

立信 LIXINXIANDAIKUAJI

现代会计
手册

SHOUCE

立信会计出版社

主编·顾树桢 副主编·欧阳仲华 孙庆元 钱雪门



立信现代 会计手册

LIXINXIANDAI KUAJI
SHOUCE

主编·顾树桢

副主编·欧阳仲华 孙庆元 钱雪门

立信会计出版社

· 国家“八五”重点图书 ·

立信现代会计手册

主 编 顾树桢

副主编 欧阳仲华 孙庆元 钱雪门

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 46.5 插页 5 字数 1,280,000

1996 年 12 月第 1 版 1996 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5,000

ISBN7-5429-0459-0/F·0430

定价:93.00 元

《立信现代会计手册》

编辑委员会

主 编 顾树桢

副主编 欧阳仲华 孙庆元 钱雪门

编 委 (以姓氏笔画为序)

孙庆元 陈乃宽 应诗瑜

吴冠群 欧阳仲华 施仁夫

唐文瑞 顾树桢 钱雪门

黄子仁 章普安 蒋春牧

各篇撰稿人

第一篇	总论	欧阳仲华	钱雪门
第二篇	会计循环	施仁夫 欧阳仲华	秦文君
第三篇	货币资金与有价证券		黄子仁
第四篇	应收款项与应付款项		黄子仁
第五篇	存货		陈乃宽
第六篇	固定资产		林宝瓌
第七篇	无形资产与其他资产	林宝瓌	潘 飞
第八篇	投资与筹资	周忠惠	潘 飞
第九篇	产品成本的计算	章普安	潘 飞
第十篇	收入、费用和税金		丁元霖
第十一篇	利润和利润分配		丁元霖
第十二篇	所有者利益		丁元霖
第十三篇	会计报表	林宝瓌	卢 屹
第十四篇	标准成本制度	孙庆元	钱雪门
第十五篇	全面预算	章普安	曹惠民
第十六篇	决策会计	唐文瑞	章普安
第十七篇	责任会计	孙庆元	曹均伟
第十八篇	国际会计		钱嘉福
第十九篇	外汇会计		纪洪天
第二十篇	物价变动会计		钱雪门
第二十一篇	内部控制制度	朱荣恩	徐建新
第二十二篇	会计电算化	葛寿铭	励景源
附 录	几种复式记帐简介		施仁夫
索 引			方 辉

前 言

会计是国际“商业语言”，它对企业经营具有十分重要的意义。这本手册是在毕生致力于我国会计事业的潘序伦先生倡议下编写的。1981年，潘序伦先生鉴于我国已进入新的历史时期，社会主义现代化建设迫切需要包括会计读物在内的各类经济读物，以供读者学习和参考，乃邀集当年立信同仁和学生，重组立信会计编译所，着手组织编写“新编立信会计丛书”。手册即为当时拟订的丛书计划中的一本工具书。只是当时急需组织编写出版一批普及性的基础教材及参考用书，而复办立信会计图书用品社也还在申请之中，手册的准备工作难以开展，致未能在潘先生亲自主持下进行手册的编纂。立信会计图书用品社（现名立信会计出版社）于1986年秋复办，手册的编纂工作遂着手进行。经过长时期的酝酿、规划、讨论和编写，今虽勉力编就，但就其内容和质量而言，很可能难符潘先生的初衷。虽然如此，但我们主观上还是作出了最大的努力。今定名为《立信现代会计手册》，作为对潘先生的纪念。

本手册以中层次的广大企业会计人员作为主要读者对象，也可供财经院校师生在教学中参考使用。

编委会在讨论编写提纲之初，最先碰到的，就是本手册应包括的内容和形式问题。手册本无固定的模式，会计手册亦然。综观已有的各种手册，有集一门学科的所有名词，概念，列条释义的；有将该学科的所有分支内容以讲义的形式集中一起而类似全书性质的；有列出要点，采用问题解答方式的；也有以收集有关法令、制度、文件等汇编成册的，等等。但是不论手册取哪一种形式，它的共

