



高等院校会计与财务管理系列教材
上海高校市级精品课程

(第三版)

会计学

袁树民 丁小云 主编

 上海财经大学出版社

F230
237-3

013069331

高等院校会计与财务管理系列教材
上海高校市级精品课程

会计学

(第三版)

袁树民 丁小云 主编



上海财经大学出版社



北航

C1677649

F230
237-3

图书在版编目(CIP)数据

会计学/袁树民,丁小云主编. —3版. —上海:上海财经大学出版社,
2013.9

(高等院校会计与财务管理系列教材)

(上海高校市级精品课程)

ISBN 978-7-5642-1711-2/F·1711

I.会… II.①袁… ②丁… 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173430号

(第三版)

主编 袁树民 丁小云

☐ 责任编辑 徐从双

☐ 封面设计 张克瑶



KUAIJIXUE

会计学

(第三版)

袁树民 丁小云 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路321号乙 邮编200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

江苏省句容排印厂印刷装订

2013年9月第3版 2013年9月第1次印刷

787mm×1092mm 1/16 17印张 435千字

(练习册6.25印张 160千字)

印数:23 501—28 500 定价:40.00元

(本教材免费赠送配套练习册,请向售书单位索取)

编 委 会

主 任:袁树民

副主任:刘文国 丁小云

委 员:(按姓氏笔画为序)

上官晓文 王 丹 王秀春 王 纯

刘锦辉 刘 莹 任海峙 宋本强

李 红 李绍敬 应小陆 张慧珏

姜雅净 钱红华 贾建军 廖声华

总 序

“高等院校会计与财务管理系列教材”是专为教学型大学会计本科所编写的专业课程教材,其编写奉行“在探讨会计理论的同时,更注重会计实务的交融;在考虑内容更新的同时,更关心应用案例的联动”的原则。自2007年以来,围绕学校人才培养目标,我们一直注重本系列教材的体系完善、内容更新,力求有所创新。我们坚持每次印刷前的“小修订”、每4~5年的“大修订”,以使教材既有连续性和继承性,又具有时代气息。

上海金融学院是一所以经济、管理学科为主,工、法、文、理协同发展的教育型高等院校,会计学科是其重要的组成部分,深刻认识学校在高校分类发展中教学型类别的专业建设,使本系列教材的建设具有培养以应用为重且兼具诚信素养和国际化视野的会计专业人才的特色。

财政部在《会计行业中长期人才发展规划(2010—2020年)》中指出:“随着经济全球化深入发展,企业跨国经营、资本跨境流动日益频繁,科技进步日新月异,知识经济方兴未艾,会计人才在经济社会发展中的基础性、战略性、关键性作用更加凸显,会计人才的竞争已经成为国家、地区和单位间竞争的焦点之一。”制定并实施此规划,是深入贯彻人才强国战略的重大举措,是推动会计行业科学发展的必然要求,是会计行业在激烈的国际竞争中赢得主动的战略选择,对于促进加快经济发展方式转变、更好地服务经济社会发展具有重大意义。

高等院校承担了会计教育的主要部分,是会计人才培养的重要部门。会计是国际通用的商业语言,会计行业的发展对中国快速市场化、国际化有重要影响。中国要在世界经济大家庭中发挥作用,会计专业人员肩负历史责任,培养符合现代社会经济发展需要的会计人才就是会计教育界的首要任务,而编写符合会计教学要求的教材就是提高会计教学质量的具体措施之一。

编写适用于培养高素质应用型人才的高水平、高质量的会计系列教材,是我们多年的心愿。本系列教材在强调应用型会计人才的要求,会计应用技能、创新能力、会计知识的复合面,以及国际化视野等方面,做了多方位的尝试,凸显教材编写特色,具体表现在:

1.本系列教材强调在专业知识内容编排体系上有所创新,引用最新教学和科研成果。

2.本系列教材增加案例分析内容,培养学生解决实际问题的能力,学生参与讨论和撰写讨论分析报告。

3.本系列教材以会计岗位职业能力需求为切入点,以岗位调查和素质、知识、能力的分析为依托,对传统会计知识优化整合,把知识点、能力要素落实到具体课程中,建立与会计岗位相互对应、实务与实践相结合的教学模块,弥补传统课程“重理论、轻实践”的缺陷,培养学生的应用能力。

