

新编高等院校经济管理类规划教材·基础课系列



辛金国 林素燕◎主编

会计学



KUAIJIXUE

本书提供配套课件

清华大学出版社

新编高等院校经济管理类规划教材·基础课系列

会计学

辛金国 林素燕 主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是会计学课程的入门教材，最大的特点是改变了一般会计教材的固定模式，将基本财务报表置于会计核算前，并围绕财务报表的生成安排课程体系；在教材内容安排上，按照企业经营活动的过程将会计知识、方法和程序与企业的日常筹资、采购、生产、销售、投资等经营活动有机地结合起来，注重基础、循序渐进、由浅入深，在学习中能取得意想不到的效果。另外，本书还体现了近年来我国新颁布的企业所得税法、新修订的增值税暂行条例等有关法律、法规对会计的影响。

本书体系结构完整、新颖，案例丰富，尤其适合高等院校经济管理类各专业作为教材使用，也可以作为经济管理工作人员的培训教材。

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

会计学/辛金国，林素燕主编. —北京：清华大学出版社，2011.5

(新编高等院校经济管理类规划教材·基础课系列)

ISBN 978-7-302-24994-8

I. ①会… II. ①辛… ②林… 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(2011)第 032344 号

责任编辑：崔 伟

封面设计：周周设计局

版式设计：孔祥丰

责任校对：成凤进

责任印制：何 芊

出版发行：清华大学出版社

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座

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

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

印 刷 者：北京四季青印刷厂

装 订 者：三河市金元印装有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：185×260 印 张：18.5 字 数：405 千字

版 次：2011 年 5 月第 1 版 印 次：2011 年 5 月第 1 次印刷

印 数：1~4000

定 价：29.00 元

产品编号：039503-01

前 言

会计作为国际商业语言,在全球经济国际化、一体化进程日益加剧的今天,显得越来越重要。“会计学”是会计学专业的入门课,也是经济管理类其他各专业的必修课程。虽然市面上会计学教材品种较多,但大多内容繁杂。要想完成全部教学内容,并非每所院校的会计学、审计学等专业人才培养计划都能够容纳。我们在编写本书时,先后考察或参考了国内外著名高校会计学教材的编写及教授内容,并结合我们调查多所高等院校所开设的会计学课程学时一般在40~50学时的实际情况,专门编写此书,以满足相应的需要。

本书编写侧重于会计基本理论知识、基本处理方法和基本操作技能的阐述与训练,注重理论与案例分析相结合。以我国2007年执行的新会计准则体系为指导,密切结合21世纪社会经济发展对会计教学的要求,将会计知识、方法和程序与企业的日常经营活动糅合起来,系统地介绍了企业的组织形式、主要经济活动、对企业经济活动进行反映的会计分类方法、记录方法、记账方法、程序和披露方法等,落实现代会计教学“宽口径”特征。在结构上改变了国内会计教材的固定模式,将基本财务报表置于会计核算前,使读者能够更直观地了解会计“产品”——财务报表;然后围绕财务报表的生成安排课程体系。另外,在教材内容安排上,改变了目前会计学教材按会计要素介绍会计核算的“制度加说明”编写模式,取而代之的是按照企业经营活动的过程来阐述企业主要经营活动的会计核算。强调内容与方法的实用性、体系和观点的科学性,力求做到由浅入深、循序渐进。本书是会计学课程的入门教材,既适合高等院校经济管理类专业作为教材使用,也可作为广大实务工作者的培训教材。

本书由辛金国教授和林素燕博士生拟订提纲,由辛金国、林素燕、王惠敏、谢会丽编写,各章的撰写分工如下:第一章、第三章由林素燕编写;第二章、第五章由王惠敏编写;第四章由谢会丽编写;第六章由辛金国编写。最后由辛金国教授和林素燕博士生负责统稿、校对。

本书编写过程中参考了国内公开出版的有关教材和论文,吸收了有关专家、学者的最新研究成果,在此对他们表示衷心的感谢!

