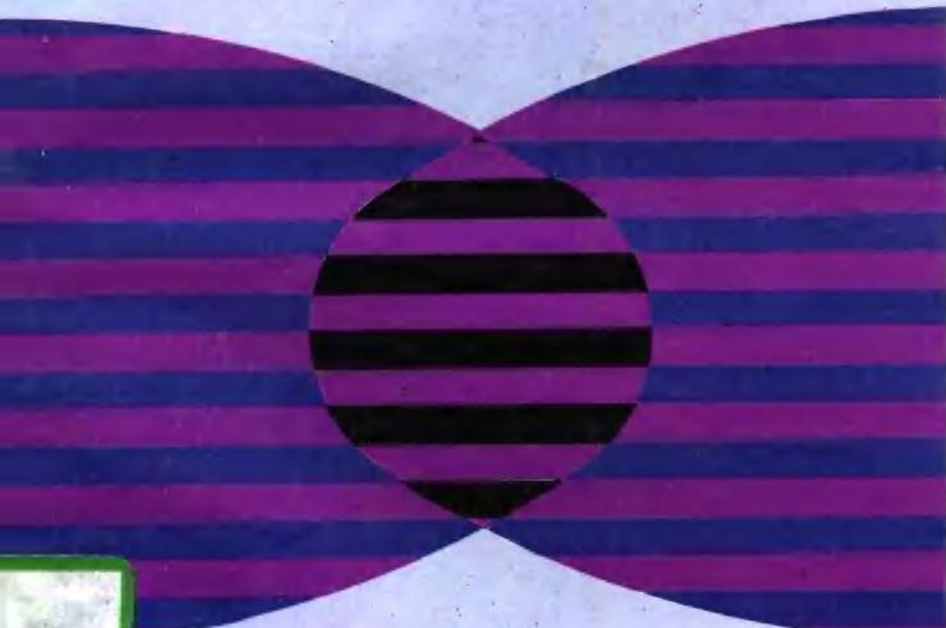


会计信息

陈志萍 主编



中国纺织大学出版社

责任编辑 张文光

封面设计 赵 需

会计信息

陈志萍 主编

中国纺织大学出版社出版

(上海市延安西路 1882 号 邮政编码:200051)

新华书店上海发行所发行 丹阳兴华印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:7.25 字数:16 万

1997 年 3 月第 1 版 1997 年 3 月第 1 次印刷

印数:001—1 000

ISBN 7-81038-102-4/F·021

定价:16.00 元

会计

会 计 信 息

主 编：陈志萍

副主编：胡兰芳 王燕蘋 方昌飞 倪斌伟

前 言

九十年代已进入信息化时代,美国的大型企业 95%以上拥有现代化的情报信息中心。到 21 世纪,世界各国的企业将主要在信息化方面进行激烈较量。信息是一种重要资源,是无形财富,信息与企业经济的发展息息相关,如果企业得不到可靠的信息,或者由于获取信息不及时,掌握时间不当,借鉴不妥,各种良机将会白白错过。

会计是管理经济必不可少的工具,经济愈发展,会计愈重要,随着社会生产的发展和生产规模的扩大,会计作为对经济过程的控制和观念的总结,是一个完整的经济信息系统,它以货币作为统一计量尺度,连续、系统、全面、综合地为管理经济提供完整、严密、深入的信息,因此,会计是一种重要信息,会计信息与企业发展关系极为密切,充分利用好会计信息,就可有效地提高企业经济效益和维护企业财产的安全、完整。然而,由于各种主客观因素影响,会计信息失真现象较为普遍,在一定程度上阻碍了企业发展,这就有必要引起足够的重视,提高防范意识。一个企业的盛衰、成败、停滞、发展与会计信息存在千丝万缕联系,会计信息至关重要。

