



上海交通大学规划教材

会计学概论

KuaijiXue Gailun

主 编 张天西

副主编 刘 涛



经济科学出版社

上海交通大学规划教材

会计学概论

主 编 张天西
副主编 刘 涛

经济科学出版社

目录

责任编辑：文远怀 卢元孝	会计学概论
责任校对：徐领弟 张长松	主 编 张天西
版式设计：代小卫	副主编 刘 涛
技术编辑：潘泽新	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：100036
	总编室电话：88191217 发行部电话：88191540
	网址：www.esp.com.cn
	电子邮件：esp@esp.com.cn
	北京天宇星印刷厂印刷
	永胜装订厂装订
	787×1092 16 开 21.25 印张 530000 字
	2008 年 3 月第一版 2008 年 3 月第一次印刷
	印数：0001—3000 册
	ISBN 978-7-5058-6830-4/F·6083 定价：35.00 元
	(图书出现印装问题，本社负责调换)
	(版权所有 翻印必究)

前言

本书是上海交通大学立项的本科重点教材之一。在教材的编写过程中,我们以版面活泼,内容丰富,浅显易懂,有所创新为基本原则,参与编著的作者都是在教学中有丰富实践经验、教学效果良好的教师。

会计学概论是会计专业的基础课程,也是工商管理专业的学生必修的一门基础课程。

有人认为《会计学概论》应该是所有会计学科领域的基础,包括财务会计基础、管理会计基础和会计信息系统基础等,很多的教材也是以这种体系来构建的。但是通过多年的实践,我们认为,这种貌似完整的结构,反而割裂了学科的完整性和严密性,显得有点“啰里啰唆”、“喋喋不休”,不利于更全面地把握学科特点,调动学生的学习兴趣和。而且,在相对有限的课时内,也无法容纳如此多的内容。因此,我们也还是将其归属于财务会计的范畴,从财务会计角度来安排和设计《会计学概论》的主要内容。

在本教材中,财务会计基本理论、会计基本核算程序和会计常用核算方法在其中都有充分的体现,这对立志于今后进行会计专业更深入学习的学生来说,奠定了知识基础,对于今后从事其他专业学习的学生来说,是完善自己工商管理知识结构的非常重要的一个环节。

本书共分为十二章。第一章和第二章介绍了财务会计的基本理论;第三章和第四章介绍财务会计基本核算方法和核算流程;第四章至第十章结合最新会计准则针对企业主要经济业务介绍了相应的会计核算方法;第十一章和第十二章介绍了主要财务会计报表的编制及其分析。

本教材有以下特点:

1. 全面吸收反映我国最近以来会计准则体系建设已取得的巨大成就和会计理论研究的丰硕成果。新会计准则体的规范及其要求,在本教材中都有体现。
2. 本着“夯实基础、拓宽知识面”的要求,本系列教材的内容力求能够充分反映会计专业教学法研究的核心成果,既着重一般财务会计理论和原理的系统介绍,同时通过大量的注释、案例和背景材料介绍,使学生能够对会计有更全面的领悟。有助于培养学生的分析问题、解决问题以及适应环境的能力。
3. 本系列教材在形式安排上做了精心设计和大胆尝试,力求有所突破。

4. 每一章我们都附有学习目标、相关法规、复习思考题、练习题等，并注意了例题的规范性、可信性与易读性，其目的是为了照顾一些人进行自学的需求，方便他们深入地理解本书的内容，并可对自己学习效果进行检查和测试。

5. 本书主要以我国的会计准则为依据，引用了我国上市公司的大量实例，使学生在在学习中可以更多地感受到中国的财务会计实践情况。

本书适用于会计专业本科生、非会计专业本科生、MBA 学生等使用。

教材的第一、二、十二章由张天西编写，第五、六、十一章由刘涛编写，第三、四章由曾庆生编写，第七、八章由石桂峰编写，第九、十章由朱国泓编写，最后由张天西进行总纂。

由于水平所限，教材中的不足甚至错误在所难免，恳求使用者批评和建议。

上海交通大学安泰管理学院的有关领导和学院教材编委会对本书的审定和出版付出了大量的劳动，在此深表谢意。感谢经济科学出版社出版本书，感谢文远怀、卢元孝编辑为本书的编辑付出的辛勤工作。教材编写过程中参考了大量国内外同类教材和有关资料，一并在此致谢。

