

总 论

经营离不开会计

小李与小王是刚刚毕业的大学生，他们有意进行自主创业。

小李在上大学时就觉得学校周边的餐饮服务无法满足学校师生及附近小区居民的餐饮需求，因此打算开餐馆。小王看到电脑普及，预测人们对电脑维护的需求会大大增加，于是打算开办一个电脑维修部，主要为人们提供计算机软硬件方面的咨询与维修服

务，同时为客户拼装电脑和零售正版软件。虽然创业构想不同，但是两位年轻人都对自己的专业和创业前景充满信心，而如何管理好新企业的财务，如何管钱、建账、纳税等，对于他们来说是棘手问题，他们咨询了一位从事财务工作的刘会计师。刘会计师建议他们了解一些基础会计学的知识，并告诉他们，会计是一门商业语言，“不精通会计和财务的生产者，就好比一个不能得分的球员，工作时会被束缚手脚”。

刘会计师问：“会计是什么呢？”小李与小王面面相觑。“你都知道哪些会计名人和会计师呢？”小李与小王聚精会神地听刘会计师讲起来。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

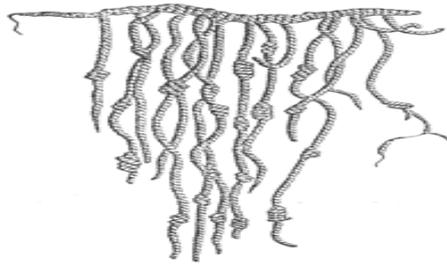
任何经济活动都随着生产活动而起，会计亦是如此。人们进行物质资料的生产，创造财富、取得劳动成果，同时需要不断地投入和对劳动成果进行分配。在这一人类赖以生存和发展的生产活动中，人们务求以尽可能少的物质和劳动消耗，来取得尽可能多的劳动成果。这就对劳动耗费和劳动成果的详细记录、认真比较、缜密分析有了客观的需要，而这种原始的记录、比较、分析行为，奠定了会计学科产生的基础。

会计活动有着悠久的历史。在人类文明的早期，人类祖先就通过实物、绘画、结绳、刻契等方法来实现对社会经济事务的计量记录，这些计量记录社会经济事物的活动可看作会计最初的萌芽。随着人类社会经济、政治、教育、科技等社会功能的演进、变化和

发展，会计的功能和应用逐步扩展，各种会计思想碰撞交织，不同文明之间互相学习借鉴，会计逐步发展成为一门具有完整体系的学科，影响并渗透到社会经济生活的各个领域，跨越并作用于宏观、中观和微观的各个经济运行层次，在人类社会经济生活中发挥着越来越重要的作用，已经成为现代社会经济运行必不可少的重要组成部分。

结绳记事

结绳记事是文字发明前，人们所使用的一种记事方法。即在一条绳子上打结，用以记事。上古时期的中国及秘鲁印第安人皆有此习惯，直到近代，一些没有文字的民族，仍然采用结绳记事来传播信息。虽然目前未发现原始先民遗留下的结绳实物，但原始社会绘画遗存中的网纹图、陶器上的绳纹和陶制网坠等实物均提示先民结网是当时渔猎的主要手段之一，因此，结绳记事（计数）作为当时的记录方式是具有客观基础的。其结绳方法，古书记载为“事大，大结其绳；事小，小结其绳，结之多少，随物众寡”（《易九家言》），即根据事件的性质、规模或所涉数量的不同，结系出不同的绳结。



岩画石刻

岩画是一种石刻文化，在人类社会早期发展进程中，人类祖先以石器作为工具，用粗犷、古朴、自然的方法——石刻，来描绘、记录他们的生产方式和生活内容，它是人类社会的早期文化现象，是先民们留给后人的珍贵文化遗产。岩画中的各种图像，构成了文字发明以前，原始人类最早的“文献”。岩画涉及原始人类的经济、社会和生活各个方面。



二、会计的发展

（一）中国会计的发展

中国原始社会末期，随着社会分工的发展和劳动产品的分配、交换及消费等问题凸现，“计数”逐渐成为社会生活的必要，人们逐渐形成数量观念，并尝试着以实物、绘画、结绳、刻契等方式来表现经济活动及其所反映的数量关系。由实物记事（计数）、绘画记事（计数）、结绳记事（计数）、刻契记事（计数）等方式所体现的原始计量记录行为基本代表着同时期的“会计”行为，或者说，原始计量记录行为是会计的萌芽状态，成为会计的直接渊源。奴隶社会取代原始社会后，在原始计量的基础上，逐步形成最早的会计制度。我国从夏朝起就建立了正式的国家税收制度，开始征收国家税赋，为执行国家税收的职能，设立了专门的官职负责对税赋等收支项目进行计算和登记，所以夏朝可以说是我国政府会计的历史起点，这一论断已经从大量的甲骨文考古史料中得到证实。

在西周时期，政府会计功能进一步完善，建立了专职国家会计的独立职官系统，形成了一套较为完整的国家财政收入和支出的项目体系，还设置了专职监督检查会计工作的官职——宰夫。“会计”的含义是通过日积月累的零星核算和年终的总合核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。据《周礼》记载，西周国家设立“司会”一职对财务收支活动进行“月计岁会”，又设司书、职内、职岁和职币四职分理会计业务，其中司书掌管会计账簿，职内掌管财务收入账户，职岁掌管财务支出类账户，职币掌管财务结余，并建立了定期会计报表制度、专仓出纳制度、财物稽核制度等。这表明在西周前后，我国初步形成会计工作组织系统，当时已形成文字叙述式的“单式记账法”。

春秋以至秦汉，在会计原则、法律、方法方面均有所发展。据《史记·孔子世家》记载，山东曲阜人孔子大约 20 岁时，在大夫季氏家里担任委吏和乘田，其中委吏就是仓库管理员，要做保管、会计、出纳等事务。孔先生在总结自己做“委吏”的经验时曰：“会计，当而已矣。”“当”为真实性与中立性。孔子提出了中国最早的会计原则。具体来说是要求会计的收付存平衡、正确无误，与目前的“客观性”原则相似。战国时期，中国还出现了最早的封建法典——《法经》，其中包含“会计”方面的内容，如在会计簿书记录的真实性和保管方面，规定会计簿书如果丢失、错讹，与被盗数额同罪；在会计凭证和印鉴方面，规定券契（当时的原始凭证）如有伪造、更改等情节，重者与盗贼同罪论处，轻者以欺诈论处，如会计报告不真实，有欺诈隐瞒者，根据情节轻重判刑；在仓储保管方面，规定对于账实不符的，区分通盗、责任事故、非责任事故等不同情况进行处理；在度量衡方面，规定度量衡不准者，按情况不同实行杖打等处罚。秦汉时期，中国在记账方法上已超越文字叙述式的“单式记账法”，建立起另一种形式的“单式记账法”，即以“入、出”为会计记录符号的简明会计记录方法。以“入 - 出 = 余”作为结算的基本公式，这被称为“三柱结算法”，又叫“入出（或收付）记账法”。西汉时采用的由郡国向朝廷呈报的财务收支簿——“上计簿”可视为“会计报告”的雏形。

唐宋时期，我国会计理论和核算模式有了进一步发展。宋初开始出现“四柱清册”

的会计核算模式，即在会计簿记及报表中并列“四柱”，称为“旧管”“新收”“开除”“实在”，分别反映“期初结余”“本期增加”“本期减少”和“期末结存”。宋代时建立我国会计史上第一个独立的政府会计组织“会计司”，涌现了《国计簿》（唐）和《会计录》（宋）等我国会计发展史上的重要著作。

