



新编会计学系列教材



*Intermediate
Accounting*

中级财务会计

主 编 汤湘希

副主编 王昌锐 赵彦锋



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

*Intermediate
Accounting*

中级财务会计

主 编 汤湘希

副主编 王昌锐 赵彦锋



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计/汤湘希主编;王昌锐,赵彦锋副主编. —武汉:武汉大学出版社,2012. 1

新编会计学系列教材

ISBN 978-7-307-09220-4

I. 中… II. ①汤… ②王… ③赵… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 193091 号

责任编辑:陈 红 责任校对:黄添生 版式设计:马 佳

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:荆州市鸿盛印务有限公司

开本:787×1092 1/16 印张:25.5 字数:600千字 插页:1

版次:2012年1月第1版 2012年1月第1次印刷

ISBN 978-7-307-09220-4/F·1589 定价:35.00元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

前 言

财务会计是现代企业会计的重要组成部分，它是在企业范围内建立一个主要面向企业外部信息使用者提供以财务会计信息为主的经济信息系统。财务会计通常由“会计学原理”、“中级财务会计”和“高级财务会计”三部分组成。其中，“中级财务会计”居于承前启后的地位，它所介绍的会计确认、计量、记录和报告的程序和方法，既是财务会计知识体系的主体部分，又是企业会计工作中最重要、最基本的内容；既是对会计学原理中揭示的基本理论、基本知识和基本方法的具体运用，又是进一步学习高级财务会计的必要前提和基础。为此，我们在编写本书时，力求突出以下四个方面的特点。

(1) 既充分考虑当前财务会计理论与实务的现状，又立足于财务会计理论与实务的发展趋势，使其具有时代感和前瞻性。

(2) 既充分考虑会计国际趋同与等效的需要，又立足于中国会计改革的实际，使其具有实用性。

(3) 既充分考虑财务会计与其他学科的联系，又立足于财务会计知识体系的相对独立性，使其具有可读性和科学性。

(4) 既充分吸收财务会计理论的最新研究成果，又立足于以现行的法规、准则、制度为依据，使其具有实务上的可操作性。

本书在内容上共分十四章，第一章主要阐述财务会计的基本理论问题；第二章主要阐述财务会计信息的载体——财务报告的基本框架，为后面阐述财务会计的具体内容奠定基础；第三章至第十三章，系统阐述财务会计要素及其变动的会计处理方法；第十四章，阐述财务报表的编制方法。全书内容从理论到实务，从日常会计核算到资产负债表日编制财务报表，从基本经济业务到财务会计领域的一些特殊问题的会计处理，由浅入深，循序渐进。另外，每章后面还增加了一部分延伸阅读的资料，供读者思考与研读。本书在拟定写作大纲时，除了充分借鉴现有的相关会计著作外，还充分吸收了本教材大纲研讨会上有关专家所提的建设性意见。

本书由中南财经政法大学会计学院和有关院校的老师共同编写，汤湘希任主编，负责全书编写大纲的拟定和全书的总纂及定稿；王昌锐、赵彦锋任副主编。初稿的执笔者有汤湘希、王昌锐、贡峻、罗殿英、赵彦锋、谭艳艳、孔令辉、周江燕、李经路、高娟。其中，第一章至第八章由汤湘希、王昌锐、贡峻、罗殿英执笔，第九章由赵彦锋执笔，第十章由孔令辉执笔，第十一章由周江燕执笔，第十二章由谭艳艳执笔，第十三章由汤湘希、李经路执笔，第十四章由王昌锐、高娟执笔。

在本书的写作和出版过程中，得到了武汉大学出版社范绪泉先生的关心与支持，在此

表示衷心的感谢！由于编者的水平有限，书中难免有不足之处，敬请读者批评指正。

编 者

2011 年 6 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 经济发展与会计演进	1
第二节 会计环境与会计目标	18
第三节 会计信息与会计准则	30
第二章 财务报告概要	41
第一节 财务报告列报基础	41
第二节 财务报表的种类	46
第三节 财务报表附注	57
第三章 货币资金与应收款项	60
第一节 货币资金	60
第二节 应收账款	73
第三节 应收票据	76
第四节 预付账款及其他应收款	80
第四章 存货	83
第一节 存货成本的流转	83
第二节 存货购进	85
第三节 存货发出	90
第四节 存货按计划成本核算	96
第五节 存货清查	98
第五章 对外投资	102
第一节 投资的分类	102
第二节 金融资产的确认与计量	106
第三节 对外投资的会计处理	107
第四节 长期股权投资	112
第五节 投资性房地产	127
第六章 固定资产	140

