

北京商学院会计系列教材

会计学原理

Principles of Financial Accounting

Series in Accounting of
Beijing Institute of Business

欧阳爱平 主编



经济科学出版社
Economic Science Press



中财 80107275

北京商学院会计系列教材

会计学原理

欧阳爱平 主编
李长耕 主审
汤谷良

(1)344/19

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 169922

分类号 F230/285

经济科学出版社

责任编辑：齐伟娜

责任校对：段健瑛

版式设计：代小卫

技术编辑：舒天安

会计学原理

欧阳爱平 主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京印刷一厂印刷

出版社电话：62541886 发行部电话：62568479

经济科学出版社暨发行部地址：北京海淀区万泉河路 66 号

邮编：100086

*

850×1168 毫米 32 开 9.25 印张 240000 字

1998 年 8 月第一版 1999 年 3 月第二次印刷

印数：6001—9000 册

ISBN 7-5058-1472-9/G · 284 定价：13.70 元

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/欧阳爱平主编.-北京:经济科学出版社,
1998.8
ISBN 7-5058-1472-9

I. 会… II. 欧… III. 会计-基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 16765 号

北京商学院会计系列教材 编写委员会成员：

李殿富 谢志华 汤谷良
杨有红 王 斌 张延波

教材顾问委员会成员：

刘恩禄 张以宽 李长耕 金中泉 丁承厚

总 序

系列教材的水平和特色是衡量一所高等院校教学与科研水平的综合性指标之一，正因为如此，各院校相继在系列教材建设方面投入了大量的精力。几年前，我们就将会计系列教材建设列入我们的议事日程，并成立了教材委员会和教材顾问委员会。数年耕耘，始见效果，主要源于我们的写作思路。我们深知，系列教材建设任重道远，不可一蹴而就。基于此，我们采取了以下思路：在反思会计学专业培养目标、专业教学计划的基础上，研讨课程教学大纲，并以大纲为依托，采用集体备课的方式制定统一教案。几年的实践证明，这种作法是行之有效的，并实现了培养目标统驭下的目标——计划——大纲——教案之间的高度耦合。至此，我们认为，教材编写的时机已经成熟；同时，我们也意识到，如果不在此基础上抓教材建设，就无法保证整体教改思路达到预期的效果。

我们这套系列教材总共 10 本。它们是：会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、企业财务学、审计学、计算机会计、财务报表分析、会计制度设计。在教材编写方面，我们着重突出以下特色：

1. 强调系统性和操作性。知识系统性指体现知识体系的框架结构、知识点,以及各知识点间的逻辑关系。操作性主要体现于理论与实践的高度结合。理论解决的问题是为什么,实践要解决的问题是怎样做的,两者的协调是知其然和知其所以然的统一。大学本科会计教育要解决的问题很多,其中之一是要解决学生知道一些道理但实际操作性很差的问题。本系列教材从培养应用型人才的宗旨出发,无论是会计、财务,还是审计,都充分考虑了操作性的要求。当然,我们讲的操作性是要求学生熟练掌握操作原理,并不是将会计学科作为一门政策学科,更不能将教材作为政策的解释与说明。只有这样,才能使学生所学的知识不受政策变动的影响,并能增强对政策的理解力。

2. 现实性与超前性相结合。按照培养高级应用型人才的要求,教材论述着重于我国当前经济现实,紧扣社会主义市场经济初级阶段的特征,在吸收国外先进理论与方法的同时注意对我国的适用性,避免盲目照搬。当然,随着经济体制改革的不断深入和社会主义市场经济体制的逐步完善,属于会计核算与财务管理范围的新的经济事项和经济手段(如衍生金融工具等)将不断涌现,新的会计、财务和审计理论与方法(如战略管理会计、作业成本法等)也将逐渐具备在我国适用的条件。因此,本套系列教材在内容安排上将我国当前看来并不完全具备条件但确有生命力的经济业务的核算以及会计、财务和审计理论与方法也进行了深入浅出的阐述。这样做的目的是增强知识的生命力。

3. 打基础与培养能力相结合。作为围绕培养高级应用型人才这一目标而编写的教材体系,在向学生系统介绍基础知识和基本技能的同时,注重培养学生综合加工信息和利用信息进行判断、决策的能力。在教材编写过程中,既避免一味地解释制度,也避免不切合实际地移植西方知识,而是立足于社会主义市场经济这一客观环境,将素质型教育的思想贯穿于教材始终,从而实现学生能力的提高。

