

21 世纪高等院校经济管理类专业核心课程教材

会计学

(第 3 版)

ACCOUNTING

■ 张德红 张 英 编著



经济科学出版社
Economic Science Press

21 世纪高等院校经济管理类专业核心课程教材

会计学

(第3版)

张德红 张 英 编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 张德红, 张英编著. —3 版. —北京: 经济科学出版社, 2011. 8

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0947 - 4

I. ①会… II. ①张…②张… III. ①会计学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 165372 号

责任编辑: 杜 鹏

责任校对: 杨晓莹

版式设计: 代小卫

技术编辑: 王世伟

会 计 学

(第 3 版)

张德红 张 英 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 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

北京三木印刷有限公司印装

787 × 1092 1/16 开 20.25 印张 400000 字

2011 年 8 月第 3 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0947 - 4 定价: 33.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

第3版前言

初版以来，承蒙读者隆情厚谊，得到多处鼓励和鞭策，有对前言的共鸣和赞许，有对内容设计的溢美之辞，更有对存在问题的质疑指正，深深感激，永志不忘。

第1版写作时，我们因为感受了现有教科书不能使读者理解会计学的思想和活力，所以强调“捕鱼的方法”。显然，这一感受得到了读者的赞同，本书被全国许多高校采用。

第3版将继续完成第2版确立的编写目标：让读者更深刻地理解“会计的社会责任”。我们认为，会计已经由最初对“资金运动及其成果”的核算与监督，发展为对“社会责任及其履行”的计量与调节。

为了责任，我们密切关注2008年金融危机对全球社会经济的影响，深刻体验了马克思在《资本论》中指出的“社会越发展，会计越重要”的论断。

因此，我们对教材进行了修改，也体现了我们近期的研究活动和思想观点。

1. 金融危机的爆发引起了人们对会计的广泛关注，主流观点认为是会计直接而迅速地加剧和恶化了金融危机。过去的两年里，我们进行了较深入的会计案例研究，如雷曼兄弟、通用汽车、高盛帝国、淡马锡集团、中国石油等，这一经历使我们深刻认识到会计学教材的“社会责任”，从这一视角修订是新版的最大动因和特色。面对将“会计与造假”相提并论的现实，面对“金融危机都是会计惹的祸”的断言，为了让读者理解会计学是“责任和道德”的总结，新版增加了相应的会计案例，以展示会计学的“精神和力量”。因此，我们认为，会计不是导致金融危机的根源，而是客观地反映了金融危机的事实。会计能够及时发出市场恶化的信号，有助于及时确认公允价值变动损失和金融资产减值损失，有利于金融稳定。

2. 结合新准则在应用中存在的问题，给予了理论和实践上的解释，如对于“跨期摊配”和“后进先出法”等问题。没有什么事件能够动摇会计思想的基础以致使其面目全非，这是复式记账法的永恒。我们认为，新准则因“待摊费用”和“预提费用”两个科目的剔除而增加了“不明晰”；因“后进先出法”的剥离而增加了理论与实践上对“税收的功能”和“国民财富效率”的反向思考。

3. 2009年1月1日开始实施新的《增值税暂行条例》，规定企业购进（包括购进、接受捐赠、实物投资、自制、改扩建等）生产用固定资产发生的增值税进项税额可以从销项税额中抵扣。因此，本教材中进行了适当的修改。

4. 增加综合练习的内容是为了配合实训教学的需要；增加理解性习题并且给出参考答案是为了方便教学。希望本教材能简明易懂、深入浅出、更有效地阐述会计学的基本原理和方法，能够将教科书、辅导书和案例分析合为一体，满足教学全过程的需要。

5. 会计作为一种商业语言，要通过披露数据传递与公司经营效率、经营前景有关的信息，而不仅仅是数据本身；作为一本教科书，会计学要展现的是一个有关会计核算的框架、有关会计核算中蕴涵的管理思想。因此，会计才能通过语言表达思想，而不是语言本身；教材才能解释会计分录编制的理由，阐明填制凭证、登记账簿和编制报表之间的内在逻辑，使学生有效地学习和掌握会计学科的精髓。

6. 本教材结构特点提示：我们希望通过这一本《会计学》，既能够提供会计学的方法原理，又能指点方法的实际应用。所以，在结构上，前四章介绍方法原理并且联系实际，通过学习能够达到自学后四章内容的效果。如果课时有限，在教学安排上，可只学习前四章，后四章作应用举例。

