

基础 会计

互联网+

财会新实践系列教材

主编 孙玉甫

副主编 阳杰/于沛

非
外
借

高等教育出版社

基础 会计

互联网+

财会新实践系列教材

主编 孙玉甫

副主编 阳杰/于沛

高等教育出版社·北京

内容简介

本书作为基础会计教材,特别强调学科概念和理论体系的逻辑性,采用严密推理过程和贴近生活的事例向初学者介绍会计学的基本原理,帮助学生像学习数学和物理学那样建立会计的基本概念逻辑体系,培养通过逻辑推理自行得出会计概念和方法的技能,以便更好地理解会计的基本思想与方法,提高学习能力。同时,为适应现代信息技术的发展和会计学的未来变化,介绍了业务财务一体化、财务共享中心、会计众包、XBRL 财务报告等会计学的新理论与新方法;将在手工会计信息生产方式下比较重要但在会计信息化条件下并不重要的内容做适当简化处理,如账户的分类、会计账务处理程序等内容不再单列成章,而是穿插到相关部分简单说明;突出会计信息化条件下财务会计和管理会计将相互渗透融合的趋势,将管理会计的基本理论思想纳入基础会计的教材中;增设新时代会计的理论与方法发展和未来状况的新章节,引导学生对未来的会计模式进行思考,以便能够主动适应未来的变化。

本书完全按照我国财政部发布的最新的企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释和其他相关法律法规的要求编写,同时吸收国外相关组织的最新研究成果,确保能反映最新的会计工作制度要求和会计理论研究成果。对于一些扩展性的内容和国外企业的通常做法,本书以拓展阅读和脚注的形式给出,为感兴趣的同学进一步学习提供方便。

本书可作为高等院校经济类、管理类各专业学习基础会计的教材,也可作为初级会计人员岗位培训教材,还可供自学者使用。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/孙玉甫主编. --北京:高等教育出版社,2018.9

ISBN 978-7-04-050499-6

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(2018)第 203334 号

基础会计

Jichu Kuaiji

策划编辑	雷 雪	责任编辑	雷 雪	封面设计	张志奇	版式设计	于 婕
插图绘制	于 博	责任校对	窦丽娜	责任印制	韩 刚		

出版发行	高等教育出版社	网 址	http://www.hep.edu.cn
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		http://www.hep.com.cn
邮政编码	100120	网上订购	http://www.hepmall.com.cn
印 刷	北京东君印刷有限公司		http://www.hepmall.com
开 本	787mm×1092mm 1/16		http://www.hepmall.cn
印 张	21.5	版 次	2018 年 9 月第 1 版
字 数	470 千字	印 次	2018 年 9 月第 1 次印刷
购书热线	010-58581118	定 价	48.00 元
咨询电话	400-810-0598		

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 50499-00

前言

基础会计是经济学、管理学类学生学习的的第一门会计类课程,更是会计学、审计学、财务管理专业学生需要学好的重要专业基础课程。但是,刚刚从中学毕业、没有任何实际企业工作经历的学生缺乏对会计学科的感性认识,再加上会计学科又有着自己独特的概念体系和工作方法,会计工作的一些处理方式也在不同的情况下会有不同的选用,因此,学生难以掌握会计学科的理论与方法。另外,现行很多基础会计的教材中还有着后续概念先行使用和逻辑上的问题。例如,将会计要素按通常的概念表述为“是企业交易、事项的具体化,是会计报表的基本要素,也是账户的归集和概括”,但是,这时会计报表、账户等概念尚未向学生介绍。再如,介绍对账的内容时认为对账包括账证、账账、账实、账表核对,可是在对账、结账之前会计报表尚不能编制,账表核对就会让学生费解。所以,如何编写一本逻辑性较强,而且是面向完全“零基础”的初学者的基础会计教材,是作者一直以来的努力方向。本书的任务就是采用符合逻辑的严密推理过程和贴近生活的事例向初学者介绍会计学科的基本原理,使学生像学习数学和物理学那样建立会计的基本概念逻辑,培养通过逻辑推理自行得出会计概念和方法的技能,以便帮助他们更好地理解会计的基本思想与方法,为后续的进一步学习打下基础。

