

■ 普通高等教育规划教材

会计学原理

◎ 吕孝侠 主编

ACCOUNTING
PRINCIPLES



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

普通高等教育规划教材

会计学原理

主 编 吕孝侠

副主编 吕 晨

参 编 刘朝敏



机械工业出版社

本书是在编者多年教学和实践工作经验积累的基础上编写完成的。首先介绍了会计的含义、特点、基本前提、职能、会计要素等基本内容。其次结合实用案例详细讲解了会计核算的各种专门方法,即设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表七种专门方法。本书在内容安排上充分体现和突出了系统性、科学性、实用性,并由浅入深、循序渐进地安排和讲解了会计理论和方法。为更好地将会计理论应用于会计实践,每章都配有大量的案例以及思考题和练习题,并在书后附有练习题参考答案,因此,本书具有极强的实用性。

本书不仅可以作为高等院校普通本科会计专业教材,也可作为经济与管理类专业的专业基础课教材,还可作为广大会计人员和财务管理工作者的学习用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/吕孝侠主编. —北京:机械工业出版社, 2014. 3

普通高等教育规划教材

ISBN 978 - 7 - 111 - 45236 - 2

I. ①会… II. ①吕… 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 (2013) 第 308312 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑: 商红云 责任编辑: 商红云 马碧娟

版式设计: 霍永明 责任校对: 程俊巧

封面设计: 张 静 责任印制: 张 楠

北京京丰印刷厂印刷

2014 年 2 月第 1 版·第 1 次印刷

184mm × 260mm · 17.5 印张 · 432 千字

标准书号: ISBN 978 - 7 - 111 - 45236 - 2

定价: 35.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心: (010) 88361066

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售一部: (010) 68326294

机工官网: <http://www.cmpbook.com>

销售二部: (010) 88379649

机工官博: <http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线: (010) 88379203

封面防伪标均为盗版

前 言

随着经济的快速发展,会计信息对于投资者、债权人及相关的信息使用者和决策者来说越来越重要。会计工作者所从事的工作就是会计信息的收集和整理工作,并定期为会计信息使用者提供全面、系统、科学、有用的会计信息资料。本书是根据我国 2006 年 2 月 15 日财政部发布的《企业会计准则》及此后出台的《企业会计准则应用指南》的相关规定编写而成的,吸收了目前国际上先进的会计理论和方法,融合了学生将来从事经济及管理工作中对会计基本知识的需求,系统、全面、科学地阐述了会计核算的基本理论和方法,以帮助学生尽快掌握会计学基本原理和方法,为其将来能够成为优秀的会计信息提供者(即会计工作者)奠定扎实基础。

由于“会计学原理”课程是会计学专业的专业基础课,对于会计学专业的学生来说,学好“会计学原理”至关重要,因为这将直接影响到他们后续课程的学习和将来的就业,乃至一个人一生的职业规划和发展。而对于非会计学专业如经济与管理类专业的学生来说,即使他们将来不从事会计工作,也会是会计信息的使用者,培养这些学生分析和利用会计信息的能力远比培养他们提供会计信息的能力重要。

“会计学原理”课程,从内容上讲,既涉及理论又有实践,从方法上讲,既抽象又实用,对于初涉会计领域或刚刚接触“会计学原理”课程的初学者来说确实有一定的难度。但如果能够跟随本书由浅入深地进行系统学习,则掌握这门课程的理论和方法将不再是难事。

会计核算的方法就是对企业的经济交易或者事项进行确认、计量、记录和报告,以核算和监督企业经济活动的方法。这些会计核算方法主要包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表七种专门方法。本书在阐述相关概念和会计理论的基础上,主要进行会计核算方法的讲解,并结合大量的实用案例进行会计方法的运用,以帮助学生尽快地理解和掌握会计核算的基本理论和方法。此外,本书每章都给出了本章的教学目的,帮助和引导学生开始一章的预习和理顺学习思路。各章后均配有思考题、练习题等多种强化训练题并在书后附有练习题参考答案,以方便学生理解各章知识,巩固各章所学内容并强化实务训练。

本书编写人员多年在普通高等院校本科会计学专业从事教学工作,具有丰富的教学经验,了解学生的学习需求,同时也了解现有人才市场对应用型人才的需求情况。因此,根据各教学单位培养会计学专业人才的教学需求和各单位会计岗位人员继续教育学习的需要,编写了《会计学原理》这本书,以帮助学生及相关读者尽快掌握会计基本理论及核算方法,为后续课程的学习和更好地胜任会计工作奠定扎实的理论基础。

