



财政部
十三五
规划教材

Accounting

会计学 (第4版)

张德红 张 英 编著

练习码

防伪电话: 010-67862315
课件、习题及答案

经济科学出版社
卡号: jawkjs01109878

防伪码

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press



财政部
“十三五”
规划教材

Accounting

会计学

(第4版)

张德红 张 英 编著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/张德红, 张英编著. —4 版. —北京: 经济科学出版社, 2017. 3

财政部“十三五”规划教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7839 - 5

I. ①会… II. ①张…②张… 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 051147 号

责任编辑: 杜 鹏

责任校对: 杨晓莹

责任印制: 邱 天

会 计 学

(第 4 版)

张德红 张 英 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp_bj@163. com](mailto:esp_bj@163.com)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

三河市华玉装订厂装订

787 × 1092 16 开 16 印张 360000 字

2017 年 3 月第 4 版 2017 年 3 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7839 - 5 定价: 33.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

前言

INTRODUCTION

初版以来，我们承蒙读者隆情厚谊，得到了多处鼓励和鞭策，有对前言的共鸣和赞许，有对内容设计的溢美之词，更有对存在问题的质疑指正，深深感激，永志不忘。

第4版我们将继续完成已经确立的编写目标：让读者更深刻地理解“会计的社会责任”。我们认为，会计已经由最初对“资金运动及其成果”的核算与监督，发展为对“社会责任及其履行”的计量与调节。为了责任，我们密切关注2008年金融危机对全球社会经济的影响，深刻理解了马克思在《资本论》中指出的“社会越发展，会计越重要”的论断。

因此，我们对教材进行了修改，体现了我们近期的研究活动和思想观点，也介绍了具有代表性趋势的国际和国内会计准则变化。

1. 金融危机的爆发引起了人们对会计的广泛关注，主流观点认为是会计直接而迅速地加剧和恶化了金融危机。过去的几年里，我们持续进行相关会计案例的研究，如雷曼兄弟、通用汽车、高盛帝国、淡马锡集团、中国石油等，这一经历使我们深刻认识到“教材的社会责任”。面对将“会计与造假”相提并论的现实，面对“金融危机都是会计惹的祸”的断言，为了让读者理解会计学是“责任和道德”的总结，新版增加了相应的会计案例，强调了我国会计准则对“公允价值”定义的修订，以展示会计学的“精神和力量”。会计不是导致金融危机的根源，而是客观地反映金融危机的事实，及时发出市场恶化的信号，确认公允价值变动损失和金融资产减值损失。

2. 2016年12月9日，英国财务报告委员会（FRC）发布“商业模式”研究报告，汇总分析了投资者对报告主体商业模式的信息需求。该报告指出，绝大多数投资者希望商业模式的披露能够反映企业在价值链中的位置、竞争优势、关键经营收入和主要盈利动力点等信息；大多数投资者希望财务报表披露企业经营的直接威胁和市场份额等关键指标。投资者利用商业模式信息可以建立或调整对报告主体的估值模型，进行行业对比，确认报告主体的发展战略。研究报告强调指出，商业模式信息披露表述不应成为推广营销的材料。

我们理解这一研究报告深刻揭示了财务报告的未来趋势，真正体现会计信息的“相关性”，预示“会计革命”的开始。如斯坦福大学会计学教授威廉·H. 比弗（William Henry Beaver）所言：财务呈报正处在从经济收益计量观向信息观转变的过程中，由向投

资者提供评价当局受托责任履行情况的报告转向帮助投资者决定如何在当前消费和投资之间、在各种证券之间分配财富。我国2014年修订的《企业会计准则第30号——财务报表列报》也在很大程度上体现了“会计革命”的趋势,因此,我们完全修改了“财务报表”的内容。

3. 2012~2016年,财政部还修订发布了公允价值计量、职工薪酬、长期股权投资、合并财务报表、合营安排、在其他主体中权益的披露、金融工具列报等企业会计准则。因此,我们按照最新会计准则,对应收票据贴现、坏账确认条件、公允价值确定、职工薪酬构成与短期薪酬核算、应交增值税的会计处理等进行了修订和完善。

