

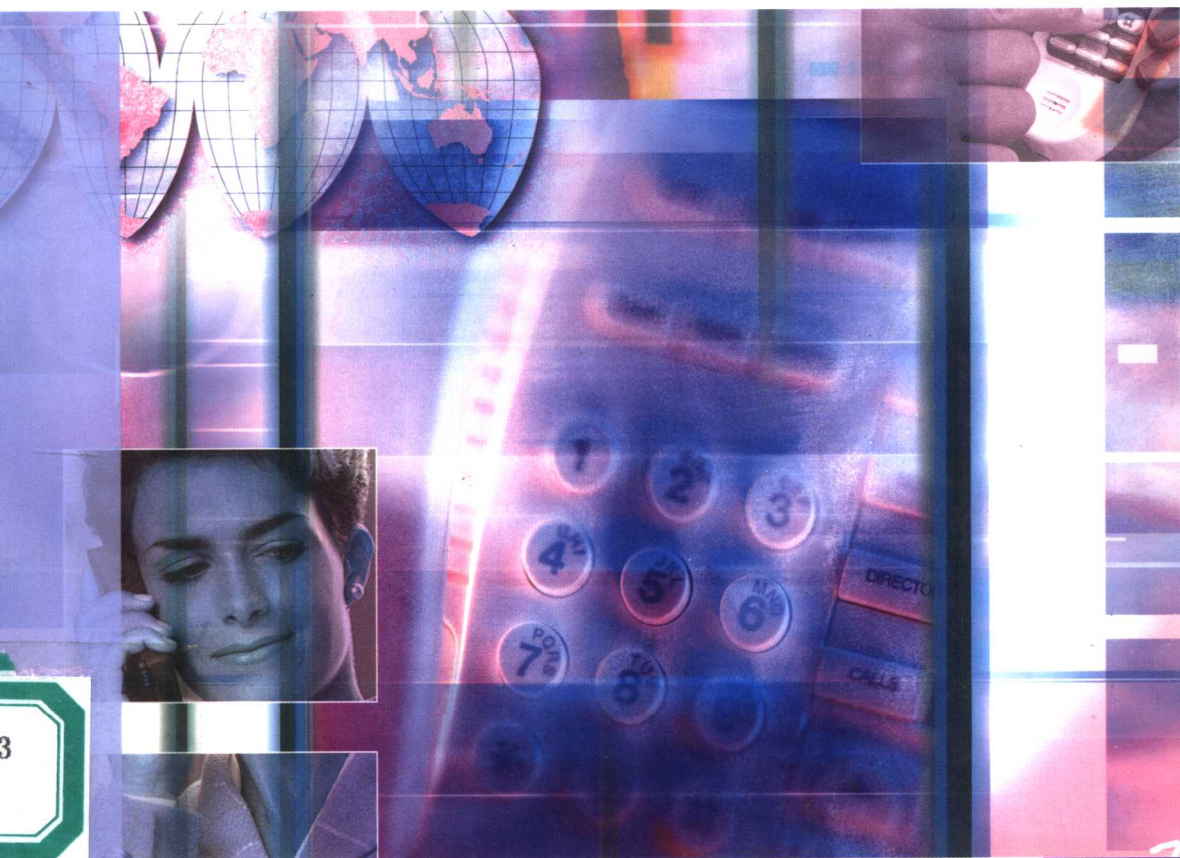


高等职业教育人才培养创新教材出版工程

财经类系列规划教材

新编企业会计

■ 苏中大 主编



 科学出版社
www.sciencep.com

● 高等职业教育人才培养创新教材出版工程

财经类系列规划教材

新编企业会计

主 编 苏中大
副主编 陈 丽 景慧梅
参 编 盖发卿 冷雪艳 滕连爽

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是根据教育部高职高专的教学要求,参照我国已发布的《企业会计制度》和各项具体会计准则而编写的。全书围绕企业会计业务的各个环节,分别阐述了企业会计的基本知识、会计核算的基本方法、货币资金、应收款项、存货、固定资产、无形资产和其他资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务报告等内容。全书内容由浅入深,易学易懂;理论系统,注重实务;依据充分,结构新颖。同时,考虑到学习者的知识层次不同,分别选用了一些小栏目,以巩固对知识点的掌握。

