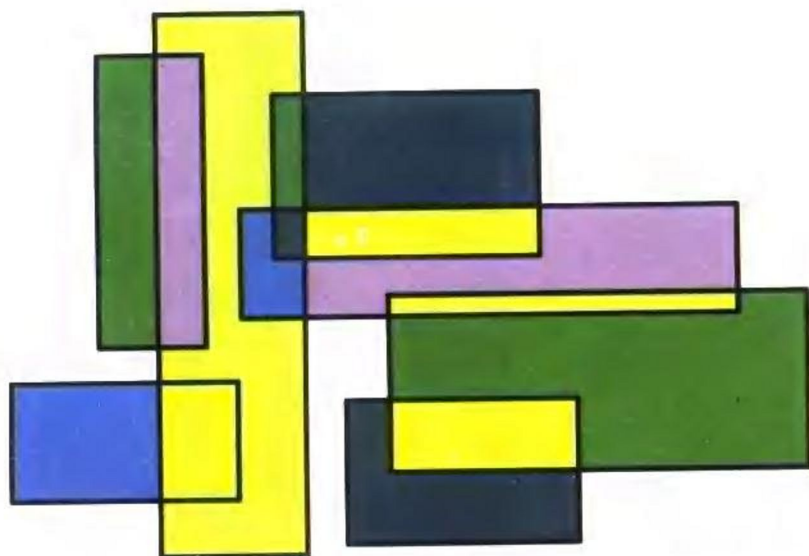


● 中等专业学校教学用书

企业会计

刘正义 主编



石油工业出版社

内 容 提 要

本书阐述了现行会计制度和新税制情况下的工业企业和流通企业会计实务的帐务处理,成本核算的基本原理以及会计报表的编制等,并以工业企业和流通企业的会计实务为各章的实例,内容系统、全面。

本书不仅可作为中等专业教学用书,也可作为各种成人中专和广大财会人员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

企业会计/刘正义主编.

北京:石油工业出版社,1996.12

中等专业学校教学用书

ISBN 7-5021-1879-9

I.企…

II.刘…

III.企业管理—会计—专业学校—教材

IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(96)第21910号

石油工业出版社出版

(100011 北京安定门外安华里2区1号楼)

石油工业出版社印刷厂排版印刷

新华书店北京发行所发行

*

850×1168毫米32开本13%印张367千字印1-3000

1996年12月北京第1版1996年12月北京第1次印刷

ISBN 7-5021-1879-9/F·55(课)

定价:10.00元

前 言

本书是根据中国石油天然气总公司人教局 1994 年 6 月新疆教材工作会议和 1994 年 10 月成都财经学科组会议的精神编写的。

编写本书的宗旨是，为适应经济体制改革的需要，将学生推向人才市场及拓宽学生的知识面和培养学生的实际动手能力。根据我国颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》以及新税制的内容，书中较全面地叙述了企业会计核算的基础理论知识，并举了大量的会计实务。以便于学生理解和掌握。

本书由华北石油财经学校刘正义主编，并编写第 1、2、6、7、8、12 章，张云编写第 3、4、9、10 章；大庆石油学校郭文军编写第 5、13、14 章；四川石油财经学校郭礼华编写第 11 章，赵青也参加了第 12 章的编写。全书由华北石油财经学校温炜麟主审。

由于时间十分仓促，加之作者水平有限，书中不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1996 年 5 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业会计的基本前提	(1)
第二节 企业会计的一般原则	(4)
第三节 企业会计的内容和任务	(10)
第四节 企业会计工作的组织	(15)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(21)
第一节 货币资金核算和现金核算	(21)
第二节 银行存款的核算	(26)
第三节 银行转帐结算的种类与核算	(31)
第三章 应收和预付款项的核算	(45)
第一节 应收帐款的核算	(46)
第二节 应收票据的核算	(56)
第三节 预付帐款及其他应收暂付款的核算	(63)
第四章 存货的核算	(66)
第一节 存货的概念和范围	(66)
第二节 存货的计价	(68)
第三节 存货的凭证与传递程序	(74)
第四节 存货明细分类帐的设置	(82)
第五节 材料按实际成本计价的核算	(88)
第六节 材料按计划成本计价的核算	(92)
第七节 库存商品的核算	(101)
第八节 委托加工材料的核算	(123)
第九节 包装物与低值易耗品的核算	(125)
第十节 自制半成品与产成品的核算	(132)
第十一节 存货的清查	(136)
第五章 对外投资的核算	(140)
第一节 对外投资概述	(140)

