

# 第一章 导 论

本章是介绍财务会计的一般问题。通过本章的学习，可明确财务会计在企业组织架构中的地位，在企业经济活动及管理活动中的作用和功能；对财务会计的工作成果——会计信息及其载体——会计报表有初步的了解；通览财务会计循环的全过程及其中所运用的各种会计方法；了解企业内部关于财务会计和内部审计的各种制度。

## 第一节 企业组织形态、目标和活动

### 一、企业组织形态

企业作为独立经济活动单位，通过对社会提供商品和劳务，在满足社会需要的同时，获得属于自己的盈利。企业是在法律允许的范围内开展活动，并实现自主经营，自负盈亏，自我约束，自我发展。

从世界范围看，特别是从发达国家的实践看，企业作为现代社会经济的基本活动单位，有其特定的组织形态。从法律地位看，企业现有三种组织形态：独资企业、合伙企业、公司制企业。它们各自具有不同的特征。

独资企业的所有者为一个法人或自然人，这是众多小企业普遍采取的组织形态。企业的生存期由其所有者决定，所有者对企业的债务承担无限责任。

合伙企业由两个或两个以上所有者共同拥有，其生存亦由合伙人共同决定，只要其中之一退出或死亡，合伙企业即告结束，因而稳定性是一个问题。合伙企业的合伙人对企业共同承担连带责任。

公司制企业由许多个人或法人以持股方式共同拥有，股东以自己投入的资本对公司承担有限责任。公司制企业与独资企业和合伙企业有许多区别，其中最重要的区别在于产权归属形式，即公司制企业拥有独立的法人财产权。持股者不可以退股，但可以通过股票（权）有偿转让（交易）而变换所有者。公司作为法人可以长期存在，只有在公司无力偿债而宣告破产，或者依法分立、合并，或者股东根据公司章程而投票决定停业时，公司才会停止存在。

上述三种企业组织形态，在商品经济社会中总是同时并存的，但是在发达程度不同的国家或地区，其结构状况有很大差异。从市场经济高度发达的美国来看，1990年企业总数中，70%为独资企业，10%为合伙企业，20%为公司制企业。从经济产出（销售额）看，独资企业只占6%，合伙企业占4%，而公司制企业所占比重则高达90%。我国目前尚处在市场经济发展的初期，公司制企业所占比重还比较低。

## 二、企业财务、会计目标

企业作为经济组织主要是从事经济活动，为社会提供产品（实物产品、服务）必然有其自己的经营目标、经营战略、管理组织及运营方式。

企业根据自身的特点和企业管理部门的经营风格，可以订立不同的经营目标。比如，开放型经营风格的企业，往往

以追求利润最大化为目标；稳妥型经营风格的企业，则以追求满意利润水平为目标。在不同发展时期或不同经济背景下，会随时调整其经营目标。

企业财务目标服从于企业整体目标。事实上不管企业树立什么样的经营目标，财务目标总是集中于两项：一是获取利润，扩大企业的经济实力；二是维持企业的偿债能力。获取利润是要追求满意的投资报酬，维持偿债能力则是保证企业的安全。

企业会计就服务对象而言，可区分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计的目标在于为企业内部和企业外部各有关方面提供财务信息，让他们了解企业的财务状况和经营业绩。管理会计的目标在于为企业管理部门和决策部门提供充分有效的成本信息。

由此可见，企业经营目标、财务目标和会计目标三者之间存在着密切的联系，会计目标为财务目标服务，后二者又共同服从于企业经营目标。

### 三、企业活动与目标实现

企业为了实现所订立的各种目标而从事的一切活动，可以归结为三大类：

（一）筹资活动 筹集资金来源有两种，即所有者和信贷者。来自所有者的资金形成企业的股东（业主、合伙人）权益，来自信贷者（包括银行、非银行金融机构、法人、自然人）的资金构成企业的负债。

