

JICHU KUAIJI

# 基础会计

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年,其招生规模占高等教育招生规模的一半以上,为社会主义现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的专门技术及应用型专门人才。高等职业教育人才培养模式的根本特征,决定其应用为主旨,以就业为导向的教学内容体系。因此,加强高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革、具有一定特色的教材,是非常必要的。

根据《教育部关于2002年组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了21世纪高等财务会计专业系列教材》。本系列教材自出版以来,以其内容实用、配套齐全等特点,受到了广大高职院校教师们的广泛好评。

2002年10月28日,国务院发布了《国务院关于大力发展职业教育的决定》(以下简称《决定》),明确了今后一个时期职业教育改革与发展的指导思想、目标任务和政策措施。11月7日,国务院召开了全国职业教育工作会议(以下简称会议),深入学习贯彻党的十六届五中全会精神,全面落实科学发展观,动员和部署实施《决定》。会议强调,要把发展职业教育作为经

## 国家级精品课程教材

**21** 世纪  
财务会计专业系列教材

主 编 李占国



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

JICHU KUAJI

# 基础会计

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年,此并招生规模占高等教育招生规模的一半以上,为社会主文现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的、技术应用型专门人才。高等职业教育人才培养模式的基本特点,决定其应用为主旨,以就业为导向的教学内容体系。因此,高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革的、有一定特色的教材,是非常必要的。

根据《教育部关于高等职业教育教材建设的若干意见》(教高[2004]10号)的要求,高等教育出版社(以下简称社)组织了一批学术水平较高、从事职业教育教学、经验丰富、实践能力强、富有热情的教师,编写了《21世纪高等职业教育教材系列》教材。本系列教材自出版以来,以其内容新、配套齐全等特点,受到了广大高职院校教师们的广泛好评。

2004年10月,国务院发布了《国务院关于大力发展职业教育的决定》(以下简称《决定》),明确了今后一个时期职业教育发展的指导思想、目标任务和政策措施。《决定》自发布之日起,全国职业教育工作会议(以下简称会议)深入学习贯彻党的十六届五中全会精神,全面落实科学发展观。

## 21世纪 财务会计专业系列教材

主 编 李占国

副主编 靳 磊 孙 红 刘 戈



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/李占国主编. —北京: 高等教育出版社,  
2007. 8

ISBN 978-7-04-021234-1

I. 基... II. 李... III. 会计学—高等学校; 技术学校—  
教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 122076 号

策划编辑 刘悦珍 责任编辑 肖春茂 封面设计 吴昊 责任印制 潘文瑞

---

|      |                |      |                                                                   |
|------|----------------|------|-------------------------------------------------------------------|
| 出版发行 | 高等教育出版社        | 购书热线 | 010-58581118                                                      |
| 社 址  | 北京市西城区德外大街 4 号 |      | 021-56964871                                                      |
| 邮政编码 | 100011         | 免费咨询 | 800-810-0598                                                      |
| 总 机  | 010-58581000   | 网 址  | <a href="http://www.hep.edu.cn">http://www.hep.edu.cn</a>         |
| 传 真  | 021-56965341   |      | <a href="http://www.hep.com.cn">http://www.hep.com.cn</a>         |
|      |                |      | <a href="http://www.hepsh.com">http://www.hepsh.com</a>           |
| 经 销  | 蓝色畅想图书发行有限公司   | 网上订购 | <a href="http://www.landaco.com">http://www.landaco.com</a>       |
| 排版校对 | 南京展望文化发展有限公司   |      | <a href="http://www.landaco.com.cn">http://www.landaco.com.cn</a> |
| 印 刷  | 江苏南洋印务集团       | 畅想教育 | <a href="http://www.widedu.com">http://www.widedu.com</a>         |
| 开 本  | 787×960 1/16   | 版 次  | 2007 年 8 月第 1 版                                                   |
| 印 张  | 20             | 印 次  | 2007 年 8 月第 1 次                                                   |
| 字 数  | 404 000        | 定 价  | 28.00 元                                                           |

---

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 21234-00

## 21 世纪财务会计专业系列教材

### 编写委员会

(以姓氏笔画为序)

