



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材  
高等学校经济与工商管理系列教材

主 编 毛洪涛  
副主编 唐国琼 吉 利

K UAIJIXUE  
YUANLI

# 会计学原理

(第2版)

赠送课件和相关资源



清华大学出版社  
<http://www.tup.com.cn>



北京交通大学出版社  
<http://www.bjtu.com.cn>

# 前言

在语言体系中,除了母语和外语这两种语言外,还有第三种语言,那就是会计——经济社会的商务用语。我们正生活在一个融汇交流和即时获取数据、新闻、事实和评论为一体的时代,会计是国际通用的商业语言,是财政经济工作的重要基础,是金融市场改革开放和强化监管的重要准绳,是后国际金融危机时代全球经济治理改革的重要内容。贯彻实施国家和财政部“十二五”规划纲要精神,科学规划2011年至2015年我国会计改革发展,促进我国会计事业健康发展,是当前我国会计改革的重要任务。我们置身于有着自身方法和体系的会计数字组成的经济社会,数字记录我们的投入、债权、收入、成本及整个历史,看懂会计记录的数据俨然成为当今社会个人和企业的生存之道。当前,国际会计格局正处于重大调整期,国际财务报告准则正在进行重大修改,国际会计准则制定机构的战略审议和治理结构改革正在有序推进;财政部一直以来密切跟踪国际经济会计形势变化,积极稳妥推进会计准则国际趋同工作,全方位参与国际准则修改与制定,努力扩大中国会计的国际影响力和话语权等,这些都对我国会计理论研究和实务工作产生了巨大的影响和推动作用。

会计归根到底是应用性学科,能够通过课堂教学使学生对现实生活有明确的感性认识和理性认识,是会计教学的梦想,而要实现这一梦想,教材是非常关键的。根据这门课程理论性较强及学生初次接触会计的情况,结合作者自身多年的教学实践经验,在编写本书时力求做到取材精当、分类精细、评析精要、编写精心,竭诚为学生奉献一本可读性强、结构严谨、层次清晰、内容新颖、通俗易懂的教材。本书主要阐述会计学的基本理论、会计核算的基本方法和基本操作技能,即通常所说的“三基”,从而使学生能很快入门,通晓会计学的基本原理,掌握会计工作的基本操作技能和会计信息的生成机制,为今后的专业课学习和社会实践提供较为扎实的理论基础和操作技能。

与其他同类教材相比较,本书主要有以下三大特色。

1. 内容框架清晰完整,有机融合理论与实务。本书开篇首先介绍了会计学的基本原理,然后按照会计取得原始凭证开始到编制报表为止完整的会计循环过程来展开内容的阐述,以便学生能够从总体上把握会计学的整体框架,理解会计在管理决策中的作用,明白会计信息对决策的帮助。为了便于拓展学生的知识面和视野,最后一章还着重介绍了当代会计的发展,主要包括知识经济时代传统会计所面临的挑战及其发展趋势、当代会计新领域、未来会计职业的展望三部分内容,这样的内容安排可以帮助学生有针对性、有目的性地进行阅读和学习,从而节省大量宝贵的时间,使其在较短时间内掌握更多的理论与应用知识。

2. 结构体例编写新颖,章节统一模板。每章开始引言部分均以一段生动小故事展开,以激发学生的学习兴趣,并有明确的“学习目标”和“内容提要”,便于学生及时预习、复习,掌握重点知识;在每章内容中还穿插有“知识链接”“小提示”和“思考题”等,给学生以思考和讨论的空间,以启发思维、拓宽学生视野;最后,在每章结束都配有“本章小

结”“思考题”等，便于学生及时复习，巩固所学核心模块知识，同时增加课外相关专业知识阅读，“案例分析”和“思维纵深”两个栏目，通过真实又通俗生动的会计案例或故事，期望扩大学生会计视野，纵深专业思维，提高会计专业素养。另外，附录中附有本书中的关键概念一览表，方便学生及时进行概念的学习、复习。

3. 课程逻辑体系合理，案例数据与时俱进。本书以会计确认、计量和报告等会计信息加工与披露流程为主线确定教材内容的逻辑顺序，并将会计确认、计量和报告的基本原理和方法作为本书的主要内容，规范课程体系。同时，贯穿全书的会计案例均为新鲜出炉，及时更新了会计统计数据。

会计学原理是教育部规定的经济、管理类本科专业学生必修的公共类核心课程之一，是高等院校经济管理类专业方向的学科基础课，对于会计专业则属于专业基础课，对于学习其他会计专业课程具有抛砖引玉的重要作用。

结合本书特点，可以这样使用本书：根据“引言”努力获取章节的初期印象并培养学习兴趣，“学习目标”将章节内容进行重要性的层次划分，有助于提高学习效果，“内容摘要”简要介绍本章内容，能够让学生在具体学习之前先对要学习的内容有一个总括认识；正文部分集严谨与生动于一体，有助于学生积极进行财务会计的相关问题分析；“关键名词”“思考题”“实训练习”等侧重于基本概念、原则和方法的理解和掌握，有助于学生练习简单实务问题；“案例分析”“思维纵深”主要提高学生的综合能力，包括实务沟通、道德挑战、团队协作、自我决策等。上述小栏目的有机结合，不仅向学生讲解了必要的会计知识，还以轻松的方式将学生带进会计知识的应用世界，缩小书本与实践的距离。

