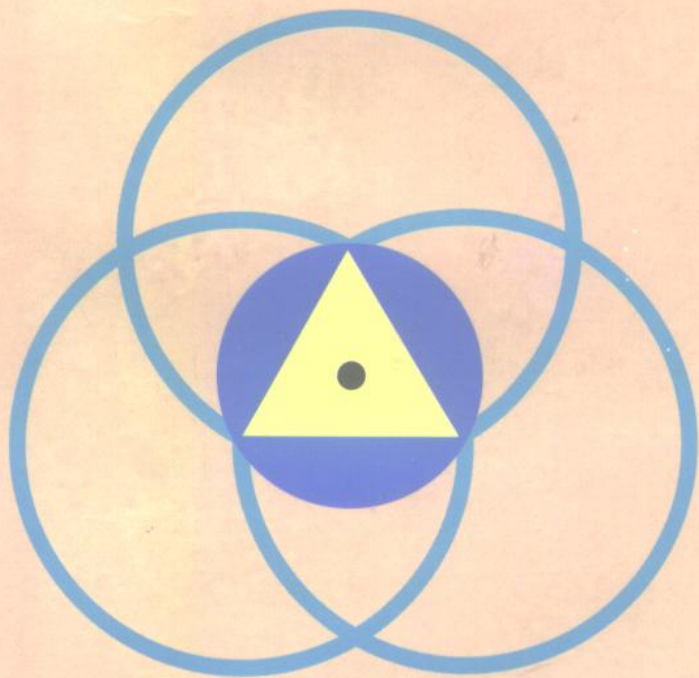


管理类教学改革试点专业试用教材

现代企业会计

吴开 张舒华 孙向东 编



机械工业出版社

管理类教学改革试点专业试用教材

现代企业会计

吴 开 张舒华 孙向东 编



机械工业出版社

人们认识客观事物总是由简到繁、由浅入深的，本书的体系就是依据这一认识规律构筑的。全书分为三篇十四章。第一篇会计基础，通过对本篇的学习和练习，可对会计的性质、会计信息产生的过程有一个初步的了解。第二篇财务状况，通过对本篇的学习和练习，可了解会计如何采用各种确认、计量、报告方法，记录和反映企业经济活动对其财务状况的影响。第三篇经营成果，通过对本篇的学习和练习，可了解成本和费用核算、经营成果的实现及其对现金流量的影响。

本书涵盖面较广，集“基础会计”、“财务会计”、“成本会计”等内容为一体，各章均附有复习思考题和练习题，内容丰富，结构合理、层次分明，有利于各教育单位根据本单位的教育培养目的制订教学计划，选择教学内容。

图书在版编目 (CIP) 数据

现代企业会计/吴开等编. -北京:机械工业出版社, 1998.7
管理类教学改革试点专业试用教材
ISBN 7-111-06296-5

I. 现… II. 吴… III. 企业管理-会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 08809 号

出版人: 马九荣 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)
责任编辑: 王海峰 版式设计: 张世琴 责任校对: 林去非
封面设计: 马国柱 责任印制: 路琳

北京市密云县印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

1998 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

850mm × 1168 mm¹/₃₂ · 12.625 印张 · 329 千字

0 001—3 500 册

定价: 18.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

出版说明

常州工业技术学院、上海理工大学、郑州工业高等专科学校（以下简称三校）的工业企业管理专业，是先后经国家教委高教司批准的教学改革试点专业。为了适应我国经济体制由计划经济向社会主义市场经济体制转变和经济增长方式由粗放型向集约型转变的要求，必须进一步加大管理类教学改革的力度，在全国高等工业专科学校管理类专业教学指导委员会和全国高等工业专科学校管理、财会专业协会指导下，三校在广泛交流经验、民主协商的基础上，充分发挥各自的优势互补作用，决定对改革幅度大的课程分期分批联合编写出版相应的教材。

三校联合编写出版管理类教学改革试点专业试用教材的指导思想是：着力于“小范围、大幅度”、高质量、高起点、高速度、跨世纪、创特色、出精品教材的精神，把高质量和创特色放在首位。

为了保证三校联合编写的管理类教学改革试点专业试用教材在质量上能符合国家教委高教司批准的试点专业教学改革实施方案中确定的培养目标、培养规格和教学大纲的要求，教材的编写出版实行教材编审委员会领导下的课程主编负责制。教材编审委员会由全国高专管理类专业教学指导委员会分工负责专业教学改革工作的副主任委员马国柱教授、分工负责教材建设的副主任委员陶田副教授以及委员高海晨副教授牵头，吸收有关专家、教授组成。

