

新

现代企业会计

柴效武 刘红春 主编



本书以国家颁布的企业会计准则和大行业财务会计制度为依据,用最新的会计知识与核算方法,对企业生产经营活动中的资产、负债、权益、收入、费用、利润等项内容的记录、核算与编报等,给予全面、系统、完备的介绍与说明。

西北工业大学出版社

(陕)新登字 009 号

【内容简介】本书以《企业会计准则》、《企业财务通则》及大行业财务会计制度为依据，对广大企业的生产经营活动过程中的财务会计核算的知识、技术与方法等，作了全面、系统、完备的介绍。

本书供广大财会人员、经营管理人员、财经院校师生和有志于会计事业的人员阅读，可作为企业财务会计课程的教科书和培训教材。

责任编辑 张近乐
责任校对 柴效武

现代企业会计

柴效武 刘红春 主编

©1993 西北工业大学出版社出版发行

(西安市友谊西路127号 邮编710072)

陕西省新华书店经销

陕西省咸阳市印刷厂印装

ISBN 7-5612-0611-9/F·43

开本 850×1168毫米 1/32 16.5印张 483千字

1993年9月第1版 1993年9月第1次印刷

印数 1—3 000册 定价 5.98元

深化會計改革 促進
經濟建設發展

王國祥

一九九三年八月廿日

加快会计改革，推动
企业经营管理机制转换。

吴锦达

一九八八年六月

前 言

为促进企业经营机制转换和政府管理企业职能的转变,适应社会主义市场经济体制建立和对外开放的需要,国家财政部于1992年颁发了我国有史以来的第一个《企业财务通则》和《企业会计准则》,并据此制订颁发了一系列的大行业财务会计制度。这是我国会计改革具有战略意义的重大措施,是对传统企业财务会计制度、理论与方法的根本性变革,是我国会计界的一件大事。

企业会计准则、财务通则及一系列配套财务会计制度的颁布实施,是在会计学理论与方法、会计工作与会计观念的重大调整。在这种情况下,我们头脑中已运用自如,工作中已操作熟练的会计知识与方法,或已废弃不用或有相当之改变,而有许多新的知识与方法则还未为大家所熟悉并熟练掌握。这就迫使我们学习新知识,掌握新方法,跟上形势飞跃发展的需要。

为适应广大财会人员、财经专业学生和企业经营管理人员学习新会计知识的需要,我们特组织了有关的专家学者,编撰了这部《现代企业会计》。本书以国家颁布的有关准则、通则、制度为依据,结合市场经济体制建立和对外开放的需要,对各类企业的生产经营过程中的各项会计要素,如资产、负债、权益、收入、费用、利润等经济事项及其增减变动状况,予以全面、系统、完整的记录、反映、核算与编报等。

本书具有知识新颖、内容全面、操作性强的特点，并打破了会计核算中的所有制与行业、部门的界限，因而适于各类企业的财会人员、经营管理人员、财经院校的学生学习使用，可作为业务培训及自学用书，也可作为教学用书。为便于学习，本书还用较大篇幅编撰了思考题和练习题。

本书由樊毓武、刘红春同志主编，贾明春、杨志辉、王莉同志任副主编，程程和王善福同志审阅了全部书稿，参与编写的同志有陕西省财经学校、甘肃省财政学校和其它一些实际部门工作的人员。本书在编写及出版中，得到了各界人士和领导同志的大力支持。王国祥同志和吴福远同志亲自为本书题词并担任顾问；陕西省财政厅、甘肃省财政厅和西北工业大学出版社的领导同志为本书得以出版成功提供了极大的方便，在此一并表示衷心地感谢！

