

“会意江湖”

KUAI YI JIANG HU
JICHU KUAIJI TONGSU JIEDU

基础会计通俗解读

王黎华 · 编著



四川大学出版社

“会”意江湖

KUAI YI JIANG HU
JICHU KUAIJI TONGSU JIEDU

基础会计通俗解读

图书馆

王黎华 · 编著



四川大学出版社

责任编辑:梁 平
责任校对:赵 旦
封面设计:璞信文化
责任印制:王 炜

图书在版编目(CIP)数据

“会”意江湖:基础会计通俗解读 / 王黎华编著.
—成都:四川大学出版社, 2017. 11
ISBN 978-7-5690-1423-5

I. ①会… II. ①王… III. ①会计学—通俗读物
IV. ①F230-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 302078 号

书名 “会”意江湖 ——基础会计通俗解读

编 著	王黎华
出 版	四川大学出版社
地 址	成都市一环路南一段 24 号 (610065)
发 行	四川大学出版社
书 号	ISBN 978-7-5690-1423-5
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185 mm×260 mm
印 张	10.25
字 数	249 千字
版 次	2017 年 12 月第 1 版
印 次	2017 年 12 月第 1 次印刷
定 价	35.00 元



版权所有◆侵权必究

- ◆读者邮购本书,请与本社发行科联系。
电话:(028)85408408/(028)85401670/
(028)85408023 邮政编码:610065
- ◆本社图书如有印装质量问题,请
寄回出版社调换。
- ◆网址:<http://www.scupress.net>

目 录

第一讲 会计是什么

——会计的前身今世..... (1)

第一节 引 言..... (1)

第二节 会计的产生与发展..... (2)

第三节 企业会计及其工作环境..... (8)

第四节 会计的含义和作用..... (21)

第二讲 会计为什么

——会计理论框架体系..... (25)

第一节 会计理论基本框架简介..... (25)

第二节 会计本质和职能..... (27)

第三节 会计目标..... (28)

第四节 会计假设——会计工作前提..... (30)

第五节 会计基本原则——会计的质量标准..... (40)

第六节 会计对象和会计要素..... (45)

第七节 会计等式..... (53)

第三讲 会计做什么

——会计的技术加工流程..... (61)

第一节 会计加工技术流程简介..... (62)

第二节 会计加工工具的使用..... (65)

第三节 会计循环——记账流程的细化..... (71)

第四节 实际工作中的会计核算..... (82)

第四讲 会计怎么做

——经济业务的会计处理..... (93)

第一节 供应环节的会计业务..... (93)

第二节 生产环节的会计业务..... (105)

第三节 销售环节的会计业务..... (114)

第四节 会计报告..... (117)

第五讲 会计怎样用

——会计信息的分析及解读·····	(139)
第一节 会计信息分析的意义·····	(139)
第二节 单独的会计报表分析·····	(143)
第三节 会计报表的比率分析·····	(146)
第四节 会计报表分析存在的问题·····	(151)
第五节 会计信息其他分析法·····	(154)
参考文献·····	(159)

第一讲 会计是什么

——会计的前身今世

学习目标

1. 了解会计的基本概念
2. 了解会计要解决的基本问题
3. 了解会计的发展进程
4. 了解会计对管理决策和信息使用者的影响

第一节 引言

某上市公司已经连续亏损两年，这次实在是熬不过去了，大股东有意“输血”8 000万元，但直接“输血”，将记入“资本公积”科目，与利润无关，因此，该公司的大股东先将8 000万元打入政府财政局账号，然后由财政局拿它补贴上市公司，这样就成功地记入“营业外收入”，一举扭亏为盈。

某公司年报显示，公司2010年实现营业收入46亿元，同比增长40%；实现净利润1.9亿元，同比增长66%。但公司的资产负债表显示，应收账款额度竟然高达1.9亿元，同比增长90%，与40%的营业收入增长相比，实在让人无法相信数据的真实性！

2012年12月25日，上市公司××股份的大股东收到××化工总公司1.1亿元资金，次日付给××财政局，28日财政局以财政补贴划给××股份，当天××股份付给××化工总公司。在计入当年营业外收入后，××股份“实现”净利润1 725万元。一笔1.1亿元款项“四日环游”引起很多“经济后果”！

某上市公司想少交点税，在中国报税时就只报了500万元人民币利润，但作为一家纳斯达克上市公司，这点利润还不让它的股票跌跌不休？因此，年报就报出了3 000万美元的利润。可它忘记了是在美国上市，最终的命运只能是摘牌了。