第二节	短期投资的核算	(142)
第三节	长期股票投资的核算	(147)
第四节	长期债券投资的核算	(151)
第五节	其他投资的核算	(157)
第六章	固定资产和在建工程的核算	(162)
第一节	固定资产的核算	(162)
第二节	固定资产折旧的核算	(168)
第三节	固定资产增加和减少的核算	(178)
第四节	在建工程的核算	(185)
第五节	固定资产租赁的核算	(188)
第六节	固定资产修理的核算	(192)
第七节	固定资产清查的核算	(196)
第七章	无形资产与递延资产的核算	(199)
第一节	无形资产的核算	(199)
第二节	递延资产的核算	(205)
第八章	工资的核算	(209)
第一节	职工的分类和工资总额的组成	(210)
第二节	工资核算的原始凭证	(213)
第三节	工资的结算和分配的核算	(217)
第四节	工资附加费的核算	(227)
第九章	负债的核算	(231)
第一节	流动负债的核算	(232)
第二节	长期负债的核算	(240)
第十章	所有者权益	(255)
第一节	所有者权益概述	(255)
第二节	实收资本的核算	(259)
第三节	资本公积金的核算	(264)
第四节	盈余公积金的核算	(269)
第五节	未分配利润的核算	(271)
第十一章	生产成本核算的原理	(273)
第一节	产品成本核算的意义和要求	(273)
第二节	生产费用的分类	(278)
第三节	生产成本核算的帐户设置	(281)

第四节	生产费用计入产品成本的方法	(285)
第五节	生产费用在完工产品和在产品之间的分配	(308)
第十二章	生产成本的核算	(319)
第一节	产品成本计算方法概述	(319)
第二节	产品成本计算的品种法	(323)
第三节	产品成本计算的分批法	(335)
第四节	产品成本计算的分步法	(342)
第五节	产品成本计算的分类法	(359)
第十三章	销售和利润的核算	(368)
第一节	销售的核算	(368)
第二节	利润形成的核算	(383)
第三节	利润分配的核算	(492)
第十四章	会计报表	(404)
第一节	会计报表概述	(404)
第二节	资产负债表	(407)
第三节	损益表及利润分配表	(418)
第四节	财务状况变动表	(426)
参考文献		(436)

第一章 总 论

企业会计是应用于企业的一种专业会计，它是以货币为主要计量单位，运用会计学的专门方法，对企业的生产经营活动进行连续、系统地核算和监督的一种管理活动。

会计是经济管理的重要组成部分，它随着社会主义市场经济的发展和生产规模的日益扩大，会计在经济管理中的作用和地位越来越显得重要。正如马克思所说：过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。马克思的这段话，一方面说明经济越发展，会计越重要；另一方面又指出会计的基本职能就是对“过程的控制和观念的总结”。所谓“观念总结”是指会计利用货币形式对生产经营过程中的一切耗费和经营成果进行记录和反映，为生产经营管理提供会计信息。所谓“过程的控制”是指在“观念总结”的基础上，进行系统地分析考核，以便更好地控制生产、指导生产和促进生产的发展。正是由于会计对生产经营过程具有核算与监督的职能，才使会计成为经济管理的一个组成部分。

第一节 企业会计的基本前提

企业会计的基本前提或称会计假设，是指会计核算工作赖以存在的前提条件，是企业设计和选择会计方法的重要依据。会计核算的前提条件，是人们在长期的会计实践中，逐步认识和总结而形成的。如果没有这些会计核算的前提条件，会计核算工作就无法正常地进行。会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会

