



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21世纪法学系列教材

会 计 法

(第二版)

刘 燕 著

经 济 法 系 列

LAW



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21世纪法学系列教材

经济法系列

会 计 法

(第二版)

刘 燕 著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计法/刘燕著. —2版. —北京:北京大学出版社,2009.7
(21世纪法学系列教材)

ISBN 978-7-301-15305-5

I. 会… II. 刘… III. 会计法-中国-高等学校-教材 IV. D922.26

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第091363号

书 名: 会计法(第二版)

著作责任者: 刘 燕 著

责任编辑: 王 晶 杨立范

标准书号: ISBN 978-7-301-15305-5/D·2311

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 电子邮箱: law@pup.pku.edu.cn

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752027

出版部 62754962

印 刷 者: 北京宏伟双华印刷有限公司

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

730毫米×980毫米 16开本 41印张 850千字

2001年2月第1版

2009年7月第2版 2009年7月第1次印刷

定 价: 52.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

关于会计与法律的断想

——代前言

医师、律师和会计师是当下社会中最引人注目的三种职业。如果说医师关怀着我们的身体,律师捍卫我们的权利,会计师则照料着我们的利益。

尽管权利与利益常常是不可分的,然而,作为职业分工和知识分科的结果,律师与会计师之间俨然泾渭分明,会计学与法学也各自固守于商学院和法学院的课程体系。相对于会计师而言,律师可能把这种界限划得更清楚一些。四十年前美国弗兰德利法官的评论,到今天仍然没有过时:“几乎所有的案件中,都有一部分律师把会计术语视为外国语;有些案件中,几乎所有的律师都这样认为。”

然而,会计并非外国语,它是一种通用的商业语言。如果承认商业语言描绘的是经济基础的图像,而法律人是在上层建筑里面工作,我们恐怕就无法否认会计与法律之间的内在的、逻辑上的联系。不论是在诉讼业务还是在非讼业务中,会计语言都越来越多地渗透到法律实践中。财务数据成为证券市场监管的一个主要工具,而公司治理结构的语言更被认为是会计。

会计师可能比律师更早地意识到二者之间的知识共通性,在职业化发展的进程中,他们后来居上,“侵入”律师、特别是商业律师的业务领地,在一些国家中甚至引起两个职业间的激烈冲突。

职业活动的交叉,只不过是会计与法律之间关联性的一个表现形式而已。

在英语中,“account”不仅指账户,同时也是“承担责任”(accountability)一词的词根。从历史来看,当有了所有权的概念,当出现所有权与经营权分离的经济结构后,受他人之托管理财产的人为了表明自己忠实地履行了财产管理的义务,需要用账本来记录财产的溢、缺、增、减。会计职业的立身之本——审计,也是基于确认受托人是否恰当地履行了义务和责任而产生的。因此,在会计的技术性特征背后,若隐若现的是与法律之间无法割断的联系。

于是,会计规则也有了法律规则的功能。会计不再单纯是事后描述经济交易的商业语言;相反,它设置了有关各方之间利益分配的框架。会计界习惯称之为“会计准则的经济后果”;我则更愿意称之为“会计语言的法律属性”。

或许是基于对会计的法律属性的认识,在19世纪围绕着股份公司这种新的经济活动组织形式所进行的立法与司法实践中,法律人理直气壮地讨论着股份公司的

会计问题。直到今天,我们还在使用着他们所确认的公司资本结构或利润分配的基本规则。

刚刚过去的 20 世纪中,伴随着社会工商业活动的复杂化,会计规则也进入了一个迅速的、相对自主发展的时期,会计的技术性特征愈发突出。然而,这并没有改变,也不会改变它与法律之间的联系:“正当程序”的观念开始渗透会计准则的制订过程,“利益均衡”也成为衡量会计准则之合理性的一个坐标。这一切不过是因为:“会计太重要了,不可能由会计师来独自决定。”(Accounting is too important to be left to accountants)

