

Q i y e k u a i j i x u e

# 企业会计学

毛志忠 刘天明 主编



安徽大学出版社

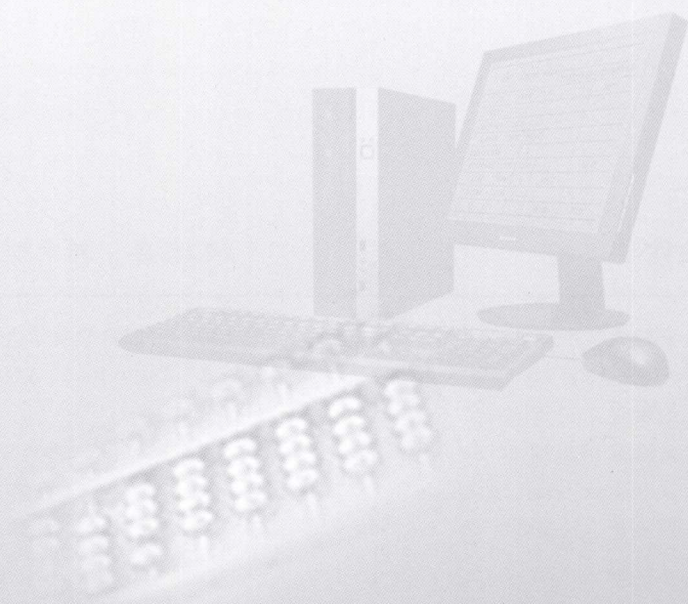
# 企业会计学

张惠惠 刘天梅 主编

中国人民大学出版社

# 企业会计学

毛志忠 刘天明 主编



安徽大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

企业会计学/毛志忠,刘天明主编. —合肥:安徽  
大学出版社,2007.10

ISBN 978-7-81110-353-3

I. 企... II. ①毛... ②刘... III. 企业管理  
—财务会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 162565 号

## 企业会计学

毛志忠 刘天明 主编

出版发行 安徽大学出版社  
(合肥市肥西路3号 邮编 230039)  
联系电话 编辑室 0551-5108241  
发行部 0551-5107784  
电子信箱 ahdxcps@mail.hf.ah.cn  
责任编辑 程忠业 马晓波  
封面设计 孟献辉

印刷 中国科学技术大学印刷厂  
开本 710×1000 1/16  
印张 19  
字数 300千  
版次 2007年11月第1版  
印次 2007年11月第1次印刷

ISBN 978-7-81110-353-3

定价:27.50 元

如有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换

# 前 言

自2007年1月1日起,我国《企业会计准则》(2006)正式实施。这是实现我国会计国际趋同、有效提高会计信息质量的重要步骤。为便于学习和掌握《企业会计准则》的具体内容,我们组织若干名从事会计教学多年的教师编写了《企业会计学》一书。本书以《企业会计准则》为编写指南,以通俗易懂、便于学习为编写准则,力求充分体现会计改革的新成果,对企业财务会计中的有关核算理论和实际核算业务作了全面、深入、详细的讲解和说明,力求体现出本书的新颖性和实用性。本书既可作为财经高校的会计专业教学用书,也可作为企业财会工作人员学习、培训的最新实用工具书。

本书由毛志忠、刘天明担任主编。全书共分为十三章,其中毛志忠编写第一、第三、第四、第八章;刘天明编写第二、第六、第十一、第十二章;孔小红编写第五、第七、第十章;储成兵编写第九、第十三章。全书由毛志忠、刘天明总纂定稿。

