

会计学原理

Principles of
Accounting

安亚人 编著



 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

会计学原理

Principles of
Accounting

安亚人 编著



图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 安亚人编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2016.3
ISBN 978-7-5654-2256-0

I. 会… II. 安… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第027621号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街217号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 170千字 印张: 8 3/4

2016年3月第1版

2016年3月第1次印刷

责任编辑: 高 铭 周 慧 责任校对: 郭海雷 周 欢

封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

定价: 20.00元

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

前言



我从事会计专业教学30余年，在教学生的同时自己也在不断地思考究竟什么是会计，试图找出一个确切答案，带给学生一个清晰、完整的会计认知。至今尚不敢说已经想得十分清楚，但是形成了一个基本的认识，在本书中将与读者分享。

会计是对企业经济活动信息的记录与计量，以便向企业的利益相关者提供他们所需要的关于企业经济活动过程和结果的信息。企业的经济活动过程和结果是什么样的，会计就要记录成什么样，以使会计信息客观反映这一过程与结果。因此，会计采用什么方法、手段来记录企业经济活动，取决于企业经济活动本身和会计信息使用者的信息需求。基于这一认识，本书注重对企业经济活动的描述与分析，以便帮助学生看清会计欲记录、计量的对象是什么样的。在此基础上，建立会计与企业经济活动的联系，揭示会计的原理，阐明会计的方法，举例说明会计方法的基本运用与会计整体信息的形成。期望通过对这些内容的介绍，使学生理解会计是什么样的，会计为什么是这样的，形成对会计的一个清晰、完整的认识，明确会计的基本原理，为后续专业课程的学习奠定基础。

本书得到东北师范大学本科教学质量改革工程（会计学）高质量教材项目的资助。在编著过程中，吉林大学经济学院教师刘朝阳博士对全书内容进行了必要的补充和校对，在此表示感谢。

本书在内容和体例上均作了一些新的尝试，可能有诸多纰漏与不妥，敬请读者批评、指正。

安亚人

2016年2月

目 录



第一章 导 论 / 1

- 第一节 什么是会计 / 1
- 第二节 会计的产生与发展 / 8

第二章 会计对象与会计科目 / 12

- 第一节 会计对象 / 12
- 第二节 会计科目 / 26

第三章 记账方法 / 30

- 第一节 账、账户与账簿 / 30
- 第二节 复式记账方法 / 32
- 第三节 借贷记账法 / 35

第四章 会计前提与会计基础 / 40

- 第一节 会计前提 / 40
- 第二节 会计基础 / 44

第五章 会计凭证 / 46

- 第一节 会计信息载体概述 / 46
- 第二节 原始凭证 / 48
- 第三节 记账凭证 / 53

第六章 会计账簿与账户 / 61

- 第一节 会计账簿 / 61
- 第二节 账户 / 69
- 第三节 结账和对账 / 78
- 第四节 错账的更正方法 / 79

第七章 会计报表 / 83

- 第一节 会计报表概述 / 83
- 第二节 资产负债表 / 84
- 第三节 利润表 / 93

第八章 企业基本经济活动的会计处理 / 99

- 第一节 资本筹集核算 / 99
- 第二节 生产准备核算 / 100
- 第三节 产品生产核算 / 103
- 第四节 产品销售核算 / 108
- 第五节 经营成果核算 / 110
- 第六节 登记T形账 / 113
- 第七节 编制会计报表 / 118

参考答案 / 122

主要参考文献 / 132

第一章

导 论

学习目标

学习会计的含义、会计目标的含义与内容、会计记录企业经济活动的基本方式，了解会计的产生与发展。

第一节 什么是会计

一、会计的含义

(一) 对会计的理解

学习会计学，你首先会问：什么是会计？我们通过两个事例帮助你理解会计的基本含义。

【例 1-1】你收到了某大学的录取通知书，家里人庆祝的同时，会考虑学费的问题，让你根据录取通知书的有关内容算一算上大学一年所需要的费用。为了供你上大学，家里要付出一大笔钱，通过支付学费向学校换取消费学校教育资源的权利。所以，供你上大学可以说是你家庭的经济活动。假设你算了一下：一年的学费 5 000 元、住宿费 1 000 元、伙食费 4 500 元、日常支出 4 000 元，共计需要 14 500 元。无形中你当了一回会计，把你上大学一年所需要的各种费用、支出是多少描述了下来，为家庭支出决策提供了有用的数量依据。家里可以根据你计算的结果确定筹集学费的数额和途径。如，你的父母会算一下家里现有在银行的存款是不是足以支付你的全部学习费用，如果不足，确定需要通过其他途径再筹集多少钱。

