



会计^上

ACCOUNTING

甘华鸣 陈永凤 编著

全球最佳商学院

- | | | | |
|----------------|----|---------------|----|
| ● 哈佛大学商学院 | 美国 | ● 斯坦福大学商学院 | 美国 |
| ● 哥伦比亚大学商学院 | 美国 | ● 欧洲工商管理学院 | 法国 |
| ● 宾夕法尼亚大学沃顿商学院 | 美国 | ● 洛桑国际管理发展研究所 | 瑞士 |
| ● 西北大学凯洛格管理学院 | 美国 | ● 阿什里奇管理学院 | 英国 |
| ● 麻省理工学院斯隆管理学院 | 美国 | ● 克兰菲尔德管理学院 | 英国 |

你是否觉得哈佛太远，2年太久？
全球顶级商学院，就在家门口

中国国际广播出版社



会计^①

ACCOUNTING

甘华鸣 陈永凤 编著

中国国际广播出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计/甘华鸣,陈永凤 编著. - 北京:中国国际广播出版社,2003.9

(EMBA/MBA 必修核心课程)

ISBN 7-5078-2115-3

I.会… II.①甘… ②陈… III.会计学-研究生-教材 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 010928 号

会 计

编 著	甘华鸣 陈永凤
责任编辑	沈炽锐
版式设计	刘录正
封面设计	徐 昕
出版发行	中国国际广播出版社(电话:68036519 传真:68053304)
社 址	北京复兴门外大街 2 号(国家广电总局内) 邮编:100866
经 销	新华书店
排 版	王林芳
印 刷	廊坊人民印刷厂
装 订	廊坊人民印刷厂
开 本	787×960 1/16
字 数	573 千字
印 张	39
版 次	2003 年 9 月北京第 2 版
印 次	2003 年 9 月北京第 1 次印刷
书 号	ISBN 7-5078-2115-3/F·263
定 价	63.00 元(上、下册)

国际广播版图书 版权所有 盗版必究

(如果发现图书质量问题,本社负责调换)

前 言

MBA(工商管理硕士)、EMBA(高层经理工商管理硕士)这两个简洁而响亮的名称,以其不可抗拒的魅力和不可思议的魔力征服了全球主要发达国家的企业界,目前正强烈地吸引着中国的有识之士,特别是青年人的注意。

MBA 和 EMBA 诞生于美国,经过近百年的探索和努力,它培养了为数众多的优秀工商管理人才,创造了美国经济发展的神话和奇迹。MBA 和 EMBA 被誉为“天之骄子”和“管理精英”,成为企业界乃至社会敬重和羡慕的特殊人物,甚至在公众心目中被视为“商界英雄”。据统计,美国最大的 500 家公司的总经理、董事长等高层主管,绝大多数都是 MBA 和 EMBA。这一惊人的事实,是对 MBA 和 EMBA 教育的成功业绩的最好说明。MBA 和 EMBA 意味着超群的能力、胆识、品德……,代表着财富、地位、权力、荣誉……,预示着希望、成功和辉煌……。

MBA 和 EMBA 创造的奇迹得益于其教育的科学性、规范性、灵活性和实用性。MBA 和 EMBA 教育具有传统教育不可比拟的特色和优势。在教育观念、教育理论、教学内容和教学方法等诸多方面,都显现出其不同凡响的特点。这些特点不仅贯穿于 MBA 和 EMBA 教育的整个过程之中,还体现在高质量的教材里面。因此,学习和阅读 MBA 和 EMBA 权威教材,是了解和掌握 MBA 和 EMBA 精髓要义的捷径;尤其是在我国,MBA 和 EMBA 教育发展尚不能完全满足广大求学者要求的时候,这种求知的方式越发显得必要和实惠。

我们编译、编写的这套“EMBA/MBA 必修核心课程”分为两

辑。第一辑包括《经营战略》(CORPORATION STRATEGY)、《新产品开发》(NEW PRODUCTS DEVELOPMENT)、《市场营销》(MARKETING)、《生产作业》(PRODUCTION)、《采购》(PURCHASING)、《理财:资金筹措与使用》(FINANCE)、《人力资源:组织与人事》(HUMAN RESOURCE)、《管理方法》(MANAGEMENT METHODS)、《MBA 必修核心课程学习大纲(第一辑)》;第二辑包括《业务流程》(BUSINESS PROCESS)、《项目管理》(PROJECT MANAGEMENT)、《合争》(COOPETITION)、《创业》(ENTREPRENEURSHIP)、《情景案例》(CASEBOOK)、《会计》(ACCOUNTING)、《企业股份制:中国规则》、《企业股份制:国际典范与全球比较》、《MBA 必修核心课程学习大纲(第二辑)》。所依据的都是当今欧美工商管理各个领域最著名、最通行的教科书,囊括了工商管理最普遍、最适用的知识。系统研读这些教材,就会对 MBA 和 EMBA 核心必修课程有一个比较全面的了解。(另外,我们还组织编写有“MBA/MPA 必修公共课程”。)

