

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

中级财务会计

(第2版)

◀ 王筱萍 姜 明 主编 ▶



武汉理工大学出版社

WUTP Wuhan University of Technology Press

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

中级财务会计

(第 2 版)

主 编 王筱萍 姜 明

副主编 王 平 白宪生 解青芳

主 审 王福胜

武汉理工大学出版社

内 容 提 要

本教材是“21 世纪高等学校会计学专业规划教材”之一,是会计专业的主干专业课。本教材以财政部 2006 年颁布的、于 2007 年 1 月 1 日施行的《企业会计准则——应用指南》为依据,以财务会计目标为导向,以四项会计假设为前提,借鉴国内外同类教材,比较全面、系统、科学地阐明资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等财务会计要素的确认、计量、记录和报告等内容。旨在使会计专业学生掌握企业发生的主要经济业务的会计处理,达到熟练运用所学知识处理和解决会计实务的能力,增强实践操作和理论研究的能力,为后续专业课和经管类其他课程的学习打下坚实基础。

本书适用于会计学、审计学、财务管理学专业的本科、专科学生,也可以作为其他经济管理类专业相关学科的专业教材或参考用书,还可作为企业财务会计人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/王筱萍,姜明主编.—2 版.—武汉:武汉理工大学出版社,2009.6

(21 世纪高等学校会计学专业规划教材)

ISBN 978-7-5629-2928-4

I. 中… II. ①王… ②姜… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 101692 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn> 理工图书网

印 刷 厂:武汉理工大印刷厂

开 本:787×1092 1/16

印 张:25.5

字 数:669 千字

版 次:2009 年 6 月第 2 版

印 次:2009 年 6 月第 1 次印刷

印 数:1—3000 册

定 价:36.00 元

凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取电子教案或邮件包。

E-mail:wutpcqx@163.com wutpcqx@tom.com

本社购书热线电话:027-87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

出版说明

本系列教材以 2006 年国家财政部发布的 39 项企业会计准则、48 项注册会计师审计准则和新颁布的《企业会计准则——应用指南》为依据编写,内容力求简练、通俗易懂,并力求突出本系列教材“新颖、精练、实用”的特色。每章内容均包括正文、本章小结、中英文对照专业名词、思考与练习、案例或实训题等。

本系列教材配有电子教案和邮件包(含模拟试卷和教材习题参考答案),供教师教学使用。

参加本系列教材编写的人员主要有中南财经政法大学、武汉理工大学、哈尔滨工业大学、西南大学、中国地质大学、广州大学、武汉科技学院、中原工学院、武汉工业学院、山东交通学院、西南科技大学、山东建筑大学、西安科技大学、太原科技大学、西南林学院、江汉大学、河南理工大学、福建师范大学、山西农业大学、洛阳理工学院等国内 20 多所高校相关院系的会计、财务和审计专业的骨干教师。

本系列教材主要适用于高等学校会计、财务、审计专业以及其他相关本科专业教学使用,也可供财会人员培训和自学使用。

21 世纪高等学校会计学专业规划教材编委会

2007 年 1 月

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

编委会名单

主 任:

罗 飞

副主任(按姓氏笔画排序):

王福胜 张友棠 张龙平 彭 珏 韩传模

委 员(按姓氏笔画排序):

王 静 王珍义 王新红 王筱萍 孙世荣 李淑平 邹德琪 张立华
张楚堂 郝玉贵 钟新桥 高文进 高玉香 夏明会 蒋 葵 程明娥

秘书长(总责任编辑):

崔庆喜

第2版前言

著名会计史学家迈克尔·查特菲尔德指出：“会计主要是适应一定时期的商业需要而发展的，并与经济的发展密切相关”。市场经济的实践证明，没有充分而有效的会计信息就不可能形成有效的市场，资本市场是这样，商品市场也是这样。因此，市场越发达，对会计信息的要求越高。市场所依赖的会计信息的质量首先取决于产生会计信息的依据，也正因为如此，中国会计制度随着经济市场化和国际化的进程而不断革新变化。

