

# 会计学原理

大学管理类教材丛书

张文贤 主编



KUAIJI XUE YUANLI

复旦大学出版社

大学管理类教材丛书



中财 B0089320

# 会计学原理

张文贤 主编

C1D344/13

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

457297

分类号

F230/258

复旦大学出版社

## 内 容 提 要

本书系统介绍了会计学所特有的会计原理,着重介绍了国际会计准则和我国的企业会计准则及具体会计准则。全书共10章,包括导论、会计原理、公认会计准则、会计循环、会计要素、帐务处理程序、会计处理的方法、会计报表、会计的组织与管理、会计信息系统与电算化原理等,书后还附有配套习题和英汉对照专用词汇。

责任编辑 赵恒忠

责任校对 韩向群

## 会计学原理

张文贤 主编

---

出 版 复旦大学出版社

(上海国权路 579 号 邮政编码 200433)

发 行 新华书店上海发行所

印 刷 江苏省东台市印刷总厂

开 本 850×1168 1/32

印 张 13.25

字 数 344 000

版 次 1996 年 12 月第 1 版 1997 年 5 月第 2 次印刷

印 数 6 001—12 000

书 号 ISBN 7-309-01782-X/F·410

定 价 16.00 元

---

本版图书如有印订质量问题,请向承印厂调换。

## 序

窃以为要编写出一本好的会计学教材,应当严格遵循和妥善运用会计学和教育学两方面的规律。会计学的规律,一般不会逸出编写者的视野,因为会计学是教材的主题,按照会计学的规律取材,分辨主次,这是势所必至的。但教育规律,则易于为编写者所忽略。殊不知既然写的是教材,就应以教学为本,易教易学,促使教学相长,产生良好的教学效果,才是上乘的教材。

溯自 50 年代以降,我国出版问世的会计学原理一类教本多矣。其中虽不乏精心之作,卓然以其特色鸣世,然而千人一面、人云亦云的亦复不在少数。究其平凡雷同的原因,执笔者未能致力于探究上述两类规律,大抵是主要的。本书着手之初,便广泛搜集国内外的同类读物,下了一番反复比较的工夫,“广取博采”,于是我们所寓目的,乃是编写者匠心独运,刻意创新的结果。我们欣喜地看到,书里有所主张,有所取舍,有所裁剪删略,这是值得称道的。

《会计学原理》的任何一种体例,尤其是含有新意的体例,总难免引起不同的看法,不足为奇。见仁见智,各是其是,这是百家争鸣的正常现象。或谓,本书从会计循环开始,一泻而下,以迄会计监督、控制、分析、检查、预测、决策,概而言之,均纳入《原理》,得毋失之过于深邃、过于庞杂?我则以为不然。拙见教材不妨写得详尽一些,而用它施教之际,大可视教学对象之需要,从教材中取舍。写入教材的内容,未必一定要完全施教,大可灵活掌握。这样编写,既可作入门基础教材,又可供“正在从事或行将从事会计工作的读者”参考,达到本书编者所揭橥的目标。

或谓本书阐述会计处理,始于供应过程,以迄取得经营成果,缴纳税款,如此完整的经营过程,得毋重蹈过去教材重叠反复之覆辙?即在《工业会计核算》课程以前,先在《原理》中来一个小型工业会计。这是一个论者各有所侧重的问题。似乎其关键在于会计学不仅要使学生学会坐而论道,还必须能起而行道。尤其是基础教材,不能不着落于一定的业务,以例示会计处理的具体方法。或者可以这样说,经营过程的业务,一个不讲不好,全部讲又太“完整”。挑几个讲吧,凭什么原则来挑选?挑哪几个业务为好?总之,这个问题上有争议,莫衷一是。目前看来只好八仙过海,各显神通。

复旦大学恢复会计学系,这是我国会计教育界一件引人瞩目的大事。张文贤教授以其丰富的教学经验,膺选为系主任,任重而道远。今在孳划经营之余,不辞辛劳,组织高手编写完成《会计学原理》一书,苦心孤诣,殊堪推许。此书出版以前,张以书稿示我,使我得有先睹之快。爰缀数语于卷首,以为序。

