

新编基础会计

陈彦彪 邝清波 冷平生 编著

《中国现代财务·会计丛书》

8

÷

1

×

6

—

+

成都出版社

新编基础会计

主 编 陈彦彪
副主编 邝清波 冷平生
编 委 陈彦彪 邝清波
冷平生 王红秀
刘晓榕 赵晋琳

成 都 出 版 社

(川) 新登字 011 号

责任编辑: 王晋巧

封面设计: 张光明

技术设计: 王晋巧

新编基础会计学

陈彦彪 邝清波 冷平生 编著

成都出版社出版发行

(地址: 成都市十二桥街 30 号 邮编: 610072)

新华书店经销

成都前进印刷厂照排印刷

开本: 787×1092mm1/32 印张: 14.25 字数: 310 千字

1993 年 6 月第一版 1993 年 6 月第一次印刷

印数: 1—5000 册

ISBN7-80575-565-5/F·30 定价: 9.60 元

前 言

随着我国改革开放的深入，社会主义市场经济体制的建立，一套适应社会主义市场经济体制的会计制度的改革正在进行。目前，我国的《企业会计准则》和《企业财务通则》已经出台，各行各业的会计制度也先后制定，传统的会计核算模式将被彻底打破。科目的设置、帐户的登记、成本的计算和财务报表的编制等方面进行的变革，客观上要求有一定的理论为指导。本书正是在这种背景下编写出来的。

作者在编写本书的过程中，借阅了大量的中外文献资料，经过反复酝酿和深入思考，终于构思出一套较完整的理论体系，并形成了自己的特点：

1. 结构方面。本书从会计的基本原理、中外会计准则到会计核算程序的介绍，条理清晰，结构严谨，但又突出重点，为读者阅读本书大大提供了方便。

2. 内容方面。本书按照由浅入深的顺序循序渐进，既紧密围绕新的《企业会计准则》在会计核算中的具体规定作了深入研究，又考虑到市场经济体制下企业经营机制的转变对会计工作的客观要求；同时，对西方的有关会计理论作了详细的分析说明，深浅适度，便于为广大财会工作者提供理论指南。

3. 适用性方面。本书坚持原理性和操作性的有机结合，

将新的会计核算原理融入具体操作之中，将理论与实践相结合，因而具有广泛的适用性，特别对于“医治”当前会计核算工作面临的阵痛，将会收到良好的“疗效”。

因此，本书是广大财会工作者的良师益友。它既可作为高等财经院校的会计基础理论课的教材，也可适用于电大、函大、自学考试等。

本书共分为十四章，其中第一、二、三章由陈彦彪编写，第四章由陈彦彪、王红秀合编，第五、六、七、八章由冷平生编写，第九、十章由冷平生、刘晓榕合编，第十一、十二章由邝清波编写，第十三、十四章由邝清波、赵晋琳合编。全书由邝清波审核，最后由陈彦彪总纂定稿。

由于改革开放方兴未艾，中国的社会主义市场经济正处于摸索阶段，《企业会计准则》以及有关具体的实施细则正在不断完善发展，又限于作者水平和学识，书中难免有不妥之处，敬请读者批评指正。

编 者

一九九三年四月於 西南财经大学

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(5)
第三节 会计的基本方法.....	(10)
第四节 我国会计制度改革.....	(13)
复习题.....	(18)
第二章 国外会计准则	(19)
第一节 会计准则发展的历史规律.....	(19)
第二节 国际会计准则简介.....	(25)
复习题.....	(43)
第三章 中国企业会计准则	(44)
第一节 中国企业会计准则概述.....	(44)
第二节 会计核算的基本假定.....	(46)
第三节 会计核算的一般原则.....	(52)
第四节 会计要素准则.....	(59)
第五节 财务报告准则.....	(72)
第六节 会计循环.....	(75)
第七节 新的会计准则与传统会计制度 的对比.....	(77)

