

第一章 绪 论

学习提要 with 目标

作为会计入门课，本章主要解决三个问题：第一，会计是什么；第二，会计能干什么；第三，会计有哪些方法。会计的目标是提供信息，其信息载体是会计报告。本书将围绕会计报告（主要是财务会计报告）阐述会计的基本理论和会计核算的基本方法。这样，本章又是本书的切入点，为以后各章的学习树立了目标。

通过学习，应理解会计的目标，掌握什么是会计报告及相应的会计核算方法。

在人们的日常生活中，经常会碰到这样的问题：今天收入 100 元，花去 80 元，还剩 20 元；本月购入一批服装、单价 50 元，月内销售一部分、单价 60 元，本月售出服装的盈亏情况怎样，月末尚未出售的服装总成本是多少；今天抛售前天买入的一批股票，是赔是赚；等等。上述事例均离不开计算，计算就是简单的会计行为。会计最初表现为对人类经济活动的计算与记录，如我国古代的结绳记事以及简单刻记就是会计的萌芽。而且，最早的会计只是生产职能的附带部分，即人们在生产经营活动之外附带地计算、记录收支。随着社会生产的发展和经济管理要求的提高，会计从生产职能中逐步分离出来，成为一种独立的职能，于是就有了会计职能部门及会计职业；与此相适应，会计核算的内容、方法等都发生了很大的变化，会计技术也获得了较大的发展。那么，会计究竟是什么，会计能干什么，会计的内容如何，会计为了实现其目标应采用什么程序与方法，会计的职业有哪些，等等，这些都是学习以后各章的前提和基础。本章作为全书的开始，正是对上述问题进行阐释，故称绪论。

第一节 会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的。我们认为，会计的目标是提供会计信息。那么，谁需要会计信息，需要哪些会计信息，会计如何提供信息，这是本节所要回答的问题。

一、经济决策与信息需求

人们经常会遇到一些与自身生活或工作有关的问题，解决这些问题可能会有几种不同的办法。从这些办法中选择一个最好的付诸实施，称为决策。可以肯定，人们几乎每天都在为各种问题做出决定，但除非遇到重大问题，一般都不会意识到决策的重要性。然而，一般决策的失误或许影响不大，重要决策的错误却往往导致严重的不良后果。例如，某公司经理认为本公司产品的销量将大幅度增加，于是决定向外借款，增加生产设备投资，扩大经营规模。但设备扩充后，产品的销量并未增加，以增加销售所实现的收入来支付借款利息及偿还借款本金的期望也因此落空。企业不仅需要另筹资金偿还借款本息，还要负担新设备的保险、折旧等有关费用，这使公司背上了沉重的包袱，甚至发生财务上的困难。现代社会经济发展神速，企业规模及业务量日趋庞杂，问题随之增加，决策不仅更加重要，且难度越来越大。同时，现代社会是信息社会，良好的决策离不开充分、可靠的信息。例如，在市场经济条件下，企业从事生产经营，首先应了解市场需要什么产品，国家对该种产品的生产经营在政策上是鼓励还是限制等；在此基础上，再分析投资的可行性并最终做出决定。又如，一位投资人想在证券市场上购买一些股票，以获取投资收益。正常的做法是他应先收集若干家上市公司的资料（包括过去及现在的有关情况），借以分析并推断投资后可能获得的收益以及投资风险的大小等，然后做出明智的抉择。如果投资人不遵循上述程序，仅凭市场上的传闻，甚至连公司生产什么产品都不知道就贸然投资于某一公司，这种决策如同借钱给一个完全不了解的人，将来能否收到利息及收回贷款本金，则完全没有把握。

决策需要哪些信息？显然，不同问题的决策需要不同的信息。图 1-1 列示了信息的不同类型。如图所示，信息可划分为定量的和非定量的。定量信息是指可用数字表述的信息；有些信息不能用数字表述，如国家政策、实地观察所形成的印象、谈话、新闻媒体的报道等，称为非定量信息。在定量信息中，会计信息是最主要的一种，而且主要以货币来量度，从而区别于其他定量信息。

