

高等院校经济管理类“十三五”规划教材

# 会计学原理

Principles  
of Accounting

安亚人 编著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

高等院校经济管理类“十三五”规划教材

# 会计学原理

## Principles of Accounting

安亚人 编著



中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 安亚人编著. —北京: 经济科学出版社,  
2019. 3

高等院校经济管理类“十三五”规划教材

ISBN 978 - 7 - 5218 - 0346 - 4

I. ①会… II. ①安… 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 (2019) 第 041431 号

责任编辑: 杜 鹏 黎子民

责任校对: 刘 昕

责任印制: 邱 天

会计学原理

安亚人 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

编辑部电话: 010 - 88191441 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp\\_bj@163. com](mailto:esp_bj@163.com)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京时捷印刷有限公司印刷

787 × 1092 16 开 9 印张 190000 字

2019 年 4 月第 1 版 2019 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5218 - 0346 - 4 定价: 28. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 打击盗版 举报热线: 010 - 88191661)

QQ: 2242791300 营销中心电话: 010 - 88191537

电子邮箱: [dbts@esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn)

# 前 言

## INTRODUCTION

---

笔者从事会计专业教学30余年,在教学生的同时自己也在不断地思考究竟什么是会计,并试图找出一个确切答案,带给学生一个清晰、完整的会计认知。至今尚不敢说已经想得十分清楚,但是也形成了基本的认识。会计是对企业经营活动信息的记录与计量,以便向企业的利益相关者提供他们所需要的关于企业经营活动过程和结果的信息。企业的经营活动过程和结果是什么样的,会计就要记录成什么样,以使会计信息客观地反映这一过程与结果。因此,会计采用什么方法、手段来记录企业经营活动,取决于企业经营活动本身和会计信息使用者的信息需求。基于这一认识,本教材注重对企业经营活动的描述与分析,以便帮助学生看清会计欲记录、计量的对象是什么样的。在此基础上,建立起会计与企业经营活动的联系,进而揭示会计的基本原理,阐释会计的基本方法,说明会计基本方法的运用与会计整体信息的形成。期望通过这些内容的学习使学生能明确会计是什么样的、会计为什么是这样的,理解会计的基本原理,形成对会计清晰、完整的认识,为后续专业课程的学习奠定基础。

考虑到会计学原理教材主要揭示与说明会计基本原理、基本方法和企业基本经济业务的会计处理,如果过于强调与现行会计制度的规定相一致会冲淡其原理性。因此,本教材在会计科目以及会计报表项目构成等内容方面与现行会计制度的规定不尽相同。本教材适用于作为高等院校会计学专业开设的会计原理或基础会计课程的教材。

在本教材编写过程中,吉林大学经济学院教师刘朝阳博士对教材内容进行了必要的补充和校对,在此表示感谢。

本教材在内容和体例上均作了一些新的尝试,可能有诸多纰漏与不妥,敬请读者批评、指正。

安亚人  
2019年2月

# 目 录

## CONTENTS

---

第一章 导论 .....	1
第一节 什么是会计 .....	1
第二节 会计的产生与发展 .....	6
本章主要概念 .....	9
复习思考题 .....	9
练习题 .....	9
第二章 会计对象与会计科目 .....	11
第一节 会计对象 .....	11
第二节 会计科目 .....	28
本章主要概念 .....	31
复习思考题 .....	31
练习题 .....	31
第三章 记账方法 .....	33
第一节 账簿与账户 .....	33
第二节 复式记账 .....	34
第三节 借贷记账法 .....	37
本章主要概念 .....	42
复习思考题 .....	42
练习题 .....	42
第四章 会计前提、会计基础与会计信息质量要求 .....	44
第一节 会计前提 .....	44
第二节 会计基础 .....	48
第三节 会计信息质量要求 .....	49

