



21st CENTURY
规划教材

面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材

COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

基础会计

FUNDAMENTAL ACCOUNTING

田家富 编 著



科学出版社

www.sciencep.com



面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材
COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

基础会计

田家富 编著

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书是全面讲述会计学基础知识的书籍，是会计学的入门教材。

全书共分十三章，主要介绍了会计要素与会计等式、会计科目与账户、复式记账、账户和复式记账的应用、账户的分类、会计凭证、账簿、财产清查、财务会计报告、会计核算程序、会计方法体系、会计工作组织等内容。

本书可以作为高职高专院校财务会计专业和管理类专业基础会计的教材，也可供相关从业人员学习参考。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/田家富编著. —北京: 科学出版社, 2004

(面向 21 世纪高职高专经济管理系列规划教材)

ISBN 7-03-014255-1

I. 基... II. 田... III. 会计学-高等学校: 技术学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 087114 号

责任编辑: 李昱颀 丁 波 / 责任校对: 耿 耘

责任印制: 吕春珉 / 封面设计: 东方人华平面设计部

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

*

2004 年 8 月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2004 年 8 月第一次印刷 印张: 18 1/2

印数: 1—4 000 字数: 336 000

定价: 24.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换<环伟>)

面向 21 世纪高职高专规划教材专家委员会

主 任 李宗尧

副主任 (按姓氏笔画排序)

丁桂芝 叶小明 张和平 林 鹏

黄 藤 谢培苏

委 员 (略)

经济管理系列教材编委会

主 任 谢培苏

副主任 (按姓氏笔画排序)

刘文华 张举刚 李鼎新 胡国胜 赵居礼

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁金平 于 强 马桂兰 丑幸荣 方树栋

毋庆刚 王长琦 王正洪 王达政 包惠群

卢 锐 田家富 刘玉玲 刘 华 刘德武

朱祥贤 朱新明 邢春玲 宋绍清 张先云

张 军 张 华 张国健 张 雪 张德实

李 伟 李 英 李新领 杜安杰 杨季夫

杨海清 杨 琼 肖建成 芮福宏 陈方清

周仁贵 周兴荣 周洪保 季 辉 郑克俊

郑 昕 姚虹华 姜宁川 柯正来 胡绍宏

赵 忠 赵喜文 骆群祥 倪 杰 徐忠山

谈留芳 贾益东 郭俊诚 高建宁 黄小彪

曾开红 程玉民 葛 军 韩 伟 韩小虎

韩银峰 愚良晨 窦志铭 潘旭强 潘映高

出版前言

随着世界经济的发展，人们越来越深刻地认识到经济发展需要的人才多元化、多层次的，既需要大批优秀的理论性、研究性的人才，也需要大批应用性人才。然而，我国传统的教育模式主要是培养理论性、研究性的人才。教育界在社会对应用性人才需求的推动下，专门研究了国外应用性人才教育的成功经验，结合国情大力度地改革我国的“高等职业教育”，制定了一系列的方针政策。联合国教科文组织 1997 年公布的教育分类中将这种教育称之为“高等技术与职业教育”，也就是我们通常所说的“高职高专”教育。

我国经济建设需要大批应用性人才，呼唤高职高专教育的崛起和成熟，寄希望于高职高专教育尽快向国家输送高质量的紧缺人才。近几年，高职高专教育发展迅速。目前，各类高职高专学校已占全国高等院校的近 1/2，约有 600 所之多。教育部针对高职高专教育出台的一系列政策和改革方案主要体现在以下几个方面：

- “就业导向”成为高职高专教育的共识。高职高专院校在办学过程中充分考虑市场需求，用“就业导向”的思想制定招生和培养计划。
- 加快“双师型”教师队伍建设。已建立 12 个国家高职高专学生和教师的实训基地。
- 对学生实行“双认证”教育。学历文凭和职业资格“双认证”教育是高职高专教育特色之一。
- 高职高专教育以 2 年学制为主。从学制入手，加快高职高专教学方向的改革，充分办出高职高专教育特色，尽快完成紧缺人才的培养。
- 开展精品专业和精品教材建设。已建立科学的高职高专教育评估体系和评估专家队伍，指导、敦促不同层次、不同类型的学校办出一流的教育。

在教育部关于“高职高专”教育思想和方针指导下，科学出版社积极参与到高职高专教材的建设中去。在组织教材过程中采取了“请进来，走出去”的工作方法，即由教育界的专家、领导和一线的教师，以及企事业从事人力资源工作的人员组成顾问班子，充分分析我国各地区的经济发展、产业结构以及人才需求现状，研究培养国家紧缺人才的关键要素，寻求切实可行的教学方法、手段和途径。

