

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会系列



企业会计基础

史玉光 编著

Basics of
Enterprise Accounting



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会系列

企业会计基础

史玉光 编著

Basics of
Enterprise Accounting

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

企业会计基础 / 史玉光编著. —北京：电子工业出版社，2012.8

高等学校“十二五”应用型经管规划教材·财会系列

ISBN 978-7-121-17435-3

I. ①企… II. ①史… III. ①企业管理—会计—高等学校—教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 135762 号

责任编辑：杨洪军

印 刷：三河市鑫金马印装有限公司

装 订：

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×980 1/16 印张：18.25 字数：388 千字

印 次：2012 年 8 月第 1 次印刷

定 价：36.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：(010) 88258888。

前言

“企业会计基础”是学习企业会计的入门课程，主要介绍企业会计的基本理论和基本方法。

从《企业会计准则（2006）》发布以来，我国企业会计准则体系建设取得了很大成就。我国财政部先后发布了5个企业会计准则解释，出版了3版企业会计准则讲解，2011年11月，财政部发布了《小企业会计准则》。至此，我国企业会计准则体系基本形成。

本书严格按照《企业会计准则》和《小企业会计准则》的要求编写而成。

在编写本书时，作者结合自己近几年的课堂教学经验，力求体现理论以适用为主，侧重知识的应用性和可操作性。

本书具有以下特点：

（1）内容突出。本书只介绍一般企业会计的基本理论和基本方法，内容包括大中型企业会计和小企业会计，不涉及非营利性组织或金融企业的会计。

（2）定位准确。本书定位于会计专业与非会计专业学生以及非金融企业财会人员。在内容上贴近在校生和在职人员学习的实际知识水平，力求避免冗长的理论阐述。由于财务软件的广泛应用，对于非会计专业学生来说，第9章和第11章的内容可以不用学。

（3）注重知识比较。由于大中型企业和小型企业在会计处理实务方面存在差异，本书在编写过程中，注重比较并介绍这些实务差异，便于初学者分辨、理解和掌握。

（4）突出实务案例。本书注重案例在基础理论和财会实践的桥梁作用，力求通过实务案例提高学生运用所学知识解决实际问题的能力。结合非金融企业实际工作，书中介绍了会计岗位设置和会计科目设置的实际问题。

本书可以作为会计专业、非会计专业学生学习“企业会计基础”课程的教材，也可以作为非金融企业财会人员、各级管理人员培训用的参考书。

国内许多学者和实务工作者对“会计学基础”进行了广泛深入的论述。本书在撰写的过程中，参阅了大量文献资料，在本书的参考文献中没有逐一列举，在此深表感谢，并顺

致歉意！

在本书的编写过程中，得到了对外经济贸易大学国际商学院会计学教授余恕莲老师和王秀丽老师的悉心指导；靳朝晖、李岩、郑卉、丛小虎、丁珽、倪雪峰、孙一秀、周蕾、邹童英、陈月、林燕、刘欢、刘洋等参加了本书的编写，在此一并表示十分感谢。

由于作者水平有限，书中难免存在疏漏之处，恳请广大读者批评指正。

史玉光

目录

第 1 章 总论	1
1.1 企业会计的含义和目标.....	1
1.2 企业的会计职能和会计信息使用者.....	3
1.3 企业会计的对象和我国会计准则体系.....	6
1.4 企业会计的基本假设和会计信息质量要求.....	9
1.5 企业会计岗位设置及职责.....	15
本章小结.....	18
思考与练习.....	18
第 2 章 会计要素和会计等式	20
2.1 会计要素.....	20
2.2 会计等式.....	25
本章小结.....	30
思考与练习.....	30
第 3 章 会计科目和会计账户	31
3.1 会计科目.....	31
3.2 会计账户的结构.....	38
3.3 会计账户的分类.....	42
本章小结.....	54
思考与练习.....	54
第 4 章 复式记账原理	55
4.1 复式记账的含义和类型.....	55

