



2010 Kuaiji Renyuan
Jixu Jiaoyu Zhuanti Jiangzuo

2010

会计人员继续教育 专题讲座

本书编委会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

2010 Kuaiji Renyuan
Jixu Jiaoyu Zhuanti Jiangzuo

2010

会计人员继续教育 专题讲座

本书编委会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

2010 会计人员继续教育专题讲座 / 《2010 会计人员继续教育专题讲座》编委会编. —上海: 立信会计出版社, 2010. 9

ISBN 978 - 7 - 5429 - 2658 - 6

I. ①2… II. ①2… III. ①会计人员-终生教育-教材 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 183715 号

2010 会计人员继续教育专题讲座

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	湖南凌华印务有限责任公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	21.75
字 数	431 千字
版 次	2010 年 9 月第 1 版
印 次	2010 年 9 月第 1 次
印 数	1—250000
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 2658 - 6/F
定 价	37.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

序

刘克邦

学习,是一个永恒的话题。

社会主义市场经济的迅猛发展,富民强省的战略部署,凸显了会计工作的重要地位和会计人员的重大责任。特别是我国正处在改革与发展攻坚阶段的后金融危机时期,对会计工作者的职业道德素养、职业判断能力、专业管理水平就有了更高的要求。认清形势、掌握政策、创新求变、发挥作用,是会计工作的题中之意。会计人员要无愧于会计岗位的神圣职责,无愧于改革时代的光荣使命,就必须加强学习,更新知识,不断提高专业技术水平及认识、分析、应对和处理复杂问题的能力。因此,组织会计人员继续教育培训迫在眉睫。

2010年4月26日,财政部会同证监会、审计署、银监会、保监会联合发布了《企业内部控制配套指引》(财会〔2010〕11号),这是继我国企业会计准则、审计准则体系建设并有效实施后的又一项重大系统工程;2009年10月3日,国务院办公厅转发了财政部《关于加快发展我国注册会计师行业的若干意见》(国办发〔2009〕56号),对注册会计师行业在市场经济中的地位和作用作出了准确定位,勾画了注册会计师行业发展的蓝图,指明了注册会计师行业发展方向;2010年1月,湖南省正式推行了“省直管县”和“收入分享”改革,吹响了湖南省财政体制改革的号角。这些政策的出台和改革的实施,要求我们广大会计工作者解放思想、转变观念、调整思路、改进方法、履行职责、发挥应有的职能作用。

为此,根据《中华人民共和国会计法》关于“对会计人员的教育和培训工作应当加强”的要求和财政部的统一部署,针对不同行业、不同层次会计人员学习和工作的需要,《会计人员继续教育专题讲座》编委会组织编写了《2010会计人员继续教育专题讲座》,将理论知识、规章制度和会计实践紧密结合,着重介绍了会计的起源与发展,深入地阐述了《企业内部控制配套指引》的重点、难点问题,重点梳理和介绍了我国注册会计师行业的改革与发展情况。同时,对湖南省“省直管县”财政体制改革政策措施进行了详尽的讲解,以利于广大会计人员学习新知识、理解新政策、掌握新技能。

希望广大会计工作者紧跟改革的步伐、把握时代的脉搏,认真学习贯彻财政、会计改革的相关知识,不断推进会计事业向前发展,为经济建设和社会发展作出新的贡献。

2010年8月

目录

CONTENTS

第一讲 会计的起源与发展	001
第一章 会计的起源	001
第二章 中国古代会计与单式簿记的发展	019
第三章 复式簿记的产生与发展	054
第四章 近代西方会计的发展	074
第二讲 企业内部控制配套指引讲解	102
第一章 企业内部控制应用指引第1号——组织架构	102
第二章 企业内部控制应用指引第2号——发展战略	118
第三章 企业内部控制应用指引第3号——人力资源	131
第四章 企业内部控制应用指引第4号——社会责任	148
第五章 企业内部控制应用指引第5号——企业文化	165
第六章 企业内部控制应用指引第6号——资金活动	184
第七章 企业内部控制应用指引第7号——采购业务	204
第八章 企业内部控制应用指引第8号——资产管理	222
第九章 企业内部控制应用指引第9号——销售业务	235
第十章 企业内部控制应用指引第10号——研究与开发	254
第三讲 融资融券业务简介及相关会计处理讲解	260
第四讲 保险合同相关会计处理规定讲解	269
第五讲 典当企业相关业务及其执行《企业会计准则》 若干衔接规定讲解	284
第六讲 注册会计师行业改革与发展	299
第七讲 湖南省财政管理体制体制改革主要内容讲解	327
主要参考文献	341



