

高等院校工商管理专业规划教材

会计学基础

(第三版)

—— 主编 刘海云 副主编 王利娜



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

高等院校工商管理专业规划教材

会计学基础

(第三版)

主 编 刘 海 云
副主编 王 利 娜

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础/刘海云主编. —3 版. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2015
高等院校工商管理专业规划教材
ISBN 978-7-5663-1267-9

I. ①会… II. ①刘… 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 (2015) 第 010477 号

© 2015 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

会计学基础 (第三版)

刘海云 主编

责任编辑: 汪洋 许磊

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm×260mm 18.25 印张 422 千字

2015 年 2 月北京第 3 版 2015 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-1267-9

印数: 0 001-5 000 册 定价: 38.00 元

第三版前言

2014年是中国会计改革巨变的一年。从2013年8月起财政部、国家税务总局开始在全国范围内开展交通运输业和部分现代服务业“营改增”试点工作。“营改增”办法的实施，给会计实务和会计教学带来了很大的挑战。“营改增”试点改革方兴未艾，财政部会计准则委员会又接连发力。2014年年初，财政部会计准则委员会提出了对会计准则的全面修订。截止到目前，财政部先后修订和颁布了8个准则（它们分别是《企业会计准则第1号——基本准则》《企业会计准则第2号——长期股权投资》《企业会计准则第9号——职工薪酬》《企业会计准则第30号——财务报表列报》《企业会计准则第33号——合并财务报表》《企业会计准则第39号——公允价值计量》《企业会计准则第40号——合营安排》《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》），并从2014年7月1日开始实施。会计准则的修订和实施，对实务导向的会计教学带来了较大的冲击。正是为了适应会计教学的需求，更好地反映会计实务的最新变化，我们决定对《会计学基础（第二版）》进行修订，编写了《会计学基础（第三版）》。与第二版相比，第三版的主要变化有以下几点：

（1）根据2014年以来财政部颁布的最新准则，对书稿进行了全面的更新和修改，以尽量体现政策的最新要求。

（2）根据“营改增”试点办法，对第五章和第六章的有关内容进行了修订和补充。

（3）对第二版中的错误、疏漏之处作了必要的修改。

《会计学基础（第三版）》由原作者进行修改，刘海云教授进行总纂和最终定稿。

在本书的编写和修订过程中，我们参考了同行的许多研究成果，力求反映最新的实务变化和研究成果，在此深表谢意！书中的错误或遗漏之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

2014年10月

第二版前言

《会计学基础》第一版自 2009 年 6 月出版以来,受到广大读者的支持与喜爱,已多次重印。读者的厚爱是我们不断完善本教材的动力。两年多来,随着新会计准则在我国大中型企业的全面实施,以及国际财务报告准则的陆续修订,我国财政部也相继颁布了一些新的会计规范,对会计准则中某些不合理的部分进行了修订和完善,对会计准则的解释也更加详尽。在此背景下,《会计学基础》教材也需要适时更新,以反映会计改革的最新成果,更好地指导会计实践。基于此,我们编写了本书的第二版。与第一版相比,第二版的主要变化有以下几点:

(1) 根据 2009 年以来财政部颁布的最新会计法规,如《企业会计准则解释 2010》《企业会计准则解释第 3 号》《企业会计准则解释第 4 号》等,对书稿进行了全面的更新和修改,以尽量体现政策的最新要求。

(2) 将供应过程和筹资业务的核算统一修改为生产准备过程和业务的核算,具体分为三章进行介绍:第一章是资金的准备,第二章是原材料的准备,第三章为固定资产和无形资产的准备。通过修改,使全书的知识体系更加完整,以便更好地满足会计学教学之需。

(3) 对部分章节内容作了必要的补充,如在“账户”一章中增加了账户按照用途和结构分类,在“筹资业务的核算”中增加了非流动负债的核算、在“销售业务”中增加了提供劳务的核算等内容,以体现知识的完整性,更好地为会计教学和管理提供信息服务。

(4) 对第一版中的错误、疏漏之处作了必要的修改。

《会计学基础(第二版)》由刘海云教授统领内容构架的设计,并对全书进行了总纂和最终定稿。全书共分为十三章,各章具体分工如下:

第一章、第七章由崔国萍教授编写、修订;第二章、第八章由赵岩副教授编写、修订;第三章、第五章由张淑敏副教授编写、修订;第四章、第十章由王利娜副教授编写、修订;第六章、第九章由刘海云教授编写、修订;第十二章由王婧娴编写;第十一章、第十三章由李桂荣教授编写、修订。

在本书的编写和修订过程中,我们参考了同行的许多研究成果,在此深表谢意!书中的错误或疏漏之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2011 年 10 月

第一版前言

教材建设应该适应会计环境变化的需要。我国《企业会计准则》的实施,顺应了世界经济全球化发展的需要和促进我国市场经济建设、维护社会公众利益的需要。《会计学基础》作为会计学专业和经济类专业的入门课程,怎样激发初学者学习会计知识的兴趣,使学生既达到掌握会计学基本理论和基本方法的目的,又能为以后相关课程的学习打下良好基础,我们为此对传统教材以会计要素为主线的内容体系进行了调整,体现了如下特点:

一、立足会计主体,围绕企业生产经营过程循环阐述会计工作内容

本书为使学生了解和掌握企业生产经营的目的和会计在其中的作用,通过对企业筹资建立、资产购置、产品生产、产品销售、对外投资、利润形成及其分配、财务报告的编制与分析等过程及其内容的依次阐述,使学生在理解企业经营过程及其经济业务内容的基础上掌握会计方法的处理。

二、内容体现理性与感性结合、个体与整体结合

教材作为教师授课取材之源,学生求知学习之本,我们非常重视其内容构架的更新和把握基本理论、基本概念、基本方法三者之间的关系;在进行基本理论阐述时避免会计规范条文的简单照搬,注重理论理解及理论与实践的结合。《会计学基础》作为会计学专业和经济类专业的基础课程,在内容上应既要体现理论扎实,又要不失通俗易懂,并避免与后续《财务会计》课程的不必要重复,正确把握课程之间的衔接。我们对企业筹资、投资业务和财务报表的编制与分析等内容,力求把握,讲则明白,看则易懂的原则,为学生顺利进入后续阶段的学习打好会计理论和会计技能的基础。

三、注重引导型、激励性学习

本书对会计核算方法的阐述尽量图文并茂,对主要业务章节的核算过程都用核算程序图引导学生对所学内容进行总结和检验;以每章初始的“本章学习目的与要求”和每章后的“本章小节”,引导学生课前预习和课后复习。我们还以《会计学基础学习指导书》为学生提供课后基本概念、基本理论、基本技能,以方便进一步掌握相关知识。激励学生自主学习,并达到温故知新、学以致用目的。

本书由崔国萍教授统领内容构架的设计。崔国萍教授、王利娜副教授对全书进行了总纂和最终定稿。本书共十二章内容,各章具体分工如下:

第一章、第六章由崔国萍教授编写;第二章、第七章由赵岩副教授编写;第三章、第五章由张淑敏副教授编写;第四章、第九章由王利娜副教授编写;第八章、第十一章由刘海云教授编写;第十章、第十二章由李桂荣教授编写。

我国会计教育正处在改革和发展时期,本书虽然坚持理论应该反映实践,又应该指导实践的原则,但难免存在不成熟和错误之处,希望读者批评指正。

编者

2009年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计目标与会计信息使用者	(6)
第三节 会计要素	(9)
第四节 会计基本原则与会计核算方法	(13)
第五节 会计规范与会计职业道德	(21)
本章小结	(23)
第二章 会计科目、账户与复式记账	(25)
第一节 会计等式	(25)
第二节 会计科目	(29)
第三节 账户	(31)
第四节 复式记账	(34)
第五节 账户按用途和结构分类	(46)
本章小结	(52)
第三章 会计凭证、账簿与核算形式	(55)
第一节 会计凭证	(55)
第二节 会计账簿	(68)
第三节 会计核算形式	(83)
本章小结	(91)
第四章 生产的准备阶段之一：筹资及主要业务的核算	(93)
第一节 企业筹资活动概述	(93)
第二节 所有者投入资本的核算	(95)
第三节 短期借款的核算	(102)
第四节 长期借款的核算	(104)
本章小结	(108)
第五章 生产的准备阶段之二：原材料及主要业务的核算	(109)
第一节 原材料核算的概述	(109)
第二节 原材料实际成本法的核算	(115)
第三节 原材料计划成本法的核算	(121)