4.2 借贷记账法	57
4.3 试算平衡	61
4.4 借贷记账法的应用举例	62
本章小结	70
思考与练习	70
第5章 会计处理方法	71
5.1 会计处理的步骤和基础	71
5.2 会计确认	74
5.3 会计计量	78
5.4 会计记录	80
5.5 会计报告	82
5.6 会计循环	84
本章小结	85
思考与练习	85
第6章 工业企业的会计实务	86
6.1 筹集资金的会计处理	86
6.2 采购物资的会计处理	96
6.3 生产产品的会计处理	102
6.4 生产成本的计算	107
6.5 销售产品的会计处理	113
6.6 其他经营活动的会计处理	119
6.7 利润的形成与分配的会计处理	122
本章小结	128
思考与练习	129
第7章 商品流通企业的会计实务	131
7.1 批发商品的会计处理	131
7.2 零售商品的会计处理	139
7.3 进口商品的会计处理	143

7.4 出口商品的会计处理	146
本章小结	151
思考与练习	151
第 8 章 会计凭证	153
8.1 会计凭证的意义和分类	153
8.2 原始凭证	155
8.3 记账凭证	163
8.4 会计凭证的传递和保管	172
本章小结	175
思考与练习	175
第 9 章 会计账簿	176
9.1 会计账簿的意义和分类	176
9.2 会计账簿的设置	179
9.3 会计账簿的格式与登记方法	181
9.4 登账规则和平行登记	187
9.5 对账和结账	196
9.6 会计账簿的更换和保管	200
本章小结	201
思考与练习	202
第 10 章 财产清查	203
10.1 财产清查的意义和分类	203
10.2 财产清查的方法	205
10.3 财产清查结果的会计处理	209
10.4 财产清查的会计实务举例	211
本章小结	217
思考与练习	218
第 11 章 账务处理程序	219
11.1 账务处理程序的意义和分类	219

11.2 记账凭证账务处理程序·····	220
11.3 科目汇总表账务处理程序·····	222
11.4 汇总记账凭证账务处理程序·····	224
11.5 日记总账账务处理程序·····	227
11.6 多栏式日记账账务处理程序·····	228
本章小结·····	230
思考与练习·····	230
附录 科目汇总表账务处理程序实务举例·····	231
第 12 章 财务报表·····	256
12.1 财务报表的意义、分类和编制要求·····	256
12.2 资产负债表·····	262
12.3 利润表·····	266
12.4 现金流量表·····	271
12.5 所有者权益变动表·····	279
本章小结·····	281
思考与练习·····	282
参考文献·····	283

第1章 总论

学习目标

1. 了解企业会计的含义、基本职能；
2. 理解企业会计目标；
3. 了解我国企业会计的法规体系；
4. 理解企业会计的信息质量要求；
5. 掌握企业会计的对象；
6. 了解企业会计岗位的设置及其职责。

1.1 企业会计的含义和目标

企业会计是适应一定时期的经济需要而发展的，并与经济的发展密切相关。本书主要介绍企业会计的基本理论、基本方法和基本技能，为读者以后学习其他会计课程和相关经济管理课程打下基础。

1.1.1 企业会计的含义

企业会计是以货币为主要计量单位，反映和监督企业经济活动的一种经济管理工作。企业会计运用专门的方法对企业的经济活动进行完整、系统、连续的反映，同时对其真实性、合法性、合理性及有效性进行必要的监督，以提供客观有用的会计信息的一种管理活动，是经济管理活动的重要组成部分。

从企业会计的定义，可以看出：

(1) 企业会计首先是一种经济计算。它以货币为主要计量尺度对经济过程进行连续、系统、全面、综合的计算。企业会计离不开计量，即企业会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费，以货币数量来描述经济过程，评价经济上的得失。会计记录

是数字和文字的结合,而文字说明以数量为依据。从这一点来看,企业会计是一种计量技术,是一种技术手段,是经济管理的一种工具。

(2) 企业会计是一个经济信息系统。它将企业分散的经营活动转化成一组客观数据,提供有关企业的业绩、问题,以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息。向有关方面提供有关信息咨询服务,任何人都可以通过企业会计提供的信息了解企业的基本情况,并作为其决策的依据。可见,企业会计是提供会计信息为主的经济信息系统,它输送给利益相关者重要的会计信息,以供会计信息使用者做出相关决策。