本书是团队合作智慧和劳动的结晶，由毛洪涛教授（财政部全国会计学术领军（后备）人才，西南财经大学会计学院教授、博士生导师）任主编，唐国琼教授、吉利副教授任副主编，负责设计全书内容框架和写作体例，组织并参与全书编写。张正勇参与编写第1、2、12章，李红霞参与编写第3、5、8章，林莉参与编写第4章，张汇澜参与编写第6章，杨永涛参与编写第7章，范峒彤参与编写第9章，张冬参与编写第10章；郑华锋参与编写第11章；王环环等为本书编写提供了文献、资料及数据支持。以上排名是按他们完成的内容在本书的前后顺序，并不表示他们对本书的贡献大小。同时，黄增玉副教授对本书的业务题作了校正修订。最后由毛洪涛、张正勇负责审校、定稿。

本书配有教学课件和相关的教学资源，有需要的读者可以从网站 <http://www.bjtup.com.cn> 下载或与 [cbsld@jg.bjtu.edu.cn](mailto:cbsld@jg.bjtu.edu.cn) 联系。

感谢北京交通大学出版社对本书出版工作的大力支持，感谢各位作者的辛勤劳动，感谢所有为本书出版付出辛劳的参与人员！本书在写作过程中参阅了大量国内外会计理论与实务的书籍和资料，并汲取了其中众多精华，在此我们向这些书籍和资料的作者致以诚挚谢意！更要感谢北京交通大学出版社的领导及本书编辑黎丹同志所给予的支持与指导！尽管我们对本书的编写已经付出了很多心血，在定稿之前也曾经过多次反复论证、修改，但由于时间限制和作者水平有限，书中不足乃至疏漏之处在所难免，敬请各位同仁和广大读者批评指正。

毛洪涛

2012年2月于西南财经大学光华园

## 第 2 版前言

本书自 2012 年出版以来,经过本校和不少兄弟院校多年的教学实践,得到了良好评价。2014 年本书荣获教育部第二批“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材。在此,作为本书的主编,谨向所有使用和关心本书的各位读者和人士表示衷心的感谢。

2011 年以来,国际会计准则理事会先后发布、修订了公允价值计量、合并财务报表等一系列准则,发起了国际财务报告准则的新一轮变革。为了保持我国会计准则与国际财务报告准则的持续趋同,财政部在 2012 年发布了一系列准则征求意见稿后,于 2014 年正式修订了《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》五项具体准则,新增《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》《企业会计准则第 40 号——合营安排》《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》三项具体准则,发布了一项准则解释,并修改了《企业会计准则——基本准则》中关于公允价值计量的表述。与此同时,2014 年 10 月 27 日,财政部根据《会计改革与发展“十二五”规划纲要》,制定发布了《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》,正式确立了加快发展中国特色管理会计是当前的重点任务,凸显了管理会计在经济发展中的重要作用。作为会计学专业的入门教材,为了及时跟进并反映我国企业会计改革的最新进展,我们针对本书中的内容进行了局部的调整和修改。总的来说充实了部分内容,吸收了 2012 年以来会计准则变化的最新成果,进一步提升了理论,强化了实务。

任何一本教材都始终处于不断完善之中,没有穷尽。今后,我们将根据会计发展和经济管理需要,以及读者的意见和建议,不断地对本书进行修订和再版,使之更加完善、更趋成熟。

毛洪涛

2015 年 12 月于西南财经大学光华园

# 目 录

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 第1章 总论               | (1)   |
| 1.1 会计的产生与发展         | (2)   |
| 1.2 会计的含义            | (8)   |
| 1.3 会计职能             | (10)  |
| 1.4 会计目标             | (13)  |
| 1.5 会计职业             | (17)  |
| 本章小结                 | (21)  |
| 思考题                  | (22)  |
| 实训练习                 | (23)  |
| 思维纵深                 | (24)  |
| 第2章 基本会计核算原理         | (26)  |
| 2.1 会计核算的基本假设        | (27)  |
| 2.2 会计确认             | (30)  |
| 2.3 会计计量             | (36)  |
| 2.4 会计信息质量要求         | (42)  |
| 2.5 会计要素与会计等式        | (46)  |
| 本章小结                 | (59)  |
| 思考题                  | (60)  |
| 实训练习                 | (61)  |
| 案例分析                 | (62)  |
| 思维纵深                 | (63)  |
| 第3章 会计基本方法和程序        | (65)  |
| 3.1 会计方法             | (66)  |
| 3.2 会计科目与账户设置        | (68)  |
| 3.3 复式记账法            | (72)  |
| 3.4 会计循环原理与基本环节      | (81)  |
| 3.5 工业、服务业与商业的会计循环实例 | (85)  |
| 本章小结                 | (116) |

