

二十一世纪普通高等院校实用规划教材·经济管理系列

会计学

(第2版)

KUAIJI XUE

杨淑媛 姜旭宏 主 编
孙振娟 曹燕红 刘云芝 副主编

赠送
电子课件

- 前瞻性与基础性相统一 •
- 教材建设与教学改革相统一 • 综合性与针对性相统一 •

清华大学出版社



014034754

F230-43

130-2

二十一世纪普通高等院校实用规划教材·经济管 理系列

会 计 学
(第2版)

杨淑媛 姜旭宏 主 编

孙振娟 曹燕红 刘云芝 副主编



清华大学出版社
北 京



北航

C1722597

F230-43

130-2

内 容 简 介

本书以2006年2月15日颁布,并于2007年1月1日起正式施行的《企业会计准则——应用指南》为依据,主要介绍了会计确认、计量和报告的基本原理与基本方法,重点讲解了会计六要素增减变动的核算及会计报表的编制方法与报表分析等内容。

本书注重将新的会计理论应用到教材之中,反映学科的最新进展。同时,强调理论与实践的结合,突出实用性和针对性,强化案例教学,力求使学生通过对本书的学习,能全面掌握会计核算方法、核算程序及报表编制,提高其分析问题和解决实际问题的能力。

本书在结构和内容上既符合学校教学的要求,又能满足企业实际工作的需要。因此本书可作为高等院校经济管理类专业的教学用书,也可作为会计人员、经济管理工作者的培训和自学参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计学/杨淑媛主编.--2版.--北京:清华大学出版社,2014

(二十一世纪普通高等院校实用规划教材 经济管理系列)

ISBN 978-7-302-34985-3

I. ①会… II. ①杨… 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316719号

责任编辑:桑任松

封面设计:刘孝琼

版式设计:北京东方人华科技有限公司

责任校对:周剑云

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印装者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×230mm

印 张:27

字 数:585千字

版 次:2008年2月第1版

2014年3月第2版

印 次:2014年3月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:46.00元

产品编号:053046-01



前言

随着我国市场经济的不断发展和与国际接轨的不断深入,世界经济发展所呈现出的市场化、知识化、信息化和全球化的趋势也在日益影响着我国。这种影响也给我国会计领域带来了令人瞩目的变化,2006年2月15日财政部颁布了最新的《企业会计准则》,该准则已于2007年1月1日起正式施行,对原有的16项具体准则进行了不同程度的修改,新的准则共包含39项,其中1项是基本准则,38项是具体准则,实现了我国企业会计准则建设的新跨越和与国际惯例趋同的突破。会计工作的规范化和国际化,必然会对全体会计人员的业务能力和职业素质提出更高的要求,即我国现代会计领域需要大批技术性、应用型人才。因此,我们在第1版基础上,吸收了最新的会计理论研究成果,借鉴了国内同类教材的先进经验,以新颁布的《企业会计准则——应用指南》为依据,编写了《会计学(第2版)》这本教材。

在现代社会,会计在宏观和微观经济管理中的作用日益显著,会计信息对管理的决策和控制作用也越来越大,这就要求现代会计人员不仅要熟练掌握会计的基本知识和基本操作技能,而且要具备多元化的知识结构和相应的应用能力。可见,培养具备多方面知识结构和相应能力的高素质应用型人才已势在必行。因此,在《会计学(第2版)》的编写过程中主要考虑以下几点。

其一,确立技术性、应用型会计人才的培养目标。我国传统会计教育目标只注重会计相关基础知识和基本技能,而忽视了相关会计实践知识的传授和能力的培养。因此,本教材突破了原有会计学教材的知识体系,涵盖了《基础会计》、《中级财务会计》、《财务分析》的部分内容,主要让学生理解各项会计指标的经济含义,掌握会计的基本原理和基本方法,熟悉会计循环过程及会计信息的传递,并在掌握相关会计知识的基础上能够阅读会计报表和进行相关财务指标的分析。

