



21世纪高等院校创新课程规划教材
浙江省“十一五”重点教材建设项目

(非会计学专业)

KUAIJIXUE

会计学

于 沛 胡桂兰 杨火青 主编



经济科学出版社
Economic Science Press



21世纪高等院校创新课程规划教材
浙江省“十一五”重点教材建设项目

(非会计学专业)

KUAIJIXUE

会计学

于 沛 胡桂兰 杨火青 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/于沛, 胡桂兰, 杨火青主编. —北京: 经济科学出版社, 2011. 12

21 世纪高等院校创新课程规划教材. 非会计学专业
ISBN 978 - 7 - 5141 - 1338 - 9

I. ①会… II. ①于… ②胡… ③杨…

III. ①会计学 — 高等学校 — 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 247521 号

责任编辑: 周胜婷

责任校对: 杨 海

技术编辑: 王世伟

会计学

(非会计学专业)

于沛 胡桂兰 杨火青 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行电话: 88191613

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 18.25 印张 418000 字

2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷

印数: 0001 - 3000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1338 - 9 定价: 31.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

现代社会，会计作为一个信息系统和国际通用的商业语言，以其特有的形式与方法向信息使用者提供会计主体的财务状况及经营成果等会计信息，这些信息已经成为各种经济决策的重要依据。因此，掌握会计学的基本理论和方法已成为现代经济、管理人才必备的知识结构和能力素质。

《会计学》是高等院校经济类、管理类本科专业的必修课程。本教材编写以会计信息的需求为逻辑起点，以会计信息的生成原理、主要内容、生成方法、信息载体和信息分析为主线，阐释会计学原理、财务会计、成本会计和财务报告分析的基础知识，旨在帮助学生掌握会计学的基本原理和方法，了解会计信息的加工过程，理解各类会计指标的含义，能够熟练准确地阅读、分析财务报表，培养学生运用会计思维进行管理决策的能力。

在教材编写过程中，特别重视与企业实务的紧密联系。教材内容的选择不求广博，但求精要，将会计学基本理论、会计要素的确认、计量、记录、列报及会计信息解读、分析运用有机结合在一起。本教材的使用对象主要是非会计专业的学生，故在编写过程中，不追求各种会计核算技术、技巧细节的介绍，而突出会计学基本原理的应用和会计信息的决策价值。为帮助学生理解会计信息在经济决策中的重要作用，提高学生会计信息分析应用能力，本教材特别加大了财务报告分析内容的比重。教材力求文字生动，语言平实，通俗易懂。

本教材是为经济学、管理学类（非会计学）专业量身定做。同时也可作为其他教育层次的非会计专业选用，有其广泛的适用空间。

本教材力求以下特色：

第一，力求较好的可读性和拓展性。在教材的每章开篇都有一个“导读案例”引入，在创设问题情境时，简要提示学习目的，引导学生思考，激发学生对本章内容的学习兴趣，提高教材的可读性。为扩展学生的学习视野，每章后面提供了进一步阅读资料，为学生自主性延伸、拓展学习创造条件；为了启发和培养学生的理解和分析问题的能力，结合每章内容设计思考题，从多角度设问，以培养学生不唯上、不唯书、只唯实，敢于质疑的批判思维，批判性地阅读教材、感悟道理、掌握方法，提升教材的拓展性。

第二，力求清晰的信息分析路径。遵循单项要素分析→财务能力分析→整体综合评价的分析思路，以财务报表为分析主体，将财务报表要素分析及企业财务能力分析进行了有机的结合。如从分析资产、负债、所有者权益的结构与质量，延伸到分析企业的资产运营能力和偿债能力；从分析利润的构成与质量，延伸到分析企业的盈利能力；结合报表分析结果开展对企业综合财务评价。分析对象明确、分析路径清晰，分析结论便于理解和应用。

第三，力求较强的实务性。教材第九章专门介绍会计循环和账、证、表编制方法，结



合与本教材配套的《会计学学习指导及模拟实验教程》，力求将会计方法的学习融入操作之中，由感性认识到理性认识，辅助学生对课程内容的深入理解和掌握，取得事半功倍的教学效果。