【例 1-2】你大学毕业后决定自主创业，于是与同学李明共同投资开办了一家

黎明制衣有限公司。在此阶段,李明投入6万元,你自己投入2万元,又向A银行借入2万元,公司由你经营。李明和A银行投钱和借钱给公司,是想通过公司的经营活动而共同获利,因而他们都成了公司的利益相关者,他们同你一样,会关心公司能否赚钱,赚多少钱。那么经营一年下来公司将如何确定赚没赚到钱?公司需要聘请会计人员,通过日常的会计核算,将公司一年的经营过程及其结果的数量信息全面的记录和计量下来,然后将有关盈利与否的信息提供给李明和A银行,他们借助这些数量信息能了解公司是否赚钱,赚了多少钱。

假设公司会计人员记录和计量的结果是:经营一年销售服装获得的经营收入共计12万元。购入布料、支付员工工资、生产场地租用费、银行借款利息、交税、设备折旧等为获得经营收入而发生的经营付出共计10万元。收入与付出相抵,收入大于付出,获利2万元。据此,确定公司这一年赚了2万元。李明和A银行也通过这些信息了解公司一年经营过程和结果的基本情况,便于做出自己的下一步决策。如,依据上述数据信息,投资人李明会评价(你)公司管理层的经营业绩,决定是否继续合作;银行会评价公司偿还借款的能力,决定是否继续借钱给公司。潜在的投资人会依据上述数据信息决定是否向公司投资。可以说,没有会计人员通过对公司经营过程和结果的数据信息进行记录与计量、进而提供相关的信息资料,投资人等利益相关者要了解公司的经营情况以做出正确的决策是不可能的。

通过以上两个例子,你会形成对会计基本含义的初步认识。会计要对经济活动相关数量信息进行记录与计量,以便向这一活动的利益相关者提供其用于决策的信息数据。

(二) 会计记录的对象

会计记录与计量的对象是企业经济活动的相关信息。

1. 什么是经济活动

经济活动——人们之间的交易活动。

美国经济学家曼昆说:经济只不过是生活中相互交易的一群人而已。可见是人们之间的交易活动构成了经济活动。人们在生活中,经常会彼此间发生各种各样的交易。如,去商店用货币购入我们需要的各种商品;学生上学交学费,换取消费学校教育资源的权利;工人付出劳动换取工资收入;管理者付出管理能力换取薪酬;企业生产、销售产品获得销售收入;酒店提供住宿、餐饮取得服务收入;国家间贸易等都是交易活动。这些交易活动构成了组织或个人的经济行为或经济活动。

2. 人们为什么要进行交易

(1) 交易的目的

交易是人们谋取利益的基本手段。人们通过交易可以获得自己所没有的物品或服务,增加个人占有或消费物品及服务的品种、数量和方式,进而满足人们自身需要的多样性,提高自己的生活和消费水平。通过交易也可以获得并增加利益。如,

用货币购入住房、汽车、家用电器等等,满足生活中的各种物质与精神需要;购入股票、债券可以获得股息或利息收入;开公司、办企业赚钱等。正因为交易能够满足人们需要的多样性,使人们获取更多的利益,才促使人们广泛而频繁地进行交易。

(2) 交易的划分

交易可分为消费交易和经营交易。

消费交易是指以消费品为交易对象而进行的交易。消费交易的对象是消费品,其目的是通过交易直接获得日常生活用品,满足人们某一方面物质生活或精神生活的需要。如,我们去商店购买各种商品用于自己日常生活的需要;一家人到海边度周末;去电影院看大片等都是消费交易。

经营交易是以经济资源为交易对象而进行的一系列交易活动,经营交易的目的是获得更多的货币收入来增加消费交易的能力及换取更多的利益。

经营交易的对象是经济资源。这里所说的经济资源是在经济活动中能够产生效益的物质或非物质要素,包括自然资源和社会资源。经济资源能够产生效益,对他人有用、有价值。经济资源涵盖的内容十分广泛,如有形的机器设备、原材料等,无形的劳动能力、管理能力、专业技术等。通常人们谈及的经济活动是指经营交易。

