

新世纪经济管理类核心课教材

会计学

Accounting

杜兴强 主 编
雷宇 占美松 副主编

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

新世纪经济管理类核心课教材

会计学

Accounting

杜兴强 主 编
雷宇 占美松 副主编

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

大 连

© 杜兴强 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 杜兴强主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2009. 1
(新世纪经济管理类核心课教材)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 526 - 6

I. 会… II. 杜… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 200273 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)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连天正华延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: 648 千字 印张: 22 插页: 1
2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 李翠梅

责任校对: 欣群杰

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 526 - 6

定价: 38.00 元

前 言

伴随着组织形态的演变和企业业务的日益复杂,会计作为一个信息系统对于决策的重要性日益凸显。本世纪初,美国、欧洲一系列的财务舞弊丑闻敦促整个资本市场反思 CEO 对企业财务报告和内部控制的法律 responsibility,美国的《萨班斯—奥克斯利法案》更是明确规定了 CEO 对企业内部控制建立、健全和有效性的法律 responsibility;《中华人民共和国会计法》也强调了单位负责人对本单位会计资料完整性的责任。所以,企业实务界人士了解和掌握会计学的基本知识也逐渐成为必要。为此,经济管理各个专业的学生,了解会计学的基本知识、熟悉会计信息系统的运作原理、了解如何利用会计信息进行企业管理决策,不仅必要,而且显得更加迫切。纵观国外超级 CEO 的职业生涯和成长经历,我们发现超过 1/3 的 CEO 在职业发展的某个特定阶段,均在不同程度上直接从事过财务会计或与之相关的工作。

为此,我们编写了《会计学》一书。本书的主要内容分为三个部分:

第一部分,传统的簿记学,主要介绍会计学的基本原理及相关内容。此部分内容是第 2 章和第 3 章,具体包括“账户设置和复式记账原理”和“会计循环”等。

第二部分,财务会计,主要介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用项目的确认和计量,以及财务报告体系的基本知识。此部分内容是从第 4 章至第 10 章,具体包括“流动资产”、“金融资产”、“非流动资产”、“负债”、“所有者权益”、“收入、费用与利润”和“财务报表及其基本分析”等。

第三部分,管理会计,主要介绍了管理会计学的一些基本概念和决策方法。此部分内容是从第 11 章至第 15 章,具体包括“成本性态分析与变动成本计算”、“本量利分析”、“决策分析”、“预算控制与预算会计”、“责任会计”等。

本书的适用范围包括国内普通高等院校非会计专业的学生,也适合作为实务界人士了解会计学 and 会计信息系统的基本参考资料。

本书由厦门大学管理学院会计系教授、博士生导师杜兴强主编。本书是集体劳动的产物,参与者包括杜兴强、占美松、雷宇、蹇薇等。其中,杜兴强负责第 1、9、10 章的编写,占美松负责第 2~6 章、10~12 章的写作,雷宇负责第 7~10 章、13~14 章的写作,蹇薇负责第 15 章的写作(部分章节系合作完成)。全书由杜兴强负责最后的协调和定稿,雷宇对本书格式的编排做了大量的辅助工作。

在本书的写作过程中,我们参考和吸收了国内和国外同类教材的优点,在此,对这些教材的作者表示敬意和感谢。当然,由于作者的水平有限以及时间和精力等方面的原因,本书可能存在这样或那样的不足,请读者不吝赐教,以便再版时能够及时进行修正。

编 者

2008 年 10 月

目 录		页 码
	第 1 章 导 论	1
1	学习目的与要求	1
1	教学重点与难点	1
1	1.1 会计发展历程的扼要回顾	1
4	1.2 会计信息系统的若干基本概念	4
13	1.3 国际范围内的会计准则制定与我国的会计准则体系	13
15	总结与结论	15
16	第 2 章 账户设置和复式记账原理	16
16	学习目的与要求	16
16	教学重点与难点	16
16	2.1 会计恒等式	16
19	2.2 借贷记账法与会计分录的编制	19
24	2.3 过账与试算平衡	24
26	2.4 总分类账与明细分类账	26
29	总结与结论	29
30	第 3 章 会计循环	30
30	学习目的与要求	30
30	教学重点与难点	30
30	3.1 会计循环的基本环节	30
38	3.2 利用权责发生制进行有关的账项调整	38
40	3.3 对账及结账	40
45	3.4 财务报表的编制	45
46	总结与结论	46
47	第 4 章 流动资产	47
47	学习目的与要求	47
47	教学重点与难点	47
47	4.1 货币资金	47
54	4.2 应收款项	54
64	4.3 存货	64
78	总结与结论	78
80	第 5 章 金融资产	80
80	学习目的与要求	80
80	教学重点与难点	80
80	5.1 金融资产概述	80
83	5.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售的金融资产	83
88	5.3 持有至到期投资和贷款	88

