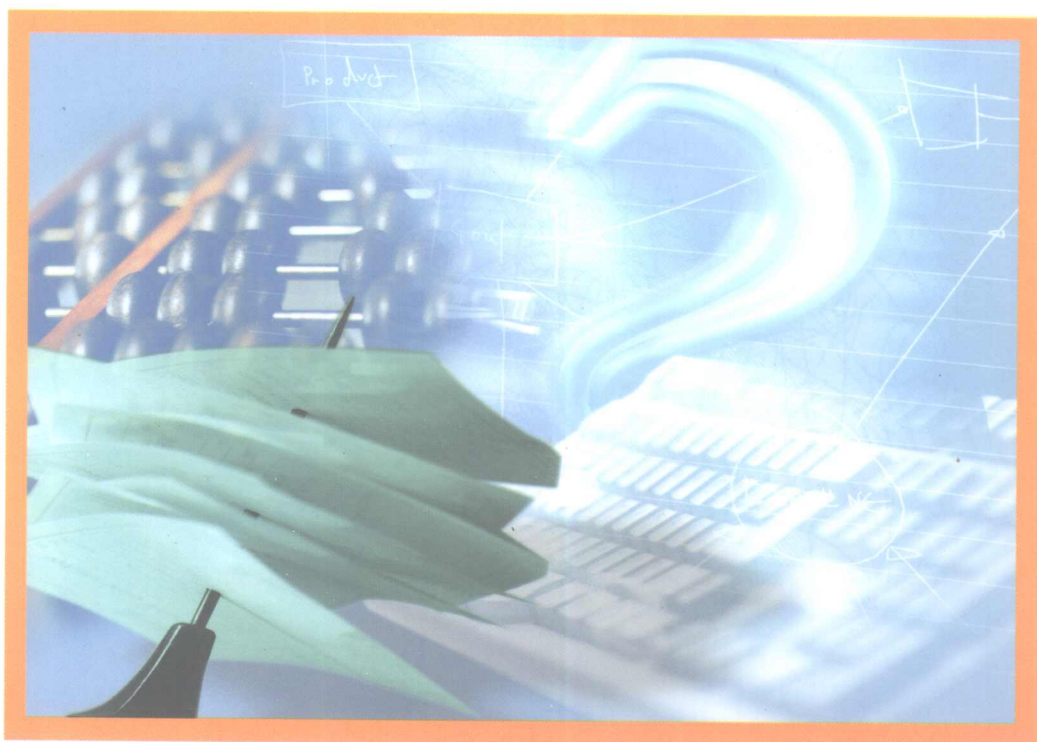


21世纪高等职业院校 国际贸易专业系列教材

高等职业院校国际贸易专业系列教材编委会
总主编 王宗湖

会计学原理

主 编：郑 安



208
21 世纪高等职业院校国际贸易专业系列教材

总主编 王宗湖

7-230.42

Z57

会计学原理

主 编 郑 安

副主编 潘海红 隋秀娟

高等职业院校国际贸易专业系列教材编委会

总主编：王宗湖

副主编：张 卿 孙 玲 符海菁

编 委：(按姓氏笔画为序)

于声涛	马朝阳	王宗湖	王 俊
龙 璇	杜 敏	孙 玲	张 卿
苗成栋	郑 安	崔秀仲	符海菁

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/王宗湖总主编:郑安主编. - 北京:对外经济贸易大学出版社, 2002

21 世纪高等职业院校国际贸易专业系列教材

ISBN 7-81078-180-4

I. 会… II. ①王…②郑… 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 048904 号

© 2002 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

会计学原理

郑 安 主编

责任编辑:王 晶

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029
网址: [http://www. uibep. com](http://www.uibep.com)

北京市飞达印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行
开本: 787 × 1092 1/16 16.00 印张 307 千字
2002 年 8 月北京第 1 版 2002 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-180-4/F·092
印数: 0 001-5 000 册 定价: 26.00 元

