

FUNDAMENTAL ACCOUNTING



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材
国家精品课程教材
高等学校会计学与财务管理专业系列教材

基础会计学

(第二版)

主编 李占国

高等教育出版社

FUNDAMENTAL ACCOUNT



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材
国家精品课程教材
高等学校会计学与财务管理专业系列教材

基础会计学

(第二版)

JICHU KUAIJIXUE

主编 李占国

高等教育出版社·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/李占国主编. —2 版. —北京: 高等教育出版社, 2015. 8 (2015. 11 重印)
ISBN 978-7-04-043204-6

I. ①基… II. ①李… III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 185308 号

策划编辑 刘悦珍 责任编辑 林 荫 封面设计 吴 昊 责任印制 高忠富

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	江苏德埔印务有限公司		http://www.hepsh.com
开 本	787mm×1092mm 1/16	网上订购	http://www.landaco.com
印 张	16.5		http://www.landaco.com.cn
字 数	399 千字	版 次	2010 年 8 月第 1 版 2015 年 8 月第 2 版
购书热线	021-56717287 010-58581118	印 次	2015 年 11 月第 2 次印刷
		定 价	33.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 43204-00

第二版前言

《基础会计学》自2010年8月由高等教育出版社出版以来,其内容体系安排、编写体例、版式设计和编写风格,开创了教材编写的先河,得到了广大读者的高度认可,高等教育出版社将其作为教材编写的典范和模板进行推广,成效显著。当然,也有一些热心的读者就教材的完善提出了中肯的建议,作者也有一些新的研究成果,也发现了一些可以更加优化的地方,在此期间会计准则及税收法规也有许多变化,为此,借着本教材入选“‘十二五’普通高等教育本科国家级规划教材”之际,编者利用大半年的时间,对本教材按照以下基本思路进行了认真的修订:①破除会计初学者的“会计恐惧症”之魔咒,跳脱会计教材枯燥繁琐之刻板印象;②尝试化冗杂的文字为简明的图例表的形式来阐述会计学的抽象概念;③融理论学习、知识传授、技能教育和素质教育于一体,以达到“有效教学”之目的。修订的内容及本书修订后的特点主要有以下几个方面。

第一,引入现代二维码技术。将进一步理解本书有关知识点的资源及相关的拓展内容,以二维码形式嵌入书中,通过手机扫描二维码获取多媒体学习资源作为教材学习的补充方式,实现学习资源从书本的静态到图片、动画和视频等网络在线信息资源的动态转变,以增强学生的自主学习、情景学习、协作学习效果。同时,在每一章的开篇增加了统领全章并采用二维码形式链接的“案例导入与本章预览”,包括:“案例导入与问题思考”“本章概述、架构与学习目标”“预期您将有如下收获”栏目,使读者对本章的学习内容、目标、要求及预期收获,可以一览无余。

第二,对“会计凭证的填制与审核”一章的章序进行了调整并对有关内容进行了充实:①第一版第六章“会计凭证的填制与审核”调整为第四章,通过学习第二章、第三章掌握了会计核算的基本原理与借贷复式记账法之后,从会计核算的起点原始凭证开始,经过填制记账凭证、登记会计账簿,再到编制财务报告结束,逐一阐述会计核算方法,符合会计核算程序的逻辑顺序;②结合具体会计交易或事项对各类原始凭证从格式、内容、用途、使用方法进行高度仿真,有利于加强学生会计职业判断能力的培养;③对实际工作中使用的记账凭证,以手工填写的方式从格式、种类、内容、用途、编号及填写方法进行了图片示例,增强了学生的感性认识。

第三,将第一版“账户与借贷记账法的应用”改为“制造业企业主要会计交易或事项的核算”,并对其有关内容进行了充实:①更具有针对性,对会计对象的阐述更具有代表性与全面性;②将本章置于“会计凭证的填制与审核”之后,在对制造业主要会计交易或事项的账务处理进行叙述时,增加了所涉及的原始凭证名称及张数、所编记账凭证的名称及编号,进一步加强学生的会计职业判断能力及增强学生的感性认识;③过去的基础会计学教材中司空见惯的“经济业务”概念用“交易或事项”替代,符合我国《企业会计准则》对企业经济活动的规范性描述。

第四,编排体例活泼新颖,并穿插有趣味性小故事,增强了教材的可读性。将基本概念、知识难点、重点和教学体会,通过设置“提示”“注意”“特别强调”“超链接”“请比较”“请思考”

“形象比喻”“教授寄语”等十几种小栏目,以“边栏”的方式予以列示,有利于学生对教学内容的理解和把握;同时,根据教学内容穿插有与会计工作有关的趣味性小故事,在传授专业知识之余,不忘传递人文思想及关怀并寓理于事,通过寓教于乐的形式促进学生掌握专业知识,潜移默化地培养学生的会计职业思维和会计职业道德。

本书是2005年国家级精品课的配套教材。在本书修订过程中,靳磊、陈瑛、王子军提出了很多修改建议和意见,周萍、姚玲、韩超群、王银凤、梁萌进行了资料的初步整理工作,黄忠林在二维码技术方面给予了大力支持,在此一并表示衷心的感谢!

