

XIAN DAI QIYE KUAJI XUE

现代企业会计学

主 编 冯惠林
副主编 刘守扬

武汉工业大学出版社

(鄂)新登字 13 号

现代企业会计学

© 主 编 冯惠林

副 主 编 刘宇杨

责任编辑 徐 扬

* * *

武汉工业大学出版社出版发行

新华书店湖北发行所经销

保康县印刷厂印刷

* * *

开本:850×1168 1/32 印张:9.75 字数:252千字

1994年9月第1版 1994年9月第1次印刷

印数 1—5000册

ISBN7-5629-0883-4/F·183

定价:9.80元

绪 者 的 话

为了满足财经大中专学校教学和企业财会人员学习的需要,我们撰写了《现代企业会计学》一书。

《现代企业会计学》以企业财务通则、企业会计准则、工业企业财务会计制度以及税收、外汇等方面的新规定为依据,吸取了国内外企业会计实践的成功经验和理论研究的新成果,系统地介绍了企业会计的理论、知识和技能,是一本科学性、专业性和实用性较强的教材。

全书共16章,各章的作者如下:第一章冯惠林;第二章郑成才、谢书林;第三章郑成才、邱敏;第四章刘兴和、刘祖旺;第五章刘守杨、张媛媛;第六章冯惠林、陈兴莲;第七章杨发乾、张媛媛;第八章刘守杨、杨发乾;第九章吴明德、邱敏;第十章余品元、刘学勤;第十一章鲁永铁、金开国;第十二章彭光东、黄远华;第十三章叶志军、李道胜;第十四章叶志军、王锋;第十五章余品元、毛文权;第十六章罗继孟。

由于编著水平有限,缺点错误在所难免,恳请读者和专家批评指正。

1994年8月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 企业会计的内容	(1)
第二节 企业会计的目标	(5)
第三节 会计准则	(8)
第二章 货币资金的核算	(16)
第一节 现金的核算	(16)
第二节 银行存款的核算	(20)
第三节 其它货币资金的核算	(31)
第三章 应收及预付款项的核算	(34)
第一节 应收及预付帐款的核算	(34)
第二节 应收票据的核算	(40)
第三节 其它应收款和待摊费用的核算	(46)
第四章 存货核算	(49)
第一节 存货概述	(49)
第二节 存货日常收发的核算	(54)
第三节 存货盘盈、盘亏和毁损核算	(75)
第五章 对外投资的核算	(78)
第一节 对外投资的分类及基本原则	(78)
第二节 短期投资的核算	(82)
第三节 长期投资的核算	(85)
第六章 固定资产和在建工程的核算	(97)
第一节 固定资产的核算	(97)
第二节 在建工程的核算	(118)

第七章 无形资产和递延资产的核算	(122)
第一节 无形资产的核算.....	(122)
第二节 递延资产和其他资产的核算.....	(126)
第八章 负债核算	(129)
第一节 负债概述.....	(129)
第二节 流动负债的核算.....	(132)
第三节 长期负债的核算.....	(143)
第九章 所有者权益的核算	(148)
第一节 所有者权益概述.....	(148)
第二节 投入资本的核算.....	(150)
第三节 资本公积和留存收益的核算.....	(154)
第十章 外币业务的核算	(160)
第一节 外币业务概述.....	(160)
第二节 外币业务的核算方法.....	(164)
第三节 汇兑损益的核算.....	(167)
第十一章 费用的核算	(173)
第一节 费用概述.....	(173)
第二节 产品成本的核算.....	(178)
第三节 期间费用的核算.....	(194)
第十二章 营业收入的核算	(200)
第一节 营业收入的确认.....	(200)
第二节 营业收入的核算.....	(203)
第三节 销售税金及附加的核算.....	(214)
第十三章 利润及利润分配的核算	(226)
第一节 利润总额的构成.....	(226)
第二节 利润总额的核算.....	(229)
第三节 利润分配的核算.....	(232)
第十四章 财务报告	(238)
第一节 财务报告概述.....	(238)