编者

2007 年 12 月

目 录

第一章 绪论	1
学习目标	1
第一节 财务会计的含义	2
第二节 财务会计与管理会计的区别与联系	10
复习思考题	14
第二章 会计的规范及会计原则	15
学习目标	15
第一节 会计规范体系	15
第二节 财务报告的目标	18
第三节 会计假设	22
第四节 会计信息的质量特征	24
第五节 会计要素及其确认和计量	26
第六节 会计与法律的关系	33
复习思考题	40
第三章 账户与复式记账	41
学习目标	41
第一节 会计等式	41
第二节 账户与会计科目	48
第三节 复式记账	53
复习思考题	61
练习题	61
案例	62
第四章 会计循环	64
学习目标	64
第一节 分录与记账	65
第二节 试算与调整	78

第三节 结账与编表	90
复习思考题	100
练习题	100
案例	102
第五章 流动资产的会计处理和列示	104
学习目标	104
第一节 货币资金	105
第二节 应收款项	117
第三节 交易性金融资产	124
第四节 存货	127
复习思考题	138
练习题	139
案例	141
第六章 非流动资产的会计处理和列示	143
学习目标	143
第一节 持有至到期投资	145
第二节 长期股权投资	150
第三节 固定资产	159
第四节 无形资产	172
复习思考题	178
练习题	179
案例	180
第七章 流动负债的会计处理和列示	181
学习目标	181
第一节 短期借款	182
第二节 应付及预收款项	184
第三节 应交税费	189
第四节 应付职工薪酬	194
第五节 预计负债	200
复习思考题	204
练习题	204
第八章 非流动负债的会计处理和列示	205
学习目标	205
第一节 长期借款	206

第二节 应付债券	209
第三节 长期应付款	213
复习思考题	215
练习题	215
第九章 所有者权益的会计处理和列示	216
学习目标	216
第一节 实收资本	217
第二节 资本公积	220
第三节 盈余公积	223
第四节 未分配利润	225
复习思考题	227
练习题	228
案例	228
第十章 收入、费用、利润的会计处理和列示	231
学习目标	231
第一节 收入	234
第二节 费用	249
第三节 利润	255
复习思考题	262
练习题	262
案例	263
第十一章 财务报表	265
学习目标	265
第一节 财务报表概述	265
第二节 利润表	269
第三节 资产负债表	272
第四节 现金流量表	279
第五节 所有者权益变动表	294
第六节 财务报表附注	296
复习思考题	301
练习题	302
第十二章 财务报表分析	307
学习目标	307
第一节 财务报表分析的基本概念和方法	307

4

第一章 绪 论

会计的构成要素 第一章

【学习目标】

通过本章学习，你应当能了解并掌握：

1. 单式簿记和复式簿记的根本区别；
2. 复式簿记的发展历程；
3. 帕乔利对会计的主要贡献；
4. 为什么说没有复式簿记就没有资本主义；
5. 财务会计的含义；
6. 财务会计的职能；
7. 财务会计的主要特点；
8. 财务会计与管理会计的区别与联系。

如何教导下一代理财

子女理财教育应从小抓起，至少在小学阶段就应该开始做以下理财功课：

首先，训练孩子自己储蓄与记账。为他/她在银行（邮局）开设一个账户，要求他/她若有较大的支出，必须从自己的账户提款，这样孩子才会对自己的财富开始关注。而练习记账更可以作为阶段性理财的检讨之用，例如多少钱花在娱乐、买食品等，长大之后自然对消费的概念有所不同。

其二，当孩子会做算数题之后，不妨让他/她由实际生活中的案例来培养理财观念。例如从上海到南京，可以选择开车也可以乘火车，当然费用是不同的。但到底在2个人、3个人或4个人一起出行时，哪一种选择最省钱？同时，让孩子练习思考开车时要考虑过路费及车子的折旧与维修，而乘火车是否比较快速或舒服，但很有可能不是很便捷自由，等等。像这样的现实案例可以让孩子们从小就建立分析类似问题的架构，并练习设计全面而系统的理财计划。