教材编写是一项严肃认真且相当累人的“劳动密集型”工作,要有甘于寂寞、耐得凄凉、孜孜不倦、默默耕耘的治学态度,具有尽其在我不必为我、只问耕耘不问收获的奉献精神,并需集多年的潜心研究与积累,才能达到预期效果和理想之彼岸,无愧于读者和社会。尽管我们花费了大量时间并进行了艰辛的探索,但鉴于作者才疏学浅,不妥之处在所难免,祈请读者和同行专家不辞赐教,此实乃万幸之至。

李占国

2015年7月

第一版前言

“基础会计学”是会计学专业、财务管理专业以及其他财经类专业会计学教学入门课程和专业基础课程,具有较强的实践性特点。它主要阐述会计学的基本理论、基本方法和基本技能,培养学员的会计专业能力、会计职业思维和道德,为后续专业课程的学习奠定基础。

作为“入门”课程,应强调其“浅入”并做到易学、易教、易懂;作为“专业基础”课程,应强调其对基本概念和原理的阐述并做到“深入浅出”;作为对后续专业课程学习“奠定基础”的课程,应强调其各单元知识点在今后专业课程学习中的作用并做到与专业课程的衔接和过渡;作为“实践性较强”的课程,应强调其具体操作并做到理论与实践的有机结合。所以,如何编写一本融知识性和趣味性于一体并做到“浅入”与“浅出”相结合的教材,既力求从形式到内容做成精品,又力求让初学者产生学习兴趣并引导学员去掌握会计学的基本理论、基本方法和基本技能,是我们的基本出发点和最大愿望,同时也是一个难题。为实现这个愿望和破解这个难题,我们从以下几个方面进行了多年的探索与实践,同时也构成了本书的特点:

第一,理论性与实践性相结合。在介绍会计基本理论的同时配套有《基础会计学专项实训与习题集》和《基础会计学综合模拟实训》两本辅助教材,以加强实践教学。

第二,专业性与实务性相结合。在介绍专业知识的同时穿插有帮助理解专业知识的各种小栏目以及会计实务工作中的具体做法。

第三,趣味性教学与以职业道德养成为主要内容的素质教育相结合。根据教学内容穿插有与会计工作有关的趣味性小故事,潜移默化地培养学员的会计职业思维和职业道德。

第四,应掌握的系统专业知识与图文并茂、活泼新颖的编排形式相结合。在系统阐述专业知识的同时,将基本概念、知识难点、重点、教学体会以“套色”和“边栏”的形式列示,有利于学员理解和把握。

第五,自主学习与知识拓展和资源共享相结合。建立了“会计学原理与实务”课程网站(<http://ppa.sdjues.com>),学员可随时登录,以满足学员预习、复习、提问、答疑等需要,尤其是“网络试题库”(具有自动组卷、编排、打印等功能)为学员进行自测提供了方便。扩大了学员的学习空间,延展了学员的学习时间;教师也可获取更多的教学资源,出卷工作量也大大减轻。

本书是上海市级特色专业(财务管理——集团公司金融服务)建设项目成果之一。由李占国任主编,孙红、靳磊、王蕾、刘爱香任副主编。具体编写分工为:李占国编写第一章、第二章、第三章,孙红编写第四章、第十一章,周萍编写第五章,陈瑛编写第六章,靳磊编写第七章,王蕾编写第八章、第九章,刘爱香编写第十章。最后由李占国对全书进行了总体把关和最终定稿。

教材编写是一项严肃而认真的工作,虽然我们付出了很大的努力,但鉴于时间仓促和作者水平所限,书中难免还有不妥之处,恳请读者通过多种方式(包括作者邮箱:Lizg@sdju.edu.cn)批评指正,以利本书今后修订时进一步完善。