随着2006年财政部新的会计准则的颁布，2007年新准则的正式实施，我国会计国际化的步伐进一步加快，会计知识内容的不断更新、丰富、全面化、系统化、前沿化成为编写本教材第2版的核心动力。所以，本教材根据新的会计准则应用指南和会计准则解释说明的有关内容，同时参考2009年注册会计师资格考试教材的精华，与时俱进，一方面在几乎所有重大的会计确认、计量和报告原则上实现了与国际会计准则的趋同，另一方面吸收了部分中国市场经济发展中新出现的与六要素相关的特殊经济业务，科学地阐述了会计基本理论和具体经济业务会计核算的基本方法；既注意了与基础会计学的衔接，又注重了与高级财务会计的界限划分。

本教材内容涵盖了中级财务会计的全部核算内容。主要包括六大会计要素的确认、计量和财务报告，在每章都设计了相关的会计业务处理案例，体现了贴近企业会计实务的原则；每章的思考与练习题是对本章知识的具体应用，使学生通过理论知识与实际操作의 密切结合，巩固每章所学的知识。

本书共分为十五章。第一章为中级财务会计总论，主要阐述了中国企业会计规范改革进程、会计的职能与本质、会计目标与会计要素、会计假设和会计计量基础以及会计信息质量要求。第二章为货币资金，重点介绍了库存现金、银行存款及其他货币资金的管理与核算。第三章为应收及预付款项，阐述了应收票据、应收账款、坏账、预付账款以及其他应收款的内容与核算。第四章为存货，主要对存货各项内容的确认和计量及账务处理进行了介绍。第五章为投资，重点阐述了金融资产的分类和核算、长期股权投资成本法和权益法的核算。第六章为固定资产，主要介绍了固定资产增加的核算、固定资产后续计量以及固定资产处置的账务处理。第七章为无形资产及其他资产，主要介绍无形资产增加的核算、无形资产后续计量以及无形资产处置的账务处理，特别对内部研究开发费用的确认和计量进行了重点阐述。第八章为投资性房地产。这是本教材第2版新加的一章，其目的是为学生介绍更多的经济业务，做到与新准则内容相一致。本章主要包括投资性房地产的概念与范围、投资性房地产的确认与计量、投资性房地产的后续核算及投资性房地产的转换与处置。第九章为资产减值，主要包括资产减值的确认、计量及账务处理。第十章为流动负债，介绍了流动负债的内容及核算。第十一章为非流动负债，重点阐述了长期借款、应付债券及长期应付款的计量与核算。第十二章为所有者权益，主要介绍了所有者权益的内容及账务处理。第十三章为收入、费用和利润，重点阐述了各种不同销售方式下收入的确认、计量和核算，简单介绍了期间费用的分类和内容以及企业净利润的计算程序。第十四章为财务会计报告，主要阐述会计报表的相关概念、种类，重点介绍了资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表的编制方法。第十五章为会计调整，简单介绍了会计政策、会计估计变更、前期会计差错及资产负债表日后事项的概念和账务处理。

在本教材的编写过程中,融入了所有参与编写本教材的老师多年的教学心得和体会,注重经济业务的实务操作,力求能达到培养学生的独立思考能力和实践动手能力的目的。

本书适用于会计学、审计学、财务管理学专业的本科、专科学生,也可以作为其他经济管理类专业相关学科的专业教材或参考用书,还可作为企业财务会计人员的参考读物。

本书由太原科技大学的王筱萍,山东建筑大学的姜明担任主编,负责该书指导思想、大纲的编写及电子课件的制作。其中,第十二、十四及十五章由王筱萍编写;第一章由姜明编写;第五、九、十一章由太原科技大学白宪生编写;第六、七章由中原工学院方光正编写;第八、十三章由太原科技大学刘文华编写;第四章由安阳工学院王奎编写;第十章由福建师范大学王平编写;第三章由山东建筑大学解青芳编写;第二章由山东建筑大学李慧编写。特别要指出的是,由于在第1版的教材中存在一些过时和缺失的内容,主编王筱萍在修订工作中付出了大量的劳动,另太原科技大学的白宪生对第三章内容进行了修订。最后由王筱萍负责统稿、定稿。本教材编写大纲由哈尔滨工业大学管理学院会计系主任、博士生导师王福胜教授审定。