本书理论联系实际,对会计信息作了一番认真探索,并用大量实例说明如何确保会计信息质量,更好地发挥会计的功能,使会计信息积极地为经济建设服务。

本书在出版过程中,得到了中国纺织大学出版社封志学

副社长及第一编辑室吴川灵主任、上海财贸管理干部学院财会系主任林松教授、上海爱华审计师事务所徐菁同志等的关心和指导,在此一并致谢。

本书第一章至第二章由陈志萍编写,第三章至第四章由胡兰芳编写,第五章至第六章由王燕蘋编写,第七章至第八章由方昌飞编写,第九章至第十章由倪斌伟编写。

由于水平有限,本书中的缺点和错误之处,敬请读者指正。

编 者

一九九六年八月

目 录

第一章 绪论.....	1
第一节 会计信息的概念.....	1
第二节 会计信息的特性	10
第三节 会计信息的作用	14
第二章 会计信息的确认	19
第一节 会计信息确认的原则	19
第二节 会计信息确认的具体内容	23
第三节 会计信息确认的实例分析	65
第三章 会计信息的计价	71
第一节 会计信息计价的原则	71
第二节 会计信息计价的具体内容	72
第三节 会计信息计价的实例分析	90
第四章 会计信息的揭示.....	103
第一节 会计信息揭示的原则.....	103
第二节 会计信息揭示的具体内容.....	107
第三节 会计信息揭示的实例分析.....	113
第五章 会计信息的分析.....	122
第一节 会计信息分析的原则.....	122
第二节 会计信息分析的具体内容.....	123
第三节 会计信息分析的实例分析.....	131
第六章 会计信息的传递.....	138

第一节	会计信息的传递·····	138
第二节	会计信息的接受·····	141
第三节	会计信息传递的实例分析·····	143
第七章	会计信息失真的成因及对策·····	148
第一节	会计信息失真现状及危害性·····	148
第二节	会计信息失真原因·····	161
第三节	提高会计信息质量的对策·····	171
第八章	会计信息的法律保护·····	187
第一节	会计信息法律保护的重要性·····	187
第二节	会计信息法律保护的具体内容·····	188
第三节	会计信息的政府监督·····	193
第九章	会计信息的社会监督·····	195
第一节	会计信息社会监督的必要性·····	195
第二节	会计信息社会监督的具体内容·····	199
第三节	会计信息社会监督的完善与发展·····	201
第十章	会计信息综合练习·····	204

第一章 绪 论

经济愈发展,会计越重要,随着市场经济的发展,企业要想在市场经济竞争中取胜,必须重视会计信息。

第一节 会计信息的概念

会计对象的涉及面很广,它作为对经济过程的控制和观念总结是一个完整的经济信息系统,通过一系列会计核算方法,连续、系统、全面地为企业经营管理提供必要的各种会计信息资料。

会计是随着生产的发展,逐渐从生产职能中分离出来的一种管理职能,对一定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查,作出预测,参与决策,实行监督。会计人员运用会计知识,使用纸、笔、算盘、计算机等各种记录和计算工具,对经济业务数据按一定规范和程序进行处理,作出有效的信息,这就是会计信息,可以满足信息使用者经济决策和控制经济活动的需要,这种会计信息可以分为主要为企业内部管理服务的“内部会计信息”以及主要为企业外界服务的“外部会计信息”。

一、会计信息是对经济业务数据的加工

会计信息是指对经济业务数据加工产生的各种输出,主要在会计报表上予以反映,除此之外,还产生其他与之相关的

管理报表和分析资料,如销售明细表、存货明细表等。这里的经济业务是指发生于会计主体的生产经营过程中,引起资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素增减变化的事项,也称作会计事项。每当发生一笔经济业务时,会计主体都要取得或编制会计凭证,作为会计处理的起点,将凭证上的数据记入有关帐簿,并定期根据帐簿编制会计报表,这种会计处理具有一定的程序,遵循一定的规范,借助于必要的工具,由特定的人员来完成。

(一) 会计信息处理程序

会计信息处理程序主要包括对经济业务数据的收集、加工、存储、检索和输出。数据的收集是数据处理的基础,输出信息的质量在很大程度上取决于原始数据的完整性和真实性,通过观察经济活动,取得原始凭证以及从企业内部或外部取得的其他数据,用书面或其他可读形式将数据记载下来,然后进行加工,包括对数据进行分类、汇总、运算等,还包括传送、存储和检索,使之成为符合规范的有用的信息。