编者

2010年7月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 企业与会计	1
第二节 会计交易或事项与会计对象	7
第三节 会计的内涵	10
第四节 会计职业与会计学科体系	16
第五节 会计核算方法	20
第二章 会计要素与会计等式	23
第一节 会计要素的概念及其构成	23
第二节 会计要素确认计量与报告的基本规则	34
第三节 会计等式	46
第三章 账户与复式记账	59
第一节 会计科目与账户	59
第二节 复式记账原理	66
第三节 借贷记账法	69
第四章 会计凭证的填制与审核	82
第一节 会计凭证概述	82
第二节 原始凭证的填制和审核	84
第三节 记账凭证的填制与审核	98
第四节 会计凭证的传递与保管	108
第五章 制造业企业主要会计交易或事项的核算	110
第一节 筹资活动交易或事项的核算	110
第二节 生产准备过程交易或事项的核算	117
第三节 生产过程交易或事项的核算	126
第四节 销售过程交易或事项的核算	137
第五节 经营成果形成与分配交易或事项的核算	149
第六章 账户的分类	164
第一节 账户分类的意义	164
第二节 账户按经济内容的分类	164

第三节 账户按用途和结构的分类	167
第七章 会计账簿	180
第一节 会计账簿概述	180
第二节 账簿的设置与登记	182
第三节 账簿的使用规则	195
第四节 对账与结账	202
第五节 会计账簿的更换与保管	206
第八章 财产清查	208
第一节 财产清查概述	208
第二节 存货的盘存制度	210
第三节 财产清查的方法	213
第四节 财产清查结果的账务处理	217
第九章 财务报告	221
第一节 财务报告概述	221
第二节 资产负债表	225
第三节 利润表	231
第四节 财务报告的报送、汇总和审批	235
第十章 账务处理程序	237
第一节 会计循环与账务处理程序概述	237
第二节 记账凭证账务处理程序	238
第三节 科目汇总表账务处理程序	240
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	248
第五节 多栏式日记账账务处理程序	253

教学资源索取单

第一章 绪 论

第一节 企业 与 会计

一、现代企业的分类

在人类社会,人是社会基本的组成细胞。但从社会学的角度看,每个人都生活在一定的组织内。如工厂、商场、银行、证券公司、财务公司、会计师事务所、学校、医院、图书馆、政府机关等组织。上述组织有不同的分类标准和分类结果,如果按照营利性这一标准来分,大体可分为两类:①单纯以追求利润为目标的组织,如工厂、商场、银行、保险公司、会计师事务所等组织,这些组织也被称为营利组织或企业;②不以营利为主要目的但要收取一定费用的组织,如各类学校、医院等组织,或者完全不收费用的组织,如政府机关、图书馆等组织,这一类组织在我国习惯上统称为行政或事业单位,而在国际上则统称为政府与非营利组织。本书主要以营利组织企业为阐述的重点。

现代意义上的企业,是指从事生产、服务、流通等经济活动,为满足社会需要并获取赢利,进行自主经营,实行独立经济核算、具有法人资格的基本经济单位。

(一) 企业因业务活动内容不同分类

企业因业务活动的不同可分为三类:①服务业是指提供劳务取得收入而获得利润的行业,例如会计师事务所、银行、运输公司、广告公司等;②商业是指买进商品,准备再批发零售给客户,借以赚取价差的行业,例如百货业、书店、超市等;③制造业是指买进材料进行制造或加工,待产品完成后予以出售获取收入,并计算盈亏的行业,例如汽车业、纺织业等。

(二) 企业按组织形式不同分类

现代企业的组织形式反映了企业的性质、地位、作用和行为方式,规范了企业与出资人、与债权人、与政府、与企业、与职工等内外部的关系。

对于企业的组织形式,国际上通行的是按企业资产经营的法律 responsibilities 分类,一般分为非公司制企业和公司制企业两大类。其中:非公司制企业又分为独资企业和合伙企业;公司制企业又分为有限责任公司和股份有限公司。

1. 独资企业

独资企业,是指由个人投资经营并承担全部盈亏责任的一种企业组织形式。它具有以下主要特点:①规模小、人员少,往往由企业主(老板)负责



案例导入与
本章预览



会计将会成
为您生命中的一
部分

特别说明:

虽然独资企业不具备法人资格,但会计上认定独资企业是一个独立的会计主体,与业主有别。

特别指出:

合伙企业——是在独资企业基础之上发展起来的一种企业组织形式。

特别理解:

在我国《公司法》中,是由国家授权投资的机构或国家授权部门投资设立的公司,属于投资主体单一的特殊的有限责任公司。

所有的管理的工作。②在法律上,作为自然人不具备法人资格,由业主承担全部盈亏责任并对企业债务负连带无限清偿责任。③企业的所得税归业主并由业主在计算应缴个人所得税时统一计税。④有限的生命期限、难以在资本市场上筹集资本、所有权难以转让。

