



国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材



初级会计学

(第8版)

主编 朱小平 周 华 秦玉熙

Fundamentals of Accounting



国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

教育部推荐教材

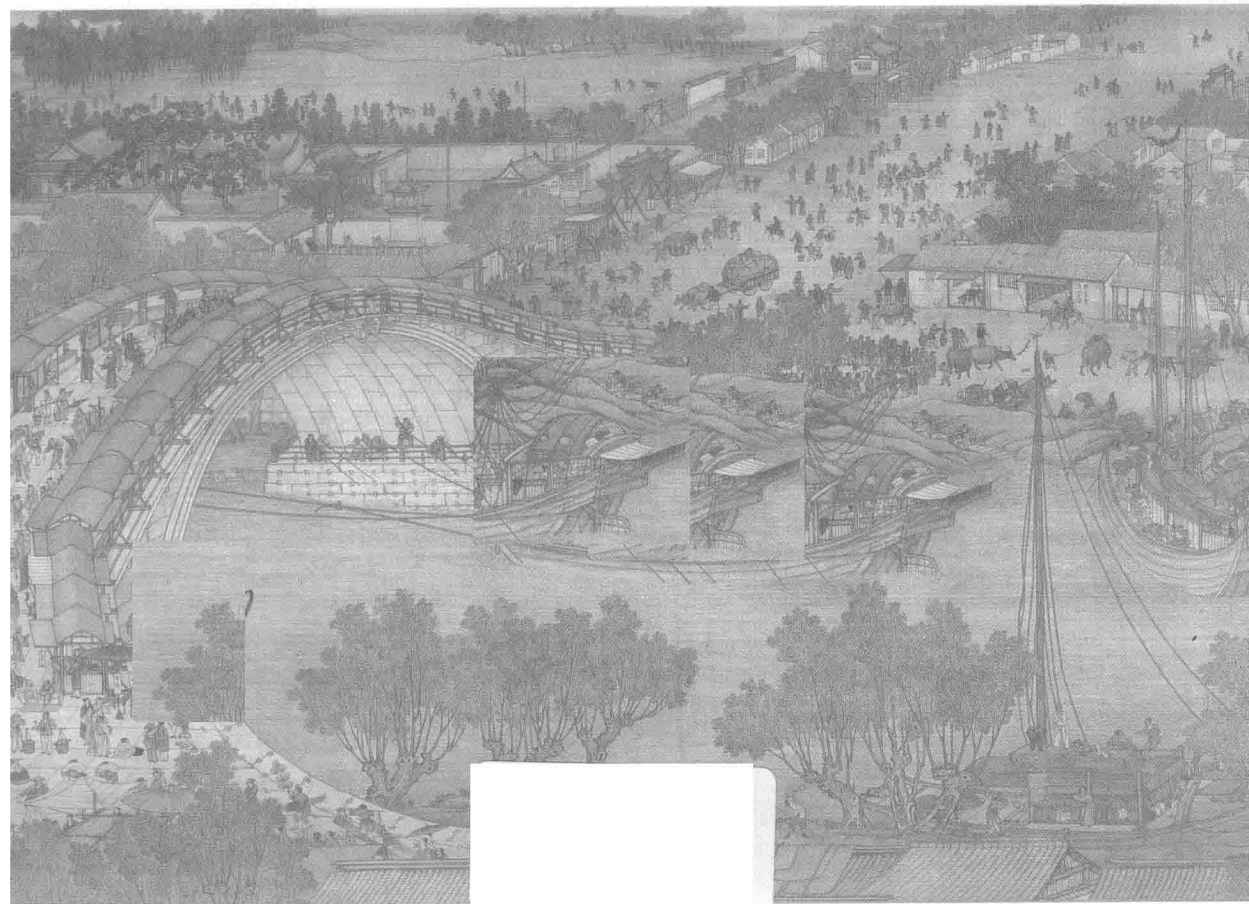
中国人民大学会计系列教材



初级会计学

(第8版)

主编 朱小平 周 华 秦玉熙



中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学/朱小平主编. —8 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2017. 8
中国人民大学会计系列教材
ISBN 978-7-300-24893-6

