

新编会计实务

XINBIANKUAIJISHIWU

单德佩 时树干 主编
杨兴华 孙景法



黄河出版社

新编会计实务

主 编：	单德佩	时树干	杨兴华	孙景法
副主编：	赵常玲	林 强	杜 晓	张 力
	李秀莲	苗永远	耿宝贵	范 波
	吴 健	韩玉顺	任小曼	吴宏法

黄 河 出 版 社

2002·济南

责任编辑：程 鹏 韩晓磊 封面设计：张宪峰

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计实务/单德佩等主编. —济南：黄河出版社，2002. 8

ISBN 7—80152—372—5

I. 新... II. 单.. III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 054880 号

书名 新编会计实务

著者 单德佩 时树干 杨兴华 孙景法

出版 黄河出版社 (250002)

(济南市英雄山路 19 号)

印刷 山东枣庄日报社印刷厂

规格 787×1092 毫米 32 开本

32.625 印张 720 千字

版次 2002 年 8 月第 1 版

印次 2002 年 8 月 1 次印刷

印数 1—2000 册

书号 ISBN7—80152—372—5/F·036

定价 59.00 元

前 言

跨入新世纪，我国为进一步完善社会主义市场经济体制和适应加入 WTO 的新环境，进行了一系列的会计法律、法规制度改革，科学的会计核算体系初步形成，为会计信息质量的提高提供了法律保证。

发展社会主义市场经济需要提高会计信息质量。社会主义市场经济的发展，迫切需要有与之相适应的会计核算制度。会计工作是管理工作的重要组成部分，在国民经济发展中发挥着基础性作用。在经济体制改革不断深入的过程中，所有制结构的变化，投资主体的多元化，资本市场的逐步建立和发展，会计信息越来越成为社会各界关注的焦点。管理者、投资者、债权人、社会公众以及政府部门在改善经营管理，评价财务状况，考核经营业绩，作出投资决策，加强宏观调控等方面都越来越注重和运用会计信息，对会计信息的时效、范围、质量等，提出了更高的要求。

加入 WTO，会计国际化迫在眉睫。经过 15 年的努力，我国终于正式加入了 WTO。加入 WTO 后，我国市场逐步放开，外国投资者向我国投资、国内企业向境外上市和投资、政府利用外国政府和国际金融机构的贷款将越来越多，这就要求我国的会计制度与国际接轨，实现会计准则国际化。

会计制度改革，为提高会计信息质量提供了政策保证。1993 年 7 月 1 日起实施的“两则两制”，实现了我国会计核算模式由计划经济体制向适应社会主义市场经济体制的转变。随着我国经济市场化的加快，证券市场的逐步开发，股份企业日益壮大，原有的会计核算制度，已不适应公众对会计信息的要求。为此，财政部于 1997 年发布了第一个具体会计准则——关联方关系及其交易的披露；1998 年发布了《股份有限公司会计制度》和收入、投资等七个具体会计准则；1999 年 10 月 31 日，第九届全国人民代表大会常务委员会第二次会议再次对《会计法》进行修订，自 2000 年 7 月 1 日起实施；国务院于 2000 年 6 月 21 日，颁布了《企业财务会计报告条例》；财政部发布了《企业会计制度》。重新修订、颁布的具体会计准则到目前已达 16 个。这一系列的会计改革，不仅重新界定了会计要素，而且对会计核算和财务报告等作了新的规定，使我国会计核算体系的框架初步确立。同时，财政资金管理方式也发生了较大变化，预算会计也作了重大调整。

