

# 新编基础会计

赵常顺 常 征 主编



中国商业出版社

## 编写说明

为了满足财经院校开设基础会计课程教学的需要,我们组织部分长期从事会计学教学和研究的专家、学者,以《企业会计准则》为依据,以国家颁布的最新法规和现行企业会计制度为基准,借鉴、吸收当前会计改革中的新经验、新方法,编写了《新编基础会计》一书。

本书力求博取众家之精华,具有内容新颖、结构合理、重点突出、简明易懂、实用性强等特点,既可作为各类财经院校教学和财经系统岗位培训的理想教材,也是对会人员自学或参加自学考试、专业技术职务评定等应试人员的重要参考读物。

本书由赵常顺、常征担任主编,程青、耿贝贝、钱振宇、倪汝善担任副主编。参加本书编写的还有(按姓氏笔划为序)王树文、王淑娟、王鲁波、孙占东、曲明礼、李玉芝、邱洪刚、杨新国、张凯、邵清学、秦景秀、高玉霞,最后由张世体审阅定稿。

本书在编写过程中,广泛参阅借鉴了国内外许多名家专著,在此一并表示谢意。书中存在某些缺点甚至错误之处,诚请读者批评指正。

编者

一九九六年六月

# 目 录

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| <b>第一章 总论</b> .....          | (1)   |
| 第一节 会计的意义.....               | (1)   |
| 第二节 会计对象.....                | (9)   |
| 第三节 会计核算的基本前提和一般原则 .....     | (12)  |
| 第四节 会计的目的和任务 .....           | (22)  |
| 第五节 会计核算的方法 .....            | (27)  |
| <b>第二章 会计科目与帐户</b> .....     | (32)  |
| 第一节 会计要素 .....               | (32)  |
| 第二节 会计科目 .....               | (40)  |
| 第三节 帐户 .....                 | (47)  |
| <b>第三章 复式记帐</b> .....        | (53)  |
| 第一节 会计等式 .....               | (53)  |
| 第二节 复式记帐原理 .....             | (59)  |
| 第三节 借贷记帐法 .....              | (62)  |
| 第四节 总分类帐户与明细分类帐户及其平行登记 ..... | (79)  |
| <b>第四章 企业基本经济业务的核算</b> ..... | (89)  |
| 第一节 供应过程基本经济业务的核算 .....      | (89)  |
| 第二节 生产过程基本经济业务的核算 .....      | (94)  |
| 第三节 销售过程基本经济业务的核算.....       | (106) |
| 第四节 管理费用和财务费用的核算.....        | (111) |
| 第五节 利润形成和分配的核算.....          | (114) |
| 第六节 其他主要经济业务的核算.....         | (121) |
| <b>第五章 帐户的分类</b> .....       | (129) |
| 第一节 帐户按经济内容的分类.....          | (129) |

|            |               |       |
|------------|---------------|-------|
| 第二节        | 帐户按用途和结构的分类   | (132) |
| <b>第六章</b> | <b>会计凭证</b>   | (150) |
| 第一节        | 会计凭证概述        | (150) |
| 第二节        | 原始凭证的填制和审核    | (156) |
| 第三节        | 记帐凭证的填制和审核    | (160) |
| 第四节        | 会计凭证的传递和保管    | (165) |
| <b>第七章</b> | <b>帐簿</b>     | (169) |
| 第一节        | 帐簿概述          | (169) |
| 第二节        | 帐簿的设置和登记      | (173) |
| 第三节        | 对帐和结帐         | (179) |
| 第四节        | 登记帐簿的规则与错帐更正  | (183) |
| <b>第八章</b> | <b>财产清查</b>   | (189) |
| 第一节        | 财产清查的意义       | (189) |
| 第二节        | 财产清查的种类和方法    | (192) |
| 第三节        | 财产清查结果的处理     | (201) |
| <b>第九章</b> | <b>会计报表</b>   | (208) |
| 第一节        | 会计报表概述        | (208) |
| 第二节        | 资产负债表的内容和编制   | (215) |
| 第三节        | 损益表的内容和编制     | (222) |
| 第四节        | 财务状况变动表的内容和编制 | (225) |
| 第五节        | 会计报表的报出       | (228) |
| 第六节        | 会计报表的分析利用     | (229) |
| <b>第十章</b> | <b>会计核算形式</b> | (239) |
| 第一节        | 会计核算形式概述      | (239) |
| 第二节        | 记帐凭证核算形式      | (241) |
| 第三节        | 科目汇总表核算形式     | (265) |
| 第四节        | 汇总记帐凭证核算形式    | (270) |
| 第五节        | 日记总帐核算形式      | (276) |

