

21世纪创新课程

会计学基础

KUAIJIXUEJICHU
KUAIJIXUEJICHU

刘德道 ● 主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

21世纪创新课程

ISBN 978-7-201-0983-1

ISBN 978-7-201-0983-1

I. ①会... II. ①刘... III. ①会计学—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第102320号

会计学基础

KUAIJIXUEJICHU

KUAIJIXUEJICHU

刘德道●主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

世界图书出版公司

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础/刘德道主编

北京: 中国经济出版社, 2011. 2

ISBN 978 - 7 - 5017 - 9983 - 1

I. ①会… II. ①刘… III. ①会计学—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 102329 号

会计学基础

策划编辑 孙晓霞
 责任编辑 伏健全 孙晓霞
 责任审读 霍宏涛
 责任印制 张江虹
 封面设计 巢新强

出版发行 中国经济出版社
 印刷者 三河市佳星印装有限公司
 经销者 全国各地新华书店
 开 本 787mm × 1092mm 1/16
 印 张 15.75
 字 数 385 千字
 版 次 2011 年 2 月第 1 版
 印 次 2011 年 2 月第 1 次
 书 号 ISBN 978 - 7 - 5017 - 9983 - 1/F · 8383
 定 价 29.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换(联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

京北

前言

PREFACE

本书主编由山东财经大学会计学系教授担任，编写过程中参考了国内外最新的会计制度和会计理论，合理处理会计学基础与中级财务会计内容的交叉问题，实现理论性、应用性、实践性和会计方法完整性的统一，通过大量的会计实例通俗易懂、循序渐进地阐述会计学基础的基本理论和基本知识。本书配有《会计学基础实训》教材，通过同步实训，进一步提高会计实践技能水平，为后续学习和就业奠定坚实的理论知识和操作技能。

会计学基础课程是经济管理类专业的专业基础课程，是一门理论性、技术性和应用性都很强的学科，是学习其他专业课程的必备知识，也是从事会计工作必备的基础知识和基本技能。随着经济社会的发展和适应经济管理的要求，特别是2006年财政部颁发新会计准则以来，原有的会计学教材已经滞后于新会计准则的要求。为适应新准则的要求，特别是适应新经济形势对会计工作的要求，根据创新课程、创新课堂提高培养人才质量的要求，总结多年会计学基础教学经验的基础上编写了本书。

本书在内容设计上以会计基本工作程序为主线，以会计从业资格证书考试为出发点，以案例、情景设计为载体，系统地阐述会计的基础理论、基本知识和基本技能。在教学体系上借鉴了临沂大学教学改革成果，采用结构教学法，即理论学习占三分之一，课内课外练习占三分之一，社会实践实训占三分之一。在每一章设计了与该章内容相关的参考文献、思考题、练习题和社会实践题，通过这些内容的学习和练习，进一步巩固和掌握知识。本书力求介绍国内外最新的会计制度和会计理论，合理处理会计学基础与中级财务会计内容的交叉问题，实现理论性、应用性、实践性和会计方法完整性的统一，通过大量的会计实例通俗易懂、循序渐进地阐述会计学基础的基本理论和基本知识。本书配有《会计学基础实训》教材，通过同步实训，进一步提高会计实践技能水平，为后续学习和就业奠定坚实的理论知识和操作技能。

本书适用于高等院校本专科经济管理类专业使用，也可作为会计资格考试、经营管理人员和广大会计爱好者的学习参考用书。

本书是山东省高校优秀骨干教师国际合作培养项目的研究成果之一。在编写过程中，得到了美国纽海文大学米勒教授和约瑟夫教授的帮助，得到了临沂大学商学院和商学院会计系老师们的大力支持，老师们对相关内容进行了全面、细致的审核；同时我们参考了国内外同人的研究成果，在此向这些老师们和所有参考文献的作者和编者（包括列出的和未列出的）表示感谢！同时，感谢中国经济出版社对本教材出版的大力支持！

本书由刘德道担任主编,彭玉亮、袁堂梅、刘康伟、李艳芬、傅伟、公玲、陈秀莲、赵起等老师参加了编写和审核工作。

由于水平有限,书中难免存在不足之处,敬请广大读者提出宝贵意见,以便修订。谢谢!

