

云南省“十二五”规划教材

杨斯迈 ◎ 主编

JINGBIAN JICHU KUAIJI

精编基础会计



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

云南省“十二五”规划教材

主 编 ◎ 杨斯迈

副主编 ◎ 陈 蕊 李源源 郭德民 孙海艳

总审校 ◎ 杨 勇 杨 苍

精编基础会计

JINGBIAN JICHU KUAIJI



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

精编基础会计 / 杨斯迈主编. — 成都: 西南财经大学出版社, 2011. 5
ISBN 978 - 7 - 5504 - 0248 - 5

I. ①精… II. ①杨… III. ①会计学—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 067923 号

精编基础会计

杨斯迈 主编

责任编辑: 孙 婧 于燕飞

助理编辑: 李 婧

封面设计: 何东琳设计工作室

责任印制: 封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	24.5
字 数	540 千字
版 次	2011 年 8 月第 1 版
印 次	2011 年 8 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0248 - 5
定 价	43.80 元

1. 版权所有, 翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错, 可向本社营销部调换。

3. 本书封底无本社数码防伪标志, 不得销售。

前言

基础会计既是会计学科的最前续课程，也是学好会计学最基础的课程。好比在沙滩上盖建摩天大楼，如果基础不稳，摩天大楼纵有华丽的外表，外界稍有风吹草动，就会轰然倒塌。我在多年会计教学过程中问过中专、大专、大本、研究生学习会计学的学生，当被问起他们为什么学了后续课程（如财务会计、纳税会计、成本会计等）后，仍然对会计学课程掌握不好时，他们都把原因指向“没学好基础会计”，或归于老师引导不对，或归于教材编得没有新意，枯燥无味，应有的会计思维建立不起来，应有的会计逻辑若明若暗。学到后续课程像被“拖着走”、“听天书”。

基础会计理应为会计学体系提供“三基”内容：

- 基础概念：包括基本理论、基本术语、基本知识；
- 基本方法：会计学有实践性强的特点，方法至关重要；
- 基本技能：会计学不仅实践性强，而且要求有较强的动手能力。会计核算号称以“记账、算账、报账”为主要内容，除要掌握会计理论、专门的会计方法外，还要具有一定的技能，这样在离开会计教科书后，才会记账、算账和报账。故此，本教材的英文名不取“Basic Accounting”，而取“Essential Accounting”。Essential，有“精义”、“精髓”、“本质”的含义。

多年的教学实践让我明白，学好基础会计是解决“会不会做账”的问题，学好其后续课程（如财务会计等）是解决“如何做好账”的问题。

创新是我们这样一个有五千年文明古国的一切学问的生命力所在。编一本“学生爱学、教师爱教”的基础会计教科书，是本教材追求的目标，在会计核算的四个环节——确认、计量、记录、报表中，初学者会感到概念空泛、规则难记、计量中的数字烦人、理论和实务脱节等诸多困难。所以本书既要遵循培养“应有会计思维”的规律性，也要遵循认识论的规律性，从易到难，从简单到复杂，在众多会计方法中找出最重要的方法，反复讲、反复练。通过本教材的系统学习后，在遇到一笔经济业务（经济交易事项）时，既能正确地选择科目账户，又能正确地运用复式记账原理、借贷记账法，正确地按照公认会计准则（我国为企业会计准则、中小企业会计制度、金融业会计制度）的记账规则去进行“会计处理”，最终能以描述该经济业务的“国际通用商业语言”——会计分录进行表述时，初步的“会计思维”就算建立起来了，“会做账”的问题就基本解决了，再通过工业制造业企业资金运动（资金筹集、生产准备及采购、生产加工、产品销售、利润形成及分配）诸环节，重复练习选择会计科目及借贷记账法，应有的“会计思维逻辑”就建立起来了。特别是在工业制造业企业经济交