同特点,就是要便于使用者从中找到他所需要的内容。

编委会经过反复讨论,认为名词解释形式的手册,可在丛书计划中另立一本《立信会计大辞典》,以满足这方面的需要;讲义形式的手册则以阅读丛书的有关专著更为方便和详细;而问题解答,则较难主观认定读者在工作和研究中会遇到什么样的问题;至于有关会计法令、制度等,则可择其最基本和重要的作为手册的附录。从而,编委会讨论决定本手册以基本理论和基本方法为主,按照国际上通行的学科体系安排:首篇总论,阐明会计的涵义、会计理论结构和会计运行体系,接着就分二十一篇阐述当代会计学的两大分支——财务会计和管理会计中的各项具体内容,如会计循环、货币资金、存货、应收与应付款项、固定资产、无形资产和递延资产、投资与筹资、产品成本计算、收入费用和税金、利润与利润分配、所有者权益、会计报表的编制与分析、决策会计、全面预算、标准成本会计制度、责任会计等,以及会计理论和实践发展中的新领域和新课题,如国际会计、物价变动会计、外汇会计、内部控制制度、会计电算化等等,力求门类齐全,以方便读者按需查阅。

作为一本通用的,而不是仅适用于某一专业或经济部门的会计手册,我们为各篇确定了统一的编写原则。主要是:它所阐述的基本理论和基本方法,应是已为人们所公认或达成一致的,至于不同的意见,则择其有代表性的作简要的评述;各篇采用突出重点的写法,即对其主要内容均应充分反映,但不要求面面俱到,无需像写讲义那样作全面铺陈;举凡理论概念方面和会计处理方法方面的问题,尽可能都做到立论科学,阐述准确,分析深透,解说清楚,交代明白,而不致使人产生歧见,同时也不作过细的描述。虽然我们为自己定下了这些要求,力求使读者阅后既可充分理解其基本要领,又可收到触类旁通之效,但限于我们的水平,是不是已经真正做到,还要经受广大读者的检验。

需要说明的是,本书付梓时,适逢财政部行将颁发一系列具体

会计准则。虽然本手册的内容不一定会完全涉及到这些具体问题，但难免会有某些提法和会计处理方法不尽与之相符，建议读者可视需要对照查阅，以顺利地从事会计工作。

在手册的编纂过程中，得到国家新闻出版署的批准，列为“八五”国家重点图书。这对我们来说，既是极大的鼓舞，也是一种鞭策，促使我们以最大的努力来编好这本手册。

恳切地期望读者对手册中的不足之处，予以批评指正。

1996年8月

目 录

第一篇 总 论

一、会计的涵义	(1)
(一) 会计的产生和发展	(1)
(二) 会计的性质	(4)
1. 会计的定义	(4)
2. 会计性质的主要观点	(6)
(三) 会计对象	(8)
(四) 会计目标	(13)
(五) 会计职能	(15)
1. 反映	(16)
2. 控制	(17)
3. 参与决策	(17)
二、会计基本理论和概念	(18)
(一) 会计理论和概念的指导意义	(19)
1. 会计理论	(19)
2. 会计概念	(20)
3. 会计概念结构体系	(21)
(二) 会计假设	(23)
1. 会计主体假设	(23)
2. 持续经营假设	(24)
3. 会计期间假设	(25)

4. 货币计量和币值稳定假设	(25)
(三) 会计原则	(27)
1. 客观性原则	(28)
2. 相关性原则	(28)
3. 及时性原则	(29)
4. 可比性原则	(30)
5. 一致性原则	(31)
6. 明晰性原则	(32)
7. 重要性原则	(32)
8. 充分反映原则	(33)
9. 实际成本核算原则	(34)
10. 权责发生制	(35)
11. 配比原则	(35)
12. 收益性支出与资本性支出划分原则	(36)
13. 谨慎性原则	(37)
(四) 会计要素	(38)
1. 资产	(39)
2. 负债	(40)
3. 所有者权益	(41)
4. 收入	(42)
5. 费用	(43)
6. 利润	(45)
三、会计运行体系	(45)
(一) 会计方法	(46)
1. 设置帐户和复式记帐	(47)
2. 填制和审核凭证	(48)
3. 登记帐簿	(49)
4. 成本计算	(50)

