

新税制

会计学基础与帐务处理

张运全 李书辉 主编

中国商业出版社

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的逐步完善和发展，财会制度改革也跨上了一个新的台阶。广大财会工作者及财经院校师生迫切需要掌握既符合国际会计惯例、又符合我国国情的新的财会制度的有关基本原理及其帐务处理。为适应这一需要，我们组织编写了这本书。

本书最大的特点是集会计原理与会计实务为一体，系统地阐述了新会计制度下会计学的基本理论、基本方法和基本操作技术，并力求观点新颖鲜明，概念准确清楚，内容简明适用。其主要内容有：会计的基本前提和一般原则、帐户和复式记帐、会计凭证、帐簿以及记帐程序等。然后在此基础上，从“会计要素”出发，结合企业实例，系统、全面地介绍了在会计准则下企业会计核算的方法，即系统地阐述了企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大要素的确认、计量及其帐务处理；第十七章论述了企业三大会计报表的特点、编制方法和分析利用；最后一章介绍新会计实务的一种特例——企业解散和清算的核算。这样，使会计核算体系具有完整性。需要指出的是，在编写这本书的过程中，正遇国家税收体制改革，并于1994年1月1日起执行。为便于掌握与这方面有关的会计处理，我们也把这部分内容作了详细介绍。可以说，新颖性、实用性是这本书另一重要特点。

本书理论与实务密切相联，准则与制度紧密结合，克服了以往教材的单一性。另外，在编写过程中，我们以《企业会计准则》、《企业财务通则》为依据，借鉴西方会计理论与实务，结合我国社会主义市场经济的特点和我们多年的会计教学研究及实际工作经验，强调科学的理论性、适度的超前性、适时的实用性、论述的规范性和语言的精确性。当然，是否达到了这一要求，还有赖于读者们的评定。

本书编写分工如下：张运全（第一、四章），李书辉（第二、三章），王国林（第六、十二章），任传宣（第五、十一章），申智英（第八、十五章），李希谦（第九、十、十七章），金勇军（第十三、十四章），吴跃平（第七、十六、十八章）。本书由张运全、李书辉任主编，草拟全书编写提纲，并对全部初稿进行修改、补充和总纂。

本书可供广大财会实际操作人员使用，亦可为各类财经院校教材用书，同时，也可供经济管理干部、会计人员培训及自学者参考用书。

由于我们水平有限，加之编写时间又十分仓促，书中肯定会有不少错误和疏漏之处，诚恳广大读者批评、指导。

编 者

1994 年元月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计的基本前提.....	(2)
第三节 会计核算的一般原则.....	(5)
第四节 会计核算方法及一般程序	(10)
第二章 帐户和复式记帐	(15)
第一节 会计要素和会计等式	(15)
第二节 会计科目与帐户	(22)
第三节 复式记帐	(28)
第四节 借贷记帐法	(29)
第五节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记 ...	(37)
第六节 帐户的分类	(37)
第七节 会计循环	(48)
第三章 会计凭证	(64)
第一节 会计凭证的概念及分类	(64)
第二节 原始凭证的填制和审核	(70)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(71)
第四章 帐簿	(73)
第一节 帐簿的概念和种类	(73)
第二节 日记帐、总帐和明细帐的格式及登记方法	(75)
第三节 对帐和结帐	(78)

第四节 登记帐簿的规则	(80)
第五节 帐簿的更换与保管	(84)
第五章 货币资金的核算	(85)
第一节 现金的核算	(85)
第二节 银行存款的核算	(88)
第三节 其他货币资金的核算	(99)
第四节 外币业务的核算	(101)
第六章 应收及预付款项的核算	(105)
第一节 应收帐款的核算	(105)
第二节 应收票据的核算	(111)
第三节 其他应收款及预付帐款的核算	(114)
第四节 短期投资的核算	(117)
第七章 存货的核算	(120)
第一节 材料的分类及其计价	(120)
第二节 材料采购收发的核算	(127)
第三节 包装物的核算	(141)
第四节 低值易耗品的核算	(147)
第八章 长期投资的核算	(150)
第一节 长期投资概述	(150)
第二节 长期投资的核算	(153)
第九章 固定资产的核算	(165)
第一节 固定资产的概念	(165)
第二节 固定资产的分类	(165)
第三节 固定资产的计价	(167)
第四节 固定资产增加的核算	(170)

