

企业会计实务新编

北京市经济管理干部学院
祥云教育培训中心 编
中诚会计师事务所

75.2

世界图书出版公司

主 编	夏伯忠	
副主编	王达生	段铁智
	张洪义	周均才
	李卫东	安 徽

企业会计实务新编

世界图书出版公司北京分公司出版
航空工业出版社印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 9 印张 字数 230 千字

1993 年 4 月 第一版

印数 4000 册

ISBN 7-5062-1696-5/Z · 83

定价 6.20 元

前 言

1993年7月1日我国将全面贯彻《企业会计准则》，实现会计模式的转换。我国会计制度开始国际化，作为重大事件将载入中国现代会计史的史册。当前，我国数百万企业会计人员渴求对新的会计制度进行了解，转变会计管理观念，熟悉新旧会计制度的对照和衔接。为此，我们邀集深谙西方会计学原理，长期从事涉外会计事务的教授和专家编撰了《企业会计实务新编》。这本书按财政部颁布的“工业企业财务制度”和“工业企业会计制度”，结合企业会计工作的实际，以丰富的实例，通俗地讲解资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的核算和财务报表的编制方法。本书是成人高等教育财会专业大专班的实践性教材，也是企业会计人员的“工具书”。

北京市经济管理干部学院、祥云教育培训中心和中诚会计师事务所共同组织了本书的编写工作。本书由段铁智和张洪义同志主审，由夏伯忠教授作了理论上的推敲，对全书进行了总纂。各章作者是张洪义（第一、四、六章）、金国权（第二、十一章）、孔金华（第三、十三、十四章）、王达生（第五章）、郝法勤（第七章）、周均才（第八章）、高连三（第九章）、段铁智（第十、十二章）。

由于我们的理论水平所限，书中难免会有疏漏之处，恳请读者指正。

北京市经济管理干部学院
祥 云 教 育 培 训 中 心
中 诚 会 计 师 事 务 所
1993年4月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 企业会计准则的意义和作用	(1)
第二节 企业会计核算的基本要求	(4)
第三节 企业会计核算的一般原则	(9)
第二章 货币资金及往来款项的核算	(13)
第一节 现金和银行存款的核算	(13)
第二节 短期投资的核算	(25)
第三节 应收票据的核算	(27)
第四节 应收帐款及坏帐准备的核算	(29)
第三章 存货的核算	(33)
第一节 存货的范围及核算基本程序	(33)
第二节 存货的计价及核算方法	(34)
第三节 存货科目的设置和使用	(51)
第四节 材料采购业务的核算	(53)
第五节 存货盘盈盘亏及毁损的核算	(58)
第四章 长期投资的核算	(60)
第一节 长期投资的概念和分类	(60)
第二节 股权投资的核算	(62)
第三节 债券投资的核算	(65)

第五章 固定资产和在建工程的核算	(68)
第一节 固定资产的分类和计价	(68)
第二节 固定资产增加的核算	(71)
第三节 固定资产折旧的核算	(77)
第四节 固定资产减少的核算	(86)
第五节 在建工程的核算	(90)
第六章 无形资产及其他资产的核算	(95)
第一节 无形资产的核算	(95)
第二节 其他资产的核算	(101)
第七章 流动负债的核算	(106)
第一节 流动负债的意义和分类	(106)
第二节 短期借款的核算	(108)
第三节 应付帐款、应付票据及预收预付帐款 的核算	(110)
第四节 应付工资及应付福利费的核算	(113)
第五节 应交税金、应付利润、预提费用和其他 应交款的核算	(117)
第八章 长期负债的核算	(125)
第一节 长期借款的核算	(125)
第二节 应付债券的核算	(129)
第三节 长期应付款的核算	(135)
第九章 投资人权益的核算	(139)
第一节 投资人权益核算的概念和内容	(139)
第二节 投入资本的核算	(140)

第三节	资本公积金的核算	(143)
第四节	盈余公积金和未分配利润的核算	(145)
第十章	成本和费用的核算	(148)
第一节	成本费用的开支范围与核算原则	(148)
第二节	成本和费用项目	(153)
第三节	会计科目的设置和运用	(160)
第四节	成本核算方法	(170)
第十一章	收入、利润和利润分配的核算	(183)
第一节	收入的确认	(183)
第二节	营业收入的核算	(184)
第三节	利润的核算	(186)
第四节	所得税的计算和交纳	(191)
第五节	利润分配的核算	(192)
第十二章	外币业务的核算	(196)
第一节	外币业务	(196)
第二节	一般外币收支业务的核算	(205)
第三节	筹建期间汇兑损益的核算	(221)
第四节	外币调剂与兑换的核算	(223)
第五节	外币额度的核算	(229)
第十三章	会计科目和会计报表	(231)
第一节	会计科目的设置和运用	(231)
第二节	会计报表的种类和报送	(234)
第三节	会计报表的编制	(238)
第四节	合并会计报表	(258)
第五节	会计报表的分析说明	(261)

