

普通高等教育规划教材

会计学 第4版

Accounting

© 陈金龙 主编

ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING
ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING
ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING
ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING
ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING
ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING ACCOUNTING



免费提供电子课件
www.cmpedu.com



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

普通高等教育规划教材

会计学

第4版

陈金龙 主编

常州大学图书馆
藏书章



机械工业出版社

本书针对非会计专业的教学目的和特点,通过大量的图表,试图让学生了解会计信息的产生过程及其产生过程中所采用的各种确认、计量及报告方法。在内容的安排上,根据理解财务报表的需要,全书大体按会计目标、财务报表项目、会计账户设置、会计处理、报表填制等顺序进行,与会计实务的账务处理顺序不同。

本书是为非会计专业的经济管理类专业学生编写的。全书内容丰富,体系合理,既可作为高等院校教材,也可作为自学用书。为了便于学生学习,本书许多章后都附有进一步学习指南。此外,为了便于学生理解和掌握本书内容,还编写了与之配套的《会计学学习指导与考试指南》。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/陈金龙主编.—4版.—北京:机械工业出版社,2017.7

普通高等教育规划教材

ISBN 978-7-111-57106-3

I. ①会… II. ①陈… 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(2017)第138307号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:曹俊玲 责任编辑:曹俊玲 马碧娟

封面设计:张静 责任校对:佟瑞鑫 刘秀芝

责任印制:李昂

河北鑫兆源印刷有限公司印刷

2017年7月第4版第1次印刷

184mm×260mm·21.25印张·521千字

标准书号:ISBN 978-7-111-57106-3

定价:46.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

服务咨询热线:010-88379833 机工官网:www.cmpbook.com

读者购书热线:010-88379649 机工官博:weibo.com/cmp1952

教育服务网:www.cmpedu.com

封面无防伪标均为盗版

金书网:www.golden-book.com

前 言

会计学是一门实践学科,也是一门政策性很强的学科。随着经济环境的变化,会计学的教学内容和教学方法也应相应进行改革,以适应日益发展的经济社会对会计的要求。目前,对会计学教学内容和教学方法改革的影响因素主要有以下三个方面:

第一,随着我国经济向更高层次发展,各种业务创新层出不穷,为适应这种经济发展形势,会计学的教学内容也不断膨胀。现在,会计规范中除了《企业会计制度》《金融企业会计制度》《小企业会计制度》外,还有陆续颁布的企业会计准则。2006年,财政部修订和颁布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则,为保持我国会计准则与国际财务报告准则的持续趋同,财政部在2012年发布了一系列准则征求意见稿后,于2014年正式修订了5项、新增了3项企业会计准则,发布了1项准则解释,并修改了《企业会计准则——基本准则》中关于公允价值计量的表述,《小企业会计准则》也已实施。目前,会计学教学内容与以往相比,无论是深度还是广度,都有很大的拓展和提高。

第二,大学教学改革强调知识的广和博,对每一门课程的教学课时都进行了压缩。目前,大多数学校非会计专业的经济管理类专业本科阶段,会计学课程一般不超过54课时,而且以后也没有后续课程。要在一个学期的教学中使学生了解会计学的基本理论、基本方法和基本技能,掌握阅读和理解财务报表所需的基本知识,对教学内容的合理安排是个非常重要的问题。即使是会计专业的本科生,按照传统的教学安排,要在中级财务会计中系统讲授目前财务会计的内容也非易事,因此,对会计专业的本科生,也需要合理安排各门课程的教学内容,将原来属于中级财务会计的部分内容转到初级财务会计中。

第三,会计电算化的发展,使得一些原本针对手工记账的会计基本规范大大简化,会计学教学可以从中腾出时间,将教学重点转移到会计理论与会计政策上,以增强学生理解会计信息的能力。

针对上述环境的变化,会计学的教学改革应根据教学目标进行。对非会计专业的经济管理类专业学生而言,其学习会计学的目的是理解和应用会计信息,而不是从事会计信息的产生和加工工作。会计学教学的重点应放在对会计基本理论与会计政策的理解上,对于加工会计信息所需的基本技能可以适当简化。

本书针对非会计专业的教学目的和特点,通过大量的图表,试图让学生了解会计信息的产生过程及其产生过程中所采用的各种确认、计量及报告方法。在内容的安排上,根据理解财务报表的需要,全书大体按会计目标、财务报表项目、会计账户设置、会计处理、报表填制等顺序进行,与会计实务的账务处理顺序不同。全书分为三大部分。第一部分为会计核算基本方法,共四章,第一章主要叙述会计的产生和发展历史、会计目标与会计信息使用者、会计信息的内容与形式等;第二章主要介绍会计核算的基本方法——复式借贷记账法;第三章介绍会计假设,并重点介绍其中的会计分期,以及由此形成的两种会计确认基础;第四章简单叙述从会计凭证、账簿到财务报表的会计循环。第二部分为企业会计核算实务,共

十章,主要介绍资产负债表和利润表各项的确认、计量、记录和报告,是学生掌握和理解企业财务报告所需的基本知识。第三部分是财务报表的编制与分析,共两章,主要介绍资产负债表、利润表和现金流量表的格式和编制方法,以及财务报表分析的基本方法,是提高会计信息应用能力所需的基本知识。