I. ①初… II. ①朱… 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 (2017) 第 207359 号

国家级优秀教学成果奖
“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材
教育部推荐教材
中国人民大学会计系列教材
初级会计学 (第 8 版)
主编 朱小平 周 华 秦玉熙
Chuji Kuaijixue

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511770 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京玺诚印务有限公司	版 次	1993 年 9 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本		2017 年 8 月第 8 版
印 张	17 插页 1	印 次	2017 年 11 月第 2 次印刷
字 数	365 000	定 价	38.00 元

总 序

中国人民大学会计系列教材（以下简称系列教材）自1993年推出第1版至今，已有20余年了。这期间我国经济实现了高速发展，会计制度与会计准则也发生了巨大变化，大学会计教育无论从规模还是质量来看都有了长足的进步。回顾20余年的发展历程，从系列教材的第1版到现在呈现在读者面前的第8版，我们都在努力适应会计环境和教育环境的变化，尽可能满足高校会计教学的需要。

系列教材第1版是由我国当时的重大会计改革催生的。那次会计改革的“一个显著特点是国家会计管理部门改变了新中国成立以来一直沿用的通过制定和审定各部门的会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式”（阎达五，系列教材第1版总序）。我们在编写时关注两个重点：一是适应我国会计制度从苏联模式向以美国为代表的西方模式的转变，教材的编写遵循1992年颁布的“两则两制”的要求；二是教材之间尽可能避免重复。第1版包括9本教材，即《初级会计学》《财务会计学》《成本会计学》《经营决策会计学》《责任会计学》《高级会计学》《财务管理学》《审计学》《计算机会计学》。

系列教材第2版从1997年10月起陆续出版。为适应各院校的课程开设需要，将《经营决策会计学》与《责任会计学》合并为《管理会计学》。

系列教材第3版从2001年11月起陆续出版。“第3版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁布新的《企业会计制度》等法律法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外，还尽可能吸收了国内外财会理论界所取得的一些新的理论研究成果”（阎达五，系列教材第3版总序）。

系列教材第4版从2006年7月起陆续出版。第4版进一步修订了教材与2007年1月1日开始实施的新《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》之间的不协调之处，并将《计算机会计学》变更为《会计信息系统》。



系列教材第5版从2009年6月起陆续出版。第5版对《高级会计学》《财务管理学》《财务会计学》等书的框架结构做了较大调整，新增《会计学（非专业用）》一书。

系列教材第6版从2012年6月起陆续出版。针对教育部强化本科教育实务性、应用性的要求，新增“简明”和“模拟实训”两个子系列，并为《初级会计学》和《成本会计学》配备实训资料，提供教学用PPT、学习指导书等教辅资源。

系列教材第7版从2014年4月起陆续出版。内容上及时反映了《公司法》（2013年修正）的变动，深入阐释了财政部自2014年1月以来先后发布的7项新会计准则。此外，新增《财务报表分析》一书。教辅资源更加丰富、实用。

系列教材第8版从2017年8月起陆续出版。体现了营改增、会计准则等多项财税法规的最新动态，其中《初级会计学》做了大幅度的修订，《财务会计学》修订至第9版，并新增《政府与非营利组织会计》一书。

当今社会，大学生的就业压力很大，就业市场对大学教育的影响日益增大。具体到会计学专业，一个突出的表现是，注册会计师考试对大学会计教育的影响上。在关注学生参加注册会计师考试这一客观需要的同时，系列教材更加重视学生的长远发展，以及学生基本素质和能力的培养。注册会计师考试注重现行法律法规等规定理所当然，但大学会计教育不能局限于对现行法律法规的介绍与解释，而应当更加重视培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力。究其原因，一是社会经济环境日趋复杂，对会计专业人才的要求不断提高。随着信息技术的快速发展，很多技能性的会计核算工作逐渐被计算机替代，会计工作的重点由核算转向管理是一种必然的趋势。这就要求我们将人才培养的重点由核算型转向管理型。二是会计规范形式已经由会计制度转向会计准则，这也要求会计专业人员具有更强的职业判断能力。为了培养学生处理复杂业务和适应环境变化的能力，在教材的编写和使用中重视以问题为导向，可能是一种有效的方法。为此，系列教材的修订更多注重引导学生积极思考，将对会计准则等法规的介绍和解释融入对会计基本理论的阐释和对解决问题的探索之中。