其三，当孩子到了11、12岁时就可以用自己部分的零花钱去作基金的单笔或定期定投。等到过了一个季度，便将实际的结果拿出来与他讨论，让他们可以对“投资”开始有第一手经验，引起他们的投资兴趣。

下一个阶段就是当孩子念大学的时候，要重点培养他们的科学理财观。其实，我和不少家长已经认同“理财”应该是现代人所必须具备的技能之一，会理财的人将来的生活会更轻松。因此，我们要让孩子知道，作为大学生，他/她们应该了解人生未来要花大钱的是什么，出国念书？工作之后要结婚买房？甚至长期以后要退休养老等问题。有了比较“有感觉”的目标之后，认真的程度必将有所不同。其次是实战演练，如果有孩子愿意投资股票基金或是个别股票，如同我一个学长，真的就给他的孩子一笔小钱，让孩子在实际的操作中得到最宝贵的经验。在这一阶段中我个人的建议是不要插手，以免使经验打折。

我个人常觉得学校教育（尤其是大学）应该把理财当作每个学生必须研修的课目，实在是因为任何人在几十年的生活中都必须做出很多重要的决策，以使人生更加灿烂。

摘自曹幼非（信诚基金董事、英国保诚集团大中华区投资基金总裁）文，《证券时报》2007年7月30日。

第一节 财务会计的含义

会计从大的类别来说，可以分为财务会计与管理会计。财务会计是会计的本质特征，是会计主要职能的体现，从语义上讲是我们通常意义上所指的会计。管理会计是会计的附属特征，是会计附属职能的体现。我们通常所说的会计，在大部分情况下仅指财务会计（狭义的会计），有时候既包括财务会计又包括管理会计（广义的会计）。本书中所采用的会计概念，如无特别说明，均属于用狭义的会计。

一、什么是财务会计

（一）一个简单的例子

为了对财务会计本质有一个概括了解，我们可以举一个大家经常遇到的例子：

有一个同学 A 在周日准备上街购物，同寝室另一个同学 B 因参加学生会的活动不能一起前往，遂委托上街购物的同学 A 帮自己买一件先前已经看中的衣服和老师指定阅读的一些书籍，并交给同学 A 1 000 元现金。受委托的同学 A 是一个热心和细心的人，她不仅圆满地完成了委托的任务，而且对委托购买的东西索要了发票，并在自己随身携带的一个本子中进行了记录：

同学 A 的记录 1

①收到同学 B 现金：	1 000元
②购买衣服：	500元
③购买书籍：	85元
结余：	415元

个事件导致的货币变化：①接受委托的现金，②购买衣服现金支出，③购买书籍现金支出，④退还委托的现金等。

同学 A 和同学 B 之间形成了委托和被委托的，类似于现代企业制度中的财产管理者和财产所有者之间的委托代理关系。

同学 A 的记录类似早期的财务会计记录方法，比较简单和直观。我们也可以将其记录的方法称为单式簿记方法。在经济业务比较简单，经济关系不复杂的情况下，可以采用单式簿记的方法进行记录。其特点是：①以现金的收或支为记账的依据；②每一个经济业务（导致现金流动）在一个账户①中记录一次。

单式记录是一种简单的记录方式，有点像我们写日记或便签。单式簿记方法不可能满足日常复杂经济业务和经济关系记录的需要，因为它只反映了经济业务的一个方面，例如只反映了资金的来源而没有反映去向，或者只反映了去向而没有反映来源，从而遗失了很多有用的信息，这就需要一个科学的方法进行业务记录。如果我们考虑钱从哪里来，用到了哪里去，也就是说，每一个经济事件的发生，我们都以“从哪里来”、“到哪里去”两个纬度进行思考，记录的方法就会不同。

同学 A 的记录 2

①收到同学 B 现金：	1 000元	欠同学 B 现金：	1 000元
②购买衣服：	500元	现金减少：	500元
③购买书籍：	85元	现金减少：	85元
结余：	415元		
④退还同学 B 现金：	415元	债务减少：	415元
⑤衣服、书籍给同学：	585元	债务减少：	585元