本书在编写过程中,参考了国内外大量会计学专家和学者的著作,吸收了他们许多有益的研究成果,在此表示衷心的感谢。同时感谢武汉理工大学出版社的大力支持。

由于编写水平所限,书中难免有疏漏和不妥当之处,恳请各位专家、各位读者批评指正,以便不断提高教材质量。

编 者

2009年4月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的职能与本质	(2)
第二节 财务会计目标	(5)
第三节 财务会计要素	(9)
第四节 财务会计的基本假设与信息质量要求	(15)
本章小结	(21)
中英文对照专业名词	(21)
思考与练习	(21)
第二章 货币资金	(22)
第一节 货币资金概述	(22)
第二节 货币资金的管理	(22)
第三节 货币资金的会计处理	(35)
本章小结	(40)
中英文对照专业名词	(41)
思考与练习	(41)
第三章 应收及预付款项	(43)
第一节 应收票据	(43)
第二节 应收账款	(48)
第三节 预付账款与其他应收款	(58)
本章小结	(60)
中英文对照专业名词	(60)
思考与练习	(60)
第四章 存货	(62)
第一节 存货概述	(62)
第二节 原材料	(72)
第三节 库存商品	(79)
第四节 周转材料	(84)
本章小结	(86)
中英文对照专业名词	(86)
思考与练习	(87)

第五章 投资	(89)
第一节 投资概述	(89)
第二节 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(90)
第三节 持有至到期投资	(96)
第四节 可供出售金融资产	(107)
第五节 长期股权投资	(113)
本章小结	(132)
中英文对照专业名词	(133)
思考与练习	(133)
第六章 固定资产	(136)
第一节 固定资产概述	(136)
第二节 固定资产增加	(140)
第三节 固定资产折旧	(146)
第四节 固定资产后续支出	(151)
第五节 固定资产的处置	(154)
本章小结	(158)
中英文对照专业名词	(158)
思考与练习	(158)
第七章 无形资产及其他资产	(161)
第一节 无形资产概述	(161)
第二节 无形资产的会计处理	(164)
第三节 其他资产	(171)
本章小结	(172)
中英文对照专业名词	(173)
思考与练习	(173)
第八章 投资性房地产	(175)
第一节 投资性房地产的确认和初始计量	(175)
第二节 投资性房地产的会计处理	(177)
第三节 投资性房地产计量模式变更和处置	(182)
本章小结	(184)
中英文对照专业名词	(184)
思考与练习	(184)
第九章 资产减值	(186)
第一节 资产减值概述	(186)
第二节 资产可收回金额的计量	(188)

第三节 资产减值损失的确定与会计处理	(193)
第四节 资产组的认定及减值处理	(195)
第五节 商誉减值的处理	(203)
本章小结	(205)
中英文对照专业名词	(206)
思考与练习	(206)
第十章 流动负债	(211)
第一节 流动负债概述	(211)
第二节 应付票据与应付账款	(212)
第三节 应付职工薪酬	(215)
第四节 应交税费	(223)
第五节 其他流动负债	(230)
本章小结	(233)
中英文对照专业名词	(234)
思考与练习	(234)
案例分析题	(235)
第十一章 非流动负债	(237)
第一节 非流动负债概述	(237)
第二节 长期借款和长期应付款	(238)
第三节 应付债券	(241)
第四节 预计负债	(249)
第五节 借款费用	(257)
本章小结	(265)
中英文对照专业名词	(266)
思考与练习	(266)
实训题	(268)
案例分析题	(269)
第十二章 所有者权益	(270)
第一节 所有者权益核算的基本要求	(270)
第二节 实收资本或股本	(274)
第三节 资本公积	(278)
第四节 盈余公积和未分配利润	(281)
本章小结	(284)
中英文对照专业名词	(285)
思考与练习	(285)

