

第一章 总论

本章共分五节，是这门课程的导言，它概述了有关会计的一些基本问题。通过本章的学习，要求掌握会计的涵义、对象与会计要素，了解会计的产生与发展过程、会计的基本方法与技术、会计学及其分支，明确会计的职能与会计目标，为学习以后各章奠定理论基础。

第一节 会计的涵义

在现代日常经济生活中，“会计”一词至少包括以下几个方面的涵义：1. 会计工作。2. 会计学。3. 会计人员。4. 会计机构。因此，“会计”一词运用的场合不同，其所指的涵义就不一样。比如：“会计是人们管理经济的一种活动”中的“会计”指的是“会计工作”，“我在学会计”中的“会计”指的是会计学；“他是我们单位的徐会计师”中的“会计”指的是“会计人员”；“我在会计处工作”中的“会计”指的是“会计机构”；“经济越发展，会计越重要”中的“会计”除了主要指的是“会计工作”外，还包括“会计机构”、“会计人员”、“会计学”等多种涵义。可见，“会计”一词有着极其丰富的内涵。而这些内涵又是伴随着经济的发展和科技的进步而不断发展与完善的。到目前为止，人们对会计的定义还有各种各样的认识和看法，随着经济的继续发展，人们对会计

的认识将会不断丰富，会计的定义必将会日趋完善和准确。因此，要想了解会计的定义，就必须了解会计的产生和发展过程，从中加以逐步认识。

一、会计的产生和发展

在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了。会计产生以后，随着社会的发展也经历了一条漫长的发展道路。今后的会计仍然处于不断的发展和完善之中。会计产生和发展的历史长河，主要可以分为以下三个阶段。^①

（一）古代会计

会计从其产生到复式簿记应用这段时间，称之为古代会计。

在古代，人们为了帮助记忆、管好产品的生产（或猎取）及其分配的需要，逐步产生了记数和计算的要求。根据现有的史料，在我国古代的原始社会，就有了“刻木记数”、“结绳记事”的方法。在外国古代，也有一些记事的方法，如巴比伦的泥板、埃及的刻石等。这些都是原始的简单记录。这种记录虽然很难称它为会计，但是会计的萌芽却已在这里产生了。在文字产生以后，人们对物质资料的生产 and 耗费开始有了文字记载，于是也就产生了会计。但由于当时的生产力水平十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此，用来计算生产和耗费的会计也是极为简单和粗略的，它只是“生产职能的附带部分”，它是由生产者凭头脑的记忆或简单的计量、计算在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”。^②所以，当时人们对会计这一工作的认识是：会计是对生产成果及其分配情况进行简单的记数和计算的一

种附带工作。

随着生产的发展，生产规模不断扩大，生产过程日趋复杂，社会产品逐步增多，生产者忙于生产活动无暇兼顾，会计便开始逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的，专门委托的当事人的独立职能”。^③根据马克思的考证：“在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员，在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。”^④在我国，根据《周礼》^⑤的记述，早在西周奴隶社会，就有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的，主要对财务收支进行登记。“司会”是进行会计监督的。因此，这时人们对会计的认识是：会计是对生产和分配进行计数和计算的一项专门工作。

在会计技术上，中国是四大文明古国之一，进行会计活动有着悠久的历史，为世界会计的发展曾作出有益的贡献。特别是到了唐宋时期（公元十世纪左右），由于农业、手工业和商业的空前发展，带来了会计的繁荣，反映到会计的方法与技术方面的突出成就是发明了“四柱清册”的结账和报账的方法^⑥。由于“四柱清册”的发明，把我国传统的单式收付簿记提到一个较为科学的高度。与当时的西方比较，尽管他们也流行单式簿记，但在技术上尚未达到我国当时的水平。

总之，早期的会计是比较简单的，只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。尽管会计由脱离生产的人来担任，但那时的会计仍然很不成熟。严格地说，这个阶段的会计所包括的范围较广，包括了统计、业务技术核算等其他经济核算的工具在内。会计独有的专门方法还远远没有形成，会计还没有成为一门独立的学科。