本章主要概念 .....	52
复习思考题 .....	52
练习题 .....	52
<b>第五章 账户 .....</b>	<b>54</b>
第一节 账户的作用 .....	54
第二节 账户分类 .....	55
第三节 对账与结账 .....	61
第四节 错账更正方法 .....	62
本章主要概念 .....	66
复习思考题 .....	66
练习题 .....	66
<b>第六章 企业基本经营活动的会计处理 .....</b>	<b>68</b>
第一节 资本筹集 .....	68
第二节 生产准备 .....	69
第三节 产品生产 .....	72
第四节 产品销售 .....	77
第五节 经营成果 .....	80
第六节 登记 T 形账 .....	82
练习题 .....	87
<b>第七章 会计凭证 .....</b>	<b>88</b>
第一节 会计信息载体概述 .....	88
第二节 原始凭证 .....	89
第三节 记账凭证 .....	93
本章主要概念 .....	100
复习思考题 .....	100
练习题 .....	100
<b>第八章 会计账簿 .....</b>	<b>102</b>
第一节 账簿分类 .....	102
第二节 账簿登记 .....	107
本章主要概念 .....	110
复习思考题 .....	110
练习题 .....	110
<b>第九章 会计报表 .....</b>	<b>112</b>
第一节 会计报表概述 .....	112

第二节 资产负债表·····	112
第三节 利润表·····	118
第四节 现金流量表·····	121
第五节 编制资产负债表、利润表·····	123
本章主要概念·····	126
复习思考题·····	127
练习题·····	127
主要参考文献·····	128

# 第一章 导论

## 第一节 什么是会计

### 一、会计含义

#### (一) 对会计的理解

学习会计学，你首先会问：什么是会计？我们通过两个事例帮助你理解会计的基本含义。

**【例 1-1】**你收到了某大学的录取通知书，家里人在庆祝的同时也会考虑学习费用问题。为了供你上大学，家里要付出一大笔钱，通过支付学费等向学校换取你使用学校教育资源的权利。因此，会让你根据录取通知书的有关内容算一算上大学一年所需要的费用。假设你算了一下：一年的学费 5 000 元，住宿费 1 000 元，伙食费 7 500 元，日常支出 4 000 元，共计需要花费 17 500 元。无形中你当了一回会计，把你上大学一年所需要的各种费用、支出是多少计算出来，为家庭支出决策提供了有用的数量信息依据。家里可以根据你计算的结果确定筹集学费的数额和途径。如，你的父母会算一下家里现有的银行存款是不是足以支付你的全部学习费用，如果不够，确定需要通过其他途径再筹集多少钱。

**【例 1-2】**在大学，每年毕业生离校之前都会处理一些用过的学习、生活物品，如自行车、计算机、书籍等。很多同学急于出手，所以价格往往很便宜。假如你是一个有商业头脑的学生，看到这是个赚钱、谋利的好机会，决定做收购旧自行车项目的经营。你预计需要现金 1 500 元作为本钱。最终你和同学李明商定：各出现金 500 元，由你负责经营，获得的净收入（或者赔本）你们两人按 4：6 分成，由于你负责经营将分得净收入的 60%。再向同学张立借 500 元，商定借期半年，利率 10%。在经营过程中，你不仅要买卖自行车，还需要将经营过程中生成的与谋利相关的信息记录下来，以确定经营的结果是赚钱还是赔钱并将这些信息提供给李明。假设相关的经营活动和信息记录如下：

①筹钱，你本人投入现金 500 元，李明投入现金 500 元，向同学张立借入现金 500 元，即你筹得现金共计 1 500 元，可以开始经营了。

记录这些信息：

增加：现金 1 500 元——本人投入 500 元  
——李明投入 500 元  
——张立借入 500 元

记录这些信息，明确了经营活动可用的现金是 1 500 元和这 1 500 元中，你和李明各自投入多少钱，又借了多少钱，这些钱是经营谋利的本钱。

②购货，你购入旧自行车 50 辆、每辆买价 30 元，筹到的现金 1 500 元全部付出。

记录这些信息：

减少：现金 1 500 元  
增加：自行车 1 500 元（50 辆）

记录这些信息，明确了通过购买交易，1 500 元现金换成了价值 1 500 元的 50 辆自行车。

③销售，你卖出自行车 50 辆，每辆卖价 40 元，共计收入现金 2 000 元。为了将经营活动获得的现金与其他的现金区分开，这 2 000 元要单独记录为经营收入，而为能获得这 2 000 元经营收入所转让的价值 1 500 元的自行车即为经营付出。记录两者便于计算经营成果。

