



21世纪立体化高等院校规划教材·经管系列

新编基础会计

张 皓 主编 张彩花 主审



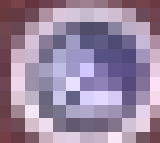
电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>



含光盘1张



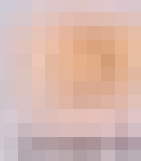
中国财政经济出版社出版 (北京) 中国财政经济出版社发行

新编基础会计

主编：王明 副主编：王明



中国财政经济出版社
CHINA FISCAL AND ECONOMIC PRESS





21 世纪立体化高等院校规划教材

经管系列

新编基础会计

		张 皓	主 编
原晓燕	王金兰	周在霞	副主编
		张彩花	主 审

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 · BEIJING

内 容 简 介

“基础会计”是会计学专业和其他财经类专业的入门课程。本书主要阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能,培养学生的会计理念和职业思维,为后续专业课程的学习奠定基础。本书围绕这一理念,从会计的基本含义入手,阐述了会计的历史、职能、特征、对象、任务、会计核算的基本前提和一般原则,重点介绍了设置会计科目与账户、借贷记账法原理、会计凭证和账簿、经济业务的处理和财务报告等主要内容,并且对比介绍了经济业务的手工处理程序和信息化处理程序。

本书在编写过程中力求做到理论性和实践性相结合,专业性和通俗性相融合,会计方法技术介绍与会计职业道德培养相配合。本书既适合作为高等院校各类会计专业的教材,也适合各种形式的会计自学、继续教育使用。

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。

图书在版编目(CIP)数据

新编基础会计/张皓主编. -- 北京:电子工业出版社,2010.6

21 世纪立体化高等院校规划教材. 经管系列

ISBN 978-7-121-10857-0

I. ①新… II. ①张… 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(2010)第 085402 号

责任编辑:谭海平 特约编辑:胡伟卷

印 刷:北京市顺义兴华印刷厂

装 订:三河市双峰印刷装订有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本:787×1092 1/16 印张:17.75 字数:454.4 千字

印 次:2010 年 6 月第 1 次印刷

印 数:4 000 册 定价:35.00 元(含光盘 1 张)

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

前言

本书是财经类专业学历教育和自学、继续教育的基础学科教材。本书依据国家最新的各类财经法规要求,本着创新而又不失规范的指导思想,根据专业教师多年的教学经验和教材建设成果,结合会计工作的实务要求编排教学内容。其特色主要体现在以下几个方面。

1. 编排新颖

过去,会计业务处理一直是手工操作,因此,现行的教材内容编排通常只介绍会计手工操作的内容和程序。而在实务中,绝大部分经济实体的会计业务处理是采用计算机进行的,由于手工操作方法便于学生理解计算机处理业务的流程,因此本书在相关章节中增加了与章节内容相适应的计算机处理业务方式的介绍,主要用于对比分析两种业务处理手段的异同,方便学生理解和应用。

2. 内容准确

本书的教学内容以我国最新的财经法规制度为依据,既有创新,又不失规范,力求反映会计理论和会计实务的最新成果。在会计科目选用上,以“必要”为原则,按最新会计准则予以统一。经济业务的处理遵循最新的财经法规制度,内容准确、新颖。

3. 结构合理

本书在教学内容的安排上本着深入浅出、循序渐进的原则,介绍经济业务的处理流程,相关计算机处理业务知识放在相关章节的最后,既便于学生掌握基本知识后的理解和应用,也便于教师根据学生的学习情况取舍教学内容。

4. 实用性强

为了适应专业教育的开放性需要,并充分考虑到学生的接受能力,本书采取了“以实例渗透概念”的阐述方法,力求打破“概念主导”的内容体系和阐述方法,便于学生自学。本书的最后一部分内容集中了各章节的训练内容,便于学生温故知新,也便于教师检查教学效果。

本书由山西财经大学会计学院张皓担任主编,对全书进行统稿;海南大学应用科技学院原晓燕,海南大学管理学院王金兰,山东科技大学周在霞担任副主编;山西交通职业技术学院经济管理系张彩花担任主审。具体分工为:张皓编写第一章,原晓燕编写第二、三章,王金兰编写第四、五章,周在霞编写第六、八章,张彩花编写第七章及课后练习,并

