

普通高等教育“十三五”应用型教改系列规划教材
【财会专业】

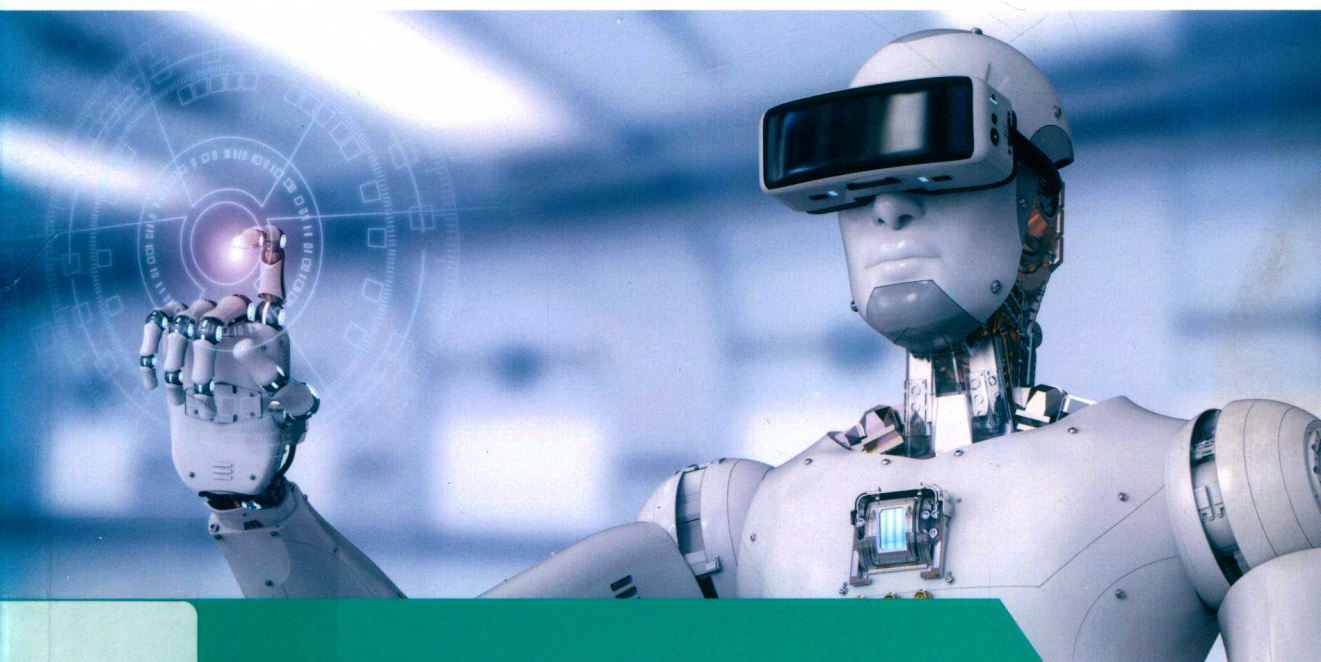
教育部产学合作协同育人项目
河南省高等教育教学改革重点项目

会计学基础

基于企业全局视角

FUNDAMENTAL OF ACCOUNTING

李爱红 施先旺 马荣贵 著



机械工业出版社
China Machine Press

普通高等教育“十三五”应用型教改系列规划教材
【财会专业】

会计学基础

基于企业全局视角

ACCOUNTING BASIS

李爱红 施先旺 马荣贵 著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目（CIP）数据

会计学基础：基于企业全局视角 / 李爱红，施先旺，马荣贵著．—北京：机械工业出版社，2018.7（2019.7 重印）
（普通高等教育“十三五”应用型教改系列规划教材·财会专业）

ISBN 978-7-111-60199-9

I. 会… II. ①李… ②施… ③马… III. 会计学－高等学校－教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2018）第 116071 号

会计学基础是会计学科的入门课，主要讲授会计学的基本理论和基本知识。会计学基础对会计初学者兴趣的提升、专业的认可以及对未来职业的选择，起着不可估量的作用。本书遵循认知发展规律，科学地将教学内容进行了重组，从全局和资金运动视角将企业的“业、财、税”合一，通过思维导图和 Excel 展现数据之间的逻辑关系，更易被初学者接受。本书设计了“引导案例”“问题与思考”“拓展阅读”“职业道德和公司管理”等板块，紧密把握时代脉络，体现最新会计准则和税法要求，让学习者了解信息化、智能化背景下的会计处理，通过提升思维能力和认知水平，来积极应对人工智能时代的财务转型需要。

