

21世纪会计系列规划教材·致用型

省级重点学科

会计学

Accounting

戴新民 顾远 主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



21世纪会计系列规划教材·致用型

省级重点学科

会计学

Accounting

戴新民 顾远 主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 戴新民 顾 远 2010

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 戴新民, 顾远主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2010. 9
(21 世纪会计系列规划教材·致用型)
ISBN 978 - 7 - 5654 - 0123 - 7

I. 会… II. ①戴…②顾… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 170109 号

东北财经大学出版社出版
(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)
教学支持: (0411) 84710309
营 销 部: (0411) 84710711
总 编 室: (0411) 84710523
网 址: <http://www.dufep.cn>
读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm × 260mm

字数: 598 千字

印张: 23 3/4

2010 年 9 月第 1 版

2010 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 王莹 周晗 高铭 周慧

责任校对: 慧丽娟

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0123 - 7

定价: 38.00 元

前言

安徽工业大学会计学专业自 1982 年开创以来, 几经努力, 已发展成为安徽省重点学科和省内最早拥有会计学硕士学位授权资格的专业, 在师资队伍、学术研究、教学科研、社会服务、人才培养等方面都取得了令人瞩目的进步和发展。近 30 年的会计学教学经验告诉我们, 教材在会计学、财务学、审计学乃至整个经济管理类专业教育和人才培养中的作用是不可或缺的, 因为这些专业的教学内容和方式会随着社会、经济和政治的变革而扩展或更替, 教学特点正是理论和实践并重。就会计学的课程内容而言, 可以说几乎无时无刻不在演变着, 这些扩展、更替和演变会被称职的会计教学者首先融入教学中, 率先体现于教材中。只有这样, 才能使这类专业人才的知识符合社会和国家的现实需要, 才能适应专业和职业的未来发展。

教材在专业人才培养中如此重要, 怎样的教材才是好的教材呢? 怎样才能编出好的教材呢? 随着主体教育思想、素质教育思想、人文教育思想、创新教育思想、实践教育思想等的纷纷提出, 我们针对会计学课程的教学和教材也一直在思考一系列的问题: (1) 除会计、财务、审计专业外, 还有什么专业的人才需要懂得会计知识? (2) 他们需要懂得会计学哪些内容? (3) 他们要掌握到什么程度? (4) 会计学课程培养学生什么能力和素质? (5) 教材怎样适应教学方式的变革, 怎样能给教师在教学中留有较大的改革和创新的空间? 围绕着这些问题, 我们经过反复研讨, 达成统一的认识:

第一, 会计学的教学是针对非会计学(包括财务管理、审计)专业的学生, 不仅指本科生, 还包括研究生和在职培训的所有需要掌握会计学知识的人员。明确了教学的对象, 就明确了会计学的教学目的——不是训练这些学生在毕业时成为一名专业会计人员, 而在于培养他们成为一名管理者(经济管理者、企业管理者、社会管理者)应具备的会计、财务方面的素质。因此, 我们必须将经济界的作用模式和具体结构内化到教学内容和教学组织管理中来, 扬弃旧教育体制中“教会计”(讲授传统的纯理论和理性知识、会计处理和分析报告等)的教育模式, 将会计教学目标转向“造就管理者”(讲授各种会计判断技能、会计信息的独特内涵和经济后果等)。这种趋向要求我们从教材开始就要改变课程内容和教学方法, 完成组织结构、教学流程、教师角色等方面的彻底重组。

第二, 会计学是有重要经济影响的一门学科。从经济学的角度看, 会计具有经济性和安全性特征。会计是有经济后果的, 会引起财富的非公平性转移和会计实际运作的非中立性立场。因此, 它直接关系到经济利益分配的合理性、社会经济秩序的和谐稳定性。如果把会计当成一种内部的管理活动, 则这种活动具有市场性, 具有市场性的活动必须用市场机制配置会计资源; 而会计又是链接市场与企业的桥梁和纽带, 具有社会性的活动, 必须用政府机制配置会计资源。因而, 会计管制(包括企业的内部控制)是对市场配置机制的一种替代。在教材中我们充分注意到了会计学的这一特点, 注重会计问题的经济背景, 分析会计的经济

社会影响,从经济学等广泛的领域理解、学习会计,注重经济体制改革对会计、财务、审计、管理理论的影响与对策研究,注重学科间的理论与实践融合,注重会计的经济生命和经济价值。本教材以会计的经济后果和会计的管理功能研究为重点,将管理、经济、法律和会计学等方面的知识和能力有机地融合到会计教材与教学之中。