对本书的意见与建议,请发电子邮件至 sxygk@163.com。

编者
2010年10月

本书由刘德道担任主编,彭玉亮、袁堂梅、刘康伟、李艳芬、傅伟、公玲、陈秀莲、赵起等老师参加了编写和审核工作。由于水平有限,书中难免存在不足之处,敬请广大读者提出宝贵意见,以便修订。谢谢!对本书的意见与建议,请发电子邮件至 sxygk@163.com。

编者
2010年10月

本书由刘德道担任主编,彭玉亮、袁堂梅、刘康伟、李艳芬、傅伟、公玲、陈秀莲、赵起等老师参加了编写和审核工作。由于水平有限,书中难免存在不足之处,敬请广大读者提出宝贵意见,以便修订。谢谢!对本书的意见与建议,请发电子邮件至 sxygk@163.com。

编者
2010年10月

目 录

Contents

第一章 | 总 论 / 1

- 第一节 会计的产生和发展 / 1
- 第二节 会计的含义 / 5
- 第三节 会计的职能和目标 / 9
- 第四节 会计的任务和作用 / 14
- 第五节 会计的方法 / 15
- 课外学习文献 / 17
- 复习思考题 / 18
- 练 习 题 / 18
- 社会实践题 / 20

第二章 | 会计要素与原始凭证 / 21

- 第一节 会计对象与会计要素 / 21
- 第二节 会计等式与经济业务 / 28
- 第三节 原始凭证 / 33
- 课外学习文献 / 42
- 复习思考题 / 42
- 练 习 题 / 42
- 社会实践题 / 45

第三章 | 会计核算基础 / 46

- 第一节 会计基本假设 / 46
- 第二节 会计核算的原则 / 49
- 课外学习文献 / 52
- 复习思考题 / 52
- 练 习 题 / 53
- 社会实践题 / 54

第四章 | 会计账户与复式记账 / 55

- 第一节 会计科目 / 55
- 第二节 会计账户 / 60
- 第三节 复式记账原理 / 63

- 第四节 借贷记账法 / 65
- 第五节 总分类账户和明细分类账户的登记与试算平衡 / 76
- 课外学习文献 / 81
- 复习思考题 / 81
- 练习 题 / 82

第五章 | 制造业主要经济业务核算与成本计算 / 86

- 第一节 成本计算 / 86
- 第二节 资金筹集业务的核算 / 89
- 第三节 供应过程的核算 / 96
- 第四节 生产业务的核算 / 102
- 第五节 销售过程业务的核算 / 106
- 第六节 财务成果形成及分配业务的核算 / 113
- 课外学习文献 / 121
- 复习思考题 / 122
- 业务 题 / 122
- 综合测验题 / 124
- 社会实践题 / 125

第六章 | 记账凭证 / 126

- 第一节 记账凭证的概述 / 126
- 第二节 记账凭证的设置、填制和审核 / 131
- 第三节 会计凭证的装订、传递和保管 / 138
- 课外学习文献 / 143
- 复习思考题 / 143
- 练习 题 / 143
- 社会实践题 / 145

第七章 | 会计账簿 / 146

- 第一节 会计账簿概述 / 146
- 第二节 会计账簿的设置、启用与登记 / 150
- 第三节 错账的查找和更正 / 157
- 第四节 结账和对账 / 159
- 第五节 账簿的保管 / 161
- 课外学习文献 / 162
- 复习思考题 / 162
- 练习 题 / 163
- 业务 题 / 165
- 社会实践题 / 166

第八章 | 财产清查 / 167

- 第一节 财产清查概述 / 167
- 第二节 财产清查的制度和方法 / 170
- 第三节 财产清查结果的处理 / 175
- 课外学习文献 / 180
- 复习思考题 / 180
- 练习 题 / 181
- 社会实践题 / 183

第九章 | 财务会计报告 / 184

- 第一节 财务会计报告概述 / 184
- 第二节 资产负债表 / 187
- 第三节 利润表 / 192
- 第四节 会计报表附注 / 196
- 课外学习文献 / 198
- 复习思考题 / 198
- 练习 题 / 198
- 综 合 题 / 200
- 社会实践题 / 203

第十章 | 会计核算组织程序和会计工作组织 / 204

- 第一节 会计核算组织程序 / 204
- 第二节 会计工作组织 / 218
- 课外学习文献 / 234
- 复习思考题 / 235
- 练习 题 / 235

参考文献 / 241

第一章

总 论

本章主要介绍会计的历史,明确会计的含义,介绍会计的职能、目标、任务和作用,介绍会计核算的方法。通过本章的学习,了解会计产生和发展的历史,理解会计的概念与会计的特征,掌握会计的目标与会计的职能,熟悉会计的任务与作用,明确会计的方法,掌握会计核算的方法。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

会计是为适应人类社会生产实践和经营管理的客观需要而产生的。物质资料生产是人类社会赖以生存和发展的物质基础。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,另一方面要发生各种劳动耗费,消耗一定的人力、物力和财力。人类社会的进步体现为劳动成果大于劳动耗费。为了提高生产效率,以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,需要不断改进生产技术,加强生产管理。基于这种客观要求,人类在进行生产活动的同时,需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将两者进行比较,以便了解和控制生产活动过程,于是就产生了原始的计量、计算、记录行为,其中包含会计思想、会计行为的萌芽。这种原始的计量、计算、记录行为就是会计,虽然它只是生产职能的附带部分,也不是独立的工作。

