

中华会计函授学校教材

企业会计

(修订版)

王庆保 主编



中国财政经济出版社

中华会计函授学校教材

企 业 会 计

(修订版)

王庆保 主 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计/王庆保主编. —修订本. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.2

中华会计函授学校教材

ISBN 978-7-5095-0482-6

I. 企… II. 王… III. 企业管理-会计-函授学校-教材
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 012266 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 9.875 印张 231 000 字

2008 年 2 月第 2 版 2008 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 23.00 元

ISBN 978-7-5095-0482-6/F·0405

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

中华会计函授学校教材编委会

主任：欧文汉 财政部教材编审委员会副主任委员、
干部教育中心主任、中华会计函授学
校校长

副主任：贾 杰 财政部教材编审委员会委员、中国财
政经济出版社社长

李 赤 财政部教材编审委员会委员、干部教
育中心副主任、中华会计函授学校副
校长

傅钱生 浙江省财政厅副厅长、浙江省中华会
计函授学校校务委员会副主任

李 扬 河南省财政厅纪检组长

委 员：（以姓氏笔划为序）

石 明 重庆市中华会计函授学校校长

李正家 河南省中华会计函授学校副校长

吴解铭 新疆中华会计函授学校校长

张 燮 湖南省中华会计函授学校校长

张亚平	浙江省中华会计函授学校专职副校长
张志良	江苏省中华会计函授学校副校长
张春生	山西省会计函授学校校长
张晓娜	陕西省中华会计函授学校副校长
杨 军	宁夏财会函授学校副校长
保卫民	云南省中华会计函授学校校长
赵志成	北京中华会计函授学校副校长
徐 洁	中国财政经济出版社会计分社社长
徐 静	河北省中华会计函授学校校长
黄腾达	广东省会计函授职业技术学校副校长
赖日东	广西中华会计函授学校副校长

出版说明

2005 年我们对中华会计函授学校教材进行了重新规划, 组织编写了《基础会计》、《企业会计》、《成本会计》、《财务管理》、《经济法基础知识》、《金融基础知识》、《审计基础知识》、《会计实务操作》8 门主要课程教材及相应的教学指导书。经过两年的使用, 取得了满意的效果。

近年来, 随着《企业会计准则》、《企业会计准则应用指南》、《中国注册会计师执业准则指南》、《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施细则》、《中华人民共和国物权法》等法规、制度的相继发布实施, 这批教材急需修订。

本次修订由中华会计函授学校委托浙江省中华会计函授学校和河南省中华会计函授学校承担主要任务, 由中华会计函授学校教材编写委员会组织审定。本次修订注重基本概念、基本理论、基本业务技能的阐述, 并按照新法规、新制度、新准则对教材全面予以修改和补充, 对教材中存在的问题也进行了更正。本套教材通俗易懂、简明适用, 既能满足职业院校教学需要, 又可作为会计岗位人员短期培训、在职财会干部自学之用。

中华会计函授学校教材编写委员会

2008 年 1 月

前 言

根据财政部教材建设工作会议及西宁中华会计函授学校新编教材编审工作会议纪要的精神,我们编写了《企业会计》教材。该教材按照理论必须够用、强化专业技能、精选内容、降低难度、突出特色的要求,运用《企业会计准则》和《小企业会计制度》等现行法规,介绍企业会计具有代表性的一般经济业务的会计处理方法。在教材内容安排上重点放在小企业经济业务的核算,并考虑了税收业务的处理,增强实用性和可操作性,简明扼要、通俗易懂、扩大适用面。该教材适用于成人中专会计学历教育、会计人员继续教育和财政干部教育培训。