由于编写人员水平有限,加之时间仓促,书中错误与不妥之处难免,恳请读者批评指正,以便我们改进、提高。

编 者

2007年8月

# 目 录

|                            |    |
|----------------------------|----|
| <b>第一章 总论</b> .....        | 1  |
| 第一节 会计核算的基本前提与会计基础 .....   | 1  |
| 第二节 会计信息质量要求 .....         | 4  |
| 第三节 会计要素及其确认与计量原则 .....    | 8  |
| 第四节 会计科目 .....             | 17 |
| <b>第二章 货币资金</b> .....      | 23 |
| 第一节 库存现金 .....             | 23 |
| 第二节 银行存款 .....             | 27 |
| 第三节 其他货币资金 .....           | 43 |
| <b>第三章 应收及预付款项</b> .....   | 46 |
| 第一节 应收票据 .....             | 46 |
| 第二节 应收账款 .....             | 53 |
| 第三节 预付账款 .....             | 61 |
| 第四节 其他应收款 .....            | 62 |
| <b>第四章 存货</b> .....        | 65 |
| 第一节 存货概述 .....             | 65 |
| 第二节 材料 .....               | 70 |
| 第三节 委托加工物资、低值易耗品、包装物 ..... | 84 |



|            |                        |            |
|------------|------------------------|------------|
| 第四节        | 库存商品 .....             | 89         |
| 第五节        | 存货期末计价及清查 .....        | 92         |
| <b>第五章</b> | <b>金融性资产 .....</b>     | <b>98</b>  |
| 第一节        | 交易性金融资产 .....          | 98         |
| 第二节        | 持有至到期投资 .....          | 101        |
| 第三节        | 长期股权投资 .....           | 108        |
| <b>第六章</b> | <b>固定资产 .....</b>      | <b>119</b> |
| 第一节        | 固定资产概述 .....           | 119        |
| 第二节        | 固定资产增加的核算 .....        | 123        |
| 第三节        | 固定资产的折旧 .....          | 131        |
| 第四节        | 固定资产的后续支出 .....        | 139        |
| 第五节        | 固定资产减值和处置 .....        | 141        |
| 第六节        | 固定资产的清查 .....          | 146        |
| <b>第七章</b> | <b>无形资产及其他资产 .....</b> | <b>149</b> |
| 第一节        | 无形资产 .....             | 149        |
| 第二节        | 其他资产 .....             | 160        |
| <b>第八章</b> | <b>流动负债 .....</b>      | <b>161</b> |
| 第一节        | 短期借款 .....             | 162        |
| 第二节        | 应付票据 .....             | 163        |
| 第三节        | 应付账款及预收账款 .....        | 166        |
| 第四节        | 应交税费 .....             | 169        |
| 第五节        | 应付职工薪酬 .....           | 176        |
| 第六节        | 其他流动负债 .....           | 180        |
| <b>第九章</b> | <b>非流动负债 .....</b>     | <b>183</b> |
| 第一节        | 长期借款 .....             | 183        |
| 第二节        | 应付债券 .....             | 186        |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| <b>第十章 所有者权益</b>     | 190 |
| 第一节 实收资本             | 190 |
| 第二节 资本公积             | 194 |
| 第三节 留存收益             | 197 |
| <b>第十一章 收入与费用、成本</b> | 202 |
| 第一节 收入概述             | 202 |
| 第二节 销售商品收入           | 205 |
| 第三节 提供劳务收入           | 220 |
| 第四节 让渡资产使用权收入的确认和计量  | 225 |
| 第五节 建造合同收入的确认和计量     | 227 |
| 第六节 费用概述             | 231 |
| 第七节 生产成本             | 235 |
| 第八节 期间费用             | 239 |
| <b>第十二章 利润及利润分配</b>  | 242 |
| 第一节 利润               | 242 |
| 第二节 所得税              | 248 |
| 第三节 利润分配             | 259 |
| <b>第十三章 财务报表</b>     | 263 |
| 第一节 财务报表概述           | 263 |
| 第二节 资产负债表            | 265 |
| 第三节 利润表              | 274 |
| 第四节 现金流量表            | 277 |
| 第五节 所有者权益变动表         | 290 |
| 第六节 财务报表附注           | 294 |

# 第一章 总 论

## 第一节 会计核算的基本前提与会计基础

### 一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的前提为依据。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等。

#### (一) 会计主体

会计主体是指会计信息反映的特定单位,也称为会计实体、会计个体。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各个方面做出经济决策和投资决策服务。会计所要反映的总是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,将会计所要反映的对象与其他经济实体区别开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

