

高等院校会计专业（新准则）通用规划教材

会计学基础

李淑霞 黄国文 主 编
李红艳 主 审

 上海财经大学出版社

高等院校会计专业(新准则)通用规划教材

会计学基础

	李淑霞	黄国文	主 编
陈风云	杨中青	孙鹏程	副主编
		李红艳	主 审



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/李淑霞,黄国文主编. —上海:上海财经大学出版社,
2013.8

高等院校会计专业(新准则)通用规划教材

ISBN 978-7-5642-1679-5/F · 1679

I. ①会… II. ①李…②黄… 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 160674 号

☐ 责任编辑 石兴凤

☐ 封面设计 张克瑶

☐ 责任校对 林佳依 卓妍

KUAIJIXUE JICHU

会计学基础

李淑霞 黄国文 主 编

陈凤云 杨中青 孙鹏程 副主编

李红艳 主 审

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

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷

上海远大印务发展有限公司装订

2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 18.25 印张 467 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 37.00 元

前 言

会计是一个经济系统,是经济管理的重要组成部分。经济越发展,会计越重要。随着社会主义市场经济的不断发展和完善,我国的会计工作也在不断地发展和完善。为了适应这些发展和变化,我们总结了多年来的会计教学实践经验,借鉴了国内外优秀教材的最新成果,以新的会计准则和会计制度为主线,认真研究和策划编写了本教材。

本教材具有如下特色:

(1)案例导入,启发性强。本教材在各章开篇之前均安排学习目标、案例导入,便于开展案例教学。

(2)内容新颖,实务性强。本教材在编写过程中充分体现了最新的会计准则和规范,力求理论与实践相结合,提高分析和判断能力。

(3)重点突出,实用性强。本教材充分考虑会计教学的现实需要,用大量图表解析重点和难点问题,简单、形象,便于教学。

(4)习题恰当,操作性强。本教材举例恰当、丰富,每章后都配有复习思考题,有助于读者消化、理解和巩固所学内容。

本书由李红艳教授(吉林农业科技学院)担任主审,李淑霞副教授(吉林农业科技学院)、黄国文副教授(北华大学)担任主编,全书由李淑霞负责写作大纲的拟订和编写的组织工作,并对全书进行最后总纂定稿,陈风云、杨中青、孙鹏程担任副主编。其具体分工如下:第九、十一、十二章由黄国文编写,第六、八、十章由李淑霞编写,第一、二、三章由杨中青编写,第四、五、十三章由陈风云编写,第七、十四章由孙鹏程编写。

在本教材编写的过程中,我们依据我国的会计准则和国际会计准则的最新发展,结合会计学理论和实务的发展动态,参考了有关资料,借鉴了同行专家的书籍,同时得到了上海财经大学出版社的大力支持,在此表示感谢。