第十四章 企业清算的核算	(270)
第一节 清算的程序和原则	(270)
第二节 清算的核算方法	(273)

第一章 概论

第一节 企业会计准则的意义和作用

长期以来，我国企业执行的是按行业 and 所有制关系分别制定的统一会计核算制度，这与建立和发展社会主义市场经济体制的要求，存在着模式上的不适应问题。对其进行根本改革，制定我国企业会计准则，是会计核算制度改革的一项基本措施，是促使企业转变经营机制，建立企业公平竞争机制，完善社会主义市场经济体制的客观要求。

会计准则是会计核算工作的规范。它以向投资者和国家管理者提供高质量的信息为目的，具有严密的科学理论依据和系统严谨的结构。它也是审核企业会计报表的基本依据。

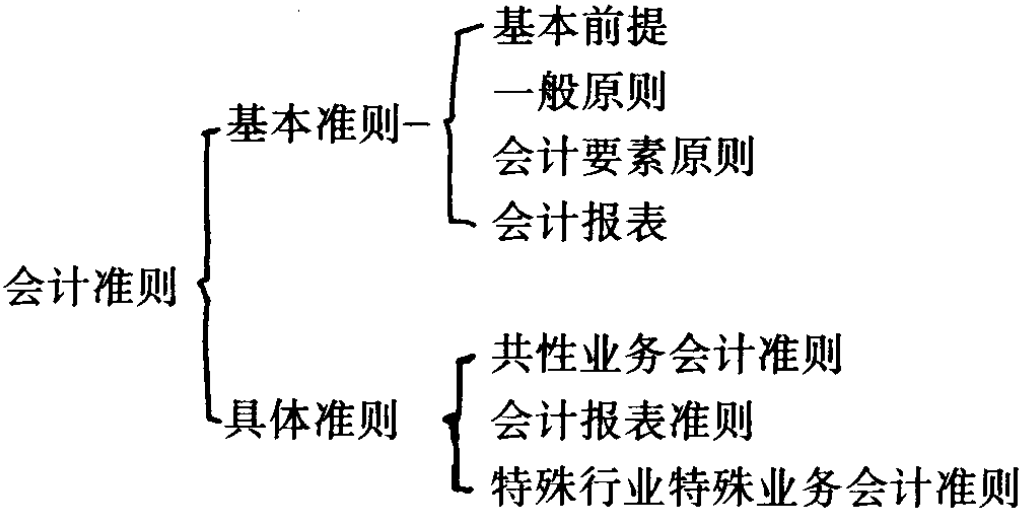
会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

基本准则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求，包括会计核算的基本前提，会计核算的一般要求，会计对象要素准则和会计报告准则。

具体准则是在基本准则基础上进一步作出具体规定的准则。它包括：一是基本准则的具体化，如会计报告、汇总报表和合并报表的准则，无形资产会计准则，存货估价会计准则，固定资产及其折旧准则，成本计算准则，收入确认会计准则，外汇业务会计准则等

等；二是一些特殊业务的会计处理要求，如针对租赁会计、股份制企业会计、物价变动会计及至人力资源会计而制订的准则；三是针对一些特殊行业而制订的会计准则，等等。

综上所述，我国会计准则结构可以归纳表示如下：



企业会计准则与现行会计核算制度相比，有以下重大变化：

1. 突破了传统的会计核算管理模式。在会计准则中明确规定会计准则适用于我国境内的所有企业，包括各种所有制形式、各部门、各行业的企业。

2. 规定了我国会计核算的一般原则。会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求。会计准则在参考国外会计原则和总结我国会计实践经验的基础上，对我国会计核算的基本要求进行归纳，提出了我国会计核算的一般原则，为我国的会计核算提供指导思想。

3. 采用了国际上通行的会计等式和会计报表体系。在会计准则中，以“资产=负债+所有者权益”取代了传统的“资金来源=资金占用”的会计等式；会计准则还规定我国企业的会计报表主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表。

