

Guanli Kuaijixue

陶丘山 / 编著

管理会计学



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

013024824

F234.3
118

管理会计学

Guanli Kuaijixue

陶丘山/编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



北航

C1633128

会计学要

F234.3
118

AS84S0810 .

图书在版编目(CIP)数据

管理会计学/陶丘山编著. —上海:立信会计出版社,2013.2

ISBN 978-7-5429-3805-3

I. ①管… II. ①陶… III. ①管理会计 IV.
①F234.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 019706 号

策划编辑 蔡莉萍
责任编辑 蔡莉萍
封面设计 周崇文

管理会计学

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱 lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话 (021)64411071
经 销	各地新华书店	
印 刷	上海肖华印务有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16	
印 张	21.75	
字 数	408 千字	
版 次	2013 年 3 月第 1 版	
印 次	2013 年 3 月第 1 次	
印 数	1—3100	
书 号	ISBN 978-7-5429-3805-3/F	
定 价	36.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

前言

时势造就英雄。同样,时势也造就了会计。“经济越发展,会计越重要”。同样可以说,“管理水平越高,管理会计越重要”。

会计源远流长。应该说,五百年以前,在卢卡·帕乔利那里,会计的基本方法和会计核算的基本内容就初步定型了。会计学是一门比较成熟的科学,到21世纪的今天,会计已经长成了一棵参天大树。

在雅典德尔菲神庙前的石碑上刻着阿波罗的神谕——“认识你自己”。其实,对人如此,对任何事物也都如此。会计的发展过程,同时也是一个对会计学不断认识的过程。经济的发展不断推动着会计的发展,同时也推动着对会计本质认识的不断深化。对任何科学的研究都是没有止境的,对任何科学本质的认识同样是如此。对会计学的探索要不断地反映各种新情况,解决各种新问题。在此过程中,常常需要我们稍稍停下脚步回过头来看看“会计是什么”。

葛家澍教授说:“管理会计的出现,使已有五百年发展史的现代会计似乎成了一门新兴科学。由于这一系列变化,对会计的基本认识,例如会计的对象、职能性质甚至会计的定义,人们都觉得有重新探讨和研究的必要。”(葛家澍:《关于会计基本理论与方法问题》,经济科学出版社2004年版,第91页)。管理会计的产生,不仅仅意味着会计学中出现了一个新的分支,更是改变了整个会计学的面貌,意味着会计学进入了一个新的阶段。

财务会计是一门对外报告的会计。在各国会计界、政府、企业管理层、社会各界、投资者和广大民众的高度关注和努力下,其研究已非常全面和深入,其体系已相当完备和定型。在我国,2006年2月15日财政部发布了《企业会计准则》,《企业会计准则》包括1个基本准则和38个具体准则。《企业会计准则》的发布,宣告中国建立了完整的会计准则体系,并实现了与国际会计准则的基本趋同。财务会计是一种法定会计,也是一种具有高度外部强制性的会计,对外提供符合公认要求的财务报告是企业不可推卸的责任,即使是小企业也是如此。与财务会计相反,管理会计研究的则是企业内部的事,基本与外界无关。管理会计的研究既不会受到外界的限制,也缺乏外界的关注,当然也缺乏外界的促进。但这并不意味着管理会计缺乏发展的动力。如果说财务会计的发展不可否认地在很大程度上是“迫于压

力”，那么管理会计的发展则是因于企业自身强大的自主动力。当然，发展管理会计，以促使管理的加强、效益的提高，这是企业的要求，也是全社会的要求。财务会计主要解决“分蛋糕”的问题，管理会计则主要解决如何“把蛋糕做大”的问题。全社会无数双眼睛紧盯着财务会计切“蛋糕”的手。然而，没有“蛋糕”又如何分“蛋糕”？没有“蛋糕”，分“蛋糕”就只能是无源之水，无本之木，也就只能是画饼充饥。不把“蛋糕”做大，大家又如何能多分一杯羹？可见，研究如何分“蛋糕”的财务会计是“末”，研究如何“把蛋糕做大”的管理会计才是“本”。

