

企业会计学

范 歆 主编

中国人民大学出版社

F275.2
F14

417396

企业会计学

^{xīn}
范 歆 主编

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计学/范歆主编.
北京: 中国人民大学出版社, 1998

ISBN 7-300-02715-6/F·843

- 1. 企…
- 1. 范…
- Ⅱ. 企业管理-会计
- N. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 15500 号

企业会计学

范 歆 主编

出版发行: 中国人民大学出版社
(北京海淀路 157 号 邮编 100080)

经 销: 新华书店
印 刷: 北京市丰台区印刷厂

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 15
1998 年 6 月第 1 版 1998 年 6 月第 1 次印刷
字数: 371 000

定价: 21.00 元
(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

我们正在走向 21 世纪。为了适应国内外会计理论与实践的发展，满足高等会计教育和专业财会工作者实践的需要，以及其他经济人士的求知愿望，我们在多年教学实践与科学研究的基础上，编写了这本《企业会计学》教科书。

会计学是一门集理论与实务于一体的学科，为此，我们在编写过程中，力求突出以下特点：

1. 理论性。本书结合我国社会主义市场经济的特点，借鉴国外会计理论与实务，着重阐述了企业会计学的基本理论和基本方法，使之更好地指导实践。

2. 系统性。本书系统地介绍了不同经营类型及不同组织形式的企业会计核算方法，所述内容由简至繁，由易至难，涵盖面广，并注重理论与实务的结合。

3. 可操作性。本书以《企业会计准则》为依据，围绕企业经营活动的特点，通过列举大量实例详细说明了会计具体方法的应用，具有较强的实用性。

《企业会计学》一书是集体劳动的成果，参加编写人员及各章写作分工如下。范歆：第一、四、六、九章，第十四章第一节；陈解生：第二、三、十一、十二、十三章；曹敏：第五、七、十章，第十四章第二节；徐颖：第八章。全书由范歆总纂。

在本书写作过程中，得到了许多专家、学者的支持和帮助，在此一并深表致谢。

由于编者水平所限，本书难免存在一些缺点和疏漏，敬请广大读者批评指正，以便日后修订完善。

编者

1998年2月

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业会计概述.....	1
第二节 企业会计核算和监督的内容.....	4
第三节 企业会计核算的基本前提和一般原则	10
第二章 货币资金	17
第一节 现金的核算	17
第二节 银行存款的核算	21
第三节 其他货币资金的核算	29
第三章 应收及预付款项	32
第一节 应收帐款的核算	32
第二节 应收票据的核算	37
第三节 其他应收款及预付帐款的核算	42
第四章 存货	44
第一节 存货概述	44
第二节 材料的核算	49
第三节 包装物的核算	82
第四节 低值易耗品的核算	87
第五节 委托加工材料的核算	91
第六节 自制半成品与产成品的核算	94
第七节 成本与市价孰低法.....	100
第八节 存货的清查及其核算.....	103
第五章 对外投资	108

第一节	对外投资概述	108
第二节	短期投资的核算	110
第三节	长期投资的核算	119
第六章	固定资产	134
第一节	固定资产概述	134
第二节	固定资产增加的核算	139
第三节	固定资产折旧的核算	147
第四节	固定资产修理的核算	157
第五节	固定资产清理的核算	161
第六节	固定资产清查的核算	165
第七节	在建工程的核算	168
第七章	无形资产、递延资产和其他资产	174
第一节	无形资产的核算	174
第二节	递延资产和其他资产的核算	182
第八章	流动负债	186
第一节	负债概述	186
第二节	短期借款的核算	189
第三节	应付票据的核算	191
第四节	应付和预收款项的核算	195
第五节	应交款项的核算	207
第九章	长期负债	220
第一节	长期负债概述	220
第二节	长期借款的核算	223
第三节	应付债券的核算	228
第四节	长期应付款的核算	236
第十章	所有者权益	244
第一节	所有者权益概述	244
第二节	投入资本的核算	249

第三节	资本公积的核算	253
第四节	盈余公积的核算	256
第十一章	收入、费用和利润	258
第一节	收入的核算	258
第二节	费用的核算	266
第三节	利润的核算	285
第十二章	会计报表	296
第一节	会计报表概述	296
第二节	损益表	299
第三节	利润分配表	304
第四节	资产负债表	305
第五节	财务状况变动表	310
第六节	现金流量表	320
第七节	会计报表分析	324
第八节	合并会计报表	337
第十三章	特种经营业务会计	376
第一节	外币业务会计	376
第二节	租赁会计	383
第十四章	特殊行业企业会计	392
第一节	商品流通企业会计	392
第二节	施工企业会计	421
附表一	复利终值系数表	453
附表二	复利现值系数表	457
附表三	年金终值系数表	461
附表四	年金现值系数表	465