负责全书内容和格式的总审。

在使用本书中如果发现不妥之处，敬请广大读者不吝赐教，并将您的意见及时反馈给我们（E-mail: zh-88@sohu.com），以便我们及时修订和完善。

编者

目 录

第一章 绪论 / 1

- 第一节 会计发展简史 / 1
- 第二节 会计信息使用者 / 11
- 第三节 会计规范 / 14
- 第四节 会计核算方法和程序 / 29
- 本章关键词 / 34
- 本章提要 / 34
- 复习思考题 / 34
- 案例应用 / 35
- 讨论题 / 35

第二章 借贷记账法原理 / 36

- 第一节 会计等式 / 36
- 第二节 会计科目与账户 / 42
- 第三节 借贷记账法 / 47
- 本章关键词 / 67
- 本章提要 / 67
- 复习思考题 / 67
- 案例应用 / 68
- 讨论题 / 68

第三章 借贷记账法应用 / 69

- 第一节 资金筹集业务 / 69
- 第二节 资产运作业务 / 71
- 第三节 产品生产业务 / 79
- 第四节 资金回收业务 / 87
- 第五节 财务成果计算 / 91
- 本章关键词 / 98
- 本章提要 / 98

复习思考题 / 98

案例应用 / 98

讨论题 / 99

第四章 会计凭证 / 100

- 第一节 会计凭证概述 / 100
- 第二节 原始凭证 / 102
- 第三节 记账凭证 / 112
- 第四节 会计凭证的传递与保管 / 120
- 本章关键词 / 122
- 本章提要 / 122
- 复习思考题 / 122
- 讨论题 / 122

第五章 会计账簿 / 123

- 第一节 会计账簿的意义与种类 / 123
- 第二节 会计账簿的设置与登记 / 129
- 第三节 登记账簿的规则 / 141
- 第四节 结账、对账和错账的更正 / 145
- 本章关键词 / 150
- 本章提要 / 150
- 复习思考题 / 151
- 讨论题 / 151

第六章 财产清查 / 152

- 第一节 财产清查的意义和种类 / 152
- 第二节 财产清查的方法 / 154
- 第三节 财产清查结果的处理 / 162
- 本章关键词 / 166
- 本章提要 / 166

复习思考题 / 166

讨论题 / 167

第七章 账务处理程序 / 168

第一节 账务处理程序概述 / 168

第二节 记账凭证账务处理程序 / 171

第三节 科目汇总表账务处理程序 / 172

第四节 汇总记账凭证账务处理程序 / 175

第五节 日记总账账务处理程序 / 178

第六节 会计电算化业务处理流程 / 179

第七节 账户的分类 / 185

本章关键词 / 191

本章提要 / 191

复习思考题 / 191

讨论题 / 191

第八章 财务报告 / 192

第一节 财务报告概述 / 192

第二节 资产负债表 / 196

第三节 利润表和利润分配表 / 204

第四节 现金流量表 / 210

第五节 财务软件中报表管理系统概述 / 216

第六节 会计报表分析 / 221

本章关键词 / 225

本章提要 / 225

复习思考题 / 225

讨论题 / 226

课后练习 / 227

附录 A 模拟试题(A 卷) / 263

附录 B 模拟试题(B 卷) / 270

参考文献 / 276



第一章

绪论



学习目的

学完本章后,你应该能够:

- 了解会计发展的历史。
- 了解会计的基本概念与内涵。
- 了解不同的会计学流派对会计的不同理解。
- 掌握会计核算的基本前提及会计的基本职能。
- 掌握会计信息质量要求的一般原则。
- 了解会计核算的基本方法。
- 掌握会计核算的基本要素。
- 了解会计信息使用者。
- 了解会计的工作机构和管理机构。

传统上,会计给人的印象是“一把算盘,一本账”,现在计算机代替了算盘,会计的功能也得到了扩展和强化,向信息使用者提供决策信息成为会计的主要目标。确认、计量、记录、报告和分析成为会计的一个基本循环。会计除了提供信息之外,还参与管理和决策,特别是成本和管理。随着现代资本市场的迅速发展,会计被社会赋予了更多的责任。

本章将简要介绍会计的发展历史、作用和会计规范等内容。

第一节 会计发展简史

一、会计的产生与发展

会计的产生与发展是与人类的社会活动分不开的,是随着人类生产能力的提高和剩余财产出现后产生的一种记录方法。随着人类社会活动水平的不断提高,会计在内容和形式上也有了显著的发展。