上述例子比比皆是，让我们不禁要问：会计究竟是什么——算术、艺术、魔术还是

巫术？所以，人们常常困惑：会计的数据是可以任意变化的吗？会计的利润、资产是怎么做出来的？感觉会计师就像是魔术师，把一堆数据随便捣鼓几下，就能变出一份漂亮的报表。

简单地说，正规的会计是一门算术和语言相结合的艺术，非常规的会计是魔术，不正常的会计是巫术。

怎样认识会计的算术、艺术、魔术和巫术？先让我们来看看会计的产生与发展，从会计的历史中可以大概了解会计“算术—艺术—魔术—巫术”的变化过程，帮助我们对会计有一个基本的清晰认识。

第二节 会计的产生与发展

一、概述

有一部非常有名的美国电影，名叫《上帝也疯狂》，描述了一个非洲极原始的部落，人们一无所有，但过得很快乐。有一天从飞机上掉下一个可乐瓶子，部落族人捡到后，认为是上帝赐给他们的神物，这就成了他们唯一的财产。部落的人用它来捣烂食物、锤锤东西，觉得挺好用。但是，为了争着用这个瓶子，族人之间很快产生了矛盾，开始了争执、争吵甚至打斗，快乐的日子蒙上了阴影。族长意识到这个瓶子是罪魁祸首，就命令一个族人将其带出部落还给上帝，于是产生了一系列有趣的事情。

这个故事其实就是会计产生与发展所面临的一个重要因素：财产及由此而来的产权。会计早期确实作为一种数学方法在使用，因为需要做记录和计算。早期的会计学知识也都是在数学书中出现，零零星星地写上一些。那时的财产不多，交易简单，多是以物易物，容易计量，所以不需要复杂的现代的专业会计知识，会写会算足够。

有趣的是，当时的会计是一件很神秘的工作，因为涉及钱，所以神神秘秘。早期的账房先生也很神秘。在金庸的小说里，账房先生通常就是绝世武功高手。国外也有类似的情节，常常是关起门来算账、数钱。而侦探小说里也常有这样的情节：被害人在密室里神奇死去，而面前摊着账本或一堆金币。

不过，早期的会计主要服务于政府部门，因为那时私人企业并不发达。我国著名的学者老子曾经做过政府的司会，也就是会计。

而在国外，中世纪在从欧洲开往美洲的轮船上，就有专门的会计师，用于监督船队的财务情况。

美国的一部大片《云图》里就有这样的情节：年轻的会计师应岳父吩咐，赶赴遥远的美洲收账，差点被见财起意的医生置于死地。

可见，会计这一职业或这一服务工作早已是社会发展的必需品，而且在经济发展的进程中扮演着不可或缺的重要角色。查特菲尔德在《会计思想史》中说：“会计的发展是反映性的。也就是说，会计主要是应一定时期的商业需要而发展的，并与经济的发展

密切相关。随着记账必要性的增强,会计资料促进或妨碍经济发展的能力在增强。”

会计本质上是为经济服务的,经济越发展,会计越重要。经济是为解决资源稀缺而产生的,所以,会计作为一门计量的工具,专门为财产进行记录和汇总,最终为所有者报送信息。

随着资本主义经济模式和生产方式的确立,经济的发展带来了财富的极大增长,对财产的管理越来越重要。大量企业的出现,生产模式的改变需要大量资金;资金所有者有投资需求;由于资金使用和提供方对信息的需求大增,于是在金融手段和技术创新的帮助下,资本模式逐渐成熟,会计发展需要的7个要素——私有财产、信用、商业、资本、书写艺术、货币和算术等已经全部具备,所以会计也就逐渐发展成熟。会计的职能范围进一步扩大,其内容和手段都逐渐丰富起来,由此会计逐渐发展为一门专门的学问和职业,直至成为专门的学科,彻底独立出来,而且越发重要及专业化。

二、我国会计思想的发展及实践

作为世界闻名的四大古国之一,会计思想及其实践活动在我国有着悠久的历史,也有着曾经领先世界的成就,为全球会计的发展和进步做出了巨大贡献。下面,我们就简单回顾一下我国会计思想的发展及实践情况。

早在西周时代(约公元前1100年—公元前770年)就出现了“会计”这一名词。据大量考证,这应该是我国有关“会计”名词出现的最早时期,也是世界最早的命名。

后来,清朝一位学者在其著作《孟子正义》中将“会计”解释为:“零星算之为计,总和算之为会。”翻译过来就是:日常零星分散的核算称之为“计”,定期(期末)的综合汇总核算称之为“会”。这种解释基本上揭示了会计在核算上的主要特征,也揭示了会计的基本功能。《孟子》上也有记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣。’”