财务指标成为法律确认的监管标准,也许是会计的法律属性的一个证明,尽管它可能更多地意味着会计的技术性一面所获得的权威认可。

然而,身边有一个这样的例子。

在 2000 年牵动中国股市神经的郑百文重组中,债权人希冀股东大会批准重组方案,抛出的一个诱饵就是立即豁免郑百文债务 1.5 亿元,从而使郑百文 2000 年账面体现为盈利,免于跌入 PT 行列。PT 的标准是连续三年亏损。郑百文虽然 1998、1999 两年巨亏,但只要 2000 年账面盈利,就可以逃过这一劫。

郑百文 2000 年在干什么?除了变卖资产、清理门户,就剩下一场马拉松式的重组谈判!然而,尽管众人皆知郑百文没有任何盈利活动,如果郑百文的股东接受了重组方案,公司财务报表就可以报告“盈利”,证券交易分类监管机制似乎也没有什么理由拒绝这一会计数据。

当法律和监管机制建立在财务指标基础上时,谁料到它却可能是一个沙器?

当然,知识权威的幻灭并非仅仅发生在会计领域。就像会计界爱说“会计只是一门艺术,而不是一门科学”一样,法学界如今也乐于给法律涂上“实践理性”的色彩。而法官们则这样评价自己的“最后裁判人”的角色:“由我们来做最终的裁决,并不是因为我们一贯正确;恰恰相反,我们一贯正确,是因为我们作出的是终审判决。”

或许,在一个流变着的社会,当法律人从对实质正义的追求悄然转向对形式正义的满足,当会计人浓墨挥洒着会计假设与职业判断中的主观色彩时,在 19 世纪学科体系与专业分工初兴的年代中发展起来的职业与知识权威的形象已经悄然褪去。

置身不同的制度环境和不同的职业背景中,对“会计法”一词的感受会大不相同。

在英国会计学学者眼中,“会计法”是指会计与法律之间的关联,他们用“源远流长的紧张关系”一词加以形容,流露出在会计界与法律界争夺会计问题之最终话语权的过程中,会计界所感受到的无奈。

在我国,由于成文法传统与立法型的会计模式,由于初级阶段相对简单的经济活动方式以及相对淡薄的职业意识,谁拥有对会计准则的最终话语权这个问题目前

尚不突出。作为立法文件而颁布的《会计法》，其使命是治理因做假账而引起的信息普遍失真。假账是公害，无人有异议。对于法律人来说，“会计法”无非是追究责任的法律机制在会计领域运作的方式；而在会计人看来，“会计法”更像是对会计行为外加的一个大而无用的法律框架而已。

唯一引起我们对会计与法律之间内在联系的关注的，可能是近年来因不实验资报告而引发的追究注册会计师民事责任的司法实践以及其中凸显的会计职业与法律职业间的冲突。在我看来，这种摩擦和冲突不仅揭示了两个职业对于对方职业的语言之陌生，更提出了会计语言（包括审计语言）的法律属性问题。

当然，与国外会计学者的悲观论调不同，我以为两个职业间的沟通和理解是可能的。毕竟，除了各自的职业利益之外，会计人与法律人的最终目的都是为了实现社会共同利益的最大化。因此，这种沟通不仅有助于协调眼前的冲突，同时，也为将来在会计与法律交叉领域的诸多问题上达成一种共识奠定基础。

这可能只是一个受法律传统思维训练、对两个职业的实务都是浅尝辄止的教书人过于乐观的想法。尽管如此，我还是将自己从法律的视角理解会计语言的一些感受记录下来，作为这种沟通的一个尝试。

当北京大学出版社的杨立范编辑建议将本书以《会计法》之名作为法学教材而出版时，我有些犹豫。

教材作为传授知识的载体，强调针对特定的受众、具有完整的体系和结构、且内容争议不大。在国外，法学院开设的相关课程和教材称为《面向商业律师的财务会计》，主要是从律师，特别是商业律师的业务需要出发，讲授财务会计的基本知识，一般不讨论会计准则本身的问题。本书最初的出发点也以法学院的学生为受众，因此，主体内容也覆盖了一个未来的商业律师需要了解的大部分会计概念。