本书除主要用于普通本科院校会计学、财务管理、审计学等专业教学外,也适用于经济与管理类专业的“会计学原理”课程的教学,还可作为会计人员继续教育及高等职业技术学院的会计学专业教学用书或参考用书。

本书由天津城建大学经济与管理学院吕孝侠任主编，负责结构设计和写作提纲的确定，并承担部分编写任务。天津城建大学经济与管理学院吕晨任副主编，天津农学院财务处刘朝敏参与编写。

本书共九章，其中第一、四、八和九章由吕孝侠编写；第二、三、五和六章由吕晨编写；第七章由刘朝敏编写。最后由吕孝侠总纂定稿。

本书在写作过程中，参考了有关专家、学者的优秀著作、教材和其他相关文献，在此一并表示感谢！

由于受时间和水平所限，书中不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

前言		
第一章 总论	1	
第一节 会计的产生与发展	1	
第二节 会计的含义及特点	3	
第三节 会计核算的基本前提和基础	4	
第四节 会计目标与会计信息的质量要求	6	
第五节 会计的职能	9	
第六节 会计对象与会计要素	9	
第七节 会计核算方法	18	
思考题	19	
练习题	20	
第二章 会计科目与会计账户	23	
第一节 会计科目	23	
第二节 会计账户	28	
思考题	37	
练习题	38	
第三章 复式记账	41	
第一节 复式记账原理	41	
第二节 借贷记账法	44	
思考题	53	
练习题	53	
第四章 借贷记账法的运用	56	
第一节 企业主要经济业务概述	56	
第二节 资金筹集的核算	57	
第三节 供应过程的核算	64	
第四节 生产过程的核算	70	
第五节 销售过程的核算	81	
第六节 财务成果的核算	87	
思考题	93	
练习题	93	
第五章 会计凭证	97	
第一节 会计凭证概述	97	
第二节 原始凭证	99	
第三节 记账凭证	106	
第四节 会计凭证的传递与保管	113	
思考题	114	
练习题	114	
第六章 会计账簿	117	
第一节 会计账簿概述	117	
第二节 账簿的设置与登记	121	
第三节 结账和对账	136	
第四节 错账的查找和更正	139	
第五节 会计账簿的更换和保管	143	
思考题	143	
练习题	144	
第七章 财产清查	149	
第一节 财产清查概述	149	
第二节 财产清查的方法及其运用	152	
第三节 财产清查结果的账务处理	157	
思考题	161	
练习题	161	
第八章 账务处理程序	165	
第一节 账务处理程序概述	165	
第二节 记账凭证账务处理程序	166	
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	167	
第四节 科目汇总表账务处理程序	169	
第五节 日记总账账务处理程序	171	
第六节 账务处理程序运用举例	172	
思考题	199	
练习题	199	
第九章 财务报告	203	
第一节 财务报告概述	203	
第二节 资产负债表	205	
第三节 利润表	213	
第四节 现金流量表	218	
第五节 所有者权益变动表	224	
第六节 报表附注	226	
思考题	227	
练习题	227	
附录 练习题参考答案	231	
参考文献	274	

第一章 总 论

【教学目的】

通过本章学习，学生应当了解并掌握：

1. 会计的产生与发展。
2. 会计的含义及特点。
3. 会计核算的基本前提和基础。
4. 会计目标与会计信息的质量要求。
5. 会计的职能。
6. 会计对象与会计要素。
7. 会计核算方法。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计是社会进步和经济发展的必然，是随着社会生产实践和经济管理的客观需要而产生的，在实践过程中不断丰富和完善，继而形成现在规范、科学的会计理论，并用于指导实践，以满足社会、经济不断发展的需要，因此，才有了“经济越发展，会计越重要”的科学论断。

人类要生存，社会要发展，就必须要有物质资料的生产，而物质资料的生产又必然产生一定的人、财、物的耗费。在物质资料生产的过程中，人们总是力求以尽可能少的耗费，实现尽可能多的物质财富和劳动成果，在此过程中，为了适应生产实践和经济管理的客观需求，需要借助专门的方法对各种人、财、物的耗费及物质财富和劳动成果进行确认、计量、记录和报告，以反映社会、经济发展的过程及结果。这种专门的方法便是会计，会计是一门应用性科学。

二、会计的发展

会计作为一门应用性科学与其他科学一样，均经历了从无到有、从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善、从实践上升到理论，再由理论反过来指导实践的极为漫长的发展历程。