第十三章 收入、费用和利润	(287)
第一节 收入	(287)
第二节 费用	(304)
第三节 所得税	(308)
第四节 利润及其分配	(325)
本章小结	(330)
中英文对照专业名词	(330)
思考与练习	(330)
第十四章 财务会计报告	(332)
第一节 财务会计报告概述	(332)
第二节 资产负债表	(337)
第三节 利润表	(345)
第四节 所有者权益变动表	(348)
第五节 现金流量表	(350)
第六节 财务报表附表和附注	(365)
本章小结	(369)
中英文对照专业名词	(369)
思考与练习	(370)
实训题	(376)
第十五章 会计调整	(377)
第一节 会计政策的类型及变更的处理方法	(377)
第二节 会计估计的含义及会计估计变更的会计处理	(382)
第三节 前期差错及其更正方法	(384)
第四节 资产负债表日后事项及调整事项的调整方法	(387)
本章小结	(390)
中英文对照专业名词	(390)
思考与练习	(391)
实训题	(393)
参考文献	(394)

第一章 总 论

会计的产生与发展经历了很长的历史时期。它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善提高的。

在社会物质资料生产中,人们一方面要对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算,另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,以促使节约劳动耗费,提高经济效益。正是因为人们在社会生产中很早就注意到提高经济效益的重要性,客观上就需要有一项以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作,需要以此来控制经济活动的过程。这就是最早的管理活动,会计正是顺应管理活动的要求而产生的。

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,无论在中国,还是国外都很早就出现了。大约在公元前 1000 年左右,人类就有了简单的记录和计算活动。但是,最初的会计只是作为生产职能的附带部分,即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支付等事项记载下来。只有当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品之后,它才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能活动,并逐步产生了专门从事这项工作的专职人员。一般认为,1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)有关复式记账论著的问世,标志着近代会计的诞生。

随着社会经济的发展,现代经济管理要求会计在核算和监督外,还通过预测、决策、计划、控制和分析等手段来进行特定目标的经营管理。特别是科学技术水平的提高对会计发展起了重要的促进作用,现代数学和现代管理学与会计的结合,特别是电子计算机技术在会计领域的应用,使会计管理工作能够更多、更快地获取信息,更全面、更精确地对信息进行处理,从而更有效地为管理服务。会计逐渐从简单地记录、计量、比较所得和所耗的行为,发展成为一门具有完整方法体系的会计学科。一般认为,成本会计的出现和不断完善,以及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成为一门学科,是现代会计的开端。同时,随着社会分工的不断细化,会计学在社会经济生活的各个行业也相继有了不同程度的发展,逐步形成了不同的会计学分支。

以 1992 年《企业会计准则——基本准则》发布为标志的我国会计改革,是在会计确认、计量、记录、报告方面与国际会计的初次接轨,尽管如此,中国会计标准与国际准则仍存在着诸多的差异,例如在形式上,我国以会计制度为主,而国际通用会计准则形式。随着世界经济的一体化、资本市场的全球化和知识经济的飞速发展,社会资源的稀缺性日益显现。由于不同的会计准则模式会带来不同的资源配置,特别是不同的会计准则体系使各国会计信息的可比性较低,因此,为促进各国乃至世界经济资源的有效配置,增加跨国经济实体在国际间经济活动中的“交易成本”,降低经济运行的效率,促进经济全球化为各国经济实体带来的潜在收益的充分实现,以便达到国际间经济效益的最大化,会计准则逐步转向国际趋同。2006 年 2 月和 10 月,我国财政部发布了包括 1 项基本准则(以下简称新准则)、38 项具体准则和相关应用指南构成的新企业会计准则体系。新企业会计准则体系包括三个层次:第一层次为基本会计准则,是用于指导会计工作方向的纲领,包括会计准则所要运用的基本概念、基本原则和基本方法;第二层次为具体会计准则,是新企业会计准则体系的主体,是对财务会计确认、计量和披

露的具体规范;第三层次为会计准则指南,是用来说明具体会计准则的各个部分,提高新准则的可操作性。

我国现代会计的发展进程,可以从不同时期国家相关部门根据经济发展的要求颁布、推行的一系列会计规范改革中看出来。具体见表 1-1。

表 1-1 中国企业会计规范改革进程表

年份	发布内容
1992	企业会计准则,一系列行业会计制度,外商投资企业会计制度,股份制试点企业会计制度
1993	对外经济合作企业会计制度
1997	首个具体准则:关联方关系及其交易的披露
1998	7 项具体准则:现金流量表,资产负债表日后事项,债务重组,收入,投资,建造合同,会计政策、会计估计变更和会计差错更正
1999	1 项具体准则:非货币性交易
2000	企业财务会计报告条例,企业会计制度,或有事项准则
2001	金融企业会计制度,6 项具体准则:无形资产,借款费用,租赁,固定资产,存货,中期财务报告
2004	小企业会计制度
2005	17 项征求意见稿:会计基础准则修订与 16 项新会计具体准则
2006	1 项基本准则,38 项具体准则和相关应用指南

