



高职高专商学系列教材

企业会计基础 与实务新编

杨大兴 姚晓彬◎主编

QIYE KUAIJI JICHU YU
SHIWU XINBIAN



暨南大学出版社
Jinan University Press



高职高专商学系列教材

企业会计基础 与实务新编

QIYE KUAIJI JICHU YU
SHIWU XINBIAN

杨大兴 姚晓彬◎主编



暨南大学出版社
Jinan University Press

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计基础与实务新编/杨大兴, 姚晓彬主编. —广州: 暨南大学出版社, 2005. 8
(高职高专商学系列教材)

ISBN 7-81079-589-9

I. 会… II. ①杨… ②姚… III. 会计学—高等学校: 技术学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 085578 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 编辑部 (8620) 85228960 85226593 85221601

营销部 (8620) 85228291 85225284 85220602 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 暨南大学出版社照排中心

印 刷: 江门市新教彩印有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 18

字 数: 458 千

版 次: 2005 年 8 月第 1 版

印 次: 2005 年 8 月第 1 次

印 数: 1—6000 册

定 价: 26.00 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社营销部联系调换)

《高职高专商学系列教材》编写委员会名单

编写委员会主任：侯德富

编写委员会副主任：张国扬 陈己寰

编写委员会委员：(以姓氏笔画为序)

丁 聪	王学礼	占世豪	孙传辉	刘善华
李 成	李 婉	李 光	李永生	陈文彬
陈 斌	陈世艳	陈中恒	苏照新	杨大兴
何善华	罗德礼	罗国锋	罗 静	林 宙
姚晓彬	赵 琼	高焕文	黄 林	黄 强
崔译文	常俊辉	游碧辉	曾和杰	谢声强
魏跃进				

总 序

呈现在读者面前的这一套《高职高专商学系列教材》是面向高等教育的专科教材。该系列教材内容涵盖了经济与管理两大学科中商务活动的基础理论、基础知识和基本技能,它在突出其实践性的同时,还对它们的性质、特点、方式、方法、过程及运行机制进行了研究。

商学是一门社会科学。我国清代学者郑观应曾说过:“商理极深,商务极博,商心极密,商情极幻”,这便揭示了商学的特点及复杂性。据考证,商学最早的著作是10世纪阿拉伯的《商人手记》(即《巨商阿·德米斯基手记》),尔后,1458年意大利出版了《商人学》,17世纪在德国出版了《商事学》等。商学发展历经沧桑,反映了不同国家生产力发展的水平和商务活动的状况。

进入21世纪,我国生产力水平已经发展到了一个相当的高度。2003年我国国内生产总值(GDP)已达115 898亿元,比上年增长9.1%,按现行汇率计算,人均GDP首次突破1 000美元。2004年GDP已达136 515亿元,又上了一个新的台阶。2004年全国社会消费品零售总额为53 950亿元,是1949年140.5亿元的383.9倍。据世界贸易组织秘书处公布:2004年我国货物进口额为11 547.4亿美元(是1950年11.3亿美元的1 021.8倍),世界排名第3位;服务贸易出口额为589亿美元,世界排名第9位;服务贸易进口额为697亿美元,世界排名第8位。突显了我国经济发展的强劲态势和商务活动在国内、国际经济所处的重要地位。毫无疑问,加强商学科学研究,指导实践活动,是时代赋予我们的使命。

从事商学教学与实践的各位作者、同仁与全体商学界的同道殚见洽闻,得其三昧,为推动商学系列教材的建设与创新,师直为壮,不敢懈怠,殚精竭虑,编写了这一套与时俱进、适应当今我国经济和科技发展及商学科学要求的《商学系列教材》。

商学系列教材的编写得到了暨南大学、华南师范大学、广东工业大学、广州大学、广东技术师范学院、广东潮汕学院、广州金桥干部学院、广州科技职业技术学院、广州航海高等专科学校、长沙民政职业技术学院等高校的教授、院长、系主任的悉心指导和鼎力相助。他们的加盟,无疑给这套《商学系列教材》锦上添花。在此,我们衷心地感谢他们开物成务的创造性劳动!

我们还要衷心地感谢暨南大学出版社曾庆宾社长、潘雅琴副编审等人的大力支持和精心指导!