228	总结与结论
230	第 11 章 成本性态分析与变动成本计算
230	学习目的与要求
230	教学重点与难点
230	11.1 成本性态分析
244	11.2 变动成本法
251	总结与结论
252	第 12 章 本量利分析
252	学习目的与要求
252	教学重点与难点
252	12.1 本量利分析概述
254	12.2 盈亏临界点分析
263	12.3 本量利关系分析
271	总结与结论
272	第 13 章 决策分析
272	学习目的与要求
272	教学重点与难点
272	13.1 短期经营决策分析
295	13.2 长期投资决策分析
307	总结与结论
309	第 14 章 预算控制与预算会计
309	学习目的与要求
309	教学重点与难点
309	14.1 预算概述
312	14.2 全面预算的编制
321	14.3 预算控制的几种类型
326	总结与结论
327	第 15 章 责任会计
327	学习目的与要求
327	教学重点与难点
327	15.1 责任中心
329	15.2 责任会计概述
331	15.3 成本中心责任会计
334	15.4 利润中心责任会计
335	15.5 投资中心责任会计
339	15.6 内部转移价格
342	总结与结论
344	主要参考文献

第1章

导论

学习目的与要求

了解会计学的简单发展历程，掌握会计学的一些基本概念和财务会计的基本程序，熟悉会计准则的有关知识。

重点与
教学难点

教学重点：促使学生对会计的发展历程和会计学的基本概念有一个基本的了解。

教学难点：能够让初学会计者了解和掌握会计学的基本概念。

1.1 会计发展历程的扼要回顾

会计的发展是反映性的，并且与环境存在着互动性和相互依存性，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、文化等环境因素都在不同程度上影响了会计的发展。本节对会计发展的整个时间跨度进行人为的分割，将会计的发展划分为古代会计、近代会计和现代会计三个特定的发展阶段，以便更清晰地了解会计的发展过程。

1.1.1 古代会计阶段

在人类早期的发展过程中，文明古国如中国、埃及、巴比伦、印度与希腊都曾留下了对会计活动的记载。古代巴比伦人民精于组织管理，认为在商业与公共管理领域应该设置专门的记录官(scribe)。此外，早在公元前630年左右，铸币就开始在希腊出现并逐渐应用于账簿记录之中，这不仅是“货币计量”思想的萌芽，而且极大地推动了会计记录的专业化。

封建社会时期越长，私有产权思想的萌芽越晚，所以在这些封建社会的国家里，会计最初是以官厅会计为代表；反之，庄园会计则是其代表。

伟大的中华民族不仅孕育了灿烂的文明，而且对早期会计的发展也做出了应有的重大贡献。在我国，远古时期曾经出现的“结绳记事”、“刻木为记”等可以看作是最为原始的会计行为的代表。我国最早记载会计活动的典籍是《周礼》^①，其中反映了我国最早关于会计官职的设置。如“司会”一职，主要掌管国家与地方的财产物资，并形成了“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”这种比较严密的会计勾稽制度。在我国，会计的发展体现在官厅会计方面。官厅会计把钱粮的收支分为四个部分，即“原管、新收、已支、现在”。官厅会计中应用的这一方法在元代传入民间，经过不断加工与完善，形成了众所周知的“四柱清册”，即“旧管、新收、开出、实在”^②。

会计在欧洲的发展，早期则主要集中于庄园之中。庄园主聘任有管理能力的管家来替代其进

^① 范文澜：《中国通史简编》，213~214页，北京，人民出版社，1949。其实，早在《孟子》一书中就出现了“会计”一词，即“孔子尝为委吏矣，曰‘会计当而已矣’”；清朝焦循在《孟子正义》一书中将“会计”解释为“零星算之为计，总合算之为会”。

^② 存在着如下的关系：旧管+新收=开出+实在。吴水澎：《会计学原理》，沈阳，辽宁人民出版社，2004。

行庄园的日常管理，这可以看作是最为古老的委托代理关系的典型形式之一。庄园主作为委托方，需要了解管家对其托付管理的财产是否进行了有效的管理；同样，就管家而言，也需要将其对庄园进行管理的成效向庄园主汇报，借以解除其承担的责任。因此，在欧洲的庄园中就逐渐出现了管家向庄园主呈交的“述职报告”。述职报告的出现，一方面孕育了现代会计定期提供财务报告的思路，另一方面也为审计的出现提供了契机。

尽管在古代会计阶段，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、从而也未成为一项独立的工作，还只是作为生产的一个附带部分而存在。事实上，马克思在《资本论》中所提到的“印度公社的记账员在生产之余所从事的简单的刻画、记录行为”就是对古代会计特点的生动描绘。

1.1.2 近代会计阶段

1.1.2.1 早期的意大利式复式簿记

一般认为，近代会计始于复式簿记形成前后。1494年，数学家卢卡·巴其阿勒在《算术、几何、比及比例概要》^①一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。那么，复式簿记何以最早在意大利出现呢？