在教材编写和使用过程中，我们更加重视同一门课程内容的前后联系以及各门课程之间的内在关联，以更好地帮助学生把握相关专业知识的系统性和整体性，努力避免局部知识之间相互隔离、彼此割裂。

中国人民大学会计系列教材是在我国著名会计学家阎达五教授等老一辈会计学家的精心呵护下诞生，在广大兄弟院校的大力支持下逐渐成长的。我们衷心希望系列教材第8版能够继续得到大家的认可，也诚恳地希望大家多提改进建议，以便我们在今后的修订中不断完善。

中国人民大学会计系

前言

中国人民大学会计系列教材从1993年第1版到2017年第8版，转眼24年过去了。作为一整套会计系列教材，能够坚持反复修订到第8版并保持旺盛的生命力，这在全国虽然不能说仅此一套，但也是凤毛麟角。在这套书策划、编写和修订前前后后的几十年里，人大出版社几任编辑勤勤恳恳、锲而不舍、精益求精；几任作者精心打磨，根据经济发展及法律法规的变化，不断更新教材的内容，调整知识结构，提高教材质量。可以说，无数人的付出才有了这套教材的持续生命力。

1992年春节后的一天，在北京西单的一家招待所，我作为刚刚主持中国人民大学会计系工作的新任系主任，与前任系主任阎达五教授一起组织了一次专题会议，决定针对中国会计工作特别是会计教育工作即将面临的重大改革，编写一套适应会计改革需要的会计系列教材。1992年11月颁布的《企业会计准则》拉开了会计改革的大幕，我国会计法规即将以陆续发布的企业会计准则，取代以往由各行业主管部门分别制定的行业会计制度。这对会计教育、会计工作提出了新要求。中国人民大学会计系历来注重将国际经验与我国国情相结合，着力打造兼具本土化与国际化视野的教学科研成果。于是，中国人民大学会计系决定尽快出版新编写的会计系列教材，以满足会计改革的教学需要。我作为《初级会计学》的主编，一直主持这部教材的编写与修订工作。在数十年的策划、编写和修订过程中，先后有一些老作者退出，又有一些新作者加入，他们都为保持教材的连续性和生命力做出了很大贡献。长江后浪推前浪！我相信新作者的加入将会带来新鲜血液，将更加有益于教材的不断更新与完善。在这里非常欢迎我的两位同事周华、秦玉熙老师参与本书的修订。

《初级会计学》自1993年出版以来，多次荣获国家级大奖，这是全体编者和读者共同努力的结果。20多年来，《初级会计学》历经7次修订，得到了很多高校骨干教师、青年学子和实务工作者的厚爱和支持，他们热情地给予了宝贵的意见和建议。近年来，财政部陆续出台了多项财税法规，修订并发布了多项企业会



计准则，为帮助读者更好地掌握会计学的基本原理，我们结合使用院校师生的反馈以及相关法规的修订要点，对《初级会计学》进行了全面修订。

一、第8版的结构体系

本书历来注重引导学生学原理、学思想、学逻辑、学会计程序和会计方法所蕴含的智慧，掌握基本概念、基本方法和基本技能，从而为后续会计课程打下坚实基础。第8版按照上述原则，在上一版的基础上对全书结构和内容进行了大幅度的修改，力求内容通俗易懂，便于教师教学和学生学。

全书由基础理论和基础知识、基本方法和基本技能、会计法规与会计职业发展三大部分构成。

第1~3章：基础理论和基础知识。主要包括会计的产生与发展、会计的基本职能与作用、会计方法与会计循环、会计目标、会计一般原则、会计对象、会计要素、会计等式、会计科目、会计账户与复式记账等内容。

第4~12章：基本方法与基本技能。第4章从理论到实践，通过一家制造业企业的经济业务，引导学生灵活运用前3章的基本概念和方法，对企业的资金筹集、供应、生产、销售以及利润的形成和分配等经济业务进行会计处理，增强其对会计循环的感性认识。第5~12章从实践到认识，深入阐释账户分类、会计凭证、会计账簿、成本计算、财产清查、账项调整、财务会计报告、账务处理程序等会计基础知识。

