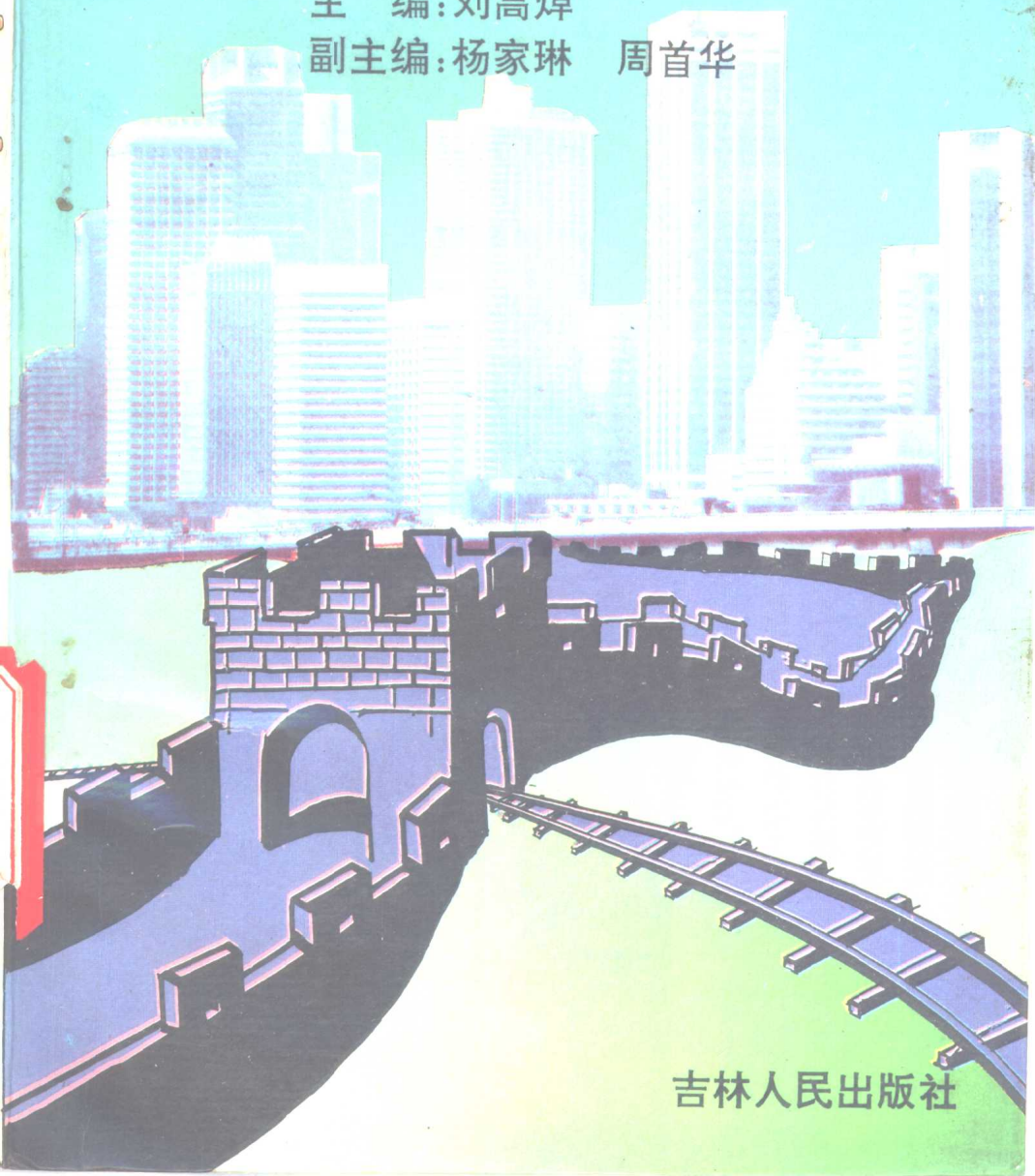


# 新式會計學

主 編:刘高焯

副主編:杨家琳 周首华



吉林人民出版社

# 新 式 会 计 学

主 编 刘高焯

副主编 杨家琳 周首华

吉 林 人 民 出 版 社

(吉)新登字 01 号

## 新 式 会 计 学

主编 刘高焯

\*

吉林人民出版社出版发行

长春市第五印刷厂印刷

\*

850×1168 毫米 32 开本 15.25 印张 365 000 字

1993 年 4 月第 1 版 1993 年 4 月第 1 次印刷

印数: 1—3 000 册

ISBN 7-206-01725-8

F·457 定价: 7.90 元

# 序 言

邢惠通

经国务院批准,从1993年7月1日起,全国将实行新的会计制度,这是我国财务会计管理制度的一项重大改革。新的《企业财务通则》和《企业会计准则》的颁布,不仅是我国加快改革开放的需要,也是加强和改善我国新时期财会管理工作,建立和完善社会主义市场经济体制的重要措施,其意义十分深远。

