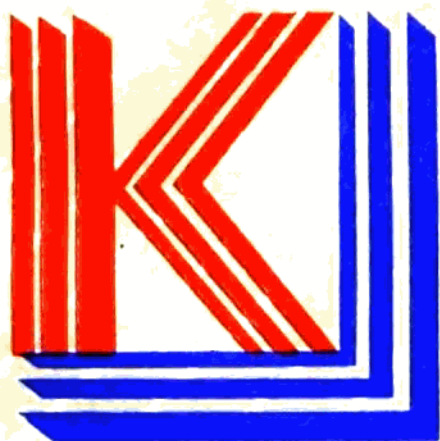


企业会计原理与实务

主编 乔元芳 苑胜歧
赵先仓 许华东



北京农业大学出版社

主 编：乔元芳 苑胜歧
 赵先仓 许华东
副主编：程立萍 万素云 井维新
 于秋海 杜华辉 马学宝
 王思军 黄远存
参编人员：朱庆伟 韩锦德 胡良民
 程秀贞 燕荣永 赵晓东
 王次芹 丛建良 李 燕

主 审：王次忠 卢典元

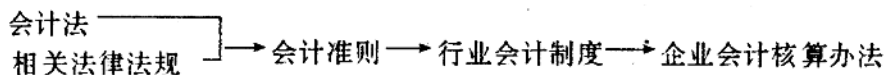
责任编辑：赵 中
封面设计：吴悦明

前 言

在中国会计发展史上,1993年7月1日是一个具有划时代意义的日子。从这一天开始,我国企业全面实施《企业会计准则》和《企业财务通则》,从而使中国会计理论和会计实践揭开了新的一页。而1994年1月1日开始实施的新税制,则进一步带动了会计改革的深化。

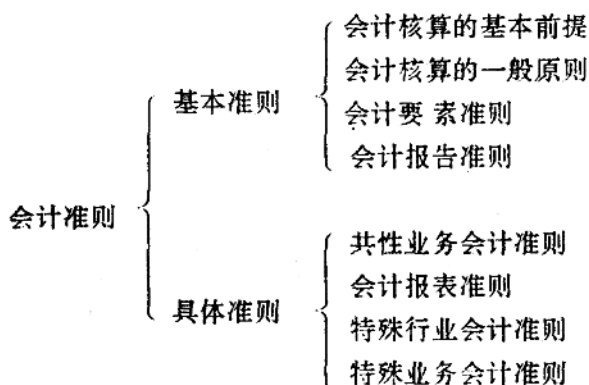
会计准则是恰当地从事会计工作的规范,是处理会计实务的准绳,也是审核财务报告的基本依据。会计工作如果离开了会计准则的指导和约束,就会变得混乱不堪和毫无意义。自从本世纪三十年代会计准则在美国诞生后,世界上许多国家相继制定并实施了会计准则。随着我国改革开放的深入和社会主义市场经济体制的建立,我国传统的适合于计划经济的一整套会计制度和办法已经不能适应新的环境了。因此,改革会计制度、借鉴国际会计惯例,就成为九十年代中国会计的必然选择。

《企业会计准则》是我国会计实务的高层次规范,其约束和指导着行业会计制度,而行业会计制度又指导和约束着企业会计核算办法。因此,我国的会计规范体系形成了如下的结构:



我国的会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。基本准则是关于会计核算的基本要求,其要就会计确认、计量、记录和报告作出一般的规定。具体准则是根据基本准则的一般要求对各种具体会计业务所作的具体规定。我国会计准则的结构和内容如下

图所示：



1993年11月30日发布的《企业会计准则》就是基本准则，而具体准则尚未发布。我国计划到1995年要发布40个左右的具体会计准则。

为了更好地实施会计准则，顺利完成会计制度的转轨变型，我国还根据会计准则制定了工业企业、商品流通企业、农业企业等十三个行业的示范会计制度，使会计核算有了更为具体的依据。

自1994年开始实施的新税制也对我国会计核算产生了重大影响。财政部在1993年12月27日分别发布了关于增值税、营业税和消费税会计处理的规定，许多地方修正了1992年12月份发布的各行业会计制度。特别是增值税在会计处理上的变化最引人注目，再加上税种的变化、计算方法的改革又使得会计人员必须重新学习和研究。

