

会计人员培训专用系列教材之二

主编:赵 璟 副主编:高其富



企业会计

●北京市财政局编印

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

企业会计/北京市财政局编. —北京:中国商业出版社,1996.10

ISBN 7-5044-3256-3/F·1916

I. 企… II. 北… III. 企业管理-会计-技术培训-教材

N. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 14521 号

责任编辑:丁忆竹

责任校对:曾晓红

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

石家庄市飞达印刷厂印刷

1996 年 10 月第 1 版 1996 年 10 月第 1 次印刷

850×1168 毫米 32 开 14.75 印张 370 千字

印数:1—30 000 册 定价:19.20 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

为贯彻实施财政部重新制定的《会计改革与发展纲要》，坚持实行会计人员岗位资格管理制度和会计人员在职教育制度，北京市财政局组织编写了这套“会计人员培训专用系列教材”。

“会计人员培训专用系列教材”包括三册：《初级会计》、《企业会计》、《企业会计核算实务》。教材突出了知识型、实用型，强调以实务为主，力求理论联系实际，深入浅出，可操作性强，通俗易懂，达到学以致用目的。这套教材既适用于会计人员岗前培训和会计人员在职教育，也可作为大、中专院校学历教育和社会有关人员学习会计专业知识的自学教材。

《企业会计》是会计人员培训专用系列教材之二。全书共分15章：第1、7、11章由赵璟执笔；第2、9、12章由高其富执笔；第3章由李祥云、李贵凤执笔；第4、6章由傅殿文执笔；第5、15章由赵璟、高其富执笔，第8章由李贵凤执笔；第10、13、14章由曾晓红执笔。全书由吕国祥总纂；主编赵璟；副主编高其富。

尽管这套教材在1995年和1996年曾作为“会计证”考试专用教材使用，并经再版修改，但因水平和掌握资料所限，疏漏和错误之处仍所难免，请读者提出宝贵意见和建议，以便再版时修订。

北京市财政局李士松

1996年7月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 企业会计核算的内容.....	(1)
第二节 企业会计核算的方法.....	(4)
第三节 企业会计核算的目的.....	(8)
第二章 所有者权益	(11)
第一节 资本金的管理及核算	(11)
第二节 资本公积的核算	(20)
第三节 盈余公积的核算	(23)
第三章 货币资金	(27)
第一节 现金的核算	(27)
第二节 备用金的核算	(31)
第三节 银行存款的核算	(32)
第四节 其他货币资金的核算	(43)
第五节 外币业务的核算	(46)
第四章 应收款项	(55)
第一节 应收票据的核算	(55)
第二节 应收帐款的核算	(59)
第三节 坏帐准备的核算	(61)
第四节 债务重整的核算	(66)
第五节 预付帐款和其他应收款的核算	(70)
第五章 存 货	(73)
第一节 存货的分类和计价	(73)
第二节 材料的核算	(77)
第三节 委托加工材料的核算.....	(145)

第四节	包装物的核算	(148)
第五节	低值易耗品的核算	(160)
第六节	外购商品的核算	(170)
第七节	存货的清查盘点	(176)
第六章	对外投资	(181)
第一节	短期投资的核算	(181)
第二节	长期投资的核算	(188)
第七章	固定资产和在建工程	(198)
第一节	固定资产的概念和分类	(198)
第二节	固定资产的计价	(200)
第三节	帐户设置及其核算内容	(203)
第四节	固定资产增加的核算	(204)
第五节	固定资产减少的核算	(206)
第六节	固定资产折旧的核算	(210)
第七节	固定资产修理的核算	(219)
第八节	固定资产的总分类核算和明细分类核算	(222)
第九节	在建工程的核算	(228)
第八章	无形资产、递延资产和其他资产	(236)
第一节	无形资产的核算	(236)
第二节	递延资产和其他资产的核算	(240)
第九章	流动负债	(244)
第一节	流动负债核算概述	(244)
第二节	短期借款的核算	(245)
第三节	应付票据、应付帐款和预收帐款的核算	(246)
第四节	应付工资和应付福利费的核算	(251)
第五节	应交税金的核算	(260)
第六节	应付利润、其他应交款和其他应付款的核算	(273)
第十章	长期负债	(277)

