



21st CENTURY
实用规划教材

21世纪全国应用型本科财经管理系列实用规划教材

会计学

主 编 马丽莹 张德存
副主编 李振艺 田慧芬
矫丽会



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国农业大学出版社
CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国应用型本科财经管理系列实用规划教材

会计学

主 编 马丽莹 张德存
副主编 李振艺 田慧芬 矫丽会



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



中国农业大学出版社
CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

会计作为一种通用的商务语言,不仅仅是会计专业人才的专门技能,而且也是从事经济和管理活动人员的必要知识。本书面向非会计专业的学生,力求通过学习,使学生掌握并有效地利用会计信息,为管理决策服务。

本书包括会计的基本理论和基本方法、会计要素核算和财务会计报表的阅读分析,以及管理会计的基本知识,突出内容全面、体系完整、结合实际、注重应用和通俗易懂的特点,是非会计专业各类学生、经济管理工作者学习会计知识的有力工具。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/马丽莹,张德存主编. —北京:中国农业大学出版社;北京大学出版社,2008.8

(21世纪全国应用型本科财经管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-81117-533-2

I. 会… II. ①马…②张… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第118579号

书 名:会计学

著作责任者:马丽莹 张德存 主编

总 策 划:第六事业部

执行策划:李 虎

责任编辑:刘 丽 杨建民

标准书号:ISBN 978-7-81117-533-2

出 版 者:北京大学出版社(地址:北京市海淀区成府路205号 邮编:100871)

网址:<http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com> E-mail: pup_6@163.com

电话:邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

中国农业大学出版社(地址:北京市海淀区圆明园西路2号 邮编:100193)

网址:<http://www.cau.edu.cn/caup> E-mail: cbsszs@cau.edu.cn

电话:编辑部 62732617 营销中心 62731190 读者服务部 62732336

印 刷 者:世界知识印刷厂

发 行 者:北京大学出版社 中国农业大学出版社

经 销 者:新华书店

787mm×980mm 16开本 29印张 562千字

2008年8月第1版 2008年8月第1次印刷

定 价:44.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

21 世纪全国应用型本科财经管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主任委员 刘诗白

副主任委员 (按拼音排序)

韩传模

李全喜

王宗萍

颜爱民

曾 旗

朱廷珺

顾问 (按拼音排序)

高俊山

郭复初

胡运权

万后芬

张 强

委员 (按拼音排序)

程春梅

邓德胜

范 徵

冯根尧

冯雷鸣

黄解宇

李定珍

李相合

李小红

刘志超

沈爱华

王富华

王仁祥

吴宝华

张淑敏

赵邦宏

赵 宏

赵秀玲

法律顾问 杨士富

丛 书 序

我国越来越多的高等院校设置了经济管理类学科专业,这是一个包括经济学、管理科学与工程、工商管理、公共管理、农业经济管理、图书档案学6个二级学科门类和22个专业的庞大学科体系。2006年教育部的数据表明在全国普通高校中经济类专业布点1518个,管理类专业布点4328个。其中除少量院校设置的经济管理专业偏重理论教学外,绝大部分属于应用型专业。经济管理类应用型专业主要着眼于培养社会主义国民经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才,要求既具有比较扎实的理论功底和良好的发展后劲,又具有较强的职业技能,并且还要求具有较好的创新精神和实践能力。

在当前开拓新型工业化道路,推进全面小康社会建设的新时期,进一步加强经济管理人才的培养,注重经济理论的系统化学习,特别是现代财经理论的学习,提高学生的专业理论素质和应用实践能力,培养出一大批高水平、高素质的经济管理人才,越来越成为提升我国经济竞争力、保证国民经济持续健康发展的重要前提。这就要求高等财经教育要更加注重依据国内外社会经济条件的变化适时变革和调整教育目标和教学内容;要求经济管理学科专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流;要求经济管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展;要求高等财经教育培养的人才具有更加丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。要完成上述任务,各所高等院校需要进行深入的教学改革和创新,特别是要搞好有较高质量的教材的编写和创新。

