

普通高等教育“十一五”规划教材

KUAIJIXUE YUANLI

会计学原理

◎ 聂新田 主编



化学工业出版社

普通高等教育“十一五”规划教材

会计学原理

聂新田 主 编
许 丹 沈昊驹 黄庆阳 副主编



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书主要介绍了会计学基本理论和基本会计核算, 主要内容包括会计目标、会计假设、会计信息质量要求、会计对象、会计要素、会计账户、会计凭证、会计账簿、会计报表等。着重以工业企业为背景, 介绍工业企业筹资环节、生产准备环节、供应环节、生产环节、销售环节、利润形成及分配环节等主要环节的典型会计分录。

本书注重趣味性, 书中部分章节有会计故事或相关会计文献供学生阅读, 同时注重提高学生的动手操作能力, 部分章节课后有同步实训。

本书适合应用型普通本科院校、独立学院、高职高专的会计学、财务管理专业和其他经济管理类专业学生使用, 也可以作为从事经济管理工作的企业人员的培训教材和参考教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/聂新田主编. —北京: 化学工业出版社,
2010.9
普通高等教育“十一五”规划教材
ISBN 978-7-122-09251-9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 146156 号

责任编辑: 蔡洪伟

文字编辑: 贺婷婷

责任校对: 战河红

装帧设计: 韩 飞

出版发行: 化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 装: 三河市延风印装厂

787mm×1092mm 1/16 印张 19½ 字数 568 千字 2010 年 9 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888(传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 35.00 元

版权所有 违者必究

编写人员名单

主 编 聂新田

副 主 编 许 丹 沈昊驹 黄庆阳

编写人员（排名不分先后）

聂新田 许 丹 沈昊驹 黄庆阳

刘芬芳 陈小丽 祁红涛

前言

会计学原理是会计专业的主要专业课程和其他经济管理类专业的专业基础课。编写一本融知识性、趣味性于一体的会计学入门教材,让初学者不至于一开始就因大量的专业术语而对会计学丧失兴趣或产生畏惧心理,是本教材各位编者的最大心愿。本教材以此为宗旨,在教材编写上做了大量创新性尝试。

第一,注重循序渐进。会计学基本理论的学习,需要一定的知识铺垫,本教材的第一章会计导论就是要引导学生逐步喜欢会计学,为以后的理论学习打好基础。在会计导论中,从西方经济学的基本假设为起点,逐步导出会计的产生原因以及在现代社会中的作用;然后联系现代企业中的种种会计行为,阐述会计和公司治理结构的关系;最后介绍了会计学的学科体系和会计的主要内容以及会计专业的工作前景。该章相当于对学生的一个专业学前教育。

第二,注重趣味性。会计学基础阐述会计学的基本原理和方法,面对一个初学者,枯燥的理论阐述显而易见是没有吸引力的,本教材的编写人员大部分具有实务工作经历,每一章的课前引言以讲解企业会计故事或有关话题为引入点,激发学生的学习热情。课前引言语言生动诙谐,内容贴近企业会计实务的现实,增加了教材的可读性。本教材的编写人员大部分为既有教师资格又有会计师或注册会计师资格的“双师型”人员,他们长期工作在会计教学岗位和会计实务工作岗位上,既具有系统的会计理论知识,又具有丰富的会计工作经验,使得本教材的编写趣味性强。

第三,注重实用性。市面上的一些会计实训教材侧重于综合训练,和老师选用的理论教材不相配套,在授课过程中很难同步组织进行。编写此教材,部分解决了这个问题,在编写理论内容的同时,在部分章节后面编写相应的同步实训内容,突出应用型教材的特点,使其内容贴近现实。

第四,注重时效性。2006年2月财政部修订了企业会计准则,颁布了1项基本准则和38项具体准则,中国的会计准则基本实现了与国际会计准则的趋同。2006年10月,财政部又颁布了《企业会计准则——应用指南》。2006年以后,财政部又出台了有关会计准则细化的规范性文件。本教材以我国现行会计准则为依据进行编写,内容时效性强。

本教材本着以理论够用为度,以突出实用为原则,理论阐述深入浅出,语言通俗易懂,内容精当,着重加强学生的会计学的理解能力和运用能力的培养。本教材适合应用型普通本科院校、独立学院、高职高专的会计、财务专业和其他经济管理类专业学生使用,也可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材和参考教材。

本教材由中南民族大学工商学院聂新田担任主编,中南民族大学工商学院沈昊驹、湖北工业大学工程技术学院许丹、湖北城市建设职业技术学院黄庆阳担任副主编,由中南民族大学工商学院刘芬芳、陈小丽、祁红涛参编。本教材的编写体例、大纲结构由聂新田制定,最后由聂新田汇总编撰和定稿。

本教材的编写分工如下。

聂新田编写第一~第七章、第十章和第十一章;刘芬芳编写第八章;许丹编写第九章;祁红涛编写第十二章;沈昊驹编写第十三章;陈小丽编写第十四章;黄庆阳编写第十五章。

本教材在编写过程中,得到了化学工业出版社领导和中南民族大学工商学院管理学系领导的大力支持,在此表示感谢。由于编写时间仓促,编者水平所限,书中不妥之处在所难免,恳请同行专家和广大读者指教。