第一节	长期负债概述·····	(277)
第二节	长期借款的核算·····	(279)
第三节	应付债券的核算·····	(282)
第四节	长期应付款的核算·····	(289)
第十一章	产品成本的核算·····	(293)
第一节	产品成本核算的意义和要求·····	(293)
第二节	产品费用的分类·····	(297)
第三节	产品成本的总分类核算和明细分类核算·····	(299)
第四节	各种费用的归集和分配·····	(304)
第五节	产品费用在完工产品和在产品之间的分配·····	(319)
第六节	产品成本计算的品种法·····	(323)
第七节	产品成本计算的分批法·····	(335)
第八节	产品成本计算的分步法·····	(340)
第九节	产品成本计算的分类法·····	(352)
第十节	自制半成品的核算·····	(357)
第十二章	产成品、商品销售成本及费用的核算·····	(361)
第一节	产成品的核算·····	(361)
第二节	商品销售成本的核算·····	(367)
第三节	期间费用的核算·····	(375)
第四节	其他业务支出和营业外支出的核算·····	(383)
第五节	所得税的核算·····	(386)
第六节	以前年度损益调整的核算·····	(390)
第十三章	企业收入的确认与核算·····	(392)
第一节	商品、产品销售收入的核算·····	(392)
第二节	其他业务收入的核算·····	(404)
第三节	营业外收入的核算·····	(405)
第十四章	财务成果的核算·····	(408)
第一节	利润形成的核算·····	(408)

第二节	利润分配的核算.....	(412)
第十五章	财务报告.....	(419)
第一节	会计报表概述.....	(419)
第二节	资产负债表.....	(422)
第三节	损益表.....	(432)
第四节	财务状况变动表.....	(439)
第五节	主要财务评价指标.....	(457)
第六节	会计报表附注和财务情况说明书.....	(459)
附录 1	工业企业会计科目表	(460)
附录 2	商品流通企业会计科目表	(461)

第一章 总 论

第一节 企业会计核算的内容

企业会计，习惯上统称之为行业会计。根据《企业会计准则》第十六条会计核算应当以权责发生制为基础的规定，各企业必须贯彻“会计期间”这一前提，并以配比原则对本企业的经营损益进行核算。因此，人们称企业会计为盈利性组织会计。它是对行政、事业单位非盈利性组织会计，即通常称为预算会计而言的。

一个企业要想通过有关部门批准开业进行生产经营活动，必须先筹措一定数量的资本。所谓资本是指^①“投资人为开展生产经营活动而投入的‘本钱’。长期以来，人们对资本的认识，过多地强调它所体现的社会经济关系，认为资本是资本主义所特有的东西”，是剥削劳动人民的工具，与剥削是同义词，真是谈虎色变。“实际上它是商品经济的必然产物，是企业进行生产经营活动的一个必要条件，是现代企业明晰产权关系的重要标志”。会计法第七条的第四项明确规定：“资本、基金的增减和经费的收支，应当办理会计手续，进行会计核算”。这样规定“主要考虑到，过去由于我国经济管理体制的制约和认识上的偏差，不重视产权关系明确的企业制度的建立。导致我国企业产权关系模糊，大量国家财产流失。随着我国经济体制改革的深入，形成了以公有制为主体，多

① 引自“中华人民共和国会计法讲话”第104页

种经济成分并存的经济格局,明确产权关系已经成为客观要求,强化会计上对资本的核算,有利于界定产权关系,实现资本保全和增值,保护投资者的合法权益,调动投资者和经营者的积极性”。

企业会计制度将“资本”扩大为“所有者权益”,是指投资者对企业的净资产的要求权,包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润,在数量上等于企业的全部资产减去全部负债后的余额。投资人投入的资本一般在生产经营期间不能偿还,它不受企业生产经营活动的影响,不能随便增加或减少。

企业的组织形式有独资企业(包括国有和个体)、有限责任公司企业、股份有限公司企业,以及中外合资企业等。因而,企业的资本来源,就有1. 国家投入的资本;2. 法人(单位)投入的资本;3. 个人投入的资本;4. 外商投入的资本等。按《企业财务通则》规定,投资者可以用现金、实物或无形资产等形式向企业投资。

为了保证企业有充分的资金开展生产经营活动,企业可以向银行或金融机构筹措资金,如短期借款、长期借款等。符合公司法规定条件的也可以对外发行债券。发行公司债券可以从社会上筹措资金。债券可以在证券市场上自由流通转让,比长期借款的取得与应用更具灵活性。是企业筹措长期资金的重要方式。