第三,对于管理者来说,在会计学课程中不仅学习记账、算账,更重要的是理解和运用会计信息。为此,本教材分成财务会计和管理会计两大部分,合理兼顾企业内外管理的知识需要。在财务会计部分,我们注重会计职业判断的特征,强调会计职业判断带来的正负两方面效应。企业可以按照会计准则、制度等现有的财务会计法规的要求,根据企业内外部的实际情况做出职业判断,选择合适的会计方法进行处理,增加会计信息的相关性;同时,由于会计人员专业知识有限,可能会在企业经营者的示意或某种经济利益的诱使下,做出错误的或不合理的判断。在管理会计部分,我们紧跟管理学、会计学的最新发展趋势,从企业实际需要出发,着重安排成本管理、预测决策和责任会计等内容,在强调会计信息分析和运用的同时,更加注重企业内部管理中的责任及其控制与评价。

以上是我们对本教材编写的基本定位,也是我们在会计学课程教学中形成的理念。当然,在使用本教材的过程中,教师可以根据学生的类型、专业和特定要求,对教材的内容、深度和方式做出合理的选择。

本教材由安徽工业大学会计系“会计学”校级精品课程组负责编写,由戴新民教授、顾远副教授担任主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并对全书进行了总纂;由洪昌文副教授、赵娟老师两人担任副主编。具体分工如下:第一、七章由戴新民教授和李海香老师合作编写;第二、八章由刘英副教授编写;第三、五章由赵娟老师编写;第四、九章由洪昌文副教授编写;第六章由罗曼老师编写;第十章由向崇学副教授编写;第十一章由刘素珍副教授编写;第十二、十五章由顾远副教授编写;第十三章由徐阳老师编写;第十四章由陈华伟老师编写。

教材的创新一直是会计学界的难题,需要大家一致的努力。为了在体现前述的编写思想和编写原则的同时,展示我校教学特色和理念,我们编写组的全体人员反复推敲,仔细研究细节,几易其稿,大胆创新,从大纲拟定、初稿审读到总纂定稿整个过程中都凝聚着智慧和经验,付出了艰辛的劳动,体现了团队的协作和创新精神。我们要感谢在本教材编写和出版过程中给予我们无私帮助的人们:我校会计学科(安徽省重点学科)带头人林钟高教授对本教材的编写给予了极具价值的指导意见和无私的关怀;研究生杨敏、徐艳冰、王苑等无偿地帮助我们收集资料、处理文档;还有很多人,都令我们感动。在此,我们一并致以深切的敬意和谢意。当然,本教材作为探索成果,难免存在一些不足和问题,甚至错误,我们真诚希望得到所有会计同行的批评指正,以利于我们今后修改完善。

编 者

2010年7月1日

目 录

第一章 导论	⇨1
学习目标	/1
第一节 企业与会计	/1
第二节 会计的产生和发展历程	/8
第三节 会计职业与道德	/10
第四节 会计规范及其制定机构：国际视角	/14
本章小结	/17
主要概念和术语	/17
复习思考题	/17
个案分析	/18
第二章 会计的若干基本概念	⇨20
学习目标	/20
第一节 会计目标、假设与基础	/20
第二节 会计信息质量要求	/25
第三节 会计对象、职能、要素与会计等式	/27
第四节 会计基本程序	/35
第五节 会计核算方法	/39
本章小结	/40
主要概念和术语	/40
复习思考题	/40
练习题	/41
个案分析	/42
第三章 账户与复式记账	⇨44
学习目标	/44
第一节 会计科目与账户	/44
第二节 复式记账与借贷记账法原理	/48
第三节 总分类账户和明细分类账户	/53
本章小结	/56
主要概念和术语	/56
复习思考题	/56
练习题	/57

第四章 会计循环与会计核算组织形式 ⇨59

- 学习目标 /59
- 第一节 会计循环概述 /59
- 第二节 企业的交易分析：以制造业企业为例 /60
- 第三节 会计凭证与账簿 /61
- 第四节 账项调整 /73
- 第五节 对账与结账 /75
- 第六节 财务报告的编制 /77
- 第七节 会计核算组织形式 /79
- 本章小结 /81
- 主要概念和术语 /81
- 复习思考题 /82
- 练习题 /82
- 个案分析 /84