本章小结	(127)
第六章 生产的准备阶段之三：固定资产及无形资产的核算	(129)
第一节 固定资产和无形资产的概述	(129)
第二节 固定资产的核算	(130)
第三节 无形资产的核算	(140)
本章小结	(144)
第七章 企业生产过程及主要业务的核算	(147)
第一节 产品生产成本核算的概述	(147)
第二节 产品生产过程主要业务的核算	(149)
本章小结	(156)
第八章 企业销售过程及主要业务的核算	(159)
第一节 销售过程核算的概述	(159)
第二节 销售过程主要业务的核算	(163)
第三节 提供劳务收入的核算	(174)
本章小结	(178)
第九章 企业投资业务的核算	(179)
第一节 投资概述	(179)
第二节 交易性金融资产的核算	(182)
第三节 长期股权投资	(188)
第四节 持有至到期投资	(193)
本章小结	(195)
第十章 财产清查	(197)
第一节 财产清查概述	(197)
第二节 盘存制度和清查方法	(201)
第三节 财产清查结果的账务处理	(209)
本章小结	(215)
第十一章 利润及其分配的核算	(217)
第一节 利润形成与分配概述	(217)
第二节 利润形成的核算	(220)
第三节 利润分配的核算	(225)
本章小结	(228)

第十二章 财务会计报告	(229)
第一节 财务会计报告概述	(229)
第二节 资产负债表	(232)
第三节 利润表	(240)
第四节 现金流量表	(246)
本章小结	(251)
第十三章 财务报表分析	(253)
第一节 财务报表分析概述	(253)
第二节 财务报表解读与趋势分析	(258)
第三节 财务比率分析	(263)
本章小结	(271)
附录	(273)
主要参考文献	(279)

第一章

总 论

本章学习目的与要求

会计学作为入门课程，在会计学科体系中起着奠基的作用。在了解会计涵义的基础上，应掌握会计目标与会计信息使用者的关系；掌握会计要素是会计核算与监督对象的具体表达方式；理解会计核算方法是会计学课程的主要内容。明了我国会计规范主要由会计法、企业会计准则体系构成。通过本章学习为以后章节及后续专业课程的学习奠定基础。

第一节 会计的涵义

中学生小萌的爸爸是一家中型企业的财务主管。一天，她看到爸爸对着一张“资产负债表”在沉思，这张表上有资产、负债、所有者权益等大项目，每一大项目下还有许多小项目，而且有数字相对应。小萌问爸爸：“这张表格是什么？有什么用？是怎么做出来的？”爸爸说：“这是一张会计报表，是会计人员编写出来的，对分析企业的经营状况有用。”

由该实例我们可知会计能达到这样一个目的：从一个特定的侧面管好一家企业（或事业、团体）的生产和经营，提高经济效益。会计作为一种经济管理活动，是企业经济管理的重要组成部分。会计与社会生产的发展有着不可分割的联系。

一、会计的产生和发展

会计的产生与发展密切依存于客观环境，离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。在人类历史发展的初级阶段，人们通过生产实践早就认识到在进行生产的同时，有必要把生产活动过程的内容记录下来，并计算生产活动的数量方面。任何生产过程同时也是消费的过程。要生产新产品，人们就要投入一定量的劳动和消耗一定量的物资：用了多少劳动时间？消耗了哪些种类的物资以及各种物资消耗了多少？产出是否大于所耗？生产所得超过了生产中的消耗，说明这项活动有经济效益，生产才得以在扩大的规模上重复进行。可见，把生产过程的数量方面记录下来是十分必要的，也是会计的最初职能。