复习题	(82)
第四章 会计科目与帐户	(83)
第一节 资金运动的一般规律	(83)
第二节 会计科目的设置	(84)
第三节 新旧会计科目调整分析	(92)
第四节 帐户及其结构	(110)
复习题	(120)
第五章 复式记帐	(121)
第一节 复式记帐与借贷记帐法	(121)
第二节 借贷记帐法的运用及其基本原则	(128)
复习题	(152)
第六章 会计凭证的填制与审核	(153)
第一节 会计凭证的意义和作用	(153)
第二节 会计凭证的设计原则及其种类	(154)
第三节 原始凭证的填制与审核	(158)
第四节 记帐凭证的填制和审核	(163)
第五节 会计凭证的传递和保管	(168)
复习题	(170)
第七章 会计帐簿	(172)
第一节 会计帐簿的意义、作用及原则	(172)
第二节 会计帐簿的分类	(175)
第三节 帐簿的格式和登记方法	(178)
第四节 对帐和结帐	(185)
第五节 登记帐簿的规则	(190)
复习题	(195)
第八章 会计核算的组织程序	(197)
第一节 会计核算程序的意义、要求和种类	(197)

第二节	记帐凭证核算形式	(199)
第三节	科目汇总表核算形式	(224)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(230)
第五节	日记总帐核算形式	(251)
第六节	多栏式日记帐核算形式	(254)
	复习题	(256)
第九章	经营业务的核算	(258)
第一节	货币资金及往来款项的核算	(258)
第二节	存货的核算	(270)
第三节	固定资产的核算	(278)
第四节	无形资产、递延资产和其他资产 的核算	(290)
第五节	企业对外投资的核算	(295)
第六节	成本费用核算	(302)
第七节	权益及其核算	(307)
第八节	损益的核算	(313)
	复习题	(321)
第十章	财产清查	(323)
第一节	财产清查的意义和作用	(323)
第二节	财产清查的种类、程序和方法	(326)
第三节	财产清查结果的处理	(334)
	复习题	(339)
第十一章	财务报告	(340)
第一节	会计报表的概述	(340)
第二节	资产负债表	(347)
第三节	损益表	(359)
第四节	财务状况变动表	(363)

第五节	相关财务报表	(370)
复习题		(376)
第十二章	合并财务报表的编制	(382)
第一节	合并财务报表的意义	(382)
第二节	股权取得日合并财务报表的编制	(386)
第三节	股权取得日以后合并财务报表 的编制	(396)
复习题		(405)
第十三章	财务报表分析	(406)
第一节	财务报表分析的目的和意义	(406)
第二节	财务报表分析的模糊性	(427)
复习题		(429)
第十四章	会计工作的组织	(430)
第一节	组织会计工作的意义和要求	(430)
第二节	会计机构	(432)
第三节	会计人员	(435)
第四节	会计计算技术的革新	(439)
复习题		(441)
附录	《企业会计准则》	(442)

第一章 总论

第一节 会计的基本概念

一、会计的一般认识

1. 会计是经济管理的重要手段。会计的产生和发展经历了漫长的历史时期，它是会计实践即会计工作和会计理论的总称。会计理论是在实践基础上对会计经验的系统总结和对会计规律的理论概括。在生产与再生产过程中，通过管理才能使生产诸要素实现最优的结合，有效地利用，取得最大的生产成果。对这些活动的管理，必须借助会计这一重要手段，通过对耗费和成果，投入和产出如实地反映，为管理者提供重要的会计信息，进行科学的管理。随着经济的发展和时代的进步，现代会计以其特有的反映情况、分析原因、控制生产等功能，来达到管理生产的目的。

2. 会计是经济管理的重要组成部分。会计参与经济管理的根本目的在于讲求经济效益，实现最优经济效益，来达到参与经济管理的目的。最初的会计只对经济业务进行事后的观察、计量、计算和登记。这只能对生产过程起到协助和备忘的管理作用。人们在管理经济活动的过程中，为了满足提高经济效益的强烈要求，就要千方百计使我们从事的经济活动得大于失，投入小于产出。这样，会计管理的内容和形式也丰富和发展了。具体而言，会计管理活动包括：（1）通过

对经济活动的观察、计量、记录、分类、汇总，提供经济活动的数据或信息。(2) 根据所掌握的数据和信息，对经济过程实行必要的调节、引导和约束，最终达到提高经济效益的预期目标。前者是会计达到目的（提高经济效益）的必备手段；后者是运用会计手段所要达到的根本目的。手段、目的的统一，就是会计这一基本概念的实质。由以上的分析已经看出，经济管理离不开会计，会计是经济管理的重要组成部分。生产越发展，管理越需要，而会计越重要。

二、会计的产生和发展

人类有了生产，就需要对生产活动进行管理，基于这种管理经济的客观需要，产生了与经济活动密切联系的会计管理行为，会计管理活动与会计管理的科学方法、手段和技术，以及现代化的会计信息系统。