第一讲 会计的起源与发展

第一章 会计的起源

第一节 会计思想与行为的起源

一、会计产生的可能性、必要性与必然性

人类最早的会计思想、会计行为是社会生产发展到一定历史阶段的产物。历史唯物主义的观点指出,物质资料生产是人类存在和发展的基础。依赖于物质资料的生产,人类才得以生存;同样,依赖于物质资料的生产,人类才能够发展。在原始社会漫长的历史岁月里,原始人类生活在恶劣的环境中,在原始人类为谋取生存的基本条件而与自然界持续抗争的状况下,会计是无由产生的。

原始社会末期,生产力的发展推动着社会生产创造出逐渐稳固的社会物质基础,由此提供了会计产生的可能性。伴随着生产发展,带来日益突出的劳动产品的分配、交换及消费等问题,尤其在逐渐形成劳动产品、生产资料和私有制时,客观要求通过反映已完成的生产状况、处理当时的产品分配、交换问题,并预先安排未来的生产,由此提供了会计产生的必要性。由社会物质基础所决定的会计产生的可能性和日益突出的社会生产、分配、交换、消费等所决定的会计产生的必然性两者的有机结合,决定着会计产生的必然性。

生产力发展的水平是导致人类最早的记录、计量行为产生的历史动因。在原始社会晚期,人类逐渐摆脱了对自然的依赖,开始进入定居型及生产型经济发展阶段。随着人类智慧在劳动生产过程中的不断提高,人类学会通过工具的使用和改进改善生产和生活条件,如磨制、钻孔技术、弓箭、骨器与角器、摩擦取火等工具技术的发明与应用,使得这一时期人类生产生活水平得以提高。因此,人类最早的计量、记录行为产生的历史动因,首先取决于生产发展水平,而衡量生产发展水平的基本标准是生产剩余物品的出现,人类正是在有了生产剩余物品这个客观事实的前提下学会了储备,并学会了对储备

物的管理;其次是由于社会生产发展到足以维持生存的水平,或足以保障人类自身生产正常进行的水平,才能围绕剩余物品的合理分配,保障这些物品能在一定时间内维持人们的不断需要,从而萌生了人类最早的计量、记录观念与行为。

二、数学与会计

数量观念是原始思维活动中的基本逻辑观念之一,尽管这种观念最初还显得十分微弱,然而,在史前时期,原始人所采用的计量、记录方式与方法,却孕育着数学与会计的萌芽形态,也使会计与数学一开始就结合在一起。在新石器时代,由于管理、生产、分配、交换与消费的客观需要,促使人们逐步去认识并最终发现客观上存在着的数的概念,而将这种发现付诸实践,又集中体现在计量、记录符号的创造方面。计量、记录符号的运用,形成了会计萌芽第二阶段的计量、记录方法。数学的应用及其表述方式是最终确认会计信息量与质的关键所在。

(一) 刻符记事

在距今十二三万年的旧石器时代的中晚期,由于生产剩余物质的出现,原始部落里的经济关系随之复杂起来。为了组织生产活动与合理分配物品,以及有目的地进行食品与其他物资的储备,这时单凭头脑记数或默算已经不能满足记录的要求,仅仅依靠手势的配合也无法正确传递信息。客观现实迫使人们不得不在头脑之外的自然界去寻找帮助进行记事的载体,以及进行计量、记录的方法。

原始人最初的数量观念的表现方式具有强烈的直观性,一方面是他们进行记数与记事决不脱离具体的事物,另一方面是对记事载体的要求,即在他们生活的环境中寻找记事载体,如石头与石片、角骨与骨片以及山洞里的石壁与树干等。

1. 简单刻记

简单刻记是原始人最早采用的一种计量、记录方法,通常的做法是以坚硬的石器、骨片以及树干为刻具,在上面刻画出一道道线纹,或在树干上刻出一道道平行的重复的缺口。这种标记通常只有刻画者自己才能体会其代表的数字含义,但是这些平行重复的线条已经具备了“数”的概念。从数的认识以及对记数的规律认识方面讲,无论这种记数的方式简单到什么程度,它都标志着人类已经发现并应用了“数”。有趣的是,在英国作家笛福的作品《鲁滨孙漂流记》中,因冒险而流落到孤岛上的鲁滨孙也采用了原始人的记数方式来记录日期。“为了防止忘记计算日期,我用刀子在一根大柱子上刻下一句话‘我于一六五九年九月三十日在此上岸’。我在柱子的四边,每天用刀刻一个凹口,每七天刻一个长一倍

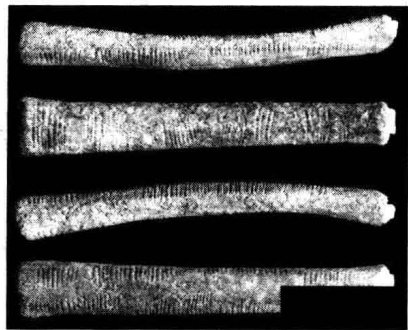


的凹口,每个月刻一个再长一倍的凹口。就这样,我就有了一个日历,可以计算日期了。”鲁滨孙计数的想法与原始人不谋而合,刻符记事似乎是人类本能的数学反应。

2. 最早的刻符记数

世界上发现最早的刻符记数实物是在非洲乌干达与扎伊尔交界处的伊尚戈渔村发掘的一根记数刻骨“Ishango bone”(“伊尚戈骨头”),这是距今10 000年前伊尚戈人的作品,属新石器时代早期。