4. 作为一本教科书,会计学要展现的是一个有关会计核算的框架及其蕴涵的管理思想。因此,会计要通过语言表达思想,而不是数据本身。我们希望通过这一本《会计学》,既能够解释会计学的方法原理,又能够指点方法的实际应用。本教材力图完整反映企业日常活动的会计核算,既涉及日常活动的点滴又不涉猎深入,希望点到为止,使非会计专业学生既能够了解企业基本日常活动的会计处理,又不至于因内容过于庞杂而身心疲惫。

感谢常树春、靳利军、刘俊芹、姜芝、姜萍、孙永军、刘欣立、蔡岩松、窦晓飞、李春艳老师的大力支持,在此深表谢意!感谢研究生郑燕、沈玉玲、韩雪、孙晓凤、刘硕,他们对本教材的案例整理和图表绘制做了出色的工作。

本次修订第一至第四章由张德红执笔,第五至第八章由张英执笔。因作者水平所限,存在问题和不足,恳请批评指正。

编者

2017年2月

目 录

CONTENTS

第一章 总论	1
第一节 会计目标	3
第二节 会计对象与会计要素	13
第三节 企业会计基本准则	20
第四节 会计工作组织	27
复习思考题	36
第二章 会计循环	40
第一节 会计循环概述	41
第二节 会计等式与会计科目设置	45
第三节 借贷记账法	55
复习思考题	71
第三章 会计信息的载体	76
第一节 会计凭证	77
第二节 会计账簿	90
第三节 财务报表	107
复习思考题	125
第四章 会计账务处理程序	131
第一节 会计账务处理程序的意义和种类	132
第二节 记账凭证账务处理程序	134
第三节 科目汇总表账务处理程序	135
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	138
第五节 多栏式日记账账务处理程序	140
第六节 记账凭证账务处理程序举例	142

复习思考题	162
第五章 资产	165
第一节 货币资金	165
第二节 应收及预付款项	170
第三节 交易性金融资产	178
第四节 存货	182
第五节 固定资产	192
第六节 投资性房地产	200
复习思考题	203
第六章 负债和所有者权益	210
第一节 负债	210
第二节 所有者权益	219
复习思考题	221
第七章 收入与费用	226
第一节 收入	226
第二节 费用	231
复习思考题	235
第八章 利润	240
第一节 利润的构成	240
第二节 利润分配	243
复习思考题	245
参考文献	248

第一章 总 论

【本章学习内容要求】本章主要介绍了会计系统运行的外部环境及内部条件，重点阐述了会计的基本理论问题。学习本章，要求了解会计实践的产生、发展和未来趋势，着重理解会计的目标、职能和特点，会计核算的基本前提和一般原则；掌握会计对象、会计要素和会计的任务，明确会计核算方法的组成内容和相互联系，明确会计人员的职责与权限。学习本章需要做到在总体上理解什么是会计，从而理解做好会计工作对于加强经济管理的重要作用。

【本章难点】对会计目标的理解和对会计要素系统的认识。

● 本章引导案例 ●

会计与2008年金融危机的爆发

在美国次贷危机发展成为金融危机进而演化为全球经济危机的过程中，主流观点认为，金融危机爆发的原因之一是会计计量属性的滥用，公允价值计量成为“众矢之的”，有的人甚至认为“金融危机是会计惹的祸”。

2008年9月，雷曼兄弟申请破产，美国金融行业的形势骤然恶化。2008年10月3日，美国《2008年紧急经济稳定法案》正式生效，赋予SEC暂停使用SFAS157《公允价值计量》的权利。欧洲议会和欧盟成员国政府于10月15日决定修改欧盟会计准则中有关按市值计算资产价值的规定，不再遵循原有的公允价值标准。

