

云南人民出版社

企业会计学

主审 莫国强

主编 朱朝云

杨昆元



前 言

为了适应我国改革开放和社会主义市场经济建设发展的需要,配合财务制度、会计制度,以及财政税收金融等一系列体制改革,力求与国际会计惯例相衔接,应广大财经专业学生和财会工作者的要求,根据国家颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》和财政税收金融等相关制度规则的主要内容和企业会计实务,我们编写了这本《企业会计学》教材。

本书主要特点:

1. 对相关基本理论的叙述力求准确;并充分注意到体系内容的衔接和相对稳定。
2. 强调理论与实践紧密结合。注意体现实用性和通俗性。
3. 在介绍企业会计基本方法原理的同时,极力密切结合现行财会、财政、税收、金融制度的改革情况,注意对新方法、新制度的阐述和运用。
4. 注意中国会计与国际会计接轨过程中的相关问题。
5. 教材内容力求基础较为厚实,适用范围较广。

本书主要为院校会计专业及有关财经专业教学之用,也可作为广大财会实际工作者自学或培训之用。成人教育经济类各有关专业的学生和教师,也可以此作为教学用书。

本书共十五章。其中,第一、十四、十五章由杨昆元编写;第二、四、六、九章由朱朝云编写;第十、十一章由许必建编写;第七、八章由李青编写;第十二章由朱德云编写;第三、五章由陈旭东编写;第十三章由王红云编写。最后由朱朝云、杨昆元总纂定稿。

全书由莫国强教授总审。

本书在编写过程中还受到了吴探学教授、丁峙教授、史正之高级会计师和有关厅局的支持和帮助。我们在这里一并表示诚挚的感谢。

作为编写者，我们当然希望竭尽全力，为会计事业的建设和发展有所贡献。但由于各种原因以及我们的水平之限，此书当中的疏误或不妥之处在所难免。我们诚恳期望广大读者不吝赐示，以便我们今后改善。

编 者

1994 年 8 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业会计的基本概念.....	(1)
第二节 企业会计准则.....	(3)
第三节 会计循环和会计要素	(10)
第四节 工商企业会计科目	(12)
重点提示	(16)
复习思考题	(17)
第二章 货币资金的核算	(18)
第一节 货币资金核算的任务	(18)
第二节 现金的核算	(19)
第三节 银行存款的核算	(26)
第四节 银行结算的核算	(31)
第五节 其他货币资金的核算	(43)
第六节 外汇业务的核算	(46)
重点提示	(65)
复习思考题	(66)
第三章 应收款项的核算	(67)
第一节 应收帐款	(67)
第二节 坏帐准备	(69)
第三节 应收票据	(76)
第四节 其他应收款及预付帐款	(80)

重点提示	(85)
复习思考题	(85)
第四章 短期投资与长期投资的核算	(86)
第一节 对外投资概述	(86)
第二节 短期投资的核算	(88)
第三节 长期投资的核算	(92)
重点提示	(108)
复习思考题	(109)
第五章 存货的核算	(110)
第一节 存货核算的内容	(110)
第二节 材料的分类和计价	(112)
第三节 材料按实际成本计价的核算	(123)
第四节 材料按计划成本计价的核算	(135)
第五节 低值易耗品和包装物的核算	(145)
第六节 委托加工材料的核算	(155)
第七节 产成品的核算	(159)
第八节 存货清查的核算	(163)
重点提示	(166)
复习思考题	(166)
第六章 固定资产、无形资产和递延资产的核算	(168)
第一节 固定资产概述	(168)
第二节 固定资产的分类与计价	(170)
第三节 固定资产增加的核算	(174)
第四节 固定资产折旧的核算	(185)
第五节 固定资产减少的核算	(197)
第六节 固定资产修理、清理、清查的核算	(203)
第七节 在建工程的核算	(208)
第八节 无形资产的核算	(211)
第九节 递延资产的核算	(216)

