



现代财务会计 理论及实践研究

XIANDAI CAIWU HUIJI LILUN JI SHIJIAN YANJIU

◎ 于新茹
潘栋梁 著

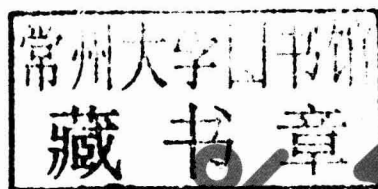


NORTHEAST NORMAL UNIVERSITY PRESS
WWW.NEUP.COM

东北师范大学出版社

现代财务会计 理论及实践研究

◎ 于新茹 潘栋梁 著



NORTHEAST NORMAL UNIVERSITY PRESS

WWW.NBNUP.COM

东北师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代财务会计理论及实践研究 / 于新茹, 潘栋梁著. --
长春: 东北师范大学出版社, 2017.6
ISBN 978-7-5681-3291-6

I. ①现… II. ①于… ②潘… III. ①财务会计—研
究 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第131736号

☐ 责任编辑: 于天娇

☐ 封面设计: 优盛文化

☐ 责任校对: 肖茜

☐ 责任印制: 张允豪

东北师范大学出版社出版发行
长春市净月经济开发区金宝街118号(邮政编码: 130117)

销售热线: 0431-84568036

传真: 0431-84568036

网址: <http://www.nenup.com>

电子函件: sdebs@mail.jl.cn

河北优盛文化传播有限公司装帧排版

北京一鑫印务有限责任公司

2017年9月第1版 2017年9月第1次印刷

幅画尺寸: 170mm×240mm 印张: 17 字数: 296千

定价: 59.00元

前言



财务会计作为传统的对外提供财务报告的会计，随着技术和经济环境的变化，其理论和实务也在发展。首先，信息技术的日新月异为财务会计工作的现代化带来了机遇，众多信息披露工具的出现也给财务会计带来了前所未有的竞争压力，传统的财务会计面临如何适应新技术环境的挑战，以求得生存和发展；其次，近年来资本市场的迅猛发展，业已成为我国财务会计改革和发展的主要动力，上市公司规模大，业务复杂，组织设计和业务创新层出不穷，不断给财务会计实务提出新的课题，当然也给财务会计理论的发展带来了动力。

会计作为一种商业语言，其国际化的呼声和压力空前高涨，会计标准是否国际化已成为我国市场经济地位能否为西方成熟市场经济国家所认可的重要因素。针对财务会计所处的经济环境及发展趋势，本书内容的安排力求体现现实性和前瞻性，既立足于我国财务会计的理论知识，又与我国现实的经济环境和会计实务相结合，及时反映我国财务会计的新动向和新发展。

本书共分为十章。第一章为现代财务会计的基本概述，主要阐述了相关会计理论和财务会计的基本知识。第二章对会计制度的相关概念进行了阐述，在讨论我国会计制度发展历程的基础上，对我国财务会计基础制度的设计进行了研究。第三章在财务会计概念框架理论的基础上，对如何构建我国财务会计概念框架进行了分析。第四章研究了我国会计模式的选择与变迁。第五章对会计信息质量进行了探讨，并讨论了我国的会计信息质量要求。第六章分析了盈余质量，主要分析了未预期盈余的变化和盈余公告与股票交易量的关系。第七章阐述了合并会计的概念及其应用，分析了同一控制下与非同一控制下的会计处理。第八章对财务报告分析与改进进行了研究。第九章分析了如何运用财务信息的横向分析、纵向分析及财务比率分析评估企业业绩。第十章结合现代财务会计案例，结合实际分析了现实状况下财务会计的运用。

本书在编写过程中得到了大量专家教授的帮助，在此表示感谢。由于作者水平有限，不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