感谢龙云飞、常树春、刘俊芹、姜芝、姜萍、刘欣立、蔡岩松、靳利军、窦晓飞、李春艳老师的大力支持，在此深表谢意！感谢研究生徐乐乐、黄珊、张岩、朱丽苹、王岩红、矫海燕、王奇悦，他们对本教材的案例整理和图表绘制做了出色的工作。

本次修改第一至三章由张德红执笔，第四至八章由张英执笔。因作者水平所限，还会存在问题和不足，恳请继续批评指正。

作者

2011年7月于哈尔滨

原版前言

在长期的《会计学》教学工作中，我们一直在体验和求索着理解会计学理论与方法的角度以及提高会计教学效果和质量的途径。

我们最大的感受是：《会计学》的教学对象不是专业会计人才，而是与会计目标一致的未来会计信息为之服务的“利益相关者”。会计作为国际通用的商业语言，需要从两方面理解：一方面是专业的理解，会计是描述经济现实的语言，要从专业角度研究它的科学性和相关性；而更重要的另一方面是非专业的理解，每一个参与经济活动的利益相关者都能够清晰地读懂会计信息，能够用会计语言表达自己的思想和意愿。

我们在本教材构思中的指导思想是：面对周而复始的会计循环，不能使与会计同在的人陷入细节的漩涡而无力自拔，不能因为每一次的会计准则变动而让人们感到被历史的潮流冲刷，进而失去对会计的主动理解。我们认为，对于会计，只要曾经学习，就永远掌握。对“会计学”与“会计准则”的最好比喻是，前者是“捕鱼的方法”，后者是“鱼”。在教学中，每一种方法都要学到极致，而会计准则只是在教学过程中的选择性举例，没有必要也不可能对所有会计准则进行解释。

当然，我们要以2006年“新准则”为起点来阐述会计学的基本原理和方法。

我们真诚地希望会计学能够在伦理道德、信用问题、心理方法、历史路径、文化因素等方面得到全社会的高度关注和深入讨论。这既是对会计学理论本源的回归，又是对其现实方法的重构和超越。

我们真诚地希望会计人能够理解为什么借贷记账法历世界五百年不衰，迄今为止从未受到严峻的挑战，从我国的“四柱清册”到威尼斯的复式记账法，再到国际通用的复式记账框架，理解在其中蕴涵的时间连续性和空间统一性的哲学思想。

作者备受各位同事、龙云飞、常树春、刘俊琴、刘欣力、蔡岩松、靳利军、刘晓盈、窦晓飞的鼓励，得到经济科学出版社的大力支持，深表谢意。本教材第一至三章由张德红执笔，第四至八章由张英执笔。作者水平所限，又牵涉较广，谬误之处，欢迎批评指正。

编 者

2007年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计目标	(3)
第二节 会计对象与会计要素	(14)
第三节 企业会计基本准则	(21)
第四节 会计工作组织	(30)
复习思考题	(38)
案例分析	(43)
参考答案	(43)
第二章 会计循环	(45)
第一节 会计循环	(46)
第二节 会计等式与会计科目设置	(50)
第三节 借贷记账法	(60)
复习思考题	(78)
案例分析	(83)
参考答案	(83)
第三章 会计信息的载体	(87)
第一节 会计凭证	(88)
第二节 会计账簿	(102)
第三节 财务报告	(120)
第四节 现金流量表编制举例	(134)
复习思考题	(143)
案例分析	(150)
参考答案	(151)

第四章 会计账务处理程序	(156)
第一节 会计账务处理程序的意义和种类.....	(156)
第二节 记账凭证账务处理程序.....	(157)
第三节 科目汇总表账务处理程序.....	(159)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序.....	(162)
第五节 多栏式日记账账务处理程序.....	(164)
第六节 记账凭证账务处理程序举例.....	(165)
复习思考题.....	(185)
案例分析.....	(189)
参考答案.....	(189)
第五章 资产	(194)
第一节 货币资金.....	(194)
第二节 应收及预付款项.....	(200)
第三节 交易性金融资产.....	(208)
第四节 存货.....	(212)
第五节 固定资产.....	(223)
第六节 投资性房地产.....	(232)
复习思考题.....	(236)
案例分析.....	(245)
参考答案.....	(245)
第六章 负债和所有者权益	(257)
第一节 负债.....	(257)
第二节 所有者权益.....	(265)
复习思考题.....	(267)
案例分析.....	(273)
参考答案.....	(273)
第七章 收入与费用	(278)
第一节 收入.....	(278)
第二节 费用.....	(284)
复习思考题.....	(289)

