



工业和信息化普通高等教育
“十二五”规划教材立项项目



21 世纪高等学校
经济管理类规划教材

FUNDAMENTAL OF ACCOUNTING

会计学基础

+ 程培先 主编

逻辑清晰，结构合理，突出系统性
理论简明，通俗易懂，贯彻可读性
案例引领，同步思考，富有启发性



ECONOMICS
AND
MANAGEMENT



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

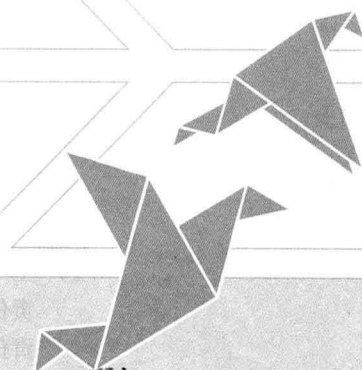


工业和信息化普通高等教育
“十二五”规划教材立项项目

FUNDAMENTAL OF ACCOUNTING

会计学基础

+ 程培先 主编



人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础 / 程培先主编. -- 北京 : 人民邮电出版社, 2013. 9
21世纪高等学校经济管理类规划教材
ISBN 978-7-115-32003-2

I. ①会… II. ①程… 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(2013)第173421号

内 容 提 要

本书在尊重和传承传统教材的科学内涵、精华内容之外,借鉴了国外同类教材的先进经验,突破了以往教材“会计基本概念——会计凭证——会计账簿——会计报表”的编写体例,以“初识基本财务报表、再现报表编制过程”为脉络安排篇章的总体结构及章节内容。

本书共分为11章,涵盖了概论、基本财务报表及相关会计概念、账户与借贷记账法、借贷记账法的应用、会计凭证、会计账簿、成本计算、财产清查、财务会计报告、会计账务处理程序、会计工作组织与管理。为了帮助学生加深对知识点的理解、掌握与应用,本书每一章的篇首设有学习目标、引导案例,章中穿插知识链接、思考等栏目,章后附有思考与练习。

本书适合会计学、审计学、财务管理专业本科生作为初级会计教材,也可作为金融学、管理学、经济学等各专业学生会计学课程的参考教材。

-
- ◆ 主 编 程培先
责任编辑 张孟玮
责任印制 彭志环 焦志炜
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京天宇星印刷厂印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 16.75 2013年9月第1版
字数: 422千字 2013年9月北京第1次印刷
-

定价: 35.00 元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223
反盗版热线: (010)67171154

前言 Forward



“会计学基础”是会计专业的入门课程，在经济管理类非会计专业教学计划里，也通常设为必修课，其重要性和必要性不言而喻。国内教材多沿袭“会计基本理论、基本方法、基本技能”的脉络，按照“会计基本概念——会计凭证——会计账簿——会计报表”的主线安排篇章结构。这样的结构安排虽然遵循了顺向思维，但是对于学生而言，在没有任何专业知识铺垫的情况下，往往在学习会计相关概念的阶段会感到内容烦琐、晦涩，而逐渐丧失学习兴趣。

本书在积极吸纳会计最新研究成果，尊重和传承传统教材的科学内涵、精华内容之外，又借鉴了国外同类教材的先进经验，同时结合编者多年的教学经验，主要尝试在以下两方面进行积极探索，主要表现在：

第一，在篇章总体结构安排上，遵循学生从具体到一般的认知规律，将“基本财务报表”内容前移，在一定程度上突破了以往教材中“会计基本概念——会计凭证——会计账簿——会计报表”的叙述方式。本书先直观地展现会计工作成果，激发学生的探索求知欲，再来层层解惑，阐述相关的会计概念和背后蕴含的基本理论，力求做到深入浅出、通俗易懂。

第二，本书章前设有学习目标、引导案例，章中穿插知识链接、思考等栏目，章后附有思考与练习，帮助学生加深对知识点的理解、掌握与应用。通过内容与形式的有机结合，增强可读性，提高学生的学习兴趣。

全书共分为 11 章。首先前两章介绍概论、财务报表及相关会计概念，目的在于引领学生初识会计及其工作成果；账户和借贷记账法、借贷记账法的应用、会计凭证、会计账簿、成本计算、财产清查、财务会计报告、会计账务处理程序 8 章内容用来阐述财务报表编制过程；最后一章从宏观角度介绍组织会计工作的基本要求、会计法规体系、会计机构及会计人员等。

本书适合会计学、审计学、财务管理专业本科生作为初级会计教材，也可作为金融学、管理学、经济学等各专业学生会计学课程的参考教材。本书的参考课时为 68 学时，各章的参考课时见下面的课时分配表。

课时分配表

章 节	课 程 内 容	课 时
第一章	概论	4
第二章	基本财务报表及相关会计概念	12
第三章	会计科目、账户与借贷记账法	6
第四章	借贷记账法的应用	14
第五章	会计凭证	6
第六章	会计账簿	6
第七章	成本计算	4
第八章	财产清查	4
第九章	财务会计报告	4
第十章	会计账务处理程序	4
第十一章	会计工作组织与管理	4
课时总计		68

