

企业会计学概论

郭惠云 主编



山东大学出版社

企业会计学概论

郭惠云 主编



3 0085 4439 1

山东大学出版社



C

227752

鲁新登字 09 号

企业会计学概论

郭惠云 主编

*

山东大学出版社出版发行

山东省安丘市商标印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 大 32 开 15.75 印张 409 千字

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月第 1 次印刷

印数:1—8 100

ISBN 7—5607—1464—1

F·202 定价:12.00 元

山东省地税系统干部业务培训教材编审委员会

主 任:孙肇琨(山东省财政厅副厅长)

副主任:宋文军(山东省地税局副局长)

委 员:(按姓氏笔划排列)

于汉武(山东省财政厅教育处处长)

王品坤(山东省地税局政工处处长)

王树立(山东省地税局稽查局副局长)

龙春光(山东省地税局流转税处副处长)

刘 莎(山东省地税局所得税处副处长)

肖 瑜(高级会计师、研究员)

赵 琴(山东省财政厅工交处处长)

赵洪波(山东省地税局计会处处长)

董书贤(山东省地税局地方税处处长)

常效修(山东财会杂志社副社长)

编 审 说 明

经山东省地税系统干部业务培训教材编审委员会审查批准，本书作为全省基层税务干部培训和学习的教科书。书中的不足之处，请读者指正，以便进一步修改。

山东省地税系统干部业
务培训教材编审委员会

1995年3月25日

编写说明

为了满足税务干部学习会计知识的需要,我们根据《企业会计准则》、《企业财务通则》和行业财务会计制度及新税制改革的精神,编写这本《企业会计学概论》。本书具有以下特点:(1)内容紧扣现行财务会计制度和税制改革对企业会计处理的要求,实用性强;(2)内容涉及制造业、商品流通企业、施工等企业的会计处理以及外商投资企业的一些特殊业务会计处理,涉及面宽,应用范围广;(3)为了适应税务干部熟悉企业纳税会计处理的需要,对生产、经营各个纳税环节的税务会计处理作了详细、系统叙述,内容具有很强的针对性;(4)内容尽量作到通俗易懂,深入浅出,重实务,每章节中的重要内容都有实例说明,易于自学,便于操作。

本书由郭惠云主编。第一章、第八章由郭惠云编写;第二章、第四章由王清心编写;第三章、第九章第三、四、五节由赵英林编写;第五章、第六章、第七章由王敏编写;第九章第一、二、六节及第十章由丛爱萍编写;第十一章由李连燕编写。全书由郭惠云修改、补充定稿。

书中不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

1995年3月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 企业会计的内容	(1)
第二节 企业会计核算的前提条件和一般原则	(11)
第二章 货币性资产、结算业务及应收款项	(23)
第一节 现金和银行存款	(23)
第二节 结算业务和其他货币性资产	(28)
第三节 外币业务	(42)
第四节 应收款项	(54)
第三章 存货	(64)
第一节 存货概述	(64)
第二节 制造业的原材料存货	(74)
第三节 制造业的自制半成品及产成品存货	(99)
第四节 商品流通企业的商品存货	(102)
第五节 施工企业的库存材料存货	(130)
第六节 包装物和低值易耗品存货	(139)
第七节 其他存货	(143)
第四章 固定资产和在建工程	(154)
第一节 固定资产概述	(154)
第二节 固定资产的增加和减少	(161)
第三节 固定资产租赁	(183)
第四节 在建工程	(188)

第五章 无形资产、递延资产及其他资产	(194)
第一节 无形资产.....	(194)
第二节 递延资产及其他资产.....	(206)
第六章 对外投资.....	(209)
第一节 对外投资概述.....	(209)
第二节 短期投资.....	(213)
第三节 长期投资.....	(218)
第七章 权益.....	(231)
第一节 权益概述.....	(231)
第二节 流动负债.....	(232)
第三节 长期负债.....	(266)
第四节 所有者权益.....	(280)
第八章 费用和制造成本.....	(295)
第一节 费用和制造成本概述.....	(295)
第二节 制造业生产成本.....	(303)
第三节 施工企业工程施工成本.....	(340)
第四节 期间费用.....	(348)
第九章 营业收入.....	(359)
第一节 收入概述.....	(359)
第二节 产品销售收入.....	(362)
第三节 商品流通企业的商品销售收入.....	(380)
第四节 施工企业的工程结算收入.....	(401)
第五节 其他企业的营业收入.....	(405)
第六节 其他业务收入.....	(419)
第十章 利润、所得税和利润分配	(425)
第一节 税前利润.....	(425)
第二节 所得税的计算与结转.....	(433)
第三节 利润分配.....	(446)

