


# 企业会计教程

陆正飞 曹永勤 胡冬梅

陈丽花 张幼翔 编著



QIYEKUAJI  
JIAOCHENG

南京大学出版社

# 企业会计教程

陆正飞 曹永勤

陈丽花 张幼翔

胡冬梅 编著

南京大学出版社

1991·南京

## 企业会计教程

陆正飞 曹永勤  
胡冬梅 编著  
陈丽花 张幼翔

※

南京大学出版社出版  
(南京大学校内)

江苏省新华书店发行 江苏武进第三印刷厂印刷

※

开本: 787×1092 1/32 印张: 12.125 字数: 269 千

1991年6月第1版 1991年6月第1次印刷

印数1—3000

ISBN 7-305-00934-2/F·134

定价: 5.60元

京南·1991

# 前 言

随着经济改革的不断深入，我国企业的经营业务发生了很大的变化，企业与国家、外单位及有关个人之间的财务关系也变得复杂多样。因此，近几年来，我国企业会计核算和监督的内容和方法相应地发生了巨大的变化。如何在新形势下做好会计工作，就显得尤为重要。为了满足高等学校财会及其他财经、管理类专业会计学课程教学的需要，同时也为了应财会人员岗位培训之急需，我们根据南京大学国际商学院系列教材(丛书)编写计划，编写了这本教材。

本书是根据国务院及财政部、中国人民银行等部门最近几年颁发的有关法规、条例及制度，特别是财政部1989年4月修改重印的《国营工业企业会计制度》编写的，主要介绍了会计核算的基本原理与方法、资金来源的核算、货币资金及应收应付项目的核算、固定资产的核算、无形资产的核算、材料的核算、工资的核算、生产费用核算与产品成本计算、产成品和销售的核算、财务成果形成和分配的核算、会计报表的编制和分析，以及增减记帐法的主要特点。

全书共分十章，另加导论和附录。导论及第三、七章由曹永勤编写，第一、四、九章及附录由陆正飞编写，第二、五章由陈丽花编写，第六、八章由张幼翔编写，第十章由胡冬梅编写。全书由陆正飞和曹永勤总纂定稿。

由于时间较为仓促，加上水平有限，缺点和错误在所难免，欢迎会计界同仁和广大读者批评指正。

作者

1990年4月

**目 录**

导 论	( 1 )
<b>第一章 资金来源的核算</b>	( 26 )
第一节 资金来源概述	( 26 )
第二节 国家拨入资金的核算	( 30 )
第三节 银行借入资金的核算	( 34 )
第四节 企业自筹资金的核算	( 47 )
<b>第二章 货币资金及往来款项的核算</b>	( 59 )
第一节 现金和银行存款的核算	( 59 )
第二节 应收帐款和应付帐款的核算	( 81 )
第三节 应收票据和应付票据的核算	( 85 )
<b>第三章 固定资产的核算</b>	( 89 )
第一节 固定资产的分类与计价	( 90 )
第二节 固定资产增加的核算	( 98 )
第三节 固定资产折旧及修理的核算	( 104 )
第四节 固定资产减少的核算	( 121 )
第五节 固定资产盘盈盘亏的核算	( 127 )
<b>第四章 无形资产、长期投资及有价证券的核算</b>	( 130 )
第一节 无形资产的核算	( 130 )
第二节 长期投资的核算	( 137 )
第三节 有价证券的核算	( 149 )

