

周家寅 姚然良 项秀丽 徐新良 主编

新会计新税制新融资 概论

杭州大学出版社

(浙)新登字第 12 号

新会计·新税制·新融资概论

主编 周家寅 姚然良 项秀丽 徐新良

杭州大学出版社出版发行 杭州金融管理干部学院印刷厂印刷
杭州天目山路 34 号,邮编:310028)

850×1168 毫米 1/32 25.5 印张 720 千字

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月第 1 次印刷

印 数:0001—2500 册

ISBN 7-81035-807-3/F·078 定价:27.00 元

本书主编、副主编

主 编

周家寅 姚然良
项秀丽 徐新良

副主编

范黎明 樊维春
夏腊放

本书编委名单

周家寅 姚然良 项秀丽 范黎明

樊维春 夏腊放 金健文 章七根

彭陆军 陆米腊 沈 葳 吴志华

张宪真 任坐田 潘自强 余景选

孙玉琴 蔡惕时 徐新良 郑宏音

鲁 敏 赵雪霖

目 录

第一章 会计基础.....	(1)
第一节 会计的含义.....	(1)
第二节 会计职能.....	(2)
第三节 会计的方法.....	(5)
第四节 会计假设.....	(7)
第五节 会计准则	(10)
第二章 帐户和借贷记帐法	(18)
第一节 会计要素和会计方程式	(18)
第二节 会计科目和帐户	(26)
第三节 借贷记帐法	(43)
第三章 会计要素的核算	(48)
第一节 资产的核算	(48)
第二节 负债的核算	(85)
第三节 所有者权益的核算	(94)
第四节 收入、费用(成本)的核算.....	(99)
第五节 利润的核算.....	(107)
第四章 会计凭证与会计帐簿.....	(113)
第一节 会计凭证.....	(113)
第二节 会计帐簿.....	(125)
第三节 对帐和结帐.....	(138)
第五章 帐务处理程序.....	(149)
第一节 帐务处理程序概述.....	(149)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(150)

第三节	科目汇总表帐务处理程序·····	(151)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(152)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序·····	(155)
第六节	日记总帐帐务处理程序·····	(156)
第六章	资产盘存与评估·····	(193)
第一节	资产盘存·····	(193)
第二节	资产评估·····	(202)
第七章	会计报表·····	(216)
第一节	会计报表概述·····	(216)
第二节	资产负债表·····	(219)
第三节	损益表·····	(227)
第四节	财务状况变动表·····	(230)
第五节	其他会计报表·····	(236)
第八章	会计报表分析·····	(241)
第一节	会计报表分析的步骤和方法·····	(241)
第二节	主要会计报表分析·····	(246)
第九章	会计工作组织·····	(255)
第一节	会计工作组织概述·····	(255)
第二节	会计机构和会计人员·····	(257)
第三节	会计制度和会计档案·····	(264)
第十章	我国税收制度概述·····	(267)
第一节	我国税收制度基本要素·····	(267)
第二节	我国税收制度改革回顾·····	(279)
第十一章	现代企业纳税——流转税类·····	(297)
第一节	我国流转税改革概述·····	(297)
第二节	现代企业纳税——增值税·····	(302)
第三节	现代企业纳税——消费税·····	(312)
第四节	现代企业纳税——营业税·····	(319)
第五节	现代企业纳税——关税·····	(325)

第十二章 现代企业纳税——所得税类	(330)
第一节 企业所得税的建立和发展	(330)
第二节 内资企业所得税	(333)
第三节 外商投资企业与外国企业所得税	(346)
第十三章 现代企业纳税——其他税类	(360)
第一节 我国其他税类改革概述	(360)
第二节 资源税	(364)
第三节 房产税	(370)
第四节 土地使用税	(372)
第五节 土地增值税	(374)
第六节 城乡维护建设税	(382)
第七节 车船使用税	(385)
第八节 固定资产投资方向调节税	(388)
第九节 印花税	(391)
第十四章 我国的税收管理	(396)
第一节 我国的税收管理体制	(396)
第二节 税收征收管理制度	(412)
第十五章 现代企业短期贷款融资	(430)
第一节 银行短期贷款的原则与政策	(430)
第二节 银行贷款的制度规定	(441)
第三节 不同种类银行短期贷款的具体掌握	(452)
第十六章 现代企业长期贷款融资	(461)
第一节 现代企业长期贷款的政策	(461)
第二节 现代企业长期贷款融资操作程序	(463)
第三节 现代企业长期贷款项目评估	(472)
第十七章 现代企业涉外贷款融资	(488)
第一节 现代企业涉外贷款的政策	(488)
第二节 现代企业外汇贷款融资	(491)
第三节 现代企业外贸贷款融资	(517)

