

FUNDAMENTAL ACCOUNTING

高等学校财务会计专业系列教材
上海市级特色专业建设项目成果

基础会计学

■ 主 编 李占国



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

高等学校财务会计专业系列教材
上海市级特色专业建设项目成果

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

主 编 李占国
副主编 孙 红 靳 磊
王 蕾 刘爱香



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/李占国主编. —北京: 高等教育出版社, 2010. 8

(高等学校财会专业系列教材)

ISBN 978-7-04-030775-7

I. ①基… II. ①李… 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 (2010) 第 140871 号

策划编辑 刘悦珍 张 宾 责任编辑 刘悦珍 封面设计 吴 昊 责任印制 蔡敏燕

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021-56717287
邮政编码	100120	免费咨询	400-810-0598
总 机	010-58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landracom.com
排版校对	南京前锦排版有限公司		http://www.landracom.com.cn
印 刷	江苏南洋印务集团	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×1092 1/16	版 次	2010 年 8 月第 1 版
印 张	14.75	印 次	2010 年 8 月第 1 次
字 数	360 000	定 价	26.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 30775-00

郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)58581897/58581896/58581879

反盗版举报传真：(010)82086060

E-mail：dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100120

购书请拨打电话：(010)58581118



高等教育出版社

教学资源索取单

尊敬的老师：

感谢您使用李占国主编的《基础会计学》。为便于教学，本书配有相关教学资源。如贵校已使用了本教材，您只要把下表中的相关信息以电子邮件或传真形式发至我社，或者登录网站(www.hepsh.com)，根据提示填写相关信息，经我社确认后，即可免费获得我们提供的教学资源。

我们的联系方式：

地址：上海市宝山路 848 号

邮编：200081

电话：(021)56717207

电子邮件：yzliu@hepsh.com

传真：(021)56718517

姓 名		性 别		出生年月		专 业	
学 校				学院、系			教 研 室
学校地址						邮 编	
职 务				职 称			办公电话
E-mail						手 机	
通信地址						邮 编	
本书使用情况	用于_____学时教学，每学期使用_____册。						

您对本书的使用有什么意见和建议？

您还希望从我社获得哪些服务？

☐ 教师培训

☐ 教学研讨活动

☐ 寄送样书

☐ 获得相关图书出版信息

☐ 其他_____

前 言

“基础会计学”是会计学专业、财务管理专业以及其他财经类专业会计学教学入门课程和专业基础课程,具有较强的实践性特点。它主要阐述会计学的基本理论、基本方法和基本技能,培养学员的会计专业能力、会计职业思维和道德,为后续专业课程的学习奠定基础。

作为“入门”课程,应强调其“浅入”并做到易学、易教、易懂;作为“专业基础”课程,应强调其对基本概念和原理的阐述并做到“深入浅出”;作为对后续专业课程学习“奠定基础”的课程,应强调其各单元知识点在今后专业课程学习中的作用并做到与专业课程的衔接和过渡;作为“实践性较强”的课程,应强调其具体操作并做到理论与实践的有机结合。所以,如何编写一本融知识性和趣味性于一体并做到“浅入”与“浅出”相结合的教材,既力求从形式到内容做成精品,又力求让初学者产生学习兴趣并引导学员去掌握会计学的基本理论、基本方法和基本技能,是我们的基本出发点和最大愿望,同时也是一个难题。为实现这个愿望和破解这个难题,我们从以下几个方面进行了多年的探索与实践,同时也构成了本书的特点:

第一,理论性与实践性相结合。在介绍会计基本理论的同时配套有《基础会计学专项实训与习题集》和《基础会计学综合模拟实训》两本辅助教材,以加强实践教学。

第二,专业性与实务性相结合。在介绍专业知识的同时穿插有帮助理解专业知识的各种小栏目以及会计实务工作中的具体做法。

第三,趣味性教学与以职业道德养成为主要内容的素质教育相结合。根据教学内容穿插有与会计工作有关的趣味性小故事,潜移默化地培养学员的会计职业思维和职业道德。

第四,应掌握的系统专业知识与图文并茂、活泼新颖的编排形式相结合。在系统阐述专业知识的同时,将基本概念、知识难点、重点、教学体会以“套色”和“边栏”的形式列示,有利于学员理解和把握。