<b>第五章 材料的核算</b> .....	( 153 )
第一节 材料的分类与计价.....	( 153 )
第二节 材料采购、收发的核算.....	( 158 )
第三节 燃料、低值易耗品及包装物的 核算.....	( 184 )
第四节 委托加工材料的核算.....	( 195 )
第五节 材料的清查及其核算.....	( 197 )
<b>第六章 工资的核算</b> .....	( 200 )
第一节 工资总额的组成.....	( 200 )
第二节 工资结算与分配的核算.....	( 202 )
第三节 计提工资附加费的核算.....	( 216 )
<b>第七章 生产费用的核算与产品成本的计算</b> .....	( 223 )
第一节 生产费用的分类和产品成本项目.....	( 224 )
第二节 生产费用在各种产品之间的分配和 ( 18 )..... 归集.....	( 231 )
第三节 生产费用在完工产品与在产品之间的 ( 28 )..... 分配和归集.....	( 257 )
第四节 产品成本计算方法.....	( 264 )
<b>第八章 产成品与销售业务的核算</b> .....	( 279 )
第一节 产成品的核算.....	( 279 )
第二节 销售收入和销售成本的核算.....	( 286 )
第三节 销售税金和销售业务成果的核算.....	( 299 )
<b>第九章 财务成果的核算</b> .....	( 303 )
第一节 财务成果形成的核算.....	( 303 )
第二节 财务成果分配的核算.....	( 306 )
第三节 本年利润结算与上年利润调整的	

核算.....	( 325 )
<b>第十章 会计报表的编制和分析.....</b>	<b>( 331 )</b>
第一节 概述.....	( 331 )
第二节 资金平衡表.....	( 337 )
第三节 利润表.....	( 350 )
第四节 商品产品成本表.....	( 361 )
<b>附录 增减记帐法.....</b>	<b>( 367 )</b>

## 导 论

会计是经济管理的重要组成部分。会计的基本职能是对社会主义再生产过程中的资金运动进行全面的核算和监督。在社会主义商品经济条件下，特别是在当今深化企业改革、对内搞活对外开放的形势下，企业作为独立的生产经营主体，必须随时掌握关于自身经营情况和财务状况的信息，同时也要求对资金运动的全过程进行严密的监督，以便及早发现问题，调整经营方向和经营策略。这种形势必然对企业会计提出更高的要求，企业会计不仅要事后核算，而且应积极地从财务角度进行事前核算(财务预测)和事中核算(控制)。此外，企业会计又是社会主义会计体系的基础。所以，企业会计已成为现代会计的中心。

### 一、企业会计核算与监督的内容

企业会计核算与监督的内容涉及到企业持续经营过程中一切可以用货币表现的经济活动。它主要包括对企业日常经营活动和企业基本建设两方面的核算与监督。

第一，资金筹集的核算与监督。企业日常经营活动是以产品生产加工为中心的采购、生产、销售活动，这就需要筹集足够的资金以满足其需要。为日常经营而筹集的资金，往往来自不同渠道，既有向银行借入的贷款资金，也有企业从税后留利中转作流动资金使用的自有流动资金，还有企业在



结算过程中暂欠其他单位或个人款项所形成的结算资金来源，以及向社会发行有价证券、融资性租赁筹集资金等等。所有这些从不同渠道筹集的资金，都是企业会计核算的内容。并且，在进行资金筹集的会计核算的同时，企业会计还必须对本企业与资金往来单位及个人之间发生的财务关系、款项的收付进行必要的监督，以便本企业与资金往来单位及个人之间保持正常的经济关系。

第二，采购过程中资金支出的核算与监督。企业根据生产所需，将一部分资金用于购买劳动资料和劳动对象。购买劳动资料的那部分支出，如用于设备添置等，形成了企业固定资产的原始价值，而购买劳动对象的那部分支出，如用于原材料、燃料、动力等的购买支出，则形成了企业的材料采购成本。这些也是企业会计核算的内容。在进行此项会计核算的同时，企业会计还必须根据采购计划、资金使用计划等，对采购过程中资金使用情况加以监督，促使企业合理地使用资金，提高资金使用效益。

第三，生产过程中资金使用的核算和监督。企业的生产过程是企业劳动者借助于劳动资料，对劳动对象进行加工，生产出各种产品的过程。在生产加工过程中，会发生各种生产费用，包括以折旧形式体现的劳动资料耗费，以工资和奖金等形式体现的劳动者活劳动的耗费，以消耗原材料、燃料、动力等形式体现的劳动对象耗费，等等。对这些费用，企业会计不仅需要加以记录，而且必须根据不同产品对各种费用的负担程度，分别进行归集、分配，以计算出各种产品的成本。与此同时，企业会计还必须根据企业制订的成本计划、成本管理要求，对生产的各种产品的成本水平加以监