5. 财产清查	(50)
6. 报表编制	(51)
(二) 会计运行的组织和管理	(52)
1. 会计的立法	(52)
2. 会计机构和会计人员	(54)
(三) 会计学及其分支	(56)
1. 会计学科的形成	(56)
2. 会计学的分支学科	(57)

第二篇 会计循环

一、概述	(61)
(一) 会计循环的涵义	(61)
(二) 会计等式	(63)
二、设置帐户和复式记帐	(67)
(一) 设置帐户	(67)
1. 帐户是对会计要素的分类	(67)
2. 帐户的结构	(70)
(二) 复式记帐法	(72)
1. 复式记帐原理	(73)
2. 会计分录	(78)
三、会计凭证	(80)
(一) 原始凭证	(80)
1. 原始凭证的作用	(81)
2. 原始凭证的种类	(81)
3. 原始凭证的内容和填制要求	(82)
4. 原始凭证的审核	(84)
(二) 记帐凭证	(84)
1. 记帐凭证的作用	(85)

2. 记帐凭证的种类和编制方法	(85)
3. 单式记帐凭证	(88)
4. 记帐凭证的汇总	(90)
5. 记帐凭证的填制要求和审核	(93)
四、会计帐簿	(95)
(一) 帐簿的意义和种类	(95)
1. 设置帐簿的意义	(95)
2. 帐簿的种类	(96)
(二) 日记帐	(98)
1. 日记帐的一般格式及其登记方法	(98)
2. 日记帐的分割——特种日记帐	(100)
(三) 分类帐	(105)
1. 总分类帐	(105)
2. 明细分类帐	(106)
3. 总分类帐户和明细分类帐户的关系和平行登记	(109)
五、试算平衡和记帐技术	(110)
(一) 试算平衡	(110)
1. 试算平衡的意义	(110)
2. 试算表的编制	(112)
(二) 记帐技术	(115)
1. 登记帐簿的一般规则	(115)
2. 错误更正方法	(116)
六、结帐的步骤和方法	(119)
(一) 结帐前帐项的调整	(119)
1. 期末帐项调整的意义	(119)
2. 期末帐项调整的内容	(120)
(二) 对帐	(124)
1. 对帐的意义	(124)

2. 对帐的内容和要求	(125)
(三) 结帐	(126)
1. 结帐的意义	(126)
2. 结帐的方法	(127)
七、结帐工作底稿和财务报表的编制	(129)
(一) 结帐工作底稿	(129)
1. 结帐工作底稿的作用	(129)
2. 结帐工作底稿的编制方法	(132)
(二) 财务报表的编制	(135)
1. 资产负债表	(135)
2. 损益表	(137)
(三) 记帐程序	(138)
1. 记帐凭证记帐程序	(139)
2. 汇总记帐凭证记帐程序	(140)
3. 科目汇总表记帐程序	(141)

第三篇 货币资金和有价证券

一、概述	(143)
(一) 货币资金的概念	(143)
1. 现金的涵义	(143)
2. 银行存款的概念	(144)
3. 其他货币资金的内容	(144)
(二) 有价证券的概念	(144)
二、现金	(145)
(一) 现金管理制度	(145)
(二) 现金的内部控制	(146)
(三) 现金收支的范围及其核算	(148)
1. 现金收入	(148)

