

梁莱歆
编著

新编工商会计学

中南工业大学出版社

〔湘〕新登字 010 号

新编工商会计学

梁莱歆 编著

责任编辑:周才文

*

中南工业大学出版社出版发行

长沙市东方印刷厂印装

湖南省新华书店经销

*

开本:787×1092 1/32 印张:10.25 字数:226 千字

1994 年 6 月第 1 版 1994 年 6 月第 1 次印刷

印数:0001—5200

*

ISBN7—81020—669—9/F·116

定价:6.80 元

本书如有印装质量问题,请直接与承印厂家联系解决

前 言

《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁布标志着对会计工作和会计人才的培养提出了更新更高的要求。《新编工商会计学》一书正是为了贯彻改革精神，落实改革措施，培养新形势下应用型高级会计人员和经济管理人才，以及提高在职会计人员素质，更新会计观念而编写的。

本书全面、系统地介绍了社会主义市场经济条件下会计的基本理论和方法。从总体上看，特别是与以往的会计教科书比较，本书具有如下主要特点：

第一，与新制度紧密配合。除了以《两则》为依据与新会计制度配合紧之外，本书在税收、外汇业务等内容的核算上均反映了我国税收改革和金融体制改革等方面的最新成果。

第二，内容全面。本书一方面从理论和方法上介绍了会计基础知识，介绍了会计准则中的有关新概念。另一方面又根据会计要素的分类排序，系统地介绍了企业各种经济业务的帐务处理方法。

第三，通用性强。本书是以工业、商品流通企业的会计准则及财务通则为直接依据编写的，所以，不论是学习工业企业还是商品流通企业会计知识及其核算方法，本书都具有适应性。

本书可作为高等院校各经济类专业的会计教材，也可作为企业财务及管理人员的培训教材。

由于水平有限，本书尚有不恰当乃至错误之处，殷切期望读者批评指正。

编 者

一九九四年二月

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的内容	(5)
第三节 会计的职能、原则和方法	(10)
第四节 会计假设	(16)
第二章 会计核算方法	(19)
第一节 会计科目和帐户	(19)
第二节 复式记帐	(27)
第三节 会计凭证	(34)
第四节 会计帐簿	(41)
第五节 帐务处理程序	(47)
第三章 货币资金	(50)
第一节 现金的核算	(50)
第二节 银行存款的核算	(55)
第三节 其他货币资金的核算	(58)
第四节 银行转帐结算方式	(60)
第四章 应收及预付款项	(71)
第一节 应收帐款	(71)
第二节 应收票据	(75)
第三节 其他应收款、预付款和待摊费用	(77)
第五章 投资	(80)
第一节 投资简述	(80)

第二节	短期投资	(81)
第三节	长期投资	(85)
第六章	存货	(97)
第一节	存货简述	(97)
第二节	存货数量的确定和存货的计价	(98)
第三节	材料的核算	(103)
第四节	批发商品和零售商品的核算	(118)
第五节	包装物和低值易耗品的核算	(136)
第六节	自制半成品和产成品的核算	(140)
第七章	固定资产	(144)
第一节	固定资产的性质与分类	(144)
第二节	固定资产的增加	(147)
第三节	固定资产的折旧	(153)
第四节	固定资产的租赁	(161)
第五节	固定资产的修理	(163)
第六节	固定资产的减少和清查	(166)
第八章	无形资产、递延资产和其他资产	(170)
第一节	无形资产	(170)
第二节	递延资产和其他资产	(174)
第九章	负债	(177)
第一节	流动负债	(177)
第二节	长期负债	(200)
第十章	所有者权益	(210)
第一节	资本金简述	(210)
第二节	投入资本	(212)
第三节	资本公积	(215)
第四节	盈余公积	(217)
第十一章	费用和成本	(220)

第一节	费用、成本概述	(220)
第二节	成本要素费用的核算	(222)
第三节	产品成本计算方法	(236)
第十二章	外币业务	(254)
第一节	外币业务简述	(254)
第二节	外币业务的记帐原则和方法	(256)
第三节	汇兑损益的确认和处理	(260)
第四节	外币存款、借款及投资的核算	(269)
第十三章	收入与利润	(275)
第一节	收入	(275)
第二节	期间费用的核算	(280)
第三节	投资收益和营业外收支的核算	(283)
第四节	利润	(286)
第十四章	财务报告	(292)
第一节	财务报表简述	(292)
第二节	资产负债表	(294)
第三节	损益表和利润分配表	(302)
第四节	财务状况变动表	(309)
第五节	财务报表分析	(315)