第十一章	财务报告	(455)
第一节	财务报告的种类.....	(455)
第二节	资产负债表.....	(458)
第三节	损益表.....	(471)
第四节	财务状况变动表.....	(476)
第五节	其他报表.....	(487)

第一章 绪 论

第一节 企业会计的内容

一、什么是企业会计

会计是适应管理生产的需要而产生，并随着生产的发展而发展的。会计最初的涵义是日常零星计算和期终总合计算的意思。随着经济的不断发展，对经济管理的要求越来越高，会计的管理职能愈加重要，逐渐发展成为一项独立的管理活动。

企业会计是应用于企业管理的一种专业会计。它是以货币作为主要计量单位，运用会计特有的方法，对企业的生产经营过程和经营成果进行全面的、连续的、系统的、综合的核算和监督，以控制现在，规划未来，预测企业经济前景，参与经营决策，提高企业经济效益的一项价值形式的管理活动。它是经济管理工作中一个必不可少的重要组成部分。

企业是盈利性的组织，担负着为社会提供合格产品和为投资者提供利润的双重任务。企业要在遵守国家法律、法规的前提下，独立地从事商品生产活动，自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展。在经营中，企业的行为要求合理化和长期化。企业要用尽可能少的资金占用和资金耗费，生产、销售尽可能多的产品，以收抵支，实现更多的盈利，提高企业自我积累和自我发展的能力，

从而在商品市场竞争中立于不败之地。要做到这些，必须借助于会计。会计能以货币形式，如实反映企业财产物资的增减变动，反映企业财务成本计划的执行情况，对过去的经济活动作出正确评价；并且能在掌握会计信息的基础上，按照市场的供需变化，及时监督、指导并调节企业的经营活动；帮助企业领导搞清楚企业的浪费在哪里，怎样才能杜绝浪费、挖掘潜力；企业的资金往哪里投放，开辟哪些生产门路，才能取得最好的经济效益；企业采取何种融资方式资金成本最低，怎样才能做到生产要素的最佳配置。

在社会主义市场经济体制下，企业作为市场的主体，必须及时了解来自市场各方的经济信息，作到知己知彼。同时，企业也必须定期输送自身的经济信息，以满足与企业有利害关系的信息使用者的需要。企业的经济信息主要是会计信息。因此，现代企业会计工作一方面是强化企业内部经营管理的重要活动；另一方面又是搜集、整理、加工、储存和输出会计信息的活动。

二、企业会计的内容

企业会计的内容，是指企业会计核算和监督的内容，即在社会主义市场经济条件下，企业经济活动所表现的价值的投入、耗费、创造、实现和分配过程，也就是企业的价值运动过程。

企业为了正常地进行生产和经营活动，必须具备一定的物质资源和劳动力资源。企业取得这些资源所需的资金有两大来源，一是企业所有者的投资；二是企业向债权人的借款。当制造企业利用这些资源，从事生产经营活动时，要发生材料消耗、机器设备磨损，形成产品、产成品。这是价值转移和价值、使用价值形成的过程。商品流通企业利用这些资源，购进、储存、销售商品。商品销售取得收入，价值得以实现。实现的收入中一部分用于补偿生产耗费，维持企业简单再生产，剩余部分形成企业盈利。其中，

一部分以税金形式上缴国家。税后利润要按照规定的分配顺序，弥补企业以前年度亏损，提取公积金和公益金之后，要向投资者分配一定的利润，作为投资者投资收益。上缴国家的税金和支付投资者的投资收益退出了企业资金循环，另外退出企业的还有归还债权人的借款等。企业的盈利扣除上缴税金和支付资本收益的剩余部分统称留存收益，留归企业作为所有者资本的增量。企业还可以通过增加债务方式增加企业资产的总量。

在社会主义市场经济条件下，企业生产经营活动中各种经济资源的增加、减少变化，都表现为价值形态及总量的变化，这就是企业会计核算和监督的内容。它具体表现为各种会计要素。