会计的发展历程，从时间上来讲，大致可以划分为三个阶段，即古代会计、近代会计和现代会计。

1. 古代会计

从时间上看，古代会计是从会计的产生到复式簿记出现这一期间，大约是旧石器时代的中、晚期到封建社会末期，即 1494 年世界上第一部专门论述复式簿记的书籍——《算术、几何及比例概要》出现之前。

在人类社会发展的历史长河中,早在旧石器时代的中、晚期就有了原始的计算、记录行为。尽管当时的人们还不能用纸张进行科学规范的账务处理,也没有专职的人员去从事会计工作,他们仅凭大脑进行记忆,但那毕竟是会计产生的雏形。后来随着生产活动的日益复杂,单凭记忆已经不能满足经济发展的需要,便出现了借助简单的符号进行计算和记录,如“结绳记事”“刻石记事”等。尽管如此,这种原始的经济计算和记录等工作,还不能作为独立的会计工作而存在,依然停留在属于生产职能的一部分的层面。在人们生产活动过程中,还不能科学地进行生产耗费、成果分配等的计算和记录。

到了原始社会的末期,随着社会生产力的提高和生产规模的扩大,生产力有了发展,剩余产品出现,劳动过程中的计算和记录内容逐渐增多,生产者已无暇兼顾计算和记录工作。这时,便有了由专人负责计算和记录的活动,即会计从生产职能中分离出来,标志着会计的诞生。

在我国奴隶社会的西周时期,就设立了叫“司会”的官吏,专司朝廷钱粮收支,并进行“月计岁会”,即“零星算之为计,总合算之为会”。

到了封建社会的宋朝,产生了用以反映钱粮的“四柱清册”,即“旧管”“新收”“开除”“实在”四个项目,并以“旧管+新收-开除=实在”清晰地表达了各项目间的内在关系,充分体现了我国古代劳动人民的聪明才智。“旧管”“新收”“开除”“实在”四个项目,相当于现代会计的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存,这四者的数量关系是:期初结存+本期收入-本期支出=期末结存。

明、清时期,随着商品经济的发展,开始用货币计量各种收入和支出。在清朝时期出现了龙门账。龙门账是将账目划分为进、缴、存、该,并采用“进-缴=存-该”作为计划手段,年终通过进与缴对比、存与该对比,确定盈亏,称为“合龙门”。此时的中国会计已经有了由单式记账向复式记账发展的现实积累和理论思维,但由于受当时中国社会落后的影响和经济发展的停滞,致使中国会计的发展也停滞不前。

2. 近代会计

从时间上看,近代会计是从1494年世界上第一部专门论述复式簿记的书籍——《算术、几何及比例概要》出版,至20世纪50年代初。

1494年,意大利传教士卢卡·帕乔利所著的《算术、几何及比例概要》一书出版。该书第一次系统地介绍了借贷复式记账法,并从理论上对借贷复式记账法进行了阐述,为复式簿记在全世界的广泛应用奠定了基础。卢卡·帕乔利所著的《算术、几何及比例概要》的问世,是近代会计的一个重要里程碑,标志着近代会计的开始,卢卡·帕乔利也因此被称为“现代会计之父”。

随着英国社会化大生产和劳动分工、专业化的不断发展,促使股份公司出现,使得企业经营权和所有权分离,企业的经营者有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资者提供真实、准确的财务报告,以反映公司的经营状况及经营成果。为了防止编制报告时各行其是,会计界便形成了一套有关财务报表的规范和准则,称为“公认会计原则”。1854年,在英国爱丁堡首创了“执业会计师制度”,世界上第一个会计师协会——会计师公会成立,这是近代会计的又一个里程碑,标志着会计工作从只服务于某一会计主体,扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计最基本的特征,奠定了现代会计理论的基础。

3. 现代会计

从时间上看,现代会计是从20世纪50年代至今。

进入20世纪,由于企业组织形式实现了革命性的变革、股份公司数量快速增加,对会计产生了最直接的影响,主要有两个方面:一是经营者要定期向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资者提供财务报表;二是产生了评价经理人履行职责的客观需要。这已证明会计的作用越来越重要,经济管理工作对会计的要求越来越高。

美国等西方国家为了使会计工作规范化,先后研究和制定了会计原则(后改称为会计准则),把会计理论和会计方法推向了一个新的水平。

20世纪50年代以后,会计领域由于引入了信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等学科,不但丰富了会计学的基本理论内容,而且还促使传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:财务会计和管理会计。