|                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| 思考题.....                      | (117)        |
| 实训练习.....                     | (117)        |
| 案例分析.....                     | (118)        |
| 思维纵深.....                     | (119)        |
| <b>第4章 日常经济业务分析与会计处理.....</b> | <b>(121)</b> |
| 4.1 筹资与投资业务的分析与会计处理 .....     | (122)        |
| 4.2 购进业务的分析与会计处理 .....        | (131)        |
| 4.3 制造业务的分析与会计处理 .....        | (137)        |
| 4.4 销售业务的核算 .....             | (146)        |
| 4.5 其他业务的分析与会计处理 .....        | (150)        |
| 本章小结.....                     | (152)        |
| 思考题.....                      | (152)        |
| 实训练习.....                     | (153)        |
| 案例分析.....                     | (154)        |
| 思维纵深.....                     | (155)        |
| <b>第5章 经济业务记录的技术.....</b>     | <b>(156)</b> |
| 5.1 会计凭证 .....                | (157)        |
| 5.2 会计账簿 .....                | (171)        |
| 5.3 账务处理程序 .....              | (187)        |
| 本章小结.....                     | (192)        |
| 思考题.....                      | (193)        |
| 实训练习.....                     | (193)        |
| 案例分析.....                     | (194)        |
| 思维纵深.....                     | (195)        |
| <b>第6章 期末账项调整.....</b>        | <b>(197)</b> |
| 6.1 记账基础 .....                | (197)        |
| 6.2 收入的账项调整 .....             | (200)        |
| 6.3 费用的账项调整 .....             | (202)        |
| 6.4 财产清查结果的调整 .....           | (206)        |
| 本章小结.....                     | (215)        |
| 思考题.....                      | (216)        |
| 实训练习.....                     | (216)        |
| 案例分析.....                     | (217)        |
| 思维纵深.....                     | (218)        |

|                        |       |
|------------------------|-------|
| <b>第7章 期末账项结转和利润核算</b> | (220) |
| 7.1 成本结转的内容和程序         | (221) |
| 7.2 收入费用结转             | (229) |
| 7.3 利润核算               | (230) |
| 7.4 利润分配               | (237) |
| 本章小结                   | (241) |
| 思考题                    | (241) |
| 实训练习                   | (242) |
| 案例分析                   | (242) |
| 思维纵深                   | (244) |
| <b>第8章 会计账户的分类</b>     | (246) |
| 8.1 账户分类的意义与原则         | (246) |
| 8.2 账户分类               | (248) |
| 8.3 账户的增设与简化           | (260) |
| 8.4 会计科目表              | (261) |
| 本章小结                   | (265) |
| 思考题                    | (266) |
| 实训练习                   | (266) |
| 案例分析                   | (267) |
| 思维纵深                   | (268) |
| <b>第9章 会计报告</b>        | (270) |
| 9.1 会计报告概述             | (270) |
| 9.2 资产负债表              | (272) |
| 9.3 利润表                | (288) |
| 9.4 所有者权益变动表           | (295) |
| 9.5 现金流量表              | (299) |
| 9.6 会计报表附注             | (304) |
| 9.7 会计报表的阅读与分析         | (305) |
| 本章小结                   | (313) |
| 思考题                    | (314) |
| 实训练习                   | (314) |
| 案例分析                   | (315) |
| 思维纵深                   | (316) |
| <b>第10章 会计信息化</b>      | (317) |
| 10.1 会计信息化的基本概念        | (318) |

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 10.2 电算化会计信息系统的构成     | (322) |
| 10.3 电算化会计核算形式        | (326) |
| 10.4 计算机会计信息系统的特点     | (328) |
| 本章小结                  | (334) |
| 思考题                   | (335) |
| 实训练习                  | (335) |
| 案例分析                  | (336) |
| 思维纵深                  | (337) |
| <b>第 11 章 会计基础工作</b>  | (340) |
| 11.1 会计工作管理体制         | (341) |
| 11.2 会计机构             | (344) |
| 11.3 会计人员             | (348) |
| 11.4 会计核算             | (353) |
| 11.5 会计监督             | (358) |
| 11.6 会计档案             | (364) |
| 本章小结                  | (366) |
| 思考题                   | (367) |
| 实训练习                  | (367) |
| 案例分析                  | (368) |
| 思维纵深                  | (368) |
| <b>第 12 章 当代会计发展</b>  | (371) |
| 12.1 知识经济时代传统会计所面临的挑战 | (372) |
| 12.2 知识经济时代会计发展趋势     | (375) |
| 12.3 当代会计新领域          | (380) |
| 12.4 未来会计职业的展望        | (397) |
| 本章小结                  | (402) |
| 思考题                   | (403) |
| 实训练习                  | (404) |
| 案例分析                  | (404) |
| 思维纵深                  | (406) |
| <b>附录 A 关键概念一览表</b>   | (408) |
| <b>参考文献</b>           | (417) |