(3) 企业会计是一项经济管理工作。如果说企业会计是一个信息系统(主要是对企业外部的有关信息使用者而言的),就可以认为企业会计是一个经济管理活动(主要是对企业内部来说的)。从历史的发展和现实状况来看,企业会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是适应生产发展和管理需要而产生的,尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时,企业会计的内容和形式也在不断完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账务业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。可见,无论是过去、现在或将来,企业会计都是人们对经济进行管理的活动,它不仅是管理工具,还是收集、整理和利用经济信息来调节和控制经济活动的经济管理活动。

1.1.2 企业会计目标

企业会计目标,是指企业会计所需要到达的目的,企业会计主要是生成和提供会计信息。“受托责任观”与“决策有用观”是关于企业会计目标的两大主流观点,两者是相互补充,而非相互对立的。

(1) 向报告使用者提供对决策有用的信息。财务报告所提供的会计信息应如实反映企业所拥有或者所控制的经济资源、对经济资源的要求权以及经济资源要求权的变化情况,如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况,如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,从而有助于现在的或潜在的投资者、债权人以及其他使用者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等,有助于使用者根据相关会计信息做出理性的投资和信贷决策,有助于使用者评估与投资 and 信贷有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。

(2) 反映企业管理层受托责任履行情况。现代公司制要求企业的所有权和经营权相分离,管理层承担着妥善保管并合理有效运用来自投资者和债权人的资产的责任,此受托责任的履行情况要借助报告来体现和验证。因此,财务报告应当能够反映企业管理层受托责任的履行情况,这样才能有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性。



小知识

1. 会计中的“账”和“帐”

《现代汉语字典》对这两个字的解释。“帐”包含两层含义：一是用布、纱、绸等做成的遮蔽用的东西，如帐篷、帐幕等；二是“帐”同“账”。“账”字专门用于货币、财物收入与付出的记载，如账簿、账本等。

21 世纪之前，我国一般把会计上的“账”和“帐”都用“帐”字来表述，而 2000 年开始实施的《会计法》，则通用“账”来表述。

2. 会计中的“计”和“记”

“记”字侧重于记录，“计”字侧重于计算。“记账”的过程是把已经发生的交易或事项如实地记录在账簿中，不能写成“记帐”或者“计账”。

1.2 企业的会计职能和会计信息使用者

在会计目标的约束下，企业会计需要向利益相关者提供会计信息来达到 1.1 节所介绍的企业会计目标。会计信息是对经济活动的反映和监督，这就是企业会计的基本职能。利益相关者就是会计信息使用者，包括企业所有者或股东、企业贷款提供者、企业供应商、企业管理人员、企业员工、政府管理部门、公众以及竞争对手等，这些利益相关者对企业会计信息的关注点不一样。

1.2.1 企业会计的基本职能及其演变

所谓企业会计职能，是指在企业管理中具有什么功能，即人们在企业管理中运用会计干什么。马克思撇开不同的社会形态的特征，把会计职能高度地概括为“过程的控制和观念的总结”，后来人们把它总结为“会计核算和会计监督”。企业会计职能与经济发展相联系，不断发展。

1. 基本职能

对经营生产过程的反映和监督是企业会计最基本的职能。

(1) 反映职能。企业会计的反映职能，也称会计核算职能，是指会计通过分析、确认、计量、记录、报告，反映企业的经济活动，为经济管理者提供经济信息的功能。企业会计的反映职能具有如下特点：

① 企业会计主要反映企业已经发生的经济业务。

② 企业会计以货币为主要计量尺度进行反映。

③ 企业会计反映具有连续性、完整性和系统性。

(2) 监督职能。企业会计的监督职能,是指会计具有按照一定的目的和要求,利用反映所提供的经济信息对企业经济活动的合法性、合理性和有效性进行控制,使之达到预期目标的功能。企业会计的监督职能具有如下特点:

① 企业会计主要利用反映职能提供的经济信息进行监督。

② 企业会计既进行事后监督,也进行事前监督和事中监督。

③ 企业会计监督的形式已从单一的内部监督过渡到内部监督与外部监督相结合。

企业会计的反映职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。反映是进行监督的基础,没有会计反映,会计监督就失去存在的基础;监督是反映的保障,没有会计监督,会计也难以反映真实信息。