由于时间仓促,加之在内容构成上有所创新,尽管我们尽了最大努力,限于编者水平,书中难免存在错漏或不当之处,希望读者多提宝贵意见,以便再版时修订,服务邮箱 cuiwei80@163.com。本书课件下载网址为 <http://www.tupwk.com.cn>,本书业务核算题的参考答案可发邮件至服务邮箱索取。

编 者

2011年3月

目 录

第一章 基本概念和基本理论	1
第一节 会计的本质	1
一、会计的概念	1
二、会计程序	3
三、会计的职能	3
第二节 会计的产生和发展	5
一、会计的产生	6
二、会计的发展	6
第三节 会计的目标	9
一、会计目标概述	9
二、会计目标要明确的问题	10
第四节 会计信息质量要求	14
一、可靠性	14
二、相关性	15
三、可理解性	15
四、可比性	16
五、实质重于形式	17
六、重要性	17
七、谨慎性	18
八、及时性	18
第五节 会计核算的基本前提	19
一、会计主体	19
二、持续经营	20
三、会计分期	20
四、货币计量	21
第六节 会计规范	21
一、会计法	22
二、会计准则	22
三、会计制度	24
复习思考题	25

第二章 基本财务报表	27
第一节 财务报表概述	27
一、财务报表的含义和构成	27
二、财务报表的分类	28
三、财务报表列报的基本要求	28
第二节 资产负债表	30
一、资产负债表的概念和作用	30
二、资产负债表的基本格式	31
三、资产负债表的项目分类	33
四、资产负债表三要素：资产、 负债、所有者权益	33
五、资产项目	37
六、负债项目	40
七、所有者权益项目	42
第三节 利润表	42
一、利润表的概念和作用	42
二、利润表的基本格式	43
三、利润表三要素	44
四、收入项目	47
五、费用项目	47
六、利润项目	49
第四节 会计恒等式	49
一、会计恒等式的含义及形式	49
二、经济业务对会计恒等式的 影响	50
第五节 会计要素的确认、 计量和报告	53
一、会计要素的确认	53
二、会计要素的计量	56
三、会计要素的报告	58
复习思考题	58

第三章 会计账户和借贷记账法 63

第一节 会计核算方法 63

- 一、设置账户 63
- 二、复式记账 64
- 三、填制和审核会计凭证 64
- 四、登记账簿 64
- 五、成本计算 64
- 六、财产清查 65
- 七、编制财务会计报告 65

第二节 会计科目和会计账户 66

- 一、会计科目 66
- 二、会计账户 70

第三节 借贷记账法的

基本原理 73

- 一、复式记账法 73
- 二、借贷记账法的基本原理 74

复习思考题 87

第四章 企业主要经济业务的核算 91

第一节 企业主要经营

活动概述 91

第二节 资金筹集业务的核算 93

- 一、资本投入业务 93
- 二、借款业务 95

第三节 生产准备业务的核算 97

- 一、材料采购业务 97
- 二、固定资产采购业务 106

第四节 产品生产业务的核算 110

- 一、账户的设置 110
- 二、生产费用的归集和分配 113

第五节 产品销售业务的

核算 127

- 一、销售收入的确认与计量 127
- 二、账户的设置 130
- 三、商品销售业务的核算 134
- 四、坏账损失的核算 136

五、已售商品成本的结转 138

第六节 投资业务的核算 139

- 一、投资业务的分类 139
- 二、投资业务的账户设置 140
- 三、交易性金融资产的
会计处理 142
- 四、持有至到期投资的
会计处理 145
- 五、可供出售金融资产的
会计处理 149
- 六、长期股权投资的
会计处理 151

第七节 利润实现与利润

分配业务的核算 156

- 一、利润的构成内容 156
- 二、利润实现的核算 157
- 三、利润分配的核算 163

第八节 资金退出业务的

核算 166

- 一、偿还借款 166
- 二、分配股利 167
- 三、处置固定资产 168

复习思考题 169

第五章 会计信息的生成 179

第一节 会计凭证 180

- 一、会计凭证概述 180
- 二、原始凭证 181
- 三、记账凭证 186

第二节 会计账簿 191

- 一、会计账簿的概念和意义 191
- 二、会计账簿的种类 192
- 三、会计账簿的设置和登记 193
- 四、会计账簿的使用规范 203
- 五、结账和对账 206

