

I-275.2-43
Y29

企业会计学

QIYE KUAIJIXUE

杨有红 主编

浙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业会计学/杨有红主编. - 杭州: 浙江人民出版社,
2000.10(2001.3 重印)

财务管理专业核心教材

ISBN 7-213-02115-X

I. 企… II. 杨… III. 企业管理-会计-教材
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 48402 号

财务管理专业核心教材

企业会计学

杨有红 主编

出版发行 浙江人民出版社(杭州体育场路 347 号)
责任编辑 黄建光
封面设计 池 晨
责任校对 朱晓阳
经 销 浙江省新华书店
激光照排 杭州天一图文制作有限公司
印 刷 杭州大众美术印刷厂(杭州电厂路谢村)
开 本 880×1230 1/32
印 张 13.75
字 数 31.5 万 插 页 2
印 数 5001-10000
版 次 2000 年 10 月第 1 版
2001 年 3 月第 2 次印刷
书 号 ISBN 7-213-02115-X/F·338
定 价 26.00 元
如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

总 序

中国资本市场的日益发达、企业管理的不断规范使财务管理的地位日显重要,功能不断拓展。“财务管理”已经被国家教育部单独列入新的专业目录,开设“财务管理”专业是这些年各高等财经院校包括综合性大学专业调整的“时尚”。但是,作为这个专业建设的基础性工作即该专业系列教材的编著与出版,一直滞后于财务学科与专业发展的起码要求。为此,财务管理教育界都期待尽快建立本专业主干课程体系,编著出版一套科学的、可行的专业课程教材。

密切关注中国财务管理专业教材建设的浙江人民出版社,多次组织教育界颇有影响的几位财务学博士进行探讨研究,最终提出了财务管理专业核心教材体系。它包括《企业会计学》、《企业财务管理》、《公司理财》、《企业财务分析》和《高级财务管理》五本教材。其中,《企业会计学》的内容是会计专业核心课程中“会计学基础”和“中级财务会计”知识体系的综合,旨在为财务管理专业的学生学习财务管理专业课程奠定必要的会计基础。《企业财务管理》主要以“企业”为对象,以管理学原理为基础,阐述财务管理的基本原理与方法,属于财务原理性质的财务教材。《公司理财》是以公司制企业尤其是上市公司为分析对象,以重点研究资本市场为特点,属于中级财务管理性质的财务教材。《企业财务分析》主要阐述财务管理者如何透过财务报表判断企业财务状况和未来走势,从而恰当地进行财务决策。它

2 企业会计学

属于财务交叉课程。《高级财务管理》以专题形式探讨性地介绍了各种特殊条件下的企业财务管理问题,包括战略财务管理、资本营运财务管理、集团企业财务管理和国际企业财务管理等几个大的“模块”。高级财务管理的主要特点是性质上的专题研究性和内容上的发散性。

编撰这套丛书的思想定位是:①遵循财务管理理论结构和专业实践特色。财务管理的本质是一种管理活动,财务学属于管理学,财务学的原理绝不表现为一系列繁琐的数学计算,它是一门人文学科。本系列教材致力于培养学生财务专业判断能力、分析能力和沟通能力。②服从大学财务管理专业本科教育的需要,充分考虑课时限制和培养素质型人才需要,核心课程应该精简,不宜过多,便于教学。③强调财务管理的不断更新,关注财务管理实践的最近进展,大胆运用案例教学,使学生在案例分析中把握财务管理的原理与技能。④既要保证每本教材具有较大程度的独立性,又要兼顾整套丛书的完整体系。我们认为,本套丛书既可以作为财务管理专业核心课程教材,也可以作为非财务管理专业的财会教材。比如,《企业会计学》广泛适用于非会计本科专业的会计课程;其他四本教材适用于经济管理学科各层次学生学习财务管理。整套书还适用于在职人员自学。

财务管理,是一个极富哲思的新型学科,也是一个颇有难度的实务领域。只有在不断超越、勇于创新的理念和行动中,我们才能感悟出财务学科的真谛,得到财务职业的极大乐趣和种种收获。我们恳望得到各方面对本套丛书的各种建设性建议,使它日益完善,为财务管理学科发展、人才培养作出我们的贡献。

财务管理专业核心教材编委会

2000年9月

财务管理专业核心教材

前 言

《企业会计学》是财务管理专业核心教材中其他几本教材的先导性教材,是学习其他几本教材的基础。我们在编写这本教材时,注重从以下几方面下功夫:

一是体现财务管理专业核心教材的特色。读者学习这本教材的目的是为掌握财务管理、公司理财以及企业财务分析奠定基础,而不是直接从事会计工作。因此,本教材与会计专业的教材相比,着重点放在读者对企业会计信息收集、处理以及报表编制过程的一般性了解以及各环节知识点的掌握。

