

全国外经贸院校

21世纪

高职高专统编教材

会计学 原理

主
编
张
新
民

中国对外经济贸易出版社

全国外经贸院校21世纪高职高专统编教材

会计学原理

张新民 主编

中国对外经济贸易出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 张新民主编. — 北京: 中国对外经济贸易出版社, 2002.7

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

ISBN 7-80004-982-5

I. 会... II. 张... 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 (2002) 第 036742 号

全国外经贸院校 21 世纪高职

高专统编教材

会计学原理

张新民 主编

中国对外经济贸易出版社出版

(北京市安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

电话: 010-64269744(编辑室)

010-64220120(发行二部)

E-mail: cfertph@263.net

网址: www.cfertph.com

新华书店北京发行所发行

北京市宏文印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本

11 印张 284 千字

2002 年 7 月第 1 版

2002 年 7 月第 1 次印刷

印数: 5000 册

ISBN 7-80004-982-5

G·85

定价: 20.00 元

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

编 委 会

主 任 王 红 王乃彦 吕红军 姚大伟

副 主 任 罗凤翔 张建华 刘宝泽 范冬云

秘 书 长 王伟利

副秘书长 谢伟芳 杨 琦

委 员 (以姓氏笔画为序)

刘德标 庄菊明 庄瑞金 朱建华 严卫京

宋东今 李宗元 李留山 李学新 肖玲凤

张亚珍 狄文霞 陈福田 郑吉昌 林 峰

郭清山 钱建初 袁永友 黄菊英

出版说明

中国加入世界贸易组织后，必将以更快的步伐融入全球化的浪潮中。中国将在众多的领域特别是在经济和贸易领域全面与国际接轨。为了适应这一新的形势，为我国对外经济贸易事业培养更多既懂得新的国际经济贸易法律和规则，又了解国际贸易运作的具体程序和惯用做法的实用型高职高专人才，在外经贸部有关司局及教育部有关司局的直接指导和帮助下，我们组织了全国主要的外经贸高职高专院校编写了这套教材。

这套教材暂定为 38 本，涉及外经贸的各个主要学科，是外经贸高职高专教育的主干教材。这套教材的编著者大多数是从事外经贸职业教育多年的老师，他们有着丰富的教学经验，同时我们还邀请了一些外经贸教育方面的权威专家和教授对本套教材进行了审定。另外，我们还请了一些外经贸公司和金融系统的专家加入了这套教材的编写，使得这套教材的可操作性更强。我们将结合各有关院校的实际使用情况不断修订、增补和完善这套教材。由于时间紧，任务急，书中难免出现疏漏和不足，恳请广大读者及时提出宝贵意见，以便充实和完善。

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材编委会
2002 年 6 月

编者的话

本书是为高职高专的学生开设和学习《会计学原理》课程而编写的。

考虑到高职高专学生的特点,我们对本书的具体内容作了一些调整。本书的主要特点如下:

第一,重点强化了会计学原理课程的核心内容——会计循环的讨论。在内容的处理上,我们主要介绍我国会计界已经定论的对基本原理的讲解,但对一些我们不同意的内容,如对“有借必有贷、借贷必相等”的认识等,我们则融入了我们的理解。同时,我们对会计学原理教材必须介绍、但对高职高专的学生相对次要的《会计核算组织程序》内容,放在第十一章讨论。

第二,加强了对企业财务会计报告以及财务报表分析内容的讲解。在对这部分内容讲解时,我们有意以我国现行会计实务中的实际报表格式和内容为基础,以增强学生的现实感。

第三,便于自学。在各章的内容安排上,我们以“本章提要”、“本章学习目标”为先导,提示各章的主要内容;在各章的最后,我们安排了“本章小结”、“重要概念和术语”、“复习思考题”和“练习题”;在全书的最后,我们还为学员准备了两套模拟考题,以供学员检查、自测。

本书由张新民任主编,张利民任副主编。具体写作分工是:张新民撰写第一章、第二章、第三章、第九章、第十章;张利民撰写第四章、第五章、第六章、第七章、第八章、第十一章、第十二章;刘淑凤编写各章后面的复习思考题和练习题以及模拟试题。