|                  |                    |              |
|------------------|--------------------|--------------|
| 第六节              | 多栏式日记帐核算形式.....    | (279)        |
| <b>第十一章</b>      | <b>会计工作组织.....</b> | <b>(285)</b> |
| 第一节              | 会计工作组织概述.....      | (285)        |
| 第二节              | 会计机构.....          | (287)        |
| 第三节              | 会计人员.....          | (292)        |
| 第四节              | 会计法规和制度.....       | (299)        |
| 第五节              | 会计操作技术.....        | (305)        |
| 第六节              | 会计档案.....          | (312)        |
| <b>附录一</b> ..... |                    | <b>(315)</b> |
| <b>附录二</b> ..... |                    | <b>(321)</b> |

# 第一章 总 论

## 第一节 会计的意义

会计是经济管理的重要组成部分，是为进行经营决策，提高经济效益服务的以提供财务信息为主的经济信息管理系统。这个管理系统以货币为主要计量单位，对企业、事业、机关等单位的经济活动进行核算和监督，通过信息的提供来反映情况，并利用信息反馈实行监督。

### 一、会计的产生和发展

会计是适应人们提高经济效益的要求而产生的，并随着社会生产的发展而不断发展的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，在生产过程中，人们总是希望以尽可能少的生产耗费取得尽可能多的生产成果，为达到这一要求，就必须对生产活动进行观察、计量、记录、比较。在人类社会的初期，生产活动比较简单，人们最初对生产活动的计算和记录是通过大脑的计算和记忆来完成的。这与生产力极其低下，生产活动极其简单，劳动产品极其贫乏的社会是完全适应的。当生产力发展到一定水平的时候，在生产活动比较频繁，劳动产品有所增多的情况下，单凭人类的大脑来进行计算和记忆是远远不够的，必须借助于一些物品，例如，鹿角、兽骨、木片、龟甲等进行记录和计算，于是产生了“刻木记事”、“结绳记事”等进行记录和计算的方法。这时候的记录和计算只是生产活动的一个附带工作。

随着社会生产的不断发展，社会再生产过程的日益复杂，原

来对生产活动进行记录和计算的方法也随着得到了变化和发展。当社会生产出现剩余产品，并开始了社会分工协作的时候，人类需要进一步对生产过程进行反映和监督，以计算、记录产品的数量，以及为进行生产所需要的劳动消耗，需要权衡得失，保管剩余产品。于是就产生了原始的核算，即原始的会计，并进而出现了专门从事记录、计算工作的记帐员。这就使原来是生产的一种附带工作，逐步成为一种生产管理所必需的专门的会计工作。会计也就由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐渐完善起来。

### （一）中国会计的产生和发展

会计在我国有悠久的历史。尽管现代会计的涵义和古代相比有很大的不同，尽管会计的技术、方法现在已经发生了极大的变化，“会计”一词远在大约公元前 1100 年到前 770 年之间的西周时代就已经出现了。据史籍记载，我国西周王朝已设立了“司会”这一专职官吏来掌管国家和地方的“百物财用”。“司会掌邦之六典八法、八则……而听其会计”，并“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“会计”一词的涵义，清代学者焦循在《孟子正义》一书中解释：“零星算之为计，总合算之为会。”参互、月要、岁会可以理解为旬报、月报和年报。根据月计岁会通过日积、月累到岁终的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。

我国唐代，“帐”字已经开始应用到会计当中，与“簿”联用，形成了“帐簿”一词，帐簿开始普遍使用纸张。唐代还设有户部掌管会计工作，设比部作为审计机关，加强了会计监督和会计检查。唐代还向国外传播中国会计的理论和方法。中国的收付记帐法以及记帐所用的数码字、计量单位等都在此时传入日本，为日本所广泛应用，扩大了中国会计在世界上的影响。

宋代中国会计有了突出的发展。宋代健全了会计组织机构，设有会计司和审计司。宋代已设有草帐（又称底簿或底帐，即备忘录）、流水帐（序时明细帐）和总帐，并且分别会计科目记帐。尤