在中国长期的奴隶社会和封建社会中,会计作为国家行政职能出现,为私人服务的功能被压制。长期以来,我国会计是服务于政府需要的,因此,出现了“官厅会计”这一专有名词,意思是为官府服务的会计;而官厅会计部门则是专门实现这一思想的组织机构,并在西周时就设立了“司会”一职,也就是主管会计的前身。据史料记载,老子就曾经当过“司会”,所以,著名的教育学家也是我们会计的祖师爷呢。我国早期会计的发展是领先于世界其他国家的,这一点在著名会计史学家查特菲尔德的名著《会计思想史》一书中有明文记载:“在内部控制、预算和审计程序等方面,周代在古代世界是无与伦比的。”

唐宋时期,中国封建社会发展到了鼎盛,这一时期出现了“四柱清册”法,“四柱”即旧管、新收、开除、实在。翻译成现代语就是:期初余额、本期新收、本期支出、期末余额。用公式表达是:旧管+新收-开除=实在,即期初余额+本期新收-本期支出=期末余额。

四柱清册法的出现证实我国会计的发展又达到了一个新的高度,其既能进行日常会计核算记录的登记和检查,又可用于期末会计汇总记录 and 检查。

明末清初,我国资本主义的萌芽渐渐出现,商业和手工作坊的发展导致会计的跟进,出现了以四柱清册为基础发展起来的“龙门账”,它将全部账目分成四大类——进、

缴、存、该，类似于现在账户分类的收入、支出（成本费用类）、资产、负债及所有者权益；并利用“进=缴，存=该”的平衡公式进行核算和汇总检查，分别编制“进缴表”和“存该表”，类似于现代的利润表和资产负债表。

后来，清朝时期还出现了“天地合账”等表达复式记账原理的记账方法，代表我国会计发展的又一重大进步。

进入民国时期，我国中西式会计并存。鉴于当时的时代背景，我国会计的发展受到了一定的阻滞。中华人民共和国成立后，早期学苏联，后来经济停滞，会计也停止发展。直到改革开放，我国的各项事业才开始蓬勃发展，会计也迎来了发展的好时期。

新中国成立后，我国会计的发展具体分为以下几个阶段：

1949—1966 年，引进、学习苏联会计模式阶段；

1967—1978 年，停滞发展阶段；

1979—1989 年，全面发展阶段；

1990 至今，深入发展阶段。

不过，改革开放后，我们才发现中国的会计已经远远落后于世界发达国家，只有在学习和借鉴的基础上加速发展。时至今日，会计大部分援引了美国及国际会计准则委员会的成果，很少有自己的独创。这一方面说明了会计发展也和经济发展一样，趋于全球一体化；另一方面则说明我国会计的落后情况。

综上所述，我国会计的发展有过历史的辉煌，而现阶段则处于跟随发展期，但也在迎头追赶。经济的发展是会计发展的基础，所以，会计发展需要有好的土壤，这个土壤就是稳定和快速发展的经济。

三、国外会计思想的发展及实践

国外会计的发展也是源远流长，成果斐然。最早发现的人类祖先留给我们的信息是来自于古城乌鲁克大约公元前 3400 年—公元前 3000 年的泥板，其清楚地记载了“37 个月收到了 3800 蒲式耳的大麦，库辛签核”。这说明史上第一个记下的名称或名字，属于一个会计师，而非其他。历史学家的考证发现，人类历史上第一个文本就是财经文件，记录各种税务、债务以及财产所有权。也许人类天然具有对财产的渴望和占有欲，导致了会计记录永远先于其他记录的出现。在世界各地并不平衡的人类文明发展过程中，会计技术和知识的发展大同小异，在历史上留下了灿烂的一笔。

比如，早在原始的印度公社就已经出现了记账员；埃及原始社会时期就有了算板；古巴比伦有很多黏土板，上面记录了有关商业和金融活动的情况；而在著名的《汉谟拉比法典》中，对很多具有会计意义的事项都下了明确的定义，从而对古巴比伦的会计发展产生了积极的影响；而远在南美洲的安第斯文化里，通过“结绳语”，即在各种颜色的绳子上打结来记录大量的数字数据，比如税收或财产的记录。

一般认为，近代会计的形成应该以复式记账的出现为标志，而这一标志的出现源于中世纪意大利数学家卢卡·帕乔利的《数学大全》著作的问世。这一著作的出版，标志着近代会计的开始。