第五章 流动资产 ⇨85

- 学习目标 /85
- 第一节 货币资金 /85
- 第二节 应收与预付项目 /90
- 第三节 存货 /94
- 本章小结 /107
- 主要概念和术语 /107
- 复习思考题 /107
- 练习题 /108
- 个案分析 /109

第六章 金融资产 ⇨111

- 学习目标 /111
- 第一节 金融资产概述 /111
- 第二节 以公允价值计量的金融资产 /116
- 第三节 以摊余成本计量的金融资产 /119
- 第四节 金融资产减值 /122
- 本章小结 /125
- 主要概念和术语 /125
- 复习思考题 /126
- 练习题 /126
- 个案分析 /128

第七章 非流动资产 ⇨129

- 学习目标 /129
- 第一节 长期股权投资 /129
- 第二节 固定资产 /136
- 第三节 无形资产和其他长期资产 /145
- 本章小结 /149

主要概念和术语	/149
复习思考题	/149
练习题	/149
个案分析	/153
第八章 负债	⇒154
学习目标	/154
第一节 流动负债	/154
第二节 非流动负债	/171
本章小结	/174
主要概念和术语	/174
复习思考题	/174
练习题	/174
个案分析	/176
第九章 所有者权益	⇒177
学习目标	/177
第一节 所有者权益概述	/177
第二节 实收资本	/180
第三节 资本公积	/183
第四节 留存收益	/184
本章小结	/185
主要概念和术语	/186
复习思考题	/186
练习题	/186
个案分析	/186
第十章 收入、费用和利润	⇒187
学习目标	/187
第一节 收入	/187
第二节 费用	/202
第三节 利得和损失	/205
第四节 利润及利润分配	/205
本章小结	/210
主要概念和术语	/210
复习思考题	/211
练习题	/211
个案分析	/211
第十一章 财务报告及其分析	⇒213
学习目标	/213
第一节 财务报告概述	/213
第二节 资产负债表	/215
第三节 利润表	/221
第四节 现金流量表	/225

4 会计学

第五节 所有者权益（或股东权益）变动表	/232
第六节 财务报表附注	/234
第七节 财务报表分析	/235
本章小结	/252
主要概念和术语	/253
复习思考题	/253
练习题	/253
个案分析	/257
第十二章 成本会计概述	⇒258
学习目标	/258
第一节 社会经济环境变迁与成本会计的发展	/258
第二节 成本会计与财务会计和管理会计的关系	/261
第三节 成本会计的基本概念	/263
第四节 成本核算的基本原理	/269
第五节 产品成本计算的基本方法	/275
本章小结	/279
主要概念和术语	/280
复习思考题	/280
练习题	/280
个案分析	/282
第十三章 决策性管理会计	⇒283
学习目标	/283
第一节 成本性态分析和变动成本计算法	/283
第二节 本一量一利分析	/290
第三节 短期经营决策方案的分析和评价	/295
第四节 长期投资决策方案的分析和评价	/303
本章小结	/308
主要概念和术语	/308
复习思考题	/308
练习题	/308
第十四章 执行性管理会计	⇒311
学习目标	/311
第一节 预算控制	/311
第二节 标准成本系统	/322
第三节 责任会计	/328
本章小结	/334
主要概念和术语	/335
复习思考题	/335
练习题	/335
第十五章 管理会计的新发展	⇒338
学习目标	/338

第一节 作业1	
第二节 战略管理会计	/351
第三节 平衡计分卡	/356
本章小结	/363
主要概念和术语	/363
复习思考题	/363
练习题	/363
个案分析	/364
主要参考文献	⇨367

第一章

导论



学习目标

通过本章的学习，了解现代企业理论的相关内容，知道会计在企业中的作用及地位，明白会计信息系统的含义和特点，熟知国内外会计的产生和发展历程；了解会计职业的分类、会计职业道德及会计规范的相关内容。

第一节 企业与会计

一、企业概述

（一）企业的本质

企业（enterprise）是从事生产和经营活动的一种经济组织，它是人类社会发展的智慧结晶，也是商品经济发展的必然产物。人类社会源远流长，但企业自产生至今仅有二三百年的历史。