第二节	资产负债表	(240)
第三节	损益表及其附表	(249)
第四节	财务状况变动表	(254)
第五节	会计报表附注和财务情况说明书	(262)
第十五章	企业清算的核算	(264)
第一节	企业清算核算概述	(264)
第二节	企业清算核算的原则	(267)
第三节	企业清算的核算	(271)
第十六章	财务报表的分析	(279)
第一节	财务报表分析的意义	(279)
第二节	财务报表分析的程序和方法	(280)
第三节	资产负债表分析	(287)
第四节	损益表分析	(291)
第五节	财务状况变动表分析	(299)

第一章 绪 论

第一节 企业会计的内容

一、企业会计的涵义

企业会计是以货币为主要计量单位,在系统研究企业会计核算理论和方法的基础上,采用专门方法,对企业的经济业务进程及其结果进行完整、连续、系统的核算与监督,以达到预期结果的管理活动。通过会计核算活动,监督控制经济业务,为企业的内部管理人员及外部信息使用者提供有用的决策信息。它是一门经济管理科学,是企业经济管理的重要组成部分。

企业会计按其适用部门,又可具体分为工业会计、商业会计、农业会计、基本建设会计等各行业会计。

建国以来,我国制定了一系列按所有制、分部门、分行业的统一会计制度,对有计划地管理国家财政经济起到了积极作用。但进入80年代以来,随着改革开放的深入以及对外经济合作与贸易往来的日益增多,原有的会计制度已不尽适应改革开放形势发展的需要。在深刻总结我国会计实践经验和广泛征求各界意见的基础上,逐步发展形成了我国新的会计法规体系。

新的会计法规体系主要由三个层次构成:首先是1985年颁布的《中华人民共和国会计法》,这是我国会计制度的根本大法;其次是1992年底颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》,它们依据《会计法》而制定,为具体的会计制度建立了准则和规范;最后一个层次

是各行业的会计制度,分别对各行业的具体会计业务作出了规定。

各行业、各单位在选择会计方针、制定会计制度时,必须以《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据,贯彻各行业会计制度的具体要求,并结合本单位具体情况,制定出适应其经济发展状况和特点、充分满足各类使用者信息需要的会计制度。

二、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计作为企业的一项经济管理活动,对企业的经济业务进行计量、核算与控制。企业会计的一般对象指的是社会再生产过程中企业经济业务的发生所引起的资金运动。这种一般对象是就所有企业会计核算和监督的共同内容而言的,不同企业由于所从事的经济活动的不同,其资金运动又各具特征。

商业企业主要从事商品购销活动,随着商品购销业务的进行,商业企业的资金按照货币资金——商品资金——货币资金的形式,通过商品的购进和销售两个不同阶段不断地进行运动。工业企业主要从事产品的生产活动,其经营过程主要包括供应、生产和销售三个基本环节,随着供、产、销三个环节的依次进行,工业企业的资金运动从货币资金开始,顺次通过结算资金、储备资金、生产资金、成品资金、结算资金,最后又回到货币资金。资金依次通过各个环节顺序发生的不同形态的更替,就是资金循环。资金周而复始地不断反复的循环运动就构成资金周转。

三、会计要素

会计要素是会计的组成部分,根据内涵的不同而有两种含义:

(一)会计对象要素

简称会计要素,它是会计对象的组成部分,是构成会计报表的基本因素,也是设置会计科目的依据。根据《企业会计准则》,会计核算的内容可以归纳为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 6 个会

计要素。

1. 资产

资产是企业拥有或者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。它是会计最基本的要素之一,是会计反映和控制的重点所在。由于存在形态的不同,资产可以有形的,也可以是无形的。《企业会计准则》关于资产的定义,具有以下几个特征:

第一,资产的内涵是经济资源;

第二,资产的作用在于未来能给企业带来经济效益;

第三,资产是为企业所控的。

资产按其周转情况,可以分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在一年内或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、存货、待摊费用、一年内到期的长期投资等。

非流动资产是指在一年或超过一年的一个营业周期内不能变现或耗用的资产,包括不准备在一年内变现的有价证券投资和其他长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产等。

2. 负债

负债是企业承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿还的经济责任。负债按其偿还期限的长短,分为流动负债和长期负债两大类。

流动负债是指将在一年内或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、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用及各种负债性基金如职工福利基金等。

长期负债是指偿还期在一年以上或超过一年的一个营业周期的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,它在数量上等于企业全部资产减去全部负债后的余额。包括投资人投入的资本额、资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