以上介绍的是有关企业资本金筹集,以及资金筹措的事项,这是企业会计必须掌握的第一项核算内容。由此我们可以明确这样一个概念,所谓资金是指企业以货币表现的财产物资的价值和货币的总和。具有一定用途的资金叫做基金。

在企业生产经营过程中,物资不断地运动,物资的价值形态也不断地发生变化,由一种形态转化为另一种形态,周而复始,不断循环,形成了资金运动。不同行业的企业,其资金运动的具体内容是有差异的,但至少要有买进和卖出的两个头尾阶段,资金运动从买进到卖出,其价值量发生了变化。核算这一变化了的价值

量的过程，就是企业会计核算和监督的主要内容之一。我们以企业会计中资金运动比较典型的工业企业的资金运动为例，说明企业会计核算与监督的内容。

随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金总是处于不断循环周转状态之中。工业企业资金运动的过程，一般可分为资金的筹措、使用、耗费、收入和分配等五个阶段。资金的筹措已如前述。企业要使用已取得的资金，购置各种生产资料。一方面兴建厂房、建筑物，购置机器设备等，建立生产所必需的各种劳动手段——固定资产。这是企业“在建工程”核算的内容。另一方面，购进生产所需要的原材料、辅助材料、修理用备件、包装物等储备物资。采购资金的使用，库存材料物资存量的多少，以及计价方法等都是这个阶段重点核算的内容。这样，在企业筹建结束进入正常生产经营阶段，企业的资金就从货币资金转化为储备资金，这是资金的使用阶段。

其次，在生产过程中，劳动者运用劳动工具对原材料进行加工，生产出新的产品。会计上就要将已耗用的原材料、辅助材料、燃料等的价值，以及固定资产折旧，计入生产的产品成本中去，构成产品成本的主要部分，同时将劳动者在劳动过程中为个人劳动创造的那部分价值以“应付工资”核算方式存入劳动者个人帐户，由企业以劳动报酬形式支付给劳动者。这部分在生产中视为活劳动消耗的价值，以工资费用项目计入生产的产品成本，构成产品成本的另一部分。至于在生产过程中劳动者为社会劳动创造的价值，则形成企业的纯收入。所有这些构成产品成本的资金，先表现为在产品资金，随着产品制造完成再转化为成品资金。这一过程，企业的资金由储备资金转化为生产资金。再转化为成品资金，就是资金的耗费阶段。

再次，在销售过程中，企业将生产出来的产品卖给购买单位，并且按照产品的价格取得销售收入。在这一过程中，企业的资金

从成品资金形态转化为货币资金形态，实现了产品的价值，这是资金的收入阶段。

综上所述，企业的资金运动是从货币资金开始，顺次通过供应过程、生产过程和销售过程，分别表现为储备资金、生产资金、产成品资金、以及结算资金等不同的占用形态，最后又回到货币资金。从货币资金开始又回到货币资金这一运动过程，称为资金的循环。由于再生产不断进行而引起的连续不断的资金循环，就叫资金周转。企业资金的周转，是企业再生产过程的综合货币表现。

最后，企业要把取得的销售收入进行分配。一部分用于归垫已销产品的销售成本，以及有关的费用，以购买原材料、支付工资，以及其他费用，这部分资金又从货币资金形态开始，继续参加生产周转，保证企业再生产不断进行。其余部分是企业的净利润，要按国家规定提取公积金和公益金，然后分配给投资者。这是资金的分配阶段。以上都是企业会计核算和监督的内容。

企业的经营活动，除建筑施工企业和房地产开发企业也具有生产过程外，其他行业企业的经营活动主要是购、销、存活动，其资金运动相对来说，要较工业企业简单一些，我们这套教材就是围绕工商两大行业论述的。

