

商 高等学校
科教育
应用系列教材

孙晓梅 主编

基础会计学

清华大学出版社





高等学校
商科教育
应用系列教材

基础会计学

孙晓梅 主编

林源 许彩玲 张梦洮 副主编

清华大学出版社
北京

3
4/6

内 容 简 介

本教材依据《企业会计准则》的规范编写,以最新的会计理念阐述了会计的基本概念、基本职能与目标、基本方法以及会计的基本约束条件等基本原理;以会计的基本核算法为核心,系统介绍了会计要素与会计科目、账户的设置方法、复式记账方法、凭证填制方法、账簿登记方法、成本计算方法、财产清查方法、会计报表的编制方法以及这些方法在会计确认、计量、记录、报告循环中的具体运用,使学生对会计的基本理论和基本方法的运用有一个整体的认识和初步系统的掌握。教材注重理论与实践的有机结合,每章开篇都有相应的引例,章节中根据需要插入必要的案例、小贴士、学前思考等多种引导启发方式,并配备一定量的习题和实训资料。

本教材编写的目的是使学生知晓会计学的基本原理与方法,掌握会计工作的基本操作技能和会计信息生成的基本程序,形成初步的会计理念和会计能力,为进一步学习会计专业课以及从事会计实践奠定较为扎实的基础。本书非常适合应用型本科院校会计、财务管理及其他经管类专业的本科生学习。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/孙晓梅主编.——北京:清华大学出版社,2014

高等学校商科教育应用系列教材

ISBN 978-7-302-37178-6

I. ①基… II. ①孙… 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(2014)第 152048 号

责任编辑:左卫霞

封面设计:傅瑞学

责任校对:刘 静

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62795764

印 装 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:14.5

字 数:346 千字

版 次:2014 年 9 月第 1 版

印 次:2014 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:29.00 元

产品编号:060576-01

前言

为了适应应用型本科院校会计人才培养目标的需求,满足不断提升会计教学质量的要求,我们在认真总结以往教材编写经验与不足的基础上,结合多年的教学积累与体会,编写了这本《基础会计学》教材。

几年来,我们一直想为我们的学生写一本好的会计入门教材,让它成为学生的一位好老师,帮助学生顺利地进入会计的殿堂,去探索知识的奥秘。在林林总总的会计学入门教材中,风格各异、各有千秋,但感觉真正得心应手的不多。长期的一线教学经历使我们感悟出,教材作为知识的传输媒介,不仅反映出作者对知识把握的透彻度,更浸透着作者教学经验的积累;写教材不仅要有深厚的专业知识基础,还要对学生有透彻的了解。一本好教材不是知识的堆砌,而是知识与教学艺术的有机结合。本着这样的理念,我们在教材的篇章架构、内容选择、层次安排、语言表达等方面都做了许多努力,试图写出一本难度适中的、与应用型本科会计人才培养目标相符的《基础会计学》教材。由于本教材是会计学专业和其他经济管理类学生学习会计学的入门教材,其内容在后续专业课学习中起“奠基”作用,有着举足轻重的地位,因此,我们十分重视这本教材的基础性和实用性。

本教材的编写突出以下三大特点。

第一,以会计循环中的“三基”为主线,即在会计确认、计量、记录、报告中贯穿会计的基本概念、基本理论和基本方法。在教材的结构上以会计的基本概念和基本理论为基础,以会计的基本核算方法为核心,系统阐述账户的设置方法、复式记账方法、凭证的填制方法、账簿的登记方法、成本的计算方法、财产清查方法、会计报表的编制方法以及这些方法的具体应用,使学生对会计确认、计量、记录和报告四大环节中会计的基本理论和基本方法的运用有一个整体的认识和初步系统的掌握。

第二,以学生应用能力的培养为出发点。根据应用型本科院校会计人才培养目标的定位和教学要求,教材中只对会计基本方法有根源性和指导性的会计基本理论作必要阐述,重点放在会计基本方法及其应用上,并注重会计理论与会计实务操作的有机结合,插入必要的案例,配备一定量的习题和实训资料,突出对学生应用能力的培养。

