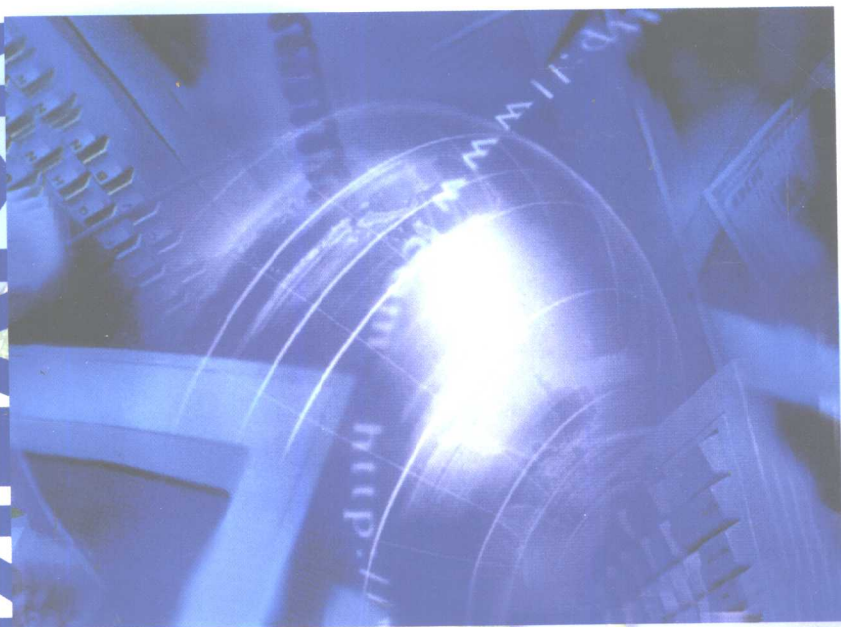


XINBIANQIYEKUAIJI

新编企业会计

王君彩 刘彩霞 主编



中国财政经济出版社

新 编 企 业 会 计

王君彩 刘彩霞 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编企业会计/王君彩, 刘彩霞主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2002.1

ISBN 7-5005-5485-0

I. 新… II. ①王…②刘… III. 企业管理-会计
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 097778 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 23.375 印张 560 000 字

2002 年 1 月第 1 版 2002 年 1 月涿州第 1 次印刷

印数: 1-5 000 定价: 39.00 元

ISBN 7-5005-5485-0/F·4851

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

会计是财经管理的一项基础工作，“经济越发展，会计越重要”。随着经济体制改革的不断深化，我们的会计理论和会计方法已经发生了重大变化。1992 年底财政部发布的“两则两制”的实施，实现了会计模式的转换；从 1997 年开始又陆续颁布了 16 个具体会计准则，使我国的会计核算制度向着“国际通用商业语言”方面又迈进了一大步。

为适应我国加入 WTO 的需要，财政部最近又发布了《企业会计制度》，为规范企业会计核算工作，防止会计信息失真，提高会计信息质量，真实反映企业财务状况、经营成果和现金流量，加快实现会计的国际接轨奠定了良好的基础。为便于学习掌握新制度和新准则，我们特组织编写了本书，以便高等财经院校学生和在职财会人员学习。

本书共分 18 章，全书由浅入深，层层展开，环环相扣，体现了较强的逻辑关系。本书可作为本科专业相关课程的教材，也可用作财会干部及会计自学者学习财务会计的参考书。本书由中央财经大学会计系博士生导师王君彩教授、刘彩霞副教授担任主编，并负责全书的修改、总纂。具体参加编写的有王君彩、刘彩霞、王瑞华、王淑芳、王旭江、董利彦、汪洋、高文祺、陈超奇、齐硕、袁萍、杨莉。

由于作者水平有限，加之时间仓促，书中错误和疏漏之处，敬请读者批评指正。

编者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业会计概述.....	(1)
第二节 会计对象与会计要素.....	(6)
第三节 会计核算的基本前提与一般原则.....	(14)
第四节 企业会计规范.....	(25)
第二章 货币资金	(33)
第一节 现金.....	(33)
第二节 银行存款.....	(42)
第三节 其他货币资金.....	(54)
第三章 应收及预付款项	(57)
第一节 应收账款的核算.....	(57)
第二节 坏账的核算.....	(62)
第三节 应收票据的核算.....	(71)
第四节 预付及其他应收款项的核算.....	(82)
第四章 存货	(86)
第一节 存货的内容.....	(86)
第二节 存货的计价.....	(88)