由于时间仓促、水平有限,书中难免有错漏及不足之处,欢迎广大读者、同行批评和指正。

编 者

2013年7月

目 录

前言/1

第一章 绪 论/1

第一节 会计的含义、产生与发展/1

第二节 会计信息与会计目标/5

第三节 会计的职能与会计对象/8

第四节 会计的核算方法/11

本章小结/13

复习思考题/13

第二章 会计要素及会计等式/16

第一节 会计要素/16

第二节 会计等式/20

本章小结/22

复习思考题/22

第三章 会计核算基础/26

第一节 会计假设/26

第二节 会计信息质量要求/29

第三节 会计要素的确认和计量/32

第四节 权责发生制与收付实现制/35

本章小结/37

复习思考题/37

第四章 会计科目与账户/39

第一节 会计科目/39

第二节 会计账户/43

本章小结/46

复习思考题/46

第五章 复式记账/54

第一节 记账方法概述/54

第二节 借贷记账法/57

第三节 总分类账户与明细分类账户/69

本章小结/73

复习思考题/73

第六章 制造业企业主要经济业务核算/79

第一节 制造业企业主要业务概述/80

第二节 资金筹集业务的核算 81

第三节 供应过程的核算/86

第四节 产品生产过程的核算/94

第五节 产品销售过程的核算/101

第六节 利润与利润分配业务的核算/110

本章小结/120

复习思考题/120

第七章 成本计算/130

第一节 费用要素与成本项目/130

第二节 成本核算的基本要求和一般程序/132

第三节 生产成本的核算/136

第四节 产品成本计算方法/139

本章小结/141

复习思考题/141

第八章 账户的分类/144

第一节 账户按经济内容分类/144

第二节 账户按用途和结构分类/147

本章小结/153

复习思考题/154

第九章 会计凭证/158

第一节 会计凭证的意义和种类/158

第二节 原始凭证的填制和审核/162

第三节 记账凭证的填制和审核/164

第四节 会计凭证的传递与保管/173

本章小结/174

复习思考题/175

第十章 会计账簿/177

- 第一节 会计账簿的意义和种类/177
- 第二节 会计账簿的设置和登记/179
- 第三节 登记账簿的要求与错账的更正方法/184
- 第四节 对账与结账/187
- 第五节 会计账簿的启用、更换与保管/188
- 本章小结/189
- 复习思考题/190

第十一章 财产清查/192

- 第一节 财产清查的意义与种类/192
- 第二节 财产清查的程序与方法/194
- 第三节 财产清查结果的处理/200
- 本章小结/202
- 复习思考题/203

第十二章 财务报告/206

- 第一节 财务报告概述/206
- 第二节 资产负债表/210
- 第三节 利润表/217
- 第四节 现金流量表/221
- 第五节 所有者权益变动表/224
- 第六节 会计报表附注/226
- 第七节 会计报表的分析/228
- 本章小结/235
- 复习思考题/236

第十三章 会计核算组织程序/241

- 第一节 会计核算组织程序概述/241
- 第二节 记账凭证核算组织程序/242
- 第三节 科目汇总表核算组织程序/252
- 第四节 汇总记账凭证核算组织程序/257
- 第五节 多栏式日记账核算组织程序/262
- 本章小结/264
- 复习思考题/264

第十四章 会计工作组织/268

- 第一节 会计工作组织的意义和要求/268
- 第二节 会计机构/270
- 第三节 会计人员/272

第四节 会计工作规范/274

第五节 会计职业道德/275

第六节 会计档案/276

本章小结/278

复习思考题/279

参考文献/282

第一章 绪 论

学习目标

- 理解会计的含义,了解会计的产生与发展过程
- 理解并掌握会计的职能、会计对象
- 了解会计信息、会计目标及会计的核算方法

案例导入

小张通过自己的努力考上了大学,并选择了会计学专业。开学之前,他的同学对小张说:“小张,会计有什么可学的,无非就是记记账嘛,我爷爷没有学过会计,照样在镇上当了多年的会计。”“这……”,小张摸了摸自己的脑袋,不知道该如何回答。

请问:当会计真的不需要学习吗?

资料来源:114 学习网——管理文库,作者略有删改。

启示:会计是我们日常生活中经常遇到的一个名词,也是各行各业都离不开的一个职业。通过本章的学习,将会使我们理解什么是会计、会计的对象、会计的职能以及会计的核算方法,并且认识到学习会计这门学科的重要性。

第一节 会计的含义、产生与发展

会计是由于组织和管理生产的需要而产生的,是社会发展到一定历史阶段的产物,并随着生产的发展而不断地发展和完善。

一、会计的产生与发展

会计在一定的环境下产生,与环境有密切的关系。有了客观需要,才会产生会计并发展会计。会计所处的环境是一定历史条件下的经济环境、政治环境、文化环境和社会环境。会计环境直接影响会计的产生和发展。

(一)会计的产生

会计所处的各种环境都综合地对会计的产生和发展产生影响,但会计发展的主要动因是什么,需要进行全面分析。在客观环境对会计的影响中,经济环境对会计的影响是决定性的。经济环境中的经济,一般指物质资料的生产及相应的交换、分配和消费等各种经济活动,即物质生产与再生产的活动。物质资料生产是会计产生和发展的基础。由于生产的发展,人们关心生产投入的耗费和产出的成果、投入和产出的效益以及成果分配的状况,从而要求并促进了对其进行核算和管理。生产越发展,对生产的核算与管理就越重要。因此,会计的产生和发展

在于生产、在于经济环境。生产(经济)对会计产生和发展的决定性影响表现在:第一,基础性。再生产的条件、要素、内容、特点、结构、环节、水平、目标、组织、管理和体制,相应决定或影响会计的条件、要素、内容、特点、结构、环节、水平、目标、组织、管理和体制;再生产以货币形式的投入耗费和产出成果,需要会计进行核算、提供信息、组织和管理。第二,促进性。生产在规模、结构、水平、质量、技术、管理等方面的提高或发展,相应促进会计在规模、结构、水平、质量、技术、管理等方面的提高或发展。会计的发展在受到生产(经济)决定性影响的同时,还直接或间接地受到其他环境的影响。