记录这些信息：

增加：现金 2 000 元  
增加：经营收入 2 000 元  
减少：自行车 1 500 元（50 辆）

增加：经营付出（买自行车付出）1 500 元，卖出价值 1 500 元的自行车

记录这些信息，明确了通过销售交易，价值 1 500 元的 50 辆自行车换成了 2 000 元现金，经营付出 1 500 元，经营收入 2 000 元。

④还借款、付利息，用现金归还向张立借的 500 元、付利息 50 元（ $500 \times 10\%$ ）。

记录这些信息：

减少：现金 500 元  
减少：借款 500 元

同时：

增加：经营付出（利息支出也是一种经营付出）50 元

减少：现金 50 元

记录这些信息，明确了 500 元借款已归还，50 元利息已支付。

⑤计量盈利，将经营收入与经营付出进行比较。

经营付出：卖出价值 1 500 元的自行车和付借款利息 50 元。

经营付出合计： $1\,500 + 50 = 1\,550$ （元）

经营收入：卖出自行车获 2 000 元现金。

经营收入与付出相抵： $2\ 000 - 1\ 550 = 450$ （元）

记录这些信息，明确了经营收入2 000元，经营付出1 550元，赚了450元，谋利目的实现。

⑥利润分配，按照事先双方商定的分成比例分配。

李明：180元（ $450 \times 40\%$ ）；

你本人：270元（ $450 \times 60\%$ ）。

上述简单的经营过程发生了筹钱、购货、销售、归还借款并支付利息、分配利润等具体的经营事项，同时也生成了筹集到多少钱、这些钱各归属于谁、买自行车用了多少钱、支付借款利息多少钱、卖自行车收入多少钱、收付相抵剩了多少钱等反映经营过程、确定和分配经营成果等谋利相关信息。通过对上述这些信息的记录，可以清晰地反映出这项经营活动的谋利过程及其结果。

上述谋利相关信息数据的记录与计量活动即是会计活动。

## （二）会计记录的对象与目的

1. 会计记录的对象。会计记录与计量的对象是人们的经济活动。美国经济学家曼昆说，经济只不过是一群人在生活中相互交易而已。交易构成了组织或个人的经济行为或经济活动。

例如，我们去商店用货币购买需要的各种商品；学生上学用货币交学费；工人付出劳动换取工资收入；管理者付出管理能力换取薪酬；企业生产、销售产品获得销售收入；酒店提供住宿、餐饮取得服务收入；如上例，你买卖自行车谋取利益。可见交易是人们之间物品、劳动与货币的交换。

2. 人们进行交易的目的。人们进行交易的目的目的是增进经济利益。人们通过交易可以获得自己所需要的物品或劳动服务，增加个人占有或消费物品及服务的品种、数量，进而满足自身需要的多样性，提高自己的生活和消费水平，增进自身的利益。如，购买住房、汽车、家用电器，购买明星演唱会门票等，满足各种物质与精神生活需要。通过交易也可以获得并增加消费与购买能力。例如，购入股票、债券获得股息或利息收入；开公司、办企业赚钱等。如上例，你做自行车的买卖赚钱就是通过交易获取更多货币来增加消费能力，获得更多的利益。正因为交易能够满足人们需要的多样性，能使人们获取更多的利益，才促使人们广泛而频繁地进行交易。

3. 人们记录交易的目的。人们通过项目经营或办企业进行交易的目的是赚钱、谋利，而赚钱需要一个过程，这个过程的主要活动是发生经营付出和获得经营收入。经营到底赚没赚到钱，要对经营过程付出了多少钱和收回了多少钱进行记录、计量，然后对两者进行量的比较才能确定。所以人们记录交易的目的在于确定交易的结果。

如【例1-2】，你记录了包括：你和李明各投入现金500元，向张立借入500元现金；买自行车付出了1 500元，支付借款利息付出50元；卖掉自行车收回2 000元；然后将收入与付出相抵确定你本次经营赚到了450元钱。你将这些

反映谋利过程和结果的数量信息记录清楚,才能确定经营的自行车买卖项目是否赚到钱。再如,一个超市经营一个月下来是否赚到钱,需要记录经营过程和计算经营成果:将这个月经营活动中卖出的商品、支付各种费用、支付工资等信息记录清楚;将售出商品换回货币的信息记录清楚,月末再将总的经营付出货币量和总的经营收入货币量加以汇总、比较,最终确定交易的结果。