第十八章 现代企业贷款融资担保和抵押	(526)
第一节 现代企业贷款融资担保和抵押概述.....	(526)
第二节 现代企业贷款融资的担保.....	(530)
第三节 现代企业贷款融资的抵押.....	(534)
第十九章 现代企业股票融资	(541)
第一节 股票概述.....	(541)
第二节 我国股份制企业.....	(557)
第三节 我国企业股票的发行.....	(570)
第四节 我国企业股票的流通.....	(581)
第二十章 现代企业债券融资	(590)
第一节 债券概述.....	(590)
第二节 现代企业债券发行.....	(600)
第三节 现代企业债券交易.....	(613)
第四节 现代企业债券的信誉评级.....	(622)
第二十一章 现代企业信托租赁融资	(628)
第一节 现代企业信托融资.....	(628)
第二节 现代企业租赁融资.....	(643)
附 录	(651)
一、中华人民共和国会计法	(653)
二、企业会计准则	(657)
三、企业财务通则	(665)
四、中华人民共和国增值税暂行条例	(671)
五、中华人民共和国增值税暂行条例实施细则	(676)
六、中华人民共和国消费税暂行条例	(682)
七、中华人民共和国消费税暂行条例实施细则	(686)
八、中华人民共和国营业税暂行条例	(691)
九、中华人民共和国营业税暂行条例实施细则	(694)
十、全国人大常委会关于外商投资企业和外国企业适用 增值税、消费税、营业税等税收暂行条例的决定 ...	(700)

十一、中华人民共和国企业所得税暂行条例	(702)
十二、中华人民共和国外商投资企业和外国企业所得 税法	(705)
十三、中华人民共和国外商投资企业和外国企业所得 法实施细则	(710)
十四、中华人民共和国资源税暂行条例	(729)
十五、中华人民共和国土地增值税暂行条例	(731)
十六、中华人民共和国进出口关税条例	(733)
十七、中华人民共和国车船使用税暂行条例	(739)
十八、中华人民共和国固定资产投资方向调节税暂行 条例	(741)
十九、中华人民共和国印花税暂行条例	(744)
二十、中华人民共和国印花税暂行条例施行细则	(746)
二十一、中华人民共和国税收征收管理法	(751)
二十二、中华人民共和国税收征收管理法实施细则 ...	(760)
二十三、中华人民共和国发票管理办法	(771)
二十四、深圳市银行资产风险监管暂行规定	(776)
二十五、深圳市股票发行与交易管理暂行办法	(790)
二十六、企业债券管理暂行条例	(805)

第一章 会计基础

第一节 会计的含义

会计,是现代企业经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法对单位的经济活动进行全面、系统、连续、综合地核算和监督,并在此基础上对单位的经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

会计作为一项计算、记录和考核收支的工作来说,是伴随着人们的生产实践而产生,也为生产经营而起作用的。人类运用会计来管理经济活动已有漫长的历史。迄今为止,这个过程没有也不可能结束。

纵观会计发展史,我们可以看到,大约距今 30 至 40 世纪就已经有原始的计算记录,到公元前 1000 年左右,世界上一些经济、文化比较发达的国家和地区就已经出现了专职会计。而在我国,据《周礼》记载,早在西周(公元前 1066~前 770 年),①“会计”一词就已出现,并设立专门核算周王朝财赋收支的官职——司会,采用“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的办法,定期地对宫廷的收入、支出实行“月计”、“岁会”。而在宋代,官吏报销钱粮或办理移交,需编造“四柱清册”。所谓“四柱”是指旧管、新收、开除、实在,相当于现时会计术语的期初结余、本期收入、本期支出、期末结存。由于它的发明,使得我国传统的单式收付簿记已发展到一个较为科学的高度。到了明末,出现了比“四柱清册”更加完备的“龙门帐”,前者一般只能应用于不计盈亏的政府(官厅)会计,而后者则能满足商业上核算盈亏的需要。这些都表明,中国会计在历史上曾有过辉煌的一页。但由于古

