

创业

会计学

CHUANGYE
KUAJIXUE

编著

许良虎
章文芳
徐惠珍等



丛书主编：梅强

014032618

F275.2-43
68

江苏省工商管理类品牌特色专业系列教材

创业 会计学

CHUANGYE
KUAIXUE

编著

许良虎
章文芳
徐惠珍等



F275.2-43
68

江苏大学出版社
JIANGSU UNIVERSITY PRESS



北航

C1720645

813580312

图书在版编目(CIP)数据

创业会计学 / 许良虎等编著. —镇江: 江苏大学出版社, 2014. 2
ISBN 978-7-81130-672-9

I. ①创… II. ①许… III. ①企业管理—会计学—高等学校—教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 024532 号

创业会计学

编 著/许良虎 章文芳 徐惠珍

责任编辑/徐 婷 仲 惠

出版发行/江苏大学出版社

地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编:212003)

电 话/0511 - 84446464(传真)

网 址/<http://press. ujs. edu. cn>

排 版/镇江新民洲印刷有限公司

印 刷/丹阳市兴华印刷厂

经 销/江苏省新华书店

开 本/787 mm × 1 092 mm 1/16

印 张/20

字 数/476 千字

版 次/2014 年 2 月第 1 版 2014 年 2 月第 1 次印刷

书 号/ISBN 978-7-81130-672-9

定 价/39.00 元

如有印装质量问题请与本社营销部联系(电话:0511 - 84440882)

序

自上世纪末以来,中国乃至世界都进入了一个前所未有、新的高速发展阶段。科学技术,尤其是计算机技术和网络技术突飞猛进的发展,带给人们的不仅仅是便利、舒适的日常生活,更重要的是带来了经济结构、生产方式和经营理念革命性的转变。在进入 21 世纪的十余年里,网络技术又有了新的突破,固定网络向移动网络拓展,有线网络向无线网络延伸,互联网变身为物联网,这些都为网上交易平台的建立和物流业实现全覆盖打下了坚实、完备的技术基础和物质基础,为个人创业提供了难得的契机。与此同时,随着中国改革开放的不断深入,经济全球化步伐的加快,中国经济社会发生了翻天覆地的变化。中国经济社会在取得令世界瞩目成就的同时,也面临着可持续发展的瓶颈。时代呼唤千百万创业者,社会需要比尔·盖茨、乔布斯那样的企业家。中国经济社会要走出发展的瓶颈,步入良性发展的轨道,必然离不开无数充满智慧、富有创造力和活力的创业者、企业家。

2013 年 11 月,中共十八届三中全会召开,对我国今后 10 年乃至更长时期的改革方针、政策进行了全面部署,会议通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》则为我国全面深化改革,推动政治、经济、文化、社会等方面发展的纲领性文件,《决定》明确指出,要“使市场在资源配置中起决定性作用”,“必须毫不动摇鼓励、支持、引导非公有制经济发展,激发非公有制经济活力和创造力。”可以预见,这必将拉开各级政府进一步拆除不利于民营企业发展政策门槛的大幕,激发起全社会的创业积极性,促进民营企业的大发展。

担负着为现代社会培养高层次人才重任的高等教育,特别是应用型的高等教育,毫无疑问应该密切关注现实经济社会的发展,围绕其发展动态开展教学改革和科研活动。知识只有与现实经济社会相衔接,接上现实世界的“地气”,才有可能获得生命力,知识之树才能够常青。

江苏大学工商管理专业类,是江苏省高校重点专业类,包括工商管理、会计学、市场营销、人力资源管理专业,一批专业教师长期从事创业管理的教学科研活动,取得了较丰硕的成果,2011 年出版了《管理学——创业视角》教材,将创业概念引入管理