然而，受“沟通”潜意识之驱动，我在写作中常常脱离律师业务之需要而从法律的视角审视会计规则本身。角色的移位随处可见，一时从会计的角度分析相关法律规则之缺陷或论证其正当性，一时又从法律的角度评论相关会计准则之合理性或不足。更多的时候，由于自己学识所限，仅仅是感受到了特定会计领域中可能存在的法律问题而不知是否作了恰当的描述。因此，本书似乎与教科书、特别是法学专业的教科书的思路和要求有相当程度的偏离。

最终打消我的上述顾虑的，除了杨立范先生的鼓励，还有吴志攀教授在其《金融法概论》（第3版）的前言中提出的“教科书应具有传授知识、培养素质、训练能力三项功能”的观点。或许，本书从思路、内容到体例的安排作为另类的尝试，不论是成功还是失败，都能够给读者提供一种参照。就这一点而言，也不失为培养素质或者训练能力的一条途径吧。我静静地等待着读者们的批评和建议。

对于本书所讨论的问题感兴趣的读者，不妨再看看下面的几本书：

威廉·H. 比弗著：《财务呈报：会计革命》，薛云奎主译，东北财经大学出版社

1999 年版。

Glautier, M W E & Underdown, B 著:《会计理论与实践》,杨庆英、韩洪文等译,高等教育出版社 1996 年版;

汤云为、钱逢胜著:《会计理论》,上海财经大学出版社 1997 年版;

Bromwich, Michael & Hopwood, Anthony (ed.), *Accounting and Law*, London: Prentice Hall in association with ICAEW, 1989;

Freedman, J. & Power, M., “ Law and Accounting: Transition and Transformation ”, Vol. 54 *The Modern Law Review*, 1991, No.6;

Mitchell, L. E., Cunningham, L. A., & Solomon, L. D., *Corporate Finance and Governance: Cases, Materials, and Problems for an Advanced Course in Corporations*, Durham, N. C.: Carolina Academic Press, 1996.

也可以访问中国上市公司网站:www.listcom.com.cn. 那里有许多关于这个问题的鲜活的素材。

最后,我衷心感谢那些在过去的岁月里支持、鼓励我在法学与会计学的边缘间探索,并给予我各种意义上的帮助的人们,特别是我的家人。我的父母几乎承担了全部家务;我的先生负笈海外多年,却没有要求我随行;我的儿子在我似乎永远不耐烦的声调面前,小脸上依然洋溢着灿烂的笑容。在他们的理解和关爱中,我写下了这里的文字。

刘 燕

2001 年 1 月 20 日

目 录

上篇 会计法的理论探索

第一章 会计是什么	(1)
第一节 会计的历史发展	(1)
第二节 会计的概念	(3)
第三节 会计的分类	(8)
第四节 会计信息系统	(10)
第二章 会计规范化——会计关系的法律调整	(14)
第一节 会计规范化的理论解释	(14)
第二节 会计规范化的路径	(17)
第三节 会计规范化与会计准则	(24)
第四节 会计规范化运动的国际化	(30)
第三章 会计职业的规范化——与法律职业的互动	(38)
第一节 会计职业发展的法律背景	(38)
第二节 跨专业合伙:会计职业与法律职业的直接冲撞	(43)
第三节 独立性:会计职业向传统的回归	(48)
第四章 我国会计法的实践与理论探索	(57)
第一节 我国会计法的历史发展	(57)
第二节 我国的会计管理体制	(63)
第三节 会计法的若干理论问题	(72)

中篇 法律视角下的财务会计

第五章 会计假设、会计要素与会计原则	(83)
第一节 会计假设——会计核算的基本前提	(83)
第二节 会计要素——会计核算对象的分类	(92)
第三节 一般会计原则	(96)
知识的扩展:金矿公司的价值	(107)
第六章 复式记账原理	(109)
第一节 账户	(109)
第二节 借贷记账法	(120)

