

目 录

总序	1
第三版前言	1
第一章 总论	1
学习目标	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计目标与会计职能	6
第三节 会计的含义和特点	15
第四节 会计学科体系	19
本章小结	23
主要概念	24
复习思考题	24
第二章 会计对象、会计要素和会计等式	25
学习目标	25
第一节 会计对象	25
第二节 会计要素	26
第三节 会计等式	34
本章小结	36
主要概念	36
复习思考题	36
练习题	37
第三章 会计核算的基础和方法	38
学习目标	38
第一节 会计核算的基本假设与会计基础	38
第二节 会计信息质量要求	42
第三节 会计核算的方法和会计循环	45
本章小结	47
主要概念	47

复习思考题	47
练习题	47
第四章 账户与复式记账法	49
学习目标	49
第一节 会计科目与会计账户	49
第二节 复式记账法	57
第三节 借贷记账法	59
本章小结	66
主要概念	67
复习思考题	67
练习题	67
第五章 工业企业主要经济业务的核算	69
学习目标	69
第一节 工业企业主要经营过程和经济业务	69
第二节 资金筹集业务的核算	70
第三节 生产准备业务的核算	75
第四节 产品生产业务的核算	85
第五节 商品销售业务的核算	94
第六节 财务成果业务的核算	101
本章小结	112
主要概念	112
复习思考题	112
练习题	113
第六章 会计账户分类	121
学习目标	121
第一节 会计账户分类概述	121
第二节 会计账户按经济内容分类	124
第三节 会计账户按用途和结构分类	126
第四节 会计账户按其他标志分类	136
本章小结	137
主要概念	138
复习思考题	138
练习题	138
第七章 会计凭证	140
学习目标	140
第一节 会计凭证概述	140

第二节 原始凭证·····	141
第三节 记账凭证·····	144
第四节 会计凭证的传递和保管·····	147
本章小结·····	148
主要概念·····	148
复习思考题·····	148
练习题·····	149
 第八章 会计账簿·····	151
学习目标·····	151
第一节 会计账簿的意义和种类·····	151
第二节 会计账簿的设置和登记·····	154
第三节 会计账簿登记和使用的规则·····	163
第四节 对账和结账·····	167
本章小结·····	172
主要概念·····	172
复习思考题·····	172
练习题·····	173
 第九章 财产清查·····	175
学习目标·····	175
第一节 财产清查概述·····	175
第二节 财产清查的方法·····	176
本章小结·····	180
主要概念·····	180
复习思考题·····	181
练习题·····	181
 第十章 会计账务处理程序·····	182
学习目标·····	182
第一节 会计账务处理程序概述·····	182
第二节 会计账务处理程序的基本内容与处理方法·····	183
本章小结·····	190
主要概念·····	190
复习思考题·····	190
 第十一章 会计报表·····	191
学习目标·····	191
第一节 会计报表概述·····	191
第二节 资产负债表·····	193

第三节 利润表·····	199
第四节 现金流量表·····	202
第五节 所有者权益变动表·····	207
本章小结·····	210
主要概念·····	211
复习思考题·····	211
练习题·····	211
 第十二章 会计电算化信息处理·····	214
学习目标·····	214
第一节 计算机在会计中的应用·····	214
第二节 电子商务和网络化对会计的影响·····	216
本章小结·····	219
主要概念·····	219
复习思考题·····	219
 第十三章 会计法规体系·····	220
学习目标·····	220
第一节 会计法律规范体系·····	220
第二节 企业会计准则体系·····	227
第三节 会计制度体系·····	238
本章小结·····	241
主要概念·····	241
复习思考题·····	241
 第十四章 会计工作的组织和会计人员·····	242
学习目标·····	242
第一节 会计机构的设置·····	242
第二节 会计人员和会计职业道德·····	245
第三节 会计工作·····	251
第四节 内部会计管理控制·····	253
本章小结·····	260
主要概念·····	260
复习思考题·····	261
 参考文献·····	262

第一章 总论



学习目标

通过本章的学习,你可以达到以下目标:

1. 了解会计产生和发展的重大事件。
2. 充分理解会计的基本概念。
3. 了解会计特点及与会计概念的关系。
4. 明确掌握会计目标和职能。
5. 了解会计学科理论体系的构成与发展。
6. 了解会计学科构成及相互关系。

第一节 会计的产生和发展

在人类社会的发展史上,会计很早就产生了。会计是人类社会生产经营活动发展的产物。其产生和发展具备内在的主观要求和外在的客观条件。内在的主观要求是人类对核算行为的要求,社会经济发展使人类萌生核算行为的要求和提高核算质量的需要;外在的客观条件是技术手段,社会经济活动的发展使人类产生了满足核算行为需要的技术手段和可能条件。这两个条件相互依存、统一于社会生产的发展之中。社会生产越发展,经济活动越复杂,人类由于经营决策的需要对核算行为的要求就会越高;社会生产的发展,同时又不断促进科学技术水平的提高,越来越多的高新技术手段渗透到管理的各个领域,这为会计核算质量的提升创造了条件。因此,社会生产的发展既对会计的进步不断提出要求,又为会计的完善不断提供条件。事实上,随着社会生产的渐趋发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益频繁和错综复杂,随着商品经济的兴起,会计经由了萌发、成型、成熟、深化发展的过程。

一、古代会计阶段

古代会计阶段是复式记账法出现以前的会计阶段,有人认为在公元前一千年左右就已经有了反映经济情况的简单计算。最初的会计只是作为生产职能的附带部分,后来随着生产力水平的不断提高才有了专门的会计。这一阶段会计的特点是:会计以实物和货币作为计量单位,作为生产职能的附带部分,以官厅会计为主,会计核算采用单式记账。

会计起源于社会生产实践。人类要生存,社会要发展,就必须进行物质资料的生产,而物质资料的生产活动过程是一个得失兼有的过程,既会得到生产成果也会发生生产耗费。如果生产成果不足以抵补生产耗费,生产就难以按原有规模维持下去,社会就不能发展,人类也无法生存。只有当生产成果抵补了生产耗费后仍有剩余,再生产才能在扩大的规模上进行,由此带来社会的不断进步和人类生存条件的改善。因此,人类历史发展初级阶段的原始社会,人们

为了具体掌握生产成果和安排生活需要,逐步产生了计数和计算的要求,并开始出现记录的雏形。由于受生产力水平的制约,当时,除了通过用大脑记忆,还使用了“绘图记事”“结绳记事”“刻契记数”“泥板记数”(巴比伦)“刻石记数”(埃及)等方法。早在原始印度公社时期,已经出现记账员负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。据马克思的考证,“在远古的印度公社中,簿记已经独立成为一个公社官员的专职”。这些都是原始简单的计量、记录行为,它是会计的起源。这种只作为生产附带职能的原始核算行为,显然不能表明会计已经产生,但作为会计的雏形却能说明会计的起源与社会生产活动有一种源远流长的密切关系。在文字出现以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载,这种文字与数字相结合的专门记载,就是最初形态的会计。

随着劳动生产力的不断提高,剩余产品开始出现,生产过程中需要记录和计量的内容逐渐多了起来。这时,会计只作为附带职能已难以反映生产过程中得失的全貌,于是会计就从生产职能中分离出来,成为由专职人员担任并具有独立职能的管理工作。

进入奴隶社会以后,会计的独立职能更为充实,核算行为相对规范,并开始出现初级的会计管理机构和部门。在我国的西周时代,《周礼·天官》篇中将其解释为:“司会主天下之大计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”这里,“日成”指十日之文书,相当于现在的旬报;“月要”为一月之文书,相当于现在的月报;“岁会”则是一年之文书,相当于现在的年报。岁会就是计算全年的收支,“司会”根据会计记录考核当年的收支情况,“司会”是西周设立的单独的会计部门,作为专门管理钱粮赋税的官员和机构,掌管政府的全部会计账簿,定期对政府的收入和支出实行“月要”与“岁会”,以考核官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支,体现出会计的监督职能。此时,代表政府意志的“官厅会计”(或叫政府会计)与代表生产者自己利益的“民间会计”(或叫私用会计)的区分已现端倪。随后,从春秋战国到秦代,围绕着生产过程记录的方式、方法做出进一步的完善、改进,使其专业化的程度逐步提高,产生了带有初级会计特色的记账方法。

从以上核算行为的出现和发展来看,古代会计,由于生产过程中的经济业务比较简单,充其量也只是对财产物资的活动进行实物数量记录和计算,这一阶段会计的特点是:会计以实物和货币作为计量单位,作为生产职能的附带部分,以官厅会计为主,会计核算采用单式记账。因此,它与我们的现代或近代会计还有一定距离。但是,作为会计产生的历史基础,人类在社会生产活动中所强调的得失是会计得以产生的基本原因。

二、近代会计阶段

近代会计是从运用复式记账法开始的。会计从简单地计算和记录财物收支,逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。在漫长的历史发展过程中,由单式记账法逐步向复式记账法过渡,表现出古代会计向近代会计的演变历程。近代会计出现主要由两个事件决定:一是中世纪复式记账簿出现及复式记账理论的阐述和完善;二是19世纪股份有限公司的出现对会计的推动。

在我国会计的发展初期,因长期受统治者“重农轻商”治世标准的影响,特别是受封建统治者“抑商政策”的影响,“民间会计”一直饱受歧视而被埋没,“官厅会计”则由于与国家财政收支有着密切的关系,被历代君王所重视。因此,在我国古代会计向近代会计发展的历史中,“官厅会计”占有主导地位。

在我国古代会计的核算中,以货币为计量单位一直处于一个缓慢的量变过程中。奴隶制

时代,该变化微乎其微,自春秋战国时代封建生产关系产生以后,伴随着商品货币经济的发展才开始有了一定的进步。其中,秦代币制的统一,使货币量度在会计核算中的运用迈出了关键的一步。到西汉时,商业活动开始摆脱以物易物的交换形式,货币成了衡量一切商品价值的对照物,此时,货币量度在会计核算中占据了统治地位。这时会计记录与统计记录形成了一定区别,部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来,表现在记录手段上已开始把记录会计事项的简册称为“簿”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。

唐宋时代,我国会计获得全面发展,“官厅会计”有了比较健全的组织机构,如宋代的“会计司”;有了比较严格的财经制度,如记账制度、预算制度、上计制度、审计制度等;会计方法也得到长足的进步,会计账簿的设置日益完备;记账方法和会计报表日趋完善,特别是创建和运用了“四柱结算法”。四柱是指旧管、新收、开除和实在,它们之间的关系是:旧管+新收=开除+实在(意思就是“原有的+新得到的=拿走的+还剩下的”),并编制“四柱清册”,形成了朴素的会计方程式,以此作为会计一系列核算方法的理论依据。据此编制的“四柱清册”属于官府办理钱粮报销或移交手续时的会计报表,它既可增加记账的正确性,又可全面、系统、综合地反映经济活动的全貌。作为我国古代会计的一个杰出成就,该方法的基本原理为通行多年的收付记账法奠定了理论基础。

明末清初,商业和手工业趋向繁荣,在“四柱结算法”原理的启发下,商业界产生了“龙门账”,用以计算盈亏。它把全部的账目划分为“进”(全部收入)、“缴”(全部支出)、“存”(全部资产)、“该”(全部资本及负债)四大类,运用“进一缴=存一该”的平衡公式,检查账目,计算盈亏,分别通过“进”与“缴”账目编制“进缴表”和通过“存”与“该”账目编制“存该表”。在两表上计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”。这里的“进缴表”和“存该表”可以说是近代会计中“损益表”与“资产负债表”的雏形。

清代,商品经济进一步发展,资本主义经济关系逐渐萌芽,产生了“四脚账”。其记账方法是一切账项,无论是现金出纳、商品购销、内部往来等等,都要在账簿上记录两笔,既登记“来账”,又登记“去账”,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,故又称为“天地合账”。这种带有复式概念的做法,表明了我国会计由单式记账向复式记账的过渡。

从我国会计发展的历史可见,无论作为生产附带职能的原始核算行为,还是以货币作为主要量度的古代会计,我们都曾经处于世界领先地位。但由于长期封建社会自然经济的影响,阻碍了生产力的发展,也导致了会计发展的滞后。直到资本主义输入中国,在西方会计的影响下,完成了向复式记账的过渡,进入了近代会计阶段。

会计作为世界文化的产物,应该说无论在我国还是在西方都是一脉相承的。但由于我国历史发展的局限性,使得原来基本同步发展的状况在近代会计形成的过程中拉开了距离。西方会计发展的优势主要表现在近代会计的萌发、形成、成熟和深化上。

12世纪末和13世纪初,由于意大利的商业十分发达,商业交易活动日趋复杂,原来采用的单式记账法已不能满足充分反映交易事项的要求,于是首先在佛罗伦萨的钱业庄中采用了复式记账法并设置了复式账簿,随后又在威尼斯等相继出现了官厅复式账簿和商业复式账簿,这表明了复式记账法在会计中得到了普遍的运用。作为近代会计的萌发阶段,当时主要围绕着完善记账方法和改善账簿组织结构进行了有效的研究,这为近代会计的最终形成创造了条件。一般认为近代会计始于复式簿记形成前后。1494年,意大利数学家卢卡斯·巴乔里所著《算术、几何及比例概要》在威尼斯出版,对威尼斯簿记法第一次做了系统的介绍,为复式簿记

在全世界的广泛流传奠定了基础,它是会计发展史上第一个里程碑,标志着古代会计时期的结束与近代会计的开始,近代会计是在复式簿记的构架上逐步发展起来的。复式簿记首先出现在意大利,随后传播至荷兰、西班牙、葡萄牙,又传入德国、英国、法国等,复式簿记原理经历了500多年,至今仍在世界范围广泛使用。

18世纪至19世纪中叶,特别是英国产业革命完成以后,企业扩大发展需要纷纷举债,而债权人出于规避风险的考虑则要求企业提供反映负债情况的报表,于是首先由一些无限责任的独资、合伙企业开始编制负债表并对外报告。19世纪60年代以后,随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡、社会化大生产和专业化的发展以及劳动分工,导致了企业股份化、资本集中化的趋势。大量股份制企业的涌现,使企业的所有权与经营权逐渐分离。企业外部众多的所有权拥有者和其他利益相关者都需要企业经营者提供赖以决策的财务报告,这样,企业定期编制资产负债表和损益表就形成一种风气。定期编制会计报表,从内容上是一定时期经济业务核算的总结,从形式上是一段会计处理步骤的终点。它表明了会计工作已按一定模式和固定程序在有条不紊地进行,近代会计也得以形成。工业化革命后,会计理论和方法得到了明显的发展,从而完成了由簿记到会计的转化。

会计账务处理形成定期循环的固定程序后,如何使核算内容更为规范化、通用化,特别是使核算产生的会计资料更符合报表使用者的需要,从而引发了会计原则的研究。从20世纪初到40年代,美国率先开始出现并初步建立的“公认会计原则”,就成为会计在外向服务时社会公众接受的会计事务处理准绳,表明近代会计迈出了成熟的一步。同时,伴随着股份制企业日趋普遍,社会竞争更趋激烈,企业都特别强调利用会计加强企业内部管理。随着泰勒科学管理思想和方法的推广,标准成本应运而生。成本计算方法与复式记账法的相结合,使成本记录与会计账簿一体化,从而构成了成本核算的专门内容。此时,由于会计对内外决策的作用越来越大,使近代会计进入成熟阶段。

20世纪30年代至50年代,经济形势急剧发展,科学技术突飞猛进,既要求会计突破传统的束缚进一步深化,又为会计的深入变革创造了客观条件,从而使会计进入了一个挑战的阶段。一方面,企业为了在激烈的竞争中求生存,为了增强忧患意识防患于未然,在利用会计加强内部控制的同时,将成本核算方法与预算管理理论相结合,由原先单纯的事后核算转向强调事前、事中核算,形成了以对内服务为主的管理会计。另一方面,传统会计中的原有部分,作为对外服务为主的财务会计,仍按会计循环的固有程序有条不紊地继续朝着规范化、通用化、系统化和理论化方向发展,不断完善会计原则。1929年至1933年的经济危机过后,人们认为松散、不规范的会计实务是经济危机爆发的主要原因之一,为了挽救会计职业,会计界认为必须着手制定会计准则。1934年第一批会计准则得到纽约证券交易所和会计师协会的共同认可,这批准则共包括6项内容:(1)利润必须实现;(2)资本盈余不得用以调剂任何一年的当年收益;(3)子公司并购前存在的盈余不得算作母公司的已赚取盈余;(4)公司职员的应收票据与应收账款单独列示;(5)库存股股利不得作为收益;(6)捐赠资本不作为盈余。

1937年,证券交易委员会开始公布与上市公司信息披露有关的法规——《会计系列公告》(Accounting Series Releases, ASR),并在ASR No. 4中将制定会计准则的权力赋予会计职业界,而证券交易委员会(SEC)则保留有监督权与最终的否决权。以后,会计准则制定团体先后经历了“会计程序委员会”(CAP)、“会计原则委员会”(APB)以及现在的“会计准则委员会”(FASB)。其中,FASB自成立以来,迄今已经公布了133份财务会计准则公告。

财务会计的外向服务性质,决定了其核算资料特别是对外提供的财务报告具有公开性。

如何能取信于社会公众这就需要由独立于所有者与经营者利益以外的第三者予以验证,由此产生了公共执业(注册)会计师制度。这样,会计由服务于政府、服务于某一特定主体,又扩展到服务于社会公众。会计的这种工作领域的划分和侧重不同的分工,既是近代会计的深化,又是现代会计最基本的特征,还是会计发展至今最具主导地位的现状。

这一阶段会计的特点是:会计以货币作为主要的计量单位,作为独立的管理职能,以企业会计为主,会计核算采用复式记账,形成了完整的会计核算方法,会计成了一门科学。

三、现代会计阶段

20 世纪 50 年代以后,会计步入现代会计阶段。在这一阶段,会计发展极为迅速,会计理论与会计实务都取得惊人的发展,标志着会计的发展进入成熟时期。这应归功于社会生产的迅速发展和进步所带来的社会各方面的全方位变化。

通过长期实践及吸收其他学科的理论成果,会计的方法和技术,从无序到统一规范,会计理论逐渐完善起来。整理会计资料的手段从全盘手工逐渐发展到利用机械,直至现在部分或全盘地利用电子计算机。

1946 年美国第一台电子计算机诞生后,1953 年便在会计中得以运用,形成了如今热门的“电算化会计”。50 年代以后,信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等学科被引入会计学,极大地丰富了会计学的内容,尤其是管理会计部分。1952 年世界会计学会正式批准使用“管理会计”一词,由此将会计一分为二,形成了以服务于企业外部信息利用者为主要目的的“财务会计”和以服务于企业内部信息利用者为主要目的的“管理会计”两大门类,这是会计发展史上的里程碑。早期的管理会计主要体现为执行性管理会计,侧重于标准成本、预算控制和差异分析。从 20 世纪 50 年代开始,管理会计逐渐由单纯的执行性管理会计阶段,过渡到以“决策与计划会计”和“执行会计”为主体、把决策会计放到主要位置的现代管理会计阶段。

20 世纪 70 年代以前,规范性会计研究法占据主导地位,从 20 世纪 70 年代后,实证会计研究开始出现并逐渐取得了与传统的会计研究方法共领风骚的地位。两种方法的有机结合逐步实现了“实践—理论—再实践”这样一种不断循环往复的科学研究思路,从而既保证了会计理论体系的逻辑一致性,也能使会计理论在实践中经受检验,避免了“空中楼阁”式的尴尬。

人类社会已进入新的世纪,新的世纪是一个充满活力、挑战与机遇并存的世纪。在新的世纪中,会计工作除了在处理 and 提供信息的数量、质量、速度和时效方面将有极大的提高外,还将全面贯彻成本效益原则,用尽可能少的代价满足有关各方对信息的需求;由于电子计算机和网络技术的广泛应用,会计将由核算型向核算管理型转移,会计工作将进一步参与单位的经营管理,在会计控制、会计决策、会计分析和会计考评方面发挥更大的作用。此外,由于客观环境的变化和知识经济的发展,会计工作将不断开拓新的领域,人力资源会计、环境保护会计、社会保障会计以及无形资产会计将逐步进入实际应用的领域,原有的会计学科将重新分化组合,会计学将继续向交叉学科的方向发展,会计信息的分析与利用将成为会计学研究的主要内容。这就是说,未来的会计将是一种包括事前的预测决策、事中的核算监控和事后的分析考评在内的会计核算和会计管理系统。需要着重指出的是,人类进入 20 世纪 90 年代以来,人们观察经济动态的理念、指导经济活动的思路、组织经济运作的方式,乃至追求经济发展的目的都起了很大的变化;就经营企业而言,人们对企业性质的认识、对经营目标的定位、对经营方式的选择,乃至对日常经营管理方法的实施都出现了很多新的发展。比如,对企业的界定已经从传统的企业发展成为在近 20 年来兴起的契约经济学导向下衍生的企业契约论;对企业经营目标的定

位已经从企业利润最大化发展为企业价值增值最大化;企业经营方式正在向外向型、多元化、集团化的方向发展;日常经营管理实现了战略管理与技术管理、供应链管理与价值链管理、实体资源管理与信息虚拟管理的结合,人们把管理的视线转向了价值及其载体的活动上,把管理目标锁定在业务链和价值链每个环节的增值上。所有这些变化都会影响到会计的整体运行系统,影响到指导会计运行系统的理念和政策。为此,学术界有人提出了构建价值链会计若干设想。

在这段时间里,资本主义国家高速发展,社会主义国家也迅速崛起,生产力水平也快速提高,物质文明、精神文明得到了极大的丰富,市场经济席卷全球,尤其是电子计算机所带来的信息革命,人们的文化水平、思维方式、道德观念、创新能力等都发生了巨大变化。从而不仅会计理论日益丰富,会计方法技术日益先进,会计作用日益增强,而且也使会计的学科门类不断增多。例如,物价变动会计、标准成本会计、跨国公司会计、外币折算会计、环境会计、社会会计、行为会计、质量会计、增值会计、法学会计、伦理会计等等。

这一阶段会计的主要特点是产生了财务会计和管理会计之分,会计规范国际化,会计学科门类多样化。

第二节 会计目标与会计职能

一、会计目标

会计目标是会计系统的抽象范畴,它是沟通会计系统与会计环境的桥梁,是连接会计理论与会计实践的纽带。会计系统围绕会计目标发挥作用,会计目标引导会计系统运行。因此,会计目标理论研究是会计理论与会计实务发展中的重要内容,它关系到会计基本理论框架的构建以及会计实务的拓展。西方会计界(以美国为代表)主要是从20世纪60年代开始探讨会计目标,并逐渐将其视为会计理论研究的起点,这在美国财务会计概念结构中表现得尤为突出。作为一个理论系统与实践学科,会计应首先明确目标,没有目标的系统是不可想象的,没有目标的学科是不完善的。会计的目标是指会计工作所要达到的终极目的。会计系统作为一个人造系统,其运行是有组织、有目的的。明确了会计目标,也就明确了会计应当达到的要求,从而为会计工作指明了方向。

会计目标不是主观臆造的产物,它反映了会计发展过程中内在的必然联系,会计目标对会计这个人工系统的其他构成要素有决定或制约作用。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计的目标应从属于经济管理的总目标,或者说会计的目标是经济管理总目标下的子目标。在市场经济条件下,经济管理的总目标是利用有限的经济资源获得最大的经济效益。经济效益是一个投入与产出的对比结果。利用有限的经济资源获得最大的经济效益,就是在投入一定价值量的经济资源情况下,获得最大价值量的经济资源,或者实现所投入经济资源的最大增值。作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,必然要以利用有限的经济资源获得最大经济效益作为最终目标。会计作为一项特定的经济管理活动,使用专门的方法确认、计量、记录、报告一个单位经济活动的信息系统,是一种经济管理活动。因此,会计目标就是向会计信息的使用者提供有关的会计信息,以满足会计信息使用者的管理与决策需要。

根据国内外会计学者的研究,会计目标的设置应当至少回答以下三个方面的问题:(1)会计信息需求主体,即谁是会计信息的使用者;(2)会计信息需求内容,即会计信息的使用者需要

哪些信息;(3)会计信息供给,即会计如何提供信息使用者需要的信息。

(一)会计目标的历史分析

会计目标必须通过外部经济环境给出规定和说明,是会计发展的历史起点,具有主观见之于客观的特点。根据历史唯物主义观,历史是客观的,因此,历史地分析会计目标有利于我们总结出正确的结论。

在单式簿记时代,人类社会处于自然经济发展阶段,生产的目的是自给自足而非交换。单式簿记作为会计发展的最初形式,对政府来说是要借助它来核算财政收支状况及其结果,为贯彻“量入为出”的财政原则服务;对民间企业和手工业来说,则要通过它来核算收支,以便在收支相抵中求得“收大于支”这一期望结果。因此,这一时期的会计,其目标是要为政府与民间商业及手工业核算收支,满足他们对各自收支状况及其结果的信息需求。

随着12世纪至15世纪地中海沿岸某些城市商业、手工业的发展以及资本主义经济关系萌芽的出现,会计逐渐由单式簿记发展阶段进展到复式簿记发展阶段。会计的这种发展,源于会计具体目标的变化。这一时期的商业对会计的要求,已不仅仅是核算收支了。考察当时的会计环境和会计事务,可以将会计的具体目标概括为:(1)为商人提供其所拥有的所有财产和所进行的交易及其损益信息;(2)为经济往来各方提供债权、债务方面的信息。

18世纪60年代至19世纪所进行的产业革命,大大促进了生产力的发展,人类社会进入机器大工业时代。在此期间,股份有限公司成为企业的最基本经营组织形式。在这类公司里,资产所有权与经营权发生分离,这一情况也相应引起了这一历史时期具体会计目标的变化:(1)为所有者提供公司的财务状况和经营成果,以评价经营或受托责任的履行情况;(2)为公司经营者提供经营管理所需要的信息;(3)为债权人提供公司偿债能力等方面的信息。从这些具体目标中可以看出,在会计管理职能得到进一步加强的同时,会计的反映与评价受托责任履行情况的职能也得到了加强。

随着证券市场的发展,委托与受托关系不仅进一步复杂化,并且处于不断变化之中。此时,会计除实现上述目标外,还为潜在的投资者、债权人及其他利益关系人提供各种不同的信息。正是在这些具体会计目标的引导下,会计在理论、方法和技术等方面都取得了迅速的发展,并最终确立了财务会计与管理会计相对独立的地位。

通过上述分析可知,处于不同历史环境下的会计,具有不同的具体会计目标。当然,处于同一历史环境下的不同会计主体的会计,其具体目标也不相同。会计目标决定了会计系统运用的方法和程序,是引导和制约会计行为的决定性因素,同时会计目标直接反映着社会经济环境的变化。

(二)会计目标的分类

通过上述考察,我们认为,会计目标具有两个层次:基本会计目标和具体会计目标。处于不同历史时期的会计,其基本会计目标是一致的,具体会计目标则因历史环境的变化而不相同,因会计主体的不同而发生差异;基本会计目标适合于所有历史环境下的所有会计信息使用者,具体会计目标则仅仅适合于某一环境下的某一具体会计信息使用者。

1. 基本会计目标

基本会计目标是指在会计工作中处于支配地位、起着主导作用的目标。它是会计行为的指南,也是统一会计人员工作观念的基础。从上述对会计目标的历史分析中可以看出,会计目标因历史环境等的不同而产生差异。但在具体表现形式的背后,存在着相同的特性——“满足

管理信息需求”。对此,中外会计界有着类似的认识。

在国外,关于会计的目标,比较有代表性的观点是美国会计学会 1964~1966 年基础会计研究委员会的说明:(1)为利用有限资源的决策提供有用的信息;(2)为利用和控制组织内的人力、物力资源提供必要信息;(3)为资源管理者提供必要的信息;(4)为履行会计的社会管理职能提供必要信息。

在我国,由于人们对于会计含义理解的不同,导致人们从不同的角度来认识会计的目标。会计既是一种管理活动,同时又是一个经济信息系统。如果把会计看成是一种管理活动,则所谓会计目标就是会计管理的目标,它不但包括为企业内部管理和外部有关各方面提供决策所需要的信息,而且包括直接履行管理的职能:参与经营决策,制定计划和预算,并有效地控制计划和预算的实施等。如果把它视为一种经济信息系统,则会计目标就是提供会计信息的目标,即向谁提供信息、提供什么样的信息等。但人们对会计目标的认识有一个共同点:满足有关方面对会计信息的需求是会计的目标。我国在 2006 年的《企业会计准则》中指出:“财务会计报告的目标是向财务会计报告的使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”

综合中外关于会计目标的主流观点,结合对会计目标的历史分析,“满足管理信息需求”属于基本会计目标。

2. 具体会计目标

具体会计目标是基本会计目标在会计工作中的具体化,是会计工作和基本目标的联系纽带。具体会计目标是会计在特定历史环境下针对具体的信息使用者时所具有的,它直接体现了会计在这一历史环境下所具有的职能。当然,会计目标应在会计职能所能及的范围之内,因为我们对会计职能的认识,是通过对具体会计目标及其在现实中的可行性考察而获得的,一旦某项具体会计目标可行,便可以认为会计具有与该项具体会计目标相对应的职能;否则,就不具有这项职能。目前我国会计理论界对于具体会计目标的探讨,主要有两大学派提出的两大理论:一是代理关系学派提出的“受托责任论”,二是决策学派提出的“决策有用论”。

(1)提供“经营责任”信息。“受托责任”这一提法由来已久,但形成一个学派则是在 20 世纪 70 年代以后。该学派认为,会计的目标就是以适当的方式有效反映受托人的受托责任及其履行情况。换言之,会计应当向委托人报告受托人的经营活动及其成果,应当以反映经营业绩及其评价为中心。其依据是,资源所有者将资源的经营管理权授予受托人,同时通过相关的法规、合约和惯例等来激励和约束受托人的行为,受托人接受委托对资源进行有效管理和经营,并通过向资源提供者如实报告资源的受托责任情况来解除其受托责任。受托责任学派更强调信息的可靠性,它在重视资产负债表的基础上格外重视损益表。

会计的重要使命在于反映受托责任。受托经管责任是以资源的“委托—受托责任关系”的形成为前提的。在“委托—受托责任关系”的情况下,受托经管责任的履行情况必然受到产权主体的影响,并在会计确认、计量和报告中得到体现。同时,受托者有义务和责任借助于会计系统向委托者报告受托经管责任及其履行情况。因此,反映受托经管责任必然成为会计的目标取向。从历史上看,会计的发展过程无不受产权思想的影响。复式簿记的产生源于财产权利及其经管责任,但由于原始的产权结构比较简单,受托经管责任主要表现为一种保管责任,所以,当时的会计方法和会计机制还很不完善。随着股份公司成为占主导地位的经营组织形式,特别是所有权和经营权在严格意义上分离,所有者在更大程度上的分散,传统会计逐渐演变为财务会计,通过定期提供一套通用的财务报表来揭示受托资源的使用、保管和增值情况,

以维护不同产权主体的利益。与此同时,企业会计逐渐把重点转向所有者集团,损益表的重要性逐渐增强,并发展成为最重要的财务报表之一。在现代会计学中,会计反映受托经管责任及其履行情况十分明显,可以说,会计的真实使命在于全面反映产权关系,体现产权的基本意志,维护产权主体的利益。“受托责任论”所依托的两权分离,其拥有财产所有权的所有者与拥有财产经营权的经营者是确定的。在这种环境中,委托方和受托方都关注着受托资源的保值与增值,甚至委托方还可以向受托方提出管理受托资源的具体要求。一旦受托方未能完成既定的受托责任,委托方可以更换受托方。“受托责任论”形象地描绘了委托方和受托方的权责关系及其会计在认定受托责任履行情况中的作用。因此,受托责任学派认为,会计目标就是有效地反映资源受托人的受托责任及其履行情况。受托责任学派认为,为了有效地协调委托和受托的关系,客观、公正地反映受托责任的履行情况,首先应在会计信息质量方面强调客观性,在会计确认上只确认企业实际已发生的经济事项;其次,由于历史成本具有客观性和可验证性,因此,在会计计量上坚持采用历史成本计量模式以有效反映受托责任的履行情况;再次,在会计报表方面,由于经营业绩是委托者最关心的一个方面,因此,损益表的编制显得尤为重要。提供有关“经营责任”信息目标的具体表现有经济责任信息、社会责任信息和受托责任履行情况信息等。

(2)提供“经济决策”的信息。决策有用学派产生于20世纪五六十年代以后,该学派认为,会计的目标就是向会计信息使用者提供对其决策有用的信息。换言之,会计应当为现在和潜在的投资者、信贷者和其他信息使用者提供有利于其投资和信贷决策及其他决策的信息。其依据是资源的所有权和经营权分离后,在资本市场介入的条件下,资源所有者对受托资源有效管理的关注程度会降低,转而更为关注所投资企业在资本市场上的风险与报酬。决策有用学派更强调会计信息的相关性,即要求信息具有预测价值、反馈价值和及时性,更关注与企业未来现金流动有关的信息。

1964~1966年,美国会计学会发表了《基本会计理论报告》,初步提出了将会计信息的使用者、会计信息的用途、会计信息的质量要求和经济决策联系起来的会计目标思想。在报告中,会计的第一项具体目标被描述成:为了“做出关于利用有限资源的决策,包括确定重要的决策领域以及确定目的和目标”而提供有关的信息。

1978年,美国财务会计准则委员会在其《财务会计概念公告》中,对财务报表的目标做出了进一步的阐述:(1)财务报告应提供对现在和可能的投资者、债权人以及其他使用者做出合理的投资、信贷及类似决策有用的信息;(2)财务报告应提供有助于现在和可能的投资者、债权人以及其他使用者评估来自销售、偿付到期证券或借款等的实得收入的金额、时间分布和不确定的信息;(3)财务报告应能提供关于企业的经济资源、对这些经济资源的要求权,以及使资源和对这些资源要求权发生变动的交易、事项和情况影响的信息。

会计信息的使用者除资源的所有者之外,还有企业内部管理当局、债权人、政府部门和社会公众等等。会计所提供的信息除了有关经管责任方面的内容外,还有其他内容。因此,会计反映受托经管责任具有不完全性,即不能涵盖会计目标的所有方面。从本质上看,受托经管责任是经营他人财产者所负有的向财产所有者提交说明其行为过程的报告责任。所以,企业经营者与资源所有者以外的信息使用者之间并没有真正意义上的“委托—受托责任关系”,而仅仅是一种经济往来关系或义务关系。同时,严格意义上的受托经管责任产生于两权分离,在两权分离之前,会计的目标是难以用反映受托经管责任来表达的。而且,即使在受托经管责任普遍存在的现代社会,仍有大量的企业其所有者就是经营者,对于这些企业,有效反映受托经管

责任同样是无法作为其会计目标的,必须通过会计提供有助于经济决策的会计信息这一目标来弥补。另外,日益发达的资本市场也为依靠会计信息进行投资决策提供了重要的理论基础。因此,为各种决策者提供与决策相关的会计信息的会计目标思想在 20 世纪 60 年代特别是 70 年代得到了空前发展,并使会计准则的制定和会计实务的发展走向了“目标导向”的道路,即会计目标属于会计理论体系并居于起点的地位,决定和制约着会计假设、会计概念和会计规范(包括会计准则)。会计假设在于对会计运行的前提条件做出限定,这种限定决定于会计目标,因而会计目标制约着会计假设。会计规范则是人们为了保证会计目标实现而制定的用来指导和制约会计主体行为的规范。因此,会计目标包含了会计活动的“基因”,是会计系统运行的导向机制,是会计活动的出发点和归宿。

在决策有用学派看来,会计的目标就是向信息使用者提供有利于其决策的会计信息,它强调会计信息的相关性和有用性。从会计确认方面来看,决策有用学派认为会计人员在会计上不仅应确认实际已发生的经济事项,还要确认那些虽然尚未发生但对企业已有影响的经济事项,以满足信息使用者决策的需要;从会计计量方面来看,决策有用学派认为会计报表应反映企业财务状况和经营成果的动态变化,在会计计量上主张以历史成本为主,并鼓励在物价变动情况下多种计量属性的并行;在会计报表方面来看,决策有用学派认为会计报表应尽量全面提供对决策有用的会计信息,由于会计信息使用者需求的多样性,因此,在会计报表上强调对资产负债表、损益表及现金流量表一视同仁,不存在对某种会计报表的特殊偏好。提供有关“经济决策”的信息目标的具体表现有:政策的选择与变化信息、契约的选择与实现信息。

“受托责任论”和“决策有用论”都形象地描述了某种环境中特定会计信息使用者对会计信息具有特定需求情况下的会计目标,两种会计目标的观点并不完全排斥。如实反映履约责任的会计信息与决策有用的会计信息是相互交叉的,但是不能完全替代。不同会计目标引导下的会计工作,在某些会计方法的使用上可能会存在差异。受托责任与决策有用是对会计目标在不同层面的表述。受托责任观关注的是实质,反映受托责任的履行情况,是会计的根本目标;而决策有用观关注的是形式,提供与决策有用的信息是会计的外在目标。两者实质是一致的。

二、会计职能

会计职能是指会计行为实施过程中所具有的功能,它是由会计的本质特征所决定的固有的、直接的功能。会计职能随着会计环境的变化发展将不断发展变化,是人们在实践中总结出来的。

(一)关于会计职能的历史演进

在史前时代便可以发现,原始人做出的各种刻画符号,一开始便与管理生产、生活联系在一起,尽管人们在这个阶段对于生产关心的程度不同,事实却表明人们一开始所进行的计量与记录便出自对经济进行管理的这一动机。

进入文明社会后,在自然经济发展阶段,单式簿记的方法体系逐步构建起来,它体现了官厅会计的历史贡献。除簿记方法之外,为贯彻“量入为出”之制,统治者组建了财计组织,颁布了财计制度,最终形成了簿记组织、簿记制度与簿记方法相结合的簿记工作格局。在此阶段,人们所关注的或认识到的只是簿记的核算职能,认为簿记是为维护国家财政收支服务的工具,事实上,这时与簿记核算职能并存的还有簿记的监督职能,簿记工作还起着监督国家财政收支实现的作用,只不过在此期间簿记的核算职能处于主导地位而已。

随着资本主义商品货币经济萌芽、演进,会计由单式簿记阶段演进至复式簿记发展阶段。在单式簿记时代,簿记错误很多,在早期出现的一批家族性质的公司里,由于公司簿记与家记混为一体,故这类公司的账目最初是“一笔糊涂账”。直到帕乔利的《簿记论》问世之后,这种情形才大为改观,家记与公司簿记逐步严格划分开来,理论与实务统一起来,簿记在公司经济中的作用也日益突出,人们开始认识到“管”与“算”结合的意义,进而认识到簿记的反映职能与监督职能同等重要。经历产业革命,又在 20 世纪进入信息经济发展时代之后,人们在“管”、“算”结合这一认识的基础上,又逐步体验到在管理与核算之间,“算”是基础、是手段,“管”则是目的,“管”处于主导地位。

在会计发展史上,自从有了会计的“算”,同时便有了会计的“管”。会计的“管”不可以脱离会计的“算”,而会计的“算”又始终是围绕会计的管理目标进行的。在任何一个历史时期,既不存在脱离管理而独立存在的“算”,也不存在脱离核算而独立存在的“管”。由会计环境的变化及人们的认识水平所决定,相对而言,在古代社会里通常认为簿记以“算”为主,以“管”为辅;至近代社会,人们将“管”与“算”并重对待,提倡“管”“算”相结合;而进入现代社会发展阶段之后,人们又逐步从会计对于管理的能动作用方面认识到,在会计的职能方面,当以管理作为主导方面,而核算仅起辅助性作用。

会计职能的历史演进告诉我们,会计环境对会计职能的影响是直接的,就会计的职能或功能作用而言,它伴随着诸如经济、科技、文化以及经济体制等环境要素的变化而相应在其内涵与外延方面发生变化,会计环境在一定程度上限定了会计的功能作用,限定了人们对会计功能作用的认识,进而也限定了人们对它的评价,限定了它在某一历史时期经济工作中的实际地位。会计的基本职能不是一成不变的,它的发展变化既取决于会计所处环境的变化,也取决于人们的思想认识水平。人们只有在认真分析与研究会计环境问题的基础上,才能对历史时期簿记或会计的职能做出正确评价。正因为如此,在研究会计职能时应当从总体上对它加以考察,即应当把它看作是特定历史发展阶段人们在实践中总结出来的,但其总结过程一直在理论界没有达成共识。目前,我国会计理论界对会计职能有多种不同认识,不同职能论的倡导者由于对经济活动过程尤其是会计本质的理解角度不同,产生了不同的表述方式。然而,我们将大多数会计理论研究者 and 会计实务工作者的共同认识并贯穿会计发展过程的会计职能,称为基本职能或本质职能;将从基本职能派生或发展出的职能,称为辅助职能或派生职能。

(二) 会计的基本职能

马克思在《资本论》第 2 卷(1885 年版)中,以高瞻远瞩的伟大气魄对“簿记”的重要性、本质及其发展规律做出了科学的论断:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”马克思是把会计的发展与经济发展这个历史动因紧紧联系在一起加以分析并做出这一科学论断的。一方面,表明社会经济越是向更高阶段发展,生产与市场的关联越是紧密,公司内外所体现出来的经济关系越是复杂,会计的地位与作用便越是显得重要;另一方面,则表明会计具有“过程的控制和观念总结”的职能,不少会计界的人士认为这就是对会计职能的高度概括。并将“观念的总结”演绎为“反映”或“会计核算”,将“过程的控制”演绎为“会计监督”,认为这就是会计的基本职能。我国会计法也一直将“会计核算”和“会计监督”作为法律赋予会计的基本职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能或称会计反映职能,是指对大量的经济业务通过会计的确认、计量、记录、归类、整理和报告等会计行为,主要以货币计量方式,运用记账、算账、报账等专门方法,从价值量

上反映单位已经发生或完成的各项经济业务事项及其结果,为会计信息利用者提供具有连续、系统、全面、完整、综合的会计信息的功能。这是会计职能中最基本的职能,是会计履行其他职能的基础。

会计核算利用价值形式对经济活动进行确认、计量、记录并对外报告的工作。会计核算的基本特点是:

(1)会计核算职能通过确认、计量、记录、计算和报告五个环节来实现。确认是按照规定的标准和方法,辨认和确定经济数据是否输入以及以何种项目输入会计信息系统的过程;计量是将纳入会计信息系统的项目列为计量对象,选择一定的计量单位和计量属性来确定该项目金额的过程;记录是将纳入会计信息系统的项目按照计量后的金额记载到会计账簿体系中;计算是按照一定的运算方法计算项目金额的过程;报告是依据一定的标准和格式,根据会计信息使用者的决策需要,综合提供和输出会计信息系统加工成果的过程。

(2)会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动。由于货币具有一般等价物特征,只有货币量度的信息才具备纵向综合和横向可比的功能,因此,会计主要利用货币计量方式,通过价值形式的核算来综合反映经济活动的过程和结果。由此可见,会计核算以货币量度为主,兼用实物量度及劳动量度从数量上反映各单位的经济活动状况。

(3)会计核算具有连续性、系统性、完整性。会计核算的连续性、系统性、完整性,是会计信息连续性、系统性、完整性的保证。会计核算的连续性是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,不能有任何中断;会计核算的系统性是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律;会计信息的完整性是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏。

(4)会计核算对特定主体经济活动进行记账、算账、报账三项工作。特定主体必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算,填制会计凭证,登记会计账簿,编制财务会计报告。

(5)会计核算采用设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表七种方法。

(6)会计核算要对单位经济活动进行事前、事中、事后全过程反映。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史过程,这是会计核算的基础工作。但是,随着商品经济的发展,市场经济竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,管理对会计的要求在不断提高,会计核算不仅包括对经济活动的事后核算,还应包括事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行经济预测,参与决策;事中核算的主要形式则是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使之按计划和预定的目标进行,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地体现并发挥会计的管理作用。

(7)会计核算在客观上体现了对财务信息的优化过程。会计核算具体划分为两个基本工作阶段:一是信息确认阶段,在这个过程进行信息筛选,去伪存真,为整个优化信息过程奠定基础,确保财务会计信息真实可靠,为决策提供有用信息;二是核算工作阶段,在这个过程进行设置账簿、会计科目等会计方法的具体应用。

会计核算职能是会计最基本的职能,是会计发挥其他职能的基础。现代会计的核算职能是现代会计工作的基础,它通过会计信息系统所提供的信息,既服务于企业内部的决策者,又是会计部门参与决策的依据;既服务于企业内部管理,又服务于投资者,以及与企业工作相关的财税、金融及审计部门。

2. 会计监督职能

会计对经济活动进行核算的过程,也是实行监督的过程。监督职能,也称为控制职能,是指利用会计核算所提供的各种会计信息,按照一定的目的和要求,对经济活动进行控制、调节和指导,使之达到预期目标的功能。通过会计监督,能够正确地处理好国家与企业的关系,提高宏观经济效益,并促使企业改善经营管理水平,提高企业经济效益。

会计监督具有以下特点:

(1)会计监督主要是通过价值指标来进行。会计监督借助于会计核算提供的价值指标,及时、客观地引导并控制经济活动的过程及其结果。会计为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。会计监督运用价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2)会计监督形式的多样性。按监督实行的时间,可以分为事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动过程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动,使其按照预定的目的及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济规律的要求,在经济上是否可行。按监督的要求不同,可以分为政策性监督和技术性监督。政策性监督是检查单位的经济活动是否符合国家有关政策、法规,着眼于经济活动的真实性和合法性。技术性监督是检查单位的经济活动是否符合财务会计的核算技术要求,着眼于经济活动的准确性、完整性和全面性。

(3)会计监督的目标是经济活动的合法性、合理性。合法性依据国家颁布的法令、法规,监督会计部门在履行职责的过程中,是否符合国家、地区、单位制定的法规和制度;合理性依据客观经济规律及经营管理方面的要求,监督经济活动是否合乎经济规律,是否有利于经济活动单位的存在和发展。

(4)会计监督的目的是经济活动的有效性。会计监督主要包括分析会计核算资料、检查遵纪守法情况、评价活动成果、确定经营目标、调整计划等内容。会计监督上述内容的最终目的都是为了保证单位在合法、合规运营的前提下,力求提高经济效益。

(5)会计监督的主体具有广泛性。会计监督的主体是指由谁来实行会计监督,根据《中华人民共和国会计法》的规定,财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责,对有关单位的会计资料实施监督检查。

(6)会计监督的内容具有全面性。根据《中华人民共和国会计法》的规定,财政部门对各单位是否依法设置会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整,会计核算是否符合本法和国家统一会计制度的规定,从事会计工作的人员是否具备从业资格等实施监督。

会计监督是会计基本职能之一,会计监督职能贯穿于经济活动始终,通过审查各项经济活动的计划、方案是否合理合法进行事前监督,通过对会计资料的检查、分析进行事中、事后的监督;会计监督职能的发挥需要以会计核算为基础,即会计监督职能的实现寓于处理、利用会计核算信息之中;会计监督具有强制性、严肃性、权威性,它服务于国家财经法规、政策、纪律的贯彻执行。

会计核算和会计监督关系十分密切,两者相辅相成:会计核算是会计监督的基础,而会计监督是会计核算的保证,两者必须结合起来发挥作用才能正确、及时、完整地反映经济活动,有

效地提高经济效益。如果没有可靠、完整的会计核算资料,会计监督就没有客观依据,会计监督就会失去对象。反之,只有会计核算没有会计监督,则难以保证会计信息的合法性、真实性和完整性,会计核算也就没有意义。

(三)会计的其他职能

随着社会经济的发展和经济管理的现代化,会计的职能也会随之发生变化、扩充和延伸,一些新的职能不断出现。一般认为,除了会计核算、会计监督两个基本职能之外,现代会计还应当具有评价业绩、进行预测、参与决策、进行控制等职能。

会计评价职能即利用会计核算提供的财务状况、经营成果、现金流量等信息,对单位经营业绩进行客观评价的职能。评价经营业绩,主要是通过对一定期间的财务状况好坏、经营成果大小、创造现金流量能力等进行客观评价,从而对经营业绩进行确认,并为有关方面进行决策提供依据。进行业绩评价时所用的资料大部分是会计核算资料,因此,会计在评价中最具有发言权。当然,会计部门不是权力机构,会计评价的结果不能作为最终的认定,结果认定需要有关权力机构最终做出。

会计预测职能是指利用会计所掌握的各种价值信息,以及会计对经济前景的特有敏感性和有说服力的方法,对经济前景进行科学分析与判断的职能。经济预测中主要是各种价值分析与判断,会计在价值分析、计算与判断方面具有得天独厚的优势,因此,其说服力较强。因此,进行经济预测时,首先应由会计做出有关方案,以便为下一步的决策提供有用的信息。

会计决策职能是指利用会计预测的信息资料,为经营目标提出各种可行性方案,并对其进行分析、对比、优选,从而为管理当局进行决策提供依据的职能。会计的这种决策职能由于权限的原因,还只能限于“参与”的范围,并不具备直接决策的职能。

会计控制职能是指会计组织部门为实现其既定控制目标,以法制为依据,以科学理论为指导,通过一定的科学程序,采用科学的方法与现代化手段,充分履行自己的受托责任与行使管理权力,使企业的经济活动过程与财务活动过程遵循经济活动规律及其经济活动规范运行。现代会计控制的基本内容应当包括以下六个方面:第一,财务会计控制与管理会计控制;第二,提供财务会计信息,参与经济决策;第三,利用财务会计信息在工作过程中直接进行控制;第四,对会计信息系统的控制,即对优化财务会计信息的过程进行控制;第五,由侧重利用内部信息施行控制转向从管理战略目标出发,充分利用来自外部的财务会计信息进行全面控制;第六,由传统的财务成本控制转向作业成本控制。

从会计目标和会计职能的相互联系来看,会计目标的提出总要以会计职能为前提,它不能超越会计的职能,而只能限定在会计职能的范围之内,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。从其相互区别来说,职能是体现会计的本质功能,尽管会计职能不会一成不变,会随着社会经济的发展、管理要求的提高以及人们对会计认识的深化而发展,但在一定阶段,会计的职能是相对稳定的;而会计的目标则会强烈地受到社会经济环境变动的影响,会随着社会经济环境的变化而变化,特别是不同的社会制度和经济体制,对会计提出各式各样的具体目标。当然,会计目标的发展变化会反作用于职能,促进职能的变化与发展。例如,人们设计会计目标时,向会计提出应满足决策对信息的要求,这促进了会计职能的发展,从而使会计逐渐具备了参与经济决策及预测的职能。

第三节 会计的含义和特点

会计概念是人们对会计实践的一种理论概括。会计指的是会计工作,没有会计工作也就没有会计这个概念,对会计的认识要以会计工作为原型进行抽象、概括。会计学是人们对会计工作规律认识的知识体系,或者说是研究会计工作的学问,它应当完整、准确地解决如何认识会计工作和如何做好会计工作这两个方面的问题。

一、会计的含义

会计工作虽然已有很长的历史,但是对于什么是会计,学术界一直看法不一,从20世纪五六十年代的“反映方法论”和“管理工具论”的抗衡,到80年代的“管理活动论”与“信息系统论”之争,可谓是各抒己见,百家争鸣。那么,究竟什么是会计呢?我们在介绍我国会计理论界对会计本质认识的“信息系统论”和“管理活动论”两种基本观点的基础上,探讨我们对会计的本质认识。

(一)会计信息系统论

20世纪70年代,西方发达国家普遍采用了“信息系统论”的表述方法,即认为会计是为会计信息使用者提供信息的一种系统,它旨在向利害攸关的各个方面传输富有意义的经济信息。持这种观点的人认为会计工作或会计部门在企业经营管理中是处于为其他职能管理部门提供信息的服务地位,它本身并不履行直接管理的职能。也就是说,会计工作只是提供信息,它本身并不利用信息。

会计信息系统论的产生大体上受到三方面的影响。第一,电子计算机的发明与应用。最初,计算机部门仅是会计部门的一个延伸机构,它每天的工作就是处理工薪账单、财务报表和总账。但随着电子计算机应用范围的广泛开发,人们便渐渐把计算机看作公司严密管理资产的一种信息工具。这种电子计算机实践对会计信息系统论的产生具有直接影响。第二,公司管理部门建立管理信息系统的影响。在信息经济发展时代,电子计算机在经济管理工作中的应用,促使管理者考虑实现管理过程中的人机结合问题,最终形成了科学的管理信息系统,而这个系统将财务会计系统包括其中。把电子计算机处理技术与财务会计方法体系有机结合起来,便形成了科学的会计信息系统,在会计信息系统中自然而然涉及实现财务会计信息取得时的人机结合问题,从而使人们逐步认识到会计信息系统是管理信息系统中的一个重要分支系统。第三,管理会计发展的影响。管理会计是以帮助管理当局制定政策和控制日常企业经营活动的方式来提供信息服务的。管理会计着重阐述会计人员必须向管理当局提供有助于计划、决策和控制的信息,从管理会计角度提出的会计信息问题对会计信息系统论学说具有重要影响。

会计信息系统论观点是20世纪80年代引入中国的,80年代后期,主张这种观点的人在不断增加,“信息系统论”广为流传。我国一些会计学者接受了这种观点,并在自己的论著中做了引用和阐述,经过一些著名会计学家的研究,使这一论说得到发展,其贡献在于:

(1)从管理的角度阐明了会计是以提供财务信息为主的经济信息系统。例如,葛家澍教授等学者所下的定义是:“会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”

(2)通过会计定义揭示会计本质的同时,强调了会计的基本职能。葛家澍教授等学者认

为,会计“在企业 and 各单位范围内,主要用于处理价值运动所形成的数据并产生与此有关的信息,起反映职能,上述数据与信息的进一步利用,又能起监督、预测、规划和分析、评价等控制职能。会计的上述两项职能,都有助于进行正确的经济决策和财务决策”。

(3)从宏观经济调控体系研究会计信息系统建设及其作用问题。例如,裘宗舜教授等学者指出:“现代会计是一个财务、成本信息系统。”而这个系统是“为宏观调控服务的经济信息系统”中的重要组成部分,它与宏观经济决策密切相关,从而改变了以往将会计作用仅仅局限于公司方面的观点,将会计作用与国民经济控制系统建立起必然之关系。

(二)会计管理活动论

会计管理活动论观点是 20 世纪形成的,会计管理活动论认为会计是人们基于特定目的、利用特定方法对特定内容进行管理的一种管理活动。这种观点对会计的完整表述是:会计是经济管理的重要组成部分;它是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求效果的一种管理活动;以应用借贷复式记账方法为主要标志的近代会计,是一种以价值运动为对象的管理活动。

20 世纪初“管理经济学”的建立是会计管理活动论得以建立的重要依据。在“管理经济学”的历史发展阶段,与簿记、会计发展相关联者为两个阶段:第一阶段是“簿记理论时期(1900 年前后)”;第二阶段是“资产负债表理论、成本理论、核算制时期(1920 年前后)”,从而使成本理论、财务理论、核算制理论成为管理经济学的一个主要领域。至 40 年代中期,西方学者在管理经济学研究方面开始由经济实证转入理论化时期,这时企业财务不仅成为这一领域里的研究重点,而且通常把财务与会计的问题联系在一起认定会计在经济管理中的地位与作用。受管理经济学理论的影响,50 年代在美国产生了“管理经济会计”学派,它的基本理论明确地揭示了会计与管理之间存在的必然联系。

我国会计管理活动论观点形成于 80 年代,1979 年 12 月至 1980 年 1 月,在广东省佛山市举行的中国会计学会成立大会上,学者们首次提出了“会计管理”这一概念。1981 年 2 月,在财政部印发的《全国会计工作会议纪要》中最早使用了“会计管理”这一名称。1982 年 8 月,杨纪琬、阎达五教授在《经济理论与经济管理》刊物上发表了题为《论“会计管理”》的文章,正式提出“会计这一社会现象属于管理范畴,是人的一种管理活动”这一论断,并且指出:“会计的职能总是通过会计工作者从事的各种形式的管理活动实现的。”他们提倡在中国使用“会计管理”这一概念。1983 年 2 月,阎达五教授在纪念马克思逝世一百周年所写文章中又指出:“会计管理的内容是价值运动,会计管理的目的是提高经济效益,会计管理的基本职能是计划和控制。”就中国出现的“会计管理活动论”学派而言,无论该学派是否在理论方面受到国外相关学派的影响,其影响程度如何,我们不予评论,但我们认为该学派揭示了会计与管理的关系。“会计管理活动论”的基本观点反映了对“会计工具论”的否定,它是我国进行会计改革以来体现在会计基本理论问题研究中的一个进步。其贡献在于:

(1)会计管理活动论认定了现代会计是经济管理的重要组成部分,明确了它在国家经济管理与企业经营管理中的地位与作用;会计工作是一项经济管理工作,会计部门是企业的一个经营管理部门。

(2)会计管理活动论把对会计本质的揭示与对现代会计基本职能的认定结合起来加以表述,明确了会计的反映与监督(控制)职能;认为会计的本质性含义与职能是处于变化之中的,强调对会计的认识与研究应破除“终极论”的观点。

(3)会计管理活动论认为会计在管理中所起的作用是能动的,从而在根本上将“会计管理

活动论”与“会计工具论”“会计技术论”区别开来。

(4)会计这种管理活动既与生产力有关系,也与生产关系有联系,同时还与上层建筑有着密切的联系。

(5)会计学是研究会计管理的知识体系,是一门独立的科学,属于管理学科的一个分支。近年来,由于电子技术和高等数学在会计工作中的广泛应用,会计学正在向交叉学科的方向发展。

(三)会计的本质

会计的本质是什么?人们对它有多种不同的看法。其中较流行的观点是“会计是一个信息系统”和“会计是一个管理活动”。除此之外,还有“会计是一种技术(Art),是关于诚实有效和以货币形成记录、分类、汇总具有财务性质的经济业务和会计事项,以及说明其经营成果的技术”。1970年美国公共会计师协会(AICPA)在公报中提出:“会计是一种服务活动。它的职能是提供有关经济事项的定量信息。该信息主要是财务性质的,而且是对经济决策有用的。”我们认为,随着会计环境的变化,会计的内涵与外延两个方面同时发生着相应的变化,而这种变化又直接影响到会计的本质性内容发生变化,并最终影响着一代会计学者的思想,使他们在新的思想支配之下就会计的定义做出新的结论。

定义是揭示一门学科概念内涵的逻辑方法,对会计的定义要求它能揭示会计概念所反映的特有属性。作为会计的定义,它应体现会计的对象、职能、目标、意义、地位、作用及会计控制的范围,会计定义应是这些内容的抽象概括,它集中说明会计“是什么”“为什么”“做什么”以及“怎么做”这些与揭示会计本质相关的问题。而现代会计至少包括财务会计与管理会计两大分支,其中,财务会计以向主体外部信息使用者提供相关信息为基本任务,并应保证对外提供的会计信息的真实可靠、对信息的利用和对信息合理性的控制;管理会计则主要为企业管理当局提供作为决策依据的会计信息,对信息合理性的控制是管理会计所特有的,它要根据企业已定规划的要求,调整其财务数据,使之符合企业规划目标的意图。利用信息是财务会计与管理会计两者共同履行的职责,即会计的分析、评价等。通过以上分析,我们对现代会计定义做如下概括:现代会计是会计管理者通过提供和控制财务信息,并使之符合目标的信息控制系统。这个控制系统把现代会计的两大分支兼容于一体,既体现了财务会计信息的客观真实性,又表达了管理会计信息的相关性与合理性,从而将财务会计与管理会计两个信息范畴统一起来,更有效地发挥会计职能作用。

对会计的含义可概括为以下三层意思:

1. 会计是一个信息系统

现代社会,企业经理所需信息的大部分来自会计数据,管理当局以外的人员和机构也需要会计信息,例如,股东需要会计信息,借以衡量企业经营的业绩,并据以对持有的股份进行评价。潜在的投资者需要会计信息,使他们有可能对预测的投资项目进行比较,以作出明智的选择。债权人(贷款人等)需要会计信息,根据企业的财务实力(偿债能力、变现能力、盈利能力等)决定是否资金借贷。会计作为一个信息系统,通过会计数据的收集、加工、存储、输送及利用,对企业经济活动进行有效的控制;通过计量、分类和汇总,将多种多样和大量复杂的经济数据浓缩为比较集中、高度重要和相互联系的指标体系。会计信息系统主要包括提供和控制财务信息系统两个子系统。提供财务信息系统是利用会计核算的专门方法,记录并反映经济业务的动态和静态,提供历史性会计信息;控制财务信息系统是根据会计核算系统提供的历史信息,利用会计的专门方法,产生预测性信息。

2. 会计是一个控制系统

会计的“信息系统”解决的是主体(如投资人)对客体(如企业财务状况和经营成果)不确定性的认识以及使信息“保真”的问题,只要使得信息使用者正确了解到客观的信息,那么作为会计系统的使命便完成了。事实上,现代会计不仅要解决“信息系统”应解决的问题,而且要更进一步地解决主体对客体的确定性的保证和实现问题,同时还必须按照目标要求,能动地对输出的会计信息进行“干扰”,使之符合目标与决策的要求。现代会计是现代经济控制工程中的重要组成部门,是信息社会中通过对包括财务会计信息在内的经济信息的优化与利用,以期实现对既定目标控制的关键性管理工作。具体来讲,现代会计是实现对经济全球化控制及国家对国民经济进行宏观控制的重要方面,是地区及企业对经济进行中观、微观控制的主要力量,而从事现代会计控制工作的领导者、组织者是经营决策机构中的核心成员之一。

3. 会计是一个决策依据

企业作为一个独立的经济实体,要通过自身的生产经营活动谋生存、求发展。因此,通过会计工作进行加工、处理而提供的信息,应当为企业当局提供投资决策与经营决策的依据,帮助决策者制定长期计划,指导和控制当期的经营活动,管好、用好企业的各项资金,合理配置和有效利用各种物质资源和人力资源,确保资本保值增值,以不断提高获利能力和偿债能力,不断提高资源使用效率,以实现其预期的经济目标。

二、会计的特点

现代会计具有显著的特点,具体表现在以下几个方面:

1. 以货币为主要计量单位

一个单位的经济活动千差万别,若不采用统一的计量单位,就无法综合和比较。要全面、系统、连续地反映一个单位的经济活动情况,客观上就需要有一种统一的计量单位。在市场经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,具有价值尺度的职能。会计只有采用货币量度,才能对一个单位的经济活动的各个方面进行全面、系统、连续的综合核算与控制。尽管有时会计也要运用实物量度和劳动量度作为辅助量度,但是最后仍要运用货币量度进行综合反映,货币量度始终是会计最基本的、统一的、主要的计量尺度,实物量度和劳动量度是会计货币量度的辅助量度。从这个意义上说,会计信息系统是一个以货币为主要计量单位、以提供财务信息为主的经济信息系统,会计管理活动是一种价值管理活动。

2. 以凭证为基本依据

凭证是用于记载一个单位发生的经济活动的具体情况和明确经济责任的书面证明。为了反映经济活动的真实情况,对于一个单位发生的所有经济活动,都必须取得或填制合法的书面证明,即凭证。会计的任何记录和计量只有以合法的凭证为依据,才能使其提供的会计信息具有客观性、真实性和可验证性,进入会计信息系统的任何信息只有经过审核无误的原始凭证(凭据),才能据以编制记账凭证,登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 以一套完整的专门技术方法为手段

会计在其发展过程中形成了一套完整的专门技术方法,无论是会计信息系统的建立还是会计作为一种重要的经济管理活动,都是以这套专门的专门技术方法为手段。会计的各种技术方法相互联系、相互配合、各有所用,构成一套完整的专门技术方法体系,包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法等。其中,会计核算方法由设置账户、复式记账、填制和审核凭证、

登记账簿、成本计算、编制财务报表等构成。会计分析就是以会计报表提供的信息资料为依据,对企、事业单位经济活动的结果及其原因进行分析。会计分析方法最基本的是比较法,它包括对比分析和因素分析两个具体方法,对比分析又可分为简单比较法和比率分析法两种。在会计分析中,除比较法外,还可应用一些数学方法,用于计算经济效果,选择最优方案。会计检查就是以会计凭证为依据,以会计规范为标准,对会计工作和会计资料的真实性、合法性和合理性进行的检查。会计检查方法可以根据检查的范围、时间来选用。检查的方法主要有详查法、抽查法、逆查法、顺查法、调查法、征询、审阅法、核对法等。这套技术方法,特别是会计核算方法,是会计所特有的。

4. 对经济活动的管理具有全面性、连续性和系统性

全面性表现在会计对一个单位的所有经济活动无一遗漏地进行反映与管理;连续性表现在会计按照一个单位经济活动发生的时间顺序不间断地由始至终地进行反映与管理;系统性表现在会计对一个单位的各式各样的经济活动进行科学的分类汇总反映与分层进行管理。全面性、连续性和系统性也是会计对经济活动的管理区别于其他管理的重要标志之一。

第四节 会计学科体系

一、会计学科理论体系

会计理论作为会计学的核心,具有高度的抽象性,主要研究会计实务的共性问题,那么,会计理论体系也必然是扬弃会计职业内部差异的知识系统。建立在“会计一般”观念基础上,形成统一的会计理论体系是会计界始终考虑的一个重要问题,从会计科学理论建设的意义来看,这个问题必须做出回答。不少学者对会计理论体系结构问题做了初始性的探讨。例如,有人认为:“会计科学的理论结构应该包括会计基本理论、会计组织理论和会计业务理论三个部分。”有人认为:“会计理论体系划分为会计基本理论、会计准则理论、会计应用理论等三个部分。”但是,随着会计实务的发展与会计理论的完善,从会计科学的长远发展来看,要使会计科学走向成熟、走向规范,有必要进一步讨论建立统一会计理论体系的问题。基于对会计科学的认识,我们认为会计理论体系可包括会计理论基础、会计基础理论、会计应用理论和会计管理理论四个相互联系的层次。

(一)会计理论基础

任何科学理论的提出,都必须建立在一定的基础之上,会计学也是如此。当社会对会计的需要变得强烈,社会分工的裂变使会计职能独立,会计职业的发展积累了相当数量的技巧和经验时,经验知识随之产生。科学的理论作为一种属于理性认识范畴的事物,从来源讲,它是在其他相邻学科的理论基础上推演、分化、移植而获得的;从产生方式来看,它是通过抽象逻辑思维而形成的。会计理论基础是会计科学与相邻有关学科的交叉点,是科学理论之间转化的“关节点”。从性质上讲,它应包括于会计理论,并构成研究会计理论的逻辑基础,也正是在这一点上才繁衍出其他的各种会计理论。会计理论基础是以信息控制论为主体,但又不单是这种科学理论,还应包括管理学、政治经济学以及数学等理论。

(二)会计基础理论

会计基础理论是会计理论基础结合会计工作状况,并借用逻辑思维推衍出来的。它是指

可以通用于任何独立会计活动的各种具有普遍指导性的会计理论,对会计理论体系的构成具有质的规定性,是会计理论的精髓。会计基础理论的内容非常繁复,进一步地分类已相当困难,我们不妨根据研究上的需要将它划分为两大类。第一类是会计术语,主要是会计的名词概念,这是研究会计理论的思维符号。如果它的含义不统一,人们就无法对会计理论进行深层次的研究。第二类是狭义上的会计原理,是指那些依据会计概念所建立的具有本质规定性的本源会计理论,如会计目的、会计职能、会计作用、会计标准等。由于一定会计概念在特定时代被赋予了不同的含义,因而会计原理往往具有强烈的时代特征。

(三) 会计应用理论

会计应用理论是指在会计基础理论指导下按照会计实践的基本规律而建立的一种会计理论。依照这个定义,我们可将会计组织理论、会计操作理论和会计控制理论归入会计应用理论的范畴。会计应用理论中的一般性原则规则,可以用于指导会计的实际工作,并具有一定的可操作性和可预见性,它不像会计基础理论那样显得空洞枯燥,无法用于实际工作,而是具有实在的可以致用的解决“应当怎样做”的程式,能够解决会计实践中遇到的种种问题,提供一种原则性的指导。会计应用理论所包含的内容相当广泛,如会计作业规程、实施性的会计规范、会计工作步骤、会计技术方法、会计政策与战略研究等方面的理论,都应归入此类。

(四) 会计管理理论

会计管理理论是指对会计工作实施各项管理所应用的理论。它是人们从长期的会计管理实践中概括出来的,并按照一定逻辑关系组合而成的,用于指导会计管理实践的理性知识体系,其内容及其逻辑关系不是人们的主观臆断,而是人们长期积累起来的关于会计管理实践的一般理性知识体系。会计管理理论的研究可以强化会计管理,为会计管理的发展指引方向,并加快会计管理的发展速度;可以指出会计管理实务工作中存在的缺陷,从而推动会计管理实务的不断进步。针对理论定位的差异,我们认为,会计主体管理、会计行为管理、会计环境管理构成了会计管理理论的主要内容,它们之间是相互联系、相互渗透、相互制约的。

会计理论体系的结构有以下问题需要说明:

(1) 会计理论体系分为四大分支:会计理论基础体系、会计基础理论体系、会计应用理论体系和会计管理理论体系。理由是,科学研究可以分为研究基础、基础研究与应用研究,会计理论体系也可以分为会计理论基础体系、会计基础理论体系和会计应用理论体系;由于会计管理是会计的一个组成部分,它是提高会计工作质量的必然途径,所以,会计管理理论体系是会计理论体系的一个重要组成部分。

(2) 从辩证的角度看,任何事物总是相互联系、相互影响的,会计理论体系各层次、各要素之间以及同一层次内各要素之间的关系也同样如此,它们之间既相互联系、相互制约,又相互独立。

(3) 会计理论体系的建立是从会计理论基础出发,按照其内在逻辑联系进行思考构建的。从一般逻辑分析,会计理论基础从方法上衍生出会计基础理论,会计基础理论从理论上指导会计应用理论,会计管理理论则是从会计职业自身管理提出的一种理论体系。会计基础理论是学术研究的成果,可以百家争鸣;会计应用理论是具体的,在表述上应是规范的,否则会计实践将无法进行;会计管理理论是边缘性科学,主要应进行制度性研究。

(4) 会计理论体系是一种开放性的思维成果系统,它会不断吸收相邻学科的最新成就,既要体现传统会计工作的特点,又要吸收国内外先进的会计理论研究成果,充分考虑到会计理论

的发展趋势。会计理论工作者应经常深入会计实践,总结会计工作的实践经验,检查提出的各种会计理论是否具有客观真理性,是否能够尽快地转化为会计学的科学理论。这样,会计理论体系才能进一步走向成熟和完善。

(5)理论体系的构建只是在一定理论研究的基础上对未来会计理论研究所做的一种“规划”,这种“规划”在不同的社会环境或在同一国家不同时期会不尽相同。但理论体系一旦建立后,就应重点对具体的内容开展系统的研究。对我们来说,当前应在重新审视过去会计基础理论研究的基础上,重点进行会计应用理论和会计管理理论的研究。

二、会计学科构成体系

会计学是在会计实践活动的不断推动下,经过不断总结,从而形成独立于经济学科,但与之有联系的一门独立学科。为适应社会经济环境的发展变化和进行经济管理的需要,会计学已发展并分化为许多相互联系的分支学科。对于会计的学科分支,从不同的角度可以有不同的划分,每一分支既有共性,又有特性。

(一)按会计主体的性质划分

按会计主体的性质,会计可以分为企业会计与非营利组织会计。

1. 企业会计

企业会计是以企业为会计主体的会计,以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润为会计要素,通过核算,提供一个营利组织的财务状况、经营成果与现金流量等有关的会计信息,为此也称为营利组织会计。

2. 非营利组织会计

非营利组织会计是以非营利组织为会计主体的会计。非营利组织是不以营利为目的的组织,包括政府机关、学校、医院、科研机构、社会团体、基金会和慈善机构等。在我国,政府机关也即政府行政机关,学校、医院、科研机构等也称为事业单位,非营利组织会计也就被称为行政、事业单位会计。非营利组织一般通过预算控制各种收支,其会计主要以反映、监督这些组织的预算执行过程和结果为目的,为此,非营利组织会计也被称为预算会计。

(二)按会计管理的内容划分

按会计管理的内容可将会计分为财务会计、管理会计、成本会计与税务会计等。

1. 财务会计

财务会计是随着会计的社会经济环境的变化,主要是市场经济的高度发展,在企业的经营权与所有权分离的过程中逐步形成并从传统会计中分离出来的。财务会计具有的基本特征为:以会计信息的外部使用者为主要服务对象,以复式记账系统为信息生成基础,以通用的财务报告为主要方式来传递与披露财务信息,以公认或法定的会计准则为依据来进行会计确认、计量、处理及其信息传递与披露。因此,财务会计以会计准则为依据,确认、计量、记录和报告有关一个单位经济活动的会计信息,它主要服务于其外部会计信息使用者,使之做出合理的经济决策。

2. 管理会计

管理会计也是随着会计的经济环境的变化,主要是市场竞争的日益加剧,企业在加强内部管理,并在管理的过程中逐渐形成而从传统会计中分离出来的。管理会计主要服务于企业的内部会计信息使用者,是一种对内报告会计;着重反映未来,直接对企业的经济活动做出预测

和决策,对企业的生产经营活动进行规划和控制;不受公认或法定会计准则的约束,而只服从管理人员制定正确决策的需要以及受成本效益关系的约束;主要以企业内部各个责任单位为会计主体,对其日常经济活动进行控制、评价与考核;根据管理与决策的需要来确定会计程序与报告形式,可较多地应用非货币量度的信息与多样化的方法等。因此,管理会计以谋求最大经济效益为目标并采用合适的方法,确认、计量、记录和报告有关一个单位经济活动的会计信息,它主要服务于其内部会计信息使用者,使之做出合理的经济决策。

3. 成本会计

成本是一个价值范畴,是商品生产发展到一定阶段,人们为了比较生产中的所费和所得,并对所费进行补偿而产生的一个用价值表现的生产耗费的概念。成本会计以谋求最低生产耗费为目标并采用合适的方法,进行确认、计量、记录和报告有关一个单位生产经营过程中耗费情况的会计信息,它服务于有关会计信息使用者,使之做出合理的经济决策。在传统成本会计的基础上,通过吸收有效的管理方法,形成了以管理为主的现代成本会计。现代成本会计的内容不仅包括生产过程成本控制以及事后的成本核算和分析,而且包括成本预测、成本决策、目标成本制定、事先的成本控制、责任成本的制定以及责任成本的核算和考核,以成本的最优化方案来指导生产经营活动,以取得最佳的经济效益。成本与管理相结合,以成本干预生产经营活动构成了现代成本会计的主要特点。

4. 税务会计

税务会计是社会经济发展到一定阶段,从财务会计中分离出来的一个会计分支。税务会计是以国家的税收法令为准绳,运用会计的理论和核算方法,确认、计量、记录和报告有关一个单位税款的形成和缴纳的经济活动的会计信息,它服务于国家的税务监管。

税务会计的主要特点是:按税法和缴纳办法计算应纳税额,核算和监督的对象只是与计税有关的经济事项,采用收付实现制与权责发生制相结合的会计原则,应税收益不同于会计收益即账面利润。

(三)按会计研究内容层次划分

按会计(主要是财务会计)研究的内容层次,会计学可以分为会计学原理、中级财务会计学和高级财务会计学。

1. 会计学原理

会计学原理主要阐述的是会计的基本理论、会计的基本知识和会计的基本方法的知识体系,即人们通常所称的“三基”。会计的基本理论主要阐述的是会计一些最基本的概念与理论问题,如会计的定义、会计的产生与发展、会计与社会环境、会计的内容与对象、会计的职能与目标、会计信息系统运行的基本前提、会计的基本程序与方法、会计信息的质量要求、会计的基本要素、会计准则、会计与邻近学科的关系,等等。会计的基本知识包括会计工作的组织、会计人员的职责与权力、会计的规范等。会计的基本方法,指的是会计的数据处理与加工报告信息的方法。会计从取得经济业务的原始数据到输出信息,需要经过会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个环节或步骤,并采用设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报表等会计核算的一系列相应方法。会计的基本理论、基本方法和基本知识是不能截然分开的,它们是一个相互联系的整体,共同组成会计学原理的知识体系。会计学原理在整个财务会计学科体系中起着基础性的作用,为此,会计学原理也被称为基础会计学或会计学基础。

2. 中级财务会计学

中级财务会计学主要应用会计学原理中揭示的概念、原则与方法,全面阐述在持续经营条件下,企业在生产经营过程中发生的具有共性的经济业务的具体会计确认、计量、记录和报告问题。由于中级财务会计学的着重点在于论述各类企业均发生的具有共性的经济业务的会计处理的理论与方法,为此,中级财务会计学也被称为通用业务财务会计学。中级财务会计学为论述和学习高级财务会计学奠定了基础。中级财务会计学的内容主要包括财务会计概念框架、企业会计准则,货币资金、应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产等资产项目与流动负债、非流动负债等负债项目以及所有者权益项目的确认、计量与报告,收入与费用的确认以及利润的确定,资产负债表、利润表、现金流量表的编制,报表附注与信息披露,财务报告分析等。

3. 高级财务会计学

高级财务会计学主要应用会计学原理中揭示的概念、原则与方法,阐述特殊行业的特定业务或一般行业的特殊业务的具体会计确认、计量、记录和报告问题。特殊行业的特定业务是指具有显著特征的行业中有别于一般行业的经济事项,如石油天然气开采、生物资产、原保险合同、再保险合同等;一般行业的特殊业务是指一般行业的企业不经常发生的或偶发的经济事项,如外币折算、企业合并、租赁等。为此,高级财务会计学也被称为特殊业务财务会计学。

虽然目前在会计学界,对于哪些经济业务属于特殊经济业务,并将它们纳入高级财务会计学的范畴有不同的见解,但一般认为高级财务会计学包括三部分内容:一是特殊的财务报告,如中期财务报告、合并财务报表、分部报告、物价变动会计以及关联方披露、公开发行股票公司的信息披露等;二是企业会计中比较特殊而又比较复杂的会计处理,如所得税会计、外币折算会计、租赁会计、套期保值会计等;三是企业处于非正常或非持续经营等状况下的会计处理,如破产清算会计、债务重组会计、企业重组会计等。



本章小结

会计发展的历史源远流长。会计产生和发展具备其内在的主观要求和外在的客观条件。会计基于人类管理与生产的需要而产生,并随着经济关系和经济管理活动的日趋复杂而得以不断发展和进步。经由了萌发、成型、成熟、深化发展完善的过程。会计正是由此从无到有、由低级到高级逐步成为一门自成体系的实用科学。

会计的目标是满足会计信息使用者的管理与决策需要。会计目标是沟通会计系统与会计环境的桥梁,是连接会计理论与会计实践的纽带。会计目标具有两个层次:基本会计目标和具体会计目标。会计职能随着会计环境的变化发展而不断发生变化,是人们在实践中总结出来的。会计在一个单位的经济管理中,具有核算职能、监督职能、评价职能、控制职能、预测和参与经济决策职能。

会计在现代经济生活中扮演着十分重要的角色。从不同的角度考察,会计具有不同的含义:会计是一种管理的工具;会计是一种提供信息的技艺;会计是一个经济信息系统;会计是一种管理活动。

为了适应社会经济环境的发展变化与进行经济管理的需要,会计在其发展过程中形成了不同的学科分支。会计学已发展成为一门结构严谨、理论系统、发展完整的学科。



主要概念

会计 会计学 会计目标 会计职能 会计核算 会计监督
会计控制 会计特点 财务会计 管理会计 成本会计 税务会计
财务管理 企业会计 非营利组织会计



复习思考题

1. 现代会计具有哪些特征?
2. 会计是怎样产生和发展的? 会计与社会经济环境的关系如何?
3. 会计的目标有哪些? 它们之间的关系如何?
4. 现代会计有哪些职能? 它们之间的关系如何?
5. 请说明会计的核算职能与监督职能对会计工作的影响。
6. 会计的基本特点有哪些? 应如何理解?
7. 请说明会计、会计工作与会计学科之间的关系。
8. 请说明会计理论体系构成及关系。
9. 会计有哪些重要的学科分支? 这些学科分支的主要作用是什么?
10. 会计学原理主要论述哪些内容? 它与中级财务会计学、高级财务会计学之间的关系如何?

第二章 会计对象、会计要素和会计等式



学习目标

通过本章的学习,你可以达到以下目标:

1. 了解会计对象的定义及会计对象在企业中的具体表现。
2. 理解会计要素的定义和特征,掌握会计要素的内容。
3. 掌握会计等式,理解经济活动对会计等式的影响以及会计等式的重要意义。

第一节 会计对象

一、会计反映和监督的内容

会计对象是指会计所反映和监督的内容,即会计所反映和监督的客体。在社会主义市场经济条件下,会计对象是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,即企业和行政事业单位中以货币表现的经济活动。

根据我国《会计法》的规定,会计核算的内容包括:(1)款项和有价证券的收付;(2)财物的收发、增减和使用;(3)债权债务的发生和结算;(4)资本、基金的增减和经费的收支;(5)收入、费用、成本的计算;(6)财务成果的计算和处理;(7)其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。会计监督的内容包括:(1)会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证,不予受理;对记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回,要求更正、补充。(2)会计机构、会计人员发现账簿记录与实物、款项不符的时候,应当按照有关规定进行处理;无权自行处理的,应当立即向本单位领导报告,请求查明原因,做出处理。(3)会计机构、会计人员对违法的收支,不予办理。(4)各单位必须依照法律和国家有关规定接受财政、审计、税务机关的监督,如实提供会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料以及有关情况,不得拒绝、隐匿、谎报。

二、会计对象在企业中的具体表现

会计对象在企业中可表现为企业再生产过程中能以货币表现的经济活动,也就是企业再生产过程中的资金运动。

以工业企业为例,工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节。相对而言,工业企业生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供、产、销过程的不断进行,企业的资金也在不断地进行着周转循环,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金。会计要依次反映这些阶段的经济活动。上述资金运动过程可用图 2—1 表示。

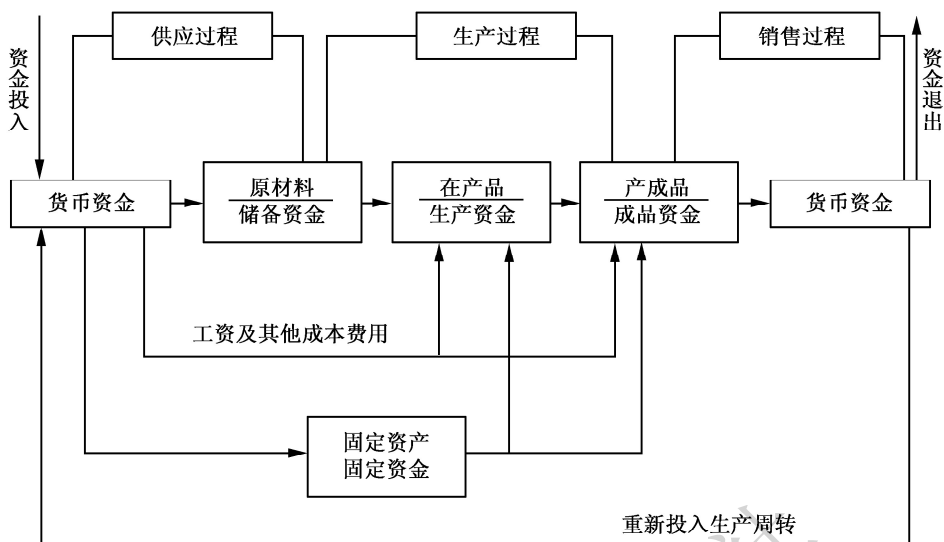


图 2-1 资金运动过程

上述过程中,由于资金的取得、运用和退出等经济活动引起的各项财产和资源的增减变化情况,在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况,以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况,构成了工业企业会计的具体对象。

第二节 会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化,也是反映会计主体财务状况和经营成果的基本单位。我国《企业会计准则——基本准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。这六大会计要素划分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益,反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

一、资产

(一) 资产的定义和特征

资产是指企业过去的交易或者事项形成、由企业拥有或者控制、预期会给企业带来经济利益的资源。具体来说,资产具有以下三个基本特征:

1. 资产是由企业过去的交易或者事项形成的

过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。换言之,只有过去的交易或者事项才能产生资产,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

2. 资产应为企业拥有或控制的资源

资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,具体是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。企业享有资产的所有权,通常表

明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。通常在判断资产是否存在时,所有权是考虑的首要因素。在有些情况下,资产即使不为企业所拥有,即企业并不享有其所有权,但企业控制了这些资产,同样表明企业能够从资产中获取经济利益,符合会计上对资产的定义,如融资租入的固定资产,按照实质重于形式原则的要求,也应当将其作为企业资产。

3. 资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益,是指资产会直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以是非日常活动;带来的经济利益可以是现金或者现金等价物,或者是可以转化为现金或现金等价物的形式,或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

(二) 资产的分类

资产按其流动性,可分为流动资产和非流动资产。所谓资产的流动性,是指资产的变现能力或耗用期限。

1. 流动资产

流动资产是指在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、存货等。

(1) 货币资金。它是指以货币形态存在的资产,包括现金、银行存款、其他货币资金。其他货币资金主要包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款和存出投资款等。

(2) 交易性金融资产。它是指企业为交易目的持有的债券投资、股票投资、基金投资、权证投资等交易性金融资产。

(3) 应收票据。它是指出票人或付款人须在某一特定日或某一特定期间,无条件支付一定金额给本企业的书面证明,如商业汇票等。作为流动资产的应收票据一般是由销售商品或提供劳务等营业活动产生的。

(4) 应收账款。它是指企业因销售商品、产品、提供劳务等经营活动应向客户收取的款项。

(5) 预付账款。它是指企业按照购货合同规定预付给供应单位的款项。

(6) 存货。它是指企业在日常生产经营过程中持有以备出售,或者仍然处在生产过程中将要消耗的各种材料或物料,包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料等。

2. 非流动资产

凡在一年或超过一年的一个营业周期以上变现或耗用的资产称为非流动资产,主要包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等。

(1) 可供出售金融资产。它是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除下列各类资产以外的金融资产:①贷款和应收款项;②持有至到期资产;③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(2) 持有至到期投资。它是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

(3) 固定资产。它是指同时具有下列特征的有形资产:①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有;②使用寿命超过一个会计年度。

(4) 无形资产。它是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,通常包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、特许权、土地使用权等。

二、负债

(一) 负债的定义和特征

负债也称为债权人权益,是指企业过去的交易或者事项形成,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债具有以下几个特征:

1. 负债是由企业过去的交易或者事项形成的

也就是说,只有过去的交易或事项才形成负债,企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不形成负债。如企业与供货单位签订的供货合同,对此不能将其作为一项负债。

2. 负债是企业承担的现时义务

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

3. 负债预期会导致经济利益流出企业

在履行现时义务清偿债务时,导致经济利益流出企业的形式多种多样,如用现金偿还或以实物资产形式偿还,以提供劳务形式偿还,部分转移资产、部分提供劳务形式偿还,将负债转为资本等。

(二) 负债的分类

负债按照其流动性,可分为流动负债和长期负债。所谓负债的流动性,是指负债的偿还期限。

1. 流动负债

流动负债是指企业将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。流动负债通常包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费等。

(1) 短期借款。它是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年以下(含一年)的各种借款。

(2) 交易性金融负债。满足以下条件之一的金融负债,应当划分为交易性金融负债:①承担该金融负债的目的,主要是为了近期内出售或回购。②属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。在这种情况下,即使组合中有某个组成项目持有的期限稍长也不受影响。③属于衍生工具。但是,被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具、投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。其中,财务担保合同是指保证人和债权人约定,当债务人不履行债务时,保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。

(3) 应付票据。它是指企业购买材料、商品和接受劳务供应等而开出、承兑的商业汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

(4) 应付账款。它是指企业因购买材料、商品和接受劳务供应等经营活动应支付的款项。

(5) 预收账款。它是指购销双方进行商品交易,销货单位根据合同的规定向购货单位预收的款项。

(6) 应付职工薪酬。它是指企业根据有关用工合同及规定应付给职工的各种薪酬。

(7) 应交税费。它是指企业按照税法规定计算应缴纳的各种税费,包括增值税、消费税、所

得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、房产税、土地使用税、车船使用税、教育费附加、矿产资源补偿费等。

2. 长期负债

长期负债是指偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,主要包括长期借款、应付债券、长期应付款、专项应付款、预计负债、递延所得税负债等。

(1)长期借款。它是指企业从银行或其他金融机构借入的期限在一年以上(不含一年)的借款。

(2)应付债券。它是指企业为了筹集长期资金对外发行的、约定于某一特定日期还本付息的公司债券。

(3)长期应付款。它是指企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项,包括应付融资租入固定资产的租赁费、以分期付款购入固定资产发生的应付款项等。

(4)专项应付款。它是指企业取得的国家指定为资本性投入的具有专项或特定用途的款项,如属于工程项目的资本性拨款等。

(5)预计负债。它是指与或有事项相关的义务同时满足下列条件的:①该义务是企业承担的现时义务;②履行该义务很可能导致经济利益流出企业;③该义务的金额能够可靠计量,主要包括对外提供担保、未决诉讼、产品质量保证、重组义务、亏损性合同以及固定资产和矿区权益弃置义务等产生的预计负债。

(6)递延所得税负债。它是指企业根据所得税准则确认的应纳税暂时性差异产生的所得税负债。

三、所有者权益

(一)所有者权益的定义和特征

所有者权益是指企业扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权,它是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分,既可以反映所有者投入资本的保值增值情况,又体现了保护债权人权益的理念。

所有者权益与债权人权益(负债)有着本质的不同。负债是对内和对外所承担的经济责任,企业负有偿还的义务,而所有者权益在一般情况下企业不需要归还其投资者;使用负债所形成的资金通常需要企业支付报酬,如借款利息支出等,而使用所有者权益所形成的资金则不需要支付费用;在企业清算时,负债拥有优先清偿权,而所有者权益只有在清偿所有的负债后,才返还给投资者;所有者权益中的基本部分可以参与企业利润分配,而负债不能参与利润分配,只能按照预先约定的条件取得利息等收入。

(二)所有者权益的来源

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等,通常由股本(或实收资本)、资本公积、盈余公积和未分配利润构成。

1. 所有者投入的资本

所有者投入的资本是指所有者所有投入企业的资本部分,它既包括构成企业注册资本或股本部分的金额,也包括投入资本超过注册资本或股本部分的金额,即资本溢价或股本溢价,这部分投入资本在我国企业会计准则体系中被计入了资本公积,并在资产负债表中的资本公

积项目下反映。

2. 直接计入所有者权益的利得和损失

直接计入所有者权益的利得和损失是指不计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。其中,利得是指由企业非日常活动所形成、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指由企业非日常活动所发生、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。直接计入所有者权益的利得和损失主要包括可供出售金融资产的公允价值变动额、现金流量套期工具公允价值变动额(有效套期部分)等。

3. 留存收益

留存收益是指企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润。

(1) 盈余公积。盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累资金。公司制企业的盈余公积分为法定盈余公积和任意盈余公积。公司应按《公司法》等有关法规的规定提取法定盈余公积。公司制企业的法定盈余公积按照税后利润的 10% 提取,非公司制企业也可按照超过 10% 的比例提取,在计算提取法定盈余公积的基数时,不应包括企业年初未分配利润。公司提取的法定盈余公积累计额达到公司注册资本的 50% 以上时,可以不再提取法定盈余公积。公司从税后利润中提取法定盈余公积后,经股东会或股东大会决议,还可以从税后利润中提取任意盈余公积。非公司制企业经类似权力机构批准,也可提取任意盈余公积,提取的比例由企业自行决定。

企业提取盈余公积主要可以用于以下几个方面:

① 弥补亏损。企业发生亏损时,应由企业自行弥补。通常,企业弥补亏损的渠道主要有三条:一是用以后年度税前利润弥补。按现行制度规定,企业发生亏损时,可以用以后五年内实现的税前利润弥补,即税前利润弥补亏损的期间为五年。二是用以后年度税后利润弥补。企业发生的亏损经过五年期间未弥补足额的,尚未弥补的亏损应用所得税后的利润弥补。三是以盈余公积弥补亏损。企业以提取的盈余公积弥补亏损时,应当由公司董事会提议,并经股东大会批准。

② 转增资本。企业将盈余公积转增资本时,必须经股东大会决议批准。在实际将盈余公积转增资本时,要按股东原有持股比例结转。按照《公司法》的规定,法定公积金(资本公积和盈余公积)转为资本时,所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的 25%。

③ 扩大企业生产经营。盈余公积的用途,并不是指其实际占用形态,提取盈余公积也并不是单独将这部分资金从企业资金周转过程中抽出。企业盈余公积的结存数,实际只表现为企业所有者权益的组成部分,表明企业生产经营资金的一个来源而已。其形成的资金可能表现为一定的货币资金,也可能表现为一定的实物资产,如存货和固定资产,随同企业的其他来源所形成的资金进行循环周转,用于企业的生产经营。

(2) 未分配利润。未分配利润是指企业留待以后年度进行分配的结存利润,是企业结转下年的利润。未分配利润也是企业所有者权益的组成部分。相对于所有者权益的其他部分来讲,企业对于未分配利润的使用分配有较大的自主权。从数量上来讲,未分配利润是期初未分配利润,加上本期实现的净利润,减去提取的各种盈余公积和分出利润后的余额。

四、收入

(一)收入的定义和特征

收入是指企业在日常活动中形成、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有以下几个特征:

1. 收入是企业在日常活动中形成的

日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的其他活动。例如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件企业为客户开发软件、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等,均属于企业的日常活动。明确界定日常活动是为了将收入与利得相区分,因为企业非日常活动所形成的经济利益的流入不能确认为收入,而应当计入利得。

2. 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入

经济利益是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。收入应当会导致经济利益的流入,从而导致资产的增加。例如,企业销售商品,应当收到现金或者在未来有权收到现金,才表明该交易符合收入的定义。但是在实务中,经济利益的流入有时是所有者投入资本的增加所导致的,所有者投入资本的增加不应当确认为收入,应当将其直接确认为所有者权益。

3. 收入会导致所有者权益的增加

这是收入的基本特征。与收入相关的经济利益的流入应当会导致所有者权益的增加,不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义,不应确认为收入。例如,企业向银行借入款项,尽管也导致了企业经济利益的流入,但该流入并不导致所有者权益的增加,反而使企业承担了一项现时义务。企业对于因借入款项所导致的经济利益的增加,不应将其确认为收入,应当确认为一项负债。但要注意的是,这里仅指收入本身对所有者权益的影响,而不是指收入扣除相关成本费用后的毛利对所有者权益的影响。

(二)收入的分类

1. 按照企业从事日常活动的性质分类

按照企业从事日常活动的性质,可以将收入分为商品销售收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入、建造合同收入等。

(1)商品销售收入。它是指企业通过销售商品实现的收入,如工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品等实现的收入。其中,商品包括企业为销售而生产的产品和为转售而购进的商品,如工业企业生产的产品、商业企业购进的商品等,企业销售的其他存货,如原材料、包装物等,也视同企业的商品。

(2)提供劳务收入。它是指企业通过提供劳务实现的收入,如咨询公司提供咨询服务、软件开发企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务等实现的收入。

(3)让渡资产使用权收入。它是指企业通过让渡资产使用权实现的收入,主要包括:①利息收入,主要是指金融企业对外贷款形成的利息收入,以及同业之间发生往来形成的利息收入等。②使用费收入,主要是指企业转让无形资产(如商标权、专利权、专营权、软件、版权)等资产的使用权形成的使用费收入。另外,企业对外出租资产收取的租金、进行债权投资收取的利息、进行股权投资取得的现金股利,也构成让渡资产使用权收入。

(4)建造合同收入。它是指企业承担建造合同所形成的收入。建造合同是指为建造一项

或数项在设计、技术、功能、最终用途等方面密切相关的资产而订立的合同。合同的甲方称为客户,乙方称为建造承包商。建造合同收入包括两部分内容:①合同规定的初始收入,即建造承包商与客户签订的合同中最初商定的合同总金额,它构成了合同收入的基本内容;②因合同变更、索赔、奖励等形成的收入。

2. 按照企业从事日常活动在企业的重要性分类

按照企业从事日常活动在企业的重要性,可将收入分为主营业务收入和其他业务收入。

(1)主营业务收入。它是指企业为完成其经营目标而从事的经常性活动实现的收入。主营业务一般应按营业执照上注明的主要业务范围来确定,是指日常活动中的主要活动。例如,工业企业制造并销售产品、商业企业销售商品、保险公司签发保单、咨询公司提供咨询服务、软件开发企业为客户开发软件、安装公司提供安装服务、商业银行对外贷款、租赁公司出租资产等实现的收入。

(2)其他业务收入。它是指与企业为完成其经营目标所从事的经常性活动相关的活动实现的收入。其他业务一般按营业执照上注明的兼营业务范围来确定,是指企业主营业务以外的其他日常活动。比如,工业企业对外出售不需用的原材料、对外转让无形资产使用权等实现的收入。

五、费用

(一)费用的定义和特征

费用是指企业在日常活动中发生、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用有狭义和广义之分。广义的费用泛指企业各种日常活动发生的所有耗费,狭义的费用仅指与本期营业收入相配比的那部分耗费。费用具有以下几个特征:

1. 费用是企业在日常活动中形成的

费用必须是企业在日常活动中形成的。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的其他活动。因日常活动所产生的费用通常包括销售成本(营业成本)、职工薪酬、折旧费、无形资产摊销费等。将费用界定为日常活动所形成的,目的是为了将其与损失相区分,企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用,而应当计入损失。

2. 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出

费用的发生应当会导致经济利益的流出,从而导致资产的减少或者负债的增加(最终也会导致资产的减少)。其表现形式包括现金或现金等价物的流出,存货、固定资产和无形资产等的流出或消耗等。鉴于企业向所有者分配利润也会导致经济利益的流出,而该经济利益的流出显然属于所有者权益的抵减项目,不应确认为费用,应当将其排除在费用的定义之外。

3. 费用会导致所有者权益的减少

与费用相关的经济利益的流出应当会导致所有者权益的减少,不会导致所有者权益减少的经济利益的流出不符合费用的定义,不应确认为费用。

(二)费用的分类

本节所说的费用是指狭义的费用。费用按照经济用途的不同,可以分为生产成本和期间费用。

1. 生产成本

生产成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费,包括为生产产品、提供劳务

而发生的直接费用和间接费用。这些费用应该直接计入产品成本中去。其中,直接费用是指直接为生产产品而发生的各项费用,包括直接材料费、直接人工费和其他直接支出。间接费用是指间接为生产产品而发生的各项费用,主要指制造费用。制造费用是指企业生产单位为组织和管理生产而发生的各项费用,如生产单位管理人员的工资、一般消耗材料费、修理费、车间办公费、机物料耗费、劳动保护费等。

2. 期间费用

期间费用是指本期发生、不能直接或间接归入某种产品成本、直接计入损益的各项费用,包括销售费用、管理费用和财务费用。

(1)销售费用。它是指企业销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各种费用,包括保险费、包装费、展览费和广告费、商品维修费、预计产品质量保证损失、运输费、装卸费以及为销售本企业商品而专设的销售机构(含销售网点、售后服务网点等)的职工薪酬、业务费、折旧费等经营费用。

企业发生的与销售商品和材料、提供劳务以及专设销售机构相关的不满足固定资产准则规定的固定资产确认条件的日常修理费用和大修理费用等固定资产后续支出,也计入销售费用。

企业(金融)应将“销售费用”科目改为“业务及管理费”科目,核算企业(保险)在业务经营和管理过程中所发生的各项费用,包括折旧费、业务宣传费、业务招待费、电子设备运转费、钞币运送费、安全防范费、邮电费、劳动保护费、外事费、印刷费、低值易耗品摊销、职工工资、差旅费、水电费、职工教育经费、工会经费、税金、会议费、诉讼费、公证费、咨询费、无形资产摊销、长期待摊费用摊销、取暖降温费、聘请中介机构费、技术转让费、绿化费、董事会费、财产保险费、劳动保险费、待业保险费、住房公积金、物业管理费、研究费用、提取保险保障基金等。

(2)管理费用。它是指企业为组织和管理企业生产经营所发生的管理费用,包括企业在筹建期间内发生的开办费用、董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的或者应由企业统一负担的公司经费(包括行政管理部门职工薪酬、物料消耗、低值易耗品摊销、办公费和差旅费等)、聘请中介机构费、咨询费(含顾问费)、诉讼费、业务招待费、房产税、车船使用税、土地使用税、印花税、技术转让费、矿产资源补偿费、研究费用、排污费等。

企业行政管理部门等发生的不满足固定资产准则规定的固定资产确认条件的日常修理费用和大修理费用等固定资产后续支出,也计入管理费用。

(3)财务费用。它是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用,包括利息支出(减利息收入)、汇兑差额以及相关的手续费、企业发生的现金折扣或收到的现金折扣等。

六、利润

(一)利润的定义

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失,是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

(二)利润的构成

利润是企业经营成果的综合反映,企业劳动生产率的高低、产品质量的优劣、管理工作的好坏,都会体现在利润指标上。利润与收入、费用一样,都是比较宽泛的概念,利润主要由营业

利润、利润总额和净利润构成,它们反映利润形成过程中的三个主要环节。

1. 营业利润

营业利润是指企业在正常生产经营过程中产生的经营成果,其计算公式如下:

$$\text{营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} - \text{资产减值损失} + \text{公允价值变动收益} (-\text{公允价值变动损失}) + \text{投资收益} (-\text{投资损失})$$

其中,营业收入是指企业经营主要业务和其他业务所确认的收入总额。营业成本是指企业经营主要业务和其他业务发生的实际成本总额。税金及附加是指企业经营业务应负担的消费税、城市维护建设税、资源税、土地增值税和教育费附加等。资产减值损失是指企业计提各项资产减值准备所形成的损失。公允价值变动收益(或损失)是指企业交易性金融资产等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得(或损失)。投资收益(或损失)是指企业以各种方式对外投资所取得的收益(或发生的损失)。

2. 利润总额

利润总额是指企业在一定会计期间内产生的各种经营成果的总额,其计算公式如下:

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

其中,营业外收入(或支出)是指企业发生的与日常活动无直接关系的各项利得(或损失)。

3. 净利润

净利润是指利润总额减去所得税(计入本期损益的所得税费用)后的余额,其计算公式如下:

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

其中,所得税费用是指企业确认的应从当期利润总额中扣除的所得税费用。

第三节 会计等式

会计等式也称为会计方程式、会计平衡公式或会计恒等式,是表明各会计要素之间基本关系的等式。会计等式以公式的形式揭示了会计要素之间的数量关系以及数量变化规律,它是复式记账、设置与登记账簿、设计财务报表的理论依据,是会计核算方法体系的理论基础。

一、基本会计等式

(一) 资产、负债与所有者权益的数量关系

企业从事生产经营活动都必须拥有一定数量的资产,如现金、固定资产和无形资产等。根据这些资产提供者的不同,可以分为所有者提供的资产和债权人提供的资产。为企业提供资产的组织和个人对资产有求偿权,会计上将这种索偿权称为权益。资产与权益是同一事项的两种说法,反映同一事项的两个方面,所以两者的金额必定相等,资产等于权益。用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

在生产经营活动之初,企业资产的来源不外乎债权人投入和投资者投入两种。因此,债权人和投资者对企业的资产均拥有权益,其中,债权人投入的部分称为债权人权益,债权人权益又称为企业的负债,投资者投入的部分形成企业的所有者权益,所以,上述公式又可表述为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一公式就是基本会计等式,又称为第一会计恒等式,它表现出企业在一定日期资产的来

源与占用情况,反映企业一定日期资产存量及债权人和所有者对企业资产要求权的基本财务状况。该公式说明了资产、负债和所有者权益这三个会计基本要素之间的数量关系,是复式记账和编制资产负债表的理论依据。在资产负债表中,资产列示在报表的左方,负债和所有者权益列示在报表的右方,因此,该表两方总计金额总是相等的。

(二)资产和权益变动的经济业务对会计等式的影响

企业在生产经营过程中,不断发生各种经济业务,如材料采购、产品生产、产品销售、利润分配等。凡是能引起会计要素增减变化的事项称之为经济业务,会计上需做出相应的账务处理,最终以某种形式加以披露。

企业的经济业务纷繁复杂,多种多样,但就引起会计要素变化的角度来说,不外乎以下四种类型:

- (1)经济业务发生引起资产项目之间此增彼减,数额相等。例如,从银行存款中提取现金 600 元。
- (2)经济业务发生引起资产与权益(负债或所有者权益)项目同时增加,数额相等。例如,购入原材料 1 000 元,已验收入库,货款未付。
- (3)经济业务发生引起资产与权益(负债或所有者权益)项目同时减少,数额相等。例如,以银行存款 700 元上缴欠交的税金。
- (4)经济业务发生引起权益项目之间此增彼减,数额相等。例如,向银行借款 3 500 元,期限为 3 个月,直接用于偿还供应单位欠款。

以上四种类型用图 2—2 表示如下:

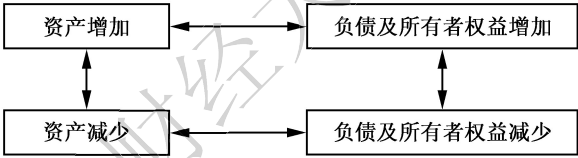


图 2—2 会计要素变化的四种类型

二、收入、费用与利润之间的关系

不论是所有者还是债权人,将资产投入企业,就是想获得预期的收益。按照投入产出原理,要想获得收益,就必须将资产投入生产经营活动,即将资产转化为有关的成本费用,并生产出满足社会需要的产品,将产品在市场上出售取得收入,并获得相应的利润,因此,企业在生产经营过程中又形成了反映一定期间经营成果的平衡公式:

收入-费用=利润

企业的收入大于费用时,便获得了“利润”,反之则为“亏损”。

三、资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润之间的关系

企业进行生产经营活动,一方面企业必须取得收入,进而引起资产增加或负债减少;另一方面,伴随着收入的取得而发生费用,进而引起资产的减少或负债的增加。

企业是所有者投资创建而成的,所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益最初为所有者投入企业的资产金额,随着经营活动

的开展,企业将取得收入,在补偿生产经营活动中发生的各项费用后,形成企业利润。企业实现的利润属于所有者所有,一部分利润分配给投资者,退出企业;另一部分留存于企业,形成企业的留存收益。此时,所有者权益由两部分组成,即所有者投入的部分和在生产经营中实现的利润留存于企业内部形成的留存收益。可见,资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的数量关系存在着一种内在的有机联系,它们之间的关系可以用下列公式表示:

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润}) \\ &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用})\end{aligned}$$

即:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$$

这一公式说明了企业的经营成果会对所有者权益和资产产生影响。收入大于费用,企业产生净收益,则所有者权益增加,相应的资产也会增加;收入小于费用,企业经营亏损,则所有者权益减少,相应的资产也会减少。这个公式将企业的财务状况与经营成果联系起来,全面反映了企业经济活动过程中会计要素之间的内在联系。这一公式是基本会计等式的一种转化形式,待期末结账,利润归入所有者权益项目后,则会计等式又恢复到基本形式,即:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$



本章小结

会计对象是指会计所反映和监督的内容,即会计所反映和监督的客体。会计对象在企业中表现为企业再生产过程中的资金运动。

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。会计要素分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益,反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

会计等式是表明各会计要素之间基本关系的等式。会计等式是复式记账、设置与登记账簿、设计财务报表的理论依据,也是会计核算方法体系的理论基础。基本会计等式表述为“资产=负债+所有者权益”。各种经济业务的发生,总会引起会计等式左右两方有关项目发生增减变动,但会计等式左右两方的总额始终保持不变。

企业的经济业务纷繁复杂,多种多样,但就引起会计要素变化的角度来说,只有四种类型。



主要概念

会计对象 会计要素 资产 负债 所有者权益 收入 费用
利润 会计等式



复习思考题

1. 描述会计对象在工业企业中的具体表现。
2. 什么是资产?它具有哪些特征?资产按流动性可分为哪几类?
3. 什么是负债?什么是所有者权益?负债和所有者权益有何联系与区别?
4. 什么是收入?收入具有哪些特征?按照企业从事日常活动的性质,收入可分为哪几

类？

- 5. 什么是费用？按照经济用途的不同，费用可以分为哪几类？
- 6. 什么是利润？收入、费用和利润三者之间的关系如何？
- 7. 什么是基本会计等式？什么是经济业务？举例说明会引起会计要素变化的经济业务的四种类型。
- 8. 描述资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六个会计要素之间的关系。



练习题

习题一

- (一)目的：了解资产、负债和所有者权益的平衡关系。
- (二)资料：甲、乙、丙三家公司的简单资料如表 2—1 所示。

表 2—1

企业名称	资产(元)	负债(元)	所有者权益(元)
甲企业	?	82 700	73 500
乙企业	92 800	?	35 100
丙企业	103 600	52 900	?

- (三)要求：计算上列“？”处的金额。

习题二

- (一)目的：掌握经济业务对会计等式的影响。
- (二)资料：明达公司 2020 年 7 月 31 日资产负债表显示资产总计 105 000 元，负债合计 30 000 元，所有者权益合计 75 000 元。明达公司 2020 年 8 月份发生的经济业务如下：
 - 1. 买入机器设备 1 台，价值 7 500 元，以银行存款支付。
 - 2. 以银行存款归还短期借款 7 500 元。
 - 3. 投资者投入一批原材料，价值 15 000 元。
 - 4. 收到客户所欠账款 12 000 元，存入银行。
 - 5. 一笔长期负债 7 500 元转化为对公司的投资。
 - 6. 向银行借入短期借款 15 000 元，存入银行。
 - 7. 从银行提现 300 元，准备购买办公用品。
 - 8. 收入客户欠款 9 000 元，其中 7 500 元存入银行，1 500 元以现金收讫。
 - 9. 以银行存款偿还所欠供应单位账款 1 500 元。
 - 10. 以银行存款 15 000 元归还银行借款 12 000 元，以及所欠供应单位账款 3 000 元。
- (三)要求：
 - (1)根据上述经济业务，分析说明会计要素情况以及对会计等式的影响。
 - (2)计算 2020 年 8 月末明达公司的资产、负债和所有者权益总计。

第三章 会计核算的基础和方法



学习目标

通过本章的学习,你可以达到以下目标:

1. 掌握会计核算的基本假设。
2. 掌握会计的确认和计量基础。
3. 掌握会计信息质量要求。
4. 掌握会计核算方法。
5. 掌握会计循环步骤。

第一节 会计核算的基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动,并将其与其他经济实体区别开来,才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如,企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体必然是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立财务会计系统,独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,

会计主体不一定是法律主体。例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干子公司,母公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对于子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。再如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

(二)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。持续经营假设为会计活动做出了时间规定。在持续经营前提下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

但事实上,企业或会计主体通常不可能无限期地持续经营下去,在激烈的市场竞争中,每个企业或会计主体都存在着经营失败的风险,企业的改组、停业或破产是时常发生的。当有足够的证据表明持续经营假设不再成立时,建立在持续经营假设之上的有关会计处理方法也就不再使用,以免误导会计信息使用者的经济决策。

(三)会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的,在于通过会计期间的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人等的决策都需要及时的信息,都需要将企业持续的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。在会计分期假设下,企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务报告。会计期间通常分为年度和中期。中期,是指短于一个完整的会计年度的报告期间,如月度、季度、半年度等。明确会计分期假设意义重大,由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,引发了企业的收入与费用归属于哪个会计期间的问题,产生了折旧、摊销等会计方法。

(四)货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量,反映会计主体的生产经营活动。

在会计的确认、计量和报告过程中之所以选择货币为基础进行计量,是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧

面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于会计计量和经营管理,只有选择货币尺度进行计量,才能充分反映企业的生产经营情况,所以,基本准则规定,会计确认、计量和报告选择货币作为计量单位。

在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷,某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策来讲也很重要,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

二、会计确认基础和计量基础

会计要素作为会计报表的基本构件,其确认和计量是会计处理的重要环节。确认和计量是会计报表编报的前提,其恰当与否关系到会计信息的质量,也关系到会计目标的实现。会计要素的确认和计量应遵循一定的基础。

(一)会计确认基础

会计要素的确认是指将符合会计要素定义和确认标准的项目加以记录、纳入财务报表的过程。某一项目一旦被确认,就要以文字和数据加以记录,其金额就应包括在财务报表之中。在企业经济活动中,交易或会计事项的发生时间往往与支付时间不一致,就产生了会计要素在何时确认的问题。权责发生制与收付实现制是为解决会计要素何时确认的问题而产生的两种不同的确认基础。

1. 权责发生制

权责发生制也称应计制,是指应以权利、义务是否发生作为标准来确定收入费用的归属期,而不考虑款项的实际收入与付出。具体来说,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。基于权责发生制进行会计核算,可以正确地将收入与费用相配比,正确计算各期间的经营成果。权责发生制原本主要用于解决收入和费用的确认时间问题,但根据会计等式和复式记账原理,一项收入的确认必然同时要确认一项资产的增加或负债的减少,一项费用的确认必然同时确认一项资产的减少或负债的增加,所以,权责发生制可应用于所有会计要素的确认,成为所有会计要素的确认基础。我国《企业会计准则——基本准则》明确规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

2. 收付实现制

收付实现制也称现金制,是与权责发生制相对应的一种会计基础,它是按照款项实际收付的日期作为标准来确认收入、费用归属期的一种确认基础。具体来说,收到现金时反映收入增加,付出现金时反映费用增加。这种确认基础比较简便,同时由于收入与费用的确认时间与现金的收支时间一致,核算的经营成果与现金流量一致,便于会计信息使用者理解。但是,以收付实现制为基础进行会计核算,可能导致当期收到的现金是以前期间的经营成果,而当期付出的现金又可能在以后期间才能带来成果,因此,按照现金实际收支时间确定的损益不能代表企业当期的真正经营成果。在会计实务中,收付实现制为非营利性组织所采用。

(二)会计计量基础

1. 会计要素计量属性

会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的

过程。企业应当按照规定的会计计量属性进行计量,确定相关金额。从会计角度,计量属性反映的是会计要素金额的确定基础,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值等。

(1)历史成本。历史成本又称实际成本,就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或者其他等价物。在历史成本计量下,资产按照其购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担的现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

会计选择历史成本计价的主要原因是:历史成本是在交易时确定的,它能够比较客观地反映经济业务或会计事项;历史成本具有较强的可核性,经得起检验;历史成本的资料容易取得。然而,按历史成本计价也存在固有的缺点:资产的历史成本是在取得时确认的,一旦入账后不再变化,但该资产对企业的“价值”可能随时间延续而变化,时间长了以后已不能真实反映其经济价值;不同时期取得的相同资产,其成本并不相同,在财务报表上却将它们加在一起,难以做出合理解释;计算利润时,收入是不久前的货币价值而成本是历史成本,两者不能合理配比。财务报表使用人应注意历史成本计价的局限性,合理使用报表中的数据。

(2)重置成本。重置成本又称现行成本,是指按照当前市场条件,重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额。在重置成本计量下,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或现金等价物的金额计量;负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或现金等价物的金额计量。在实务中,重置成本多应用于盘盈固定资产的计量等。

(3)可变现净值。可变现净值是指在正常生产经营过程中,以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。在可变现净值计量下,资产按照其正常对外销售所能收到现金或现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额计量。可变现净值通常应用于存货资产减值情况下的后续计量。

(4)现值。现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值,是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。在现值计量下,资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流量的折现金额计量。负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。现值通常应用于非流动资产可收回金额和以摊余成本计量的金融资产价值的确定等。

(5)公允价值。公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下,资产和负债按照在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额计量。公允价值主要应用于交易性金融资产、可供出售金融资产的计量等。公允价值是随着我国资本市场的发展和我国会计准则与国际财务报告准则的趋同而被适度、谨慎地引入我国会计要素计量属性中来的。

2. 各种计量属性之间的关系

在各种会计要素计量属性中,历史成本通常反映的是资产或者负债过去的价值,而重置成本、可变现净值、现值以及公允价值通常反映的是资产或者负债的现时成本或者现时价值,是与历史成本相对应的计量属性。当然,这种关系也并不是绝对的。例如,资产或者负债的历史成本有时就是根据交易时有关资产或者负债的公允价值确定的,在非货币性资产交换中,如果交换具有商业实质,且换入、换出资产的公允价值能够可靠计量,换入资产入账成本的确定应当以换出资产的公允价值为基础,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;在非同

一控制下的企业合并交易中,合并成本也是以购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债等公允价值确定的。再如,在应用公允价值时,当相关资产或者负债不存在活跃市场的报价或者不存在同类或者类似资产的活跃市场报价时,需要采用估值技术来确定相关资产或者负债的公允价值,而在采用估值技术估计相关资产或者负债的公允价值时,现值往往是比较普遍采用的一种估值方法,在这种情况下,公允价值就是以现值为基础确定的。另外,公允价值相对于历史成本而言,具有很强的时间概念。也就是说,当前环境下某项资产或负债的历史成本可能是过去环境下该项资产或负债的公允价值,而当前环境下某项资产或负债的公允价值也许就是未来环境下该项资产或负债的历史成本。

3. 计量属性的应用原则

企业在对会计要素进行计量时,一般应采用历史成本。采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

在引入公允价值过程中,我国充分考虑了国际财务报告准则中公允价值应用的三个级次,即:第一,资产或负债等存在活跃市场的,活跃市场中的报价应当用于确定其公允价值;第二,不存在活跃市场的,参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格或参照实质上相同或相似的其他资产或负债等的市场价格确定其公允价值;第三,不存在活跃市场,且不满足上述两个条件的,应当采用估值技术等确定公允价值。

我国引入公允价值是适度、谨慎和有条件的。原因是考虑到我国尚属新兴的市场经济国家,如果不加限制地引入公允价值,有可能出现公允价值计量不可靠,甚至借此人为操纵利润的现象。因此,在投资性房地产和生物资产等具体准则中规定,只有存在活跃市场、公允价值能够取得并可靠计量的情况下,才能采用公允价值计量。

第二节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则,另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息及时披露的时间。

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要对决策者有用,必须以可靠性为基础,如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的,就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

(1)以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及确认条件的

资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2)在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如,区分收入和利得、费用和损失,区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等,都可以提高会计信息的预测价值,进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,要尽可能地做到相关性,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,弄懂会计信息的内容,这就要求财务报告提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其对使用者的经济决策相关的,企业应当在财务报告中予以充分披露。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。主要包括两层含义:

(一)同一企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而做出决策,会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得变更会计政策,如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息的,可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中

予以说明。

（二）不同企业相同会计期间可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的，但在某些情况下也会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是，由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时，承租企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内，承租企业有权支配资产并从中受益等——因此，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产，列入企业的资产负债表。

又如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

按照重要性要求，会计所提供的信息的繁简程度取决于信息的重要程度，对于信息使用者的决策产生重大影响的会计信息必须详尽揭示，而对信息使用者的决策影响不大的次要会计信息，可进行适当简化。

在实务中，如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者据此做出决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。从性质上来说，当某一事项有可能对决策产生一定影响时，就属于重要项目；从金额大小来说，当达到一定金额时，可能会对决策产生影响的，也属于重要项目。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。

例如,要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求,损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他使用者做出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认或者计量,并编制财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

在实务中,为了及时提供会计信息,可能需要在有关交易或事项的信息全部获得之前即进行会计处理,这样就满足了会计信息的及时性要求,但可能会影响会计信息的可靠性;反之,如果企业等到有关交易或者事项的信息全部获得之后再进行会计处理,这样的信息披露可能会由于时效性问题,对于投资者等财务报告使用者决策的有用性将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间进行相应权衡,以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要作为判断标准。

第三节 会计核算的方法和会计循环

一、会计核算方法

为了执行会计的核算职能,必须运用会计核算方法。会计核算是一个连续、系统、完整的过程,包括了会计确认、计量、记录和报告四个过程。会计确认是把每一会计事项列作某一会计要素,并加以记录和报告的过程;会计计量是在会计核算过程中以某种标准为尺度,确定会计要素量的过程;会计记录是对各种会计事项经过确认、计量后,采用一定方法在账户中记录的过程;会计报告则是以日常核算资料为依据,用表格或文字的形式将会计信息传输给信息使用者的过程。在实施会计确认、计量、记录和报告的会计核算全过程中所应用的方法主要包括以下七种:

1. 设置会计科目

设置会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。有了会计科目和账户,就可以有序地、分类地将各项经济业务的数据记入账户,从而分门别类地取得各种数据和信息,供信息使用者使用。

2. 复式记账

每一项经济业务的发生,都会引起会计要素的有关项目发生增减变动。为了将这些经济

业务记录在有关账户中,以全面、系统地反映各会计要素有关项目的增减变动情况以及结果,就必须采用复式记账法。

所谓复式记账,是指对任何一笔经济业务都要用相等的金额,在两个或两个以上的有关账户中进行相互联系的记录的一种记账方法。会计通过运用复式记账方法在描述资金变动的来龙去脉和因果关系的同时,也建立了一种相关账户之间的平衡关系,这种平衡关系是检查经济业务记录是否正确的重要依据。

3. 填制和审核凭证

为了如实反映各项经济业务对企业各会计要素的影响,有必要在经济业务发生时,填制或取得适当的凭证作为证明文件。会计凭证就是记录经济业务的发生情况、明确经济责任、作为记账依据的书面证明。经济业务发生时,首先由经办人员取得表明经济业务发生及其内容的原始凭证,然后交由相关人员或部门逐项审查认定经济业务发生或完成的情况,凭审核无误的原始凭证由会计人员填制记账凭证,并经有关部门和人员审核确认无误后,才能作为登记账簿的依据。填制或取得并审核会计凭证是会计工作的初始阶段,它是保证会计核算按照交易的实际发生情况如实记录的基础,也是确保财务报表如实反映企业真实状况的前提条件。

4. 登记账簿

账簿是由具有一定格式、互有联系的账页组成,用于序时地、分类地记录和反映各项经济业务的簿籍。登记账簿必须以审核无误的凭证为依据,并定期进行对账和结账。设置并登记账簿有利于全面地、系统地记录和反映企业生产经营活动的情况,把大量而分散的核算资料进行归类整理,为编制会计报表和经营管理提供所需要的会计数据。

5. 成本计算

成本计算是在会计核算中按照一定的对象归集和分配费用,以计算确定该对象的总成本和单位成本的专门方法。通过成本计算,可以确定材料的采购成本、产品的生产成本和销售成本,可以反映和监督生产经营过程中发生的各项费用是否节约或超支,可以为企业计算盈亏或财务成果奠定基础。

6. 财产清查

财产清查包括盘点实物和核对账目,是确定账实是否相符的专门方法,是会计核算过程中不可缺少的一个环节。会计账簿资料系统地记录了企业的经济活动,但会计记录正确与否的检验标准就是与账面反映相对应的实有数。为提高会计记录的准确性,保证账实相符,必须定期或不定期地对各项财产物资、往来款项进行清查、盘点和核对。清查中如发现账实不符,须调整账簿记录,以保证会计核算资料的真实性和准确性。

7. 编制会计报表

会计报表是根据日常核算资料定期编制,反映企业财务状况、经营成果和现金流量的书面报告。会计报表是主要以账簿记录为依据,经过加工整理而产生一套完整信息的书面文件。会计报表是会计信息使用者赖以做出决策的主要依据。

以上七种会计核算方法相互联系,形成一个完整的会计核算方法体系:经济业务发生后,经办人员取得或填制的原始凭证由会计人员审核后,按设置的会计科目和账户,运用复式记账的方法编制记账凭证并据以登记账簿;对于本期生产经营过程中发生的各项费用,要按规定的方法进行成本计算;定期或根据需要进行财产清查,在保证账实相符的基础上定期编制会计报表。实际运用这七种核算方法时必须密切配合,以达到会计核算的最终目的。

二、会计循环

企业在一个会计期内,其会计工作必须经过填制和审核凭证、登记账簿、编制会计报表等一系列会计程序。它从会计期初开始,至会计期末終了,并循环往复、周而复始,故称为会计循环。企业若以一年为一个会计期,则会计循环历时一年;若按月结账和编表,则会计循环历时一个月。



本章小结

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

会计要素作为会计报表的基本构件,其确认和计量是会计处理的重要环节。会计要素的确认和计量应遵循一定的基础。会计要素的确认基础应遵循权责发生制;会计要素的计量基础,主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

会计信息质量要求是对企业财务报告中提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中提供会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

会计核算是一个连续、系统、完整的过程,包括了会计确认、计量、记录和报告四个过程。在会计核算全过程中所应用的方法主要包括设置会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表,这七种方法形成完整的会计核算方法体系。企业在一个会计期内的会计工作必须经过填制和审核凭证、登记账簿、编制会计报表等一系列会计程序。这些会计程序循环往复、周而复始,故称为会计循环。



主要概念

会计基本假设	权责发生制	可靠性	相关性	可理解性	可比性
实质重于形式	重要性	谨慎性	及时性	会计核算方法	会计循环



复习思考题

1. 会计核算的基本假设包括哪些?
2. 会计的确认基础有哪几种?区别是什么?
3. 会计要素的计量属性有哪些?
4. 会计信息质量要求有哪些?
5. 会计的核算方法有哪几种?
6. 什么叫作会计循环?



练习题

某公司6月份发生如下收支业务:

(1)8日,销售甲商品200件,每件售价1 000元,货款已收到并存入银行。每件甲商品的成本为700元。

(2)13日,签订销售甲商品60件的合同,每件售价1 000元,并预先收到货款20 000元,商品在7月份发出,余款在商品发出时收到。

(3)19日,以银行存款预付下一年房屋租金36 000元。

(4)27日,收到5月份销售的40件甲商品货款并存入银行。

(5)28日,支付第二季度银行短期借款的利息90 000元。

要求:分别按权责发生制和收付实现制原则对该公司的收入和费用进行确认和计量,并分别计算该公司在6月份的利润。

上海财经大学出版社