我国现行财务会计制度,是伴随计划经济体制的建立和运转而形成的。虽然它在我国社会主义建设中发挥了应有的作用,但随着我国改革开放的不断深入,社会主义市场经济体制的建立和完善,现行会计制度由于是分所有制、分行业、分部门和分企业经营方式设置的,不同企业之间财务会计制度不统一,不利于企业公平竞争;现行制度对企业资金的使用、核算规定过细过死,企业对资金的自主支配权很小,不利于真正落实企业自主经营权;现行制度在财务核算体系和会计帐表设计上,与国际通行的做法差别较大,不利于对企业经营状况进行国际间的比较分析,也不利于来华投资合作的外商了解中方合作伙伴的经营状况。由此可见,现行制度已经不适应新时期经济建设发展的需要。国务院批准尽快终止现行会计制度的决策是完全正确的。新制度的实施,不仅将使我国的会计业务处理方法同国际惯例接轨,也有助于我国的财会工作走上科学化、规范化和制度化的轨道。

化学工业作为国民经济中的一个生产基础原材料和生活必需

品的产业，加强和改善企事业单位的财会管理，进一步提高经济效益，不仅是当务之急，也是一项不可忽视的长期任务。国家实行会计制度改革，这是促进我们化工系统加强财会管理工作的好时机。为使广大财会工作者适应会计制度改革的客观形势要求，系统和全面地掌握新准则和制度的有关理论知识、内容体系和操作方法，以利在今后的财会工作中处于主动地位，部财务司和北京化工管理干部学院共同组织几位对西方会计学有较深的研究、熟知会计制度改革脉络的专家教授撰写了《新式会计学》一书，这不仅是非常必要的，也是很及时的。

该书从会计制度改革和今后财会管理工作实际需要出发，对实施新会计制度的基本理论，资产、负债及所有者权益，收入、费用和利润，会计报表等方面，都从理论和实践的结合上，做了系统地阐述和介绍。该书结构严谨，内容新颖，具有较强的科学性、知识性、针对性和适用性。阅读本书，对理解和把握会计制度改革的方向和原则，贯彻和执行新的准则和制度，转换企业财会运行机制，都会有很大的帮助。

部党组对国家改革会计制度工作非常关心和重视，为充分做好实施新制度的各项准备工作，望化工系统的各级领导，在提高对改革会计制度的必要性和重要性认识的基础上，乘改制和该书出版发行的有利时机，及时组织广大财会工作者认真学习，增强贯彻实施新制度的严肃性和自觉性；提高理论和业务水平，卓有成效地解决实施新制度所面临的各种实际问题。要全面加强和改善化工系统财会管理工作，使之在提高工作效率和经济效益上，迈上一个新的台阶。

1993年3月

# 写在前面

国务院决定尽快终止现行的财会制度，于今年7月1日起将实施新的《企业财务通则》和《企业会计准则》，这是我国会计制度的一次重大改革。能否深刻认识和理解这次改革的必要性和重要性，能否有效解决贯彻和实施新财会制度所遇到的各种矛盾和问题，不仅直接关系到财会制度改革的成败，也关系到党的“十四”大提出的社会主义市场经济体制能否顺利地建立、完善和健康的运转。为适应我国财会制度改革的迫切需要，帮助广大财会工作者更好地掌握和实施新的财会制度，化工部财务司和北京化工管理干部学院组织专家和学者撰写了《新式会计学》一书。