明末清初之际，中国又出现了一种新的记账法——“龙门账法”。此账法是山西人傅山根据唐宋以来“四柱结算法”原理设计出的一种适合于民间商业的会计核算方法，其要点是将全部账目划分为进、缴、存、该四大类。“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指资产并包括债权，“该”指负债并包括业主投资，四者的关系是：“该+进=存+缴”，或“进-缴=存-该”。也就是说，结账时“进大于缴”或“存大于该”即为赢利。傅山将这种双轨计算盈亏，并检查账目平衡关系的会计方法，形象地称为“合龙门”，“龙门账”因此而得名。“龙门账”将经济事项科学地分为进、缴、存、该四大类，并在此基础上编制动态、静态相结合的进缴表和存该表。“龙门账”的诞生标志着中式簿记由单式记账向复式记账的转变。

到了清代，随着资本主义生产关系的萌芽，会计制度又有新的突破，又产生了“天地合账”，即在“龙门账”的基础上设计发明了“四脚账法”。四脚账法是一种比较成熟的复式记账方法，其特点是：注重经济业务的收方（即来方）和付方（即去方）的账务处理，不论现金收付事项或非现金收付事项。

四脚账法是一种比较成熟的复式记账方法。这种账法的基本原理已与西式复式记账法相同。清末，随着西式会计的引入，中式会计趋于衰落。总而言之，中国古代会计制度经历了文字叙述式到定式表达式、从单式簿记到复式簿记的演变过程。单式簿记经历了从三柱结算法到四柱结算法的沿革，而复式簿记则经历了从龙门账法到四脚账法的演进。

我国从封建社会步入半殖民地半封建社会后，北洋政府制定了中国历史上第一部《会计法》和《审计法》。20世纪20年代，以徐永祚为代表的改良中式簿记运动为西式簿记的引入奠定了社会基础，同时会计师事业也有所发展，1925年3月成立了第一个会计师公会——上海会计师公会。谢霖是我国第一位会计师。

你知道我国著名会计人都有谁吗？

傅山（1607—1684），明清之际思想家、书法家。傅山曾参与票号的经营，参考当时官厅会计的“四柱清册”记账方法，设计出一种适合于民间商业的会计核算方法——“龙门账”。龙门账的要点是将全部账目划分为进、缴、存、该四大类。当时的民间商业一般只在年终才办理结算（称年结），傅山的年结就是通过“进”与“缴”的差额，同时也通过“存”与“该”的差额，平行计算盈亏。

“进”大于“缴”就是盈利，反之则为亏损。它与“存”“该”的差额相等。就是：进-缴=存-该。傅山将这种双轨计算盈亏，并检查账目平衡关系的会计方法，形象地称为“合龙门”，“龙门账”因此而得名。“龙门账”的诞生标志着我国复式簿记的开始。

徐永祚（1893—1961），又名玉书，浙江海宁金石墩人。先后毕业于浙江高等学

堂和上海神州大学经济科(1915年)。毕业后在天津中国银行担任练习生。1923年,开始执行会计师业务,在上海设立徐永祚会计师事务所(后改名昌明会计师事务所),并举办会计培训班,普及新式簿记知识。当时,尚流行中式簿记,徐永祚编著《改良中式簿记》一书,出版后颇受工商企业欢迎,纷纷采用。其所创收付记账法,在中华人民共和国成立后税算会计、商业会计中沿用至20世纪90年代。

谢霖(1885—1969),字霖甫,江苏武进人。中国会计界先驱,知名会计学者,中国会计师制度的创始人,会计改革实干家和会计教育家,中国第一位注册会计师,第一个会计师事务所的创办者,中国会计改革的先驱,中国会计师制度的拓荒者。青年时东渡日本,攻读明治大学商科,1909年毕业于,获商学士学位。回国后,应试经济特科,被清政府录为商科举人。因才华过人,深受当局重视、先后派任大清银行(即后中国银行)总司账、交通银行总会计、四川总督署文案委员、四川劝业道商务科长等职。在任商务科长时,即举办商务传习所,自任所长,讲授复式会计,为中国培养了第一批新式会计人才。由当时教育家胡元聘为两湖明德大学教授,讲授复式会计,著有《簿记学》一书,由商务印书馆出版,是中国第一部有关记账的著作。

蔡锡勇(1847—1897)是中国介绍西方借贷复式簿记的第一人。他曾深入研究了借贷复式簿记,并对这一起源于意大利的记账方法推崇备至。为了向中国人介绍和推广这种先进的记账方法,他撰写了《连环账谱》一书。该书以卢卡·帕乔利首创的debito、credito记账法原理为蓝本,同时结合中国的实际情况,将账户的credit方译为“该收”,debit方译为“存付”。在《连环账谱》中,蔡锡勇提出了“凡货物出入经我手者,必有来历去处,我该收即彼存付,彼该收即我存付”的记账要领,构建了“存付”与“该收”的连环关系,这一创新几乎完整地再现了debito、credito记账法的精髓。虽然在他有生之年未能实现该书的出版,但《连环账谱》一书仍在中国近代会计发展史上占有重要地位。

杨纪琬(1917—1999)是我国卓越的经济学家、会计学家、教育家,长期担任中国财政科学院副院长,注册会计师制度重建和恢复的创始人。他深入研究了现代会计理论和方法,对中国会计改革和国际会计交流做出了卓越的贡献。曾任第八届全国政协常委兼法制委员会委员,证监会股票发行审核委员会委员,中国会计学会副会长,中国国际经济咨询公司董事,中华财务会计咨询公司高级顾问,中国注册会计师协会高级顾问。杨纪琬教授的会计思想主要体现在会计理论体系的构建和会计改革与发展方面。他主张会计工作是一种社会实践,会计理论来自会计实践,又反过来指导会计实践、服务于会计实践,使具体的会计工作能够产生应有的效果。在会计改革和发展方面,他提出了许多前瞻性的思想和建议,如谨慎原则的应用、财务会计与税务会计的分离等,这些都已经体现在《股份制有限公司会计制度》和有关税法中得到体现。

娄尔行(1915—2000)是我国著名的会计学家和会计教育家,长期担任上海财经大学会计学教授。他致力于推动中国会计理论的发展,提出了许多具有影响力的会计理论观点。娄尔行是我国当代最有影响的会计学家之一,是新会计学科体系的主要创始人,为推动中国会计理论的发展做出了重要贡献,在国内外会计界享有很高声誉。娄尔行教授是我国现代管理会计的奠基人之一,他的会计思想主要集中在管理会计领

域。他提出了企业总会计师应当辅助企业领导作出正确的经营决策。

葛家澍(1921—2013)是我国著名的会计学家和会计教育家,厦门大学会计学教授。葛家澍教授的会计思想主要体现在对会计对象的研究上,他提出了“资金运动”的观点。他是我国第一批经济学(会计学)博士生导师,兼中国会计学会副会长、国务院学位委员会(经济学)学科评议组第一和第二两届成员、财政部企业会计准则专家咨询组成员。他的一系列理论为西方会计理论在中国的全面引进铺平了道路,为在中国建立一个能和世界接轨的会计体系,做出了自己的独特贡献。