限于编者水平,书中不当之处在所难免。恳请读者批评指正。

编者

2002年3月于对外经济贸易大学

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念及其目标	1
第二节 会计的基本假设	8
第三节 企业会计的一般原则	12
第四节 会计对象与会计要素	20
第五节 会计核算的方法	26
第二章 复式记账原理	30
第一节 会计等式	30
第二节 会计科目与账户	38
第三节 借贷记账法	44
第三章 会计循环	65
第一节 会计循环概述	65
第二节 编制和取得原始凭证	66
第三节 编制会计分录	68
第四节 登记账簿与试算平衡	87
第五节 账项调整与编制会计报表	97
第六节 结账与转回	99
第四章 账户分类	106
第一节 账户按会计要素分类	107
第二节 账户按用途和结构分类	110

第三节	账户的其他分类·····	124
第五章	会计凭证·····	129
第一节	会计凭证的意义和种类·····	129
第二节	会计凭证的填制和审核·····	140
第三节	会计凭证的传递和保管·····	145
第六章	会计账簿·····	149
第一节	账簿概述·····	149
第二节	会计账簿的设置和登记·····	155
第三节	开账、对账和结账·····	170
第四节	登记账簿的守则和错账更正·····	176
第七章	财产清查·····	187
第一节	财产清查的意义和种类·····	187
第二节	财产物资的盘存制度与期末存货计价·····	190
第三节	财产清查的方法·····	197
第四节	财产清查结果的处理·····	203
第八章	期末账项调整与工作底稿·····	212
第一节	权责发生制和收付实现制·····	212
第二节	期末账项调整的内容·····	214
第三节	工作底稿·····	225
第九章	企业财务会计报告·····	232
第一节	企业财务会计报告的使用者及对企业财务 状况的关注点·····	232
第二节	企业财务会计报告的基本构成·····	234
第三节	资产负债表·····	237

第四节	利润表·····	242
第五节	现金流量表·····	249
第十章	企业财务报表分析方法·····	257
第一节	企业财务报表分析的基本方法·····	257
第二节	比率分析的一般原理·····	259
第三节	我国评价企业财务状况的指标体系·····	267
第四节	比率计算分析案例·····	272
第十一章	会计核算组织程序·····	286
第一节	会计核算组织程序概述·····	286
第二节	记账凭证核算组织程序·····	288
第三节	科目汇总表核算组织程序·····	291
第四节	汇总记账凭证核算组织程序·····	300
第十二章	会计法律规范体系与会计工作的组织·····	306
第一节	会计的法律规范体系·····	306
第二节	企业会计制度的制定依据·····	307
第三节	企业会计机构的设置·····	310
第四节	会计档案·····	313
模拟试题一·····		316
模拟试题一参考答案及评分标准·····		322
模拟试题二·····		329
模拟试题二参考答案及评分标准·····		335
主要参考资料·····		340

第一章 总 论

本章提要

作为总论,本章将概括性地讨论会计的概念和目标、会计基本假设和一般原则、会计对象与会计要素以及会计核算方法等问题。

本章学习目标

1. 掌握会计的基本概念和会计目标;
2. 掌握会计的基本职能;
3. 熟练掌握会计的四个基本假设及其对会计的影响;
4. 熟练掌握企业会计的十三个基本原则及其对会计的影响;
5. 明确会计对象与会计要素之间的关系;
6. 了解企业会计核算的主要方法。

第一节 会计的概念及其目标

一、会计的概念

人类的生产活动是最基本的实践活动,也是人类社会赖以存在和发展的基础。在生产活动中,人们必然要考虑以尽可能少的劳动与资源的耗费来生产出尽可能多的物质财富,以满足生产和生活的需要。为达此目的,人们就要对生产过程中所发生的耗费和所取得的成果进行确认、计量、记录、计算。这类活动就是早期的会计。

会计学界一般认为:早期的会计是生产职能的附带部分。后

来随着生产的发展,劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,人们对经济管理的要求也就越来越高。作为经济管理的会计,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的职能”(《马克思恩格斯全集》第24卷人民出版社,1972年版第151页)。