该教材紧紧围绕编写大纲编写。主编王庆保编写第一章至第七章,副主编张兰编写第八章至第十四章,最后由王庆保进行了总纂和统稿,杨虎同志校对。

该教材由山西财政税务专科学校副校长赵丽生教授、会计系主任高翠莲教授审稿。

编 者

2008 年 1 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业会计的概念和目标	(1)
第二节 企业会计核算的对象	(7)
第三节 企业会计核算的基本前提	(12)
第四节 企业会计核算的基本原则	(14)
第五节 会计科目	(18)
第二章 货币资金	(25)
第一节 现金	(25)
第二节 银行存款	(28)
第三节 其他货币资金	(34)
第三章 应收款项	(40)
第一节 应收账款	(40)
第二节 应收票据	(47)
第三节 其他应收款及待摊费用	(53)
第四节 坏账及坏账损失	(55)
第四章 存货	(59)
第一节 存货概述	(59)
第二节 存货的计价	(61)

第三节	存货的核算·····	(66)
第四节	存货的清查及期末计价·····	(85)
第五章	投资·····	(89)
第一节	投资概述·····	(89)
第二节	短期投资·····	(90)
第三节	长期债权投资·····	(96)
第四节	长期股权投资·····	(102)
第六章	固定资产·····	(110)
第一节	固定资产概述·····	(110)
第二节	固定资产增加的核算·····	(112)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(123)
第四节	固定资产后续支出的核算·····	(128)
第五节	固定资产减少的核算·····	(131)
第七章	无形资产和其他资产·····	(139)
第一节	无形资产·····	(139)
第二节	其他资产·····	(146)
第八章	流动负债·····	(148)
第一节	流动负债概述·····	(148)
第二节	短期借款·····	(149)
第三节	应付款项·····	(151)
第四节	应付工资·····	(159)
第五节	应交款项·····	(161)

第九章 长期负债	(183)
第一节 长期负债概述	(183)
第二节 长期借款	(185)
第三节 长期应付款	(188)
第四节 待转资产价值	(190)
第十章 所有者权益	(193)
第一节 所有者权益概述	(193)
第二节 实收资本	(194)
第三节 资本公积	(199)
第四节 留存收益	(202)
第十一章 收入、费用和利润	(205)
第一节 收入	(205)
第二节 费用	(223)
第三节 利润	(229)
第四节 所得税	(237)
第十二章 债务重组	(242)
第一节 债务重组概述	(242)
第二节 债务重组的核算	(244)
第十三章 非货币性资产交换	(256)
第一节 非货币性资产交换概述	(256)
第二节 非货币性资产交换的核算	(257)
第十四章 财务会计报告	(274)

第一节	财务会计报告概述·····	(274)
第二节	资产负债表·····	(275)
第三节	利润表·····	(283)
第四节	现金流量表·····	(287)
第五节	应交增值税明细表·····	(298)
第六节	会计报表附注·····	(302)

第一章 总 论

学习目的与要求：通过本章学习，理解会计法规体系、会计信息质量要求和会计计量，了解小企业会计目标和特点，掌握会计核算的对象和会计科目。

第一节 企业会计的概念和目标

一、企业会计的概念

会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展和不断完善起来的。在我国两千多年前的西周王朝时代，随着农业、手工业及商业的发展，社会活动的日益复杂，人们对计量记录有了更高的要求，“会计”一词应运而生。清朝学者焦循在《孟子正义》一书中，将西周的会计描述为“零星算为计，总合算为会”。随着社会经济的发展，生产力的不断提高，会计管理和会计核算愈加细化，特别是随着我国经济体制改革的不断深入和社会主义市场经济的发展，我国不对外筹集资金、经营规模较小的小企业得以长足发展。我国小企业的标准是，不公开发行股票或债券，符合原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局 2003 年制定的《中小企业标准暂行规定》（国经贸中小企〔2003〕143 号）中界定的小企业，如工业企

业从业人数 300 人以下，年销售额 3 000 万元以下，资产总额 4 000 万元以下等。据不完全统计，我国小企业占工业企业法人总数的近 95%，其最终产品和服务的价值占全国国内生产总值（GDP）的近 50%，为社会主义市场经济的发展起到了积极的促进作用。我国加入 WTO 后，根据经济全球化、会计国际化、商业语言通用化的要求，小企业会计从企业会计中分离出来。