#### 主任委员:

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 马元兴 | 孔全会 | 王宗江 | 李占国 |
| 金跃武 | 钱乃余 | 高建宁 | 梁伟样 |

#### 委员:

|     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 王 炜 | 王 钧 | 王剑盛 | 刘悦珍 | 杨 欣 | 陈建松 |
| 李 莹 | 陈 强 | 邵敬浩 | 周国安 | 单祖明 | 程 坚 |
| 谢国珍 | 楼雪婕 | 靳 磊 | 潘上永 | 戴桂荣 |     |

# 出版说明

高等教育出版社于2002年组织了一批学术水平较高、教育教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了“21世纪财务会计专业系列教材”。本系列教材自出版以来,以其内容适用、配套齐全等特点,受到了广大院校师生的一致好评。

为了适应我国近几年经济快速发展的需要,促进教学内容的更新,我社在2007年又重新组织编写了本套“21世纪财务会计专业系列教材”。新版系列教材部分为新编;部分是从原有的系列教材中遴选,根据应用型本科和高等职业教育的教学特点,对其内容和体例作了进一步的补充修改,再版而成。

新版系列教材具有以下几个特点:

(1) 获奖、规划教材荟萃。本套教材有多本被列为“普通高等教育精品教材”、“普通高等教育‘十一五’国家级规划教材”、“国家级精品课程教材”和省、部级精品课程教材等,所有这些都是在对本套教材内在质量和适用性的充分肯定。

(2) 双师型作者队伍。作者大都是从全国有关商业院校中遴选出的专业造诣和技能水平较高、编写教材经验丰富、责任心强的双师型资深骨干教师。他们大都在企业中兼职,在实践中学习操作技能,了解前沿知识、先进技术,从而改进和充实自己的教学内容,并反映到了新编教材中。

(3) 体系构架完整,内容精心编排。本套教材基本上涵盖了财务会计专业开设的所有课程,作为系列教材,其中的每一本都是在相关专家反复研讨的基础上进行编排的,在编写时注重了每门课程内容的各自独立性及其相互衔接。

(4) 反映最新的企业会计改革精神。2005年1月1日起,财政部相继颁发的三项新会计制度——《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》、《村集体经济组织会计制度》正式实施;2006年发布的最新的《企业会计准则》也已经于2007年1月1日起施行,上述以及其他企业会计改革精神均在教材中得到了反映。

(5) 配套立体化的教学资源。为了利教便学,几乎每本主教材都提供了完整的立体化教

## 出版说明

学资源。该资源包括主教材,主教材学习指导、习题和实训,习题和实训的参考答案,教学课件等。

(6) 编写形式适合应用型本科、高职高专教育特点。为了加强实践性教学,在教材的编写中融入了足够的实训内容。编写体例活泼、新颖。基本每章开头都设置有精炼的“引导案例”,每章都穿插有1~2个与相关知识紧密结合的专栏,增加了教材的趣味性。

为了更好地为教学服务,我社将在本套新版教材的基础上,组织教师培训和教学研讨活动。通过与教师的互动以及扩大和补充立体化教学资源,增进学科建设信息的交流,推动学科建设,提高教学质量,进而把教材的改革和建设推向一个新的水平。

高等教育出版社

2007年7月

# 前 言

“基础会计”作为会计学专业和财务管理专业的入门课和专业基础课,如何编写一本融知识性、趣味性于一体的教材,力求让初学者产生学习的兴趣并引导他们去掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能,是我们的基本出发点和最大愿望,同时也是一个难题。为实现这个愿望和破解这个难题,我们进行了多年的探索实践,以2005年申报成功的教育部国家级精品课程为契机,编写了这本《基础会计》教材。本书既可作为应用型本科、高职高专财经类专业“基础会计”教学用书,也可作为会计实际工作者的参考用书。

本书的特色如下:

(1) 结构新颖,突出重点。直接点明主题的各章、各节列示方式,明确各章、各节内容的核心。以会计的基本目标——提供会计信息为出发点,从最简单的资产负债表和利润表开始,统揽全局,逐一阐述会计循环的基本内容,到编制出最基本的会计报表结束。