4. 确定科学的界定标准,明确界定各教材的范围。会计学科内各门课程的内容安排有一定的灵活性,学科内容在各门课程之间的划分没有统一的标准,例如,长期投资属管理会计的内容还是财务管理的内容?外币业务核算是中级财务会计的内容还是高级财务会计的内容?因此,科学界定各教材的内容,避免相关内容在不同教材之间的重复尤为重要。我们的做法是首先确定区分标准,以此为突破口界定每本教材的内容。例如,在区分中级财务会计和高级财务会计内容时,我们以是否突破四项基本假设为主要判别标准,将属于四项基本假设的会计事项归入中级财务会计,将突破四项基本假设的会计事项归入高级财务会计。

尽管我们抱着良好的愿望并付出了一定的心血,但由于受知识、经验等多方面因素限制,不当甚至错误之处肯定不少,希望各位读者多提宝贵意见,我们将在以后的教材修订中充分吸纳,使其日臻科学完善。

北京商学院会计系列教材委员会

1998年7月

前 言

本书是为我国高等院校会计专业的学生学习第一门会计课程提供的教学用书，主要阐述会计的基本原理，包括会计确认、计量、记录、报告的基本理论与方法，为学习各门专业会计课程奠定基础。

随着我国社会主义市场经济体制的建立，会计在宏观、微观经济管理中的作用不断加强，会计信息对管理决策与控制的影响越来越大。我们重新编写的《会计学原理》，在内容、结构的安排上作了某些新的尝试。我们结合多年的教学经验，在对本课程的教学大纲进行反复讨论、修改的基础上，考虑教学大纲与教材的关系，确定了本书的基本思路。首先，从信息使用者的需要出发，阐述管理决策、控制需要财务信息，而会计的特点决定了提供财务信息是会计的目标。以此为切入点，提出会计是一个以提供财务信息为主的信息系统，接着介绍作为财务信息载体的会计报告的发展过程、会计信息质量特征。使初学者一开始就了解会计是干什么的，会计报告是满足谁的需要的，又是如何形成的等等。其次，阐述为实现会计目标应采用的会计确认、计量以及复式记帐、会计凭证、帐簿、报表等基本理论与方法，从而使学生了解会计信息

是如何产生的。最后,结合会计目标介绍会计工作组织及需要遵循的会计规范。鉴于目前会计实务中计算机应用的日趋普及,本书还分析了计算机会计对传统手工会计的挑战,展望了计算机会计的发展前景。

本书的特点是:

1. 根据我国《企业会计准则》和国际惯例,以介绍会计的基本原理为立足点,克服了以往有关教材中“原理”不突出,且与后续专业会计课程内容重复的缺陷,也使本书内容具有一定的稳定性。

2. 针对学生初次接触会计的情况,编写本书时,我们注重推理,并将实例融于其中,使教材内容易于学生接受。

3. 为便于学习,每章开头均有“学习提要与目标”,章末有“本章小结”,并附复习思考题。我们还计划编写配套的学习指导书。

本书由欧阳爱平主编,拟定提纲,并对全书进行总纂。李长耕、汤谷良两位教授主审。第一、二、五章由欧阳爱平编写;第三章由张跃进、王冬梅编写;第四章由胡燕、苏君编写;第六章由陈轲编写;第七章由付得一编写。

本书是我院会计系列教材之一,从拟定提纲至定稿,我们还得到了本院同仁的帮助、指导,在此深表谢意。由于我们的水平有限,书中错漏难免,欢迎批评、指正。

作 者

1998年5月



第一章 会计——一个信息系统	1
第一节 决策与财务信息	2
第二节 财务信息与会计目标	7
第三节 财务信息的载体	15
第四节 会计信息的质量特征	23
思考题	
第二章 会计确认与计量	31
第一节 会计主体与会计期间的确认	32
第二节 会计要素的确认	37
第三节 会计计量	65
思考题	
第三章 帐户与复式记帐	70
第一节 帐户	70
第二节 复式记帐	76
第三节 帐户及借贷记帐法的应用	94
第四节 帐户按用途和结构分类	104
思考题	
第四章 会计处理循环（上）	115
第一节 会计凭证	116
第二节 会计帐簿	129

第三节	期末帐项调整·····	150
第四节	财产清查·····	161
第五节	对帐、试算与结帐·····	177
第六节	帐务处理程序·····	192
	思考题	
第五章	会计处理循环（下） ·····	216
第一节	会计报表概述·····	217
第二节	资产负债表·····	223
第三节	损益表·····	233
第四节	财务状况变动表·····	239
	思考题	
第六章	会计工作规范与组织 ·····	252
第一节	会计工作规范·····	252
第二节	会计工作组织·····	258
	思考题	
第七章	计算机会计概述 ·····	266
第一节	计算机会计概述·····	266
第二节	手工会计与计算机会计系统的比较·····	272
第三节	计算机会计展望·····	277
	思考题	