(一) 我国会计的产生与发展

由以上分析可知,会计作为伴随人类生产实践和经济管理客观需要而产生的一种活动,是为管理好生产而发挥作用的。它原来从属于生产职能,附带抽出一部分时间把生产过程中的耗费和成果进行记录。随着生产的发展,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的、特殊的、由专门人员从事的职能。

我国会计有悠久的历史。据有关史籍记载,我国周代就设立了专门的官职“司会”来掌管皇朝的钱财,并对财务的收支进行“月计岁会”,零星计算称为“计”,总合计算称为“会”。在《孟子·万章下》中有这样一句话:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’。”意为孔子曾经当过管钱的官职,他讲过:会计嘛,谋求平衡而已。这可以说是我国最早提出的会计原则。宋朝初年,会计记录采用了“四柱清册”的方法,即把钱粮、财务的收支分为四个部分来记账。四柱指旧管(上月存的,即本月期初余额)、新收(本月收入)、开除(本月支出)、实在(本月期末余额)。“四柱清册”中每一柱都反映了经济活动的一个方面,彼此相互衔接,环环相扣,成为一个有机的整体。

“四柱清册”在宋朝以后历代沿用。明末清初商业和手工业进一步发展,为适应环境的需要,出现了以四柱为基础的“龙门账”来计算盈亏,即把全部账目分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各项负债)四大类。运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表上计算的盈亏应该相等,称为“合龙门”,一次勾稽全部账目的正误。“四柱清册”、“龙门账”等显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。中式簿记是西式簿记传入我国前,我国政府机关和工商企业普遍采用的一种传统簿记。1911年,西方簿记的借贷记账法等方法的引入,使我国会计又有了新的发展。新中国成立后,建立了适合当时社会主义计划经济发展的会计理论方法体系。20世纪80年代,随着我国社会主义市场经济的建立,主管全国会计事务的机构——财政部会计制度司,强化了对会计工作的组织和领导,1985年颁布了《中华人民共和国会计法》,使我国会计工作从此进入了法制阶段;1993年7月1日开始实行《企业会计准则》和《企业财务通则》,这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施,也是我国会计理论与实践发展的一个重要里程碑;1998年财政部陆续发布了现金流量表等多个会计准则;在1999年又对会计法进行了修订;2006年2月15日又颁布了39项企业会计准则和48项审计准则。这次企业会计准则的颁布和执行,对于规范企业会计行为,提高会计信息质量,提供财务状况和经营成果、现金流量等对投资者、债权人决策有用的信息,完善市场经济建设等具有十分重要的意义,也标志着中国会计准则与国际会计准则实现了全面接轨。

(二) 国外会计发展的历程

会计在国外的历史也很悠久。在奴隶社会和封建社会时期,由于商品经济不发达,会计主要由政府部门用来记录、计算钱物等收支。从13世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,从而产生了科学的复式记账法。1494年意大利数学家陆基·巴基阿勒(Luca Pacioli)所著《算术、几何比及比例概要》一书问世,对复式记账法作了系统的说明,为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。18

世纪末和 19 世纪初的产业革命,在若干个资本主义国家形成了空前的生产力,股份有限公司这种新的经济组织应运而生。股份有限公司的产权与经营权分离,产生了查核经理人员履职受托责任情况的需要。信贷业务的开展,又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环,于是社会上出现了以查账为职业的特许或注册会计师。再加上这一时期各国税法、商法、公司法等的陆续颁布和不断完善,也促进了会计的发展,簿记逐渐成长为会计,成本计算、会计报表分析和审计等新内容也相继出现。20 世纪 30 年代以后,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,西方各国先后研究和制订了会计原则(即会计准则),进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。50 年代以后,由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等学科不断被引入会计学,丰富了会计学的内容,使强化企业内部管理的“管理会计”应运而生。随着跨国公司的蓬勃兴起,又出现了国际会计这一会计学新分支。电子计算技术引进会计领域,使会计信息的搜索、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作之劳,为电算化会计的实现提供了技术上的保障,使会计电算化得到快速的发展。

