

28167
河北经贸大学会计学科系列教材



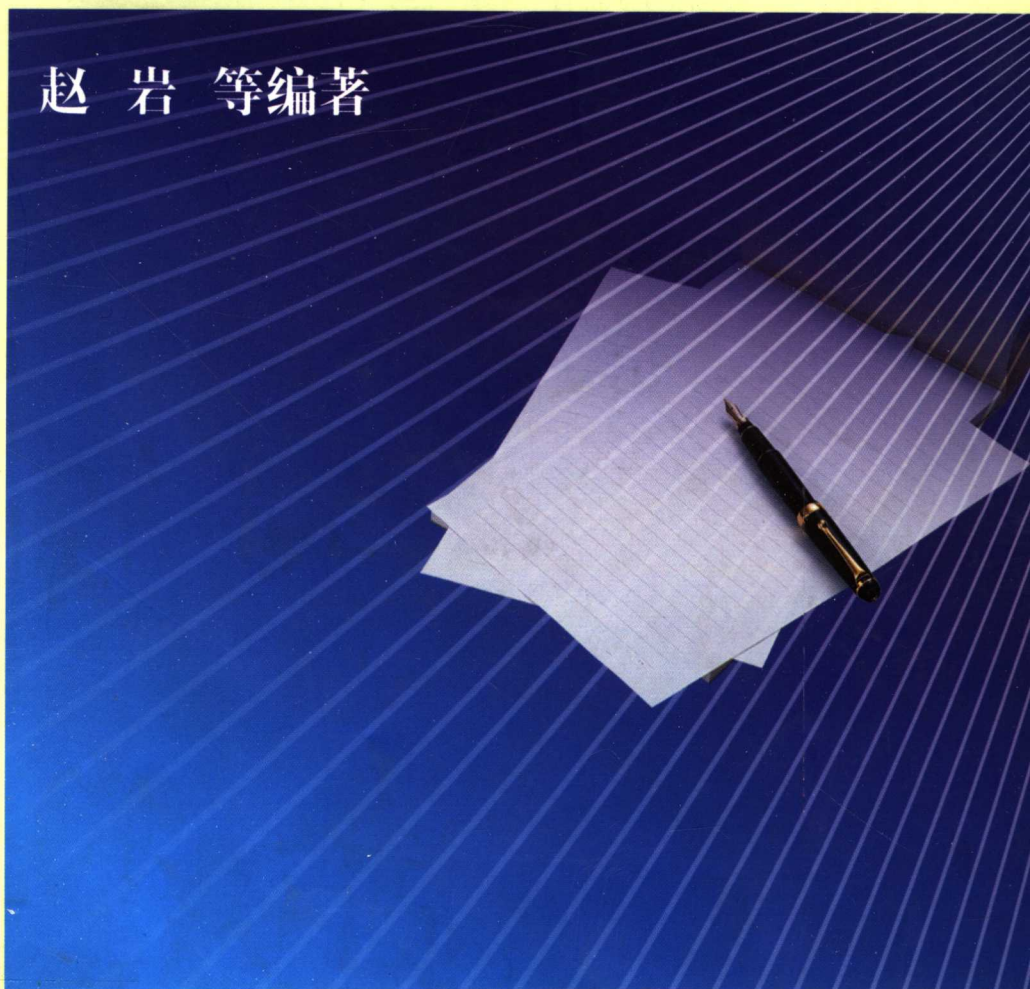
郭立田 主编

会计学

(非会计学专业用)

KUAIJIXUE (FEIKUAIJIXUE ZHUANYEYONG)

赵岩等编著



经济科学出版社

河北经贸大学会计学科系列教材

郭立田 主编

会 计 学

(非会计学专业用)

赵 岩 等编著

经济科学出版社

技术编辑：王世伟

赵岩等编著

总编室电话:88191217 发行部电话:88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: esp@esp.com.cn

河北省财政厅印刷厂印装

787×1092 16开 18.625印张 430000字

2003 年 2 月第一版 2003 年 2 月第一次印刷

印数:0001-6000 册

ISBN 7-5058-3306-5/F·2660 定价:34.00元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

河北经贸大学会计学科系列教材

编 审 委 员 会

主 编：郭立田

副主编：魏林燕 崔国萍

编 委：(以下按姓氏笔画为序)