随着商品货币经济的发展,会计从简单的以实物为计量单位来记录、计算财物收支,逐渐发展成为以货币为综合计量单位来反映和监督经济活动过程,也就是以价值为主要形式来管理生产经营活动。这样,会计的活动不仅因向管理层提供各种数据资料而成为经济管理的主要信息来源,而且也逐渐发展到它对经济活动中所有用价值表现的数量方面都要进行指导、调节和控制。因此,会计逐渐发展成为一种管理活动。

综上所述,我们可以这样认为:会计是在社会生产实践中产生、并随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而不断发展的。现代会计是以货币作为主要计量单位对经济活动进行全面、连续、系统、综合的反映和监督,并以此为基础,对特定经济主体的经济活动进行分析、考核、预测、控制、调节与指导的一种经济管理活动。

对会计概念的表述,在会计界还有其他一些观点。较有代表性的主要有两种:一种观点认为会计是一种管理经济活动的工具,主要涉及记账、算账、报账等内容,它为管理提供数据资料,为管理服务,并无直接的管理功能。另一种观点则认为会计是一个处理有关财务信息的信息系统,这个信息系统接收、加工财务信息,并向信息使用者输出有用信息。上述两种观点分别被称为“管理工具论”和“信息系统论”。

在我国会计界,进入80年代以来,形成了以阎达五、杨纪琬为代表的把会计认为是一种管理活动的“管理活动论”和以葛家澎等人为代表的认为会计是一个信息系统的“信息系统论”两大学术流派。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中客观所具有的功能。在我国会计界,一般认为,核算和监督是会计的两个基本职能。

(一)会计核算

会计核算会计最基本的职能。它主要是指特定主体的会计部门及其相关部门从数量方面记录、计算和分析各特定主体经济活动的情况、为经济管理提供以财务信息为主的经济信息。

从计量方式来看,会计核算既可以采用货币量度、也可以采用实物量度和劳动量度。单从主体上看,它以货币量度为主,从价值量上综合反映各特定主体经济活动的状况。

从会计核算所反映信息的时间特征来看,会计核算主要反映各特定主体已经发生、或已经完成的各项经济活动,这是会计最基础也是最传统的工作。但随着经济管理要求的提高,经营管理对会计的计划性和预见性方面的要求越来越高。适应这种要求,会计还要对经济活动进行事前和事中核算。事前核算主要是利用信息进行预测和预算、参与决策。事中核算主要是在计划的实施过程中,通过核算随时控制和监督经济活动的进程。

从会计核算所反映信息的整体特性来看,会计核算提供的信息具有完整性、连续性和系统性。完整性是指对会计对象的所有内容都要进行计量、记录和报告,不能有任何遗漏;连续性是指对会计对象的计量、记录和报告,不能有任何中断;系统性是指会计要采用科学的方法对信息进行加工处理,以提供分门别类的有序的数据资料。

(二)会计监督

会计监督是指特定主体的会计部门和相关部门利用会计核算所产生的资料,对经济活动的合法性、合理性和有效性进行分析、考核、控制和指导,促进经济活动按照既定的要求运行,以达到预期的目的。

在会计实践上,会计监督贯穿于经济活动的始终。它既包括

事后监督,又包含事中和事前监督。在这里,会计的事后监督是指对已经发生的经济活动以及相应的核算资料的合法性、合规性和合理性进行审核、分析;事中监督是对正在进行的经济活动过程及已取得的核算资料进行审查,以纠正和调整经济活动进程中的偏差和失误,控制经济活动进程按预定目标进行;事前监督则是对未来经济活动的方案、计划及合同的合法性、合理性所作的核查。会计监督的依据是财经法规,财政、财务制度,各特定主体的计划、预算、定额以及各种经济合同。

会计监督的方式,有时采用实物量度,考核各项消耗定额的执行情况,保护财产物资的安全完整和有效利用;有时采用劳动量度,考核活劳动的消耗,以评价劳动生产率的高低。但是,从总的方面来看,会计监督主要采用货币量度,利用价值指标,全面、及时、综合、有效地控制经济活动的过程和结果,以取得最佳的经济效益。

