



21世纪高等学校经济管理类专业规划教材

# 会计学

(第3版)

Kuai ji Xue

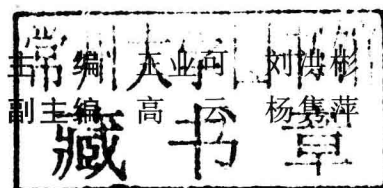
主编/王业可  
刘洪彬

武汉理工大学出版社

21 世纪高等学校经济管理类专业规划教材

# 会 计 学

(第 3 版)



李传琪

武汉理工大学出版社

· 武汉 ·

## 内 容 提 要

本教材在第1版及修订版的基础上,吸收了会计准则最新发展变化的结果,针对非会计专业学生对会计学知识的需求,以及非会计专业会计学课程教学的特点,注重提升理论,强化实务,方便课堂教学。本教材第3版的内容主要包括四个部分:会计学基本原理;财务会计;财务报表分析基础;企业决策分析。相较于原版本,本版会计学基本原理部分更加精练,财务会计部分改为按企业业务活动组织,更方便了学生的学习和理解;进一步丰富和完善了财务报表分析和企业决策分析内容。

本教材适合于高等院校非会计专业的会计学课程教学,也可作为从事经济管理等实际工作的相关人员的学习参考书。

### 图书在版编目(CIP)数据

会计学/王业可,刘洪彬主编.—3版.—武汉:武汉理工大学出版社,2010.10  
(21世纪高等学校经济管理类专业规划教材)  
ISBN 978-7-5629-3228-4

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 194690 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市洪山区珞狮路 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:20.75

字 数:430 千字

版 次:2005 年 12 月第 1 版 2007 年 8 月修订版 2010 年 10 月第 3 版

印 次:2005 年 12 月第 1 次印刷 2010 年 10 月第 6 次印刷

印 数:11001—14000 册

定 价:32.00 元

凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取电子教案。

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 世纪高等学校经济管理类专业规划教材

## 编 审 委 员 会

### 主任委员:

刁兆峰 雷绍锋

### 副主任委员(按姓氏笔画排序):

|     |     |     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 王 利 | 王文亮 | 王祖山 | 王海滋 | 刘 军 | 刘荣英 | 吕化周 | 张 华 |
| 张世君 | 金 勇 | 孟丽莎 | 郝玉贵 | 胡延松 | 钟新桥 | 高玉香 | 徐丽萍 |
| 曹孙志 | 彭志忠 | 熊银解 |     |     |     |     |     |

### 委 员(按姓氏笔画排序):

|     |     |     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 马飞峰 | 王 勇 | 王义华 | 王文清 | 王玉波 | 王业可 | 王富祥 | 王新红 |
| 卢黎霞 | 刘铁军 | 朱永华 | 任慧军 | 乔聚玲 | 李寿廷 | 辛方舫 | 宋 平 |
| 张 辉 | 张 斌 | 张立华 | 张贯一 | 吴现立 | 陈德恭 | 林根祥 | 范应仁 |
| 周金玲 | 罗能钧 | 柳兴国 | 祝艳萍 | 胡国晖 | 高桂平 | 贾书章 | 夏明会 |
| 曹胜亮 | 戚贵杰 | 梅子惠 |     |     |     |     |     |

### 秘书长(总责任编辑):

崔庆喜

## 第3版前言

本教材第1版以及修订版的出版发行,受到了广大读者的欢迎和认可,这极大地坚定了本教材的编者将其继续修订完善的决心。这一方面是回报读者的厚爱,另一方面也是将编者近年来对于非会计专业“会计学”课程的教学改革研究的成果进行整理并反映在本教材中。

在保持前两版的特色和优势的基础上,本教材第3版做了较大的调整和修改,编写的基本思路是:吸收会计准则最新发展变化的成果,并针对非会计专业学生对会计学知识的需求,以及非会计专业会计学课程教学的特点,注重提升理论,强化实务,方便课堂教学。本教材第3版的内容分为四个部分,具体是:第一部分(第一章~第四章),会计学基本原理;第二部分(第五章~第七章),财务会计;第三部分(第八章~第十章),财务报表分析基础;第四部分(第十一、十二章),企业决策分析。相对于原版本,本版会计学基本原理部分更加精练;财务会计部分放弃专业财务会计内容按会计要素组织的方式,改按企业业务活动组织,更方便了非会计专业学生的学习和理解;进一步丰富和完善了财务报表分析和企业决策分析内容。

