

XIN BIAN KUAIJI TUJIE

新编会计图解

高耀文 编著
韩志芳 主审

陕西科学技术出版社

序

为适应改革开放和社会主义市场经济发展的需要，尽快建立起社会主义市场经济会计体系，中央提出向国际会计接轨，向西方会计逐步靠拢的战略部署，为了迎接会计风暴，经国务院批准，由财政部颁发了“两则”、“两制”，使会计改革走上新的里程碑，掀起了全国学习贯彻新会计的热潮，作者根据长期工作实践和教学经验，以求实、奉献、独创精神，从会计理论与实际的结合上大胆地作了探索，以其新颖开拓的形式写出了《新编会计图解》一书，其主要特点是：

1、本书采用图解形式，本身就是一种科学实用技术，运用这种技术方法阐述研究问题，使其理论与方法一目了然。

2、本书以其独特构思，将“两则”，学术界的理论研究和广大财务会计工作者的实务等巨大工程，巧妙地融解于图解之中，具有政策的宣传性、理论的探索性、知识的普及性、方法的实用性和学习有效性的特点。

3、本书由三篇内容构成统一的整体，又可独立成系统。第一篇，对我国建立社会主义市场经济会计模式作了图解；第二篇，对新会计的基本理论和基本方法作了简明扼要描绘；第三篇，运用会计新理论，按照“两则”和新制度的要求，以工业企业为其研究对象，图解描绘了会计实务处理程序。

本书理论结合实际，深入浅出、形象直观、一目了然，既可作为广大财会、经济工作者学习掌握“两则”的参考书，又是各大、专院校师生、干部培训班，以及在职财会工作者和自学者的的一本好参考书。

杨宗昌

1993年8月

前 言

会计是一门为经济建设服务的实用科学，为适应社会主义市场经济发展的需要，急需更新观念，建立起与此相适应的新型会计，为此我编著了《新编会计图解》一书，旨在探索中做点实事。

本书采用图文并茂的形式，将会计模式、会计原理和会计方法融解于图表之中，与同类图书比较，它深入浅出、一目了然、便于学习、掌握和运用。一个人的时间是有限的，知识的扩展是无限的，解决这一矛盾的途径和方法很多，采用科学实用的图解技术是其重要途径之一，它不仅使学者乐于学习、勤于思考，而且省时、省力、见效快。

由于时间紧，加之学习不深，水平有限，许多理论和实践问题还有待探索，书中难免存在缺点和错误，敬请读者批评指正。

中国会计学会常务理事、陕西省会计学会副会长、陕西财经学院杨宗昌教授欣然为本书作序，并给以热忱的指导；陕西财政专科学校校长韩志方教授在百忙中审阅了书稿，并给以积极鼓励；陕西财经学院会计系左志坚副教授对本书编写给以鼎力支持。

在此，特向他们表示衷心感谢。

作者

1993年8月1日

目 录

第一篇 会计模式

1	概论	2
1.1	目标	2
1.2	模式	6
2	《企业会计准则》	13
2.1	会计准则的地位	13
2.2	会计准则的构成	14
2.3	会计准则内容	15
2.4	会计准则的基本特点	21
2.5	社会主义市场经济与会计准则	26
2.6	国际惯例与会计准则	26
2.7	现行会计与会计准则	28
2.8	市场经济会计模式与计划经济会计模式	29
2.9	新旧制度对比	31
3	《企业财务通则》	37
3.1	《企业财务通则》与《企业会计准则》的关系 ...	37
3.2	制定《企业财务通则》的必要性	38

3.3	通则改革的主要内容	38
3.4	《企业财务通则》的特点	39
3.5	财务改革的目标原则	39
3.6	《企业财务通则》的结构体系	40
4	《工业企业会计制度》	49
4.1	会计制度改革的主要内容	49
4.2	会计制度的主要特点	50

