

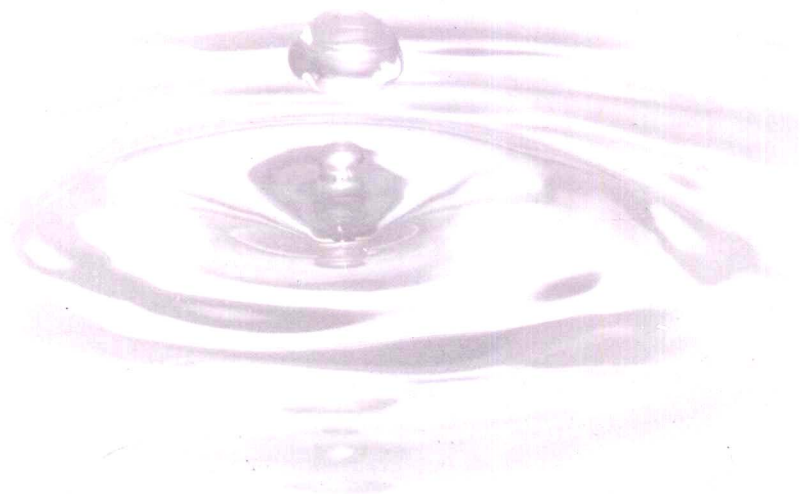
精·品·课·程·立·体·化·教·材·系·列



会计学原理

主 编 许家林

副主编 龚 翔 朱廷辉



科学出版社

www.sciencep.com

精品课程立体化教材系列

会计学原理

主 编 许家林

副主编 龚 翔 朱廷辉

科学出版社

北 京

内 容 简 介

会计学原理既是会计专业各层次学生学习与掌握会计基本理论、基本知识与基本技能的一门核心主干课程,也是相关专业学生及其他专业人士了解会计初步知识的平台之一。考虑到不同层次读者的需求,本书除用相对通俗、简洁的专业语言系统描述专业知识外,在各章内容组合上,均设置学习目的与要求、要点回顾、专业词汇、复习与思考、练习题、研讨与交流和知识链接等个性化的板块,以帮助不同层面读者从不同角度、在不同层次上、用不同形式加深对会计专业知识的理解、掌握与运用。

正缘于此,我们将本书读者对象定位于高等院校会计学及经管类专业的学生、从事会计实务工作及其相关经济管理工作的专业人士、跨专业考入会计学专业的硕士研究生,以及其他有兴趣了解会计专业基础知识的专业人士。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/许家林主编. —北京:科学出版社,2010.7

(精品课程立体化教材系列)

ISBN 978-7-03-028285-9

I. ①会… II. ①许… 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(2010)第133347号

责任编辑:李欢 彭楠/责任校对:陈玉凤

责任印制:张克忠/封面设计:耕者设计工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2010年7月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2010年7月第一次印刷 印张:23

印数:1—3 000 字数:540 000

定价:38.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

前言

受科学出版社委托，我们编写了这本《会计学原理》教材。我们将本书的读者对象定位于高等院校会计学专业、经济与管理类专业的学生，从事会计实务工作及其相关经济管理工作的人士，跨专业考入会计学专业的硕士研究生和会计专业硕士（MPAcc）阶段学习的研究生，以及其他有兴趣了解会计专业基础知识的各方面专业人士。

正是基于本书所定位的广泛读者对象，我们将编写本书的基本理念确定为，在可能的情况下，本书不仅要告诉读者是什么、为什么，而且要告诉读者会计及其相关的重要概念、方法与技能的演变过程，同时，还要兼顾不同读者群体感兴趣的知识点，让读者在阅读本书时，会因本书广泛专业知识点的链接与交叉而有助于其对专业知识的吸收、理解并融会贯通。正基于此，本书在每章内容板块的组合上，除了一般教材常设的章、节、目、条、款、次等纲要层级内容外，还针对不同章节的内容特点，分别设置了学习目的与要求、要点回顾、专业词汇、复习与思考、练习题、研讨与交流 and 知识链接等个性化的板块，虽然这些板块在一定程度上加长了各章辅助内容的篇幅，但我们认为，通过这些丰富的个性化板块的内容，有助于不同层面的读者从不同的角度、在不同的层次上、用不同的形式加深对本书各章核心内容的理解，这也许是本书独具特色的创意。与此同时，我们在编写本书时，还立足于另外一个理念，即会计学原理作为一门传授会计基本理论、基本知识与基本技能的课程，要其与现行准则和制度规定的方法运用范围完全吻合似无很大的必要性，它不需要跟着现行会计制度跑。只要是会计原理的组成部分，不论现行会计制度规定是否允许使用，我们均应向读者介绍。正缘于此，本书对凡是制度规定使用的技术方法作了介绍，其中有些现行制度规定暂时不用的方法我们也作了介绍。