生产的发展和需要产生了会计。在原始社会初期,生产比较简单,人们对生产的耗费与成果关心,是通过头脑的记忆或一定的方式记载,如绘图记事、刻画记事和结绳记事等。到了原始社会的中期,第一次社会大分工,畜牧业与农业分开,生产发展,有了剩余产品,有了物物交换,人们关心有多少剩余产品、剩余产品怎样分配和交换,从而促进了对其进行计算和管理。到了原始社会末期,第二次社会大分工,手工业与农业分开,有了商品生产,交换扩大,并形成以某种商品(如麻布、上衣、茶叶等)为“一般等价物”进行交换的局面。人们对生产的耗费与成果的关心,从生产过程中一种必要的附带工作逐步形成一种专门的工作,由专门的人员对其进行核算和管理。正如马克思发现,原始社会末期,在远古的印度公社中,已经有“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”。

(二)会计的发展

随着生产的发展,会计也在发展。到了奴隶社会,由于生产力的发展,简单的会计计算和会计管理工作有了进一步的发展,并在一定阶段产生了奴隶制国家的政府会计。在奴隶制社会的周朝,就开始设有“司会”,为记官之长,即主管会计。其职能是:“掌国之官府、郊野、县都之百物财用,凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计。”在西方如古埃及、古巴比伦、古印度和古罗马,会计的职权也都掌握在宫廷和教堂的奴隶主和农奴主手中。

到了封建社会,生产力有了新的发展,为适应地主阶级通过地租、捐税和高利贷对农民进行残酷剥削的需要,会计也有了相应的发展。我国战国时期(公元前475年~公元前221年)进入了封建社会,黄金和白银作为货币。在鲁国,孔子以“尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’”,表明他在做管理仓库的小官(会计)时,要求会计做到“当”——计算要正确、收支要平衡、管理要适宜。西汉(公元前206年~公元25年)有“钱谷账”,分设“钱出入簿”、“谷出入簿”。唐元和二年(公元807年),李吉甫撰《元和国计簿》十卷。大和元年(公元827年),韦处厚作《大和国计簿》二十卷,是我国最早的会计专著。唐宪宗元和元年(公元806年),出现“飞钱”——具有纸币性质,类似汇票。宋朝的收支登记在“会计录”上,如景德四年(公元1007年),三司使丁谓主编《景德会计录》六卷。宋神宗熙宁七年(公元1075年),“诏置三司会计司”。宋高宗(公元1127~1162年)在太府寺中专设有“审计司”,掌管查账的工作。这是我国专设会计、审计机构的创始。宋代“四柱清册”式会计方法(旧管+新收-开除=实在)的运用,使我国会计达到比较科学、系统、完善的地步。北宋淳化五年(公元994年),我国已运用“四柱清册”式会计方法。(英国在1855年才用法案形式固定下列公式:上期结存+本期收入-本期支出=本期结存。)北宋时期已出现“交子”——纸币的开始。明朝末年,商界有人把“官厅会计”的账簿格式及登记方法改为适应商界的“龙门账”。鸦片战争前的清朝,在较大的工场手工业中,已专设“账房”,设置账簿,考核费用、成本与利润。

到了资本主义社会,随着工业、农业、商业、对外贸易的发展,资本家为了获取更大的利润,要求加强对经济的管理,使会计得到进一步的发展。早在公元15世纪末,意大利已初步形成

了借贷复式记账法。1494年,意大利数学家、天主教修道士卢卡·帕乔利,出版《算数、几何、比及比例概要》一书,其中第三篇“计算和记录的详论”(通称“簿记论”),系统地论述了借贷复式记账的原理及其运用。从18世纪30年代开始至19世纪中期,欧美各国先后完成了工业革命,实现了由手工业生产到机器大生产,标志着资本主义制度的最终确立。19世纪末到20世纪初,资本主义进入帝国主义阶段,垄断组织成为全部经济生活的基础。股份公司的发展,产生了所谓的“管理革命”,要求会计与管理进一步结合。20世纪20年代末,特别是第二次世界大战后,随着现代化大生产的发展,各种先进科学和技术被广泛用于管理方面,会计也全面着眼于管理,形成了以成本管理为中心内容的管理会计。