中华人民共和国成立后,在计划经济体制下,中央政府参照苏联的会计模式建立了高度统一的企业会计制度和政府预算会计制度,财政部成立了主管全国会计事务的机构——会计制度处。1985年,全国人大颁布了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)。十一届三中全会以来,中国进入了计划经济向市场经济的转轨时期,中国会计改革经历了“接轨、协调、趋同、等效和调整”等不断学习、借鉴和完善的过程。在会计准则建设中,发出了关注国际会计准则,进行中国会计准则建设的先声。1992年11月,财政部发布了《企业会计准则》《企业财务通则》、13项行业会计制度和10项行业财务制度(以下简称“两则两制”)。“两则两制”尽可能多地采用了国际惯例,与世界各国通行的会计实务处理原则、方法与程序彼此衔接起来。“两则两制”在理论上构建了以“会计主体”“持续经营”“会计分期”“货币计量”四个假设为核算前提,以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润为要素,以资产负债表、损益表、财务状况变动表为主要报表内容的财务会计框架体系,坚持“真实性”“相关性”“可比性”“一贯性”“重要性”“配比性”“划分资本支出与收益支出”“谨慎性”等国际公认的会计信息质量要求,取消了原商业企业采用的“增减记账法”,工商企业统一采用国际通用的“借贷记账法”。“两则两制”改革堪称中国会计改革的“里程碑”,它结束了我国40多年来与计划经济体制相适应的“苏联会计”模式,初步建立起了适应社会主义市场经济体制和扩大改革开放的会计制度体系。

1992年以来,全球经济一体化已逐渐成为趋势。这一趋势推动了中国会计准则体系的建立、修订完善与实施。从1992年到2006年,中国会计准则体系建立之路整整走了14年。在这一时期,中国市场经济不断发展成熟,中国资本市场初步建立,经济业务活动日趋复杂;中国加快对外开放脚步,融入全球经济,中国加入了世界贸易组织,加快了国内经济建设与世界经济接轨的速度;中国会计综合了“本土化”和“国际化”,在与经济发展的不断互动中,中国会计准则体系最终孕育成形。

2006年以来,我国陆续发布了1项基本准则、42项具体准则、14项准则解释,以及具体准则的应用指南、会计处理规定、有关准则实施的贯彻落实通知等。以国际会计准则为蓝本建立较为完整的会计准则体系,是我国会计改革的第二次革命。会计准则体系更加完善,基本实现了与国际趋同。

随着我国经济社会的快速发展,创新驱动战略的深入推进,传统制造业经济正与大数据、人工智能、移动互联网、云计算、区块链等新经济、新技术深度融合,新的商业

模式层出不穷，它们以其独特的力量，赋予了会计工作更高效、更精准、更智能的可能。

人工智能能够读懂并回应自然语言，为会计工作注入智能化的思维；无论是自动化的核算与验证，还是精准的数据分析与预测，人工智能都能以超乎人类的速度和精度，帮助我们解决复杂的会计问题。这不仅极大地减少了人力工作量，还提高了决策的精准度和效率。大数据能够处理和分析海量的数据，从中挖掘出隐藏的价值。在会计领域，大数据可以帮助我们更好地理解客户需求，预测市场趋势，优化运营策略。它为我们打开了全新的视野，让我们能够更好地把握市场动态和商业机会；区块链的独特之处在于，它以去中心化、不可篡改的特性，为会计数据的安全性和可靠性提供了坚实的保障。通过区块链技术，我们可以有效地防止数据被篡改或伪造，确保会计信息的真实性和准确性。同时，它还能降低交易成本和审计成本，提高工作效率。

新的技术对传统的会计核算产生了挑战，会计人需要积极学习新技术，掌握新技能，以适应行业发展的需要。他们不仅要具备专业的会计知识，还需要掌握数据分析、区块链技术等方面的技能。同时，他们还需要积极拥抱变革，勇于创新，以推动会计行业的进步和发展。

未来会计准则将会不断完善，一是新技术与经济结合，产生了新经济、新业态、新模式；二是在和国际会计准则趋同过程中切实维护国家利益，更好地促进我国企业创新和经济高质量发展，未来中国在国际会计准则制定中会发挥与世界第二大经济体更加相得益彰的作用。

（二）国外会计的发展

根据考古发现，在古印度文明的原始公社时期，当时的社会生活中已经出现专门的记账员，专门负责登记农业账目。在奴隶和封建社会时期，由于商品经济发展水平不高，政府是当时的会计活动的主要参与者，会计成为官方机构用来记录、计算和考核财政收支的手段。

13—15 世纪，位于地中海地区的意大利，由于特殊的地理位置成为东西方文化的连接点。意大利的地区贸易和国际贸易促使商品货币经济关系迅速发展。随着贸易的发展，意大利的商业和金融业获得长足发展，居欧洲领先地位。此时，在佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地出现复式簿记的萌芽。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli），在总结前人实践的基础上出版《数学大全》（又名《算术、几何、比及比例概要》），在第三部分的簿记中详细论述了借贷记账方法，提出“借”“贷”符号、会计基本恒等式、财产清算方法，日记账、分录账、总账登记方法，以及试算平衡方法。卢卡·帕乔利由此被称为“近代会计之父”。商业革命促使了复式簿记的诞生。这是会计发展史上第一个里程碑，随后复式簿记传播至整个欧洲。

1600 年成立的英国东印度公司垄断着好望角以东各国的贸易权。由于东印度公司在每次航海后都没有足够的现金向股东支付股利，于是便用下次航海的股份来代替，这就是股票股利的前身。当最后清算股本时，需要极其复杂的会计核算，于是，1657 年 9 月，该公司发布新章程，允许签发永久性的股份，作为未来所有航海冒险活动的一种联合投资。将每次清算转换为永久性股份，提出在每年而不是每次冒险活动结束后时结算利润，

从而形成了持续经营和会计分期的概念，同时也产生了股化，对建立以年度为报告期的划分基础，确定流动资产和流动负债、固定资产和固定负债的划分界限，起到极大的推动作用。

随着 1733 年飞梭的发明、1764 年珍妮纺纱机的出现、1769 年瓦特蒸汽机的试制成功，英国进行了开始于 18 世纪 60 年代、完成于 19 世纪三四十年代的工业革命，工业革命中出现了工厂制度和批量生产，导致固定资产成本在生产中所占比例上升，使折旧概念变得越来越重要。企业规模的扩大导致经营活动更加复杂，对生产成本信息需求的增长，使成本会计应运而生。同时由于工厂制度的出现，大额资本的需要导致企业所有权与经营权的分离，从而使向不参与经营的所有者提供关于企业财务状况和经营成果的信息成为会计的主要目标之一。正是股份公司和工业革命的美满结合，促使成本会计的诞生，使以商品买卖活动为主的传统会计向以工业化生产为主的近代会计转变。

1711 年，英国人罗伯特·哈利建立了南海公司，主要业务是发展南大西洋贸易，开始时该公司保证股息为 6%，所以股票销售很快。1718 年，英王乔治一世亲任董事长，公司信誉大增，不久以后付出 100% 的股息。1720 年 1 月，经议会同意，南海公司承诺接受全部国债，将约 1 000 万英镑国家公债换作公司股票，国家债权人换作公司股东，使股票行市大涨，股价涨至 128.5 英镑，8 月竟突破 1 000 英镑。然而，9 月股票开始暴跌，12 月跌至 124 英镑。无数债权人和投资者蒙受巨大损失，强烈要求严惩欺诈者并赔偿损失。英国议会组织了特别委员会调查这一事件，发现公司会计记录严重失实，存在明显舞弊行为，为此，特别委员会聘请精通会计实务的查尔斯·斯内尔（Charles Snell）对南海公司的会计账目进行调查，并编制了一份审计报告，指出企业存在的舞弊行为。