# 第 1 章

## 总 论

### 引 言

张强顺利地考入一所财经大学，所学专业为会计。刚到大学，他印象中的“会计”就是“会计会计，算算记记，发发工资，报报差旅”的一个坐在办公室悠然自得的记账员。但是，张强旁听学校的一次国际金融研讨会后，彻底改变了他的看法。研讨会议正式开始前，几位学者、企业家和政府官员在桌前闲谈了起来，当谈到有关会计的话题时，政府官员说：“会计是政府依法征税的依据。”企业家辩解说：“我认为会计是企业的一种经济管理的工具。”对面的会计学教授说：“从专业的角度说，会计是采用货币计量方式连续、全面、系统地记录企业经济活动，为投资者、债权人和政府提供……”坐在一旁的证券分析师插话道：“会计能够使我们及时、准确地了解企业的财务状况，以便作出正确的投资决策。”银行家补充道：“会计提供的数据可以帮助我们了解客户的偿债能力，从而降低贷款的风险。”最后，主持会议的经济学家总结道：“你们说的都有道理，在现代经济生活中，会计已成为一种国际通用的商业语言，不论你的角色是投资者、债权人或管理者，你都会发现会计无处不在，而拥有会计知识，裨益甚多。”张强听后，顿时感到自己专业知识的匮乏。本章作为会计学原理的开篇，将把你领入会计之门，通过本章内容的学习，使你对会计学的概貌有一个基本的认识，从而为学好全课程打下良好的基础。

#### 【学习目标】

- ◇ 熟悉并领会会计产生的原因和发展过程；
- ◇ 明晰会计在不同发展阶段的特点；
- ◇ 理解会计的含义；
- ◇ 掌握会计的职能和目标；
- ◇ 了解会计职业。

#### 【内容提要】

作为会计入门知识，本章首先介绍了会计产生与发展的历史，其次分别详细阐述了会计的含义、会计的职能和目标，最后扼要介绍了目前会计人员主要从事哪些职业。其中，对于会计的含义、职能和目标的理解与把握是本章学习的重点和难点。

## 1.1 会计的产生与发展

就会计史研究而言,要考察会计行为之起源,会计职业的兴起与发展,会计学科学的建立与演进以及论及每一历史阶段重大会计历史事件演化之历史动因,亦必然要从环境问题研究入手,由此方能探明其渊源,考察其原理,洞察其本质,并揭示其历史运行规律。

——郭道扬(1999)

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物。会计自产生以来经历了一个由低级向高级、由简单向复杂、由不完善向完善的漫长的发展过程,在这一过程中,社会经济环境因素一直起着十分重要的作用。

### 1.1.1 会计的产生

会计的产生始于人类社会早期的生产活动。人类在生产活动中,一方面创造出物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面发生各种劳动耗费,消耗一定的人力、物力。为了提高生产效率,以最小的投入取得最大的产出,就必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映,取得必要的核算资料,据以控制生产过程,从而实现预期的目标。正是基于这种客观需要,会计行为便应运而生了。

但由于当时生产力水平十分低下,会计只是生产职能的附带部分,是同其他计算活动混合在一起,在生产时间之外附带地进行记录的,并没有专职人员从事这一活动。据史料记载,我国远在原始社会末期就有所谓“结绳记事”。中国古代结绳记事起源于生产实践,“事大,大结其绳;事小,小结其绳,结之多少,随物众寡”。在外国也曾出现过在陶土、石头或木块上刻划符号记事的原始计量、记录行为。后来,随着社会生产的发展、生产规模的扩大、生产过程的复杂,劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,出现了大量的剩余产品,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能。

### 1.1.2 会计的发展

会计产生以后,随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化,生产、分配、交换、消费活动愈来愈复杂,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的漫长发展过程。会计发展的历史长河,可以分为以下三个阶段。

#### 1. 古代会计(15世纪以前)

会计从其产生到复式簿记应用之前这段时间,也就是15世纪以前,可称之为古代会计。据考证,反映经济业务的某些计算记录最早可以追溯到公元前3600年,一些具有现代色彩的会计概念甚至可以追溯到古希腊和古罗马时代。到公元1000年左右,世界上一些比较发

达的国家就出现了专职会计。据《周礼》记载,我国古代的西周(公元前1046—公元前771年)就出现了“会计”一词,并设有专门核算周王朝财政收支的官职——司会,“司会”主天下之大计,计官之长。《孟子·正义》一书曾加以解释:“零星算之为计,总合算之为会。”在我国唐宋时期,出现了“四柱清册”。所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除和实在,相当于现代会计中的上期结存、本期收入、本期支出和本期结存,通过“旧管+新收-开除=实在”的计算方法,分类汇总日常会计记录,检查会计记录的正确性。到了明末清初,由于商业和手工业趋向繁荣,又出现了比“四柱清册”更加完备的“龙门账”。“四柱清册”只能应用于不计盈亏的政府(官厅)会计,而“龙门账”则满足于商业上核算盈亏的需要。“龙门账”的先进性在于:全部账目原来按四柱分类,改为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当于各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于各项资本、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”。在这两个表上计算出来的盈亏数要求相等,称为合“龙门”,并以此钩稽全部账目的正误。“龙门账”的账务处理程序如图1-1所示。