三校联合编写出版的管理类教学改革试点专业试用教材的总体目标要求是：体系新、内容实用性强，并和经济系列专业技术职务全国统一考试及国际有关惯例相接轨，和深化改革的新经验和管理科学发展的前沿及我国管理制度的新规定相衔接，它不仅

供三校试点专业使用，对其他非教改试点的本、专科管理专业师生和参加经济系列专业技术职务考试的在职管理人员也是难得的参考教材。

按照市场经济体制下对管理类专业人才培养目标和培养规格的要求，组织承担管理类教学改革试点专业任务的院校的教师联合编写出版试用教材，这既是一项系统工程，又是开创性的工作。缺点错误在所难免，恳请同行专家、社会各界支持并赐教。

管理类教学改革试点专业
教材编审委员会

前 言

本书是在全国高等工程专科学校管理工程类专业教学指导委员会和全国高等工程专科学校管理、财会专业协会指导下，由国家教委高教司批准的常州工业技术学院、上海理工大学、郑州工业高等专科学校（以下简称三校）的工业企业管理教学改革试点专业的有关教师联合编写的。全书分为三篇（会计基础篇、财务状况篇、经营成果篇），内容包括：第一章导论，第二章帐户与复式记帐，第三章帐簿与帐务处理程序，第四章货币资金与应收款项，第五章存货的核算，第六章投资，第七章固定资产，第八章无形资产、递延资产及其他资产，第九章负债，第十章所有者权益，第十一章财务状况的报告，第十二章产品成本的核算，第十三章经营成果的确定和报告，第十四章财务报表分析。

本书的第一、二、三、六、十、十二、十三章由上海理工大学吴开编写；第五、七、八章由常州工业技术学院张舒华编写；第四、九、十一、十四章由郑州工业高等专科学校孙向东编写。全书由吴开根据审稿会的意见修改统稿并配置各章的习题。浙江经济高等专科学校濮思湘任主审。

本书既可作为工业企业管理教学改革试点专业试用教材，亦可作为同类本、专科非教学改革试点专业教材，以及工商企业管理人员岗位培训教材、自学考试和经济系列初、中级职称统考参考教材。

本书在编写过程中，参考了同类教材和有关论著，吸收了经济体制改革、教学改革中的新成果，并得到有关单位的支持和帮助，在此一并表示衷心的感谢。

由于编者水平所限，缺点错误在所难免，敬请广大读者批评指正。

编 者

1998年3月

目 录

出版说明

前言

第一篇 会计基础

第一章 导论	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计前提和会计原则	9
第三节 会计准则和会计制度	16
复习思考题	21
第二章 帐户与复式记帐	22
第一节 会计要素和会计等式	22
第二节 帐户的设置	27
第三节 复式记帐法	39
第四节 借贷复式记帐法的应用	45
复习思考题	68
练习题	69
第三章 帐簿与帐务处理程序	74
第一节 会计凭证	74
第二节 帐簿	78
第三节 帐务处理程序	88
复习思考题	93
练习题	93

第二篇 财务状况

第四章 货币资金与应收款项	95
第一节 货币资金概述	95

第二节 货币资金的核算	99
第三节 应收及预付款项的核算	118
复习思考题	130
练习题	131
第五章 存货的核算	132
第一节 存货概述	132
第二节 存货的计价因素及计价方法	137
第三节 存货的帐务处理	144
第四节 存货的盘盈、盘亏和毁损	167
复习思考题	170
练习题	170
第六章 投资	172
第一节 投资的涵义及分类	172
第二节 短期投资	174
第三节 长期投资	178
复习思考题	188
练习题	188
第七章 固定资产	190
第一节 固定资产概述	190
第二节 固定资产增加	194
第三节 固定资产折旧	204
第四节 固定资产使用中的支出	212
第五节 固定资产的清理和盘点	215
复习思考题	219
练习题	219
第八章 无形资产、递延资产及其他资产	221
第一节 无形资产	221
第二节 递延资产	229
第三节 其他资产	232
复习思考题	233
练习题	233
第九章 负债	235

第一节 负债概述	235
第二节 流动负债的核算	236
第三节 长期负债的核算	255
复习思考题	267
练习题	267
第十章 所有者权益	268
第一节 实收资本	268
第二节 资本公积	270
第三节 盈余公积	272
第四节 未分配利润	273
复习思考题	274
练习题	274
第十一章 财务状况的报告	275
第一节 财务报告概述	275
第二节 资产负债表概述	277
第三节 资产负债表的编制	278
第四节 有关财务状况的附表及附注	288
复习思考题	289

