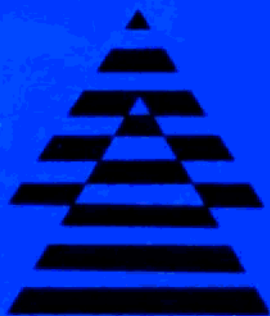


新编企业会计

陈少平 徐仁艳 主编

浙江大学出版社



前 言

党的十四大确立了发展社会主义市场经济的改革目标。社会主义市场经济体制的创建和发展,对我国的财务会计工作提出了新的更高的要求。为适应我国发展社会主义市场经济的需要,财政部颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》及各大行业新的财务会计制度,推出了一系列财务会计改革措施。这无论是对我国财务会计理论和实践,还是对于政府部门经济管理职能和企业经营机制的转变,乃至进一步扩大对外开放,都将产生深远的影响,从而受到国内外会计界和社会各个方面的关注。企业会计理论和具体核算体系与方法,同样将发生重大改变。

正是基于这种考虑,我们以社会主义市场经济理论为指导,依据新的准则和制度,结合我国实际,编著了《新编企业会计》。希望为企业财会人员在新的形势下做好会计工作提供有益的参考,为会计行家提供“引玉之砖”,这便是我们最大的心愿。

本书由马国刚、马建华、王京春、包乐平、沈玉泉、陈少平、张晓民、张须扬、金淳平、周文良、林园中、徐仁艳、徐飞军、韩国华、詹兴云、楼凯等从事财会和教育工作的中青年作者集体撰稿,最后由徐仁艳、陈少平同志总纂定稿。本书编写过程中,曾得到会计界、金融界领导、前辈和同仁的支持与关怀,在此谨表示衷心的感谢。由于时间仓促,编者水平所限,本书难免有不足之处,恳望读者不吝指正。

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 企业会计的对象、职能与任务	(1)
第二节 企业会计的基本概念和准则.....	(6)
第三节 会计假设和会计原则	(18)
第四节 企业会计的基本核算方法	(23)
第二章 企业资金结构和资金筹集	(29)
第一节 概述	(29)
第二节 企业资金的结构	(32)
第三节 企业资金的筹集	(36)
第四节 资金的时间价值和资金成本	(46)
第三章 负债的核算	(55)
第一节 概述	(55)
第二节 流动负债的核算	(56)
第三节 长期负债的核算	(62)
第四章 货币资金和结算业务的核算	(68)
第一节 货币资金的核算	(68)
第二节 结算业务的核算	(77)
第三节 应收款项的核算	(89)
第五章 长期资产和投资的核算	(94)
第一节 固定资产的分类与计价	(94)
第二节 固定资产增加与减少的核算	(99)
第三节 固定资产的折旧与修理.....	(108)
第四节 固定资产的清理与清查.....	(115)

第五节	无形资产和其他资产的核算	(119)
第六节	投资的核算	(123)
第六章	工资的核算	(133)
第一节	概述	(133)
第二节	工资总额的组成和工资的计算	(134)
第三节	工资结算和分配	(143)
第四节	工资附加费的提取和核算	(145)
第七章	存货的核算(上)	
	——材料的核算	(148)
第一节	存货的类别与核算目的	(148)
第二节	材料的分类和计价	(150)
第三节	材料收入和发出的核算	(153)
第四节	委托加工材料、低值易耗品和包装物的核算	(167)
第五节	材料的清查及核算	(175)
第八章	存货的核算(中)	
	——成本的核算	(178)
第一节	成本核算的基本要求	(178)
第二节	生产费用的分类	(184)
第三节	生产费用的归集与分配	(190)
第四节	在产品的核算	(198)
第五节	成本核算的方法	(202)
第九章	存货的核算(下)	
	——产成品和销售的核算	(212)
第一节	产成品的核算	(212)
第二节	销售收入的核算	(218)
第三节	销售成本的核算	(224)
第十章	税金核算	(228)

