

新编

企业会计教程

Xinbian
Qiyè Kuàiji Jiàochéng

陈历贵 钱克培 主编



立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE

[-275.2-63
C46

立信会计丛书

新编企业会计教程

XINBIAN QIYE KUAIJI JIAOCHENG

陈历贵 钱克培 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编企业会计教程/陈历贵,钱克培主编. —上海:立信会计出版社,2002.3

ISBN 7-5429-0976-2

I. 新… II. ①陈… ②钱… III. 企业管理-会计-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 010599 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>
出版人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	20.375
插 页	2
字 数	501 千字
版 次	2002 年 3 月第 1 版
印 次	2002 年 3 月第 1 次
印 数	4 000
书 号	ISBN 7-5429-0976-2/F·0892
定 价	34.60 元

如有印订差错 请与本社联系

序 言

在跨入新世纪之际,我国正值加入 WTO,经济正在快速健康发展,这给我国财会工作的深化改革和发展带来了新的机遇和新的挑战。

为了适应当前新形势,我国会计法规和会计制度又作了一次重大改革:修订了会计法和会计准则,颁发了不分行业、不分所有制的统一的《企业会计制度》,为我国加入 WTO 后,加快实现会计与国际接轨,提高会计信息质量,奠定了良好的基础。

本书由富有长期教学研究和实际工作经验的作者编写。该书以新发展的会计理论为基础;以修订的会计法、会计准则、企业会计制度等会计法规和制度为依据;以近年来改进的会计实务为例证。它反映了会计改革的新成就和会计学术发展的新面貌;体现了我国所确立的新的会计制度,打破了按行业、所有制区分的界限,以及财务、会计互为分家的传统写法。同时每章还附有复习思考题和习题。为大中专学校财会专业和相关专业人员提供了一本企业会计的新教材;也为广大会计工作者和自修者提供了一本学习贯彻与国际惯例接轨的新制度的较好的参考材料。

李海波

2002 年 2 月

编写说明

为了适应我国社会主义市场经济的发展和加入 WTO 的新形势,结合我国会计改革深化和会计法规进一步完善的需要,由高级会计师陈先裔组织编写了《新编企业会计教程》一书。

本书依据修订后的《会计法》、《企业会计准则》及新颁的《企业会计制度》等法规和制度进行编写。作为一门企业会计读本,我们在编写过程中着重介绍新的企业会计理论和企业会计核算基本方法,并采用国家通用的会计词汇定义,力求与“国际会计准则和商事语言”吻合。本书可供大中专学校教学使用,并可作为各行业企业会计人员和自学者学习参考。

本书由高级会计师、注册会计师陈历贵、高级会计师钱克培担任主编,并负责全书的总纂、修改。参加编写人员有:陈历贵、钱克培、邹家辉、覃秀云、王静、赵国贵、余伯英、敬祖刚、牟甘犊、龙云华、何志强、刘莉、钱馥颖、刘光厚、陈先裔、陈泽民、李玉华。

本书由我国著名会计学专家,中国会计学会、中国审计学会理事李海波教授主审。

本书在编写过程中得到康振农、窦成英、史冠杰、张洁廉的大力支持,魏育彰、任家华提出了不少宝贵建议,在此一并致谢。

由于水平所限,书中难免存在不足之处,敬请批评指正。

编 者

2002 年 2 月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 企业会计的本质和特征	1
第二节 企业会计的对象	4
第三节 企业会计的职能和作用	6
第四节 企业会计核算原则	8
第五节 企业会计核算的方法	12
复习思考题	15
第二章 货币资金的核算	17
第一节 货币资金的内容及内部控制和管理	17
第二节 现金的核算	18
第三节 银行存款的核算	21
第四节 其他货币资金的核算	32
第五节 外币业务的核算	34
复习思考题	42
习题	42
第三章 结算资金的核算	45
第一节 结算资金的内容及核算要求	45
第二节 应收账款的核算	46
第三节 应收票据、预付账款的核算	59
第四节 其他应收款的核算	65

第五节 坏账损失的核算	69
复习思考题	75
习题	76
 第四章 短期投资的核算	 80
第一节 短期投资的特点及核算内容	80
第二节 短期投资取得的核算	83
第三节 短期投资收益的确认及短期投资的处置	91
第四节 短期投资的期末计价	93
复习思考题	100
习题	100
 第五章 存货的核算	 103
第一节 存货的内容及核算原则	103
第二节 原材料的核算	113
第三节 低值易耗品的核算	137
第四节 包装物的核算	140
第五节 委托加工物资的核算	145
第六节 自制半成品的核算	147
第七节 库存商品的核算	148
第八节 存货清查的核算	161
复习思考题	169
习题	169
 第六章 长期投资的核算	 177
第一节 长期投资的内容及核算原则	177
第二节 长期股权投资的核算	179
第三节 长期债权投资的核算	199