第一节 固定资产的确认与计价	140
第二节 固定资产的取得与处置	143
第三节 固定资产折旧	156
第四节 固定资产清查	162
第七章 无形资产和其他资产	165
第一节 无形资产的构成与分类	165
第二节 无形资产的确认与计量	168
第三节 无形资产处置	172
第四节 无形资产摊销	174
第五节 长期待摊费用与其他资产	178
第八章 非货币性资产交换	182
第一节 概述	182
第二节 非货币性资产交换的确认与计量	184
第三节 非货币性资产交换的会计处理	187
第九章 资产减值	199
第一节 概述	199
第二节 资产减值的计量	201
第三节 资产减值的会计处理	207
第十章 流动负债	226
第一节 概述	226
第二节 短期借款及应付款项	227
第三节 应交税费	235
第四节 应付职工薪酬	244
第十一章 长期负债与债务重组	254
第一节 概述	254
第二节 长期借款	255
第三节 应付债券	257
第四节 长期应付款与专项应付款	261
第五节 借款费用	267
第六节 债务重组	271
第十二章 所有者权益	281
第一节 概述	281

第二节 实收资本·····	283
第三节 资本公积·····	288
第四节 留存收益·····	293
 第十三章 收入、费用与利润·····	 298
第一节 收入的确认与计量·····	298
第二节 商品销售收入的会计处理·····	306
第三节 费用·····	321
第四节 利润的形成与分配·····	325
 第十四章 财务报表的编制·····	 334
第一节 资产负债表·····	334
第二节 利润表·····	342
第三节 现金流量表·····	348
第四节 所有者权益变动表·····	376
第五节 财务报表附注·····	379
 主要参考文献·····	 400

第一章 总 论

会计自产生以来，其基本职能是反映与控制，其目标是为利益相关者提供决策有用的信息。会计在提供、传递信息过程中具有明显的技术性、社会性、政治性和国家利益性等特性，它在一定程度上关系到国家的经济安全、资本市场的正常运作、公司治理结构的完善以及公司的正常经营。本章主要介绍财务会计的基本理论问题，为后续内容奠定坚实的理论基础。

第一节 经济发展与会计演进^①

会计发展的直接动力是会计实践，而会计实践是人类社会经济活动的一个有机组成部分。因此，会计发展的最终动力是人类的社会经济活动，会计学则是有关会计实践的理论升华和总结。伴随社会经济的发展，会计环境发生了深刻的变化，会计在这种变化中不断创新，以适应变化了的社会经济环境，而会计创新又反过来进一步推动经济的不断发展，会计演进与经济发展两者之间相互促进，从而形成一种互动循环效应。杨时展（1998）曾从会计发展与国家兴衰的关联角度指出：经济的发展，推动了会计的发展；而会计的发展，又反过来促进了经济的发展。世界各国的发展，莫不如此。没有一个经济发达的国家的会计是不发达的；也没有一个会计不发达的国家的经济能发达的。杨时展提出了“天下未乱计先乱，天下已治计乃治”的著名论断。^②郭道扬（1999）则从会计实践空间拓展的角度论证了会计发展与经济发展的这种关联关系并认为：一部会计发展史表明，自有天下之经济，便必有天下之会计，世界经济有多大，会计世界便会有多大。^③

一、经济发展与会计演进的互动关系

从整个人类历史和我国历史上经济发展与会计演进的关联的角度观察，可以发现经济发展与会计演进互动过程呈现出三个层面。

（一）人类社会经济发展与会计演进从整体上看呈互动关系

从整体上考察，可以发现，人类社会经济活动的发展，不仅推动了会计实践的发展，而且推动了会计理论的发展。反过来，会计实践与理论的发展也推动了人类社会经济的发展。

① 赵凌云．经济史视野中的会计演进．会计论坛，2004（1）．

② 杨时展．1949—1992年中国会计制度的演进．北京：中国财政经济出版社，1998：4．

③ 郭道扬．会计史教程：第1卷．北京：中国财政经济出版社，1999：21．

人类的社会生产活动是会计产生和发展的根本前提。如果将原始的图形记事作为会计雏形的话,会计的产生可以追溯到旧石器时代。那时,生产的发展使得“物满足直接需要的效用和物用于交换的效用的分离固定下来”。^① 伴随着剩余物品的出现,对剩余物品的储存、分配等问题也随之而来。于是,在旧石器时代,人们就通过在洞壁上绘出简单的动物图形,在骨片上或鹿角上雕刻条纹等“简单刻记”和“图画符号”来记载劳动成果和反映劳动耗费。当人类进入新石器时代后,人们有了数的概念,于是就产生了结绳记事。而当人们创造了文字之后,一种更为先进的记录经济事项的方法便应运而生,这就是“书契”记录。不过,那时人们所采用的会计记录方法,还不是真正意义上独立的会计,而是一种综合性的经济记录行为,它集原始的会计、计算、统计以及其他行为于一身。原始社会的记录虽然经历了图形记事、结绳记事和书契记事三个阶段,但是它们都是简单的记事行为,人类经济生活的简单性决定了原始社会人类会计行为的简单性。