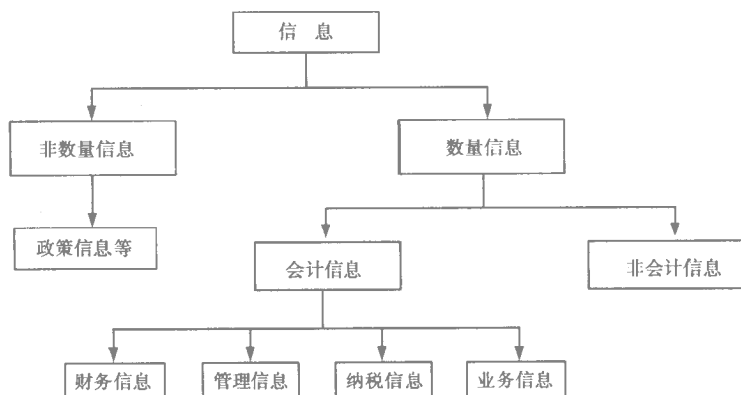


图 1-1 信息的种类

就一个企业来说，其信息使用者众多，对信息的需求也不完全一样。下面以三越商场为例说明。

三越商场是 2000 年成立的一家股份有限公司，主营各种商品的零售业务，兼营快餐业务。公司股票已经上市，股本 5000 万元人民币由甲公司投资 45% 并取得控制权，乙公司投资 25%，其余 30% 为社会公众投资。该商场在经营过程中借入资金 3000 万元，其中银行借款 2000 万元，向其他企业借款 1000 万元。三越商场的信息使用者及其需要如下：

(一) 公司股东

我们知道，股份有限公司的最高权力机构是股东大会，董事会则是其常设权力机构。董事会指导公司的业务，领导全公司各方面、各层次的管理人员，其成员由公司股东选举产生。股东所持股份越多，在选举董事会成员时的影响就越大，派往董事会的成员也越多，对董事会决策的影响也越大。即便如此，公司股东包括控股的一方均无权直接处理公司的日常事务。股份公司的日常经营一般由董事会委任的总经理及其管理阶层负责，股东只能通过在董事会中的代表影响公司的经营。就三越商场的股东而言，可能面临对商场的投资做出一系列的决策。例如，是从证券交易市场再购入一部分商场的股票，提高对该公司的控股比例，增加对其经营决策的影响力，还是按高于成本的市价出售部分股票，以获得股票增值，或通过变现将资金再投资于其他项目，投资报酬和风险怎样；是支持将商场的盈利以现金股利形式分掉，还是留在公司用于扩大再生产；是主张维持商场现有的经营格局，还是增加零售或快餐业的投资；是支持留任还是撤换商场现任总经理等等。无疑，公司股东要对上述问题做出正确决策，最主要的是获取与上述情况有关的可靠而充分的信息。此外，潜在的投资人同样需要判断投资报酬和投资风险的信息，为选择投资方向提供依据。这些信息主要包括：

1. 商场的财务信息。

如商场本年度的财务状况、经营成果、现金流量，商场的获利能力、支付能力等，这是与股东决策最密切的信息。如果商场的财务状况良好，利润及获利能力均处于上升趋势，说明公司前景看好，增加对其投资应为明智之举；本年度总经理的业绩较好，没有理由撤换。同样，商场的经营成果较好，支付能力较强，股利的分配一般应支持采用现金支付。将商场零售业与快餐业的经营情况比较，了解各方的获利能力及业务发展情况，就可做出维持商场现有的经营格局，抑或增加对主营或附营业务的投资等相关决策。另外，商场有关未来现金流入和流出的信息，股东同样关注。因为缺乏现金，企业将难以持久生存。

2. 商场的其他有关信息。

这是指有关商场生产经营状况的各种非财务信息，如快餐业的客流量及公司股价走势。如果快餐业的客流量呈下降趋势，再增加投资风险就很大。至于是否转售公司股票，需要观察一段时期内商场股票的走势，如果股价看涨，急于脱手似乎不明智。

3. 同行业内其他企业的相关信息。

同行业经营往往有许多相同或相似之处，通过比较，就可找出差距。例如，要对商场本年度的财务状况、经营成果做出正确评价，除了与本企业过去某些年度比较外，还可与同行业企业本年度的相关指标进行比较，从中发现优劣。同样，股利的发放也应考虑同行业企业的情况；商场经营规模是否进一步扩大，也应看同行业企业的经营是否景气。如果其他公司近年连续出现商品积压、销路不畅的现象，三越商场就应引以为戒，慎重行事。

4. 国家的有关方针、政策。

企业经营受国家经济政策的制约，股东决策无疑要考虑这方面的因素。如是否主张扩大商场经营规模的决策，除考虑上述情况外，还应了解国家的产业政策，了解现阶段国家是否鼓励发展零售业。

(二) 公司债权人

公司的债权人包括银行、其他企业或个人，他们贷款或赊销商品给企业，因而非常关心其债权的安全，关心能否如期收回债权款项及相应的利息。为此，他们需要掌握公司的信誉、偿债能力、现金流量及未来展望的信息。潜在的债权人也同样需要通过这些信息做出是否贷款或给予赊欠的决策。

(三) 国家及有关政府机构

国家是国民经济的管理者，企业是整个国民经济的细胞。企业生产经营的好坏和经济效益的高低，直接影响整个国民经济的运行。市场对资源配置发挥着基础作用，国家的调控和管理对资源的合理配置同样非常重

要。为了制定宏观经济管理的调控措施，国家需要大量的信息，其中绝大部分来源于会计信息。此外，我国是国有企业占主体的国家，在国有企业中，国家是主要的或唯一的投资者。作为投资人，同其他投资者一样，国家也重视、关心企业的有关情况，以作为资本投向和投资决策的依据。