这些骨头的一端镶嵌着一小块石英,为手柄部位,手柄上刻着三排线纹,每排所刻线纹数量不同,这些数究竟表示什么,学者们的分析研究说法不一,但有一点是可以肯定的,就是“Ishango bone”一定与记数相关,而且是某物或某事的记录。新石器时代是人类的原始计量、记录时代在计量、记录方面所发生的具有重大历史性突破的时代,它为人类萌芽时期会计的演进创造了最基本的条件。



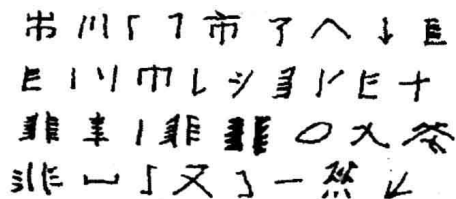
非洲“Ishango bone”
上的刻符记事

3. 中国古代的刻符记事

中国新石器时代发现的刻符记事记录非常丰富,新石器时代中晚期,由于母系社会经济的高度发展,一整套刻画符号被创造出来,并被广泛采用。在著名的仰韶文化遗址中,发现了西安半坡村人和临潼姜寨村人所使用的刻画符号。



西安半坡村人的刻画符号



临潼姜寨村人的刻画符号

中国少数民族也大量地使用刻画符号记数,由于生产力发展水平的关系,直到近代,在中国云南地区的独龙族、怒族、基诺族、布朗族、佤族和景颇族中,仍有部分民族还保留着原始的刻符记数方法。比如独龙族用刻木的方法登记借贷账目,凡借钱于人,按所借钱的数目,在木板上刻上相应的缺口;凡归还多少,便削去多少缺口。而四川摩梭人采用的刻木记事符号与仰韶人、柳湾人的符号刻写方法如出一辙。

4. “账板事件”——现代版的英国刻木记账

刻木记事显然是原始人采用的记数和记事方法,然而令人不可思议的是,这种古老的刻木记账竟然出现在已经进行资产阶级革命近二百年和产业革命近一百年以后

英国,这一发现不仅令人惊讶而且极为反常。美国学者托比亚斯·丹齐克(Tobias Dantzick)认为:这块“账板”的“谱系也许非常古老”。它同一本现金账一样,上面刻

01	1	10	100
02	2	20	200
03	3	30	300
04	4	40	400
05	5	50	500
06	6	60	600
07	7	70	700
08	8	80	800
09	9	90	900
10	10	100	1000

摩梭人的刻木记数记事符号

记一定英镑的数目。每一小齿代表一英镑,大齿代表十个英镑及一百个英镑,最终合计起来反映一定的总数。这种账板竟然还在十九世纪初为英国财政部所使用,丹齐克在研究中不得不发出惊叹:“令人奇怪的是,在现代命数法引进之后,这种变得陈旧可笑的英国记账法仍顽强地保持了若干世纪。”“账板事件”发生后,英国国会对其进行了强烈的指责与批评,议

员和公众认为这是英国行政部门因循守旧、不思进取的表现,并抨击这种官僚主义作风带来的繁琐的程序衙门弊病。英国作家查尔斯·狄更斯便是批评者的代表。他曾以《行政改革》为论题,对“账板事件”进行了评说:“若干世纪之前,在木片上刻齿来记账的原始方法竟然传进了财政部,其账目的记法就像鲁滨孙在荒岛上记日历的方法。千千万万的簿记员、会计师和审计师们前后继承,因循旧习,而官厅事务仍旧重复这种锯齿木片,仿佛它们就是宪法的支柱一般。”



1826 年以前英国财政部刻木记账示意图

在各方的舆论和压力之下,财政部最终于 1826 年正式废止了刻木记账。然而事情却并未中止,虽然废止了刻木记账,但是如何处理堆积如山的刻木账目又成了问题,由于一直在使用刻木记账,这些刻木堆积在财政部的库房里已经泛滥成灾了。1834 年,国会从保密的方面考虑,决定秘密焚毁这些账板。焚烧的地点定在上议院。由于负责焚烧的人急于求成,把火炉塞得太满,以至于失火烧着了上议院的壁板,上议院起火之后,又立即祸及下议院,结果把两院都烧了个精光。正在国会开会的议员们慌不择路,纷纷逃出议会大楼,眼睁睁地看着国会议院化为灰烬。令人啼笑皆非的英国财政部“账板事件”终于以国会支出一百多万英镑的费用重建上、下两议院宣告收场。