早在14~15世纪，采矿和纺织行业等就出现了企业的萌芽。手工作坊的生产使资本家有可能脱离体力劳动而直接从事生产管理，组织简单的劳动协作，从而创造出比个体劳动总和更高的生产力。最早出现的是个人或个体业主制企业，也即独资企业，企业的资本归个人所有，个人同时也是企业的管理人员。由于生产规模的扩大，对资本的需求相应增大，于是出现了能够积聚较多资本的合伙企业，但合伙企业由于需要维持合伙关系而同样受到限制。独资企业和合伙企业是自然人企业，出资人要承担无限责任，极大地制约了企业的发展。在此客观背景下，一种能够广泛吸收社会闲散资金，不受投资人个人因素影响的企业组织便应运而生，这就是公司组织。我们通常讲要建立现代企业制度，就是指建立公司制企业制度。公司又具体分为有限责任公司和股份有限公司两类。

古典经济学认为，企业是一个追求利润最大化的理性经济人。所谓理性经济人，是指按照自身利益最大化原则，能够以自己的行为做出利己选择的经济实体，即按照利润最大化原则，利用分工、生产、协调管理等将土地、资本、劳动力等生产要素结合起来，以谋取更大的产出。西方经济学交易费用学派认为，企业是缘于节约市场费用而展开生产的，因而企业本质上是市场价格机制的替代物，认为“市场的运行是有成本的，通过形成一个组织，并允许某个权威（如企业家）来支配资源，就能节约某些市场运行成本”，即企业 and 市场是可以相互替代的资源配置机制。

Jensen 和 Meckling 在 1976 年对企业又作了新的定义,认为企业作为一种组织,只是一个法律虚构,是“一系列契约的联结”。

1984 年,《中国企业管理百科全书》将企业定义为“从事生产、流通等经济活动,为满足社会需要并获取赢利,进行自主经营、实行独立经济核算、具有法人资格的基本经济单位”。

所以,我们认为,企业是以获利为基本生产目的或出发点的,是自主经营、自负盈亏、独立核算的经济实体。

企业对社会经济发展具有重要作用,它是国民经济的基本细胞,是社会经济活动的基本单位。长期以来,人们只把企业简单地看做追求利润最大化的经济单元,随着经济的不断发展,企业的重要性逐渐凸显,大量的经济学家开始全面研究企业的特性,寻求提高企业效益的方法。随着对企业研究的不断深入,人们开始日益全面地认识企业。

(二) 企业的类型

根据不同的分类标准,可以将企业划分成不同的类型。

1. 按企业的所有制性质和有关法律规定的分类,可以划分成以下几种类型:

(1) 国有企业,也叫全民所有制企业。在国有企业里,企业的全部生产资料和劳动成果都归国家所有。

(2) 集体企业,也叫集体所有制企业,是指财产属于劳动群众集体所有、实行共同劳动、在分配方式上以按劳分配为主体的社会主义经济组织。

(3) 私营企业,也叫个体企业,是指企业的全部资产归私人所有的企业。

(4) 混合所有制企业,是指由公有资本(国有资本和集体资本)与非公有制资本(民营资本和外国资本)共同参股组建而成的新型企业形式。

(5) 外商独资企业,是指由外国的公司、企业、其他经济组织或者个人,依照中国法律在中国境内设立的全部资本由外国投资者投资的企业。

2. 根据企业的经营内容和行业属性,可以划分成工业企业、农业企业、商品企业、交通运输企业、建筑安装企业、邮电企业、金融企业、科技企业等八大类,涵盖了许多行业,涉及到方方面面。

3. 根据企业的规模,可以划分成大型企业、中型企业、小型企业。

4. 根据企业的组织形式,可以划分成单厂企业、多厂企业、联营企业和企业集团。

(三) 企业的组织形式

科斯认为,企业组织形式实际上是企业对交易成本的一种节约方式,即为将市场交易成本内化为企业内部的管理。企业的组织形式是否合理,直接影响着企业的经营效益和员工的工作效率。从企业诞生以来,企业组织形式的演变经历了家庭手工业、手工工厂、以机器生产为基础的工厂制度、现代公司和大公司与企业集团等几个阶段。企业的组织形式虽然多种多样,但一般包括独资企业、合伙企业、公司企业这三种形式。

1. 独资企业是指由个人出资经营、归个人所有和控制、由个人承担经营风险和享有全部经营收益的企业。这是最早的、最简单的一种企业组织形式。

2. 合伙企业的形成以独资企业为基础,是由两个或两个以上的自然人通过订立合伙协议,共同出资经营、共负盈亏、共担风险的企业组织形式。

3. 公司企业是指全部资本由股东出资构成,以营利为目的而依法设立的一种企业组织形式。公司企业是在合伙企业的基础上演化而来的,是企业组织发展到一定历史阶段的产物,是现代企业的高级组织形式。公司企业具有民事权利能力和行为能力,股东以其出资额