会计作为一门古老的学科,它的产生与发展一般分为古代会计、近代会计和现代会计 3 个阶段。

1. 古代会计阶段

古代会计阶段是从人类社会早期的结绳记事、刻木为记的计数行为开始,到 14 世纪产



生了复式记账法为止,时间上可以追溯到旧石器时代的中晚期,距今约为 30 万年。古巴比伦、古埃及、古希腊、古中国等古代文明对会计活动的产生和发展都有过重大的促进作用。这一阶段的显著特征是生产力十分低下,生产规模很小,生产工艺简单,产品品种也比较少。从严格意义上讲,这些记数方法并不是会计,而是一种社会行为,是兼文字、数学、统计等为一身的一种综合社会行为。随着社会的不断发展,人类发现并应用了“数”这种数学概念之后,人类的具备会计特征的记数方法才逐步表现出来。这可以归为会计的萌芽阶段。这时候的会计仍然是生产职能的附带部分。社会发展到生产商品用于交换阶段,“一般等价物”具有了“货币”的职能时,会计才独立出来成为一项专门的工作。其标志性的事件是我国西周时期的政府设置“司会”职位,主管国家与地方的财产物资。在我国的历史典籍《周礼》中对“司会”职能的解释是“逆群吏之治而听其会计”,即“月计岁会”。清朝焦循在《孟子正义》中将“会计”解释为“零星算之为计,总合算之为会”。

进入封建社会之后,我国会计是以官厅会计为发展方向的,如秦汉时期的“誉清簿”,在官府会计使用了“入”、“出”记账符号;宋代官府开始把财政收支分为“元管”、“新收”、“已支”、“现在”4 个部分,元代传入民间;明朝形成著名的“四柱清册”,四柱为“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,也有了会计的平衡公式“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”,明朝也开始以货币作为统一的会计量度;明末清初,在“四柱清册”的基础上发展出了“龙门账”,全部项目分为“进”、“缴”、“存”、“该”4 部分,会计的平衡公式为“进 - 缴 = 存 - 该”,并开始编制“进缴表”和“存该表”两个会计报表。

同时期的国外,会计的发展速度相对较快。古埃及在会计实践活动中发展了“内部控制制度”;古希腊在公元前 630 年左右,将铸币开始应用于账簿记录,这是“货币计量”思想的雏形;欧洲的会计运用主要集中在庄园,庄园管家定期向庄园主递交“述职报告”,借以解除其承担的责任,述职报告相当于现在的财务报告。这个阶段,虽然已经形成了会计的概念和一些会计思想,但会计多数以实物、少量以货币作为计量单位,会计的专门方法、对象、职能等尚未定型。

古代会计技术简单,演进缓慢,直至进入中世纪才在欧洲大陆出现现代会计的萌芽,其标志是复式簿记的产生。

复式簿记最初出现于 12 至 13 世纪的意大利,出现的主要原因有:比萨大公列奥多在 11 世纪推行阿拉伯数字代替罗马数字进行簿记;11 至 13 世纪的十字军东征使意大利沿海城市成为与东方进行贸易的中心;航海业的迅速发展,促进了海上合伙贸易的发展;贸易的发展对资本的需求,推动了借贷活动和银行信用的发展。

推动复式簿记在全球范围内普及的基础是 1494 年出版的著作《算术、几何、比及比例概要》,作者卢卡·帕乔利被公认为“现代会计之父”。

“现代会计之父”——卢卡·帕乔利

卢卡·帕乔利(Luca Pacioli, 1445—1515)是被世界各国公认的“会计之父”。其 1494 年 11 月 10 日发表的名著《算术、几何、比及比例概要》(又称《数学大全》)的第三部分“计算与记录要论”(通称“簿记论”),是第一本系统地论述复式簿记原理及其适用方法的经典名著。他对现代会计及其理论的发展做出了奠基性的卓越贡献。从 1475 年起,帕乔利在佩鲁贾大学讲授了 36 年的数学课程。1494 年,他利用藏书丰富的公爵私人图书馆完成并出版了《算术、几何、比及比例概要》。