通过研讨认识到，我国幅员辽阔，各地区的产业结构有明显的差异，经济发展也不平衡，各地区对人才的实际需求也有所不同。相应地，对相同专业和相近专业，不同地区的教学单位在培养目标和培养内容上也各有自己的定位。鉴于此，

适应教育现状的教材建设应该具有多层次的设计。

为了使教材的编写能针对受教育者的培养目标,出版社的编辑分不同地区逐所学校拜访校长、系主任和老师,深入到高职高专学校及相关企事业,广泛、深入地 and 教学第一线的老师、用人单位交流,掌握了不同地区、不同类型的高职高专院校的师生、教学和教学设施情况,清楚了各学校所设专业的培养目标和办学特点,明确了用人单位的需求条件。各区域编辑对采集的数据进行统计分析,在相互交流的基础上找出各地区、各学校之间的共性和个性,有的放矢地制定选题项目,并进一步向老师、教育管理者征询意见,在获得明确指导性意见后完成“高职高专规划教材”策划及教材的组织工作:

- 第一批“高职高专规划教材”包括三个学科大系:经济管理、信息技术、建筑。
- 第一批“高职高专规划教材”在注意学科建设完整性的同时,十分关注具有区域人才培养特色的教材。
- 第一批“高职高专规划教材”组织过程正值高职高专学制从3年制向2年制转轨,教材编写将其作为考虑因素,要求提示不同学制的讲授内容。
- 第一批“高职高专规划教材”编写强调
 - ◆ 以就业岗位对知识和技能需求下的教材体系的系统性、科学性和实用性。
 - ◆ 教材以实例为先,应用为目的,围绕应用讲理论,取舍适度,不追求理论的完整性。
 - ◆ 提出问题→解决问题→归纳问题的教、学法,培养学生触类旁通的实际工作能力。
 - ◆ 课后作业和练习(或实训)真正具有培养学生实践能力的作用。

在“高职高专规划教材”编委的总体指导下,第一批各科教材基本是由系主任,或从教学一线中遴选的骨干教师执笔撰写。在每本书主编的严格审读及监控下,在各位老师的辛勤编撰下,这套凝聚了所有作者及参与研讨的老师们的经验、智慧和资源,涉及三个大的学科近200种的高职高专教材即将面世。我们希望经过近一年的努力,奉献给读者的这套书是他们渴望已久的适用教材。同时,我们也清醒地认识到,“高职高专”是正在探索中的教育,加之我们的水平和经验有限,教材的选题和编辑出版会存在一些不尽人意的地方,真诚地希望得到老师和学生的批评、建议,以利今后改进,为繁荣我国的高职高专教育不懈努力。

科学出版社

2004年6月1日

前 言

本书是会计学的入门教材，是为满足高职高专院校财务会计专业和经济管理类专业基础会计的教学需要而编写的。

本书与同类教材相比，体现了高职高专教材的特点：理论按照“必需够用”为度，突出实践操作技能的培养。作为会计和经济管理类专业基础课教材，本书突出“三基”，即基本理论、基本技能和基本知识，为初学者学习专业课打下坚实的基础。

本书根据作者讲授基础会计课程近二十年的教学经验和作者本人编著的《新编会计原理》教材的使用情况，参阅了国内近三十本同类教材，以三条主线贯穿全书。第一条主线：从会计对象—资金—会计要素—会计科目（账户）入手，阐述会计的基本理论；第二条主线：从记账方法入手，结合会计方程式，以制造业的主要经济业务为例，阐述复式记账法的应用；第三条主线：从会计凭证—会计账簿—财务会计报告入手，阐述会计核算的基本方法。同时，在每一条主线阐述完以后，再进行科学总结，这样有分有合，深入浅出，使初学者容易理解和接受。

由于作者水平有限，加之时间仓促，书中缺点和疏漏恐难避免，敬请读者批评指正。

田家富

2004年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
一、会计的产生	1
二、会计的发展	2
第二节 会计和会计信息	5
一、会计的定义	5
二、会计信息	6
第三节 会计对象和资金运动规律	7
一、会计对象	7
二、资金运动规律	8
第四节 会计职能和会计目的	12
一、会计的职能	12
二、会计目的	13
第五节 会计的基本假定	14
一、会计主体	14
二、持续经营	15
三、会计分期	16
四、货币计量	17
第二章 会计要素与会计等式	19
第一节 会计要素	19
一、资产	19
二、负债	20
三、所有者权益	21
四、收入	24
五、费用	25
六、利润	26
第二节 会计等式	27
一、会计等式的提出	27
二、会计等式的实质	28