2. 合伙企业

合伙企业,是指由两人以上企业主所组成,依照合伙契约共同约定参加者的责任、义务、损益分配等的一种企业组织形式。许多小规模企业及专门性业务均以合伙方式组成,如律师事务所、会计师事务所。合伙企业除具备独资企业的一些特点外,与独资企业相比较:①其优点表现在:由于合伙人增加,企业的经营管理能力有所增强,能够募集较独资企业更多的资金,信用水平也较高。②其缺点是:合伙人之间的连带责任,可能会使无过失的合伙人受到其他合伙人过失的牵连;同时,也可能因为合伙人之间的经营权之争而使企业效率降低。

3. 有限责任公司

有限责任公司,是由每个股东以其认缴的出资额对公司承担有限责任,公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。有限责任公司的特点有:①独立的法律主体;②有限的债务清偿责任;③独立的纳税主体;④筹资方式采用认缴制;⑤投资者之间可以相互转让出资;⑥公司的财务不必对外公开。

4. 股份有限公司

股份有限公司,简称股份有限公司,是指全部资本由等额股份构成,并通过发行股票筹集资金,股东以其所持股份对公司承担有限责任,公司以全部资产对公司债务承担责任的企业法人。股份有限公司与有限责任公司相比,除具有上述有限责任公司的独立的法律主体、有限的债务清偿责任、独立的纳税主体三个特点外,还具有以下特点:①资本划分为等额股份,每股金额与股份数的乘积即为股本总额;②通过发行股票来筹集资本;③股票可以按面值发行,也可以溢价发行,但不可以折价发行;④应当有二人以上二百人以下发起人,其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所;⑤股票可以交易或转让;⑥财务须公开,以供股东查阅。

二、企业的利害关系人及其关注点

所谓“企业利害关系人”,是指凡受企业“经营成败”以及“财务实力是否强大”影响者,就是企业的利害关系人。这些利害关系人要求从企业当中得到什么回报?为了得到应有的回报,他们的关注点又是什么呢?如何来满足他们的要求,下面将一一作出回答。

(一) 企业的利害关系人及其信息需求

1. 投资人(股东)及其关注点

投资人是指企业的权益投资人,即普通股股东。与企业最直接的利害关系人当属股东并要求有回报,但企业作为社会经济生活的一部分,与



中国(上海)
自由贸易试验区
公司注册流程

企业有利害关系的人,除股东之外还有以下将要述及的债权人、经理人、供应商、销售商、政府等,这些利害关系人亦要求得到回报。**①**因为股东作为企业的主体,其回报要求应该是基于上述利害关系人应得的回报计算完后,若有剩余,再将剩余的利润分配给股东,所以,股东是企业剩余利益的请求者。**②**由于企业通常通过股利分配的形式回应股东的请求,因此,他们主要关心的是企业的盈利能力及分享企业的利润。在现代社会,企业的抗风险能力也是股东们要关心的。

2. 债权人及其关注点

债权人是指借给企业资金并得到企业还款承诺的人。资金筹措来源除前面提到的投资人(股东)外,也可以向银行贷款来获取资金,此时银行成为这家公司的债权人。债权人贷放资金供企业经营与周转之需,他们预期要求企业定期缴付利息作为回报,以及债期届满,向企业索回本金。如何保证按期收回本息,债权人自然要关心企业是否有偿还债务的能力。

3. 经理人及其关注点

经理人是指被股东聘用的、对企业的经济资源进行统筹配置的人。由于股东人数众多,可能分散在全球各地,且多数各有其本身职业,无法亲自经营,需委由专业经理人代为经营。经理人为股东经营,付出时间与精力,除了追求成就感外,期待收到薪资与获得奖励报酬,而薪酬高低往往视经理人是否达到预定目标而定;同时,企业的业绩,与经理人的续聘或被解雇以及公司被收购的威胁息息相关。因此,经理人不得不从债权人和权益投资人的角度关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展能力,以履行其受托责任。

4. 供应商与销售商及其关注点

供应商与销售商是指企业劳动对象的供应者和劳动产品的购买者。**①**供应商提供原料、设备或服务给予企业,他们期待的是收到账款,企业必须依约缴付给供应商。**②**绝大多数企业的生产经营活动,总是处于“社会再生产过程链条”上的一个中间环节,其前一个环节是材料供应商,后一个环节是产品销售商。所以“链条”上的任何一个环节都与企业自身的生产经营活动相关。

5. 政府及其关注点

政府是指对社会再生产过程进行服务和监管的相关职能部门。**①**由于企业在经营过程中,使用了政府提供的服务,包括国防、教育、卫生、交通与安全设施及保护,使企业可以顺利经营,因此,作为政府的税务部门向企业征收企业所得税等有关赋税是天经地义的;**②**作为国有企业监管部门的国有企业资产管理委员会,履行出资人职责,加强国有资产的管理工作,完善公司治理结构并对所监管企业国有资产的保值增值进行监督;**③**证券监管机构要评价上市公司遵守政府法规和市场秩序的情况;**④**财政部门作为会计监管机构要审查企业遵守会计法规和财务报表编制的规范性;**⑤**社会保障部门要评价职工的收入和就业状况。

历史掌故:

历史上我国十大商帮之首“晋商”辉煌 500 年的经营秘诀就是采用“人股”或“身股”激励机制,你了解这一机制的具体内容吗?