本书内容丰富,体系合理,既可作为高等院校非会计学专业经济管理类专业教材,也可作为自学用书。为了便于学生自学,本书许多章后都附有进一步学习指南。此外,为了便于学生理解和掌握本书内容,我们还编写了与之配套的《会计学学习指导与考试指南》。

本书由华侨大学陈金龙主编,负责全书的提纲拟定及全书定稿前的修改、补充和总纂。参与本书第3版编写的有曾繁英、衣长军、阴长霖、林永明、柯明斯、王海英等。本次修订主要由詹荣花协助完成。

本书根据财政部2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则及其应用指南编写而成。在财政部颁布的准则中,有1项基本准则和16项具体准则是修订的,还有20多项具体准则是新颁布的。财政部于2014年正式修订了38项中的5项、新增了3项企业会计准则,发布了1项准则解释,并修改了《企业会计准则——基本准则》。2016年5月1日起,我国全面实施“营改增”政策,部分会计核算分录发生变化,本书由此做出修订。

由于编写时间仓促,加上水平有限,本书在内容安排和表述上可能存在不当,甚至有错误之处,恳请读者批评指正。

编者

目 录

前 言

第一部分 会计核算基本方法

第一章 总论	2	第三章 会计假设与会计记账基础	44
第一节 会计概述	2	第一节 会计假设	44
第二节 会计目标与会计信息使用者	5	第二节 会计记账基础	46
第三节 会计信息的内容与形式	8	第三节 应计制的运用——期末账项调整	49
第四节 会计职业	14	思考题	52
第五节 会计规范	16	练习题	52
思考题	19	第四章 会计循环	54
练习题	19	第一节 会计循环概述	54
第二章 账户与复式记账	20	第二节 会计凭证	55
第一节 财务报表模拟生成流程	20	第三节 会计账簿	63
第二节 会计对象	20	第四节 编制财务报表	72
第三节 会计要素与会计恒等式	21	第五节 会计循环的运用——财务报表编制的案例研究	78
第四节 会计科目与账户	26	思考题	80
第五节 复式记账	30	练习题	80
思考题	40		
练习题	41		