第三,以规范、适用、够用为原则。规范就是教材内容上要准确、有凭有据、符合会计规范要求;适用,就是编写中要关注对象群体。本教材服务于应用型本科人才,是会计初学者专业基础阶段的用书,所以,教材在内容、逻辑结构、语言表述等方面都要准确清楚、通俗易懂,做到“由浅入深、深入浅出”;够用,则是指教材的内容只要满足“三基”的内容需要就可

以,不做延伸,以便使基础会计和后续的中级财务会计有一个层次的界限和良好的衔接。

本教材共 10 章,分别为总论、会计的对象、账户与复式记账、账户与复式记账法的运用——工业企业基本经济业务的核算及成本计算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报告、会计处理程序及会计工作的组织。

本教材由中山大学新华学院孙晓梅任主编,林源、许彩玲、张梦洮任副主编。其中,第 1、2、3 章由孙晓梅编写;第 4、7 章由林源编写;第 8、9、10 章由许彩玲编写;第 5、6 章由张梦洮编写。本教材编写大纲由孙晓梅教授设定,最后由孙晓梅统稿。

本教材在编写中参阅了一些不同版本、不同层次的图书,从中受到了一些启发和借鉴,丰富了我们的思维和灵感,使我们的眼界更加开阔,为此,向这些作者和出版者一并表示感谢。与此同时,我们还要感谢清华大学出版社、中山大学新华学院为本教材的编写工作提供了很多的支持与帮助!

由于我们水平有限,无法使教材尽善尽美,缺点与错误也在所难免,敬请广大读者提出宝贵意见。

编 者

2014 年 6 月

目 录

第1章 总论	1
1.1 会计的概念	2
1.1.1 经济与经济活动.....	2
1.1.2 经济管理与会计.....	3
1.1.3 会计与经济决策.....	3
1.1.4 会计发展的历程.....	4
1.1.5 会计的概念.....	6
1.2 会计的基本职能与目标	7
1.2.1 会计的基本职能.....	7
1.2.2 会计目标.....	8
1.3 会计的基本方法.....	10
1.4 会计的基本约束条件.....	12
1.4.1 会计假设	12
1.4.2 会计信息质量标准	14
1.4.3 会计基础——权责发生制与收付实现制	17
本章小结	17
本章习题	18
第2章 会计的对象	21
2.1 会计对象.....	22
2.1.1 会计对象的含义	22
2.1.2 会计对象的具体内容	23
2.2 会计要素与会计等式.....	24
2.2.1 会计要素	24
2.2.2 会计等式	29
2.3 会计科目.....	36
2.3.1 会计对象、会计要素、会计科目的相互关系	36

2.3.2 会计科目的意义和设置原则	36
本章小结	39
本章习题	40
第3章 账户与复式记账	44
3.1 账户	44
3.1.1 账户的意义及其设置原则	44
3.1.2 账户的基本结构	45
3.2 复式记账原理	47
3.2.1 复式记账法的由来	47
3.2.2 复式记账法的理论依据和基本原则	47
3.2.3 复式记账法的种类	48
3.3 复式记账方法——借贷记账法	48
3.3.1 借贷记账法的产生与演变	48
3.3.2 借贷记账法的内容	49
本章小结	58
本章习题	59
第4章 账户与复式记账法的运用——工业企业基本经济业务的核算及成本计算	64
4.1 工业企业基本经济业务概述	64
4.2 筹集资金过程的账户设置及运用	65
4.2.1 实收资本(或股本)的核算	65
4.2.2 借入资金的核算	67
4.3 采购过程的账户设置及运用	70
4.3.1 固定资产购建的核算	70
4.3.2 材料购进的核算	72
4.4 生产过程及产品成本计算过程的账户设置及运用	77
4.4.1 生产过程及成本计算过程的内容	77
4.4.2 产品生产过程及成本计算过程的账户设置	78
4.4.3 产品生产过程及成本计算过程的账户运用	79
4.5 销售过程的账户设置及运用	82
4.5.1 销售业务的主要内容	82
4.5.2 销售的确认	83
4.5.3 销售过程核算的账户设置	83
4.5.4 销售过程核算的账户运用	85
4.6 期间费用、利得与损失核算的账户设置和应用	88
4.6.1 期间费用、利得与损失核算的账户设置	89
4.6.2 期间费用、利得与损失核算的账户运用	90
4.7 财务成果形成与分配过程的账户设置及运用	92