重点提示·····	(220)
复习思考题·····	(222)
第七章 流动负债的核算 ·····	(224)
第一节 负债概述·····	(224)
第二节 短期借款的核算·····	(226)
第三节 应付票据和应付帐款的核算·····	(227)
第四节 预收帐款和其他应付款的核算·····	(230)
第五节 应付工资和应付福利费的核算·····	(233)
第六节 应交税金的核算·····	(248)
第七节 其他流动负债的核算·····	(258)
重点提示·····	(264)
复习思考题·····	(264)
第八章 长期负债的核算 ·····	(266)
第一节 长期负债概述·····	(266)
第二节 长期借款的核算·····	(267)
第三节 长期应付款的核算·····	(269)
第四节 应付债券的核算·····	(274)
重点提示·····	(294)
复习思考题·····	(294)
第九章 实收资本、资本公积、盈余公积的核算 ·····	(295)
第一节 所有者权益概述·····	(295)
第二节 投入资本的核算·····	(299)
第三节 资本公积金的核算·····	(302)
第四节 盈余公积金的核算·····	(304)
重点提示·····	(306)
复习思考题·····	(307)
第十章 产品成本的核算 ·····	(308)
第一节 产品成本概述·····	(308)

第二节	生产费用的归集与分配	(318)
第三节	辅助生产成本的归集与分配	(330)
第四节	制造费用的归集和分配	(341)
第五节	生产费用在完工产品与在产品间的归集和分配	(344)
第六节	产品成本计算方法	(354)
	重点提示	(378)
	复习思考题	(379)
第十一章	产品销售的核算	(380)
第一节	产品销售收入的核算	(380)
第二节	产品销售成本、费用、税金的核算	(388)
第三节	其他业务收支的核算	(394)
	重点提示	(397)
	复习思考题	(397)
第十二章	利润及利润分配的核算	(399)
第一节	本年利润的核算	(399)
第二节	利润分配的核算	(407)
	重点提示	(417)
	复习思考题	(417)
第十三章	商品流通业务的核算	(418)
第一节	商品流通业务核算概述	(418)
第二节	批发商品流转的核算	(426)
第三节	零售商品流转的核算	(451)
第四节	商品销售成本、费用、税金的核算	(465)
第五节	进出口商品的核算	(479)
第六节	农副产品流转的核算	(485)
	重点提示	(495)
	复习思考题	(496)

第十四章 企业会计报表及其编制方法	(497)
第一节 企业会计报表概述.....	(497)
第二节 损益表及其附表.....	(501)
第三节 资产负债表.....	(508)
第四节 财务状况变动表.....	(519)
重点提示.....	(528)
复习思考题.....	(528)
第十五章 会计报表的分析	(529)
第一节 会计报表分析的目的和意义.....	(529)
第二节 会计报表分析的方法.....	(530)
重点提示.....	(544)
复习思考题.....	(544)

第一章 总 论

第一节 企业会计的基本概念

一、企业会计的意义和作用

人类社会的生存发展，必须依赖物质资料的生产。在商品经济社会，国民经济一般由生产、流通、交换、分配等环节组成。企业是从事生产、流通或服务性活动的独立核算经济单位，也是创造社会物质财富的基本产业部门。

对于任何经济活动过程及成果，人们可以用各种方法加以衡量。不妨认为，会计是主要以货币尺度为计量单位，应用一系列专门方法，对人类经济活动及其成果进行记录、计量的一种管理活动。它同时为经济决策提供必不可少的经济信息，因此会计又被称为是一种提供重要经济信息的决策支持系统。

企业会计就是把一般会计的基本原理方法应用于企业的一种专业会计。而作为经济应用科学里的一个专门学科，企业会计学则是结合基本会计学原理，针对社会企业部门，研究和应用专门会计理论和实务的一个会计学分支学科。