第三节	原材料的核算	(104)
第四节	包装物的核算	(133)
第五节	低值易耗品的核算	(141)
第六节	委托加工物资的核算	(146)
第七节	库存商品和自制半成品的核算	(149)
第八节	存货的清查	(156)
第五章	投资	(160)
第一节	投资的概述	(160)
第二节	短期投资的核算	(163)
第三节	长期债权投资的核算	(177)
第四节	长期股权投资的核算	(190)
第五节	长期投资减值的核算	(210)
第六章	固定资产	(213)
第一节	固定资产的概念、分类与计价	(213)
第二节	固定资产增加的核算	(219)
第三节	固定资产减少的核算	(233)
第四节	固定资产租赁的核算	(239)
第五节	固定资产折旧的核算	(257)
第六节	技术改造和大修理工程	(267)
第七节	固定资产和在建工程减值准备	(271)
第七章	无形资产及其他资产	(274)
第一节	无形资产概述	(274)
第二节	可辨认的无形资产的核算	(283)
第三节	不可辨认的无形资产：商誉的核算	(292)

第四节 其他资产.....	(296)
第八章 流动负债.....	(301)
第一节 流动负债概述.....	(301)
第二节 短期借款.....	(304)
第三节 应付票据.....	(307)
第四节 应付及预收款项.....	(311)
第五节 应交税金.....	(317)
第六节 应付工资及应付福利费.....	(340)
第七节 其他流动负债.....	(344)
第八节 或有负债.....	(347)
第九章 长期负债.....	(356)
第一节 长期负债概述.....	(356)
第二节 长期借款.....	(358)
第三节 应付债券.....	(372)
第四节 其他长期负债.....	(386)
第五节 债务重组.....	(392)
第十章 收入.....	(412)
第一节 收入的概念.....	(412)
第二节 收入的确认.....	(415)
第三节 收入的核算.....	(425)
第十一章 成本和费用.....	(446)
第一节 费用的概念与分类.....	(446)
第二节 费用的确认与计量.....	(449)

第三节	成本的核算	(453)
第四节	期间费用	(466)
第十二章	利润	(469)
第一节	利润的内容	(469)
第二节	利润的核算	(472)
第三节	所得税	(478)
第十三章	所有者权益	(500)
第一节	所有者权益概述	(500)
第二节	实收资本(股本)	(502)
第三节	资本公积	(524)
第四节	盈余公积和未分配利润	(535)
第十四章	会计报表	(549)
第一节	会计报表概述	(549)
第二节	资产负债表	(555)
第三节	利润表	(580)
第四节	现金流量表	(587)
第十五章	会计报表附表和注释	(635)
第一节	会计报表附表	(635)
第二节	会计报表附注	(649)
第十六章	资产负债表日后事项	(662)
第一节	资产负债表日后事项概述	(662)
第二节	资产负债表日后事项的会计处理	(667)

第十七章 外币业务	(689)
第一节 外币业务的基本概念.....	(689)
第二节 外币账户的设置与记账汇率的选用.....	(693)
第三节 外币业务的会计核算.....	(695)
第四节 外币会计报表折算.....	(709)
 第十八章 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	(715)
第一节 会计政策变更.....	(715)
第二节 会计估计变更.....	(727)
第三节 会计差错更正.....	(731)

第一章 总 论

第一节 企业会计概述

会计工作是经济工作的重要组成部分。“经济越发展，会计越重要”。随着经济体制改革的不断深化，我们的会计理论和会计方法已经发生了重大变化。1992 年底财政部发布的“两则两制”的实施，实现了会计模式的转换，使我国的会计核算制度向着“国际通用商业语言”的方面迈进了一大步。随着证券市场的进一步发展，广大投资者、债权人等利益各方对企业会计信息提出了更高的要求。1998 年财政部发布了《股份有限公司会计制度》，从 1997 年开始又陆续颁布了具体会计准则，为股份有限公司的会计核算实现国际化打下了良好的基础，可以说，会计制度对经济体制改革起到了促进作用。

21 世纪的到来，以及世界经济国际化的趋势和我国加入世界贸易组织对会计带来的挑战与机遇，迫切要求按照市场经济的要求，对企业会计核算行为提出更高的要求。财政部发布的《企业会计制度》是我国会计核算制度又一次重大的改革，为在新千年规范会计的行为，防止会计信息失真，提高会计信息的质量，真实反映企业财务状况、经营成果和现金流量，为我国加入世贸组织，加快实现会计的国际接轨奠定了良好的基础。