(二) 黏土记事

英国的理查德·马特斯奇教授这样评述“黏土标志会计”：“会计其实是一门充满着泥土气味的古老科学，是一门的的确确出生于地球上黏土或泥块家族的科学。”马特斯奇教授之所以这样说，是因为在中东地区发现了古老而神秘的黏土账目，这些账目记录着距今 10 000 多年至 5 000 多年前居住在现今伊朗、伊拉克、以色列、土耳其、

黎巴嫩以及叙利亚地区人们所采用的一种计量、记录的方法。黏土标志包括各种球体、圆盘体、圆柱体、三角体、矩形体、锥形体、卵形体、碗状体以及四面体等,全部都用手工捏制而成,造好后,再放进 600℃ 的高温烧制,像陶器一样坚固。黏土的上面刻满了形形色色的符号,有的像线条,有的像图画,有的像文字。这些神秘秘的符号和形形色色的黏土一起,构成具有一定含义的记录。比如,带环形切口的卵状体代表一个“油罐”,五条槽线的三角体代表一种金器(银器)等。据考古学家考证,这些黏土标志记录的是进行交易的经济事项,或记载着某种货物,或是记录着一项债务。更奇怪的是,往往几个简单的黏土标志,会被放进一个更大的黏土“球壳”内,人们分析这应该是“归类”账目,代表一组相同或相近的交易,如与某人有关或与某事件相关。下面我们来看看施门特·贝西雷特根据出土于犹拉克(Urak)的简单黏土整理出来的“会计记录”:

- 3 个刻记的卵形体——表示 3 罐油
- 1 个圆柱体——表示 1 只动物
- 9 个四面体——表示 9 种公共设施
- 1 个三角体——表示 1 个小号粮谷量具
- 26 个球体——表示 26(蒲耳式)粮谷

.....

这的确令人惊讶,然而中东地区发现的大约 3 000 年以前更复杂的黏土标志记录了更多的经济业务。所谓的复杂表现在它的形状更多更奇特,如各种各样的器皿状、弯弯曲曲的形状以及各种各样的碗状等。这类黏土标志还使用了更多更复杂的刻画符号,并且通过打点、穿孔、用线环绕及捆扎等方式来表现、反映或组合某种、某类所要记录的“账目”,相比简单黏土标志,有了极大的改进。以穿线的卵形体为例,顶部为封印与标志,下部以一线穿连五个卵形体标志,从总体上反映同五个单项集合成为一个“总数”,如果它记录的是某项财产,那么合计数就是这项财产的“总数”。显然,这可以看做是人类较早期的“会计账目”。

(三) 会计中的数

自从人们在生产活动中形成了数的概念,又陆续从基本的数做起,创造了它们的形态,人们便立即把这些确定下来的数引向应用方面。原始人类对于数的概念的确定,数字形体的构思,以及运算、计数都离不开具体的事物。

早在文字产生以前,人类就已形成了数的概念。最初的数目多用实物记录,如石子、竹片、贝壳等,有时也用人类天生的计算工具——手指和脚趾,“屈指可数”就反映了这种记数方法,后来就是结绳和契刻记数。随着记载数目的不断增大,进位制开始出现。但由于各地区、各民族所处的自然环境与社会环境都不相同,因而也产生了不同的记数方法。比如,公元前 3400 年左右的古埃及象形数字、公元前 2400 年左右的巴比伦楔形数字、公元前 1600 年左右的中国甲骨文数字、公元前 500 年的希腊阿提

卡数字以及年代不详的玛雅数字等。记数系统的出现使人类文明向前迈了一大步,也使会计记录有了量的基础。

现代会计记录的基础阿拉伯数字:1、2、3、4、5、6、7、8、9、0,发源于古印度,是古代印度人在生产和实践中逐步创造出来的。现在通称阿拉伯数字是因为后来被阿拉伯人掌握、改进,并传到了西方,西方人便将这些数字称为阿拉伯数字。以后,世界各地都认同了这个说法。在古代印度,进行城市建设时需要设计和规划,进行祭祀时需要计算日月星辰的运行,于是,数学计算就产生了。大约在公元前3000年,印度河流域居民的数字就比较先进,而且采用了十进位的计算方法。到公元前3世纪,印度出现了整套的数字,但在各地区的写法并不完全一致,其中最具有代表性的是婆罗门式:这一组数字在当时是比较常用的。它的特点是从“1”到“9”每个数都有专字。现代数字就是由这一组数字演化而来的。在这一组数字中,还没有出现“0”(零)的符号。“0”这个数字是到了笈多王朝(公元320—550年)时期才出现的。公元4世纪完成的数学著作《太阳手册》中,已使用“0”的符号,当时只是实心小圆点“·”。后来,小圆点演化成为小圆圈“0”。这样,一套从“1”到“0”的数字就趋于完善了。这是古代印度人民对世界文化的巨大贡献。印度数字首先传到斯里兰卡、缅甸、柬埔寨等印度的近邻国家,然后传到世界各地。