第五节 固定资产减少的核算	(178)
第六节 固定资产折旧的核算	(182)
第七节 固定资产修理的核算	(189)
第十章 无形资产、递延资产和其他资产的核算	
.....	(191)
第一节 无形资产的核算	(191)
第二节 递延资产的核算	(202)
第三节 其他资产的核算	(203)
第十一章 负债的核算	(205)
第一节 流动负债的核算	(205)
第二节 长期负债的核算	(215)
第十二章 所有者权益的核算	(226)
第一节 投入资本的核算	(226)
第二节 资本公积金的核算	(228)
第三节 盈余公积金的核算	(229)
第四节 未分配利润的核算	(230)
第十三章 销售的核算	(231)
第一节 销售的概念及其确认条件	(231)
第二节 销售收入的核算	(232)
第三节 产品销售费用的核算	(238)
第四节 产品销售税金及附加的核算	(238)
第五节 其他业务收支的核算	(239)
第十四章 成本费用的核算	(241)
第一节 成本费用概述	(241)
第二节 产品制造成本的核算	(245)
第三节 期间费用的核算	(260)

第四节 产品成本计算方法·····	(264)
第十五章 利润及利润分配的核算 ·····	(270)
第一节 利润形成的核算·····	(270)
第二节 利润分配的核算·····	(273)
第十六章 资产清查与评估 ·····	(277)
第一节 资产清查的概念及意义·····	(277)
第二节 资产清查的方法·····	(279)
第三节 资产清查结果的处理·····	(291)
第四节 资产评估·····	(295)
第十七章 会计报表 ·····	(303)
第一节 会计报表的概念及其编制要求·····	(303)
第二节 资产负债表·····	(305)
第三节 资产负债表附表的编制·····	(316)
第四节 损益表·····	(318)
第五节 损益表附表的编制·····	(323)
第六节 财务状况变动表·····	(325)
第七节 工业企业财务评价指标体系·····	(332)
第十八章 企业解散和清算的核算 ·····	(338)
第一节 企业解散和清算的概念及程序·····	(338)
第二节 解散和清算核算的特点及其内容·····	(346)
第三节 解散和清算的会计核算·····	(348)
附录一 企业财务通则 ·····	(370)
附录二 企业会计准则 ·····	(380)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

会计是以货币为主要量度，运用专门方法，对经济活动进行全面、系统、综合地反映和监督，借以提供各项经济信息和促进经济效益的不断提高的一种管理活动，也是一项经济管理工作。

会计作为人类的一项实践活动源远流长。我们知道，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产活动本身既创造物质财富，又要有劳动耗费。而人们从事生产活动就必然要关心生产的耗费和生产的成果，为此，人们就必须进行观察、计算、记录和比较，这就产生了会计。所以说，会计是人们管理生产过程的一种实践活动，是一项管理工作，它是随着社会生产的发展，为适应人们组织管理生产的客观需要而产生、发展、并逐步完善起来。

早期的会计是比较简单的，只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的不断发展和完善过程。它从早期实物数量的简单的记录和计算，逐渐发展成为用货币作为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程。会计的技术和方法，经过长期的社会实践以

及吸收先进的科学技术成果，形成了复式记帐法下以借贷记帐法为主的近代会计。

我们现在所说的会计，是指现代会计。它是商品经济的产物。在商品经济条件下，迫使企业要从市场需要出发，正确运用价值规律，合理组织生产，进行有效经营。那么，市场又靠什么把无数的商品生产者和经营者有机地联系起来呢？靠的是大量的经济信息，其中会计信息就是用来反映企业财务状况及其变动和经营成果的，在企业内部，要靠会计信息去反映生产和经营的效益，并据以组织、调节和控制生产。即不仅要求会计事后的记帐、算帐，更重要的是进行事前的预测，参与决策，确定目标利润，编制预算，加强分析，评价业绩等。同时，企业与外部之间，也要不断地互相交换会计信息，才能做出正确的决策。实践证明，商品经济越发展，会计信息越重要。会计是以货币为主要计量单位，以加强经营管理，提高经济效益为目的，在单位内部建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它是一种管理活动，是一项经济管理工作。反映和监督是它的两大基本职能。通过反映和监督，主动地参与经济管理，加强控制，参与决策，使各项经济活动进行得更加合理、更加有效。

第二节 会计的基本前提

会计的基本前提，也称会计假设，是指在特定的经济环境下，决定会计运行和发展的基本前提和制约条件。如果违反这些基本前提和制约条件，会计就不能作为科学的信息系统为人们服务，甚至会改变会计的性质和职能。会计的基本

前提取决于会计所处的客观环境。具体可概括为四个方面：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位。即具有相对独立的经济业务的会计核算单位。它既可以是一个企业，也可以是一个集团公司。一个自主经营、自负盈亏的企业是典型的会计主体。需要指出的是，企业会计主体与企业法人是有区别的。一些集团下属的子公司是法人，但却不是会计主体。即法人未必是会计主体，而不具备法人资格的实体，如独资和合伙企业，却是会计主体。