第一章 会计——一个信息系统

学习提要与目标

作为会计入门课,本章主要解决两个问题:第一,会计是什么;第二,会计能干什么。会计是一个以提供财务信息为主的信息系统,其信息载体就是会计报告,本章简单介绍了会计报告的产生过程以及会计报告所载信息的质量特征。会计的目标是提供会计报告,本书将围绕会计报告阐述会计(主要是财务会计)及会计核算的基本原理与方法。这样,本章又是本书的切入点,为以后各章的学习树立了目标。

通过本章学习,应理解会计是什么,会计能干什么;在此基础上,掌握什么是会计报告,会计信息应具备哪些基本质量特征。

在人们的日常生活中,经常会碰到这样的问题:今天收入100元,花去80元,还余多少;本期初购入服装10件、单价50元,月内销售6件、单价60元,月末尚未出售的服装有多少件,总成本多少,本月已售服装的盈亏情况怎样;今天抛售前天买入的一批股票,是赔是赚;……上述事例均离不开计算,计算就是简单的会计行为。会计最初表现为对人类经济活动的计算与记录,如我国古代的结绳记事以及简单刻记就是会计的萌芽。而且,最早

的会计只是生产职能的附带部分，即人们在生产经营活动之外附带地计算、记录收支。随着社会生产的发展和经济管理要求的提高，会计从生产职能中逐步分离出来，成为一种独立的职能，于是就有了会计职能部门及会计职业；与此相适应，会计核算的内容、方法等都发生了很大的变化，会计技术也获得了较大的发展。那么，会计究竟是什么，这是中外会计界一直探讨的一个重要的会计理论问题。我们认为，会计是一个以提供财务信息为主的信息系统。

第一节 决策与财务信息

一、决策与信息

人们经常会遇到一些与自身生活或工作有关的问题，这些问题可能会有几种不同的解决办法。从这些办法中选择一个最好的付诸实施，称为决策。可以肯定，人们几乎每天都在为各种问题作出决定，但除非遇到重大的问题，一般都不会意识到决策的重要性。然而，一般决策的失误或许影响不大，重要决策的错误往往导致严重的不良后果。例如，一个公司的负责人，认为本公司产品的销量将大幅度增加，于是决定向外借款，增加生产设备投资，扩大经营规模。但设备扩充后，产品的销量并未增加，以增加销售所赚的钱来支付借款利息及偿还借款本金的期望也因此落空。企业不仅需要另筹资金偿还借款本息，还要负担新设备的保险、折旧等有关费用，这使公司背上了沉重的包袱，甚至发生财务上的困难。现代社会经济发展神速，企业规模及业务量日趋庞杂，问题随之增加，决策亦更加重要。经济活动离不开决策。同时，现代社会是信息社会，良好的决策离不开充分可靠的信息。例如，在目前市场经济条件下，企业从事生产经营，首先应了解市场需要什么产品，国家对该种产品的生产经营在政策上是鼓励还是限制等；在此基础上，再分析投资的可行性并最终作出决定。又

如，一位投资人想在证券市场上购买一些股票，以获取最大的投资收益。正常的做法是他应先收集若干家上市公司的资料（包括过去及现在的有关情况），借以分析并推断投资后可能获得的收益以及投资风险的大小等，然后作出明智的抉择。如果投资人不遵循上述程序，仅凭市场上的传闻，甚至连公司生产什么产品都不知道就贸然投资于某一公司，这种决策就如同借钱给一个完全不了解的人一样，将来能否收到利息及收回贷款，则完全没有把握。

二、信息及其使用者

决策需要哪些信息？显然，不同问题的决策需要不同的信息。就一个企业来说，其信息使用者众多，对信息的需求也不一样。三越商场是 1992 年成立的一家股份有限公司，主营各种商品的零售业务，兼营快餐业务。公司股票已经上市，股本 5000 万元人民币由甲公司投资 45% 并取得控制权，乙公司投资 25%，其余 30% 为社会公众投资。该商场在经营过程中借入资金 3000 万元，其中银行借款 2000 万元，向其他企业借款 1000 万元。