不可否认的是，与财务会计相比，我国现行的管理会计还显得很不成熟，其方法多半是简单堆积，缺乏系统整合，与企业管理其他领域的界限也不清晰，甚至连基本的概念框架体系都没有。这与管理会计没有受到象财务会计那样的外部关注有关，也与我国管理水平不高有关。

陶丘山老师编著的这本《管理会计学》具有以下几个特点：

- (1) 全面阐述了现代管理会计的基本原理与方法。
- (2) 与以往的教材不同，本书把管理会计和财务会计视为一个整体，在与财务会计的全面对比分析中，阐述管理会计的信息处理过程。
- (3) 本书认为，管理会计是传统会计的扩展，同时也是传统会计的全面更新。要完善管理会计的基本原理，就必须深化对会计目标、会计对象的认识，重新解释借贷记账法，把传统的一维会计扩展为多维会计，改造传统的会计等式并构建多维的会计等式体系，重新构建多维的会计要素体系。
- (4) 在全面分析管理会计的基本目标、对象、要素和方法的基础上介绍管理会计实务。
- (5) 建立了一个财务会计和管理会计统一的多维立体的账务处理系统。

本书分上下两篇。上篇以狭义管理会计的视角，在重新分析管理会计的基本目标、对象、要素和方法的基础上，介绍管理会计的方法和实务；下篇以广义管理会计的视角，专门探讨了“大会计”的目标、会计对象、会计要素、会计等式和核算方法，并尝试建立一个包括财务会计和管理会计相统一的多维立体的财务处理系统、利益相关者会计核算子系统和作业会计核算子系统在内的多维立体经济利益会计核算系统的综合账务处理体系。

在日常生活中，人们往往把会计等同于财务会计。现行的《会计学原理》教科书，讲的只是“财务会计原理”。其实，财务会计只是会计的一个部分，或者说，财务会计只是历史发展的某个阶段上人们所强调的那一部分会计。只有财务会计的会计是残缺的，只讲“财务会计原理”的《会计学原理》教科书不是真正的“会计学原理”。虽然现行的各种《管理会计学》教科书都必然有其“原理”的内容，但其对“原理”的研究和阐述严重不足，很多教科书甚至根本不涉及管理会计的目标、对象、要

素等内容,对管理会计的会计等式和记账方法更是一片空白、根本缺如。除了大量的货币数据信息外,一本《管理会计学》教科书主要由许多公式和表格组成,基本上看不出是一本“会计”书。对这种状况,人们是不满意的,有人称为是“方法的堆砌”,也有人称为是一个“杂合体”,因而管理会计如何“整合”,就成了会计界的共同呼声。

原理是“纲”,操作是“目”,有坚实的“原理”,才能“纲举目张”,管理会计才能“整合”为一个有机的整体。《会计学原理》应该包括“管理会计原理”。财务会计原理和管理会计原理不是分别孤立的,《会计学原理》不是“财务会计原理”和“管理会计原理”的简单相加,两者应该有共同的“原理”。

“财务会计原理”能否指导管理会计?成为管理会计的“原理”?我认为不能。管理会计既不是在财务会计之外的“另起炉灶”,显然也不是财务会计的直接扩展。管理会计是全新的会计,又是整个会计科学的历史的和逻辑的发展。管理会计是会计学发展的一个全新的阶段,是一个“里程碑”。传统的“会计原理”已经不能指导已扩展为广义管理会计的现代会计。因此,我们对现代的“会计原理”必须重新认识。

本书从整个现代会计的角度对管理会计作了“宏观”的审视,把财务会计视为广义管理会计的一个子系统。在此基础上,本书对会计的一些基本理论进行了重新认识和解释,我认为有如下创新点。