本教材是嘉兴学院商学院会计系主讲这门课程的教师精诚合作的成果。教材中凝结了我们长期的教学经验和体会，于沛教授与胡桂兰博士负责教材内容的组织安排和章节的体例设计。教材编写的具体分工：于沛教授编写第一、第二、第十章；胡桂兰博士编写第七章；杨火青副教授编写第九章；刘勇副教授编写第四章；王建萍、任萍、邓朝晖、蒋雪清老师分别编写第三、第五、第六、第八章。最后由于沛教授负责总纂、修改定稿。本教材在编写过程中，参阅了大量国内外会计教材及有关文献，在此我们对原书作者表示深深的敬意和谢意。

本教材为2010年浙江省重点建设教材，是浙江省精品建设课程建设成果之一，期间获得浙江省教育厅和嘉兴学院教材建设项目的资助。尽管我们在编撰过程中竭尽全力，但由于经验欠缺、水平局限，教材中难免存在不尽如人意或尚待完善之处，欢迎读者和同行批评指正。

编 者

2011年12月



目 录

第一章 会计学概述	1
第一节 会计：一个经济信息系统	1
第二节 会计信息的质量特征及会计规范	8
第三节 企业组织形式及基本业务	12
第四节 会计要素及会计等式	15
【本章小结】	22
【进一步阅读资料】	22
【思考题】	23
第二章 会计信息的生成原理	24
第一节 会计假设与确认基础	24
第二节 会计科目与账户	28
第三节 会计记账方法	33
第四节 会计调整与结账	40
第五节 财务报告	48
【本章小结】	54
【进一步阅读资料】	54
【思考题】	55
第三章 流动资产	56
第一节 货币资金	56
第二节 交易性金融资产	65
第三节 应收及预付款项	69
第四节 存货	77
【本章小结】	92
【进一步阅读资料】	92
【思考题】	92
第四章 非流动资产	93
第一节 非流动金融资产	93



第二节 长期股权投资	97
第三节 固定资产	102
第四节 无形资产	113
【本章小结】	120
【进一步阅读资料】	120
【思考题】	120
第五章 负 债	122
第一节 负债概述	122
第二节 流动负债	125
第三节 非流动负债	139
【本章小结】	145
【进一步阅读资料】	146
【思考题】	146
第六章 所有者权益	147
第一节 所有者权益概述	147
第二节 投入资本	148
第三节 留存收益	157
【本章小结】	160
【进一步阅读资料】	161
【思考题】	161
第七章 成本核算	162
第一节 成本核算概述	162
第二节 成本费用的归集与分配	170
第三节 产品成本计算的基本方法	184
【本章小结】	190
【进一步阅读资料】	190
【思考题】	190
第八章 收益确定和利润分配	192
第一节 收入	192
第二节 费用	201
第三节 利润	207
第四节 所得税费用的确定与处理	209
第五节 利润分配	214



【本章小结】	216
【进一步阅读资料】	216
【思考题】	216
第九章 会计信息的生成方法	218
第一节 会计循环	218
第二节 会计凭证	220
第三节 会计账簿	225
第四节 账务处理程序	230
第五节 财务报表	233
【本章小结】	251
【进一步阅读资料】	252
【思考题】	252
第十章 财务报告分析	253
第一节 财务报告分析概述	253
第二节 资产负债表分析	257
第三节 利润表分析	270
第四节 现金流量表分析	275
第五节 综合分析	278
【本章小结】	281
【进一步阅读资料】	281
【思考题】	282
主要参考文献	283

第一章 会计学概述

【导读案例】

2009年1月,老李与两位朋友各出资50万元,以150万元的注册资本共同创办了一个生产箱包的工厂。注册厂名为顺达箱包有限责任公司。由于对这个行业比较熟悉,再加上新创办工厂的规模较小,老李决定由自己担任经理,亲自管理组织生产。在工商部门注册时,他感觉到企业的资本很重要;在银行办理账户时,他想到将来要在银行贷款,负债的问题不能忽视;在办理税务时,他又觉得纳税业务必须关注。在纷繁复杂的经营业务中还有许多业务都要他做决策,如欲采购原材料的价格有所上升,将对成本产生多大影响?某客户要求来料加工,但报价与以前相比有所降低,是否可以接受?某同行朋友有投资经营本企业的愿望,应该要求他投入多少资金?还有日常经营活动中涉及企业经营和发展的重要业务都使老李举棋不定,原因是他没有掌握做各种决策所需要的信息。老李感觉到需要一个能为他提供各种信息和数据的参谋,以帮助他对各种业务做出正确决策。那么,老李需要的是什么信息?谁能帮助提供这些信息?