或所持股份为限对公司承担责任，而公司以其全部资产对公司的债务承担责任。

（四）企业战略

哈佛管理学的经典曾告诉我们：能够战胜竞争对手的公司有两个共同特点：高级经理人员有长远的战略眼光；高层管理班子具有长期的稳定性。其中，战略是排在第一位的。“战略”这个概念最初只存在于军事领域，随着社会生产力水平的提高，企业的竞争压力越来越大，产生了研究和运用战略的需要。1962年，钱德勒的《战略与结构》揭开现代战略管理研究的序幕，他提出了著名的“结构追随战略”的论点。随着科学技术的不断发展，市场竞争越来越激烈，企业的生存与发展正面临着前所未有的严峻挑战，企业战略实施势在必行。

企业战略（enterprise strategy）来源于企业生产经营活动的实践，是对企业各种战略的统称，其中包括竞争战略、营销战略、发展战略、品牌战略等。简单地说，战略就是解决3W的问题：我是谁（who）（确定企业目标、进行战略环境分析）？到哪去（where）（战略选择及评价）？怎么去（what）（战略实施及控制）？一个好的企业战略能够塑造企业自我的主动性，扩大企业的竞争优势，也能提高员工的责任心，可以说在企业的生存和发展中起着至关重要的作用。对一个企业而言，其总体的战略可分为三大类：稳定、发展和撤退战略。

1. 稳定战略，是指限于经营环境和内部条件，企业在战略方向上没有重大改变，继续维持当前业务活动的战略。在预期良好的环境中成功运营的公司采用稳定战略是合适的。稳定战略在短期内运用非常有效，而长期实施则存在很大的危险。因为稳定战略的执行是以市场需求、竞争格局等内外条件基本稳定为前提的，一旦企业的外部环境发生较大变动，就会打破战略目标、外部环境、企业实力之间的平衡，使企业陷入困境。其次，稳定战略很容易令企业的风险意识减弱，甚至形成害怕风险、回避风险的企业文化，从而降低企业对风险的敏感性、适应性和冒风险的勇气。长此以往，不利于企业的发展。

2. 发展战略，是指充分利用外部环境的机遇，挖掘企业本身的巨大潜力，采用积极进攻态度，来谋求企业更好更快发展的战略。其主要包括市场和产品的扩张、多元化经营、联合经营等几个重要战略手段。

3. 撤退战略，采取的是保守经营态度，主要适用于没有发展或者发展前景渺茫的企业及市场疲软、通货膨胀等情况。其主要包括紧缩战略、转向战略和放弃战略。

霍福尔（C. Hofer）曾对《财富》杂志1960—1972年所刊登企业的战略决策案例进行研究，结论是：第一，不同类型的挑战会导致不同类型的战略。第二，当企业面临巨大的外部环境机会，或其资源在充分满足现有的产品—市场领域后还有富余时，它们通常会努力扩大现有的经营范围。第三，如果出现与上述两个条件相反的情况，企业就会缩减现有经营范围并改变其职能战略，或者选择复合多样化战略。第四，最常采用的战略是产品开发战略和渗透战略。第五，最不常采用的战略是前向一体化战略。第六，企业只有在下述两种情况下才改变其整体经营目标：企业状况欠佳，不得不采取这种最终手段；企业境况良好，目标改动可确保公司经营状况得到重大改善。

（五）价值链

1985年，美国学者、哈佛大学商学院教授迈克尔·E. 波特提出价值链（value chain）概念。波特把价值链定义为“企业在一个特定行业内的各种活动的组合”，他认为“每一个企业都是在设计、生产、销售、发送和辅助其产品的过程中进行种种活动的集合体，所有这些活动可以用价值链来表明”。波特的价值链模型如图1—1所示。