本书即可以作为财经类各专业的教材,也可以作为企业会计或本专科函授、夜大、自考学员的教学或参考用书。本书尤其适合作为高职高专非会计专业学生学习会计学的教学用书。

图书在版编目(CIP)数据

新编企业会计/苏中大主编. —北京:科学出版社,2005

高等职业教育人才培养创新教材出版工程·财经类系列规划教材
ISBN 7-03-015861-X

I. 新… II. 苏… III. 企业管理-会计-高等学校:技术学校-教材
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 074657 号

责任编辑:王贻牡 王日臣 / 责任校对:张 琪
责任印制:李春生 / 封面设计:陈 敬

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新 蕾 印 刷 厂 印 刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2005 年 8 月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2005 年 8 月第一次印刷 印张:19 1/4

印数:1—4 000 字数:361 000

定价:25.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换(新欣))

高等职业教育人才培养创新教材 出版工程说明

随着高等教育改革的进一步深化,我国高等职业教育事业迅速发展,办学规模不断扩大,办学思路日益明确,办学形式日趋多样化,取得了显著的办学效益和社会效益。

毋庸置疑,目前已经出版的一批高等职业教育教材在主导教学方向、稳定教学秩序、提高教学质量方面起到了很好的作用。但是,目前高等职业教育教材出版中还存在一些问题,主要是:教材建设仍然是以学校的选择为依据、以方便教师授课为标准、以理论知识为主体、以单一纸质材料为教学内容的承载方式,没有从根本上体现以应用性职业岗位需求为中心,以素质教育、创新教育为基础,以学生能力培养为本位的教育观念。

根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》,经过广泛细致的调研,科学出版社和中国高等职业技术教育研究会共同启动了高等职业教育人才培养创新教材出版工程。在教材出版过程中,力求突出以下特色:

(1) 理念创新:秉承“教学改革与学科创新引路,科技进步与教材创新同步”的理念,根据新时代对高等职业教育人才的需求,策划出版一系列体现教学改革最新理念,内容领先、思路创新、突出实训、成系配套的高职高专教材。

(2) 方法创新:摒弃“借用教材、压缩内容”的滞后方法,专门开发符合高职特点的“对口教材”。在对职业岗位(群)所需的专业知识和专项能力进行科学分析的基础上,引进国外先进的课程开发方法,以确保符合职业教育的特色。

(3) 特色创新:加大实训教材的开发力度,填补空白,突出热点,积极开发紧缺专业、热门专业的教材。对于部分教材,提供“课件”、“教学资源支持库”等立体化的教学支持,方便教师教学与学生学习。对于部分专业,组织编写“双证教材”,注意将教材内容与职业资格、技能证书进行衔接。

(4) 内容创新:在教材内容的选择方面,力求反映知识更新和科技发展的最新动态。将新知识、新技术、新内容、新工艺、新案例及时反映到教材中来,更能体现高职教育专业设置紧密联系生产、建设、服务、管理一线的实际要求。

高等职业教育人才培养创新教材出版工程的启动,得到了教育部高等教育司高职高专处领导的认可,吸引了一批职业教育和高等教育领域的权威专家积极参与,共同打造精品教材。其实施的过程可以总结为:教育部门支持、权威专家指

导、一流学校参与、学术研究推动。

国内的高等职业教育院校以及中国高等职业技术教育研究会的其他副会长、常务理事、理事单位等积极参加本教材出版工程,提供了先进的教学经验,在此基础上出版一大批特色教材。在编写教材的过程中,也得到了相关行业部委、行业协会的支持,对教材的推广起到促进作用。由于秉持先进的理念,运用科学的方法,加之在各方面的大力支持下,教材出版工程进展顺利,目前已经出版了大量的精品教材。

