

高 职 高 专 系 列 教 材

会计基础 理实一体化教程

王自荣 王韬 主编

KUAIJI JICHU LISHI YITIHUA JIAOCHENG

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

高职高专系列教材

KUAIJI JICHU LISHI YITI HUA
JIAOCHENG

会计

基础理实一体化教程

王自荣 王 韬 主 编

中国石化出版社

内 容 提 要

本书详细介绍了会计对象细分、会计基础工作过程、复式记账、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报表、会计工作管理等内容。包括会计职业发展、会计基本概念、会计技术原理和会计基础工作管理规范的知识和信息,也包括会计基础工作任务的内容,侧重于实务操作。本书力求将会计职业发展规划、专业知识传承和工作技能规训等教学功能有机整合,以期促进学生会计职业志趣、综合技能和专业知识及技能的协同增进。

本书可作为高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校会计专业及相关专业会计基础课程的教材,也可作为在职会计人员培训及自学者自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计基础理实一体化教程 / 王自荣, 王韬主编. —北京: 中国石化出版社, 2015.2

高职高专系列教材

ISBN 978-7-5114-3224-7

I. ①会… II. ①王… ②王… III. ①会计学—高等职业教育—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第039627号

未经本社书面授权, 本书任何部分不得被复制、抄袭, 或者以任何形式或任何方式传播。版权所有, 侵权必究。

中国石化出版社出版发行

地址: 北京市东城区安定门外大街 58 号

邮编: 100011 电话: (010) 84271850

读者服务部电话: (010) 84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: press@sinopec.com

北京柏力行彩印有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787 × 1092 毫米 16 开本 21.75 印张 524 千字

2015 年 3 月第 1 版 2015 年 3 月第 1 次印刷

定价: 46.00 元

前言

Preface

理论联系实际，是教育教学的大思想，也是教育教学的大方法。此一律，古今中外，概莫能外。对于教学工作者来说，有这样的难题，有那样的难题；然而，最难的是，如何才能真正做到理论联系实际地施教，彰显教育教学应有的效果，为国家培养合格的专业人才，这也许是每个教育工作者穷其一生都难以结项的课题。对于高职教育工作者来说，更是如此。理实一体化是对（高等、中等）职业教育教学模式核心特征的高度概括，是高职教育的施教理念，也是高职教学工作的具体策略——一体化课程：是按照经济社会发展需要和技术技能人才培养规律，根据国家职业标准，以综合职业能力为培养目标，通过典型工作任务分析，构建课程体系，并以具体工作任务为学习载体，按照工作过程和学习者自主学习要求设计和安排教学活动的课程，基本机制是：理论教学和实践教学融通合一，专业学习和工作实践学做合一，能力培养和工作岗位对接合。一体化课程建设是一个系统，基本的方面包括：教学场景一体化（教室和工作场地的融通合一），教师一体化（双师型教师），教材一体化（职业信息、专业知识、工作任务、操作示范和教法学法的融通合一），教学过程一体化（教、学、做的融通合一）。其核心的机制是：“教、学、做”一体化。教材作为教学过程中的重要客体，要与“教、学、做”一体化的施教过程相适应，要把所要教的、学的、做的内容有机的予以整合，要能够展现现实一体化课程的专业教学效果愿景。《会计基础》课是高职财务与会计类专业学生打开会计职业大门的一把钥匙，也是他们步入会计殿堂的第一级台阶，承担着会计职业认同和形成会计基础工作胜任能力两大基本功能。秉承理实一体化课程理念，实现高职财务与会计类专业《会计基础》课程的目标，是我们编写这本书的主旨。

本书依照《高职高专教育专业人才培养目标及规格》（1999，教育部）、《关于全面提高高等教育质量的若干意见》（2011，教育部）和《关于加快发展现代职业教育的决定》（国发〔2014〕19号）等政策文件，参照《会计从业资格考试大纲（修订）》（财办会〔2014〕13号），考虑了高职财务与会计类专业学生技能技术差异化发展的需要，在兰州石化职业技术学院《会计基础》课程理实一体化教改成果的基础上编写而成。

本书共计九个模块，分别是：模块一 会计概述；模块二 会计对象细分；模块三 会计工作过程概述；模块四 复式记账原理；模块五 会计凭证；模块六 会计账簿；模块七 财产清查；模块八 财务报表；模块九 会计工作管理。其中，模块一、二、三、四和九侧重于理论学

习,承载着有关会计职业发展、会计基本概念、会计技术原理和会计基础工作管理规范的知识和信息,模块五、六、七、八承载着各项会计基础工作任务的内容,侧重于实务操作。这些模块虽是分别布列,但就其整体功能,力求将会计职业发展规划、专业知识传承和工作技能规训等教学功能有机整合,以期促进学生会计职业志趣、综合技能和专业知识及技能的协同增进。

本书的九个模块,按照“岗前职业心里素质和知识、技能的培植积累”→“出纳员、会计员工作岗位角色体验”→“为管理好中小型企业会计基础工作而积极准备”,这样一个专业知识和能力依次递进的程序而布列。每一个模块的内容由核心任务、任务引入、任务分析、知识链接、任务实施和习题六部分构成。