(1) 重新认识会计的本质。会计无非就是一个运用于一定领域的以分类和汇总为基本特征的应用数学系统和信息处理系统,其基本运算就是加和减。

(2) 重新界定会计的对象。会计核算的对象是经济利益,包括积极的经济利益和消极的经济利益两个方面。

(3) 重新认识资产和权益。资产是经济资源,其实质是预期的经济利益增加。所谓的“权益”则是经济资源的减项,其实质是预期的经济利益减少。

(4) 设计新的会计恒等式。会计的基本等式是“经济利益=0”。具体表现为“资产+负债+所有者权益=0”、“各项作业中的经济利益之和=0”和“各个责任中心的经济利益之和=0”,等等。其一般形式为“ $x=0$ ”。

(5) 赋予借贷符号新含义。在借贷记账法中,“借”和“贷”具有明确的含义:“借”表示经济利益增加,“贷”表示经济利益减少。简单地说,“借”就是加(或正),“贷”就是减(或负)。

(6) 构建多维会计核算系统。现行会计核算系统仅仅是一个一维的信息系统,其内容只包括财务信息。而现代会计核算系统应该是一个多维立体的信息系统,其内容除了财务信息外,还应该包括作业信息和责任考核信息等。

“意大利簿记”自产生以来,一直到现在没有进行过大的更新和改造。核算的

内容一直仅仅局限于资产、负债和所有者权益等三个基本方面,只能提供财务会计信息,管理会计核算一直无法纳入会计基本核算系统。现行会计核算系统仅仅是一个一维的信息系统(表现在只设置了一套账户,即财务会计账户)。现代管理对会计提出了更高的要求,会计必须成为一个多维立体的信息系统(除财务会计账户以外,还应设置多种管理会计账户)。现行的一维会计核算系统严重地妨碍了会计所应有的强大功能的发挥。

在本书设计的多维立体的会计核算系统中,设计了财务会计核算子系统、作业会计核算子系统和责任会计核算子系统(实际上,“维”度还可以根据管理的需要进一步扩展);设计了除财务会计科目表外的多套管理会计科目表;设计了多维立体的记账凭证(实际上还应该设计多维的会计报表。因为除财务会计报表外,应该还有多维的管理会计报表,如作业会计报表和责任会计报表等。但在本书中没有看到,容当继续探讨)。

其实,会计核算还应当向业务核算和统计核算等方面渗透。

能够成为会计核算对象的事物必须具备两个基本条件:一是可以运用某一主要计量尺度进行计量,该尺度可以是某一币种的价值量,如财务会计的计量尺度一般主要是法定货币的价值量;该计量尺度也可以是某种实物量或劳动量等,如业务核算和统计核算中的计量尺度就不一定是价值量。二是必须要有陆续发生的系统事务,该事务可以是经济业务、统计业务或某一业务活动领域中的事务等,而且这些事务具有来龙去脉、有始有终、周而复始的特征,从而形成系统事务。如果某事物不能运用一个选定的主要计量尺度进行计量,或该事物并没有陆续发生的系统事务,则不适合进行会计核算。

传统的业务核算和统计核算与会计核算有很大的差别,但它们中的某些内容仍然符合上述两个基本条件,因而可以将会计核算的基本原理全面运用于某些业务核算和统计核算,如设置账户、复式记账、会计凭证、平行登记和会计报表等会计核算原理,都可运用于非传统会计核算领域,甚至运用于某些指标的核算,使会计核算向业务核算和统计核算渗透,从而形成非传统领域的会计核算系统。

本书认为,会计是一个非常科学、全面、系统和高效的核算系统,在非传统领域的核算中同样可以发挥出其强大的功能。例如,土地资源会计核算系统、能源管理会计核算系统、粮食会计核算系统、国民经济会计核算系统、学籍管理会计核算系统、外币分账会计核算系统等。

本书在阐述管理会计基本概念和实务的同时,对整个会计科学的一些问题也作了一些探索,对一些“定论”提出了不同意见。我认为这是必要的。因为会计学是管理会计学的基础。本书的一些观点和设计是否正确还有待于讨论和实践检验。