中文里的大写数字壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、拾应起源于唐代以前。《咬文嚼字》曾刊登侯嘉亮《大写数字的来历》说,系统使用大写数字记账订契约始于明初。类似这种说法曾长期流行,但却不符合史实。汉字壹、贰、叁……和一、二、三……音同义近,自出现后便逐渐通用。壹通一,始见于《管子·轻重》;贰通二,始见于《孟子》;叁通三,始见于《左传·隐公元年》;伍通五,始见于《易·系辞上》。至于柒等,陆游说:“柒字,晋、宋人书或作漆,亦取其同音也。”“壹贰叁肆伍陆柒捌玖拾,字书皆有之。”(《老学庵笔记》卷七)这是说的唐以前的事。不过,在唐以前,这些大写数字尚未在经济活动中被广泛系统地使用。顾炎武《金石文字记》卷三《观岱岳造像记》考证说,“凡数字作壹、贰、叁、肆、捌、玖等字,皆武后所改”。这一观点其实早已被学术界普遍接受;而且一些文献资料和出土文物证实,账目大写数字的系统使用也的确始于唐代。

白居易《论行营状请勒魏博等四道兵马却守本界事》中说:“况其军一月之费,计实钱贰拾柒捌万贯”。白居易此文乃奏折,不是账册,却也用大写数字记数。敦煌和吐鲁番出土的唐代文书,凡会计账目、借贷契约的钱物数量、规格乃至期限等事项,普遍使用大写数字记录和书立。如唐天宝四年河西豆卢军会计账记:“绵等总壹万肆仟陆佰柒拾捌屯匹……壹仟玖佰贰拾屯壹拾铢大绵。”(《敦煌资料》)天宝十三年交河郡会计账记:“郡坊帖马隆匹,迎官,八月二十四日食麦肆斗伍升”,“帖岑判官马柒匹,共青麦叁斗五升。”(《吐鲁番出土文书》第十册)借贷契约也举两例。辛丑年贾彦昌贷生绢契:“辛丑年十月二十五日,贾彦昌缘往西州充使,遂于龙兴寺上座心善于面上贷生

绢壹匹,长叁拾柒尺贰寸,幅壹尺捌寸。又贷帛花绵绫壹匹,长贰丈叁陆寸,幅壹尺玖寸半。自贷后,西州回日还,利头好立机两匹,各长贰丈五尺……本物限入后壹月还纳。”(《敦煌资料》第一辑)龙朔元年龙惠奴贷练契:“龙朔元年八月二十三日,西乡人龙惠奴于崇化乡右(左)懂惠边举取练叁拾匹,月别告利肆匹。其利若出月不还,月别罚练壹匹入左。”(《吐鲁番出土文书》第六册)从以上史籍中可见,大写数字在会计中的运用至少在唐代就已经非常普遍了。

三、文字与会计

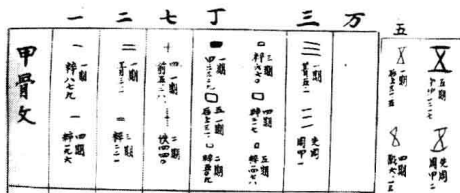
(一) 绘图记事

人类所创造的萌芽形态的文字,相当一部分起始于绘画。绘图计量、记录法是在旧石器时代中晚期人们应用直观绘图记事法的基础上产生的。这种方法的历史进步性在于,将计量、记录等复杂抽象的事物简化为具体简明的图画符号,并最终图画符号表现经济事项的数量关系,显示计量、记录的结果。

在抽象绘图符号使用之初,新石器时代的人们采用重复刻画或描绘的方法来表现经济事项的数量。例如,狩猎中捕获了五头鹿,就用画出五匹鹿的方式表达;四只羊,就画四只小羊来表现;等等。事实上,“文字意识的萌发本身就表明人类思维力图摆脱实物而符号化的倾向,但在初期它却无法摆脱具体形象的特点”。中国的甲骨文、金文中的象形文字,许多都是以某一事物的局部来替代全部的物象图画。



克里特文化中的数字与文字

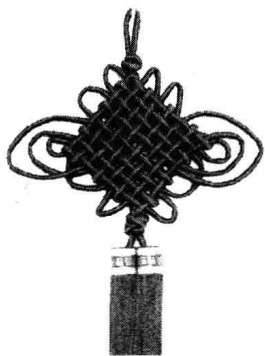


甲骨文中的数字与文字

值得注意的是,有相当一部分图画符号的创造最初是由经济方面的动机引发的,又是以绘图记事的方式来显示所要计量、记录的经济事项的数量关系的。图画是文字产生的主要源泉,尤其像中国这样的方块字与原始图画之间存在更为紧密的联系。不过,与计量、记录相关的数字在很大程度上与单线条的纵横排列而成的符号相关。