第二篇 会计原理

1	会计概论	52
1.1	会计的产生和发展	52
1.2	会计的对象	53
1.3	会计的特点	54
1.4	会计的职能	55
1.5	会计的分类	56
1.6	会计方法	57
2	会计基础理论	60
2.1	会计理论结构	60
2.2	会计目标	61
2.3	会计准则	62
2.4	会计的确认和计量	74
2.5	会计制度	77
3	帐户和复式记帐	81

3.1	帐户	81
3.2	记帐方法	89
3.3	借贷记帐法	90
4	会计循环和成本计算	94
4.1	会计循环	94
4.2	成本计算	97
5	会计凭证	99
5.1	原始凭证	99
5.2	记帐凭证	104
6	帐簿	107
6.1	帐簿的作用	107
6.2	帐簿的种类和格式	107
6.3	记帐	111
6.4	对帐	112
6.5	结帐	112
6.6	查错改错方法	113
7	会计核算形式	116
7.1	记帐凭证核算形式	116
7.2	科目汇总表核算形式	117
7.3	汇总记帐凭证核算形式	119
7.4	日记总帐核算形式	120
8	财产清查	123
8.1	财产清查的方法	123
8.2	财产清查结果的会计处理	124

9 会计报表	126
9.1 资产负债表	127
9.2 损益表	130
9.3 利润分配表	131
9.4 财务状况变动表	133
10 会计电算化系统	136
10.1 会计电算化系统的概念	136
10.2 会计电算化系统的生命周期	139
10.3 会计电算化系统的分析	141
10.4 会计电算化系统的设计	143
10.5 电算化系统的运行、维护与评审	146

第三篇 会计核算

1 资产的确认、计量和核算	149
1.1 流动资产的核算	150
1.2 长期投资的核算	202
1.3 固定资产的核算	213
1.4 无形资产的核算	225
1.5 递延资产的核算	228
1.6 其他资产的核算	230
2 负债的确认、计量和核算	232
2.1 流动负债的核算	233
2.2 长期负债的核算	241

3	所有者权益的确认、计量和核算	250
3.1	所有者权益的确认、计量	250
3.2	所有者权益的核算	251
4	收入的确认、计量和核算	256
4.1	收入的确认与计量	257
4.2	收入的会计核算	258
5	费用的确认、计量和核算	261
5.1	费用的概念	261
5.2	费用的确认、计量	262
5.3	费用的核算	265
6	利润的确认、计量和核算	280
6.1	利润的概念	280
6.2	利润总额的确认与计量	280
6.3	利润分配程序和核算	284

第 1 篇

会 计 模 式

1. 概论

一套适应社会主义市场经济体系要求的财务会计法规制度，《企业财务通则》和《企业会计准则》已正式颁布实施。两则共同构成我国财务会计改革的基本框架和原则。这一带根本性的财务会计制度的大改革，必将对建立企业公开竞争机制，完善社会主义市场经济体制起重要的促进作用。

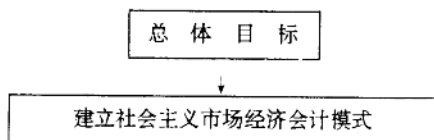
1.1 目标

1.1.1 总体目标

党的第十四次全国代表大会，确立了发展社会主义市场经济的改革目标。为经济发展服务的财务会计工作必须改革，以适应社会主义市场经济体制建立与发展的需要。

社会主义新时期会计改革的目标是，建立与社会主义市场经济发展要求相适应的会计体系。这个体系是以提高经济效益为目的，以强化管理为中心，有利于完善内部管理体制和责任制的经营管理型会计模式（见图表 1-1）。