会计是适应生产活动发展的需要而产生的。对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本动因。

二、会计的发展

随着社会生产的发展,生产规模的扩大,附带的计量、计算、记录已经满足不了生产发展的需要。适应这一情况,会计从生产职能中分离,成为独立的职能和独立的职业。纵观会计的历史,可以将会计的发展过程划分为以下四个阶段。

(一) 会计的萌芽阶段

会计的萌芽阶段是指旧石器时代中晚期——奴隶社会繁茂时期,也叫会计的原始计量与记录阶段。

在我国在远古时期,曾出现过“绘图记事”、“刻记记事”和“结绳记事”等最简单的原始会计行为,并被认为是会计的起源。《周易》郑玄注:“结绳为约,事大,大结其绳;事小,小结其绳。”《九家易》:“古者无文字,其有誓约之事,事大,大结其绳;事小,小结其绳。结之多少,随物众寡,各执以相考,亦足以相治也。”结绳是神农或神农以前上古时期的一种记事方法。

原始社会末期,出现了“盘点结算法”,它是通过盘点实物库存以取得各类财物本期保存数的一种结算方法。

据马克思考证,在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“一个记账员,登记农业账

目,登记和记录与此有关的一切事项”。

根据现有的史料记载,世界上一些著名的文明古国,如巴比伦、埃及、希腊、罗马、印度等,都有类似于会计的记录或会计官制与会计活动的记载。古巴比伦人民精于组织管理,设置“专门记录官”。埃及出现了“内部控制思想”。印度与希腊出现铸币,并记录在账簿中。

原始的计量与记录行为并不是单纯的、真正意义上的会计行为和会计方法,它还不是一项独立的工作,是由生产者在“生产时间之外,附带地把收入、支付等记载下来”,只是“生产职能的附带部分”。在这段时间里,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,经济关系相对简单,因而,会计的发展也很缓慢。

社会生产力发展到一定水平,社会出现了剩余产品,特别是出现了商品生产以后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专门的工作。

(二) 古代会计阶段

古代会计阶段是指奴隶社会繁茂时期——1494年以前的时期。

严格的、独立意义的会计特征,出现于奴隶社会的繁盛时期。随着生产力的发展,出现了剩余产品。剩余产品和私有制结合,私人财富增加。奴隶主不再参加生产活动,而是将其委托于他人经营管理。为了考核受托人履行职责的情况,导致了受托责任会计的产生,会计作为一项单独的管理职能由脱离生产的人来担任。这时的会计不仅应当保护奴隶主物质财产的安全,而且还应反映那些受托管理这些财产的人是否认真地履行了他们的职责。所有这些都要求采用较先进、科学的计量与记录的方法。于是,原始计量、记录行为就演变为单式簿记体系(Bookkeeping),会计的方法得到了发展。

在中国,会计产生于商代,发展于唐宋,完善于明清。

商代(公元前1600至前1046年)是我国奴隶社会大发展的时期,青铜工艺已达到纯熟程度,已有甲骨文等文字记述的历史。在商代武丁时期的甲骨文字中,已有“获”、“入”等文字来专门反映收入情况,用“用”、“出”等文字来专门反映支出情况。

中国最早的国家机构诞生于公元前2070年的夏朝。《尚书》中记载:“夏后氏禹,别九州,任土作贡,成赋中邦”,开一代国家财计之先河。贡赋备则会计生,夏王朝是中国会计机构的历史起点。但是,由于历史荒远,文献匮乏,难以认定当时的会计机构是如何设置的。

西周时期的会计机构比较健全。据《周礼》记载,西周时设有冢宰,总揽全国经济事务,下设司会、小宰、大府和宰夫,分别管理会计、财务、国库和审计,其中“司会……掌国之官府、郊野、县都之百物财用,凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计”。(《周礼·天官·司会》)“主天下之大计,计官之长。以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”“月计岁会”构成了官厅会计(政府会计)的主要内容。美国会计史学家查特菲尔德在其名著《会计思想史》一书中指出:“在内部控制、预算和审计程序等方面,周代在古代世界是无与伦比的。”