著名会计学家利特尔顿（A. C. Littleton）在其《20世纪以前的会计发展》^②（Accounting Evolution to 1900）一书中，提出了复式簿记出现的七项必备条件，包括书写艺术、算术、私有财产、货币、信用、商业以及资本。其中，书写艺术是记录的基础；算术确保计算的连续性；私有财产使得簿记反映财产成为现实；簿记只有借助于货币才能够在相同的基础上进行汇总等计算行为；如果不存在信用，即能将所有的经济业务立即结算清楚，那么就不存在反映交易的行为；如果仅仅是区域性贸易，就不会产生足够的压力使人们将不同的概念综合为一种系统的方法；缺乏资本，商业贸易的规模就会受到极大的限制，也就在一定程度上限制了信用的发展。从利特尔顿归纳的七项必备条件来看，当时的意大利沿海城市如佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等基本上已经具备了这些条件，所以复式簿记首先在佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等意大利沿海城市首先出现就具有了一定的必然性。

关于复式簿记的书籍在意大利出版以后，此后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（如荷兰、西班牙、葡萄牙）之间广为流传，后来又传入德国、英国、法国等国家。令人感兴趣的是，在17世纪初的荷兰，一位名叫斯蒂文（Simon Stevie）的数学家也出版了一本簿记著作，书名为《数学惯例法则》，同样是以论述数学原理为主，兼论簿记原理。

从上述关于会计历史的描述中可以看出，在复式簿记发展的早期，正是商品经济发展的初期，经济活动相对比较简单，因此当时的会计还基本上是局限于平日按照复式簿记原理或规则，对所发生的经济业务进行账务处理；在结账时，将所有的账户分为借、贷双方进行汇总并计算差额，从而求得利润。

复式簿记起源于何时、何地？第一个提出复式簿记思想（可能是口头的）的人是谁？目前这些都是会计发展史上存在争议的问题。

1.1.2.2 会计在工业革命之后的发展

以圈地运动为起点，西方国家先后开始了工业革命。工业革命成为了商品经济迅猛发展的催化剂，一些会计理论和方法也出现了明显的发展迹象，从而完成了由簿记向会计的转化。这一时期会计的发展主要体现在：

^① 这本书是一本数学专著，其中第一部分“算术与代数”、第二部分“算术与代数在贸易计算中的应用”、第四部分“货币与折算”以及第五部分“理论与应用几何学”都是论述一些数学问题的，而只有第三部分“簿记”才是我们参阅的重点。这本书在我国首先由林志军博士译为中文。

^② [美] 迈克尔·查特菲尔德：《会计思想史》，文硕等译，北京，中国商业出版社，1989。

(1) 折旧思想

随着西方工厂制度的建立,经济活动的重心逐渐由过去偶发的海上冒险贸易转变为持续的生产经营活动。为此,工厂开始采纳机器化生产,长期资产日益增多。这就在会计上提出了“长期资产在生产中如何转化为成本”的问题,从而导致了折旧思想的形成。人们逐渐意识到传统的做法已经无法正确地确定盈亏,因此长期资产应该在其经济寿命期内采取一定的方式进行分摊,“折旧”概念便应运而生了。

(2) 划分资本与收益的思想

19世纪中后期,股份制这种企业组织形式获得了很大的发展,企业规模日益扩大,投资者与经营者日益分离并更加关心投入资本的报酬。因此,会计服务的对象逐渐转向处于企业外部不直接参加企业经营管理的投资者。这给会计实务带来的冲击是,必须将业主的投资与投资报酬进行严格的区分,正确计算期间收益成为这一时期会计的重心。

(3) 成本会计

对收益计算的日益重视与严格,迫使会计人员对“成本”这个概念日益关注。究其原因是:重工业的发展与生产规模的扩大使企业的制造费用激增,成为产品成本一个不容忽视的重要组成部分;同时,伴随着企业生产的日益复杂化,制造程序与费用的归集和分配也相应复杂。这些变化都对成本会计制度的出现提供了契机。

(4) 财务报表审计制度

随着企业规模的扩大,所有权与经营权的分离(或企业家职能的分解)成为必然。由于信息不对称的存在,作为远离企业日常经营管理的所有者,必然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。又由于管理当局与所有者之间利益的非完全趋同性,导致所有者对管理当局提供的财务报表不可能完全信任,所以希望能够由客观、中立的会计师进行验证,以增加财务报表的可信程度。鉴于此,公共会计师职业便悄然出现。事实上,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。而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。这被誉为是继复式簿记后会计发展史上的又一个里程碑。

1.1.3 现代会计阶段

现代会计阶段实现了由簿记到会计的转变。一般认为现代会计阶段是从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。