就管理学的角度，在宏观经济中，会计管理属于国民经济管理的重要组成部分；在微观经济中，会计管理是企事业单位或种种经济组织机构管理的重要组成部分。在商品经济社会，企业的生产经营活动，基本上都可以表现为资金或货币价值运动，例如资金的筹集、运用、收入补偿、利益分配等等，都能被而且应该被会计加以确认并进行适宜的计量。这些计量结果——会计信息，一方面是对经济过程的过去状况的记录和反映，另一方面，又为人们对目前的

经济过程进行控制或对未来的经济过程进行预测决策提供了重要的依据。

物质资料的生产活动是人类最基本的实践活动。在生产活动中，人们一方面创造着物质财富，另一方面又必然相关地发生一系列的劳动耗费。而人们进行生产经营活动时，总是期望以尽可能少的劳动耗费，去获取尽可能多的劳动所得。为此，人们通过工具操作技术上的进步，管理组织方法的进步等等，来尽量提高经济效益。会计的目标，也就围绕着人类生产发展的这一目标，即通过会计活动，为提高企业的乃至社会的经济效益提供重要的服务。由于企业（尤其是工业企业）是社会物质财富的最基本最直接创造者，企业经济活动又较之其它部门行业经济活动更为复杂细致，所以，研究和学习企业会计学，对于完成企业经济核算、把握企业经济信息、提高企业经济效益等等，都是十分重要的。

一般而言，企业会计的作用可以概括为以下主要方面：

1. 遵循国家有关法令和规章制度，反映和控制企业的生产经营活动。
2. 保护企业财产的安全完整，保护债权人及投资各方的正当权益。
3. 正确地选择、确定和规范运用企业会计核算及会计管理的原则和方法，客观正确地反映企业的财务及经营状况，促进企业的发展。
4. 及时地、公允地提供财务报告和相关的会计信息，满足企业内部和外部对会计信息的需要。即这些会计信息既要能满足企业内部决策和管理的需要，又要能满足社会有关管理部门或人士对该企业进行监督管理的需要。

二、企业会计的特点

按会计的适用社会部门，大致可以分为企业会计和非企业会计。企业会计泛指加工制造业、商品流通业、金融保险业、交通运输业等各种企业所应用的会计（我国现行按照不同生产经营类型的企业，划分了若干种不同的企业会计制度。本书侧重介绍加工制造业会计，兼及一般性地介绍商品流通业会计。详见后述各章。其余行业会计

从略)。非企业会计,又称为行政事业会计或预算会计,泛指政府机关、团体、学校、军队、医疗卫生等部门所应用的会计。

不同的社会部门,其资金的运动方式大不相同。以企业为例,尽管金融业的资金运动方式为“ $G \rightarrow G'$ ”、商业资金的运动方式为“ $G \rightarrow W \rightarrow G'$ ”、工业资金的运动方式为“ $G \rightarrow W \cdots P \cdots W' \rightarrow G'$ ”,但总的来看,它们都有资金的循环周转,正常经营情况下都运用资金的增值积累。至于非企业的其它社会部门,其资金运动方式就主要只是资金的收支而无循环周转,充其量也只会结余而无利润或积累之类的财务成果。这些生产经营或组织管理上以至资金运动上的差异,构成了企业会计与其它行业会计的某些差异,从而使企业会计在具备一般会计特征之外,还具有了一些自身的特点:

1. 企业会计的一般对象是本企业的资金循环而不仅仅是普通的资金收支。

2. 企业会计必须应用专门方法进行成本费用的核算。如费用的归集分配,产品成本的计算结转等。

3. 企业会计必须进行收入和财务成果及其分配过程的核算。如损益计算,税利分配等。

4. 企业会计必须向有关各方报送财务报告。如向投资者(股东、合伙人等)和有关管理当局(财政、税收、审计、银行等)义务地报告信息。

第二节 企业会计准则

一、我国企业会计准则的特点

准则是指导言行的标准和原则。会计准则就是指导会计理论研究和会计实践的标准和原则,或者说是会计行为的规范。

会计信息将提供给信息的使用者去使用,以进行总结、评价、比较和分析,那么,会计信息的收集和处理传递,就必须具有可比性、客观性等一系列的共有特征。这也就意味着会计行为必须遵守有关的共同规范。