“任务”是本书内容设计编排的纽带,在本书中有其特定的含义:学习是工作中处理疑难问题的必须环节,比如当你在2014年7月8日填写一张支票时,一时间你不知道大写“柒月”的“柒”前面是否要加个“零”,那么你就得去学习《支付结算办法》的有关规定,我们在本教程中把这种任务称为“学习任务”——侧重于某些知识的掌握——这是完成一项工作任务的前置(工作)环节;而相应,在完全掌握了有关支票填写知识的基础上,填制一张支票,把这种任务称为“工作任务”;就会计基础工作,其任务繁复杂多,我们把最能表征会计基础工作胜任能力的各任务在本教程中称为“核心任务”,共计9项,按全书的进程连续编排,是串联本教程各模块内容的线索;其中核心任务1-1、1-2、2、3、4、8-3、9属“学习任务”,核心任务5、6、7、8-1、8-2属“工作任务”。

“任务引入”主要是对核心任务及与其相关任务的背景介绍,“任务分析”主要是对如何完成核心任务及与其相关任务的路径指引,“知识链接”主要为任务的完成提供知识支持和操作示范,“任务实施”展示任务完成的过程及其结果。

在设计编排“习题”这部分内容的时候,我们一直在思考:习题是什么?实训是什么?实验是什么?如何处理好它们之间的关系?它们是有区别,但它们共同的目的是通过练习促使学生掌握应有的专业知识,增进职业技术、技能的积累。所以,我们将“习题”的内涵界定为:巩固内化会计基础知识、规训增进会计基础工作能力的手段,将传统习题和实训、实验的功能做了揉合,在形式结构上表现为:知识巩固,分析核算,单项实训三个部分,其中“单项实训”对“核心任务”起着一种补充拓展延伸的作用。

本书可作为高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校会计专业及相关专业会计基础课程的教材,也可作为在职会计人员培训及自学者自学用书。

本书由兰州石化职业技术学院王自荣和王韬主编。王自荣编写模块一、二、三、四、九,王韬编写模块八,袁文娟编写模块五,陈花兰编写模块六、七。兰州石化职业技术学院《会计基础》课程理实一体化教改项目是本书的编写基础,王自荣、董文婷和王韬是该项目的主要成员。本书的出版也凝结着董文婷的劳动,在此所有编写人员对董文婷老师表示衷心的感谢!

本书在编写过程中参考了国内同行的有关论著(见书后参考文献),在此致以诚挚的谢意。

由于时间仓促,水平有限,本书的编写意图可能未全部实现,书中也难免有错漏及不足之处,敬请读者批评指正。

编者

2014年8月

目录

CONTENTS

模块一 会计概述/1

核心任务1-1 会计职业能力发展规划/ 1

1 感受会计/ 3

核心任务1-2 解释会计/ 16

2 会计基本概念/ 17

模块二 会计对象细分/38

核心任务2 会计要素、会计报表、会计科目关系分析/ 38

1 会计对象细类概述/ 39

2 会计要素细分/ 40

3 会计要素关系/ 44

4 会计报表结构/ 47

5 会计科目/ 48

模块三 会计工作过程概述/57

核心任务3 简析会计信息处理的基本过程/ 57

1 会计信息系统概述/ 58

2 会计工作过程的体验/ 60

模块四 复式记账原理/64

核心任务4 计算分析账户发生额及余额/ 64

1 记账方法概述/ 66

2 复式记账的原理/ 66

模块五 会计凭证/82

核心任务5-1 填制审核原始凭证/ 82

1 会计凭证概述/ 84

2 原始凭证/ 85

核心任务5-2 填制审核记账凭证/ 99

3 会计记账凭证——我国实务中会计分录的存在形式/ 100

核心任务5-3 工业企业经济业务核算/ 114

4 企业常见经济业务相关账户及核算举例——会计分录的编制/ 116

目录

CONTENTS

模块六 会计账簿/173

核心任务6 设置、登记总账/ 173

- 1 账簿的概念、作用、分类/ 175
- 2 账簿的设置启用和登记/ 183

模块七 财产清查/223

核心任务7 库存现金和银行存款清查/ 223

- 1 财产清查概述/ 224
- 2 财产盘存制度/ 227
- 3 财产清查的组织及方法/ 229
- 4 财产清查结果的处理/ 237

模块八 财务报表/254

核心任务8-1 编制资产负债表/ 254

- 1 资产负债表/ 255

核心任务8-2 编制利润表/ 265

- 2 利润表/ 266

核心任务8-3 认识现金流量表/ 270

- 3 现金流量表/ 271

模块九 会计工作管理/316

核心任务9 分析比对各种账务处理程序/ 316

- 1 会计工作管理概述/ 317
- 2 会计规范体系/ 319
- 3 会计机构、会计岗位和会计人员/ 323
- 4 账务处理程序/ 331
- 5 会计档案管理 / 334