① 见《周礼·天官·冢宰下》。

代社会重士抑商的思想长期占统治地位,把商业经营与从事会计工作斥为末等,以至在我国浩瀚的文海中,几乎没有会计专著问世。直至清末,我国才从国外引进复式簿记,才有人把会计作为一门学科来进行传授和研究。

在国外,会计的历史也很悠久。马克思曾指出:在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。”^①当人类社会进入12~15世纪,科学的复式计算方法就已经产生了,而作为会计基础的记帐方法和技术到了15世纪就已经发展到相当成熟的程度,从此,会计具有了自己的特殊的、但又是很科学的功能——把数据转化为信息。1494年,意大利人巴其阿勒在其所著的《算术、几何与比例概要》一书中,就曾全面、系统地介绍了威尼斯的复式记帐法,这标志着现代会计的开始,因而,1494年也被会计学家誉为会计发展史的第一个里程碑。而会计自产生以来,随着商品经济的发展和人们对会计需要程度的不断提高,会计本身也经历了由低级向高级、由简单到复杂、由不完善到完善的漫长发展过程,现代会计的理论、内容、方法和技术日新月异。时至今日,会计的面目又为之一新——电子计算技术被广泛地运用于会计领域。可以预料,它最终将影响到会计的性质、职能和方法的变化,现代会计在现实经济生活中日显重要。

第二节 会计职能

会计职能是指会计在现代经济管理工作中所具有的基本功能,它是会计本质的体现。马克思曾把会计科学地概括为是对生产过程的控制和观念的总结。所谓过程的控制,是指在反映的基础上,也就是指利用所掌握的各种信息,对生产过程实行控制(包括监督和指导等);所谓观念的总结,是指运用观念上的货币,即货币形式来全面、

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷,第395~396页。

综合地反映生产及再生产活动及其成果。根据马克思的分析,会计既能提供有关生产过程的货币信息(当然也包括一些有关的非货币信息),又能被人们用来控制、监督和指导生产过程,特别是用来控制生产中的劳动耗费及其结果。因此我们认为,反映和控制是现代会计的两项基本职能。

一、反映职能

会计的反映职能也称核算职能,它是现代会计的最基本职能。它主要是指现代会计能够连续、系统、全面、综合地反映单位经济活动的功能。

我们知道,企业管理者要管理经济活动,首先必须把握事实,了解情况。而由于企业生产经营活动是连续不断地进行的,它所形成的数与量是一种客观的存在。由于这些数和量变化万千,转瞬即逝,为了便于把握,现代会计用以反映的基本手段就是记录或记帐。当然,简单的记录并不等于反映,记录仅仅是反映的基础。一切由会计处理的数据,首先要通过记录接受数据,然后才能进行必要的计算、加工,成为有用的会计信息。由此可见,反映实际上是包括数据的记录、计算、整理、汇总,从而把数据变为一系列能够表明会计内容的指标体系的全过程。在此基础上,对财务信息加以分析和利用,从而进一步提出可供现代企业进行决策的方案、计划等预期经济信息,同样也是反映。两者所不同的是,预测和计划是对未来的反映,是为了确定目标,把握未来的经济活动。需要指出的是,反馈信息也是一种反映。

二、监督职能

会计的监督职能是指现代会计按照一定的目的和要求,运用会计信息和数据,通过指挥、监督、调节经济过程和经济活动,实现经济活动的合理性、合法性和有效性,保证其不脱离既定目标的这样一种特殊功能。

我们说,会计的监督职能贯穿于企业经济管理活动的全过程:
(1)会计参与预测、决策,从而制定经济活动计划。我们知道,社会主义市场经济中,任何经济活动都是人类的社会经济活动,都是有目