《算术、几何、比及比例概要》包括 5 个部分:代数和算术;它们在商业中的运用;计算与记录要论;货币和兑换;纯粹几何学和应用几何学。该书在出版发行之后,被译成多种文字而影响了整个会计界。1935 年,我国著名会计大师陆善燾把根据英译版翻译的日译版译成了中文。1988 年厦门大学的林志军、李若山、李松玉将由美国人 R.G.布朗和 K.S.约翰斯顿编著的《巴其阿勒会计学》译成了中文版。

卢卡·帕乔利首先赋予代数以科学的地位和结构,他是把数学应用于几何学的伟大先驱,他创立了复式簿记并撰写了其后来成为未来思想的基础和不变形式的数学著作。

意大利复式簿记不仅标志着记账方法的逐步完善,而且其中包含着一些现代的会计观念。例如,会计主体观念——业主业务与企业业务分开记载;在实务中已经出现盘点存货和编制财产目录;在备查簿中分别记录不同的币种数量(产生采用统一货币记账的思想),等等。此后,复式簿记在 19 世纪上半叶没有大的发展,但形成了会计分期的观念,人们开始按照年度而不是按每次合伙终了进行结账和计算损益。

2. 近代会计阶段

近代会计阶段是以 1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》中阐述了借贷记账法为标志,到 20 世纪 30 年代为止。这一阶段的社会生产力水平有所提高,特别是自英国爆发了工业革命后,机器的使用使大工厂逐步取代了手工作坊,产品的商品化程度逐渐提高,并且开始进行批量生产。机器的使用产生了折旧的概念,产品的商品化和批量生产,要求对产品的成本进行详细的计算。在这个阶段,会计核算的范围逐渐以单个工厂为主,大多数工厂的会计开始以货币作为主要计量单位,并采用复式记账法进行核算,会计作为独立的管理职能逐步从生产中分离出来,逐步形成了一套完整的会计核算方法。

由于工业革命的成功和生产技术的改进,工商业活动迅速发展,促进了会计理论和方法的显著发展,产生了一系列的新的会计思想和技术方法,从而完成了簿记向会计的转化。这一阶段会计的突出思想主要体现在以下几方面。

(1) 折旧会计

随着工业革命的开展,工厂制度的建立,机械化的大生产使工厂的长期资产日益增多,工厂的生产经营活动也逐渐转变为持续性经营,从而在会计上提出了“长期资产在生产中如何转化为成本”的问题。在工业革命以前,耐用的长期资产比较少,一般将其在报废时一次性冲销;或当做存货(未销售的商品),在年终时通过盘存估价增减业主权益。但随着长期资产的日益增多和其在生产经营中的重要性,传统的做法已无法正确地确定盈亏,于是,“折



旧”概念便应运而生了,并且在实务中普遍推行了按直线法平均摊销长期资产成本的惯例。到了 20 世纪初,又出现了多种不同的折旧方法,美国会计学家厄尔·塞利尔斯在 1915 年撰写了介绍折旧的专著——《折旧原理》,书中分别介绍了直线法、余额递减法、偿债基金法、年金法及单位成本法等多种折旧方法。

(2) 划分资本与收益

持续经营的企业需要拥有大量可支配的资本,而且要求对投入资本和资本报酬加以区分。19 世纪中后期,股份制的企业获得了很大的发展,企业规模日益扩大,投资者与经营者日益分离,投资者更加关心投入资本的报酬。因此,会计服务的对象逐渐转向对处于企业外部的投资者服务。这要求会计必须将业主的投资与投资报酬的收益严格加以区分,从而正确计算期间收益成为会计的工作重心。对收益的重视使得会计人员必须严格区分收益性支出与资本性支出,同时要求收入与成本费用配比,收益表是当时对外提供的第一报表。

(3) 成本会计

对收益的日益重视与严格核算,使得会计人员对“成本”这个概念日益关注。在 19 世纪末期,由于重工业的发展与生产规模的扩大,使企业的制造费用激增,成为产品的重要组成部分,其中许多期间费用需要经过认真确定与分摊。同时生产经营活动的日益复杂化,使制造程序与费用的归集和分配也日益复杂化,最终导致以历史成本为基础的成本核算方法的产生。这时,对存货(包括产成品和销货成本)的计价方法也获得了很大的发展,形成了以历史成本(获取资产时的交换价格)为基础的资产计价理论和方法。