编者
武昌黄家湖
2010年6月

目 录

第一章 会计导论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 企业中的会计行为	4
第三节 会计学科体系	9
第四节 会计的基本内容	11
第五节 会计专业的工作前景	15
第二章 基本理论	21
第一节 会计的目标	21
第二节 会计基本假设	23
第三节 会计对象	25
第四节 会计核算基础	26
第五节 会计的职能	28
第三章 会计信息	35
第一节 会计信息概述	35
第二节 会计信息的使用者	37
第三节 会计信息质量要求	39
第四章 会计要素	46
第一节 静态会计要素	46
第二节 动态会计要素	50
第三节 会计等式	52
第四节 交易或事项对会计等式的影响	54
第五章 会计账户	62
第一节 会计科目	62
第二节 会计账户的含义与特点	65
第三节 会计账户的结构与功能	66
第四节 会计账户体系	69
第六章 复式记账	75
第一节 记账方法概述	75
第二节 借贷记账法	77
第三节 总分类账户与明细分类账户	85
第七章 会计分录	96
第一节 工业企业的业务流程和核算主要内容	96
第二节 筹资环节的会计分录	97
第三节 生产准备环节的会计分录	100
第四节 供应环节的会计分录	102
第五节 生产环节的会计分录	104

第六节	销售环节的会计分录	109
第七节	利润形成及分配环节的会计分录	112
第八章	成本计算	123
第一节	成本计算概述	123
第二节	生产成本的计算	127
第三节	采购成本和销售成本的计算	129
第九章	账户分类	136
第一节	账户分类的意义和标准	136
第二节	账户按经济内容的分类	137
第三节	账户按用途和结构的分类	139
第四节	账户的其他分类	147
第十章	会计凭证	153
第一节	会计凭证概述	154
第二节	原始凭证	158
第三节	记账凭证	163
第四节	会计凭证的传递、装订和保管	167
第十一章	会计账簿	176
第一节	会计账簿概述	177
第二节	账簿的格式和登记方法	179
第三节	错账的查找和更正	188
第四节	对账、结账和账簿更换保管	191
第十二章	财产清查	198
第一节	财产清查概述	198
第二节	财产清查的方法	201
第三节	财产清查结果的账务处理	207
第十三章	财务报告	216
第一节	财务会计报告概述	216
第二节	资产负债表	219
第三节	利润表	221
第四节	现金流量表	223
第五节	所有者权益变动表	225
第六节	会计报表附注的披露	227
第七节	财务报告的审批和报送	228
第十四章	会计循环	235
第一节	会计循环原理	235
第二节	期末账项调整	237
第三节	会计循环实务	239
第四节	会计核算形式	250
第十五章	会计规范	262
第一节	会计规范体系	262
第二节	会计法	264

第三节 会计准则	267
第四节 会计基础工作规范	268
附录一 2006 年新会计科目（部分）	283
附录二 与会计相关的考试介绍	297
参考文献	301

第一章 会计导论

【课前引言】

张三、李四、王五是儿时玩伴。今年三人同时考上了大学。张三从小立志学医，考上了一所医科大学；李四的理想是当一名科学家，也顺利考取了一所理工大学，学的是热门的材料专业；王五则梦想成为企业高管，被一所重点财经大学的会计学专业录取。即将启程奔赴外地求学的一天，三个好朋友相聚在一块，谈论其各自今后的专业学习。张三说，学医可以治病救人，个人也能取得不错的收入，他准备在大学认真学习，争取本科、硕士、博士一气呵成，然后找一家三级甲等大医院就业。李四说，知识改变命运，科学家为国家进行创新性研究，社会地位高，他的偶像是2009年度国家最高科技奖得主、我国航空航天事业的功勋科学家孙家栋，他准备入学后大一大二好好学习基础知识，争取大三时能进入国家重点实验室参加科学研究，为今后一生的事业奠定基础。张三和李四对自己的未来充满期待，谈到自己的专业前景、学习目标和学习计划时兴致勃勃。轮到王五时，他却对会计学专业了解不多。见此情景，张三说：“我小姨在一家民营企业财务部做了十多年的会计，每天记账算账，五一、十一这些国家法定节假日都在上班，平时月底月初经常加班，十分辛苦！我还有一个表哥也是学会计的，毕业后在国际‘四大’事务所上班，非常辛苦但收入相当高！”李四说：“我的堂兄是一所大学的会计学专业毕业的，经过10年的打拼，现在已经是一家中央企业的财务部副总经理了，听说他主管集团公司的投资和融资业务，手上有几亿资金的支配权！我还有一个远房亲戚，论辈分她是我表侄女，学会计的，去年顺利进入省城国家税务局，捧了一个金饭碗，待遇非常好！”实际上，王五当初填报志愿时，听说会计学专业非常热门，在企业里面，财务副总一般是仅次于总经理的二把手，也是升任总经理的经常人选，他梦想当一名拿高薪的现代企业的老总，因此决定填报会计学专业。具体到会计是干什么的，专业学习有何特点，王五并不十分清楚。那么，王五所学习的会计学专业究竟是一门什么样的学科？专业前景到底如何呢？

本章阐述了会计的产生和发展、现代企业中的会计行为、会计学学科体系、会计的内容以及会计专业的工作前景，本章实际上是会计学生的一个专业学前教育。

据统计，我国会计从业人口超过了1 200万人，在所有专业技术岗位中，会计应当是从业人员总量最多的职业之一。各个企业、政府机关、事业单位、社会团体等都设有会计岗位。问题是：为什么每个组织都需要会计？会计为什么而存在？社会需要会计做什么？会计是什么？会计学专业学生毕业后从事什么工作？对于这些问题的回答，构成了本章的主要内容，也是整个会计学入门课所要讨论的。

