



上海国家会计学院学术丛书

顾客价值 优势论

李扣庆 / 著

GUKE JIAZHI YOUSHI LUN



经济科学出版社

上海国家会计学院学术丛书

顾客价值优势论

李扣庆 著

经济科学出版社

责任编辑：朱 丹 张 力

责任校对：杨晓莹

版式设计：周国强

技术编辑：王世伟

顾客价值优势论

李扣庆 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天宇星印刷厂印刷

河北三河三佳装订厂装订

880×1230 32 开 7.75 印张 190000 字

2004 年 6 月第一版 2004 年 6 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7-5058-4175-0/F·3453 定价：15.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的产生与发展	2
第二节 会计的涵义	6
第三节 会计目标	10
第四节 会计的基本程序与方法	13
第五节 会计核算的基本前提和一般原则	15
第六节 会计循环的简单描述	19
第二章 经济业务、会计要素与会计恒等式	22
第一节 经济业务与会计要素	22
第二节 会计等式	27
第三章 账户与复式记账	36
第一节 账 户	36
第二节 复式记账法	43
第四章 会计凭证	61
第一节 会计凭证的意义和种类	62
第二节 原始凭证	63
第三节 记账凭证	69
第四节 会计凭证的传递与保管	76
第五章 会计账簿	82
第一节 会计账簿的意义与种类	83
第二节 会计账簿的设置与登记	86

第三节	记账技术与错账更正方法	98
第四节	对 账	103
第六章	账项调整与结账	108
第一节	收入和费用的确认标准	108
第二节	利用权责发生制进行期末账项调整	111
第三节	结 账	119
第七章	工业企业主要经济业务的核算	128
第一节	资金筹集业务核算	128
第二节	供应过程核算	132
第三节	生产过程核算	138
第四节	销售过程及利润和利润分配核算	149
第五节	资金调整和退出核算	158
附 录	账户分类	177
第八章	财产清查	187
第一节	财产清查的意义	187
第二节	财产清查的内容和方法	190
第三节	财产清查结果的账务处理	198
第九章	会计报表	208
第一节	会计报表概述	209
第二节	资产负债表	213
第三节	利润表	220
第四节	现金流量表	224
第十章	账务处理程序	237
第一节	账务处理程序概述	237
第二节	记账凭证账务处理程序	239

第三节	汇总记账凭证账务处理程序.....	240
第四节	科目汇总表账务处理程序	243
第五节	多栏式日记账账务处理程序.....	245
第十一章	会计管理	249
第一节	会计信息	249
第二节	会计预测	252
第三节	会计决策	257
第四节	会计控制	262
第五节	会计分析	273
第六节	会计检查	279
第七节	会计电算化	285

第一章 总 论

【内容提示】 会计是伴随着人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的。经济愈发展，会计愈重要。

会计是以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，借助于专门的程序和方法，对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，旨在提高经济效益、加强经济管理，建立一个以向会计信息使用者提供财务信息为主的经济信息系统。

会计的特点是以货币为主要计量单位，以真实、合法的会计凭证为依据，对经济活动进行连续、系统、完整的核算和监督。会计的内容分为企业会计和非营利组织会计，企业会计依其工作的侧重点和服务的对象不同，又分为财务会计和管理会计。会计对象是指会计反映和监督的内容，即特定主体能够以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。会计的职能是指会计固有的功能，即反映、监督两种基本职能。会计目标是指会计工作所要达到的目的，即提供会计信息。会计的基本程序包括确认、计量、记录和报告。会计的基本核算方法有设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报表等。

会计核算的基本前提有会计主体、持续经营、会计分期、货币计价 4 项；核算的基本原则共有 13 项。

会计循环是指会计主体在一个会计期间内，从经济业务发生起到编制会计报表为止，遵循一定的步骤，按确认、计量、记录和报告的顺序，对所有经济业务进行会计处理的全过程。这一过程的基本步骤包括填制、取得和审核原始凭证，登记日记账(或编制记账凭证)，过入相关分类账，进行试算

