

互联网 + 应用创新型财会系列教材

会计学

主 编 刘东辉

副主编 田玉兰 林秀琴

主 审 徐素波

高等教育出版社

互联网 + 应用创新型财会系列教材

会计学

主 编 刘东辉

副主编 田玉兰 林秀琴

主 审 徐素波

高等教育出版社·北京

内容简介

本书在介绍会计基础理论、会计基本准则和会计核算方法的基础上,围绕财务报表各项目,以企业主要经济业务为例,以六大会计要素的核算为核心,以会计信息的解读、分析及利用为主线,阐述财务报表的主要内容及阅读使用方法。

本书编写遵循《中华人民共和国会计法》及2014年财政部全面修订和增补后最新颁布的《企业会计准则》,坚持会计理论、会计实践、会计准则相统一,体系相对完整,知识点覆盖会计从业资格考试等职业技能考试相关知识点,内容紧凑、全面,突显新颖、务实、通俗易懂的特色。为便于读者理解和掌握,不仅在纸介教材的每章之后附有练习题,还借助互联网通过扫描二维码的方式实现即测即评,并通过二维码关联最新财经法规、前沿学术成果等教学资源,课上课下均可使用。

本书既可作为非会计专业本科学生的教材,也可供企业初级会计人员、管理人员普及财会相关知识使用。

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 刘东辉主编. — 北京 : 高等教育出版社, 2018.1

ISBN 978-7-04-048537-0

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(2017)第216400号

会计学

Kuaijixue

策划编辑 谢睿芳
插图绘制 邓超

责任编辑 王威
责任校对 刘莉

封面设计 李树龙
责任印制 韩刚

版式设计 马云

出版发行 高等教育出版社
社址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100120
印刷 北京东君印刷有限公司
开本 787 mm×1092 mm 1/16
印张 23.5
字数 510千字
购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.hepmall.com.cn>
<http://www.hepmall.com>
<http://www.hepmall.cn>
版 次 2018年1月第1版
印 次 2018年1月第1次印刷
定 价 45.00元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物料号 48537-00

出版说明

教材建设应符合人才培养目标和培养模式,适应实践变化。传统财会教材往往存在理论有余、应用不足,内容与工作实际脱节,不能及时反映新业务、新操作,法规、准则更新不及时等不足。高等教育出版社调研了互联网背景下会计与财务管理教学需求和实践新变化,遴选全国具有丰富教学和教材编写经验又精通财会业务的骨干教师,对传统的教材模式进行改革,组织编写了这套“互联网+应用创新型财会系列教材”。该系列教材是滚动创新、数字化发展的精品教材群,将吸纳更多体现在线教学、互联网财会新模式的创新教材。

2017年春季起将陆续推出首批21种教材,该系列教材具有如下特点:

1. 在阐述手工会计基本原理的同时,介绍电算化、互联网化背景下的会计实务。
2. 依据最新会计准则、会计法规编写,充分体现“营改增”后会计业务的新变化。
3. 提高案例、例题、习题、实际业务操作在教材中的比重,部分习题与取证考试相结合,同时增加实训环节。
4. 通过二维码关联丰富教学资源,实现了自动测评、视频观看、新法规实时更新、案例及前沿信息推送等。

欢迎您对这套教材的提升和发展提出宝贵建议!

高等教育出版社

2017年1月

前 言

经济的发展推动了会计学科的创新和变革,互联网的发展给高等教育带来了机遇和挑战。为了适应经济环境和技术条件的变化,不断推进教学改革、提高教学效果,哈尔滨金融学院的老师们在高等教育出版社的大力支持下,积极研究探索编写“互联网+应用创新型”教材,本书正是我们首次倾力推出的新型教材。

本书作为高等院校经济、管理等学科非会计专业普遍开设的必修课程的教材,内容涵盖基础会计、中级财务会计的主要内容,在介绍会计基础理论、会计基本准则和会计核算方法的基础上,围绕财务报表各项目,以企业主要经济业务为例,以六大会计要素的核算为核心,以会计信息的解读、分析及利用为主线,阐述财务报表的主要内容及阅读使用方法。