其二,理论与实践相结合。让学生从管理的角度学习会计,学会利用会计信息、会计政策进行管理的控制与决策。通过案例分析提高学生分析问题和解决问题的能力,并让学生在在学习过程中锻炼综合分析和解决问题的能力。

其三,具有一定的创新性。本教材具有传统会计教材的精华和特色,同时更注重将新法律、新法规、新会计理论、新案例反映到教材中,体现了会计知识和科技发展的最新动态。

本教材是会计的入门教材,它不仅可以作为经济管理类专业学生的学习教材,而且还



可以作为经济管理工作人员和非会计人员的自学用书。本书在编写过程中坚持注重基础教学 and 实际运用相结合的原则;在编写方法上不求细而全,而是从学生的实际情况出发,力求由浅入深、结构合理、条理清晰、通俗易懂,并把多年教学 and 实践经验融入教材之中;本书每一章都配有自测题和会计案例分析,便于学生自我训练、巩固所学的理论知识,更重要的是使其理解会计在现实生活中的应用。

全书由杨淑媛、姜旭宏主编,杨淑媛负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,杨淑媛、姜旭宏进行了全书定稿前的修改及总纂。具体编写分工如下:第一章、第二章、第四章由杨淑媛执笔;第三章、第九章由姜旭宏执笔;第五章、第八章由孙振娟执笔;第七章、第十章由曹燕红执笔;第六章由刘云芝执笔。最后由朱继明教授负责全书的主审工作。

本书的编写得到了黑龙江财经学院、黑龙江科技大学、哈尔滨广厦学院、黑龙江旅游职业技术学院等单位的支持,特别是朱继明教授在编写过程中给予了多方面的指导,我们在此表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,书中有疏漏和不足之处,欢迎广大读者和同行批评指正,以使本书在再版时更趋完善。

编者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
一、会计的产生和发展	1
二、会计的含义	3
三、会计的特点	4
四、会计的职能、目标和方法	5
第二节 会计核算的基本前提与 会计基础	11
一、会计核算的基本前提	11
二、会计基础	14
第三节 会计信息的质量要求	15
一、可靠性	15
二、相关性	16
三、可理解性	16
四、可比性	17
五、实质重于形式	18
六、重要性	18
七、谨慎性	19
八、及时性	19
第四节 会计要素与会计等式	19
一、反映企业财务状况的会计要素 及其确认	20
二、反映企业经营成果的会计要素 及其确认	24
第五节 会计计量	28
一、会计计量属性及其构成	28
二、会计计量属性的应用原则	29
案例分析	29
自测题	33

第二章 会计循环	37
第一节 会计对象	37
一、会计对象的含义	37
二、资金循环	37
第二节 会计科目与账户	39
一、会计科目	39
二、会计账户	43
三、会计科目与会计账户的关系	44
第三节 复式记账原理	44
一、单式记账法	45
二、复式记账法	45
三、借贷记账法	46
第四节 会计凭证	54
一、会计凭证概述	54
二、原始凭证	55
三、记账凭证	61
四、会计凭证的传递和保管	65
第五节 会计账簿	66
一、会计账簿的意义	66
二、会计账簿的种类	66
三、会计账簿的设置与登记	69
四、错账更正	78
第六节 对账与结账	80
一、对账	80
二、结账	81
第七节 财产清查	82
一、财产清查的含义和种类	82
二、财产清查的方法	84