本书的某些内容，是在作者多年从事会计学原理课程教学所形成的个性化教学讲授内容组合体系与帮助学生分析理解专业问题方式上，进行串接而成，它既借鉴了国内外教材的精华与先进经验，也注重吸收了最新的会计理论研究成果，同时充分考虑与我国现行会计准则及其指南和解释的专业提法尽量接近或者一致。同时，在某些内容的组合上，注重体现了编者的个人喜好与教学内容组织方式上的个性。

全书共分十一章，大致可分为六个板块与学习会计基本知识的三个层次循环，其涉及的内容与编写思路如下：第一章为第一板块，主要介绍了会计的相关基本理论问题，意在使学生对会计的内涵与内容有基本了解；第二章至第四章为第二板块，主要介绍了作为会计核算基础的会计科目、账户与复式记账原理三个方面的基本问题，学完本板块内容后，通过简单的练习，学生可以理解并掌握会计方法的第一层次小循环，即简单业务的处理与试算平衡方法。第五章为第三板块，主要介绍如何将第二板块的原理运用于企业经济业务

的具体处理过程,即生产经营不同阶段需要设置哪些主要账户,这些账户的具体结构如何,有哪些主要经济业务,应当如何进行处理等,对本板块内容的学习,可使学生掌握会计方法的第二层次循环,即将前一板块的原理运用于现实基本业务处理时的规范化方式。第四个板块为第六章至第九章,主要介绍实际会计业务处理过程中必然会涉及的资产计价、会计凭证、会计账簿和会计报告四个方面与会计操作相关的技能性问题,为提高学生的动手能力打下基础。第五个板块为第十章,主要介绍将第二章至第九章的原理与内容运用于某一企业时,如何组织并完成其不同会计期间的全部业务循环问题,即以实际案例形式将前述会计处理程序予以系统整合,这是本书所设计的第三层次的业务循环。第六板块为第十一章,主要介绍了目前规范我国企业会计活动的法规体系与重要法规的基本内容。通过三个层次具有知识递进关系的会计业务处理原理与实际的学习和训练,有望使初学会计专业课程的同学能够循序渐进地加深对会计基本理论、基本知识和基本技能的理解、掌握与初步运用。

本书由许家林任主编,龚翔和朱廷辉任副主编。书中各章编写人员如下:第一章为许家林、李朝芳和杨孙蕾;第二章为朱廷辉和许家林;第三章为胡曲应和许家林;第四章为许家林和胡曲应;第五章为龚翔和许家林;第六章为胡伟和许家林;第七章为龚翔和许家林;第八章为许家林和龚翔;第九章为杨海燕和许家林;第十章为王昌锐和朱廷辉;第十一章为黄益雄、许慧、许家林和张华林;附录部分为许家林和龚翔。许家林和龚翔拟定编写的初步纲要;许家林和朱廷辉确定编写的具体结构,并负责全部书稿的总纂、调整、补充、修改与定稿;朱廷辉承担了全书部分技术规范校订以及各章“专业词汇”、“复习与思考”和“练习题”等辅助材料的补充与调整工作;许家林负责书中各章的“要点回顾”、“研讨与交流”的拟定和“知识链接”的选取;孙清亮、刘海英、龙娟、闫瑶、肖曼、徐佳琪、杨明、武苗和徐荣参与了书稿的校订工作。

本书在编写过程中得到中南财经政法大学会计学原理教研室部分教师在教材定位、结构与内容方面的诸多宝贵建议,在此一并致谢!同时也要感谢本书编写过程中所参阅相关论著的作者!更要感谢科学出版社的领导与本书编辑李欢所给予的支持与指导。