会计要素是会计核算内容的具体化，是按其经济特征归类的会计对象。它是企业会计报表内容的基本框架，也是帐户的归并和概括。会计核算从原始凭证、记帐凭证、登记帐簿到编制会计报表、会计处理的整个过程，就是对会计要素的确认、计量、记录和报告的过程。企业的会计要素共分为六项：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六项会计要素之间既有共性，使其相互联系在一起，又各有自己的特征和定义，分别说明企业经济活动的某一侧面。企业的经济活动是错综复杂的，但从会计角度分析，不外乎是这六项会计要素反映的内容。

（一）资产

资产是企业拥有或控制、能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产的基本特征：

1. 它是保持企业生产经营过程持续不断进行下去的经济资源和物质基础。资产作为经济资源有两个特点：其一是有用性。资产既可以用于产品制造，如原材料，也可以用于销售和对外提供劳务，如库存商品等。企业生产的产品、提供的劳务和商品能够满足消费者的需要，消费者愿意为得到它们而付款。这样就为企业增加了现金流入。其二是稀缺性。企业在一定时期内可以利用

的经济资源总是有一定限度的。合理地配置资产，发挥其最大效益是会计的一项重要任务。

2. 它所代表的经济资源是由企业所拥有，或企业居于支配（控制）地位。企业的资产尽管有不同的来源渠道，有不同的所有者，但是一旦进入企业经营循环，就失去了原来归属于不同所有者的属性，排除了原始投资对它的直接支配，成为企业自主调度和运用的资源，从而反映了独立于所有者的企业经营权，或称法人资产所有权的地位。企业所拥有，也就是企业所独占，企业可以任意调度使用，不需要再为其支付费用，但其他企业若想使用则必须付出一定的代价。有时，企业并不一定对某一项资源拥有所有权，只要能够加以控制，便可作为企业的资产。例如，企业融资租入固定资产，租入时在法律上并不为企业所有，企业只拥有使用权，但若干年后租赁期满，企业再支付一笔名义买价，所有权就归企业。因此，在使用期间，企业实质上已经有权控制这项资产，让这项资产为企业提供服务或经济效益。所以，这样的资产也应列入企业资产的范围。

资产可以是货币形态，也可以不是货币形态；有有形的，也有无形的，但必须能用货币计量，通常分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，一般包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。非流动资产是指不能在一年内或长于一年的营业周期内变现或耗用的资产，一般包括长期投资、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债务。负债的基本特征：

1. 负债是企业现实存在，由过去经济业务所产生的，对未来经济业务在客观上已造成的经济责任。负债产生于过去的交易或

其他过去事项。如购置货物或使用劳务会产生应付帐款，接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。未来承诺并不产生现存的责任，因此不能产生负债。

2. 负债是一笔能用货币确切计量或用货币来合理估计的金额。负债有确切的债权人与到期日，或者债权人和到期日都可以合理地估计确定。

负债按流动性一般分为流动负债和长期负债两类。流动负债是指将在一年内或长于一年的一个营业周期内偿还的债务。一般包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金等等。长期负债是指偿还期在一年以上或长于一年的一个营业周期以上的债务。一般包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益是指所有者对企业净资产的所有权。企业净资产就是企业全部资产减全部负债后的净额。所有者在企业的权利是多种多样的，例如，按照出资比例享有表决权；对企业经营的监督权；参与利润分配权；企业清算时分得财产的权利等等。一般来说，所有者在企业中权利的大小，取决于他在企业资本中所占的份额。占有的份额越大，在企业中的权利就越大，反之，则小，对企业的关心程度也不一样。所有者与债权人对企业资产的要求权有明显的区别，基本特征为：

1. 所有者权益是企业一项永久投资，尽管所有者可能会因股票买卖而变更，但对企业的这种投资是不允许抽回的。除非在企业营业期限届满或按规定宣布终止、企业清算时，否则永久投资性质一般是不会改变的。而负债是有偿还期的，负债投资是暂时性的。

2. 根据所有者权益的大小支付的利润是随经营情况的变化而变化，而负债所支付的利息是一个预先确定的值，它不受企业经营情况的影响。在企业清算时，首先要偿还债务，在以资产抵债

