

实用企业会计

贾圣武 刘书本 主编



1995 北京
中国农业科技出版社

(京)新登字 061 号

图书在版编目(CIP)数据

实用企业会计/贾圣武,刘书本主编. —北京:中国农业
科技出版社,1995.6

ISBN 7-80026-912-4

I. 实… II. ①贾… ②刘… III. 企业管理-会计
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 08021 号

终 审	周 礼
出版发行	中国农业科技出版社 (北京海淀区白石桥 30 号)
经 销	新华书店北京发行所发行
印 刷	河北农业技术师范学院印刷厂
开 本	850×1168 毫米 · 1/32 印张:14.625
印 数	1—6700 册 字数:360 千字
版 次	1995 年 6 月第一版 1995 年 6 月第一次印刷
定 价	12.60 元

前 言

企业会计准则和新会计制度实施已经将近两年的时间了。在会计制度改革后的两年中,我国的税制和外汇管理体制进行了重大的改革,一些重要的法规相继出台,与之相适应,会计制度也做了一些补充和修订。本书就是为适应这些新情况,满足读者学习会计理论,了解和掌握会计制度的要求编写的。

在编写过程中,我们特别注意了本书的实用性。在保证会计理论系统性的基础上,重点介绍了在会计实务中比较常用的会计核算方法与技术。全书内容主要包括两大部分:一部分是会计基础知识,介绍了会计核算的基本理论、方法与知识;另一部分是企业财务会计知识,以工业企业为例,介绍了企业会计核算的基本方法,同时简要介绍了商品流通企业会计核算的特点。为了便于学习,我们结合有关规定,对原有的工业企业会计科目及其使用方法进行了重新整理,与主要财务指标的计算方法、外汇管理体制改革后会计处理的有关规定等一起作为附件列于书后,以便于读者更好地掌握和运用。本书可作为会计人员从事会计工作的业务指导书,也可作为会计人员培训和大专院校学生学习的教材或教学参考书。

本书由贾圣武、刘书本担任主编,方鑫鑫、胡东方、闫秀清、牛发胜、王孝敏担任副主编。编写人员有:贾圣武(编写第一、十五、二十章),刘书本(编写第二、五、六章),方鑫鑫(编写第三章),杜相俊(编写第四章),胡东方(编写第七、九章),闫秀清(编写第八章),牛发胜(编写第十章),赵聚营(编写第十一章),王孝敏(编写第十二章),王冠英(编写第十三章),周世俊(编写第十四章),石闯(编写第十六章),赵领群(编写第十七章),王明吉(编写第十八章),李红联(编写第十九章)。附件一、二、三、四由田琪整理编写。全书由主

编进行补充、修改、总纂。

在本书的出版过程中,得到了中国农业科技出版社的大力支持和帮助,在此表示衷心感谢。

由于作者水平所限,加上时间仓促,书中错漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

1995.5.

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的一般概念	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(7)
第三节 会计核算的一般原则	(10)
第二章 复式记帐原理	(17)
第一节 会计科目与帐户	(17)
第二节 借贷记帐法	(24)
第三章 会计凭证	(33)
第一节 会计凭证概述	(33)
第二节 原始凭证	(35)
第三节 记帐凭证	(41)
第四章 会计帐簿	(46)
第一节 帐簿概述	(46)
第二节 帐簿的设置	(50)
第三节 帐簿登记的规则	(58)
第四节 对帐与结帐	(65)
第五章 帐务处理程序	(69)
第一节 帐务处理程序概述	(69)
第二节 记帐凭证帐务处理程序	(71)
第三节 科目汇总表帐务处理程序	(73)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序	(76)
第五节 其他帐务处理程序	(80)
第六章 会计工作的组织	(87)
第一节 会计工作组织概述	(87)

第二节	会计机构	(89)
第三节	会计人员	(90)
第四节	会计规范	(92)
第五节	会计档案	(95)
第七章	货币资金	(97)
第一节	现金的核算	(97)
第二节	银行存款	(103)
第三节	结算业务的核算	(108)
第八章	应收及预付款项	(126)
第一节	应收及预付款项概述	(126)
第二节	应收帐款的核算	(126)
第三节	应收票据的核算	(135)
第四节	预付帐款及其他应收款的核算	(139)
第九章	存货	(142)
第一节	存货概述	(142)
第二节	材料的核算	(151)
第三节	包装物的核算	(172)
第四节	低值易耗品的核算	(179)
第五节	委托加工材料的核算	(181)
第六节	产成品及自制半成品的核算	(183)
第十章	固定资产	(186)
第一节	固定资产概述	(186)
第二节	固定资产增减变动的核算	(189)
第三节	固定资产折旧与修理的核算	(199)
第十一章	无形资产、递延资产及其它资产	(207)
第一节	无形资产的核算	(207)
第二节	递延资产及其他资产的核算	(212)
第十二章	对外投资	(215)