出版社的领导和编辑通过对国内大学经济管理学科教材实际情况的调研,在与众多专家学者讨论的基础上,决定组织相关老师编写并出版一套面向经济管理学科专业的应用型系列教材,这是一项有利于促进高校教学改革发展的重要措施。

本系列教材是按照高等学校经济类和管理类学科本科专业规范、培养方案以及课程教学大纲的要求,合理定位,由长期在教学第一线从事教学工作的教师立足于21世纪经济管理类学科发展的需要,深入分析经济管理类专业本科学生现状及存在问题,探索经济管理类专业本科学生综合素质培养的途径,以科学性、先进性、系统性和实用性为目标,其编写的特色主要体现在以下几个方面:

(1) 关注经济管理学科发展的大背景,拓宽理论基础和专业知识,着眼于增强教学内容的联系实际和应用性,突出创造能力和创新意识。

(2) 体系完整、严密。系列涵盖经济类、管理类相关专业以及与经管相关的部分法律类课程,并把握相关课程之间的关系,整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。

(3) 内容新颖。借鉴国外最新的教材,融会当前有关经济管理学科的最新理论和实践

经验,用最新知识充实教材内容。

(4) 合作交流的成果。本系列教材是由全国上百所高校教师共同编写而成,在相互进行学术交流、经验借鉴、取长补短、集思广益的基础上,形成编写大纲。最终融合了各地特点,具有较强的适应性。

(5) 案例教学。本系列教材具备大量案例研究分析,让学生在学习过程中理论联系实际,特别列举了我国经济管理工作中的大量实际案例,这可大大增强学生的实际操作能力。

(6) 注重能力的培养。力求做到不断强化自我学习能力、思维能力、创造性解决问题的能力以及不断自我更新知识的能力,促进学生向着富有鲜明个性的方向发展。

作为高要求,财经管理类教材应在基本理论上做到以马克思主义为指导,结合我国财经工作的新实践,充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想,形成具有中国特色的创新教材。这一目标不可能一蹴而就,需要作者通过长期艰苦的学术劳动和不断地进行教材内容的更新才能达成。我希望这一系列教材的编写,将是我国拥有较高质量的高校财经管理学科应用型教材建设工程的新尝试和新起点。

我要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的大量卓有成效的辛勤劳动。由于编写时间紧、相互协调难度大等原因,本系列教材肯定还存在一些不足和错漏。我相信,在各位老师的关心和帮助下,本系列教材一定能不断地改进和完善,并在我国大学经济管理类学科专业的教学改革和课程体系建设中起到应有的促进作用。

刘诗白

2007年8月

刘诗白 刘诗白教授现任西南财经大学名誉校长、博士生导师,四川省社会科学联合会主席,《经济学家》杂志主编,全国高等财经院校资本论研究会会长,学术团体“新知研究院”院长。

前 言

会计作为一种通用的商务语言，不仅仅是会计专业人才的专门技能，而且也是从事经济和管理活动人员的必要知识。为此，高等院校面向经济管理类非会计专业开设了“会计学”这门课程。由于会计学知识的专业性和技术性，使得该门课程成为非会计专业学生的一个难题，教学的内容或因过于专业而不被理解，或因过于简单而不能掌握必要的知识。

非会计专业的“会计学”的教学目标应当是：通过学习使学生熟练地理解财务会计所提供的会计信息，学会在经济管理工作中有效地利用会计信息的能力，从而为管理决策服务。本书正是紧紧围绕这个主线来组织编写的。

全书共分为 3 个部分：会计的基本理论和基本方法、会计要素核算和财务会计报表的阅读分析，以及管理会计的基本知识。

本书在编写过程中体现了如下特点。

1. 内容全面，体系完整

本书在内容安排上力求全面，涵盖了会计学的两大分支——财务会计和管理会计的主要内容。书中首先介绍会计基本理论，在此基础上，从财务会计角度阐述会计信息生成的基本方法，介绍会计报表的要素核算以及财务会计报表的阅读与分析方法；然后从管理会计角度介绍经营预测、经营决策和全面预算管理的主要内容，便于学生全面掌握会计信息的生成和利用方法。