第三节 财产清查 209

一、财产清查概述·····	209	三、会计报表附注·····	243
二、财产清查的方法·····	211	第二节 财务报表分析概述·····	249
三、财产清查结果的 会计处理·····	214	一、财务报表分析的作用·····	249
第四节 会计核算形式·····	215	二、财务报表分析的基础·····	249
一、会计核算形式的意义·····	215	三、财务报表分析的方法·····	256
二、会计核算形式的种类·····	216	第三节 基本财务比率·····	257
第五节 会计报表的编制·····	221	一、反映偿债能力的比率·····	258
一、资产负债表的列报和 编制·····	221	二、营运能力分析·····	264
二、利润表的列报和编制·····	225	三、财务结构分析·····	267
复习思考题·····	229	四、盈利能力分析·····	270
第六章 财务报表的阅读与分析·····	235	五、综合分析·····	273
第一节 财务报表体系·····	235	复习思考题·····	276
一、现金流量表·····	235	参考答案·····	279
二、所有者权益变动表·····	240	参考文献·····	285

第一章

基本概念和基本理论

【内容摘要】

本章是全书的开篇之章，学习本章将能为会计学课程的学习打下良好的基础。本章主要介绍了会计的基本理论，包括会计的本质及其两大基本职能、会计目标、会计信息质量要求、会计核算的基本前提；会计的产生和发展；我国的会计规范体系等。本章应重点掌握会计的本质及其两大基本职能、会计目标、会计信息质量要求、会计核算的基本前提等内容。

第一节 会计的本质

一、会计的概念

随着经济的发展，会计显得越来越重要，商品经济的出现，使得会计得到了空前的发展和完善。

企业要适应市场需求，参与市场竞争，并在必要的时候对市场作出恰当的反应，使企业立于不败之地，所有这些都需要企业了解大量的信息，其中就包括用来反映企业财务状况和经营成果的财务信息。有了这些信息，企业才能进行各种各样的决策。另外，为了加强内部管理，企业也需要用财务信息来反映其生产经营情况，并据以组织和控制生产活动，因为财务信息可以系统、完整、连续地反映企业的经济活动。而提供这些财务信息就需要运用会计这一商业语言。

然而，至今人们对会计本质的认识仍然存在不同的看法，对会计的概念也没有明确、统一的说法。我国会计理论界对会计的理解，比较有代表性的有“管理活动论”、“信息系统论”、“控制系统论”、“管理工具论”等。以下重点介绍前两种观点。

1. 会计管理活动论

会计管理活动论认为,会计的本质是一种经济管理活动,会计人员通过收集、处理和利用经济信息参与企业的管理工作,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。所以,经济管理活动论认为会计以货币为主要计量单位,采用一系列专门的程序和方法,对社会再生产过程中的资金运动进行反映和监督,是经济管理的重要组成部分。

2. 会计信息系统论

会计信息系统论认为会计是一个信息系统。会计通过对社会再生产过程中的资金运动所产生的原始数据进行加工,产生以货币为量度的财务信息,包括反映财务状况、经营成果和现金流量等的信息,供企业的投资者、债权人、国家政府有关部门及内部当局进行决策控制之用。财务信息是会计工作所产生的结果,所以从这一点来看,会计是一个信息系统,即会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益、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。会计这一信息系统的基本功能是:将财务数据作为基础信息输入会计信息系统,通过会计信息系统确认、计量财务数据并最终转换成财务信息输出系统。这个过程如图 1-1 所示。