的、有计划、有组织地进行的。为此,在进行经济活动之前,就需要为即将进行的经济活动确立目标,制订计划,这就要求首先要对未来的经济前景及其发展趋势作出合理的估计,进行经济预测;在此基础上,应对企业经济活动的目标以及企业经济资源的各种备选用途作出合理的选择,形成经济决策;最后,根据上述决策,拟订出实现经济活动目标的计划。而这经济计划制订的全过程,无时不有会计的参与,都离不开会计反馈的历史信息和预测信息,这可看作是现代会计对经济过程的事前监督职能。(2)现代会计对经济计划执行过程进行监督。我们说,由于企业事先要制订经济计划,因而企业经济活动的过程也就是计划的执行过程。为此,现代会计对经济过程的监督主要表现在:根据反馈的会计信息资料,检查企业是否按计划开展经济活动;是否违反国家制订的方针、政策;是否遵守财务及会计制度,等等。一旦发现问题,就应对偏离既定目标的活动及行为加以限制、督促,并加以引导、调节。这可看成是现代会计对经济过程的事中控制。(3)考核业绩,分析现代企业计划执行结果。我们知道,企业经济活动和经济管理活动所取得的成果就是企业生产经营活动和经济管理工作的业绩。为了考核企业业绩,就需要现代会计提供能够准确、完整、及时反映业绩的信息资料,从而便于与计划目标进行对比分析,判断企业经济活动和管理活动的成绩的大小,借以考核企业及企业各职能部门经营责任的完成情况 & 业绩大小。此外,现代会计还应在此基础上,进一步分析影响企业经济活动计划完成情况的各种原因,以便总结经验教训,改进和完善各项工作,为下一期经济目标的制订提供可靠的依据,不断提高经济效益,这就表现为现代会计对企业经济活动的事后监督职能。

需要指出的是,为了实现会计反映和监督职能,必须利用一系列的专门办法,组织开展各项会计工作。

第三节 会计的方法

会计的方法,是用来反映和监督会计要素、执行会计职能、完成会计任务的手段。作为会计实践总结出来的会计方法,很显然,随着会计反映和监督的内容的日趋复杂以及现代企业经济管理活动对会计要求的不断提高,势必要求会计的方法也要不断加以改进和提高。简言之,这一过程也就是由传统会计的会计核算、会计分析和会计检查方法发展到现代企业的会计核算、会计预测和控制、会计分析和会计检查等方法体系。但无论怎样,会计核算方法是会计的最基本方法,也是会计的基本环节。而作为对会计要素进行连续、系统、全面地核算和监督所应用的会计核算的方法,主要包括以下一系列专门方法:(1)设置会计科目(设置帐户);(2)复式记帐;(3)填制和审核凭证;(4)登记帐簿;(5)成本计算;(6)财产盘存;(7)编制会计报表。下面简要说明各种方法的特点和它们之间的相互联系。

一、设置会计科目

会计科目是对会计对象的具体内容分门别类进行核算所规定的项目。设置会计科目,是指按照会计对象的具体内容和经济管理的要求,规定分类核算的项目,以便在帐簿中据以开设帐户,记录和积累所需要的会计信息。很显然,设置会计科目对于正确运用填制凭证、登记帐簿和编制会计报表等核算办法,都具有重要意义。

二、复式记帐

复式记帐是同时在两个或两个以上相互对应的帐户中,双重(或多重)地、平衡地记录每一项经济业务的一种专门方法,借以完整、相互联系地反映会计要素的动态变化,便于检查核对帐簿记录是否正确。

三、填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任、作为记帐依据的书面证明。填制凭证就是由经办人员或会计部门将发生的各项经济业务

分别记录在会计凭证中,逐渐反映经济业务已经发生或完成的情况。审核凭证就是由会计部门或有关部门对填制的会计凭证进行审核,检查经济业务是否合理、合法,凭证记录是否真实、完整。只有经过审核无误的凭证,才能作为记帐依据。由此可见,填制和审核凭证,能够为会计记录提供完整、真实的数据资料,也是实现会计监督的一个重要方法。

四、登记帐簿

帐簿是用来全面、连续、系统地记录经济业务的簿籍,也是保存会计数据资料的重要工具。登记帐簿就是根据审核无误的会计凭证,在帐簿上进行连续、系统、完整地记录和核算的一种专门方法。在登记帐簿时,应把所有的经济业务按其发生的顺序,分门别类地记入有关帐簿,从而把分散的会计资料按帐户加以分类汇总,逐月或定期地积累成系统化的资料,作为编制会计报表的主要依据,为现代企业经营管理提供系统、完整的数据和情况。