会计主体假设的设定，明确了会计服务的对象和会计核算的范围，即会计核算必须严格限定在经济或经营相对独立的特定单位。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经营活动。只有这样，企业的财务状况和经营成果才能独立地反映出来，并区别于其他特定的单位，从而为与本企业有关的单位和个人提供有价值的会计信息，使他们作出是否投资或改进企业经营管理的决策。

二、持续经营

持续经营是指会计信息系统的运行是以会计主体继续存在并执行企业既定的经营方针、目标及正常的生产经营活动为前提。换言之，企业在可预见的未来是能够持续正常经营的，会计核算应以此为基础和前提进行核算。正是在这一前提条件下，才能够建立起会计计量和确认的原则，解决很多

常见的财产计价和收益的确定问题，从而按正常的情况反映企业的财务状况和经营成果，为决策者提供有用的信息。如果说会计主体为会计活动规定了空间范围，而持续经营则为会计的正常活动作出了时间上的规定。

三、会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营过程人为地划分为一个首尾相接，等间距的会计期，使该企业在每一会计期内的收入、费用成本和利润得到确认，从而及时、定期地向企业内部和与其相关的其他单位和个人提供会计信息。它是持续经营的必要补充。

会计期间通常是一年，一般称为会计年度。会计年度可以与日历年度相一致，也可以不一致。在后一种情况下，通常以每年中企业经营活动的最低点作为会计年度的起点和终点。我国规定以日历年度作为企业的会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度，这一规定是服从于国家计划和预算的分期的，计划年度、财政年度和会计年度必须一致。此外，企业还需按季度、按月份编制会计报表，即把季度和月份也作为一个会计期间，等等。

四、货币计量

货币计量假设是指对所有会计核算的对象采用同一种货币作为共同的计量尺度，把企业生产经营活动和财务成果的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。会计作为一个经济信息系统，主要提供定量的而不是定性的信息。选择计量单位和计量属性，对会计信息系统非常重要。由于企业日

常经营活动错综复杂,经济业务涉及的实物形态多种多样,因此,计量方式也各不相同。为了全面系统地反映企业的经济业务,就必须有一个计量各项经济业务的影响和结果的共同尺度。这就产生了货币计量这一会计核算前提。只有货币作为统一的尺度,才能为会计计量提供一个普遍适用的手段。

《企业会计准则》规定,在我国应以人民币为会计核算的记帐本位币。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。但在期末编制会计报表时,应当折合为人民币反映。开设在境外的企业日常经营业务以外币为主,但在向国内有关部门编报会计报表时应折算成人民币反映。

货币计量假设决定了会计核算的对象只限于那些能够用货币计量的企业经济活动,而对于不能用货币计量的只能用文字或附注方式加以说明。此外,货币计量还含有另外一层含义,即币值是稳定的,货币购买力的波动可以不予考虑。但在恶性通货膨胀情况下,则需要用特殊的会计准则来加以处理。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则主要是指对会计核算的基本要求作出的规定,它为企业进行会计核算和处理会计业务规定了统一标准和质量要求,使各行业会计信息的可比性增强。任何企业的会计核算都必须遵循这一原则的要求。

我国会计准则规定的会计核算的一般原则,可归纳为十二项:

（一）客观性原则

客观性原则又称真实性原则，是指企业的会计核算必须真实客观地反映企业的财务状况和经营成果。做到内容真实、数字准确、信息可靠。会计核算只有如实地反映企业的经济活动，才能为决策者提供真实可靠的会计信息。客观性原则包括三个方面的内容：真实性，即记录的内容必须有真凭实据，会计反映的结果和企业的实情相符；中立性，即会计记录和报告的编制不受主观因素影响，做到不偏不倚如实反映情况；可验证性，即不同的会计人员，根据相同的原始资料和凭证应得出相同的结论。

（二）相关性原则

相关性原则是要求企业的会计核算应当符合国家宏观经济管理的需要，满足有关各方面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。

会计的目标就是要为有关方面提供会计信息。要充分发挥会计信息的作用，必须使提供的信息与各方面使用会计信息的要求协调。贯彻相关性原则，就是要求企业的会计核算在收集、处理、传递会计信息的过程中，要考虑社会上与企业利害关系集团对会计信息需要的不同特点，确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。

（三）可比性原则

可比性原则就是要求会计核算应按公认的会计处理方法进行，做到不同企业、不同行业的会计信息相互可比，以便

信息使用者分析各企业、各行业的财务状况和经营成果。

（四）一贯性原则

一贯性原则是指对会计处理程序和方法所作出的特定的会计选择，要求会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更，以便对企业前后各期的会计信息进行对比、分析利用。如有必要变更，应将变更的情况、原因以及对企业财务状况和经营成果的影响，应在财务报告中说明。

