

# 大智移云

## 改革 会计教学

业财合一·流程管控系列



国家级精品课程配套教材

中央高校教育教学改革项目研究成果

# Accounting Principles

# 会计学原理

龚翔 施先旺 主编

单航英 丁琳 副主编

FE 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社  
全国百佳图书出版单位

# 大智移云 改革会计教学

业财合一·流程管控系列

国家级精品课程配套教材  
中央高校教育教学改革项目研究成果

## Accounting Principles

# 会计学原理

龚翔 施先旺 主编

单航英 丁琳 副主编

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 龚翔, 施先旺主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2019.2  
(2019.3重印)

(业财合一·流程管控系列)

ISBN 978-7-5654-3373-3

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

中国版本图书馆CIP数据核字 (2018) 第276061号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街217号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连东泰彩印技术开发有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 339千字 印张: 14.75 插页: 1

2019年2月第1版

2019年3月第2次印刷

责任编辑: 李 栋 王 玲

责任校对: 何 莉

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

定价: 45.00元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

# 前 言

数字经济时代已经到来，以大数据、人工智能、移动互联、云计算、区块链等为代表的信息技术正颠覆性地改变着会计学科的发展方向。移动互联技术和人工智能技术下的移动支付、移动办公、云会计和财务共享中心可以使证、账、表自动生成；大数据的环境更易于实现业务与财务之间的对接，使得会计能更加实时、精准而全程地服务于业务；区块链技术的去中心化、分布式记账使得业务数据在各个节点相互自动验证，任何记录都无法被篡改。这些新技术的广泛使用，正在引发会计核算对象、成本核算方法、会计管理方式、会计报告要求、会计考核评价等发生颠覆性的变化。新技术在给会计实务带来冲击的同时，也深刻地影响了会计理论和会计实践教学，引发了会计教学内容和会计教材的创新。

如何应对信息技术的挑战，是我们每一位会计教育工作者必须交出的答卷。通过十多年的不懈努力，中南财经政法大学会计学院“财务会计学”课程组提出了“业财合一、流程管控”的会计教学改革新方法。该教学方法的特点主要体现在以下两个方面：

## 1. 业财合一

“业财合一”的核心思想就是“业务即会计，会计即业务”。在该思想的指导下，会计学习的重心发生了根本性的变革，即从传统会计处理的学习全面转向对企业的经济业务及其所引发的资金运动的把控。

传统的会计教学主要围绕着“凭证—账簿—报表”展开，它关注的是会计本身的技术处理，关注的是会计自身的“一亩三分地”。这看起来好像无可非议，但问题是在这个“大智移云”的时代，会计这“一亩三分地”中的技术处理部分完全可以由人工智能完成。

在这种新的形势下，会计教与学的重心就转变为：企业发生了什么样的经济业务，这些经济业务会引发什么样的资金运动，资金为什么会发生这样的运动。换言之，新的教学方法将会计关注的重心引向业务，引向企业的资金运动。虽然传统的会计技术处理依然要学习，但它不是会计学习的重点，它只是一个水到渠成的顺带所得，是一个“营业外收入”而已。会计自始至终都在分析企业的经济业务及其所引发的资金运动。

如何实现业财合一，使会计学习的重心转向企业的经济业务？首先，我

们提出了“会计沙盘模型”，并通过该模型来全程、实体地模拟企业经济业务所引发的资金运动。该模型的提出，使课程教学中抽象的企业资金运动全部变成有形的实体运动，使会计对象、会计要素全部变成看得见、摸得着的有形实体。其次，我们在可视化的资金运动与会计信息处理之间建立起一一对应的逻辑关系。该逻辑关系就是：“资金运动，终点记借，起点记贷”的记账规则。这样，新的教学方法的逻辑思路就是：经济业务—资金运动—会计处理。由于这种逻辑关系的存在，只要弄清楚了企业发生的经济业务，只要弄清楚了该业务所引发的资金运动，我们自然而然就知道该如何进行会计处理了。因此，会计教学的重心就从传统的关注会计本身的技术处理转向关注对企业的经济业务及其所引发的资金运动的把控。这样，懂业务，懂资金运动，自然就懂会计，“业”“财”因此“合一”。