会计学是一门应用性很强的科学,任何一种新的设计,任何一种新的方法,其运用是否必要,是否可能,是否有效,是否可行,都要经过实践的检验,实践是检验其价值的最终标准。同时,会计又不仅仅是一种信息处理方法,不仅仅是一种技术。会计是一门基础科学,会计是一种世界观!经济史学家松巴特说过:创造复式记账的精神,也就是创造伽利略和牛顿系统的精神。但是,会计中的疑团还太多,尚未解决的问题还太多,即使是对一些已成“定论”的问题的认识也还远远不够。这就需要我们大胆设想,小心求证。任何科学都需要异想天开,会计的这种需求丝毫不亚于其他科学。

会计又是一门比较成熟的科学。许多人认为,现代会计的基本框架在五百年前就建立了,已经经过了反复的实践检验。例如,借贷记账法、会计对象等问题已经基本上有了定论,近年来也确实很少有人对这些问题感兴趣。其实,任何科学的发展都没有终点。会计的基本理论中还有许多问题并没有弄清楚,还有许多问题(特别是基础性的问题)迫切需要我们深入研究。应该看到,在会计基本理论的研究方面,中国作出了重要的贡献。例如,对会计本质、会计对象、记账方法等诸多问题的研究,我国都比西方研究得广泛而深入,但这些问题并没有终结。

在科学发展的道路上,从来就没有“绝对真理”,也没有“捷径”可走。维护“定论”也许是一种“有用”的态度,但也很可能是一种扼杀进步的态度。如果坚持维护“定论”,爱因斯坦的相对论也许就是多余的了。因为相对于“日常”生活来说,相对论“确实”是“多余”的。简明的“定论”和“有用”的假设确实很省事,有利于降低成本。但是,科学的进步是需要付出代价的!

本书中的一些观点肯定是不成熟的。但这不要紧,应该允许“试错”,应该“兼容并包”。

“兼容并包”,就是允许不同观点、不成熟观点的存在。“错误”也是一个相对的概念,过去认为正确或错误的观点,现在或未来得出的结论有可能完全相反。尤其是社会科学,像这样的例子很多,也许是“物极必反”、“否定之否定”这只无形的“手”在发挥作用。“我不同意你的意见,但我坚决捍卫你发表意见的权力”。对各种不同学术观点进行分析证明的结果,可能是证实之,也可能是证伪之。“实”或“伪”应该是证明的结果,而不是证明的出发点。

美国圣地亚哥州立大学的 Chee Chow 教授曾说:中国目前最需要的其实是管理会计而非财务会计。罗彻斯特大学的 Ray Ball 教授也曾明确指出,中国国内会计问题的大部分是解决国内企业的管理问题(潘飞等:《美国的注册管理会计师和注册财务管理师》,《中国注册会计师》2004 年第 4 期)。的确,资本市场的发展需要规范的以对外报告为主的财务会计,但资本市场的繁荣更需要先进的以对内管理为主的管理会计。然而,国内企业的管理会计水平远远没有达到财务会计水平,

更谈不上在企业中发挥重大的作用。如何借鉴国外发达国家先进的管理会计师培训制度,结合我国实际情况,提高我国企业管理会计的水平显得尤为重要。吴国柱、林青、陶丘山副教授经过长期的潜心思考,历经数年、几易其稿,写成了这本《管理会计学》,现由立信会计出版社出版了。在此表示祝贺!请读者“兼容并包”,更请读者批评指正。

黄昌勇

于湘潭大学

目 录

引言 雾里看会计	1
----------	---

上 篇

第一章 概论	15
第一节 管理会计和财务会计的区别与联系	15
第二节 管理会计的基本概念框架	19
第三节 管理会计的会计要素和内容	26
第四节 管理会计工作的组织与管理会计的发展过程	29
第五节 由外部到内部,从异化到回归:管理会计对会计学的 丰富和发展	33
第二章 成本性态分析会计(量本分析)	37
第一节 成本性态分析概述	37
第二节 混合成本及其分解	40
第三节 变动成本法	47
第四节 关于变动成本法与全部成本法结合应用的问题	56
第三章 利润性态分析会计(量本利分析)	59
第一节 利润性态分析(量本利分析)概述	59
第二节 盈亏平衡分析	64
第三节 量本利分析	71
第四章 短期经营决策会计	80
第一节 短期经营决策概述	80
第二节 短期经营决策的要素	84
第三节 短期经营决策的方法及其运用	87
第四节 短期经营决策实例	92
第五章 长期投资决策会计	106
第一节 长期投资决策概述	106