4. 改革了现行的成本计算的完全成本法，采用制造成本法。

5. 对稳健性原则在我国会计核算中的具体运用作了规定。如会计准则规定企业可以按照应收帐款的一定比例计提坏帐准备。

改革我国目前统一的会计制度，建立起符合会计科学客观规

律、适应我国经济环境变化的会计准则，其主要意义在于：第一，有利于发展社会主义商品经济，实现公平竞争。我国的统一会计核算制度是按所有制关系，分行业部门制定的，不同的所有制、不同行业之间的核算标准存在着很大的差异。而会计核算规范不一致，必然导致资产、成本、利润的计量不一致，最终影响国家、企业、个人之间的分配关系，引起企业负担水平不一致，这对鼓励公平竞争产生极其不利的消极影响。客观上要求制定适用于所有企业的会计准则，使其遵循统一标准进行会计核算。第二，有利于企业经营方式的多样化和横向经济联合的发展。跨地区、跨行业、跨部门的企业集团的出现，科工贸、农工商一体化，以及部分地区试点的股份制、租赁制企业，已不可能按原有的体制和模式制定相应的会计核算制度。第三，有利于转变政府部门管理职能，改善和加强宏观管理。第四，有利于转变企业经营机制，加强企业内部管理，增强企业活力。各种经济业务不分巨细，都由政府部门在统一会计核算制度中规定具体核算办法，一统到底，不利于企业根据本单位生产经营的特点和管理的需要来设计切合实际的会计核算方法与程序。第五，有利于保护国有资产，保证国有经营资金的顺利运行。目前很多企业存在的盈亏不实、虚盈实亏、信息失真等问题，除了其他原因外，与现行会计制度也有很大关系。现行制度对正确反映盈亏、保护国有资产的完整性注意不够，需要制定全面、系统、科学的会计准则，严格规范包括国有资产在内的会计核算行为。第六，有利于扩大对外开放，改善投资环境，吸引外资为社会主义建设服务。会计准则与国际惯例衔接，利于外商了解和接受。第七，有利于进一步推动会计教育体制和会计教学方法的改革。按行业 and 部门设置的会计教材和专业，培养出来的学生适应能力差，也不能适应经济体制改革的要求，会计准则的建立，有利于推动会计教育体制的改革，提高会计教育质量。

第二节 企业会计核算的基本要求

会计核算的基本要求是指组织会计核算工作应当具备的基本条件或规定，主要包括以下几方面的内容：

一、会计主体

会计主体就是会计为之服务的特定单位。会计主体的弹性很大，凡具有经济业务的任何特定的独立实体，都可以、也需要进行独立核算，成为一个特定的会计主体；作为一个会计主体，必须具有实体、统一体和独立体三个特点。会计主体可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。

会计主体应该看作是一个独立的整体。首先，它在经济上是独立的，不仅要划清会计主体之间的经济关系，还要把企业的财务活动与企业及企业职工个人的财务活动相分离。如企业提取的职工福利基金，是企业对职工的负债。在支用福利基金时，就不能作为企业的支出列入成本和费用；其次，反映和处理企业的生产经营活动与财务问题都要从企业整体出发，这是因为企业内部资金财产的调拨，既不会增加企业的收益或损失，也不会增加企业的资产和负债。如，一个总公司在编制会计报表时，分公司之间相互销售的产品只能视作产品的内部转移，而不能作为总公司的营业收入，也不能由此增加总公司的本期利润；同样，总公司与分公司之间，分公司与分公司之间的应收应付款应相互抵销，不能由于内部资金的划拨而增加企业的资产和负债。所以，只有从会计主体整体出发，才能正确计算企业在经营活动中所获得的利益或损失，正确计量企业的资产和对外承担的债务，为经济决策提供有用的信息。

二、持续经营

持续经营是指会计核算应以企业即定的经营方针、目标和持续

正常的生产经营活动为前提。即会计主体在可预见的未来不会面临破产清算，它所持有的资产，将按预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让，它所承担的债务也将按期偿还。在这一前提下，才可以建立起会计计量和确认的原则，解决很多常见的财产计价和收益确定问题。如固定资产按使用年限计提折旧，逐渐减少固定资产价值，就是以持续经营为前提的。