案例分析.....	(294)
参考答案.....	(295)
第八章 利润	(300)
第一节 利润的构成.....	(300)
第二节 利润分配.....	(303)
复习思考题.....	(305)
案例分析.....	(309)
参考答案.....	(310)
参考文献	(314)

第一章 总 论

【本章学习内容及要求】 本章主要介绍了会计系统运行的外部环境及内部条件，重点阐述了会计的基本理论问题。学习本章，要求了解会计实践的产生与发展，着重理解会计的目标、职能和特点，会计核算的基本前提和一般原则；掌握会计对象、会计要素和会计的任务，了解会计的形成与发展，明确会计核算方法的组成内容和相互联系，明确会计人员的职责与权限。学习本章需要做到在总体上理解什么是会计，从而理解做好会计工作对于加强经济管理的重要作用。

【本章难点】 对会计目标的理解和对会计要素系统地认识。

※ 会计与 2008 年金融危机的爆发 ※

在美国次贷危机发展成为金融危机进而演化为全球经济危机的过程中，主流观点认为，金融危机爆发的原因之一是会计计量属性的滥用。2008 年 9 月雷曼兄弟申请破产，美国金融行业的形势骤然恶化，公允价值计量成为“众矢之的”。同年 10 月 3 日美国《2008 年紧急经济稳定法案》正式生效，赋予 SEC 暂停使用 SFAS157《公允价值计量》的权利。欧洲议会和欧盟成员国政府于 10 月 15 日决定修改欧盟会计准则中有关按市值计算资产价值的规定，不再遵循原有的公允价值标准。

2007 年 12 月 31 日，雷曼兄弟的资产负债表显示，其 6 910.63 亿美元的资产中，净资产只有 224.9 亿美元，如表 1-1 所示。同时，与华尔街同行相比，雷曼兄弟与房地产相关的证券业务比例最多，杠杆率从 2007 年 5 月的 27.67 倍上升到 2008 年 3 月的 30.65 倍，且拥有的金融工具头寸增加 300 多亿美元。由于买入了大量的住房抵押债券和高风险资产，雷曼兄弟的杠杆系数非常高，资产中的 45% 是金融头寸，这些头寸中高收益的债券和贷款达 327 亿美元。

表 1-1

雷曼兄弟资产负债表

单位：百万美元

项 目	2007 年 5 月	2007 年 12 月	2008 年 2 月
流动资产：	598 690	683 075	777 734
现金及现金等价物	5 293	7 286	7 564
为监管等用途分开及托存的现金、证券	7 154	12 743	16 569
持有的金融工具存货	294 001	313 129	326 658
有转售协议的证券	130 953	162 635	210 166
借入证券	118 118	138 599	158 515
应收款项	37 148	43 277	52 399
其他资产	6 023	5 406	5 863
非流动资产：	7 171	7 988	8 301
无形资产	3 652	4 127	4 112
固定资产	3 519	3 861	4 189
资产总计：	605 861	691 063	786 035
流动负债：	483 913	545 423	632 918
短期借款	27 712	28 066	34 524
已出售但未购买的证券	176 332	149 617	196 903
其他抵押借款	26 639	22 992	24 539
有回购协议的证券	137 948	181 732	197 128
借贷证券	27 942	53 307	54 847
应付账款	65 643	80 346	96 148
银行存款	21 697	29 363	28 829
非流动负债：	100 819	123 150	128 285
长期借款	100 819	123 150	128 285
负债总额	584 732	668 573	761 203
股东权益：	21 129	22 490	24 832
负债和股东权益总计：	605 861	691 063	786 035
杠杆率	27.67	29.72	30.65

与其他投资银行相比，雷曼兄弟计提的减值准备很少，这与雷曼兄弟公允价值计量有关。雷曼兄弟金融工具的公允价值级次大部分分布于第2和第3级次，对公允价值判断与估计的主观性较强。因此，在这段时期，雷曼兄弟从会计选择上计提减值很少，对模型内含风险的考虑严重不足，使危机发生时雷曼兄弟的股东权益根本无法消化垃圾资产贬值的损失，其命运只能是破产。