本书编写遵循2017年修改后的《中华人民共和国会计法》及2014年以来财政部全面修订和增补后最新颁布的《企业会计准则》,注重吸收近年来国内外会计理论研究的最新成果,紧密结合我国会计改革中出现的新举措、新问题,在编写过程中坚持会计理论、会计实践、会计准则相统一,教材内容繁简适当,突出重点,力求易教易学。

本书体系相对完整,内容涵盖会计专业技术资格(初级)等相关考试的大部分知识点,内容紧凑、全面,突显新颖、务实、通俗易懂的特色。对于会计基本理论的介绍,由浅入深、循序渐进,注重知识的系统性。对会计基本准则的诠释,以新颁布的会计准则和应用指南为依据,选择会计基本假设、会计信息质量要求、会计处理基础、会计计量属性几方面重点内容。对于会计核算基本方法的阐述,注重理解和运用,力求清晰、透彻,便于初学者接受。对于经济业务和财务报表的解析,充分考虑会计准则变化及“营改增”改革后会计最新发展变化,注重实用性。

本书由哈尔滨金融学院会计系组织具有丰富会计教学经验的专业教师编写,刘东辉教授任主编,田玉兰教授、林秀琴教授任副主编,高巍讲师参编。全书共分十章:第一章会计基础理论,第二章会计规范与会计准则,第三章、第四章会计方法与会计循环,第五章资产,第六章负债,第七章所有者权益,第八章收入、费用和利润,第九章财务会计报告,第十章财务报告分析与利用。其中:第一、二、三、四章由刘东辉编写,第五、六章由田玉兰编写,第七、八章由高巍编写,第九、十章由林秀琴编写,全书由刘东辉教授总纂定稿。

为便于读者理解和掌握,不仅在纸介教材的每章之后附有练习题,还借助互联网通过扫描二维码链接的方式实现即测即评,并通过二维码关联来扩展如最新财经法规、前沿学术成果等教学资源,课上课下均可使用。

本书适用范围广,既可作为经济管理类学科非会计学专业本专科教育、成人教育、自学考试教材,也可供相关专业会计学爱好者、企业初级会计人员、管理人员普及会计知识技能学习使用。本书写作过程中借鉴了很多理论界以及实务界专家学者的研究成果和经验总结,在此一并表达敬意并致谢。由于时间和水平有限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请指正。

编者
2017年11月

目 录

第一章 会计基础理论.....1

第一节 会计的产生与
发展2

第二节 会计的定义与
特征5

第三节 会计的职能与
目标8

第四节 会计对象和会计
要素 11

第五节 会计等式 17

第二章 会计规范与会计 准则 24

第一节 会计规范 26

第二节 会计准则 32

第三节 会计基本假设 36

第四节 会计信息质量
要求 39

第五节 会计处理基础 43

第六节 会计计量属性 45

第七节 会计工作组织 47

第三章 会计方法与会计循环 (上) 55

第一节 设置账户 57

第二节 复式记账 68

第三节 填制与审核会计
凭证 78

第四节 登记账簿 90

第四章 会计方法与会计循环 (下)110

第一节 成本计算112

第二节 财产清查119

第三节 编制财务报告132

第四节 会计循环与会计
信息处理程序135

第五章 资产143

第一节 货币资金144

第二节 应收及预付
款项150

第三节 交易性金融
资产155

第四节 存货158

第五节 固定资产168

第六节 无形资产182

第六章 负债191

第一节 短期借款192

第二节 应付及预收
款项193

第三节 应交税费203

第四节	长期借款	210
第七章	所有者权益	215
第一节	实收资本	217
第二节	资本公积	221
第三节	留存收益	224
第八章	收入、费用和利润	231
第一节	收入	232
第二节	费用	241
第三节	利润	252
第九章	财务会计报告	259
第一节	财务会计报告的列报	261
第二节	资产负债表	264
第三节	利润表	279