第一章·总 论

第一节 企业会计概述

一、企业会计特征

会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。早期的会计是作为“生产职能的附带部分”，在生产时间之外附带地进行一些简单的记载，以计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能。

随着商品货币经济的发达，社会生产日益发展，生产规模逐渐扩大，会计的地位和作用也越来越显得重要。“经济愈发展，会计愈重要”已成为众所周知的论断。会计也从原来的简单计算、记录财产收支逐渐发展到用货币计量，综合核算和监督经济活动过程，成为经济管理的的一个重要组成部分。

当今社会经济环境的变化，使得会计的范围和内容也在不断扩展，会计分支也在不断增多，企业会计则是会计的一个重要分支。

现代企业会计是以《企业会计准则》和《企业财务通则》为指导，贯彻《企业会计制度》和《企业财务制度》的具体要求，结合我国现阶段经济发展的状况和行业特点而形成的，是应用于各类性质不同的企业的专业会计，包括工业企业会计、商品流通企业会计等。

由于企业的经营活动有其自身的特点，这就决定了企业会计

既具有会计的一般特征,同时又具有区别于其他会计的具体特征。主要表现在以下两个方面:

1. 企业会计的主体是实行独立核算的企业。这些企业必须是依法自主经营、自主理财、独立核算、自负盈亏的社会主义商品生产和经营单位,包括公有制企业和非公有制企业等。

作为企业会计要全面地反映企业的经营活动、财务状况和经营成果,包括企业资金的增减变化、各项费用的开支、收入的取得及利润的形成与分配等。这是企业会计核算的中心内容,也是企业会计区别于预算会计、行政事业单位会计等的一个重要标志。

2. 企业会计是围绕企业经营活动全过程来组织核算和管理的。它以企业资金运动为对象,结合企业经营的特点和管理的要求,运用价值手段及科学的计算方法,对企业经营活动的全过程进行完整地、连续地、系统地记录、计算和报告,并加以分析和考核,为会计信息的使用者提供必要的、有价值的信息资料。

二、企业会计目标

会计目标是指会计核算工作所要达到的最终目的或状态。会计目标往往受客观经济环境的影响与制约,在不同的时空范围内,会计目标有所不同。

在我国,会计目标是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息。但是,随着社会主义市场经济体制的建立与发展,会计目标也应与之相适应,这样就对会计目标提出了更新更高的要求。现阶段,会计的目标是:会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。此会计目标实际上可以划分为三个层次。

(一) 会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

企业是整个国民经济的细胞,是最重要的市场主体,企业生产经营情况的好坏,经济效益的高低,直接影响着整个国民经济

的运行情况。在社会主义市场经济条件下，尽管市场机制对社会资源的合理配置起着基础作用，但由于市场功能有其固有的缺陷，不可能完全承担优化配置社会资源的重任。因此，在强化市场机制作用的同时，必须充分发挥政府对宏观经济管理与调控的作用，这也是市场经济的客观要求，是市场经济功能得以充分发挥的前提。政府对宏观经济管理与调控所需的大量信息来源于企业的会计信息。国家借助于企业会计归集整理的会计信息，通过汇总分析，了解和掌握国民经济整体运行情况，以对国民经济运行状况作出准确判断，制定正确合理有效的管理与调控措施，使国民经济协调、稳定、健康的发展。倘若没有企业提供的会计信息，政府的宏观调控将难以实施。可见，会计为国家宏观经济管理与调控提供信息是非常重要的。

(二) 会计要为企业有关各方了解企业财务状况和经营成果提供会计信息

在市场经济条件下，企业所有权与经营权的分离，使企业处于错综复杂的经济关系之中，其主要的经营活动与投资者、债权人、政府机构、职工和社会公众等存在着密切的联系。企业的投资者最关心企业的经营，为了维护其自身的经济利益，它要了解企业的经营者是否实现了经营目标，经营成果如何，净收益分配如何，以及企业资产的运用情况、变现能力等，分析投资的内在风险及投资报酬，考虑是否向企业投入更多的资金。企业的债权人出于自身债权安全的考虑，也需要了解企业的运营情况、负债的规模和结构等，判断企业的偿债能力及债权投资的风险，以考虑是否向企业贷更多的资金。政府机构（如税务、财政、审计、统计等部门）为了维护正常的经济秩序，履行国家管理职能，也需要运用企业的有关信息，了解企业经营的好坏、税款的交纳及财经法规的执行情况等。企业的职工是企业的主人，他们关心企业的经营是否得利，职工的工作是否稳定，福利待遇是否合理等。社

