

资源拓展-应用型会计系列规划教材

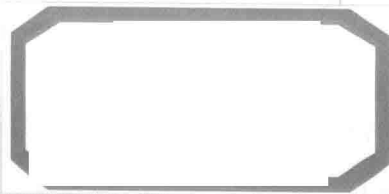
国家级精品课程配套教材

扫描二维码，资源更丰富！

FUNDAMENTAL
ACCOUNTING

会计学基础

李占国 主编



拓展—应用型会计系列规划教材

国家级精品课程配套教材

扫描二维码，资源更丰富！

FUNDAMENTAL
ACCOUNTING

会计学基础

李占国 主编

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础 / 李占国主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2016.7
(资源拓展-应用型会计系列规划教材)

ISBN 978-7-5654-2195-2

I. 会… II. 李… III. 会计学-基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 027443 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连永盛印业有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 350 千字 印张: 17 插页: 1

2016 年 7 月第 1 版

2016 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑: 李 栋 王 玲

责任校对: 何 莉

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 39.00 元

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

前 言

为适应应用型本科院校“基础会计学”课程教学的需要，破除会计初学者的“会计恐惧症”之魔咒，融理论学习、知识传授、技能教育与素质教育于一体，以达到“有效教学”之目的，是本教材编写的基本思路，并在以下几个方面进行了有益的尝试。

第一，结合最新会计准则及税收制度，对交通运输业、建筑安装业、现代服务业、生活服务业等“营改增”的内容进行了阐述。

第二，引入二维码技术，将进一步理解本教材的有关知识点资源及相关的拓展内容，以二维码的形式嵌入书中，通过手机扫描二维码获取多媒体学习资源作为教材学习的补充方式，实现学习资源从书本的静态到图片、动画和视频等网络在线信息资源的动态转变，以增强学生的自主学习、情景学习、协作学习效果。

第三，对过去教材中司空见惯的“经济业务”概念，改用“交易或事项”替代，符合我国《企业会计准则》对企业经济活动的规范性描述。

第四，对“会计凭证的填制与审核”一章的有关内容进行了充实：①结合具体会计交易或事项对各类原始凭证从格式、内容、用途、使用方法进行高度仿真，有利于学生加强会计职业判断能力的培养；②对实际工作中使用的记账凭证，以手工填写的方式从格式、种类、内容、用途、编号及填写方法等方面进行了图片示例，增强了学生的感性认识。

第五，在对制造业主要会计交易或事项的账务处理进行叙述时，增加了所涉及的原始凭证的名称及张数、所编记账凭证的名称及编号，进一步加强学生的会计职业判断能力，并且增强了学生的感性认识。

第六，将基本概念、知识难点、重点和教学体会，通过设置“提示”、“注意”、“特别强调”、“超链接”、“请比较”、“请思考”、“形象比喻”等多种小栏目，以“边栏”的方式予以列示，有利于学生对教学内容的理解和把握；同时，根据教



营改增的

“前言后语”

学内容穿插有与会计工作有关的趣味性小故事，在传授专业知识之余传递人文思想及关怀，并寓理于事，便于学生在寓教于乐中掌握专业知识，潜移默化地培养学生的会计职业思维和会计职业道德。

第七，若想学好《会计学基础》，必须进行大量的练习与实际操作，为此，我们还会编写并出版与本书配套的两本辅助教材《会计学基础习题集与项目实训》和《会计学基础综合模拟实训》。同时，为拓展学习空间与学习资源，读者可参考“基础会计与实务”精品课程网站（网址：<http://ppa.sdjues.com>）。主要内容包括习题集参考答案、在线测试、多媒体教学课件、教学视频、图片素材、教学参考、动画演示、开放式网络试题库等十余种教学资源。以上配套的电子资源均可以在网上无障碍地浏览和下载。