第13章：会计法规与会计职业发展。阐释我国现行会计法规体系，着重介绍了会计职业发展路径等，为读者后续学习指明了方向。

二、第8版的结构变化

与第7版相比，第8版结构变化如下：

（一）新增内容部分

1. 第1章“总论”中增加了会计的产生与发展。采用叙事的方法，按时间序列，以西方会计文明和中国会计文明为主线，全景式地展现了会计与社会政治、经济生活相生相伴的关系。

2. 第11章“财务会计报告”中增补了现金流量表、所有者权益变动表与会计报表附注。

（二）分拆独立成章部分

将账户分类、财产清查与账项调整独立成章。

1. 账户分类。分类是管理的基础。账户分类是管理思想在会计上的延续，可以说没有分类就无所谓会计，会计的管理功能很大程度上在于正确的账户分类。第5章对账户分类进行了简练的概括，力求帮助初学者建立分类的思想和稳

定的知识结构。

2. 财产清查。第8版将财产清查独立成章,主要突出其作为会计核算方法之一的重要性,账实相符,真实性是会计的生命!

3. 账项调整。第8版将账项调整独立成章,主要是由其技术难度和重要性来决定的。账项调整对初学者而言,是“技术含量”和“灵活性”最高的,纯粹的内部调整事项不像有收付行为的交易容易理解,而这部分内容恰恰在教学中容易被忽视,独立成章既强调了其重要性,也便于前因后果的阐述。

(三) 删除与合并部分

1. 删除第7版第2章“会计处理方法”,将相关内容并入第8版第1章或第2章。

2. 将第7版第3章“会计科目与账户”并入第8版第3章“账户与复式记账”。

3. 将第7版第9章“编制会计报表前的准备工作”中的结账和对账并入第8版第7章“会计账簿”中。

三、第8版的特色

1. 按照近年来财税法规、企业会计准则体系的变化,对书中的知识点进行了全面更新。例如,第4章“企业主要经济业务的核算”根据增值税税制和报表项目的变化,对例题进行了全面更新,会计科目、账务处理与现行企业会计准则保持一致。

2. 多个连续、完整的案例贯穿全书,便于读者反复学习从交易到报表的会计循环。例如,第4章和第11章以一家制造业企业从设立登记到利润分配一系列相互连贯的经济业务的处理到报表的编制,是一个完整的案例。公司虽然是虚拟的,但数据设计更有逻辑性,更符合常理和行业特点。

3. 采用实践教学方法,将枯燥的知识讲授变得更加生动、有趣。例如,第12章“账务组织程序”设计了汇总记账凭证账务处理程序、科目汇总表账务处理程序的实务训练素材,使得这些知识点的讲授更加贴近实务,枯燥的账务处理程序也更加生动、有趣。

值得注意的是,会计电算化给会计教育带来了强烈的冲击,随着会计电算化的普及,青年学子和高校教师往往容易忽视会计基础知识的重要性。但是,会计基础知识对于会计专业的文化传承不可或缺。例如,如何填制会计凭证和如何登记会计账簿这些知识在手工记账和电算化环境下具有同等重要的意义,人工智能、电算化只会取代简单的誊写和计算,但会计管理、会计操作的思想精髓并没有太大的变化。

4. 运用直观教学方法,着力提升教学效果,缩短从书本到实践的距离。全书所用记账凭证和账页大多为作者精心绘制的仿真素材,与会计实践中的素材相同,便于读者身临其境地训练实务技能,大大缩短从书本到实践的距离。



5. 对教学难点和重点进行教学技巧上的巧妙处理。主讲教师可以深入浅出地讲授增值税、备抵账户（以及其他调整账户）、平行登记、错账更正方法、账务处理程序（即会计核算组织程序）和会计法规体系等教学难点。

四、第8版的配套教辅资源

一本好教材既体现在准确的内容定位、成熟的知识体系、清晰的逻辑结构、简洁的语言描述、恰到好处的例题安排上，还体现在与其相配套的教辅资源上。基于此，第8版配备了丰富的教辅资源，主要包括：学习指导书、电子版的模拟实训、精美的教学PPT、教学大纲等。