马克思在《资本论》中指出：社会越发展，会计越重要。2008年金融危机的爆发充分证明了这一论断。

因此，我们认为，会计不是导致金融危机的根源，而是客观反映了金融危机的事实。会计能够及时发出市场恶化的信号，有助于及时确认公允价值

变动损失和金融资产减值损失，有利于金融稳定。

我国《企业会计准则》规定可以采用公允价值计量，那么，如何限定公允价值计量的应用前提和谨慎运用这一计量属性值得思考。

第一节 会计目标

一、会计的形成与发展

（一）会计实践的产生与发展

物质资料的生产从来就是人类社会生存和发展的基础。在长期的人类社会生产实践中，人类逐渐认识到，物质资料的生产既是一个价值创造过程，同时又是一个消费过程。社会一方面创造物质财富，形成生产剩余；另一方面投入人、财、物，发生生产耗费。而人们生产的目的是要以最少的耗费得到最大的产出。因此，如何有效地完成生产目的，其主要途径有二：一是不断地采用新技术、新工艺等；二是加强生产经营管理，对生产过程中的劳动耗费与劳动成果进行科学核算和监督。基于实践中的客观需要，以确认、记录、计量、报告等信息为目的的会计行为便应运而生。

因此，会计是适应社会生产实践和经济管理的客观需要产生的，并随着社会生产力的发展而发展。它的产生和发展经历了很长的历史时期。

在原始社会，会计只是“生产职能的附带部分”，会计不是一项独立的工作。

随着社会生产力的发展，生产规模的日益扩大、复杂，会计逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”

会计在我国有悠久的历史。据有关史籍记载，我国古代王朝都委任专职官员管理会计工作，以保护王朝财产，计算财政收支服务。“会计”一词在历史上出现较早，在《周礼》一书中曾多处提到会计。

我国在西周奴隶社会，有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的，主要对财物收支进行登记。“司会”是进行会计监督的。

在奴隶社会和封建社会，我国逐步建立和完善了官厅政府的收付会计。官厅会计便成为我国古代会计的中心，主要计量、记录、计算和考核朝廷的财物赋税收支，这是古代会计的显著特点。

秦时张仓任柱下史，主管郡国上计，明习天下图书计籍，是一个善于抓会计核算的老手。西汉时归顺刘邦，萧何因张仓在秦国做过上计事务，能算计，对管

4 理地方图书计籍有经验，就推举张仓以列侯身份居相府主持郡国上计事宜。

具体办法是：

(1) 各封王侯国和各郡，都专设上计史，主管地方财政会计，掌握包括户口、垦田、物价、农业丰歉等基本情况和数字资料，每年年底由各县核实情况后，上报郡国。

(2) 每年年末专派上计史携带计籍到京师参加正月朝贺，向皇帝汇报工作，并据此考核官吏的治绩，成绩优良者奖励，差次者予以督责，违法乱纪者治罪。

通过这些办法，使上计制度在秦汉时期得到发展和完善，加强了会计核算和监督，使汉初的经济逐步得以恢复和发展。

唐朝时期，生产力得到发展，逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法，即“四柱结算法”。所谓“四柱”是指旧管（相当于“上期结存”）、新收（相当于“本期收入”）、开除（相当于“本期支出”）、实在（相当于“本期结存”）四个部分。

“四柱结算法”把一定时期内财物收支进行记录，通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”（即上期结存 + 本期收入 = 本期支出 + 本期结存）这一平衡公式加以总结，既可检查日常记账的正确性，又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。这是我国古代会计的一个杰出成就，即使在现代会计中，仍然运用这一平衡关系。

宋代把财政收支分为“元管、新收、已支、现在”四个部分来计算财产的增减变化情况（如图 1-1 所示）。这一方法到元代传入民间。

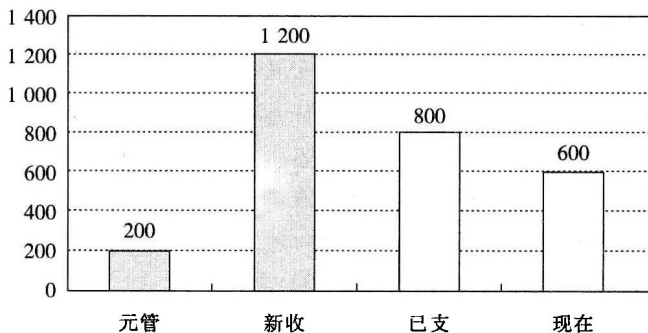


图 1-1 宋代四柱清册

明初提出“四柱清册”一词。所谓四柱，是指旧管（即上面元管）、新收、开除（即上面已支）、实在（即上面现在），相当于现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存，通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡公式进行结账，具体算清并交代了经管财物的来龙去脉，如图 1-2 所示。