参考文献 / 342

模块

一

会计概述



核心任务1-1

会计职业能力 发展规划

知识目标

- ◆ 了解祖国悠久的会计文化
- ◆ 识记会计发展史上的重要历史事件
- ◆ 理解会计发展与经济发展的关系

能力目标

- ◆ 能够叙述会计发展史上的重要历史事件
- ◆ 能够就会计对于家庭、企业和国家的重要意义发表自己的意见
- ◆ 能够制定自己的会计职业规划



任务|引入

我国《会计行业中长期人才发展规划（2010～2020年）》（财政部，2010.09.20）指出，“会计人才是我国人才队伍的重要组成部分，是维护市场经济秩序、推动科学发展、促进社会和谐的重要力量……截至2009年年底，全国有近千万会计人员，其中，具有高级职称的9.4万人；注册会计师行业30多万从业人员中有9.2万执业注册会计师；副教授职称以上会计教育工作者约1万人……到2020年，我国会计人才发展的战略目标是：培养和造就一支规模宏大、结构优化、素质较高、富于创新、乐于奉献的会计人才队伍……会计人才资源总量增长40%……会计人员中受过高等教育的比例达到80%；涉及会计审计实务、会计理论研究和会计管理等方面的各类别高级会计人才总量增长50%；继续增加各类别初、中级会计人才在会计从业人员中所占比重，力争使各类别高、中、初级会计人才比例达到10：40：50，会计人才的分布、层次和类别等结构趋于合理……面向涉及国计民生、国家安全、高新技术、金融保险等重点领域的大型企事业单位和大型会计师事务所，着力培养造就60,000名大型企事业单位具有国际业务能力的高级会计人才、2600名具有国际认可度的注册会计师、100名具有国际水准的会计学术带头人等高端会计人才，建成一批会计人才高地，造就一支国际一流的会计人才队伍，力争高层次会计人才总量在新兴市场经济国家中处于领先地位……”对于高职大学生来说，学会计，干会计，既面临激烈的职业竞争，又有难得的职业机遇！迎接挑战，把握机遇，需要优秀的会计职业能力！那么，从哪些方面来锤炼自己，不断提升自己的会计职业能力呢？同时，请你为自己会计职业能力的发展做出一个为期三年的学习规划。



任务|分析

无论中外，会计是一个古老的职业，也是一个日新又新的职业。国际化和信息化是当今会计职业技术的最主要特征。初涉者，需要了解会计传统文化，感受会计时代气息，更要对会计职业有认同感，进而坚定自己的会计职业理想，从而为学好会计干好会计，制定一个切实可行的职业发展规划。下面的“知识链接”为你任务的实施提供了必要的支持。

另外，你也可以自己做一次职业定位测试。如果经过仔细认真的测试后，你的兴趣和个性特征不适合会计职业，那就请你选择更能发挥你职业潜能的其他专业，并为该专业所对应的职业而积极准备吧！美国的职业信息网站（The Occupational Information Network，简称O*NET），是全美最大的职业信息数据库，其成果已得到了国内外的认可；该网站不仅对每个职业进行了详尽的分析描述（包括：职业定义、工作任务、知识、技能与工作能力，所需要工具、职业具体活动、工作内容、素质、工作价值、职业兴趣、工作风格、职业前景、薪水水平等），而且还为求职者、学生职业发展提供免费的职业定位测试——只要具备一定的英文能力就可以了，具体网址：<http://www.onetonline.org/>，打开网页，点击“I want to be a. ……”，就可以按提示进行职业定位测试了。



知|识|链|接

1 感受会计

1.1 “会计”一词在我国的渊源掠影

在跟随我国会计发展潮流的过程中，编者深深体悟到：祖国的会计文化传统应该是我们信心的源泉。对于“会计”一词的渊源，编者无能萃取新义，唯有摘几段《会计发展史纲》的原文^①，共品我国会计文化传统的纯厚韵味。

1.1.1 我国古代会计的地位

“我国‘會計’之成因有着深刻的含义，从它古老的概念里，已可以看出它所具有的科学素质，这是欧美的一些国家所不能相比的。”

“在单式簿记发展阶段，中国与巴比伦、埃及、罗马、希腊和印度等文明古国的会计位于世界先进之列。”

“在世界古代会计发展史上一度处于领先地位的中国会计，到了近代，却由先进退居落后，由自力独创，沦为因循守旧，以至于最后不得不引进外来的簿记方法。”

读后感言：会计是反映性的，人类的经济管理实践活动催生了会计，也成就了会计，经济兴盛，则会计发达，经济衰败，则会计落后。

1.1.2 会稽山的故事

“如《吴越春秋·越王无余外传》讲：禹‘三载考功，五年政定，周行天下，归还大越，登茅山，以朝四方群臣……乃大会计……遂更名曰会稽山’。”

“禹死之前，曾在茅山召集部落首领开过一次会，进行考评封功。会后，禹便病死在茅山之上，人们把他安葬在那里，为了纪念他，把茅山更名为会稽山”。

读后感言：上文所引虽是故事，但流传广泛悠久。可见，自古我国会计就有着管算结合的思想底蕴。

1.1.3 孔子也做过会计

“《孟子·万章》篇讲：‘孔子尝为委吏矣，曰：会计当而已矣。’”意思是说，孔子曾经做过管理仓库的小吏，孔子就此说到：“出入的账目清楚了。”

读后感言：细究之，何谓“会计当而已矣”？推古及今，其内含四层意思：一是账务核算要“得当”（明晰）；二是会计结果要“恰当”（公允）；三是事项行为要“正当”（合规）；四是会计人员要“适当”（专业胜任能力适当）。这一就会计的精辟定义，蕴涵了会计的本质属性！

所以，担任什么角色就做什么样的事，说什么样的话，尽什么样的力。即便孔圣人，管账

① 郭道扬. 会计发展史纲 [M]. 北京: 中央广播电视大学出版社, 1984: 44-60.