“互联网+”的浪潮已经扑面而来,这不仅是技术工具和手段的改变,更会像以往金属工具和机器大工业改变了社会生产方式一样从根本上改变现代社会的生产与生活方式。在这一浪潮的推动下,智能制造、智慧城市已经开始应用,全国性的个人身份信息、银行和工商税务等信息已经实现了全面网上查询与共享,国家统一会计信息平台也正在建设中。这一切使得会计工作不得不发生相应改变,传统的手工会计信息生产方式必将转变为自动化、社会化的会计信息生产方式。当前,会计信息化已经被普遍接受,XBRL 信息报告已经成为上市公司必须提供的报告形式之一,业务财务一体化、财务共享中心、会计众包等已经在很多企业得到应用,大数据、云计算、区块链等技术在会计上的应用也指日可待。可以预见,建立在手工方法下的会计证、账、表体系一定会发生根本性的改变,特别是将非结构化的业务数据通过借贷记账法转化为结构化的会计账簿记录数据的会计信息生产方式必将会被更加方便、高效的数据析取方式所取代,甚至于为了防止会计信息生产出现非主观错误的一系列会计工作程序与方法都会被重新设计。面对这些,如何向会计学科的初学者介绍会计最基本的思想和原理,如何将应对手工生产方式所设计的程序与方法同会计最本质的精神区分开来,如何为初学者描述未来的自动化、社会化的会计信息生产方式,也成为本书的任务。

为了同时兼顾上述两方面,同时还要考虑当前会计工作的基本现实和大多数教材的习惯体例,本书在编写的过程中主要做了如下几方面的改良:

第一,对基础会计所涉及的理论内容进行了重新安排。将在手工会计信息生产方式下比较重要但在会计信息化条件下并不重要的内容做适当简化处理,如账户的分类、会计账务处理程序等内容不再单列成章,而是穿插到相关部分简单说明;突出会计信息化条件下财务会计和管理会计将相互渗透融合的趋势,将管理会计的基本理论思想纳入基础会计的教材中;增设新时代会计的理论与方法发展和未来状况的新章节,引导学生对未来的会计模式进行思考,以便使之能够主动适应未来的变化。

第二,在具体内容的写作上,依据自我教育的理论进行,特别强调面向初学者的“零基础”状况,力争所有的概念和结论都是利用初学者已经掌握的知识进行逻辑推理得出,避免了用后面的概念解释前面概念、使用后续理论说明先行内容的情况,使本书在内容上具有严谨的逻辑结构,使初学者容易把握各部分内容之间的关系、易于形成完整的内容框架体系,易于理解和学习,进而提高接受效率,也有利于提高学生的自学能力和创新能力。

第三,本书完全按照我国财政部发布的最新的企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释和其他相关法律法规的要求编写,同时吸收国外相关组织的最新研究成果,确保更能反映最新的会计工作制度要求和会计理论研究成果。

第四,本书每章正文前后均有“学习目标与要求”“知识结构图”“问题导入”“本章小结”“本章关键词汇”“即测即评”“思考与练习题”(个别章为“思考题”),指导学生预习和复习,也方便自学者对自学能力的培养。

第五,对于一些扩展性的内容和国外企业的通常做法,本书以拓展阅读和脚注的形式给出,为感兴趣的同学进一步学习提供了方便。

本书是温州商学院各位作者共同心血的结晶,其中温州商学院孙玉甫教授策划了全书的框架结构和章节目录的编排,阳杰副教授、于沛教授协助孙玉甫教授完成了对全书的统稿。各章节的撰写者分别是第一章、第九章第六节、第十一章第六节孙玉甫,第二章和第十一章(除第六节)阳杰,第三章和第四章于沛,第五章周海燕、潘滢,第六章余茜茜,第七章尤丽丽,第八章李孟浩,第九章(除第六节)欧秀英,第十章刘晓静。

本书作为高等教育出版社规划的“互联网+财会新实践系列教材”中的一本,感谢高等教育出版社相关领导的信任与支持,感谢首都经济贸易大学蔡立新教授和用友公司杨宝刚先生的邀请和给予的帮助。在本书的写作过程中,得到了温州商学院领导和教务处同仁们的帮助,也参考了大量的相关文献,作者对这些同仁和文献作者表示由衷地感谢!