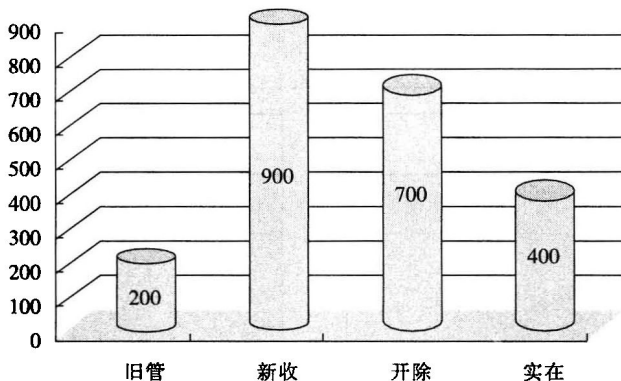


图 1-2 明初四柱清册

明末清初，商业和手工业趋向繁荣。为适应这一环境，出现了以四柱为基础的“龙门账”。“龙门账”是山西帮商人参考“四柱清册”记账方法设计出的一种适合于民间商业的用于计算盈亏的会计核算方法。“龙门账”的要点是把全部账目划分为“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，分别编制“进缴表”和“存该表”，在两张表上计算得出的盈亏数应当相等，以此勾稽全部账目的正误。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。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。“龙门账”的诞生标志着我国复式簿记的开始，具体如图 1-3 所示。

清代，随着资本主义生产关系的萌芽，产生了“天地合账”。在这种方法下，一切账项，无论是现金出纳、商品购销、内外往来等，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”，如图 1-4 所示。

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。

从民国时期开始到新中国成立前，我国中西式会计并存。

新中国成立以后，国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构，称为会计制度处，现在改为会计事务管理司，按照有计划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，强化对会计工作的组织和指导。

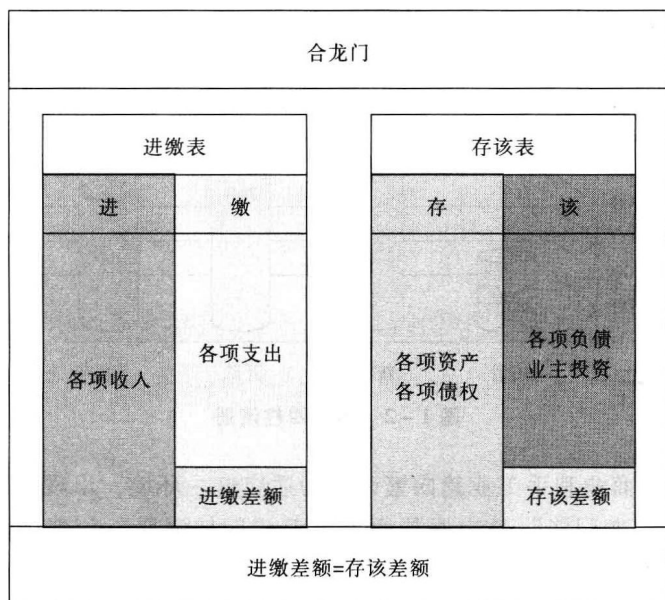


图 1-3 龙门账

天	收	来账	收入 1	收入 2	……	收入合计
地	付	去账	支付 1	支付 2	……	支付合计

图 1-4 天地合账

无论在中国还是在外国，会计的起源都很早。在世界历史上，会计也有着很长的历史发展过程。据马克思考察，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”。

在 12 世纪前后，13~15 世纪，地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达，经济繁荣，意大利开始出现复式簿记，从而产生了科学的复式记账法。

18 世纪末和 19 世纪初的产业革命，使股份有限公司这种新的经济组织应运而生，股份有限公司的产权与经营权分离，产生了查核经理人员履职情况的需要。同时，信贷业务的开展，又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。社会上出现了以查账为职业的特许会计师或注册会计师。再加上这一时期各国税法、商法、公司法等的完善和陆续颁布，簿记逐渐成长为会计，成本计算、会计报表分析和审计等新内容也相继出台。

20 世纪 30 年代以后，为了使会计工作规范化，提高会计报表的真实性和可比性，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。

60年代以后,信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等引入会计,丰富了会计学的内容,尤其是管理会计部分。跨国公司的蓬勃兴起,出现了国际会计这一会计学新分支。计算机引进会计领域,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序实现了自动化和电子化,摆脱了手工操作之劳,大大增强了会计信息生成的功能。