本书可作为应用型本科和高职高专经管类各专业会计基础课程的教材，也可作为相关领域实务工作者的参考书和培训教材。

出版发行：机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码：100037）

责任编辑：宋 燕

责任校对：李秋荣

印 刷：中国电影出版社印刷厂

版 次：2019 年 7 月第 1 版第 3 次印刷

开 本：185mm×260mm 1/16

印 张：18.25

书 号：ISBN 978-7-111-60199-9

定 价：45.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：(010) 88379210 88361066

投稿热线：(010) 88379007

购书热线：(010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱：hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问：北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

Foreword 总 序

伴随着“课堂革命”集结号的吹响，一场颠覆性的教育革命正在各大高校上演。这场“课堂革命”究竟革了谁的命？尽管教育界“仁者见仁，智者见智”，但有一点人们还是达成了比较一致的共识，那就是传统的课堂教学必须改革，其中教材也到了改革的时候。因为，在我国，教育工作者对教材历来情有独钟。国内教育家姜大源教授认为：“教材是课程的记录，更应该是课程的设计，体现教学设计的思想。”人们常讲，教材是教学相长的纽带，是教师授课取材之源，也是学生求知解惑之本。教材在人才培养过程中一直扮演着十分重要的角色，其地位是由教材本身所具有的特性决定的。这也可以从教育部定期组织开展的国家规划教材遴选与立项、国家示范和骨干高职院校建设成果验收、在线开放课程推广与应用中得到进一步的验证。

新时代的大学教材建设，我认为要着力体现以下几个新理念：

- (1) 把立德树人、文化育人、提升学生综合素质贯穿教材建设的始终。
- (2) 新教材应实现内容更新，如适应“中国传统财务会计向管理会计”战略转型的需要。
- (3) 随着“大智移云”时代的到来，要重新构建基于学生人人出彩的课程和教材体系。
- (4) 运用系统性思维开发新教材，适应现代技术技能型人才的系统培养。
- (5) 走产教融合、校企合作之路，实现大学教材与企业培训教材的协调。
- (6) 将纸质教材与信息化教学资源紧密结合，打造数字化教材，适应线上线下混合学习等教学方法的改革。
- (7) 教材编写采用开放、共享模式，鼓励和支持跨区域、跨行业、跨部门的多元化教材编写方式。
- (8) 建立多元的教材评价机制，让移动互联、富媒体智能型、课证融通、新形态一体化教材“活”起来。

也许有人会说，开发一套教材本身就很难，如果再要体现这么多新理念，岂不是难上加难。是的，这也是多年来我们研发和推广教材的痛点所在。不过，正确的态度应该是直面挑战，担当有为，发扬“撸起袖子加油干”的精神，积极拥抱教育新时代的变化并融入其中。

经济越发展，会计越重要。谁能想到2017年3月德勤财务机器人的出现，一夜

刷爆朋友圈，人工智能既不是神话，也不是笑话。会计工作正从“信息化”向“智能化”转型。移动互联技术和人工智能技术下的移动支付、移动办公、云会计和财务共享中心，可以使证账表自动生成；大数据的环境更易于财务与业务之间对接，使会计信息的分析跳出了传统会计报表的范畴；未来还将出现支付不需要中介、记录无法篡改、各种数据相互衔接的区块链技术，这些新技术的广泛应用，正在或即将引发会计核算对象、成本核算方法、会计管理方式、会计报告要求、会计考核评价等发生颠覆性的变化。新技术在给会计实务带来冲击的同时，也深深地影响到会计理论和实践教学，倒逼大学会计教学内容的变革和会计教材创新。

无独有偶，财政部下发的《会计行业中长期人才发展规划（2010—2020年）》和《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》，为新时代会计教学的变革和教材建设提出了战略目标和任务。会计工作从记账、算账、报账转向管理，这是历史潮流。现代应用型会计人才培养，要体现“服务管理需要，体现管理特征，渗透管理内容”，不是开设一门“管理会计”课程就能达到的，而是整个会计课程体系的重构，要在所有核心课程中不断强化管理的思想和沟通技巧，注重思维能力的培养，强化人文素质、科学精神和诚信品质。而这些，恰恰需要教材来呈现。