高等职业教育人才培养创新教材出版工程的出版范围主要包括高职高专层次的基础课、公共课教材;各类紧缺专业、热门专业教材;实训教材、引进教材等特色教材;还包含部分应用型本科层次的教材。根据规划,各个系列的教材将在最近陆续与读者见面。

诚挚地欢迎广大教师、学生选用出版工程的系列创新教材,并在教材的使用中提出宝贵意见,以便我们改进教材出版工作、提高质量。

中国高等职业技术教育研究会

科学出版社

前 言

《新编企业会计》是高职高专国际贸易、连锁超市与经营、会展经营与管理、营销与策划、物流管理、酒店管理、旅游管理等非会计专业的主干课程之一，是对《会计学基础》中所涉及的会计要素的确认、计量、记录、报告等方面相关理论、方法、程序的具体深化。本课程是以企业会计的目标为导向，以对外企业会计报告的会计信息生成为主线，以四项会计假设为前提，以六大会计要素为结构，在阐述企业会计目标、信息特征的基础上，对六大会计要素的核算方法进行详细说明，最后又以企业会计报告为总结。通过本课程的学习，使学员能够掌握企业会计的基本理论和基本方法，获得从事企业会计工作应具备的基本知识、基本技能和操作能力，以培养社会主义市场经济需要的中级应用型管理人才，同时也为后续课程的学习打下良好的基础。本书就是根据上述课程教学目标组织编写的。

本书具有以下特点：

一、由浅入深，易学易懂。本书由于是非财会专业的主干课程之一，内容通俗易懂，便于学生学习掌握。

二、理论系统，注重实务。本书加强了实务讲解，注意理论的阐述，对于培养学生的实际操作能力，为将来就业打下牢固的基础，具有重要的意义。

三、依据充分，结构新颖。本书的编写，主要参照我国已发布的《企业会计制度》和各项具体会计准则。在内容和编写体例上力求突出一个“新”字。在每章附有学习目标、学前导读、本章小结、思考与复习。同时，考虑到学习者的知识层次不同，分别选用了一些小栏目，以巩固对知识点的掌握。如对涉及过去已学或重要知识时，给出“温馨提示”；对所学知识进行总结性归纳方便学生记忆时，给出“注意记忆”；对需要特别注意的事项，给出“特别提醒”；对需要举例的，给出“典型例题”或“典型举例”来说明；对说明教学内容运用某些规定时，给出“小资料”。读者可根据自身需要有针对性地学习。

四、内容完整，各科合理。在保证各门课程内容完整的前提下，又尽可能考虑各课程之间的衔接，避免各课程在内容上的不必要重复。

本书主要是为高职高专非会计专业学员提供通俗易懂、方便自学与自我训练的教学用书；也是为企业会计或本专科函授、夜大、自考学员提供一本良好的实用教学或参考用书。

本书由苏中大任主编，陈丽、景慧梅任副主编。苏中大副教授负责本书编写

大纲、全书总体设计、初稿的修改完善和总纂定稿。全书编写分工如下：苏中大，第1~2章；盖发卿，第3~4章；陈丽，第5章；冷雪艳，第6章、第9章；景慧梅，第7~8章；滕连爽，第10~11章。

本书的编写参考了有关专家的教材和专著，在这里一并表示感谢！由于水平有限，时间仓促，本教材难免存在一些缺点和错误，期望同仁批评和赐教。

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 企业会计概念	1
1.2 企业会计的任务	5
1.3 企业会计对象	6
1.4 企业会计核算的基本前提和一般原则.....	13
第 2 章 企业会计核算方法	22
2.1 企业会计核算方法概述.....	22
2.2 会计科目和账户.....	24
2.3 复式记账.....	32
2.4 会计凭证.....	38
2.5 会计账簿.....	45
第 3 章 货币资金	62
3.1 现金的核算.....	62
3.2 银行存款的核算.....	67
3.3 其他货币资金的核算.....	76
第 4 章 应收及预付款项	81
4.1 应收账款的核算.....	81
4.2 应收票据的核算.....	89
4.3 预付账款及其他应收款的核算.....	94
第 5 章 存货	102
5.1 存货概述	102
5.2 发出存货与期末存货的计价	109
5.3 库存商品购销的核算	118
5.4 其他存货的核算	125