4.本系列教材编写课程实习内容,对掌握和理解有难度的内容,安排学生开展实习和实验,以提高学习效果,使会计理论与会计实务密切衔接。将会计岗位的基本技能逐一分解,安排专项的实践课题,通过实践检验会计理论知识的学习效果。

本系列教材自2007年以来,已出版包括《基础会计》、《会计学》、《中级财务会计》、《成本会

计》、《管理会计》、《金融会计》、《税务会计》、《国际会计》、《财务管理》、《审计学》、《会计信息系统》、《财务报表分析》、《预算会计》、《会计伦理》14本教材,有的教材已再版并累计印刷多次。此次全部修订再版,为便于教学,每本教材都配有练习册或配套光盘。

我们为自己规定的编写本系列教材的任务,以及教材要达到的教学目的,很可能超越了我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围。因此,本系列教材可能在安排和表述上不十分妥当,甚至某些错误恐亦难以避免,恳请读者批评指正。

本系列教材编委会

2013年8月

第三版前言

《会计学》是会计学专业的入门课,也是经济管理其他各专业的必修课程。全国同类教材虽然版本较多,但本书在编写过程中侧重会计基本理论知识、基本处理方法和基本操作技能的阐述和训练,强调应用性。本教材自2007年初版、2008年第二版以来,累计印刷23 000余册,这次再版,编者以财政部发布并于2007年1月1日施行的《企业会计准则》和于2013年1月1日起在全国小企业范围内施行的《小企业会计准则》为依据,充分考虑会计学专业和非会计专业学生的不同特点,强调内容与方法的实用性、体系和观点的科学性、研究与就业的差异性,力求做到由浅入深、循序渐进。通过本教材的学习,对会计专业的学生在了解会计基本理论的同时,更强调的是会计基本方法和基本技能的熟练应用,为后续的专业会计学习打下坚实的基础;而对其他经济管理专业的学生则强调培养学生更好地认识会计信息,提高运用会计信息分析、解决问题的能力。会计学是任何经济管理工作者必须掌握的知识,不管是会计专业还是非会计专业的学生,即使将来不直接从事会计信息的产生和加工的工作,但可能终身都是会计信息的使用者。

本书由上海金融学院会计学院袁树民教授、丁小云副教授主编,其中第一章、第十一章由袁树民编写,第二章由袁树民和应小陆副教授编写,第三章由袁树民和廖声华老师编写,第四章由袁树民和张慧珏老师编写,第五章、第六章由张慧珏老师编写,第七章由廖声华老师编写,第八章、第九章、第十章由丁小云编写,最后由袁树民和丁小云共同修改、补充和定稿。

为了帮助学生进一步理解和掌握本教材的内容,我们编写出版了配套的《会计学》练习册,配备了题型多样的练习题及其参考答案。

我们为本教材确定的目的以及教材所要达到的各项要求,很可能超过了我们的学识和教学经验的范围,因此,书中的缺点及错误恐难以避免,恳请读者批评指正。

编 者
2013年8月

目 录

第三版前言/1

第一章 总论/1

- 第一节 会计的发展历程/1
- 第二节 会计的含义/3
- 第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求/9
- 第四节 会计的基本程序和方法/14
- 第五节 会计规范与会计工作组织/16

第二章 账户与复式记账/22

- 第一节 会计要素/22
- 第二节 会计等式/27
- 第三节 会计科目与会计账户/32
- 第四节 复式记账/40
- 第五节 会计循环/56

第三章 资产的核算/69

- 第一节 概述/69
- 第二节 货币资金/70
- 第三节 应收和预付款项/77
- 第四节 存货/83
- 第五节 投资/91
- 第六节 固定资产与无形资产/99