平衡，账项调整，结清各类账簿，编制会计报表。

第一节 会计的产生与发展

会计起源于生产实践，是社会发展到一定历史阶段的产物。会计的产生与发展依存于客观环境，经济、政治、法律、风俗等因素都在一定程度上影响了会计的发展。古人云：“以铜为镜，可正衣冠；以古为镜，可知兴替”。因此，对会计发展的过程有一个简单的认识，是非常重要的。

一、我国会计的产生与发展

在我国古代，最早记载会计活动的典籍是《周礼》。在该书中，曾经多处提到会计，并反映了最早关于会计官职的设置。如周王朝设“司会”一职，来掌管国家和地方的财产物资。

唐宋时代是我国封建社会的鼎盛时期，经济活动日益活跃和频繁，反映到会计方法方面是官厅会计得到了发展。官厅会计把钱粮的收支分为“原管、新收、已支、现在”四个部分，用来计算财产的增减变化。此法在元代传入民间，经过不断加工与完善，明初概括为“四柱清册”。所谓四柱，即“旧管、新收、开除、实在”，其涵义分别相当于今天的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账，反映所经管财产的来龙去脉。

明末清初，会计工作者又在“四柱清册”结算原理的启发下，设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各项负债)四大类，运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏，即每届年终结账时，一方面根据“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面还根据“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏。两方面计算决定的盈亏数额应该相等，称为合龙门，“龙门账”就因此而得名。“龙门账”中的

“进缴表”相当于今天的“利润表”；“存该表”相当于今天的“资产负债表”。随后，清代商品货币经济又有了进一步的发展，在民间商业界又出现了“四脚账”，又称“天地合账”。这种账要求对日常发生的一切账项都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，分上下两格，上格记收，称为“天”，下格记付，称为“地”，上下两格所记数额必须相等，即所谓“天地合”。“天地合账”表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合账”显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

民国时期，我国中西式会计并存。

新中国成立后，在财政部成立了主管全国会计事务的专门机构，基于国家进行大规模社会主义经济建设的需要，先后制定出多种统一会计制度，指导企业的会计工作。

党的十一届三中全会以来，随着经济体制改革的深入和对外开放的扩大，会计所处的环境不断变化，传统的会计已逐渐难以适应需要。为了适应社会主义市场经济体制，使国有企业成为真正的会计主体，1992年，财政部制定颁布了《企业会计准则》。

20世纪90年代，我国证券市场的出现和发展对我国会计的发展产生了重要影响。1990年12月，在上海设立了新中国第一家证券交易所；1991年7月，又在深圳设立了证券交易所；1993年12月，《公司法》颁布，公司组织的成立和运作有了法律依据。此后，一大批国有企业改制，上市公司的数量不断增加，证券市场的规模与日俱增。在公司制企业中，股东通常并不直接从事经营活动，他们通过董事会或股东大会聘用经理及其他人员(管理当局)去管理企业，管理层要通过会计向股东报告他们的经营业绩，会计起着交代受托责任的作用。从股东的角度看，他们要选择能有效使用经济资源的企业，以得到更好的投资回报，会计信息应当有助于投资者评价公司的投资回报率及相关的风险，投资者的利益及其对会计信息的需求必须在设计会计制度中得到考虑。

鉴于此，1992年5月，财政部与国家体改委联合颁发了《股份

制试点企业会计制度》，较多地借鉴了国际会计惯例。1998 年经过修订，财政部又颁布了《股份有限公司会计制度》。同时，为适应证券市场发展的需要。1997 年 5 月 23 日，第一个具体会计准则《关联方关系及其交易的披露》正式颁布，首先由上市公司执行。1998 年起又陆续颁布了多项具体会计准则。为了规范企业财务会计报告，保证财务会计的真实完整，2000 年 6 月 21 日，国务院发布了《企业财务会计报告条例》。为了贯彻《会计法》和《企业财务会计报告条例》，规范企业的会计核算工作，提高会计信息质量，财政部于 2000 年 12 月 29 日发布了《企业会计制度》。