4. 收入

收入主要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。营业收入包括主营业务收入和其他业务收入。主营业务收入在不同行业有不同类别,如工业企业的产品销售收入,商业企业的商品销售收入,交通运输企业的营运收入等。其他业务收入是企业主营业务以外附带经营其他业务的收入,是企业营业收入的补充。

5. 费用

费用是企业在生产经营的一定期间内发生的、用货币表现的各种耗费。它包括企业的生产经营成本和期间费用等。生产经营成本包括企业耗费的直接材料、直接人工和其他直接费用以及企业为生产商品和提供劳务发生的各项间接费用。期间费用直接计入当期损益,包括销售费用、管理费用和财务费用等。

6. 利润

利润是企业在一定期间的经营成果,是收支相抵后的盈余。企业在一定时期取得的利润总额,包括主营业务和其他业务取得的营业利润,对外投资的净收益和营业外收支净额。

《企业会计准则》规定了上述会计要素确认、计量、记录和执行的标准,以作为制订各行业会计制度或具体准则的依据。

(二)会计工作要素

也称会计工作体系,是指会计工作的基本内容,主要包括会计预测、会计决策、财务计划、会计控制、会计核算、会计检查、会计考核、会计分析等八个方面。

四、会计方程式

会计方程式又称会计恒等式,它表明构成会计对象诸要素之间经济上的内在联系和数量上的等量关系,即会计要素的基本平衡关系,它是复式记帐、设置帐户、试算平衡和编制会计报表的理论依据。

企业要进行正常的生产经营活动,必须拥有或控制一定的经济资源,也就是企业的资产。企业为了取得这些资产,一方面是通过占

用其他单位的借入资金形成企业的负债,另一方面是取得投资人投入的资本形成所有者权益。因此,企业的资产总额必然等于负债和所有者权益的总额之和,该等式可以表示为如下的会计方程式:

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

企业在经营中因盈利而产生的资本增值额,即企业收入补偿费用后的部分,称为利润;资本的减值,则为亏损。即:

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

企业经营中获得的利润,将使资产和所有者权益增加,出现的亏损,则使资产和所有者权益减少。因此,可以把基本会计方程式扩展为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

第二节 企业会计的目标

一、会计信息系统

会计信息系统是指由若干具有内在联系的程序、方法和技术组成,由企业会计人员加以管理,用于处理数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。它是企业提供有效会计信息的前提条件,构成了企业管理信息系统的一个重要组成部分。

会计信息系统具有数据量大、数据关系复杂、加工处理方法要求严格等特点,其会计数据要求具备真实性、准确性、安全性及可验证性。

二、会计职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思把它归结为对再生产过程的“控制和观念总结”。根据这一论断,我国会计学界一般认为会计的基本职能包括反映职能和监督职能。

1. 会计的反映职能

反映职能是会计的首要职能。它要求以数据处理和价值指标(货币)的计量为主,采用专门的会计方法,对再生产过程中的经济业务进行计量、记录、计算、分类和汇总,提供适合管理需要,具有完整性、连续性和系统性的会计数据资料。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为依据,利用会计信息,运用价值指标,对企业已经完成或即将进行的经济活动的合理性、合法性进行评价;通过信息反馈,对经济活动进行调节、控制和指导。

会计的反映与监督职能是密切结合、相辅相成的。会计反映(核算)为会计监督提供了必要的资料,而会计监督又保证了会计所反映的经济活动的合理合法性,保证了会计资料的真实可靠。随着社会经济的发展和经济管理的现代化,会计在经济管理中的地位日益重要,会计职能的内涵与外延也在不断扩展,出现了分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等其他新的会计职能。

三、会计目标

会计目标是指会计主体在一定的环境和条件下,通过自己的努力活动所要达到的预期结果或所要实现的目的。对于会计目标,在不同的时期和不同的国家,有不同的理解。当前,为适应改革开放新形势发展和会计制度改革的要求,强调会计活动主要力求达到以下目标:

1. 提供有用的会计信息

会计活动最直接的产品就是会计信息,它包括历史、现在和未来的经济活动信息,以及影响人们生产和社会活动的信息。提供有用的会计信息是会计活动的基本目标。

《企业会计准则》规定的会计信息目的如下:(1)符合国家宏观经济管理的要求;(2)满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需