随着原始经济的解体,农业经济时代的来临,会计方法中出现了为自然经济服务的单式簿记。^② 随着经济的发展,产生了货币经济、商业和信贷。由于社会经济生活中占据主导地位的是自给自足的自然经济,经济结构以自给自足的小农业为主,工业处于手工业阶段,而商业处于简单的物资贩运阶段,这种社会经济结构制约了当时的经济管理水平和会计发展水平,使单式簿记成为这一历史阶段会计发展的主要形式。随着自然经济的发展,单式簿记不断向前发展,由简单到复杂,由低级形态到成熟形态,以至于形成一个固定的、完善的会计方法体系。但单式簿记的整个方法体系仅适合反映自然经济,其自身缺乏科学的内在联系,而且当时的簿记缺乏理论指导,簿记知识的传授仅处在自然教育阶段。

正是由于单式簿记所存在的上述局限性,“当商品货币经济的发展逐渐在封建社会内部取得优势的时候,当资本主义作为一种政治力量显露头角的时候,‘资本’来到人间,资本主义经济关系便成为催促复式簿记^③产生的一个最为关键、最为积极的要素”。^④ 由自然经济向资本主义经济转变时,随着资本主义早期市场经济的迅速滋长与发展,会计必然要发生一场深刻的变革。在此情况下,既出现了复式簿记实践,同时又产生了相应的会计理论,推动了会计科学的发展,并提高了会计在社会经济中的地位和作用。

随着工业经济时代的到来,工业生产从手工作坊时代进入机器大生产时代,新的技术不断涌现,生产规模和生产效率大大提高,市场竞争加剧,股份公司等新的企业组织形式迅速发展。所有这些,对会计实践的发展提出了新的要求,特别是在固定资产折旧、成本计算、资本运作等方面提出了越来越多的急需解决的问题,这些问题已突破了簿记工作与簿记学的研究范围,原有的复式簿记已无法满足资本主义发达的市场经济发展所提出的新要求,会计实践相应地迅速发展。会计内部分工迅速发展导致成本会计、管理会计等新会

① 马克思,恩格斯.马克思恩格斯全集:第23卷.北京:人民出版社,1974:106.

② 从现有的文献资料可知,我国的会计称谓和单式簿记等会计基本问题,产生于西周。西周时期的《周礼·天官》中有“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”的记载。

③ 复式簿记的产生在西方以卢卡·帕乔利1494年出版的《算术、几何、比与比例概要》为标志,在我国以唐宋时期“三柱结算法”和“四柱结算法”的出现为标志。

④ 郭道扬.会计发展史纲.北京:中央广播电视大学出版社,1984:384.

计门类开始出现,从而使会计发展进入现代会计时代。与此相适应,会计理论也得到了迅速发展。在信息经济方兴未艾的今天,三式簿记、三维会计^①等新的会计理念与方法开始出现,这预示着会计理论与实践将面临一次新的变革。

(二) 我国会计发展与西方的差距源于经济发展的差距

从原始计量记录时代,到封建社会中叶,中国的会计发展一直位于世界先进行列,其悠久历史及其地位为会计史学家所肯定。^②事实上,早在封建社会初期,中国的工商业和信用就已相当发达,城市兴起,家资巨万的商人,千人以上的手工工场,合股经营的工商业,庞大的船队,前期形态的商业资本和高利贷资本的发展,都为复式簿记的产生奠定了经济基础。^③在15世纪以前,中国就形成了以“四柱结算法”^④为核心,且具有中国特色和风格的中式会计方法。总体来说,在单式簿记阶段,中国会计特别是中国的会计报告制度,在唐、宋、元、明之际已居世界前列,这与当时的经济发展水平有着直接的联系。

