

本书由我国著名专家根据新企业会计准则、会计制度精心编写。

企业 会计

贺志东 编著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



本书由我国著名专家根据新企业会计准则、会计制度精心编写。

企业 会计

贺志东 编著

ISBN 7-111-0002-1 定价：10.00元

0002-1000

元 00.20 定价

本书由... 定价：10.00元

100020 (010) 7111-0002-1

定价：10.00元



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

为了适应 21 世纪我国加入 WTO 后新形势对理论与实践相结合、高层次复合型人才提出的更高要求,作者编写了本书。全书共分 17 章,内容包括导论,货币资金,应收及预付款项,存货,投资,固定资产,无形资产和其他资产,流动负债,长期负债,所有者权益,收入、费用和利润,证券投资基金,财务会计报告,会计调整,或有事项,关联方关系及其交易,非货币性交易。

本书适合于企业财务人员及经济管理类院校师生阅读。

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计/贺志东编著. —北京:机械工业出版社, 2005.6
ISBN 7-111-16518-7

I. 企… II. 贺… III. 企业管理-会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 044535 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:常淑茶 责任编辑:任淑杰 版式设计:霍永明

责任校对:唐海燕 封面设计:鞠 杨 责任印制:石 冉

三河市宏达印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2005 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

1000mm × 1400mm B5 · 13.75 印张 · 1 插页 · 518 千字

0001 - 5000 册

定价:43.80 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话 (010) 68326294

封面无防伪标均为盗版

前 言

企业会计学是研究如何对企业资金的筹集、使用、耗费、回收和分配进行连续、系统、全面、综合的核算与监督,为管理当局、投资者和与企业有利害关系的其他单位及个人提供可靠、有用和公允的财务信息的一门学科。

会计工作在国民经济管理中起着基础性的作用。充分发挥会计职能作用,对于维护经济秩序、改善经营管理,有着十分重要的意义。

为了适应社会主义市场经济的发展和我国加入 WTO 与国际惯例接轨的需要,规范企业会计核算及相关信息的披露,提高会计信息质量,财政部制定了一批企业会计准则。2000 年 12 月 29 日,财政部又根据《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》及国家其他有关法律和法规,制定了《企业会计制度》,以进一步规范企业的会计核算,真实、完整地提供会计信息。2002 年又制定了《金融企业会计制度》。原有的一些教材于是出现内容老化等问题。

为了适应 21 世纪我国加入 WTO 后新形势对理论与实践相结合、高层次复合型人才提出的更高要求,满足我国经济管理类专业“企业会计学”课程教学需要,我们编写了本书。全书共 17 章,内容包括导论、货币资金、应收及预付款项、存货、投资、固定资产、无形资产和其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入、费用和利润、证券投资基金、财务会计报告、会计调整、或有事项、关联方关系及其交易、非货币性交易等。

本书特点:

(1) 内容新颖。本书系根据新的具体的会计准则、企业会计制度(包括金融企业会计制度)等精心编写。



(2) 系统深入。本书较全面地介绍了该学科各知识点，不停留在“概念式灌输”上，而力求讲透各知识点。

(3) 举例丰富，易学易懂。

(4) 理论联系实际，力求使学生学完本课程后，走上工作岗位时，即可马上派上用场。

必须指出，书中举例均属虚构，请勿对号入座。

由于作者水平有限，书中不足之处在所难免，恳望专家、学者和读者不吝赐教。

作 者

2005 年 2 月

目 录

第一章 导论	1
第一节 企业会计学概述	1
第二节 企业会计要素	2
第三节 企业会计核算的账务处理程序	6
第四节 会计电算化	11
第五节 金融企业的会计核算	18
本章习题	20
第二章 货币资金	21
第一节 现金	21
第二节 银行存款	24
第三节 其他货币资金	27
第四节 金融企业的货币资金	30
本章习题	34
第三章 应收及预付款项	39
第一节 应收票据	40
第二节 应收账款	42
第三节 预付账款及其他应收项目	49
本章习题	57
第四章 存货	62
第一节 存货概述	62
第二节 物资采购	68
第三节 原材料	72
第四节 包装物	82
第五节 低值易耗品	85
第六节 库存商品	87