五、成本计算

成本计算是指按照一定的对象归集各个经营过程中与其有关的费用,从而计算各个成本对象的总成本和单位成本的一种专门方法。很显然,凡是自主经营、独立核算的经济组织,都必须有成本的计算,都要按照一定的计算原则和方法正确地计算成本。通过成本计算,可以考核经营过程中各项费用是否节约,反映成本水平的变动情况,为降低成本提供依据,从而促进单位加强经济核算,改善经营管理。此外,正确的成本计算也是正确计算经营盈亏、考核经济效益的重要条件。

六、财产清查

财产清查也称财产盘存。是指通过清点实物、核对帐目等方式,查明各项财产物资和资本的实有数额的一种专门方法。通过财产清查,可以加强会计记录的正确性,保证帐实相符。在清查过程中若发现帐实不符时,应在查明原因的基础上,调整帐簿记录,做到帐实相符,以保证会计资料的真实性。同时,通过财产清查,掌握财产管理和

使用上的问题,以便采取治理措施,确保财产的安全和合理使用。由此可见,它也是会计核算必不可少的专门方法。

七、编制会计报表

会计报表是以一定的表格形式,对一定时期内帐簿记录的内容加以综合反映的一种书面报告。编制会计报表,能够对日常会计资料定期地加以总结,使会计资料更加系统化。会计报表所反映的一系列的核算指标,是考核、分析计划或预算执行情况和编制下期计划或预算的重要依据。为了正确、及时、完整地编制会计报表,应当做好编表前的财产清查、核对、调整与结算帐簿记录等各项准备工作。

上述会计核算的各种专门方法相互联系、密切配合,构成了一个严密完整的方法体系。在会计核算工作中,必须正确地运用这些方法:当发生经济业务时,首先要按规定填制和审核凭证;然后按照规定的会计科目对经济业务进行分类核算,并应用复式记帐法记入有关帐簿;对于生产经营过程中所发生的各项费用,应按规定的方法和程序进行成本计算,并定期或不定期地进行资产清查;在保证帐实相符的基础上,经过试算平衡,证明记录无误,根据帐簿记录,定期编制会计报表。事实上,从编制凭证开始到编制报表为止,各种方法构成了一种先后连续进行的程序,称为一个会计循环,一月一个小循环,一年一个大循环。而在会计循环中,中心环节是复式记帐(包括过帐、结帐、对帐),最终是报帐。

第四节 会计假设

会计假设是会计核算工作赖以开展的前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。它主要包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量四方面的假设内容。

一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。作为会计主体可以是一个具有法人资格的单位,也可以是非法人的其他经济组织(如企业

内部的某一部门)。

会计主体假设作为对会计对象及其会计工作的空间范围所作的限定,其基本内容是:会计只(应)是计量、记录和报告特定的会计主体的生产经营活动及其结果。我们知道,在社会主义市场经济条件下,企业不仅是商品生产者,而且是独立的经营者,实行自主经营、自负盈亏,为此,就必须运用会计为自己的生产经营活动进行服务。换句话说,一个单位要想运用会计为之服务,就必须成为一个会计主体。

会计主体假设对会计工作的基本要求则是:第一,必须严格区分会计主体与主体所有者的界限。会计只限于对会计主体的经营活动进行会计处理,而不是计算记录所有者的个人财产及所承担的经济责任;第二,严格区分会计为之服务的特定主体同与特定主体发生经济关系的别的会计主体的界限。在社会主义市场经济条件下,各个会计主体之间有着错综复杂的经济关系,而对于不同会计主体间经济往来关系,要求会计所持的基本立场是:从为之服务的会计主体角度出发判断、确认、计量、记录这些事项。只有这样,才能正确反映特定会计主体的经营活动及其成果,而不至于同别的会计主体相混淆。

二、持续经营

持续经营也称持续营业或经营连续性,是指会计主体的经济活动将无限期地继续下去,而且在生产经营过程中不断地发展和壮大,不存在破产、清算的情况。

我们说,持续经营是财务会计一系列原则和会计程序得以顺利建立的前提条件,也是会计核算保持相对稳定、会计信息确保相对准确的基本条件。如固定资产的价值通常在其使用年限内转作费用,逐渐减少固定资产的价值,这一作法,就是以企业能够持续经营为基本前提而建立的。

持续经营假设对会计的基本要求是:第一,按照公认的原则和制度的要求对企业经营活动和结果进行连续的记录和呈报,任何一个时期的记录都被看作是企业经营活动的一个阶段,任何一个时期的