第3版教材在原编写组成员的基础上,有了刘洪彬博士、杨隽萍博士、于桂娥博士的参与,其中,刘洪彬博士更是对全书进行了精雕细凿。参加第3版教材编写的人员有(按姓氏笔画排序):于桂娥、王业可、王立慧、刘洪彬、李传琪、张颖新、杨隽萍、周俊杰、高云、黄玉梅、黄俊军等。

尽管我们尽力使本教材尽可能完美,但我们也知道,一本教材的建设是始终在不断完善之中的,没有穷尽。我们珍视读者给予宝贵的意见和建议,悉心接受读者的批评指正,努力把本教材建设得更好。

编 者

2010年6月

## 修订版说明

本书于 2005 年 12 月首次出版发行,由于其体系、框架和内容上的创新性,受到了广大读者的欢迎和认可。其后,我国于 2006 年颁布了新的企业会计准则,为了适应新准则的要求,同时对 2005 年版本中的不尽完善之处进行改进,我们对 2005 年版本进行了修订。修订涉及的内容主要包括以下几个方面:

——根据新准则,对原章节中涉及的相关内容进行了修订。比如原书中的货币资金、应收项目与投资改名为金融资产,对其中部分内容特别是投资一节作了较大变动。

——进一步考虑到非会计专业的教学特点,合并了原书的第三和第四章,把会计凭证和会计账簿内容融入会计循环中讲解。

——重点突出每章中涉及的重要会计概念,把原书中最后一章集中讲解的基本会计假设和原则逐步体现在相应章节中,以使學生能够比较具体、比较容易,也比较深刻地理解这些较为抽象的理论内容,同时保留了原“会计规范和会计工作组织”一章,并增加新的基本会计准则,使本书的体系更加完善。

——在各章正文之后增补了“中英文对照专业名词”,以方便學生在学完本课程后,能够掌握本课程中基本的专业外语词汇。

浙江理工大学将本书作为学校精品课程“会计学”的指定教材,立项建设,在此深表感谢。

本书适合于高等院校非会计专业的会计学课程教学,也可作为从事经济管理等相关工作的相关人员的学习参考书。

编 者

2008 年 2 月

# 第1版前言

会计是商业的语言。

会计是管理的利器。

会计学是一门既古老又年轻的学科,是人们对会计这一实践活动的认识加以系统化和条理化,形成了一整套会计知识体系,包括会计原理、财务会计、管理会计、成本会计及税务会计等内容。

随着我国社会主义市场经济体制的逐步确立和不断完善,随着我国社会经济的发展 and 日渐融入国际经济环境,会计越来越重要。会计作为商业语言,为每一个商业人员日常的商务活动中所必需;会计作为管理的利器,为每一个管理者日常经营管理中所运用。懂得会计甚至成了每一个人的必然需要,对于学习经济类和管理类专业的学生来说,懂得会计更是至关重要。

因此,“会计学”课程成为教育部确定的高等院校经济类和管理类专业的核心课程之一。同时,“会计学”课程也为其他各类专业所选修。但是,由于“会计学”课程教师受传统会计专业思维惯性的影响,非会计专业的“会计学”课程在实际教学中成了会计专业的“会计学原理”课程,严重影响了非会计专业学生系统全面掌握会计专业知识的需要。针对这一情况,我们组织“会计学”课程教师申请立项课题,系统研究非会计专业“会计学”课程的教学内容与方法,同时在武汉理工大学出版社的积极组织、协调和安排下,由浙江理工大学和浙江工商大学的有关教师组成编写组,负责编写了“21世纪高等学校经济管理类专业规划教材”中的《会计学》一书。本书将为经济类和管理类专业培养高级专门人才提供必要的知识平台,为经济类和管理类专业学生或其他经济管理专业工作者了解和掌握会计学的必要知识架起一座桥梁。本书将成为各类专业学习和了解会计学知识的好帮手。