案例分析.....	88	三、长期股权投资减值.....	182
自测题.....	89	第三节 固定资产.....	183
第三章 流动资产.....	97	一、固定资产概述.....	183
第一节 货币资金.....	97	二、固定资产确认与初始计量.....	186
一、现金.....	97	三、固定资产取得的核算.....	187
二、银行存款.....	101	四、固定资产折旧.....	191
三、其他货币资金.....	111	五、固定资产后续支出.....	196
第二节 应收及预付款项.....	114	六、固定资产的处置及期末计价.....	197
一、应收票据.....	114	第四节 无形资产.....	199
二、应收账款.....	119	一、无形资产概述.....	199
三、预付账款和其他应收款.....	122	二、无形资产的内容与分类.....	201
四、坏账损失.....	124	三、研究与开发支出.....	203
第三节 交易性金融资产.....	128	四、无形资产的核算.....	204
一、交易性金融资产的概念.....	128	案例分析.....	213
二、交易性金融资产的核算.....	128	自测题.....	214
第四节 存货.....	131	第五章 负债.....	221
一、存货概述.....	131	第一节 负债概述.....	221
二、存货取得成本的确定.....	133	一、负债的概念及特征.....	221
三、存货发出的计价方法.....	136	二、负债的确认与分类.....	221
四、存货业务的核算.....	141	第二节 流动负债.....	222
五、存货清查.....	157	一、流动负债的概念及分类.....	222
六、存货的期末计量.....	159	二、短期借款.....	223
案例分析.....	161	三、应付票据.....	224
自测题.....	163	四、应付账款.....	225
第四章 非流动资产.....	170	五、预收账款.....	226
第一节 持有至到期投资.....	170	六、应付职工薪酬.....	227
一、持有至到期投资概述.....	170	七、应交税费.....	233
二、持有至到期投资的会计处理.....	171	八、应付股利.....	243
第二节 长期股权投资.....	175	九、其他应付款.....	243
一、长期股权投资初始计量.....	175	第三节 非流动负债.....	244
二、长期股权投资的后续计量.....	178	一、长期借款.....	244
		二、应付债券.....	246

案例分析.....	249
自测题.....	250
第六章 所有者权益	255
第一节 所有者权益概述.....	255
一、所有者权益的性质.....	255
二、所有者权益的来源.....	256
第二节 实收资本.....	257
一、实收资本概述.....	257
二、实收资本的核算.....	260
第三节 资本公积.....	263
一、资本公积概述.....	263
二、资本公积的核算.....	264
第四节 留存收益.....	266
一、留存收益的构成.....	266
二、留存收益的核算.....	268
案例分析.....	272
自测题.....	273
第七章 费用与成本	278
第一节 费用与成本概述.....	278
一、费用的概念及特征.....	278
二、费用的确认与计量.....	279
三、费用的分类.....	279
四、费用与成本的关系.....	281
第二节 生产成本.....	281
一、生产成本的概念及项目组成.....	281
二、产品成本计算应设置的账户.....	282
三、生产费用的归集与分配.....	283
四、生产费用在完工产品和在产品之间的分配.....	290
第三节 期间费用.....	293
一、期间费用的概念及内容.....	293

二、期间费用的核算.....	293
第四节 产品成本计算的基本方法.....	296
一、品种法.....	296
二、分批法.....	297
三、分步法.....	298
案例分析.....	298
自测题.....	300
第八章 收入与利润	305
第一节 收入.....	305
一、收入概述.....	305
二、销售商品收入.....	307
三、提供劳务收入.....	315
四、让渡资产使用权收入.....	318
第二节 利润.....	319
一、利润的概念及其构成.....	319
二、营业外收入和营业外支出的核算.....	320
三、所得税费用的核算.....	323
四、利润的核算.....	323
案例分析.....	327
自测题.....	329
第九章 财务报告	334
第一节 财务报告概述.....	334
一、财务报告的概念.....	334
二、财务报告的组成与分类.....	334
三、财务报告的作用.....	336
第二节 资产负债表.....	337
一、资产负债表的概念及作用.....	337
二、资产负债表的内容与格式.....	337
三、资产负债表的编制方法.....	338
四、资产负债表的编制举例.....	339