马 莉 王文琪 边秀端 史振生

叶宝忠 李会太 李桂荣 杜兰柱

杨俊峰 周立宁 张爱芹 赵 岩

赵洪进 郭立田 崔国萍 魏林燕

总 序

河北经贸大学会计学科是河北省政府 1994 年确定的首批省级重点学科。此系列教材是河北省教育厅“新世纪高等教育改革工程”立项课题“新世纪会计学科系列课程综合开发研究”的最终成果之一。它以新世纪会计学专业本科生应具备的知识结构、职业技能框架和可持续发展能力的研究为切入点,建立课程规范和质量控制规范,同时结合相应的教学方式、方法、手段、考试评估方法及师资队伍建设,系统研究课程开发,把近年来教学内容和课程体系改革的新成果落实到了载体。

课程开发的目标立足于:牢固树立知识、能力、素质并重观念,显著提高本科人才的知识水准、职业能力、创新能力和终身学习能力;逐步实现自主开发能力与师资队伍建设过程同步;充分考虑与专科层次和硕士层次的衔接与区别,会计专业和非会计专业各得其所;最大限度避免片面追求单门课程内容的完整性而长期存在的相关课程内容严重重复的状况。

课程开发过程遵循了以下原则:遵循教育教学规律;以学生需求和人才培养为出发点和归宿点;单门课程创新与学科体系特色相统一;借鉴、继承与创新相结合,力争在考虑我国实际的前提下与国际通行的理论与方法协调一致;目标管理与过程管理、质量控制相结合。

此套教材的内容跟踪了我国改革实践,反映了国内外较成熟的最新研究成果,吸收了“优、统、重”教材长处,体例规范、新颖。每本教材配有学习指导书、课件、案例与案例分析指导、考试题库与解答等。本次出版的教材包括:《初级会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本管理会计》、《财务管理》、《审计学》、《会计信息系统》、《政府与非营利组织会计》、《会计实验教程》、《会计学》(非会计专业用)以及各科相应的《学习指导书》。

此套教材的开发,由河北经贸大学会计学院的 12 位教研室主任和 28 位教学科研骨干共同完成,这些成员是由会计学院 110 名专任教师中推选产生的。为了保证编写质量,我们曾经明师指点,走出去,请进来,广泛请教咨询过国内一流学者。我们衷心感谢多年来关心、支持、指导、帮助我院学科建设的教授、专家、学者们。我们也热切希望有更多的教授、专家、学者关心、指导我院的学科建设,并对我院系列教材的不足提出宝贵意见。

河北经贸大学会计学院院长 郭立田

2002 年 11 月

前 言

会计是一种国际最主要、最普及的商业语言。《会计学》是国内外高校经济类、管理类专业教学计划的核心课程。为适应新世纪非会计学专业会计学教学的需要,我们专门组织编写了此教材。

本教材为河北经贸大学会计学科系列教材之一,与之配套的还有《会计学学习指导书》和教学课件。赵岩、赵洪进、崔国萍、马莉、周立宁、张云、郭立田等参加了编写。赵岩提出了编写大纲,并对全书初稿进行了修改、总纂和定稿。各章编写分工如下:

- 第一章:赵洪进副教授、张云副教授编写;
- 第二章、第三章、第八章:崔国萍教授编写;
- 第四章、第五章:周立宁副教授编写;
- 第六章、第九章、第十章:赵岩副教授编写;
- 第七章、第十一章:马莉副教授编写。
- 第十二章:郭立田教授编写。

编 者
2002年9月

目 录

第一章 总 论

第一节	会计概述	(1)
第二节	会计方法与会计循环	(9)
第三节	会计核算的基本前提和一般原则	(13)
第四节	会计要素与会计等式	(20)

第二章 账户与借贷记账法

第一节	会计科目与账户	(29)
第二节	借贷记账法	(34)

第三章 会计凭证、账簿与核算形式

第一节	会计凭证	(45)
第二节	会计账簿	(54)
第三节	会计核算形式	(62)

第四章 流动资产

第一节	货币资金	(68)
第二节	应收及预付款项	(79)
第三节	存 货	(88)
第四节	短期投资	(99)

第五章 长期资产

第一节	长期投资	(105)
第二节	固定资产	(112)
第三节	无形资产及其他资产	(125)

第六章 负 债

第一节	流动负债	(130)
第二节	长期负债	(146)

第七章 所有者权益

第一节	实收资本	(153)
-----	------	-------

第二节	资本公积	(161)
第三节	留存收益	(164)

第八章 收入、费用与利润

第一节	收 入	(169)
第二节	费 用	(173)
第三节	利 润	(183)
第四节	所得税	(187)
第五节	利润分配	(189)