本书是全体执笔者多次建设性的讨论并进而勤奋耕耘的结果。本书由王业可任主编,高云、涂必玉任副主编;在副主编的通力协作下,主编负责全书总纂、修改和定稿。胡旭微教授对全书进行了最后的审定。

参加本书编写的人员分工如下:第一章:王业可;第二、第三章:高云;第四章:周俊杰、黄俊军;第五章:王业可、王立慧;第六章:涂必玉;第七章:范小红;第八章:张陶勇;第九、第十一章:黄玉梅;第十章:周俊杰、李传琪;第十二、第十三章:张颖新;第十四章:王业可、吕跃金。

限于水平和时间,本书难免有不妥、疏漏甚至错误之处,诚挚欢迎读者不吝赐教。

编者

2005年10月

# 目 录

|                       |      |
|-----------------------|------|
| 第一章 会计概述 .....        | (1)  |
| 学习目标 .....            | (1)  |
| 第一节 会计的产生和发展 .....    | (1)  |
| 第二节 会计的含义 .....       | (4)  |
| 第三节 会计目标 .....        | (6)  |
| 本章小结 .....            | (11) |
| 关键概念 .....            | (12) |
| 思考题 .....             | (12) |
| 附录 .....              | (12) |
| 第二章 会计报表要素 .....      | (15) |
| 学习目标 .....            | (15) |
| 第一节 资产负债表要素 .....     | (16) |
| 第二节 利润表要素 .....       | (21) |
| 第三节 现金流量表与会计要素 .....  | (24) |
| 第四节 基本会计报表之间的关系 ..... | (32) |
| 本章小结 .....            | (33) |
| 关键概念 .....            | (33) |
| 思考题 .....             | (33) |
| 练习题 .....             | (33) |
| 第三章 账户与复式记账原理 .....   | (35) |
| 学习目标 .....            | (35) |
| 第一节 会计等式 .....        | (35) |
| 第二节 设置账户 .....        | (42) |
| 第三节 复式记账原理 .....      | (51) |
| 本章小结 .....            | (62) |
| 关键概念 .....            | (62) |
| 思考题 .....             | (62) |
| 练习题 .....             | (63) |

---

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| <b>第四章 会计循环</b> .....        | (67)  |
| 学习目标 .....                   | (67)  |
| 第一节 会计循环概述 .....             | (67)  |
| 第二节 会计期末账项调整 .....           | (77)  |
| 第三节 会计循环的实例 .....            | (80)  |
| 第四节 编制会计报表 .....             | (86)  |
| 本章小结 .....                   | (104) |
| 关键概念 .....                   | (104) |
| 思考题 .....                    | (105) |
| 练习题 .....                    | (105) |
| 附录 .....                     | (108) |
| <br><b>第五章 筹资业务核算</b> .....  | (115) |
| 学习目标 .....                   | (115) |
| 第一节 自有资金核算 .....             | (115) |
| 第二节 借入资金核算 .....             | (122) |
| 本章小结 .....                   | (130) |
| 关键概念 .....                   | (130) |
| 思考题 .....                    | (130) |
| 练习题 .....                    | (131) |
| <br><b>第六章 投资业务核算</b> .....  | (132) |
| 学习目标 .....                   | (132) |
| 第一节 长期资产概述 .....             | (132) |
| 第二节 生产性投资 .....              | (133) |
| 第三节 证券投资 .....               | (155) |
| 本章小结 .....                   | (159) |
| 关键概念 .....                   | (159) |
| 思考题 .....                    | (159) |
| 练习题 .....                    | (160) |
| <br><b>第七章 供产销业务核算</b> ..... | (161) |
| 学习目标 .....                   | (161) |