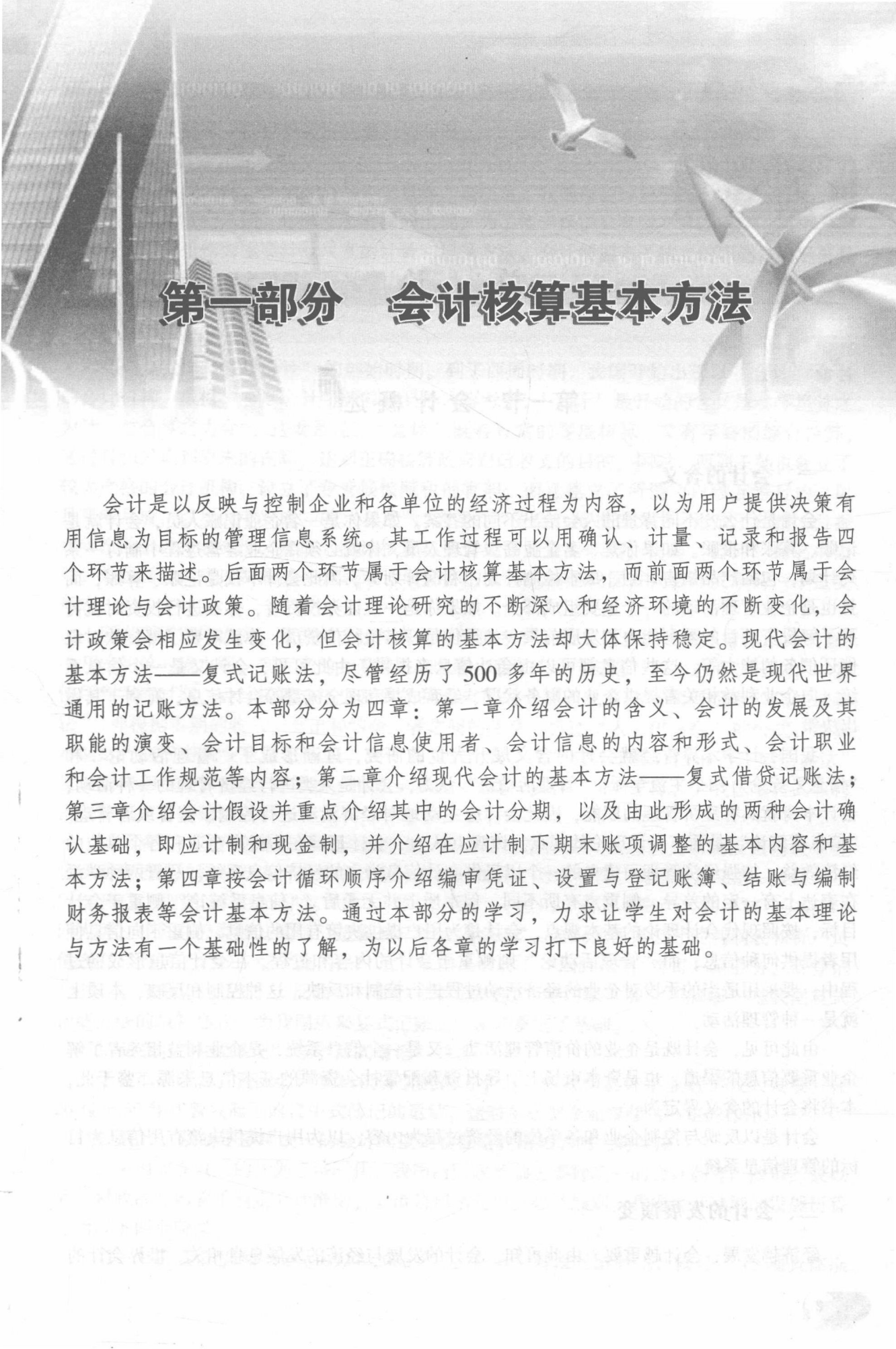
第二部分 企业会计核算实务

第五章 货币资金	84	第五节 应收款项报表项目的填制	113
第一节 库存现金	84	进一步学习指南	114
第二节 银行存款	87	思考题	115
第三节 其他货币资金	95	练习题	115
进一步学习指南	97	第七章 存货	117
思考题	97	第一节 存货概述	117
练习题	97	第二节 存货数量的确定方法	118
第六章 应收款项	99	第三节 存货的计价方法	121
第一节 应收账款	100	第四节 存货的会计核算	129
第二节 应收票据	103	进一步学习指南	136
第三节 预付账款与其他应收款	108	思考题	137
第四节 坏账	109	练习题	137

第八章 投资	140	第二节 流动负债	200
第一节 投资概述	140	第三节 非流动负债	214
第二节 交易性金融资产	142	进一步学习指南	222
第三节 持有至到期投资	144	思考题	222
第四节 可供出售金融资产	147	练习题	222
第五节 长期股权投资	150	第十二章 所有者权益	224
进一步学习指南	157	第一节 所有者权益概述	224
思考题	157	第二节 投入资本	225
练习题	158	第三节 留存利润	228
第九章 固定资产	160	进一步学习指南	233
第一节 固定资产概述	160	思考题	233
第二节 固定资产增加的核算	162	练习题	233
第三节 固定资产折旧	169	第十三章 收入、费用和利润	235
第四节 固定资产的后续支出	173	第一节 收入、费用和利润概述	235
第五节 固定资产处置的会计处理	176	第二节 营业收入的核算	242
第六节 固定资产期末计价	180	第三节 费用的核算	248
进一步学习指南	181	第四节 利润的计算与分配	254
思考题	181	进一步学习指南	257
练习题	181	思考题	258
第十章 无形资产及其他资产	183	练习题	258
第一节 无形资产概述	183	第十四章 所得税会计	260
第二节 无形资产的核算	186	第一节 所得税会计概述	260
第三节 其他长期资产	195	第二节 所得税的会计处理	263
进一步学习指南	196	第三节 资产负债表债务法	270
思考题	196	进一步学习指南	279
练习题	196	思考题	279
第十一章 负债	198	练习题	279
第一节 负债概述	198		

第三部分 财务报表的编制与分析

第十五章 财务报告	282	第二节 偿债能力分析	320
第一节 利润表与所有者权益变动表	282	第三节 营运能力分析	324
第二节 资产负债表	294	第四节 盈利能力分析	325
第三节 现金流量表	298	第五节 综合分析	328
第四节 财务报表附注	306	第六节 现金流量分析	330
进一步学习指南	316	进一步学习指南	332
思考题	316	思考题	332
练习题	316	练习题	332
第十六章 财务报表分析	319	参考文献	334
第一节 财务报表分析的意义和方法	319		



第一部分 会计核算基本方法

会计是以反映与控制企业和各单位的经济过程为内容,以为用户提供决策有用信息为目标的管理信息系统。其工作过程可以用确认、计量、记录和报告四个环节来描述。后面两个环节属于会计核算基本方法,而前面两个环节属于会计理论与会计政策。随着会计理论研究的不断深入和经济环境的不断变化,会计政策会相应发生变化,但会计核算的基本方法却大体保持稳定。现代会计的基本方法——复式记账法,尽管经历了 500 多年的历史,至今仍然是现代世界通用的记账方法。本部分分为四章:第一章介绍会计的含义、会计的发展及其职能的演变、会计目标和会计信息使用者、会计信息的内容和形式、会计职业和会计工作规范等内容;第二章介绍现代会计的基本方法——复式借贷记账法;第三章介绍会计假设并重点介绍其中的会计分期,以及由此形成的两种会计确认基础,即应计制和现金制,并介绍在应计制下期末账项调整的基本内容和基本方法;第四章按会计循环顺序介绍编审凭证、设置与登记账簿、结账与编制财务报表等会计基本方法。通过本部分的学习,力求让学生对会计的基本理论与方法有一个基础性的了解,为以后各章的学习打下良好的基础。