第一节	对外投资概述·····	(215)
第二节	短期投资的核算·····	(216)
第三节	长期投资的核算·····	(220)
第十三章	流动负债·····	(232)
第一节	短期借款的核算·····	(232)
第二节	应付票据、应付帐款及预收帐款的核算·····	(233)
第三节	应付工资及工资附加费的核算·····	(236)
第四节	应交税金的核算·····	(241)
第五节	其他流动负债的核算·····	(253)
第十四章	长期负债·····	(255)
第一节	长期借款的核算·····	(255)
第二节	应付债券的核算·····	(257)
第三节	长期应付款的核算·····	(261)
第十五章	费用与成本·····	(265)
第一节	费用与成本的概念·····	(265)
第二节	产品成本核算的一般原理·····	(267)
第三节	产品成本计算方法·····	(286)
第十六章	利润与利润分配·····	(290)
第一节	营业利润的核算·····	(290)
第二节	非营业利润的核算·····	(300)
第三节	利润形成的核算·····	(303)
第四节	利润分配的核算·····	(306)
第十七章	所有者权益·····	(310)
第一节	投入资本的核算·····	(310)
第二节	资本公积金的核算·····	(315)
第三节	盈余公积金的核算·····	(318)
第四节	实收资本增减变动的核算·····	(320)
第十八章	外币业务与所得税·····	(323)

第一节	外币业务的核算·····	(323)
第二节	所得税的核算·····	(331)
第十九章	会计报表·····	(341)
第一节	会计报表概述·····	(341)
第二节	资产负债表·····	(344)
第三节	损益表和利润分配表·····	(353)
第四节	财务状况变动表·····	(360)
第五节	财务情况说明书·····	(369)
第二十章	商品流通企业会计的特点·····	(372)
第一节	商品流转核算的基本方法·····	(372)
第二节	商品采购业务的核算·····	(374)
第三节	库存商品的核算·····	(378)
第四节	商品销售的核算·····	(386)
附件一	工业企业会计科目及使用说明·····	(399)
附件二	工业企业主要财务评价指标的计算方法·····	(450)
附件三	关于外汇管理体制改革后企业外币业务会计处理 的规定·····	(452)
附件四	关于外汇管理体制改革后有关会计处理的补充规 定·····	(457)

第一章 绪 论

第一节 会计的一般概念

一、会计的概念

会计是以货币作为主要计量单位,对企业、行政事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督的一种经济管理活动。

会计是人类社会生产发展的产物。生产力水平的不断提高,社会经济的发展,剩余产品的出现和增多,使附属于生产过程的计量功能逐渐从中分化出来,产生了独立的会计。随着商品生产和交换的发展,社会分工越来越细,生产规模日益扩大,会计又由简单的计算,逐渐发展成为用货币来综合核算和反映经济活动的过程。

会计的发展有着悠久的历史。根据现有史料记载,世界上一些著名的文明古国,如古巴比伦以及埃及、中国的古代,都有类似会计活动的记录,或有会计官制。会计这个名词,在中国原先就是计算的意思,“零星算之为计,综合算之为会”,二者合在一起即为会计,这在我国西周时代就已经有了反映。到了宋朝初期,会计方法上出现了“四柱清册”,把一定时期内财务收付的记录,通过“旧管+新收=开除+实在”的公式加以总结,反映了“期初结存+本期收入=本期支出+期末结存”这样一个平衡原理。它既可以检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录。到了三百年前的明末清初,出现了“龙门帐”,将传统的单式收付记帐法演变成了复式记帐法,把记帐制度提到了一个新的高度。