《数学大全》出版于 1494 年，这是会计史上具有划时代意义的一年，也是会计发展

史上的重要里程碑。这一著作主要与数学有关，但其中有一章介绍了复式记账原理，这是近代会计思想第一次以白纸黑字的方式出现在人们面前，从而整个世界才有了基于会计实践而成的会计理论研究。关于《数学大全》和本书作者，一般人可能闻所未闻，但据史料学家的研究发现，这本书中的插图是大名鼎鼎的达·芬奇所绘，所以，这还是一本具有收藏价值的大师绘画作品。

近代会计之所以会产生于意大利，是跟当时的经济发展有关。因为早期的资本主义萌芽就发生于意大利沿海的城邦，加之文艺复兴运动所带来的创新思想和进步精神，促使了各个学科的全面发展，当然包括会计思想及实践。

当经济发展的中心随着工业革命的发展转移到英国，会计的发展也在英国取得了长足进步。机器化的工厂大生产取代了手工作坊式的小生产，导致成本核算、管理、内部审计等的产生，会计的内容日益丰富，会计的技术方法日益完善。当英国著名的“南海事件”发生后，对公司的外部监管的需求促使了世界上第一个会计师职业团体——爱丁堡会计师协会的诞生，从而奠定了英国民间审计在世界范围内的核心地位。也正是如此，会计的职业方向分为两种：服务于企业的私立会计，服务于投资人的公共会计（即民间审计）。

近代会计的发展进一步为现代会计奠定了良好的基础。在第一次和第二次世界大战后，美国取代英国成为世界经济和金融中心，由此，会计在美国蓬勃发展起来。包括管理会计、预算会计、国际会计等等新的会计分支都是在美国发展起来的，不仅仅是思想的启蒙，更是实践的发展。伴随着经济的发展，商务活动的复杂化，金融的创新，科学技术的进步，会计工作的范围、职能都有了极大的变化，系统性的会计准则和制度的建立及完善，职业团体组织的建立，全球范围会计的交流和趋同，都为会计的发展起到了积极作用。

总结起来，现代会计产生于意大利，发展于英国，提高于美国。这句话不但是会计发展的地域线路，也是世界经济发展中心的转移路径，这更加证明了一句话——“经济越发展，会计越重要。”

四、现代会计的基本情况

（一）会计服务的对象——会计信息的利益相关者

无论会计怎样发展，它的基本职能都是保持不变的，那就是记录、加工、整理、汇总、储存和报送会计信息。作为将数据加工为标准化信息的技术方法，会计服务的对象是各类组织。

组织可分为营利性组织、非营利性组织、政府组织等三种形式，每一类组织所需要的信息是不一样的，会计信息的加工也略有不同。在这些组织中，营利性组织的会计信息需求最广泛、最复杂，所以这类组织的会计发展最积极，也最丰富。

为什么组织需要会计提供相应的信息呢？哪些人需要这些信息？信息使用者对这些信息的使用是要达到什么目的呢？

如果我们把组织设定为一个利益实体，那么围绕这个经济实体会有很多的利益相关者，现代会计服务对象已经扩展到所有的利益相关者，如图 1-1 所示。

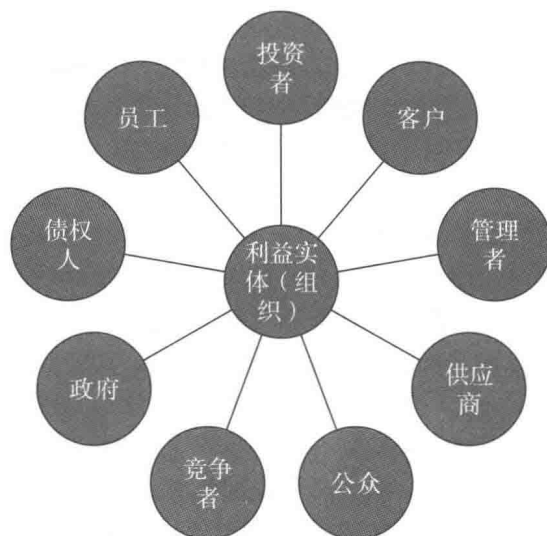


图 1-1 组织的利益相关者图示

利益相关者既要为组织提供资源，帮助组织获取最大化利益，同时也要从组织获得的利益中分得一杯羹。所以，利益相关者和组织之间是一种共生关系，相辅相成，如图 1-2 所示。但围绕组织这个实体，利益相关者要经常做出很多相关的决策，比如投资人要做出投资决策，债权人要做出借款决策，政府管理部门要做出收税、退税等决策。做这些决策是需要信息的，尤其是组织运营过程中的经济信息。但大多数的利益相关者并不直接在组织内部从事相关的工作或监督管理该组织，所以他们判断组织的情况所需要的信息就只能由专门的人提供，这类人就是会计，所从事的工作就是“会计”。会计在组织中实际起到了一个桥梁作用，作为信息的沟通和传递者，为信息使用者提供需要的会计信息，帮助他们决策。