（五）及时性原则

及时性原则要求企业的会计核算应当及时进行，具体地说，对当期发生的会计事项应当在当期内及时地进行会计处理，不能延至下期；会计报告也应在会计期间结束后的规定日期内编制完毕并及时呈报。

（六）明晰性原则

明晰性原则是指企业会计记录和会计报告必须清晰、明了，以便于理解和利用。会计信息的价值在于对决策有用。因此，每一个会计信息都应当使信息使用者理解它的含义和用途，并懂得怎样加以使用，即做到通俗易懂。

（七）重要性原则

重要性原则要求企业会计核算应当全面、完整地反映企业的经营过程和财务状况，对于影响决策的重要经济业务（事项）应当分别核算、分别反映，并在财务报告中予以重点揭示。对于次要的内容，可适当简化核算程序和方法，做到

主次分明、重点突出。

(八) 权责发生制原则

权责发生制又叫应收应付制，它是以收入和费用是否已经发生为标准来确定本期收入和支出的一种方法。该原则要求凡是属于本期收入和费用，不管是否在本期收付都应作为本期的收入和费用处理；凡不属于本期的收入和费用，即使款项在本期收到或付出，都不能作为本期的收入和费用处理，也就是说，应当计入本期的收入和费用与货币资金的实际收付不一定是一回事。因此，对某些经济业务要运用应收、应付和预收、预付的会计处理方法，并在期末对某些收入和费用进行调整，只有这样，才能保证会计信息的正确可靠。

(九) 配比原则

配比原则要求企业的收入与其相关的成本、费用应当相互配比，从而正确地核算企业的收入和费用，以便准确地计算当期损益。具体讲，对配比原则应从以下两方面理解：(1) 从企业整个经营期间来看，应将费用与收入进行配比，计算出企业经营业务终了时总的财务成果；(2) 从会计分期角度来看，各期的收入应与产生该期收入的费用相配比，以计算当期的财务成果。

(十) 谨慎性原则

谨慎性原则也称稳健性原则，是指它要求会计人员在行会计核算时应考虑企业的风险，合理核算可能发生的损失的费用。这就要求企业在选择会计处理方法时应当采取尽可

能不高估资产和所有者权益的会计处理方法，使企业的会计核算尽可能建立在比较稳妥可靠的基础上，如会计中可以采用加速折旧法、计提坏帐准备金、存货采用后进先出法核算等，从而使企业在激烈的市场竞争中和经营风险中，保全企业资产的完整，提高企业应付风险的能力。

（十一）实际成本核算原则

实际成本原则是指在以货币作为统一计量标准的情况下，对财产物资按取得时的实际成本计价，即按取得该项财产物资时所实际支付的货币总额计价，而且，一般地，即使物价发生变动，也不得调整其帐面价值。所以，实际成本原则也称作历史成本原则或原始成本原则。

（十二）划分收益性支出与资本性支出原则

该原则要求企业正确区分计入当期损益的支出与计入资产价值的支出，正确反映企业的资产价值和损益情况。凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应作为资产性支出，二者不得混淆。

以上 12 项会计原则，有的体现不同社会制度下市场经济对会计的共同要求，是会计的一般规律的概括和总结，具有国际通用性；有的则是从我国的国情出发，体现我国特定的经济环境对会计的要求，具有中国会计的特色。

第四节 会计核算方法及一般程序

一、会计核算方法

会计核算的方法是指根据会计对象的特点,为提供真实、完整、系统的会计信息,并进行控制所采用的一系列专门的技术方法。会计核算方法是会计方法中最基本的方法。但它也不是一成不变的,随着会计核算和控制内容的不断发展,会计的方法在不断改进和发展。会计核算方法主要有:设置会计科目和帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、资产清查、编制会计报表。下面对各种方法作扼要说明:

(一) 设置会计科目和帐户

会计科目是对会计对象的具体内容分门别类地进行核算所规定的项目。以会计科目为名称,在帐簿上开设的户头就叫帐户。设置会计科目,则是根据会计对象的具体内容和经济管理要求,规定分类核算的项目,以便在帐簿上据以开设帐户,记录和积累所需要的核算资料。每一个会计科目都包括一定的经济内容,有的会计科目还应根据管理的需要,进一步分为若干子目,如二级科目、三级科目等。总之,会计科目是具有层次性的指标体系,它决定了会计核算所能提供的范围。会计科目和帐户的设置,是会计核算制度设计的一项重要内容,对于正确填制凭证、登记帐簿、编制会计报表等核算方法,都有重要意义。

(二) 复式记帐