为了帮助广大财会人员了解、掌握运用新的企业、预算会计核算方法，我们组织了会计专家、学者、实际操作者编写了这本书。

编者

2002 年 6 月

目 录

前 言	(1)
-----	-----

第一篇 企业会计

第一章 总论	(3)
第一节 会计概述	(3)
第二节 会计核算的基本前提与一般原则	(4)
第三节 会计要素与会计等式	(7)
第四节 企业会计核算方法	(9)
第二章 货币资金	(13)
第一节 货币资金内部会计控制概述	(13)
第二节 现金	(16)
第三节 银行存款	(19)
第四节 其他货币资金	(22)
第三章 应收及预付款项	(25)
第一节 应收票据	(25)
第二节 应收账款	(28)
第三节 预付及其他应收款	(33)
第四章 存货	(36)
第一节 存货概述	(36)
第二节 原材料	(48)
第三节 库存商品	(54)
第四节 以非货币性交易换入存货	(57)
第五章 投资	(67)
第一节 投资概述	(67)
第二节 短期投资	(68)
第三节 长期股权投资	(73)
第四节 长期债权投资	(81)
第五节 长期投资减值准备	(83)
第六章 固定资产	(86)
第一节 固定资产概述	(86)

2 新编会计实务

第二节 固定资产的取得	(89)
第三节 在建工程	(95)
第四节 固定资产折旧	(101)
第五节 固定资产处置与期末计价	(106)
第七章 无形资产与其他资产	(109)
第一节 无形资产概述	(109)
第二节 无形资产的取得与转让	(112)
第三节 无形资产的摊销与期末计价	(115)
第四节 其他资产	(116)
第八章 流动负债	(118)
第一节 应付票据和应付账款	(118)
第二节 应付工资和应付福利费	(120)
第三节 应交税金	(122)
第四节 其他流动负债	(131)
第五节 预计负债	(134)
第六节 债务重组	(137)
第九章 长期负债	(142)
第一节 借款费用	(142)
第二节 长期借款及应付债券	(150)
第三节 长期应付款	(151)
第十章 所有者权益	(153)
第一节 实收资本	(153)
第二节 资本公积	(155)
第三节 留存收益	(157)
第十一章 费用	(161)
第一节 费用概述	(161)
第二节 期间费用	(164)
第十二章 收入和利润	(167)
第一节 收入	(167)
第二节 建造合同收入	(182)
第三节 利润	(190)
第四节 所得税	(193)
第五节 利润分配	(203)
第十三章 财务会计报告	(206)
第一节 财务会计报告概述	(206)
第二节 资产负债表	(209)
第三节 利润表	(223)

第四节	现金流量表	(227)
第五节	会计报表附表	(243)
第六节	会计报表附注	(251)
第七节	中期财务报告	(255)
第十四章	会计调整	(259)
第一节	会计政策变更	(259)
第二节	会计估计变更	(266)
第三节	会计差错更正	(268)
第四节	资产负债表日后事项	(271)
第十五章	关联方关系及其交易的披露	(287)
第一节	关联方关系及其披露	(287)
第二节	关联方交易及其披露	(291)
第三节	关联方交易的会计处理	(296)
第十六章	外币业务	(300)
第一节	外币业务的核算	(300)
第二节	外币会计报表折算	(308)
第十七章	租 赁	(315)
第一节	租赁概述	(315)
第二节	承租人的会计处理	(318)
第三节	出租人的会计处理	(326)
第四节	售后租回交易的会计处理	(333)
第十八章	合并会计报表	(341)
第一节	合并会计报表概述	(341)
第二节	合并会计报表的种类及编制原则	(343)
第三节	合并会计报表的合并范围	(346)
第四节	合并会计报表的编制程序	(348)
第五节	合并资产负债表	(350)
第六节	合并利润表和合并利润分配表	(355)
第七节	合并现金流量表	(365)
第八节	合并资产负债表、合并利润表及合并利润分配表编制综合举例	(366)

第二篇 财政总预算会计

第十九章	预算会计概述	(375)
第一节	预算会计概述	(375)
第二节	会计要素和会计等式	(377)