南海公司泡沫事件促使 1720 年英国议会颁布《泡沫公司取缔法》，禁止成立有限责任公司，直至 1825 年废除该法。1844 年英国通过《股份公司法》，肯定了审计的法律地位。1855 年颁布的《有限责任法》，允许股东承担有限责任。至此符合现代意义的股份公司制度基本确立。南海公司泡沫事件揭开了民间审计走向现代的序幕。

1929 年，以美国为首的大多数发达国家爆发了经济危机，公司股票和债券大量在证券市场上抛售，许多公司陷入无力偿付债务的窘迫局面，纷纷破产倒闭。政府和社会公众认为，松散的会计实务是导致美国资本市场崩溃和萧条的主要原因，强烈要求公司会计报表能够真实反映其财务状况和经营成果。为此美国政府于 1933 年公布《证券法》，1934 年公布《证券交易法》，要求股份公司在向公众出售股票之前，必须向证券交易委员会（Securities and Exchange Commission, SEC）登记，并通过 SEC 公布会计报表；股份公司的会计报表必须按照公认会计原则编制，并经独立会计师审定；授权 SEC 负责制订统一会计规则。但是 SEC 从未行使制定权，而是授权美国会计师协会（AIA，1957 年改名为美国注册会计师协会，AICPA）制定。

公认会计原则的确立，标志着传统会计发展成为财务会计。其特征是：会计信息的加工、处理和报告，是为了满足各个利益关系人的需要；在加工过程中，必须遵守公认的会计原则；财务报表完成后，必须由注册会计师审计。

此外，20 世纪初，随着“泰勒制”和科学管理理论的产生，五六十年代，管理会计从财务会计中脱颖而出。1952 年在世界会计师联合会上正式通过“管理会计”这个专门

术语。从此，企业会计就正式分为财务会计和管理会计两大领域。

综上，从中世纪后期开始，意大利沿海各个城市的商业活动日益繁荣，始创于威尼斯的复式记账技术，传播到英国、法国、德国、荷兰等国家。工业革命之后，英国成为世界上最强盛的国家，号称“日不落帝国”，英国的商业贸易活动扩展到世界各地，复式记账技术随同大英帝国的商船被传播到包括美国在内的世界各地。第一次世界大战之后，美国逐渐成为世界经济的龙头，美国的会计技术和会计标准随着其经济活动而渗透到世界各地。例如美国在 20 世纪 30 年代制定出会计准则，此后在国际经贸活动中被传播到英国、加拿大、澳大利亚、新西兰等国家。自 21 世纪初开始，世界经济一体化的程度进一步加深，国际贸易量迅速增长，市场进一步国际化，跨国公司大量兴起；资本市场快速国际化迫切需要各国的会计准则和会计惯例能够得到协调甚至统一。在这一背景下，国际会计准则委员会（International Accounting Standards Committee, IASC）及其改组后成立的国际会计准则理事会（International Accounting Standards Board, IASB）分别制定的国际会计准则（International Accounting Standards, IAS）和国际财务报告准则（International Financial Reporting Standards, IFRS）应运而生，被越来越多的国家、地区和国际组织所采用或认可。

在对待国际会计准则和国际财务报告准则的态度上既有直接采用者，例如我国的香港地区和菲律宾。也有采用趋同模式者，例如中国和印度。还有采用认可模式者，例如欧盟各国，也有不采用者。

会计产生和发展的轨迹告诉我们，会计作为提供信息的重要手段，是随着生产活动的发展而发展的，随着经济社会的不断进步，会计的作用将更加重要。

会计是一门国际通用的商业语言

如果说数学是宇宙通用的语言，那么会计就是国际通用的商业语言。为什么？因为有了会计，各种经济业务才可以在企业内部，或者企业之间、企业与政府等机构之间进行交流。比如，企业拥有多少资产、欠了多少债务、享有多少权益、取得多少收入、用了多少费用、获得多少利润等问题，都需要借助会计来说明。

会计中对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等要素都进行了严格的定义，在使用这些语言时，就能相互理解，不致发生歧义。例如，根据会计上的定义，管理者的领导能力、企业产品的市场占有率虽然重要，但不属于企业的资产。另外，会计中除了统一定义了这些要素，对处理经济业务的方法、程序、披露的格式也有统一规定。

簿记为什么会意大利诞生？

“我明白事情的缘由了，我借给你钱。但是，如果你没能还债的话，我要你身上一磅肉。”提出这样离谱条件的，是放贷人夏洛克。

威尼斯商人安东尼奥回答道：“好的。船回来了就把钱还给你。”按照计划，船上的货能卖掉的话就能还钱。安东尼奥完全不担心。

然而，他接到了“船都沉了”的消息。这样一来，事态就突然改变了。安东尼奥迎来了无法还上欠款的危机。

审判时，他们来到了法院。法官劝说夏洛克“尽量息事宁人”，但他顽固地不肯答应。终于到了判决的时候。出人意料的是，判决十分严苛：“按约定，允许你切下一磅肉。”安东尼奥失望地低下了头，早就不抱希望的他做好了赴死的准备。

“来，让我取走你的心头肉吧。”夏洛克手握剑，一点点逼近。

这时，法官对夏洛克说：“你可以切下他的肉，但是因为契约上没有写到血，所以一滴血都不能流。”

这令人拍手喝彩的著名场面，来自莎士比亚的名作《威尼斯商人》。

一提到意大利，恐怕有不少人有种它与“银行和簿记”没有什么关系的印象。但是，在《威尼斯商人》时代，在文艺复兴时代，欧洲经济的中心确实是意大利。意大利商人的活跃为金融和会计的诞生打下了基础。

在《威尼斯商人》中，说着“船回来了就把钱还给你”的安东尼奥，是需要资金进行周转的。商人如果仅在一家店中，只用自己的资金来做生意的话，也许就不需要账本了。但意大利商人和银行为了成功经商，将规模扩大了，因此产生了做记录的必要性。这样一来，在商贸繁荣的意大利，为了记“账”诞生了簿记的技术。

15世纪末卢卡·帕乔利的名著《算术、几何、比及比例概要》的问世，成为具有特别内涵的会计理论发展史上的重大事件。

1494年，卢卡·帕乔利在威尼斯出版《算术、几何、比与比例概要》（又译作《数学大全》），这是一本厚达600页的大型著作。书中用比喻来说明专业内容，让人容易理解，像这样下了功夫的痕迹随处可见。又因为这本书没有用难以理解的拉丁语，而是用易懂的意大利口语所写，因而作为“数学基础书”大受欢迎。

《数学大全》中写了“27页”的簿记内容，对复式记账法作了系统的说明，从意大利各城邦传播到了欧洲各国。在欧洲各地开办了许多以《数学大全》为教科书的“簿记课堂”。在那里，商人和孩子都踊跃地学习账簿的记录方法。

这段时期，所谓“数学的力量”，除了掌握“记账”技术之外别无其他了。按照卢卡先生所教的，每天认真记录交易，再合计一年的账本，就可以计算出“一年之间的赢利”。

另外，如果在结算日进行盘货，就可以知道以结算日为节点的“财产内容”，这就是库存情况。这一经营和库存情况就是财务报表的原型。

如果买卖成功，在值得庆祝的“资产 > 负债 + 本金”情况下，资产增加，有了利润，将“利润”放到本金一边，资产 = 负债 + 本金 + 利润。本金和利润合起来称为自有资本或者纯资产。