第一章 总 论

会计是在人们长期的生产实践中产生和发展起来的，它随着经济的发展和管理的需要而不断完善，其职能不断充实并向高层次发展，逐渐形成了一门自成体系的管理科学。本章着重介绍会计的涵义、内容、职能以及会计假设等基本问题。

第一节 会计的涵义

一、什么是会计

生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面创造物质财富，另一方面又有劳动耗费，包括人力和物力的耗费。在一切社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果。为了达到这一目的，就必须在不断采用先进的生产技术的同时，随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程进行必要的组织和管理，对生产过程中的劳动耗费及其取得的劳动产品等经济活动现象进行观察、计量和登记，以便获得有关管理生产过程所必须的数据，同时根据所取得的数据资料，在生产活动之前、之中、之后进行适当调节、干预，使之不断节约劳动耗费，取得更多的劳动产品，从而提高生产活

动的经济效益，这就是会计管理的雏形。随着商品经济的发展，社会再生产过程中一切物质资料的生产、分配和交换都要通过货币来计量，为了以价值形式综合反映生产经营情况，计算、考核经济效益，会计逐渐形成一套用价值形式管理经济活动的技术方法。

现代会计的涵义是什么？我们认为，现代意义上的会计可以从以下几方面来理解：

第一，会计是一种计量技术。会计从其产生起就是以计算为主要手段，无论是计算过去，或是控制现在、规划未来，都是以货币数量来描述经济过程，评价经济上的得失。可以说，会计记录是数字和文字的结合，而文字说明是以数量为基础。因此，会计是一种计量的技术。

第二，会计是一个经济信息系统。会计通过经济业务中各项数据的收集和处理而获得各种信息，从而形成一个会计信息系统。其中，财务信息是会计信息的主要成份，它在经济决策中起着重要作用。因此，现代经济社会的运转离不开财务信息，企业的有效经营和管理更离不开财务信息。

第三，会计是一项管理活动。会计是人们进行的一项管理活动，它不仅为管理提供各种数据资料，成为经济管理的重要信息来源，而且由于会计掌握了大量的日常经济活动的第一手资料，最了解经济活动的动态，所以它又直接履行着管理的职能。

综上所述，会计的定义可概述如下：会计是以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

二、会计的特征和目的

1. 会计的特征

会计作为经济管理的重要组成部分,有其自身的基本特征:

(1) 以货币作为主要计量尺度。一般来说,会计计算中常用的量度有三种,即劳动量度、实物量度、货币量度。但会计主要是运用货币量度,因为实物量度和劳动量度,虽然能够具体地反映各项财产、物质的变动和生产经营中的劳动消耗情况,但不能提供综合性指标。而会计核算主要是进行价值核算,侧重于利用货币量度。只有货币量度才能计算出各项财产物质、费用、成本、利润等综合性经济指标,才能全面核算和比较生产经营中的消耗及其成果。所以,这就决定了会计在三种计量尺度中以货币作为主要计量尺度。

(2) 对经济活动进行全面、系统、连续、综合的核算。全面性,首先是指对会计核算和监督内容的全部经济活动都必须加以记录,不得有所遗漏;其次,对每项经济活动所引起的资金运动变化的来龙去脉都要反映,防止片面。连续性,在会计核算中,应按经济活动发生的时间顺序不间断地进行记录,使其得到连贯的反映,这里包括时间上的连续性和核算程序上的连续性。系统性,指会计核算中,对各种经济活动既要进行科学的分类,又要进行相互联系的记录,各类自成体系,又相互联系,以取得经营管理所要求的各项财务、成本信息。综合性,指会计核算首先要求通过综合的计量尺度,将会计记录加以汇总,以求得反映资金运动的各项价值指标。货币量度的综合能力,使它能对再生产过程有关价值方面的所有经济活动进行整体上的反映。

2. 会计的目的

《企业会计准则》第十一条指出：“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要求，满足企业加强内部经营管理的需要。”因此，概括起来，会计的目的主要有以下两个方面：