2007年12月31日，雷曼兄弟的资产负债表显示，其6 910.63亿美元的资产中，净资产只有224.9亿美元，如表1-1所示。同时，与华尔街同行相比，雷曼兄弟与房地产相关的证券业务比例最多，杠杆率从2007年5月的27.67倍上升到2008年3月的30.65倍，且拥有的金融工具头寸增加300多亿美元。由于买入了大量的住房抵押债券和高风险资产，雷曼兄弟的杠杆系数非常高，资产中的45%是金融头寸，这些头寸中高收益的债券和贷款达327亿美元。

表 1-1

雷曼兄弟资产负债表

单位: 百万美元

项目	2007 年 5 月	2007 年 12 月	2008 年 2 月
流动资产:	598 690	683 075	777 734
现金及现金等价物	5 293	7 286	7 564
为监管等用途分开及托存的现金、证券	7 154	12 743	16 569
持有的金融工具存货	294 001	313 129	326 658
有转售协议的证券	130 953	162 635	210 166
借入证券	118 118	138 599	158 515
应收款项	37 148	43 277	52 399
其他资产	6 023	5 406	5 863
非流动资产:	7 171	7 988	8 301
无形资产	3 652	4 127	4 112
固定资产	3 519	3 861	4 189
资产总计:	605 861	691 063	786 035
流动负债:	483 913	545 423	632 918
短期借款	27 712	28 066	34 524
已出售但未购买的证券	176 332	149 617	196 903
其他抵押借款	26 639	22 992	24 539
有回购协议的证券	137 948	181 732	197 128
借贷证券	27 942	53 307	54 847
应付账款	65 643	80 346	96 148
银行存款	21 697	29 363	28 829
非流动负债:	100 819	123 150	128 285
长期借款	100 819	123 150	128 285
负债总额	584 732	668 573	761 203
股东权益:	21 129	22 490	24 832
负债和股东权益总计:	605 861	691 063	786 035
杠杆率	27.67	29.72	30.65

与其他投资银行相比,雷曼兄弟计提的减值准备较少,这与雷曼兄弟公允价值计量有关。雷曼兄弟金融工具的公允价值级次大部分分布于第2和第3级次,对公允价值判断与估计的主观性较强。因此,在这段时期,雷曼兄弟从会计选择上计提减值很少,对计量模型的内含风险考虑严重不足,使危机发生时雷曼兄弟的股东权益根本无法承担垃圾资产贬值的损失,其命运只能是破产。

马克思在《资本论》中指出,社会越发展,会计越重要。2008年金融危机的爆发充分证明了这一论断。会计能够及时确认公允价值变动损失和金融资产减值损失,及时发出市场恶化的信号。但是,公允价值的取得存在着复杂性、不确定性和高成本等特性,使得公允价值的确定在很大程度上受人为因素的影响,容易导致管理当局利用公允价值进行利润操纵,影响会计数据的客观性。尤其是在交易不活跃的市场上,公允价值的确定不再单一依靠市场价格,基于不可观测信

息确定的公允价值难以核实。由此,在金融危机发生的过程中,会计客观地反映了金融危机的事实,而不是导致金融危机的根源。

第一节 会计目标

一、会计的形成与发展

(一) 会计实践的产生与发展

物质资料的生产从来就是人类社会生存和发展的基础。在长期的人类社会生产实践中,人类逐渐认识到,物质资料的生产既是一个价值创造过程,同时又是一个消费过程。社会一方面创造物质财富,形成生产剩余;另一方面投入人、财、物,发生生产耗费。而人们生产的目的是要以最少的耗费得到最大的产出。因此,如何有效地完成生产目的,其主要途径有二:一是不断地采用新技术、新工艺等;二是加强生产经营管理,对生产过程中的劳动耗费与劳动成果进行科学核算和监督。基于实践中的客观需要,以确认、记录、计量、报告等信息为目的的会计行为便应运而生。