督，力求控制和降低产品成本，以提高企业的经济效益。

第四，销售过程中资金收支的核算和监督。企业把已经生产完工的合格产品及时推销售出，是收回垫付资金、最终取得盈利的重要环节。在销售过程中，一方面获得销售收入，企业资金增加；另一方面则会发生一些必要的销售费用的支付，如广告费、包装费、仓储费等。销售过程中发生的资金收支，也是企业会计的核算内容。并且，企业会计还必须监督销售费用的使用，力求节省支出；监督企业的销售货款收入，尤其是购货单位尚未支付的到期销售货款，要及时督促有关人员去催收，以保证企业资金的按时收回和以后生产经营活动的正常进行。再者，企业以取得的销售收入抵减销售成本和应交纳的销售税金，便形成企业的利润或亏损。定期做好企业经营成果的计算工作并搞好利润分配或亏损弥补，也是企业会计核算和监督的内容。

第五，企业发展资金积累的核算和监督。在搞好日常经营活动的同时，企业根据市场行情变化及企业自身的经济实力和技术装备的情况，对企业发展建设作出规划，以求在发展中增强本企业的竞争能力。为此，企业会计首先要做好资金积累和筹集工作。企业发展资金来源，既包括从生产费用中提取的各种准备金，如提取折旧而形成的更新改造基金，也包括企业从税后留利中形成的发展基金，还有企业通过向银行借款或发行债券等形式而筹集的资金。其次，按企业发展规划，充分地、合理地利用积累和筹集的资金进行本企业的扩建、改造以及技术改造等工程项目。最后，当工程项目建成交付使用后，就形成了企业新增的固定资产原始价值。所有这些，也都是企业会计核算的基本内容。同时，企业会

计还必须对发展资金的积累、筹集和运用等方面进行监督，保证资金的安全、有效使用。

总之，企业会计核算、监督的内容与企业的全部经济活动密切相关。通过企业会计核算、监督工作，可以反映出企业的经济状况。

## 二、企业会计的基本原则

企业会计原则，通常是指在对企业经济活动进行会计处理、提供财务会计报告时所应遵循的规范。在西方国家，制定企业会计原则的目的，主要是要求企业按照规定的会计原则向股东、债权人及其他与企业有经常往来关系者提供确切的、有用的财务会计信息，以利于企业投资者对企业经营状况作出判断和是否向企业继续投资作出决策，并且也为企业外部审计提供依据。在我国，企业会计制度和有关法规历来是由财政部统一制定的。为了适应我国对外开放、企业对外经济交往增加、“三资”企业建立，以及国内企业到境外办企业等方面的需要，应建立有中国特色的企业会计原则，把它作为会计制度和法规的组成部分。这样，可以有利于会计人员根据明确的指导方针和基本依据去处理会计事务，执行会计制度。一般来讲，企业会计应遵循以下基本原则：

### 1. 统一性和合法性原则

我国企业会计是整个国民经济计划管理中的一部分。因此，企业会计应进行统一核算，其核算工作及指标体系应与计划、预算有关指标相一致，与统计指标相配合，使得各企业的会计指标能够综合汇总、逐级上报，便于国民经济统一管理、综合平衡。

企业会计必须遵循国家制订颁布的有关法规、制度和条例。比如，国营工业企业会计必须遵守“会计法”、“国营工业企业会计制度”、“国营企业成本管理条例”等国家统一制定并颁布实施的法规、制度和条例。此外，企业会计还应遵守国家批准的计划、企业与企业之间签定的经济合同、企业内部订立的经营管理制度，这也是企业会计行为合法性的一个方面。在这样的前提条件下，企业会计应加强经济核算，讲求经济效益，使企业以较低的耗费取得较高的经济效果。但是，当企业的利益与国家有关的财经政策、制度相矛盾时，企业会计则应监督并执行局部利益服从国家整体利益的原则。任何企业和个人都不得在会计工作中擅自行事，否则，将受到政纪、法纪惩处。