易事项的会计处理中，凭证、账簿、报表都以仿真的形式出现，初学者就会自然而然地进入会计学殿堂之中了。以后再学高级、复杂的会计课程，问题都会迎刃而解。

创新有两种，一种是原创性的创新，如物理学中的“物质不灭定律”、相对论，要在基础会计中搞原创性的创新，本人没那个本事，也不想在此标新立异；另一种是站在前辈巨人的肩膀上，把他们的会计思维的智慧，进行新的组合、嫁接，把有些编者有意或无意疏漏的内容捡起来，比如对于“公认会计准则”（我国的企业会计准则）这样的记账规则、游戏规则内容的取舍，教材应如何处理？一开头讲它吧，非常空洞，读之如同嚼蜡；但不讲，没有规则、惯例指导的会计核算，怎么称得上“国际通用的商业语言”？你编出的会计报表，人家读不懂，怎么能到国际资本市场去融资？中国怎么走工业化道路？再有就是诸多的会计方法，如何把他们串起来，这就要讲不同企业类型会计核算中的“会计循环”。会计循环可以在“会计凭证→会计账簿→会计报表”过程中，将不同的会计方法以应有的“会计逻辑”串起来，以解决理论和会计实务脱节的问题。本教材既不追求多种会计方法的堆砌，也不追求只讲空泛的会计理论。本教材追求学完这本教材后“会做账”，为学后续课程“做好账”做准备。

本书的创新之一，是将“专门的会计方法体系”与“会计假设、会计准则、会计惯例”及“会计循环”，构成本教材“三位一体”的知识框架。

本书的创新之二，是在多年的会计教学以及产生的诸多会计方法中，正确地选择“会计科目（账户）”以及正确地运用“复式记账原理”是“会做账”的关键方法。许多初学者就是因为没把这个基本功掌握好，所以正确的“会计分录”做不出来，实现不了“会做账”的愿望。故本书将以上两种方法的反复应用作为全书的一条红线，遇到经济业务时，反复练：首先该经济业务应选择何种会计科目（账户）去描述；该类会计科目（账户）应归属于哪种会计要素，是增加还是减少；该会计要素在扩展的会计恒等式（ $\text{资产} + \text{费用} = \text{收入} + \text{负债} + \text{所有者权益}$ ）中，处于等号的哪一方；然后按照复式记账原理，等号左方的要素计量时是“借增贷减”，等号右方的要素计量是“借减贷增”；并在默默诵读复式记账的记账规则“有借必有贷，借贷必相等”的过程中做出会计分录。这样的练习贯穿全书综合练习的每一道题。这样做，开头会慢，但练完全书近百道经济业务的综合练习后，初学者大概就会了。这种创新方法，我在多年的校内教学及校外培训班上屡试不爽。本人愿在本书中将此种创新奉献给读者。

创新之三，是图文并茂。会计教材本身表达的内容就比较枯燥，加之所反映的资金运动“此增彼减”、“此减彼增”的回路很复杂，更增加了这种枯燥。这本教材为避免这种问题，从初学者的角度出发，尽量配图加以说明。除此之外，“重要的提示”、“知识点链接”也以最简单的图形说明。看这样的创新尝试能否提升学生“愿意学”及教师“很好教”的兴趣问题。

本书的创新之四，是力争做到“有所为、有所不为”。与会计从业资格考试（会计生涯的入门证）的知识有密切联系，且确定是基础会计内容的，“有所为”，一定讲深、讲透；如果延伸到后续课程（如财务会计等），则“有所不为”，不难为初学者。毕竟基础会计只教会“如何做账”，而财务会计则解决“如何做好账”的问题。

本书的创新之五，是以实际会计处理中的凭证、账簿以及报表来记录会计信息。“记账、算账、报账”以及从“凭证→账簿→报表”的内容，是会计核算的核心内容。初学者一般不易接触到这些仿真的证、账、表，如果不在适宜的时候，用仿真的证、账、表将文字表述表现出来，初学者始终不能有“身临其境”的感觉。为使初学者尽快地建立“会计思维”，使初学者学完基础会计后，脱离教科书，学生就能达到“会做账”的目的，这也算为克服会计教学中理论教学与实际操作“相脱钩”的问题作点贡献吧！