计分期和货币计量等四个方面。

一、会计主体

会计主体又称会计实体，它是指会计工作为其服务的对象是一个独立的、特定的经济实体。作为一个会计主体，它必须具有实体、统一体和独立体三个特点。

其独立性表现在它在经济上是独立的，所以不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚，而且还应把企业的财务活动与企业主及企业职工的个人财务活动划分清楚。例如，企业销售商品这一经济业务，一方面是企业发出商品、取得收入，而另一方面是购货方支付货款、取得商品。作为企业会计，只能站在企业自身的立场上，反映商品发出和取得货款这一经济活动。

其二，会计主体的实体性表现在，作为一个会计主体必须要拥有独立的可供支配的资金，有自己的收入和支出，进行独立核算、自负盈亏，并编制独立的会计报表。

其三，会计的统一性表现在进行会计的确认、计量、记录和报告工作，并应从会计主体这一独立的整体出发。这是由于企业内部资产的调拨，既不会增加企业的收益或损失，也不会增加企业的资产和负债。例如，一家总公司在编制汇总会计报表时，总公司与分公司，分公司与分公司之间的应收、应付款，应相互抵销，不能因内部资金的划拨而增加企业的资产和负债。

会计主体与法律主体是有区别的。会计主体不一定是法律主体，如独资和合伙企业都不具有法人资格，它们所有的财产和对外所负的债务，在法律上视为业主或合伙人的财产与债务。但从会计观点看，不论其组织形式如何，都应将其作为一个独立的会计主体看待。一般认为，具有法人地位的企业是典型的会计主体。但会计主体也可以由若干个企业通过控股关系，即一个公司成为控股公司，其他公司成为附属公司时，除控股公司和附属公司分别为会计主体外，还可合并权益作为会计主体，编制合并财务报表。

会计主体假设，明确了会计服务的对象和会计核算的范围。

会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项经营活动。只有这样，企业的财务状况和经营成果才能独立地反映出来，并区别于其他特定的单位。

二、持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可预见的未来，企业不会进行破产清算。只有企业按照既定的经营方针和目标持续、正常地生产经营下去，才能对企业的经营活动和财务收支，按正常的会计处理程序进行反映和监督。企业在持续经营的前提下，才能建立起会计确认和计量的原则。例如，企业对于它所取得的固定资产应按历史成本计价，固定资产按既定的折旧方法提取折旧等，就是在持续经营前提下进行的。而在清算的情况下，资产的计价则必须按照实际变现价值计算；再比如，企业的资产和负债分为流动资产与长期资产、流动负债和长期负债的划分，这些只有在持续经营前提下才有意义。

在市场经济条件下，按照优胜劣汰的市场竞争原则，每一个企业在竞争中都存在着失败的风险和破产的可能性。当一些企业在经营中连年发生亏损，无力偿债而被迫关、停、并、转甚至破产清算，持续经营这一假设已不能成立时，建立在这一基础上的各种会计准则和公认的会计处理方法将不再适用，而只能采用一些特殊的会计准则进行处理。

三、会计分期

会计分期是将企业持续不断的生产经营活动，人为地划分为一定的期间，据以结算帐目，编制会计报表，从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

会计分期的划分对于制定会计原则和确定会计核算方法具有重要作用。由于有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别；正是由于有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制原则和收付实现制记帐基准；由于采用了权责发生制原则，对于一些收入和费用还需按照权责关系在本期和以后会计期间进行分配，确

定其归属的会计期间。会计分期的划分，使企业能及时结算帐目，编制会计报表，及时为企业内部和有关方面提供会计信息具有重要的意义。

我国《企业会计准则》规定，会计期间是按日历年度划分的，即从1月1日起至12月31日止为一个会计年度。而每一个会计年度又可具体划分为季度、月份，企业应按季、月编制会计报表。

四、货币计量

货币计量是指企业的生产经营活动及其经营成果可以采用货币为计量单位，记录并反映企业的经营情况。由于企业日常经营活动错综复杂，经济业务多种多样，计量单位也各不相同。货币作为一般等价物可以统一计量多种财产、物资、收入和支出等项经济业务，因此，会计核算选择货币作为主要计量单位。会计核算以货币计量，能使企业的生产经营活动统一地表现为货币运动，全面反映企业的财务状况和经营成果。