(2) 案例导入与问题提出。本书在每一章的开头,结合本章要学习的内容,给出一个适当的案例并提出相应的问题,以激发学生的学习兴趣,引导学生去学习与思考。

(3) 配合教学内容的案例思考与讨论。本书在每一章的最后,结合本章所阐述内容,给出一个综合性案例,要求学生进行思考和讨论,以培养学生分析问题和解决问题的能力。

(4) 按照“基础会计”课程教学特点配套辅助教材。配合课堂教学内容和进程,通过配套的辅助教材《基础会计专项实训与习题集》,针对某一会计核算方法的练习,巩固和加深对课堂教学内容的理解与掌握;在“基础会计”课堂教学内容全部完成之后,通过配套的辅助教材《基础会计综合模拟实训》,针对要求整体掌握会计循环系统的具体操作,培养学生的实际动手操作能力,进而理解会计是一个信息系统。

(5) 以会计制度为参考,达到掌握会计学基本原理之目的。会计学的基本原理是永恒的,虽然会计制度体现了会计学的基本原理,但会计制度一般要随着经济体制和管理体制的变化而变化,所以本书在编写时参考了财政部2004年发布的《小企业会计制度》和2006年发布的《企业会计准则》,但又不完全拘泥于会计制度的规定。

(6) 一流的课程教学网站和网络化、立体化教材。为方便学生自主学习并培养他们的自学能力,我们在校园网上开设了“基础会计”课程教学网页,配备了丰富的教学资源并随时进行补充和更新,可以满足学生预习、复习以及提问、答疑、测试等需要,扩大学生的学习空间和延展学生的时间。欢迎登录我们的网站(<http://www.shcemt.edu.cn/>)并获取相关资源。

本书由李占国任主编,靳磊、孙红、刘戈任副主编。主编负责全书的总纂、修改和最终定稿。具体编写分工如下:第一、二、三章由李占国编写;第四、六章由孙红编写;第五章由靳磊编写;第七章由解宇臻编写;第八章由刘戈编写;第九章由陈瑛编写;第十、十一章由王国英编写。

本书凝聚了“基础会计学”国家级精品课程建设小组的集体智慧。在此,对同仁们的辛勤劳动和大力支持表示诚挚的感谢!为了尽量吸收会计理论和实践的最新研究成果,本书在编写过程中参阅了大量的国内外会计学教材及有关论著,其中主要的参考依据已在参考文献中列出,在此向所有有关参考文献(不仅限于列出部分)的作者表示诚挚的谢意!

尽管我们反复斟酌并数易其稿,但就如每本书都要说的:由于时间仓促和作者水平所限,不足之处在所难免。我们恳请使用本书的同仁和各位同学,将你们认为的本书不足之处、所发现的差错以及宝贵的意见和建议,发电子邮件至 [lizhanguo\\_04@126.com](mailto:lizhanguo_04@126.com),我们将不胜感激。

作 者

2007年6月

# 目 录

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 第一章 会计：提供财务信息参与经营管理的学科 .....     | 1  |
| 第一节 会计：产生于社会生产实践和经营管理的要求 .....   | 2  |
| 第二节 会计的作用：提供财务信息和参与经营管理的结合 ..... | 5  |
| 第三节 会计学体系：现代会计的基本框架 .....        | 11 |
| 第四节 会计核算方法：商业语言的组织与表述方式 .....    | 14 |
| 本章小结 .....                       | 16 |
| 案例分析与讨论 .....                    | 16 |
| 第二章 资产负债表要素：会计基本要素之一 .....       | 18 |
| 第一节 概念准备：对理解资产负债表要素有帮助 .....     | 19 |
| 第二节 资产负债表要素：资产、权益项目及其分类 .....    | 23 |
| 第三节 会计等式：会计事项对资产负债表的影响 .....     | 32 |
| 本章小结 .....                       | 39 |
| 案例分析与讨论 .....                    | 39 |
| 第三章 利润表要素：会计基本要素之二 .....         | 41 |
| 第一节 概念准备：对理解利润表要素有帮助 .....       | 42 |
| 第二节 利润表要素：收入、费用项目及其分类 .....      | 45 |
| 本章小结 .....                       | 52 |
| 案例分析与讨论 .....                    | 52 |
| 第四章 账户与借贷记账法：复式记账法之基础与核心 .....   | 54 |
| 第一节 会计科目：会计要素的进一步分类 .....        | 55 |
| 第二节 会计账户：记录会计要素增减变化的基本工具 .....   | 59 |
| 第三节 借贷记账法：成熟的、科学的记账方法 .....      | 62 |
| 本章小结 .....                       | 75 |
| 案例分析与讨论 .....                    | 75 |