第二节 长期投资决策会计的要素·····	111
第三节 长期投资决策的方法·····	124
第六章 全面预算会计 ·····	135
第一节 全面预算概述·····	135
第二节 全面预算的内容·····	139
第三节 全面预算的方法·····	151
第七章 责任会计和标准成本会计 ·····	159
第一节 责任会计的基本概念·····	159
第二节 标准成本会计·····	170
第八章 管理会计新发展 ·····	184
第一节 战略管理会计·····	184
第二节 平衡计分卡·····	196
第三节 作业成本法·····	201
第四节 管理会计的其他新领域·····	209
下 篇	
第九章 广义管理会计概述 ·····	221
第一节 广义管理会计的历史进程·····	222
第二节 广义管理会计的基本原理·····	225
第三节 从一维到多维:广义管理会计的发展之路 ·····	231
第十章 管理会计多维账务处理系统的设计 ·····	236
第一节 管理会计多维账务处理系统概述·····	236
第二节 多维会计科目·····	238
第三节 管理会计多维账务处理系统的会计分录·····	246
第四节 多维账务处理系统的会计账簿·····	250
第十一章 管理会计多维账务处理系统举例 ·····	253
附录一 习题 ·····	295
附录二 资金时间价值表 ·····	311
后记 ·····	335

引言 雾里看会计

刚上大学时，还谈不上对会计的爱好或厌恶。

我父亲是一名会计，儿时听他讲过一句话：

“会计一分钱都不能差。”

“如果差了呢？”

“那就不能平账”。

于是对会计产生了一些敬畏。

果然，刚一到会计的“门口”，就感觉到了会计的玄妙。

第一次上会计课，是《会计原理》，老师讲完定义、对象、职能任务后，就讲借贷记账法。老师要我们注意听。我也知道了，这借贷两字，简直就是如同“芝麻开门”的咒语，一字值千金。于是排除杂念，睁大眼睛，竖起耳朵听讲……后来老师说，没什么含义，符号而已，理解为“左右”也行。

……

于是不死心，查字典、辞典、手册、文献，从五百年前的意大利，到二三十年代的
中国，再到新中国成立后对借贷记账法的批判和平反，也看了借贷记账法与收付记
账法、增减记账法之争……有些眉目了，但还是不得要领。

有人劝说，何必钻牛角尖，掌握记账方法，能运用就可以了。

可是，还是不行。如鲠在喉。

因为会计太重要了。

会计与我们的生活与工作太相关了。

会计太有魅力了。

如果对借贷的含义不能作出明确的、抽象的和唯一的表述，我们就不可能洞
悉借贷记账法的本质，就不可能深刻理解借贷记账法的科学性和严谨性，顶多只
能把它当成一种精巧的方法、匪夷所思的设计而已。我坚信，借贷是有明确含
义的。

像这样的基本理论问题在会计里还有很多。不搞清楚，就会像雾里看花，似是
而非，不得要领。会计绝不止是一种（记账）方法，一种管理活动，更是一门科学。

要理解会计,先要了解会计是如何认识世界的,会计世界的本原和组成又是怎样的。在此基础上,才能形成会计的科学方法论。

同时,会计又不是阳春白雪,不是象牙塔的学问。它用最通俗的语言(收支、利润等)解答我们这些俗人们最关心的问题。应该说,会计是我们最熟悉不过的一种语言和学问。同时,会计的语言应该是最直观、最明确、最精确的。一是一,二是二,来不得半点含糊。可是,面对会计资料,人们却又往往看不懂、看不明、甚至不相信。当然要从会计的外部环境上找原因,但更应该从会计本身的理论、方法上去寻找内部原因。

会计是美丽的花朵。她不应该是模糊的、枯燥的,而应该是鲜活的。借用《雾里看花》的一句歌词,会计应该是清清楚楚、明明白白、真真切切!