（二）近代会计

近代会计是从商品经济发展、货币计量及运用复式簿记开始的。

商品货币经济的发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个单位、社会成员之间的经济关系也更加广泛，经济管理中也就越来越细致。这就对会计进一步提出了更高的要求，它不仅要登记生产、耗费的结果和各种财产、物资的收支，而且还要连续、系统地记录和反映生产、耗费的全部过程。不仅要记录和反映生产过程中人与物之间的关系，而且还要反映生产过程中人与人之间的关系。同时，由于货币经济的发展，各个生产者之间的商品交换，都要用货币来进行；另一方面，为了对生产成果和生产耗费进行比较和分析，查明经济活动的最终成果，究竟是生产成果大于生产耗费，还是生产耗费大于生产成果，这就要求用统一的计量单位来计算生产成果和生产耗费。基于这样的要求，会计也就逐渐地运用货币作为主要计量单位来综合、连续、系统地反映和监督各项经济活动。

由于科学技术的进一步发展和物质生产的高度社会化，整个社会生产的分工更加精细，协作关系更加复杂和严密，各个部门、企业、单位和社会成员之间形成了千丝万缕的经济关系。这种经济关系又都是通过市场形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料，通过市场来销售它所生产的产品。同时，为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展，各个企业必须对瞬息万变的市场进行预测，以便根据市场的需要和变化，结合本身的具体情况作出决策，从而规划自己的生产经营活动。在企业内部，则要加强生产过程的控制，努力使经济管理科学化、合理化，借以不断提

高生产技术水平，降低各种消耗，加速资金周转，以求在竞争中处于有利地位。经济管理的不断加强，又推动了会计的发展。会计不仅要全面、连续、系统地反映和监督各项经济活动，而且要进一步在此基础上利用各种会计资料对经济活动进行预测。并按照一定的经济目标，在经济活动的过程中，实行有效的控制。力求使经济活动能按照原定的最优方案来进行，以保证实现原定的经济目标，获得预期的经济效果。会计的这种发展和变化，使它日益和整个经济管理紧密地结合在一起，成为经济管理中一个不可缺少的组成部分。因此，这时人们对会计的认识是：会计是以货币为主要计量单位对会计主体的经济活动进行全面、连续、系统地反映和监督的一种管理活动。

在会计技术上，中国的明末清初时期，民间和商业方面就产生了“龙门账”和“四脚账”（又称天地合账）。这种记账法已由单式记账发展到了复式记账，使会计的记账方法向前迈进了一大步。

20 世纪初，西方资本主义会计的借贷记账法传入我国。当时，除大部分中、小工商业仍然采用上收下付的中式簿记外，借贷记账法已逐渐为我国银行和一些大、中工商业所采用。到了二、三十年代，一度提倡的改良中式簿记曾对我国会计的发展起过积极作用，但终因旧中国大力推行借贷记账法而没有得到有效地推广。

新中国成立后，为适应社会主义革命和建设的需要，我国逐步制定了国民经济各部门的统一会计制度。1956 年，已建立起比较完整的社会主义会计核算体系。1964 年又总结出增减记账法，1965 年在全国推行。

综上所述，近代会计同商品经济的发展有着不可分割的联系。而复式记账法在理论上的总结及推广则揭开了会计由古代阶段迈向近代阶段的大门。同古代会计相比，近代会计的主要特点是：

第一，商品经济在一些国家发展的结果，使会计有可能充分地应用货币形式作为计量、记录与报告的手段；

第二，会计的记录采取了复式记账，形成了一个严密的账户体系。

这两方面是相互联系的，不应用货币形式。复式记账就不可能；只有应用货币形式，才能产生会计上的综合与平衡概念。

国外有些会计学家认为，会计之所以能从古代阶段跃进到近代阶段，是以下面的两个重要事件为标志的，或称之为两个重要的里程碑：

第一，早在 15 世纪，意大利地中海城市，由于海外贸易、商业和金融业的发展，促进了会计上的一次大变革——从单式簿记发展到复式簿记，被会计史学家认为是现代意义上的会计开始形成的一个重要标志。特别是意大利数学家、传教士卢卡·帕乔利 Luca Paciolo 的重要著作《算术、几何、比及比例概要》于 1494 年在威尼斯出版，被认为在会计发展史上具有划时代的意义。该书由 5 个论题组成。^⑦