(二) 企业利害关系人的扩展

1. 外部审计人员

大家也许会感到好奇,投资人和债权人提供资金给企业,而他们本身又不亲自经营该企业,他们为什么放心?他们当初又如何决定提供资金?决定提供资金后,又如何获知企业的一切状况?这就要借助会计把企业的现状与前景,通过财务报表的形式告知投资人和债权人。虽然,会计及其财务报表对资金提供者的事前决策或事后控制,扮演着极为重要的角色,但是,投资人和债权人可能还不放心,因为编制财务报表的人不是他们,而是经理人管控下的会计人员,经理人是否会忠实地将经营成果及财务状况列示在财务报表上呢?降低这一层疑虑的方式之一,就是聘请独立而称职的第三者——外部审计人员,针对经理人编制的财务报表加以查核。

外部审计人员,是指独立于企业的第三者针对经理人编制的财务报表加以查核,并出具审计报告表示专业意见的人。外部审计人员经过一定的程序加以核查后,出具审计报告表示专业意见,如果所出具的意见为投资人和债权人所接受,上述疑虑将会降低或消除。

2. 董事与监察人

由于大多数的股东将经营权交给经理人,对日常营运乃至重大决策并未亲自操办,亦无法直接监督经理人,为了增进对股东权益的保护并直接监督经理人,我国《公司法》规定公司必须设置董事与监察人(即监事,下同):①前者成立董事会,依法令及股东大会的决议监督公司营运以及决定重大事项;②后者则成立监事会单独行使职权,监督公司业务的执行及调查与财务状况等。因此,在图 1-1 中还可加入董事与监察人,作为企业的利害关系人。

董事与监察人员付出了时间与精力,代替股东监督经理人,亦有其预期获得的回报。虽然股东委由董事与监察人代为监督,但董事与监察人均是于股东会内由股东选任,且持有股份较多的股东拥有较多的选举权,因此,一般而言,获得持股较多的股东(俗称“大股东”)支持的人选越容易当选为董事或监察人。相对而言,持股较少的股东(俗称“小股东”)所偏好的人选则不易担任董事或监察人,于是可能形成大股东支配董事会,而疏于顾及甚至侵害小股东的利益。另外,如果董事本身又兼经理人,也容易产生“球员兼裁判”而无法独立行使董事职权,失去监督经理人的意义。近年来国内外的企业财务舞弊案时有所闻,使得公司治理的问题日益受重视,对于设置独立董事与独立监察人的要求也日渐增加。

特别提示:

公司的“独立董事”或“独立监察人”必须具备一定的商业、法律与财务方面经验与专业知识,而且不能为受雇于公司之员工,以及不能持股高于一定比例等。

上述企业的利害关系人如图 1-1 所示。

(三) 企业各利害关系人之间的关系

除了企业利害关系人与企业之间的关系外。各利害关系人之间也有相互关系。绝大多数情况下,彼此之间各依约定行事,但有时其中一方未按另一方的预期行事,而有可能损及另一方利益。例如,股东聘请专业经理人,预期经理人会为股东谋求最大福利,若经理人未妥善经营管理甚至

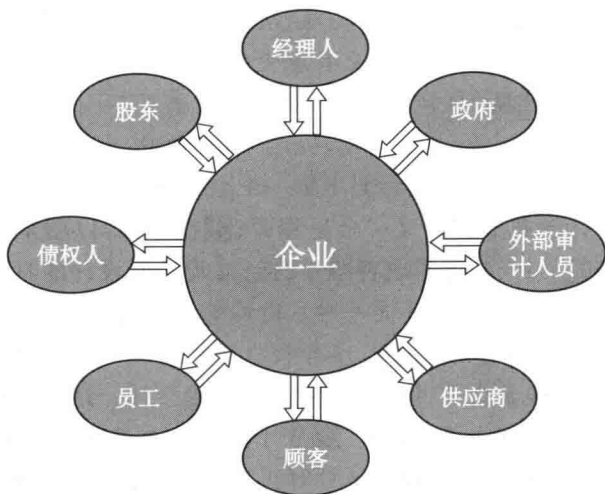


图 1-1 企业的利害关系人

侵吞企业的资产，短期内使自己的经济利益增加，却侵害了股东的权利，也毁了自己的声誉，甚至会受到法律制裁。又如，外部审计人员为求自利，未独立执行审计程序，出具不当的审计报告，误导债权人的信用评估，致使贷款本金与利息无法回收。如 2001 年发生的安然事件，此弊案至少牵涉到经理人、股东、债权人、董事以及外部审计人员等利害关系人。