本书的创新之六，是要解决“基础会计”与“财务会计”脱节的问题。本人在多年的教学实践中发现，一些学生觉得“基础会计”学得还好，但一到“财务会计”觉得无形中难度增大了不少。究其原因，是一般的基础会计不讨论六大会计要素及所归属的会计科目的内涵、功能、借贷记账法的应用及余额的方向。本书从第5章到第9章，分别讨论了六个会计要素及所归属的会计科目的简单的会计处理（简单地做出会计分录），而把更深入的内容留给“财务会计”去讨论。这样，既不违反“有所为、有所不为”的原则，又能解决“基础会计”与“财务会计”脱钩的问题。

说有创新，但本教材既不应该是“离经叛道”，也不是“标新立异”，它只是在前人成果的基础上加上一点创新理念形成的。因此在书后，我们注出了所参考的书以及作者的名录，以表达我们对前边编书作者辛勤耕耘的敬意。

本教材由杨斯迈教授主编，陈蕊、李源源、郭德民、孙海艳任副主编，杨勇、杨苍任总审校。刘玉伟进行了图文编校工作。

由于水平有限，各位读者如发现编书过程中的不慎或错漏之处，请不吝赐教。

杨斯迈

识于2011年新年始

导 读

基础会计的“基础”，并不意味着简单，也不意味着容易。会计是经济管理的一个分支，但很多经济学教授不愿意教会计学课程，甚或是一些能讲“财务会计”课程的老师不一定讲得好“基础会计”。这说明，一本“学生高兴学、教师高兴教”的“基础会计”教材，编写及学习起来，是有一定路径的。本书建议想教好学生的老师和初学会计的学生一定要读此“导读”。

本书内容分成两大部分：第1章到第13章是营利性企业会计；第14章为非营利组织会计。本教材重点介绍营利性企业会计。

第1章到第13章内容中，突出的中心内容是会计核算和监督的实体内容：即“记账、算账和报账”、“会计凭证→会计账簿→会计报表”以及“会计核算的四环节——确认、计量、记录以及报表”。第1章到第13章，分成四块内容：第一块从第1章到第4章，属于“概论的部分”；第二块从第5章到第9章，讨论六个会计要素；第三块从第10章财产清查、第11章账务处理程序与会计循环到第12章会计报表，将概论中七种专门的会计方法中没有讲完的会计方法进一步完善，并加上“账务处理的程序与会计循环”的内容。经过这一块内容的补充，从“会计凭证→会计账簿→会计报表”的整个流程、会计专门方法、账务处理程序和会计循环，就完善、健全和成体系了。第四块内容，是前三块内容“水到渠成”的结果。会计核算对象的营利性企业，分成三种类型，即从业务最简单的服务类企业，到业务略微复杂的商品流通企业，再到业务最复杂的工业制造企业。本教材选取了经济业务最复杂的工业制造业企业资金运动，将资金运动各环节（资金筹集、生产准备、制造加工、产品销售、财务成果）所涉及的经济业务、会计科目选取、正确运用借贷记账法，通过60笔经济业务编出会计分录，然后以仿真的会计凭证、会计账簿及会计报表，在第13章中进行课堂的仿真练习。初学者经过全书近百道习题的实训，不仅可以巩固基础会计中的基本概念，而且通过练习最重要的选择会计科目及运用借贷记账法，可以建立起初学者“应有的会计思维”；再较为真实地模拟了工业制造业企业资金运动各环节的会计处理，则建立起“应有的会计逻辑”。最后，从记账凭证出发，经历了会计账簿，形成了会计报表。此时，初学者明白了：会计人员从经济业务映射获取原始凭证得到的原始会计信息，如何通过记账凭证进行第一道加工，再通过会计账簿进行第二道加工。最后，经过第三道加工，会计报表所形成的会计信息，提供给信息需求者（投资者、债权人、企业管理层、政府税收机构、供应商等），以供他们决策之用。至此，会计作为一个经济主体的经济信息系统完整地呈现在初学者面前，初学者再不会把会计当成虚无缥缈、可望