通过本章学习,你将能够:

- 理解会计的含义、特点及作用
- 了解会计信息的社会需求及会计信息供给程序与方法
- 了解我国的会计法规体系,明确会计信息的质量要求
- 了解企业组织形式及制造企业的基本经济业务
- 掌握会计要素的内涵及会计等式的平衡原理

第一节 会计：一个经济信息系统

一、会计的含义、特点及作用

(一) 会计的含义

在我国,“会计”一词产生于西周,主要指对收支活动的记录、计算、反映和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会”、“计”作过概括性的解释:“零星算之为计,总和算之为会”。由“会”与“计”组成会计一词。这说明会计既要进行连续的个别计算,又要把个别核算加以总和,进行全面的核算。其目的在于从数量上表达人们物质生



活中的财产变化,并提供与此相关的信息。随着经济的发展这些信息显示出越来越重要的作用,会计的内涵和外延也在不断丰富。美国会计学会(1966年)在《论会计基本理论》一书中,明确提出,“在本质上,会计是一个经济信息系统”。并指出“会计是为便于使信息使用者有根据地判断和决策,而鉴别、计量和传输信息的过程”。从现代会计的角度,这个鉴别、计量和传输信息的过程,就是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的方法,对企事业单位(下面将以企业为例)的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,形成反映信息的过程。这些信息可以客观地反映企业的经济活动过程和结果,可以真实地反映其受托责任履行情况,可以成为信息使用者做出管理、评价及预测、决策的依据。

从上述对会计含义的描述,可以看出:

首先,会计是一种经济核算。它是以货币为主要计量单位,对企业的经济过程进行连续、系统、全面、综合的核算。这种经济核算是对企业经济资源(人力、物力、财力)、经济关系(等价交换、所有权、分配、信贷、结算等)和经济活动过程(投入、产出、收入、成本、效率等)进行的价值核算。这种经济核算既包括对经济现象静态状况的存量核算,也包括对其动态状况的流量核算;既包括事前的计划核算,事中的控制核算,也包括事后的实际核算。

其次,会计是一个经济信息系统。它是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。在企业中,会计主要处理价值运动(尤其是价值增值运动)所形成的数据,并产生有关资金、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息。这些信息可以全面、准确地反映主体单位经济活动所形成的财务状况及经营成果。相对企业外部,这些信息将成为利益相关者决策的依据;而对企业内部,这些信息又可以发挥对主体单位经济活动的管理、控制作用,将成为经营管理者分析、控制、评价企业经营活动,进一步提高经济效益的依据。

所以,会计作为一个信息系统,是通过信息输入(收集、确认)、信息转换(计量、记录、传递)以及信息输出(报送、储存)基本过程的加工和传输会计数据,以满足信息使用者的决策需求。该系统的整体性、相关性、有序性、目的性都客观地存在其中。这个信息系统还可以进行相应的划分,形成若干个子系统,包括财务会计子系统、管理会计子系统、审计子系统等。以财务会计子系统为例^①,其信息形成的过程,可以认为是由一系列信息处理的环节构成:经济业务的发生就是信息源的产生,从会计凭证的编制一直到会计报告的形成就是信息加工处理的过程,财务报告的披露又是会计信息传播的开始……

总之,会计信息系统的各个环节加工的对象都是会计信息。由于信息使用者的需求不同,会计信息系统包括子系统生成、输出的信息也是多角度的。从总体上看会计信息主要包含三个方面:

其一,以货币化指标体现的会计信息。这种信息是从动态、静态两个角度对特定主体经济资源的数量(资产)、归属(负债、所有者权益)、运用效果(收益分配)、增减变化及其结果(财务状况变动及其结果)进行反映。

^① 本教材主要阐述财务会计信息子系统提供会计信息的原理、原则和方法。



其二,非货币化的和非数量化的说明性信息。这种信息可以反映特定主体的企业文化、社会责任履行、法律遵守等,这些信息对于信息使用者正确判断主体的经营能力、发展前景,往往也起到至关重要的作用。

其三,其他用于主体内部管理的信息,主要包括成本、费用控制信息、短(长)期决策信息、预算信息、责任中心要求及履行情况等,这些信息在企业经营管理和会计信息质量控制方面也都能起到不可低估的作用。