第四节 长期投资减值及转换的核算·····	213
复习思考题·····	221
习题·····	222
第七章 固定资产的核算·····	226
第一节 固定资产的内容和核算依据·····	226
第二节 固定资产取得的核算·····	232
第三节 固定资产折旧和修理的核算·····	244
第四节 固定资产转出的核算·····	253
第五节 固定资产清理、清查和减值的核算·····	257
第六节 在建工程的核算·····	264
复习思考题·····	269
习题·····	269
第八章 无形资产、其他资产的核算·····	272
第一节 无形资产的内容及核算特点·····	272
第二节 无形资产取得的核算·····	275
第三节 无形资产租售、减值、摊销核算·····	277
第四节 其他资产的核算·····	280
复习思考题·····	285
习题·····	286
第九章 负债的核算·····	287
第一节 负债的性质及特点·····	287
第二节 流动负债的核算·····	289
第三节 长期负债的核算·····	327
第四节 预提费用、预计负债的核算·····	345
复习思考题·····	347

习题.....	348
第十章 所有者权益的核算.....	353
第一节 所有者权益概述.....	353
第二节 实收资本、股本的核算	355
第三节 资本公积、盈余公积的核算	362
复习思考题.....	373
习题.....	373
第十一章 成本和费用的核算.....	375
第一节 成本和费用的划分.....	375
第二节 生产成本的核算.....	376
第三节 劳务成本、主营业务成本的核算	429
第四节 税金及附加的核算.....	439
第五节 期间费用的核算.....	446
第六节 所得税的核算.....	452
复习思考题.....	466
习题.....	467
第十二章 营业收入的核算.....	478
第一节 营业收入概述.....	478
第二节 主营业务收入的核算.....	479
第三节 其他业务收入的核算.....	488
第四节 营业外收入的核算.....	490
复习思考题.....	492
习题.....	493
第十三章 利润及利润分配的核算.....	495

第一节	利润的构成·····	495
第二节	利润的核算·····	498
第三节	利润分配的核算·····	505
第四节	以前年度损益调整的核算·····	515
复习思考题	·····	517
习题	·····	517
第十四章	财务会计报告·····	519
第一节	财务会计报告的构成·····	519
第二节	财务会计报告的编制·····	522
第三节	合并会计报表·····	572
第四节	财务会计报告向外提供·····	588
第五节	财务会计报告中的财务指标·····	592
复习思考题	·····	602
习题	·····	602
第十五章	会计调整与清算业务核算·····	606
第一节	会计调整·····	606
第二节	企业清算业务的核算·····	618
复习思考题	·····	635
习题	·····	636

第一章 绪 论

第一节 企业会计的本质和特征

一、企业会计的本质

企业是一个有效的契约组织,并且是以营利为目的的经济组织。企业是由各种资源投入者依法自愿联合起来,缔结委托契约代理关系而组成,具有法人资格和地位。企业按市场需求,以营利为目的,从事生产经营活动,实行独立核算,讲求经济效益。企业的各方参与者按契约索求自我权益,有了解和掌握公共资源运用及其权益维护情况的权利,代理者则有解释和报告的义务,有关企业管理的经济信息至关重要。企业以营利为目的,生产经营必须力求节约劳动耗费并正确地分配劳动时间,以提高劳动效率和实现资源的增值保值,更必须实行有效的企业管理,保证经济结果的实现和披露。

企业会计是以企业为主体的会计,是一项企业管理活动,并且是以提供财务信息为主的经济信息系统。企业会计通过收集、处理和利用经济信息,对企业生产经营活动进行组织、控制、调节和指导,促使企业管理各方权衡利弊,比较得失,选择适当政策,从而获取最大的经济效益。企业的基本特征包括资源、环境、福利、公益等方面的错综复杂的委托代理契约关系,决定了企业会计具有经济和社会的双重义务。企业会计机构和人员一方面对企业日常经济活动进行会计的确认、计量、记录和汇总分析,提供相关可靠的财务会计信息;另一方面在充分利用这些信息的同时,又对企业

经济活动过程,进行预测、决策和监控,直接参与经营管理,提出有助于提高经济效益与社会效益的会计管理信息。在履行双重义务过程中,企业会计对外进行反映,对内进行管理,充分体现了现代企业制度下的企业会计的本质。

二、企业会计目标和属性

企业会计这个信息系统是一个人造系统,其运行、功能进行输入、交换和输出的内容程序方法等,都要服从于系统的目标,即输入企业的财务数据,加以汇集、整理、提供对决策有用的信息给企业管理当局、投资人和社会公众,以减少决策者决策的不确定性,提高决策的准确性。因为信息使用者的决策是面向未来,强调信息的可靠性和相关性,在可靠的基础上尽量相关。企业会计目标与企业会计环境紧密联系,环境的重要特征发生重大变化,目标也应随着变动。社会经济环境逐渐完善是制定明确的公认的企业会计目标的重要前提和关键。