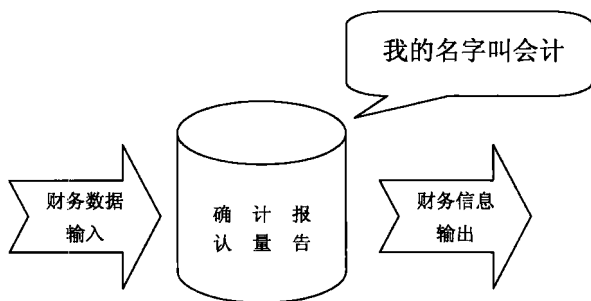


图 1-1 会计信息系统

实际上,即使是会计管理活动论,也认为会计必须要通过收集、提供、处理和利用经济信息参与企业的管理工作,所以提供信息以供决策是会计的一大特点。基于这点,本书认为,会计是一个经济信息系统。这个信息系统将会计主体已经发生和预期发生的经济活动所产生的数据,通过科学的程序和方法,加工生成以财务信息为主的经济信息和相关的非经济信息,供主体内外两方面信息使用者用于经济决策,并据以实行必要的控制。¹

1. 林素燕,谢会丽.会计学.杭州:浙江大学出版社,2007。

二、会计程序

无论是会计信息系统论还是管理活动论,都认为会计反映的是社会再生产过程中的资金运动,也就是说,会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。会计对象可以进一步具体化为会计要素。会计要素是会计对象的具体表现,是对会计对象的具体内容按照其经济特征所作的分类,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。资产是资金的占用形态,负债和所有者权益是与资产相对应的来源渠道,它们是表示企业财务状况的会计要素;收入、费用和利润是资金运用的成果,是表示企业经营成果的会计要素。

从取得原始数据、将信息输入会计信息系统到信息交换并最终传输给使用者,需要经过一系列会计程序,包括确认、计量、报告等环节。

1. 确认

确认是将符合资产、负债、所有者权益、收入、费用等某一要素的项目,正式地列入某一主体财务报表的过程。会计要素确认主要解决三个问题:一是某一项目是否应该确认;二是该项目应确认为哪个会计要素;三是该项目应在何时确认。凡符合某个会计要素确认标准的项目,均应在财务报表中予以确认。

2. 计量

会计信息系统是一个确认、计量、报告的系统,其中计量起着枢纽作用,是联系确认和报告的纽带。会计计量是为了将符合确认条件的会计要素登记入账并列报于财务报表而确定其金额的过程。

3. 报告

报告是企业会计确认和计量的最终结果体现,是以恰当的形式将财务信息向使用者传输,通报企业财务状况、经营成果和现金流量信息的过程。所以,报告是向信息使用者提供决策有用信息的媒介和渠道,是沟通投资者、债权人等外部使用者和企业管理层之间信息的桥梁和纽带。

本书将在第二章结合会计要素详细介绍各会计要素的确认、计量和报告。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在企业经营管理过程中具有的本质功能。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)规定了会计核算和会计监督为会计的基本职能。会计基本职能体现了会计的本质特征。随着会计环境的变化,会计职能也在不断地发展变化,除了会计核算和会计监督两个基本职能之外,一些新的职能不断涌现,

如评价经营业绩、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。本书主要阐述会计的基本职能。

1. 核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量和报告,从数量方面反映会计主体的经济活动及其结果,为企业内部和外部使用者提供财务信息。核算是会计最重要和最基本的职能,是产生其他职能的前提。会计的核算职能具有以下特点:

(1) 会计核算以货币为主要计量单位,从价值方面反映会计主体的经济活动

从会计的发展历程来看,会计可以采用实物量度、货币量度和劳动量度三种方式反映经济活动,但是在现代市场经济条件下,会计主要是利用货币量度,这是会计核算区别于其他经济核算(如统计核算、业务核算)的最大特点。企业在生产经营过程中所发生的各种经济活动,其表现形式是各不相同的,所发生的资源消耗和取得的经营成果也表现出不同的形态,会计核算时只有以货币作为统一的计量单位,通过一系列价值指标,综合反映经济活动的过程和结果,才能进行计算、比较和分析,所提供的会计信息才能被人们理解和使用,会计目标才能得以实现。

(2) 会计核算贯穿于经济活动全过程,包括事后核算和事前核算

传统的财务会计主要是对已经发生的经济活动进行事后反映,但随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,社会经济活动逐渐复杂化,会计的核算职能在时空上有了新的发展。会计不仅要反映经济活动的历史和现状,还要分析和预测未来的经济前景,为经营决策提供更多、更有用的经济信息。

