

X I N B I A N

新 编

基础会计

J I C H U K U A I J I

肖 旭 主编
彭丽萍

辽宁人民出版社

前 言

为了适应改革开放和社会主义市场经济发展的需要，我国于1993年7月1日实施了以《企业财务通则》和《企业会计准则》统驭下的一系列财务会计制度；于1994年1月1日又实施了以增值税为核心的一系列新的税收法规。这些适应社会主义市场经济体制的战略性决策，是我国财会、税收法规与国际惯例接轨的关键性步骤，必将对我国的财务会计工作及财政经济工作产生极其深远的影响。

为了尽快适应财税法规改革新形势，满足各类院校教学、财会和各类经济专业培训的需要，以及广大财会和经济工作者自学用书，特编写了这本《新编基础会计》。

《新编基础会计》具有三个鲜明特点：一是内容新，政策性。本书依据修改后的《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》和新财会制度、税收制度的原则和规定，全面阐述了财务会计的基本理论、基本内容和基本方法。二是紧密联系实际，实用性强。本书重视理论与实践相结合，增加了会计实务内容，如扩大了会计要素核算的具体内容，增编了工业企业和商品流通企业会计核算实例。三是每章后备有复习思考题和习题，并在附录中备有习题答案，学用方便，既有教师教学，又有利学生自学。另外，文字简练，通俗易懂，内容完整，结构新颖，层次分

明，适用范围广泛。

本书由肖旭、彭丽萍任主编，对全书总纂和审定。由刘颖、杨秀英任副主编。全书共十四章和五个附录，编写者有肖旭（一、二、三章）、杨秀英（四、十三章）、刘颖（五、七、十四章）、彭丽萍（六、十二章）、赵延年（八章）、王晓峰（九章）、程纬（十章）、赵艳（十一章）、黄旻露（习题和答案）。

由于水平有限，书中难免有不当之处，恳请专家、读者批评指正。

编 者

1995年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计核算的前提和原则	7
第三节 会计的方法	12
第二章 会计对象要素及平衡公式	15
第一节 会计对象要素	15
第二节 会计平衡公式及经济业务的影响	18
第三章 会计科目、帐户和复式记帐	27
第一节 会计科目	27
第二节 帐户	35
第三节 复式记帐	36
第四节 总分类帐户与明细分类帐户	45
第四章 资产	57
第一节 流动资产	57
第二节 投资	78
第三节 固定资产	84
第四节 无形资产和递延资产	93

第五章 负债和所有者权益	100
第一节 负债	100
第二节 所有者权益	116
第六章 费用和成本	123
第一节 费用和成本及其核算原则	123
第二节 生产成本	125
第三节 期间费用	138
第四节 营业成本	143
第七章 收入和利润	155
第一节 营业收入	155
第二节 流转税金	162
第三节 利润	175
第八章 会计凭证和帐簿	187
第一节 会计凭证	187
第二节 会计帐簿	195
第九章 财产清查	215
第一节 财产清查的概念与分类	215
第二节 财产清查的组织与方法	218
第三节 财产清查结果的处理	225
第十章 会计报表	230
第一节 会计报表的意义、分类和编制要求	230
第二节 资产负债表	232

第三节	损益表	239
第四节	财务状况变动表	245
第五节	会计报表附注和财务说明及评价指标	251
第十一章	帐务处理程序	256
第一节	帐务处理程序的概念和种类	256
第二节	记帐凭证帐务处理程序	258
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	260
第四节	科目汇总表帐务处理程序	265
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	268
第六节	会计电算化处理程序	271
第十二章	会计工作的组织	276
第一节	会计机构和会计人员	276
第二节	会计法规和会计制度	280
第三节	会计档案	283
第四节	注册会计师	284
第十三章	工业企业会计核算实例	287
第十四章	商品流通企业会计核算实例	336
附录 1	习题参考答案	385
附录 2	中华人民共和国会计法	405
附录 3	企业财务通则	411
附录 4	企业会计准则	421
附录 5	工业企业固定资产分类折旧年限表	432

第一章 总 论

第一节 会计的意义

会计是一个以提供财务信息为主的经济管理信息系统；也是以货币为主要计量单位，对社会再生产过程中的经济业务，进行核算和监督的一种重要经济管理活动。

可以从会计的基本职能、会计核算的特点以及会计活动的实质几个方面来理解会计的意义。

一、会计的基本职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能。

马克思早就对会计职能进行了科学的概括：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。对此，可以理解为监督和核算，这就是会计的两大基本职能。

（一）会计核算的职能，可以理解为“观念总结”，就是以货币为主要计量单位，对社会再生产过程中的经济情况和成果进行反映。也就是把大量的经济业务借助于记录、计算、分类和综合等方法转变为能在会计报告中进行概括和汇总的数据资料，供管理者需要，并向有关部门提供经济信