第一节 会计概述

一、会计的含义

会计是什么？不同背景的人会给出不同的答案。如果你是一名企业记账人员，会计就是记账、算账和报账。如果你是一名企业高级管理人员，你就必须在企业经营过程中制订一系列计划，包括产品销售计划、成本控制计划、利润计划等。因此会计不仅是记账、算账，而且也是企业管理活动的一个重要组成部分。如果你是一位证券投资者，你在进行投资时就需要了解投资项目的盈利能力和发展前景。如果你是一名银行信贷员，你就需要了解贷款对象偿还债务的能力等。这些信息都可以由会计信息来提供。由此可见，会计又是一个信息系统，向企业利益相关者提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息，有利于其做出决策。

我国会计学术界曾经就会计的含义展开大量的研究，逐渐形成了“管理活动论”和“信息系统论”两个主流学派。“管理活动论”认为，会计是人类进行经济管理的一种活动，会计本身就具有经济管理的职能，因此会计应主动地对经济活动进行控制、监督或者管理。“信息系统论”是西方会计理论的观点。该观点认为，会计是旨在为提高企业和各个单位的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供会计信息为主的经济信息系统。尽管两种学派在表达上有一定的差异，侧重点有所不同，但本质上并无矛盾。“信息系统论”侧重于会计目标，按照现代会计理论的基本观点，会计是为用户提供决策有用的信息，侧重于向信息使用者提供何种信息；而“管理活动论”则侧重于会计的内容和过程，在会计信息形成的过程中，要采用适当的手段对企业的经济活动过程进行控制和反映，这种控制和反映，本质上就是一种管理活动。

由此可见，会计既是企业的价值管理活动，又是一个信息系统，是企业利益相关者了解企业重要信息的渠道，也是资本市场上引导投资和配置社会资源的基本信息来源。鉴于此，本书将会计的含义界定为：

会计是以反映与控制企业和各单位的经济过程为内容，以为用户提供决策有用信息为目标的管理信息系统。

二、会计的发展演变

经济越发展，会计越重要。由此可知，会计的发展与经济的发展息息相关。世界会计的

发展史实际上就是一部世界经济发展史的写照。

（一）我国会计发展史

宋代、元代之前，我国经济领先于世界，这注定了我国在会计发展史上必然占据一席之地。早在原始社会末期，伴随着私有制的出现，为了便于保护私有财产，在生产过程中便逐步产生了用货币作为主要计量尺度的计量和记录方法，会计便拥有了独立的职能，而不再是生产的附属职能。与之对应，那时就出现了“结绳记事”等原始计算、记录的方法，这就是我国会计的萌芽标志。

1. 古代：中式会计

商代是我国“官厅会计”的创始时期。到了西周时期，我国开始出现以“会计”命名的会计机构。根据“官厅会计”核算的具体内容考察，“会计”最开始的含义是“零星算之为计、总合算之为会”，这就是说，“会计”既有日常的零星核算，又有年终的综合核算，通过日积月累到岁末的核算，达到正确核算政府财政收支的目的。同时，西周王朝也建立了较为严格的会计机构，设立了专管钱粮赋税的官职，而且建立了所谓“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的“日成”“月要”“岁会”等报告文书，形成了旬报、月报和年报的会计报表雏形，发挥了会计核算与会计监督的重要职能。我国“会计”命名的出现，是我国会计理论发展的一种表现，而完备的会计机构是我国古代会计发展的一个重要标志。

历史到了唐宋之时，我国的会计核算与账簿体系有了长足进步。我国账簿体系的设置，由开始的单一流水账，到后来的“草流”（也称“底账”）、“细流”和“总清”三账，一直使用到明清时期。会计核算方法也从原始社会末期的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”，即根据本期的收入、支出和结余三者之间的关系，通过“入 - 出 = 余”的公式，结算本期财产物资增减变化及其结果。到了唐、宋两代，我国会计核算方法由“三柱结算法”发展到“四柱结算法”，即通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”进行结账，为我国通行的收付记账法奠定了基础。

到了清代，政府会计取得了显著进步，如“四柱结算法”已经成为系统反映清政府经济活动全过程的科学方法，成为中式会计方法的精髓。明末清初，我国商人又进一步设计了“龙门账”，把会计科目划分为“进”（收）、“缴”（付）、“存”（资产）和“该”（负债）四大类，并设总分类账，编制“进缴表”和“存该表”，与现代西方会计的利润表和资产负债表有异曲同工之妙。继“龙门账”后，我国又出现了“四脚账”，对每一笔业务，既登记“来账”，又登记“去账”，反映同一事项的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”是我国复式记账方法的最初形式，为我国后来复式记账法的发展奠定了基础。

2. 近代：“中式簿记”与“西式簿记”并存

辛亥革命以后，我国会计学家积极引进西方会计，使我国会计事业有了较大发展。在20世纪30年代曾发起了改良中式簿记的运动，这对中小型企业曾起过一定的作用。

3. 现代：从制定多种统一的会计制度到企业会计准则的制定与实施

新中国成立以后的计划经济时代，我国由财政部制定多种统一的会计制度。改革开放以后，财政部开始着手制定会计准则，上市公司率先执行会计准则。我国会计准则的发展历程分为以下两个阶段：