成就事业需要人才,优秀的工商管理人才需要接受一流的教育。实践证明,MBA 和 EMBA 教育是当今世界培养职业企业家最完美的教育。一切有志于在企业界谋求发展并最终赢得成功的人士,都应该不失时机地夯实自己的知识根基。通过自学,掌握 MBA 和 EMBA 必修核心课程的基本内容,能让你茅塞顿开、恍然大悟,会使你获得一种全新的感觉,全新的视野,全新的理念,全新的境界,全新的体验。

北京道乐吉管理顾问有限公司

总 目 录

(上 册)

第一章	《企业会计制度》简介	(1)
第二章	会计基本理论简介	(17)
第三章	货币资金	(37)
第四章	应收及预付款项	(54)
第五章	存 货	(75)
第六章	投 资	(109)
第七章	固定资产	(176)
第八章	无形资产和其他资产	(224)
第九章	流动负债	(238)
第十章	长期负债	(288)

(下 册)

第十一章	收 入	(305)
第十二章	成本和费用	(335)
第十三章	所有者权益	(354)
第十四章	外汇会计	(384)
第十五章	所得税会计	(405)
第十六章	会计调整	(424)
第十七章	或有事项	(452)
第十八章	关联方关系及交易	(460)
第十九章	财务会计报告	(470)
第二十章	财务会计报告分析	(559)

上册目录

第一章 《企业会计制度》简介	(1)
第一节 《企业会计制度》的制定背景及目的	(1)
一、《企业会计制度》的制定背景	(1)
二、《企业会计制度》的制定目的	(4)
第二节 《企业会计制度》的特点	(5)
一、强调统一性,同时兼顾行业特殊性	(5)
二、强调可理解性和可操作性	(5)
三、继承与完善并重	(6)
四、充分体现了会计要素的质量特征	(6)
五、与税收法规尽量保持一致	(7)
第三节 《企业会计制度》的内容和实施步骤	(7)
一、统一会计核算制度的体系	(7)
二、《企业会计制度》的内容	(8)
三、《企业会计制度》的实施	(8)
第四节 《企业会计制度》与现行会计制度、会计准则的 比较	(11)
一、增加了新的核算原则:实质重于形式	(11)
二、在“谨慎性”原则中提出了不得计提秘密准备金	(12)
三、按照资产的定义来确认、计量各项资产	(12)
四、对债务重组作了重新规定	(13)
五、对非货币性交易作了重新规定	(14)
六、对现金流量表的编制方法作了重新说明	(15)
七、增加了对外提供的会计报表	(15)
八、对会计报表附注的内容和格式作了详细说明	(16)
九、对实务中出现的新业务和一些疑难问题的处理 作了明确规定	(16)
第二章 会计基本理论简介	(17)

第一节 会计核算的基本前提	(17)
一、会计主体	(17)
二、持续经营	(18)
三、会计分期	(18)
四、货币计量	(19)
第二节 会计核算的一般原则	(19)
一、客观性	(20)
二、实质重于形式	(20)
三、相关性	(20)
四、一贯性	(21)
五、可比性	(21)
六、及时性	(21)
七、明晰性	(22)
八、权责发生制	(22)
九、配比原则	(22)
十、历史成本	(23)
十一、划分收益性支出与资本性支出	(23)
十二、谨慎性	(23)
十三、重要性	(24)
第三节 会计要素	(24)
一、资 产	(25)
二、负 债	(26)
三、所有者权益	(27)
四、收 入	(28)
五、费 用	(29)
六、利 润	(29)
第四节 会计科目	(30)
一、《企业会计制度》关于会计科目的设置及使用说明	(30)
二、会计科目名称和编号	(31)
第三章 货币资金	(37)
第一节 货币资金的内部控制和管理	(37)
一、岗位分工及授权批准	(37)
二、现金的管理	(39)