由于我们水平有限，本书在体例及内容上都还有不成熟之处，敬请广大读者批评指正。

编著者 1992年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业会计概述	1
第二节 企业会计准则	7
第三节 企业会计的任务	15
第四节 会计工作组织	16
思考题	21
第二章 会计基础	23
第一节 会计要素	23
第二节 帐户	30
第三节 复式记帐	37
第四节 会计凭证	47
第五节 帐簿	55
第六节 会计循环	63
第七节 帐务处理程序	66
思考题与练习题	69
第三章 货币资金	78
第一节 人民币资金的核算	78
第二节 外币资金的核算	90
思考题与练习题	96
第四章 结算	101
第一节 结算业务概述	101
第二节 预收预付帐款的核算	114
第三节 应收应付帐款的核算	116
第四节 应收应付票据的核算	122
第五节 其它结算业务的核算	132

思考题与练习题	134
第五章 投资	139
第一节 投资的分类与计价	139
第二节 短期投资	143
第三节 长期投资	147
思考题与练习题	158
第六章 存货	163
第一节 存货的分类与计价	163
第二节 按实际成本计价的材料核算	173
第三节 按计划成本计价的材料核算	182
第四节 低值易耗品的核算	190
第五节 包装物的核算	194
第六节 委托加工材料的核算	200
第七节 非材料存货的核算	201
第八节 存货清查的核算	206
思考题与练习题	209
第七章 固定资产	216
第一节 固定资产的分类和计价	216
第二节 固定资产增加的核算	220
第三节 固定资产折旧的核算	226
第四节 固定资产减少的核算	233
第五节 固定资产修理的核算	238
第六节 固定资产租赁的核算	241
第七节 在建工程核算	248
思考题与练习题	253
第八章 无形资产与递延资产	258
第一节 无形资产的分类与计价	258
第二节 无形资产的核算	259
第三节 递延资产和其它资产的核算	271
思考题与练习题	274

第九章 流动负债	277
第一节 负债的分类与确认	277
第二节 短期借款的核算	281
第三节 应付工资的核算	284
第四节 或有负债	298
思考题与练习题	301
第十章 长期负债	307
第一节 长期借款的核算	307
第二节 应付债券的核算	314
第三节 长期应付款的核算	325
思考题与练习题	327
第十一章 成本与费用	331
第一节 成本与费用核算概述	331
第二节 成本计算的一般程序	340
第三节 产品成本核算原理	341
第四节 产品成本核算方法	356
思考题与练习题	368
第十二章 收入与利润	379
第一节 收入的分类与计价	379
第二节 基本业务收入的核算	385
第三节 其它业务收入的核算	398
第四节 利润的内容及确认	400
第五节 利润总额的核算	403
第六节 利润分配的核算	408
思考题与练习题	417
第十三章 所有者权益	422
第一节 所有者权益	422
第二节 实收资本的核算	426
第三节 资本公积的核算	433
第四节 盈余公积的核算	438

思考题与练习题	440
第十四章 财务报告	442
第一节 会计报表	442
第二节 资产负债表	446
第三节 损益表	455
第四节 财务状况变动表	461
第五节 企业其它会计报表	471
思考题与练习题	477
第十五章 财务报告分析	481
第一节 财务报告分析的目的与方法	481
第二节 比率分析法	483
第三节 趋势分析法	495
思考题与练习题	502
第十六章 企业的解散与清算	505
第一节 企业解散及其程序	505
第二节 企业清算的主要内容	508
第三节 企业清算的会计处理	511
思考题与练习题	522

第一章 总论

第一节 企业会计概述

企业是依法从事生产经营活动，以盈利为目的，实行自主经营、独立核算的经济组织。企业会计是将会计的理论与方法运用于企业的一种专门会计，它以货币为主要计量单位，根据会计法规制度，运用一系列专门的会计方法，对企业的经济活动进行连续的、系统的、全面的核算和监督，并根据核算资料进行分析和检查，保证会计信息的质量和有用性。是一种旨在加强企业经济核算，提高企业经济效益的经济管理活动。

一、企业财务会计

企业财务会计是从传统会计中脱颖而出来的。1449年，世界上第一本论述复式记帐方法的著作出版，标志着现代会计的初步产生。因为复式记帐法大大提高了会计的科学性，减少了会计记录与核算的差错，使会计能更全面系统地反映和监督企业资金及其运动过程，并促使会计逐渐形成为一门独立的科学。