而不可即的概念。离开这本教材，初学者应能实际操作，达到“会做会计账”的水准。

在第一块的第1章中，通过会计发展的历史，总结出会计的定义：会计是经济主体的经济信息系统，由于它为经济决策服务，所以是一种经济管理活动。这个定义贯穿了全书的内容：既然会计是以提供财务会计信息的信息系统，所以它要以七种会计专用方法处理、加工、分类、归纳会计信息（基础会计阶段，为初学者建立“应有的会计思维”，重点讲述、反复练习会计科目和账户及借贷记账法）；以公认会计原则（我国的企业会计准则、中小企业会计制度、金融企业会计制度）规范会计核算；以账务处理程序和会计循环（在第11章中介绍）将会计方法按一定程序串起来。在第1章中，有会计专用的七种方法，即科目设置、复式记账、会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、会计报表。七种专门方法、28个字，初学者一定要熟记。“会计假设和会计原则”在“基础会计”阶段也很重要，但让初学者在概论中就死背这些会计原则，会凭空给初学者增添了一份枯燥和无奈。所以本教材以下面三种方法解决：第一，“国际公认会计准则”和“我国现行的企业会计准则体系”都同样强调的“会计核算四大假设”，即会计主体、货币计量、持续经营、会计分期，这四大假设、16个字，要在弄懂内涵的基础上进行熟记；第二，由于2006年6月我国重新修订并颁布的《企业会计准则》与会计核算的国际惯例开始趋同，所以，介绍国际公认会计准则是必要的，但是九个会计准则不必死记硬背，书中每项原则均给出了中国资本市场中会计核算的案例，给初学者建立“应有的会计思维”。让他们了解：遵循这些原则和假设，反映的会计信息是“真实的、公允的以及连续的”，不遵循这些原则和假设，就会“粉饰报表”、“做假账”；第三，我国现行的企业会计准则，只与国际公认会计准则“趋同”，所以，一定要介绍“我国现行的企业会计准则体系”，要熟记“会计信息的八项质量要求”、“五种计量属性”等内容。

第一块第2章中的会计要素、会计科目与会计账户与第3章复式记账（借贷记账法），两部分内容是七种会计专门方法中的中心内容——可以说，把这两部分内容熟练掌握了，“应有的会计思维”就建立起来了，遇到简单的经济业务，就“会做账”了。注意，本教材编写的特点，是将“会计账户”编在先（第2章），将“借贷记账法”编在后（第3章），但会计账户的“结构”就包含了借贷记账法的内容。会计核算时，通过会计报表向企业外部提供会计信息，资产负债表和利润表是两张最主要的报表。资产负债表中有三个会计要素，即资产、负债及所有者权益；利润表中也有三个会计要素，即收入、费用及利润。六个会计要素是对会计信息最基本的分类，在每个会计要素下，又划分成若干会计科目，每一会计科目，代表一种会计现象（我们按照“会计账户按经济用途及结构”分类的原理总结，“基础会计”常用的会计科目有47个），是对会计信息的更细的分类。会计科目是会计账户的名称，会计账户是会计科目加一

定的账户结构。第3章借贷记账法是以复式记账原理为基础的。复式记账原理既是现代会计发展中的一个里程碑——因为它能说明资金的来龙去脉，而且也是基础会计的一个难点。本教材创新性地利用拓展的会计基本等式，等号左边的要素（资产、费用）“借增贷减”，等号右边的要素（收入、负债、所有者权益）“借减贷增”，前边针对经济业务正确选取会计科目及所归属的会计要素，后边加上记账原则——“有借必有贷、借贷必相等”。第3章的第3节又举出能应用17个会计科目的经济业务进行借贷记账法的实际训练，每一笔经济业务都进行了会计处理分析，通过这样反复练习，相信绝大多数初学者一定能克服基础会计的学习难关。