一、会计的概念

关于会计概念，众说不一，但也应随着经济的发展而发展。我国要发展社会主义市场经济，必须完善市场运行规则，转变政府部门的职能，转换企业的经营机制。一方面，国家作为管理者，为了保证企业微观经济活动符合宏观经济发展的要求，保障国民经济协调发展，要对国民经济发展和运行进行管理和调控，这就需要利用微观经济单位的会计核算资料作为国民经济决策和调控的依据。同时，要通过会计法、会计准则和会计制度将国家对会计核算的要求传递给企业，通过对会计的管理，达到规范企业生产经营行为的目的。另一方面，随着经济体制改革的深入和企业经营机制的转换，出现企业的投资主体多元化，经营方式多样化，企业的各个财务关系人都需要通过会计报表了解企业的经营情况。会计法、会计准则和会计制度通过其规范作用，使会计报表提供给企业的投资人、债权人及其他有关方面所需要的真实客观的会计信息，满足企业各有关方面对会计信息的需要。另外，我国会计也要逐步与国际会计惯例接轨，发展国际通用的商业语言。

基于以上情况，现代会计的概念可以这样表述：会计是市场经济中企业经营管理活动的一部分，也是一种信息系统。它是以货币为主要计量单位，按照法规和科学的方法，全面、系统地记录、分类与汇总企业经营活动的信息，分析与解释其结果。由此可见，会计的目的是为了对企业的现状和发展情况提供财务资料。以便于企业经营者、投资者作出合理的经营决策，并为社会各界提供企业资信资料。

二、会计的目标

会计目标是指开展会计工作所要达到的目的。会计主要是生

成和提供会计信息，会计信息主要用于经济决策，比如会计报表不仅要向现在的投资人和债权人提供信息，而且要向未来或潜在的投资人和债权人提供信息，这就要求会计不仅要反映过去，而且还要面向未来，也就是提供企业未来盈利能力的信息，从而使潜在的投资人和债权人据以作出全面的投资和信贷决策。在我国，会计信息的提供对象主要是国家、企业及企业外部包括投资人和债权人在内的各个方面。会计信息的使用者要作出适当的经济决策，还必须对会计信息提出质量要求，即要求会计信息必须是可靠的和相关的。如果会计信息失真，企业不能据以作出适当的、有利的经济决策。对投资者和债权人最相关的会计信息是企业的财务状况、财务成果以及企业偿债和支付能力。最能反映这些信息的是资产负债表、损益表和现金流量表，这三张基本会计报表，就能实现会计的基本目标。

总之，我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。我国会计仍然是对会计主体的经济活动进行核算，提供反映会计主体经济活动的信息。在我国会计目标主要包括以下三个方面：

第一，会计要为国家宏观经济管理提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏，经济效益的高低，直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下，政府仍然需要通过一定的措施对国民经济的运行状况进行管理和调控，需要通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析，以对国民经济宏观运行情况进行了解和分析，进而作出准确的判断，以制定出正确合理有效的管理措施，使国民经济得到协调有序健康稳定地发展。

第二，会计要为企业内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济利益，影响到企业在市

场上的竞争能力，甚至关系到企业发展前途和命运。会计首先是企业内部的重要的信息系统，会计提供准确可靠的信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化内部管理，不断地提高企业的经济效益。

第三，会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况和经营成果提供会计信息。在市场经济条件下，企业处于错综复杂的经济关系之中，其生产经营活动与政府、投资者、债权人、职工和社会公众等方面存在着密切的联系。由于这些企业外部利益关系的各个方面不直接参与企业的生产经营活动，只能借助于企业会计所提供的会计信息来满足他们各自的需要。

三、会计的分类

按照不同的标准，会计可以有不同的分类。

(一) 会计按照信息使用者的不同可以分为财务会计和管理会计

会计既是一种经济管理活动，又是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，会计作为一个信息系统，按照其所提供的信息使用者的不同，可以将它分为财务会计和管理会计。

财务会计主要是向企业外部与企业有经济利害关系的部门和人员提供各种定期的财务报告的一种会计。与企业有经济利害关系的部门和人员，主要是指投资人、债权人、政府有关部门、社会公众，等等。定期的财务报告主要是指资产负债表、损益表、现金流量表，等等。其目的是满足投资人、债权人、政府有关部门、社会公众等财务报告的使用者了解企业的财务状况、经营成果、现金流量的发生情况，进而对企业作出准确的评价，并据以作出有关的经济决策。由于财务会计主要是向企业外部提供信息，所以，又被称为“外部会计”或者“对外报告会计”。