会公众虽不参与企业资源的配置，但在许多方面与企业存在着利害关系，他们要了解企业的财力是否充裕，是否能保证社会公众的需求，企业的经营行为和政策是否与社会公众的目的相一致等。上述各项要求都只能通过会计核算提供的会计信息来得到满足，这也是会计核算的一个基本目的。

（三）会计要为企业内部经营管理提供会计信息

会计为企业内部经营管理提供信息，这是会计服务于企业内部经营管理的一个重要内容。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，关系到企业的兴衰成败，而这直接取决于会计所提供的信息资料。会计作为企业内部一个重要的信息系统，若能提供准确可靠的信息，则有助于企业决策者进行合理的决策，有助于强化企业内部管理，使企业在竞争中站稳脚跟，发展自己。可见，会计为企业内部经营管理提供会计信息是至关重要的，这也是会计目的的一个重要内容。

第二节 企业会计核算和监督的内容

一、会计对象

企业会计对象就是企业会计所要核算和监督的内容。由于会计的特点是以货币为主要计量单位，所以可以说企业在经营过程中一切可以用货币表现的经济活动都是会计所要核算和监督的内容，即会计对象。

企业会计作为一项经济管理工作，它要核算和监督的内容同企业的经济活动内容密切相关，不同企业由于经济活动内容不同，其会计要核算和监督的内容也就不同。就工业企业和商品流通企业而言，它们要核算和监督的内容就有所不同。

工业企业的经济活动主要是生产产品，其再生产过程是以生

产过程为中心的供应、生产和销售过程的统一。工业企业为了进行生产经营活动，必须要有足够资金，或称经营资金，它是企业从事生产经营活动的物质基础，企业必须按照正当渠道取得这些必要的经营资金。在社会主义市场经济条件下，工业企业的经营资金主要来源于有关各方的投资和从金融机构取得的各种借款。

企业取得的经营资金，必须加以合理的运用。在工业企业的生产经营活动中，它是随着供应、生产、销售过程的不断进行而经常改变其形态的，即从货币资金开始，顺次通过供应过程、生产过程和销售过程，分别表现为储备资金、生产资金、产成品资金，以及结算资金等不同的形态，最后又回到货币资金。从货币资金开始又回到货币资金这一运动过程，称为经营资金的循环。随着再生产的不断进行而发生的连续不断的资金循环，就是资金周转。

供应过程是生产过程的准备阶段，主要是指材料的采购。在这一过程中，要支付材料采购货款和采购费用，计算材料的采购成本，反映材料物资的储备情况。这一过程使资金从货币资金形态转化为材料储备资金形态。

生产过程是企业再生产过程的中心环节，是劳动者借助于劳动工具对劳动对象进行加工、制造产品的过程。在这一过程中，除要制造出产品外，还要发生各种耗费，要计算产品的生产成本。生产过程的耗费包括各种材料的消耗支出、固定资产的折旧费、职工的工资以及其他一些货币性支出，这些耗费与支出构成了企业的全部生产费用，形成了产品的生产成本。因此，生产过程既是产品的制造过程，也是价值的转移和新价值的创造过程，此时，资金也从材料储备资金形态转化为生产资金形态，随着产品的制造完工入库，生产资金又转化为成品资金。

销售过程是指产成品从完工到出售、取得货币资金的过程。这一过程是企业生产经营过程的最后阶段。在这一过程中，企业既

要组织产成品的发运，并支付运输费、销售费、广告费等销售费用，又要办理与购货单位的货款结算，收回销货款。因此，这一过程也是产品价值的实现过程，企业的资金也从产成品资金转化为新的货币资金。

企业在销售过程中取得的销货款，是企业主要的经营收入，以此扣除有关成本后，即为企业的纯收入，其中一部分以流转税的形式上交国家，一部分留给企业作为企业利润的主要构成部分，继续参加企业利润的分配。