本书由河北金融学院程培先任主编，并编写了第一章，刘莎编写了第二章、第三章、第四章，李晓光编写了第五章、第七章、第八章，张贵礼编写第六章、第九章、第十章、第十一章。本书的编写工作得到河北金融学院教务处秦菊香处长、河北大学张双才教授、河北农业大学王建忠教授、河北经贸大学刘海云教授的指导与帮助，程晓瑞、闫丹等参加了本书的资料整理与编写工作，在此一并表示感谢！

由于时间仓促，编者水平和经验有限，书中难免有欠妥和错误之处，恳请读者批评指正。

编者

2013年5月

目 录 Content

第一章 概论

- 第一节 企业组织及其经济活动 / 1
- 第二节 会计的发展及含义 / 5
- 第三节 会计信息的需求与供给 / 11
- 第四节 会计职业及职业展望 / 13
- 思考与练习 / 16

第二章 基本财务报表及相关会计概念

- 第一节 会计基本假设 / 17
- 第二节 会计信息质量要求 / 20
- 第三节 资产负债表 / 23
- 第四节 利润表 / 31
- 第五节 扩展的会计等式 / 39
- 第六节 会计核算方法 / 43
- 思考与练习 / 47

第三章 会计科目、账户与借贷记账法

- 第一节 会计科目 / 49
- 第二节 会计账户 / 53
- 第三节 借贷记账法 / 56
- 思考与练习 / 66

第四章 借贷记账法的应用

- 第一节 资金筹集业务的核算 / 68
- 第二节 供应过程业务的核算 / 74
- 第三节 生产过程业务的核算 / 85
- 第四节 销售过程业务的核算 / 92
- 第五节 财务成果形成及分配业务的核算 / 98
- 思考与练习 / 106

第五章 会计凭证

- 第一节 会计凭证概述 / 111
- 第二节 原始凭证 / 120
- 第三节 记账凭证 / 122

第四节 会计凭证的传递和保管 / 124

思考与练习 / 126

第六章 会计账簿

第一节 会计账簿概述 / 129

第二节 会计账簿的设置和登记 / 132

第三节 会计账簿的运用规则 / 139

第四节 结账和对账 / 145

第五节 会计账簿的更换和保管 / 150

思考与练习 / 151

第七章 成本计算

第一节 成本计算概述 / 154

第二节 成本计算的原理及程序 / 155

第三节 制造业企业经营过程主要成本的计算 / 159

思考与练习 / 167

第八章 财产清查

第一节 财产清查概述 / 170

第二节 财产清查的内容和方法 / 173

第三节 财产清查结果的会计处理 / 181

思考与练习 / 184

第九章 财务会计报告

第一节 财务会计报告概述 / 187

第二节 资产负债表的列示 / 191

第三节 利润表的列示 / 196

第四节 现金流量表的列示 / 199

第五节 财务报表附注 / 204

思考与练习 / 206

第十章 会计账务处理程序

第一节 会计账务处理程序概述 / 208

第二节 记账凭证账务处理程序 / 210

第三节 科目汇总表账务处理程序 / 226

第四节 汇总记账凭证账务处理程序 / 233

第五节 日记总账账务处理程序 / 235

第六节 多栏式日记账账务处理程序 / 237

思考与练习 / 238

第十一章 会计工作组织与管理

第一节 会计工作组织的意义和要求 / 240

第二节 会计规范体系 / 242

第三节 会计机构 / 248

第四节 会计人员 / 253

思考与练习 / 261

参考文献 / 262



学习目标

1. 了解企业组织类型及其经济活动;
2. 理解企业组织、金融市场与会计的互动性;
3. 了解有关会计目标的两种观点;
4. 理解会计信息的需求与供给;
5. 了解会计职业。



引导案例

孔子不仅是伟大的思想家,教育家,还是伟大的会计。孔子年轻时,便与会计打上了交道,成了会计的老行尊。当时,在鲁国执政的大贵族是季氏,孔子在季氏的手下当一名主管仓库会计的小官吏——委吏。一个小小的财务科长,每个月拿到的钱粮很有限,刚刚够养家糊口。那时候的会计没有分工牵制一说,孔子凡事得自己动手。那时记账都是刻在青竹片上,刀子一刻上去,竹片直冒水,像是流汗一样,故名“汗青”。汗青,实际就是账本,象征着书籍、历史,诗云:“留取丹心照汗青”,也源于此。

那时候的会计虽然简单,但孔子却很投入。他终日守候在庫房里,数着数码,划着记号,监督着仓库的财物出入。他谨慎地辨别着出入事项,一一在竹简上刻画、登记,力求使每一笔“账目”都正确无误。

孔子也是一个颇有心计的人,他年当十五便立志于学,研究问题总是“发愤忘食,乐以忘忧”,最后总要追究出一个结果,他对待仓库会计这项工作的态度也是如此。孔子做会计久了便悟出了一个道理:“会计,当而已矣。”这句话看似简单,却内涵深刻,高度凝练。它道出了做会计的关键,会计工作的要害系于“当”字,和现代会计中的真实性与中立性含义基本一致,这句话传之后世,成为会计领域流传最广的古语。