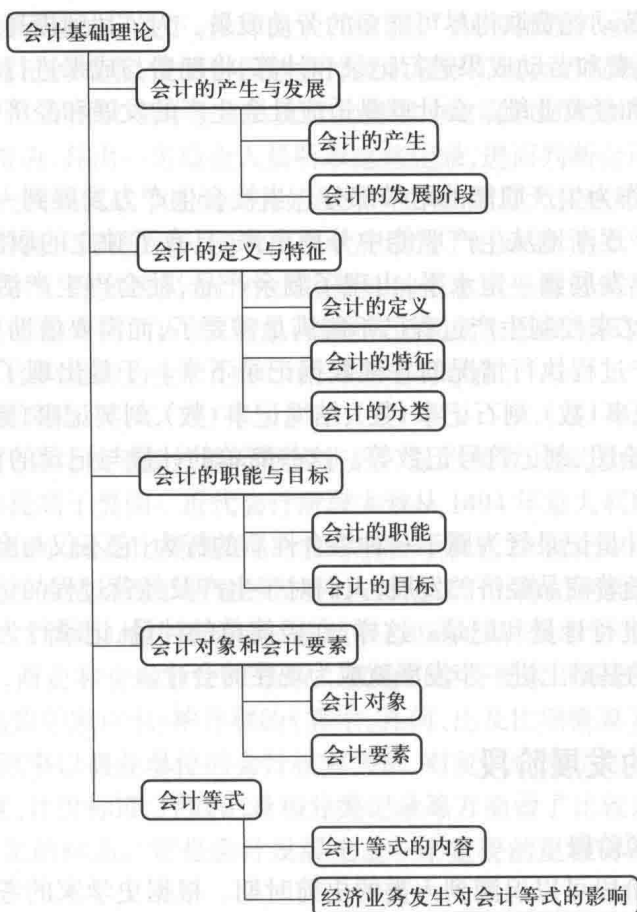
第四节	现金流量表	·····286
第五节	所有者权益变动表	·····307
第六节	会计报表附注	·····314
第十章	财务报告分析与利用	·····319
第一节	财务报告分析概述	·····321
第二节	偿债能力分析	·····330
第三节	营运能力分析	·····339
第四节	盈利能力分析	·····344
第五节	发展能力分析	·····348
第六节	财务综合分析	·····350
参考文献		·····361

第一章 会计基础理论

学习目标

通过本章学习,了解会计的产生与发展,掌握会计的定义和特征,理解会计的职能与目标,对会计对象和会计六大要素有初步的认识,正确理解会计等式,对会计法规体系和工作组织有一定的了解。

知识结构图



引例

随着社会经济的发展和科学技术的进步,会计从简单的记数开始,经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的漫长的发展过程,演变为今天具有较完善的科学理论和实践规范的现代会计。会计在现代经济活动中发挥了巨大的功能和重要作用,作为高级管理人才的会计备受尊敬。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以存在和发展的基础。在生产活动中,一方面要创造物质财富,另一方面又要耗费劳动和资源。在一切社会形态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。为了达到提高经济效益这一目的,需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,将耗费与成果进行比较,借以评价、考核其经济成果和经营业绩。会计就是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生的。

会计最初是作为生产职能的附带部分。当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品以后,会计逐渐地从生产职能中分离出来,具有了独立的职能。在原始社会末期,当社会生产发展到一定水平,出现了剩余产品,社会再生产活动日益复杂时,人们单凭头脑记忆来控制生产过程已不能满足需要了,而需要借助于一定的方式和方法,把有关生产过程执行情况的各种数据记录下来。于是出现了简单的计量、记录行为,如绘图记事(数)、刻石记事(数)、结绳记事(数)、刻契记事(数),即在树木、石头或龟甲兽骨上绘图、刻记符号记数等。这些简单的计量与记录的行为就是会计的萌芽。