(3) 会计核算具有连续性、完整性和系统性

会计核算具有连续性、完整性和系统性的特点。连续性是指会计对经济活动的确认、计量、报告是按时间顺序连续不断地进行的。本期的结束就是下期的开始,本期记录的结果便是下期记录的起点;只要企业持续经营,会计工作就不会中断。完整性是指会计对主体发生的所有经济活动,不论其金额大小,也不论其性质重要与否,都要进行确认、计量和报告,不得遗漏。系统性是指会计在确认、计量和报告时,必须采用科学的方法对经济活动的内容进行分类,以提供相互联系、相互勾稽的核算资料,使会计数据资料能为信息使用者所理解,有助于他们进行决策。

(4) 会计核算有独特的方法

核算是会计工作的主要内容,会计核算区别于统计核算和其他业务核算的特点之一,就是会计核算有一套独特的方法,如设置会计科目、复式记账、登记账簿、编制会计报告等。只有运用这些方法,才能产生和提供有用的会计信息。而运用这些方法又具有很强的专业性、规范性和强制性。因此,在实际工作中,会计工作是由具有专业知识的会计人员完成的。

2. 监督职能

会计的监督职能是指会计在客观上能够按照一定的目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动实行有效的控制,以达到预期的目标。会计监督是在会计核算基础上进行的,它有以下主要特点。

(1) 会计监督主要是通过对货币计量的价值指标的监督来实现对经济活动的监督

会计核算能够提供各种核算指标,如资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等,会计监督就是要利用这些核算指标,监督经济活动的合法性、合理性和真实性,以达到控制和考核经济活动的目的。例如,利用资产指标,可以了解企业一定日期的资产总额及其结构,考核资产的使用情况,提高资产的使用效率;利用利润指标,可以了解企业一段时期的经营成果,考核经营业绩,提高企业的盈利能力。

(2) 会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督

事前监督是会计在预测经济前景、编制业务计划、预算时所实施的监督,它主要是审查未来经济活动的可行性、合理性和合法性,参与经济决策,并对未来经济活动予以指导。事中监督是指对日常经济活动发生过程的监督,即会计能够对日常的核算资料进行审查,及时发现偏差和失误,指出经营计划在实施过程中出现的问题,提出改进措施,督促有关部门及时采取措施,调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。事后监督是指会计在经济活动发生和完成以后所实施的监督,以事先制定的目标、标准和要求为依据,通过对会计核算资料的比较、分析,考核和评价经济活动的合法性和有效性。

(3) 会计监督具有强制性和严肃性

会计监督以国家的法律、法规、制度和会计主体内部制定的规章、计划、定额、合同等为依据,会计主体的经营活动只能在遵守国家法律、法规和制度的前提下进行。会计在履行监督职能时,判断经济活动是否合法、合理的主要依据是国家的法律、法规和内部的经营计划、定额和制度等。因此,会计监督是督促企业遵纪守法、保证会计信息合法、真实的重要手段。

会计核算和会计监督是相辅相成、不可分割的辩证统一。会计核算会计的首要职能,是会计监督的基础;没有会计核算,会计监督则失去了存在的基础。会计监督是会计核算的延伸,是为了更正确的核算;没有会计监督,会计核算则失去了存在的价值。

第二节 会计的产生和发展

会计源远流长,是伴随人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的活动。近年来,随着科学技术和社会经济的快速发展,会计也呈现出加速发展的态势。

一、会计的产生

会计行为产生的前提条件是人类的生产活动。人们进行生产活动,既要创造物质财富,取得一定的劳动成果;又要发生各种各样的劳动消耗,所以在进行生产活动的同时,必须对劳动耗费和劳动成果进行记录、比较和分析,以便获得生产过程及其结果的经济资料。在人类社会的早期,人们从事的生产活动极为简单,对生产过程中的耗费和成果,通常凭头脑来记忆。随着生产的发展,生产过程和经济关系逐渐复杂,对生产过程中的耗费和成果,必须要作必要的记录,这种记录就是最初形态的会计。但应当指出,它最初只是作为生产职能的附带部分,由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,出现了社会分工和私有制,特别是商品经济有了一定的发展以后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门的独立职能,成为由专职人员从事的一项经济管理活动。我国远在原始社会末期的“结绳记事”、“刻楔记数”等原始计算、记录的方法,是会计产生的萌芽阶段。