在西方,1494年意大利的卢卡·巴其阿勒对复式借贷记帐法做了全面系统的阐述,并很快在欧洲乃至全球流传,构成了现代会计的基础。以后,由于产业革命促使英国生产力空前发展,会计的内容也得到了扩大。1854年,英国爱丁堡会计师协会成立,使会计包括了记帐、算帐、报帐和查帐等内容,在反映职能的基础上发展了监督的职能。接下来的一百年间,会计的一些新的内容和组成成分,如成本计算、会计报表分析、货币估价的原则、方法等相继出现,发展很快。特别是二次世界大战之后,电子计算技术被广泛应用于会计领域,引起并促进了会计工艺的巨大变革。同时,传统的会计已经分成两个独立的分支:“财务会计”和“管理会计”。由财务会计为企业对外提供财务信息,由管理会计在企业内部帮助管理当局进行经营决策。

二、会计的职能

会计的职能,是指会计作为一种经济管理活动,其本身固有的功能。反映和监督是会计的两个基本职能。

1. 会计的反映职能 是指会计能够反映客观的活动情况,为经济管理提供所需的信息。会计从其最早的阶段起,就是从数量方面反映和记录经济活动的情况。经历了漫长的历史,社会进步了,经济发展了,生产过程日益复杂,经济活动愈益丰富,会计的内容更加充实,但会计的反映职能仍然不变。因为人们要管理经济,首先要把握事实,了解情况。

作为一个经济信息系统,现代会计的基本使命是提供财务信息及相关的其它经济信息。经济信息是经济活动的反映。就财务会计而言,它主要反映企业作为整体已经形成的财务状况及其变化和经营成果。这些信息是企业经济活动及其结果的真实写照,尽管它描述的是历史和过去的经济事实,但由于它的真实、客观和公正,历史信息同样具有预测价值和反馈价值,对于决策仍是必要和

有用的。就管理会计而言,它主要反映企业内部基于决策需要的有关经营、理财和投资的未来活动方案,以及这些方案的预期经济利益与评估比较。管理会计所反映的经济活动主要是针对现在和预计将要进行的那些部分,因而,它主要能够提供各种预测信息。从决策观点看,预测信息比历史信息更加相关。

2. 会计的监督职能 是指会计能够监督经济活动,使其符合规定的要求,实现预测的目标。会计发展到现在,已经成为程序性很强的一种经济活动。任何单位,无论规模大小,会计工作都应遵循国家颁布的会计准则。会计准则就是对会计工作的规范,也是评价会计工作的准绳。严格按照会计准则办事,可以保证各项业务的执行符合规定的要求。对一个实行会计工作的单位来说,为了有条不紊地进行会计工作,必须事先订出工作的规章,就是会计制度。毫无疑问,设计、制定和建立会计制度,必须严格执行会计准则。

监督职能不仅在已经发生或已经完成的业务上体现,而且还体现在业务发生过程之中,以及尚未发生之前。

会计监督不仅体现在对经济活动进行的合法性与合规性的监督,而且还在于对经济活动的效益性监督。一般说来,合规合法的事往往同时产生效益,但也存在另外一种情况,即合法合规的未必合理,合理的事又未必合算。在这种情况下,就要求在合法合规以外,再检查是否合理,以监督其经济活动的效益性。

此外,参与经营决策也是会计的一项重要职能。会计统一使用货币计量经济活动,会计信息具有综合性的特点,生产、经营和业务活动中的优点和缺点,会综合地反映在会计信息之中。例如,一个单位占用的财产物资过多或不足,对其利用的充分或不充分,都可以根据会计信息作出判断。又例如,一个单位耗费过多,利润必然减少甚至亏损。利润和亏损就综合地反映了一个单位经营管理水平的高低。一个单位要进行经营决策,会计信息是不可缺少的依据。所以,提供对决策有用的会计信息,分析不同方案的利弊得失。

帮助管理人员选择效益最高的方案,是会计的一项重要职能。

会计的职能客观地存在于会计之中。当人们认识了会计的职能以后,就根据一定时期的环境、形势和需要,赋予会计以一定的任务;完成了任务,其职能也就实现了。会计的任务,体现着人们的主观意图,不是一成不变的,不同时期、不同单位,可以突出不同的任务。但会计的任务不能加码,不能超出会计职能所容许的范围。

三、会计的对象

现代会计,是建立在每一个主体之中的以提供财务信息为主的经济信息系统。包括财务信息在内的经济信息只能来源于企业的经济活动。在现代企业中,经济活动应包括三方面的内容:①以生产和销售企业的产品(或劳务)为主的经营活动;②以运用资金为主的投资活动;③以筹集资金为主的理财活动。会计的对象并不包括企业经济活动的全部,而只是包括上述活动中能够用货币表现的方面,即资金运动。