第一节	概述	(228)
第二节	产品税、增值税、营业税及附加的核算	(230)
第三节	房产税、车船、土地使用税、印花税的核算	(238)
第四节	所得税的核算	(243)
第十一章	利润和利润分配的核算	(247)
第一节	利润分配制度的沿革	(247)
第二节	利润的实现与核算	(249)
第三节	利润分配的核算	(254)
第十二章	会计报表	(257)
第一节	会计报表的作用和种类	(257)
第二节	资产负债表	(261)
第三节	损益表	(267)
第四节	财务状况变动表	(273)
第十三章	会计分析	(280)
第一节	会计分析的意义和内容	(280)
第二节	会计分析的一般方法	(282)
第三节	资金分析	(291)
第四节	利润分析	(307)
第五节	成本分析	(313)

第一章 概 论

会计是企业经营必不可少的管理工具,通常被视作“经营决策之基础”。它主要是通过对日常发生的大量经济业务加以记录、分类和汇总,并整理、加工成既系统又相互联系的综合数据资料。据此报告,反映与分析一个经济实体的财务经营情况,以满足企业管理当局和有关方面决策的需要。现代企业会计的职能越来越广泛地为人们所接受。

第一节 企业会计的对象、职能与任务

一、企业会计的对象

会计的对象,就是指会计所反映、监督和分析、预测、控制的内容。会计作为经济管理的组成部分,它所反映和监督的内容,不是也不可能是毫无选择地包罗万象,而是根据管理的特定要求,从特定的角度来反映和监督经济活动的。这种特定的角度和要求,决定了会计的特定内容,也即会计的对象。

企业为了求得生存和发展,必须力争以最少的投入取得最大的产业,以求最大限度地增加财富。为此,企业必须不断地加强经营管理。对于企业会计来说,必须系统、连续地反映和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。同时,在商品货币充分发展的条件下,一切商品均以货币为价值尺度,企业所有的财产物资均可以货币来计量,财产物资也即是货币价值。价值运动也就是企业生产经营过程所表现的资金运动。所以,企业会计所要反映和监督的对象就是企业生产经营过程中的资金及其运动。

为了满足企业经营管理需要,保证企业再生产的顺利进行,每个企业都必须及时、准确地掌握和了解企业经营资金的筹集和使用数额与构成,以及在经营过程中资金的周转情况。企业的经济活动归结起来就是:

(一)由资本金和周转资金的筹集、运用与退出企业等经济活动所引起的各项资产和负债的增减变化情况;

(二)在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本或销售成本形成的情况;

(三)企业销售收入的取得,以及利润的实现分配和解缴的情况。

这些统一在一起,构成了企业会计反映和监督的内容。

二、企业会计的职能

会计的职能是随着会计的发展而发展的,会计的发展和变革总是要引起会计职能的扩大和发展。所以,会计职能的发展可以看成是会计发展的一个标志。

现代会计的职能是核算、监督和参与经济决策。核算、监督是会计的基本职能,参与经济决策则是会计进一步发展的新职能。

(一)核算的职能

会计的核算职能主要是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映资金运动的功能。这种功能在会计产生的时候起就已经客观地存在了。不论经济发展的水平如何,人们为了管理自己的经济活动,总是首先要了解掌握经济活动的情况。不掌握情况,也就谈不上管理。因此,反映经济活动的功能是会计发挥作用的最重要的支柱。会计对资金运动的反映,并不是简单地、原始地直观反映,而常常要通过对各种经济业务进行确认、计量、对比等一系列加工工作。例如,要反映采购一批材料所引起的资金运动,需要计算材料的数量、单价和总金额,要判别这批材料的用途,要比较和计算计划成本与实际成本的差异,然后加以记录。因此,会计对资金运动

的反映,包含着一种特定的含义,对于这种具有特定含义的反映,通常称为“核算”。具体地说,会计的核算职能就是对每项经济业务进行确认、计量、计算、记录和比较,从而反映资金运动的过程和结果。