第一节 会计的产生和发展

一、会计产生的原因

（一）资源稀缺性和提高经济效益的要求是会计产生的前提和原因之一

经济越发展，会计越重要。这是被大众所普遍接受的一句经典语句。那么会计对经济发展到底有何作用呢？为什么需要会计？会计产生的原因是什么呢？我们把目光转移到西方经济学学科。

西方经济学的最基本前提应当是资源的有限性和稀缺性。如果社会资源无限，人人都能轻易

地取得所有他（她）想要得到的份额，或者说，人类的需求能够完全得到满足，那么，就无所谓效用最大化或经济效益。正是由于社会资源是稀缺的，才促使人们尽一切可能去提高经济效益，以最大化地满足各自的需求。

在现实经济社会中，资源有限性和稀缺性不是前提假设，而是现实。“鱼与熊掌，不可得兼”，本身就表明资源的有限性。资源有限不仅是指自然资源有限（如石油、煤炭、天然气、铁矿石、土地等不可再生资源），也包括一些人为设定的有限性和稀缺性。比如，2010年6月在南非举办的第十九届世界杯足球赛，注定只有一个球队能够获得大力神杯，32支参赛队伍只能竞争一个冠军。同样，我们在人生道路上都需要经历各种各样的竞争，也都有胜负、高低等区别，没有失败者就没有胜利者，没有较差者就没有较好者。高中毕业了，你要是上了大学，就不能全日制上班挣钱，或者说你要是上班挣钱了，就不能系统地接受高等教育，这说明时间也是一种资源。“吾生也有涯，而知无涯。”生有涯，决定了不仅知“无涯”，其他各种活动也都“无涯”，即不可能全部实现。现代科学发展越来越复杂，分工越来越细，大学里的专业设置越来越细，也是“知无涯”的一种体现。

人们常说的“爱拼才会赢”、“天道酬勤”等，就是通过竞争来赢得有限的机会和有限的资源。注册会计师考试难度相当大，近几年平均单科通过率在12%~16%，多少人为“折戟”考场未能获得全科合格证书而感到遗憾，当然也有少数人通过艰辛备考而获得成功。正是因为考试难度大，注册会计师证书才有较高的含金量。能把有限的资源掌握在手中就是大赢家。

现代市场经济，企业要展开激励竞争，实现优胜劣汰，同样因为市场容量有限，只有那些能够把握住市场变化的企业，才能获得生存所需要的资源。资源有限和稀缺，表明企业必须要在激烈竞争的市场环境中获胜，以最大限度地取得原本就十分有限的资源；如果企业在竞争中失败，将会面临被淘汰的处境，没有资源可以分配；即便是那些在竞争中获胜的企业，最终能够用来分配给企业股东的资源仍然是有限的。一个很强势的企业，比如中国移动，2008年的净利润为1127.93亿元，号称日赚3个亿，但该集团最后能分配给股东的资源仍然是有限的。

由于资源是有限的，每一个市场主体——企业都必须节约资源、控制成本，以最小的代价获得较高的回报。也就是说，每个企业需要持续地提高经济效益，才能在市场竞争中立于不败之地。要力求以尽可能小的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，就必须详细地对经营成果进行核算，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，将耗费与成果进行比较，借以评价企业的经营业绩。而会计就是这样的一种工具。

（二）会计是解决信息不对称和信任问题的重要手段

信息对于决策是很重要的。所谓“货比三家”，就是一个搜集信息的过程。很多人装修新房很头疼，担心被装修公司欺骗坑害，为什么？因为消费者是门外汉，不懂装修材料和装修过程，也就是缺乏相关信息。在医患关系中，住院患者老担心医院开贵的药，担心医院“宰客”还不能还价，其中的重要原因就是患者缺乏医学知识，是医学信息领域的“弱势群体”。

联系到我们的企业实务，债权人、股东等外部主体可能也缺乏企业的有关信息，影响到他们的经济决策。企业通常都需要相当量的资本，资本包括股东投入的股权资本和债权人提供的债权资本。银行等债权人由于身处企业外部，不参与企业的经营管理，无权干涉企业的日常活动，他们对于企业的经营活动知之甚少。现代企业大量采用股份有限公司这一组织形式，股本大而股权分散，大量的中小股东持股数量少，没有时间和精力去调查企业的实际情况，中小股东虽然能参加股东大会行使公司重大事务的表决权，但由于股权分散，单个中小股东无法改变股东大会被大股东把持的局面，他们也是信息缺乏者。

债权人和股东这些资本的提供者如何相信企业的管理者呢？如果不相信管理者，他们显然不会将巨额的资本交给管理者来经营管理，这需要外部主体对企业管理者的信任来维系。不解决信任问题，企业就不可能顺利地生存、在竞争中存活，并不断发展、壮大。市场经济，实际上是信用经济、信任经济，没有信任，市场经济就失去了存在的土壤。要解决信任问题，企业就必须提供内部信息给外部主体，使得外部主体改变信息领域中的弱势地位。这就需要企业的管理者设置

会计岗位,经过详细的会计记录、核算,出具会计报表,把企业的“内部信息”对外报出。这样才能证明企业的管理者没有偷懒,他们在勤勤恳恳、兢兢业业地为股东创造财富,为债权人创造稳定的利息收入和提供安全性。只有这样才能让债权人、股东这些外部主体消除疑虑,获得他们的信任和支持,企业才能保持稳定的资金来源。