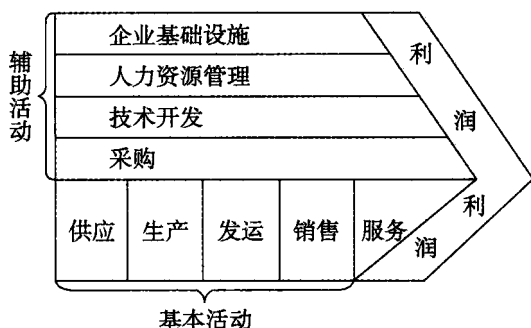


图 1—1 波特的价值链模型

由图 1—1 可以看出，企业的价值链由供应、生产、发运、销售和服务五个基本活动及企业基础设施、人力资源管理、技术开发和采购四个辅助活动构成。整个图就表示了企业创造的总价值，基本活动和辅助活动表示所消耗的成本，而右侧则表示总价值减去成本，即利润。我们都知道，在每个企业的生产经营活动中，并不是每一个环节都创造价值，而是只有某些特定的活动才真正创造价值，就是所谓的“战略环节”。企业要谋生存、求发展，就必须保持在这些战略环节上的优势。在经济、科技迅速发展的 21 世纪，随着消费者要求的逐步提高，社会分工也日益细化，价值链的增值环节也越来越多，以前能由一个企业完成的产品或服务过程往往需要两个或者更多的企业。所以每个企业都要找准自己在所处的价值链上的位置，增强企业的核心竞争力。

（六）公司治理及利益相关者

简单地说，公司治理（corporate governance）就是投资者和企业之间利益分配和控制的关系。奥利弗·哈特（Oliver Hart）在《公司治理理论与启示》中提出，只要代理问题和交易费用过于庞大这两个条件存在，就必然存在公司治理问题。所以，几十年来，公司治理一直都备受人们的关注，成为管理者和学者谈论的焦点。20 世纪 80 年代，美国经济迎来了其历史上第四次购并浪潮；2001 年 12 月 2 日，安然公司宣布申请破产保护，随后美国几大公司频频爆出造假案等，都暴露了企业在治理中存在的缺陷。可以说，公司治理的每次进步往往都是针对公司治理的失败或者系统出现危机所做出的反应。在长期的发展过程中，公司治理逐渐形成了自己的模式，理论界用代表性国家和地区把公司治理模式划分成三种：

1. 美英治理模式。美英两国经过 200 多年的发展，其资本市场已经相当的完善和发达，这种外部经济环境对美英治理模式的形成和发展产生了重要的影响。在这种模式下的股权结构特征是：股东持股量少，股权高度分散化，流动性大，股权结构不稳定，股东参与治理的成本很高。美英治理模式弱化了内部治理机构的作用，而以外部监控为主要特征，主要依赖外部人和市场体系对各利益相关主体进行监控，公司内部的治理结构由股东大会和董事会组成，公司不设立监事会，这叫做“一元制”公司治理结构。董事会由内部董事和外部董事组成，由外部董事或由外部董事组成的专门委员会负责监督公司重大经营决策的制定和实施。董事会聘任的经理等高级管理人员，负责公司的日常经营事务，对董事会负责。

2. 德日治理模式。德日两国在历史的发展中形成了自己的集体主义价值观，这种观念具有强烈的民族意识，而在公司治理中就表现为“利益相关者”共同治理公司的模式。与美英相比，在日本和德国的公司中，银行的持股比例明显要高，股权高度集中，法人之间交叉持股，股东有很好的稳定性，公司股票流动率低。德日治理模式中内部治理机构发挥着重大作用，一般采用双层监督机制。在德国的企业中，公司的业务执行职能和监督职能分离，

分为执行董事会和监督董事会,监督董事会是股东、职工利益的代表和监督机构。由于日本董事会的成员基本上都是执行董事和关联公司代表,为了加强监督,日本专门设定了法定审计人会,监督公司的运作。

3. 家族治理模式。家族治理模式主要以韩国、新加坡等东亚国家的公司为代表。家族企业的股权一般比较集中,控制权主要在创始家族的手中,企业的经营决策权掌握在家族成员手中,是一个以血缘关系为基本纽带,以追求家族利益为目标的经济组织。家族企业成长于资本市场不发达的经济环境下,重视血缘联系的文化传统使创始人更愿意将经营权传递给信任的家族内部人,并根据血缘关系的远近形成管理体系。在这种模式的企业中,家长就是企业的灵魂人物,处于绝对的主宰地位。

各个国家由于历史文化、经济体制等方面的不同,公司治理具有各自的特色,并没有一个统一的模式,但是不可否认的,都有一些共同的核心内容。早在1999年,在国际经济合作与发展组织(OECD)发布的《关于公司治理的五项原则》中明确提出:第一,公司治理框架中保证利益相关者得到法律保护的权利受到尊重。第二,利益相关者受到法律保护,在其权利受到侵害的时候应该有机会得到有效的补偿。第三,公司治理结构框架应该建立使利益相关者的参与有助于提高公司经营效益的机制。要特别强调的是,文字上描述的是公司治理框架使利益相关者发挥不同的作用,但他们在多大程度上参与公司的管理,应该根据国家法律和惯例,不同公司要有不同的参与机制,例如董事会的雇员代表制,雇员股票所有制计划(也就是职工持股计划)、其他分配机制或者某些重要决策要考虑利益相关者的意见,并特别提出在破产清算过程中要确保债权人的参与。第四,确保利益相关者在参与公司治理过程中能够得到有关信息。