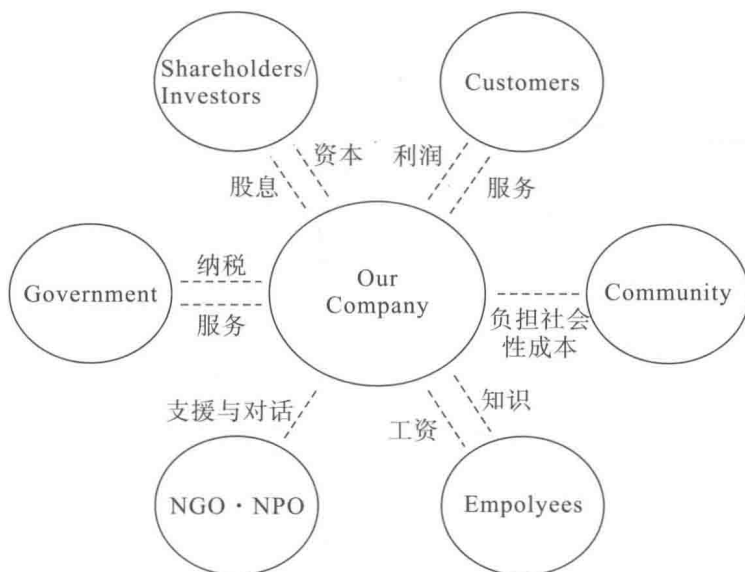


图 1-2 利益相关者地图

(二) 会计的分支

在会计发展的过程中，会计的工作范围逐渐扩展为两个领域：私立会计（企业会计）和公共会计。在两个不同的领域里，会计的工作内容和方式有很明显的区别；而即使在企业会计这一层面，会计也具体分为财务会计和管理会计两种，参见图 1-3。

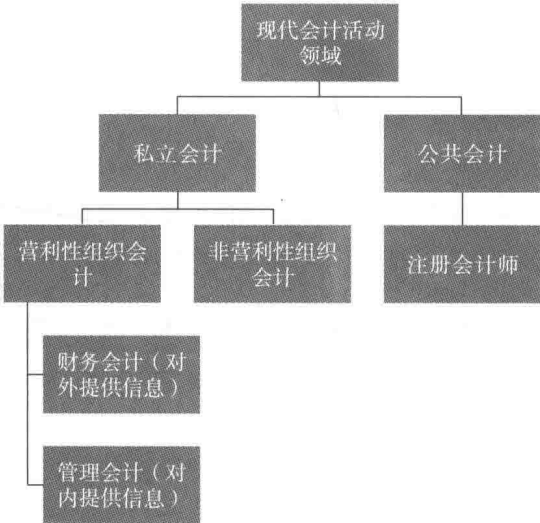


图 1-3 会计分支示意图

著名的四大会计师事务所就是公共会计的典型代表，主要服务于企业的会计审计，尤其是上市公司及跨国公司的审计工作。这四大会计师事务所分别是普华永道、安永、德勤和毕马威。早些时候有五大，包括安达信，但在著名的安然事件中，安达信公司由于审计作假，被迫关闭。