学原理的教学中,这一尝试取得了很好的效果。现在,江苏大学工商管理专业类教师计划与江苏大学出版社合作出版《创业会计学》等融入创业活动的管理系列教材,力图将创业教育全面引入相关管理专业教育的平台,将创业教育、创新教育、管理教育 and 专业教育有机结合起来,在向学生传授专业知识、技能的同时,培养他们管理、创新、创业的意识 and 能力。未来社会对于高素质人才的定义绝不会是指那些“学富五车”单纯拥有知识的人,而是如联合国教科文组织亚太办事处在“提高青少年创业能力的教育联合革新项目”东京会议报告中指出的“具有开创性的个人”和具有“首创、冒险精神、创业能力、独立工作能力以及技术、社交和管理技能”的人。管理、创新、创业 and 专业知识及技能将构成未来高素质人才不可或缺的基本因素。因此,江苏大学工商管理专业类同仁努力的方向正是联合国教科文组织所倡导的,相信通过大家脚踏实地不懈的追求,一定能够培养出更多适应经济社会发展的高层次创业人才,促成他们成功地把握时代和社会所提供的契机,成为我国经济发展大潮的弄潮儿,从而为我国经济结构的转型升级 and 社会的可持续发展作出自己应有的贡献。

江苏大学工商管理专业类负责人



2014 年 2 月

前言

会计学历史悠久,它已积累了丰富的理论与方法,现已形成财务会计和管理会计两个分支。前者主要面向市场加工并传递信息;后者主要服务于企业内部的经营管理决策。两者同源分流,分工合作地发挥作用。财务会计与管理会计是现代企业会计的不同组成部分,是一个经济信息系统中的两个子系统,这两个组成部分不应当割裂。

会计学课程是工商管理类中非会计类专业的核心课程。非会计类专业的学生学习会计知识并非希望自己未来成为会计信息的生产者,而是要掌握如何利用会计信息做好各种经营管理决策的思想与本领。因此,会计学课程的教学目标应当定位于:如何解读财务会计报表信息,而不是加工财务报表信息;如何对财务报表中的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个会计要素进行管理;如何面向未来进行预测与决策。另外,传统的教学往往注重灌输式教学方式,让学生感觉到是老师要我学而不是我要学这些知识。如何让学生转变这种认识,这也是教育工作者需要思考的一个问题。当今社会,创新创业已成为一种趋势,创新创业不仅要有智慧,也要有知识,会计知识对创新创业管理不可或缺。因此,基于创业视角来传授会计知识,学生会有更好的认同感。《创业会计学》的编写就是基于以上考虑。

本书的编写是按照创业企业的创业项目决策与资金筹集、资金运用结果的分析与管理、经营管理决策等三部分内容展开的,与创业企业的实际运作过程相一致。每章包括本章导读、学习目标、引导案例、内容解析、本章小结和思考题与习题等方面内容。

与其他会计学书籍相比,本书的特色在于:

(1) 视角新颖独特

创新创业是社会发展的主旋律。创业有多种实现路径,选择与企业相融合实施创业是创业的最高层次,它能在更大程度上实现创业者的梦想。对创业者而言,不仅需要奇思妙想,更需要懂得如何管理一个企业。因此,如何认识会计,掌握会计信息的价值及其运用是每个创业者的必修课。《创业会计学》就是编者根据多年来从事会

计学教学的经验,在整理编者开设的会计学课程教案的基础上编写而成的。

(2) 内容全面

与那些只介绍财务会计内容或包含财务会计和管理会计两部分内容的书籍不同,本书包含了财务会计和管理会计两部分内容,但剔除了财务会计信息的加工,将财务会计的重点放在如何认识资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个要素,以及如何对这六个要素进行管理上。