资金运动是现代会计的统一对象,具体化为财务会计的对象和管理会计的对象。本书中,我们只对财务会计的有关问题进行系统的阐述。

我们把会计对象概括为企业的资金运动是一个总的说法。为了明确地说明会计对象的具体内容及其特点,应当分析资金运动的不同组成部分,将会计对象具体化。会计对象主要组成部分的具体化就是会计要素。会计要素是会计信息的基本分类,也是会计报表的基本框架。财务会计的要素是过去的资金运动,它是由连续不断发生的“交易”和“事项”组成的。对于这个运动,财务会计不仅有必要,而且有可能通过不同的会计要素,既从某一时点去观察它的静止状态,又从两个时点间隔的时期去观察它的变化和变化结果。

在一个企业中,从某个时点看,资金运动的静止状态是由资产(代表企业可以支配的经济资源)、负债(代表企业承担的,在未来

偿付现金的经济业务；同时，它也代表债权人对企业资产所拥有的权利)和所有者权益(代表企业所有者对企业净资产的所有权)三项要素构成的。企业资产的取得途径有两个方面：一是由债权人提供的，即负债，一是由投资者提供的及企业留存的属于所有者的利润，即所有者权益。这三项要素在任何时点上都会呈现下列数量关系：

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

从两个时点的间隔期间来看，企业资金运动的变化及其结果，如以经营活动为代表，则是由收入(由于销售产品或提供劳务而发生的现金流入或现金要求权的增加)、费用(由于销售产品和提供劳务而耗费的经济资源，包括现金流出)和利润(从收入中补偿费用后的超过部分)三项要素共同反映的。这三项要素在一定期间内呈现下列数量关系：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润(或亏损)}$$

上面引进了财务会计的六项要素。他们是资金运动的主要组成部分，也是财务报表的基本框架。对于六项要素的含义，我们已做了一些说明(见有关括号内的内容)，但这些说明并不代表各项要素的完整定义。在财务会计领域，不论是在帐簿上进行记录，或是在报表中予以反映，都要通过要素或在要素的基础上的再分类。为了正确地把某个项目按照规定的要求加以确认、计量、记录和报告，应当首先明确每项要素的定义并使定义显示出不同要素的特点。

1. 资产 资产是指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产具有三个特点：第一，它是一种具有价值的(能用货币计量的)经济资源，能帮助劳动者创造并实现新的价值，为企业带来未来的经济效益；第二，这些资源必须为企业所拥有或控制，会计并不计量所有的经济资源，只是计量某一企业所拥有或控制的经济资源；第三，作为一项资产，可以

是有形的,也可以是无形的,关键在于它能否为企业提供未来的经济利益。

2. 负债 负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。它具有以下特点:第一,将在未来时期减少企业的经济资源即未来的经济效益;第二,在未来交付经济资源的业务,必须是过去的交易或事项发生并通过契约(合同)所认定的;第三,所交付的经济资源必须是企业所拥有或事实上归企业自主支配的。

3. 所有者权益 所有者权益是指投资人对企业净资产的所有权,是企业全部资产减去负债后的余额。它包括投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四个部分。所有者权益的特点是:第一,它的数额大小是由资产减去负债后的余额决定的;第二,它的大小受两个基本因素的影响,一是所有者增资或减资;二是企业税后利润中的留存收益。

4. 收入 收入是指企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入,分为基本业务收入和其它业务收入两大类。它的特点是:第一,它主要是通过销售产品或提供劳务的交易而发生的;第二,收入既可能表现为资产的增加,也可能表现为负债的减少。

5. 费用 费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费,包括直接费用、间接费用和期间费用。它的特点是:第一,它既产生于过去的交易(如外购动力和其它劳务),也产生于过去的事项(如耗用材料、提取折旧);第二,费用既可能表现为资产的减少,也可能表现为负债的增加。

6. 利润 利润是指企业在一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。它的特点是:第一,它代表企业能用货币表现的最终的和综合的经营成果;第二,它的金额是通过收入减去费用后的余额来确定的。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,是指对财务会计实务中那些尚未确知或很难从正面论述的事物,根据客观、经常的情况所作的合乎情理的判断。