总 序

当今世界,科学技术日新月异,知识经济初见端倪,国力竞争日趋激烈。针对这一知识化、信息化、全球化的时代特征,世界各国正在酝酿进行一场深刻的教育改革,以培养同时代要求相适应的高素质的劳动者和富有创造性的专门人才。

在我国,随着对外开放的不断扩大和世界贸易组织的加入,我国的经济将完全地融入世界经济体系之中,企业将更多地直接参与国际竞争。高等职业教育作为我国高等教育的新的组成部分,应确立怎样的培养目标来适应时代与我国现代化的要求,成为人们普遍关心的问题。我国教育部在关于《面向 21 世纪教育振兴行动计划》的有关问题的问答中,对高职的培养目标是这样定位的:“高等职业教育应以培养基层和生产第一线技术应用型人才为办学宗旨……建立以基本素质和技术应用能力培养为主线的教学体系,专业课应加强针对性和实用性,实践教学要以培养学生专业应用能力为主……时间可占总课时数的 1/3 以上,至多可达 50%……”。可见,高等职业教育的培养目标,主要强调能力的培养和技术的应用,它要求我们的教育能够不断造就的是基本功扎实、操作能力强,又具有较高知识、技能的复合型、实用型人才。

教材作为“整个教育系统的软件”,它不仅反映着社会发展的要求,同时在某种程度上还直接决定着受教育者的培养质量,因而,世界各国都非常注意教材的开发和建设。但目前在我国,职业教育教学和管理模式受传统教育思想和教育模式的影响较深,以能力为本位的教育观念还未能在教学领域完全形成,课程改革和教材开发还远远满足不了形势发展对高职教育的要求。因此,要适应 21 世纪知识经济时代发展和我国现代化的要求,高等职业教育必须加快课程体系改革和教材建设的步伐,建立符合时代特征和具有我国特色的职业教育新思想、新模式、新课程体系。有鉴于此,对外经济贸易大学出版社为适应市场的新需求,委托我们组织有关专家、学者及部分外经贸职业院校的教师,编写了这套高等职业院校涉外经贸专业系列教材。本系列教材暂定为:《国际贸易实务》、《国际贸易》、《国际金融》、《市场营销学》、《国际商法》、《会计学原理》、《统计学原理》、《国际经济合作实务》、《国际商务函电》、《国际货物运输与保险》、《国际投资学原理》、《中国对外贸易概论》、《宏观经济学》、《对外贸易综合技能》等十四门,以后,将根据需要陆续出版其他科目。

为适应高职的特点及时代发展的新要求,我们除在教材内容的编写上,尽可能把最新的研究成果吸收渗透到教材中来,在内容安排、教法选择、编写体例等方面进行了幅度较大的调整和扩充,甚至是新尝试,使本套丛书具有以下特点:

1. 在内容安排上,突出了“能力培养”和“创新教育”,加大了技能训练的比重

本套各科目的教材,在基础理论讲授之后,每篇均加列“技能训练”专章,通过采用案例等形式,引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练;每章课后针对本章重点内容设计了个案分析、关键名词、讨论与思考等项目,以达到强化学生对对外贸易理论和业务环节处理技巧的掌握。这些新增加的关于“能力培养”和“技能训练”等新内容,在整本教材的篇幅约占 1/3,基本上达到了国家对职业教育改革的要求。这种编

写体例的运用在目前经济类课程的教材中还较少见,希望这种新的尝试能经日后的教学实践验证,是一种“能力培养”和“创新教育”的有效方法。

2. 在编写体例上,积极探索模块教学,使学生容易理清教材的知识体系,迅速系统牢固地掌握知识

本套丛书各册均采用“篇、章、节”的结构,每篇开始之前,均有一段概括性文字,对本篇内容的重点与难点、目的与要求加以说明,使学生在学之前能对整篇主要内容有所了解;每章之下又提出了具体的学习目标及应掌握的难点,以便学生明确具体的学习任务。这样,每篇作为教材的大模块,包含着“章”这样的小模块,小模块又通过具体的学习任务的确立映衬着大模块,这样既使大模块之间篇篇相连,同时又与小模块环环相扣,组成系统的“知识链”。这种先将一本教材中的相关知识切块“溶解”,最后又串联起来的编写思路及形式,符合人类的分析综合的思维特点,有利于学生在学习过程中,迅速而系统地掌握知识。