因此,会计是适应社会生产实践和经济管理的客观需要产生的,并随着社会生产力的发展而发展。它的产生和发展经历了很长的历史时期。

在原始社会,会计只是“生产职能的附带部分”,会计不是一项独立的工作。

随着社会生产力的发展,生产规模的日益扩大、复杂,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。

会计在我国有悠久的历史。据有关史籍记载,我国古代王朝都委任专职官员管理会计工作,以保护王朝财产,计算财政收支服务。“会计”一词在历史上出现较早,在《周礼》一书中曾多处提到会计。

我国在西周奴隶社会,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的,主要对财物收支进行登记。“司会”是进行会计监督的。

在奴隶社会和封建社会,我国逐步建立和完善了官厅政府的收付会计。官厅会计便成为我国古代会计的中心,主要计量、记录、计算和考核朝廷的财物赋税收支。

秦时张仓任柱下史,主管郡国上计,明习天下图书计籍,是一个善于抓会计核算的老手。西汉时归顺刘邦,萧何因张仓在秦国做过上计事务,能算计,对管理地方图书计籍有经验,就推举张仓以列侯身份居相府主持郡国上计事宜。

具体办法是:

(1) 各封王侯国和各郡,都专设上计史,主管地方财政会计,掌握包括户

口、垦田、物价、农业丰歉等基本情况和数字资料,每年年底由各县核实情况后,上报郡国。

(2) 每年年末专派上计史携带计籍到京师参加正月朝贺,向皇帝汇报工作,并据此考核官吏的治绩,成绩优良者奖励,差次者予以督责,违法乱纪者治罪。

通过这些办法,使上计制度在秦汉时期得到发展和完善,加强了会计核算和监督,使汉初的经济逐步得以恢复和发展。

唐朝时期,生产力得到发展,逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法,即“四柱结算法”。所谓“四柱”是指旧管(相当于“上期结存”)、新收(相当于“本期收入”)、开除(相当于“本期支出”)、实在(相当于“本期结存”)四个部分。

“四柱结算法”把一定时期内财物收支进行记录,通过“旧管+新收=开除+实在”(即上期结存+本期收入=本期支出+本期结存)这一平衡公式加以总结,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。这是我国古代会计的一个杰出成就,即使在现代会计中,仍然运用这一平衡关系。

宋代把财政收支分为“元管、新收、已支、现在”四个部分来计算财产的增减变化情况,如图1-1所示。这一方法到元代传入民间。

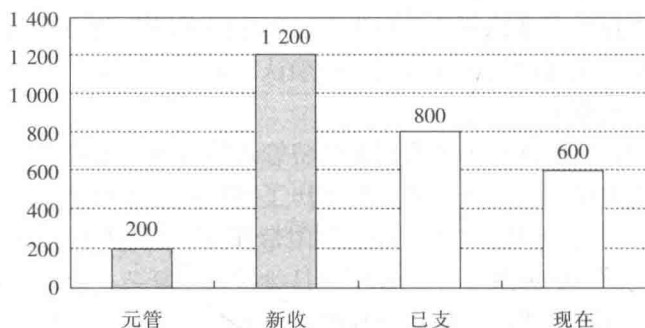


图 1-1 宋代四柱清册

明初提出“四柱清册”一词。所谓四柱,是指旧管(即上面元管)、新收、开除(即上面已支)、实在(即上面现在),相当于现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存,通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账,具体算清并交代了经管财物的来龙去脉,如图1-2所示。

明末清初,商业和手工业趋向繁荣。为适应这一环境,出现了以四柱为基础的“龙门账”。“龙门账”是山西帮商人参考“四柱清册”记账方法设计出的一种适合于民间商业的用于计算盈亏的会计核算方法。“龙门账”的要点是把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各项负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”,在两张表上计算得出的盈亏数应当相等,以此勾稽全部账目的正误。当时的民间商业一般只在年终才办理结算(称年结)。年