第七节 委托加工物资和委托代销商品	92
本章习题	94
第五章 投资	100
第一节 短期投资	100
第二节 长期股权投资	104
第三节 长期债权投资	116
第四节 委托贷款	121
第五节 金融企业的投资	123
本章习题	128
第六章 固定资产	135
第一节 固定资产概述	135
第二节 累计折旧	149
第三节 工程物资	152
第四节 在建工程	154
第五节 固定资产清理	156
第六节 金融企业固定资产	158
本章习题	162
第七章 无形资产和其他资产	167
第一节 无形资产	167
第二节 未确认融资费用	172
第三节 长期待摊费用	173
第四节 金融企业无形资产和其他资产	175
本章习题	178
第八章 流动负债	183
第一节 应付账款与应付票据	183
第二节 应交税金	187
第三节 其他流动负债	196
第四节 金融企业流动负债	203
本章习题	206
第九章 长期负债	212
第一节 长期借款	213
第二节 应付债券	219



第三节 长期应付款	222
第四节 专项应付款	224
第五节 金融企业长期负债	225
本章习题	229
第十章 所有者权益	233
第一节 企业实收资本	233
第二节 企业资本公积	238
第三节 企业盈余公积	240
第四节 金融企业所有者权益	242
本章习题	247
第十一章 收入、费用和利润	253
第一节 收入	253
第二节 费用	259
第三节 企业所得税费用	262
第四节 利润	268
本章习题	278
第十二章 证券投资基金	284
第一节 概述	284
第二节 确认与计量	285
本章习题	288
第十三章 财务会计报告	289
第一节 资产负债表及其附表的编制方法	289
第二节 利润表及其附表的编制方法	301
第三节 现金流量表的编制方法	307
第四节 会计报表附注	316
第五节 中期财务报告	337
第六节 金融企业财务会计报告	341
本章习题	345
第十四章 会计调整	354
第一节 会计政策变更	354
第二节 会计估计变更	361
第三节 会计差错更正	365



第四节 资产负债表日后事项	369
本章习题	378
第十五章 或有事项	387
第一节 或有事项的确认	387
第二节 或有事项的计量	388
第三节 或有事项的披露	390
第四节 金融企业或有事项	392
本章习题	393
第十六章 关联方关系及其交易	400
第一节 关联方关系及其披露	400
第二节 关联方交易及其披露	407
第三节 金融企业关联方关系及其交易	410
本章习题	411
第十七章 非货币性交易	417
第一节 同类非货币性资产交换	417
第二节 不同类非货币性资产交换	422
本章习题	425

第一章 导 论

第一节 企业会计学概述

一、企业的概念

企业是指依法设立的以营利为目的,从事生产经营活动的独立核算的经济组织。企业有如下特征:

(1) 企业是社会经济组织。企业作为一种社会组织,是由多人组成,有自己的机构及工作程序。企业作为一种社会经济组织,表明其主要从事经济活动,并有相应的财产。因此,企业是一定人员和一定财产的组合。

(2) 企业是以营利为目的从事生产经营活动的社会经济组织。企业是从事生产经营活动的社会组织。生产经营活动是指创造社会财富和提供服务的活动,包括生产、交易、服务等。企业从事生产经营活动是以营利为目的,是为了提高利润。

(3) 企业是实行独立核算的社会经济组织。核算含有计量、记录及计算的意思。实行独立核算即是要单独计算成本费用,以收抵支,计算盈亏,对经济业务作出全面反映和控制。不实行独立核算的社会经济组织不能称其为企业。

(4) 企业是依法设立的社会经济组织。企业通过依法设立,可以取得相应的法律地位,获得合法身份,得到国家法律的认可和保护。

二、企业会计学

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

企业会计是对资金的核算与监督,为与企业有利害关系者提供财务信息,为了保证核算、监督与信息提供的科学、有效、及时和公允,就必须对企业会计的实践进行总结、探讨、研究与认定,概括其本质的、规律的和系统的理性认识,从而为人们对会计的认识与操作提供依据、方法、程序和技术手段,对



