

普通高等教育经管类专业“十二五”规划教材



王惠敏 ◎ 主编 金鑫 ◎ 副主编

会计学



ACCOUNTING

本书提供配套课件



清华大学出版社

普通高等教育经管类专业“十二五”规划教材

会计学

王惠敏 主 编

金 鑫 副主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书立足于满足非会计专业的相关人员学习掌握会计的基本理论和基本方法的需要,依据现行财政法律法规以及财政部于2014年陆续修订、制定的《企业会计准则》及其他现行企业会计准则的规定,系统地阐述会计的基本理论和基本方法,内容包括会计假设、会计目标、会计信息质量要求、会计规范、基本财务报表、借贷记账法的基本原理、制造业企业主要经济业务的核算方法以及会计循环等。

本书内容系统完整,结构严谨,基本理论阐述清楚,语言叙述深入浅出、通俗易懂。本书适合普通高等院校非会计专业的本、专科学生作为教材使用,也可作为相关专业自学考试、夜大、电大、函授等成人教育教材和企业管理人员快速掌握会计核心理论及实务的参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 王惠敏 主编. —北京:清华大学出版社, 2014

(普通高等教育经管类专业“十二五”规划教材)

ISBN 978-7-302-38496-0

I. ①会… II. ①王… ②金… 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(2014)第 260921 号

责任编辑:崔 伟 高晓晴

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:成凤进

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62796865

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:16.25 字 数:318千字

版 次:2014年12月第1版 印 次:2014年12月第1次印刷

印 数:1~2500

定 价:29.00元

产品编号:060446-01

前 言

会计被称为商业语言，随着经济全球化进程的不断推进，会计语言日益具有“世界语言”的属性。会计语言已成为经济管理工作者知识结构中必不可少的组成部分。本书的定位正是基于满足非会计专业的相关人员学习掌握会计的基本理论和基本方法的需要。

非会计专业的相关人员学习会计知识的角度和侧重点有别于会计专业，其更多的是站在管理的角度学习会计。因此，本书在内容安排上汲取了同类教材众家之长，突出体现理论以够用为度，以适用为限，注重内容的应用性和实践性的特点，力求使读者高效率地掌握管理中需要的基本会计知识；在行文风格上，结合大量的实例尽可能以通俗易懂的语言阐述会计的基本原理和基本方法，力求使读者轻松学习。此外，本书的编写是在我国首次对2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则大规模的修订和增补的背景下完成的，所以，内容从基本概念、报表项目到相关业务的会计处理上均体现了会计准则修订和增补后的最新相关规定。

本书适合普通高等院校非会计专业的本、专科学生作为教材使用，也可作为相关专业自学考试、夜大、电大、函授等成人教育教材和企业管理人员快速掌握会计核心理论及实务的参考用书。

本书由王惠敏副教授任主编，负责全书大纲的拟定，金鑫博士任副主编。全书共五章，第一、二、五章由王惠敏执笔，第三、四章由金鑫执笔。为尽量吸收会计理论研究的最新成果和会计实务的最新发展，本书在编写过程中参考了大量的会计学教材及相关论著，主要的已在参考文献中列出，在此谨向文献的作者表示衷心感谢！

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中难免存在错误和不足，深望广大读者和同行批评指正。

编 者

2014年9月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的含义	1
一、会计的产生和发展	1
二、会计的含义	4
第二节 会计的职能与目标	6
一、会计的职能	6
二、会计目标	8
第三节 会计信息质量要求	13
一、可靠性	13
二、相关性	14
三、可理解性	14
四、可比性	15
五、实质重于形式	15
六、重要性	16
七、谨慎性	17
八、及时性	17
第四节 会计假设	18
一、会计主体	18
二、持续经营	19
三、会计分期	20
四、货币计量	20
第五节 我国会计规范体系	21
一、会计法	21
二、会计准则	22
三、会计制度	25
思考题	26