第一次世界大战后,美国抓住千载难逢的历史机遇,使国内经济获得了长足的发展,从而逐步成为世界上最发达的国家之一。技术进步和经济的发展必然刺激投资,甚至出现了严重的投机行为。由于相关的法规没有适应经济形式发展的需要,使得许多公司提供虚假的财务报表——通过从资本中支付股利^①来吸引投资者。“泡沫性”的繁荣在一些缺乏职业道德的会计人员的推波助澜下,为1929—1933年的经济危机起到了催产的作用。经济危机过后,人们痛定思痛,认为松散、不规范的会计实务是经济危机爆发的主要原因之一。会计职业界也进行了深刻地反思,并认为,为了挽救会计职业,必须着手制定会计准则。1934年,第一批会计准则^②得到了纽约证券交易所和会计师协会的共同认可。1937年,证券交易委员会开始公布与上市公司信息披露有关的法规——《会计系列公告》(Accounting Series Releases, ASR),并在ASR 4中将制定会计准则的权力赋予了会计职业界,而证券交易委员会(SEC)则保留有监督权与最终的否决权。以后,会计准则制定团体先后经历了“会计程序委员会”(CAP)、“会计原则委员会”(APB)及现在

① 以资本支付股利不是投资报酬(return on investment),而是一种投资返还(return of investment)。

② 这批准则共包括6项内容:(1)利润必须实现;(2)资本盈余不得用于调剂任何一年的当年收益;(3)子公司并购前存在的盈余不得算作母公司的已赚取盈余;(4)公司职员的应收票据与应收账款单独列示;(5)库藏股股利不得作为收益;(6)捐赠资本不作为盈余。

的“会计准则委员会”(FASB)。其中, FASB 自成立以来迄今已经公布了 157 份财务会计准则公告(SFAS or FAS)。

从 20 世纪初期到 50 年代前后, 尤其是第二次世界大战后。随着“泰罗制”等科学管理理论在工厂和会计领域的逐步应用, 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, 管理会计逐渐从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、单一的会计系统中分离出去, 是会计发展史上的第三个里程碑。

1.2 会计信息系统的若干基本概念

1.2.1 会计基本假设

会计基本假设, 是对会计信息系统(主要指财务会计)运行所依存的客观环境中与会计相关的因素进行的抽象与概括, 是会计信息系统运行与发展的基本前提与制约条件。之所以称之为“假设”, 是因为这些前提或制约条件对会计信息系统的运行至关重要, 缺乏或违背这些前提, 会计信息系统就无法提供真实而公允的信息。从这个意义上讲, 如果客观环境发生了急剧的变迁, 会计信息系统必然会对之做出反映, 此时就需要适时地对“假设”进行重新的审视与修正, 以保证会计信息系统的“良性”运行。换言之, 假设并非是一成不变的!

下面介绍目前得到普遍认可的五项会计基本假设:

1) 会计主体假设

会计主体假设规定会计核算的空间范围和界限。会计信息系统所加工的数据和提供的信息并不是漫无边际的, 而是应该局限于一个特定的具有独立性或相对独立性的单位之内。如果以一个独立核算的企业作为会计主体, 那么会计信息系统所处理与提供的信息都必须是与该企业相关的, 而那些与本企业无关的信息, 则不属于本会计主体的信息系统所核算的范围。此外, 会计主体假设的提出, 也要求对主体与主体所有者的利益界限进行明确的区分。

概括起来, 会计主体假设揭示了以下几点含义:

(1) 不仅要求严格区分本会计主体与其他会计主体之间的利益界限, 而且要求区分作为会计主体的企业与其所有者之间的利益界限;

(2) 揭示了在进行会计处理时的明确立场^①, 比如本企业向其他企业销售商品一批, 这笔经济业务涵盖了两个方面, 对于本企业来说是一项销售业务, 而对于对方企业而言, 则是一笔购进商品的业务, 作为两个不同的会计主体, 这两个企业都有自己明确的立场, 即本企业在条件符合时确认收入, 而对方企业在满足条件时确认商品的购进;

(3) 揭示了符合什么条件的会计数据可以进入会计信息系统, 即凡是与本企业的经济利益有关, 或者直接、间接导致了本企业未来经济利益产生变动(增加或减少)的交易和事项才可以进入本企业的会计信息系统。

2) 持续经营假设^②

持续经营假设是指, 如果不存在明显的反证, 一般都认为企业将无限期地经营下去。这里的“反证”指那些表明企业的经营将在可以预计的时刻结束, 如合同规定的经营期满、企业资不抵债而濒临破产清算等。之所以要对企业的持续经营做出假设, 一个主要的原因是, 如果缺乏这项假设, 会计核算的许多原则, 如权责发生制、划分收益性支出与资本性支出等将不能够应用。另一个原因是企业在持续经营状态下和处于清算状态下所采纳的会计处理方法是不同的, 如固定资产在持续经营下可以采纳实际成本法, 而在清算状态下则只能采纳公允价值法, 如市价、评估

^① 我们认为, 即使有人认知识经济下会计主体假设正面临着巨大的冲击, 但是知识经济影响的更多的只是企业和会计主体的外延, 而会计主体的内涵仍未发生本质的变化。

^② 持续经营假设主要是对独立的会计主体来说的。在一个会计主体如公司中, 可能有若干按照行业、地区划分的“分部”, 在整个公司持续经营期间, 并不排除其中一个或某些分部终止经营的情况(如撤销、合并)的可能性。