第五,自主学习与知识拓展和资源共享相结合。建立了“会计学原理与实务”课程网站(<http://ppa.sdjues.com>),学员可随时登录,以满足学员预习、复习、提问、答疑等需要,尤其是“网络试题库”(具有自动组卷、编排、打印等功能)为学员进行自测

提供了方便。扩大了学员的学习空间,延展了学员的学习时间;教师也可获取更多的教学资源,出卷工作量也大大减轻。

本书是上海市级特色专业(财务管理——集团公司金融服务)建设项目成果之一。由李占国任主编,孙红、靳磊、王蕾、刘爱香任副主编。具体编写分工为:李占国编写第一章、第二章、第三章,孙红编写第四章、第十一章,周萍编写第五章,陈瑛编写第六章,靳磊编写第七章,王蕾编写第八章、第九章,刘爱香编写第十章。最后由李占国对全书进行了总体把关和最终定稿。

教材编写是一项严肃而认真的工作,虽然我们付出了很大的努力,但鉴于时间仓促和作者水平所限,书中难免还有不妥之处,恳请读者通过多种方式(包括作者邮箱:Lizg@sdju.edu.cn)批评指正,以利本书今后修订时进一步完善。

编者

2010年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的基本含义	1
第二节 会计信息及其质量要求	6
第三节 会计基本假设和记账基础	12
第四节 会计要素的计量原则	17
第五节 会计核算方法	19
第二章 会计要素与会计账户	22
第一节 会计对象与会计要素	22
第二节 会计科目与会计账户	33
第三章 记账方法与借贷记账法	40
第一节 记账方法	40
第二节 借贷记账法	51
第四章 账户与借贷记账法的运用	62
第一节 资金筹集业务及其核算	62
第二节 生产准备业务的核算	66
第三节 产品生产业务的核算与成本计算	73
第四节 销售业务的核算	81
第五节 财务成果业务的核算	91
第五章 账户的分类	100
第一节 账户分类的意义	100
第二节 账户按经济内容的分类	100
第三节 账户按用途和结构的分类	104
第六章 会计凭证的填制与审核	116
第一节 会计凭证的意义和基本分类	116
第二节 原始凭证及其填制和审核	117
第三节 记账凭证及其填制和审核	126
第四节 会计凭证的传递与保管	137

第七章 会计账簿的设置与登记	140
第一节 会计账簿的作用、分类与基本内容	140
第二节 序时账簿的设置与登记	143
第三节 分类账簿的设置与登记	149
第四节 会计账簿启用与登记的规则	159
第五节 对账与结账	165
第六节 账簿的更换与保管	167
第八章 财产清查	169
第一节 财产清查的意义与种类	169
第二节 财产清查的内容及其方法	171
第三节 财产清查结果的账务处理	177
第九章 财务会计报告	182
第一节 财务会计报告概述	182
第二节 资产负债表	185
第三节 利润表	190
第四节 财务会计报告的报送、汇总和审核	192
第十章 账务处理程序	195
第一节 账务处理程序概述	195
第二节 记账凭证账务处理程序	196
第三节 科目汇总表账务处理程序	197
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	208
第五节 多栏式日记账账务处理程序	212
第十一章 会计工作组织	214
第一节 会计工作组织概述	214
第二节 会计机构	215
第三节 会计人员	219
第四节 会计法规体系	221
第五节 会计档案管理	223
第六节 会计工作的交接	225
参考文献	229

教学资源索取单

第一章 总 论

第一节 会计的基本含义

会计产生于社会生产实践即物质资料的生产中。资源的稀缺性和人类社会发展需求的无限性的矛盾,导致人们都要在事前事后在经济上要作一盘算,即对有关人力、物力的投入和产出所取得的效益进行观察、计量、计算、记录和比较,用尽可能少的劳动耗费,生产出尽可能多的劳动成果,以满足生活和生产的需要。由于要对社会生产实践活动进行观察、计量、计算、记录和比较,便产生了会计。所以,会计是因人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。会计作为一门学科是近几百年来事,但其作为一项记录、计算和考核收支的工作,无论在中国还是外国,都是源远流长,几乎同人类社会一样古老。