人类最初的计量记录行为属于一种综合性质的行为,它不仅与会计有关,而且与统计有关。后来随着商品经济的发展,人们对于生产及经营过程的记录,逐步过渡到主要用货币形式进行计量和记录。这样,在极简单的计量、记录行为的基础上,形成了簿记。在簿记的基础上进一步发展就成为现在的会计。

二、会计的发展阶段

(一) 会计起源阶段

会计的起源阶段可以追溯到人类的史前时期。根据史学家的考证,在原始社会

末期,为适应社会生产的需要,出现了管理生产活动的原始计量和记录行为。我国商代创造了1~10的数码字和数目的位值制,并有“结绳记事”“刻契计数”之说;古巴比伦有“泥板记日”;古埃及有“刻石记事”的行为等。这些极为简单的原始计量和记录行为,不仅与会计有关,而且与统计有关。在人类会计发展史上,将原始计量和记录行为,称为会计的起源阶段。

(二) 古代会计阶段

从奴隶社会到封建社会末期,在会计史上称之为古代会计阶段。文明古国,如中国、巴比伦、埃及、印度与希腊都曾留下对会计活动的记载。当时的会计基本上只是些简单的记录,是会计的雏形,复式记账也还未出现。

据文献记载,中国“会计”一词最早出现在西周。中国古代的官厅会计(即政府会计)所采用的记账方法是单式记账法。唐朝时出现了四柱结算法,使中国的会计技术提高到一个新水平。其中,四柱即指旧管、新收、开除、实在,相当于当代会计中的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在数量上的平衡关系,即遵循“旧管+新收=开除+实在”这一会计恒等式,按此会计恒等式编制的报告称为“四柱清册”。四柱结算法不但运用于官厅会计,后来也传入民间,得到较为广泛的运用。进入12世纪后,南宋设置了审计院,明朝时又出现都察院制度、财物出纳印信勘合制度、黄册制度,还继承了编纂制度与钱粮四柱清册编报制度等。明清时期,中国的商业和手工业有了较大发展,产生了资本主义萌芽。为适应当时生产管理的需要,会计工作者又在四柱结算法原理的启发下,设计出了“龙门账”和“四脚账”,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。

在欧洲,古罗马帝国设有财务官员负责监督当地政府的财政收支状况,财务官员要亲自提交财务报表,并由一名检查人员听取这些记录,进而判断会计记录是否属实。中世纪会计在意大利宗教战争期间又开始复兴。1340年意大利热那亚的会计记录中出现了萌芽状态的复式簿记方法,同时英国政府设置了财政部门。

在古代会计阶段,许多现代会计中大家熟知的概念或思想已经初露端倪,但在这个阶段,会计所具有的专门的方法、对象、职能等还远远未形成,会计还没有从生产中明显地分离出来,还只是作为生产的一个附带部分而存在。

扩展阅读:
会计在我国
的产生和发
展



扩展阅读:
会计在西方
国家的产生
和发展



(三) 近代会计阶段

一般认为近代会计始于复式簿记形成前后。总的来看,近代会计发源于意大利,发展于英国,完善提高于美国。近代会计阶段大致从1494年意大利数学家卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比及比例概要》一书的出版开始至20世纪40年代末。工业革命后,会计理论和方法出现了明显的发展,从而完成了由簿记到会计的转化。

中世纪(11—15世纪)地中海沿岸一些城市(如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等)是资本主义的发源地,商业和金融业比较繁荣。发达的经济要求不断改进和提高会计记账方法,而意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》系统地介绍了借贷复式记账法。该书以商业单位的会计核算为例,对复式记账法的核算目的、核算程序、财产盘存制度、计价标准、序时记录和分类记录等方面做了比较系统的介绍,是复式借贷记账法产生的标志。它是会计发展史上一个重要的里程碑,标志着近代会计的开始。