(4) 财务报表审计制度

随着企业规模的逐步扩大,投资者与经营者的分离日益明显与必然,作为不参加企业日常经营管理活动的所有者,必然更加关心自己投入资本的保值、增值情况,因此要求经营管理者要定期提供能反映企业财务状况和经营成果的会计报表。由于两者之间的利益对立和信息的不对称,使所有者对经营者提供的财务报表不可能完全信任,希望有客观、中立的会计师对财务报表进行验证,以增加会计报表的可信程度,审计制度由此产生。1854 年,苏格兰成立了世界上第一个皇家特许会计师协会。至 19 世纪末期,报表审查制度在西方工业国家确立起来。

3. 现代会计阶段

现代会计阶段一般认为是从 20 世纪 30 年代开始直到现在,以 1939 年美国的第一份“公认会计原则”的“会计研究公报”的出现作为标志性的起点。这一阶段,会计发展与社会环境变化紧密联系。股份有限公司的出现,证券市场的发展和股份有限公司的公开上市,要求企业会计提供的会计信息要具有一定的可比性和统一性,这就进一步促进了会计的规范化和标准化,也出现了以查账为职业的注册会计师;企业规模的日益扩大,市场竞争的日趋激烈,管理科学的蓬勃发展,也同时促进了管理会计的产生与迅速发展,进而形成了财务会计和管理会计两大会计学分支;跨国公司的兴起,国际会计的产生,使会计准则的国际化问题成为了人们关注的重点;计算机的产生与运用,使会计逐步实现了电算化;资本市场的发展,使会计研究方法从“探索会计应该是什么”的规范研究,发展到“探索会计是什么”的实证研究。在现代会计阶段,会计理论与实践得到了充分的发展和完善,最终使会计成为了一门应用性的学科。

现代会计阶段的主要成就可以归纳为以下几方面。

(1) 财务会计的形成

由于所有权与经营权的分离,企业的所有者(股东)也愈来愈分散。企业的生产经营活动基本上由企业聘任的专职经理控制,但所有者非常关心企业管理当局对受托资源的使用与保管情况,关心企业的赢利水平和投资报酬。同时债权人也关心企业的偿债能力和获利能力,以及债权的安全性。所以,他们需要企业提供关于企业的财务状况、经营成果和现金流量的财务信息,以便进行有效的投资决策、信贷决策和其他经济决策。因此,传统的会计逐渐演变成主要向外界有关利益集团提供财务信息和其他经济信息的财务会计。其特点是遵循一整套严格的确认、计量、记录 and 报告的公认程序,定期提供一套具有通用格式的财务报表。

(2) 公认会计原则

西方会计理论与实务自 20 世纪 30 年代以来的显著进展是产生了“公认会计原则”。其特点是:公认性——一定时期内取得一致意见的会计惯例、程序和方法;权威性——由得到权威支持的职业团体或权威机构本身制定与公布的各种会计规则文告。“公认会计原则”的主要任务是尽可能缩小会计处理方法和报表编制程序的差异,确保财务报表的“真实与公允”,提高会计信息的可比性,保护企业外部利益集团得到有用的信息来进行决策。该原则的发展方向是权威性越来越大,内容越来越广,强制性也越来越大。

(3) 重视收益确定

20 世纪 40 年代,企业规模和资本结构发生了很大变化,会计不仅要反映企业各种资源及其变动情况,而且要着重反映管理当局的“经营管理责任”,会计核算和会计报告把业主权益和企业收益及其分配作为重点。这样,对外报表中,收益表的重要性和作用显著上升,收益表的编制成为财务会计的“核心问题”。

(4) 税收会计

第一次世界大战后,美国的国内经济得到了迅猛发展,美国逐步成为世界上最发达的国家。经济的发展刺激了投资增长,也出现了严重的投机行为。由于没有相关的法规制约,使得许多公司提供虚假的财务报表——通过从资本中支付股利来吸引投资者。会计的这些行为对 1929—1933 年的经济危机起到了催化剂的作用,成为危机爆发的重要影响因素之一。

危机过后,各国政府开始强化对经济活动的管理,健全各种经济法规,特别是税法得到了较大的改进与完善,这些管理措施都对会计产生了重大的影响。会计必须充分考虑政府管制和纳税申报的信息需求,这就导致了税务会计的产生和发展。各国政府一般允许应税收益与会计收益有一定的区别,促使财务会计的理论和方法更为复杂,为了解决应税收益和会计收益的差别,一系列所得税处理会计程序和会计准则便得到了产生和应用,借以有效地进行会计的纳税规划,从而使税务会计成为一个重要的会计分支。

