

现代企业会计

郭立 编著



中国审计出版社

前 言

我国经济体制改革的总体目标是建立社会主义市场经济体制,企业改革的方向是建立现代企业制度。作为现代化社会的主体建构,现代企业制度在经济、法律、文化诸方面均有着丰富的内涵,其在经济层面上集中表现为市场化的资源运营机制和规范化的利益关系与产权结构。现代企业会计忠实地记录和摹写了这些内容。

现代企业会计是现代企业制度的聚焦点。为了在财经类大中专学员、广大经济工作者及社会公众中传播和普及现代企业会计知识,为我国经济体制改革和现代企业制度的建立尽绵薄之力,编者编写了这本书。

本书以讲述工业会计为主,适当叙述商品流通企业会计的特色内容。全书可划分为会计基础理论与会计循环、资产运营核算、负债与所有者权益、成本和费用、收入和利润、财务报告与财务评价、商品流通企业会计概论、企业的终止与清算等篇章。其内容和结构上的特点,一是包括“胚胎孕育”和“生发成熟”两个教学循环:第一章会计基础理论与会计循环可视为企业会计的胚胎或雏形,它孕育了一个经济主体形神兼备的全息会计机能,是为微循环;以后各章则是对会计各别要素核算机理的详细阐释,其中末章企业的终止与清算标识着会计

个体生命的终结,是为大循环。这两个循环又构成一个内在统一的全循环。这样的见微知著、由浅入深、反复照应的结构安排,宜教宜学,合乎教学规律。二是立足于普及,文字力求简洁明快,但对财务会计的基本理论思想亦于核算之中有所点缀,具有较强的可研读性。三是以制造业会计为主体,兼及会计原理、商业会计等内容。

本书适于用作大、中专财经院校《工业会计》或《企业会计》课程的教材,也可供企业财会人员、企业家和财税、金融、审计、经济管理部门公务员、干部自学之用。

本书在编写出版过程中得到了肖继时、唐华等同志的大力帮助,在此谨致以谢意。

限于编者的知识水平,本书一定还存在不少错弊,恳请读者教正。

编 者

1994年11月于武昌

目 录

第一章 会计基础理论与会计循环	(1)
第一节 会计学的基本概念.....	(1)
第二节 复式记帐原理.....	(8)
第三节 会计循环.....	(19)
第四节 公认会计原则.....	(31)
第二章 货币资金	(41)
第一节 现金的核算	(41)
第二节 银行存款的核算	(46)
第三节 外币业务的核算	(69)
第三章 应收款项	(74)
第一节 应收票据的核算	(74)
第二节 应收帐款的核算	(81)
第三节 其他应收预付项目的核算	(89)
第四章 存 货	(96)
第一节 存货核算概述	(96)
第二节 存货计价方法.....	(104)
第三节 存货按实际成本计价的核算.....	(110)
第四节 存货按计划成本计价的核算.....	(119)
第五节 其他存货业务的核算.....	(131)

第五章 对外投资	(141)
第一节 短期投资的核算.....	(141)
第二节 长期债券投资的核算.....	(148)
第三节 长期股权投资核算.....	(155)
第六章 固定资产	(163)
第一节 固定资产的分类和计价.....	(163)
第二节 固定资产增加的核算.....	(168)
第三节 固定资产减少的核算.....	(180)
第四节 固定资产折旧的核算.....	(184)
第五节 固定资产修理的核算.....	(194)
第七章 无形资产、递延资产和其他资产	(198)
第一节 无形资产的核算.....	(198)
第二节 递延资产及其他资产的核算.....	(207)
第八章 流动负债	(213)
第一节 负债概述.....	(213)
第二节 短期借款的核算.....	(217)
第三节 应付及预收货款的核算.....	(219)
第四节 应付工资的核算.....	(226)
第五节 其他应付应交项目的核算.....	(236)
第九章 长期负债	(241)
第一节 长期负债的分类和计价.....	(244)
第二节 长期借款的核算.....	(247)
第三节 应付债券的核算.....	(253)
第四节 长期应付款的核算.....	(268)
第十章 所有者权益	(273)
第一节 所有者权益概述.....	(273)

第二节 投入资本的核算	(276)
第三节 资本公积的核算	(282)
第四节 留存收益的核算	(289)
第五节 实收资本变更的核算	(293)
第十一章 费用和成本	(298)
第一节 费用和成本核算概述	(298)
第二节 生产费用计入产品成本的程序 和方法	(312)
第三节 分批成本核算	(335)
第四节 分步成本核算	(338)
第十二章 收入和利润	(351)
第一节 收入的核算	(351)
第二节 利润实现的核算	(360)
第三节 利润分配的核算	(371)
第十三章 会计报告	(380)
第一节 会计报告的作用和种类	(380)
第二节 资产负债表	(383)
第三节 损益表及其附表	(394)
第四节 财务状况变动表	(401)
第五节 财务评价指标	(413)
第十四章 商品流通企业会计概论	(419)
第一节 商业经济活动特点与会计科目	(419)
第二节 批发业务	(422)
第三节 零售业务	(435)
第四节 农副产品业务	(442)

第十五章 企业的终止与清算..... (450)

第一节 企业终止与清算概述..... (450)

第二节 清算的程序和方法..... (453)

第三节 清算业务的核算与清算报告..... (455)

第一章 会计基础理论与会计循环

第一节 会计学的基本概念

现代会计是一种国际通用的商业语言。尽管世界各国的会计标准——诸如基本概念、会计准则、会计政策、会计方法等现时还存在着差异,但随着世界经济联系愈来愈紧密,这种差异也就愈来愈小。

构成语言的基本单位是语素。会计语言的语素,大而言之,就是会计要素,从会计理论的角度来看,也就是会计学最基本的概念。会计理论体系和技术方法,都是建立在基本概念之上。理解并掌握这些概念及其相互关系,是涉足会计的基本前提。

一、资产

资产是企业拥有或者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。

企业之所以持有经济资源,是因为这些经济资源能为企业带来预期的未来经济利益。企业的经营活动过程,实际上就是经济资源的投入与产出过程,即一方面企业不断地取得、使用并耗费社会经济资源,另一方面通过营销活动向社会提供商品和劳务,又向外输送社会经济资源。以货币计价来衡量,企业总是力争盈利,以扩张其拥有的经济资源,并从中酬报业主和其他所有向企业提供资源的人们。因此,资产在根本上属

于企业预期的未来经济利益,它能够直接或间接地转换为企业的未来现金净流量,从而在与企业有利益关系的人们和集团中间传播经济利益。

资产的形态是多样的,既有货币形态的,即通常所说的钱,如现金、银行存款,也有物质形态的,如土地、房屋、设备、原材料、制成品、商品等,还有钱、物转化成的“帐”即债权,如应收未收的销货款;既可以是有形的,如实物形态的资产,也可以是无形的,如专利权、商标权、商誉等,它们代表了企业拥有的无形商业利益和其他权利;既可以是企业所拥有的,也可以是企业所控制的,如股权投资等。所有这些为企业所拥有或控制的具有未来经济效益的各种不同形态的资财,在会计上均列作企业的资产。

资产通常按变现速率(流动性)划分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。任何不符合流动资产定义的资产均为非流动资产或长期资产,它通常包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。在财务报表里,流动资产跟长期资产应分别列示。因为流动资产表明一个企业偿还短期债务的能力,长期资产则支持企业未来较长时期的现金流入和财务状况。当然,流动资产和长期资产的划分不是绝对的,在资产营运过程中,两者之间存在着相互转换的关系。

二、负债

一个企业的资产,其来源不一,综括地讲,可以归结为由业主投资所形成的来源和信贷来源两大部分。

对一个企业的资产可以提出要求的权利,称为权益。它由

负债和所有者(业主)权益两个部分组成。

负债又称债权人权益,它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。例如,企业从作为“债权人”的银行等金融机构那里取得的贷款,企业因向供应者赊购商品所产生的应付帐款等。以信用方式取得的资金,在将来某一个特定的日期,必须用资产或劳务予以偿付,虽然如此,在尚未偿付以前,企业尽可以自由营运,从而成为营运资金的一部分来源。

从债权人的立场看,负债就是债权人对企业相应数额的资产可以提出要求或索偿的权利,所以负债又称为债权人权益。站在企业主体的立场,负债则表示企业主体所承担的将在未来向债权人交付资产或提供劳务的偿债责任,这种偿债责任将引起企业主体可预期的“经济利益的未来牺牲”,即在通常情况下将导致现金流出,因而缩减企业的资源存量。

象资产一样,负债通常按其流动性分为流动负债和长期负债两大类。流动负债是指那些将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,如短期借款、应付及预收款项、其他应付款等。流动负债一般要动用流动资产偿付。偿付期限超过一年或者长于一年的一个营业周期以上的债务,属于长期负债,如长期借款、应付债券、长期应付款项等。长期负债不需在短期内用流动资产来偿付。在财务安排上,流动资产与流动负债之间存在着直接的关系,通常即用这种关系来表明企业的短期偿债能力。

三、所有者权益

所有者权益又称业主权益,或者资本,它是指企业投资人(所有者或称业主)对企业净资产的所有权。净资产即企业的

全部资产减除全部负债后的余额。所以,从一定的意义上来说,所有者权益是资产负债表中的平衡项目,它取决于资产和负债的计量。所有者权益也可以用另外一种方式来计量,就是所有者投入企业的资本,加上企业自开业以来所累积的留存收益。凡用股份有限公司形式组织的企业,所有者权益又称股东权益。股东权益一般包括股本和留存收益两个部分。

这里需要注意的是,所有者权益和债权人权益虽然都是对企业资产可以主张的权利,但有所不同。后者须由企业承担定期偿还的义务;前者则除非企业停止经营,一般都不须偿还。

四、资产、负债、所有者权益之间的关系

从上述资产和权益的定义,我们可以知道,资产和权益是同一事物(经济资源)的两个不同方面,是从两个不同角度观察和分析同一对象的结果。对一定量的社会经济资源,从自然的物质存在这一角度去观察,在会计中就称作资产;另一方面,从资产的社会经济关系角度进行分析,资产总有一定的社会来源,有一定的社会归属主体,它表现为一定的社会主体对资产的所有权,我们把它称作权益或产权。因此,资产和权益是相互依存的,没有经济资源的社会来源,就不可能有资产,反之,没有资产,也就没有实在有效的权益。从数量上看,在任何一个时日,一个企业的所有资产与全部权益(负债与所有者权益之和)的总额必定彼此相等,即企业拥有多少资产,就必定有相应数额的权益。对于资产与权益的这种平衡关系,我们可以用数学上的方程式表示如下:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

或: $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

或： $\text{资产} = \text{负债} + \text{资本}$

上项方程式称为“会计方程式”，它是表明资产、负债、所有者权益基本会计要素相互关系的数学表达式，也是复式记帐、编制资产负债表的数理基础。

五、收入

伴随着企业不断进行的经济活动，企业的资产数额及其构成也必然不断发生增减变化，连带地，负债和所有者权益的有关项目的数额也会发生增减变化。从任何一个时点来看，资产、负债、所有者权益各项目的数额，都是以往发生的经济业务所引起的增减变化的余额，其中由经营活动所引起的资产和权益的增减变化，一般是通过收入和费用的核算来计量的。

收入，或称营业收入，是指企业在一定会计期间内因对外销售商品或提供劳务，而得到的新流入企业的资产或负债的清偿。它表明企业经营活动所获得的成就。例如，服务企业向客户收取的佣金、服务费收入，工商企业出售产品、商品的销货收入。

收入是企业收益的源泉，它的取得一般导致企业资产的增加，从而导致所有者权益的增加。收入在本质上属于所有者权益的增量。但是，企业资产的流入，如果是由于投资人投资或负债的增加所致，就不能看作营业收入。

收入的实现时间和金额的确定，直接影响收益计量。依据会计上的公认原则，收入应当在销售实际发生时，才能得到确认。一般地，收入要得到确认，必须符合下列两个条件：

(1) 已被赚取：收入要被赚取，必须是商品或劳务已经提供，即已送达客户。

(2) 已经实现：就是商品或劳务的价款已经收到或者已取

得索取价款的凭据,此时收入方告成立。

六、费用

所谓费用,就是企业为获得营业收入而耗费的各种资产和劳务的成本。简言之,费用就是营业收入的成本。例如,企业为推销产品和服务而支出广告费用,为公司办公上的需要而耗用水电或购用一些文具纸张,向公司员工支付工薪,为要有固定的营业场所而租用或购建房屋所支出的租金或计提的折旧等等。企业发生的费用支出,无疑会抵减营业收入的效益,引起所有者权益的减少。实质上费用属于所有者权益的减量。

费用和收入之间存在着一层直接的因果关系,通常通过二者的配比以计量损益。例如产品销售成本和产品销售收入,如果产品没有售出,收入没有实现,则产品尚为企业存货,当然也就不存在产品销售成本。这一类与收入直接相关联的费用,常被称作直接费用。然而,另有一些费用项目则更容易与会计期间相联系,例如按期支付的房屋租金、广告费用、公共事业费用以及计提的设备折旧等,它们被称作期间费用而与当期营业收入相配比。

费用与资产之间也存在着密切的关系。从理论上讲,一切费用至少是某一瞬间的资产。换言之,资产与费用之间存在着转换关系,费用是到期的资产,而资产是未到期的成本。所谓到期,是指资产已经为企业赚取了收入。当某些资产已经流出企业或已被耗费,其效用已被利用并已产生以新资产流入为标志的营业收入时,它们就从资产形态转化为费用形态。反之,某些资产若尚未消费,将在未来时期给企业带来现金流入,其成本将从未来的现金流入中得到收回,则它们应作为资

产延后,属于将与未来收入相配比的未到期成本。同收入计量一样,费用计量亦是收益决定的重要课题。

从理论上讲,既然收入是所有者权益的增项,费用是所有者权益的减项,它们未尝不可以就直接记入所有者权益帐户。但由于企业发生的有关收入和费用的事项往往很多,直接一一记入所有者权益帐户多有不便,且收入和费用数据是管理者制订决策所需要的重要信息资料,因此一般应专设帐户对其进行专门核算。

七、利润计量和会计要素相互关系

利润,或称净收益、损益,它是营业收入减除费用后的差额,即利润=收入-费用。如果收入大于费用,通常称为利润或净收益,反之,则称为亏损或净损失。从收入和费用的定义分析,实现利润意味着营业所带来的资产净流入或净增加,相应地会增加所有者权益,发生亏损则表明营业所招致的资产净流出或净减少,它将相应缩减所有者权益。在计量损益时,对于那些未能给企业带来收入的资产损失,也应从收入中减除。

资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润,既是会计学最基本的概念,也是会计要素项目。它们之间的相互关系,可以用会计方程式表述如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{资本} + \text{利润}$$

由于利润=收入-费用,则上式又可表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{资本} + \text{收入} - \text{费用}$$

上述后式是会计诸要素相互关系和企业财务状况的数学表达式,是设置帐户、复式记帐和编制会计报表的法理基础。会计期末,当收入和费用帐户的发生额经配比结算被结转至

所有者权益帐户后,则上述会计方程式又回复到“资产=负债+所有者权益”这一会计平衡式。每期如是,循环往复。

第二节 复式记帐原理

一、帐户及其结构

如前所述,企业的资产、负债、所有者权益的构成和数额,会随着每笔经济业务的发生而增减变化。虽然我们可以在每笔经济业务发生后都编制一张资产负债表,以表明企业财务状况,但由于经济业务发生频繁,这样做将不胜其繁。在通常情况下,对于各个会计要素项目由于会计事项的发生而引起的增减变化,是通过设置帐户这种专门方法进行反映的。

帐户是对会计要素各项的具体内容所作的分类,是会计记录的基本单元。设置帐户是会计的一种专门方法。帐户的名称常被称作会计科目。例如,为了核算房屋建筑物和机器设备这类资产的增减变化,设置了“固定资产”科目,又如,为了核算企业借款和投资人向企业投入资本的增减变化情况,分别设置了“短期借款”、“长期借款”、“实收资本”等科目。

工业企业所应设置的会计科目如图表 1-1 所示。

为了既总括又详细地反映各项资产、负债、所有者权益以及收入和费用的增减变动情况,既要设置总分类科目(简称总帐科目,也称一级科目),又要设置明细分类科目(简称明细科目)。总分类科目是对会计要素各项目总括的、基本的分类;明细分类科目是对有关总分类科目的进一步详细分类。有的总分类科目由于其所反映的经济内容比较广泛,则可以在总分类科目下,先设置必要的二级科目,然后在二级科目下再分设

图表 1-1

会 计 科 目 表

顺序号	编号	名 称	顺序号	编号	名 称
		一、资产类	31	204	预收帐款
1	101	现金	32	209	其他应付款
2	102	银行存款	33	211	应付工资
3	109	其他货币资金	34	214	应付福利费
4	111	短期投资	35	221	应交税金
5	112	应收票据	36	223	应缴利润
6	113	应收帐款	37	229	其他应交款
7	114	坏帐准备	38	231	预提费用
8	115	预付帐款	39	241	长期借款
9	119	其他应收款	40	251	应付债券
10	121	材料采购	41	261	长期应付款
11	123	原材料			三、所有者权益类
12	128	包装物	42	301	实收资本
13	129	低值易耗品	43	311	资本公积
14	131	材料成本差异	44	313	盈余公积
15	133	委托加工材料	45	321	本年利润
16	135	自制半成品	46	322	利润分配
17	137	产成品			四、成本类
18	138	分期收款发出商品	47	401	生产成本
			48	405	制造费用
19	139	待摊费用			五、损益类
20	151	长期投资	49	501	产品销售收入
21	161	固定资产	50	502	产品销售成本
22	165	累计折旧	51	503	产品销售费用
23	166	固定资产清理	52	504	产品销售税金及附加
24	169	在建工程			其他业务收入
25	171	无形资产	53	511	其他业务支出
26	181	递延资产	54	512	管理费用
27	191	待处理财产损溢	55	521	财务费用
			56	522	投资收益
		二、负债类	57	531	投资收入
28	201	短期借款	58	541	营业外收入
29	202	应付票据	59	542	营业外支出
30	203	应付帐款			

明细科目。图表 1-1 中的会计科目均为总分类科目, 明细分类科目可由企业视实际需要自行设置。

企业应根据会计科目开设帐户。帐户不仅有明确的核算内容,而且要有一定的结构。经济活动所引起的会计要素各项目的变动是复杂的,但是,从其数量方面看,总不外乎增加和减少两种情况。因此,每一个帐户必须有分别反映其增加数和减少数的两个部分。同时,为了反映其增减变动的结果,帐户还必须反映结余数的部分。反映会计要素各项目的增加数、减少数和结余数这三个部分就是帐户的基本结构。

在借贷记帐方法下,会计要素各项目的增加、减少是用“借”、“贷”两个记帐符号来表示的。在资产类帐户中,用“借方”来反映增加数;用“贷方”来反映减少数。在权益类帐户中,用“贷方”来反映增加数;用“借方”来反映减少数。由于收入和费用类帐户是所有者权益帐户的从属帐户,收入是所有者权益的增项,所以收入类帐户的结构与权益类帐户的结构相同;费用是所有者权益的减项,所以费用类帐户的结构与权益类帐户的结构相反,而与资产类帐户的结构相同。

帐户的借方数大于贷方数,它的结余数称为借方余额;如果贷方数大于借方数,它的结余数称为贷方余额。资产类和费用类帐户的余额一般是借方余额;权益类和收入类帐户的余额一般是贷方余额。帐户的余额和发生额之间的关系可以用以下公式表示:

$$\begin{array}{l} \text{期末余额} \\ \text{(借方)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{期初余额} \\ \text{(借方)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{本期借方} \\ \text{发生额} \end{array} - \begin{array}{l} \text{本期贷方} \\ \text{发生额} \end{array}$$

$$\begin{array}{l} \text{期末余额} \\ \text{(贷方)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{期初余额} \\ \text{(贷方)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{本期贷方} \\ \text{发生额} \end{array} - \begin{array}{l} \text{本期借方} \\ \text{发生额} \end{array}$$

帐户的基本结构,除了上面所说的“借方”、“贷方”和“余额”三部分以外,为了反映经济业务发生的时间、记帐的根据,