就政府的有关机构，如财政、税收、行业主管部门或证券监管部门而言，它们主要代表国家履行相应的管理职能，自然需要掌握企业的有关情况。例如，税务部门需要掌握企业依法应缴多少税、是否依法纳税，未来的税收前景如何；行业主管部门需要掌握所属企业的生产能力、成本及获利水平，与本行业的平均水平相比，差距多大，公司的产品结构、经营范围是否合理等；这些情况均离不开企业的财务信息。对于在市场公开发行债券、股票并上市交易的公司来说，也需定期向证券交易监督管理部门提供财务信息，以使它们了解公司向投资者提供的财务信息是否真实、可比，相关披露是否及时、充分，有否误导投资者的行为。

（四）公司职工

职工当然关心公司的财务状况与经营成果。他们经常考虑的问题是：公司是否有能力按劳付酬，平均工资水平多高，公司的财务状况与获利能力是否足以保障就业，公司在劳动保护、保险方面是否花了必要或足够的钱，公司的福利、奖金分配政策如何等等。

（五）公司内部的管理层

为了保证资本的保值与增值，实现利润最大化或股东财富最大化的财务目标，企业必须加强管理。就日常管理而言，管理人员往往需要随时掌握企业现时的情况，如公司今天的现金收入、现金支出是多少，明天到期的债务有多少，是否有足够的现金予以支付；至今天止，公司本期实现多少收入，开支了多少费用，能否实现本期的利润目标等，借以检查公司的经济活动是否按照既定的目标与程序运行，并计划企业未来的行动，尤其是企业的长期发展战略。这些都离不开会计信息的支持。根据会计信息进行决策的方面主要包括：

1. 筹资决策。一定时期内公司需筹措多少资金？是筹措长期资金还是短期资金？采取何种方式？筹资成本多高？

2. 投资决策。公司的资源应如何配置？应否扩充设备或更换部分机器？应否对外进行长、短期投资，投资形式及其对象如何确定，预计的收益（考虑风险因素）如何？应否进行资产重组，是对外扩张还是在内部进行整合？

3. 生产决策。公司应生产何种产品？产量多大？应否增加或停止某种产品的生产，成本可否进一步降低？

4. 营销决策。产品的售价应多高？公司在促销方面的开支如何控制？对购货商是否继续给予赊销政策？

5. 人事决策。公司可动用多少资金增加职工的工资、奖金或津贴？各层次职工的收入应如何拉开档次，才能最大限度地调动他们的积极性？

上面列举了与三越商场有关的不同信息使用者及其需要，尽管他们决策的内容不同，所需信息不尽一致，但对企业的财务信息却有相同的要求。不仅如此，在众多信息中，财务信息占主导地位，因而也是信息使用者主要的信息需求。财务信息是指综合反映企业财务状况、经营成果以及财务状况变动情况的信息。如本年的税前利润是 5000 万元，股东权益的税后报酬率是 15%，本年销售额下降了 10%，每股盈利为 0.2 元等，都是财务信息的典型例子。从内容上看，主要包括企业的经济资源、负债及所有者权益，企业的经营业绩与盈利，企业资产的变现能力及资金流转，企业产生现金的能力等。非财务信息指除财务信息以外的信息。目前，企业的经济业务越来越复杂，不仅经营业务多元化，而且经营地区全球化，决策的难度也因此提高。会计信息使用者要正确评价并判断企业的经营能力和经营风险，仅靠财务信息还远远不够，非财务信息的内容在不断增加。按照美国注册会计师协会 1994 年完成的《改进企业报告》的研究报告，非财务信息的主要内容应包括^①：

(1) 经营业绩指标。具体包括：与收入、市场占有率、质量等经营活动有关的数据，如销售产品或服务的价格、市场份额的上升或下降、客户满意程度指标、退货及积压情况；与成本有关的数据，如雇员的数量、平均工资、所消耗材料的数量和价格；与生产率有关的数据，如投入产出率；与从事关键经营业务有关的数据，如开发新产品或服务；与包括人力资源在内的关键资源数量和质量有关的数据，如关键资产的平均使用期、自然资源已探准的储备量；⑥与革新有关的指标，如在前三年设计、当年生产的产品所占比例、上年度雇员提出的有关改进生产过程的建议数；⑦雇员参与和满足指标，如雇员满意程度以及这一指标的变化；⑧与供货方的关系指标，如供货方的满意程度。

(2) 管理部门的分析。包括对财务、非财务信息的分析，主要说明财务状况、经营成果变化的原因和发展趋势等。对于一个多分部的企业，在分析企业整体情况的同时，应分析各经营分部的业绩。既分析过去，也揭示未来。

(3) 前瞻性信息。主要包括三类：一是揭示机会和风险；二是揭示管理部门的计划，包括影响成功的关键因素；三是实际经营业绩与以前披露的机会和风险的比较、与计划的比较等。