(三)会计核算与会计监督的关系

会计核算与会计监督的关系,可以这样来认识:会计的核算职能是以实物量度和劳动量度为基础,主要利用货币量度,为经济管理提供资料。它是监督的前提。只有利用会计资料,对企业、事业等特定主体经济活动的合法性、合理性进行监督,才是实现有效的监督。

这就是说,会计通过核算职能为经济管理提供信息资料,通过监督职能对经济活动进行管理。可见,会计的上述两大职能是相辅相成的,它们共同发挥着重要的管理作用。

应该指出,会计的职能是随着会计的发展而发展的。在会计核算和会计监督两个基本职能的基础上,还可以派生出会计预测、决策等新职能。由于本书的“原理”特性,对会计核算和会计监督以外职能的讨论,我们将不再涉及。

三、会计目标

会计目标是会计工作所要达到的目的。由于会计是整个经济

管理的重要组成部分,所以,会计的目标应从属于经济管理的总目标。

从现代企业会计的主要内容来看,其最具特色的内容是财务会计和管理会计两大分支。

一般认为,财务会计主要是通过定期编制财务报表,为企业外部与企业有不同经济利益关系的有关方面服务,提供信息使用者据以进行与企业有关的经济决策所需的信息。而管理会计则侧重于为企业内部的经营管理服务,为企业内部各级管理部门正确地进行决策、有效地实施内部控制、提高企业内部的资源利用效果及管理水平而提供有用信息。本书所讨论的会计问题,如无特别说明,均指财务会计。

顺便指出,在有关专业术语的运用中,我们国家目前存在着许多与会计有关但并不确切的术语,例如,“财会人员”、“财会工作”、“财会部”“财务与会计”、“财会制度改革”及“财会”等等。我们认为,这里的“财会”,实际上是指财务管理与会计,财务管理通常是指对企业的筹集资金、使用资金及财务成果分配等活动所进行的管理;而会计则是我们这里所探讨的会计(包括财务会计和管理会计)。可见“财会”是取“财务管理”中的“财”及“会计”中的“会”而拼凑在一起的一个颇具“中国特色”的词汇。而财务与会计中的“财务”也是对“财务管理”的一种简化。出现这种情况,与我们国家在实行较长时期的计划经济体制条件下的财务管理与会计职责统为一体有直接关系。但随着经济体制改革的深入,企业的财务管理活动与会计活动将日益显示出各自不同的特色。当然,将“财会人员”、“财会制度改革”等泛指财务管理与会计人员、财务管理与会计制度的改革也未尝不可。但需提醒注意的是,这里的“财会”绝不是“财务会计”的简化!“财务会计”也不要随意简化为“财会”。

(一)会计的一般目标——向企业有经济利害关系的各方提供财务信息

现代企业的特征之一是所有权与经营权的分离。在这种条件

下,企业的经营者担负着所有者所赋予的“受托责任”,即使所有者的投资保值和增值。而大多数企业的所有者(如股份制企业的股东等),并不直接参与企业的日常经营管理,他们了解企业财务状况的主要途径之一就是阅读企业定期编报的财务报告。通过从财务报告中获得的信息,企业的现有股东将作出是继续持有还是转让其所持股票是否更换企业的现有管理者等决策;而潜在的股东将作出是否购买某一特定企业的股票的决策。

此外,企业的债权人、供应商、顾客、政府部门等均对企业的财务信息感兴趣,并根据有关信息作出处理与企业经济关系的各种决策。

因此,企业会计(财务会计)的一般目标就是向上述各方提供信息使信息使用者能够了解企业的财务状况,并作出有关决策。

但是,应当看到,企业的管理者为了达到经营管理上的某些目的有意歪曲或不愿披露足够的信息,从而导致信息使用者作出错误决策。例如,为了吸引股东,企业可能在一定程度上采取虚增利润的会计方法来粉饰其财务状况。有时,由于企业会计人员的能力及其他客观条件的限制,企业也有可能因运用了不恰当的方法而使财务信息得到歪曲。正是在这种背景下,约束企业会计行为、使企业会计信息能够保持一定质量水准的公认会计原则或准则应运而生了。同时,站在公正立场上对企业财务报告是否真实而公允地反映了企业财务状况表明权威性见解的注册会计师及注册会计师职业也得到了迅速发展。