“会计”一词第一次在周代出现,其含义主要是指对财务收支业务的记录、计算和考核。会计由“会”和“计”两字缀合而成,有两种边缀方式,一种方式为将“会”置于“计”前,组合成“会计”,如《周礼·天官·司会》记载:“凡在书契版图者之,以逆群吏之治,而听其会计”,《管子·四时》:“三政曰:效会计,毋发山川之藏”;另一种方式为将“计”置于“会”前,组合成“计会”,《六韬·龙韬·王翼》中记载:“法两人,主计会三军营壁、粮食、财用出入”,《淮南子·人间训》中云:“西门豹治邺,廩无积粟、府无储钱、库无甲兵、官无计会。”当时,“会计”和“计会”两种词序的含义相同,为人们所通用。汉代以后,“会计”逐渐成为固定的单一用法。清代焦循在《孟子正义》中将会计阐述为“零星算之为计,总和算之为会”。

秦朝之前,会计记录的内容不分会计业务和统计业务,记录的内容比较全面。人们把计量和记录的载体叫做“册”,或者叫“簿籍”。秦汉时期(公元前206年至公元25年),簿籍记

录的内容开始划分,记录会计业务的简册称之为“簿书”,记录统计业务的简册称之为“籍书”。形成了以简册为载体,以“入”和“出”为记账符号的中式账簿的雏形——“簿书”。东汉时期发明了造纸术,到南北朝时期,会计业务除了在竹简上记录外,开始在纸上进行记录并得到迅速的推广。由于简、纸并用,把记在竹简上的会计记录叫做“簿”,把记在纸或帛上的会计记录叫做“账”,账簿由此而来。

西汉时期(公元前206年至公元24年),在“盘点结算法”的基础上发展为“三柱结算法”(入-去=余)。唐宋时期,在“三柱结算法”基础上又进一步发展发展为“四柱结算法”(旧管+新收-开除=实在),结算本期财产物资增减变化。“四柱结算法”是中式会计方法的精髓,是我国会计发展的里程碑,也是我国会计对世界会计方法发展的一个重要贡献,对世界上许多国家的会计核算都曾产生过重要的影响。以上会计采用的都是单式记账法。

东汉时期,出现了会计的计算工具——算盘。东汉末年,徐岳在《数术记遗》中记载,“余……备历丘岳,村壑必过,乃于泰山见刘会稽,博学多闻,偏于算术。余因受业,颇染所由……隶首注术,乃有多种……其一珠算……”文中所说的刘会稽,就是他的老师著名的历算学家珠算之父——刘洪。刘洪(约公元130年至196年后),字元卓,东汉末年泰山郡蒙阴人,也就是现在的山东省临沂市蒙阴县人,是我国古代著名的天文历算学家,被尊为“算圣”。

盛唐时期(公元807年),出现了中国第一部会计专著——李吉甫的《元和国计簿》。稍晚时期丰处厚的《大和国计》也是我国古代重要的会计学著作。这些关于会计的专著早于国外600余年。

在西方,早期出现的“簿籍”,是指通过簿籍对财产物资的收支活动进行记录和计算来考核财务状况和经营成果,以达到提高经济效益的目的。

十字军东征(1096—1291)推动了意大利地中海沿岸一些工商业城市出现和发展,特别是意大利北方的三个港口城市,即威尼斯、热那亚和佛罗伦萨。当时,为了记录复杂的债权和债务关系,金融家逐渐发明掌握了一种“借”、“贷”记账方法——威尼斯簿记法。1211年意大利佛罗伦萨银行正式用借贷复式记账法记账。14世纪后热那亚和威尼斯商人的簿记,借鉴了银行的记账方法,从按人设置账户登记债权、债务的记录,扩展到了按商品、现金、损益、资本等设置账户,记录它们的增加和减少——即理论上的“拟人说”,进一步奠定了借贷记账法的基础。

严格说来,这一阶段的会计所包括的范围比较广,包括了统计、业务技术核算等其他经济核算的工具在内。会计方法仅限于单式记账法,虽然会计已经成为一项独立的工作,但是会计独有的专门方法还远远没有形成,会计没有成为一门独立的学科。

(三)近代会计阶段

近代会计阶段是指从1494年至20世纪50年代的时期。

近代会计是以1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca·Pacioli)提出的复式簿记为标志,是从运用复式簿记开始的。复式记账法在理论上的总结及推广揭开了会计由古代阶段向近代阶段迈进的大门。

1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca·Pacioli)出版了《算术·几何·比及比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予理论上的阐述。由于这本书的出版,复式簿记方法才在欧洲和全世界得到推广,开创了近代会计的历史。这种方法经过三百多年的演变完善,已成为今天世界各国普遍采用的记账原理。卢卡·帕乔利因此被称为“近代会计之父”。

明末、清初,随着手工业、商业的发展和资本主义经济关系的萌芽,中国商界在“四柱结算法”的基础创立了可以计算盈亏的“龙门账”。“龙门账”的问世,是我国特色的复式记账

法的起源,同时也标志着我国的部门会计——商业会计的产生。18世纪中叶(清朝的乾隆至嘉庆年间),在“龙门账”的基础上又产生了“四脚账”。“四脚账”的产生,把中式会计推向了一个新的发展阶段,是我国近代会计发展史上的光辉篇章。鸦片战争之后,我国会计方面无多大进展。辛亥革命后,从西方引入了“借贷复式记账法”。