第一个阶段是过渡阶段（1992~2006年）：在这个阶段我国制定、修订了16项具体准

则和1项基本准则。其特点是,对于16项具体准则没有规定的业务,要执行《企业会计制度》和《金融企业会计制度》中的有关规定。大体发展过程是这样的:1992年11月30日,财政部发布《企业会计准则——基本准则》,1993年7月1日起开始实施;1993~1996年,财政部起草了30余项具体会计准则征求意见稿和草案,但没有全部正式颁布实施;1997年5月~2001年,财政部陆续发布了13项具体会计准则,其中,2001年年初财政部一次发布了8项企业会计准则,有5项准则是对以前准则的修订;2002年和2003年又发布了3项新的会计准则并修订了1项会计准则。

第二个阶段是重新制定(2003~2006年)并全面实施阶段(2007年至今):1998年10月,财政部会计准则委员会成立,到2003年,会计准则委员会成功地进行了换届改组,加快了准则重新制定的脚步。2006年2月15日,新企业会计准则正式对外公布,它包括1项基本准则和38项具体准则。其中,基本准则以财政部部长令的形式对外发布,具体准则在2006年2月15日以财政部文件的形式对外颁布。新颁布的企业会计准则自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。执行38项具体准则的企业不再执行旧准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。2014年,财政部正式修订了5项、新增了3项企业会计准则,发布了一项准则解释,并修改了《企业会计准则——基本准则》中关于公允价值计量的表述。至此,保持我国会计准则与国际财务报告准则的持续趋同。

(二) 西方会计发展史

会计的英文是“accounting”,其字面含义是对某些事件或行为进行计算、解释或报告。西方会计的发展与资本主义经济关系的产生与发展有着密切联系。

1. 近代会计

现代会计的基础是复式记账法,它的起源可以追溯到12世纪。在15世纪末,复式记账在意大利威尼斯及邻近地区开始广泛使用,而财务报表也首次由意大利佛罗伦萨市的一家银行编制。第一本载有复式簿记的书是意大利数学家帕乔利(Pacioli)于1494年所著的《数学大全》,这本书对复式借贷记账原理做了系统介绍,并介绍了以日记账、分类账和总账三种账簿为基础的会计账簿体系。随后这本书被翻译成不同国家的语言,传播到全世界,复式记账法至今仍然是世界通用的记账方法。这本著作也被称为近代会计发展史上的第一个里程碑。

伴随着资本原始积累的进行,一些企业采取了发行股票的方式筹集资金,但是由于这些企业对外披露的信息有限,外界利益相关者不太了解企业资信等信息,以致有的企业筹集资金后,并没有给这些投资者如公司之前承诺的预期回报,引起了投资者的愤怒。例如震惊世界的英国南海公司事件。由于购买踊跃,南海公司的股票供不应求,公司的股票价格狂飙。从1720年1月的每股128英镑上升到7月的每股1000英镑以上,6个月涨幅高达700%。然而,南海公司的经营每况愈下,盈利甚微,公司股票的市场价格与上市公司的实际经营前景完全脱节。最终,由于经营业绩不佳,公司股票又重新回到了起点,投资者损失惨重。科学家牛顿在事后不得不感叹:“我能计算出天体的运行轨迹,却难以预料到人们如此疯狂。”1720年6月,为了制止各类“泡沫公司”的膨胀,英国国会通过了《泡沫法案》(The Bubble Act)。自此,许多公司被解散,公众开始清醒过来。《泡沫法案》在1825年被废止。一年之后,股份制银行被允许成立。1844年《股份公司注册和管制法案》生效,该法案第一次将公司作为一个独立的注册范畴,这标志着“英国公司法历史上的一个新时代”。正是在这种历史背景下,英国成为世界上最早创立会计师制度的国家,苏格兰特许会计师协会

(ICAS) 早在 1854 年便在英国苏格兰的爱丁堡市诞生了。它被称为近代会计发展史上的第二个里程碑, 标志着会计的重心从对内披露信息转向了对外披露信息, 以有利于企业利益相关者做出正确决策, 这也形成了现代会计的雏形。

2. 现代会计

随着 18 世纪至 19 世纪在英国发源的工业革命的发展, 企业进入了大规模机器生产的时代, 尤其是在西方社会进入资本主义成熟阶段后, 这种大规模的企业对资金的需求大增, 使许多企业的所有权形式发生了重大和深远的变革。很多企业的所有权由个人单独持有逐渐转化为集体持有。这种变革导致企业规模迅速扩大, 出现了大量股份制企业形式。在这种情况下, 现代的商业组织为了适应日益复杂的经营环境, 大部分要雇佣职业经理人负责企业的日常管理。随着企业所有权与经营权的分离, 传统的会计需要做出修改, 以适应新的环境。由于作为投资者的股东和作为经营者的职业经理人对信息的需求是不一样的, 为了满足投资者投资决策和保护投资者利益的需要, 并同时满足企业日常经营管理的需要, 与之相呼应, 在 20 世纪 30 年代到 50 年代, 会计发展成为两大分支: 财务会计和管理会计。这标志着现代会计的诞生。财务会计主要向企业外部决策者提供会计信息。企业外部决策者主要包括所有者、债权人、供应商和政府机构等。此时会计主要发挥信息的社会功能。财务会计向外界披露的载体是财务报告, 其核心是财务报表。管理会计主要服务于企业内部决策者, 为他们提供决策所需的财务信息。企业内部决策者主要包括高层行政人员、部门经理及企业内部员工。此时会计主要发挥信息的内部管理职能。利用这些信息进行的决策主要有产品成本和价格决策、生产和采购决策、规划预算、资本投资分析和绩效评估控制等。