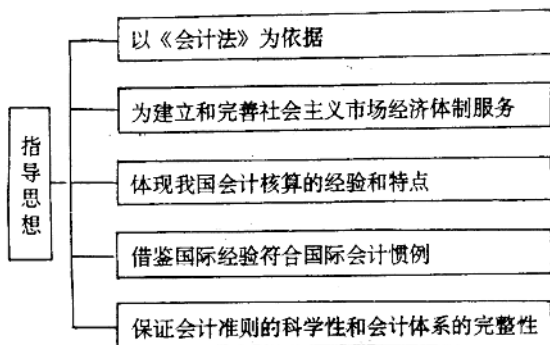
图表 1-1 总体目标



1.1.2 指导思想

制定具有中国特色的会计准则的指导思想：在总结我国会计制度的基础上，充分借鉴国际会计惯例，建立符合社会主义市场经济体制相适应的会计核算体系（见图表 1-2）。

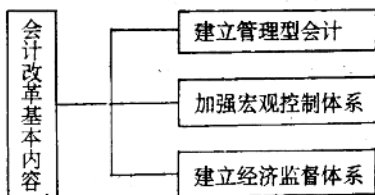
图表 1-2 指导思想



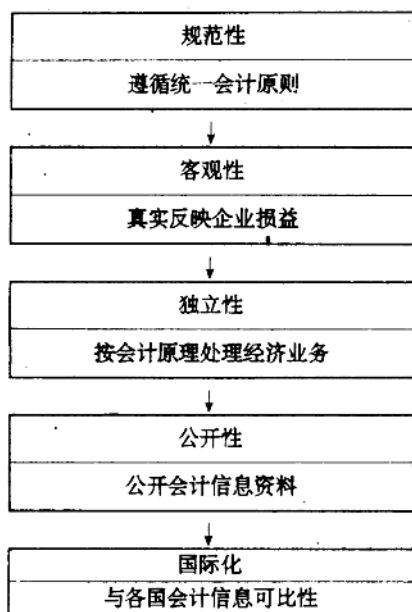
1.1.3 改革内容

新时期会计改革的基本内容：建立以提高经济效益为目的，以强化内部管理为中心，有利于完善各单位经营管理机制的管理型会计；改善加强宏观控制，充分发挥各方面积极性和创造性的管理体制；建立会计的社会经济监督体系，为社会主义市场经济服务（见图表 1-3、图表 1-4）。