第四章 负债的核算/108

- 第一节 概述/108
- 第二节 流动负债/109
- 第三节 非流动负债/125

第五章 所有者权益的核算/130

- 第一节 概述/130
- 第二节 实收资本/131
- 第三节 资本公积/135

第四节 留存收益/137

第六章 收入、费用与利润的核算/140

第一节 概述/140

第二节 收入的核算/143

第三节 费用与成本的核算/153

第四节 利润的核算/156

第七章 财务报表及其分析利用/161

第一节 概述/161

第二节 资产负债表/163

第三节 利润表/170

第四节 现金流量表/175

第五节 所有者权益变动表/182

第六节 会计报表附注/185

第七节 财务报表的分析利用/185

第八章 管理会计概述/194

第一节 管理会计的产生与发展/194

第二节 管理会计的基本理论框架/196

第九章 决策与规划/201

第一节 成本习性与本量利分析/201

第二节 决策分析/207

第三节 预算管理/216

第十章 控制与业绩评价/233

第一节 战略成本控制/233

第二节 业绩评价/237

第十一章 会计信息系统概述/242

第一节 会计信息系统的含义/242

第二节 企业信息化的关键是会计信息化/243

第三节 会计信息处理/254

第四节 会计信息化是会计发展的必然趋势/256

附录 1 元的终值、现值及 1 元的年金终值、年金现值/259

第一章

总 论

本章主要介绍会计的发展历程;会计的定义,会计是一个提供以财务信息为主的经济信息系统,也是一种管理活动;会计的对象、目标与职能;会计核算的基本前提和会计信息质量要求;会计的基本程序和方法;会计规范与会计工作组织。

第一节 会计的发展历程

会计是适应人类生产实践和经营活动的客观需要而产生的。人类社会自从有了经济活动,计算和记录就成为必要。原始计量记录法应用于同一地域,可因时、因人而异;应用于同一时期,可因时、因地制宜,表现了原始文化的多元发展性质。原始计量记录法的主要形式有实物记事(计数)、绘画记事(计数)、结绳记事(计数)、刻契记事(计数)、书符臆测等。作为具有综合性质的原始人类计量记录行为,既是人类会计行为产生的条件,也为人类数学、统计、文字、画画等行为的孕育、产生提供了条件。我国远古时期曾出现过“结绳记事”和其他刻记方式等简单的会计行为,并被认为是会计的起源。早在西周时期,我国就设立了专门的官职掌握皇朝的财物税赋,进行“月计岁会”。清人焦循在《孟子正义·万章篇》中,对“会计”一词注释为:“零星算之为计,总合算之为会。”会计的产生,源于人们关心经济效益和管理经济的需要。会计在早期作为人们进行生产、交换、分配和消费活动的附带职能,随着生产和经营规模的日益扩大,逐步成为一个独立的职能。

自西汉开始,出现了名为“计簿”或“簿书”的账册,以登记会计事项。到宋代初年,官厅会计把钱粮收支分为四个部分:元管、新收、已支、见在,用于反映财产的增减变化。这一方法在元代传入民间。明代初期,这一方法概括为“四柱清册”,即旧管、新收、开除和实在,通过“旧管+新收-开除=实在”这一平衡式定期清算账目,相当于现在的“期初结存+本期收入-本期支出=期末结存”,交代所经管财产的来龙去脉。

明末清初,我国资本主义生产方式开始萌芽,商业和手工业发展迅速,在这样的环境中,会计结算方式有了突破性的发展,在“四柱清册”的基础上出现了我国固有的复式记账方法——“龙门账”,用于计算盈亏。“龙门账”把全部账目分为“进”(相当于收入)、“缴”(相当于支出)、“存”(相当于资产)和“该”(相当于资本和各项负债)四类,采用“进-缴=存-该”的平衡式计算盈亏,分别编制“进缴结册”和“存该结册”,两表计算结果相等,称为“合龙门”。随着商品经济的进一步发展,在“龙门账”的基础上又产生了“天地合账”。根据这种方法,所有账项,无论是现金收付还是商品购销、债权债务,都要在账簿上记录两笔,同时登记“来账”(收方)和“去账”(付方),以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,直行分上、下两格,上格记收,称

为“天”，下格记付，称为“地”，上、下两格所记数额必须相等，称为“天地合”。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合账”是典型的中式簿记方法。