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| <b>第五章 借贷记账法的应用：以制造业企业经济活动为例</b> | 77  |
| 第一节 必要的准备：制造业企业的基本生产经营活动         | 78  |
| 第二节 生产准备过程：生产要素业务的核算             | 81  |
| 第三节 消耗和价值形成过程：产品生产业务的核算          | 90  |
| 第四节 价值实现和补偿：销售业务的核算              | 104 |
| 第五节 利润形成和分配：财务成果业务的核算            | 112 |
| 本章小结                             | 120 |
| 案例分析与讨论                          | 121 |
| <b>第六章 账户运用规律之总结：账户按用途和结构的分类</b> | 122 |
| 第一节 为什么：寻找账户运用的规律                | 123 |
| 第二节 是什么：账户按用途和结构的分类              | 123 |
| 本章小结                             | 136 |
| 案例分析与讨论                          | 137 |
| <b>第七章 会计凭证：会计事项的载体与初步整理</b>     | 139 |
| 第一节 为什么：登记会计账簿的依据                | 140 |
| 第二节 原始凭证：会计事项之原始载体               | 141 |
| 第三节 记账凭证：会计事项的初步整理与归类            | 150 |
| 第四节 流程与档案：会计凭证的传递与保管             | 163 |
| 本章小结                             | 164 |
| 案例分析与讨论                          | 164 |
| <b>第八章 会计账簿：会计事项的进一步整理与信息存储</b>  | 166 |
| 第一节 为什么：积累、储存会计事项的数据库            | 167 |
| 第二节 提供货币资金信息：序时账簿的设置与登记          | 171 |
| 第三节 提供总括会计信息：总分类账簿的设置与登记         | 178 |
| 第四节 提供详细会计信息：明细分类账簿的设置与登记        | 181 |
| 第五节 规矩与方圆：会计账簿启用与登记规则            | 191 |
| 第六节 对账与结账：会计账簿记录之总结              | 199 |
| 本章小结                             | 208 |
| 案例分析与讨论                          | 208 |

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| 第九章 会计系统之控制：内部控制与财产清查 .....           | 210 |
| 第一节 内部控制制度：会计系统之事前和过程控制 .....         | 211 |
| 第二节 财产清查：会计系统之事后控制 .....              | 218 |
| 本章小结 .....                            | 229 |
| 案例分析与讨论 .....                         | 229 |
| 第十章 基本会计报表：会计系统的“产品”与信息输出 .....       | 231 |
| 第一节 会计报表概述：作用、种类及编制要求 .....           | 232 |
| 第二节 资产负债表：特定时点财务状况的信息输出 .....         | 237 |
| 第三节 利润表：特定会计期间经营业绩的信息输出 .....         | 244 |
| 第四节 现金流量表：现金何来何去的显示 .....             | 248 |
| 第五节 会计报表信息的再加工：会计报表的分析与利用 .....       | 255 |
| 本章小结 .....                            | 261 |
| 案例分析与讨论 .....                         | 261 |
| 第十一章 账务处理程序：会计系统之整合与流程 .....          | 264 |
| 第一节 账务处理程序概述：概念、设计要求及种类 .....         | 265 |
| 第二节 记账凭证账务处理程序：根据记账凭证直接登记总分类账 .....   | 266 |
| 第三节 科目汇总表账务处理程序：根据科目汇总表登记总分类账 .....   | 268 |
| 第四节 汇总记账凭证账务处理程序：根据汇总记账凭证登记总分类账 ..... | 297 |
| 第五节 多栏式日记账账务处理程序：根据多栏式日记账登记总分类账 ..... | 303 |
| 本章小结 .....                            | 305 |
| 案例分析与讨论 .....                         | 305 |
| 主要参考文献 .....                          | 307 |