（二）投资活动 投资是企业将所筹集的资金投向不同的资产项目。包括：（1）土地、建筑物、设备等长期固定资产；

- (2) 专利、特许权等无形资产；
- (3) 股票、债券等金融资产；
- (4) 现金、存货等日常流动资产。

(三) 营运活动 它包括购货、生产、营销及数据处理、法律服务、研究开发等管理活动。

## 第二节 市场经济条件下的会计观念

在传统意识中，会计部门只是经济实体中组织管理机构的一个必要组成部分。虽然缺了不行，但其作用不过是帐房先生或管家而已。管理者与会计师之间的关系，只是签字盖章批条子的单向指令关系。在我国这种传统观念由来已久，近几年虽有很大转变，但陈旧观念仍然存在。本节将此问题单独提出，意在阐明，现代管理者应具备的会计观念，应是一个完整的观念架构。

### 一、企业会计体系观念

在传统意识中，会计就是算帐报销，针对已经发生的经济业务进行过程中的支出控制和事后的核算总结。这种认识来自于中国不发达的封闭经济和计划经济。殊不知，即使从国际上传统的企业会计体系观念看，这种观念是落后的，若与现代企业会计观念相比，那差距就更大了。

国际上传统的企业会计体系观念认为，企业会计体系由五个分支组成：

(一) 财务会计。它的主要功能是对外报告企业的财务状况和经营业绩。

(二) 管理会计。它的主要功能是对内部管理者提供支持

管理决策的信息。

(三) 成本会计。它的功能具有二重性：一是为财务会计提供成本信息，以合理确定存货价值及计算损益。二是为管理会计提供决策分析中的基础信息。

(四) 税务会计。它的主要功能是依据税法计提税金 制订税务规划。

(五) 内部审计。它的主要功能是维护企业会计体系的客观性和真实性。

从 80 年代起，随着高科技化和经济国际化的迅速发展，导致企业会计体系在两个方向上的拓展，并产生了两个新的分支：

一是会计信息系统 (AIS)。这是电子计算机应用于会计的结果。值得强调的一点是，计算机应用于会计，直接结果是人工操作过程的电算化，但并不仅限于此。更重要的是促使会计信息更加体系化，一些在手工操作下不可能做到、甚至不可能想到的信息生成和功能，在计算机条件下成为现实 (如复杂的控制和决策分析方案)

二是涉外 (国际) 会计。这是经济国际化体现在企业会计上的结果。由于涉外经济业务的发展，企业在国际贸易和国际资本交易中不得不面对多种货币，不得不关心跨国性会计规则和金融市场法规。

综上所述，现代企业会计体系就不是由五个分支而是由七个分支组成 (如果将成本会计、管理会计合二为一，亦可称为六个分支) 它们各有侧重 相互联系。现代管理者应具有这样的会计体系观念。

## 二、会计信息用户观念

法律意义上的企业组织，可以有独资制、合伙制、公司制等多种形态。企业的投资人可以是境内个人和法人，也可以是境外个人和法人，对不同类型企业来说，会计信息的用户群体自然也不同。

在我国传统意识中，会计信息是封闭的，会计信息主要是对“上”报送给政府财政和税收管理机关，报送给上级主管机关。而对企业内部来说，会计信息的管理功能极低，更提不到为其他用户服务了。

在现代市场经济下，要不断强化管理者的会计信息用户观念。这有两层含义：一是明确企业会计信息的用户群体。不同类型的企业，其会计信息用户群体是不同的，如公司制企业的会计信息用户最为广泛，包括股东、金融机构、税务机关、政府机关、社会团体以及潜在投资人。二是明确企业会计信息为用户服务的观念。用户有权利得到法律规定范围内的企业会计信息，也有权利因为不能及时得到会计信息或受到不公正会计信息的误导而对企业提出诉讼。

## 三、会计系统功能观念

所谓会计系统功能观念，实质上是指对管理者与会计师之间关系的认识，对会计系统在企业管理中角色功能的认识。在传统意识中，会计师在企业管理体系中是一个被动性角色：消极地坐等经济业务责任人报送会计凭证，接受会计部门之间的单据传递，按照规则编报有限的财务报表信息，等待管理者及其他用户向自己提出信息需求。