500年来，现代企业会计一直处于不断的完善和发展之中，其中一个显著的特点是财务会计与管理会计的分离，它们构成了现代企业会计的两大分支。

财务会计又称为对外报告会计，它之所以同管理会计相互分离，主要原因是会计工作的外部环境发生了变化。尤其是商品经济的发展，企业经营权与所有权的逐渐分离，企业所有者在很大程度上只能依赖于会计所提供的信息资料来行使自己的职权。为了保证

会计信息资料的真实可靠，以做出正确的情况判断和决策，需要制订统一的会计准则和经过注册会计师的审核验证。会计准则的建立与完善又促进了财务会计的发展。这样，在企业传统会计的基础上，就形成了一个受统一会计准则所支配的，以提供企业外部利益关系集团所需要的通用财务报告为主要目标的会计系统，这就是现代企业会计中的“财务会计”。

管理会计主要是为企业内部经营管理服务的，它之所以与财务会计相分离，形成会计学的一个独立分支，很重要的一个原因是随着工业化大生产的普及，企业管理者对会计工作提出了一系列更高的要求。管理会计正是为了适应这种要求而建立的。会计人员在传统成本会计的基础上，运用事前管理和事中控制及事后评价分析及量本利分析等一系列知识方法，建立起管理会计的基本原理和方法。

二、企业财务会计在经济建设中的地位和作用

我国的经济体制是社会主义市场经济，要大力发展和社会主义市场经济体系，要求运用社会主义市场经济的规律进行经济管理，要求转换企业经营机制和政府管理职能，理顺政府与企业的相互关系。为了适应这一新形势，企业会计工作的内容、方法都发生了重大变化，会计在企业生产经营活动乃至整个国民经济管理活动中的地位和作用，呈现出从未有过的重要性。

企业、市场、国家宏观调控三位一体，构成完整的社会主义市场经济体系。真正的市场，乃是相互独立的商品生产者之间交换关系的总和。没有独立企业间的自由交易，也就不会有市场。在社会主义市场经济条件下，企业将是独立的商品生产者和经营者，企业的经营水平将受到市场的严峻考验。只有提高企业经济效益和经营管理水平，才能使企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。为了达到预定的经济目标，必须对企业的再生产过程进行全面、连续的预测和控制。现代企业会计，是一种包括事前预测、事中控制、事后核算、分析、反馈再生产全过程和全方位的经营活动的核算管理。

企业会计以其特有的原则、程序和方法形成一个完善的经济监控系统，适应了企业转换经营机制的客观要求。这种作用是其他管理活动无法代替的。

在建设有中国特色的社会主义理论指导下，为了适应市场经济的要求，必须强化国家对国民经济的宏观调控职能，以保证社会总需求与总供给在总量和结构上的基本平衡，从而保证国民经济高效、稳定协调地发展。而政府实施宏观调控的许多经济指标都来自于企业会计报表所汇总的信息，这些经济指标对于总量控制、结构平衡乃至经济政策的正确制订，有着极为重要的作用。同时，国家通过制定会计准则、财务通则、行业财务会计制度等会计法规来规范企业的会计行为。会计人员依法履行职责，就保证了国家宏观调控得以实施。从这个意义看，会计在经济管理活动中起着承上启下的作用，是宏观与微观经济管理的结合部。会计活动的职能作用和活动范围，不仅限于企业的再生产过程，而且扩大到整个国民经济活动，直接为宏观经济管理提供服务。