(二) 结绳记事

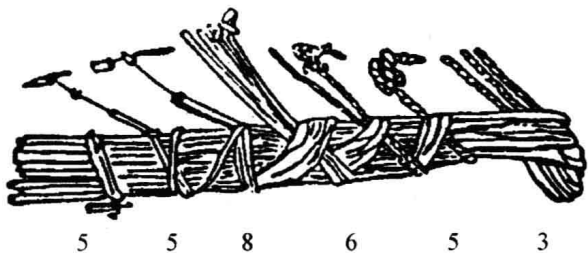
结绳记事被看做是数学、文字及会计的起源,这说明会计与数学、文字本身存在一种必然的联系。“中国结”是中国特有的民间手工艺品,它始于上古,兴于唐、宋,盛于明、清,经过几千年岁月的洗礼,最终从实用绳结技艺演变成为今天这种精致华美的艺术品。而这聚集了中国民族特色的中国结,却来自人类最早的记事方式——结绳。据《易·系辞》载:“上古结绳而治,后世圣人易之以书目契。”东汉郑玄在《周易



注》中道：“结绳为约，事大，大结其绳，事小，小结其绳”。《庄子·胠篋》称：“昔者……祝融氏、伏羲氏、神农氏，当是时也，民结绳而用之。”可见在远古的华夏大地上，“结绳”被赋予了“契”、“约”及记事的功能。追究结绳的起源，可上溯至我国父系氏族社会的初期，伏羲氏领导的部落活动在淮河流域，不仅从事农业、畜牧业和手工业生产，同时，渔业亦相当发达。在长年的捕鱼劳动中，人们需要不断地以绳结网作为捕鱼的工具，在不断重复的结网过程中，人们慢慢体会出绳结可以作为计数和记事的工具，因此，结绳计数也逐渐成为普遍采用的一种

计量方法。

印加帝国的结绳法是一种十进制的数值系统在绳子上打结的记事方式。在干绳中最远的一行一个结代表1，次远的一个结代表10，如此等等。秘鲁的结绳法比较详细，在一股绳子上如果没有结就意味着零。结的尺寸、颜色和形状则记录有关庄稼、产量、租税、人口及其他资料和信息。例如，黄色的绳可用于表示黄金或玉米；又如，在一根表示人口的绳上，第一套代表男人，第二套代表女人，第三套代表小孩。对于整个印加帝国的账目，则由一批结绳的记录员来做。这些人过世了，工作就由他们的儿子继承。在每一个管理层次中都有相应的记录员，他们各自分管着某个特定的范畴。如今，在日本的一些小岛上，依旧采用结绳记数这种古老的方法，他们用芦秆来替代绳索，在一捆芦秆上编出若干辫子反映所记事物的数量。



日本人的结绳记数方法

结绳记数既是文字的起源，也是会计记录的开始。它大体上明确了账目的几种要素，如记录对象、应记数量、数量变化以及在这一账目结束后的最终结果。同时，结绳记事明确了数与事物的关系，显示了具体的计算方法，以及计算的过程与结果，因而又被看做是数学的起源。

四、货币与会计

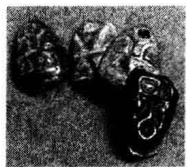
事实上数字及计算，以及表现方法只能求得与表现某种经济事物量的数值，它却不能单独地反映、表现“账单”的内容，而要反映、表现某一经济事物的数目，还必须要有计量单位。

早期的“账单”计量均以实物计量为主，如中国古代“黄钟秬黍”的说法。《汉书·律历志》度“起于黄钟之长，以子谷秬黍中者，一黍之广度之，九十分黄钟之长，一为一分”。即以固定音高的黄钟律管的长度为9寸，选用中等大小的黍子，横排90粒为黄

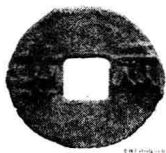
钟律管之长,100粒恰合一尺。律管容积为容量单位一龠,10龠为合,10合为升,一龠之黍重12铢,24铢为两,使度量衡三者建立在物理量的自然基准之上,这在当时是很先进的。《汉书·食货志》记有“黄金方寸而重一斤”。《后汉书·礼仪志》中有“水一升,冬重十三两”。清康熙年间规定以金、银等金属作为长度和重量的标准,后发现金属纯度不高影响标准精度而改用一升纯水为重量标准。这种利用重量确定度量衡单位的方法在世界度量衡史上也占有一定地位。

物物交换方式在原始社会中进行了相当长的一段历史时期,在此期间,用于交换的物品一直是作为简单的相对价值表现出来的。货币的出现,使得计量能够采用稳定的单位,也从此改变了记账的方式。中国古代的货币从春秋时期进入金属铸币阶段到战国时期已确立布币、刀币、蚁鼻钱、环钱四大货币体系。