1. 会计与生产力存在极其密切的关系。会计的产生是随着人类社会的形成和人类社会生产活动的开始而出现的。没有生产活动，没有人类社会同自然界作斗争，就不存在产生会计这一客观要求。会计的发展，是随着生产力的发展，随着生产力水平的不断提高而变革的，会计为了适应对经济管理的需要，会计计量、记录的方法，从凭借头脑到凭借头脑以外的方法，从刻划、刻符，结绳记事到采用书契黄钟；从原始计量到现代化会计的计量和发展，所有这一切变革，都是同生产力的发展相联系的。会计对生产经营过程的管理，实际上就是通过对生产力诸要素及其组合的反映、控制所进行的管理。会计与生产力之间关系的这一属性，我们把它称为自然属性，即技术性。

2. 会计与生产关系存在着极其密切的关系。生产，总是

社会的生产，总是特定生产关系下的生产。会计通过反映、控制对生产过程中经济活动进行管理，总是要体现生产关系的性质和生产关系的要求；只要生产关系发生变革，就必然引起经济管理、会计管理发生相应的变动，即会计管理的内容、要求、目的、任务、作用，甚至技术方法都会反映出变革前后的差异。会计与生产关系之间存在着密切联系这一属性，我们把它称之为社会属性。由于会计的社会属性，就说明在不同生产方式下存在着会计的固有差别。

三、会计的作用和职能

会计的作用，是指会计遵循自身的规律，按照特定的目的要求，运用特有的科学方法，使会计的内在功能所显示出来的客观效果。

(一) 会计的作用

会计的作用，我们可以用六个方面、十二个字来概括，即核算、监督、协调、分析、预测和决策。现将这六个方面的基本内容分述如下：

1. 核算经济事项（或反映经济情况）。是指会计具有运用一整套科学方法，按照综合连续、系统、全面的要求，对再生产过程中发生的一切经济事项，进行计算、记录、归类、综合、汇总，及时提供真实、正确、可靠的会计信息，以满足经济管理的需要。

2. 监督经济活动。这是指会计管理具有对经济活动在事前、事中，事后进行监督和考核的职能作用。即在经济活动发生之前，对计划、预算、方案……实行监督；在经济活动进行当中和发生之后，也要实施监督。

3. 协调经济过程。这是指会计管理具有按照规定的目标，

对经济活动过程实施引导、促进、限制、约束和调整的职能作用。

4. 分析经济效果。这是指会计管理具有在整个经济活动中，通过揭露矛盾、查找原因，提出措施，挖掘潜力，促进企业多快好省地完成计划，达到提高经济效益的职能作用。

5. 预测经济前景。这是指会计管理具有对经济活动或经济效果的未来发展情况，作出估量、测算和判断的职能作用。

6. 参与经营决策。这是指会计管理在经济活动过程中，为达到特定的目标，对各种可行的方案，能够从实际出发并作出最佳选择和决断的职能作用。

(二) 会计的职能

通过以上会计的作用的认识，我们可以将会计的职能高度概括为“反映”和“控制”的职能。

第一，所谓“反映”，不仅仅是对过去（已经发生或完成）和现在的经济活动进行反映，而且还要对未来的经济活动进行预测，是对表象和实质的反映，是对客观经济活动中过程的深刻认识。

第二，所谓“控制”，是指包括对比、监督、检查、诱导、促进、保证、抑制、约束等正确组织，从而对经济活动实行调节的过程。

“反映”是前提，是基础；“控制”是反映的目的。反映与控制互为条件，相互促进，有机结合，相辅相成。这两者结合，就是对经济活动过程所实施的那种能动的会计管理。

四、会计的特点

会计不管是从经济管理的角度还是从信息系统的角度考虑，都存在着与其他管理活动、其他信息系统的联系和区别，

有着自身的特点。

1. 会计有其特定的核算和管理的实体，即“会计实体”。在我国，会计以企业、事业、机关、团体等单位作为自己的“特定单位”进行会计核算和管理，反映企业等单位的经营状况，促进经济效益的提高。

2. 会计有其特定的计量单位。会计对一切经济活动的计量，先通过实物量度和劳动量度进行认定，然后统一以货币量度进行计量，提供价值指标。

3. 会计信息必须综合、连续、系统和全面。所谓综合即对不同种类、不同名称的财产物资统一以货币为量度进行反映。所谓连续，就是对经济活动中发生的事项，按时间的先后顺序如实加以反映，中间不允许发生间断。所谓系统就是指会计对经济活动的计量、记录、核算等，必须采取一套科学的方法，形成自己的体系。所谓全面就是指会计揭示出的经济现象必须充分，不得任意取舍。公认的会计准则中提到的“持续经营”、“会计分期”、“全面性”、“充分性”等原则体现了这一特点。