第一次世界大战以前,英国成为会计学的研究发展中心。18、19世纪,英国通过产业革命,迅速完成了资本主义原始积累,并在此基础上实现了早期工业化,公司制这一企业组织形式就是在这一时期的英国最早产生的。为了适应企业的需要,18世纪的英国出现了成本会计。英国政府于1849年在修订《公司法》时规定:社会上的职业会计师可代行监督公司会计事项职能。这一修改使会计师职业合法化。为规范会计师执业,1853年,世界上第一个会计师职业团体——爱丁堡会计师协会成立,标志着现代注册会计师行业正式诞生。

第一次世界大战以后,美国取代了英国的地位,会计学的发展中心也从英国转移到美国。美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

近代会计的特点是:

第一,会计以货币作为计量单位。以货币作为计量、记录与报告的手段;

第二,会计采用了复式记账方法,形成了严密的账户体系;

第三,会计从特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能发展成为一种职业。

但是,这一时期的会计限于簿记学(bookkeeping)阶段,还不是真正意义上的会计学(accounting)。

(四)现代会计阶段

现代会计是20世纪50年代以后,在发达的市场经济国家,特别是在美国发展起来的。

随着社会生产力的进一步提高和科学技术的迅猛发展,会计发生了相应变化,体现为:

1. 会计学基础理论的创立;
2. 会计理论和方法逐渐分化成两个领域财务会计(对内)和管理会计(对外);
3. 审计基本理论的创立;
4. 会计电算化的产生和应用。

这时,股份公司这一经济组织形式得到很快的发展。股份公司以资本的所有权和经营管理权相分离为特征的。实践中为了保护那些不参与企业经营管理的所有者的需要,在传统会计的基础上,逐渐形成了以对外提供信息为主、接受“一般公认会计原则”(Generally accepted accounting principles,简称GAAP)约束的会计,即财务会计(Financial accounting)。另外,商品经济有了突破性的发展,企业面临着更为剧烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境。为了在这种多变的市场环境得以生存并不断地发展壮大,就要求建立科学的管理体制与方法,以便具有灵活反应的适应能力和“高瞻远瞩”的预见能力。为此,管理当局对会计信息提出了新的要求。基于管理当局的这一需要,管理会计(Managerial accounting)逐渐地同传统会计相分离,并形成一个与财务会计相对独立的领域。现代管理会计的出现,是现代会计发展为现代会计的重要标志。

20世纪初美国成为世界头号经济强国后,于20世纪30年代开始研究和制定会计准则。会计准则一经产生,世界各主要资本主义国家纷纷效仿。发展至今,除发达国家外,很多发展中国家也有了自己的会计准则。20世纪50年代出现管理会计、国际会计。到了20世纪70年代,以美国为首的资本主义国家发生恶性通货膨胀,由此出现了通货膨胀会计。

20世纪70年代后,随着跨国公司的扩张、国际贸易的活跃和国际资本流动的增加,制定协调和规范各国会计行为的国际会计准则显得十分迫切。1973年6月,澳、加、法、德、日、

墨、荷、英、美九国的十六个主要会计职业团体在伦敦成立了“国际会计准则委员会”(国际会计准则委员会 International Accounting Standards Committee, 简称“IASC”),负责制定和发布国际会计准则。至90年代末,已有七八十个国家和地区加入了这一组织。该组织先后发布了三十多项国际会计准则。1977年国际会计师联合会(International Federation of Accountants, IFAC)在德国慕尼黑召开的第11届世界会计师大会上宣告成立。20世纪80年代出现人力资源会计,20世纪90年代出现环境会计。

2001年IASC改组为国际会计准则理事会(International Accounting Standards Board, 简称“IASB”)。

后来,随着知识经济的到来,西方会计学者开始研究人力资源会计(Human resource accounting)。美国密歇根大学赫曼森1964年首次提出“人力资源会计”。随着人类对环境的重视,21世纪又开始研究用于核算环境问题的环境会计(绿色会计)、低碳会计等。

新中国成立后,我国沿用了苏联计划经济模式下的会计核算体系,与西方经济发达国家的会计理论和方法有很大差异,影响了我国的改革开放和对外交流,不适应发展社会主义市场经济的要求。从1993年7月1日起我国进行了全面的会计改革,颁布了企业会计准则,企业财务通则,以及分行业的企业会计制度和财务制度。此后,一直在陆续颁布具体的会计准则。2006年颁布了统一的《企业会计准则》,并于2007年1月1日起施行。这一系列改革使我国会计理论和实务获得了前所未有的发展,与国际会计惯例也更加接近和协调,使会计真正成为世界通用的商业语言。