本书在理论联系实际原则的指导下，把西方会计学中适用的科学理论和方法，同我国财会制度改革的方向、目标、原则和具体内容融为一体，形成五篇十六章的结构体系。重点阐述和介绍的内容有：（一）会计核算目标、会计基本假设、一般原则、会计要素、会计方程式和会计核算程序等基本理论；（二）货币性资产、存货、对外投资、固定资产和无形及其它资产的核算；（三）流动负债、长期负债和所有者权益的核算；（四）营业收入、营业成本、期间费用和损益的核算；（五）资产负债表、损益表、财务状况变动表的编制与分析和新旧会计报表的转换等。

本书的体系和内容，不仅体现出会计学的理论性和技术性，而且考虑到改革后的实际需要，全书注重对会计实例的介绍，突出

了其实践性和适用性。该书既可作为广大财会工作者贯彻和实施新会计制度的业务工作指南，又可作为会计专业技术职务资格考试的辅导材料，同时还可作为各类高校财经专业的会计学教材。

本书由刘高焯主编，杨家琳和周首华为副主编。由朱静华、刘文印主审。参加本书编写和审稿的还有王平和谭小青等。任景文在本书编写过程中做了大量的组织协调工作。

本书编写过程中，化工部财务司的许多同志给予了大力支持；上海市化工局财务处、上海氯碱股份有限公司、上海胶带股份有限公司、深圳市财政科学研究所和深圳市石油化工（集团）股份有限公司提供了许多宝贵资料。同时，还吸收了国内财会方面的某些研究成果。在此，一并表示衷心感谢！

《新式会计学》在我国会计制度重大变革初期问世，在理论和实践上还不够成熟，加之我们水平有限，如有不妥之处，期望广大读者给予批评指正。

1993年3月

# 目 录

## 第一篇 基本理论

---

### 第一章 绪论

---

|     |                |    |
|-----|----------------|----|
| 第一节 | 会计核算的目标·····   | 2  |
| 第二节 | 会计核算的基本前提····· | 5  |
| 第三节 | 会计核算的一般原则····· | 10 |
| 第四节 | 会计要素和会计等式····· | 15 |

---

### 第二章 会计核算程序

---

|     |                    |    |
|-----|--------------------|----|
| 第一节 | 复式记帐原理与经济业务分析····· | 20 |
| 第二节 | 编制分录与登记日记帐·····    | 22 |
| 第三节 | 过帐与试算平衡·····       | 28 |
| 第四节 | 调整帐项·····          | 35 |
| 第五节 | 编制会计报表·····        | 41 |
| 第六节 | 结帐与转回·····         | 46 |

---

## 第二篇 资产的核算

---

### 第三章 货币资金和外汇业务的核算

---

|     |              |    |
|-----|--------------|----|
| 第一节 | 库存现金的核算····· | 55 |
|-----|--------------|----|



|     |                 |    |
|-----|-----------------|----|
| 第二节 | 银行存款的核算 .....   | 58 |
| 第三节 | 其他货币资金的核算 ..... | 61 |
| 第四节 | 外汇业务的核算 .....   | 65 |

---

## 第四章 应收及预付款项的核算

---

|     |                      |    |
|-----|----------------------|----|
| 第一节 | 应收票据的核算 .....        | 80 |
| 第二节 | 应收帐款的核算 .....        | 89 |
| 第三节 | 预付款项和其他应收款项的核算 ..... | 99 |

---

## 第五章 存货的核算

---

|     |                      |     |
|-----|----------------------|-----|
| 第一节 | 存货的确认和计量 .....       | 105 |
| 第二节 | 材料的核算 .....          | 117 |
| 第三节 | 包装物和低值易耗品的核算 .....   | 128 |
| 第四节 | 产品收发业务和存货清查的核算 ..... | 136 |

---

## 第六章 对外投资的核算

---

|     |                 |     |
|-----|-----------------|-----|
| 第一节 | 对外投资的分类 .....   | 142 |
| 第二节 | 短期投资的核算 .....   | 144 |
| 第三节 | 长期股票投资的核算 ..... | 150 |
| 第四节 | 长期债券投资的核算 ..... | 157 |
| 第五节 | 其他长期投资的核算 ..... | 166 |

---

## 第七章 固定资产的核算

---

|     |                  |     |
|-----|------------------|-----|
| 第一节 | 固定资产的分类与计价       | 169 |
| 第二节 | 固定资产的帐簿体系及其增加的核算 | 174 |
| 第三节 | 固定资产折旧的核算        | 179 |
| 第四节 | 固定资产修理的核算        | 188 |
| 第五节 | 固定资产减少的核算        | 193 |
| 第六节 | 在建工程的核算          | 199 |