如前所述,会计产生的前提条件是人类的生产活动,但并不是一有了生产活动,就有了会计思想和会计行为。会计是生产发展到一定阶段的产物,它随着生产活动的产生而产生,并随着人类生产活动的发展而不断发展完善。

二、会计的发展

会计从简单的记数产生,发展演变成为一个以提供财务信息为主的信息系统,经历了由简单到复杂、由低级向高级的漫长的发展过程,其发展主要经历了古代会计、近代会计和现代会计三个重要阶段。

1. 古代会计阶段

从会计的产生到复式簿记记账出现以前的会计被称为古代会计。古代会计以官厅会计为主。官厅会计是指主要服务于奴隶主或封建王室赋税征收、财政支出、财产保管的会计。我国商代是官厅会计的创始时期。在最早记载会计活动的典籍《周礼》一书中曾记载,我国在公元前 1046 年至公元前 771 年的西周王朝就建立了官厅会计,并设立“司会”之职——“逆群吏之治而听其会计”,意即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。另外,《周礼》中还有多处关于会计的记载,如“零星计算为计,总合计算为会”,这是对会计最简单的描述;“会计,以参是考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”,这是“会计”一词首次出现,其基本含义既有日常的零星核算,又有岁末的总合核算。宋代把财政收支分为“旧管”(期初结存)、“新收”(本期增加)、“开除”(本期减少)、“实在”(期末结存)四个部分,

用来计算财产的增减变化。此法在元代传入民间,经过不断加工完善,形成了众所周知的“四柱清册”。所谓四柱,即旧管、新收、开除、实在,通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账,交代所经管财产的来龙去脉。“四柱清册”的会计核算模式反映了我国劳动人民在会计实践中的智慧,这种模式一直沿用到封建社会末期。

在西方,10世纪前后,一般也采用单式簿记记账。但比较而言,在技术上尚未达到我国当时的水平。从12世纪到15世纪,地中海沿岸一些城市的商业和手工业得到了很快的发展,商品交换和货币借贷的日益发展使意大利积累了大量的财富。从此,独资经营模式逐步被合伙经营和代理经营所替代,这种变化促进了会计实践和理论的发展,会计核算需要有一套完整、系统的核算方法。在这样的背景下,簿记方法出现了重大突破,科学的复式簿记在意大利产生了。复式簿记的出现是会计发展史上具有决定意义的事件,它突破了单式簿记的局限性,能够全面、系统地记录经济活动。

古代会计阶段的会计发展,从会计运用的技术方法方面看,主要涉及原始计量记录法、单式簿记法和初创时期的复式簿记法等。

2. 近代会计阶段

1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)在其著作《算术、几何与比例概要》(也译为《数学大全》)中正式介绍了复式簿记理论,这标志着近代会计的诞生,也是会计发展史上一个重要的里程碑。书中系统地总结和阐述了复式簿记的基本原理。随着这部著作的出版和发行,复式簿记在世界范围内广为流传。复式簿记不仅系统介绍了复式记账法,而且介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计架构,为会计的发展提供了一系列科学的观念。

18世纪末,世界经济的重心由意大利转移到英国。英国工业革命大大促进了生产力的发展,生产分工日益社会化,规模日趋扩大,出现了公司这一新型的企业组织形式,企业的所有权和经营权相分离。所有权和经营权的分离对簿记提出了新的要求,即簿记不仅要记录企业发生的经济活动,而且要向有关当事人报告经营活动的结果;不仅要提供经济信息,而且要审查账目,以起到查错防弊的作用。因此,到19世纪末,英国在意大利复式簿记理论的基础上产生了会计报表;在会计理论和实务上完成了由凭证到账簿再到报表的会计循环;并且在世界上首次出现了“注册会计师”,产生了查账和公证业务。会计报表的产生和注册会计师的出现是会计发展史上的又一个重要的里程碑。从此,传统的“簿记系统”发展成为“会计学”。