## 2. 流程管控

“流程管控”的核心思想就是按照业务流程来分析企业的资金运动，并进行相应的会计处理，而传统的会计核算都是按照会计报表项目展开的，尤其是教学体系和教材体系。

这种新的教学方法将企业经济活动过程引入对业务、对资金运动、对会计处理的分析之中。一般而言，企业的经济活动按流程可以分为筹资、供应、生产、销售和投资等五大环节。流程管控就是按这五大环节重构企业的业务流程，并在此基础上分析各环节的基本资金运动，从而形成企业整体基本资金流程框架，最终在此框架的基础上构建新的基于资金运动视角的会计核算理论体系、教学体系和教材体系。

按五大环节构建的基本资金运动流程为分析企业经济业务提供了一个基本的逻辑分析框架，企业所有的经济业务及其所引起的资金运动都可以在这个框架之下进行分析与推演。企业经济业务及其资金运动的分析过程实际上就是沙盘的推演过程。在这个分析过程中，我们将各种财务管理与控制思想、各种会计原则和会计假设等融入资金运动的分析与推演之中。通过这种分析与推演，读者不仅知道经济业务引发的资金是怎样运动的，还知道资金为什么要这样运动，从而能更好地提升自身的综合素质和对企业进行全面把控，提高分析问题和解决问题的能力。

正因为如此，我们的教材内容除了包括传统的会计技术处理外，还可以看到大量的资金运动流程及其分析。我们认为，在这个“大智移云”的时代，对这些资金运动流程的把握远比对会计的技术处理要重要得多。

为了推广“业财合一、流程管控”的会计教学新理念、新方法，中南财经政法大学会计学院“财务会计学”课程组联合国内部分高校会计专业老师

一起出版了一系列教材。参加这一系列教材编写工作的老师主要来自中南财经政法大学、重庆交通大学、海军工程大学、太原理工大学、同济大学浙江学院、湖北汽车工业学院、湖北大学知行学院、长春工程学院、武汉华夏理工学院等院校。

本书由龚翔、施先旺（中南财经政法大学）任主编，单航英（同济大学浙江学院）和丁琳（中南财经政法大学）任副主编。

本书共十章，各章编写情况如下：第一章由龚翔编写；第二章由何靖华、严俊梅（重庆交通大学）编写；第三章由施先旺、冉明东（中南财经政法大学）编写；第四章由肖青玲、王晗（湖北大学知行学院）编写；第五章由丁琳（中南财经政法大学）编写；第六章由任蕾、陈媛媛（海军工程大学）编写；第七章由龚翔、徐孝刚（长春工程学院）编写；第八章由吴敏（武汉华夏理工学院）编写；第九章由单航英编写；第十章由吴敏编写。

本书是中南财经政法大学2018年中央高校教育教学改革项目“基于综合素质培养的会计课程体系建设与会计教育方法研究”的重要成果，是2015年湖北省高等学校省级教学研究项目“基于职业判断能力培养的会计课程体系建设与会计教育方法研究”（项目编号2015160）的重要成果。与本书相关的一些辅助学习资料可登录专业网站获取，网站信息为：施会计（<http://shikuaiji.com/>）。本书所使用的“会计沙盘模型”名称及其模型本身已申请专利保护，未经“施会计”团队授权，不得用于营利性活动。

本课程组携手正保远程教育，联合打造了“会计学原理”课程线上教学平台，欢迎大家访问和使用该线上教学平台。请将您对于本书的任何需要与宝贵意见告知课程组联系人（微信号：shixw2000）。

本书在编写的过程中得到了很多专家、学者的帮助，在此一并表示感谢。同时，还要感谢东北财经大学出版社的李栋编辑为本书的出版所做出的努力。

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

编者

2019年1月8日

# 目 录

<b>第一章 会计概述</b> .....	1
学习目标 .....	1
第一节 会计的形成与发展 .....	1
第二节 现代企业中的会计 .....	8
第三节 会计的基本内容 .....	20
思考题 .....	23
<b>第二章 会计要素与复式记账</b> .....	24
学习目标 .....	24
第一节 会计对象与资金运动模拟 .....	24
第二节 会计要素 .....	31
第三节 经济交易与事项及其影响 .....	33
第四节 会计科目与会计账户 .....	36
第五节 复式记账法 .....	42
第六节 借贷记账法应用举例 .....	48
思考题 .....	51
<b>第三章 企业主要经营环节资金运动分析与会计处理</b> .....	52
学习目标 .....	52
第一节 企业销售环节资金运动分析与会计处理 .....	52
第二节 企业供应环节资金运动分析 .....	74
第三节 企业生产环节资金运动分析 .....	79
第四节 企业筹资与投资环节资金运动分析与会计处理 .....	87
第五节 利润分配资金运动分析与会计处理 .....	91
思考题 .....	97
<b>第四章 会计确认与会计计量原理</b> .....	98
学习目标 .....	98
第一节 会计确认原理 .....	98
第二节 会计计量原理 .....	110
思考题 .....	113