从以上中外会计的产生和发展看,无论在中国还是在外国,社会上很早就存在会计,有着专职承担会计职能的工作人员。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的不断发展和完善的过程。此外,利用会计来管理经济的作用日益为人们所认识,因为会计的行为是一种有目的、有控制性的活动。掌握信息资料、熟谙信息分析的人是否应该行使管理的职能?我们认为应该,因为直接对企业经济业务资料进行分析的工作是由会计人员来做的,他提供给经理的应是成熟、完整的方案,而不是一堆资料、一堆数据。那么在这个经过反复计算、分析后较为成熟的方案中,就有分析、管理的因素。会计人员能对此讲出道理,如为什么这样做,否则后果怎样,等等。所以,随着经济的不断发展,会计越来越发挥着它的管理作用,它的确是经济管理的重要组成部分,无论从宏观和微观上讲都是如此。

二、会计的涵义

会计的涵义,就是会计的本质。我们可以从不同的侧面对会计进行考察,最后综合出会计的涵义。

(一) 确认、计量、记录、报告构成会计程序

会计要反映经济活动,必须以货币为主要计量手段并采用一系列方法对经济业务事项进行确认、计量、记录和报告。确认是以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映在特定主体财务报表的过程,如对企业持有的资产、所发生的费用进行确认后要记入账册,并在期末列入会计报表予以反映。会计确认解决的是定性问题,例如什么是资产?判断资产的关键是能否预期为企业带来经济利益流入,不能为企业带来预期经济利益流入的资源就不是资产;什么是收入或费用?收入或费用突出日常活动,只有企业日常活动形成的经济利益的流入或流出才构成营业收入或费用,非日常活动形成的经济利益的流入或流出属于利得或损失,记入营业外收入或支出。计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的会计程序。会计计量解决的是定量问题,即在确认的

基础上确定金额。确认包括两个方面：一是项目的实物数量，二是项目的货币表现，即金额。金额又取决于两个因素：计量单位和计量属性。会计记录是在确认和计量的基础之上，对经济业务事项运用会计科目和账户并采用记账方法进行账务处理的方法和程序。报告是确认、计量和记录的结果。报告是在确认、计量的基础上，对特定主体的财务状况、经营成果等以财务报告的形式向有关方面报告。报告是连接企业和投资人等会计信息使用者的载体和桥梁。投资人等信息使用者主要是通过充分披露的财务报告，了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，判断企业的内在价值，预测企业的未来发展趋势，从而作出投资决策。

会计以货币为主要度量尺度，计量经济活动过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费，评价经济上的得失，大至整个国民经济活动，小至个人经济生活。确认和计量离不开记录，会计记录是数字和文字的结合，而文字说明是建立在数量的基础上的。对确认、计量和记录完成的经济事项，要以会计报告（由会计报表和报表附注构成）为最终载体，报告给企业等组织的利益相关者和广泛的报表阅读者。适时报告是任何企事业单位可持续发展和挖掘潜在投资者的义务和途径。

（二）会计是一个信息系统

会计对经济过程中占有的财产物资和发生消耗的原始数据进行加工而产生信息，供人们了解和管理经济之用。企业的经理等管理人员所需要的信息大部分来自于会计数据，具备分析和利用这些数据的能力，非常有助于经营管理目标的实现。例如，某企业经理想知道本月的应收账款、应付账款各是多少，这个月的产品成本如何才能降低，这些信息都能由会计提供。信息是会计工作所产生的结果。

（三）会计是企业、事业或机关团体等单位进行经营管理不可缺少的一种管理手段或管理方法

会计用货币量度计量和记录财产物资的增减变化，并以变化的结果来评价企业生产经营情况，评价企业、事业、机关团体等单位业务的执行情况。如果是企业会计，会计记录要具体地说明利润和亏损的来龙去脉，并说明为什么结果是这样的。会计提供了有事实根据的、可以考察的记录，因此说会计是进行经营管理、反映、检查和落实管理者责任的一种管理方法。