通过对以上三个问题的论述，我们可以将会计这一基本概念定义为：会计，就是会计人员运用特有的科学方法，以货币为主要量度，按照综合、连续、系统、全面的要求，对再生产过程中的经济活动进行反映和控制；以达到最佳经济效益为目的的一种科学管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象概述

会计对象，是指会计反映、控制的客体、范围和领域，或者称内容。

会计是经济管理的重要组成部分，是对再生产过程中的经济活动实施的管理。显然，会计反映、控制的对象，就是再生产过程中的经济活动。

会计要反映、控制生产过程，就得反映、控制该过程中的具体内容。处于生产过程当中的具体内容用货币反映，表现为社会主义再生产过程中的资金运动形态，而不是资本的运动。

我国于1992年11月30日由财政部发布了新的《企业会计准则》中提到：会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动；应当以实际发生的经济业务为依据；以人民币为记帐本位币，业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。从这里也可以看出，社会主义会计对象是以货币形式反映的各企业单位的经济活动，即资金运动过程。由于生产、分配、流通、消费等经济活动的过程中，所处的地位、负担的任务和经济活动的具体内容不同，所以，资金运动体现在不同的单位，就不可能完全一样。如果我们按照它们与产品生产、流通的关系来划分，资金运动表为三种不同的形式，即：(1)体现在工业、商业、农业、交通等企业中的称为经营资金运动过程。

- (2) 体现在事业、机关、团体中的称为预算资金运动过程；
(3) 体现在人民银行和各专业银行中的称为信贷资金运动过程。

无论是何种形式的资金运动过程，都包含了以下三个方面的内容：(1) 各单位为了完成各自的任务，都要取得和占用一定数量的物资设备和其他物资。对各项财产物资通过货币计价，可以综合反映其取得、占用和增减变化的情况，也便于考核其利用的效果。(2) 各单位为了完成各自的任务，都要耗费一定的人力和财力。对各种物化劳动和活劳动的耗费，通过货币计价加以综合计算，可以考核各项费用支出情况以及产品成本的形成情况。(3) 各单位都要对比和考核其收入与支出。各个企业要以销售收入抵补各项支出，计算经营成果，并将已实现的利润进行分配和解缴。行政、事业单位虽不计算损益，但要计算经费收支余绌，考核经费预算执行的结果。

综合以上说明，可以把社会主义会计的一般对象概括为：企业、事业、行政等单位在社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动以及资金运动过程。

二、会计对象包括的具体内容

会计对象的具体内容因会计主体的不同而有差别。随着改革开放和市场经济的发展，经济活动的内容日益广泛，其行为的主体也增多了。会计，作为经济管理重要手段，其核算主体包括的内容也有新的变化。如何剖析我国的“资金运动”？下面以工业企业和商业企业为例进行说明。

(一) 工业企业的会计对象

工业企业的会计对象可以从两个方面进行考虑，一是相

对静止的资金形态，一是显著变动的资金形态。

1. 相对静止的资金形态。传统的划分即为资金占用、资金来源，并且二者要平衡。新的企业会计准则将所有的资金划分为资产、负债和所有者权益，并且在同一个企业当中，资产等于负债加所有者权益。工业企业中的资产包括：流动资产，如现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等；固定资产，指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，如房屋、建筑物等；长期投资，即在一年内不变现的投资，如股票投资、债券投资和其他投资；无形资产，指企业长期使用而没有实物形态的资产，如专利权，非专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉等；递延资产，指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等；以及其他资产。

工业企业中的负债指企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务，分为流动负债和长期负债。所有者权益部分包括投入到工业企业当中的投入资本（即注册资本金），以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。这些资金形态，在一定时点上保持相对静止的。

2. 显著变动的资金形态。工业企业中的资金，总是在工业企业的再生产过程中，随着经济活动的不断进行而不断运动。资金的这种运动，是以货币资金为起点，通过供应过程将货币资金转化为储备资金，进入生产过程将储备资金转化为生产资金，经过生产过程再转化为成品资金，进入销售过程后，成品资金再转化为数量更多的货币资金，这样周而复始，不断地循环和周转。从资金的投入到周转，最后转化为所得，构成了工业企业会计核算的具体内容。