第三节 利润表.....	343	四、会计报表分析的资料.....	365
一、利润表的概念及作用.....	343	第二节 偿债能力分析.....	367
二、利润表的内容与格式.....	343	一、偿债能力分析的内涵.....	367
三、利润表的编制方法.....	344	二、短期偿债能力分析.....	368
四、利润表的编制举例.....	344	三、长期偿债能力分析.....	370
第四节 现金流量表.....	345	第三节 营运能力分析.....	375
一、现金流量表的概念及分类.....	345	一、营运能力分析的内涵.....	375
二、现金流量表的结构.....	347	二、资产周转能力分析.....	376
第五节 所有者权益变动表及会计报表附注.....	350	三、企业资产结构分析.....	378
附注.....	350	第四节 盈利能力分析.....	379
一、所有者权益变动表.....	350	一、盈利能力分析的内涵.....	379
二、会计报表附注.....	352	二、企业盈利水平分析.....	381
案例分析.....	354	第五节 财务综合评价.....	385
自测题.....	356	一、综合财务指数评价系统.....	385
第十章 会计报表分析.....	363	二、杜邦财务指标分析系统.....	387
第一节 会计报表分析概述.....	363	案例分析.....	389
一、会计报表分析的目的.....	363	自测题.....	391
二、会计报表分析的内容.....	364	附录 参考答案.....	395
三、会计报表分析的基本方法.....	365	参考文献.....	421

附录 参考答案.....	395
参考文献.....	421

第一章 总论

【学习要点及目标】

本章主要介绍会计学的一些基本概念、基本原则以及会计六要素及其相互之间的关系。通过本章的学习,要求掌握会计的含义、会计基本职能、会计要素的内容及其相互之间的关系、会计等式、会计核算的基本前提和会计信息质量要求;熟悉和理解会计等式与会计报表之间的关系;了解会计产生和发展的过程;掌握会计计量的属性及其构成。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计是随着人类社会的生产实践活动和经营管理活动的客观需要而产生和发展的,它是商品经济发展到出现私有财产后的产物。随着人类社会生产和管理的不断发展和进步,会计在内容和形式上都有了很大的变化并得到了逐步的完善。

会计是一门古老的学科,它与人类的经济活动联系极为密切,是人类社会生产发展到一定阶段,由于管理经济活动的需要而产生的。如果将人类早期的刻树为记、结绳记事作为会计雏形的话,会计的产生可以追溯到旧石器时代的中晚期,距今约有二三十万年。那时,人们已经可以通过在洞壁上给出简单的动物图像,在石块、骨片或龟背上雕刻条纹来记载劳动成果和反映劳动耗费。不过,那时人们所采用的会计记录方法,从严格意义上讲,不是真正独立的会计,而是一种综合性的经济行为,它集原始社会的文字、会计、数学、统计以及其他学科于一身。

随着社会的不断发展,当人们发现并应用了“数”的概念之后,会计开始有了自己的语言,从严格和独立的会计意义上讲,直到奴隶社会的繁盛时期会计特征才表现出来。那时,随着社会的发展以及劳动生产力的不断提高,生活中出现了剩余产品。剩余产品与私有制的结合,形成了私人财富的积累,进而导致了受托责任会计的产生,会计逐步从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人进行会计的独立职能。这时的会计,不仅应保护奴隶主财产物质的安全,而且还要反映那些受托管理这些财产的人是否认真地履行了他们的职责。这就要求采用较先进和科学的计量、记录方法和报告手段,从而导致了原始计量、记录行为从单式簿记体系演变为复式簿记,会计得到了长足的发展。



1494年11月10日,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在威尼斯出版了他的著作《算术、几何、比及比例概要》,标志着近代会计的开端。在随后漫长的历史时期里,人们在单式簿记的基础上,创建了复式簿记。复式簿记在意大利迅速得到了普及并不断发展和完善,随着美洲大陆的发现和东西方贸易的进行,加之各国建立了统一的货币制度、阿拉伯数字取代了罗马数字、纸张的普遍使用等促使复式簿记传遍整个欧洲及世界其他各国。即使是现在,我们仍然采用复式簿记的方法,并最终完成了复式簿记的方法体系乃至理论体系的建设。在会计发展史上,一般将帕乔利复式簿记著作《算术、几何、比及比例概要》的出版称为会计发展史上的第一个里程碑,帕乔利也被认为是近代会计的奠基人。