当然,编写《高职高专商学系列教材》难免管中窥豹,但它所具有的特色不容置疑:

一是针对性强。本系列教材体现高职高专要求：强调理论够用，突出实践性。既能把握理论基础，又能为强化应用提供广阔的空间。一改过去专科生使用本科生教材上课的旧习。

二是编写作者阵容强大。编著者来自普通高校和高职高专院校的资深专业教师，包括一大批双师型教师，他们具有丰富的教学经验、实践经验和较高的写作水平，确保了教材的高质量和可读性。

三是知识内容丰富。本系列教材的内容在汲取国内外新理论、新经验、新科技基础上，作者结合自身的研究与实践，博采众长，切磋琢磨，使认识得到了升华，在很多方面不乏新意、新创。

四是体例新颖。本系列教材的编著一改过去的理论说教、平铺直叙的呆板方式，而是围绕素质、知识、能力三位一体的教育原则，在结构框架、栏目设置和写作风格上均有所创新，结构层次分明，并运用了图表、案例、专栏等形式，激发学生学习兴趣，增强学生学以致用的信心。

商学科学是一个极其复杂和动态的领域，处于不断发展变化之中。因此，要想穷尽所有的内容是不可能也是不必要的。诚如有人所说，建筑是一门遗憾的艺术，因为楼房建成以后总会发现一些缺陷与疵点。本系列教材的作者们也会有与建筑师同样的感受，但他们已磨砺以须，恪守不渝，奋力紧跟时代发展，力使本系列教材日臻完善。

陈己寰

2005年5月于华联园

前 言

会计学是管理学科中的重要组成部分，它借助于会计信息系统，为管理决策提供系统而有效的信息，为管理决策服务。

本书内容包括会计基础知识、企业会计要素核算实务、企业财务报告编制与分析三大部分。在编写过程中，力求突出基础性和实用性特点，以当前最新的会计法规体系为依据，分别从会计学的基础理论、财务会计核算和财务决策分析三个方面，对初学会计者应该掌握和了解的会计学知识作了全面的阐述，尤其突出了会计核算基础实务的阐释。

本书理论联系实际，内容丰富，体系合理，通俗易懂。该书不仅可以作为非会计专业的高专高职会计学教材，还可作为各类经济管理人员和企业财会工作者自学用书。

本书由杨大兴和姚晓彬担任主编，并负责全书体系的设计和总撰，具体分工为：广东工业大学杨大兴编写第一章，广州大学钟长洪编写第二章、第三章，陈斌编写第五章，姚晓彬编写第四章、第六章、第七章、第八章、第九章、第十章和第十一章，黄林编写第十二章。

由于作者水平的限制，书中疏漏之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

作者

2005 年 5 月

目 录

总序 / 1

前言 / 1

第 1 篇 会计基础知识

第 1 章 总论

- 1.1 会计的含义与职能 / 3
 - 1.1.1 会计的含义 / 3
 - 1.1.2 会计的职能 / 4
- 1.2 会计的对象和目标 / 6
 - 1.2.1 会计对象的一般说明 / 6
 - 1.2.2 会计目标与任务 / 7
- 1.3 会计核算的基本前提和基本原则 / 8
 - 1.3.1 会计核算的基本前提 / 8
 - 1.3.2 会计核算的基本原则 / 9
- 1.4 会计核算的方法 / 12
- 1.5 会计规范体系 / 14
 - 1.5.1 中华人民共和国会计法 / 14
 - 1.5.2 企业会计准则 / 14
 - 1.5.3 会计制度 / 15

本章小结 / 15

关键术语和概念 / 16

思考与练习 / 16

第 2 章 会计要素与会计等式

- 2.1 会计要素 / 17

- 2.1.1 资产 / 17
- 2.1.2 负债 / 18
- 2.1.3 所有者权益 / 19
- 2.1.4 收入 / 20
- 2.1.5 费用 / 20
- 2.1.6 利润 / 21
- 2.2 会计等式 / 21
 - 2.2.1 基本的会计等式 / 22
 - 2.2.2 会计等式的恒等原理 / 23
- 本章小结 / 25
- 关键术语和概念 / 25
- 思考与练习 / 26

第3章 会计科目和账户

- 3.1 会计科目 / 28
 - 3.1.1 会计科目的概念和意义 / 28
 - 3.1.2 设置会计科目的原则 / 29
 - 3.1.3 会计科目的分类 / 30
- 3.2 账户 / 32
 - 3.2.1 账户的概念 / 32
 - 3.2.2 账户的结构 / 32
 - 3.2.3 账户的分类 / 34
- 3.3 复式记账 / 43
 - 3.3.1 记账方法概述 / 43
 - 3.3.2 借贷记账法 / 44