雾里看财务会计

财务会计是“外交部长”,负责对外报告和协调,为企业争取一个良好的外部环境;管理会计是“内政部长”,负责“内政”方面,为管理服务。财务会计要遵守“国际法”(公认会计准则),管理会计以盈利为目的。两者又是统一的,都要为企业服务。对于财务会计,人们都很熟悉,很多人甚至认为会计就是财务会计;对于管理会计,人们则很陌生。确实,管理会计很不像人们心目中的会计,连管理会计自己也往往不知道自己该干什么。然而,严格地说,管理会计应该比财务会计重要,因为很明显,“内政”的重要性大于“外交”。

财务会计是一位老“部长”,会计的各种“传家宝”(如会计的各种方法)基本上都被“他”继承了,“理所当然”地被认为是会计的“正宗”。管理会计几乎是“孤身一人”来到企业,传统的会计几乎没有给管理会计提供任何技能和“家伙什”,“他”只能从管理学、经济学和数学等那里借来许多拼拼凑凑的家伙(工具)。于是,管理会计在人们心目中就成了会计中的异类,人们对“他”说什么的都有。

本书认为,我们对管理会计的认识自然是雾里看花,财务会计虽然看起来清清爽爽,其实有许多问题也是不明不白的。

一、有待深入探讨的会计等式

利用等式来反映世界,这是会计的一个突出特点。

利用一个异常简单的等式,就能概括会计核算的全部内容,并能反映会计核算对象的内在关系,这说明,会计是一门高度抽象、理论性极强的科学。

会计等式是简单的、明确的、具体的、鲜明的。会计等式又是非常深刻的、本原性的和哲学的。

在会计学中,人们提出过多种多样的会计等式(如资产=负债+所有者权益,资金占用=资金来源,资金来源-资金运用=资金结存,等等)。不管其具体内容如何,都可以写成如下的数学形式: $a=b$ 。

人们一般认为,不管 a 和 b 的具体内容如何, a 和 b 都是会计核算对象的反映。其中, a 是从某一个角度对会计核算对象的反映, b 是从另一个不同的角度对会计核算对象的反映。

显然,由“ $a=b$ ”不难推断:若等式两边都发生变化,则 a 和 b “同增同减”,若等式中一边不变,只有另一边内部发生变化,则 a 或 b 的内部“有增有减”。

这正好是增减记账法的记账规则,却不是借贷记账法的记账规则!

可见,以“ $a=b$ ”为理论基础开发出来的是一个增减记账法的会计世界,却推不出一个借贷记账法的世界。

长期的理论研究和实践都证明,增减记账法存在许多严重的缺陷,借贷记账法才是科学的。

增减记账法的不恰当,刨根究底,原因就是“ $a=b$ ”的不科学,“ $a=b$ ”不是对会计核算对象的真实反映,没有揭示出会计世界的本原。

真实反映会计世界本原的等式应该是: $a+b=0$ 。例如:资产+负债+所有者权益=0。

由“ $a+b=0$ ”推断, a 和 b 不管是同时变化,还是只有一个发生内部变化,都只能有“有增必有减,增减必相等”。若用借表示增,贷表示减,则正好就是借贷记账法“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则。

可见,以“ $a+b=0$ ”为理论基础,就很自然地推导出了一个借贷记账法的世界。

“ $a+b=0$ ”是对会计核算对象的真实反映,揭示出了会计世界的本原。

二、令人费解的借贷记账符号

“借和贷,已经演变成了一个没有什么经济含义的记账符号了,仅表示账户上的位置,反映增加或减少。到底是表示增加还是减少,还要看是在什么账户里”。教科书都是这么说的。对这样一种解释,真是如坠烟云,一头雾水,无语。

(1) 借和贷仅仅是一个反映账户中特定方位的标志? 表示“左”和“右”? 仅此而已?

(2) 借和贷是一对数学符号? 表示“增”和“减”?

(3) 借和贷是一对数学运算符号? 表示“正号”和“负号”?

(4) 借和贷有其确切的文字含义?

