说,不同企业的具体会计目标是不同的,不同行业对会计的要求也不同。例如,制造业和金融企业,制造业会计除了提供决策者有用的信息,还应主要提供存货的相应会计核算,并据此进行相应的成本控制,以实行成本预算目标。而金融企业主要提供资金的管理和运用情况,来反映资金的运用效率和金融企业的资金风险状况等信息。又如,上市公司和非上市公司的具体会计目标也有区别,上市公司的会计信息主要为了满足投资者的信息需求,以有助于投资者的投资决策;非上市公司则不必公开其会计信息,会计的主要目标是满足经营者和所有者的信息需求,及时了解企业的资产运营状况和企业利润情况等。可见,对于不同的企业,除了按照《企业会计准则》和《企业会计制度》进行会计核算,还应结合自身特点,制订相应的具体会计目标。

第二节 会计对象、会计处理方法

一、会计对象的概念

会计对象就是指会计工作所要核算和监督的内容。由于会计需要以货币为主要计量单位,对一定会计主体的经济活动进行核算和监督,因而会计并不能核算和监督社会再生产过程中的所有经济活动,而只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币表现的各项经济活动。因此具体来说,会计对象是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所表现出的资金运动或价值运动,即资金运动构成了会计核算和会计监督的内容。

二、会计对象的内容

由于会计服务的主体的具体经济组织的性质不同,决定了其经济活动的具体内容不同,也就决定了会计对象的具体内容有较大的差异。因此,有必要分类考察不同性质的经济组织的资金运动形式。按企业的性质分可以分为营利性组织会计和非营利性组织会计。它们的资金运动有各自的特点,资金运动的具体形式也有较大差别。由于制造业有一定的代表性,下面以制造业为例说明企业会计的对象。

制造业企业是指以产品加工生产和销售为主要经济活动内容的工业企业。制造业的资金运动包括资金的筹集、资金的循环与周转、资金的退出三部分。

(一) 资金的筹集过程

资金的筹集是企业资金运动的起点,是制造业企业的主要经济活动之一。制造业企业要进行生产经营活动,首先必须筹集一定数量的经营资金,这些资金主要来自于所有

者投入的资金和债权人投入的资金。投入企业的资金可以分为两种形式：一部分构成企业的流动资产（如货币资金、原材料、库存商品等），另一部分构成企业的非流动资产（如厂房、机器设备等）。

（二）资金的循环与周转

制造业企业的生产经营过程包括供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。

1. 购置生产设备和生产资料的供应过程。它是生产的准备过程，企业要用货币资金购置固定资产、购入并储备各种原材料等劳动对象。在这一过程中，企业的货币资金转化为固定资金形态和储备资金形态。

2. 产品的生产过程。它既是产品的制造过程，又是资产的耗费过程，也是新价值的创造过程。生产车间从仓库领用原材料等劳动对象，生产工人操作机器设备加工劳动对象，生产出特定的产品。随着劳动对象的消耗，资金从储备资金形态转化为生产资金形态；随着劳动力的消耗，企业向劳动者支付工资、奖金等劳动报酬，资金从货币资金形态转化为生产资金形态；随着固定资产等劳动手段的消耗，固定资金通过折旧或摊销的形式部分地转化为生产资金形态。当产品制成后，资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。

3. 产品的销售过程。它是产品价值的实现过程。企业将产品销售出去取得销售收入，同时也会支付装卸费、运输费、广告费等费用，这一过程使成品资金转化为货币资金。

由上可知，制造业企业的再生产过程就是以生产过程为中心的供应、生产、销售的统一。一方面表现为资金的不断耗费和回收，另一方面又表现为资金存在形态的不断转化。在供应过程中，货币资金转化为固定资金和储备资金；在生产过程中，固定资金、储备资金和货币资金转化为生产资金，生产完工后，再转化为成品资金；在销售过程中，成品资金又转化为货币资金。企业生产经营活动是连续不断的，这种周而复始的循环称为资金的周转。资金的循环和周转是制造业企业再生产过程中资金运动的主要内容。