4.7.1 财务成果形成的核算	92
4.7.2 财务成果分配过程的核算	94
本章小结	96
本章习题	97
第5章 会计凭证	105
5.1 会计凭证概述	106
5.1.1 会计凭证的概念	106
5.1.2 会计凭证的种类	106
5.2 原始凭证	112
5.2.1 原始凭证的基本内容	112
5.2.2 原始凭证的填制要求	113
5.2.3 原始凭证的审核	113
5.3 记账凭证	115
5.3.1 记账凭证的基本内容	115
5.3.2 记账凭证的填制要求	115
5.3.3 记账凭证的具体填制方法	117
本章小结	122
本章习题	122
第6章 会计账簿	126
6.1 会计账簿的意义和种类	127
6.1.1 会计账簿的意义	127
6.1.2 会计账簿的种类	128
6.2 会计账簿的设置	130
6.2.1 会计账簿的设置原则	130
6.2.2 会计账簿的内容及启用	131
6.3 会计账簿的登记	132
6.3.1 会计账簿登记的基本要求	132
6.3.2 会计账簿的平行登记	133
6.3.3 会计账簿登记的具体方法	134
6.4 账簿的核对与错账更正	137
6.4.1 账簿的核对	137
6.4.2 错账更正	139
6.5 结账	143
6.5.1 结账的定义和内容	143
6.5.2 结账的方法	144
本章小结	146
本章习题	147

第7章 财产清查	150
7.1 财产清查的意义和种类	150
7.1.1 财产清查的概念	150
7.1.2 财产清查的意义	151
7.1.3 财产清查的种类	151
7.2 财产清查的方法	152
7.2.1 财产清查的准备工作	152
7.2.2 货币资金的清查	153
7.2.3 实物财产的清查	155
7.2.4 往来款项的清查	158
7.3 财产清查结果的处理	158
7.3.1 财产清查处理的程序	159
7.3.2 财产清查的会计处理	159
本章小结	162
本章习题	162
第8章 财务报告	166
8.1 财务报告的意义和种类	167
8.1.1 财务报告的意义	167
8.1.2 财务报表的种类	168
8.2 资产负债表的意义与基本填列方法	168
8.2.1 资产负债表的意义	168
8.2.2 资产负债表的填列方法	169
8.3 利润表的意义与填列方法	177
8.3.1 利润表的意义	177
8.3.2 利润表的填列方法	178
8.4 现金流量表的意义与结构框架	181
8.4.1 现金流量表的意义	181
8.4.2 现金流量表的编制基础	182
8.4.3 现金流量表的结构框架	182
8.5 会计报表附注和财务情况说明书	184
本章小结	186
本章习题	186
第9章 会计处理程序	191
9.1 会计处理程序的意义和种类	192
9.1.1 会计处理程序的意义	192
9.1.2 会计处理程序的种类	192

9.2	记账凭证会计处理程序	192
9.2.1	记账凭证会计处理程序的定义	192
9.2.2	记账凭证会计处理程序的设置与步骤	192
9.3	科目汇总表会计处理程序	194
9.3.1	科目汇总表会计处理程序的定义	194
9.3.2	科目汇总表会计处理程序的设置与步骤	194
9.4	汇总记账凭证会计处理程序	200
9.4.1	汇总记账凭证会计处理程序的定义	200
9.4.2	汇总记账凭证会计处理程序的设置与步骤	200
	本章小结	202
	本章习题	202
第 10 章	会计工作的组织	206
10.1	会计机构	207
10.1.1	会计机构的设置	207
10.1.2	会计机构的核算形式	207
10.1.3	会计岗位的设置	208
10.2	会计人员	208
10.2.1	会计人员的从业资格	208
10.2.2	会计人员的职责与权限	209
10.2.3	会计人员的专业技术职务	210
10.2.4	会计人员的职业道德	211
10.2.5	会计人员的继续教育	212
10.3	会计管理	212
10.3.1	会计制度的制定	212
10.3.2	会计工作的主管部门	213
10.3.3	会计人员的管理	213
10.3.4	单位内部的会计工作管理	213
10.4	会计档案	214
10.4.1	会计档案的定义	214
10.4.2	会计档案的保管	214
10.4.3	会计档案的销毁	215
	本章小结	215
	本章习题	216
	参考文献	219

第1章 总论

本章的学习将会使你:

- 知悉经济与经济活动、经济管理与会计、会计与经济决策等相关的概念及其相互关系;
- 了解会计发展的历程;
- 熟悉和掌握会计的概念、职能、目标、会计假设及会计信息质量规范等;
- 熟悉和掌握会计基本方法的具体内容。

具体以经济、经济活动的概念及其经济管理需求为出发点,从人类社会经济发展的历史进程来阐述会计的产生与发展过程,循序渐进地介绍会计的概念与特征、会计的职能与目标、会计假设与会计信息质量要求以及会计的基本方法等内容,期对会计有一个基本的认识 and 了解。

导入案例

由“细”与“微”至“大”和“强”

有人说,靠着“节约”,邯钢钢铁成功地进入了《上市公司》50强。乍听起来,觉得有点别扭。但到邯钢考察之后,才觉得有一定道理,因为“节约”里边蕴藏着大道理,是一篇大文章。纵观世界500强和《上市公司》50强,给我们的首要概念是“大”和“强”,但仔细分析起来,我们却发现:越是“大”、“强”的企业,恰恰越重视“细”和“微”,越重视从小处着手,从细微之处努力,从点点滴滴中“节约”,在这当中事实上蕴含着深刻的管理理念、管理制度和管理方法。

邯钢的“节约”,就是国有企业向管理要效益的典范。邯钢的“节约”首先是一种思想,一种认识,是从企业领导到企业员工的自觉行为。有一次,邯钢三轧钢厂的职工发现,为使产品的包装质量符合公司要求,修卷减去的线材头尾一个月达上百吨,由此造成的损失超过6万元,为了降低成本,职工自发地对卷线机进行了技术改造,在充分保证包装质量的前提下,轧用量降低了40%。像这样的例子,在邯钢数不胜数,而正是从这些小处着手,邯钢“节约”下来一笔笔巨款,最终构筑起一个《上市公司》50强公司。邯钢的“节约”靠的是制度和机制,是优秀的企业管理水平。“节约”二字,说时容易做时难,近8年来,邯钢坚持不懈地深化完善“模拟市场核算,实行成本否决”的管理机制,生产成本不断下降,企业效益逐年上升,其成功的成本控制背后,实质上是企业优秀的管理水平。几年来,邯钢实现的利润中,靠消化减利因素、挖潜增效的约占总额的三分之一。

邯钢的“节约”不是被动的,更不是收缩性的,相反它已经成为企业不断健康发展的动力源泉。邯钢将成本控制应用于技术改造和项目建设,使得“节约”又成为企业发展的动力。邯钢曾想引进一台高速线材轧机,但后来经过测算,只引进了其关键的精轧部分和控冷部分,其余由国内配套制造,这样,仅花了6000万元,节约了几亿元资金。8年间,邯钢技改投资44亿元,先后进行了20多项大中型技改,新增钢的综合生产能力190万吨,吨钢投资2400多元,仅为新建钢厂吨钢投资的1/4左右。统计显示,邯钢的技改,一般比别的同型设

备改造少投入 30%~50% 的资金,而效益却多出 50%。目前,邯钢在冶金行业 44 项主要指标中,75% 进入全国前三名,其中十余项列第一位,实现净利润已居全国第二位。

靠着“节约”,靠着从细微之处加强管理,靠着练就一身基本功,邯钢钢铁把握了市场经济中企业的生存法则,从而能够在近几年不甚景气的钢铁行业中立于不败之地,成为国有企业改革的一面旗帜。邯钢的成功向我们述说着这样的道理:一个企业,唯有重其“细”、重其“微”,才能真正得其“强”、得其“大”。

资料来源: <http://rdecon.crup.com.cn/plus/view.php?aid=33194>《上市公司》50 强联合采访组

思考:邯钢的案例说明了什么?

1.1 会计的概念

1.1.1 经济与经济活动

人们常说,搞经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。这也就告诉我们,会计是为经济管理服务的,搞会计必须要懂经济,不懂经济,也就无法懂会计。追求经济是会计产生和发展的根本动因。

那么,什么是经济?邯钢的案例受到了什么启示?