我欣喜地看到，机械工业出版社高屋建瓴、审时度势，邀请了国内会计教育界有着一定影响且具有改革创新精神的部分学者，正式启动这套财会专业“十三五”应用型教改系列规划教材。这套教材既有会计学基础、财务会计、财务管理、成本核算与管理、管理会计、税法、会计信息系统等传统会计核心课程，也有基于ERP的生产运作管理、财务大数据的分析与应用、VBSE跨专业综合实训等新技术和跨学科的课程，在内容上对原有的课程内容进行了重新设计，使会计往前端业务和后端管理延伸，突出了管理思想和风险意识，注重思维能力培养和训练，突出了新技术的应用和最新会计准则及税法的要求，对会计教学无疑是一种全新的尝试，符合“应用型”“创新型”“复合型”人才培养的目标。

作为从事30多年会计教学的一名“老兵”，我在第一时间拜读了这套教材中的代表作《会计学基础》（李爱红教授等著），真的为他们的改革勇气所折服。历史的经验告诉我们，教材建设只有起点，没有终点，永远在路上。换句话说，教材建设绝不是一蹴而就、一朝一夕之事，而是一项复杂的系统工程，历史就需要有那么一批豪情满怀、辛苦耕耘、无私奉献的人。我真诚地期待机械工业出版社出版的这套财会专业系列教材，能为我国高校新一轮会计专业人才培养提供一个范式，也同样期待会计同行专家、学者和广大师生做出科学的评判。

是为序。

程淮中

2018年5月



Preface 前言

在会计专业的第一节导论课上，我喜欢问学生：

“你认为会计是做什么的？”

“算账的。”

几乎异口同声，此时孩子们眼中有星星在闪动，那是他们对未知的渴求和对新知的渴望。学完第一门专业课（“基础会计”或“会计学原理”），再问同一个问题，同学们能用“核算和监督”来作答。但细问会发现，同学们还是把会计理解为“算账的”，同时他们开始感受到会计的“高冷”（晦涩难懂），“科目”和“借贷”成为入门的两大拦路虎。后来，财务会计课堂，孩子们眼中的星星在一点点黯淡，有的学生眼神开始空洞起来，有的学生因实在“听不懂、学不会”放弃了。再后来，毕业前的综合实训课上，有相当一部分学生的专业认知还停留在基础阶段，且概念理解有偏差，这还不是最可怕的，最可怕的是：大部分孩子眼中的星星不见了，性格外向的变内向，内向的变得更内向了。

迎来送往一届届的学生，见证着他们三年或四年的变化，我内心的焦虑、不安和愧疚一点点滋生出来：“怎样才能把孩子们领进门？怎样把会计讲得通俗一点、易懂一点，甚至有趣一点？”尤其近两年的大数据、云计算和人工智能的发展，迫使会计的服务对象、服务领域、工作手段和工作方法发生改变，而高校的会计职业教育，却迟迟没有跟上时代的步伐。可否将这些变革融入课程？可否由过去“重术”向着“明道”转变？可否从业务入手、以企业全局的视角来看待会计工作？可否……太多的“可否”，几乎要颠覆传统的会计教学。起初我只是想在自己的教学中这么做，没想到与施先旺教授和马荣贵教授一拍即合，于是决定由我这个非科班出身的来操刀，把我们对会计的理解写进教材。是为初衷。

写这本书，不是想在众多的会计教材中增加一本，而是为响应时代呼唤而作，是为迎接变革而作，所以本书力求做到：

一是全局视角。从智能时代的会计职业和会计学科框架入手，逐步聚焦到财务会计，再到一定规范下的企业日常经济业务处理，从整体到局部，从业务到财务，业、财、税合一，让初学者甫一接触专业，就能将财务与业务建立关联，将财务与税收建立关联，树立企业资本管理和风险管理意识，提升全局观念，避免形成传统财务人员