要；(3)满足企业加强内部经营管理的需要。根据这一规定，我国企业提供的会计信息必须满足企业外部信息使用者和企业内部管理人员的需要。

企业会计信息的外部使用者主要包括投资者和潜在的投资者、债权人、政府主管部门、税务部门、公众等。不同使用者从不同的角度出发，所要求提供的会计信息的侧重点也各不相同。投资者最关心的是企业的经营状况、企业的收益和利润的分配情况，他们要求提供有关企业盈利能力、营运能力、利于作出投资决策的信息。在我国社会主义市场经济条件下，企业的投资者可能是国家、法人、个人、国外经济组织等。债权人主要指向企业提供贷款的金融和非金融机构，以及公司债券的持有者，他们要求提供企业的偿债能力、支付能力、公司信誉等有关信息，以便作出正确的信贷决策。政府主管部门和税务机关需要了解企业的经营业绩、管理水平，作为评价、考核及征税的依据。社会公众则希望获得包括产品售价、性能、购买方式、地点等内容的广泛的有用信息。

会计信息的内部使用者，主要是企业的管理当局。企业各级管理阶层借助会计信息制定企业目标，协调资源的合理分配，指导企业的生产经营及筹资、投资活动。

2. 参与决策，提高经济效益

这是企业会计的根本目标，是会计管理活动的根本出发点和归宿，也是经济管理的一般目标。企业会计就是要通过它所提供的会计信息，帮助信息使用者完成各种经济和财务决策，完成对经济活动的宏观管理和微观控制。即通过参与决策，改进经营管理，提高经济效益。

第三节 会计准则

一、会计准则的性质和内容

会计准则是会计实务在理论上的概括,它是企业处理经济业务、提供财务报告所要遵循的规范,是判别企业会计工作优劣的准绳。会计准则可以分为两个层次:一是由若干会计假设和指导性原则组成的基本准则;二是在基本准则基础上制定的具体准则,包括处理会计事项的方法、程序和规范。

制定会计准则的目的,主要是使企业按照规定的原则、程序和方法,向投资者、债权人及其他利害关系集团提供真实和有用的会计信息,以便他们作出正确的财务判断和投资决策;同时,也是为注册会计师审查财务报告提供依据。

为适应我国社会主义市场经济发展的需要,适应我国改革开放形势发展的需要,统一会计核算标准,保证会计信息的质量,财政部于1992年11月30日颁发了《企业会计准则》,并规定于1993年7月1日起开始施行。我国的《企业会计准则》是以我国社会经济环境为背景,以向经营者、投资者和国家管理者提供有用的会计信息为目的,在总结我国会计实践经验的基础上,借鉴国际会计准则和惯例,考虑我国财务、税收政策而制定的有关规范会计工作的规则或指南。它属于高层次的基本会计准则的范畴。我国目前尚未发布具体会计准则。

在目前情况下,我国的企业会计准则统驭行业会计制度,会计准则是制定各行业会计制度的依据,企业按行业会计制度操作。随着会计准则的不断完善和各行业会计工作的逐步统一,行业会计制度会逐步消亡,从而形成会计准则统一规范企业行为、各企业根据会计准

则直接制定本企业的会计制度并进行操作的局面。

我国的《企业会计准则》主要包括以下四个部分：

1. 总则

主要包括企业会计准则的性质、制定的目的和依据、适用范围、以及会计核算的基本前提等内容。会计核算的基本前提也叫会计假设，是组织会计核算工作应当具备的前提条件。

2. 会计的一般原则

这一部分是对会计核算的一般要求所作出的规定。主要包括两部分内容，一部分是对会计信息质量的一般要求；另一部分是会计核算普遍适用的原理性规范。

3. 会计要素准则

《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 6 项，分别规定了这 6 项会计要素确认、计量、记录和报告的标准。

4. 财务报告准则

财务报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件，包括财务报表和财务情况说明书等。主要的财务报表有资产负债表、损益表和财务状况变动表（或现金流量表）。《企业会计准则》规定了财务报告的种类、内容、报告项目和基本格式。