目 录



第一章 现代财务会计的基本概述 / 001

第一节 会计理论的定位与作用 / 001

一、会计理论的定位 / 001

二、会计理论的功能 / 003

三、会计理论的性质 / 005

四、会计理论的重要性 / 005

第二节 财务会计的职责与工作流程 / 007

一、设置会计科目 / 007

二、复式记账 / 009

三、填制和审核凭证 / 010

四、登记账簿 / 010

五、成本计算 / 010

六、财产清查 / 010

七、编制会计报表 / 010

第三节 会计凭证、会计账簿与会计报表的基本情况 / 011

一、会计凭证 / 011

二、会计账簿 / 012

三、财务报表 / 015

第四节 财务会计的确认、计量和报告 / 025

第二章 会计制度的相关概念及设计研究 / 032

第一节 会计制度的基本含义 / 032

一、财务会计制度概念及作用 / 032

二、财务会计制度设计的含义及必要性 / 034

第二节 我国会计制度的变迁与发展 / 035

一、我国古代会计制度的产生与变迁 / 035

二、我国近代会计制度的变迁与融合	/ 042
三、现代会计制度的发展变迁与完善	/ 046
第三节 企业财务会计制度的基础设计研究	/ 051
一、企业财务战略规划	/ 051
二、企业创立期的财务战略设计	/ 052
三、企业成长期的财务战略设计	/ 054
四、企业成熟期的财务战略设计	/ 055
五、企业衰退期的财务战略设计	/ 057
六、企业内部控制制度框架设计	/ 058
第三章 构建我国财务会计概念框架的分析研究	/ 067
第一节 构建财务会计概念框架的基本认识	/ 067
一、财务会计概念框架含义	/ 067
二、构建财务概念框架的意义	/ 069
三、国外财务会计概念框架的研究评述	/ 072
第二节 国际上典型概念框架的制定与内容	/ 073
一、美国财务会计概念框架的制定	/ 073
二、美国财务会计概念框架内容、特点及其评析	/ 075
三、英国财务会计概念框架	/ 080
四、IASC 的财务会计概念框架	/ 081
第三节 财务会计概念框架的作用与局限	/ 081
一、财务会计概念框架的作用	/ 081
二、财务会计概念框架的局限	/ 083
第四节 构建我国财务会计概念框架的思考	/ 084
一、有关讨论与我们的观点	/ 084
二、《企业会计准则——基本准则》所体现的财务会计概念框架	/ 086
三、如何构建我国的财务会计概念框架	/ 087
第四章 我国会计模式的选择与变迁研究	/ 088
第一节 会计模式的含义	/ 088
一、会计模式的含义	/ 088