第九章 财务会计报告

第一节	财务会计报告概述	(192)
第二节	资产负债表	(195)
第三节	利润表及利润分配表	(202)
第四节	现金流量表	(206)
第五节	会计报表附注及财务情况说明书	(212)

第十章 会计报表分析

第一节	会计报表分析概述	(217)
第二节	会计报表分析方法	(219)
第三节	会计报表分析案例	(228)
第四节	会计报表的粉饰与识别	(231)

第十一章 复杂条件下的会计问题

第一节	上市公司信息披露	(233)
第二节	人力资源会计	(241)
第三节	企业合并与分立	(246)
第四节	企业破产与清算	(255)

第十二章 会计工作组织

第一节	会计工作组织概述	(270)
第二节	会计机构	(272)
第三节	会计人员	(276)
第四节	会计法规体系和会计档案	(280)

参考文献	(286)
------	-------

现代会计史话(二)

第一章 总 论

经济越发展,会计就越显重要,这是市场经济及现代企业发展中不争的事实。会计信息作为一种国际通用商业语言,在政府进行的重大经济政策、企业所作的经营决策等起着非常重要的作用。了解和掌握会计学的必要知识,是现代企业经营管理者之必备。本章概要地介绍了会计的产生与发展,对会计和会计学的基本概念、会计的对象、职能和特点进行了准确的概括和阐述,同时对会计目标、会计假设、会计要素、会计方法和会计学科体系等会计基本理论的有关内容做了概括性介绍。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计是社会发展到一定历史阶段的产物。会计的产生与发展密切依存于客观环境,经济、政治、法律、风俗等因素都在一定程度上影响了会计的发展。

会计的产生和发展经历了漫长的历史时期,随着社会生产力和商品经济的不断发展,会计经历了一个由低级到高级,从简单到复杂,从不完善到逐渐完善的发展过程。

会计发展的历程可以概括为:会计起源阶段、古代会计发展阶段、近代会计发展阶段和现代会计发展阶段。

(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,就出现了为管理生产活动的原始计量和记录行为。我国商代创造了从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;外国巴比伦有“泥板记日”,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,均属一种综合行为,它不仅与会计有关,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)古代会计发展阶段

从奴隶社会到封建社会末期,在会计史上称之为古代会计发展阶段。

人类社会进入奴隶社会和封建社会时期,商品经济有所发展,生产活动日趋复杂,但工商业发展较慢且分散经营,当时的会计虽有民间家计核算和账房组织,但主要是以官厅的会计为中心,用来核算和监督国家财政收支活动——即“官厅会计”。据有关史籍记载,我国远在周代,就设有专门的官员掌管朝廷的财物和赋税,进行“日计岁会”的工作。会计一词出于《孟子》一书:“孔子尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’”意孔子曾经做过管理钱粮的小官,他说:“会计应当力求准确”。这可以说是我国最早提出的会计原则。在《周礼》一书中多处提到会计,如“司会之职”:“掌国之官府,郊野、县都之百物财用,凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计。”意即司会掌管全国财物收支,并利用文书往来和大量版图的副本,来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财政收支。可见,会计具有经常的、连续的、综合计算及检查考核的职能。宋代创造和运用了“四柱清册”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,四柱之间的平衡关系为:“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”,即相当于现在“期初结存 + 本期收入 - 本期付出 = 期末结存”。这一平衡式既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。“四柱清册”是我国会计史中的一项杰出成果。

在欧洲,公元前 200 年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,这种做法就形成了我们今天的审计一词 Auditor(来自于拉丁文的 Audire,即听的意思)。中世纪会计从意大利宗教战争期间又开始复兴。1340 年热那亚(Genese)的会计记录中出现了萌芽状态的复式簿记方法,同时在英国设置了财政部门。15 世纪,美第齐(Medici)银行的分行每年都要向在佛罗伦萨(Florence)的总部上交年度资产负债表,1631 年,那些普里茅斯(Plymouth)、马萨诸塞(Massachusetts)的投资者,把从荷兰聘请的一名会计人员派往那里用于调查殖民地负债日益增加的原因。

在古代会计阶段,许多现代会计中大家已经熟知的概念或思想已经初露端倪,但是从严格意义上讲,这还不能够称之为会计。因为在这个阶段,会计所具有的专门的方法、对象、职能等远远还未形成;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。

(三)近代会计发展阶段

一般认为,近代会计始于复式簿记形成前后,复式簿记最早出现在意大利。在 14 世纪中期,复式簿记首先在佛罗伦萨、热那亚和威尼斯等意大利沿海城市出现,并出版了关于复式簿记的书籍。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》一书中专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理。这被会计界公认为是会计发展史上一个光辉的里程碑。