从核算手段上看,随着科学技术的迅猛发展,会计核算也由原来的纯手工会计向电算化会计过渡和转化,使会计人员从烦琐的劳作中解脱出来,也大大提高了会计信息的生成效率和利用率。手工簿记被电算化会计取代,是现代会计的一次技术手段的革命,标志着会计发展史上的簿记时代已经结束。

此外,现代会计还产生了许多新的领域,如物价变动会计、人力资源会计等。

从会计的产生和发展过程可以看出,社会经济的发展直接决定了会计的发展,“经济越发展,会计越重要”这一著名论断也早已被实践所证明。

第二节 会计的含义及特点

一、会计的含义

关于会计的含义,即什么是会计?学术界已争论多年,学者们有着不同的观点,各执己见。但无论哪种观点,都只停留在学术观点的分歧上。究其原因,关键在于人们对会计本质的认识存在着不同的看法,而对会计本质的认识不同,便产生了不同的会计含义。

对会计本质问题的理论研究主要集中在20世纪,至今仍无定论。但从中外学者对会计本质问题所形成的主流学派来看,主要包括会计管理活动论、会计信息系统论和受托责任论三种观点。

1. 会计管理活动论

会计管理活动论认为,会计是一种经济管理活动。会计在进行核算和监督的过程中,需要按照国家的有关法律、规章、制度及企业的内部管理制度等进行核算的同时,也在履行监督的职能,以便如实地反映企业的生产经营过程及结果,其目的在于提高经济效益。会计进行核算和监督的过程就是在参与经济管理活动。

2. 会计信息系统论

会计信息系统论认为,会计是一种经济信息系统,旨在向利害相关的各单位或个人,提供对企业或单位富有意义的财务信息为主的经济信息。会计运用其专门的方法,进行经济业务的确认、计量、记录的目的在于向投资者、债权人、政府相关部门、潜在投资者等提供财务报告。财务报告对投资者、债权人等使用者而言是决策非常有用的信息,对税务机关而言是依法收税的依据等,对其他报告使用者而言也是有用的信息。

3. 受托责任论

受托责任论认为,会计基于委托—代理关系,受托方接受委托,管理委托方所交付的资源,并向资源委托方报告受托责任履行情况。受托责任论产生的经济背景是在企业所有权与经营权相分离的前提下,投资者与经营者之间的委托与受托关系。受托方承担有效的管理与应用受托资源,并使其保值、增值的责任。

基于会计管理活动论的观点,本书将会计的概念界定为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定会计主体的经济活动进行连续、系统、全面的核算与监督,并向会计信息使用者提供会计信息的一种经济管理活动。

二、会计的特点

1. 以货币为主要计量单位

会计核算主要是利用货币量度,综合反映各单位的经济活动过程和结果。当然也不排除其他量度单位的辅助使用,如对经济活动过程和结果的数量进行反映时,可以采用实物量度、货币量度和劳动量度。由于经济活动的复杂性,要想综合反映和比较不同类别的经济活动及其结果,只能使用货币量度,所以会计核算以货币作为主要计量单位。

2. 以凭证为依据

会计所提供的信息资料只有真实、可靠,才能客观地反映企业经营管理的过程及结果。因此,会计要想提供真实、准确的信息资料,就必须依据符合会计核算要求的凭证进行会计业务处理,即企业必须准确填制和严格审核会计凭证,以保证依据会计凭证所登记的账簿真实可靠,继而保证会计信息的真实、可靠。

3. 对经济活动进行连续、系统、全面的核算与监督

会计核算的连续性是指按经济业务发生的时间先后顺序进行不间断的计量、记录、报告;会计核算的系统性是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进行系统的加工、整理、汇总,以便提供经济管理所必需的数据资料;会计核算的全面性是指对会计核算的所有内容都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏。

4. 核算方法具有特殊性

会计的方法是指用来核算和监督会计对象,实现会计职能,执行和完成会计任务的手段。会计由会计核算、会计分析和会计检查三个主要部分组成。会计核算会计的基本环节。会计核算的方法比较特殊,主要包括:设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告。会计核算的这些方法是相互联系、密切配合的,构成了一个完整的方法体系。