（三）资金的退出

一个生产过程结束后，制造业企业总会有一部分资金由于某种原因而退出企业的再生产过程，不再参加企业资金的循环周转，比如偿还债务、上缴税金以及向投资者分配股利或利润。制造业企业资金运动流程图如图 1—1 所示。

上述制造业企业资金运动的三个过程是相互支撑、相互制约的统一体，没有资金的筹集就没有资金的循环与周转。没有资金的循环与周转，就没有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等，就没有资金的退出，就不会有新一轮的资金筹集，也就不会有企业的进一步发展和壮大。

以上简要地说明了企业的经济活动，它们都存在一个共同的特点，即货币表现。因此，可以归纳出会计对象是指会计主体以货币表现的经济活动。

三、会计的处理方法

企业发生大量的经济业务，包含着大量的经济信息。将经济信息按照会计的规则与

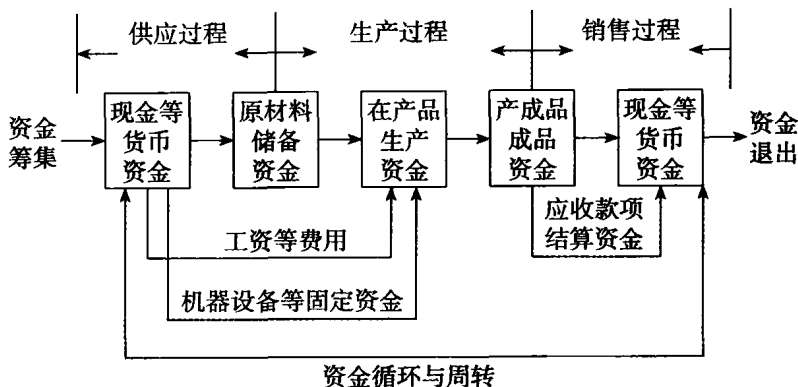


图 1—1 制造业企业资金运动流程图

方法加工成会计信息，提供给有关使用者，是一个十分复杂的过程。第一，企业在经营过程中产生的经济数据并非都是会计信息，在众多的经济数据中将会计信息分离出来，并对这些会计信息进行重新分类，将这些经济数据转化为会计语言，记录到会计账簿中，这个过程称之为会计的初始计量。第二，已经进入会计核算系统的信息要作为有用的信息输出，还必须进行加工，按照会计信息使用者的要求将信息进行会计领域的专业加工，输出的信息又必须经过再一次确认才能够保证其可靠性和相关性，这个过程称为会计的再确认。第三，经过确认后，还需要进行会计计量。会计对经济业务进行确认、计量的结果通过必要的会计载体来反映。会计确认、计量、记录的目的，是为管理活动提供有用的正确的财务会计信息。要实现此目的，就需要借助于会计报告。因此，会计确认、计量、记录和报告构成会计处理的基本内容。

（一）会计确认

会计确认是把一个事项作为资产、负债、收入和费用等加以记录并列入财务报表的过程。会计确认包括用文字和数字来描述一个项目，其数额包括在财务报表的合计数之内，会计确认还包括对项目发生变动或清除的确认。会计确认实际上分两次进行，第一次解决会计的记录问题，第二次解决财务报表的披露问题。前者称为初始确认，后者称为再确认。

1. 初始确认与再确认

企业在经营过程中产生的经济数据并非都是会计信息，如企业职工和干部素质的变化、设备利用率的高低、经济合同的履行情况等，这些都不能直接用货币形式加以定量，即不符合会计要素的定义，不能作为会计信息系统的处理对象。所以，会计的初始计量是要在众多的经济数据中将会计信息分离出来，并对这些会计信息进行重新分类，将这些经济数据转化为会计语言，记录到会计账簿中。

从会计账簿的会计信息到财务报告信息，是会计加工信息的第二阶段，也就是会计的再确认。这个过程的主要任务是编制和分析财务报表。

2. 确认的标准

会计确认有文字和数字描述两种，以后者为主。予以确认的经济事项，必须符合下列基本标准：