尽管花费了大量时间并进行了艰辛的探索，但鉴于作者才疏学浅，不妥之处在所难免，恳请读者和同行专家不吝赐教，以便再版时修订，此实乃万幸之至。

李占国

2016年5月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 企业与会计	1
第二节 会计交易或事项与会计对象	11
第三节 会计的内涵	15
第四节 会计职业与会计学科体系	21
第五节 会计方法	25
第二章 会计要素与会计等式	28
第一节 会计要素	28
第二节 会计等式	37
第三章 会计核算基础	49
第一节 会计假设	49
第二节 会计要素确认计量与报告的要求	51
第三节 会计信息质量要求	58
第四章 账户与复式记账	61
第一节 会计科目与账户	61
第二节 复式记账原理	68
第三节 借贷记账法	71
第五章 会计凭证的填制与审核	84
第一节 会计凭证及其基本分类	84
第二节 原始凭证的填制和审核	85
第三节 记账凭证的填制与审核	100
第四节 会计凭证的传递与保管	108
第六章 制造业企业主要交易或事项的核算	110
第一节 筹资活动交易或事项的核算	110
第二节 投资活动交易或事项的核算	117
第三节 营业活动——供应过程交易或事项的核算	126
第四节 营业活动——生产过程交易或事项的核算	133
第五节 营业活动——销售过程交易或事项的核算	146

第六节 财务成果形成与分配交易或事项的核算	155
第七章 账户的分类	173
第一节 账户分类的意义	173
第二节 账户按经济内容的分类	174
第三节 账户按用途和结构分类	177
第八章 会计账簿	190
第一节 会计账簿的意义及种类	190
第二节 序时账簿的设置与登记	192
第三节 分类账簿的设置与登记	196
第四节 会计账簿的登记规则与错账更正方法	206
第五节 对账与结账	211
第六节 会计账簿的更换与保管	216
第九章 财产清查	218
第一节 财产清查概述	218
第二节 存货的盘存制度	220
第三节 财产清查的方法	224
第四节 财产清查结果的账务处理	228
第十章 财务报告	232
第一节 财务报告概述	232
第二节 资产负债表	234
第三节 利润表	245
第四节 现金流量表	249
第五节 财务会计报告的报送、汇总和审批	251
第十一章 会计核算形式	253
第一节 会计核算形式概述	253
第二节 记账凭证核算形式	255
第三节 科目汇总表核算形式	257
第四节 汇总记账凭证核算形式	262
主要参考书目	268

第一章 绪 论

第一节 企业与会计

画龙点睛

了解企业并初步认识会计以及会计功能。

一、会计的产生及发展

经济学的基本前提应当是资源的有限性和稀缺性。正是由于资源的有限性和稀缺性与人类社会发展需求的无限性的矛盾,导致人们要在经济上要作一盘算,即对有关人力、物力的投入和产出进行观察、计量、计算、记录和比较,用尽可能少的劳动耗费,生产出尽可能多的劳动成果,以满足生活和生产的需要,这便产生了会计。所以,会计是因人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。虽然会计作为一门学科是近几百年来事,但其作为一项记录、计算和考核收支的工作,无论在中国还是其他国家,其历史都源远流长,几乎同人类社会的历史长度比肩。

(一) 会计的萌芽

在原始社会末期,出现了作为“生产职能的附带部分”的简单、随意的会计记录,当时人们在生产时间之外,把劳动成果等记载下来。如在我国古代出现的“结绳记事”、“绘图记事”、“刻木为记”、书契,在古埃及出现的“刻石记事”,在古巴比伦出现的“泥板记事”等。但是这些只能算作原始的计量、记录行为。

(二) 古代会计阶段(原始社会末期至15世纪)

随着人类生产活动的发展和管理要求的提高,产生了对生产活动进行专门计量与记录的古代会计。古代会计以会计名词的产生、会计专职人员和官厅会计机构的出现为标志。剩余产品的出现是专职会计产生的前提条件,它使会计从生产职能中分离出来,成为了一种专门的职能。

1. 古代会计在中国

在我国西周时期,“会计”一词最早出现于西周的《周礼·天官》一书的记载:“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”当时朝廷的财计机构分为两大系统:①地官大司徒系统,掌管王朝的财政收入;②天官冢宰系统,掌管王朝的财政支出。据《周礼·天官》记载,天官所属的中大夫“司会,为计官之长,主天下之大计”,掌管王朝财政收支的核算与审核监督之大权;“……司会,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”,即司会每旬、每月、每年都要对地方官吏报送上来的会计报告加以考核,以判断其是否真实、可靠,再交由周王据此赏罚。“参互”、

“月要”、“岁会”三种报告形式的出现,是我国古代会计工作步入规范化、制度化的象征,标志着我国古老的会计制度已初见端倪。

在我国春秋战国时期,产生了“三柱结算法”,根据“收入”、“支出”、“结余”三大结算要素之间的关系(即“收入-支出=结余”),结算一定时期财产物资的增减变动过程及结果。战国时期的《孟子·万章下》中记录了孔子“尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’”之句。