在中国,1840年鸦片战争后,西式复式记账方法开始传入。1908年,大清银行创办,开始引入借贷记账法。蔡锡勇的《连环账谱》于1905年出版,该书系统地介绍了复式记账原理。谢霖与孟森合编的《银行簿记学》于1907年在东京出版,该书介绍了借贷复式记账方法。立信会计事业创始人潘序伦,在20世纪30年代初组织编写并出版了“立信会计丛书”,共编译会计、审计书籍50余种,其中有潘序伦的《高级商业簿记教科书》和《会计学》、顾准的《银行会计》。徐永祚的《改良中式簿记概说》于1933年出版,该书系统地论述了改良中式簿记的理论与方法。雍家源的《中国政府会计论》于1933年出版。这些著作的出版对推动中国会计学的发展起到了积极的作用。

中华人民共和国成立后,建立了我国社会主义会计,在国家有关部门的领导下,先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度,使我国逐步建立起社会主义会计体系。早在新中国成立之初,我国通过向苏联学习而建立社会主义会计,虽有全盘照搬的缺点,但基本上还是适应了当时经济恢复和发展的需要。1958年的“大跃进”,对会计工作进行改革,不适当地推行“无账会计”,使会计工作出现混乱。从1962年开始,贯彻“调整、巩固、充实、提高”的方针,会计工作又得到恢复。1963年1月30日,国务院发布《会计人员职权试行条例》,对加强会计监督、维护财经纪律、促进国民经济发展起了很大作用。“文化大革命”对会计工作的破坏,不搞会计核算,不要会计监督,致使国民经济也受到影响。粉碎“四人帮”后,党和国家非常重视会计工作,健全会计机构,充实会计人员,完善会计制度,并于1978年9月由国务院正式发布了《会计人员职权条例》。1978年12月,党的十一届三中全会作出了把工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策。1982年9月,党的第十二次代表大会提出把全部经济工作转到以提高经济效益为中心的轨道上来的方针,使会计工作以提高经济效益为中心,充分发挥其对经济活动进行核算和管理的作用。1985年1月21日,第六届全国人大常委会第九次会议通过并于1985年5月1日起施行的《中华人民共和国会计法》,标志着我国的会计工作走上了法制的轨道,这对加强我国的会计工作起到重要的作用。1990年12月31日,国务院发布《总会计师条例》,确定了总会计师的职权和地位,以便发挥总会计师在加强经济管理、提高经济效益中的作用。1992年10月,党的第十四次代表大会提出,我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制,使会计工作在邓小平理论的指导下围绕社会主义市场经济体制的建立进入发展的新阶段。1993年7月1日实行财政部发布的《企业财务通则》和《企业会计准则》,十几种会计行业制度和财务制度使我国的会计工作更好地适应市场经济的需要,并与国际会计准则相协调。1993年10月31日,第八届全国人大常委会第四次会议通过并于1994年1月1日起施行的《中华人民共和国注册会计师法》,有利于发展会计师事业,促进社会主义市场经济的健康发展。1995年10月召开的第四次全国会计工作会议,在全面总结“八五”期间会计工作取得成绩和经验的基础上,明确了未来15年会计改革与发展的目标和方向。1995年

12月15日,财政部制定的《会计改革与发展纲要》提出,在“九五”期间,要建立与社会主义市场经济发展要求相适应的会计模式。1997年9月,中国共产党第十五次代表大会上的报告为建设有中国特色会计进一步指明了方向。为了规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序,1999年10月31日第九届全国人大常委会第十二次会议通过《中华人民共和国会计法》的第二次修订。2001年1月1日开始施行新的、不分行业的《企业会计制度》,继续推行已制定的《企业会计准则》。2002年11月,中国共产党第十六次全国代表大会提出,社会更加和谐是我们党为之奋斗的一个重要目标,建设和谐社会需要相应建设和谐会计。为规范企业会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量,财政部于2006年2月15日发布《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则——具体准则》,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。这将使会计工作和会计理论建设进入新的阶段。2007年10月15日,中国共产党第十七次全国代表大会上的报告为会计的发展进一步指明了方向。实践证明,发展经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

会计是以货币为主要计量单位,连续、系统、全面地核算企业、事业、机关和其他单位资金运动的一个信息系统;是通过会计工作,实行经济责任制,保护企业、事业等单位财产的一种重要手段;是借助会计方法,对资金运动进行预测、决策、预算(计划)、监督、分析和考核,管好、用好资金,讲求经济效益,降低成本,增加积累,进行经济管理的一项重要工作。