就说管账，要管就要管得账目清楚！既然如此，学会计，就要踏实勤奋，干会计，就要爱岗敬业！

1.1.4 “会计”的形义演化

“‘會’与‘計’的产生和它们具体运用到经济核算方面，经历了一个漫长的演进过程。”

“會”字之起源，为“合”、“曾”二字形体省略后之合一，意义之合一。……夏商之际……凡涉及相会、聚会、开会之事，称之为“合”，涉及会计方面的计算、合记和记录亦称为“合”，可见最初“合”字的用意是多方面的。……“曾”

内在的含义，又是由“增”字原有含义转移而来的。当时，“曾”为“增”的假借字，其本身含有增加、增多之意。随着“曾”字的部分形体的转移，“曾”字的这种含义也便转移到“會”字中去了。……从“合”、“曾”二字的形体、意义脱胎而来的“會”字，开始便有了两种含义，既表示开会之“會”，又表示会计之“會”。

正如图1-1所示，“计”字从“言”、从“十”，是由“十”与“言”合文构成的。“计”的原始含义包括在“十”和“言”之中。

“中央和四方的方位是按‘十’字的形状来确定的。‘丨’表示南北两方，‘一’表示东西两方，而纵横交叉点则表示中央所在地。……四方出猎归来，必须将收获物交付验收，由部落当事人清点数目。经过长期实践，‘十’字本身就有了将零星分散之物汇合起来进行计算的意义。”

“凡能称为‘言’者，所云、所论必须正确、真实，不能有任何虚假和伪诈。一字、一句称为‘一言’，所言若为

数目，便与计算有关了。”

“清代学者焦循^①在《孟子正义》一书中，针对西周时的会计讲：‘零星算之为计，总合算之为会’。”

“许慎^②在《说文解字》中讲：‘会，计也’，‘计，会也’。”

读后感言：会计工作的最基本内容就是：零星算之，且总合算之，并记录，最终提供能满足管理要求的既具体明细，又概括综合的会计数据；会计工作者的灵魂是：诚实守信；会计数据最根本的质量标准是：真实公允，算为管用。

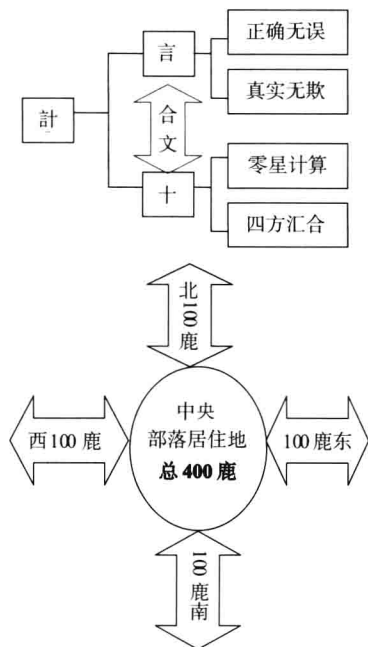


图1-1 “会计”的形义演化图

① 焦循（1763—1820年）清代学者。字理堂（或作里堂），晚号里堂老人，甘泉（今江苏江都）人。嘉庆六年（1801年）举人，博学多识，尤擅易学、算学，亦精医理。

② 许慎（约58—约147年），东汉经学家、文字学家，汝南召陵（属今河南鄆城）人，字叔重。性情淳笃，博学经籍，精文字训诂。历经21年著成《说文解字》十五卷，是我国第一部说解文字原始形体结构及考究字源的文字学专著。

1.2 会计发展史概要^①

回溯会计的历史，它的内涵在不同的历史阶段有其具体性，它是社会发展到一定历史阶段的产物。就会计发展的整个时间跨度进行分割，可将其划分为古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段。

1.2.1 古代会计阶段

马克思在资本论中所提到的印度公社的记账员在生产之余所从事的简单的刻画、记录行为就是对古代会计特点的生动描绘^②。尽管在古代会计阶段，由于生产力低下，会计所具有的专门的方法、对象、职能等远未形成；会计还没有从生产中明显地分离出来，还只是作为生产的一个附带部分而存在。但许多现代会计中大家已经熟知的概念或思想已经初显端倪，尤其夺目的是中国古代、古埃及、古罗马、古印度、古希腊等国的会计实践活动和文化。如：古罗马设置了专门的财政官；在古埃及的会计实践活动中已经初露头角的“内部控制制度”的思想；早在公元前630年左右，铸币开始在古希腊出现并逐步应用于账簿记录之中，这不仅是“货币计量”思想的萌芽，而且极大地推动了会计记录的专门化；此外还有古雅典出现的经济民主和“财务公开”思想；我国《周礼》中记载反映当时我国已形成了比较严密的“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的会计勾稽制度……等。^③从财政官、“内部控制制度”、“财务公开”、会计钩稽制度等字眼，就可体悟出：会计最早期的发展就孕育着会计监管、规范性会计惯例的萌芽。