综上所述,会计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。它在企业和各单位范围内,主要用于处理价值运动(尤其是价值增值运动)所形成的数据,并产生与此有关的信息。通过这些信息将全面反映其主体的经济活动过程及结果;而对这些数据与信息的进一步利用,又能发挥对其主体经济活动的控制作用。

(二) 会计的特点

会计作为一个以提供财务信息为主的信息系统,在反映对象、信息生成过程及采用方法等方面都有其自身的特点。

1. 以货币为主要计量单位

会计主要是从数量的角度反映企业经营活动的每一项经济业务,必然需要应用一定的计量单位。常用的计量单位有实物量、劳动量和货币量等不同种类。会计核算涉及企业生产经营活动的全过程,用实物量单位或劳动量单位,只能反映生产过程的某个方面,如用实物量计量单位只能进行同一类物资的数量核算,这将使会计核算产生一定的局限性;用劳动量计量单位,也只能确定某一工作过程的活动耗费,亦有一定的局限性。而货币是衡量除货币之外的一切有价值物价值的共同尺度,是交换的媒介,是价值储藏物及清算债权和债务的支付手段。用货币为计量单位,可以实现对企业生产经营活动中各种业务的核算。而且,只有借助货币计量单位,才能取得经济管理上所必需的各种综合指标,才能准确地反映、监督企业的经营过程和结果。当然,实物量和劳动量计量单位在会计核算中也会使用,但只是对价值指标的辅助和补充说明。

2. 具有及时性、系统性、全面性和综合性

会计在以货币为计量单位核算和监督企业经营活动时,对每一项经济业务要按照发生的时间顺序及时地进行核算和记录,以保证信息的及时性;同时,必须采用专门的方法对经济业务的内容进行分类记录、核算,以保证信息的系统性;对属于特定主体的全部经济活动都要记录,不能任意取舍,更不能遗漏,以保证信息的全面性;以货币为统一的计量单位,对不同种类、不同名称、不同量度的物质耗费以及再生产过程中错综复杂的经济业务进行归集、汇总,以保证信息的综合性。

3. 有一套约定俗成的会计程序和方法

会计在以货币为主要计量单位反映企业经济业务的过程中,要经过会计确认、计量、记录和会计报告四个固定环节的会计处理程序,会计处理程序中的每个环节都要采用专门



的会计方法,包括原始凭证的填制与审核、记账凭证的编制、账簿的登记到财务报表的编报。这种固定的会计程序和专门的会计方法有助于会计信息的一致性和可比性,为会计信息取信于企业外部各类信息使用者提供了程序上的保证。

4. 有一套系统的规范体系

会计信息不仅是企业利益相关者决策的重要依据,也是处理其各方经济利益关系的重要依据。因此,提供真实可靠的会计信息是企业义不容辞的责任。为了保证会计信息的质量,会计不仅要遵循专门的程序和方法,还必须要遵守一定规则。我国制定了各类财务会计规范体系,其中包括为保障会计人员依法行使职权,发挥其在维护市场经济秩序、加强经济管理和提高经济效益中的作用而颁布的《会计法》;也包括为保证会计信息质量而颁布的《企业会计准则》;还包括《企业会计制度》以及《企业会计工作基础规范》等。

(三) 会计的作用

会计作为一个以提供财务信息为主的信息系统,其作用主要体现在会计信息在实践中产生的客观效果,即对利益相关者决策的支持。

1. 帮助投资者和债权人作出合理的决策

企业的资源主要来自于投资者的投入和债权人的借入。他们虽然不直接参与企业经营,但是由于利益关系,他们对企业的财务状况和经营成果是密切关注的。他们要求企业提供反映其财务状况及经营成果的信息,包括各种资源的分布、占用情况;使用、运营情况;价值变动情况,盈利情况等。通过这些信息反映投资者投入资本的保值、增值情况,反映债权人借入资本能到期还本付息的保证程度,以此帮助投资者、债权人及社会上的潜在投资者做出合理的投资决策。

2. 考评企业经营者管理资源的责任和绩效

企业经营者受投资者、债权人委托,对其投入的资源进行经营和管理,因此三者之间存在委托和代理关系。投资者、债权人要随时了解、掌握企业经营者管理运营资源的情况,以考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者。企业经营者也需要通过提供相关的会计信息,来报告企业资源的管理和使用情况,明确其经营责任,以反映受托责任的履行情况。