在其后的 400 年间,复式簿记随着军事、海上贸易以及文化交流的发展在欧洲各个国家之间(如荷兰、西班牙、葡萄牙)广为流传,后来又传入德国、英国、法国等国家。直至今日复式簿记原理仍就支配着日常财务会计记录,而电算化只是改变了进行复式簿记记录的方式,而并未撼动复式簿记的原理。

这一时期,由于产业革命在一些发展较早的资本主义国家形成了空前的生产力。随着西方工厂制度的建立,工厂开始采用机器化生产,长期资产日益增多,在会计上就提出了“长期资产在

生产中如何转化为成本”的问题即形成了折旧思想;工厂的持续经营是生存和发展的前提,企业规模的日益扩大,投资者与经营者日益分离而更加关心投入资本的报酬——划分资本与收益成为现实问题;对收益计算的日益重视与严格即成本会计应运而生。

随着企业规模的扩大,投资者(所有者)与经营者的分离日益明显与必然。作为不参加企业日常经营管理的所有者,必然关心投入资本的保值、增值情况,因此要求管理当局定期提供反映企业财务状况、经营成果的财务报表,由于管理当局与所有者之间微妙的利益对立关系,即两者之间的信息不对称,使得所有者(可能并不具备会计专业知识)对管理当局提供的财务报表不可能完全信任——产生了财务报表审计制度,投资者及管理当局等不同的利益各方希望能够由客观、中立的会计师进行验证,以增加财务报表的可信程度,公共会计师职业便悄然出现。从19世纪后期开始,英国的公司法就要求财务报表必须经过公司监事的审查,并向投资者提供已经经过审计的财务报表,这一程序逐渐演变为由独立的执业会计师进行查账的制度。在政府的许可下,1854年,苏格兰成立了世界上第一家“特许会计师协会”——被誉为是继复式簿记后会计发展史上的又一个里程碑。

近代会计阶段,各国税法、商法、公司法的颁布和完善,也促进了会计工作的发展,成本计算、会计报表、审计等新内容相继出台,使会计工作有填制凭证到登记账簿,再到编制报表的账务处理程序从理论与实践上确立起来,从而完成了由簿记向会计的过渡。

(四)现代会计发展阶段

现代会计发展阶段是实现了由簿记到会计的转变。一般认为现代会计从20世纪30年代开始——更确切地讲,是从1939年第一份代表美国的“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)的“会计研究公报”(ARB)的出现为起点。这一会计发展阶段,会计理论与会计实务都取得了很大的发展,标志着会计的发展进入成熟时期。

从20世纪初期到50年代前后,尤其是二战后,随着“泰罗制”等管理科学在工厂和会计领域内的逐步应用,管理会计逐步形成与发展。早期的管理会计主要体现为执行性管理会计,侧重于标准成本、预算控制和差异分析。从20世纪50年代开始,管理会计逐渐由单纯的执行性管理会计阶段,过渡到以“决策与计划会计”和“执行会计”为主体、把决策会计放到主要位置的现代管理会计阶段。管理会计从传统的、单一会计系统中分离出去,这是会计发展史上的第三个里程碑。

现代会计发展阶段还出现了方法论上的拓展——实证会计研究方法(Positive Accounting Method)。20世纪70年代以前,规范性会计研究方法(Normative Accounting Method)占据主导地位,目的是为了“探索会计应该是什么”。这种研究方法形成的会计理论及会计理论指导下的会计实务至今仍然在很大程度上支配着目前具体的会计处理。实证会计研究方法主要是“探索会计是什么”,一般广泛应用于会计政策选择与资本市场的经验研究之中,在很大程度上弥补了传统的、规范会计研究方法所形成的会计理论缺乏实践检验的缺陷,两种方法的有机结合逐步实现了“实践——理论——再实践”这样一种不断循环往复的科学研究思路,实证会计研究方法逐渐取得了与传统会计研究方法共领风骚的地位。

从会计发展的历史阶段可以看出:会计的产生是社会发展到一定历史阶段的产物。人类所拥有的资源相对于人类无限的需求来讲总是相对稀缺的。资源的稀缺性迫使人们在生产的过程中不断总结经验,从而意识到“利用有限的资源满足人类无限的需求的惟一途径就是尽量地节约劳动时间,提高劳动生产效率”——马克思对此作出了极为精辟的解释即“真正的节约 = 节约劳