图表 1-3 会计改革的基本内容



图表 1-4 管理型会计的内容



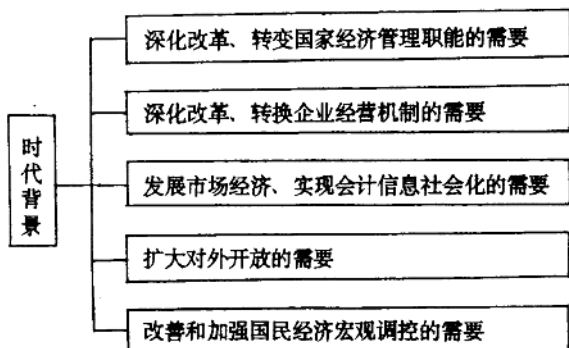
1.1.4 时代背景

会计准则是改革开放的产物。制定会计准则，并以它逐步取代分部门、分行业、分所有制一统到底的会计制度，是适应社会主义市场经济发展的需要。其背景如图表 1-5 所示。

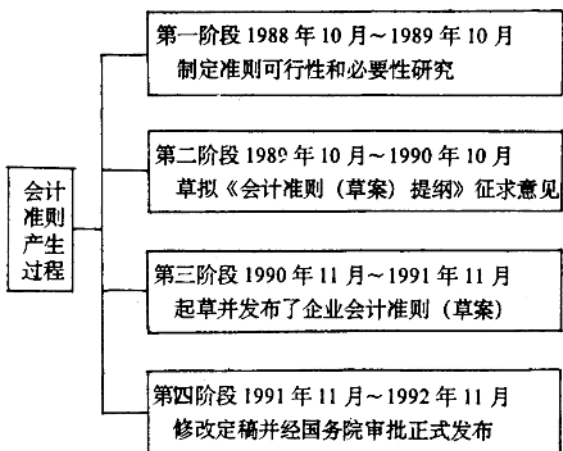
1.1.5 产生过程

财政部会计事务管理司于 1988 年 10 月成立会计准则课题组，经过 4 年四个阶段于 1992 年 12 月正式颁布，详见图表 1-6 所示。

图表 1-5 会计准则产生的历史背景



图表 1-6 会计准则产生的过程

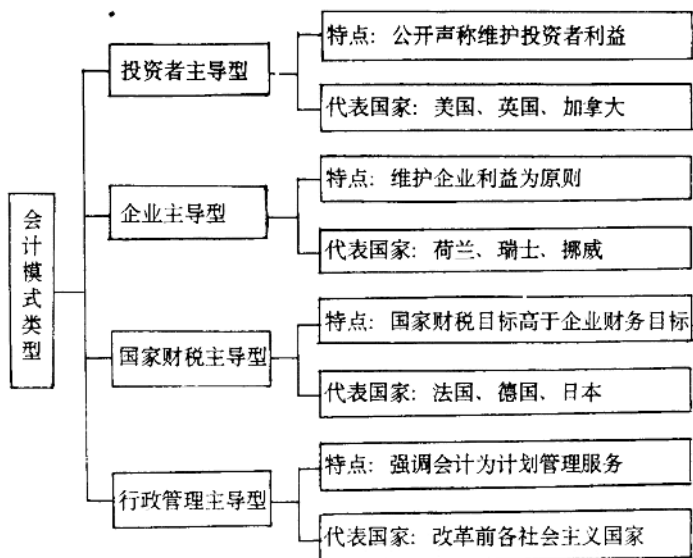


1.2 模式

1.2.1 会计模式

会计模式，是指反映会计构成及其特征的基本框架。是由会计理论、会计法规、会计组织、会计人员、会计程序、会计方法以及会计对象等要素构成的一个有机整体。会计的模式是和一定的经济管理体制相适应的。因此，各国的会计模式是不同的（见图表 1-7）。

图表 1-7 会计模式类型



1.2.2 中国市场经济会计模式

我国《企业会计准则》伴随着《企业财务通则》于 1992 年

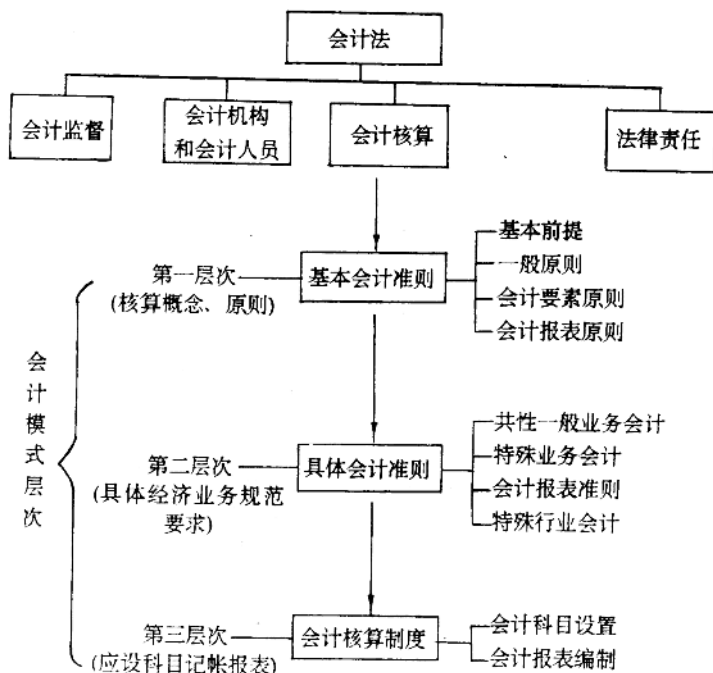
11月16日经国务院审批正式颁布了。这是中国会计发展史上的一个新的里程碑，它宣告了计划经济会计模式的结束和市场经济企业会计新模式的诞生。

我国制定的企业会计准则，是在社会主义公有制占主导地位的市场经济体制下，既要满足投资者需要，又要满足政府管理需要的新模式，它是投资者与管理者相结合的双重主导型会计模式。