(资料来源:张连起,孔会计理论——孔子 2555 年祭,中国会计视野)

第一节

企业组织及其经济活动

一、企业组织形式

企业就是按照市场需求自主组织生产经营,以提高经济效益,劳动生产率和实现资产保值增值为目的的社会经济组织。企业按照性质分为制造企业、商品流通企业和服务企业。

制造企业将原始的材料转变成可以销售给消费者的产品,像可口可乐公司生产饮料,耐克

公司生产运动鞋、运动服,诺基亚公司生产手机、通信产品等。商品流通企业向顾客销售商品,但本身不生产产品,而是向其他企业购买产品再销售给顾客,像大型超市沃尔玛,国美电器销售家用电器,当当网从事图书、影碟的网上销售等。服务企业向顾客提供服务,像迪士尼公司提供的娱乐,航空公司提供航空运输服务,小到像街边的修鞋铺等。

企业按组织形式分为个人独资企业、合伙企业和公司。

1. 个人独资企业

个人独资企业只有一个出资者,而且是自然人,个人独资企业的全部财产为投资人个人所有,出资人对企业债务承担无限责任,独资企业不作为企业所得税的纳税主体,需要交纳个人所得税。常见的个人独资企业有小餐馆、洗衣店、维修铺、小卖店等。

个人独资企业的投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任。其中包括3层意思:一是企业的债务全部由投资人承担;二是投资人承担企业债务的责任范围不限于出资,其责任财产包括独资企业中的全部财产和投资人的其他个人财产;三是投资人对企业的债权人直接负责。

换言之,无论是企业经营期间还是企业因各种原因而解散时,对经营中所产生的债务如不能以企业财产清偿,则投资人须以其个人所有的其他财产清偿。此外,如投资人在申请企业设立登记时明确以其家庭共有财产作为个人出资的,应当依法以家庭共有财产对企业债务承担无限责任。

2. 合伙企业

合伙企业是指依照《中华人民共和国合伙企业法》在中国境内设立的,由各合伙人订立合伙协议,共同出资、合伙经营、共享收益、共担风险,并对合伙企业债务承担无限连带责任的营利性组织。例如,汽车维修企业、会计师事务所、医疗诊所、律师事务所、小型服装店等多采用该组织形式。

合伙企业是一种古老而富有生命力的共同经营方式,它以自身的特点和优势大量存在于世界许多国家的诸多行业之中,有许多国际知名的大企业在创业阶段甚至已经成长为大规模企业后都采用了合伙企业的组织形式。

合伙企业以合伙协议为成立的法律基础。合伙协议是调整合伙关系、规范合伙人相互权利义务、处理合伙纠纷的基本法律依据,对全体合伙人具有约束力,是合伙得以成立的法律基础;合伙企业须由全体合伙人共同出资,合伙经营。出资是合伙人的基本义务,也是其取得合伙人资格的前提条件。合伙人必须合伙参与经营活动,从事具有经济利益的营业行为;合伙人共负盈亏,共担风险,对外承担无限连带责任。合伙人既可以按其对该合伙企业的出资比例分享合伙盈利,也可按其他办法来分配合伙盈利。当合伙企业财产不足以清偿合伙债务时,合伙人还需要以其他个人财产清偿债务,即承担无限责任,而且任何一个合伙人都有义务清偿全部合伙债务,即承担连带责任。

3. 公司

在人类走向现代的进程中,世界市场逐渐展露全貌,跨越血缘、地缘,凝聚个体之力的公司随之诞生。德国管理学家赫尔曼·西蒙指出:历史上几乎所有的重大革新都是在公司,而不是在国家层面产生的。因此,公司被视为近代以来最伟大的组织创新。

公司与独资企业和合伙企业不同,它是法人组织,具有所有权与经营权分离的特性,投资者可受到有限责任保护。根据我国现行的《公司法》,其主要形式为有限责任公司和股份有限公司。两类公司的差别在于以下几点。

(1) 筹资能力不同。股份有限公司股东人数是无限制的,有限责任公司股东人数是有限制

的,因而除个别有限责任公司外,股份有限公司的筹资能力强于有限责任公司。

(2) 组成因素有差别。股份有限公司以资本联合为基础而组成,这是其显著特点,而有限责任公司除了资本的联合之外,还考虑了人的因素,就是股东之间是相互了解的并有一定的信任。

(3) 规模不同。一般来说,股份有限公司规模较大,而有限责任公司则规模较小。

(4) 出资的表现形式不一样。股份有限公司将其资本划分为等额股份,以发行股票来表现;有限责任公司对股东的出资以占公司的出资比例来表现,不发行股票。

(5) 转让出资条件不同。股份有限公司的股票流动性较强,易于变现;而有限责任公司股东转让出资要受到较多的限制。

(6) 公开性程度不同。股份有限公司公开程度较高,有较多的公开义务,而有限责任公司则是相对比较封闭的。

二、企业的经济活动

经济这个词来源于希腊语,其意为“管理一个家庭的人”。乍一看,这个起源有些奇怪。但事实上,家庭和经济有着许多共同之处。一个家庭需要管理和决策,一个企业也是如此。企业无论大小,无论组织形式如何,都需要管理者对其所属资源做出合理的配置,如对人员做出分工和安排,合理利用物质资料等,这些都是经济活动。