其是“四柱清册”可称得上是宋代会计的重大发明。所谓四柱清册，就是封建官府办理钱粮报销或移交手续时所登记的帐册。它分为：旧管（上期结存）、新收（本期收入）、开除（本期支出）和实在（本期结存）四部分，称之为四柱，所以这种帐册叫四柱清册。四柱之间的平衡关系是：旧管+新收-开除=实在。四柱清册为中国收付记帐法奠定了理论基础。

明清两代，行政机构继承宋制。明代统一了帐簿的格式，帐页分上收下付两部分，会计记录已经以货币为统一量度，代替了实物量度。明末清初，出现了中国最早的复式记帐法——龙门帐。这对中国会计由单式记帐法向复式记帐法转变起着重要的推动作用。清代会计记帐也由单式记帐法向复式记帐法过渡，出现了三脚帐和四脚帐等按复式记帐原理登记的帐簿。这些对中国会计的发展起到了很大的促进作用。

在20世纪初期，借贷记帐法传入我国，随后又引进了英美的会计制度，对改革中式会计，促进我国会计的发展起到了一定的作用。

中华人民共和国成立以后，我国会计工作者一方面继承了中式会计的优点，另一方面又吸收了西式会计的精华，比照苏联会计的模式，逐步建立起我国会计的理论和方法。在这以后的几十年里，我国会计虽多次遭到严重挫折，历经几起几落，但仍然取得了较大成就。1985年我国颁布了《中华人民共和国会计法》，使会计工作进入法制轨道。1992年11月30日，我国在经过多年的调查研究，广泛地听取和吸收各方的意见，并在充分借鉴国际会计惯例的基础上，由财政部颁布了《企业会计准则》，并从1993年7月1日起施行。这一准则的发布实施，对于完善我国的会计核算工作，促进我国市场经济的不断发展，具有重要的意义。

## （二）西方会计的产生和发展

会计在外国，历史也很很久了，在印度太古的共同体里农业

上已经有了记帐员。在公元前三四千年，古埃及法老已设有专职的“录事”，管理宫廷的赋税收入和各种军饷、官吏俸禄等各项支出。大约距今四千年以前，巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。在西方，会计在封建经济逐渐瓦解、资本主义经济逐渐形成过程中产生了。

中世纪地中海沿岸资本主义经济逐渐繁荣起来，与之相适应的会计也得到了发展。13世纪意大利的佛罗伦萨市，从事金融业的经纪人所使用的银行帐簿，开始以借主和贷主的名字开立人名帐户。每一人名帐户都分借贷两方：左方为借，右方为贷。每笔借贷款项分别记入一个帐户的借方，另一个帐户的贷方。这种方法被称为佛罗伦萨式簿记法。这是借贷记帐法的萌芽。

随着资本主义经济的进一步发展，1340年意大利的热那亚开始出现了不仅按人名设置帐户，而且按物品设置帐户的会计帐簿。每一帐户分左右两方，左方为借，右方为贷。一切经济业务都分别记入一个相应帐户的借方，另一个相应帐户贷方；借贷两方金额相等。这种方法被称为热那亚式簿记法。这使记帐方法前进了一大步。

到了15世纪末期，意大利的威尼斯商人，在热那亚簿记法的基础上，增设了损益帐户、资本帐户和试算平衡表，致使所有帐户都能够进行试算平衡。这种方法被称为威尼斯式簿记法。这使资本主义会计的记帐法得到进一步的完善。

1494年意大利人卢卡·巴却里（Luca Pacioli）撰著的《算术·几何与比例概要》一书对威尼斯式簿记法进行了详细介绍，这是会计史上的新纪元。

18世纪末19世纪初，西方股份公司的出现和发展，资本所有权同经营权的分离，产生了独立职业会计师，从而形成了以企业会计向股东集团、债权人及外部利害关系人提供各种财务报表为中心任务的“财务会计”概念。20世纪30年代以后，为了使会计

核算工作规范化，增强会计报表的真实性和可比性，西方各国先后制订了会计准则，将会计理论和方法推上了一个新水平。二次大战后，出现了大规模的企业经营，适应国内外市场激烈竞争需要，迫切需要企业内部经济活动和经营管理的合理化，迫使企业经营管理与企业会计结合起来，从而形成了同传统“财务会计”相并列的“管理会计”，进一步丰富了会计学的内容。

随着现代科学技术的进步，会计理论和会计技术更有了突飞猛进的发展。现代会计的特征是日益科学化、规范化和国际化，尤其是电子计算机在会计上的应用，不仅代替了会计人员从审核凭证到会计报表编报的全部核算过程的工作，更重要的是这能快速而准确地提供经营管理所需要的各种会计数据资料，这给会计工作及会计理论带来了极大的变革，成为现代会计的重要标志。