从 80 年代起，在美国的管理会计领域出现了明显的新变化，这对于我们理解会计师功能观念很有启发。新变化概括起来体现在两个方面：

一是会计界多年来几乎是财务会计唱独角戏的格局开始改变，以作业成本会计（ABC）和作业成本管理（ABM）为标志，管理会计迅速活跃起来。

二是会计师由被动角色向主动角色转变，即不仅限于消极地按规定报送财务报表，或等着用户提出要求后才提供会计信息服务，而是积极主动地开发会计信息系统，在报送常规会计信息满足用户的信息需求的同时，积极开发管理者尚未想到（而又有实际效用）的会计信息，在企业管理中发挥了更积极的作用。

上述变化，显然会对企业的会计系统功能观念带来新的转变。

在企业管理机构的职能行使中，会计是一个有特殊功能的管理分支。从我国当前状况看，会计师自身应当更新观念，管理者也需要更新传统的会计观念。由此，企业会计体系才可能在企业发展中发挥其应当具备而尚未完全显示出来的管理功能。

### 第三节 财务报表与会计信息使用

在上一节中简略地阐述了企业会计体系和会计系统功能，在以后各章将集中讲财务会计。

## 一、财务报表与会计信息

财务会计是以财务报表形式对外提供会计信息，描述企业的财务状况和经营业绩。财务状况具体讲即企业的资产负债状况，由资产负债表予以描述；经营业绩具体讲即企业的盈亏状况，由损益表予以描述。将资产负债状况与盈亏状况联系在一起予以描述的，是财务状况变动表或现金流量表。

## 二、决策系统与会计信息

会计信息与决策之间有着非常密切的联系，会计信息是决策的基础。

企业在作出一项明智的决策之前和之中，必须回答这样五个问题，也就是制定决策的五个步骤：

- (一) 要达到的目标是什么？
- (二) 达到目标有多少条不同的途径？
- (三) 达到目标的最佳途径是哪一条？
- (四) 应当采取怎样的措施？
- (五) 目标实现程度如何？

上述决策问题及决策步骤，可以用一个框图表示，如图

1-1.

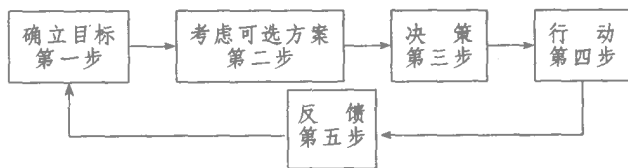


图 1-1

当企业决策机制要处理商业问题和经济问题时，会计信息就具有了至关重要的意义，因为会计要为计划、控制和评价三大功能提供数量化信息。

传统的观点认为，会计的主体功能在于对经济活动及其结果进行记录，而现代会计的功能则大大拓宽了。会计不仅核算和记录经济活动的过程和结果，而且为经济主体提供计量、处理、交流等多方面的财务信息，帮助信息使用者制定合理的决策。

这样看来，会计可以被看作是经济活动与决策制定者之间沟通和联系的桥梁。经济活动的有关数据进入会计系统 经过会计处理后，为决策者输出有用的信息。这种认识可以用图表示，如图 1-2。

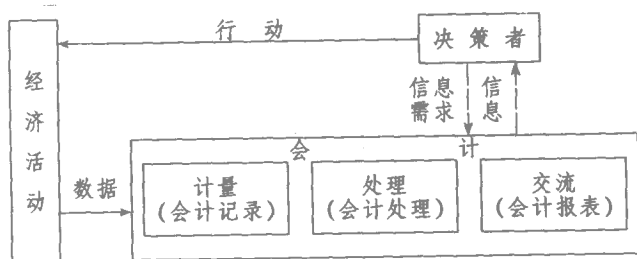


图 1-2

如上所述，会计信息在公司决策中起着极其重要的作用。但公司财务会计信息的使用者决不仅限于公司管理者和决策人员。因为在经济社会中，任何一家股份公司都不是孤立存在的，企业必然要与外界发生各种各样的联系。外界各方与企业发生联系，就必然要透过会计信息了解企业的财务状况和经营业绩，以指导各自的决策行为。