从以上三个侧面我们可以了解到会计是为达到其目的所用的手段或方法。会计凭借这些方法要达到什么目的呢？答案是要达到提高经济效益的目的。所以综合而言，会计的本质是管理，会计是一种管理活动。我们给出定义：会计是对企事业单位日常的、为数众多的经济活动进行计量、记录、分类和汇总，然后将大量数据归纳、缩减成少量极其重要而又相互联系的项目，编成财务报表，并能进行分析、检查，作出预测，参与决策，实行监督，旨在实现最优经济效益的一种管理活动。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经营管理过程中所能发生的作用。人们一般认为会计的基本职能包括进行会计核算（反映）和实施会计监督两方面。在这两大基本职能的基础上，随着会计的不断发展，会计还具备了预测、决策、控制和评价等职能。

（一）会计的核算（反映）职能

会计核算贯穿于经济活动全过程，是会计最基本的职能，也称反映职能，其特征是主要通过货币计价进行数量核算，反映客观的经济活动情况，为管理经济提供所需的信息。核算和反映不限于已经发生或已经完成的经济活动，也可以预测未来。预测和计划是会计对未来的反映，是为了确定目标和把握未来的经济活动。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能是指对特定主体的经济活动和会计核算的合法性、合理性和效益性进行审查，即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对经济活动进行有效的指导、控制和调节。通过实施会计监督，使企事业单位的经济活动符合规定的要求。会计作为一种程序性很强的经济管理工作，任何单位进行会计工作都应遵循国家颁布的会计法规。会计法规是进行会计工作的规范，也是评价会计工作的准绳。严格按会计法规指导会计工作，可以使各项业务的执行符合规定的要求。可以说，我国的会计准则、会计法及相关财经法规是实施会计监督的主要依据。

对会计监督的要求主要体现在合法性、合理性和效益性方面。合法性是指要保证各项经济业务符合国家有关法律法规、会计规章，遵守财经纪律，执行国家有关方针政策，杜绝违法乱纪行为。合理性是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划，是否有违背内部控制制度等现象，为提高经济效益严格把关。对经济活动的效益性进行监督是指合规合法的事往往同时产生效益，但有时也存在另外一种情况，即合规合法的事未必合理，合理的事又未必合算。在这种情况下，就要先看是否合规合法，再检查是否合理合算，以此来监督其经济活动的效益性。

会计监督职能与会计核算职能一样，不仅体现在已经发生或已经完成的业务上（事后监督），还体现在业务发生过程中（事中监督）和尚未发生之前（事前监督）。如对预测和计划进行检查，看是否符合实际情况，这体现了事前监督；对各种计划在执行中进行分析控制，能体现事中监督，使其按规定目标进行，以保证有效经营；事后监督是指要总结计划实施后的经验教训，分析利弊，寻求持续发展的潜力。

核算和监督两项基本职能是相辅相成、密不可分的。会计核算会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了内容；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

会计除具有核算和监督两项基本职能外，还有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。现代会计是经营管理的重要组成部分，随着社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，会计的职能也在不断地丰富和发展。

通过认识会计职能，可以看出会计在经济管理中的特殊作用：会计是为决策者提供信息，并利用这些信息对经济活动进行监督的一种管理活动，目的就是提高经济效益。但是这种管理活动又区别于其他管理，如生产管理、物资管理、劳动管理等。会计不直接处理供产销、人财物等业务工作，而是处理能用货币反映的这些业务活动的信息；会计核算又与统计、业务核算不同，它主要利用货币计量经济业务，并且具有完整性、连续性、系统性等特点。

第二节 会计目标与会计信息使用者

一、会计目标

会计目标在会计准则的基本概念中占有重要的位置,它是会计所要达到的目的的抽象范畴。会计目标也称为财务报告目标,是指人们通过会计实践预期要达到的终极目的。1953年,美国会计学家斯朵伯斯将会计目标作为其博士学位研究课题的内容,开创了将会计目标作为直接研究对象的先河,并提出了会计目标就是“提供对投资人决策有用的信息”的论点。自20世纪60年代后期美国提出“会计是一个经济信息系统”的观点以后,会计目标的研究开始引起会计学术界的关注。美国财务会计准则委员会于1973年成立后,一直重视对会计目标的研究,并于1978年发表了财务会计概念公告第一号《企业财务会计报告的目标》。迄今为止,“决策有用观”和“受托责任观”是美国会计学界关于会计目标的主流观点,对整个世界的会计理论研究和会计实务发展都产生了一定影响。