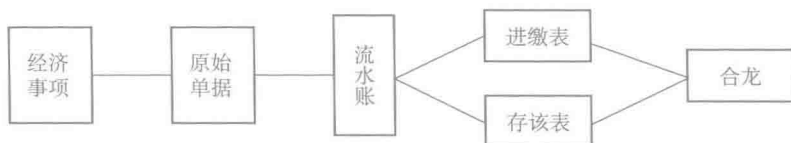


图 1-1 “龙门账”的账务处理程序

这一时期,由于生产力的水平比较低,商品经济尚不发达,货币关系还未全面展开,因而会计的发展也很缓慢。会计只是作为生产职能的附带部分,会计独有的专门方法还远远没有形成,还不是一门独立的学科。这一时期的会计具有以下特点:以官厅会计为主,主要核算国家的税收收入和收入分配;以货币和实物为计量单位;采用单式记账。将发生的经济业务按时间的先后逐一记录,一般只记录主要的财产物资变化或只在账簿中记录有关货币的收支。

#### ※知识链接

我国第一部论及会计业务的会计著作是唐代史官李吉甫于公元807年撰写的《元和国记簿》一书。

## 2. 近代会计(15—20世纪)

会计的光芒最早闪耀在15世纪,然后闪耀在19世纪。随着15世纪商业和贸易的急速发展,人们将账簿记录发展到复式簿记。进入19世纪以后,随着当时工商业的飞速发展,人们又将复式簿记发展到会计学。

——[美] A. C. 利特尔顿(1946)

近代会计是从运用复式簿记开始的。公元12—13世纪,地中海沿岸的一些城市成为世界贸易的中心,其中意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。由于各国之间的贸易集中在此区域,商品货币经济比较发达,日益发展的商业和金融业要求不

断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账方法，复式记账技术首先来自银行的存款转账业务。为了适应实际经济发展的需要，1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）在其所著的《算术、几何及比例概要》一书中，结合数学原理，将复式簿记从理论上加以系统论述和概括（如图1-2所示），这是借贷复式记账法形成的重要标志，也是近代会计发展史上具有划时代意义的第一块里程碑。实践证明，只有复式簿记而不是以前的单式簿记，才能对经济活动进行科学、全面的记录；也只有复式簿记，才能使会计与统计相区别，并带动其他会计方法的发展，使会计成为一门科学。

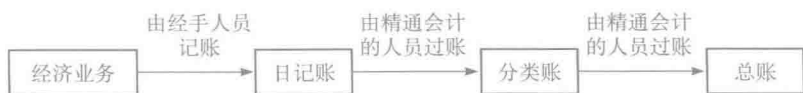


图1-2 帕乔利《算术、几何及比例概要》中账簿组的关系

复式簿记产生以后，从15世纪到18世纪是会计发展的停滞时期。在重商主义的影响下，商业成为各国经济发展的重点。随着经济中心从意大利向英、法等国转移，复式簿记也从意大利传播到整个欧洲。这一时期，会计反映以内部管理为主要目的，很少向外提供信息；会计的内容主要是个体、合伙经营的商业业务，不需要复杂的会计技术；会计期间假设得以形成，有的企业按年度计算损益。总体上看，这一时期的会计没有发生重大变化。

直到19世纪后期，西方国家的工业革命推动了生产技术的改进和工商活动的发展，促进了会计理论和会计实务的进步。19世纪，英国工业革命高涨，工厂制度确立，尤其是股份公司的不断出现，使得企业经营权和所有权发生了分离，客观上要求有一套与之相适应的会计方法，从而使得会计工作的内容和方式发生了较大的变化。首先，会计服务的对象扩大了，过去只服务于单个企业，现在通过职业会计师的活动，发展为所有企业服务，使会计成为一种社会活动。其次，会计的内容也相应地有所发展，从过去主要是记账和算账，发展到编制和审查报表。最后，在记账和算账的基础上还要求对企业提出的财务报告进行审查。企业的会计需要接受外界的监督，企业的账目只有通过外界，特别是注册会计师的监督，才能取信于人，因为注册会计师是以超然的立场出现的。因此，查账工作日趋重要，以查账为职业的会计师得到社会承认和重视，公共会计师职业开始兴起。1854年，世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立，被认为是近代会计发展史上的第二块里程碑。

#### ※知识链接

我国第一位注册会计师是谢霖，他于1918年取得北洋政府农商部核发的第一号会计师证书；我国第一个会计师事务所是“正则会计师事务所”，由谢霖、秦开等人于1918年创办。

这一时期，会计方法已经比较完善，会计科学也已经比较成熟。但是会计的目的仍然以内部管理为主；会计的内容从以商业活动业务为主转向以工业业务为主；持续经营假设得以形成，历史成本会计计量模式得以建立；在会计实践中，不仅重视资产负债表，而且也重视损益表。

同古代会计比较,近代会计的主要特点是:一方面,商品经济的发展,使企业会计占据主导地位,会计有可能充分地应用货币形式,作为计量、记录与报告的手段;另一方面,会计的记录采取了复式记账,形成了一套会计反映方法。

### 请思考

对19世纪80年代和90年代的了解越多,人们就越清楚地认识到,19世纪最后这20年来发生的许多事件,对塑造20世纪的会计发挥了非常重要的作用(A.C.利特尔顿,1946)。结合你所了解的知识谈谈19世纪最后20年发生了哪些重要事件?它们对会计的发展产生了哪些重要影响?