1973年,国际会计准则委员会成立,制定并发布了一系列国际会计准则。

综上所述,无论在中国还是在外国,社会上很早就存在会计,很早就有专职承担会计工作的人员。随着社会生产力的渐趋发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益频繁和错综复杂,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。会计从简单地计算和记录财物收支,逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术,通过长期实践以及运用先进的科学技术成果,也逐渐完善起来。整理会计资料从全盘手工逐渐发展到利用机械直至现在部分或全盘地利用电子计算机。从中可以看出,在一定的社会环境中,会计理论和方法不可能不受到来自该环境下的经济、政治、法律以及日益发展的科学技术的影响,会计就是在诸多因素的影响下发展和完善起来的。

另外,也是更重要的一点,即利用会计来管理经济的作用日益显著,逐渐为人们所认识。新中国成立以来,我国在经济建设中的经验反复证明:会计工作在国民经济中是必不可少的,哪一个企业要是不重视会计工作,那么这个企业在竞争中必然会失利,这个企业职工的生活必然会受到影响,这个企业的领导一定会被淘汰,这个企业对国家的贡献一定不会达到一个好的水平。也就是说,会计也反过来影响它所处的社会环境。它将会计信息反馈给有关方面,积极地影响并参与经济决策,在不断演进的社会环境中发挥一定的促进作用。

总之,客观实践证明,经济越发展,会计越重要;生产越现代化,规模越扩大,越是需要利用会计。

(二) 会计理论的发展

中国历史上最早的、比较完备的会计著作为宋朝景德四年(公元1007年)由权三司使丁谓主编的《景德会计录》六卷;元祐三年(公元1088年)户部尚书李常及苏辙等人主编的《元祐会计录》三十卷。宋朝的《会计录》是有关国家财政收支方面的著作,是以年报资料(包括户籍、记账报告在内)为基础,按照国家规定的财计体制和财政收支项目归类整理,并加以会计分析的经济文献。《会计录》的基本内容可分为两大部分:一是会计、统计经济资料部分,包括户

籍记账方面的资料和当年财政收支的实际数额。二是会计、统计经济资料的分析比较部分,也可以称为会计分析部分。宋代官厅会计核算中的会计分析,首先是对财政收支的对比分析,其次是对户籍、记账的分析,分析时主要运用比较法,有时也用因素法。

世界上第一本复式簿记著作是意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《数学大全——算术、几何、比及比例概要》,该书于1494年11月10日在意大利威尼斯出版,书中专设“簿记论”篇,对复式记账法作了系统的说明,为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。《簿记论》的问世,标志着近代会计的开始,卢卡·帕乔利被誉为“近代会计之父”、“近代会计的奠基人”。

二、会计的含义

会计的含义,也即会计的本质,可以因对会计进行考察的方面不同而表述为不同的认识。会计离不开计量,即会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看,会计是一种计量的技术。

“会”和“计”在《说文解字》中注释为:“会,合也,从本从曾”;“计,会也,算也,从言从十”。“本”读作集,是三合的形象,有集合多方面事物的意思,“曾”是“增多”、“增加”的意思。因此,“会”字可以理解为有“集合”、“汇总”等“总起来算”的含义。“计”字“从言从十”,“十者数之具也”,代表数字。“十”同“言”组成“计”字,是数字和语言的结合,即用数字说明问题的意思。对于“言”字,有注解:言者,直言也,强调用数字说明问题时,要“直言不讳”、“如实反映”。由此可见,“会”与“计”两个字都不是单纯作“算”字解的数学概念。会、计两字连在一起构成“会计”一词,在我国古代文献中出现很早。例如,《周礼·天官》郑氏注:“司会主天下之大计,计官之长”,其职务是“以九贡之法致邦国之财用……掌国之官府、郊野、县郡之百物财用。”^①虽然当时还未有固定的含义,也没有较明确的注解,然而根据有关记载可以领会出“会计”的一些基本含义如下。

1. 计算。这是“计”与“会”的原意。古代人在生产和生活中首先认识到事物的数量方面。认识到有经济活动就有数量变化,一定的数量说明一定的问题;要进行生产,就必须进行计算。大禹计功计贡,“司会”计核收支,孔子算粮,冯援计债,都离不开计算。所以,古人就把通过数量反映质量而进行的计算

^① 魏治中、张俊青、刘学颜:《试释“会计”——对会计概念的研究》, <http://jyw.znufe.edu.cn/>