(4) 背景信息。包括企业经营范围和经营情况，产业结构对企业经营的影响，高级管理人员和股东的信息等。

既然充分、可靠、及时的财务信息对使用者的正确决策起着举足轻重的作用，那么，决策者应从何处获取这些信息，或者说，财务信息应由谁

提供呢？

二、财务信息与会计目标

会计目标是会计工作所要达到的目的。会计有两个特点：一是采用货币作为主要的计量单位；二是具有会计核算、监督两个基本职能。这就决定了提供财务信息是会计的目标。

（一）货币是会计的主要计量单位

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、原材料与劳务的耗费等实物运动。但实物不存在统一的计量单位，无法汇总与比较。为了全面、完整地反映企业的生产经营活动，客观上需要一种统一的计量单位进行核算。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度，作为核算经济活动的会计，自然选择货币作为主要的计量单位，从而使企业不同的经济活动统一表现为价值运动。采用货币作为主要计量单位，综合反映企业的财务状况和经营成果，提供企业经济活动的价值指标，也是会计核算区别于统计、业务等其他经济核算形式的主要之点。

会计核算以货币作为主要计量单位而非惟一计量单位。事实上，会计核算中，实物尺度（如千克、件等）、劳动量度（如工时、工作日等）能够具体反映各项财产、物资的增减变动和生产过程中的劳动耗费，对核算和经济管理都是必要的。只是这两种量度不能综合反映会计的内容，因而只能作为会计核算的辅助计量手段。

（二）会计职能

会计的职能指会计具有的功能，说明会计客观上能干什么。会计职能可从基本职能与其他职能两方面考察。

马克思曾经指出：会计是对“过程的控制和观念总结”。这里所说的“过程”是指生产过程，所说的“观念总结”可理解为反映，所说的“控制”可理解为主要指监督。按照这种理解，会计在任何社会里都具有反映、监督生产过程两种职能。反映、监督是会计的两个基本职能，这在会计学界已基本达成共识。但会计从产生至现在已有数千年历史，其职能也在发生变化。其他职能属于会计职能的发展，但现代会计的其他职能究竟有哪些，这在会计学界仍具争议。

1. 反映职能。

又称核算职能，即以货币为主要计量单位，对生产经营活动或预算执行过程进行计算和记录，为各类信息使用者提供信息。它是会计的首要职能，具有以下特点：

(1) 从数量方面核算，提供以财务信息为主的经济信息。会计在最早的阶段，就是从数量上计算、记录财物的收支。在经济活动日趋复杂的情

况下，更需要会计全面核算经济活动的过程和结果。会计核算始终是从数量方面、而非质的方面进行。例如：会计对各种生产设备只记录其数量、成本、折旧等数量变化，而不反映其技术水平、运行状况等。这些数据反映特定企业经济活动的过程和结果，会计将这些数据按照规定的方法进行处理，就成为反映企业经济活动的信息，供决策者使用。会计从数量方面核算经济活动，以货币计量为主要尺度，反映的是企业经济活动的价值形态，最终提供以财务信息为主的经济信息。

(2) 核算已经发生的事实，以凭证为依据，并严格遵守会计规范。会计主要核算已经发生或已经完成的经济业务，反映事实，说明真相。为此，在每项经济业务发生或完成后，会计都应按规定取得、填制书面凭证，并经审核；审核无误后，以会计凭证为依据进行会计核算。在会计核算的整个过程中，必须严格遵守会计规范，包括会计准则、企业会计制度，以保证会计记录和会计信息的真实、完整、可比。会计核算过程中，账证、账账、账实相互牵制，使会计信息具有可验证性。正是会计的这一特点，使审计成为可能，也使会计信息的可靠性得到社会的公认。

(3) 会计核算具有完整性、连续性、系统性、综合性。完整性是指空间上会计要全面核算企业的经济业务，不能有任何遗漏；连续性是指按时间顺序进行不间断的记录；系统性是指应按规定要求，将大量分散的数据进行科学分类、汇总，使之成为易于理解、能说明全面情况的信息；综合性是指运用货币计量，最终提供各种价值指标，综合反映企业经济活动的过程和结果。如一定时期内有多少收入、成本或费用，总的结果是盈还是亏等等。

会计核算职能是通过填制凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、编制报表等一系列专门方法实现的。从内容上看，凡是能够用货币表现的经济活动都属于会计核算的内容。在我国，《会计法》规定的会计核算具体内容包括：款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；资本、基金的增减；收入、支出、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理；需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 监督职能。

指会计在核算过程中对本单位经济活动的合法性和合理性实施检查监督。国家为了规范企业 and 市场行为，制定了一系列的法规、政策。企业从事经济活动，无疑要以遵纪、守法为前提。会计发展到现在已成为一项程序性很强的工作，可以说，会计核算经济活动的过程，就是监督企业经济活动是否符合国家的方针、政策，是否符合企业的经营目标的过程。因此，会计监督伴随会计核算同时进行。这里的关键，是要严格按照会计规范办事。例如：付款必须有书面凭证，并经有关人员审批；货款的结算主要通过银行转账，不允许收、付巨额现款等。会计所具有的保护财产安全、明晰产权的作用，离不开会计监督的职能。