二、会计模式的两分法——基于会计属性的重构 / 089

三、国际会计制度变迁及趋同分析 / 090

第二节 会计模式变迁的路径分析 / 095

一、技术性会计模式变迁的路径分析 / 095

二、制度性会计模式变迁的路径分析 / 096

第三节 我国会计模式选择的内生性路径研究 / 098

一、制度变迁视角下的两大会计模式 / 098

二、我国文化传统的边际性变迁 / 099

三、会计模式的内生性对接：一个路径参照 / 100

第五章 会计信息质量的发展研究 / 102

第一节 当代会计质量特征研究的发展 / 102

一、会计信息的特征 / 102

二、新世纪会计质量特征研究的发展 / 104

第二节 会计信息质量对投资效率的影响 / 106

一、会计信息对投资效率影响的理论分析框架 / 106

二、会计信息对投资效率的影响 / 111

第三节 内部控制对会计信息质量影响 / 113

一、企业内部控制环境要素对会计信息质量现状的原因分析 / 114

二、完善内部控制，提高会计信息质量的针对性意见 / 117

第四节 我国的会计信息质量要求 / 120

第六章 会计盈余与股票价格的关系研究 / 123

第一节 盈余的信息含量 / 123

第二节 未预期盈余的变化造成的影响 / 123

一、未预期盈利的变化方向与平均非正常报酬率 / 123

二、未预期盈利的变动幅度与平均非正常报酬率的关系 / 133

第三节 盈余公告与股票交易量的关系 / 137

第七章 合并会计的概念及其应用研究 / 139

第一节 合并会计概述 / 139

一、合并会计概述 / 139

二、合并会计方法在国内使用的情况及争论 / 148

第二节 合并会计处理的目标与原则 / 150

一、合并会计的目标 / 150

二、合并会计的原则 / 154

第三节 同一控制下与非同一控制下的会计处理分析 / 159

一、同一控制下的会计处理 / 159

二、非同一控制下的会计处理 / 165

第八章 财务报告分析与改进研究 / 169

第一节 财务报表的要素 / 169

一、财务报告概述 / 169

二、财务报告的核心：财务报表 / 172

第二节 应计项目和递延项目对财务报表的影响 / 185

一、应计项目的概念 / 185

二、递延项目的概念 / 186

三、应计项目和递延项目对财务报表的影响 / 186

第三节 现行财务报告的改进研究 / 194

一、现行财务报告模式的主要缺陷 / 194

二、对现行财务报告改进的努力 / 198

三、未来财务报告的发展趋势 / 204

第九章 正确运用财务报表分析评估企业业绩 / 207

第一节 会计经营的伦理分析 / 207

一、会计伦理、会计道德和会计法规 / 207

二、新企业会计准则执行机制的构建 / 209

三、会计准则执行的伦理机制分析 / 210

四、会计伦理机制建设 / 212

第二节 财务信息的横向分析和纵向分析的正确运用 / 215

一、进一步探究利润表 / 215

二、财务信息的横向分析和纵向分析 / 217

第三节 财务比率分析的运用研究 / 220

一、比率的四大类型 / 220

- 二、包含现金流量的流动性比率 / 221
- 三、市场指标 / 222
- 四、理解比率 / 223
- 五、运用比率分析 / 223
- 六、流动性比率 / 228
- 七、盈利能力比率 / 229

第十章 现代财务会计案例分析 / 230

第一节 债务重组：S*ST 聚友的案例 / 230

- 一、S*ST 聚友的案例背景 / 230
- 二、S*ST 聚友债务形成原因 / 232
- 三、公司债务重组后的财务状况 / 237
- 四、债务重组对企业的财务影响 / 238

第二节 无形资产：中兴通讯的案例 / 240

- 一、公司背景 / 240
- 二、中兴通讯 2007-2011 年股权变动情况 / 241
- 三、中兴通讯 2006-2011 年无形资产披露情况 / 241
- 四、中兴通讯现金流危机 / 245
- 五、中兴通讯股权激励计划 / 246
- 六、公司相关的会计政策 / 247
- 七、2006-2011 年无形资产（研发支出）对企业的财务影响 / 248

第三节 企业合并：新希望的案例 / 249

- 一、合并交易各方简介 / 249
- 二、交易过程 / 252
- 三、合并双方的或有对价的会计处理 / 256

参考文献 / 260

第一章 现代财务会计的基本概述

第一节 会计理论的定位与作用

一、会计理论的定位

财务会计理论是从会计实践中产生的，在历史的变迁中不断演化形成了现代财务会计的理论框架。研究财务会计理论对于理解今天的财务会计实务以及预测未来都具有重要的意义。

“理论”一词，按照《韦氏新国际辞典》的解释，是“一套紧密相连的假定性的、概念性的和实用性的原理的整体，构成了对所探索领域的可供参考的一般框架。”

我国《辞海》对“理论”的释义是：“概念、原理的体系，是系统化了的理性认识。”

从学术研究的角度看，“理论”是实践中概括出来的关于自然和社会知识的科学且系统的结论。

对于自然科学而言，“理论”往往体现为定理、推论或命题，而且随着实验者进行实验的结果不同而不断发展和完善，最终达到约束条件下的“广泛可接受性”，所以自然科学的理论较为精确，获得了“硬科学”的赞誉。而对于社会科学来说，“理论”的普遍认可度大大降低，根本原因是社会科学领域的理论难以直接进行检验。以经济学为例，有主流经济学与非主流经济学之分。就管理学而言，所谓理论往往来自一些个案的经验，有时难以取得共识，众说纷纭。作为经济学和管理学的下游，会计学领域的会计理论同样具有多样化的特征。

关于会计理论的概念，不同的会计学者和组织有着不同的解释。

1966年美国会计学会在发表的《基本会计理论说明书》中将会计理论定义为“前后一致地将假定性的、概念性的和实用性的原理的整体，构成对所探索领域的可供参考的一般框架”。与此同时，提出了会计理论研究的四项目的：

- (1) 确定会计的范围，以便定义会计的概念并有可能发展会计的理论；
- (2) 建立会计准则来判断、评价框架信息；
- (3) 指明会计实务中有可能改进的某些方面；