我国的《企业会计准则》是会计法规体系的组成部分，对企业会计核算具有法律的约束力，与其他有关财务经济法规具有同样的严肃性和强制力。

二、会计假设

会计假设是对会计活动的空间、期间、条件等方面作出的假定，这些假定虽未最终得到证实，但并非无中生有、主观臆断的产物，而是会计人员总结长期实践经验后作出的合乎理性的判断，是反映商品经济条件下会计本质和规律性的科学推理。因而它是理解其他会计准则的基础，也是会计核算的基本前提。《企业会计准则》总则中，

概括出了会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个假设。

1. 会计主体

会计主体假设是对会计活动空间范围所作的假定。《企业会计准则》第4条规定：“会计核算应当以企业为主体，记录、计算和反映企业本身发生的各项经济业务。”会计主体也称会计个体，是指控制经济资源、从事经济活动的经济单位，是会计工作为之服务的一个特定单位。会计主体假设认为，企业作为一个独立核算、自负盈亏的商品经营主体，应通过会计工作对其自身的资金运动进行反映。会计主体不仅与其他会计主体相对立，而且独立于其所有者之外，也就是说，会计所反映的是某一特定主体的经济活动，既不是其他会计主体的经济活动，也不是其所有者的经济活动。这一假设并不意味着会计主体必须是一个独立的法人，而只要求它有能力拥有资源、承担义务。目前，我国的会计主体主要是国有企业、集体企业、机关团体事业单位、三资企业、私营个体企业以及企业内部的独立核算单位。

2. 持续经营

持续经营假设，是对会计活动期间所作的假定。《企业会计准则》第5条规定：“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营为前提。”也就是假定企业将长期按照既定的目标、以现有的形式持续不断地经营下去，在可以预见的将来企业不会破产。这一假设将会计核算建立在持续经营的基础上，即非清算基础上，为资产的计量和收益的确认奠定了基础。只有在持续经营的前提下，企业采用的会计方法、会计程序才得以保持稳定，提供的会计信息才具有连续性，才能按期进行资产计价和计算盈亏。但这一假设并不意味着企业将永远存在下去，一旦有种种迹象表明企业不能继续生存，就要采用其他标准、方法和程序来反映企业真实的财务状况和经营成果，比如以清算价值来反映企业资产的价值。

3. 会计分期

会计分期是与持续经营相联系的一个会计假设。企业经营的连续性，使企业的经营资金处于不断的循环和周转之中，为了及时地反

映企业的财务状况和经营成果,会计人员必须将企业持续不断的生产经营过程人为地划分为一个个相等的时间段落,也就是所谓的会计期间,计算确定各个会计期间的损益,分期结帐,分期编制会计报表。会计期间可以按年划分,也可以按季、按月划分。我国《企业会计准则》规定以日历年作为会计年度。

会计分期假设将企业的经济活动人为地分期予以反映,虽然使得会计信息不太精确,但却使决策者能比较及时地获得所需要的会计信息。这一假设奠定了收入与费用配比、权责发生制、划分收益性支出和资本性支出等会计原则的理论基础。

4. 货币计量

货币计量假设指的是会计核算利用货币量度,对会计主体的各会计要素进行计量、记录和计算,以便为管理提供全面、系统、综合的会计信息。我国《企业会计准则》规定我国企业的会计核算以人民币为记帐本位币。

货币计量假设有两层含义:

第一,会计人员所提供的会计信息只限于那些能用货币计量的企业经济活动。凡不能用货币计量的企业经济活动均不在反映之列。

第二,货币的币值稳定不变。也就是说,登记入帐的各类资产、负债,并不随着货币价值的变动而变动,否则,将给会计核算的计量带来困难。

货币计量及其引申出的币值不变假设,为会计记录的分类、汇总提供了一个简单实用的计量尺度,但是,由于当前世界性的通货膨胀,使得人们对币值不变这一假设的可信性产生了怀疑。为解决货币价值实际上的不确定问题,各国会计专家正试图研究建立通货膨胀会计,但至今尚未探索出一个为人们普遍接受的理想方法。

二、会计核算的一般原则

《企业会计准则》规定了会计核算的 12 条一般原则,主要包括两方面的内容:其一,对会计信息质量的一般要求,也就是会计信息的