第二节 企业会计核算的方法

会计是经济管理的重要组成部分，它是通过一系列方法来反映和监督企业的经济活动，为加强经济管理服务的。会计的方法从实践角度划分，可以分为记帐方法和一般方法两种：

一、记帐方法，一般包括：

(一) 记录经济业务的方式，是单式记帐法还是复式记帐法。

(二) 记帐规则，如复式借贷记帐法的资产增加记借方，资产

减少记贷方，负债增加记贷方，负债减少记借方，以及作分录时自然形成的有借必有贷，借贷必相等的客观规律。

(三) 试算平衡的对帐方法。如本期发生额试算平衡法和期末余额试算平衡法。

这些都是人们长期记录经济业务的技术方法的总结。纯系会计技术问题。它没有国界，可以为任何社会制度国家服务。

二、一般方法，包括记帐方法的理论和记帐方法在不同社会制度下的运用。

我国会计的一般方法是以党和国家的路线、方针、政策、法律、法令、规章、制度、办法、通知为依据。

不同国家对记帐方法的运用都有所不同。西方国家各有各自的会计准则。会计业务的处理，会计报表的编制等均以会计准则为依据。我们国家在会计改革以前，一直执行的是会计制度，号称具有高度统一性的会计制度，实际上只有小范围内的统一，而在大范围内却是不一致的。我们的会计制度是按不同所有制制定的，全民、集体、个体、私营、中外合资企业的会计制度都不一样。此外，各个行业，各个部门都各有各的会计制度，这些会计制度的会计科目不同，记帐方法不同，同样的经济业务会计处理方法也不同。如采用托收承付结算方式办理销售的经济业务，商品流通企业会计制度的规定是办妥托收手续，即确认销售收入的实现，而工业企业会计制度的规定，是托收回来收到货款时确认销售收入的实现。

在记帐方法方面，我国在六十年代认为借贷记帐法晦涩难懂，且不易学，于是出现“增减记帐法”、“收付记帐法”，认为它们不但易学、易懂，而且好用。由此，借贷记帐法、增减记帐法、收付记帐法三种复式记帐方法，在我国企业、事业单位，行政机关被广泛地应用着。

自改革开放以来，我们既要吸收外资、引进技术，建立中外

合资、中外合作企业、外商独资企业，又要跨出国门，开展对外贸易、劳务输出、对外投资、跨国经营，这样，我们既需要了解世界，世界也需要了解我们，而我们的会计核算方法和会计报表内容，与国际惯例相差太大，外商无法了解我国企业的财务状况。如我国企业的资金平衡表，对注册资本、负债总额都没有集中的反映，要分析企业的资本金利润率，偿债能力也不容易计算。这对于扩大对外开放是不利的。为此，我们必须参照国际会计惯例，吸收西方发达国家会计准则的长处，改革我国的会计核算方法。

1985年5月1日我国施行了新中国建立以来的第一部《会计法》。1992年终财政部在总结我国多年实践经验的基础上，借鉴西方先进惯例，建立适合具有中国特色的社会主义市场经济需要的《企业会计准则》和13种企业会计制度，并于1993年7月1日施行。同年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议对原颁布的《会计法》进行了修订，标志着我国会计准则已初步与国际会计惯例相协调、与国际会计惯例接轨。

关于国家法律、法规、制度、规定等应从两个方面来理解：一方面是关于会计核算的会计法规制度体系。分为以下四个层次。

1. 《会计法》。会计法是会计工作的总章程，是其他一切会计法规、制度的“母法”。它覆盖一切单位的全部会计工作。《会计法》是根据党的路线、方针、政策制定的。一方面把党的路线、方针、政策体现在《会计法》的各项规定中，使党的路线、方针、政策在《会计法》中具体化，以指导会计工作的顺利进行；另一方面，通过《会计法》的施行，保障党的路线、方针、政策顺利实施。所以会计法第一条明确规定制定会计法的目的。在会计核算一章中明确规定哪些事项应该办理会计手续，进行会计核算；如何填制凭证、登记帐簿，不得伪造、变造会计凭证、会计帐簿、报送虚假的会计报表。在会计监督一章中，规定实行监督的单位和个人对不真实、不合法和记载不准确、不完整的原始凭证的处理

办法，以及对违法的收支的处理方法等。为了保障会计人员依法行使职权，在会计监督和法律責任两章中，都明确规定会计人员和单位领导人对违法事件应负的法律責任。

2. 《企业会计准则》。企业会计准则是根据《会计法》制定的，对适应我国社会主义经济发展的需要，统一会计核算标准，保证会计信息质量，具有强制性的约束力。就是说，企业会计准则是会计工作具体操作的规范，是制定行业企业会计制度的依据。企业会计准则分为基本会计准则和具体会计准则两个层次，目前只公布了基本会计准则，具体会计准则正在制定中。

3. 企业会计制度。企业会计制度是由财政部根据企业会计准则制定的。制度规定该行业应设置的会计科目，以及根据会计科目所设置帐户的结构、核算内容、核算方法及依据。如工业企业会计制度所设的“材料采购”帐户规定，借方登记外购材料的实际成本，贷方登记外购材料的计划成本。月终在按计划成本转入原材料帐户时，规定要作两个简单分录。不编制复合分录。又如“材料成本差异”帐户，制度规定，在结转发出材料应负担的成本差异时，借记“生产成本”、“制造费用”等帐户，贷记“材料成本差异”帐户，实际成本大于计划成本用蓝字；实际成本小于计划成本用红字。这就是由于国家不同对记帐方法运用不同的具体表现。谈到核算的依据，就要从另一方面找答案。