2. 夯实基础，注重应用

与应用型经济管理人才培养目标相适应，本书的重点放在基本理论和基本方法的阐述上，使学生掌握利用会计信息的一般方法，不刻意追求理论深度，不刻意研究过于专业的问题，从而正确处理会计教学内容“通”与“专”的矛盾。

3. 结合实际，通俗易懂

本书在内容和体例上力求联系实际，通俗易懂，方便学习。全书以我国 2006 年颁布的最新企业会计准则为依据，紧密结合我国经济生活中的实际案例，介绍会计信息的生成和利用方法。在体例上除正文外还设计了教学目标与要求、导入案例、本章小结、关键术语、阅读材料及习题等辅助环节，并在上述各环节力求结合实际，增强学生的感性认识，在实践与应用中理解较为抽象的会计理论和方法。



本书由马丽莹和张德存担任主编，李振艺、田慧芬和矫丽会担任副主编，具体分工如下：大连民族学院的马丽莹编写第1、2、3章；湖州师范学院的张德存编写第11、12、13章；广西民族大学的李振艺编写第4、5、6章；上海商学院的田慧芬编写第7、8章；运城学院的矫丽会编写第9、10章，全书由马丽莹负责统稿。

本书建议授课的总学时为64学时，各章具体授课的学时见下表。

章 节	授课学时	章 节	授课学时
第1章 绪论	2	第8章 利润	4
第2章 会计核算的理论基础	6	第9章 财务会计报表	6
第3章 会计核算方法	10	第10章 财务会计报表的分析	6
第4章 流动资产	2	第11章 经营预测	4
第5章 长期资产	8	第12章 经营决策	4
第6章 负债及所有者权益	4	第13章 全面预算	4
第7章 收入和费用	4		

本书的编写得到了各编者单位的大力支持，在此表示感谢！在本书的编写过程中，参阅了大量的书刊资料，在此对其作者表达深深的谢意！

由于水平有限，书中欠妥之处在所难免，欢迎社会各界读者批评指正。

编 者
2008年5月

目 录

第1章 绪论.....	1	第3章 会计核算方法.....	56
1.1 会计概述.....	2	3.1 会计等式.....	57
1.1.1 会计的概念.....	2	3.1.1 反映财务状况的等式.....	57
1.1.2 会计的产生与发展.....	3	3.1.2 反映经营成果的等式.....	60
1.2 会计的职能与任务.....	8	3.1.3 拓展的会计等式.....	60
1.2.1 会计的职能.....	8	3.1.4 经济业务变化对会计等式影响的举例.....	61
1.2.2 会计的任务.....	11	3.2 会计科目与账户.....	64
1.3 会计分类.....	11	3.2.1 会计科目.....	64
1.3.1 按照会计信息分类.....	12	3.2.2 会计账户.....	68
1.3.2 按照学科分类.....	12	3.3 记账方法.....	71
1.3.3 按照行业分类.....	14	3.3.1 记账方法分类.....	71
1.4 会计工作组织.....	14	3.3.2 借贷记账法.....	72
1.4.1 会计机构设置.....	14	3.4 会计凭证.....	96
1.4.2 会计法律体系.....	20	3.4.1 会计凭证的作用和种类.....	96
本章小结.....	29	3.4.2 原始凭证.....	98
习题.....	30	3.4.3 记账凭证.....	105
第2章 会计核算的理论基础.....	31	3.5 设置并登记账簿.....	113
2.1 会计核算的基本前提.....	32	3.5.1 账簿的意义和种类.....	113
2.1.1 会计主体.....	32	3.5.2 账簿的设置与登记.....	115
2.1.2 持续经营.....	33	3.5.3 账簿的登记和使用规则.....	122
2.1.3 会计分期.....	34	3.5.4 期末账项调整.....	126
2.1.4 货币计量.....	34	3.5.5 对账和结账.....	129
2.2 会计信息的质量要求.....	35	3.6 会计核算的其他方法.....	131
2.3 会计计量.....	39	3.6.1 成本计算.....	131
2.4 会计对象与会计要素.....	41	3.6.2 财产清查.....	132
2.4.1 会计对象.....	41	3.6.3 编制财务报表.....	140
2.4.2 会计要素.....	42	本章小结.....	146
本章小结.....	53	习题.....	146
习题.....	53		