价值等。3) 会计分期假设

持续经营假设设定企业的经营活动是无限期的,这给会计核算带来了诸多的困难,也使得会计信息系统提供的会计信息无法用于向委托方定期地解除受托责任。因此,人们便将企业持续经营的活动人为地划分为一个个等距离的“区间”,以便能够及时地核算与报告有关企业财务状况、经营成果与现金流量变动的信息。其实,也正是持续经营与会计分期假设相结合,才使会计上的诸多方法和原则成为可能。没有这两项假设,会计上的递延、应计、预提、待摊等方法都失去了其存在的基础,会计上的实现原则、配比原则也不复存在。在会计分期假设下,一般以一年作为一个会计期间,一年可以是采取公历年度,即从1月1日至12月31日,也可以采纳财政年度,如有些国家规定会计期间从7月1日至次年6月30日。我国规定会计期间采纳公历年度。此外,在信息时代的今天,考虑到信息提供的及时性,会计期间也呈现出逐渐缩短的倾向,如以半年、季度和月作为会计期间^①。

4) 货币计量假设

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,该系统采用复式簿记原理进行相关账务处理。复式簿记的一个必备条件就是采用统一的货币计量。因为只有货币才具备可加总性,才能够将各种经济活动综合地反映出来,否则不同属性项目之间的加总就仿佛一个橘子与一个苹果的加总一样毫无意义。马克思曾经指出,货币作为价值尺度,是商品内在价值尺度中劳动时间的必然表现形式^②。

货币计量假设包括两个层次:一个是货币计量单位,另一个是货币的币值稳定与否的问题。我国规定,人民币是我国会计核算的记账本位币,企业平时经营业务以外币为主的企业可以选取某种外币作为记账本位币,但是年末编制财务报表时必须将外币折合为人民币反映。

为了解决作为记账本位币的货币的币值稳定与否的问题,会计上在货币计量假设下衍生出了一个子假设,即币值稳定不变假设。但我们知道货币币值由于受到宏观环境诸多因素如汇率、利率、通货膨胀、贸易顺差、贸易逆差等的综合影响,币值实际上是经常变动的。按照国际惯例,当币值变动不大,或者币值上下波动的幅度不大而且可以相互抵销时,会计核算时就可以不考虑这些影响,而仍然假设币值是稳定的,但如果客观环境发生了剧烈的变迁引发恶性通货膨胀时,会计上就不应该再坚持币值稳定不变假设,而应该采取特殊的会计处理方法,如通货膨胀会计调整等。

5) 权责发生制

在我国《企业会计准则——基本准则》(2006)中,是将权责发生制作为会计确认的时间基础加以提出的,而国际会计准则(国际财务报告准则)却将权责发生制看作是一项会计假定。

权责发生制要求企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制基础要求,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表,凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

在实务中,企业交易或者事项发生的时间与相关货币收支的时间有时并不完全一致。为了更加真实、公允地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,基本准则明确规定,企业在会计确认、计量和报告中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是以收到或支付现金作为确认收入和费用等的依据。目前,我国的行政单位会计采用收付实现制,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。

在1992年发布的《企业会计准则》中,权责发生制是作为会计核算的一般原则加以规范

^① 与年度财务报告相对应,以月、季度和半年为会计期间提供的财务报告称之为中期报告。

^② 参见《马克思恩格斯全集》第23卷,第112页,北京,人民出版社,1972。

的。经过修订后，基本准则将权责发生制作为会计基础列入“总则”中，而不是在“会计信息质量要求”中规定。其原因是权责发生制是相对于收付实现制的会计基础，贯穿于整个企业会计准则体系的总过程。

1.2.2 会计目标

会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统，与其他任何人造的系统一样，都必须以一定的目标作为系统运行的基本导向和最终归宿。那么，什么是会计的目标呢？概括来讲，会计目标包括三个方面的内容：

- (1) 谁是会计信息的使用者；
- (2) 会计信息使用者需要什么样的会计信息；
- (3) 会计如何提供这些信息。

1.2.2.1 会计信息的使用者

立足于目前的特定会计环境，会计信息使用者需要考虑契约因素、相关法律和会计准则约束以及企业自愿提供等因素。我们可以将会计信息使用者划分为如下几类：

- (1) 国家宏观管理部门，如统计、财政、税务部门等，它们需要会计信息进行宏观调控。
- (2) 处于企业外部、不直接参与企业经营管理的投资者和债权人（包括目前的与潜在的）。他们需要会计信息评估管理当局受托责任的履行情况以进行有关的决策。
- (3) 企业的管理当局。他们需要会计信息了解企业的经营管理情况，以便进行恰当的预测、决策、计划与控制，最终达到改善企业经营管理需要的目的。
- (4) 与企业有相关利益的各个集团（尽管有时只是一种间接利益关系），如职工、客户、供应商以及有关的社会福利部门等。他们需要会计信息了解企业的日后发展前景、企业的信用状况以及企业履行社会责任（socially reasonability）的情况。