《企业会计准则》规定，在我国境内会计核算应以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币。但在期末编制会计报表时，应当折合为人民币反映。对于我国在境外的企业，日常经营业务应以当地的币种作为记帐本位币，但在向国内有关部门报送会计报表时，应折合为人民币反映。货币计量前提只限于能够用货币计量的企业经济活动，而对于不能用货币计量的经济活动，例如产品的质量、职工技术水准、企业在市场中的竞争能力等活动，只能在会计报表之外用文字加以补充说明。另外，货币计量假设还包括币值稳定的假设，即物价波动的因素可以不予考虑。但在发生恶性通货膨胀时，就需要采用特殊的会计准则加以处理。

第二节 企业会计的一般原则

企业会计的一般原则，是指对会计核算方法和核算程序的基

本要求作出的规定，是各行业制定行业会计制度，共同遵循的指导思想。

会计核算的一般原则为我国会计制度的统一和规范提供了前提条件，体现着我国社会主义市场经济条件下对会计核算的基本要求，任何企事业单位从事会计核算工作的人员都必须遵守。

一、客观性原则

客观性原则也称真实性原则，是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。内容真实是要求会计人员要以实事求是的态度，对于企业发生的经济业务的内容和计量必须以客观事实为依据。会计记录或会计报告的编制要有真凭实据可资查询，只有这样才能保证会计的核算资料真实可靠，提供的会计信息才有指导意义。会计人员在选择会计方法和会计程序上，不能受任何人主观意志的左右而偏向于个别使用者的决策需要，而应做到不偏不倚，如实反映情况。如果会计数据不能真实地反映企业经济活动的实际情况，不但不能满足各有关方面的需要，而且还会使经济决策者依据虚假的会计信息，做出错误的经济决策。因此，客观性原则要求在会计核算的各个阶段，必须坚持会计真实性原则，会计的计量、记录和报告不得伪造，会计报告应如实反映情况。

二、相关性原则

相关性原则。是指会计核算信息应符合国家宏观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果及企业内部加强经营管理的需要。会计的主要目标是向有关方面提供有用的会计信息。这就要求企业必须坚持相关性原则，在进行会计核算收集、处理、传递会计信息的过程中，要考虑到投资者、债权人和企业管理人员等有关各方面的要求。会计信息是否具有相关性，主要取决于会计信息是否具有预测价值和反馈价值。预测价值是指会计信息能够帮助决策者根据过去的会计资料预测未来。反馈价值是指会计信息能够反映企业及其下属部门的上期经营成

果并反馈给决策者，从而帮助决策者判断和证明以往决策的预期效果，为今后改进企业生产经营管理打下良好的基础。

三、可比性原则

可比性原则是指会计核算必须按照统一规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，提供相互可比的会计核算资料。

可比性原则要求不同企业对相同的经济业务采用相类似的会计方法和处理程序，从而保证不同会计主体之间取得的会计资料口径一致，以便使用者对会计信息进行比较、分析和汇总，从而为国家宏观调控管理和为投资者正确选择投资方向提供必要的依据。

需要指出的是，可比性原则并不是要求所有企业都采用相同的会计方法和处理程序，而只要求相同的经济业务采用相同或相似的会计方法和处理程序。由于不同企业的经济环境和经济业务各不相同，允许每个企业可根据自己的特点，在一定程度上灵活地运用会计方法和会计程序。

四、一贯性原则

一贯性原则是指一个企业在不同的会计期间应采用相同的会计方法和会计程序，保持前后各期一致。

在会计实务中，一项经济业务常常有几种处理方法和处理程序，企业在会计准则允许的范围内可以选择使用。如存货的计价有先进先出法、加权平均法；折旧方法有平均年限法、工作量法及快速折旧法等。同一种经济业务，如果采用不同的处理方法和程序，就会产生不同的经济效果，同一种经济指标前后各期就无法进行比较。为了保证会计报表前后各期有关数据的衔接和考核比较，会计人员应坚持一贯性原则，会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。