婁雨珂

1995年5月25日

于上海财经大学

# 前 言

大学生进入大学学习会计专业的第一门课程一般都是会计学原理。这门课程应该包括哪些内容,达到哪些要求,迄今没有统一的说法。美国会计学会会计教育改革委员会发布了一份立场公告,把会计学原理称为“会计学的第一门课程”,要求这门课程能为学习会计的人,提供一个大致的印象或观念,如:关于职业、成功的职业会计人员应具备的能力和技巧、会计职业的特性等。按照该委员会的建议,通过学习会计专业的第一门课程,应能让学生总体把握:

▲ 会计在满足社会信息需要中的地位及其在企业、政府、其他的组织机构和公众中的作用;

▲ 理解各组织中会计和报告的基本特征,包括指导会计信息系统设计完整性和有效性的原则;

▲ 除财务报表构成要素外,还要理解基本的会计概念,如会计责任、预测、会计判断、会计信息的质量特征、会计计量方法的选择、对内和对外报告的道德标准等;

▲ 了解会计在帮助政府部门征税和进行经济评价中所发挥的作用。

▲ 认识到在特定的条件下,某些会计系统比其他的系统更为有效;

▲ 要具有较强的分析技能和面对杂乱无章的问题进行分析、解决的能力;

▲ 认识到会计作为一门学科的内容,应包括由经济技术变革

引发关于会计的建设性的争论,以及会计学未来将不断发展的观念,等等。

总之,要让学生在学完“会计学的第一门课程”之后,对会计和会计职业有一个较完整的了解与把握。

编写本书的目的在于阐明会计的基本理论和基本方法,使读者掌握和理解作为会计基础的基本原理和国际公认的会计准则。对于会计专业的学生,这是入门的基础;对于非会计专业的学生,可以掌握会计的主要内容;对于正在从事或即将从事会计工作的人员,可以系统地了解会计的重要原理,增加理性认识,更加得心应手地做好会计工作。

在写作过程中,我们反复比较和参阅了国内外最近出版的会计学教材,希望广取博采,吸收国际会计学界最新研究成果,同时,力图编得通俗易懂,深入浅出,指点迷津,引人入胜。

本书在结构体系和内容安排上,力求新、顺、精、深:一是归纳了会计学所特有的会计原理,使本书成为名副其实的“原理”,掌握了这些原理,可以触类旁通,以不变(原理)应万变(制度);二是将国际公认的会计准则单独进行介绍,意在加速我国会计国际化的进程,与国际会计准则“接轨”;三是将会计循环和会计要素各列一章,既能了解会计的全过程,又能了解会计的基本内容,纵横交错,把握全局,给人以整体感和立体感;四是对一些重要内容举一反三,反复讲透。作这样的结构调整,只是一种尝试。我们恳切地期待着读者的批评和建议。

参加本书写作的,主要是复旦大学管理学院会计学系的教师,同时也得到复旦大学校友和社会各界的支持和帮助。本书的第一、二、三、七章由张文贤执笔;第四章由姚继麟执笔;第五章由娄贺统执笔;第六章由祁新城执笔;第八章由沈洪良执笔;第九章由李培执笔;第十章由叶奕明执笔。全书由张文贤教授主编。习题由祁新城编写。附录由邵红霞协助整理。在编写过程中,征得上海市会计

学会财会干部进修学校的同意,采用了他们编写的部分习题,特此说明。并向他们致以深切的谢忱。

著名会计学家、中国会计学会副会长娄尔行教授,以其八十高龄,仍拨冗为我们审阅书稿,欣然为本书作序,字字句句浸透了对后辈学子的厚爱。值此本书付印之际,谨表达我们对娄先生的感激之情。

尽管我们力求把本书写得新一点,顺一点,精一点,深一点,但现在看来,还有相当的距离。疏漏或不足之处,诚望读者指正。

编者

1996年6月

# 目 录

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 序 .....                 | 娄尔行 |
| 前言 .....                | 1   |
| 第一章 导论 .....            | 1   |
| 第一节 什么是会计 .....         | 1   |
| 第二节 会计的产生和发展 .....      | 7   |
| 第三节 会计的职能和作用 .....      | 10  |
| 第四节 会计的内容和方法 .....      | 12  |
| 第五节 会计的基本原则 .....       | 14  |
| 复习思考题 .....             | 20  |
| 第二章 会计原理 .....          | 22  |
| 第一节 伦理:最基本的会计原理 .....   | 22  |
| 第二节 会计环境原理 .....        | 26  |
| 第三节 会计循环原理 .....        | 29  |
| 第四节 会计假设原理 .....        | 36  |
| 第五节 复式记帐原理 .....        | 41  |
| 第六节 借贷平衡原理 .....        | 43  |
| 复习思考题 .....             | 47  |
| 第三章 公认会计准则 .....        | 48  |
| 第一节 会计准则概述 .....        | 49  |
| 第二节 国际会计准则 .....        | 51  |
| 第三节 企业财务通则和企业会计准则 ..... | 61  |