三、经济业务的发生, 不会破坏会计等式的平衡关系	28
第三章 会计科目与账户	30
第一节 会计科目	30
一、设置会计科目的意义	30
二、设置会计科目的原则	31
三、会计科目的内容和级次	32
第二节 账户	35
一、开设账户的意义	35
二、账户与会计科目的区别与联系	35
三、账户的基本结构	36
第三节 会计对象、会计要素与会计科目的关系	36
第四章 复式记账	38
第一节 记账方法概述	38
一、记账方法	38
二、单式记账法	38
三、复式记账法	39
第二节 借贷记账法	39
一、借贷记账法的产生及发展	39
二、借贷记账法的理论依据	40
三、借贷记账法的基本内容	40
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	49
一、总分类账户与明细分类账户的设置	49
二、总分类账户和明细分类账户的平行登记	50
三、总分类账户与明细分类账户的核对	55
第五章 账户和复式记账的应用	56
第一节 会计处理基础	56
一、会计确认的概念	56
二、会计处理基础	57
第二节 制造企业的主要经济业务	59
第三节 供应过程的核算	60
一、设置和运用的主要账户	61
二、供应过程核算举例	64
三、物资采购成本的计算	69
第四节 生产过程的核算	70
一、材料费用的归集与分配	71

二、人工费用的归集与分配.....	73
三、制造费用的归集与分配.....	76
四、完工产品生产成本的计算与结转.....	80
第五节 销售过程的核算.....	85
一、设置和运用的主要账户.....	85
二、销售过程核算举例.....	87
第六节 财务成果的核算.....	91
一、其他业务收支的核算.....	92
二、期间费用的核算.....	93
三、投资收益的核算.....	96
四、营业外收支的核算.....	97
五、利润形成的核算.....	99
六、利润分配的核算.....	105
第七节 资金的筹集与退出的核算.....	109
一、筹集资本金的核算.....	109
二、借入资金的核算.....	114
三、其他经济业务的核算.....	118
第六章 账户分类.....	122
第一节 账户分类的意义.....	122
第二节 账户按经济内容分类.....	123
一、资产类账户.....	123
二、负债类账户.....	124
三、所有者权益类账户.....	124
四、成本类账户.....	124
五、损益类账户.....	125
第三节 账户按用途和结构分类.....	126
一、盘存账户.....	127
二、结算账户.....	128
三、所有者投资账户.....	130
四、跨期摊配账户.....	131
五、集合分配账户.....	132
六、调整账户.....	132
七、成本计算账户.....	134
八、收入账户.....	135
九、费用账户.....	135

十、财务成果账户.....	136
十一、计价对比账户.....	136
第七章 会计凭证	138
第一节 会计凭证的意义和种类.....	138
一、会计凭证的意义.....	138
二、会计凭证的种类.....	139
第二节 会计凭证的填制.....	144
一、原始凭证的填制.....	144
二、记账凭证的填制.....	146
第三节 会计凭证的审核、传递与保管.....	149
一、会计凭证的审核.....	149
二、会计凭证的传递.....	150
三、会计凭证的保管.....	150
第八章 账簿	152
第一节 账簿的意义和种类.....	152
一、账簿的意义.....	152
二、账簿的种类.....	153
第二节 账簿的设置和登记.....	154
一、账簿设置的原则.....	154
二、账簿的内容.....	154
三、账簿的格式和登记方法.....	155
第三节 结账和对账.....	160
一、结账的意义和内容.....	160
二、对账的意义和内容.....	161
三、错账的查找方法.....	162
第四节 登记账簿的规则.....	163
一、账簿登记规则.....	163
二、错账的更正方法.....	164
第五节 账簿的更换与保管.....	166
一、账簿的更换.....	166
二、账簿的保管.....	167
第九章 财产清查	168
第一节 财产清查的意义和种类.....	168
一、财产清查的意义.....	168
二、财产清查的种类.....	169