动时间 = 发展生产力”。伴随着社会分工与人类对节约劳动时间与提高劳动生产率的关心,人类开始关注生产过程中的耗费、成果的分配等有关资料,并加以经验总结,逐渐地就形成了一项有关记录、计算与报告经济行为的活动——“会计”,这也奠定了会计是经济活动中不可缺少的重要的一项管理活动。

二、会计的概念

随着会计的作用日益显著,任何一个国家、任何一个企业事业单位,都不能没有会计。关于会计的概念,建国以后,我国会计界进行过多次讨论,进入 20 世纪 80 年代,我国会计界对会计概念的讨论达到高潮。在各种观点中,最具代表性的有两种观点,一是“管理活动论”,二是“信息系统论”。

“管理活动论”认为:“会计是人们管理生产过程的一种社会活动”,“会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理职能,是人们从事管理的一种活动”。这种观点强调会计工作是一种管理工作,因此会计的本质是一种管理活动。这种管理工作是随着经济发展、企业规模扩大,逐渐地从综合管理中分离出来的。

“信息系统论”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。”会计是一个信息系统,是近代美国会计学界的最新提法,其基本点起源于系统论。我国会计学者从国外引进并发展了这一观点,强调在商品经济条件下会计必然以提供财务信息为主这一特点。

上述这两种观点并不是对立的,两者在认识上有接近的趋势。会计在本质上具有双重性,它既是一个经济信息系统,不断地将企业和单位的会计信息提供给信息使用者,同时也是一种经济管理活动,是一项经济管理工作。只是管理活动论从一个侧面出发,强调会计的主要职能是控制和监督,不是信息提供;而信息系统论则出自另一个侧面的考虑,强调会计的主要职能是提供信息,为决策和咨询服务,对管理起支持作用。

现代企业制度的代表形式是公司制,公司会计必须及时向投资人、债权人、政府部门及有关各方提供企业财务状况和经营成果等方面的信息,同时会计也是企业管理的一个重要组成部分。在现代企业制度下,会计的这种双重性就更加显著。

综上所述,我们认为会计的基本概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,通过一系列的专门方法,对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,旨在提供会计信息和提高经济效益的一种管理活动。

由会计的概念可以看出,会计本身是一个不断发展的概念,在不同时期,会计的内涵和外延不尽相同,人们对会计的认识也是逐步发展并加深的。

三、会计的职能

职能是指某一事物本身所具有的固有功能。所谓会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能。马克思提出的会计是对生产“过程的控制和观念总结”,就是对会计职能的最精辟、最科学的概括。马克思这里所说的“过程”,是指包括生产、交换、分配和消费等经济活动的再生产过程;这些经济活动是由从事生产、交换和分配的各个行政、事业、企业等单位共同进行的;所谓“控制

和观念总结”一般理解为监督和核算(即用观念货币综合地记录、计算)。会计是通过核算和监督对行政、事业企业等单位的经济活动进行管理的。核算和监督是会计的两个基本职能。

会计核算是会计的首要职能。它贯穿于各单位经济活动的全过程,即包括事后核算,也包括事前、事中的核算。

会计核算的职能主要是从数量方面反映各单位已经发生的或已完成的各项经济活动,为经济管理提供经济信息,即事后核算,这是会计核算的基础工作。但是随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,经济活动日益复杂,经营管理需要加强预见性,为此会计在进行事后核算的同时,还要对经济活动进行事前和事中核算。事前核算主要形式是对经济活动进行预测、展示经济前景和可能发展趋势,从而提供未来经济活动效果的数据资料。为经营管理决策发挥其参与作用。而事中核算主要是通过核算和监督相结合的方法,对各单位的经济活动进行控制,使其按预期的目标进行。

会计监督是会计的又一职能。会计监督主要是利用会计资料和信息,对各单位的经济活动进行事前、事中和事后的全面控制。会计的事后监督是指对已经发生或完成的经济活动进行检查、分析和考核;会计的事中监督是指对正在进行中的经济活动进行调节、检查和控制;会计的事前监督是指对未来经济活动进行审查和决策。只有这种全过程的会计监督,才能控制经济活动的进程,从而达到预期的经营目的和要求。会计监督的依据有合理性、合法性和有效性三种。所谓合理性,要求各项经济活动必须符合社会主义市场经济的经营方向和发展的客观规律。所谓合法性,是要求会计核算必须符合国家的法令、法规。有效性则要求会计资料必须真实、正确、并符合国家统一规定的计量口径和报告口径。

会计核算和会计监督两个基本职能,是密切联系,相辅相成的。会计核算是会计监督的基础,会计监督是会计核算的延伸和发展。没有会计核算提供数据资料,会计监督就没有客观依据;如果只有核算而没有监督,就不能发挥会计在经济管理中的作用。