### 三、企业会计信息使用者

关注和使用企业会计信息的方方面面人士或机构，可以概略地划分为三类：第一类是企业管理者；第二类是与企业有直接利益关系的投资人（股东）和债权人；第三类是与公司有间接利益关系的社会各界。企业会计信息使用者的分类与关系可用图表示，如图 1-3。

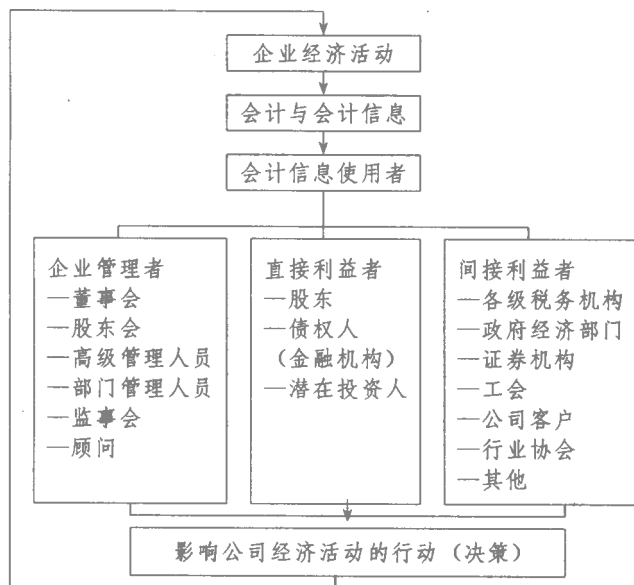


图 1-3

企业会计信息的各种使用者，都对企业的会计信息非常关注，并在对与公司有关的重大问题决策中使用企业会计信息，这是会计信息使用者的共同之处。但由于他们所处的地

位不同，各种会计信息使用者所关注的侧面则有所不同。

企业管理者肩负着实现企业目标的全面责任：要以较低的成本提供合格的商品和劳务，要开发新产品，提供更多的工作岗位，改善工作环境，要完成许多其他社会使命。为此，管理者必须努力使公司取得成功。企业的成功具体体现在两个主要的财务目标上：一是获取足够的盈利，以拥有投资资本；二是掌握足够的资金，以应付债务清偿。企业管理者经常都在考虑该做什么、怎么做、结果是否达到了原计划要求等问题。这都要求管理者充分使用会计信息及会计分析资料。

以股份公司为例，其财产所有权与公司经营权是分离的。在这种条件下，股东最关心的是：是否应该继续投入更多的资本？是否应该转让、出售甚至抛出所持有的股份？得到的投资报偿是否令人满意？股东及潜在股东要通过会计信息得出自己的认识并作出决策。

公司债权人（提供贷款的金融机构、公司债券持有人等）主要是关心公司能否按期还本付息，自己是否继续保持债权和是否继续对公司提供信贷资金。

国家有关管理机关（税务部门、政府经济部门）关心的是公司的纳税能力，是否依法纳税以及财务报告是否真实准确。

公司员工和工会关心的是公司是否能够保障员工的利益，为员工提供稳定持久的工作岗位和满意的薪资报酬。

公司客户关心的是公司是否具有雄厚的实力，以保持公司与客户的长期合作关系。

综上所述，企业会计信息的各种使用者，从不同的角度透过会计信息了解企业的经济状况 分析企业的经济前景 以

作出保护自己的决策。他们的决策在不同程度上对企业的长远发展产生着影响。管理者和投资人的决策对公司的发展产生直接影响。公司外部各种信息使用者则利用会计信息为各自的决策服务。他们的对策对企业只有间接影响。