过去我国长期采用的是以国家颁发的种种法规制度(包括条例、

规定等)来规范会计的。国际上,不同国家也都有适用于本国的会计法规,以统一本国的会计操作。为了更利于国际间的会计交流和沟通,一些国家的会计机构或组织从1973年开始,协调制定和公布了一系列的《国际会计准则》,供各国制定会计政策时参考。我国经多年研究准备,已于1992年12月3日正式颁布中国《企业会计准则》,并定于1993年7月1日起在全国企业中实施。

毫无疑问,不同的国家之间还会长期存在着很多政治、经济、文化、法律等方面的差异。这些差异又必然表现为人文环境的差异并形成会计环境的差异。因此,使会计规范在不同国家之间存有诸多差异。但是,以发展的眼光来看,会计作为一种通用的国际商业语言,其间的共性会越来越多,而且对不同会计环境下的会计差异的协调也会越来越重要。就目前而言,我国的会计较之过去,具有如下的一些新特点:

1. 会计理论及方法日益向国际会计惯例靠近。具体表现为我国会计体系中以往不适应国际会计惯例的某些方面已有了重大变革,在会计工作的具体目标、会计信息的质量要求、会计报告的指标及方式等等方面,已逐步与国际会计惯例相吻合。

2. 企业会计准则中关于会计确认条件、会计计量方法、损益计算及分配等等规定,更能适应我国经济体制向社会主义市场经济过渡,转换企业经营机制,使企业自主经营、公平竞争的需要。

3. 突出了会计不仅是一个信息的反映收集系统,而且更重要的是一个信息控制系统,或决策支持信息系统。会计所提供的经济信息比过去更科学合理,其服务的范围也更加广泛。

4. 会计行为更加规范化。企业会计准则和更为通用的会计制度,改变了过去众多行业会计制度条块分割的状况,会计行为更加规范统一。

5. 会计工作既统一又灵活。我国《企业会计准则》虽以立法的方式颁发,但在遵守统一企业会计准则的前提下,某些特殊行业或地区,还可制定相宜的会计制度。而企业也可在更灵活的范围内,选择和应用适宜的具体会计政策和方法。

二、我国企业会计准则的基本结构

广义地说，会计的法律或规范约束，可分宏观、中观、微观等层次。在我国，《中华人民共和国会计法》为会计基本法；《企业会计准则》依据《会计法》而制定；在会计准则下，再制定出可具体操作执行的会计制度；最后，各具体企业在会计制度的原则下，还可结合本企业特点，确定自己的财会规章制度。

对照《企业会计准则》，也可观察到有关的层次：会计假设、一般原则、会计要素准则、会计报告准则。此外，针对企业会计工作中的一些特定业务，我国已宣布将陆续颁发进一步的有关会计具体准则，如破产清算会计准则、固定资产会计准则、物价变动会计准则等等。

（一）会计假设

会计假设是指对会计实务中那些目前人们尚未确知或难于从正面论证的事物现象，根据客观经常的情况而作出的合乎情理的推断。它们虽不能被证明，却能够被公认和接受，成为进行会计研究和操作的基本前提条件，是制定会计准则的重要基础。

我国的《企业会计准则》第一章中，除明确了会计准则的制定依据、适用范围等等条款之外，主要的是明确规范了4项会计基本假设。

1. 会计实体假设

会计工作必须以本企业本单位为对象。这个“本企业”的经济业务是内外相连的，虽然它有广狭有扩展弹性，并构成一个貌以无缘的空间范围，但它又是可分辨和可针对的。会计实体有时又被称为经济实体。《企业会计准则》第四条规定：“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生产经营活动。”