第三节 会计核算的基本前提和基础

一、会计核算的基本前提

会计核算中的确认、计量、记录和报告,需要在一定的前提条件下进行。会计核算的基本前提又称会计假设,是对会计核算所处的时间、空间环境及计量尺度等所作的合理设定。我国《企业会计准则——基本准则》规定了四个会计基本前提,即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位或组织,即会计实体。会计主体为会计工作明确了空间范围和界限,会计主体以是否进行独立会计核算为主要确认依据,能够进行独立会计核算的即为会计主体,不能进行独立会计核算的即不是会计主体。我国企业会计准则也明确了企业从事会计工作和提供会计信息的空间范围,如“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告”。企业会计核算有了这样的空间范围,会计人员在业务核算时就能够明确哪些经济活动应予核算和监督,哪些活动不应在会计核算和监督的范围之内。

应注意和加以区分的是,会计主体与法律主体不同。法律主体是法律上承认的、拥有独立财产、能够独立承担民事责任和享受权利的主体,包括法人和自然人。任何一个法人都要按规定进行会计核算,自然人一般不需要进行会计核算,因此法人一定是会计主体,自然人一般不作为会计主体。会计主体不一定是法律主体。任何在工商管理部门登记注册的企业,都是会计主体,但企业中非独立法人的分支机构也可以是独立核算的会计主体,但却不是法律主体。

2. 持续经营

我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。持续经营是假设企业在可预见的未来,能够按照预期的发展目标永远经营下去,不会破产清算。这只是企业应用会计核算理论、核算方法,及时提供会计信息的一个基本前提和假设,如果不是这样的前提和假设,企业终止经营、破产清算时,将无法进行正常会计核算,需要按清算规则进行业务处理。所以,企业在正常经营情况下,其资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的核算,都必须按照常规的会计方法进行核算,即在持续经营前提下进行核算。

3. 会计分期

企业的经营是一个连续不断的过程,要想确切地核算企业最终的经营成果,理论上讲需要等到会计主体终止经营,才可得出结论。然而,事实上企业不可能等到终止经营时再去计算其经营成果。因为企业在其经营过程中,本身要随时了解企业的经营状况、经营成果及企业经营管理中存在的各种问题,企业外部的投资者、债权人及相关利益者也需要及时了解企业的经营状况及经营成果等相关信息,为此,将一个企业连续不断的生产经营活动划分成了若干相等的期间,这就是会计分期。我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。

会计期间分为年度和中期。按年划分的会计期间称为会计年度。我国企业的会计年度与日历年度相同,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如半年度、季度和月度。有些国家或地区的会计年度与日历年度并不相同,如我国香港特别行政区政府机构则以4月1日至下一年的3月31日为一个会计年度期间。

4. 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中统一采用货币作为计量单位。对于日常会计核算选用何种货币作为记账本位币,取决于生产经营活动中的交易或事项主要以何种货币结算。在我国,会计核算要求采用人民币作为记账本位币。同时也规定,业务收支以外币为主的单位

也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告,应当折算为人民币报送。

需要注意的是,货币计量的前提假设,其实还有另外一层含义,即币值稳定的假设。货币是通过其购买力或物价水平予以体现其自身价值的,当物价水平变动时,币值也会随之变动。当通货膨胀情况出现时,货币计量将遭遇挑战并受到冲击,此时,需要采用特殊会计准则予以解决。

二、会计基础

会计基础是会计确定记账时间点的标准。由于企业在生产经营活动过程中,会出现经济业务发生的时间与款项结算时间不在同一会计期间的情况,那么,这些经济业务所产生的结果到底应该归属于哪一个会计期间,需要有合理的标准予以确定。因此,在会计分期假设下,就出现了权责发生制和收付实现制两种会计基础。

权责发生制又称应计制或应收应付制,是指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,即使款项在当期已经收到或已经付出,也不应作为当期的收入和费用。

收付实现制又称现金制或实收实付制,是指凡是在本期收到的款项和支付的费用,不论是否属于本期,都应作为本期的收入和费用处理;反之,即使收入取得或费用发生,没有实际款项的收入或付出,也不应作为当期的收入和费用入账。

权责发生制强调的是权利、责任的形成和发生,收付实现制强调的是款项是否收付。二者的业务处理时间的确定标准不同。

我国《企业会计准则——基本准则》第九条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

第四节 会计目标与会计信息的质量要求

一、会计目标

会计目标也称会计目的,是会计工作应达到的标准。不同的经济发展时期、不同的社会经济环境、不同的企业或组织,其会计目标均不相同。这里仅就企业会计的目标加以分析。在市场经济条件下,企业会计的总体目标是实现经济效益和企业价值最大化。企业会计的具体目标表现在以下几点:

1. 为国家提供会计信息

国家是社会经济活动的组织和管理者,国家在运用经济手段对国民经济实行宏观调控时,所需要的经济信息大部分来源于各会计主体提供的财务报告。所以,企业为国家提供真实、有效的会计信息,是企业财务会计的重要工作任务及目标。

2. 为企业外部的信息使用者提供会计信息

企业外部的信息使用者主要是指企业的投资者、债权人、供应商、经销商及财政、税收、审计等部门及个人。这些企业的外部信息使用者,在投资、贷款、业务往来及税收征管等方面,都需要及时了解企业的财务状况、经营成果及现金流量等多方面信息。信息使用者出于利益的考虑,政府部门出于其实现政府职能的考虑,都非常关注企业的经营状况及成果,因此,企业有义务提供真实、可靠的财务会计信息,以便信息使用者作出正确的决策。

3. 为企业内部管理者提供会计信息

从会计的角度来说,企业为实现经济效益或企业价值最大化的目标,就必须提升企业的综合管理水平,增强企业的市场竞争力。而提升企业的综合管理水平、增强企业的市场竞争力与企业内部管理是密不可分的。企业内部管理中的经营决策、筹资决策、投资决策等又都离不开企业财务会计信息资料的分析和评价,为此,企业财务会计核算的信息资料,不仅是为企业外部的信息使用者提供的,也是为企业内部信息使用者提供的。为企业内部信息使用者提供会计信息,也是企业财务会计的具体目标之一。

4. 为企业管理层受托责任履行情况的评价提供依据

在现代企业管理中,企业的管理层是接受投资者和债权人的委托经营管理企业的受托者,他们不仅拥有资产管理权限,负有保证企业资产的安全完整的责任,还负有使企业资产不断增值的责任。企业管理层在受托期间能否很好地履行受托责任,企业的投资者和债权人等委托人也要定期或经常对受托责任者进行客观评价。对受托责任者的评价依据就是财务会计核算的信息资料,通过对会计信息的分析,可以帮助投资者和债权人根据分析和评价结果作出对受托者继续任用或更换的决策。因此,财务会计提供反映企业管理层受托责任履行情况的会计信息,也是财务会计的具体目标之一。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者决策有用应具备的基本特征。根据我国企业会计准则的规定,企业会计信息质量要求包括以下八个方面:

1. 可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者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。会计信息的可靠性包括真实性、客观性、完整性三方面含义。

会计信息的真实性是指会计应当如实核算企业发生的经济业务,不得对没有发生的或者尚未发生的交易或事项进行确认、计量和报告。

会计信息的客观性是指会计对企业的经济活动进行确认、计量和报告时,应该尊重客观事实,不能主观臆断。

会计信息的完整性是指在符合重要性和成本效益原则的前提下,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,保证会计信息的全面、完整。

2. 相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的决策需求相关,有助于财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值在于是否有用,如果企业所提供的会计信息能满足使用者的决策需要,对信息使用者进行正确决策有帮助,则体现了会计信息的相关性,否则,会计信息将不具有相关性。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于使用者理解和使用。企业为会计信息使用者提供的会计信息不能含义模糊不清,也不能过于专业让信息使用者无法理解,当

然也不是越简单越好。企业提供的会计信息应该是在保证充分披露所有重要事项的同时,避免过于烦琐,以免引起会计信息使用者理解混乱,最终影响信息使用者的决策。

4. 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。可比性包括企业自身的纵向可比,也包括企业间的横向可比。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更;确需变更的,应当在报表附注中说明,以保证企业会计信息资料的纵向可比。不同企业发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比,以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息,保证企业间会计信息资料的横向可比。

5. 实质重于形式

我国《企业会计准则——基本准则》第十六条对实质重于形式提出了要求:“企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。”

企业发生的交易或事项的经济实质和法律形式在多数情况下是一致的,个别情况下二者不一致。当二者不一致时,企业会计人员进行职业判断时,应该注重按经济实质进行会计确认、计量和报告,不能仅以交易或事项的法律形式进行确认、计量和报告,以保证会计信息的真实可靠,有利于会计信息使用者的决策。例如,企业以融资租赁方式租入的固定资产,从法律形式上讲企业并不拥有其所有权,但是从其经济实质上看,承租企业能够实际控制该资产,并能拥有该资产所创造的未来经济利益和承担相应的风险及损失,因此,承租企业应当将其视为自有资产进行管理和反映,列入企业的资产负债表。