会计主体作为会计工作的基本前提之一,为日常的账务处理提供了依据。第一,明确会计主体,才能划定会计所要处理的经济业务事项范围。只有那些影响会计主体经济利益的经济业务事项才能加以确认和计量,会



计工作中通常所讲的资产、负债的增减、收入的取得、费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。第二,明确会计主体,才能把握账务处理的立场。企业作为一个会计主体,对外销售商品时,一方面形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;同时,企业采购材料,导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。第三,明确会计主体,将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来,无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,都最终影响所有者的经济利益,但是,为了真实反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体往往是一个会计主体。比如,一个企业作为一个法律主体,应当建立会计核算体系,独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。比如在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干个子公司的情况下,企业集团在母公司的统一领导下开展经营活动,为了全面反映企业集团的财务状况和经营成果,就有必要将这个企业集团作为一个会计实体,通过编制合并会计报表,反映企业集团整体的财务状况、经营成果和现金流量。有时,为了内部管理的需要,也对企业内部的部门单独加以核算,并编制内部会计报表,企业内部划出的核算单位也可以视为一个会计实体。

## (二)持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。

企业是否持续经营对会计政策的选择影响很大。只有设定企业是持续经营的,才能进行正常的账务处理。例如,采用历史成本计价,是设定企业在正常的情况下运用它所拥有的各种资源和依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务,否则,就不能继续采用历史成本计价;再如,只有设定企业是持续经营的,才能在历史成本的基础上进一步采用计提折旧的方法,否则,就不能继续采用折旧的方法,而只能采用可变现净值进行计价。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的,为此,往往要求定



期对企业持续经营这一前提做出分析和判断,一旦判定企业不符合持续经营前提,就应当改变会计核算的方法。

### (三)会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,又称“会计期间”。

会计分期的目的是,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时地向各方提供有关企业财务状况、经营成果和现金流信息。根据持续经营前提,一个企业将要按当前的规模和状况继续经营下去,要最终确定企业的经营成果,只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,生产经营活动和财务经营决策要求及时得到有关信息,不能等到歇业时一次性地核算盈亏。为此,就要将持续不断的经营活动划分成一个个相等的期间,分期核算和反映。会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要影响。由于会计分期,产生了当期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊这样的会计方法。

最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为“会计年度”,按年度编制的财务会计报表称为“年报”。在我国,会计年度自公历每年的1月1日至12月31日为止。为满足人们对会计信息的需要,也要求企业按短于一年的期间编制财务报告,如要求股份有限公司每半年提供中期报告。

### (四)货币计量

货币计量是指采用货币作为计量单位,记录和反映企业的生产经营活动。会计是对企业财务状况经营成果全面系统的反映,为此,需要货币这样一个统一的量度。在市场经济条件下,货币充当一般等价物,企业的经济活动都最终体现为货币量,所以也有可能采用货币这个统一尺度进行会计核算。当然,统一采用货币尺度,也有不利之处,许多影响企业财务状况和经营成果的一些因素,并不是都用货币来计量的。比如,企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力,等等。为了弥补货币量度的局限性,要求企业采用一些非货币作为会计报表的补充。

在我国,要求采用人民币作为记账本位币,是对货币计量这一会计前



提的具体化。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币,同时也规定,业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币。当然,提供给境内的财务会计报告使用者的应当折算为人民币。

## 二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制原则是指在收入和费用实际发生时进行确认,不必等到实际收到现金或者支付现金时才确认。凡在当期取得的收入或者应当负担的费用,不论款项是否已经收付,都应当作为当期的收入或费用;凡是不属于当期的收入或费用,即使款项已经在当期收到或已经当期支付,都不能作为当期的收入或费用。权责发生制与收付实现制相对应。收付实现制是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。根据权责发生制确认收入和费用,才能更真实地反映特定会计期间经营活动的成果。

## 第二节 会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报告所提供会计信息质量的基本要求,是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征,根据基本准则规定,它包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息质量的首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次要质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是对某些特殊交易或者事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息以及披露的时间。