第4章 流动资产	156	6.1.2 应付和预收款项	237
4.1 货币资金	157	6.2 长期负债的核算	249
4.1.1 现金的核算	157	6.2.1 长期借款的核算	249
4.1.2 银行存款的核算	161	6.2.2 应付债券的核算	250
4.1.3 其他货币资金的核算	168	6.2.3 长期应付款的核算	255
4.2 交易性金融资产	171	6.3 投入资本的核算	256
4.2.1 交易性金融资产概述	172	6.4 留存收益的核算	261
4.2.2 交易性金融资产的核算	172	6.4.1 盈余公积	261
4.3 应收款项	174	6.4.2 未分配利润	263
4.4 存货	183	本章小结	265
4.4.1 存货的概念与特点	184	习题	266
4.4.2 存货的确认与分类	184	第7章 收入和费用	269
4.4.3 存货的计价	185	7.1 收入	269
4.4.4 存货的核算	192	7.1.1 收入概述	270
本章小结	199	7.1.2 主营业务收入	272
习题	199	7.1.3 其他业务收入	274
第5章 长期资产	206	7.2 费用	275
5.1 长期股权投资的核算	207	7.2.1 费用概述	275
5.1.1 长期股权投资概述	207	7.2.2 制造成本	276
5.1.2 长期股权投资的初始 投资成本	207	本章小结	283
5.1.3 长期股权投资的后续计量	208	习题	283
5.2 固定资产的核算	213	第8章 利润	286
5.2.1 固定资产的概念及分类	213	8.1 利润形成的核算	287
5.2.2 固定资产的具体核算	215	8.1.1 利润的含义	287
5.3 无形资产和其他长期资产的核算	224	8.1.2 利润的构成	287
5.3.1 无形资产核算	224	8.1.3 利润的核算	289
5.3.2 其他长期资产核算	229	8.1.4 所得税的核算	290
本章小结	231	8.2 利润分配的顺序与核算	292
习题	232	8.2.1 利润分配的顺序	292
第6章 负债及所有者权益	235	8.2.2 利润分配的核算	293
6.1 流动负债	236	本章小结	297
6.1.1 短期借款	236	习题	297

第 9 章 财务会计报表	300
9.1 财务会计报表概述.....	300
9.1.1 财务会计报表的概念和 作用.....	300
9.1.2 财务会计报表的分类及 编制要求.....	301
9.1.3 编制会计报表的基本要求.....	302
9.2 资产负债表.....	303
9.2.1 资产负债表的概念.....	303
9.2.2 资产负债表的结构和内容.....	303
9.2.3 资产负债表的编制.....	304
9.3 利润表.....	307
9.3.1 利润表的概念.....	307
9.3.2 利润表的结构和内容.....	308
9.3.3 利润表的编制.....	308
9.4 现金流量表.....	311
9.4.1 现金流量表的结构及内容.....	311
9.4.2 现金流量表的编制.....	313
本章小结.....	321
习题.....	321
第 10 章 财务会计报表的分析	325
10.1 财务会计报表分析概述.....	325
10.1.1 财务会计报表分析的作用.....	326
10.1.2 财务会计报表分析的基础.....	326
10.1.3 财务会计报表分析的 步骤和方法.....	330
10.2 比率分析法.....	330
10.2.1 偿债能力分析.....	331
10.2.2 营运能力分析.....	334
10.2.3 获利能力分析.....	337
10.3 趋势分析法.....	341
10.3.1 比较会计报表.....	341
10.3.2 比较百分比会计报表.....	343
10.3.3 比较财务比率.....	344