20 世纪 50 年代到 70 年代, 人类社会经历了信息革命, 使社会各个方面取得了长足进步。由于信息技术的突破, 商业环境更加复杂, 企业之间的竞争更加激烈, 资本市场更为成熟, 会计信息已经成为人们了解企业的非常重要的手段。与时代发展相适应, 为了有效推动资本市场的良性发展, 使企业行为更为规范, 会计制度、会计准则也随时代而不断修订着。

第二节 会计目标与会计信息使用者

一、会计目标

会计目标也称财务报告(财务报表)目标或财务会计目标, 它是指人们通过会计实践预期要达到的境地或标准。国外会计理论界对会计目标的研究已经形成两种不同的观点, 即“受托责任观”和“决策有用观”。“受托责任观”认为, 财务报告的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, 财务报告应主要反映企业历史的客观信息, 强调信息的可靠性; 而“决策有用观”则认为, 财务报告的目标是向会计信息的使用者(主要包括企业现在的和潜在的投资者、债权人及企业管理当局和政府)提供对他们进行决策有用的信息。对决策者有用的信息主要是关于企业现金流动的信息和关于经营业绩及资源变动的信息。一般来说, 在资本市场不是十分发达的情况下, “受托责任观”较符合实际, 它可以使企业的会计行为与其经济行为目标相一致。在资本市场比较成熟的条件下, “决策有用观”更能体现会计的社会功能。

目前美国、英国等资本市场发达国家在制定会计准则时, 均采纳“决策有用观”。国际

由 1990 年 1 月 1 日至 1999 年 12 月 31 日止, 共 10 年。

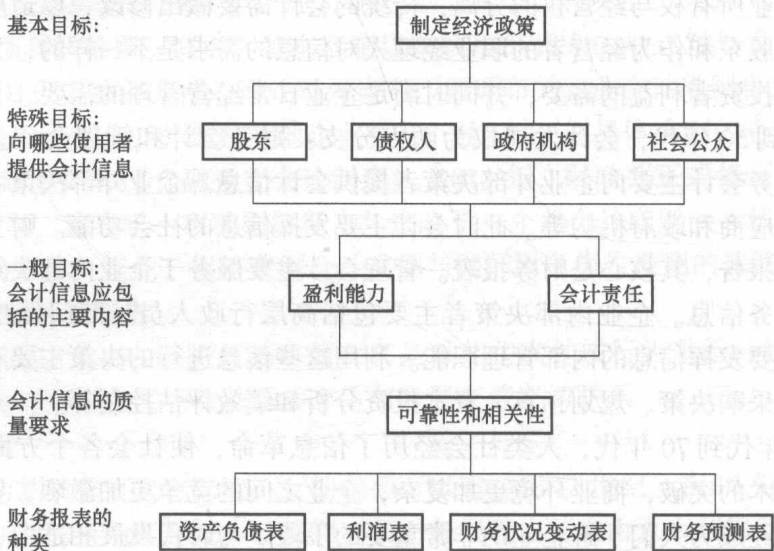


图 1-1 账务报表目标的相互关系

上述会计目标的描述，已被美国财务会计准则委员会（Financial Accounting Standards Board, FASB）所接受，且被纳入一份讨论备忘录《会计和财务报表的概念结构——财务报表的要素及其计量》之中，并考虑以它作为发展会计原则的一个基础概念。总体来说，会计目标或者财务报表目标包括以下三方面内容：①会计信息的用途；②向哪些人提供会计信息；③什么是有用的会计信息。

我国资本市场尚不成熟，虽然无法与发达国家相比，但经过 20 多年的发展，也取得了长足的进步，尤其是 2005 年我国股份制度改革完成，为我国会计准则采用“决策有用观”奠定了基础。2006 年，我国财政部颁布了新的《企业会计准则》，将会计目标界定为：向财务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做出经济决策。由此可见，我国会计准则界定的会计目标体现了“决策有用观”与“受托责任观”的有效融合，这与我国当前资本市场不断成熟密切相关。

二、会计信息使用者

会计信息的使用者包括所有者、债权人、企业管理者、政府机构和社会公众。企业的规

模、组织形式、资金来源渠道不同,其利益关系群体不同,会计信息的使用者也有所不同。

1. 所有者

所有者是企业利益相关者中最为重要的群体。当企业是独资企业或者合伙企业时,其所有者与经营者合二为一,所有者通过参与企业的经营管理了解企业的财务状况和经营成果,会计信息对所有者来说可能并不是很重要。但是,今天公司制企业是占据着社会主导的经济力量,它的一个典型特征就是所有权与经营权分离。通俗地说就是,所有者出钱但不出力,管理者出力但不出钱。企业的日常管理实际上由所有者授权给管理者,这就要求所有者,尤其是外部所有者,在企业公布财务报告时,必须仔细阅读财务报告,做出正确决策,如是否继续聘任管理者、企业投资决策是否正确等。