(5) 对一个特定的主体来说,是借好,还是贷好? 抑或两者皆好,还是两者皆

“坏”，或者无所谓好坏？

借和贷是会计中最基本的概念，也是最普遍的现象。任何经济活动都是一种“借贷”运动。如果连这样的最基本概念都无法定义，会计的“反映”能力就很成问题了。另外，会计是用来衡量价值的，是用来计算效益高低的，是用来评价财务状况好坏的，也就是说，会计并不只是客观描述，会计具有鲜明的“评价性”。如果借和贷是好是坏都说不清，还谈何评价？

三、似是而非的会计对象

一般认为，会计的对象是经济活动或资金运动。粗看起来，这一表述很简洁、很概括、很深刻，很有道理。但仔细分析，却等于什么也没说。

说会计学的对象是经济活动（资本运动），这是一种最通俗、也是最偷懒、最肤浅的表述，丝毫也没有反映出会计核算内容的本质。

实际上，凡是经济类科学，无例外地都是以经济活动为研究对象的。例如，《资本论》就是以资本主义社会的资本运动为对象的。毛泽东同志说：“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性”（《矛盾论》）。会计核算的对象应该具有不同于经济学等科学的特殊性。

会计的对象不可能与经济学完全一样。即使加上“用货币计量的”这个定语，把会计核算对象表述为“用货币计量的经济活动或资金运动”，也仅仅是对经济活动或资本运动的外延作了一定的限制，并没有揭示出会计学与经济学的本质区别。

会计核算的对象经历了一个由少到多、由简单到复杂的漫长过程。

从西方会计核算对象的发展来看，从意大利簿记开始：佛罗伦萨会计核算的对象是很简单的，仅仅局限于是债权债务；热那亚会计核算的对象则从债权债务扩展到商品和现金；威尼斯会计核算的对象则进一步扩展到损益和资本。

从我国历史上会计核算的内容来看：《周礼》中的会计核算对象是国家的经济收支项目；秦汉时的“簿书”主要核算谷、钱等实物（如“谷簿”、“钱簿”等）；唐时产生的“四柱清册”也是以钱物等为核算对象的；而到明清时期，我国会计核算的对象就大大扩展了，如“龙门账”的核算对象就包括收入（“进”）、支出（“缴”）、资产和债权（“存”）以及资本和债务（“该”），核算的对象已经很完整，接近于现代了。现代会计的核算对象仍在不断地变化和发展，如衍生的金融工具、人力资本和环境因素等正在逐渐地纳入会计核算对象。可以预料，今后会计还会不断地进入一些新的领域，如统计学、经济学、其他社会科学领域乃至自然科学领域。

可见，随着会计的发展，会计核算对象越来越复杂了，内容越来越多了。这主要是因为会计面临的环境越来越复杂、会计的任务发生了根本变化了。

(1) 企业的经济业务越来越复杂。早期的会计,其核算的经济业务是很简单的,如商人只核算钱物,银行业只核算贷款、存款和转账,政府会计只核算财政收支或钱谷的变动等。后来经营活动越来越复杂。活跃的商品交易要求会计核算购买、销售、收入、费用;广泛的商业信用要求会计核算应收、应付;融资、筹资和投资、合伙以及股份制经营的出现则要求会计加强资本及利润分配的核算。

(2) 企业的经济关系越来越复杂。早期的商人,其经济关系很简单,其经营活动完全是自己的事情。随着经济的发展和企业组织的复杂化,企业的经营活动日益关系到多方利益。现代企业已经成了一个多方合作谋利的场所,已经成了一个利益关系的焦点和网络中枢。会计核算的对象不能再局限于商人自身财产的变化,而应扩展到对各方利益关系的全面反映。

在会计发展的早期,会计核算的内容是简单的,甚至是单一的,会计核算的对象是很具体而单纯的事物。随着会计核算内容的多样化和复杂化,客观上就要求人们透过各项具体事物抽象出这些内容项目的共同属性。人们对各项会计核算内容的共同属性的认识过程必然是一个由浅入深、由表象到本质的过程。由于现代会计的核算内容是从未有过的多而且复杂,因而必须高度抽象才能揭示其本质。