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 第一节 采购业务核算      | (162) |
| 第二节 生产业务核算      | (167) |
| 第三节 存货核算        | (174) |
| 第四节 销售业务核算      | (190) |
| 第五节 经营成果及其分配核算  | (199) |
| 本章小结            | (210) |
| 关键概念            | (210) |
| 思考题             | (211) |
| 练习题             | (211) |
| 附录 1            | (214) |
| 附录 2            | (222) |
| <br>            |       |
| 第八章 财务报表分析基础    | (226) |
| 学习目标            | (226) |
| 第一节 财务报表分析概述    | (226) |
| 第二节 会计信息质量分析概述  | (232) |
| 第三节 财务报表分析的基本方法 | (233) |
| 本章小结            | (239) |
| 关键概念            | (240) |
| 思考题             | (240) |
| 练习题             | (240) |
| <br>            |       |
| 第九章 财务报表分析      | (242) |
| 学习目标            | (242) |
| 第一节 流动性与偿债能力分析  | (242) |
| 第二节 盈利能力与股东利益分析 | (254) |
| 第三节 现金流量分析      | (262) |
| 本章小结            | (266) |
| 关键概念            | (266) |
| 思考题             | (267) |
| 练习题             | (267) |
| <br>            |       |
| 第十章 本量利分析       | (270) |
| 学习目标            | (270) |
| 第一节 本量利分析概述     | (270) |

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 第二节 成本性态分析·····          | (271) |
| 第三节 本量利分析的应用·····        | (276) |
| 本章小结·····                | (282) |
| 关键概念·····                | (282) |
| 思考题·····                 | (282) |
| 练习题·····                 | (282) |
| <br>第十一章 短期经营决策·····     | (285) |
| 学习目标·····                | (285) |
| 第一节 经营决策中的相关成本和无关成本····· | (285) |
| 第二节 短期经营决策分析·····        | (289) |
| 本章小结·····                | (298) |
| 关键概念·····                | (298) |
| 思考题·····                 | (299) |
| 练习题·····                 | (299) |
| <br>第十二章 投资决策·····       | (301) |
| 学习目标·····                | (301) |
| 第一节 现金流量分析·····          | (301) |
| 第二节 货币时间价值分析·····        | (305) |
| 第三节 生产性投资决策·····         | (309) |
| 本章小结·····                | (315) |
| 关键概念·····                | (315) |
| 思考题·····                 | (315) |
| 练习题·····                 | (316) |
| <br>参考文献·····            | (318) |

# 第一章 会计概述

## 学习目标

通过本章的学习,要求理解和掌握:

1. 会计的起源和发展;
2. 会计的一般含义;
3. 会计报表使用者及其对会计报表的要求。

许多人通常把会计看成是一个仅仅由专业会计师操作的技术性很强的领域,觉得不做会计就不需要懂得会计。实际上,几乎每个人每天都在进行会计工作,运用会计语言,利用会计信息。不论你是管理一个企业,还是从事信贷或投资,都是在和会计概念和会计信息打交道。现代会计已经成为“商务的语言”(The Language of Business),它的用途甚至远远超越了商务领域。任何一个生活在现代社会中的人,如果不懂一些基本会计知识,就如同一个人生活在外国而又不懂得那个国家的语言一样。在现代商业社会中,社会所有阶层和所有行业的人员都要懂得一些会计知识。

企业的管理层随时需要利用会计报表了解和解决企业的许多日常问题;贷款给企业的银行要利用会计报表掌握企业偿还债务能力的信息;股票或债券的持有人或者是准备投资股票或企业债券者,就要关心被投资企业的财务状况和盈利情况。他们都会关心企业的市盈率是多少,资产报酬率是多少,流动比率、速动比率、资金周转率是多少,等等。本章作为开篇,将对什么是会计、谁需要会计信息、会计能够提供什么信息等问题加以介绍。

## 第一节 会计的产生和发展

### 一、会计的产生

会计是伴随人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展起来的,它是一门古老而年轻的学问。会计具有悠久的历史,距今 3 000 多年前就已经存在原始的会计记录。到公元前 1 000 年前后,世界上一些经济、文化发达的国家和地区就已经出现了专职会计。据我国《周礼》记载,在我国西周(公元前 1046—公元前 770 年)奴