18 世纪末至 19 世纪初,英国工业革命完成,工厂制度确立并出现了股份公司,这客观上要求建立一套与之相适应的会计方法。这一时期,由于经济日益复杂,促进会计不仅在技术上而且在理论上进步,使会计从一门应用技术发展成为一门独立的学科。同时,由于股份公司的所有权与经营权相分离,公司的广大股东以及与公司有利益关系的其他方面迫切要求准确了解公司的真实财务信息,要求公司定期提供有关公司的财务状况和经营成果的会计报告。而财务会计报告的真实性和完整性只有经过独立的会计师的鉴证才能得到一定程度的保证,这样,英国出现了一大批专门从事审计查账业务的会计师,并建立了一批会计师协会,如第一个会计师协会“爱丁堡会计师公会”的成立,标志着会计服务对象和服务内容的扩展。同时,各国经济法律法规不断完善,也促进了会计技术的规范和发展。

(四) 现代会计阶段

19 世纪末 20 世纪初,世界经济中心从西欧移至美国。为了进一步规范会计工作,提高会计报告的真实性和可比性,美国等国家的会计师协会开始制定“公认会计原则”(General Accepted Accounting Principles, GAAP)。公认会计原则的建立,标志着近代会计进入了现代会计阶段。现代会计阶段大致从 20 世纪 50 年代至今。这一会计发展阶段,会计理论与会计实务都取得惊人的发展,标志着会计的发展进入成熟时期。

这一时期,一方面由于科技日新月异,生产力得到巨大发展,企业规模不断扩大,出现了众多的跨国公司,公司的会计处理难度加大;另一方面由于市场竞争日趋激烈,为了在市场竞争中生存,企业强烈要求增收节支,提高经济效益,这就对会计技术提出了新的更高的要求。在此背景下,政府相关部门设计制定了更加严密的会计法规,实现会计对企业经营过程的全面控制。管理会计从传统、单一的会计系统中分离出来,会计分成两个领域,即财务会计和管理会计。

随着现代科学技术的发展,计算机作为一种能够部分替代人脑工作的现代数据处理设备迅速发展起来。1954 年,美国通用电气公司首次利用计算机计算职工薪金的举动,开创了利用计算机进行会计数据处理的新纪元,引起了会计数据处理技术的变革,电算化会计应运而生。20 世纪 60 年代中期以后,随着新技术、新方法不断呈现,专业会计软件不断推陈出新,电算化会计的理论研究不断完善和成熟,电算化会计系统逐渐成形。20 世纪 70 年代,计算机技术迅猛发展,网络技术的出现和数据库管理系统的应用,使得应用电子计算机的管理信息系统逐渐形成。20 世纪 90 年代,随着计算机技术的飞速发展,计算机会计信息系统在国际上也呈现出普及之势。会计信息系统逐步发展成全面的管理信息系统,并且正向网络会计的方向发展。

注释

网络会计是指在网络环境下对各种交易和事项进行确认、计量和披露的会计活动。它利用电子数据处理系统、决策支持系统,帮助企业实现财务与业务的协同和远程报表,可以实现信息的双向传递,是建立在网络环境基础上的会计信息系统。

第二节 会计的定义与特征

一、会计的定义

随着社会经济的高速发展,会计的范围也随之扩大。到目前为止,人们关于什么是“会计”的认识还不尽一致。《中国会计百科全书》对会计的定义是:对特定主体的经济活动进行核算与分析,作出预测,参与决策,实行监督,旨在提高经济效益的一项经济管理活动。会计作为一种经济管理活动,是在特定的会计主体中进行的。会计主体是会计为之服务的特定单位,它主要是指在经济上独立或相对独立的企业、事业、机关、团体等单位。《现代经济词典》对会计的定义是:会计是以货币计量为基本形式,对财务活动的核算与监督。

对于会计概念的表述,其关键性的问题在于如何恰如其分地反映那个时代会计工作的本质。关于会计本质问题的研究,是20世纪以来会计理论研究中争论最集中且分歧最大的一项内容,时至今日仍无法定论。以下仅介绍几个主要学派的观点。