1963年,为了提醒经营者在生产决策时关注利益相关者的需求和利益,斯坦福大学的一个研究小组首次提出利益相关者(stakeholder)的概念,1984年Freeman出版的《战略管理:利益相关者方法》使得利益相关者理论被更多人关注,后来逐渐发展成为一种治理模式,即“利益相关者治理模式”。一般情况下,人们认为,公司的目标就是追逐股东利益最大化,可是,如果企业一味地追求利润最大化,就可能损害其他相关者的利益,进而引起他们的反对,以致阻碍企业的生存和发展。例如,一个企业只顾追求利润最大化,漠视对环境的污染,造成周边生存环境的恶化,引起大家的厌恶,告到环保等相关部门,可能会使得企业倒闭。相反,如果企业充分考虑内部和外部相关者的利益,与他们真诚合作,互相信任,企业一定可以发展壮大。在以上三种公司治理模式中,德日治理模式是最关注相关者利益的模式。在日本,公司利用终身雇佣制度保护员工的利益,这使得员工有一种强烈的归属感,使得员工与企业的命运紧紧联系在一起,激发员工的主动性和创造性,更积极地参与到企业的建设中来。在德国,监事会中有一半成员是员工代表,这使得员工的利益在企业中得到了充分的保障。另外,德日的企业对社会有着强烈的责任感,这些都促进了国家的和谐、繁荣和强大。

二、会计的含义

(一) 关于会计含义的几种主要观点

会计尽管从产生至今已有一千年的历史,但是,对于什么是会计(即会计含义)这一基本问题,古今中外却始终没有一个明确、统一的说法。我国会计学术界也争论了几十年,至今仍众说纷纭,没有定论。究其原因,关键在于人们对会计本质有不同的认识与看法,进而出现了不同的会计含义表述观点。为了更好地理解会计的本质,把握会计的含义,现将我国会计学术界关于会计含义的几种主要观点综述如下:

1. “艺术论”。20 世纪初美国会计职业界普遍认为会计是一门艺术,其主要论据是会计政策选择充满主观判断,净利润可以被操纵。故会计如同一门艺术,可以随心所欲对会计信息指标加以调节。我国会计界在新中国成立初期也曾有此主张。

2. “工具论”。在 20 世纪 80 年代以前,我国会计学术界认为会计是企业的一个工具,认为会计被动地为企业提供生产经营活动的相关信息,在企业管理中处于从属地位,企业需要会计做什么,提供什么信息,会计就必须服从,不得违背。

3. “信息系统论”。该观点认为,会计的本质是一个经济信息系统,而会计信息系统是指在企业或其他组织范围内,旨在反映和控制企业或组织的各种经济活动,由若干具有内在联系的程序、方法和技术所组成,由会计人员加以管理,用以处理经济数据、提供财务信息和其他相关经济信息的有机整体。

美国会计学家 A. C. 利特尔顿于 1953 年出版了一本专著——《会计理论结构》,在这本书中,作者指出“会计是一种特殊门类的信息服务”、“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”。可以说, A. C. 利特尔顿是国外最早提出会计信息系统论的第一人。20 世纪 60 年代以后,全球范围内,信息论、系统论、控制论等理论得到空前发展,美国会计理论界及职业界逐步倾向于将会计的本质定义为会计信息系统。20 世纪 70 年代后,持该观点的人越来越多,出版的相关专著、教材更是相当普遍。我国最早接受会计信息系统论的会计学家是余绪缨教授,他于 1980 年在《要从发展的观点看会计学的科学属性》一文中首次提出了这一观点。1983 年,葛家澍等教授又提出“会计是为提高企业和各单位的经济效益,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”。至今,会计信息系统论在我国会计理论界一直占有重要地位。

4. “管理活动论”。该观点认为,无论从理论上还是实践上看,会计不仅仅是管理经济的工具,它本身更是具有管理的职能,是全面反映和监督企事业单位资本(资金)运动的一种经济管理活动。