一个企业从成立、建造到营业,无时无刻不在进行各种活动,而这种活动的目的就是实现资产的保值增值。企业不管其组织形式如何,都面临着:企业应该做什么(投资决策),从哪种渠道和以什么样的方式解决资金问题(筹资决策),以及如何运用这些资金开展经营活动(经营决策),由此任何企业组织的经济活动都可以分为筹资活动、投资活动和经营活动。

不同行业的企业开展的经济活动具体内容有所不同,但都可以归结为资金的投入、资金运用和资金退出3个过程。下面以制造业为例说明资金运动的过程。

1. 资金的投入

制造业企业要进行生产经营,必须拥有一定的资金,这些资金的来源包括所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金要用于购买机器设备和原材料并支付职工的工资等。这样投入的资金最终构成企业非流动资产、流动资产和费用。

2. 资金的循环和周转

制造业企业的经营过程包括供应、生产、销售3个阶段。在供应过程中企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买入价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。

生产过程既是产品的制造过程,又是物化劳动和活劳动的耗费过程。在这个过程中,劳动者运用劳动资料,作用于劳动对象,生产出工业产品。于是既转移了劳动资料、劳动对象的价值,又生产出了新的价值。在这个过程中,资金要发生价值形态的变化:首先,随着劳动对象的耗费,资金从储备资金形态转化为生产资金形态;随着劳动资料的耗费,固定资金以折旧的形式部分地转化为生产资金;随着活劳动的耗费,货币资金又以应付职工薪酬的形式转化为生产资金。然后,当产品制成后,资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。

在销售过程中将生产的产品销售出去,发生支付销售费用、收回货款、缴纳税金等业务活

动, 并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务计算关系。综上所述, 资金的循环就是从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、产品资金、最后又回到货币资金的过程, 资金周而复始地循环称为资金的循环。

3. 资金的退出

资金的退出包括偿还债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等, 使得这部分资金离开本企业, 退出企业的资金循环与周转。

上述资金运动的 3 个阶段是相互支持、相互制约的统一体, 没有资金的投入, 就没有资金的循环与周转, 就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等; 没有资金的退出, 就不会有新一轮的资金投入, 就不会有企业的进步发展。

制造业企业资金的运动过程, 如果从资金形态的变换看, 是资金的循环与周转过程; 如果从资金价值量的变化看, 又是资金的耗费和收回过程。企业在生产经营过程中发生的各种耗费, 就是企业的费用, 这些耗费有的形成产品的生产成本, 如直接材料、直接人工、制造费用; 有的形成期间费用, 如管理费用、销售费用、财务费用。企业通过销售产品或提供劳务而实现收入, 收取货币资金, 表现为资金的收回。企业收回的资金首先用于补偿耗费的资金, 即用企业取得的收入补偿企业发生的费用。收入减去各种费用后的余额, 就是企业实现的利润。企业实现的利润, 按规定一部分分配给投资者, 退出了企业的资金周转; 另一部分以留存收益的形式留在企业继续参加资金周转。

制造业企业会计反映的资金周转如图 1.1 所示。

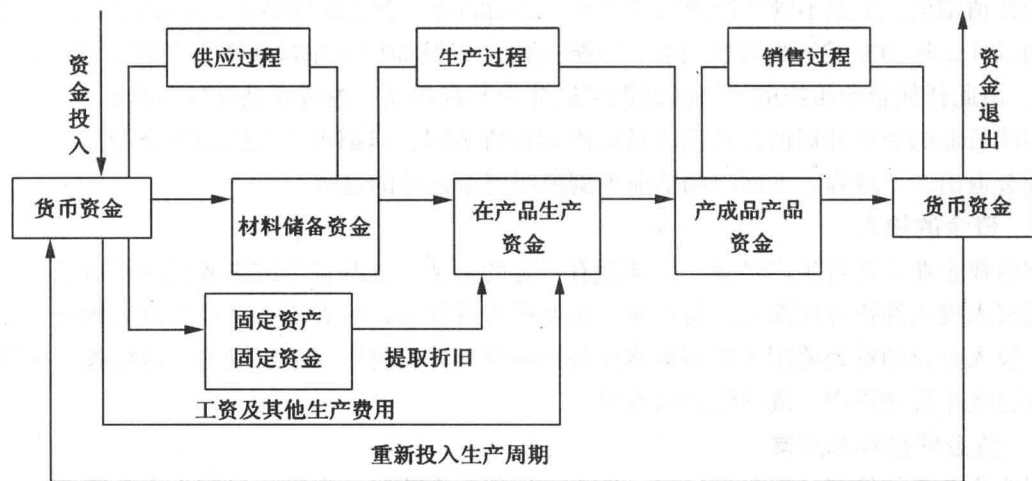


图 1.1 资金循环与周转过程

一般认为, 会计对象的基本内容是社会再生产过程中的资金运动, 在企业中则具体指上述的企业资金运动。



知识链接

“资金运动论”, 即认为会计对象是社会化大生产过程中的资金运动。该观点在 20 世纪 50 年代中期一经提出, 就受到我国广大学者的赞同。后来虽然对于这种提法有新的解释和补充, 说法也不尽相同, 但是基本观点仍然没有改变。“资金运动论”也一度成为我国会计对象理论的主流观点。