二是体现最新会计规范的要求。本教材的编制以 1999 年修订的《会计法》、《股份有限公司会计制度》和具体会计准则为依据,对企业经营中出现的基本经济业务的会计处理以及报表的编制进行了系统而又深入浅出的阐述,做到既紧密联系企业实际,又体现最新的制度规范对企业财会工作的要求。

三是理论联系实际。本教材不仅介绍了企业会计实务,而且还尽可能地对经济业务的会计处理从理论角度进行了扼要阐述。做到既扎根于企业,又有一定的理论高度。

本教材主要由北京工商大学会计学院杨有红教授、胡燕副教授和中国人民大学支晓强博士编写。另外,北京工商大学硕士研究生潘立志和原莉滨协助杨有红完成了若干章节。具体分工如下:第一、十一、十三、十四章由杨有红编写,第二、三、五、八、九章由胡燕编写,第四、六、七章由杨有红、原莉滨、潘立志编

财务管理专业核心教材

2 企业会计学

写,第十、十二章由支晓强编写。

对于本书中的不足之处,恳请读者指正。

作 者

2000 年 2 月 27 日

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 会计信息的作用	1
第二节 会计报表及报表要素	5
第三节 企业财务会计的基本特征	12
第四节 企业财务会计的一般原则	15
第二章 会计循环(上)	24
第一节 会计循环概述	24
第二节 账户和复式记账	26
第三节 填制和审核会计凭证	35
第四节 登记账簿	44
第三章 会计循环(下)	59
第一节 期末账项调整	59
第二节 对账和试算	65
第三节 结账和编制会计报表	69
第四章 货币资金	75
第一节 货币资金的管理	75
第二节 银行结算制度	80
第三节 货币资金的会计处理	86

2 企业会计学

第五章 应收及预付账款	99
第一节 应收及预付账款概述	99
第二节 应收账款	100
第三节 应收票据	114
第四节 预付账款及其他应收款	120
第六章 存货	125
第一节 存货概述	125
第二节 存货的计价	132
第三节 材 料	148
第四节 商 品	154
第五节 其他存货	161
第七章 对外投资	168
第一节 对外投资概述	168
第二节 短期投资	171
第三节 长期股权投资	178
第四节 长期债权投资	194
第八章 固定资产	209
第一节 固定资产概述	209
第二节 固定资产增加	215
第三节 固定资产减少	223
第四节 固定资产折旧与修理	228
第九章 无形资产及其他资产	241

第一节 无形资产	241
第二节 开办费与长期待摊费用	250
第十章 负 债	254
第一节 负债概述	254
第二节 流动负债	256
第三节 长期负债	278
第十一章 所有者权益	291
第一节 所有者权益概述	291
第二节 公司制企业所有者权益	293
第三节 独资企业所有者权益	313
第四节 合伙企业所有者权益	315
第五节 所有者权益的会计报告	328
第十二章 收入、支出及利润	334
第一节 收入	334
第二节 费用	342
第三节 利润	347
第四节 所得税	354
第十三章 会计报表	367
第一节 会计报表的种类及编报要求	367
第二节 资产负债表	370
第三节 利润表	383
第四节 现金流量表	391

4 企业会计学

第十四章	合并会计报表	400
第一节	企业合并类型	400
第二节	企业合并的会计处理及合并日 会计报表的编制	406
第三节	合并日后合并会计报表	415

第一章 绪 论

本章提要与学习目标 本章介绍财务会计的作用、会计报表及报表要素、企业财务会计的特征,在此基础上,阐述企业财务会计的确认与计量原则以及会计信息的质量特征。通过本章学习,读者应了解企业财务会计的作用、会计报表要素、财务会计的基本特征以及财务会计的基本原则,从而为以后各章的学习奠定基础。

第一节 会计信息的作用

企业会计涉及财务会计和管理会计两大领域。财务会计向会计报表的各类使用者提供他们所需的信息,这些使用者既包括企业内部的管理者,也包括企业外部与企业有利害关系的组织和个人;管理会计则只向企业管理当局提供他们在企业管理中决策、控制和评价所需的信息。也就是说,财务会计的信息可以对外提供,而管理会计的信息则是不对外的。本书所说的会计指企业财务会计。

企业财务会计是向会计报表的内部使用者和外部使用者提供信息的系统。会计信息的使用者主要包括企业管理当局、政府部门、投资者、债权人、职工。这些使用者出于不同的目的,对会计信息的关注点有所不同。