(1) 加强企业内部管理，向企业决策机构提供所需的信息。在企业生产经营管理中，会计对企业资金运动的各种状态进行连续、系统的登记和计算，提供一系列经济信息，这些信息对于监督、分析和检查企业的生产经营活动、促进企业改善经营管理，提高经济效益，具有重要作用。企业管理决策机构必须重视企业当前的财务状况，如何使企业既保持一定的偿债能力(变现能力)，又使企业的资源充分得到利用以获取最大的利润，这是企业决策者都面临的重要问题。因此，会计及时为决策者提供有关财务信息，从而使决策者作出正确合理的决策。

(2) 向企业外部相关的方面提供所需的财务信息。企业外部相关的方面包括作为宏观经济管理者的国家，企业外部投资人(包括国家、控股公司、投资公司、持有投资份额的联营公司或合伙企业、社会投资者、外商投资者)，债权人(包括银行、金融机构和企业发行的债券、票据持有者)和其他与企业有利害关系的集团。

为加强宏观调控，企业会计要向国家提供衡量、预测、评价企业的资源分布及企业分配关系的各种信息，为国家决定税收政策、信贷政策及其他经济政策提供依据。企业的投资和债权人都必然要关心企业的经营业绩或获利能力，需要了解投资的风险、报酬的高低，以及贷款和贷款利息能否按期支付，所有这些财务信息都要通过会计来提供。

第二节 会计的内容

一、会计内容的一般涵义

会计的内容，即会计的对象，概括地说是社会再生产过程中的资金运动，也就是能够用货币表现的经济活动。但是在再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式表现的，因此，会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在商品经济条件下，作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品，即财产物资都可以也必须用货币来表现。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物，其首要职能是价值尺度，即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品价值。而再生产过程中财产物资的货币表现，以及货币本身就叫资金。资金是社会再生产过程中处于运动状态的可以带来价值增值额的价值。资金是运动的，社会主义的资金运动就是社会主义再生产过程中有关资金的投入、使用、消费、增值收回和分配等活动的总称。资金运动贯穿于再生产过程中的各个方面。哪里有财产物资，哪里就有资金运动，哪里就有会计核算和监督的内容。

二、会计要素

会计要素是会计内容的主要组成部分和具体化。根据我国《企业会计准则》的规定，企业会计有资产、负债、所有者权益、收入、费用和成本六大要素。简要说明如下：

1. 资产

资产是企业所拥有或控制、能以货币计量并能为企业供经济效益的经济资源。

(1) 资产的特征

第一、资产是经济资源，具有获利能力。即资产通过各种形式能直接或间接地为企业供经济效益。资产之所以是经济资源，是由于它是企业通过生产和交换而取得的对它的使用及支配权利，而且通过对它的使用，能够为企业供未来的经济效益，即资产具有获利能力。

第二，资产必须为特定企业所有或控制。就是说，会计并不计量所有的经济资源，而是计量特定主体所有或控制的经济资源。

第三，资产是一种权利或特权。这种权利是法律赋予的，由企业或法人依法行使，并享有由此所带来的经济利益，如专利权、商标权等。

第四、资产是能以货币形式表现的。或者说资产是能用货币来计量的，凡会计资产就必须能用货币形式表现，否则便是非会计资产。

(2) 资产的分类

一般来说，按资产的流动性可以将资产分为六种：

1) 流动资产。系指可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。包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项以及存货等。

2) 长期投资。系指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资，债券投资和其他投资。

3) 固定资产。系指使用年限在一年以上，单位价值在规定

的标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物，机器设备、运输设备、工具器具等。

4) 无形资产。系指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、专有技术、版权、土地使用权和商誉等。

5) 递延资产。系指不能全部计入当年损益，应当在以后年度分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

6) 其他资产。系指除以上各项目以外的资产，包括特准储备物质、银行冻结存款、冻结物资等。

2. 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债务。

(1) 负债的基本特征。

第一、负债是现时已经存在的，由过去经济业务所产生的经济责任。

第二、负债反映了企业与债权人之间的一种债权债务关系。

第三、负债有确定的债权人或受款人和偿付日期。

(2) 负债的分类

负债按其偿还期的长短，可分为以下两大类：

1) 流动负债。系指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付帐款、应付票据、预付货款、应付工资、应交税金、应付利润，其他应交款、预提费用等。

2) 长期负债。系指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业的净资产的所有权，即企业全部资产减全部负债后的净额。