但在15世纪后,以意大利为代表的西方国家,其簿记工作者根据经济发展的需要首先在记账方法上进行了革新,最终以复式簿记取代单式簿记,以适应商品经济发展的要求。在意大利北部沿岸的佛罗伦萨、热那亚和威尼斯等城市,复式簿记方法从简单到复杂、从局部运用到全面展开,逐步在经济管理中得以推广。1494年,意大利人卢卡·帕乔利在其名著《算术、几何、比与比例概要》(或《数学大全》)中,系统地总结了意大利复式簿记的账簿体系与记账方法,并将其上升到簿记理论的高度加以总结,^⑤这标志着现代会计从此诞生。而在明中叶(15世纪后期)后,由于我国经济发展水平落后,中国会计的记账方法仍为单式簿记,虽然出现了有复式簿记萌芽的“龙门账”,但很不完善,中国会计开始落后于西方。到了17世纪,由于西方各国已进入资本主义经济发展阶段,出现了工业会计、银行会计、商业会计、审计等门类,而中国仍停留在自给自足的自然经济发展阶段,虽然出现了“四脚账”,但也不完善。因此,中国会计与西方会计之间的差距越来越大。

1840年鸦片战争后,西方资本主义经济飞速发展,西方会计得以迅速发展。而在中国,资本主义经济发展缓慢,中国的会计改良艰难。19世纪末期,资本主义经济侵入中国客观上也给中国会计发展带来了新动力,复式簿记开始传入中国,^⑥在此促进下,中国

① 三式簿记、三维会计等内容,请参阅[日]井尻雄士的《三式簿记和收益动量》和徐国君的《三维会计研究》等著作的论述,此处不再赘述。

② 李孝林. 会计基本理论比较. 上海:立信会计出版社,2002:32.

③ 李孝林. 会计基本理论比较. 上海:立信会计出版社,2002:21.

④ 四柱结算法,是我国宋代创立的,以“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”为标志的结算方法,是我国会计为世界会计所作出的重大贡献之一。

⑤ 卢卡·帕乔利,被誉为现代会计之父。其描述的借贷复式记账法,被德国著名诗人歌德颂扬为“人类智慧的绝妙创造之一,以至于每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它”。参见吴水澎. 会计学原理. 沈阳:辽宁人民出版社,1994:13.

⑥ 我国的借贷复式簿记是1904年从日本引入的。当年大清银行(现中国银行)的会计师谢霖在其著作《银行簿记学》中对借贷复式簿记予以了介绍,后蔡锡勇父子又以《连环帐谱》(湖北官书局1905年出版)一书对其进行了系统阐述,从此,中国会计开始接触和使用借贷复式簿记。

掀起了将近半个世纪的中式会计改良运动。20 世纪 30 年代以前,中国立足于保留中式簿记中的科学部分,希望最终产生一种改良的中式簿记。20 世纪 30 年代以后,中国簿记的革新进入改革阶段,对中式簿记进行彻底改革,全面体现复式簿记的革新成就,吸收欧美国家在近代会计发展方面的最新成果,主张由西式簿记取代中式簿记,以促进中国工商业和政府会计的革新和经济的发展。但由于中式簿记改革在某些方面脱离了中国经济发展的实际,在实践中被证明是不成功的。^①

中国会计之所以在 20 世纪之前会落后于西方会计,必须联系中国历史整体发展过程来分析。15 世纪是中国和西方之间开始出现“大分流”的一个关键时期。^② 在 15 世纪之前,中国在社会、经济、政治、文化各个主要方面都可以说领先于或者至少不落后于西方。在此之后,在这些主要方面开始落后于西方。许多学者将这一现象归结为“谜思”并试图予以解释。例如,“李约瑟之谜”即是描述中国在 15 世纪以前已经具备发生工业革命的基本条件而最终与工业革命失之交臂的过程。赵凌云(1996)研究了 15 世纪以前中国已经具有比较发达的市场,而 15 世纪以后市场走向衰落的过程,并将这一过程归结为中国“市场发育之谜”。^③ 根据邹进文(2004)的研究,15 世纪以前,中国的财政制度是先进于西方的,而 15 世纪以后,则落后于西方,这可以归结为“财政制度之谜”。此外,还有学者在科学技术、思想文化、政治制度、文官制度等诸多方面发现了类似的“谜思”。这么多的“谜思”发生在同一个时段,绝不是偶然的历史巧合,这不能不引起人们对这些“谜思”关联性的深思。其中,中国“会计发展之谜”则是这类“谜思”中的一个层面。

要解开这些“谜思”,需要整体的努力,但是,从历史逻辑关系上看,中国“会计发展之谜”似乎是经济发展、市场发育等方面出现转折所直接决定了的。具体来说,中国 15 世纪以后会计发展的滞后可以归结为如下几个方面的原因:

第一,15 世纪是西方从自然经济走向市场经济的“拐点”,而中国的自然经济始终占据主导地位。在自然经济领域,重要的是产量、品种等实物概念,价值、价格、利润、成本等不重要;人们之间的经济交往很少,经济主体之间的往来有限;更重要的是,由于经济主体之间缺乏竞争性压力,缺乏促使人们精于计算的成本意识。所有这些,使得自然经济领域中的会计实践是简单的。15 世纪以前,中国经济相对于西方的发达,不过是自然经济条件下的发达。相应地,中国会计的发达不过是自然经济条件下会计实践的发达。一旦西方从 15 世纪开始告别自然经济,走向市场经济,就必然会在会计实践与理论上将中国抛在后面。

第二,15 世纪是西方商业革命的时代,而中国的商业始终受到严厉的抑制,“重农抑

① 在 20 世纪 30 年代的上海,代表中式会计的徐永祚会计师和代表西方会计的潘序伦教授等之间进行的论争,旨在改良中式簿记。但复式记账方法的改革,可谓命运多舛,直到我国在 1993 年中国农业银行全面采用借贷复式记账法后,才宣告各种复式记账方法论争的结束。现在全球通用的记账方法是借贷记账法。

② 彭慕兰. 大分流: 欧洲、中国及现代世界经济的发展. 普林斯顿: 普林斯顿大学出版社, 2000.

③ 赵凌云. 市场力论. 长沙: 湖南出版社, 1996.

商”是经济发展的基调和主流。商业的发展是会计发展的重要条件,正如美国著名会计史学家迈克尔·查特菲尔德所指出的那样:会计主要是适应一定时期的商业需要而发展的,并与经济的发展密切相关。^①只有交换活动的不断扩大和发展,才会强烈地刺激人们的成本意识与核算意识,培育人们的会计思想和会计精神,促进人们的会计实践。在欧洲,特别是在威尼斯等地中海沿岸地区,从11世纪起,商业开始发达,从维护商业发展的角度出发,政府推行的是促进商业发展的政策,促使工商业长足发展,生产与流通紧密相连,农业、手工业和商业相互依存。这种状态对会计的发展产生了实质性影响。而在中国,重农抑商政策使工商业长期处于一种依附和附属地位,物资交换为主的商业活动被局限于狭小的范围内。这种状态也制约了会计实践与理论的发展。

第三,17世纪开始,西方出现了活跃的资本运动,而中国的资本运动依然处在自然经济条件下的状态。创业性资本运动是促进会计实践与会计理论发展的动力。在南欧国家中,伴随贸易特别是航海贸易和工商业的发展,出现了通过合伙、股份制等企业组织形式来组织创业性投资的资本运动形式,出现了专门从事资金融通的金融机构,形成了资本筹集、投资和利润分配等较为复杂的经济活动,由此形成了较为复杂的经济关系,这对会计理论与实践的发展提出了新的要求,推动了会计的发展,特别是单式簿记向复式簿记的发展。而在中国,由于“重农抑商”政策的制约,社会资金不能充分转化为资本,资本无法自由地向商业或手工业扩张,利润转化为经营资本的道路不畅。货币经济发展处于停滞状态,金融机构的商业信用功能始终难以发挥,其货币经营仅停留在提供结算业务方面。这样导致资金运动的单向性和简单化,单式簿记向复式簿记发展的动力不足,会计理论与实践的发展动力也就不足。

(三) 中华人民共和国会计演进与经济发展和经济体制变迁的互动关系

1. 经济体制变迁的模式与路径决定了会计演进的模式与路径

1949年10月1日,中华人民共和国成立后,会计发展经历了一个曲折的过程。国民经济恢复时期,在统一全国财经管理体制的过程中,统一了会计制度。1953—1957年,在借鉴前苏联模式建立计划经济体制的过程中,借鉴了前苏联的会计制度和会计理论。一方面,批判和改造之前流传下来的、所谓资产阶级的经济思想和会计方法;另一方面,则引进和照搬前苏联的会计理论和会计方法。1958—1978年,经济体制趋向僵化、经济运行出现频繁波动,相应地,会计理论与实践都遭受严重破坏。这种破坏,在“大跃进”时期表现为“会计虚无”的泛滥,会计制度遭受破坏,会计职能遭到否定,甚至出现了“无账会计”等荒唐做法。在“文化大革命”时期,政治运动和“左”的思潮对会计实践与会计理论的破坏更为严重。一方面,强调政治挂帅,强调算政治账而否定算经济账,从根本上否定了社会主义条件下会计的作用;另一方面,政治运动直接冲击会计实践,例如,在“派性”的影响下,一些单位的会计也相应分属于不同的派别。1978—1991年,随着建设有中国特色社会主义经济体制的理论探索与实践,中国会计的发展也进入了一个振兴与发展的新时期,在这一过程中,逐步建立了具有中国特色的会计理论与方法体系。1992年以来,伴随经济体制向社会主义市场经济体制的转变和经济体系与国际经济体系

^① 迈克尔·查特菲尔德. 会计思想史. 北京: 中国商业出版社, 1990.