1.2.2.2 会计信息使用者需要什么样的会计信息

各种会计信息使用者需要的会计信息的侧重点是不同的，甚至在每一类会计信息使用者内部，各种不同的会计信息使用者之间也存在着显著的差异。比如，国家宏观管理部门需要的是有利于对企业进行宏观管理的会计信息，而在各个宏观管理部门中所需要的信息侧重点也不同：税务部门关注企业对应交税费的核算与交纳情况的信息；财政部门则十分关注企业对国有资产保值、增值的会计信息；债权人关注的是关于企业偿债能力的会计信息，如流动资产与流动负债之间的比例增减变化、资产与负债之间是否保持一个恰当的比率等；股东则关注企业的盈利能力和对企业未来有利的现金净流量，有些股东也关注企业的长远发展趋势，也有些股东只关注企业对利润的支付情况等；管理当局关注企业的整体情况，以便从一个经营者的角度对企业进行把握，更好地进行经营管理；社会有关部门则关注企业是否履行了其应该承担的社会责任，在治理环境污染、保持可持续发展方面做了什么样的工作、对职工生活的关心程度等。

尽管会计信息使用者对会计信息的侧重点要求不同，企业以下方面的会计信息则是他们所共同关注的，那就是：

- (1) 关于一个企业特定时点的财务状况的信息。
- (2) 关于一个企业特定会计期间的经营成果的信息。
- (3) 关于一个企业现金流入、流出的时间及概率分布的信息以及一个企业特定会计期间现金净流量的信息。
- (4) 关于一个企业所有者权益构成及变动方面的信息。

从这个意义上来讲，财务会计提供的会计信息只是一种通用意义上的信息，一般体现在三个基本的财务报表（资产负债表、利润表和现金流量表及其附注和附表）之中，但这三张财务报表对于不同的使用者具有不同程度的相关性。至于各个会计信息使用者的特殊需要，则必须根据基本的财务报表进行有针对性的分析以后得出。

1.2.2.3 会计如何提供这些信息

财务会计为了提供这些会计信息，要通过一系列程序与专门的方法，如设置账户、复式记

账、填制凭证、登记账簿、货币计价、成本计算、财产清查和编制会计报表等基本的会计方法,进行确认、计量、记录和报告。这些在本书中将是学习的重点。

1.2.2.4 会计目标的提出

会计目标的确定是一个动态的、发展的过程。在会计发展的早期,会计信息的提供主要是基于一种契约约束,欧洲中世纪的庄园会计、中国古代的官厅会计和公司会计的发展等都证明了这一点^①。历史地看,自从企业能够独立进行经营并被赋予“法人”地位以后,企业的所有权和经营权便逐渐开始分离,企业的所有者作为资源提供的一方与企业的管理当局作为经营的一方就构成了一种经济上的委托与受托关系。当然,这也需要以两个集团之间的契约为纽带,在这个意义上,现代企业可认为是一种以委托代理契约为纽带的契约关系的网络。随着所有权和经营权的日益分离,作为资源提供一方的所有者与债权人就要求企业的管理当局必须定期提供财务报表以便于他们定期了解企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,来评估企业管理当局对受托责任的履行情况,并在此基础上做出有关的投资与信贷决策。另外,企业组织形式的复杂化和资本市场的发展造就了企业股东与债权人的日益分散和投资者数目的日益增多,这些投资者与债权人不仅包括现在的投资者与债权人,而且包括潜在的投资者与债权人。潜在的投资者与债权人主要是利用企业财务会计提供的会计信息进行相关的决策,因此,财务会计目标又进一步增加了“提供决策有用信息”的含义。

由此我们认为,财务会计的目标大体可以分为三个逐步发展起来的层次:第一,提供评估管理当局对受托责任履行情况的信息(受托责任观);第二,提供可以供各种投资者和债权人进行投资与信贷决策的信息(决策有用观);第三,提供企业履行社会责任的有关信息。

1.2.3 会计信息质量特征

结合《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则——基本准则》,我国将会计信息的质量特征划分为两个层次:(1)首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征,包括可靠性、相关性、可理解性和可比性;(2)次级质量要求,是对首要质量要求的补充和完善,包括实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性^②。

1) 首要质量要求

(1) 可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

可靠性是对会计核算工作的基本要求。会计首先作为一个信息系统,其提供的信息是国家宏观经济管理部门、投资者、企业内部经营管理者及有关方面进行决策的依据。如果会计数据不能真实、客观地反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足各有关方面了解企业情况、进行决策的需要,甚至可能导致错误的决策。可靠性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合会计真实、客观的要求,会计确认必须以实际经济活动为依据,会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务,会计报告必须如实反映情况,不得掩饰,在符合重要性和成本效益原则的前提下,会计信息必须完整,应当包括编报的报表及其附注等。

(2) 相关性

相关性是指会计主体提供的会计信息必须符合国家有关部门进行宏观经济管理的要求,满足投资者、债权人了解企业财务状况、经营成果和现金流量信息的要求,并有助于他们做出正确的投资决策和信贷决策。

会计目标是为有关方面提供决策有用的会计信息,为了决策有用,会计主体提供的会计信息必须是与决策相关的。一般认为,会计信息是否具有决策相关性,取决于其是否具备预测价值、