2. 现金支出	(148)
3. 现金收支的核算	(148)
三、银行存款	(149)
(一) 银行存款及其帐户的种类	(149)
1. 银行存款的分类	(149)
2. 银行存款帐户的分类	(149)
(二) 银行存款的内部控制	(150)
(三) 银行结算制度	(151)
1. 银行汇票结算	(152)
2. 商业汇票结算	(152)
3. 支票结算	(153)
4. 委托付款结算	(153)
5. 托收承付结算	(153)
6. 委托收款结算	(153)
7. 汇兑结算	(154)
8. 信用证结算	(155)
9. 信用卡结算	(155)
10. 本票结算	(155)
(四) 银行存款帐户的设置和核算	(156)
(五) 银行对帐单的调节和帐目调整	(156)
四、其他货币资金	(159)
1. 外埠存款	(159)
2. 银行汇票存款	(159)
3. 银行本票存款	(160)
4. 信用证存款	(160)
5. 在途货币资金	(160)
五、有价证券	(161)
(一) 有价证券投资的分类	(161)

1. 流动资产类投资	(161)
2. 非流动资产类投资	(161)
(二) 有价证券的认购和现购	(162)
(三) 有价证券的计价及其会计处理	(163)
1. 成本法	(163)
2. 市价法	(163)
3. 成本与市价孰低法	(164)
(四) 有价证券的出售	(165)
六、货币时间价值	(166)
(一) 货币性资产与货币资金	(166)
(二) 利息和利率	(167)
1. 利息	(167)
2. 利率	(167)
(三) 单利和复利	(169)
1. 单利	(169)
2. 复利	(169)
(四) 现值和终值	(171)
1. 现值	(171)
2. 终值	(172)
(五) 年金	(173)

第四篇 应收款项与应付款项

一、概述	(179)
(一) 应收款项与应付款项的概念	(179)
1. 应收款项的内容	(180)
2. 应付款项的内容	(180)
(二) 应收款项与应付款项的划分	(180)
二、应收款项	(181)

(一) 应收帐款	(181)
1. 应收帐款的内容	(181)
2. 应收帐款帐龄表	(182)
3. 坏帐	(185)
4. 分期收款销货	(188)
(二) 其他应收款	(190)
1. 应收的各种赔款和罚款	(190)
2. 应收出租包装物的租金	(191)
3. 应收其他款项	(191)
(三) 待决应收款项	(192)
(四) 暂付款项	(193)
(五) 预付帐款	(193)
三、应收票据	(194)
(一) 票据的转让	(196)
(二) 票据的贴现	(197)
(三) 坏票损失	(199)
四、应付款项	(200)
(一) 应付帐款	(200)
(二) 其他应付款	(201)
(三) 暂收款项	(202)
(四) 预付帐款	(202)
五、应付票据	(203)
(一) 应付票据的分类	(203)
(二) 应付票据的核算	(204)
(三) 应付票据的贴现	(205)

第五篇 存 货

一、概述	(206)
------------	-------

(一) 存货的概念	(206)
(二) 存货的分类	(208)
二、存货的计量	(209)
(一) 存货计量的涵义	(209)
(二) 两种盘存制度	(211)
1. 定期盘存制	(211)
2. 永续盘存制	(212)
(三) 存货的计价基础	(213)
1. 实际成本基础	(214)
2. 重置成本基础	(214)
3. 成本或市价孰低基础	(215)
(四) 存货发出的计价方法	(217)
1. 个别计价法	(217)
2. 先进先出法	(219)
3. 后进先出法	(221)
4. 平均成本法	(223)
5. 最后进价法	(227)
6. 其他存货计价法	(228)
三、存货的核算	(235)
(一) 流转税制改革及有关帐户设置	(235)
1. 流转税制改革	(235)
2. 增值税的帐户设置	(237)
(二) 存货收入的核算	(239)
1. 存货收入的计价	(239)
2. 库存商品取得时的核算方法	(240)
3. 原材料取得时的核算方法	(242)
(三) 工业存货发出的核算	(243)
1. 原材料按实际成本发出的核算方法	(243)