三、企业财务会计的特点

企业财务会计与管理会计相比，具有以下特点：

- 1、财务会计主要是为企业外部利益关系组织和个人提供会计资料和信息。这些与企业有利益关系的组织和个人包括：企业的投资人及潜在投资人，企业的债权人，财政税收部门及政府管理部门等。他们虽不直接参与企业内部的经营管理活动，但由于工作的需要或利益关系，在不同程度上都关注着企业的财务状况和经营成果。财务会计首先是为了满足这些组织和人士对会计信息的客观需要。
- 2、财务会计需定期揭示企业整体的财务状况、经营成果和资金运用变动情况，但通常不需要具体揭示某一个内部机构或是某项具体业务的经营成果，而且反映的内容侧重于那些已经发生或已经完成的经济业务事项。
- 3、财务会计的工作程序受外在的会计规范所制约，尤其是在

多种会计处理方法之间作出选择时，须符合有关会计规范的要求。我国企业过去处理会计帐务，主要是遵循分部门、分行业、分所有制，一统到底的财务会计制度的要求，随着会计改革进程的深入，将由企业会计准则来逐步取代统一会计制度。

4、财务会计是在传统会计基础之上发展而成的，从填制凭证、登记帐簿到编制报表，形成了一整套较为科学系统的程序和方法。相对而言，财务会计的方法是比较成熟的。

5、从发展的趋势看，财务会计所提供的信息作为一种“商业语言”，正向国际化的方向发展。各国政府及有关组织机构曾作了大量工作，以减少或协调不同国别的会计在帐务处理程序与方法上的差异，这与经济发展的国际化趋势是一致的。

四、企业会计核算的主要内容：

企业，尤其是最具代表性的工业企业，其基本活动是向社会生产并提供工业产品。以生产过程为中心，供应过程和销售过程为两翼的生产经营活动是企业运行的基本内容。也从而构成企业会计核算和监督的基本内容。

企业为了从事生产经营活动，必须拥有一定的财产物资，如货币、原料、设备、厂房等作为其物质基础，它表现为企业所拥有或控制的能以货币计量，并为企业带来相应收益的经济资源。而这些经济资源的形成与取得，又需要相应的资金来源。企业的资金来源，既表现为企业依法登记成立时，由国家、其它法人、社会个人乃至外商投入资本而形成的资本金，又表现为企业经营活动中，从银行、从其它经济组织间因借贷、结算而形成的一定的负债。资产、负债及资本金为代表的所有者权益，在企业生产经营活动中的周转变化而产生的收入、费用及损益，即是企业会计所要核算和监督的内容。

以最为完整的工业企业的生产经营活动为例，它由供应过程、生产过程和销售过程三方面构成。

供应过程是产品生产的准备阶段，要为产品生产准备好必需的

生产要素。狭义的供应过程仅指材料物资的采购，广义的供应过程还需包括购建厂房、设备，招收调配劳动力等劳动工具和劳动者的供应。

生产过程是工业企业生产经营活动的中心环节，生产过程中，劳动者运用劳动工具对劳动对象进行加工，形成劳动产品。生产过程既是产品的创造过程，又是物化劳动和活劳动的消费过程，它生产出了产品，又发生种种的生产成本与费用。

销售过程是企业生产经营活动的最后阶段，在销售活动中，企业通过商品交换，向社会提供产品，取得销售收入，同时使生产过程中的耗费取得补偿。销售过程是产品价值实现和经营成果（收入扣减费用后的余额）的实现过程。

企业会计核算和监督的内容不仅是具体的生产经营活动，还必须考虑其活动的要素，即在组织生产经营活动中所必需具备的资产、负债、所有者权益及收入、费用、损益这六大要素，要分别核算和监督六大要素的基本状况及其变动情况，以下分予评说：

（一）资产及其变动

资产是指企业拥有的或者能够控制的以货币计量的经济资源，包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。资产及其变动是会计的基本核算内容，在会计核算中，居于中心位置。资产受企业所控制，或作为经营对象，或作为获利、载利的手段，在未来为企业带来利益。资产管理运用得好，可以为企业多创利；否则，会影响企业的创利水平，或使企业发生亏损。企业的再生产过程，从实物形态看，是一种物资运动；从价值形态看，是各种资产及其代表的资金在运动，这种运动会影响到资产总量和结构的变化。