所谓从另一方面理解国家的法律、法规、制度、规定等，是指财政部在颁布《企业会计准则》和企业会计制度的同时，颁布了《企业财务通则》和与企业会计制度配套的企业财务制度。两者同是会计核算应遵循的法令制度，我们统称之为“企业财会制度”。在西方，只有会计准则，没有财务通则。在我国考虑到多年来两者法规都是分别制定的，因此，由财政部同时制定了会计准则和财务通则。两者在总体目标上虽然一致，但在内容上各有侧重，各有自己的调节范围，两者相互配合，构成一套完整的财会

核算体系。现举例简要说明两者之间的关系。

1. 工业企业会计制度关于固定资产科目的核算是这样规定的：“一、本科目核算所有固定资产原价。企业应根据规定的固定资产标准，结合本企业的具体情况，制定固定资产目录，作为核算依据”。这里指的“规定的固定资产标准”，是指工业企业财务制度第二十五条所规定的标准。

2. 关于固定资产折旧的核算，工业企业会计制度规定：“本科目核算企业固定资产的累计折旧”。工业企业财务制度从第二十九条至三十三条共计五条详细规定了计提折旧的范围，折旧方法。而且还有按类别的折旧年限表。

3. 应付福利费的核算，会计制度规定：“本科目核算企业提取的福利费”。财务制度第五十二条规定：“职工福利费按照企业职工工资总额的14%提取”。

由以上三例，可以明确会计制度定的是核算方法，财务制度定的是核算依据。但应注意的是，按照财务制度计算的税前会计利润，有时会与按税法规定计算的纳税所得出现差异。在这种情况下，财务制度就要服从国家法律。由此，可以得出这样一个结论，即“会计的记帐方法受一般方法所制约”。

第三节 企业会计核算的目的

人类的一切活动都有一定的目的，会计工作也不例外。对于现代企业来说，会计工作是一项重要的经济管理工作，它必然要为实现企业的经营目标服务。因此，可以说，实现企业的经营目标就是企业会计的目的。由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息。所以说，会计的目的主要是指提供会计信息的目的。我国财政部颁发的《企业会计准则》，要求企业的会计信息应当：

1. 符合国家宏观经济管理的要求；
2. 满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要；
3. 满足企业内部加强经营管理的需要。

一、企业会计为满足国家实施宏观调控服务，即企业会计信息应满足政府履行统筹规划、掌握政策、组织协调和检查、监督的需要。如政府税务机关通过企业会计信息，了解企业所承担的纳税义务情况，已交纳所得税和其他税金情况，以及是否遵守有关的法律规定等。

二、满足各方面的需要，应该包括企业的投资者、债权人、物资供应者、企业的顾客等。

1. 企业的投资者

投资人投资的目的在于取得利润，他们要利用会计信息了解利润分配情况，企业的经营成果如何，是否再投入更多的资金，还是转让他在企业的投资。另一部分，潜在的投资者也注意企业的会计信息。

2. 企业的债权人

贷款给企业的金融机构是企业的债权人之一，他们关心的是企业的偿债能力。借款到期能否还本付息，是否该贷给企业更多的资金，还是及时收回贷款。

赊销给企业物资的单位，也是企业的债权人之一，他们关心的是货款能否及时收回；确定今后应该采用什么样的结算方式进行结算。能否作为长期销售客户等。

3. 企业的顾客

企业的顾客虽然不参与企业资源的配置。但在许多方面与企业存在着利益关系。他们主要关心的是，企业的财力是否充裕，能否保证按期、保质、保量的供应商品，有无潜力供应更多的数量，以及能否预付货款等。

三、企业内部管理

在企业生产经营过程中，经常遇到一些重大问题需要进行正确的决策。决策正确与否，关系到企业的前途命运，关系到全体职工生活。而正确的企业决策，必须以企业内部各单位提供客观的、真实的、有用的数据和资料为依据。会计信息在企业决策中起着重要的作用，因为它集中的资料最全面。这就要求会计部门针对决策需要的数据资料，按照一定的程序和方法，将大量的经济数据转化为有用的会计信息，以便为企业决策提供依据。