二、会计的含义

现阶段会计的定义可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,采用一系列的专门方法,对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查,促使单位提高经济效益,并向有关各方提供会计信息的一种管理活动。

企业会计按其报告对象的不同,有财务会计和管理会计之分。财务会计主要侧重于过去的信息,向企业外部联系人提供企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于未来的信息,向企业内部管理者提供进行经营策划、经营管理、预测决策所需的相关信息。

根据会计的发展和会计的定义,可以看出会计具有以下四个基本特点:

(一)会计以货币为主要计量单位

对经济活动过程的记录常采用的计量单位有实物量度(如件、台、米、千克等)、劳动量度(如工作日、工作小时等)、货币量度(如元、角、分等)。在计量单位的采用上,会计有着自己的特点,即以货币为主要计量单位。因为货币是特殊的商品,具有价值尺度的职能,以货币方式提供的信息具有可比性,有利于企业外部联系人进行经济决策时使用。同时,在会计核算过程中辅以实物计量和劳动计量,以提供详细、具体的会计信息,有利于企业内部的经济管理。

(二)会计核算以真实、合法的会计凭证为依据

会计提供的经济信息要保证真实、可靠。因此,在会计核算过程中,会计人员必须按有关规定对凭证进行严格的审核,审核无误后才能作为进行会计核算的依据。

(三)会计对经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督

连续性就是要求对经济活动过程中发生的具体事项,按照发生的时间顺序,不间断地加以记录,以反映经济业务的连续过程;系统性表现为对各项经济活动既要进行相互联系的记录,

又要进行必要的、科学的分类;全面性就是对各项经济活动的来龙去脉必须进行全面记录、计量,不得遗漏;综合性表现为:由于以货币为统一计量单位,因而能够提供包括反映各项经济活动的价值指标。

(四)会计以财务会计报告为最终结果

会计的账户和账簿不能反映单位经济业务的全貌,因此,必须通过编制财务会计报告,为企业经营管理提供总括的会计核算资料。财务会计报告是会计核算的载体。它以会计账簿资料为主要依据,以货币为计量单位,全面总结和反映会计主体在一定时期内的财务状况、经营成果和现金流量。它是会计主体对经济活动进行事前预测、决策、日常控制以及事后检查、分析的重要依据。

第二节 会计信息与会计目标

一、会计信息

(一)会计信息的概念

对会计系统的认识要用会计信息来体现。什么是会计信息?先要说明什么是信息。信息的定义多种多样,信息是指通信系统传输和处理的对象,泛指消息和信号的具体内容和意义;信息是系统有序程度的度量;信息是人们对外界事物的某种了解,它能减少人们决策时的不确定性。

关于什么是会计信息还没有统一、确定的认识,在《经济大辞典——会计卷》中,将会计信息定义为“通过会计系统所提供的经济信息”。在《会计辞海》中,将会计信息定义为“按预定的要求,向使用者提供有助于决策和管理的财务信息和有关的其他经济信息”。还有诸如:会计信息是会计数据在经过加工处理后成为会计管理工作所需要的经济信息;会计信息是通过会计记录、整理、汇总、分析、预测,提供企业经济活动的信息;会计信息是指人们在经济活动过程中运用会计理论和方法,通过会计实践获得的、反映会计主体的价值运动状况的经济信息;会计信息具有适合性、可检验性、公正性和可计量性;会计信息是从作为前提和会计体系的特定信息处理体系中输出的资料;会计信息是反映财务会计的静态及动态情况的各项经济活动的的数据资料;会计信息是为进行会计管理而收集、加工、整理、存储的数据资料,以及经过加工整理为达到控制目的而输出的各种数据资料等。

以上对会计信息的各种认识,基本上分为两种类型:第一种类型认为,会计信息是一种信息(或经济信息,或财务信息及其他经济信息),这种信息的特点表述不尽相同,有的抽象,有的具体,或用信息处理表示,或用信息用途表示。第二种类型认为,会计是一种资料(或数据资料),这种信息的特点是加工过程的数据资料,或输出的资料,或反映经济活动的的数据资料。