2. 企业会计职能的演变

企业会计体系同任何事物一样,是在不断发展和变化的,它的每次改革都必须适应市场经济规律,其职能也与经济发展相适应,密切联系。

(1) 古代会计的职能。古代会计是指复式簿记产生以前的会计阶段,此时处于自然经济发展阶段。这一阶段的生产目的主要是自给自足,而非积累价值,所以,这一阶段的经济关系比较简单。这一阶段会计所表现出来的主要职能是反映经济事项。

(2) 中世纪的会计职能。中世纪会计是指复式簿记产生以后至工业革命的一段时间。14世纪开始,随着地中海沿岸城市资本主义经济关系的萌芽,海运、商业、贸易的发展,合伙企业和金融信贷的出现,使得经济关系比以前更加复杂,社会经济水平和规模比古代会计阶段有了进一步的发展。为适应已经变化了的社会环境,复式簿记在早期的金融、商业等行业的应用中逐渐成长起来。

1494年,卢卡·帕乔利的《簿记论》问世标志着由古代会计进入一个新的会计发展时代。在《簿记论》中,帕乔利认为簿记是商业经营顺利进行的一个重要条件,它在管理资产及所有权中有着重要的作用。

(3) 近代会计的职能。近代会计是指从工业革命开始到20世纪初的历史时期。从18世纪60至80年代开始的产业革命,使人类进入机器大工业时代。伴随着科学技术在生活中的应用,社会经济水平和规模的发展超越了历史上所有时期的总和。在市场经济体制支配下的各类股份公司逐步实现了经营权与所有权的分离。此时,权益成为管理所关注的目标,人们已进一步认识到簿记对于公司管理的作用。由于价值决定机制、供求机制及竞争机制协同在市场经济运行中发挥作用,在公司内部管理中,逐步把加强成本的计算和会计处理作为加强管理的一个主要方面。

(4) 现代会计的职能。现代会计是指从20世纪开始直到现在的一段时间,特别是第二

次世界大战后开始的一段时期。这一阶段的社会经济特征表现为经济的迅猛发展，资本市场高度发达，资本跨国流动，经济全球化、一体化的趋势明显。对于会计职能而言，这一阶段在反映职能的基础上大大拓展了，由簿记时代进入会计时代。

自20世纪初开始，股份有限公司开始逐步占据社会经济的主导地位，从而使证券市场成为社会经济资源配置的重要场所，社会各阶层以不同的形式在证券市场上被联系起来。不特定的多数利益相关者的出现，必然要求公司会计客观、公正地提供有关公司财务状况和经营成果的财务报告。在此背景下，会计的反映职能大大得到了强化，其作用对整个社会经济都产生了重要影响。

到了20世纪60年代，管理会计开始形成，使得会计向管理当局提供信息并指导其行动的职能变得和向外部报告的职能同样重要。

通过对历史的回顾，我们认识到企业会计是随社会生产的发展而发展的，是受经济规模、经济发展水平、经济体制类型、科学技术文化水平等因素制约的，由这些因素构成的会计环境的不同必然导致会计职能的不同表现。也就是说，企业会计的发展对社会生产的发展有着十分显著的反馈作用，社会生产越发展，企业会计就越重要，企业会计的职能显现得就越充分。

1.2.2 会计信息使用者

在市场经济条件下，与企业有经济利益关系的有关方面通常要利用企业的会计信息，对企业的财务状况进行分析判断。这些利益相关者主要包括企业所有者或股东、企业贷款提供者、企业供应商、企业管理人员、企业员工、政府管理部门、公众以及竞争对手等，这些利益相关者构成了企业会计信息的使用者。

由于与企业经济利益关系的程度不同，上述诸方面对企业会计信息的关注点也就不同。

1. 企业所有者或股东

企业所有者或股东是企业的人资者，他们要做的决策往往在于是否向某企业进行投资或是否保留其对某企业的投资。为此，所有者或股东会关注企业的未来收益能力与投资风险。对上市公司股东而言，他们还会关心自己持有的公司股票的市场价值。此外，公司货币资金流入和流出方面的信息也会吸引他们的注意力，因为良好的现金流状况既可以使公司顺利地维持其经营活动，又可以保证公司具有较强的股利支付能力。