第三节 会计循环	(126)
第四节 会计循环实例:康达律师事务所一月业务核算	(132)
知识的扩展:复式记账与公债逻辑	(142)
第七章 资产	(145)
第一节 资产概念的会计与法律视角	(145)
第二节 资产的分类与资产重组	(149)
第三节 资产计价与资产评估	(157)
第四节 无形资产与知识产权	(170)
第五节 资产证券化	(176)
知识的扩展:资产证券化的会计确认难题:法律 形式主义的过错?	(183)
第八章 负债	(190)
第一节 负债概述	(190)
第二节 或有负债	(194)
第三节 债务重组	(201)
知识的扩展:什么样的公司能够破产	(211)
第九章 收入	(216)
第一节 收入概述	(216)
第二节 收入内容确认的会计法规则	(220)
第三节 收入时间确认的会计法规则	(223)
第四节 收入确认的税法规则	(239)
知识的扩展:怎能如此点“土”成金	(246)
第十章 费用	(249)
第一节 费用概述	(249)
第二节 费用内容确认的会计法规则	(253)
第三节 费用时间确认的会计法规则	(261)
第四节 费用确认的税法规则	(264)
知识的扩展:股票期权是不是一项费用	(268)
第十一章 利润	(272)
第一节 利润概念的法律、会计与经济学视角	(272)
第二节 会计利润的确定	(277)
第三节 盈余管理与利润操纵	(284)
知识的扩展:美国证券市场中的“数字游戏”	(290)
第十二章 所有者权益	(294)
第一节 所有者权益概述	(294)
第二节 资本概念的经济、会计与法律视角	(296)
第三节 公司资本运作的若干问题	(305)

第四节 资本公积金	(312)
第五节 利润分配	(319)
知识的扩展:透视“验资怪圈”	(331)
第十三章 会计政策选择	(336)
第一节 会计政策选择概述	(336)
第二节 存货的计价方法	(341)
第三节 折旧的方法	(348)
第四节 坏账损失与坏账准备	(357)
第五节 长期股权投资的权益法与成本法	(365)
第六节 合并会计报表的方法	(371)
第七节 会计政策变更	(377)
第八节 会计估计的法律规定	(380)
知识的扩展:税率提高影响几何	(381)
第十四章 财务会计报告	(386)
第一节 财务会计报告的法律约束	(386)
第二节 资产负债表	(391)
第三节 损益表	(397)
第四节 现金流量表	(401)
第五节 审计报告	(408)
知识的扩展:重视会计师的“特别说明”	(421)
第十五章 财务分析的原理与应用	(424)
第一节 财务报表分析概述	(424)
第二节 财务报表的比率分析(一)——主要财务指标	(426)
第三节 财务报表的比率分析(二)——分析实例	(437)
第四节 财务报表的趋势分析	(448)
知识的扩展:市盈率与新股发行定价	(451)

下篇 会计与法律实践

第十六章 会计术语与法律文书	(455)
第一节 律师起草带有会计术语的法律文书时应注意的基本问题	(455)
第二节 法律文书中运用的资产负债表术语	(457)
第三节 法律文书中运用的损益表术语	(463)
第四节 商业贷款合同的财务承诺条款	(468)
第十七章 审计法律制度	(472)
第一节 审计概述	(472)

第二节	审计法概述	(478)
第三节	我国政府审计的法律规定	(483)
第四节	社会审计技术层面的法律问题	(500)
第十八章	司法会计鉴定	(508)
第一节	司法会计鉴定概述	(508)
第二节	司法会计鉴定程序	(512)
第三节	司法会计鉴定报告与查账报告例示	(516)
第十九章	会计法律责任	(522)
第一节	会计法律责任若干理论问题	(522)
第二节	妨害会计工作基本秩序的法律 责任	(530)
第三节	利用虚假会计资料侵犯公私财 产的法律 责任	(536)
附录	广船国际股份有限公司 2008 年 年度 报告 (节选版)	(542)
电子材料目录		(643)
第二版后记		(645)