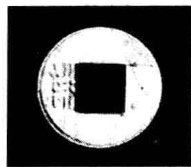
春秋时期的布币主要是空首布即有装柄的空心釜。赵、韩、魏三国和周王室等地,主要流行布币。齐国和北方的燕国主要使用刀币。楚国铸币、铜贝称蚁鼻钱,由贝币演化而来。还有黄金称量货币,是战国时期唯一以黄金为流通货币的国家。秦国独用环币,其形制取像于纺轮或玉璧演化而来。环币分圆形圆孔和方孔两种。战国时期即较早铸行的是圆形圆孔,后秦惠文王,秦始皇铸圆形方孔“半两”钱。秦半两钱规定以“黄金”为上币,以镒(20两)为单位,以圆形方孔铜钱为下币,以半两为单位。钱文“半两”与实重相符,这种方孔圆钱从此成为中国货币的主要形式一直沿用2000多年。秦朝方孔圆钱是世界上最早由政府法定的货币。秦统一六国后,秦始皇统一文字、度量衡同时,也统一了货币。汉武帝公元前118年下令废除汉初郡国铸币权,改由中央统一铸币,设“上林三官”即钟官、辨铜、均输,组成中央铸币机构负责铸造五铢钱,也称上林钱和三官钱。五铢钱质量高,改变了货币混乱现象。五铢长期为历朝法定货币,因五铢钱轻重合宜,中国以“五铢”为主要形制的方孔圆钱还影响日本、安南、朝鲜等国。唐高祖武德年间铸行“开元通宝”钱,结束了秦汉以来以重量铢两定名的钱币体系,开元通宝在唐代铸行200多年而使币制长期稳定。至宋以后纸币开始流行,北宋的纸币主要有交子,南宋有会子、关子。



楚蚁鼻钱



秦“半两钱”



汉“五铢钱”



开元通宝

中国古代货币历经了自然货币向人工货币的演变,由杂乱形状向统一形状的演变,由地方铸币向中央铸币的演变,由文书重量向通宝、元宝的演变,金属货币向纸币“交子”的演变,以后又经历了秦、唐、汉、魏晋南北朝,直到1948年12月1日,中国人民银行成立并发行第一套人民币。

第二节 “会计”命名的起源

一、《史记》中的“会计”

不少学者认为“会计”命名起源于中国的第一个朝代“夏”，其根据是《史记》中出现的一段关于“会计”的记载。司马迁所著《史记·夏本纪》中记：“自虞夏时，贡赋备矣。或言禹会诸侯江南，计功而崩，因葬焉，命曰会稽，会稽者，会计也”。这段话的意思是：

“从虞舜夏禹开始，纳贡赋税的制度就基本完备了。有人说大禹在江南召集诸侯，进行考核功绩的时候去世了，于是就葬在当地，把此地命名为‘会稽’，‘会稽’，也就是‘会计’”。



关于“会计”命名于夏的说法，不仅在《史记》中，《管子》、《墨子》、《吕氏春秋》、《淮南子》、《越绝书》、《吴越春秋》等书中都有记载。比如，《吴越春秋·越王无余外传》中记载：禹“三载考功，五年政定，周行天下，归还大越，登茅山，以朝四方群臣……乃大会计……遂更名茅山曰会计山”。这段故事说的就是大禹成为部落联盟的盟主后，曾在茅山，今浙江绍兴的会稽山，召集各部落首领开会，进行考核功绩。可是不多久大禹便生病死了，人们就把大禹安葬在那里，为了纪念他，便把茅山命名为会稽山。

不过也有一些学者反对这种说法，认为仅凭茅山改为会稽山，就把“会稽”等同于“会计”，进而认为这便是中国“会计”命名之起源是站不住脚的。

二、春秋战国的“会计”

（一）《周礼》之“会计”

成书于战国时期的《周礼》是儒家经典著作，由西周时期的著名政治家、思想家、文学家、军事家周公旦所著，《周礼》所涉及之内容极为丰富。大至天下九州，天文历象；小至沟洫道路，草木虫鱼。凡邦国建制，政法文教，礼乐兵刑，赋税度支，膳食衣饰，寝庙车马，农商医卜，工艺制作，各种名物、典章、制度，无所不包，堪称上古文化史之宝库。《周礼》中记载了许多财务会计的行为和标准，如《周礼·大宰》中记“会其什伍而教之道艺。月终则会其稍食，岁终则会其行事”。意思是：将宫中各官府官员的子弟按照军队的编制形式组织起来，教给他们礼、乐、

射、御、书、数等技艺。每月终了统计所发月俸,年终时要统计一年所办的事情。又如:“凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治而听其会计。以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”意思是:根据司书的统计副本、职内的收入账和职岁的支出账,综合稽考每十天的成事文书;根据每个月的统计报表稽考本月的成事文书;根据一年的统计报表稽考全年的成事文书。

(二) 孔子做会计

《孟子·万章下》中所记:“孔子尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣。’尝为乘田矣,曰‘牛羊茁壮长而已矣’,位卑而言高,罪也;立乎人之本朝,而道不行,耻也。”这段话的意思是:孔子曾经当过掌管仓库的小官,说“(做这个事)只要出入账目符合要求就行了”。曾经主管畜牧的小吏,说“只要牛羊茁壮成长就行了”。职位低而好为大言,是罪过,立足于本职工作而不能行道,合乎规范,是可耻的。