本书所进行的探索只是初步的,由于时间仓促,水平有限,书中难免有考虑不周甚至错误之处,敬请读者批评指正。

编者

2018年7月于温州商学院

目录

第一章 总论	001
【学习目标与要求】	001
【知识结构图】	001
【问题导入】	001
第一节 会计的产生与发展	002
第二节 会计的定义和学科分化	007
第三节 会计的职能和目标	010
【本章小结】	013
【本章关键词汇】	014
【即测即评】	014
【思考题】	014
第二章 会计核算基础	015
【学习目标与要求】	015
【知识结构图】	015
【问题导入】	015
第一节 会计假设	016
第二节 会计基础	019
第三节 会计信息质量特征	022
【本章小结】	026
【本章关键词汇】	026
【即测即评】	026
【思考与练习题】	027
第三章 会计要素及会计等式	028
【学习目标与要求】	028
【知识结构图】	028

【问题导入】	028
第一节 会计要素	029
第二节 会计等式	038
【本章小结】	044
【本章关键词汇】	045
【即测即评】	045
【思考与练习题】	045
第四章 账户及复式记账	049
【学习目标与要求】	049
【知识结构图】	049
【问题导入】	049
第一节 会计科目与账户	050
第二节 复式记账	060
第三节 借贷记账法	063
第四节 会计核算工作程序	072
【本章小结】	082
【本章关键词汇】	083
【即测即评】	083
【思考与练习题】	083
第五章 制造企业主要经济业务的核算	087
【学习目标与要求】	087
【知识结构图】	087
【问题导入】	087
第一节 制造企业主要经营活动概述	088
第二节 筹资业务的核算	089
第三节 供应业务的核算	095
第四节 生产业务的核算	103
第五节 销售业务的核算	111
第六节 利润形成及分配业务的核算	117
第七节 资金退出企业的核算	127
【本章小结】	128
【本章关键词汇】	129
【即测即评】	129
【思考与练习题】	129

第六章 会计凭证	134
【学习目标与要求】	134
【知识结构图】	134
【问题导入】	134
第一节 会计凭证概述	135
第二节 原始凭证	136
第三节 记账凭证	149
第四节 会计凭证的传递及保管	166
【本章小结】	168
【本章关键词汇】	168
【即测即评】	168
【思考与练习题】	169
第七章 会计账簿	171
【学习目标与要求】	171
【知识结构图】	171
【问题导入】	171
第一节 会计账簿概述	172
第二节 会计账簿的设置与登记	178
第三节 账项调整、对账与结账	197
【本章小结】	209
【本章关键词汇】	209
【即测即评】	210
【思考与练习题】	210
第八章 财产清查	213
【学习目标与要求】	213
【知识结构图】	213
【问题导入】	213
第一节 财产清查概述	214
第二节 财产清查的方法	217
第三节 财产清查结果的处理	221
【本章小结】	226
【本章关键词汇】	226
【即测即评】	226

【思考与练习题】	226
第九章 财务报告	228
【学习目标与要求】	228
【知识结构图】	228
【问题导入】	228
第一节 财务报告概述	229
第二节 资产负债表	234
第三节 利润表	241
第四节 现金流量表	245
第五节 所有者权益变动表	248
第六节 网络财务报告	250
【本章小结】	252
【本章关键词汇】	253
【即测即评】	253
【思考与练习题】	253
第十章 管理会计基础	255
【学习目标与要求】	255
【知识结构图】	255
【问题导入】	255
第一节 管理会计的形成与发展	256
第二节 管理会计的定义	260
第三节 管理会计与财务会计	261
第四节 管理会计要素和职能	263
第五节 高效管理会计体系	265
第六节 管理会计师	272
【本章小结】	275
【本章关键词汇】	275
【即测即评】	275
【思考题】	276
第十一章 “互联网+”时代的会计新发展	277
【学习目标与要求】	277
【知识结构图】	277
【问题导入】	277