到了18—19世纪,英国开始了工业革命,其基础是原始的资本积累,于是最早的股份制企业在英国出现了。股份制企业的出现,就形成了所有权与经营权分离的现实,出现了审核经营者经营业绩、企业的偿债能力和盈利能力等需要,因而催生了最早的公共会计师职业。1854年,世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会在英国的苏格兰成立。世界会计史学家认为,这是会计发展史上的第二个里程碑。它的成立,说明会计的内容、职能、服务对象开始扩大,标志着会计从私人企业核算领域向公共会计领域发展,也为未来会计准则的制定与实施奠定了组织与制度的基础。从某种意义上说,它的成立对后来的“财务会计”的产生也起到了很大的促进作用。

进入20世纪50年代,随着世界经济的迅速发展,会计在内容和结构上也发生了飞跃性的变化。这些变化突出表现在:第一,会计的工艺同现代电子技术相结合,会计由手写簿记系统逐步发展成为电子数据处理系统;第二,会计的理论和方法随着企业内部与外部对会计信息的不同要求而划分为两个新的发展领域——财务会计和管理会计。这种会计工艺的电算化以及财务会计与管理会计两个新领域的形成,被认为是会计发展史上的第三个里程碑,它标志着现代会计的开始。财务会计是向会计信息的外部使用者提供企业的财务报告;管理会计是企业为了加强内部经营管理,提高企业经济效益,向企业管理者提供内部经营管理和经营决策的会计信息。

综上所述,会计是由于人类管理生产的客观需要而产生,并随着社会生产和管理水平的提高而发展的,特别是随着社会经济的市场化和科学技术的飞速发展,会计也在不断完善。在当今社会,随着生产的日益发展和经济管理的日趋复杂,会计经历了一个由低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐渐完善的发展过程。通过会计发展的三个重要阶段可以看出,会计与社会经济环境发展之间有着内在的必然联系,社会经济环境的变化直接影响着会计的发展,因而会计既具有一定的技术属性,又具有一定的社会属性。当然,会计对社会经济环境也具有一定的反作用。实践证明,人类社会要发展经济就离不开会计,经济发展越快,生产规模越大,生产力水平越高,人们对经济管理的要求就越高,会计也就

越重要。马克思在《资本论》中对此也有精辟的论述,他指出:“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……”这里讲的“簿记”指的就是会计,“过程”指的是再生产过程。马克思的这一论述是十分准确的。由此可以说簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为重要;对公有生产比对资本主义生产更为重要。

二、会计的含义

什么是会计?从会计的产生和发展来看,虽然会计已有几千年的历史,但是对于这个基本问题,各国的会计理论界却没有一个明确、统一的说法。这主要是因为人们对会计本质的认识存在不同的看法,因而从哪个角度去理解会计就产生了分歧。

关于会计的含义,自20世纪以来,是会计理论研究中最集中且分歧最大的问题,至今仍众说不一,尚未达成共识。在我国,关于会计本质的认识最有代表性的观点有两种,一是“会计管理活动论”,二是“会计信息系统论”。为了更好地理解会计的含义,我们从会计的原始意义上来考察会计含义,根据清代焦循在《孟子正义》一书中解释:“零星算之为计,总和算之为会”,即由“会”与“计”组成“会计”一词。可见,会计主要是对经济事项的记录、计算、汇总等过程,记录的载体是会计账簿,提供经济事项的初始信息和经过加工汇总的综合信息,让信息使用者了解会计核算单位的经济管理过程和财务成果。

(一)会计管理活动论

会计管理活动论认为,会计的本质是人们为了适应生产管理、企业管理和经济管理的需要而产生和发展起来的一种经济管理活动。“管理活动论”的代表人物是我国著名的会计学家杨纪琬教授和阎达五教授。他们认为,无论从理论上还是从实践上看,会计不仅仅是通过记账、算账、报账来反映所发生的经济业务,更重要的是通过记账、算账和报账来管理经济工作,其本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。