10.4 杜邦分析法.....	345
本章小结.....	349
习题.....	349
第 11 章 经营预测	354
11.1 经营预测概述.....	355
11.1.1 预测的概念与作用.....	355
11.1.2 预测的基本步骤.....	357
11.1.3 会计预测的种类.....	359
11.2 利润的预测分析.....	359
11.2.1 利润预测的意义.....	359
11.2.2 目标利润预测.....	360
11.2.3 利润预测中的敏感性分析.....	364
11.3 销售的预测分析.....	369
11.3.1 销售预测的一般概念.....	369
11.3.2 市场调查法.....	370
11.3.3 判断分析法.....	372
11.4 成本的预测分析.....	373
11.4.1 成本预测的概念.....	373
11.4.2 成本预测方法.....	373
本章小结.....	388
习题.....	388
第 12 章 经营决策	389
12.1 决策的基本问题.....	390
12.1.1 决策的概念和种类.....	390
12.1.2 决策的作用和理论基础.....	391
12.1.3 决策的程序和条件.....	392
12.2 决策分析中的成本概念.....	394
12.3 经营决策分析方法.....	398
12.3.1 确定型决策分析方法.....	398
12.3.2 风险型决策分析方法.....	404
12.3.3 未确定型决策分析方法.....	405
12.4 经营决策方法的应用.....	407
12.4.1 选择单一产品的决策分析.....	407
12.4.2 选择新产品的决策分析.....	408



12.4.3 应增产何种产品的 决策分析.....	409	13.3 弹性预算.....	432
12.4.4 亏损产品应否停产的 决策分析.....	410	13.3.1 编制弹性预算的重要意义 ...	432
12.4.5 亏损产品应否转产的 决策分析.....	411	13.3.2 弹性预算编制的方法	432
12.4.6 半成品进一步加工或 出售的决策分析	412	13.4 永续预算.....	439
本章小结.....	415	13.4.1 永续预算的意义与作用	439
习题	415	13.4.2 永续预算的期、量标准与 编制步骤	440
第 13 章 全面预算	418	13.5 概率预算.....	441
13.1 全面预算的意义与作用	419	13.5.1 编制概率预算的意义	441
13.1.1 全面预算的意义	419	13.5.2 概率预算的编制方法与 步骤	442
13.1.2 全面预算的作用	419	13.6 零基预算.....	444
13.2 全面预算的内容与编制	420	13.6.1 零基预算的概念	444
13.2.1 全面预算的内容	420	13.6.2 实行零基预算的步骤	445
13.2.2 全面预算的编制	421	本章小结.....	447
		习题.....	448
		参考文献	449

第 章 绪 论

教学目标与要求

作为全书的开篇,本章将介绍会计发展的简要历史、会计的职能与作用、会计学科体系,及会计规范。通过本章的学习,了解会计是怎样产生和发展的;掌握会计的职能,从而认识会计在社会经济发展中的作用;对会计学科体系和会计工作应当遵循的法律法规有所了解。

导入案例

美国在线公司(AOL)建立于1985年,原来只是为很小的个人计算机用户市场提供有限的在线服务。

如今,美国在线公司是AOL时代华纳公司的一个分部。它拥有3 100万名客户。AOL的国际部在16个国家用8种语言提供当地化在线服务。

像AOL这样的公司是怎样在美国证券交易委员会(SEC)的严格监管下获得成功并发展壮大的呢?美国证券交易委员会是政府的监管机构,专注保护那些使用在美国证券交易所上市公司的财务报告的投资者和债权人。2000年5月15日,在没有承认或否认任何过错的情况下,AOL向美国证券交易委员会支付了350万美元的罚款,并重新调整了它的财务报表,将前期报告的利润调改为亏损。AOL被要求重新报告财务信息并缴纳罚款,原因是AOL的管理层将重大的获得顾客的成本分在几年中递延列示。这些成本与将数以百万计的计算机盘片寄送给潜在的顾客有关。由于递延了这些营销成本,而不是将其作为费用,AOL的财务报表看起来就比实际情况更漂亮,而依赖这些财务报表的投资者可能会高估其股票。