一、会计信息的使用者及他们对会计信息的需求

(一) 企业管理当局

企业管理当局是会计信息的内部使用者。企业要完成既定的经营目标,就必须对经营过程中遇到的各种重大问题进行决策,而正确的决策必须以相关的、可靠的信息为依据。例如,在企业作出通过贷款来筹集资金的决策前,必然要利用会计报表所提供的信息对企业目前的资产负债率、资产构成及流动情况进行分析。当然,企业管理当局在决策过程中,除利用财务会计信息外,还可通过其他途径获取外部使用者无法掌握的内部信息。

值得注意的是,财务会计和管理会计的划分并非泾渭分明。对许多企业而言,要完成企业管理中的决策、控制和评价,并不需要建立一套完全独立于财务会计系统以外的管理会计系统,而对财务会计核算系统稍加改良就能满足内部决策、控制和评价的需要。例如,为了考核内部各部门的费用的开支情况,在费用按项目核算的基础上,对费用进行按部门核算就可满足内部费用控制和考核的要求。在许多中小企业中,财务会计系统就能基本上满足企业管理对会计信息的要求。

(二) 政府部门

为了实现社会资源的优化配置,国家必然通过税收、货币和财政政策进行宏观经济管理。在宏观调控中,国民经济核算体系(SNA)所提供的数据是调控的重要依据。国民经济核算与企业会计核算之间存在着十分密切的联系,企业会计核算资料是国家统计部门进行国民经济核算的重要资料来源。

国家税务部门进行的税收征管是以财务会计数据为基础的。比如,无论是流转税征收中的原始凭证稽核和流转额的确

定,还是所得税征收中应纳税所得额的确定,都离不开财务会计所提供的信息。在实际工作中,税收中所使用的概念与会计中的相关概念尽管不一致,但并不妨碍对会计信息的运用。例如,作为所得税征税依据的“利润”(即应纳税所得额)与利润表中的利润可能不一致,但我们不需要在财务会计核算系统以外单独建立一套核算体系来核算应纳税所得额,而只需在会计利润的基础上按税法的要求进行调整,即可满足税收征管部门对该企业计征所得税的要求。

证券管理部门无论是对公司上市资格的审查,还是对公司上市后的监管,都离不开对会计数据的审查和监督。证券监督管理机构对证券发行与交易进行监督管理中,财务会计信息的质量是其监管的内容,真实可靠的会计信息又是其对证券市场实施监督的重要依据。

(三) 投资者

在所有权与经营权分离的情况下,投资者虽然不参与企业的日常经营管理,但需要利用财务会计信息对经营者受托责任的履行情况进行评价,并对企业经营中的重大事项作出决策。具体而言,投资者通过对财务会计信息的分析,以便:

1. 评价企业的财务状况和管理当局的经营业绩,检查管理当局是否实现了企业的经营目标。
2. 分析企业所处行业的市场前景、本企业的发展潜力和面临的风险,作出维持现有投资、追加投资或转让投资的决策。
3. 分析企业在市场竞争中的地位,制定企业的长远发展目标以及诸如企业扩张、收缩等方面的策略。

投资者除现有投资者外,还包括潜在的投资者。对于潜在的投资者来说,他主要是根据财务会计信息评价企业的各种投资机遇,估量投资的预期成本、收益以及投资风险的大小,作出

是否对该企业投资的决策。

(四) 债权人

债权人是企业信贷资金的提供者。债权人提供信贷资金的目的是按约定的条件收回本金并获取利息收入。也就是说,债权人关心的主要是企业能否按期还本付息。基于此,他需要了解资产与负债的总体结构,分析资产的流动性,评价企业的获利能力以及产生现金流量的能力,从而作出向企业提供贷款、维持原贷款数额、追加贷款、收回贷款或改变信用条件的决策。

(五) 职工

按照有关法律规定,企业研究决定生产经营的重大问题、制定重要的规章制度时,应当听取工会和职工的意见和建议;企业研究决定有关职工工资、福利、劳动保险等涉及职工切身利益的问题时,应当事先听取工会和职工的意见。职工要履行上述参与企业管理的权利和义务,必然要了解相关的会计信息。

以上阐述了五类报表使用者以及他们对信息的要求,但会计信息的使用者十分广泛,并不局限于上述几类。例如,顾客出于对自身利益的关心也会关注企业的会计信息。对于上市公司而言,会计信息的使用者还会涉及证券分析师、证券交易所和一般公众。当然对于能满足上述五类报表使用者的会计信息,通常也能满足其他使用者的要求。

二、会计信息的作用

虽然对于会计报表的不同使用者来说,会计信息的具体作用不尽相同,但概括起来,会计报表的作用主要体现为以下三点:

1. 提供人们决策所需的会计信息。无论是国家宏观经济调控和监管、投资者的投资决策、债权人的信贷决策,还是企业

管理当局的管理决策,都要以会计信息为依据。

2. 提供评价和考核所需的会计信息。在两权分离的情况下,管理者需要通过会计报表向投资者汇报其受托责任的履行情况和履行结果,投资者也需要会计信息对管理者的受托责任履行情况进行评价。企业高层管理者对下属的考核与评价,从理论上说,可以建立管理会计系统提供信息,但在实际工作中,财务会计核算与管理会计核算是密不可分的,许多企业采取财务会计核算与管理会计核算二合一的“单轨制”,而有些中小企业直接以财务会计核算信息作为依据。

3. 为确定各方经济利益提供依据。尽管人们在研究财务会计目标时未明确提出会计信息在确定各方经济利益方面的作用,但它在确定各方经济利益方面所扮演的角色一直受到人们的关注。无论是税收的征解,还是利润分配方案的制定,都离不开会计所提供的盈利信息和有关企业财务状况的信息。在西方国家,会计准则制定中一直将经济利益的协调作为一个十分令人关注的焦点。

第二节 会计报表及报表要素

企业会计以对外编制财务会计报告的方式向各方提供信息。《会计法》第20条明确指出:“财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。”其中,会计报表是财务会计报告的主体。我们目前所编制的主要会计报表包括资产负债表、利润表和现金流量表,它们分别提供有关企业财务状况、经营情况和现金流量的信息。资产负债表是建立在资产、负债和所有者权益三个要素基础之上的,利润表则以收入、费用、利润三个要素为基础。现金流量表是在资产负债表和利润表的基础

上编制的反映企业一定时期现金流入、流出和现金净流量的报表。下面将资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素作一简单介绍:

一、资产

资产是企业拥有或控制的、能以货币计量的并能产生未来经济利益的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。

(一) 资产的特征

一项财产要作为企业的资产予以确认,通常应具备下列基本特征:

1. 必须是企业已发生的经济事项或交易所形成或取得的经济资源。如企业销售了商品才会导致现金的增加或形成应收账款。至于准备将来购置的一台设备,由于经济业务目前尚未发生,就不能算作企业已有的资产,会计上不能作为资产入账。

2. 必须由企业拥有所有权或控制权。如企业支付现金购入一台设备,这台设备就作为企业拥有的一项资产在生产经营中使用。企业的资产,按其体现的法律关系可以分为两部分:一部分是企业拥有所有权的资产,如接受投资取得的资产、自有资金购入的资产;另一部分是虽不具有所有权但拥有控制权的资产,如融资租入固定资产、购入一定期限使用权的专利等。对于后一类资产,企业并不拥有所有权,但可依法享有使用权、收益权,由此形成对资产的实质控制。

3. 必须能以货币计量。货币计量是会计及其核算的一个主要特点,资产要素无疑也要采用货币作为主要计量手段。凡不能运用货币计量其价值的,就不能确认为资产。例如,人作为劳动力是任何企业不可缺少的资产,现代企业的竞争实际上是人才的竞争,这足以证明人的价值及其对企业的重要。鉴于目

前无法准确计量人力资源的价值,所以我国现行会计实务中,尚未将其列入资产范围内。

4. 必须能为企业带来经济利益。资产对企业必须“有用”,能直接或间接地为企业目前或未来的经营活动带来经济利益。例如,企业拥有的原材料可以用于制造产品,出售库存商品可以取得现金,购入股票、债券能为企业带来未来的投资收益等。如果一项资产已失去其有用性的特征,不能再为企业带来经济利益,就不能再作为资产,而应转为当期的费用。固定资产的报废清理就属于这种情况。

(二) 资产的分类

企业的资产一般按照流动性即变成现金速度的快慢或者消耗的情况,分为流动资产和非流动资产。其中非流动资产又进一步分为长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产。是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括库存现金和各种存款、短期投资、应收账款、应收票据、预付账款、存货、其他应收款、待摊费用等。

2. 长期投资。是指不准备在一年内变现的投资,包括长期股权投资和长期债权投资两类。

3. 固定资产。是指使用年限超过一年、单位价值在规定标准以上并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具、器具等。我国现行会计实务中,固定资产的确认具体分为两种情况:一是使用年限在一年以上的房屋及建筑物、机器设备、工具、器具等应作为固定资产;二是不属于生产经营主要设备的物品,单位价值在 2000 元以上、使用年限超过两年的,也应视为固定资产。

4. 无形资产及其他资产。无形资产是指企业长期使用而