“价值运动论”，即认为会计对象是存在于经济活动内部的价值运动。改革开放以后，我国对于会计对象理论的研究又活跃起来，对会计对象的提法从“资金运动”发展到了“价值运动”。从此，就该观点展开了深入的争论研讨，而“价值运动论”也逐渐被越来越多的人所接受。

同时，也有相当一部分人认为会计对象是资金运动或者价值运动，这样的一种混合观点指出：“社会主义会计的对象是资金运动，资本主义的会计对象是资本运动，一切商品经济社会的会计对象都可以抽象为价值运动。”

第二节

会计的发展及含义

一、会计的产生与发展

生产活动是人类赖以生存和发展的基础。在生产活动中，一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面也会发生劳动耗费，包括人力、物力及财力的耗费。人类在关心劳动成果与劳动耗费并有意识地对其进行比较的过程中，产生了原始的记录、计算、计量行为。这种原始的记录、计算、计量行为蕴含着会计思想、会计行为的萌芽。自旧石器时代中晚期一直到奴隶社会繁盛时期止，在这一漫长历史时期中会计还只是生产活动的一种附带行为，尚不需要设置专职机构或指定专职人员。随着生产规模的日益扩大和复杂，为了适应生产发展和协调劳动各方利益关系的需要，会计从生产职能中逐渐分离出来，成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。可见，会计是适应生产活动的发展需要而产生的，对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本原因。

会计作为人类的一种社会实践活动，有着很长的历史，也经历了漫长的发展过程。会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计3个大的阶段。

1. 古代会计阶段

严格独立意义的会计特征是奴隶社会的繁盛时期才表现出来的。那时，随着社会的发展，劳动生产力的不断提高，生产活动的结果除了补偿劳动耗费之外还有了剩余产品。剩余产品与奴隶制的结合，导致了受托责任会计的产生，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能。这时的会计，一方面通过履行职能以保护奴隶主物质财产的安全，另一方面也可以反映那些受托管理这些财产的人是否认真地履行了他们的职责。所有这些都要采用先进、科学的记录与计量方法，从而推动了原始记录、计量行为向单式簿记的演变。

在我国，夏朝是奴隶制的开端，根据考证，夏朝的“百官”当中尚未发现专职会计人员，国家财计事务的记录还分别由各个职能部门兼管。在商朝的“百官”中设置作册官职，掌管历史典籍、天文历法、算术和财政以及会计记录，会计虽然是作册职掌的一个主要部分，但还不是其唯一职掌，尚不存在独立意义上的专职会计人员。周朝是我国奴隶制社会经济文化发展的鼎盛时期。据《周礼》记载，国王之下设天、地、春、夏、秋、冬六卿，分别掌管全国财计、农业、礼宾、军事、司法、工程与手工业事宜。其中，天官冢宰掌管国家财计事务。冢宰下设

的官职有小宰、司会、大府和宰夫。其中,小宰主管财务行政并兼主审计部门;司会主管会计事宜,其下又设职内、职岁、职币诸职,分别掌管收入、支出、结余的登录和反映,同时又设司书总管全国会计账簿;大府主管国库系统,负责各项财物的收、发、保管;宰夫则主管财计稽查和审计事宜。上述组织部门已初步形成相互独立、各司其职、相互制约、相互监督的财计组织体系。可见,周朝不仅将会计机构独立出来,而且机构设置也比较严密。

随着社会发展,奴隶制走向灭亡,封建制开始出现,自秦始皇建立了我国第一个统一的封建制国家以来,历经秦、汉、三国、两晋、南北朝、隋、唐等朝代,在封建经济不断发展的同时,会计也随之在不断发展,到了宋朝初期,出现了“四柱清册”,使会计技术达到了新水平。所谓“四柱”,即“旧管”(相当于上期结存)、“新收”(相当于本期收入或增加)、“开除”(相当于本期支出或减少)、“实在”(相当于本期结存)。古人形象地把它比做支撑大厦的四根支柱,说明四柱之力,柱柱紧要。其相互关系是:

$$\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$$

总结上述时期会计发展的特征,会计虽然处于不断发展的过程之中,但其簿记体系仍是单式簿记体系,所以将从奴隶社会繁盛时期到15世纪末复式簿记理论出现之前的这一时期称为古代会计。



