



全国成人教育国际贸易专科系列教材

会计学原理

■ 张新民 主编

中国对外经济贸易出版社

99
F230
686
2

全国成人教育国际贸易专科系列教材

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. 1991.1

全国成人教育国际贸易专科系列教材

ISBN 7-80004-682-6

I. 会… II. 张… III. 会计学 - 成人教育: 高等教育 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 35741 号

全国成人教育国际贸易
专科系列教材

会计学原理
张新民 主编

*

中国对外经济贸易出版社出版
(北京安定门外大街东后巷 28 号)
邮政编码: 100710
新华书店北京发行所发行

北京朝阳经纬印刷厂印刷

*

850 × 1168 毫米 32 开本
9.875 印张 256 千字
1999 年 2 月第 1 版
1999 年 2 月第 1 次印刷
印数: 5000 册
ISBN 7-80004-682-6
F·426
定价: 16.00 元

全国成人教育国际贸易专科系列教材

编 委 会

主 任 叶彩文

副主任 李庚禹 黄震华

秘书长 李 诗

委 员 叶彩文 李庚禹 黄震华 孙成海

谢毅斌 李 诗 王绍熙 黎孝先

刘舒年 严启明 薛荣久 沈四宝

贾怀勤 雷荣迪 杨逢华 葛 华

编者的话

本书是为国际贸易专业的学生开设和学习《会计学原理》课程而编写的。考虑到国际贸易专业学生的特点，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，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，但对国际贸易专业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，我们加强了对企业财务报告以及财务报表分析内容的讲解。在对这部分内容的讲解时，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。

本书由张新民任主编，由张新民与刘淑凤共同编写。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

1998年9月

前 言

随着我国改革开放进程的进一步加快，对外经济贸易对整个国民经济发展的推动作用显得越来越突出，与之相适应，外经贸事业的进一步发展对人才和教育提出了更高的要求。作为外经贸教育的重要组成部分，改革开放 20 年来，我国的外经贸成人教育取得了令人瞩目的成绩，在教学、科研等方面都积累了较为丰富的经验。但由于诸多因素的限制，教材建设还不能适应外经贸成人教育发展的需要，特别是至今尚无一套较为完整的、适合成人专科教育特点的系列教材。

为此，根据外经贸部《“九五”期间外经贸行业干部培训工作会议纪要》关于加强教材建设的要求，我们组织对外经济贸易大学和对外经济贸易管理干部学院等高校的专家、教授及有关人士共同编写了《中国对外贸易概论》、《国际贸易》、《国际贸易实务》、《营销学原理》、《国际金融》、《世界市场行情》、《国际商法》、《国际货物运输》、《国际货物运输保险》、《国际经济合作》、《政治经济学原理》、《大学语文》、《计算机原理与应用》、《中国经济概论》、《会计学原理》、《应用统计》和一本综合辅导大纲，共 17 本，作为国际贸易专业成人专科教育系列教材，供成人脱产、函授、夜大学生及在职人员岗位培训使用。

这套教材在以往同类教材的基础上，吸收了近年来国际贸易发展的新内容和教学中的新成果，充分考虑和突出了成人教育的特点，具有较强的针对性和实用性，是目前全国外经贸系统唯一一套较为完整、配套的国际贸易专业成人专科教育系列教材。

该套教材的编写，得到了对外经济贸易大学及有关院校的大力

支持，在此谨表感谢。对在使用中发现的疏漏和不足，望及时提出宝贵意见，以便充实和完善。

对外贸易经济合作部

人事教育劳动司

1998 年 5 月

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	(11)
第四节 会计对象与会计要素	(19)
第五节 会计核算的方法	(24)
第二章 复式簿记原理	(28)
第一节 会计等式	(28)
第二节 会计科目与账户	(35)
第三节 借贷记账法	(41)
第三章 会计循环	(62)
第一节 会计循环概述	(62)
第二节 编制和取得原始凭证	(63)
第三节 编制会计分录	(64)
第四节 登记账簿与试算平衡	(84)
第五节 账项调整与编制会计报表	(93)
第六节 结账与转回	(95)
第四章 账户分类	(98)
第一节 账户按会计要素分类	(98)
第二节 账户按用途和结构分类.....	(102)
第三节 账户的其他分类.....	(116)
第五章 会计凭证	(119)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(119)
第二节 会计凭证的填制和审核.....	(129)

第三节	会计凭证的传递和保管	(135)
第六章	会计账簿	(138)
第一节	账簿概述	(138)
第二节	会计账簿的设置和登记	(143)
第三节	开账、对账和结账	(160)
第四节	登记账簿的守则和错账更正	(166)
第七章	财产清查	(172)
第一节	财产清查的意义和种类	(172)
第二节	财产物资的盘存制度与期末存货计价	(174)
第三节	财产清查的方法	(182)
第四节	财产清查结果的处理	(188)
第八章	期末账项调整与工作底稿	(194)
第一节	权责发生制和收付实现制	(194)
第二节	期末账项调整的内容	(196)
第三节	工作底稿	(207)
第九章	企业财务报告	(213)
第一节	企业财务报告的使用者及对企业财务状况的关 注点	(213)
第二节	企业财务报告的基本构成	(215)
第三节	资产负债表	(218)
第四节	损益表	(229)
第五节	现金流量表	(237)
第十章	企业财务报表分析	(251)
第一节	企业财务报表分析的基本方法	(251)
第二节	比率分析的一般原理	(253)
第三节	我国评价企业财务状况的指标体系	(262)
第十一章	会计核算组织程序	(278)
第一节	会计核算组织程序概述	(278)
第二节	记账凭证核算组织程序	(280)

第三节	科目汇总表核算组织程序·····	(282)
第四节	汇总记账凭证核算组织程序·····	(292)
第十二章	会计法律规范体系与会计工作的组织·····	(297)
第一节	会计的法律规范体系·····	(297)
第二节	企业会计制度的制定依据·····	(298)
第三节	企业会计机构的设置·····	(301)
第四节	会计档案·····	(304)
主要参考资料	·····	(306)

第一章 总 论

第一节 会计的概念及其目标

一、会计的概念

物质资料的生产是人类社会最基本的实践活动，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生产出尽可能多的物质财富，来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卷第151页，1972年版人民出版社）。

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以下两种：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

会计核算是会计最基本的职能。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。但从主体上看，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，企业的现有股东将做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；而潜在的股东将做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，并根据有关信息做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，并做出有关决策。

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

决策的情况也是存在的。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和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》及其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，国家管理经济的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、建立和健全法治法规、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。