会计监督具有如下特点：

(1) 会计监督属于经常性的监督，是经济监督的主体形式，也是会计工作的灵魂与核心。我们知道，经济监督包括会计监督、审计监督、银行监督、财政监督、税务监督等。其中会计监督是会计人员对本单位经济活动进行的监督，它伴随会计核算进行、贯穿整个经济活动过程，并能针对每一项经济活动进行完整、连续的监督。其他经济监督不仅属于外部监督，而且只能定期进行，或针对某一类事项进行监督，目的是支持、补充会计监督。从这点考虑，可以认为会计监督是整个经济监督的基础或主体形式。会计监督还是会计工作的核心与灵魂，其重要性表现在：加强对经济活动全过程的审核、调控，是保证会计信息可靠的关键，惟有这样的会计信息才是正确决策的前提。企业的生产经营活动信息可通过会计核算反映出来，而经济活动合理性的信息，如库存是否合理、资金周转是否顺畅、成本费用是否符合预算的规定等，则需要会计将有关资料作进一步分析、比较、判断后才能取得，这些都是会计监督的内容。加强会计监督，既可将企业日常的生产经营活动置于严格的监管之下，体现必要的自我约束，又可有效地控制生产经营过程，保证正常的生产经营秩序。可以发现和纠正本单位有关违反法律、规章、制度甚至危害社会利益的行为，确保国家方针、政策的贯彻执行，确保经济活动按照客观规律的要求及宏观调控的目标顺利发展。强化会计监督，有利于形成和维护良好的经济秩序。这对处于市场经济发展初期的我国企业来说尤为重要。

(2) 会计监督将定量与定性监督结合进行。原则上，凡会计核算的内容和领域，都是会计监督的对象。由于会计核算只从数量上反映经济活动，而会计监督需要对经济活动进行定量与定性监督，因此，会计监督的内容更加广泛。具体包括：监督会计资料的真实可靠。会计机构和会计人员对记载不准确、不完整的原始凭证应予以退回，要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。监督经济业务的合法性。会计机构和会计人员对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告。

监督经济活动的合理性。如在参与制定计划和审查方案时，对未来经济活动是否可行、效益如何，要提出建议和意见；进行会计分析时，也要对经济活动的效益、包括获利能力做出分析、评价，指出问题，提出改进意见，以加强企业管理，提高经济效益。监督企业财产的安全与完整。会计机构和会计人员发现账簿记录与实物、款项不符时，按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，做出处理。

(3) 会计监督以法律、法规和制度为主要依据。市场经济条件下，会计监督的依据主要有三个方面：一是经济活动过程的事实依据；二是会计学的基本理论、方法和原则等理论依据；三是国家用来规范企业和市场行为的各种法律、条例和规章制度等法律或制度依据，它们具有强制性、严肃性和权威性，是最主要的监督依据。会计机构、会计人员对本单位的经济活动实施会计监督时，发现不符合法律、法规和制度规定的，要加以限

制和制止。对违反《会计法》和国家统一会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或按照职权予以纠正。

需要指出的是，我国现行《会计法》构建的会计监督包括三方面内容，即单位内部监督（主要是单位内部的会计监督制度）、以注册会计师为主体的社会监督、以政府财政部门为主体的国家监督，称之为“三位一体”的会计监督体系。应该说，这种会计监督已不是原来意义上、作为会计基本职能之一的会计监督。它是针对现阶段我国的实际情况提出的，因为实际工作中，由会计人员承担监督本单位经济活动的职责难以到位，由国家进行监督则存在主体多元、职责不清，而在社会主义市场经济条件下，必须强化会计监督，以此规范会计工作，打击违法行为，保证会计信息质量。

3. 两者的关系。

核算、监督是会计的两个基本职能，这两个基本职能不仅有理论上的依据，在我国也作了立法规范，实务中也取得了明显效果。其中，核算职能是指核算经济活动，提供会计信息；监督职能是对经济活动进行校正与调节，保证其合理合法，保证会计信息符合规定要求。这已在上面说明。会计核算为会计监督提供依据，会计监督是会计核算正常进行的保证。没有会计监督，会计核算将无法正常进行，会计信息质量无法保证、以至失去原有的效用，造成企业生产经营秩序以至社会经济秩序的混乱。可见，监督经济活动使核算更接近人的最终目的，因而更有意义。有人认为，核算职能是基础，监督职能从属于核算职能，可容于核算职能中，不应作为一个独立职能存在，惟有核算职能才是会计的基本职能。由以上对两个基本职能的分析可知，会计监督的对象、内容、依据、方法、目的都有利于会计核算，会计核算与监督彼此独立，不能相互替代。在实际工作中，由于经济活动的日益频繁和复杂，会计监督作为经常性的监督，不仅不能取消，还应加强。会计监督是企业会计工作的核心与灵魂。正因为如此，监督职能应作为一个独立职能存在并发挥作用，与核算职能一起成为会计的两个基本职能。它们相辅相成，共同为会计目标服务。