息。

(二) 会计监督的职能，可以理解为“过程的控制”，就是根据会计核算提供的经济信息，依据有关的财经政策、法令、计划及客观经济规律的要求，通过分析、检查和考核等方法，对经济活动及结果进行的总结和评价，以便了解是否达到预期的目的；对当前的经济活动过程进行控制，以便按预定目标进行工作；对未来的经济前景进行预测和规划，以便不断提高经济效益。

会计这两大基本职能是密切结合，相辅相成的。核算是监督的基础，因为没有核算提供的经济活动数据资料，就无法进行监督；监督能推动核算，因为只有通过监督核算，才能为经济管理提供真实、准确的数据。而且，只有核算而无监督，核算就成了消极的被动的活动，也就不能发挥会计管理经济的能动作用。因此，只有把会计核算与会计监督结合起来，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

随着社会主义市场经济的发展和完善，会计的职能作用也在不断扩大和发展。会计的事前监督职能显得尤为重要。就是对企业重大经济问题要进行事前的预测和决策，进行可行性研究，选择最佳方案，制定出切实可行的预算和计划，作为控制生产经营过程的依据，力争以较少的劳动耗费，取得较大的经济效果。因此，会计的预测、决策职能日趋重要，预计会逐渐地从基本职能中分离出来，独立地、充分地发挥其职能作用，使会计的地位更加重要，成为经济管理的重要组成部分。

二、会计的特点

会计的特点，主要是指会计核算的特点，一般包括以下

三方面内容。

(一) 会计核算以货币作为主要计量单位。由于会计核算和监督的经济活动存在着不同形态，并且必须从数量上记录和计算，因而需要运用实物计量单位（如斤、件）等、劳动时间计量单位（如天、小时等）和货币计量单位（如元、角等）进行核算。但是，实物计量单位和劳动时间计量单位不能综合计算和记录一切经济活动，只有货币才是衡量和计算一切商品的价值尺度，通过货币计量，才能把各种性质相同的或不同的经济活动进行综合汇总，求得各种综合的价值指标，全面总括地核算经济活动过程及结果。

我国现阶段，社会主义市场经济在不断深入发展，价值规律起着更加重要作用，因此，经济工作必须运用价值进行核算。通过货币量度得到的价值指标，由于消除了实物量度的差异性和劳动时间量度的复杂性，而且具有综合性和可比性的优点，在实际运用中十分广泛。在会计核算中，实物和劳动时间等计量单位只是做为货币计量的基础而运用，货币就成为会计的主要计量单位。

(二) 会计核算以凭证为依据。每当经济业务发生时，必须填制或取得书面凭证。这些凭证具有法律效力，能分清经济责任。会计以凭证为依据，对经济活动进行核算和监督，从而使会计记录具有真凭实据，保证会计核算的真实性。

(三) 会计核算要连续、系统、全面和综合地进行。社会再生产过程是接连不断地进行的，为了管好经济，如实地提供核算资料，会计必须按照上述要求进行核算和监督。

连续：是指在会计核算中，要按照经济业务发生的时间顺序，不间断地进行记录，以便取得经济活动的动态指标，

保证核算资料的真实性。

系统：是指在会计核算中，对发生的经济业务要按科学方法进行分类、汇总，以便取得不同类别的经济指标，保证会计资料的科学性。

全面：是指在会计核算中，凡属于会计核算的经济业务，毫无遗漏地全部反映在会计核算资料中，以便保证会计资料的完整性。

综合：是指在会计核算中，借助于货币计量，把会计记录加以汇总，取得会计核算的各项总括的价值指标，以便保证会计资料的综合性。

三、会计的实质

(一) 从会计的职能和特点，不难看出会计的实质是一个以提供财务信息为主的经济管理信息系统。所谓财务，是指企业再生产过程中资金的筹集、资金的使用、资金的耗费、资金的收回和资金的分配等活动，及其所体现的经济关系。资金是再生产过程中财产物资（包括货币本身）的货币表现。企业在这些财务活动中，必然产生企业与国家、企业与其他单位、企业与个人以及企业与外商之间的经济关系。企业管理者需要及时获得这些财务信息，以便根据经济规律的客观要求及企业特点，以货币形式，对企业财务活动进行组织、指挥、监督和调节，从而使企业改善管理，降低费用，加速资金周转，提高经济效益。

会计信息系统是经济管理信息系统里众多子系统之一，主要提供财务信息，它是以货币作为主要计量单位，运用一定的方法和程序，记录、分类、汇总错综复杂的日常业务数据，并加以归纳，编成由若干重要又相互联系的项目所组成

的财务报表。这些财务报表通常包括资产负债表、损益表和财务状况变动表等，为企业管理者 and 有利害关系人提供财务信息，供其改善管理，提高资金利用率及进行决策之用，这是任何其它系统所无法比拟的。因此，会计信息系统是经济管理信息系统的核心和重要组成部分。