(4) 为会计研究人员寻求扩大会计应用范围以及由于社会发展的需要扩展会计学科的范围, 提供一个有用的基本框架。

这一定义, 强调了会计理论的构成内容及其体系问题。

英国会计学教授麦克·哈卫和弗莱德·克尔合著的《财务会计理论与准则》中认为: “会计理论可以定义为: 一套前前后后的概念性、假设性和实用性主张, 用于解释和指导会计师确认、计量和传输经济信息的行为。”

美国会计学家莫斯特 (Kenneth. S. Most) 在其《会计理论》中描述: “理论是对一系列现象的规则和原则的系统描述, 它可视为组织概念、解释现象和预测行为的框架。会计理论由对来自会计实务的原则和方法程序的系统描述组成。”

1977 年, 美国会计学家亨德里克森 (Eldon S. Hendriksen) 在《会计理论》(1992) 中发表论著, 他认为: “会计理论可以定义为一套逻辑严密的原则, 它: (1) 使实务工作者、投资人、经理和学生更好地了解当前的会计实务; (2) 提供评估当前会计实务的概念框架; (3) 指导新的实务和程序的建立。会计理论可用来说明现行实务, 以获得对它们的最好理解。”这里强调的是, 会计理论的表现形式是会计原则。

1986 年, 瓦茨和齐默尔曼 (Watts and Zimmerman) 在《实证会计理论》中, 从实证会计研究方法的认识角度, 对会计理论做了如下解释: “会计理论的目标是解释和预测会计实务” “解释是指为观察到的实务提供理由” “预测是指会计理论应能够预计未观察到的会计现象” “包括那些已经发生但尚未搜集到系统证据的现象”。他们倡导的理论研究限于对“是什么”和“将会是什么”的解释, 较少涉及“应当如何”的逻辑演绎领域。

2000 年, 艾哈迈德·里亚希-贝克奥伊 (Ahmed Riahi - Belkaoui) 在《会计理论》中提出, 理论可以被定义为“以解释和预测会计现象为目标, 通过辨别变量之间关系来系统反映现象的系统观点的一套相互联系的概念、定义、命题。”这种观点与亨德里克森的极为相似, 也是主要强调会计理论的构成内容, 即认为“会计理论”应当是一套系统的原则或者互为关联的概念、定义所构成的体系。

2004 年, 亨利·沃尔克 (Harry I. Wolk) 等在《会计理论》(第六版) 中指出, “会计理论”可被定义为“用于起草会计准则的基本规则、定义、原则和概念, 以及它们的由来。站在实用主义的角度, 会计理论的目的在于改进财务会计和财务报告”。这一观点是对会计理论功能的直接表述。

美国财务会计准则委员会 (FASB) 指出, 财务会计概念框架 (Conceptual framework of financial accounting, 简称 CF), 是由相互关联的目标和基本概念所组成的逻辑一致的体系, 这些目标和基本概念可用来引导首尾一贯的准则, 并对财务



报告的性质、作用和局限性做出规定。财务会计概念框架，实际上就是对财务会计基本理论的一种特定表述。现在大多数人认为，会计理论主要是指财务会计概念框架，它主要包括会计目标、会计假设、会计概念和会计准则，是一个旨在探索会计本质的总体性参考框架。

葛家澍（1996）在其著作《市场经济下会计基本理论与方法研究》中指出，财务会计理论是来自财务会计实务，高于会计实务，反过来又可以指导会计实务的一套规范性的概念框架。它的任务在于解释、预测并指导财务会计实务。需要说明的是，会计理论范围有广义和狭义之分，广义的会计理论包括财务会计理论、管理会计理论和审计理论，本书研究的是狭义的财务会计理论。

研究会计理论就要科学地界定会计的概念，合理地确定会计的范围，以进一步发展会计理论，指导会计实践，并不断改进会计实务，为会计信息使用者提供信息，为会计研究人员扩大会计应用范围提供有用的框架。

二、会计理论的功能

由于理论是对现实的抽象和简化，而现实世界不但错综复杂且日新月异，因此完美无缺的会计理论实际上是不存在的。人们对会计理论加以选择的一个重要标准就是会计理论所能解释和预测会计实务的范围及其对使用者的改进。