管理会计主要是为企业内部各级管理人员提供有效经营和最优化决策的信息，是为强化企业内部管理，提高经济效益服务的，故亦称“内部会计”或者“对内报告会计”。管理会计的工作重点不仅要反映过去，而且要利用历史信息预测前景、参与决策、规划未来、控制和评价一切经济活动。管理会计不受会计准则和会计原则的约束，主要受改善经营管理决策中的成本与效益关系的约束。管理会计工作也没有固定的形式，完全取决于它所提供的用于企业内部经营管理决策的会计信息的相关性。管理会计最关心的是计量结果和内部报告将怎么影响管理人员的日常行为，注重对员工的激励作用。

应该指出，上述分类将会计分为财务会计和管理会计两大分支，虽然它们在为谁提供会计信息方面，各有侧重，但是，这种差别也不是绝对的。如财务会计，虽然主要是向企业外部有经济利害关系的部门和人员提供会计信息，但是，企业内部各级管理人员，也要利用财务会计提供的会计信息。

（二）会计按照服务的对象是否产生盈利分类

会计按照服务的对象是否产生盈利，可以分为盈利组织会计和非盈利组织会计。盈利组织是指以盈利为目的的组织，主要是指各类企业。为盈利组织服务的会计，即为盈利组织会计。非盈利组织是指不以盈利为目的的组织，包括政府机构、事业单位、慈善机构，等等。为非盈利组织服务的会计，即为非盈利组织会计。盈利组织会计与非盈利组织会计，无论是在会计要素、会计原则，还是在会计程序和方法上，都有一些不同。不过，一般来讲，非盈利组织会计要比盈利组织会计简单一些。

（三）会计按照应用的范围不同可以分为多种

会计按照应用的范围不同，可以分为工业会计、农业会计、商业会计、施工企业会计、交通运输会计、金融企业会计、林业

会计、旅游服务会计、房地产开发会计、对外经济合作会计，等等。在这个分类的基础上，还可以作进一步的分类。如将工业会计再细分为机电、电子、冶金、化工等工业会计。按照这种标准对会计分类，所分出的各种会计难免会或多或少带上各个行业的某些特点。因此，在会计实务中，应当尽可能把会计的基础原理和方法同各个行业的业务特点紧密结合起来。

（四）会计按照特定的业务性质可以分为多种专门会计

会计按照特定的业务性质，可以分为租赁会计、寄销会计、税务会计、外贸业务会计、破产清算会计、外币折算会计、通货膨胀会计、金融工具会计、所得税会计、质量成本会计、人力资源会计、增值会计、比较会计、基金会计、社会责任会计，等等。

此外，会计还可以分为微观会计和宏观会计等。

本书涉及的是企业会计，即是以盈利为目的的财务会计。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。企事业单位的经营活动或业务活动，在商品经济条件下，总是表现和反映为一定的资金运动，资金运动及其所反映的经营活动或业务活动就是会计核算和会计监督的内容，也就是会计对象。

在进行经营活动和业务活动的同时，资金运动表现为资金的投入、运用及退出。对企业而言，要从事生产经营活动，首先必须有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、购进原材

料；其次，要将购入的各种原材料投入生产过程，组织生产活动，支付职工劳动报酬；最后，要将生产出的产品销售出去，实现其价值，收回生产该产品所耗费的资金，补偿生产过程中的耗费，并上交国家税金以及进行利润分配等。作为生产经营活动反映的资金运动则表现为资金的投入、资金的循环与周转和资金的退出三个阶段，即表现为一定时期的运动过程（即表现为收入、费用和利润等），也表现为一定日期相对静止状态（即表现为资产、负债及所有者权益的平衡关系）。

从资金的来源来说，企业的资金既包括企业所有者作为资本投入的资金，也包括债权人作为债权投入的资金。前者形成企业的所有者权益，后者形成企业的负债。从资金占用来说，投入的资金一部分用于购买原材料、支付职工工资以及支付经营活动中发生的其他支出，构成流动资产；一部分用于购建厂房设备，形成非流动资产。

资金的循环和周转，又分为供应、生产和销售三个过程。在供应过程，企业购买原材料等劳动对象，发生原材料购买费用，与供货单位发生资金结算关系。在生产过程，将购进的各种原材料投入生产，劳动者借助于劳动手段对劳动对象进行加工生产出产品，其中发生原材料的消耗、固定资产的折旧、支付生产工人的劳动报酬等，要发生于工人之间的工资结算关系、与提供劳务单位之间的劳务结算关系等。在销售过程，将生产出的产品销售出去，实现商品的价值，这其中要发生销售费用，要收回销售价款，支付各项税金，要与购货单位发生货款结算关系，与税务部门发生税款结算关系。

资金的退出包括偿付各种负债，向国家上交税金以及向所有者分配利润等。通过负债的清偿和利润的分配，部分资金退出企业，游离于企业的资金循环周转之外。