三、银行存款的管理	(39)
四、票据的管理	(40)
五、有关印章的管理	(40)
六、监督检查	(40)
第二节 现 金	(41)
一、账户设置	(41)
二、现金的序时核算	(41)
三、案例分析	(43)
第三节 银行存款	(45)
一、账户设置	(45)
二、银行支付结算方式	(45)
三、主要的账务处理	(48)
四、案例分析	(49)
第四节 其他货币资金	(50)
一、账户设置	(51)
二、其他货币资金的核算	(51)
第四章 应收及预付款项	(54)
第一节 应收票据	(54)
一、账户设置	(55)
二、应收票据的核算与管理	(55)
三、案例分析	(57)
第二节 应收账款	(61)
一、账户设置	(61)
二、应收账款的核算	(61)
三、案例分析	(66)
第三节 预付账款	(69)
一、账户设置	(69)
二、预付账款的核算	(70)
三、案例分析	(70)
第四节 其他应收款项	(71)
一、应收股利	(71)
二、应收利息	(72)
三、其他应收款	(73)

四、应收补贴款	(74)
第五章 存 货	(75)
第一节 存货概述	(75)
一、存货的确认	(75)
二、存货的分类	(76)
三、存货会计的特点	(76)
第二节 存货取得的核算	(76)
一、外 购	(77)
二、自 制	(82)
三、委托外单位加工	(83)
四、投资者投入	(85)
五、接受捐赠	(85)
六、接受债务人以非现金资产抵偿债务	(86)
七、以非货币性交易换入	(87)
八、盘 盈	(93)
第三节 存货发出的核算	(93)
一、实际成本法	(94)
二、计划成本法	(100)
第四节 存货的期末计价	(105)
一、存货的盘点	(105)
二、存货的期末计价	(106)
第六章 投 资	(109)
第一节 投资概述	(109)
一、投资的分类	(109)
二、投资的核算	(110)
第二节 短期投资	(110)
一、账户设置	(110)
二、短期投资取得时的核算	(111)
三、短期投资收到现金股利或利息的处理	(129)
四、短期投资的处置	(129)
五、委托贷款的核算	(131)
第三节 长期股权投资	(132)
一、账户设置	(133)

二、长期股权投资核算方法的选择	(134)
三、长期股权投资取得的核算	(135)
四、长期股权投资的成本法	(150)
五、长期股权投资的权益法	(152)
六、成本法与权益法的转换	(159)
七、长短期投资之间的转换	(159)
八、长期股权投资的处置	(159)
第四节 长期债权投资	(160)
一、账户设置	(160)
二、长期债权投资取得的核算	(161)
三、“长期债权投资”投资收益的确认及溢折价的摊销 ..	(163)
四、可转换公司债券	(167)
五、长期债权投资的处置	(170)
第五节 投资的期末计价	(171)
一、短期投资的期末计价	(171)
二、长期投资的期末计价	(174)
第七章 固定资产	(176)
第一节 固定资产概述	(176)
一、固定资产的特征及判断标准	(176)
二、固定资产的分类	(177)
第二节 固定资产增加的核算	(178)
一、账户设置	(178)
二、固定资产的计价标准	(180)
三、固定资产取得时的核算	(181)
第三节 固定资产的折旧	(209)
一、账户设置	(209)
二、固定资产计提折旧的范围	(209)
三、固定资产的折旧方法	(210)
四、固定资产折旧的会计处理	(212)
五、案例分析	(213)
第四节 固定资产减少的核算	(214)
一、账户设置	(215)

二、固定资产清理的核算程序	(215)
三、固定资产减少的核算	(216)
第五节 固定资产的修理与改良	(219)
一、固定资产的修理	(219)
二、固定资产的改良	(221)
第六节 固定资产的期末计价	(221)
一、账户设置	(222)
二、固定资产计提减值准备的核算	(222)
三、在建工程计提减值准备的核算	(223)
第八章 无形资产和其他资产	(224)
第一节 无形资产	(224)
一、无形资产的定义及特征	(224)
二、无形资产的分类及具体内容	(224)
三、无形资产取得的核算	(226)
四、无形资产的摊销	(231)
五、无形资产的转让	(231)
六、无形资产的期末计价	(232)
第二节 其他资产	(233)
一、待摊费用	(233)
二、长期待摊费用	(234)
第九章 流动负债	(238)
第一节 应付票据	(238)
一、应付票据的分类	(238)
二、账户设置	(238)
三、应付票据的核算	(239)
第二节 应付账款及预收账款	(240)
一、应付账款	(240)
二、预收账款	(240)
第三节 债务重组	(242)
一、债务重组的定义及相关概念	(242)
二、债务重组的方式	(243)
三、债务重组的会计处理	(244)