在我国秦汉时期,由于秦朝在全国统一了度量衡,为货币逐步成为会计核算的主要计量工具提供了坚实的基础。同时出现了账簿的概念,如“草流”、“细流”和“誉清簿”,有“钱谷账”,分设“钱出入簿”和“谷出入簿”。

在我国唐宋时期,由流水账(相当于日记账)和誉清账(总清账,相当于分类账)组成的账簿体系已初步形成。如唐宋时期流行的“四柱结算法”,这是中国当时记账、算账的基本模式。所谓“四柱结算法”,是指将财政收支分为“旧管”(期初结存)、“新收”(本期收入)、“开除”(本期支出)、“实在”(期末结存)四个部分,并根据平衡公式“旧管+新收-开除=实在”进行结账,以便分类记录和汇总日常赋税收入、支出及其结存情况,检查日常记录的正确性。根据四柱结算法编造的账簿称为“四柱清册”。在唐朝的官厅会计中,出现了“国计簿”的报告形式。它通常分为三个部分:第一部分,说明赋税的预算收入;第二部分,按财政收入项目分别反映实际收入额;第三部分,是财政收入的实际金额与历史数据的对比分析。

2. 古代会计在欧洲

古代会计在欧洲的产生和发展,大致也经历了从无到有、从简单到复杂的一个过程。但与古代会计在中国主要起源和集中于政府的“官厅会计”不同,古代会计在欧洲主要起源和集中于庄园主及其所聘任的管家之间的“委托代理”关系。庄园主委托具有管理能力的管家对庄园进行日常管理,他要了解管家对庄园财产是否进行了有效管理;而作为管家,需要将其对庄园进行管理的过程和成效,包括收入、支出、利润等通过“述职报告”向庄园主汇报,借以解除其承担的责任。

综上所述,在古代会计阶段,会计以实物和货币共同作为主要计量单位,以“官厅会计”和“庄园会计”为主,采用就事论事的记账方式,反映奴隶主、封建王朝的赋税征收、财务收支和财产监管等情况。

(三) 近代会计阶段(1494年至20世纪30年代末)

近代会计是商品经济的产物。主要是指西方从15世纪50年代产生于意大利的借贷复式簿记开始,到20世纪30年代末出现的第一份代表美国“公认会计原则”的“会计研究公报”为止的这一段历史时期的会计理论与实务。其主要标志有二:一是利用货币计量进行价值核算;二是广泛采用复式记账法,从而形成现代会计的基本特征和发展基石。

1. 近代会计在欧洲

借贷复式簿记产生于15世纪意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等

地, 具有其军事和经济的历史渊源。公元 1096 年—公元 1291 年, 意大利的沿海港口城市成为了与东方进行贸易的枢纽, 并大大推动了海上贸易的发展。

到 13 世纪, 地中海沿岸商业经济逐渐繁荣起来, 并带动了城市金融业的较快发展, 这主要是由于跨越地中海海上运输的风险和商业贸易额的扩大, 资本缺乏的现实遂得以凸显, 在单一资本满足不了需要的情况下, 以为商人提供大规模资本的、由多个单一资本组成的金融业的经纪人便应运而生。对于金融业的经纪人而言, 既要记录其资本从何而来, 又要记录其资本到何处去, 便开始以借主和贷主的名字开立资金账户。每一账户都分为上下两方: 上方为“借”, 下方为“贷”, 并要求将每笔借贷款项的来龙去脉分别记入一个账户的借方和另一个账户的贷方, 在 13 世纪至 14 世纪意大利的一些沿海城市, 就已经出现了以“借”和“贷”为记账符号的记账方法(称之为“借贷记账法”)。

这种借贷记账法, 经过大约 300 年的演变, 发展成为了一种科学、严谨的复式记账方法。1494 年, 意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在其出版的《算术、几何、比及比例概要》一书^①的第三部分“簿记”中, 总结了当时以复式记账为纽带的自我平衡账户体系, 即威尼斯式簿记, 并对“借贷记账法”进行了详细介绍, 从此“借贷记账法”在世界各国传播, 成为了各国普遍采用的记账方法。《算术、几何、比及比例概要》一书的出版, 标志着近代会计的产生, 是近代会计发展史上第一个里程碑。^②