3. 人们进行经营交易活动的方式

经营交易的基本方式是结成企业组织。

人们各自拥有的经济资源往往具有单一性,如有的人手中有货币,有的人占有机器设备等物质资源,有的人具备劳动技能、管理能力等非物质资源。这些不同的经济资源均需要通过交易组合在一起才能用于谋利,而经济资源交易与组合的方式即办企业、开公司。

即使一个人手中有大量的货币,同时又有劳动技能,他也没有精力或者没有必要去一面当投资人一面当员工。所以,人们汇聚在一起办企业,有的投入货币、有的投入劳动能力、有的投入专有技术,从而将谋利所需要的各种经济资源汇集在一起,加以组合、运用,才能实现谋利的目的。因此,企业是一个拥有不同经济资源的多人组合体或利益共同体,企业的经济活动不是个体行为,而是群体的统一活动,企业也因此成为经济活动的主体。典型的企业将其拥有、控制的各种经济资源投入生产经营活动,从事商品生产与销售、劳务的提供都能形成经营付出以换取经营收入,在弥补经营付出的同时获得利润。

4. 人们记录经营交易活动的目的

人们记录经营交易活动的目的是确定交易的结果。

人们从事经营交易的目的是赚钱。企业经营了一定时期,如一个月,赚没赚到钱,要通过交易换入量和换出量的计量和比较才能确定。企业将各种经济资源投入经营交易形成经营付出,并通过商品生产与销售、劳务的提供等换取经营收

入, 只有将企业经济资源收入的量与付出的量进行比较才能确定是否获利。因此, 需要把经营交易形成的经济资源付出量和收入量的形成过程全部记录清楚, 再将两者的量加以比较才能最终确定经营交易是否盈利。所以记录与计量企业经营交易的目的在于确定经营交易的过程和结果, 进而将有关的信息提供给企业的利益相关者。

5. 经营交易记录举例

【例 1-3】在大学, 每年毕业生离校之前都会处理一些用过的物品, 如: 自行车、计算机、书籍等, 很多同学急于出手, 所以价格往往很便宜。假如你是一个有商业头脑的学生, 看到这是个赚钱的好机会, 决定做收购旧自行车的经营交易。你预计需要库存现金 1 500 元, 全部自己投入还是借入, 你需要决策。自己全部投入就要减少其他方面的支出, 如减少下饭店、上网吧等。全部借入, 利息费用较高, 自己赚的钱会减少。最终你和同学李明商定各投入库存现金 500 元, 由你负责经营, 获得的净收入 (或者赔本) 你们两人 6: 4 分成, 由于你负责经营, 将分得净收入的 6 成。再向同学张立借 500 元, 商定借期半年, 利息率 10%。

筹集到了做买卖需要的 1 500 元钱, 你开始经营。用 1 500 元以每台 30 元的价格购入自行车 50 辆, 然后在新生来了以后转手以每台 40 元的价格售出, 获得了 2 000 元的收入。1 000 元的本钱收回, 550 元的债务本息还付张立, 经营结束。计算此次经营的获利情况, 1 500 元的自行车和 50 元的利息构成此次经营活动的付出, 2 000 元的收入与付出相抵, 净赚 450 元。与李明 4/6 分成, 李明分得 180 元, 你自己得到 270 元。

这是一个简单但却是现实生活中可能存在的例子, 是企业经营交易活动的一个缩影。此经营交易活动的基本过程和结果的相关信息数据如下:

①筹钱, 你本人投入库存现金 500 元, 李明投入库存现金 500 元, 向同学张立借入 500 元, 即你筹得库存现金 1 500 元。记录这些信息:

增加: 库存现金 1 500 元

增加: 投入本钱——本人 500 元

——李明 500 元

增加: 借款——张立 500 元

通过筹资, 你手中拥有的库存现金数额和库存现金的来源即投资人、借款人投入的金额, 这是将来进行利益分配的基础。

②购货, 购入旧自行车 50 辆、每辆买价 30 元, 付出库存现金共计 1 500 元。

记录这些信息:

减少: 库存现金 1 500 元

增加: 自行车 1 500 元 (50 辆)