### 3. 现代会计(20世纪以后)

概括地说,“社会文化越是专门化,越是需要会计”。(The more specialized the culture, the more the need for accounting.)

——[美]加里·约翰·普雷维茨,巴巴拉·达比斯·莫里诺(1998)

进入20世纪以后,企业经营环境发生了深刻变化,生产社会化程度不断提高,竞争也日益加剧,经济的迅速发展促进了会计理论和实务的深刻变革。资本家为获取最大限度的利润,加强了对会计的利用。他们不仅利用会计为企业外部提供报告,而且还利用会计分析市场行情,预测企业前景,确定企业目标,进行经营预测和决策,这样会计就分化为财务会计和管理会计。财务会计是在市场经济下,建立在企业或其他主体范围内的、旨在向企业或其他主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。因此,它主要是通过定期提供一套通用的财务报表,以便会计信息用户做出合理的经济决策。财务会计的程序和方法具有比较严格的约束和规范,要求遵循一整套关于会计确认、计量、记录和报告的公认程序。而管理会计则不同于财务会计,主要表现在:它服务的对象不是要满足企业外部有关方面的需要,而主要是要适应企业内部管理的需要,即为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料;财务会计描述的是已经发生的事实,不强调将来,而管理会计不仅重视过去和现在,而且还应服务于将来,即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果。

会计分化为财务会计和管理会计,标志着会计进入了成熟时期。

在这一时期,又一个具有里程碑意义的事件就是会计准则的建立和完善,会计准则是会计工作的规范,是进行会计处理和编制会计报表所必须遵循的规则和标准,其一般通过法律或职业团体、会计管理机构提出。

19世纪末20世纪初,美国会计职业界普遍认为会计是凭经验、观察来作出判断的,因而反对制定会计准则。这使得会计实务放任自流,缺乏有效的约束,并招致社会各界的抨击。1929—1933年的经济危机后,相关管制部门更加猛烈地批评会计界,甚至有人认为松散的会计实务是导致美国资本市场崩溃和萧条的原因之一。1933年通过的《证券法》和1934年公布的《证券交易法》都强调要加强对会计信息的管制,要求上市公司必须提供统一的会计信息。在这种情况下,美国国会通过立法成立了证券交易委员会(SEC)并授权其负责制定统一的会计规则或准则,以避免实务中对会计方法的选择过分随意与多样化。1937年,美国证券交易委员会将准则的制定权转授给美国会计师协会(后更名为美国注册会计师

协会, AICPA), 但保留了监督权和否决权, 从此开始了由会计职业界制定准则的时期。

1973 年美国财务会计准则委员会 (Financial Accounting Standard Board, FASB) 成立, 其职责在于取代依附于美国注册会计师协会的会计原则委员会 (APB), 制定和完善财务会计和报告的准则, 以指引并教育公众 (包括发行人、审计师及财务信息的使用者等)。迄今为止, 美国财务会计准则委员会 (FASB) 已制定了 157 项会计准则, 其前任会计程序委员会 (CAP) 和会计原则委员会 (APB) 发布的《会计研究公报》和《APB 意见书》只要未被 FASB 公告所取代则继续有效。

1973 年 6 月, 来自澳大利亚、加拿大、法国、前联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、美国的 16 个职业会计师团体在英国伦敦成立了国际会计准则委员会 (IASC), 并于 2001 年初改为国际会计准则理事会 (International Accounting Standards Board, IASB)。目前, 其成员已发展到包括 104 个国家的 143 个会计职业组织。迄今为止, IASB 已发布了 39 号国际财务报告准则, 并公布了一系列“征求意见稿”。经过 IASB 的努力, 国际会计准则日益完善并得到各国会计界的支持与认可。