朱小平教授负责设计本书修订提纲，确定各个知识点，并就全书重点难点问题的教学要领给出全面的指导意见。秦玉熙副教授负责修订完成本版第1~5章和第10章的初稿，周华教授负责修订完成本版第6~9章和第11~13章的初稿。朱小平教授负责审定全部书稿。

本次修订采用面对面反复交流与沟通的方式，从大纲的拟定到每章具体内容的安排，甚至就某段表述、某个知识点的打磨、某个词的使用都经过充分的一次又一次的讨论和交流，有些章节几乎推倒重来，一遍、两遍甚至五遍、六遍。修订稿出来以后，又采用集体统稿、交叉检查的方式，对发现的每个问题进行认真修改和完善。

在修订过程中，我们努力按照好教材的标准写好每一个知识点，语言尽量简洁、平实、流畅，原创设计练习力求富有启发性和针对性。虽然极尽努力，但在书稿付梓之际，心中仍然忐忑，希望各位同仁和同学们在使用过程中积极反馈，我们将及时进行修正。再次深望大家给予批评和指正（电子信箱：qinyuxi@rbs.ruc.edu.cn, zhouhua@rbs.ruc.edu.cn）。

朱小平

于中国人民大学明德楼

目 录

第1章 总论	1
1.1 会计的产生与发展	1
1.2 会计的含义	4
1.3 会计的基本职能与作用	6
1.4 会计方法与会计循环	9
1.5 会计目标与会计信息使用者.....	12
1.6 财务会计的一般原则.....	15
1.7 会计学的分支.....	20
第2章 会计要素与会计等式	22
2.1 会计对象.....	22
2.2 会计要素.....	23
2.3 会计等式.....	31
2.4 会计要素的确认与计量.....	36
第3章 账户与复式记账	43
3.1 会计科目.....	43
3.2 会计账户.....	47
3.3 复式记账.....	50
第4章 企业主要经济业务的核算	63
4.1 企业主要经济活动概述.....	63
4.2 筹资业务的核算.....	64
4.3 供应阶段的核算.....	70
4.4 生产业务的核算.....	80
4.5 销售业务的核算.....	86
4.6 利润形成和分配业务的核算.....	92



第5章 账户的分类	107
5.1 账户分类的意义	107
5.2 账户分类的原则	108
5.3 账户分类	109
5.4 总分类账户与明细分类账户的平行登记	119
第6章 会计凭证	125
6.1 会计凭证概述	125
6.2 原始凭证	126
6.3 记账凭证	132
6.4 会计凭证的传递与保管	136
第7章 会计账簿	139
7.1 会计账簿概述	139
7.2 会计账簿的启用与登记要求	146
7.3 会计账簿的格式与登记方法	147
7.4 对账与结账	151
7.5 错账查找与更正的方法	153
7.6 会计账簿的更换与保管	158
第8章 成本计算	160
8.1 成本计算概述	160
8.2 资产采购成本的计算	162
8.3 产品生产成本的计算	164
8.4 商品销售成本的计算	165
第9章 财产清查	173
9.1 财产清查概述	173
9.2 财产清查的方法	175
9.3 财产清查结果的处理	179
第10章 账项调整	185
10.1 会计分期与账项调整	185
10.2 账项调整的依据	188
10.3 账项调整的项目	190
10.4 调整后的试算平衡表	196
第11章 财务会计报告	200
11.1 财务会计报告概述	200
11.2 资产负债表	204
11.3 利润表	211
11.4 现金流量表、所有者权益变动表与会计报表附注	215
第12章 账务处理程序	222
12.1 账务处理程序概述	222
12.2 记账凭证账务处理程序	223



12.3	汇总记账凭证账务处理程序·····	224
12.4	科目汇总表账务处理程序·····	237
第 13 章	会计管理相关工作规范 ·····	241
13.1	我国的会计法规体系·····	241
13.2	会计职业发展·····	246
13.3	会计基础工作规范·····	250
13.4	会计档案管理办法·····	255

学习目标

1. 掌握：会计的含义、会计的基本职能、会计目标及会计信息使用者。
2. 理解：会计的程序和方法、财务会计的一般原则。
3. 了解：会计的作用以及会计产生和发展的历史。