“只关注自己的财务数据而不顾全局”的思维定式。

二是道术兼修。“道”是道理和规律，只有掌握规律，凡事才能简便；“术”是方法和手段，掌握方法，才能行其道。“坐而论道，束手无策；有术无道，体不附魂”，会计专业的学习亦是如此，搞明白会计学的基本原理，方可“以不变应万变”；新技术的应用，可以事半功倍。本书设计了42个“拓展阅读”、11个“职业道德和 Company 管理”和17个“问题与讨论”，希望通过这些板块，加深学生对会计学原理的理解，提升学生的逻辑思维能力和职业判断能力。同时本书涉及的复杂计算，比如成本核算、复式记账、编制报表等，均以 Excel 辅助，更清晰地展现了数据之间的逻辑关系，以“术”明“道”。

三是虚实相生。把抽象的会计学原理，融于具体的业务中，将“虚的做实”，使学生更容易理解和接受，比如通过企业会计报表，展现高度凝练的“会计假设”；通过资金运动会计沙盘，使抽象的“借”和“贷”跃然纸上。资金运动会计理论，于20世纪40年代传入中国，经易庭源等老一辈会计理论家的深入研究、著书立说而推广。中南财经政法大学的施先旺博导团队，对此理论不断完善、创新，研究出“资金运动会计沙盘”，将企业的资金运动和借贷关系画了出来，这对理解会计学的很多基本原理和会计处理，非常有益。本书对企业经济业务的会计处理，遵循“业务流程→业务单据→资金运动→会计处理”的逻辑，使会计处理水到渠成。

四是紧跟时代。会计是一门实践性很强的学科，会计职业教育必须紧跟时代的发展，做到与时俱进。本书设计的9个引导案例，将獐子岛、新能源汽车、华为、千人千面的电商平台写了进去，将德勤分析客户行为的“第四张报表”写了进去，将《企业会计信息化工作规范》和发票的扫描识别写了进去，旨在让学生们明白，当今会计的工作环境是信息化、智能化，并让学生们了解当今技术背景下会计处理的原理，不至于工作以后茫然失措。

付梓之际，感慨万千。本书能顺利成稿，与太多人的帮助和鼓励是分不开的：

本书获得了教育部2017年度产学研合作协同育人项目（201701052010、201701063040）和河南省教育厅2017高等教育教学改革省级重点项目（2017SJGLX133）的立项，首先要感谢教育主管部门和企业的立项，正是这些项目，让我们认真思考会计教学存在的问题并努力践行教学改革。

其次，感谢河南财经政法大学的张晨霞老师和河南财政金融学院的李婷婷博士，不厌其烦地逐字逐句审验书稿；感谢来自郑州财经学院、信阳农林学院等20余名老师提出宝贵的修改意见。感谢我的学生张利民，将他创办的纸箱厂会计数据提供给我们做参考，本书的会计主体之所以命名为“利民工贸”，就是出于对这位学生的感谢。当然，更要感谢家人的全力支持，让我得以静心完成此作。

感谢机械工业出版社精心筹划这套应用型教改系列规划教材，并为本书组织召开启动会和审稿会。因著作者认知水平有限，书中不足之处，敬请读者批评指正，意见可直接发至作者邮箱 463331316@qq.com。

李爱红

2018年5月于郑州

教学建议 Suggestion

教学目的

本课程主要阐述财务会计的基本原理、基本知识，让学生建构起会计信息与企业组织、经济活动类型和经济业务之间的关联；课程着重介绍会计实务的基本工作流程，让学生掌握企业常规业务的会计处理。

课时分布建议

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第一章 会计学 and 会计职业	1. 了解会计的职能和目标 2. 了解会计学的两个分支和财务会计知识体系框架 3. 熟悉我国企业基本组织形态及公司治理结构 4. 了解会计职业机会及会计岗位胜任力 5. 明确会计职业的职业道德要求	2	4
第二章 会计信息 and 对外报告	1. 了解会计信息的类型和使用 2. 掌握会计信息的质量要求 3. 熟悉三大基本财务报表的框架和作用 4. 通过财务报表，理解会计假设 5. 理解企业经营对三张财务报表的影响 6. 能够解释三张报表之间的关系	6	10
第三章 会计对象 and 会计要素	1. 了解不同行业的资金运动 2. 掌握六大会计要素的定义和特征 3. 了解我国现行的会计科目体系 4. 了解会计准则规定的总账科目 5. 熟悉会计要素在会计沙盘中的表现	8	10
第四章 会计核算方法和会计循环	1. 理解会计账户的设置 2. 掌握不同类型的账户与会计沙盘资金运动的关系 3. 理解复式记账的原理和记账规则 4. 熟悉会计循环的步骤	6	8