总之,会计是适应生产活动发展的需要而产生的,并随着社会生产力的发展而发展,经历了一个从简单到复杂,从低级到高级的发展过程。社会生产力的发展是无止境的,会计的发展也是无止境的。经济越发展,会计越重要。正如马克思所总结的:“过程越是按照社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要。”

第二节 会计的含义

会计是人类社会发展到一定阶段的产物。随着经济的发展,特别是股份公司出现后企业所有权与经营权的分离,企业所有者(投资者)不直接参与企业经营管理,而是委托专门的经理人来经营管理企业,所有者只有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,从而做出相应的决策。

一、会计的定义

国内外会计界对会计的定义历来存在着不同的认识,至今尚未统一。其意见分歧主要在于对会计本质存在不同的看法和分析角度不同,从而导致对会计作出不同的定义。综观学术界对会计本质的认识,主要有以下五种观点。

(一)管理工具论

管理工具论(Management Tool Perspective)认为会计是指一种技术手段,是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。这种观点在我国20世纪50至80年代比较流行。它强调的是会计在经济活动中的核算作用,把会计看成一个方法体系,强调了会计的服务性,主要应用于微观经济领域中。这种观点认为会计的职能就是被动的反映,忽视或不承认会计的监督、预测、控制、分析等其他职能。80年代以后,随着改革开放的进行,人们的视野扩大了,对会计的本质有了新的认识和进一步理解,持这种观点的人越来越少。

(二) 信息系统论

信息系统论(Information System Perspective)来自美国,引进我国以后有所改进。信息系统论认为会计本质上是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。信息系统论起始于20世纪二三十年代。1966年,美国会计学会(AAA)在《论会计基本理论》(ASOBAT)中提出会计是指“为了使用者能够做出有根据的判断和决策而辨认、计量和传递经济信息的程序”,“在本质上,会计是一个信息系统,更准确的说,它是一般信息理论用于解决经济效率运行的问题”。所谓会计信息系统论,不过是运用信息系统论的观点,重新认识、界定会计的本质。持此观点的代表学者有余绪缨、葛家澍等。这一观点逐渐被学术界所接受,并与管理活动论共同列为我国20世纪80年代有关会计本质讨论的两大主流派观点。持这种观点的人认为会计是旨在提高经济效益,加强经营管理,在每个经济单位范围内建立一个以提供财务信息为主的信息系统。这个系统主要用于处理各单位经济活动所产生的可以用货币量度的数据或资料,而后把它加工成有助于经营决策的财务信息和其他信息。目前,接受这种观点的人逐渐增多。

(三) 管理活动论

管理活动论(Management Activities Perspective)认为会计是管理生产过程的一种活动,是经济管理的重要组成部分,并使用了“会计管理”的概念。这种观点认为:会计管理就是人们对生产“过程的控制和观念总结”,管理的内容是对“劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配”。这种观点是20世纪80年代以后我国的一些会计学专家结合我国的实际情况首先提出来的,主要代表人物有杨纪琬和阎达五等。

由于这种观点是强调会计的管理职能,实际上把财务管理的一些内容也包括到会计概念之中。

1970年,美国注册公共会计师协会所属的会计原则委员会(APB - Accounting of Principles Board),在第四号公报《企业会计报表所依据的基础概念和会计原则》中,将会计定义为:“会计是一项服务活动,它的职能是提供有关一个经济单位的数量信息(主要是财务性质的信息),借以制定经济决策。”美国会计原则委员会的会计定义,明确地阐明了会计信息是为制定经济决策服务,而不仅限于为企业内部制定经营决策服务。

1978年,根据美国财务会计准则委员会(FASB - Financial and Accounting Standard board)在第一号财务会计概念公报《企业会计报表的目标》将会计的定义修改为:“会计是计量、处理和传送有关一个经济单位财务信息的信息系统,报表使用者可根据它所提供的信息作出合理的经济决策。”

1989年,国际会计准则委员会(IASC)的定义是:“会计是为报表使用者制定经济决策而提供财务信息的一项服务。”

(四) 会计艺术论

会计艺术论或者会计技术论(Art Perspective)认为会计是一种记录、分类和总结一个企业的交易并报告其结果的艺术。在20世纪70年代前的相当长一段时期内,这种观点在西方国家比较盛行。美国注册会计师协会所属的名词委员会于1953年发表的第一号“会计名词以报”,对会计所下的定义是:“会计是一种艺术,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以有意义的方式且以货币来表示,予以记录、分类和汇总并解释由此产生的结果。”该公报还对上述定义中涉及的“艺术”一词作了解释:“艺术有一部分是科学。但艺术还包括加到强调的是会计人员运用其知识,以解决特定问题的那种创造性的技巧能力。”在这个意义上才说会计是一种艺术。