会计职能是一个发展中的概念,其划分也不是一成不变的。我国会计界对会计职能的内容便有不同的认识和提法。概括起来主要有八种职能:反映、控制、监督、分析、挖潜、考核、预测和决策。有的认为其他职能包括在核算与监督两个基本职能之中;有的认为是核算与监督职能派生出来的;我们认为随着经济的发展,有的职能,尤其是预测经济前景和参与经济决策的职能在经济管理中的作用,日益重要,将会从会计核算和会计监督两个职能中分离出来,成为会计职能的一个重要内容。

四、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。会计是管理经济的一种活动,会计的对象,也可以说是会计所要管理的内容。明确会计对象对于确定会计目标,特别是对于研究和运用会计方法具有重要意义。

(一)会计的一般对象

社会再生产过程是由生产、交换、分配和消费四个相互联系的基本环节所构成。它包括各种各样的经济活动。这些经济活动,是由各个行政事业、企业等单位在市场经济作用下,自然分工协同进行的。

会计的首要特点是:以货币为主要计量单位(形式),核算和监督各单位的经济活动。但在社会再生产过程中有些经济活动是不能用价值(货币)形式来表现的,因此,会计并不能核算和监督社会再生产过程中的全部经济活动,而只能核算和监督社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。在再生产过程中,什么经济活动能用货币来表现呢?在商品经济条件下,作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品,即财产物资的生产、分配、交换和消费的经济活动,都可以也必须用货币来表现。因为货币是唯一衡量其他商品价值的统一尺度。由此可见,会计的一般对象是:社会主义再生产过程中,可以用货币表现的经济活动。

(二)会计对象在企业、行政事业单位的表现

由于社会再生产过程,是由许许多多的企业、行政、事业等单位的经济活动和业务活动所组成,这些单位执行的任务不同,其经济活动和业务活动也就有所不同。在这里,企业是指以盈利为目的、独立核算、自负盈亏的经济组织。

就制造业企业来说,它们的主要任务是从事产品的生产,其生产经营活动分为供应、生产和销售三个过程。供应过程是生产的准备阶段,即用现金或银行存款购买各种材料,以备生产需要,属于交换活动;在生产过程中,工人运用劳动工具对材料进行加工制造,同时发生各种生产费用,包括材料的消耗,其他费用的消耗以及用货币资金支付生产工人的工资,以确定产品的制造成本。这一过程既有生产活动又有消费活动。随着市场经济的深入发展,产品销售也是制造业企业的一主要任务。在销售过程中,企业一方面销售产品进行交换活动,另一方面还要进行产品的分配活动:即将产品销售所实现的价值,按照国家规定补偿生产和销售过程中的全部耗费,以保证再生产的顺利进行;还要将以收抵支后的剩余部分(即企业的盈利)除按规定留归企业的以外,其他部分则以税金的形式解缴国库,作为国家集中的纯收入。至于制造业企业从事产品生产所耗费的生产资料,则属于生产上的消费活动。可见,制造业企业生产经营活动的全过程,都与产品的生产、交换、分配和消费有关,即都可用货币来表示,所以,这些经济活动都是社会主义再生产过程的组成部分。

就商业企业来说,它们的主要任务是组织商品流通,把工农业生产出来的产品,通过买卖方式,从生产领域转移到消费领域,最终实现产品的价值。商业企业对已实现的产品价值也要进行分配;除用以抵补已售商品的进价成本和各项流通费用外,还要按规定上缴税金和利润,作为国家集中的纯收入。可见,商业企业组织商品流通所发生的与产品交换、分配、消费有关的经济活动,也属于社会主义再生产过程的组成部分。

行政事业单位,虽然不直接从事产品的生产、交换、分配和消费等经济活动,但为了完成国家所赋予的各项任务和事业计划,也要发生财务收支活动,即每年向国家领取一定数额的预算资金(即国家再分配的纯收入的一部分),用来购置各种设备,作为完成计划和任务的物质条件,并用以支付职工的工资和其他费用。它们的各项支出实际上是由物质生产部门为社会所创造的剩余产品的价值来补偿的。可见,行政事业单位的财务收支活动,属于产品的分配和消费的经济活动,也属于社会再生产过程的组成部分。

综上所述,各企业和单位的经济活动内容是多种多样的,但由于各企业和单位经济活动都是社会再生产过程的组成部分。我们把这些经济活动总括起来说就是资金的取得与运用、资金的耗费与收入、经营成果的形成与分配等。