隶社会,“会计”一词就已出现,并设置核算官厅收支的官职——司会,采用“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的办法,定期对官厅的收支实行“月计”和“岁会”。特别是到了唐、宋时期,其农业、手工业和商业都呈现出空前的繁荣,是我国封建社会的鼎盛时期,适应于经济发展的会计在核算方法和技术方面也取得了长足的发展。其突出的成就就是发明了“四柱清册”,把我国传统的单式簿记提高到一个较为科学的高度。在长期的生产实践中人们逐渐认识到,为了合理配置有限的资源,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映和监督,以使相关方面了解和控制生产,使生产目标得以实现。正是基于此,以计量、记录、报告经济活动为主要内容的会计行为才得以产生并不断发展。

## 二、会计的发展

### (一)古代会计

会计从其产生到复式簿记应用这段时间,也就是从奴隶制时代到封建时代末期,在会计发展史上是古代会计阶段。在这段时间内,由于生产力水平比较低,商品经济尚不发达,货币关系还未全面展开,因而会计的发展比较缓慢。这一阶段的主要成就是建立了一套适应于自然经济管理要求的财计组织制度,并逐步建立了单式簿记的方法体系。在此期间,古代埃及、中国、巴比伦、印度和希腊等国家,都先后形成了各具特色的单式簿记体系,为经济和社会的发展作出了巨大的贡献。

需要指出的是,尽管在古代会计阶段,许多现代会计中人们熟知的概念和思想已经初露端倪,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、职能等还未形成;会计还没有从生产中明显分离出来,还只是作为生产的一个附带部分而存在。

### (二)近代会计

12—15 世纪的西欧,资本主义经济得到迅速发展,为适应经济的发展,产生了借贷复式簿记。复式簿记方法的产生和广泛应用揭开了会计由古代阶段迈向近代阶段的序幕。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了他的《算术、几何、比及比例概要》一书,其中,第九篇《簿记论》系统地介绍了复式记账方法,并进行了理论阐述。这是近代会计的奠基之作。在以后的几百年时间里,通过对《簿记论》的传播和研究,使借贷复式记账方法传播到欧洲各国、美洲及世界各地。在此基础上,经会计工作者和广大学者的不断改进发展,最终形成了科学的复式簿记体系。实践已证明,只有复式簿记才能对经济活动进行科学、全面的记录,也只有复式簿记才能使会计与统计相区别,并带动会计方法的发展。

为了适应资本主义经济和产业经济的发展,近代会计的发展非常迅速,主要表现在以下五个方面:①簿记组织与簿记的法律制度逐步建立并不断取得进展;②通过对簿记理论与审计理论的研究,到 19 世纪中叶,簿记理论与审计理论已经定型成熟;③

在复式记账和早期成本会计的基础上,到 20 世纪 30 年代前后,传统财务会计与管理会计形成;④20 世纪中叶,会计学科开始建立,形成包括会计学原理、财务会计、管理会计、成本会计和审计学在内的学科体系;⑤公共会计事业得到发展,确立了公共会计师的社会地位,并使公共会计师的作用不断扩大。1854 年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会成立,成为近代会计发展史上的第二个里程碑。

从近代会计的发展不难看出,近代会计具有两个特点:一是商品经济的发展使得会计有可能充分地运用货币形式,对经济活动进行计量、记录和报告;二是会计的记录采取了复式记账,已经形成了一个严密的账户体系。

### (三)现代会计

大约从 20 世纪 30 年代以后,基于资本市场和现代企业的需要,一方面,社会对会计规范提出了越来越多的要求,以美国为代表,会计逐步进入了一个 GAAP(公认会计原则)的形成阶段,标志着现代财务会计逐步形成;另一方面,为适应科学管理的需要,现代管理会计也开始逐步形成和发展。现代企业会计逐渐形成两个分支——财务会计和管理会计。前者主要面向市场,为外部利益相关者加工并传递信息,规范成为其突出特征;后者主要服务于企业内部的经济决策,和现代科学管理方法相结合是其重要特点。两者同源异流,它们总是分工合作地发挥着作用。

财务会计与管理会计的区别主要表现在:

(1)财务会计侧重于为企业外部利益相关者提供会计信息,而管理会计侧重于为企业内部经营管理提供会计信息。

(2)财务会计强调过去,而管理会计强调未来。

(3)财务会计受“公认会计原则”的制约,而管理会计则不受“公认会计原则”的制约。

(4)财务会计注重可证实性和货币性信息,而管理会计较少强调可证实性,并强调货币性信息、非货币性信息、数量信息与质量信息并重。

(5)财务会计以会计主体为核心,而管理会计强调多位的主体观念(如企业、企业内部的分厂、车间甚至个人等)。

(6)管理会计是一门综合性交叉学科,与财务会计相比,它更多地涉及其他相关学科,如管理学、统计学、决策科学、行为科学等。

进入 20 世纪 60 年代以后,以现代会计原理、现代财务会计、现代管理会计与现代审计为主体的现代会计体系逐步发展形成了。

从会计的发展过程我们可以看出:

第一,会计的发展表明会计发展同人们管理经济、讲求经济效益紧密联系在一起。随着生产力水平的不断发展、管理水平的提高以及人类对经济效益的追求,相应地对会计提出了新的要求,这就是会计发展的原动力。在这种动力的推动下,会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到逐步完善的道路,并

且随着经济的进一步发展,会计也会有新的发展。

第二,会计是对生产过程的控制和观念的总结,因此,许多方法都依存于生产技术和组织,会计具有很强的技术性。生产是在一定的社会经济条件和一定的经济环境下进行的,社会经济环境的变化将对会计产生多方面的影响,因而各地的会计并不完全一样。但是,会计的发展是以社会生产的发展为背景,以当时的科学技术水平为前提条件的,会计的发展对社会生产的发展有着十分明显的反馈作用。社会生产越发展,会计就越重要。“生产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;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,对公有生产比对资本主义生产更为必要。”

第三,知识进步和科学技术的发展,一方面为会计的进一步发展提供了更加广阔的视野和技术保障,另一方面也对会计工作在处理和提供相关信息的信息数量、质量、速度和时效等方面提出了更高的要求。由于计算机和网络技术的广泛应用,会计将由核算型向核算管理型转移,会计的很大一部分工作将是积极参与企业的经营管理,会计将向会计控制、会计决策、会计分析和会计考评方向发展;并且随着客观环境的变化和知识经济的发展,人力资源会计、环境保护会计、社会保障会计以及无形资产会计等将成为会计进一步研究的领域,会计将向着交叉学科的方向发展;而且会计信息的分析与利用将成为会计学研究的主要内容。未来的会计将是一种包括事前预测决策、事中核算控制、事后分析考评的会计核算和会计信息管理系统。

总而言之,会计是生产发展到一定历史阶段的产物,它的产生经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、由不完善到逐步完善的过程。

## 第二节 会计的含义

会计的含义,亦即会计的本质,对会计进行考察的角度不同,就会表现为不同的认识,产生不同的表述方式。传统的会计是以货币形式,利用复式记账原理,按照规定的程序,对某一会计主体(企业)的经济活动进行记录、计量、分类、整理,定期编制反映一定期间经营情况的会计报表。这里提到的货币计价和会计主体通常被认为是会计的其中两个基本前提。货币计价明确了会计主要以货币形式计价,并假定了币值的基本稳定;会计主体则明确了会计核算的空间范围。我国会计理论界对会计含义的理解主要有两种代表性的观点:

观点一:信息系统论,即认为会计是一个运用货币单位对经济业务进行确认、计量、记录和报告的信息系统;

观点二:管理活动论,即认为会计是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行规划、组织、控制和指导,促使人们权衡利弊得失,讲求经济效果的一种管理活动。下面分别加以说明。

## 一、会计是一个信息系统

会计是对经济活动过程中占有的财产物资和发生的劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们了解和管理经济活动之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看,会计是一个信息系统。

会计自产生以来,就一直与记账、算账、报账密不可分。从刻契记事、绘图记事等单式记账到复式记账的发展历程,从填制凭证、登记账簿到编制报表的整个会计处理程序和方法,无不与记账发生关系,这些都是会计提供信息的最具体表现。此外,会计的发展经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。虽然在不同的发展阶段上,会计具有不同的特点和水平,但其最基本的目标始终都是为使用者提供其决策所需要的经济信息,尤其是财务信息,这一点在现代会计中表现得最为充分。