5.5 存货清查与存货的期末计量	137
第6章 固定资产	146
6.1 固定资产概述	146
6.2 固定资产的取得	149
6.3 固定资产折旧	160
6.4 固定资产的后续支出	166
6.5 固定资产减少	169
6.6 固定资产清查	173
第7章 无形资产和其他资产	178
7.1 无形资产	178
7.2 其他资产	187
第8章 负债	191
8.1 流动负债	191
8.2 短期借款	193
8.3 应付款项和预收货款	195
8.4 应付工资和应付福利费	202
8.5 应交税金	206
8.6 长期负债	215
第9章 所有者权益	222
9.1 所有者权益概述	222
9.2 实收资本	224
9.3 资本公积	227
9.4 留存收益	232
第10章 收入、费用和利润	238
10.1 收入的概念和分类	239
10.2 销售商品收入	240
10.3 提供劳务收入	250
10.4 期间费用	252

10.5 利润.....	255
10.6 利润分配.....	262
第 11 章 会计报表	267
11.1 会计报表的概念及种类.....	267
11.2 资产负债表.....	270
11.3 利润表.....	279
11.4 现金流量表.....	284
11.5 会计报表分析.....	287

第 1 章

总 论

学习目标

通过本章学习,了解会计的产生和发展、会计的职能和任务;理解企业会计核算的基本假设和一般原则;掌握企业会计的概念和特点、企业会计对象、企业会计要素和会计等式。

学前导读

会计是组织、维持、记录和分析财务活动的技巧。众所周知,会计是“商业语言”。会计人员把会计信息转换成提供有关各方使用的具有特定含义的术语。每个组织——无论是营利性组织、非营利性组织,还是慈善、宗教或政府机构——都需要会计人员提供会计信息的服务。

——摘自〔美〕彼得·艾森·J. 著:《会计学》上海人民出版社 2004 年版,第 1 页

1.1 企业会计概念

1.1.1 企业会计及其产生和发展

会计起源于生产实践,产生于经济管理的需要。随着生产的不断发展,会计的内容和形式也不断地变化和逐步完善起来。会计的历史悠久。人类为了计算生产成果和生活需要,刻木记数,结绳记事,从此有了会计的萌芽。随着生产活动的发展和经济管理要求的不断提高,会计也经历了一个由低级向高级、由简单到复杂的漫长发展过程。

1. 从生产职能的附带部分到独立的管理职能

人类最初的会计,都是直接生产者在生产之余附带进行的,马克思称此时的

会计行为是“生产职能的附带部分”。随着生产力水平的逐步提高,需要计量、计算和记录的事项越来越多,经济管理对信息的要求也越来越复杂,这就使得会计必须“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能”,这就是专职会计人员的出现,会计成了一项专门的管理工作。据《周礼》记载,我国西周王朝(公元前 1066~前 770 年)已出现“会计”这个词,周王朝还设立了专门核算财赋收支的官职——司会。在原始的印度公社,也设有“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”这都是会计执行独立管理职能的标志。

2. 从核算范围的广泛性到价值运动的核算

早期的会计,其核算范围是很广泛的,几乎包括经济活动过程的所有数量方面,主要内容是计算和登记财物的收支,主要采用实物计量单位,货币产生之后,当然也不排除货币计量单位。随着商品经济的发展,会计核算和监督的内容才逐渐发展成为经济过程的价值运动方面,货币计量单位才成为主要的计量单位,而实物和劳动计量单位则成为辅助单位。

3. 从单式记账法到复式记账法

会计核算方法从简单到复杂、从低级向高级、从不完善到完善的发展过程,突出的表现为单式记账法向复式记账法的发展。复式记账法的产生,是会计发展史上的一次革命性的变革,是一个历史的飞跃,具有划时代的意义。在会计学界,一般认为复式记账法最初产生于意大利,公元十二世纪佛罗伦萨的银行账即是现代借贷复式记账法的萌芽。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利在他的《算术、几何与比例概要》一书中有一章叫《簿记论》,系统地总结了复式记账法。我国会计从单式记账向复式记账的过渡一般认为在明代。15 世纪以后出现的“三脚账”即是这种过渡的产物。17 世纪中叶以后出现的“龙门账”和“四脚账”则是我国有代表性的收付复式记账法。