二、西方会计的发展简史

从世界范围看，会计的发展也源远流长。在西方，随着自然经济、商品经济向市场经济过渡，从业主经营的手工作坊，到合伙制的出现、股份公司的兴起、跨国公司的涌现，会计与社会经济环境相适应，经历了从古代会计、近代会计到现代会计的几次变革。

早在 13~15 世纪，意大利的热那亚、威尼斯等地中海沿岸一些商业城市的手工业和商业日趋发达，经济繁荣。活跃的商品经济及与之相互依存的借贷资本业，迫切要求从账簿记载中获取较为全面和详尽的有关经济活动，从而诞生了科学的复式记账法。1494 年，意大利数学家卢卡·巴乔里所著的《算术、几何、比与比例概要》一书问世，对“威尼斯簿记法”作了系统的说明，被公认为是复式簿记最早形成文字的记载，为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。《算术、几何、比与比例概要》一书问世，是会计发展史上的一个重要里程碑，标志着传统会计的最终形成。1581 年，威尼斯“会计学院”的建立，表明会计已作为一门学科在学校里传授。随后，借贷记账法便相继传至世界各国。

18~19 世纪，英国爆发了工业革命。工业革命使大工厂逐步取代了手工作坊，产品的商品化程度提高，市场竞争日益激烈，要求对批量生产的产品进行成本计算，机器的使用产生了折旧概念，成本会计应运而生。随着企业规模的扩大，孕育了科学管理概念，开始需要

对企业的经济活动进行分析、计划、决策和控制, 管理会计由此而诞生。

在生产力发展的同时, 企业组织形式也经历了从独资、合伙到公司的演变。公司组织, 尤其是股份公司的出现, 使所有权和经营权分离, 产生了查核管理当局对受托责任履行情况的需要; 信贷业务的开展, 又促使审核企业偿债能力成为不可缺少的一环, 于是出现了以查账为职业的特许或注册会计师。这一时期, 各国税法、商法、公司法的陆续颁布和完善, 也促进了会计的发展, 簿记逐步成长为会计, 会计出现了财务会计、成本会计、管理会计和审计等分支学科。

20 世纪 30 年代以后, 为了适应证券市场发展的需要, 使企业会计工作规范化, 提高会计信息的真实性和可比性, 西方各国先后研究和制定了会计原则(以后改称为会计准则), 进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。

20 世纪 50 年代以来, 跨国公司的蓬勃兴起, 使经济由国家经济向世界经济转化。于是, 服务于跨国公司, 开展国际经济业务的国际会计应运而生。1973 年, 国际会计准则委员会成立, 随即发布了一系列国际会计准则, 会计走向国际化, 这在会计发展史上具有划时代的意义。

20 世纪末, 人类进入信息时代和知识经济时代, 现代信息技术融入会计系统, 如计算机网络在企业内部的使用, 缩小了传统的时间和空间的概念, EDI(电子数据内部交换技术)和 Internet 的应用, 使信息采集的成本大大降低, 每笔经济业务的发生, 会计信息系统都能够及时收集并加工成会计信息, 信息使用者可以随时通过访问该企业主页的方式获取企业最新的会计信息。这将对传统的会计理论产生重大冲击, 同时会计工作也将进入一个崭新的变革时期。

综上所述, 无论中外, 会计很早就存在了。随着生产力的不断发展, 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。客观实践证明, 经济愈发展, 会计愈重要。

第二节 会计的涵义

一、会计概念与特点

会计是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,借助于专门的程序和方法,对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,旨在提高经济效益、加强经济管理,建立的一个以向会计信息使用者提供财务信息为主的经济信息系统。

会计的特点主要体现在以下三个方面:

1. 以货币为主要计量单位。企业的经济活动千差万别,只有采用货币作为统一的计量单位,才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督,以取得反映经济活动情况全貌的会计信息。