综上所述，会计是适应人类对生产过程中生产耗费和生产成果的记录、计量、比较，以分析考核其经济效益的客观需要而产生，并随着社会生产的发展而不断发展和完善，由生产职能的附带部分逐渐分离出来，成为经济管理的重要组成部分。实践证明，经济越发展，会计越重要，办经济离不开会计。

## **二、会计的本质**

会计的实质是管理，会计是一项重要的经济管理活动。

(一) 会计是人们管理生产过程的一种实践活动，一项管理工作

会计作为经济管理的一种活动，是随着社会生产的发展和由此产生的经济管理的需要而产生和发展起来的。随着生产的发展，经济活动范围的日益扩大，人们为了达到预期的目的，取得较好的经济效益，必须随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程进行必要的组织管理，对生产过程中的劳动消耗及取得的劳动产品等经济现象进行观察、计量和登记，以便获得有关管理生产过程所必需的数据；同时根据所取得的数据资料，在生产活动

之前、之中、之后进行适当调节、干预，使之不断节约劳动消耗，取得更多的劳动产品，从而提高经济效益。这就是会计管理的雏形。会计从生产的附带职能发展到独立的职能，主要是因为产生了商品货币。社会再生产过程中的一切物质资料的生产、分配和交换都要通过货币来计量。为了以价值形式综合反映出生产经营情况，计算、考核经济效益，会计逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法。在实践中就出现了以价值为主要形式来管理生产活动、讲求经济效益的工作，即会计管理工作。

## （二）会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。有生产就必须有管理，有管理就必须有核算。因此，会计与管理是密不可分的。会计不仅为管理提供数据资料，形成经济管理中的主要信息来源，而且由于会计系统占有大量日常经济活动的第一手资料，最能揭示经济活动的动态。特别是在市场经济条件下，管理重心从以实物管理为主，转向以价值管理为主，会计是一种重要的价值管理工作，它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预、指导、调节和控制，因此会计本身就是一种管理活动。从会计记帐、算帐的数据处理工作来看，实质上也是一种管理工作，因为数据处理的工作内容是伴随着对数据反映的经济业务进行不同程度的管理而实现的。例如，记帐就和审核工作结合在一起，算帐则和分析、评价相继展开。

## （三）会计方法的变革、发展实际上是出于管理的要求

会计是社会现象，产生于管理的需要，一开始它就以经济管理的形式出现。管理的最初形式是计量、计算，这种管理形式的出现，是和人们比较生产和交换活动中的得失、讲求经济活动的效果分不开的。随着生产力的发展和经济关系的复杂化，管理的内容和方式方法也在变化：由简单的计量、计算发展成为对劳动过程的指挥与调节。私有制出现之后，管理产生了新的职能，即

对经济活动进行严格的监督与控制。随着商品货币经济的产生和发展，以核算和监督私人资本运动为主要内容的民间会计得到迅速发展，会计的技术方法由简单到复杂，从不完善到逐步完善。会计技术方法的改进和发展也是与人们的管理实践分不开的。

从会计产生和发展的过程看，会计随着社会生产力的发展而发展。会计同社会生产力水平的这种紧密联系是不以人的意志为转移的，表现为会计具有一整套专门的技术方法，这是会计的自然属性，即技术性。另一方面，会计是经济管理的一个组成部分，必然有其经济管理的目的性，为一定的经济、政治、法律、文化等社会环境所支配，使会计具有一定的社会属性，即社会性。

### 三、会计的特点

会计的特点是指会计本身所具有的特殊性，它反映了会计的本质特征。会计的特点是以货币为主要计量单位、运用一整套专门的方法，对经济活动进行连续、系统和准确地记录和计算。

#### （一）会计以货币为主要计量单位进行综合反映

为了计算和记录经济业务数量的增减变化，必须采用一定计量单位。计量单位通常有实物单位（如：重量、长度、实物量等）、劳动单位（如：劳动日、工时）和货币单位。在会计核算中虽然也使用实物和劳动单位进行计量，但主要是以货币单位对经济活动进行综合记录和计算，货币单位可以把不同种类的财产物资、不同性质的收入和支出、发生的成本和费用等综合在一起加以反映，以取得经营管理上所必须的各种综合的核算资料，它能全面地说明各单位的各种错综复杂的经济活动和财务收支情况，所以在商品货币经济存在的条件下，会计必须以货币作为计量单位对经济活动进行综合地核算和监督，以求得各种总括的核算指标。