后有剩余，才能分配所有者权益。因此，归还负债本金和支付利息的要求权先于所有者权益持有者。

所有者权益包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

（四）收入

收入是指企业在销售商品和提供劳务等经营业务中实现的营业收入。其基本特征：

1. 营业收入是企业从事经营活动而形成的企业资产的增加或债务的消失，它是企业收益的主要来源，导致所有者权益的增加。

2. 营业收入不仅包括现金等的货币性资产的增加，而且还包括可变现的非货币性资产的增加。只要这些非货币性资产是可以计量的，有公平市价作为依据，均可视为收入。因为它们在将来均可通过某种方式转换成货币性资产。但是，并不是所有的货币性资产都是营业收入。企业的投资人追加的货币资本、借款等都不是营业收入，预收款项构成负债也不是营业收入。

营业收入一般包括主营业务收入和其他业务收入。

（五）费用

费用是指企业在生产经营过程中的各种耗费。费用基本的特征：

1. 费用是一定期间内，由于生产和销售产品、提供劳务、或从事其他经济业务而发生的现金流出，或其他资财的耗费或负债的承诺。费用一般有支出相伴随，但为清偿债务的支出、返回净收益支出、以及收益分配的支出，均不构成费用。

2. 费用的计算以期间为依据，某会计主体所购进的资产，如果在本会计期间予以耗费，则形成本会计期间的费用，如以现金支付工资，则货币资产减少，工资费用增加；如果不在本会计期间全部耗用，而是在本期和以后各期逐渐耗用，则本期耗用的为本期费用，以后各期耗用的，在本期仍表现为资产，以后才逐渐

变为费用。

费用一般包括直接费用、间接费用和期间费用。

(六) 利润

利润是指企业在一定时期的经营成果。它是收入扣减费用和损失后的剩余部分。如果扣减的费用和损失低于该期的收入，就会带来利润；如果扣减的费用和损失高于该期的收入，就出现了亏损。企业的利润包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。

以上六个会计要素构成了两个会计平衡公式。资产、负债和所有者权益构成第一个平衡公式为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

会计等式的左方表示企业拥有的资产价值及其结构，体现了企业独立经营的法人地位。等式的右方表示对企业资产的要求权，反映投资人和债权人的权益。这一会计等式是会计用以建立帐户体系和资产负债表的依据。根据这一方程式所提供的会计信息，不仅有利于企业内部管理人员和外部利害关系人评价、分析企业的生产经营和财务状况，了解企业资产构成，还有利于他们进一步了解企业的盈利能力、偿债能力和企业的增长速度等重要经济信息。

收入、费用和利润要素构成了第二个会计平衡公式为：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这个平衡公式是设置损益表的主要依据。

工业企业的会计科目名称和编号见表 1—1。商品流通企业会计科目名称和编号见表 1—2。施工企业会计科目名称和编号见表 1—3。

表 1—1

工业企业会计科目表

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
		一、资产类	35	211	应付工资
1	101	现金	36	214	应付福利费
2	102	银行存款	37	221	应交税金
3	109	其他货币资金	38	223	应付利润
4	111	短期投资	39	229	其他应付款
5	112	应收票据	40	231	预提费用
6	113	应收账款	41	241	长期借款
7	114	坏账准备	42	251	应付债券
8	115	预付账款	43	261	长期应付款
9	118	应收补贴款	44	270	递延税款
10	119	其他应收款	45	272	专项应付款
11	121	材料采购	46	275	住房周转金
12	123	原材料			三、所有者权益
13	128	包装物	47	301	实收资本
14	129	低值易耗品	48	311	资本公积
15	131	材料成本差异	49	313	盈余公积
16	133	委托加工材料	50	321	本年利润
17	135	自制半成品	51	322	利润分配
18	137	产成品			四、成本类
19	138	分期收款发出商品	52	401	生产成本
20	139	待摊费用	53	405	制造费用
21	151	长期投资			五、损益类
22	161	固定资产	54	501	产品销售收入
23	165	累计折旧	55	502	产品销售成本
24	166	固定资产清理	56	503	产品销售费用
25	169	在建工程	57	504	产品销售税金及附加
26	171	无形资产	58	511	其他业务收入
27	181	递延资产	59	512	其他业务支出
28	191	待处理财产损益	60	521	管理费用
29	195	待转销汇兑损益	61	522	财务费用
		二、负债类	62	531	投资收益
30	201	短期借款	63	532	补贴收入
31	202	应付票据	64	541	营业外收入
32	203	应付账款	65	542	营业外支出
33	204	预收账款	66	550	所得税
34	209	其他应付款	67	560	以前年度损益调整