|            |                     |            |
|------------|---------------------|------------|
| 第四节        | 具体会计准则 .....        | 65         |
| 第五节        | 会计改革的目标 .....       | 68         |
| 复习思考题      | .....               | 72         |
| <b>第四章</b> | <b>会计循环 .....</b>   | <b>73</b>  |
| 第一节        | 会计事项 .....          | 74         |
| 第二节        | 会计凭证 .....          | 76         |
| 第三节        | 会计科目 .....          | 94         |
| 第四节        | 会计分录.....           | 104        |
| 第五节        | 会计帐簿.....           | 106        |
| 第六节        | 试算表.....            | 127        |
| 复习思考题      | .....               | 129        |
| <b>第五章</b> | <b>会计要素.....</b>    | <b>130</b> |
| 第一节        | 资产的核算.....          | 131        |
| 第二节        | 负债的核算.....          | 146        |
| 第三节        | 所有者权益的核算.....       | 149        |
| 第四节        | 收入的核算.....          | 152        |
| 第五节        | 费用的核算.....          | 155        |
| 第六节        | 利润的核算.....          | 161        |
| 复习思考题      | .....               | 165        |
| <b>第六章</b> | <b>帐务处理程序.....</b>  | <b>167</b> |
| 第一节        | 记帐凭证帐务处理程序.....     | 168        |
| 第二节        | 汇总记帐凭证帐务处理程序.....   | 185        |
| 第三节        | 科目汇总表帐务处理程序.....    | 196        |
| 第四节        | 多栏式特种日记帐帐务处理程序..... | 200        |
| 第五节        | 日记总帐帐务处理程序.....     | 205        |
| 复习思考题      | .....               | 206        |
| <b>第七章</b> | <b>会计处理.....</b>    | <b>209</b> |
| 第一节        | 会计处理的基础.....        | 209        |

|            |                          |            |
|------------|--------------------------|------------|
| 第二节        | 材料供应过程的会计处理·····         | 214        |
| 第三节        | 产品生产过程的会计处理·····         | 217        |
| 第四节        | 产品销售过程的会计处理·····         | 223        |
| 第五节        | 经营成果的会计处理·····           | 226        |
| 第六节        | 纳税的会计处理·····             | 229        |
| 第七节        | 财产清查的会计处理·····           | 234        |
|            | 复习思考题·····               | 239        |
| <b>第八章</b> | <b>会计报表·····</b>         | <b>240</b> |
| 第一节        | 会计报表概述·····              | 240        |
| 第二节        | 工作底稿·····                | 246        |
| 第三节        | 资产负债表·····               | 250        |
| 第四节        | 损益表·····                 | 258        |
| 第五节        | 财务状况变动表·····             | 261        |
| 第六节        | 利润分配表·····               | 269        |
| 第七节        | 会计报表附注·····              | 271        |
|            | 复习思考题·····               | 272        |
| <b>第九章</b> | <b>会计的组织与管理·····</b>     | <b>273</b> |
| 第一节        | 会计组织管理的原则·····           | 273        |
| 第二节        | 会计机构·····                | 275        |
| 第三节        | 会计制度·····                | 280        |
| 第四节        | 会计档案·····                | 283        |
| 第五节        | 会计监督与控制·····             | 285        |
| 第六节        | 会计分析与检查·····             | 293        |
| 第七节        | 会计预测与决策·····             | 299        |
|            | 复习思考题·····               | 305        |
| <b>第十章</b> | <b>会计信息系统与电算化原理·····</b> | <b>306</b> |
| 第一节        | 会计信息系统概述·····            | 306        |
| 第二节        | 会计信息系统的内容与特点·····        | 312        |

|     |                     |     |
|-----|---------------------|-----|
| 第三节 | 会计信息系统的开发及功能结构····· | 320 |
| 第四节 | 国内外会计电算化的发展·····    | 326 |
| 第五节 | 会计电算化的管理·····       | 331 |
|     | 复习思考题·····          | 339 |
| 附录一 | 简明英汉会计词汇·····       | 341 |
| 附录二 | 总习题·····            | 369 |