三、会计的产生及发展

经济学的基本前提是资源的有限性和稀缺性。正因为如此使人类社会需求存在矛盾，导致人们都要在事前事后从经济上作一番筹划，即对有关人力、物力的投入和产出所取得的效益进行观察、计量、计算、记录和比较，做到用尽可能少的耗费，生产出尽可能多的成果，以满足生活和生产的需要。由于要对社会生产实践活动进行观察、计量、计算、记录和比较，便产生了会计。所以，会计是因人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。会计的产生和发展大体可分为三个阶段：

（一）古代会计阶段（原始社会末期至 15 世纪）

会计最初因其生产力极端低下是作为“生产职能的附带部分”，在生产时间之外附带把劳动成果等记载下来。随着生产力的提高和剩余产品的出现，使会计从生产职能中分离出来并成为一种专门职能，产生了对生产活动进行专门计量与记录的古代会计。其主要特点或标志是：①以实物和货币共同作为主要计量单位；②会计核算采用就事论事的单式记账方法；③服务对象以反映奴隶主、封建王朝的赋税征收、财务收支及监管等情况“官厅会计”和“庄园会计”为主。

（二）近代会计阶段（1494 年至 20 世纪 30 年代末）

近代会计一般是指 15 世纪以后的会计。这一阶段生产力水平有所提高并产生了商品经济，与此经济环境相适应，其主要特点是：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



卢卡·帕乔利是如何成为现代会计之父的



“龙门账”及其创始人——傅山

记账,并具有一套完整的会计核算方法,从而形成现代会计的基本特征和发展基石。其主要标志是:①1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在其出版的《算术、几何、比与比例概要》一书中论述的借贷复式簿记,标志着近代会计的产生,是会计发展史上第一个里程碑;②1854年在英国苏格兰成立的世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,这是会计发展史上的又一个里程碑;③在中国,以明末清初由山西富商傅山(1607—1684)为了改善票号的经营管理所设计的具有复式记账特征的“龙门账”(但是它还不是一种成熟的复式记账法)。

(三) 现代会计阶段(20世纪50年代以后)

现代会计一般是指20世纪50年代以后的会计。这一阶段是会计的跨越式发展时期。其主要标志是:①会计目标发生了重大变化;②管理会计形成并与财务会计分离;③电子计算机在会计上的应用;④财务会计理论的形成及会计准则的国际趋同。

1. 会计目标的重大变化

20世纪30年代,现代经济的发展加速了企业组织形式的变革,股份公司这一新的组织形式在世界各地涌现。与此前的会计在独资企业、合伙企业主要服务于内部管理的目的不同,股份公司的会计目标发生了较大变化,转变为主要服务于企业外部的投资者等会计信息使用者。公司管理层既应承担有效地使用资金并保证其保值增值的责任,也应承担向投资者报告相关会计信息,并切实保证这些会计信息质量的义务。

2. 管理会计与财务会计分离

20世纪以来,西方国家的生产社会化程度不断提高,经营规模不断扩大,市场竞争也日益加剧,传统会计已不能满足企业经营和发展的需要,受1911年出版的《科学管理原理》的影响,强化事前决策分析、事中日常控制和事后考核评价的管理职能,会计工作日益向基层单位、管理部门和生产经营技术领域渗透,会计与企业日常管理活动的结合越来越紧密,到20世纪30年代,科学管理对企业兴亡的重要作用日益凸显。如何利用会计提供的信息分析企业经营活动现状,预测经营活动前景,为经营决策提供依据等,成为会计研究的重要课题。为适应加强企业管理的需要,在传统会计中逐步分离出一个新的学科——管理会计,在企业会计中形成了财务会计与管理会计并驾齐驱的格局。会计分工的细化也增强了会计作为一项经济管理活动的功能。①管理会计主要承担向企业管理层提供有助于他们进行经营预测和决策的相关信息的职责,进而加强企业内部的经营管理;②财务会计则主要承担向投资者等财务报告使用者提供企业相关信息的职责,进而有助于他们进行投资等决策。

3. 电子计算机等在会计上的应用

20世纪50年代以来,随着科学技术的飞速发展,电子计算机、互联网等现代科学技术成果在会计工作中得到广泛应用,为会计的发展提供了新的动力,从而引发了会计技术手段的巨大变革。电子计算机等在会计上的应用,不仅极大地提高了会计工作的效率和质量,而且把会计人员从