上篇 会计法的理论探索

第一章 会计是什么

除了经济,很少有学科能被学者和实践者同时公开谴责。会计在这个方面达到了顶峰。

——科林·梅耶:“公司账户的真正价值”,《财政研究》第9卷,1988年2月

会计是一门应用技术,同时又是一门古老的学问。人们对它的理性思考由来已久。然而,由于会计对经济社会法律制度的依附地位,会计随社会经济发展而不断变化的形态与方法,对于会计的定义、会计的各个组成要素、合理的会计处理方法等问题,尽管研究者难以计数,观点如汗牛充栋,但迄今鲜有统一定论,以至于会计人员自己都主张“会计是一门艺术而不是科学”。强调主观判断、灵活性、对环境变化的反应性是会计(不论是作为一门技术还是学问)突出的特点,这与法律强调的严密逻辑性形成鲜明的对比。对于会计的基本理解可以从不同的视角进行。本章主要从会计的技术观对会计的若干基本问题进行介绍。

第一节 会计的历史发展

只要有经济活动,就会有对会计的需求。在人类社会的经济活动中,资源的有限性(稀缺性)与人类需求的无限性之间的矛盾始终存在,因此,人们总是尽可能地用最少的消耗获得最大的效益。为此,就必须对物质生产的耗费与产出进行计量、记录、比较。会计作为对物质生产的耗费与产出进行计量、记录的工具,就随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来。

在原始社会,人们为了具体掌握、分配劳动成果,逐步形成了对计数和计算的要求。在文字产生之前,这种计算只是凭头脑记忆或者以“结绳记事”、“刻木记数”的方式进行,它们大概可以算是会计的最初萌芽。当文字产生后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门记载,以文字与数字相结合的记录形式来反映财物的生产、分配或者消费,会计也就产生了。四大文明古国为人类留下了许多世界上最早的会计文件的遗迹,例如,我国夏商周时期的甲骨文上反映的会计记录,古埃及的纸草文书账单,古印度的贝罗多树叶记录,古巴比伦的泥土算板等。

早期的会计只是生产者在从事生产活动中的一项附带的工作。随着生产力的发展,会计逐渐从生产经营过程的附带职能中剥离出来,成为一种独立的职能。马克思在《资本论》中指出,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职”。这个官员的职责就是“登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。当然,严格地说,这一时期的会计与统计并没有本质区别,其功能主要是通过数量的记录以及相应的财物保管,保证特定主体对财富进行的控制。

当人类社会进入商品经济时期后,为财富的增值本身而进行的生产活动、贸易活动获得了重要地位;与此同时,货币被广泛使用,而且货币本身成为财富的一般体现。这一切构成了会计发展的强大推动力。一方面,会计改变了早先以实物单位进行计量、记录的表现形式,统一用货币为计量单位,用价值尺度来反映生产的耗费与结果;另一方面,会计从以往单纯的财产保管与记录,发展到对经济活动的过程进行连续、系统的记录,计算经营活动的盈亏损益情况,反映资本的增值运动。中世纪时意大利城市国家中银行业的发展催生了科学的会计记账方法——复式记账法,它标志着现代会计的产生。此后,以企业为载体的资本主义生产方式进一步促进了会计作为成本控制或者管理手段在技术上的完善。^①这样,会计就从简单的记录、计量行为逐步发展成为一种具有完整的方法体系的管理工具,专门的会计人员依据经济业务中的原始凭证进行会计记录,使用各类账簿归类反映资本运动的不同内容,定期地用会计报表汇总、揭示资本运动的结果。因此,会计成为人们安排各种生产与经营活动不可或缺的工具,经营者通过记录和计算生产与各项经营活动中的耗费与收入,对经济活动进行有效的管理。

进入20世纪以来,随着市场竞争的加剧,企业管理者逐步改变了传统生产方式下凭经验决策的模式,代之以建立在科学预测基础上的现代管理方式。为了顺应管理方式发展的需要,会计就从对经济活动的过程与结果的被动反映,发展到对企业经营活动的全过程进行控制和监督,大量运用数学和管理科学的模型,进行投资预测、计划控制等,参与企业的经营决策和长期决策。

对于会计顺应社会经济发展需要的演变历程,马克思曾有一段著名的论述:“(资本运动的)过程越是按社会规律进行,越是失去纯粹的个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有制生产,比对资本主义生产更为必要。”^②这只是揭示了会计技术性、基础性的一面。当代会计学者认为,近二十年来,会计正处于一个迅速变化的环境中,新的社会观念,信息技术、数量方法以及行为科学诸方面的发展,不仅极大地拓宽了会计应用的范围,也在一定程度上改变了会计本身的属性。

① 马克斯·韦伯将资本主义企业定义为“按照现代簿记与账户平衡原理计算其营利能力的实体”。转引自 Terence J. Johnson, *Professions and Power*, Macmillan Education Ltd, 1972, p. 1.