三越商场的信息使用者及其需要如下：

（一）公司股东

我们知道，股份公司的最高权力机构是董事会，董事会成员由股东选举产生。股东所持股份越多，派往董事会的成员也越多，对董事会的影响就越大。即便如此，公司股东包括控股的一方均无权处理公司的日常事务。股份公司的日常经营一般由董事会委任的总经理及其管理阶层负责，股东只能通过董事会中的代表影响公司的经营。就三越商场的股东而言，年终可能面临对商场的投资做出一系列的决策。例如，是从证券交易市场再购入一部分商场的股票，提高对该公司的控股比例，并增加对其经营决策的影响力，还是按高于成本的市价出售部分股票，以获得股票增值，并将变现的投资额再投资于其他项目；是支持将商场的盈利以现金股利形式分掉，还是留在公司用于扩大经营规模；是主张

维持商场现有的经营格局，还是增加零售或快餐业的投资；是支持留任还是撤换商场现任总经理等等。无疑，公司股东要对上述问题作出正确决策，最主要的是获取与上述情况有关的可靠、充分的信息。此外，潜在的投资人同样需要有关信息为选择投资方向提供依据。这些信息主要包括：

1. 商场的财务信息。如商场本年度的财务状况、经营成果等，这是与股东决策最密切的信息。如果商场的财务状况良好，利润及获利能力均处于上升趋势，说明公司前景看好，增加对其投资应为明智之举；本年度总经理的业绩较好，没有理由予以撤换。同样，商场的经营成果较好，付现能力较强，股利的分配应支持采用现金支付。将商场零售业与快餐业的经营情况比较，了解各方的获利能力及业务发展情况，就可作出维持商场现有的经营格局，亦或增加对主营或附营业务的投资等相关决策。另外，有关商场未来现金流入和流出的信息，股东同样关注。因为缺乏现金，企业将难以持久生存。

2. 商场的其他有关信息。这是指有关商场生产经营状况的各种非财务信息，如快餐业的客流量呈下降趋势，再增加投资，就需冒很大风险。至于是否转售公司股票，需视商场股票的走势而定。

3. 同行业内其他企业的相关信息。同行业经营往往有许多相同或相似之处，通过比较，就可找出差距。例如，要对商场本年度的财务状况、经营成果作出正确评价，除了与本企业过去某些年度比较外，还可与同行业企业本年度的相关指标进行比较，从中发现优劣。同样，股利的发放也应考虑同行业企业的情况；商场经营规模是否进一步扩大，也应看同行业企业的经营是否景气。如果其他公司近年连续出现商品积压、销路不畅的现象，三越商场就应引以为戒，慎重行事。

4. 国家的有关方针、政策。企业经营受国家经济政策的制约，股东决策无疑要考虑这方面的因素。如是否主张扩大商场经营规

模的决策，除考虑上述情况外，还应了解国家的产业政策，了解现阶段国家是否鼓励发展零售业。

（二）公司债权人

公司的债权人包括银行、其他企业或个人，它们贷款或赊销商品给企业，因而非常关心其债权的安全，关心能否如期收回债权款项及相应的利息。为此，它们需要掌握公司的信誉、偿债能力、现金流量及未来展望的信息。潜在的债权人也同样需要通过这些信息作出是否贷款或给予赊欠的决策。

（三）国家及有关政府机构

国家是国民经济的管理者，企业是整个国民经济的细胞。企业生产经营的好坏和经济效益的高低，直接影响整个国民经济的运行。市场对资源配置发挥着基础作用，国家的调控和管理对资源的合理配置同样非常重要。为了制定宏观经济管理的调控措施，国家需要大量的信息，其中绝大部分来源于会计信息。此外，我国是国有企业占主体的国家，在国有企业中，国家是主要的或唯一的投资者。作为投资人，同其他投资者一样，国家也重视、关心企业的有关情况，作为资本投向和投资决策的依据。

就政府的有关机构，如财政、税收、行业主管部门或证券交易监督管理部门而言，它们主要代表国家履行相应的管理职能，自然需要掌握企业的有关情况。例如，税务部门需要掌握企业依法应缴多少税、是否依法纳税，未来的税收前景如何；行业主管部门需要掌握所属企业的生产能力、成本及获利水平，与本行业的平均水平相比，差距多大，公司的产品结构、经营范围是否合理等；这些情况均离不开企业的财务信息。对于在市场公开发行债券、股票并上市交易的公司来说，也需定期向证券交易监督管理部门提供财务信息，以使它们了解公司向投资者提供的财务信息是否充分、可比、及时，是否误导投资者。

（四）公司职工

职工当然关心公司的财务状况与经营成果。他们经常考虑的