一贯性原则并不是说，会计处理方法和程序是绝对不可变动的。如果客观经济环境和企业生产经营过程发生了重大变化，为适应新的经济环境演变的需要，改变就是必要的。但在进行变动时，应将变动的情况、变动的原因以及对企业财务状况的经营成

果的影响，在会计报告中还需用文字说明。

五、及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行，讲求时效，以便会计信息的及时利用。

在社会主义市场经济日益发展的情况下，市场经济瞬息万变，企业竞争日趋激烈，各方面对会计信息的及时性要求越来越高，这一原则也显得更加重要。这就要求会计核算应当及时进行，即当期发生的会计业务应在当期及时地进行会计处理，不能延至下一个会计期间。会计报表应当在会计期间结束后，按规定的日期内报送有关部门。如果会计处理与会计报告的编报不及时，则时过境迁，失去时效，会计信息就难以发挥作用。

六、重要性原则

重要性原则是指会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度，采取不同的核算方法。对于重要的经济业务，应当个别核算单独反映。

重要性原则要求会计人员在处理会计事务中，对于那些对企业经济活动有重大影响的会计事项应分别核算、分项反映、力求准确，并在会计报告中作出重点说明。对于次要的会计事项，在不影响会计信息的真实性的情况下，可以适当简化核算手续，合并反映。在会计核算中坚持重要性原则，能够使会计核算在全面的基础上保证重点，同时也能简化核算手续，节约人力、物力、财力，提高工作效率。

七、明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。

为了使会计信息的使用者正确地理解会计信息的涵义和内容，明晰性原则要求会计人员在处理经济业务和编制会计报表时，应做到准确无误、简明、易懂。填制会计凭证和登记帐簿应做到记帐依据完整，帐户对应关系明确，文字摘要简明扼要。提供的会计信息能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果，并

容易为会计信息的使用者所理解。

八、权责发生制原则

权责发生制原则是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。

权责发生制是同收付实现制相对而言的，是两种不同的记帐基础。收付实现制要求对收入和费用按照现金收付日期确定其归属期，而不考虑费用与收入之间的因果关系。权责发生制原则是以取得收款权利和支付款项的责任来确认收入和费用。企业以权责发生制为会计核算的基础，可以正确划分各个时期的收入和费用，并能够准确地反映企业的财务状况和经营成果。

九、配比性原则

配比原则是指一个会计期间的收入与其相关的成本、费用应当相互配比，以便正确计算出当期损益。

配比原则要求会计人员进行会计核算时，对于同一个会计期间内的各项营业收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期间进行确认和计量。配比原则的核心就是要确认营业收入与成本费用之间存在的因果关系，即企业发生的各项费用支出的目的总是为了获取一定的收益，而收益的取得又必然要发生一定的耗费。会计人员就是根据这种因果关系，正确计算和确定各个会计期间的损益，使经营成果更加符合客观实际。

十、谨慎性原则

谨慎性原则也称稳健性原则，是指企业在会计核算时应考虑企业的风险，合理核算可能发生的损失和费用。

谨慎性原则，要求会计人员进行会计核算时应持谨慎态度，即在资产计价时，如有两种价格可供选择，应选用较低的价格入帐；如果是负债计价，选择价格时应尽可能从高。同样，假使有可能发生某项损失，应在本期内确认，但如果发生某种收益，则宁可少记或不记。概括地说，谨慎性原则要求确认一切可

能的损失，但避免预计任何可能的收益，以免因会计报表导致人们的过于乐观。采用谨慎性原则，对于保护债权人的利益和提高企业的市场竞争能力有积极的作用。但是谨慎性原则也会产生副作用，即高估损失，低估收入，从而歪曲了企业的真实经营结果，使结果具有一定的主观性和局限性。

十一、历史成本原则

历史成本原则也称实际成本原则，是指企业的各项财产物资应按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。物价变动时，除国家另有规定者外，不得随意调整其帐面价值。