## 第四节 财务会计核算方法与流程

### 一、财务会计核算方法

会计方法是指研究会计对象、执行会计职能所运用的专门方法。在财务会计领域，会计方法就内容讲有三类：会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法，其中会计核算方法是基础。会计核算中运用的专门方法，主要有以下八种：

#### （一）货币计价

企业在营运发展中的经济活动，表现为经济交易或经济业务，但要构成会计核算对象（或叫做会计事项），一定要能够以货币进行计量。换句话说，能以货币计量的经济交易（业务）才成为会计事项。

#### （二）会计科目和帐户

会计事项引致资金发生增减变动，资金运动的复杂性要求对其加以科学的分类。在会计核算中，对资金进行的分类项目，即为会计科目。在我国，目前企业会计核算中使用的会计科目，在相应的各行业会计制度中统一设定并编号，以便于编制会计凭证，登记帐簿和查核帐目。会计科目一般分为资产、负债、所有者权益、成本及损益等五类。各类中都包含一定数量的总分类科目。对于明细分类科目，企业会计核算中可以根据需要自行设定。

帐户是根据会计科目设置的、具有特定格式的核算工具。

### (三) 复式记帐

在设定会计帐户以后，对每一次经济业务都在两个或两个以上有联系的帐户中同时登记，称为复式记帐。与单式记帐（即只在一个会计帐户中登记）相比，复式记帐法能够完整地、真实地反映资金运动的来龙去脉。

### (四) 会计凭证

会计凭证是用以记载经济业务、明确经济责任的书面证明。任何一笔经济业务都必须办理合乎要求的凭证手续，保证其真实性。会计凭证是会计记帐的根据，它分为原始凭证和记帐凭证两种。

原始凭证是指在经济业务发生时或完成时取得或填制的凭证，有自制原始凭证和外来原始凭证两种。会计人员对原始凭证的处理，重点应放在审核上，要求其内容完整、数字准确清楚，手续完整。

记帐凭证是指以原始凭证为依据编制的会计分录凭证。按其反映经济业务内容的不同，可区分为收款凭证、付款凭证和转帐凭证三种。记帐凭证是登记总分类帐簿和明细分类帐簿的主要依据，一定要清楚、完整。

### (五) 会计帐簿

企业财务会计核算的完整资料都记录在会计帐簿中。帐簿可区分为日记帐、总帐和明细帐三种。此外也设置必要的辅助性备查帐簿。

在日记帐簿上，企业应设置现金日记帐和银行存款日记帐，按照业务发生顺序逐日、逐笔登记。

在总帐簿上，应按照会计科目中的总分类科目设置总帐，

并可根据业务和管理需要作必要的补充或调整。

明细帐与总分类帐类似，一般的明细帐科目应尽可能与《企业会计制度》中关于会计科目的阐释保持一致，并可根据本企业业务和管理需要加以调整。

#### （六）成本计算

在企业会计核算中，成本计算是指针对生产经营业务中的某种作业对象（如产品品种、订单、生产环节等）或服务对象（如顾客、委托人、当事人等）按照一定规程归集和分配生产经营过程中发生的各种费用，并计算出各种成本计算对象的总成本和单位成本。从财务会计看，成本计算关系到存货计算和损益确定。从管理会计看，成本计算关系到费用控制和业绩考评。

#### （七）财产清查

在会计管理工作中，财产清查作为一种专门方法，是通过实地盘点，帐目核对来查明财产物资和货币资金的帐帐相符，帐实相符情况。对于清查结果，应分别不同情况加以处理。

#### （八）会计报表

会计报表是会计工作的最终产品。所有经济交易的会计处理，最后都概括表达于会计报表中。会计报表以其特定的内容和结构，通过数据描述出企业的财务状况、经营业绩、现金流量、获利能力等方面信息。