(3) 深入浅出

本书每章先给出本章的学习目标,明确学习本章所要掌握的知识;然后提出开篇小问题,引起学生的学习兴趣;最后进行归纳总结。循序渐进不断提高基本技能的训练。

(4) 注重实用

实用性是会计学教学必须重视的问题。本书通过现实的公司案例来解释枯燥乏味的理论知识,加深学生对理论知识的理解,引导学生思考问题并提出解决问题的方案。

(5) 通俗易懂

传统的会计学教材写作偏重于对会计理论知识的解读,会计准则和会计方法的应用,具体有余,而对企业会计管理的大局性不够,可读性差。本书期望通过实例、案例、思考题和习题来帮助学生理解各章知识。

本书共分十四章,参加本书编著的同志分工如下:第一章由许良虎编写,第二章由徐惠珍编写,第三、五章由蒋苏月编写,第四章由彭爱群编写,第六章由刘志梧编写,第七、八章由吴宁编写,第九章由石盈芳编写,第十、十一、十二、十四章由章文芳编写,第十三章由潘俊编写。全书由许良虎副教授负责统纂、修改和定稿。

本书适用于工商管理类中的非会计类本科专业、经济学类本科专业或其他类别本科专业的教学,也可用于 MBA 教学,还可作为创业者从事创业管理的参考读本。

本书的写作借鉴、吸收了国内外许多专家、学者的研究成果,在此谨对这些文献的作者表示诚挚的谢意。在本书出版过程中,江苏大学出版社杨海濒先生对本书的编写提出了一些建设性的建议,徐婷、仲蕙作为本书的编辑付出大量心血在此也表示由衷的感谢。

书中难免存在疏漏或不当之处,敬请各位读者批评指正。

许良虎

2014 年 2 月

目 录

第一章 总 论	(001)
第一节 会计与企业的关系	(001)
第二节 会计信息及利用	(007)
第三节 会计循环	(017)
本章小结	(022)
思考题	(023)
第二章 创业项目决策	(024)
第一节 创业项目资金预算	(025)
第二节 创业融资	(031)
第三节 创业项目投资决策	(039)
本章小结	(053)
思考题	(053)
习题	(054)
第三章 货币资金及应收项目	(055)
第一节 货币资金	(056)
第二节 应收项目	(065)
本章小结	(072)
思考题	(073)
习题	(073)
第四章 存 货	(074)
第一节 存货及报表列示	(075)

第二节 存货价值	(076)
第三节 存货管理	(085)
本章小结	(090)
思考题	(091)
习题	(091)
第五章 固定资产	(093)
第一节 固定资产的含义及分类	(094)
第二节 固定资产价值及报表列示	(095)
第三节 固定资产的管理	(101)
本章小结	(104)
思考题	(104)
习题	(104)
第六章 负 债	(106)
第一节 负债及其报表列示	(107)
第二节 负债的管理	(113)
本章小结	(122)
思考题	(122)
习题	(123)
第七章 所有者权益	(124)
第一节 所有者权益及报表列示	(125)
第二节 所有者权益管理	(128)
本章小结	(130)
思考题	(131)
习题	(131)
第八章 收入、费用与利润	(133)
第一节 收入	(134)
第二节 费用	(138)
第三节 利润	(142)
本章小结	(145)
思考题	(146)
习题	(146)
第九章 财务报表及分析	(147)
第一节 主要财务报表	(148)

第二节 财务报表分析	(163)
本章小结	(183)
思考题	(184)
习题	(184)
第十章 产品盈利能力分析	(186)
第一节 变动成本法	(187)
第二节 本量利分析	(198)
本章小结	(208)
思考题	(209)
习题	(209)
第十一章 预 测	(212)
第一节 预测概述	(213)
第二节 销售预测	(216)
第三节 成本预测	(220)
第四节 利润预测	(223)
第五节 资金预测	(224)
本章小结	(229)
思考题	(230)
习题	(230)
第十二章 决 策	(232)
第一节 经营决策概述	(233)
第二节 生产决策	(236)
第三节 定价决策	(244)
第四节 投资决策	(250)
本章小结	(253)
思考题	(253)
习题	(254)
第十三章 预 算	(257)
第一节 预算概述	(258)
第二节 预算编制方法	(271)
本章小结	(277)
思考题	(278)
习题	(278)