在公共会计和私立会计的组织中，会计所从事的职位如图 1-4 所示。

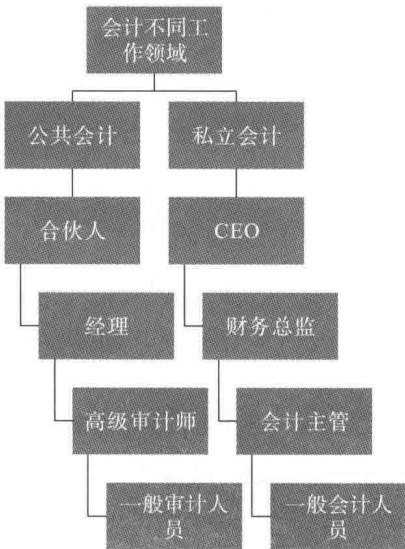


图 1-4 会计事业的职位示意图

公共会计主要提供的服务包括但不限于以下内容：

- (1) 报表审计及认证。
- (2) 财务咨询。
- (3) 税务支持。

私立会计服务于营利性和非营利性的组织，其服务内容包括但不限于以下内容：

- (1) 财务信息提供。
- (2) 预算管理。
- (3) 成本会计。
- (4) 税务会计。

本书所涉及的主要是针对企业的私立会计，所以，本书的大部分内容都是站在私立会计角度，描述会计作为一个信息系统应该提供的服务内容及特点。

第三节 企业会计及其工作环境

会计的产生和发展离不开外部环境的影响，所以对会计外部环境的解释和阐述能够帮助我们更好地认识现代会计所扮演的角色及其应该提供的服务内容。外部环境不但包括宏观的政治、经济、文化环境，还有相对微观的组织类型、组织结构、企业文化、信息使用者类型、产业领域等方面。作为一种价值集合体，企业需要汇聚各种资源（资本）为利益相关者创造价值，因此，多方因素和资源（资本）都会影响到一个企业的成败（见图 1-5）。这些因素既有宏观层面的，也有微观层面的。下面主要介绍的是微观层面的一些外部影响因素。

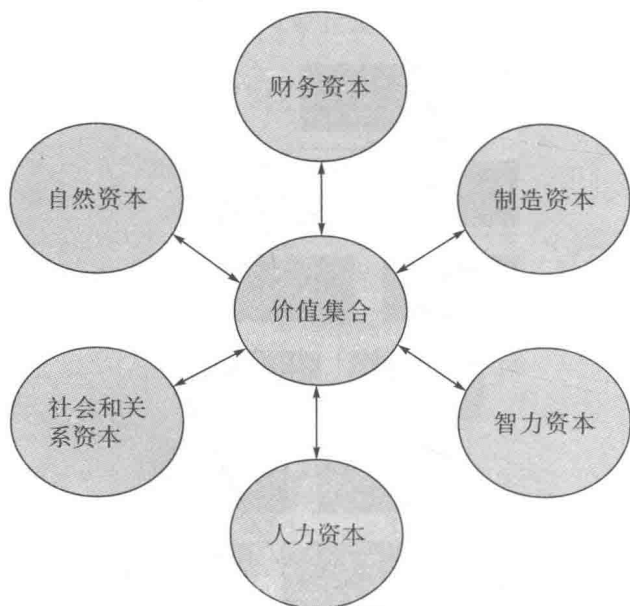


图 1-5 作为价值集合体的企业所需资源示意图

一、企业的分类

会计作为沟通的桥梁，在企业的内部人和外部人之间进行信息的传递。不同的企业类型在信息的处理和需求上有不同的要求，会计的工作有一定的区别。所以，分清不同类型的企业，有助于会计更好地有针对性地提供相应的会计信息。

（一）企业的法律类型

1. 独资企业

独资企业是指只有一位所有者（出资人），即个人出资经营，收益归个人所有和控制，由个人承担经营风险和享有全部经营收益的企业。以独资经营方式经营的独资企业有无限的经济责任，破产时借方可以扣留业主的个人财产。

独资企业是最古老、最简单的一种企业组织形式，主要盛行于零售业、手工业、农业、林业、渔业、服务业和家庭作坊等。

独资企业在世界上的很多地区不需要在政府注册。在这种制度下，很简单的经营安排，如小贩和保姆，在法律上就属于独资企业。甚至暂时经济活动，比如个人之间的买卖交易，在法律上就依照独资企业处理。通常为了方便执法活动，政府会要求某些种类的独资企业注册，比如餐馆注册为了方便卫生检查。另一个注册原因是牌号，业主有权力使用个人的姓名为企业牌号，比如“张三的饭店”，但是法律通常要求业主登记其他名称的牌号，以防有商标争议。

独资企业是企业制度序列中最初始和最古典的形态，也是民营企业主要的企业组织形式。其主要优点为：

（1）企业资产所有权、控制权、经营权、收益权高度统一。这有利于保守与企业经营和发展有关的秘密，有利于业主个人创业精神的发扬。

（2）企业业主自负盈亏和对企业的债务负无限责任成为强硬的预算约束。企业经营好坏同业主个人的经济利益乃至身家性命紧密相连，因而，业主会尽心竭力地把企业经营好。

（3）企业的外部法律法规等对企业的经营管理、决策、进入与退出、设立与破产的制约较小。

（4）由于业主对企业债务负无限责任，不仅是企业资产，包括业主本人的私人财产也要用于偿还债务，有利于保护债权人权益。

虽然独资企业有如上的优点，但它也有比较明显的缺点：

（1）独资企业不能作为一个单独的法人实体，限制了它的融资、举债、签订合同等经济行为，难以筹集大量资金，不利于企业自身的发展壮大。因为一个人的资金终归有限，以个人名义借贷款难度也较大。因此，独资企业限制了企业的扩展和大规模经营。