资料来源:David Henry. *The Numbers Game*. Business, Week, May 14, 2001. Reprinted by permission, copyright 2001 by The Mc Graw-Hill Company, Inc. and www.aol.com.

会计作为通用的商业语言,日益受到瞩目。理解和使用会计信息是任何企业要做的一项重要重要事项。随着全球经济一体化的推进,各个国家会计信息产生过程中的差异逐渐被消除,有关会计的专门术语、规则和惯例已被广泛接受和应用。如果想要成为商业活动的积极参与者,就必须理解会计信息,本章可以使读者总括地认识会计。



1.1 会计概述

“经济越发展，会计越重要”的说法已经成为人们的共识。在现代社会经济生活中，会计被广泛应用，也发挥着越来越重要的作用。那么，什么是会计？它从何而来又如何发展？这些是首先要了解的问题。

1.1.1 会计的概念

会计是一门古老的学科，但对于什么是会计，迄今为止，人们的认识还不尽相同。有些人认为会计就是算账、记账和报账，还有人认为会计是一个信息生成的系统，也有人认为会计不过是一种管理经济活动的手段而已。

从会计的目的、方法和特点等方面考虑，对会计的含义可以概括为以下两种表述方法。

1. 会计是一个信息系统

会计的理论体系以会计目标为起点。会计目标主要明确为什么要提供会计信息，为谁提供会计信息。

每个组织的领导者，必须依靠会计程序将业务交易转变为能在会计报告中进行概括和汇总的统计数据，对为数众多的复杂变量进行连续、系统、全面、综合的处理，使之成为一目了然的会计信息。投资者需要会计信息，借以衡量管理者的经营业绩，并据以对其投资价值进行评价；债权人要考虑企业的财务实力，以做出有关信贷决策；政府有关管理部门，如税务部门、工商管理部门、审计部门、国有资产管理部门、证券监管部门等，也需要企业的会计信息，以便于进行管理并作为制定有关制度的依据；还有其他组织，如工会、客户等，都需要企业的会计信息，以便做出有关决策。而会计可对企业经济活动的原始数据进行加工，通过确认、计量、报告、分析各种程序，产生以货币度量的会计信息，信息是会计工作所产生的结果，会计报告是传输这种结果的媒介。

会计作为一个信息系统，主要的职能是将一个企业的经济数据变为对该企业财务决策方面有用的经济信息。它既处理过去的经济业务产生的数据，即所谓的会计核算系统，也处理现在和将来的经济业务所产生的数据，即会计预测系统；会计以财务报告的方式提供财务会计信息，同时也以计划、预测和方案等方式提供管理会计信息，并将这些信息传递给使用者，便于他们做出判断和决策。

因此，会计是一个信息系统，是指在企业或其他组织范围内，旨在反映其经济活动，而由若干具有内在联系的程序、方法和技术组成的，用于处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。

2. 会计是一种经济管理活动

因存在着资源的有限性和社会需求的无限性之间的矛盾,客观上就存在着合理配置资源的要求,这就要对经济活动的过程和结果进行计量、计算,以便评价经济活动的利益。这是会计产生和发展的动因。可见,会计应管理的要求而产生,其内容和方法也随着经济管理的需求而不断深化。会计实质上是人们运用会计方法对经济进行管理的一项实践活动。