通过购买交易, 1 500 元库存现金换成了价值 1 500 元的自行车。

③出货, 卖出自行车 50 辆, 每辆卖价 40 元, 收入库存现金共计 2 000 元。

记录这些信息：

增加：库存现金 2 000 元

减少：自行车 1 500 元

同时：

增加：经营收入 2 000 元

增加：经营付出（自行车变成获取收入的主要本钱） 1 500 元

通过销售交易，自行车又换成了库存现金，本钱为 1 500 元，以此换得的收入为 2 000 元。

这里需要简单解释：2 000 元库存现金是以买价为 1 500 元的自行车为代价换回的，所以 2 000 元是此次经营活动的收入，而 1 500 元是此次经营活动付出的主要部分。

④还债付息，用库存现金归还借款 500 元、付利息 50 元（ $500 \times 10\%$ ）。利息支出也是经营付出的一部分。

记录这些信息：

减少：借款——张立 500 元

减少：库存现金 500 元

同时：

增加：利息支出（利息是获取收入而付出的部分代价） 50 元

减少：库存现金 50 元

记录了归还借款和支付利息的过程。

⑤计量盈利，将经营收入与经营付出进行比较。

购入自行车：1 500 元，付出借款利息：50 元

经营付出合计： $1\,500 + 50 = 1\,550$ （元）

确定经营活动的最终成果，将总经营付出与经营收入进行比较，确定差额，差额即为利润。

经营收入：2 000 元，经营付出：1 550 元

利润：450 元（ $2\,000 - 1\,550$ ）

⑥利润分配，按照事先双方商定的分成比例分配。

李明：180 元（ $450 \times 40\%$ ）

你本人：270 元（ $450 \times 60\%$ ）

上述简单的经营过程发生了筹钱、购物、销售、归还借款付利息等具体的经营事项，到底赚没赚钱？通过上述过程的数量信息的记录可以清晰地反映出来。这些信息数据的记录与计量活动即会计。

6. 会计记录、计量的标准

会计记录、计量的标准或尺度是货币。

会计在对经济活动进行数量记录与计量时，是以货币作为标准的。

在企业经济活动中运用的经济资源的实物形式是多样的，并不断变化的，而不同的实物在其实物量上无法进行直接比较。如上例，50辆自行车和1500元库存现金各自实物量的计量标准不同，无法直接比较其多少。但是自行车有其用货币计量的价格，如买价：1辆自行车=30元人民币；卖价：1辆自行车=40元人民币。会计以货币作为统一的记录、计量标准，对企业经济活动中的不同实物形式即经济资源增减变化的价值量信息加以记录和计量，进而将经营活动的收入与付出进行比较，确定经营成果。如上例：

会计利用货币尺度记录50辆买价为30元的自行车的价值量为1500元，借钱的利息支出50元，进而确定总的经营付出为1550元。

价值1550元的付出就可以与价值2000元的收入进行比较，确定净收入为450元。

会计利用货币计量尺度的功能，将不同形态经济资源的价值量信息加以记录和计量，借以反映经营交易的过程和最终结果。

（三）会计的基本属性

就基本属性而言，会计是信息系统。

会计是对企业经济活动的记录与计量。而典型的企业是经济资源聚合、运动的场所，其物质产品的生产经营过程本身是一个系统过程。

在企业的生产经营过程中，不同的经济资源按照自己的方式在为经营目标的实现发挥着作用。机器设备发挥着制造、加工手段的作用；原材料经过加工构成产品实体；工人运用劳动技能，借助机器设备对原材料进行加工、制成产品；管理者指挥、协调生产经营活动的运行。这个过程是一个大的系统，这个过程中运用的各种经济资源自身又是一个个子系统。如产品生产需要的原材料有多个品种，每个品种的价格不同，在产品生产中发挥的作用和消耗的数量也不同。

伴随企业生产经营活动这个系统过程的相关信息亦是一个信息系统，会计要把这个信息系统的信息加以记录、计量，自身也必须是一个系统。如就产品生产所耗用的材料而言，在会计的总系统中要为其建立一个子系统来记录，如要设总的材料账，反映材料总体的增减变化，还要按材料的不同品种分别设明细账记录每一种材料的增减变化，便于提供每种材料使用和管理的详细信息。所以，会计是一个信息系统，是由其记录、反映的对象是一个系统所决定的。