3. 在教学方法上,注意吸收国外流行的多种有益的方法,并尝试改革与创新

模拟教学、案例教学和启发式教学,源于国外,现在是我国经济专业比较流行和推崇的教学方法。在本套教材的编写过程中,我们注重了上述教学方法的综合运用,目的是增强学生主动参与和创新意识,提高学习的功效。同时,我们进一步借鉴了培养工商管理硕士的教学经验,在本套教材的编写方法上尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法,其目的是使学生运用所学知识在进行初步的分析、综合,比较、分类后,达到能将知识、技能抽象概括具体化,提高学生灵活分析和解决问题的能力,这样,既与国家对高职教育培养的目标相吻合,又适合学生的学习思维特点,并容易激发学生的学习兴趣,所以,较之传统的教学方法有了较大的改革与突破。

4. 在学科建设上,积极探索和建立综合型、技能型、应用型的新科目

江泽民主席在第三次全国教育工作会议上指出:“职业教育和成人教育要使学生在掌握必要的文化知识的同时,具有熟练的职业技能和适应职业变化的能力。”可见,现代职业教育呼唤综合型、应用型、技能型的新学科的设立。为反映这些要求,我们在这套高职教材中增设了一门新科目——《对外贸易综合技能》,以此作为外经贸专业实践课的应用教材。该科目在内容上以外贸业务的进展为线索,将《国际贸易实务》、《市场营销学》、《国际商务函电》与《口语》等骨干学科的知识高度浓缩,有机结合,并加列“市场的组织与开发”、“大国风俗与礼仪”、“谈判技巧”等外贸专业课的边缘知识,将主干课中没有系统讲授而实际工作中必然牵涉到的知识纳入其中,弥补了原来系列教材的欠缺与不足。同时,该教材大量采用模拟教学和案例教学,让学生以“业务员、总经理、总裁”的身份参与学习与训练,独自策划交易,进行市场的调研、谈判等,刻意营造一种仿真情境,让学生在“训练”中学习,在“情景”中增长才干和积累经验,有效地将知识系统化,并转变为专业性的技能技巧,提高其解决和处理实际问题的综合能力。从这个意义上说,它不是其他外贸学科的简单汇总,而是对各学科知识进行的贯穿和提炼。总之,《对外贸易综合技能》是按照国家对教育学科的设置“要多增加综合课”的要求而设立的一门新型试验科目,其主要目的是通过运用灵活有趣的模拟训练及案例教学等手法,启发诱导学生的立体思维,全面提高其独立操作外贸业务的综合实践能力。由于是初次尝试,所以希望大家多加以关注。并提出指导性的建议。

本套丛书的编写,得到了有关学校领导和学者、教授的大力支持,并引用了有关作者的部分资料,在此一并表示谢意。

本套丛书无论从体例安排到内容设置,从知识点的归纳到教法的运用,都进行了大胆探索和尝试,意欲为外经贸高等职业教育教材的编写与探索尽微薄之力,但由于时间和水平有限,疏漏和不足甚至是错误在所难免,希望广大教师、读者多提宝贵意见,以便日后充实与完善。

高等职业院校国际贸易专业系列教材编委会

2002年5月

编写说明

《会计学原理》是为了满足高等职业院校国际贸易专业的教学需要而编写的,也可作为高职高专经济、管理类各专业学生学习用书以及经济管理人员的自学参考书。

会计学原理是高等职业院校国际贸易专业及其他经济管理专业的一门专业基础课教材。本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》、《企业会计制度》为指导,以培养复合型、高素质的涉外经贸专业人才为宗旨,系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。本书在介绍会计基本理论时注意简明扼要,并尽量与国际会计惯例接轨;在介绍会计的基本方法时侧重介绍会计核算的方法。每章有个案分析,目的在于启发学生的思路;每篇之后有技能训练专章,目的在于提高学生的分析问题和实际操作的能力。