第二节 会计的含义

一、会计的本质

对于会计的本质与内涵,学者从不同角度提出了自己的观点,关于会计本质的理论探讨,主要集中在以下几个方面:

1. 信息系统论

这种观点把会计理解为一个经济信息系统,认为会计工作首先从记录企业或其他组织的各种经济活动的经济信息开始,然后按照具有内在联系的程序、方法、技术,对经济数据和信息进行处理,提供给信息需求者。

会计信息系统论的思想最早起源于美国会计学家 A. C. 利特尔顿,我国的余绪缨、葛家澍、唐予华教授认同这种观点。

2. 工具论

有学者认为,会计与数学一样,是一种技术手段,是经济管理的一种工具,“会计是一种计量技术”“是使经营管理责任有所着落的手段”。

3. 艺术论

有些国外会计学家认为,会计是科学和技巧的结合,是一种科学的艺术。1941年美国会计师协会所属会计名词委员会对会计所下定义是:“会计是一种技艺,是关于诚实有效和以货币形式记录、分类、汇总具有财务性质的经济业务和会计事项,以及说明其经营成果的艺术。”

4. 管理活动论

我国最早提出会计管理活动论的是杨纪琬、阎达五教授。在1980年中国会计学会成立大会上,他们在题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的报告中指出,无论从理论上还是从实践上看,会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理的职能。两位教授对会计本质进行了深入探讨,逐渐形成了较为系统的会计管理活动理论体系,在我国会计理论界产生了深远的影响。娄而行教授也认为,“会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息,促使人们权衡利弊、比较得失,讲求经济效果的一种管理活动”。

如果全面理解会计的核算与监督职能,把会计的理论与实践结合起来,把会计看作会计工作体系的话,会计的管理活动论更符合当今会计改革的思路 and 方向。

因此,我们认为,会计是以货币为主要计量单位,通过一系列专门的会计方法,对企业、行政事业单位的生产经营活动或者预算执行过程及结果进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查,以提高经济效益的一项管理活动。

一个老会计师对会计的见解

会计是什么?做了多年会计工作以后,对什么是会计有了自己独特的认识。

会计是医生

医生是给人治病的,即先通过各种仪器设备对患者人的病患处进行检查,然后根据检查结果诊断患者得的是什么病,该用何种方法医治,从而达到“救死扶伤”之目的。说会计是医生,就是说会计可以根据企业的会计报告所反映的主要经济指标完成情况,对企业进行初步“体检”。简言之,如果盈利多,可暂定为健康状况良好;盈利少,为身体一般;经营亏损,可能是病患。当然,不同的企业有不同的特点,盈利多不等于一点儿毛病没有。然后,会计再具体对某一方面进行必要的分析研究,看企业有没有病,患的什么病。其实,会计报告及相关资料就是企业的“病历”。譬如,会计可以利用存货周转率公式,计算企业一定时期的存货周转天数及周转次数。倘若存货周转时间太长,其周转速度肯定很慢,说明商品销售下滑,库存积压严重,由此可以诊断为:企业在存货管理中患上了“大肚子”病。提高产品质量,改进包装,多做市场调查,生产“适销对路”的产品,可能是治“病”之良策。

又如,会计可以用财产清查的办法,对企业现有的固定资产进行盘点登记,再计算其固定资产利用率。若固定资产利用率不高,闲置很多,既会占用企业一定数额的流动资金,又会造成浪费,加上不用的固定资产也照提折旧,就会挤占利润,影响企业的经济效益,由此可以诊断为:企业在固定资产管理中患上了“肥胖”病。对用不上、不适用或不需用的固定资产,可以转让、改建、更新,让其发挥应有的作用,这对企业的生产经营会大有益处。再有,应收账款不能按时收回,造成流动资金周转不灵,则企业肯定患上了流动资金循环中的“肠梗阻”。解决办法是对于单位规模大、应收账款户数多的企业,除派专人管理、定期核对、及时催要应收账款外,还要制定《应收账款管理制度》,强化事前控制,明确相关人员责任,防止造成坏账损失。如果企业没有现金进行周转,就等于患了“动脉硬化”病,如果到期不能还债,就相当于得了“脑血栓”,严重的就要破产倒闭。

会计是守门员

足球场上,前锋、中锋、后卫、守门员各司其职,配合默契,相互协调,缺一不可。一个企业的生产经营亦是如此。采购、供销人员为生产销售,奔波于大江南北,甚至世界各地,找原料、市场,很像足球场上的“前锋”;生产工人虽足不出户,但为生产产品加班加点,出力流汗,跟场上“中锋”差不多;产品质量检验员、安全生产监督员,乃至值班巡逻人员,以及相关管理人员完全可以称得上“后卫”。会计则是守门员,但要守的不是球而是“钱”。只要会计守住了“钱”,能不用的坚决不用,能少花的绝不多花,不该付的坚决不付,控制好资金流出,杜绝资金运用上的“跑冒滴漏”,何愁出不了经济效益。

会计是项链

爱美之人要把自己装扮得更漂亮一点,往往需要一根项链。项链一环扣一环,相

互不可分离。会计是项链，是说会计的管理模式有点像项链。譬如，账簿，总账控制二级账和日记账；二级账又控制三级明细账。如现金、银行存款日记账的余额一定要跟总账上的“现金”和“银行存款”余额相符。总账和二级账上的“库存商品”余额又是三级明细“库存商品”账余额之和。否则，这个用总账编制出来的资产负债表就会失真，成了断线的项链，造成账账不符、账表不符、账实不符。又如，凭证，根据原始凭证填写记账凭证，根据记账凭证编制记账凭证汇总表，根据记账凭证汇总表登记总账，根据总账编制资产负债表，一环连接一环。还有，原始凭证也有一个“项链”式的连接。一张原始凭证要到会计处报销取款，正规单位一般都要实行“三章制”的控制关系，即经手人、证明人（或验收人）、批准人都要签字或盖章后，会计才能付钱报销，这再简单不过的过程犹如项链上的一环扣一环。

会计是什么？会计是医生，会计是守门员，会计是项链，会计是……只有作为一名成熟的会计人，才会真正明白会计是什么。

资料来源：肖玉峰. 会计是什么[J]. 财务与会计（理财版），2012（5）.

二、会计的特点

1. 以货币为主要计量单位

会计核算区别于其他经济核算的最大特点是，会计在反映经济业务时以货币作为统一的计量单位。企业在其生产经营过程中发生大量的纷繁复杂的经济业务，其发生的资源消耗和成果取得的形式也表现各异，需要核算和计量的对象既包括价值，又包括实物和劳动时间等，所涉及的计量单位包括千克、辆、吨、立方米等。如果核算单位不统一，会计将无法实现符号化、专业化，也无法完成准确核算，因此，在实际核算过程中，会计只有以货币作为统一的计量单位，才能对各不同的经济事项产生的结果进行汇总计算、比较分析，会计所提供的信息才能被人们理解和使用，会计目标才能得以实现。

2. 以凭证为记账依据

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据，这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证（凭据）才能据以编制记账凭证、登记账簿，进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。从这一点上，我们也可以说，会计工作的逻辑起点，是正确填制与审核会计凭证。