二

为了配合我国会计改革、税制改革及会计技术资格考试，我们本着求新、务实的原则，组织理论界和实务界的一批同仁，根据最新会计制度和新税制会计处理的有关规定，通力合作，编撰了《企业会计原理与实务》一书，奉献给广大读者。

纵观本书,其有如下显著特点:

——内容新颖。本书系根据会计准则、新会计制度及新税制会计处理的规定设计并编写,是配合会计改革和税制改革的应时之作。

——内容全面。本书既包括企业会计核算的基本原理,又包括系统的企业会计实务;既包括系统的习题,又包括参考答案;既主要介绍了工业企业会计的帐务处理,又适当涉猎了商品流通企业的会计实务,最后还附有 1993 年会计技术资格各层次会计实务考试的试题和标准答案及新税制会计处理的有关规定。这样的设计和编排必能大大方便读者的学习和使用。

——适应面广。本书既可适用于会计教学,也可适用于每年一度的会计技术资格考试,同时也是那些有志于进修会计知识的朋友们的参考读物。

在本书的编撰过程中,我们参考了大量的资料,并得到了许多部门和各界同仁的大力支持,在此谨致诚挚的谢意!

本书编委会

1994 年 3 月

目 录

第一篇 企业会计原理

第 一 章	会计概论	(1)
第 二 章	会计科目与帐户	(16)
第 三 章	复式记帐	(28)
第 四 章	帐户分类	(41)
第 五 章	会计凭证	(49)
第 六 章	会计帐簿	(59)
第 七 章	财产清查	(77)
第 八 章	帐务处理程序	(86)

第二篇 企业会计实务

第 九 章	货币资金的核算	(95)
第一节	现金的核算	(95)
第二节	银行存款的核算	(99)
第三节	银行转帐结算的核算	(101)
第四节	其他货币资金的核算	(111)
第 十 章	应收及预付款的核算	(114)
第一节	应收票据的核算	(114)
第二节	应收帐款的核算	(118)
第三节	其他应收及预付款的核算	(123)
第 十 一 章	存货核算概述	(127)

第一节	存货的含义和种类	(127)
第二节	存货的确认和计价	(128)
第三节	存货的盘存	(136)
第十二章	工业企业存货的核算	(139)
第一节	原材料的核算	(139)
第二节	委托加工材料的核算	(157)
第三节	包装物的核算	(159)
第四节	低值易耗品的核算	(164)
第五节	自制半成品和产成品的核算	(165)
第十三章	商品存货的核算	(168)
第一节	商品存货核算概述	(168)
第二节	商品存货的进价金额核算	(170)
第三节	商品存货的售价金额核算	(185)
第十四章	对外投资的核算	(188)
第一节	对外投资概述	(188)
第二节	短期投资的核算	(191)
第三节	长期投资的核算	(194)
第十五章	固定资产的核算	(204)
第一节	固定资产核算概述	(204)
第二节	固定资产增加的核算	(209)
第三节	固定资产折旧的核算	(216)
第四节	固定资产减少的核算	(225)
第五节	固定资产修理的核算	(227)
第六节	固定资产租赁的核算	(230)
第七节	固定资产的清查盘点及其核算	(232)
第十六章	无形资产、递延资产和其他资产的核算	(234)
第一节	无形资产的核算	(234)
第二节	递延资产的核算	(243)
第三节	其他资产的核算	(246)
第十七章	负债的核算	(247)

第一节	负债概述	(247)
第二节	流动负债的核算	(249)
第三节	长期负债的核算	(263)
第十八章	所有者权益的核算	(274)
第一节	所有者权益概述	(274)
第二节	实收资本的核算	(276)
第三节	资本公积的核算	(280)
第四节	盈余公积金的核算	(283)
第十九章	成本和费用的核算	(285)
第一节	成本和费用核算概述	(285)
第二节	生产成本的归集和分配	(292)
第三节	期间费用的核算	(305)
第二十章	销售的核算	(307)
第一节	销售核算概述	(307)
第二节	产品销售业务的核算	(310)
第三节	其他销售业务的核算	(317)
第二十一章	利润形成及其分配的核算	(319)
第一节	利润形成的核算	(319)
第二节	利润分配的核算	(324)
第二十二章	财务报告的编报与分析	(332)
第一节	财务报告概述	(332)
第二节	资产负债表及其附表	(335)
第三节	损益表及其附表	(341)
第四节	财务状况变动表	(348)
第五节	会计报表附注、财务情况说明书和财务指标	(357)