其后, 随着 19 世纪英国工业革命的蓬勃兴起和工厂制度的确立, 尤其是股份公司的不断出现, 客观上要求有一套与之相适应的会计方法。产生于商业革命的意大利式簿记, 逐步表现出对以广泛使用蒸汽机为主要内容的工业革命的不适应性。由于许多企业采取股份公司组织形式, 所有权与经营权分离, 企业的股东和债权人等要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报表, 并要求对企业提出的财务报表进行审查。于是以查账为职业的会计师应运而生, 并得到社会承认和重视。1854 年在英国苏格兰成立的第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会, 是近代会计发展史上的第二个里程碑。

2. 近代会计在中国

在我国明末清初时期, 随着手工业和商业的发展, 民间会计也开始从单式记账向复式记账发展, 其标志就是当时山西曲阳富商傅山(1607—1684 年)为了改善票号的经营管理, 设计了一种具有复式记账特征的“龙门账”(但是它还不是一种成熟的复式记账法)。“龙门账”把全部账册分为“进”(收入)、“缴”(支出)、“存”(资产)、“该”(负债)四大类, 各大类再按所包含的内容细分为若干项目; 以“进-缴=存-该”作为其试算平衡公式, 采用双轨制的盈亏计算方式, 并通过编制“进缴表”(类似利润表)和“存该表”(类似资产负债表)确认盈亏情况; 进大于缴的差额为盈余额, 进小于缴的差额为亏损额, “进-缴”之差额等于“存-

① 知识拓展:

《算术、几何、比及比例概要》是一部内容丰富的数学著作, 它由五部分组成: 算术和代数、商业算术的运用、簿记、货币和兑换纯粹和应用几何。

② 名人名言:

德国诗人歌德(Goethe)曾赞誉复式簿记为“人类智慧的绝妙创造之一”; 经济史学家索穆巴特(Sombart)认为“创造复式簿记的精神也就是创造伽利略与牛顿系统的精神”。



龙门账及其创始人
——傅山

该”之差额称为“合龙门”（表明无错。若“进-缴” $\neq$ “存-该”，则表明记账有差错）。龙门账的记账程序为：首先直接在流水账（日记账）中详细记录会计交易或事项；一段时间后，再将流水账中登记的金额汇总过入誉清账（分类账）；在需要结账时，结算出“进”、“缴”、“存”、“该”各类账户的发生额或余额，并根据“进”、“缴”账户发生额编制“进缴表”和“存”、“该”账户余额编制“存该表”；如果两表计算的差额相等（即“进-缴=存-该”）则为“合龙门”。“进缴表”和“存该表”已经具备了现代会计利润表和资产负债表的雏形。

在“龙门账”的基础上，清代末期又出现了一种比较成熟的复式记账法——“四脚账”（也称“天地合账”），它要求对每一笔账项均在账簿中记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映其来龙去脉。因此，“四脚账”将我国的记账方法进一步发展成为一种名副其实的复式记账法，并一直延续到20世纪上半叶。

（四）现代会计阶段（20世纪50年代以后）

现代会计一般是指20世纪50年代以后的会计，这一阶段是会计的跨越式发展时期。其主要标志：一是管理会计形成并与财务会计分离；二是电子计算机在会计上的应用。

1. 管理会计与财务会计分离

20世纪以来，西方国家生产社会化程度不断提高，经营规模不断扩大，市场竞争也日益加剧，传统会计已不能满足企业经营和发展的需要，加强企业内部科学化管理被提到了议事日程，受1911年出版的《科学管理原理》一书的影响，强化事前决策分析、事中日常控制和事后考核评价的管理职能，会计工作日益向基层单位、管理部门和生产经营技术领域渗透，会计与企业日常管理活动的结合越来越紧密，到20世纪30年代，科学管理对企业兴亡的重要作用日益凸显。如何利用会计提供的信息分析企业经营活动现状，预测经营活动前景，为经营决策提供依据等，成为会计研究的重要课题。为适应加强企业管理的需要，在传统会计中逐步分离出一门新的学科——“管理会计”，在企业会计中形成了财务会计与管理会计并驾齐驱的格局。会计分工的细化也增强了会计作为一项经济管理活动的功能。①管理会计主要承担向企业管理层提供有助于经营预测和决策的相关信息的职责，进而加强企业内部的经营管理；②财务会计则主要承担向投资者等财务报告使用者提供企业相关信息的职责，进而有助于他们进行投资等决策。