本书内容适当,结构合理,理论联系实际,通俗易懂,实用性强。

本书的编写及分工如下(按章节顺序):

郑安(第一章、第三章、第十五章、第十六章);张培荣(第二章);于云霞(第四章、第十一章);隋秀娟(第五章、第六章);刘永涛(第七章、第九章);谢婉娥(第八章、第十三章);张燕(第十章);潘海红(第十二章);江百灵(第十四章)。全书由主编负责总纂,王宗湖同志作了最后修改和审定。

由于水平有限,书中难免有欠妥之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2002年5月

目 录

第一篇 总 论

第一章 会计的意义	(2)
[学习目标].....	(2)
[重点难点].....	(2)
[学习内容].....	(2)
第一节 会计的涵义	(2)
第二节 会计的职能	(5)
第三节 会计的对象	(6)
第四节 会计的方法	(7)
第五节 会计的任务	(9)
[个案分析]	(11)
[关键名词]	(12)
[讨论与思考]	(12)
第二章 会计前提和会计原则	(13)
[学习目标]	(13)
[重点难点]	(13)
[学习内容]	(13)
第一节 会计核算的基本前提	(13)
第二节 会计原则	(16)
[个案分析]	(21)
[关键名词]	(21)
[讨论与思考]	(22)
第三章 技能训练	(23)
[学习目标]	(23)
[重点难点]	(23)
[学习内容]	(23)
第一节 基本概念操作训练	(23)
第二节 会计前提与会计原则训练案例.....	(25)

第二篇 会计核算方法(上)

第四章 会计科目和账户	(28)
[学习目标]	(28)
[重点难点]	(28)
[学习内容]	(28)
第一节 会计要素	(28)
第二节 会计等式	(33)
第三节 会计科目	(36)
第四节 设置会计账户	(40)
[个案分析]	(42)
[关键名词]	(43)
[讨论与思考]	(44)
第五章 复式记账	(45)
[学习目标]	(45)
[重点难点]	(45)
[学习内容]	(45)
第一节 复式记账原理	(45)
第二节 借贷记账法	(47)
[个案分析]	(54)
[关键名词]	(57)
[讨论与思考]	(57)
第六章 账户和借贷记账法的应用	(58)
[学习目标]	(58)
[重点难点]	(58)
[学习内容]	(58)
第一节 工业企业经营过程核算的主要内容	(58)
第二节 工业企业资金筹集业务的核算	(60)
第三节 供应过程业务的核算	(62)
第四节 生产过程业务的核算	(66)
第五节 销售过程业务的核算	(74)
第六节 财务成果的核算	(78)
第七节 账户的分类	(82)

[个案分析]	(92)
[关键名词]	(94)
[讨论与思考]	(94)
第七章 成本计算	(96)
[学习目标]	(96)
[重点难点]	(96)
[学习内容]	(96)
第一节 成本计算的意义、任务 and 基本要求	(96)
第二节 成本计算的一般程序	(98)
第三节 材料采购成本的计算	(99)
第四节 产品生产成本的计算	(101)
第五节 产品销售成本的计算	(106)
[个案分析]	(106)
[关键名词]	(107)
[讨论与思考]	(107)
第八章 技能训练	(108)
[学习目标]	(108)
[重点难点]	(108)
[学习内容]	(108)
第一节 借贷记账法的操作训练	(108)
第二节 企业主要经济业务核算训练	(110)
第三节 成本计算案例训练	(113)

第三篇 会计核算方法(下)

第九章 会计凭证	(117)
[学习目标]	(117)
[重点难点]	(117)
[学习内容]	(117)
第一节 会计凭证的意义和种类	(117)
第二节 原始凭证的填制和审核	(118)
第三节 记账凭证的填制和审核	(125)
[个案分析]	(131)
[关键名词]	(132)