知识链接

《周礼》是中国古代专门记载周代王朝设官分职的一部书籍,虽然其被列为重要的儒家经典著作,但书中所反映出的2000多年前完整的会计与审计官制设计实在是令人叹为观止。按《周礼》记载,周王下所设的天、地、春、夏、秋、冬六官,统称六卿。其中冢宰(又称大宰)为天官之长,六卿之首。《周礼·天官·冢宰》中讲,冢宰的职权是“掌邦治,以佐王均邦国”,“岁终则令百官府各正其治,受其会,听其致事而诏王废置”。由此可见,冢宰不但掌管国务大事,还总揽国家财政。但主抓“一岁、三岁之总会”,而不在于日常核算。具体的财赋出入管理则由冢宰之下的小宰掌管,这意味着小宰成为财政主管机构的主管部门,掌管财政预算及王朝的各项支出,它是天官下设的两个主管部门之一。小宰下则设宰夫、大府等职。《周礼·天官·宰夫》中讲,宰夫的职责为“掌治朝之法,以正王及三公、六卿、大夫群吏之位。掌其禁令,叙群吏之治”。意即宰夫掌握财计稽查之权。大府官级平于宰夫,职掌货(指金玉钱币)贿(布帛)收入,同时负责对财物的保管和财物的支出,年终考核本部门财物出入。大府为库藏之长,所管部门有玉府、内府、外府、酒正、司裘、掌皮和典丝等。冢宰主管的另一下属部门即为会计部门,它由司会掌管,主要负责核算王朝财政经济收支,监督王朝财务动态。《周礼·天官》记载的司会职责如下:“司会掌邦之六典,八法,八则……而听其会计”。“司会主天下之大计,计官之长,是以参互考日成、月要考月成、岁会考岁成之事”。可见其职责已经分明。在司会下另设司书、职内、职岁和职币四大职能部门,其中:司书主管王朝的整个会计账簿;职内“掌邦之赋入”,即掌管财务收入账簿;职岁“掌邦之赋出”,即掌管财物支出账簿;职币则掌管财物结余账簿。

从上可以看出,《周礼》中提出的财政管理体系是相当庞大和严密的。现代会计文明中的分权控制思想在其体系中可谓体现得淋漓尽致。例如,在财物出纳工作方面,《周礼》把财物出纳工作分为收入、支出和结余,分由职内、职岁和职币负责。通过三职分掌出纳工作的一个方面,达到以入制出,以出制入,以出入控制结余之财。

2. 近代会计阶段

会计史上具有决定意义的事件,乃是复式簿记的出现。复式簿记系统的产生是一个划时代的革命,是会计发展史上的一个里程碑。近代会计就是从运用复式簿记开始的。近代会计的时间跨度标志一般认为应从1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著《算术、几何、比及比例概要》一书的公开出版,直至20世纪30年代末。卢卡·帕乔利在上述论著中较为详细地论述了当时流行于意大利的“威尼斯簿记法”(复式记账法),以此确立了复式记账法的地位,并使其得以在欧洲的其他国家传播。在随后的社会发展进程中,复式簿记理论随着东西方交流的进行而在世界各国开始传播、应用,并在应用过程中将其不断发展和完善。我国的明末清初,一些民间商业组织开始使用一种较严密也较复杂的,比“四柱清册”更加完备的“龙门账”,这标志着我国会计由单式簿记向复式簿记的迈进。与复式簿记理论的发展同步,会计从特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能发展成为一种职业。

3. 现代会计阶段

现代会计是指20世纪30年代以后,在发达的市场经济国家,特别是在美国发展起来的。现代会计的形成和发展主要表现在如下两个方面。

(1) 会计的理论、方法随着企业内部和外部对会计信息不同要求而分化为两个子系统。1952年,世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这一名词。管理会计体系为企业内部经营管理提供信息,是会计发展史上的一次伟大变革,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。

(2) 会计的工艺与电子计算机及信息技术相结合。1946年,世界上第一台电子计算机在美国问世,逐渐开始了会计领域应用计算机的新时代。电子计算机在会计上应用以后,使会计信息系统,从人工手写改为电子处理系统,这种改进代替了会计人员手工核算工作,给会计工作带来了重大的改革。

二、会计的含义

关于什么是会计的问题,目前有两种不同的理论观点,一是会计信息系统论,二是会计管理活动论。

会计信息系统论者认为,会计本身就是一个信息系统,从会计记录、计算、计量开始,到会计账簿的登记、核对,再到会计报表的编制、报告等,整个过程都是围绕信息工作展开的,属于信息的搜集、整理、传送等工作内容,所以将会计称为会计信息系统能够反映会计的本质。会计信息系统论有利于人们从技术层面看待会计,重视会计信息质量。众所周知,如果会计信息质量能够得到充分的保证,将有利于投资人和债权人作出正确的决策。这对于发展资本市场是十分有利的,因为资本市场需要股权流动,并希望通过股权流动来配置资源,这有赖于企业提供高质量的会计信息。

会计管理活动论者认为,会计本身是一项经济管理活动,是企业管理的重要组成部分。诚然,会计本身所固有的职能,决定了会计是企业管理不可或缺的组成部分,对经济活动进行记录、计量、计算的过程本身就是一种管理。企业想要加强管理,提高经济效益,借助会计以达到管理目的是一种必然的选择。主张会计管理活动论有利于人们提高对会计的重视程度,使会计在经济活动中得到充分利用,在会计自身功能得到不断完善的同时,促进经济发展,提高经济效益。