实践起指导作用。

企业会计学就是研究如何对企业资金的筹集、使用、耗费、回收和分配进行连续、系统、全面、综合的核算与监督，为管理当局、投资者和与企业有利害关系的其他单位及个人提供可靠、有用和公允的财务信息。

企业会计学既是对企业会计工作的理性认识，又是企业会计工作赖以顺利和有效进行的知识体系。

第二节 企业会计要素

企业会计要素是对会计对象的具体内容所作的分类，是组成财务报表的基本要素。组成资产负债表的会计要素是资产、负债、所有者权益。组成利润表的会计要素是收入、费用和利润。因此，把会计要素划分为两类：一类是反映财务状况的要素；另一类是反映经济成果的会计要素。

一、反映财务状况的会计要素

(一) 资产

1. 资产的概念

资产是指由于过去交易或事项所引起的、企业拥有或者控制的、能带来未来经济利益的经济资源。

2. 资产的基本特征

具体来说，资产具有以下基本特征：

(1) 资产是由于过去交易或事项所产生的。也就是说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产；是由于过去已经发生的交易所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现在的资产，不得作为资产确认。

(2) 资产是企业拥有或控制的。一般来说，一项财产要作为企业的资产予以确认，对于企业来说要拥有其所有权，必须归企业所有，也就是企业对该项资产具有产权。对于一些特殊方式形成的资产，企业虽然没有它的所有权，但能够实际控制的，如融资租入固定资产，按照实质重于形式的原则，也应当将其作为企业资产予以确认。

(3) 资产能够给企业带来未来经济利益，即可望给企业带来现金流入的经济资源。资产必须具有交换价值或使用价值。没有交换价值和使用价值的物品，不能给企业带来未来效益的，则不作为资产确认。

3. 资产的分类

时变现的且持有期间不准备超过1年或虽不能随时变现但其发行期或购入至到期日的剩余期限不满1年(含1年)的股票、债券、基金和权证等经营性证券。自营证券应当按照清算日买入时的实际成本入账。实际成本包括买入时成交的价款和交纳的相关税费。

11) 清算备付金,是指从事证券业务的金融企业为证券交易的资金清算与交收而存入指定清算代理机构的款项。清算备付金应按实际交存的金额入账。

12) 代发行证券,是指金融企业接受委托代理发行的股票、债券等。代发行证券应当按照承销合同规定的价格入账。

13) 代兑付债券,是指金融企业接受委托代理兑付债券而实际支付或垫付的款项。代兑付债券应按实际兑付的金额入账。

14) 买入返售证券,是指金融企业按规定进行证券回购业务而融出的资金。买入返售证券应当按照实际支付的款项入账。

15) 短期投资,是指能够随时变现并且持有时间不准备超过1年(含1年)的债券等。

① 短期投资在取得时应当按照初始投资成本计量。短期投资初始投资成本的确定:以现金购入的短期投资,按实际支付的全部价款,包括税金、手续费等相关费用作为短期投资初始投资成本。实际支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息等,应当作为应收款项单独核算,不构成短期投资初始投资成本。收到投资者作为投入资金的债券等,如为短期投资,按投资各方确认的价值作为短期投资初始投资成本。

② 短期投资的利息,应当于实际收到时,冲减投资的账面价值,但已记入“应收利息”的除外。

③ 金融企业应当在期末时对短期投资按成本与市价孰低计量。

④ 处置短期投资时,应当将短期投资的账面价值与实际取得价款等的差额,确认为当期投资损益。

(2) 长期投资。长期投资,是指除短期投资以外的投资,包括持有时间准备超过1年(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券、长期债权投资和其他长期投资。

(3) 固定资产。固定资产,是指企业使用期限超过1年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品,单位价值在2 000元以上,并且使用年限超过两年的,也应当作为固定资产。

(4) 无形资产和其他资产。

无形资产,是指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。



其他资产，是指除上述资产以外的其他资产，包括临时设施、特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、涉及诉讼中的财产、长期待摊费用等。