② 《资本论》第2卷,人民出版社1975年6月第1版,第152页。

会计正从传统的程序基础,即记账以及与之相关的编制预算表、决算表等技术性活动,向强调其社会重要性作用方向转化。然而,这也对“会计”本身的界定提出了新的问题。

第二节 会计的概念

2.1 会计的定义

会计的定义涉及对会计性质、会计目标的描述,它一直是中外会计界争议不休的一个问题。^① 随着社会经济环境的变化,会计方法、会计职能都发生了根本性变革,传统的服务于对外报告的财务会计与服务于企业投资经营决策的管理会计就很难统一在同一个定义下。近年来社会责任会计的兴起,更将财务会计、管理会计的服务对象从企业与投资人扩大到整个社会。与此同时,人们对于主观判断在会计中所起的作用也有了不同的认识。这一切都意味着,从人们开始系统地建立会计的理论结构之日起,会计的定义就在不断的变化中。

在 20 世纪 50 年代,会计一般被认为是“将期间费用(付出的努力)与收益(取得的成果)进行配比”的技术。到了 60 年代,美国注册会计师协会名词委员会将“会计”定义为:“以一种特别的方式和以货币单位,来记录、分类、汇总至少部分具有财务性质的交易和事项,并解释其结果的一门艺术。”^② 进入 80 年代,会计信息系统论以及投资者导向似乎成为会计界的共识,国际会计准则委员会 1989 年对会计所下的定义是:“提供一个企业有关财务状况的信息、业绩以及财务状况的变动情况,以利于让更多各类潜在信息使用者作出经济决策时使用。”由美国著名会计学家查尔斯·亨格瑞教授主编的、在我国畅销一时的《会计学》一书,更将会计直接界定为“计量企业经济活动,处理并加工经济信息,并将处理结果与决策者进行交流的信息系统”。^③ 然而,近年来随着对会计社会功能(如促进环境保护、社会福利)的强调,人们认为,美国会计学会在 1957 年对会计所下的一个定义或许更为恰当地反映了会计的本质:“(会计应)提供有助于进行经济决策的信息,如有可能的话,也同时提供将能增加社会财富的信息。”^④

① 关于会计的含义,国外比较有代表性的观点有四种:(1) 会计是经济管理的工具;(2) 会计是一门管理艺术;(3) 会计是一个经济信息系统;(4) 会计是一种经济管理活动。我国会计界主要持两种观点,分别称为“会计信息论”与“会计管理论”。参见张新民等主编:《当代会计与财务管理最新大辞典》,对外贸易教育出版社 1993 年版,第 3 页。

② 汤云为、钱逢胜著:《会计理论》,上海财经大学出版社 1997 年版,第 107 页。

③ 查尔斯·T. 亨格瑞、瓦特·T. 哈里森、米切尔·A. 罗宾逊著:《会计学》(第 3 版),王化成等译,中国人民大学出版社 1997 年版,第 11 页。

④ [英] M W E Glautier, B Underdown 著:《会计理论与实践》,杨庆英、韩洪文等译,高等教育出版社 1996 年版,第 1 页。

会计信息论的定义也被我国一些高校的教科书所采用。^①但是,由于我国会计管理体制的特点,会计管理理论的主张更贴近我国的现实。在这一思路下,会计是“以货币为计量单位,运用专门的方法,对企业和行政、事业等单位的经济活动进行核算和监督,旨在提高经济效益的一种管理活动”^②。

2.2 会计的属性

不论是信息论还是管理工具论,都不否定“会计”所具有的以下几个方面的属性:

2.2.1 会计记录反映的对象是经济活动中的资金运动

在会计产生的早期,会计对经济活动的反映主要是计量、记录财产物资的收支与结存,其作用主要体现在财产物资的保管、维护方面,通过对实物的收付和结余情况的记录,防止财产物资的损失或遗漏。当商品货币经济充分发展以后,会计成为人们衡量生产投入与产出的技术手段,其反映的对象不再局限于实物资产的收发、结存,而是扩大到生产经营过程中体现的全部资本的价值运动。会计人员以货币为计量工具,对资金运动进行系统、连续的计量、记录、汇总反映。

不同性质的会计主体所发生的经济活动是不同的,资金运动的方式也不完全相同。例如,政府机关、学校等以预算资金为经费来源的单位,他们发生的经济活动主要是消耗预算资金用于各项办公费用,以维系本单位的运转,履行法律赋予的行政职能或者教学功能。而企业是以营利为主要目的的生产经营组织,其经济活动是为了实现投入资本的增值。不管经济活动的具体内容如何,它们都体现了资金运动:相对简单的预算资金运动或者复杂的企业资金运动。为了使有限的资源(资金)产生最大的效用,不论是预算单位还是企业单位,都需要借助于会计来进行记录、反映其发生的各项经济活动。

2.2.2 会计用专门方法来反映经济活动中的资金运动

从技术的角度看,会计是一种包括完整的方法体系的管理工具。例如,对于经济活动中的资金运动,会计运用一套特殊的概念进行分类,形成“资产”、“负债”、“所有者权益”、“收入”、“费用”、“利润”等会计要素,以此来揭示企业的财务状况和经营成果。对每一种会计要素,会计通过设置分类账户的方式,运用复式记账法,对各种形式的资金运动分别予以记录。从工作程序来看,不论是简单的物资收付、工资发放的记录,还是复杂的产品成本计算,会计都形成了一系列专门的程序、方法。例如,当经济业务发生后,会计应当及时填制“发票”等原始凭证,或者从有关业务经办人员手中取得原始凭证进行审核,编制有关的记账凭证,将经济业务中的数据及时登记到账簿中,并且通过成本计算,确定一定时期内经济业务所消耗的财产物资情况。当一段会计期间结束时,会计人员进行财产清查,将会计记录与实物资产进

^① 如吴水澎主编:《会计学原理》,厦门大学会计系列教材,辽宁人民出版社1994年版,第6页。

^② 居维纲编著:《企业财务会计》,北京大学出版社1998年版。

行核对,在账实相符的基础上编制财务报表,反映一定时期内本单位资金运动的情况与结果。

在手工操作的条件下,财务会计业务流程通常被归纳成七项方法或者七个环节:(1)设置会计科目和账户;(2)复式记账;(3)填制和审核凭证,包括原始凭证和记账凭证;(4)登记账簿;(5)成本计算;(6)财产清查;(7)编制会计报表。在使用计算机进行会计数据处理时,上述环节中有关会计资料的处理的部分都可以由计算机来完成。例如会计人员只要输入原始业务的数据,计算机可以自行进行记账、计算并生成报表。但是,不论是手工操作还是利用计算机进行会计电算化,会计方法的原理都是一致的。

由于会计所具有的这种技术性特征,而且其用货币为计量单位描述资金运动,所提供的经济信息更多地依赖于数字而非文字载体,因此,对于不同国家、不同地区的商业活动,从会计的角度进行的反映往往最具有直观性,易于被同行业人士所理解。在这个意义上,会计又被称为“国际通用的商业语言”。

2.2.3 会计的基本职能是会计核算

会计的核算职能是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映资金运动的功能,又称为会计的反映职能。由于会计核算是会计、特别是传统财务会计最基本的职能,因此人们有时将“会计”与“会计核算”等同起来。在会计核算过程中,会计人员根据管理的要求,对经济活动所提供的大量的原始资料进行确认、计量、记录、计算、比较,最终以财务报表的形式反映单位的经济活动及其结果。

一项经济业务的会计核算涉及会计确认、会计计量与会计记录三个环节:

(1) 会计确认(recognition)