第一节 会计的职能与本质

一、会计的职能

1776 年,亚当·斯密在《国富论》中写道:“我们的晚餐并非来自屠宰商、酿酒师和面包师的恩惠,而是来自他们对自身利益的关切。”这就是对经济学中的第一大假设——经济人理性的精彩描述。经济人理性是基于自利原则的行为取向。亚当·斯密认为,经济人理性表现为对得失和盈亏的正确计算。经济人理性决定了人们需要一种技术在某种产权制度安排下确认和计量发生的经济交易或事项,计算经济利润,评价经济效用,报告相关的会计信息,考评多程度上履行相关的社会经济责任,并决定经济利润的分配。此后,因为通过“会计”可以把企业生产经营活动的手段(各种成本费用支出)和目的(利润或者财富的最大化)充分联系起来,使得从数字上考量经济人理性目标的实现程度成为可能。会计,自其诞生以来就一直充当权衡利益主体的经济利益、协调人们经济利益关系的角色。会计的职能是指会计本身所具有的功能在经济管理活动中发挥的作用。会计的职能很多,最基本的职能概括为两项:会计的核算职能和会计的监督职能。

(一) 会计的核算职能

1. 会计核算的含义

会计的核算职能是会计核算在经济管理工作中应发挥的作用或应有的功能。会计核算是会计工作的重要组成部分。会计核算是以货币为主要计量单位,对企业、事业等会计主体一定

时期的经济活动进行真实、准确、完整和及时的确认、计量、记录和报告的管理活动。以货币为主要计量单位是会计核算最为显著的特点。

2. 会计核算的内容

会计核算的内容是会计对象要素,具体表现为经济活动中的各种经济业务,主要包括:

(1)款项和有价证券的收付,如企业的销货款、购货款、其他款项的收付,股票、公司债券、国库券、其他票据等的收付。

(2)财物的收发、增减和使用,如企业的材料、产成品和固定资产的增加和减少,现金、银行存款的收入和付出等。

(3)债权债务的发生和结算,如企业的应收销货款、应付购货款、其他应收应付款的发生和结算。

(4)资本、基金的增减和经费的收支,如企业实收资本的增加和减少。事业单位经费收入和经费支出。

(5)收入、费用、成本的计算,如企业销售收入、管理费用和产品成本计算等。

(6)财务成果的计算和处理,如企业销售收入大于销售支出,企业盈利后要按规定进行分配;反之,企业销售支出大于销售收入,企业发生亏损要按规定进行弥补。

(7)其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

3. 会计核算的要求

会计核算要求做到真实、准确、完整和及时。

(1)真实,是要求如实反映企业、事业等单位的经济活动情况。

(2)准确,是要求对会计事项的处理合法、合理,相关数据的计算准确。

(3)完整,是要求对企业、事业等单位的生产经营活动和其他活动的各方面或全过程进行全面的记录、计算和报告。

(4)及时,是要求随着经济业务的发生,实时进行会计事项确认、记录、计算,并根据有关规定及时出具财务报告。

(二)会计的监督职能

1. 会计监督职能的含义

会计的监督职能是会计监督工作应发挥的作用或应有的功能。会计监督是会计工作的重要组成部分,是会计基本职能之一。会计监督是依据监督标准,对企业、事业等会计主体的资金运动进行指导、控制和检查。在《中华人民共和国会计法》第三章中,对会计监督有专门的规定。

2. 会计监督的内容

会计监督的对象是资金运动,或者说是资本营运的监督。监督的内容主要表现在:

(1)监督经济业务的真实性。监督企业、事业等会计主体发生的经济业务是否真实。

(2)监督财务收支的合法性。监督企业、事业等会计主体发生经济业务而引起的现金和银行存款的收入和支出、应收款和应付款等,是否符合党和国家的路线、方针、政策、法律和制度等的规定。