3. 为国家宏观调控提供信息服务

国家是国民经济的组织者与管理者。从宏观管理需要出发,国家要求企业编报财务报告,以便从中获取所需信息。国家不仅是通用会计信息的使用者,而且也是特殊会计信息的使用者,尤其在我国更是如此。国家既是企业管理者,又是部分企业的所有者。从宏观管理角度看,会计信息是优化资源配置的重要依据。

4. 为企业经营者提供信息服务

企业经营者也要利用会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析,可以发现企业在经营中存在的问题,以便采取措施,改善经营。企业经营者要以会计信息为依据进行恰当的预测、决策、计划和控制,最终达到改善企业经



营管理的目的。

二、会计信息的需求与供给

(一) 会计信息的需求

会计信息在经济发展中的重要作用,使其已经成为一种公共的社会产品,形成了必然的社会需求。这种需求来自于企业外部和企业内部两个方面。

1. 企业会计信息的外部需求

(1) 现有及潜在投资者。现代企业经营权与所有权的分离,已使绝大多数企业投资者远离经营主体,不直接参与企业组织的经营管理活动,他们需要依靠会计信息来了解企业的经营过程及成果。如企业现有的投资者关心投入资金的安全及盈利情况,他们要通过企业提供的会计信息了解企业财务状况及经营成果,以便对其掌握的股份进行经济评价;而潜在的投资者也需要通过会计信息了解企业财务状况及经营成果,以便确定是否投资入股。

(2) 债权人。企业债权人包括金融机构贷款债权人和以赊销方式提供商品或劳务给企业的商业债权人。由于他们与企业存在密切的利益关系,又不参与企业的经营管理活动。所以,他们对企业会计信息有着强烈的需求,希望通过会计信息来了解企业的经营过程及成果。如银行作为长、短期债权人需要了解企业的盈利能力、偿债能力及经营状况,以便制定相应的对策和措施;作为企业商业债权人的供应商也需要了解企业的经营状况和偿债能力,以便决定其信用政策。

(3) 税务机关。为了更好地执行税法及相关法规并培植税源,税务机关对企业会计信息是有需求的,需要通过企业所提供的会计信息了解企业纳多少税,是否依法纳税以及未来的纳税前景如何等。

(4) 立法及监管机构。基于会计信息是社会财富分配或利益转移的基础,政府的立法及监管机构也是会计信息的需求者。立法机构需要通过企业所提供的会计信息来了解社会财富或利益分配是否公正,从而反思或修改相关的法律或法规。监管机构如中国证券监督管理委员会,需要通过企业提供的会计信息来了解企业是否充分披露信息,所披露的会计信息是否真实、可靠,投资者是否理解企业公开披露的会计信息。

(5) 政府管理部门。政府管理部门为制定并实施管理企业经济活动的法规,为对社会经济的发展实施宏观调控和控制,以及掌握社会资源的配置情况,需要通过企业提供的会计信息分析研究社会经济发展动态,并据以制定有关财政货币政策等。

2. 企业会计信息的内部需求

按着现代企业的运作模式,企业的董事会、监事会及各职能部门在履行决策、执行及管理职能时,需要掌握会计信息来辅助管理。

(1) 董事会。董事会是企业所有权与经营权相联系的桥梁,一方面需要利用企业提供的会计信息辅助制定战略,另一方面需要利用会计信息评估经理人履行受托责任的情况。

(2) 监事会。为了保证董事会的有效运作并监督董事会成员和经理人认真履行受托责



任,监事会同样需要利用企业所提供的会计信息来履行其监督职能。

(3) 经理人。为了保证企业战略的制定和有效执行,企业组织的经理人同样需要利用会计信息,评估自己履行受托责任的情况。经理人不仅需要对外报送的会计信息,还需要一些内部管理信息,如内部管理报表或业绩报告的信息等。企业经理人利用内部管理报表或业绩报告的信息进行经营管理决策,并评估企业的经营过程及其成效,反馈于企业战略的制定。

(4) 员工。员工也是企业会计信息的需求者。员工利用会计信息评估企业的经营状况,了解企业能否保证可持续发展,工资福利待遇是否发生变动,是否存在本身就业和报酬不稳定性的风险。

