

企业会计学

魏素艳 主编

北京理工大学出版社

内 容 简 介

本教材包括会计学基础和中级财务会计两部分内容,主要阐述企业会计核算的基本理论、基本方法和会计原则的具体应用,以及采用不同会计核算方法对企业财务状况和经营成果的影响。本教材适用于工商管理硕士生(MBA)和非会计专业的经济管理类本科生教学。考虑到使用对象的特点,本教材侧重于从报表使用者的角度编写,力图使学生通过较短时间的学习,能够掌握会计核算的基本内容。要求学生学会看帐及会计报表,并能进行报表分析。

图书在版编目(CIP)数据

企业会计学/魏素艳编. —北京:北京理工大学出版社,1998.7
ISBN 7-81045-422-6

I. 企… II. 魏… III. 企业管理-会计 IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(98)第13297号

责任印制:刘京凤 责任校对:陈玉梅

北京理工大学出版社出版发行

(北京市海淀区白石桥路7号)

邮政编码100081 电话(010)68912824

各地新华书店经售

北京地质印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开本 12.875印张 334千字

1998年7月第1版 1998年7月第1次印刷

印数:1—3000册 定价:19.50元

※图书印装有误,可随时与我社退换※

前 言

为了适应工商管理硕士(MBA)和经济管理类各本科专业进行会计课程教学的需要,我们编写了这本《企业会计学》。

本书共十四章,基本框架是以企业会计目标为导向,以会计报表为主线。第一、二章介绍企业会计核算的基本理论和基本方法;第三、四章介绍企业主要的经济活动以及用来反映企业经济活动的会计报表和报表分析方法;第五章至第十三章按照资产负债表和损益表的基本要素展开,介绍六大会计要素的计价和核算方法;第十四章介绍企业集团合并会计报表的编制方法。为便于读者自学和检查知识的掌握程度,每章后均附有复习思考题和练习题。

本书与会计专业所使用的普通教材有所不同,培养对象是会计信息的使用者,其内容侧重于介绍会计与经济活动的联系和不同的会计方法对企业财务状况和经营成果的影响,旨在使学生通过较短时间的学习,了解会计信息的涵义,掌握会计信息的使用方法。因此,本书也可以作为在职管理干部和经济管理专业成人教育的培训教材。

本书第一、二、三、四、七、十四章由北京理工大学魏素艳编写;第五、六、十二章由北京理工大学王锐编写;第八、十一章由北京轻工业学院程隆云编写;第九、十章由北京理工大学揭妙云编写;第十三章由北京理工大学孙利沿编写。全书由魏素艳统编并定稿,由首都经贸大学时映西教授主审。

本书在编写过程中,请教了有关的专家、学者,参阅了许多中外文献,在此,向支持和帮助本书出版的各位一并表示感谢,并敬请广大读者指教。

编 者

1998年3月

目 录

第一章 总 论

第一节	会计的基本概念	(1)
第二节	会计准则	(7)
第三节	会计假设和一般原则	(10)
第四节	会计要素	(14)

第二章 复式记帐与会计循环

第一节	会计等式	(18)
第二节	会计科目和帐户	(22)
第三节	借贷记帐法	(29)
第四节	会计凭证	(39)
第五节	帐簿	(47)
第六节	会计循环	(59)

第三章 企业经济活动与会计报表

第一节	企业经济活动	(65)
第二节	企业会计报表	(68)
第三节	资产负债表	(70)
第四节	损益表和利润分配表	(77)
第五节	现金流量表	(82)

第四章 企业会计报表的分析

第一节	会计报表分析的目的和方法	(89)
第二节	获利能力的分析	(93)
第三节	经营风险的分析	(115)
第四节	比率分析的有效性和局限性	(127)

第五章 货币资金和短期投资

第一节	货币资金	(133)
第二节	短期投资	(145)

第六章 应收款项

第一节	应收帐款	(153)
第二节	应收票据	(162)
第三节	其他应收款和预付帐款	(167)

第七章 存 货

第一节	存货的基本概念	(172)
第二节	本期发出和期末结存存货成本的确定	(176)
第三节	确定存货成本的其他方法	(185)
第四节	按实际成本计价的存货核算	(187)
第五节	按计划成本计价的存货核算	(193)
第六节	在用低值易耗品的特殊核算	(204)
第七节	存货清查	(207)

第八章 长期投资

第一节	长期投资的基本概念	(214)
第二节	股票投资	(217)
第三节	债券投资	(223)
第四节	其他投资	(234)

第九章 固定资产

第一节	固定资产的基本概念	(239)
第二节	固定资产的取得	(246)
第三节	固定资产的减少	(255)
第四节	固定资产折旧	(258)
第五节	固定资产修理与改良	(264)
第六节	固定资产清查	(267)

第十章 无形资产与递延资产

第一节	无形资产	(272)
第二节	递延资产	(281)

第十一章 负 债

第一节	负债的基本概念	(286)
第二节	流动负债	(288)
第三节	长期负债	(311)

第十二章 所有者权益

第一节	所有者权益的基本概念	(327)
第二节	有限责任公司的所有者权益	(330)
第三节	股份有限公司的所有者权益	(338)

第十三章 收入、费用和利润

第一节	收入	(354)
第二节	费用	(363)
第三节	利润及利润分配	(371)

第十四章 合并会计报表

第一节	企业合并与合并会计报表	(379)
第二节	合并会计报表的编制	(384)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是适应人类社会生产实践和经营管理的客观需要而产生和发展的。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的物质基础。在生产活动中，一方面要创造出物质财富，取得一定的劳动成果，另一方面要发生各种劳动耗费，消耗一定的人力物力。人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为了达到这个目的，就要求不断改进生产技术，加强生产管理。基于这种客观需要，人们在进行生产活动的同时，就需要对劳动耗费和生产成果进行记录和计算，并将二者进行比较，以便了解和控制生产活动，于是就产生了会计。

会计作为一种计算、记录和考核收支的工具，无论在外国还是在中国都是很早就存在了。在原始社会，人们只是凭借头脑和一些最原始的形式记录生产活动，如结绳记事，刻木求事等，这种形式的记录很难称之为会计，但会计的萌芽却在这里出现了。文字出现以后，人们开始用文字和数字对物质资料的生产与耗费进行专门的记录，这就是最初形态的会计。但由于当时的生产力水平十分低下，生产规模很小，剩余产品不多，因此用来记录生产活动的会计也极为简单，它只是生产职能的附带部分，由劳动者在生产时间之外，附带地把收入和支出记录下来。随着生产力的发展，生产规模的扩大，出现了社会分工和私有制后，会计才逐步从生产职能中分离出来，成为一种独立的、特殊的，由专门人员从事的经济管理活动。

把“会计”两个字加以连用，作为一个概念，最早见之于史书《周礼》。据《周礼》记载，早在西周时期，周王朝就设立了“司会”官职，专门掌管朝廷的钱粮收支。当时把每个月的零星计算称为计，把年终的总和计算称为会。司会则“以一岁之会计，考当岁之成事文书”，即根据当年的会计记录考核当年的钱粮收支情况。这时的会计主要指对年度国库钱粮收支的记录和计算，也有考核的意思。

宋朝，我国出现了称之为“四柱清册”的会计核算方法。所谓“四柱”，是指把帐簿分成“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个部分，它们分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”和“期末结存”。这四个部分的关系是：旧管+新收-开除=实在。根据这个平衡公式，一方面可以检查帐簿记录是否正确，另一方面可以分类汇总会计核算资料，全面系统地反映经济活动的全貌。四柱清册法把中式簿记提高到一个较为科学的层次。到了明朝末年，我国出现了比四柱清册法更完善的“龙门帐”。“龙门帐”主要应用于企业，用来记录计算企业的收入支出，确定企业盈亏。

在奴隶社会和封建社会，由于商品经济不发达，农业和手工业分散经营，生产规模很小，大量的社会财富集中在官府，所以当时的会计以官厅会计为主体，主要用来反映政府的钱粮收支活动。

到了12世纪，随着地中海一带航海业的兴起，促进了地中海沿岸城市商品经济的发展，意大利的佛罗伦萨、威尼斯等城市成为当时的商业中心和金融中心，适应这种经济环境，一种完全新型的记帐方法——借贷记帐法应运而生。借贷记帐法一出现便在意大利得到广泛应用，后来又很快流传到欧洲各国，经过不断改进和完善，到15世纪时便形成一套比较科学完备的记帐方法。目前借贷记帐法仍为世界绝大多数国家所采用。借贷记帐法是近代会计发展的重要标志，它以企业会计为主体，主要用于反映企业的收入和支出，计算企业盈亏。

到了18世纪末，英国的工业革命促进了社会生产力的飞速发

展,企业之间的竞争日益激烈,为了提高产品价格上的竞争力,企业必须加强对劳动耗费的控制,降低产品成本,于是出现了以计算和控制成本为目标的成本会计。同时,生产规模的扩大使企业的组织形式发生了重大变革,出现了股份公司,企业的经营权和所有权相分离,股东和债权人主要通过企业会计报表来了解企业的财务状况和经营成果,因此要求由独立的第三者对企业会计报表和帐簿进行审查验证,以确保会计报表的客观性和公正性,于是专门以查帐为职业的会计师受到了社会的承认和重视。1853年,在英国的苏格兰成立了世界上第一个特许会计师协会。从此会计的服务对象从记帐、算帐、报帐扩展到审查验证会计报表的真实性、合法性。

20世纪以后,美国经济迅速崛起,使美国取代欧洲成为世界会计的发展中心,许多现代会计理论和方法均产生和发展于美国。第二次世界大战后,特别是50年代以后,以美国为首的资本主义国家科学技术和经济建设飞速发展,各垄断集团之间的竞争加剧,通货膨胀率上升,企业利润率下降,迫使企业开始重视经济预测和决策工作,于是出现了专门为企业内部管理服务的管理会计,它从传统的会计学中分离出来,成为与财务会计并列的独立学科。管理会计的出现使运筹学、概率论、线性规划等高等数学知识和电子计算机进入会计领域,并带动传统的会计核算由手工操作发展到机械化和电算化,标志着会计进入一个崭新的发展阶段。

由于我国长期处于封建社会和半殖民地半封建社会,经济和管理都比较落后,会计发展也比较缓慢。新中国成立后,我国沿用了前苏联的计划经济模式下的会计核算体系,与西方资本主义发达国家的会计理论和方法有很大差异,影响了我国的改革开放和对外交流,不适应发展社会主义市场经济的要求。因此,从1993年7月1日起我国进行了全面会计改革。改革的宗旨是与国际会计惯例接轨,使会计成为世界通用的商业语言。这次改革揭开了我国会计发展史上新的一页。

几千年的会计发展史证明,经济越发展,会计越重要,会计理论

和方法也随着社会生产力的发展不断丰富和日趋完善。

二、会计的基本职能

会计的基本职能，是指会计在经济管理中所具有的最基本的功能，即会计能干什么，有什么用。一般认为，会计具有反映和监督两个基本职能。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能也称为会计的核算职能。会计反映是指会计通过确认、计量、记录和报告，以货币形式反映各单位的经济活动，为有关方面提供会计信息。其主要特点如下：

1. 会计主要是从数量上反映各单位的经济活动，为经济管理提供数据资料，在市场经济条件下，会计主要采用货币量度，并辅之以实物量度和劳动量度，从价值量上对经济活动进行反映。

2. 会计对各单位的经济活动进行全过程的反映。传统会计主要是反映各单位已经发生或已经完成的经济活动，但是随着商品经济的发展和市场竞争的日趋激烈，为了把握未来的经济活动，要求会计不仅要反映过去，而且要预测未来，为企业管理者和投资者进行决策服务。

3. 会计反映具有连续性、系统性和完整性。连续性，是指对经济活动的确认，记录和报告要按其发生的时间顺序连续进行；系统性，是指会计所提供的核算资料必须是相互联系的，既有分类资料，又有汇总资料；完整性，是指会计对全部经济活动都要进行计量、记录和报告，不得遗漏。

（二）会计的监督职能

会计监督是指会计按照一定的目的和要求，对经济活动进行控制，以便达到预定的目标。会计监督是在会计反映的基础上进行的。其主要特点如下：

1. 会计监督主要是利用价值量指标，考核经济活动效果。例如：通过资金、成本、利润等指标，可以监督资金的使用是否合理有效，

成本支出是否合理合法，以及利润的计算是否真实正确等。

2. 会计监督贯穿于经济活动的全过程，包括事前、事中和事后监督。事前监督，是指在经济活动开始前，审查经济方案的可行性、合理性和合法性；事中监督，是指对正在进行中的经济活动进行审查，纠正偏差，使其按预定的目的和要求进行；事后监督，是指利用会计核算资料对已完成的经济活动进行检查、分析和评价，以便下期改进工作。

3. 会计监督的依据是国家有关的财经政策、法令、制度和企业内部财务管理制度、计划、定额等，根据这些依据审查会计资料，可以保证会计资料的质量和经济活动的合理性与合法性。

会计的反映职能和监督职能是密切联系、相辅相成的，反映是监督的基础，监督是为了更好地反映，把这两个基本职能结合起来，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

根据以上对会计职能的说明，可以将会计的定义概括为：会计是以货币为主要计量单位，对各单位的经济活动进行连续、系统、完整的反映和监督，并在此基础上对经济活动进行控制、分析和考核的一种管理活动。

三、会计目标

会计目标，指会计活动所要达到的目的，即会计要为哪些人服务，提供哪些会计信息。由于会计主要以报表形式提供会计信息，所以会计目标也称为会计报表目标。一般认为会计目标可以分为以下几个层次：

（一）基本目标，是为报表使用者进行经济决策提供会计信息。

（二）特殊目标，指向哪些报表使用者提供会计信息，这些使用者主要有：投资者、债权人、企业管理者、政府主管机构、社会公众等。由于报表使用者所持的立场不同，他们对会计信息的需要也有所不同，会计不可能为某一类别的使用者单独设计一种会计报表，使用者只能通过通用的会计报表获取自己所需要的信息，因此会计报表的

设计必须注意相关性，以满足不同使用者的需要。

（三）一般目标，指会计信息的主要内容，应包括获利能力和经济责任的履行情况，获利能力是指企业利用现有经济资源，在现有成本费用、收入水平下获取利润的能力；经济责任是指企业经济资源的配置情况，企业净资产的保值增值情况等。

（四）具体目标，指会计报表的种类，即编制哪些会计报表可以实现会计的基本目标。根据国际惯例，企业会计报表主要有资产负债表、损益表和现金流量表（或财务状况变动表）。根据这些报表，投资者可以了解企业的财务状况和经营成果，债权人可以了解企业的偿债能力，政府主管机构和社会公众可以了解企业纳税义务的履行情况、环境治理情况以及社会福利情况，企业管理者可以综合了解企业各方面的情况，以便进行经济决策。

企业会计目标可用图 1—1 表示如下：

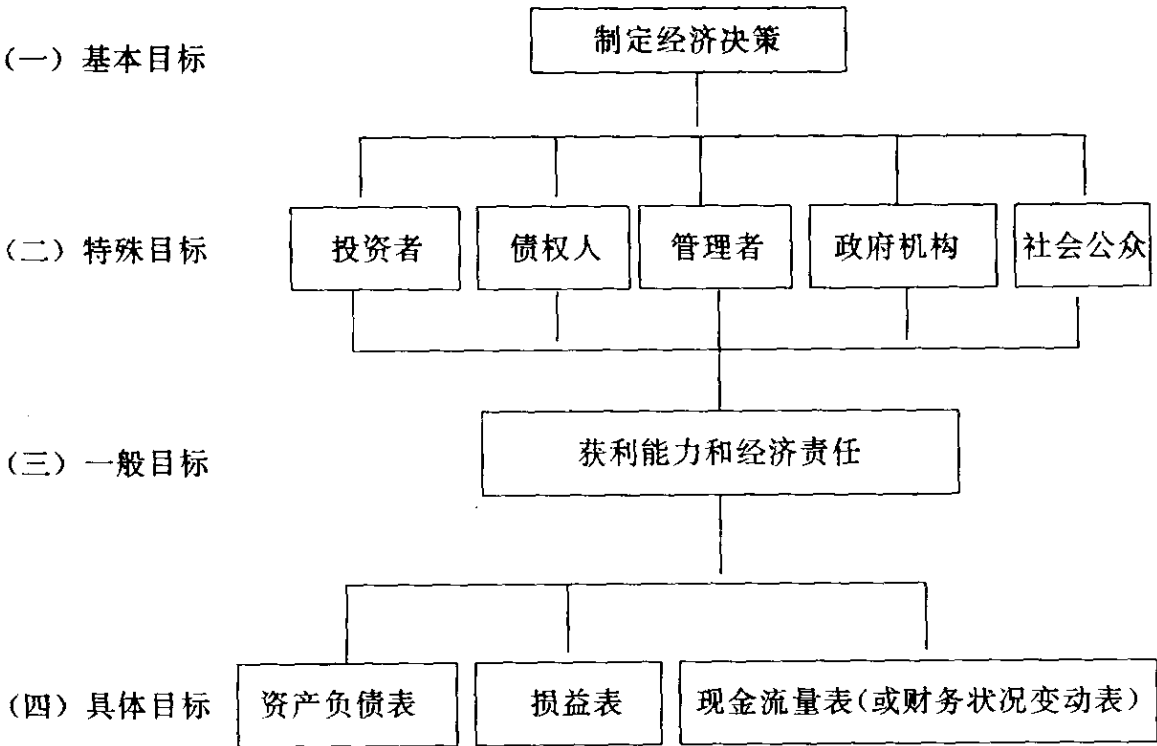


图 1—1

第二节 会计准则

一、会计准则的产生

会计准则，是会计确认、计量、记录和报告经济活动所必须遵循的标准，是约束会计核算工作的规范，也是评价会计工作质量的准绳。它的产生和发展有一个历史过程。

会计准则最早产生于美国。在 20 世纪初期，会计基本处于放任阶段，如何进行会计核算完全是企业自己的事，没有统一的规范和标准，因此各企业的会计核算各行其事，核算方法、术语表达、报表编制等均不统一。后来，随着股份制企业的出现和金融市场、资本市场的形成，使企业与外部形成了全方位、多元化的经济利益关系，这些利益相关者为了了解企业的财务状况和经营成果，迫切要求各企业之间的会计报表具有可比性，为此，美国会计界曾作过多方努力。但导致会计准则出现的直接原因是 30 年代的世界经济危机。

1929 年，以美国为首的西方资本主义国家爆发了空前严重的经济危机，许多公司破产，股价暴跌，信用制度瓦解，投资者蒙受巨大损失，社会生产力遭到极大破坏。危机过后，人们在总结历史教训中认识到，企业弄虚作假，提供不真实的会计报表，客观上对经济危机起了推波助澜的作用，为了维护社会正常的经济秩序，保护投资人和债权人的利益，必须对会计核算进行统一规范。因此，1933 年以后，美国相继通过的《证券法》和《证券交易法》中规定，上市公司都必须执行统一的会计处理方法和程序。自此，美国开始制定会计准则。当时由美国会计师协会下属的“特别委员会”和“会计程序委员会”负责会计准则制定的具体工作，1959 年，美国会计师协会专门成立了“会计原则委员会”负责会计准则的研究和制定。1973 年成立了“财务会计准则委员

会”取代“会计原则委员会”。“财务会计准则委员会”属于独立的民间机构，委员分别来自公共会计师事务所、企业界、学术界和政府机构，具有广泛的代表性和较大的权威性，该委员会的意见定期以《财务会计准则公告》的形式被公布，迄今为止已发表100多项公告。由于这些会计准则在拟定过程中广泛征求了各方面的意见，所以公布后很快被美国社会各界普遍接受，被称之为“公认会计准则”，成为美国会计核算工作的依据和标准。

受到美国的影响，西方许多发达国家，如英国、法国、德国、加拿大等也都相继制定了本国的会计准则。

第二次世界大战后，随着国际贸易和国际经济合作的发展，国际间资本流动日益增多，跨国公司迅速发展壮大。由于各国的会计准则不同，会计报表所提供的会计信息也存在差异，不便于编制跨国公司合并报表，因此，协调各国会计准则，提高各国企业会计信息的可比性，成为亟待解决的问题。1973年，由美国、英国、法国、德国、加拿大、澳大利亚、日本、荷兰、墨西哥等9个国家的16个会计职业团体在伦敦发起成立了国际会计准则委员会，该委员会目前已拥有来自80多个国家的100多个团体会员，已公布30多个国际会计准则。这些会计准则在协调各国会计，提高会计信息的国际可比性方面发挥了积极作用，也为许多国家制定本国会计准则提供了可供参考的依据。

我国在过去实行计划经济时，通过制定一系列会计制度来规范会计核算工作。由于当时的会计制度是分行业分部门分所有制的，所以实际上全国没有一个统一的会计核算标准。改革开放以后，原有的会计制度已不适应市场经济和对外经济交流的需要，因此在1992年11月，我国颁布了《企业会计准则》，并于1993年7月1日起全面实行。我国的会计准则由国家财政部负责制定并颁布，制定会计准则时注意借鉴国际会计惯例并与我国的市场经济体制相适应，其目的是与国际会计接轨，使会计成为世界通用的商业语言，满足改革开放和发展市场经济的需要。

二、会计准则的内容

会计准则按其适用对象不同,分为企业会计准则和行政事业单位会计准则,我国 1992 年 11 月颁布的是企业会计准则,本节也只介绍企业会计准则。

会计准则按其结构和内容不同,分为基本准则和具体准则。基本准则是对会计假设、一般原则、会计要素和会计报表等所做的原则性规定,它是关于会计核算的基本要求,也是制定具体准则的理论依据。具体准则是在基本准则基础上制定的,属于会计核算的应用准则,用来规范会计事项的处理方法和程序。具体准则包括各行业通用的准则(如:收入准则、存货准则、折旧准则等)、特殊行业准则、特殊业务准则等三部分。因我国的具体准则尚未出台,目前在基本准则下,国家又制定了 13 个分行业的会计制度和—个股份制企业会计制度,来规范会计事项的具体处理方法。

1992 年 11 月我国颁布的《企业会计准则》属于基本准则。该准则主要包括四部分内容:

1. 总则。主要对制定会计准则的目的和依据、会计准则的适用范围、会计准则与会计制度的关系、会计假设、记帐方法以及记帐文字等进行了规定。

2. 一般原则。提出了会计核算必须遵守的 12 项一般原则,这些原则可以归类为:总体性原则、信息质量原则和会计要素的确认与计量原则三类。

3. 会计要素。提出了六项会计要素,并对每项会计要素的确认、计量、记录、报告的基本要求做了原则性规定。

4. 财务报告。对企业会计报表体系、内容和编制要求做了原则性规定。

第三节 会计假设和一般原则

一、会计假设

会计假设，是指面对变化不定的社会经济环境，对会计核算的空间、时间等所做的合理假设，是会计核算的基本前提条件，我国的《企业会计准则》中规定了四个会计假设。

（一）会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的一个特定单位，它可以是一个企业，也可以是由若干企业组成的集团公司；可以是法人，也可以是不具有法人资格的实体。其特点是必须拥有或控制一定的经济资源，独立从事经营活动并进行独立核算。会计主体假设规定了会计核算的空间范围，它要求企业的会计核算范围只是一个会计主体的经营活动，而不包括投资者和其他单位的经营活动。

（二）持续经营

持续经营是指企业在可以预见的将来，可以持续不断地经营下去，不会发生破产和清算。持续经营与会计主体有密切关系。在假设了会计主体之后，直接面临的问题是这个主体能够存在多久？只有在持续经营这一假设前提下，才能进一步选择和确定会计核算的具体方法，才能建立会计计量和确认原则，解决资产计价和收益确定等问题。如果没有持续经营这一假设，一些公认的会计处理方法就缺乏存在的基础。例如：只有在持续经营的正常情況下，才能按原定用途使用现有资产，资产才能按照历史成本计价，固定资产价值才能按其预计使用年限分期、逐步记入产品成本，费用才能按其受益期在各会计期间合理分配。如果在破产清算条件下，资产应按实际变现价值计价，费用也不存在跨期分摊问题。

（三）会计分期

会计分期是指将企业持续不断的经营活动人为地划分为一定

的期间，分期结算帐目，编制会计报表，提供有关的会计信息。会计期间通常为一年，称为会计年度，再具体划分为季度和月份。

会计分期假设是在持续经营假设的基础上产生的。只有假设会计主体能够持续经营下去，才有必要进行会计分期；同时会计分期假设又是对持续经营假设的补充，两者结合，才能连续反映会计主体在各个会计期间的经营成果和期初期末的财务状况及其变动情况。

会计分期假设规定了会计核算的时间范围，并奠定了权责发生制原则、配比原则、划分收益性支出与资本性支出等会计原则的理论基础。

（四）货币计价

货币计价是指会计核算中要以货币为计量单位，记录和报告企业的经营情况。货币作为一般等价物，具有综合性的特点，可用于衡量其他有价物的价值，以货币为计量单位进行会计核算，可以对企业的经营活动和财务成果进行全面、系统的反映。货币计价还包含着币值稳定不变的假设，假设币值上下波动的幅度很小，对计量结果影响不大，因此在会计处理和报表中不考虑币值变动因素的影响。这一假设在通货膨胀条件下受到了很大冲击，为了解决货币币值实际上的不稳定问题，会计学者已提出并正在建立通货膨胀会计学。

当企业的经济活动涉及多种货币的收支时，需要在多种货币中选择一种货币作为记帐本位币，对于非记帐本位币的经济活动，要求按某种汇率折算为记帐本位币记帐。

二、会计一般原则

会计一般原则是对会计核算的基本要求，是从事会计核算工作所依据的规则。我国的《企业会计准则》中规定了 12 条一般原则。

（一）真实性原则