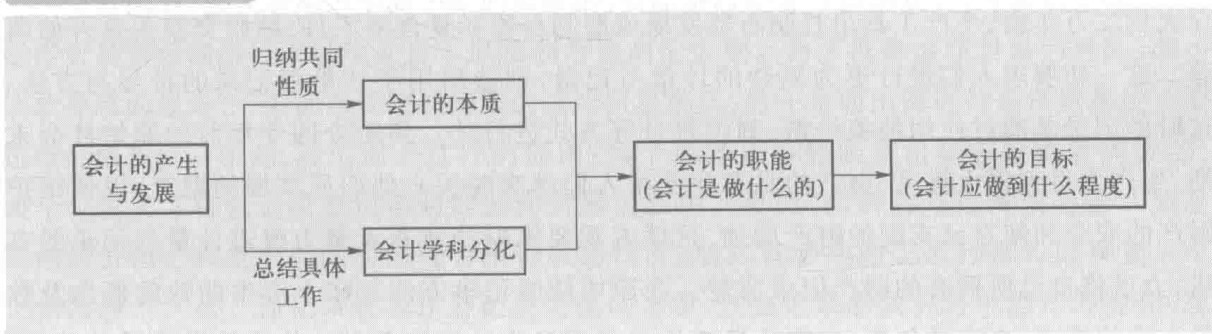
第一节	“互联网+”时代正扑面而来	278
第二节	从“会计+互联网”到“互联网+会计”	285
第三节	“互联网+”时代的财务会计	291
第四节	“互联网+”时代的管理会计	306
第五节	“互联网+”时代的会计职业	311
第六节	未来的会计模式	314
【本章小结】		323
【本章关键词汇】		324
【即测即评】		324
【思考题】		324
参考文献		325

第一章 总论

【学习目标与要求】

本章作为《基础会计》的开篇章节,教学目标是让初学者对会计的概念和工作内容及目标有较深刻的理解。本章的教学重点在于帮助学生认识会计这一工作系统,难点是引导学生学习会计理论概念的逻辑思考方法,为进一步掌握会计的其他理论概念打下基础。学生通过本章的学习,要了解会计的产生与发展过程以及现代会计学科的整体体系,理解和掌握会计的本质和职能,熟练掌握会计的产生根源和目标。

【知识结构图】



【问题导入】

开学到学校时,你带了多少钱?到目前为止已经花掉了多少?花掉的钱换来了什么?剩余的钱准备如何花?怎样保证你的钱能给你带来最大收益?这些问题有的同学没有考虑过,也有的同学考虑过了。但无论如何,这些问题都是需要考虑的,因为只有很好地考虑并回答这些问题,才能使你的大学生活节约开支、收获更多。其实进行社会生产活动也必须考虑这些问题,而为了更好地组织生产活动还需要对大量的生产活动等数据进行记录和分析,甚至做更多的工作。应该做哪些工作?如何做这些工作?这就是我们要学习的会计。

学习会计,首先必须了解会计的本质属性,而会计作为一个人造物,是适应人类的需要而产生并发展的。人类区别于其他动物的本质特征是能够为了自身的更好生存而制造使用

工具进行物质资料的生产。为了实现更好生存的目标,人们在生产过程中总是希望以尽可能少的劳动占用及耗费,生产出尽可能多的物质财富。因此,人们在进行生产活动的同时,就必然会产生对生产耗费、生产成果进行观察、计量以及记录和比较的要求,这就是会计产生的基本动因。随着生产规模的扩大和生产方式的演进,对记录的方法和手段又产生了更高的要求,使得会计得以发展和进步,但会计的本质属性不会变化,所以通过对会计产生与发展过程的分析归纳,找出其不变的东西,就可以很方便地得出会计本质。