小企业会计是以货币为主要计量单位，运用会计特有的原理和方法，对企业经济活动进行连续、系统、全面的反映和控制，并能向社会提供财务信息的一种信息处理系统和经济管理活动。

二、企业会计的特点

小企业会计的特点主要是相对企业会计而言，它是由企业不对外筹集资金，经营规模较小的特点所决定的。其特点是，简化核算方法、减少职业判断、增强可操作性和实用性、会计信息满足使用者的需要。具体表现在以下几个方面。

（一）在一些会计处理上采用了简化的核算方法

由于小企业经营规模较小，并且不对外筹集资金，以及企业的会计人员素质相对偏低，为此，小企业会计取消了一些操作复杂或需要较多职业判断的规定，在一些会计核算上采用了简化的核算方法。

1. 资产减值准备的计提

考虑到长期资产的可收回金额较难确定及计提长期资产减值准备过程中需要较多的职业判断等情况，小企业会计仅要求对短期投资、存货和应收款项计提减值准备，不要求对长期投资、委托贷款、固定资产、无形资产和在建工程等长期资产计提减值准备。对于短期投资跌价准备的计提，小企业会计将持有的短期投资的总市价与总成本进行比较，采用总体计提方法。

2. 财产清查的核算

财产清查的核算,取消“待处理财产损益”科目,采用直接确认损益法,固定资产盘盈时,借记“固定资产”科目,贷记“营业外收入”科目;固定资产盘亏时,借记“营业外支出”科目,按已提折旧,借记“累计折旧”科目,按固定资产原价,贷记“固定资产”科目。存货盘盈时,借记“库存商品”等科目,贷记“管理费用”科目;存货盘亏时,借记“管理费用”和“营业外支出”(自然灾害造成的)科目,贷记“库存商品”等科目。现金短缺时,借记“其他应收款”(赔偿部分)和“管理费用”科目,贷记“现金”科目;现金溢余时,借记“现金”科目,贷记“其他应付款”(应支付有关单位和个人的部分)和“营业外收入”科目。

3. 融资租入固定资产的核算

小企业会计为了解决,在计算最低租赁付款额过程中涉及到较多的职业判断及对未来现金流量折现等困难,对于融资租入固定资产的入账价值规定为,以合同或协议约定应支付的租赁款及使固定资产达到预定可使用状态前发生的其他有关必要支出来确定其入账价值。

4. 借款费用资本化金额的计量

小企业会计借款费用资本化金额的计量,是为购建固定资产而发生的专门借款,在满足借款费用开始资本化的条件至购建的固定资产达到预定可使用状态前发生的借款费用,均应计入固定资产成本。即只要是资本化期间的专门借款费用,均应计入固定资产成本,而不必与资产支出数相挂钩,从而避免了计算累计支出加权平均数和资本化率的复杂工作。

5. 长期股权投资的核算

考虑到小企业对外投资的情况比较少等原因,小企业会计对

于长期股权投资的核算，要求按照简化的权益法核算，不必确认和摊销股权投资差额。

6. 包装物和周转材料的摊销

小企业会计将包装物合并到“材料”科目核算，对于包装物和周转材料的摊销采用一次摊销法，即包装物和周转材料在领用时一次性计入相关成本费用。

7. 以应收债权融资和出售应收债权的会计处理

为了规范小企业与银行等金融机构之间从事的融资业务的会计核算，小企业会计具体规定了以应收债权融资和出售应收债权的会计处理。主要包括以应收账款等债权为质押取得银行借款和小企业将应收债权出售给银行等金融机构的核算。出售应收债权又分为附有追索权和不附有追索权两种情况分别处理。