关于会计信息不同认识,主要值得研究的一个问题是会计信息的外延,即只限于由数据(数字)资料体现的或以货币表现的内容才是会计信息,抑或包括非数据资料体现的或非货币表现的内容。在上述各种认识中,大多数认为会计信息是以数据资料表示的,或经过加工处理而输出的数据资料。这种认识把会计信息等同为会计数据,也就是以货币形式表示的资料才是会计信息。事实上,随着市场经济的发展、会计职能的变化和会计作用的更大发挥,会计信息除包括以货币形式表现的数据资料外,还包括以非货币形式表现的数据资料或非数据资料。当然,会计信息中主要是数据资料,以及以会计凭证、会计账簿和会计报表为基本载体的数据

资料。其他如以文件为载体的有关会计法律、法规、规章和政策,企业有关会计的制度、办法,会计部门的工作规程、工作报告等非数据资料,也是一种会计信息。会计信息中的数据资料和非数据资料,都是反映资金运动状况及特征的资料。因此,会计信息是以货币形式的数据资料为主或结合其他资料,表明资金运动的状况及其特征的经济信息。第一,会计信息是一种经济信息。第二,它的特点:一是体现会计信息内容的形式主要是以货币反映的数据资料,必要时使用其他资料;二是会计信息是表明资金运动的状况及其特征的,也就是说,表明资金运动的状况及其特征的就是会计信息。

会计信息是以各种形式反映资金运动特征、运动状态和属性的经济信息,也就是说,凡是以各种形式反映资金运动的特征、运动状态和属性的就是会计信息。企业资金运动的具体内容是经济业务。企业一旦发生经济业务,就向各方面发出不同的信息,会计部门也从中取得所需的信息。如企业采购材料一批 40 000 元,材料已验收入库,货款已由银行支付。企业的材料增加 40 000 元,银行存款减少 40 000 元,这表明企业的货币资金(银行存款)有 40 000 元通过材料采购转化为储备资金。这是由于发生材料采购业务而产生的会计信息。会计信息的显著特征是以货币为主要计量单位的价值反映。发生一笔经济业务,或汇总某项经济业务,计算某种会计指标,按会计核算的要求,应以货币为计量单位进行价值计算,用绝对数或相对数反映其内容。如销售甲种产品 600 件,每件售价 40 元,共计 24 000 元,已通过银行收款。这笔销售收入 24 000 元,是以绝对数反映的一种会计信息。又如,企业某时期销售收入为 1 600 000 元,利润为 128 000 元,则销售利润率是 8%(128 000/1 600 000),这是以相对数表示的一种会计信息。当然,在会计工作中,还要利用以实物单位和劳动单位度量的各种信息。因此,我们要明确会计信息的特征,以便能及时、正确、全面地向各方面提供信息。

在经济单位,会计信息的内容是:企业、事业和其他单位表现为各种经济业务的资金运动。

(二)会计信息的要素

会计信息是由数据、载体和传递等基本要素构成的。

1. 数据

数据是指能描述经济业务的数字、字母、符号、字、图表等所组成的序列。用数据表明经济业务的发生,如从银行提取现金 30 000 元;用整理后的数据表明会计事项的处理,如根据上例经济业务编制会计分录:借记“库存现金”科目 30 000 元,贷记“银行存款”科目 30 000 元;用综合的数据反映企业一定时点和一定时期的资金运动情况,如编制各种会计报表。

2. 载体

信息要依附一定的载体,信息是内容与载体的统一。会计信息的载体有:一种是直接记录的载体,如纸张、磁盘和胶片等。在手工处理会计数据的条件下,会计信息的载体主要是纸张,如各种自制的和外来的原始凭证、根据原始凭证编制的记账凭证(收款凭证、付款凭证和转账凭证)、根据记账凭证登记的会计账簿(总账、明细账和日记账)等,以及根据会计账簿和有关资料编制的会计报表。另一种载体是处于运动状态的载体,如各种信号——电信号、声信号、光信号,会计信息常用的是电信号,如使用电话和电子计算机等。会计信息只有借助一定的载体,才能得以传输、加工和储存。

3. 传递

信息是可以传递的。如果信息不能传递,也就不存在。企业在经营活动中会产生各种会计信息,在处理企业与国家财政、税务、银行等部门之间,企业与主管部门之间,企业与其他企业单位之间,企业内部各单位之间,企业与职工之间的各种经济关系时,要传递各种会计信息。