很明显，记录 1 比记录 2 稍微复杂，从两个不同的“度”来记录，从而丰富了记录的内容，对于经济事件，①不仅记录了现金，也记录了债务；对于经济事件，②和③不仅记录了购买的物品，也记录了由于购买物品而导致的现金减少；对于经济事件④不仅记录了归还同学剩余的现金，也记录了债务的清偿。

上面的简单例子告诉我们，复式记录是比单式记录更为复杂和科学的一种记录方法，

① 账户的概念在第三章会详细讲述。

它能反映更为丰富和复杂的经济内容和经济关系。在一些国家已经出土的一些文物中,如巴比伦、古埃及、古罗马、中国等都发现过早期的单式账簿,主要记录在兽皮、竹片、泥币、蜡板上,财务会计记账的技术发展的十分缓慢,经历了一个漫长的时期。

随着社会生产力的不断提高,贸易、信用和资本发展,经济关系出现了日趋复杂的局面,由此产生了以复式簿记为特点的现代财务会计。

(二) 以复式簿记为基础的现代财务会计的产生与发展

利特尔顿(A. C. Littleton)在《20世纪以前的会计发展》(Accounting Evolution to 1900)一书中,提出了系统的复式簿记产生的七项必要条件:书法、算术、货币及货币经济、私有财产、信用、商业以及资本等。其中,文字、算术、货币构成了会计披露的技术基础;私有财产、信用、商业以及资本则构成了会计披露所赖以存在的经济基础。

复式簿记发端于意大利,从12世纪到15世纪,曾先后经历过“佛罗伦萨式”簿记、“热那亚式”簿记和“威尼斯式”簿记三个阶段。

12世纪时,佛罗伦萨的商业非常发达,商人们开始将经营活动延伸到世界各地。伴随着佛罗伦萨商人在国外长期设置分店,造成经营者和所有者在空间上的分离,所有者为了加强对经营者的监控,要求分店汇总会计数据并定期向总店报告,这便产生了早期的佛罗伦萨式的会计复式记录方法,即从二维角度考虑记账的方法,其内容主要包括给予者、收受者、给予物以及接受物四个部分。

14世纪时热那亚式簿记的主要特征为官厅簿记,在这种簿记模式下,会计记账的内容发生了一定的变化。热那亚市政厅长官为了掌握市政财务收支情况,成立了专门机构,具体负责财务收支的记录与汇报工作。汇报(即会计披露)依旧采用文字叙述方式,其结构大致包括日期、每笔经济业务的性质、相关者、金额、与其他总账的对照检索等,其记录的方法也有了明显的二维角度特征。

15世纪威尼斯式簿记的形成得益于短期冒险合伙交易的发展(15世纪热那亚的商业簿记基于同样的原因得到发展)。作为出资人的投资合伙人将商品委托给执行合伙人,这些执行人冒着航海的危险进行海外贸易,返回时再作出详细的报告。财务会计记录的方式是这样的:执行合伙人设置航海账户,投资人设置商品账户,每次航海结束后,执行合伙人向投资人根据复式记录账簿向投资人报告交易状况,并与投资人的商品账户进行比较,以确定损益。其记录的方法也是从二维角度考虑。

1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在威尼斯出版了《算术·几何·比及比例概要》一书,这是最早系统论述复式簿记的经典著作。在该著作的第36章是关于复式簿记的论述,帕乔利进一步从理论上明确了二维记账方法,阐述了分录账在确定“借主”与“贷主”地位中的重要性,并把以往人格化的



“借主”与“货主”抽象为使簿记记录得以规范化的记账标号，从经济事项性质方面描述了有借必有贷，借贷必相等这一借贷复式记录处理规则，并从形式上明确了“两侧型账户”在借贷账项左右对照布局中的重要作用。在帕乔利之前，会计方程式的建设尚处于原始阶段，人们尚未认识到从平衡原理方面分析方程式中各要素之间内在关系的必要性与账目平衡的客观必然性，而帕乔利在其著作中首次明确了这一问题，他不仅明确了建立平衡关系对于勾稽账目之重要性，而且建立了借贷复式簿记的方程式——“一人所有之财产 = 其人所有权之总值”，从本质上揭示了资产与资本、负债三要素在企业经济活动中的内在关系，这一理论奠定了复式簿记的基础。通过建立经济平衡关系，定期进行平衡试算（即二维之间的相等关系），确定了建立平衡关系的原则，揭示了会计平衡关系，并对借贷平衡试算方法进行了具体介绍。