(二)监督的职能

会计的监督职能主要是对资金运动的控制。为了管理经济活动,需要利用会计来掌握经济活动情况,但是仅仅掌握情况还不能成为管理,只有在充分了解情况的基础上,按照一定的经济目标对经济活动实行严格的控制,才能真正达到管理的目的。会计的产生就是由于人们有了控制经济活动的要求而引起的。因此,控制经济活动必然要成为会计的另一个基本职能。随着商品货币经济的充分发展,所有的商品生产都成为价值的生产。此时,会计的监督职能越来越为人们所认识和运用,并越来越得以增强。人们逐渐认识到,通过对资金运动的监督,可以综合地、全面地控制经济活动,达到预定的目标,求得更大的经济效益。于是,会计对于经济活动的控制也就逐渐与其他的管理措施区分开来,成为独立的控制系统,通过对资金运动全面的、系统的监督,实现它在经济管理中的独特的职能。

(三)参与经营决策的职能

会计参与经营决策的职能,是在核算与监督两项基本职能基础上的一种新的发展。在现代社会中,不论是宏观经济的管理还是微观经济的管理,决策的正确与否往往关系到事业的兴衰存亡。就一个企业来说,正确的决策常常可以在较短时期内取得很大的经济效益;而在重大问题上的错误决策,则又往往会危及到企业的生存和发展。因此,现代企业的经营管理都必须力求保证经济决策的正确性。要保证经济决策的正确性,必须对经济情况进行全面、及时的预测;而进行经济预测,则又离不开会计。因此,会计又产生了一种新的职能:通过对经济前景的预测和分析未来,参与经济决

策。随着社会生产的进一步发展和科学技术的进步,会计参与经济决策的职能也会越来越突出,并将成为会计在经济管理中更直接更有效的职能。

三、企业会计的任务

会计是经济管理的组成部分,会计的任务也就取决于经济管理的目的和要求。企业会计的任务,主要有:

(一)正确及时地记录和反映经济活动情况,为经济管理工作提供系统的经济信息

任何一个企业,为了要做好经济管理工作,必须对本企业的经济活动情况做到胸中有数。企业的经济活动,经济管理工作中的成绩与存在问题,都会直接、间接地在资金运动中表现出来,而企业的资金运动,又正是会计的对象。因此,会计工作就应当利用本身特有的职能,全面系统地记录、反映企业的经济活动情况,并向各级管理人员提供系统的经济信息,以便据以了解情况,发现问题,采取措施,改进工作。

国家为了对整个国民经济各部门的经济进行宏观控制管理和综合平衡,必须全面地掌握国民经济各部门的经济活动情况。因此,会计工作还必须在一定范围内把会计资料经过逐级汇总,为国家提供必要的数据、资料,以便为编制国民经济计划提供依据,并用来检查国民经济计划的执行情况和加强宏观的控制管理。

(二)监督和促进对国家财经法令、制度、纪律的贯彻执行

企业的资金运动过程,同时也是执行财经法令、制度和财经纪律的过程。在企业的资金运动过程中,每一项具体的经济活动,往往涉及到财经法令、制度和财经纪律的有关规定。而各项经济活动的情况和结果,又都要利用会计来进行记录和反映,因而会计工作就应当在记录、反映各项经济业务的同时,监督、检查各项经济活动是否执行和遵守国家的财经法令、制度和财经纪律。例如,各项资金的取得,各项开支和费用的支付,是否符合有关法令和制度的

规定;对其他企业、事业单位的资金结算,是否遵守结算纪律;对国家的资金缴拨,是否遵守财经纪律和履行纳税义务等。

对于财经法令、制度和财经纪律执行情况的监督,不仅要利用会计资料进行事后检查,更重要的是要进行事前的监督,防止发生违反财经法令、制度和财经纪律的情况。

(三)分析、考核资金的使用效果,提高经济效益

资金的使用效果,是体现在资金运动的过程和结果中,它必然会在会计资料上反映出来。因此,会计工作就应当充分利用各种会计资料,对企业的资金使用效果,进行全面的分析、考核,查明企业、事业单位使用了多少资金,完成了多少生产任务、工作任务,取得了多少经济成果;资金使用和经济成果相比,资金的使用效果是提高了,还是降低了;并进一步找出资金使用效果提高或降低的原因。通过这样的分析、考核,从中总结经验,挖掘潜力,加强经济管理,使企业在更好地完成生产任务、工作任务的同时,加速资金周转,更好地节约人力、物力、财力,进一步提高经济效益。