4. 管理会计的诞生促进了传统会计向现代会计的转变

20 世纪 30 年代以后,随着资本主义经济的进一步发展,传统会计的社会服务职能和内部管理职能逐步分离,从而形成了财务会计和管理会计相互依存又相对独立的两大会计分支,以内部管理为主要职能的管理会计在 20 世纪 50 年代定名,70 年代就在全世界获得了辉煌的发展。这是会计发展史上又一次历史性飞跃,从而使真正意义的现代会计得以确立。

5. 西方会计的引入,使会计进入了一个新的发展时期

20 世纪 80 年代,现代西方会计引入我国。1985 年我国颁布了《会计法》,

使会计工作真正纳入了法制化轨道。1992年财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，这是我国会计与国际会计接轨的一个重大举措。1999年、2000年、2001年我国又先后对《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》作了重新修改。我国会计进入了一个新的发展时期。

实践证明，经济越发展，会计越重要。正如马克思所指出的：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”

1.1.2 会计的职能

会计职能是指会计在经济管理工作中的功能。《会计法》对会计的基本职能表达为会计核算与会计监督。会计的基本职能体现了会计的本质特征。但随着生产的发展，经济关系的复杂化和理论的提高，会计传统职能得到不断的充实，新的职能不断出现。除了传统的核算、监督职能外，还有预测、决策、控制、分析等职能。这里主要介绍会计的基本职能。

1. 会计核算的职能

会计核算是指会计通过确认、计价、记录、报告等方式，将各单位所进行的能以货币计量的经济活动内容转化成对决策者有用的会计信息。核算是会计最基本的职能，是其他经济管理工作的基础。不论会计处理的手段和方法如何变化，也不论会计的功能如何发展，核算的职能仍然是最基本的职能。

【特别提醒】 我国《会计法》第十条规定，会计核算的基本内容包括：

- (1) 包括款项和有价证券的收付。
- (2) 财物的收发、增减和使用。
- (3) 债权债务的发生和结算，资本、基金的增减。
- (4) 收入、支出、费用、成本的计算。
- (5) 财务成果的计算和处理。
- (6) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计监督的职能

会计监督是指通过由单位内部会计监督、国家会计监督和社会会计监督等组成的三位一体的会计监督体系，对各单位的经济活动和会计工作实行有效的会计监督。

【特别提醒】 我国《会计法》明确规定：各单位的会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。

单位内部的会计监督要求各单位按照我国《会计法》和其他法律、法规，以及我国统一的会计制度的规定，围绕本单位经营管理目标，根据单位类型和规模，建立、健全内部会计监督制度和内部制约机制，对本单位的经济活动进行控制。

社会会计监督主要是通过社会中介组织对会计工作进行监督和服务。注册会计师审计属于社会会计监督，是外部会计监督的重要分支。注册会计师作为独立的、不受他人影响的第三者，依据独立、客观、公正的原则，向社会公众提供审计和会计咨询服务等业务，获取服务费用。

国家会计监督主要是指国家有关职能部门对有关单位的会计资料实施监督，是外部监督的组成部分。它包括国家财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门对有关单位的监督。

会计核算职能与会计监督职能是密切联系、相辅相成的。会计核算是会计监督的基础，没有会计核算所提供的各种信息，会计监督就失去了依据；而会计监督是为了保证会计核算更真实正确，只有把这两者结合起来，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