[讨论与思考]	(132)
第十章 会计账簿	(133)
[学习目标]	(133)
[重点难点]	(133)
[学习内容]	(133)
第一节 会计账簿的意义和种类	(133)
第二节 会计账簿的格式和登记	(136)
第三节 会计账簿登记规则及错账更正规则	(144)
[个案分析]	(147)
[关键名词]	(150)
[讨论与思考]	(150)
第十一章 财产清查	(151)
[学习目标]	(151)
[重点难点]	(151)
[学习内容]	(151)
第一节 财产清查的意义和种类	(151)
第二节 财产清查的方法	(156)
第三节 财产清查结果的处理	(161)
[个案分析]	(166)
[关键名词]	(167)
[讨论与思考]	(167)
第十二章 财务会计报告	(169)
[学习目标]	(169)
[重点难点]	(169)
[学习内容]	(169)
第一节 财务会计报告的作用与种类	(169)
第二节 资产负债表	(173)
第三节 利润表	(179)
第四节 现金流量表	(182)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书	(186)
[个案分析]	(189)
[关键名词]	(190)
[讨论与思考]	(190)
第十三章 技能训练	(192)
[学习目标]	(192)

[重点难点]	(192)
[学习内容]	(192)
第一节 会计原始凭证填制案例训练	(192)
第二节 会计记账凭证填制案例训练	(197)

第四篇 会计的组织管理与会计监督

第十四章 账务处理程序

[学习目标]	(204)
[重点难点]	(204)
[学习内容]	(204)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(204)
第二节 记账凭证账务处理程序	(205)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(207)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(209)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(211)
[案例分析]	(213)
[关键名词]	(220)
[讨论与思考]	(220)

第十五章 会计工作的组织管理与会计监督

[学习目标]	(221)
[重点难点]	(221)
[学习内容]	(221)
第一节 组织会计工作的基本要求和主要内容	(221)
第二节 会计机构	(223)
第三节 会计人员	(226)
第四节 会计法规和制度	(228)
第五节 会计档案	(231)
第六节 会计监督	(233)
[案例分析]	(238)
[关键名词]	(240)
[讨论与思考]	(240)

第十六章 技能训练

[学习目标]	(241)
[重点难点]	(241)

[学习内容].....	(241)
第一节 科目汇总表账务处理程序案例训练	(241)
第二节 会计工作组织与会计监督案例训练	(243)

第一篇 总 论

本篇为全书的基础部分,主要阐述了有关会计的基本概念,如会计的涵义与对象、会计的职能与任务、会计的前提及一般原则等。通过本篇内容的学习,使学生对什么是会计、会计的一般原理、会计的方法等有一个初步的了解,为进一步学习打下基础。

第一章

会计的意义

【学习目标】

本章主要阐述会计的基本理论问题。通过本章学习,使学生了解会计的涵义、职能、对象和任务,掌握会计的方法。

【重点难点】

1. 会计的涵义;
2. 会计的对象;
3. 会计的方法。

【学习内容】

第一节 会计的涵义

一、会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,利用专门的方法和程序,对社会再生产过程中的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督,以提高经济效益为主要目的的一项管理活动,是经济管理的重要组成部分。上述会计的涵义应从以下几个方面加以理解:

(一) 会计是以凭证为依据,以货币为主要计量单位的

以货币为主要计量单位,是会计的最主要的特点,也是区别统计核算、劳动核算的主要标志。在市场经济中,为了便于核算和监督,对社会再生产过程中的人力、物力、财力消耗及劳动成果的取得以货币作为统一计量单位,并将各种耗费及财务成果反映在各种会计凭证中,使会计核算既有根有据,又能将各种经济业务加以集合,便于比较。当然,



在记账、算账、报账时,应以货币计量为主,辅之以实物量度和劳动量度等指标。

(二) 会计采用一系列专门的技术方法和程序

会计方法是指用来核算和监督会计内容,完成会计任务的手段。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法,其中会计核算方法是会计最基本的方法。会计方法反映了会计的科学性和技术性。