(四)参与拟订经济计划、业务计划;考核、分析预算和财务计划的执行情况

经营决策是经济管理的一个非常重要的环节,经济决策得当与否,对于经济效益的高低,往往有着举足轻重的影响,要作出正确的经济决策,必须掌握大量的经济信息,这些经济信息相当大的部分都可以直接或间接地从会计信息系统中得到。因此,会计工作应当发挥本身特有的职能,通过对会计资料的加工、分析、归纳、综合,为决策者提供各种有用的信息,以便作出最佳的决策,取得最大的经济效益。

企业的经营决策,需要通过制定经济计划、业务计划来进一步加以具体化。在拟订经济计划、业务计划的过程中,必然要考虑到企业的资金能否保证计划的实施;企业的资金运动能否与计划相适应。企业的资金运动又正是会计的对象;因此,参与经济计划和

业务计划的拟订也应当是会计工作的任务。

为了保证经济计划、业务计划的实现,必须在计划的执行过程中采取各种措施对经济活动进行有效的管理和控制。对企业的预算和财务计划执行情况的考核分析,是这种管理和控制的一个重要方面。对预算和财务计划执行情况的考核分析,实际上就是对资金运动的考核分析,这本身就是会计工作的职责所在。因此,会计必须发挥自己的职能,在预算和财务计划的执行过程中,进行事中、事后的考核分析,借以控制和监督企业的经济活动,从而保证原定经济计划、业务计划的实现。

此外,会计部门还应加强核算和管理,以保护企业资产的完整无缺。具体地说,就是要利用它的专门方法对各种财产、物资的收发,货币资金的收支等,实行严格的监督,并要把货币资金、财产、物资的增减变动和结存情况,在有关帐册和会计资料中进行连续、系统、全面的反映,以便随时查明资金、物资的数量和金额,查明帐帐之间、帐实之间是否相符,防止各种财产、物资的毁损、浪费、丢失和被贪污盗窃,切实管理好企业财产。

第二节 企业会计的基本概念和准则

一、企业会计的基本概念

会计的理论和方法,都是建立在一定的基本概念之上的。为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,实行了新的《企业会计准则》,企业会计原来的一些基本概念已失去效用。在此,我们特对新的企业会计的一些主要的基本概念,先作一介绍。

(一)财务状况的有关概念

1. 资产

资产,是能够有效地用货币表现的企业所拥有的经济资源。它包括对企业目前和未来有用处的任何东西,而由此带来的好处应

归属于企业。资产,可以是货币的(如现金),也可以是非货币的(如土地、房屋、设备等);资产可以是有形的(如现金、设备),也可以是无形的(如应收帐款、专利权、商誉等)。总之,只要有助于企业目前和未来的经营,企业有权而且不必再负担什么费用就能使用的东西都属于企业的资产。它实际上是资本进入企业后的分布和存在的具体形态,并作为价值上可变的经济资源。

以不同形态分布于企业的各种资产,由于存在着投资者,特别是债权人的相应索偿权。于是,在资产负债表上为了说明正常经营周期中以现有资产抵偿短期债务的能力,有必要对资产作进一步的分类。

资产通常划分为流动资产和非流动资产。流动资产是指现金以及那些将在正常经营周期内(通常为1年)转变为现金或被用去的资产,诸如现金、有价证券、应收帐款、存货、预付款项等等。其中现金、有价证券和应收帐款等几乎立即可以用来偿付短期债务的流动资产,又称为速动资产。现金为直接支付手段,有价证券、应收帐款在必要时强行变现金的能力较强,也能迅速变为直接支付手段用以偿付债务。任何不属于以上定义的资产都应归于非流动资产(又叫长期资产)。在资产负债表上,它们被分散归成不同类别,典型的做法是以长期投资、固定资产和其他资产等标题予以列示。企业资产的登记,通常是按其取得时的价格或成本(即历史成本)进行记录,除非出售。而固定资产还应按取得的成本(原始价值)减去累计折旧的净值反映在资产总额之中。

2. 负债

负债,是企业必须在将来的一定时间用货币或服务进行清偿的义务或债务。它是将来要在一个固定的或可以确定的日期,用现金、劳务或其他资产予以偿付的那些对企业提出的权利要求,不过通常反映的是债权人对企业资产的享有权,故又称债权人权益。