(二) 从会计的产生和发展的客观必然性及其社会地位来看，会计同时也是人们为管理再生产过程而从事的一种管理活动。

首先从会计的产生和发展来看会计管理的客观必然性。因为物质资料的生产是社会生存和发展的基础。不论古今中外，人们从事各种经济活动，总是要求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果。要谋求应有的经济效益，必须在不断采用先进生产技术的同时，对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将耗费与成果加以比较和分析，以便掌握生产活动的过程和结果。特别是在生产过程日趋复杂的情况下，更需要及时了解并考核生产活动是否符合规定的要求，以便控制生产活动进程，使其按照预期的目标发展。会计就是为了适应这种社会发展和经济管理的需要而产生的，并由生产职能的附带部分逐步形成独立的管理职能。随着社会生产的发展和经济管理要求的不断提高，会计也就由简单到复杂，不断地发展和完善，成为经济管理重要的组成部分。

再从会计的社会地位来看会计管理的重要性。因为在任何社会里，会计都处于十分重要的地位。马克思曾指出过，“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质”，会计“就越是必要”；“对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产比对资本主义生产

更为必要。”

我国解放后，建立了生产资料公有制，实行“公有生产”。这是具有中国特色的社会主义，沿着计划经济→有计划的商品经济→社会主义市场经济的运行轨道不断前进，我国的财会制度和会计工作也不断的发展和改革，在社会主义经济建设中发挥了重要作用。在有计划的商品经济时期，国家有计划地指导国民经济的发展，需要运用会计来有计划地管理经济。社会主义会计所提供的数据资料，不仅能满足各企业单位经济管理需要，而且还可以在国民经济范围内按一定的组织系统逐级汇报，用来反映各部门、各地区的国民经济计划完成情况和有关财经政策的执行情况，还可以为国家进行综合平衡，编制国民经济计划提供依据。

现在，根据邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论，提出了建立社会主义市场经济体制。当前和今后一个时期内，培育与发展市场体系是加快经济发展的一项战略性任务。作为市场主体的企业必须转换经营机制，自主经营，自负盈亏，自我约束，自我发展。为此，企业更要加强会计管理，充分发挥会计的职能作用，积极参与市场竞争，才能立于不败之地。国家各级政府必须转变职能，宏观管住，微观放开，适应市场经济的要求。为此，更需要会计及时而准确地提供核算资料，以便积极地进行宏观调控和进行重大的经济决策，促进国民经济持续、快速、健康发展。

我国于1992年末发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，随后陆续制订和发布了新的行业财务会计制度，并于1993年7月1日起全面施行。由此，形成一套新的行业财务会计制度体系。又于1993年末修正了财会法规中的“母法”——《中华人民共和国会计法》，这些新财会法规的

施行，无疑是我国财会制度的重大改革，必将对我国财务会计工作以及财政经济工作产生深远的影响。实施新的财务会计制度体系，是企业创造公平竞争条件，加强宏观调控的需要；是适应扩大改革开放，加速经济发展的需要；是适应转变政府职能，转换企业经营机制的需要；是规范企业财务行为，统一会计核算标准，保证会计信息质量的行政性基本法规。新的财务会计制度体系是改革开放的产物，是个新模式，借鉴了国际惯例，引进了西方一些先进的财务会计管理的做法。使我国的会计处理方法和会计报告在国际上具有较大的可比性，使财务会计信息成为国际通用的商业语言。

通过实践充分证明，要进行生产，就要进行管理，而管理就必须有会计。经济越发展，会计越重要。毫无疑义，在任何社会制度下，会计都是一种重要的经济管理活动。

综上所述，会计是一种信息系统，它是以提供经济信息中最重要的财务信息为主的经济管理信息系统；会计又是一种经济管理活动，它是以货币为主要计量单位，以社会再生产过程中的经济活动为内容，以核算和监督为基本职能的一种重要的经济管理活动。

第二节 会计核算的前提和原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指组织会计核算工作应当具备的前提条件，也叫会计假设。所谓会计假设，是指对会计资料的日常记录、汇集和定期总结、报告等工作所作的逻辑性控制。离开了会计假设，会计数据就没法产生，更无法解释和

运用。会计核算的基本前提通常包括以下四个方面的内容：

（一）会计主体

会计主体，又叫会计单位，是指会计服务的对象。一个会计主体应具备拥有独立的资金；进行独立的经济活动；实行独立的会计报告等三个条件。

会计主体按不同标准划分，可以分为不同类型。按经济成分划分，可分为国有企业会计主体、集体企业会计主体、私营企业会计主体。按经济活动内容划分，可分为企业性会计主体和事业性会计主体。按企业的组织形式划分，可分为独资企业会计主体、合伙企业会计主体和公司企业会计主体。