会计工作的最终成果就是对外报出财务报告,提供充分的信息供债权人和股东进行决策,解决信息在外部主体和企业之间的不对称分布问题,从而获得他们的信任和支持。这也是会计产生和发展的重要原因。

二、会计的历史

如前所述,会计的产生是基于人类生产活动和对生产活动进行记录的客观需要。人类运用会计来管理经济已有几千年的历史。

(一) 中国会计史

我国远在原始社会末期就有所谓的“结绳记数”。在西周的西周王朝,也就是奴隶社会的鼎盛时期,西周王朝设立了专门管理钱粮赋税的官员,总管王朝财权的官员称“大宰”,掌握王朝计政的官员称“司会”。于是出现了“会计”一词。《孟子正义》一书曾加以解释,“零星算之为计,总合算之为会”。《周礼·天官》篇中指出“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。“日成”相当于旬报;“月要”相当于月报;“岁会”相当于年报。由此可见,我国在西周时代,会计方法已有相当成就。

自春秋战国到秦代出现了“籍书”或称“簿书”,用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。唐宋两代,创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,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”。四柱之间的关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。“四柱结算法”的创建和运用,为我国会计中的收付记账法奠定了理论基础。

到明末清初,在“四柱结算法”原理的启示下,山西商人傅山设计了一种比较完善的会计方法,即“龙门账”。它是把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。设“总清账”分类进行记录,所谓“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指全部资产;“该”指全部负债(包括业主权益)。“进”、“缴”、“存”、“该”之间的关系为“进一缴=存一该”。每年终结账时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,计算差额,确定盈亏;另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”,计算差额,确定盈亏;两者计算确定的盈亏数额应该相等。当时,人们把这种双轨计算盈亏并核对账目的方法叫“合龙门”。“进缴表”和“存该表”分别相当于西方会计的资产负债表和利润表。这些是我国传统会计的精华,是中国对世界会计的特殊贡献。由于这段时间的会计主要服务于奴隶主和封建王室的赋税征收、财政支出及其财产的保管,因此有人称之为官厅会计。

从明朝中后期开始,我国出现了资本主义萌芽,官办企业不断产生和发展,国外会计传入国内,以大清银行为代表的官办企业开始走上改良会计的道路。至1908年大清银行创办,标志着西方的借贷记账法开始在中国得以应用。著名会计学家蔡锡勇(著有《连环账谱》)、谢霖(著有《银行簿记学》)为西方复式记账法传入中国作出了重要贡献。

我国从封建社会步入半殖民半封建社会后,北洋政府制定了中国历史上第一部会计法和审计法。到国民政府,以徐永祚为代表的改良中式簿记运动为西式簿记引入奠定了社会基础。在此期间,会计师事业有所发展,谢霖是我国第一位会计师,有名的会计师事务所有正则(谢霖创办)、正信(徐永祚创办)、立信(潘序伦创办)和公信(奚玉书创办),这是当时中国的“四大”会计师事务所。在1925年3月成立了第一个会计师公会,即上海会计师公会。

新中国成立后,我国的会计的发展可以分为三个阶段,1949~1980年期间,在会计核算方法上主要是效仿前苏联的做法,以计划经济为中心,为计划经济服务。1980~1992年期间,是会计核算的改革过渡阶段,是在原有的会计制度、方法上进行改革的尝试,但没有跳出计划经济时期的一贯做法。1993年以后,主要是根据我国社会主义市场经济的特色,为适应改革开放和

发展外向型经济的需要,效仿以美国为首的西方资本主义国家的常规做法,结合我国会计核算的需要,力争与国际会计接轨。1993年7月1日起,我国正式实施《企业会计准则》和《企业财务通则》,会计领域的大幅度改革由此拉开了序幕。2006年财政部公布了新的企业会计准则,包括1项基本准则和38项具体准则,我国会计准则与国际会计准则实现了实质性趋同。此外,我国注册会计师事业以及会计教育事业都得到了很大的发展。

(二) 世界会计史

公元前1000年左右,世界上一些经济、文化较发达的国家或地区就已出现了专职会计。早在远古的印度公社中,已经有了农业记账员,负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会时期,由于商品经济不发达,当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。而在古埃及、巴比伦等国家,有文字记载的会计活动还要更早。

近代会计是从运用复式簿记开始的。公元12~13世纪,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等沿地中海城市,由于各国之间的贸易集中该地,商品货币经济比较发达,促使封建主义发生瓦解,资本主义开始萌芽。1211年意大利佛罗伦萨银行开始采用借贷记账法记账,当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家修道士卢卡·帕乔利(Luca Pacilio)在其所著的《算术、几何、比及比例概要》一书中,结合数学原理,将复式簿记从理论上加以系统论述和概括,这是借贷复式记账法形成的重要标志,也是近代会计发展史上具有划时代意义的第一个里程碑。

19世纪英国工业革命的高涨,工厂制度的确立,尤其是股份公司的不断出现,客观上要求有一套与之相适应的会计方法。产生于商业革命的意大利式簿记,已表现出对于广泛使用蒸汽机为主要内容的工业革命的不适应性。由于西方资本主义企业采取股份公司组织形式,把所有权与经营权分离开来。企业的股东以及与企业有利害关系的集团,要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报告,同时要求对企业提出的财务报告进行审查。于是查账工作日趋重要,以查账为职业的会计师得到社会承认和重视,注册会计师接受委托,审查企业提出的财务报告,并证明是否符合公认的会计准则。经过审核的财务报告,可取信于股东和与企业有利害关系的人,因此,按照公认的会计准则,编制并向企业外部提供财务报告成为西方会计的一项重要任务。1854年,世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