会计核算以货币作为主要计量单位而非惟一计量单位。事实上,会计核算中也经常运用实物计量(如千克、件等)和劳动计量(如工时、工作日等)。因为实物计量和劳动计量缺乏综合或普遍反映的功能,所以在会计核算中,实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据。会计所收集的经济信息必须真实可靠,这样通过信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。

3. 对经济活动进行连续、系统、完整的核算和监督。连续性表现在对各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行必要的、科学的分类,以便满足管理所需要的各种不同的信息资料;完整性表现在对各项经济活动的来龙与去脉都必须进行全面记录、计量,不能有所遗漏。会计利用货币计量,既横向反映各项经济活动的经济内容,又能对每一项经济活动纵向地、自始至终地反映各个阶段的变化过程和结果,构成了一个完整的会计核算网络。

二、会计的内容

一般来讲,会计可分为企业会计和非营利组织会计。

(一) 企业会计

企业是以营利为目的的经济组织,如工厂、商店、宾馆、独资、合伙和公司组织等,因此企业会计也称为营利组织会计。企业会计依其工作的侧重点和服务的对象不同,分为财务会计和管理会计。

1. 财务会计。财务会计是指对企业已经发生的交易或事项,通过确认、计量、记录和报告等主要程序进行加工处理,并借助于以报表为主的财务报告形式,向企业的利害关系方面提供以财务信息为主的经济信息系统。财务会计的服务对象主要是企业外部的信息使用者,故又称对外报告会计。财务会计是基础,是会计的主要内容,有人也称之为传统会计。

2. 管理会计。管理会计是从传统的会计系统中分离出来,与财务会计并列,着重为企业进行最优决策,改善经营管理,提高经济效益服务的一个企业会计分支。为此,管理会计侧重于企业内部的决策支持系统,主要是预测经济前景,判断经营环境,确定最优的经营和投资方案;分析差异,控制成本,挖掘潜力,消除浪费;划清企业内部经济责任,对其业绩进行考核和评价。管理会计的服务对象主要是企业内部的管理人员,故又称对内报告会计。

财务会计历史比较悠久,其确认、计量、记录、报告已形成一套完整的理论和方法体系。管理会计产生于 20 世纪 50 年代,其方法比较独特、灵活,有的尚处于探索、完善之中。有关管理会计的理论、方法将留待《管理会计》中专门介绍,本书将阐述财务会计的一般理论与方法。

(二) 非营利组织会计

顾名思义,非营利组织就是不以营利为目的的组织,包括政府机关、学校、医院、社会团体、科研机构、基金会和慈善机构等。在我国,学校、医院、科研机构等称为事业单位,政府机关也即政府行政机关,所以非营利组织会计习惯上称为行政、事业单位会计。政府行

政机关为行使行政职能,需要有预算收入,这些单位的会计通过预算控制各种收支,并记录预算执行过程,所以行政单位会计习惯上也称为单位预算会计。我国事业单位的会计组织分为三种情况:一是主管会计单位,它向同级财政部门领报经费,并发生预算管理关系,下面有所属会计单位;二是二级会计单位,它向主管会计单位或上级单位领报经费并发生预算管理关系,下面有所属会计单位;三是基层会计单位,它向上级单位领报经费,并发生预算管理关系,下面没有所属会计单位。由此看出,非营利组织一般通过预算控制各种收支,其会计主要以反映、监督这些组织的预算执行过程和结果为目的,故又称预算会计。

三、会计的对象

会计对象是指会计反映和监督的内容,即特定主体能够以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

(一) 企业会计的对象

为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等;生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等;获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。这样,企业筹集到的资金(包括投资人的出资额及借入资金)及其所形成的资产、生产经营过程中取得的收入及发生的成本费用以及通过生产经营活动所形成的损益及其分配,是企业会计核算的对象。

(二) 非营利组织会计的对象

行政单位的费用开支主要靠国家预算拨款,一方面按预算从国库取得资金,包括财政拨款和财政核拨的预算外资金收入等;另一方面又按预算支付各项费用,包括经常性支出和专项支出。上述预算资金收支的核算是行政单位会计的主要内容。事业单位除政府预算拨款之外,还能取得一定的创收收入,所以除了记录预算资金的收支情况外,