人类社会为了满足生存发展的需要,必须从事物质资料的生产,在物质资料的生产中始终存在两个方面的基本问题:第一,投入与产出的效率问题;第二,需求与供给的矛盾问题。前者表现为,不同生产单位由于所耗费的生产要素(设备、材料、工艺技术、劳动效率等)的多少不同,而生产的相同产品得到社会承认的社会必要劳动(价值量)是相同的,因而就会产生经济效益大小的不同。后者表现为,在一定的历史时期内,由于社会生产力发展水平的限制,人类能够用来从事物质资料生产的资源是有限的,而对物质的需求是无限的,因而就会产生资源需求与供给的矛盾。这些就是经济问题,它决定着人类社会的发展,因而也就成了历代经济学家研究的出发点和落脚点。人类在生产活动中也始终都离不开对效率的追求和资源的获取。

经济的概念从广义上讲,是指人类社会对资源利用的有效性。资源具有稀缺性和有用性,能够带来经济效益,是创造社会财富的源泉。当资源不能有效利用时,即为不经济。经济发展的标志就是社会资源能够得到最大限度的有效利用,它依赖于社会环境、科技发展、人文环境等多种因素。狭义上讲的经济,就是指节约、节俭,前者包括节约资金、物质资料和劳动等,归根结底是劳动时间的节约,即用尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的社会所需要的物质财富。后者指个人或家庭在生活消费上精打细算,用消耗较少的消费品来满足最大的需要。总之,经济就是用较少的经济资源获取较大的成果或收益。

经济反映的是一个结果,达到这个结果的过程称为经济活动。人类的经济活动就是以“经济”为原则,在任何情况下力求以最小的资源耗费取得最大的经济效益的一切活动。人类的经济活动是保证人类社会发展的基础。从宏观上来说,经济活动的基本内容包括生产活动(生产的技术和组织活动)、分配活动(经济运动要素的分配和产品的分配)、交换活动(市场、流通)、消费活动(生产消费和生活消费)等;从微观经济上来说,有筹资活动、投资活动、生产活动、销售活动等。

当今社会资源的稀缺性和需求的无限性构成人类社会一切矛盾的根源。人的需求具有无限增长和扩大的趋势,为了满足这种需求就需要更多资源,而在一定时间与空间范围内资源总是有限的,相对不足的资源与人类绝对增长的需求相比较导致了资源的稀缺性。资源的稀缺性需要人们必须更经济有效地使用资源,这就是以“经济”为原则的经济活动的宗旨,它贯穿于经济活动过程的各个环节、各个方面,贯穿于经济活动的全过程。



小贴士——经济学家观点

著名古典经济学家李嘉图说,真正的财富在于用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值。换句话说来说,就是在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富。

马克思在他的《1857—1858年经济学手稿》中说:“一切节约归根到底都是时间的节约……社会必须合理地分配自己的时间,才能实现符合社会全部需要的生产。因此,时间的节约,以及劳动时间在不同的生产部门之间有计划地分配,在共同生产的基础上仍然是首要的经济规律,这甚至在更高的多的程度上成为规律。”

1.1.2 经济管理与会计

以“经济”为原则的经济活动都是在特定的经济组织范围内进行的。经济组织,是指如机构、企业等按一定方式组织生产要素进行生产、交换、分配、消费等经济活动的单位,是一定的社会集团为了保证经济循环系统的正常运行,通过权责分配和相应层次结构所构成的一个完整的有机整体。

经济组织内部的有序运行离不开经济管理。经济管理是经济组织内部的管理者对经济活动过程按照客观规律的要求,通过采取各种科学的手段和方式,包括计划、组织、协调、控制、分析、考核、激励等进行管理,以规划和协调人们的行动,达到以最少的投入取得尽可能多的产出。如果没有经济管理,经济活动各个要素、各个环节和各个方面就不能按照预定的目标要求顺利地运行。

在经济管理中不可或缺的一个重要组成部分就是会计,会计作为一项记录、计算和考核经济活动过程中的财务收支情况,考核经营成果的工作,是经济管理的重要组成部分,是一项重要的经济管理活动。

1.1.3 会计与经济决策

会计本身不是目的,而是达到目的的一种手段。在市场经济条件下,随着企业资本结构的日益复杂化,会计的作用就不再是只对一个企业、一个投资主体发生作用了。企业与企业之间、投资主体与投资主体之间都需要会计信息来了解相互之间的经济信息。这时的会计就是相互了解、相互交流的一种工具,被称为商业的语言。会计被用来描述影响企业的重大事件,向关注企业的利益相关者传递信息。这时的会计通过记录、计算和报告,提供有关企业的成本、价格、销售量、利润和投资收益率等经营信息,这些信息能向投资者、债权人、管理者和其他对企业财务状况感兴趣的人传递所需的信息。