## 二、会计帐务流程及会计档案

企业的财会人员对经济业务的会计记录，有其特定的记帐程序。就帐务工作内容和一般顺序来说，首先是审核原始

凭证，然后填制记帐凭证或日记帐，进而登记会计帐簿，最后在会计期间月、季、年结束时编制会计报表如图 1-4 所示。

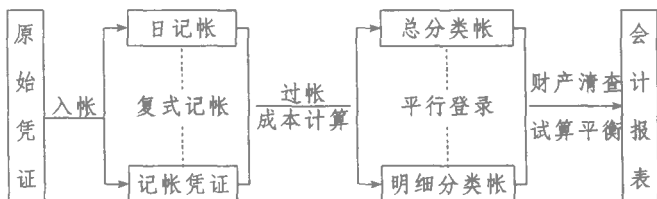


图 1-4

企业的会计档案管理，按照《会计档案管理办法》的规定执行。

会计档案是指归档保存的各种重要资料 and 文件。按内容可以归为两类：一类是财务会计资料，包括会计凭证、会计帐簿、财务报告、验资报告、审计报告、财务制度、会计制度等；另一类是与所有者权益和企业经营管理有关的各种重要文件，包括企业章程、经济合同、股东会和董事会决议、设立企业时的招股说明书等各种文件。

会计档案的保存期限可分为两种情况：一种是有限期保存。如会计凭证、会计帐簿和月、季财务报告，保存 3 年到 15 年；另一种是永久保存，包括年度财务报告、各种重要文件、已销毁会计档案的销单等。

## 第五节 企业会计组织与内部制度

### 一、会计机构和人员

企业应当依照国家法律、法规和财政、税务主管机关的有关规定以及公司业务的需要，建立本企业的财务会计机构，配备财会人员，依法办理财务会计工作。财务和会计机构应当分别设置(部、处、科等)各司其职。机构设置和人员配备应当依照健全、有效的原则进行确定。

企业应当建立总会计师制度，由总会计师协助总经理领导企业的财务和会计工作。总会计师由董事会任免，对董事会负责。

对于财务工作人员，由于其所从事的工作具有较强的政策性和业务技术性，应当提出较高的要求。特别要着重于熟悉我国的有关法律和行政法规，具备必要的经济法、税法、工商管理、国际贸易、金融保险、中外会计业务等方面的知识，以及掌握一门与本企业业务有关的外国语。财会人员应当经常不断地更新知识和提高素质。

### 二、内部财务会计制度

企业的财务会计操作，在我国目前由国家有关部门统一管理的模式下，有统一的制度，即《××业会计制度》和《××业财务制度》作依据。但是，即使如此，企业仍应结合本企业的业务和管理需要，建立本企业的内部财务、会计制度。

我国财务会计改革的最终模式，将取消统一的大行业会

计制度。企业将依据有关法律、法规、税法、会计基本准则和会计具体准则，建立独立的会计制度。建立企业财务制度的依据是企业法、公司法、税法、证券法以及有关的行政法规。建立公司会计制度的依据是企业法、公司法、会计基本准则和会计具体准则。

企业（内部）会计制度的作用是规范企业的财务会计工作，包括财务收支、财产管理、成本费用、开支标准的审批程序、会计工作规程、内部凭证和内部报表的制定与运用、会计人员的职责分工等多方面内容。

财务会计制度是企业的重要工具。健全的财务、会计制度是企业成功的重要因素之一。

### 三、内部控制和内部牵制制度

在企业管理中，内部控制是一个含义很广的概念，泛指企业内部职责划分和标准考核的各种原则及方法。

从企业财务会计工作的角度看，内部财务会计制度就属于体现内部控制思想的管理工具。与此有关的另一重要工具就是内部牵制制度。

内部牵制制度是与财务会计工作相关的一种内部控制制度。其含义是：凡财物和货币资金的收付、结算及登记入帐等财务业务，都应当由两个及两个以上的财务会计人员分工合作处理，以便相互制约。

内部牵制制度的实施，一般都应与企业内部的组织分工和运作程序相结合（比如凭证传递与帐务流程、材料入库与保管、工资计算与发放等）这样做既有利于有关人员的相互牵制，防止营私舞弊现象发生，也有利于相互核算，防止和