1.1.3 会计的特点

会计在长期的发展过程中，与其他管理活动相比，有以下几个显著的特点。

1. 会计以货币作为主要的计量单位

在实际工作中，计量单位有三种，即实物量度（件、只、辆、吨等）、劳动量度（工作月、日、时）和货币量度（人民币：元）。三种计量单位不一致，不能对经济业务进行综合的比较，不能满足会计进行全面综合计算的要求。而只有货币可以作为衡量所有财产物资、劳动消耗和收入成果的尺度。因此，会计在日常核算时以货币作为主要计量单位，对会计事项进行记账、算账、报账，必要时辅之以实物量度和劳动量度等指标核算。

2. 会计以合法的凭证作为核算的依据

会计核算工作是有凭有据，每一项经济业务的发生，都必须取得或填制合法的凭证，才能记账、算账。没有合法的凭证，会计不作任何记录，这是会计的又一特点。

3. 会计对经济活动进行全面、连续和系统的反映

所谓全面是指对于会计对象的全部经济业务都要进行反映，既不能遗漏，也不能进行任何取舍；所谓连续，是指会计核算时应按照经济业务发生时间的先后

顺序,不间断地进行记录;所谓系统,是指从开始记录经济业务到最后编制会计报表的整个核算过程中,要把会计资料加以系统化,通过分类、汇总、加工及整理等工序,取得经济核算的各项指标。

4. 会计采用一整套比较科学的专门方法

会计对经济业务的确认、记录、分类、汇总采用了一整套科学的方法,如,凭证的填制、账簿的登记、成本的计算、财产的清查、报表的编制等,并严格按照规定的程序和手续进行,借以充分发挥会计应有的作用。

综上所述,可以概括的了解什么是会计:会计是经济管理的重要组成部分。它以货币作为主要的计量单位,采用专门的方法,是对经济活动进行全面、连续和系统地核算与监督的一种管理活动。

会计按其核算和监督的内容不同,一般分为企业会计和预算会计两大类。企业会计是企业经济管理的重要组成部分,是以货币作为主要计量单位,根据企业的特点采用一定的方法,对企业经营活动过程及其成果进行全面、连续、系统地核算与监督的一种管理活动。

1.2 企业会计的任务

企业会计的任务是根据会计的职能而规定的,也是根据会计应完成的工作和所要达到的目标的要求规定的。它是会计职能的具体化,也是发挥会计作用的前提。明确会计任务,对于做好会计工作、发挥会计的作用具有重要意义。企业会计的基本任务概括起来主要有以下几个方面。

1. 反映经济活动情况,为经济管理提供系统的经济信息

会计应该充分发挥核算职能,对企业经济活动进行正确、完整、综合的记录和计算,及时提供有关企业财务状况、经营成果的经济信息,以满足国家机关、投资人、债权人及其他相关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。

2. 维护财经纪律,保护财产物资的安全完整

由于各单位的经济活动都要直接或间接通过会计部门,会计人员既要维护本单位的利益,又担负着维护国家利益的任务,因此会计部门和会计人员在对经济业务核算的同时,必须遵守财经制度、维护财经纪律、加强会计监督。

3. 加强经济核算,提高经济效益

要提高经济效益,就必须加强经济核算。会计是进行价值核算的,而能够反

映经济效益大小的指标,都必须由会计来提供。因此,会计在加强经济核算、讲求经济效益方面,承担着其他工作无可替代的职责。各单位对已发生的各项收支和经营成果,既要随时进行审核、记录和计算,又要定期进行比较和分析,查明超支、节约、盈亏形成的原因和存在的问题,从而提出改进工作、提高经济效益的措施,以便挖掘增产节约、增收节支的潜力。

4. 预测经济前景,参与经济决策

会计不仅要考核和分析发生的各项收支和经营成果,而且要分析和预测各项增产节约措施所产生的经济效益。要根据积累的数据资料,对各项增产节约、增收节支的措施在实施之前,进行事前的全面经济预测,从而提出获得最佳经济效益的建议和方案,做出科学的经营决策。