20世纪以来,西方资本主义生产社会化程度不断提高,竞争也日益加剧,资本家为获取最大程度的利润,加强了对会计的利用。它们不仅利用会计为企业外部提供报告,而且还利用会计分析市场行情,预测企业前景,确定企业目标,进行经营预测和决策,从而形成了管理会计与财务会计的分离。财务会计是在市场经济下,建立在企业或其他主体范围内的、旨在向企业或其他主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。因此,它主要是通过定期编制和提供财务报表,向外界与企业有经济利害关系的各个集团或个人服务。而管理会计则不同于财务会计,主要表现在:管理会计服务的对象不是要满足企业外部有关方面的需要,而主要是要适应企业内部管理的需要,即为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料;财务会计描述的是已经发生的事实,不强调将来,而管理会计不仅重视过去和现在,而且还着眼于将来,即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果。因此,管理会计既要利用财务报表的资料,又要利用其他一切可能利用的资料,以便完成经济管理的任务。管理会计的出现,使西方会计在分析、预测和决策方面,广泛地应用数学方法,进行定量管理;在计算技术方面由手工操作发展到机械化和电子化操作。由于电子计算机在会计中的大量应用,使现代会计在提供信息方面发挥了巨大的作用。一般把20世纪50年代以后的会计称为现代会计。

第二节 企业中的会计行为

企业是一种以营利为目的的经济组织。企业是现代市场经济的细胞,其使命在于有效利用和

控制有限的经济资源,以较少的耗费获取较多的回报。本节主要介绍各个企业组织形式和会计的关系、企业中的会计机构设置、公司治理结构与会计的关系。

一、企业组织形式与会计

企业的组织形式分为三类,即独资、合伙和公司。

(一) 独资企业与会计

独资企业是由一个人出资并由其拥有和经营的企业。从产权关系来看,独资企业只存在一种单一主体所有的产权结构,业主(即投资者)拥有全部的产权,包括剩余索取权、经营决策权和监督管理权等。在法律上,独资企业是一种自然人企业,不具有法人资格。

在独资企业,业主的投资者身份与企业经营管理者身份融为一体,因此,企业的收益与风险完全由业主个人享有和承担。业主全权处理独资企业的经营活动及其财务活动,企业获得的利润由业主个人完全享有。并且,独资企业的利润构成业主个人收入的一部分,业主交纳个人所得税,而不需要交纳独资企业的企业所得税,即从纳税的角度看,独资企业的收入等同于业主个人的收入。同时,业主对独资企业的债务承担无限责任。也就是说,业主对独资企业债务的责任并不限于其对企业的投资额,债权人有权依法要求追索除业主投资以外的业主的其他个人财产。例如,某独资企业的业主出资为20万元,企业的债务为25万元,如果该企业破产,当业主的全部投资尚不能抵偿债务时,债权人可以依法要求以业主的其他个人财产(如业主个人的房产、汽车等)偿债,直至偿清债务为止。业主独立出资和业主对企业负债承担无限责任,是独资企业的重要特征。

独资企业的最大优点是设立简单。业主仅需在工商行政管理部门注册登记,即可合法经营。同时,企业经营活动的内容与方式等可以根据市场需求的变化而相应改变,具有较大的灵活性。然而,独资企业也受到许多因素的限制。首先,由于业主对企业的负债需要承担无限责任,因而,增加了业主的风险。其次,业主个人的自有资金毕竟有限,从而使得独资企业的规模难以扩大。最后,独资企业的生存与发展受制于业主自身的各种条件,比如业主的死亡会导致企业的终止。

独资企业一般规模较小,会计核算不规范,业主(俗称老板)的会计行为具有很强的随意性,企业的收入和业主的其他收入、企业的费用和业主的其他费用开支经常混在一块。对于规模很小的独资企业往往不设置专职会计岗位,聘请兼职会计代账,或者业主及其亲属担任会计。

(二) 合伙企业与会计

合伙企业是由两个或两个以上的个人(即合伙人)共同出资并共同拥有和经营的企业。与独资企业不同的是,由于合伙企业的出资人、收益享有人以及企业经营者是两人或多人,因此,合伙企业在注册登记前,业主们必须签订协议,在协议中确定各业主的出资方式及数额、收益分享方式及份额等。该协议应当在工商行政管理部门备案,具有法律效力。在法律上,合伙企业也是一种自然人企业,不具有法人资格,但是可以企业的名义对外从事经营活动。

合伙企业可以有两种形式,即一般合伙企业和有限合伙企业。在一般合伙企业中,各业主即合伙人的地位相同,拥有同等的经营决策权,并共同承担企业的经营风险。同时,合伙人共同对合伙企业的负债承担无限责任。一旦合伙企业资不抵债,则其差额应当按一定比例在合伙人之间进行分摊,以决定各合伙人的个人财产赔偿数额。并且,当其他合伙人无力偿付债务时,则某一合伙人必须承担全部赔偿责任。因此,合伙企业的业主在选择合伙人时,应当特别谨慎。在有限合伙企业中,业主被分为承担无限责任的合伙人和承担有限责任的合伙人两种,而且,有限合伙企业应当至少有一个一般合伙人和一个承担有限责任的合伙人。承担无限责任的合伙人同一般合伙企业的合伙人一样,充分享有企业的经营决策权,并对企业负债承担连带赔偿责任。而承担有限责任的业主则不同,这种合伙人通常无权参与企业的经营管理,其对企业负债所应当承担的责任仅以其出资额为限,其享有的企业利润按投资份额的一定比例确定。