(二) 会计信息处理规范

经济业务数据的会计处理,有一系列专门的方法和规范,包括设置会计科目、填制和审核凭证、登记帐簿、编制会计报表等都必须遵循一定的会计规范。会计规范是管理会计活动的法律、法令、条例、规章、制度等规范性文件的总称,它按其内容可分为三类:一是指导会计工作的根本法,即《中华人民共和国会计法》;二是关于会计机构和会计人员的法规,包括对会计机构的设置、会计人员的配备、会计人员专业职务、任免和奖惩的规定等;三是有关会计业务处理的法规,如会计准则、行业会计制度等。

（三）会计信息处理工具

会计信息处理按照技术水平不同,可分为手工处理系统和电子计算机处理系统。

手工处理系统对数据处理全部或主要靠人的手工操作来完成,其优点是可以由一个人执行数据处理的各项操作,并且人具有电子计算机无法取代的综合判断能力,能够根据变化了的情况及时作出修正处理程序,但缺点是工作量大,工作效率低,也较容易发生计算差错。

电子计算机处理系统对数据处理全部或主要依靠机器予以完成,其优点是运算速度快、准确性高,可以使会计人员摆脱繁琐的简单劳动,而且计算机存储量大,可以容纳更多的信息,但缺点是初始设计工作量大,固定成本高,缺乏综合分析能力,而且使用操作需要培养一批人才。

由于会计数据处理不同于一般的计算过程,因此,对电子计算机会计系统使用的软件必须规定条件,主要包括如下 10 个方面:

- 一是数据输入项目满足财政部的现行会计制度的规定;
- 二是会计科目编码方案符合财政部会计制度中科目编码方案的规定;
- 三是具有必要的防范会计数据输入差错的功能;
- 四是计算和结帐功能符合会计核算制度的规定;
- 五是对系统内的凭证和帐簿,软件只能提供留有痕迹的更正功能;
- 六是具有按规定打印帐簿的功能和必要的查询功能;
- 七是对已完成输入的凭证和根据帐簿生成的报表,软件无修改功能;

八是具有防止非授权使用的功能；

九是对程序文件和相应的数据文件，软件有必要的保护功能；

十是有利用现有数据恢复到最近状态的功能。

（四）会计人员

会计信息处理由会计人员来完成，会计人员是会计活动的主体，他们运用专门的知识，履行专门的职责，包括四个方面：进行会计核算；实行会计监督；拟定本单位办理会计事务的具体办法；参与拟定经济计划、业务计划，考核、分析预算及财务计划的执行情况。根据我国会计专业职务制度，将会计人员的专业职务分为：会计员、助理会计师、会计师、高级会计师，并规定了相应的权利与义务。会计员是指具有规定学历，初步掌握财务会计知识和技能，熟悉并能执行有关会计法规和财务会计制度，能担负一个岗位的财会工作；助理会计师是指具有规定学历和专业工作经历，掌握一般的财务会计理论和专业基础知识，熟悉并能执行有关的财经方针、政策和财务会计法规、制度，能担负一个方面或某个重要岗位的财会工作；会计师是指具备规定学历和专业工作经历，较系统地掌握财务会计基础理论和专业知识，掌握并能贯彻执行有关的财经方针、政策和财务会计法规、制度，具有一定的财务会计工作经验，能担负一个单位或管理一个地区、一个部门、一个系统某个方面的财会工作；高级会计师是指具有规定学历和专业工作经历，较系统地掌握经济、财务会计理论和专业知识，具有较高的政策水平和丰富的财务会计工作经验，能担负一个地区、一个部门、一个系统的财务会计管理工作。