(一) 会计技术论

早在簿记发展阶段,一些学者就从簿记在计量、记录中所表现出来的许多技巧出发,认为簿记学是建立在计算和写作的技巧基础之上的,这种技巧最终可以使一定期间的经济账目平衡,让业主感到放心。进入会计发展阶段之后,会计技术论逐渐成为一个独立的流派,而且在20世纪50年代以前曾经产生过很重要的影响。1941年美国会计师协会所属会计名词委员会的《会计名词公告》第1号《复查与提要》指出:会计是一种技术,是关于诚实有效和以货币形式记录、分类、汇总具有财务性质的经济业务与会计事项,以及说明其经营成果的技术。技术论仅强调会计的反映职能,并据此强调它的服务性作用。20世纪80年代出版的《美国百科全书》中明确写道:会计是分析和说明经济数据的技术。同期出版的《大英百科全书》中也写道:会计是记录、分类和汇总企业交易与说明其成果的技术。

(二) 管理活动论

管理活动论这一观点是由杨纪婉教授和阎达五教授在中国会计学会成立大会上率先提出的,两位教授提出了“会计的本质是一种管理活动”的观点。这不仅对中国而且对世界会计理论的发展产生了重大影响。会计管理活动论是针对传统会计本质的“工具论”“方法论”和在这一理论影响下的事后记账、算账、报账的被动的会计工作状况提出的。这一主流学派对会计含义的表述有以下几层意思:第一,会计是一种社会关系,是社会关系总链条上的一个环节。第二,会计是人们自觉运用经济规律并通过一套特定的技术程式管理实际经济活动的一个社会环节。第三,会计是人类进行经济管理的一种活动,既是客观经济范畴,又是经济管理方法。第四,会计本身就具有经济管理的职能,会计应该具有主动地对经济活动进行控制、监督和管理的作用,

即所谓会计管理。提供信息是手段,而控制、管理才是真正的目的。第五,会计是一种管理活动,是一项经济管理活动。根据这一观点,会计的定义为:会计是以货币为主要计量单位,对经济组织的经济活动过程进行核算和监督的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。

(三) 信息系统论

信息系统论这一观点最初是由葛家澍教授和余绪缨教授在接受了西方国家关于信息系统的提法后提出的。该观点认为,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。这一主流学派对会计含义的表述有以下几层意思:第一,会计作为一个信息系统,主要是通过客观而科学的信息,为管理提供咨询服务。第二,将会计定义为一个信息系统比较准确地表达了现代会计产生以来就始终存在提供数据和信息,为经济管理服务的职能。第三,会计信息系统是由会计、信息、系统这三个概念组成的。所谓会计,包括财务会计和管理会计,是一个企业的主要信息来源。信息是一种有特定目的的知识,它能使人们对事物取得有价值的信息和数据,任何事物假如事先已被知道,就不再成为信息,其信息就等于零。系统是具有一定功能的、为达到一定目的的有机整体,一个信息系统又是由很多元素组合起来的,它的目的是生成有用信息并提供给需要者使用。

事实上,管理活动论和信息系统论这两个主流学派的观点尽管在表达上有一定的差异,但只是其侧重点有所不同,并无本质上的差异。

综合上述观点,我们对会计定义如下:会计是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用一系列专门方法,对企、事业单位、机关和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督的信息系统,是提供会计信息并进行预测、决策、控制和分析的经济管理活动。

二、会计的特征

会计的特征指会计学科与其他学科相比而体现出来的不同之处。会计的特征主要体现在以下几个方面:

(一) 会计核算以原始凭证为依据

以原始凭证为依据来记录企业的各项经济业务是会计的特点之一。会计的原始凭证就像制造企业的原材料一样,没有原材料是无法生产出产品的,没有原始凭证也就没办法加工出会计信息使用者所需要的对决策有用的会计信息,也就无法评价经营者的受托责任完成情况。所有与会计有关的经济业务事项都必须填制或者取得原始凭证。会计人员应当按规定对原始凭证进行审核(监督),对不真实、不合法的原始凭证,会计人员有权不予受理,并有义务向单位负责人报告。原始凭证的真实性、可靠性、合理合法性,直接影响会计信息的质量,原始凭证是会计核算的基础。