会计的管理活动经过规划、组织、实施、检查等程序得以进行。在产生会计信息的同时,人们运用会计信息对价值运动进行组织、控制、调节和指导,以促使在经济活动中权衡利弊、比较得失、讲求经济效益。计划和控制是会计管理的基本职能;提高经济效益是会计管理的目标。正是由于会计直接介入管理过程,除了担任提供信息的角色之外,还直接参与管理决策和控制,故又将会计视为一种管理活动。

1.1.2 会计的产生与发展

会计的产生和发展已经历了很长的历史时期。它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善和提高了。

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要产生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所失,提高经济效益,以满足生活和生产的需要。为了达到这一目标,就必须对劳动过程进行组织和规划,同时对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和计算,并将计算的结果与过去的结果或他人的结果进行比较和分析,这就是最早的管理。随着生产活动的日益复杂,人类大脑的记忆已经无法满足上述要求,于是便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得和所耗费的会计。

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,无论在国内还是在国外,都是在很早以前就出现了。

综观会计发展的整个过程,可将会计的发展划分为古代会计、近代会计和现代会计这3个特定的发展阶段,以便更清晰地了解会计的发展过程。

1. 古代会计阶段

根据目前可以掌握的资料,在人类早期的发展过程中,与其灿烂光辉的文化相辉映,文明古国如中国、埃及、巴比伦、印度与希腊都曾留下了对会计活动的记载。古代巴比伦人民精于组织管理,认为在商业与公共管理领域应该设置专门的记录官。特别值得一提的



是,“内部控制制度”等人们现在已经十分熟悉的思想在古埃及的会计实践活动中已经初露端倪,如规定各个仓储官负责仓库的收发记录,任何人要想从仓库中提取财物,必须持有权威人士签发的、相当于今天的“支付凭证”的批示。此外,早在公元前 630 年左右,铸币开始在希腊出现并逐步应用于账簿记录之中,这不仅是“货币计量”思想的萌芽,而且极大地推动了会计记录的专业化。此外,古雅典出现的“财务公开”思想等都是古代会计发展史上的重大历史事件。

会计在欧洲的发展,主要集中于庄园之中。庄园主聘任有管理能力的管家来替代其进行庄园的日常管理,这可以看做是古老的委托——代理关系。庄园主作为委托方,需要了解管家对其财产是否进行了有效和忠实的管理。作为管家,也需要将其对庄园进行管理的成效向庄园主汇报,借以解除其承担的责任。因此,在欧洲的庄园中就逐渐出现了管家向庄园主呈交的“述职报告”。述职报告的出现,一方面孕育了现代会计中的定期提供财务报告的思路;另一方面也为审计的出现提供了契机。因为,庄园主是“有闲阶级”,他们拥有财产、庄园、土地与奴隶,但是他们很可能没有、也并不需要具备专业化的簿记知识,再考虑到他们与管家之间的利益对立关系,所以庄园主很可能会聘请专业人士来协助他们审阅管家呈交的“述职报告”,这是审计的萌芽。

我国远古时期就曾经出现过“结绳记事”、“刻木为记”等最原始的会计行为。我国最早记载会计活动的典籍是《周礼》,其中也反映了我国最早关于会计官职的设置。如“司会”一职,主要掌管国家与地方的财产物资,并形成了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”这种比较严密的会计钩稽制度。此后,官厅会计得到了一定程度的发展。官厅会计把钱粮的收支分为“原管、新收、已支、实在”来反映财产的增减变化。官厅会计中应用的这一方法在元代传入民间,经过不断地加工与完善,形成了众所周知的“四柱清册”,即“旧管+新收=开出+实在”,大致相当于今天的“期初余额+本期收入=本期支出+期末余额”。

尽管在古代会计阶段,许多现代会计中大家已经熟知的概念或思想已经初露端倪,但是从严格意义上讲,这还不能够称之为会计。因为在这个阶段,会计所具有的专门的方法、对象、职能等远远还未形成;会计还没有从生产中明显地分离出来,还只是作为生产的一个附带部分而存在。事实上,马克思在《资本论》中所提到的印度公社的记账员在生产之余所从事的简单的刻画、记录行为就是对古代会计特点的生动描绘。