第一块的第4章介绍七种会计专门方法中的会计凭证和会计账簿。从原始凭证获取的经济业务的原始信息，在记账凭证中进行了第一次信息加工。记账凭证既涉及了会计科目，又涉及了账户结构，体现了借贷记账法。从记账凭证“过账”到会计账簿中，总账和明细账的平行登记，证（凭）—账（簿）数字相符，账（簿）—实（物）相符，既体现了会计的核算和监督两大功能，又体现了在会计凭证之后，对信息的第二次加工。

第二块知识，从第5章到第9章，逐步讨论了六个会计要素。基础会计常用的会计科目有47个，在第3章第3节“借贷记账法举例”中，只涉及16个会计科目，余下的31个会计科目如何运用借贷记账法，要在此处解决。这样，在第13章“借贷记账法的实际应用——以工业（制造业）企业为例”中，遇到实际经济生活中所有经济业务时，都能从容应对了。

第三块知识，第10章“财产清查”，主要解决实物资产与账簿记录的实物的账实相符的问题，同时，要解决实物的盘盈、盘亏以及如何进行账务处理问题。第11章“账务处理程序与会计循环”，是将会计专门方法按一定程序和循环途径串起来的知识 and 技能，它是书本中的会计方法与实务中的运作方法之间的一种不可或缺的补充。账务处理程序，主要是解决不同企业规模（大、中、小型企业）如何选择会计核算方法；会计循环，则是根据不同经济业务的复杂程度（从最简单的服务型企业到商品流通企业，再到最复杂的工业制造业企业），是如何运用会计专门方法的，包括对账（证—证相符、证—账相符、账—实相符、账—账相符、账—表相符）、结账（期末“虚账户”收入和费用账户进行结转到本年利润账户，期末结转后无余额）、账项调整（某些账户从收付实现制调整为权责发生制）。这些会计处理完成了，就为编制会计报表做好了准备。第12章“会计报表”，是在会计账簿之后对会计信息进行第三次也是最后的信息加工，变成会计信息的需求者要求得到的信息。基础会计只讲资产负债表（反映某一时点企业的财务状况、资金存量）和利润表（反映某一会计时期的经营成果、资金流量）以及如何根据各账户的期末余额及发生额进行编制的方法。同时，简单介绍了根

据资产负债表和利润表的数据，从权责发生制到收付实现制计量基础的转换，编制出现金流量表的原理。至此，会计核算从“凭证→账簿→报表”的过程就完成了。

第四块知识，是以工业制造业企业资金运动为例，全面练习正确选择会计科目和借贷记账法。

第五块知识，即第 14 章，介绍非营利组织会计的基本原理、概念和方法。

目 录

第1章 导论	(1)
1.1 会计概述	(1)
1.2 会计的分类	(7)
1.3 会计专门的核算方法体系	(9)
1.4 会计假设和会计原则	(12)
第2章 会计要素、会计科目与会计账户	(26)
2.1 会计报表中的会计要素	(26)
2.2 会计科目与会计账户	(33)
2.3 会计等式	(47)
第3章 借贷记账法	(56)
3.1 复式记账原理	(56)
3.2 借贷记账法	(57)
3.3 借贷记账法的实际应用	(61)
3.4 借贷记账法举例	(63)
3.5 借贷记账法的试算平衡	(74)
第4章 会计凭证与账簿	(81)
4.1 会计凭证	(81)
4.2 会计账簿	(93)
第5章 资产	(118)
5.1 资产概述	(118)
5.2 货币性资产	(120)
5.3 应收及预付款项	(122)
5.4 存货	(127)
5.5 固定资产	(131)
5.6 无形资产	(139)