会计确认是会计核算的起始,它是指将一项业务作为资产、负债、收入、费用或者其他会计要素正式地列入财务报表的过程。当企业发生某项经济活动时,会计人员必须分析该项经济活动的性质,确定它是否影响到、或者确实影响到哪些会计要素的变动,是否需要计入会计账簿等。如,律师事务所预收了一个案件的代理费。这笔预收的代理费是否属于会计反映的对象?应如何进行记录?由于律师尚未提供代理服务,这笔款项究竟是属于律师事务所的收入还是负债?会计确认的结果,将导致一项交易正式计入特定的账户,反映在特定时期的财务报表中。

(2) 会计计量(measurement)

会计计量是指为了在财务报表中确认和计列有关会计要素而确定其货币金额的过程。会计以货币为单位来计量经济交易,但是实践中,一项交易可能涉及几种货币价值。在确认了一项经济活动的性质后,会计人员还需要确定采用哪一种价值尺度来记录有关的交易。

例如,公司收到其股东用于出资的一台设备,该公司在记录这台设备资产的价值时,有几个参照标准:一是公司章程载明的该股东的出资额,二是该设备的现行市价,三是出资人购买该项设备的发票价格(——在用新购入设备投资时)或者出资人账面记录的设备净值(——在用旧设备投资时)。这几个标准之间可能差别很大,选

择不同的价值尺度可能对公司、出资人、公司债权人以及其他利害关系人的利益带来完全不同的影响。一个企业或者单位可以看成是由多项资产组成的一个资金群。对同一个企业按照不同的价值尺度加以计量,最后得到的描述该企业财务状况的会计数据可以相去甚远。

会计计量是财务会计的核心问题,但其中却存在大量的不确定性。作为计量单位的货币本身也存在价值变动的问题。即使在币值稳定的情况下,一项交易也存在如上文例示的多个价值尺度。因此,在一定意义上说,会计计量是一个基于特定的会计目标而选择价值尺度的过程。

(3) 会计记录

当会计人员选择了恰当的价值尺度后,就可以按照特定的记账方法(如复式记账法),将有关的交易记录到有关的账户中。这个过程又称为“簿记”或者“记账”。账户设置、复式记账以及各种会计凭证的生成和传递,构成簿记的基本规则。实践中,非会计专业人士常常将“会计”等同于“记账”,这是一种误解。“记账”或者“簿记”作为单纯的的账目记录工作,是会计核算中最后的程序因素,就像算术是数学的程序因素一样。这个程序性工作完全可以由计算机来进行,而会计核算首先依赖会计确认与会计计量,这二者都离不开专业人员的分析判断。

2.3 会计监督的性质

会计监督是否属于会计的一项基本职能,是一个争议很大的问题。我国《会计法》对会计监督问题非常关注,辟专章规定会计监督的形式与内容。然而,随着社会经济体制的变革,《会计法》关于会计监督的规定也有了很大变化。

2.3.1 会计监督的含义

从广义上说,会计的监督职能泛指会计对资金运动的控制,即会计部门对生产经营过程所进行的计划、监督、控制等一系列的活动。会计监督的目的在于,通过会计部门的控制,一方面使各会计主体的行为遵守国家财经法律、法规、政策、纪律;另一方面,对各项经济活动的合理性、效益性进行检查、考核、评价,保证企业实现预期的经营目标。因此,广义的会计监督又称为会计控制,是指会计以经济效益为中心,维护会计主体财产、资金的完整无缺、有效利用以及资金运动合法性的全部活动。

狭义的会计监督是指违法监督,即对会计主体的违法、违纪收支行为的监督。但是对于谁来监督的问题,长期以来争议很大。我国1985年以及1993年《会计法》均将“会计监督”规定为单位内部会计人员的基本职能,要求其以国家法律、法规、政策为依据对会计主体的经济活动的合法性进行监督,对于不真实、不合法的经济业务拒绝办理,或者向有关负责人报告。

2.3.2 狭义会计监督的可行性

上述法律规定在实施中遇到很大障碍,特别是随着企业改革的深入,会计人员的地位有了本质的变化,从原来意义上的国家工作人员成为自主经营的企业的雇员,要求其履行法律规定的会计监督职能难度很大。尽管会计人员处于记录、反映