的接轨,中国会计业务处理规范也开始向国际通行的会计惯例靠拢。这一时期,在中国会计规范体系的建设与发展过程中,会计准则的规范程度越来越高,与之相适应的规范效应也越来越大,一些基本的概念和准则条款直接来源于国际会计准则。相应地,会计在我国经济管理、公司治理、经济主体行为规范乃至宏观经济运行调控等方面的作用逐渐显现出来。2006年2月15日《企业会计准则(2006)》正式发布,我国实现了会计准则的国际趋同,从而使中国会计拿到了通向世界的“通行证”。

2. 会计实践对经济发展具有直接影响,会计制度的健全与否直接决定着国民经济的发展状态

中华人民共和国成立初期,会计制度的统一推进了整个财经管理制度和国民经济宏观管理的统一,并促进了整个国民经济的恢复。“一五”时期采用前苏联的会计制度无疑为计划经济体制的确立和运行奠定了微观制度基础。而“大跃进”时期的会计“虚无主义”的泛滥则助长了国民经济的混乱。“文化大革命”时期受到政治动荡冲击的会计反过来加剧了微观经济运行中的无政府主义。

改革开放以来,中国会计开始走上健康发展的轨道并与国际准则逐步协调与趋同,无疑也是这一时期经济快速健康发展的微观基础和技术保证。近年来,随着中国特色社会主义市场经济体制的不断完善,会计对社会、经济的促进作用表现得更加明显。

二、经济发展与会计演进互动的基本规律

从上述分析可见,古今中外的经济发展与会计演进总是有关联的。在会计演进与经济发展互动的历史分析中,可以抽象出两者关联的一些基本规律。

(一) 社会经济发展阶段决定着会计发展的水平

社会经济发展的阶段,直接决定着会计发展的水平。同任何事物一样,会计演进呈现出明显的阶段性。从方法上看,由原始记事、单式簿记发展到复式簿记;从门类上看,自单一行业的会计向多个部门会计分化;从功能上看,从纯粹核算与反映发展到参与管理与决策等。这种阶段性特征从根本上说是由社会经济发展的阶段性所决定的。

1. 生产力发展水平决定会计发展阶段

人类社会生产力经历了原始经济、手工生产为主的农业经济、机器大生产为主的工业经济和现代科技为主的知识经济的发展过程,与之相适应,会计也同样经历了原始记事、单式簿记和复式簿记这样一个循序渐进的发展过程。人类社会生产力的发展阶段,决定了会计技术手段演变的历史过程,它促使会计计量的方法从原始社会的简单刻记与结绳记事,发展到近代的手工簿记系统、机器穿孔卡片系统以及现代社会的电子数据处理系统和企业资源计划系统等。

从功能上看,伴随着生产力水平和社会的发展,会计从提供经济活动记录,发展到进行财务活动分析,再发展到成为整个社会的控制中心、决策中心和信息中心的一个基本环节。

2. 专业化与社会分工决定会计行业的分化

在传统的社会分工下,统治阶级为实行经济集权,需要会计建设朝着逐级控制、分工明确及各司其职的方向发展,从而产生了官厅会计和政府会计。而民间会计则局限于将本

求利的范围,会计建设即朝着着眼于计量、记录企业与家庭的私有财产增减以及应得红利的多少等方向发展。随着工业化的发展,出现了大量的股份公司这种现代企业组织形式,所有权与经营权的分离,迫切要求独立的第三者对企业的财务状况和经营成果进行审查和监督,而相关经济立法又将注册会计师的地位法定化,于是产生了现代意义上的审计,从而导致会计执业服务的职业化以及现代审计技术的发展。随着社会分工的进一步发展,作为经济管理重要组成部分的会计将越来越重要,且愈益受到人们的尊重,其社会地位日益提高,并将在社会经济管理和公共管理中发挥越来越大的作用。

(二) 会计制度演进受到社会经济和政治文化等因素的综合影响

会计演进取决于经济发展的阶段,这是一般规律。对于一个国家和地区来说,会计演进则会出现差异性。之所以如此,除了社会经济发展的差异性以外,还有政治、经济、科技、文化和教育等方面的因素。这一点,我们可以从西方近代会计发展简要历程的分析中得到诠释。