会计信息的最终产品是决策,其决策不论是由投资者、债权人、管理者、政府监管部门作出的,还是由对一家企业的财务业绩感兴趣的其他团体作出,都离不开对会计信息的依赖。现代会计的主要目的是提供对决策有用的信息。会计被称为“商业的语言”,是市场经济发

展的结果,是决策需求的结果。

1.1.4 会计发展的历程

1. 会计,应人类社会经济活动管理的需要而产生

在人类社会发展的历史进程中,会计作为管理经济的一种重要手段已有了千百年的历史。人们对会计的认识是随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而不断发展和完善的。纵观人类社会生产发展的历程,每一阶段的社会生产都是投(入)与产(出)、耗费与收回的矛盾与统一过程,产出大于耗费,收入大于付出,是人类社会发展的必然前提,也是人类社会生产的共同目标。因此,对经济活动中的产出与耗费、收入与付出的计量、记录、计算、对比、分析就成了一种必然的需求。这种需求也是会计产生的自然基础。

2. 会计,随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而不断发展和完善

会计的发展历程大致可划分为如下三个阶段。

(1) 形成期(15 世纪末以前)

追溯历史,在公元前一千年左右就已经有了会计的萌芽,但当时它只是作为生产职能的附带部分,由生产者在生产之余自己做的一些简单计量与记录行为,表现为“结绳记事”、“刻契记数”等原始记录形式,用以计算劳动的成果,为劳动成果的分配服务。随着生产的不断发展、生产力的提高,剩余产品的大量出现以及文字、数字的产生,社会分工和私有制出现,特别是商品生产和商品交换的产生,为这种原始记录形式的改变提供了推动力和条件,对由商品生产而带来的生产、消费、交换、分配过程的计量、记录、计算过程就不再是生产者本身能够完成的事情,它需要一个专职的人员来完成,这就使会计从萌芽期向雏形期发展,从生产职能中分离出来,成为一个专门的职能,并逐步形成了从事会计工作的专职人员(马克思曾考证:在远古的印度公社中,已经有了农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职)。

我国会计史料记载,在西周时,周王朝已设立了专门的会计官吏——“司会”(掌握会计事务,“凡上之用,必考于司会”。司会还负责朝政经济收入的会计核算和出纳事务,并建立有钱粮赋税“日成”、“月要”、“岁会”的报告文书,初步具有日报、月报、年报的会计报表的作用。目的是掌控奴隶王朝的收支情况)。到了封建社会,西汉时期,官府和民间都有了会计账簿,中式簿记开始从单一流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,会计的核算方法发展为“三柱结算法”。即:根据本期收入、支出、结余三者之间的关系【入一去=余】结算本期财产物资增减变化及其结果。唐宋时期,创立了“四柱结算法”,奠定了中式簿记的基本原理。“四柱”是指“旧管”【即上期结存】、“新收”【即本期收入】、“开除”【即本期支出】、“实在”或“见在”【即本期结余】。按“四柱”编制的反映本期结存的一种表册称为“四柱清册”。“四柱清册”的出现使我国当时的会计技术得到了进一步发展。明末清初山西豪商傅青山参考当时的官厅会计设计出一种比较复杂的、存在内部钩稽关系的“龙门账”。(它把全部账户划分为四大类,即“进”【收入类】、“缴”【支出类】、“存”【资产及债权类】、“该”【负债及业主投资】。这四大类账户的关系为:进一缴=存一该。每年度决算时,也运用上述关系验算等式两边差额是否相等,并借以确定当年盈亏。“龙门账”的出现,使会计方法由单式记账向复式记账发展迈进了一大步。这是我国在世界会计史上曾经的辉煌。

(2) 发展期(15 世纪末至 20 世纪 50 年代)

会计的发展期经历了一个比较漫长的历史阶段,大体上有三个比较重要的发展标志:

标志一 一般认为,15 世纪末期,意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式簿记论著的问世,标志着近代会计的开端,是会计发展的第一个里程碑式的标志。