<b>第五章 资产计价与收益决定</b> .....	114
学习目标.....	114
第一节 资产计价.....	114
第二节 收益决定.....	130
思考题.....	133
<b>第六章 会计凭证</b> .....	134
学习目标.....	134
第一节 会计凭证概述.....	134
第二节 原始凭证的填制与审核.....	136
第三节 记账凭证的填制与审核.....	142
思考题.....	147
<b>第七章 会计账簿</b> .....	149
学习目标.....	149
第一节 会计账簿概述.....	149
第二节 会计账簿的登记.....	154
第三节 会计账簿的核对.....	159
第四节 会计账簿记录差错的更正.....	166
第五节 会计账簿的结算.....	172
思考题.....	176
<b>第八章 会计报告</b> .....	177
学习目标.....	177
第一节 财务会计报告概述.....	177
第二节 资产负债表.....	181
第三节 利润表.....	188
第四节 现金流量表.....	194
思考题.....	199
<b>第九章 会计业务循环</b> .....	200
学习目标.....	200
第一节 会计业务循环过程.....	200
第二节 综合案例.....	202
思考题.....	209
<b>第十章 会计规范</b> .....	210
学习目标.....	210

第一节	我国会计规范体系·····	210
第二节	会计法律·····	212
第三节	会计准则·····	214
第四节	会计监督规范·····	217
第五节	会计工作管理规范·····	219
思考题	·····	226

# 第一章 会计概述

## 学习目标

通过学习本章，读者可初步了解会计产生与发展的基本阶段与各阶段所取得的主要成就；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革新，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。”<sup>①</sup>因此，梳理会计演进的历史，将有助于学习与理解今天的会计。

### 一、社会经济发展与会计

#### （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，便不可能有处于萌芽状态的原始会计行为——计量记录行为的发生<sup>②</sup>。人类的会计行为形成需要拥有反映对象（即

<sup>①</sup> 田晓娜. 旧唐书·魏征传·四库全书精编（史部）[M]. 北京：国际文化出版公司，1996：774.

<sup>②</sup> 郭道扬. 会计史研究：历史·现时·未来（第一卷）[M]. 北京：中国财政经济出版社，2004：26-33.

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由脱离生产的人来负责。A.C.利特尔顿早就提出,会计的出现需要书写艺术、算术、私有财产、货币、信用、商业和资本等七个条件<sup>①</sup>。

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。”<sup>②</sup>

### (三)“会计”二字的内涵

据有关资料记载,“会计”二字起源于西周时代,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、不妥当。这样,大约到西周中后期,人们便根据“开会”及“会计”这两个方面的含义逐步摸索创造新的字形,最后终于使这两方面的含义从“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”字的含义包含于“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”字一方面的含义。此外,在远古时代,当文字和书写工具尚未被发明的時候,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,都要求准确、真实地表达出来,不容许隐瞒和虚报。这种准确而无隐瞒的口头计算与报告便又构成了“计”字的另一方面含义。这样,“言”与“十”合成一起便构成了“计”字的形体,而“言”与“十”这两方面的含义合一,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”二字又从字义上做出详解,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。”这是对西周时代“会计”概念的正确总结。

① 艾哈迈德·里亚希-贝克奥伊. 会计理论 [M]. 钱逢胜,等,译. 上海:上海财经大学出版社,2004:2.

② 马克思. 资本论(第1卷,上) [M]. 北京:人民出版社,1975:93-94.

## 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<sup>①</sup>。

### （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年之前，记录部落之间交易的符号已经出现。闪族（Sumeriam）文化发端于公元前3200年左右的美索不达米亚（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）中，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，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）单式记账方式的出现

伴随着原始社会公社制度的解体，人类社会的发展进化到了奴隶制度时期。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，后来在封建制度时期分化出官厅会计、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，意大利沿海城市成为东西方贸易的中心。航海业的发展对东西方经济交流有巨大的促进作用，商品交易范围不断扩大，东西方贸易额快速增加，有地中海交通之便的意大利北部沿岸城市因海上贸易而在此时出现了繁荣，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历史舞台，其形成的标志是1494年11月10日，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli, 1445—1517）的名著——《算术、几何、比及比例概要》（Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita, 又译为《数学大全》）的适时问世，便成为了会计理论发展上的里程碑式重大事件。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等五个部分组成，论述了复式簿记的是该书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。”<sup>②</sup>

① 葛家澍，吴水澎. 会计学原理教程 [M]. 天津：天津人民出版社，1986：12-20.