6. 重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

重要的交易或者事项对会计信息使用者的决策有较大影响,因此,应分项核算、详细反映、重点报告或披露。不重要的交易或者事项在保证真实性情况下,可以简化核算、合并反映,无需详细报告。那么一项具体的交易或者事项重要与否,会因企业的性质和规模的不同而不同。因此,在现实核算中某项交易或事项是否重要,需要会计人员进行职业判断,并予以区分。主要判断依据有两个:一是在考虑企业所处环境和现实情况基础上,从项目的性质和金额方面加以判断;二是考虑会计信息使用者在没有得到或得到错误信息时对其决策是否会产生重大影响加以判断。

7. 谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。企业在不确定性因素存在的情况下进行职业判断时,应当充分估计各种风险和损失,尽可能不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用,这样也可以体现出应有的谨慎。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。任何信息都有时效性,会计信息也不例外,因此,企业应该在规定的时间内

及时提供会计信息,以保证会计信息使用者充分、有效地利用会计信息。及时性也要求企业在日常的业务核算过程中,及时收集、加工处理会计信息并及时传递会计信息。

第五节 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。随着社会经济的不断发展和经济管理需求的逐步提高,会计职能的内涵也在不断扩展和充实。根据会计的含义及特点,会计的基本职能有两个:会计核算和会计监督。

一、会计核算

会计核算职能是会计最基本的职能,因为,会计核算工作是企业全部会计工作的基础,贯穿企业经济活动的全过程。所谓会计核算,是指以货币为主要计量单位,运用一系列的专门方法和程序对企业经济活动进行连续、系统、全面的确认、计量、记录和报告,为各利益相关者提供财务会计信息的行为。

会计核算实际工作中,会计确认和计量是记录的前提,记录是确认和计量的结果。财务报告是会计信息系统的最终环节,也是确认、计量、记录的结果和目的。财务部门在其日常的会计核算工作中,针对不同的经济业务可能同时出现确认、计量、记录工作,而对于一项经济业务来说是有先后顺序的,应该是先确认和计量,再进行记录,期末结账后才能进行财务报告。那么,什么是会计确认、计量、记录和报告呢?会计确认是指决定交易或事项中的某一项目作为一项会计要素加以记录和列入财务报表的过程,是财务会计的一项重要程序。确认主要解决应不应该确认、如何确认、何时确认的问题。会计确认分为初始确认和财务报表中的最终确认。计量是指根据被计量对象的计量属性,以货币或其他度量单位确定其货币金额或其他数量的过程,主要解决记录多少的问题。记录是指对已确认的会计事项运用会计专门方法进行数量登记的过程。报告是指将已记录的数据资料,以表格或文字方式报告给会计信息使用者。

二、会计监督

会计监督职能是指以财经法律、法规及准则、制度等为准绳或标准,对企业经济活动的全过程进行合法性、合理性的检查、控制和评价。会计监督职能有三种表现:事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指参与经济预测、计划或预算的编制等。事中监督体现在企业日常财务会计核算过程中,因为会计核算是对企业经济活动是否符合国家政策、法规的一种真实体现,会计核算的过程本身也是一种会计监督。事后监督是指以事先制定的目标、标准为依据,对已完成的经济活动的合法性、合理性、经济效益及计划完成情况进行客观的考核和评价。

第六节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象就是会计核算和监督的内容,具体来讲,会计对象就是特定主体的资金运动。

资金在不同企业单位、事业单位、行政单位或其他组织中的运动具有较大的差异。就是在企业单位,由于行业归属及其经济活动特点不同,各企业资金的运动也有较大差异,在各

行业的企业中,制造业企业处于基础产业环节,它的生产经营过程最具有完整性和代表性。因此,本书以制造业企业为例,说明制造业企业(以下简称企业)的资金运动情况。企业的资金运动情况如图1-1所示。