15 世纪航海技术的发明使人类发现了地球,从此掀开了人类文明的序幕。意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业因此特别繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账方法。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了他的《算术、几何、比与比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予了理论上的阐述。至此开始了近代会计的历史。

标志二 18 世纪末到 19 世纪初,英国工业革命促成的成本会计的诞生及其不断完善,以及由此带来的会计理论和方法的发展,是会计发展的第二个重要标志。

15 世纪到 18 世纪间,会计的理论与方法的发展是比较缓慢的。直至 18 世纪末到 19 世纪初,蒸汽技术的发明实现了欧洲的工业革命,不仅带来了生产力的巨大发展,也带来了会计的较大发展。此时成本会计产生并得到不断完善,会计的理论与方法也得到了进一步的发展。18 世纪 60 年代开始,逐渐形成了以英、美等国为代表的“英美派会计”体系和以德、法等国为代表创立了“大陆派会计”体系,成为近代会计发展史上的两大支柱。

标志三 20 世纪 30 年代至 50 年代前后(第一次世界大战以后),财务会计与管理会计分离,管理会计的产生和发展是会计发展史上的一次重大变革,从此会计形成了财务会计和管理会计两大分支。这是会计发展的第三个重要标志。

“一战”结束后,由于美国经济的迅速崛起使其成了世界经济的领头羊。无论是生产,还是科学技术的发展都处于世界领先的地位,一举取代了英国。从此,会计学的发展中心,也从英国转移到美国。随着会计信息需求的改变,使得企业会计从以对内提供会计信息为主逐渐转变为对外提供会计信息为主,导致了管理会计和财务会计相分离。丰富了会计学科内容,增强了会计功能。

由此可见,对会计发展作出重大贡献的三个国家包括:意大利(13~15 世纪的复式簿记方法及理论)、英国(18~19 世纪的成本会计诞生)和美国(19~20 世纪的财务会计与管理会计的分离)。

思考与探讨: 为什么会计的发展标志诞生在西方而不是在中国?

(3) 成熟期(20 世纪中期至今)

20 世纪中期以后,由于科学技术水平的不断发展使现代数学、现代管理科学与会计相互结合,特别是电子计算机技术引进会计领域,使会计的记账手段有了根本性的变化,会计的方法更加完善;同时,随着管理会计和财务会计相互分离,使得会计目标和会计理论更加丰富,管理会计以对内提供会计信息为主,财务会计以对外提供会计信息为主;财务会计和管理会计理论两大理论体系已经形成。

进入 20 世纪 70 年代,随着知识经济时代的到来,会计的视野更开阔了,相继出现了关注宏观经济的社会会计;为跨国公司经营服务的国际会计;为消除通货膨胀因素影响的通货膨胀会计;关注人力资源价值及成果的人力资源会计以及关注人力生存环境因素的环境会计,等等一些新的会计领域。

进入 21 世纪,随着世界经济一体化进程的加快,会计规范的国际化要求得到进一步提

高,国际趋同的会计准则体系日渐形成,会计作为国际通用的“商业语言”已然成为现实。

总之,会计随着社会生产的发展和经济管理要求的提高在不断地发展和完善。

1.1.5 会计的概念

由会计产生和发展的历程可知:尽管会计从产生到现在已有上千年的历史,但人们对会计本质的认识是一个逐渐发展和提高的过程。在会计从简单到复杂,从低级到高级的不断发展、完善过程中,其内涵和外延也在不断地丰富。因此,迄今为止,人们对会计的含义尚未得出一个统一公认的概念标准。对现代会计的认识,我国比较有代表性的有两大主流学派:“信息系统论”和“管理活动论”。

(1) “信息系统论”认为,现代会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

将会计作为一个信息系统,是站在会计本身功能的角度来认识会计。会计信息系统是通过会计的确认、计量、记录、报告等程序,对企业经济活动中的资金运动过程进行核算和监督,产生以货币为主要度量的会计信息,以便于信息需求者使用。会计信息也被称为国际商业的语言。

会计信息系统是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。



小贴士——谁需要会计信息

投资者需要会计信息,借以衡量企业的经营业绩,并据以进行投资决策;

债权人需要会计信息,借以了解企业的财务实力,据以进行信贷决策;