五、会计目标

会计目标,亦称为会计目的,通常是指会计资料的使用者对会计的总体要求。会计目标决定着会计工作的导向,决定着会计的程序、方法体系和会计工作的组织,因此,会计目标是会计理论研究的一个重要课题。在西方财务会计中,会计目标属于最高层次的财务会计概念,是财务会计理论研究的起点。会计目标是向以投资人和债权人为主的、与企业有关的各方提供有用的信息,以帮助他们进行决策和控制经济活动。明确会计目标,就是要明确应向哪些人提供会计信息,使用者需要哪些会计信息,如何提供这些会计信息。

我国《企业会计准则》明确规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强内部经营的需要。即“企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。”

会计目标要受到社会经济环境的影响,在市场经济环境下,企业特别是股份有限公司财务报表使用者出现了多元化的情况,主要包括以下几个方面:

1. 投资人。任何一个企业,都有投资人,有些企业的投资人直接参与企业的经营管理,他们可以直接获得有关会计方面的信息,例如:独资和合伙企业的投资人,这时,他们既是投资者也是经营者,可以直接掌握企业经营管理方面的情况。而当企业为公司特别是股份有限公司时,大部分股东不直接参与企业的经营管理,了解和掌握企业生产经营情况的一个重要途径就是通过财务报表。这里所讲的投资人,既包括现实的投资人,也包括潜在的投资人。

2. 债权人。企业在经营过程中,会经常不断地发生举债行为,债权人就是向企业提供贷款或持有企业发行债券的单位或个人。一般来说,与企业在结算过程中形成的债权人,不要求单独提供财务报表。银行和其他金融机构等债权人为了使自己的利益不受损害,及时收回本金及利息,一般会要求贷款企业在接受贷款时和获得贷款后,提供其会计信息,以便掌握企业的偿债能力。作为潜在的债权人,会根据企业对外提供的会计信息和其他信息,做出是否向企业提供贷款的决策。

3. 政府部门。在市场经济条件下,会计要为国家的宏观调控和管理提供信息。企业的会计信息是国家进行宏观调控和管理的主要依据,企业要定期向财政部门、工商行政管理部门报送财务报表。国家向企业征收的各种税款,也主要是以会计信息为依据,尤其是企业所得税,是在会计资料的基础上,按税法规定调整计算出来的。

4. 企业管理当局。企业是一个自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者,为了使其资本保值增值,提高经济效益,要加强企业管理。企业管理当局、各职能部门和各级管理人员需要运用会计信息,对日常的经营活动进行控制,作出各种正确的经营决策,例如:制定企业的计划和预算,进行理财决策和投资决策,采购、生产、销售的管理与控制等等。

5. 企业职工。职工与企业是密切相关的,企业经营的好坏,直接影响职工个人的利益。职工希望在一个经营比较稳定、发展前景良好的企业中就业。通过会计信息,可以了解到与他们切身利益相关的情况,如企业的发展潜力、存在的风险、福利待遇等等。

6. 其他。除上述所列投资人、债权人、政府部门、企业职工、企业管理当局外,与企业存在利害关系的其他单位和个人,也会关注企业的会计信息,如供货单位、销货单位、财务分析与咨询机构和社会公众等等。

上述会计目标,实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分为三个层次,第一层次是满足政府宏观调控的需要;第二层次是满足投资者进行决策的需要;第三层次是满足企业自身经营管理的需要。前二个层次都是满足外部的需要,其中强调政府进行宏观经济管理的需要,这是我国会计目标的一个重要特点。会计目标除了要对会计信息质量提出要求外,还必须满足经济管理工作的总目标要求——提高企业经济效益。

六、会计学和会计学科体系

(一)会计学的概念

会计作为经济管理的一种活动,已有几千年的历史。但会计作为一门学科,始建于 1494 年,比较成熟的会计学,则是近百多年的事情。19 世纪后半期,由于资本主义生产规模越来越大,会计工作越来越重要,会计方法和会计组织工作也日益完善起来。经过长时间会计实践经验的积累,并把实践中的感性认识上升为理性认识,逐渐形成了具有比较完整的理论、方法体系的会计学。

会计学属于经济科学,是经济管理学的的一个分支,它主要是研究如何建立和运用各种会计方法和技术对生产过程的经济活动进行核算和监督的规律性的一门学科。会计学与许多学科有着密切的关系。经济学是建立会计学的理论基础;现代管理科学和数学是会计学的方法支柱。