2. 债权人

债权人是企业重要的利害关系人,也是企业重要的出资者之一。企业成立之初所需资金主要由所有者提供,成立之后所需资金,特别是流动资金,主要通过银行贷款获得。金融机构在进行信贷决策时,需要了解企业的偿债能力。财务报告是金融机构了解企业偿债能力的重要信息来源。在利率市场化条件下,银行通过企业提供的财务报告还可以分析贷款的风险程度,由此决定贷款的利率水平。

3. 企业管理者

企业的管理者包括董事会成员,经理,企业计划、财务、人力资源、供应、市场营销、技术等方面的管理者等,他们也是会计信息的主要使用者。公司的高层管理者需要根据会计信息做出一系列与经营有关的决策,如筹资决策、投资决策、利润分配决策和营运资本管理决策等。随着企业规模的扩大,专业分工越来越细,作为一般管理者往往只能了解自己所在部门的情况,对其他部门以至整个企业的情况往往无法全面了解,此时会计信息可以为企业内部决策提供重要的信息支持。

4. 政府机构

企业的会计资料从微观上讲,可以作为政府课税的基础资料。尽管税务部门在征税时不会完全按照企业提供的财务报表征税;但企业提供的会计资料仍然是征税的基本依据。企业财务报告从宏观上看还可以成为政府宏观决策的依据。基层企业财务报表,通过有关部门的统计和汇总,可以反映国民经济运行的基本状况,可以作为政府检验宏观政策效果和进一步实施某些经济政策的依据。

5. 社会公众

除此之外,企业还有一些其他利益关系群体,这些利益关系群体包括供应商、客户、工会等。供应商通过会计信息了解企业的未来物资需求、企业信用状况,以便做出营销计划调整和信用政策决策;客户通过会计信息了解企业未来各项服务承诺的可实现情况,以便做出购买决策;工会通过会计信息了解企业的盈利情况和未来发展前景,为工资谈判提供信息支持。

会计信息使用者决策的重点和所需信息并不完全相同,甚至存在较大差异。若按不同的需求分别提供财务报告,可能成本较高,且无法满足及时性要求,所以会计部门主要提供对各类使用者都有用的信息,即通用财务报告。这种财务报告主要服务于所有者和债权人等外部信息使用者,当然也可以用于企业内部管理当局。会计部门也根据需要提供产品成本、费用开支等方面的信息,用于内部成本控制、预算控制和定价决策,这种信息一般不对外公

开。此外,会计部门有时还会根据管理需要提供一些特殊的会计信息。

第三节 会计信息的内容与形式

美国财务会计准则委员会认为,会计应主要提供有关企业财务状况和经营成果的信息,根据这些信息,所有者和债权人就可以预测企业未来的盈利状况和支付能力。由于采用表格的形式作为会计信息的载体,既可以使会计信息简单明了,同时又便于实现输出信息标准化。因此会计信息主要通过资产负债表、利润表和财务状况变动表三张财务报表来体现。但是许多会计学家认为这些报表并不能使所有者和债权人确切地预计企业未来的现金流量,而未来现金流量是衡量企业未来偿债能力的一个重要依据。例如,美国会计学家希思(L. C. Heath)在1978年发表的《财务报表和偿债能力的评价》一文中指出,财务状况所包含的主要内容是企业的偿债能力。一个企业偿债能力的大小取决于企业在未来时期的现金收入是否能够满足现金支出的需要,但此数据并不反映在这些财务报表之中。希思建议用现金流量表替代财务状况变动表。美国财务会计准则委员会接受了希思的观点,在1984年所发表的第5号财务会计概念公告中指出,在企业财务报表中,应包括现金流转状况的信息。1987年11月,美国财务会计准则委员会发布第95号财务会计准则公报《现金流量表》,要求企业从1988年7月起必须以现金流量表替代财务状况变动表。

我国的会计改革在新中国成立初期采用的是苏联模式。改革开放后,为了适应吸引外资的需要,借鉴西方会计模式颁布了《外商投资企业会计制度》。1993年对内资企业的会计制度进行全面改革,基本思路也是借鉴西方,特别是美国的会计模式。1993年的财务报表体系包括资产负债表、损益表和财务状况变动表,1998年颁布《企业会计准则——现金流量表》后,以现金流量表替代财务状况变动表,至此,我国开始与国际会计准则初步接轨。到2006年,随着我国财政部颁布新的企业会计准则,我国才称得上真正与国际会计准则接轨。新准则颁布后,要求上市公司于2007年正式对外呈报所有者权益变动表,所有者权益变动表成为与资产负债表、利润表和现金流量表并列披露的第四张财务报表。