在商品经济条件下，按照优胜劣汰的商品竞争原则，企业的关、停、并、转并不鲜见，事实上每个企业都存在经营失败的风险，都可能变得无力偿债而被迫宣告破产或进行法律上的改组。如果有证据说明一个会计主体已无法履行它所承担的义务，正常的经营活动亦无法持续下去，建立在这一基础上的各种会计原则将不再适用，而只能采用另外一些特殊会计原则，如对破产清算企业来说，历史成本原则已不适用，只能采用清算价格来确定企业财产的价值。但持续经营的原则对大多数企业来说都是合理的。

三、会计分期

大多数企业的生产经营活动具有连续性的特点。为了充分发挥会计管理的作用，不可能等到企业全部经济活动都结束，各项资产都能化为现金，各项负债都清偿完毕后再进行结算和编制会计报表。所以会计核算应当划分会计期间，即人为地把持续不断的企业经营活动划分为一个个首尾相接，等间距的会计期间，确定每一个会计期间的收入、费用和利润，确定每一会计期间期初期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行结算帐目和编制会计报表。会计期间通常是一年，称为会计年度。会计年度可以与日历年度一致，也可以不一致。在后一种情况下，通常以每年中企业经济活动的最低点作为会计年度的起点和终点。我国规定以日历年度作为企业的会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。此外企业还需按季度、按月份编制会计报表，即把季度和月份也作为一种会计期间。

四、货币计量

客观要求对所有会计核算的对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。具体包括：一、财产物资可以采用不同的计量单位，如自然单位、物理单位、劳动时间单位等。但在会计核算中，只有货币计量单位是前后一致的，只有采用货币计量单位，才能系统全面连续地记录、汇总、分析和揭示企业的经营过程和财务成果。货币单位是会计的基本计量单位，其它计量单位都是辅助性质的。当然，在会计报告中也需用文字或附注方式揭示企业经营中重大的，但不能用货币计量的信息。二、货币计量单位实际上是借助于价格来完成的，而价格是在市场的交换中形成的。但某些经济业务没有客观形成的价格作为计量的依据，如企业内部财产的转移，以货易货交易、接受的捐赠财产等，这就需要合理的估价、计价方法来完成计量工作。

以货币作为统一计量单位，包含着货币稳定的假设，而假设货币本身的价值是稳定的，货币购买能力的波动可以不予考虑。按照各国的会计惯例，当货币本身的价值波动不大，或前后波动能抵销时，会计核算中可不考虑这些波动，仍认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀时，如年通货膨胀率达 26%，或三年的通货膨胀率达 100%，就需要采用特殊的会计准则来加以处理。

五、记帐本位币

货币单位是会计的基本计量单位。一个企业存在多种货币收支结算的条件下，就需要确定某一种货币为基本计量货币，即记帐本位币，编制分录和登记帐簿时，需采用某种汇率折算为记帐本位币单位登记入帐。在我国境内，一般采用人民币为记帐本位币。外币收支较多的企业，也可以采用某种外币作为记帐本位币。但向中国有关方面编报会计报表时，必须折算为人民币反映。

六、复式借贷记帐法

复式记帐法是相对于单式记帐法而言的。借贷记帐法是复式记帐法的一种。在西方两者作为同一个概念使用，在我国除了使用借贷记帐法外，还使用增减记帐法和收付记帐法等不同的复式记帐方法。

我国会计准则规定，企业会计核算必须采用借贷复式记帐法。采用复式记帐法，在会计处理上就是把企业同企业所有者分离开，把企业作为会计主体，单独考核企业的经营成果。同时，从资产总额等负债加所有者权益的会计等式出发，对于发生的每一项经济业务，都以相等的金额、在相互联系的两个或两个以上帐户中进行登记。

借贷是一种记帐符号，在今天只表示帐户的左（借）、右（贷）两方。最初借贷是有一定含义的，它被人们从借贷资本家的角度加以解释，并被用来表示债权债务的增减变动。借贷资本家对于收进的存款，记在贷主的名下，表示债务；对于付出的放款记在借主的名下，表示债权。这时，借贷两字的含义就是表示债权债务的变化关系。

借贷记帐法沿用到今天，其适用范围早已超出了商人和借贷资本家的界限，各行各业都在使用借贷记帐法。在会计上，借贷两字就失去了它本身的含义，它们只表示记帐的不同方向，借方（或左方）登记资产的增加、负债和所有者权益的减少；贷方（或右方）登记负债和所有者权益的增加和资产的减少。