对会计理论的作用或功能的认识，有两种不同的观点，其中规范会计研究者认为会计理论的作用在于解释、预测和指导会计实务；而实证研究者认为理论的作用仅限于解释和预测。

规范研究学派的观点可以从美国会计学会对会计理论研究的目的是发现：

- （1）确定会计的范围，以便定义会计的概念，并有可能发展会计理论；
- （2）建立会计准则来判断评价会计信息；
- （3）指明会计实务中有可能改进的某些方面；
- （4）为会计研究人员寻求扩大会计应用范围以及由于社会发展的需要扩展会计学科范围时提供一个有用的框架。

实证研究对会计理论的认识，在瓦茨和齐默尔曼（Watts and Zimmerman）所著的《会计理论的供求：一个借口市场》中集中体现为三个方面：

- （1）教学需要。通常不同的会计政策会产生不同的经济后果，为了降低企业的代理成本，需要设计不同的会计政策和会计程序，但是，程序的多样化会导致技术、格式上的不一致，增加了教学的难度，因此理论工作者往往从评价和检查现存的会计系统中总结不同程序的相似性和差别来发展会计理论。



(2) 信息需要。会计理论的作用不限于对会计实务的解释和描述,还包括预测会计程序对不同利益相关者的影响。例如,在审计契约中,注册会计师往往需要会计理论去对不同的会计程序可能导致的代理成本、审计风险以及诉讼可能性进行评估。

(3) 辩解需要。按照代理理论,委托方和代理方的目标函数往往并不一致,前者以追求利润为首要目的,而后者除了希望公司货币收益最大化,还希望有较多的闲暇舒适的环境、带薪休假,甚至缔造个人的经理帝国。所以不能排除代理方存在牺牲委托方的利益来追求个人利益的行为。会计理论的存在,可以使审计人员充分了解企业管理当局操纵盈余的经济后果,提升审计人员的业务技能,而且可使审计人员有充足的理由去抵制管理当局的盈余操纵行为。

概括地说,西方会计学者普遍认为会计理论的作用主要包括两方面:一是解释现存的会计实务;二是预测或指导未来的会计实务。或者说,建立会计理论的意图是对现行的惯例进行论证和批判,而会计理论形成的主要动力来自必须对会计所做或期望要做之事提供证据。然而,会计理论又要接受会计实务的验证,所以,美国会计学家贝卡奥伊(Belkaoui)认为:“某种给定的会计理论应能解释和预测会计现象,但当这些会计现象出现时,它们又反过来验证理论。”美国会计学家亨利·沃尔克(Harry I. Wolk)强调理论的作用主要在于解释和预测不同事物或现象之间的关系。他认为,会计理论对会计实务的作用主要是通过会计理论对于会计政策选择(也即准则制定)的影响而得以实现。

国内学者魏明海总结了会计理论的三种基本功能。

1. 信息传递和经验总结功能。作为会计理论,包含关于现实存在会计实务的信息知识和对该项实务活动的描述,起信息搜集传播和经验归纳总结的效用。

2. 解释和评价功能。为什么现存的会计实务会被采用?为何以及如何产生?实效如何?这些问题都可借助会计理论给予回答。所谓“解释”是指会计理论为现存的会计实务说明其理由。这是会计理论指导会计实务作用的具体体现。人们之所以研究会计理论,一个重要方面就是要对现存的会计实务做出合理的解释,以说明对某项交易之所以采用这种方法和程序,而不采用其他的方法和程序的理由,从而为现存会计实务提供理论依据。

3. 预见和实践功能。会计理论不只是解释会计实务在一定时期内如何进行,产生何种作用,而且还要预见会计实务中将要产生的新现象和新问题,并预测会计实务的发展趋势和前景。所谓“预见”是指会计理论能对未来可能发生的新的会计实务进行预测或指导,对会计人员期望所做之事提供理论依据。在众多尚未制定出会



计规范的领域中,利用会计理论的指导制定会计准则和制度在内的各种规范,以解决实务中的新问题。

我国目前正处在向市场经济转型的关键时期,会计理论面临新的发展机遇,会计理论研究空前活跃,会计改革涌现出来的新情况、新问题,迫切需要会计理论适时做出科学的解释与指导。制定适合中国市场经济特色的会计法规、会计政策、会计准则,也需要会计理论研究作为坚强的后盾。因此,我国会计理论研究,除了发挥信息需要、教学需要和政策支持功能外,还应积极吸收发达国家的先进会计理念、会计理论和会计方法,为我国会计改革服务,促进我国的经济发展和经济体制进一步完善。