独资企业会计主体，是指仅有一个业主出资创办的，从事产品生产或提供劳动服务的，依法实行独立核算、自负盈亏的经济组织。合伙企业会计主体，是以营利为目的，由两个或两个以上的投资者共同出资创办的经济组织。公司企业会计主体，是指依法由多方投资人集资组成的，自主经营、自负盈亏、独立核算，由法定人数以上的投资者组成的，具有法人资格的经济组织，简称公司。

会计主体假设的主要目的在于使每一个企业单位同它的所有权拥有者分离，在会计上成为一个独立核算单位，从而使其明确了解自身处理各种经济活动的范围限制和所持的基本立场，以便正确地进行会计资料的日常记录、汇集和定期结算、报告；否则，范围不清，立场不明，将在会计处理上造成不应有的混乱和损失。

（二）持续经营

持续经营，又叫继续经营，是指假定会计主体的经营活动，将无限期地继续下去，而不存在破产、清算的情况。

持续经营假设的主要目的在于解决财产计价，费用分配和收益的确定等问题。如固定资产的价值都是按当时购建的实际成本计价，固定资产价值通常在使用年限内分期转作费用，逐渐收回原投资，这一帐务处理就是以持续经营为前提的。如果企业宣告破产，不能持续经营时，实际成本原则是不适用的，而只能采用清算价格来确定企业财产的价值了。总的来看，破产清算的企业必定是少数，所以对绝大多数企业而言，持续经营这一基本前提是合理的，因此，持续经营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。

（三）会计期间

会计期间，又叫会计分期，是指为了定期反映企业的经营管理活动情况，而人为地将一个企业的全部经营活动期间划分为若干个均等的时间段落。

各企业的生产经营活动过程是持续不断的。为了及时反映企业的资产和负债变动情况，要求会计信息的提供必须是及时的、定期的。所以，需要对持续不断的经营活动进行定期的核算和总结，这就必须对经营活动期间按会计的计量、报告原则划分会计期间。由于它是人为划分的，因此也是假设的。

会计期间假设的主要目的在于按假定的会计期间结算会计记录和编制会计报表，以便及早发现问题，及时改进工作，以免事过境迁，无法补救。世界各国一般都假定一年为一个会计期间，称为会计年度。我国现行会计年度，即为公历1月1日起至12月31日止（会计季度、月份均以公历起讫时间为准）。

（四）货币计量

货币计量，又叫货币计量单位，是指对所有会计核算对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映会计信息。这一核算前提包括以下三方面内容：第一，如前所述，财产物资可以采用不同的计量单位，但在会计核算中，必须以货币作为主要计量单位；第二，在多种货币存在的条件下，在我国境内，一般应以人民币作为记帐本位币；第三，货币计量单位实际上是借助于价格来完成的，而价格是在市场的交换中形成的。但某些经济业务没有客观形成的价格作为计量的依据，如接受捐赠财产时，需要合理的计价和评估。

货币计量假设里，包含着币值不变假设，即假设币值本身的价值是稳定的，货币购买能力的波动可以不予考虑。只有这样，才便于对会计提供的各种数据的有效性，作出合乎逻辑的解释。我国的会计记录必须按实际成本计算，这一规定实际上就是建立在“币值不变”这一基本假定之上的。

二、会计核算的一般原则

《企业会计准则》明确规定，会计核算除了依照上述基本前提外，还应遵循下列原则：

（一）客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，严格地审核证明经济活动的凭证，进行会计记录、计算和会计报告，如实反映财务状况和经营成果。

（二）相关性原则

相关性原则，是指会计信息应当符合国家宏观管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要；满

是企业加强内部经营管理的需要。

(三) 可比性原则

可比性原则，是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比，以满足企业内部和外部对会计信息的需要。

(四) 一致性原则

一致性原则，是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更的情况和原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。

(五) 及时性原则

及时性原则，是指会计核算应当及时进行。即对于当期发生的会计事项，应当在当期的会计帐簿和会计报表中及时予以反映和报告。对外会计报表应在规定期限内及时报送有关部门。

(六) 清晰性原则

清晰性原则，是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。即核算方法和程序简明、易懂；帐户设置和登记既满足需要，又科学合理，报表填制清楚、准确，相互之间勾稽关系衔接。

(七) 权责发生制原则

权责发生制原则，是指会计核算应当以权责发生制为基础。权责发生制也叫应计制，它是确定每个会计期间收益额和费用额的一种原则。在执行权责发生制的条件下，企业凡是属于本期的收益和费用，不论是否收到货币或支付了货币，一律作为本期的收益和费用，这样核算的结果比较均衡、合理，企业一般都应执行权责发生制原则。

(八) 配比性原则