4. 人们对交易活动的记录。记录、计量人们交易过程相关信息的活动即是会计。如前述自行车项目、超市的经营过程中产生了许多交易相关信息,包括经营付出和经营收入等,完整记录这些信息,最后通过计量计算确定经营结果的活  
动,即是会计。

### (三) 会计的基本属性

就基本属性而言,会计是信息系统。

如前所述,人们从事经济活动的基本方式是联合起来办企业。

企业是一个利益共同体,拥有不同经济资源的人们把各自的经济资源投入企业,按照生产经营的要求加以配置、运用,进行生产经营活动,这个过程是一个系统过程。

所谓经济资源是在经济活动中能够产生效益的物质或非物质要素,包括非人力资源和人力资源。经济资源涵盖的内容十分广泛,如非人力资源有现金、专利技术、机器设备、原材料等(本教材为叙述方便将现金、专利技术等视为有实体的经济资源)。人力资源有员工的劳动能力、管理者的管理能力等。有钱的人向企业投入资金;有管理能力的人向企业投入自身的管理能力;有劳动技能的人向企业投入劳动……人们把各自拥有的不同经济资源投入企业,借助企业这个平台来共同谋利。所以,企业是不同经济资源的聚合、运用场所,其经营过程本身是一个系统过程。

以制造业为例,在其生产经营过程中,不同的经济资源按照自己的方式在为经营目标的实现发挥着各自不同的作用。机器设备发挥着制造、加工手段的作用;原材料经过加工构成产品实体;工人运用劳动技能借助机器设备对原材料进行加工制成产品;管理者指挥、协调生产经营活动的运行等。伴随着这个过程生成了大量的信息,会计把这个系统的过程产生的大量信息加以记录、计量,本身就要成为一个系统,设置原材料、机器设备、产品、工资等项目,分别记录其相关信息,进而系统地提供经营活动的整体信息。所以,会计是一个信息系统,这是由其记录、反映的对象是一个系统所决定的。

### (四) 会计的概念

会计——客观记录与计量一个组织经济活动过程和结果的信息系统。

会计定义的解释:

(1) 客观——按经济活动的本来面目去记录、计量。

(2) 记录、计量——会计的基本功能。

- (3) 一个组织的经济活动过程和结果信息——会计记录、计量的对象。
- (4) 信息系统——会计的属性，即就会计从属的种类而言是一个信息系统。

## 二、会计目标与企业利益相关者

### (一) 会计目标

1. 会计目标的概念。会计目标——向企业的利益相关者提供关于企业经营活动的谋利相关信息。

人们将各自的经济资源在企业中组合到一起投入经营的目的是谋取利益，他们因此而成为企业的利益相关者，自然关心企业的经营情况及经营结果，关注企业的谋利相关信息。会计把经营活动的谋利相关信息记录下来，其目的就是要向企业的利益相关者提供这些信息，以便于他们据以做出有利于自己的决策。例如，根据会计提供的关于企业经营情况及其结果的信息，投资人觉得回报不理想，可能转让自己的股份，或者更换管理者；潜在的债权人觉得公司的偿债能力还比较强，决定借钱给企业等。

2. 会计目标的意义。会计活动是为实现一定目标进行的，会计目标发挥引导会计活动方向的作用。会计信息系统围绕着会计目标的实现记录、计量、提供会计信息，满足会计信息使用者的需求。

### (二) 企业的利益相关者

企业的利益相关者是将自己拥有的经济资源投入企业的人们以及与企业有交易的人们。企业利益相关者有的来自企业外部，有的来自企业内部，都希望通过企业经营活动为自己带来更多的经济利益。由于企业不同的利益相关者或直接或间接、或多或少、或现实或潜在地与企业有利益关系，因而他们均关注企业的谋利相关信息。

1. 企业的投资人。投资人作为企业的所有者，出于自身利益的考虑，他们自然会关注企业的谋利相关信息，了解企业是否赚钱，赚了多少钱，赚了钱自己能分到多少。同时，他们还要利用谋利相关信息评价企业经营者的经营业绩，决定是否与其继续合作，如果合作无利可图，他们会选择终止合作。投资人是企业会计信息的主要需求者之一。