2. 电子计算机等在会计上的应用

20世纪50年代以来，随着科学技术的飞速发展，电子计算机、互联网等现代科学技术成果在会计工作中得到了广泛的应用，这不仅极大地提高了会计工作的效率和质量，而且把会计人员从繁重的手工簿记工作中解放出来，使现代会计在提供信息方面发挥了巨大作用。管理会计的产生和电子数据系统会计的出现，是会计发展史上的第三个里程碑。

科学管理之父：

弗雷德里克·泰勒（Frederick Winslow Taylor, 1856—1915），1911年，泰勒的《科学管理原理》的出版，在西方管理思想史上具有划时代的意义，它标志着西方管理科学的诞生，也标志着资本主义国家由经验管理向科学管理的转变。

二、现代企业的分类

会计发展的历史告诉我们,会计与企业的形成和发展是密切联系的。因此我们要认识并了解会计,就首先要对企业有一个基本的认识 and 了解。

(一) 企业的概念

在人类社会中,人是社会基本的组成细胞,从社会学的角度看,每个人都生活在一定的组织内。如学校、工厂、商场、饭店、宾馆、银行、证券公司、信托投资公司、基金公司、期货公司、会计师事务所、咨询公司、医院、政府机关、慈善机构等形形色色的组织。上述组织有不同的分类标准和分类结果,如果按照营利性这一标准来分,大体可分为两类:①单纯以追求利润为目标的组织,如工厂、商场、饭店、宾馆、银行、会计师事务所等组织,这些组织也被称为营利组织或企业;②不以营利为主要目的但要收取一定费用的组织,如各类学校、医院等组织,或者完全不收费用的组织,如政府机关、慈善机构等组织,这一类组织在我国习惯上统称为行政或事业单位,而在国际上统称为政府与非营利组织。本书主要以企业为阐述的重点。

现代意义上的企业——是指从事生产、服务、流通等经济活动,为满足社会需要并获取盈利,进行自主经营,实行独立经济核算、具有法人资格的基本经济单位。

(二) 企业因业务活动内容不同的分类

企业因业务活动内容不同,可分为以下三类:“服务业”、“商业”、“制造业”。①服务业,是指提供劳务赚取收入的行业,例如会计师事务所、律师事务所、银行、顾问公司、运输业、广告业、干洗店等;②商业,是指买进商品,准备再销售给客户,借以赚取价差的行业,例如百货商店、超市、电器经销商等;③制造业,是买进材料进行制造或加工,待产品完成后予以出售的行业,例如水泥业、钢铁业、汽车业、电子业、纺织业等。

(三) 企业因组织形式不同的分类

现代企业的组织形式反映了企业的性质、地位、作用和行为方式,规范了企业与出资人、企业与债权人、企业与政府、企业与企业、企业与职工等内外部的关系。对于企业的组织形式,国际上通行的是按企业资产经营的法律分类,一般分为公司制企业 and 非公司制企业两大类。其中,非公司制企业又分为独资企业和合伙企业;公司制企业又分为有限责任公司 and 股份有限公司。

1. 独资企业

独资企业,是指由一个人投资经营并承担全部盈亏责任的一种企业组织形式。独资企业具有以下特点:

(1) 规模小、人员少。往往由企业主(老板)负责所有的监督、控制与管理工作,并承担全部盈亏,如私人诊所、饭店等。

特别说明:

虽然独资企业不具备法人资格,但会计上认为独资企业是一个独立的会计个体,与业主有别。

(2) 在法律上,作为自然人不具备法人资格。具体表现在:①无限责任,其业主对企业债务负连带无限清偿责任,其盈亏和资产负债完全由业主承担,一旦企业破产,则所有者不仅可能血本无归,还必须承担企业无法偿还的债务;②无单独的企业所得税,独资企业的所得归业主所有,由业主在计算个人所得税时统一计税。

(3) 短暂的生命期限。独资企业的寿命受限于其所有者,一旦所有者无法继续经营或死亡,则独资企业将清算或变更登记,这在很大程度上影响了独资企业与其他企业的长期战略合作。