#### （二）会计以凭证为主要依据运用一整套专门的方法

为了正确核算和监督经济活动，会计运用一整套专门的方法，

包括设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。这些专门方法的互相配合与综合利用，构成了记录、计算、反映和监督经济活动的一套完整的方法体系。

### （三）会计核算具有连续性、系统性和准确性的特点

会计的另外一个特点是对经济活动的记录和计算必须是连续的、系统的、准确的。所谓连续，是指按照经济业务发生的时间顺序进行记录，不能间断。所谓系统，是指对发生的经济业务要科学分类，以分门别类反映经济活动和财务收支情况，同时各项指标又要有科学联系，构成一套完整的指标体系。所谓准确，是指对属于会计所要核算和监督的经济业务都要全面记录和计算，做到正确无误，既不能遗漏，也不能任意取舍，更不能出现差错。

## 四、会计的职能

会计职能是指会计本身所固有的功能。会计作为生产“过程的控制和观念总结”，其基本职能是核算（或称反映）和监督（或称控制）。

### （一）会计核算职能

会计的核算职能，是指会计通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映企业单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供经济信息的功能。

各企业、事业、机关等单位对于下列经济业务，应当办理会计手续，进行会计核算：①款项和有价证券的收付；②财产、物资的收支、增减和使用；③债权、债务的发生和结算；④资本的增减和经费的收支；⑤收入、费用、成本的计算；⑥财务成果的计算和处理；⑦其它需要办理会计手续，进行会计核算的事项。

### （二）会计监督职能

随着生产的发展和管理要求的不断提高，会计监督的内容也在发展变化。从当前情况看，会计主要是对过去和当前的经济活

动过程和结果进行监督。包括：①审查各项收入和支出。审查各项收支是否符合有关财经法规、制度的规定，手续是否完备，数字是否真实；②确保所有者的权益。建立健全财务管理制度，保证资本的完整、利益分配的准确；③保证企业、事业、机关等单位财产物资的安全与完整。建立健全各项财产物资的管理制度，保证财产物资的增减变化符合规定的手续，避免损失和浪费，做到帐实相符；④监督资金的组织、分配和使用，考核资金的使用效果；⑤监督生产过程和消耗，促进节约，反对浪费。

### （三）会计核算与会计监督的关系

会计核算和监督是相辅相成、不可分割的。核算是监督的基础和前提，是最基本的职能，只有正确地核算，监督才有可靠的数据资料。监督是核算的继续和深入，没有严格的监督，难以保证会计核算的真实、准确，核算也就失去了意义。

会计随着社会经济的发展而不断发展，会计的职能也在不断地发展，会计职能的具体内容也在不断地丰富和扩展。

## 第二节 会计对象

### 一、会计对象的概念

会计对象是指会计所核算和监督的内容，即会计的客体。会计工作总是在某一企业、事业、机关等单位里进行的，企业进行生产经营活动，事业、机关等单位业务活动，都需要有一定数额的财产物资，包括必须拥有的房屋、建筑物、车辆、机器设备、能源、材料和各种必要的家具用品等，还有用于日常使用的现金及银行存款等，这些财产物资的货币表现，就是企、事业单位的资金。企、事业单位借助其所拥有的资金，进行生产经营或业务活动，企业通过生产经营活动取得一定的营业收入，除抵补已售产品或劳务的各种成本或费用，并扣除应交各种税金外，取得一定

金额的利润，这部分利润将按规定分配使用；事业、机关等单位除一部分单位有少量的业务活动收入外，其余所需资金均由国家财政预算拨款。在这些生产经营活动或业务活动过程中，资金处在运动状态中，从而形成企、事业单位的资金运动。企、事业单位的资金运动就是会计的对象。

研究会计对象对于确定会计目标和任务，特别是对于研究和运用会计的方法具有重要的意义，只有明确了会计核算和监督的内容，才能更好地发挥会计在企业经营管理中的作用。

## 二、会计对象的具体内容

由于企、事业单位的生产经营活动和业务活动的方式及其内容不尽相同，会计对象的具体内容也就不完全一致。

资金总是随着企、事业单位的生产经营活动和业务活动而运动变化。资金运动在任何时候都表现为显著变动和相对静止两种状态。因此，资金运动可以按照不同的行业从动态和静态两个方面进行观察和研究。