## 2. 以人民币为统一计量标准原则

为了进行有效的会计记录，企业会计必须确定统一的计量标准。在商品经济的条件下，会计计量的共同尺度是货币，并且假设货币本身的价值是不变的。在我国，凡是国内企业在进行会计核算工作中，都必须统一以人民币作为记帐本位币。企业对外经营所取得的外币资金收入或发生的外币资金支付，则应折合成人民币记帐，同时登记外国货币金额和折合率。这样，就可以在以人民币为统一计量标准的基础上，进行综合计算、全面反映和监督。对于在我国境内的中外合资经营企业，由于这类企业大量经济业务和财务收支常常是以人民币计量的，所以，原则上仍以人民币为记帐本位币。但是，如果属于用进口设备以进口原材料加工为成品而后全部或绝大部分出口的合营企业，则可由合营各方商定以经营活动中大量使用的货币作为记帐本位币。

### 3. 企业财产物资按实际成本(原始成本)计价原则

企业对各项财产物资的计价,一般应按照取得该项财产物资时的实际成本进行计价。比如,企业的固定资产应按购置时的原始价值进行计价,各种原材料、燃料应按采购时形成的采购成本计价,生产加工完成的产品应按当期实际成本进行计价。这样,便于反映各项财产物资的现时价值,比较各期的财务成果。

根据这一原则,即使发生物价或币值变动,出现前期购入或生产完工的库存材料、产品的现价高于或低于其实际成本的情况,也不允许对各项财产物资的帐面金额作随意调整,以保持各项财产物资成本的客观性。

当然,个别财产物资,由于无法查明其原始成本,则可按现时购置该种全新财产物资的实际成本(即重置成本)计价。

### 4. 企业经营收支按权责发生制记帐原则

为了定期考核企业的产品成本和经营成果,企业会计核算要求按会计年度(从公历1月1日起至12月31日止)及按季按月进行分期核算。因此,在同一会计期间内发生的各项收入和费用支出,往往未必与实际的款项收付相一致。例如,企业借入的银行贷款,其利息应分别计入借款受益期内各个月份。若在季末一次支付利息,就会出现实际支付款项时间与利息费用应计入期间不一致的情况。对此,在会计处理上,有两种做法:一种做法是按权责发生制记帐,即以应收应付为标准确定本期收入和费用支出。具体而言,凡是属于本期的收入和费用支出,不论其款项是否收付,均作为本期收入和费用支出记帐;凡是不属于本期的收入和费用支出,即使

其款项已在本期收付，也不作为本期收入和费用支出。根据这个原则，上例中应由受益期内各月负担的利息费用也分别计入各月份的费用成本中去。另一种做法是按收付实现制记帐，即以实收实付为标准确定本期收入和费用支出。具体而言，凡是在本期实际收到或付出的款项，不论其是否属于本期的收入和费用支出，均作为本期的收入和费用支出记帐。因此，上例中在季末支付的利息，应全部计入支付该项费用当月的费用成本中去。

对于企业会计来说，必须按照权责发生制记帐原则处理各个会计期间发生的经营收支，以保证企业在各个会计期间正确计算成本和盈利水平。在这个前提下，企业会计对收益与费用的计算应相互配合，也就是说，一个时期内的各项收入与其相关的成本费用，都必须在同一时期内登记入帐，不应脱节，也不能提前或推后，以利于准确计算企业的经营成果。

### 5. 营建划分原则

根据企业的日常经营和发展建设所引起的资金变化，企业会计必须严格划清用于日常经营的各项费用支出和用于基本建设的各项费用支出，两者不可混淆。如果把用于基本建设的一部分投资支出列作当期经营支出，必然增大当期产品成本，致使利润减少，国家税收受损。反之，如果把当期经营支出列作基本建设投资支出，则会虚增基本建设支出，并影响当期产品成本以及以后各期收益的准确计算。