结就是通过“进”与“缴”的差额，同时也通过“存”与“该”的差额，平行计算盈亏。“进”大于“缴”就是盈利，反之则为亏损。它与“存”、“该”的差额相等。将这种双轨计算盈亏并检查账目平衡关系的会计方法，形象地称为“合龙门”。“龙门账”因此而得名。“龙门账”的诞生标志着我国复式簿记的开始，具体如图1-3所示。

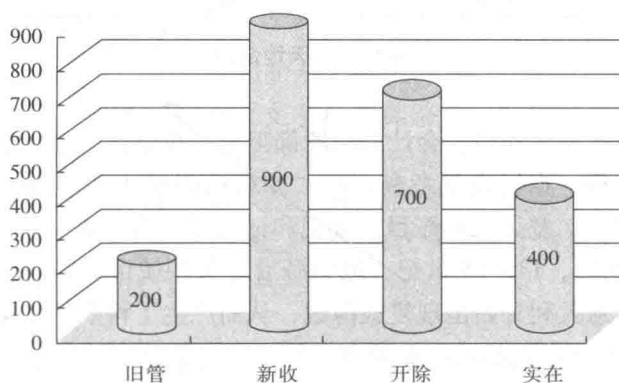


图1-2 明初四柱清册

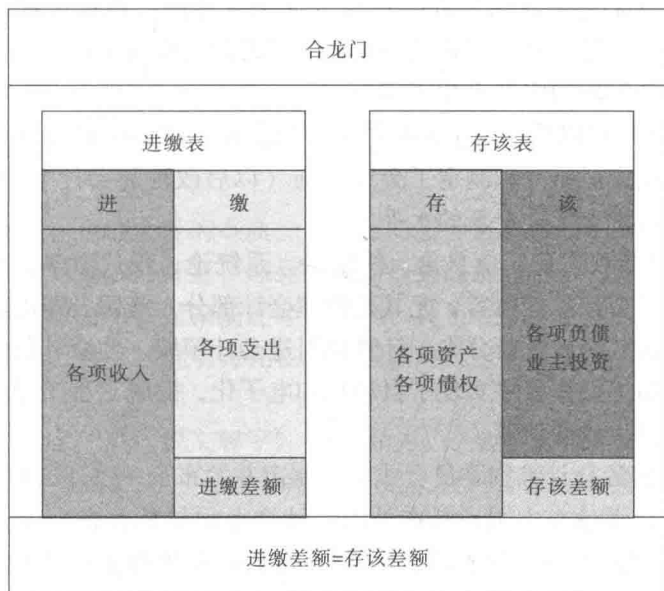


图1-3 龙门账

清代，随着资本主义生产关系的萌芽，产生了“天地合账”。在这种方法下，一切账项，无论是现金出纳、商品购销、内外往来等，都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，分上下两格，上格记收，称为天，下格记付，称为地，上下两格所记

数额必须相等，即所谓“天地合”，如图1-4所示。

四柱清册、龙门账和天地合账显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

天	收	来账	收入1	收入2	……	收入合计
地	付	去账	支付1	支付2	……	支付合计

图1-4 天地合账

无论在中国还是在外国，会计的起源都很早。在世界历史上，会计也有着很长的历史发展过程。据马克思考察，在“原始的规模小的印度公社”里，已经有了“一个记账员，登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项”。

在12世纪前后，13~15世纪，地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达，经济繁荣，意大利开始出现复式簿记，从而产生了科学的复式记账法。

18世纪末和19世纪初的产业革命，使股份有限公司这种新的经济组织应运而生，股份有限公司的产权与经营权分离，产生了查核经理人员履职情况的需要。同时，信贷业务的开展，又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。社会上出现了以查账为职业的特许会计师或注册会计师。再加上这一时期各国税法、商法、公司法等的完善和陆续颁布，簿记逐渐成长为会计，成本计算、会计报表分析和审计等新的内容也相继出台。

20世纪30年代以后，为了使会计工作规范化，提高会计报表的真实性和可比性，西方各国先后研究和制定了会计原则（以后改称为会计准则），进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。