- (1) 代数和算术；
- (2) 它们在商业中的应用；
- (3) 簿记；
- (4) 货币的兑换；
- (5) 纯粹几何学与应用几何学。

其中簿记部分题为《计算与记录详论》，共 37 章，涉及记账主体的概念，以“借”、“贷”为记账符号，借贷记账法的记账规则和平衡公式，会计科目和账簿的设置、试算表的编制和财产盘查的方法等等，它是比较全面地论述复式簿记的最早文献，标志着会计以实务为基础开始向理论研究的方向发展，从此会计开始成为一门科学。德国诗人歌德对复式簿记曾作过这样的颂扬：“它是人类智慧的一种绝妙创造，以至使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”^{①②}所以，复式簿记在理论上的总结被认为是会计发展史上的第一个里程碑。帕乔利也理所当然地被誉为“会计之父”。

第二，进入 19 世纪，在英国，由于生产力的迅速提高，首先产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司。这种企业组织形式的主要特点是，较易于从社会的各个角落筹集大量资金，集中用于举办大规模企业，有利于将先进的科学技术广泛应用于生产，促进社会生产力的迅速发展；同时，这种企业组织形式使“所有者”与“经营者”相分离，有利于促进企业管理水平的迅速提高。从经济关系上，股份有限公司的投资人只对公司债务承担有限责任。在此前提下，为了维持资本的完整，以利企业长期的继续经营，并保护外部债权人的权益，企业对股东支付股利，不能超过已实现的累计利润。股份公司的这些特点，对会计提出了新的更高的要求。

(1) 会计服务的对象扩大了。过去只服务于单个企业，现在通过职业会计师的活动发展为所有企业服务，使会计成为一种社会活动。

(2) 会计的内容上有所扩展。过去，会计主要是记账和

算账，现在还要编制和审查报表，还要进行资产估价方法和有关理论的研究等。

(3) 企业的会计需要接受外界的监督，企业的账目只有通过外界、特别是会计师的监督，才能取信于人，因为会计师是以超然的立场出现的。所以，1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立，被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

(三) 现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后，当代资本主义会计的新发展。其主要标志：一是，“公认会计原则”的形成和发展；二是，管理会计与财务会计的分离。

进入20世纪50年代以来，美国成了会计发展的中心，在泰勒的管理科学^⑥以及行为科学的指导下，一方面对会计提出了更新更高的要求，促进了会计学科、会计技术的发展；另一方面管理科学也渗透进入会计学科，使传统的会计获得了发展的动力，使会计的职能由记账、算账，发展到预测、决策，为会计学科的发展开拓了新的领域。50年代以后，传统的会计逐步发展成为“财务会计”和“管理会计”两大分支。管理会计的出现，是近代会计发展成为现代会计的一个重要标志。

进入20世纪50年代以后，股份公司逐步成为西方现代社会中占统治地位的企业组织形式。由此出现了所有权与经营权的分离，并对会计提出了新的要求，它要求会计围绕正确确定“分期损益”这一中心环节，解决一系列相关问题，包括如何进行会计期间的确定、资产的计价、收入实现的确认、跨期费用的摊配与跨期收入的调整，等等。这些问题的正确

解决，才能有经济根据地定期进行“收入与成本的配合”，正确确定“分期损益”，进而正确进行利润分配，包括正确履行纳税义务和合理进行股利分派和公积金提成等。显然，这些问题是否得到正确处理，对股份制企业经营机制的正常运行及其健康发展关系极大，因而得到企业内外有经济利益关系的集团以至广大社会公众的广泛重视；同时也成为促进财务会计理论与实践发展的强大推动力。为维护企业内外有经济利益关系的集团和社会公众的利益，客观上要求会计工作的规范化，改变各企业在记账、算账、报表编制中各行其是带有较大随意性的情况。由此产生了“公认会计原则”的制定与实施。政府有关机构同具有较大权威性的会计专业团体相结合，就企业会计的基本方面，制订、发布一系列“公认会计原则”，以规范企业的会计行为，对提高会计信息的质量和可信度，具有十分重大的意义。“公认会计原则”源于实践，但它不是实践经验的简单描述，而是从理论上进行集中、概括并一般化了，因而是理论与实践相结合的产物。“公认会计原则”的形成和发展，标志着财务会计进入一个新的发展阶段——现代财务会计阶段。

