

总顾问:刘鹤章 阎达五
总主编:朱永宏 张新民



当代企业会计丛书

主编:蒋金森

企业会计通论

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业会计通论/蒋金森主编. —北京:中国审计出版社,
1995.9

ISBN 7-80064-385-9

I. 企… II. 蒋… III. 企业管理-会计 N. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 14373 号

企业会计通论

主编:蒋金森

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

天津市蓟县燕山印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 12.375 印张 310 千字

1995 年 9 月北京第 1 版 1995 年 9 月北京第 1 次印刷

印数:10000 册 定价:15.00 元

ISBN7-80064-385-9/F.251

前 言

《当代企业会计》丛书适应现代企业制度的客观需要，针对现代企业的全球型经营战略和多元化经营模式的特点，突破了以往的会计书籍按行业划分的某些局限性，大胆尝试着将企业会计按业务特点分类而不是按行业性质分类。

具体构想是：首先，将行业企业会计的共性部分集中起来，形成《企业会计通论》，以避免以往行业会计书籍中相当一部分内容的重复；然后，在《企业会计通论》的基础上建立《制造业务会计》、《内贸业务会计》、《涉外业务会计》和《税务会计》等业务会计及《企业会计报表的编制及应用》。为满足现代企业电算化管理和国际间经营的需要，在丛书中特意安排了《计算机会计》、《国际商务计算》和《简明英汉会计词典》等内容。此外，将《破产会计》包括在内，使丛书的内容更加丰富。

丛书紧跟会计、税务、金融、外贸和外汇管理体制改革的步伐，密切联系现代企业的会计实务，具有理论性、系统性、合理性和实用性为一体的特点。

丛书作者多为高等院校副院长、教授、副教授、会计系主任、高级翻译及教学第一线的青年学者和富有实践经验的业务骨干。

中华人民共和国审计署副审计长刘鹤章、中国会计学会副会长，中国人民大学教授阎达五担任该丛书的总顾问。

《当代企业会计》丛书编委会

1995 年 9 月

《当代企业会计》丛书编委会

总顾问：刘鹤章 阎达五

顾问：赵连栋 韩笃明

总主编：朱永宏 张新民

副总编：刘仁伍 郭建平

编委（按姓氏笔画排列）：

于明静 王艳葛 朱永宏

刘仁伍 刘志鸿 刘鹤章

张新民 苗俊美 赵连栋

钟传家 徐爱桃 郭建平

阎达五 蒋金森 韩连生

韩笃明 嵇鸿隽

编写说明

为了适应社会主义市场经济发展以及与国际会计惯例接轨的要求,自1993年7月1日开始,我国企业全面实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》,这是中国会计史上具有划时代意义的重大举措,它标志着中国会计全面走向世界,迈进了统一化、市场化和国际化的会计轨道。1994年1月1日,国家又实施了新的财税制度和外汇管理体制,给会计工作又注入了新的内容,这就要求有新的教材满足教学和学习的需要。此外,随着市场经济的发展和改革的深入,更多的人要求迅速掌握企业会计核算知识,以便了解企业的财务状况,加强企业管理。

本书在编写过程中,立足于“新”,注重于“实”,依据《企业会计准则》,以会计要素为主线,吸收了近年来会计界理论研究的成果和税收以及外汇管理体制的新内容,结合我们多年的会计教学和理论研究经验,全面、系统地阐述了企业会计核算实务,具有系统性强、内容全面、逻辑清楚、实用性强、通俗易懂等特点。本书可作为大中专院校、自学考试、会计人员培训的教材以及其他经济工作者迅速掌握企业会计核算的自学用书。