繁重的手工簿记工作中解放出来,使现代会计在提供信息方面发挥了巨大作用。管理会计的产生和电子数据系统会计的出现,是会计发展史上的第三个里程碑。

4. 财务会计理论的形成及会计准则的国际趋同

进入 21 世纪,为了适应国际经济的发展和国际资本的有效流动,会计在国际上得到了广泛交流并出现了国际趋同的趋势。特别是在国际会计师联合会的推动下,《国际会计准则》得到了大部分国家的认可,这也进一步推动了国际经济的发展。

综上所述,会计的产生和发展与社会经济的发展是密不可分的,社会、经济、生产的发展是会计发展的内在动力。生产愈发展,会计愈重要。反之,会计发展得愈好,就愈能推动社会、经济、生产更好地发展。

第二节 会计交易或事项与会计对象

语言是用来描述事物的内容和传达一定信息的工具,前述会计作为“企业语言”,所要描述的事物的内容有哪些,所要传递的信息是什么,通过会计交易或事项与会计对象的阐述将为您一一回答!

一、会计要描述的企业活动——会计交易或事项

(一) 会计交易或事项的界定与特征

1. 会计交易或事项的界定

企业作为一种从事生产和经营活动的经济组织,其日常活动是纷繁复杂的,如贸易、人际交流、筹集资金、购置设备、原料采购、员工招聘与培训、产品设计与生产、战略规划与管理、谈判、修理、广告宣传、产品销售、售后服务、法律纠纷等,都是企业活动。由于学科分工与其目的的不同,这些活动并非都是会计的内容。基于会计的特点,会计人员需要处理的不是企业发生的所有活动,只有能够通过货币计量的活动,才是会计的内容,即会计交易或事项。

会计交易或事项,也叫交易事项,是指企业与信息用户相关,并导致经营实体的各项资产和权益发生变化的经济事项。①所谓“交易”,是指企业与外部主体之间发生的价值交换行为。如收到投资者的投资、购进材料物资、销售产品等;②所谓“事项”,是指企业内部发生的价值转移行为和—些外部因素对企业生产经营活动的直接影响。如生产产品领用材料、产品完工入库、自然灾害等不可抗拒因素给企业造成的损失等。

2. 会计交易或事项的特征

会计上所称的交易,其含义与通常讲的交易解释略有不同。假设企业因火灾烧毁房屋一栋,虽然从一般意义上讲不属于交易行为,但就企业本身来说因损失的发生而减少了企业资产,所以,就会计观点而言,属于会计交易或事项。相反,如果企业与他人订立购货合同或与外单位签订销货合同,是一种交易行为,但是,它并未引起企业资产、负债、所有者权

名人名言:

德国诗人歌德(Goethe)曾赞誉复式簿记为“人类智慧的绝妙创造之一”;经济史学家索穆巴特(Sombart)认为“创造复式簿记的精神也就是创造伽利略与牛顿系统的精神”。

定义:

语言就广义而言,是一套共同采用的沟通符号、表达方式与处理规则,符号会以视觉、声音或者触觉方式来传递。

益、收入、费用、利润等发生变化,就会计观点而言,不属于会计交易或事项。因此,会计上的交易或事项的特点有:①能够以货币计量的经济事项;②能引起企业资产、负债、所有者权益增减变动的经济事项。

(二) 会计交易或事项的分类及简要说明

对企业活动以“能否进行货币衡量”进行“筛选”或“辨认”的程序,称为“会计确认”。通过会计确认的企业活动,统称为会计交易或事项。虽然企业的经济活动各式各样,但按照经营环节,可以简单地归纳为筹资活动、投资活动、营业活动、分配活动四大类。

形象比喻:

“辨认”,就如同大门的“警卫”或“门禁系统”筛选的功能,通过辨识者,才是会计交易或事项,确认就是判断企业活动“能否用货币量化”的初步筛选机制。

形象比喻:

股本,乃公司经营之骨本也。

1. 筹资活动——钱从哪里来

筹资活动,是指企业资金的筹措或取得之交易。钱从哪里来?“巧妇难为无米之炊”,开门七件事柴、米、油、盐、酱、醋、茶,家庭如此,企业更是如此,没有钱将一事无成。所以,筹资活动,乃企业一切活动的根本。

企业资金提供者有二:一为业主,一为债主。①业主所提供的资金,属于自有资金,其对企业所拥有的权益(请求权),称之为业主权益(或股本);②债主(债权人)所提供的资金,为外来资金,其对企业所拥有的权益(求偿权),称之为负债。因此,如何筹措足够的资金,供日后投资及营运活动之用,乃企业经营首要之务。