财务会计与管理会计的区别，在于前者主要为外部使用者提供财务信息，发挥会计信息的社会职能；后者主要为内部使用者提供管理信息，发挥会计信息的管理职能。它们之间的联系表现在：企业只有一个基本的会计信息系统，就是依照财务会计框架建立的会计信息系统，管理会计为内部使用者提供管理信息，也是尽可能运用财务会计系统所提供的资料，同时，也以财务会计资料为基础，对其中的某些方面进行加工、改造和延伸。使它们能更有效地服务于企业的内

部管理；除此以外，适应现代管理的要求，管理会计也创立了自己独特的理论、方法、技术，提供面向未来、为决策最优服务的各种相关信息。总括地说，在企业统一的会计信息系统中，财务会计与管理会计这两大分支，是同源而分流的。这时人们对会计又有了信息系统的认识。

本书所阐述的会计原理，指的是财务会计的基本原理。

（四）现代会计发展的国际化问题^⑩

会计被认为是商业活动的语言。在当代国际经济趋于一体化的情况，在一定意义上还是国际化的语言。随着国际经济一体化的趋向不断向广度和深度上发展，会计的理论和实务趋于国际化是很自然的事。

从历史上看，会计理论与实务的形成和发展，从一开始就带有明显的国际化倾向。前已提出，15世纪在意大利出现的较完整的借贷复式簿记，就是在当时地中海各国之间进行航海通商的历史条件下形成的；此后，又在意大利各个邻国很快得到推广应用，以致成为现在在全世界各国普遍推行的借贷复式簿记。

从现实意义上看，会计理论与实务的国际化，是近50年来，随着国际经济一体化的发展而发展的。国际金融机构、国际资本的形成、国际金融市场的发展和新型的企业组织——跨国公司的大量涌现；扩大和加深了各国之间经济上的相互依存和相互影响，规模庞大的跨国公司，为了维持和提高它们在国际市场上的竞争能力，经常在国际金融市场上出售股票和债券，以吸收巨额资金；以纽约、伦敦、东京、巴黎等地为中心的国际金融市场，都经营各国跨国公司的股票和债券。为此，各国跨国公司必须按期向有关金融市场的证券交

易所报送所需的财务报表。与此同时，还要求所报送的财务报表和有关资料必须经从事国际会计业务的会计师签证审核。为此，就要求建立较完整的国际会计准则和国际审计标准，使各国会计师进行国际性审计时有所遵循和依据。

可见会计的国际化（包括会计准则的国际化、会计职业的国际化、会计教育的国际化和会计研究的国际化，等等。）是国际经济发展的必然要求，也是现代会计发展的必然趋势；会计理论工作者和实际工作者致力于此，就可使会计更好地为促进国际间的经济往来和合作服务。

二、会计的涵义

从会计的产生和发展过程中，我们看到：人们对会计的认识有一个不断丰富过程，它是伴随着经济的发展和科技的进步而不断发展与完善的，所以，随着时间的推移，以及科学与管理的进步，人们的认识将会有所深化或改变。

目前，我们对会计的涵义主要可以从以下两方面加以认识。

（一）会计是一个信息系统

从会计工作的环节来看，会计是一个信息系统。会计可对企业经济活动的原始数据进行加工，产生以货币度量的财务信息，包括财务状况信息和经营成果信息等，供各方面决策控制之用。信息是会计工作所产生的结果。会计报告是传输这种结果的主要媒介。

从取得原始数据到将信息传输给使用者，需经过一系列环节，见图表 1-1。

确认，即筛选、确定并接受企业经济活动的数据，予以

图表 1-1

会计工作环节



正式记录的过程。具体指把某个项目确定为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等要素，正式予以记录，并编制会计报告的过程。确认涉及的是应否记录某个经济活动及其影响，作为什么要素记录，以及何时记录三个问题。