第一节 会计的产生与发展

一、原始计量记录阶段

距今大约十万年前,人类社会进入旧石器时代的中晚期,生产水平达到了一个高度,人们开始关心生产中的劳动耗费与劳动成果,特别是关心剩余物品的储备与分配,从而萌生了人类最早的计量与记录行为。这时的记录是通过直观绘图、简单刻画等方式进行的。到距今大约二万年前,生产工具由打制石器发展成磨制石器和复合型工具,原始交换关系开始萌芽。这一切要求人们进行更为复杂的计量与记录,创造出用于计量和记录的符号与方法。这时的记录是通过使用抽象绘图、刻记符号等方式进行的。到距今四千年前的原始社会末期,生产力得到很大提高,财产的私有化使得人们越来越关心他们所掌握的财产,以便维护财产的安全和使自己支配的财产增加,这就客观要求财产所有者努力改进计量与记录的方法,力求将自己所拥有的财产记录清楚。在原始结绳记事方法基础上产生的数的概念及数学方法的推进、文字的创造、实物计量单位的采用又为计量记录方法的改善提供了基础,将文字、数字、计量单位结合起来进行财产计量与记录的“书契”成为此时的主要记录手段,也为进入文明时代的单式记账法开辟了通道。

可见,原始的计量记录行为完全是适应着人类了解生产、组织生产的需要而产生的,其基本任务是对生产活动的情况进行记载,特别是对所拥有的财产物资进行记录。同时又由于生产规模和水平的限制,原始的计量记录行为只是“生产职能的附带部分”,并没有成为一种独立的生产管理活动,也不会形成一个独立的学科。

二、单式记账法的产生与发展阶段

社会生产的进一步发展促使了社会形态的演进,导致人类社会进入第一个阶级社会——奴隶社会。无论是奴隶主还是奴隶制国家机构为了清楚而准确地记录好自己的财产,更加需要建立有力的部门或设置相应的人员来从事财产的计量记录工作,又由于这时的

财产物资的数量和种类增加,由生产人员或官员附带进行记录已不能满足当时的需要,专职的从事记录工作的机构和人员就产生了。当时的记录对象只是奴隶主或各级奴隶制国家机构所拥有财产的变化,从而形成了只对经济活动导致的财产变化进行记录,而无须记录财产来源和经济活动成果的方法。这就是后人所称的“单式记账法”。奴隶主进行记录的目的在于明确自己所拥有的财富,保证财产的安全;奴隶制国家机构进行记录的目的在于明确所控制的财富,还有着对各级官员的财务收支进行监督考量的含义。

社会进步到封建社会后,虽然社会生产力水平有了极大的提高,社会生产关系也发生了一定的变化,但是生产资料的自行占有方式和由此导致的自给自足的社会经济形态并未发生大的改变,对生产活动进行计量与记录的方法也就没有根本性的进步。“单式记账法”也一直得以沿用,只是对其中的具体计算技术进行了一些改进,如出现了“旧管”(期初结存)+“新收”(本期收入)-“开除”(本期支出)=“实在”(期末结存)和进(收入)-缴(支出)=存(资产)-该(负债)等计算财产增减变化和结账的方法。这时的记账目的仍然是明确所掌控的财富以及对官员进行考核。

三、复式记账法的产生与发展阶段

中世纪后,意大利沿地中海一带的城市里,商品货币经济日益活跃,远洋贸易迅速发展。远洋贸易所面临的巨大风险来自于风浪和海盗两个方面。为了抵御远洋贸易的风险,减少因此导致的损失,一方面需要组织庞大的远洋贸易船队,另一方面出资进行远洋贸易的人要进行分散投资。由此,就出现了这样的局面:每个远洋贸易船队是由众多投资者出资的,每个出资者又将资金投放到不同的远洋贸易船队中。显然,出资者与远洋贸易船队贸易活动的分离必然要求船队向出资者报告贸易情况,船队就必须为了进行报告而设置一个记录与报告人员。而记录者不仅要记录资金的来源,还要记录船队贸易中资产的变化,更要计量和计算每次贸易的收益。为了全面反映贸易的过程和结果,必须对贸易资金的变化情况及原因进行双重的计量与记录,故此,只能记录财产变化的单式记账法已不能满足这种双重反映的需要,从两个角度进行记录的复式记账法就必然产生了。也就是说,贸易资金来源的多样化要求从事贸易活动记录的机构和人员要同时反映资金的来源与占用,从而导致复式记账法的诞生。而且,为了方便计量与记录各种财产,最终固定用货币单位进行计量和记录。