通过会计信息的传递,才能使会计核算体系成为有机的整体,使会计管理体系成为有效的指挥系统,促进企业经营活动的正常进行。

(三)会计信息的内容

会计信息的内容,是企业、事业和其他单位的资金运动。如工业企业会计信息的内容,是反映工业企业生产经营活动的资金运动,包括资金的筹集、使用、收回和分配,即资金的循环和周转。在实际工作中,资金运动表现为各种经济业务,各种经济业务相应表现为各种会计信息。企业的会计信息反映资金运动,而资金运动反映生产经营活动,生产经营活动的实际内容又主要是物资运动。如工业企业,会计信息反映的资金运动实际内容主要是生产经营活动中的物资运动。在生产经营活动的供应过程中,企业通过用货币资金购买材料而形成储备资金;在生产过程中,耗用材料,支付工资,开支费用,产品形成成品资金,未完工的制品形成生产资金;在销售过程中,产品销售而收回货币资金。如此循环往复,使资金周转不息。从生产经营活动可以看出,物资运动伴随着资金运动,相应是会计信息的输入、加工、储存和输出的运动。在企业中,物资运动既表现为资金运动,又依存于资金运动。资金是企业进行生产经营活动的前提条件之一,没有资金就不能采购材料、支付工资和开支费用。当然,物资运动的迟缓或停止,也影响资金运动的迟缓或停止,产品销售不出去,也收不回货币资金。但是,物资运动和资金运动都是在会计信息的作用下进行的。在企业,物资运动、资金运动和会计信息系统,一般称为物资流、资金流和会计信息流。

会计信息来自物资运动和资金运动,又作用于物资运动和资金运动。资金运动反映物资运动,会计信息依附于物资运动从而具有物质性。马克思曾说会计是对商品生产过程的“控制和观念总结”。很清楚,观念总结就是会计信息,它的内容来自商品生产过程。马克思在《资本论》(第二版)中写道:“观念的东西不外乎是移入人的头脑并在人的头脑中改造过的物质东西而已。”我们要明确会计依存于物资运动的客观性,一方面,要使会计信息正确地反映物资运动;另一方面,要利用会计信息,促进企业的生产经营活动,加速资金周转。

在企业实际会计工作中,会计信息与会计核算有密切的联系,可以说,历史上有了会计核算工作,就有了会计信息,只是不把它叫做会计信息。进入现代信息社会,在人们重视信息的条件下,在会计核算工作中,我们能更自觉地做好会计信息工作。会计信息与会计核算的密切关系,表现在它们的内容是相同的,会计核算的内容也就是会计信息反映的内容。因此,做好了会计核算工作,也就做好了会计信息工作;会计核算质量有保证,会计信息质量也就有了保证。

二、会计目标

会计目标就是会计工作所要达到的目的。在不同的会计发展阶段,会计目标有所不同。随着会计的发展,会计目标也不不断深化。在会计萌芽阶段,人们对日常生产和生活的简单记录,是为了分享劳动成果,以求共同生存;在漫长的自给自足的自然经济中,会计主要是管理赋税和钱物的工具;随着商品生产和交换的出现,会计发展到对经济活动的所得与所费进行比较,计算和反映经济活动的损益情况;当商品经济不断发展,出现公平竞争的市场经济时,社会各阶层(如投资者、债权人、管理者等)和各部门(如财政、税务、金融机构等)为了自身的经济利益,需要会计提供对自身的管理决策有用的会计信息。现阶段,我国会计的目标要与社会主义市场经济体制相适应,即为有关信息使用者提供对决策有用的会计信息。从现实情况看,会计信息的主要使用者包括以下几个方面:

(一) 会计信息的内部使用者

1. 企业内部管理当局

企业内部管理当局利用会计信息为企业制订经营目标,评价为实现经营目标而付出的努力,以及发现在经营管理中存在问题或偏离经营目标时,采取必要的改进措施。企业经营者以会计信息为基础的短期经营决策包括:亏损产品是否停产、设备是购买还是租赁合算、存货库存多少比较合理、借入多少资金等。

2. 企业职工

企业每位职工都需要会计信息,如工会和职工,他们需要根据企业报告的收入和发展状况确定其工资水平和福利待遇等。

(二) 会计信息的外部使用者

1. 投资者和债权人

投资者和债权人是企业的资金供应者,他们十分关心资金的使用情况。现有投资者一般利用会计信息来评价经营者的经营业绩;潜在投资者为决定是否投资,往往需要会计信息来评估企业投资回报情况。现有债权人一般利用会计信息来评价企业的偿债能力;潜在债权人在贷出资金前也需要评估企业的到期偿债能力。所有这些都意味着资金供应者需要分析企业的财务会计信息。