(续)

教学内容	学习要点	课时安排	
		本科	高职
第五章 企业日常经济业务与会计处理	1. 理解企业不同经济业务的资金运动 2. 掌握企业不同经济业务的会计处理 3. 了解企业不同经济业务的业务流程 4. 读懂企业不同经济业务的原始单据 5. 掌握材料成本、产品成本以及销售成本的计算方法	16	24
第六章 企业期末会计事项的处理	1. 熟悉会计月末的工作内容和 workflows 2. 掌握利润形成的核算方法和资金运动的方式 3. 掌握利润分配的过程和资金运动的方式 4. 能够进行期末业务的会计处理 5. 能够进行利润分配的会计处理	6	10
第七章 财产清查	1. 了解财产清查的概念、种类、方法和清查的步骤 2. 理解实物资产的清查及其资金运动 3. 理解库存现金的清查及其资金运动 4. 理解银行存款的清查及其资金运动 5. 理解往来款项的清查及其资金运动 6. 掌握以上几种资产的清查方法和会计处理	8	12
第八章 财务报表	1. 了解我国会计报告体系构成 2. 熟悉资产负债表的格式和编制原理 3. 熟悉利润表的格式和编制原理 4. 熟悉现金流量表的格式和编制原理 5. 能够借助 Excel 编制财务报表	8	12
第九章 会计规范	1. 了解我国会计规范体系 2. 了解我国会计法的主要内容 3. 了解我国会计准则的改革历程及主要内容 4. 了解我国企业会计基础工作规范的主要内容	4	4
课时合计		64	94

备注：每章节后面安排的“能力提升”，可作为配套实训。院校可结合自身的教学计划灵活安排：如果课时有限，可将实训安排在课下，课堂进行纯理论教学；如果课时充分，建议开展“理实一体”教学，边学边练。

目 录 Contents

总序

前言

教学建议

第一章 会计学和会计职业 / 1

第一节 会计及其产生和发展 / 2

- 一、会计和会计学 / 2
- 二、会计的职能和目标 / 6
- 三、会计的产生和发展 / 7

第二节 会计工作环境和会计职业 / 11

- 一、我国企业基本形态 / 11
- 二、公司治理结构与组织结构 / 14
- 三、会计工作组织和会计机构 / 15
- 四、会计职业机会与职业道德 / 15

能力提升 / 19

第二章 会计信息和对外报告 / 20

第一节 会计信息及其要求 / 21

- 一、会计信息的使用者 / 21
- 二、会计信息质量要求 / 21
- 三、会计的计量属性 / 24

第二节 会计信息的对外报告 / 27

- 一、企业的财务状况 / 27
- 二、企业的经营成果 / 32
- 三、企业的现金流量 / 33
- 四、企业经营对财务报表的影响 / 34

能力提升 / 39

第三章 会计对象和会计要素 / 40

第一节 会计对象 / 41

- 一、制造企业的资金运动 / 41
- 二、商品流通企业的资金运动 / 41
- 三、行政事业单位的资金运动 / 42
- 四、资金运动会会计沙盘假设 / 42