二、内外会计信息的联系与区别

会计信息可以分成内部会计信息和外部会计信息两个方面：前者主要为企业内部管理服务，它以强化企业内部经营管理、实现最佳经济效益为最终目标，通过对财务等信息的深加工和再利用，实现对经济过程的预测、决策、规范、控制、责任考核评价等职能，为管理部门提供信息服务，其主要职能包括预测企业经济前景、参与经济决策、规划经营目标、控制经济过程、考核评价企业经营业绩，与之相适应的工作内容包括预测分析、决策分析、全面预算、成本控制和责任会计；后者是指主要为企业外部服务，它根据日常的经济业务记录，登记帐簿，定期编制有关的会计报表，向企业外界有关部门和个人提供企业的财务状况与经营成果，其主要职能包括核算与监督，会计核算的主要内容包括款项和有价证券的收付，财物的收发、增减和使用，债权债务的发生和结算，资本、基金的增减和经费的收支，收入、费用、成本的计算，财务成果的计算和处理，其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。监督的主要内容是监督会计资料的真实可靠，监督经济业务的合法性，监督企业财产的安全与完整，监督财经法规和财经纪律的执行。两者既相联系，又有区别。

（一）两者的联系

第一，两者都属于现代企业会计的组成部分，相互依存，相互补充。内部会计信息所需要的许多资料来源于外部会计信息，是对财务会计外部信息进行深加工和再利用；而对外报送的会计信息的发展与改革应当充分考虑为内部会计信息服务的需要。

第二，两者的工作目标一致，还必须服从于现代企业会计

的总体要求。通过对企业经营过程的价值运动的综合反映,共同为实现企业内部经营管理的目标和满足企业外部有关方面的要求服务。

第三,两者都应根据新形势而进行不断自我完善和发展。当前不仅要确保会计信息质量的客观性、时效性和可检验性,而且还要注意信息本身的相关性、实用性、经济性,侧重点在于运用现代电子计算机技术搜集、处理、储存、传递会计信息,提高会计信息的效益。

(二) 两者的区别

一是工作侧重点有所不同。内部会计信息侧重点在于针对企业经营管理中遇到的特定问题,进行分析研究,为企业内部管理提供有关价值管理方面的会计信息资料;外部会计信息主要为投资者、贷款人和其他债权人、职工、政府及其机构和社会公众提供反映企业的财务状况和经营成果的会计报表,而企业内部管理人员虽然更多地依赖内部管理报表,但也非常重视对外发布的会计报表,因为它们是企业理财的主要信息来源。

二是工作主体的层次不同。内部会计信息的工作主体可以是整个企业,也可以是企业内部的某个部门或某个管理环节;外部会计信息的工作主体是整个企业,它所强调的是完整地反映企业整个经济过程。

三是工作的程序、方法与时效不同。内部会计信息没有固定的工作程序,在信息处理过程中大量运用现代数学方法,作用时效不仅局限于分析过去,而且利用已知的会计资料预测和规范未来;外部会计信息有固定的会计循环程序,在信息处理过程中一般运用简单的算术方法,作用时效主要在于反映

过去。

四是依据的工作规范不同。内部会计信息的工作规范缺乏统一性和规范性,它虽然也要考虑到企业会计准则等会计规范的要求,但还可应用预测学、控制论、信息论等现代管理理论;外部会计信息必须严格遵守企业会计准则等会计规范,形成了通用的会计规范和统一的会计模式,以确保会计信息在时间上的前后期一致性和空间上的可比性。

五是观念的取向和对会计人员的要求不同。内部会计信息关注管理过程,密切注意管理过程及其结果对企业内部各方面人员心理和行为的影响,调动他们的工作积极性,对会计人员素质的要求也高,要求这些工作人员具有较宽的知识面和较深的专业知识,分析、解决问题的能力和对新情况、新问题的应变能力强;外部会计信息着眼点放在定期报告企业的财务状况和经营成果的质量,对企业的人、财、物、供、产、销方面有无真实准确地予以反映,对会计人员的要求一般是工作细致、责任心强、实务操作能力强。

三、会计信息的基本前提

会计信息的基本前提是指处理会计信息的各种程序和方法适用的前提条件,包括会计信息主体、持续经营、会计信息分期和货币计量。

(一) 会计信息主体

会计信息主体假设,是指会计处理的数据和提供的财务信息,被规定了空间范围,即限制在一个特定的独立的或相对独立的经营单位之内。会计所提供的信息,是特定单位或组织的财务状况和经营成果,不包括任何别的会计主体的会计要素,也不能遗漏特定会计主体的任何会计要素。