（2）投资者风险巨大。企业业主对企业负无限责任，在硬化了企业预算约束的同时，也带来了业主承担风险过大的问题，从而限制了业主向风险较大的部门或领域进行投资的活动。这对新兴产业的形成和发展极为不利。

(3) 企业连续性差。企业所有权和经营权高度统一的产权结构,虽然使企业拥有充分的自主权,但这也意味着企业是自然人的企业,业主的病、死,他个人及家属知识和能力的缺乏,都可能导致企业破产。

(4) 企业内部的基本关系是雇佣劳动关系,劳资双方利益目标的差异,构成企业内部组织效率的潜在危险。

2. 合伙企业

合伙企业是指自然人、法人和其他组织依照相应法律法规要求设立的,由两个或两个以上的自然人通过订立合伙协议,共同出资经营、共负盈亏、共担风险的企业组织形式。我国合伙组织形式仅局限于私营企业。合伙企业一般无法人资格,不缴纳所得税,其包括普通合伙企业和有限合伙企业。合伙企业可以由部分合伙人经营,其他合伙人仅出资并共负盈亏,也可以由所有合伙人共同经营。

普通合伙企业由2人以上普通合伙人(没有上限规定)组成,合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任。

有限合伙企业由2人以上50人以下的普通合伙人和有限合伙人组成,其中普通合伙人至少有1人,当有限合伙企业只剩下普通合伙人时,应当转为普通合伙企业,如果只剩下有限合伙人时,应当解散。普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任,有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。

一般像律师事务所、会计师事务所等,就喜欢采用合伙制,取的名字也很有特色,如“黄张王会计师事务所”“刘李律师事务所”等,很清晰地表明了合伙人是谁。

合伙企业的特征有五点:

(1) 生命有限。合伙企业比较容易设立和解散。合伙人签订了合伙协议,就宣告合伙企业的成立。新合伙人的加入,旧合伙人的退伙、死亡、自愿清算、破产清算等均可造成原合伙企业的解散以及新合伙企业的成立。

(2) 责任无限。合伙组织作为一个整体对债权人承担无限责任。按照合伙人对合伙企业的责任,合伙企业可分为普通合伙和有限合伙。普通合伙的合伙人均为普通合伙人,对合伙企业的债务承担无限连带责任。例如,甲、乙、丙三人成立的合伙企业破产时,当甲、乙已无个人资产抵偿企业所欠债务时,虽然丙已依约还清应分摊的债务,但仍有义务用其个人财产为甲、乙两人付清所欠的应分摊的合伙债务,当然此时丙对甲、乙拥有财产追索权。有限责任公司由一个或几个普通合伙人和一个或几个责任有限的合伙人组成,即合伙人中至少有一个人要对企业的经营活动负无限责任,而其他合伙人只能以其出资额为限对债务承担清偿责任,因而这类合伙人一般不直接参与企业经营管理活动。

(3) 相互代理。合伙企业的经营活动,由合伙人共同决定,合伙人有执行和监督的权利。合伙人可以推举负责人。合伙负责人和其他人员的经营活动,由全体合伙人承担民事责任。换言之,每个合伙人代表合伙企业所发生的经济行为对所有合伙人均有约束力。因此,合伙人之间较易发生纠纷。

(4) 财产共有。合伙人投入的财产,由合伙人统一管理和使用,不经其他合伙人同

意，任何一位合伙人不得将合伙财产移为他用。只提供劳务，不提供资本的合伙人仅有权分享一部分利润，而无权分享合伙财产。

(5) 利益共享。合伙企业在生产经营活动中所取得、积累的财产，归合伙人共有。如有亏损则亦由合伙人共同承担。损益分配的比例，应在合伙协议中明确规定；未经规定的可按合伙人出资比例分摊，或平均分摊。以劳务抵作资本的合伙人，除另有规定者外，一般不分摊损失。