## 一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。为了贯彻可靠性要求,企业应当做到:

1. 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量,将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中,不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或事项进行确认、计量和报告。

2. 在符合重要性和成本效益原则的前提下,保证会计信息的完整性,其中包括应当编报的报表以及附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

## 二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关,有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。

会计信息是否有用,是否具有价值,关键是看其与使用者的决策需要是否相关,是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策,证实或者修正过去的有关预测,因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值,有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。

会计信息质量的相关性要求,需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是,相关性是以可靠性为基础的,两者之间并不矛盾,不应将两者对立起来。也就是说,会计信息在可靠性前提下,尽可能地做到相关,以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。



### 三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了、易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品,在强调会计信息的可理解性要求的同时,还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识,并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息,如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂,但其只要与使用者的经济决策相关的,企业就应当在财务报告中予以充分披露。

### 四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当互相可比。这主要包括两层含义:

1. 同一企业不同时期可比。为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势,比较企业在不同时期的财务报告信息,全面、客观地评价过去、预测未来,从而做出决策,会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采取一贯的会计政策,不得随意变更。但是,满足会计信息可比性要求,并非表明企业不得变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在会计报表附注中予以说明。

2. 不同企业相同会计期间可比。为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变化情况,会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、互相可比,不同企业应按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

### 五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或者事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的,但在有些情况下也会出现不一致。例如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上看实现了收入,但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,没有满足收入确认的各项条件,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。

### 六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

如果财务报告中提供的会计信息的省略或者错报会影响投资者等使用者据此做出决策的,该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断,企业应当根据其所处环境和实际情况,从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

### 七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下,企业的市场经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款项的可回收性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求,需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,应当保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估各种资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,要求企业对售出商品所提供的产品质量保证确认一项预计负债,就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或



者收入,或者故意高估负债或者费用,将不符合会计信息的可靠性和相关性要求。损害会计信息质量,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这是会计准则所不允许的。

#### 八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面做出经济决策,具有时效性。即使是可靠的、相关的会计信息,如果不及时提供,就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性,一是要求及时收集会计信息,即在经济交易或者事项发生后,及时收集整理各种原始单据或者凭证;二是要求及时处理会计信息,即按照会计准则的规定,及时对经济交易或者事项进行确认、计量,并编制财务报告;三是要求及时传递会计信息,即按照国家规定的有关时限,及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者,便于其及时使用和决策。

在实务中,为了及时提供会计信息,可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理,这样就满足了会计信息的及时性要求,但可能会影响会计信息的可靠性;反之,如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再进行会计处理,这样的信息披露可能会由于时效性问题,对于投资者等财务报告使用者决策的有用性大大降低,这就需要在及时性和可靠性之间做相应权衡,以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要。

### 第三节 会计要素及其确认与计量原则

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。基本准则规定,会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权

益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。

## 一、资产的定义及其确认条件

### (一)资产的定义

资产是指企业过去的交易或事项形成、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。根据资产的定义,资产有以下特征:

#### 1. 资产应为企业所拥有或控制的资源

资产作为一项资源,应当由企业拥有或控制,具体是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。

#### 2. 资产预期会给企业带来经济利益

资产预期会给企业带来经济利益,是指资产直接或间接带来现金或现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常生产经营活动,也可以来自非日常生产经营活动;带来经济利益可以是现金或者现金等价物形式,也可以是能转化为现金或者现金等价物的形式,或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

#### 3. 资产是企业过去的交易或者事项形成的

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成,过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。

### (二)资产的分类

在资产负债表中,一般对资产按流动性进行分类,具体分为流动资产和非流动资产。流动资产是指那些在一年内变现的资产,如应收账款、存货等。有些企业经营活动比较特殊,其经营周期可能长于一年。比如,造船、大型机械制造等,从购买材料到销售商品直到收回货款,周期比较长,往往超过一年,在这种情况下,就不把一年内变现作为划分流动资产的标志,而是将经营周期作为划分流动资产的标志。长期投资、固定资产、无形资产的变现周期往往在一年以上。按流动性对资产进行分类,便于掌握企