按历史成本作为计价原则进行会计核算有其明显的优越性，主要表现在以下几个方面：首先，历史成本是交易双方在市场上通过协商确定的成交价格，所以具有客观性；其次，历史成本以会计凭证作为入帐依据，所以具有可验证性；最后，由于历史成本是已经发生的实际成本，较之其他计价方法容易取得，所以具有易确定性。但是在通货膨胀的条件下，用历史成本作为计价基础，就难以反映企业真实的经营成果和财务状况。

十二、划分收益性支出和资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则，是指企业会计核算应当严格划分收益性支出和资本性支出的界限，以便正确计算当期损益。凡是支出的效益仅与当年有关的，应当列作收益性支出；凡是支出效益与几个会计年度有关的，应当列作资本性支出。划分支出性质是正确计算当期损益的基础。

由于收益性支出与资本性支出不同，其会计处理方法也不相同。对于收益性支出，如管理费用、销售费用、财务费用，因其支出与成本收益有关，所以均应列为期间费用处理，直接从当期实现的收入中补偿；对于资本性支出，如自行购建的固定资产、无形资产等长期资产的价值，则采取计提折旧或分期摊销的方式摊入各个会计期间的成本费用，而不能在其发生时直接从收入中扣抵。如果将资本性支出列为收益性支出，就会减少资产而增加费用，从而减少当期的利润和应交税金；反之，如果将收益性支

出列为资本性支出，必然会增加资产而减少费用，从而增加当期利润和多交税金，不能真实地反映企业财务状况。

第三节 企业会计的内容和任务

一、企业会计的内容

会计的对象就是会计核算和监督的内容。而会计对象的涉及面很广，其具体内容包括社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动的所有方面。由于各企业和事业单位在再生产过程中所担负的任务不同，经济活动的具体内容也不同。例如，工业企业再生产过程的资金运动是通过供应过程、生产过程和销售过程，资金的形态不断发生变化。而商业企业的会计对象是商业企业商品流通过程中的资金运动。各个企业的资金运动形式虽然各不相同，但其具体内容可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，这种对会计对象的具体分类项目称为会计要素。会计要素是会计对象主要组成部分，在会计核算中，依据各个要素的性质和特点分别制定对其确认、计量、记录、报告的标准和方法。现将会计要素的内容介绍如下：

(一) 资产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。

企业资产按其流动性质可分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，如现金、存货、应收及预付款项、短期投资等。凡不符合流动资产条件的均列入非流动资产，如长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。资产作为会计要素，应具备以下特点：

(1) 资产是企业拥有并能控制的经济资源。如企业资产虽然有其不同的来源和不同的所有者，但是资产一旦进入企业的生产经营过程，就失去了其归属于不同所有者的特点，而成为企业可

自主调度和运用的资源。

(2) 资产是能够用货币计量的经济资源。企业所拥有的经济资源多种多样，但有些资源是不能用货币计量的，如人力资源就不属于会计上所说的资产要素的范畴。

(3) 资产能在现在和未来给企业带来经济利润的资源，如应收帐款到期可以收回，商品存货可以出售，增加现金流入量，或因耗用和提供经济效用而节约未来的现金流出。但是，如果有证据说明一项资产已失去效用，不能为企业带来经济利益时，就应转化为当期费用，而不能再作为资产处理。

(二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的经济责任。

负债按其偿还期的长短可分为流动负债和长期负债。流动负债是指企业将在一年内或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，如短期借款、应付帐款、应付利润等。长期负债是指偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上的债务，如长期借款、应付债券、长期应付款等。

在会计的报表中，应分别按流动负债和长期负债的内容分项列示。将于下一年度内到期偿还的长期负债，应在流动负债下单列项目反映。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。净资产的数额即为企业的全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益一般包括投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等内容。

(1) 投入资本是指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。投资人一般可分为国家投资、单位投资、个人投资和外商投资等。

(2) 资本公积是指企业由于资本自身升值或其他原因而产生的投资者共同的权益。它包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。