第二章 基本财务报表	27
第一节 财务报表概述	27
一、财务报表的含义和种类	27
二、财务报表列报的基本要求	29
第二节 资产负债表	31
一、资产负债表的概念和作用	31
二、资产负债表的基本格式	32
三、资产负债表的项目分类	33
四、资产负债表三要素：资产、负债、所有者权益	34
五、资产项目	38
六、负债项目	42
七、所有者权益项目	43
第三节 利润表	44
一、利润表的概念和作用	44
二、利润表的基本格式	44
三、利润表三要素：收入、费用、利润	46
四、收入项目	49
五、费用项目	49
六、利润项目	50
第四节 会计恒等式	51
一、会计恒等式的含义	51
二、经济业务的发生对会计恒等式的影响	52
第五节 会计要素的确认基础与计量属性	57
一、会计要素的确认	57
二、会计要素的计量	60
思考题	62
练习题	62
第三章 会计账户和借贷记账法	65
第一节 会计核算过程与会计核算方法	65
一、会计核算过程	65
二、会计核算方法	67
第二节 会计科目与会计账户	70
一、会计科目	70

二、会计账户及其基本结构	74
第三节 借贷记账法的基本原理	76
一、记账方法概述	76
二、借贷记账法	78
三、试算平衡	86
思考题	92
练习题	93
第四章 制造业企业主要经济业务的核算	95
第一节 制造业企业主要经营活动概述	95
第二节 资金筹集业务的核算	96
一、吸收权益资本	97
二、金融机构借款	113
第三节 供应过程业务的核算	117
一、固定资产的供应	117
二、原材料的供应	125
第四节 生产过程业务的核算	135
一、产品生产业务概述	135
二、产品生产业务的核算	139
第五节 销售过程业务的核算	158
一、销售业务概述	158
二、销售业务的核算	163
第六节 利润实现与利润分配业务的核算	174
一、利润的构成与利润形成业务的核算	174
二、利润分配的核算	181
第七节 资金退出业务的核算	184
一、偿还负债	185
二、固定资产处置	188
三、对外投资	190
思考题	191
练习题	192
第五章 会计信息的生成	196
第一节 会计循环概述	196
一、分析经济业务	196

二、编制记账凭证	196
三、过账	197
四、试算平衡	197
五、账项调整	197
六、结账	197
七、编制报表	198
第二节 会计凭证	198
一、会计凭证的概念、意义和种类	198
二、原始凭证	199
三、记账凭证	205
第三节 会计账簿	210
一、会计账簿的概念和意义	210
二、会计账簿的种类	211
三、会计账簿的启用和登记	213
四、对账和结账	226
第四节 会计核算组织程序	229
一、会计核算组织程序的意义	229
二、会计核算组织程序的种类	229
第五节 会计报表的编制	233
一、资产负债表的列报和编制	233
二、利润表的列报和编制	239
思考题	243
练习题	244
附录 企业会计准则——基本准则	247
参考文献	252

第一章 | 总 论

第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

(一) 会计的产生

会计是一门古老的学科，产生于人类社会早期的生产活动。

在生产力极其低下的原始社会，生产过程非常简单，劳动成果极度匮乏，人类的生存受到严重的威胁，客观上不需要对经济活动进行核算，因此也就不可能产生会计思想和会计行为。

原始社会末期，特别是进入奴隶社会以后，生产力有了一定的发展，生产过程和经济关系逐渐复杂，劳动成果也日渐丰富，人们对生产过程中的耗费和成果，必须要结合计量作出必要的记录，这种文字与数字相结合的记录方式，就是会计的最初形态。由于当时的生产力还比较低，生产规模也比较小，因此，最初形态的会计只是些简单、粗略的记录和计算，是生产者在从事生产活动中的一项附带工作(即生产职能的附带部分)。当社会生产力发展到一定水平，出现了较多的剩余产品，出现了社会分工和私有制，特别是商品经济有了一定的发展以后，人们对经济管理的要求越来越高，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门的独立职能，成为由专职人员从事的一项经济管理活动。