第6章 负债	(145)
6.1 负债概述	(145)
6.2 短期借款的核算	(147)
6.3 应付款项的核算	(149)
第7章 所有者权益	(157)
7.1 所有者权益概述	(157)
7.2 投入资本的核算	(158)
7.3 留存收益的核算	(159)
第8章 收入与费用	(163)
8.1 收入与费用概述	(163)
8.2 收入与费用的核算	(167)
第9章 利润与利润分配	(173)
9.1 利润的形成与核算	(173)
9.2 利润分配的核算	(177)
第10章 财产清查	(183)
10.1 财产清查概述	(183)
10.2 存货盘存制度	(190)
10.3 财产清查结果的处理	(191)
第11章 账务处理程序与会计循环	(202)
11.1 账务处理程序概述	(202)
11.2 会计循环	(207)
第12章 财务会计报表	(216)
12.1 财务会计报表概述	(216)
12.2 财务报表编制前的准备工作	(217)
12.3 资产负债表的编制	(218)
12.4 利润表的编制	(225)

12.5	现金流量表的编制	(230)
第13章	借贷记账法的实际应用——以工业(制造业)企业为例	(237)
13.1	资金筹集业务的核算	(239)
13.2	生产准备业务的核算	(244)
13.3	产品生产业务的核算	(253)
13.4	销售业务的核算	(264)
13.5	财务成果的核算	(269)
13.6	会计分录	(275)
13.7	记账凭证	(281)
13.8	账簿登记	(303)
第14章	非营利组织会计	(351)
14.1	非营利组织会计概述	(351)
14.2	核算的基本前提和核算原则	(352)
14.3	会计要素、会计科目与平衡等式	(353)
14.4	会计核算方法	(357)
14.5	非营利组织会计(预算会计)和营利性会计(企业会计)的比较	(358)
附录		(360)
参考文献		(373)

第1章 导论

本章内容提要

学习本章，既要会对会计有个概括的认识，也要以本章的知识为基点，发展和深化全书内容。

本章重点

- 会计是什么，它的概念、本质、特征、职能、分类是什么；
- 会计作为一种经济信息系统，它有何种专门的方法体系和程序；
- 会计是一种操作性极强的学科，任何操作活动的效率、效益和效果要依赖一定的游戏规则，介绍世界和我国会计核算的规则和规范的内容。

1.1 会计概述

1.1.1 会计的起源与发展

会计（Accounting）学科是会计活动的理论化总结。会计是因人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。会计活动的内容和形式必然因社会经济发展的状况的不同，在不同历史时期有所差异。会计的英文单词“Accounting”的词干为“count”，有计数、计算之意，与会计核算意义相近，但它在不同历史时期给我们的印象是极为不同的。其意义演化如图1-1所示。

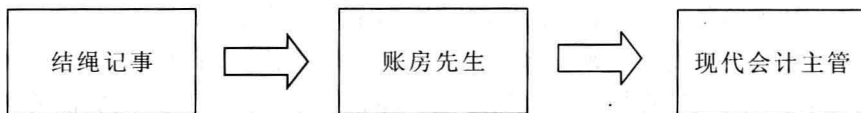


图1-1 会计核算意义的演化

图1-1中，原始、渔猎、农耕时代的会计活动是“结绳记事”、“刻木记事”；电视片“大染坊”中主管会计活动的是“账房先生”——头戴瓜皮帽、佩戴老花眼镜，工具是账本和算盘——他与“东家”（投资者、股东）、“掌柜的”（经理）共同组成企业的“高管层”；而现代掌管企业会计活动的，已是具有一定专业知识、学历和职业资格，通晓计算机，且具备各种软件技能的会计主管（Financial Controller）或财务总监

(Chief of Financial Officer, CFO)。

这给我们一个启示：形成会计活动的充分条件是一段历史时期人类生产实践、经济管理和社会发展的客观需要；其必要条件是该时期已形成了货币活动。人类活动首先始于实物（商品、服务）活动，为了计量实物价值和充当商品交换媒介，实物的价值表现即货币资金活动出现了。因为只有货币，才能在计算不同实物形态的价值时，有统一的“量纲”，不然人们一定无法弄清为什么一架米格 10 型战斗机少了 300 万千克小米就一定换不来！人类活动中，除有上述的实物活动以及价值相等、相向而行的货币活动外，还有反映实物及货币活动的信息活动。