第十四章 评 价	(280)
第一节 评价概述	(281)
第二节 成本中心及其业绩评价	(282)
第三节 利润中心及其业绩评价	(293)
第四节 投资中心及其业绩评价	(297)
本章小结	(300)
思考题	(301)
习题	(301)
参考文献	(303)
附表 1 复利终值系数表	(306)
附表 2 复利现值系数表	(307)
附表 3 年金终值系数表	(308)
附表 4 年金现值系数表	(309)



第一章 总 论

【本章导读】

企业是市场重要的组成部分。企业的存在不仅为人类的生存与发展提供了优质的商品和服务,同时也为社会创造了价值增值,促进了技术进步和社会发展。创业有多种实现路径,选择与企业相融合实施创业是创业的最高层次,它能在更大程度上实现创业者的梦想。对创业企业而言,创业者不仅需要奇思妙想,更需要懂得如何管理一个企业。会计信息是企业管理最为重要的信息,它能有效地帮助创业者做出正确的决策。因此,如何认识会计,掌握会计信息的价值及其运用是每个创业者的必修课。本章将阐述会计与企业之间的关系、会计信息的内容以及会计信息的加工等方面的基本理论知识。

【学习目标】

1. 了解企业的起源;理解企业的功能;理解会计的作用。
2. 了解会计信息的分类;了解财务会计信息及其作用;了解管理会计信息及其作用。
3. 了解企业生产经营活动;掌握企业资金循环;了解会计工作循环。

第一节 会计与企业的关系

一、企业的起源与功能

(一) 企业的起源

什么是企业?为什么会存在企业?要回答这两个问题,首先要从企业诞生说起,也就是要明白企业产生的三个条件。

1. 分工与协作

在人类生存与发展的历史长河中,不断丰富物质文化生活是人类坚持不懈追求的目标,而衣、食、住、行就成为人类的四大主要活动。在早期的人类活动中,种植粮食、捕鱼打猎是主要的生产经营活动。在生产活动中,人类发现,不同性别、不同年龄、不同天赋的人在从事同样的工作时,他们的生产效率是有差异的。譬如,男人与女人从事体力

劳动时,一般来说,男人的生产效率高于女人的生产效率;同样是女人,年长女人从事织布的工作效率要高于年轻女人,因为前者积累的经验多于后者;聪明人的生产效率要高于愚钝人的生产效率。这一发现,自然而然最终导致了家庭生产活动的分工。譬如,男人从事捕鱼打猎、田间体力劳动等,女人从事家务劳动,这就是所谓的“男主外,女主内”。

家庭组织分工这一思想同样可以用来解释现代组织的分工。如果将组织内的工作分成不同的操作,并把这些操作分给不同的人,那么就能提高劳动生产率。正如古希腊思想家柏拉图所说,“如果一个人根据自己的天生才能,在适当的时间内不做别的工作,而只做一件事,那么他就能做得更多、更出色、更容易。”譬如,能言善辩者较适合从事营销管理,诚实细心者适合从事会计管理,有胆略且有智慧者则适合从事更高层次的决策管理。因此,每个人的能力差异是必须要面对和承认的事实。

分工的另外一层意思是社会分工。由于不同群落的人所处的地理位置不同,人类生存所依赖的自然资源不同,从而导致不同群落人们的生产经营活动存在差异。譬如,沿海地带的人们更多地以捕鱼为生,草原地带的人们靠放牧为生,平原地带的人们则以种植农作物为生,等等,这就是所谓的“靠山吃山,靠水吃水”。众所周知,人类的生存需要多种必需品,如粮食、衣服、住宅等,因此,处在同一地带的群落,人们的生产经营活动也是会有差异的。有些人从事粮食生产,有些人从事服装生产,而有些人则从事房屋建造,等等。因此,人们为了生存必然要进行产品之间的交换,群落内的分工导致群落内产品间的交换,群落间的分工导致更大范围的产品交换。可以这么说,社会分工是市场形成的基础,没有社会分工就不可能有市场。