在西方国家,将会计作为一种管理活动早已出现。如“古典管理理论”学派的代表人物法约尔就将会计列为经营的六种职能活动之一;美国人卢瑟·古利克则将会计管理列为管理化功能之一;20 世纪 60 年代后期,出现了“管理经济会计学派”,该学派也认为,进行经济活动分析和建立管理会计制度就是管理活动。

在我国,杨纪琬、阎达五教授于 1980 年在中国会计学会成立大会上,作了《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的专题报告,首次提出了会计管理活动论,他们认为,会计是一项经济管理工作,是一种管理活动。同样,该观点至今在我国会计理论界也一直占有重要地位。

5. “会计控制论”。以杨时展、伍中信教授为代表,认为会计的本质是一种以认定受托责任为目的并对会计计量结果有控制作用的控制系统。

如今,学者们对“信息系统论”、“管理活动论”、“会计控制论”的认识逐渐趋于统一,认为三种观点只是提法和认识角度不同,并无本质区别,三者之间更多体现的是相互依存,而不是相互否定。

(二) 会计的本质

在我国,自 20 世纪 80 年代以来,会计学术界尽管有多种认识,但主要是“会计信息系统论”与“会计管理活动论”两大主流观点之争,目前依然如此。

如果把会计定义为一种提供信息的管理活动,则这种活动无疑具有强烈的社会性,即:关系到社会经济利益分配的公平效率性,关系到社会经济秩序的稳定和谐性。一旦会计具备

了其活动的社会价值和社会意义,则一套旨在激励与约束其行为的规范体系的建立便成了必然的和必要的选择。在“会计管理活动论”前提下,我们完全有理由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。

我们认为,讨论会计的本质,首先应明确“会计”是指什么?是指“会计学”,还是指“会计工作”,或是指“会计方法”?其实,会计学术界有不同观点,这是站在不同的角度对会计的不同认识,随着相关领域理论的不断进步,对会计的看法也在不断变化,比如可以把会计看成是一种契约活动、一种产权制度、一种交易行为、一种受托责任、一种博弈过程等,不一而足。

我们认为,从最本质的意义上看,会计是一种基于信息处理的管理活动,其他认识都是在此基础上的延伸和发展。

三、企业的经营活动及会计在企业中的作用

(一) 企业的经营活动

企业不同的组织形式影响着企业的经营目标,而不同的经营目标又影响着企业经营活动的内容和形式,但不管怎样,不同企业的主要经济活动内容还是一致的,即包括筹资活动、投资活动、经营活动。

1. 筹资活动。筹资是企业根据生产经营、对外投资、调整资本结构的需要,通过资本市场,运用不同筹资方式筹集资金的一种财务活动。它是企业生产经营活动正常进行和获取利润的前提条件,是企业重要的财务活动之一,也是会计管理工作所要反映的主要内容之一。

企业筹集资金的方式主要有自有资金的筹集和借入资金的筹集,不同方式筹集的资金对企业的影响是不同的。企业应当选择适合于自身条件的方式筹集资金,以降低筹资风险和资金成本,实现企业利润最大化。

自有资金,也就是企业的资本金,因此又称注册资本金。它可以通过吸收直接投资、发行股票等方式筹集。借入资金,是企业为弥补自有资金不足而向金融机构、债权人借入的资金。

2. 投资活动。企业筹集资金的目的是进行投资活动,投资是指企业为通过分配来增加财富,或为谋求其他利益而将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产。它可以分为长期股权投资及金融资产投资两大类。

3. 经营活动。企业筹集资金到位后,各个部门要按照决策所确定的计划,根据市场变化的具体情况,具体实施企业资源的利用转化,也就是企业的具体生产经营过程。这一过程大致包括研究与开发、采购、人力资源管理、生产、市场营销与售后服务、利润形成与分配等阶段。

(二) 会计在企业中的作用

现代企业最基本的特征就是所有权与经营权的分离,企业所有者如何加强对企业日常经营活动的控制,如何提高经营效率等都需要通过会计信息来反映。所以,在如今的信息社会,财务会计部门所掌握的会计信息是一种价值很高的经济信息,如果这种信息经过会计人员分析处理后,在企业管理工作中善加利用,不仅能够加强对企业的管理,还将产生巨大的经济效益。总的来说,会计在企业中可以起到包括事前预测、事中控制、事后考核和评价的作用。

四、会计信息系统

1966年,美国会计学会出版了《论会计基本理论》一书,明确提出了会计就是一个信