鸦片战争后，西方列强瓜分中国，在帝国主义控制的企业中开始采用西式簿记。20世纪30年代，我国会计界也开始逐渐引进西式簿记，改良中式簿记，使西式簿记在民族资本主义企业中得到运用。解放前，我国会计是中、西式并存。新中国成立后，国家非常重视会计工作，解放初期，财政部设立会计制度司，主管全国会计工作。1950年，财政部着手统一全国企业的会计制度。1951年11月，召开了全国企业财务管理及会计会议，经会议讨论研究，制定了适用于全国工业企业的一套统一的会计科目和会计报表格式；同时，在全国范围内建立了国营企业的决算报告制度。在此后的40多年里，为了适应我国计划经济的需要，财政部会同其他中央主管部门建立了20多种分行业的会计制度。1962年5月，根据中央领导指示，召开了全国会计工作会议，中共中央批转了财政部和中国人民银行党组的《关于全国会计工作会议情况的报告》。1978年，国务院修订颁发了《会计人员职权条例》。1985年，全国人大常委会通过了《会计法》，标志着我国会计工作法制化的开端。

自1978年党的十一届三中全会以来，随着经济体制改革的深入和对外开放的扩大，会计所处的环境不断变化。自1984年起，我国开始转向有计划的商品经济体制，传统的会计逐渐难以适应需要。自1992年起，我国又开始实行社会主义市场经济体制，国有企业被推向市场，逐步成为真正的会计主体。

20世纪90年代，我国证券市场的出现和发展对会计的发展产生了重要影响。1990年12月，在上海设立了中国第一家证券交易所；1991年7月，又在深圳设立了证券交易所。1992年10月，中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）成立。1993年12月，《公司法》颁布，公司组织的成立和运作有了法律依据。此后，一大批国有企业改制，上市公司的数量不断增加，证券市场的规模与日俱增。截至2007年7月，沪、深两个交易所的上市公司已达1338家，总市值近20万亿元，全国的股票投资账户已超过1亿个。

在公司组织中，股东通常并不直接从事企业的经营活动，他们通过董事会或股东大会聘用经理人员去管理企业，经理层要通过会计向股东报告他们的经营业绩，会计起着交代经管责任的作用。从股东的角度看，由于社会经济资源的稀缺性，他们要选择能有效使用经济资源的企业，以得到更好的投资回报，会计信息应当有助于投资者评价公司的投资回报率及相关的风险，投资者的利益及其会计信息需求必须在设计会计制度时得到考虑。

鉴于计划经济体制下会计的局限性，1992年5月，财政部与国家体改委联合颁发了《股份制试点企业会计制度》，较多地借鉴了国际会计惯例。1992年，财政部又颁布了适应市场经济发展需要的《企业会计准则》，要求全国企业执行。它是在我国经济改革开放后，随着我国由计划经济体制向市场经济体制转变，财政部会计事务管理司根据当时的国情，借鉴国际惯例而出台的第一个会计准则。它的颁布，是我国会计改革的一次重要转折，标志着我国的会计体系工作开始走向国际化，具有继往开来的重大意义。此后，财政部又多次修改了企业会计制度，制定和颁布了十多项具体会计准则，不断满足经济体制转型和证券市场发展的需要。

科学技术的进步也对我国的会计工作产生了重大冲击。长期以来，我国会计基本上处于算盘和账簿这样的手工操作系统，拥有计算机的企业凤毛麟角，会计程序和方法主要适用于手工操作的会计信息系统。20世纪80年代中期以后，科学技术尤其是现代信息技术突飞猛进，会计电算化程度越来越高，技术愈益成熟，用计算机处理和加工会计信息更加普遍。会计信息的生成、加工、分析和利用更应该在计算机环境下加以讨论。

科学技术的进步还导致企业竞相开展有关研究和开发活动,专利权、技术秘方、计算机软件等无形资产相继登台。随着社会法制观念的加强,著作权、商标权等的价值得到承认,迫使会计界重新认识资产的概念,资产的外延有了很大突破。

随着我国经济融入世界的步伐不断加快,我国企业进入世界资本市场的步伐也在加快。作为经济语言的会计,必须很好地融入世界。为此,我国财政部于2006年2月发布了新的会计准则和审计准则体系(会计准则体系由1项基本会计准则和38项具体会计准则组成)。其中,新会计准则体系于2007年1月1日起在上市公司中执行,在其他企业中鼓励执行。本次新会计准则体系的发布,使中国会计准则与国际财务报告之间实现了实质性趋同,是促进中国经济发展和提升中国在国际资本市场中地位的非常重要的一步。