一、会计的产生和发展

(一) 古代会计阶段

由于生产经营活动的需要和生产力的发展,古代会计在中国有以下一些比较突出的标志:早在远古时期(原始社会的早期)就有了会计的萌芽,如“结绳记事”、“绘图记事”、“刻木为记”等,但这只能算作原始的计量、记录行为。到了原始社会的中期和后期,生产力发展到了有剩余产品和物物交换,以及有了商品生产和以某种商品为“一般等价物”进行的交换行为,会计才逐渐从生产职能的附带工作中分离出来,成为特殊的专人操作的独立职能或工作。如我国远在公元前两千多年的西周,便产生了奴隶制国家的官厅会计,从那时起,“会计”一词开始使用,在财计组织上,设有“司会”主管会计,为计管之长。

到了封建社会时期,为了适应生产力发展的不同阶段,会计也有了相应的发展。如战国时期鲁国的孔子,“尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’”;秦汉时期出现了账簿的概念,如“草流”和“誊清簿”,有“钱谷账”,分设“钱出入簿”和“谷出入簿”;在唐宋时期出现的“四柱”式会计方法(旧管+新收-开除=实在)的运用,使我国的会计记账方法(与后来的借贷复式记账法比较,将其称为单式记账法)达到比较科学、系统和完善的地步。

古代会计在欧洲的产生和发展,大致也经历了从无到有、从简单到复杂的一个过程。但与古代会计在中国主要起源和集中于政府的“官厅会

计”不同,古代会计在欧洲主要起源和集中于庄园经济之中的庄园主和所聘任的管家之间的“委托代理”关系。庄园主委托具有管理能力的管家对庄园进行日常管理,他要了解管家对庄园财产是否进行了有效的和忠实的管理;而作为管家,需要将其对庄园进行管理的过程和成效,包括收入、支出、利润等通过“述职报告”向庄园主汇报,借以解除其承担的责任。

(二) 近代会计阶段

近代会计,主要是指西方从 15 世纪 50 年代产生于意大利的复式簿记开始,到 20 世纪 30 年代末出现的第一份代表美国“公认会计原则”的“会计研究公报”为止的这一段历史时期的会计理论与实务。同时期在中国,也出现了以“龙门账”为代表的复式簿记雏形。明朝末年,为了满足商业上核算盈亏的需要,商界有人把“四柱结算法”的账簿格式及登记方法改造为具有复式簿记雏形的“龙门账”。鸦片战争前的清朝,又出现了“三脚账”(又称“跛脚账”)、“四脚账”(又称“天地合”),在规模较大的工场手工业中,已专设“账房”,设置账簿,考核费用、成本和利润。



查阅史料:

傅山多才多艺,精通哲学、医药、书法等。

人物介绍

傅山,明末清初山西帮商人,他参考当时官厅会计的“四柱清册”记账方法,设计出一种适合于民间商业的会计核算方法——“龙门账”。龙门账的要点是将全部账目划分为进、缴、存、该四大类。“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指资产并包括债权;“该”指负债并包括业主投资。当时的民间商业一般只在年终才办理结算(称年结),年结就是通过“进”与“缴”的差额,同时也通过“存”与“该”的差额,平行计算盈亏。“进”大于“缴”就是盈利,反之则为亏损。它与“存”、“该”的差额相等。即:进—缴=存—该。傅山将这种双轨计算盈亏,并检查账目平衡关系的会计方法,形象地称为“合龙门”,“龙门账”因此而得名。其程序如下:



到了资本主义社会,随着商业和对外贸易的发展,产业主为了获取更大的利润,要求加强对经济的管理,从而使会计得到进一步的发展,如公元 15 世纪在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地采用的借贷复式簿记。借贷复式簿记产生于 15 世纪意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯,是有其包括军事和经济的历史渊源的。1076 年土耳其人占领了圣地耶路撒冷,骑士们在代表封建领主利益的教会的支持下,开始了多达 8 次并长达 300 年的以收复圣地为借口的富有侵略性的“十字军东征”。由于以波斯湾为中心的东方的富有(用骑士们的话来讲:遍地是黄金),“十字军东征”便从一开始的由骑士们进行的军事侵略逐渐变成了后来的由骑士和商人联合进行的经济掠夺,使得意大利的沿海港口城市成为与东方进行贸易