(3)监督公共财产的完整性。企业、事业等单位的公共财产,包括企业、事业等单位的各种资产。会计机构、会计人员要监督公共财产是否得到很好的保管和正确的记录,例如,会计账簿的结存数与财产的实际数是否相符。

(4)监督企业人员的廉洁性。会计监督与反腐倡廉相结合,监督企业人员贪污、腐化和铺

张浪费等违法、违规行为。例如,在企业会计监督过程中,通过对经济活动中的资金运作、生产经营、收入分配等进行监督,可以坚决制止和严肃查处做假账、违反财经纪律、营私舞弊、挥霍浪费等违法、违规行为。

3. 会计监督的过程

会计监督工作按会计监督过程的阶段划分,相应形成会计监督过程的职能结构。会计监督工作按会计监督过程的阶段划分,分为:

(1)会计事前监督。它是在经济活动发生之前,依据监督的标准,采用专门的方法,对经济活动进行的指导。会计事前监督主要是会计预测、会计决策和会计计划。采用预测的方法,预测经济活动的最优方案;进行会计决策,选择经济活动的最优方案;依据决策方案,编制财务计划(或预算),指导经济活动,防患于未然。

(2)会计日常监督。它是在经济活动中,根据监督的标准,采用专门的方法,对发生的经济活动进行的控制。会计日常监督主要是会计控制。会计机构和会计人员依据政策、法规、制度、定额、计划和岗位责任,采用审核、对比等方法,对经济活动进行控制,严格收入和支出,节约消耗,促使经济活动的正常进行。

(3)会计事后监督。它是对完成的经济活动,依据监督的标准,采用专门的方法,对其进行的检查。会计事后监督主要是会计检查。会计机构和会计人员对完成的经济活动,主要采用会计检查的方法,检查其完成情况,或检查财务计划的执行情况,考核资金使用效益,总结经验教训,挖掘内部潜力,拟定今后提高经济效益的措施。

(三)会计的其他职能

会计的职能除了会计核算与会计监督两项基本职能以外,一般认为其还具有其他职能:

1. 会计预测职能

会计预测是对未来财务情况的估计和测算。例如,企业对未来1年或数年的财务状况进行定性和定量的描述。在实际工作中,企业在进行财务决策和编制财务计划之前,都要进行会计预测。会计预测是会计管理的一项重要内容。

2. 会计决策职能

会计决策是按照一定的财务目标选择最优方案的过程。在实行集权与分权管理相结合的企业,会计部门根据本部门的职责有权对所管理的财务目标进行决策。会计决策既是企业经营决策的重要内容,又是经营决策的具体落实,并影响其他决策。

3. 会计预算(计划)职能

会计预算(计划)是对未来一定时期的财务状况确定要求达到的目标。会计预算(计划)一般称为财务预算(计划)。

4. 会计考核职能

会计考核是对责任单位财务目标完成情况进行的检查与评价,是会计管理的一个重要环节。会计部门既要考核企业完成财务目标的情况,又要考核企业内部各责任单位经济责任的完成情况;会计考核情况结合其他指标考核,对责任单位完成经济责任情况进行评价,并据以对责任单位实行奖罚。

5. 会计分析职能

会计分析是依据会计资料对资金运动或财务状况及其成果的内部关系、影响因素和发展趋势进行的分析。通过会计分析,揭示经济活动变化的趋势,分析经济效益好坏的原因,提出措施,以便进一步提高经济效益。

会计管理过程的各项职能相互联系、相互制约,形成一个有机整体;在管理过程中,各项职能充分发挥作用,保证经济活动的正常进行。

二、会计的本质

从会计产生、发展的历史进程和对会计职能的描述,可以对会计做出如下界定:会计是通过收集、加工和利用以一定的货币单位为计量标准的经济信息,从而对经济活动进行组织、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动,是经济管理工作的的重要组成部分。

会计的本质是一种管理活动:

(1)理论层面上,会计工作既包括核算又包括管理。马克思指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。在此,会计对“过程的控制”就是对“过程”的一种管理。

(2)实际工作中,会计工作是一项完整的系统性工作,既包括会计核算工作,也包括会计管理工作,都是会计人员(或称财务人员、财会人员)和相应机构(称财务机构或会计机构、财会机构)在总会计师或相关主管人员的领导下组织完成的。