第三节	预算会计一般原则	378
第二十章	财政总预算会计概述	380
第一节	总预算会计的概述	380
第二节	总预算会计的任务	381
第三节	财政总预算会计科目	382
第二十一章	资产与负债	384
第一节	资产	384
第二节	负债	390
第二十二章	收入与支出	393
第一节	收入	393
第二节	支出	402
第二十三章	净资产	408
第一节	结余	408
第二节	预算周转金	409
第二十四章	总预算会计报表	411
第一节	会计报表概述	411
第二节	总预算会计报表的编制	415
第二十五章	国库单一帐户制度	423
第一节	国库单一帐户制度概述	423
第二节	政府集中采购	425
第三节	工资集中支付	428

第三篇 行政单位会计

第二十六章	行政单位会计概述	433
第一节	行政单位会计特点	433
第二节	行政单位会计科目	434
第二十七章	资产	435
第一节	流动资产	435
第二节	固定资产	437
第二十八章	负债和净资产	442
第一节	应缴款	442
第二节	净资产	444
第二十九章	收入	447
第一节	拨入经费	447
第二节	预算外资金收入	449
第三节	其他收入	451

第三十章 支出	(452)
第一节 支出概述.....	(452)
第二节 经费支出.....	(457)
第三节 拨出经费.....	(459)
第四节 结转自筹基建.....	(459)

第四篇 事业单位会计

第三十一章 事业单位会计概述	(463)
第一节 事业单位会计的任务.....	(463)
第二节 事业单位会计科目.....	(464)
第三十二章 资产	(466)
第一节 事业单位资产概述.....	(466)
第二节 流动资产.....	(466)
第三节 对外投资.....	(468)
第四节 固定资产.....	(472)
第五节 无形资产.....	(475)
第三十三章 负债与净资产	(477)
第一节 负债.....	(477)
第二节 净资产.....	(479)
第三十四章 收入	(486)
第一节 事业单位收入概述.....	(486)
第二节 事业收入与经营收入.....	(489)
第三节 附属单位缴款和其他收入.....	(492)
第三十五章 支出	(493)
第一节 拨出款项.....	(493)
第二节 事业支出.....	(494)
第三节 经营支出与专项支出.....	(496)
第四节 成本费用与销售税金.....	(498)
第五节 调剂性支出和结转自筹基建.....	(500)
第三十六章 事业行政单位财务报告	(501)
第一节 财务报告的概念和组成.....	(501)
第二节 事业行政单位财务报告的编制.....	(503)

第一篇 企业会计

第一章 总 论

第一节 会计概述

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。在企业,主要是反映财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。在社会主义市场经济条件下,会计工作已经成为包括政府部门、投资者、债权人以及其他各个方面了解和掌握企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息来源,成为促进社会资源合理流动、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理和财务管理、提高经济效益的重要保证。会计在社会主义市场经济条件下的作用,具体来说,有以下几个方面。

一、会计信息有助于外部与企业利益相关者了解企业财务状况和经营成果,据以作出投资和信贷决策

企业处于一定的社会经济环境中,与其他各个方面有着密切的联系。会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况、经营成果和现金流量提供信息。具体来说,包括企业所控制资源的规模和结构、资产的流动性、偿债能力、盈利水平、现金流量等等。会计信息应当满足以下几个方面的需求:第一,会计信息要满足投资者进行投资决策的需要。为此,会计信息应当有助于投资者评价一个企业的投资风险和报酬,从而决定是否进行投资,是否继续持有投资,是否变卖投资等。第二,会计信息要满足债权人进行信贷决策的需要,为此,会计信息应当有助于包括银行在内的债权人评价企业的信贷风险,分析企业能否到期还本付息。第三,会计信息要有助于企业的供货单位和客户进行商业决策,评价经营风险,比如是否签订经济合同,是否给予商业信用等等。

二、会计信息是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源

会计信息是经济决策的依据,也是国家宏观经济管理部门制定财政经济政策、进行宏观调控的依据。

国家对社会经济的管理监督和宏观调控是社会主义市场经济体系的重要环节,会计信息应当保证国家执行管理监督和宏观调控的需要。第一,市场经济是法制经济,为此,政府部门的重要职能之一,就是通过制定法律、法规来规范企业的经济行为,并对企业法律、法规的执行情况实施监督。会计信息是国家对企业经济活动的合法性、合