第四节 应交税金	(262)
一、账户设置	(262)
二、应交税金的核算	(265)
第五节 其他流动负债	(282)
一、短期借款	(282)
二、应付工资	(283)
三、应付福利费	(284)
四、应付股利	(285)
五、其他应交款	(286)
六、其他应付款	(286)
七、预提费用	(287)
八、预计负债	(287)
第十章 长期负债	(288)
第一节 借款费用	(288)
一、借款费用资本化的原则	(288)
二、开始资本化的条件	(290)
三、借款费用资本化金额的确定	(291)
四、暂停资本化的条件	(292)
五、停止资本化的条件	(293)
六、借款费用的账务处理	(294)
第二节 应付债券	(295)
一、账户设置	(295)
二、应付债券的核算	(295)
三、可转换公司债券的核算	(298)
第三节 其他长期负债	(301)
一、长期借款	(301)
二、长期应付款	(302)
三、专项应付款	(304)

第一章 《企业会计制度》简介

第一节 《企业会计制度》的制定背景及目的

2000年12月29日财政部正式发布《企业会计制度》(财会[2000]25号),并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内实施,同时鼓励其他企业先行实施。对于国有企业有意先行实施的,由企业提出申请,报同级财政部门批准后,可以先行实施。执行《企业会计制度》后,《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》同时废止。

《企业会计制度》是继《会计法》和《企业财务会计报告条例》后的又一提高会计信息质量的重大举措,它是完善我国会计核算制度,统一会计核算标准,提高会计信息质量的具体措施。对于规范我国企业会计核算行为,真实、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,有着重要的意义。《企业会计制度》的发布,标志着我国新一轮会计改革高潮的到来。

一、《企业会计制度》的制定背景

《企业会计制度》的出台有着其特定的历史背景,同时也是现实的需要。

1. 现行会计核算制度不适应市场经济发展的需要

1992、1993年是我国第一次重大财务会计制度改革年。在这两年里,先后发布了《企业会计准则——基本准则》、《企业财务通则》和分行业的财务会计制度(简称“两则两制”),并于1993年7月1日起在所有

企业实行。“两则两制”的实施,建立了六大会计要素,统一了会计记账方法,改资金平衡表为资产负债表等等,初步实现了我国企业会计核算模式从传统计划经济模式向社会主义市场经济模式的转换。为我国市场经济的发展做出了重大贡献,同时也为我国会计制度与国际会计惯例接轨创造了条件。但随着我国市场经济的进一步发展,证券市场的进一步开放,特别是企业制度改革的深化,股份制改造的日益兴起,国际经济一体化进程的加快,使得“两则两制”在许多方面越来越不适应新的经济形势的发展需要。

1)现行的会计核算制度与企业多元化经营、多种经济成份并存的现实情况严重不符。

“两则两制”实施以来,我国的经济形势发生了很大变化。非公有制经济迅速发展,逐步形成了以公有制为主体,多种经济成份并存的格局。然而,我国现行的会计核算制度却是分所有制性质和行业类别来设计的。由于不同会计制度所规定的会计政策、会计标准不同,导致同一行业的企业因执行不同的会计制度所反映的会计信息缺乏可比性。例如:同是纺织行业的企业,因为有的是股份有限公司执行《股份有限公司会计制度》,有的是外商投资企业执行《外商投资企业会计制度》,还有国有企业则执行纺织行业的会计制度。这样使得同一经济活动,由于采用了不同的标准,导致反映出来的会计信息大相径庭,大大降低了会计信息的质量。

当前企业集团经营模式有了很大发展,越来越多的企业不再是单一的所有制结构,单一的经营化方向,而是多种所有制成份互相参股,朝着跨地区、跨行业的多元化经营方向发展。对这些企业而言,要从众多的会计标准中找到适用的会计制度,就显得有点无所适从了。且在合并报表时,由于多种会计标准的选择,不仅调整工作量大,合并会计报表所传递的会计信息的可靠性和有用性也大打折扣。