无论从宏观经济还是微观经济而言,会计都是经营管理的重要组成部分,会计目标当然从属于经济管理的总目标,即会计目标是经济管理总目标下的子目标。经营管理的总目标是提高经济效益,经济效益是投入与产出比较的结果。作为经济管理重要组成部分的会计工作,也应该将提高经济效益作为最终目标。我国《企业会计准则——基本准则》对会计目标进行了明确定位,把保护投资者利益、满足投资者信息需求放在了突出位置。基本准则规定,财务会计报告的目标是向财务会计报告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履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。这一观点体现了两点意义:

(一)“受托责任观”与“决策有用观”兼收并用

我国企业会计准则的制定基本上是以规则为导向,强调了会计信息的可靠性和相关性。“受托责任观”侧重于反映受托者的受托责任及其履行情况。长期以来,我国将会计目标定位于“受托责任观”。“受托责任观”思想的萌芽,起始于会计的产生阶段,但作为一种系统的理论,是在公司制和现代产权理论的基础上发展而成的。在公司制下,财产所有者将财产委托给受托者,并要求受托者对财产进行妥善保管并使其增值。受托者接受委托者委托,同时获得财产的自主经营权和处置权,并负有向委托者报告受托责任履行情况的义务。这样,基于财产所有权上的受托责任便得以确认。在委托—受托关系中,受托方负有向委托方交代其履行受托责任的活动和结果的义务,而这一义务具体是由会计人员完成的,会计人员是作为第三者介入受托责任关系之中的,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。“受托责任观”基于“最有效的反映受托责任履行情况的信息是关于经营业绩信息”的理念,坚持财务报表应以反映经营业绩及其评价为重心。所以“受托责任观”认为,会计目标是向

企业资源的所有者如实反映资源的受托者（企业管理当局）对受托资源的管理和使用情况，强调会计信息的可靠性。

“决策有用观”是美国会计学界在批评古典会计学派注重会计数据的准确性而忽视会计信息对决策的有用性的基础上形成的。而后，随着证券市场的发展，会计信息的决策有用性显得日益重要，这为“决策有用观”的进一步确立提供了基础条件。“决策有用观”立足于信息使用者的角度，强调会计的目标在于向会计信息使用者提供有助于经济决策的相关信息，强调信息的相关性。“决策有用观”认为，会计的目的是向会计信息使用者提供对决策有用的信息，而对决策有用的信息主要是企业现金流动的信息和关于经营业绩、企业资源变动等的信息。美国会计学会在 1996 年的《基础会计理论说明书》中提出了会计为下述目的提供信息：（1）作出关于有限资源使用的决策，包括确认关键决策领域和确定目标与目的；（2）有效地管理和控制组织的人力资源和物资资源；（3）记录和报告资源的受托责任；（4）有利于社会职能和社会控制。会计为这些目的提供信息，实质上是反映了会计信息与决策紧密相连的关系，也使会计信息在微观决策和宏观决策中的地位得到了应有的提高。

我国企业会计准则立足现代社会经济发展的需要，结合市场经济建设的不断完善及我国资本市场发展的要求，对“决策有用观”和“受托责任观”兼收并用是非常正确的。企业会计准则强调会计信息无论是对公司委托者、受托者和社会公众都需围绕“有用观”这一核心要求予以提供，并以可靠性、相关性作为会计信息质量的两大支撑，即对决策有用的信息必须具备可靠与相关这两项要素。不可靠的信息、非相关的信息对任何决策都是无用的信息或垃圾信息。

（二）满足国家宏观调控、企业微观经营管理和财务报告使用者的需要

我们所处的社会经济形态呈现的是经济全球化特征。我国经过 30 多年的改革开放建设，经济市场化程度已经大大提高，特别是加入 WTO 以来，我国经济无论是在广度还是在深度上都快速地融入了世界经济体系。会计信息作为公共信息资源和国际通用商业语言，其相互可比、真实公允，对各国经济与世界经济的融合发展，起着不可或缺的作用。我国《企业会计准则》不但体现了与国际财务报告准则的趋同，更符合了国家宏观经济管理对会计信息的要求。