帕乔利（1445 ~ 1517）小传

少年和青年时代，通过私授主要学习绘画和数学；

19 岁，来到威尼斯做家教，教授绘画和数学；

25 岁，开始新的求学和漫游；

30 岁，进入修道院做修道士，同时任教会大学（佩鲁贾大学数学教授），而后出版 2 本数学专著；

49 岁，在威尼斯出版第三本数学专著，其中《算术·几何·比及比例概要》一书被认为是会计发展史中最重要的里程碑；

51 岁，到了米兰，结识达·芬奇；

54 岁，与达·芬奇合著《神圣的比例》；

60 岁，将欧几米德的《几何原本》翻译为拉丁文；

72 岁，去世。

其所著的《算术·几何·比及比例概要》共有 5 部分：

第一部分：算术和代数；

第二部分：商业算数的运用；

第三部分：簿记；

第四部分：货币和兑换；

第五部分：纯粹和运用几何。

第三部分其中一章（第 36 章）叫“计算与技术详论”，详细论述了复式簿记的原理——即发生一个业务如何在两个账户进行登记，为推动复式簿记在欧洲和全球的普及奠定了基础。

去世后，其著作被认为是石破天惊之作，催生了资本主义的诞生和发展。他也被称为近代会计之父。

从 16 世纪开始，意大利复式簿记在欧洲国家传播开来。在复式簿记传入德国之后，德国人结合本国的实际情况，对意大利的复式簿记的模式进行了改良实践。

荷兰也是较早接受意大利复式簿记的国家之一。荷兰的会计学者不仅继承了意大利复式簿记的方法，而且还进行了新的发展。这主要体现在荷兰会计学者西蒙·斯蒂文（Simon Stivin）所著的《数学惯例法》当中。他在书中列举资本状况表样式，并将资产与负

债并列，并通过期末、期初资本余额的比较，确定会计期间的净收益。与此同时，斯蒂文为了检验资本状况表的正确性，提出应将虚账户的余额进行汇总并编制“损益证明表”。可以看出，斯蒂文的“资本状况表”和“损益证明表”，已经具备了现代资产负债表与损益表的基本雏形。

从16世纪到18世纪，就世界范围来看，复式簿记实践虽然先后经历过上述几次转变，但这些都仅仅是对原有账簿局部的调整。

19世纪，在英国产业革命的推动下，企业的组织形式得到创新，出现了大量的公司制企业。这类企业有两个突出的特点：一是所有者与经营者的分离；二是企业作为一个独立的主体在可预期的未来将持续存在下去。为了实现所有者对经营者有效的监督，同时也是为了解除经营者的受托经营责任，经营者定期向所有者提供会计信息已成必然。与此同时，历经3个多世纪的实践探索和理论准备，已经为会计模式的转变奠定了坚实的社会基础。1844年英国颁发了《公司法》，对会计披露的形式——资产负债表作出了明确的规定；随后的1856年修订的《公司法》又对资产负债表的标准格式予以规范，从此，以二维会计为理论基础的资产负债表得以定型，会计系统进入以资产负债表为中心的全面发展时期。

当时重视资产负债表主要是基于以下原因：

1. 外部使用者对于资产安全保障的关注。对于任何一个投资者来讲，当他（她）将自己的资产交付给经营者进行经营时，首先关注的是自己所投入资产的安全性问题，保证投入资本的完整无损是经营者所承担诸项受托经营责任中的核心内容之一。在此前提下，投资者才会进一步考虑资产的收益性问题，这就决定了投资者必然倚重资产负债表所披露的信息；对于债权人来讲，资产负债表传递着非常关键的关于企业偿债能力的信息，通过比较、分析流动资产、流动负债、长期资产、长期负债等项目，债权人可以及时获取企业资本结构的有关信息，并对其相应债权的安全度作出评价；对于供应商来讲，通过比较、分析资产负债表中有关往来项目，供应商可以对企业的信用状况作出评价，进而选择不同的结算方式。