总之，会计是人类社会的活动发展到一定阶段的产物，是随着人类社会生产实践活动的发展和人们对社会生产活动进行管理的客观需要而产生的。

(二) 会计的发展

会计发展的历史非常悠久，其漫长、曲折的发展过程经历了古代会计、近代会计和现代会计三个重要阶段。

1. 古代会计阶段

15世纪以前的会计被称为古代会计。古代会计以官厅会计为主。官厅会计是指主要服务于奴隶主或封建王室赋税征收、财政支出、财产保管的会计。根据现有的史料,世界上一些著名的文明古国如古巴比伦、古埃及和中国的周王朝等都有类似会计的记录或会计官制与会计活动的记载。《周礼》中记载了我国最早关于会计官职设置和官方会计活动的内容:公元前1046年至公元前771年的西周王朝建立了官厅会计,并设立“司会”这一会计官职来掌管朝廷的财务和税赋,对财务收支进行“月计岁会”(零星算之为计,总合算之为会)——这是对会计最简单的描述:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”——这是“会计”一词的首次出现,其基本含义既有日常的零星核算,又有岁末的总合核算。唐宋两代是我国会计全面发展的时期。在其他国家,官厅会计从古埃及、古巴比伦诞生,经古希腊、古罗马的变革,到中世纪,古代官厅会计基本定型。

古代会计阶段的会计发展,从会计运用的技术方法方面来看,主要涉及原始计量记录法、单式簿记法和初创时期的复式簿记法等。

我国唐宋时期(约公元10世纪)发明的“四柱清册”的结账和报账方法将我国传统的单式簿记提高到一个较为科学的高度。“四柱清册法”奠定了中式簿记的理论基础。对于不计算盈亏的官厅会计,“四柱清册”一直沿用到封建社会末期。在西方,10世纪前后,一般也采用单式簿记方式记账,但比较而言,在技术上尚未达到我国当时的水平。

从12世纪到15世纪,地中海沿岸一些城市的商业和手工业得到了很快的发展,不断发展的商品经济,孕育并推动了簿记方法的革命;另一方面,独资经营模式逐步被合伙经营和代理经营所替代,这种变化也成为促进会计实践与会计理论进一步发展的现实因素。正是在这样的背景下,簿记方法出现了重大突破,科学的复式簿记在意大利产生了。复式簿记的出现是会计发展史上具有决定意义的事件,它突破了单式簿记的局限性,从而使会计记录体现了全面、系统的特点。

2. 近代会计阶段

15世纪前后,复式簿记在威尼斯一带已相当流行,其记账方法也比较完备。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比与比例概要》中全面系统地总结和阐述了复式簿记的基本原理,这是会计发展史上的第一个里程碑,也标志着会计的发展进入了近代会计阶段。随着这部著作的出版和发行,复式簿记在世界范围内广为流传。复式簿记不仅是一种会计记录方法,更重要的是它提供了一系列科学的会计学观念,并构建了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计架构。

18世纪末,世界经济的重心由意大利转移到英国。英国工业革命大大促进了生

产力的发展,生产规模日趋扩大,出现了公司这一新型的企业组织形式。公司制企业“所有权与经营权分离”的重要特征客观上对簿记提出了新的要求,即簿记不仅要记录企业发生的经济活动,而且要向有关当事人报告经营活动的结果;不仅要提供经济信息,而且要审查账目,以起到查错防弊的作用。因此,到19世纪末,英国在意大利复式簿记理论的基础上产生了会计报表,在会计理论和实务上完成了由凭证到账簿再到报表的会计循环。在这一时期世界上首次出现了“注册会计师”,产生了查账和公证业务。1854年在苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个注册会计师协会——爱丁堡会计师协会。会计报表的产生和注册会计师的出现是会计发展史上的又一个重要里程碑。从此,传统的“簿记系统”发展成为“会计学”。