第三篇 经营成果

第十二章 产品成本的核算	290
第一节 产品成本核算的任务和要求	290
第二节 产品成本和期间费用	296
第三节 成本、费用的归集和分配	300
第四节 产品成本计算方法概述	328
第五节 产品成本计算方法	332
复习思考题	343
练习题	344
第十三章 经营成果的确定和报告	346
第一节 营业收入	346
第二节 利润、所得税和利润分配	355
第三节 经营成果的报告	364

第四节 财务状况变动表	367
复习思考题	377
练习题	377
第十四章 财务报表分析	379
第一节 财务报表分析概述	379
第二节 短期偿债能力分析	383
第三节 长期偿债能力分析	387
第四节 获利能力分析	389
复习思考题	391
练习题	391
参考文献	392

第一篇 会计基础

第一章 导 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

生产活动是人类最基本的实践活动。生产活动的目的，就是力求以尽可能少的劳动消耗去创造尽可能多的物质财富。而这一目的的实现，则有赖于对生产活动的耗费和收益进行确认、记录、计算、汇总和分析，这就产生了会计。会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

会计的发展经历了几千年的历史，如我国原始社会的结绳记事、刻木记数的出现，就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步分离出来，形成为一门独立性、专业性强的经济管理学科分支。我国早在周代就设立了掌管朝廷财物和赋税的官职，对财物的收支进行“日计岁会”，唐代有“四柱清册”，明末清初有“龙门帐”，以及我国传统的中式簿记。然而，现代会计学的建立，还是以1494年意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）所著《算术·几何及比例概要》一书中的“簿记论”这一世界公认的会计名著的问世为标志。会计的发展经历了由低级到高级，由简单到复杂长期的演变，其职能也发生了很大的变化。现代会计是以企业为中

心发展起来的，具有两个最基本的特点：①以货币作为主要计量长度。这是因为社会商品生产过程，是劳动过程和价值增值过程的统一。为了从数量上核算和控制生产经营过程及其成果，需要运用实物量度、劳动量度和货币量度，但是实物量度和劳动量度都有一定的局限性，它们只能对同类物资或工时消耗进行计算和综合，而不能将各种不同质的事物进行计算和加总。只有利用货币统一计量，才能将复杂的、不同类别的经济业务加以计算汇总，并辅之以实物度量和劳动度量，以适应商品经济发展的需要。②运用复式记帐法能完整地、连续地、综合地记录、反映、监督和控制生产经营活动。会计记帐方法由单式记帐法逐步发展到复式记帐法，表明了会计技术的进步和帐务处理的科学化。

据史料记载，复式记帐法的萌芽始于13世纪的意大利。我国在清末已开始运用复式记帐法来记帐，但当时未能形成完整的体系。单式记帐法，只能连续地记录某项经济业务，不能全面、相关地反映企业经济活动。随着社会生产力的发展，生产日趋社会化，企业内部、企业与企业之间，都会发生众多经济往来，这就要求会计能全面、系统、及时地反映企业整个生产经营活动。经过不断的社会实践，人们才逐步总结出一套科学的复式记帐方法，弥补了单式记帐法的不足。最早的复式记帐法，流行于15世纪的意大利。卢卡·巴其阿勒总结出复式记帐法的基本平衡原理，并首次写入其数学著作。随着这部传世之作的传播，会计的复式记帐法便相继传遍欧、美、亚洲各国。复式记帐法是现代会计的主要标志。

复式记帐的会计发展可分为两个阶段：第一阶段为簿记阶段。簿记仅仅是指对企事业单位的经济业务进行记录、计算、考核和提供核算资料的程序和方法，它偏重于记帐的技术性质。第二阶段为会计阶段。会计阶段不仅包括簿记的全部内容，而且注重会计循环，从凭证、帐簿到报表，成为经济管理的重要组成部分。我国引入复式记帐的会计于本世纪初，来自于日本。在相当长一段时间，我国“西式簿记”与“中式簿记”并存，而后随着

现代会计知识的传播，“中式簿记”逐渐淘汰，取而代之的便是复式记帐法的现代会计，也就是从国外引进的 ACCOUNTING。

二、会计的职能和对象

会计的基本职能有两个方面：一是核算的职能，二是监督的职能。无论是核算或者是监督，都是经济管理的重要内容，是为实现经济效果服务的，也就是用尽可能少的耗费取得预定的经济效果，或者用一定量的耗费取得尽可能大的经济效果。