综上所述，无论是在中国还是在其他国家，社会上很早就存在会计，并有着专职承担会计工作的人员。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大，经济活动日益频繁和错综复杂起来，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。会计从简单的计算和记录财务收支，逐渐发展到使用货币计量来综合地反映和监督经济风险。会计的方法和技术，通过长期实践，加上运用先进的科学技术成果，也逐渐完善起来。整理会计资料，从全盘手工操作，逐渐发展到利用机械操作（手摇计算机、计算器等），现在发展到部分或全盘的会计电算化。会计理论和方法也受到经济、政治、法律、文化以及科学技术发展变化的影响，得到发展和完善。

会计发展的历程可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1.1.1.1 古代会计阶段

这一会计阶段始于人类活动旧石器时代中期，即从会计的产生到工业革命兴起的 14 世纪复式记账原理应用前的阶段。这一阶段，在农牧、渔猎的物质生产活动中，为达到以尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果的目的，就要在货币活动产生后对劳动成果（收入）和劳动耗费（费用）进行记录和计算，并将收入和费用进行比较（收入 - 费用 = 利润）和分析，达到提高经济效益 [经济效益（利润） = 收入 - 费用，或经济效益 = 收入 / 费用] 的目的。此时的会计只计算三个会计要素，即收入、费用和利润，且只使用单式记账法（单式记账法一般只在一个账户中进行登记，不能全面反映各会计要素有关具体项目的增减变化情况）。

1.1.1.2 近代会计阶段

一般认为这一阶段始于工业革命兴起时的 14 世纪，至 20 世纪 50 年代。工业革命兴起时，经济活动变得复杂起来。除了要核算动态的价值运动的收入、费用和利润三个会计要素以外，还要核算静态的价值运动，即企业主体的资产以及提供资产来源的权益（包括反映债权人权益的负债和反映投资者权益的所有者权益），从而要核算资产、负债和所有者权益三个会计要素。不仅如此，会计核算要能反映各会计要素之间的有机联系——即能反映“资金的来龙去脉的关系”——这是单式记账法无法做到的。此时，复式记账原理应运而生，树立了会计史上的一个里程碑。由于它能系统地反映六个会计要素之间的有机联系，从而能反映资金的来龙去脉，故使会计成为一门科学，这成为会计史上划时代的事件。13 世纪以后，在地中海地区意大利佛罗伦萨的银行账簿中，率先以“借主”、“贷主”登记其债权债务项目，这成为日后“借贷记账法”中

记账符号的基础。从实践活动的角度来看,借贷记账法是复式记账的萌芽阶段。1494年,意大利的数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何以及比例概要》中科学地总结了流行于意大利威尼斯的威尼斯簿记法,为复式记账在全世界的广泛流传奠定了基础,确立了复式记账原理的科学地位。该书的出版可称为近代会计发展史上的一个里程碑——使会计在学科发展中树立了科学核算的地位。

在以复式记账为标志的近代会计阶段,还有两个重要性仅次于发明复式记账原理的会计事件:一是1853年,苏格兰爱丁堡会计师公会成立,标志着会计开始作为一种专门的职业而存在;二是19世纪工业革命胜利后,工厂制度逐步代替了家庭手工业,企业主出于对利润的关心,对生产过程中的费用支出和成本日益重视。1911年,被称为“管理之父”的泰勒的《科学管理原理》出版,产生了标准成本会计和预算会计,为成本会计的产生和发展创造了条件。

1.1.1.3 现代会计阶段

一般认为,现代会计阶段始于20世纪50年代。20世纪50年代以后,所有权与经营权相分离的现代企业制度的产生,从两个方面促进了会计的发展:

1. “公认会计准则”(GAAP, Generally Accepted Accounting Principles)的出现

现代企业制度是继独资经营(Sole Proprietorship)和合伙制(Partnership)的企业组织形式后,随着股份有限公司(Joint-stock Company)这种新的企业组织的产生而产生的。股份有限公司便于工业化社会中的企业到资本市场中大规模筹资(列宁曾说过,“资本主义社会如果没有股份有限公司上市发行股票筹资,便连一条铁路都修建不起来”)。股份有限公司要在社会公众,特别是跨国的社会公众中,通过发行股票筹资,就要通过“披露会计信息”——向外界报告企业的经营成果、财务状况和现金流量的法定义务形式(公司法、证券法)所要求的,向社会公众披露财务报告。而这种对外披露的会计信息,必须是大家听得懂的、按公认会计准则和会计惯例编制的,因而是真实的和可信的,而且会计规则是在全世界范围内不产生歧义的。为使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,国际会计界认为必须着手制定会计准则。1934年,国际公认会计准则得到共同认可。

股份有限公司所有权和经营权的分离,产生了核查经理人员履职情况的需要。大规模信贷业务的发展,又促使审核企业偿债能力成为不可缺少的一环。于是社会上出现了以查账为职业的特许会计师(CA, Chartered Accountant)和注册会计师(CPA, Certified Public Accountant),再加上同期各国税法、民商法和公司法的相继完善和颁布,也促进了会计的发展。

20世纪50年代以后,由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等被引入会计学科,极大地丰富了会计学的内容,尤其是管理会计部分。跨国公司的兴起和发展,出现了国际会计的分支。通货膨胀的加剧,也催生了通货膨胀会计分支的出现。电子计算技术引入到会计领域,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作的烦劳,实现了电子化、自动化,提高了会计工作的效率,进一步把会计理论和方法推上了一个新水平。

2. 与财务会计相对独立的管理会计的出现

企业的所有权与经营权分离产生了现代企业制度,意味着投资人通过经营者加强对企业内部运营的控制。传统的财务会计,是以向外部传输会计报告为己任的;而为满足企业内部管理者决策的需要,产生了与传统的财务会计对应的相对独立的管理会计。财务会计以原始凭证为信息来源,以会计准则为核算的会计规则,以核算和监督过去已发生的会计交易事项为内容,以向企业外部的相关利益者传递会计信息为己任;管理会计则是建立在加工财务会计信息的基础上,以决策为原则,以决策方法为核算规则,以预测未来为决策提供依据,以向企业内部决策者提供决策依据为己任。

1.1.1.4 我国会计的发展

会计在我国起源甚早。但是,古代重士抑商的思想长期占据统治地位。从事会计,也像经商贸易一样,为社会视为末流。影响所及,我国虽有五千多年的历史,而且千百年前的会计思想和所用的方法,与同时代的国外相比,毫不逊色,但它一向不为国人所重视,不被认为是一门值得重视的学问。直到19世纪末,西方的会计学知识从海外引入,才有人把它作为专门的学科来传授和研究。新中国成立以前,我国的会计实际上是中西式并存的。新中国成立以后至1985年以前,我国较多地仿效计划经济国家会计核算的模式,以“资金运用=资金来源”取代六个会计要素的复式记账的核算。1979年以后,我国进入市场经济的改革开放时代。1985年,我国颁布了《中华人民共和国会计法》,我国会计工作从此进入法制阶段。20世纪90年代初,我国恢复了股票市场,为适应这一需要,1992年财政部颁布了《企业会计准则》,从1993年7月1日起施行,这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施,也是我国会计理论与实践发展的一个重要里程碑。20世纪末,我国重新加入WTO,意味着包括会计在内的经济管理方式开始融入国际经济运作模式。2006年6月,我国重新修订并颁布了《企业会计准则》,在国际上被认为是与会计核算的国际惯例开始趋同的一个重要标志。我国会计发展阶段如图1-2所示。



图 1-2 我国会计发展阶段

1.1.2 会计的本质

人们的认识符合“实践→认识→理论总结→实践”的规律。总结会计发展史可知,会计随着人类社会经济的发展而发展,人们对会计本质的认识也是随着这个过程的发展