合伙企业的合伙事务可以由全体合伙人执行,或委托一个或数个合伙人执行。

合伙企业在设立登记、业主责任、纳税等方面与独资企业有相似之处。但相对而言,合伙企

业的融资能力明显强于独资企业，因为合伙人通常拥有更多的自由资金。由于在合伙企业中，合伙人共同控制企业的经营活动，同时，企业的经营能力与融资能力扩大，因此，相对于独资企业，合伙企业的竞争能力大大提高。尽管如此，合伙企业的经营规模扩张能力仍然十分有限，而且，合伙人个人对企业的影响至关重要，如果某一合伙人离去或死亡则会导致企业重组或终止解散。

合伙企业不是一人的企业，因此，其会计核算必须较个人独资企业规范。不执行合伙企业事务的合伙人有权查阅合伙企业会计账簿等财务资料，作为了解合伙企业经营状况和财务状况的有效手段。

（三）公司制企业与会计

公司是在财产所有权与其经营权分离的前提下，由投资者出资、职业经理人员进行经营管理的企业。公司制企业是一种以法人财产制度为核心，以科学规范的法人治理结构为基础，从事大规模生产经营活动，具有法人资格并依法设立的经济组织。

1. 公司制企业的特征

作为现代经济社会的一种主要的企业组织形式，公司制企业具有如下特征。

（1）公司具有法人资格 与独资企业、合伙企业等自然人企业不同，公司在法律上是一个具有民事行为能力与资格的主体。作为一个法人实体，公司拥有独立的财产并自主经营、自负盈亏，其能够以自身的名义，享有法律赋予的权利，履行法律规定的义务。

（2）公司投资者（股东）对企业债务承担有限责任 对企业所负债务，公司股东仅以其投资入股的金额为限承担有限责任，而无需像独资企业业主和一般合伙人那样承担连带无限清偿责任。

（3）公司严格依照法律规定设立 由于公司股东人数可能众多，公司的行为可能影响多数社会成员的利益，因此，各国政府都出台了相关法规（如我国的《公司法》等）对公司进行严格管制。公司的登记注册、股权转让、资本变更、分立与合并等必须遵循相关法律规定。

相对于独资企业与合伙企业，公司制企业具有明显的融资优势（如向社会公开发行股票、债券等），因而可以快速扩大企业生产经营规模；由职业经理人进行企业的经营决策和日常管理控制，可以极大地提高管理效率；财产所有权与其经营权分离以及公司资本的稳定性，使得公司制企业的寿命可以不断延续。由于公司制企业具有这些优势，因而其能够适应市场经济条件下社会化大生产的需要，并成为占主导地位的一种企业组织形式。

2. 公司制企业的主要类型

依照我国《公司法》规定，公司制企业主要包括有限责任公司和股份有限公司。

（1）有限责任公司 它是指股东以其出资额为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司债务承担责任的股份公司。其主要特点如下。一是股东人数具有严格的数量界限。如我国规定：“有限责任公司由五十个以下股东出资设立。”而且，公司一经成立，非经全体股东同意不能随意增加新的股东。二是公司股权（或股票）转让比较困难。有限责任公司的资本（股本）一般不划分为等额的股份，股东各自的出资额由股东协商确定，股东在交付股金后由公司出具“出资证明书”（股份证明），作为股东在公司中拥有权益的凭证。股东向现有股东以外的人转让其股权时，必须经半数以上股东同意。三是相对于股份有限公司而言，有限责任公司的设立程序比较简单。如有限责任公司可以由一人或几人（自然人或法人）发起，公司成立时无需发布公告等。四是股东承担有限责任。

（2）股份有限公司 它是指其全部资本分为等额股份，股东以其所持有股份为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司债务承担责任的股份公司。其主要特点如下。一是公司股东人数不得少于法定数量。如我国规定：“设立股份有限公司应当有二人以上二百人以下为发起人。”二是公司的资本总额分为金额相等的股份。设立股份有限公司的最低资本总额通常有所限制（一般无最高额限制）。其资本总额必须均分为每股金额相等的股份，以便计算股东拥有的股份数及其权利。三是发行股票。股份有限公司可以公开发行股票以募集股份，部分股份有限公司的股票还

可以在证券交易所挂牌交易（这种公司被称为“上市公司”）。四是股东承担有限责任。

3. 公司制企业与会计

按照《公司法》和有关法律法规的规定，公司应该具有以下几个特点。

① 公司应当依照法律、行政法规和国务院财政部门的规定建立本公司的财务、会计制度。

② 公司应当依法编制财务会计报告。公司应当在每一会计年度终了时编制财务会计报告，并依法经会计师事务所审计。公司财务会计报告主要包括：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表等报表及附注。公司财务会计报告应当依照《会计法》、《企业财务会计报告条例》等法律、行政法规和国务院财政部门的规定制作。

③ 公司应当依法披露有关财务、会计资料。有限责任公司应当按照公司章程规定的期限将财务会计报告送交各股东。股份有限公司的财务会计报告应当在召开股东大会年会的20日前置备于本公司，供股东查阅；公开发行股票股份有限公司必须公告其财务会计报告。