企业会计作为一种企业管理活动,具有自然和社会的双重属性。企业是一种社会经济组织,本身具有自然特征和社会特征,前者由生产力水平和劳动社会化程度所决定,后者则由生产关系和社会制度所决定。企业管理具有两重性质和两重职能,企业会计的产生和发展与生产力及生产关系、上层建筑的变革紧密联系,既有技术性,也有社会性。企业会计属性影响企业会计职能,职能则是本质的体现。企业会计本质是企业管理活动,是企业信息系统,其基本目标应是提高经济效益和社会效益,具体目标则是提供决策有用信息。企业利用这些信息进行资源配置,从而实现提高效益的目标。

三、企业会计的内容和特点

企业会计管理活动是通过对企业生产经营活动的反映和控制

来实现的。企业会计的反映主要是从价值数量上,对生产经营过程进行确认、计量、记录、汇总,为经济管理提供财务信息和管理信息,再经过分析与总结对过去经济活动进行考核和评价;企业的反映还要对经济活动进行事前的预测、规划、决策,事中的监督,事后的分析、检查,使经济活动按预定的计划要求进行,以实现预定的管理目标。

企业会计的内容是对企业生产经营活动进行的一系列价值管理,包括会计核算、会计监督、会计分析、会计检查及会计预测和决策。会计核算记录生产经营活动中价值运动的数量变化,计算其效果,提供会计信息;会计监督是监控整个价值运动过程,使之符合规定要求,达到预期目的;会计分析是对价值运动产生的会计信息及有关经济信息进行分析和考核;会计检查是对价值运动状况、会计控制的有效性进行检查;会计预测和决策是对价值运动进行事前的判断、推测和规划,以谋求最佳经济效益。企业会计的几个环节密切联系,相对独立,以核算环节为中心。

企业会计具有以下特点:①以数据处理和价值指标为主,以货币作为主要计量尺度,通过信息的控制和管理,驾驭和控制实物形态运动,具有高度的综合性;②按时间顺序对一切经济业务进行核算和控制,对生产经营过程的各个环节也同时进行管理,形成一套连续、系统、完整、综合的经济管理系统;③本身是一个多层次、多单元,环环相扣的加工整理的信息系统,具有一套完整的、科学的加工整理、协调和控制的专门方法体系;④只要有生产经营活动,就有会计管理,无时不在,无所不在,涉及企业所有部门、人员、业务,具有极大的广泛性、普遍性;⑤与经济效益天然密切相关,会计管理核心是提高经济效益,会计管理的各个环节都是为了提高效率和效益,具有最高的效益性;⑥会计管理与其他企业管理密切联系,但具有相对独立性,不受价值运动与物质运动的任何干扰,如实地反映实际情况,以供决策者合理组织价值和物质运

动,达到不断提高经济效益的目的。

第二节 企业会计的对象

一、企业会计的对象是企业的资金运动

企业会计的对象就是企业会计所核算和监督的内容,即企业会计主体中客观存在的、能反映和控制经济事物和经济行为,通常被称为价值运动,独立于会计系统之外的客体。

社会再生产过程由生产、分配、交换、消费等四个相互关联的环节所构成。在商品货币经济条件下,社会再生产过程中的价值运动的货币表现,即是企业的资金运动。资金是社会再生产过程中财产物资的货币表现,并包括货币本身。资金是不断地运动的,社会主义再生产过程中有关资金的投入、使用、消费、增殖、收回和分配等活动,总称为资金运动。资金运动贯穿于再生产过程的各个方面,有财产物资就有资金运动,就有会计核算和监督的内容。在企业会计主体间的资金运动,就是企业会计的对象。

企业的生产经营活动都是在物质运动的同时,表现为价值运动,借助于货币形式,通过会计的方法进行综合的计算、衡量、比较,就表现为资金的取得、占用、耗费、转移、收回、增殖和分配,资金运动过程也是一个价值增殖的过程。企业资金运动具有特殊规律,即通过一定的阶段,采取不同的形式,周而复始从出发点回归到出发点,不停顿地循环周转,从而保证了企业生产经营的正常进行,并促进企业经济效益的提高。

由于企业行业不同,企业会计主体在社会再生产过程中所担负的任务不同,经济活动的具体内容各异,因此资金运动具体形式和内容也不一样,即具体会计对象不可能相同,从而形成不同的行业企业会计,如工业企业会计、商品流通企业会计、交通运输企业