2. 企业贷款提供者

对企业提供不同期限与金额贷款的提供者对企业财务状况的关注点也有所不同。短期贷款提供者一般关心企业支付短期债务的能力，企业的获利能力通常不是他们首要关注的。长期贷款提供者则关心其利息和本金到期的偿还情况。对企业而言，能按期清偿到期的长

期贷款及利息，应以具有长期获利能力及良好的现金流动性为基础。因此，尽管长期贷款提供者并不能分享企业的利润，但他们仍然关心企业的获利能力和现金流量方面的会计信息。

3. 企业供应商

企业供应商与企业贷款提供者的情况类似。他们在向企业提供商品或劳务后即成为企业的债权人。因此，他们必须判断企业能否支付所购商品或劳务的价款。从这一点来看，大多数企业供应商会关注企业的短期偿债能力。另外，某些供应商可能与企业存在着较为持久稳固的业务往来，因此，他们同样会关注企业的长期偿债能力。

4. 企业管理人员

管理人员受企业所有者或股东的委托，对企业所有者或股东投入企业的资本的保值和增值负有责任。尽管企业管理人员属于企业的内部信息使用者，但是，他们负责企业的日常经营活动，必须确保公司支付给股东与风险相适应的收益，及时偿还各种到期债务，并能使企业的各种经济资源得到有效利用。因此，管理人员对企业财务状况的各个方面均应予以密切关注。

5. 企业员工

企业员工通常与企业存在长久、持续的关系。他们关心工作岗位的稳定性、工作环境的安全性以及获取报酬的前景。因此，他们对企业的获利能力和现金支付能力感兴趣。

6. 政府管理部门

政府与企业间的关系表现在多种形式上。在我国目前的条件下，国有企业的所有者即有关政府管理部门。此外，证券监管部门、工商管理部门、税务管理部门等均会由于管理的需要而对企业的获利能力、偿债能力、持续经营能力以及纳税义务的履行情况予以关注。

7. 企业的竞争对手

竞争对手希望获取关于企业财务状况的会计信息及其他信息，借以比较企业间的优劣势，为未来可能出现的企业兼并提供信息。因此，竞争对手可能把企业作为接管目标，对企业财务状况的各个方面均会予以关注。

1.3 企业会计的对象和我国会计准则体系

社会经济活动可以概括为社会再生产过程中的经济活动。在商品经济条件下，社会再生产过程既可以表现为各种物质的生产和交换，又可以表现为价值的运动——价值的形成、

实现和分配。企业会计只能反映和监督那些用货币表示的经济活动。这些经济活动就是企业会计的对象。为了规范企业会计处理,我国正在逐步完善企业会计准则体系。

1.3.1 企业会计的对象

会计对象是企业会计行为的客体,是会计工作的内容,也是会计反映和监督的内容。任何企业要从事生产经营活动,首先必须拥有一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现,就称为经营资金,简称资金。

随着企业生产经营活动的不断进行,企业的资金也在不断发生变化,如资金的取得与形成,资金的耗费与收回,资金的分配和积累等,这就是资金的运动。

会计正是以货币为主要计量尺度,以企业的资金运动为对象,对企业生产经营活动进行反映和监督的。因此,企业会计的对象可以概括为:企业再生产过程中的资金运动,具体包括资金的取得与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回等方面。

为了更好地了解和认识会计的对象,现结合工业企业和商品流通企业的特点,具体说明资金运动的方式。

1. 工业企业资金运动所经历的阶段

工业企业的生产经营活动,分为供应、生产和销售三个过程,伴随着生产经营活动的经营资金也顺次经过供应、生产和销售三个过程,不断地改变形态,周而复始地循环周转。

在供应过程中,企业以货币资金购进原材料,为生产进行必要的物资储备,货币资金就转化为储备资金。

生产过程是将材料投入生产并加工成新产品的过程。在这个过程中同时发生了各种生产费用,如材料的耗用、固定资产的磨损、支付劳动报酬等,储备资金和一部分货币资金转化为生产资金。产品制造完成后,生产资金又转化为成品资金。