1.1 会计的产生与发展^①

会计的产生和发展可以说是伴随着人类的产生而产生，伴随着人类的发展而发展，是一部浩瀚的发展史，从旧石器时代、新石器时代、农业时代、远洋贸易时代、工业时代到现代的泛金融化和信息化时代，会计从简单的结绳记事到今天的财务系统集成，一直伴随着人类进步的阶梯而不断成长和成熟。其演化的历史，可以从东西方会计文明的发展中得以窥见。

1.1.1 西方会计文明

大约一万年，农业结束了人类的采集狩猎生活，人们慢慢定居下来，开始驯化各种动植物，积累财富，并逐渐形成私有财产。

由于农业受到气候影响，人们开始观察天象，出现对上天的敬畏和对神的崇

^① 会计产生和发展的历史跨越几千年，根本无法在短短的3 000多字中得以完整呈现，文中只摘取了部分有典型意义和有文物支持的史料，难免挂一漏万。本部分参阅了大量文献、书籍、视频和上海立信会计博物馆的资料，在此一并向原作者表示敬佩和由衷的感谢。

拜，各种祭祀活动庄严而神圣。但祭祀用的物品需要清点登记，需要建造神殿来加以供奉，公元前 4000 年左右，两河流域的美索不达米亚人在泥版上用楔形文字记录神殿的财物收支、工资支出、现金收入、贷款利息和不动产等多类交易事项，开创了有文字记录的人类会计文明。

大约公元前 3400—3000 年，古城乌鲁克的一块泥版上清楚地记载了 37 个月内，收到 29 086 单位的大麦（大约 3 800 蒲式耳），并由“库辛”签发。

公元前 3100 年，史上第一个埃及王朝法老王统治了数千平方公里的整个下尼罗河谷，他们将泥版按照时间顺序插进长杆中，渐渐产生了某种意义上的会计账簿。

公元前 1700 年，世界上最早一部成文法典《汉谟拉比法典》记录了古巴比伦的经济关系以及刑法民事与商业标准，并认为会计账目不仅是政府征税的依据，也是诉讼的证据。

公元前 4 世纪，雅典已经拥有了一个审计法院，并配有在法庭上作证的会计。

公元 5 世纪左右，罗马帝国皇帝奥古斯都制定的政府预算表上详细分列了整个罗马帝国的收入和支出，并且收支已经互相平衡，体现了“量入为出”的理财思想。

1096—1272 年间，十字军东征带来的贸易计算和汇票业务对会计记录提出了新的要求。

1494 年，会计学之父卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比与比例概要》一书，在计算与记录要论这一章中全面总结了当时流行的威尼斯复式记账法，该法于 16 世纪、17 世纪先后传入德国、荷兰、法国等欧洲国家。

1602 年，荷兰政府为荷兰东印度公司颁发了特许状，允许垄断荷兰国家的远洋贸易经营权 21 年，公司于 1606 年 9 月 9 日发行了世界上第一张面值 150 荷兰盾的股票。股份公司的诞生意味着所有权与经营权的分离，股东加大了对会计信息的需求。

1673 年，法国颁布《商事王令》，规定每一个批发商均应设置反映自己经济业务的账簿，破产时若发现未设置账簿，应视为欺诈破产，以死刑处之。

18 世纪，以蒸汽机为代表的工业革命带来了生产率的大幅提高，高利润又吸引了大量资本投资建厂，造成恶性竞争，在 1815 年及随后多次经济危机中，大批工厂纷纷倒闭，英国法院要求倒闭公司必须聘请一名会计师参与清算工作，会计师成了最赚钱的职业，没有工作的人开始学习会计。为了加强对会计师的管理，1854 年世界上第一个会计职业团体——爱丁堡特许会计师协会成立，会计的作用获得了社会的认可。英国在审计、复式簿记原理及早期成本会计理论方面的贡献，使其成为了世界会计发展中心。

1830 年美国进入铁路经济时代，当时最长的伊利铁路从开工到完成历时 19 年，修建预算也从最初的 1 000 万美元增加到 2 350 万美元，伊利铁路的开发商不得不想尽办法利用各种金融工具如股票、债券和可转换债券进行融资。大量金融工具的出现，一方面加大了会计核算的难度，另一方面促进了美国家族企业向公司制的转变。