借贷记帐法的记帐规则是：对于一项经济业务，在登记入帐时有借方必有贷方，借贷方的金额必须相等。

七、记帐文字

企业会计准则规定，会计记录的文字应当使用中文、少数民族自治区可以同时使用少数民族文字。外商投资企业和外国企业也可

以同时使用某种外国文字，即企业在登记会计凭证、帐簿和编制会计报表时，必须使用中文，少数民族地区可以用中文与一种少数民族文字同时使用；外商投资企业可以中文与一种外文同时使用。不允许只用外文或少数民族文字记帐。

八、会计恒等式

会计恒等式实际上就是西方企业财务状况的表达式。在这个等式中，西方企业的会计对象被公式化了。会计恒等式是复式记帐法的理论基础，也是资产负债表编制的理论基础。所以又被称为资产负债表等式。会计准则规定，我国企业也必须采用这个等式。

会计恒等式的表达方法有：

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

这是最基本的等式。它是从不同的侧面来反映企业的同一资产，说明了企业所有的一切财产（即资产）与一切财源（即负债和所有者权益）在任何情况下都应处于恒等的关系。

2. 资产 - 负债 = 所有者权益（净资产）

这是第一个等式的变形，它是强调所有者权益只是一种留剩权益，它体现在企业的净资产当中。

3. 资产 = 负债 + 所有者权益 + （收入 - 费用）

这是第一个等式的扩展。它要说明的是企业的经营成果对资产和所有者权益会产生影响。若企业赚得净收益（收入大于费用），将使所有者权益增加，相应的资产也会增加；若企业经营亏损（费用大于收入），将使所有者权益减少，相应的资产也会减少。它还说明了企业净收益归所有者所有，企业的亏损则由所有者负担。

第三节 企业会计核算的一般原则

一、合法性、真实性、统一性

所有具有中华人民共和国法人资格的企业，无论什么性质、什么行业在进行会计核算时，都必须遵守中华人民共和国有关会计法规、制度和财务通则、会计准则的规定。

会计记录必须以经过审核的、能证明经济业务实际发生的、合法的凭证为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。

为了保证不同企业之间会计资料数据的可行性，为国家进行宏观调控和管理、为投资者能正确作出经济决策提供必要的信息，会计核算必须符合国家的统一规定，统一计量口径和报告口径。

二、一致性

在会计核算中，经常会遇到有多种方法可供选择的情况，如存货计价的方法、折旧的方法、成本计算的方法等等。为了保证会计报表有关数据的前后期可比性，防止会计人员通过方法调整而影响会计数据的客观性，会计业务具体处理方法应保持前后各期一致，选定的方法不得随意变动。如确有必要调整会计方法，应按规定的报批程序进行，并将变动情况和原因变动后对企业财务状况和经营成果的影响在会计报告中加以说明。

三、及时性、清晰性、全面性

会计事项的帐务处理应在当期内及时进行，不能延至下一会计期间或提前至上一个会计期间。会计报告亦应该在会计期间结束后规定的日期内呈报给有关部门和人士。

会计记录应清晰明确，便于检查；会计报表所用术语应便于理

解，避免产生误解，以便于报表使用者加以分析和运用。

会计记录与会计报告应系统全面地反映企业的财务状况和经营成果、对于那些影响决策的重要经济业务，应分别核算，分项反映，并在会计报告中加以重点说明。

四、历史成本

历史成本原则是会计理论最重要的组成部分之一。按照这一原则，企业的商品和劳务都以其获得时的原始成本计价。而不能用现时价值或未来价值来反映。例如对非货币性资产就要以其实际的购买成本进行记录，在资产负债表上要以其未摊销成本进行反映。另外，由于负债和所有者权益表示对公司资产的清偿权，这些项目也要受到历史成本的影响。费用和损失的计量也要以已耗历史成本为基础。

五、权责发生制

由于在较短的会计期间内，资金的收付与资产、负债的变化不相吻合，就产生了两种记帐基础：权责发生制与收付实现制。一般来说，权责发生制有助于正确计算企业的经营成果，而收付实现制有助于更为客观地了解企业的财务状况。所以，会计准则规定，企业在确定本期收入和费用时，应采用权责发生制作为记帐基础，即以权利和责任的发生与转移作为收入和费用发生的标志，而不能以款项是否发生作为收入与费用发生登记入帐的依据。

六、配合原则

为了正确确定某一会计期间的净收益，会计在运用收入确定原则确定收入后，就要运用配合原则来确定产生这些收入所花费的费用。即一个会计期间内所取得的营业收入与其相关联的营业成本、营业费用，应在同一会计期间内登记入帐。