规性进行监督的重要信息来源。第二,市场经济离不开宏观调控。通过政府部门的宏观调控,制定并实施包括财政政策、税收政策、货币政策、产业政策、福利政策等在内的各项经济政策,才能有效地避免市场经济所固有的盲目和无序,从而保证国民经济持续、协调、稳定地发展。会计信息是国家制定和实施宏观经济政策的重要基础信息。第三,税收是财政收入的主要来源,国家在进行税收征管时,一般都要以会计记录 and 会计信息为依据,在会计信息的基础上进行必要调整。会计信息是国家税收管理的重要依据。

三、会计信息在企业内部经营管理中发挥重要作用

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营风险、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要,现代会计已经分离出了以满足内部经营管理需要为主的管理会计。但这并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。实际上,财务报告中提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息,既是管理会计工作的基础和出发点,同时也是内部经营管理的直接信息来源。会计信息在企业内部经营管理中的重要作用,具体表现为:第一,会计信息有助于包括融资战略、技术创新、市场营销等在内的企业发展战略的研究和制定。第二,会计信息有助于加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作,为各项职能管理提供必要信息,做好参谋,当好助手。第三,会计信息有助于防范和化解信用风险,发挥会计信息的预警作用。

第二节 会计核算的基本前提与一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集,都要以会计核算的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等。

(一) 会计主体

会计主体是会计工作为其服务的特定单位或组织。

在会计主体前提下,会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动,并对外提供真实完整的财务会计报告。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动在可以预见的将来,将延续下去。

(三) 会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的经济活动分割为一定的期间。

在会计分期前提下,会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公

历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，记录、反映会计主体的经营情况。

在货币计量前提下，企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则，即会计核算的基本规则，它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求，反映市场经济条件下会计核算的基本规律，是会计核算基本规律的高度概括和总结。根据《企业会计制度》，我国会计核算原则包括 13 项。根据其在会计核算中的作用，大体上可划分为下面四类：一是总体性要求；二是会计信息质量要求；三是会计要素确认和计量方面的要求；四是会计修正性的要求。

（一）总体性要求

1. 客观性。客观性原则要求企业的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

企业提供会计信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要，因此，就应做到内容真实，数字准确，资料可靠。在会计核算工作中坚持以上原则，就应当在会计核算时客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，保证会计信息的真实性；会计工作应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业的实际情况；会计信息应当能够经受验证，以核实其是否真实。

2. 一贯性。一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。如有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

3. 可比性。可比性原则要求企业的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。

不同的企业可能处于不同行业、不同地区，经济业务发生于不同时间，为了保证会计信息能够满足决策的需要，便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量，只要是相同的交易或事项，就应当采用相同的会计处理方法。

（二）会计信息质量要求

1. 相关性。相关性原则要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。

信息的价值在于其与决策相关，有助于决策。在会计核算工作中坚持上述基本原则，就要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中，充分考虑会计信息使用者的信息需求。如果会计信息提供以后，没有满足会计信息使用者的需要，对会计信息使

用者的决策没有什么作用，就不具有相关性。

2. 及时性。及时性原则要求企业的会计核算应当及时进行，不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助信息使用者作出经济决策。在会计核算过程中坚持上述基本原则，一是要求及时收集会计信息，即在经济业务发生后，及时收集整理各种原始单据；二是及时处理会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时编制出财务会计报告；三是及时传递会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时将编制出的财务会计报告传递给财务会计报告使用者。

(3) 明晰性。明晰性原则要求企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和利用。

提供会计信息的目的在于使用，要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容，这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了，否则，就谈不上会计信息的使用。在会计核算工作中坚持明晰性原则，就要求会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整；在编制会计报表时，项目钩稽关系清楚、项目完整、数字准确。