2. 投资活动——钱到哪里去

投资活动,是指企业将所筹措的资金,转换成企业营运上所必要的资产交易。企业通过发行股票、公司债券、银行贷款等筹措到足够的资金,即企业钱有了,接下来就属钱的用途了。

投资活动泛指资金形态的转换或资源配置,主要包括:①实物资产投资,通常企业在进行营业活动之前,必须先投资或取得某些供营运活动使用的资产,如厂房、仓库、机器设备、办公场所等。例如要经营一家百货公司,至少要先盖或租用一栋大型建筑物,以及安装电梯、冷气等设备,一应俱全后,才能开张营业。②非实物资产投资,如无形资产购买及其研发活动等。现代社会无形资产投资将成为企业未来竞争力的重要源泉。

3. 营业活动——赚钱过程及钱如何回收并获利

企业已通过股本及负债等筹资活动取得必要的资金,并进行投资而拥有营业活动所需要的资产或资源,万事俱备,营业活动即将开始。营业活动,是指企业运用资产,从事生产、制造、销售等一系列的活动,通过产品(商品)或劳务的提供,以实现创造利润的目标。简而言之,营业活动就是获利活动,通俗地讲就是投出去的钱如何收回并收回更多的钱。

理论高度:

如何用钱来赚取更多的钱,用马克思政治经济学原理中的资本循环公式表示: $G \cdots P \cdots W' - G'$ 。

获利是企业设立的主要目标之一。筹资与投资只是手段而已,唯有通过营业活动而将投入资金收回并获利,才是企业营运的真正目标。前述将企业界定为“营利性经济组织”,其中:“营”就是营业活动;“利”就是利润。营业活动除了获利之外,还有一项重要的任务——资金回收,投资活动所投入的资金,必须通过营业活动逐年收回,获利及资金回收与企业营业活动密切相关。就其制造业企业而言,按照营业活动的不同内容、所处环节和特定目的,可以将其大体分为四个方面:①原材料采购活动;

②产品生产活动;③产品销售活动;④其他活动。

4. 盈余形成与分配活动——计算钱如何多出来及为谁而挣

公司是为股东创造盈余而存在,且使股东权益最大化。通过企业的营业活动和对外投资活动,付出去很多钱,同时也收回来很多钱,简单地讲,收回来的钱扣除付出去的钱,就是盈余(或称经营成果),前者大于后者的差额为利润,后者大于前者的差额为亏损。

虽然公司是为股东创造盈余而存在,但企业创造的盈余不一定全部分配给业主或投资者。按照《公司法》的规定,企业的盈余:首先,要弥补以前年度的亏损;其次,应提取10%的法定盈余公积;最后,向股东分派股息或红利。股息或红利的发放,是企业盈余最主要的用途,也是股东投资的主要目的之一。

实质:

法定盈余公积,犹如个人储蓄,就是法律强制企业储蓄。

二、会计交易或事项的抽象概括——会计对象

(一) 会计的一般对象

会计对象是指会计所要反映和监督的内容。如前所述,通过货币量化的企业活动才是会计交易或事项,由此可知,资金是一个会计概念,是指企业活动中财产物资的货币表现以及货币本身。资金在企业经营的筹资活动、投资活动、营业活动、分配活动四个环节中,相应地会发生价值形态上的改变及其数量上的增减变化,随着企业经营活动在筹资、投资、营业、分配四个环节的循环往复,资金总是处于不断地运动和变化之中。在会计上,把会计交易或事项发生以后所引起的资金价值形态的改变和数量上的增减变化,称为资金运动,也即企业会计对象。

(二) 制造业企业的会计对象

由于各类企业的经营活动内容不尽相同,资金在运动过程中所呈现的具体形态也存在较大差别,下面就制造业企业的会计对象进行说明。

制造业企业的交易或事项主要是制造和销售产品。在生产经营过程中,企业取得资金后,首先要用货币资金去购建固定资产并购买原材料;生产产品时,再到仓库领取原材料;生产出产品后,将其对外出售并收回已售产品的资金。这样,制造业企业的资金就依次经过供应阶段、生产阶段和销售阶段三个具体阶段并在形态上发生相应的变化。

(1) 在供应阶段,用货币购买固定资产和原材料的时候,货币资金转化为固定资金、储备资金。(2) 在生产阶段,车间生产产品,引起了原材料消耗、固定资产折旧、工资支付和生产费用开支,使固定资金、储备资金和一部分货币资金转化为生产资金;产品完工验收入库后,生产资金转化为成品资金。(3) 在销售阶段,将产品售出并取得销售收入,成品资金又转化为货币资金,同时也要支付广告费、运输费等销售费用。

在企业的供应阶段、生产阶段和销售阶段中,资金从货币形态开始,依次经过固定资金、储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金的这一运动过程叫做资金循环,周而复始的资金循环叫做资金周转。企业在对净收入进行分配后,一部分资金就退出了循环。其具体过程如