---

## 第八章 无形资产与递延资产的核算

---

|     |              |     |
|-----|--------------|-----|
| 第一节 | 无形资产及其分类     | 206 |
| 第二节 | 无形资产的核算      | 209 |
| 第三节 | 递延资产及其他资产的核算 | 213 |

---

## 第三篇 负债及所有者权益的核算

---

### 第九章 流动负债的核算

---

|     |              |     |
|-----|--------------|-----|
| 第一节 | 流动负债及其种类     | 218 |
| 第二节 | 短期借款的核算      | 220 |
| 第三节 | 应付款项的核算      | 222 |
| 第四节 | 应交税金的核算      | 230 |
| 第五节 | 应付利润及预提费用的核算 | 242 |

---

## 第十章 长期负债核算

---

|     |                 |     |
|-----|-----------------|-----|
| 第一节 | 长期负债的种类和计价····· | 245 |
| 第二节 | 长期借款的核算·····    | 248 |
| 第三节 | 应付债券的核算·····    | 253 |
| 第四节 | 长期应付款的核算·····   | 271 |

---

## 第十一章 所有者权益的核算

---

|     |                        |     |
|-----|------------------------|-----|
| 第一节 | 所有者权益的分类及其数量确定·····    | 276 |
| 第二节 | 工业企业所有者权益的核算·····      | 278 |
| 第三节 | 股份制企业股东权益概述·····       | 282 |
| 第四节 | 股票发行、库藏与股票股利发放的核算····· | 288 |

---

# 第四篇 经营成果的核算

---

## 第十二章 成本与费用的核算

---

|     |                    |     |
|-----|--------------------|-----|
| 第一节 | 成本与费用概述·····       | 295 |
| 第二节 | 产品制造成本的核算·····     | 305 |
| 第三节 | 产品成本核算——标准成本法····· | 313 |
| 第四节 | 期间费用的核算·····       | 333 |

---

---

## 第十三章 销售与利润的核算

---

|     |           |     |
|-----|-----------|-----|
| 第一节 | 产品销售业务的核算 | 338 |
| 第二节 | 其他销售业务核算  | 344 |
| 第三节 | 利润的核算     | 347 |
| 第四节 | 利润分配的核算   | 356 |

## 第五篇 会计报表及其分析

---

## 第十四章 会计报表

---

|     |         |     |
|-----|---------|-----|
| 第一节 | 会计报表概述  | 365 |
| 第二节 | 资产负债表   | 368 |
| 第三节 | 损益表及其附表 | 384 |
| 第四节 | 财务状况变动表 | 391 |

---

## 第十五章 合并会计报表

---

|     |             |     |
|-----|-------------|-----|
| 第一节 | 企业合并与合并会计报表 | 403 |
| 第二节 | 企业合并日合并报表   | 405 |
| 第三节 | 购买日后合并报表的编制 | 414 |
| 第四节 | 合并报表的局限性    | 421 |

---

## 第十六章 会计报表分析

---

|       |              |     |
|-------|--------------|-----|
| 第一节   | 会计报表分析的目标与方法 | 423 |
| 第二节   | 会计报表比较分析法    | 424 |
| 第三节   | 会计报表比率分析法    | 433 |
| 第四节   | 会计报表趋势分析法    | 448 |
| 附录一   | 新旧会计报表转换     |     |
| 一     | 新旧会计科目对照表    | 456 |
| 二     | 新旧会计报表转换实例   | 460 |
|       | （一）转换前资料     | 460 |
|       | （含转换前资金平衡表）  | 463 |
|       | （二）帐表转换      | 464 |
|       | 转换后见资产负债表    | 466 |
| 附录二   | 货币时间价值系数     |     |
| 附表 1. | 终值系数表        | 468 |
| 2.    | 现值系数表        | 470 |
| 3.    | 年金终值系数表      | 472 |
| 4.    | 年金现值系数表      | 474 |