（四）会计的定义

会计的定义——会计是客观记录与计量一个组织经济活动过程和结果信息的信息系统。

会计定义的解释：

1. 客观，按企业经济活动的本来面目去记录计量。
2. 记录计量，这是会计的基本功能。
3. 一个组织的经济活动过程和结果信息是会计的对象，即会计记录计量的空间

范围和内容。

4. 信息系统, 会计的属性, 即会计所从属的种属。会计是一种信息系统。

二、会计目标与企业利益相关者

(一) 会计目标

1. 会计目标的含义

会计目标是指人们进行会计活动欲达到的目的。会计作为一种人类活动是为实现一定目标进行的, 会计目标发挥引导会计工作方向的作用。这一目标的构成往往取决于会计信息使用者的需求。

2. 会计目标的构成

企业进行会计活动的目标是向企业经济活动的利益相关者提供关于经济活动的会计信息。

人们将各自的经济资源在企业组合在一起, 投入经营, 其目的是为谋取利益, 作为企业的利益相关者, 他们自然关心企业的经营情况及经营结果。会计把经济活动的过程和结果记录下来, 其目的就是要向企业的利益相关者提供这些信息, 使他们通过这些信息了解经济资源在企业的管理、运用和增值情况, 以便于他们据以做出有利于自己的决策。如, 根据会计提供的关于企业经营情况及其结果的信息, 投资人觉得回报不理想, 可能转让自己的股份, 或者更换经营者; 员工觉得相对于其他企业员工自己的工资太低, 可能“跳槽”; 潜在的债权人觉得公司的偿债能力还比较强, 可能借钱给企业等。

(二) 企业经济活动的利益相关者

企业的利益相关者——将自己拥有的经济资源投入企业的人们, 以及和企业有交易的人们。

企业不同的利益相关者或直接或间接、或多或少、或现实或潜在地与企业有利益关系, 因关注企业的经营活动及其结果而需要了解企业的会计信息。

如前例, 你大学毕业自主创业, 与同学李明共同创办的黎明制衣有限公司, 这家公司会有许多利益相关者。

1. 企业的投资人

李明作为公司的所有者之一, 出于自身利益的考虑, 他自然会关注公司的会计信息, 了解公司赚没赚钱, 赚了多少钱, 赚了钱自己能分到多少。同时他还要利用会计信息评价你的经营业绩, 决定是否与你继续合作, 如果与你合作无利可图, 他会选择终止合作。投资人是公司会计信息的主要需求者之一。

2. 企业的债权人

A 银行作为公司的债权人会关注公司偿债能力方面的会计信息。A 银行要了解公司到还款期是否有足够的库存现金用于偿还借款。还要了解公司有无其他债务。如果银行觉得公司的偿债能力不足, 可能停止贷款。债权人也是公司会计信息的主

要需求者。

3. 企业的管理者

你作为管理者更需要随时了解、掌握企业运行过程的会计信息，以便作为公司经营决策的依据。如企业的经营付出情况，销售及销售收入情况、盈利情况等。

4. 企业员工

公司员工的利益也与公司密切相关，当然也关注反映公司经营业绩等会计信息。公司经营业绩情况好，员工的收入可能增加。

5. 公司的供应商、购买商

公司的供应商特别是采取赊销方式的供应商会关注公司的货款支付能力的会计信息，用以判断公司有没有足够的库存现金支付货款、偿还货款。购买商也会关注记录公司产品生产情况的会计信息，如果公司的供货能力发生变化，会影响购买商的货源，进而影响其生产经营。

6. 税务部门

公司所在地的税务部门要关注公司的经营收入和获得利润等方面的会计信息，因为企业的经营收入和经营利润是主要税源，是计缴税收的基础，关系到税务部门的工作业绩和国家的财政收入。

以上诸方面的利益相关者均要了解企业的会计信息，以便据以做出自己的判断与决策。

第二节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计是人类社会发展到一定阶段，应管理生活资料生产和分配的需要而产生的，并随着社会经济的发展而不断发展完善。

（一）会计的萌芽

会计萌芽于人类原始的记录、计量行为。

在人类社会的历史上，会计很早就产生了。在人类社会初期，由于生产力水平极为低下，人类所从事的生产活动极其简单，主要是结成群体，集体狩猎、采集，所获得的生活资料仅仅能够维持部落成员的生存，没有什么剩余。所以部落首领只凭头脑记忆就可以满足生活资料管理和分配的需要，没有在头脑以外寻求计量、记录载体的客观需要。