在国外,会计也有很长的历史。公元前两三千年的文明古国就有了计量和记录的活动。在“原始的规模小的印度公社”里,就有“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。13世纪到15世纪,在地中海沿岸某些城市,如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等,商业和金融业较为发达,成为推动会计发展的重要因素,出现了较为科学的复式记账方法。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的《算术、几何及比例概要》一书问世,其中“计算与记录详论”部分系统地介绍了意大利商人的借贷记账方法,成为复式簿记的经典著作。在随后的100多年里,这一名著先后被译为英、德、法等多种文字,借贷复式簿记这一科学的记账方法得以在全世界广泛传播。自18世纪起,西方发达国家爆发产业革命,新技术和大机器为家庭作坊转变为工厂提供了便利条件,铁路工业也迅速发展起来。这一切引发了会计变革,出现了折旧观念,突出了划分资本和收益的重要性,成本会计得以形成和发展。自19世纪开始,公司制取得了合法的地位,股份公司和有限责任公司大量涌现,从而进一步推动了会计核算的经常性、连续性和经济性,触发了会计思想的革命。也正是股份公司的发展,推动了资本市场的发展,进而孕育了会计规范化的萌芽,会计准则、会计原则逐渐成为许多发达国家会计规范化的主要形式,以注册会计师为代表的会计职业不断壮大。20世纪50年代后,电子技术的突飞猛进引起了会计手段的一场深刻革命,会计电算化已成为不可逆转的趋势。

经济的发展、社会的进步以及科学技术的日新月异,促使会计向更广、更深的领域发展,会计分支也越来越多,创立了管理会计、国际会计、社会责任会计、人力资源会计、绿色会计等新学科,还有许多更新的尚未开拓的领域等待人们去探索、研究。

第二节 会计的含义

一、会计的定义

(一)会计是一个信息系统

信息在当代社会已成最重要的战略资源之一,企业决策离不开信息,信息反映企业经营环境的客观真实情况,要使企业和社会竞争中立于不败之地,必须随时掌握反映客观现实的信息。企业决策所需信息大部分来自会计系统,从而使得在信息分析基础上所做的决策在很大程度上依赖于会计信息。

会计是一个信息系统,它旨在向利害攸关的各个方面传递企业或其他经济个体的以财务信息为主的经济信息。会计的各种方法体现了对信息的不同作用。填制和审核凭证是收集信息、初步确认信息;设置账户是为了取得某种信息,预先设置好塑造该种信息的模型或框架;复

式记账是信息的分类;登记账簿是进一步确认信息;财产清查是确认账面信息;成本计算是通过各种分类的方法,把有关成本信息从发生的总费用中提炼出来;编制会计报表是汇总信息;经济活动分析是会计信息的反馈;会计管理是会计信息的使用;会计检查主要是审查会计信息。

企业在发生经济业务时,首先是填制和审核凭证,然后在开设好的账户中,用复式记账的方法来登记账簿,要定期或不定期地进行财产清查,期末要进行成本计算,在账证、账账、账实相符的基础上,编制会计报表,达到账表相符、表表相符;要不时地对经济活动进行分析考核,运用会计信息进行管理,并依据国家有关的财经政策审查会计信息的合理性和合法性。所有这些会计活动有着紧密的内在联系,它们相互依存、环环紧扣,构成了一个有秩序的数据处理和信息生成的过程。这一过程可分为若干部分,每一部分都有各自的信息处理任务;但所有部分又互相联系、互相配合,服从于一个统一的目标,形成一个会计活动的有机整体,这个有机整体就称为会计信息系统。从这一点看,会计是一个信息系统。

(二) 会计是一种管理活动

企业是国民经济的细胞。每个企业都是根据一定的目标创立并运行的,如持续地向社会提供高质量的产品或劳务、稳步提高市场占有率、利润极大化等。为此,必须实施科学、有效的管理。

会计信息对于经济活动的有效管理是必不可少的。在一个企业组织内,会计信息产生于一个系统。会计信息系统所服务的对象是现代企业组织,它是一个很复杂的机构。这样,一个组织可以雇用成千上万的人从事设计和研制新产品,直至广大销售人员的推销管理工作。现代企业组织在当今世界具有重要的地位,它的经济活动关系到社会中很多部门的利益。现代企业如何能够计划、组织、控制和检查多方面的经济活动?它如何向关心其经济活动的人士和机构提供信息?又怎样反过来从那些关心其经济活动的人士和机构获取信息?会计信息系统在完成这些工作方面起着极其重要的作用。