下面分生产性企业和流通性企业分别说明。

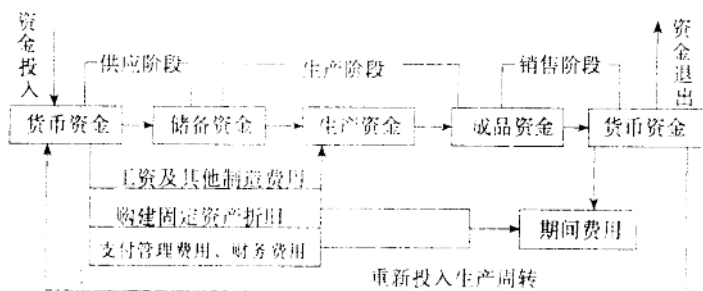
### （一）生产企业的资金运动

生产性企业的资金运动包括资金投入、资金周转、资金退出等内容。资金经过供应、生产、销售三个阶段不断地循环和周转。通过供应阶段，企业用货币购进材料，使货币资金转化为储备资金；通过生产阶段，领用材料，支付工资等费用，将产品生产完工形成产成品，资金由储备资金，经过生产资金转化为成品资金；通过销售阶段，将产品出售取得产品销售收入，同时支付在销售过程中所发生的各种费用，使成品资金转化为货币资金。企业还应以税金的形式计算缴纳各种销售税金，企业以收抵支，计算盈亏，将纯收入的一部分以所得税的形式上缴国家，并按规定进行分配，留归企业的部分重新投入生产经营过程，表现为资金的分配和再投入。在资金运动过程中，由货币资金再到货币资金称为

资金循环,每一次资金循环一般都会实现一定数额的资金增值,资金多次周而复始的循环,称为资金周转。资金运动就其静态来看,表现为某一特定日期的资金运用及其来源渠道,一方面全部资金以各种具体的、特殊的形态和方式被用于生产经营过程的不同阶段,发挥着不同的作用,即各种资金分布和存在的具体形式;另一方面所有这些资金又是通过各种不同的渠道取得的。

上述资金运动过程,如图表 1—1 所示。

(图表 1—1)



资金运动体现着企业同各方面的经济关系。在资金运动过程中,企业必然同社会各方面发生经济关系,例如,企业与所有者之间的经济关系,企业与银行之间的信贷关系及结算关系,企业与职工的工资结算关系,企业与国家的税务关系等等。正确处理这些经济关系也是会计核算与监督的重要内容。

## (二) 流通企业的资金运动

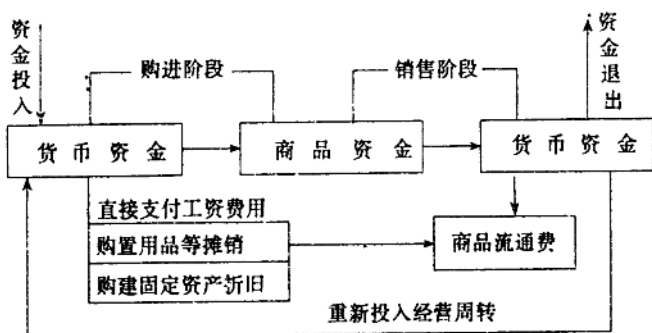
流通企业的资金在经营活动中也是不断运动的,随着业务经营活动的进行,各种资金形态也在不断地发生变化。因而形成了流通企业资金的周转。

流通企业的经营活动包括商品购进和商品销售两个阶段。通过购进阶段,企业用货币购进商品,使货币资金转化为商品资金;

通过销售阶段，把商品卖给消费者，又使商品资金转化为货币资金。随着商品购进和销售的交替进行，资金也就沿着“货币——商品——货币”的顺序改变其形态，周而复始，形成流通企业的资金循环和周转。

流通企业资金运动过程，如图表 1—2 所示。

(图表 1—2)



### 第三节 会计核算的基本前提和一般原则

会计准则是会计核算的基本规则和指南。就其层次来看有基本准则和具体准则，其中会计基本准则包括会计核算的基本前提、会计核算的一般原则和会计要素及财务报告准则等内容。会计具体准则包括三大类内容：第一类是各行业共同经济业务的准则，如应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产等；第二类是有关特殊经济业务的准则，如外币业务、租赁业务、清算业务等；第三类是有关会计报表的准则，如资产负债表、损益表、现金流量表等。本节主要介绍会计核算的基本前提和一般原则两项内容。