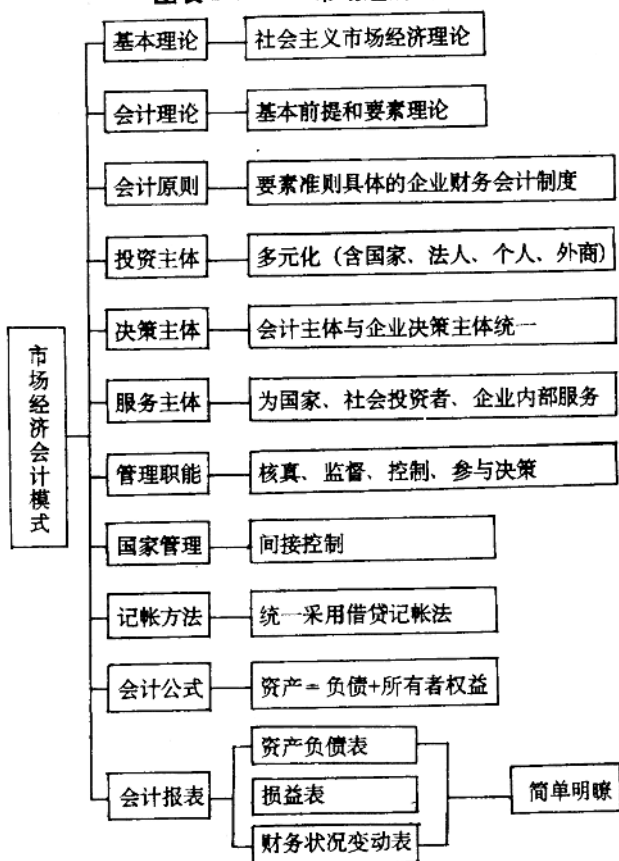
中国市场经济会计模式体系见图表1-8。

中国市场经济会计模式见图表1-9。

图表1-8 中国市场经济会计模式体系



图表 1-9 市场经济会计模式



1.2.3 会计理论

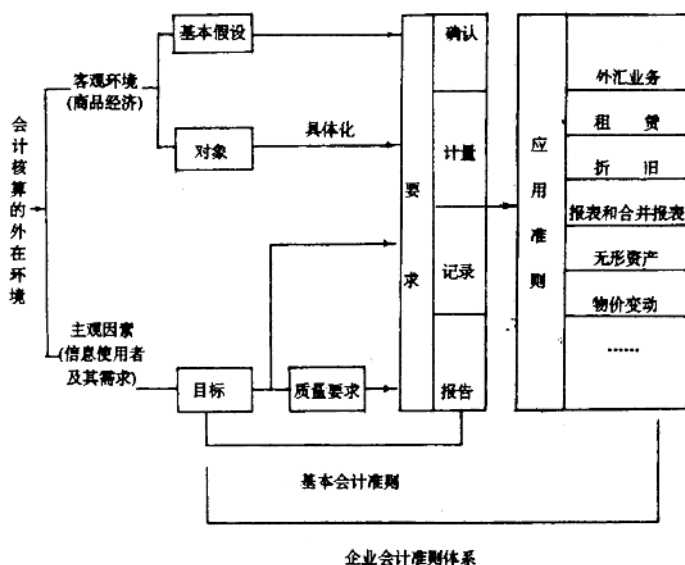
会计是一门应用性科学，受社会政治、经济、文化、科学技

术等环境的制约。

会计准则的基本理论是由两部分构成，即第一，由现代会计赖以存在和发展的客观环境——商品经济——决定会计核算的基本假设和对象——具体化为会计要素；第二，由信息使用者对会计核算目标的期望和要求，它是制定会计准则的出发点。

葛家澍等理论观点如图表 1-10 所示。

图表 1-10 会计准则基本理论



还有同志提出“以会计实践为基础，以会计本质为起点的会计理论体系，”如图表 1-11 所示。