现行财务会计把会计核算的内容高度概括为资产、负债和所有者权益三个项目,反映出人们思维抽象力的威力,使我们对会计核算对象有了一个非常本质性的深刻认识。然而,百尺竿头尚差一步,如果我们能够再进一步抽象出资产、负债和所有者权益的共同本质,对会计核算对象的认识才告完成。

四、神奇的方法——会计账户

账簿似乎是呆板拘谨的,里面的数字是枯燥乏味的,然而账簿又是神奇的、玄妙的、科学的、艺术的、哲学的!

账户是会计独特的方法,从现在来看,似乎“申请了专利”,其他学科很少用这种方法。管理会计的失落,一个重要的原因也就是没有重视账户方法的使用。

账户的职能是对大量信息进行记录、计量、计算和分析。具备这些功能的信息处理方法不止账户,还有很多,如文字叙述法、算法、表格法、图形法等。但这些方法都有各种各样的缺陷,唯有账户法才能最方便地、自动地、程序化地、灵活地、详细地、高度综合地记录、处理和输出丰富的信息。账户法特别适合于处理大量、多类和连续发生的信息。会计信息正好符合这些特征。计算机中的数据库技术在会计领域里运用得最充分、最广泛、最有效。这实际上就是会计的“猛虎”插上了计算机的“翼”,两者相得益彰。

账户是一种神奇的、非常巧妙的科学方法。但传统会计仅仅把账户定义为对会计核算对象进行分类的“类目”。现行的会计仅仅设置了一套账户,账户的强大

功能就没有充分发挥出来,从而也严重限制了会计所能提供的信息量。

五、僵化、片面的总账和杂乱无章的明细账

(一) 僵化、片面的总账

现行的会计理论和会计制度一般都把会计账户分成资产、负债、所有者权益、成本和损益五类。

这是一种简单分类,或者说是一种“一维”分类。也就是说,这种分类仅仅采用了一个分类标准,会计信息就表现为一组数据。会计世界表现为一个“一维世界”,会计账户也就只有一套。

笔者认为,只用一套会计科目是远远不够的。事实上,会计并不是一个单调的“一维世界”,而是一个丰富多彩的多维立体世界。我们从多种不同的角度去观察,就会看到多种不同的会计信息。从每一个不同的角度去观察,就要按一个不同的标准对会计信息分类,设置一套不同的账户。所以,会计应该设置多套账户。

可是,按现行的会计理论和会计制度,企业只能设置一套账户,并且只能设置一套指定的账户。把大量重要的、丰富的会计信息一律挡之门外。

这就好比庐山,庐山的风景是丰富的、立体的,“横看成岭侧成峰,远近高低各不同”。可是,若只允许游客照一张相,并且只能在一个固定的位置照,那么,相片所反映的庐山风景将是非常有限的,是挂一漏万的。俗话说,多开一扇窗,就多一道风景。

现行的总账体系所能反映的会计信息是多么的单调、僵化和片面。

(二) 杂乱无章的明细账

明细账是依附于总账而存在的。如果说,现行的总账体系尽管片面和僵化,却是以会计对象和会计要素为基础的,是有一定规律的。那么,现行的明细账的设置则是随意的、杂乱无章的。

大体来说,明细账的设置似乎主要有两个目标:一是为了便于编制财务会计报表。例如,资产负债表上的有些项目就需要明细账的数据。二是为企业管理提供信息。明细账的设置似乎没有什么规律。例如,设备明细账的依据五花八门,有的按对象的种类设置,如“A材料”和“B材料”;有的按责任单位和责任人设置,如“A部门”和“B部门”;有的按生产流程来设置,如“A车间”和“B车间”;有的按营业项目设置,如“批发”和“零售”;有的按外部的业务往来单位来设置,如“A顾客”和“B顾客”;有的按工作状态来设置,如“在库”和“在用”;还有一些是按某种特殊需要来设置的。凡此种种,不一而足。

诚然,明细账的设置应该是灵活的,但不应该是随意的。