(5) 贷款，是指金融企业对借款人提供的按约定的利率和期限还本付息的货币资金。金融企业发放的贷款，主要包括短期贷款、中期贷款和长期贷款。

1) 短期贷款，是指金融企业根据有关规定发放的、期限在1年以下（含1年）的各种贷款，包括质押贷款、抵押贷款、保证贷款、信用贷款、进出口押汇等。从事信托业务的金融企业用自有资金发放的1年期（含1年）以内的贷款也包括在内。

短期贷款本金按实际贷出的贷款金额入账。期末，按照贷款本金和适用的利率计算应收利息。抵押贷款应按实际贷给借款人的金额入账。

2) 中期贷款，是指金融企业发放的贷款期限在1年以上5年以下（含5年）的各种贷款。

3) 长期贷款，是指金融企业发放的贷款期限在5年（不含5年）以上的各种贷款。

(二) 负债

1. 负债的概念

负债是指由于过去的交易或事项所引起的企业的现有债务，这种债务需要企业在将来以转移资产或提供劳务加以清偿，从而引起未来经济利益的流出。

2. 负债的特征

负债具有如下特征：

(1) 负债是由于过去交易或事项所形成的当前的债务。也就是说，企业预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务，不能作为会计上的负债处理。如企业与供货单位签订的供货合同，对此企业就不能将其作为一项负债。

(2) 负债是企业将来要清偿的债务。也就是说对于某些已经形成的支付债务，按照权责发生制原则不论其款项是否实际支付，都要把它作为企业的负债处理。

(3) 负债需要在将来通过转移资产或提供劳务予以清偿。负债在大多数的情况下，要用现金进行清偿；在有的情况下，也可以用商品和其他资产或者通过提供劳务的方式进行清偿；有些负债还可以通过举借新债抵补。

3. 负债的分类

企业的负债应按其流动性，分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债，是指将在1年（含1年）或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务。

(2) 长期负债，是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负



债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

1. 所有者权益的概念

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,是企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益表明企业的产权关系,即企业是归谁所有。

2. 所有者权益与负债的区别

所有者权益与负债有着本质的不同。负债是对内和对外所承担的经济责任,负有偿还的义务,而所有者权益在一般的情况下,企业不需要归还其投资者;使用负债所形成的资金通常需要企业支付报酬,如借款利息支出等,而使用所有者权益所形成的资金不需要支付费用;在企业清算时,负债拥有优先清偿权,而所有者权益只有在清偿所有的负债后,才返还给投资者;所有者权益中的基本部分可以参与企业利润分配,而负债不能参与利润分配,只能按照预先约定的条件取得利息收入。

二、反映经营成果的会计要素

(一) 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中所形成的经济利益的总流入。这种总流入表现为资产的增加或债务的清偿。

收入是企业持续经营的基本条件,企业要实现持续经营,必须从商品或者提供劳务等经营业务中取得收入,以便能补偿经营活动中的耗费,重新购买商品(或原材料)、支付工资和费用,从而保证生产经营活动连续进行。收入是企业获得利润,实现盈利的前提条件。企业只有取得收入,并补偿在生产经营活动中已消耗的各种支出,才能形成利润。

(二) 费用

费用是企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的各种耗费。企业要进行生产经营活动必然相应发生一定的费用。费用是经营成果的扣除要素,收入扣除相应费用后形成一定期间的利润。

(三) 利润

利润是企业一定期间内生产经营活动的最终财务成果,也就是收入与费用配比,相抵后的差额。它是反映经营成果的最终要素。

第三节 企业会计核算的账务处理程序

账务处理程序,亦称会计核算组织程序,是指对会计数据的记录、归类、



汇总、呈报的步骤和方法。具体是指填制会计凭证,根据凭证登记账簿,根据账簿记录提供会计信息这一整个过程的步骤和方法。

账务处理程序的确定,一般应符合下列三个要求:

(1) 与本单位的性质、规模大小、经济业务的繁简等相适应,以保证会计核算的顺利进行。

(2) 能正确、及时地提供本单位经济活动情况,以满足经营管理和国家综合平衡工作的需要。

(3) 在保证核算资料正确、及时和完整的前提下,力求提高会计工作的效率,节省核算费用。

我国国有企业一般采用的账务处理程序,主要有:

(1) 记账凭证账务处理程序。

(2) 汇总记账凭证账务处理程序。

(3) 科目汇总表账务处理程序。

(4) 多栏式日记账账务处理程序。

一、记账凭证账务处理程序

记账凭证账务处理程序是一种直接根据各种记账凭证逐笔登记总分类账的会计核算形式。它是会计核算中最基本的一种账务处理程序。

记账凭证账务处理程序的操作程序如下:

(1) 根据原始凭证和原始凭证汇总表编制记账凭证。

(2) 根据现金收款、付款登记现金日记账和银行存款日记账。

(3) 根据记账凭证、原始凭证或原始凭证汇总表登记各种明细账。

(4) 根据收款凭证、付款凭证和转账凭证逐笔登记总分类账。

(5) 期末将现金日记账、银行存款日记账、各种明细分类账的余额与相应的总分类账户的余额核对。

(6) 期末,根据总分类账和明细分类账的资料编制会计报表。

记账凭证处理程序的特点是直接根据各种记账凭证逐笔登记总分类账。其优点是简单明了,总分类账可详细记录和反映经济业务状况,对经济业务发生较少的科目,总账可代替明细账。其缺点是登记分类总账工作量较大,不利于会计分工。

这种账务处理程序多适用于规模较小,经济业务比较简单企业和单位。

二、汇总记账凭证账务处理程序

汇总记账凭证账务处理程序,是指根据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证,并定期根据记账凭证编制汇总记账凭证,据以登记总分类账的一定会



计账务处理程序。

采用汇总记账凭证账务处理程序时，设置的主要账簿有：现金日记账、银行存款日记账、总分类账和各种明细分类账。

采用汇总记账凭证账务处理程序时，登记总账的依据是“汇总记账凭证”，而不是“记账凭证”。

汇总记账凭证，是按照有关账户的借方或贷方设置记账凭证，根据记账凭证定期汇总各对应账户的发生额及月末余额，据以登记总分类账的汇总凭证。其编制方法主要有以下几个步骤：

(1) 汇总记账凭证。按其反映经济业务的性质不同，可分为汇总收款凭证、汇总付款凭证、汇总转账凭证。

(2) 汇总收款凭证，是根据收款凭证定期汇总编制的凭证。编制时，按现金、银行存款账户的借方设置汇总付款凭证，按相对应的各个贷方账户分别归类汇总，加计发生额。

(3) 汇总付款凭证，是根据付款凭证定期汇总编制的凭证。编制时，按现金、银行存款账户的贷方设置汇总付款凭证，按相对应的各个借方账户分别归类汇总，加计发生额。

(4) 汇总转账凭证，是根据转账凭证定期汇总编制的凭证。编制时，按转账凭证中所涉及的每一贷方账户为主体，分别设置汇总转账凭证，并按与各该贷方相对应的各借方账户分别归类汇总，加计发生额。

汇总记账凭证账务处理程序：

(1) 根据各种原始凭证或原始凭证汇总表编制各种记账凭证。

(2) 根据收款凭证、付款凭证登记现金日记账和银行存款日记账。

(3) 根据记账凭证及其所附的原始凭证或原始凭证汇总表登记各种明细分类账。

(4) 根据各种记账凭证编制各种汇总记账凭证。

(5) 根据各种汇总记账凭证登记总分类账。

(6) 月末，将现金日记账、银行存款日记账和各种明细分类账的余额与总账余额核对。

(7) 月末，根据总分类账和各种明细分类账的资料编制会计报表。

在汇总记账凭证账务处理程序下，利用汇总记账凭证，可以大大简化总分类账的登记工作，且既易于及时掌握资金运动又简便了记账凭证的整体归类。但由于记账凭证的汇总是按有关账户的借方或贷方而不是按经济业务性质归类汇总的，不利于日常核算工作的合理分工。这种账务处理程序一般适用于规模较大、业务较多的企业。