- 本章小结 / 47
- 关键术语和概念 / 48
- 思考与练习 / 48

第4章 会计循环基本环节

- 4.1 填制审核凭证 / 50
 - 4.1.1 会计凭证概述 / 50
 - 4.1.2 会计凭证的填制与审核 / 54
 - 4.1.3 会计凭证的传递与保管 / 57
- 4.2 登记账簿 / 58
 - 4.2.1 会计账簿概述 / 58
 - 4.2.2 会计账簿的格式与登记 / 59
 - 4.2.3 总账与明细账的关系及其平行登记 / 63

- 4.2.4 会计账簿的登记规则与错账更正 / 67
- 4.2.5 对账和结账 / 69
- 4.3 财产清查 / 70
 - 4.3.1 财产清查概述 / 70
 - 4.3.2 财产物资的清查方法 / 70
 - 4.3.3 具体财产项目的清查 / 72
 - 4.3.4 财产清查结果的处理 / 74
- 本章小结 / 76
- 关键术语和概念 / 76
- 思考与练习 / 76

第5章 会计工作的组织

- 5.1 会计核算形式 / 78
 - 5.1.1 会计核算形式概述 / 78
 - 5.1.2 常用会计核算形式的主要特点和基本内容 / 79
- 5.2 会计机构与人员 / 85
 - 5.2.1 会计机构的设置 / 85
 - 5.2.2 会计工作的组织方式 / 85
 - 5.2.3 会计工作岗位的设置 / 86
 - 5.2.4 会计人员 / 87
- 5.3 会计档案 / 88
 - 5.3.1 会计档案的作用 / 88
 - 5.3.2 会计档案的归档和保管 / 89
 - 5.3.3 会计档案的借阅 / 89
 - 5.3.4 会计档案的销毁 / 89
- 本章小结 / 90
- 关键术语和概念 / 90
- 思考与练习 / 90

第2篇 企业会计要素核算实务

第6章 流动资产核算

- 6.1 货币资金核算 / 93

- 6.1.1 现金的核算 / 93
- 6.1.2 银行存款的核算 / 95
- 6.1.3 其他货币资金核算 / 100
- 6.2 短期投资核算 / 102
 - 6.2.1 短期投资的概念及分类 / 102
 - 6.2.2 短期投资核算 / 102
- 6.3 应收及预付款项核算 / 104
 - 6.3.1 应收账款的核算 / 104
 - 6.3.2 应收票据核算 / 110
 - 6.3.3 预付账款的核算 / 113
 - 6.3.4 其他应收款核算 / 114
- 6.4 存货核算 / 115
 - 6.4.1 按照实际成本计价的存货收发核算 / 116
 - 6.4.2 按计划成本计价的存货收发核算 / 120
 - 6.4.3 成本与可变现净值孰低法的核算 / 123
- 本章小结 / 125
- 关键术语和概念 / 126
- 思考与练习 / 126

第7章 长期资产核算

- 7.1 长期投资核算 / 127
 - 7.1.1 投资的分类 / 128
 - 7.1.2 长期股权投资核算 / 128
 - 7.1.3 长期债权投资核算 / 135
 - 7.1.4 长期投资的期末计价 / 138
- 7.2 固定资产核算 / 139
 - 7.2.1 固定资产的分类 / 139
 - 7.2.2 固定资产的计价基础 / 140
 - 7.2.3 固定资产的取得核算 / 140
 - 7.2.4 固定资产的折旧核算 / 143
 - 7.2.5 固定资产的修理核算 / 146
 - 7.2.6 固定资产清理的核算 / 147
- 7.3 无形资产及其他资产核算 / 147
 - 7.3.1 无形资产的分类 / 148
 - 7.3.2 无形资产入账价值的确定 / 148
 - 7.3.3 无形资产的摊销、减值与转让 / 149
 - 7.3.4 可确认无形资产的核算 / 149
 - 7.3.5 不可确认无形资产(商誉)的核算 / 151