(二) 会计以货币作为主要计量单位

计量单位一般有实物量、劳动工时量和价值量三种。实物量是根据各种物资的

特征,按实物单位进行计量的,如台、件、千克、米、升等。以实物量进行计量的缺陷是不能将各种不同实物计量的物资进行综合加总,只能单个地进行计量和反映。劳动工时计量是将各种物质或经济现象,按其所耗劳动工时进行计量。劳动工时计量尽管能解决将不同物质或经济现象进行综合反映的问题,但由于同一时期或不同时期,不同企业或行业的劳动生产率水平有别,因而用劳动工时的量来计量的物质或经济现象的结果不可比,加总起来也没有多大的意义。价值量是以一定的货币单位为统一的计量标准,对各项物质或经济现象进行综合反映。这是近代会计的一种重要特点,也是会计区别于统计的重要标志。

(三) 会计反映必须连续性、系统性和完整性

会计记录要求连续、系统、完整地进行,不能间断,不能有遗漏。统计可以通过抽样调查和记录,而会计则不能。会计必须对企业发生的每一经济业务进行连续的、完整的记录。会计的连续性是指会计对各项经济业务应当按其发生的时间顺序依次进行记录,而不能有所中断。会计的系统性是指会计提供的信息必须在科学、系统分类的基础上形成相互联系的有序整体,而不能杂乱无章。这要求会计人员必须采用系统的会计核算方法(设置账户、复式记账等)来实现会计目标。会计的完整性是指凡属于会计应该记录的经济业务,应该不分巨细地、毫无遗漏地、全面完整地记录。

三、会计的分类

会计按其提供信息的作用范围,分为财务会计和管理会计。财务会计又称对外报告会计,是指从事企业财务信息的收集、记录和整理,并主要提供给企业外部的信息使用者的会计。管理会计又称对内报告会计,是指为企业内部的生产经营活动服务的会计。

会计按其服务主体,分为企业会计、预算会计。企业会计是指适用于以营利为目的的会计主体的会计。这些企业包括工业企业、商业流通企业、交通运输企业、施工企业、外商投资企业、对外经济合作企业、房地产开发企业、旅游企业、饮食服务企业等。预算会计在我国又称为政府与非营利组织会计,是指适用于不以营利为目的的会计主体的会计,包括政府总预算会计、行政单位会计、事业单位会计、社会团体会计等。预算会计以预算管理为中心,以经济和社会事业发展为目的,以预算收支为重点,核算社会再生产过程中属于分配领域中的各级政府部门、行政单位、非营利组织预算资金的运动过程和结果。在我国,行政、事业单位的预算管理方式分为三种:①全额预算管理,即单位活动所需经费全部由国家财政预算拨款;②差额预算管理,即单位有固定收入,但这些收入不能满足其全年经费支出的需要,差额部分由国家财政预算拨款补齐;③自收自支,即单位所需经费自行解决,国家财政不给预算拨款,只给予免税待遇。

第三节 会计的职能与目标

一、会计的职能

会计的职能是指会计在企业经营管理过程中所具有的功能。现代会计的职能是核算、监督、分析、预测和参与经济决策。核算、监督是会计的基本职能,分析、预测和参与经济决策则是会计进一步发展的新的职能。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)第5条规定:会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。这表明了会计的两项基本职能:会计核算和会计监督。

(一) 会计核算职能

会计核算职能又称反映职能。在企业中,会计核算主要是指会计以货币作为主要计量单位,对企业经营情况进行确认、计量、记录、计算、加工整理,综合地反映企业的经营结果,为企业内部经营管理和外部投资者、债权人及与企业有关的其他单位和个人提供重要的财务信息。会计核算从数量方面反映各单位的经营活动,可以采用三种计量形式,即实物量、价值量和劳动工时量。