随着生产力水平的提高，简单工具的制造和使用，获取的生活资料数量增加，生产物品开始出现剩余。“由于生产剩余物品的出现，原始部落的经济关系随之复杂化起来。为了组织生产活动与合理分配物品，以及有目的进行食品与其他物品的储备，这时单凭头脑记数记事已无法进行下去，仅仅靠语言与手势的配合也无法达

到正确传递信息的目的。这样一来，客观现实迫使人们不得不在头脑之外的自然界寻找帮助记事的载体，以及进行计量、记录的方法了。”人们在生产过程结束、分配生产物品时，要对生产物品进行清点、记录，便于其储存与分配。因而出现了在骨片、树干、石壁上刻上记号或者在绳子上打上结借以记录生产物品的分配与储存数量等原始的会计记录、计量行为，开始了简单的生产物品分配与储存的数量描述。如英国史前考古学家科登·柴尔德教授所讲：“在一切情形之下，人类都在数计实在的东西——例如捉到的鲑鱼、羊栏里的羊、织品中的线等。一个旧石器时代的猎人或一个新石器时代的牧人所必须记住的那些简单的总数，可以在一根竿子上刻些缺口来记载。”

人类创造了记录、计量的符号，并找到了记录载体，标志着会计行为的开端。但这只是会计的萌芽，因为，其一，当时会计还没有成为一种专门的人类活动，是由生产和分配活动的管理者执行的附带职能。其二，刻迹记事、结绳记事是人类文明的重要开端，文字、数学、绘画艺术等恐怕均起源于此。所以这些活动不能单纯地理解为会计。但是这些符号、图案最初是用来服务于会计活动的。

（二）会计的形成

会计形成的标志是会计成为经济活动中的专门职能。

随着社会生产力的发展、人类文明的进步，为会计的形成奠定了客观基础。

由于生产力水平提高，生产物品的品种、数量增加，具备了私有制形成的物质基础，原始社会公有制开始逐渐瓦解，私有制出现。一方面，部落首领凭借自己的权力侵吞、占有大量部落的共有财产，需要有专人为其管理和记录各项财产的出入。另一方面，社会分工、商品交换的出现，经济活动日趋复杂化，使得记录经济活动的会计复杂化，具备了一定的专业性、技能性。这时，会计再作为一种附带的工作已经不能适应当时的需要，需要掌握会计技能的专门人员才能胜任。因而，会计从生产管理活动中逐步独立出来，成为专门职能。根据史书记载，远在印度太古时期的共同体里，农业上已经有了记账员，登记和记录农业上的收支以及与此有关的各种事项。在我国，早在西周时代就有了为王朝服务的官厅会计工作，朝廷委任专职官吏担任会计工作。

二、会计的发展

会计的发展从会计手段、方法的角度说，经历了原始的刻迹记事、结绳记事，单式簿记，复式簿记，成本会计，管理会计等阶段。

随着经济活动在不断地发展、变化，会计作为对经济活动进行数量记录的方法，必须适应经济活动发展、变化的要求不断地改进、创新，发展自己，否则会计的生命就完结了。

（一）单式簿记

单式簿记是在原始计量、记录行为基础上逐渐形成的记账方法。所谓单式簿记

是指对所发生的经济事项只在一个账户作单方面记录的方法。如,现实中有的家庭有收支账,这种账一般设两栏,即“收入”和“支出”栏。当月获得工资收入,库存现金增加时记入“收入”栏。当购入生活用品,库存现金减少时记入“支出”栏。不设诸如“家电”“粮油”“衣物”等这些实物的相关账户来记录各种实物的增加、减少,是典型的单式记录,与历史上的单式簿记方法相似。

单式簿记方法与长期自给自足的自然经济相适应。自然经济的特点是生产和交换都是为生产者和交换者自己消费,主要不是为谋利。经济活动本身比较简单,因而,作为记录经济活动的会计方法亦很简单。

单式簿记的发展是循着官厅会计和民间会计两个线索展开的。民间单式簿记长期以“收”“付”作为记录钱物出入的符号。随着经济的发展,私人工商业逐渐开始兴盛,逐渐积累起巨大家私,自然要聘请账房先生做会计,记录家庭财物的收支与结余情况。