合伙企业的优势：

(1) 与个人独资企业相比较，合伙企业可以从众多的合伙人处筹集资本，合伙人共同偿还债务，减少了银行贷款的风险，使企业的筹资能力有所提高。

(2) 与个人独资企业相比较，合伙企业能够让更多投资者发挥优势互补的作用，比如技术、知识产权、土地和资本的合作，并且投资者更多，事关自己切身利益，大家共同出力谋划，集思广益，提升企业综合竞争力。

(3) 与一般公司相比较，由于合伙企业中至少有一个负无限责任，使债权人的利益受到更大保护，理论上来讲，在这种无限责任的压力下，更能提升企业信誉。

(4) 与一般公司相比较，理论上来讲，合伙企业盈利更多，因为合伙企业交的是个税而不是企业所得税，这也是其高风险成本的收益。

合伙企业的劣势：

(1) 由于合伙企业的无限连带责任，对合伙人不是十分了解的人一般不敢入伙；就算以有限责任人的身份入伙，由于有限责任人不能参与事务管理，这就产生有限责任人对无限责任人的担心，怕他不全心全意地干，而无限责任人在分红时，觉得所有经营都是自己在做，有限责任人就凭一点资本投入就坐收盈利，又会感到委屈。因此，合伙企业是很难做大做强的。

(2) 虽说连带责任在理论上来讲有利于保护债权人，但在现实生活中操作起来往往不然。如果一个合伙人有能力还清整个企业的债务，而其他合伙人连还清自己那份的能力都没有时，按连带责任来讲，这个有能力的合伙人应该还清企业所欠所有债务。但是，他如果这样做了，再去找其他合伙人要回自己垫付的债款就麻烦了，因此，他不会这样独立承担所有债款的，还有可能连自己的那一份都等大家一起还。

3. 公司制企业

公司制企业又叫股份制企业，是指由两个以上投资人（自然人或法人）依法出资组建，有独立法人财产，自主经营，自负盈亏的法人企业。根据现行我国《公司法》（2005），其主要形式为有限责任公司和股份有限公司。两类公司均为法人（《民法通则》第36条），投资者可受到有限责任保护。

目前，国内外大中型企业，尤其是跨国集团，一般都是公司制企业类型。我们耳熟能详的国内企业，如海尔、联想、华为等，还有海外企业，如杜邦、可口可乐、雀巢、耐克等，都是公司制企业。

公司制企业的优点：

(1) 无限存续：一个公司在最初的所有者和经营者退出后仍然可以继续存在。

(2) 有限债务责任：公司债务是法人的债务，不是所有者的债务。所有者的债务责任以其出资额为限。

(3) 所有权的流动性强。

(4) 资本市场的优越地位。

公司制企业的缺点：

(1) 双重课税：公司作为独立的法人，其利润需交纳企业所得税，企业利润分配给股东后，股东还需交纳个人所得税。

(2) 组建公司的成本高：公司法对于建立公司的要求比建立独资或合伙企业高，并且需要提交各种报告。

(3) 存在委托—代理问题：经营者和所有者分开以后，经营者称为代理人，所有者称为委托人，代理人可能为了自身利益而伤害委托人利益。

4. 三种类型企业对会计处理的影响

独资企业、合伙企业和公司制企业在设立上的要求不同，对注册资本金要求也有差别。而企业内会计工作整体框架没有什么差异，只是内容上的复杂程度不同。其主要的区别在于业主权益的核算和处理有所不同，一是账户设置上的区别，二是在利润留存、分配、股东分红、交税方面的区别。

(二) 企业从事商务活动的类型

1. 制造型企业

这类企业是将原材料加工成产成品并将其销售给客户的企业，按马克思的描述可以将其经济活动表示为：

货币—商品（原材料、人力、固定资产等）—生产—新的商品（产成品）—包含剩余价值的货币

这类企业的活动比较复杂，会计也相应地复杂一些，特别是成本核算这一部分是企业财务方面的重点和难点。

这类企业很多，生产供应人类所需的衣食住行各种产品，包括一汽大众（生产汽车）、联想（生产电脑）、微软（生产软件）、苹果（生产电子产品，如手机）、可口可乐公司（生产饮料）、波音（生产飞机）等。

2. 商品流通型企业

这类企业不直接从事生产活动，而是将买入的商品直接卖给客户，按马克思的描述可以将其经济活动表示为：

货币—商品—包含剩余价值的货币

这类企业的主要活动是低买高卖，存货管理、供应链管理、利润管理显得很重要。这类企业包括沃尔玛、苏宁、国美、人民商场、伊藤洋华堂、红旗连锁、7-11 等。