我们应该注意到，作为一个企业（或经济组织单位）实体，它必须具有充分的独立性。这种独立性又必须鲜明地表现为两方面：①必须独立于其它的企事业单位等“实体”；②必须独立于它的所有者或投资者。投资者（包括债权人）在完成对企业的投资后，即形成

投资者所有权，但此后企业管理者或经营者，可以依法或经授权拥有经营权。从利益关系上看，典型的事例如企业的银行帐户决不能是股东或投资者个人消费的帐户。如果投资者从企业提款用于投资者或个人的消费，则意味着股东减少了自己企业的投资或权益。反之，股东自己的银行帐号上的资财，也绝不会去负担企业经营上的亏损。具备上述双重独立性的企业实体，才是企业会计工作的对象。否则，企业会计将失去工作对象。

2. 持续经营假设

在客观的市场竞争中，企业的生存是充满风险的。企业在不确定的任何时间里，都可能因本身内部的原因或社会外部的原因而主动或被动地破产倒闭。但是，一项长期资产的分期摊销或折旧，一项债权债务的建立或承诺，都必须假定在“预定的”期间内自己以及对方都能够正常地继续经营和存在下去。否则企业的收益或费用的分期摊配方法，都无法均衡稳定一致，甚至无法建立。例如企业购用某项固定资产，应可使用20年并相应地分为20年折旧而逐渐补偿，但是该企业能否持续存在20年？这实际上是不确定的，但另一方面又应“假设”能持续下去，故而才能“分摊”费用。又如发售商品后，对方暂欠货款，这时，销售方可作“应收帐款”记录，但对方在承付期或未来的时间内能否正常存在？这也是不确定的，但人们只能按商务惯例假设相互的持续存在，从而有债权债务的建立。

《企业会计准则》第五条规定：“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”这也就是指出了持续经营假设也是会计工作的基本前提之一。

3. 会计期间假设

由于企业的生产经营活动是川流不息、持续不断的，而根据管理上的需要，就有必要将企业川流不息的生产经营活动在时间上划分为若干个段落，以便对各个段落（期间）的生产经营活动作出总结和评价，以便比较分析，达到改善经营管理，提高经济效益的目的。

我们不妨观察一下这组概念：生产周期（投入到产出）、营业周期（进货到售出）、会计周期（期初到期末），显然，它们各自之间在长短上往往是不相同的。会计分期，是一种人为的时间分割，希

望能相对均等地收集财务会计信息并便于进行不同期间的信息的比较分析。之所以说这种时间分割是相对均等，那是因为某年与另一某年，并不一定都是 365 天；而某月与另一某月，也不一定都是“等长”的 30 天。此外，历法还有公历、农历，以及各民族各宗教历法等。因此，日历时间的划分，已是人为的约定，而会计分期的选择，就更是人为的约定或假定。一方面，不同长度的时间里，生产经营活动的效果和成果会有所不同；另一方面，考虑到简略和方便，因而人们只对会计期间假定均等划分，而不过于计较其中存在的某些时间差异。

会计期间的选择，在不同国家也不尽相同。我国《企业会计准则》第六条规定：“……会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。”这和国际上大多数国家的会计期间是相同的。而香港以及一些英联邦国家，则以每年公历 3 月 1 日为会计年度之初，而以每年 2 月 28 日为会计年度之末等等。另外，也有一些伊斯兰国家选择伊斯兰历年作为会计年度。

4. 货币计量假设

严格地说，人们对人类生产成果的计量，是可以选择种种计量单位的，例如实物量单位、时间单位、货币单位等。但在商品经济历史中，人们日益发现货币量度在经济计量中的方便性和共通性，从而约定俗成地以货币单位作为会计的主要计量尺度。利用货币这种特殊商品交换媒介，从而使会计可以计量一切能用货币衡量的事物。但货币计量只是一种尺度选择的问题，它同时也只能是一种假设而不是必定。我们还必须意识到，货币单位是会计的基本或主要计量单位，至于其它计量单位虽然有时也是必要的，但那些其它的计量单位毕竟都是辅助性的。