2. 企业的债权人。企业的债权人作为借钱给企业的人，会关注企业偿债能力方面的信息，要了解企业到还款期是否有足够的现金用于偿还借款，还要了解企业有无其他债务。如果债权人觉得企业的偿债能力不足，可能收回借款。债权人也是企业会计信息的主要需求者。

3. 企业的管理者。企业的管理者更需要随时了解、掌握企业经营过程的会计信息，以便作为企业经营、管理决策的依据。

4. 企业员工。企业员工的利益也与企业密切相关，当然也关注企业经营业

绩等信息。

5. 企业的供应商、购买商。企业的供应商会关注企业货款支付能力的信息,用以判断其能否如期收回贷款。购买商也会关注记录企业产品情况的会计信息,如果企业的供货能力发生变化,会影响购买商的货源,进而影响其生产经营。

6. 税务部门。企业所在地的税务部门要关注企业的经营收入和利润等方面的信息,因为企业的经营收入和利润是计缴税收的基础,关系到国家的财政收入和税务部门的工作业绩。

以上诸方面的利益相关者均要了解企业谋利相关信息,以便据以做出自己的判断与决策,因而都是会计信息需求者。

## 第二节 会计的产生与发展

### 一、会计的产生

会计是人类社会发展到一定阶段应管理生活资料生产和分配的需要而产生的,并伴随着社会经济的发展而不断发展和完善。

#### (一) 会计的萌芽

会计萌芽于人类原始的记录、计量行为。

在人类社会的历史上,会计很早就产生了。在人类社会初期,由于生产力水平极为低下,人类所从事的生产活动极其简单,主要是结成群体集体狩猎、采集,所获得的生活资料仅仅能够维持部落成员的生存,没有什么剩余。所以部落首领只凭头脑记忆就可以满足生活资料管理和分配的需要,没有在头脑以外寻求计量、记录载体的客观需要。

随着生产力水平的提高,以及简单工具的制造和使用,获取的生活资料数量增加,生产物品开始出现剩余。我国会计学家郭道扬教授指出,由于生产剩余物品的出现,原始部落的经济关系随之复杂化起来。为了组织生产活动与合理分配物品,以及有目的进行食品与其他物品的储备,这时单凭头脑记数记事已无法进行下去,仅仅靠语言与手势的配合也无法达到正确传递信息的目的。这样一来,客观现实迫使人们不得不在头脑之外的自然界寻找帮助记事的载体,以及进行计量、记录的方法了。人们在生产过程结束、分配生产物品时,要对生产物品进行清点、记录,便于其储存与分配。因而出现了在骨片、树干、石壁上刻记号或者在绳子上打上结以记录生产物品的分配与储存数量等原始的记录、计量行为,开始了简单的生产物品分配与储存的数量描述。如英国史前考古学家科登·柴尔德教授所说:“在一切情形之下,人类都在数计实在的东西——例如捉到的鲑鱼、羊栏里的羊、织品中的线等。一个旧石器时代的猎人或一个新石器时代的牧人所

必须记住的那些简单的总数，可以在一根竿子上刻些缺口来记载。”

人类创造了记录、计量的符号，并找到了记录载体，标志着会计行为的开端。但这只是会计的萌芽，因为：其一，当时会计还没有成为一种专门的人类活动，是由生产和分配活动的管理者执行的附带职能；其二，刻迹记事、结绳记事是人类文明的重要开端，文字、数学、绘画等均起源于此。所以这些活动不能单纯地理解为会计。但是这些符号、图案最初是用来服务于会计活动的。

## （二）会计的形成

会计形成的标志是会计成为经济活动中的专门职能。

社会生产力的发展、人类文明的进步，为会计的形成奠定了客观基础。

由于生产力水平提高，生产物品的品种、数量增加，具备了私有制形成的物质基础，原始社会公有制开始逐渐瓦解，私有制出现。一方面，部落首领凭借自己的权力侵吞、占有大量部落的共有财产，需要有专人为其管理和记录各项财产的出入。另一方面，社会分工、商品交换的出现，经济活动日趋复杂化，使记录经济活动的会计复杂化，具备了一定的专业性、技能性。这时，会计再作为一种附带的工作已经不能适应，需要掌握会计技能的专门人员才能胜任。因此，会计从生产管理活动中逐步独立出来，成为专门职能。根据史书记载，远在印度太古时期的共同体里，农业上已经有了记账员，登记和记录农业上的收支以及与此有关的各种事项。在我国，早在西周时期就出现了为朝廷服务的官厅会计工作，朝廷委任专职官吏担任会计工作。