会计从取得经济活动的原始数据到将信息传输给使用者,需要经过确认、计量、记录、报告四个环节。

确认是指按照会计规范将某一项目作为会计要素正式地列入会计报表的过程。在会计确认环节,涉及是否应该记录某项经济活动的原始数据、选择什么要素记录以及何时记录三个问题。凡是符合确认标准的经济活动的原始数据,均应在会计报表中予以确认。例如,顺达实业股份有限公司(简称为“顺达实业公司”)2009年9月10日销售商品一批,货款为200万元,当日收到现金80万元,双方约定余款120万元在11月10日一次结清。对这项销售业务涉及的货款、收到的现金、未结算货款等原始数据,会计人员经确认:①需要记录;②应分别作为主营业务收入、库存现金、应收账款记录;③在2009年9月10日记录。

计量是指对经过确认的经济活动原始数据,以货币或其他度量单位衡量其对会计要素在数量上的影响和结果的过程。在会计计量环节,涉及如何计量以及以多少度量单位进行记录的问题。在上例中,主营业务收入、库存现金、应收账款应分别计量为:①主营业务收入200万元;②库存现金80万元;③应收账款120万元。

记录是指运用会计特有的方法,对经过确认和计量的经济活动原始数据在会计凭证、账簿等会计信息载体上加以记录的过程。在上例中,应当运用复式记账方法分别进行如下记录:①编制会计凭证;②登记主营业务收入、库存现金、应收账款明细账;③登记总账。

报告是指将会计确认、计量、记录的结果,以会计报表的形式提供给会计信息使用者的过程。报告是会计信息系统的最终环节,也是会计确认、计量、记录的目的。

## 二、会计是一种管理活动

会计的特点是主要用货币量度对企业生产经营过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的确认、计量、记录和报告。确认、计量、记录和报告本身不是目

的,而是会计所用的手段。凭借这些手段,达到从一个特定的侧面管好一个企业的生产经营,提高经济效益的目的。从这一点来看,会计是一种管理活动。

企业生产经营的最根本目的是追求利润的最大化。为了达到这一目的,企业必须进行科学、有效的管理。企业的管理过程一般包括规划、组织、实施和控制四个阶段。在管理的每一个阶段,会计除了为管理提供信息外,还直接参与其中,尤其是从资金和成本角度。

规划是管理活动的开始,管理人员应确定企业目标和策略,草拟和选择方案,编制实施计划和预算。在该阶段,会计人员一方面需要为草拟和选择方案、编制计划和预算提供信息,另一方面参与分析各种方案、计划和预算的可行性和利弊得失,为最终确定规划献计献策。

组织是为完成规划而优化各项资源的组合,并按时配置这些资源,包括机构设置、职责分配、人力培植、资金调度、团队协调等。在这个阶段,会计人员需要协助管理当局将规划分解为财务指标,筹措和调度资金,控制资金使用成本等。

实施是规划的执行过程,具体表现为融资、投资和经营活动的开展。在这个阶段,会计人员需要具体办理并控制各项资源的流入、流出和配置,如收支资金、发放工资、控制成本等,此外还需要向管理人员反映规划实施的偏差。

控制主要是检查规划执行情况,辨识潜在风险,分析差异原因,并对具体实施活动进行监督。在该阶段,会计人员需要分析融资、投资和经营活动情况同计划的差异及其原因,比较企业总体财务状况、经营成果同计划的差异及其原因,并同管理人员一起制定对策等。

### 第三节 会计目标

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定:财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。从会计作为一个信息系统的角度来看,其目标就是向会计信息使用者提供有助于经济决策的会计信息。这就涉及与会计目标相关的两个问题:谁是会计信息的使用者?会计能提供什么样的信息?

#### 一、会计信息的使用者

企业会计报告有很多使用者(如图 1.1 所示),其中:有的处于企业内部,如企业内部各层次的管理人员、企业的职工;有的处于企业外部,如企业的所有者、债权人,企业的客户和供应商,直接管理企业的政府部门,国家财政和计划部门,一般公众等。以下分别加以说明: