

第1章

总论



知识要点

1. 了解会计的产生和发展；
2. 掌握会计的概念、特点及职能；
3. 理解会计的对象及任务；
4. 掌握会计核算的基本前提和会计信息的质量要求；
5. 理解会计核算方法。



情景导入

1710年成立的英国南海股份有限公司,利用公司的舞弊行为和不真实的会计记录,迷惑投资者和潜在投资者,使其股价狂涨,从1719年的114英镑/股一路飙升到1720年7月的1050英镑/股。1720年,英国国会通过了《泡沫公司取缔法》,许多公司被解散。投机热潮开始冷却,南海公司股价也随之一落千丈,从1720年8月的900英镑/股跌到1720年12月的124英镑/股。1720年底,政府对南海公司资产进行清查,发现其实际资本已所剩无几,高价买进南海公司股票的投资人遭受了巨大经济损失。

试用本章所学知识分析投资者遭受损失的原因。



分析

南海公司运用会计对账目进行造假,披露虚假会计信息,诱骗投资人上当,致使投资人蒙受损失。会计账目造假是一把双刃剑,既可以使公司获得暂时的成功,也可以使其永久身败名裂。南海公司可谓“成也会计,败也会计”。

第一节 会计的产生和发展

会计作为人类管理经济的一项实践活动,是随着经济的不断发展而发展的。早在人类

文明时代以前,人类就已有会计思想和会计行为。从考古发掘的文物可以证实,在人类发明数字和文字之前的旧石器时代中晚期,人类就开始用符号和结绳记事的方法,对劳动工具、劳动成果以及分配进行计量和记录。当时的人类已经认识到,为了更好地进行生产、分配和储备剩余物资,单凭头脑记事和内心默算已不能达到目的,于是社会生产实践和生活实践迫使他们在头脑之外寻找一种新的记事和计量方法,这就引发了人类最早的会计思想和会计行为。从20世纪开始,随着科学技术的迅猛发展,企业规模越来越大,股份制企业、跨国公司等新经济组织形式的出现,使社会经济活动变得日趋复杂,会计无论在理论内涵方面,还是在方法、操作技术等方面都进入了一个崭新的阶段,这促使了现代会计的产生。

> 一、会计的产生

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,是发展生产的客观要求。长期的社会生产实践使人们逐渐认识到,要想更好地发展生产,并在生产中获得最佳的经济效果,就必须对生产活动过程进行有计划、有目的的管理。进行管理生产过程中,一方面,要对生产过程中人力、物力、财力的消耗数量和劳动产品的数量进行记录、计算、分析、比较;另一方面,还要对生产过程中的消耗和经济成果进行控制、检查和考核,达到以最少的生产劳动消耗取得最大经济效益的目的。正如马克思所说:“在一切社会形态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”为了对经济活动进行管理,在客观上就需要对相关数据进行记录、计量、分析和检查等经济管理工作。会计正是在这种要求的基础上,才产生并逐步发展起来的。

在原始社会,生产力水平十分低下,生产过程简单,因而会计是“生产职能的附加部分”,它是由生产者凭头脑的记忆或简单的记录,在生产时间之外附带地把收入、支付日期等记载下来。随着生产的发展,生产规模日益扩大、复杂,需要记录的事情也越来越多,生产者忙于生产工作,无暇兼顾,于是便委托专门人员从事这些工作,会计便从生产职能中分离出来,成为由专门人员采取专门方法进行的一种核算活动。会计发展的历史表明,生产的发展决定了会计的发展,会计是随着生产的发展而发展的。

> 二、会计的发展历程

(一)我国会计的发展历程

我国会计发展历史悠久,历史上曾经创造和取得了许多成就。

历史资料证明,我国早在西周就出现了“会计”一词。这一时期,由于生产力不断发展,生产过程渐趋复杂,奴隶主收支日益频繁,促使了记账、管理工作不断发展,据《周礼·天官》记载,西周王朝就建立了专门管理钱粮赋税的官职,总管王朝财权的官员称“大宰”,还设置

了“司书”“司会”等官职,专门从事会计工作。“司书”是负责记账的,主要是对财物收支进行登记;“司会”是进行财物监督的,“掌国之百物财用,凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计”,即掌握全国财物收支,并利用书契往来和丈量版图的副本,来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财物收支。自春秋战国时期至秦代,出现了“籍书”,也称为“簿书”,用“入”和“出”作为记账符号来反映经济收支情况。到了西汉,“籍书”应用的专业化程度取得了显著进展,这时,会计记录和统计记录有了一定区别,把统计核算的内容从会计核算的内容中分离出来,人们把它作为有独立经济意义的内容对待,并把这些统计事项简称为“籍”,而把专门记录会计事项的简册称为“簿”和“簿书”。“簿书”实际上是我国会计账簿的雏形,这样的简册当时还有“计簿”,是我国会计报表的雏形。

唐宋两代,随着社会经济的发展,我国会计在记账规则方面,也有了新的突破,会计账簿和会计报表的设置也日益完备,由流水账(日记账)和誊清账(总清账)组成的账簿体系已初步形成,并逐步形成了一套记账、算账会计的基本模式,即“四柱清册”方法。所谓“四柱”,即指“旧管”“新收”“开除”“实在”四个部分,其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”“本期收入”“本期支出”“期末结存”。“四柱清册”方法,是把一定时期内财物收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式,加以总结。这种方法既可检查日常记账的正确性,又可以系统地、全面地、综合地反映经济活动的全貌,是我国古代会计的一个杰出成就,这种平衡关系式一直沿用至今。

明末清初,山西的傅山,在研究“官厅会计”和“四柱清册”记账方法的基础上,设计出一套比较完善的会计核算方法“龙门账”。“龙门账”的特点是将民间商业中的全部经济事项按性质、渠道划分为“进”“缴”“存”“该”四大类。所谓“进”,是指全部收入;“缴”,是指全部支出;“存”,是指资产(包括债权);“该”,又称“欠”,包括所有负债(包括业主投资)。当时,民间商业根据经济业务发生情况分别设立账目核算,只在年度终了办理结算时,编制“进缴表”(相当于现在的“利润表”)和“存该表”(相当于现在的“资产负债表”),分别用“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额来计算盈亏,然后将两表对比,盈亏数应相等。这四大类的相互关系可用下列公式表示:进-缴=存-该。傅山将这种双轨计算盈亏,并检查账目平衡关系的会计方法,形象地称为“合龙门”,“龙门账”也由此而得名。随着商品经济的进一步发展,资本主义经济关系逐步萌芽,在“龙门账”的基础上又出现了“四脚账”(也称“天地合”)。这种方法要求发生的一切账项,均应在账簿中记两笔账,既登记“来账”方面,又登记“去账”方面,以反映同一账项的来龙去脉。可见,我国在明末清初,已为近代会计中的“复式记账”原理做出了重大贡献。

民国时期,我国的一些会计学者对传播现代会计知识做过巨大努力,但落后的生产力和腐朽的生产关系束缚了会计的发展,因此,先进的会计方法和技术,在新中国成立前始终没有得到广泛应用,使我国的会计水平与先进国家的差距越拉越大。中华人民共和国成立以后,财政部设置了会计制度司,主管全国会计事务。会计制度司先后制定出多项全国统一的会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。1985年,我国颁布了《中华人民共和国会计法》,1992年又颁布了《企业会计准则》,促使我国会计工作形势与国际会计惯例相协调,这

一切都是我国会计理论与会计实践发展过程中的里程碑。

(二)国外会计的发展历程

国外会计发展的历程与我国类似,只是由于当时的生产技术落后,会计方法的发展没能达到较高的水平,仍然滞留在“记账、算账”的水平上,早期的会计是实物计量会计,大都采用单式记账法,账户、账簿等设置不够完善,方法不够科学。在欧洲,由于意大利等地中海沿岸的一些城市,早在12~15世纪商品货币经济就比较发达,单式记账法已不能适应当时的需要,从而产生了借贷记账法,并很快流行起来。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在其所著的《算术、几何、比及比例概要》一书中,比较系统地介绍了复式记账法,并结合数学原理从理论上对其加以概括。1581年,威尼斯“会计学院”的建立,表明会计已作为一门学科在学校里传授。借贷记账法的传播,为近代会计奠定了基础。

20世纪前后,随着资本主义经济的迅速发展,会计在管理经济方面的作用日益显著。正如马克思所指出的:“生产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的总结的簿记就越重要,因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要。对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”这里马克思所说的“簿记”,就是我们所说的会计。随着资本主义的发展,不仅要求会计提供信息,更重要的是要对生产过程进行控制,直接参与管理。特别是第二次世界大战以后,科学技术迅速发展,社会生产力大幅度提高,企业进一步集中,规模越来越大,生产经营日趋复杂,企业竞争更加激烈,传统的财务会计已不能满足企业生存和发展的需要。企业决策者不仅要求会计事后记账、算账,更重要的是对企业的生产经营活动进行事前预测、事后决策,确定目标,事中进行控制、分析,并加强责任核算,这样,就逐步形成了为企业决策者和管理者服务的管理会计。由此可见,财务会计和管理会计是现代会计的两大分支。

(三)现代会计

进入20世纪50年代后,随着电子技术的迅猛发展,电子计算机的应用已普及到各领域,会计资料的分析整理亦全盘电算化。20世纪最后的十年,现代会计的发展又面临着新的历史机遇和挑战。其主要包括以下三个方面:第一,高新技术与高新技术产业群体进入快速发展时期的挑战;第二,经济发展迅速向全球化推进的挑战;第三,世界朝着“信息与知识经济”方面迅速演进的挑战。

中外会计发展史表明,会计是人类生产实践的产物,社会生产和经济发展决定了会计的发展。经济越发展,会计越重要。一部会计发展史可以揭示这样一个道理:自有天下之经济,便必然有天下之会计,经济世界有多大,会计世界便会有多大。

目前,伴随着经济全球化的发展态势,世界会计界将通过改革创新,把握机遇,迎接挑战,把现代会计的发展推进到一个崭新的历史时期。纵观会计在经济发展中的地位和作用,会计必将成为强化全球性经济管理工作的一个重要方面,也必将在全球性经济协调和经济管理工作中,发挥越来越重要的作用。

第二节 会计的概念、特点及职能

>一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,运用专门方法对企事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算与监督,提供会计信息,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动。

>二、会计的特点

会计作为一种管理活动,与其他经济管理活动相比,有其自身的特点。

(一)以货币为主要计量单位

现代会计是与商品经济紧密联系在一起。在商品经济条件下,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,具有价值尺度的职能。为了全面、综合地反映经济活动,客观上需要统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。会计之所以以货币为主要计量单位,是因其具有统一计量尺度的功能。

用货币量度来计量经济过程的劳动耗费和劳动成果,评价经济上的得失是现代会计的特征之一。也就是说,货币量度是会计最主要的计量尺度,会计所进行的管理是一种价值管理。

(二)以真实合法的会计凭证为依据

会计要求如实反映经济业务的基本情况,为此就要把某一特定主体所发生的经济业务,进行归类、汇总,填制书面凭证,在凭证中记载经济业务的过程和应确定的经济责任。会计只有根据真实的原始凭证,才能对各项经济业务进行登记,若没有真实的原始凭证,会计就不能登记账簿、编制会计报表和进行报表分析等。

(三)会计核算具有全面性、完整性、连续性、系统性

全面性是指会计要求对会计主体的经济活动过程所占有的财产物资、发生的劳动耗费和取得的劳动成果进行全面的计量、记录;完整性是指对属于会计对象的全部活动都必须毫无遗漏地加以记录;连续性是指对各项活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录;系统性是指对各种经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行必要的科学分类。

(四)以最小的耗费获得最大经济效益为最终目的

计量、记录、分析、监督以及提供财务信息并不是会计的最终目的,会计的目的是通过财务分析和提供内部财务数据信息从侧面反映一个企业的生产和经营活动情况,使企业以最小的耗费取得最大的经济效益。因此,从会计所能发挥的作用和要求达到的目的来看,会计是一种管理活动,是企业经济管理活动的重要组成部分。

>三、会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作的功能或能够发挥的作用。会计作为管理经济的一种活动,是通过会计的职能来实现的。会计核算和实施会计监督是会计的两项基本职能。

(一)会计的核算职能

会计的核算职能,也称“反映职能”,主要是通过确认、计量、记录和报告,从价值方面反映已经发生或已经完成的各项经济活动情况。核算职能是会计最基本的职能。记账、算账和报账是会计执行核算职能的主要形式。

会计核算职能不仅包括对经济活动进行的事后反映,还应包括经济活动进行的事前反映。为了在经济管理中加强预见性和计划性,会计还要对企业等各个单位的经济前景进行预测,并参与生产经营计划的制订,为经营决策提供参考依据。

通过与日常经济生活中的经济核算、统计核算等经济活动进行比较可以看出,会计核算职能具有如下特点。

(1)会计核算主要从价值上反映单位的经济活动状况及结果。会计核算主要通过价值量对各单位的经济活动进行核算,这是区别于其他核算的主要特点。

(2)会计核算具有连续性、完整性和系统性的特点。会计核算的连续性是指对于会计对象的计量、记录必须不间断地进行。对经济活动进行不间断的核算,这样才能保证会计资料连续地反映经济活动的过程及结果。会计核算的完整性是指在对会计对象进行反映时,记录、加工以及报告的会计资料必须是全面的、完整的。凡是属于会计主体范围的、会计期间的会计事项,都不能有任何遗漏,才能保证会计资料全面、完整地反映经济活动及其结果。会计核算的系统性是指会计数据或者提供的会计信息应该是系统的、有序的、符合逻辑的。

(3)会计核算是对单位经济活动的全过程进行反映。会计核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前预算和事中监督。事前预算是对尚未发生的经济业务所进行的核算,其主要形式是进行预测、参与计划和决策。而事中监督则是在经济业务执行中所进行的核算,其主要形式是对计划的执行情况进行不断地修订和完善。随着社会经济活动规模的不断扩



大,生产经营复杂程度日益加深,经营管理客观上都需要加强预见性,会计职能从事后核算向事中监督及事前预测发展,从某种意义上说,这将成为会计职能拓展的主要方向。

(二)会计的监督职能

会计的监督职能是通过预测、决策、控制、分析、考评等方法,并按照合理性和合法性的标准,对已经发生或已经完成的经济业务进行核查。合理性是指依据客观经济规律及经营管理等方面的要求进行监督;合法性是指以国家颁布的法令、法规等为标准监督经济活动。合理性和合法性是会计监督最基本的内容。

会计监督职能的实现,主要是通过事前、事中和事后监督进行,以达到控制经济活动按照预定目标进行的目的。事前监督,就是在经济活动发生前,进行预测、决策,预定经济活动的目标;事中监督,就是在经济活动发生过程中,通过控制、分析,纠正经济活动的偏差,保证经济活动按照规定的要求运行;事后监督,就是经济业务发生后,在一段时期内进行检查、考评,以便查找存在的问题以及提出相应的对策。

会计的监督职能还体现在对经济活动的效益性进行监督。一般来说,合理、合法的经济活动,通常是要产生经济效益的,在监督合理、合法性的同时,会计还要针对效益进行监督,从局部和全局等多方面考虑其经济效益,决定取舍。会计监督体现如下特点。

(1)会计监督主要是通过价值指标进行的。会计监督的基础是会计核算资料,会计核算以货币为主要计量单位,所以会计监督也必须通过价值指标来进行。例如,业务员报销差旅费时,会计人员要依据有关的财经制度、法规、法令或企业的具体规章制度等进行审核,对于不合理开支或超过标准的支出项目,不予报账。

(2)会计监督要对会计主体的经济活动进行监督。全过程的监督包括事前、事中、事后监督。这一特点与会计核算职能的第三个特点的内容一致,在此不再赘述。

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能,它们之间是相辅相成的关系。核算是会计监督的基础,虽然进行核算时也可能使用其他一些资料,但是主要使用的还是会计资料。因此,只有在对经济业务进行正确核算的基础上,才可能提供详细的会计资料作为会计监督的依据。会计监督的内容除了对经济活动的监督,还有对会计核算工作的监督,要求会计核算依据国家的有关法律、规章制度等进行,提供真实可靠的会计信息。

(三)会计参与经营决策的职能

会计参与经营决策的职能,是指通过会计核算和监督职能提供的会计信息,对企业生产经营活动方案进行比较、分析、判断,帮助企业决策者筛选出最优方案。随着经济的发展和会计活动范围的不断扩大,会计的职能也在不断发展。会计参与决策的职能是会计发展的产物,是在核算、监督两个基本职能的基础上衍生出来的,是现代会计的重要职能。现代企业经营的成败,在很大程度上取决于经营决策的成功与否。比如,某一企业从项目选择、地址选择开始,到采用什么生产技术、配备什么设备、选用什么材料等,都要进行一系列的决策,而这些决策都离不开会计的预测和分析。只有通过会计预测,从投资效益的价值角度比

较各种方案的利弊,才能使企业经营者选出最优方案。所以,会计在经营决策中扮演了十分重要的角色。

案例1-1

关于会计的对话

在开始学习会计的一些基础知识之前,我们先来看一段关于会计含义的对话。

甲、乙、丙、丁是四个好伙伴,有一次在一起聚会,一通神聊之后,聊起了“会计”这一话题,四人各执一词,谁也说服不了谁。



甲:会计就是指一个人。比如,我们公司的刘会计,是我们公司的会计人员,这里会计指的就是一个人。

乙:不对,会计不是指人,会计是指一项工作。比如,我们常常这样问一个人,你在公司做什么?他说,我在公司当会计,这里会计当然是指会计工作了。

丙:会计不是指一项工作,也不是指一个人,而是指一个部门、一个机构,即会计机构。你们看,每个公司都设有一个会计部门,这里的会计就是指会计部门,显然会计是一个机构。

丁:你们都错了,会计既不是一个人,也不是一项工作,更不是单指一个机构,而是指一门学科。我弟弟就是在湖南大学学会计的,他当然是去学一门学科或专业。

结果,他们谁也说服不了谁。同学们,如果让你来谈谈什么是会计,你会怎么说呢?

在日常生活中,会计确实有多种不同的含义。甲、乙、丙、丁四个人的看法都说明了会计含义的一部分,但又都不全面。我们说会计主要还是指会计工作和会计专业。

会计是一项经济管理工作,一项为生产经营活动提供服务的社会实践,这就是说,会计是指会计工作。既然有会计工作的实践,就势必有实践经验的总结和概括,就有会计的理论和会计工作赖以进行的指导思想。会计是解释和指导会计实践的知识体系,是一门学科,即会计是指会计学。可见,会计既指会计学,也指会计工作;会计既包括会计理论,也包括会计实践。

第三节 会计对象及会计任务

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计作为一种管理活动,是在各个企业或行政、事业单位里进行的,一切企业或行政、事业单位都是运用会计管理其经济活动的。但是,由于每个单位经济活动的性质和内容不同,会计对象也不完全相同。为了能准确把握每个单位会计的具体对象,首先应明确会计对象的一般含义。

社会再生产过程由生产、分配、交换和消费四个环节构成,包括多种多样的经济活动。由于会计的主要特点是以货币为主要计量单位,因而会计并不能核算和监督再生产过程中所有的经济活动,而只能核算和监督社会再生产过程中能用货币表现的经济活动。在商品货币经济条件下,社会再生产过程不仅表现为物质运动过程,而且表现为价值运动过程。社会再生产过程中发生的、能够用货币表现的经济活动,表现为再生产过程的资金活动。各个企业及行政事业单位是从事社会再生产活动的基层单位,它们共同进行着社会再生产过程,虽然这些单位所进行的经济活动的性质和内容有所不同,但它们的活动都不同程度地与再生产过程中生产、交换、分配和消费环节有关,都是社会再生产过程的组成部分。因此,它们在会计对象的内涵上又有着共同点,都反映和监督商品经济中的价值运动。

基于上述分析,从一般意义上讲,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。这是从国民经济总体方面来说的,也是从各企业、行政、事业单位的会计对象的共同点来说的。

由于不同类型的单位在社会再生产过程中所承担的任务和经济活动的内容不同,因此,资金运动的具体形式和内容也不一样,即具体对象不同。

> 一、会计对象

(一) 企业会计的对象

典型的现代会计是在企业范围内进行的会计,即企业会计。在我国市场经济条件下,企业是自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的。而资金则是企业进行独立核算经济活动的基础。在保证企业自主经营、自负盈亏的前提下,生产经营过程不致中断,特别是帮助劳动者创造并实现新的价值,这应当成为企业资金的基本特点和职能。从这个意义上讲,企业的资金可以理解为“经营资金”,企业的会计对象则为资金的运动。下面以工业企业为例,来分析说明企业经营资金运动的表现形态。

1. 企业的经营资金运动

企业的经营资金运动按其运动的表现形态,可分为相对静止状态和显著变化状态。



(1)企业经营资金运动的相对静止状态。在工业企业中,经营资金运动的相对静止状态是指某一瞬间(通常以某一天如月末、季末或年末代表)企业可以支配的各项经营资金的分布状况、存在形态及筹措的具体渠道。

企业经营资金的分布状况、存在形态,是指经营资金分布在何处,以什么样的形态存在。一个企业的经营资金总额,若从运用方面看,就是该企业的资金运用总额。企业的一切资金运用在会计上统称为“资产”。

经营资金的筹措渠道,是指资金来源,即资金的取得或形成渠道。不同的企业,资金筹措的具体方式和渠道不同。按企业对占有资金所代表的权益不同划分,其资金来源渠道可归结为两个方面:一是投资者投入资金,形成所有者权益;二是负债,即企业在生产经营过程中占用其他单位或个人的以及借入的资金,是企业可以临时使用或在一段时间内使用的资金,但必须按期归还或偿付,它实质上反映了企业与债权人之间的一种债权、债务关系。

经营资金运动处于相对静止状态,虽然只代表特定日期的情况,但对于了解经营资金运动的全貌和各种不同性质与作用的资金以及它们的不同来源与用途,分析企业财务状况的好坏,具有特殊的意义。就企业的整个经营过程来说,不论厂房、设备、原材料、产成品等都是价值有时采取、有时抛弃的存在形态,就其价值量来说,也处于变化之中,但我们又必须在运动中识别它们并加以计量,这就需要考察经营资金运动的静态表现。

(2)企业经营资金运动的显著变化状态。在工业企业中,经营资金运动的显著变化状态是指一定时期内由于经济活动的发生所引起的资金形态变化和资金数量的增减变动。具体地说,有资金进入企业、资金周转及增值、资金退出企业三种表现形态。

第一,资金进入企业。资金进入企业,是指企业通过吸收投资、发行股票,或向银行借款、发行债券等筹措方式得到的资金。根据资金的筹措渠道,从权益角度可分为债权人权益和所有者权益。债权人权益是指企业的债权人对企业资产的要求权,在会计上也称为负债。所有者权益是指向企业直接投资的投资人对企业资产的要求权。

第二,资金周转及增值。工业企业的生产过程由供应、生产和销售三个主要环节组成。

企业拥有的资金,按照供应、生产和销售三个环节周而复始地周转并循环,在不停的运动中增值。供应环节,是指企业以货币资金购买的原材料或劳务,为生产做准备的过程。在这个环节中,随着采购活动的进行,货币资金转化为以原材料形态存在的生产储备资金。生产环节既是产品的制造过程,也是资产的耗费过程,是企业劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工生产,制造产品的过程。在生产过程中,除了耗用原材料费用外,还会发生劳动资料的磨损费用(即固定资产的折旧费用)以及以现金支付的人工费用等,从而使企业的生产储备资金、以固定资产形态存在的固定资金以及货币资金,转化为以在产品形态存在的生产资金。在生产过程结束时,即产品制成入库时,在产品已制成产成品,生产资金又转化为以产成品形态存在的成品资金。销售环节是企业销售产品、取得销售收入的过程,即产品价值的实现过程。在这一过程中,一方面,企业产成品被出售;另一方面,企业取得产品销售收入,收到货币资金。可见,通过销售过程,成品资金又转化为货币资金。

企业资金通过供、产、销三个环节,从货币资金开始,依次经过生产储备资金、生产资金、成品资金的转换,最后又回到货币资金上来,从而完成了资金的一次周转。资金周而复始的周转,称为资金的循环。企业资金周转的过程,也是企业各种费用的发生过程(如材料采购费用、生产费用、管理费用、销售费用等),并在第三个环节中取得收入。收入与费用比较,如果收入大于费用,企业就获得了盈利,企业资金总量增加;反之,如果企业经营不当,收入小于费用,则发生亏损(即负利润),亏损会使资金总量减少。盈利越多,企业经济效益越好,反之越差。

工业企业供、产、销环节及经营资金循环过程,如图 1-1 所示。

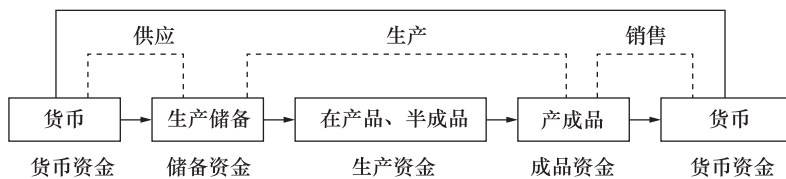


图 1-1 供、产、销环节及经营资金循环过程示意图

在经营资金的循环和周转中,资金的各种形态在时间上是依次继起,在空间上是并列存在的。时间上依次继起是指在任何时间内,资金的每一形态都有顺序地向另一形态过渡,而各种形态最终又转化为货币。空间上的并列存在是指在任何瞬间,经营资金均以不同的形态,同时存在于企业生产经营过程中的不同阶段。企业经营资金各种不同形态的依次继起和并列存在是工业企业经营资金运动的一种重要的表现方式,也是工业企业生产经营活动持续正常进行的必要条件。

第三,资金退出企业。资金退出企业,是指由于偿还各种债务,企业部分资金将不再参加周转而流出企业。例如,企业用银行存款等资产偿还银行借款、各种应付款,缴纳各种税金和分派利润或现金股利等。

综上所述,企业会计的对象就是企业的经营资金运动,其静态表现为企业某一特定日期的资产、负债、所有者权益三个方面以及它们之间的相互关系,其动态表现为企业一定期间的收入、费用和利润三个方面以及它们之间的相互关系。

2. 企业会计对象的具体内容

企业会计的对象是企业的经营资金运动,且有静态和动态两种表现形式,但要把握会计的具体对象仍然比较抽象。因此,为了反映企业会计的具体对象,客观上应对会计对象的具体内容进行适当的分类。前面曾涉及资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六个基本概念,它们从不同角度反映了企业的资金运动。因此,这六个概念是会计对象具体内容的最基本分类,是会计对象最基本的组成部分,被称为会计六要素。

(二)行政、事业单位会计的对象

行政、事业单位不是商品生产者和经营者,但它们也需要资金的运转才能执行国家或社

会所赋予的职能。因此,交付这些单位使用的资金,耗费后一般不要求收回,这部分资金通常列入国家预算的支出部分。与经营资金不同,考核这些资金的运用效益,不是着眼于它们能否促进各单位经济的发展,而是着眼于社会效益,看它们是否把国家或社会赋予它们的任务完成好,这部分资金称为“预算资金”。因此,机关、事业单位的会计对象为预算资金运动。

二、会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行反映和监督所要达到的目的。会计的任务取决于会计的职能和经济管理要求,并受会计对象的特点所制约。会计是经济管理的重要组成部分,其任务同整个经济管理的任务是分不开的,但会计只能完成与其对象有关的那一部分任务,而不能超越这个范围。企业和行政、事业单位会计的任务虽不尽相同,但根本任务是相同的。会计的根本任务是按照国家的财经法规和会计准则进行会计核算,提供以财务数据为主的经济信息,并将取得的会计信息提供给单位外部或内部的决策者,供其进行经营决策。具体来说,会计的任务包括以下几个方面。

(一)反映和监督各单位经济活动和财务收支情况,提供会计信息,加强经济核算

一切企业和行政、事业单位为了管理好自身的经济活动,加强经营管理,提高经济效益和社会效益,必须了解和掌握各项经济活动的进行情况。会计的基本任务就是运用专门的方法,对以货币表现的经济活动进行全面、连续、系统地记录、分析和比较,及时地为信息使用者提供有关的信息资料,揭示经营管理中存在的问题及其产生的原因,促使管理当局改进经营管理,提高经济效益,达到预期的目标。

(二)反映和监督各单位对财经政策、法令、制度的执行情况,维护财经纪律

贯彻执行国家财经政策、法令和制度,是一切单位进行经济活动的原则。因此,会计在反映经济活动、提供会计信息的同时,还应以有关的财经法规和制度为依据,对经济行动的合法性、合理性、规范性实行必要的监督。例如,审核各项收入和支出是否合理、合法,是否遵守预算、计划,是否符合开支标准;盈亏计算是否真实;有无伪造凭证、账目、报表,篡改会计数据等弄虚作假行为等。对于违反财经法规等行为,应及时予以制止和揭露。

(三)充分利用会计信息资料及其有关资料,预测经济前景,参与经营决策

随着我国社会主义市场经济体制的确立和发展,会计工作也必须相应地进行改革,改变过去只是对经济活动和财务收支进行事后反映和监督的做法,要求在掌握历史资料的基础上,根据管理要求,对经营前景做出预测,并通过对可供选择方案效益的测算和比较,为经营决策提供有用的信息,从而使会计工作在规划和指导未来经济活动中发挥更大的作用。

上述各项任务是互相联系、互为补充的。只有全面实现各项任务,才能充分发挥会计在

经济管理和提高经济效益中的作用。

第四节 会计核算

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称“会计假设”。会计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、空间环境做出的合理设定。会计核算对象确定、会计政策选择、会计数据搜集都要以这一系列的基本假设为依据。会计核算基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。



(一) 会计主体

会计主体是企业会计确认、计量、记录、报告的空间范围。在会计主体假设下,企业应当对自身发生的交易或事项进行确认、计量、记录、报告,反映企业所从事的各项生产经营活动。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各个方面做出决策提供服务。会计所要反映的是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区分开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

在会计主体前提下,会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项经营活动。会计主体假设,为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确的判断,对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

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。在会计核算工作中,只有那些影响企业自身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量,那些不影响企业自身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。会计核算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,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能把会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。例如,自然人创办的独资企业或合伙企业,不具有法人资格,企业的资产和负债在法律上被视为业主合伙人的资产和负债,但在会计核算上必须将企业作为一个会计主体,以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。

最后,会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体往往是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立会计核算体系,独立地反映其财务状况、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,在企业集团中,一个母公司拥有若干个

子公司,企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动。这些子公司未必都是独立的法律主体,但却可以作为独立的会计主体进行单独核算。

案例1-2

会计主体和法律主体

会计主体与经济上的法人不是同一概念,一般来说,会计主体可以是法人,也可以不是,如独资及合伙企业。

甲、乙、丙等人准备成立A公司,这家特定的A公司就成了一个会计核算的主体,只有以A公司的名义发生的有关活动,如购进原材料、支出生产工人的工资、销售产品等,才是A公司会计核算的范围,而作为该A公司投资者的甲、乙、丙等人的有关经济活动则不是该A公司会计核算的内容,向A公司提供材料的另一些公司的经济活动,也不是A公司的核算范围,还有借钱给A公司的银行的财务活动也不是A公司的核算范围。这样,作为A公司的会计,核算的空间范围就界定为A公司,即只核算以A公司名义发生的各项经济活动,从而就严格的把A公司与A公司的投资者、借钱给A公司的银行以及与A公司发生或未发生经济往来的其他公司区分开来。其他的公司或机构则属于另外一个会计主体。

(二)持续经营

持续经营是指企业在可以预见的将来,将会按当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计核算应当以企业持续的生产经营活动为前提。

持续经营对会计核算十分重要,它为财产计价、正确地确定收益,即为计量、计价提供了理论依据。只有具备了持续经营这一前提条件,才能以历史成本作为企业资产的计价基础,才能认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益,固定资产的价值才能按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对于一个企业来说,如果持续经营这一前提条件不存在了,那么一系列的会计准则和会计方法也就相应地丧失了其存在的基础。所以,进行会计核算必须将持续经营作为前提条件。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所做的设定,而任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此,需要企业定期对其持续经营这一基本前提做出分析和判断。如果判断企业不能再持续经营,就应该改变会计核算的方法,并在企业财务报告中做出相应的披露。

(三)会计分期

会计分期又称会计期间,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个连续的、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,将连续的生产经营活动分为

连续的、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关财务状况、经营成果和现金流量的信息。

企业的经营活动从时间上看是持续不断的,但会计为了确定损益、编制财务报表和定期为会计信息使用者提供信息,必须将持续不断的经营过程划分为若干期间。会计期间一般按照公历时间划分,分为年、季、月。会计期间的划分是一种人为的划分,与企业有利益关系的单位或个人都需要在一个会计期间结束之后随时掌握企业的财务状况和经营成果,所以,将划分会计期间作为会计核算的基本前提是由持续经营和及时提供会计信息的要求决定的。

最常见的会计期间是1年,即从每年的1月1日至12月31日为一个会计年度,按年度编制的财务报告称为年报。

案例1-3

世界各国的会计年度

一、采用历年制

采用历年制(1月—12月)的有中国、奥地利、比利时、保加利亚、捷克、斯洛伐克、芬兰、德国、希腊、匈牙利、冰岛、爱尔兰、挪威、波兰、葡萄牙、罗马尼亚、西班牙、瑞士、俄罗斯、白俄罗斯、乌克兰、墨西哥、哥斯达黎加、多米尼加、萨尔瓦多、危地马拉、巴拉圭、洪都拉斯、秘鲁、巴拿马、玻利维亚、巴西、智利、哥伦比亚、厄瓜多尔、塞浦路斯、约旦、朝鲜、马来西亚、阿曼、阿尔及利亚、叙利亚、中非帝国、象牙海岸、利比里亚、利比亚、卢旺达、塞内加尔、索马里、多哥、赞比亚等。

二、采用4月至次年3月制

采用4月至次年3月制的有丹麦、加拿大、英国、纽埃岛、印度、印度尼西亚、伊拉克、日本、科威特、新加坡、尼日利亚等。

三、采用7月至次年6月制

采用7月至次年6月制的有瑞典、澳大利亚、孟加拉国、巴基斯坦、菲律宾、埃及、冈比亚、加纳、肯尼亚、毛里求斯、苏丹、坦桑尼亚等。

四、采用10月至次年9月制

采用10月至次年9月制的有美国、海地、缅甸、泰国、斯里兰卡等。

五、其他类型

阿富汗、伊朗:3月21日至次年3月20日;

尼泊尔:7月16日至次年7月15日;

土耳其:3月至次年2月;

埃塞俄比亚:7月8日至次年7月7日;

阿根廷:11月至次年10月;

卢森堡:5月至次年4月;

沙特阿拉伯:10月15日至次年10月14日。

(四)货币计量

货币计量是指会计主体在会计确认、计量、记录、报告时以货币作为计量单位,反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。

在货币计量前提下,企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编制的财务报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告,也应当折算为人民币。

在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位,是由货币本身的属性决定的。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。其他的计量单位,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,不便于管理和会计计量。所以,为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计核算就选择了货币作为计量单位。当然,统一采用货币尺度,也有其不利之处,因为影响财务状况和经营成果的因素,并不是都能用货币来计量的,如企业经营战略、在消费者心中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力等。为了弥补货币计量的局限性,要求企业采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

案例1-4

在中国境内的外资合资企业,采用业务收入大的货币作为记账本位币

资料:某市红旗股份有限公司系合资企业。该公司生产的产品既在国内销售,又销往国外。随着业务量和外销业务不断扩大,该公司的外销业务占了整个销售业务的80%以上,而且主要集中在德国等西欧国家。企业财务部门考虑收入业务主要来自于德国等欧元区国家,而且每天按外汇牌价折算人民币也非常烦琐,于是便向公司董事会提出会计核算由以人民币为记账本位币改为以欧元为记账本位币。

分析:会计核算需选择货币作为会计核算的计量单位,用货币形式来反映企业生产经营活动的全过程,从而全面反映企业的财务状况和经营成果。

人民币是我国的法定货币,在我国境内具有广泛的流动性,因此,《会计法》和《企业会计准则》均规定“会计核算以人民币为记账本位币”。同时,对于外币业务较多的企业,《会计法》和《企业会计准则》也规定:“业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。”

红旗股份有限公司生产的产品主要销往德国等地,货币收支主要以欧元为主,因此可以选择欧元作为记账本位币。

注意:记账本位币一经确定,不得随意变动,同时,年末编制财务会计报告时,应当按照一定的外汇汇率将其折算为人民币反映。

二、会计信息的质量要求

会计信息的质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是为了保证会计信息对使用者决策应具备的基本特征,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。

(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,进行会计确认、计量和报告,如实反映复核确认和计量要素以及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。具体包括以下要求:

(1)企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计处理,不能以虚构的交易或事项为依据进行会计处理。

(2)企业应当如实反映其所反映的交易或者事项,将符合会计要素定义及其确认条件的会计要素如实反映在财务报表中,刻画出企业生产经营中活动的真实面貌。

(3)企业应当在符合重要性和成本效益的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括编制的报表及其附注的完整性,不能随意减少应披露的信息。

如果企业的会计核算不以实际发生的交易或事项为依据,没有如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计工作就失去了其存在的意义,甚至会误导会计信息使用者,导致使用者决策的失误。

(二)相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与会计信息使用者的经济决策需求相关,有助于会计信息使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

会计信息是否有价值,取决于其与使用者的需求是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息能够有助于会计信息使用者评价过去的决策,证实或修正过去某些预算,因而具有反馈价值;相关的会计信息还应具有预测价值,有助于会计使用者据此预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。在会计核算工作中坚持相关性,就要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求。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、流动负债和长期负债等,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。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业应在会计处理过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需求。

(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,便于会计信息使用者理解和使用。



企业编制会计信息的目的在于使用,而要使会计信息使用者有效地使用会计信息,必须让其了解会计信息的内涵,这就要求提供的会计信息必须清晰明了,易于理解。

如果企业的会计核算和编制的财务报告不能做到清晰明了、便于理解和使用,就不符合可理解性的要求,也就不能满足会计信息使用者的决策需求。

(四)可比性

可比性要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。可比性要求具体包括以下内容:

(1)为了便于会计信息使用者了解企业财务状况和经营成果的变化趋势,比较不同时期的会计信息,从而全面、客观地评价过去、预测未来,企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采取一致的会计政策,不得随意变更。当然,为满足会计信息可比性的要求,企业在按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时,就有必要变更会计政策,以向使用者提供更为有用的信息。

(2)为了便于会计信息使用者评价不同企业的财务状况及经营成果的变动情况,从而有助于会计信息使用者做出科学合理的决策,不同企业发生相似的交易或者事项时,应当采用规定的会计政策,以保证会计信息口径一致、相互可比。也就是说,对于相似的交易或者事项,不同企业应当采取一致的会计政策,以使企业按照一致的会计处理方法提供有关会计信息。

案例1-5

有关可比性原则的一个案例

甲、乙两人分别经营两个规模相同的商店。假设一个月以来,甲取得了20 000元的收入,乙取得了17 500元的收入,两人都购进了10 000元的货物,都发生了5 000元的广告费,并假设二人均没有其他收支。月末计算收益时,甲将5 000元广告费全部作为本月费用,本月收益为5 000元($20\,000 - 10\,000 - 5\,000$);而乙认为5 000元广告费在下月还将继续起作用,因而将它分两个月分摊,本月承担一半即2 500元,于是乙本月收益也为5 000元($17\,500 - 10\,000 - 2\,500$)。