## 二、会计的发展

会计的发展从会计手段、方法的角度来说，经历了原始的刻迹记事和结绳记事、单式簿记、复式簿记、成本计算、管理会计等阶段。

随着经济活动不断地发展、变化，会计作为对经济活动进行数量记录的方法，必须适应经济活动发展、变化的要求，不断地改进、创新，发展自己。

### （一）单式簿记

单式簿记是在原始计量、记录行为基础上逐渐形成的记账方法。所谓单式簿记是指对所发生的经济事项只在一个账户作单方面记录的方法。例如，现实中有家庭有收支账，这种账一般设两栏，即“收入”栏和“支出”栏，当月获得工资收入，现金增加时记入“收入”栏。当购入生活用品现金减少时记入“支出”栏。不设诸如“家电”“粮油”“衣物”等这些实物的相关账户来记录各种实物的增加、减少，是典型的单式记录，与历史上的单式簿记方法相似。

单式簿记方法与长期自给自足的自然经济相适应。自然经济的特点是生产和交换物品都是为生产者 and 交换者自己消费，不是为谋利。经济活动本身比较简单，因此，作为记录经济活动的会计方法也很简单。

单式簿记的发展是循着官厅会计和民间会计两个线索展开的。民间单式簿记长期以“收”“付”作为记录钱物出入的符号。随着经济的发展，私人工商业逐渐开始兴盛，并积累起巨大财富，自然要聘请账房先生做会计，记录家庭财物的收支与结余情况。

在国家产生初期乃至其后相当长的发展过程中，国家的经济活动本身都比较简单，多表现为财物的单向流动，即流入或者流出。例如，国家运转需要的大量财物由地方政府向中央政府上缴流入。这些财物又用于中央政府的各项支出为流出。所以会计要分别详细的记录与反映财物流入和流出的情况。形成要么增加（收入）要么减少（付出）的单方面记录，以满足当时会计信息需求者的需要，便于其对财产物资实施控制。例如，我国西汉王朝的赋税征收部门并不采用统一的货币量度单位，而是以实物量度为主。即便运用到货币，也只是由于经济活动中真实地发生了货币收支业务。当时不管是国家还是民间，进行会计记录的目的主要是保证财产的安全。中国宋代的“四柱清册”，通过“旧管（期初余额）+新收（本期增加）-开除（本期减少）=实在（期末余额）”的平衡公式，可方便地了解本期账务记录是否存在差错，代表单式簿记方法的最高成就。

## （二）复式簿记

14~15世纪意大利地中海沿岸出现马克思所说的资本主义萌芽后，单式簿记已不能适应经济发展的需要，因而在实践中产生了比较科学和完善的复式簿记方法。当时，东西方贸易的大门已打开，造船技术带动了海上贸易的发展，这两者为以意大利为代表的欧洲大陆手工业、商业及金融业的发展奠定了基础，也促进了资本主义生产关系的萌芽和经济的快速发展。企业经济活动的大量增加并日趋复杂化，使原有的簿记方法难以适应，人们进行了簿记方法改进的一系列尝试，最终导致借贷记账法产生。当时的银行不仅开展借贷业务，也开始办理在银行有存款的交易双方的转账业务。如甲与乙均在银行有存款，甲向乙购入商品要支付的货款通过银行从甲的名下转入乙的名下。在处理这一经济业务的时候，银行就要做成双重记录，既记录付款一方的存款减少，同时记录收款一方的存款增加，以反映经济业务的全貌，借贷复式记账法由此产生。