随着经济的发展,会不断涌现出一些新的行业和业务,如最近几年出现的网络公司、软件公司、物业管理公司等。这些新的行业和业务,就无法从分行业的会计制度中找到其适用的会计制度。况且经济不断发展,新兴的行业和经济活动就会越来越多。所以按行业类别设计的会计制度也将越来越不能满足经济发展的需要。

2)原会计制度所规定的一些会计政策和会计估计已不能适应市场

经济条件下企业的需要。

“两则两制”实施八年来,企业的经营环境发生了巨大变化。无论是企业的所有制形式,还是企业的经营方式;无论是政府的管理模式,还是企业的融资渠道,都有了很大变化。而原会计制度中一些带有明显计划经济时代烙印的会计政策和会计估计,越来越不适应这种变化。如:

①原会计制度没有考虑不同企业所处商业环境的不同,过分强调统一,缺乏应有的灵活性。如“坏账准备”不管什么企业只能按国家规定规定的 3‰~5‰的比例提取,这显然与企业的实际经营情况不符。因为不同的债务人,其信用状况、偿债能力是不同的。国有企业则更严重,如已发生的坏账损失,必须经过财政部门的批准才能冲销,这使得大量呆账、坏账长期挂在账上,虚增了资产和利润,并妨碍了企业的资金周转,导致现金流量不足。

②原会计制度中没有考虑企业自身的经营特点和固定资产实际损耗的差异性,而是统一规定固定资产的折旧政策、净残值率、报废标准等。这使得固定资产折旧与实际情况相差很远,一方面资产负债中固定资产净值不真实,另一方面导致企业设备老化,更新改造资金不足。尤其是国有企业,长期以来设备更新缓慢,在市场竞争中处于明显的劣势。

③原会计制度对资产的定义没有突出资产的基本特性,即“预期会给企业带来未来经济利益”,这将造成企业虚增资产、虚增利润,使得对外报告所反映的信息失真。如存货,当其账面价值远远低于市场价值时,资产负债表中所反映的存货价值,仍然是账面价值,而不是可变现净值。某些不符合资产定义的费用或损失,如开办费、待处理财产损失等,也仍在资产负债表中的资产项目反映,导致企业资产不实。特别是国有企业普遍存在存货积压、损失挂账、虚列收入等现象。

2. 国家法律、行政法规等要求会计核算制度的统一

近几年,会计信息的使用者对于提高会计信息的真实性和可靠性的呼声越来越强,特别是上市公司的会计信息对投资者的判断、决策有很大影响。而一些管理当局往往会为了不同的目的,操纵利润、提供虚假的财务会计报告,给投资者和债权人造成重大损失。在 1999 年 10

月 31 日全国人大常委会重新修订的《中华人民共和国会计法》和 2000 年 6 月 21 日国务院发布的《企业财务会计报告条例》中,都明确提出了为保证会计资料的真实、完整,必须制定统一的会计核算制度,规范会计行为。正是这一立法环境的变化,促使了《企业会计制度》的出台。

3. 会计国际化进程要求改变分行业、分所有制的会计制度,实现会计标准的国际化

加入世贸组织,参与经济国际化进程,要求我国的会计标准在主要方面与国际会计惯例一致。一方面便于外国投资者了解我国企业的经营情况,另一方面也有利于我国企业参与国际竞争,到国际资本市场融资。但原会计核算制度中除《股份有限公司会计制度》在会计要素的确认、计量方面与国际会计惯例比较接近外,其他企业特别是国有企业所采用的分行业、分所有制会计制度与国际会计惯例相比,还有很大差距。即使是《股份有限公司会计制度》与《企业财务会计报告条例》中对会计要素的重新定义相比,也仍有不一致的地方。如固定资产、在建工程等,股份有限公司按账面净值,而不是实际的市场价值在资产负债表中反映。有些上市公司将已经淘汰或废弃不用的设备仍作为资产反映,一些长期停建的在建工程所发生的贷款利息也仍将其资本化。实际上这些资产在某种程度上已不能给企业带来未来的经济利益,或者存在着不确定性,应计提减值准备。

我国已加入国际会计师联合会,作为国际会计准则委员会的观察员,要求我们尽快与国际会计准则进一步协调。

二、《企业会计制度》的制定目的

《企业会计制度》的制定是为了提高会计信息的质量,打破以前分行业、分所有制的会计制度,建立统一的会计核算标准,完善我国的会计核算制度。同时也是为了与国际会计惯例接轨,推动我国企业参与国际竞争,加快经济一体化的进程。它是贯彻实施新《会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤,也是提高会计信息质量的重大举措。