会计从产生至现在，已有数千年的历史。同时，会计的职能也在发展。对会计的其他职能有多种提法，其中一种观点是根据近年来经济的发展和理论管理的完善，提出了会计还具有管理职能，具体表现为对经济活动进行预测、参与决策、进行分析评价等。会计预测是指依据会计信息和其他有关信息，运用一定的技术方法，对企业价值运动各方面的发展趋势或状况进行估计或测算；决策是在会计预测的基础上建立适当目标，拟订实现目标的几种备选方案，运用专门的决策方法从中选出最佳方案的过程；会计分析是以会计信息和其他有关信息为依据，运用一定的技术方法，对企业的生产经营、财务状况及经营成果进行分析、判断、评价，揭露矛盾，查明原因，提出改进措施。不可否认，在市场经济条件下，企业经营以盈利为目的，利润最大化是任何企业孜孜以求的事，如何加强管理

已成为企业的工作中心。正因为这样，现代企业制度已将科学管理的内容列入其中。管理的重心在于决策，决策离不开信息，而决策所需信息绝大部分是财务信息，它主要通过会计核算提供。不仅如此，会计在提供信息的基础上，还可用自身的便利条件，预测经济前景，参与经济决策，控制经济进程，分析、评价经营业绩。管理会计就是在这种需要下产生的。实际工作中，会计有参与管理的职能，而且随着现代企业制度的建立，会计在明晰产权、科学管理企业中的作用将越来越重要。但从目前的情况来看，在整个决策过程中，会计主要是支持决策而无法替代决策，所起的仍是一种参谋作用；会计的目标仍然是提供信息，这一点不会因管理会计的产生而改变。

（三）会计目标与会计职能

会计总是处于一定的社会经济环境中，会计目标无疑要受社会经济环境的制约。例如，最早的会计仅仅是对财产进行记录，反映财产的分配和使用情况。随着生产力的发展，会计也发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和反映盈亏。进入市场经济后，由于竞争的加剧，会计又从对经济活动的计量、记录和报告，发展到对经济活动全过程的监督，并参与企业的经营决策；从主要服务于企业的业主，发展到服务于整个社会。然而任何情况下，会计目标的提出总要以会计职能为前提，它不能超越会计职能，只能限制在会计职能的范围内。正如司机须熟练掌握驾驶技术、教师要具备相应的专业知识一样，离开这些前提谈工作目标，都是空话。所以，会计目标是会计职能的具体化，会计职能是实现会计目标的基础。在不同的社会经济环境下，会计的具体目标会有差别；而会计职能虽然会随着社会经济的发展、管理要求的提高以及人们认识的深化而发展，但在一定阶段，它会相对稳定。

基于对会计目标与会计职能关系的认识，考虑到会计职能的现状，我们认为：市场经济条件下，会计的目标仍是通过对企业经济活动进行核算、监督，提供反映经济活动的信息。

会计是任何组织提供信息的主要的、正式的通道，它提供的主要是财务信息。企业其他管理部门，如人事部、市场营销部等，都可提供相应的信息，主要是非财务信息。应该说，信息使用者进行决策获取信息的渠道很多，会计只能满足他们的共同需求，特殊的信息需求可从其他渠道获得。

三、会计的定义

怎样给会计下定义，如何对会计的含义做出科学解释，不是一个简单的问题。之所以如此，主要有两方面的原因：一是从会计本身看，它从产生至现在经历了从简单到复杂的过程。在漫长的历史长河中，由于经济的

发展和管理水平的提高，会计的内容、方法有了多方面的发展和重大突破。为了适应经济发展的需要，会计的目标也有了明显的变化。这些都使会计的内涵和外延有了很大的变化和发展。二是从人的认识看，人们对会计含义的认识和理解有一个不断深化的过程，且不可避免地受所处社会环境和历史条件的影响和限制。为此，本章只对现代会计的含义予以说明。

一般认为，复式记账法的产生，标志着现代会计的开始。具体讲，约在 15 世纪末，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Paciolo）所著《算术·几何与比例概要》一书在威尼斯出版，书中专设的《簿记论》一章全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法^①，并从理论上做了阐述。这本著作的问世标志着现代会计的开始。现代会计形成后，对现代会计的定义，各国会计学者进行了多方探索。

一种比较流行的观点是，“会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息^②。”美国会计学会（AAA）和美国注册会计师协会（AICPA）所属的会计原则委员会（APB）都曾对会计下过类似的定义。西方国家的会计学者和会计机构对会计的这种定义传入我国后，被我国的会计学者所接受。