② 郭道扬. 会计发展史纲 [M]. 北京：中央广播电视大学出版社，1984：390-407.

15世纪末和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”，使资本主义经济发展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，最后是日本和其他亚洲国家。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说明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世纪末和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提升，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

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独立的注册会计师制度。在经过政府和社会的认可后，注册会计师职业便应运而生了。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）。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一个会计师职业组织——英格兰及威尔士注册会计师协会（The Institute of Chartered Accountants in England and Wales，

ICAEW),这不仅开创了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。

#### 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。**为了促使管理层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年代以后至今即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发生了基本分工;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

世界上第一台电子计算机于1948年问世后,计算机技术自20世纪50年代以来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信性和决策相关性。

##### 2. 管理会计的出现完善了现代会计的基本架构

管理者为了加强对经营活动的控制、预测,越来越多地需要与经营决策相关的会计信息,于是逐渐出现了主要为管理者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，管理会计更侧重于提供满足管理者的计划、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，其基本要点可归纳见表1-1。

表1-1 财务会计和管理会计要点比较表

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、现在预测未来
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

### 三、中国会计产生和发展概况

中国的历史悠久，早在原始社会末期就出现了以简单计量记录方式为基础形式的会计萌芽行为。随着我国社会经济的不断发展，会计行为也在不断地发展。一般来说，我国会计产生和发展的历程可以大致划分为以下三个主要阶段：

#### （一）原始计量记录行为的出现

我国最早的原始会计计量行为发生在原始社会末期。据有关专家考证，当原始社会末期人类的生产能力达到了一定的程度时，单凭头脑记事已经不能达到正常地进行生产、分配和核算剩余物的储备的目的。因此，社会生产实践和生活实践迫使管理者在头脑之外寻找一种记事方法和计量记录方法，比如人们通过在洞壁上绘出简单的动物图形，在骨片上或鹿角上雕刻条纹等以“简单刻记”的方法来记载劳动成果和耗费，通过用绳子打结即“结绳记事”的方式来计数，以及与“简单刻记”和“结绳记事”相比有质的飞跃的用于计量、记录经济事项的“书契”，它有三个特征，即必须是文字记载、以刻记为主要特征

和有一定记录规则。故据《周易·系辞下传》记载：“上古结绳而治，后世圣人易之以书契。”《周易集解》称：“古者无文字。其有誓约之事，事大，大结其绳；事小，小结其绳。结之多少，随物众寡，各执以相考，亦足以相治也。”<sup>①</sup>这些方法都体现了中国古代会计行为的萌芽形态，但由于这时的生产还未曾社会化，会计还只是作为“生产职能的附带部分”，因而其并不是真正意义上的“会计”。

## （二）中式会计的形成与演进

“会计”二字的真正出现始于西周。西周时代在朝廷中设立了掌管财务赋税的“司会”等专门官职，以全面考核周王朝财政收支的过程及其结果，并形成了“日成”“月要”“岁会”等报告文书以进行“月计岁会”。到了唐宋年代，以官厅会计为代表的会计记录技术有了较大发展，最终形成了“四柱结算法”（也称“四柱清册”）。所谓“四柱”是指“旧管”“新收”“开除”“实在”，其相互关系是：“旧管+新收=开除+实在”。这一关系式相当于现代会计账户金额关系式：“期初余额+本期增加额=本期减少额+期末余额”。“四柱结算法”在随后的封建朝代中得到了全面的普及和运用，并在实践中进一步发展，最终为中式复式簿记的产生奠定了基础。到了明末清初，以山西钱庄票号会计为代表，出现了一种更趋完善的会计记录技术——“龙门账”。“龙门账”把全部账目分为“进”（收入）、“缴”（支出）、“存”（资产）、“该”（负债）四大类，运用“进-缴=存-该”方程式计算盈亏数额，并分别编制“进缴表”和“存该表”，两表计算结果如果完全吻合，则称为“合龙门”。“龙门账”的出现标志着中国式复式簿记的基本形成。清末民初，以江浙一带民族工商业核算为代表，在会计记录技术上产生了“天地合账”，也称为“四脚账”，该方法将一切账项分为“来账”和“去账”在账簿上记录。账簿采用垂直书写，每行分上下两格，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，称为“天地合”。“天地合账”即“四脚账”被誉为最具中式簿记特色的复式记账法，也是中国旧式簿记中发展得比较成熟的一种记账法。