④ 公司除法定的会计账簿外，不得另立会计账簿。对公司资产，不得以任何个人名义开立账户存储。

⑤ 公司应当依法聘用会计师事务所对财务会计报告审查验证。公司聘用、解聘承办公司审计业务的会计师事务所，依照公司章程的规定，由股东会、股东大会或者董事会决定。公司股东会、股东大会或者董事会就解聘会计师事务所进行表决时，应当允许会计师事务所陈述意见。公司应当向聘用的会计师事务所提供真实、完整的会计凭证、会计账簿、财务会计报告及其他会计资料，不得拒绝、隐匿、谎报。

对于上市的股份有限公司（即上市公司），必须承担对股东的财务信息充分披露的义务。

二、企业会计机构的设置

会计机构是各单位进行会计管理工作的职能机构，建立会计机构是做好会计工作的组织保证，也是保证会计制度实施的基本条件。按照《会计法》和《会计基础工作规范》的规定，设计本单位的会计机构。各个企业、行政及事业单位原则上都要单独设置专职的会计机构，由本单位行政领导人直接领导，称为一级管理机构；规模较小的单位可根据情况设置附属于其他有关机构之下的二级管理机构或在有关机构内配备专职的会计人员，但应指定会计主管人员；没有设置会计机构和会计人员的单位，应当根据《代理记账管理暂行办法》委托会计师事务所或持有代理记账许可证的其他代理记账机构进行代理记账。

关于财务与会计的关系，在会计理论界争论较大。观点不外乎有三种：会计包括财务、财务包括会计以及各自独立。这三种观点体现在机构的设置上，必然也有三种体系：会计机构里包括从事财务工作的人员、财务机构里包括从事会计工作的人员以及财务机构和会计机构分别单独设置。从现实情况看，我国绝大多数单位都只设一个机构，称为财务部（处、科、股）或会计部（处、科、股）或财会部（处、科、股）。在这个机构的内部组织和人员分工方面，财务与会计的界线也很不清楚，一个组织或一个人既管财务又管会计。这样做的优点是能密切财务与会计的关系，使会计记录能及时提供，减少了信息传递的时间，提高了工作效率，但却混淆了财务与会计的界限，造成职责不清，内部控制部分失灵，而且容易产生重核算轻管理的弊端。今后各个单位会计机构和财务机构的分开设置会逐渐成为主流。

单独设置会计机构的企业大体有三种类型：小型企业、大中型企业、集团公司。下面以大中型企业会计机构为例，说明企业会计机构设计的内容。大中型企业经济活动比较复杂，经济关系涉及面广，通常形成以总会计师（财务副总、财务总监）为首，以会计机构负责人（财务经理）为主管的，包括许多小组（科、室）的财务会计组织体系。图1-1是典型的大中型企业会计组织

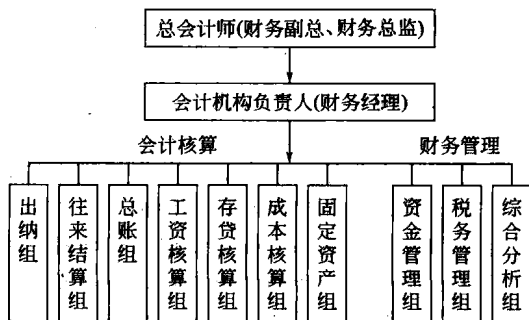


图 1-1 大中型企业会计组织机构

机构图。

三、公司治理结构与会计

(一) 公司治理结构

公司治理结构,或称法人治理结构、公司治理系统、公司治理机制,是一种对公司进行管理和控制的体系,是指由所有者、董事会、监事会和管理层等组成的一种组织结构。现代企业制度区别于传统企业的根本点在于所有权和经营权的分离,或称所有与控制的分离,从而需要在所有者和经营者之间形成一种相互制衡的机制,用以对企业进行管理和控制。现代企业中的公司治理结构正是这样一种协调股东和其他利益相关者关系的一种机制,它涉及激励与约束等多方面的内容。简单地说,公司治理结构就是处理企业各种契约关系的一种制度。我国基于推进现代企业制

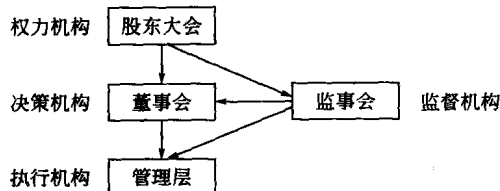


图 1-2 公司治理结构模式

度和规范公司企业制度基础的需要,已于2002年发布了《上市公司治理准则》。财产所有权与其经营权分离、股份公司的产生等,使得企业所有者(投资者或股东)与经营者之间形成了一种“委托-代理”关系。由于财产经营者与所有者之间不可避免地会出现利益冲突,因此,规范这种委托-代理关系便成为公司运行与发展的基础。

公司治理结构的一般模式如图 1-2 所示。

股东大会是公司的“权力机构”,其主要职责是决定公司的重大问题,如公司经营方针、投资计划、财务预算与决算方案、利润分配方案、注册资本变动以及董事与监事的选举和更换等。董事会对股东大会负责,是公司经营活动的“决策机构”,其主要职责是执行股东大会的决议;制定公司的基本管理制度;决定公司内部管理机构并聘任或解聘公司(总)经理;制定公司的经营计划、投资方案、财务预算与决算方案、利润分配方案、资本变动方案等。监事会是针对公司董事会和管理层的“监督机构”,其受股东大会委托,对董事会、管理层以及公司财务与经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督、检查,直接对股东大会负责。以公司(总)经理为首的管理层是管理和控制公司日常经营活动的“执行机构”,其主要职责是将董事会所确定的经营计划与投资方案等加以具体化,并有效地组织实施,同时确保企业日常生产经营活动有序、高效地进行。