(二)会计学科体系

会计学作为一门科学,它是由许多相互联系的学科组成的学科体系,也称知识体系。在我国,会计学是用来为社会主义建设服务的。其学科体系是在建国初期学习前苏联会计学基础上,总结我国的会计实践经验,并借鉴外国先进的会计理论和方法建立起来的。四十年来,会计学科体系和内容有所发展,将更好地适应社会主义市场经济管理的需要。目前,会计学科体系的划分主要有三种不同的方法。

1. 会计学科体系按其研究内容来划分,主要包括初级会计学(基础会计学)、财务会计学(中级财务会计、高级财务会计)、成本会计学、管理会计学和审计学。

(1)初级会计学(或基础会计学)。初级会计学主要是阐述会计的基本原理、基本方法和基本知识。它是其他会计分支学科的专业理论基础。

(2)财务会计学(中级财务会计、高级财务会计)。财务会计学主要阐述企业处理各项资产、负债和所有者权益等会计要素的基本理论和方法。提供企业财务状况和经营成果的信息,以供企业内部决策和外部投资决策。中级财务会计主要阐述企业会计核算中一般常见的问题;高级财务会计主要阐述企业财务会计中一些特殊的问题,例如:合并会计报表、租赁会计、物价变动会计等等。

(3)成本会计学。成本会计学主要阐述成本的预测、计划、计算、分析、控制和决策的基本理论和方法,研究成本管理及其提高经济效益的途径。

(4)管理会计学。管理会计学主要是研究对企业未来的经济活动,进行规划,预测并控制其执行,着重提供生产经营活动的预测信息,以供企业内部经营决策,提高企业管理水平。

(5)审计学。审计学主要研究对经济活动的合法性、合理性以及效益性进行检查监督的基本

理论和方法。

2. 会计学科体系按其应用部门来划分主要包括:工业会计、农业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、金融企业会计、交通运输企业会计、旅游饮食服务企业会计和预算会计等。

3. 会计学科体系按系统划分为:微观会计系统、中观会计系统、宏观会计系统。微观会计系统包括企业会计和预算会计;中观会计系统包括社会责任会计、人力资源会计和国际会计;宏观会计系统包括国民收入会计、投入产出会计等。

此外,会计学科体系还包括:用比较方法研究中国和外国会计之间的相同、相异、相似之处的“比较会计”;专门研究探讨会计本质,对象、职能、属性、概念、准则等一系列理论的“会计理论”;以及研究会计产生和发展历史的“会计史”。会计学科体系并不是一成不变的,随着会计环境的变化,会计学科体系也将出现新的内容。

第二节 会计方法与会计循环

会计方法是指用来核算和监督会计对象,完成会计任务的手段。会计方法与会计对象密切相联,同时又是完成会计任务不可缺少的。会计方法是人们在长期会计工作实践中总结和创立的,并为经济管理这个总目标服务。先进的社会生产力,不仅需要先进的会计方法作为管理经济的手段,而且还为先进的会计方法的产生创造了物质技术条件。随着会计核算和监督的内容的不断发展,以及经济管理对会计工作提出更高的要求,因而会计方法也在不断发展和变化,向着更加科学、完善和现代的方向发展。

一、会计方法

会计方法,是由各种彼此独立又相互联系的会计方法所组成的有机统一整体,也称为会计方法体系。会计方法体系的构成与会计内容的构成密切相关。长期以来,人们一般认为会计内容仅包括会计核算、会计分析和会计检查。随着经济的发展会计管理作用的加强,会计内容的日益丰富,作为管理经济手段的会计方法也随之增加。预测经济前景,参与经济决策已成为会计的新内容,随之,会计预测和会计决策方法也日益完善。

会计方法体系由会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测方法和会计决策方法所构成。

会计核算方法,是对会计对象进行完整、连续、系统地记录、计算、反映和经常监督所应用的方法。核算是会计的基本环节(它包括的专门方法在本节第二个问题介绍)。

会计分析方法,是利用会计核算资料,主要是会计报表,结合各单位的具体情况,比较、考核、评定经济活动状况及经济效果所应用方法。会计分析是会计核算的继续和发展,又是会计预测和会计决策的前奏。它一般包括比较法、比率法、连锁替代和平衡分析法等。

会计检查方法,是利用会计核算资料主要是凭证和账簿,检查各单位经济活动的合理性和合法性,以及会计记录是否正确的方法。一般包括核对法、审阅法、分析法、抽样法和控制计算法等。会计检查是会计核算的必要补充。

会计预测方法,是利用会计信息和其他经济信息,对单位未来经济活动进行经济科学测算、