第三篇 企业会计原理习题与参考答案

第一部分	企业会计原理习题	(363)
第二部分	企业会计原理习题参考答案	(375)

第四篇 企业会计实务习题与参考答案

第一部分	企业会计实务习题·····	(377)
第二部分	企业会计实务习题参考答案·····	(404)
附录一	一九九三年会计员资格考试会计员实务试题·····	(408)
附录二	一九九三年助理会计师资格考试助理会计师 实务试题(企业会计类)·····	(417)
附录三	一九九三年会计师资格考试会计师实务 试题(企业会计类)·····	(424)
附录四	一九九三年会计员资格考试会计员实务试题 标准答案及评分标准·····	(433)
附录五	一九九三年助理会计师资格考试助理会计师 实务试题标准答案及评分标准·····	(440)
附录六	一九九三年会计师资格考试会计师实务试题 标准答案及评分标准·····	(446)
附录七	关于增值税会计处理的规定·····	(453)
附录八	关于消费税会计处理的规定·····	(458)
附录九	关于营业税会计处理的规定·····	(461)
附录十	关于资源税会计处理的规定·····	(463)

第一章 会计概论

会计的历史是源远流长的。早在原始社会就有了会计的萌芽。在那时,会计只是生产职能的附带部分,即在生产时间之外附带地把收入、支付日期记载下来。后来随着生产的发展,剩余产品的出现,劳动消耗和劳动成果的种类不断增多,人们为了以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富来满足生活和生产的需要,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。^①早期的会计是比较简单的,会计行为往往和记录、计量行为混在一起,而且所记载的内容也比较简单。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化,生产、分配、交换和消费活动愈来愈复杂,与此相适应,会计亦经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的漫长发展过程。会计从简单的计算、记录财物收支,逐渐发展为用统一的货币单位来综合反映和监督经济活动的全过程。会计的技术和方法,经过长期的实践也逐渐完善起来。

随着会计的发展,会计在管理经济方面的作用也日益显著。实践证明,经济越发展,会计越重要。正如马克思所指出的那样,生产“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,簿记对于资本主义生产,比对于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”。^②这里的“簿记”,就是现代的会计。

① 《马克思恩格斯全集》第24卷第151页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷第152页。

在社会主义市场经济的建立和发展过程中,会计作为经济管理的重要组成部分,其必将会发挥越来越重要的作用,会计人员的地位也会不断提高。

会计的发展必然要求会计人员的素质不断提高。特别是随着全球经济一体化进程的加快,会计的国际化趋势已经势不可挡。我们只有诚实地接受新知识的洗礼,才能跟上时代的步伐。

一、会计的含义、本质和职能

会计是经济管理的重要组成部分,它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。会计的这一基本概念,对会计的三个重要方面作出了严格的定性描述:

(一)会计的本质——一种管理活动

会计的本质要回答“会计到底是什么”的问题。在我国会计理论界,对会计的本质问题并没有取得一致的认识。有人认为会计是一种管理活动,还有人认为会计是一个信息系统,我们赞成会计是一种管理活动的观点,认为会计在微观经济中是企业管理的重要组成部分,在宏观经济中它是国民经济管理的重要组成部分。我们之所以说会计是一种管理活动,是因为:

1. 会计是人们管理生产过程的一种实践活动,它本身就是一项管理工作。如果仅仅把会计看成是提供信息的工具,是不符合现代会计发展水平的,也是不符合现代企业管理实践的。

2. 会计既为管理提供全面、系统的信息,又直接履行管理的职能。

3. 会计方法的变革和发展,这本身就是管理的内在要求。

因此,割断了会计与管理的内在联系,会计就会失去方向和目标,甚至会计的存在都很难得到圆满的解释。只有从管理的角度去认识会计、利用会计和发展会计,会计才能不断地进步和发展。