20世纪60年代以后，信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等引入会计，丰富了会计学的内容，尤其是管理会计部分。跨国公司的蓬勃兴起，出现了国际会计这一会计学新分支。计算机引进会计领域，使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序实现了自动化和电子化，摆脱了手工操作之劳，大大增强了会计信息生成的功能。

1973年，国际会计准则委员会成立，制定并发布了一系列国际会计准则。

综上所述，无论在中国还是在外国，社会上很早就存在会计，很早就有专职承担会计工作的人员。随着社会生产力的渐趋发展和生产规模的日益扩大，生产、分配、交换、消费活动的日益频繁和错综复杂，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展和完善的过程。会计从简单地计算和记录财物收支，逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术，通过长期实践以及运用先进的科学技术成果，也逐渐完善起来。可以看出，在一定的社会环境中，会计理论和方法受到来自经济、政治、法律以及日益发展的科学技术的影响；同时，也是更重要的一点，即利用会计来管理经济的作用日益显著。会计反作用于所处的社会环境，将会计信息反馈给广泛的

利益相关者；再通过利益相关者积极地影响并参与经济决策，有效地促进社会经济发展。

（二）会计理论的发展

中国历史上最早的、比较完备的会计著作作为宋朝景德四年（公元 1007 年）由权三司使丁谓主编的《景德会计录》六卷；元祐三年（公元 1088 年）户部尚书李常及苏辙等人主编的《元祐会计录》三十卷。宋朝的《会计录》是有关国家财政收支方面的著作，是以年报资料（包括户籍、记账报告在内）为基础，按照国家规定的财计体制和财政收支项目归类整理，并加以会计分析的经济文献。《会计录》的基本内容可分为两大部分：一是会计、统计经济资料部分，包括户籍记账方面的资料和当年财政收支的实际数额。二是会计、统计经济资料的分析比较部分，也可以称为会计分析部分。宋代官厅会计核算中的会计分析，首先是对财政收支的对比分析，其次是对户籍、记账的分析，分析时主要运用比较法，有时也用因素法。

世界上第一本复式簿记著作是意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）所著的《数学大全——算术、几何、比及比例概要》，该书于 1494 年 11 月 10 日在意大利威尼斯出版，书中专设“簿记论”篇，对复式记账法作了系统的说明，为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。《簿记论》的问世，标志着近代会计的开始，卢卡·帕乔利被誉为“近代会计之父”、“近代会计的奠基人”。

二、会计的含义

会计的含义，也即会计的本质，可以因对会计进行考察的方面不同而表述为不同的认识。会计离不开计量，即会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费，以货币数量来描述经济过程，评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合，而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看，会计是一种计量的技术。

“会”和“计”在《说文解字》中注释为：“会，合也，从本从曾”；“计，会也，算也，从言从十”。“本”读作集，是三合的形象，有集合多方面事物的意思，“曾”是“增多”、“增加”的意思。因此，“会”字可以理解为有“集合”、“汇总”等“总起来算”的含义。“计”字“从言从十”，“十者数之具也”，代表数字。“十”同“言”组成“计”字，是数字和语言的结合，即用数字说明问题的意思。对于“言”字，有注解：言者，直言也，强调用数字说明问题时，要“直言不讳”、“如实反映”。由此可见，“会”与“计”两个字都不是单纯作“算”字解的数学概念。会、计两字连在一起构成“会计”一词，在我国古代文献中出现很早。例如，《周礼·天官》郑氏注：“司会主天下之大计，计官之长”，其职务是“以九贡之法致邦国之财用……掌国之官府、郊野、

县郡之百物财用。”^①虽然当时还未有固定的含义,也没有较明确的注解,然而根据有关记载可以领会出“会计”的一些基本含义如下。

1. 计算。这是“计”与“会”的原意。古代人在生产和生活中首先认识到事物的数量方面。认识到有经济活动就有数量变化,一定的数量说明一定的问题;要进行生产,就必须进行计算。大禹计功计贡,“司会”计核收支,孔子算粮,冯援计债,都离不开计算。所以,古人就把通过数量反映质量而进行的计算活动称为“会计”。后人对“会计”的注解也说,“零星算之为计,总合计之为会”,“会计就是会集其事,核其多寡”等。