1.2.2 近代会计阶段

及至近代，早期的意大利式复式簿记堪为近代会计的鼻祖。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》一书中专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理。这被会计界公认为是会计发展史上一个光辉的里程碑。德国诗人歌德对此给予的评价：复式簿记是“人类智慧的绝妙创造，以至于使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”^④而日本会计学家黑泽清的赞誉更显得夸张：“在复式簿记出现之前，世界上并不存在着‘资本’的概念，换言之如果没有复式簿记，就不会有‘资本’概念的出现”。^⑤复式簿记得以最早在意大利出现并在其沿海城市首先实践，这深受十字军东征所催生的经济文化跨地域交流的影响。商人们在商业上的“十字军东征”使得意大利沿海城市成为与东方贸易的枢纽。商业贸易活动的兴盛必然使资本缺乏的现实得到凸现，从而推动了借贷活动与商业信用的发展。可以说意大利沿海城市在14世纪中期已经具备了著名会计学家利特尔顿^⑥所讲的复式簿记所必须

① 王自荣. 会计信息质量问题的法治理[D], 2006: 6-9。

② 于玉林. 会计基础学[M]. 北京: 中央广播电视大学出版社, 1999: 2。

③ 郭道扬. 会计史研究: 第一卷: 历史·现实·未来[M]. 北京: 中国财经出版社, 2004: 199-230。

④ 吴水澎. 会计学原理[M]. 沈阳: 辽宁人民出版社, 1994: 13。

⑤ 转引自葛家谢, 余绪缨主编. 会计学[M]. 北京: 高等教育出版社, 2000: 2-3, “在复式簿记出现之前，世界上并不存在着‘资本’的概念，换言之如果没有复式簿记，就不会有‘资本’概念的出现。”

⑥ 利特尔顿(A. C. Littleton), 美国著名会计学家, 归纳学派的代表人物, 被称为“会计达尔文主义者”。

具备的七项条件^①可以看出，在复式簿记发展的早期，正是商品经济发展的初期，经济活动相对比较简单，当时的会计还基本上是局限于按照复式簿记原理或规则，对平常所发生的经济业务进行账务处理，记录、结算账目，计算利润。复式簿记从意大利流传开来以后，在400年左右的时间内其基本内容并未发生多么大的变动。但复式簿记在理论上得到总结与系统阐述之后，迅速地在世界各国广为传播。直至今日复式簿记原理仍就是日常财务会计核算的基本技术基础。在这个阶段，“业主既是所有者，又是经营者，在选择会计方法时具有绝对的自由。”^②由于会计方法（行为）的个体选择特征，此阶段簿记也就是自治之事了，自当从契约自由之法则。

以英国为先的工业革命成为了商品经济迅猛发展的催化剂和温床，世界经济的中心和经济活动的重心都发生了巨大的变化。近代早期的复式簿记也随着生产技术的进步不断地向现代科学意义上的会计羽化。诸如：折旧会计思想、划分资本性支出与收益性支出的思想、成本会计、财务报表审计制度等等会计思想和方法体系都是在这一时期得以确立的。事实上，从19世纪后期开始，英国的公司法就要求财务报表必须经过公司监事的审查，并向投资者提供已经经过审计的财务报表。而这一程序逐渐演变为独立的执业会计师进行查账的制度^③。在政府的许可下，1854年苏格兰成立了世界上第一家特许会计师协会，这被誉为是继复式簿记后会计发展史上的又一个里程碑。从这一阶段开始，“企业在社会生活中的地位越来越重要，社会关系也日益复杂。……，会计行为不再是个人行为，而变成一种企业行为。要满足企业外部人士对会计资料的需求，会计方法的选择权就不能完全控制在经营人员的手中，这样客观上要求一种外在于企业的社会介入会计选择，会计的社会化由此展开。”^④这意味着会计方法（行为）的个体选择，将会逐渐受到行业意志、国家意志、乃至国际意志的更多牵绊。

1.2.3 现代会计阶段

会计的发展真正进入成熟期——现代会计阶段，是从20世纪30年代开始的。第一次世界大战后，美国国内经济获得了长足的发展，从而逐步成为世界上最发达的国家之一。经济的发展必然刺激投资，甚至出现了严重的投机行为。由于相关的法规没有适应经济形式发展的需要，使得许多公司提供虚假的财务报表——通过从资本中支付股利来吸引投资者，典型的如：由于没有规定资本公积不能转记为盈余公积的制度和准则，有些公司将股票的实收资本与其设定价值的差额记为盈余公积，并用它支付股利；有些公司以“保密”为由，在财务与会计上肆无忌惮地作假。^⑤“在进入20世纪后，美国各界已认识到百余年来在统一会计制度方面所出现的重大失误，已造成了极其严重的会计失控问题，这一后果导致各种经济危机现象发生，使财产所有

① 七项必备条件是：书写艺术（记录的基础）、算术（确保计算的连续性）、私有财产（使得簿记反映财产与财产权成为现实）、货币（借助于货币才能够在相同的基础上进行汇总等计算行为）、信用（反映交易的刺激）、商业以及资本（会计的价值取向所在）。参见葛家澍、余绪缨主编会计学。北京：高等教育出版社，2000：3-4。

② 曹欲晓. 论会计真实性[J]. 会计研究, 2001, 4: 47.