企业作为市场经济的主体，从会计信息使用者的角度看，它应是首选。因为企业的生产经营过程和成果需要会计信息来反映，企业会计应满足企业自身经营管理的需要，企业会计工作担负着为自己、为国家、为其他会计信息使用者提供公开透明、高质量会计信息的重任。广大财务报告使用者要想了解某一组织的经营业绩和发展状况，必须通过充分披露的财务报告信息才能获得。新会计准则立足提高会计信息透明度、保护投资者和社会公众利益，突出了充分披露原则，在 38 个具体准则中，大部分都规定了披露要求，这充分体现了“有助于财务报告使用者作出经济决策”的目标。

我国《企业会计准则》当然将随着世界经济的不断变化而同行，这是必然的发展规律。我们应关注世界各经济体对财务会计准则不断建设的观点，关注我国的会计准则在实践和理论方面的建设，使企业的会计目标在应用中得以发展和丰富。

二、会计信息使用者

为什么所有以营利为目的的企业和非营利性的事业、行政机关等单位都要保持着全面的会计记录? 有两点理由: 首先, 会计记录常常是法律所要求的。国家要利用会计信息、经济信息作为制定财政和税收政策、货币和金融政策等国民经济计划, 进行宏观管理的重要参考依据。其次, 无论何种性质、何种规模的组织, 该组织的高级管理者将遇到为数众多的经济变量, 他不可能只靠观察日常经营活动就足以掌握全面情况, 恰恰相反, 他必须依靠会计程序把业务转变为能在会计报表中进行概括和汇总的具体数据信息。从这一意义而言, 会计程序对于大多数组织(企业、事业和行政机构等)进行有条不紊的、合理的管理都是必不可少的。

美国会计学会(1966)对会计下的定义是: “确认、计量和传达经济信息的过程, 以使信息使用者作出明确的判断和决策。”这里“经济信息”的含义相对会计信息而言更广泛, 意指并不是所有与财务决策相关的信息都可以用财务语言表达。例如, 很多对管理决策至关重要的业绩指标是以非财务语言报告的, 如客户订单、产品质量、交货期、设备利用率等。而且这些非财务指标在现代会计中越来越受到相当的重视, 我国新会计准则要求会计报告要披露的许多内容都属于非财务指标。因为这些非财务指标都反映了经济活动并构成了“会计”的组成部分, 向信息使用者报告有利于其作出正确的判断和决策。

对于所有组织而言, 财务信息对决策都是至关重要的。无论是生产加工、购置设备、招聘员工、产品开发或其他现代经济问题, 都具有财务影响并需要财务信息。而且, 提供资金的人或实体也要求有关目前和未来资源管理情况的报告。我们在前述我国会计目标的基础上, 对财务报告使用者作进一步的分类, 有助于提高对会计目标意义的认识。财务报告使用者可以分为投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众和企业管理当局等。

(一) 投资者

投资者既指现实的投资人——股东, 也包括潜在的投资人。有些企业的投资人直接参与企业的经营管理, 他们可以直接获得有关会计方面的信息, 例如: 独资和合伙企业的投资人, 这时, 他们既是投资者也是经营者, 可以直接掌握企业经营管理方面的情况。而当企业为公司特别是股份有限公司时, 大部分股东不直接参与企业的经营管理, 会计信息就成为了他们了解企业财务状况和经营成果的主要信息来源。近年来, 随着我国企业改革持续深入发展, 产权日益多元化, 资本市场快速发展, 机构投资者及其他投资者队伍日益壮大, 对会计信息的要求更加丰富和不断提高, 在这种情况下, 投资者更加关心其投资的风险和报酬, 他们需要会计信息来帮助其作出决策。阅读和分析企业财务报告, 成为投资者了解和掌握企业生产经营情况的一个重要途径, 依此可衡量企业管理业绩, 以便对其持有的股权进行评价等。

(二) 债权人

企业在经营过程中, 会经常不断地发生举债行为, 债权人就是向企业提供贷款、商业信用和持有企业发行债券的单位或个人。银行和其他金融机构、供应商等债权人都十