核算，是用货币等象征形象对生产、经营过程进行记录、计算和汇总，并向管理者、投资者提供决策所需的会计信息。同时，对会计信息加以分析和总结，对企业经济活动进行考核和评价。

监督，是控制当前经济活动按人们预定的目标（计划或预算）行事，并对未来经济活动进行规划（预测、决策和计划），以求提高企业的经济效果。

第二次世界大战以前，会计职能以核算为主。第二次世界大战后，由于资本主义企业的生产规模扩大，出现了跨国公司。这种新的组织形式，促使企业经营权和所有权的进一步分离。企业为获得最大限度的利润，降低产品成本就成为关系企业生死存亡的问题，这就要求会计必须既能反映生产经营过程中的物化劳动和活劳动的耗费，又要能肩负起监督、控制现在和规划未来的重任。由此可见，经济越发展，会计越重要。会计已从事后记帐、算帐、报帐发展到事中监督、控制，进而发展到事前进行预测、决策。

会计的预测、决策职能，是核算、监督基本职能的衍伸，是现代会计参与管理决策的重要特征。在市场情况瞬息万变，竞争异常激烈的环境中，企业必须具有高度的适应能力，运用现代化手段，配备信息处理系统，正确、及时地提供所需的各种会计信息。例如：预测投资效益，决策投资方案。可根据当前的和历史的资料（数据信息）进行比较，对各种方案进行可行性分析，择优采纳并付诸实施。又如：企业开发新产品，必须首先分析研究

新产品的市场前景、市场价格，以及进行研究开发和生产的成本，等等。这些都离不开会计信息。总之，会计是以提高经济效果为目的，主要运用货币计量和专门的技术方法，对经济活动的过程及结果进行核算和监督的完整的信息系统，同时又是预测经济前景、参与经济决策的管理活动。会计的职能，是其他部门无法取代的。

会计的对象是指会计核算和监督的内容。会计的对象概括起来，应是单位资金运动的全过程。国民经济中的各个单位不外乎两类：一类是企业，它们一般以盈利为目标，经历货币—商品—货币的资金周转过程；另一类是行政事业单位，是非盈利性质的，经费来源于国家财政拨款，即使有独立的收入来源，也是实行以收抵支。反映在这两类单位上的会计核算内容就显得颇为不同。

企业又有工业企业、商业企业和服务企业之分。

工业企业其资金运动过程经历供应、生产和销售三个阶段。供应阶段是从货币资本转变为实物资本，也就是用企业的银行存款或现金购入生产所需的各种原材料、辅助材料、燃料、外购零部件、机器设备等各种投入，货币资金转化为储备资金。生产阶段是企业运用一定的生产方法将各种投入结合在一起，加工成可供出售的产品。在此阶段，需要耗用原材料、辅助材料、燃料、外购零部件等，还需要支付人工费用，固定资产也发生损耗。它表现为从储备资金转化为生产资金，产品完成后又转化为成品资金。销售阶段是企业把产品销售出去，取得货款，这样，成品资金又转变为货币资金。企业资本循环的货币表现形态如下：

货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→货币资金。资本循环一次，在扣除了各种耗费后，最终得到的货币资金要大于初始投入的货币资金，这才算得上成功的企业。因为这实现了资本的增值，也就是赚取了利润。这部分差额也称作纯收入。根据税法，企业还必须上缴有关税收，剩余部分或留在企业扩大经营资本，或分派给企业的股东。

商业企业的经营活动比工业企业要简单，它没有生产阶段，

只有购入和销售两个阶段。购入阶段就是企业采购可供出售的商品，这就是使货币资金转化为商品资金；销售阶段是将购入的商品卖出去，又使商品资金回笼为货币资金。企业资本循环如下：

货币资金→商品资金→货币资金。当然，资本循环的结果是使最后回笼的货币资金也要大于初始投入的货币资金。在资本循环中，还有一些耗费要计算在内，如经营固定资产的损耗、借款利息、运输费用、商品损耗、人员工资等。货币资金的增值部分也称为纯收入，同样也要缴税，余下部分归股东支配：或留在企业，或分派股东。

服务企业的资本循环过程类似于工商企业，区别仅在于它们提供的是服务——无形产品。作为企业，它们同样有增值的要求和纳税的义务。

行政事业单位是为了实现某一特定功能而存在的。比如，国家机关是为了实现治理国家而存在，消防队是为了救火防火而存在；医院是为了治病防病而存在；学校是为了教书育人而存在。它们的活动经费主要来源于国家财政拨款，也有的来自于对服务对象所收的费用。倘若自收自支能够确保自身的运转，则这类单位被称为按企业化管理的事业单位，其资金运动与企业资金运动相类似。除此之外，行政事业单位的资金运动反映的是预算资金的取得和使用，尽管在具体操作上还要确定各个单位究竟是全额预算拨款，还是差额预算拨款。