(五) 会计控制论

会计控制论(Control Perspective)基于会计对宏观管理所起能动作用的视角来认识会计,将会计由“被动的反映”发展为“被动反映与主动控制相结合”,将会计信息的属性由“外在属性”发展为“外在属性与内在属性相结合”,其代表人物有杨时展、郭道扬等。会计控制系统论认为:

(1)现代会计是一种以认定受托责任为目的,通过信息,按照公认会计原则与标准,对企事业进行控制的系统;

(2)会计控制是一种全面控制,就是要将过去、现在与将来结合起来,将事前、事中、事后结合起来,并将微观、中观与宏观结合起来;会计控制可以分为中心控制层、电算化控制层以及经营循环控制层三个层次;会计系统可以分为会计信息系统和会计控制系统;

(3)会计的目的是为认定和解除受托责任;

(4)会计的实质是受托责任;

(5)会计的基本职能是反映和控制,其中反映是基础,控制是归宿。

对会计的定义,本书以“管理活动论”为基础,把会计表述为:会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门的方法,通过收集、处理和利用相关经济信息,对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和反映,并通过预测、决策、控制、分析等活动,为会计信息使用者提供信息,从而达到提高经济效益的一种经济管理工作。

二、会计的特征

会计作为一种重要的经济管理工作,有其自身的特征,这些特征主要表现在以下几个方面。

1. 会计是以货币作为主要计量单位

作为对经济活动的核算和记录,必须要应用一定的计量单位,通常意义上计量单位主要有三种:实物量度(如公斤、米、件等)、劳动量度(如工作日、工时等)和货币量度(元、角、分)。由于衡量的基础不同,这些计量单位,分别应用在不同的方面。

实物量度是为了核算各种不同物资的实物数量而采用的,劳动量度是为了核算企业经营活动中消耗的劳动者工作时间的数量而采用的,实物量度只能用于总计同一种类的物资,而不能用来总计各种不同种类的物资,更无法用来综合反映各种不同的经济活动。社会再生产过程中所消耗的总量,也不能利用劳动量度来进行记录和计算,必须借助于价值形式才能把各种经济性质相同或不同的生产经营业务加以综合,货币是商品的一般等价物,具有价值尺度的功能。以货币作为统一的计量单位来进行核算就成为了会计的一个重要特点。尽管实物和劳动量度也经常应用,但会计上的主要计量单位还是货币。

2. 会计具有专门的程序和方法

经济管理活动对资料进行加工处理时有着一些共同的方法,例如确认、计量、记录。但会计在运用这些方法时有了自身的特点。它针对生产经营过程中能够运用货币计量的经济业务,确认为相应的会计事项,并采用相应的计价方法进行价值衡量,然后逐项做出记录,分类汇总,以取得相应的会计信息,形成一系列的方法体系。会计运用的一系列科学的专门的核算方法,主要包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中会计核算方法包括设置会计账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本核算、财产清查和编制财务报表等。这些专门方法是相互联系,相互配合,各有所用,构成一套完整的核算经济活动过程和经营成果的方法体系,有效地发挥会计应有的作用。

3. 会计信息具有连续性、系统性、完整性和综合性

会计具有一套科学的专门方法,能对经济活动进行连续、系统、完整和综合的核算与监督。连续性是指会计对各种经济业务按其发生的时间先后顺序进行不间断的计量和记录;系统性是指对会计记录要按一定科学方法进行分类、整理和汇总,为会计信息使用者提供系统的、有用的会计信息;完整性是指会计对全部经济活动进行完整的计量和记录,不能有任何遗漏;综合性是指会计对各项经济业务以货币为计量尺度进行综合汇总,为经营管理提供总括性的价值指标。只有符合上述四方面的要求,会计才能全面核算和监督经济活动,实现会计目标。

三、会计信息使用者

在现代市场经济体系中,需要利用会计信息的组织和个人很多,会计信息的使用者依次包括股东或企业所有者,债权人,政府机构和社会公众等。企业的规模,组织形式,资金来源渠道不同,其利益关系群体不同,会计信息的使用者也有所不同。总的来说,会计信息需求来自企业内部和企业外部两方面,它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

(一) 会计信息外部使用者

1. 投资者(股东或企业所有者)