第二节 会计要素 / 45

- 一、资金运动的分类 / 45
- 二、资产负债表要素 / 49
- 三、利润表要素 / 53

第三节 会计要素在会计沙盘上的描述 / 56

- 一、静态会计要素在会计沙盘中的表现形式 / 56
- 二、动态会计要素在会计沙盘中的表现形式 / 58

能力提升 / 62

第四章 会计核算方法和会计循环 / 63

第一节 会计核算方法体系 / 64

- 一、交易与事项 / 64
- 二、会计核算方法 / 64

第二节 设置账户 / 65

- 一、账户的基本结构 / 65
- 二、账户与资金的运动 / 66

第三节 复式记账 / 69

- 一、记账方法 / 69

二、借贷记账法 / 70

三、记账规则 / 71

四、会计分录 / 74

第四节 会计循环 / 75

一、会计循环过程 / 75

二、会计凭证 / 78

三、会计账簿 / 84

四、试算平衡 / 94

五、会计报告 / 96

能力提升 / 96

第五章 企业日常经济业务与会计处理 / 98

第一节 企业筹资环节业务与会计处理 / 99

一、股权性筹资环节业务及会计处理 / 100

二、债务性筹资环节业务及会计处理 / 104

第二节 企业供应环节业务与会计处理 / 110

一、原材料的确认与计量 / 111

二、不同采购模式的资金运动 / 112

三、供应环节的会计处理 / 114

第三节 企业投资环节业务与会计处理 / 126

一、企业对内投资环节业务和会计处理 / 127

二、企业对外投资环节业务和会计处理 / 133

第四节 企业生产环节业务与会计处理 / 136

一、产品成本的组成和计算 / 136

二、生产过程的资金运动和会计处理 / 140

第五节 企业销售环节业务与会计处理 / 153

一、收入和费用的拓展 / 154

二、不同销售模式的资金运动 / 156

三、销售环节的会计处理 / 159

能力提升 / 171

第六章 企业期末会计事项的处理 / 175

第一节 企业月末会计事项的会计处理 / 176

一、会计月末工作的内容 / 176

二、摊提业务的资金运动 / 178

三、税费业务的会计处理 / 179

四、结转分录编制的步骤 / 182

五、利润的形成与核算 / 183

第二节 企业年末会计事项的处理 / 194

一、企业年末会计工作内容 / 194

二、利润分配的顺序 / 196

三、利润分配的资金运动分析 / 198

能力提升 / 204

第七章 财产清查 / 205

第一节 财产清查概述 / 206

一、账实不符的原因 / 206

二、财产清查的种类及方法 / 206

三、财产清查的步骤 / 208

四、财产清查的资金运动 / 209

第二节 实物资产的清查 / 210

一、财产物资的盘存制度 / 210

二、实物清查的方法 / 212

三、存货清查的资金运动和会计处理 / 212

四、固定资产盘亏的资金运动和会计处理 / 214

第三节 库存现金的清查 / 215

- 一、库存现金清查的分类 / 216
- 二、库存现金清查的范围和方法 / 217
- 三、库存现金清查的资金运动和会计处理 / 218

第四节 银行存款的清查 / 219

- 一、银行存款日记账与银行对账单 / 219
- 二、未达账项 / 220
- 三、银行对账 / 221
- 四、银行存款账实不符的会计处理 / 223

第五节 往来款项的清查 / 223

- 一、往来款项清查的方法和程序 / 224
- 二、对无法支付和收回的往来款项的处理 / 226

能力提升 / 229

第八章 财务报表 / 231

第一节 财务报表的编报基础 / 232

- 一、财务报表与财务报告 / 232
- 二、财务报表的编制与披露 / 232
- 三、财务报表的解读 / 233

第二节 资产负债表 / 234

- 一、资产负债表及其编制原理 / 234
- 二、资产负债表的格式 / 234
- 三、资产负债表的填列 / 235
- 四、资产负债表的分析 / 241

第三节 利润表 / 242

- 一、利润表及其编制原理 / 242
- 二、利润表的格式 / 243
- 三、利润表的填列 / 243

四、利润表的分析 / 244

第四节 现金流量表 / 245

- 一、现金流量表及其编制原理 / 245
- 二、现金流量表的格式 / 246
- 三、现金流量表的填列 / 247

第五节 借助 Excel 编制财务报表 / 251

- 一、Excel 财务报表格式设计 / 251
- 二、Excel 财务报表数据逻辑 / 253

能力提升 / 257

第九章 会计规范 / 258

第一节 会计规范体系 / 259

- 一、会计规范的概念 / 259
- 二、我国会计规范体系 / 259

第二节 会计法 / 261

- 一、我国《会计法》的制定与完善 / 261
- 二、我国《会计法》的主要内容 / 262

第三节 企业财务会计报告条例 / 270

- 一、《企业财务会计报告条例》的目的和特征 / 270
- 二、《企业财务会计报告条例》的主要内容 / 270

第四节 会计准则与会计制度 / 271

- 一、美国的一般公认会计原则 / 271
- 二、国际会计准则与国际财务报告准则 / 272
- 三、我国会计准则和会计制度 / 272

第五节 会计工作规范 / 276

- 一、会计基础工作规范 / 276
- 二、企业会计信息化工作规范 / 277

能力提升 / 278

参考文献 / 279

会计学 and 会计职业

本章概览

当今的世界处于信息时代，所有活动都依赖于信息的提供、传递、分析和应用。会计是对经济信息通过特定的方法提取和加工，为信息使用者的决策提供有效支持的管理活动。会计信息对企业的经营、管理和未来的规划有着重要影响，为我们在财务、管理、税务及相关领域提供工作机会。