(二)会计的基本职能——核算和监督

会计的职能,是指会计在经济管理过程中所客观具有的功能。

马克思曾对会计的职能作过科学的概括,指出会计是对生产“过程的控制和观念总结”。所谓“控制和观念总结”,可以理解为对生产过程进行核算和监督。

会计的核算职能,就是对企业、事业等单位的经济活动,进行连续、系统、综合地记录、计算和分析,以价值指标如实地反映经济活动的过程和结果,为经济管理提供经济信息。会计核算的一切工作都是围绕提供真实可靠的数据资料而履行其职能的。

会计的监督职能,就是在正确核算经济活动的同时,对经济活动过程进行控制和考核。通过会计核算资料的分析检查,维护国家财经方针、政策、制度、计划的实行;通过考核经济效益,督促企业增产节约、提高经济效益。

会计的核算和监督职能是相辅相成的,会计核算是进行会计监督的前提,它能为会计监督提供客观依据;而会计监督可以为会计核算的准确合规提供保证,因而会计监督是会计核算的深化。

(三)会计的主要特点——以货币计量为基本形式

我们知道,计量事物的形式主要有实物计量形式、劳动量计量形式和货币计量形式。实物计量和劳动量计量形式的优点是简便直观、通俗易懂,但它们的最大缺点是缺乏可比性、缺乏综合性。而货币计量则具有可比性和综合性的优点,会计利用货币计量形式最能综合地反映一定会计主体的财务状况和经营成果。

会计并不是一开始就使用货币计量的。只是在商品经济发展到相当高的水平,货币成为经济生活中的最主要流通手段时,货币计量才开始在会计中占据主要地位。由于现代经济的典型形式是商品经济,所以,以货币计量作为基本形式就是不以人的意志为转移的必然选择。因此,货币计量也成为会计核算的一个重要前提。

二、会计的内容

会计的内容是会计所要核算和监督的客体。会计的内容可以

分成两个既相区别,又相联系的层次:抽象地看,会计的内容表现为会计的对象;具体地看,会计的内容表现为会计的要素。

(一)会计内容的抽象概括——会计的对象

毫无疑问,会计要核算和监督社会再生产中的经济活动,但必须注意,会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动,因为会计是以货币为基本计量形式的,它只能吸纳以货币计量的原始信息,经过会计系统地加工转换,最后仍主要输出以货币计量的经济信息。所以,不能用货币形式来表现的经济活动不是会计所要核算和监督的内容。会计的对象是通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、交换、分配、消费等方面的经济活动,或者说是价值运动或资金运动。

会计工作总是在某一个企业、事业、机关、团体等单位里进行的。企业进行生产、经营活动,事业、机关、团体等单位进行业务活动,都需要拥有一定的财产物资(包括现款)。在企业中这些财产物资要经过购进、耗费和收回等诸多环节。在表面上,企业的生产经营过程是一个物资的运动过程。但实质上,企业拥有的财产物资都可以用货币来计量,所以在物质运动的背后还客观地存在着价值运动。会计就是通过特定的方法来核算和监督价值运动的一种管理工作。

(二)会计内容的具体表现——会计要素

虽然把会计的内容界定为价值运动或资金运动在理论的层次上是完全正确的,但从会计实务和会计的具体操作上来看,价值运动和资金运动的说法就显得十分抽象。为便于会计实务操作,就有必要把会计对象进一步具体化,即会计要素。下文所阐述的是企业会计的六大基本要素。

1. 会计要素的含义和内容

会计要素是会计对象的具体化,是会计对象最基本的组成部分,是构成会计报表的基本因素,也是帐户所要反映和监督的内容

的高度归并与概括。我国《企业会计准则》所确定的会计要素有六个,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益三要素构成第一组,集中反映企业在一定时日的财务状况,因而是对企业资金运动的静态反映,三者形成“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式,是构造资产负债表的理论基础。收入、费用和利润三要素构成第二组,集中反映企业在一定时期内的经营成果,因而是对企业资金运动的动态反映,表达了企业资金的流量状况,形成“收入-费用=利润”的会计平衡公式,它是构造损益表的理论基础。

会计的六要素不是孤立的,而是相互联系、相互制约的,共同构成会计核算的基本对象。由于现代会计采用复式记帐法,因而某一要素的变动必然涉及到其他要素或者该要素的内部变动。第一组要素必然会因第二组要素的变动而变动;在第一组内部各要素之间也会发生相互间的增减变动。