2. 政府对于资产负债表的重视。其一，政府借助资产负债表实现其征税目的，例如在德国有一段时期的税率就是依据债务额和不动产的相对比率来确定的；而意大利从15世纪开始，在应税财产申报时已经开始使用资产负债表；其二，政府借助资产负债表加强对企业的管制。为了避免欺诈性破产，1673年，法国颁布了《商事王令》，其中规定企业必须定期编制财产目录，这是较早以立法方式对会计披露进行规范的案例。根据该法令，商人们必须每两年提供一次盘存报告，如果未遵守该要求，就会被宣告破产；1857年，德国基于类似的动机出台了一个法规，要求企业根据簿记原则进行记账，并且要编制年度资产负债表。

3. 利益冲突各方对于资产负债表的依赖。众所周知，合伙人与合伙人、债权人与债务人、所有者与经营者、所有者与债权人、企业兼并者与被兼并者之间经常会发生矛盾和冲突。这种矛盾和冲突集中表现为资产计价和财务责任的公平分摊方面。例如合伙人需要借助科学的资产计价实现彼此之间公平合理地分享企业资源并承担相应的义务，所有者需要依靠资产负债表来考核财产受托人在保全、增值投入资本方面所取得的成就，债权人需要凭借资产负债表实现其法律所赋予的优先求偿权，兼并者需要依据资产负债表确定一个合

意的收购价格。

在这一时期,尽管在会计系统中均以资产负债表为中心,但提供什么样的资产负债表各国却各不相同,概括起来,主要有英国模式和美国模式。英国资产负债表的基本结构是将资产列在右方,而将负债与资本列在左方,并且将永久性资本、长期性资产排列在最上端;而美国资产负债表的基本结构是将资产列于左方,而将权益(包括负债与资本)列于右方,它在方向上保持了与会计方程式和账户余额方向的一致性,这种格式一直保留至今。两种模式的差异导源于资产负债表在两国产生的原因不同,英国的资产负债表基于向广大股东报告受托责任的履行情况而产生,而美国的资产负债表主要以债权人作为报告对象,非常重视企业贷款到期的偿付能力。为此,美国的资产负债表将流动资产和流动负债排列在最前面,然后再列示长期资产和长期负债。

进入20世纪以后,世界经济中心转移至美国,会计的发展重心随之易帜美国。20世纪初期,美国的会计环境发生了以下重大变化,会计系统的重心发生位移,由资产负债表转向损益表:

1. 企业的主要筹资方式发生变化。进入20世纪以后,美国企业的主要筹资方式发生重大变化:由银行贷款融资转变为通过发行股票和长期债券融资。由于长期证券的安全保障更多地取决于企业的盈利能力,投资者对于损益表的关注就成为必然结果。

2. 美国政府对于股利分配政策的管制。为了防止企业将资产重新计价所获得盈余用于发放股利,美国政府在20世纪初期作出规定,企业股利的发放限于经营盈余,严禁将资产重估计价所产生的盈余作为计算股利的依据,这一规定,促使使用者越来越多地关注企业盈利,进而将注意力由资产负债表转向损益表。

3. 长期资产在企业资产构成中所占比例的急剧增加。现代化的工业生产离不开大型机器设备的投入,如何将资本性支出调整为收益性支出,以确定已耗长期资产的费用,将会对当期及以后各期损益的形成产生重大的影响。对此经营者、所有者、政府之间存在较大的分歧,导致大家将关注的目光集聚在有关费用项目上,解决这一问题的有效途径就是在损益表中详细披露有关费用的形成过程及制度依据,以获得有关各方的认可与支持。