(5) 管理会计

第二次世界大战后,随着“泰罗制”等管理学科在工厂和会计领域内的逐步应用,以及数学模型、计算机等技术的引入,丰富了会计的内容和方法。企业日常经营活动的成败得失主要取决于管理当局的经营决策。管理当局为了加强对经营活动的控制、预测,需要会计提供越来越多的与经营决策相关的会计信息。会计信息侧重于管理当局的计划、决策、预测和分析的信息需要,形式上灵活多样,内容上广泛(包括货币和非货币信息),时间上及时,所以从



20 世纪初以来,逐步产生了相对于财务会计的另一个分支——管理会计。

20 世纪 50 年代以后,管理会计由单纯的执行性管理会计阶段,过渡到以“决策与计划会计”和“执行会计”为主体、把决策会计放在主要位置的现代管理会计阶段。20 世纪 80 年代以后,生产自动化程度提高,人工成本显著下降,市场需求变化加快,产品周期缩短,生产批量多样化,管理会计出现了新的方法,如适时存货管理和制造制度、作业成本法、目标成本和目标利润、质量会计等。

(6) 政府与非营利组织会计

政府在经济活动中有着非常重要的作用,同时政府和管理经济活动时必然要耗费相当的社会资源,政府活动表现为公共收支。为了加强对公共资源使用情况的监督和考核,便形成了政府会计。

非营利组织会计是指适用于政府部门和诸如学校、医院、图书馆、科研单位及慈善机构等其他非营利组织进行会计核算和会计管理的会计系统。在我国,非营利组织会计包括反映和控制各级国家预算执行过程及其结果的总预算会计,反映和控制各级行政单位、事业单位预算执行过程及其结果的单位预算会计。

(7) 电算化会计

自 1948 年第一台计算机问世以来,计算机已经被迅速引入企业经营管理领域,电算化会计就是利用计算机系统执行会计核算和报告程序。电算化会计的普及促进了会计方法和理论的发展,各国制定了相应的会计准则,增进了会计信息的及时性和决策有用性。

(8) 通货膨胀会计

20 世纪 70 年代,世界货币体系解体,发生了能源危机之后,许多国家出现了持续高涨的通货膨胀,这对财务会计产生了巨大的冲击。因为通货膨胀直接对会计上长期坚持的币值稳定假设和历史成本原则提出了挑战,已造成前后各期会计信息的不可比,或财务报表无法反映实际财务状况与真正的经营业绩,甚至出现了虚盈实亏的现象,这样的会计信息失去了决策依据的作用,这就要求财务会计采取对策消除通货膨胀对会计信息的影响。

(9) 社会责任会计

20 世纪 70 年代,企业与社会的关系发生了很大变化,一般认为,企业应对“社会福利”做出贡献。因此外界要求企业会计人员提供有关企业“社会责任”的信息,如环境保护、就业、培训、医疗保险等信息资料,从而出现了“社会责任会计”。所谓社会责任会计就是要以货币和非货币形式,把企业在上述方面的努力与成就通过一定的会计方法加以衡量和报告反映。人力资源会计就是社会责任会计的一个重要分支。

(10) 国际会计

第二次世界大战以后,资本日趋集中,跨国公司迅速增加,其业务范围遍布世界各地。随着国际间贸易活动的发展和资本流动的国际化,要求会计解决一系列新的问题。突出的问题包括以下几方面。

① 会计如何提供涉及不同国家或地区的跨国公司的有关资料,以便所在国加强对跨国公司的了解和控制。

② 跨国公司内部如何建立有效的内部报告制度,加强业务管理、绩效评估,以及如何编制合并报表,以便“真实而公允”地反映跨国公司整体的财务状况和经营成果。

③ 由于各国会计准则和会计制度不同,应如何解决会计信息的可比性和可理解性,从

而促进国际间的经济往来。

④ 自 1973 年世界货币体系趋向浮动汇率制,各国汇率急剧波动,会计上应如何计量和报告外币折算及其损益。

⑤ 国际市场上商品价格波动与各国通货膨胀相互关联,会计应如何进行国际间通货膨胀的调整。

⑥ 如何解决跨国公司经营活动中的内部价格制定及国际税收的核算等。

这些问题要求各国会计建立一套国际间通用的会计准则进行协调。1973 年 6 月,来自澳大利亚、加拿大、法国、前联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、美国的 16 个职业会计师团体,在英国伦敦成立了国际会计准则委员会(IASC)。到目前为止,已有 112 个国家或地区的 153 个团体成员发表了 40 份国际会计准则和公告草案。虽然这些准则没有强制力,但由于得到了许多国家会计职业团体的支持,逐步成为一些公认的国际会计惯例。