另外，尽管国与国之间货币名称、单位不同，但一国之内，至少应采用某一统一的货币单位进行会计计量。国与国之间的会计信息，则可通过相应的折算加以沟通和交流。我国《企业会计准则》第七条规定我国的“会计核算以人民币为记帐本位币。”同时也规定了可以用外币进行核算的适当范围，即：“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，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算

为人民币反映。”

这样，把“货币计量假设”结合于我国，就包含着三层含义：①以人民币为记帐本位币；②我国企业以外币核算时，编制会计报表上报时应折算为人民币单位；③货币计量假设还隐含有一个常被称为“币值不变”的假设，意指在以货币进行会计处理时，一般不考虑经济发展过程中可能发生的币值变动的因素。这也意味着，正常的会计处理时，即使现实中货币值因物价变动而出现上下波动，但原有的会计记录一般也不作调整。而在特殊经济状况例如急剧通货变化时，则应采用特殊的会计准则来加以处理。

上述会计实体、持续经营、会计期间、货币计量这四项基本假设，是会计学极为典型的特点，同时也构成会计工作最基本的前提。

（二）一般会计原则

会计假设规范了会计工作对象的时空范围以及计量尺度等前提条件，在这些条件下如何对会计事项进行计量，则属于一般原则应予以进一步规范的一系列方面。

我国企业会计准则规定适用于我国企业的一般原则为 12 项：

1. 客观性原则

会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。各种登记入帐和列入报表的会计资料，都应有足以证明其实际发生情况的客观依据。做到内容真实，数字准确，资料可靠，并可以验证。

2. 相关性原则

会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强内部经营管理的需要。总之，企业在收集、处理、传递会计信息时，要确保其与经济决策相关联，以满足有关各方面的需要。

3. 可比性原则

会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径相同，以便不同企业之间的有关会计信息相互可比。

4. 一贯性原则（又称一致性原则）

一个会计实体，其会计处理方法在前后各期应当一致，不得随

意变更。如确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对财务状况和经营成果的影响，在财务报告中加以说明。

5. 及时性原则

要求企业会计核算应毫不拖延地按有关规定的期限进行，并及时提供关于说明企业经营情况和财务状况的一切会计资料，以保证会计信息的时效。

6. 清晰性原则

会计记录和会计报表应当清晰明了，利于理解和利用。

7. 权责发生制原则（又称应计制原则）

会计核算应当以权责发生制（应计制）为记帐基础。权责发生制要求对于费用和收入要按其是否应计入本期损益为标准，来作为处理各种经济业务的一个基本出发点。它是客观性、可比性、一贯性、配比性、历史成本等原则确立的前提条件。

8. 配比原则

一定的营业收入，与其相关的费用成本应当相互配合比较，以确定相应的损益。

9. 谨慎性原则（又称稳健原则）

企业会计核算中，可以合理预计可能发生的损失和费用，但对可能发生的收入，则不宜预计入帐。谨慎原则的具体应用方法较多，在我国，目前主要应用于计提坏帐准备金、折旧方法、存货计价方法等方面。

10. 历史成本原则（又称实际成本原则或原始成本原则）

各项财产物资应当按其取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，一律不得调整其原有的帐面价值。

11. 资本性支出和收益性支出划分原则

凡支出而获得效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。或者说，资本性支出就是为增加企业固定资产等长期资产而发生的支出。凡支出而获得效益仅与 本会计年度相关的，应当作为收益性支出。或者说，收益性支出就是企业为取得本期收益而发生的支出。划分资本性支出与收益性支出的目的，在于正确确定企业固定资产等有关长期资产的置存价值以及企业当期净收益。如果把某项资本性支出错作为收益支出，就会增加本期成本而减少固定资产