计量，即以货币或其他度量单位衡量各种经济业务对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润影响和结果的过程。计量涉及如何以相关而可靠的金额记录的问题。

报告，即以恰当的形式汇总日常确认、计量的结果，向使用者传输信息，通报企业财务状况、经营成果信息的过程。

分析解释，即将诸会计报告联系起来，再结合其他信息，对企业财务状况和经营成果、偿债能力和获利能力等作深入的剖析与阐述的过程。

从筛选数据到对信息作深入的剖析与阐述，构成一个完整的系统。从这种意义上讲，会计是一个信息系统。

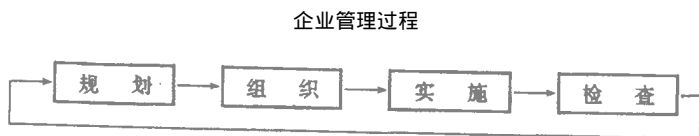
（二）会计是一种管理活动

从会计直接介入管理过程看，会计是一种管理活动。

企业是国民经济的细胞。每个企业都必须根据一定的目标创立并运行，如持续地向社会提供高质量的产品，稳步提高市场占有率，使利润最大化等。为此，必须实施科学、有效的管理。企业管理的过程可概括见图表 1-2。

规划，管理活动的开端就是根据既定的生产经营活动的

图表 1-2



目标和方针，草拟和选择方案，制定实施计划和预算等。在此过程中，管理人员要：（1）透彻地了解问题或时机；（2）寻找处理重要问题的各种方案；（3）设想或预测每一方案采用以后可能产生的不同结果；（4）选择最佳方案；（5）制定实施该方案的具体计划和预算等。

组织，管理人员制定出规划以后，就必须将它们作为进行合乎要求的实际行动的依据。这包括为完成目标谋求各项资源的正确组合，并按时按地取得这些资源。获取资源不应只停留在资金、物资和人才的储备上，而必须使各种资源相互配套，相互衔接。

实施，管理人员对经营活动实施的有效控制，以保证预期目标的实现。

检查，就是总结企业各项规划的实际执行情况，考察实际情况与原定规划的差异，分析其原因，以便在下一个规划执行阶段，采取必要的措施，使各环节按既定目标运行。

上述管理过程的每一阶段都离不开会计人员的积极参与。

在规划阶段，会计人员不仅要为草拟、选择方案，具体计划和预算提供信息，而且参与分析各种方案、计划、预算的可行性和利弊得失。

在组织阶段，会计人员要协助获取各种资源，尤其是筹

措所需资金、确定资金的来源、流入企业的时间、取得资金的各种条件等。此外，会计人员还要直接从事管理信息系统。尤其是财务信息系统的设计、安置等，使管理人员能及时取得信息，并据以采取有效的措施，确保经营的正常进行。

在实施阶段，会计人员要利用本身的技能，根据已定的方针、计划、预算等控制各种资源的流入、流出、利用等。当规划执行过程中出现异常现象，而会计人员无法解决时，应将该情况及时反映给相关的管理人员，由他们采取控制措施。

在检查阶段，会计人员要报告各种经营活动在财务上的集中反映，分析实际财务状况脱离规划的原因，并与相关的管理人员一起商议对策。

由此可见，会计除在管理过程的诸阶段担任信息提供者的角色外，还直接参与管理决策与控制，从这种意义上讲，我们又可以将会计视为一种管理活动。

三、会计职业

作为财务信息的提供者，作为管理者队伍的一员，会计人员所从事的职业主要有三大类：（1）企业会计；（2）非营利组织会计；（3）公用会计。现概述如下：

（一）企业会计

是服务于以营利为目的的各种性质企业的会计人员。目前，这类从业人员的数量最多。我国目前从会计管理上将各类企业划分为八大行业：（1）工业企业；（2）商品流通企业；（3）交通运输企业（包括铁路运输、公路运输、水运、航空运输、邮电等）；（4）旅游、饮食服务业（包括旅游饭店、旅行社、餐饮、美容美发、照相、修理等服务性企业）；（5）施