三、会计理论的性质

会计理论的目标是解释和预测会计实务。我们给会计实务下的定义较为广泛,由于会计的性质和发展与审计紧密相关,审计实务也被视作会计实务的组成部分。

解释是指为观察到的实务提供理由。譬如,会计理论应当解释为什么有些公司在存货计价时采用后进先出法,而不是先进先出法。

预测则是指会计理论应能够预计未观察到的会计现象。未观察到的会计现象未必就是未来现象,它们包括那些已经发生、但尚未收集到与其有关的系统证据的现象。例如,会计理论应能够针对采用后进先出法公司与采用先进先出法公司的不同特征提出假想。这类预测可以利用历史数据对采用这两种方法的公司的属性加以验证。

上述理论观点直接或间接构成了经济学上大部分以经验为依据的研究基础,它也是科学上广为采用的理论观点。

四、会计理论的重要性

许多人都必须做出与对外会计报告有关的决策。公司管理人员必须决定采用何种会计程序来计算对外报告中的有关数据,例如,他们必须决定是采用直线法还是采用加速法来计算折旧;管理人员必须向会计准则制定机构陈述意见;管理人员必须决定何时陈述意见,赞成或反对哪种程序;最后,管理人员还必须选聘一个审计事务所。

注册会计师经常应管理人员的要求就对外报告应采用何种会计程序提出建议。此外,注册会计师自己也必须决定是否对提议中的会计准则进行表态,如果要表态的话,应持何种立场。

信贷机构(如银行与保险公司)的负责人也必须对采用不同会计程序对公司的



资信进行评比。作为债权人或投资者，他们在做出贷款或投资决策之前，必须对不同会计程序的含义加以权衡。此外，贷款协议一般都附有以会计数据为依据的、公司必须遵循的条款，否则贷款将被取消，信贷机构的负责人必须规定贷款协议中的有关数据应采用何种会计程序（如果有的话）来计算。

投资者和受雇于经纪人事务所、养老金、基金会以及诸如此类机构的财务分析专家也必须分析会计数据，作为他们投资决策的依据之一。具体地说，他们必须对采用不同会计程序和聘请不同审计师的公司的投资进行评价。与注册会计师和公司经理人员一样，财务分析专家也必须对潜在的会计准则陈述自己的意见。

最后，会计准则制定机构，如财务会计准则委员会和证券交易委员会的成员负责制定会计准则。他们必须决定何种会计程序应予认可，据以限制各个公司可供使用的会计程序。他们还必须决定公司对外报告的频率（如月、季、半年或年度）和必须加以审计的内容。

我们假定所有这些团体在对会计和审计程序做出选择或提出建议时，都是为了尽可能维护其自身的利益（即他们的预期效用）。为了做出有关会计报告的决策，这些团体或个人都需要了解备选报告对其利益的影响程度。例如，在选择折旧方法时，公司管理人员需要分别了解直线折旧法与加速折旧法对其自身利益的影响状况。如果公司管理人员的利益依赖于公司的市场价值（通过优先认股计划、贷款协议和其他机制加以表现），那么公司管理人员就希望了解会计决策对股票和债券价格的影响。因此，管理人员需要一种能够解释会计报告与股票、债券价格之间的相互关系的理论。

股票和债券的价格并不是进行会计报告决策借以影响个人利益的唯一变量，证券交易委员会的成员还关注国会议员对会计准则的态度，因为国会议员的态度影响着证券交易委员会的预算，以及证券交易委员会成员所能控制的资源。

要确定会计报告决策与影响个人利益的变量之间的关系相当困难。会计程序与证券市场价值的关系错综复杂，不能单纯通过观察会计程序变化时证券价格的变化来加以确定。同样地，备选会计程序和备选报告以及审计方法对债券价格、证券交易委员会的预算和会计实务的影响也相当复杂，不能仅仅依靠观察予以确定。