分工是协作的基础,协作是分工的延伸。无论是组织内的分工,还是群落内的分工,抑或是群落间的分工,最终将导致协作的产生。正如马克思指出:“许多人在同一生产过程中,或在不同的、但互相联系的生产过程中有计划地一起协同劳动,就叫协作。”工厂手工业的出现,把原来不同家庭从事的生产活动集中到了一起,使真正意义上的协作变得必要。从事同一工种的人们,可以通过工作认识与经验交流提高个人的生产力,因此,协作可以完成凭个人能力无法完成的工作,这就是集体力。中国的长城、埃及的金字塔等古代文明的创造就是集体力的充分展现。

从分工理论可知,劳动分工是源于人的生理和自然环境的差别,其目的是提高生产效率。劳动分工导致了生产的专业化,同时也推动了生产技术的不断革新,是技术创新的源泉。劳动分工决定了人们不可能生产自身生存所需要的所有必需品,而需要通过交换来获得,这就推动了商品贸易的产生与发展。

2. 市场扩展

在刀耕火种的年代,生产组织以家庭为单位,生产工具原始、简陋,生产力水平极其低下,物质极不丰富,没有商品的交换,人类过着自给自足的生活。也就是说,纯粹的家庭组织分工并不是导致市场出现的必然因素。

众所周知,追求不断丰富的物质文化生活是人类社会发展的主旋律。社会分工的出现,一方面使得人们生产自身生活用品的能力降低,这是因为社会分工越细,专业化程度越高,自给自足的能力就越差;另一方面,社会分工的细化,为人类的生存与发展提供了越来越多的物质文化生活用品。从这两个方面来看,商品交换才是必然形成市场的关键。

市场是资源交换的场所,或者说是资源要素重新配置的场所。生产经营需要具备三

类生产要素,即劳动资料、劳动对象和劳动者。社会分工创造了丰富的商品,商品市场为生产经营提供了各种劳动资料和劳动对象。如果劳动力不能成为商品,也就不可能开展企业生产经营活动。因此,企业的出现应当是在市场发展到一定程度以后,即劳动力必须成为商品以后。

3. 资本集中

由人类社会的发展历史可知,在封建社会的末期,小商品生产者之间的竞争导致了两极分化,竞争败落者丧失了劳动力赖以实现的生产资料,除了拥有劳动力外,再没有任何其他可出卖的东西;而竞争胜利者便自然成为资本的拥有者。资本拥有者通过市场雇佣劳动者,购买生产经营所需的劳动资料和劳动对象,形成企业进行生产。正如马克思所说:“商品市场的这种两极分化,造成了资本主义生产的基本条件。资本关系以劳动者和劳动实现条件的所有权之间的分离为前提。”由此可见,资本的集中也是企业形成的必备条件。

综上所述,劳动分工的目的是追求更高的生产效率,劳动的细分和生产的专业化极大地丰富了人类生存和发展所依赖的生活用品,推动了商品市场的不断完善,最终导致了企业的诞生。

那么,什么是企业?首先,企业是市场发展的产物,但企业不同于市场,市场是通过价格来配置资源的,而企业则是按权威的意志或权力来配置资源的。譬如,在劳动力市场上,劳动力所有者根据雇主所付工资决定自己要受雇于哪一企业,此时,起决定作用的是价格机制。但当劳动力所有者进入企业后,他在企业中的行动就不再受价格的支配,而是完全受雇主的支配。因为在企业内部,不存在讨价还价的问题,劳动力和有关生产要素配置到哪个车间、哪道工序,完全由企业领导人的指令来决定。企业存在的目的是为市场提供人类生存与发展所需的物质,劳动分工与协作可以提高生产效率,创造更多的物质。因此,企业是以内部具有分工协作关系的团队生产为基础,以交换为生产目的的一种经济组织。