由于编者水平所限,本书的疏漏之处在所难免,期待广大读者批评指正,以助其不断完善。

编 者

2010年4月于武昌南湖

目 录

前言

第一章

会计概述	1
第一节 会计的形成与发展	1
第二节 现代企业与会计	13
第三节 会计目标与会计信息质量	18
第四节 会计的基本内容	26
要点回顾	32
专业词汇	32
复习与思考	32
练习题	33
研讨与交流	33
知识链接	34

第二章

会计要素与会计等式	40
第一节 会计对象	40
第二节 会计要素及其确认	43
第三节 会计等式	65
要点回顾	74
专业词汇	75
复习与思考	75
练习题	75
研讨与交流	78
知识链接	79

第三章

会计科目与账户.....	82
第一节 会计科目	82
第二节 会计账户及其体系	86
要点回顾	94
专业词汇	94
复习与思考	94
练习题	95
研讨与交流	97
知识链接	97

第四章

记账方法	100
第一节 记账方法概述.....	100
第二节 借贷记账法.....	103
要点回顾.....	121
专业词汇.....	121
复习与思考.....	121
练习题.....	122
研讨与交流.....	124
知识链接.....	126

第五章

借贷复式记账法的运用——企业基本经济业务的账务处理	132
第一节 企业经营活动的基础性业务.....	132
第二节 企业经营活动过程的组织性业务.....	137
第三节 企业经营活动成果结算与分配性业务.....	155
要点回顾.....	166
专业词汇.....	166
复习与思考.....	166
练习题.....	166
研讨与交流.....	169
知识链接.....	169

第六章

资产计价	171
第一节 存货计价.....	171
第二节 固定资产计价.....	178
第三节 应收款项计价.....	183
要点回顾.....	185
专业词汇.....	185
复习与思考.....	185
练习题.....	186
研讨与交流.....	187
知识链接.....	187

第七章

会计凭证	189
第一节 会计凭证概述.....	189
第二节 原始凭证的填制与审核.....	191
第三节 记账凭证的填制与审核.....	196
第四节 会计凭证的传递与保管.....	204
要点回顾.....	206
专业词汇.....	206
复习与思考.....	206
练习题.....	206
研讨与交流.....	207
知识链接.....	207

第八章

会计账簿	211
第一节 会计账簿概述.....	211
第二节 会计账簿的登记.....	217
第三节 会计账簿的核对.....	222
第四节 会计账簿记录误差的更正.....	229
第五节 会计账簿的结旧转新.....	234
要点回顾.....	238
专业词汇.....	238

复习与思考·····	238
练习题·····	239
研讨与交流·····	240
知识链接·····	240

第九章

会计报告·····	243
第一节 财务会计报告概述·····	243
第二节 资产负债表·····	248
第三节 利润表·····	255
第四节 现金流量表·····	260
第五节 财务会计报告的分析·····	267
要点回顾·····	277
专业词汇·····	277
复习与思考·····	277
练习题·····	278
研讨与交流·····	280
知识链接·····	281

第十章

会计业务循环·····	283
第一节 会计业务循环过程·····	283
第二节 会计业务循环案例·····	293
要点回顾·····	322
专业词汇·····	322
复习与思考·····	323
练习题·····	323
研讨与交流·····	326
知识链接·····	327

第十一章

会计规范·····	329
第一节 我国会计规范体系·····	329
第二节 会计法律·····	331

第三节 会计报告规范.....	332
第四节 会计核算规范.....	334
第五节 会计监督规范.....	337
第六节 会计工作管理规范.....	339
要点回顾.....	350
专业词汇.....	350
复习与思考.....	350
练习题.....	351
研讨与交流.....	351
知识链接.....	353
参考文献.....	356

► 学习目的与要求

通过本章学习,初步了解会计产生与发展的基本阶段和所取得的主要成就;认识会计在现代企业中的地位与作用;深入理解现代会计的本质;充分认识现代会计的目标;初步理解会计信息使用者的不同需求以及会计信息的质量特征;掌握现代财务会计的基本内容。

■ 第一节 会计的形成与发展

会计是社会经济发展到一定阶段的产物。由于会计是因生产管理的需要而产生的,生产不断地向前发展,会计技术方法也不断地革新与创新,随之会计学科也呈现出不断完善和多元化的趋势。因此,经济越发展,会计越重要。古人云:“夫以铜为镜,可以正衣冠;以古为镜,可以知兴替;以人为镜,可以明得失。”^① 因此,我们学习会计的相关知识,首先要对会计演进的历史有充分的认识,这样可能更有助于我们学习与理解今天的现代会计。