③ 郭道扬, 会计史研究: 第二卷历史·现实·未来[M]. 北京: 中国财经出版社, 2004: 198-229. 该卷的重点是会计法制史。

④ 曹欲晓. 论会计真实性[J]. 会计研究, 2001.4: 47.

⑤ 葛家澍. 美国安然事件的经济背景分析[J]. 会计研究, 2003.1: 10.

者的经济权益在不同程度上丧失了维护与保障。”^①于是“泡沫性”的繁荣在一些缺乏职业道德的会计人员的推波助澜下，为1929~1933年的经济危机起到了催产的作用。经济危机过后，基于对经济自由放任主义的反思和“经济社会化的客观内在要求普遍显现，适应这种要求的个别经济主体自律及其社会性协调管理逐渐融入个人和社会之理性”，^②会计职业界认识到松散、不规范的会计实务是经济危机爆发的主要原因之一。并认为，为了挽救会计职业，就必须着手制定会计准则。此后，以美国为典型的西方主要市场经济国家的会计标准化和法制化便节节推进。1934年，第一批会计准则得到纽约证券交易所和会计师协会的共同认可。1937年，证券交易委员会开始公布与上市公司信息披露有关的法规（《会计系列公告》），并在ASR^③ NO4中将制定会计准则的权利赋予会计职业界，而证券交易委员会（SEC）则保留有监督权与最终的否决权。以后，会计准则制定团体先后经历了“会计程序委员会”（CAP^④）、“会计原则委员会”（APB^⑤）以及现在的“会计准则委员会”（FASB^⑥）。其中，FASB自成立以来已经公布了133份财务会计准则公告（SFAS^⑦）。^⑧迄今美国可谓世界上会计发展水平的领头羊。尤其是美国财务会计的治理模式为世界各国所仿效。从20世纪初期到50年代前后，尤其是二战后，随着“泰罗制”等管理学科在工厂会计领域内的逐步应用，企业经营的跨国发展，经济的全球化，管理会计也逐步形成并得以发展。管理会计从传统的、单一会计系统中分离出去，是会计发展史上的第三个里程碑^⑨。这标志着今人所称的科学意义上的现代会计的形成。在此阶段，会计的行业自律和国家监管并存且相互糅合，会计的国家化和国际化相互推动，会计的社会化形象愈加丰盈。

1.2.4 小结

没有中世纪地中海各城市海上贸易的发展和文化的中介，便没有复式簿记的跨国界的快速传播，没有以企业为重心的经营活动和工业技术革命，便不会产生成本会计，没有所有权和经营权分离的股份公司这种企业组织形态的产生，便没有向外披露财务信息的动力和民间审计的兴盛，没有激烈的外部经济竞争的挤压和管理科学的理论指导，人们也不会关心、完善管理会计。……总之，人类物质生产行为的发生，是人类会计思想、行为发生的最根本前提条件，于一定的历史阶段会计产生之后，便成为人类挑战“可资人类利用的资源相对于人类无限的需求来讲总是相对稀缺的”这一永恒矛盾的物质生产管理实践活动的有机组成部分。正如马克思所指出的：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念

① 郭道扬. 论统一会计制度 [J]. 会计研究, 2005, 1: 15.

② 潘静成, 刘文华. 经济法 [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 1999: 33.

③ 《会计系列公告》(Accounting Series Releases) 的英文简缩。

④ “The Committee on Accounting Procedures” 的简写，该机构成立于1936年，受美国注册会计师协会领导。

⑤ “Accounting Principles Board” 的简写，1958年12月CAP由APB和ARD (Accounting Research Division—会计研究部) 取代。