注册会计师或公司管理人员也许会观察到会计程序变化与证券价格变化等变量之间存在着联系，但却无法断定这种联系是否属于因果关系。证券价格的变化可能不是由于程序变化所引起的；也就是说，这两种变化都可能是其他事项发生变化的结果。在这种情况下，会计程序变化并不一定导致证券价格的变化。为了做出合乎因果逻辑的解释，实务工作者需要一种能解释变量之间相互联系的理论。这种理论能够使实务工作者把因果关系与某个特定变量（如程序的变化）联系起来。

当然,根据其自身的经验,注册会计师、信贷机构等团体的负责人也可建立一套含蓄的理论,并在决策时用以评估不同会计程序或会计程序变化的影响。然而,这些理论受到实务工作者特定经历的限制。这种限制可能导致实务工作者形成的理论类似于小孩由于观察到滑稽剧的演员一般又老又秃而得出滑稽剧使人变老的结论。采用大量观测值进行结构严谨的经验性检验,研究人员可建立一种比小孩之见更具有说服力和预测力的关于解释现实世界的理论。总之,研究人员应能够提供更有助于决策者尽可能增大其利益的理论。

第二节 财务会计的职责与工作流程

财务会计的职责主要是对企业已经发生的交易或信息事项,通过确认、计量、记录和报告等程序进行加工处理,并借助于以财务报表为主要内容的财务报告形式,向企业外部的利益集团(政府机构、企业投资者和债权人等)及企业管理者提供以财务信息为主的经济信息。这种信息是以货币作为主要计量尺度并结合文字说明来表述的,它反映了企业过去的资金运动或经济活动历史。图 1-1 显示了会计的大致工作流程。

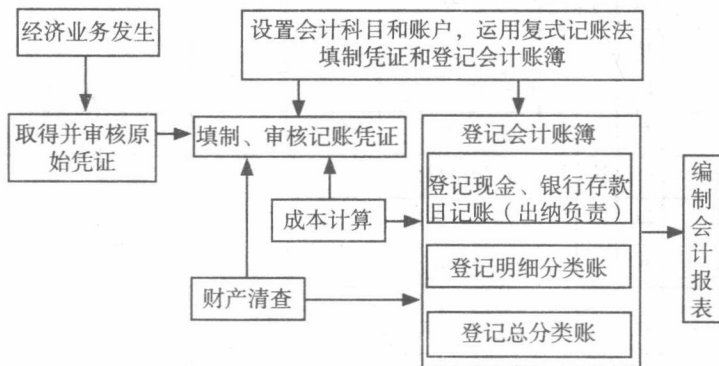


图 1-1 财务会计的工作流程

一、设置会计科目

所谓会计科目,就是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同,会计科目又分为总分类科目(或称一级科目)

和明细分类科目。前者是对会计要素具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目，如“应收账款”“原材料”等科目；后者是对总分类科目做进一步分类，提供更详细更具体的会计信息科目，如“应收账款”科目按债务人名称设置明细科目，反映应收账款的具体对象。

会计科目是复式记账和编制记账凭证的基础。我国现行的统一会计制度中对企业设置的会计科目做出了明确规定，以保证不同企业对外提供的会计信息的可比性。一般来讲，一级科目应严格按照《企业会计准则——应用指南》中的内容设置，明细科目可参照设置。

设置会计科目就是在设计会计制度时事先规定这些项目，然后根据它们在账簿中开立相关账户（针对部分科目），并分类、连续地记录各项经济业务，反映由于各经济业务的发生而引起各会计要素的增减变动情况。

会计科目与账户的关系：账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。实际上，账户就是根据会计科目在会计账簿中的账页上开设的户头，以反映某类会计要素的增减变化及其结果，如图 1-2 所示。

登记总账日期 20XX 凭证 字 号				账户名 原材料总分类账	借	贷	根据记账凭证填制金额 借或贷	余额
6	1			期初余额			借	60 000
	2	付	1	购进 A 材料	10 000			
	15	转	3	生产领用材料		20 000		
	25	转	8	车间一般领用		10 000		
	30			本月合计	10 000	30 000	借	40 000

填制收、付、转凭证的类型和编号

简要叙述业务内容

根据账户性质填列余额方向

计算余额

图 1-2 账户结构

- 会计科目的设置原则主要包括如下 3 点：
1. 合法性原则：应当符合国家统一会计制度的规定。
 2. 相关性原则：应为提供有关各方所需要的会计信息服务，满足对外报告与对内管理的要求。