从各国的情况看,大都存在会计准则或会计原则的内容来约束企业的会计行为。如美国的《财务会计概念说明》、英国的《标准会计实务公告》及截至1993年12月,新的制定会计准则的机构——会计准则委员会(Accounting Standards Board——ASB)已经发布的四号财务报告准则(FRS)等,均为美国、英国的会计准则。我国则于1993年7月1日开始实施了《企业会计准则》,现正陆续发布具体会计准则。

(二)我国《企业会计准则》规定的会计目标

我国《企业会计准则》第十一条,对会计的目标作了如下规定:
“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”

从上面的规定可以看出,我国《企业会计准则》将会计目标规定为满足“国家”、“有关各方”以及“企业内部”的需要。这可以从以下几个方面来理解:

1. 我国社会主义市场经济的发展离不开国家的宏观经济管理,会计信息应为国家的宏观经济管理服务

随着我国社会主义市场经济的发展,国家管理经济职能将逐步从过去的直接管理企业转化为通过制定宏观经济政策,建立和健全法律法规,制定产业政策等方面来对经济进行宏观管理。而上述宏观政策的制定,法治建设的加强等均应将会计信息作为重要的决策依据。这是因为,只有制定出符合当前企业状况及发展方向的宏观政策才是可操作的,才会收到较好的效果。在这方面,企业会计信息对有关政策的制定具有重要的参考价值。

2. 满足与企业有经济利益关系的各方面的要求是企业财务会计最一般的目标,是企业的所有权与经营权相分离的必然结果

在上面的论述中,我们已经看到,企业财务会计的最一般目标是满足有关各方的需要,以提供信息的方式对其进行服务。而这个“有关各方”则主要包括上面所论及的股东(业主)、债权人、顾客、供应商、贷款提供者等方面。其中,最主要的信息使用者是股东。企业所有者最关注企业财务状况的好坏和经营成果的大小。现代企业的组织形式,是企业的所有权与经营管理权明显分离的结果。企业所有者需要依赖企业的管理部门,特别是会计部门提供会计信息。企业的债权人和其他外部利害关系人也十分关注企业的财务状况和偿债能力,而他们远离企业的经营活动,也只能通过企业的会计报表获得有关信息。为了帮助企业所有

者、债权人和其他利害关系人了解企业的经营成果、财务状况及其变动情况,会计必须定期及时向上述会计信息使用者提供可靠的信息,以帮助他们提高决策的质量。这是市场经济条件下会计的首要目标。

3. 企业会计还应为加强企业内部管理服务

关于这个问题,可以从两方面来理解:第一,通过定期编制财务报表,企业的管理者可以对企业的财务状况与经营成果进行比较全面的了解;通过与自己预先制定的预算、计划比较,企业可以对自身业绩作出相应评价;通过与同行业的其他企业进行业绩比较,还可找出自身的优势与不足,确定适当的改进措施以最终达到改善和加强企业内部管理,提高经济效益的目的。第二,企业会计的另一分支——管理会计,其主要目标就是为企业加强内部管理服务。企业的会计部门可通过预测决策方法对企业的经济活动进行事前预测与规划;通过实施事中控制及事后分析,可以使企业尽可能挖掘出其自身的潜力,提高企业整体经济效益等等。关于管理会计的有关问题,读者可参阅有关书籍,在此不再赘述。

第二节 会计的基本假设

一般认为,会计假设是指会计机构和会计人员对那些未经确认或无法正面论证的经济业务或会计事项,根据客观的正常情况或变化趋势所作出的合乎情理的判断。

长期以来,我国会计界对会计假设的概念一直存有疑义,认为从“会计假设”一词所包含的内容与会计工作的实际两方面看,称为“假设”有些名不符实。因而会计假设一词从概念到内容只是出现在某些教科书中或学术论文中,但在我国的会计法规中并未作出明确、具体的规定。财政部发布的《企业会计准则》,将国际上公认四个基本会计假设,即会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设写入了总则,但仍未出现“会计假设”字样,