20世纪30年代的经济危机,让人们发现了会计缺乏统一规范的危害,美国于1933年和1934年分别颁布了《证券法》(Securities Act of 1933)和《证券交易管理法》(Securities Act of 1934),并成立证券交易委员会(Securities And Exchange Commission, SEC),监管上市公司财务报告程序,规定上市公司的报表必须交由会计师事务所审计,并制定统一的会计原则和报告格式。1938年,美国会计师协会开始组建正式的会计准则制定机构,系统的会计学理论体系也逐渐建立起来。

1.1.2 中国会计文明

以中国为代表的东方,除了悠久的历史 and 灿烂的文化以外,会计的发展也异彩纷呈。

在仓颉造字之前,先民便学会了结绳记事。《周易正义》中讲“事大,大结其绳;事小,小结其绳,结之多少,随物众寡”。^①在文献《易·系辞下》中有记载,“上古结绳而治,后世圣人易以书契,百官以治,万民以察”。

公元前2070年,大禹在完成国家建制的基本工作后,在茅山大会诸侯,汇总稽核他们的功德业绩,奠定了古代财计报告、审查与考核的基旨。

河南安阳殷墟出土的大量甲骨卜辞中有按时间、地点、种类和数量记录出猎收获的内容,用“卯”和“埋”表示支出,用“毕”和“获”表示收入,是会计的雏形。

西周时期国家设立“司会”一职,对财务收支活动进行月计、岁会,考核各官府的政绩。

春秋时期的孔子,提出了会计最早的会计原则“会计当而已也”,意指会计的收、付、存,要平衡正确无误。

秦汉时期建立了以“入出”为符号的会计记录,以“入一出=余”的三柱结算法。同时,有非常严格的审计查对制度,形成由郡国向朝廷呈报的财务收支簿——上计簿。

南北朝时期苏卓创造出以红记出,以墨记入的“朱出墨入记账法”。

唐宋时期中国会计理论与方法进一步推进,不仅产生了《元和国计簿》《太和国计簿》《会计录》等具有代表性的会计著作,还创立了四柱结算法,即旧管、新收、开除和实在,通过“旧管+新收-开除=实在”这一平衡式定期清算账目,相当于现在的“期初结存+本期收入-本期支出=期末结存”。这种算法既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录,使之起到系统全面反映经济活动的作用。

明代的“三脚账”也称跛脚账,是中国单式簿记基础上产生的一种不完全的复式记账。其记账规则之一,就是凡现金收付的事项,只记录现金的对方,另一方明确为现金,故略去不记。

^① 郭道扬. 会计史研究: 历史·现时·未来第一卷. 北京: 中国财政经济出版社, 2004: 81.



明末清初的龙门账,以“来”和“去”作为记账符号,记账规则是“有来必有去,来去必相等”,把全部项目分为“进”(相当于收入)、“缴”(相当于支出)、“存”(相当于资产)和“该”(相当于资本和各项负债)四类,采用“进一缴=存一该”的平衡式计算盈亏,将“进”和“该”列在总账上方,“缴”和“存”列在总账下方,分别编制“进缴结册”和“存该结册”,两表计算结果相等称为“合龙门”。龙门账的诞生标志着中式簿记由单式记账向复式记账转变。

清代在龙门账的基础上又出现了“四脚账法”,分别形成以现金为主体的记录法则,或以现金和转账会计事项并重的记录法则。这种记账法的基本原理已与西方复式记账法大致相当。

综上所述,会计是伴随着人类的生活方式和经济活动逐渐发展起来的,文明古国对会计的发展功不可没。可以说,一部人类发展史就是一部人类理财(会计)发展史,正如王安石所说:“一部《周礼》,理财居其半。”

当然,会计的发展离不开技术的发展,包括文字的发明、货币的使用、阿拉伯数字的推广、算盘的运用以及印刷术的发明等,使会计的记录、计算和传播技术日臻完善。

随着计算机技术、互联网的不断发展,一个公司在不同国家、不同账户之间可以实现互联互通,支付指令瞬间就可以传递到世界上的每一个开户银行,凭证、账簿和报表等传统的账务处理将被计算机取代,但会计的监督管理职能将进一步加强。