2. 各会计要素的含义和内容

(1) 资产

资产是企业拥有或控制的,能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。按照国际会计惯例,资产一般按流动性的大小分类。所谓流动性,是指资产的周转能力和变现能力的大小。周转能力和变现能力越强,流动性越强;否则,流动性越弱。在资产负债表上,资产的各项目要按照流动性从大到小的顺序进行排列。资产按流动性从大到小的顺序,可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

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,包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

长期投资是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。

固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,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。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各种费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

作为资产具有如下经济特征:

①资产的内含是经济资源。就是说,只有经济资源才能确认为资产,非经济资源不是资产。必须注意,经济资源有形与否,并不影响资产的确认。因此,资产可能是有形的,也可能是无形的。

②资产必须是企业所拥有或者控制的,即资产具有可控性的特点。一般地,一项经济资源是否属于企业的资产,通常要看其所有权是否属于该企业。但企业是否拥有一项经济资源的所有权,并不是确认资产的绝对标准。那些所有权不属于特定企业但为企业所实际控制的经济资源,也应确认为企业的资产。如融资租入固定资产便属于这种情况。

③资产必须是能够用货币计量的,否则便不能确认为资产。但资产却不仅仅是货币性的。

④资产必须具有为特定企业带来未来经济利益的服务潜力,即具有有用性的特点。

⑤资产必须是由过去的交易所取得或形成的。未来交易可能形成的资产不能确认为资产。

资产的上述特征为资产的确认和计量奠定了基础。

(2) 负债

· 负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿还期的长短,可以分为流动负债和长期负债。

流动负债是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、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是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、长期应付款项等。

(3)所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积和未分配利润等。

(4)收入

收入是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。包括基本业务收入和其他业务收入。

(5)费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。包括产品生产成本和期间费用两大类。

(6)利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

本书第二篇各章将详细介绍各会计要素的核算方法。

三、会计核算的基本方法

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法,是用来核算和监督会计对象、执行和完成会计任务的手段。会计核算方法是会计方法中最基本的方法,主要包括如下七种方法:

(一)设置会计科目和帐户

设置科目和帐户是对会计对象的具体内容进行归类反映的一种专门方法。我们知道,会计对象的具体内容是复杂的,设置了帐户,就可以对各种经济业务(在会计中也叫“会计事项”)所引起的资金的增减变动及其结果进行分类记录,这样就便于取得经营管理上所需要的资料,随时检查分析各项经济指标的完成情况。

(二) 复式记帐

复式记帐是对每项经济业务在两个(或两个以上)有关的帐户中同时进行登记的一种记帐方法。任何一项经济业务的发生都会引起资金的增减变动。例如,以银行存款购买材料,一方面要引起材料占用的储备资金增加,另一方面要引起货币资金(银行存款)的减少。采用复式记帐的方法,要对资金的增减变动分别在有关的两个帐户中相互联系地进行登记,以反映材料的增加数和银行存款的减少数。这样,就可全面地、相互联系地反映资金的增减变动情况,了解资金的来踪去迹。

(三) 填制和审核凭证

会计凭证是用来记录经济业务,明确经济责任的书面证明,是登记帐簿的依据。所有会计凭证都要经过审核无误后,才可据以记帐。通过会计凭证的填制和审核,能为会计记录提供完整的、真实的原始资料,并能经常地监督国家的财经制度和财经纪律的遵守情况以及计划和预算的执行情况。

(四) 登记帐簿

帐簿是记帐用的簿籍。登记帐簿就是根据会计凭证,在帐簿上连续、完整、系统地记录经济业务的一种方法。设置必要的帐簿,按一定的方法和程序进行登记,并定期进行对帐和结帐,就可提供完整的、系统的会计资料。

(五) 成本计算

成本计算是按照一定对象归集和分配与生产经营过程有关的全部费用,以便确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。进行成本计算,可以了解有关的成本水平及其构成,考核成本计划的完成情况,便于挖掘人力、物力、财力的内部潜力,促使成本的进一步降低。

(六) 财产清查

财产清查是指定期或不定期地对各项财产物资进行实物盘