学习目标

1. 界定会计的职能和目标。
2. 了解会计学的两个分支和财务会计知识体系框架。
3. 熟悉我国企业基本组织形态及公司治理结构。
4. 了解会计职业机会及会计岗位胜任力。
5. 明确会计职业的职业道德要求。

引导案例

会计技术鉴定：谁的经济责任

高玉政、高玉清和徐明三人（是兄弟和亲戚关系）合伙，于 2010 年每人投资 8 000 元成立东方时装厂，高玉政任厂长，高玉清任出纳兼保管，徐明任会计。六年后，高玉政和徐明怀疑高玉清有经济问题，他们便与高玉清一同协商，最后一致同意清算散伙。此时的钱和物资该如何分配？高玉政和徐明认为三个人在厂里拿到的“钱”差不多：徐明、高玉政两人在高玉清处拿钱 270 069.35 元，徐明、高玉政两人为高玉清垫款 61 179.12 元，高玉清经手向银行借款 80 000.00 元（此期间正是高玉清家里建房时期，贷款利息已支付），剩余物资不做清理归高玉清，因此，“就这样散伙，今后谁也不用找谁，银行借的钱由玉清偿还”。这种处理结果，等于说明三人（实际是两方：高玉政、徐明为一方，高玉清为一方）投资所得到的“好处”差不多。但是，高玉清不能接受。他认为：剩余物资不

值什么钱，向银行借的钱是厂里用的，因此这笔钱应由三个人共同偿还，让他一个人偿还不合理。两方都坚持己见，最后高玉清将高玉政、徐明告上法庭。法庭进行了两次审理和判决，均判定东方时装厂向银行的借款由高玉清偿还。在两次审理中，由账本、零星票据和三人共同确认的数据有：总收入 1 545 678.62 元，总费用 1 315 039.35 元。后来，高玉清抗诉——再诉。他坚持认为：剩余物资不值什么钱，向银行借的钱实实在在是为厂里添设备买材料用的，他家建房没用过这笔钱。因此，这笔钱应由三个人共同偿还，要他一个人偿还不合理。在无法证明剩余物资有多少、值多少、借银行的钱是否被高玉清用于自建房屋的情况下，律师只好找会计师。会计师能把这本糊涂账理清楚吗？

资料来源：张英. 司法会计鉴定的方法和意义 [J]. 财会通讯, 2005 (09).

第一节 会计及其产生和发展

会计可以是一个职业、一类人员、一个组织或机构，还可以是一门学科。它是随着生产实践和经济管理的客观需要而产生的，也必将随着社会发展和科技进步，不断被赋予新的内涵。

一、会计和会计学

(一) 会计的概念

我们通常意义上讲的会计，是从会计工作的角度来解释的，目前有以下两种主要观点。

1. 会计是一个经济信息系统

“会计信息系统论”是舶来之物，在 20 世纪 80 年代引入中国。余绪缨教授首先提出会计是一个信息系统，后经葛家澍教授等人的论文加以阐发。这个理论认为，会计是确认、记录、传递信息的信息系统和计量系统，原始的经济业务信息录入该系统后，经过识别、计算、分类和汇总等加工与转换后，可以得到具有相关性、可靠性和可比性的有关企业经营活动信息，如图 1-1 所示。会计信息系统将一个公司分散的经营活动转化成一组客观的数据，提供有关公司的业绩、问题，以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息，任何人都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况，并作为其决策的依据。所以，从信息系统的角度来看，会计是一种“通用的商业语言”。

2. 会计是一项经济管理活动

“会计管理活动论”形成于 20 世纪 80 年代，由杨纪琬和阎达五两位教授提出。他们认为“会计是社会管理活动”“会计管理的内容可以抽象为价值管理”。在非商品

经济条件下,会计是直接对财产物资进行管理;在商品经济条件下,由于存在商品生产和商品交换,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的,会计就是利用价值形式对财产物资进行管理的。