三、财产清查前的准备工作.....	169
第二节 财产物资的盘存制度.....	170
一、永续盘存制.....	170
二、实地盘存制.....	171
第三节 财产清查的内容和方法.....	172
一、库存现金的清查.....	173
二、银行存款的清查.....	173
三、往来款项的清查.....	175
四、实物的清查.....	175
第四节 财产清查结果的处理.....	177
一、财产清查结果的处理程序.....	177
二、财产清查结果的核算.....	177
第十章 财务会计报告.....	180
第一节 财务会计报告的意义和种类.....	180
一、财务会计报告的意义.....	180
二、财务会计报告的种类.....	181
三、会计报表的编制要求.....	183
四、会计报表的编制程序.....	184
五、会计报表的基本结构.....	185
第二节 资产负债表.....	185
一、资产负债表的概念与作用.....	185
二、建立资产负债表的理论依据.....	186
三、资产负债表的基本结构和内容.....	186
四、资产负债表的编制方法.....	188
第三节 利润表.....	190
一、利润表的概念与作用.....	190
二、建立利润表的理论依据.....	191
三、利润表的结构和内容.....	191
四、利润表的编制方法.....	193
第四节 现金流量表.....	194
一、现金流量表的概念与作用.....	194
二、建立现金流量表的理论依据.....	194
三、现金流量表的编制基础.....	195
四、现金流量表的结构和内容.....	195
五、现金流量表的编制方法.....	198

第十一章 会计核算程序	201
第一节 会计核算程序的意义.....	201
一、会计核算程序的内容和意义.....	201
二、合理组织会计核算程序的基本原则.....	202
第二节 记账凭证核算程序.....	202
第三节 记账凭证汇总表核算程序.....	203
第四节 汇总记账凭证核算程序.....	224
第五节 多栏式日记账核算程序.....	226
第十二章 会计方法体系	229
第一节 会计方法体系.....	229
第二节 会计核算方法体系.....	230
一、设置会计科目与账户.....	230
二、复式记账.....	230
三、填制和审核凭证.....	231
四、登记账簿.....	231
五、成本计算.....	231
六、财产清查.....	232
七、编写财务报告.....	232
第三节 会计分析方法体系.....	233
一、会计分析的意义.....	233
二、会计分析的种类.....	233
三、会计分析的程序.....	234
四、会计分析的方法体系.....	235
第四节 会计检查方法体系.....	240
一、会计检查的意义.....	240
二、会计检查的种类.....	241
三、会计检查的方法体系.....	241
四、账面资料的检查.....	242
五、财产物资的检查.....	243
第十三章 会计工作组织	244
第一节 会计工作组织的意义和要求.....	244
一、会计工作组织的意义.....	244
二、组织会计工作的要求.....	245
第二节 会计机构和会计人员.....	245
一、会计机构.....	245

二、会计人员.....	247
第三节 会计制度和会计档案.....	255
一、会计制度.....	255
二、会计档案.....	257
第四节 企业会计管理工作.....	258
一、企业会计工作组织形式.....	258
二、会计人员工作岗位责任制.....	259
第五节 会计处理的一般原则.....	261
一、真实性原则.....	261
二、有用性原则.....	261
三、可比性原则.....	261
四、一贯性原则.....	261
五、及时性原则.....	261
六、明晰性原则.....	262
七、配比原则.....	262
八、权责发生制原则.....	262
九、历史成本原则.....	262
十、划分收益性支出和资本性支出的原则.....	262
十一、全面性原则.....	263
十二、谨慎原则.....	263
十三、实质重于形式原则.....	263
附录.....	264
企业会计准则.....	264
企业财务会计报告条例.....	271
主要参考文献.....	278

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。人类要生存，社会要发展，就要进行最基本的生产活动。在人类的生产实践中，用尽量少的劳动耗费去创造尽量多的满足社会需要的物质财富，做到所得大于所费，提高经济效益，这是生产的客观要求。为了达到这一目标，人类就必须在不断地改革生产技术的同时，对劳动耗费与劳动成果进行记录和计算，并加以比较和分析、考核。这样，作为确认、计量、记录、报告生产过程经济活动的会计，也就随之产生了。

一、会计的产生

在原始社会，由于生产力水平低下，人们对于生产过程的管理，起初只是凭头脑记忆，当生产活动增多，单凭记忆已不敷应用时，人们又创造出利用简单符号记录的方法。我国上古时期尚无文字，人们“结绳记事”、“刻木记数”；公元前一千年左右，古巴比伦的泥板、埃及的刻石、伊拉克的算板，都是最原始的经济计算和记录活动。这种记录和计算虽然很难称它为会计，但会计的萌芽却产生了。

据我国历史记载，早在三千多年以前的西周奴隶社会，就出现了“会计”一词。《周礼·天官》篇中指出：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。“日成”为十日成事之文书，相当于旬报。“月要”为一月成事之文书，相当于月报。“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。在这个时期，由于生产力不断发展，奴隶主收支日益频繁，因而西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员——“司会”和单独的会计部门，掌管王朝全部会计账簿，定期对周王朝的收入和支出实行“月计”、“岁会”，进行会计监督，考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支。会计出现了“官厅会计”和“民间会计”之分，“官厅会计”得到了发展，并具有一定规模。