政府有关管理部门需要会计信息(如税务部门、工商管理部门、审计部门、国有资产管理部門、证券监管部门等),以便于进行管理并作为制定有关政策、制度的依据;

其他社会组织(如工会、客户等),需要企业的会计信息,以便作出有关决策。

(2) “管理活动论”认为现代会计是经济管理的重要组成部分,是一种经济管理活动。

“管理活动论”是从会计发挥作用的角度来理解会计。将会计记录、计算和考核经济活动过程及其财务收支情况,记录、计算和考核经营成果的过程,看作是一项重要的经济管理活动。因为经济管理过程所包括的计划、组织、协调、控制、分析、考核、激励等环节都有会计发挥作用。会计人员通过会计的程序和方法对企业经济活动的原始数据进行加工处理,产生以货币为量度的会计信息,既为管理者分析、考核和控制经济活动过程提供了依据,也直接或间接地参与到企业的管理活动中。

“信息系统论”和“管理活动论”是人们认识事物的角度不同而得出的不同结论。信息系统论,是从会计本身功能的角度认识会计;管理活动论,是从会计发挥作用的角度认识会计。前者认为会计是在生产并传递一种经济信息,强调的是信息的作用;后者认为会计是在参与一种管理活动,强调的是会计本身的作用。我们认为,两种观点不是孰对孰错,而是对会计的定位问题。“管理活动论”强调的是会计在企业内部的作用,是以一个企业为对象的;“信息系统论”强调的是会计信息的作用,是以众多的信息使用者为对象。因此我们认为,将现代会计定义为一个信息系统更能表述会计的本质属性和其目的性。因为现代会计的环境已经发生了很大变化,会计的作用不再是只对一个企业、一个投资主体发生作用了。会计信息已经是企业之间、投资主体之间相互了解、相互交流的一种工具,已经成了商业的语言。

随着社会经济的发展和人们认识的不断深入,会计是一个经济信息系统的观点正在被更多的人所接受和认可。基于这种观点,我们对会计进行如下描述:会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门的方法,通过会计的确认、计量、记录、报告等程序,对一定主体的经济活动中的资金运动过程进行核算和监督的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

据此,我们为现代会计归纳出如下几大特征。

- 第一,会计的本质:是一种生产并传递会计信息的过程;
- 第二,会计的目的:是提供财务的信息;
- 第三,会计的计量:是以货币为主要计量单位;
- 第四,会计的手段:是通过确认、计量、记录和报告等一系列专门的方法和程序;
- 第五,会计的职能:是核算和监督;
- 第六,会计的内容(对象):是一定会计主体(单位)经济活动中的资金运动。

我国现行会计准则对会计下的定义为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助专门的技术方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的反映与监督,向有关各方面提供会计信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

1.2 会计的基本职能与目标

学习和理解会计的基本职能与目标是进一步理解会计概念内涵的需要,会计的基本职能与目标是会计基本概念的深层次内容。

1.2.1 会计的基本职能

会计的基本职能是指会计本身所具有的功能,它是会计的客观内涵。马克思在《资本论》中曾经对簿记的作用有过一段精辟的论述:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。这里的“过程”是指再生产过程,“控制”和“观念总结”就是指“簿记”本身所具有的功能,即簿记的基本职能。其中“控制”通常被理解为监督;“观念总结”被理解为核算。也就是说,对再生产过程(的资金及其运动过程)的核算和监督是会计的两个基本职能。

历史将“簿记”时代推向了现代会计时代,会计职能作用的范围扩大了,但基本职能没有变,即核算和监督仍是现代会计的两大基本职能。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能又称反映职能,是指会计依照会计法规制度的要求,采用货币计量形式,通过确认、计量、记录、报告,从价值量上核算某一单位已经发生或完成的各项经济活动,为经济管理提供会计信息,它是会计最基本的职能。

会计核算职能的基本特点如下。

(1) 从表现形式上:以货币为主要计量单位,对各单位的经济活动进行确计、计量、记录和报告,是会计核算的主要表现形式。

(2) 从内容和时间上:主要是对各单位已经发生或已经完成的各项经济活动,通过运用一系列专门的方法使之转化为一系列有用的经济信息,从而掌握经济活动的全过程。会计核算职能主要是事后核算,这是会计的基本工作。而事中和事前的计划、控制等职能对经