总之,会计信息对企业外部利益相关者的决策支持和对企业内部经营加强管理的效用,使会计信息有了广泛的社会需求。尽管不同的使用者对会计信息的要求各有不同,但是他们共同关注信息系统提供的以下方面的信息:(1)关于企业特定时点的财务状况的信息;(2)关于企业特定会计期间的经营成果的信息;(3)关于企业现金流入量、流出量的时间及概率分布的信息以及一个企业特定会计期间的现金净流量的信息。

从这个意义上讲,会计信息系统提供的是一种通用意义上的信息,一般主要体现在基本财务报表(即资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表)及其附注和附表之中,这些财务报表对于所有的使用者具有不同程度的相关性。至于各个会计信息使用者的特殊需要,则必须根据基本财务报表进行有针对性的分析以后得出。

(二) 会计信息的供给

会计信息的供给是会计主体将其生产经营过程及结果等资料,以一定的形式向信息使用者传递的一个过程。这个过程有其专门的程序和方法。

1. 基本程序

会计信息系统的主要职能是将企业经济活动进行量化反映,并转化为信息向外传递。在这个过程中,要经过会计确认、计量、记录、报告四个基本程序。

(1) 会计确认。会计确认是会计人员对企业某项经济业务进行辨认,以明确某一经济业务涉及哪个会计要素,以及进一步记入哪个账户、哪个报表项目的问题。会计确认包括两个步骤,第一个步骤体现为将经济业务传递的数据利用文字表述和金额归集于账户之中;第二个步骤体现为最终在财务报表中进行表述的过程。

(2) 会计计量。会计计量是对经过确认的信息,以货币或其他度量单位衡量其对会计要素在数量上的影响及结果,确定应记录金额的过程。

(3) 会计记录。会计记录是对经过确认和计量的信息,按照专门的会计方法记录在会计凭证、账簿、报表等会计信息载体中。通过会计记录,可以对价值运动进行详细与具体地描绘与量化,也可以对有关数据进行初步的加工、分类与汇总。

(4) 会计报告。也称财务报告,是指对经过确认、计量、记录的会计信息,以财务报告形式提供给投资人、债权人、管理者等会计信息使用者。财务报告是会计信息系统的最



终成果,也是会计确认、计量、记录的结果和目的。

2. 基本方法

在会计的发展过程中,为了实现会计信息系统的目标而逐渐形成了会计核算的专门方法。包括设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表等。这些方法的具体内容将在本教材后续章节中详细阐述。

各种会计方法并不是孤立的,而是相互联系、相互依存、彼此制约的,并构成了一个完整的方法体系,如图1-1所示。

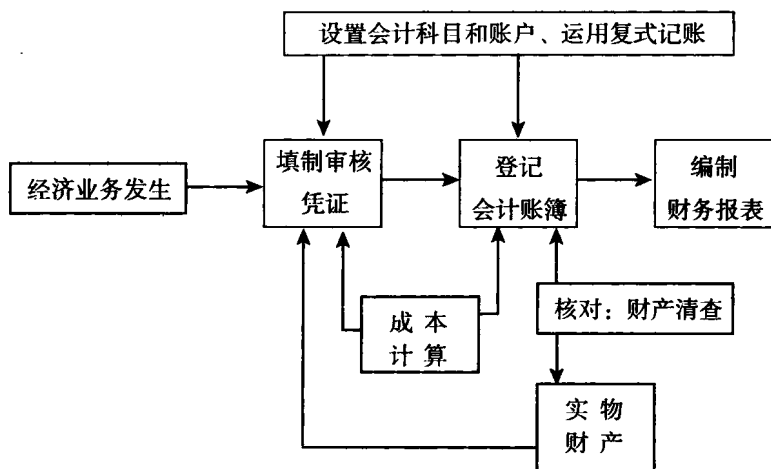


图1-1 会计方法体系

在国家现行的法律法规中对企业会计信息供给均有一些明确规定,如证券法要求股份公司依照规定编制财务报告,报送证监会,并提供给公众(现有及潜在投资者、债权人);所得税法规定企业要申报应税收入并对所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释等。

目前,企业作为会计信息供给方,主要是遵循法律法规及会计规范要求,以企业财务报告形式进行会计信息的供给披露,通过财务报告全面反映其财务状况及经营成果,使信息使用者从报告中获得他们所需要的决策信息。