自春秋战国到秦代，用竹简木牍刻写的“籍书”或“簿书”已出现，用“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济出入事项，“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展。早期的会计是比较简单的，只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算，与统计和其他核算是混在一起的，属于古代会计时期。

二、会计的发展

随着商品经济的兴起，人们越加关心生产的经济效益，要求用尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质财富。为了综合核算，计算盈亏，商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来，计算各种财产物资的占用和耗费，并同劳动成果进行比较。这样，仅对实物数量记录和计算就不行了，必须利用货币形式（观念上的货币）来统一计量经济活动中可以量度的方面。在人类社会的会计发展史中，由以实物量度为主要计量单位，发展到以货币量度为主要计量单位，是古代会计向近代会计转变的开始，也是会计区别于统计和其他业务核算而具有自己特点的重要标志。

在我国古代的会计核算中，以货币为计量单位，一直处于一个缓慢的量变过程之中。在奴隶制时代，这个变化还微乎其微，自春秋战国时代封建生产关系产生之后，伴随着商品货币经济的发展，才开始有了一定的进步。秦始皇统一中国之后，币制的统一，使货币量度在会计核算中的运用迈出了关键的一步。到西汉时期，商业开始摆脱物物交换形式，商业经营一面是商品，另一面是货币，货币量度在会计核算中占据了统治地位，会计记录与统计记录开始有了一定的区别，部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来，开始把记录会计事项的简册称为“簿”、“簿书”或“计簿”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。单式收付记账方法建立，民间会计得到了发展。

唐、宋两代是我国会计全面发展的时期。这个阶段，官厅会计有了比较健全的组织机构，如宋代的“会计司”；又有了比较严格的财计制度，如计账制度、审计制度、财物保管和出纳制度；会计账簿和会计报表的设置也日益完备，由流水账（日记账）和誊清账（总清账）组成的账簿体系已初步形成；特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义分别相当于近代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。在四柱中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，通过各柱相互衔接形成的平衡公式，既可检查日常记账的正确性，又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。我国宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时，一般都运用“四柱结算法”，编制会计报表称为“四柱清册”。这是我国古代会计的一个杰出成就，它为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。明、清两代，会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下，设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债。四者之间的关系可用会计方程式表示为“进一缴=

存一该”。每届年终结账时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏。两方面计算决定的盈亏数额应该相等。这种双轨计算盈亏并核对账目的方法人们叫它“合龙门”，“龙门账”因此而得名。“龙门账”中的“进缴表”相当于近代会计中的“损益表”，“存该表”相当于近代会计中的“资产负债表”。随后，商品货币经济又有了进一步的发展，资本主义经济关系开始萌芽，在民间商业界出现了“四脚账”，又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项，既要登记它的来账方面，又要登记它的去账方面，借以全面反映同一账项的来龙去脉，这表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。我国的记账方法一度在世界上是处于领先地位的，但由于几千年的封建社会中，自给自足的自然经济始终占主导地位，阻碍了生产力的发展，也使会计的发展滞后，并逐渐地落后于西方资本主义会计。直到随着资本主义经济输入中国，资本主义会计模式也随之输入，古老的中式会计才逐渐被西式会计代替。

在西方，会计的发展也经历了几次变革，从原始计量记录时代发展到单式簿记运用时代，随着资本主义经济的产生，又演进到复式簿记运用时代。早在十二、十三世纪，意大利的热那亚和威尼斯等城市专做贷金业的经纪人所用的银行账簿记录就采用借贷复式记账法记账，称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）著《算术·几何·与比例概要》一书，其中包括他的著名的“簿记论”，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，被公认为是复式簿记最早形成文字的记载，也是会计发展史上的一个重要里程碑，标志着近代会计的最终形成。随后，借贷复式记账法便相继传至世界各国，并在实践中不断发展和完善，直至今日仍为世界绝大多数国家所采用。

从英国产业革命完成以后，到第二次世界大战前，随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡，社会化大生产和劳动分工、专业化的发展，导致企业组织的大联合，资本趋向集中，已超过独资或合资的范围，股份公司代替了原来独资、合伙等组织形式，成为社会化大生产最有代表性的经营组织。股份公司的出现，使企业经营权和所有权发生了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动，而是推选董事会作为代表，由董事会聘请经理人员来管理企业。这样，企业的经营者就有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告，反映公司经营状况，公开说明自身的经济实力。为了使外界阅读者能够看懂财务报表，报表的编制原则、所应用的会计术语和会