(二) 企业的功能

一般而言,功能是一项事物所具有的效能,功能的外在表现就是作用。内在的东西无法通过观察获得,因此,要探讨企业究竟有哪些功能,只有通过企业所发挥的作用来加以归纳、总结。一般来说,企业存在以下几方面的功能。

1. 提供优质的商品或服务

人类社会发展至今,新技术、新发明不断出现,火车、飞机、计算机、手机、互联网技术、4D 打印技术等彻底改变了人类的生活方式与生活习性:人们可以日行千里,而不再是“两岸猿声啼不住,轻舟已过万重山”;“日出而作,日落而息”也不再是人们唯一的生活习性,工作之余轻点鼠标便可知天下大事,可以周游列国一览美好风景。可见,只有技术创新才能推动人类社会的进步,才能不断提高人们的生活水平。因此,创业者在创业过程中应当重视对技术创新的投入,重视创业与技术创新的结合,为人们提供更多优质的商品或服务,而不是简单重复的创业。唯有这样,企业才能有旺盛的生命力,才能不断发展壮大。

2. 吸纳劳动力

劳动者是生产经营的主力军。劳动分工一方面会提高劳动者工作的熟练程度,提高

劳动生产率;另一方面会使大部分劳动者丧失从事多工种的能力。劳动分工越细,专业化程度越高,劳动者失业的可能性就越大。譬如,数控机床的出现会导致原先从事车、洗、刨、磨工种的劳动者的失业。因此,企业应当清楚地意识到,企业内部分工是导致劳动者丧失劳动能力的主要根源,企业有责任为劳动者提供更多的岗位,并为劳动者提供相应的培训服务,以提高劳动者的劳动技能。

3. 降低市场交易费用

市场是一种资源配置方式,交易是市场运行中最基本的活动。人们在进行交易时,往往要耗费大量与交易活动相关的成本,如产权界定成本、搜寻相对价格的成本、谈判成本、监督成本等。市场交换的范围越广,交易频度越高,市场交易费用就越大。资本所有者借助于资本将分散的劳动者集中起来,指挥他们从事几项或某一特定工作,为市场提供商品或服务。这样一来,企业可以完成本来由个体劳动者独立完成的与市场交易相关的活动,从而降低了总体的市场交易成本,当然资本所有者会因为管理企业而增加相应的管理成本,但只要增加的管理成本小于降低的市场交易成本即可。企业规模越大,这种节约的费用就越多,经济效益就越好。打造产业链就是一个很好的例子,这种做法减少了产品销售的中间环节,降低了市场交易费用,从而增加了企业总体的盈利能力。但是,企业不可能无限制地膨胀,因为随着企业的扩大,管理企业的成本将增加。当增加的管理企业成本等于节约的市场交易费用时,企业达到最大规模。可见,企业是有边界的。因此,对创业企业而言,尤其是二次创业的创业者,特别要注意不能无限制地进行规模扩张。

4. 创造价值增值

价值增值是企业追求的目标之一。创造价值增值是企业的重要功能,因为价值增值可以为国家创造更多的税费,改善企业的外部生存环境;价值增值也可以为企业创造更多的资本积累,满足企业扩大再生产的需要,形成良性循环的经济发展;价值增值还可以实现创业者的梦想,使企业更好地履行其社会责任。因此,创业者应当始终把创造价值增值作为企业的核心工作,不断创新产品或服务,革新生产技术,加强企业管理,降低生产或服务成本,最终实现价值增值。