在市场经济条件下,企业所处的社会经济环境极其复杂,会计面对的企业经营环境具有很大的不确定性,会计人员进行会计工作时,必须对变化不定的社会经济环境作出判断和限定。由于这种判断和限定是以有限的事实和观察为基础,并不肯定确定,还有待于实践的检验和科学的论证,因此,会计核算的基本前提也称为会计假定或会计假设。

会计假定是会计核算的基本根据,也是制定会计准则和设计会计制度的重要指导思想。根据我国《企业会计准则》的规定,会计核算的基本前提主要包括以下几个方面。

一、会计主体

在组织会计核算以前,必须首先明确会计为之服务的特定单位,这就是会计主体。《企业会计准则》明确指出:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项经济活动。”会计主体这一基本前提要求会计核算只反映一个特定企业的经济活动,既不包括企业的所有者本人,更不包括其它企业的经济活动。提出会计主体这一基本前提,才能对会计核算的范围加以明确,才能使企业的财务状况和经营成果独立地反映出来,企业的所有者、债权人以及企业管理人员和会计报表的其它使用者,才有可能从会计记录和会计报表中获取有价值的会计信息,从而作出是否对企业进行投资或改进企业经营管理的决策。

这一假定明确了会计核算的空间范围,但它并不意味着会计

主体必须是一个法人,它只要求有能力拥有资源、承担义务。目前我国,会计主体主要是国有企业、集体企业、三资企业和私营个体企业以及企业内部独立核算单位。

二、持续经营

从企业的经营时间来看,存在着两种可能:一是企业在近期可能面临破产清算,一是企业在可以预见的将来可能持续的经营下去。而对大多数企业来说,虽然都存在破产倒闭的风险,但毕竟破产的是极少数,而且不可能预见何时破产清算。由于不同的企业经营持续期,将要采用不同的会计核算方法,因此,《企业会计准则》规定:“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”也就是说,企业在可以预见的将来不会破产清算,这就是企业财务会计的另一个基本前提——持续经营。这一前提把会计核算建立在持续经营的基础上(即非清算的基础上),使会计主体以正常的经营条件为前提去处理数据、加工并传递信息,为资产的计量和收益的确认奠定基础。根据这一假定,企业所拥有的资产将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换,而其承担的债务将在正常的经营过程中得以清偿。因此,固定资产的成本应分摊于各受益期间,固定资产的价值以原始成本减累计折旧表示,负债按其偿还期限的长短分为长期负债和短期负债等等。

正是在这一假设的基础上,企业所采取的会计方法、会计程序得以稳定,才能按正常的基础反映企业的财务状况和经营成果,为决策者提供有用的信息。持续经营假定并不意味着企业将永远存在下去,也不意味着的资产永远不能以清算价值计量。如果有种种迹象表明企业将不能永远存在下去时,则所有以这一假定为基础的财产计量和收益确认标准、会计处理程序和会计方法就不宜再采用,而要采用其它合理的标准、方法和程序来反映企业真实的财务状况和经营成果,例如以清算价值反映企业资产的价值。

三、会计分期

企业的经营活动是连续不断的,因此,非到清算之日,无法确定企业真正的损益。而与企业有关的各种决策者必须及时了解企业的财务状况和经营成果,以便决定是否要对企业投资或贷款,应制定什么样的短期和长期决策,以改善经营管理。为了及时提供会计信息,《企业会计准则》规定:“会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。”即人为地将企业持续不断的生产经营活动分割为一个一个的时间段落,据以结算帐目,编制会计报表,从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息,这就是所谓的会计分期。

会计期间通常以年为单位,称为会计年度,这可以是日历年度,也可以是营业年度。我国采用日历年度作为会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。此外,企业还需按季度、月份编制会计报表,即把季度和月份也作为一种会计期间。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。它为财务会计的对象划出了时间的界限,满足了会计信息使用者及时了解会计信息的要求。同时也为营业收入确认、收入与费用的配比、权责发生制、划分收益支出与资本支出等会计原则奠定了基础。

四、货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录和反映企业的经营情况。这一假定包括两层含义:

第一,会计人员所提供的会计信息,只限于那些能够用货币计量的企业经济活动。凡是不能用货币计量的企业经济活动,均不在会计反映之列,如企业之间签订的供销合同。在我国,由于人民币是国家法定的货币,在国内具有广泛的流通性,所以在《企业会计