2. 记录。人们对于事物的数量变化及其计算结果,是要进行记录的。最古老的“结绳记事”,就是人们记录的开始。记录,有时是为了保持记忆,反映过去;有时是为了积累数据,继续计算。会计的这种数字与文字相结合的记录,犹如用数字反映的历史,其重要性不言而喻。《周礼》记载,“司会”要保管和考核会计文书档案的副本,“司书”则负责财赋收支的记录。并规定“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。“月要”、“岁会”这些作为一定时期会计方面的文书案卷,无一不是以日常记录为基础的。由此可以看出,“会计”自古以来就具备了记录这项职能。因此,俗称会计就是“记账”是有历史原因的。

3. 管理。自古以来,“会计”的任务就不单是写写算算,单纯为在上者服务,或只限于事后反映和考核,而是积极地对财经事务进行干预和直接掌管。“司会”掌握着财政实权,同“职内”、“职岁”及“职币”等官员共同处理王室的全部财赋收支。可以看出,当时执掌会计事务的组织已作为综合管理、集中监督的职能机构而存在了。冯援为孟尝君收债的故事说明,冯援承担了“会计”之职,也就有了管理之权,因此他才敢于烧了债券。尤其是孔子所说的“会计当而已矣”,更证明了会计不仅是记账、算账,而且包括管理内容。“当”字应作“合理”、“恰当”、“合宜”解。孔子把“当”看做会计的原则,显然是指“管理要合理”、“监督要适当”。这些都可作为会计着重“管理”的佐证。俗称会计就是“管账”,实则并不是只管“账本”,而是管理经济活动及财物收支。

4. 考核。古代会计对财经事务及其他方面的考核是很严格、很突出的。《周礼·天官》载:“三岁则大计群吏之治”,“以逆群吏之治,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。尽管当时的考核范围很广,但对财赋收支的审查、考核,总还是主要内容。这种“计吏”制度后世也曾采用。如东汉光武帝岁终遣吏上计,成为定制。此外,在审查与考核的办法方面也规定得很详细,如“岁终则令群吏正岁会,月终则令正月要,旬终则令正日成,而以考其治”。这说明考核是按旬、按月、按年进行的。即便“职内”、“职岁”所掌握的中央收支也要“恃会计而考之”,足见当时对审查与考

^① 魏治中、张俊青、刘学颜:《试释“会计”——对会计概念的研究》, <http://jyw.znufe.edu.cn/>

核工作的重视。

从以上四点可以体会出,古代会计的职能范围是广泛的,“会计”一词的内容含义也是丰富的,可谓“合各种计算为一体”,“集各种核算之大成”,“总合一个单位的大计”。

在进一步研究现代“会计”概念时,我们首先要明确现代会计同我国古代会计虽然都是从数量上了解和管理财经事务的一种活动,但却不是一脉相承的。甚至当前使用的作为反映现代会计知识或工作的“会计”一词,也不是我们从古代文字中沿用下来的,而是在学习外国会计理论时翻译过来的。对于这种状况及其历史背景,在研究会计概念时有必要加以了解。

第一,会计在我国历史上有实践而无理论,因而“会计”没有定义,甚至缺乏确切的注解。由于国家政策和社会意识的影响,历史上我国不少封建王朝实行“重农轻商”的政策,影响所及,使当时的知识分子也“耻言货利”,他们既不屑于从事记账理财的事务,更不可能去研究会计理论。另外,还有一种社会偏见,认为只要会写字能计算就可以记账管钱,会计事务无须专学,不成其为一种专业。因此,“会计”一词一直没有固定的、明确的含义。即使到了宋朝,国家设有“会计司”,上报“会计录”,但其所辖所载仍属财政范围;后来的“四柱”方法也只是一种实践经验,并没有理论的总结。