1.3 企业会计对象

1.3.1 企业会计对象

会计对象就是会计所反映和监督的内容。在社会主义制度下,就是社会再生产过程中的资金运动。

任何一个企业单位,要想从事经营活动,必须拥有一定的物质基础,如工业企业要想生产制造产品,必须拥有厂房、建筑物、机器设备、材料物资,将这些劳动资料、劳动对象和劳动者相结合后,才能生产出劳动产品。可见,这些物质基础是进行生产经营的前提。而在市场经济条件下,这些物资又属商品,有商品就要有衡量商品价值的尺度,即商品价值一般等价物——货币。当各项财产物资用货币来计量其价值时就是资金。也就是说资金是社会再生产过程中各项财产物资的货币表现以及货币本身。

企业单位所拥有的资金不是闲置不动的,而是随着物资流动的变化而不断的运动、变化的。例如,工业企业进行生产经营活动,首先要用货币去购买材料物资为生产过程做准备,生产产品时,再到仓库领取材料物资,生产出产品后,还要对外出售,售后还要收回已售产品的收入。这样,工业企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程。资金的形态也在发生变化,用货币购买材料物资的时候,货币资金转化为储备资金;车间生产产品领用材料物资时,储备资金又转化为生产资金;将车间加工完毕的产品验收入库后,此时,生产资金又转化为产成品资金;将产成品出售又收回货币资金时,成品资金又转化为货币资金。我们把资金从货币形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金这一运动过程叫做资金循环,周而复始的资金循环叫做资金周转。

工业企业的资金是不断的循环周转的，具体如图 1-1 所示。

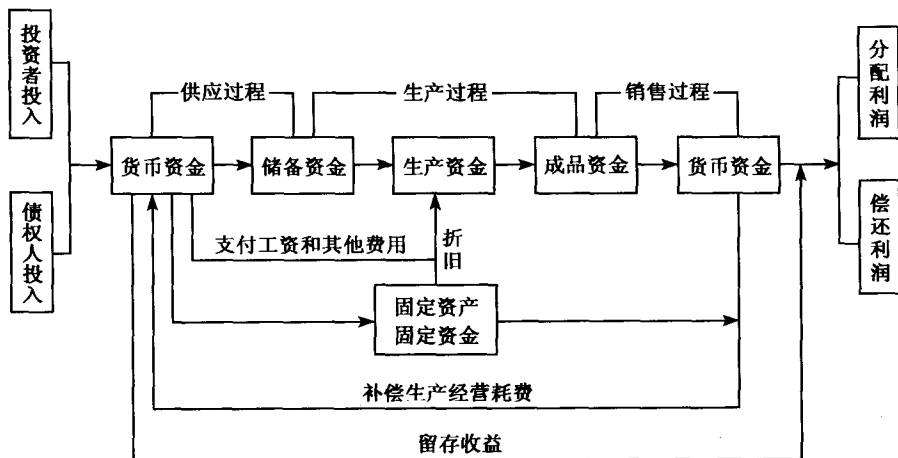


图 1-1 工业企业的资金运动过程

上述资金循环和资金周转，也可以划分为三个具体阶段，即供应过程、生产过程和销售过程。这只是资金在企业内部地循环和周转，就整个资金运动而言，还应包括资金的投入和资金的退出。

资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益，后者形成了企业的债权人权益，即企业的负债。投入企业的资金一部分形成流动资产，另一部分形成企业的长期资产。

资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润等。

综上所述，工业企业因资金的投入、循环和资金的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化、各项成本费用的形成和支出、各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配，共同构成了会计对象的内容。

商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。在前一个过程中，主要是采购商品，此时货币资金转化为商品资金；在后一个过程中，主要是销售商品，此时资金又由商品资金转换为货币资金。在商品经营过程中，还要消耗一定的人力、物力和财力，它们表现为商品流通过费用。在销售过程中，也会获得销售收入和实现经营成果。因此，商业企业的资金是沿着“货币资金——商品资金——货币资金”方向运动。其具体内容也是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。商品流通企业的资金是不断地循环周转的，具体如图 1-2 所示。

行政事业单位为完成国家所赋予的任务，同样需要一定数量的资金，但其资金来源主要是国家财政拨款。行政事业单位在正常业务活动过程中，所消耗的人力、物力和财力的货币表现，即为行政费用和业务费用。一般来说，行政事业单