计划是管理活动的开端,是指根据既定的生产经营活动的目标和方针,草拟和选择方案。在制定计划时,管理人员需要透彻地了解问题,寻找处理重要问题的各种方案,设想或预测每一个方案采用以后可能产生的结果,并从中选择最佳方案,制定实施该计划的具体措施等。在计划阶段,会计人员不仅要为草拟、选定方案、预算提供信息,而且要参与分析各种方案、预算的可行性和利弊得失,为最终确定计划献计献策。

组织是管理人员在制定出计划之后,把员工集合起来,发挥团队精神,以完成计划的行为。在组织阶段,会计人员要协助最高管理层组织人员和资金,将计划具体化为财务指标。尤其是筹措所需资金,确定资金的来源、流入企业的时间、使用资金的成本等。此外,会计人员还要直接从事管理信息系统尤其是财务信息系统的设计、安置等,使管理人员能及时取得信息,并据以采取有效的措施,确保生产经营的正常进行。

控制是计划执行过程目标实现的保证。在计划执行阶段,管理人员必须对实际的生产经营活动实施有效的控制。控制用来保证达到计划所设定的目标,对执行过程放任自流或缺乏控制将导致不利的后果。在控制阶段,会计人员要利用一些会计技术,根据既定的方针、计划和预算,控制各种资源的流入、流出和配置,如控制原材料的领用、工资津贴的发放以及成本的控制等。若无法直接采取措施,会计人员应及时将计划实施过程中的异常现象反映给有关管理人员,由后者采取控制措施。

检查就是总结企业各项计划的实际执行情况,考察实际情况与原定计划的差异,分析

差异的原因,以便在下一个计划的制定和执行过程中采取必要的对策,使各生产经营环节按照既定目标和方针运行。如果计划中的目标不切合实际,就应适当调整原来的目标。在检查阶段,会计人员要报告各种生产经营活动在财务上的集中反映,分析财务状况和经营成果的预计数和实际数的差异及其产生的原因,然后与相关管理人员一起会商对策。

可见,管理过程的每一个阶段都离不开会计人员的积极参与。会计人员除了为管理各环节提供信息之外,还直接或间接地参与管理活动,尤其是管理资金和成本。因此,又可以将会计视为一种管理活动。会计是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行计划、组织、控制和检查,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动。从这一点看,会计是一种管理活动。

(三) 会计的定义

综上所述,我们认为会计是以货币为主要计量单位,运用特有的一套方法,对一个组织的经济活动过程中所有财产、物资和发生劳动消耗的事项进行连续、全面、综合的反映和控制,既是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,同时直接或间接地参与管理,也是一种管理活动。

这一概念包含了以下四个基本要点:

1. 会计的特点——以货币为主要计量单位(基本特征),以及连续性、全面性、综合性、(一般特性)。
2. 会计对象——一个组织中的经济活动。
3. 会计的基本职能——反映和控制。
4. 会计的本质——提供信息、参与管理。

二、会计对象

会计对象是指会计所反映和监督的内容,从会计信息使用者的角度来考察会计对象是有益的。会计信息的使用者有两种基本类型:组织外部的使用者和组织内部的管理部门。组织外部有很多不同的使用者(顾客、供应单位、职工、贷款人、股东以及管辖其经营的各级政府机构)。公布通用的财务报表,如资产负债表和利润表,可以满足其某种程度的需要。为外部使用者提供信息的会计分支,称为财务会计。会计信息还有很多不同的内部使用者,但他们在信息的需要上有着一个共同的目的,即在社会中尽量扩大组织的经济效益。与组织内部信息需要有关的会计分支称为管理会计。会计信息系统是为会计信息的内部和外部两个方面的使用者服务的。

如前所述,会计对象是一个组织中的经济活动。经济活动大体可分为能用货币表现的经济活动和不能用货币表现的经济活动。能用货币表现的经济活动称为会计事项或经济业务,如物资的进出、货币的收付;不能用货币表现的经济活动一般无法计量,如制定计划、签订合同。由于会计以货币为主要计量单位,因此,它只反映能用货币表现的经济活动;又由于一个组织中财产物资的货币表现(包括货币本身)被称为资金,资金在不停地运动,会计必须如实地加以反映和监督,因此,会计对象也可以概括为一个组织中的资金运动。一个组织可以是一个企业单位,也可以是一个非营利组织,本书所讨论的组织以企业单位(工业企业)为主。工业企业是指按照市场经济的要求,依法成立、自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的产品生产经营单位。工业企业的会计对象是其生产经营过程中的资金运动。工业企业的资金运动和其他物质运动一样,表现为相对静止和显著变动两种状态。