(三) 会计要素确认和计量方面的要求

1. 权责发生制。按权责发生制原则的要求，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

有时，企业发生的货币收支业务与交易或事项本身并不完全一致。例如，款项已经收到，但销售并未实现；或者款项已经支付，但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了明确会计核算的确认基础，更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果，就要求企业在会计核算过程中应当以权责发生制为基础。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。目前，我国的行政单位采用收付实现制，事业单位除经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制。

2. 配比原则。配比原则要求企业在进行会计核算时，收入与其成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用，应当在该会计期间内确认。

3. 历史成本。历史成本原则要求企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。其后，各项财产如果发生减值，应当按照规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外，企业一律不得自行调整其账面价值。

4. 划分收益性支出与资本性支出。划分收益性支出与资本性支出原则要求企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限。凡支出的效益仅及于本年度（或一个营业周期）的，应当作为收益性支出；凡支出的效益及于几个会计年度（或几个营业周期）的，应当作为资本性支出。

(四) 会计修正性的要求

1. 谨慎性。谨慎性原则要求企业在进行会计核算时，不得多计资产或收益、少计

负债或费用，更不得设置秘密准备。

2. 重要性。重要性原则要求企业在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式。

对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确地披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下，可适当简化处理。

3. 实质重于形式。实质重于形式的原则要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

在实际工作中，交易或事项的外在法律形式或人为形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以，会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项，就必须根据交易或事项的实质和经济现实，而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。

第三节 会计要素与会计等式

会计要素是会计核算对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。对会计要素加以严格定义，就能为会计核算奠定坚实的基础。会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等。

一、资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产具有以下基本特征：

1. 资产是由于过去的交易或事项所形成的。也就是说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产，是企业在过去一个时期里，通过交易或事项所形成的，是过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。

2. 资产是企业拥有或者控制的。一般来说，一项资源要作为企业的资产予以确认，应该拥有此项资源的所有权，可以按照自己的意愿使用或处置。对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制的，如融资租入固定资产，按照实质重于形式的原则，也应当确认为企业的资产。

3. 资产预期会给企业带来经济利益。所谓带来经济利益，即资产是可望给企业带来现金流入的经济资源。资产必须具有交换价值和使用价值，没有交换价值和使用价值的物品，不能给企业带来经济利益的物品，则不作为资产确认。

二、负债

负债，是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期导致经济利益流出企业。负债具有以下基本特征：

1. 负债是企业的现时义务。负债作为企业承担的一种义务，是由企业过去的交易或事项形成的、现已承担的义务。

2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。无论负债以何种形式出现，其作为一种现时义务，最终的履行预期均会导致经济利益流出企业。

三、所有者权益

所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，也就是所有者对企业净资产的要求权。从数量上看，表现为资产减去负债后的差额。

四、收入

收入，是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。这种总流入表现为资产的增加或债务的清偿。收入不包括为第三方或者客户代收的款项，也不包括处置固定资产净收益，出售无形资产所得等。收入具备以下两个基本特征：

1. 收入代表企业在一个会计期间内经济利益的增加，这主要表现为企业资产的增加或负债的减少，最终导致企业净资产的增加。收入的实质是资产的增加，是企业利润的来源。

2. 收入主要来源于企业的持续经营活动，这种活动具有经常性、重复性和可预见性等特点。

五、费用

费用，是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。费用中能予以对象化的部分就是成本，即制造成本；不能予以对象化的部分，就是期间费用。费用是经营成果的扣除要素。费用不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等。

六、利润

利润，是指企业一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。企业利润必须按规定弥补亏损、提取盈余公积和公益金后，才能在投资者之间进行分配。

七、会计等式

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式，也称为会计平衡公式。

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

这一会计等式，表明某一会计主体在某一特定时刻所拥有的各种资产。债权人和所有者对企业资产要求权的基本状况，表明资产与负债、所有者权益之间的基本关系。会计等式，还是会计复式记账、会计核算和会计报表的基础。在这一会计等式的基础