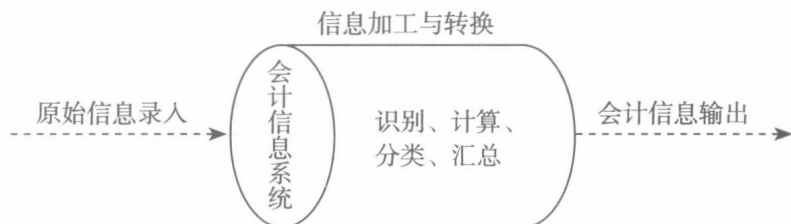


图 1-1 会计信息系统

本书更倾向于“管理活动论”,即“会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法和程序,对企业、机关单位或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督的一项经济管理活动”。

(二) 会计学的两个分支

会计学是研究如何对再生产过程中的价值活动进行计量、记录和预测,在取得以财务信息为主的经济信息的基础上,监督、控制价值活动的一门经济管理学科。它是人们对会计实践活动加以系统化和条理化,从而形成的一套完整的会计理论和方法体系,其研究对象包括会计的所有方面,如会计的性质、对象、职能、任务、方法、程序、组织、制度、技术等。

会计学是一门实践性很强的学科,它既研究会计的原理、原则,探求那些能揭示会计发展规律的理论体系与概念结构,又研究会计原理和原则的具体应用,提出科学的指标体系和反映与控制的方法技术。所以,会计学从理论和方法两个方面为会计实践服务,成为人们改进会计工作、完善会计系统的指南。

随着社会经济的发展和会计活动的复杂化,为了方便研究和使用的,根据研究角度和使用的方法不同,现代会计学逐步分化成两个分支:财务会计和管理会计。

1. 财务会计

财务会计是按会计准则和会计制度的要求,对过去已发生的经济活动通过一定的程序和方法,向单位外部关系人提供单位的财务状况、经营成果和资金变动情况等有关信息的会计,它侧重于对过去信息的反映监督,为外部信息使用者提供所需信息。

2. 管理会计

管理会计是根据管理者的需要和成本效益分析原理的要求,采用一系列的专门方法,对企业内部现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,向企业经营者和内部

管理者提供经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息的会计，它侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

3. 财务会计与管理会计的区别

财务会计与管理会计的区别如表 1-1 所示。

表 1-1 财务会计与管理会计的区别

	财务会计	管理会计
工作目标	向外部提供对决策有用的信息	为内部管理所用
工作重点	反映企业过去发生的经济业务，属于“报账型”会计	控制现在和筹划未来，属于“经营型”会计
约束依据	在核算工作中，要遵循会计准则和国家的财经法规	以系统理论、管理者的需要和成本效益为原则
方法模式	遵循“凭证—账簿—报表”的会计循环，会计核算方法一经使用，不得随意变更	可灵活多样地结合使用不同方法，以便比较各种方案的优劣，选择最佳方案
时间跨度	有明确的会计期间：年、季和月	因管理者不同的信息需要而具有较大的弹性

财务会计和管理会计，都是从原始的会计活动中发展而来的，二者的分化是一定历史时期的产物，但从本质上看，二者具有同样的起源，同为企业管理活动的一部分，共同体现了会计的核算和监督基本职能，以及会计的诸如预测、决策、规划、控制和评价等拓展职能，最终目标是一致的。随着经济和信息技术的发展，会计的职能正逐步发生变化，那就是进一步发挥会计对客观经济活动调节、指导、约束、促进的能动作用，进一步通过预算分析完善会计核算职能，逐步向管理型会计转变。

财务会计所提供的有关企业财务资源、责任和经营活动的信息，对外部决策者非常有用，所以无论是经济还是管理类专业的学生，抑或是会计专业的学生，“财务会计”都是一门重要的课程，本书就是围绕财务会计工作和对外提供的财务报表展开论述的。

 拓展阅读

现代会计学科体系结构

现代会计是一门集信息与控制于一体的现代管理学科，包括以提供企业经济信息为目的的“信息会计”和以实现经济控制为目的的“控制会计”，控制会计根据控制的范围可以分为微观控制的“企业财务学”和宏观控制的“审计学”。会计学、财务学和审计学共同组成现代会计学科框架，如图 1-2 所示。

信息会计学主要作用于企业或其他经济组织等微观组织，是传统意义上的“会计学”，根据提供的信息内容不同又分为财务会计学和管理会计学；以实现对微观组织