国际会计准则委员会(IASC)组织机构设置

① 理事会。成立于 1973 年,其成员包括职业会计师团体,也包括其他利益集团。理事会作为最高执行机构,负责批准国际会计准则和征求意见稿的发布。

② 咨询组。成立于 1981 年,其成员包括代表报告编制者和使用者的国际性组织、证券交易所、证券监管机构的代表,以及来自发展研究机构、准则制定机构、政府间组织的代表或观察员。咨询组主要与理事会讨论国际会计准则的技术性问题、工作计划和 IASC 的战略,直接影响国际会计准则的制定。

③ 顾问委员会。成立于 1995 年,集中了来自会计职业界、企业界、其他财务报告使用者团体的高素质精英。主要负责:复核评价理事会的战略和规划是否满足 IASC 成员的要求;每年向理事会报告实现目标的运作过程的有效性;促进会计职业团体、企业界、其他各集团参与 IASC 并接受国际会计准则;审阅 IASC 的预算和财务报告。

④ 战略工作组。成立于 1997 年,负责研究 IASC 在完成核心准则以后的战略和组织结构、IASC 的运作程序、与各国会计准则制定者的关系,以及 IASC 的教育培训和资金筹集。

⑤ 常设解释委员会。成立于 1998 年,包括不同国家财务报告使用者、编制者、审计者的代表,来自理事会的联络员,来自 IOSCO 和原欧洲共同体的观察员。常设解释委员会相当于各国会计准则制定机构下设立的“紧急问题工作小组”,处理运用国际会计准则时出现的问题;同时该委员会将公布一系列解释公告,用来指导国际会计准则与实务的结合。

(11) 衍生金融工具会计

20 世纪 80 年代以来,国际金融市场迅速发展,产生了许多创新性融资工具或理财新手段,如企业间担保融资、应收账款贴现等所谓的“表外融资”,以及多种金融资产(或负债)的期货、期权、套期对冲、互换调剂等,这些表外融资或衍生工具往往涉及交易双方的一种承诺,如在特定的未来期间按照事先约定的价格执行交易。根据传统的会计理论,会计确认和会计计量必须依据已经实际执行或完成的交易,不能对预期的交易结果(包括预期的资产、负债变动或有关的损益)事先记录入账。由于金融市场的风险较大,如果对这些交易不予记



录反映,实际上是掩饰客观存在的风险,误导会计信息使用者。

我国在 20 世纪初从日本引进借贷记账法,开始了中式会计与西式会计的融合。中华人民共和国成立后,从前苏联引进了一整套会计制度和办法,结合我国的国情形成了具有中国特色的会计体系。

“中国会计之父”——潘序伦

潘序伦是国内外颇负盛名的会计学家和教育家,是发展我国会计事业和培养我国会计人才的先驱,被国外会计界誉为“中国会计之父”。1893 年,潘序伦出生于江苏省宜兴,为实现出国留学的志愿,他于 1919 年进入圣约翰大学着力进修英语,获得文学学士学位,经学校推荐进入美国哈佛大学商学院选学会计,从而奠定了其一生从事会计学研究的基础。他勤奋苦读,获得了哈佛大学企业管理硕士学位,以及哥伦比亚大学经济博士学位。学成回国后,他任上海商科大学教务主任兼会计主任等职。1927 年,他创办了潘序伦会计事务所,并编译出版了会计丛书和创办了会计学校。他从实践中深深地感到,开展会计师业务,首先要取信于社会,因之取《论语》中“民无信不立”之句,提出“信以立志、信以守身、信以处事、信以待人、毋忘立信、当必有成”的“立信”准则,并毅然把事务所和学校更名为“立信会计师事务所”和“立信会计补习学校”,后又创办了“立信会计专科学校”和“立信高级会计职业学校”。他曾任国民政府主计处筹委会委员、主计处主计官。抗日战争时期,他创设立信会计图书用品社,专门出版立信会计丛书和印制发行会计账册报表。抗日战争胜利后,潘序伦曾任经济部常务次长、全国经济委员会委员。潘序伦还积极推动成立了全国第一个会计学会——上海会计学会和解放后第一个会计师事务所——上海会计师事务所。