7.3.6 其他资产核算 / 152

本章小结 / 153

关键术语和概念 / 153

思考与练习 / 153

第8章 负债核算

8.1 负债概述 / 155

8.1.1 负债的概念及特征 / 155

8.1.2 负债的分类 / 155

8.2 应付账款、预收账款与应付票据核算 / 156

8.2.1 流动负债的计价 / 156

8.2.2 应付账款核算 / 157

8.2.3 预收账款核算 / 158

8.2.4 应付票据核算 / 159

8.3 应交税金核算 / 160

8.3.1 应交增值税的核算 / 161

8.3.2 应交营业税的核算 / 165

8.3.3 应交消费税的核算 / 166

8.3.4 其他应交税金的核算 / 167

8.4 其他流动负债核算 / 169

8.4.1 短期借款核算 / 169

8.4.2 应付工资及应付福利费核算 / 170

8.4.3 应付股利(利润)核算 / 171

8.4.4 其他应付款核算 / 172

8.4.5 预提费用核算 / 172

8.5 长期负债核算 / 172

8.5.1 应付公司债券的核算 / 173

8.5.2 长期借款的核算 / 178

8.5.3 长期应付款核算 / 179

8.5.4 预计负债核算 / 180

本章小结 / 183

关键术语和概念 / 183

思考与练习 / 183

第9章 所有者权益核算

9.1 所有者权益概述 / 185

9.2 股本核算 / 186

9.2.1 资本金制度 / 186

- 9.2.2 股本及其种类 / 187
- 9.2.3 股票发行核算 / 188
- 9.3 资本公积核算 / 191
 - 9.3.1 资本公积明细科目的内容 / 191
 - 9.3.2 资本公积的账务处理 / 191
- 9.4 留存收益核算 / 194
 - 9.4.1 盈余公积核算 / 194
 - 9.4.2 未分配利润的账务处理 / 196
- 9.5 股利核算 / 197
 - 9.5.1 现金股利的账务处理 / 197
 - 9.5.2 财产股利的账务处理 / 197
 - 9.5.3 股票股利的账务处理 / 198

本章小结 / 199

关键术语和概念 / 199

思考与练习 / 199

第 10 章 收入、费用和利润核算

- 10.1 收入核算 / 200
 - 10.1.1 销售商品收入核算 / 201
 - 10.1.2 销售退回、折让的核算 / 205
 - 10.1.3 劳务收入核算 / 207
 - 10.1.4 让渡资产使用权收入核算 / 209
- 10.2 费用核算 / 210
 - 10.2.1 成本、费用的含义及其关系 / 210
 - 10.2.2 费用按照经济用途的分类 / 210
 - 10.2.3 生产成本与费用核算 / 211
- 10.3 利润核算 / 214
 - 10.3.1 利润总额和净利润的构成 / 214
 - 10.3.2 营业外收支、投资收益和补贴收入的核算 / 215
 - 10.3.3 利润形成核算 / 216
 - 10.3.4 所得税核算 / 217
 - 10.3.5 利润分配核算 / 219

本章小结 / 219

关键术语和概念 / 220

思考与练习 / 220

第3篇 企业财务报告编制与分析

第11章 企业财务报告编制

- 11.1 企业财务报告概述 / 223
 - 11.1.1 财务报告的内容 / 223
 - 11.1.2 会计报表的分类 / 224
 - 11.1.3 会计报表编制的基本要求 / 224
- 11.2 资产负债表 / 225
 - 11.2.1 资产负债表的作用与局限性 / 225
 - 11.2.2 资产负债表的结构与格式 / 225
 - 11.2.3 资产负债表的编制方法 / 226
- 11.3 利润及利润分配表 / 235
 - 11.3.1 利润表 / 235
 - 11.3.2 利润分配表 / 237
- 11.4 现金流量表 / 239
 - 11.4.1 现金和现金流量表的概念 / 239
 - 11.4.2 现金流量表的作用 / 240
 - 11.4.3 企业日常经营业务与现金流量的关系 / 240
 - 11.4.4 现金流量表的格式与编制步骤 / 241
 - 11.4.5 现金流量表正表的编制方法简述 / 241
 - 11.4.6 补充资料的内容和填列方法 / 244
- 11.5 会计报表注释 / 248
 - 11.5.1 会计报表注释的方式 / 248
 - 11.5.2 会计报表注释的内容 / 248
- 本章小结 / 252
- 关键术语和概念 / 252
- 思考与练习 / 252

第12章 企业财务报表分析

- 12.1 企业财务报表分析概述 / 254
 - 12.1.1 财务报表分析的目标 / 254
 - 12.1.2 财务报表分析的主体 / 254

12.1.3	财务分析的标准 / 255
12.1.4	财务报表分析的基本方法 / 255
12.1.5	财务报表分析的程序 / 257
12.1.6	财务报表分析的主要内容 / 257
12.2	企业偿债能力分析 / 258
12.2.1	短期偿债能力分析 / 258
12.2.2	长期偿债能力分析 / 259
12.3	企业营运能力分析 / 261
12.4	企业盈利能力分析 / 263
12.5	企业财务的综合分析 / 268
	本章小结 / 271
	关键术语和概念 / 271
	思考与练习 / 271
	参考文献 / 273

第 1 编

会计基础知识