一、会计产生于社会经济发展需要

(一) 会计产生于社会经济发展的需要

在人类经济活动中,用尽可能少的劳动消耗创造出尽可能丰富的劳动成果,这是已被公认的社会经济发展的基本规律。人们要管理好各种经济活动,就必须掌握好经济活动的信息。会计作为经济管理的一个重要组成部分,有着极其悠久的历史,会计的内容经过了漫长的历史发展和演进过程,其性质和作用也有不少的变化。从最初的原始计量记录行为,发展到今天以电子计算机作为会计信息主要处理手段的会计电算化时代,其发展和演进的每一个阶段以及所取得的每一个技术上的进步,不仅与一定时期社会生产力发展水平具有直接联系,而且受到一定时期生产关系的制约。

(二) 会计是社会经济发展到一定阶段的产物

尽管会计产生的动因是缘于社会经济发展的需要,但并不是一有经济就有会计,会计是经济发展到一定阶段的产物。这是由于人类会计行为的发生,是以人类生产行为的发生、发展作为根本前提的,故没有人类生产行为的发生与发展,便不可能有人类

^① 田晓娜.旧唐书·魏征传.四库全书精编(史部).北京:国际文化出版公司,1996:774

的处于萌芽状态的原始会计行为——计量记录行为的发生^①。人类的会计行为形成需要拥有反映对象（即剩余产品）和反映工具（即语言、文字和数字），只有这两个条件同时具备时，会计行为才能体现出其最原始的反映职能要求，从而作为一项单独的职能而由脱离生产的人来担任。A. C. 利特尔顿早就提出，会计出现需要书写艺术、算术、私有财产、货币、信用、商业和资本七个条件^②。

在社会生产活动的早期，由于其经济业务较为简单，故当时的会计只是“生产职能的附带部分”，可以凭借头脑记忆，但当生产活动变得复杂时，单凭头脑记忆不能满足生产管理的需要，因而需要记账。在《资本论》中，马克思曾经借用鲁滨逊的故事，说明了生产同会计的关系：“他的账本记录着他所拥有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记载着他创造这种一定量的产品平均消耗的劳动时间。”^③

（三）“会计”二字的内涵

据有关资料介绍，“会计”二字的成因及命名的起源发生于西周时代，它的产生经历了一个漫长而又有趣的过程。

在西周以前所应用的文字中，尚未发现开会的“会”字，也无“会计”二字。当时人们表达“开会”、“集会”、“相会”之类的意思用的是“合”字；反映事物数量的增加或数字相加也用的是“合”字。由于“合”字的用处较多，在使用过程中人们越来越感到不方便，而且也越来越感到用“合”字来表达“会计”方面的意思很不确切、妥当。这样，大约到西周中后期，人们便根据“开会”及“会计”这两个方面的涵义逐步在摸索创造新的字形，最后终于使这两方面的涵义从“合”字中分离出来。这个被创造出来的新字形便是金文中的“会”字原形。

会计中的“计”字是由“十”和“言”这两个母体字组合而成的，“计”字的意义包含于“言”和“十”之中。相传在远古时代，人们通常把部落所在地称为中央，把部落的周围区别为四方，即现在所讲的东西南北四方，而中央与四方组合在一起，便构成了“十”字的形体。那时候，每逢出猎，部落里的首领便按照四方分派猎手。分四路出去，而后又按这四路返回部落。按照规定，各路出猎归来必须如实报告捕获猎物的数目，最后由部落首领汇总计算，求得一个总数，以便考虑所获猎物在部落范围内的分配问题。这种零星计算四方收获猎物的举动，便构成了“计”字一方面的涵义。此外，在远古时代，当文字和书写工具尚未发明的时候，各路出猎者向部落首领报告猎物数目是用口头语言加以表达的。不同种类的猎物各是多少，总共是多少，都要求正确、真实地表达出来，不容许隐瞒和虚报。这种正确而无隐瞒的口头计算与报告便又构成了“计”字的另一方面涵义。这样，“言”与“十”合成一起便构成了“计”字的形体，而“言”与“十”这两方面的涵义合一，便使“计”字具有正确进行计算的意思。