会计等等。

企业的生产经营过程,同时也是劳动的耗费和价值形成的实现过程。在经营过程中,企业的各种财产、物资将发生增减变动,生产经营将发生各种耗费,取得各种收入,这些经济业务引起会计对象要素之间增减变化,形成各种交易或事项。企业资金运动中发生的交易或事项,统称会计事项,其中,涉及企业外部关系的为交易,只涉及内部的为事项。交易又分为货币性交易和非货币性交易,非货币性交易是交易双方以非货币性资产进行的交换,即以货币性资产(包括现金、应收账款、应收票据等)以外的资产(如存货、固定资产等)进行的交易。非货币性交易应按特殊处理,作为会计对象进行会计核算。

二、企业会计对象具体化为会计对象要素

会计对象要素简称会计要素又称财务报表要素,是为实现企业会计目标及计量方便,以会计核算基本前提为基础,按经济内容对企业会计具体对象所作的基本分类,是企业会计对象的具体化,是价值运动的载体或表现。

会计对象要素的分类,随国情、经济发展水平的差异和依据理论的不同而各异。但分类与定义须体现其本质特征,在逻辑上保持一致,符合语言习惯,体系内容完整。现行六大会计要素分类为:

(1) 资产,指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制,预期会给企业带来经济利益的资源。

(2) 负债,指过去的交易、事项形成的现时义务,履行时预期会导致经济利益流出企业。

(3) 所有者权益,指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债的余额。

(4) 收入,指企业在日常活动中所形成的经济利益的总流入。

(5) 成本和费用,成本是企业为生产产品,提供劳务而发生的各种耗费;费用是企业为销售商品提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。

(6) 利润,指企业在一定会计期间的经营成果。

为了分类、连续、系统地记录和反映各项经济业务,及由此而引起的各项会计对象要素的增减变动及其结果,便于提供企业管理所需数据资料,需要把会计对象要素具体内容再进行分类,分类的标志称为会计科目。

会计科目按总括分类和进一步作多层次分类而设立一级、二级、三级或明细分类,形成企业的会计科目体系。企业使用科目体系时,一级科目须执行国家企业会计制度规定的统一会计科目,二级及明细科目可根据有关规定及企业自身实际情况自行设置。

第三节 企业会计的职能和作用

一、企业会计的基本职能

企业会计的基本职能指企业会计在企业管理中所具有的功能,即属于管理职能而不是生产职能。企业会计的基本职能是对企业生产经营活动进行会计核算和会计监督。

企业会计的核算职能主要是为企业管理提供资料和信息,既包括事后核算,也包括事前和事中的核算。事后核算的主要形式是记账、算账、报账;事前核算主要是进行预测、参与决策、参与计划;事中核算则是在生产经营活动中,对活动进行控制,使过程按计划或预期目标进行。

企业会计的监督职能,主要是利用会计资料和信息对企业生产经营活动进行控制和指导。其核心是干预活动,使其遵守国家法令制度,保证制度的贯彻执行;同时从企业本身的经济效益出

发,对活动的合理性、有效性进行全面监控,以防止损失浪费。

企业会计的基本职能,体现了企业会计的本质特征;核算和监督两职能密切结合、相辅相成,才能在企业管理中发挥作用。随着生产不断发展,改革更加深入,企业会计的基本职能应逐渐拓展,即在如实、及时、全面、系统地记录反映有关经济活动的基础上,分析经济情况,核算经济效果,监督经济活动,预测经济前景,参与经济决策。

二、企业会计的作用

企业是国民经济的重要组成部分,企业会计的作用是企业会计基本职能的外在表现,既决定于社会主义市场经济体制的要求,又要受企业会计所核算和监督的内容制约,具体概括如下:

(1) 真实、准确、完整地记录企业经济业务,提供企业财务会计信息。企业会计通过记账、算账、报账等基础工作,及时地、完整地、综合地反映企业生产经营活动情况,向企业内部和外部提供财务会计信息。

(2) 贯彻执行国家财经政策、法令、制度和纪律,对企业生产经营活动发挥监控作用。作好企业会计工作,经常检查货币收支和财产物资进出是否符合制度、法令、政策;生产经营活动是否遵纪守法,以保证国家宏观调控的实行和决策依据的需要。

(3) 分析、考核计划、预算执行情况,促进企业增收节支,增加盈利。企业会计对企业内部责任完成情况进行分析考核,反映和监督企业生产经营耗费和成果;发现问题,采取措施,促使企业降低成本和费用,加快资金周转,增加盈利。

(4) 预测经营前景,参与经营决策,增强企业竞争和发展能力。企业会计提供信息,可揭露矛盾,挖掘潜力,根据过去和现在以判断未来,科学地预测发展前景,正确地进行决策,以增强企业持续不断的发展能力和市场竞争能力。