(4) 难以在资本市场上筹集资本。由于独资企业短暂的生命期限,加之其规模一般比较小,市场投资者一般认为投资独资企业风险较大,因而独资企业在资本市场上筹集资本比较困难。

(5) 所有权难以转让。由于独资企业的所有权不以股票的形式表现,无法实现自由转让,因而当企业发生经营困难时无法轻易转让企业的所有权来降低风险。

特别指出:

合伙企业——是在独资企业基础之上发展起来的一种企业组织形式。

2. 合伙企业

合伙企业,是指两人以上企业主所组成,依照合伙契约共同约定参加者的责任、义务、损益分配等的一种企业组织形式。许多小规模企业及专门性业务均以合伙方式组成,如律师、会计师事务所。①它具备独资企业的一些主要特点:组建成本低,无所得税负担,承担无限责任,生命期限短,难以在资本市场上筹集资金,所有权难以转移。②与独资企业相比,它的进步表现在:由于合伙人的增加,企业的经营管理能力有所增加,较独资企业而言能够募集更多的资金,信用水平也较高。③缺点是合伙人之间的连带责任(各合伙人对合伙企业之债务负连带无限清偿责任,即各合伙人之间互为代理),可能会使无过失的合伙人受到其他合伙人过失的牵连,同时也可能因为合伙人之间的经营权之争而使企业效率降低。

特别理解:

在我国公司法中,是由国家授权投资的机构或国家授权部门投资设立的公司,属于投资主体单一的特殊的有限责任公司。

3. 有限责任公司

有限责任公司,是指由每个股东以其认缴的出资额对公司承担有限责任,公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。有限责任公司的特点如下:①独立的法律主体,具有独立的法人资格并具有与自然人相同的享有权利和承担义务的能力;②有限的债务清偿责任,属于资合公司,实行资本金制度,投资者按出资比例对公司负责,即公司在清算时,如果公司的全部资产不足以清偿债务,则股东不必以个人的财产予以清偿;③独立的纳税主体,公司是纳税主体,取得的收益按照企业所得税法计算缴纳企业所得税。④筹资方式采用认缴制,不能公开募股,不能发行股票,而应由出资者认缴股份,公司应向投资者签发出资证明;⑤撤资与增资,投资者之间可以相互转让出资,新加入投资者缴纳的出资额大于其在资本总额中所占份额的部分,应作为资本公积处理;⑥公司的财务不必公开,但编制的会计报表须按期报送给各投资者。

提示:

国有独资公司除具有投资主体单一、不存在资本或股本溢价、资本无论如何计价都不会改变资本结构等特点外,其余与有限责任公司相同。

4. 股份有限公司

股份有限公司，简称股份有限公司，是指全部资本由等额股份构成，并通过发行股票筹集资金，股东以其所持股份对公司承担有限责任，公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。股份有限公司与有限责任公司比较，除具有上述有限责任公司的独立的法律主体、有限的债务清偿责任、独立的纳税主体三个特点外，还具有以下主要特点：①股份有限公司注册资本的最低限额为人民币500万元；②资本划分为等额股份，每股金额与股份数额的乘积即为股本总额；③通过发行股票来筹集资本；④股票可以按面值发行，也可以溢价发行，但不可以折价发行；⑤应当有2人以上200人以下发起人，其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所；⑥股票可以交易或转让；⑦财务必须公开，以供股东查阅。



“三证合一”样本

三、企业的利害关系人及其关注点

何谓“企业利害关系人”？凡会受企业“经营成败”以及“财务状况是否健全”影响的组织或个人，统称为企业的利害关系人。这些利害关系人要求从企业当中得到什么回报？为了得到应有的回报，他们的关注点又是什么呢？如何来满足他们的要求？

（一）投资人（股东）及其关注点

投资人，是指企业的权益投资人，即普通股股东。与企业最直接的利害关系人当属业主，如前所述，业主如果只有一人，这家企业即属独资；两人以上出资，即属合伙；如果是一人以上的业主并依《公司法》规定成立的企业，则属公司组织，其业主就是股东。这些股东出资，交由经理人经营。企业成立初期可能由股东亲自经营，此时即为业主兼经理人的情形。但是，随着企业业务的成长，所需资金便不是少数股东可以满足，因此，企业开始向更多的人筹措资金，这些人认购股份，缴付股款，从潜在投资人的身份，成为这家企业的投资人，亦即新的股东。