东汉时，我国古代著名的文字学家许慎在《说文解字》这部著作中对“会计”二字又从字义上作出详解，其中尤其强调“计”字中含有正确计算之意。清代的文字训诂学家段玉裁，也在他的《说文解字注》一书中对“会”字的构成作了详细的说明。同时，清代数

① 郭道扬. 会计史研究：历史·现时·未来（第一卷）. 北京：中国财政经济出版社，2004：26～33

② 贝克奥伊. 会计理论（2000）. 钱逢胜等译. 上海：上海财经大学出版社，2004：2

③ 马克思. 资本论（第1卷，上）. 北京：人民出版社，1975：93～94

学家焦循针对西周时人们对于“会计”概念的认识指出：“零星算之为计，总合算之为会。”这是对于西周时代“会计”概念的正确总结。

二、西方会计形成与发展概况

若从会计技术方法发展以及会计学科发展的角度，西方会计的发展历程大致经过了以下几个主要的发展阶段，并形成了相应的会计里程碑式事件^①。

（一）会计行为萌芽的源流

或许我们不知道具体何时人类开始出现会计思想的萌芽，但是公元前 5000 多年记录部落之间交易的符号已经出现。闪族（sumeriam）文化发端于大约公元前 3200 年的美索不达米亚（Mesopotamia），在该时期的陶片上发现了会计记录的一些符号。在伊拉克著名的建筑物“齐克拉”（Ziggurat）里，考古学家发现了最早的文献——账单（又被称为“原始算板”），在账单上有刻记下的记数符号。公元 12 世纪，领土北起今哥伦比亚边境，南至今智利中部，西起太平洋岸，东至亚马逊丛林及现今阿根廷北部的印加帝国出现了世界典型的“结绳记事”。这些都隐含着原始的计量与记录思想，虽然按照现在具有独立意义的会计特征来衡量，它们算不上真正意义上的会计，但却是现代会计的最初源流。

（二）单式记账方式出现

伴随着原始社会公社制度的解体，人类社会的发展进化到奴隶制度时代。这个时期占据社会经济生活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。顺应这种经济结构的变化，以“简单刻记”和“结绳记事”为特征的原始计量和记录行为逐渐消逝，取而代之的是为自然经济服务的单式记账方式的运用，并为适应社会经济的发展逐渐分化出国库会计、神殿会计、寺院会计、教会会计、庄园会计以及早期的商业会计，乃至后来在封建制时代分化出来的官厅会计、行会会计、商业会计，以及旧式银行会计——汇总会计、钱庄会计、票号会计和典当会计。

（三）复式簿记的诞生与传播

公元 11~13 世纪，欧洲十字军东征使得意大利沿海城市成为东西方贸易的中心。航海业发展对东西方经济交流的促进，以及商品交易范围的不断扩大和贸易额快速增加，给有地中海交通之便的意大利北部沿岸城市海上贸易带来了繁荣的景象，商业贸易对资本的需求大大地推动了商品经济的发展。单式簿记已经难以适应复杂商品经济与交易的需要，复式簿记在这一背景下登上了人类历史的舞台。其形成的标志是 1494 年 11 月 10 日，意大利僧侣数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli，1445—1517 年）的名著——《算术、几何、比及比例概要》（*Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita*，又译《数学大全》）的适时问世，这便成为具有特别内涵的会计理论发展上的里程碑式重大

^① 葛家澍，吴水澎．会计学原理教程．天津：天津人民出版社，1986：12~20

事件。该书由算术和代数、商业算术的运用、计算与记录详论、货币与兑换和纯粹的应用几何五个部分组成，论述复式簿记的是第三卷第九部十一篇《计算与记录详论》(*Tractatus Particularis de Computis et Scripturis*，现通用简译为《簿记论》)。“该书不仅系统地介绍了威尼斯的复式记账方法，还从一定角度上对其进行了理论阐述，因而其奠定了以复式簿记为基础的会计方法体系基础。”^①