3. 会计的数据资料具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点

会计在利用货币计算和监督经济活动时，首先必须以经济业务发生的时间先后为顺序不间断地进行登记，对每一次经济业务都无一遗漏地进行登记，不能任意取舍，要做到全面完整；其次要对记录下的信息进行分类整理，使之系统化；再次，对价值量进行综合、汇总，以完整地反映经济活动的过程和结果；最后，会计信息可以在账簿和报表中得以综合反映。所以说，会计的数据资料以及其反映的管理活动具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点。

4. 会计具有一整套科学实用的专门核算方法

会计核算有别于统计核算和其他经济业务的特点之一，就是会计核算具有一整套独特的方法，如设置会计账户、填制和审核会计凭证、复式记账、登记账簿、编制财务会计报告等。只有运用这些专门的方法，才能产生和提供有用的会计信息。而运用这些方法通常具有较强的强制性、规范性和专业性。所以，从事会计工作的人员必须具备专业知识，具有执业资质。

做过会计的历史名人

你知道做过会计的历史名人吗？

美国第十六任总统林肯没有接受过会计的专门教育，但他的会计工作干得很不错。1837年的一天，邮政部的一名审计人员来到斯普林菲尔德，审查一笔林肯担任纽萨勒姆会计员时经手的几美元零几分的账款。林肯从容不迫地拿出一个钱袋，把里面的钱认真地清点了一遍。其结果与这位审计人员查询的数目完全相同。最后，审计人员接过钱，写下收据，非常满意地离去了。这可以说是他熟悉财务会计的重要佐证。

亚当·斯密不仅是一位经济学家，曾经也是一名会计人员。他在担任海关官员期间，负责编制海关的账目和报表。他通过自己的会计实践，积累了丰富的经验，并在此基础上形成了他的经济学理论。他的会计实践为他提供了关于企业经营和经济运行的第一手资料，使他的经济学理论更加贴近实际。

查尔斯·狄更斯不仅是一位小说家，曾经也是一名会计人员。他在年轻时曾担任一家银行的会计员，负责编制银行的账目和报表。这段经历使他深刻理解了金钱和财富的重要性，并将这些观念融入他的小说中。他的作品反映了当时社会的经济状况和人们对于财富的态度，也揭示了会计职业在社会中的地位和作用。

除了以上提到的历史名人外，还有一些其他著名的历史人物也曾经涉足会计领域。

乔治·华盛顿不仅是一位军事家和政治家，也曾经是一名会计人员。他在担任大陆军总司令期间，对军队的财务管理进行了严格的规范。他制定了一套详细的会计制度，确保了军费的透明和有效使用。此外，他还亲自监督军队的账目，确保每一分钱都用在了刀刃上。

文艺复兴时期的达·芬奇不仅是一位画家，也曾经担任过会计职务。他负责管理其所在城市的财政预算，并因此对数学和经济有了更深入的理解。

托马斯·爱迪生，他虽然是一位发明家，但在创业过程中也必须处理大量的财务事务，包括记账和制订预算。

这些历史名人的经历表明，会计不仅是一门技术或职业，更是一种管理和决策的工具，对个人和组织的成功至关重要。

三、会计的职能

所谓职能，通常指事物本身所具有的功能和应发挥的作用。会计的职能就是指会计

在经济管理中所具有的客观功能和作用。马克思曾指出：“过程越是按社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要……”这里，马克思把会计的基本职能归纳为“观念总结”和“控制”，即所谓的核算与监督。所以，现代会计的基本职能为核算与监督。当然，随着社会的发展和会计环境的变化，会计职能在不断地发展，其核算与监督的内容和表现形式也在不断深化。

（一）核算职能

核算职能是会计最基本的职能，也称为反映职能，是会计发挥其他职能作用的基础。核算职能就是指会计从价值量上系统、连续和全面地记录、计算各经济主体已经发生的经济活动状况及其成果，为经济管理提供系统、完整的财务信息。核算职能是通过确认、计量、记录和报告等具体活动而实现的。

会计工作中的记账、算账、报账是会计核算职能的具体体现。确认就是按照规定的标准和方法，辨认和确定经济数据是否输入以及以何种项目输入会计信息系统的过程；计量是将纳入会计信息系统的项目作为计量对象，选择一定的计量单位和计量属性来确定该项目金额的过程，即通常所说的算账；记录是将纳入会计信息系统的项目按照计量后的金额记载到会计账簿体系中，即通常所说的记账；报告是依据一定的标准和格式，根据会计信息使用者的决策需要，综合提供和输出会计信息系统加工成果的过程，并对进入财务报告中的会计信息进行再确认和再计量，即通常所说的报账。

会计核算具有以下特点：

（1）会计主要是利用货币计量工具，通过一系列价值指标，综合反映经济活动。从会计的发展历程来看，会计反映经济活动，可以采用实物量度、货币量度和劳动量度三种方式。在现代市场经济条件下，货币作为价值尺度，可以综合计算劳动的耗费、生产资料的占有、收入的实现等，综合反映经济活动的过程和结果。

（2）会计核算具有连续性、完整性和系统性。这是由会计的特点所决定的。所谓连续性，是指会计对会计要素的核算要按照时间先后顺序延续下去，不得中断；所谓完整性，是指会计对所有的经济活动都要进行核算，不得遗漏；所谓系统性，是指会计核算必须进行分类核算，既有总括核算，又有详细核算；提供的资料必须是相互联系的，成为一个有序的体系，而不是杂乱无章的数据堆砌。

（二）监督职能

会计的监督职能，也称为控制职能，是指会计按照一定的目的和要求，对经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。监督职能包括合法性监督和合理性监督。合法性监督指的是会计部门在履行职责的过程中，是否符合国家、地区、单位指定的法规和制度；合理性监督指的是经济活动是否合乎经济规律，是否有利于经济活动单位的存在和发展。

会计监督职能具有以下特点：

（1）会计监督主要通过货币计量对价值指标的监督，进而实现对经济活动的监督。会计核算能够提供各种核算指标，如收入、成本、利润、资金等，会计监督就是利用这些核算指标，监督经济活动的合法性、合理性和真实性，以达到控制和考核经济活动的目的。

（2）会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是在预测经济前景、

编制业务计划、预算时所实施的监督。主要是审查未来经济活动的可行性、合理性和合法性，参与经济决策，并对未来经济活动予以指导。事中监督是指对日常经济活动发生过程的监督，即对日常的核算资料进行审查，及时发现偏差和失误，指出经营计划在实施过程中出现的问题，提出改进措施，督促有关部门及时采取措施，调整经济活动，使其按照预定的目标和要求进行。事后监督是指在经济活动发生和完成以后所实施的监督。它是以实现指定的目标、标准为依据，通过对会计核算资料的比较分析，考核和评价经济活动的合法性和有效性。

(3) 会计监督以国家法律、法规、制度和内部规章、定额、计划、合同等为依据。会计主体的经营活动只能在遵循国家法律法规和制度的前提下进行，并以一定的经营计划和经营目标为依据，为此必须制定各项管理制度。在履行监督职能时，判断经济活动是否合法、合理的主要依据是国家的法律、法规和内部的规章、定额、计划等，因此，会计监督是督促企业遵纪守法，保证会计信息合法、真实的重要手段。

会计核算和监督是相辅相成、不可分割、辩证统一的整体。核算职能是会计最基本的职能，是监督职能的基础，没有会计核算所提供的信息，会计监督就没有客观依据，无可监督。会计监督又是会计核算职能的保证，是核算职能的延伸；会计没有监督，就不可能提供真实可靠的会计信息，会计也无法发挥促进管理效益提高的能动作用，会计核算也就失去存在的价值。