在西方近代会计发展阶段,由于我国明末时期商业和手工业的空前繁荣,比“四柱清册”更好地满足商业上核算盈亏需要的“龙门账”和“天地合账”相继产生。这两种记账方法中已经具备了复式簿记的雏形,说明中国的会计技术取得了较大的发展。然而,由于我国明清之际资本主义萌芽未能进一步发展,失去了推动会计发展的内在动力,从而使我国的会计水平渐渐落后于西方。20世纪初以后,西方会计理论在中国广泛传播,复式记账方法在企业会计实务中得到广泛运用。1914年北洋政府颁布了中国历史上第一部会计法。1935年民国政府也颁布实施了会计法,同时,民间审计开始兴起,20世纪20年代以后,在上海、广州等大城市相继出现了会计师事务所。

3. 现代会计阶段

20世纪初,特别是“二战”以后,世界经济的重心转移到美国。科学技术的迅速发展及其在生产中的广泛运用,极大地推动了经济的发展。企业的规模越来越大,内部组织结构也更为复杂,经营风险日益显现。这一方面使会计记录、计算和报告的内容、范围以及所要达到的目的和要求发生了很大变化;另一方面,会计实务应用的原则、方法和技术也亟待完善。同时,由于市场竞争不断加剧,企业的经营决策日显重要,会计不仅要进行事后记账、算账、报账和分析,还要进行事前预测和事中控制,参与经济决策。传统的会计已经不能满足客观环境的需要,于是作为会计和管理完美结合的“管理会计”便诞生了,这是会计发展史上的第三个里程碑。自此之后,现代会计就形成了财务会计(对内报告会计)和管理会计(对外报告会计)两大分支。

20世纪50年代以后,随着会计信息应用范围的进一步扩大,对会计信息可靠性、充分性的要求越来越高。为此,各国开始研究和制定会计原则和具体的会计核算规范,使会计理论日臻完整。随着电子计算机进入会计领域,现代数学、现代管理科学与会计的结合,带来了会计手段的根本性变化,使会计方法发生了重大变革,会计工作的效率也极大提高,伴随着会计信息传递速度的提高与使用范围的扩大,会计职能也得到了充分的发挥。与此同时,会计学科体系也逐渐完善起来,涌现了成本会计、

电算化会计、人力资源会计、社会责任会计、国际会计、税务会计、审计等分支，会计理论空前繁荣。随着国际经济交往的广泛开展，会计的国际化进程不断加快，现代会计的内涵和外延还将不断地丰富和发展。

在西方现代会计取得丰硕成果的同时，我国的会计理论和实务伴随着外部环境的变化也有了飞速的发展。新中国成立以后，我国引进了当时苏联的会计模式，建立了一套计划经济体制下的“报账型”会计理论和方法。同时，基于有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要，国家先后制订了多种统一会计制度。20世纪70年代后期，我国的经济建设进入了一个新的发展时期，从高度集中的产品经济向商品经济转变，会计也随之开始由“报账型”向“管理型”转变，财务会计开始与现代西方会计接轨，管理会计在更大范围内进行了具有中国特色的实践。1985年1月21日，第六届全国人大第九次会议通过了新中国的第一部《会计法》，标志着我国会计法制建设迈出了重要的步伐。进入20世纪90年代后，我国政府提出实行社会主义市场经济，外资的引进，企业的集团化、股份化以及金融市场的逐步形成和完善对会计提出了新的要求，会计改革呼声高涨，会计与国际接轨的迫切性日益显现。1992年底财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，标志着中国会计的历史性改革拉开了序幕。次年分行业的会计制度和财务制度一举出台。1993年12月29日，第八届全国人大第五次会议修改了《会计法》，1999年10月30日，第九届人大会议第十二次会议进一步修订了《会计法》。2006年2月15日，财政部发布了包括1项基本准则和38项具体准则的新的企业会计准则体系，要求自2007年1月1日起施行。新会计准则体系的建立顺应了中国经济快速市场化和国际化的需要，强化了为投资者和社会公众提供决策有用的会计信息的理念，初步做到了与国际会计准则的趋同，实现了我国企业会计准则体系建设的一次新的跨越和历史性的突破，是我国会计发展史上的里程碑。进入2014年，为进一步规范有关业务的会计处理，并保持我国会计准则与国际会计准则的持续趋同与等效，财政部陆续发布了3项新的具体准则并对2006年发布的基本准则和7项具体准则进行了修订。