正规的财务报表有固定的格式和报表项目,企业不得随意变更。首先我们通过下面这个简单的案例对财务报表有一个基本了解,随后本书将告诉我们编制报表的基本原理与方法。

【例 1-1】 小王是一名来自西部地区的、在东南沿海地区主修会计学专业的大三学生,他发现由于我国东西部经济发展的不均衡,东部地区即将淘汰的一些产品,如旧电器、旧手机等电子产品,西部地区的居民却十分乐意购买。当然,小王得出这个结论是基于他做的10 000份问卷调查的统计分析结果。由于小王本人只有5 000元现金,而做这些生意起码需要50 000元以上资金,于是小王的第一项任务就是筹集资金。由于小王在大学三年学习过程中,在证券公司和银行都实习过,接触过一些客户,于是他做了一份可行性分析报告,与一些客户进行了深入沟通,最终他以年息10%借入1年期资金45 000元。这样,小王的资金问题就解决了,于是开始了第一次经商……

刚开始,小王只有5 000元现金,他的财务状况如表1-1所示。

表 1-1 小王初始的资产负债表

单位：元

资 产	负债和所有者权益
现金：5 000	资本：5 000

由于小王还没借款，他投入经商的资本就只有 5 000 元，负债为零。又由于资金不足，小王向客户借款 45 000 元，年息 10%，此时小王的资产负债表如表 1-2 所示。

表 1-2 小王借款后的资产负债表

单位：元

资 产	负债和所有者权益
现金：50 000	借款：45 000
	资本：5 000
资产合计：50 000	负债和所有者权益合计：50 000

表 1-2 左边表示小王拥有 50 000 元的现金资产；右边表示这 50 000 元现金资产的资金来源于两个方面：一是小王自有的 5 000 元，二是借入的 45 000 元。

现在小王决定用 50 000 元中的 42 000 元收购旧电器、旧手机等货物，收购后，小王只剩 8 000 元现金，此时小王的财务状况如表 1-3 所示。

表 1-3 小王采购后的资产负债表

单位：元

资 产	负债和所有者权益
现金：8 000	借款：45 000
存货：42 000	资本：5 000
资产合计：50 000	负债和所有者权益合计：50 000

小王根据西部某地区当地居民的支付能力以及旧货的新旧程度，决定总体将 42 000 元的货物以 66 000 元的价格售出。由于小王的市场判断能力正确，这些货物很快售完。由于小王决定长期到这一地区做生意，所以允许其中一个顾客以赊销方式购置一部售价为 500 元的手机。此时小王有 73 500 元现金和 500 元应收账款，其财务状况如表 1-4 所示。

表 1-4 小王销售产品后的资产负债表

单位：元

资 产	负债和所有者权益
现金：73 500	借款：45 000
应收账款：500	资本：5 000
存货：0	利润：24 000
资产合计：74 000	负债和所有者权益合计：74 000

表 1-4 右边多了一项利润，该项目是小王经商所得，也是小王由于这次经商增加的自有资金的一部分。通过表 1-4 可以看出小王的资金来源，总资金 74 000 元中，有 5 000 元是开始投入的，45 000 元是借来的，24 000 元是经营所得。表 1-4 左边说明的是小王的资产结构，目前拥有资产 74 000 元，其中，现金 73 500 元，顾客欠款 500 元。资产中顾客欠款记在应收账款项目，该款项能否如期收回，有一定风险。本例中小王的确发生了这种风险，该欠款顾客到期无法偿还，这样小王就出现了 500 元的坏账，此时小王应从利润中扣除 500 元，此次经商利润还剩下 23 500 元。此时小王的资产负债表如表 1-5 所示。

表 1-5 小王出现坏账后的资产负债表

单位：元

资 产	负债和所有者权益
现金：73 500	借款：45 000
应收账款：0	资本：5 000
存货：0	利润：23 500
资产合计：73 500	负债和所有者权益合计：73 500

虽然销售得特别好，借款也尚未到支付期，小王还是决定将借款 45 000 元归还，同时支付利息 4 500 元。此举的目的在于，第一次合作就提前偿还而且支付的利息并未减少，这样可以增进合作的机会，为下一次融资提供更好的机会。归还借款后，剩下现金 24 000 元（73 500 - 45 000 - 4 500），其中利息的支付使小王的经营利润又少了 4 500 元，只剩下 19 000 元，结果如表 1-6 所示。

表 1-6 小王偿还借款本息后的资产负债表

单位：元

资 产	负债和所有者权益
现金：24 000	借款：0
	资本：5 000
	利润：19 000
资产合计：24 000	负债和所有者权益合计：24 000

现在小王决定拿出所赚利润中的 1 000 元用于消费，如请同学吃饭，其余的资金用于明年做生意的本金，并且他决定将剩下的 23 000 元中的 21 000 元存入银行，此时小王的资产负债表如表 1-7 所示。

表 1-7 小王利润分配后的资产负债表

单位：元

资 产	负债和所有者权益
现金：2 000	借款：0
银行存款：21 000	资本：5 000
	利润：18 000
资产合计：23 000	负债和所有者权益合计：23 000

以上只是通过小王的资产变化来了解其经营状况，还可以专门用一张表来描述小王的整个经营情况，这就是利润表，如表 1-8 所示。

表 1-8 小王的利润表

单位：元

主营业务收入：	66 000
主营业务成本：	42 000
主营业务利润：	24 000
管理费用——坏账：	500
财务费用——利息：	4 500
营业利润：	19 000

主营业务收入表示小王经营主要产品取得的收入，主营业务成本表示这些销售出去的产