由于负债与资产有一种对应的关系,并且企业总是优先考虑

债权人的权利要求,承担如期偿还债务的责任。这样,在资产负债表上,负债就应按到期时间的先后为序进行有区别的列示。象资产一样,负债通常分为流动负债和非流动负债(即长期或固定负债)。流动负债是指那些将在正常经营周期内到期而动用流动资产来偿付的债务,所以它又叫短期负债。一般包括应付票据、应付帐款、应付工薪、应付税金、预收收入等。非流动负债,则指不需在短期内用流动资产来偿付的债务,它主要有长期负债和固定负债。它的特点是偿还期限长,即超出了正常经营周期。如企业所发行的公司债券、应付抵押借款以及其他类似债务。

资产和负债的这种进一步划分,为企业的财务状况提供了一个十分重要的信息。它表明了流动资产与流动负债之间有着一层直接的关系。这种关系不但能说明企业的短期偿债能力,还能以流动资产减去流动负债后求出营运资本,表现出企业在经营活动中可以运用周转的流动资本净额。如果营运资本不足,则会影响企业的偿债能力和正常经营活动。

3. 业主权益

业主权益,是指业主对企业资产所提出的权利要求。它是一种对企业清偿债务以后所剩资产的索偿权,亦称资本。在资产负债表上,它所列示的金额是全部资产与全部负债之间的差额,即等于企业的净资产。从这个意义上说,它是一个平衡数,体现了业主对企业净资产的享有权,是一种留剩权益。这种专属于业主的权益的产生有两个来源:

1. 业主对企业的投资;
2. 企业的营业利润。

综合起来,就是业主投入的和追加的资本。因此,它又可以用以下公式计算:

业主权益 = 业主原投资额 + 开办以来所累积的未分收益
在股份有限公司形式下则具体表现为:

业主权益 = 股本 + 留存收益

在现行实务中，资产负债表上的业主权益部分，按因发行股票收入的金额和留存收益两个项目所示。

(二) 经营成果的有关概念

1. 营业收入

营业收入，是企业在一定时期内因对外提供商品或服务所赚取的收入。它可以是得到由此而新流入企业的资产，也可能是得以抵销企业原有的债务。总之，它表明了企业经营活动所获得的成就，它是企业收益的主体来源。

企业获得营业收入时，一般既会导致企业资产的增加，又会导致业主权益的增加。但并不能说导致这两者增加的就一定为营业收入。如业主投入资本也会使企业资产和业主权益增加，但它与营业无关，不属于营业收入。因此，营业收入一定是导致资产和业主权益增加的有关营业方面获得的收入。广而言之，营业收入包括工、商企业产品、商品的销货收入、服务性企业的佣金收入和修理费等劳务收入、财产所有者出租财产的租金收入等等。依一般惯例，营业收入的实现，应确认于赚得之时，而不是现金收到之时，即提供服务或销售商品以后的交易实现之时。因此，现销、赊销是交易实现，而预收则不是。

营业收入是计算确定经营结果的前提。

2. 营业费用

营业费用，是企业在赚取营业收入过程中花费的代价。它表明一个企业为获得营业收入而投入的力量或发生的耗费。一般地说，营业费用是用一定时期内所消耗的资产或耗用的服务的成本来衡量的。

在任何资本主义企业中，花费一定的代价，发生一系列耗费总是有所求的，其目的无非是为了获取各种收入。因此，花费的代价和取得的成就之间就存在着一层因果关系，一般情况下发生的费

用总是为了赚取一定时期的收入。因此，费用理所当然地就应从即期收入中得到补偿。由此看来，费用的发生实质上是导致业主权益的减少。在决定一项支出是否为当期费用时应根据：

- (1) 是否为获得当期营业收入而发生的；
- (2) 是否使业主权益减少。

例如：购买资产和偿还债务的现金支出，都对业主权益无影响，都不表明费用发生。企业的营业费用，一般划分为销售费用和管理费用两类，具体包括诸如广告费用、工薪费用、固定资产的折旧、总务管理费用、利息费用等等。费用的确定，应确认于资产与服务耗用之时，而不是它们的实际支付之时。