(三) 会计是对社会再生产活动进行全面、连续、系统的记录和反映

所谓全面,就是指对发生的经济业务都要记录与计算,不能任意取舍;所谓连续,就是指在核算时应按经济业务发生的先后顺序,不间断地进行记录;所谓系统,就是指从开始记录一次经济业务到最后编制财务会计报表的整个核算过程中,可把会计资料加以系统化,通过分类汇总、加工、整理后以取得综合性的指标。

(四) 会计的对象是社会再生产过程中的经济活动

会计的对象是指会计核算和监督的具体内容。在市场经济条件下,会计对象包括企业、事业、机关团体等各个方面。

(五) 会计具有核算和监督两大基本职能

会计职能是会计在经济管理过程中具有的功能,包括会计核算和会计监督两大基本职能。

(六) 会计的目的是提高经济效益

提高经济效益就是利用较少的劳动耗费取得较多的劳动成果。因此会计工作必须加强核算,努力做到增产节约,增收节支,既要提高企业的微观经济效益,又要重视社会的宏观经济效益。

(七) 会计的性质是一项管理活动

经济愈发展,管理愈严格,会计工作就愈显重要,因而,会计工作只能加强而不能削弱。

二、会计的产生与发展

会计起源于人类的生产活动。远古时代,人类为了生存就必须进行原始的生产活动,通过生产活动,人们认识到有必要把生产的数量方面加以记录和计量计算,这就产生了早期的会计。早期的会计十分简单和粗略,只是生产职能的附带部分。例如在树皮上刻一道道痕迹,在

绳子上打若干个结等。这就是人类最早的会计行为“结绳记事”和“刻木记事”，同时也是会计方法的雏形。我国“会计”一词出现较早，在《周记·天官》一书中，就有了“会计”一词的说法。在西周王朝中，设置了掌握钱粮税赋，进行“岁计月会”的官员，称之为“司会”。清代焦循在《孟子正义》书中，对西周的会计解释为“零星算之为计，总合算之为会”，即年终的总核算和日常的核算合起来称为“会计”。到了宋代，朝廷的财政收支已以“元管、新收、已支、见在”四个部分来反映其增减变化情况。这一方法到了元代传入民间，逐步形成了“四柱清册”的结账和报账方法。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”。“四柱清册”的结账方法，即“旧管”加“新收”减“开除”应等于“实在”。明末清初，我国出现了以四柱为基础的“龙门账”。龙门账把全部账目分为“进、缴、存、该”四大类，分别反映本期的各项收入（进）、本期的各项支出（缴）、期末资产结存（存）、期末负债和资本（该）。利用“进—缴”和“存—该”双轨计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。进入清代以后，商品经济的发展，又产生了“天地合账”。一切账项，都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”。账簿采用垂直书写，分上下两格，上格记收，称为“天方”，下格记付，称为“地方”，上下两格所记数额必须相等，即“天地合”。中华人民共和国成立以后，财政部设置了会计制度司，主管全国的会计事务。

在世界其他国家，会计也是随着生产的发展而逐步发展起来的。据马克思的考证，在印度太古时期的农业社里，已经设有一个记账员，负责记录农业社财务收支。当历史跨入 13 世纪时，伴随着意大利北部城市地区手工业的兴起和商业银行业的繁荣，世界上最早的借贷复式簿记账册诞生了。一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，是近代会计的形成标志，即 15 世纪末期意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世，标志着近代会计的开端。1854 年，苏格兰爱丁堡会计师公会的成立，标志着会计职能由企业个体向社会的推进，注册会计师的发展也使现代会计跨入一个更高的历史阶段。一般认为，成本会计的出现和不断完善，在此基础上管理会计的形成并与财务会计分离而单独成科，是现代会计的开端。随着社会的进步，分工越来越细，各种不同生产行业和与之相关的社会行业也有了长足发展，这就使得居于管理地位的会计在不同行业、社会事业间有了自己的立足点，并形成了相应的会计分支。

会计产生和发展的历史证明，会计是在社会生产实践中产生的，是经济管理的需要。经济愈发展，会计愈重要。正如马克思指出的：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要，因此，簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产比对资本主义生产更为必要。