潘序伦的主要著作有:《立信会计丛书》、《国营会计概要》、《新编立信会计丛书》、《成本会计》、《高级商业簿记教科书》、《公司登记规则》、《公司会计》、《股份有限公司会计》、《国营企业会计概要》、《基本会计学西方会计》、《基本会计学》、《会计学》、《审计学》、《所得税原理及实务》、《通用簿记教程》、《政府会计》等。

1992 年 11 月 30 日,经国务院批准,财政部发布了《企业会计准则》。《企业会计准则》在借鉴和参考国际会计经验以及总结我国会计核算的实践经验的基础上,对会计核算的基本内容做了规定,如规定了会计核算的一般原则、会计要素的确认和计量以及财务会计报告等。1994 年起,我国先后制定发布了《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》、《企业会计准则——现金流量表》等 13 项具体会计准则,初步建立了我国的会计准则的基本架构。2000 年 12 月,我国制定发布了《企业会计制度》,暂在股份有限公司范围内执行。《企业会计制度》在总结会计制度实践经验的基础上,对会计要素规定了统一的确认和计量标准,基本上实现了我国会计核算标准与国际会计惯例的充分协调。2006 年,我国颁布了基本会计准则和 38 项具体会计准则,在会计核算基本原则、会计要素定义、收入确认、资产减值、关联方披露等重要方面与国际通行惯例实现了一致,这标志着我国会计步入了与国际趋同的轨道。

二、会计的含义

会计的定义是要解决会计是什么的问题,也就是会计本质问题。关于会计本质问题,我国会计学界占主流的观点主要有两种:管理活动论与信息系统论。

1. 管理活动论

此观点把会计看做是一项有人参与的活动,即一项工作。会计这项活动或工作是指对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总、分析和评价。会计工作是一项管理工作,是人们基于特定目的,利用特定方法,对特定内容进行管理的一种活动。

管理活动论认为,会计的本质是人们为了适应生产管理、企业管理和经济管理的需要而产生和发展起来的一种经济管理活动。“管理活动论”的代表人物是我国著名的会计学家杨纪琬教授和阎达五教授等。他们认为,无论从理论上,还是从实践上看,会计不仅仅是通过记账、算账和报账来反映所发生的经济业务,更重要的是通过会计程序来管理经济工作,它本身就具有管理的职能,是人们从事的一种会计管理活动。

2. 信息系统论

此观点把会计理解为一个经济信息系统,认为会计是旨在提供企业和各单位生产经营活动的经济效益,为加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统,并试图把会计工作和开展会计工作所运用的方法或艺术统一起来,而力求突出方法的作用和反映的职能,突出经济信息在现代管理中的特殊重要性。信息系统论认为会计是一个输入经济信息、加工数据信息与输出会计信息的系统,是通过输出会计信息来为管理服务的。因此,会计可以理解为为完成数据信息提供的功能而组成的一个系统。“信息系统论”的代表人物是我国当代著名的会计学家葛家澍教授和余绪缨教授等。

如果综合两个会计学派的观点,可以这样来认识会计:会计是以货币作为主要计量单位,通过一定的程序和方法将会计主体的有关经济活动进行全面、连续、系统、综合的核算和监督,向会计主体的信息使用者提供决策有用的财务信息,是社会经济管理的重要组成部分。

会计在企业和各单位范围内,主要用于处理价值运动(尤其是价值增值运动)所形成的数据,并产生与此有关的信息,反映是其基本职能;上述数据与信息的进一步利用,又能起到控制作用。

需要说明的是,会计所要进行核算和监督的经济活动范围问题,也就是会计核算与监督的内容,在会计上叫做会计对象。会计并不是对经济组织的所有经济活动都要进行核算和监督,而是仅对其能用货币表现的经济活动进行核算和监督,对企业来说就是对其筹资活动、投资活动和经营活动中的价值运动进行核算和监督,在会计上把企业所要进行核算和监督的内容具体分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润6个会计要素。