后来,为了吸收更多的贸易资金,特别是零散的资金,又产生了银行业。工商业和银行业的迅速发展进一步要求对资金的来源、资金的占用、资金的使用收益进行全面计量,从而能够反映每一笔交易的来龙去脉,即反映财产变化的来源和去向、贸易活动的所得与所费。这样的不断试验和实践过程中,复式记账法得以从萌芽状态发展到了较为完备的形式。1494年意大利人卢卡·帕乔利在其出版的著作《算术、几何、比及比例概要》中专设第二章

“计算与记录详论”，对当时流行于威尼斯的记账方法予以介绍，并明确指出簿记^①的目的“在于向商人及时地提供资产和负债的信息”。^② 通常认为，这本书的出版发行成为复式记账法最终形成的标志，是簿记史上的第一个里程碑。

由于工商业的生产方式能够比原有的生产方式创造更多的财富，这种生产方式迅速地在欧洲普及开来。同时适应这种生产方式的社会生产关系调整也就不可避免地发生了，具体表现为资产阶级的革命在欧洲轰轰烈烈地爆发。可以说，资本主义经济成为财务和簿记组织变革与发展的推动力量，资本主义生产方式在世界各国的普及与发展，又促进了复式记账法在世界各国的传播，最终成为世界通用的记账方法。

总之，社会生产方式的变化促使反映社会生产的计量与记录方法不断改进，以适应向越来越多的社会生产资源提供者（投资者集团、债权人、政府部门、其他利益关系者等）反映社会生产情况的需要。

四、手工会计的产生与发展阶段

工业革命的完成，彻底改变了社会生产方式，诞生了机器大工业，也最终奠定了资本主义生产方式的物质基础，使得资本主义制度得以最后确立。同时，社会生产组织形式也从传统的手工工场演变成了企业。企业由资本家投入资本设立，雇用工人借助于机器进行大规模的商品生产，完全改变了自给自足的自然经济形态，也导致对经济活动的记录从“簿记”走向了“会计”。

最初的企业规模较小，所需资金量不大，由资本家自己进行经营。此时的企业会计部门或人员只是为了满足资本家了解企业的经营情况的需要而向其提供企业运营情况的信息，以便资本家加强企业内部的管理和做出企业未来经营的决策。

后来，为了在激烈的市场竞争中处于有利地位，资本家不得不扩大企业规模。扩大企业规模需要有更多的资金，这些资金可以通过向银行等金融机构贷款取得，也可以向其他愿意出资的资本所有者吸收投资。无论是贷款还是吸收投资，企业的经营风险和收益情况都会发生较大的变化。如何保证企业的经营者尽职尽责地从事经营活动，怎样才能防止企业的经营者或处于控制地位的出资者不侵害其他人的权益，就成了重要问题。经过长期的探索，“由企业会计部门或人员使用规范的会计方法准确记录和反映企业的生产经营情况与经营成果，以便有关机构、单位和人员了解企业情况并做出自认为合理的决策”成了解决方法而被保留了下来。有限责任公司的出现，改变了社会生产的组织方式，也进一步拓展了会计的工作范围和工作方法。随后，会计循环的实践和理论得以形成，全面论述会计工作循环过程的论著出现。当这类论著出现之后，才形成了真正意义上的会计学。所以有人认为会计职

^① 当时对记录经济活动的工作的学术称谓。

^② 艾哈迈德·里亚希-贝奥伊. 会计理论. 4版. 钱逢胜,等,译. 上海:上海财经大学出版社,2004.

业的出现是会计发展史上的第二个里程碑。

20 世纪中期,通货膨胀动摇了会计的资产计价和收益计量基础,使会计信息报告的真实性和可靠性大为降低,经济危机迫使人们重视会计的规范化。美国、英国、加拿大、澳大利亚的一些会计专业团体对于改进会计实务和完善财务会计理论做出了重大努力,并发表了不少建议性公报,这些公报对建立统一的会计制度和财务会计理论的发展起到了相当大的推动作用。20 世纪 70 年代初,美国成立财务会计准则委员会,对会计实务所依据的会计基础概念和理论进行了有组织的、更深入的研讨,美国国会及其证券委员会也对统一的会计制度的建立和健全过程直接进行监督,提高了会计制度的权威性和会计信息的可靠性与一致性,增加了不同企业的会计报表的可比性。每个会计人员必须遵循统一的会计制度已经列为一项会计职业道德守则。