作为投入物力或财力最大的股东当然要求有回报。企业作为社会经济生活的一部分，企业的利害关系人除股东之外还有债权人、经理人、供应商、销售商、政府等，这些利害关系人也要求得到回报。①因为股东作为企业的主体，其回报要求是基于上述利害关系人应得的回报计算完后，若有剩余，再将剩余的利润分配给股东，因此股东是企业剩余利益的请求者。②由于企业通常通过股利分配的形式回报股东，因此股东主要关心的是企业的盈利能力，在现代社会，企业的抗风险能力也是股东们十分关心的。

（二）债权人及其关注点

债权人，是指借款给企业并得到企业还款承诺的人。企业除了长期发展需要资金外，为应付短期周转，也需要资金支应。资金筹措来源除前面提到的投资人（股东）外，也可以通过向银行贷款来获取资金，此时银行便成为了这家公司的债权人。

债权人提供资金满足企业经营与周转之需，他们的预期是要求企业定期缴付利息作为回报，并如期归还本金，为了保证收回本金与利息，债权人自然要关心企业是否有偿还债务的能力。

（三）经理人及其关注点

经理人，是指被股东聘用的、对企业的经济资源进行统筹配置的人。由于股东人数众多，可能分散在全球各地，无法亲自经营，需委由专业经理人代为经营。经理人利用股东与债权人提供的资金，统筹配置资金、人力与物力等资源，将之转换为商品（或劳务），出售给顾客并满足顾客的需要。

经理人为企业业主（即股东）经营，付出时间与精力，除了追求成就感外，期待收到薪资与获得奖励报酬。薪酬高低往往视经理人是否达到预定目标而定，且形式不一，有的企业除了给现金外，还给股票或股票期权。

基于追求利益的动机，它能有效地把企业高级人才与其自身利益很好地结合起来，使经理人会努力拼业绩，期望在期限届满之后股票较约定价格有很大的提升。同时，企业的业绩，与经理人的续聘或被解雇以及公司被收购的威胁息息相关，因此，经理人不得不从债权人和权益投资人的角度关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展能力，以履行其受托责任。

（四）供应商与销售商及其关注点

供应商与销售商，是指企业劳动对象的供应者和劳动产品的购买者。供应商提供原（物）料、商品、机械设备、消耗用品或服务，他们期待的是收到账款。顾客支付账款给企业，期待企业提供商品或劳务，有些企业除提供商品外，还负担有潜在的责任，如家电业者提供给顾客的产品质量保证服务。

绝大多数企业的生产经营活动，总是处于“社会再生产过程链条”上的一个中间环节，其前一个环节是材料供应商，后一个环节是产品销售商。所以“链条”上的任何一个环节都与自身的生产经营活动相关。

（五）政府及其关注点

政府，是指对社会再生产过程进行服务和监管的部门。①由于企业在经营过程中，使用了政府提供的服务，包括国防、教育、卫生、交通与安全设施及保护，使企业可以顺利经营，因此，作为政府的税务部门向企业征收营利事业所得税等有关赋税是合理的；②作为国有企业监管部门的国有企业资产管理委员会，履行出资人职责，加强国有资产的管理工作，完善公司治理结构，并对所监管企业国有资产的保值增值进行监督；③证券管理机构要评价上市公司遵守政府法规和市场秩序的情况；④会计监管机构（主要是财政部门）要审查企业遵守会计法规和财务报表编制的规范性；⑤社会保障部门要评价职工的收入和就业状况。

历史掌故：

历史上我国十大商帮之首“晋商”辉煌500年的经营秘诀之一就是采用“人股”或“身股”的激励机制，你了解这一机制的具体内容吗？

四、会计可以满足利害关系人的要求

以上我们讨论的企业利害关系人，包括投资人（股东）、债权人、经理人、员工、供应商、顾客及政府。大家也许会感到好奇，为什么投资人和债权人提供资金给企业，而他们本身又不亲自经营该企业，他们为什么放心？他们当初又如何决定提供资金？决定提供资金后，又如何获知企业的一切状况？这就要利用会计的角色来回答或解决。

常听同学说：“会计，就是快快忘记；经济，就是经常忘记；统计，就是统统忘记啰！”。您也这样认为吗？如果您真的是快快忘记或经常忘记，那可就要有心理准备：“今生今世或许无缘创业当老板，也不适合买卖股票当股东！”这是因为企业会定期提供其一定期间的经营成果和某一时点的财务状况。