工、房地产开发企业；（6）农业（包括种植业、养殖业）；（7）对外经济合作企业；（8）金融、保险业。企业会计一般包括如下分支：

1. 财务会计

财务会计亦称“对外会计”。它主要是为外部使用者提供财务信息，发挥会计信息社会职能的会计。

财务会计信息既供本企业的管理部门使用，又为外界投资人、债权人、政府机关、咨询机构所使用，因此，它必须遵循公认的会计原则以及政府机关的各种规定。

财务会计是以会计准则为主要依据，以货币为主要计量单位，确认、计量、控制企业资产、负债、所有者权益的增减变动，记录反映营业收入的取得、费用的发生和归属，以及利润的形成和分配，定期以财务报告的形式传输企业的财务状况、经营成果和资金流转情况，并分析评价企业的偿债能力、获利能力等。

财务会计的另一延伸是税务会计。它的主要目的是根据税法要求，调整财务会计根据会计准则算得的会计利润，使之成为应税利润，并据以申报和缴纳税款。另一目的是在不违反税法的前提下，使企业的税负最低。

2. 管理会计

管理会计亦称“对内会计”。是为内部使用者提供管理信息，发挥会计信息管理职能的会计。一般包括以下分支：

（1）成本会计^①。以归集和分配生产经营过程中各种耗费，计算、报告、分析产品单位成本和总成本为目的的会计。

（2）决策会计。以为企业经营决策提供信息，亲自参与决策过程为目的的会计。

(3) 控制会计。以编制各种费用预算，制定各种成本目标，并根据这些预算和目标，控制、记录、报告、分析费用成本情况为目的的会计。

(4) 责任会计。以企业内部各部门在经济业务和作出上所承担的责任为对象。以归集、报告和分析各部门履行责任情况为目的的会计。

管理会计除了成本会计这一分支外，一般不受会计准则的制约，各项信息的提供视内部管理的需要而定。

3. 内部审计

是企业内部专职机构或人员对企业自身的经济活动所进行的审检检查活动。重点是评价企业内部控制制度和内部经营责任制及其履行情况。主要目的是查错防弊，改善管理，以提高经营管理的能力和资源利用效率，提高经济效益。查核结果仅供内部使用，不作为对外报告的依据。

(二) 非营利组织会计

是服务于各种非营利组织，如学校、医院、图书馆，以及各种政府机关等的会计人员。

由于学校、医院等在我国称为“事业单位”，政府机关称为“行政单位”，所以，非营利组织会计也称“行政事业单位会计”。由于它们主要是反映和控制预算执行过程及结果为目的的，故又称为“预算会计”，其中，以反映各种非营利组织预算执行过程及其结果为目的的会计，也称“单位预算会计”；以反映和控制国家和地区预算执行过程及其结果为目的的会计，又称为“总预算会计”。

(三) 公用会计

是可以接受任何当事人委托，办理会计、审计等方面业

务的会计工作者。主要指注册会计师。

注册会计师是超然独立的专门性职业，和律师、医师、建筑师相同，以向当事人提供专业性服务，收取报酬为业。

注册会计师一般组成会计师事务所，对外开业。从事的最基本业务为外部审计。股份制企业、外商投资企业等，每年必须请独立的注册会计师对企业所提出的财务报告加以核查，提出意见，说明其是否真实，是否符合会计准则的要求等。注册会计师所从事的业务还有验资，清算，咨询，代理，鉴定等。注册会计师执业时，必须遵循一定的工作规则和职业道德规范。

各国注册会计师往往组成地区或全国性的职业团体，负责制定工作规范和职业道德规范，组织专业技术培训和专业资格考试等。我国于 1988 年成立了全国性的注册会计师团体——中国注册会计师协会。全球性的注册会计师团体为国际会计师联合会。

本书论述以企业会计为主。

第二节 会计的职能与会计目标

在明确了会计的涵义以及它的产生和发展过程以后，就需要进一步了解会计具有什么职能，会计的目标是什么等问题。

一、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中本来具有的基本功能。它蕴含在会计之内，是一种潜在的可能性。马克思指出