(二)会计信息系统论

所谓会计信息系统论,就是把会计的本质理解为一个经济信息系统。企业的股东、债权人、企业管理者、政府和监管部门等都需要利用会计信息进行决策。从这方面来看,会计是一个信息系统,即会计是旨在提高企业和各单位生产经营活动的经济效益,为加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。“信息系统论”的代表人物是我国当代著名的会计学家葛家澍教授、余绪缨教授和裘宗舜教授等。这一观点并非我国会计学者自己的创造,而是我国会计学者于20世纪80年代初从国外引进并加以发展的。它



是西方信息论和系统论与我国会计实践相结合的产物。

这两种观点在我国会计理论的研究领域占据着极为重要的位置,在会计实践中也都产生了深远的影响。随着人们认识的不断深化,“管理活动论”与“信息系统论”这两种观点日趋接近。“管理活动论”也承认信息和系统的存在,只是强调会计通过对日常业务的反映是为企业的经济管理而服务的;“信息系统论”同样承认会计系统是管理系统的一部分,只是强调其主要职能是提供信息,为决策咨询服务,起决策(即管理)支持作用。两种观点并不是相互对立的,而是有着相互关联的内在机理,只是双方观察问题的角度和强调的侧重点有所不同而已。

因此,我国财政部对会计所下的定义为:“会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。”

三、会计的特点

(一)以货币作为主要计量单位

会计反映的是各单位日常所发生的各种经济活动。那么,就要从价值的方面反映各单位经济活动的情况。会计在对经济活动进行反映时,主要是从数量方面进行反映的,需要用数量进行计量、记录和报告,所涉及的计量单位有实物计量单位(吨、台、件、尺等)、劳动计量单位(工时等)和货币计量单位(元、角、分等)三种计量单位。

会计核算过程中,在发生经济业务增减变化时,应首先用实物计量单位和劳动计量单位进行计量、登记、计算和汇总。但是,企业发生的经济业务是错综复杂的,会计核算和监督的是再生产全过程,用实物计量单位或劳动计量单位只能反映再生产过程中的某个方面,不能全面地计量、记录和报告企业发生的全部经济业务,如对企业之间不同类物资的交换、不同行业指标的对比以及会计报告的信息提供等实物计量单位和劳动计量单位都具有一定的局限性,不便于会计计量和经营管理。要全面地反映再生产全过程,只能借助于货币计量单位,因为货币是商品交换的一般等价物,具有价值尺度的功能。尽管实物计量单位和劳动计量单位是货币计量单位的基础,但由于会计毕竟是价值核算,它在运用实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位的同时,必然要以货币计量单位为主,对于实物计量单位等其他指标及其文字说明都处于附属地位。这样,会计才能全面反映各单位财产物资的实有数额及其增减变动、费用的发生和成本的形成、各种收入的取得和财务成果的形成与分配等情况。但是,统一采用货币计量也存在缺陷。对于某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于信息使用者也很重要。为此,企业应在财务报告中补充披露有关的非财务信息以弥补上述缺陷。

(二)会计对经济活动的核算和监督具有连续性、系统性、全面性和综合性

所谓连续性是指会计对经济活动进行核算时,应按照经济活动发生时间的先后顺序不间断地反映;所谓系统性是指企业对经济业务进行处理时,必须采取一整套科学的、完整的专门方法进行归类 and 整理,提供反映企业经济活动情况的数据和资料;所谓全面性是指属于会计核算对象的全部经济活动都必须记录下来,不能任意取舍,不得遗漏;所谓综合性是指对所发生的各项经济业务都必须以货币计量单位进行综合反映,借以求得经营管理所需要的各种总括性的价值指标。

(三)会计对经济活动的反映必须以凭证为依据

会计对任何经济活动的记录,必须取得或填制合法的会计凭证,并按有关规定对凭证进行严格的审核。只有已审核无误的会计凭证,才能作为会计工作的依据。例如,会计账簿的登记、费用成本的计算、经营成果的确定等都必须以会计凭证作为依据。