1. 经济发展水平直接决定了会计演进的速度

对复式簿记的理论总结最早产生于意大利,而非别国,最早在意大利北部,而非南部,这是由其当时在经济发展中的地位所决定的。迈克尔·查特菲尔德在《会计思想史》一书中指出:复式簿记是伴随着十字军东征(1096—1291年)和后来地中海贸易的繁荣而诞生的。^①意大利优越的地理位置,使得意大利北方城市如威尼斯、佛罗伦萨等地成为东西方商品流通的中介地以及资本主义的萌芽地。这里的商品交换和货币兑换频繁,商业经营活动者、手工业生产者与银行业者三者之间产生了一种相互依赖的关系。为了盈利,他们不得不加强管理,并不断改进会计记录与分析方法。总的来讲,意大利工商业、银行业的迅猛发展,为复式簿记的产生与发展奠定了经济基础,也为复式簿记在意大利北部的产生创造了先决条件。同时,企业家在会计演进中的作用也是应该予以重视的。企业家在资本主义经济增长中扮演了关键角色,他们引入了一些新的商业办法以及其他各种新的意识,包括在企业融资中引入“把所有者权益作为负债的补充方法以及复式记账法”。^②这些都发生在工业革命前的几个世纪,中世纪晚期的工业革命以及相伴而生的商业革命是被诸如借贷记账法和汇票的发明点燃的(Raymond, 1953)。

会计的长足发展最先发生在西方工业化国家,这也是工业革命的结果。第一次工业革命发生于18世纪60年代的英国,完成于19世纪中期。工业革命“不仅意味着资本主义手工业向资本主义大工业的过渡,而且也引起了广泛而深刻的社会变革”。^③产业革命使分散的手工业生产转变为集中的机器生产,工厂制在工业中逐渐占据统治地位。这样,以市场需求为动力、以机器大生产为特征、以工业化为中心的资本主义生产方式建立并发展起来了。这种生产方式的变迁势必引起会计活动发生变化。簿记工作的重心开始向工业生产转移,企业的生产、销售和分配等经济活动开始进入会计核算的范围,明晰产权和利润计算等难题成为会计急需解决的问题,这些使会计在发展中实现了其功能上向管理职能的

① 迈克尔·查特菲尔德. 会计思想史. 北京:中国商业出版社, 1990: 43.

② 威廉·鲍莫尔. 资本主义的增长奇迹. 彭敬, 等, 译. 北京:中信出版社, 2004: 77.

③ 刘祚昌, 等. 世界通史: 近代卷上. 北京:人民出版社, 1997: 2.

扩充,故在资本主义生产方式下较早产生了工业会计、商业会计、银行会计等会计部门的分野,较早产生了财务会计、管理会计等会计功能上的分野。

2. 政治制度特别是民主与法治对会计演进具有深刻影响

中国古代的帝王专制决定了会计制度建设的基点是为王权效忠,这也是我国古代官厅会计的发展水平远远高于民间会计的发展水平的原因之一。

中世纪,在威尼斯等意大利北部发达的城市中,出现了资产阶级,建立了资产阶级领导的城市共和国,它们支持反封建、反教会的斗争,同时也支持文艺复兴运动,为意大利北部城市成为复式簿记的发源地创造了得天独厚的条件。现代西方资本主义国家中,资产阶级所推崇的民主与法治思想决定了会计制度的平等与公正。

雅典的审计监督制度最能说明民主与法治对会计演进的重大影响。在2 000多年前的雅典,公民在政治上是平等的,官吏通过选举制度产生,并轮流执政掌管政权。官吏在上任前应接受资格审查,在任职期间,公民通过公民大会随时可以检查其是否称职,官吏卸任后,应接受经济责任审查。如果官吏利用职权,肆意践踏平等原则,人民可以通过法律将他流放。例如,伯里克利是希腊著名的将军,曾为雅典城邦的建立屡建功勋。但这位英雄后来却因为利用职权贪赃枉法,甚至出卖国家利益,而被雅典人民利用流放法于公元前461年罢免并流放。正因为如此,会计史学界曾有人认为复式簿记诞生于雅典。前苏联会计史学家索科洛夫在其《会计发展史》中指出:两位法兰西作者涅罗和吉利亚在研究了古埃及的海关账并看见了账中商品支出和现金收入的记录后得出结论,现代核算的故乡是雅典。^①