⑥ “Financial Accounting Standards Board” 的简写，1973年成立，同时APB退出历史舞台。

⑦ “Statements of Financial Accounting Standards” 的简写。

⑧ 有关美国会计准则制定的背景资料，本文主要参阅了郭道扬. 会计史研究：第二卷历史·现实·未来 [M]. 北京：中国财经出版社，2004：230-270。

⑨ 余绪缨. 管理会计 [M]. 沈阳：辽宁人民出版社，1996：16。

总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①所以，一定时空的经济发展水平、经济类型与企业组织形式、所有制结构、经济管理体制、资本来源、经济国际化程度等经济因素是会计演进的母体环境要素。政治对其基础有很强的反作用；一定历史条件下，它对经济、科技等进行目标导向。也正是国家的特殊地位，它可以通过一系列政治、法律手段来约束经济活动，也可以通过提供安定的社会环境保障企业经济活动的正常进行。因此，在某种意义上会计行为反映了一定的国家意志：在许多方面，法律是统治阶级意志的体现，整个会计活动过程都要受到会计法律的规范和制约。会计法律的概念、原则、规范和技术的发展变化和健全完善必然会影响会计的实践活动（会计行为）及其理论的发展变化和健全完善。所以，国家意志通过政治法律环境修正着会计技术体系的发展。科技、文化民族气质等也影响着人们对会计的认识和重视程度，进而决定着国家和社会对会计地位的确定和法律态度。其中经济环境、政治环境的影响最为直接，科技、文化等环境的影响较为间接；社会经济的发展水平是会计技术和思想进步的最重要的推动力；哪里社会经济越发达，哪里会计水平就越先进；社会经济越发展，会计越重要；社会经济关系越复杂，就法治越迫切，会计就越需要标准化和法制化。同时会计也融入这些环境，以对国计、商计的最精微、最细致、最忠诚的照管为自己的使命，为人类的物质文明和精神文明添彩增光。要讲究国计、商计，必讲究会计，也必讲究会计的法律规范。

1.3 会计与家庭：家庭账册说增长^②

上海嘉定区的季老先生名颖，曾任中专校长、区政协委员，现已退休。李阿婆名惠英，原为幼儿园园长兼会计，还为某公司兼职做会计。2013年，他们将43本家庭收支账捐赠给了上海档案馆。这是百姓生活档案，起一种凭证作用。以小见大，一滴水可以见太阳，从一个普通百姓45年的家庭收支账中，你可以看到45年历史变化，见证小康生活，从而进一步印证了共产党好、社会主义好、改革开放好，这43本账册的价值就在这里。这43本“家庭收支情况记录”，记载了季老先生一家3口从1957年7月11日至今16,600天的生活，记载了近半个世纪经济、文化、市民生活的发展变化。数字小到一盒火柴，大到装修房子无一漏记。季老先生的家庭账册如图1-2所示。

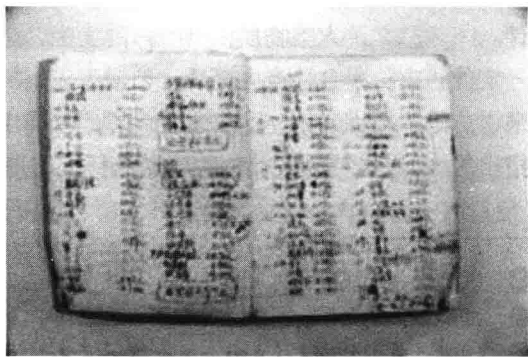


图1-2 季老先生的家庭账册图片

① 转引自于玉林. 现代会计理论—会计系统论、会计信息论与会计控制论 [M]. 北京: 经济科学出版社, 2004: 53, “过程越是按社会的规模进行, 越是失去纯粹个人的性质, 作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要; 因此, 簿记对资本主义生产, 比对手工业和农民的分散生产更为必要, 对公有生产, 比对资本主义生产更为必要。”

② 资料来源: <http://www.archives.sh.cn:9080/rdjj/200303120002.htm> (上海档案信息网·热点聚焦)。

季家记的第一笔账，是1957年7月11日：

杂用：做绸衣1.32元，菜刀、火钳0.45元，扫帚0.6元，枕席0.56元，拖把0.36元，洋钉0.1元。

伙食：榨菜0.25元，盐、酱油0.67元，鸡蛋0.19元。

季家记的最近一笔账，2003年1月7日：

杂用：草纸2元，洗洁净8.1元，牛奶3.9元，牙膏2.6元。

伙食：咸蹄膀12元，莴苣笋3元，青菜、葱2.5元，年糕1元，菠菜1元。

再看季家的1988年收入合计为8,675.01元，年支出合计为4,753.54元，结余：3,921.47元。

2001年收入为33,814.20元，比1988年增加25,139.19元。年支出为22,437.40元，比1988年增加17,683.86元。结余：11,376.80元，比1988年增加7,455.33元。

季老先生的家庭账册有几个特点：一是账本的封皮带有明显的时代特征，如1957年至1979年都是单线格本子，封面有的是打乒乓宣传画，有的是画着王杰、雷锋等拿着毛主席语录的，而1980年以后就没有了图画。二是45年中季老先生一家的“人情账”变化最大。由1957年的7.85元到2002年的3,304元，足足高出了200倍之多。三是随着时代的不同，季家的账本也从“收付式”变成“增减式”，后来又改成“借贷式”。

从一户普通市民小小的家庭账册中，可以看到中国老百姓在近半个世纪里生活起了翻天覆地的变化，正如季老先生所讲的“16,600个日日夜夜，每当拿起账册，我就仿佛看到了社会一天天的进步。”档案，是历史的真实记载。昨天是今天的胚胎，而今天又预示着明天的发展，这三者之间有着不可分割的联系。如果说季家的账册见证了上海已经步入了小康生活，那么，中华民族全面进入小康社会的日子还会远吗？”