从经营过程看,甲显然比乙要好,这是因为在其他因素相同的情况下,甲比乙取得了更多的收入,但从收益计算的结果看,甲与乙是一样的。可见,收益结果未必能客观地反映经营过程,原因就在于甲、乙两人对广告费采用了不同的处理方法。正是由于收益计算的基础或依据不一样,使得甲、乙二者的收益结果不具有可比性,也就是说,我们不能因为他们各自计算出的收益一样就断定两者的经营效益相同。可以想象,如果每一个企业都利用各自不同的会计处理方法,那么就无法根据他们提供的信息来判断哪家企业的生产经营活动与效益更好。

可比性原则要求不同企业都要按照国家统一规定的会计核算方法与程序进行会计核算,以便会计信息使用者进行企业间的比较。

上述案例中,如果规定广告费必须全部计入当月费用,则甲的收益仍为5 000元,而乙的收益则为2 500元(17 500-10 000-5 000)。此时,由于他们对广告费采用了相同的处理方法,因而其结果具有可比性,我们可以据此结果得出结论,即本月甲的经营效益要比乙好。

(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处理,不应当仅以交易或者事项的法律形式为依据。实质是指交易或事项的经济实质;形式是指会计核算依据的法律形式。进行会计核算时,应按照交易或事项的经济实质进行处理,而不能按照其法律形式,如果企业仅以交易或事项的法律形式进行会计处理,容易导致会计信息失真。

在会计实务中,交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息要想反映其所要反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实进行判断,并据此进行会计处理。

例如,以融资租赁方式租入的资产,从法律形式来讲,承租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较长,接近于该资产的使用寿命,因此,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;从其经济市值来看,企业能够控制其创造的未来经济利益。所以,会计处理中将以融资租赁方式租入的资产视为承租企业的资产。

(六)重要性

重要性要求企业所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。

企业会计信息的省略或错报会影响使用者据此做出正确决策时,该信息就具有重要性。重要性没有统一的标准,需要根据会计人员的职业判断确定。确定的标准通常有两个方面:一是质的方面,如果提供的会计信息对决策者的决策有影响,说明该信息就具有重要性,会计上应单独披露;二是量的方面,如果某一交易或事项的数量占该类交易或事项数量的一定比例,该信息就具有重要性。

(七)谨慎性

谨慎性要求企业在对交易或事项进行会计核算时,应当保持应有的谨慎,做到不高估资产或收益,低估负债或费用。

在企业的经济活动面临不确定因素的情况下,会计核算应尽可能减少经营者的风险,不高估资产或收益,对可能发生的负债或费用则要算足。

但是,谨慎性的应用并不允许企业故意低估资产或收益,或者故意高估负债或费用,否

则将不符合会计信息质量要求的可靠性和相关性,损害会计信息的质量。

(八)及时性

及时性要求企业对已发生的交易或者事项,应及时进行会计处理,不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助使用者或其他方面做出经济决策,具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,也会失去其时效性,对会计信息使用者的效用就会大大降低,甚至不再具有任何意义。在会计处理过程中坚持及时性,主要有以下三点要求: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《企业会计准则》的规定,及时对经济交易或者事项进行会计处理;三是要求及时传递会计信息,即按照《企业会计准则》规定的有关时限,及时地将编制出的财务报告传递给会计信息使用者,便于其使用和决策。

>三、会计核算基础

会计核算基础,亦称会计记账基础,是指确定一个会计期间的收入与费用,从而确定损益的标准。会计核算基础有权责发生制和收付实现制两种。

(一)权责发生制

权责发生制亦称应计制或应收应付制,是按照权利和义务是否发生来确认收入和费用的归属期。在权责发生制下,凡属于本期实现的收入和发生的费用,不论款项是否收付,都应作为本期的收入和费用入账;凡不属于本期的收入和费用,即使款项在本期收付,也不作为本期的收入和费用处理。权责发生制强调经营成果的计算。

(二)收付实现制

收付实现制亦称现金制或现收现付制,是按照款项实际收到或付出的日期来确定收入和费用的归属期。在收付实现制下,凡是本期实际收到款项的收入和付出款项的费用,不论其是否属于本期,都作为本期的收入和费用处理;凡本期没有实际收到款项的收入和付出款项的费用,均不作为本期的收入和费用。收付实现制强调财务状况的切实性。

《企业会计准则——基本准则》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。



案例1-6

权责发生制的利弊

随着客观经济环境的发展变化,多元化经营将成为企业经营的必然趋势和战略选择,会计信息使用者的决策需求也出现了多样化的特征,会计主体采取不同的会计核算方法和会计处理原则,会得出不同的业绩信息,从而影响会计主体与国家之间的利益分配。

权责发生制的利弊分析如下。

1. 权责发生制核算的优势

- (1)能够准确核算企业收入;
- (2)能够准确反映所应承担的费用,并与本期收入相配比;
- (3)能够准确确定各期的收益,反映当期会计期间的利润;
- (4)能够向决策者提供过去发生的关于现金收付的事项和将要收付的现金信息。

2. 权责发生制核算的缺点

(1)权责发生制只处理与反映那些对企业的经济利益确实产生了影响的交易或事项,而对非交易事项则不予处理与反映;

(2)权责发生制下的传统会计最终决定的是净利润而不是现金流量,因此不能准确地反映现金流入、流出,往往导致账面盈利与支付能力的不协调;

(3)权责发生制确定的收益是一种主观指标,缺乏客观性。

3. 权责发生制在我国企业及金融业应用中存在的问题

(1)人为因素造成虚假会计信息,使企业利润具有可操作性。在持续经营的前提下,企业固定资产折旧方法的选择、坏账计提比率的估计、成本结转方法的选择、低值易耗品和包装物的摊销等,完全取决于企业领导和财务人员的意志,按权责发生制原则所设置的这些会计科目,成了企业调节盈亏的“蓄水池”,因而表示收入和费用的会计数据不可避免地含有主观成分,使得利润成了一种受制于理念的计量结果,也最终为调节经营业绩、粉饰财务状况提供了可能,造成会计信息失真。

(2)款项收付与税款缴纳脱节。从会计主体的角度出发,对于一些资产质量欠佳的企业,尤其是应收款项占速动资产份额较高的情况下,企业资产的流动性受到了影响,而权责发生制所确定的企业收益,不仅无助于缓解企业的财务风险,而且现实的流转税、所得税税负对企业而言无疑是“雪上加霜”,换言之,一个在损益表上看来经营很好、效率很高的企业,在资产负债表上却可能因没有相应的变现资金而陷入财务困境。

(3)现金流量表取代财务状况变动表是对权责发生制最尖锐的冲击。由于现金流量表能反映企业在一定期间的现金流入和流出的整体情况,反映企业在一定时期由经营活动、投资和筹资活动获得的现金,企业经营者可以更合理地调配资金,加速现金的流转,最大限度地提高资金的利用效率,而财务状况变动表不能反映企业资产的流动性,更不能说明企业的变现能力及支付能力。