随着企业规模进一步扩大,企业最高管理者将对企业经济业务的合理性、合法性、效益性进行审核监督的责任下放给企业会计部门,由其对企业经济业务进行监控。后来,企业管理者又赋予企业会计部门利用已有信息对企业未来经营情况进行预测、对企业资金运动进行筹划等职责,企业会计部门的职责由单一记账扩充为计量、记录、控制、监督、管理等多种职责。也正是因为其职责的拓展,人们才说:对经济活动的记录已从“簿记”走向了“会计”。

五、信息化会计的产生与发展阶段

20 世纪 50—60 年代,计算机引入会计领域,开启了会计发展的一个新篇章。这一阶段又可以具体分成四个时期,即业务级电算化会计、部门级电算化会计、企业级会计信息化、互联网+会计。

计算机引入会计工作之初,仅仅替代了手工会计阶段由人手工完成的记账、算账、报账等程序化的工作,实现了会计核算业务的电子计算机化。在这一时期,会计人员依据取得的记录经济活动情况的相关单据、证明,对经济活动进行会计管理与监控审核,按照手工会计的思路从中抽象出反映经济活动的格式化会计信息,将其录入电算化会计系统中,由计算机完成原来由人工进行的格式化会计信息的记录、计算、整理、报告等程序化的工作。可见,电算化会计将会计人员从繁重、简单、程序化的数据处理工作中解放出来,但尚未将会计管理的各项工作与计算机全面结合起来。

20 世纪 80—90 年代,计算机在会计工作中的应用进一步拓展到更多的工作环节,建立了比较完整的会计管理信息系统。会计管理信息系统以计算机为主要工具,对各种会计数据进行收集、记录、存储、处理与输出,并完成对会计信息的分析,向使用者提供所需会计信息,辅助他们管理、预测和决策,提高企业管理水平与经济效益。在这一时期,会计电算化由单纯的会计核算扩展到一定程度的会计管理,并开始探索财务业务一体化和计算机审计。可见,完整的会计管理信息系统将会计工作的主要工作环节与计算机技术结合起来,在简单的会计信息记录、计算、整理、报告工作的基础上,还加入了经济业务控制、经济业务成本与

绩效分析评价、企业预算、财产管理等内容,实现了经济活动信息在财务工作部门的系统处理。但是,此时所形成的会计管理信息系统是单纯站在会计部门工作的角度去设计的,会计管理信息系统软件不能迈出会计部门的范围,信息流只能在会计部门内部流动,形成了信息孤岛,而会计部门与其他企业管理机构之间的信息流动还需要转换成纸制文件进行。

20 世纪末,特别是进入 21 世纪以后,随着信息技术的发展、互联网的普及,以 ERP (enterprise resource planning,企业资源计划,是指建立在信息技术基础上,以系统化的管理思想,为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台)为代表的管理信息系统逐渐完善并应用到企业之中,通过过程控制接口、数据采集接口、电子通信、电子邮件、法规与标准等手段将制造、供销、财务、工厂运营管理、质量管理、设备维修管理、仓库管理、运输管理、项目管理、金融投资管理、市场信息管理等融合起来,形成了信息化条件下的企业整体系统管理与决策平台。这就促使财务软件逐渐向 ERP 等高度集成化的软件发展,进入企业级会计信息化时期。此时的会计信息化系统站在企业的角度进行设计,集企业的物流、价值流和信息流于一体,完全实现了管理会计与财务会计的一体化以及财务业务的一体化。同时,网络财务报告得到推广应用,价值链会计、事项会计与信息技术的结合研究以及信息系统控制与审计等研究更是将会计信息化置于企业整体信息化系统中。可见,会计信息化已经成为整个企业和社会信息化的有机组成部分,与业务系统紧密连为一体,在业务发生时实时全面地采集业务活动情况的信息,完成对业务活动的全面动态反映和管控。