核算职能主要是反映过去(历史),会计需要通过反映过去来如实地展现企业受托责任的完成情况和结果,以便投资者(业主)、债权人对企业经营管理者经营业绩做出正确评价,以利于投资者、债权人及经营管理者等与企业有利益关系的个人和集团做出新的决策。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能又称控制职能,是指会计对其主体的经营活动按照会计的目标加以及时的控制,并进行适当的调整,使之达到预期目标。

会计监督利用会计核算所提供的信息,主要是监督和控制会计主体的行为和影响其价值变化的经济活动。会计监督要监督和控制企业与会计目标相偏离的经济现象,即审查各项经营活动是否符合《企业会计准则》等有关会计法规和制度,是否有铺张浪费、贪污盗窃的情况。通过会计控制及时发现存在的问题及发生偏离会计目标的情况,以便采取措施加以修正和调整。

虽然会计监督主要是利用价值形式进行监督,但同时会计监督还可以以实物形式进行监督,如对某些资产的收、发、领、退,都要以凭证为依据,要在会计账簿中进行收、发、领、退及结存的数量登记,并定期进行清查盘点,核对实物,借以保证企业资产的安全。

以上内容可以说明,会计核算职能,主要是通过会计资料的加工整理,为企业内部经营管理者、外部投资者、债权人及与企业有利害关系的其他团体和个人等提供财务信息。会计的监督职能是对企业经济行为按照会计目标进行控制,以保证企业的经营活动朝着预定的目标进行,即使有时发生偏离,也能及时加以调整。会计核算职能是会计发挥控制职能的基础。而会计监督则是现代会计部门适应市场竞争环境的

变化,强化企业内部管理,增强企业竞争力,以及参与企业经营决策之首要职能。会计的这两个基本职能是相辅相成、密切结合的。企业要达到预期的经营目标,必须运用会计的专门方法,发挥会计的核算和监督职能来实现。会计既要对企业经营情况及结果进行及时反映,又要随时调整企业经营活动偏离目标的现象。

注释

除基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能,特别是会计参与经济决策的职能越来越突出。这些职能是从核算和监督两项基本职能中派生出来的,不属于会计的基本职能。

二、会计的目标

任何研究领域都要以阐明研究范围和确定目标为其出发点。会计作为一个信息系统,输入的是数据,输出的是信息。信息的输出必须有预期的目标,没有明确的目标,会计信息系统就会失去运行的方向。因此,明确会计目标对于进一步发挥会计的职能具有重要意义。

会计目标是指会计的目的或宗旨,是指会计人员在一定时期内和一定条件下从事会计实践活动希望达到的预期结果。会计目标是连接会计理论与会计实践的纽带和桥梁。

会计目标是会计系统运行的出发点和归宿点。它决定着会计理论结构的最高层次,并指导会计准则的制定和会计业务的处理。有了会计目标,会计系统才能发挥它在企业经营管理中的应有作用。

(一) 会计信息使用者

会计目标源于会计信息使用者的需要。会计信息使用者需要哪些会计信息,决定了会计的目标。在确定会计目标之前,先要了解会计信息使用者有哪些。一个企业必须发布各种各样的会计信息,以满足信息使用者的需要。有些信息的需求可能是由法律规定的,例如,所得税法规要求每一个企业的会计系统能够计量该企业应税收入并对企业所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释。有些信息的需求是由于实际需要而产生的,例如,每个企业需要知道应向每一个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。总的来说,会计信息需求来自于企业外部和内部两方面,他们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。一般来说,会计信息使用者主要有:投资者(业主)、债权人及与企业有经济利益关系的其他单位或个人,如税务局、审计部门、潜在投资者等。

1. 会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者包括投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众等。

(1) 投资者。投资者包括现在的和潜在的投资者。在经营权和所有权相分离的情况下,企业的所有者即投资者并不直接参与企业的经营,其投入资金的运作情况如