在企业所有的利益相关群体中,投资者(股东或企业所有者)是与企业利益关系最为密切的群体。当企业是独资企业或者合伙企业时,此时投资者与经营者合而为一,投资者通过参与企业的经营管理而了解企业的财务状况和经营成果,会计信息对投资者来说可能并不是很重要,随着企业规模扩大,资金需求的扩张使企业逐步改变所有权结构,很多企业发展成为股份公司或有限责任公司,此时一部分股东因时间、能力或兴趣等原因无法直接参与企业的经营管理,会计信息成为他们了解企业财务状况和经营成果的主要信息来源。特别是作为股权交易场所的资本市场的建立和完善,会计信息成为现有股东和潜在投资者进行投资决策的最基本和最主要的信息来源。当然作为个人投资者,可能会存在因知识结构,投资资金少而无法直接利用会计信息进行投资决策,但对于机构投资者,完全有能力通过财务报告等资料获取所需的会计信息。

2. 债权人

债权人是企业重要的利害关系人,他们需要利用会计信息进行与贷款相关的一系列决策。企业成立之初所需资金主要由所有者提供,成立之后所需资金,特别是流动资金,主要通过银行贷款获得。银行在进行信贷决策时,需要了解企业的偿债能力。财务报表是银行了解企业偿债能力的主要信息来源。在利率市场化条件下,银行通过企业提供的财务报表分析贷款的风险程度,根据不同企业的风险程度决定贷款的利率水平。

3. 政府及其有关职能部门

政府及其有关职能部门可以利用会计信息进行宏观决策和微观控制。企业会计信息从宏观上看还可以成为政府宏观决策的依据。基层企业会计报表,通过有关部门的统计和汇总,可以反映国民经济运行的基本状况,可以作为政府检验宏观政策效果和进一步实施某些经济政策的依据。政府有关职能部门如财政、税务、工商、统计等利用企业的会计资料分别从某一方面进行管理和控制。

4. 社会公众

除了上面介绍的主要会计信息使用者外,企业还存在其他一些利益关系群体,这些利益关系群体包括供应商、客户等社会公众。供应商通过会计信息了解企业的未来物资需求,企

业信用状况,以便做出营销计划调整和信用政策决策;顾客通过会计信息了解企业的未来各项服务承诺的可实现情况,以便做出购买决策;向企业外部的使用者所提供的会计信息,绝大多数具有一定的强制性。比如,向政府机关所报送的应税收益以及向股东报送的财务报告,这些信息具有一定程度的强制性。

上述所列的会计信息使用者,其决策的重点和所需信息并不完全相同,甚至存在较大差异。若按不同的需求分别提供会计信息,可能成本较高,且无法满足及时性要求。所以会计部门主要提供对各类使用者都有用的信息,即通用财务报表。这种财务报告主要服务于股东和债权人等外部信息使用者,当然也可用于企业内部管理当局。

(二) 会计信息内部使用者

企业的内部管理人员也要使用会计信息,会计信息内部使用者包括董事会的董事长、副董事长、首席执行官、首席财务官、经营部门经理、分厂经理、分部经理、企业内部各职能部门负责人和职工等。公司的管理者需要根据会计信息做出一系列与经营有关的决策,如筹资决策、生产决策、投资决策和员工薪酬决策等。随着企业规模的扩大,专业分工越来越细,作为管理者往往只能了解自己所在部门情况,其他部门以至整个企业情况往往无法全面了解,此时会计信息可以为企业内部决策提供重要的信息支持。会计部门根据需要提供产品成本和费用开支等方面的信息,用于内部成本控制,预算控制和定价决策等,这种信息一般不对外公开。会计部门有时还会根据管理需要提供一些特殊的会计信息。与向外部提供会计信息相比,向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。职工通过会计信息了解企业的盈利情况和未来发展前景,以便为工资谈判提供信息支持。

第三节 会计的职能和目标

一、会计职能

会计的职能是由会计的本质特征所决定的固有的、直接的功能,是会计在经济管理中所具有的功能。即会计能干什么,有什么作用?会计的职能随着经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展。

(一) 会计的基本职能

马克思在《资本论》中曾把会计的职能高度概括为对社会再生产过程的“控制和观念总结”。这一论断,长期以来一直为会计界所赞同,并有所发展和补充。一般认为,会计具有反映(观念总结)和监督(过程控制)两大基本职能。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能又称为核算职能,是指会计以货币为主要计量单位,按照公认会计准则的要求,通过确认、计量、记录和报告等特定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,即将会计主体所发生的会计事项表现出来,以达到揭示会计事项的本质、为经营管理提供经济信息的目的。

比如一家公司在一定时间内购进了多少商品,支出了多少现金,生产、销售了多少商品,收入多少了现金,在购销过程中发生了多少费用,最后的净利润多少,到底是赚了还是亏了,等等,都必须采用一定的方法,把这些情况都记录下来并计算清楚,最终以一定的形式表达出来。这种记录、计算和报告的过程就是会计核算。

简言之,会计的反映职能是指会计能够就是反映经济活动的情况和结果,并预测未来情