(3)管理活动中,主管会计工作的国家财政部门,无论从国家宏观视角和企业微观视角,都需要会计人员和会计机构对经济活动进行核算和管理。

(4)法律法规中,《中华人民共和国会计法》第五条规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”这一条规定的会计机构、会计人员的主要职责,既要进行会计核算,又要进行会计监督。会计监督就是一种管理活动。

(5)发展趋势上,会计工作的会计电算化,高科技的发展和社会信息化的需要,为加强会计管理创造了现实条件。

综上所述,会计的本质应是一种管理活动。

第二节 财务会计目标

人类的实践活动都是有一定目的的活动,会计工作也不例外。会计目标,是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果,以达到提供高质量的会计信息的目的。在会计实践中,会计目标决定会计工作的具体程序与方法;在会计理论研究中,会计目标常被当作会计理论的逻辑起点。因此,研究财务会计,首先要研究会计目标。

一、财务会计目标的含义

从一般的、抽象的意义上说,财务会计目标是人们运用财务会计所要达到的标准。具体来讲,就是会计为哪些人提供哪些会计信息,以及满足使用者的哪些需要。美国注册会计师协会(AICPA)提出财务会计目标应解决如下四个问题:谁需要财务报表?他们需要什么信息?在他们所需要的信息中有多少是能够由会计师提供的?为了提供所需要的信息要求有一个怎样的结构?由于财务会计的任务与财务会计的目标含义相近,只是基于提出概念时其处于被动或主动的角度不同而已,因而,我国长期以来均使用财务会计的任务来说明会计职能的具体体现。随着对会计本质转向以经济信息系统来揭示,计划经济转化为社会主义市场经济,从20世纪90年代以来,我国亦以西方通用的会计目标来表述会计信息系统的功能,不再使用会计

的任务来表述了。

西方国家是从20世纪70年代之后才集中研究会计目标的。1922年佩顿在《会计理论》一书的最后一章以“会计假设”作为全书总结,是在全世界第一次提出会计的假设问题,直至20世纪70年代理论界一直将会计假设作为财务会计的基本前提,同时作为会计理论的最高层次概念。1953年,利特尔顿在《会计理论结构》一书中就把会计目标分为中间目标、前提目标和最高目标。真正将会计目标作为会计理论的起点是以美国财务会计准则委员会(FASB)1978年发布的第1号财务会计概念公告——《企业财务报告的目标》为标志的。财务会计概念公告(SFAC)提出了财务报告的首要目标:“为当前或潜在的投资者、债权人及其他信息使用者提供有助于投资、贷款或类似决策有用的信息”。随后,又提出了财务报告的第二个目标:“提供有助于预测公司未来的现金流量、盈利能力和预测未来收益的信息”。显然,具有可靠性和相关性的会计信息对决策是有用的。

二、财务会计目标与会计对象

对象是观察或思考的客体,任何一门科学都首先要明确其对象问题。

会计目标要受到会计对象的制约。我国学者长期探讨会计对象问题,从扩大再生产的财产变动→资金运动→价值运动→商品运动及其发出的信息,步步深入,愈来愈接近会计对象的本质。客观存在的会计对象制约着会计的目标,会计目标只能在会计对象的范围内根据人们的要求来提出;会计的目标能够实现,又可以从反面说明会计对象认识的正确性。

会计对象是指会计核算和监督的内容,即经济实体的资金及其运动。例如,企业的资金是企业进行经营活动的必要前提条件之一;企业组织经营活动需要有一定数量的资金用于采购材料或商品,购建固定资产,支付职工劳动报酬,开支其他费用等。企业资金运动表现为筹集资金、使用资金和收回资金的过程。

(一)筹集资金

企业的资金通过筹集方式取得。企业资金筹集有两种方式:一种是投资者投入的资金,另一种是向债权人借入的资金。

1. 投入资金

设立企业必须有法定的资本金。资本金是企业向工商行政管理部门登记注册的资金。企业筹集的资本金按投资主体,可分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金等。国家资本金是代表国家投资的政府部门或机构以国有资产投入企业形成的资本金;法人资本金是其他单位以其依法可以支配的资产投入企业所形成的资本金;个人资本金是社会个人或本企业职工以个人合法财产投入企业所形成的资本金;外商资本金是外国投资者以及我国香港、澳门和台湾地区投资者以资金投入企业所形成的资本金。