# 第一篇

## 基本理论

# 第一章 绪 论

## 第一节 会计核算的目标

### 一、会计及其分类

会计被称为商业语言，它为企业投资者、经营管理者，以及财政、税务、银行、债权人等提供会计信息。企业所发生的大小经济事项，无不经过会计记录、收集、整理与汇总，以反映出企业的财务状况和经营成果，为企业各方关系人进行评价、课税、投资和信贷决策提供依据。总之，会计是以货币作为计量单位，系统而有效地记录、计算、分析、考核、汇总经济交易事项，提供经济管理信息的一门科学。

近代世界会计大致可分为两类：一类是“市场经济会计模式”；另一类是“计划经济会计模式。”我国改革前的会计与原苏联、东欧一样，属于后一种类型，主要是为计划经济管理服务的。在这种模式下，40多年来，我们根据计划经济体制的要求，制定了一系列按所有制、分部门、分行业的会计制度，作为企业会计核算行为的规范。但这种会计模式有以下缺陷：

第一，没有规定共同遵循的会计处理要求，提供的会计信息缺乏统一性和可比性，不能适应加强国民经济宏观管理和调控的需要。

第二，这种会计模式，更多的是服从于国家计划管理的需要，很少考虑不同企业的生产经营特点，更少考虑市场经济对会计核算的要求，与国际会计惯例差距较大，会计信息不易被国外投资者所理解，从而造成外国投资者对我国会计政策、乃至经济政策产生误解，影响外商来华投资，也影响我国企业走向国际市场。

第三，原有会计模式执行的是统一的会计制度，很难根据自身的特点进行会计核算，使会计核算脱离实际，不能在企业经营管理中发挥应有的作用。另一方面，按所有制、分部门、分行业的不同会计制度，导致同类型企业由于执行不同会计制度，各利益主体所得利益不同，使得企业在市场经济中不能公平竞争。

发布和实施《企业会计准则》，正是为了改革原有会计核算管理模式在新形势下日益显露的局限性和不合理性；建立新的会计管理模式，以适应市场经济条件下，加强国民经济宏观管理和调控的需要、扩大对外开放的需要、转换企业经营机制的需要。使我国会计尽快同国际会计接轨。

无论是市场经济会计还是计划经济会计，均可进一步分为企业会计和预算会计两大类别。企业会计（或称盈利会计）又有财务会计和管理会计两个分支；预算会计（又称非盈利会计）还分为总预算会计和单位预算会计。本书所述及的会计主要是指企业会计，而重点是介绍财务会计。

财务会计（Financial accounting）是指主要为企业以外的投资者、债权人提供决策所需信息的会计，西方又称之为对外报告会计。它按照公认会计原则，以已发生的资本周转运动为对象，运用货币形式，通过会计循环向企业管理者提供计划和控制经济的数据，并以“资产负债表”、“损益表”和“财务状况变动表”形



式，向企业外部利害关系人报告财务状况和经营成果所需信息的一种会计。

管理会计 (Managerial accounting) 是指为企业管理者提供决策所需经济信息的会计，西方又称对内报告会计。企业为了加强内部经营管理，实现最佳利润目标，灵活运用多种多样的方式方法，收集、储存、加工和阐明为企业管理部门制订短期及长期投资和经营规划，指导和控制当前的生产经营活动所需的会计信息。管理会计陈报信息的方式及内容视需要而定，没有统一而固定的会计报表。

企业财务会计和管理会计的最终目的，都是为了满足投资和经营决策的需要，两者之间不存在对立和矛盾，而实际上是相互联系、密切配合的。它们只是企业会计的两个分支而已。

## 二、会计的目标

会计的目标，就是会计工作所要达到的目的。根据市场经济发展的需要，改革后会计的目标主要有以下三个方面：

### (一) 为投资者、债权人提供会计信息

在市场经济条件下，企业经营情况的好坏与企业投资者和债权人的切身利益息息相关。作为投资者，他必将时刻关注企业经营过程中财务状况的好坏和经营成果的大小；作为债权人，他必将密切注视企业财务状况的优劣和偿债能力的强弱。因此，会计首先要为投资者和债权人服务：不仅要有利于他们对企业作出正确评价与判断，同时还应能为他们提供决策时所需的会计信息。

### (二) 为企业内部管理提供会计信息

会计的第二个目标是服务于企业内部管理、维护企业本身的利益。在新的经济体制下，会计必须根据企业自身管理的需要，准确记录企业的经营成败，报告内部管理责任，确保企业财产的安全完整，并为企业创造出尽可能多的利润、实现最大的经济效益