(1) 所有者与债权人在权益和义务上的区别

所有者权益和负债是企业取得资产的两条渠道。因此，所有者和债权人对企业的资产都拥有要求权。但两者在企业中享有的权益及承担的义务是不同的，表现在：

1) 与企业经营管理的关系方面不同。债权人一般无权过问企业的经营管理活动，而企业的所有者则有权以直接或间接的方式参与企业的选举、表决等决策活动。

2) 在分享权益的形式上不同。债权人享有以利息形式从企业费用中获得收益的权利；所有者则享有以红利形式从企业的税后利润中获得收益的权利。

3) 对企业资产的要求权不同。负债是债权人对企业资产的索偿权，所有者权益是企业所有者对企业净资产的所有权。当企业终止时，要优先偿付企业的债务，如有剩余，才能归所有者拥有。

(2) 所有者权益的分类

我国《企业会计准则》按照所有者权益形成的不同分为四种类型：

1) 投入资本。投入资本是投资者实际投入企业的各种财产物资。在股份制企业，投入资本也称为股本。

2) 资本公积金。资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等资本项目。

3) 盈余公积金是按照国家规定从利润中提取的公积金。

4) 未分配利润。未分配利润是企业留给以后年度分配的利润或待分配利润。

4. 收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。

收入可以分为以下两大类：

(1) 基本业务收入。系指由企业主要经营活动所带来的收入，对于工业企业主要指产品销售收入，对于商业企业则是指商品销售收入。

(2) 其他业务收入。系指由企业主要经营活动以外的业务所带来的收入。如工业企业因材料销售、技术转让和运输等非工业性劳务而获得的收入。

5. 费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费，是企业为获得收入而必须作出的价值付出。

费用分为以下三类：

(1) 直接费用。系指能直接计入生产经营成本的费用，包括直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用。

(2) 间接费用。系指企业为生产产品和提供劳务而发生的应按一定标准分配计入生产经营成本的费用。包括间接人工、间接材料和其他间接费用。

(3) 期间费用。系指企业为组织和管理生产经营活动而发生的应直接计入当期损益的费用。包括企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用，为销售产品而发生的销售费用等。

6. 利润

利润是指企业在一定期间的经营成果。利润是企业财务成果的一般表现形式，是企业收入减去支出后的净额。包括营业

利润、投资净收益和营业外收支净额。

(1) 营业利润。营业利润是营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加税费后的余额。

(2) 投资净收益。投资净收益是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

(3) 营业外收支净额。营业外收支净额是指企业营业外收入减营业外支出的差额，它是与企业生产经营无直接关系的各种收入减去各项支出后的数额。

第三节 会计的职能、原则和方法

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能和作用，它是会计本质的体现，会计管理是通过会计的职能实现的。会计的基本职能可以概括为以下两个方面：

1. 核算职能

会计的核算职能，亦称会计的反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。

从核算的时间看，它即包括事后的核算，也包括事前、事中的核算；从核算的内容看，它既包括记帐、算帐、报帐，又包括预测、分析和考核。

从会计工作的现状看，会计核算的职能主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即事

后核算。它是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式，它把个别的、大量的经济业务，通过记录、分类、计算、汇总，转化为一系列经济信息，使其正确地、综合地反映企业单位的经济活动过程和结果。

会计核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，为了在经营管理上加强计划性和预见性，会计利用其信息反馈，还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测，参与计划，参与决策；而事中核算的重要形式是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使过程按计划或预期的目标进行。

提高会计信息的质量，确保会计数据的真实，是会计核算工作的根本原则。为此，我国《企业会计准则》对会计信息特征提出了七点要求：

(1) 客观性。客观性即会计核算必须以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业财务状况和经营成果。

(2) 可比性。可比性即指企业应当按照规定的会计方法进行会计核算，以便于会计信息的相互比较和利用。

(3) 相关性。相关性是指会计核算信息必须满足宏观管理的需要，满足各有关方面了解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。

(4) 一贯性。即要求企业采用的会计处理方法和程序前后各期一致。这样才能保证企业所提供的会计信息具有可比性，因此企业不得随意变更已采用的会计核算方法和程序。

(5) 及时性。它是指会计业务的处理必须及时进行。会计核算工作要讲求时效，以便会计信息的及时利用。

(6) 明晰性。这是指会计所提供的信息应当清晰明了，易