的枢纽并大大推动了海上贸易的发展。商业贸易活动的兴盛使得意大利的沿海港口城市成为当时世界商业贸易发展的中心。由于跨越地中海海上运输的风险和商业贸易额的扩大,资本缺乏的现实遂得以凸显,在单一资本满足不了需要的情况下,以为商人提供大规模资本的由多个单一资本组成的金融资本家便应运而生。对于金融资本家而言,他既要记录其资本从何而来,又要记录其资本到何处去,所以从两方面来记录其资本的来龙去脉的复式簿记就产生了。1494年,意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)的著作《算术、几何比及比例概要》的出版(其中一个章节阐述了复式簿记的基本原理),标志着近代会计的产生,是会计发展史上的一个重要里程碑。

随着19世纪初产业革命的完成,以及以资本所有权和经营权分离为特点的股份公司的出现,要求在经济活动和财务活动中以“自由职业”身份出现的注册会计师或特许会计师产生了,1854年,在英国的苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,这是会计发展史上的又一个里程碑。

(三) 现代会计阶段

从20世纪初到20世纪50年代,特别是第二次世界大战后,随着科学技术的迅速发展、现代科技成果大量用于生产和竞争的日益激烈,需要集中大量的资本,从而促使企业组织规模日益扩大。1911年被誉为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的管理专著——《科学管理原理》,掀起了“管理革命”运动,大量的科学管理方法和技术方法引进了会计领域,从而产生了以标准成本和预算控制、配合职能管理与行为科学管理的责任会计,也派生了面向未来与服务经营的决策会计为主要内容的管理会计。1952年,世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这个名词,由此将会计分为财务会计和管理会计两个体系。大约从20世纪50年代开始到现在,随着电子计算机在会计数据处理中的应用以及电子技术与通讯技术的结合,企业实现了管理信息系统的综合化和系统化,建立起以电子计算机为特征的全面管理系统。会计信息系统作为管理信息系统的一个子系统,在数据处理、工作效能等方面发生了根本变化,扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。管理会计和会计的电子数据处理系统,是现代会计的两个重要标志。

总之,会计是人类社会发展到一定阶段的产物。随着经济的发展,大量的股份公司开始出现,形成企业所有权与经营权的分离。在所有权与经营权分离的状况下,企业所有者(投资者)往往不直接参与企业经营管理,而是委托专业的经理人来经营管理企业,所有者只能通过会计信息来了解企业的经营状况,对经营者的责任履行情况进行判断,从而作出相应的决策。因此说:经济越发展,会计越重要。

二、会计的基本职能及特点

职能是指某一事物本身所固有的功能。会计职能是指会计在经济管



人物介绍:

卢卡·巴其阿勒是意大利修道院的一位修士。



名人名言:

德国诗人歌德(Goethe)曾赞誉复式簿记为“人类智慧的绝妙创造之一”;

经济史学家索穆巴特(Sombart)认为“创造复式簿记的精神也就是创造伽利略与牛顿系统的精神”。

理中客观存在的功能。马克思认为会计是对生产“过程的控制和观念的总结”,这里的“过程”是指以生产为中心的包括生产、交换、消费和分配各个环节在内的社会再生产过程。我国会计学界通常把“控制”理解为监督,把“观念总结”理解为反映(或核算),因此,对社会再生产过程的核算和监督被认为是会计的两项基本职能。

(一) 会计的核算职能及其特点

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录和报告,从数量上反映社会再生产过程中能用货币表现的经济活动,为经济管理提供经济信息的功能。与统计核算和业务核算相比,会计的核算职能具有以下特点:

1. 以货币作为主要计量单位

会计从数量上反映经济活动时,要用到实物、劳动和货币三种量度,但以货币量度为主。因为,实物量度是为了核算不同物资的实物数量而采用的计量单位,虽然具有直观性并能够提供经济管理上所需的各种实物指标,但它只能用来总计同一种类的财产物资,不能用来总计不同种类的财产物资,更不能总计各种不同的经济活动;劳动量度是为了核算经济活动中消耗的劳动量(工作时间)而采用的计量单位,虽然有助于确定某一具体工作过程中劳动耗费数量并合理地安排工作时间,但不能对各类人员的劳动进行综合,各种劳动时间的直接相加也不能表明单位的劳动总成果,因为有简单劳动和复杂劳动之区别。而货币量度具有质的同一性和量的可汇总性,能够对各种财产物资和劳动量的价值统一量化。为了克服实物计量单位的差异性和劳动计量单位的复杂性,会计核算应以货币量度为主来综合反映各单位经济活动的过程和结果,为经济管理提供所需的价值指标。