还要核算创收收入(经营收入)及其成本(经营支出)的发生。事业单位的收入包括财政补助收入、事业收入、经营收入、附属单位上缴收入和其他收入;事业单位的支出包括事业支出、经营支出、对附属单位的补助支出和对上级单位的支出。各类收入、支出和结余是事业单位会计核算的对象。

本书论述的内容以企业财务会计为主,有关非营利组织会计核算的内容留待《预算会计》中专门介绍。

为了具体实施会计核算,还应对会计所反映和监督的内容进行分类。会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。我国《企业会计准则》规定了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。关于会计要素请详见第二章。

四、会计的职能

会计的职能是指会计固有的功能,是会计本质的体现,说明会计客观上能干什么。马克思曾经指出:会计是对“过程的控制和观念总结”。这里所说的“观念总结”可理解为反映,所说的“控制”可理解为主要指监督。按照这种理解,会计具有反映、监督两种基本职能。

(一) 反映职能

反映职能也称核算职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定个体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(就行政、事业单位而言,则是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);报账是指在算账基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流动情况(就行政、事业单位而言,则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以会计报表的形式对有关方面进行报告。反映职能贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职能。

(二) 监督职能

监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定个体经济活动的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济活动符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

当然,随着生产力水平的不断提高、社会经济关系的日益复杂化,会计所发挥的作用越来越重要,其职能也在不断地丰富和发展。除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能,对此将在《管理会计》中介绍。

第三节 会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的。我们认为,会计的目标是提供会计信息。那么,谁是会计信息的使用者,会计信息使用者需要什么样的会计信息;会计如何提供这些信息,这是下面所要回答的问题。

一、会计信息的使用者

企业作为各种契约的联结体,存在着与其利害攸关的群体,这些群体就是会计信息的使用者。可分为如下几类:

1. 投资者。投资者就是企业的所有者,股份公司称为股东。除少数大股东可直接参与企业的经营管理,从而成为内部“知情者”外,绝大多数投资者处于企业外部、不直接参与企业的经营管理,他们需

要会计信息评估管理当局的受托责任履行情况，以便做出维持投资、收回投资或增加投资的有关决策。

2. 债权人。债权人是企业信贷资金的提供者，是企业重要的利害关系人。一般而言，债权人可以是银行等金融机构，也可以是持有企业所发行债券的一般公众，还可以是原材料供应商，等等。他们需要会计信息评估企业的信用情况，以便做出贷款、购买债券、赊销的决策。

3. 国家宏观管理部门。国家宏观管理部门是国家对国民经济进行宏观管理的部门，如统计、财政、税务、证券监管等部门，他们需要会计信息进行宏观管理与调控。例如，税务部门在征税时一般以会计资料为基础，来确定企业应缴纳多少税款，是否依法纳税等等；监管部门主要是指中国证券监督管理委员会和沪、深两个证券交易所。它们需要会计信息以判断公司的会计核算是否符合财政部有关规定，公司公开的会计信息是否真实、充分和公平，是否会误导投资者，等等。

4. 企业的管理层。企业的管理层包括公司董事会成员，公司经理，公司计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理人员等，他们需要会计信息了解企业的经营管理情况，以便进行恰当的预测、决策、计划与控制，最终达到改善企业经营管理需要的目的。

5. 会计师事务所。会计师事务所对公司所编制的财务报告发表意见。因此，它们需要会计信息以确定公司所编制的财务报告是否符合财政部有关规定要求，公司所呈报的财务信息是否与会计师了解的公司情况相一致以及不一致的原因等等。

6. 相关利益集团。相关利益集团如职工、客户以及有关的社会福利部门等，他们分别需要会计信息来了解企业的日后发展前景、企业的信用状况以及企业履行社会责任的情况。

二、会计信息使用者需要的会计信息

各种不同的会计信息使用者之间对会计信息的需求存在着差异，即使同类会计信息使用者，其需要会计信息的侧重点也是不同的。