参加本书编写的有蒋金森、张宏禄、刘英、陈勇,由蒋金森总纂并审定全书。

由于编者水平有限,成稿时间仓促,书中难免存在不当或错误之处,恳请专家、读者不吝赐教。

编 者

1995年6月

目 录

第一章 会计核算的基本前提和一般原则	(1)
第一节 会计核算的基本前提.....	(1)
第二节 会计核算的一般原则.....	(5)
第三节 对会计要素确认、计量要求的原则	(10)
第二章 货币资金的核算	(14)
第一节 货币资金的特性和种类	(14)
第二节 现金的核算	(16)
第三节 银行存款的核算	(22)
第四节 其他货币资金的核算	(29)
第五节 外币业务的核算	(32)
第六节 银行结算	(45)
第三章 应收及预付款项的核算	(57)
第一节 应收及预付款项概述	(57)
第二节 应收帐款及备抵坏帐的核算	(62)
第三节 应收票据的核算	(68)
第四节 其他应收项目和预付款核算	(72)
第四章 存货的核算	(77)
第一节 存货及其分类	(77)
第二节 存货的取得与原始计价	(81)
第三节 存货的发出与再计价方法.....	(106)
第四节 成本与市价孰低法.....	(114)
第五章 对外投资的核算	(119)
第一节 对外投资概述.....	(119)

第二节	短期投资的核算	(123)
第三节	长期投资的核算	(125)
第六章	固定资产的核算	(145)
第一节	固定资产概述	(145)
第二节	固定资产增加的核算	(150)
第三节	固定资产折旧的核算	(160)
第四节	固定资产修理与改良的核算	(170)
第五节	固定资产清理的核算	(173)
第六节	清产核资与资产评估的核算	(178)
第七章	无形资产、递延资产和其他资产的核算	(184)
第一节	无形资产概述	(184)
第二节	无形资产的核算	(191)
第三节	递延资产和其他资产的核算	(195)
第八章	流动负债的核算	(202)
第一节	流动负债概述	(203)
第二节	应付金额可以肯定的流动负债	(204)
第三节	应付金额视经营状况而定的流动负债	(216)
第四节	应付金额需估计的流动负债	(225)
第九章	长期负债的核算	(230)
第一节	长期负债概述	(230)
第二节	长期借款的核算	(232)
第三节	应付债券的核算	(236)
第四节	长期应付款的核算	(249)
第十章	损益及利润分配的核算	(260)
第一节	营业收入的核算	(260)
第二节	成本和费用的核算	(268)
第三节	利润的形成及分配的核算	(278)
第十一章	所有者权益的核算	(293)

第一节	所有者权益概述.....	(293)
第二节	投入资本的核算.....	(295)
第三节	资本公积的核算.....	(305)
第四节	留存收益的核算.....	(308)
第十二章	财务报告.....	(311)
第一节	财务报告概述.....	(311)
第二节	资产负债表.....	(316)
第三节	损益表与利润分配表.....	(325)
第四节	财务状况变动表.....	(331)
第五节	财务情况说明书.....	(340)
第十三章	财务报告分析.....	(343)
第一节	财务报告分析的意义.....	(343)
第二节	财务报告的分析方法.....	(344)
第三节	财务报告分析的内容.....	(347)
第十四章	合并会计报表.....	(356)
第一节	合并会计报表概述.....	(356)
第二节	合并资产负债表的编制.....	(363)
第三节	合并损益表与合并利润分配表的编制.....	(374)
第四节	合并财务状况变动表的编制.....	(381)

第一章 会计核算的基本前提 和一般原则

第一节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设，是指组织企业会计核算工作应具备的前提条件，包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个主要内容。企业会计核算中的填制和审核凭证、登记帐簿等日常核算工作，编制会计报表的综合核算工作以及对会计凭证、帐簿和会计报表的分析利用等工作，都是以这些会计假设为基础的。

任何一门科学的建立，必须有一定的理论基础，理论结构在未建立之前，必须先作出一些客观的、合乎逻辑的规定，这些规定常称为假设。会计学科同其他学科一样有自己的假设，会计核算的基础就是会计假设。

会计假设是一种无需用科学的方法证明，也无须证明的，能为大众所能接受并承认的类似数学上公理之类的东西。有了这些假设，会计工作才能顺利进行。这些假设并不是毫无根据的猜想，而是根据客观的正常的情况和趋势，所作的合乎情理的推论，也是长期社会实践的总结。它概括了现代会计的基本先决条件，是人类悠久历史的智慧结晶，是会计理论中最基础的部分，是会计核算的工作程序、方法、原则等赖以建立和存在的前提和基础。

一、会计主体

会计主体是指在会计核算中，作为一个独立于所有者和其他组织之外自主经营、独立核算、自负盈亏的特定单位。会计主体明确规定了会计活动的空间范围与界限，是会计工作的一项基本前提。