上述会计的产生和发展史表明，对生产活动的管理是会计产生的根本动因。人类社会生产活动的发展对会计提出了更高的要求，不仅推动了会计实践的发展，也推动了会计理论的进步。可以预见，伴随着社会经济的发展及会计环境的不断变化，会计将不断地成熟和完善。

二、会计的含义

会计的含义是对会计本质的总结。由于人们对会计的本质存在不同的看法，因

此,至今国内外对会计的含义这一基本问题都没有一个明确、统一的说法。我国会计理论界对会计含义的理解也有不同的观点,比较有代表性的是“管理活动论”与“信息系统论”等。

(一) 会计是一项经济管理活动(管理活动论)

“管理活动论”认为,会计是经济管理的重要组成部分,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。它以货币为主要计量单位,采用一系列专门的程序和方法,对社会再生产过程中的资金运动进行反映和监督。

“管理活动论”认为会计的本质是一种经济管理活动,会计人员通过收集、处理和利用经济信息参与企业的管理工作。

(二) 会计是一个经济信息系统(信息系统论)

“信息系统论”认为,会计是旨在提高企业和各单位的经济效益,为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。

“信息系统论”认为会计的本质是一个经济信息系统,会计要依照会计准则对经济活动的原始数据进行收集、整理、分类、加工、汇总等会计处理,最后形成财务会计报告。会计应围绕提供会计信息为中心开展信息输入、信息加工、信息输出等工作。具体可表述为图1-1。

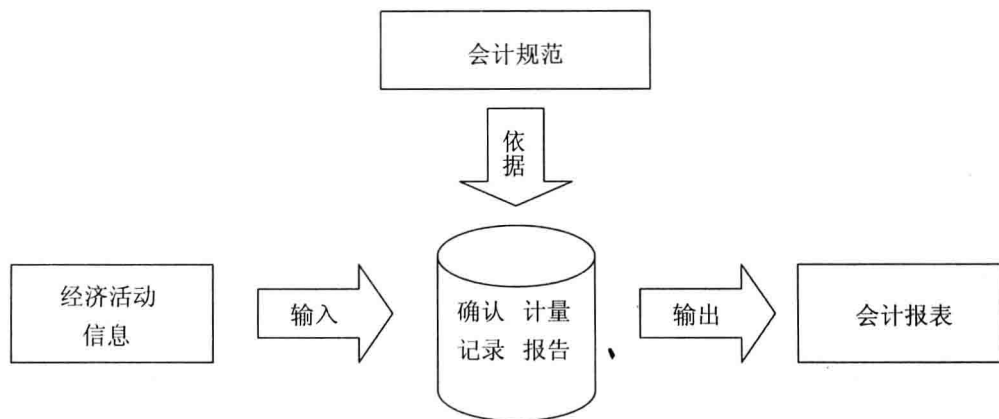


图1-1 会计信息系统

事实上,“管理活动论”与“信息系统论”只是从不同的角度诠释会计的含义。会计既是一个经济信息系统,也是一种经济管理活动。一方面它通过开展确认、计量、记录、报告、分析等一系列工作,为各单位管理人员和利益攸关方做出趋利避害的决策提供所需要的会计信息,另一方面它也利用会计信息参与到各单位的规划、组织、实施和控制等各个环节的管理工作之中。因此,将“管理活动论”和“信息系统

论”两种观点结合起来看,会计是以货币作为主要计量单位,对一个主体(组织)的经济活动信息进行确认、计量、记录和报告,并通过所提供的会计资料,做出预测,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。