会计准则的建立有利于统一会计人员的认识和规范会计实务工作, 使之统一化、标准化, 有利于指导和规范企业的会计核算, 保证会计信息的质量。我国的会计准则是在会计法的指导下, 由财政部制定发布, 并带有法律约束力和强制性。1992 年 11 月 30 日起财政部陆续发布了《企业会计准则——具体会计准则》和《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》等 16 个具体会计准则。2006 年 2 月 15 日在借鉴国内外成功经验的基础上, 结合我国经济环境和管理要求, 财政部发布了新修订的企业会计准则体系, 并于 2007 年 1 月 1 日起实施。新企业会计准则体系包括《企业会计准则——基本准则》《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则和应用指南三个部分。这三个部分是一个有机整体: 基本准则是纲, 在整个准则体系中起统驭作用; 具体准则是目, 是依据基本准则原则要求对有关业务或报告作出的具体规定; 应用指南是补充, 是对具体准则的操作指引。自 2011 年以来, 国际会计准则理事会先后发布、修订了公允价值计量、合并财务报表等一系列准则, 发起了国际财务报告准则的新一轮变革。为保持我国会计准则与国际财务报告准则的持续趋同, 进一步规范会计计量的方法, 财政部在 2012 年发布了一系列准则征求意见稿后, 于 2014 年正式修订了五项、新增了三项企业会计准则, 发布了一项准则解释, 并修改了《企业会计准则——基本准则》中关于公允价值计量的表述, 要求企业自 2014 年 7 月 1 日起执行。

#### ※知识链接

##### 企业会计准则目录 (2014 年)

|                     |                       |
|---------------------|-----------------------|
| 企业会计准则——基本准则        | 企业会计准则第 6 号——无形资产     |
| 企业会计准则第 1 号——存货     | 企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换 |
| 企业会计准则第 2 号——长期股权投资 | 企业会计准则第 8 号——资产减值     |
| 企业会计准则第 3 号——投资性房地产 | 企业会计准则第 9 号——职工薪酬     |
| 企业会计准则第 4 号——固定资产   | 企业会计准则第 10 号——企业年金基金  |
| 企业会计准则第 5 号——生物资产   | 企业会计准则第 11 号——股份支付    |

续表

|                       |                              |
|-----------------------|------------------------------|
| 企业会计准则第12号——债务重组      | 企业会计准则第27号——石油天然气开采          |
| 企业会计准则第13号——或有事项      | 企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正 |
| 企业会计准则第14号——收入        | 企业会计准则第29号——资产负债表日后事项        |
| 企业会计准则第15号——建造合同      | 企业会计准则第30号——财务报表列报           |
| 企业会计准则第16号——政府补助      | 企业会计准则第31号——现金流量表            |
| 企业会计准则第17号——借款费用      | 企业会计准则第32号——中期财务报告           |
| 企业会计准则第18号——所得税       | 企业会计准则第33号——合并财务报表           |
| 企业会计准则第19号——外币折算      | 企业会计准则第34号——每股收益             |
| 企业会计准则第20号——企业合并      | 企业会计准则第35号——分部报告             |
| 企业会计准则第21号——租赁        | 企业会计准则第36号——关联方披露            |
| 企业会计准则第22号——金融工具确认和计量 | 企业会计准则第37号——金融工具列报           |
| 企业会计准则第23号——金融资产转移    | 企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则       |
| 企业会计准则第24号——套期保值      | 企业会计准则第39号——公允价值计量           |
| 企业会计准则第25号——原保险合同     | 企业会计准则第40号——合营安排             |
| 企业会计准则第26号——再保险合同     | 企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露      |

此外,这一时期,还有一个突出的变化就是会计领域不断拓宽,新的会计分支不断涌现。20世纪20至30年代,西方国家发生了空前的经济危机,各国政府加强了对经济活动的管制,税收会计和政府会计得以形成;70年代以后,西方国家出现了持续高涨的通货膨胀,动摇了财务会计的许多重要基础,由此形成了通货膨胀会计;企业与社会的关系发生了重要变化,在社会福利主义思想的影响下,会计领域中出现了社会责任会计;随着跨国经营和国际贸易的发展,国际会计迅速发展起来。

20世纪80年代以后,随着系统论、信息论和控制论的出现,人们对会计本质有了更全面、更深刻的认识,现代会计学家一般将会计看成是一个信息系统。会计信息系统,就是由各种信息按照一定的结构方式组成的,通过对信息运动的处理,以满足人们对信息的各种需要的统一整体。会计控制要通过建立健全自己的信息系统,完成计量、记录和分类编报财务信息的任务,并以全面预算控制为准绳对经济信息进行审核、分析和评价,提出修改决策方案的意见及改进工作的具体措施。

20世纪90年代以来,随着资本市场的发展与全球经济一体化,会计作为一种国际通用的商业语言,各国的会计出现了趋同趋势,会计逐步向规范化发展,会计职业道德规范日益受到重视。

综上所述,会计是由于经济发展的客观需要而产生和发展起来的,随着社会生产力的不断发展,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,同时会计的重要性也逐渐为人们所认识。在会计的发展过程中,社会经济环境因素一直起着十分重要的作用,每一时期社会经济环境的变化,都对会计产生了不同程度的影响,会计与社会经济环境之间是相互依存、相互制约的关系。只要经济活动不停止,会计的发展与变革也不可能终结。会计发展的历史证明:经济越发展,会计越重要。