2. 会计对会计交易或事项的核算具有完整性、连续性和系统性

所谓完整性,一方面是指应由会计反映的会计事项,不能遗漏和任意取舍;另一方面是指,要将经济业务引起的资金运动的来龙去脉反映出来,这样就能反映经济活动的全过程。所谓连续性,是指会计在反映经济活动时,应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记。所谓系统性,是指会计对经济活动的反映,既要全面相互联系地记录,还必须进行科学的分类,使之成为系统化的会计数据,即加工成有用的会计信息,便于信息使用者有效利用。

3. 会计对会计交易或事项的核算必须以凭证为依据

企业单位发生的任何交易或事项,要想纳入会计核算系统,必须通过合法渠道取得会计凭证,这是保证会计核算资料客观可靠的基础。

(二) 会计的监督职能及其特点

会计的监督职能,是指会计按照一定的目的和标准,利用会计反映所提供的会计信息,对企业单位的经济活动进行检查和督促,使之达到预期目标的功能。其特点如下:

1. 会计监督要依据特定的标准

会计监督所依据的主要标准有:国家的财经法规政策、会计准则制

知识卡片:

0、1、2、3、4、5、6、7、8、9,你知道这些数字是谁发明的吗?公元5世纪前后印度创立了最完善的数字系统,除了采用十进位原则和加法原则,还彻底使用了位置原则和零的符号。印度数字后来传到阿拉伯人那里,阿拉伯人对数字的形状进行了改造并把它传播到整个欧洲,最后风行全球。阿拉伯人功不可没,因此称为阿拉伯数字。

度、单位内部控制制度、计划和定额等。

2. 会计监督贯穿于企业单位经济活动的全过程

(1) 事前监督,是指依据会计的监督标准,采用预测方法,分析未来发生的经济活动可能达到的预期结果,保证其与计划目标一致;

(2) 事中监督,亦称日常监督,主要采用控制和审核的方法对经济活动过程进行检查和分析,及时发现问题并查明原因,督促有关部门采取措施并加以解决,使其按照预定的目标和要求进行;

(3) 事后监督,是指对已经完成的经济活动的合法性、合理性和有效性进行的考核和评价。

3. 会计对经济活动的监督,包括合法性、合理性和有效性监督

(1) 合法性监督,是指对企业发生的会计事项是否符合国家有关法规制度进行的监督。它是监督的首要任务,其目的是保证经济活动在法律法规允许的范围内进行。

(2) 合理性监督,是指依据客观经济规律及节约和效率等经营管理要求方面进行监督,其目的是发现和揭露企业管理中存在的问题,为提高经营管理水平献计献策。

(3) 有效性监督,一般来讲,合法、合理的经济活动,通常是要产生经济效益的,但在某些特殊情况下,也可能发生合法不合理、合理不合法、合法合理又未必合算的情况。出现这些情况时,要求会计在监督合法、合理的同时,还要进行效益性监督,从局部和全局等多方面考虑其经济效益以决定取舍。

会计的核算职能和监督职能相互依赖、不可分割,如实的核算是实施会计监督的基础,认真履行监督职能则是如实核算的保证。没有核算,会计监督就失去了存在的基础或前提;没有监督,会计核算就失去了保障,会计信息的价值就会降低。

随着社会经济的发展以及大量的科学管理方法和电子技术引入会计领域,会计的职能在不断发生变化,派生出许多新的职能,如,利用各种预测数据,参与制定企业经营决策的“决策”职能;利用作业成本法等责任会计手段,对企业经济活动全过程进行控制的“控制”职能;利用会计核算资料,对经济活动结果进行评价的“评价”职能等。

需要指出的是,参与决策、进行控制和评价在会计实践中被经常用到,由于职能是指某一事物本身所固有的功能,会计是否具有这些职能以及如何发挥这些职能还有待进一步探讨。但“核算”和“监督”作为会计的两个基本职能已成为会计理论工作者和实践工作者的共识。