15 世纪末至 16 世纪初的地理大发现，对欧洲大陆的经济生活产生了重要影响。以世界市场扩大、经营方式改变和商路、贸易中心转移为特征的“商业革命”，使资本主义经济基地由地中海区域向大西洋沿岸转移，致使意大利北部城邦的贸易中心地位逐渐被欧洲新兴工业城市所代替。处于新生期的欧洲大陆资本主义经济，需要先进的经济管理方法和新式簿记方法来对经济活动进行确认、计量与记录，从而推动了借贷复式簿记理论在欧洲大陆的传播。首先是德国、荷兰、法国、葡萄牙和西班牙等国，然后是英国和美国，最后是日本和亚洲诸国。借贷复式记账法在世界各国的传播，使得该方法不断发展和完善，成为迄今为止世界上运用最广泛、最科学的一种复式记账法。

(四) 簿记向会计的全面转化

进入 19 世纪，由于资产阶级工业革命的成功和生产技术的改进，工商业活动迅速发展，会计理论与方法也从而得到了长足的进步。以英国为代表的主要工业国家，为顺应工业的迅速发展，产生了许多会计新思想和新方法，来反映和监督企业的经济活动，使得簿记成功地实现了向会计的转化。

1. 折旧观念的产生

18 世纪末至 19 世纪初的产业革命，给当时的资本主义国家特别是英国带来了巨大的生产力，由此引起了生产组织和经营形式的重大变革。股份公司的出现以及受托责任关系的确立，对会计实务和会计理论的发展产生了重要的影响。这时期会计发展的一个重要方面是折旧概念及其计算方法的形成。随着工厂制度的建立，企业成为持续性经营的主体，并且开始大量采用机器设备等长期资产，长期资产的日益增多使得长期资产投资如何在生产过程中转化为成本费用成为当时迫切需要解决的问题，折旧观念在这时应运而生，丰富了会计的内容。

2. 成本会计的形成

这一时期会计发展的另一个重要方面是成本会计的形成。由于工业的发展和生产规模的扩大，企业的制造费用上升成为生产总成本的重要组成部分。与此同时，企业的生产过程也日趋复杂，一个企业往往同时生产多种产品，制造程序、费用归集和分配流程越来越复杂，这些客观因素对各产品、各工序的成本精确计算提出了较高的要求。为了便于加强生产控制和提高效率，同时便于成本计算与财产账户相结合，成本会计制度遂逐渐形成并得以快速发展。

3. 独立审计的形成

伴随着企业会计的发展，注册会计师事业开始兴起。从 19 世纪下半叶开始，英国的公司法要求财务报表必须经过公司监事会审查，并向公司股东提交经审核的会计报告。由

^① 郭道扬. 会计发展史纲. 北京: 中央广播电视大学出版社, 1984: 390~407

于公司监事一般不具备会计专业知识，所以他们一般委托亲信或相关人士审查公司的会计账簿，这种制度最终演变为由独立的注册会计师进行查账的制度。在经过政府和社会的认可后，注册会计师职业便应运而生。此后，英国的注册会计师事业随即得到迅速发展，从业人数激增。随着注册会计师事业的发展及专门从业人员的增加，从两个方面产生了对这种社会从业人员的执业资格以一定方式予以正式认定的需要：首先，是从政府的立场上看，为了保证这种民间从业人员所出具的查账报告的严肃性和有效性，以加强对这种社会职业的管理，需要有正式的从业人员资格认定和登记制度以规范该行业；其次，是从注册会计师从业人员本身的角度上看，为了维护这一新兴职业的声誉，防止因部分不具备从业基本条件的人员自由执业而对注册会计师的公众形象产生不良影响，产生了由政府有关部门来正式认定从业资格的客观要求。1853年，苏格兰的47名会计师集会于爱丁堡（Edinburgh）市筹设会计师公会，成立了世界上第一个会计师团体组织——爱丁堡会计师公会（Society of Accountants in Edinburgh）。1854年，这个公会由国会正式批准成立并由英国女王授予了第一份特许状，与此同时，英国政府正式向苏格兰的47名会计师颁发了“敕许证书”（royal charter），这标志着会计师作为一种专门的职业已经形成并发展为一种社会力量。1880年，英国的利物浦会计师协会、伦敦会计师协会、曼彻斯特会计师协会、谢菲尔德会计师协会和英国会计师协会（伦敦）等五大会计师公会联合成立了英国最大的会计师职业组织——英格兰及威尔士注册会计师协会（The Institute of Chartered Accountants in England and Wales, ICAEW），由于其异常强大的阵容，在公众中充分地展示了其自身可以依靠和信赖的职业形象，不仅开创出现代独立审计发展的新时代，也使会计学科的一个新分支——现代审计得以形成。现代独立审计的形成原理如图1-1所示。