上述所有这些在工业企业经营过程中发生的、能以货币形式表现的经济活动，都是工业会计要核算和监督的内容，这些内容也体现了企业与各方面的经济关系。

商品流通企业其主要的经营活动是商品的购进和销售，在商品的购进和销售过程中必然要引起企业资金的变化。因此，商品流通企业会计的对象就是商品流通企业在商品购销等活动中能够用货币表现的经济活动。

上述会计对象的具体内容都可以用会计要素来表示。会计要素是为实现会计目标，对会计对象具体内容所作的分类，它是会计核算对象的具体化，也是构成会计报表的基本因素。

二、会计要素

会计要素的划分通常与经济组织的形式有一定的联系。在我国，企业会计要素划分为六项：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六项要素可以分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素，其中，资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的会计要素，也是资产负债表的组成要素；收入、费用和利润是反映企业经营成果的会计要素，也是损益表的组成要素。

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量、并能为企业带来

经济利益的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。企业的资产按流动性或变现性可以分为流动资产和长期资产两大类。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项和存货等。

长期资产是指变现期或耗用期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的资产，包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产。

（二）负债

负债是企业所承担的能以货币计量、将以资产或劳务偿付的各种债务。企业的负债按其偿还期的长短，可以分为流动负债和长期负债两种。

流动负债也称短期负债，是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，这里的净资产是企业全部资产减去全部负债后的余额，包括企业投资人对企业的投入资本、企业自身形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

（四）收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。这是对收入的狭义理解，若从广义角度理解，收入还应包括营业外收入、投资收入等。

（五）费用

费用是企业为获得收入和盈利而发生的以货币形式表现的耗费，简单地说就是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。费用是资产的一种转化形式，按其归属的不同，分为直接费用、间接费用、期间费用。其中，直接费用可直接计入产品成本，间接费用需要分配计入产品成本，期间费用则不计入产品成本，而是直接计入当期损益，期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用。

（六）利润

利润是企业一定期间生产经营活动的最终财务成果，也就是收入与费用配比相抵后的差额。企业的利润一般包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额三部分。利润要素是反映企业经营成果的最终要素。

上述六项会计要素，既有各自的性质和特征，又彼此间存在着一定的内在联系，它们包含了会计对象的基本内容。在实际操作过程中，为了反映各项会计要素的增减变动情况，需要对会计要素作进一步的分类，这种分类就是会计科目。会计科目是对会计对象具体内容分门别类进行核算所规定的项目。通过设置会计科目，可以将企业错综复杂的经济业务进行科学的分类，并将各项会计要素的增减变化反映在不同的帐目上，以便为企业的经营管理提供必要的、可靠的会计信息。会计科目的设置应结合企业会计对象的特点和经济管理的要求来设置，以保证其科学性。为此，工业企业将会计科目分为五类：资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类。

工业企业常用会计科目详见表 1-1。

表中所列的会计科目，企业可以根据实际需要必要的增加、减少或合并，但是，这种变动不能影响对外提供统一报表的指标口径，以保证报表使用者能正确理解报表，便于有关部门对会计报表指标进行汇总。

表 1-1

工业企业常用会计科目

编号	名 称	编号	名 称
	一、资产类 √	214	应付福利费
101	现金	221	应交税金
102	银行存款	223	应付利润
109	其他货币资金	229	其他应交款
111	短期投资	231	预提费用
112	应收票据	241	长期借款
113	应收帐款	251	应付债券
114	坏帐准备	261	长期应付款
115	预付帐款	270	递延税款
119	其他应收款	272	专项应付款
121	材料采购	275	住房周转金
123	原材料		五、所有者权益类
127	包装物	301	实收资本
129	低值易耗品	311	资本公积
131	材料成本差异	313	盈余公积
133	委托加工材料	321	本年利润
135	自制半成品	322	利润分配
137	产成品		四、成本类 √
138	分期收款发出商品	401	生产成本
139	待摊费用	405	制造费用
141	长期投资		五、损益类
151	固定资产	501	产品销售收入
155	累计折旧	502	产品销售成本
156	固定资产清理	503	产品销售费用
159	在建工程	504	产品销售税金及附加
161	无形资产	511	其他业务收入
171	递延资产	512	其他业务支出
181	待处理财产损益	521	管理费用
	六、负债类	522	财务费用
201	短期借款	531	投资收益
202	应付票据	541	营业外收入
203	应付帐款	542	营业外支出
204	预收帐款	550	所得税
209	其他应付款	560	以前年度损益调整
211	应付工资		