第二节 会计的职能与目标

会计职能是会计自身所具备的功能,会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。两者既相互区别,又相互联系。概括而言,会计职能是会计目标的约束机制,会计目标是会计职能在一定条件下的具体化。

一、会计的职能

会计的职能是指会计固有的功能,是会计在经济管理活动中所具有的功能和所起的作用。我国《会计法》将会计基本职能表述为:会计核算和会计监督。会计的基本职能体现了会计的本质特征。随着社会经济的发展、经济关系的复杂化和经济管理的现代化,会计的职能也会随之发生变化,一些新的职能不断涌现,出现了会计多职能论:会计除了传统的核算和监督两个基本职能之外,还有评价经营业绩、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。这里主要阐述会计的基本职能。

(一) 核算职能

会计核算职能也称反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,以全面、完整、综合地反映经济活动的过程和结果,为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算职能是会计的最基本职能,是产生其他职能的前提。会计核算职能具有以下几个特点:

1. 会计核算以货币为主要计量单位,从价值量上反映各单位的经济活动状况

从发展历程来看,会计可以采用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度)从数量上反映经济活动。在现代市场经济条件下,会计主要利用货币量度反映各单位的经济活动状况,这是会计核算区别于其他经济核算(如统计核算、业务核算)的最大特点。企业在生产经营过程中所发生的各种经济活动,其表现形式各不相同,所发生的资源消耗和取得的经营成果也表现出不同的形态,会计核算时只有以货币作为统一的

计量单位,通过一系列价值指标,才能综合反映经济活动的过程和结果,才能进行计算、比较和分析,所提供的会计信息才能被人们理解和使用,会计目标才能得以实现。

2. 会计核算贯穿于经济活动的全过程,不仅仅包括对经济活动的事后核算,还包括事前核算和事中核算

传统的财务会计主要是对已经发生的经济活动进行事后核算,但随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,社会经济活动逐渐复杂化,管理对会计的要求不断提高,会计核算职能在时空上有了新的发展。会计不仅要核算经济活动的历史和现状,还要分析和预测各单位未来的经济前景,为经营决策提供更多、更有用的经济信息。事前核算的主要形式是进行经济预测,参与决策;而事中核算的主要形式则是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使之按计划 and 预定的目标进行。

3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计核算的完整性,是指对所有的经济活动都要进行确认、计量、记录和报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对经济活动的计量、记录和报告要连续进行,不能有任何中断;会计核算的系统性,是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而为信息使用者所理解,有助于他们进行决策。会计核算的完整性、连续性和系统性,是会计资料完整性、连续性和系统性的保证。

4. 会计核算有独特的方法

会计核算会计工作的主要内容,会计核算有别于统计核算和其他业务核算的特点之一,就是会计核算有一套独特的方法,如设置会计科目、复式记账、登记账簿、编制会计报告等。只有运用这些专门方法,才能产生和提供有用的会计信息。而运用这些方法又具有很强的专业性、规范性和强制性,因此,在实际工作中,会计工作是由具有专业知识的会计人员完成的。

(二) 监督职能

会计的监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的信息,对会计主体的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。会计监督是在会计核算基础上进行的,它具有以下主要特点:

1. 会计监督主要是通过对货币计量的价值指标的监督来实现对经济活动的监督

会计核算能够提供各种核算指标,如资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等,会计监督就是利用这些核算指标监督经济活动的合法性、合理性和真实性,以

达到控制和考核经济活动的目的。例如，利用资产指标，可以了解企业一定日期的资产总额及其结构，考核资产的使用情况，提高资产的使用效率。

2. 会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督

事前监督是指会计部门在参与各种决策以及制定相关的计划费用预算时，对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性进行的审查。事中监督是指在日常会计工作中对正在发生的经济活动及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误，对已发现的问题提出建议，督促有关部门及时采取措施，调整经济活动，使其按照预定的目标和要求进行。事后监督是指会计在经济活动发生和完成以后，通过对会计核算资料的比较分析，以事先制定的目标、标准和要求为依据，对经济活动的合理性、合法性和有效性进行的考核和评价。