在我国还有另一种观点，认为会计是经济管理的重要组成部分。按照这种观点，会计指的是会计工作，它是一项经济管理工作，或是一种管理活动。这是我国在 20 世纪 70 年代末、80 年代初提出的，认为把会计看成是处理数据的技术方法，是对事物现象的表面描述，是用会计实务代替会计的本质。会计提供信息不是目的，只是手段；凭借这些手段，目的是进行经济管理，这与企业中的其他经济管理工作相同。所以，会计实质上是一种管理活动。

本书采用第一种观点。从前面的分析可知，会计是一个以提供财务信息为主的信息系统，提供的信息主要供有关各方进行经济决策和管理使用。由于会计的管理职能尚不成熟，“管理活动论”的观点有待进一步探讨。

第二节 会计信息的载体

会计信息系统产生的信息称为会计信息，主要内容是财务信息，这已在前面说明。这些信息采用何种方式传输给各使用者？这是本节需要讨论的问题。应该说，在现有条件下，会计报告是提供会计信息的最佳载体与媒介。

参阅《巴其阿勒会计论》，林志军译，立信会计图书用品社 1998 年版。
《现代会计手册》第一分册原著序言，中国财政经济出版社 1991 年版。

一、会计报告的构成

企业会计分为财务会计与管理会计，相应地，会计报告也分为财务会计报告与管理会计报告。具体内容如图 1-2 所示。

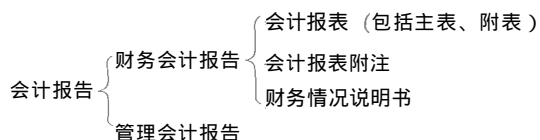


图 1-2

（一）财务会计报告

财务会计报告包括会计报表、附注和财务状况说明书三部分内容，各内容是相互联系的一个整体文件，其核心内容是会计报表。企业对外提供的会计报表包括资产负债表、利润表、现金流量表三张主表，附表有资产减值准备明细表、利润分配表、所有者权益（股东权益）增减变动表、分部报表和其他有关附表。各种会计报表的内容既相互联系，又相互区别；指标相互衔接，构成一个完整的指标体系，从而更能充分揭示会计信息的本质。会计报表附注是为了帮助理解会计报表的内容而对报表有关项目等所作的解释和补充说明。在我国，对会计报表附注的主要内容，国家在《企业会计制度》中有统一规定。为便于使用者获取充分的会计信息，企业对外报送会计报表时，还应对企业一定时期内财务情况进行分析总结，并对下列情况做出说明：一是重大的生产经营活动，二是资金增减和周转情况，三是资金结构及变动情况，四是实现利润及分配情况，五是对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项。这种书面的文字报告称为财务状况说明书。

（二）管理会计报告

管理会计报告主要是各种管理会计报表，如企业编制的各种预算表、责任中心编制的各期实绩报告等。由于它主要为企业内部各级管理人员服务，管理会计报表无固定的内容和标准格式，不定期编制，完全根据企业管理需要灵活确定；指标的取得无需依据会计准则和统一的会计制度，只服从管理人员的需要，采用经济决策理论和数字公式等。可见，管理会计报告比财务会计报告要灵活得多。

（三）财务会计报告与管理会计报告的区别

财务会计报告、管理会计报告是从同一个会计信息系统派生出来的，

它们既有必然的联系，又有显著的区别。其联系主要表现在两个方面：一是使用者的区分是相对的，而不是绝对的。财务会计报告主要供企业外部的信息使用者进行决策时使用，并不意味着这种信息不为企业内部的管理阶层所需要。管理会计报告虽然主要供内部管理使用，但从有助于决策的角度考虑，这种信息同样为企业外部利益相关的集团或个人所需要。二是两者有不同程度的交融，财务会计报告信息往往是管理会计报告信息的重要数据来源。

两者的主要区别如表 1-1 所示。

表 1-1 财务会计报告与管理会计报告的区别

区 别	财 务 会 计	管 理 会 计
1. 报告对象	主要是企业外部的信息使用者	主要是企业内部各级管理人员
2. 核算依据	会计准则、《企业会计制度》以及国家的其他会计规范	管理会计系统的设计、运作、具体方法选择等都因企业而异
3. 核算程序与方法	比较固定，有强制性。一般应经过会计凭证→会计账簿→会计报表	不固定，主要采用经济决策理论和数学公式等，非常灵活
4. 报告内容	提供反映企业过去情况的信息，具体内容比较固定，一般以统一的报表种类、格式及统一的指标体系报告	主要提供预测性信息，具体内容完全根据企业内部的管理需要灵活确定
5. 报告时间	定期（通常按月、季、半年或年）报告	不确定

财务会计历史比较悠久，其确认、计量、记录、报告已形成一套完整的理论和方法体系。管理会计产生于 20 世纪 50 年代，其方法比较独特、灵活，有的尚处于探索、完善之中。有关管理会计的理论、方法将留待后续课程《管理会计》专门介绍，本书将围绕财务会计报告，阐述财务会计的一般理论与方法。