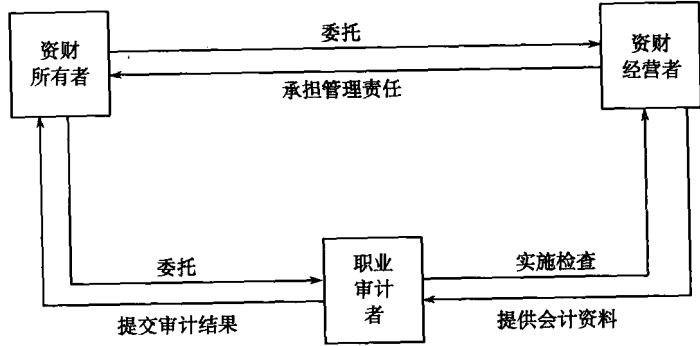


图 1-1 现代委托代理关系下独立审计地位图

4. 财务会计的形成

随着整个世界经济中心从欧洲大陆向美洲的转移，美国成为会计理论与实务发展最先进的国家。美国在1933年通过的《证券法》（Securities Act）和1934年通过的《证券交易法》（Securities Exchange Act）对会计信息披露及会计执业行为规范提出了要求，规定所有的上市公司都必须提供统一的会计信息，并将制定统一会计规范的权力交给具有外部会计监管职能的美国证券交易委员会（Securities and Exchange Committee, SEC），可以说，这些事件促进了财务会计功能的进一步强化。这时的会计不再限于为企业业主服务以

满足投资者的信息需求, 还需考虑企业的其他相关利益集团的信息需求, 使得主要向企业相关利益集团提供财务信息和其他经济信息的财务会计得以从传统的会计中逐渐分离出来, 形成并发展为现代财务会计。财务会计的特点在于定期提供一套具有通用目的的财务报表, 以便使用者根据有用的财务报表做出合理的经济决策。为了促使管理当局提供真实和公允的财务报表, 确保投资人、债权人和社会公众等企业相关利益集团的利益, 财务会计的账务处理、财务报表的形式与编制方法以及信息的种类等, 都要有一定的较严格的约束或指导规范和程序。

(五) 会计管理体系形成

20 世纪 40 年代以后为现代会计的形成与发展阶段, 其特点是会计管理体系的全面形成。进入 20 世纪 40 年代以后, 会计的面目为之焕然一新, 这主要体现在三个方面: 一是电子计算技术被推广到会计领域, 相继引起了会计技术方法的彻底变革; 二是传统会计逐渐形成了相对独立的两个分支——财务会计和管理会计, 使会计信息的提供层次与对象产生了基本分工; 三是在会计领域的扩展上, 出现了人力资源会计、国际会计、通货膨胀会计、社会责任会计、无形资产会计、环境会计、资源会计、衍生金融工具会计和网络会计等许多新型的会计分支学科, 从而进入了会计全面发展的新时期。

1. 电子计算机技术的运用导致会计技术方法的根本性变革

自世界上第一台电子计算机于 1948 年问世后, 计算机技术便被迅速引进企业经营管理领域, 其中最主要的应用之一是电算化会计, 即利用电子计算机系统执行会计核算和报告程序。最初多是单项式的电算化会计处理, 如工薪计算与发放、存货管理、往来款项处理、总账处理等, 后来扩展到整个会计系统的电算化处理。至 20 世纪 80 年代末, 西方国家的大部分企业已经实现整个会计系统的电算化。这一发展导致了会计技术方法的变革, 引致传统手工记账模式向现代电子记账模式的转变, 扩充了财务会计发展程序及其处理内容, 提高了会计核算效率, 降低了信息处理成本, 增加了会计信息的种类和及时性, 同时也显著地增进了会计信息的可靠性和决策相关性。