# 第一章 会计：

## 提供财务信息参与经营管理的学科

### 案例导入与问题提出：

你应该知道《红楼梦》里琏二奶奶王熙凤协理宁国府和贾探春接管大观园兴利除宿弊的故事吧。在你不长的人生经历里所到过的企业单位中，你一定看到过它们都有一个会计科，你也一定听说过每个会计科都有几个会计人员。是的，会计作为一个职业可以说是无处不在、无孔不入。作为会计学的第一门课程和作为一个初学会计者，你更感兴趣的可能是：

- (1) 什么是会计？为什么每一个单位都需要有会计？
- (2) 会计究竟是做什么的？会计在一个单位中扮演着什么样的角色？
- (3) 我将如何学习好会计？会计将在我的职业生涯规划中奠定一个什么样的基础？



### 在本章中，你将学到：

- (1) 通过对会计产生和发展的主要事件的了解，理解会计是一个古老而又年轻的学科。
- (2) 会计是一个信息系统，它通过提供财务信息来参与经营管理。
- (3) 为特定目的并提供其相应信息的“财务会计”、“审计”等课程组成了现代会计的基本框架。
- (4) 会计是一种“商业语言”，其载体是会计凭证、会计账簿和会计报表。

## 第一节 会计：

### 产生于社会生产实践和经营管理的要求

#### 知识卡片：

我国大约在公元前 1100—前 770 年的西周王朝就出现了“会计”一词，《孟子》一书中有“孔子尝为委吏矣，曰：‘会计当而已矣’”。清代焦循《孟子正义》一书对此的解释是：“零星算之为计，总和算之为会。”

#### 知识卡片：

公元 960—1127 年，我国宋代官吏报销钱粮或办理移交，要编制“四柱清册”，具体算清并交代经营财务的责任。所谓四柱，指旧管、新收、开除、实在。相当于现代会计术语的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱清册的方法传入民间，为商人沿用，成为我国传统中式簿记的特色之一。

在作为人类社会赖以存在和发展的基础——物质资料的生产中，由于资源的稀缺性和人类社会发展需求的无限性的矛盾，导致人们都要在事前事后在经济上作一盘算，即对有关人力、物力的投入和产出所取得的效益进行观察、计量、计算、记录和比较，以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的劳动成果，来满足生活和生产的需要。因为要对社会生产实践活动进行观察、计量、计算、记录和比较，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。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，无论在中国和外国，都是源远流长，几乎同人类社会一样古老。

### 一、古代会计阶段

由于生产经营活动的需要和生产力的发展，古代会计在中国有以下一些比较突出的标志：早在远古时期（原始社会的早期）就有了会计的萌芽，如“结绳记事”、“绘图记事”、“刻木为记”等，但这只能算作原始的计量、记录行为。到了原始社会的中期和后期，生产力发展到了有剩余产品和物物交换，以及有了商品生产和以某种商品为“一般等价物”进行的交换行为，会计才逐渐从生产职能的附带工作中分离出来，成为特殊的专门委托人操作的独立职能或工作。如远在公元前两千多年我国的西周，便产生了奴隶制国家的官厅会计，从那时起，“会计”一词开始使用，在财计组织上，设有“司会”主管会计，为计管之长。到了我国封建社会时期，为了适应生产力发展的不同阶段，会计也有了相应的发展。如战国时期鲁国的孔子，“尝为委吏矣，曰‘会计当而已矣’”；秦汉时期出现了账簿的概念，如“草流”和“眷清簿”，有“钱谷账”，分设“钱出入簿”和“谷出入簿”；在唐宋时期出现的“四柱”式会计方法（旧管+新收-开除=实在）的运用，使我国的会计记账方法（与后来的借贷复式记账法比较，将其称为单式记账法）达到比较科学、系统和完善的地步。

古代会计在欧洲的产生和发展，大体上也经历了从无到有、从简单到复杂的一个发展过程。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经济之中的庄园主和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的和忠实的管理;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。

## 二、近代会计阶段

近代会计,主要是指西方从 15 世纪 50 年代产生于意大利的复式簿记开始,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。在中国的相应时期,也出现了以“龙门账”为代表的复式簿记雏形。明朝末年,为了满足商业上核算盈亏的需要,商界有人把“四柱结算法”的账簿格式及登记方法改造为具有复式簿记雏形的“龙门账”。鸦片战争前的清朝,又出现了“三脚账”(又称“跛脚账”)、“四脚账”(又称“天地合”),并在较大的工场手工业中,已专设“账房”,设置账簿,考核费用、成本和利润。