我国关于会计含义的争论始于 20 世纪 80 年代, 1980 年, 在中国会计学会成立大会上, 财政部领导和部分会计学家指出: “无论从理论上还是从实践上看, 会计不仅仅是管理经济的工具, 它本身就具有管理的职能, 是人们从事管理的一项活动”。这种观点的代表人物是杨纪琬、阎达五教授, 他们通过长期深入研究和探讨, 逐渐形成了较为系统的“会计管理活动论”。而余绪缨、葛家澍和唐予华教授则提出了会计信息系统论的观点, 他们认为: “会计是为提高企业和各单位的经济效益, 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”。

我们认为, 会计信息系统论和会计管理活动论是从不同的侧面来揭示会计的本质, 前者是从技术和方法角度解释什么是会计, 后者则是从管理工作角度解释该问题, 二者之间其实并不矛盾, 而是相互统一的。会计作为一个信息系统, 能为企业管理提供有价值的信息; 会计作为一种经济管理活动, 必须注重信息的搜集、整理和传输技术以及信息质量。从历史的角度来看, 我国自改革开放以来, 特别关注企业自身的管理, 会计以其特有的身份成为经济管理的一项重要工具是一种必然选择, 人们对会计在经济管理中的作用寄予厚望, 会计管理活动论成为一种主导。在 20 世纪 90 年代, 随着资本市场在国内的建立与发展, 会计信息成为企业与众多中小投资者沟通的桥梁与纽带, 会计在经济活动中扮演更多的角色是提供经济信息, 当时比较严重的会计信息虚假披露现象也促使人们对会计的本质进行重新定位。提倡会计信息系统论将对信息提供者的行为进行约束, 使其严格按国家规定的信息披露规则进行披露, 以信息披露质量作为企业的生命线。从资本市场健康发展的目标考虑, 会计信息系统论更有现实意义。

为了初学者便于从管理工作的角度理解什么是会计, 本书暂以会计管理活动论为前提加以解释, 即会计是以货币为主要计量单位, 对企事业、机关单位和其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督的一项经济管理活动。

三、基于企业组织与金融市场的会计

1. 企业组织、金融市场与会计的互动性

企业的组织形式从独资企业到合伙企业, 再到公司, 它的发展历程与如何解决企业组织发展过程中所需要的资金这一问题密切相关, 可以说, 企业组织形式发展的轨迹是一条资金拉动型的路径。企业组织形式演化的轨迹离不开金融市场。所谓金融市场, 简单地说就是资金融通的场所, 在金融市场所有参与者中, 公司是主力军, 如果没有公司的存在、发展和积极参与, 金融市场的蓬勃发展无从谈起。从历史上看, 企业组织形式的演化, 特别是公司制度的形成、发展和完善与金融市场的建立和发展相辅相成, 没有金融市场为公司提供资金融通的场所, 就没有现代公司制度, 这也就是企业组织形式的演化与金融市场的共生互动性。

金融市场与现代公司制度的产生和发展, 出现了企业组织的所有权和经营权相分离, 这对会计理论与方法产生了极为重要的影响。为了适应企业组织的所有者和经营者的不同信息需求, 会计产生了“同源分流”, 逐渐形成了财务会计与管理会计两大分支。



知识链接

魏文王问名医扁鹊说: “你们家兄弟三人都精于医术, 到底哪一位最高明呢?” 扁鹊回答:

“长兄最好，中兄次之，我最差。”文王再问：“为何你最出名？”扁鹊答：“长兄治病是治病于病情发作之前。由于一般人不知道他事先能铲除病因，所以他的名气无法传出去；中兄治病，是治病于病情初起时。一般人以为他只能治轻微的小病，所以他的名气只及本乡里。而我治病于病情严重之时，一般人都看到我在经脉上穿针管放血、在皮肤上敷药等大手术，所以以为我医术高明，名气因此响遍全国。”如果把管理会计看成是事前控制，财务会计和审计可算是事中控制和事后控制。对于管理会计、财务会计和审计对企业的作用，我们可以用球赛做一个浅显的比喻：管理会计的责任在于帮助球队提高得分的能力，也就是提高球艺；财务会计就好比是球赛的记分；审计人员则是对计分的结果进行复评，以确认是否正确。一个球队“业绩”好坏，决定于进了几个球及两队的球艺，而不是计分。

2. 会计目标

会计目标是指在一定历史环境下人们通过会计实践活动期望达到的境地或结果。20 世纪七八十年代，西方会计学界关于会计目标的研究，形成了两个代表性的观点，即受托责任观和决策有用观。

(1) 受托责任观。受托责任观可以追溯到会计产生之初，作为一种比较流行的学派得益于公司制的产生和发展。从会计发展的历史看，随着工业革命的完成，以公司制为代表的企业组织形式开始出现并广泛流行，随之而来的便是企业所有权与经营权的分离，委托—代理关系也得到了进一步发展，从而形成了以受托责任为目标取向的受托责任观。受托责任观的主要理论观点如下：①会计目标在于反映受托责任履行情况，强调对委托方的忠实性；②受托责任实际上是一种产权责任，产权必须如实反映、不偏不倚并可以验证，以维护产权主体的权益，因此更加强调可靠性；③在计量属性和计量模式的选择上，主张采用历史成本；④为了客观、有效地反映受托责任，会计信息应尽可能精确。