# 第一章 导 论

会计学(Accounting)作为一门科学,已经形成严密而有序的学科体系。一般都要从会计学原理开始入门,理解并掌握会计的基本理论(Basic theory)、基本方法(Basic method)和基本技巧(Basic skill)。

会计学是一门实践性很强的应用学科,务必注重方法和技巧。但是,科学的方法和技巧,都是在理论指导下的具体应用。因此,一点也不能忽视对会计理论的学习和研究。不管所用的方法如何,基本的会计观念实质上是相同的。通过会计原理的学习,我们希望学生能真正懂得会计学所特有的一些基本原理,并在此基础上,能够举一反三,触类旁通,进一步学习财务会计、成本会计、管理会计、审计以及高级会计和其他管理课程。

## 第一节 什么是会计

什么是会计?这是我们要提出的第一问题。

究竟什么是会计,有许多说法。在我国,“会计”一词起源于西周。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,曾加以解释,“零星算之为计,总合算之为会”。美国会计师协会名词委员会1941年发表的会计名词第1号公报指出:“会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务并说明其结果的技术。”美国会计学会(The American Accounting Association. AAA)于1966年对会计所下的定义为:“会

计是鉴定、计量和传送经济信息的方法,并使信息的使用者有可能据以作出有根据的判断与决策。”1977年美国西德尼·戴维森主编的《现代会计手册》则明确提出“会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”

按照会计的特点,对会计的涵义可概括为三层意思,即:① 会计是一种国际通用的“商业语言”(The language of business);② 会计是一个信息系统(The information system);③ 会计是一个决策的依据(The basis for business decisions)。

## 一、会计是国际通用的“商业语言”

人类的交往必须借助于语言。有了共同的语言,才能相互沟通。在企业的经营活动中,有一种特殊的语言,那就是会计。企业为了发展生产而添置设备、购买原材料、支付工资;在市场上销售产品,获得销售收入;在扣除成本和费用以后,得到利润,上交税金;企业为了筹措资金,发行债券,向银行申请贷款;在与其他企业交往中出现应收帐款和应付帐款等等,这一切,都要以货币为主要计量单位在帐上记录下来,在会计报表上反映出来。人们可以通过帐册和会计报表来了解企业的经营活动过程和效果。

会计是记录、计量、分类、归纳、传输和解释经济活动的过程。有些人误以为会计是一种高深莫测,只有职业会计师才能理解的技术,其实,几乎所有的人在日常生活中,都在与会计打交道。比如,你总要预算家庭的开销,你总要计算你的存款余额,你还要核算你的所得税退回,更不用说,你如果在经营大企业,你的工作时刻伴随着会计概念和会计信息。

会计常常被称为“商业语言”。处在经营世界里的人们——无论是业主、管理者、银行家、股东、投资者——都在使用会计词汇和概念去配置资源和进行每一项经营活动,无论是大的,还是小的。

我们生活在会计的新世纪。会计在经营领域里已经取得了戏剧性的进展。在我们的社会里,会计原则已经渗透到每一个单位。任何一个个人,也许要核算他或她的收入,推敲其所得税退回的数额,或许想取得大学或学院的奖学金,那就必须提供个人的会计信息。为了购置汽车或住房,必须筹措必要的资金,无论是取得信用卡,获得银行贷款,也都必须提供会计信息。那些大公司,还要将其帐目提供给他们 的股东、政府机构以及公共部门。无论是中央政府、省、市,还是学校单位,都必须以会计作为控制其资源和测量其成绩的依据。会计是基本的成功的保证。无论是企业、学校,还是同业公会、社会团体、城市政府,概莫能外。

人们凭借会计这一特殊的语言,相互交流,相互沟通。

在会计处理过程中,只要遵循公认的会计准则,采用规范化的记帐方法、会计程序和会计报表,就能使人们“看得懂”不同企业、不同地区甚至不同国家的会计信息。随着国际贸易和国际技术合作的日益频繁和经营管理的国际化,会计作为“商业语言”的作用显得尤为重要。