四、会计的职能、目标和方法

(一)会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。具体地说,就是会计是用来做什么的。从会计的发展过程以及我国《会计法》的规定来看,会计的基本职能为核算(反映)与监督(控制)。

1. 会计的核算职能

会计的核算(反映)职能是指会计能够按照公认的会计准则的要求,通过确认、计量、记录与报告,从数量上综合反映各单位已经发生或完成的经济活动,以达到揭示会计事项的本质、提供财务及其他相关经济信息的目的。核算(反映)职能是会计的最基本职能,它反映的是资金运动情况。从内容上来讲,它体现了会计记账、算账和报账三个阶段。记账就是运用一定的程序和方法把一个单位(会计主体)所发生的全部经济业务在账簿上予以登记;算账就是在记账的基础上,运用一定程序和方法来计算该会计主体在整个生产经营过程中有关资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况和经营成果报告给会计信息使用者,以便于信息使用者进行分析、预测和决策。

我国《会计法》第七条规定企业会计核算的内容为:①款项和有价证券的收付;②财物的收发、增减和使用;③债权债务的发生和结算;④资本、基金的增减;⑤收入、



支出、费用、成本的计算;⑥财务成果的计算和处理;⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计的监督职能

会计的监督(控制)职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计反映所提供的会计信息,对会计主体的经济活动进行控制,使之达到预期目标。会计监督是依据国家的有关财经法规和财经纪律来进行的。监督管理各方认真遵守国家的有关法律、法规的规定,保证财经法规的贯彻执行。会计监督的意义在于对实际工作、实际经济活动的结果与计划之间的差异进行干预与纠偏。会计监督的过程,贯穿于整个会计信息处理的各个环节,会计监督包括事前、事中、事后的监督。事前监督是指会计人员在经济业务发生之前依据有关政策、准则和制度,对各项经济活动的可行性、合理性和合法性进行审查,以确保管理者作出可行的决策。事中监督是指在日常经济业务发生的过程中,对已出现的问题或偏差提出建议,促使有关部门采取措施,调整计划,使其按照要求和目标进行。事后监督是指在经济业务发生后,以事先制定的目标和要求为准绳,对已经完成的有关会计信息及其他资料进行考核、分析、检查和评价。事后监督可以为制订下期计划、进行会计预算提供实际资料,也可以预测今后经济活动的发展趋势。

我国《会计法》第二十七条规定,“各单位应当建立、健全本单位的会计监督制度”。各单位内部会计监督制度应当符合下列要求:①记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约;②重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;③财产清查的范围、期限和组织程序应当明确;④对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

随着社会的发展、技术的进步,经济关系的复杂化和管理理论的提高,会计的基本职能得到了不断地发展和完善,会计的新职能也不断地出现。会计职能不但有反映和监督两职能说,还发展为“六职能”论。这一论说认为会计具有“反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策”六项职能,并认为这六项职能也是密切结合、相辅相成的。其中,前两项基本职能是后四项新职能的基础,而后四项新职能又是前两项基本职能的延伸和提高。

(二)会计目标及信息使用人

1. 会计目标

会计目标概括地讲就是设置会计所要达到的目的与要求。在具体的会计理论和实践研究中,会计目标起着指引会计方向的作用。关于会计目标,会计学术界有两种观点:一种

是受托责任观；另一种是决策有用观。

(1) 受托责任观。

在现代经济活动中经常存在着委托代理关系。一般情况下，企业所有者在不能直接承担经营管理时，就要委托其他人代为管理，这时所有者与经营管理者之间就形成了一种委托代理关系。委托人就将某些责任交付给受委托人承担，由受委托人具体开展经济活动，然后再将经济活动的过程和结果向委托人报告。

受托责任观是建立在所有权与经营权分离基础上的，认为会计的目标是为了向委托人报告受托责任的履行情况。所有者将其财产委托给经营管理者，是为了使其财产能够保值和增值。经营管理者有义务履行责任，并且需要定期向所有者报告。他们可以通过定期编制反映财务状况、经营成果和现金流量的财务报告等方式，汇报所有者财产的保值、增值情况以及受托责任的完成情况。