2. 管理会计的出现完善了现代会计的基本架构

随着所有权和经营权的进一步分离, 企业日常经营活动的成败得失主要取决于管理当局的经营决策。管理当局为了加强对经营活动的控制、预测, 需要会计提供越来越多与经营决策相关的会计信息, 于是逐渐出现了主要为管理当局内部经营决策提供信息的管理会计。特别是以“泰罗制”为标志的管理科学理论与方法的兴盛以及数学模型、电子计算机等技术的渗透, 更加丰富了会计的内容和方法, 使得管理会计逐渐走向成熟。与财务会计提供的信息——企业为外界使用者提供的财务信息相比, 管理会计侧重于提供满足管理当局的计划、决策、预测和分析需要的信息, 它在形式上更加灵活多样, 在内容上更加广泛, 在时间上更加及时。至此, 传统会计逐渐产生了相对独立的两个分支——财务会计和管理会计, 形成了现代会计学科的基本架构。

财务会计和管理会计的主要区别, 体现于服务对象、提供信息范围、处理原则、业务程序、报告时间、数据的准确性、计量尺度、计量方法和理论发展等, 其基本要点如表 1-1 所示。

表 1-1 财务会计和管理会计要点比较表

比较项目	财务会计	管理会计
目的	对外	对内
资料	已经发生	据过去、现在测未来
原则	公认会计原则	无限制
报告时间	定期	随时
数据	准确、平衡	相对准确
量度	货币量度	货币量度、实物量度、劳动量度
数学方法	算术方法	高等数学
理论发展	趋于成熟	处于发展

3. 其他新型会计分支学科的形成使会计学科体系日臻丰富

社会经济的不断发展和会计环境的变迁,对会计学科提出了许多新的挑战。为适应会计环境的变化,会计学科在领域上不断外延,出现了许多新的会计分支学科,从而形成了会计发展的新领域。

(1) 人力资源会计。第二次世界大战以后,美国经济开始由重视工业生产向重视技术服务转变,在这一过程中,劳动者所从事的体力劳动与脑力劳动的比例发生了明显的变化。到 20 世纪 60 年代,这一转变的速度加快,随之而来的是企业劳动力结构发生了巨大变化,对员工素质的要求普遍提高。随着知识密集与技术密集型经济的发展,企业对员工教育程度的要求也有了不同程度的提高,同时还需要对员工进行各种专门的技能训练。要招聘和培养能够适应企业需要的员工必须花费大量的投资,这使得企业资本性支出的范围、对象及构成发生了很大的变化。在这种情况下,传统的会计方法遇到了严峻的挑战。因为根据传统的会计处理方法,这些支出只能作为当期费用,但实际上这些支出并不是只在一个会计期间发挥作用。为有效地解决这一问题,人力资源会计的研究随之兴起,并逐渐形成了会计的一个分支学科。

(2) 国际会计。随着西方国家资本的日趋集中和跨国公司的迅速增加,其业务范围已远远超出本地区而遍布世界各国及地区。特别是随着国际间经济贸易活动的发展和资本流动的国际化,跨国经营或多国经营越来越普遍,给财务会计带来了许多问题。例如,由于不同国家的会计标准各不相同,如何解决会计信息的可比性促进国际间经济往来,如何编制跨国公司合并报表以真实公允地反映跨国公司整体的财务状况和经营成果等问题。所有这些问题都需要各国会计标准和实务之间的协调,或者建立一套国际通用的会计准则。因此从 20 世纪 70 年代初以来,不少民间职业团体和政府间组织都致力于这方面的努力,使得国际会计逐渐发展为会计学科体系下的一个新分支。

(3) 通货膨胀会计。世界货币体系解体和能源危机发生之后,许多国家都出现了持续高涨的通货膨胀,并出现“滞胀”现象。通货膨胀率越来越高,即使像美、英等通货长期较稳定的国家,“通货膨胀”也一度超过两位数,并长期居高不下。在这种经济背景下,通货膨胀对会计上长期坚持的币值稳定假设和历史成本原则提出了挑战,并直接造成前后期会计信息的不可比,或财务报表无法真实反映企业实际的财务状况与经营业绩,甚至出现了虚盈实亏的假象,根据这样的会计信息很难做出正确的经营决策。在持续通货膨胀的条件下,同企业有利害关系的各利益集团都有促使财务会计采取对策来消除通货膨胀对会计信息影响的需求。因此,在 20 世纪 70 年代,西方国家会计理论界和职业界普遍展开了