国家的经济活动本身比较简单,多表现为财物的单向流动,即流入或者流出。如国家的运转,需要大量财物,地方政府要向中央政府纳贡,为流入,用于中央政府的各项支出为流出。所以会计要分别详细的记录与反映财产流入和付出的情况。形成要么增加(收入)要么减少(付出)的单方面记录。以满足当时会计信息需求者的需要,便于其对财产物资实施控制。如,我国西汉王朝的赋税征收部门,并不采用统一的货币量度单位,而是以实物量度为主。即便运用到货币,也只是由于经济活动中真实地发生了货币收支业务。当时不管是国家还是民间,进行会计核算的目的主要是保证财产的安全。中国宋代的“四柱清册”,通过“旧管(期初余额)+新收(本期增加)-开除(本期减少)=实在(期末余额)”的平衡公式,可方便地了解本期账务记录是否存在差错,代表单式簿记方法的最高成就。

(二) 复式簿记

当14—15世纪意大利地中海沿岸出现了马克思所说的资本主义萌芽后,单式簿记已不能适应经济发展的需要,因而在实践中产生了比较科学和完善的复式簿记方法。当时,意大利经济受到了十字军东征影响。十字军东征打开了东西方贸易的大门,造船技术带动了海上贸易的发展,这两者为以意大利为代表的欧洲大陆手工业、商业及金融业的发展奠定了基础,也促进了资本主义生产关系的萌芽和经济的快速发展。企业经济活动的大量增加并日趋复杂化,使原有的簿记方法难以适应,最终导致了簿记方法改进的一系列尝试,使借贷记账法产生。当时的银行不仅开展借贷业务,也开始办理在银行有存款的交易双方的转账业务。如甲与乙均在银行有存款,甲向乙购入商品要支付的货款,通过银行从甲的名下,转入乙的名下。在处理这一经济业务的时候,银行就要做成双重记录,即记录付款一方的存款减少,同时记录收款一方的存款增加,以反映经济业务的全貌,借贷复式记账法由此产生。

当时的商业经营更需要复式记账。商业活动是为卖而买,商品在商人手中要停留,商人为经营,还要有其他经济资源的投入。这些投入都带有垫支的性质,多半

是通过货币交换而来的。对此既要记录货币的减少，又要记录商品的增加，才能既掌握和控制手中的货币又控制手中的商品。因而双重的复式记录是十分必要的。借贷记账法产生后，伴随企业经济活动的不断发展而不断完善，沿用至今没有发生明显的变化。

（三）成本会计

成本会计是工业化的产物。工业革命首先从英国开始。1764年，珍妮纺织机出现，成为纺织业从手工时代过渡到机器时代的标志。随后，水力纺织机等相继发明，使得当时英国的纺织业迅速发展。而瓦特蒸汽机的发明并应用于纺织业，最终形成了现代意义上的工业。工业与商业贸易不同，其经济活动由两个基本阶段构成：产品的生产阶段；产品的销售阶段。

产品生产阶段的资源耗费过程比较复杂，要有原材料的消耗；有机器设备的磨损；劳动力的投入以及其他经济资源耗费的发生。价值昂贵的设备和随之而来的设备报废、更新问题使折旧变得十分重要；产品从一个生产环节转向另一个生产环节过渡，需要仔细地进行记录；不同时期的产品成本要进行比较。已有的会计方法显然不能满足对其记录、计量的需要，导致成本计算方法产生，以便来记录和计量生产阶段经济资源的消耗，以确定产品生产成本的形成。

（四）管理会计

进入20世纪之后，会计在企业的管理作用日益突出起来，人们已经认识到会计是企业经济管理工作中的一个组成部分。为了配合泰罗的科学管理来提高企业的生产效率，“标准成本”“差异分析”“预算控制”“本量利分析”等方法开始引入会计工作中。管理会计在这些方法的基础上逐步形成。管理会计的突出特点是，将会计对企业经济活动的记录与计量从事后推进到事前，利用有关信息来预测企业经营的前景、参与决策、规划未来以及控制和评价经济活动，着重为企业管理层进行决策优化和有效改善生产经营效率提供相关信息、方案和策略。管理会计的出现，导致现代会计形成了财务会计和管理会计两个分支。

本章主要概念

会计、会计目标

思考题

1. 什么是会计，会计能做什么？
2. 会计的产生与发展过程说明会计与经济活动是何种关系？