所谓经营成果，是指某经济个体在某段期间是赚还是赔。企业经营结果，如果是赔钱会计学将其称为“损”；如果是赚钱会计学将其称为“益”。所谓财务状况，简而言之是指企业的财务是否健全。例如2×16年12月31日，公司明年将要到期的欠款有足够的 ability 偿还吗？员工每月薪水是否能按时发放？若公司财务健全，就有能力发薪及还债，并能把握适当时机，将公司多余的现金从事投资，为公司的股东赚取更多的利润！

由于投资人与经理人之间存在信息不对称——经理人对于企业的现状与前景通常比投资人有较多的信息与知识。因此，要借助会计把企业的现状与前景通过财务报表的形式告知投资人和债权人。一般而言：①资金提供者要求企业提供财务报表，以供他们评估企业在某一时点的财务状况、某一期间的经营绩效以及财务状况变动情形；②企业经理人基于筹资需要，编制财务报表给潜在投资人和潜在债权人，若潜在投资人和潜在债权人评估可行，便会认购企业发行的股票或是借钱给企业，成为企业的股东或债权人；③企业依照协议，定期提供财务报表，若投资人觉得情形不如预期，可以在资本市场将所持有的股票出售；④若债权人觉得信用恶化，也可依约做必要处理，包括要求提高借款利率或提前清偿债务等。

五、企业利害关系人的扩展

（一）外部审计人员

虽然，会计人员及其编制的财务报表对资金提供者的事前决策或事后控制，扮演者极为重要的角色，但是投资人和债权人可能还不放心，因为编制财务报表的人不是他们，而是经理人（包括经理人控制下的会计人员），经理人是否会忠实地将经营成果及财务状况列示在财务报表上呢？降低这一层疑虑的方式之一，是聘请独立而称职的第三者——外部审计人员，针对经理人编制的财务报表加以查核。外部审计人员——是指独立于企业的第三者针对经理人编制的财务报表加以查核，并出具审计报告表示专业意见的人。外部审计人员对企业经过一定程序的核查后，出具审计报告表示专业意见，如果出具的意见被投资人和债权人所接受，上述疑虑将



会降低。

（二）董事与监察人

由于大多数股东将经营权交给了经理人，对日常营运乃至重大决策并未亲自处理，亦无法直接监督经理人，为了增进对股东权益的保护并直接监督经理人，我国《公司法》规定公司必须设置董事与监察人，前者成立董事会，监督公司营运并决定重大事项；后者则单独行使职权，监督公司业务执行情况并调查公司的业务与财务状况等。因此，在图 1-1 中还可加入董事与监察人，作为企业的利害关系人。

董事与监察人付出时间与心力，代替股东监督经理人，亦有其预期获得的回报。虽然股东委托董事与监察人代为监督，但董事与监察人均是于股东会内由股东选任，且持有股份较多的股东拥有较多的选举权，因此一般而言，获得持股较多的股东（俗称“大股东”）支持的人选更容易当选为董事或监察人。相对而言，持股较少的股东（俗称“小股东”）所偏好的人选则不易担任董事或监察人，于是可能形成大股东支配董事会而疏于照顾甚至侵犯小股东利益的行为。另外，如果董事本身又兼经理人，也容易产生“球员兼裁判”而无法独立行使董事职权，失去监督经理人的意义。近若干年来，由于国内外的企业弊案时有发生，使得公司治理的问题越来越受到重视，对于设置独立董事与独立监察人的要求也日渐增加。公司的“独立董事”或“独立监察人”必须具备一定的商业、法律与财务方面经验与专门知识，而且不能与该公司存在雇佣关系，且在该公司持股的比例不能超过一定标准。

上述企业的利害关系人如图 1-1 所示。



图 1-1 企业的利害关系人

（三）企业各利害关系人之间的关系

除了企业利害关系人与企业之间的关系外，各利害关系人之间也有相互关系，绝大多数情况下，彼此之间各依约定行事，但有时其中一方未按另一方的预期行事，而损及另一方利益。例如，股东聘请专业的经理人，预期经理人会为股东谋求最大福利，若经理人未妥善经营管理甚至掏空企业的资产，固然短期而言使自己的经济利益增加，却牺牲了股东的福利，