**知识卡片:** 傅山,明末清初山西帮商人,他参考当时官厅会计的“四柱清册”记账方法,设计出一种适合于民间商业的会计核算方法——“龙门账”。龙门账的要点是将全部账目划分为进、缴、存、该四大类。“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指资产并包括债权;“该”指负债并包括业主投资。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。就是:进—缴=存—该。傅山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。其程序如下:



到了资本主义社会,随着工业、农业、商业和对外贸易的发展,产业主为了获取更大的利润,要求加强对经济的管理,使会计得到进一步的发展,如公元 15 世纪在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地采用的借贷复式簿记。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,是有其包括军事和经济的历史渊源的。1076 年土耳其人占领了圣地耶路撒冷,骑士们在代表封建领主利益的教会的支持下,开始了多达 8 次并长达 300 年的以收复圣地为借口的富有侵略性的“十字军东征”。由于以波斯湾为中心的东方的富有(用骑士们的话来讲:遍地是黄金),“十

**知识卡片：**

卢卡·巴其阿勒是意大利修道院的一位修士。

**知识卡片：**

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”。

字军东征”便从一开始的由骑士们进行的军事侵略逐渐变成了后来的由骑士和商人结合进行的经济掠夺，使得意大利的沿海港口城市成为与东方进行贸易的枢纽并大大推动了海上贸易的发展。商业贸易活动的兴盛使得意大利的沿海港口城市成为当时世界商业贸易发展的中心。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资本家便应运而生。对于金融资本家而言，他既要记录其资本从何而来，又要记录其资本到何而去，所以从两方面来记录其资本的来龙去脉的复式簿记就产生了。1494年，意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)的著作《算术、几何及比例概要》的出版(其中一个章节阐述了复式簿记的基本原理)，标志着近代会计的产生，是会计发展史上的第一个里程碑。

随着19世纪初产业革命的完成，以及以资本所有权和经营权分离为特点的股份公司的出现，要求在经济活动和财务活动中以“自由职业”身份出现的注册会计师或特许会计师产生了，1854年，在英国的苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会，这是会计发展史上的第二个里程碑。

### 三、现代会计阶段

从20世纪初到20世纪50年代，特别是第二次世界大战后，随着科学技术的迅速发展、现代科技成果大量用于生产和竞争的日益激烈，需要集中大量的资本，从而促使企业组织规模日益扩大。1911年被誉为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的管理专著——《科学管理原理》，掀起了“管理革命”运动，大量的科学管理方法和技术方法引进了会计领域，派生了以标准成本和预算控制、配合职能管理与行为科学管理的责任会计，也派生了面向未来与服务经营的决策会计为主要内容的管理会计。1952年，世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这个名词，由此将会计分为财务会计和管理会计两个体系。大约从20世纪50年代开始到现在，随着电子计算机在会计数据处理中的应用以及电子技术与通讯技术的结合，企业实现了管理信息系统的综合化和系统化，建立起电子计算机的全面管理系统。会计信息系统作为管理信息系统的一个子系统，使会计在数据处理、工作效能等方面发生了很大变化，它扩大了会计信息的范围，提高了会计信息的精确性和及时性。管理会计和会计的电子数据处理系统，是现代会计的两个重要标志。

从以上会计的产生和发展的简要叙述可以看出，会计从其产生便随着社会生产的发展而发展，并同很早就存在的经济管理活动紧密联系

在一起。随着社会生产的发展、生产规模的逐渐扩大、生产社会化程度的日益提高以及生产过程的日趋复杂,会计从早期的比较简单的只是对财物的收支进行记录和计算开始,逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动过程。一方面会计的技术和方法经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、从不完善到逐渐完善的漫长发展过程;另一方面会计作为经济管理工作,其对生产过程的综合反映和监督功能也越来越重要。

会计是人类社会发展到一定阶段的产物。随着经济的发展,大量的股份公司开始出现,形成企业所有权与经营权的分离。在所有权与经营权分离的状况下,企业所有者(投资者)往往不直接参与企业经营管理,而是委托专业的经理人来经营管理企业,所有者只能通过会计信息来了解企业的经营状况,对经营者的责任履行情况进行判断,从而作出相应的决策。因此说:经济越发展,会计越重要。