(二) 会计在公司治理结构中的作用

会计在公司治理结构中的作用表现在两个方面:一是作为一个信息系统向所有者(股东)提供用于决策的会计信息;二是作为一种控制工具或手段,直接构成公司治理结构中的一部分。

所有者(股东)进行经济决策时,需要以公司会计部门提供的会计信息为依据,没有会计工作,所有者(股东)就不能实现对公司的控制和了解,决策就没有依据。对于大股东,可以通过控制股东大会来决定公司的重要经营政策和财务政策,把自己的意志通过股东大会这一法定权力机构上升为公司的意志,通过股东大会把“自己的人”选入董事会进而决定公司管理层的人选,此谓“用手投票”。而中小股东由于股份少,股权分散,对股东大会的决议没有多大的影响力,他们大都不参加股东大会。如果通过上市公司发布的财务信息和从其他途径获知的信息,他们认为公司股价高估或者存在很大的经营风险,他们就会卖出该上市公司的股票,“弃”上市公司而去,此谓“用脚投票”。总之,没有会计和会计信息,无论是“用手投票”,还是“用脚投票”,股东的决策都是“无米之炊”。

会计除了提供信息供所有者决策外,它本身还是一种公司治理结构中的一种工具。董事会考核管理层,主要是通过有关财务指标进行的,比如某上市公司董事会考核管理层的财务指标是:下一年度营业收入和净利润均增加 20% 以上,股价高于本年度平均值的 10% 以上。完成了指标,管理层每人能够拿到 100 万元以上的年薪。这样,会计就直接充当了控制工具。为了保证会计信息的真实性和财务考核的有效性,有些董事会下设审计委员会,负责选聘外部独立审计的会计师事务所以及领导公司内部的审计机构,加强对公司管理层和公司财务部门的监督。通过对会计系统的控制,董事会就可以监控和考核管理层。另外,监事会监督董事会和管理层,也主要采用会

计这个工具。

第三节 会计学科体系

一、会计学的含义和发展

会计不断发展的过程,标志着人们对会计本质的认识逐步加深,标志着会计内容、方法的不断完善,从而形成了较为完善的有关会计的专门知识体系,即会计学。会计学是人们在长期会计工作的实践中,经过不断的总结,逐渐形成的,专门研究会计理论与方法的一门应用型管理类学科,它和会计是两个既相互联系又相互区别的概念。

会计实践先于会计理论,会计理论来源于会计实践。从历史发展过程来看,人们从事会计工作,已有几千年的历史,而会计学作为一门专业知识和独立的学科,仅有几百年的历史。一般认为,意大利的卢卡·帕乔利 1494 年所著的《算术、几何、比及比例概要》一书,对借贷记账法进行了充分而广泛的论述,因而把它作为会计学奠定基础的里程碑性质的著作。从 1494 年算起,到今天有 500 多年的历史,从某种意义上讲,“会计五百年都没有变”这句话是非常正确的,因为借贷记账法的基本原理至今仍未改变。

随着资本主义的产生和发展,会计显得越来越重要,会计方法和会计组织工作也日益完善起来。经过长时间实践经验的积累,并把实践中的感性认识上升到理性认识,逐渐形成了具有比较完整的理论、方法体系的会计学。我国由于历史和社会原因,这方面的发展较慢,直到 19 世纪末,西方会计学知识传入中国后,才把它作为专门的学科在学校进行教授。

会计学属于经济管理类科学,它既不同于一般的经济学,又不同于一般的管理学。其研究对象为会计的性质、目标、对象、职能、原则、程序和方法以及会计工作的组织等。现代会计学在 20 世纪初基本建立起来,它是以经济学、数学、管理学等为基础的学科。20 世纪 50 年代后,信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等被引入会计领域,更加丰富了会计学的内容。会计学与相关学科相结合,使会计学的发展达到了一个新的境界。比如,会计学和计算机技术和信息技术相结合,产生了会计电算化、会计信息系统等学科;会计学与人力资源管理学科相结合,产生了人力资源会计。

二、会计学科体系

通过会计实践,会计学所研究的内容不断丰富和发展,因而可以把会计学划分为不同门类的分支学科,各门学科相互联系构成了一个完整的会计学知识体系。会计学科的分类,可以有不同的标准,下面主要介绍按研究内容的分类。

(一) 会计学按其研究内容的分类

现代会计可以分为财务会计和管理会计两大分支。但发展到今天,会计学的内容已远远不是财务会计和管理会计两大分支的概念。会计学科主要包括会计学原理、财务会计、高级财务会计、管理会计、成本会计、税务会计、审计学、会计电算化、财务管理、特殊行业会计、会计制度设计、预算会计等。

1. 会计学原理

会计学原理又称为会计学基础、初级会计学、基础会计等,是会计学的基础课程,也是会计学知识的入门课程,其内容主要是阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。基本理论部分主要介绍会计的职能、对象、目标、基本准则、会计核算基本前提等理论问题;基本方法部分主要介绍设置会计账户、复式记账、设置和填制凭证、登记会计账簿、财产清查、编制财务报表等一整套会计核算方法;基本技能部分是在介绍基本理论和基本方法的基础上,掌握填制会计凭证、登记会计账簿(包括记账、结账、对账、改正错账等)、编制财务报表等有关技能。

2. 财务会计

财务会计也称为中级财务会计。财务会计在会计学原理的基础上,以工业企业为基本背景,