三、会计的定义

从以上对会计职能及特点的论述可以看出,会计是一种管理活动的观点表述了会计的本质。基于这样的认识,会计可以定义为:会计是以货币作为主要计量单位,采用专门的程序和方法,对社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动进行核算和监督,旨在通过提供会计信息以实现最优经济效益的一种管理活动。

会计是什么

世人常常在琢磨,会计究竟是什么?会计是一本书,企业领导的参考书。当领导需要反映本质的资料时,会计就迅速拿出各种典型事例。会计是一本账,企业发展明白账,当领导需要取舍决策方案时,会计就和盘托出各种参考依据。会计是一支笔,能写各种文章的大手笔,当领导急需会议讲话稿时,会计能如期完成而废寝忘食。会计是一张表,反映企业经济变动情况表,当领导需要了解经济效益时,会计马上呈送收入、开支和节余。会计是计算器,能把企业资产与负债算得清清楚楚,谁以权谋私,谁勤政为民,会计都能够准确地算出。世人常常在琢磨,会计究竟是什么?我说会计就是会计,三百六十行之一,一不出众,二不稀奇,会计是参天大树上一片绿叶,会计是大海中的一颗水滴。红花绿叶扶、水滴石也穿,谁能不服气?

第二节 会计信息及其质量要求

一、会计信息的需求与供给

(一) 信息需求与会计目标

1. 信息需求者与需求的信息

世界上的大部分工作都是通过各个组织(由为实现一个或多个目标而一起工作的人们组成的团体)来完成的。在“企业”这个组织的工作过程中,要运用各种资源——劳动力、原材料、各项设备等,为使工作有效,组织中的人需要知道有关资源数量、筹资方式和资源使用所产生的结果等各方面的信息,同时组织外部的各方关系人也需要类似的信息对组织的活动加以判断。一般而言,一个正常从事经营活动的企业,在其经营过程中会形成如下一些需要不同信息的信息需求者。

(1) 债权人。债权人是指借款给企业并得到企业还款承诺的人。企业在正常的经营过程中,出于扩大经营规模或其他各种需要,可能会从外部借入一定数量的资本,从而产生债权人。企业的债权人大体上可以分为三大类:一是为企业提供融资服务的金融机构;二是持有企业所发行债券的一般公众;三是原材料供应商等。借款都是有时间限制的,或者说是“暂时”的融资来源。债权人期望在一定时间里偿还其本金和利息,自然要关心企业是否有偿还债务的能力。首先,银行等债权人在将资本借给企业经营之前,必须要详细了解借款申请人的财务状况、经营能力;其次,在将款项借给申请人之后,出于对自己财产安全关注的考虑,银行等债权人还必须随时了解借款人的经营情况及偿还能力,以便在借款人出现重大财产变化时,能及时采取措施,收回或减少贷款,以减少损失。

(2) 投资人(股东)。投资人是指公司的权益投资人即普通股东。公司对权益投资人并不存在偿还的承诺。普通股东投资于公司的目的是扩大自己的财富。他们的财富,表现为所有者权益的价格——股价和股利。首先,如果企业经营成功,他们不仅能够收到股利,在证券市场上,股票价格也会不断上升;其次,如果企业经营不成功,甚至亏损,他们不仅无法取得股利,其股票也可能会相应贬值;第三,如果企业经营失败而导致破产清算,其股票就有可能变得一文不值,他们的投入资本将很难收回。影响股票价格和股利的因素很多,包括偿债能力、收益能力以及风险等,这都是投资人所关心的。投资人虽然是企业的所有者,但在资本市场比较发达的情况下,投资人众多且分散,只有极少数持股比例较高的投资人会成为公司董事会成员及公司管理层的一员,从而成为内部“知情者”。而大部分股东持股比例很低,无法进入董事会或管理层,无法参与公司的内部运行,只能依赖公开信息披露来了解和评价经营者受托责任的履行情况,进而作出继续持有、出售或购买的决策。