费用和资产有着密切的关系。任何企业在初始时刻，总是带着为了有利于经营的意图才去取得它的资产的。一切资产之所以要被取得，不外乎是用以获取营业收入的。在利用它们获取营业收入的过程中，它们随着收入的得到从资产形态转化为费用形态，从资产到费用，不断转化，依次产生着以取得新资产为标志的营业收入，供进一步的经营之用。因此，费用实质上又是一种资产的转化形态，并被专家们认为，至少是某一瞬间的资产。从会计观点来看，产品在未销售之前，成本都算企业的资产，销售以后它的成本才变为企业支出的费用。这里指的成本和费用的概念是不同的，其界限以销售点开始。

3. 净收益

净收益，是以一个时期内已实现的营业收入减除那些直接有关费用后的差额。它集中表现出企业在一段时期内最终的经营成果。净收益的计算，典型的做法是用收益表来进行。在收益表上，以营业收入为基础，扣除各类费用，最后计列出净收益。其总公式为：

$$\text{营业收入} - \text{各类费用} = \text{净收益}$$

为了正确计算某一特定时期的经营结果，必须把一定时期的

费用和同一期间的收入相互联系起来,也就是只有将为获取本期收入而花费的代价从当期收入中扣补回来,才能计算出有意义的净收益。当然,从总额上来说,扣减的费用只有低于当期的营业收入,才会有净收益;反之,经营结果将表现为净损失。无疑,净收益将使业主权益增加,净损失将使业主权益减少,这就构成了业主权益作为留剩权益的根本涵义。

(三)财务报表

财务报表,是反映企业在特定的时日的财务状况和一定时期经营结果的报告文件。它的编制虽不是会计过程的第一步,但却应该作为会计研究的起点。因为,它是以日常核算为基础,最后作出的总结工作。换言之,日常业务的处理,都是为最终编制财务报表创造条件、作好准备。了解了会计日常核算资料的最终归属,对整个会计处理过程都有指导意义。

财务报表不仅为企业管理当局在观察和分析企业经营情况和制订经营决策时提供信息资料,更主要的是对企业外部的有关方面提供决策所需的信息资料。因此,它尤为广大股东、潜在投资者、银行及其他债权人、证券经纪人、工会及有关政府机构等所关注。财务报表主要有:

1. 资产负债表

资产负债表,是列示企业在报告日所拥有的各项资产和相应的负债及业主权益等财务状况的会计报表,故也称财务状况表。它是以会计方程式作为理论依据,将有关财务状况的要素分解为一些具体的项目,按一定的分类标准和次序加以编排,形成基本结构。

2. 损益表

损益表,是总结企业在某一期间经营结果,计算确定企业损益情况的会计报表,有关企业经营结果的要素,在该表中按计算要求,依一定次序排列。它应列示出企业当期所实现的各项收入和已

往发生的各项费用,并由此产生出该期的损益。

3. 财务状况变动表

财务状况变动表,是报告企业在某一时期资产、负债及业主权益变动资料的会计报表。它的编制,能反映出企业个别资产、负债及业主权益项目的增减变动情况,并说明其变动原因。它是根据收益表和资产负债表上的财务数据分析而编制的。

此外还有利润分配表、主营业务收支明细表等。

二、会计科目和帐户

(一)会计科目

会计科目,是按经济内容对资产和负债所作的分类。每一个会计科目都应当明确地反映一定的经济内容。例如,固定资产和材料都是企业的资产,但它们有着不同的经济内容,必须分别设置“固定资产”和“原材料”两个资产科目。又如,银行短期借款和发行债券都是企业的负债,但它们也有着不同的经济内容,也须分别设置“短期借款”和“应付债券”两个负债科目。同样,对于企业的其他各项资产和负债,都必须分别设置会计科目。

企业会计科目,一般分成5大类:资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类。

以工业企业为例,来看看企业会计一般应设置哪些会计科目。工业企业会计科目一般设有:

1. 资产类

现金	银行存款
其他货币资金	短期投资
应收票据	应收帐款
坏帐准备	预付帐款
其他应收款	材料采购
原材料	包装物
低值易耗品	材料成本差异