8. 所得税的会计处理

由于纳税影响会计法的计税和纳税调整的处理过程较为复杂，小企业会计对所得税的会计处理采用应付税款法核算所得税。

（二）合并、取消或简化了一些会计科目

由于小企业会计在一些会计处理上采用了简化的核算方法，为此，对一些会计科目进行了合并、取消或简化。

1. 合并的一级科目

将“应收股利”和“应收利息”科目，合并为“应收股息”科目；将“原材料”和“包装物”科目，合并为“材料”科目，低值易耗品较少的企业，也可以并入“材料”科目核算；将“专项应付款”科目，并入“长期应付款”科目；将“委托贷款”科目，并入“长期债权投资”科目；商品流通企业可以不设置“管理费用”科目，而将其并入“营业费用”科目核算；可以将“生产成本”和“制造费用”科目，合并为“生产费用”科目。

2. 取消的一级科目

由于小企业不公开发行股票和债券, 以及某些会计处理的变化, 取消了“应付股利”、“应付债券”、“长期投资减值准备”、“委托贷款减值准备”、“固定资产减值准备”、“在建工程减值准备”、“无形资产减值准备”、“预计负债”、“待处理财产损溢”、“递延税款”、“已归还投资”、“未确认融资费用”等科目。

3. 合并或简化的二级科目

将“资本公积”的明细科目由《企业会计制度》的7个减少为4个: 即资本溢价、接受捐赠非现金资产准备, 外币资本折算差额、其他资本公积; “盈余公积”明细科目由6个减少为2个: 即法定盈余公积、任意盈余公积; “利润分配”明细科目由12个减少为6个: 即其他转入、提取法定盈余公积、提取任意盈余公积、应付利润, 转作资本的利润、未分配利润。

(三) 财务会计报表有所简化

小企业会计要求企业按月编报资产负债表和利润表两个基本报表, 年度财务会计报表除编报两个基本报表外, 还应提供会计报表附注的内容。企业可以根据需要编报现金流量表, 属于增值税一般纳税人的企业应按月度和年度编报应交增值税明细表。

三、企业会计的目标

小企业会计的目标是对会计主体经济活动进行核算, 并提供反映会计主体经济活动的信息。其具体目标如下:

(一) 小企业会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

国家需要通过企业会计提供归集、整理的会计信息, 进行系统而科学的分析, 以便了解和掌握国民经济的整体运行情况, 并作出正确的判断, 从而制定正确而有效的宏观经济管理和调控措

施，保证国民经济的正常运转。在社会主义市场经济条件下，国家宏观经济决策所需要的大部分信息，来源于企业会计信息，小企业在企业中占有较大的比重，小企业提供的会计信息是否准确、有用，都直接影响着国家宏观经济管理和调控的正确性和科学性，直接影响国民经济运行情况。为此，小企业会计为国家宏观经济管理和调控提供准确、有用的会计信息，是十分重要和必要的。

（二）小企业会计要为企业内部经济管理提供会计信息

企业内部经营管理的好坏，直接影响着企业的市场竞争能力，影响着企业经济效益的高低，甚至关系着企业的兴衰成败。小企业会计是企业经济管理的重要组成部分，是企业内部的重要经济信息系统，提供准确可靠的信息，有助于企业决策者进行科学决策，有助于加强企业的内部经营管理，有助于提高企业的市场竞争能力和经济效益。为企业内部经营管理提供会计信息，是会计目标的一个重要方向，在社会主义市场经济条件下，企业处于激烈的市场竞争环境之中，加强内部经营管理，增强企业的市场竞争能力，是小企业会计服务于企业内部经营管理的一个重要目标。

（三）小企业会计为企业的投资人以及有关方面了解企业经营成果和财务状况提供会计信息

在市场经济条件下，企业处于纵横复杂的经济关系和财务关系之中，企业的投资人和社会公众以及政府有关部门都与企业存在着密切的经济关系。投资人特别关注企业在一定经营期间内的经济效益情况，以及其所能得到的投资收益，或者作出是否继续向该企业投资的决策；对于广大客户和社会公众来说，也迫切需要了解企业的产品质量、规格、品种，了解企业的经营状况，从而做出是否大量购进该企业产品的决策；财政、税收、金融等部