2. 借入资金

除以上投资者投入的资金外,企业还可以从金融机构和其他单位借入资金,形成负债,包括非流动负债和流动负债。非流动负债是偿还期限在1年或超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。流动负债是指可以在1年内或超过1年的一个营业周期以内偿还的债务,包括银行短期借款、预提费用、应付及预收款项等。

(二)使用资金

企业筹集的资金,用于经营活动的各个方面:

1. 用于生产过程

用于生产过程的资金叫做生产资金。它是劳动资料和劳动对象占用的资金。包括固定资产(固定资金)、材料(储备资金)和在产品(生产资金)等。

2. 用于流通过程

用于流通过程的资金叫做流通资金。它是劳动产品等占用的资金。包括产成品(成品资金)、库存现金和银行存款(货币资金),以及结算过程中的各种应收和暂付款项(结算资金)等。

(三)收回资金

企业生产的产品按销售价格向购买单位办理货款结算,收回货币资金。在产品销售过程中,企业为了推销产品,还要发生一定的资金耗费(各种销售费用支出),这些费用从当期利润中扣减。企业出售产品所取得的销售收入,在补偿已售产品的销售成本后,即为企业的纯收入。企业的纯收入在扣减应缴纳的税金及管理费用、财务费用、销售费用后,为企业的营业利润或亏损。企业营业利润或亏损,加减营业外收支后,形成企业的最终财务成果。企业实现的利润,按国家的规定进行分配:缴纳所得税、税后利润按一定比例提取盈余公积金、向投资者分配利润等。

企业资金的筹集、使用和收回,表现为资金的循环与周转。工业企业的生产经营活动,是以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程的统一。随着企业生产经营活动的进行,企业的经营资金将依次通过供应、生产和销售过程而表现为各种不同的形态。在供应过程中,企业用货币资金购买各种材料,形成生产储备,这样,资金就从货币资金形态转化为储备资金形态。在生产过程中,既是工业产品的制造过程,又是工业产品生产的耗费过程。一方面,劳动者借助于劳动资料对劳动对象进行加工,制造出各种劳动产品;另一方面,还要发生各种劳动耗费,包括物化劳动和活劳动的耗费,主要有材料耗费、人工耗费、固定资产折旧和其他各项费用等。生产过程中先制造出未完工的在产品(占用在在产品上的资金叫做生产资金),资金从储备资金形态转化为生产资金形态;随着生产过程结束,在产品进一步加工成产成品(占用在产成品上的资金叫做成品资金),资金从生产资金形态转化为成品资金形态。在销售过程中,将产成品销售出去,收回货币资金,资金从成品资金形态转化为货币资金形态。资金从货币资金形态开始,经过供、产、销三个过程,依次由货币资金形态转化为储备资金形态、生产资金形态和成品资金形态,又回到货币资金形态,叫做资金循环;随着企业生产经营过程的不断进行,资金周而复始不断地循环,叫做资金周转。

综上所述,企业经营过程的资金运动,即资金的筹集、使用和收回过程,或资金的循环与周转,就是企业的会计对象。

三、财务会计目标的主要理论

按照现代企业理论,企业的本质是一个关于企业所有权安排的契约集合,是企业各利益相关主体就其各自的责、权、利的安排所达成的一组长期契约。一方面,企业所有权和经营权的分离导致所有者与经营者的委托代理关系;另一方面,社会经济资源所有者和社会经济资源管理者之间也是一种社会经济资源的委托代理关系,受托经济责任关系由此产生。长期以来,在西方会计理论界存在两种财务会计目标观点的争论,即受托责任观和决策有用观。

(一)受托责任观

受托责任观认为:财务会计的目标在于以适当的方式有效地反映受托责任以及其履行情况。它将企业的所有者看做受托人,而财务会计信息正是担负着这样一种责任:通过对受托者(经营者)的经济业务活动的确认、计量和报告,向委托人(所有者)展示其经济资源的利用情