2. 政府管理机构

在市场经济条件下,政府的主要职能在于进行宏观调控管理,政府不仅要通过利率、税收等各种经济杠杆,发挥对市场主体的经济活动的调节作用,还要通过计划、政策等各种宏观手段直接干预市场的运行。而科学、合理的决策,不仅要求有较为科学的理论,还要求决策制定者充分了解、掌握社会经济活动的运行情况,其中有相当一部分情况来自会计信息系统。例如,税收机关对企业实行课税,而应纳税款是根据相关会计信息(销售收入等)计算出来的,因此,税收机关必须了解企业的销售收入等会计记录是否真实、正确。

3. 其他信息使用者

其他信息使用者如材料供应商,也需要了解企业的会计信息,如果他们所供应材料的常年“客户”,因经营不善突然停产或者其他原因在短期内不再采购他们所生产的材料,且这个客户所采购材料的比重相对较大,那么这种突然中止采购的行为,极有可能导致他们的生产活动瘫痪,进而可能将其推向破产的境地。因此他们从自身利益出发,必然会关注客户的经营活动,并及时作出更换客户的决策,以免遭受损失。

第三节 会计的职能与会计对象

一、会计的职能

会计的职能是会计所固有的、客观存在的功能,是指人们在经济管理工作中运用会计做哪些事情。随着社会经济的不断发展,会计职能的具体内容也在不断地发展和变化。会计的职能包括会计的基本职能和会计的延伸职能。会计的基本职能是指财务会计的职能,即会计核算与监督职能;会计的延伸职能主要指管理会计所具有的职能,包括规划的功能、组织的职能、控制的职能和评价的职能。

（一）会计的基本职能

1. 会计的核算职能

会计的核算职能,也称反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,为有关各方了解各个经济实体的经济活动状况提供真实、正确、完整、系统的会计信息。会计核算职能具有以下特点:第一,会计核算主要是从价值量上反映各经济实体的经济活动情况,为经济管理提供数据资料;第二,会计核算对经济活动的反映具有连续性、完整性和系统性。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性和合理性进行审查。合法性的审查是指保证各项经济业务符合国家有关法律、法规的规定,严格遵守财经纪律,执行各项方针、政策,杜绝违法乱纪行为;合理性的审查是指检查各项财务收支是否符合一定主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有违背内部控制制度要求的现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。会计监督职能具有以下特点:第一,会计监督主要是利用价值指标。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动过程及其结果。实现会计监督职能,要依据会计核算所提供的价值指标,对经济活动进行控制、考核和检查。第二,会计监督贯穿于经济活动的全过程,做到事前监督、事中监督、事后监督相结合。

会计核算职能与会计监督职能是相辅相成的。会计核算会计监督的基础,通过会计核算生成的会计信息是会计监督的对象,所以,没有会计核算就无法进行会计监督;会计监督是会计核算的延伸与发展,没有会计监督,便不能实现会计目标,只有严格的会计监督,会计核算所提供的数据资料才能在经济管理中发挥应有的作用。

（二）会计的延伸职能

管理会计的服务对象是企业内部的经营者与内部管理部门,为其提供成本、业务量和利润等信息,满足其制定计划、控制经营管理活动、进行预测与决策及在经营管理活动中解决某些特定问题的需要。管理会计的职能包括以下几个方面:

1. 规划的职能

会计的规划职能主要是利用财务会计提供的历史资料和其他有关信息,对企业计划期间的各项主要经济指标进行科学的预测和分析,并帮助管理当局对未来的生产经营和长期投资项目中的一次性重大经济问题作出专门的决策分析,然后在上述基础上编制整个企业的全面预算和各个责任单位的责任预算,用来指导和监督未来的经济活动。

2. 组织的职能

会计的组织职能主要是运用系统理论和行为科学的基本原理,并结合本企业的具体情况,设计和制定合理的、有效的责任会计制度及各项具体的会计处理程序,以便对整个企业的人力、物力、财力等有限资源进行最合理、最优化的配置和使用。

3. 控制的职能

会计的控制职能主要是根据规划职能所确定的各项目标以及合理组织所制定的规章制度,对预期可能发生的、实际发生的及各种有关信息进行收集、比较和分析,以便在事前和日常对各项经济活动进行调节、控制,保证既定目标的实现。

4. 评价的职能

会计的评价职能主要是在事后根据各级责任单位所编制的业绩报告,将实际数与预算数进行对比、分析,用来评价和考核各个责任单位履行经管责任的情况,以便奖勤罚懒、奖优罚