在销售过程中,企业将产品销售出去,并通过结算取得销售收入,成品资金又转化为货币资金,企业的纯收入除一部分以税金的形式上缴国家、以股利形式分配给股东外,其余部分又重新投入生产经营过程,继续进行周转。企业的资金通过上述三个过程,按照一定的规律依次转化,不断地循环,称为资金周转。

工业企业的资金,除上述资金周转外,还有由于调拨固定资产、支付利润、归还借款等情况引起的资金变动,这些资金的增减变动,也是企业资金运动的一部分,都是企业会计反映和监督的对象。图 1-1 列示了工业企业的资金运动。

2. 商品流通企业资金运动所经历的阶段

商品流通企业是从事商品流通的经营者。商品流通企业通过购销活动,组织商品流通,

满足市场需要。商品流通企业的经营过程分为购进和销售两个过程。在购进过程中,随着商品采购,货币资金转化为商品资金。因此,商品流通企业的资金运动方式是沿着货币资金—商品资金—货币资金的形式连续不断地循环和周转的。图 1-2 列示了商品流通企业的资金运动。

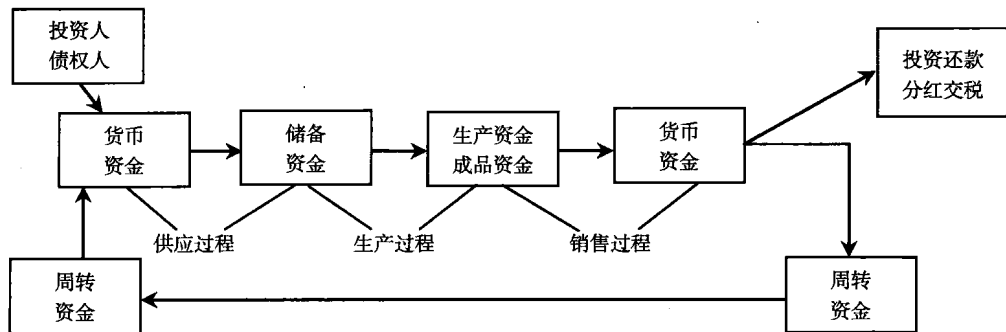


图 1-1 工业企业的资金运动

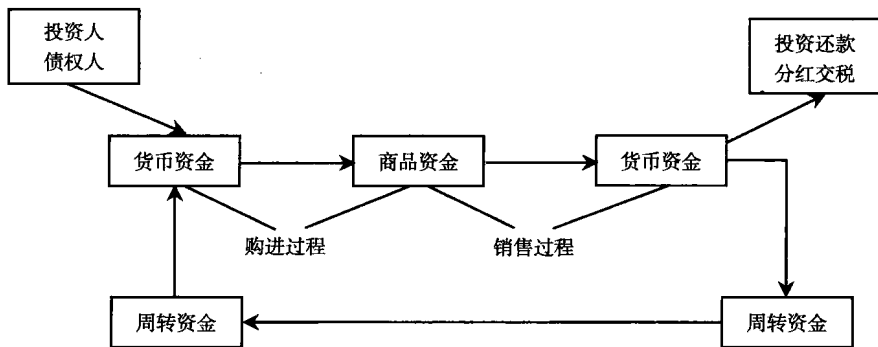


图 1-2 商品流通企业的资金运动

由此可以看出,企业会计的对象实质上就是企业日常运营的资本,会计处理就是反映这些资本运动的来龙去脉。能用货币计量的经济活动(或交易事项)是这些资本运动的载体,通过这些经济活动,企业的血液——资本得以流动起来。

1.3.2 我国企业会计准则体系

在我国,制约企业会计处理的会计法规包括会计法和企业会计准则体系。企业会计准则体系包括基本准则、企业会计准则和小企业会计准则,企业会计准则包括具体会计准则、企业会计准则应用指南和企业会计准则解释。现阶段,企业会计准则主要适用于大中型企