随着鸦片战争的开始，帝国主义列强入侵中国，使得中国沦为半殖民地半封建社会，西方的复式簿记也随之传入中国并得到运用。20世纪初，中国学者蔡锡勇编写了《连环账谱》，谢霖、孟森合编了《银行簿记学》，正式将西方会计学的借贷记账法引入中国，从而拉开了学习引进西式簿记的序幕。

## （三）中华人民共和国成立后的会计发展

### 1. 建立社会主义计划经济会计阶段（1949—1977年）

1949—1977年是我国社会主义经济体制建立、国民经济恢复时期。在此前，主要借鉴苏联社会主义经济建设经验，从而形成了以生产资料公有制为基础的社会主义计划经济模式。在此期间，由于众所周知的原因，频繁的政治运动令经济活动近乎停顿，国家经济建设一度陷入混乱。作为经济管理重要组成部分的会计工作受到严重冲击，造成了我国会计工作的停滞。

### 2. 倡导具有中国特色的社会主义会计阶段（1978—1991年）

1978年，中国共产党十一届中央委员会第三次全体会议通过了以改革开放为主旨

<sup>①</sup> 王建忠. 会计发展史 [M]. 大连: 东北财经大学出版社, 2007: 29.

的《中共中央关于经济体制改革的决定》，明确了社会主义经济是有计划的商品经济。在结合我国会计改革实践，继续学习和研究苏联社会主义会计的同时，引进和借鉴西方先进的会计理论与方法，科学地建设具有中国特色的会计理论与会计方法体系成为该时期会计研究的中心。

### 3. 推行社会主义市场经济会计阶段（1992—2001年）

1992—2001年，是我国由有计划的商品经济体制向以市场为导向的市场经济体制的转变时期，形成了以《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国注册会计师法》为核心，《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》和《企业会计制度》等为主干的会计规范体系，确立了与市场经济相适应的新会计模式，成功实现了由计划经济体制下的统一会计制度向市场经济体制下的会计准则的过渡。

1992年11月30日，财政部正式出台《企业会计准则》和《企业财务通则》，并于1993年7月1日正式实施，同时发布并实施了八大行业十三个会计制度与财务制度，以全面替代此前的分行业、分所有制的会计制度管理体系。2000年6月21日，中华人民共和国国务院制定了《企业财务报告条例》。随后财政部陆续颁布了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》和《村集体经济组织会计制度》，并以此取代1993年开始实施的八大行业性会计制度，从而形成了会计准则与会计制度并行的具有中国特色的会计核算规范体系。

### 4. 推行会计准则的国际趋同阶段（2002年至今）

2006年2月15日，我国新的企业会计准则体系正式发布，并确定自2007年1月1日起开始在上市公司中施行，这是中华人民共和国成立后在会计规范体系建设上的又一个里程碑式事件，更是中国会计准则向国际会计准则体系全面趋同的战略性举措。而在此后的2014年和2017年，国家又分别有3项和1项新会计准则发布，并有若干项会计准则被修订。至此，由1项基本准则和42项具体准则以及相应应用指南所构建的我国企业会计准则体系，既实现了与国际财务报告准则的实质性趋同，又适应了我国市场经济发展的现实需要，凸显了我国会计信息系统作为国际通用商业语言的功能。

理论分析



会计的产生与发展

## 第二节 现代企业中的会计

理论分析



会计能够做什么

### 一、现代企业与会计

#### （一）现代企业的组织形式

现代经济环境下的企业，是从事生产、流通和服务等经济活动的基本社会经济细胞，它是以生产或服务满足社会需要，实行自主经营、独立核算、依法设立的一种营利性的经济组织。企业具有独资、合伙和公司三种主要的组织形式。

理论分析



会计与组织

#### 1. 独资企业

独资企业，是指依法在中国境内设立，由一个自然人投资，财产为投资人所有，投资