2. 近代会计阶段

1) 早期的意大利式复式簿记

一般认为,近代会计始于复式簿记形成前后,即 14 世纪前后。1494 年,数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》一书中专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理。这被会计界公认为是会计发展史上一个光辉的里程碑。德国诗人歌德曾赞誉复

式簿记为“人类智慧的绝妙创造之一”；数学家凯利赞誉“复式簿记原理像欧几里德的比率理论一样是绝对完善的”；经济史学家索穆巴特认为“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”；而日本会计学家黑泽清的赞誉更显得夸张，但又不失具体：“在复式簿记出现之前，世界上并不存在着‘资本’的概念，换言之如果没有复式簿记，就不会有‘资本’概念的出现”。

复式簿记何以最早在意大利出现？

著名会计学家利特尔顿在其《20 世纪以前的会计发展》一书中，提出了复式簿记出现的 7 项必备条件，即艺术、算术、私有财产、货币、信用、商业以及资本，并解释如下：书写艺术是记录的基础；算术确保计算的连续性；私有财产使得簿记反映财产与财产权成为现实；簿记唯有借助于货币才能能够在相同的基础上进行汇总等计算行为；如果不存在信用即所有的经济业务立即结算清楚，那么就不存在反映交易的刺激；如果仅仅是区域性贸易，就不会产生足够的压力使人们将不同的概念综合为一种系统的方法；缺乏资本，商业贸易的规模受到极大的限制，也就在一定程度上限制了信用的发展。从利特尔顿归纳的 7 项条件来看，当时的意大利沿海城市如佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等基本上已经具备了。复式簿记原理得以在意大利沿海城市首先实践，十字军东征的影响十分深刻（由于 1076 年土耳其人占领了圣地耶路撒冷，骑士们在教会的支持下开始了富有侵略性的东征，力图收复圣地），十字军东征前后多达 8 次的旷日持久的战争已经并非纯粹意义上的战争，战争带来的“外部性”便是随战争和十字军东征而逐渐发展的商品经济（商品经济由萌芽状态逐渐发展）和文化的交流。这样，11～13 世纪的十字军东征使得意大利沿海城市成为与东方贸易的枢纽，而这大大推动了海上贸易的发展，商人们也逐渐进行着商业上的“十字军东征”，他们将从欧洲带回的商品运到东方去交换欧洲人急需的丝绸等，从此种贸易活动中谋取暴利。商业贸易活动的兴盛必然使资本缺乏的现实得到凸现，从而推动了借贷活动与商业信用的发展。再加上比萨的列奥多大公于 11 世纪在国内极力推行的、用阿拉伯数字代替古罗马数字进行账簿记录的活动，可以说意大利沿海城市在 14 世纪中期已经具备了利特尔顿所讲的复式簿记所必须具备的 7 项条件，那么复式簿记首先在佛罗伦萨、热那亚和威尼斯等意大利沿海城市出现就具有了一定的必然性。

关于复式簿记的书籍在意大利出版以后，在 400 年左右的时间内其基本内容并未发生较大的变动。但是，在这 400 年间，复式簿记随着军事、海上贸易以及文化交流的发展在荷兰、西班牙、葡萄牙等国家广为流传，后来又传入德国、英国、法国等国家。令人感兴趣的是，在 17 世纪初的荷兰，一位名叫斯蒂文的数学家也出版了一本簿记著作，书名为《数学惯例法则》，同样是以论述数学原理为主，兼论簿记原理。

可以看出，在复式簿记发展的早期，正是商品经济发展的初期，经济活动相对比较简单，因此当时的会计还基本上局限于平日按照复式簿记原理或规则，对所发生的经济业务进行账务处理。在结账时，将所有的账户分为借贷两方进行汇总计算差额，从而求得利润。