在西方近代会计发展阶段,我国的会计演进到了明末。由于商业和手工业的空前繁荣,相继产生了比“四柱清册”更好地满足商业上核算盈亏需要的“龙门账”和“天地合账”,并且这两种记账方法具备了复式簿记的雏形。其中,“龙门账”将

经济业务分为“进”(收入)、“缴”(支出)、“存”(资产)、“该”(负债及业主权益)四大类,其关系是:进一缴=存一该,并以此作为试算平衡公式,当该公式相等时称为“合龙门”。在此基础上创立的“天地合账”,对每一笔经济业务都从“来源”和“去向”两个方面加以登记,以全面反映经济业务的内容和来龙去脉。然而,由于我国明清之际资本主义萌芽未能进一步发展,失去了推动会计发展的内在动力,从而使我国的会计水平渐渐落后于西方。20世纪初以后,西方会计理论在中国广泛传播,复式记账方法在企业会计实务中得到广泛运用。

3. 现代会计阶段

20世纪初以后,特别是第二次世界大战以后,世界经济的重心转移到美国。科学技术的迅速发展及其在生产中的广泛应用,极大地推动了经济的发展。企业的规模越来越大,内部组织结构也更为复杂,经营风险日益显现,这使会计记录、计量和报告的内容、范围以及所要达到的目的和要求发生了很大变化。同时,由于市场竞争不断加剧,企业的经营决策日显重要,会计不仅要进行事后记账、算账、报账和分析,还要进行事前预测和事中控制,参与经济决策。传统的会计已经不能满足客观环境的需要,于是产生了作为会计和管理完美结合的“管理会计”,从此,财务会计和管理会计单独成科,标志着现代会计的诞生,也可以说是会计史上的一次革命。

20世纪50年代以后,随着会计信息应用范围的进一步扩大,对会计信息可靠性、充分性的要求越来越高,各国开始研究和制定会计规范,会计理论日臻完善。会计学科体系也逐渐完善起来,涌现了成本会计、人力资源会计、社会责任会计、国际会计、税务会计等会计分支。电子计算机开始进入会计领域,会计从手工系统进入了会计电算化、会计信息化时代,极大提高了会计工作的效率。伴随着国际经济交往的广泛开展,会计的国际化进程不断加快,现代会计的内涵和外延也在不断丰富和发展。

在西方现代会计取得丰硕成果的同时,我国的会计理论和实务伴随着外部环境的变化也有了飞速的发展。新中国成立以后,我国引进了前苏联的会计模式,建立了一套计划经济体制下的“报账型”会计理论和方法。同时,基于有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要,国家先后制订了多种统一会计制度,指导企业的会计工作。20世纪70年代后期,我国的经济建设进入了一个新的发展时期,从高度集中的计划经济向商品经济转变,财务会计开始与现代西方会计接轨。1985年1月21日,第六届全国人民代表大会九次会议通过了新中国第一部《会计法》,标志着我国会计法制建设迈出了重要的步伐。进入90年代后,我国政府提出实行社会主义市场经济,外资的引进、企业的集团化和股份化以及金融市场的逐步形成和完善对会计提出了新的要求,会计与国际接轨的迫切性日益显现。1992年年底,财政部颁

布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，标志着中国会计的历史性改革拉开了序幕。1993年，分行业的会计制度和财务制度一举出台。1993年12月29日，第八届全国人大五次会议修改了《会计法》，1999年10月30日，九届全国人大会议第十二次会议进一步修订了《会计法》。2006年2月15日，财政部发布了包括1项基本准则和38项具体准则的新的企业会计准则体系，要求自2007年1月1日起施行。新会计准则体系的建立顺应了中国经济快速市场化和国际化的需要，强化了为投资者和社会公众提供决策有用的会计信息的理念，初步做到了与国际核算准则趋同，实现了我国企业会计准则体系建设的又一次新的跨越和历史性的突破，是我国会计发展史上的里程碑。