会计主体的弹性很大，作为会计主体既可以是一个企业，也可以是若干企业组织起来的集团公司；既可以是法人，也可以是不具备法人资格的实体。但是，作为会计主体必须具备实体、统一体和独立体三个特点。首先，它是具有经济业务的实体。其次，它在经济上是独立的，它不仅要把会计主体之间的经济业务划分清楚，而且还要把企业的经济活动与企业投资者（或企业所有者）以及企业职工个人的财务活动分开。会计主体不仅有自主经营所必需的资产，并产生相应的债务和所有者权益，而且有独立的收入和费用，并可以确定盈亏、评价业绩。再其次，它在反映和处理企业的生产经营业务和财务活动时，必需从企业整体出发。例如公司内部的产品转移不能作为营业收入等。

二、持续经营

持续经营是指在正常的情况下，会计主体的生产经营活动将按照既定的目标继续不断地经营下去，在可以预见的将来，不会面临破产、进行清算。会计的处理方法有正常情况（即持续经营）下的处理方法，也有特殊情况（即停业关闭）下处理方法，持续经营为会计工作的正常活动作出时间的规定。也就是说企业在可以预见的将来继续存在，不会面临破产清算，它所持有的资产能够在正常的生产经营过程中运转，它所承担的债务，也能如期偿还。持续经营是会计工作的一项基本前提。

持续经营假设是在设定了会计主体之后，直接解决会计主体

能够存在多久的问题。在会计上，只有假定会计主体的经济业务是持续经营下去的，才能建立起会计计量和确认的原则，解决常见的资产计价和收益确定的问题。例如，只有在持续经营的前提下，固定资产的价值才有必要分摊计入产品成本，从而导出折旧的概念和会计处理。

当然，事实上任何企业在市场经济中都面临着经营不利或失利的风险。一旦企业破产或进行法律上的改组，就得放弃持续经营的前提条件，不得再编制正常的会计报表，而是采用清算基础，进行破产清算的会计处理。由此而知，持续经营只适应于正常状态下的企业会计核算。但是，这并不会使人有足够的理由去怀疑持续经营假设，因为在实际生活中，破产或法律上的改组毕竟是很少的现象。再则，企业的建立必须是以持续经营为原则，不可能一开始就认定是一个破产或改组的企业。另外，持续经营终究是一个假设，历史上没有任何一个企业是永远持续下去的，这一点也应该清楚。

三、会计分期

会计分期是指在会计核算过程中，为了取得某个时候的财务状况和经营成果，人为地把持续不断的企业经营活动过程划分为一个个时间长度相等的较短期间。这些个时间长度相等的期间就是会计期间，通常有年度、季度和月度之分。会计年度可以与日历年度相一致，称历年制；也可以与日历年度不一致，称营业年制。我国的会计年度实行历年制，自公历每年1月1日起至12月31日止，美国的会计年度是10月1日至次年9月30日，实行营业年制。

事实上，一个会计主体的经营业务在整个生产经营期内是一个连续不断的过程，不存在可以明确划分、截然而止的经营阶段。为了充分发挥会计在管理中的积极作用，有必要人为把企业连续

不断的经营过程划分为一个个首尾相接、间距相等的会计期间，以便确定每个会计期间的财务状况和经营成果，为企业管理提供有效的经济信息。

会计分期和持续经营是密不可分的，只有在设定了会计主体的生产经营活动是持续进行的前提下，才有必要和可能进行会计分期。只有确定了会计期间，才有会计期内和会计期外之区别，从而产生了收付实现制和权责发生制以及收入和费用的配比原则等。

四、货币计量

货币计量是指在会计核算过程中，利用货币这一计量尺度来对会计主体的会计事项进行计量，从而反映企业生产经营活动过程，进行价值核算。它是会计工作中的一项基本前提。

会计以货币作为计量单位，是因为货币是衡量一切有价物的价值尺度，通过货币计量可以将会计对象的各种具体实物形态转化为同一的量，从而才能提供统一的、综合的、可比的财务信息。具体来说，会计的货币计量有以下几方面的含义。