这段话对于会计的意义是:① 孔子是春秋时代的人,春秋时代的孔子说了这段话,显然,“会计”一词在春秋时就已出现了;② 虽然孔子旨在借“委吏”和“乘田”的职责来表达关于“在其位谋其政”的思想以及儒家主张的等级观念,但这段话中对“委吏”的职责表述却表达了孔子对“会计”职业道德的认识——“会计当而已矣”。两千多年前的孔子对会计职业道德的认识与现代人们如出一辙,反映了会计职业悠远的历史沿继和文化遗产。



三、西周的“会计”

“会计”命名起源于西周已为我国著名会计史学家郭道扬教授研究证实,西周时代政治、经济和文化的发展为会计的起源提供了客观条件。西周是我国奴隶制发展的鼎盛时期,这一阶段,无论是农业、手工业、畜牧业、商业以及经济制度的建设都是前所未有的。

在原始计量、记录时代,人们的思维活动能力还极其有限,他们只能采用一些简单的计量、记录方法,为管理一般性经济事务服务,还不可能对经济事物进行科学的分类,更不可能采用分门别类的记录方法。夏商时代,尽管人们已能分别收支、将不同的经济事项录以成册,并采用文字与数字、计量单位相结合的方式。同时,作为独立会计计量意义的“账目”已经存在,并以“简册”的记录方式集中表现出来。然而,这些进步仍是有限的,人们在简册所作的记录仅仅表现在单式簿记的早期形态,并未形成较为固定的记录格式和较为固定的记录方法。此外,尽管人们在经济事项记录实践中,对于聚合、汇集同类经济事项有了明确认识,并能通过盘点的方式,掌握已经耗费与现在结存财物的数量,然而,由于经济发展的局限性,不仅收支数量较为简单以



及收支次数的发生不十分频繁,而且结算也处于十分肤浅的状态,不可能在观念上形成较为完整的“会计”概念。

到了西周时期,农业、手工业、商业都有了很大发展。首先是农业生产工具得到了改善,农用金属工具的种类已经很多,简单的引水、排水技术也得到了应用,保障了农业收入;并且,由于耕作面积的扩大,轮耕方法的采用,以及锄草、禾苗培育、腐草施肥技术与防虫方法的应用,使得农作物的种类增加,产量与农产品质量都较之商代有了明显提高。至西周时期,相对农业而言,尽管畜牧业在社会经济中所占地位明显下降,然而,它却是改善人们生活和生产不可缺少的来源。西周的手工业为国家与奴隶主垄断,并形成了一定的制作规模。自周成王之后,以铜器、陶器、漆器和玉器为主的手工业取得了迅速发展,尤其是青铜器的制造,不仅工艺成熟,而且制作精美,有许多流传至今,成为器中精品,国之瑰宝。如湖南宁乡出土的商代晚期四羊方尊,以其独特的造型而引人注目,堪称中国古代青铜器的杰出之作,它的造型以动静结合,寓雄奇于秀美之间,可谓巧夺天工。



四羊方尊

西周时期商业的发展也十分突出,商业已成为社会经济中不可缺少的部分。由于用于交换的商品越来越多,交换范围在不断地扩大,在一些都市里还出现了比较正规的市场,上市的商品除牛、马、兵器、日用品与珍贵的器皿之外,还有为数众多的奴隶。同时,在商品交换中,货币已发挥作用,并由以“朋”为计量单位的贝币,发展到金属货币。诗经中云“元龟象齿,大赂南金”,也反映了当时金属货币在商品交易中的应用情况。这些经济发展与经济关系的复杂化,最终也要反映到会计方面来,成为推动会计发展的重要力量。

西周王朝较之以前的朝代都要更注重对各经济部门的严格控制,并注重其中的财政与会计工作,以至推动了官厅会计的发展。同时,奴隶主一方面通过庄园里的农业生产,残酷压榨奴隶们的劳动成果,另一方面又通过商品交换,以取得更多的奢侈品供其挥霍。在这种情况下,“家计”开始受到重视,从而也反映出民间会计的发展。会计的发展很大程度上也依赖于文字的发展,只有文字才能表现会计的各记录要素,显示会计事项的内容,最终形成一种会计文化。西周在甲骨文的基础上,创造了钟鼎文,那时的会计记录一般书写在简册上,但之后的书写较甲骨文、金文更为简化明了,为其后产生的简策文打下了基础。正是由于西周经济文化环境的显著改善,最终使诞生于文明时代的单式簿记开始跳出原始计量、记录的小圈子,摆脱了会计的原始形态,从而初步显示出会计的基本特征,“会计”这一名词的早期含义也随之加以明确。