资金运动的静态是指资金在某一时刻的存在状况,具体表现为资产和权益两个方面。任何一个企业,资产和权益总存在恒等关系,这种状况就称为财务状况。

资金运动的动态表现为资金投入企业、资金在企业内部循环和周转及资金退出企业三个阶段的运动。

资金投入企业使资产和权益同时等量增加。例如,投资人向企业投入资本,银行向企业贷款。

资金在企业内部循环和周转表现为资金依次经过供应过程、生产过程和销售过程不断改变自己的存在状态。在供应过程中,企业用现金或银行存款购买原材料,货币资金转化为储备资金。在生产过程中,资金主要发生两次形态变化:当企业将原材料投入生产,生产工人将其加工成在产品时,储备资金转化为生产资金;当在产品被进一步加工成产成品时,生产资金又转化为成品资金。除了这两次主要形态变化外,生产过程中的资金还因支付生产人员工资和其他费用,由货币资金转化为生产资金;由于计提固定资产折旧,固定资金转化为生产资金。在销售过程中,因为企业出售产成品、收取货款,成品资金又转化为货币资金。工业企业的资金从货币资金开始,依次经过储备资金、生产资金和成品资金,最后又回到货币资金的一次形态变化,称为资金循环;资金周而复始不停滞、不间断的循环,称为资金周转。

资金退出企业表现为资产和权益的等量减少,如清偿债务、归还借款、缴纳税金、发放红利等。

综上所述,工业企业资金运动的静态表现为一定时点上的财务状况;在资金运动动态的资金投入企业阶段和资金退出企业阶段,所引起的是资产、权益两方面的变化;而资金在企业内部的循环周转阶段将使企业发生费用、收入并形成利润。资产、权益、收入、费用和利润的变化可以概括企业资金运动的全过程,它们的增减变动就是工业企业会计所要反映和监督的内容。

三、会计的目标与职能

(一) 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。

1. 会计信息的使用者

如前所述,会计信息使用者有两种基本类型:内部会计信息使用者和外部会计信息使用者。内部会计信息使用者主要是指企业的管理当局。他们需要通过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的目的。外部会计信息使用者包括:(1)国家宏观管理部门,如统计、财政、税务等,他们需要通过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),他们需要通过会计信息评估管理当局的受托责任履行情况,以进行有关的决策。(3)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,他们需要通过会计信息来了解企业日后的发展前景。

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内部,各种不同的会计信息需求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信息的侧重点也不同:税务部门关注企业对应交税金的核算与缴纳情况的信息,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。债权人关注的是一个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。投资者则关注企业的盈利能力和企业未来的现金净流量,但有些股东也关注企业的长远发展趋势,还有些股东则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,以便从经营者的角度对企业进行把握,更好地进行经营管理。此外,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,以及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,但企业以下方面的会计信息则是他们所共同关注的,即:

(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) 关于一个企业特定会计期间现金流入和流出的信息。

2. 会计目标的内容

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,这要以两个集团之间的契约为纽带,从这个意义上说,现代企业可以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、经营成果和现金流动情况,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。其次,企业组织形式的复杂化和资本市场的发展导致企业股东与债权人日益分散和投资者数目日益增多,这些投资者与债权人不仅包括现在的投资者与债权人,而且包括了潜在的投资者与债权人。潜在的投资者与债权人主要利用企业财务会计提供的会计信息进行相关决策,因此,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,企业会计目标包含两个方面的内容: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)。

(二) 会计职能

会计的职能是会计固有的功能,是会计本质的体现。由于会计的本质由生产发展特别由商品经济对信息的客观需求所决定,因此,会计的职能(尤其是基本职能)就具有客观性和相对稳定性。职能是会计本质的体现,带有客观必然的要求,因而成为确定会计目标的客观依据;会计目标是会计信息使用者向会计信息系统提出的主观要求,但会计目标的提出不能脱离、也不能超越会计的职能。