### 6. 一贯性、真实性、及时性原则

企业会计工作采用的一些处理方法，如费用分配方法、折旧计提方法以及会计报表的指标口径等，都必须遵循前后

名期相一致的一贯性原则。未经有关部门同意，企业不得任意改变会计处理方法。另外，企业会计必须如实反映实际发生的经济业务，做到手续齐备，内容真实、准确、完整，不得歪曲伪造会计资料。再者，会计工作十分强调及时性，企业会计的帐目必须做到日清月结，企业编制的各种会计报表必须按照一定的组织系统按时上报，以保证各级管理部门按时汇总会计资料数据。

总之，企业会计原则要求企业会计工作人员本着高度负责的责任心和会计职业道德，认认真真地做好会计核算、监督工作，以保证企业经济活动的正常进行。

### 三、企业会计的记帐原理和方法

#### 1. 企业会计的记帐原理

企业会计的记帐原理是以企业经济活动所引起的资金运动及其运动规律作为理论依据的。

对于任何一个企业来说，其拥有的资金总是表现为资金来源与资金占用两个方面，即当企业取得资金来源以后，必然同时将取得的这些资金运用、分布于具体的使用方面。在企业资金的运动过程中，存在着资金来源总额与资金占用总额必然相等的资金运动规律。现举例说明如下：

假设某企业本月初资金拥有量为 55 000 元，表现为资金来源与资金占用两个方面。从资金来源方面看，企业资金分别从以下几个渠道取得：企业自筹用于购建固定资产所形成的固定基金 40 000 元，从银行借入流动资金借款 12 000 元，临时占用、尚未支付外单位的货款 3000 元。企业取得的这些资金分布在以下几方面：固定资产 40 000 元，原材料 8 000 元，现

金300元，银行存款6 700元，这些都为资金占用方面。再从资金总额来看，资金占用总额和资金来源总额都是55 000元，两者保持着平衡关系。上述情况如表 1 所示。

表 1

资金占用		金额	资金来源		金额
固定资产	40 000		固定基金	40 000	
原材料	8 000		流动资金借款	12 000	
现 金	300		应付购货款	3 000	
银行存款	6 700				
合 计	55 000		合 计	55 000	

该企业在本月份发生了下列四笔经济业务，从而引起资金变化。

第一笔，2日，将现金200元存入银行。

这项业务引起资金占用方面的现金减少和银行存款增加，即现金由原来的300元减少到100元，银行存款则从6 700元增加到6 900元。但是，这种在资金占用方面内部两个项目之间的增减变动，既没有影响资金占用总额的变动，也没有破坏资金占用与资金来源的总额平衡。（见表2）

表 2

资金占用		金额	资金来源		金额
固定资产	40 000		固定基金	40 000	
原材料	8 000		流动资金借款	12 000	
现 金(-200)	100		应付购货款	3 000	
银行存款(+200)	6 900				
合 计	55 000		合 计	55 000	

第二笔，10日，从银行借入流动资金借款2 000元，用于归还应付购货款。这项业务引起资金来源方面的流动资金



借款增加和应付购货款减少，即流动资金借款由原来的12 000元增加到14 000元，应付购货款由原来的3 000元减少到1 000元。这种在资金来源方面内部两个项目之间的增减变动，仍然没有影响资金来源总额的变动，也没有破坏资金占用与资金的总额平衡。（见表3）

表 3

资金占用		资金来源	
	金额		金额
固定资产	49 000	固定基金	40 000
原材料	8 000	流动资金借款(+2 000)	14 000
现金	100	应付购货款(-2 000)	1 000
银行存款	6 900		
合 计	55 000	合 计	55 000

第三笔，12日，从外单位购进原材料3 000元，货款尚未支付。

这项业务引起资金占用方面原材料的增加和资金来源方面应付购货款的增加，即原材料由原来的8 000元增加到11 000元，应付购货款由原来的1 000元增加到4 000元。并且，这项业务引起资金占用总额和资金来源总额同时增加，两者从55 000元增加到58 000元。但是，这种变动并没有破坏资金占用与资金来源的总额平衡。（见表4）

表 4

资金占用		资金来源	
	金额		金额
固定资产	40 000	固定基金	40 000
原材料(+3 000)	11 000	流动资金借款	14 000
现金	100	应付购货款(+3 000)	4 000
银行存款	6 900		
合 计	58 000	合 计	58 000