第一，货币计量的必然性。具体实物形态有不同的计量单位，如物理单位、劳动时间单位、货币单位等。只有货币才是衡量一切有价物的共同尺度。但是货币计量也有其局限性，在企业的生产经营过程中有一些重要因素是不能用货币来量度的，如管理者的能力，职工的技术水平等，这些不能用货币计量的因素有时还很重要，给企业带来较大的经济效益。对此，应在基本报表之外附加附表和一些补充说明，如财务状况说明书等，但终究有限。

第二，还必须假定货币的币值不变或者变动甚微。在以货币作为计量单位的条件下，应当认定货币本身的价值是稳定不变的，不存在恶性通货膨胀。如果货币购买力的波动不大或前后能够抵销，也可以不予考虑，仍视为币值稳定。这样才有可能对企业不

同期的核算资料进行汇总和比较。事实上，货币本身的价值是不稳定的，特别在当前世界持续的通货膨胀的经济形势下，货币购买力变动较大。如果发生恶性通货膨胀，则这一假设已不能成立，就需要运用物价变动会计等特殊会计准则进行会计处理。如何解决好这一问题，已成为当今会计界正在研究和探索的重要课题之一。

第三，确定记帐本位币。在多种货币存在的条件下，或某些业务用外币结算时，需要确定一种货币作为记帐本位币。在我国的会计核算中，以人民币作为记帐本位币，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，在编制的会计报表时应当折合为人民币反映。

第二节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则亦称会计原则，它是在会计假设的基础上而形成的规范会计工作的准则，是对整个会计核算工作以及由此产生的会计信息的基本要求。它为会计要素准则和会计具体准则的规定提供指导思想和理论依据。会计原则大体上可划分为两大类：一是对会计信息质量要求的原则，如客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、重要性原则等；二是对会计要素的确认、计量原则，如权责发生制原则、配比原则、稳健原则、实际成本原则等。

一、对会计信息质量要求的原则

会计信息是会计核算的成果，它通过编制财务报表提供给使用者。会计信息对使用者的有用程度是衡量会计信息质量好坏的标准，一切会计信息，对于使用者来说，必须有助于他们预测企业未来的财务状况和盈利能力，否则将毫无意义，这是会计信息

的根本属性。要提高会计信息的质量，必须有一定的基本要求。国际会计准则委员会于1989年7月发布《关于编制和提供财务报表的框架》的文告，其中对会计信息的质量提出了一些原则性的规定。我国《企业会计准则》根据市场经济的需要，借鉴国际会计惯例，同时总结了我国会计工作的实践，对会计信息的质量作了系统的、原则性的规定，这些规定为我们提高会计信息的质量打下了坚实的基础，下面分别加以介绍。

（一）客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实地反映企业的财务状况和经营成果。

经济业务这一客观存在是不依人的意志为转移的，但要如实地反映这一客观实在，却受着人们意志的影响。会计作为一个信息系统，它提供的信息是国家宏观经济管理、企业内部经营管理部门以及投资者和债权人等进行分析、决策的依据，如果会计信息不能如实地反映企业经济活动的实际情况，就不能满足各方面的要求，甚至会造成错误的导向，导致经济损失。因此，客观上要求会计采用一系列方法，如实地反映客观事实，做到会计核算内容真实、数字准确、资料可靠。这就需要在确认会计事项时必须依据真实的经济活动，会计的计量、记录和报告不得弄虚作假，以保证提高信息的质量。

（二）相关性原则

相关性原则是指会计核算提供的会计信息必须与使用者的决策相关联，即必须满足国家宏观管理部门、企业的投资人和债权人以及企业内部管理部门和职工等方面的需要。

相关性是会计信息的主要质量特征。如果会计信息与决策无关，那么这一信息也就毫无用处。因此，会计信息应具有：

1. 预测价值。会计报表使用者能根据提供的信息预测未来的经济状况和经营成果。

2. 反馈价值。会计信息必须能够反馈企业及其下属部门的上期经营成果，并能够根据会计信息的反馈，提出改进企业经营管理措施。

3. 及时性。如果会计信息已过时，则失去了影响决策的能力，也毫无用处。

（三）可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。

可比性也是会计信息的质量特征之一。在实际工作中，各行业、各部门的经济业务有很大差别，如果在会计核算程序和方法上的口径不一致，将会出现会计信息的不可比性，造成管理上的混乱。这就要求不同企业，特别是同一行业的不同企业之间应采用相同或相似的会计程序和处理方法，不同企业会计报表的编制要建立在相同的会计程序和会计方法基础上，使不同企业的会计报表和会计信息具有共同和类似的特征，以利于会计报表使用者进行企业间的比较，从而有效地判断企业管理的业绩和经营的成效，以便进行投资决策。