**知识卡片:** 在生活中,我们经常会用到 0、1、2、3、4、5、6、7、8、9 这些数字。那么,你知道这些数字是谁发明的吗? 公元 5 世纪前后印度创立了最完善的数字系统,除了采用十进位原则和加法原则,还彻底使用了位置原则和零的符号。印度数字后来传到阿拉伯人那里,阿拉伯人对数字的形状进行了改造并把它传播到整个欧洲,最后风行全球。该数字系统得到全球普及,阿拉伯人功不可没,因此称为阿拉伯数字。

## 第二节 会计的作用:

### 提供财务信息和参与经营管理的结合

#### 一、信息需求者

世界上的大部分工作都是通过各个组织(由为实现一个或多个目标而一起工作的人们组成的团体)来完成的。在工作过程中,组织要运用各种资源——劳动力、原材料、各项设备等,为使工作有效,组织中的人需要知道有关资源数量、筹资方式和资源使用所产生的结果等各方面的信息,同时组织外部的各方关系人也需要类似的信息对组织的活动加以判断。一般而言,一个正常从事经营活动的企业,在其经营过程中会形成如下一些需要不同信息的外部利益集团:

##### 1. 债权人

债权人是指借款给企业并得到企业还款承诺的人。企业在正常的经营过程中,出于扩大经营规模或其他各种需要,可能会向外界借入一定数量的资本,从而产生债权人集团。企业的债权人大体上可以分为三大类:

一是为企业提供融资服务的金融机构；二是持有企业所发行债券的一般公众；三是原材料供应商等。借款都是有时间限制的，或者说是“暂时”的融资来源。债权人期望在一定时间里偿还其本金和利息，自然要关心企业是否有偿还债务的能力。首先，银行等债权人在将资本借给企业经营之前，必须要详细了解借款申请人的财务状况、经营能力；其次，在将款项借给申请人之后，出于对自己财产安全关注的考虑，银行等债权人还必须随时了解借款人的经营情况及偿债能力，以便在借款人出现重大财产变化时，能及时采取包括收回或减少贷款的行动，以减少损失。

### 2. 投资人(股东)

投资人是指公司的权益投资人即普通股东。公司对权益投资人并不存在偿还的承诺。普通股东投资于公司的目的是扩大自己的财富。他们的财富，表现为所有者权益的价格——股价和股利。首先，企业经营成功，他们不仅能够收到股利，在证券市场上，他们的股票价格也会不断上升；其次，如果企业经营不成功，如经营亏损，他们不仅无法取得股利，而且其股票可能会相应贬值；第三，如果企业经营失败而导致破产清算，其股票就有可能变得一文不值，他们的投入资本将很难收回。影响股票价格和股利的因素很多，包括偿债能力、收益能力以及风险等，这都是投资人所关心的。投资人虽然是企业的所有者，但在资本市场比较发达的情况下，投资人众多且分散，只有极少数持股比例较高的投资人会成为公司董事会成员及公司管理层的一员，从而成为内部“知情者”。而大部分股东持股比例很低，无法进入董事会或管理层，无法参与公司的内部运行，只能依赖公开信息披露来了解和评价经营者受托责任的履行情况，进而作出继续持有、出售或购买的决策。

### 3. 供应商与采购商

供应商与采购商是指企业劳动对象的供应者和劳动产品的购买者。对于绝大多数企业的生产经营活动而言，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。对于材料供应商来说，如果材料是赊销的，就是一个变相的债权人，即使材料是现结账，材料供应商也仍然要关心它所供应材料的主要和经常“客户”，如果该“客户”因经营不善突然停产或转产、改产等其他原因不再采购它所生产的产品，材料供应商的生产经营活动就有可能瘫痪。对于产品销售商而言，一方面其供应商的信用政策对它的债务必然产生影响，另一方面其供应商对它的供货若突然中断就必然会打乱其生产经营活动。所以，供应商与采购商必然要关心其前后环节公司的生产经营活动，并及时作出更换供销商和开拓新市场的决策，从而保证其生产经营