^① 庄园会计提供的会计信息是管家为了解其与庄园主之间的委托代理契约而提供的。中国古代的官厅会计提供的会计信息主要是下级官员向上级官员述职时提供的。

^② 财政部会计司编写组:《企业会计准则讲解(2006)》,北京,人民出版社,2007。

反馈价值和及时性^①。预测价值是指会计信息能够帮助使用者预测未来事项的结果，会计信息使用者可以根据此结果做出自己的最优决策。反馈价值是指使用者可以据此证实或否定自己过去已有的预计的结果并能够据此修正自己的决策和认识。及时性是指会计信息在失去其应有的决策作用之前已经为决策使用者所拥有并使用。

(3) 可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告的使用者理解和使用。要想实现会计信息的决策有用，必须保证会计信息能够被信息使用者所理解，让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容。会计作为一个经济信息系统，其目标的实现在很大程度上依赖于所传递信息对于接受方而言是否清晰明了，因此必须对会计信息提出可理解性的要求，保证会计信息所传达的内容有效地达到对方。缺乏可理解性的会计信息有碍于会计目标的实现，甚至可能成为企业管理当局隐瞒真相、误导信息使用者的工具。

可理解性不仅是对会计信息本身的要求，对信息使用者也有一定的“门槛”，即会计信息作为一种专业性较强的信息产品，使用者本身也应该具备一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并愿意付出努力去研究这些信息。这样会计信息才能成为提供者和接受者之间的“共同语言”，传递企业财务状况、经营成果、现金流量方面的信息。

(4) 可比性

可比性是指不同的会计主体、同一主体在不同期间的会计报表中提供的会计信息应当相互之间可以进行比较^②。

首先，这一原则要求不同类型的会计主体对同一会计事项或类似的会计事项采用相同的会计核算方法与会计处理程序。可比性原则的目的在于提高会计信息的决策相关性，使得会计主体在相互比较的基础上解释它们之间相同或差异的原因，国家可以据以进行有关的宏观经济决策，投资者与债权人也可以根据符合可比性原则的会计信息进行有关的投资与信贷决策，企业内部的管理当局可以据此进行有关的经营管理决策。

其次，可比性要求会计主体采用的会计程序与会计处理方法应该在前后各个会计期间尽可能地保持一致，除非存在着充足的理由，否则企业不得随意变更会计程序与会计处理方法。在会计核算中坚持可比性（纵向可比）原则，有利于提高会计信息的使用价值。另外，由于限制了会计程序与会计处理方法在前后会计期间的随意变更，可以防止会计主体通过人为地变更会计程序与会计处理方法来进行会计报表的粉饰，从而有利于会计信息使用者的利益。

2) 次级质量要求

(1) 实质重于形式

实质重于形式是指企业应当以交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。信息要想如实反映它想要反映的交易或其他事项，那么就须根据它们的实质和经济现实，而不是仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。在多数情况下，企业发生的交易或者事项的经济实质和法律形式是一致的，但有些时候二者是不一致的。例如，在融资租赁方式下，租赁的法律实质决定了这一租赁物的所有权属于出租方，但是在该租赁方式下，与出租物有关的主要风险和报酬已经转移至承租方，其实质上已经控制了租赁物，因此需要对租赁物按照固定资产进行会计确认和计量。

在我国当前对投资者法律保护尚不健全的情况下，企业管理当局为了达到应用特定会计处理方法误导投资者的目的，会背离实质重于形式的原则，通过交易设计满足准则的形式，实则完全扭曲了事实，令投资者真假难辨。实质重于形式作为一项会计信息质量要求尤为重要。

^① 我国《企业会计准则——基本准则》没有将及时性作为相关性的一个子特征，而是列为会计信息“次级质量特征”中的一项单独的特征，因此本节中也进行了这样的内容安排。

^② 事实上，我国《企业会计准则——基本准则》将可比性（不同企业之间）和一致性（同一企业的不同期间）全部包括在“可比性”这一信息质量要求之中。

(2) 重要性

重要性是指在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度,采用不同的会计处理方法和程序。具体地说,那些对企业的经济活动或会计信息的使用者相对重要的会计事项,应分别核算、分项反映,力求准确,并在会计报告中作重点说明;而那些次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可适当简化会计核算手续,采用简便的会计处理方法进行处理,合并反映。

全面、准确地反映企业经济活动的全过程,固然是会计核算的基本要求,但从会计信息使用者的角度来看,关键是要通过会计报表了解会计主体的生产经营情况,特别是那些对经营决策有重要影响的会计信息,而并不要求面面俱到。如果会计信息不分主次,有时反而会有损于使用价值,甚至影响决策。从核算效益来看,对一切会计事项都进行同等处理,必将耗费过多的人力、物力和财力,增加许多不必要的工作量。