会计的基本职能是反映和控制,具体表现在财务会计和管理会计上,包括:(1)反映经济活动;(2)控制经济活动;(3)评价经营业绩;(4)参与经济决策(提供决策支持);(5)预测经营前景。

1. 反映经济活动

会计是一个经济信息系统,作为经济信息系统,会计的基本使命或基本功能是提供财务信息和其他经济信息。经济信息是经济活动的反映。就企业会计来说,它主要反映企业作为整体已形成的财务状况、财务状况的变动和经营成果。这些信息是企业经济活动及其结果的历史写照,只要真实、可靠、公正并及时地予以反映,历史信息同样具有预测价值和反馈价值,对

于决策仍是必要和有用的。从管理活动的角度看,管理会计主要反映企业内部基于决策需要的有关经营、理财和投资的未来活动方案,以及这些方案的预期经济利益及其评估比较。管理会计所反映的经济活动是现在正在进行和预计(计划)将要进行的那些部分,因此,它主要能提供各种预测信息。从决策的观点看,预测信息比历史信息更加相关。

2. 控制经济活动

任何一个信息系统都具有一定的控制功能,但控制的性质、范围和影响程度应当具体分析。财务会计作为一个较为严密的信息子系统,其本身具有保护性控制作用(目的在于保证会计核算信息的正确和真实)。在我国,把符合国家有关法律、规定和制度作为确认的基本标准和主要条件之一,是运用会计实行控制和监督的一个重要特点。由于会计以提供历史信息为主,因此,反馈控制应是会计发挥控制作用的主要表现。但要使具有反馈价值的历史信息对未来经济活动起到控制作用(如纠正实际脱离计划或预算的偏差,修订计划或预算,指导企业按预定的或修正过的目标前进),必须通过经济决策。管理会计中的成本会计特别是标准成本会计系列,由于能及时揭示偏离标准的差异,反映管理会计所制定的目标、规划和各种备选方案,也由于同各项决策最为相关,因此,应当说,它们都是企业经营者据以进行决策从而加以控制的必要信息。但管理会计同样是一个信息系统而不是一个控制系统,任何一个信息系统都只能通过信息的输出去支持决策,而后才能实施控制。不管是财务会计还是管理会计,反映总是最基本的职能,在此基础上才能进行控制。

3. 评价经营业绩

会计所具有的评价经营业绩的职能是通过财务报表的分析完成的。这种分析可以从总体上对企业的经营活动绩效进行评估、发现问题并提出改进工作的对策。同时,业绩的评估可以通过在企业内部建立各种责任中心并推行责任会计来实现。

现代企业的全部经济活动除经营活动外,还有投资活动和理财活动,对企业业绩的评价也就应当扩展到理财和投资领域,从而更全面地评定一个企业的成败得失和有关方面应承担的责任。

4. 参与经济决策

现代会计的职能是提供有助于决策的信息,换句话说,就是提供信息、参与决策。决策是一个过程,狭义的决策即决策中起关键作用的核心活动,是指决策者从各种备选方案(各项建议)中挑选出他认为最佳或较佳方案,作为行动的指南,并把它付诸实施。简单地说,就是作出未来行动的决定。会计活动当然不是狭义的决策活动,会计人员也不是决策者(指企业经济活动的决策)。决策还可做广义理解,理解为从收集数据、提供信息、讨论各种备选方案,直到最后作出选择最优方案的全过程。在这个过程中,会计提供信息的活动是其中的一部分,而会计部门和会计人员则是决策的参与者和支持者。因此,现代会计就具有参与决策(提供决策支持)的职能。

5. 预测经营前景

现代会计还能预测企业经营活动(其实也包括投资和理财活动)的前景。从财务会计看,具有预测价值的历史信息就能预测企业的经营前景。在西方国家,这种预测信息通常在财务报表以外的其他财务报告中揭示。在我国,类似于其他财务报告的财务情况说明书也会对整个企业未来的发展前景作出描述。至于管理会计,由于它以企业未来的资金运动,特别是其中的预期现金流动为对象,因此,运用科学的方法对未来的经营活动进行预测并加以规划乃是它的主要职能。例如,目标成本和目标利润等未来信息的确定,都要以预测生产和销售的前景为