## 二、会计作为一个信息系统

企业经理所需信息的大部分来自会计数据。会计对经济活动所提供的资料具有连续性、系统性、综合性和全面性。即使是最有才能的经理,也不可能只靠观察日常经营活动就足以掌握全面情况。恰恰相反,他必须依靠会计所特有的功能将业务交易转变为能在会计报告中进行概括和汇总的“商业语言”,把为数众多的复杂变量处理成一目了然的会计信息。

财务会计信息必须客观地汇集和报告,才能发挥应有的作用。利用这些信息的人们要求提供的信息不受偏见和会计政策变动的影响。不仅企业内部的管理当局和职员关心企业的会计信息,而且企业外部也有许多会计信息的用户。企业外部的用户可分为纵

向联系用户和横向联系用户两类。纵向联系用户是指与企业有着纵向经济权责关系的外部用户,包括政府经济管理部门、证券主管机关、证券交易所等。横向联系用户是指与企业存在横向经济权责关系的外部用户,包括股东、债权人、客户乃至社会公众等。

会计作为一个信息系统,通过会计数据的收集、加工、存储、输送及利用,对企业经济活动进行有效的控制;通过计量、分类和汇总,将多种多样的和大量重复的经济数据浓缩为比较集中的、高度重要的和相互联系的指标体系。会计信息系统主要包括会计核算系统和会计预测系统两个子系统。会计核算系统是利用会计核算的专门方法,记录并反映经济业务的动态和静态,提供历史性会计信息;会计预测系统是根据会计核算系统提供的历史信息,利用会计的专门方法,产生和提供预测性信息。

在现代社会,有许多管理当局以外的人员和机构也需要会计信息。例如,股东需要会计信息,借以衡量企业经营的业绩,并据以对持有的股权进行评价。潜在的投资者,也需要会计信息,使他们有可能对预期的投资项目进行比较,以作出明智的选择。债权人(贷款人,如银行)要考虑一个企业的财务实力(偿债能力、变现能力、盈利能力等)借以决定应否把资金借给它。其他如工会组织、财务分析人员和经济学家也常常希望得到大量可靠的会计信息。最后,许多法律规定要求向各级政府机构提供广泛的会计信息。总之,作为一个信息系统,会计程序同时为某一个组织内外的有关人员提供服务。

会计程序的一个最重要的职能,是积累和报告借以反映一个组织的财务状况和经营成果的会计信息。许多企业至少每隔半年要公布一组这样的财务报表。会计程序中借以产生这种服务于通用目的的会计报表的部分,通称为财务会计。

财务会计主要是回顾过去,因为它们处理的主要是历史信息,也就是已经发生的事项。它着重于总括反映企业财务面貌的收益

决定和财务状况。

财务会计报表是对企业外部有关团体(政府机构以外的)提供信息的主要来源。由于这些报表通常用来评价企业的管理工作,它们的客观性可能受到怀疑。为了使这些报表的效力得到确认,大多数企业的财务报表要由独立的开业会计师进行审核,并表述一种专业性的意见,说明财务报表是按照“公认会计原则”作了正确反映的,否则就指出关于报表的任何保留意见。经过审核的财务报表通常能得到外界有关方面的更大的信任。

### 三、会计作为决策的依据

会计的一个重要职能,是为企业管理提供决策和有效经营所需的数据。除了正常的财务报告、纳税报告以及为外界有关方面提供的特别报告以外,还有诸如产品单位成本确定的依据,一个特定销售活动的盈利估计,可供选择的不同行动方针的成本比较和长期预算等。因为这些信息中有些具有战略性,它们只能为企业的高级管理当局所利用。产生和分析这一类数据的程序,通常称之为管理会计。

企业作为一个独立的经济实体,要通过自身的生产经营活动谋生存、求发展。因此,通过会计工作进行加工、处理并提供的信息,应当为企业管理当局提供经营决策的依据,帮助决策者制订长期计划,指导和控制当期的经营活动,管好、用好企业的各项资金,合理配置和有效利用各种物质资源和人力资源,确保资本保全增值,以不断提高获利能力和偿债能力,不断提高资产使用效率。

1. 会计信息作为投资决策的依据。投资决策是关系企业长远利益的战略性决策。正确地进行投资决策,有助于企业生产经营长远规划的实现。投资决策一般需要投入大量资金,对于企业的收支盈亏将产生重大影响,由于投资的回收期长,且加大了企业的固定成本,使企业部分流动资金丧失流动能力,因而投资决策比生产决