## 1.2 会计的含义

从会计产生与发展的历史中可以看出,会计是一门既古老又年轻的学科。之所以说它古老,是因为早在文字出现之前,就已有会计的雏形;之所以说它年轻,是因为会计作为一种社会经济现象,随着环境和人类经济活动的发展而处于不断的发展与变革之中。正因为如此,人们对会计的认识总是处在一种不断深化的过程中。迄今为止,对于“什么是会计”这个基本的问题,还没有一个明确、统一的说法。从不同的角度对会计进行考察,会计具有不同的含义,20世纪50年代以来中外会计界针对会计的本质形成了两种主流的观点:一是管理活动论;二是信息系统论。

### 1.2.1 会计是一项经济管理活动

会计管理活动论认为会计的本质是一种经济管理活动。会计是以货币为主要计量单位,通过专门方法,对企业、事业和行政单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,借以加强经济管理,提高经济效益,它既是经济管理的工具,又是经济管理的重要组成部分。

将会计作为一种管理活动并使用“会计管理”这一概念在西方管理理论学派中早已存在。古典管理理论学派的代表人物法约尔把会计活动列为经营的六种职能活动之一;美国人卢瑟·古利克则把会计管理列为管理功能之一;20世纪60年代出现的管理经济会计学派则认为进行经济分析和建立管理会计制度就是管理。

**§ 小提示:**除了管理活动论和信息系统论这两种最具代表性的观点外,中西方会计理论界对会计含义的理解还有一些其他的观点,如管理工具论、艺术论和控制系统论等。

我国最早提倡会计管理活动论的当数著名会计学家杨纪琬、阎达五两位教授。1980年在中国会计学会成立大会上,他们做了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的学科属性》的报告。在报告中,他们指出:无论是从理论上还是从实践上看,会计不仅是管理经济的工具,而且它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。

在此之后,杨纪琬、阎达五两位教授对会计的本质又进行了深入探讨,逐渐形成了较为系统的“会计管理活动论”。杨纪琬教授指出,“会计管理”的概念是建立在“会计是一种管理活动,是一项经济管理工作”这一认识的基础上的。他还指出“会计”和“会计管理”是同一概念,“会计管理”是“会计”这一概念的深化,反映了会计的本质属性。阎达五教授认为,会计作为经济管理的组成部分,它的核算和监督内容及应达到的目的受不同社会制度的制约,“会计管理这个概念绝不是少数人杜撰出来的,它有充分的理论和实践依据,是会计工作发展的必然产物”。

## 1.2.2 会计是一个经济信息系统

会计信息系统论认为会计在本质上可以理解作为一种传达会计主体的重大财务和其他经济信息,以便于使用者据以作出明智的判断和决策的“经济信息系统”。

会计信息系统论的思想最早起源于美国会计学家 A. C. 利特尔顿,他在 1953 年编写的《会计理论结构》一书中指出,“会计是一种特殊门类的信息服务,会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”。

20 世纪 60 年代后期,随着信息论、系统论和控制论的发展,美国的会计学界和会计职业界开始倾向于将会计的本质定义为会计信息系统。例如,1966 年美国会计学会(AAA)在其发表的《会计基本理论说明书》中明确指出,“实质地说,会计是一个信息系统”。1970 年,美国注册会计师协会(AICPA)所属会计原则委员会的第四号报告也同意“会计是一项提供信息的服务活动”。从此,这个概念便开始广为流传。

### ※知识链接

美国会计学会(AAA)是美国最大的会计学术组织,其前身是美国大学会计教师联合会(AAUIA),成立于 1916 年。1935 年,更名为美国会计学会(American Accounting Association)。美国注册会计师协会(AICPA)成立于 1887 年,它是全美最大的会计师职业团体,成员主要由职业会计师组成,而主要会计师事务所的代表在其领导机构中占支配地位。

20 世纪 70 年代以来,将会计定义为“一个经济信息系统”的观点,在许多会计著作中流行。例如 S. 戴维森在其主编的《现代会计手册》一书的序言中写道:“会计是一个信息系统。它向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”在凯索和威斯恩特合著的《中级会计学》等一些著作中也有类似的论述。

我国最早引进并主张会计信息系统论的是余绪缨教授。余绪缨教授在《要从发展的观点,看会计学科的属性》论文中提出“根据当前的现实及其今后的发展,应把会计看作是一个信息系统,它主要是通过客观而科学的信息,为管理提供咨询服务”。后来葛家澍教授也接受了西方国家关于会计信息系统论的提法,和余绪缨教授共同提出了会计信息系统论的观点。该观点认为,会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。会计在本质上是个信息系统,它一端与信息源联系着,另一端与信息宿联系着,并包含着信息获取、信息传输、信息储存、信号处理、特征提取、分类判断、反馈控制、测量显示等环节。

虽然会计管理活动论与会计信息系统论这两种观点有所区别,其实二者并不矛盾,只是看会计的角度和方式不同而已。例如,在把会计活动理解为一个“系统”的问题上,管理活动论和信息系统论的看法是一致的。它们的区别在于:管理活动论把会计管理看成是一个会计控制系统,强调监督与控制,而信息系统论则把会计看成是一个信息生成与提供的系统,强调反映;管理活动论认为,会计可直接参与经济管理,信息系统论则认为会计主要是提供