（三）会计基本职能的外延

随着社会的发展、技术的进步，经济关系的复杂化和理论的发展，会计的基本职能得到了不断的发展和完善。会计职能不仅有核算和监督两职能说，还有了“控制、预测、计划、分析”等多职能说，例如，上市公司需要编制盈余预测报告，各单位对下期的经济活动需要编制预算，这些财务数据和资料需要由会计人员提供，许多工作由会计人员直接做出。虽然理论和实践得到完善与发展，但这些职能都是在会计的核算与监督两个基本职能基础上的延伸和提高，它们共同体现了会计服务于管理，是“一种管理活动”的观点。



扩展阅读：贾氏公司 CFO 的财务控制

四、会计的目标与作用

（一）会计的目标

会计的目标是会计工作的最终目的，它是指在一定环境下，人们通过会计核算活动所达到的要求和结果。具体而言，会计目标就是对会计自身所提供经济信息的内容、种类、时间、方式及其质量等方面的要求。也就是说，会计目标是要回答会计应做些什么的问题。因为会计管理工作从属于经济管理，因此会计的目标自然符合经济管理的目标，也就是为会计信息使用者提供有用的经济信息，以满足经济决策需要，提高经济管理效益。会计信息使用者既包括内部使用者，又包括外部使用者（见图 1-1）。

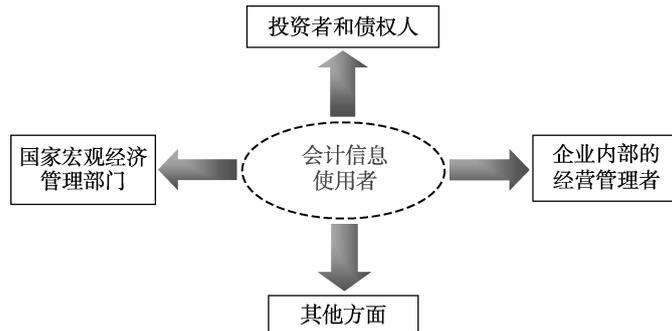


图 1-1 会计信息使用者

1. 国家宏观经济管理部门

国家宏观经济管理部门，是指为会计主体提供服务并实施管理和监督的政府有关部门，包括财政部门、税务机关、审计部门、人民银行、证券监管部门等。这些宏观经济管理部门使用会计信息，一是为了了解会计主体的经营状况和财务收支情况，评价经济主体的经营绩效；二是检查各经济主体的经营活动是否符合国家政策法规；三是通过了解每一个微观经济主体的经营状况，掌握国民经济和社会发展状况，发现问题、避免消极影响，调控和完善宏观经济政策，发挥调控经济的职能。

2. 投资者和债权人

投资者投入的权益资金是企业资金的主要来源，投资者最为关心的是投资的回报及面临的风险。因此，投资者需要会计人员为其提供企业的盈利能力、资本结构以及利润分配政策方面的信息，他们主要通过对这些指标的计算与分析，做出最有利于获得投资收益的选择。

债权人投入的债务资金也是企业资金来源的一个渠道。债权人通常关心借给企业的资金能否按期付息、足额还本，因此他们一般需要企业提供有关偿债能力以及获利能力方面的信息。他们可以利用这些指标综合分析企业的信用状况、资金使用的安全性，做出贷方资金的决策，并利用有效的方法拟定防范和化解风险的方案，预防风险，获得收益。

3. 企业内部的经营管理者

企业内部经营管理者，是受投资者委托，执行各种经营计划、组织各种经营活动、管理各种内部事务的管理人员。他们根据自己职能的不同，隶属于企业不同的部门，因此其对会计信息的需求也因部门而异，例如采购部门的管理者需要生产计划、采购预算等方面的信息，生产部门的管理者需要成本方面的信息，销售部门的管理者需要利润或库存的信息等，他们所需的会计信息一般都可通过企业内部的报表来得到满足。

4. 其他方面

除此之外，企业内外部的其他利益相关者，也会从自身的经济利益出发对经济主体的经济和财务信息提出自身的需求，例如，企业的供应商和客户除了关心企业盈利能力和营运能力之外，还会考虑企业支付能力的问题，因此，会需要付现能力这样的指标帮

助自己做出商业决策；企业内部的员工，除了关心企业的盈利能力之外，也关注企业的发展能力，同时需要了解企业关于工资、保险等各方面的政策与计划。

（二）会计的作用

会计作为现代企业一项重要的基础性工作，其目标是为信息需求者提供经济信息，这也决定了会计在市场经济中对于提高企业效益发挥着重要作用：

1. 有助于提供对决策有用的信息，提高企业透明度，规范企业行为

会计通过其核算职能，提供的关于企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据。对于国家社会经济管理部门来说，他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，也需要从整体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。

这些都需要会计提供有助于他们进行决策的信息，通过提高会计信息透明度来规范企业会计行为。

委托—代理关系

现代企业内人与人的关系实质是一系列以不完全合约为形式的委托—代理关系的总和。委托人是把自己的权利委托给别人去行使的人，代理人是接受这种权利，代表委托人行使权利的人。在企业内，企业所有者（由董事会代表的股东）是委托人。他们把自己经营管理企业的权利（所有者的使用权）交给其他人，他们就是委托人。总经理（管理团队的代表）接受董事会的委托，行使经营管理企业的权利，他们就是代理人。所以董事会与总经理的关系就是委托—代理关系。总经理会把他的管理权再交给下面的部门经理，如把财务管理权交给财务总监，生产管理权交给生产部主任，市场销售权交给营销总监等。所以，总经理与下面的部门经理之间也是委托—代理关系。部门经理还可以把权利再委托出去，与下面的人又形成了委托—代理关系，如此等等。所以，现代企业内人与人的关系就是层层委托—代理关系，企业越大，这种委托—代理关系越复杂。

企业中这种委托—代理关系是用合约的形式固定下来的，合约规定了委托人和代理人双方的权责利。如果合约是完全的，非常详尽、全面，大家按合约行事，就没什么问题，委托—代理关系可以实现企业效率。完全合约以完全信息为基础，即以委托人与代理人双方完全互相了解为基础，但现实中双方却是信息不对称的。双方对对方都不是完全了解。我们也可以说，双方对对方的公开信息都可以了解，如他的学历、工作经验等，但对对方的私人信息并不了解，如他的个人爱好、家庭关系、朋友圈等。这样委托—代理关系必然是不完全的合约。

在这种不完全合约的情况下，代理人就有可能并不违背合约而侵犯委托人的利益以实现自己的个人利益。例如，以工作为名出去旅游，以工作为名用公司的钱招待亲朋好友，等等。我们把这种行为称为“工作中消费”。不仅总经理作为代理人如此，其他代理人都可

以以不同形式损公肥私，甚至公然偷懒。

消除这种现象的方法就是建立一种有效的监督机制，即委托人对代理人进行有效监督，但这种监督很难有效。比如，你派私人侦探去跟踪总经理，或者给他装上窃听器，这总不可能吧。监督还有两个突出的问题：一是设立一个机构和专人进行监督，代价太高；二是如果代理人发现处处有人监督，他还能积极工作吗？

利己的本性是天生的，是动物的本能。道德教育可以让代理人在一定程度上有自觉为企业工作的作用，但作用是相当有限的。

这就要设计一套激励机制。我们并不想改变代理人利己的本性，而是用激励机制把他的利己与为企业的利他统一起来。这就是说，代理人为企业努力工作实现了业绩，就实现了个人的利益。