1.4 会计与企业：做会计当勤谨

陈先生是一名有着运作多家公司上市经验的“财务高手”，现就职于南京汉得公司，名片上印着“副总裁、财务总监、董事会秘书”的字样。以下是有关他的几个职场镜头^①：

镜头一：他在公司宿舍研读文件

已是深夜，陈先生伏案研读一份2007年以前的公司“股份制改造”文件。文件显示，在2007年以前，公司已从“有限责任公司”顺利转为“股份有限公司”；公司有1个多亿的资产，主要包括180亩地、厂房和生产设备、专利、专有技术；公司的注册本金为2,500万……。2007年4月后，公司需资金扩大生产，引入A国际集团（某风投机构）（第一轮私募），同时，交给其20%的公司股份，使其作为公司的股东之一参与决策管理。由此，公司目前的股权结构为：创始人周先生占60%，A国际集团（某风投机构）占20%，其他核心管理人员及核心技术人员等占20%。他暗自沉吟，“……这只是公司未来上市的基础工作层面。”

镜头二：他在公司财务中心布置任务

2009年4月30日下午，陈先生来到财务中心，向平时相互已十分熟知的十几个财务人员提

① 这些“职场镜头”，系根据2009年12月18日《江苏商报》第五版的报道《CFO提升企业的身边故事》改编而成，作者是该报记者赵玥。

出要求，希望所有人当天晚上从6点加班到10点。预定的工作任务是，检查2006年到2009年的账目并核算3年以来的销售额和利润额。

镜头三：他在总裁办公室发言

“……证监会在审核评估一家申报上市企业时，近3年的销售额及利润额是其考察的主要方面之一。如果选择2010年上市，证监会将会参考2006年到2009年的销售业绩。而公司大额订单积聚在2010年，将给公司带来大量收入。这部分收入对公司未来上市集资相当有利。……也有利于向证监会展示公司2010年突飞猛进的业绩，以利于融资额成倍增加。……2007年4月以前，我们遇到的公司经营问题，不仅仅是生产资金不足，还有如何将产品远销国际市场的问题。A集团（风投机构）的进入，在注入资金，帮助公司接下大订单的同时，给了我们一支具有国际市场开拓经验的团队。这支团队的十几个销售人员进入公司后，着手开始找国际客户，日见成效。但这种仅靠人力开拓市场资源的方式，只是传统销售模式，不能将利润最大化。我们需要寻找第二个风投机构。目标是，通过新一轮的资本注入增加公司的资本。同时，风投机构的优势将与我公司互补，拥有一个更成熟的国际市场资源渠道。……扩大订单量，引入第二轮私募，旨在达到全年目标销售额，进而推高上市股价；期间还需在账目公开透明与优化税收间做良好平衡，进而在降低公司开支的同时达到国家税收标准，……。而这一切，将在2011年上市之前实现。……我们应将公司上市计划推迟。……”

镜头四：他在自己的办公室接听电话

“不是明年上市。汉德将推迟一年上市，改为2011年上市。”2009年12月17日下午，办公室内，陈先生手机那头，一位下游客户询问其公司上市相关事宜，陈先生一一作答。同时，他手边的座机电话那头，一位多年之交的企业家朋友正在等待着，与其继续刚刚谈话的内容。“有人想要购买我的公司，以你的经验，我该给他出什么价？”电话里，陈先生向老朋友承诺，将利用晚上在公司宿舍的时间拟一份资本评估方案，几天之内用邮件发给他。

镜头五：他在轧账日处理事务

陈先生办公室的玻璃门对面是财务中心。财务中心的一名会计将两办公室玻璃门打开，来回辗转于两办公室之间。路途仅十米有余，这名会计略显疲态，她手中托着装满账本的箱子，重量看上去不轻。她把从2006年一直到今年11月份的账目，送往陈先生的办公室。这些账目是前几天财务中心的会计们审核过的。陈先生打算再检查一下。……一张2006年12月19日的支出证明单显示，公司维修人员去宁淮高速更新维修项目中的LED灯，维修过程购买的饮用水花费47元，已经主管审核过后，再经验收人员查实，确有其事；2007年3月13日的费用报销单，市场中心人员陪某项目考察组成员游览中山陵，门票240元，报销单后附着几张中山陵的门票，以实物为证；2008年2月29日的凭证显示，公司向上游企业购买半成品原材料87万，由制单人电子制单，经办人附姓名……。不多时，陈先生在一张10万元报销单上稍作停留，他发现这张需要总裁周先生签字的报销单上，周先生的笔记有些模糊，他将此报销单折叠起来，以便之后进一步调查核实。……

期间，一名负责纳税的会计进入办公室，告之一家与公司有业务往来的企业在公司给其汇款时，不愿给发票，问陈先生该如何处理。陈先生问明了详细情况，对该会计讲道：“……不开开发票欲意逃税，或打国家政策‘擦边球’，不符合国家的法律法规，也有损于企业自身的形象。出了问题，再怎么跟主管税务机关沟通？！想节税，节省开支，就要进行细致系统的