我们现在可以大致了解企业和行政事业单位的会计对象了。行政事业单位的会计对象较为简单，一般表现为资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素；企业的会计对象较为复杂，具体表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素。本书的重点是后者，对六个会计要素将在以后章节进行详细表述。

三、会计的任务和方法

会计的任务受经营管理的客观要求及核算和监督的内容所制约。会计的任务是按各会计要素及时、正确地组织核算并提供财

务报告。

会计的任务可概括为以下四个方面：

第一，加强核算，实现效益。无论企业也好、行政事业单位也好，都必须精打细算，对各个经营环节和管理环节进行监督和控制。核算不是目的，目的在于提高经济效益。通过会计核算，可以及时总结经验，找出问题，采取措施，制止浪费，开辟财源，促进企业加强经济核算，不断增收节支，实现更大的经济效益。

第二，执行法规，维护纪律。会计核算在讲究经济效益的同时，决不能随心所欲，任意变动。会计核算必须遵纪守法，严格按照我国的会计准则和财务通则处理会计事项。会计在企业中处于特殊位置，企业的各项经济业务基本上都能反映到会计核算上来。所以，必须认真记录会计事项，并通过审核，及时了解执行法规和纪律的情况，划清各方面的经济责任，促使企业合法经营。确立资本金制度，维护投资者权益，及时上缴税利，保证国家财政收入。

第三，预测分析，参与决策。在社会主义市场经济条件下，企业的发展以市场为导向。会计对推动企业的经济发展起很大的作用：一方面，通过核算，提供企业各种会计信息，这些会计信息可反映企业的经营状况，为分析问题提供宝贵的会计资料；另一方面，会计能促进企业经营机制的转换，通过会计资料找出规律性的问题，对今后的趋势进行预测。因此，会计不应仅仅是一种事后算帐的会计，而应是贯穿于经济活动的全过程。

第四，确保企业财产的安全和合理使用。会计在企业经济活动中发挥监督作用，企业的所有有形和无形的财产及其他物资，均应做到帐卡、帐物、帐帐之间的相符。企业所拥有的流动资产、固定资产、无形资产都是企业生存不可缺少的经济资源，是企业经营的物质基础。因此，对企业财产必须确保其安全，严防贪污盗窃；建立健全保管制度；对企业的财产物资定期、不定期地进行清查，保持帐实相符，如不相符，必须查明原因，加以处

置。对资金和实物的使用情况也要及时分析，制止浪费，堵塞漏洞，使各种资源得以充分合理地使用。

会计的方法是指对经济业务活动进行完整、连续、系统、综合地核算和监督所应用的方法。会计方法是完成会计任务的手段。人们在长期实践中逐步建立了一整套科学的会计方法体系，并随着生产力的发展得到不断地完善和提高。会计核算方法主要有以下几种：

1. 设置帐户 设置帐户是对会计对象的各要素进行分类的一种方法。企业的经济活动错综复杂，设置帐户的目的是对各种会计事项所引起的资产、负债、权益、收入、费用成本和利润的增减变化及最终结果按门类归纳、记录、核算和分析，便于企业在生产经营过程中，取得经营管理上所需的资料，随时比较分析和评判各项经济指标的执行情况。

2. 复式记帐 企业在经济活动中，每项经济业务的发生，同时在两个或两个以上有关的帐户中进行登记，这种记帐方法为复式记帐法。任何一项经济业务的发生都会引起资金的增减变动。例如，以银行存款购买生产需要的材料，这时，一方面购入材料引起企业存货资金的增加，另一方面引起货币资金的减少。采用复式记帐法，就必须分别在“存货”及“银行存款”帐户中作相应记录，即存货增加，银行存款减少。复式记帐法能较科学地把资金变化的来龙去脉交待清楚。

3. 审核和填制凭证 会计凭证是记录经济业务发生情况，明确经济责任，作为记帐依据的书面证明。例如，购买商品时要由供货单位开具发票，支付款项时要由收款单位开具收据，商品收进或发出时要有收货单、发货单等等，这些都是会计凭证。填制或取得并审核会计凭证是会计工作的初始阶段和基本环节。所有会计凭证都要经过会计部门审核，确实无误后方能据以收付或记帐。审核后的会计凭证，为会计记录提供了客观的、相关的原始资料，并能及时地监督企业财经纪律的遵守情况和企业经营目标及预算执行情况。