1.2 会计的含义

会计经过几千年的发展,由最初的简单刻画到有章法的记录,由兼职会计发展到专职会计,由官厅会计走向民间会计,由单式簿记发展到复式簿记,形成了一套完整的逻辑、程序和方法体系。但要确切地回答会计是什么,还是一件难度很大的事情。因为每个时代不同的人或组织所掌握的信息来源和对问题的认知不同,就会产生不同的观点。在会计历史上曾出现过许多有关会计的不同表述,下面主要介绍我国 20 世纪 80 年代比较有代表性的两种观点。

1.2.1 管理活动论

管理活动论认为会计是一种经济管理活动。1980 年,我国著名会计学家杨纪琬教授和阎达五教授提出,会计本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。作为人们管理生产过程的一种社会活动,会计的基本职能一是核算(即反映),二是监督(即控制)。这种观点被称作“会计管理活动论”。

管理活动论主要是从会计是一项经济管理工作这个角度来认识的。随着经济的发展,技术的提高,企业生产规模不断扩大,专业化分工越来越细,企业组织形式也由独资、合伙走向了大型的公司制企业,其经济活动日益呈现出社会化的

特征,会计也从简单的记录、计算发展为具有管理职能的一项经济管理工作。

会计的管理职能主要体现在对企业经济业务的审查和对经济活动的综合分析 >与评价,进而发展为事前的预测、规划并参与企业的经营决策。会计既对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行确认、计量和记录,又可以直接参与企业经营管理,对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,以促使人们节约劳动耗费,提高经济效益。

随着社会经济的不断丰富和发展,会计核算已经不再是单纯的记录,实现了核算与管理的有机统一,形成了以提高企业经济效益为主要目的的会计核算和控制系统。

由此可见,会计是经济管理的重要组成部分,通过确认、计量等专门技术方法将企业经济信息转换为会计信息,通过分析、检查,识别并有效控制企业战略形成、战略实施和战略效果阶段的各种风险,比如经营风险、市场风险和政策风险等,以实现合规经营、资产安全、信息可靠和提高经济效益的目的。会计的确认、计量、报告、分析、监督、检查等方法只是手段,不是会计作为一种管理活动的目的。将会计定义为一种经济管理活动而不仅仅是信息系统,更加准确地反映了会计的实质,有助于推动会计工作的发展。会计的核算过程就是会计的监督过程。

1.2.2 信息系统论

信息系统论认为会计是一个经济信息系统。该观点主要是从会计是一个为信息使用者提供决策支持的信息系统来认识会计的。信息系统论认为,会计是一个收集、加工、整理、输出信息的过程,是纯技术性地提供会计信息的工作。这种观点主要是一些西方会计学者受系统论和信息论的影响而形成的。国内持该观点的学者主要有著名的会计学家余绪缨、葛家澍等教授。

管理活动论和信息系统论对会计本质的讨论产生了积极的社会影响。“‘管理活动论’既提高了会计工作的地位,增强了广大会计人员投身于改革开放的信心,起了鼓舞士气、振奋人心的作用,又促进了会计职能的发展,会计人员纷纷进行预测,提供信息,参与决策,提高效益,推动改革。‘信息系统论’则开拓了人们的视野,不仅使会计人员认识到信息是一项重要的(越来越重要的)资源,而且使他们认识到会计所提供的财务信息和其他经济信息对于经济决策极为必要。”^①

管理活动论和信息系统论对会计本质的看法并不存在根本分歧,二者均认为会计具有核算和监督的基本职能,只不过前者更强调会计人员在管理活动中的主观能动性,后者更强调信息对决策的影响。“管理活动论也承认信息和系统的存在,只是管理活动论强调,这个系统的主要职能应是控制和监督,而不是反映即信息提供;信息系统论同样承认会计系统是管理系统的一部分,只是强调其主要职能是提供信息,为决策咨询服务,起决策(即管理)的支持作用。”^②

①② 葛家澍. 中国会计学会成立以来的我国会计理论研究. 会计研究, 2000 (4).