（二）负债及其变动

负债是指企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿还的债务，包括长期负债和短期负债。负债反映了债权人对企业资产的求偿权，需要在一定时间内以现金、劳务或其他资产来清偿。由于借入资金要支付代价，在其他条件一致，负债比率高低不一的企

业，其经营成果就有差别。资金供应渠道多元化以后，企业的负债增多，负债比率逐渐上升，投资者十分关心负债率的高低及对成果的影响，债权人因对企业的资产享有优先受偿权，也很关心企业偿还债务的能力。企业能否有足够的资产及时转换为现金，以清偿随时到期的负债是经营管理者十分关心的问题。会计核算要如实反映和监督企业的负债及变动情况。

(三) 所有者权益及其变动

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括投资人对企业的投入资本以及由此形成的资本公积金、盈余公积金、未分配利润。投资人能够投资筹办企业，其基本动力就在于实现资产的保值增益，在于获取比其它方式更为丰厚的经济收益。因而，所有者权益能否保值增益及权益内部结构如何，必然会影响到投资人、债权人以及潜在投资人、潜在债权人对企业财务状况、发展前景的判断，从而左右着他们对企业未来投资或贷款的选择。作为令人关注的综合反映企业经营状态的指标，自然是工业会计核算主要内容。

(四) 成本费用的形成与控制

成本费用是指企业为生产一定种类和数量的产品和提供劳务而发生的直接费用、间接费用、管理费用、财务费用及销售费用。成本费用是企业经营过程中为生产产品所必须导致的耗费，需要从实现的收入中首先给予补偿。企业经过一个阶段的生产经营后，应当将营业收入与相关的成本费用相互配比，加以比较，确定盈亏。收入一定的情况下，成本费用与利润之间有着彼消此长的关系。企业会计要如实反映成本费用的形成情况，这是正确计算利润、确定所有者权益的前提。同时，运用会计的专门方法对成本费用进行有效的控制。

(五) 收入的取得与实现

收入是指企业在生产经营过程中因销售产品或提供劳务而取得的货币收入。包括产品销售收入和其它业务收入。它是企业维持简单生产、取得盈利并分派所有者红利以及进行扩大再生产的基本源

泉。核算收入的实现情况，是确定财务成果的前提。

(六) 财务成果的形成与分配

财务成果亦称为“收益”或“损益”，是衡量企业在一定时期内生产经营成果的一个重要指标。财务成果大小对企业再生产活动有着决定性的影响，并决定企业投资者享有红利及可能要承担风险的多少。财务成果可以是利润，也可能是亏损。它是企业收入减去费用成本后的余额，包括营业利润、投资净收益和营业收支净额等。亏损则是因为收入不足以补偿支出所造成的亏空。企业实现的利润按照国家规定作相应调整后，依据企业财务制度规定的程序进行分配。

综上所述，企业会计核算的内容，包括资产、负债、所有者权益、收入、成本费用及其财务成果等六个方面。

第二节 企业会计准则

一、会计准则的概念

制定企业会计准则是我国会计体制改革的一项重要内容。尽管会计准则与传统的统一会计制度一样，都是进行会计核算工作的一种规范，但两者相比，还是有较大的差别：

1、传统的统一会计制度是分行业、部门和所有制关系分别制定的。它或者由国家财政部统一制定颁发，或者由某一企业主管部门单独制定使用，仅适用于某个行业的某种所有制企业。相比之下，会计准则的覆盖面要广得多。它是由国家财政部统一制定颁发，适用于我国境内的所有各种类型的企业，具有跨部门、跨所有制的特性。

2、统一会计制度着重于控制企业会计操作的工艺流程，会计准则着重于控制会计核算的最终成果，即企业对外发布财务报告的质量和要 求。统一会计制度的核心是会计科目，以此为基础，具体规定了会计科目的名称、会计帐户的结构、会计分录的编制方法，