近年来,大数据、云计算、移动互联网、智能化等技术的发展,特别是区块链、电子发票、电子货币结算等新技术的应用,为建立融合企业内部会计信息化系统和社会整体会计信息化系统的国家统一会计信息平台提供了可能。国家统一会计信息平台的建设运行,又会将会计信息化推进到“互联网+会计”的历史新时期。这一时期刚刚开启,现在还很难准确描述其具体情况,但可以预见一些基本脉络。国家将在未来几年内建设完成国家统一会计信息平台,将工商、税务、银行、海关、财政等部门的信息化系统联结起来,实现整个社会经济活动信息的互联互通。企业将自己的会计信息化(更可能的是企业信息化)系统与国家统一会计信息平台连接在一起,把企业生产经营活动的会计及相关信息上传到国家统一会计信息平台,由国家统一会计信息平台对各企业上传的信息进行验证加工,生成企业对外会计信息报告,同时也形成了国家宏观管理所需信息。

综上所述,会计是一个人造的工作系统,是基于社会再生产过程中劳动耗费和劳动成果的记录、计量、比较、评估、考核的客观需要而产生,并随着经济的发展、经营管理水平的不断提高而不断发展和完善。其工作的基本过程是获取一个社会组织(如企业)进行生产运营活动的信息,对该项信息表现的生产经营活动进行审查(依据法律和内部规章等判定该项生产经营活动是否符合法律规定和组织目标、是否合理和有效等),对通过审查的经济活动的资金收支予以收付,并将该项经济活动的经济影响记录下来、报告出去。所以我们说:现代会计的任务是监督经济活动并提供反映其结果的信息。

第二节 会计的定义和学科分化

一、会计的定义

会计的定义是对会计本质特征的概括与表述。本质是由构成事物的各必要要素间稳定的必然联系所呈现出的事物本身所具有的根本属性,是一事物与他事物相区别的根本特征。人们通常以下定义的方式来描述一个事物的本质。“一个完整的会计定义,应能反映会计的对象、职能、方法、主体和运用会计所要达到的目的。”^①

从会计的产生与发展过程中可以看出,会计自始至终都是一个人造的工作系统,履行着对一个社会生产单位(如企业)或社会组织的社会生产活动进行监控和反映的职责。会计所监控和反映的这个社会生产单位或社会组织在会计学中被称为“会计主体”或“主体”。^②

会计这个工作系统的设立目的有二:对内是为了协助企业最高管理当局对企业具体生产经营活动的合法性、合理性和效益性进行监督控制,以及将企业合法、合理、有效的生产经营活动的结果向企业各级管理者报告,以便企业各级管理者判断企业现实及未来可能出现的状况,做出企业未来经营活动的科学决策;对外是为了监控企业管理当局的经营行为,反映企业管理当局的工作成果,以便企业的外部利益关系人判定企业管理当局的责任履行情况和做出针对企业的相关决策(如调整企业管理人员、转让持有的产权、对企业进行投资或追加投资、为企业提供贷款、决定是否在该企业任职、确定应向企业征收多少税款等)。

会计这个工作系统为了达到自己的目的,必须对内、对外提供客观可靠的全面反映企业情况的信息,这就要求其使用科学的记录方法全面、连续地记录企业的生产经营活动对企业的影响。从这个角度也可以说,会计的工作对象直接指向全面反映企业情况的信息。

会计这个工作系统为了记录和汇总经济活动所涉及的各种财产物资,以及为了保证各类不同的企业信息能够进行比较,必然要求会计的记录和报告工作使用统一的计量单位。显然,能够符合统一计量各种财产物资和进行不同企业比较的计量单位在现实生活中只有货币单位。

① 葛家澍. 会计学, 2版. 北京: 高等教育出版社, 2008.

② 由于现代社会的生产经营活动主要由企业这样一种社会组织完成,同时也因为企业会计具有较强的代表性,所以本书所讨论的会计虽然不仅限于企业会计,但在行文中如不特别说明,以后我们均以企业会计为对象进行分析。即本书在以后的叙述中所提及的“企业”和“会计主体”是同义的。关于会计主体的概念等有关内容以后还会进一步讨论。