(2) 决策有用观。

个人和单位在参与社会的经济活动中，常常需要作出各种经济决策，如筹资决策、投资决策、生产经营决策、利润分配决策等。科学的决策能够以最少的资源消耗为个人、单位乃至社会带来利益的最大实现。获取尽可能多而且正确的信息，是作出合理决策的重要保障。

决策有用观认为会计的目标是为了向决策者提供决策有用的会计信息，以此帮助他们作出科学合理的决策。任何一种决策都需要相关信息的支持，决策者要在详细了解所面临的各种方案后，才能通过比较分析找到最佳的方案。会计正是一种可以提供决策有用信息的系统。

(3) 我国的会计目标。

不同情况下的经济环境和资本市场会对会计目标的选择产生重要的影响，一个国家会计目标的选择，必须立足于其国内经济环境和资本市场特征。

我国的《企业会计准则——基本准则》明确规定：会计报告的目标是向财务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。

2. 会计信息使用者

在现代经济社会体系中，会计可以为企业各种利益相关者提供所需要的信息，为其进行决策服务。这些利益相关者主要包括以下几项。

(1) 投资者。

作为会计信息使用者的投资者(含潜在投资者)是一个范围比较宽泛的概念。投资者将自己的资金投资于企业是为了获取尽可能多的投资回报；潜在投资者是准备进行投资的投资



者。因此投资者或潜在投资者都需要全面了解被投资企业的经营能力、获利能力、风险控制能力,以便进行相应的投资决策。

(2) 债权人。

债权人是指将资金借给企业使用的机构和个人,既包括银行等专门的金融机构,也包括由于业务往来产生债务的单位和个人。债权人由于无法享有企业的剩余收益,因此他们在全面了解企业财务状况的基础上更加注重企业的偿债能力,并据此决定是否借款给该企业。

(3) 国家机关。

国家机关作为一种特殊的会计信息使用者,主要有以下几种形式:①作为国有企业的出资者,在这个意义上,国家机关和一般投资者的视角基本相同;②作为监管机构对企业进行合规性检查,如工商部门和审计部门;③作为征税的依据,主要是指税务机关了解被征税对象的实际经营收入或盈亏情况,以便确定纳税人是否依法纳税。

(4) 其他会计信息使用者。

会计信息使用者还包括其他的一些单位和个人:①由于日常业务往来而产生经济联系的会计信息使用者,例如供应商和顾客;②本单位内部人员,包括企业管理者和企业职工;③社会中介机构,如会计师事务所、资产评估机构、律师事务所等。这些会计信息使用者从自己的经济利益出发,从不同的角度关心企业会计信息,进而作出对自身有利的决策。

会计为上述会计信息使用者提供对其决策有用信息的主要方式是企业财务报告。决策者利用财务报告所提供的会计信息作出科学正确的决策。

(三)会计方法

会计方法是用来反映和监督会计内容,完成会计任务的手段。研究和运用会计方法是为了实现会计的目的,更好地完成会计任务。

会计通过反映已经发生或完成的经济活动来提供会计信息,并根据这些信息进行检查和分析过去指标的完成情况,预测和决策未来的发展目标。因此,这就决定了预测、反映、监督、检查和分析会计内容的手段不是单一的方法,而是一个方法体系。

会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算方法是会计的基本环节(基础),会计分析和会计检查都是在会计核算的基础上,利用会计核算资料进行分析和检查的;会计分析方法是会计核算方法的继续和发展,用来考核并评价经济指标的完成情况并指导未来经济活动的计划;会计检查方法,亦称审计,是检查各单位经济活动是否符合法律、法规、准则和制度的要求,根据会计核算资料编制的计划和预算是否可行、有效等。因此,会计检查方法是证实会计核算方法和会计分析方法的保证。各种方法紧密