3. 会计监督具有强制性和严肃性

会计监督以国家的法律、法规、制度和会计主体内部制定的规章、计划、定额、合同等为依据，会计主体的经营活动只能在遵守国家法律、法规和制度的前提下进行。会计在履行监督职能时，判断经济活动是否合法、合理的主要依据是国家的法律、法规和内部的经营计划、定额和制度等。因此，会计监督是督促企业遵纪守法、保证会计信息合法、真实的重要手段。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成、不可分割的。会计核算是会计的首要职能，是会计监督的基础，而会计监督是会计核算的保证。两者必须结合起来发挥作用，才能正确、及时、完整地反映经济活动，有效地提高经济效益。如果没有可靠的、完整的会计核算资料，会计监督就失去基础，无从实行；反之，只有会计核算，没有会计监督，会计核算也就失去了意义。

二、会计目标

(一) 会计目标的含义

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。从本质来看，会计既是一个经济信息系统，也是一种经济管理活动。会计管理与其他管理不同，最大的特点是其管理作用的发挥要借助于会计信息。离开了会计信息，会计管理也就无据可依。因此，会计的基本目标是为各类信息使用者提供经济决策有用的会计信息。由于会计主要以财务会计报告的形式提供信息，所以会计基本目标也称财务会计报告目标。

我国《企业会计准则——基本准则》指出：“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，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”概括而言，我国企业财务会计报告的目标是向财务报告使用者提供决策有用的信息。显然，《企业会计准则——基本准则》指明了财务会计报告应该同时满足反映受托责任履行情况的需要和财务会计报告使用者的经济决策的需要，很好地融合了“决策有用观”和“受托责任观”。另一方面，会计是整个经济管理的重要组成部分，会计目标还必须满足经济管理总目标的要求。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益，作为经济管理重要组成部分的会计管理工作，也应该以提高经济效益作为最终目标。以下对会计的基本目标展开分析。

（二）会计的基本目标

前已述及，会计的基本目标是为各类信息使用者提供经济决策有用的会计信息。围绕这一会计目标，必须明确会计是以何种方式向哪些主体提供达到何种质量要求的何种信息，即应该明确以下三个问题：其一，会计信息的使用者；其二，会计信息的内容和形式；其三，会计信息的质量要求。以下将对前两个问题进行分述，第三个问题将在下一节详述。

1. 会计信息的使用者

会计信息使用者是指利用会计信息进行决策的主体。这些主体分布的范围相当广泛，包括投资者、债权人、政府及其有关部门、企业管理者和社会公众等等。

（1）投资者。投资者，既包括现有的投资者，也包括潜在的投资者。在现行的法律框架下，投资者一旦将资本投入到企业之中，就不可能再抽回资本。因此，其与企业经营成败有着最直接的利益关系。企业的投资者可以是国家(或其代理人)、企业法人、事业单位，也可以是自然人，甚至是外商。由于企业所有权和经营权的分离，投资者大多不参与企业的经营活动，常常委托他们认为有能力和信得过的经营者去经营和管理企业。在这种情况下，他们就必须通过会计信息来了解企业的经营状况，评价经营者的工作业绩，预测企业未来的变化。对上市企业来说，广大的社会公众也是重要的会计信息使用者，他们有些已经是投资者，更多的则是潜在的投资者，他们需要借助会计信息作出理性决策。

（2）债权人。企业在正常的经营过程中，可能向外界筹措一定量的债务资本，从而形成了债权人集团。一般而言，企业的债权人包括银行等金融机构及持有企业债券的社会公众等。债权人将资金借给企业以后，就失去了对资金的支配权，所以银行等金融机构需要在贷款之前利用会计信息掌握企业的财务状况和经营能力，在放贷之后掌握企业的经营情况及偿债能力；企业债券的持有者或潜在购买者需要根据会计信息决定是否购买债券、数量多少、期限结构以及对债券风险高低作出判断等。