企业的四项功能之间存在内在的联系。提供产品或服务是企业最基本的功能,没有产品或服务,市场就成为无源之水;提供满足市场需要的优质产品或服务才能实现资本投入的回收。吸纳劳动力是企业提供产品或服务的保障,吸纳优秀的劳动者有利于产品或服务的创新、生产技术的创新和管理创新,以及创造出更多的价值增值。企业的存在为劳动者提供相互交流学习的场所,扩大企业的规模可以降低市场的交易费用,而节约的交易费用可以内化为企业的价值增值。因此,创业者必须正确处理好企业功能之间的关系,这样才能确保企业的健康发展。

(三) 会计在企业中的作用

在生产经营活动中,企业常常会遇到这样一些问题:市场需要一些什么样的产品或服务?需要的产品或服务的量有多少?如何组织产品的生产或如何做好服务?提供这些产品或服务会给企业带来多少价值增值?这些问题就是常说的管理问题,包括计划管理、采购管理、生产管理、营销管理、会计管理等;其中,会计管理是企业管理的重要组成部分。那么,会计是什么?会计在企业经营管理活动中担当何种角色?下面将对这两个

问题进行阐述。

1. 什么是会计

企业开展生产经营活动要具备劳动资料、劳动对象和劳动者三类生产要素,而这些生产要素的获取离不开资本。企业在这三类生产要素上的花费,称为“资本投入”。劳动者借助于劳动资料对劳动对象进行加工,最终形成产品,通过销售收回资本,即“资本产出”。如果资本产出大于资本投入,称之为“盈利”;反之,如果资本产出小于资本投入,则为“亏损”。

那么,如何来衡量资本投入与资本产出,并计算盈亏呢?这就需要人们了解会计,因为它就是用来计量这种结果的方法。然而,会计又是如何来计量这一结果的呢?

(1) 会计是以货币作为计量的主要手段

会计计量并不是一开始就使用货币计量,会计计量手段与商品交换方式密切相关。早期的商品交换完全是实物之间的交换。譬如,如果你有两头牛,用一头牛换取 100 公斤大米,或换 10 条裤子,那么,会计就记录换进 100 公斤大米,或换进 10 条裤子,使用的计量手段是实物计量。这一交换完成后,你的财富就从两头牛变成了一头牛加 100 公斤大米或 10 条裤子。随着货币作为商品交换的支付方式的出现,商品交换不再局限于物与物之间的交换,更多的是商品与货币之间的交换。譬如,你有 5 000 元现金,花了 500 元买了一条裤子,那么你的财富就从 5 000 元现金变成 4 500 元现金和价值 500 元的裤子,你的财富总计依然是 5 000 元。可见,货币计量方式相比实物计量方式具有较大的优势,能将财富进行加总,而实物计量却做不到这一点。现代会计计量已将货币计量作为会计计量的主要手段,辅之以实物计量和劳动计量。

(2) 会计记录要做到连续、系统、全面

企业的生产经营活动是否有效率、有效果和有效益是企业管理者必须重视的一项管理工作,因而开展经营活动的事后考核与评价显得非常必要,如果没有记录,考核与评价将缺乏有效的依据。会计作为管理的一种工具,要为管理提供有用的信息。如何开展会计工作来实现这一目标呢?首先,企业的生产经营活动是持续发生的,会计记录要反映这一过程,必须做到逐笔、逐日、逐月、逐年,不能间断;其次,企业发生的经营活动种类繁多,譬如购置房屋、设备,购买材料,向银行融资,销售商品,缴纳税金等,了解和掌握各类经营活动总体情况的数据对管理者非常重要,因此会计记录必须系统地分类、整理和汇总;再次,完整、毫无遗漏的记录对管理的重要性也是不言而喻的。

对已经发生或完成的经济活动的记录方法,会计上称为“财务会计”,其所提供的信息称为“财务会计信息”。财务会计信息反映了过去的经营活动信息,这种信息可以帮助企业决策者分析企业偿还债务的能力、企业各类资产的周转能力、资本结构的合理性、企业的盈利能力、企业的发展潜力等,使企业决策者发现过去经营管理中所存在的问题,探索改进管理的路径与方法。