二、财务状况报告

例 1-1 王先生于××年 3 月 31 日投资 5000 元现金开立一个商店，其中拿出 3000 元购入商品备售。那么，该商店 3 月 31 日的有关财务状况的信息如下：

表 1-2

资 产 表

××商店	××年 3 月 31 日		金额：元
现金	2000	业主资本	5000
存货	3000		
合计	5000	合计	5000

4 月份，商品 3000 元全部出售，收入 5000 元全部存入银行；另以现金支付各种费用 800 元，以银行存款购入商品 2000 元。本月取得利润 1200 元留在企业。在这种情况下，该商店 4 月 30 日的财务状况与上月相比有何不同？

××商店	××年4月30日		金额：元
现金	1200	业主资本	5000
银行存款	3000	利润	1200
存货	2000		
合计	6200	合计	6200

5 月份，因商店扩大经营，现有资金已不能满足需要，业主王先生向银行借款 3000 元存入银行，期限 9 个月。之后，从银行存款中拿出 4000 元购入一批商品。本月销售商品 3500 元，收入 6000 元现款，其中 3000 元存入银行、1500 元支付各项费用、1500 元由王先生保管。那么，5 月 31 日该商店的有关财务状况的信息如下：

××商店	××年5月31日		金额：元
资产：		负债及所有者权益：	
现金	2700	短期借款	3000
银行存款	5000	业主资本	5000
存货	2500	利润	1200
合计	10200	合计	10200

现行企业财务状况的报告见第五章表 5-4。

三、经营成果报告

接上面例 1-1，4 月份商店出售原购入的 3000 元商品、收入 5000 元；所付的 800 元费用中，包括支付雇工工资 500 元、水电费及有关税金 300 元。在这种情况下，该商店 4 月份的经营成果可直接根据本月末商店的现金、银行存款与存货的合计金额 6200 元，减去业主投入资本 5000 元计算求得，前者大于后者的差额 1200 元即为本月利润（如表 1-3）；否则为本月的亏损额。若需了解详细情况，则可编制会计报告如下：

××商店	××年 4 月	金额：元
主营业务收入		5000
减：主营业务成本	3000	
营业费用	500	
管理费用	<u>300</u>	
		3800
利润		1200

同样，上例中，该商店 5 月份的经营成果报告如下：

××商店	××年 5 月	金额：元
主营业务收入		6000
减：主营业务成本	3500	
营业费用	1000	
管理费用（包括利息）	<u>500</u>	
		5000
利润		1000

现行企业经营成果的报告见第五章表 5-6。

四、现金流量报告

现金流量分为现金流入（即现金来源）、现金流出（即现金运用），两者的差额称为现金净流量。现金流量是一项非常重要的信息，企业现金不足，到期债务无法清偿，日常支付也不能满足，其持续经营能力就会受到怀疑。若不尽快改善这种状况，后果将不堪设想。根据上面案例，该商店 4 月份、5 月份的现金流量报告如下表 1-7、1-8 所示。

××商店	××年 4 月	金额：元
销售商品收到现金		5000
减：购买商品支付现金	2000	
以现金支付各项费用	<u>800</u>	
		2800
现金净流量		2200

××商店	××年 5 月	金额：元
销售商品收到现金		6000
借款收到现金		3000
减：购买商品支付现金	4000	
以现金支付各项费用	1500	
		5500
现金净流量		3500

假设 5 月份该商店的销售全部采用赊销方式，则本月的现金流量状况如下：

××商店	××年 5 月	金额：元
借款收到现金		3000
减：购买商品支付现金	4000	
以现金支付各项费用	1500	
		5500
现金净流量		(2500)

企业现行的现金流量表见第五章表 5-9。

五、总结

1. 从上面财务会计报告的发展过程可以看出，企业向投资者及其他利益关系人提供财务信息，采用了会计报表的形式。其中，资产负债表反映企业特定日期的资产、负债、所有者权益的总量和结构；利润表反映企业一定时期的收入、费用及最终的经营成果：盈或亏；现金流量表反映企业一定时期现金的来源、运用及净流量。作为财务信息的载体，会计报表的产生、发展经历了历史演进过程。

(1) 最初，在企业规模很小、业主独资经营的情况下，会计报表是以期末资产总额减去业主投入资本总额等于资本增值（即利润）的形式设计的（如表 1-3），投资者据此可获得期末总资产和增值额的信息。不仅如此，业主作为投资人，又是投入资本的使用人或经营者，对企业期末资产总额和利润的形成心中有数。这些信息无需通过报表揭示，更无必要对外公开。

(2) 随着企业经营规模的扩大，一方面融资逐渐介入，企业所需资金除业主投入外，还可向银行及其他金融机构借入，或向供货方赊欠。另一