综上所述，我们可以看出，会计是伴随人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的活动，它对任何社会的经济活动都是必要的。会计总是存在于一定的社会经济环境之中，并不可避免地受到环境的影响和制约。社会环境不断变动，会计受其影响，又要为其服务，就必须不断随之产生相应的改变。因此，会计所应用的方法和技术，是随着社会经济的发展和科学技术的进步以及经济管理的要求而发展变化的。

第三节 会计的目标

一、会计目标概述

会计目标是指在一定的环境下，人们通过会计实践活动所期望达到的最终目的。会计目标的确定是一个动态的、发展的过程。在会计发展的不同阶段，会计目标也在不断发展演变着。它是会计理论的核心问题，是会计工作的出发点和归宿点。从会计的本质来看，会计是一个经济信息系统，这个系统最大的特点是为经济主体内部和外部信息使用者提供决策所需要的信息。会计目标明确了会计所能提供的信息，对会计所提供信息的内容、种类、时间、方式及其质量等方面提出了要求。

由于会计主要以财务会计报告的形式提供信息，所以会计目标也称为财务会计报告目标。我国《企业会计准则——基本准则》明确指出：“企业应当编制财务会计报告(又称财务报告)”、“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策”。所以概括而言，我国企业财务会计报告的目标，即会计目标，就是向财务报告使用者提供对决策有用的信息。

要进一步阐述会计目标，必须要明确会计是在何时以何种方式向谁提供合乎何种质量的何种信息的问题，也就是说，要明确以下三个问题：第一，会计需要向谁

提供信息，即谁是会计信息的使用者；第二，会计应当提供哪些信息，即会计信息的内容；第三，会计应当如何提供信息，即会计信息的形式。

二、会计目标要明确的问题

1. 会计信息使用者

会计信息使用者是指利用会计信息进行决策的主体。这些主体分布的范围相当广泛，包括投资者、债权人、政府及其有关部门、社会公众以及企业内部管理当局及其员工等。

(1) 投资者

投资者是非常重要的会计信息使用者，他们与会计主体有着直接或间接的利益关系。投资者是企业的出资人，是企业的所有者，他们十分关注企业的经营状况，因为企业经营绩效情况直接影响投资者的投资回报。企业的投资者可以是国家(或其代理人)、企业法人、事业单位，也可以是自然人。由于企业所有权和经营权的分离，投资者大多不参与企业的经营活动，他们委托经营者经营和管理企业，在这种情况下，他们就必须通过会计信息来了解企业的经营状况，评价经营者的工作业绩。投资者除了上述现有的投资者外，也包括潜在的投资者，尤其对上市公司而言，社会公众都是潜在的投资者，他们需要利用会计信息以作出理性决策。

(2) 债权人

债权人是将资金出借给企业的法人或自然人，是企业重要的利害关系人，也是会计信息的主要使用者。一般而言，企业的债权人包括银行等金融机构、持有企业债券的社会公众及原材料的供应商等。债权人将资金借给企业以后，就失去了对资金的支配权，因此，银行等金融机构需要在借出资金之前利用会计信息进行一系列决策，如是否应贷款给企业、贷款给企业是否存在信用风险、利率如何确定、企业是否有能力根据合同还本付息、是否有必要让企业提供借款担保等，这些都需要银行等金融机构了解企业的财务状况和经营情况。同样，企业债券的购买者需要根据会计信息决定是否购买债券、数量多少、期限结构以及对债券风险高低作出判断等；原材料的供应商则根据会计信息决定是否同意赊销或分期付款，及其金额规模、付款期限等。所以，会计信息是他们了解企业的最主要的依据。

(3) 政府及其有关部门

作为会计信息使用者的政府及其有关部门是指为会计主体提供服务并实施管理和监督的监管部门，如税务部门、工商行政管理部门、财政部门等，国有企业的监管部门还包括政府审计机构、政府派出的监事会，上市公司的监管部门还增加了证券监督管理委员会、证券交易所等。这些政府部门使用会计信息主要有两个目的：一是借以了解会计主体的经营状况和财务收支情况，评价会计主体的经营业绩，同