(4)对金融业造成经济危机。权责发生制的执行使得我国银行业在收入的确认上违背了会计谨慎性原则,助长了泡沫经济。权责发生制核算为追求利润目标和眼前利益,通过拆借资金、内部往来等科目超规模发放贷款,对于逾期贷款,仍将其应收利息纳入当期损益,虚增金融机构的账面利润,从而导致金融数据严重失真,造成国家宏观决策失误,给我国经济带来严重影响。权责发生制对我国银行业和非银行业金融机构经营水平来说尚属超前,容易造成虚盈实亏,用信贷资金垫支利税的情况,从而使银行、信用社普遍存在潜在效益风险。

四、会计核算方法

(一)会计方法概述

会计方法是用来核算和监督会计内容,实现会计目标而采取的技术手段。它是人们在长期的会计工作实践中总结创立的,并随着社会生产力的发展和会计管理活动的复杂化而逐步完善和提高。

会计由会计核算、会计分析、会计检查三部分组成,因此,会计方法也分为会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中,会计核算方法是最基本的方法。基础会计主要涉及会计核算的方法。



(二)会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、完整地记录、计算、反映和监督所应用的基本方法。会计核算主要包括设置会计科目及账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

1. 设置会计科目及账户

设置会计科目及账户是对会计对象的具体内容进行归类核算的一种方法。会计对象包含的内容纷繁复杂,设置会计科目及账户就是根据会计对象具体内容的不同特点和经济管理的要求,选择一定的标准进行分类,并事先规定分类核算的项目,在账簿开设相应的账户,这样就可以取得所需要的核算指标。

2. 复式记账

复式记账是对每一项经济业务都要以相等的金额同时在两个或两个以上的相关账户中进行登记的一种方法。采用复式记账,就是对任何一项经济业务,一方面在有关账户中登记其来源,另一方面,在有关账户中登记其去向。这样既能相互联系地反映经济业务的全貌,又便于核对账簿记录是否正确。

3. 填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证是为会计记录提供完整、真实的原始资料,保证账簿记录正确、完整的一种方法。会计凭证是记录经济业务和明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。会计凭证分为原始凭证和记账凭证。对于已经发生的经济业务,必须由经办人或单位填制原始凭证并签名或盖章。所有原始凭证都要经过会计部门和其他有关部门的审核,只有审核后认为是正确无误的原始凭证,才能作为填制记账凭证和登记账簿的证据。所以,填制和审核凭证是保证会计资料真实、正确的有效手段。

4. 登记账簿

账簿是由具有一定格式、相互联系的账页组成的。登记账簿是专门根据填制和审核无误的会计凭证,用复式记账的方法,将经济业务的内容连续、系统地记录在账页上的一种方法。通过登记账簿,就能将分散的经济业务进行汇总,连续、系统地提供每一类经济活动完整的资料,了解经济活动发展变化的全过程。

5. 成本计算

成本计算是专门按照成本计算对象归集生产经营活动中发生的各项费用,并确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种方法。通过成本计算可以正确地对会计核算对象进行计价,可以考核经济活动过程中物化劳动和活劳动的耗费程度,为在经营管理中正确计算盈亏提供数据资料。

6. 财产清查

财产清查是专门对各项财产物资、货币资金进行实物盘点,对各项往来款项进行核对,以查明其实有数的一种方法。具体做法是将实物盘点的结果与账面结果进行核对,将企业的债权、债务逐笔与对方进行核对,如果发现账实不符,应立即查明原因,确定责任,并调整账面记录,做到账实相符。财产清查是保证会计核算资料真实性、正确性的一种手段。

7. 编制会计报表

会计报表是根据账簿记录,按照规定的表格,主要运用数字形式,定期编制的总结报告。通过编制会计报表,能对分散在账簿中的日常核算资料进行综合、分析、加工和整理,提供全面反映经济活动所需要的有用信息。同时,基层单位会计报表逐级汇总后,又可以为国家综合平衡提供依据。因此,编制会计报表是会计核算的一种专门的方法。

以上会计核算的各种专门方法并不是各自孤立的,而是相互联系在一起的整体,它们构成了一个完整的方法体系。即对于日常发生的经济业务填制和审核会计凭证;按照设置的账户,运用复式记账方法记入有关账簿;对于生产经营过程中发生的费用,应进行归集和分配,计算成本;一定时期终了,通过财产清查,在账证、账账、账实、账款相符的基础上,根据账簿记录编制会计报表。因此,这些会计核算方法,必须密切地配合在一起加以运用。

会计核算方法之间的相互关系,如图 1-2 所示。

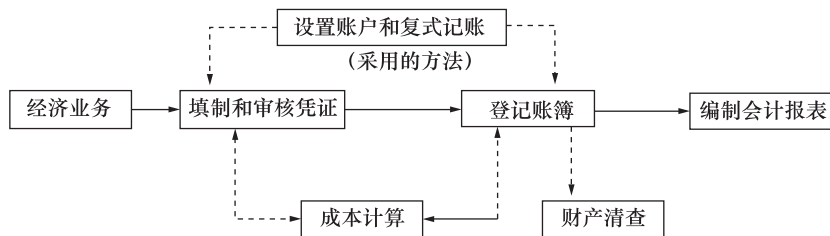


图 1-2 会计核算方法关系示意图

知识总结

1. 会计是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,提供会计信息,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动。可以说,会计是经济管理活动的重要组成部分。会计作为人类管理经济的一项实践活动,是随着经济的不断发展而发展的。经济越发展,会计越重要。会计的发展经历了一个漫长而复杂的过程。

2. 会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用,包括会计核算和会计监督两大职能。会计对象是指会计所核算和监督的内容。企业会计的对象是企业的经营资金运动,其静态表现为企业某一特定时期的资产、负债、所有者权益三个方面以及它们之间的相互关系,其动态表现为企业一定期间的收入、费用和利润三个方面以及它们之间的相互关系。

3. 会计核算的基本前提也称会计假设。会计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、空间环境做出的合理设定。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。会计信息质量要求是对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是使财务报告提供的会计信息对使用者决策有用所应具备的基本特征,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。

4. 会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、完整地记录、计算、反映和监督所应用的基本方法。主要包括设置会计科目及账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

思考训练

一、名词解释

1. 会计
2. 会计假设
3. 会计的核算职能
4. 会计主体
5. 权责发生制
6. 会计核算方法

二、问答题

1. 简述会计的概念。
2. 会计的特点有哪些？
3. 简述会计的基本职能。
4. 会计核算的基本前提有哪些？
5. 会计核算的方法有哪些？
6. 会计信息质量有哪些要求？
7. 如何理解权责发生制？