2. 有助于企业加强经营管理，提高经济效益，促进企业可持续发展

为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要，现代会计已经渗透到企业内部经营管理的各个方面。比如，企业会计通过分析和利用有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息，可以全面、系统、总括地了解企业的生产经营和财务状况，并在此基础上进行预测和分析；可以通过发现经营活动中存在的问题，找出存在的差距及原因，并提出改进措施；可以通过预算的分解和落实，建立起内部经济责任制，从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。总之，会计通过真实反映企业的财务信息，参与决策，有助于发挥会计工作在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。

3. 有助于考核企业管理者经济责任的履行情况

企业接受了包括国家在内的投资者和债权人的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。会计信息有助于评价企业绩效，有助于考核企业管理者对经济责任的履行情况。比如，投资者可以通过资产的保值增值情况、利润提升状况的对比，来了解企业盈利的发展趋势，并以此作为考核企业管理者水平的依据。

第三节 会计核算的方法

会计核算方法是指对一定的会计期间的会计主体发生的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督所采用的方法。会计核算的对象是复杂多样的，因此会计核算方法也必须是一个方法体系，由设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告组成。

（一）设置账户

账户是对会计对象的具体内容分门别类地进行记录、反映的工具。设置账户就是根据国家统一规定的会计科目和企业经营管理的要求，科学建立账户体系的过程。进行会

会计核算之前，首先要将多样复杂的会计对象的具体内容进行科学的分类，有条理地反映管理所需的各种指标。每个账户只能反映一定数量的经济内容，将会计对象的具体内容划分为若干项目，就是会计科目。会计科目是设置会计账户的基础，根据科目设置账户，将所有反映的会计对象内容整体呈现，提供管理所需的各种信息。

（二）复式记账

复式记账是相对于单式记账而言的，复式记账是指对每笔经济业务，都在相互联系的两个或两个以上的账户上进行登记的一种专门方法。复式记账相对于单式记账而言，更有利于反映经济活动的来龙去脉，完整系统地记录资金运动的过程和结果，有利于看清各账户之间的相互联系，是科学的现代记账方法。

（三）填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的重要依据。为了保证会计信息具有真实性和可验证性，会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据。填制和审核凭证就是为了审查经济业务的合法合理性，保证账户记录的正确、完整而采用的专门方法。会计凭证必须经过会计部门和有关部门的审核，只有确认正确无误的会计凭证才能作为记账的依据。填制和审核会计凭证是为经济管理提供真实可靠信息的重要保证。

（四）登记账簿

账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿记，也是保存会计信息的重要工具和载体。登记账簿是指在账簿上把所有的经济业务按其发生的顺序分门别类地进行登记的一种专门方法。账簿具有一定的结构和格式，必须根据审核无误的会计凭证序时地、分类地进行登记。在账簿中应开设相应的账户，把所有的经济业务记入账簿中，并定期计算和累加，定期结账和对账。账簿所提供的各种信息，是编制会计报告的主要依据。

（五）成本计算

成本计算是指在生产经营过程中，按照一定的成本计算对象归集和分配各种费用支出，以确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。生产过程同时也是消耗过程，通过成本计算可以确定材料采购成本、产品生产成本、产品销售成本等，可以监督发生的各项费用是否合理、合法，是否符合经济核算的原则，以便不断降低成本，增加企业的盈利。

（六）财产清查

财产清查是指通过盘点实物，核对往来款项来查明财产物资实有数额，保证账实相符的一种专门方法。财产清查可以查明各项实物和现金的保管和使用情况，以及银行存款和往来款项的结算情况，监督各项财产物资的安全与合理使用。在清查中如发现账实不符，应及时查明原因，通过一定的审批手续进行处理，并调整账簿记录。财产清查对于保证会计核算资料的正确性和监督财产的安全合理使用具有重要作用，是会计核算的

一种重要方法。

（七）编制财务会计报告

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业在某一特定日期财务状况或某一会计期间经营成果、现金流量的文件。编制财务会计报告是对日常核算资料定期加以总结，总括地反映经济活动和财务收支情况、考核计划、预算执行结果的一种专门方法。财务会计报告所提供的一系列核算指标，是编制、分析、考核财务计划和预算执行情况的重要依据，也是进行国民经济综合平衡必不可少的资料。编制完成财务会计报告，意味着这一会计期间会计核算工作的结束。

上述会计核算方法是相互联系、相互配合的，在会计对经济业务记录和反映的过程中，不论是采用手工处理方式，还是使用计算机数据处理系统，对于日常所发生的经济业务，首先要取得合法的凭证，按照所设置的账户，进行复式记账，根据账簿的记录，进行成本计算，在财产清查、账实核对的基础上编制财务会计报告（见图 1-2）。会计核算的七种专门方法，构成了一个完整的会计核算方法体系。

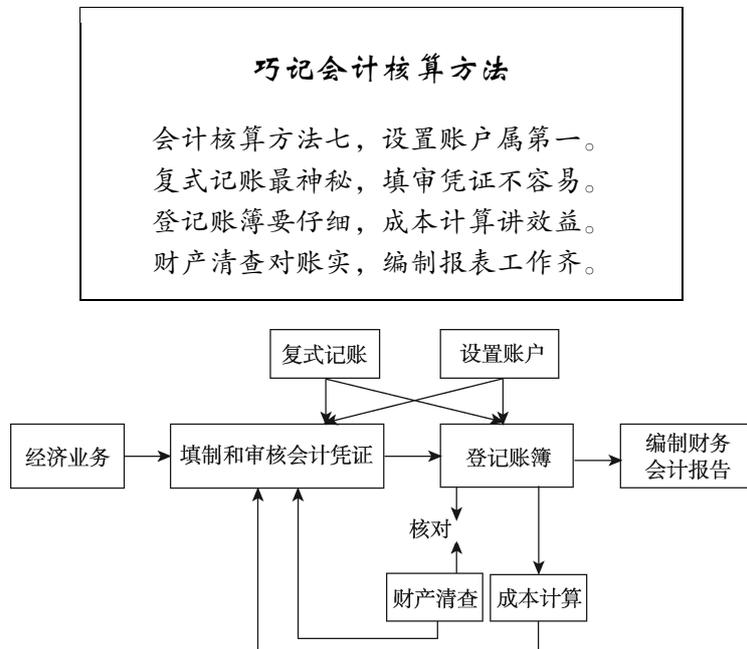


图 1-2 会计核算流程图

本章练习题

一、思考题

1. 什么是会计？
2. 会计有哪些特点？
3. 为什么说会计是一门国际通用的商业语言？

4. 会计的两大基本职能是什么? 二者之间关系如何?
5. 会计的具体作用有哪些?
6. 会计的核算方法包括哪些? 各种专门方法之间的关系如何?

二、分析题

长江公司 20×3 年 12 月发生下列经济活动:

1. 销售商品收回货款;
 2. 与黄河公司签订一份购销合同;
 3. 向希望工程捐款;
 4. 经董事会商议, 决定 20×4 年 1 月购买国债;
 5. 采购员出差归来报销差旅费;
 6. 生产车间到仓库领用材料;
 7. 购买一台新设备, 经安装调试已投入使用;
 8. 公司 20×4 年费用预算顺利通过董事会决议;
 9. 从当地人才市场引进一批研究生和大学生;
 10. 董事会向生产和销售部门下达任务书。
- 要求: 上述经济活动哪些属于会计对象? 为什么?

即测即练

自
学
自
测



扫
描
此
码