(2) 决策有用观。决策有用观是在资本市场日渐发达的历史背景下形成的。在此条件下，投资者进行投资需要有大量可靠而相关的会计信息，从传统的关注历史信息转向对未来信息的关注；要求披露的信息量和范围也不断扩大，不仅要求披露财务信息、定量信息和确定信息，还要求更多地披露非财务信息、定性信息和不确定信息。而这些信息的提供总是要借助于会计系统，因此，会计信息的提供必须以服务于决策为目标取向。决策有用观的主要理论观点如下：①会计的目标在于提供决策有用信息，会计的着眼点在于会计报表本身的有用性；②只要符合成本效益原则，无论信息的主观程度如何，信息量是多多益善；③在计量属性和计量模式的选择上主张多种计量属性（历史成本、现行成本、现行市价、可变现净值、未来现金流量现值等）并存择优，还倡导物价变动会计模式；④不过分强调会计信息的精确性。

(3) 两种观点的评价。决策有用观主要出现在金融市场日益发达的背景之下，企业的投资主体日益分散和多样化，既有投资人，又有潜在的投资人，他们需要利用会计提供的信息作出投资决策，于是决策有用观得以盛行，而受托责任观则是出现在所有权与经营权分离但所有权比较集中的经济背景之下，所有者更为关心的是所交付经营的资产保值增值情况，而不是想通过转让获取差价收益，因此受托责任观占绝对主导地位。决策有用观有利于投资人进行决策，但也为会计信息不充分披露提供了借口，使企业经营者可以利用信息不对称（经营者比投资人更了解企业内部经营状况和经营成果方面的信息）的优势来隐瞒一些信息，达到减少投资者利益而增加自身利益的目的。我国资本市场发展初期会计造假现象比较严重，与当时确定的会计目标有一定的联系。受托责任观强调经营者的忠诚和会计信息质量的真实准确，有利于控制造

假行为,但也可能形成会计信息的冗长和过分披露,并可能导致投资人的损失(因资本市场信息是公开的,信息披露过多可能导致企业将商业机密透露给竞争对手)。此外,受托责任观强调以历史成本作为反映的基础,在历史成本与现实成本存在较大差距的情况下,会计所提供的信息不利于投资人的决策。

总之,从金融市场信息需求的角度应将会计目标定位于决策有用观,而从保护所有者利益的角度应将会计目标定位于受托责任观,就我国的现实情况而言,既要发展资本市场,又要保护中小投资者的利益。在我国《企业会计准则——基本准则》中明确指出:“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”。我国会计目标既强调了决策有用观,又强调了受托责任观,二者应有机的地结合。

3. 会计职能

现代会计的基本职能应归纳为反映和监督两种职能。

(1) 会计的反映职能。它是指主要运用货币计量形式,通过确认、计量、记录和报告,连续、系统和完整地反映各单位已经发生或完成的经济活动情况,为加强经济管理和提高经济效益提供会计信息。会计的反映职能具有以下明显的特征。

其一,会计主要以货币为计量单位,从数量上反映各单位的经济活动情况。对于各单位的经济活动,会计都是从数量方面进行反映,而不是从“质”的方面去反映。但会计通过对经济活动的数量反映,可以从一定程度上说明经济活动的质量。会计从数量方面反映经济活动情况时主要使用货币度量,辅以劳动度量和实物度量。也就是说,会计反映只限于那些能够用货币计量的经济活动,凡不能用货币计量的经济活动均不在会计反映范围之内。会计有时也使用劳动度量和实物度量,目的是改善货币度量的效果,或者是扩大和丰富会计的数据资料,这在企业的存货计量、成本计量等方面尤为突出。

其二,会计主要反映已经发生或已经完成的经济活动。会计通过一系列的专门方法,将已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并对记录下来的会计数据进行加工,报告给会计信息使用者,并且要符合会计准则和会计制度的要求。关于利用历史的和现时的数据来预测和计划未来的经济活动,虽然是现代会计越来越重要的工作,但一般认为对未来经济活动的预测和计划属于管理会计范畴,它是不同于会计反映这一基本职能的。

其三,会计反映具有连续性、完整性、系统性。连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序,不间断地进行记录和计算;完整性是指应由会计进行反映的各项经济业务,都必须毫无遗漏地加以记录和计算,不能任意取舍;系统性是指必须按照经济管理的要求,采用一定的方法,对会计反映资料进行加工整理、分类汇总,使之系统化,提供分类、汇总和相互联系的数据资料。会计通过完整的、连续的记录和计算,并按照经济管理的要求,提供系统的数据资料,可以全面掌握经济活动的情况,评价经济活动的效果。

(2) 会计的监督职能。它是指在反映经济活动情况的同时,利用会计反映所提供的会计信息对各单位的经济活动的合法性、合理性和有效性进行的控制和指导。会计监督职能具有以下明显的特征。

其一,会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规进行的,《中华人民共和国会计法》不仅赋予了会计机构和会计人员进行监督的权利,而且规定了监督的法律责任,对放弃监督、听之任之、情节严重的,给予行政处分,给公共财产造成重大损失,构成犯罪的,