4. 课征所得税对于收入实现原则的依赖。第一次世界大战以后,所得税逐步发展成为美国政府财政收入的主要来源之一。为了正确、及时地计算应纳税所得额,美国改变了原来以年初年末盘存余额为基础确定收入的方法,开始在税收实践中推广采用收入实现原则,经营者与税收当局关注的焦点集中于收入确认的时点与金额上。这一变化带来的直接结果就是会计披露的重心逐步由资产负债表转向损益表。

20世纪70年代,由于市场的开拓和竞争的加剧,以及持续的通货膨胀等原因,企业经营的不确定性越来越高。在这种背景下,原有的会计披露机制受到挑战。为了提高决策的效率和正确性,避免决策的盲目性,会计信息使用者不仅需要了解企业的财务状况和经营成果,而且需要进一步知道其变化的原因。为了满足会计信息使用者的这一需求,1971年,美国的会计原则委员会(APB)发表了第19号意见书,指出,“关于企业筹资和投资活动以及在一个期间财务状况变动的信息,对财务报表使用者是至关重要的,所以总括财务状况变动的报表也必须作为每个期间的一个基本财务报表”。^①1971年,国际会计准则

① APB Opinions No. 19, Report Changes Financial Footnotes. New York, AICPA, 1971.

委员会 (IASB) 公布了国际会计准则第 7 号, 也正式把财务状况变动表作为财务报表体系不可或缺的组成部分。通过该表, 会计信息生产者向会计信息使用者传递着以下重要的信息: 其一, 企业在一定期间财务状况变动及其形成原因; 其二, 企业在一定期间的理财方式及其效果; 其三, 企业未来的资金预算计划。至此, 会计披露方式进入资产负债表、损益表、财务状况变动表三表并重的发展阶段。随着人们对企业现金流动信息的日益重视, 美国财务会计准则委员会 (FASB) 于 1987 年 11 月发布了第 95 号《财务会计准则公告》, 规定从 1988 年 7 月起, 以“现金流量表”替代“财务状况变动表”, 作为一种新的会计披露方式, 与资产负债表、损益表一道向有关信息使用者传递着有关企业的各种会计信息。

.....

在会计发展的历史长河中, 复式簿记无疑是最为令人激动的一章, 由此而得到很多人赞颂: 德国诗人歌德在《威廉·迈斯德》一书中写道:

“复式簿记制度……是人类智慧的最好发明之一”。

19 世纪的数学家阿瑟·凯利在《复式簿记的原则》一书中写道:

“复式簿记原理就像欧几米德定理一样, 是绝对完美的”。

德国的经济史学家沃纳赞扬说:

“创造复式簿记的精神, 也就是创造伽利略和牛顿系统的精神”。

美国的史学家温吉恩 (James O. Winjum) 在 1971 年的美国《会计研究杂志》发表的《会计与资本主义的兴起: 会计学家的观点》指出: “复式簿记的记账原理进一步导致业主和管理者分离, 促进了股份公司的发展, 为资本主义的扩展创造了条件。”^①

(三) 会计含义的不同观点

会计是一门古老而又年轻的学科。但对什么是会计, 迄今为止, 人们的认识还不尽相同。从中国的主流学派来说, 有两种不同的观点, 一种观点认为会计是一个信息系统; 另一种观点认为会计是一种管理活动。

信息系统论主要是从会计信息的产生过程来认识会计的, 认为会计是一种信息处理活动, 将原始的企业经济活动信息, 通过会计系统的处理, 转换成一种具有一定规范的和可比性的财务信息, 供有关的人士阅读。会计信息系统是一个由若干具有内在联系的程序、方法和技术组成的, 用于处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。

管理活动论则是从会计信息产生原因和会计信息的使用来认识会计的, 从会计信息产生的原因看, 会计之所以产生, 正是因为管理活动的需要, 因此, 会计与管理活动具有天然的联系。从会计信息的使用看, 利用会计信息可以对企业的经济活动进行有效控制, 正是由于会计直接介入了管理的过程, 因此会计是企业整个管理活动的一个组成部分。

也有学者认为, 会计信息系统论和会计管理活动论没有本质的区别, 差异只是认识会计的角度不同而已, 在对会计的本质的认识上没有差异, 会计信息系统论没有否认会计的控制职能; 同样, 会计的管理活动论也没有否认会计信息系统的内在作用。