企业是市场中的一个基本经济单位,其开展生产经营活动必须符合市场的需要,也就是说,企业必须要考虑:生产什么?生产多少?需要投入多少资金?能给企业带来多少价值增值?解决这些问题离不开科学的预测、决策、预算,以及对决策执行的效果进行分析与评价。对这种将要开展的经营活动进行规划和对结果进行评价所使用的方法,会计上称为“管理会计”,其所提供的信息称为“管理会计信息”。

综上所述,会计为企业开展生产经营活动提供相关的会计信息,包括财务会计信息和管理会计信息,前者反映过去经营活动的实际结果,后者反映未来经营活动的预期结果。会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的方法和程序,连续、系统、完整地核算和监督企业发生的经营活动,规划未来的经营活动,为决策制定者制定决策提供会计信息的一种管理活动。

2. 会计的作用

会计管理是企业管理的重要组成部分。真实、完整、系统地反映企业发生的经济活动及其结果和规划未来的经营活动是会计的重要任务,因此,提供会计信息是会计的目标,而利用会计信息帮助企业进行决策则充分展现了会计的作用。会计的作用可概括为以下几点。

(1) 控制经济活动,保证会计信息的真实性和科学性

现代会计可以分为财务会计和管理会计,它是企业管理信息系统的重要子系统。在我国,符合国家有关的法律、规定和制度是会计确认的基本标准和主要条件,是运用会计实行控制和监督的一个重要特点,也就是说,只有合法和合理的经济活动才能在财务会计信息系统中予以确认。譬如,审核一张原始凭证时,要审核原始凭证反映的内容是否是企业真实发生的经济活动,抬头是否正确,数量是否正确,价格是否合理,要素填列是否完整等。只有这样,才能保证财务会计信息具有真实性,也只有真实的财务会计信息才能为做出正确的管理决策服务。譬如,通过会计核算,企业决策者可以获取一定期间企业实现的销售收入和应收账款数据,据此可以计算出本期应收账款的周转率和周转天数,通过比较本期和前期的应收账款的周转率和周转天数来分析企业的赊销政策,以此来决定是否要调整企业的赊销政策。再譬如,通过会计核算,企业决策者可以获取原材料的库存数据,根据日常耗用量计算原材料的可用天数,结合采购周期来做出是否需要采购的决定。

管理会计是用来规划未来经营活动的一种信息系统,它依赖历史的财务会计信息和对市场信息的调查与分析来制定未来行动的各种备选方案,为企业决策者提供决策信息。譬如,企业生产的一种产品是亏损的,一般的做法往往是停止生产,但这一决定也许是不明智的,可能会导致企业发生更多的亏损;再譬如,企业生产产品需要某一零部件,如果存在外购和自制两种方案,也需要运用管理会计方法比较哪种方案更划算。

综上所述,无论是财务会计信息还是管理会计信息都是企业做出决策必备的信息,有了这些信息才能实施相应的控制,并且只有真实、科学的信息才能保证企业做出决策的正确性。

(2) 评价经营业绩,发挥员工的能动性和主动性

财务会计和管理会计都具有评价企业经营业绩的作用。在财务会计方面,业绩的评价是通过财务报表的分析来完成的。譬如,企业的销售利润率完成情况,资产收益率高低,资产周转的快慢,等等。这种分析可以从总体上对企业的经营活动进行评价,发现问题后提出改进工作的对策。在管理会计方面,业绩的评价是在企业内部建立各种责任中心,通过推行责任会计来实现的。譬如,建立成本中心、利润中心、投资中心,明确各责任中心的责任,考核各责任中心业绩的完成情况。评价企业经营业绩可以为企业制定奖惩政策、员工的晋职晋升等提供依据,从而调动员工为企业作出更大贡献的能动性和积极性。