会计信息反映的对象是企业的生产经营活动,而每项的生产经营活动不仅与其他有关的经济活动相联系,而且与其他企业或单位的经济活动相联系,如销售商品时,一方面是企业发出商品,取得收入,另一方面是另一企业支付货款,取得商品。对于企业会计信息来说,应站在企业自身的角度,来反映企业本身的生产经营活动,在企业会计准则中规定,会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

会计信息主体随着经济的发展和经济活动的组织形式的发展变化而产生变化,特别是发展到控股经营的情况下,需要编制合并会计报表,会计信息主体的范围扩大。

会计信息主体可以是法人如企业事业单位,也可以是非法人如合伙经营组织;可以是一个企业,也可以是企业中的内部单位或企业中的一个特定部分,如分公司;可以是单一企业,也可以是几个企业组成的联营公司或集团企业。

(二) 持续经营

持续经营假设是指会计信息反映的是以企业持续、正常的生产经营状态为前提,在可预见的将来,不会进行清算。

在持续经营的前提下,企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定,如果没有规定持续经营的前提条件,一些公认的会计处理方法缺乏基础,一些公认的会计处理方法也将无法采用。在企业持续经营的情况下,可以采用公认的会计原则和公认的会计处理方法,如企业使用的厂房、机器设备等固定资产应按成本记帐,在使用年限内可以确定某一折旧方法计提折旧费用。

(三) 会计信息分期

会计信息分期假设是将企业持续不断的经营过程,人为地分割为一定的期间,分期反映经营活动和总结经营成果,据于结算帐目,编制会计报表,及时地提供有关会计信息,能够及时满足企业内部加强经营管理及其他有关方面进行决策的需要。

从理论上讲,只有等到企业所有的生产经营活动全部结束后,才能通过收入和费用的归集,从而进行准确计算企业的净收益,反映企业的经营成果。但实际上,这样做是不现实的,企业的投资者、债权人、政府有关部门等需要及时了解企业的生产经营情况,需要企业定期提供财务信息,因此,对企业会计信息的反映应当分期进行。会计信息期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有重要意义,有了会计分期,才产生了本期与非本期的区别,从而产生了权责发生制和收付实现制,使不同类型的会计主体有了记帐的基准。

会计信息期间的划分是人为的,有的国家采用公历年度,有的国家则另设起止时间,如议会开会的时间或宗教节日等,将企业持续不断的生产经营活动划分为若干个相等的时期来计算利润,反映企业的财务状况和经营成果。考虑到我国的财政年度采用的是日历年度,会计年度的起讫日期也采用公历日期,会计信息的提供时间分为年度、季度和月份。

(四) 货币计量

货币计量假设是指会计核算以货币作为计量经济活动的单位,记录、反映企业的经营情况,使会计核算的对象即企业的生产经营活动统一地表现为货币运动,能够全面反映企业的财务状况和经营成果。

企业的生产经营活动具体表现为商品购销等实物运动,

由于商品和各种原材料的耗费在量上无法比较,为了全面反映企业的生产经营活动,就需要一种统一的计量单位,而货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、价值贮藏手段和支付手段的职能,因此,会计核算就必须选择货币作为计量单位。

在我国,由于人民币是国家法定的货币,具有广泛的流通性,因此,以人民币作为记帐本位币,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。考虑到外商投资企业等业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。对于我国在境外设立的企业,向国内有关部门编报会计报表时,应当折算为人民币反映,便于国内有关部门了解境外企业的财务状况和经营成果。

上述会计信息假设,是常规会计信息程序和方法的适用前提,当这些假设与现实的生产经营活动相符或基本相符时,就应当采用常规的程序和方法,这样,会计报表可以客观如实地反映企业的财务状况和经营成果,报表使用者在假设限定上理解和使用会计信息,不会产生误解。但一旦当会计信息假设与现实事实相差较大,就应当采用非常规的程序和方法,报表使用者也在特定的情形上理解和使用会计信息。

第二节 会计信息的特性

会计信息是信息中的一个分支,具有一般信息的属性,同时,会计信息是在特定的会计主体上产生的,因而具有自身的特性,主要有以下八个方面。

• 10 •