3. 科学文化对会计制度演进也具有深远的影响

科学文化对会计制度演进的影响主要体现在如下三个方面。

(1) 数学精神对会计制度演进具有深远影响。会计与数学有着千丝万缕的联系,数学知识是会计学的基础知识之一,同时也是会计最起码的运算工具之一。在卢卡·帕乔利对簿记进行系统研究之前,数学家们一直将簿记作为数学的一个分支学科。卢卡·帕乔利在对簿记进行系统研究之后,使其系统化和理论化,并将其作为1494年出版的《算术、几何、比与比例概要》一书的重要篇章,这是会计摆脱实务进入理论的标志,是单式簿记向复式簿记转变的标志。该书同时又是一部数学著作,它体现了数学精神(包括精确精神和推导精神)和经济实践的结合,反映出数学精神与会计制度的历史渊源关系。此后,数学精神与会计制度的发展始终是相互影响的。1605年,荷兰人西蒙·斯蒂文出版的《数学惯例》,也是集数学与簿记于一体的,它与卢卡·帕乔利的著作并驾齐驱,成为数学和簿记学结合的典范。威廉·配第发现,正是精于计算的精神,构成了荷兰经济发展并超过意大利的精神支撑。他曾明确指出:这一民族必须进行艰苦的劳动,尽全力从事工作。不论贫、富、老、少都必须学会有关数量、重量以及长度的技艺。晚期重商主义者托马斯·孟在1664年出版的《英国得自对外贸易的财富》一书中,根据自己毕生从商的经验,概括出“一个全才的对外贸易商人所必须具备的各种品质”共有12种,其中排第一的就是要擅长算术和会计。

^① R. B. 索科洛夫. 会计发展史. 刘尚希,译. 北京:中国商业出版社,1990:29.

(2) 工程精神对会计制度演进具有深远的影响。任何技术工作都存在经济问题, 都有经济性要求。无论是作为工程界的工程师还是作为经济界的会计师, 都必须具备一定的工程技术和经济知识。

1911 年, 美国工程师 F. W·泰勒出版了《科学管理》一书, 提出了计件工资和标准化原理, 用来控制生产工人的工作效率。之后, 工程师埃默森提出了标准人工成本, 甘特又把标准人工成本推广到材料和制造费用, 制定了标准材料成本和标准制造费用。此后, 工程师哈里逊第一次提出了标准成本概念。1919 年, 美国全国成本会计师协会成立, 该协会由工程师和会计师共同组成。它成立之后, 准备推广标准成本, 但这时的标准成本并没有与会计结合。直到 1930 年以后, 工程师和会计师才获得一致看法, 将标准成本计算与复式簿记结合起来, 从而使标准成本法的运用纳入会计核算体系。20 世纪以来, 会计学与工程师的结缘促进了管理会计理论的发展, 如联合创立了标准成本会计理论, 发展了预算控制、创立了价值工程、发明了作业成本制度 (ABC 成本法) 等。

(3) 经济人的理性精神在会计演进中发挥了重要作用。经济人的理性精神, 即在特定条件下追求利益最大化的精神, 派生出了追求成本最小化的成本精神、追求精确计算的核算精神、追求尽可能规避风险的风险精神。这些精神正是会计实践与会计理论发展的精神动力, 有些甚至直接内化为会计精神, 诸如成本精神、核算精神、预计与决策精神等。

反观古代中国, 虽然已经达到了当时世界经济发展的最高峰, 但却只是自然经济的辉煌; 虽然政治文明达到了当时世界的顶峰, 但只是封建专制的辉煌; 科学文化虽然达到了当时世界的顶峰, 但只是农业文明的辉煌。15 世纪以后, 中国在上述三个方面都开始停滞, 而西方的发展则进入了新的纪元。中国因此缺乏会计发展的动力, 中国的会计必然落后于西方国家。

(三) 会计发展是社会全面进步的有机组成部分

对会计演进和经济发展互动过程的历史分析, 带给了我们许多深刻的启示, 其中重要的是: 会计的发展本身就是社会全面进步的有机组成部分; 会计文明是社会文明的有机组成部分; 只有会计和社会进步协调发展, 才能切实提高整个国家整体的经济实力和社会文明水平; 在现代市场经济的建设中, 会计发展和社会全面进步两者相辅相成, 必须协调发展, 不可偏废。

因此, 会计发展取决于整个社会经济的发展是否形成了有利于会计发展的经济环境, 是否形成了有利于会计发展的文化氛围以及是否形成了有利于会计发展的精神环境。会计的发展过程, 实际上是整个社会发展和文明程度提高的过程。

就我国而言, 要真正实现会计的全面发展, 应该做到: 首先, 要全面形成会计核算的体制条件, 即形成完善的市场经济体制, 将市场机制引入所有社会资源的配置过程。其次, 要形成接受会计与审计监督的社会环境, 即民主与法制以及有效制约公权的环境。最后, 要充分形成全民族的会计精神与会计文化, 特别是要弘扬诸如核算精神和成本精神等会计精神。

三、会计的社会性及其分配功能

前已述及, 会计演进与社会经济发展具有明显的互动关系。会计学作为一门既古老又