(3) 供应商与销售商。供应商与销售商是指企业劳动对象的供应者和劳动产品的购买者。绝大多数企业的生产经营活动,总是处于“社会再生产过程链条”上的一个中间环节,其前一个环节是材料供应商,后一个环节是产品销售商。对于材料供应商来说,如果材料是赊销的,就是一个变相的债权人,即使材料是现结账,材料供应商也仍然要关心它所供应材料的主要和经常“客户”,如果该“客户”因经营不善突然停产或转产、改产等其他原因不再采购它所生产的产品,材料供应商的生产经营活动就有可能瘫痪。对于产品销售商而言,一方面,其供应商的信用政策对其债务必然产生影响;另一方面,其供应商对它的供货若突然中断,就必然会打乱其生产经营活动。所以,供应商与销售商必然要关心其前后环节公司的生产经营活动,并及时作出更换供销商和开拓新市场的决策,从而保证其生产经营活动的正常和有序进行。

(4) 经理人员。经理人员是指被所有者聘用的、对公司资产和负债进行管理的人。由于存在被解雇和公司被收购的威胁,他们不得不从外部使用人(债权人和权益投资人)的角度看待公司。他们管理公司,需要通过会计提供的各种会计信息和其他数据,随时了解公司经营活动发生的变化,并根据这些变化情况调整公司的经营方针,故其必然关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展的能力,以履行其受托责任。

(5) 政府机构。政府机构是指对社会再生产过程进行宏观调控和监管的部门。政府机构了解会计信息是为了履行自己的监督管理职能。包括:税务部门要审查纳税申报数据的合法性;国有企业的管理部门要评价管理国有企业的政策的合理性;证券管理机构要评价上市公司遵守政府法规和市场秩序的情况;会计监管机构(主要是财政部门)要审查企业遵守会计法规和财务报表编制的规范性;社会保障部门要评价职工的收入和就业状况。会计信息需求如图 1-1 所示。

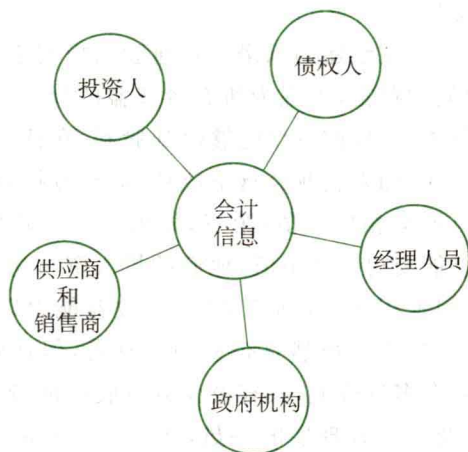


图 1-1 会计信息需求者关系图

重点提示:

我国的会计目标兼具“受托责任观”和“决策有用观”两种观点。

2. 会计目标

一般认为,会计目标是指会计活动应达到的境地或标准,指明了会计实践活动的目的和方向。具体来讲,就是向以上会计信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量的有关会计信息。受一定时期政治、经济环境的影响,会计目标可以概括为反映管理层受托责任的履行情况的信息和有助于会计信息使用者作出经济决策的信息。

(1) 反映管理层受托责任的履行情况的信息。在企业的所有权和经营权分离的情况下,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有妥善保管并合理、有效地运营这些资产的受托责任。尤其是所有者和债权人,要及时或经常地了解企业经营管理层保管、使用资产的情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,从而进行相应的决策,包括投资策略、信贷政策、人事管理制度和政策的制定或调整。

(2) 向会计信息使用者提供决策有用的信息。随着市场经济的发展,投资者进行投资决策,需要大量可靠而相关的会计信息。包括:有助于国家宏观调控的信息,有助于外部利害关系人进行投资、信贷或其他决策有用的信息,有助于内部经营管理者加强企业经营管理的消息。

反映一定时期政治、经济环境下的会计目标——“受托责任观”和“决策有用观”分别从不同的角度阐述了会计目标。“受托责任观”主要从受托关系这一角度论述了会计应向委托人报告其受托责任的履行结果,而“决策有用观”则强调会计应向所有信息使用者提供对决策有用的信息。在委托—受托关系比较单一并具体明确的情况下,应强调“受托责任观”,而由于资本市场的发展委托—受托关系比较广泛并不具体明确的情况下,应强调“决策有用观”。根据以上论述和按照我国会计准则的规定,企业会计应当如实提供有关企业财务状况、经营业绩和现金流量等方面的有用信息,以满足有关各方进行决策时对信息的需要。

重点提示:

我国习惯上将企业发生的交易、事项称为经济业务,也称为会计事项。

(二) 如何提供信息

会计是如何提供信息需求者所需要的会计信息呢?概括来说,会计