这里的“规定的会计处理方法”绝不是全国统一规定的一种方法，而是国家规定的可供选择的几种方法，企业可根据自身的经营特点选择其中的一个。如存货计价法，可采用先进先出法，也可采用平均单价法等。

（四）一致性原则

一致性原则是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意改变。如果有必要变更应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响在财务报告中说明。

一致性也是会计信息的质量特征之一。它要求企业的各种会计处理方法和会计报表的标准口径、编制规则在连续的各个会计期间保持一致，以便增强会计报表的可比性。这样，有利于通过

会计信息反映出企业财务状况和经营成果的变化趋势，有利于提高会计信息的使用价值。如果会计人员一期又一期地改变会计处理方法，前后各期的财务报表就不能比较，而且还有可能出现在变换会计处理方法时弄虚作假的现象，使报表使用者产生误解并导致错误的决策。

当然，会计核算的一致性原则不是绝对的，而是相对的，因为在现实经济生活中，会计处理方法总是随着客观经济环境、企业经营管理需要和会计技术的发展而不断变化，一旦企业所选用的会计处理方法已不适合企业的实际情况，就有必要进行变更，但必须将变更的情况、原因、产生的影响在报表中作出说明，以免产生误解。

（五）及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效，要求会计业务的处理及时进行，以便会计信息能够及时地加以利用。

及时性是会计信息的又一个重要的质量特征。任何信息的使用不仅要求其真实可靠，而且还必须保证时效。如果会计信息不适时而拖延了，就可能用处不大或根本无用。因此，会计核算必须遵循及时性原则，在日常工作中要求做到：一要及时收集会计数据，将企业的经营活动及时地记录下来；二要对会计数据及时进行加工处理；三要及时编制会计报表，向有关方面传递会计信息。

在激烈竞争的市场经济条件下，会计信息的及时性对信息使用者作出正确的判断和选择显得越来越重要。

（六）明晰性原则

明晰性原则是指会计记录、会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。

明晰性原则也是会计信息的质量特征之一。根据相关性原则，提供会计信息的目的在于满足各方面的使用者的需要，首先要其

理解会计信息的内容，否则就谈不上会计信息的使用。为此，则要求会计核算做到：第一，会计记录和会计报表的数量、金额要字迹清楚，大小写金额符合规范；第二，会计记录和会计报表的文字部分，必须言简意赅，准确地表达出真实业务活动；第三，会计记录发生错误要按照统一规定的方法予以更正。

（七）重要性原则

重要性原则是指财务报告在全面反映企业的财务状况和经营成果的基础上，对于重要的经济业务，应当单独反映。

这一原则是要求企业会计报表做到全面性和重要性并重。全面性是要求企业在编制财务报表时，对于足以影响企业财务状况的变化以及经营过程和经营成果的经济事项都应该全面、完整地记录和系统地整理，不能遗漏或省略。重要性原则要求对重要的经济事项应详细地按正规程序计算和处理。对一些次要项目可适当地简化归并，粗略处理。至于会计事项的重要性也是相对的，同一会计事项，在某种情况下为重要项目，在另一种情况下为次要项目，是否重要项目则视具体情况而定。一般来说，某项业务是否重要，既要取决于金额的大小，也要看其经济业务的性质，看其对经营决策所产生的作用和影响程度。同一样经济业务，对于甲企业是重要的事项，而对于乙企业则可能是不重要的事项，如对于一个年利润仅有近万元的小企业，发生上千元的财产损失就属于一个重要事项；而对于一个年利润额达到上千万元的大企业来说，近千元的财产损失则算不上重要事项。如果某项经济业务，从数额上看虽然不大，但确与某项经济决策密切相关，也应作为重要事项进行单独反映。