第二,现用“会计”一词,是在学习欧美会计理论时翻译来的。英文 Accounting 和 Book Keeping 分别译为“会计”和“簿记”。用“簿记”表示单纯的记账方法,用“会计”表示除记账方法以外还包括许多理论内容的专门科学。这样,按照我国古代这两个词的含义,把“簿记”同“会计”区别开来。

第三,现代会计传入我国后的发展,对会计概念的形成和解释有着特别重要的影响。19世纪末欧美现代会计传入我国,当时仅限于海关、邮政、银行等直接受帝国主义控制的经济部门采用,实际上是照抄国外的会计制度。在会计理论的学习和研究方面,当时主要依靠外国专家和外国书籍,国人著述很少。直到1933年上海刊行了《会计杂志》和《立信会计季刊》,出版了《立信会计丛书》,我国学术界才开始对会计理论进行研究和交流。

会计本身是一个不断发展的概念,在不同时期会计的内涵和外延不断发展变化,主要有以下五种不同提法。

第一,会计核算是在完成国民经济计划的各个部门中反映和监督各种经营资金与经营过程的方法。^①

第二,会计就是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一个工具。^②

第三,现代会计是一个经济信息系统,这个系统对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

① 马卡洛夫(В. Макров)著:《会计核算原理》,中国人民大学出版社1955年版。

② 高等财经院校会计教材编写组:《会计原理》,中国财政经济出版社1962年版。

和社会发展决策,并据以实行必要的控制。^①

第四,会计是对一定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查,做出预测,参与决策,实行监督,旨在实现最佳经济效益的一种管理活动。^②

第五,会计是一个对经济业务以货币进行确认、计量、报告和分析的信息系统;会计又是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行规划、组织、控制和指导,促使人们权衡利弊得失、讲求经济效果的一种管理活动。

科学地理解会计的含义,需要明确以下三个问题。

一是“会计”概念属于哪个范畴的问题。“会计”归属于“方法”或“工具”,似乎已为多数人所接受,但会计对人类生产及生活的意义和作用,实际上已超出一般所谓的“方法”或“工具”。它本身具有客观存在的必然性。马克思说,会计“原来是生产职能的一个附带工作”,揭示了会计同生产的必然联系。会计是与生产同时发生的,伴随着生产并为管理生产而存在和发展的。因此,会计不仅是为管理生产而使用的“方法”和“工具”,而且是生产活动的一个必不可少的组成部分。

可以认为会计内涵和外延发展的结论是:会计使“信息系统”和“管理活动”有机结合,既是一个信息系统,又是一种管理活动。

二是会计的职能问题。所谓会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理中需要会计发挥什么作用。一般认为,会计具有核算职能和监督职能。会计核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告从数量上反映企事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供完整的、系统的以财务信息为主的经济信息。会计监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对企事业单位经济活动的合法性、合理性、有效性进行指导和控制,使其达到预期目标。会计核算职能和会计监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是基础,没有会计核算提供可靠、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督;反之,会计核算又必须以会计监督为保证。没有科学严格的会计监督,会计核算就失去了存在的意义。

通过会计核算职能和监督职能及其特点,可以看出会计在经济管理中的特殊作用:会计是为决策人提供信息并利用这些信息对经济活动进行监督的一种管理活动。但是,这种管理活动又区别于其他管理,如生产管理、物资管理、劳动管理等,会计不直接处理供产销、人财物等业务工作,而是处理反映这些业务活动的信息;会计核算又与统计、业务核算不同,它主要利用货币计价,并具有完整性、连续性、系统性的特点,因此,会计是一种旨在提高经济效益的管理活动,是经济管理的重要组成部分。

随着社会经济的发展和经济管理水平的提高,会计的职能不断发展,但其基

① 葛家澍、余绪缨:《会计学》,四川人民出版社1992年版。

② 娄尔行:《基础会计新编》,上海财经大学出版社1998年版。