对某项会计事项判断其重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。但一般来说,重要性可以从性质和数量两个方面进行判断。从性质方面讲,只要该会计事项发生就可能对决策有重大影响的,则属于具有重要性的事项;从数量方面讲,当某一会计事项的发生达到一定数量时则可能对决策产生影响,如某项资产价值达到总资产的5%时,一般认为其具有重要性,应当将其作为具有重要性的会计事项处理。

(3) 谨慎性

谨慎性是指企业在会计核算中遵循谨慎原则的要求,合理核算可能发生的损益和费用,有时甚至宁可高估负债和费用,也不能高估资产和收入,最终达到不高估净资产和利润的目的。谨慎性(有时也称为稳健性)在企业会计实务中最为广泛的应用之一就是计提固定资产、长期股权投资、无形资产等一系列资产的资产减值准备等。

谨慎性原则要求体现于会计核算的全过程,包括会计确认、计量、报告等会计核算的各个方面都要遵循谨慎性原则的要求。从会计确认的角度来说,要求确认标准和方法建立在稳妥、合理的基础上;从会计计量的角度来说,要求不得高估资产和利润的数额;从会计报告的角度来说,要求会计报告向会计信息的使用者提供尽可能全面的会计信息,特别是应报告有关可能发生的风险损失。谨慎性原则并不意味着企业可以设置秘密准备。因此,我国在规定谨慎性原则的同时,还必须对谨慎性原则的具体运用做出规定,而不能由企业漫无边际、任意使用或歪曲使用谨慎性原则,否则将影响会计核算客观性原则的要求,造成会计核算秩序的混乱。实际上,谨慎性原则的精髓在于“度”,否则“过犹不及”!过于悲观,计提过多的减值准备,则很容易在企业中形成秘密准备;过于乐观,则很可能导致利润虚增并将不是利润的部分进行分配,影响企业的长远发展潜力。

(4) 及时性

我们已经看到,及时性是相关性的一个有机组成部分。及时性要求会计核算工作具有时效性,要求会计核算及时进行,以便会计信息使用者及时地使用。市场经济风云变幻,企业竞争生死攸关,各个信息使用者对会计信息的及时性要求越来越高,因此这一原则就愈发的重要。在会计核算中坚持及时性原则要求及时收集会计信息、及时对所收集到的会计信息进行加工和处理、及时将会计信息传递给会计信息使用者以便供其决策之用。

当然,及时性也存在着程度上的区别。必须注意到增加及时性的要求固然可以提高会计信息的决策相关性,但这同时又是以牺牲会计信息的其他可贵的质量特征来换取的。为了及时,有时必须放弃会计信息的精确性和可靠性,从而反过来最终损害会计信息的有用性;反之,年度财务报告不够及时,可以保证其可靠性,但毫无疑问其有用性却大大减色。

1.2.4 会计要素的定义及确认与计量原则

会计要素的设置,是在财务会计目标的指引下,根据信息使用者的需要,考虑到基本假设作为制约因素所起的影响,把会计对象(体现为账户体系和财务报表的内容)划分为若干个虽互有联系,但在性质上又相异而可据以确认和计量(运用观念上的货币)的大类的举措。

若把“权责发生制”作为基本假设,那么日常的记录和三份财务报表——资产负债表、利润表和所有者权益变动表均以权责发生制为确认的时间基础,至于另一份财务报表——现金流量表,则可以根据前两个报表或账户系统的记录进行转换(由权责发生制(accrual basis)转换为收付实现制(cash basis))。这样,会计要素的分类就既依据目标要求提供的信息内容,又考虑确认采用的权责发生制,分为两个部分,共六项要素,见表1—1。

表1—1

会计要素的分类

用于反映财务状况的部分	用于反映经营和财务业绩的部分
资产	收入
负债	费用
所有者权益(净资产)	利润

由于会计要素是会计对象的具体化,所以,要素与要素之间不是孤立的,而且资产在所有要素中总是占据最重要的位置。按照会计的传统概念,资产是企业可控制的一种资源,没有资产,企业就无法实现持续经营,其他要素也不能产生,所以负债被有些会计学家认为是“负资产”,而所有者权益则被认为是“净资产”。按照复式簿记系统的机制,收入是资产的流入(增加)或是负债的减少(未来资产流出义务的减少),费用是资产的流出或负债的增加(未来资产流出义务的增加)。

我国《企业会计准则——基本准则(2006)》指出,我国的会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,并特别提出了利得和损失的概念。以下兹以《企业会计准则——基本准则(2006)》为基础,介绍各项会计要素的定义及其确认与计量的基本原理。

1) 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

这里所指的企业过去的交易或者事项,包括购买、生产、建造行为,以及预期在未来发生的其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。由企业拥有或者控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该项资源能被企业所控制。预期会给企业带来经济利益,是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。符合资产定义的资源,在同时满足以下条件时,可以在财务报表中确认为资产:

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义,但不符合资产确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

2) 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。符合负债定义的义务、在同时满足以下条件时,确认为负债:

- (1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业;
- (2) 未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

符合负债定义和负债确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债定义,但不符合负债确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

3) 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

直接计入所有者权益的利得和损失,是指不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变