现实中,企业受会计信息供给成本的影响,受企业自身利益的驱使,从主观上会存在使会计信息供给不畅的动因。有些信息是否披露,披露多少,要在收益与成本之间进行权衡,即信息披露的成本问题。这里所说的成本包括企业在搜集、整理、披露信息时所付出的代价,包括信息的处理成本和审计成本。除此之外,还有一部分不可计量的成本,如提供不利于自身的信息,会给企业带来不可估量的损失等。总之,根据经济学原理,只有边际成本小于边际收益时,企业供给会计信息才能顺畅。

总之,会计信息不是枯燥的数字,是社会财富转移或利益分配的基础。会计信息的供给与需求一致时,对国家、企业投资者是大有益处的,对治理经济环境也具有现实意义。



第二节 会计信息的质量特征及会计规范

一、会计信息的质量特征

为了保证企业所提供的会计信息的有用性,能够利于会计信息使用者对评价经营业绩和投资决策,会计信息应该具备一定的质量特征。我国会计准则对会计信息质量提出了明确要求,包括以下具体内容。

(一) 可靠性

可靠性也称客观性,是指会计信息系统所提供的信息应使信息使用者足以信赖,能客观、真实地反映企业的财务状况和经营成果。这是对会计信息质量的一项基本要求。因为会计信息是投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众的决策依据,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,甚至会导致错误的决策。会计信息可靠性是要求企业应以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量、记录和报告,不能虚构交易或事项,不能受企业领导或财务人员的意志所左右,要以“合情、合理、合法”的原始凭证为依据,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,确保会计信息真实可靠、内容完整。

(二) 相关性

相关性是指会计信息系统所提供的信息应当与信息使用者的决策需求相关,有助于信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或预测。具体讲,企业提供的会计信息应该符合国家有关部门进行宏观经济管理的需要;满足投资者、债权人等有关各方了解企业财务状况、经营成果和现金流量信息的需要,并有助于他们做出正确的投资决策和信贷决策;满足企业加强内部经营管理的需要。

会计信息的相关性一般取决于其是否具备预测价值、反馈价值。预测价值是指会计信息能够帮助使用者预测未来事项的结果,并根据这个结果作出自己的最优决策;反馈价值是指信息使用者可以据以评价企业过去的决策,证实或修正过去有关的预测。

(三) 可理解性

可理解性是要求会计信息应当清晰明了,便于信息使用者理解和使用。提供会计信息的主要目的就是为了帮助信息使用者进行决策,那么,企业披露的会计信息就应该具备简明、易理解的特征,使具备一定知识而且愿意花费一定时间与精力分析会计信息的使用者



能够了解企业的财务状况、经营成果和现金流动情况。坚持生成会计信息的可理解性，其信息的可靠性和相关性才能真正地发挥作用。

(四) 可比性

可比性也是会计信息质量的一项重要要求。它包括两个方面的含义，即同一企业在不同时期的纵向可比及不同企业在同一时期的横向可比。要做到这两个方面的可比就必须：同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，要补充说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

可比性要求企业在选择会计处理方法时，应当符合企业会计准则的规定；在编制财务报告时，应使用会计准则推荐的格式和指标。

(五) 实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计处理，不应仅以交易或事项的法律形式为依据。实质是指交易或事项的经济实质，形式是指会计核算依据的法律形式。企业的交易或事项的经济实质与法律形式在一般情况下是一致的，但有时两者也会不一致。当两者不一致时，按实质重于形式原则，必须根据交易或事项的实质和经济现实进行判断，并据此进行会计处理。否则容易导致会计信息失真。

(六) 重要性

重要性是指财务报告在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时，应当区别经济业务的重要程度，采用不同的会计处理程序和方法。具体来说，对于重要的经济业务应单独核算、分项反映，力求准确，并在财务报告中做重点说明；对于不重要的经济业务，在不影响会计信息真实性的情况下，可适当简化会计核算或合并反映，以便集中精力抓好关键。

重要性对会计信息使用者来说，是指某项会计信息的省略或误报会影响到信息使用者作出的决策，则这项信息就具有重要性。而且重要性取决于需作判断的项目大小或在出现省略或发生误报的特定情况下，所导致差错的大小。对经营决策有重要影响的会计信息是最需要的。如果会计信息不分主次，会影响信息的使用效果，甚至影响决策。而且，对不重要的经济业务简化核算或合并反映，可以节省人力、物力和财力，符合成本效益原则。对重要性的判断可以从绝对金额、相对比例以及性质重要与否等方面或多个方面结合起来进行定量或定性的考虑。