当时的商业经营更需要复式记账。商业活动是为卖而买，商品在商人手中要停留，商人为经营，还要有其他经济资源的投入。这些投入都带有垫支的性质，多半是通过货币交换而来的。对此，人们既要记录货币的减少又要记录商品的增加，才能既控制手中的货币又控制手中的商品。因而双重的复式记录是十分必要的。借贷记账法产生后，伴随企业经济活动的不断发展而不断完善并沿用至今。

## （三）成本会计

成本会计是工业化的产物。工业革命从英国开始。1764年，珍妮纺织机出现成为纺织业从手工时代过渡到机器时代的标志。随后，水力纺织机等相继发

明,使当时英国的纺织业迅速发展。而后瓦特蒸汽机的发明并应用于纺织业,最终形成了现代意义上的工业。

工业与商业贸易不同,其经济活动由两个基本阶段构成:产品的生产阶段和产品的销售阶段。产品生产阶段的经济资源耗费过程比较复杂,要有原材料的消耗、有机器设备的磨损、劳动力的投入以及其他经济资源耗费的发生。价值昂贵的设备和随之而来的设备报废、更新问题使折旧变得十分重要;产品从一个生产环节向另一个生产环节过渡,需要仔细地进行记录;不同时期的产品成本要进行比较。已有的会计方法显然不能满足对其记录、计量的需要,从而导致成本计算方法产生,以便记录和计量生产阶段经济资源的消耗,确定产品生产成本。

#### (四) 管理会计

进入20世纪之后,会计在企业管理中的作用日益突出,人们已经认识到会计是企业经济管理工作的一个组成部分。为了配合泰罗的科学管理来提高企业的生产效率,“标准成本”“差异分析”“预算控制”“本量利分析”等方法开始引入会计工作。管理会计在这些方法的基础上逐步形成。管理会计的突出特点是,将会计对企业经济活动的记录与计量从事后推进到事前,利用有关信息来预测企业经营的前景、参与决策、规划未来以及控制和评价经济活动,着重为企业管理层进行决策优化和有效改善生产经营效率提供相关信息、方案和策略。管理会计的出现,导致现代会计形成了财务会计和管理会计两个分支。财务会计的目标是向企业外部的会计信息需求者提供反映企业财务状况、经营成果的会计信息。管理会计目标是向企业内部会计信息需求者提供用于经营、管理决策的会计信息。

### 本章主要概念

会计、会计目标

#### 复习思考题

- (1) 什么是会计,会计能做什么?
- (2) 会计的产生与发展过程说明会计与经济活动是何种关系?

#### 练习题

##### 一、单项选择题

1. 会计记录、计量的对象是( )。
 

A. 销售活动	B. 购买活动	C. 经济活动	D. 筹资活动
---------	---------	---------	---------
2. 会计是一个信息系统取决于( )。
 

A. 会计方法	B. 会计目标	C. 会计需求	D. 会计对象
---------	---------	---------	---------
3. 人们记录交易的目的是确定( )。
 

A. 交易过程	B. 交易成本	C. 交易成果	D. 交易收入
---------	---------	---------	---------
4. 会计是( )。

- A. 一种管理活动      B. 一种控制活动      C. 资源配置活动      D. 一个信息系统

5. 会计目标的作用是 ( )。

- A. 提供会计信息      B. 引导会计活动      C. 明确会计对象      D. 实现经济利益

6. 会计形成的标志是 ( )。

- A. 会计的萌芽      B. 会计的发展  
C. 复式记账出现      D. 会计成为专门职能

7. 复式簿记产生于 ( )。

- A. 英国      B. 美国      C. 意大利      D. 法国

## 二、多项选择题

1. 企业的利益相关者包括 ( )。

- A. 投资人      B. 债权人      C. 供应商与购买商      D. 管理者和员工

2. 下列属于企业经济资源的有 ( )。

- A. 货币资金      B. 机器设备      C. 原材料      D. 人的管理能力

## 三、判断题

1. 会计是人类社会发展到一定阶段的产物。 ( )

2. 会计萌芽的标志是单式簿记的产生。 ( )

3. 管理会计的出现导致会计形成了财务会计和管理会计两个分支。 ( )

4. 会计的基本功能是控制企业的经营活动。 ( )

5. 成本会计是手工业发展的产物。 ( )

6. 会计目标是向企业的利益相关者提供关于企业经营活动的所有相关信息。 ( )