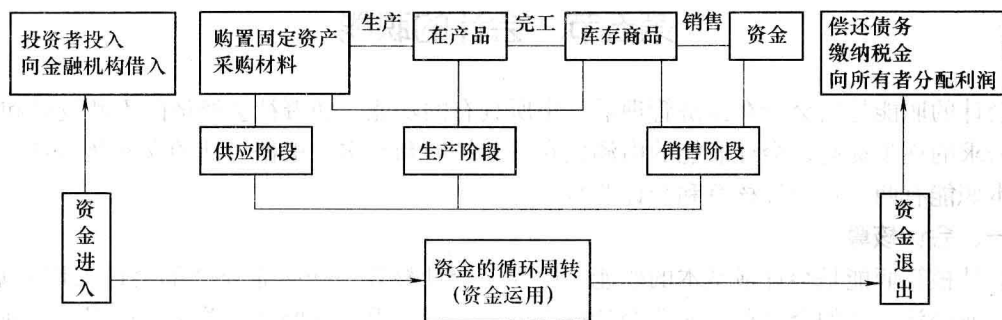


图 1-1 资金运动过程图

企业会计核算的具体对象从资金的循环周转方面来说主要包括供应、生产、销售全过程的资金运动。其中,供应阶段是指企业采购各种材料及购置生产经营和管理用设备,用以保证生产正常运行的必备物资;生产阶段是指企业耗费材料、人工、设备等,将材料加工、制造至最后一道工序成为产成品,经检验合格验收入库后,便形成企业可供对外销售库存商品的过程;销售阶段是企业将库存商品销售出去,收回货款、缴纳税金等活动。企业通过销售收回货款后,大部分资金将再次用于维持简单再生产或扩大再生产,进行供、产、销三大核心环节周而复始的生产经营活动,少部分资金将退出企业的资金循环和周转,如偿还债务、缴纳税金、向所有者分配利润等。

企业会计核算的具体对象从资金形成及使用环节来说还包括筹资、投资、收入实现、成本计算、利润形成与分配等。从资金进出的环节来说主要包括资金进入、资金运用(即资金的循环周转)和资金退出三个阶段的资金运动。企业作为从事产品生产和经营的营利性单位,要想从事产品生产和经营活动,就必须先进行资金的筹集,以满足企业资金运动的需要。企业开办时的筹集资金的渠道主要有投资者投入和向金融机构借入两种。筹集资金后,就是如何运用资金的问题,企业运用资金主要是用于购置固定资产、采购材料、雇用人工等各项耗费。企业通过销售产品来收回资金后就要进行资金的分配,以实现企业的简单再生产或扩大再生产和资金的退出。

二、会计要素

会计对象是企业的资金及其运动。会计要素是对财务会计对象的基本分类。财务会计要素按其性质可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的要素,是构成资产负债表的要素;收入、费用和利润是反映企业经营成果的要素,是构成利润表的要素。

(一) 资产

1. 资产的定义及特征

资产是指企业过去的交易或事项形成的,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。

根据资产的定义,资产具有以下特征:

(1) 资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力来源于企业的日常生产经营活动和非日常生产经营活动。预期不能给企业带来经济利益的资源,是不能确认为企业资产的。即使是前期已经确认为资源的资源,将来不能再为企业带来经济利益的,因不符合资产的定义,所以,也不能再确认为企业的资产。

(2) 资产是企业拥有或者控制的资源。拥有是指企业对该资源有所有权。控制是指企业不具有某项资源的所有权,但对该资源有控制权(企业有支配使用权,没有所有权)。如果企业拥有或控制了该项资源,该资源就应作为企业资产予以确认。如果企业既不拥有也不控制该资源,那么就不能将其作为企业的资产予以确认。

(3) 资产必须是企业过去的交易或事项形成的资源。这里所说的过去的交易或事项包括购买、生产、企业建造行为或者其他交易事项。企业只有发生了交易或事项才能引起资产的价值变动,才能在会计上作为资产予以确认。企业预期将要发生的交易或者事项,因不属于现实资产,因此不能确认为资产。

2. 资产的分类

企业的资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产两大类。

(1) 流动资产,是指一年或一个营业周期内变现的资产,包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

(2) 非流动资产,是指流动资产以外的所有资产,包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

3. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产,在满足资产定义的前提下,还需要同时满足以下两个条件:

(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。

(二) 负债

1. 负债的定义及特征

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。

根据负债的定义,负债具有以下特征:

(1) 负债是企业承担的现时义务。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。

(2) 预期会导致经济利益流出企业。企业在偿还债务时,将以现金、实物资产、无形资产、提供劳务等方式履行现时义务,这些现时义务的履行将会导致企业经济利益的流出。

(3) 负债是由企业过去的交易或者事项形成的。这里所说的过去的交易或者事项包括购买货物、使用劳务、接受银行贷款等。企业未来将要发生的承诺、签订的合同等交易或事项,不能确认为负债。

2. 负债的分类

负债按其流动性,分为流动负债和非流动负债两大类。

(1) 流动负债是指满足下列条件之一的负债:①预计在一个正常营业周期中清偿;②主要为交易目的而持有;③自资产负债表日起1年内(含1年)到期应予以清偿;④企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。